

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

二〇二〇年半年度报告

(A 股股票代码：600016)

重要提示

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

本半年度报告于 2020 年 8 月 28 日由本公司第七届董事会第二十二次会议审议通过。会议应到董事 15 名，现场出席董事 5 名，电话连线出席董事 10 名，副董事长张宏伟、卢志强、刘永好，董事史玉柱、吴迪、宋春风、翁振杰、刘纪鹏、李汉成、解植春通过电话连线参加会议。应列席本次会议的监事 9 名，实际列席 9 名。

本公司 2020 年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

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

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

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

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

目录

| | |
|-------------------------------|-----|
| 重要提示..... | 2 |
| 目录..... | 3 |
| 第一章 公司基本情况简介..... | 7 |
| 第二章 会计数据和财务指标摘要..... | 9 |
| 第三章 经营讨论与分析..... | 12 |
| 第四章 股本变动及股东情况..... | 67 |
| 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况..... | 81 |
| 第六章 公司企业管治..... | 87 |
| 第七章 董事会报告..... | 92 |
| 第八章 重要事项..... | 97 |
| 第九章 备查文件目录..... | 105 |
| 财务报告..... | 108 |

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

| | | |
|----------------------------|---|----------------------------------|
| 「本行」或「本公司」或「中国民生银行」或「民生银行」 | 指 | 中国民生银行股份有限公司 |
| 「本集团」 | 指 | 本行及其附属公司 |
| 「民生金融租赁」 | 指 | 民生金融租赁股份有限公司 |
| 「民生加银基金」 | 指 | 民生加银基金管理有限公司 |
| 「中国银监会」 | 指 | 原中国银行业监督管理委员会 |
| 「中国保监会」 | 指 | 原中国保险监督管理委员会 |
| 「中国银保监会」 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 「中国证监会」 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 「上交所」 | 指 | 上海证券交易所 |
| 「香港联交所」 | 指 | 香港联合交易所有限公司 |
| 「香港《上市规则》」 | 指 | 香港联交所证券上市规则 |
| 「证券及期货条例」 | 指 | 证券及期货条例（香港法例第 571 章） |
| 「《标准守则》」 | 指 | 香港《上市规则》附录 10 上市发行人董事进行证券交易的标准守则 |
| 「高管」 | 指 | 高级管理人员 |
| 「民生加银资管」 | 指 | 民生加银资产管理有限公司 |
| 「民银国际」 | 指 | 民生商银国际控股有限公司 |
| 「报告期」 | 指 | 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日 |

本公司战略定位与改革转型

一、指导思想

在经济发展和经济结构呈现较大变化的宏观形势下，面对利率市场化、金融科技兴起、金融脱媒加剧、监管全面强化的多方面挑战，本公司通过持续完善公司治理、优化管理体系架构，尤其是持续推进转型变革、创新服务模式和途径，全面提升了应对外部挑战、更好服务实体经济的能力和水平。面对新冠疫情和国际形势带来的新挑战，本公司积极应对，进一步聚焦发展战略，继续加大业务转型和管理提升力度，以确保实现本阶段改革转型预期目标。

二、战略定位和战略目标

（一）战略定位

成为民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行。

（二）战略目标

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

三、改革转型

为积极适应宏观经济形势变化和银行业发展新趋势，从粗放的外延式发展模式转变为以客户为中心的精益化发展模式，民生银行董事会于2017年末审定《改革转型暨三年发展规划方案》，以市值最大化为目标，从业务和管理两方面扎实推进“民营企业的银行”、“科技金融的银行”、“综合服务的银行”三大战略定位落地实施。2018年至今，全行各项工作围绕三大战略定位和改革转型展开，成效逐步显现，经营特色和竞争优势不断提升。

2020年，针对前期转型遇到的痛点难点问题，结合疫情防控带来的国内外形势变化，全行梳理了改革转型六大攻坚战役，并细化为工作任务和转型评价指标进行体系性安排，持续推动商业模式和管理机制转变，以实现高质量、高效益和高效率发展。本报告期内，全行业务转型、管理提升各项工作推进顺利。

一是加速民企战略落地。战略民企服务体系逐步深入，战略民企扩容至总行级160户、分行级700户，业务风险协同机制建设顺利推进，账户规划体系建设初步完成；生态民企链上业务开发成效明显，新供应链平台和团队建设推进顺利，信融e等新增落地项目与投放核

心企业数量增长明显；中小民企继续通过线上获客带动客群开发，完善中小业务与供应链业务联动机制，并不断扩大“萤火计划”投资生态圈。

二是科技赋能，跨越式发展大零售。强化大零售统筹管理能力，创新资产业务提速、财富管理持续提升，完善全渠道融合经营及客户体验管理机制；零售科技金融发展规划落地实施，推进线上经营服务模式创新，业务线上化办理能力持续提升；加快场景化消费金融探索，推出民易贷项下特色产品，大数据风控模型能力建设不断加强；深化小微 3.0 转型，加大“一户一策”综合服务，落实差异化服务和产品配置，加快线上化服务模式升级，打造良好品牌。

三是推动科技金融战略落地和规模化创新。制定全行金融科技战略三年规划，提升科技治理水平，深化业务战略与科技战略的融合，强化网金、科技与业务条线的深度协同；加快数据治理攻坚，加强大数据风控模型能力建设，推动重点领域大数据规模化应用；建立金融科技加速器，打造开放高效的创新平台。

四是稳步推进资产管理业务转型。强化资产管理投研、资产获取及委外能力建设，建立公募基金投研管理系统；加强净值型理财产品与项目资产的对接，推进净值型产品投资管理体系和流程转型，实现净值型产品前中后台线上流程化运作；完善机制体制建设，理财子公司筹建工作取得明显进展。

五是提升问题资产专业化经营成效。制定“一户一策”策略，强化问题资产分类基础上的专业化、规范化管理；建立经营机构和清收人员赛马机制，完善问题资产估值体系及考核激励机制，问题资产专业化经营能力不断提升，取得突出成效。

六是打造动力机制，提升组织效率。全面深化市场化的人力资源体制机制改革，优化重点管理流程，压降总行内设机构，加快干部队伍专业化年轻化建设，大力提升组织效能和组织活力；打造“一个民生”的协同营销机制和文化，持续推进五大重点业务及战略民企交叉销售；围绕价值导向与战略导向差异化配置各类资源，绩效管理高度聚焦战略，强调合规经营，鼓励特色发展，坚持全面评价，突出长短期结合的考核激励机制，有效提升企业发展动力。

第一章 公司基本情况简介

- 一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司（简称：中国民生银行）
公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.（缩写：“CMBC”）
- 二、公司法定代表人：高迎欣
- 三、公司授权代表： 解植春
黄慧儿
- 四、董事会秘书： 白丹
公司秘书： 黄慧儿
证券事务代表： 王洪刚
- 五、联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号民生银行大厦
邮政编码：100031
联系电话：86-10-58560666
传真：86-10-58560720
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 六、注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号
邮政编码：100031
网址：www.cmbc.com.cn
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 七、香港分行及营业地点：香港中环金融街 8 号国际金融中心二期 40 楼及 41 楼 06-08 室
- 八、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》
登载 A 股半年度报告的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn
登载 H 股中期报告的香港联交所指定网站：www.hkexnews.hk
报告备置地点：本公司董事会办公室
- 九、中国内地法律顾问：国浩律师（北京）事务所
香港法律顾问： 高伟绅律师行
- 十、国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场二座普华永道中心 11 楼
国际会计师事务所：罗兵咸永道会计师事务所
办公地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 22 楼

十一、A 股股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股股份登记处：香港中央证券登记有限公司

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

十二、股票上市地点、股票简称和股票代码：

A 股：上交所 股票简称：民生银行 股票代码：600016

H 股：香港联交所 股票简称：民生银行 股份代号：01988

境内优先股：上交所 股票简称：民生优 1 股票代码：360037

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

十三、首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

首次注册地点：中国北京市东城区正义路 4 号

十四、变更注册日期：2007 年 11 月 20 日

注册地点：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号

十五、统一社会信用代码：91110000100018988F

第二章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

| | 2020年 1-6月 | 2019年 1-6月 | 本报告期比 上年同期 | 2018年 1-6月 |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 经营业绩（人民币百万元） | | | 增减（%） | |
| 利息净收入 | 55,156 | 45,523 | 21.16 | 33,874 |
| 利息净收入（还原口径） | 61,745 | 53,919 | 14.51 | 46,555 |
| 非利息净收入 | 42,952 | 42,733 | 0.51 | 41,543 |
| 非利息净收入（还原口径） | 36,363 | 34,337 | 5.90 | 28,862 |
| 营业收入 | 98,108 | 88,256 | 11.16 | 75,417 |
| 业务及管理费 | 19,654 | 18,389 | 6.88 | 18,089 |
| 贷款和垫款减值损失 | 36,989 | 28,716 | 28.81 | 19,177 |
| 营业利润 | 33,195 | 38,459 | -13.69 | 36,106 |
| 利润总额 | 33,083 | 38,423 | -13.90 | 35,886 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 28,453 | 31,623 | -10.02 | 29,618 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 28,458 | 31,617 | -9.99 | 29,797 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 113,992 | 61,728 | 84.67 | -162,272 |
| 每股计（人民币元） | | | | |
| 基本每股收益 | 0.61 | 0.72 | -15.28 | 0.68 |
| 稀释每股收益 | 0.61 | 0.72 | -15.28 | 0.68 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.61 | 0.72 | -15.28 | 0.68 |
| 扣除非经常性损益后的稀释每股收益 | 0.61 | 0.72 | -15.28 | 0.68 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 2.60 | 1.41 | 84.40 | -3.71 |
| 盈利能力指标（%） | | | 变动百分点 | |
| 平均总资产收益率（年化） | 0.83 | 1.04 | -0.21 | 1.00 |
| 加权平均净资产收益率（年化） | 11.48 | 14.86 | -3.38 | 15.81 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化） | 11.48 | 14.86 | -3.38 | 15.91 |
| 成本收入比 | 20.03 | 20.84 | -0.81 | 23.99 |
| 手续费及佣金净收入占营业收入比率 | 28.97 | 30.91 | -1.94 | 32.26 |
| 净利差 | 1.88 | 1.74 | 0.14 | 1.54 |
| 净息差（重述） | 2.11 | 2.00 | 0.11 | 1.77 |

| | 2020年 第一季度 | 2020年 第二季度 |
|--|---------------|---------------|
| | | |

| 经营业绩（人民币百万元） | | | |
|--------------|-----------------------|---------|---------|
| | 营业收入 | 49,333 | 48,775 |
| | 归属于母公司股东的净利润 | 16,650 | 11,803 |
| | 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 16,710 | 11,748 |
| | 经营活动产生的现金流量净额 | 132,501 | -18,509 |

| | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 本报告期末 比上年度末 | 2018年 12月31日 |
|-------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 规模指标（人民币百万元） | | | 增减（%） | |
| 资产总额 | 7,142,641 | 6,681,841 | 6.90 | 5,994,822 |
| 发放贷款和垫款总额 | 3,798,459 | 3,487,601 | 8.91 | 3,056,746 |
| 负债总额 | 6,603,764 | 6,151,012 | 7.36 | 5,563,821 |
| 吸收存款总额 | 3,902,802 | 3,604,088 | 8.29 | 3,167,292 |
| 归属于母公司股东权益总额 | 527,417 | 518,845 | 1.65 | 420,074 |
| 归属于母公司普通股股东权益总额 | 457,557 | 448,985 | 1.91 | 410,182 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元） | 10.45 | 10.26 | 1.85 | 9.37 |
| 资产质量指标（%） | | | 变动百分点 | |
| 不良贷款率 | 1.69 | 1.56 | 0.13 | 1.76 |
| 拨备覆盖率 | 152.25 | 155.50 | -3.25 | 134.05 |
| 贷款拨备率 | 2.58 | 2.43 | 0.15 | 2.36 |
| 资本充足指标（%） | | | | |
| 核心一级资本充足率 | 8.24 | 8.89 | -0.65 | 8.93 |
| 一级资本充足率 | 9.50 | 10.28 | -0.78 | 9.16 |
| 资本充足率 | 12.72 | 13.17 | -0.45 | 11.75 |
| 总权益对总资产比率 | 7.54 | 7.94 | -0.40 | 7.19 |

注：1、新金融工具有关会计准则于2018年1月1日起正式施行，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。将上述收益还原至利息收入的数据以还原口径列示。

2、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

3、每股收益和加权平均净资产收益率：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）等规定计算。在计算上述指标时已经考虑了发放优先股股息和永续债利息的影响。

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

5、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

6、净息差=利息净收入/生息资产平均余额，2018年中期数据已经重述。

7、发放贷款和垫款总额和吸收存款总额均不含应计利息。

8、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

9、拨备覆盖率和贷款拨备率指标按照中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发【2018】7号）的规定执行。拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额；贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

二、补充会计数据和财务指标

(一) 非经常性损益

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 |
|----------------------|-----------|
| 政府补助 | 203 |
| 捐赠支出 | -84 |
| 非流动资产处置损益净额 | -13 |
| 其他非经常性损益净额 | -28 |
| 非经常性损益所得税的影响额 | -30 |
| 非经常性损益税后影响净额 | 48 |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | -5 |
| 影响少数股东损益的非经常性损益 | 53 |

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

(二) 补充财务指标

(单位：%)

| 主要指标 | | 标准值 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 |
|-------|-------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 流动性比例 | 汇总人民币 | ≥25 | 55.41 | 54.06 | 51.64 |

注：以上数据均为本公司口径，根据中国银保监会监管口径计算。

(三) 境内外会计准则差异

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

第三章 经营讨论与分析

一、经济金融与政策环境回顾

报告期内，新冠肺炎疫情突然爆发，并迅速演变为全球大流行，目前仍处于蔓延状态。为阻止病毒进一步传播、缓解疫情对经济的冲击，各国均采取了不同程度的隔离措施，并出台规模空前的刺激政策。受此影响，全球经济出现大幅下行，产业链受到供需双向冲击，国际金融市场剧烈震荡。一是全球经济出现大幅下行。美国经济二季度出现史上最大降幅，欧洲经济面临严重萎缩，日本各项经济数据继续走低，新兴市场经济体同样受创严重。国际货币基金组织和世界银行均连续下调全球增速预期，认为2020年全球经济将经历二战以来最严重的经济衰退。二是产业链受到供需双向冲击。随着经济全球化的发展，中间产品贸易所占比重逐年攀升，全球产业链的分工日趋精细、严密。各国采取的隔离措施严重打击了以中间产品贸易为基础的全球产业链运行，使得供给和需求两端陷入突发性中断状态，整个产业链受到巨大冲击和影响。三是国际金融市场剧烈震荡。美国股票市场3月发生四次熔断，以史上最快速度进入技术性熊市，随后在美联储的政策刺激下快速反弹并再度刷新历史新高；由于需求大幅收缩且OPEC+减产不及预期，国际原油市场大幅下挫，其后油价随着产油国减产政策落地以及全球经济逐渐触底而有所反弹。

报告期内，面对新冠肺炎疫情带来的严峻考验和复杂多变的国内外环境，全国上下统筹推进疫情防控和经济社会发展各项工作。疫情防控形势持续向好，复工复产、复商复市加快推进，经济增长保持韧性，二季度GDP增速由一季度的-6.8%回升至3.2%，主要指标实现恢复性增长，经济运行稳步复苏。为积极应对疫情变化带来的新挑战，我国政府坚持稳中求进工作总基调，坚持以供给侧结构性改革为主线，推动经济社会高质量发展。积极的财政政策更加积极有为，落实各项减税降费政策，适当提高赤字率，推出抗疫特别国债，增加地方政府专项债券规模，支持“两新一重”建设。稳健的货币政策更加灵活适度，大量支持性举措出台，金融体系流动性合理充裕，信贷和社会融资规模较快增长，贷款利率有所下行，金融支持实体经济力度明显提升。同时，央行持续优化信贷结构，完善结构化货币政策工具体系，创新直达实体经济的货币政策工具，引导金融机构加大对实体经济特别是加大对小微企业和民营企业的资金支持力度，稳健的货币政策成效显著，传导效率明显提升，体现了前瞻性、精确性、主动性和有效性。监管政策紧盯最大风险，注重健全可持续的资本补充体制机制，重点支持中小银行补充资本，提升银行服务实体经济和防范化解金融风险的能力，防范

社会信用收缩风险，稳妥有序推进金融风险处置。进一步加快金融改革开放，深化国际和区域金融合作，加强国际宏观经济金融政策协调。

在加大疫情防控和让利实体经济下，银行业信贷投放总量维持高位，资金来源充裕支撑资产扩张提速，净息差有所下行。在整体“量增价跌”以及资产质量阶段性承压的背景下，商业银行盈利能力比去年同期有所下降。疫情冲击下，不同类型银行经营状况分化加剧，头部银行相对稳健，非上市中小银行经营压力进一步加大。

二、目标及策略

本公司以客户为中心，以提高发展质量和效益为目标，全面部署统筹推进疫情防控和经营发展相关工作，加大实体经济支持力度，稳步推进改革转型工作，积极创新经营管理方式，统筹防范各类金融风险，取得了良好成效。

一是加大实体经济支持力度抵御疫情影响。进一步强化中小微企业金融服务，积极开展中小微企业金融服务能力提升工程；进一步加大制造业信贷投放力度，严格落实监管部门对加大制造业信贷投放相关要求；进一步加大扶贫贷款投放力度，确保金融精准扶贫工作有序落地；积极支持贸易新业态发展，更好服务跨境电商、市场采购、外贸综服等客户；推动贷款定价基准转换和贷款利率点差下行，确保 LPR 改革切实落地见效。

二是稳步推进改革转型任务的落地实施。根据《中国民生银行改革转型暨三年发展规划整体实施方案（2018-2020）》，全面落实改革转型重点工作，健全转型激励约束机制，加大改革转型的推进力度。多措并举全面提升公司、零售和同业客群价值，持续优化负债结构；全行统一行动，加速民企战略落地；加强信息科技、网络金融与业务协同，统筹推进科技金融发展；完善交叉销售体系建设，进一步推进综合化经营；加强风险与业务协同，完善全面风险管理体系；实行以价值、战略为导向的资源配置和绩效考核，优化组织架构和人才结构。

三是牢记“为民而生，与民共生”的历史使命，做民营企业的银行。坚定落实民企战略，加快推进战略、中小、小微和生态民企四个板块的体系化、完整化落地，综合推进民企战略在总分行层面的协同落地，聚焦战略重点，做好配套举措；提升小微金融服务质效，积极贯彻国家支持小微企业发展要求，对存量优质小微抵押授信客户实行差异化的风险政策；构建“小供应链金融模式”，发挥经营机构贴近市场、了解客户的优势，形成供应链金融“链通万家”的百花齐放格局，打造供应链金融业务的特色与优势，加快推进供应链金融战略实施落地。

四是加强科技与业务协同，做科技金融的银行。以更加开放、主动的心态面对金融科技带来的机遇与挑战，加快落实《中国民生银行科技金融战略发展规划（2019-2022年）》，从体制机制改革深层次变革入手，推进数字化、网络化、智能化转型，进一步发挥技术、数据等生产要素的重要作用，增强服务实体经济能力，推动生态和价值链重构，努力实现“科技引领，数字民生”的战略愿景；大力发展直销银行、远程银行、小微线上微贷、信用卡线上服务等业务，业内首推5G手机银行，提升智能服务能力，持续改善用户体验；加强科技与业务协同，以分布式架构转型为动力、以数据治理为抓手，为战略实施和改革转型提供技术“动能”、数据“赋能”和资源保障。

五是建立“以客户为中心”的一体化服务体系，做综合服务的银行。大力推进交叉销售和业务协同体系建设，制定和完善战略民企客户和企业家客群交叉销售机制，提升公司业务发展质量和效益，带动零售、金融市场及附属公司业务发展，助力“融资+融智+融商”一体化、综合化服务体系形成；拓展交叉销售范畴，拓宽债券承销投资一体化、房地产开发贷联动个人按揭、公司客户个人综合消费贷、同业客户等业务领域，建立重点业务的交叉销售营销机制、计价与分润机制、考核评价与激励机制，明确资源配置、团队培养及系统数据平台支持，实现各项业务的协同发展；服务区域经济社会协调发展，支持长三角一体化、粤港澳大湾区、海南自贸港和成渝双城经济圈等国家战略；不断优化机构布局，支持重点区域经营机构加速发展，优化附属机构业务协同机制，加强境内外分行协同联动。

六是强化综合管理和精细化管理。强化资产负债管理，推动资产负债规模高效增长、结构持续优化；加大疫情防控的信贷支持力度，优化资产投放的区域结构；贯彻落实利率市场化改革工作，稳定并持续提升净息差；加强低效资产管理，提高资产收益率和资本使用效率；规范服务价格管理，促进中间业务规范、健康、可持续发展；加强资本管理，加快推进轻资本转型；强化财务管理，不断提升财务资源投入产出效率；强化资产负债风险管理，适度推动提高全行负债久期。

七是提升全面风险管理能力。建立全面风险管理体系，提升风险管理水平；修订和完善风险政策管理办法，规范风险政策归口管理；进一步健全内部控制体系，推进审计、风险、内控合规管理部门间协同机制常态化运行；加强重点法律风险管理，提升全行业务安全运行环境；强化洗钱风险管理体系，为改革转型和业务发展保驾护航；持续推进问题资产专业化经营管理工作机制，提升全行问题资产清收处置效能；加强对附属机构内控合规指导和管理，确保本集团合规经营。

八是推进组织效能提升工作。为了应对经营环境变化，推进改革转型走向深入，重塑干事创业文化内核，根据“战略导向、价值导向、可持续导向”的原则，以“机构轻、人员精、能力强、绩效优”为目标，按照“定机构、定岗、定编、定能、定人、定价”的科学方法，通过“优化组织架构、精减业务流程、理清岗位职责、核定人员编制、重建能力评估、实现人岗匹配、明确岗位价值”的工作实施，重塑人力资源管理六大体系，把“组织效能提升”和“人才能力建设”落实到位，推进“大总行”向“强总行”跃迁。

三、总体经营概况

报告期内，面对新冠疫情带来的严峻考验和复杂多变的国内外经济环境，本公司深入贯彻党中央、国务院的决策部署，认真落实监管政策要求，做好“六稳”工作，落实“六保”任务，全面统筹安排疫情防控和经营发展工作，全面支持受疫情影响企业复工复产，全面帮扶遇困小微企业、个体工商户，全面提升普惠金融综合服务；积极组织向疫情严重地区捐赠资金和物资，切实履行社会责任。同时，本公司紧密围绕“民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”三大战略定位，有效实施“抓改革、促发展、调结构、抓风险、激活力、保合规、树品牌、强党建”的总体工作部署，持续深化改革转型举措，加大清收处置力度，防范化解金融风险，经营效益保持平稳，业务发展稳中有进。

（一）经营效益保持稳定，运营效率不断提升

盈利能力基本稳定。报告期内，本集团实现营业收入 981.08 亿元，同比增加 98.52 亿元，增幅 11.16%；净息差 2.11%，同比提高 0.11 个百分点。实现拨备前利润总额 761.00 亿元，同比增加 82.41 亿元，增幅 12.14%；实现归属于母公司股东的净利润 284.53 亿元，同比下降 10.02%，主要是加大了拨备计提和资产处置力度。

运营效率不断提升。报告期内，本集团持续开展降本增效工作，不断提高投入产出效率，本集团成本收入比 20.03%，同比下降 0.81 个百分点。

股东回报总体平稳。报告期内，本集团年化平均总资产收益率 0.83%，同比下降 0.21 个百分点；归属于母公司普通股股东的年化加权平均净资产收益率 11.48%，同比下降 3.38 个百分点；基本每股收益 0.61 元，同比下降 0.11 元；截至报告期末，归属于母公司普通股股东每股净资产 10.45 元，比上年末增长 0.19 元。

（二）业务规模协调发展，有力支持实体经济

资产负债规模持续增长。截至报告期末，本集团资产总额 71,426.41 亿元，比上年末增加 4,608.00 亿元，增幅 6.90%；发放贷款和垫款总额 37,984.59 亿元，比上年末增加 3,108.58 亿元，增幅 8.91%；负债总额 66,037.64 亿元，比上年末增加 4,527.52 亿元，增幅 7.36%；其中，储蓄存款总额 8,190.93 亿元，比上年末增加 1,007.30 亿元，增幅 14.02%，储蓄存款占比 20.99%，比上年末提高 1.06 个百分点。

综合服务能力不断提升。报告期内，本公司主动提升服务实体经济的质量和效率，合理加大制造业、民营企业信贷投放，帮扶中小微企业复工复产，全力支持经济恢复发展。一是加大制造业、实体企业信贷支持力度，加强对战略领域和重点区域的资源倾斜，用于投入关系国计民生的基础设施项目建设；二是全面落实小微企业金融支持政策，加大小微贷款投放力度，全力确保小微企业信贷服务稳定；三是持续深化 LPR 改革，推动贷款实际利率持续下行和企业综合融资成本下降，为经济发展和稳企业、保就业提供有利条件。截至报告期末，本公司小微贷款总额 4,740.74 亿元，比上年末增长 6.64%，其中普惠型小微企业贷款总额 4,250.84 亿元。

（三）经营转型成效显著，数字化转型明显加快

报告期内，本公司稳步推进各项改革转型举措落地，加强重点战略客群综合开发，促进科技金融赋能业务发展，综合化金融服务能力明显提升。

一是加速民营企业战略落地。聚焦民营企业客群经营，创新五位一体服务模式，完善客户分层分类体系，构建数字化、标准化、流程化中小业务模式，为战略民企、生态民企、中小民企和小微客户提供综合化、专业化金融解决方案。报告期内，本公司战略民企客户存款日均 4,841.85 亿元，比上年增长 34.55%；截至报告期末，贷款总额 5,661.79 亿元，比上年末增长 29.72%；中小企业客户数 22.81 万户，比上年末增加 3.38 万户。

二是加强科技金融战略布局。强化“科技金融的银行”战略实施力度，积极探索应用前沿金融科学技术，迭代升级网络金融平台，持续创新网上银行、手机银行、微信银行“三个银行”，以及银企直联平台、网络支付平台、数字化运营平台、开放银行服务平台“四个平台”，建设“零接触式”线上化服务体系，业界首推“5G 手机银行”，网络金融整体服务能力提升明显，市场规模和品牌影响力持续扩大。截至报告期末，本公司直销银行客户数 3,223.64 万户，比上年末增加 303.34 万户；管理金融资产 1,180.31 亿元，比上年末增加 81.99 亿元；对公线上平台用户数 248.36 万户，比上年末增加 17.33 万户；零售线上平台用户数

7,557.83 万户，比上年末增加 516.65 万户。

三是完善综合服务战略体系。构建科学有效的集团管控体系，打造集团协同文化，拓展业务协同范围，强化协同深度，推动系统平台建设，推进重点业务交叉销售，深化附属机构业务协同。报告期内，附属机构实现净利润 8.08 亿元，其中归属于母公司股东的净利润 4.88 亿元，同比增长 6.32%。

（四）强化风险防控能力，加大资产处置力度

报告期内，本集团不断强化全面风险管理，加强资产质量管控，提高风险计量和预警能力，多措并举，加大不良资产处置力度，持续提升全面风险管理水平。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 642.56 亿元，比上年末增加 98.22 亿元；不良贷款率 1.69%，比上年末上升 0.13 个百分点；拨备覆盖率 152.25%，比上年末下降 3.25 个百分点；贷款拨备率 2.58%，比上年末上升 0.15 个百分点。

四、利润表主要项目分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润 284.53 亿元，同比减少 31.70 亿元，降幅 10.02%，主要是信用减值准备计提的增加。

本集团主要损益项目及变动如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 | 变动 (%) |
|-----------------|--------------|--------------|--------|
| 营业收入 | 98,108 | 88,256 | 11.16 |
| 其中：利息净收入 | 55,156 | 45,523 | 21.16 |
| 非利息净收入 | 42,952 | 42,733 | 0.51 |
| 营业支出 | 64,913 | 49,797 | 30.36 |
| 其中：业务及管理费 | 19,654 | 18,389 | 6.88 |
| 税金及附加 | 1,005 | 835 | 20.36 |
| 信用减值损失 | 43,014 | 29,313 | 46.74 |
| 其他资产减值损失 | 3 | 123 | -97.56 |
| 其他业务成本 | 1,237 | 1,137 | 8.80 |
| 营业利润 | 33,195 | 38,459 | -13.69 |
| 加：营业外收支净额 | -112 | -36 | 两期为负 |
| 利润总额 | 33,083 | 38,423 | -13.90 |
| 减：所得税费用 | 4,303 | 6,455 | -33.34 |
| 净利润 | 28,780 | 31,968 | -9.97 |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 28,453 | 31,623 | -10.02 |

| | | | |
|-----------|-----|-----|-------|
| 归属于少数股东损益 | 327 | 345 | -5.22 |
|-----------|-----|-----|-------|

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 | | 2019年1-6月 | | 变动(%) |
|-----------------|-----------|--------|-----------|--------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | |
| 利息净收入 | 55,156 | 56.22 | 45,523 | 51.58 | 21.16 |
| 利息收入 | 133,674 | 136.25 | 122,868 | 139.22 | 8.79 |
| 其中：发放贷款和垫款利息收入 | 89,999 | 91.73 | 78,039 | 88.42 | 15.33 |
| 投资利息收入 | 32,143 | 32.76 | 31,925 | 36.17 | 0.68 |
| 拆放同业及其他金融机构利息收入 | 4,779 | 4.87 | 6,074 | 6.88 | -21.32 |
| 长期应收款利息收入 | 3,362 | 3.43 | 3,190 | 3.62 | 5.39 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 2,599 | 2.65 | 2,564 | 2.91 | 1.37 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 540 | 0.55 | 754 | 0.85 | -28.38 |
| 存放同业及其他金融机构利息收入 | 252 | 0.26 | 322 | 0.37 | -21.74 |
| 利息支出 | -78,518 | -80.03 | -77,345 | -87.64 | 1.52 |
| 非利息净收入 | 42,952 | 43.78 | 42,733 | 48.42 | 0.51 |
| 手续费及佣金净收入 | 28,426 | 28.97 | 27,282 | 30.91 | 4.19 |
| 其他非利息净收入 | 14,526 | 14.81 | 15,451 | 17.51 | -5.99 |
| 合计 | 98,108 | 100.00 | 88,256 | 100.00 | 11.16 |

(一) 利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入551.56亿元，同比增加96.33亿元，增幅21.16%，还原以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益65.89亿元后，同口径增幅14.51%。本集团净息差为2.11%，同比上升0.11个百分点。

本集团利息净收入情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | |
|-------------------------|-----------|----------------|----------|-----------|----------------|----------|
| | 平均余额 | 利息收入 (还原口径) | 平均收益率(%) | 平均余额 | 利息收入 (还原口径) | 平均收益率(%) |
| 生息资产 | | | | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 3,433,414 | 89,999 | 5.24 | 2,937,980 | 78,039 | 5.31 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 2,234,119 | 57,500 | 5.15 | 1,893,329 | 48,877 | 5.16 |
| 个人贷款和垫款 | 1,199,295 | 32,499 | 5.42 | 1,044,651 | 29,162 | 5.58 |
| 交易及银行账簿投资 ^{注1} | 2,122,212 | 38,732 | 3.65 | 2,001,038 | 40,321 | 4.03 |

| | | | | | | |
|-------------------|-----------|---------|----------|-----------|---------|----------|
| 存放中央银行款项 | 332,700 | 2,599 | 1.56 | 330,609 | 2,564 | 1.55 |
| 拆放同业及其他金融机构款项 | 287,473 | 4,779 | 3.32 | 287,955 | 6,074 | 4.22 |
| 长期应收款 | 124,102 | 3,362 | 5.42 | 118,720 | 3,190 | 5.37 |
| 买入返售金融资产 | 47,790 | 540 | 2.26 | 54,866 | 754 | 2.75 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 57,599 | 252 | 0.88 | 133,744 | 322 | 0.48 |
| 合计 | 6,405,290 | 140,263 | 4.38 | 5,864,912 | 131,264 | 4.48 |
| | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | |
| 项目 | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 付息负债 | | | | | | |
| 吸收存款 | 3,700,371 | 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 |
| 个人存款 | 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 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,176,266 | 14,317 | 2.43 | 1,010,723 | 14,558 | 2.88 |
| 应付债券 | 768,857 | 12,047 | 3.13 | 687,926 | 12,472 | 3.63 |
| 向央行和其他金融机构借款及其他 | 371,320 | 6,159 | 3.32 | 396,176 | 7,272 | 3.67 |
| 同业及其他金融机构拆入款项 | 144,044 | 1,400 | 1.94 | 153,528 | 2,199 | 2.86 |
| 卖出回购金融资产款 | 128,762 | 1,303 | 2.02 | 108,193 | 1,363 | 2.52 |
| 合计 | 6,289,620 | 78,518 | 2.50 | 5,645,807 | 77,345 | 2.74 |
| 利息净收入(还原口径) | | 61,745 | | | 53,919 | |
| 净利差 | | | 1.88 | | | 1.74 |
| 净息差 ^{注2} | | | 2.11 | | | 2.00 |

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

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

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

本集团规模变化和利率变化对利息收入(还原口径)和利息支出的影响情况：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 比上年同期增减 变动规模因素 | 2020年1-6月 比上年同期增减 变动利率因素 | 净增/减 |
|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|--------|
| 利息收入（还原口径）变化： | | | |
| 发放贷款和垫款总额 | 13,160 | -1,200 | 11,960 |
| 交易及银行账簿投资 | 2,442 | -4,031 | -1,589 |
| 存放中央银行款项 | 16 | 19 | 35 |
| 拆放同业及其他金融机构款项 | -10 | -1,285 | -1,295 |
| 长期应收款 | 145 | 27 | 172 |
| 买入返售金融资产 | -97 | -117 | -214 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | -183 | 113 | -70 |
| 小计 | 15,473 | -6,474 | 8,999 |
| 利息支出变化： | | | |
| 吸收存款 | 4,935 | -1,124 | 3,811 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,384 | -2,625 | -241 |
| 应付债券 | 1,467 | -1,892 | -425 |
| 向央行和其他金融机构借款及其他 | -456 | -657 | -1,113 |
| 同业及其他金融机构拆入款项 | -136 | -663 | -799 |
| 卖出回购金融资产款 | 259 | -319 | -60 |
| 小计 | 8,453 | -7,280 | 1,173 |
| 利息净收入（还原口径）变化 | 7,020 | 806 | 7,826 |

注：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,336.74亿元，同比增加108.06亿元，增幅8.79%，主要是由于本集团加大贷款投放力度，发放贷款和垫款规模增长的影响。

（1）发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团实现发放贷款和垫款利息收入899.99亿元，同比增加119.60亿元，增幅15.33%。其中公司贷款和垫款利息收入575.00亿元，同比增加86.23亿元，增幅17.64%；个人贷款和垫款利息收入324.99亿元，同比增加33.37亿元，增幅11.44%。

（2）投资利息收入

报告期内，本集团实现投资利息收入321.43亿元，同比增加2.18亿元，增幅0.68%。

（3）存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入

报告期内，本集团实现存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入

55.71亿元，同比减少15.79亿元，降幅22.08%，主要是拆放同业及其他金融机构款项利率下降的影响。

(4) 长期应收款利息收入

报告期内，本集团实现长期应收款利息收入33.62亿元，同比增加1.72亿元，增幅5.39%。

(5) 存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团实现存放中央银行款项利息收入25.99亿元，同比增加0.35亿元，增幅1.37%。

2、利息支出

报告期内，本集团利息支出为785.18亿元，同比增加11.73亿元，增幅1.52%，主要是由于吸收存款利息支出的增加。

(1) 吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出为432.92亿元，同比增加38.11亿元，增幅9.65%，主要是存款规模扩大的影响。

(2) 同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出

报告期内，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出为170.20亿元，同比减少11.00亿元，降幅6.07%。主要由于同业及其他金融机构存放款项利率下降的影响。

(3) 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出120.47亿元，同比减少4.25亿元，降幅3.41%。

(4) 向央行和其他金融机构借款及其他利息支出

报告期内，本集团向央行和其他金融机构借款及其他利息支出为61.59亿元，同比减少11.13亿元，降幅15.31%，主要由于向央行和其他金融机构借款规模和利率的下降。

(二) 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入429.52亿元，同比增加2.19亿元，增幅0.51%，剔

除以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产持有期间形成的65.89亿元收益后，同口径增幅5.90%。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 变动(%) |
|-----------|-----------|-----------|-------|
| 手续费及佣金净收入 | 28,426 | 27,282 | 4.19 |
| 其他非利息净收入 | 14,526 | 15,451 | -5.99 |
| 合计 | 42,952 | 42,733 | 0.51 |

1、手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入284.26亿元，同比增加11.44亿元，增幅4.19%。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 变动(%) |
|-------------|-----------|-----------|--------|
| 银行卡服务手续费 | 19,478 | 17,071 | 14.10 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 3,534 | 3,406 | 3.76 |
| 代理业务手续费 | 3,451 | 4,543 | -24.04 |
| 结算与清算手续费 | 1,721 | 2,110 | -18.44 |
| 信用承诺手续费及佣金 | 1,320 | 1,554 | -15.06 |
| 其他 | 1,158 | 751 | 54.19 |
| 手续费及佣金收入 | 30,662 | 29,435 | 4.17 |
| 减：手续费及佣金支出 | 2,236 | 2,153 | 3.86 |
| 手续费及佣金净收入 | 28,426 | 27,282 | 4.19 |

2、其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入145.26亿元，同比减少9.25亿元，降幅5.99%，主要是债券买卖价差和贵金属业务收益的增长以及公允价值和汇兑损益因市场利率、汇率波动而下降的共同影响。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 变动(%) |
|---------------|-----------|-----------|--------|
| 投资收益 | 13,618 | 8,565 | -6.21 |
| 公允价值变动(损失)/收益 | -1,671 | 2,967 | |
| 汇兑收益 | 475 | 1,712 | |
| 其他业务收入 | 1,871 | 2,134 | -12.32 |
| 其他收益 | 233 | 73 | 219.18 |
| 合计 | 14,526 | 15,451 | -5.99 |

(三) 业务及管理费

报告期内，本集团不断加强财务精细化管理，持续提升投入产出效益，业务及管理费为196.54亿元，同比增加12.65亿元，增幅6.88%；成本收入比为20.03%，同比下降0.81个百分点。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 变动(%) |
|--------------|-----------|-----------|--------|
| 员工薪酬(包括董事薪酬) | 11,564 | 10,285 | 12.44 |
| 折旧和摊销费用 | 2,809 | 2,734 | 2.74 |
| 办公费用 | 539 | 474 | 13.71 |
| 租赁及物业管理费 | 383 | 573 | -33.16 |
| 业务费用及其他 | 4,359 | 4,323 | 0.83 |
| 合计 | 19,654 | 18,389 | 6.88 |

(四) 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失430.14亿元，同比增加137.01亿元，增幅46.74%，主要是由于本集团加大贷款和投资减值准备计提和不良贷款处置力度。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 变动(%) |
|--------------------------|-----------|-----------|--------|
| 发放贷款和垫款 | 36,989 | 28,716 | 28.81 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 3,144 | 401 | 684.04 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 797 | 95 | 738.95 |
| 表外资产信用损失 | 497 | -116 | 上期为负 |
| 长期应收款 | 315 | 295 | 6.78 |
| 其他 | 1,272 | -78 | 上期为负 |
| 合计 | 43,014 | 29,313 | 46.74 |

(五) 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为43.03亿元，同比减少21.52亿元，降幅33.34%。

五、资产负债表主要项目分析-

(一) 资产

报告期内，本集团资产总额保持持续增长。截至报告期末，本集团资产总额为71,426.41亿元，比上年末增加4,608.00亿元，增幅6.90%。

本集团资产总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|-------------------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 发放贷款和垫款总额 | 3,798,459 | 53.18 | 3,487,601 | 52.20 | 3,056,746 | 50.99 |
| 加：贷款应计利息 | 27,799 | 0.39 | 25,301 | 0.38 | 22,742 | 0.38 |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备 | 96,044 | 1.34 | 82,475 | 1.23 | 71,216 | 1.19 |
| 发放贷款和垫款净额 | 3,730,214 | 52.23 | 3,430,427 | 51.35 | 3,008,272 | 50.18 |
| 交易和银行账簿投资净额 | 2,342,963 | 32.80 | 2,184,305 | 32.69 | 1,970,017 | 32.86 |
| 现金及存放中央银行款项 | 411,384 | 5.76 | 371,155 | 5.55 | 389,281 | 6.49 |
| 存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产 | 341,161 | 4.78 | 367,544 | 5.50 | 337,869 | 5.64 |
| 长期应收款 | 123,561 | 1.73 | 116,593 | 1.74 | 110,824 | 1.85 |
| 固定资产净额（含在建工程） | 51,779 | 0.72 | 49,900 | 0.75 | 47,012 | 0.79 |
| 其他 | 141,579 | 1.98 | 161,917 | 2.42 | 131,547 | 2.19 |
| 合计 | 7,142,641 | 100.00 | 6,681,841 | 100.00 | 5,994,822 | 100.00 |

1、发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额为37,984.59亿元，比上年末增加3,108.58亿元，增幅8.91%，发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为53.18%，比上年末上升0.98个百分点。

按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|---------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | 2,284,720 | 60.15 | 2,074,677 | 59.49 | 1,826,201 | 59.74 |
| 其中：票据贴现 | 216,426 | 5.70 | 166,372 | 4.77 | 96,523 | 3.16 |
| 个人贷款和垫款 | 1,513,739 | 39.85 | 1,412,924 | 40.51 | 1,230,545 | 40.26 |
| 合计 | 3,798,459 | 100.00 | 3,487,601 | 100.00 | 3,056,746 | 100.00 |

其中，个人贷款和垫款的结构分布如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|----|------------|-------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |

| | | | | | | |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| 小微企业贷款 | 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 |
| 住房贷款 | 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 |
| 合计 | 1,513,739 | 100.00 | 1,412,924 | 100.00 | 1,230,545 | 100.00 |

2、交易和银行账簿投资

截至报告期末，本集团交易和银行账簿投资净额为23,429.63亿元，比上年末增加1,586.58亿元，增幅7.26%，在资产总额中的占比为32.80%，比上年末上升0.11个百分点。

(1) 交易和银行账簿投资结构

本集团交易和银行账簿投资结构如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|--------------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 1,289,435 | 55.03 | 1,143,079 | 52.33 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 549,911 | 23.47 | 528,338 | 24.19 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 503,617 | 21.50 | 512,888 | 23.48 |
| 合计 | 2,342,963 | 100.00 | 2,184,305 | 100.00 |

(2) 金融债券持有情况

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

(单位：人民币百万元)

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

3、存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末，本集团存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产余额合计3,411.61亿元，比上年末减少263.83亿元，降幅7.18%；在资产总额中的占比为4.78%，比上年末下降0.72个百分点。

4、衍生金融工具

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | |
|----------|------------|--------|---------|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 汇率类衍生合约 | 1,888,661 | 8,112 | -8,251 |
| 利率类衍生合约 | 1,735,134 | 1,856 | -1,654 |
| 贵金属类衍生合约 | 54,365 | 1,263 | -4,211 |
| 其他 | 4,728 | 51 | -54 |
| 合计 | | 11,282 | -14,170 |

(二) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为66,037.64亿元，比上年末增加4,527.52亿元，增幅7.36%。

本集团负债总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|--------------------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 吸收存款 | 3,936,314 | 59.61 | 3,637,034 | 59.13 | 3,194,441 | 57.41 |
| 其中：吸收存款总额(不含应计利息) | 3,902,802 | 59.10 | 3,604,088 | 58.59 | 3,167,292 | 56.93 |
| 同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款 | 1,392,196 | 21.08 | 1,264,759 | 20.56 | 1,181,547 | 21.24 |
| 应付债券 | 772,691 | 11.70 | 817,225 | 13.29 | 674,523 | 12.12 |
| 向中央银行及其他金融机构借款 | 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 |
| 合计 | 6,603,764 | 100.00 | 6,151,012 | 100.00 | 5,563,821 | 100.00 |

1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额(不含应计利息)为39,028.02亿元，比上年末增加

2,987.14亿元，增幅8.29%。从客户结构看，公司存款占比78.80%，个人存款占比20.99%，其他存款占比0.21%；从期限结构看，活期存款占比37.92%，定期存款占比61.87%，其他存款占比0.21%。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|---------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 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 |
| 个人存款 | 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 |
| 发行存款证 | 3,762 | 0.10 | 4,446 | 0.12 | 10,444 | 0.33 |
| 汇出及应解汇款 | 4,439 | 0.11 | 2,348 | 0.07 | 2,946 | 0.09 |
| 吸收存款总额 | 3,902,802 | 100.00 | 3,604,088 | 100.00 | 3,167,292 | 100.00 |

2、同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款

截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款为13,921.96亿元，比上年末增加1,274.37亿元，增幅10.08%。

3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券7,726.91亿元，比上年末减少445.34亿元，降幅5.45%。

(三) 股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额5,388.77亿元，比上年末增加80.48亿元，增幅1.52%，其中，归属于母公司股东权益总额5,274.17亿元，比上年末增加85.72亿元，增幅1.65%。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 变动(%) |
|--------|------------|-------------|--------|
| 股本 | 43,782 | 43,782 | - |
| 其他权益工具 | 69,860 | 69,860 | - |
| 其中：优先股 | 29,867 | 29,867 | - |
| 永续债 | 39,993 | 39,993 | - |
| 资本公积 | 57,483 | 57,411 | 0.13 |
| 其他综合收益 | 477 | 2,227 | -78.58 |
| 盈余公积 | 45,162 | 45,162 | - |
| 一般风险准备 | 81,754 | 81,657 | 0.12 |

| | | | |
|--------------|---------|---------|-------|
| 未分配利润 | 228,899 | 218,746 | 4.64 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 527,417 | 518,845 | 1.65 |
| 少数股东权益 | 11,460 | 11,984 | -4.37 |
| 合计 | 538,877 | 530,829 | 1.52 |

(四) 表外项目

本集团主要表外项目余额如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 变动(%) |
|-----------|------------|-------------|--------|
| 银行承兑汇票 | 574,175 | 542,571 | 5.82 |
| 未使用的信用卡额度 | 461,985 | 440,038 | 4.99 |
| 开出保函 | 159,393 | 159,266 | 0.08 |
| 开出信用证 | 153,507 | 136,952 | 12.09 |
| 不可撤销贷款承诺 | 7,027 | 45,910 | -84.69 |
| 融资租赁租出承诺 | 620 | 689 | -10.01 |
| 资本性支出承诺 | 980 | 1,020 | -3.92 |

(五) 主要产品和服务市场占有率

根据中国人民银行2020年6月《金融机构本外币信贷收支月报表》，截至报告期末，本公司各项存款总额在9家全国性股份制商业银行中的市场份额为12.68%；本公司各项贷款总额在9家全国性股份制商业银行中的市场份额为13.27%。（注：9家全国性股份制商业银行指招商银行、中信银行、兴业银行、光大银行、浦发银行、华夏银行、广发银行、平安银行和本公司。上述数据的统计口径为本公司境内机构。根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。）

六、贷款质量分析

(一) 贷款行业集中度

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|----------|------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| 房地产业 | 503,102 | 13.24 | 476,199 | 13.66 |
| 租赁和商务服务业 | 485,219 | 12.77 | 442,883 | 12.70 |
| 制造业 | 325,153 | 8.56 | 284,055 | 8.14 |

| | | | | |
|------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 批发和零售业 | 178,123 | 4.69 | 177,685 | 5.09 |
| 金融业 | 174,326 | 4.59 | 138,039 | 3.96 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 143,741 | 3.78 | 122,282 | 3.51 |
| 建筑业 | 114,193 | 3.01 | 106,783 | 3.06 |
| 采矿业 | 111,855 | 2.94 | 110,152 | 3.16 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 90,153 | 2.37 | 77,031 | 2.21 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 64,611 | 1.70 | 55,151 | 1.58 |
| 住宿和餐饮业 | 12,154 | 0.32 | 11,858 | 0.34 |
| 农、林、牧、渔业 | 11,607 | 0.31 | 10,225 | 0.29 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 7,663 | 0.20 | 8,376 | 0.24 |
| 其他 | 62,820 | 1.67 | 53,958 | 1.55 |
| 小计 | 2,284,720 | 60.15 | 2,074,677 | 59.49 |
| 个人贷款和垫款 | 1,513,739 | 39.85 | 1,412,924 | 40.51 |
| 贷款和垫款总额 | 3,798,459 | 100.00 | 3,487,601 | 100.00 |

(二) 贷款投放地区分布情况

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 总部 | 540,056 | 14.22 | 474,512 | 13.61 |
| 长江三角洲地区 | 912,732 | 24.03 | 841,123 | 24.12 |
| 珠江三角洲地区 | 515,270 | 13.56 | 465,618 | 13.35 |
| 环渤海地区 | 600,745 | 15.82 | 564,343 | 16.18 |
| 东北地区 | 93,138 | 2.45 | 89,488 | 2.57 |
| 中部地区 | 488,470 | 12.86 | 451,441 | 12.94 |
| 西部地区 | 565,159 | 14.88 | 519,713 | 14.90 |
| 境外及附属机构 | 82,889 | 2.18 | 81,363 | 2.33 |
| 合计 | 3,798,459 | 100.00 | 3,487,601 | 100.00 |

注：本集团机构的地区归属请参阅财务报表的附注七“分部报告”。

(三) 贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|--------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 879,910 | 23.17 | 793,364 | 22.75 |
| 保证贷款 | 683,038 | 17.98 | 632,463 | 18.13 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| — 抵押贷款 | 1,669,443 | 43.95 | 1,555,472 | 44.60 |
| — 质押贷款 | 566,068 | 14.90 | 506,302 | 14.52 |
| 合计 | 3,798,459 | 100.00 | 3,487,601 | 100.00 |

（四）前十大贷款客户

截至报告期末，本集团前十大贷款客户的贷款总额合计696.45亿元，占发放贷款和垫款总额的1.83%。前十大贷款客户如下：

（单位：人民币百万元）

| 前十大贷款客户 | 金额 | 占贷款总额的比例（%） |
|---------|-------|-------------|
| 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 |

截至报告期末，本集团单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例如下：

（单位：%）

| 主要指标 | 标准值 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 2018年 12月31日 |
|------------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 1.35 | 2.67 | 1.78 |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50 | 9.74 | 12.31 | 12.53 |

注：1、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

2、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

（五）信贷资产五级分类

截至报告期末，本集团不良贷款率1.69%，比上年末上升0.13个百分点。

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 变动（%） |
|----------|------------|-------|-------------|-------|-------|
| | 金额 | 占比（%） | 金额 | 占比（%） | |
| 正常贷款 | 3,734,203 | 98.31 | 3,433,167 | 98.44 | 8.77 |
| 其中：正常类贷款 | 3,615,492 | 95.18 | 3,329,882 | 95.48 | 8.58 |
| 关注类贷款 | 118,711 | 3.13 | 103,285 | 2.96 | 14.94 |
| 不良贷款 | 64,256 | 1.69 | 54,434 | 1.56 | 18.04 |
| 其中：次级类贷款 | 22,312 | 0.59 | 22,181 | 0.63 | 0.59 |
| 可疑类贷款 | 20,895 | 0.55 | 19,441 | 0.56 | 7.48 |
| 损失类贷款 | 21,049 | 0.55 | 12,812 | 0.37 | 64.29 |

| | | | | | |
|----|-----------|--------|-----------|--------|------|
| 合计 | 3,798,459 | 100.00 | 3,487,601 | 100.00 | 8.91 |
|----|-----------|--------|-----------|--------|------|

(六) 贷款迁徙率

本公司贷款迁徙率情况如下：

(单位：%)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------|------------|-------------|-------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 2.08 | 3.19 | 3.40 |
| 关注类贷款迁徙率 | 19.55 | 14.12 | 21.83 |
| 次级类贷款迁徙率 | 54.82 | 46.56 | 38.51 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 44.60 | 38.93 | 29.14 |

(七) 重组贷款和逾期贷款情况

截至报告期末，本集团重组贷款总额199.85亿元，比上年末增加31.25亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为0.53%，比上年末上升0.05个百分点。逾期贷款总额742.70亿元，比上年末增加37.23亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为1.96%，比上年末下降0.06个百分点。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|------|------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 重组贷款 | 19,985 | 0.53 | 16,860 | 0.48 |
| 逾期贷款 | 74,270 | 1.96 | 70,547 | 2.02 |

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

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(八) 抵债资产情况

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 抵债资产 | 9,452 | 9,978 |
| 其中：房产和土地 | 6,739 | 7,191 |
| 运输工具 | 29 | 13 |
| 其他 | 2,684 | 2,774 |
| 减值准备 | 110 | 112 |

(九) 贷款减值准备变动情况

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----|------------|-------------|
|----|------------|-------------|

| | | |
|---------|---------|---------|
| 期初余额 | 84,647 | 72,208 |
| 本期净计提 | 36,989 | 60,850 |
| 本期核销及转出 | -25,435 | -50,930 |
| 收回已核销贷款 | 2,121 | 3,618 |
| 其他 | -494 | -1,099 |
| 期末余额 | 97,828 | 84,647 |

贷款减值准备的计提方法：

按照《国际财务报告准则第9号：金融工具》（IFRS9）和财政部《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7号）要求，本公司已执行新金融工具准则，采用预期信用损失模型计提减值准备。按照新金融工具准则，对于零售贷款和划分为阶段一、阶段二的非零售贷款，按照内部评级体系估计的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)等风险参数计提减值准备；对于划分为阶段三的非零售贷款，按照其预期现金流回收情况进行单笔计提。新金融工具准则实施以来，本公司持续对预期信用损失模型进行监测与优化，风险预判能力不断加强，贷款减值计提前瞻性和减值管理精细化水平进一步提升。

（十）不良贷款情况

截至报告期末，本集团不良贷款余额642.56亿元，比上年末增加98.22亿元，增幅18.04%。

1、不良贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| 制造业 | 14,390 | 22.40 | 12,251 | 22.50 |
| 采矿业 | 6,834 | 10.64 | 3,710 | 6.82 |
| 批发和零售业 | 4,801 | 7.47 | 3,757 | 6.90 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 2,069 | 3.22 | 1,066 | 1.96 |
| 租赁和商务服务业 | 1,731 | 2.69 | 2,877 | 5.29 |
| 房地产业 | 1,262 | 1.96 | 1,325 | 2.43 |
| 建筑业 | 1,010 | 1.57 | 1,077 | 1.98 |
| 金融业 | 450 | 0.70 | 555 | 1.02 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 372 | 0.58 | 664 | 1.22 |
| 农、林、牧、渔业 | 262 | 0.41 | 495 | 0.91 |
| 住宿和餐饮业 | 232 | 0.36 | 222 | 0.41 |
| 其他 | 629 | 0.98 | 284 | 0.52 |
| 小计 | 34,042 | 52.98 | 28,283 | 51.96 |
| 个人贷款和垫款 | 30,214 | 47.02 | 26,151 | 48.04 |

| | | | | |
|----|--------|--------|--------|--------|
| 合计 | 64,256 | 100.00 | 54,434 | 100.00 |
|----|--------|--------|--------|--------|

2、不良贷款投放地区分布情况

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 总部 | 18,856 | 29.34 | 15,629 | 28.71 |
| 长江三角洲地区 | 5,311 | 8.26 | 4,615 | 8.48 |
| 珠江三角洲地区 | 4,112 | 6.40 | 4,068 | 7.47 |
| 环渤海地区 | 9,823 | 15.29 | 6,539 | 12.01 |
| 东北地区 | 4,381 | 6.82 | 4,233 | 7.78 |
| 中部地区 | 12,656 | 19.70 | 13,466 | 24.74 |
| 西部地区 | 8,392 | 13.06 | 4,724 | 8.68 |
| 境外及附属机构 | 725 | 1.13 | 1,160 | 2.13 |
| 合计 | 64,256 | 100.00 | 54,434 | 100.00 |

注：地区分布与本报告“六、贷款质量分析（二）贷款投放地区分布情况”分布一致。

七、资本充足率分析

（一）资本充足率

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》（简称“新办法”）和其他相关监管规定计算资本充足率，资本充足率的计算范围包括本公司以及符合新办法规定的本公司直接或间接投资的金融机构。截至报告期末，本集团资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本充足率均达到新办法达标要求。在本集团拥有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构中，有三家村镇银行共计存在0.77亿元监管资本缺口。

本集团资本充足率情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | |
|-----------|------------|---------|
| | 本集团 | 本公司 |
| 核心一级资本净额 | 463,205 | 440,289 |
| 一级资本净额 | 534,026 | 510,136 |
| 总资本净额 | 714,987 | 687,090 |
| 核心一级资本 | 464,768 | 448,944 |
| 核心一级资本扣减项 | -1,563 | -8,655 |
| 其他一级资本 | 70,821 | 69,860 |
| 其他一级资本扣减项 | - | -13 |
| 二级资本 | 180,961 | 176,973 |

| | | |
|--------------|-----------|-----------|
| 二级资本扣减项 | - | -19 |
| 风险加权资产合计 | 5,620,682 | 5,345,601 |
| 其中：信用风险加权资产 | 5,199,133 | 4,937,624 |
| 市场风险加权资产 | 126,622 | 124,054 |
| 操作风险加权资产 | 294,927 | 283,923 |
| 核心一级资本充足率（%） | 8.24 | 8.24 |
| 一级资本充足率（%） | 9.50 | 9.54 |
| 资本充足率（%） | 12.72 | 12.85 |

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

本报告期末较2020年3月末，一级资本净额降低106.24亿元，调整后的表内外资产余额增加2,146.43亿元，杠杆率水平降低0.31个百分点。本集团杠杆率情况如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2020年 6月30日 | 2020年 3月31日 | 2019年 12月31日 | 2019年 9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 杠杆率（%） | 6.50 | 6.81 | 6.87 | 6.90 |
| 一级资本净额 | 534,026 | 544,650 | 525,959 | 498,714 |
| 调整后的表内外资产余额 | 8,211,267 | 7,996,624 | 7,658,421 | 7,224,493 |

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

（二）信用风险暴露

下表列出本集团按照新办法计量的信用风险暴露情况。

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2020年6月30日 |
|--------------|------------|
| 表内信用风险暴露 | 6,964,101 |
| 其中：资产证券化风险暴露 | 309,715 |
| 表外信用风险暴露 | 995,710 |
| 交易对手信用风险暴露 | 53,089 |
| 合计 | 8,012,900 |

（三）市场风险资本要求

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

资本要求。

(单位：人民币百万元)

| | 2020年6月30日 |
|------|------------|
| 利率风险 | 6,941 |
| 股票风险 | 987 |
| 汇率风险 | 2,146 |
| 商品风险 | 52 |
| 期权风险 | 4 |
| 合计 | 10,130 |

(四) 操作风险资本要求

截至报告期末，本集团按照基本指标法计量的操作风险资本要求为 235.94 亿元。

八、流动性相关指标

(一) 流动性覆盖率

截至报告期末，根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，本集团流动性覆盖率如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 |
|-------------|------------|
| 流动性覆盖率(%) | 125.49 |
| 合格优质流动性资产 | 887,083 |
| 未来30天现金净流出量 | 706,911 |

(二) 净稳定资金比例

截至报告期末，根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》，本集团净稳定资金比例如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2020年3月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|------------|------------|-------------|
| 净稳定资金比例(%) | 104.08 | 103.68 | 104.30 |
| 可用的稳定资金 | 4,017,962 | 3,796,411 | 3,641,785 |
| 所需的稳定资金 | 3,860,463 | 3,661,824 | 3,491,631 |

九、分部报告

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

（一）按业务领域划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 资产总额（不含递延所得税资产） | 营业收入 | 利润总额 |
|------|-----------------|--------|--------|
| 对公业务 | 4,720,463 | 54,330 | 20,626 |
| 零售业务 | 1,492,671 | 36,725 | 11,266 |
| 其他业务 | 888,157 | 7,053 | 1,191 |
| 合计 | 7,101,291 | 98,108 | 33,083 |

（二）按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 资产总额（不含递延所得税资产） | 营业收入 | 利润总额 |
|---------|-----------------|--------|--------|
| 总部 | 3,603,855 | 36,532 | 11,714 |
| 长江三角洲地区 | 1,218,272 | 14,328 | 7,850 |
| 珠江三角洲地区 | 608,739 | 9,792 | 6,008 |
| 环渤海地区 | 1,241,175 | 12,063 | 2,825 |
| 东北地区 | 154,516 | 1,342 | 118 |
| 中部地区 | 470,385 | 8,717 | 742 |
| 西部地区 | 498,787 | 9,530 | 1,646 |
| 境外及附属机构 | 356,879 | 5,804 | 2,180 |
| 地区间调整 | -1,051,317 | - | - |
| 合计 | 7,101,291 | 98,108 | 33,083 |

十、其他财务信息

（一）与公允价值计量相关的项目情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

本公司为规范公允价值计量行为，提高财务信息质量，加强风险控制，维护投资者及相关各方合法权益，根据《企业会计准则》制定了《公允价值管理办法》，将部分金融资产、

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

本公司已经实施《国际财务报告准则第9号：金融工具》（IFRS9）和财政部颁发的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》等新会计准则。在报告期内完成了金融工具SPPI测试、产品分类、估值和减值测算，按照新会计准则开展公允价值计量。

2、与公允价值计量相关的金融工具

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

（二）其他应收款坏账准备提取情况

本集团其他应收款坏账准备提取情况请参阅财务报表的附注六、14“其他资产”。

（三）逾期未偿付债务情况

截至报告期末，本集团不存在重大的逾期未偿付债务。

（四）主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

（单位：人民币百万元）

| 资产负债表 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 增幅(%) | 主要原因 |
|---------------|----------------|-----------------|--------|--|
| 贵金属 | 10,183 | 15,237 | -33.17 | 原料金和贵金属租赁业务规模的下降 |
| 衍生金融资产 | 11,282 | 31,100 | -63.72 | 贵金属及汇率类衍生合约公允价值的下降 |
| 买入返售金融资产 | 18,712 | 65,799 | -71.56 | 买入返售债券规模的下降 |
| 长期股权投资 | 2 | 3 | -33.33 | 子公司长期股权投资的变动 |
| 其他负债 | 54,587 | 32,706 | 66.90 | 已宣告尚未派发的普通股股利的影响 |
| 其他综合收益 | 477 | 2,227 | -78.58 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动的影响 |
| | | | | |
| 利润表 | 2020年 1-6月 | 2019年 1-6月 | 增幅(%) | 主要原因 |
| 投资收益 | 13,618 | 8,565 | -6.21 | 债券买卖价差和贵金属业务收益的增长以及公允价值和汇兑损益因市场利率、汇率波动而下降的共同影响 |
| 公允价值变动(损失)/收益 | -1,671 | 2,967 | | |
| 汇兑收益 | 475 | 1,712 | | |
| 其他收益 | 233 | 73 | 219.18 | 税收返还的增加 |
| 信用减值损失 | 43,014 | 29,313 | 46.74 | 贷款减值损失的增加 |
| 其他资产减值损失 | 3 | 123 | -97.56 | 抵债资产减值损失的减少 |
| 营业外收入 | 38 | 24 | 58.33 | 营业外收入的增加 |
| 营业外支出 | 150 | 60 | 150.00 | 捐赠支出的增加 |
| 所得税费用 | 4,303 | 6,455 | -33.34 | 应纳税所得额的下降 |

十一、主要业务回顾

(一) 公司银行

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

报告期内，本公司根植客群的经营理念扎根显效，适应各类客群的作业模式不断优化，以客户为中心、综合服务、方案致胜、契合客群经营的销售模式逐步成形，客群服务能力持续提升。服务客群分类适配的产品体系日臻完善，在相对完善的产品体系基础上，持续开展产品创新及迭代优化，不断丰富和完善产品功能，更好地满足客户需求。在全行“科技金融”

战略引领下，科技赋能重塑业务体系，形成智能化公司银行业务，助力业务发展的作用逐步显现。

1、公司客群及基本业务

加速战略民企落地。按照董事会三年规划要求，本公司积极响应国家号召，进一步加大对民营战略客户的支持，通过不断巩固“1+3”服务模式，配套五位一体的服务支持模式，创新战略民企服务，加强中后台的协同支持，为战略民企客户提供综合化、专业化的金融解决方案。截至报告期末，本公司战略民企客户 860 户，比上年末增长 32.31%；存款日均 4,841.85 亿元，比上年增长 34.55%；贷款总额 5,661.79 亿元，比上年末增长 29.72%。

打造“中小企业民生工程”。中小客群方面，本公司持续打造“中小企业民生工程”服务品牌，构建数字化、标准化、流程化中小业务模式，通过实施“携手、生根、共赢、萤火”四大计划，为中小企业提供支付结算、现金管理、授信、供应链、股权投资等涉及金融、非金融的综合服务。截至报告期末，中小企业客户数 22.81 万户，比上年末增长 3.38 万户；存款总额 8,175.69 亿元，比上年末增长 16.39%。

扩大基础客群。切实践行“以客户为中心”的服务理念，完善客户分层分类服务体系，创新客户服务模式，为客户提供综合化、智能化、一站式服务，不断提升客户服务体验。截至报告期末，本公司境内有余额对公存款客户达 135.08 万户，比上年末增加 5.34 万户，增幅 4.12%；境内有余额一般贷款客户 9,629 户。

存贷款业务持续增长。报告期内，本公司加强结算业务平台建设，强化战略客户、重点机构客户、供应链核心客户链条式开发，强化中小客户批量获客，强化资产业务客群结算业务开发，全面提升公司客群的一般存款贡献，根据流动性和市场利率走势调控主动负债规模，推动对公存款持续、稳定增长。截至报告期末，本公司的对公存款总额 30,601.56 亿元，比上年末增加 1,982.83 亿元，增幅 6.93%。报告期内，本公司积极响应落实国家金融和产业政策，一是提高与国家重大区域战略的契合度，加大对粤港澳大湾区、长三角、京津冀、“一带一路”、自贸区等重点区域的支持力度；二是聚焦城市基础设施和公共服务等传统基建和 5G、特高压、人工智能、工业互联网等新基建领域，持续加大投入力度；三是继续推进民企战略，加大对民营企业，特别是对抗击疫情、促进复工复产的重要民营企业支持力度；四是积极支持制造业高质量发展，重点围绕先进制造业、战略新兴产业、传统产业转型升级等领域，加大制造业贷款投放力度。截至报告期末，本公司对公贷款总额 22,809.76 亿元；对

公贷款不良率 1.49%。

2、机构业务

报告期内，本公司通过加大地方政府专项债投入，介入专项债项目全流程，稳步推进机构业务平台项目建设，实施精细化差异化机构客群管理，实现机构业务快速稳健发展。

报告期内，本公司加大对地方政府专项债的投资力度，强化对地方政府抗疫、基础设施建设的专项支持；稳步推进机构业务平台项目建设，持续提升对财政、行政事业单位、医院、学校等客户的综合服务水平，入围国家医疗保障局“医保电子凭证和移动医保支付业务合作银行”名单；持续推进差异化客群管理，出台差异化营销推动策略和服务方案。截至报告期末，本公司机构存款总额 8,147.20 亿元，比上年末增加 1,332.57 亿元，上半年日均存款 7,205.90 亿元，比上年增加 819.95 亿元，其中一般性机构存款日均 6,051.86 亿元，比上年增加 993.61 亿元。

3、投资银行

报告期内，本公司深化投行业务体制改革，以轻资本投行业务模式为核心，完善投研赋能平台，聚焦重点产品、重点客户、重点区域，通过综合化、定制化服务赋能企业发展，全力打造“商行+投行”、“融资+融智”的投资银行。

资本市场和债券承销业务方面，并购贷款、银团贷款、结构化融资等产品规模稳步提升，投行重点客群不断夯实，客户体验不断提升。经营机构的分层推动与精细化管理不断加强，业务储备快速提升；加大风险控制力度，项目的整体资质与评级水平得到提升；深入挖掘直接融资业务优势，认真践行支持实体经济，助力民营企业融资战略。报告期内，本公司银行间债券市场承销发行规模 2,402.00 亿元，银行间债券市场主承销商排名第 10 位。

资产证券化业务方面，服务对公客群，拓展优质客户，业务规模和收益持续增长；产品创新不断突破，成功投资全国首单可扩募类 REITs 项目。

4、交易银行

报告期内，本公司深化落实“深耕场景、丰富产品、便利客户、改善体验”的发展理念，强化产品优势、优化业务流程，为客户提供结算+担保+融资综合金融方案，以及智能化、便捷化、“无接触”产品服务，助力客户缓解疫情影响。

国际业务提升服务便利化水平。报告期内，本公司“单一窗口”融资产品陆续上线，跨境电商项目试点顺利推进，跨境资金池业务陆续落地，服务方式更加多元。主动对接客户在疫情中面临的项目融资、跨境并购、国际贸易等多场景、差异化融资需求，提供全方位、定制化的跨境金融服务。优化对公跨境汇款及结售汇业务流程，提升客户体验。

结算与现金管理持续完善产品体系。报告期内，本公司围绕集团客户现金管理需求，大力推广跨行现金管理方案，助力企业实现便捷化、综合化资金管理。聚焦战略客户、供应链客户、机构客户和中小客户的新型结算、内部资金管理和财富增值等多样化需求，推出非税通、薪福通等产品，完善房管通、招标通、购销通、订单收银台等产品功能。实现大额存单线上转让，推出发行制定期存款产品，实现“可转让、可定制、可质押”。

国内贸易融资及保理深入推进场景化应用。报告期内，本公司进一步完善和丰富信用证、保函、保理等产品应用模式，做深做透大基建业务，服务医药、市政、轨交、通讯等民生保障行业，持续提升贸易融资业务的差异化竞争力。

数字化服务能力不断升级。报告期内，本公司围绕客户痛点，大力推进贸易金融产品全线上化升级，积极优化电子保函功能，实现信用证和保理线上化，不断整合现有产品、渠道与服务，持续提升业务自助性和操作标准化水平，有效提升客户体验。

5、供应链金融

报告期内，本公司供应链金融业务携手客户共同抗疫，助力企业复工复产。聚焦重点行业，不断完善和优化产品体系，大力推进科技平台建设，提升风险管理水平。

完善场景化供应链产品服务体系，助力复工复产。报告期内，本公司迅速采取有力措施抗击疫情，深入贯彻落实中国银保监会等部门关于发挥供应链金融助力复工复产的政策要求，深耕汽车、医药、建筑、白酒、家电等重点行业，结合疫情期间业务情况及阶段性发展要求，利用供应链线上化产品给予客户便捷的信贷支持。同时，不断优化供应链产品体系，通过流程优化推动现有产品功能迭代，提高产品线上化、自动化程度，持续提升客户体验，尤其是以“信融E”为代表的全流程线上化产品，少接触、轻流程的作业模式在疫情期间优势凸显，业务规模大幅增长，扩展了对链上中小企业客户的服务。

加速供应链金融科技创新，完善风控体系。一方面本公司积极建设新供应链金融科技平台，报告期内，平台一期功能顺利上线，民信易链平台上线运行并陆续实现项目落地。另

一方面本公司不断完善供应链金融全流程风险管理体系，在风控领域积极运用新技术、新模式，严格做好风险管控，实现业务稳健有序发展。

（二）零售银行

本公司持续深化零售财富管理与资产业务双轮驱动发展模式，强化客群细分经营、垂直化管理，优化产品服务体系，提升专业服务能力，培育特色客群金融服务品牌，打造差异化竞争优势。

报告期内，本公司实现零售业务营业收入 367.25 亿元，同比增长 13.77%，在营业收入中占比 39.18%，同比上升 1.16 个百分点。实现零售业务非利息净收入 227.49 亿元，同比增长 14.43%，在零售业务营业收入中占比 61.94%，在本公司非利息净收入中占比 56.31%。

1、零售客户

做深客群细分经营。推进流量获客、异业合作。积极布局财富管理产品创新，升级财富客群服务渠道，提升客户体验。持续深化小微客群综合开发，积极开展重点行业、重点客群批量获客，以产品组合、多场景结算等方式做深小微细分客群专业服务。

做专私银企业家客群一体化服务。联合开发战略客户，为企业家客户提供个人、家族服务解决方案，丰富专属产品与综合服务，满足企业家客户资产配置和公私联动一体化服务需求。

做优信用卡客群结构。深入开展存量信用卡客户价值管理、精细化经营，深化对借记卡存量客户的交叉销售，围绕复工复产、消费回暖，提供精准有力的金融服务。

探索细分客群轻经营。推进细分客群线上轻经营，推出线上专属营销活动，上线八大金融权益，发布“民生农场”权益平台，以特色产品权益触达客户。

截至报告期末，本公司零售户数 7,744.96 万户，比上年末增长 300.06 万户。悠然¹及以上客户数 123.41 万户，比上年末增长 7.52 万户，其中私人银行达标客户数 34,999 户，比上年末增长 3,661 户。零售高评级客户²数 210.65 万，比上年末增长 11.96 万户。信用卡客户数

¹悠然级客户标准为金融资产月日均 30 万元（含）以上客户。

²零售高评级客户为本公司基于客户价值贡献、活跃度、潜力等维度开展的综合评级中表现较优层级客户。

4,229.11 万户，比上年末增长 142.40 万户，新增客户中高价值客群³占比 84.47%，比上年末上升 1.57 个百分点。交叉客户⁴累计 1,838.06 万户，比上年末增长 68.27 万户。

2、金融资产

持续深化财富管理标准化。着力推进民生磐石、优选等系列产品，上线手机银行投资专版，启动财富管理革新计划 3.0 项目，聚焦财富业务作业标准化、管理标准化、销售标准化能力提升。

截至报告期末，本公司个人客户金融资产 19,447.07 亿元，比上年末增长 1,077.32 亿元，其中悠然及以上客户金融资产 15,948.19 亿元，比上年末增长 1,012.46 亿元。零售存款（含小微企业存款）9,360.88 亿元，比上年末增加 1,090.31 亿元，增幅 13.18%，其中储蓄存款 8,055.61 亿元，比上年末增长 992.07 亿元。个人理财产品销售额 18,291.99 亿元，同比增长 129.19 亿元。代理开放式基金销售额 809.91 亿元，同比增长 47.75 亿元。代理保险保费 118.30 亿元，同比减少 16.27 亿元。财富管理手续费及佣金收入 29.74 亿元，同比增长 7.92%。

3、零售贷款

报告期内，本公司坚决贯彻落实党中央、国务院“六稳”、“六保”工作要求，强化责任担当，支持抗击疫情，升级产品服务，扶助受困客户，深化金融普惠工作。截至报告期末，本公司零售贷款总额 14,987.02 亿元，比上年末增长 1,014.86 亿元。零售贷款客户数 231.82 万，比上年末增长 23.36 万。零售不良贷款余额 299.72 亿元，比上年末增长 41.36 亿元，零售不良贷款率 2.00%。关注类零售贷款总额 215.54 亿元，比上年末增长 90.49 亿元，占零售贷款总额的 1.44%。

小微金融增量扩面，提质降本。提速升级线上产品服务，全面落地小微企业支持政策，帮助小微商户解决经营和生活的各种问题，提升经营管理能力和抗风险能力。着力加大小微贷款投放力度、大力推广无还本续贷服务，全力确保小微企业信贷服务稳定，积极助力小微企业生产自救、恢复经营。向面临暂时性困难的小微客户，提供免还本转期续贷、降低贷款利率、临时性延期还本付息、贷款展期、赠送小微红包等支持措施，纾解企业还款压力。对

³信用卡高价值客群为本公司基于客户属性、消费行为、价值贡献、风险水平等维度开展的客户分群中表现较优的客户。

⁴交叉客户为同时持有本公司借记卡、信用卡的客户。

影响严重已造成贷款逾期的小微客户，通过利罚息减免、征信保护等救助措施，积极维护受损小微企业良好信用记录，全力帮助客户渡过难关。

快速推动线上重要产品优化与服务功能提升，提高“云快贷”抵押成数、扩大“纳税网乐贷”开办城市，简化贷款办理手续，提高信贷办理效率。陆续在境内各分行开通线上自助贷款申请、自助签约、自助提款、自助还款、自助转期（无还本续贷）等纯线上、全自助功能。上线“银行业务在家办”等服务指南，帮助小微企业更加了解和熟练使用线上金融工具，“足不出户”即可办理银行业务。

截至报告期末，本公司小微贷款总额 4,740.74 亿元，上半年小微贷款累计发放 2,938.71 亿元。普惠型小微企业贷款总额 4,250.84 亿元，有贷款余额户数 28.82 万户，普惠型小微企业贷款上半年累计发放 2,706.00 亿元，平均发放利率 6.02%，比上年平均发放利率下降 0.53 个百分点。普惠型小微不良贷款余额 129.78 亿元，不良贷款率 3.05%，比上年末下降 0.16 个百分点。全行 854 家支行营业网点（含营业部）及 141 家小微支行为小微客户提供稳定金融服务。

按揭业务多措并举，提升服务能力。严格按照国家政策规定和监管要求发展住房按揭业务，在符合监管要求的前提下，优化业务流程，加强精细化管理，稳步推进 LPR 转换。截至报告期末，本公司按揭贷款总额 4,717.08 亿元，比上年末增长 550.76 亿元，不良贷款率 0.24%，比上年末上升 0.03 个百分点。

消费金融创新产品，优化线上民易贷决策体系。基于真实消费场景和细分客群，创新消费产品，从风控准入、额度测算、渠道管理、决策框架等方面优化线上民易贷产品，升级新型民易贷风控决策体系，结合上线消费营销模型，建立细分客群营销体系，优化资源配置。截至报告期末，本公司消费贷款（不含按揭贷款）总额 953.83 亿元，比上年末增长 52.40 亿元，不良贷款率 0.63%，比上年末上升 0.04 个百分点。

4、小微综合开发

丰富小微专属产品与服务，开发、引入或迭代 15 款小微专属产品，通过小微贷款、小微专属理财、小微专属存款、小微专属医疗保障、行业结算应用、三方支付等，提供差异化产品组合配置方案，满足小微客户个人及其企业、员工、家庭等全面需求。打造特色保险保障服务体系，报告期内，已向 30 万名小微客户及近 4 万名小微企业员工及其家人送去保障。提供轻量化经营培训，助力小微企业经营向轻型化转型，全力支持小微企业提升经营发展稳

定性与持续性。

截至报告期末，本公司小微客户金融资产 4,084.46 亿元，比上年末增长 440.42 亿元。小微个人存款 1,890.07 亿元，比上年末增长 298.27 亿元。小微企业存款 1,305.27 亿元，比上年末增长 98.24 亿元。

5、信用卡业务

打造信用卡核心竞争力。持续通过科技数据驱动、场景生态建设、产品业务创新、组织效能提升等举措，不断完善“以客户为中心”的经营管理体系，推动“信任长在”的品牌理念深入人心。

丰富特色产品体系。结合优质互联网场景发行京东 PLUS 联名信用卡，提升网络获客和经营能力，线上获客占比达到 37.63%，比上年末提升 1.43 个百分点。针对女性客群和年轻客群分别发行女人花—鹤禧觉色主题系列信用卡、Visa 留学生信用卡，充分满足客户个性化用卡需求。

发布全新线上平台。全新发布全民生活 APP7.0 版本，以客户生命周期、客户个性化需求为基础，围绕高频支付场景打造千人千面智能化、定制化金融服务。截至报告期末，本公司全民生活 APP 累计注册用户 2,316.55 万户。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡 6,000.03 万张，比上年末增长 4.43%。信用卡累计客户数 4,229.11 万，比上年末增长 3.48%。信用卡应收账款余额 4,575.37 亿元，比上年末增长 2.61%。报告期内信用卡交易额 12,599.89 亿元，同比增长 5.58%。信用卡业务净收入 161.39 亿元，同比增长 20.23%。报告期内，受宏观经济、共债风险和疫情冲击三方面因素叠加影响，信用卡行业风险持续上升，短期内资产质量承受较大压力。截至报告期末，本公司信用卡不良贷款率 3.23%，比上年末上升 0.75 个百分点，在同业中处于中等水平。

报告期内，本公司信用卡荣获中国银联颁发的“2019 年银联卡产品合作卓越奖”、VISA 国际卡组织颁发的“2019 年高端产品拓展奖”、“2019 年精诚合作奖”等多项殊荣。

6、私人银行业务

提升私人银行财富管理能力。积极推进私人银行条线客群经营与渠道管理转型，加强推进私银中心标准化建设的基础上开展团队标准化管理，提高客群经营业绩与效率。构建新型投研驱动下的资产规划管理体系，全面整合产品配置货架，产品结构继续突出净值化、定制

化特色。

截至报告期末，本公司金融资产 600 万以上私人银行达标客户数 34,999 户，比上年末增长 11.68%。私人银行达标客户金融资产管理规模 5,125.99 亿元，比上年末增长 9.37%。私人银行客户户均金融资产 1,464.61 万元。

7、社区金融业务

升级社区特色服务。坚持贯彻落实“普惠金融”国家战略，全面推进社区金融商业模式升级。报告期内，克服疫情影响，深化场景化经营转型，充分挖掘社区支行人缘地缘优势，坚持为客户提供“社区”特色温暖服务。截至报告期末，本公司持有牌照的社区支行达 1,125 家，小微支行 141 家。社区（小微）支行金融资产持续增长，余额达 3,150.11 亿元，网均金融资产 2.49 亿元。储蓄存款达 1,255.99 亿元，社区金融贡献价值持续凸显。客户数达 706.89 万户，其中有效级（含）以上客户 86.68 万户，客群基础进一步优化。

8、履行社会责任，积极应对疫情影响

一是迅速建立网点疫情防控规范，认真落实各项防疫消杀举措，确保客户防护安全、网点运行安全和有序复工。二是加大普惠金融资源倾斜力度，积极帮扶遇困小微企业，开展“守望相助共克时艰”客户关怀活动，线上回访超过 30 万小微商户，推出“一户一策”差异化服务，对受疫情影响还款困难的小微企业及信用卡、符合条件的消费客户提供延期还款付息、逾期罚息减免及征信保护等方面支持。三是推出定向产品与专属服务，疫情期间第一时间出台部分个人定期存款产品到期调整政策，携手保险公司开展客户关爱保障活动，推出医护人员专属财富服务方案、新办理消费贷款利率优惠及包含多项暖心权益的民生医护信用卡，推出民生小微普惠信用卡多样化分期方案，为小微企业主、个体工商户提供差异化优惠利率。四是做好渠道服务统筹，完善手机银行 APP、线上产品货架，优化无接触式业务办理流程，强化线上、线下一体化经营服务能力。加强线上轻经营工作，升级线上“财富 e 栈”服务平台，丰富“远程银行”服务功能，为客户提供转账汇款、银行理财查询和转介、缴费支付开通权限、密码修改、信息变更、线上贷款等远程服务功能。五是全力支持复工复产，为小微企业减轻经营负担，主动对接医疗防疫、卫生防护、民生保障、制造业等重点行业小微企业，开辟绿色通道，充分满足信贷需求、助力企业发挥抗疫作用。积极响应国家促进消费相关政策，推出“全民 616 千家美食千万礼券”民生信用卡特惠活动，覆盖数千家知名餐饮商户，携手知名生鲜电商平台推出便民补贴优惠促消费。

（三）资金业务

1、投资业务情况

报告期内，本公司合理安排投资业务增长，提升投资业务效率。截至报告期末，本公司交易和银行账簿投资净额23,153.70亿元，比上年末增加1,548.22亿元，增幅7.17%；交易和银行账簿投资净额在总资产中占比较上年末上升0.05个百分点。

2、同业业务情况

报告期内，本公司持续强化合规经营，深入推进同业业务全面向客群经营转型，改进客户营销和业务开展模式，优化同业专营专管机制，坚持客群和产品“双轮驱动”，做优同业业务结构，实现同业业务的稳健发展。

报告期内，本公司全力支持疫情抗击，2月25日成功发行首期抗疫专项同业存单，面值37.90亿元。产品经营方面，持续优化同业资产、负债结构，加大资本集约型资产配置力度，并增强同业负债稳定性，压降负债成本。截至报告期末，本公司同业资产规模3,505.79亿元，比上年末减少6.18%；同业负债规模（含同业存单）19,018.05亿元，比上年末增长3.23%；报告期内发行同业存单290期，累计发行规模3,958.30亿元；余额5,222.19亿元，比上年末下降10.44%。

3、托管业务情况

本公司紧跟政策导向，主动营销疫情防控产品，为疫情防控托管产品开通绿色通道，加快审批进度，主动减免托管费用，确保委托资金最大程度最快速度用于防疫一线。本公司深入分析资本市场，积极应对市场变化，以客户为中心，按照“创规模、增收入、促协同、树品牌”的发展思路，重点发展基础托管业务的同时，持续推动业务创新，丰富爱托管品牌内涵，聚焦托管线上化服务进程，建立“现场+远程”双线服务机制，全面提升客户服务体验。截至报告期末，本公司资产托管规模（含各类资金监管业务）10.55万亿元，实现托管业务综合创利31.34亿元。

养老金业务方面，本公司围绕国家多支柱养老金体系完善与发展的政策契机，以年金托管和账户管理资质为基础，建立了覆盖企业年金、职业年金、养老金产品、养老保障管理产品等的产品体系，持续提升运营管理和客户服务水平，为企事业单位及个人客户提供优质的养老金管理服务。截至报告期末，本公司养老金业务托管规模6,350.32亿元，管理企业年金

个人账户数量19.87万户。

4、理财业务情况

报告期内，面对疫情冲击及由此带来的市场大幅波动的影响，本公司深化理财业务改革，推动理财业务转型发展。一方面，本公司在加强合规建设、有效控制风险的前提下，积极推动理财产品净值化转型，丰富了净值型产品谱系，净值型产品规模持续较快增长。另一方面，本公司紧密围绕国家重大战略，大力推进服务国计民生的金融服务，通过理财资金直接或间接参与多种金融工具支持实体经济发展。截至报告期末，本公司理财产品存续规模8,873.63亿元。

5、贵金属及外汇交易情况

报告期内，本公司贵金属业务场内（上海黄金交易所、上海期货交易所）黄金交易量（含代理人及个人）1,441.61吨，白银交易量（含代理人及个人）10,900.00吨，交易金额合计人民币5,712.89亿元。以场内交易金额计算，本公司为上海黄金交易所第七大交易商，也是上海期货交易所最为活跃的自营交易商之一，亦是国内重要的大额黄金进口商之一。

报告期内，本公司对公客户黄金租借6.30吨，市场排名第7位；对私客户自有品牌实物黄金销售368.55公斤，产品多样，有效满足了客户需求，市场发展前景广阔。

报告期内，本公司境内即期结售汇交易量3,047.93亿美元，远期结售汇、人民币外汇掉期交易量3,584.09亿美元，人民币外汇期权交易量239.29亿美元。本公司在银行间外汇市场保持了较高的交易活跃度，市场排名稳步提升。

（四）分销渠道

1、网络金融

报告期内，本公司进一步加强“科技金融的银行”战略实施力度，积极探索应用前沿科学技术，迭代升级网络金融平台，持续创新网上银行、手机银行、微信银行“三个银行”，以及银企直联平台、网络支付平台、数字化运营平台、开放银行服务平台“四个平台”，网络金融整体服务能力提升明显，市场规模和品牌影响力持续扩大。疫情期间，本公司充分发挥线上平台优势，快速响应客户零接触办理业务需求，创新线上金融和生活服务，全力保障金融服务畅通，助力疫情防控工作。

(1) 零售线上服务

报告期内，本公司秉持“开放、智能、普惠”理念，继续创新个人手机银行、网上银行、微信银行平台，新增或优化产品服务近 1,000 项。业内率先推出 5G 手机银行，应用 5G、人工智能、大数据、物联网等先进技术，围绕交互体验与智能服务开展创新，打造了灵动的视觉体验、丰富的内容服务、快捷的语音交互入口、温暖的远程银行服务、贴心的人工智能服务、放心的安全防护；持续优化民生通行证和开放式用户体系，支持他行用户注册使用民生银行零售线上平台服务，进一步拓展了服务半径；推出“中国民生银行+”微信小程序，开放手机银行技术能力与平台服务，为用户提供所见即所得金融服务；创建手机银行视频点播专区、战疫专区、代发专区，改版保险、基金、网点等线上服务，金融和社交生活服务更为丰富，客户体验更加友好；上线手机 U 宝，支持最高 500 万转账，为手机银行资金交易安全保驾护航。

截至报告期末，本公司零售线上平台用户数达 7,557.83 万户，比上年末增加 516.65 万户，增幅 7.34%；零售线上平台交易替代率 99.12%；客户交易活跃度保持银行业领先地位。

(2) 对公线上服务

报告期内，本公司聚焦对公线上平台建设，依托对公用户通行证，打造移动端、PC 端、银企直联、微信端等多渠道一体化对公线上服务体系，更好地服务实体经济，助力企业快速发展。持续优化企业移动金融平台，上线对公远程银行服务，满足客户在线办理业务需求；以客户为中心，推出企业版、中小版、同业版手机银行专属服务，满足不同客户差异化、个性化需求。迭代升级企业网银及银企直联平台，优化转账、回单、企业财务室、对账等功能，从用户、交互、视觉、体验等维度，全面提升服务水平。继续深耕企业微服务平台，为小微客户提供更丰富的微信端产品。

截至报告期末，本公司对公线上平台用户数达 248.36 万户，比上年末增加 17.33 万户，增幅 7.50%；对公网金平台累计交易金额 27.33 万亿元，同比增长 16.74%；银企直联客户数 2,173 户，银企直联客户年日均存款 5,199.86 亿元。

(3) 网络支付服务

报告期内，本公司围绕“移动支付+网络收单”两大服务体系，根据市场需求和行业痛点，强化产品服务创新，持续提升网络支付服务能力和“民生付®”品牌影响力。针对 C 端

发力移动支付，手机银行新增网联快捷支付及银联云闪付一键绑卡功能，首批实现与支付宝二维码互联互通；大力推进移动支付便民工程，拓展服务应用场景，持续加大推广力度，为客户提供更丰富、便捷、实惠的移动支付服务。围绕B端强化民生付收银台建设，聚合银联卡支付、B2C网银支付、B2B网银支付、银联二维码支付、微信支付五大收单功能，提供一揽子收单服务，满足商户多元化支付结算需求。

报告期内，本公司借记卡移动支付交易笔数 3,980.53 万笔，同比增长 119.72%；交易金额 153.74 亿元，同比增长 100.79%；网络支付收单交易金额 1,238.99 亿元，同比增长 98.60%。

2、直销银行

直销银行紧扣互联网银行治理理念，加速改革转型，努力向市场化、数字化、自营化的“准法人”经营模式迈进。基于 3.0 开放式综合金融云服务平台，持续拓展“集团钱包生态系统”服务，为集团客户提供高粘度的场景金融解决方案，把存、贷、汇、投、支付、会员体系、员工福利、分销结算、融资融智等服务打造成为可获取、有场景、能落地的功能，让企业管理者能够在线轻松享受管理、经营、获客、变现等全覆盖的立体金融服务，有效服务实体经济，将普惠金融服务向更深更广推进，4.0“云银行”模式初现。截至报告期末，本公司直销银行客户数 3,223.64 万户，管理金融资产 1,180.31 亿元。

3、数字化管理

营销数字化。丰富数据营销策略，推进模型开发及数据治理，围绕客户生命周期，在新客获取、客户提升、流失赢回重要时点开展重点事件营销。搭建12大类零售客群基础画像，开发839项客户标签，发起精准营销活动15万个，精准触达客户18亿次。启动零售数据营销策略库建设，提升策略开发系统支持能力。搭建全渠道通达管理体系，建立零售销售漏斗分析模型，持续推进销售达成、重复购买等关键指标的优化。

风控手段数字化。以风险计量模型为基础，构建小微金融全流程数据化智能风控体系，提升小微用户金融服务体验，有效防范外部欺诈风险、信用风险、操作风险，并在此基础上形成了小微线上抵押贷款、线上信用贷款、自助续贷等自动化金融服务体系。

以“数据+模型”双轮驱动，强化场景消费金融风险管控能力。沉淀消费场景数据，丰富360客户画像促进月授信客户数提升4.7倍，月签约客户数提升6.2倍。

渠道经营数字化。以“LBS（基于位置的服务）应用”和客群地图工具为支撑，为物理

网点有效开展周边客群外拓引流和精准营销，提供标准化作业流程和智能化系统支持。深化以穿透式管理为核心的零售数字化销售管理体系建设，为渠道效能提升注入内生动力。

客户体验管理数字化。制定全渠道零售客户体验管理体系规划，完成 37 条零售客户重点旅程梳理与诊断，积极推动关键客户旅程优化举措落地实施。启动用户体验的调研和监测系统建设，强化客户视角数据分析与全渠道融合的体验监测，全面优化全渠道服务管理，通过对体验、运营、投诉、行为等 200 余项监测指标的分析，推动全渠道服务品质提升。

4、物理分销渠道

本公司在境内建立高效的分销网络，实现了对中国内地所有省份的布局，主要分布在长江三角洲、珠江三角洲、环渤海经济区等区域。截至报告期末，本公司销售网络覆盖中国内地的 129 个城市，包括 136 家分行级机构（含一级分行 41 家、二级分行 86 家、异地支行 9 家）、1,159 家支行营业网点（含营业部）、1,125 家社区支行（其中小微专营支行 48 家）、141 家小微支行。

本公司积极推进物理分销渠道的数字化、精细化管理，建立基于网点业态分类、网点生命周期管理、网点分级评估为核心的基础渠道数字化管理体系，强调坪效和人效监测，网点布局的转型升级和产能提升。

5、运营管理

本公司全面贯彻落实监管部门各项要求，将疫情防控及金融服务保障作为工作的重中之重，围绕“价值运营”目标，持续向行内外客户提供优质、高效、有竞争力的运营服务。疫情期间普惠便捷的“95568 远程银行”以“非接触式服务”有序、稳定地保障客户业务服务；优化支付结算服务，开辟绿色通道，减免手续费，疫情期间保障金融服务高效、顺畅；积极落实国务院“放管服”工作要求，采取账户快速开户、线上不动产抵押、上门服务及协同见证等优化服务模式，最大化解解决服务痛点，持续提升本公司服务实体经济的能力。

（五）科技金融

报告期内，本集团聚焦场景+中台“两个重点”，强化手机银行、网上银行、微信银行“三个银行”和数字化运营平台、银企直联平台、网络支付平台、开放银行平台“四个平台”，提升客户体验、智能服务、风险管控、经营管理、创新赋能“五个能力”，制定 2020 年科技金融“十件大事”，加速发挥中台架构优势、数据赋能价值和创新引领作用，切实推进“科

技金融的银行”战略落地，“全面开局之战”成效显著。

民企战略生态场景着眼重点领域，重点建设“通、聚、盈”现金管理产品体系、贸易融资产品全线上化体系、新供应链“E”系列产品体系、智能化对公风控体系、数字化营销管理与作业平台，确保疫情期间基础金融服务“不打烊”。

零售客群生态场景持续丰富场景库，重点建设产品中心货架、智能营销平台、智能收单平台、移动金融平台、互联网联合贷款类产品，丰富二十多个新客经营策略场景，提升零售客群细分经营能力，着力打造“懂你的银行”。

同业客群生态场景建立智慧产品工厂，重点建设“民生同业 e+平台”、“同业资金云”、“托管云”项目，形成多样化、层次化产品目录，提供一站式“金管+”服务，拓展金融同业服务链条。

数据赋能提升公司、零售业务风控能力，重点推进智能化对公风控体系建设，研发推出“新竹信用分”、“百川信用分”、“灵犀意愿分”等机器学习模型，已在多家分支机构消费贷款场景中试点并取得成效。“实时引擎”带动数据中台功效倍增，重点建设价值云图实时大屏、交易反欺诈交互式分析、全网安全威胁感知系统，提升精细化运营能力、决策能力和信息科技风险管理能力。

技术创新前瞻布局，重点建设“零接触式”线上化服务体系、“5G手机银行”、对公远程银行、“云见证”、“云面签”服务，引领移动金融行业新变革。整体云原生技术架构获得云计算标准和开源推进委员会、CNCF基金会联合颁发的《云原生应用十大优秀案例》。

生产系统整体运行平稳，重点建设覆盖总行、分支机构及附属机构的统一互联网安全防护架构，实现集中安全管控。

报告期内，本公司信息科技项目投入 19.01 亿元。截至报告期末，本公司及民生科技有限责任公司科技人员数量 2,419 人。

（六）综合服务

报告期内，本公司致力于集团化、多元化、综合化发展，推进银行内部以及母子公司间的综合服务协同，围绕重点业务、重点客群，优化不同板块间的交叉销售模式与流程，丰富应用场景，强化优势产品布局，扩大协同的深度与广度；持续推进母行与附属机构的业务协同，拓展协同范围，聚焦协同重点，强化客户转介与双向导流，共同打造面向客户的综合化金融服务体系。

本公司持续推进科学有效的集团管控体系建设，打造集团协同文化，在全行上下达成“一

个民生”的发展共识。本公司推进战略一体化建设，加强集团战略向附属机构的传达，优化附属机构绩效考核和资源配置方案，完善集团全面风险管理体系，推动附属机构系统平台开发，不断提高集团向客户提供综合化金融解决方案的服务能力。

（七）海外业务

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

香港分行凭借与总行跨境联动的优势，重点聚焦“粤港澳大湾区”等战略机遇，为优质的企业客户提供专业的跨境金融解决方案。香港分行围绕资本市场，深耕特色业务领域，银团贷款、并购贷款、结构性融资等投行类业务实现良好收益，成功推动物美集团、金鹰集团等战略客户项目落地，强化了香港分行在资本市场、新经济领域金融服务的专业地位。

香港分行依托香港国际金融中心地位，稳步拓展金融市场业务。报告期内，香港分行全面布局发展债券投资及交易业务、代客外汇及衍生品业务，收益率水平进一步提升，截至报告期末，香港分行债券投资余额达609.06亿港元，代客外汇买卖规模达41.51亿美元。香港分行发债业务持续发力，截至报告期末，本公司海外机构城投类美元债承销规模保持市场排名第二，体现了本公司在境外债券市场的影响力和市场地位。香港分行重视本地托管客群培育和综合服务能力提升，托管业务取得快速发展，截至报告期末，资产托管规模达543.92亿港元。

报告期内，香港分行个人业务发展保持平稳增长。香港分行个人财富管理业务定位为以网上银行及手机银行为载体的互联网轻型银行，以跨境财富管理业务为支点，在跨境中高端个人客群中抢占市场，把香港分行打造成本公司中高端客户的获客平台及经营平台，不断提升跨境综合金融服务能力，目前已成为香港市场少数几家拥有线上基金理财平台的中资股份制商业银行之一。

（八）主要股权投资情况及并表管理

截至报告期末，本公司长期股权投资 73.36 亿元，具体情况请参考财务报表附注。

1、民生金融租赁

民生金融租赁是经原中国银监会批准设立的首批 5 家拥有银行背景的金融租赁企业之

一，成立于2008年4月。本公司持有民生金融租赁54.96%的股权。

报告期内，民生金融租赁强化战略协同，坚持稳中求进，优化资产结构，加强风险管控，取得较好成效。截至报告期末，民生金融租赁总资产1,950.77亿元，比上年末增长3.91%，净资产195.47亿元，比上年末增长2.07%。报告期内，民生金融租赁紧紧围绕“一个民生”集团战略，继续优化战略协同模式，充分发挥租赁产品的差异化优势，持续增强与总行的互补经营能力，为客户提供综合化金融服务。民生金融租赁面对疫情冲击，主动作为，积极落实国家支持小微企业发展政策，大力发展商用车、工程机械等汽车零售业务，为全国11万多名中小车主提供专业化、特色化的融资租赁服务，主动服务中国扩大内需战略，扩大境内租赁资产规模，助力制造业企业复工复产。民生金融租赁持续加强全面风险管理，优化风控体系，提高风控能力，保障公司行稳致远。

2、民生加银基金

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

截至报告期末，民生加银基金集团总资产21.61亿元，净资产11.90亿元；旗下共管理公募基金66只，涵盖高中低各类风险等级、各种产品类型以及跨境产品体系，管理规模达1,447.26亿元，其中非货币理财基金规模1,200.67亿元，比上年末增长15.38%；管理私募资产管理计划45只，管理规模319.17亿元。

民生加银基金中长期投资业绩优异，截至报告期末，三年期股票投资主动管理能力排名33/91，三年期债券投资主动管理能力排名18/87；五年期股票投资主动管理能力排名7/73，五年期债券投资主动管理能力排名3/63⁵。凭借持续优异的业绩表现，民生加银基金近八年二十次问鼎金牛奖，反映了广大投资者和业界对公司投资能力和综合实力的充分肯定。民生加银基金于2013年1月24日发起设立民生加银资管，现持有其51.00%的股权。民生加银资管注册资本6.68亿元，经营范围为开展特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务。截至报告期末，民生加银资管资产管理规模达490.63亿元。

3、民银国际

民银国际是经原中国银监会批准，本公司在香港设立的全资子公司，成立于2015

⁵ 排名来自于银河证券基金研究中心。

年2月11日，注册资本30亿港元。民银国际及其附属公司拥有香港证监会颁发的第一类“证券交易”、第二类“期货合约交易”、第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”以及第九类“提供资产管理”业务牌照，主要业务包括香港上市保荐、并购重组等财务顾问、债券承销与发行、资产管理、股票经纪、直接投资和结构性融资等业务，是本公司综合化、国际化发展的重要战略平台。

截至报告期末，民银国际总资产274.58亿港元，总负债233.50亿港元，净资产41.08亿港元。报告期内，民银国际实现净利润2.55亿港元，其中归属于民生银行的利润1.98亿港元，同比增长16.47%。

报告期内，民银国际坚定“一个民生”经营战略，加强业务联动，进一步优化投融资业务产品和客户结构，克服上半年疫情和资本市场波动的影响，全面致力于巩固和提升投资银行业务和资产管理业务的收入规模和市场地位。

报告期内，民银国际在香港联交所主板完成了1个上市保荐项目，参与了11个新股承销项目；凭借境内外网络优势和业务协同机制，完成了41笔中资美元债券承销项目，承销总规模108.50亿美元；截至报告期末，受益于资产组合的良好业绩表现和品牌优势，管理资产规模达到212.68亿港元，比上年末增长20.84%。结合香港监管趋势，民银国际适度控制非标准化融资业务的发展节奏，加强标准化投资业务发展，结构性融资业务占比持续下降，投融资业务整体规模适度增长。

4、民生村镇银行

民生村镇银行（以下简称“村镇银行”）是本公司作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的统称。截至报告期末，本公司共设立29家村镇银行，营业网点84个；总资产348.09亿元，各项贷款总额共计210.97亿元，各项存款总额共计291.50亿元，报告期内实现净利润共计0.84亿元。

报告期内，本公司积极落实董事会“风险控制有效、业务稳健发展、内部管理有序”的相关要求，推动村镇银行坚守本源定位，严守合规底线，大力支持乡村振兴战略，竭诚服务“三农”、小微金融和社区居民。各村镇银行深耕区域市场，提升服务水平，探索可持续发展的商业模式，成为本公司履行社会责任的重要阵地、以及本公司品牌与服务在县域的有效延伸。

报告期内，各村镇银行全力克服疫情不利影响，在做好人员和营业网点安全防护的基础上，积极响应政府和监管号召，推出续贷、延期还款、利息减免等有力金融举措，上半年向中小微企业和“三农”客户发放贷款 60 余亿元，捐赠款物近 400 万元，帮助客户复工复产、渡过难关。此外，各村镇银行一手抓抗疫、一手抓经营，业务经营平稳运行，业务结构不断优化，对地方经济服务能力稳步提升。

5、纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体的情况请参阅财务报表的附注十“在结构化主体中的权益”。

6、并表管理

报告期内，本公司围绕“综合服务的银行”战略，秉承“一个民生”理念，持续强化集团并表管理，集团协同效应逐步提升。

董事会强化并表管理常态化工作督导机制，实施并表管理的全流程管理，督导高级管理层有效履行并表管理职能；优化集团并表管理系统功能，不断提升并表管理效能。按照监管要求及公司实际情况，本公司持续加强附属机构公司治理、风险、资本、业务协同、内部交易等管理，不断拓展管理广度和深度，提升集团化管理成效。

十二、风险管理

报告期内，面对新冠肺炎疫情和经济下行双叠加影响，本公司秉承“契合战略与发展、恪守合规与稳健、笃行主动与全面”的风险经营核心理念，深入领会和贯彻国家“六稳”、“六保”、“金融让利”等一系列支持疫情防控和实体经济发展的政策要求，强化使命担当，履行社会责任，坚持质量、效益、规模协调发展，疫情防控和经营管理并重，短期与长期兼顾，收益与风险平衡。

报告期内，本公司已建立了与本公司资产规模、业务复杂程度相匹配的全面风险管理组织架构，总行风险管理委员会统筹各层级风险管理工作，确保董事会风险偏好在经营层的有效传导，风险管理三道防线不断完善，机构、人员和业务品种的风险管理全覆盖，信用、市场、操作、流动性、声誉等风险管理能力不断夯实，资产质量保持平稳，资产结构稳健向好，保障股东、员工、客户的长远利益，实现股东价值最大化。报告期内，本公司荣获亚洲银行家“全面风险管理成就奖”。

（一）信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。本公司在风险管理委员会的统筹下，以控制风险，支持战略业务转型为目标，形成了以风险政策、组合管理、风险量化工具支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的风险全流程管理，以及授信、非授信业务全口径的信用风险管控机制。

一是加强风险政策的引领和约束。坚决贯彻国家政策导向和疫情防控有关经济金融政策，对各业务条线、重点行业、重点业务和产品开展全覆盖的准入和策略管理；扎实开展宏观经济、行业、区域等研究，增强风险预判，进一步优化行业政策准入标准，积极支持民企、中小企业及小微客户；持续细化组合管理，积极支持实体经济，聚焦优质行业，加大对制造业的支持力度，集中优势资源投向高质量、高潜力客户，实施以引导调整和压降低效客户为原则的限额管理，控制高风险行业融资集中度，并不断夯实组合管理指标制定、监测和动态调整的计量和系统基础，资产结构持续优化。二是积极贯彻落实本公司经营战略，多措并举支持重点客群业务拓展。疫情发生以来，在加大抗疫企业信贷投放、续贷、远程尽调和在线审批、征信保护等方面出台了系列举措，认真履行了社会责任。此外，针对优质战略客户，优先配置评审资源，抢抓投行、跨境金融、金融市场等重点领域业务机会，实行“一站式”评审机制，协商解决业务拓展过程中的疑难事项，在严守风险合规底线前提下，助力本公司信贷业务投放稳步增长。三是优化完善贷投后管理制度体系和管理机制，持续提升存量授信贷投后管理精细化水平。推进各项常态化、差异化的贷投后管理机制落地执行，开展对重点行业、机构、客户、产品的风险排查，并对潜在风险采取针对性措施。四是提升预警管理工作效能。深化“模型驱动、分层管理、早期预警、主动退出、有效传导”的零售业务“天眼”主动型监测预警体系落地，建设优化大数据驱动、总行统驭、总分联动的公司业务监测预警管理新模式，风险预警管理的及时性、针对性和准确性持续提升。五是强化不良资产清收，提升清收处置效果。通过优化管理制度及机制，推进处置方式创新，强化集中清收，狠抓督导执行等措施提升管理水平，综合运用催收、转让、抵债、诉讼、核销等多种手段，提升清收处置成效。六是推进风险管理工具的应用与提升。持续完善基于大数据和机器学习的内部评级体系，不断深化客户级RAROC在客户分层管理、风险政策、贷款定价、绩效考核等领域的应用，进一步强化以客户为中心的风险收益平衡机制。此外，持续开展压力测试和模型验证，为管理决策提供依据。七是围绕科技金融战略，启动智能风控体系建设。明确管理目标、规划和实施愿景，找准管理痛点、立足客户体验、强化统筹协作、坚持循序渐进，从而实现各类风险的表现形式、生成机制和传导路径看得清、摸得准和防得住。

（二）市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司根据监管规定，参照巴塞尔协议要求对利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险进行管理，持续完善市场风险管理体系，在限额管理、计量能力、中台监控、压力测试以及应急管理等方面不断提高，以适应波动性日益增强的市场经营环境。

报告期内，本公司进一步提升市场风险专业化管理水平，稳步推进各项管理工作，提升风险防控意识，积极主动做好市场波动下的风险管理。一是完善市场风险限额管理体系，优化市场风险限额指标设置，提升风险管理水平。二是建立市场风险应急管理机制，保障市场动荡下响应及时、管理有序，并在疫情叠加油价下跌引发国际金融市场动荡之时迅速启动。三是持续推进巴塞尔市场风险最低资本要求的落地实施，以满足市场风险资本计量的最新管理要求，提出切实可行的系统优化方案。四是强化市场风险监控统计与监测管理，实现了外部监管报告与内部资本考核的方法并轨，并将市场风险资本量化分拆至经营机构，强化资本约束。五是夯实市场风险管理基础，强化市场风险数据集市和管理系统的升级，有效应用于计量、监测、统计和管理。六是建立风险研判机制，提升主动管理风险能力，对外币债、地方政府债、汇率风险、结构性存款等进行深度的前瞻性研究。

（三）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以支持资产增长或支付到期债务的风险。报告期内，本公司持续提升流动性风险识别、计量、监测、控制与缓释能力，优化业务期限结构，不断强化优质流动性资产管理，将流动性风险稳健控制在合理可承受水平，提高核心流动性风险监管指标，保障各项业务可持续发展，提高资金运用效益。

本公司持续对流动性风险开展科学、精细、高效的管理，力求推动流动性、安全性、收益性在更高水平实现平衡。具体策略上：一是持续完善流动性管理体系，提升制度及系统保障。二是动态调整流动性管理政策，加强市场预判和资金头寸的前瞻性安排。三是做好资产负债期限结构与节奏安排，稳健控制流动性风险敞口。四是加强优质流动性资产管理，确保流动性安全和流动性指标达标及稳健提升。五是持续强化核心流动性指标达标保障机制，完善应急管理和压力测试。

（四）操作风险

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

报告期内，本公司深入推进操作风险管理重点工作，不断提高操作风险管理能力。一是加强操作风险管理三大工具应用，组织开展重要业务和管理领域操作风险识别与评估体系建设，完善操作风险监测预警体系，健全损失数据校验机制，持续强化各项工具应用成效与三大工具联动效应。二是推进业务连续性管理项目实施，组织开展业务影响分析和风险评估，优化业务连续性计划和应急预案体系，持续做好重要业务应急演练。三是完善外包风险管理体系，严格外包项目和服务商准入审查，组织开展存量业务排查工作。

（五）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区贷款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。本公司通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评估与评级，设定本公司国别风险限额，开展国别风险敞口统计、分析与监测等。

报告期内，本公司进一步完善国别风险管理体系，细化国别风险管理流程。一是制定并发布《中国民生银行 2020 年度国别风险评级与限额管理方案》，采用定性、定量相结合的方式实现了主要国家和地区的国别风险评级和年度风险限额管理。二是加强国别风险准备金管理，推进国别风险准备金在管理会计的应用，拨备计提由季度调整成为月度。三是及时开展国别风险监测和报告，对限额执行情况、国别风险敞口分布情况和重大国别风险舆情情况进行监控。四是根据监管要求进行美国债权及长臂管辖情境的国别风险分析报告，完成跨境机构国别风险评估。

（六）银行账簿利率风险

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

报告期内，本公司持续强化银行账簿利率风险管理。一是按照监管机构利率风险管理要求，逐步完善银行账簿利率风险治理架构，提升银行账簿利率风险管理水平。二是通过资产负债管理系统定期监测金融头寸和工具在各期限重定价水平，采用重定价缺口分析、久期分析、情景模拟分析、压力测试等方法计量分析银行账簿利率风险。三是分析影响银行账簿利率风险的核心要素，深入开展客户行为模式与特征研究，落实相关管理措施。四是加强利率运行趋势的研判，严格做好银行账簿利率风险结构要素管理，切实有效管控期限错配、投资久期及估值损益波动。

（七）声誉风险

声誉风险管理是指建立健全声誉风险管理制度与机制，通过日常声誉风险管理和对具体事件妥善处置，采取多重手段化解、消除负面影响，做到主动有效防范，最大程度减少对社会公众造成的损失和负面影响，从而实现声誉风险管理总体目标。本公司把声誉风险管理作为保障业务正常开展、营造和谐舆论环境、履行企业公民责任的重要工作之一。

报告期内，本公司全面落实《商业银行声誉风险管理指引》和《中国民生银行声誉风险管理办法》，在全面风险管理范畴内，完善管理机制、提高处置效率、增强企业美誉，为本公司经营发展营造了较好的舆情环境。一是及时评估风险传染潜在威胁，预判舆情隐患、部署专项监控、提前制订预案。二是积极宣传本公司在创新经营发展、支援战疫复工、主动减费让利、保障金融服务、履行社会责任等方面的贡献与成绩。

（八）信息科技风险

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

报告期内，本公司依据《商业银行信息科技风险管理指引》在信息科技治理、信息系统开发运维、数据治理、信息安全等领域实施全面信息科技风险管理，不断提升信息科技风险管理水平，推动业务发展。一是根据《中国民生银行科技金融战略发展规划》扎实推进科技金融银行建设，以分布式核心建设为主线，以数据驱动和新技术应用为手段，充分提升信息科技生产力，降低疫情影响。二是依托科技聚焦战略，引领改革转型业务升级，完成场景化、智能化系统平台建设，实现线上线下统一平台服务，持续推进分布式、云计算、区块链等技术创新应用，完善信息科技体系架构和技术标准。三是夯实基础能力建设，提升生产系统灾备体系建设，完善生产运行服务管理体系，提高数据中心运行管理能力成熟度，保障生产系

统安全稳定。四是持续深化数据治理，提升数据智能化服务水平，扩展风险数据应用场景。五是持续完善信息安全管理和防御体系建设，严格落实疫情期间安全防护要求，提供有效技术支撑和安全服务保障，推动信息科技安全可控建设，提升自主掌控能力。六是加强信息科技风险管控，开展信息科技风险评估和检查，提升科技风险防控和应急处置水平，全面防控关键时期信息科技风险。

（九）内控合规及反洗钱

报告期内，本公司全面优化管理机制，夯实管理基础，积极提升管理能力与水平，在疫情应对、监管评价提升、制度管理、合规审查、关联交易管理、合规风险查控、整改问责、考核评价、队伍建设、系统开发等方面取得了较好的工作成效。一是积极作为，助力金融服务支持新型冠状病毒感染肺炎疫情防控工作合规开展。加强监管协调与沟通，有效传导疫情防控监管政策，认真落实监管要求，及时做好监管报送与反馈。二是持续开展监管评价提升专项工作，评价结果稳步向好。中国银保监会评价结果在股份制商业银行中的排名较上年度提升 4 个位次，2019 年度外汇局评级较上年度实现提升。三是完善制度体系，促进经营管理规范开展。制定实施 2020 年度制度建设规划，实施监管新政影响分析及解读，推进制度体系不断优化，推动二级分行落实展业基础制度清单。四是强化合规审查，夯实合规风险事前防控。制定下发《合规审查指引》、《业务创新合规风险案例解析》，促进合规审查质效提升；优化、实施系统开发合规管理机制，确保业务系统合规刚性控制效果。五是优化关联交易管理机制与流程，夯实关联交易管理基础。完善关联交易管理制度，建立关联交易监事会报告机制，明确经营机构关联交易迟报漏报处理流程，建设和优化关联交易管理系统。六是强化管理举措，提升合规风险查控能力。突出监管关注及公司内控薄弱领域，完成内控合规检查项目立项 2,471 项，检查、核查项目有序开展；编制和更新内控合规检查要点表，提升检查规范化、标准化水平；开发和完善非现场检查系统，实现合规风险排查及预警常态化。对标监管新规，完善案防及案件报送制度规范；印发《关于加强二级分行案件风险防控工作的通知》，强化二级分行案防工作；加强案件（风险）信息提示，加大案防成果运用力度。七是开展“依法合规整改年”专项活动，强化问题整改。开展覆盖全集团的问题整改专项活动，组织梳理 2017 年以来所有内外部审计、检查发现问题，实施分层督办整改，推进从制度、流程和系统等方面实现根源性整改。八是严格实施内控合规考核评价与问责，强化合规硬约束。完善覆盖公司本部、经营机构及附属机构的内控合规考核评价指标体系，持续提升考核评价规范性与科学性。进一步优化问责机制，强化和落实监管发现问题问责，加强经营

机构问责督导。九是建立内控合规专员队伍，延展专业内控合规管理范围。在全行建成内控合规条线专业队伍与专员队伍相辅相成、多层次、全覆盖的内控合规组织体系。十是推进内控合规系统建设，提升信息化管理水平。上线监管外规库系统、关联交易管理系统、非现场检查系统、案防排查数据报送系统，升级制度管理系统，完善 CONFIDENCE 问题治理系统。

在反洗钱管理方面，本公司以全面提升反洗钱工作有效性为核心目标，认真落实反洗钱监管政策与工作要求，有力推进人民银行检查问题整改、反洗钱有效性全面提升等重点工作，进一步完善洗钱风险管理体系，切实提升反洗钱工作质效。一是落实监管要求，制定、实施疫情防控期间反洗钱工作应急方案，报告疫情期间反洗钱工作情况，开展野生动物交易及利用疫情诈骗相关风险排查，落实大额交易和可疑交易监管报告。二是“两会一层”持续强化反洗钱履职，坚持从高层做起，全面加强对反洗钱工作的指导与部署。三是全面推进人民银行检查问题整改与内部问责工作，对问题责任机构高级管理层、管理人员和操作人员实施问责。四是推进反洗钱监管评价提升，截至报告期末，已有 20 家一级分行 2019 年度监管评级结果上升。五是在全行范围内开展“反洗钱有效性全面提升专项工作”，将深化检查整改、完善内控体系、强化义务履职、提升科技能力、建设专业团队作为工作重点，制定实施 15 类 45 项具体工作，反洗钱管理体系建设不断深化。六是全面强化反洗钱资源配置，总行反洗钱管理部（二级部）正式运行，在部分总行业务部门设立反洗钱专职岗位，在一级分行内控合规部设立反洗钱中心。七是全面加强反洗钱检查与审计管理，对 6 家一级分行开展回头看检查，启动首次全行反洗钱专项审计。八是全面加强基本义务履职，强化存量客户信息治理，全面改进和强化客户洗钱风险评级体系，进一步强化反洗钱监测专业化管理。九是全面提升反洗钱工作价值，深化月度可疑预警监测分析报告工作，创刊《反洗钱典型案例选编》，提升反洗钱应用价值。十是加快金融科技赋能反洗钱工作步伐，启动反洗钱系统全面重构工作，反洗钱人工智能监测项目开发取得实质性进展。十一是深化反洗钱宣传与培训，将反洗钱培训纳入全员年度必修课程和新员工上岗必修课程，组织全行 4,194 人通过反洗钱岗位资格考试，进一步扩大反洗钱人才储备。

报告期内，未发现本公司境内外机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

十三、前景展望与措施

（一）行业竞争格局和发展趋势

2020年是全面建成小康社会和“十三五”规划的收官之年。在常态化疫情防控的特殊背

景下，在“两个一百年”奋斗目标的历史交汇点上，中国经济面临更加复杂的国内外环境。从国际看，疫情的全球蔓延对供求两端均造成巨大冲击，全球经济出现断崖式下跌，国际金融市场出现剧烈震荡，地缘政治风险明显升温。从国内看，中国经济仍处在转变发展方式、优化经济结构和转换增长动力的攻关期，各种结构性、体制性、周期性的问题相互交织，叠加年初疫情爆发对我国经济发展造成的暂时性冲击，全年经济存在较大下行压力。但是，中国经济稳中向好、长期向好的基本趋势并没有改变。党中央国务院高度重视，迅速部署、连续施策，疫情防控形势持续向好，生产生活秩序加快恢复，疫情冲击已充分显现，下半年经济将延续二季度以来的复苏态势。

下一步，为弥补疫情冲击造成的损失，推动经济回归正常水平，政策将通过“宽财政、扩信用、降成本”相结合的方式，助力实体经济持续修复，宏观调控政策效应将进一步显现。积极的财政政策将更加积极有为，通过建立特殊转移支付机制，让资金直达市县基层、直接惠企利民；大力优化财政支出结构，推动各项支出提质增效；加大减税降费力度，降低企业生产经营成本，为统筹推进疫情防控和经济社会发展提供坚实财政保障。稳健的货币政策将更加灵活适度，保持总量的适度，综合利用各种货币政策工具，保持流动性合理充裕；金融系统将继续做好“六稳”工作，落实“六保”任务，加大对稳企业、保就业的金融支持，M2和社会融资规模将保持平稳增长；政策将更加强调“精准滴灌”、提高“直达性”、打通货币政策传导堵点，从“宽货币”向“扩信用”转变；紧抓合理让利这个关键，保市场主体，继续深化LPR改革，推动贷款实际利率持续下行和企业综合融资成本明显下降，为经济发展和稳企业、保就业提供有利条件。财政政策、货币政策还将同就业、消费、投资、产业、区域等政策形成合力，使提振消费与扩大投资有效结合、相互促进，引导资金投向供需共同受益、具有乘数效应的新型基础设施、新型城镇化、先进制造业、民生建设等领域，促进“六保”、“六稳”贯彻落实。在防范化解重大金融风险攻坚战收官之年，监管也将坚决遏制各类风险反弹回潮，督促银行做实资产分类、真实暴露不良、足额计提拨备，多种渠道补充中小银行资本。长期内，政策重心仍将以改革的办法解决问题，依靠改革应对变局、开拓新局，积极推进“金融改革11条”举措、推动金融市场进一步开放、加快构建更加完善的要素市场化配置体制机制、完善社会主义市场经济体制、推进海南自由贸易港等总体建设，破除制约经济发展的各项体制机制障碍，持续激发微观主体活力，做好长时间应对外部环境变化的准备。

2020年下半年，在政策引导下，银行业资产增速和信贷占比有望维持高位，信贷投放将

聚焦“助消费、强基建、扩小微、惠民生、补短板”等领域，持续调整优化；在“一定要让综合融资成本明显下降”、推动金融系统全年向企业合理让利1.5万亿元和防止资金“空转”套利的政策基调下，贷款利率将继续下行，资产端收益下降幅度大于负债端成本下降幅度，净息差可能继续下行；不良率会继续上升，全年资产质量预计仍将保持总体稳定；服务实体经济和防范金融风险的矛盾统一于资本补充需要，银行业将继续加大资本补充力度；在疫情冲击与让利实体等多因素影响下，银行业盈利能力有所下降，行业进一步分化，银行需在“稳增长、促让利、防风险”之间把握平衡。在疫情应对和让利实体的过程中，各类型银行所受影响也存在结构性差异，大型商业银行需要发挥服务实体经济的“头雁”效应，是让利支持实体经济的主力；对于尾部银行机构而言，主要是守住不发生系统性金融风险的底线，加大资本补充，完善公司治理和健全风控体系，服务好当地小微企业等客户；对于中型银行而言，在服务实体和防风险的前提下，将更加注重发挥自身优势，构建核心竞争力。

（二）公司发展战略

根据外部环境变化和内部发展要求，本公司制定了《中国民生银行改革转型暨三年发展规划整体实施方案（2018-2020）》，明确“民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”三大战略定位。2020年是改革转型和三年发展规划决胜收官之年。

做民营企业的银行，秉承“情系大众、服务民生”的初心使命，根植民企、与民共生，坚持民企战略不动摇。聚焦优质大中型民企、核心企业供应链上下游、小微企业，全力融入和服务国家战略，支持实体经济发展。面对疫情冲击，主动提升服务质量和效率，合理加大制造业、民营企业信贷投放，帮扶中小微企业复工复产。不断创新商业模式和体制机制，持续提升针对民企客户及企业高管的一体化、个性化、综合化金融服务能力，成为民企客户的主办银行，民企客户心中的首选银行。

做科技金融的银行，坚持“科技引领，数字民生”，以科技金融赋能业务、引领变革，通过“技术+数据”双轮驱动，实现数字化、网络化、智能化。从生态、场景、架构、技术、体制等方面推进体系化建设，全面推进产品、营销、渠道、运营、风控、决策等数字化转型和线上线下一体化融合，联合合作伙伴构建开放、合作、共赢的金融生态圈，建设智慧、普惠、共享的开放银行。探索并应用人工智能、大数据、5G等技术，设立创新实验室，建立敏捷的科技业务协同机制，全面带动业务创新。打造数字化感知体系，提升智能营销、智能风控和智能经营水平，建立银行智能决策核心竞争力。加快分布式化、云端化、平台化的技

术架构转型，形成场景化中台、产品与技术平台，达到业内领先水平。

做综合服务的银行，搭建“协同共振，一个民生”体系，实现集团一体化综合服务。加快多元化布局，发挥租赁、基金、资管、投行等子公司差异化定位，推动理财子公司设立，探索新模式、新业态、新场景。加强风险与业务协同，推动各业务领域、各经营机构、境内外分行、母行和附属公司之间的协同联动。提升前中后台、总分支行协同一体化，为客户提供“投贷债”、“商行+投行+交易银行”、“融商+融资+融智”一体化、综合化金融服务，真正将“以客户为中心”、“为客户创造价值”的综合服务理念融入经营发展。

在改革转型和三年发展规划深入实施过程中，本公司将坚持以提高发展质量和效益为核心，巩固并增强在直销银行、小微金融、投资银行、信用卡、供应链金融、资产管理等战略业务的领先优势，推动本公司由以传统业务为主体向数字化、轻型化、综合化的标杆银行转变。同时，加大改革创新力度，通过组织效能提升、人才管理2.0、差异化资源配置、长短期结合的考核激励等重点管理领域的体制机制突破，构建以客户为中心的经营管理体系，激发组织活力，为业务发展提供保障和支撑。

2020年，面对宏观经济下行压力较大、国际形势复杂多变、市场竞争加剧等多重挑战，本公司将继续深化三大战略，找准金融服务重点，强化金融服务功能，以服务实体经济、服务人民生活为本，扎实做好基础产品和服务，满足广大客户的基本需求。以服务国家战略为主线，进一步加强对民企、小微、先进制造业、涉农、绿色信贷等金融支持力度。同时，牢固树立“合规经营就是核心竞争力”的理念，恪守合规底线，不断完善内控合规体制机制，加强合规文化建设。通过抓改革、促发展、调结构、控风险、激活力、保合规、树品牌、强党建等多措并举，回归本源，持续提升实体经济服务能力，推进本公司向高质量、高效率、高动能的内涵式发展转变，努力建设成为一家特色鲜明、价值成长、持续创新、稳健经营的一流商业银行。

（三）可能面临的风险

当前疫情、国际国内宏观经济、国际产业链格局都面临着较大的不确定性，货币、债券、资本市场持续波动，各类风险交织、叠加，市场有效需求不足，企业投资意愿受到影响，对商业银行业务发展和资产质量管理都带来极大的挑战。

一是外部环境的不确定性带来的风险。全球疫情形势依旧严峻，持续冲击全球宏观经济；全球产业链体系受到疫情和贸易保护主义的冲击，存在断供风险；全球金融市场波动性加大，

市场风险大幅上升；外部环境的各类不确定性将加大外贸风险。二是国内环境的不确定性带来的风险。国内局部疫情出现反复，内防反弹压力仍大，对消费恢复形成制约；民营企业 and 中小企业仍面临较大的经营压力，也给商业银行资产质量带来潜在压力；资本市场、政府平台、房地产等领域的存量风险化解仍将是一个长期、持续的过程，需要稳妥、有序推进。三是合规风险管理的挑战。商业银行既要精准投放，化解民营及小微企业融资难、融资贵问题，也要防止道德风险和“搭便车”行为，防止出现资金流向不合规现象，对合规风险管理提出更高要求。四是息差收窄带来的挑战。受市场利率下行、金融机构合理让利等因素影响，商业银行盈利空间将进一步收窄，面临经营效益、资产质量的双向承压，既要在保证投资者收益的同时，合理平衡短期收益与长期收益，又要在有效控制信用、市场、操作、流动性、信息科技等各类风险的同时，确保公司的可持续发展。五是金融业对外开放带来的挑战。国内金融业对外开放步伐不断加快，对商业银行经营管理能力提出更高要求。

面对新形势，本公司坚决贯彻党中央、国务院的决策部署，坚持稳中求进，把风险防控作为首要工作，常抓不懈，坚持合规经营，从理念、机制、文化、团队、技术等方面持续提升全面风险管理能力，切实防范化解金融风险，促进业务健康有序发展。

第四章 股本变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(单位: 股)

| | 2019年12月31日 | | 报告期增减变动 (+, -) | 2020年6月30日 | |
|-----------|----------------|--------|-------------------|-----------------------|---------------|
| | 数量 | 比例(%) | 数量 | 数量 | 比例(%) |
| 一、有限制条件股份 | - | - | - | - | - |
| 1、国家持股 | - | - | - | - | - |
| 2、国有法人股 | - | - | - | - | - |
| 3、其他内资持股 | - | - | - | - | - |
| 其中 | | | | | |
| 境内法人持股 | - | - | - | - | - |
| 境内自然人持股 | - | - | - | - | - |
| 4、外资持股 | - | - | - | - | - |
| 其中 | - | - | - | - | - |
| 境外法人持股 | - | - | - | - | - |
| 境外自然人持股 | - | - | - | - | - |
| 二、无限制条件股份 | 43,782,418,502 | 100.00 | - | 43,782,418,502 | 100.00 |
| 1、人民币普通股 | 35,462,123,213 | 81.00 | - | 35,462,123,213 | 81.00 |
| 2、境内上市外资股 | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市外资股 | 8,320,295,289 | 19.00 | - | 8,320,295,289 | 19.00 |
| 4、其他 | - | - | - | - | - |
| 三、普通股股份总数 | 43,782,418,502 | 100.00 | - | 43,782,418,502 | 100.00 |

二、本公司前十名股东持股情况如下表:

(单位: 股)

| 截至报告期末普通股股东总数(户) | | 389,575 | | | | | |
|------------------|---------|---------------|---------|-------------|------|---------|----|
| 前10名股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 报告期内增减 | 期末持股数量 | 持股比例(%) | 持有有限制条件股份数量 | 股东性质 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 | 830,852 | 8,276,571,966 | 18.90 | - | 其他 | - | 未知 |

| | | | | | | | |
|----------------------|---|---------------|-------|---|---------|----|---------------|
| 大家人寿保险股份有限公司一保守型投资组合 | - | 4,508,984,567 | 10.30 | - | 境内法人 | - | 无 |
| 大家人寿保险股份有限公司一稳健型投资组合 | - | 2,843,300,122 | 6.49 | - | 境内法人 | - | 无 |
| 中国泛海控股集团有限公司 | - | 2,019,182,618 | 4.61 | - | 境内非国有法人 | 质押 | 2,015,582,617 |
| 同方国信投资控股有限公司 | - | 1,865,558,336 | 4.26 | - | 境内非国有法人 | 质押 | 1,863,332,321 |
| 新希望六和投资有限公司 | - | 1,828,327,362 | 4.18 | - | 境内非国有法人 | - | 无 |
| 上海健特生命科技有限公司 | - | 1,379,679,587 | 3.15 | - | 境内非国有法人 | 质押 | 1,379,678,400 |
| 华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品 | - | 1,375,763,341 | 3.14 | - | 境内非国有法人 | - | 无 |
| 中国船东互保协会 | - | 1,324,284,453 | 3.02 | - | 境内非国有法人 | - | 无 |
| 东方集团股份有限公司 | - | 1,280,117,123 | 2.92 | - | 境内非国有法人 | 质押 | 1,223,869,488 |

前 10 名无限售条件股份持股情况

| 股东名称 | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类及数量 | |
|----------------------|---|---------|---------------|
| | | 种类 | 数量 |
| 香港中央结算（代理人）有限公司 | 8,276,571,966 | H 股 | 8,276,571,966 |
| 大家人寿保险股份有限公司一保守型投资组合 | 4,508,984,567 | A 股 | 4,508,984,567 |
| 大家人寿保险股份有限公司一稳健型投资组合 | 2,843,300,122 | A 股 | 2,843,300,122 |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 2,019,182,618 | A 股 | 2,019,182,618 |
| 同方国信投资控股有限公司 | 1,865,558,336 | A 股 | 1,865,558,336 |
| 新希望六和投资有限公司 | 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 |
| 华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品 | 1,375,763,341 | A 股 | 1,375,763,341 |
| 中国船东互保协会 | 1,324,284,453 | A 股 | 1,324,284,453 |
| 东方集团股份有限公司 | 1,280,117,123 | A 股 | 1,280,117,123 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 东方集团股份有限公司与华夏人寿保险股份有限公司签署一致行动协议。除上述外，本公司未知其他上述股东之间关联关系。 | | |

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

2. 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2020年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本公司H股股份合计数。

三、香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓

根据本公司按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于2020年6月30日，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员除外）在本公司股份中拥

有以下权益或淡仓：

| 主要股东名称 | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 股份数目 | 附注 | 占相关股份类别已发行股份百份比 (%) | 占全部已发行普通股股份百份比 (%) |
|------------------|------|---------|---------------|----------------|-----|---------------------|--------------------|
| 大家人寿保险股份有限公司 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 7,352,284,689 | 1 | 20.73 | 16.79 |
| | H | 好仓 | 实益拥有人 | 457,930,200 | 1 | 5.50 | 1.05 |
| 大家保险集团有限责任公司 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 7,352,284,689 | 1 | 20.73 | 16.79 |
| | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 457,930,200 | 1 | 5.50 | 1.05 |
| | | | | | | | |
| 东方集团有限公司 | A | 好仓 | 一致行动协议的一方 | 3,048,721,959 | 2 | 8.60 | 6.96 |
| 东方集团股份有限公司 | A | 好仓 | 一致行动协议的一方 | 3,048,721,959* | 2 | 8.60 | 6.96 |
| 华夏人寿保险股份有限公司 | A | 好仓 | 一致行动协议的一方 | 3,048,721,959* | 2 | 8.60 | 6.96 |
| | | | | | | | |
| 中国泛海控股集团 有限公司 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 2,019,182,618 | 3及4 | 5.69 | 4.61 |
| 泛海集团有限公司 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 2,019,182,618 | 3及4 | 5.69 | 4.61 |
| 通海控股有限公司 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 2,019,182,618 | 3及4 | 5.69 | 4.61 |
| | | | | | | | |
| 新希望集团有限公司 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,930,715,189* | 5及8 | 5.44 | 4.41 |
| 新希望六和股份有限公司 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,828,327,362* | 5 | 5.16 | 4.18 |
| 新希望六和投资有限公司 | A | 好仓 | 实益拥有人 | 1,828,327,362* | 5 | 5.16 | 4.18 |
| 李巍 | A | 好仓 | 权益由其配偶所控制企业拥有 | 1,930,715,189* | 6及8 | 5.44 | 4.41 |
| 刘畅 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,930,715,189* | 7及8 | 5.44 | 4.41 |
| | | | | | | | |
| 泛海国际股权投资 | H | 好仓 | 实益拥有人 | 604,300,950 | | | |

| 主要股东名称 | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 股份数目 | 附注 | 占相关股份类别已发行股份百份比 (%) | 占全部已发行普通股股份百份比 (%) |
|------------------------|------|---------|-------------|---------------|-------|---------------------|--------------------|
| 有限公司 | | | | | | | |
| | | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 408,000,000 | | | |
| | | | | 1,012,300,950 | 9 | 12.17 | 2.31 |
| | | 淡仓 | 实益拥有人 | 604,300,950 | 9 | 7.26 | 1.38 |
| Alpha Frontier Limited | H | 好仓 | 实益拥有人 | 713,501,653 | 10及11 | 8.58 | 1.63 |
| 重庆赐比商务信息咨询有限公司 | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 713,501,653 | 10及11 | 8.58 | 1.63 |
| 巨人投资有限公司 | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 713,501,653 | 10及11 | 8.58 | 1.63 |

* 就本公司所知，上述股份数目反映各有关主要股东于2020年6月30日的权益及淡仓，但相关股份数目并未申报于这些主要股东填报的申报表内，因为彼等的权益的更新额度未构成须根据证券及期货条例而予以申报。

附注：

1. 大家保险集团有限责任公司因拥有大家人寿保险股份有限公司的99.98%已发行股本而被视作持有本公司的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股。

上表所列大家保险集团有限责任公司及大家人寿保险股份有限公司所拥有的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股权益，乃是关于同一笔股份。

2. 上表所列东方集团有限公司(持有本公司35,000,000股A股)、东方集团股份有限公司(持有本公司1,280,117,123股A股)及华夏人寿保险股份有限公司(持有本公司1,733,604,836股A股)所拥有的3,048,721,959股A股权益，乃是三方成为一致行动人后被视为共同拥有的股份权益。

3. 该2,019,182,618股A股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的98%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生(本公司非执行董事)持有通海控股有限公司77.14%已发行股本。

根据证券及期货条例，卢志强先生、通海控股有限公司及泛海集团有限公司被视拥有中国泛海控股集团有限公司的2,019,182,618股A股的权益(卢志强先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、

监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内)。

4. 上表所列中国泛海控股集团有限公司、泛海集团有限公司及通海控股有限公司所拥有的2,019,182,618股A股权益,乃是关于同一笔股份。

5. 该1,930,715,189股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的102,387,827股A股及由新希望六和投资有限公司直接持有的1,828,327,362股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本,而新希望六和投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司(其24.86%及29.08%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有)分别持有其25%及75%已发行股本。

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

6. 李巍女士为刘永好先生(本公司非执行董事)的配偶。根据证券及期货条例,李女士被视为拥有刘永好先生于本公司拥有的1,930,715,189股A股之权益(刘永好先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内)。

7. 刘畅女士持有新希望集团有限公司(见上文附注5)9.41%已发行股本。根据证券及期货条例,刘女士被视为拥有新希望集团有限公司于本公司拥有的1,930,715,189股A股之权益。刘畅女士乃刘永好先生(本公司非执行董事)的女儿。

8. 上表所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的1,930,715,189股A股权益,乃是关于同一笔股份。

9. 该1,012,300,950股H股之好仓包括由泛海国际股权投资有限公司直接持有的604,300,950股H股及由隆亨资本有限公司直接持有的408,000,000股H股,而该604,300,950股H股之淡仓(全部涉及其他非上市衍生工具)由泛海国际股权投资有限公司直接持有。隆亨资本有限公司为泛海国际股权投资有限公司的全资子公司。泛海国际股权投资有限公司由泛海控股股份有限公司间接持有其89.80%已发行股本,泛海控股股份有限公司的68.49%已发行股本由中国泛海控股集团有限公司拥有,中国泛海控股集团有限公司的98%已发行股本由泛海集团有限公司持有,而泛海集团有限公司乃通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生(本公司非执行董事)持有通海控股有限公司77.14%的已发行股本。

10. 该713,501,653股H股之好仓由Alpha Frontier Limited持有。Alpha Frontier Limited的42.04%已发行股本由重庆赐比商务信息咨询有限公司持有,而重庆赐比商务信息咨询有限公司乃由巨人投资有限公司全资拥有。史玉柱先生(本公司非执行董事)持有巨人投资有限公司97.86%已发行股本。

根据证券及期货条例,史玉柱先生、巨人投资有限公司及重庆赐比商务信息咨询有限公司被视拥有

Alpha Frontier Limited的713,501,653股H股的权益（史玉柱先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内）。

11. 上表所列史玉柱先生、巨人投资有限公司、重庆赐比商务信息咨询有限公司及Alpha Frontier Limited所拥有的713,501,653股H股权益，乃是关于同一笔股份。

除于上文以及于「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内所披露者外，本公司并不知悉任何其他人士于2020年6月30日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

四、截至报告期末近三年优先股情况

（一）优先股发行及上市

为改善本公司资本结构，为公司战略的有效实施提供资本支持，提高资本充足率水平，增强本公司的持续发展能力，根据原中国银监会（银监复[2016]168号）和中国证监会（证监许可[2019]1158号）的批复，本公司于2019年10月15日在境内市场向合格投资者非公开发行了2亿股优先股（优先股简称：民生优1，代码：360037），每股面值为人民币100元，按票面金额平价发行，总额200亿元。在扣除发行费用后，本次境内优先股发行所募集资金净额约为人民币199.7亿元，全部用于补充本公司其他一级资本，募集资金使用用途与募集说明书一致。

有关优先股的发行条款，请参见本公司于上交所网站、香港联交所披露易网站及本公司网站发布的公告。

（二）优先股股东数量和持股情况

1、境外优先股

截至报告期末，本公司境外优先股股东数量为1户。截至本半年度报告披露日上一月末（2020年7月31日），本公司境外优先股股东数量为1户。

本公司前10名优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示（以下数据来源于2020年6月30日的在册优先股股东情况）：

（单位：股）

| 股东名册 | 股东性质 | 股份类别 | 报告期内增减 | 持股比例（%） | 持股总数 | 持有有限 | 质押或冻结的 |
|------|------|------|--------|---------|------|------|--------|
|------|------|------|--------|---------|------|------|--------|

| | | | | | | | |
|---|------|-------|---|-----|------------|---------------------------------|------------------|
| | | | | | | 售 条 件 股 份 数 量 | 股 份 数 量 |
| The Bank of New York Mellon Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | 境外优先股 | - | 100 | 71,950,000 | - | 未知 |

注：1、优先股股东持股情况是根据本公司优先股股东名册中所列的信息统计；

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

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

2、境内优先股

本公司前 10 名境内优先股股东持股情况如下表所示（以下数据来源于 2020 年 6 月 30 日的在册境内优先股股东情况）：

（单位：股）

| 序号 | 股东名册 | 股东性质 | 股份类别 | 报告期内增减 | 持股比例 (%) | 持股总数 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
|----|--------------------------------------|------|-------|--------|----------|------------|-------------|------------|
| 1 | 博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司 | 其他 | 境内优先股 | - | 15.00 | 30,000,000 | - | 无 |
| 2 | 建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托 | 其他 | 境内优先股 | - | 10.00 | 20,000,000 | - | 无 |
| 3 | 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划 | 其他 | 境内优先股 | | 10.00 | 20,000,000 | - | 无 |
| 4 | 中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司 | 其他 | 境内优先股 | - | 9.00 | 18,000,000 | - | 无 |

| 序号 | 股东名册 | 股东性质 | 股份类别 | 报告期内增减 | 持股比例(%) | 持股总数 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
|----|-------------------------------------|------|-------|------------|---------|------------|-------------|------------|
| 5 | 中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品 | 其他 | 境内优先股 | - | 7.00 | 14,000,000 | - | 无 |
| 6 | 中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪 | 其他 | 境内优先股 | - | 5.00 | 10,000,000 | - | 无 |
| 7 | 中国平安财产保险股份有限公司—自有资金 | 其他 | 境内优先股 | - | 5.00 | 10,000,000 | - | 无 |
| 8 | 太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001 沪 | 其他 | 境内优先股 | - | 5.00 | 10,000,000 | - | 无 |
| 9 | 中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列 | 其他 | 境内优先股 | - | 5.00 | 10,000,000 | - | 无 |
| 10 | 华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃1号单一资金信托 | 其他 | 境内优先股 | 10,000,000 | 5.00 | 10,000,000 | - | 无 |

注：1、境内优先股股东持股情况是根据本公司境内优先股股东名册中所列的信息统计；

2、根据公开资料，本公司初步判断“博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司”、“博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划”存在关联关系；“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”、“中国平安财产保险股份有限公司—自有资金”存在关联关系。除此之外，本公司未知上述境内优先股股东之间、以及上述境内优先股股东与前十大普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的情况；

3、“持股比例”指境内优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

（三）优先股的其他情况

报告期内，本公司未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

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

报告期内，本公司不存在优先股股息分派事项。

五、报告期公司金融债券的发行情况

（一）2020 年第一期小型微型企业贷款专项金融债券

根据中国银保监会（银保监复【2018】189 号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字【2018】第 211 号）的批复，本公司于 2020 年 3 月 18 日簿记建档，2020 年 3 月 20 日在全国银行间债券市场公开发行了总额为 200 亿元人民币的 2020 年第一期中国民生银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券（债券简称：20 民生银行小微债 01，债券代码：2028008）。经大公国际资信评估有限公司评估，本期金融债券信用等级为 AAA（详见中国债券信息网 www.chinabond.com.cn）。本次发行的金融债券全部为固定利率债券，期限为三年期，票面利率为 2.75%，每年付息一次。

本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小微企业贷款。

截至报告期末，2020 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券余额为人民币 200 亿元。

（二）2020 年二级资本债券

根据中国银保监会（银保监复（2020）348 号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银许准予决字（2020）第 18 号）的批复，本公司于 2020 年 6 月 24 日簿记建档，2020 年 6 月 29 日在全国银行间债券市场公开发行了总额为 500 亿元人民币的 2020 年中国民生银行股份有限公司二级资本债券（债券简称：20 民生银行二级，债券代码：2028022）。经东方金诚国际信用评估有限公司评估，本期二级资本债券信用等级为 AAA（详见中国债券信息网 www.chinabond.com.cn）。本次发行的二级资本债券为固定利率债券，票面利率为 3.75%，每年付息一次，期限为十年期，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，在行使赎回权后本公司的资本水平仍满足中国银保监会规定的资本监管要求情况下，经中国银保监会批准，在债券第五个计息年度的最后一日，本公司有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。若债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定并经过中国银保监会批准的情况下，本公司有权选择提前赎回。本公司行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。

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

截至报告期末，2020 年中国民生银行股份有限公司二级资本债券余额为人民币 500 亿元。

六、控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末，除香港中央结算（代理人）有限公司外，本公司的前十大股东合计持股比例为 44.95%，本公司单一持股第一大股东大家人寿保险股份有限公司—保守型投资组合持股比例为 10.30%，不存在按股权比例、《公司章程》或协议能够控制本公司董事会半数以上投票权或股东大会半数以上表决权的股东。

七、主要股东

（一）截至报告期末，合并持股 5%以上主要股东情况

（1）大家人寿保险股份有限公司（原安邦人寿保险股份有限公司）：成立日期为 2010 年 6 月 23 日；注册资本人民币 3,079,000 万元；统一社会信用代码为 91110000556828452N；法定代表人为何肖锋；控股股东为大家保险集团有限责任公司；大家保险集团有限责任公司的控股股东、实际控制人为中国保险保障基金有限责任公司。主要经营范围包括：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。

截至报告期末，大家人寿保险股份有限公司持有的本公司股份无质押。

（2）东方集团股份有限公司：成立日期为 1989 年 8 月 16 日；注册资本人民币 371,457.6124 万元；统一社会信用代码为 91230199126965908A；法定代表人为孙明涛；控股股东为东方集团有限公司；实际控制人为张宏伟；最终受益人为张宏伟；一致行动人为东方集团有限公司、华夏人寿保险股份有限公司；主要经营范围包括：粮食收购。货物（或技术）进出口（国家禁止的项目除外，国营贸易或国家限制项目取得授权或许可后方可经营）。对外经济技术合作，对外工程承包，职业中介；物业管理；经销建筑轻工材料，家具，家居装饰材料，建筑机械，五金交电，卫生洁具；生产、销售电接触材料产品，开发无银触头相关产品；粮食销售，水稻种植，优良种子培育、研发。截至报告期末，东方集团股份有限公司质押本公司普通股 1,223,869,488 股，占本公司总股本的比例为 2.80%。

东方集团有限公司（原名为东方集团投资控股有限公司）：成立日期为 2003 年 8 月 26 日；注册资本人民币 100,000 万元；统一社会信用代码为 911100007541964840；法定代表人为张宏伟；实际控制人为张宏伟；一致行动人为东方集团股份有限公司、华夏人寿保险股份有限公司；主要经营范围包括：项目投资，投资管理，房地产开发，代理进出口，货物进

出口，经济贸易咨询等。截至报告期末，东方集团有限公司质押本公司普通股 35,000,000 股，占本公司总股本的比例为 0.08%。

华夏人寿保险股份有限公司：成立日期为 2006 年 12 月 30 日；注册资本人民币 153 亿元；统一社会信用代码为 91120118791698440W；法定代表人为李飞；无控股股东；无实际控制人；无最终受益人；一致行动人为东方集团股份有限公司、东方集团有限公司；主要经营范围包括：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。截至报告期末，华夏人寿保险股份有限公司持有的本公司股份无质押。2020 年 7 月 17 日，中国银保监会官网刊登《中国银保监会依法对天安财产保险股份有限公司等六家机构实施接管》的公告，华夏人寿保险股份有限公司自 2020 年 7 月 17 日由中国银保监会接管，接管期限至 2021 年 7 月 16 日，可依法适当延长。

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

中国泛海国际投资有限公司：成立日期为 2008 年 10 月 15 日；注册资本 1,548,058,790 港元；控股股东为中国泛海控股集团有限公司；实际控制人为卢志强；最终受益人为卢志强、黄琼姿、卢晓云；一致行动人为中国泛海控股集团有限公司、泛海国际股权投资有限公司和隆亨资本有限公司；主要经营范围：投资控股等。

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

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

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

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

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

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

（2）上海健特生命科技有限公司：成立日期为 1999 年 7 月 12 日；注册资本人民币 24,540.0640 万元；统一社会信用代码为 913101041346255243；法定代表人为魏巍；控股股东为巨人投资有限公司；实际控制人为史玉柱；最终受益人为史玉柱；不存在一致行动人；主要经营范围包括：食品生产及销售（分支机构经营），化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售，保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让，批发非实物方式：预包装食品（不含熟食卤味、冷冻冷藏），投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。截至报告期末，上海健特生命科技有限公司质押本公司普通股 1,379,678,400 股，占本公司总股本的比例为 3.15%。

（3）中国船东互保协会：成立日期为 1984 年 1 月 1 日；注册资本人民币 10 万元；统一社会信用代码为 51100000500010993L；法定代表人为宋春风；无控股股东；无实际控制

人；不存在最终受益人；不存在一致行动人；主要经营范围包括：海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。截至报告期末，中国船东互保协会持有的本公司股份无质押。

(4) 福信集团有限公司：成立日期为 1995 年 5 月 2 日；注册资本人民币 13,300 万元；统一社会信用代码为 91310000612260305J；法定代表人为吴迪；控股股东为黄晞；实际控制人为黄晞；最终受益人为黄晞；一致行动人为西藏恒迅企业管理有限公司、西藏融捷企业管理有限公司；主要经营范围包括：高科技产品研究、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业、娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工（不含危险化学品和监控化学品）、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车（不含乘用车）及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。

西藏恒迅企业管理有限公司：成立日期为 2014 年 12 月 26 日；注册资本 1,000 万元；实际控制人为黄晞；最终受益人为黄晞；一致行动人为福信集团有限公司、西藏融捷企业管理有限公司；主要经营范围：投资控股等。

西藏融捷企业管理有限公司：成立日期为 2014 年 12 月 26 日；注册资本 1,000 万元；实际控制人为黄晞；最终受益人为黄晞；一致行动人为福信集团有限公司、西藏恒迅企业管理有限公司；主要经营范围：投资控股等。

截至报告期末，福信集团有限公司、西藏恒迅企业管理有限公司和西藏融捷企业管理有限公司合计质押本公司普通股 758,730,000 股，占本公司总股本的比例为 1.73%。

(5) 同方国信投资控股有限公司：成立日期为 2007 年 5 月 23 日；注册资本人民币 257,416.25 万元；统一社会信用代码为 91500000660887401L；法定代表人为刘勤勤；中国核工业集团资本控股有限公司控股之同方股份有限公司全资子公司同方金融控股（深圳）有限公司为其第一大股东；无控股股东；无实际控制人；最终受益人为同方国信投资控股有限公司；一致行动人为重庆国际信托股份有限公司；主要经营范围包括：利用自有资金进行投资（不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务）；为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务；企业管理服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，同方国信投资控股有限公司质押本公司普通股 1,863,332,321 股，占本公司总股本的比例为 4.26%。

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

第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 职务 | 任期 | 报告期内期初持股(股) | 报告期内期末持股(股) |
|-----|----|------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| 高迎欣 | 男 | 1962 | 董事长、执行董事 | 2020.7.16-至今 | 0 | 0 |
| 张宏伟 | 男 | 1954 | 副董事长、非执行董事 | 2001.1.10-至今 | 0 | 0 |
| 卢志强 | 男 | 1951 | 副董事长、非执行董事 | 2006.11.14-至今 | 0 | 0 |
| 刘永好 | 男 | 1951 | 副董事长、非执行董事 | 2009.6.23-至今 | 0 | 0 |
| 郑万春 | 男 | 1964 | 执行董事 | 2016.3.17-至今 | 0 | 0 |
| | | | 行长 | 2016.1.6-至今 | | |
| 史玉柱 | 男 | 1962 | 非执行董事 | 2017.3.30-至今 | 0 | 0 |
| 吴迪 | 男 | 1965 | 非执行董事 | 2013.3.11-至今 | 0 | 0 |
| 宋春风 | 男 | 1969 | 非执行董事 | 2017.3.30-至今 | 0 | 0 |
| 翁振杰 | 男 | 1962 | 非执行董事 | 2017.2.20-至今 | 0 | 0 |
| 刘纪鹏 | 男 | 1956 | 独立非执行董事 | 2017.2.20-至今 | 0 | 0 |
| 李汉成 | 男 | 1963 | 独立非执行董事 | 2017.2.20-至今 | 0 | 0 |
| 解植春 | 男 | 1958 | 独立非执行董事 | 2017.3.29-至今 | 0 | 0 |
| 彭雪峰 | 男 | 1962 | 独立非执行董事 | 2017.3.30-至今 | 0 | 0 |
| 刘宁宇 | 男 | 1969 | 独立非执行董事 | 2017.3.30-至今 | 0 | 0 |
| 田溯宁 | 男 | 1963 | 独立非执行董事 | 2018.8.30-至今 | 0 | 0 |
| 张俊潼 | 男 | 1974 | 监事会主席、职工监事 | 2017.2.20-至今 | 0 | 0 |
| 郭栋 | 男 | 1961 | 监事会副主席、职工监事 | 2016.3.30-至今 | 0 | 0 |
| 王航 | 男 | 1971 | 股东监事 | 2017.2.20-至今 | 0 | 0 |
| 张博 | 男 | 1973 | 股东监事 | 2017.2.20-至今 | 0 | 0 |
| 鲁钟男 | 男 | 1955 | 股东监事 | 2007.1.16-至今 | 0 | 0 |
| 王玉贵 | 男 | 1951 | 外部监事 | 2017.2.20-至今 | 0 | 0 |
| 包季鸣 | 男 | 1952 | 外部监事 | 2017.2.20-至今 | 0 | 0 |

| 姓名 | 性别 | 出生年份 | 职务 | 任期 | 报告期内期初持股(股) | 报告期内期末持股(股) |
|-----|----|------|---------------|---------------------|-------------|-------------|
| 赵富高 | 男 | 1955 | 外部监事 | 2019.6.21-至今 | 0 | 0 |
| 李健 | 男 | 1966 | 职工监事 | 2020.3.13-至今 | 0 | 0 |
| 陈琼 | 女 | 1963 | 副行长 | 2018.8.20-至今 | 0 | 0 |
| 石杰 | 男 | 1965 | 副行长 | 2017.1.17-至今 | 0 | 0 |
| 李彬 | 女 | 1967 | 副行长 | 2017.1.17-至今 | 0 | 0 |
| 林云山 | 男 | 1970 | 副行长 | 2017.1.17-至今 | 0 | 0 |
| 胡庆华 | 男 | 1963 | 副行长 | 2018.8.20-至今 | 0 | 0 |
| | | | 首席风险官 | 2017.8.3-至今 | | |
| 白丹 | 女 | 1963 | 财务总监 | 2012.5.21-至今 | 10,000 | 10,000 |
| | | | 董事会秘书 | 2018.8.22-至今 | | |
| 张月波 | 男 | 1962 | 首席审计官 | 2017.2.20-至今 | 0 | 0 |
| 欧阳勇 | 男 | 1963 | 行长助理 | 2018.6.26-至今 | 0 | 0 |
| 洪崎 | 男 | 1957 | 原董事长、原执行董事 | 2014.11.6-2020.7.16 | 0 | 0 |
| 王家智 | 男 | 1959 | 原监事会副主席、原职工监事 | 2012.4.10-2020.3.13 | 911,664 | 911,664 |

注：

- 1、2020年3月13日，本公司职工代表大会选举李健先生为职工监事；
- 2、2020年6月5日，本公司第七届董事会第十九次临时会议审议通过了《关于提名高迎欣先生为本公司执行董事候选人的议案》，2020年6月29日，本公司2019年年度股东大会选举高迎欣先生为本公司执行董事；
- 3、2020年6月30日，本公司第七届董事会第二十一次临时会议审议通过了《关于选举公司第七届董事会董事长的议案》，选举高迎欣先生为本公司第七届董事会董事长。2020年7月17日，本公司发布《关于董事长任职资格获银保监会核准的公告》，中国银保监会核准高迎欣先生本公司董事、董事长的任职资格；
- 4、2020年6月30日，本公司发布《关于董事长辞职的公告》，洪崎先生因任职年龄原因，申请辞去本公司第七届董事会执行董事、董事长、董事会战略发展与消费者权益保护委员会主席、提名委员会委员及本公司其他职务；
- 5、2020年3月13日，王家智先生因到龄退休，不再担任本公司监事会副主席及监事会相关专门委员会委员职务；

6、截至本报告披露日，翁振杰先生的董事任职资格尚需中国银保监会核准，翁振杰先生本报告期内均为列席会议；

7、根据中国证监会规定，上表中关于董事的任职起始时间，涉及连任的从首次董事任职资格获批复时起算；上表中关于监事的任职起始时间，涉及连任的从首次聘任为监事时起算；

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

（二）报告期内卸任的董事、监事、高级管理人员姓名及卸任原因

1、2020年3月13日，王家智先生因到龄退休，不再担任本公司监事会副主席及监事会相关专门委员会委员职务。

2、2020年6月29日，洪崎先生因任职年龄原因，申请辞去本公司执行董事、董事长及董事会相关专门委员会主席/委员职务及本公司其他职务。

（三）董事和监事的资料变动

1、本公司非执行董事张宏伟先生不再担任东方集团股份有限公司（上交所上市公司（股票代码：600811））名誉董事长及董事。

2、本公司非执行董事卢志强先生不再担任中国泛海控股集团有限公司总裁及泛海控股股份有限公司（深交所上市公司（股票代码：000046））董事长。

3、本公司非执行董事吴迪先生不再担任国际拳击联合会执行委员会委员、亚洲拳击联合会副主席、中国拳击协会执委、中国民营经济国际合作商会主席团主席及福建省光彩事业促进会名誉副会长。

4、本公司非执行董事翁振杰先生出任国都证券股份有限公司（全国中小企业股份转让系统上市公司（股票代码：870488））董事长。

5、本公司独立非执行董事刘纪鹏先生出任中节能万润股份有限公司（深交所上市公司（股票代码：002643））独立董事。刘先生不再担任中新苏州工业园区开发集团独立非执行董事。

6、本公司独立非执行董事李汉成先生出任雪川农业发展股份有限公司独立董事。

7、本公司股东监事王航先生出任四川新网银行股份有限公司董事长及 Kingsoft Cloud Holdings Limited（纳斯达克股票交易所上市公司（股票代码：KC））独立董事。

8、本公司股东监事张博先生出任泛海控股股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股票代码：000046））副董事长、总裁及武汉中央商务区股份有限公司董事长。

9、本公司外部监事包季鸣先生不再担任雅戈尔集团股份有限公司（上交所上市公司（股票代码：600177））及万向钱潮股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股票代码：000559））的独立非执行董事。

（四）董事、监事服务合约说明

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

二、员工情况

截至报告期末，本集团在职员工 58,275 人，其中本公司员工 55,652 人，附属机构员工 2,623 人。本公司有管理序列岗位人员 7,050 人，专业序列岗位人员 41,690 人，操作序列岗位人员 6,912 人。员工中具有大专以上学历的为 55,034 人，占比 98.9%。本公司退休人员 515 人。

三、机构情况

报告期末，本公司已在全国 41 个城市设立了 42 家分行，机构总数量为 2,427 个。

报告期内，本公司有连云港分行、菏泽分行、万州分行、咸阳分行等 4 家新开业的二级分行。

报告期末，本公司机构主要情况见下表：

| 机构名称 | 机构数量 | 员工数量 | 资产总额 (百万元) (不含递延 所得税资 产) | 地址 |
|------|------|--------|--------------------------------------|-------------------------|
| 总行 | 1 | 13,644 | 4,331,968 | 北京市西城区复兴门内大街 2 号 |
| 北京分行 | 167 | 3,706 | 826,808 | 北京市西城区复兴门内大街 2 号 |
| 上海分行 | 88 | 2,557 | 438,118 | 上海市浦东新区浦东南路 100 号 |
| 广州分行 | 82 | 2,257 | 235,146 | 广州市天河区珠江新城猎德大道 68 号民生大厦 |
| 深圳分行 | 75 | 2,069 | 243,765 | 深圳市福田区海田路民生金融大厦 |
| 武汉分行 | 98 | 1,464 | 86,839 | 武汉市江汉区新华路 396 号中国民生银行大厦 |

| | | | | |
|--------|-----|-------|---------|--|
| 太原分行 | 107 | 1,349 | 99,785 | 太原市小店区南中环街426号山西国际金融中心B座3号写字楼3-5层、9-21层 |
| 石家庄分行 | 142 | 2,099 | 103,403 | 石家庄市长安区裕华东路197号民生银行大厦 |
| 大连分行 | 48 | 856 | 92,678 | 大连市中山区人民东路52号民生国际金融中心 |
| 南京分行 | 195 | 3,142 | 387,257 | 南京市洪武北路20号 |
| 杭州分行 | 85 | 1,715 | 183,551 | 杭州市江干区钱江新城市民街98号尊宝大厦金尊 |
| 重庆分行 | 111 | 1,003 | 98,161 | 重庆市江北区建新北路9号同聚远景大厦 |
| 西安分行 | 90 | 1,176 | 92,464 | 西安市二环南路西段78号中国民生银行大厦 |
| 福州分行 | 43 | 941 | 53,369 | 福州市湖东路282号 |
| 济南分行 | 129 | 1,918 | 135,102 | 济南市泺源大街229号 |
| 宁波分行 | 43 | 741 | 51,679 | 宁波高新区聚贤路815号 |
| 成都分行 | 115 | 1,394 | 128,316 | 成都市高新区天府大道北段966号6号楼 |
| 天津分行 | 53 | 917 | 87,335 | 天津市和平区建设路43号中国民生银行大厦 |
| 昆明分行 | 85 | 805 | 62,502 | 昆明市彩云北路11800号 |
| 泉州分行 | 45 | 553 | 25,119 | 泉州市丰泽区刺桐路689号 |
| 苏州分行 | 37 | 1,110 | 92,601 | 苏州市工业园区时代广场23幢民生金融大厦 |
| 青岛分行 | 51 | 879 | 95,905 | 青岛市崂山区海尔路190号 |
| 温州分行 | 19 | 540 | 58,089 | 温州市鹿城区怀江路1号金融大厦民生银行 |
| 厦门分行 | 24 | 530 | 35,380 | 厦门市湖滨南路50号厦门民生银行大厦 |
| 郑州分行 | 109 | 1561 | 94,779 | 郑州市郑东新区CBD商务外环路1号民生银行大厦 |
| 长沙分行 | 46 | 925 | 71,079 | 长沙市岳麓区滨江路189号民生大厦 |
| 长春分行 | 25 | 540 | 24,115 | 长春市南关区长春大街500号民生大厦 |
| 合肥分行 | 60 | 767 | 71,755 | 合肥市蜀山区芜湖西路与金寨路交口银保大厦 |
| 南昌分行 | 39 | 587 | 66,915 | 南昌市红谷滩新区会展路545号 |
| 汕头分行 | 25 | 437 | 27,506 | 汕头市龙湖区韩江路17号华景广场1-3层 |
| 南宁分行 | 32 | 561 | 70,466 | 南宁市民族大道136-5号华润大厦C座(1-3层,3夹层,30-31层,36层) |
| 呼和浩特分行 | 21 | 378 | 26,760 | 内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街20号,东方君座C座中国民生银行大厦 |
| 沈阳分行 | 47 | 483 | 25,646 | 沈阳市和平区南京北街65号 |
| 贵阳分行 | 39 | 226 | 56,113 | 贵阳市高新区长岭南路33号天一国际广场8号楼 |

| | | | | |
|-----------|-------|--------|------------|--------------------------------|
| 海口分行 | 16 | 496 | 6,967 | 海口市龙华区滨海大道77号中环国际广场 |
| 拉萨分行 | 4 | 183 | 7,426 | 拉萨市北京西路8号环球大厦 |
| 上海自贸试验区分行 | 1 | 168 | 67,683 | 上海市浦东新区浦东南路100号40楼 |
| 哈尔滨分行 | 8 | 102 | 18,537 | 哈尔滨市道里区爱建路11号奥林匹克中心一区一至六层 |
| 兰州分行 | 10 | 232 | 16,109 | 兰州市城关区白银路123号甘肃日报报业大厦(一至四层) |
| 乌鲁木齐分行 | 6 | 245 | 14,314 | 乌鲁木齐市沙依巴克区扬子江路314号 |
| 西宁分行 | 2 | 173 | 8,050 | 西宁市城中区昆仑中路102号电信实业大厦裙楼(一至四层) |
| 银川分行 | 3 | 123 | 5,010 | 银川市金凤区上海西路106号金海明月19号楼(一至五层) |
| 香港分行 | 1 | 100 | 163,397 | 香港中环金融街8号国际金融中心二期40楼及41楼06-08室 |
| 地区间调整 | - | - | -1,957,853 | - |
| 合计 | 2,427 | 55,652 | 6,930,114 | - |

注:

- 1、机构数量包含总行、42家一级分行及41家一级分行营业部（不含香港）、二级分行营业部、异地支行、县域支行、同城支行、小微专营支行、社区支行、小微支行等各类分支机构；
- 2、总行员工人数包括除分行外所有其他人数，含总行部门、信用卡中心等事业部员工数，其中信用卡中心8,225人；
- 3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

第六章 公司企业管治

一、公司治理综述

报告期内，本公司积极贯彻国家“六稳”、“六保”和金融支持企业保就业工作，认真履行董事会普惠金融、消费者权益保护、社会责任等职责。系统优化专委会履职机制，持续推进流程建设和专委会职能建设，组织开展公司治理自评估和公司治理机制内部诊断工作。报告期内，本公司严格落实最新监管政策和要求，持续加强董事会建设，强化内部控制管理，完善全面风险管理建设，增强董事会风险履职效果，强化关联交易合规管理，充分发挥监事会在公司治理中的作用，推动本公司规范经营和稳健发展，促进董事、监事、高级管理人员勤勉尽责、自律约束，持续完善公司治理机制。具体工作如下：

1、报告期内累计组织、筹备和召开各类会议 42 次。其中，股东大会会议 2 次、董事会会议 9 次、董事会专门委员会会议 19 次、监事会会议 5 次、监事会专门委员会会议 7 次。通过上述会议，本公司审议批准了公司年度报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案和关联交易等议案 196 项。

2、报告期内，根据境内外的监管要求，本公司制定了《中国民生银行信息科技管理办法》《中国民生银行消费者权益保护管理办法》《中国民生银行董事会消费者权益保护指导意见》《中国民生银行董事会 2020 年风险管理指导意见》等制度，进一步完善公司治理制度建设。

3、根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评办法》的规定，本公司董事会薪酬与考核委员会在 2020 年上半年组织完成对总行高级管理人员 2019 年度尽职考评，保证董事会全面了解高级管理人员年度履职尽责情况，持续完善高级管理人员的激励约束机制。

根据《中国民生银行股份有限公司董事履职评价试行办法》的规定，董事会薪酬与考核委员会于 2020 年上半年完成了对董事 2019 年度履职情况的评价工作，强化董事履职评价与考核。

4、报告期内，公司监事会在重点领域进行了全方位、多层次、立体化监督，促进本公司稳健、合规发展。一是以政策落实监督为纲，加大对董事会及高管层落实国家有关民营企业、小微企业、普惠金融、稳企业保就业等重大决策部署及各项监管要求的监督力度；二是

以风险监督为重点,持续加强对各类实质性风险的监督,推进我行全面风险管理水平的提升;三是以整改督导为抓手,通过听取专题汇报、审阅专项报告、监督工作函等多种方式加强对监管检查问题整改的督导力度,督促全行内控合规管理水平的提升;四是以财务监督为主线,通过审议财务预决算报告、利润分配预案,听取定期报告编制情况及全行经营情况汇报,促进财务管理的完善及经营策略的优化;五是以履职监督为核心,健全履职评价体系,充分体现了监事会在公司治理中的独立性和权威性。

5、报告期内,监事会不断改进监督工作机制、办法和手段,树立全局观念,突出风险导向。第一,不断完善监督工作函,强化对董事会及高管层的监督力度;第二,进一步完善督办机制,通过督办简报明确整改责任主体,并对整改进度、整改措施和成效进行评估,以此压实整改责任;第三,进一步完善监督信息传递及共享机制,提升监督的效率和效果;第四,不断加强监事会自身建设,提升监事履职能力。

6、报告期内,本公司坚决贯彻国家战略,持续关注普惠金融、精准扶贫、民营企业、小微企业等领域,坚定不移地服务实体经济。审议《中国民生银行科技金融战略发展规划(2019-2022)》,组织定期报告、信息交互,进一步提升董事会消保、普惠金融、数据治理、科技治理等履职体系的有效性和全面性。不断完善资本管理体系,密切跟踪并持续监测年度资本战略执行进展,切实落实资本补充计划;完善重大投资特别是重大固定资产投资决策机制,加强重大固定资产投资预算管理和项目管理;梳理公司价值管理脉络,引入ESG工具,推动价值管理体系建设。加强集团并表常态化工作督导机制,完善并表管理年度计划、报告与考核工作,督导高级管理层有效履行并表管理职责;健全附属机构公司治理体系,以督导问题整改为主要抓手,推动附属机构强化法人治理,并加强对附属机构战略实施情况的评估、纠偏工作。

7、报告期内,持续推进本公司全面风险管理的建设和提升,充分履行董事会风险指导和风险管理职责。通过梳理监管法规有关董事会风险管理履职规定,全面、系统提升董事会风险管理的履职能力与效果。根据董事会战略及全行风险管理状况,紧扣内外部形势变化,制定《中国民生银行2020年董事会风险管理指导意见》,对2019年度全行风险管理状况开展全面评估,提升董事会风险管理履职水平,强化风险管理和风险监督的有效性,进一步增强董事会风险管理履职的针对性。定期审议、审阅全面风险管理报告及各类专业风险报告,全面、及时地掌握风险情况及其发展趋势,提升董事会风险管理透明度。

8、报告期内，本公司持续推进内部控制及全面审计工作，加强全员合规意识，强化风险防范，提升内部控制有效性。

9、报告期内，本公司为确保所有股东、投资者及时、准确、完整地获取本公司重大信息，共发布临时公告 A 股 45 份，H 股 84 份，其中海外监管公告 40 份。完成 2019 年年度报告和 2020 年一季度报告的编制工作。为提高本公司在资本市场的影响力，报告期内，本公司通过现场接待、电话会议、邮件、上交所 e 互动平台等方式接待投资者累计达 150 人次以上。

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

二、股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，共审议批准议案 23 项，具体情况如下：

2020 年 4 月 20 日，本公司 2020 年第一次临时股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议决议详见本公司网站(www.cmbc.com.cn)、上交所网站(www.sse.com.cn)及香港联交所披露易网站 (www.hkexnews.hk)，以及 2020 年 4 月 21 日《中国证券报》《上海证券报》和《证券时报》。

2020 年 6 月 29 日，本公司 2019 年年度股东大会、2020 年第一次 A 股类别股东大会和 2020 年第一次 H 股类别股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议决议详见本公司网站 (www.cmbc.com.cn)、上交所网站 (www.sse.com.cn) 及香港联交所披露易网站 (www.hkexnews.hk)，以及 2020 年 6 月 30 日《中国证券报》《上海证券报》和《证券时报》。

三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议 9 次。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议 19 次，其中董事会战略发展与消费者权益保护委员会会议 2 次，风险管理委员会会议 4 次，审计委员会会议 5 次，关联交易控制委员会会议 3 次，提名委员会会议 2 次，薪酬与考核委员会会议 3 次。

报告期内，董事会战略发展与消费者权益保护委员会共审议议案 23 项，听取并研究专

题工作汇报 6 项；风险管理委员会共审议议案 12 项，审阅并研究专题风险汇报 18 项；审计委员会共审议议案 22 项，听取并研究专题工作报告 3 项；关联交易控制委员会共审议议案 12 项，听取并研究专题工作报告 2 项；提名委员会共审议议案 6 项；薪酬与考核委员会共审议议案 7 项，听取并研究专题工作报告 2 项。

四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司监事会组织召开监事会会议 5 次，共审议议案 17 项，审阅报告 32 项。

报告期内，本公司监事会专门委员会共组织召开会议 7 次，其中监督委员会会议 5 次，提名与评价委员会会议 2 次。

报告期内，监督委员会审议议案 1 项，听取专题报告 15 项；提名与评价委员会共审议议案 7 项。列席董事会会议及高级管理层重要经营会议，积极履行议事监督职责，对会议议案和决策过程的合法合规性进行监督，并适时提出独立监督意见和建议；在持续做好常规监督工作的同时，强化对本公司战略执行、风险管理、内控合规及监管检查问题整改的监督力度，形成同业分析及经营情况监督报告 1 份、监督工作函 19 份、监督意见督办简报 4 期。针对本公司相关工作提出监督意见和建议，并得到公司董事会及高级管理层的高度重视，要求相关部门对照整改；按照规定及时开展对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价；依法合规完成监事补选工作。

五、内部控制和内部审计

（一）内部控制评价情况

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

本公司充分发挥内部审计的监督评价作用，不断完善内部控制评价监督体系，持续优化内部控制评价流程和工具，完善内部控制体系，提升内部控制管理的精细化程度。报告期内，按照内部控制评价原则和年度审计计划，上半年共针对苏州、太原、南宁、银川、贵阳、长

春6家一级分行，以及鄂尔多斯、漯河2家二级分行开展全面内部控制评价检查，检查有效覆盖重点业务和重要风险领域；采取日常监督、集中后续审计、内部控制有效性考核等多种措施监督落实内部控制及风险问题有效整改；依据公司制度对重要风险事项展开审计问责。本公司通过持续的内部控制评价，有力促进了内部控制体系的完善和内部控制管理水平的提升。

（二）内部审计情况

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

本公司通过全面审计、专项审计、经济责任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。报告期内，按照年度审计计划，审计部高效完成了上半年审计工作任务，共组织实施专项审计27项，开展经营机构全面内控审计8项，开展经济责任审计91人次；出具专项审计报告16份，出具全面内控审计报告3份，出具经济责任审计报告88份，发出风险提示和审计建议11份，出具重大事项报告、情况汇报、调研报告等20份，充分发挥内部审计监督、评价和咨询职能。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对违规责任人发起审计问责，有力促进了本公司内控的完善和管理水平的提升。

六、符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》的要求

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

第七章 董事会报告

一、2019 年年度利润分配执行情况

本公司根据第七届董事会第二十次会议及 2019 年年度股东大会审议通过的 2019 年度利润分配方案向本公司全体股东实施了分红派息。以截至本公司股权登记日的总股本为基数，向股权登记日登记在册的全体股东派发 2019 年年度现金股利：每 10 股派发现金股利人民币 3.70 元（含税），共计派发现金股利人民币 161.99 亿元。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。

A 股股东、沪股通股东、H 股股东、港股通股东的现金红利已按规定于 2020 年 7 月向股东发放，该分配方案已实施完毕。详情请参见本公司日期为 2020 年 6 月 29 日的香港联交所披露易网站公告和日期为 2020 年 6 月 30 日、7 月 7 日的上交所网站公告。

二、2020 年上半年利润分配预案

本公司 2020 年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

三、董事、监事及有关雇员之证券交易

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

四、香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益

（一）根据本公司按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于2020年6月30日，本公司下列董事于本公司股份中拥有以下权益：

| 姓名 | 职位 | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 股份数目 | 附注 | 占相关股份类别已发行股份百分比 (%) | 占全部已发行普通股股份百分比 (%) |
|-----|-------|------|---------|------------|---------------|----|---------------------|--------------------|
| 刘永好 | 非执行董事 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥 | 1,930,715,189 | 1 | 5.44 | 4.41 |

| | | | | | | | | |
|-----|-------|---|----|-------------|---------------|---|-------|------|
| | | | | 有 | | | | |
| | | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 133,469,000 | 2 | 1.60 | 0.30 |
| 张宏伟 | 非执行董事 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,315,117,123 | 3 | 3.71 | 3.00 |
| 卢志强 | 非执行董事 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 2,019,182,618 | 4 | 5.69 | 4.61 |
| | | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,020,538,470 | 5 | 12.27 | 2.33 |
| | | H | 淡仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 604,300,950 | 5 | 7.26 | 1.38 |
| 史玉柱 | 非执行董事 | A | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 1,379,679,587 | 6 | 3.89 | 3.15 |
| | | H | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 713,501,653 | 7 | 8.58 | 1.63 |

附注:

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

由于刘永好先生持有新希望集团有限公司90.59%已发行股本，根据证券及期货条例，刘永好先生被视

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

2. 该133,469,000股H股之好仓由南方希望实业有限公司（见上文附注1）直接持有。

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

4. 该2,019,182,618股A股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的98%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有通海控股有限公司77.14%已发行股本。

5. 该1,020,538,470股H股之好仓包括由中国泛海国际投资有限公司直接持有的8,237,520股H股、由泛海国际股权投资有限公司直接持有604,300,950股H股及由隆亨资本有限公司直接持有的408,000,000股H股，而该604,300,950股H股之淡仓由泛海国际股权投资有限公司直接持有。隆亨资本有限公司为泛海国际股权投资有限公司的全资子公司，泛海国际股权投资有限公司由泛海控股股份有限公司间接持有其89.80%已发行股本，而中国泛海国际投资有限公司的全部已发行股本及泛海控股股份有限公司的68.49%已发行股本由中国泛海控股集团有限公司（见上文附注4）拥有。

6. 该1,379,679,587股A股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的90.49%已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司97.86%已发行股本。

7. 该713,501,653股H股之好仓由Alpha Frontier Limited持有。Alpha Frontier Limited的42.04%已发行股本由重庆赐比商务信息咨询有限公司持有，而重庆赐比商务信息咨询有限公司乃由巨人投资有限公司全资拥有（见上文附注6）。

（二）于2020年6月30日，本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司（本公司的附属公司）中拥有以下权益：

| 姓名 | 职位 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 出资额 | 附注 | 占总注册资本百分比(%) |
|-----|-------|---------|-------------|-------------------|----|--------------|
| 刘永好 | 非执行董事 | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 人民币 2,000,000元 | 1 | 3.64 |

附注：

1. 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币2,000,000元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司90.59%已发行股本，根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司的权益。

(三) 于2020年6月30日，本公司下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益：

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

附注：

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

(四) 于2020年6月30日，本公司下列董事于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益：

| 姓名 | 职位 | 好仓 / 淡仓 | 身份 | 出资额 | 附注 | 占总注册资本百份比(%) |
|-----|-------|---------|-------------|-------------------|----|--------------|
| 史玉柱 | 非执行董事 | 好仓 | 权益由其所控制企业拥有 | 人民币 2,500,000元 | 1 | 10 |

附注：

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

除上文所披露者外，于2020年6月30日，概无董事、监事或最高行政人员于本公司或其任何相联法团（定义见证券及期货条例）之股份、相关股份或债券证中拥有或被视为拥有根据证券及期货条例第352条须予备存之登记册所记录之权益及/或淡仓；或根据证券及期货条例第XV部第7及8分部及香港《上市规则》附录十所载的《标准守则》而须通知本公司及香港联交所之权益及/或淡仓；彼等亦无获授予上述权利。

五、消费者权益保护履职情况

报告期内，面对疫情带来的新形势、新考验，本公司消费者权益保护工作全面对标监管要求，牢固树立“以人民为中心”的发展思想，深化落实“以客户为中心”的消保理念，将消费者权益保护融入公司治理各环节，董事会、监事会和高级管理层进一步强化消保履职和监督，全行不断完善制度体系、健全体制机制、完善全流程管控、加强投诉管理和应对处置、开展金融知识宣传教育、培育消保文化，推进消保工作全面转型提升。一是完善制度体系。持续完善消保基础管理框架，出台多项消保专项制度，制定或修订消保相关业务制度，进一步明确消保履职要求、完善投诉处理机制、强化消保工作导向。二是健全体制机制。对照监管要求，查漏补缺，不断完善消保体制机制建设，建立健全问题整改、消保约谈、工作报告、专项审计和突发事件应对等工作机制。三是持续强化产品与服务全流程的消保管控。在售前、售中、售后各环节全面落实消保工作要求。四是加强投诉管理和应对处置。健全多层次、立体化的投诉管理机制，优化投诉信息公示、完善溯源整改；狠抓重点投诉管理，提升投诉处理质效和管理水平。五是开展金融知识宣传教育。组织开展“3·15”教育宣传周活动、“普及金融知识 守住钱袋子”和“普及金融知识万里行”等宣传活动，提升消费者风险防范意识和能力，履行社会责任，维护金融市场和谐稳定。在中国银保监会2020年度“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动中，本公司获优秀组织单位称号；在中国人民银行2020年“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动中，本公司的《不负好时光》《谁动了我的贷款》和《保护您的“金融通行证”》三个原创视频分别获得人民银行消保局联合金融时报社开展的优秀宣传视频征集评选活动二等奖、三等奖和优秀奖。六是培育消保文化。进一步将消保理念扎根于企业的价值观中，开展分层分类消保培训，强化全员消保意识，提升客户服务水平。七是积极开展疫情防控期间消保工作。通过强化消保举措、优化工作机制，有效落实各项便民、惠民措施，助力疫情防控，保障金融服务安全便捷，与客户共克时艰。

第八章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，本公司作为原告起诉未判决生效的标的金额 100 万元以上的诉讼有 3,725 笔，涉及金额约为人民币 1,969,192 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 308 笔，涉及金额约为人民币 346,230 万元。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

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

三、重大合同及其履行情况

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

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

本公司参与并中标的泉州市东海片区总部经济区北侧出让宗地号为 2012-8 号地块，已于 2016 年 5 月开工，目前已完成主体结构施工和屋面工程，正在进行外立面工程、机电安装工程和公共部位的装修工程；

本公司参与并中标的福州市台江区鳌峰路南侧、鳌峰支路以东（海峡金融商务区 G 地块），已于 2018 年 8 月份与福州市土地发展中心办理完成交地手续，目前正在研究确定建设方案；

北京顺义总部基地项目已完成竣工验收并投入使用，已完成结算审计工作，正在办理产权手续，截至报告期末，完成地价评审；北京顺义总部基地二期项目 2019 年 5 月 14 日取得《北京市非政府投资工业和信息化固定资产投资项目备案证明》（顺经信备[2019]0008 号），2019 年 6 月 11 日取得《关于民生银行顺义二期云计算数据中心项目“多规合一”协同平台初审意见的函》（京规自（顺）初审[2019]0002 号），2020 年 3 月 17 日取得《北京市发展改革委员会关于中国民生银行顺义总部基地二期云计算数据中心项目的节能审查意见》（京发改能评[2020]8 号），2020 年 5 月 15 日取得《关于总部基地二期云计算数据中心项目“多规合一”协同平台综合会商意见的函》，2020 年 4 月 24 日完成初步设计工作，目前正在办理规划许可证等前期报批手续，同时进行概算编制及准备行内上会材料等工作；

本公司参与并中标的郑州市郑东新区白佛路南、徐庄街东出让宗地编号为郑政东出(2013)4号地块,已进行土方开挖及桩基础工程,项目目前处于停工状态;

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

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

四、重大担保事项

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

五、公司承诺事项

报告期内,本公司无需要说明的承诺事项。

六、购买、出售或赎回证券

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

七、审计委员会

截至报告期末,本公司审计委员会成员包括刘宁宇(主席)、宋春风、翁振杰、彭雪峰及田溯宁。2019年5月17日,本公司第七届董事会第十六次会议审议通过了《关于增补公司第七届董事会部分专门委员会成员的决议》,根据决议,本公司审计委员会主席为刘宁宇,审计委员会成员为宋春风、翁振杰、彭雪峰和田溯宁。

审计委员会的主要职责为审阅、监察本公司的财务申报程序及内部监控制度,并向董事会提供意见。本公司审计委员会已审阅并确认截至2020年6月30日止的2020年半年度报告和2020年中期业绩公告。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司2019年年度股东大会决定聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所分别担任本公司2020年度境内审计和境外审计的会计师事务所。根据合同约定,本年度本公司就上述审计师提供的审计服务(包含2020年度财务报表审计、第一、三季度财务报表商定程序服务费用、2020年中期财务报表审阅以及2020年度内部控制审计以及二级资本债券和金融债券项目审计服务费)与审计师约定的总报酬为人民币950万元,其中就内部控制审计报酬为人民币100万元。

九、重大关联交易事项

重大关联交易是指本集团与同一关联方单笔交易金额占本公司资本净额的比率高于 1%，或交易余额占本公司资本净额的比率高于 5% 的交易。截至 2020 年 6 月止六个月期间，本集团未发生重大关联交易。于 2019 年度，本公司按照一般商业条款向安邦财产保险股份有限公司发放贷款，单笔金额为人民币 180.00 亿元。本公司不存在同一关联方报告期内累计交易总额占本公司经审计净资产值 5% 以上需由股东大会审批的关联交易事项。报告期内，本公司的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

(一) 本公司不存在控制股东。于 2020 年 6 月 30 日，持有本公司 5% (含 5%) 以上股份的单一股东大家人寿保险股份有限公司 (原名为安邦人寿保险股份有限公司) - 保守型投资组合持股 4,508,984,567 股，占比 10.30%；大家人寿保险股份有限公司 (原名为安邦人寿保险股份有限公司) - 稳健型投资组合持股 2,843,300,122 股，占比 6.49%。(2019 年 12 月 31 日：安邦人寿保险股份有限公司-保守型投资组合持股 4,508,984,567 股，占比 10.30%；安邦人寿保险股份有限公司-稳健型投资组合持股 2,843,300,122 股，占比 6.49%)。

(二) 本集团对关联方的贷款如下：

(单位：人民币百万元)

于报告期末本金余额：

| | 主担保方式 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---|-------|--------------------|---------------------|
| 安邦财产保险股份有限公司 | 质押 | 8,000 | 18,000 |
| 上海准基商务咨询合伙企业 (有限合伙) | 质押及保证 | 7,515 | 7,516 |
| 重庆赐比商务信息咨询有限公司 | 质押及保证 | 6,618 | 6,619 |
| 泛海控股股份有限公司 | 质押 | 2,400 | 2,400 |
| | 保证 | 4,100 | 4,100 |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 质押 | 4,274 | 4,275 |
| 北京泛海东风置业有限公司 (1) | 抵押 | 不适用 | 3,675 |
| 武汉中心大厦开发投资有限公司 | 保证 | 3,973 | 3,974 |
| UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED | 质押及保证 | 3,895 | 3,838 |
| 东方集团股份有限公司 | 抵押 | 2,583 | 2,585 |
| | 保证 | 525 | - |
| 武汉中央商务区股份有限公司 | 保证 | 3,066 | - |
| 北京长融和银投资管理有限责任公司 | 质押 | 3,000 | 3,000 |
| 温州新锦天置业有限公司 (2) | 抵押 | 1,738 | 不适用 |
| 东方集团有限公司 | 质押 | 1,144 | 798 |

| | | | |
|---|-------|--------|--------|
| | 保证 | 499 | 500 |
| 成都恒基隆置业有限公司 | 抵押 | 1,400 | 1,550 |
| 天津海汇房地产开发有限公司 | 抵押 | 1,080 | 680 |
| CHINA TONGHAI INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED | 保证 | 731 | 717 |
| SHR FSST, LLC | 抵押 | 708 | 698 |
| 厦门同欣诚工贸有限公司(2) | 质押 | 350 | 不适用 |
| | 保证 | 350 | 不适用 |
| 厦门京鼎体育文化发展有限公司 | 抵押 | 530 | 560 |
| 厦门融银贸易有限公司 | 质押 | 581 | 786 |
| | 抵押 | - | 91 |
| 四川希望教育产业集团有限公司 | 质押 | 450 | 250 |
| 漳州唐成房地产有限公司 | 抵押 | 416 | 436 |
| 阿拉善盟锋威光电有限公司 | 质押 | 315 | 333 |
| | 保证 | 69 | 96 |
| 厦门市大族房地产开发有限责任公司 | 抵押 | 350 | 350 |
| 上海健久生物科技有限公司 | 保证 | 350 | 350 |
| 重庆渝锦悦房地产开发有限公司 | 抵押 | 300 | 700 |
| 上海黄金搭档生物科技有限公司 | 保证 | 150 | 150 |
| 四川特驱教育管理有限公司 | 抵押 | 150 | 150 |
| 草根同创资本(北京)有限公司 | 质押及保证 | 150 | 150 |
| 厦门高校电子信息技术有限公司 | 质押 | 130 | 130 |
| 成都新希望置业有限公司 | 抵押 | 110 | 110 |
| 上海市松江自来水有限公司 | 保证 | 94 | 104 |
| 内蒙古庆华集团新能光伏有限责任公司 | 保证 | 50 | 70 |
| | 质押 | 59 | 59 |
| 东方集团粮油食品有限公司 | 质押 | 50 | 50 |
| 重庆渝涪高速公路有限公司 | 质押 | 13 | 13 |
| 玉米网供应链(大连)有限公司(2) | 质押 | 6 | 不适用 |
| 巨人网络集团股份有限公司 | 保证 | - | 387 |
| 四川贵达实业有限公司 | 抵押 | - | 280 |
| 关联方个人 | 抵押 | 574 | 543 |
| | 保证 | 26 | 24 |
| 合计 | | 62,872 | 71,097 |
| 占同类交易的比例(%) | | 1.69 | 2.00 |

(1) 于2020年6月30日, 该公司已不构成本集团关联方。

(2) 于2019年12月31日, 该公司未构成本集团关联方。

十、持股5%以上股东追加股份限售承诺的情况

不适用。

十一、本公司及本公司董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

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

十二、股权激励计划及在本报告期内的具体实施情况

截至报告期末，本公司暂无实施员工持股计划。

十三、公司的环境政策及表现

本公司及附属公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。本公司积极响应国家建设美丽中国的号召，始终将绿色发展作为提升生态文明建设的重要举措，加强绿色政策引导，推动全行绿色金融发展战略落地。

本公司严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国节约能源法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，报告期内未出现因违反环保相关法律法规而受到处罚的情况。报告期内，本公司根据国家各类环境和社会领域相关政策，完善环境社会风险预警机制，有效防范环境和社会风险。本公司将绿色信贷政策纳入年度风险政策中，提出了绿色信贷总体策略，明确了定性与定量目标，以及信贷投向优先支持产业类型，对列入国家发改委《绿色产业指导目录（2019年版）》、国家统计局《战略性新兴产业分类（2018）》、人民银行及中国银保监会《绿色信贷统计》及《绿色债券支持项目目录》中所涉及的节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等产业的项目、工程，以及市场效益好、自主创新能力强的节能减排企业，积极提供融资支持和金融服务。同时，本公司严格控制高污染、高耗能行业信贷投放，对落后产能企业及“僵尸企业”加快退出进度，明确绿色产业行业客户及项目准入、区域策略、产品策略等标准和要求，对国家明令禁止的、不符合环境保护规定的项目和企业，不得提供任何形式的授信，并积极收回已发放的授信，坚持环境评价“一票否决”制。

本公司对环境的造成的直接影响主要包括日常办公场所的能源资源消耗和排放。通过坚持“建设绿色企业，坚持绿色经营”的理念，在办公楼宇施工和公司日常运营中主动降低能源消耗，秉承可持续发展的理念，积极履行环境责任，努力将对环境造成的负面影响降到最低。通过倡导绿色办公、提高员工环保意识、落实绿色银行建设，实现多维度节能减排，履行环境责任。具体排放数据和相关管理信息将在本公司《2020年度环境、社会及管治报告》中予以披露。

十四、社会责任及定点扶贫

1、精准扶贫规划

本公司持续贯彻落实党中央、国务院关于打赢脱贫攻坚战的决策部署，公司领导高度重视，全体员工上下齐心，根据监管机构关于脱贫攻坚的工作要求，持续加大帮扶力度，整合内外优质资源，扎实推进项目落地，坚决助推打赢脱贫攻坚战。根据长期持续帮扶的定点扶贫县河南滑县、封丘县脱贫工作规划及实际需求，结合本公司业务特点，在充分征求相关部门意见的基础上，制订了《中国民生银行2020年脱贫攻坚工作计划》，明确定点扶贫工作目标与任务、工作思路与要点、实施路径与责任部门。持续加大推动各类扶贫贷款投放的力度，下发《关于进一步加大扶贫贷款投放力度的通知》，督促全行上下进一步形成扶贫合力。

2、报告期内精准扶贫概要

报告期内，本公司加强组织领导，重点聚焦“两不愁三保障”中的突出问题，形成以中央单位定点扶贫、金融精准扶贫、深度贫困地区扶贫、引领社会力量扶贫为核心的“四轮驱动”模式，着力打造扶贫示范田。报告期内，本公司共召开了9场线上工作会议，动员各类资源向扶贫工作倾斜，组织策划、部署推进扶贫工作，为定点扶贫两县捐款3,000万元，提前半年超额完成年初向中央承诺的定点扶贫责任书各项计划指标，并将涵盖党建、教育、健康、产业、金融、技能、消费、电商、就业扶贫项目在内的“九位一体”扶贫模式升级为包含文化扶贫项目的“十位一体”模式，河南滑县、封丘县脱贫成果进一步得到巩固。截至6月末，本公司在两县扶贫贷款余额1.96亿元，较去年末增长11.36%；全国精准扶贫贷款余额164.9亿元，较去年末增长30.68%；“三区三州”深度贫困地区扶贫贷款余额10.94亿元，较去年末增长127.44%，增速高于所在省份贷款增速。

3、精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币

| 指 标 | 数量及开展情况 |
|---------------------|--------------|
| 一、总体情况 | |
| 其中：1. 资金 | 1,761,892.17 |
| 2. 物资折款 | 5,235.94 |
| 3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | 未统计 |
| 二、分项投入 | |

| | |
|------------------------|--|
| 1. 产业发展扶贫 | |
| 其中：1.1 产业扶贫项目类型 | <input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他 |
| 1.2 产业扶贫项目个数（个） | 55 |
| 1.3 产业扶贫项目投入金额 | 482,097 |
| 1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | 1,021 |
| 2. 转移就业脱贫 | |
| 其中：2.1 职业技能培训投入金额 | 825 |
| 2.2 职业技能培训人数（人/次） | 3,732 |
| 2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数（人） | 未统计 |
| 3. 易地搬迁脱贫 | 未统计 |
| 其中：3.1 帮助搬迁户就业人数（人） | 未统计 |
| 4. 教育脱贫 | |
| 其中：4.1 资助贫困学生投入金额 | 114.5 |
| 4.2 资助贫困学生人数（人） | 2,967 |
| 4.3 改善贫困地区教育资源投入金额 | 660 |
| 5. 健康扶贫 | |
| 其中：5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额 | 640 |
| 6. 生态保护扶贫 | |
| 其中：6.1 项目名称 | <input checked="" type="checkbox"/> 开展生态保护与建设 <input type="checkbox"/> 建立生态保护补偿方式 <input type="checkbox"/> 设立生态公益岗位 <input type="checkbox"/> 其他 |
| 6.2 投入金额 | 141 |
| 7. 兜底保障 | |
| 其中：7.1 帮助“三留守”人员投入金额 | 339.5 |
| 7.2 帮助“三留守”人员数（人） | 67,900 |
| 7.3 帮助贫困残疾人投入金额 | 500 |

| | |
|--------------------------|--------------------------------------|
| 7.4 帮助贫困残疾人数（人） | 300 |
| 8. 社会扶贫 | |
| 其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额 | 5 |
| 8.2 定点扶贫工作投入金额 | 3,500 |
| 8.3 扶贫公益基金 | 492.168 |
| 9. 其他项目 | |
| 其中：9.1. 项目个数（个） | 64 |
| 9.2. 投入金额 | 1,758,400 |
| 9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | 2,605 |
| 9.4. 其他项目说明 | 金融精准扶贫贷款及在 135 个“三区三州” 深度贫困县发放的贷款 |
| 三、所获奖项（内容、级别） | |
| 获中国银行业协会“最佳精准扶贫贡献奖” | |
| 获 2020 年中国互联网公益峰会“活力慈善奖” | |

十五、其他重要事项

报告期内，本公司无其他重要事项。

第九章 备查文件目录

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

董事长 高迎欣

中国民生银行股份有限公司董事会

2020年8月28日

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于公司 2020 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2017 年修订）相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2020 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2020 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2020 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。本公司 2020 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2020 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高级管理人员签名：

高迎欣_____ 张宏伟_____ 卢志强_____

刘永好_____ 郑万春_____ 史玉柱_____

吴 迪_____ 宋春风_____ 翁振杰_____

刘纪鹏_____ 李汉成_____ 解植春_____

彭雪峰_____ 刘宁宇_____ 田溯宁_____

陈 琼_____ 石 杰_____ 李 彬_____

林云山_____ 胡庆华_____ 白 丹_____

张月波_____ 欧阳勇_____

中国民生银行股份有限公司董事会

2020 年 8 月 28 日

中国民生银行股份有限公司监事
关于公司 2020 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》和《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号--半年度报告的内容与格式（2017 年修订）》相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的监事，我们在全面了解和审核公司 2020 年半年度报告后，出具意见如下：

1、公司 2020 年半年度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规、规范性文件及《公司章程》的规定；

2、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度和金融企业会计制度规范运作，公司 2020 年半年度报告公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果；

3、在监事会提出本意见前，未发现参与 2020 年半年度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

我们认为公司 2020 年半年度报告所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

张俊潼_____郭 栋_____王 航_____

张 博_____鲁钟男_____王玉贵_____

包季鸣_____赵富高_____李 健_____

中国民生银行股份有限公司监事会

2020 年 8 月 28 日

财务报告

一、审阅报告

二、财务报表（合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表）

三、财务报表附注

四、财务报表补充资料

中国民生银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
未经审计中期财务报表及审阅报告
(按中国企业会计准则编制)

审阅报告

普华永道中天阅字(2020)第 0086 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)

注册会计师：

闫琳

中国·上海市
2020 年 8 月 28 日

注册会计师：

张红蕾

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2020年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|-----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2020年 6月30日 (未经审计) | 2019年 12月31日 (经审计) | 2020年 6月30日 (未经审计) | 2019年 12月31日 (经审计) |
| 资产 | 附注六 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 411,384 | 371,155 | 408,253 | 367,624 |
| 存放同业及其他金融机构 款项 | 2 | 62,352 | 53,180 | 48,216 | 40,593 |
| 贵金属 | | 10,183 | 15,237 | 10,183 | 15,237 |
| 拆出资金 | 3 | 260,097 | 248,565 | 284,077 | 271,553 |
| 衍生金融资产 | 4 | 11,282 | 31,100 | 11,282 | 31,100 |
| 买入返售金融资产 | 5 | 18,712 | 65,799 | 17,893 | 61,354 |
| 发放贷款和垫款 | 6 | 3,730,214 | 3,430,427 | 3,712,302 | 3,412,819 |
| 金融投资 | 7 | | | | |
| —以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产 | | 549,911 | 528,338 | 542,829 | 521,145 |
| —以摊余成本计量的金 融资产 | | 1,289,435 | 1,143,079 | 1,282,896 | 1,138,021 |
| —以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产 | | 503,617 | 512,888 | 489,645 | 501,382 |
| 长期应收款 | 8 | 123,561 | 116,593 | - | - |
| 长期股权投资 | 9 | 2 | 3 | 7,336 | 6,634 |
| 固定资产 | 10 | 51,779 | 49,900 | 21,170 | 20,826 |
| 无形资产 | 11 | 4,709 | 4,707 | 3,871 | 3,849 |
| 使用权资产 | 12 | 11,020 | 11,094 | 10,787 | 10,881 |
| 递延所得税资产 | 13 | 41,350 | 36,050 | 39,850 | 34,569 |
| 其他资产 | 14 | 63,033 | 63,726 | 39,524 | 39,609 |
| 资产总计 | | 7,142,641 | 6,681,841 | 6,930,114 | 6,477,196 |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 合并及银行资产负债表(续)
 2020年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------------|-----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2020年 6月30日 (未经审计) | 2019年 12月31日 (经审计) | 2020年 6月30日 (未经审计) | 2019年 12月31日 (经审计) |
| 负债和股东权益 | 附注六 | | | | |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | | 255,963 | 198,843 | 255,451 | 198,408 |
| 同业及其他金融机构存 放款项 | 15 | 1,122,198 | 1,028,395 | 1,129,917 | 1,035,501 |
| 拆入资金 | 16 | 162,552 | 134,659 | 156,126 | 132,555 |
| 以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债 | | 4,707 | 5,184 | 1,916 | 1,971 |
| 向其他金融机构借款 | 17 | 132,461 | 132,295 | - | - |
| 衍生金融负债 | 4 | 14,170 | 17,793 | 14,044 | 17,665 |
| 卖出回购金融资产款 | 18 | 107,446 | 101,705 | 98,671 | 96,477 |
| 吸收存款 | 19 | 3,936,314 | 3,637,034 | 3,906,938 | 3,607,543 |
| 租赁负债 | 20 | 10,489 | 10,420 | 10,282 | 10,227 |
| 应付职工薪酬 | 21 | 8,652 | 10,663 | 8,219 | 10,244 |
| 应交税费 | 22 | 19,350 | 22,362 | 18,970 | 21,612 |
| 预计负债 | 23 | 2,059 | 1,603 | 2,058 | 1,602 |
| 应付债券 | 24 | 772,691 | 817,225 | 767,626 | 812,089 |
| 递延所得税负债 | 13 | 125 | 125 | - | - |
| 其他负债 | 25 | 54,587 | 32,706 | 41,092 | 20,654 |
| 负债合计 | | 6,603,764 | 6,151,012 | 6,411,310 | 5,966,548 |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2020年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|-----|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2020年 6月30日 (未经审计) | 2019年 12月31日 (经审计) | 2020年 6月30日 (未经审计) | 2019年 12月31日 (经审计) |
| 负债和股东权益(续) | 附注六 | | | | |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 26 | 43,782 | 43,782 | 43,782 | 43,782 |
| 其他权益工具 | 27 | 69,860 | 69,860 | 69,860 | 69,860 |
| 其中: 优先股 | | 29,867 | 29,867 | 29,867 | 29,867 |
| 永续债 | | 39,993 | 39,993 | 39,993 | 39,993 |
| 资本公积 | 28 | 57,483 | 57,411 | 57,150 | 57,150 |
| 其他综合收益 | 37 | 477 | 2,227 | 418 | 2,077 |
| 盈余公积 | 29 | 45,162 | 45,162 | 45,162 | 45,162 |
| 一般风险准备 | 29 | 81,754 | 81,657 | 80,224 | 80,224 |
| 未分配利润 | 29 | 228,899 | 218,746 | 222,208 | 212,393 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 527,417 | 518,845 | | |
| 少数股东权益 | | 11,460 | 11,984 | | |
| 股东权益合计 | | 538,877 | 530,829 | 518,804 | 510,648 |
| 负债和股东权益总计 | | 7,142,641 | 6,681,841 | 6,930,114 | 6,477,196 |

本中期财务报表已于 2020 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 189 页的中期财务报表由下列负责人签署:

高迎欣
法定代表人、董事长

郑万春
行长

白丹
主管会计工作负责人

李文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行利润表
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|--------------------------|-----|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | 本集团 | | 本行 | |
| | | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| | | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| | 附注六 | | | | |
| 一、营业收入 | | 98,108 | 88,256 | 93,746 | 84,909 |
| 利息净收入 | 31 | 55,156 | 45,523 | 53,349 | 44,420 |
| 利息收入 | | 133,674 | 122,868 | 129,324 | 118,752 |
| 利息支出 | | (78,518) | (77,345) | (75,975) | (74,332) |
| 手续费及佣金净收入 | 32 | 28,426 | 27,282 | 27,460 | 26,820 |
| 手续费及佣金收入 | | 30,662 | 29,435 | 29,587 | 28,747 |
| 手续费及佣金支出 | | (2,236) | (2,153) | (2,127) | (1,927) |
| 投资收益 | 33 | 13,618 | 8,565 | 13,650 | 8,516 |
| 其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | | 193 | 364 | 279 | 364 |
| 其他收益 | | 233 | 73 | 69 | 36 |
| 公允价值变动损益 | | (1,671) | 2,967 | (1,608) | 3,034 |
| 汇兑收益 | | 475 | 1,712 | 489 | 1,723 |
| 其他业务收入 | | 1,871 | 2,134 | 337 | 360 |
| 二、营业支出 | | (64,913) | (49,797) | (61,624) | (47,525) |
| 税金及附加 | | (1,005) | (835) | (935) | (794) |
| 业务及管理费 | 34 | (19,654) | (18,389) | (18,958) | (17,666) |
| 信用减值损失 | 35 | (43,014) | (29,313) | (41,721) | (28,918) |
| 其他资产减值损失 | | (3) | (123) | (3) | (122) |
| 其他业务成本 | | (1,237) | (1,137) | (7) | (25) |
| 三、营业利润 | | 33,195 | 38,459 | 32,122 | 37,384 |
| 加：营业外收入 | | 38 | 24 | 36 | 23 |
| 减：营业外支出 | | (150) | (60) | (146) | (52) |
| 四、利润总额 | | 33,083 | 38,423 | 32,012 | 37,355 |
| 减：所得税费用 | 36 | (4,303) | (6,455) | (4,058) | (6,189) |
| 五、净利润 | | 28,780 | 31,968 | 27,954 | 31,166 |
| 归属于母公司股东的净利润 | | 28,453 | 31,623 | | |
| 归属于少数股东损益 | | 327 | 345 | | |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|--------------------------------------|-----------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 本集团 | | 本行 | |
| | | 2020 年 (未经审计) | 2019 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2019 年 (未经审计) |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 附注六 37 | (1,769) | 837 | (1,659) | 645 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | (1,751) | 769 | (1,659) | 645 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | |
| 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具公允价值变动 | | (25) | (14) | - | - |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动 | | (2,078) | 413 | (1,937) | 308 |
| 信用损失准备 | | 309 | 417 | 292 | 396 |
| 现金流量套期有效部分 | | (1) | (17) | (1) | (17) |
| 外币报表折算差额 | | 44 | (30) | (13) | (42) |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | (18) | 68 | | |
| 七、综合收益总额 | | 27,011 | 32,805 | 26,295 | 31,811 |
| 归属于母公司股东的综合收益 | | 26,702 | 32,392 | | |
| 归属于少数股东的综合收益 | | 309 | 413 | | |
| 八、基本和稀释每股收益(人民币元) | 38 | 0.61 | 0.72 | | |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 合并股东权益变动表
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | 少数股东 权益 | 股东权益 合计 | |
|--------------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | 股本 | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他 | | 一般 风险准备 | 未分配 利润 | | | 小计 |
| | | | 优先股 | 永续债 | | 综合收益 | 盈余公积 | | | | | |
| 一、2019年12月31日 | | <u>43,782</u> | <u>29,867</u> | <u>39,993</u> | <u>57,411</u> | <u>2,227</u> | <u>45,162</u> | <u>81,657</u> | <u>218,746</u> | <u>518,845</u> | <u>11,984</u> | <u>530,829</u> |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 28,453 | 28,453 | 327 | 28,780 |
| (二)其他综合收益的 税后净额 | 37 | - | - | - | - | (1,762) | - | - | 11 | (1,751) | (18) | (1,769) |
| 综合收益总额 | | - | - | - | - | (1,762) | - | - | 28,464 | 26,702 | 309 | 27,011 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | | | | |
| 1.提取一般风险准备 | 29 | - | - | - | - | - | - | 35 | (35) | - | - | - |
| 2.发放现金股利 | 30 | - | - | - | - | - | - | - | (16,199) | (16,199) | (53) | (16,252) |
| 3.发放永续债利息 | 30 | - | - | - | - | - | - | - | (1,940) | (1,940) | - | (1,940) |
| (四)其他 | | | | | | | | | | | | |
| 1.购买子公司少数股 东股权 | | - | - | - | 72 | 12 | - | 62 | (97) | 49 | (751) | (702) |
| 2.子公司回购股票 | | - | - | - | - | - | - | - | (40) | (40) | (29) | (69) |
| 三、2020年6月30日 | | <u>43,782</u> | <u>29,867</u> | <u>39,993</u> | <u>57,483</u> | <u>477</u> | <u>45,162</u> | <u>81,754</u> | <u>228,899</u> | <u>527,417</u> | <u>11,460</u> | <u>538,877</u> |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | 少数股 东权益 | 股东权益 合计 | | |
|---------------------------------|-----|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | | 股本 | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般 风险准备 | | | 未分配 利润 | 小计 |
| | | | 优先股 | 永续债 | | | | | | | | |
| 一、2018年12月31日 | | <u>43,782</u> | <u>9,892</u> | <u>-</u> | <u>57,470</u> | <u>1,518</u> | <u>39,911</u> | <u>74,370</u> | <u>193,131</u> | <u>420,074</u> | <u>10,927</u> | <u>431,001</u> |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 31,623 | 31,623 | 345 | 31,968 |
| (二)其他综合收益的税 后净额 | 37 | - | - | - | - | 769 | - | - | - | 769 | 68 | 837 |
| 综合收益总额 | | - | - | - | - | 769 | - | - | 31,623 | 32,392 | 413 | 32,805 |
| (三)股东投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 1.少数股东投入资本 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20 | 20 |
| 2.对控股子公司股权 比例变动 | | - | - | - | (20) | - | - | 5 | (5) | (20) | 20 | - |
| 3.其他权益工具持有 者投入的资本 | | - | - | 39,992 | - | - | - | - | - | 39,992 | - | 39,992 |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | | | |
| 1.提取一般风险准备 | 29 | - | - | - | - | - | - | 21 | (21) | - | - | - |
| 2.发放现金股利 | 30 | - | - | - | - | - | - | - | (15,105) | (15,105) | (41) | (15,146) |
| (五)股东权益内部结转 其他综合收益结转 留存收益 | | - | - | - | - | 1 | - | - | (1) | - | - | - |
| 三、2019年6月30日 | | <u>43,782</u> | <u>9,892</u> | <u>39,992</u> | <u>57,450</u> | <u>2,288</u> | <u>39,911</u> | <u>74,396</u> | <u>209,622</u> | <u>477,333</u> | <u>11,339</u> | <u>488,672</u> |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 合并股东权益变动表(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|------------------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|----------|----------|--------|----------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| | | 优先股 | 永续债 | | | | | | | | |
| 附注六 | | | | | | | | | | | |
| 一、2018年12月31日 | 43,782 | 9,892 | - | 57,470 | 1,518 | 39,911 | 74,370 | 193,131 | 420,074 | 10,927 | 431,001 |
| 二、本年增减变动金额 | | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | - | - | - | - | - | - | - | 53,819 | 53,819 | 1,105 | 54,924 |
| (二)其他综合收益税后净额 | 37 | - | - | - | 709 | - | - | (3) | 706 | (38) | 668 |
| 综合收益总额 | - | - | - | - | 709 | - | - | 53,816 | 54,525 | 1,067 | 55,592 |
| (三)股东投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 1.对控股子公司股权比例变动 | - | - | - | (59) | - | - | 16 | (16) | (59) | 59 | - |
| 2.其他权益工具持有者投入的资本 | - | 19,975 | 39,993 | - | - | - | - | - | 59,968 | - | 59,968 |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | 29 | - | - | - | - | 5,251 | - | (5,251) | - | - | - |
| 2.提取一般风险准备 | 29 | - | - | - | - | - | 7,271 | (7,271) | - | - | - |
| 3.发放现金股利 | 30 | - | - | - | - | - | - | (15,663) | (15,663) | (69) | (15,732) |
| 三、2019年12月31日 | 43,782 | 29,867 | 39,993 | 57,411 | 2,227 | 45,162 | 81,657 | 218,746 | 518,845 | 11,984 | 530,829 |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 银行股东权益变动表
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 其他 综合收益 | 一般 盈余公积 | 一般 风险准备 | 未分配 利润 | 合计 |
|-----------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | | 股本 | 优先股 | 永续债 | | | | | | |
| 一、2019年12月31日余额 | | <u>43,782</u> | <u>29,867</u> | <u>39,993</u> | <u>57,150</u> | <u>2,077</u> | <u>45,162</u> | <u>80,224</u> | <u>212,393</u> | <u>510,648</u> |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 27,954 | 27,954 |
| (二)其他综合收益税后净额 | 37 | - | - | - | - | (1,659) | - | - | - | (1,659) |
| 综合收益总额 | | - | - | - | - | (1,659) | - | - | 27,954 | 26,295 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1.发放现金股利 | 30 | - | - | - | - | - | - | - | (16,199) | (16,199) |
| 2.发放永续债利息 | 30 | - | - | - | - | - | - | - | (1,940) | (1,940) |
| 三、2020年6月30日余额 | | <u>43,782</u> | <u>29,867</u> | <u>39,993</u> | <u>57,150</u> | <u>418</u> | <u>45,162</u> | <u>80,224</u> | <u>222,208</u> | <u>518,804</u> |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 股本 | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 合计 |
|-----------------|-----|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | | | 优先股 | 永续债 | | | | | | |
| 一、2018年12月31日余额 | | <u>43,782</u> | <u>9,892</u> | <u>-</u> | <u>57,150</u> | <u>1,342</u> | <u>39,911</u> | <u>73,129</u> | <u>187,895</u> | <u>413,101</u> |
| 二、本期增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 31,166 | 31,166 |
| (二)其他综合收益税后净额 | 37 | - | - | - | - | 645 | - | - | - | 645 |
| 综合收益总额 | | - | - | - | - | 645 | - | - | 31,166 | 31,811 |
| (三)股东投入 | | | | | | | | | | |
| 其他权益工具持有者投入的资本 | | - | - | 39,992 | - | - | - | - | - | 39,992 |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 发放现金股利 | 30 | - | - | - | - | - | - | - | (15,105) | (15,105) |
| 三、2019年6月30日余额 | | <u>43,782</u> | <u>9,892</u> | <u>39,992</u> | <u>57,150</u> | <u>1,987</u> | <u>39,911</u> | <u>73,129</u> | <u>203,956</u> | <u>469,799</u> |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注六 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 其他 综合收益 | 盈余公积 | 一般风险 准备 | 未分配 利润 | 合计 |
|----------------------|-----|--------|--------|--------|--------|------------|--------|------------|-----------|----------|
| | | 股本 | 优先股 | 永续债 | | | | | | |
| 一、2018 年 12 月 31 日余额 | | 43,782 | 9,892 | - | 57,150 | 1,342 | 39,911 | 73,129 | 187,895 | 413,101 |
| 二、本年增减变动金额 | | | | | | | | | | |
| (一)净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 52,507 | 52,507 |
| (二)其他综合收益税后净额 | | - | - | - | - | 735 | - | - | - | 735 |
| 综合收益总额 | | - | - | - | - | 735 | - | - | 52,507 | 53,242 |
| (三)股东投入 | | | | | | | | | | |
| 其他权益工具持有 者投入的资本 | | - | 19,975 | 39,993 | - | - | - | - | - | 59,968 |
| (四)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | 29 | - | - | - | - | - | 5,251 | - | (5,251) | - |
| 2.提取一般风险准备 | 29 | - | - | - | - | - | - | 7,095 | (7,095) | - |
| 3.发放现金股利 | 30 | - | - | - | - | - | - | - | (15,663) | (15,663) |
| 三、2019 年 12 月 31 日余额 | | 43,782 | 29,867 | 39,993 | 57,150 | 2,077 | 45,162 | 80,224 | 212,393 | 510,648 |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 (未经审计) | 2019 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2019 年 (未经审计) |
| 附注六 | | | | |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 吸收存款和同业及其他金融机 构存放款项净增加额 | 392,456 | 327,825 | 393,245 | 327,751 |
| 向中央银行借款净增加额 | 54,077 | - | 54,000 | - |
| 拆入资金净增加额 | 28,188 | - | 23,877 | - |
| 拆出资金净减少额 | - | 5,577 | - | 14,336 |
| 存放中央银行和同业及其他金 融机构款项净减少额 | - | 16,002 | - | 15,884 |
| 买入返售金融资产净减少额 | 47,040 | - | 43,436 | - |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 5,719 | - | 2,198 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 136,950 | 122,367 | 136,564 | 118,302 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 净额 | 35,799 | 18,747 | 29,942 | 12,346 |
| 经营活动现金流入小计 | 700,229 | 490,518 | 683,262 | 488,619 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (334,067) | (150,705) | (333,650) | (148,992) |
| 存放中央银行和同业及其他金 融机构款项净增加额 | (16,006) | - | (19,372) | - |
| 拆入资金净减少额 | - | (45,222) | - | (45,072) |
| 拆出资金净增加额 | (34,269) | - | (31,833) | - |
| 向中央银行借款净减少额 | - | (70,483) | - | (70,500) |
| 买入返售金融资产净增加额 | - | (3,272) | - | (3,024) |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | - | (8,296) | - | (11,841) |
| 为交易目的而持有的金融资产净 增加额 | (85,956) | (43,016) | (85,608) | (42,849) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (65,200) | (63,358) | (62,649) | (60,321) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (13,987) | (13,213) | (13,426) | (12,658) |
| 支付的各项税费 | (20,639) | (10,176) | (19,900) | (9,532) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 净额 | (16,113) | (21,049) | (10,800) | (19,921) |
| 经营活动现金流出小计 | (586,237) | (428,790) | (577,238) | (424,710) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 39 113,992 | 61,728 | 106,024 | 63,909 |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 (未经审计) | 2019 年 (未经审计) | 2020 年 (未经审计) | 2019 年 (未经审计) |
| 附注六 | | | | |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 683,824 | 656,424 | 684,313 | 644,366 |
| 取得投资收益收到的现金 | 36,718 | 37,854 | 36,244 | 37,423 |
| 处置固定资产、无形资产和其 他长期资产收到的现金 | 372 | 352 | 222 | 31 |
| 投资活动现金流入小计 | 720,914 | 694,630 | 720,779 | 681,820 |
| 投资支付的现金 | (758,692) | (817,926) | (755,567) | (803,598) |
| 购买子公司少数股东股权支付 的现金 | (702) | - | (702) | - |
| 取得子公司及联营企业支付的 现金 | - | (3) | - | (95) |
| 购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金 | (4,987) | (1,910) | (1,374) | (1,576) |
| 投资活动现金流出小计 | (764,381) | (819,839) | (757,643) | (805,269) |
| 投资活动使用的现金流量净额 | (43,467) | (125,209) | (36,864) | (123,449) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 发行其他权益工具收到的现金 | - | 40,000 | - | 40,000 |
| 子公司吸收少数股东投资收到的现金 | - | 20 | - | - |
| 发行债券收到的现金 | 539,850 | 420,980 | 539,850 | 420,980 |
| 筹资活动现金流入小计 | 539,850 | 461,000 | 539,850 | 460,980 |
| 偿还债务支付的现金 | (591,680) | (384,023) | (591,680) | (384,023) |
| 分配股利、利润及偿付应付债 券利息支付的现金 | (7,131) | (5,192) | (6,944) | (5,037) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (1,614) | (1,655) | (1,484) | (1,632) |
| 筹资活动现金流出小计 | (600,425) | (390,870) | (600,108) | (390,692) |
| 筹资活动(使用)/产生的现金 流量净额 | (60,575) | 70,130 | (60,258) | 70,288 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响 | 962 | 129 | 889 | 125 |
| 五、现金及现金等价物净增加 | 39 | 10,912 | 9,791 | 10,873 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | 39 | 144,650 | 135,445 | 125,067 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 39 | 155,562 | 145,236 | 135,940 |

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

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

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

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

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

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

于 2020 年 6 月 30 日,本行共开设了 42 家一级分行及直接控制 32 家子公司。

二 中期财务报表的编制基础

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2017 年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容,因此本中期财务报表应与本集团经审计的 2019 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求,真实、完整地反映了本行于 2020 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及银行经营成果和现金流量。

四 重要会计政策

本期财务报表所采用的会计政策与编制 2019 年度财务报表所采用的会计政策一致。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司

本行直接控制的子公司均是通过投资方式取得, 其基本情况如下:

1.1 对直接控制的子公司的投资:

| | 本行 | |
|----------------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 民生金融租赁股份有限公司(“民生租赁”) | 3,302 | 2,600 |
| 民生商银国际控股有限公司(“民银国际”) | 2,494 | 2,494 |
| 民生加银基金管理有限公司(“民生基金”) | 190 | 190 |
| 彭州民生村镇银行有限责任公司(“彭州村镇银行”) | 20 | 20 |
| 慈溪民生村镇银行股份有限公司(“慈溪村镇银行”) | 107 | 107 |
| 上海松江民生村镇银行股份有限公司(“松江村镇银行”) | 70 | 70 |
| 綦江民生村镇银行股份有限公司(“綦江村镇银行”) | 30 | 30 |
| 潼南民生村镇银行股份有限公司(“潼南村镇银行”) | 25 | 25 |
| 梅河口民生村镇银行股份有限公司(“梅河口村镇银行”) | 169 | 169 |
| 资阳民生村镇银行股份有限公司(“资阳村镇银行”) | 172 | 172 |
| 武汉江夏民生村镇银行股份有限公司(“江夏村镇银行”) | 41 | 41 |
| 长垣民生村镇银行股份有限公司(“长垣村镇银行”) | 26 | 26 |
| 宜都民生村镇银行股份有限公司(“宜都村镇银行”) | 26 | 26 |
| 上海嘉定民生村镇银行股份有限公司(“嘉定村镇银行”) | 102 | 102 |
| 钟祥民生村镇银行股份有限公司(“钟祥村镇银行”) | 36 | 36 |
| 蓬莱民生村镇银行股份有限公司(“蓬莱村镇银行”) | 51 | 51 |
| 安溪民生村镇银行股份有限公司(“安溪村镇银行”) | 74 | 74 |
| 阜宁民生村镇银行股份有限公司(“阜宁村镇银行”) | 52 | 52 |
| 太仓民生村镇银行股份有限公司(“太仓村镇银行”) | 76 | 76 |
| 宁晋民生村镇银行股份有限公司(“宁晋村镇银行”) | 20 | 20 |
| 漳浦民生村镇银行股份有限公司(“漳浦村镇银行”) | 25 | 25 |
| 普洱民生村镇银行股份有限公司(“普洱村镇银行”) | 15 | 15 |
| 景洪民生村镇银行股份有限公司(“景洪村镇银行”) | 15 | 15 |
| 志丹民生村镇银行股份有限公司(“志丹村镇银行”) | 7 | 7 |
| 宁国民生村镇银行股份有限公司(“宁国村镇银行”) | 20 | 20 |
| 榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司(“榆阳村镇银行”) | 25 | 25 |
| 贵池民生村镇银行股份有限公司(“贵池村镇银行”) | 26 | 26 |
| 天台民生村镇银行股份有限公司(“天台村镇银行”) | 31 | 31 |
| 天长民生村镇银行股份有限公司(“天长村镇银行”) | 20 | 20 |
| 腾冲民生村镇银行股份有限公司(“腾冲村镇银行”) | 20 | 20 |
| 翔安民生村镇银行股份有限公司(“翔安村镇银行”) | 36 | 36 |
| 林芝民生村镇银行股份有限公司(“林芝村镇银行”) | 13 | 13 |
| 合计 | <u>7.336</u> | <u>6.634</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况如下:

| 子公司名称 | 注册地/ 主要经营地 | 注册资本 | 业务性质 | 本行持有 股份比例 | 本行持有 表决权比例 |
|-------------|---------------|--------------|------|--------------|---------------|
| 民生租赁 | 天津市 | 人民币 50.95 亿元 | 租赁业务 | 54.96% | 54.96% |
| 民银国际 | 中国香港 | 港币 30 亿元 | 投资银行 | 100.00% | 100.00% |
| 民生基金 | 广东省 | 人民币 3 亿元 | 基金管理 | 63.33% | 63.33% |
| 彭州村镇银行 (i) | 四川省 | 人民币 5,500 万元 | 商业银行 | 36.36% | 36.36% |
| 慈溪村镇银行 | 浙江省 | 人民币 1.89 亿元 | 商业银行 | 64.68% | 64.68% |
| 松江村镇银行 (i) | 上海市 | 人民币 1.5 亿元 | 商业银行 | 35.00% | 35.00% |
| 綦江村镇银行 (ii) | 重庆市 | 人民币 6,157 万元 | 商业银行 | 48.73% | 51.27% |
| 潼南村镇银行 (i) | 重庆市 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行 | 50.00% | 50.00% |
| 梅河口村镇银行 | 吉林省 | 人民币 1.93 亿元 | 商业银行 | 95.36% | 95.36% |
| 资阳村镇银行 | 四川省 | 人民币 2.11 亿元 | 商业银行 | 81.41% | 81.41% |
| 江夏村镇银行 | 湖北省 | 人民币 8,600 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 长垣村镇银行 | 河南省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 宜都村镇银行 | 湖北省 | 人民币 5,240 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 嘉定村镇银行 | 上海市 | 人民币 2 亿元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 钟祥村镇银行 | 湖北省 | 人民币 7,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 蓬莱村镇银行 | 山东省 | 人民币 1 亿元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 安溪村镇银行 | 福建省 | 人民币 1.28 亿元 | 商业银行 | 57.99% | 57.99% |
| 阜宁村镇银行 | 江苏省 | 人民币 8,500 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 太仓村镇银行 | 江苏省 | 人民币 1.35 亿元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 宁晋村镇银行 | 河北省 | 人民币 4,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 漳浦村镇银行 | 福建省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 普洱村镇银行 | 云南省 | 人民币 3,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 景洪村镇银行 | 云南省 | 人民币 3,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 志丹村镇银行 | 陕西省 | 人民币 1,500 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 宁国村镇银行 | 安徽省 | 人民币 4,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 榆阳村镇银行 | 陕西省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 贵池村镇银行 | 安徽省 | 人民币 5,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 天台村镇银行 | 浙江省 | 人民币 6,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 天长村镇银行 | 安徽省 | 人民币 4,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 腾冲村镇银行 | 云南省 | 人民币 4,800 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 翔安村镇银行 | 福建省 | 人民币 7,000 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |
| 林芝村镇银行 | 西藏自治区 | 人民币 2,500 万元 | 商业银行 | 51.00% | 51.00% |

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 现金 | 5,739 | 5,762 | 5,580 | 5,597 |
| 存放中央银行款项 | | | | |
| —法定存款准备金 | 341,986 | 321,808 | 340,317 | 319,667 |
| —超额存款准备金 | 61,352 | 41,921 | 60,084 | 40,698 |
| —财政性存款及其他 | 2,166 | 1,519 | 2,136 | 1,519 |
| 小计 | 405,504 | 365,248 | 402,537 | 361,884 |
| 应计利息 | 141 | 145 | 136 | 143 |
| 合计 | <u>411,384</u> | <u>371,155</u> | <u>408,253</u> | <u>367,624</u> |

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

于 2020 年 6 月 30 日, 本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为 9.0% (2019 年 12 月 31 日: 9.5%), 外币存款准备金缴存比率为 5.0% (2019 年 12 月 31 日: 5.0%)。本集团子公司及本行境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国内地 | | | | |
| — 银行 | 25,710 | 29,657 | 13,865 | 18,749 |
| — 非银行金融机构 | 7,087 | 5,112 | 7,077 | 5,110 |
| 小计 | 32,797 | 34,769 | 20,942 | 23,859 |
| 中国境外 | | | | |
| — 银行 | 29,672 | 18,088 | 27,497 | 16,505 |
| — 非银行金融机构 | 174 | 553 | - | 419 |
| 小计 | 29,846 | 18,641 | 27,497 | 16,924 |
| 应计利息 | 48 | 116 | 7 | 60 |
| 减: 信用损失准备 | (339) | (346) | (230) | (250) |
| 合计 | 62,352 | 53,180 | 48,216 | 40,593 |

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年度, 本集团及本行存放同业款项账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国内地 | | | | |
| — 银行 | 7,833 | 8,835 | 7,833 | 8,835 |
| — 非银行金融机构 | 231,555 | 198,540 | 247,306 | 214,340 |
| 小计 | 239,388 | 207,375 | 255,139 | 223,175 |
| 中国境外 | | | | |
| — 银行 | 18,014 | 37,423 | 18,014 | 37,423 |
| — 非银行金融机构 | 2,916 | 3,799 | 11,106 | 10,957 |
| 小计 | 20,930 | 41,222 | 29,120 | 48,380 |
| 应计利息 | 591 | 471 | 630 | 501 |
| 减: 信用损失准备 | (812) | (503) | (812) | (503) |
| 合计 | 260,097 | 248,565 | 284,077 | 271,553 |

3.1 拆出资金信用损失准备变动

| 本集团及本行 | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|-------|-------|-------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (178) | (325) | - | (503) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段三 | - | 325 | (325) | - |
| 本期净计提 | (95) | - | (214) | (309) |
| 2020 年 6 月 30 日 | (273) | - | (539) | (812) |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (203) | - | - | (203) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段二 | 1 | (1) | - | - |
| 本年净回拨/(计提) | 24 | (324) | - | (300) |
| 2019 年 12 月 31 日 | (178) | (325) | - | (503) |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具

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

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

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | 2019 年 12 月 31 日 | | |
|----------|-----------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| 汇率类衍生合约 | 1,888,661 | 8,112 | (8,251) | 1,920,392 | 13,782 | (13,521) |
| 利率类衍生合约 | 1,735,134 | 1,856 | (1,654) | 1,807,599 | 794 | (1,078) |
| 贵金属类衍生合约 | 54,365 | 1,263 | (4,211) | 134,309 | 16,471 | (3,066) |
| 其他 | 4,728 | 51 | (54) | 2,760 | 53 | (128) |
| 合计 | | <u>11,282</u> | <u>(14,170)</u> | | <u>31,100</u> | <u>(17,793)</u> |

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | 2019 年 12 月 31 日 | | |
|----------|-----------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| 汇率类衍生合约 | 1,888,661 | 8,112 | (8,251) | 1,920,392 | 13,782 | (13,521) |
| 利率类衍生合约 | 1,726,805 | 1,856 | (1,528) | 1,799,167 | 794 | (950) |
| 贵金属类衍生合约 | 54,365 | 1,263 | (4,211) | 134,309 | 16,471 | (3,066) |
| 其他 | 4,728 | 51 | (54) | 2,760 | 53 | (128) |
| 合计 | | <u>11,282</u> | <u>(14,044)</u> | | <u>31,100</u> | <u>(17,665)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.2 套期工具

| 本集团及本行 | 2020 年 6 月 30 日 | | | 2019 年 12 月 31 日 | | |
|-------------|-----------------|------|-------|------------------|------|-------|
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| 现金流量套期 | | | | | | |
| —货币掉期合约 (1) | 354 | - | (19) | 1,430 | - | (26) |
| 公允价值套期 | | | | | | |
| —利率掉期合约 (2) | 7,206 | - | (180) | 8,094 | - | (104) |
| 合计 | | - | (199) | | - | (130) |

(1) 本集团利用货币掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为本行投资的外币债券以及外币贷款。截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团及本行已经计入其他综合收益的现金流量套期工具公允价值变动产生的累计损益不重大。

(2) 本集团利用利率互换对利率风险导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目为本行投资的固定利率债券。截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团及本行通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大。

4.3 信用风险加权金额

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 交易对手的信用风险加权金额 | 37,470 | 33,300 | 37,449 | 33,278 |

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险, 其计算参照银保监会发布的指引进行, 金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下:

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 债券 | 13,016 | 56,842 | 13,016 | 55,010 |
| 贴现票据 | 4,865 | 6,307 | 4,865 | 6,307 |
| 其他(1) | 778 | 2,550 | - | - |
| 小计 | 18,659 | 65,699 | 17,881 | 61,317 |
| 应计利息 | 58 | 109 | 17 | 46 |
| 减: 信用损失准备 | (5) | (9) | (5) | (9) |
| 合计 | <u>18,712</u> | <u>65,799</u> | <u>17,893</u> | <u>61,354</u> |

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

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年度, 本集团及本行买入返售金融资产账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 以摊余成本计量: | | | | |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| — 一般公司贷款 | 2,062,373 | 1,902,459 | 2,058,775 | 1,899,997 |
| 个人贷款和垫款 | | | | |
| — 小微企业贷款(1) | 484,557 | 455,358 | 474,074 | 444,560 |
| — 住房贷款 | 475,133 | 419,907 | 471,708 | 416,632 |
| — 信用卡 | 457,537 | 445,881 | 457,537 | 445,881 |
| — 其他 | 96,512 | 91,778 | 95,383 | 90,143 |
| 总额 | 1,513,739 | 1,412,924 | 1,498,702 | 1,397,216 |
| 减: 信用损失准备 | (96,044) | (82,475) | (95,148) | (81,596) |
| 小计 | 3,480,068 | 3,232,908 | 3,462,329 | 3,215,617 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益: | | | | |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| — 一般公司贷款 | 5,921 | 5,846 | 5,921 | 5,846 |
| — 贴现 | 216,426 | 166,372 | 216,280 | 166,092 |
| 小计 | 222,347 | 172,218 | 222,201 | 171,938 |
| 应计利息 | 27,799 | 25,301 | 27,772 | 25,264 |
| 合计 | 3,730,214 | 3,430,427 | 3,712,302 | 3,412,819 |

(1) 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户提供的贷款产品。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款(未含应计利息)按担保方式分布情况

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 879,910 | 23.17 | 793,364 | 22.75 |
| 保证贷款 | 683,038 | 17.98 | 632,463 | 18.13 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| —抵押贷款 | 1,669,443 | 43.95 | 1,555,472 | 44.60 |
| —质押贷款 | 566,068 | 14.90 | 506,302 | 14.52 |
| 合计 | <u>3,798,459</u> | <u>100.00</u> | <u>3,487,601</u> | <u>100.00</u> |

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | 879,730 | 23.28 | 794,819 | 22.92 |
| 保证贷款 | 679,269 | 17.97 | 626,675 | 18.06 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| —抵押贷款 | 1,655,096 | 43.79 | 1,542,066 | 44.45 |
| —质押贷款 | 565,583 | 14.96 | 505,591 | 14.57 |
| 合计 | <u>3,779,678</u> | <u>100.00</u> | <u>3,469,151</u> | <u>100.00</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | 合计 |
|---------------|------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 3 年 | 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 11,071 | 14,341 | 3,663 | 1,123 | 30,198 |
| 保证贷款 | 5,186 | 5,389 | 6,810 | 1,264 | 18,649 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| — 抵押贷款 | 5,233 | 7,332 | 6,376 | 2,753 | 21,694 |
| — 质押贷款 | 1,368 | 879 | 844 | 638 | 3,729 |
| 合计 | <u>22,858</u> | <u>27,941</u> | <u>17,693</u> | <u>5,778</u> | <u>74,270</u> |
| 占发放贷款和垫款合计百分比 | <u>0.60</u> | <u>0.74</u> | <u>0.47</u> | <u>0.15</u> | <u>1.96</u> |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 3 年 | 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 10,755 | 10,419 | 1,400 | 1,124 | 23,698 |
| 保证贷款 | 5,577 | 4,537 | 7,979 | 2,768 | 20,861 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| — 抵押贷款 | 4,049 | 5,646 | 6,685 | 2,783 | 19,163 |
| — 质押贷款 | 2,262 | 3,234 | 581 | 748 | 6,825 |
| 合计 | <u>22,643</u> | <u>23,836</u> | <u>16,645</u> | <u>7,423</u> | <u>70,547</u> |
| 占发放贷款和垫款合计百分比 | <u>0.65</u> | <u>0.68</u> | <u>0.48</u> | <u>0.21</u> | <u>2.02</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析(续)

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | 合计 |
|---------------|------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 3 年 | 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 11,071 | 14,340 | 3,650 | 1,123 | 30,184 |
| 保证贷款 | 5,136 | 5,325 | 6,572 | 1,185 | 18,218 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| — 抵押贷款 | 5,127 | 7,214 | 6,273 | 2,681 | 21,295 |
| — 质押贷款 | 1,347 | 868 | 844 | 629 | 3,688 |
| 合计 | <u>22,681</u> | <u>27,747</u> | <u>17,339</u> | <u>5,618</u> | <u>73,385</u> |
| 占发放贷款和垫款合计百分比 | <u>0.60</u> | <u>0.73</u> | <u>0.46</u> | <u>0.15</u> | <u>1.94</u> |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 3 年 | 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 10,755 | 10,419 | 1,385 | 1,124 | 23,683 |
| 保证贷款 | 5,496 | 4,480 | 7,762 | 2,697 | 20,435 |
| 附担保物贷款 | | | | | |
| — 抵押贷款 | 3,968 | 5,586 | 6,560 | 2,736 | 18,850 |
| — 质押贷款 | 2,262 | 3,217 | 537 | 739 | 6,755 |
| 合计 | <u>22,481</u> | <u>23,702</u> | <u>16,244</u> | <u>7,296</u> | <u>69,723</u> |
| 占发放贷款和垫款合计百分比 | <u>0.65</u> | <u>0.68</u> | <u>0.47</u> | <u>0.21</u> | <u>2.01</u> |

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (25,536) | (21,714) | (35,225) | (82,475) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | (718) | 648 | 70 | - |
| 转移至阶段二 | 1,271 | (3,080) | 1,809 | - |
| 转移至阶段三 | 289 | 4,083 | (4,372) | - |
| 本期净回拨/(计提) | 1,455 | (7,872) | (30,960) | (37,377) |
| 本期核销及转出 | - | - | 25,435 | 25,435 |
| 收回已核销贷款 | - | - | (2,121) | (2,121) |
| 其他 | (16) | (16) | 526 | 494 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(23,255)</u> | <u>(27,951)</u> | <u>(44,838)</u> | <u>(96,044)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (18,914) | (21,229) | (31,073) | (71,216) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | (1,747) | 1,342 | 405 | - |
| 转移至阶段二 | 1,119 | (1,461) | 342 | - |
| 转移至阶段三 | 351 | 3,312 | (3,663) | - |
| 本年净计提 | (6,329) | (3,662) | (49,679) | (59,670) |
| 本年核销及转出 | - | - | 50,930 | 50,930 |
| 收回已核销贷款 | - | - | (3,618) | (3,618) |
| 其他 | (16) | (16) | 1,131 | 1,099 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(25,536)</u> | <u>(21,714)</u> | <u>(35,225)</u> | <u>(82,475)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动(续)

本行

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (25,118) | (21,544) | (34,934) | (81,596) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | (718) | 648 | 70 | - |
| 转移至阶段二 | 1,271 | (3,080) | 1,809 | - |
| 转移至阶段三 | 289 | 4,079 | (4,368) | - |
| 本期净回拨/(计提) | 1,504 | (7,871) | (30,928) | (37,295) |
| 本期核销及转出 | - | - | 25,355 | 25,355 |
| 收回已核销贷款 | - | - | (2,106) | (2,106) |
| 其他 | (16) | (16) | 526 | 494 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(22,788)</u> | <u>(27,784)</u> | <u>(44,576)</u> | <u>(95,148)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (18,506) | (21,053) | (30,735) | (70,294) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | (1,747) | 1,342 | 405 | - |
| 转移至阶段二 | 1,119 | (1,461) | 342 | - |
| 转移至阶段三 | 351 | 3,311 | (3,662) | - |
| 本年净计提 | (6,319) | (3,667) | (49,569) | (59,555) |
| 本年核销及转出 | - | - | 50,730 | 50,730 |
| 收回已核销贷款 | - | - | (3,578) | (3,578) |
| 其他 | (16) | (16) | 1,133 | 1,101 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(25,118)</u> | <u>(21,544)</u> | <u>(34,934)</u> | <u>(81,596)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

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

本集团

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|------------|----------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (989) | - | (1,183) | (2,172) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段三 | 5 | - | (5) | - |
| 本期净回拨/(计提) | 381 | (4) | 11 | 388 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(603)</u> | <u>(4)</u> | <u>(1,177)</u> | <u>(1,784)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (449) | - | (543) | (992) |
| 本年净计提 | (540) | - | (640) | (1,180) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(989)</u> | <u>-</u> | <u>(1,183)</u> | <u>(2,172)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

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

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|------------|----------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (963) | - | (1,183) | (2,146) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段三 | 5 | - | (5) | - |
| 本期净回拨/(计提) | 382 | (4) | 11 | 389 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(576)</u> | <u>(4)</u> | <u>(1,177)</u> | <u>(1,757)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (436) | - | (543) | (979) |
| 本年净计提 | (527) | - | (640) | (1,167) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(963)</u> | <u>-</u> | <u>(1,183)</u> | <u>(2,146)</u> |

7 金融投资

| | | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------------------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产 | 7.1 | 549,911 | 528,338 | 542,829 | 521,145 |
| 以摊余成本计量的金 融资产 | 7.2 | 1,289,435 | 1,143,079 | 1,282,896 | 1,138,021 |
| 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产 | 7.3 | 503,617 | 512,888 | 489,645 | 501,382 |
| 合计 | | <u>2,342,963</u> | <u>2,184,305</u> | <u>2,315,370</u> | <u>2,160,548</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 持有作交易用途 | | | | |
| 债券 | | | | |
| 政府 | 1,514 | 3,118 | 1,514 | 3,118 |
| 政策性银行 | 5,426 | 10,961 | 5,426 | 10,961 |
| 银行及非银行金融机构 | 23,826 | 20,299 | 23,826 | 20,299 |
| 企业 | 130,002 | 80,939 | 130,002 | 80,939 |
| 债券小计 | 160,768 | 115,317 | 160,768 | 115,317 |
| 权益工具 | 6,119 | 7,681 | 4,978 | 6,649 |
| 投资基金 | (1) 132,854 | 91,872 | 130,817 | 90,011 |
| 小计 | 299,741 | 214,870 | 296,563 | 211,977 |
| 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 债券 | | | | |
| 企业 | 365 | 470 | 342 | 448 |
| 权益工具 | 12,169 | 13,590 | 8,859 | 9,766 |
| 投资基金 | (1) 52,733 | 33,926 | 52,172 | 33,490 |
| 资管计划 | (2) 56,544 | 84,001 | 56,534 | 83,983 |
| 理财 | (3) 125,079 | 178,201 | 125,079 | 178,201 |
| 其他 | 3,280 | 3,280 | 3,280 | 3,280 |
| 小计 | 250,170 | 313,468 | 246,266 | 309,168 |
| 合计 | 549,911 | 528,338 | 542,829 | 521,145 |
| 上市 | 151,224 | 127,465 | 150,981 | 123,839 |
| 其中: 于香港上市 | 21,641 | 31,841 | 21,641 | 28,641 |
| 非上市 | 398,687 | 400,873 | 391,848 | 397,306 |
| 合计 | 549,911 | 528,338 | 542,829 | 521,145 |

中国内地银行间债券市场交易的债券被划分为上市债券。

- (1) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 上述投资基金包括公募债券型基金及公募货币型基金。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 上述资管计划的基础资产主要为票据类资产、债券和其他(附注十二、2.10)。

(3) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 上述理财产品主要包括投资他行发行的基础资产为债券或同业借款的非保本理财和保本理财。

7.2 以摊余成本计量的金融资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 债券 | | | | |
| 政府 | 777,346 | 713,332 | 777,346 | 713,178 |
| 政策性银行 | 3,832 | 10,502 | 3,832 | 10,502 |
| 银行及非银行金融 | | | | |
| 机构 | 124,495 | 104,491 | 124,493 | 104,491 |
| 企业 | 176,637 | 96,785 | 170,057 | 92,013 |
| 债券小计 | 1,082,310 | 925,110 | 1,075,728 | 920,184 |
| 信托及资管计划 | (1) 195,658 | 205,997 | 195,559 | 205,628 |
| 其他 | 3,323 | 3,323 | 3,323 | 3,323 |
| 应计利息 | 15,293 | 12,762 | 15,271 | 12,732 |
| 减: 信用损失准备 | (7,149) | (4,113) | (6,985) | (3,846) |
| 合计 | 1,289,435 | 1,143,079 | 1,282,896 | 1,138,021 |
| 上市 | 997,665 | 865,223 | 994,630 | 864,257 |
| 其中: 于香港上市 | 1,131 | 883 | 1,049 | 866 |
| 非上市 | 283,626 | 269,207 | 279,980 | 264,878 |
| 应计利息 | 15,293 | 12,762 | 15,271 | 12,732 |
| 减: 信用损失准备 | (7,149) | (4,113) | (6,985) | (3,846) |
| 合计 | 1,289,435 | 1,143,079 | 1,282,896 | 1,138,021 |

(1) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 上述信托及资管计划的基础资产主要为信贷类资产(附注十二、2.10)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失变动

本集团

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|--------------|----------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (2,054) | (265) | (1,794) | (4,113) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段二 | 17 | (17) | - | - |
| 转移至阶段三 | 10 | 108 | (118) | - |
| 本期净计提 | (816) | (386) | (1,942) | (3,144) |
| 其他 | (5) | - | 113 | 108 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(2,848)</u> | <u>(560)</u> | <u>(3,741)</u> | <u>(7,149)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (1,352) | (204) | (1,503) | (3,059) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段二 | 10 | (10) | - | - |
| 转移至阶段三 | 2 | 68 | (70) | - |
| 本年净计提 | (713) | (119) | (216) | (1,048) |
| 其他 | (1) | - | (5) | (6) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(2,054)</u> | <u>(265)</u> | <u>(1,794)</u> | <u>(4,113)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失变动(续)

本行

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|--------------|----------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (2,039) | (262) | (1,545) | (3,846) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段二 | 17 | (17) | - | - |
| 转移至阶段三 | 10 | 108 | (118) | - |
| 本期净计提 | (816) | (386) | (1,933) | (3,135) |
| 其他 | (4) | - | - | (4) |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(2,832)</u> | <u>(557)</u> | <u>(3,596)</u> | <u>(6,985)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (1,325) | (204) | (1,396) | (2,925) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段二 | 10 | (10) | - | - |
| 转移至阶段三 | 2 | 68 | (70) | - |
| 本年净计提 | (724) | (116) | (79) | (919) |
| 其他 | (2) | - | - | (2) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(2,039)</u> | <u>(262)</u> | <u>(1,545)</u> | <u>(3,846)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 债券 | | | | |
| 政府 | 101,748 | 120,161 | 100,663 | 119,171 |
| 政策性银行 | 69,806 | 76,294 | 69,785 | 76,274 |
| 银行及非银行金融机构 | 117,389 | 160,622 | 117,181 | 159,910 |
| 企业 | 205,419 | 148,411 | 195,423 | 139,778 |
| 债券小计 | 494,362 | 505,488 | 483,052 | 495,133 |
| 权益工具及其他 | 4,105 | 2,086 | 1,625 | 1,125 |
| 应计利息 | 5,150 | 5,314 | 4,968 | 5,124 |
| 合计 | 503,617 | 512,888 | 489,645 | 501,382 |
| 上市 | 467,104 | 481,706 | 461,864 | 477,341 |
| 其中: 于香港上市 | 48,151 | 51,726 | 48,151 | 51,107 |
| 非上市 | 31,363 | 25,868 | 22,813 | 18,917 |
| 应计利息 | 5,150 | 5,314 | 4,968 | 5,124 |
| 合计 | 503,617 | 512,888 | 489,645 | 501,382 |

本集团将部分非交易性权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团无对该类权益工具投资确认的股利收入(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 0.26 亿元)计入当期损益。本集团截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间因处置该类权益工具从其他综合收益转入留存收益的金额不重大(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间: 不重大)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

公允价值变动

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 债券 | | | | |
| 成本 | 501,521 | 510,094 | 489,582 | 499,270 |
| 累计计入其他综合收 益的公允价值变动 金额 | (2,009) | 708 | (1,562) | 987 |
| 公允价值 | 499,512 | 510,802 | 488,020 | 500,257 |
| 权益工具及其他 | | | | |
| 成本 | 4,144 | 2,080 | 1,625 | 1,125 |
| 累计计入其他综合收 益的公允价值变动 金额 | (39) | 6 | - | - |
| 公允价值 | 4,105 | 2,086 | 1,625 | 1,125 |
| 合计 | 503,617 | 512,888 | 489,645 | 501,382 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失变动

本集团

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|--------------|--------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (996) | - | (66) | (1,062) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段二 | 15 | (15) | - | - |
| 转移至阶段三 | 1 | - | (1) | - |
| 本期净计提 | (442) | (159) | (196) | (797) |
| 其他 | 4 | - | (1) | 3 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(1,418)</u> | <u>(174)</u> | <u>(264)</u> | <u>(1,856)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (1,310) | - | (197) | (1,507) |
| 本年净回拨 | 283 | - | 131 | 414 |
| 其他 | 31 | - | - | 31 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(996)</u> | <u>-</u> | <u>(66)</u> | <u>(1,062)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失变动(续)

本行

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|-----------------|--------------------------|--------------|--------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (959) | - | (51) | (1,010) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段二 | 15 | (15) | - | - |
| 转移至阶段三 | 1 | - | (1) | - |
| 本期净计提 | (447) | (154) | (179) | (780) |
| 其他 | 4 | - | - | 4 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(1,386)</u> | <u>(169)</u> | <u>(231)</u> | <u>(1,786)</u> |

本行

| | 2019 年 | | | |
|------------------|--------------|----------|-------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (1,288) | - | (197) | (1,485) |
| 本年净回拨 | 322 | - | 146 | 468 |
| 其他 | 7 | - | - | 7 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(959)</u> | <u>-</u> | <u>(51)</u> | <u>(1,010)</u> |

于 2020 年 6 月 30 日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中, 已发生信用减值的金融资产账面原值为人民币 4.88 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 0.68 亿元), 其信用损失准备余额为人民币 2.64 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 0.66 亿元)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款

| | 本集团 | |
|--------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 应收融资租赁款 | 146,245 | 139,372 |
| 减: 未实现融资租赁收益 | (18,480) | (18,836) |
| 最低融资租赁收款额 | 127,765 | 120,536 |
| 减: 信用损失准备 | (4,204) | (3,943) |
| 合计 | <u>123,561</u> | <u>116,593</u> |

8.1 本集团根据合同约定未来将收到的融资租赁款

| | 2020 年 | 2019 年 |
|---------|----------------|----------------|
| | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 本集团 | | |
| 无期限* | 7,784 | 3,949 |
| 1 年以内 | 51,386 | 56,275 |
| 1 至 2 年 | 36,280 | 30,287 |
| 2 至 3 年 | 21,453 | 17,714 |
| 3 至 5 年 | 13,679 | 13,326 |
| 5 年以上 | 15,663 | 17,821 |
| 合计 | <u>146,245</u> | <u>139,372</u> |

* 无期限是指已发生信用减值或已逾期 1 个月以上的部分。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款(续)

8.2 信用损失准备变动

本集团

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (1,051) | (1,739) | (1,153) | (3,943) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | (34) | 34 | - | - |
| 转移至阶段二 | 1 | (1) | - | - |
| 转移至阶段三 | 4 | 55 | (59) | - |
| 本期净(计提)/回拨 | (252) | (223) | 160 | (315) |
| 本期核销及转出 | - | - | 54 | 54 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(1,332)</u> | <u>(1,874)</u> | <u>(998)</u> | <u>(4,204)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (913) | (2,184) | (548) | (3,645) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段二 | 5 | (5) | - | - |
| 转移至阶段三 | - | 516 | (516) | - |
| 本年净计提 | (143) | (66) | (301) | (510) |
| 本年核销及转出 | - | - | 425 | 425 |
| 收回原核销长期应收款 | - | - | (213) | (213) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(1,051)</u> | <u>(1,739)</u> | <u>(1,153)</u> | <u>(3,943)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

9 长期股权投资

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 对联营企业的投资(1) | 2 | 3 | - | - |
| 对子公司投资(2) | - | - | 7,336 | 6,634 |
| 合计 | <u>2</u> | <u>3</u> | <u>7,336</u> | <u>6,634</u> |

(1) 对联营企业的投资本期 / 年变动

| | 本集团 | |
|---------------|---------------------------------|----------|
| | 截至 2020 年 6 月 30 日 止六个月期间 | 2019 年 |
| 期/年初账面价值 | 3 | - |
| 本期/年 (减少)/ 增加 | (1) | 3 |
| 期/年末账面价值 | <u>2</u> | <u>3</u> |

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

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 本集团未发现长期股权投资存在减值迹象, 无需计提减值准备。

10 固定资产

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 固定资产 | 51,777 | 49,892 | 21,168 | 20,818 |
| 固定资产清理 | 2 | 8 | 2 | 8 |
| 合计 | <u>51,779</u> | <u>49,900</u> | <u>21,170</u> | <u>20,826</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团

| | 房屋及 建筑物 | 经营设备 及其他 | 运输 工具 | 经营租赁 固定资产 | 在建 工程 | 合计 |
|-----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|
| 原值 | | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 19,742 | 8,819 | 502 | 35,444 | 3,336 | 67,843 |
| 本期增加 | 587 | 185 | 8 | 2,571 | 229 | 3,580 |
| 在建工程转入/(转出) | 230 | - | - | - | (230) | - |
| 本期减少 | (3) | (15) | (6) | (157) | (2) | (183) |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>20,556</u> | <u>8,989</u> | <u>504</u> | <u>37,858</u> | <u>3,333</u> | <u>71,240</u> |
| 累计折旧 | | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (4,365) | (7,043) | (414) | (5,893) | - | (17,715) |
| 本期增加 | (361) | (295) | (16) | (846) | - | (1,518) |
| 本期减少 | 1 | 15 | 6 | 6 | - | 28 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(4,725)</u> | <u>(7,323)</u> | <u>(424)</u> | <u>(6,733)</u> | <u>-</u> | <u>(19,205)</u> |
| 减值准备 | | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | - | - | - | (236) | - | (236) |
| 本期增加 | - | - | - | (22) | - | (22) |
| 本期减少 | - | - | - | - | - | - |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(258)</u> | <u>-</u> | <u>(258)</u> |
| 账面价值 | | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | <u>15,377</u> | <u>1,776</u> | <u>88</u> | <u>29,315</u> | <u>3,336</u> | <u>49,892</u> |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>15,831</u> | <u>1,666</u> | <u>80</u> | <u>30,867</u> | <u>3,333</u> | <u>51,777</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团

| | 房屋及 建筑物 | 经营设备 及其他 | 运输 工具 | 经营租赁 固定资产 | 在建 工程 | 合计 |
|------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|
| 原值 | | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 18,060 | 8,891 | 506 | 31,354 | 3,846 | 62,657 |
| 本年增加 | 728 | 487 | 24 | 4,283 | 471 | 5,993 |
| 在建工程转入/(转出) | 966 | - | - | - | (966) | - |
| 本年减少 | (12) | (559) | (28) | (193) | (15) | (807) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>19,742</u> | <u>8,819</u> | <u>502</u> | <u>35,444</u> | <u>3,336</u> | <u>67,843</u> |
| 累计折旧 | | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | (3,769) | (6,773) | (405) | (4,494) | - | (15,441) |
| 本年增加 | (600) | (797) | (35) | (1,436) | - | (2,868) |
| 本年减少 | 4 | 527 | 26 | 37 | - | 594 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(4,365)</u> | <u>(7,043)</u> | <u>(414)</u> | <u>(5,893)</u> | <u>-</u> | <u>(17,715)</u> |
| 减值准备 | | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | - | - | - | (206) | - | (206) |
| 本年增加 | - | - | - | (36) | - | (36) |
| 本年减少 | - | - | - | 6 | - | 6 |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(236)</u> | <u>-</u> | <u>(236)</u> |
| 账面价值 | | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | <u>14,291</u> | <u>2,118</u> | <u>101</u> | <u>26,654</u> | <u>3,846</u> | <u>47,010</u> |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>15,377</u> | <u>1,776</u> | <u>88</u> | <u>29,315</u> | <u>3,336</u> | <u>49,892</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行

| | 房屋及 建筑物 | 经营设备 及其他 | 运输 工具 | 在建 工程 | 合计 |
|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|-----------------|
| 原值 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 19,974 | 8,600 | 474 | 3,356 | 32,404 |
| 本期增加 | 637 | 179 | 7 | 207 | 1,030 |
| 在建工程转入/(转出) | 244 | - | - | (244) | - |
| 本期减少 | (3) | (14) | (5) | (2) | (24) |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>20,852</u> | <u>8,765</u> | <u>476</u> | <u>3,317</u> | <u>33,410</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (4,314) | (6,878) | (394) | - | (11,586) |
| 本期增加 | (375) | (286) | (14) | - | (675) |
| 本期减少 | 1 | 13 | 5 | - | 19 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(4,688)</u> | <u>(7,151)</u> | <u>(403)</u> | <u>-</u> | <u>(12,242)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | <u>15,660</u> | <u>1,722</u> | <u>80</u> | <u>3,356</u> | <u>20,818</u> |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>16,164</u> | <u>1,614</u> | <u>73</u> | <u>3,317</u> | <u>21,168</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行

| | 房屋及 建筑物 | 经营设备 及其他 | 运输 工具 | 在建 工程 | 合计 |
|------------------|------------|-------------|----------|----------|----------|
| 原值 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 18,305 | 8,664 | 478 | 3,897 | 31,344 |
| 本年增加 | 715 | 474 | 20 | 440 | 1,649 |
| 在建工程转入/(转出) | 966 | - | - | (966) | - |
| 本年减少 | (12) | (538) | (24) | (15) | (589) |
| 2019 年 12 月 31 日 | 19,974 | 8,600 | 474 | 3,356 | 32,404 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | (3,703) | (6,607) | (384) | - | (10,694) |
| 本年增加 | (615) | (779) | (33) | - | (1,427) |
| 本年减少 | 4 | 508 | 23 | - | 535 |
| 2019 年 12 月 31 日 | (4,314) | (6,878) | (394) | - | (11,586) |
| 账面价值 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 14,602 | 2,057 | 94 | 3,897 | 20,650 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 15,660 | 1,722 | 80 | 3,356 | 20,818 |

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产及持有待售的固定资产。

于 2020 年 6 月 30 日，本集团有账面价值为人民币 8.83 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 8.48 亿元) 的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成任何重大影响。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产

本集团

| | 土地使用权 | 软件及其他 | 合计 |
|------------------|---------|---------|---------|
| 原值 | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 4,484 | 4,837 | 9,321 |
| 本期增加 | - | 318 | 318 |
| 2020 年 6 月 30 日 | 4,484 | 5,155 | 9,639 |
| 累计摊销 | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (1,033) | (3,581) | (4,614) |
| 本期增加 | (56) | (260) | (316) |
| 2020 年 6 月 30 日 | (1,089) | (3,841) | (4,930) |
| 账面价值 | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 3,451 | 1,256 | 4,707 |
| 2020 年 6 月 30 日 | 3,395 | 1,314 | 4,709 |
| 原值 | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 4,484 | 4,290 | 8,774 |
| 本年增加 | - | 547 | 547 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 4,484 | 4,837 | 9,321 |
| 累计摊销 | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | (920) | (3,098) | (4,018) |
| 本年增加 | (113) | (483) | (596) |
| 2019 年 12 月 31 日 | (1,033) | (3,581) | (4,614) |
| 账面价值 | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 3,564 | 1,192 | 4,756 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 3,451 | 1,256 | 4,707 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产

本行

| | 土地使用权 | 软件及其他 | 合计 |
|------------------|-------|---------|---------|
| 原值 | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 3,395 | 4,706 | 8,101 |
| 本期增加 | - | 315 | 315 |
| 2020 年 6 月 30 日 | 3,395 | 5,021 | 8,416 |
| 累计摊销 | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (756) | (3,496) | (4,252) |
| 本期增加 | (42) | (251) | (293) |
| 2020 年 6 月 30 日 | (798) | (3,747) | (4,545) |
| 账面价值 | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 2,639 | 1,210 | 3,849 |
| 2020 年 6 月 30 日 | 2,597 | 1,274 | 3,871 |
| 原值 | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 3,395 | 4,168 | 7,563 |
| 本年增加 | - | 538 | 538 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 3,395 | 4,706 | 8,101 |
| 累计摊销 | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | (672) | (3,028) | (3,700) |
| 本年增加 | (84) | (468) | (552) |
| 2019 年 12 月 31 日 | (756) | (3,496) | (4,252) |
| 账面价值 | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 2,723 | 1,140 | 3,863 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 2,639 | 1,210 | 3,849 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产

本集团

| | 房屋及建筑物 | 运输工具 | 经营设备 | 其他 | 合计 |
|------------------|---------|-------|------|-----|---------|
| 原值 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 13,578 | 355 | 1 | 24 | 13,958 |
| 本期增加 | 1,712 | 1 | - | 6 | 1,719 |
| 本期减少 | (141) | - | - | - | (141) |
| 2020 年 6 月 30 日 | 15,149 | 356 | 1 | 30 | 15,536 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (2,765) | (93) | (1) | (5) | (2,864) |
| 本期增加 | (1,583) | (67) | - | (4) | (1,654) |
| 本期减少 | 2 | - | - | - | 2 |
| 2020 年 6 月 30 日 | (4,346) | (160) | (1) | (9) | (4,516) |
| 账面价值 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 10,813 | 262 | - | 19 | 11,094 |
| 2020 年 6 月 30 日 | 10,803 | 196 | - | 21 | 11,020 |
| 原值 | | | | | |
| 2018 年 12 月 31 日 | - | - | - | - | - |
| 会计政策变更 | 10,986 | 353 | - | - | 11,339 |
| 2019 年 1 月 1 日 | 10,986 | 353 | - | - | 11,339 |
| 本年增加 | 2,952 | 2 | 1 | 24 | 2,979 |
| 本年减少 | (360) | - | - | - | (360) |
| 2019 年 12 月 31 日 | 13,578 | 355 | 1 | 24 | 13,958 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2018 年 12 月 31 日 | - | - | - | - | - |
| 会计政策变更 | - | - | - | - | - |
| 2019 年 1 月 1 日 | - | - | - | - | - |
| 本年增加 | (2,767) | (93) | (1) | (5) | (2,866) |
| 本年减少 | 2 | - | - | - | 2 |
| 2019 年 12 月 31 日 | (2,765) | (93) | (1) | (5) | (2,864) |
| 账面价值 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 10,986 | 353 | - | - | 11,339 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 10,813 | 262 | - | 19 | 11,094 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产(续)

本行

| | 房屋及建筑物 | 运输工具 | 经营设备 | 其他 | 合计 |
|------------------|---------|------|------|-----|---------|
| 原值 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 13,901 | 2 | 1 | 24 | 13,928 |
| 本期增加 | 1,683 | 1 | - | 6 | 1,690 |
| 本期减少 | (174) | - | - | - | (174) |
| 2020 年 6 月 30 日 | 15,410 | 3 | 1 | 30 | 15,444 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (3,041) | - | (1) | (5) | (3,047) |
| 本期增加 | (1,609) | (2) | - | (4) | (1,615) |
| 本期减少 | 5 | - | - | - | 5 |
| 2020 年 6 月 30 日 | (4,645) | (2) | (1) | (9) | (4,657) |
| 账面价值 | | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 10,860 | 2 | - | 19 | 10,881 |
| 2020 年 6 月 30 日 | 10,765 | 1 | - | 21 | 10,787 |
| 原值 | | | | | |
| 2018 年 12 月 31 日 | - | - | - | - | - |
| 会计政策变更 | 11,229 | - | - | - | 11,229 |
| 2019 年 1 月 1 日 | 11,229 | - | - | - | 11,229 |
| 本年增加 | 2,755 | 2 | 1 | 24 | 2,782 |
| 本年减少 | (83) | - | - | - | (83) |
| 2019 年 12 月 31 日 | 13,901 | 2 | 1 | 24 | 13,928 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2018 年 12 月 31 日 | - | - | - | - | - |
| 会计政策变更 | - | - | - | - | - |
| 2019 年 1 月 1 日 | - | - | - | - | - |
| 本年增加 | (3,043) | - | (1) | (5) | (3,049) |
| 本年减少 | 2 | - | - | - | 2 |
| 2019 年 12 月 31 日 | (3,041) | - | (1) | (5) | (3,047) |
| 账面价值 | | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 11,229 | - | - | - | 11,229 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 10,860 | 2 | - | 19 | 10,881 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债

13.1 递延税项

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 递延所得税资产 | 41,350 | 36,050 | 39,850 | 34,569 |
| 递延所得税负债 | (125) | (125) | - | - |
| 净额 | <u>41,225</u> | <u>35,925</u> | <u>39,850</u> | <u>34,569</u> |

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|--------------------------------------|-----------------|------------------------|------------------|------------------------|
| | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 39,603 | 158,412 | 38,462 | 153,848 |
| 应付职工薪酬 | 2,096 | 8,384 | 2,597 | 10,388 |
| 衍生金融工具估值损失 | 3,462 | 13,848 | 4,385 | 17,540 |
| 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产估值损失 | 259 | 1,036 | 51 | 204 |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产估 值损失 | 909 | 3,636 | 600 | 2,400 |
| 其他 | 245 | 980 | 254 | 1,016 |
| 递延所得税资产小计 | <u>46,574</u> | <u>186,296</u> | <u>46,349</u> | <u>185,396</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|--|-----------------|------------------------|------------------|------------------------|
| | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 衍生金融工具估值收益 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产估值收益 | (2,821) | (11,284) | (7,775) | (31,100) |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产估值收益 | (449) | (1,796) | (814) | (3,256) |
| 其他 | (1,864) | (7,456) | (1,553) | (6,212) |
| | <u>(215)</u> | <u>(860)</u> | <u>(282)</u> | <u>(1,128)</u> |
| 递延所得税负债小计 | <u>(5,349)</u> | <u>(21,396)</u> | <u>(10,424)</u> | <u>(41,696)</u> |
| 递延所得税资产净额 | <u>41,225</u> | <u>164,900</u> | <u>35,925</u> | <u>143,700</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|--------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税项 | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 38,280 | 153,120 | 37,213 | 148,852 |
| 应付职工薪酬 | 2,055 | 8,220 | 2,561 | 10,244 |
| 衍生金融工具估值损失 | 3,462 | 13,848 | 4,385 | 17,540 |
| 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产估值损失 | 259 | 1,036 | 51 | 204 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产估值损失 | 911 | 3,644 | 570 | 2,280 |
| 小计 | <u>44,967</u> | <u>179,868</u> | <u>44,780</u> | <u>179,120</u> |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 衍生金融工具估值收益 | (2,821) | (11,284) | (7,775) | (31,100) |
| 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产估值损失 | (417) | (1,668) | (758) | (3,032) |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产估值损失 | (1,755) | (7,020) | (1,514) | (6,056) |
| 其他 | (124) | (496) | (164) | (656) |
| 小计 | <u>(5,117)</u> | <u>(20,468)</u> | <u>(10,211)</u> | <u>(40,844)</u> |
| 递延所得税资产净额 | <u><u>39,850</u></u> | <u><u>159,400</u></u> | <u><u>34,569</u></u> | <u><u>138,276</u></u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团

| | 资产 损失准备 | 公允 价值变动 | 其他 | 递延所得税 资产合计 | 递延所得税 负债合计 |
|-------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-----------------|
| 2020年1月1日 | 38,462 | 5,036 | 2,851 | 46,349 | (10,424) |
| 计入当期损益 | 1,141 | (613) | (510) | 18 | 4,743 |
| 计入其他综合收益 | - | 207 | - | 207 | 332 |
| 2020年6月30日 | <u>39,603</u> | <u>4,630</u> | <u>2,341</u> | <u>46,574</u> | <u>(5,349)</u> |
| 2019年1月1日 | 31,079 | 5,751 | 3,041 | 39,871 | (9,303) |
| 计入当期损益 | 7,383 | (636) | (190) | 6,557 | (925) |
| 计入其他综合收益 | - | (79) | - | (79) | (196) |
| 2019年12月31日 | <u>38,462</u> | <u>5,036</u> | <u>2,851</u> | <u>46,349</u> | <u>(10,424)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行

| | 资产 损失准备 | 公允 价值变动 | 其他 | 递延所得税 资产合计 | 递延所得税 负债合计 |
|------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-----------------|
| 2020 年 1 月 1 日 | 37,213 | 5,006 | 2,561 | 44,780 | (10,211) |
| 计入当期损益 | 1,067 | (581) | (506) | (20) | 4,753 |
| 计入其他综合收益 | - | 207 | - | 207 | 341 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>38,280</u> | <u>4,632</u> | <u>2,055</u> | <u>44,967</u> | <u>(5,117)</u> |
| 2019 年 1 月 1 日 | 30,150 | 5,751 | 2,701 | 38,602 | (9,102) |
| 计入当期损益 | 7,063 | (666) | (140) | 6,257 | (907) |
| 计入其他综合收益 | - | (79) | - | (79) | (202) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>37,213</u> | <u>5,006</u> | <u>2,561</u> | <u>44,780</u> | <u>(10,211)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | 2019 年 12 月 31 日 | | |
|--------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|----------------|---------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 预付租赁资产购置款(1) | 11,500 | (305) | 11,195 | 10,394 | (57) | 10,337 |
| 应收手续费及佣金收入 | 10,041 | (11) | 10,030 | 9,433 | (11) | 9,422 |
| 抵债资产(2) | 9,452 | (110) | 9,342 | 9,978 | (112) | 9,866 |
| 经营性物业 | 6,429 | - | 6,429 | 6,399 | - | 6,399 |
| 应收待结算及清算款项 | 5,893 | - | 5,893 | 8,376 | - | 8,376 |
| 应收利息(3) | 5,759 | - | 5,759 | 5,122 | - | 5,122 |
| 应收经营租赁租金 | 1,973 | (74) | 1,899 | 2,035 | (71) | 1,964 |
| 长期待摊费用 | 1,437 | - | 1,437 | 1,557 | - | 1,557 |
| 预付款项 | 1,057 | - | 1,057 | 928 | - | 928 |
| 继续涉入资产 | 1,038 | - | 1,038 | 1,038 | - | 1,038 |
| 商誉(4) | 210 | - | 210 | 206 | - | 206 |
| 其他 | 11,176 | (2,432) | 8,744 | 10,139 | (1,628) | 8,511 |
| 合计 | <u>65,965</u> | <u>(2,932)</u> | <u>63,033</u> | <u>65,605</u> | <u>(1,879)</u> | <u>63,726</u> |

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | 2019 年 12 月 31 日 | | |
|------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|----------------|---------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 应收手续费及佣金收入 | 9,806 | - | 9,806 | 9,247 | - | 9,247 |
| 抵债资产(2) | 8,641 | (54) | 8,587 | 9,186 | (54) | 9,132 |
| 应收利息(3) | 5,751 | - | 5,751 | 5,122 | - | 5,122 |
| 应收待结算及清算款项 | 5,508 | - | 5,508 | 7,498 | - | 7,498 |
| 长期待摊费用 | 1,396 | - | 1,396 | 1,509 | - | 1,509 |
| 预付款项 | 1,040 | - | 1,040 | 908 | - | 908 |
| 继续涉入资产 | 1,038 | - | 1,038 | 1,038 | - | 1,038 |
| 其他 | 8,199 | (1,801) | 6,398 | 6,748 | (1,593) | 5,155 |
| 合计 | <u>41,379</u> | <u>(1,855)</u> | <u>39,524</u> | <u>41,256</u> | <u>(1,647)</u> | <u>39,609</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产(续)

- (1) 预付租赁资产购置款是本集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。
- (2) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团共处置抵债资产成本合计人民币 6.53 亿元(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 2.46 亿元)。
- (3) 本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2020 年 6 月 30 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2020 年 6 月 30 日尚未收取的利息，列示在其他资产。
- (4) 本集团商誉主要来自子公司民银国际，分析如下：

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | 2019 年 |
|----------|-----------------------------|--------|
| 期/年初账面余额 | 206 | 201 |
| 汇率变动 | 4 | 5 |
| 小计 | 210 | 206 |
| 减值准备 | - | - |
| 商誉净值 | 210 | 206 |

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团未发现商誉存在减值迹象，因此未计提减值准备。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

15 同业及其他金融机构存放款项

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国内地 | | | | |
| —银行 | 324,367 | 209,876 | 328,601 | 214,104 |
| —非银行金融机构 | 762,436 | 783,893 | 764,918 | 785,415 |
| 中国境外 | | | | |
| —银行 | 98 | 2,819 | 98 | 2,819 |
| —非银行金融机构 | 30,986 | 27,557 | 31,981 | 28,902 |
| 小计 | 1,117,887 | 1,024,145 | 1,125,598 | 1,031,240 |
| 应计利息 | 4,311 | 4,250 | 4,319 | 4,261 |
| 合计 | <u>1,122,198</u> | <u>1,028,395</u> | <u>1,129,917</u> | <u>1,035,501</u> |

16 拆入资金

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中国内地 | | | | |
| —银行 | 113,809 | 56,538 | 109,598 | 54,438 |
| —非银行金融机构 | 2,200 | 1,500 | - | 1,500 |
| 中国境外 | | | | |
| —银行 | 45,982 | 75,765 | 45,982 | 75,765 |
| 小计 | 161,991 | 133,803 | 155,580 | 131,703 |
| 应计利息 | 561 | 856 | 546 | 852 |
| 合计 | <u>162,552</u> | <u>134,659</u> | <u>156,126</u> | <u>132,555</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

17 向其他金融机构借款

| | 本集团 | |
|---------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 信用借款 | 109,635 | 108,572 |
| 附担保物的借款 | | |
| — 抵押借款 | 22,145 | 22,929 |
| 小计 | 131,780 | 131,501 |
| 应计利息 | 681 | 794 |
| 合计 | <u>132,461</u> | <u>132,295</u> |

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 本集团向其他金融机构借款对应的抵质押物主要为固定资产和长期应收款等, 上述抵质押物信息已包括在作为担保物的资产(附注八、3.1)的披露中。

18 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产类别列示

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 债券 | 61,731 | 58,533 | 52,982 | 53,305 |
| 贴现票据 | 45,426 | 42,905 | 45,426 | 42,905 |
| 其中: 再贴现票据 | 14,320 | 31,105 | 14,320 | 31,105 |
| 小计 | 107,157 | 101,438 | 98,408 | 96,210 |
| 应计利息 | 289 | 267 | 263 | 267 |
| 合计 | <u>107,446</u> | <u>101,705</u> | <u>98,671</u> | <u>96,477</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

19 吸收存款

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 活期存款 | | | | |
| —公司 | 1,224,832 | 1,201,626 | 1,214,392 | 1,189,452 |
| —个人 | 255,058 | 216,424 | 253,303 | 214,599 |
| 定期存款(含通知存款) | | | | |
| —公司 | 1,850,676 | 1,677,305 | 1,845,764 | 1,672,421 |
| —个人 | 564,035 | 501,939 | 552,258 | 491,755 |
| 发行存款证 | 3,762 | 4,446 | 3,762 | 4,446 |
| 汇出及应解汇款 | 4,439 | 2,348 | 4,386 | 2,305 |
| 小计 | 3,902,802 | 3,604,088 | 3,873,865 | 3,574,978 |
| 应计利息 | 33,512 | 32,946 | 33,073 | 32,565 |
| 合计 | <u>3,936,314</u> | <u>3,637,034</u> | <u>3,906,938</u> | <u>3,607,543</u> |

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 承兑汇票保证金 | 97,652 | 109,310 | 97,593 | 109,238 |
| 开出信用证及保函保证金 | 20,722 | 21,243 | 20,688 | 21,206 |
| 其他保证金 | 67,089 | 63,584 | 66,996 | 63,454 |
| 合计 | <u>185,463</u> | <u>194,137</u> | <u>185,277</u> | <u>193,898</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

20 租赁负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 租赁负债 | <u>10,489</u> | <u>10,420</u> | <u>10,282</u> | <u>10,227</u> |

于 2020 年 6 月 30 日, 本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 1.03 亿元(于 2019 年 12 月 31 日: 人民币 0.80 亿元)。

21 应付职工薪酬

本集团

| | 2020 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020 年 6 月 30 日 |
|-----------------|-------------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| —工资、奖金、津贴和补贴 | 10,154 | 8,635 | (10,968) | 7,821 |
| —职工福利费 | - | 818 | (818) | - |
| —社会保险(i)及企业补充保险 | 126 | 304 | (256) | 174 |
| —住房公积金 | 160 | 639 | (565) | 234 |
| —工会经费和职工教育经费 | 28 | 231 | (155) | 104 |
| 小计 | <u>10,468</u> | <u>10,627</u> | <u>(12,762)</u> | <u>8,333</u> |
| 离职后福利—设定提存计划 | | | | |
| —基本养老保险 | 118 | 422 | (288) | 252 |
| —失业保险费 | 20 | 17 | (12) | 25 |
| —企业年金 | 57 | 498 | (513) | 42 |
| 小计 | <u>195</u> | <u>937</u> | <u>(813)</u> | <u>319</u> |
| 合计 | <u>10,663</u> | <u>11,564</u> | <u>(13,575)</u> | <u>8,652</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本集团

| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| —工资、奖金、津贴和补贴 | 10,731 | 20,020 | (20,597) | 10,154 |
| —职工福利费 | - | 2,169 | (2,169) | - |
| —社会保险(i)及企业补充保险 | 86 | 1,282 | (1,242) | 126 |
| —住房公积金 | 145 | 1,190 | (1,175) | 160 |
| —工会经费和职工教育经费 | 21 | 627 | (620) | 28 |
| 小计 | <u>10,983</u> | <u>25,288</u> | <u>(25,803)</u> | <u>10,468</u> |
| 离职后福利—设定提存计划 | | | | |
| —基本养老保险 | 99 | 1,433 | (1,414) | 118 |
| —失业保险费 | 19 | 53 | (52) | 20 |
| —企业年金 | 29 | 977 | (949) | 57 |
| 小计 | <u>147</u> | <u>2,463</u> | <u>(2,415)</u> | <u>195</u> |
| 合计 | <u><u>11,130</u></u> | <u><u>27,751</u></u> | <u><u>(28,218)</u></u> | <u><u>10,663</u></u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行

| | 2020 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020 年 6 月 30 日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| —工资、奖金、津贴 和补贴 | 9,774 | 8,158 | (10,500) | 7,432 |
| —职工福利费 | - | 783 | (783) | - |
| —社会保险(i)及企业 补充保险 | 116 | 290 | (242) | 164 |
| —住房公积金 | 160 | 619 | (545) | 234 |
| —工会经费和职工教 育经费 | 11 | 220 | (149) | 82 |
| 小计 | <u>10,061</u> | <u>10,070</u> | <u>(12,219)</u> | <u>7,912</u> |
| 离职后福利—设定提存计划 | | | | |
| —基本养老保险 | 116 | 411 | (277) | 250 |
| —失业保险费 | 19 | 16 | (10) | 25 |
| —企业年金 | 48 | 492 | (508) | 32 |
| 小计 | <u>183</u> | <u>919</u> | <u>(795)</u> | <u>307</u> |
| 合计 | <u><u>10,244</u></u> | <u><u>10,989</u></u> | <u><u>(13,014)</u></u> | <u><u>8,219</u></u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行

| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-------------------|--------|----------|---------------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| —工资、奖金、津贴和补贴 | 10,441 | 19,081 | (19,748) | 9,774 |
| —职工福利费 | - | 2,104 | (2,104) | - |
| —社会保险(i)及企业补充保险 | 78 | 1,244 | (1,206) | 116 |
| —住房公积金 | 145 | 1,151 | (1,136) | 160 |
| —工会经费和职工教育经费 | 3 | 605 | (597) | 11 |
| 小计 | 10,667 | 24,185 | (24,791) | 10,061 |
| 离职后福利—设定提存计划 | | | | |
| —基本养老保险 | 97 | 1,382 | (1,363) | 116 |
| —失业保险费 | 19 | 50 | (50) | 19 |
| —企业年金 | 21 | 962 | (935) | 48 |
| 小计 | 137 | 2,394 | (2,348) | 183 |
| 合计 | 10,804 | 26,579 | (27,139) | 10,244 |

(i) 社会保险包括: 医疗保险、生育保险及工伤保险。

22 应交税费

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 企业所得税 | 14,803 | 17,764 | 14,645 | 17,368 |
| 增值税 | 3,703 | 3,255 | 3,692 | 3,245 |
| 其他 | 844 | 1,343 | 633 | 999 |
| 合计 | 19,350 | 22,362 | 18,970 | 21,612 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 表外资产信用损失(1) | 1,937 | 1,453 | 1,936 | 1,452 |
| 预计诉讼损失 | 122 | 150 | 122 | 150 |
| 合计 | <u>2,059</u> | <u>1,603</u> | <u>2,058</u> | <u>1,602</u> |

(1) 表外资产信用损失变动情况

| 本集团 | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|--------------|-------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (1,407) | (22) | (24) | (1,453) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | (8) | 7 | 1 | - |
| 转移至阶段二 | 6 | (12) | 6 | - |
| 转移至阶段三 | 2 | 1 | (3) | - |
| 本期净(计提)/回拨 | (319) | (182) | 4 | (497) |
| 其他 | 13 | - | - | 13 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(1,713)</u> | <u>(208)</u> | <u>(16)</u> | <u>(1,937)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (1,335) | (33) | (3) | (1,371) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | (4) | 4 | - | - |
| 转移至阶段二 | 4 | (4) | - | - |
| 转移至阶段三 | 3 | 1 | (4) | - |
| 本年净(计提)/回拨 | (52) | 10 | (17) | (59) |
| 其他 | (23) | - | - | (23) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(1,407)</u> | <u>(22)</u> | <u>(24)</u> | <u>(1,453)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债(续)

(1) 表外资产信用损失变动情况(续)

| 本行 | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|--------------------------|--------------|-------------|----------------|
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日 | (1,406) | (22) | (24) | (1,452) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | (8) | 7 | 1 | - |
| 转移至阶段二 | 6 | (12) | 6 | - |
| 转移至阶段三 | 2 | 1 | (3) | - |
| 本期净(计提)/回拨 | (319) | (182) | 4 | (497) |
| 其他 | 13 | - | - | 13 |
| 2020 年 6 月 30 日 | <u>(1,712)</u> | <u>(208)</u> | <u>(16)</u> | <u>(1,936)</u> |
| | 2019 年 | | | |
| 本行 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | (1,334) | (33) | (3) | (1,370) |
| 转移: | | | | |
| 转移至阶段一 | (4) | 4 | - | - |
| 转移至阶段二 | 4 | (4) | - | - |
| 转移至阶段三 | 3 | 1 | (4) | - |
| 本年净(计提)/回拨 | (53) | 10 | (17) | (60) |
| 其他 | (22) | - | - | (22) |
| 2019 年 12 月 31 日 | <u>(1,406)</u> | <u>(22)</u> | <u>(24)</u> | <u>(1,452)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 应付同业存单 | 522,219 | 583,105 | 522,219 | 583,105 |
| 应付一般金融债券 (1) | 84,987 | 94,983 | 79,990 | 89,989 |
| 应付二级资本债券 (2) | 139,947 | 109,930 | 139,947 | 109,930 |
| 应付中期票据 (3) | 17,685 | 20,905 | 17,685 | 20,905 |
| 应付次级债券 (4) | 3,996 | 3,996 | 3,996 | 3,996 |
| 小计 | 768,834 | 812,919 | 763,837 | 807,925 |
| 应计利息 | 3,857 | 4,306 | 3,789 | 4,164 |
| 合计 | <u>772,691</u> | <u>817,225</u> | <u>767,626</u> | <u>812,089</u> |

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及 2019 年, 本集团未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

(1) 应付一般金融债券

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 2020 年 3 年期固定 利率债券 (i) | 19,997 | - | 19,997 | - |
| 2018 年 3 年期固定 利率债券 (ii) | 19,998 | 19,997 | 19,998 | 19,997 |
| 2018 年 3 年期固定 利率债券 (iii) | 39,995 | 39,994 | 39,995 | 39,994 |
| 2018 年 3 年期固定 利率债券 (iv) | 3,997 | 3,995 | - | - |
| 2017 年 3 年期固定 利率债券 (v) | 1,000 | 999 | - | - |
| 2017 年 3 年期固定 利率债券 (vi) | - | 29,998 | - | 29,998 |
| 合计 | <u>84,987</u> | <u>94,983</u> | <u>79,990</u> | <u>89,989</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券(续)

- (i) 2020 年 3 月 18 日发行 3 年期固定利率金融债券, 票面金额人民币 200 亿元, 票面利率 2.75%。
- (ii) 2018 年 12 月 12 日发行 3 年期固定利率金融债券, 票面金额人民币 200 亿元, 票面利率 3.76%。
- (iii) 2018 年 11 月 19 日发行 3 年期固定利率金融债券, 票面金额人民币 400 亿元, 票面利率 3.83%。
- (iv) 2018 年 5 月 22 日发行 3 年期固定利率金融债券, 票面金额人民币 40 亿元, 票面利率 4.90%。
- (v) 2017 年 8 月 8 日发行 3 年期固定利率金融债券, 票面金额人民币 10 亿元, 票面利率 4.50%。
- (vi) 2017 年 3 月 7 日发行 3 年期固定利率金融债券, 票面金额人民币 300 亿元, 票面利率 4.00%。本行已于 2020 年 3 月 9 日将其全部兑付。

(2) 应付二级资本债券

| | | 本集团及本行 | |
|-----------------------|-------|----------------|----------------|
| | | 2020 年 | 2019 年 |
| | | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 2020 年 10 年期固定利率债券 | (i) | 49,999 | - |
| 2019 年第一期 10 年期固定利率债券 | (ii) | 39,993 | 39,992 |
| 2017 年第一期 10 年期固定利率债券 | (iii) | 14,986 | 14,985 |
| 2017 年第二期 10 年期固定利率债券 | (iv) | 14,986 | 14,985 |
| 2016 年 10 年期固定利率债券 | (v) | 19,983 | 19,982 |
| 2015 年 10 年期固定利率债券 | (vi) | - | 19,986 |
| 合计 | | <u>139,947</u> | <u>109,930</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(2) 应付二级资本债券(续)

- (i) 2020 年 6 月 24 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 500 亿元，票面利率 3.75%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (ii) 2019 年 2 月 27 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 400 亿元，票面利率 4.48%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (iii) 2017 年 9 月 12 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 150 亿元，票面利率 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (iv) 2017 年 11 月 27 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 150 亿元，票面利率 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (v) 2016 年 8 月 30 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 3.50%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (vi) 2015 年 4 月 28 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 5.40%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本行已于 2020 年 4 月 29 日将其全部赎回。

(3) 应付中期票据

| | | 本集团及本行 | |
|-----------------|-------|----------|-----------|
| | | 2020 年 | 2019 年 |
| | | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 2018 年 5 年期中期票据 | (i) | 4,243 | 4,179 |
| 2018 年 3 年期中期票据 | (ii) | 2,829 | 2,786 |
| 2017 年 3 年期中期票据 | (iii) | 3,184 | 3,136 |
| 2017 年 3 年期中期票据 | (iv) | 1,769 | 1,741 |
| 2017 年 3 年期中期票据 | (v) | 3,185 | 3,138 |
| 2017 年 5 年期中期票据 | (vi) | 2,475 | 2,439 |
| 2017 年 3 年期中期票据 | (vii) | - | 3,486 |
| 合计 | | 17,685 | 20,905 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付中期票据(续)

- (i) 2018 年 3 月 9 日发行 5 年期中期票据, 票面金额 6 亿美元, 票面利率 3.38%。
- (ii) 2018 年 3 月 9 日发行 3 年期中期票据, 票面金额 4 亿美元, 票面利率 3.50%。
- (iii) 2017 年 11 月 15 日发行 3 年期中期票据, 票面金额 4.5 亿美元, 票面利率 2.34%。
- (iv) 2017 年 11 月 15 日发行 3 年期中期票据, 票面金额 2.5 亿美元, 票面利率 2.88%。
- (v) 2017 年 9 月 11 日发行 3 年期中期票据, 票面金额 4.5 亿美元, 票面利率 2.44%。
- (vi) 2017 年 9 月 11 日发行 5 年期中期票据, 票面金额 3.5 亿美元, 票面利率 2.54%。
- (vii) 2017 年 5 月 5 日发行 3 年期中期票据, 票面金额 5 亿美元, 票面利率 2.50%。本行已于 2020 年 5 月 5 日将其全部兑付。

(4) 应付次级债券

| | | 本集团及本行 | |
|--------------------|-----|----------|-----------|
| | | 2020 年 | 2019 年 |
| | | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 2011 年 15 年期固定利率债券 | (i) | 3,996 | 3,996 |

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

根据发行条款约定, 上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后, 先于其他权益工具持有人。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

25 其他负债

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 待清算应付款项 | 13,262 | 11,149 | 12,033 | 9,853 |
| 应付股利 | 16,254 | - | 16,199 | - |
| 预收及暂收款项 | 9,580 | 10,728 | - | - |
| 待转销项税 | 2,141 | 2,188 | 1,508 | 1,459 |
| 代收代付业务 | 1,912 | 2,869 | 1,912 | 2,869 |
| 应付票据 | 1,750 | - | - | - |
| 继续涉入负债 | 1,038 | 1,038 | 1,038 | 1,038 |
| 预提费用 | 915 | 585 | 894 | 521 |
| 应付长期资产购置款 | 738 | 733 | 1,575 | 1,459 |
| 递延手续费及佣金收入 | 650 | 875 | 650 | 875 |
| 融资租赁保证金 | 310 | 326 | - | - |
| 其他 | 6,037 | 2,215 | 5,283 | 2,580 |
| 合计 | <u>54,587</u> | <u>32,706</u> | <u>41,092</u> | <u>20,654</u> |

26 股本

| | 本集团及本行 | |
|-----------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 境内上市人民币普通股(A 股) | 35,462 | 35,462 |
| 境外上市外资普通股(H 股) | <u>8,320</u> | <u>8,320</u> |
| 合计 | <u>43,782</u> | <u>43,782</u> |

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具

27.1 优先股

期末发行在外的优先股情况表

| 发行在外 金融工具 | 发行时间 | 会计分类 | 初始 股息率 | 发行价格 | 数量 (百万股) | 原币 | 折合人 民币 | 到期日 | 转股条件 | 转换情况 |
|-------------------|---------------------|------|-----------|----------------|-------------|--------|----------------|------|------|------|
| 境外优先股 | 2016 年 12 月 14 日 | 权益工具 | 4.95% | 20 美元/股 | 72 | 1,439 | 9,933 | 永久存续 | 强制转股 | 无 |
| 募集资金合计 减: 发行费用 | | | | | | | 9,933 (41) | | | |
| 账面价值 | | | | | | | 9,892 | | | |
| 境内优先股 | 2019 年 10 月 15 日 | 权益工具 | 4.38% | 100 人民币 元/股 | 200 | 20,000 | 20,000 | 永久存续 | 强制转股 | 无 |
| 募集资金合计 减: 发行费用 | | | | | | | 20,000 (25) | | | |
| 账面价值 | | | | | | | 19,975 | | | |
| 合计 | | | | | | | 29,867 | | | |

六 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具(续)

27.1 优先股(续)

境外优先股主要条款

(1) 股息

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

(2) 股息发放条件

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

(3) 股息制动机制

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

(4) 清偿顺序及清算方法

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

(5) 强制转股条件

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

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

六 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具(续)

27.1 优先股(续)

境外优先股主要条款(续)

(6) 赎回条款

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

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

(7) 股息的设定机制

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

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

境内优先股主要条款

(1) 股息

本次非公开发行的境内优先股采用可分阶段调整的股息率, 以 5 年为一个股息率调整期, 在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息。首个股息率调整期的股息率将通过询价方式确定。本次发行的境内优先股票面股息率不高于本行最近两个会计年度的加权平均净资产收益率。票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分, 固定溢价为发行时确定的股息率扣除发行时的基准利率。股息每年支付一次。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管要求的前提下, 本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 在有可分配税后利润的情况下, 可以向境内优先股股东分配股息, 境内优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前。为满足其他一级资本工具合格标准的监管要求, 本行有权取消部分或全部优先股派息, 且不构成违约事件。若取消全部或部分本期优先股股利, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

六 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具(续)

27.1 优先股(续)

境内优先股主要条款(续)

(3) 股息制动机制

除非本行决议完全派发当期优先股股息, 否则本行将不会向普通股股东分红。

(4) 清偿顺序及清算方法

本次境内非公开发行的优先股股东优先于普通股股东分配本行剩余财产, 但受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务(包括但不限于次级债、二级资本工具)之后。

(5) 强制转股条件

本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下), 则本次发行的境内优先股将全额或部分转为 A 股普通股, 促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。在部分转股情形下, 所有本次发行的优先股按比例以同等条件转股。

在以下两种情形中较早者发生时, 则本次发行的境内优先股将全额转为 A 股普通股:

(1) 国务院银行业监督管理机构认定若不进行转股, 本行将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。

(6) 赎回条款

经国务院银行业监督管理机构事先批准, 本行在下列情形下可行使赎回权: (1) 使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回优先股, 同时本行收入能力具备可持续性; (2) 或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国务院银行业监督管理机构规定的监管资本要求。赎回价格为票面金额与当期已决议支付但尚未支付的股息之和。

本行有权自发行日(即 2019 年 10 月 15 日)后期满 5 年之日起, 于每年的优先股派息日全部或部分赎回本次发行的境内优先股, 赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。在部分赎回情形下, 所有本次发行的境内优先股按比例以同等条件赎回。

(7) 股息的设定机制

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

本次发行的境内优先股的股息以现金方式支付, 每年支付一次。计息起始日为优先股投资者缴款截止日(2019 年 10 月 18 日)。派息日为优先股投资者缴款截止日起每满一年的当日, 如遇中国法定节假日或休息日, 则顺延至下一交易日, 顺延期间应付股息不另计利息。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具(续)

27.2 永续债

期末发行在外的永续债情况表

| 发行在外 金融工具 | 发行时间 | 会计分类 | 初始 利息率 | 发行价格 | 数量 (百万股) | 原币 | 折合人民币 | 到期日 | 转股条件 | 转换情况 |
|--------------|----------|------|-----------|---------|-------------|--------|---------------|------|------|------|
| | 2019 年 | | | | | | | | | |
| 人民币永续债 | 5 月 30 日 | 权益工具 | 4.85% | 100 元/张 | 400 | 40,000 | 40,000 | 永久存续 | 无 | 无 |
| 募集资金合计 | | | | | | | 40,000 | | | |
| 减：发行费用 | | | | | | | <u>(7)</u> | | | |
| 账面价值 | | | | | | | <u>39,993</u> | | | |

六 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具(续)

27.2 永续债(续)

(1) 发行规模

本期发行规模为人民币 400 亿元。

(2) 债券期限

本期债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

(3) 票面利率

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

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

(4) 发行人有条件赎回权

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

(5) 受偿顺序

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

27 其他权益工具(续)

27.2 永续债(续)

(6) 利息发放

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

本期债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(7) 回售

投资者不得回售本期债券。

27.3 归属于权益工具持有者的相关信息

本行发行的优先股及永续债分类为权益工具, 列示于合并资产负债表股东权益中。依据银保监会相关规定, 本行发行的优先股及永续债符合合格其他一级资本工具的标准。

归属于权益工具持有者的权益

| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 归属于母公司所有者的权益 | 527,417 | 518,845 |
| 归属于母公司普通股持有者的权益 | 457,557 | 448,985 |
| 归属于母公司其他权益持有者的权益 | 69,860 | 69,860 |
| 其中: 净利润 | 1,940 | 558 |
| 当期支付的利息/已分配股利 | 1,940 | 558 |
| 归属于少数股东的权益 | 11,460 | 11,984 |
| 归属于普通股少数股东的权益 | 11,460 | 11,984 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

28 资本公积

本集团

| | 2020 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020 年 6 月 30 日 |
|--------|-------------------|-----------|-------------|---------------------|
| 股本溢价 | 57,150 | - | - | 57,150 |
| 其他资本公积 | 261 | 72 | - | 333 |
| 合计 | <u>57,411</u> | <u>72</u> | <u>-</u> | <u>57,483</u> |
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 股本溢价 | 57,150 | - | - | 57,150 |
| 其他资本公积 | 320 | - | (59) | 261 |
| 合计 | <u>57,470</u> | <u>-</u> | <u>(59)</u> | <u>57,411</u> |

本行

| | 2020 年 1 月 1 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020 年 6 月 30 日 |
|------|-------------------|----------|----------|---------------------|
| 股本溢价 | <u>57,150</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>57,150</u> |
| | 2019 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 股本溢价 | <u>57,150</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>57,150</u> |

29 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

29.1 盈余公积

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

本集团及本行在截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间未提取法定盈余公积(2019 年: 提取法定盈余公积人民币 52.51 亿元)。

六 财务报表主要项目附注(续)

29 盈余公积、一般风险准备及未分配利润(续)

29.2 一般风险准备

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

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

本集团在截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间计提一般准备人民币 0.35 亿元(2019 年: 人民币 72.71 亿元)。

本行在截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间未计提一般准备 (2019 年: 人民币 70.95 亿元)。

29.3 未分配利润

于 2020 年 6 月 30 日, 本集团未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 6.43 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 5.89 亿元)。

30 股利分配/永续债利息

普通股股利

根据 2020 年 6 月 29 日召开的本行 2019 年度股东大会审议通过的 2019 年股利分配实施方案, 本次利润分配拟向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利, 每 10 股派发现金股利人民币 3.70 元(含税)。以本行截至 2019 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算, 现金股利总额共计人民币 161.99 亿元。

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

优先股股息

根据 2019 年 10 月 30 日召开的第 7 届董事会第十九次会议通过的境外优先股股息派发方案, 按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率为 4.95%(税后股息率)计算, 发放股息共计人民币 5.58 亿元(含税), 股息支付日为 2019 年 12 月 16 日。

永续债利息

于 2020 年 5 月 30 日, 本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.85%计算, 确认发放的永续债利息为人民币 19.40 亿元(含税)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

31 利息净收入

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|----------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 利息收入 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 89,999 | 78,039 | 89,364 | 77,467 |
| 其中: 公司贷款和垫款 | 53,412 | 45,947 | 53,223 | 45,800 |
| 个人贷款和垫款 | 32,499 | 29,162 | 32,057 | 28,748 |
| 票据贴现 | 4,088 | 2,930 | 4,084 | 2,919 |
| 金融投资 | 32,143 | 31,925 | 31,583 | 31,458 |
| 其中: 以摊余成本计量的金 融资产 | 22,980 | 22,765 | 22,802 | 22,471 |
| 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产 | 9,163 | 9,160 | 8,781 | 8,987 |
| 拆出资金 | 4,779 | 6,074 | 5,166 | 6,367 |
| 长期应收款 | 3,362 | 3,190 | - | - |
| 存放中央银行款项 | 2,599 | 2,564 | 2,582 | 2,546 |
| 买入返售金融资产 | 540 | 754 | 463 | 686 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 252 | 322 | 166 | 228 |
| 小计 | <u>133,674</u> | <u>122,868</u> | <u>129,324</u> | <u>118,752</u> |
| 利息支出 | | | | |
| 吸收存款 | (43,292) | (39,481) | (43,024) | (39,265) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (14,317) | (14,558) | (14,366) | (14,629) |
| 应付债券 | (12,047) | (12,472) | (11,928) | (12,354) |
| 向中央银行借款 | (3,843) | (4,361) | (3,837) | (4,354) |
| 向其他金融机构借款 | (2,096) | (2,668) | - | - |
| 拆入资金 | (1,400) | (2,199) | (1,372) | (2,175) |
| 卖出回购金融资产款 | (1,303) | (1,363) | (1,225) | (1,313) |
| 租赁负债 | (220) | (243) | (223) | (242) |
| 小计 | <u>(78,518)</u> | <u>(77,345)</u> | <u>(75,975)</u> | <u>(74,332)</u> |
| 利息净收入 | <u>55,156</u> | <u>45,523</u> | <u>53,349</u> | <u>44,420</u> |
| 其中: 已减值金融资产利息收入 | <u>553</u> | <u>579</u> | <u>553</u> | <u>579</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

32 手续费及佣金净收入

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|-------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 手续费及佣金收入 | | | | |
| 银行卡服务手续费 | 19,478 | 17,071 | 19,477 | 17,070 |
| 代理业务手续费 | 3,451 | 4,543 | 3,039 | 4,190 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 3,534 | 3,406 | 3,534 | 3,405 |
| 结算与清算手续费 | 1,721 | 2,110 | 1,721 | 2,110 |
| 信用承诺手续费及佣金 | 1,320 | 1,554 | 1,320 | 1,569 |
| 其他 | 1,158 | 751 | 496 | 403 |
| 小计 | 30,662 | 29,435 | 29,587 | 28,747 |
| 手续费及佣金支出 | (2,236) | (2,153) | (2,127) | (1,927) |
| 手续费及佣金净收入 | <u>28,426</u> | <u>27,282</u> | <u>27,460</u> | <u>26,820</u> |

33 投资收益

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|--------------------------|-------------------|--------------|---------------|--------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 9,630 | 9,784 | 9,569 | 9,763 |
| 衍生金融工具 | (202) | 716 | (202) | 716 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 2,679 | 696 | 2,695 | 696 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款 | 291 | 108 | 291 | 108 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 193 | 364 | 279 | 364 |
| 股利收入 | 26 | 28 | 17 | - |
| 贵金属 | 1,001 | (3,131) | 1,001 | (3,131) |
| 合计 | <u>13,618</u> | <u>8,565</u> | <u>13,650</u> | <u>8,516</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

34 业务及管理费

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|---------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 职工薪酬费用 | | | | |
| —短期职工薪酬 | 10,627 | 9,050 | 10,070 | 8,566 |
| —离职后福利-设定提存计划 | 937 | 1,235 | 919 | 1,198 |
| 折旧和摊销费用 | 2,809 | 2,734 | 2,811 | 2,741 |
| 租赁及物业管理费 | 383 | 573 | 375 | 549 |
| 办公费用 | 539 | 474 | 524 | 460 |
| 业务费用及其他 | 4,359 | 4,323 | 4,259 | 4,152 |
| 合计 | <u>19,654</u> | <u>18,389</u> | <u>18,958</u> | <u>17,666</u> |

35 信用减值损失

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 发放贷款和垫款 | 36,989 | 28,716 | 36,906 | 28,615 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 3,144 | 401 | 3,135 | 399 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 | 797 | 95 | 780 | 65 |
| 表外资产信用损失 | 497 | (116) | 497 | (115) |
| 长期应收款 | 315 | 295 | - | - |
| 其他应收款项 | 1,184 | 57 | 338 | 86 |
| 其他 | 88 | (135) | 65 | (132) |
| 合计 | <u>43,014</u> | <u>29,313</u> | <u>41,721</u> | <u>28,918</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

36 所得税费用

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|-----------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 当期所得税费用 | 9,064 | 8,508 | 8,791 | 8,236 |
| 递延所得税费用(附注六、13) | (4,761) | (2,053) | (4,733) | (2,047) |
| 合计 | <u>4,303</u> | <u>6,455</u> | <u>4,058</u> | <u>6,189</u> |

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|-------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 税前利润 | <u>33,083</u> | <u>38,423</u> | <u>32,012</u> | <u>37,355</u> |
| 按照 25%所得税税率计算的所得税 | 8,271 | 9,606 | 8,003 | 9,339 |
| 免税收入的影响(1) | (3,612) | (3,384) | (3,611) | (3,382) |
| 不可抵扣支出的影响 | 88 | 107 | 102 | 104 |
| 汇算清缴影响 | 72 | 132 | 49 | 128 |
| 永续债利息支出抵扣的影响 | (485) | - | (485) | - |
| 其他 | (31) | (6) | - | - |
| 所得税费用 | <u>4,303</u> | <u>6,455</u> | <u>4,058</u> | <u>6,189</u> |

(1) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

37 其他综合收益

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|---|-------------------|------------|----------------|------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 不能重分类至损益的项目: | | | | |
| 指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的非交易 性权益工具的公允价值变动 | (25) | (17) | - | - |
| 以后将重分类至损益的项目: | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动 | 250 | 1,358 | 403 | 1,255 |
| 信用减值准备 | 406 | 574 | 389 | 528 |
| 转入当期损益金额(1) | (2,970) | (804) | (2,986) | (804) |
| 减: 递延所得税 | 545 | (295) | 549 | (275) |
| 小计 | (1,794) | 816 | (1,645) | 704 |
| 现金流量套期损益的有效部分 | (1) | (22) | (1) | (22) |
| 减: 递延所得税 | - | 5 | - | 5 |
| 小计 | (1) | (17) | (1) | (17) |
| 外币报表折算差额 | 44 | (30) | (13) | (42) |
| 归属于母公司股东的其他综合收 益税后净额 | (1,751) | 769 | (1,659) | 645 |
| 归属于少数股东的其他综合收益 税后净额 | (18) | 68 | - | - |
| 合计 | <u>(1,769)</u> | <u>837</u> | <u>(1,659)</u> | <u>645</u> |

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

37 其他综合收益(续)

本集团

| | 归属于母公司股东的其他综合收益 | | | | | |
|--------------------|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|--------------|
| | 以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产 | 现金流量 套期损益 | 外币报表折算 差额 | 小计 | 少数股东 其他综合收益 | 合计 |
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 1,822 | (3) | 408 | 2,227 | 75 | 2,302 |
| 本期变动 | (1,794) | (1) | 44 | (1,751) | (18) | (1,769) |
| 因处置转入留存收益 | (11) | - | - | (11) | - | (11) |
| 其他 | (8) | - | 20 | 12 | (12) | - |
| 2020 年 6 月 30 日余额 | <u>9</u> | <u>(4)</u> | <u>472</u> | <u>477</u> | <u>45</u> | <u>522</u> |
| 2019 年 1 月 1 日余额 | 1,133 | 23 | 362 | 1,518 | 113 | 1,631 |
| 本年变动 | 686 | (26) | 46 | 706 | (38) | 668 |
| 因处置转入留存收益 | 3 | - | - | 3 | - | 3 |
| 2019 年 12 月 31 日余额 | <u>1,822</u> | <u>(3)</u> | <u>408</u> | <u>2,227</u> | <u>75</u> | <u>2,302</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

37 其他综合收益(续)

本行

| | 以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产 | 现金流量 套期损益 | 外币报表 折算差额 | 小计 |
|--------------------|--------------------------------------|--------------|--------------|----------------|
| 2020 年 1 月 1 日余额 | 2,073 | (3) | 7 | 2,077 |
| 本期变动 | <u>(1,645)</u> | <u>(1)</u> | <u>(13)</u> | <u>(1,659)</u> |
| 2020 年 6 月 30 日余额 | <u>428</u> | <u>(4)</u> | <u>(6)</u> | <u>418</u> |
| 2019 年 1 月 1 日余额 | 1,285 | 23 | 34 | 1,342 |
| 本年变动 | <u>788</u> | <u>(26)</u> | <u>(27)</u> | <u>735</u> |
| 2019 年 12 月 31 日余额 | <u>2,073</u> | <u>(3)</u> | <u>7</u> | <u>2,077</u> |

38 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。

于 2016 年度及 2019 年度本行分别发行了非累积优先股和非累积永续债, 其具体条款分别于附注六、27.1 优先股和附注六、27.2 永续债中予以披露。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2020 年 6 月 30 日, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | |
|--------------------|-------------------|--------|
| | 2020 年 | 2019 年 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 26,513 | 31,623 |
| 发行在外普通股的加权平均数(百万股) | 43,782 | 43,782 |
| 基本/稀释每股收益(人民币元) | 0.61 | 0.72 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

39 现金流量表附注

39.1 将净利润调节为经营活动现金流量

| | 本集团 | |
|--------------------------------|-------------------|---------------|
| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | |
| | 2020 年 | 2019 年 |
| 净利润 | 28,780 | 31,968 |
| 加：信用减值损失 | 43,014 | 29,313 |
| 其他资产减值损失 | 3 | 123 |
| 固定资产及经营性物业折旧 | 1,576 | 1,509 |
| 无形资产摊销 | 316 | 287 |
| 长期待摊费用摊销 | 332 | 372 |
| 使用权资产折旧 | 1,654 | 1,455 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失/(收益) | 7 | (177) |
| 公允价值变动损益 | 1,671 | (2,967) |
| 非经营活动产生的利息净收入 | (19,876) | (19,210) |
| 投资收益 | (8,802) | (7,750) |
| 递延所得税资产增加 | (4,761) | (2,053) |
| 经营性应收项目的增加 | (372,708) | (160,480) |
| 经营性应付项目的增加 | 442,786 | 189,338 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>113,992</u> | <u>61,728</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

39 现金流量表附注(续)

39.1 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

| | 本行 | |
|--------------------------------|-------------------|---------------|
| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | |
| | 2020 年 | 2019 年 |
| 净利润 | 27,954 | 31,166 |
| 加: 信用减值损失 | 41,721 | 28,918 |
| 其他资产减值损失 | 3 | 122 |
| 固定资产折旧 | 675 | 730 |
| 无形资产摊销 | 293 | 265 |
| 长期待摊费用摊销 | 320 | 349 |
| 使用权资产折旧 | 1,615 | 1,463 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的(损失)/收益 | 7 | (4) |
| 公允价值变动损益 | 1,608 | (3,034) |
| 非经营活动产生的利息净收入 | (19,432) | (18,862) |
| 投资收益 | (8,904) | (7,701) |
| 递延所得税资产增加 | (4,733) | (2,047) |
| 经营性应收项目的增加 | (370,764) | (149,968) |
| 经营性应付项目的增加 | 435,661 | 182,512 |
| 经营活动使用的现金流量净额 | <u>106,024</u> | <u>63,909</u> |

39.2 现金及现金等价物净变动情况

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|-----------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 本集团 | | 本行 | |
| | 2020 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2019 年 |
| 现金及现金等价物期末余额 | 155,562 | 144,804 | 145,236 | 135,940 |
| 减: 现金及现金等价物期初余额 | <u>(144,650)</u> | <u>(138,026)</u> | <u>(135,445)</u> | <u>(125,067)</u> |
| 现金及现金等价物净增加额 | <u>10,912</u> | <u>6,778</u> | <u>9,791</u> | <u>10,873</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

39 现金流量表附注(续)

39.3 现金及现金等价物

列示于本集团及本行现金流量表中的现金及现金等价物包括:

| | 本集团 | |
|----------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 库存现金(附注六、1) | 5,739 | 5,762 |
| 存放中央银行超额存款准备金(附注六、1) | 61,352 | 41,921 |
| 存放同业及其他金融机构活期款项 | 56,482 | 44,479 |
| 原始到期日不超过三个月的: | | |
| —存放同业及其他金融机构定期款项 | 2,334 | 285 |
| —拆出资金 | 29,655 | 52,203 |
| 合计 | 155,562 | 144,650 |
| | 本行 | |
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 库存现金(附注六、1) | 5,580 | 5,597 |
| 存放中央银行超额存款准备金(附注六、1) | 60,084 | 40,698 |
| 存放同业及其他金融机构活期款项 | 46,227 | 36,676 |
| 原始到期日不超过三个月的: | | |
| —存放同业及其他金融机构定期款项 | 271 | 271 |
| —拆出资金 | 33,074 | 52,203 |
| 合计 | 145,236 | 135,445 |

六 财务报表主要项目附注(续)

40 金融资产的转移

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

40.1 信贷资产证券化

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

2020 年上半年度, 本集团未发生信贷资产证券化转让 (2019 年度: 人民币 199.80 亿元)。

40.2 不良贷款转让

2020 年上半年度, 本集团通过向第三方转让方式共处置不良贷款账面余额人民币 106.32 亿元(2019 年度: 人民币 212.57 亿元)。本集团转移了该等不良贷款的绝大部分风险和报酬, 因此对该等转让的不良贷款进行了终止确认。

40.3 证券借出交易

于证券借出交易中, 交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。于 2020 年 6 月 30 日, 本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 39.00 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 34.25 亿元)。

七 分部报告

本集团在重点业务领域和地区开展经营活动。

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

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

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

1 业务分部

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

| 本集团 | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | 合计 |
|-------------------|--------------------------|----------|---------|----------|
| | 对公业务 | 零售业务 | 其他业务 | |
| 营业收入 | 54,330 | 36,725 | 7,053 | 98,108 |
| 利息净收入 | 36,364 | 13,976 | 4,816 | 55,156 |
| 其中: 分部间利息净收入/(支出) | 2,210 | (8,702) | 6,492 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 5,424 | 22,309 | 693 | 28,426 |
| 其他收入 | 12,542 | 440 | 1,544 | 14,526 |
| 营业支出 | (33,707) | (25,449) | (5,757) | (64,913) |
| 营业外收支净额 | 3 | (10) | (105) | (112) |
| 利润总额 | 20,626 | 11,266 | 1,191 | 33,083 |
| 折旧和摊销 | 2,147 | 1,452 | 279 | 3,878 |
| 资本性支出 | 1,129 | 763 | 6,628 | 8,520 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

| 本集团 | 2020 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|-------------|-----------------|-----------|-----------|-------------|
| | 对公业务 | 零售业务 | 其他业务 | |
| 分部资产 | 4,720,463 | 1,492,671 | 888,157 | 7,101,291 |
| 其中：对联营企业的投资 | | | | 2 |
| 递延所得税资产 | | | | 41,350 |
| 总资产 | | | | 7,142,641 |
| 分部负债 | (4,873,824) | (938,686) | (791,129) | (6,603,639) |
| 递延所得税负债 | | | | (125) |
| 总负债 | | | | (6,603,764) |
| 信用承诺 | 835,572 | 520,417 | 718 | 1,356,707 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

| 本集团 | 2019 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|-------------|------------------|-----------|-----------|-------------|
| | 对公业务 | 零售业务 | 其他业务 | |
| 分部资产 | 4,378,885 | 1,396,224 | 870,682 | 6,645,791 |
| 其中：对联营企业的投资 | | | | 3 |
| 递延所得税资产 | | | | 36,050 |
| 总资产 | | | | 6,681,841 |
| 分部负债 | (4,617,269) | (829,064) | (704,554) | (6,150,887) |
| 递延所得税负债 | | | | (125) |
| 总负债 | | | | (6,151,012) |
| 信用承诺 | 797,132 | 527,606 | 688 | 1,325,426 |

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

2 地区分部

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

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

2 地区分部(续)

| | 截至 2020 年 6 月 30 日 六个月期间 | | 2020 年 6 月 30 日 |
|---------|-----------------------------|---------------|---------------------|
| | 营业收入 | 利润总额 | 分部资产(i) |
| 总部 | 36,532 | 11,714 | 3,603,855 |
| 长江三角洲 | 14,328 | 7,850 | 1,218,272 |
| 珠江三角洲 | 9,792 | 6,008 | 608,739 |
| 环渤海地区 | 12,063 | 2,825 | 1,241,175 |
| 东北地区 | 1,342 | 118 | 154,516 |
| 中部地区 | 8,717 | 742 | 470,385 |
| 西部地区 | 9,530 | 1,646 | 498,787 |
| 境外及附属机构 | 5,804 | 2,180 | 356,879 |
| 分部间抵销 | - | - | (1,051,317) |
| 集团合计 | <u>98,108</u> | <u>33,083</u> | <u>7,101,291</u> |
| | 截至 2019 年 6 月 30 日 六个月期间 | | 2019 年 12 月 31 日 |
| | 营业收入 | 利润总额 | 分部资产(i) |
| 总部 | 35,487 | 16,629 | 3,270,046 |
| 长江三角洲 | 12,879 | 8,613 | 1,149,633 |
| 珠江三角洲 | 9,009 | 5,336 | 591,348 |
| 环渤海地区 | 10,904 | 3,932 | 1,209,248 |
| 东北地区 | 1,175 | (1,368) | 130,854 |
| 中部地区 | 7,015 | (84) | 450,942 |
| 西部地区 | 7,223 | 3,414 | 525,703 |
| 境外及附属机构 | 4,564 | 1,951 | 382,540 |
| 分部间抵销 | - | - | (1,064,523) |
| 集团合计 | <u>88,256</u> | <u>38,423</u> | <u>6,645,791</u> |

(i) 分部资产不包括递延所得税资产。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 或有事项及承诺

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用, 因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 银行承兑汇票 | 574,175 | 542,571 | 574,077 | 542,442 |
| 开出保函 | 159,393 | 159,266 | 159,393 | 159,253 |
| 开出信用证 | 153,507 | 136,952 | 153,507 | 136,952 |
| 未使用的信用卡额度 | 461,985 | 440,038 | 461,985 | 440,038 |
| 融资租赁承诺 | 620 | 689 | - | - |
| 不可撤销贷款承诺 | | | | |
| —原到期日在 1 年以内 | 4,639 | 9,139 | 4,639 | 9,139 |
| —原到期日在 1 年或 以上 | 2,388 | 36,771 | 2,388 | 36,771 |
| 合计 | <u>1,356,707</u> | <u>1,325,426</u> | <u>1,355,989</u> | <u>1,324,595</u> |

表外资产信用损失计提情况详见附注六、35。

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 信用风险加权金额 | <u>511,226</u> | <u>359,161</u> | <u>510,930</u> | <u>358,860</u> |

2 资本性支出承诺

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 已签约但尚未支付 | <u>980</u> | <u>1,020</u> | <u>332</u> | <u>312</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 或有事项及承诺(续)

3 担保物

3.1 作为担保物的资产

被用作向其他金融机构借款、卖出回购、向中央银行借款、衍生交易及贵金属交易等业务的担保物的资产账面价值如下:

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 56,420 | 54,076 | 49,704 | 48,981 |
| 贷款—贴现票据 | 45,426 | 42,905 | 45,426 | 42,905 |
| 长期应收款 | 17,462 | 15,326 | - | - |
| 固定资产 | 11,000 | 15,172 | - | - |
| 以摊余成本计量的金融资产 | 366,013 | 302,883 | 363,635 | 302,813 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,246 | 2,129 | 1,246 | 2,066 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 9,411 | 7,415 | 9,337 | 7,109 |
| 其他 | 1,243 | 1,209 | - | - |
| 合计 | <u>508,221</u> | <u>441,115</u> | <u>469,348</u> | <u>403,874</u> |

3.2 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于 2020 年 6 月 30 日, 本集团已出售、但有义务到期返还的抵押债券的公允价值为人民币 6.41 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 7.29 亿元)。

4 证券承销责任

| | 本集团及本行 | |
|--------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 中短期融资券 | <u>272,887</u> | <u>260,315</u> |

八 或有事项及承诺(续)

5 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债, 本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2020 年 6 月 30 日, 本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 10.79 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 22.39 亿元), 原始期限为 1 至 5 年。

6 未决诉讼

于 2020 年 6 月 30 日, 本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后, 本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

九 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团, 所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2020 年 6 月 30 日, 本集团证券投资基金托管余额为人民币 6,972.29 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 6,255.66 亿元), 养老金产品托管余额为人民币 6,350.32 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 5,877.66 亿元), 委托贷款余额为人民币 2,143.52 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 2,248.53 亿元)。

十 在结构化主体中的权益

1 纳入合并范围的结构化主体

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体

2.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于第三方机构发起设立的未纳入合并范围的结构化主体主要包括资产支持证券、资产管理计划、基金、理财产品及信托计划等。本集团在这些结构化主体中享有权益, 不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图, 相关损益主要列示在投资收益、利息收入以及公允价值变动损益中。

本集团通过投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表列示如下:

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|--------|------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 以摊余成本计量的金融资产 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | |
| 资产支持证券 | 419 | 194,672 | 93,583 | 288,674 |
| 资产管理计划 | 56,544 | 156,779 | - | 213,323 |
| 基金 | 185,587 | - | - | 185,587 |
| 理财产品 | 125,079 | - | - | 125,079 |
| 信托计划 | - | 35,453 | - | 35,453 |
| 其他 | 3,280 | - | - | 3,280 |
| 合计 | <u>370,909</u> | <u>386,904</u> | <u>93,583</u> | <u>851,396</u> |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
| | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 以摊余成本计量的金融资产 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | |
| 资产支持证券 | 2,083 | 115,332 | 121,054 | 238,469 |
| 理财产品 | 178,201 | - | - | 178,201 |
| 资产管理计划 | 84,001 | 61,073 | - | 145,074 |
| 信托计划 | - | 142,756 | - | 142,756 |
| 基金 | 125,798 | - | - | 125,798 |
| 其他 | 3,280 | - | - | 3,280 |
| 合计 | <u>393,363</u> | <u>319,161</u> | <u>121,054</u> | <u>833,578</u> |

资产支持证券、资产管理计划、基金、理财产品及信托计划等的最大损失敞口按其资产负债表中的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

十 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体(续)

2.2 在本集团发行及/或管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发行及/或管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括非保本理财产品、基金、资产管理计划及信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体收取的管理费收入。本集团不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图。

于 2020 年 6 月 30 日, 本集团发行及/或管理但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 8,853.63 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 8,940.98 亿元), 基金、资产管理计划及信托计划余额为人民币 2,653.98 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 2,915.33 亿元)。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团发行及/或管理上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 25.36 亿元(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 25.91 亿元); 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 本集团应收手续费及佣金余额不重大。

十一 关联方

1 关联方关系

1.1 本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响; 或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响; 或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。

对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员, 本行关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员(不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织), 本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员控制的或共同控制的企业及其控股子公司, 对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东

| 企业名称 | 注册地 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 主营业务 | 经济性质或类型 | 法定代表人 |
|--------------|---------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|---------|---------|-------|
| | | 对本行 持有股数 (股) | 对本行 持股比例% | 对本行 持有股数 (股) | 对本行 持股比例% | | | |
| 大家人寿保险股份有限公司 | 北京 | 7,810,214,889 | 17.84 | 7,810,214,889 | 17.84 | 保险业务 | 股份有限公司 | 何肖锋 |
| 华夏人寿保险股份有限公司 | 天津 | 2,148,793,436 | 4.91 | 2,148,793,436 | 4.91 | 保险业务 | 股份有限公司 | 李飞 |
| 东方集团股份有限公司 | 黑龙江 | 1,280,117,123 | 2.92 | 1,280,117,123 | 2.92 | 批发业 | 股份有限公司 | 孙明涛 |
| 东方集团有限公司 | 黑龙江 | 35,000,000 | 0.08 | 35,000,000 | 0.08 | 商务服务业 | 有限责任公司 | 张宏伟 |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 北京 | 2,019,182,618 | 4.61 | 2,019,182,618 | 4.61 | 商务服务业 | 有限责任公司 | 卢志强 |
| 泛海国际股权投资有限公司 | 英属维尔京群岛 | 604,300,950 | 1.38 | 604,300,950 | 1.38 | 投资控股 | 有限责任公司 | (2) |
| 中国泛海国际投资有限公司 | 香港 | 8,237,520 | 0.02 | 8,237,520 | 0.02 | 投资控股 | 有限责任公司 | (2) |
| 隆亨资本有限公司 | 英属维尔京群岛 | 408,000,000 | 0.93 | 408,000,000 | 0.93 | 投资控股 | 有限责任公司 | (2) |
| 新希望六和投资有限公司 | 拉萨 | 1,828,327,362 | 4.18 | 1,828,327,362 | 4.18 | 商务服务业 | 有限责任公司 | 王普松 |
| 南方希望实业有限公司 | 拉萨 | 250,992,827 | 0.57 | 199,775,827 | 0.46 | 零售业 | 有限责任公司 | 李建雄 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 上海 | 1,379,679,587 | 3.15 | 1,379,679,587 | 3.15 | 零售业 | 有限责任公司 | 魏巍 |
| 中国船东互保协会 | 北京 | 1,324,284,453 | 3.02 | 1,324,284,453 | 3.02 | 保险业务 | 全国性社会团体 | 宋春风 |
| 同方国信投资控股有限公司 | 重庆 | 1,865,558,336 | 4.26 | 1,865,558,336 | 4.26 | 资本市场服务 | 有限责任公司 | 刘勤勤 |
| 重庆国际信托股份有限公司 | 重庆 | 140,463,786 | 0.32 | 140,463,786 | 0.32 | 信托业务 | 股份有限公司 | 翁振杰 |
| 福信集团有限公司 | 上海 | 544,300,026 | 1.24 | 544,300,026 | 1.24 | 研究与试验发展 | 有限责任公司 | 吴迪 |
| 西藏融捷企业管理有限公司 | 西藏 | 125,249,600 | 0.29 | 125,249,600 | 0.29 | 商务服务业 | 有限责任公司 | 陈珍玲 |
| 西藏恒迅企业管理有限公司 | 西藏 | 105,844,780 | 0.24 | 105,844,780 | 0.24 | 商务服务业 | 有限责任公司 | 洪智华 |

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情

大家人寿保险股份有限公司: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经原中国保监会批准的其他业务。

华夏人寿保险股份有限公司: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经原中国保监会批准的其他业务。

东方集团股份有限公司: 粮食收购。货物(或技术)进出口(国家禁止的项目除外, 国营贸易或国家限制项目取得授权或许可后方可经营)。对外经济技术合作, 对外工程承包, 职业中介; 物业管理; 经销建筑轻工材料, 家具, 家居装饰材料, 建筑机械, 五金交电, 卫生洁具; 生产、销售电接触材料产品, 开发无银触头相关产品; 粮食销售, 水稻种植, 优良种子培育、研发。

中国泛海控股集团有限公司: 金融、地产及投资管理等。

新希望六和投资有限公司: 创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。

南方希望实业有限公司: 饲料研究开发, 批发、零售, 电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品(不含彩色复印机)、建筑材料(不含化学危险品及木材)、农副土特产品(除国家有专项规定的品种)、化工产品(除化学危险品)、机械器材; 投资、咨询服务(除中介服务)。

上海健特生命科技有限公司: 食品生产及销售(分支机构经营), 化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售, 保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让, 批发非实物方式: 预包装食品(不含熟食卤味、冷冻冷藏), 投资管理, 资产管理, 投资咨询, 商务信息咨询, 企业管理咨询。

中国船东互保协会: 海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。

同方国信投资控股有限公司: 利用自有资金进行投资(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务); 为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务; 企业重组、并购策划与咨询服务; 企业管理服务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

重庆国际信托股份有限公司: 资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托; 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务; 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务; 办理居间、咨询、资信调查等业务; 代保管及保管箱业务; 以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产; 以固有财产为他人提供担保; 从事同业拆借; 法律法规规定或中国银行保险监督管理委员会银保监会批准的其他业务(上述经营范围包括本外币业务)。

福信集团有限公司: 高科技产品研究、开发、销售; 实业投资; 教育、农业、工业娱乐业、保健品产业投资; 摄影、新型建筑材料销售; 批发零售化工(不含危险化学品和监控化学品)、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车(不含乘用车)及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。

西藏恒迅企业管理有限公司: 投资控股等。

西藏融捷企业管理有限公司: 投资控股等。

(2) 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司及隆亨资本有限公司为境外注册公司, 实际控制人均为卢志强。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日各公司注册资本：

| 企业名称 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 大家人寿保险股份有限公司 | 人民币 307.9 亿元 | 人民币 307.9 亿元 |
| 华夏人寿保险股份有限公司 | 人民币 153 亿元 | 人民币 153 亿元 |
| 东方集团股份有限公司 | 人民币 37.15 亿元 | 人民币 37.15 亿元 |
| 东方集团有限公司 | 人民币 10 亿元 | 人民币 10 亿元 |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 人民币 200 亿元 | 人民币 200 亿元 |
| 泛海国际股权投资有限公司 | 美元 5 万元 | 美元 5 万元 |
| 中国泛海国际投资有限公司 | 港币 15.48 亿元 | 港币 15.48 亿元 |
| 隆亨资本有限公司 | 美元 5 万元 | 美元 5 万元 |
| 新希望六和投资有限公司 | 人民币 5.77 亿元 | 人民币 5.77 亿元 |
| 南方希望实业有限公司 | 人民币 10.34 亿元 | 人民币 10.34 亿元 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 人民币 2.45 亿元 | 人民币 2.45 亿元 |
| 中国船东互保协会 | 人民币 10 万元 | 人民币 10 万元 |
| 同方国信投资控股有限公司 | 人民币 25.74 亿元 | 人民币 25.74 亿元 |
| 重庆国际信托股份有限公司 | 人民币 150 亿元 | 人民币 150 亿元 |
| 福信集团有限公司 | 人民币 1.33 亿元 | 人民币 1.33 亿元 |
| 西藏恒迅企业管理有限公司 | 人民币 0.1 亿元 | 人民币 0.1 亿元 |
| 西藏融捷企业管理有限公司 | 人民币 0.1 亿元 | 人民币 0.1 亿元 |

1.3 本行子公司的基本情况参见附注五。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系

| 企业名称 | 与本行的关系 |
|---|-----------------|
| SHR FSST,LLC | 大家人寿保险股份有限公司关联方 |
| 安邦财产保险股份有限公司 | 大家人寿保险股份有限公司关联方 |
| UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED | 东方集团股份有限公司关联方 |
| 东方集团粮油食品有限公司 | 东方集团股份有限公司关联方 |
| 玉米网供应链(大连)有限公司 | 东方集团股份有限公司关联方 |
| CHINA TONGHAI INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED | 中国泛海控股集团有限公司关联方 |
| 泛海控股股份有限公司 | 中国泛海控股集团有限公司关联方 |
| 武汉中心大厦开发投资有限公司 | 中国泛海控股集团有限公司关联方 |
| 武汉中央商务区股份有限公司 | 中国泛海控股集团有限公司关联方 |
| 草根同创资本(北京)有限公司 | 新希望六和投资有限公司关联方 |
| 成都恒基隆置业有限公司 | 新希望六和投资有限公司关联方 |
| 成都新希望置业有限公司 | 新希望六和投资有限公司关联方 |
| 四川贵达实业有限公司 | 新希望六和投资有限公司关联方 |
| 四川特驱教育管理有限公司 | 新希望六和投资有限公司关联方 |
| 四川希望教育产业集团有限公司 | 新希望六和投资有限公司关联方 |
| 温州新锦天置业有限公司 | 新希望六和投资有限公司关联方 |
| 重庆渝锦悦房地产开发有限公司 | 新希望六和投资有限公司关联方 |
| 阿拉善盟锋威光电有限公司 | 上海健特生命科技有限公司关联方 |
| 巨人网络集团股份有限公司 | 上海健特生命科技有限公司关联方 |
| 内蒙古庆华集团新能光伏有限责任公司 | 上海健特生命科技有限公司关联方 |
| 上海黄金搭档生物科技有限公司 | 上海健特生命科技有限公司关联方 |
| 上海健久生物科技有限公司 | 上海健特生命科技有限公司关联方 |
| 上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙) | 上海健特生命科技有限公司关联方 |
| 重庆赐比商务信息咨询有限公司 | 上海健特生命科技有限公司关联方 |
| 重庆渝涪高速公路有限公司 | 同方国信投资控股有限公司关联方 |
| 厦门高校电子信息技术有限公司 | 福信集团有限公司关联方 |
| 厦门京鼎体育文化发展有限公司 | 福信集团有限公司关联方 |
| 厦门融银贸易有限公司 | 福信集团有限公司关联方 |
| 厦门市大族房地产开发有限责任公司 | 福信集团有限公司关联方 |
| 厦门同欣诚工贸有限公司 | 福信集团有限公司关联方 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系(续)

| 企业名称 | 与本行的关系 |
|------------------|---------------------------|
| 天津海汇房地产开发有限公司 | 福信集团有限公司关联方 |
| 漳州唐成房地产有限公司 | 福信集团有限公司关联方 |
| 上海市松江自来水有限公司 | 子公司上海松江民生村镇银行股东 |
| 民生置业有限公司 | 本行工会委员会出资成立的公司 |
| 民生科技有限责任公司 | 民生置业有限公司关联方 |
| 中和渠道管理有限公司 | 民生置业有限公司关联方 |
| 北京长融和银投资管理有限责任公司 | 民生置业有限公司关联方 |
| 民生电商控股(深圳)有限公司 | 本行主要股东及本行子公司共同出资成立的公司 |
| 鸿泰鼎石资产管理有限责任公司 | 本行信用卡中心工会及本行关联公司共同出资成立的公司 |

1.5 关联自然人基本情况

本集团关联自然人包括本行董事、监事、总行及分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及与这些人士关系密切的家庭成员, 本行关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、关键管理人员(不包括商业银行的内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易

2.1 重大关联交易

重大关联交易是指本集团与同一关联方单笔交易金额占本行资本净额的比率高于 1%，或交易余额占本行资本净额的比率高于 5% 的交易。截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团未发生重大关联交易。于 2019 年度，本行按照一般商业条款向安邦财产保险股份有限公司发放贷款，单笔金额为人民币 180.00 亿元。

2.2 定价政策

本集团与关联方的交易主要按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

2.3 关联方在本集团的贷款

于报告期末本金余额：

| | 主担保方式 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--|-------|--------------------|---------------------|
| 安邦财产保险股份有限公司 | 质押 | 8,000 | 18,000 |
| 上海淮基商务咨询合伙企业（有限合伙） | 质押及保证 | 7,515 | 7,516 |
| 重庆赐比商务信息咨询有限公司 | 质押及保证 | 6,618 | 6,619 |
| 泛海控股股份有限公司 | 质押 | 2,400 | 2,400 |
| | 保证 | 4,100 | 4,100 |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 质押 | 4,274 | 4,275 |
| 北京泛海东风置业有限公司(1) | 抵押 | 不适用 | 3,675 |
| 武汉中心大厦开发投资有限公司 | 保证 | 3,973 | 3,974 |
| UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED | 质押及保证 | 3,895 | 3,838 |
| 东方集团股份有限公司 | 抵押 | 2,583 | 2,585 |
| | 保证 | 525 | - |
| 武汉中央商务区股份有限公司 | 保证 | 3,066 | - |
| 北京长融和银投资管理有限责任公司 | 质押 | 3,000 | 3,000 |
| 温州新锦天置业有限公司(2) | 抵押 | 1,738 | 不适用 |
| 东方集团有限公司 | 质押 | 1,144 | 798 |
| | 保证 | 499 | 500 |
| 成都恒基隆置业有限公司 | 抵押 | 1,400 | 1,550 |
| 天津海汇房地产开发有限公司 | 抵押 | 1,080 | 680 |
| CHINA TONGHAI INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED | 保证 | 731 | 717 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)

| | 主担保方式 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------------|-------|--------------------|---------------------|
| SHR FSST,LLC | 抵押 | 708 | 698 |
| 厦门同欣诚工贸有限公司(2) | 质押 | 350 | 不适用 |
| | 保证 | 350 | 不适用 |
| 厦门京鼎体育文化发展有限公司 | 抵押 | 530 | 560 |
| 厦门融银贸易有限公司 | 质押 | 581 | 786 |
| | 抵押 | - | 91 |
| 四川希望教育产业集团有限公司 | 质押 | 450 | 250 |
| 漳州唐成房地产有限公司 | 抵押 | 416 | 436 |
| 阿拉善盟锋威光电有限公司 | 质押 | 315 | 333 |
| | 保证 | 69 | 96 |
| 厦门市大族房地产开发有限责任公司 | 抵押 | 350 | 350 |
| 上海健久生物科技有限公司 | 保证 | 350 | 350 |
| 重庆渝锦悦房地产开发有限公司 | 抵押 | 300 | 700 |
| 上海黄金搭档生物科技有限公司 | 保证 | 150 | 150 |
| 四川特驱教育管理有限公司 | 抵押 | 150 | 150 |
| 草根同创资本(北京)有限公司 | 质押及保证 | 150 | 150 |
| 厦门高校电子信息技术有限公司 | 质押 | 130 | 130 |
| 成都新希望置业有限公司 | 抵押 | 110 | 110 |
| 上海市松江自来水有限公司 | 保证 | 94 | 104 |
| 内蒙古庆华集团新能光伏有限责任公司 | 保证 | 50 | 70 |
| | 质押 | 59 | 59 |
| 东方集团粮油食品有限公司 | 质押 | 50 | 50 |
| 重庆渝涪高速公路有限公司 | 质押 | 13 | 13 |
| 玉米网供应链(大连)有限公司(2) | 质押 | 6 | 不适用 |
| 巨人网络集团股份有限公司 | 保证 | - | 387 |
| 四川贵达实业有限公司 | 抵押 | - | 280 |
| 关联方个人 | 抵押 | 574 | 543 |
| | 保证 | 26 | 24 |
| 合计 | | <u>62,872</u> | <u>71,097</u> |
| 占同类交易的比例(%) | | 1.69 | 2.00 |

(1) 于 2020 年 6 月 30 日, 该公司已不构成本集团关联方。

(2) 于 2019 年 12 月 31 日, 该公司未构成本集团关联方。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)

于报告期间损益影响

| | 本集团 | |
|-------------|-------------------|--------|
| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | |
| | 2020 年 | 2019 年 |
| 关联方贷款利息收入 | 2,225 | 1,330 |
| 占同类交易的比例(%) | 2.49 | 1.70 |

于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 本集团未发现上述关联方中贷款存在已发生信用减值的贷款。

2.4 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|------------------------------|-----------------|-------------|------------------|-------------|
| | 余额 | 占同类交易的比例(%) | 余额 | 占同类交易的比例(%) |
| 拆出资金 | - | - | 350 | 0.14 |
| 以摊余成本计量的金融资产(1) | 4,756 | 0.37 | 2,883 | 0.25 |
| 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产 | 1,675 | 0.33 | 1,725 | 0.34 |
| 长期应收款 | 244 | 0.20 | 244 | 0.21 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 70 | 0.11 | - | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 4,831 | 0.43 | 11,996 | 1.17 |
| 吸收存款 | 65,291 | 1.66 | 88,922 | 2.44 |

- (1) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 本集团与关联方发生的以摊余成本计量的金融关联交易中存在逾期资产, 余额为人民币 6.00 亿元。本集团针对此项金融资产已计提减值准备人民币 1.11 亿元。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期间损益影响

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|-------------|-------------------|-----------------|--------|-----------------|
| | 2020 年 | | 2019 年 | |
| | 金额 | 占同类交易 的比例(%) | 金额 | 占同类交易 的比例(%) |
| 利息收入 | 155 | 0.12 | 69 | 0.06 |
| 利息支出 | 970 | 0.73 | 875 | 1.13 |
| 手续费及佣金收入(1) | 216 | 0.70 | 72 | 0.25 |
| 业务及管理费用(2) | 1,007 | 5.12 | 713 | 3.88 |

(1) 主要为本集团为大家保险集团有限责任公司及其附属公司、华夏人寿保险股份有限公司代理销售保险产品等收入。

(2) 主要为民生电商控股(深圳)有限公司及其关联公司为本集团提供的金融业务外包、产品采购等服务, 民生置业有限公司及其关联公司为本集团提供的物业管理等服务, 民生科技有限责任公司为本集团提供科技开发等服务, 鸿泰鼎石资产管理有限责任公司为本集团提供的资产清收服务以及中和渠道管理有限公司为本集团提供的现金自助设备集中运维等服务产生的业务及管理费。

于报告期末表外项目余额

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|-----------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 余额 | 占同类交易 | 余额 | 占同类交易的 |
| | | 的比例(%) | | 比例(%) |
| 银行承兑汇票 | 3,616 | 0.60 | 2,733 | 0.49 |
| 开出保函 | 3,502 | 3.13 | 2,313 | 1.45 |
| 开出信用证 | 365 | 0.24 | 365 | 0.27 |
| 未使用的信用卡额度 | 293 | 0.01 | 281 | 0.01 |

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期末由关联方提供担保的贷款

| | <u>2020 年 6 月 30 日</u> | <u>2019 年 12 月 31 日</u> |
|-------------|------------------------|-------------------------|
| 由关联方提供担保的贷款 | 44,761 | 53,430 |
| 占同类交易的比例(%) | 1.20 | 1.56 |

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，北京长融和银投资管理有限责任公司与本行之间的贷款转让原值共计人民币 54.39 亿元，双方商定的转让价格为人民币 52.29 亿元。所转让贷款的风险报酬已经全部转移。

2.5 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间和截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间均未发生其他重大关联交易。

2.6 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高级管理人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2020 年 6 月 30 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 0.04 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 0.55 亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币 0.31 亿元 (截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 0.32 亿元)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.7 本行与子公司的交易

于报告期末余额

| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 拆出资金 | 24,130 | 23,188 |
| 发放贷款和垫款 | 2,335 | 1,789 |
| 使用权资产 | 204 | 291 |
| 其他资产 | 258 | 416 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 7,719 | 7,940 |
| 吸收存款 | 214 | 258 |
| 租赁负债 | 204 | 291 |
| 其他负债 | 1,151 | 1,526 |

于报告期交易金额

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | |
|----------|-------------------|--------|
| | 2020 年 | 2019 年 |
| 利息收入 | 438 | 337 |
| 利息支出 | 69 | 91 |
| 手续费及佣金收入 | 82 | 55 |
| 业务及管理费 | 63 | 90 |
| 其他业务收入 | 6 | - |

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于 2020 年 6 月 30 日, 上述交易的余额为人民币 4.93 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 7.13 亿元)。

本行资产负债表、利润表及表外项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及损益影响在编制合并财务报表时均已抵销。

十二 金融风险管理

1 金融风险管理概述

根据美国发起人委员会(the Committee of Sponsoring Organisation, COSO)全面风险管理框架及银保监会全面风险管理指引, 风险管理包括对风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释等。承担风险是金融业务的核心特征, 开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险与回报之间的平衡, 并尽可能减低所承担风险对财务状况的潜在不利影响。

本集团通过母公司民生银行和子公司民生金融租赁、民生加银基金、民银国际及 29 家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构, 各自负责相应业务的金融风险管理, 商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。本集团制定《中国民生银行附属机构全面风险管理办法》, 进一步强化了附属机构风险管理力度。

本集团根据监管新要求和市场新变化, 结合实际, 制定风险偏好及风险政策, 明确组合限额管理目标, 完善风险量化工具和信息系统, 建立、健全覆盖全流程的风险管控机制, 并根据执行情况, 对偏好传导机制、风险政策、组合管理、系统及工具等进行复检和优化, 确保偏好和政策落地实施, 强化风险管理对战略决策的支撑。

目前, 本行董事会下设风险管理委员会, 负责制定本行整体风险管理战略, 监督本行风险管理政策及其执行, 并评估执行效果。本行高级管理层根据其风险管理战略, 制定并推动执行相应的风险管理政策和流程。

本行高级管理层下设发展规划部负责子公司日常管理工作, 逐步建立和完善集团层面全面风险管理的架构。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险, 管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、信用债券投资和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险, 如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调。本行采取专业化授信评审、全流程质量监控、问题资产专业化经营和清收等主要手段进行信用风险管理。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.1 信用风险衡量

(1) 贷款及信用承诺

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良贷款。同时, 本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信, 实施限额管理, 并依据《贷款风险分类指引》, 针对主要表内外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理, 分类原则与银保监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

(2) 债券及其他票据

本集团通过将债券发行人的信用敞口纳入统一的授信管控流程来管理债券及其他票据的信用风险敞口。同时, 还从投资准入管理的要求设定所持有债券的最低外部评级, 从组合管理的角度设定投资结构与集中度要求等, 不断优化敞口结构。此外风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析, 业务人员根据风险建议持续优化调整投资组合。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区，本集团都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本集团已建立相关机制，对信用风险进行分层管理，针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述风险状况，并至少每年进行一次审核。

本集团针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分，对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括：按照监管要求计量、评估、预警、缓释和控制单一与集团客户的大额风险暴露，防控客户集中度风险，及：

(1) 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施(续)

(2) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制, 每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值, 本行通过为交易对手申请授信额度, 并且在管理系统中设定该额度从而实现对衍生交易的授信监控。同时, 采用收取保证金等形式来缓释衍生金融工具的信用风险。

(3) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺, 即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级, 本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺, 本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

2.3 预期信用损失计量

本集团根据会计准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产, 以及贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备。

(1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(2) 信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准:

- 本金或利息逾期超过 30 天;
- 信用评级等级大幅变动。其中, 信用评级等级采用本集团内部评级结果;
- 借款人生产或经营环节出现严重问题, 整体盈利能力明显下降, 财务状况不佳;
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响;
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

(3) 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值, 本集团一般主要考虑以下因素:

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天;
- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

(4) 类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时, 本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。本集团非零售资产主要根据借款人类型、行业类别进行分组, 零售贷款主要根据产品类型进行分组。

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(5) 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

(6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)、货币供应量(M2)、消费者物价指数(CPI)等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，乐观、中性、悲观三种情景的权重相若。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.4 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于资产负债表日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 存放中央银行款项 | 405,645 | 365,393 | 402,673 | 362,027 |
| 存放同业及其他金融机构 款项 | 62,352 | 53,180 | 48,216 | 40,593 |
| 拆出资金 | 260,097 | 248,565 | 284,077 | 271,553 |
| 衍生金融资产 | 11,282 | 31,100 | 11,282 | 31,100 |
| 买入返售金融资产 | 18,712 | 65,799 | 17,893 | 61,354 |
| 发放贷款和垫款 | 3,730,214 | 3,430,427 | 3,712,302 | 3,412,819 |
| 金融投资 | | | | |
| —以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产 | 346,036 | 381,269 | 346,003 | 381,229 |
| —以摊余成本计量的金 融资产 | 1,289,435 | 1,143,079 | 1,282,896 | 1,138,021 |
| —以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产 | 499,512 | 510,802 | 488,020 | 500,257 |
| 长期应收款 | 123,561 | 116,593 | - | - |
| 其他金融资产 | 45,615 | 45,698 | 29,541 | 28,968 |
| 合计 | <u>6,792,461</u> | <u>6,391,905</u> | <u>6,622,903</u> | <u>6,227,921</u> |
| 表外信用承诺 | <u>1,356,707</u> | <u>1,325,426</u> | <u>1,355,989</u> | <u>1,324,595</u> |
| 最大信用风险敞口 | <u>8,149,168</u> | <u>7,717,331</u> | <u>7,978,892</u> | <u>7,552,516</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析

于 2020 年 6 月 30 日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

| | 本集团 | | | | | | | |
|---------------|-----------|---------|--------|-----------|----------|----------|----------|----------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 405,645 | - | - | 405,645 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 62,033 | - | 658 | 62,691 | (110) | - | (229) | (339) |
| 拆出资金 | 259,709 | - | 1,200 | 260,909 | (273) | - | (539) | (812) |
| 买入返售金融资产 | 18,717 | - | - | 18,717 | (5) | - | - | (5) |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| —公司贷款和垫款 | 2,162,056 | 112,760 | 34,541 | 2,309,357 | (16,419) | (17,301) | (24,339) | (58,059) |
| —个人贷款和垫款 | 1,435,119 | 51,559 | 30,223 | 1,516,901 | (7,439) | (10,654) | (21,676) | (39,769) |
| 金融投资 | 1,777,008 | 5,416 | 15,528 | 1,797,952 | (4,266) | (734) | (4,005) | (9,005) |
| 长期应收款 | 118,801 | 6,285 | 2,679 | 127,765 | (1,332) | (1,874) | (998) | (4,204) |
| 表外信用承诺 | 1,347,584 | 6,336 | 2,787 | 1,356,707 | (1,713) | (208) | (16) | (1,937) |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2019 年 12 月 31 日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

| | 本集团 | | | | | | | |
|---------------|-----------|---------|--------|-----------|----------|----------|----------|----------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 365,393 | - | - | 365,393 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 52,804 | - | 722 | 53,526 | (118) | - | (228) | (346) |
| 拆出资金 | 247,868 | 1,200 | - | 249,068 | (178) | (325) | - | (503) |
| 买入返售金融资产 | 65,808 | - | - | 65,808 | (9) | - | - | (9) |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| —公司贷款和垫款 | 1,953,671 | 112,539 | 30,545 | 2,096,755 | (17,134) | (16,632) | (17,065) | (50,831) |
| —个人贷款和垫款 | 1,371,839 | 18,078 | 26,230 | 1,416,147 | (9,391) | (5,082) | (19,343) | (33,816) |
| 金融投资 | 1,642,548 | 4,399 | 11,047 | 1,657,994 | (3,050) | (265) | (1,860) | (5,175) |
| 长期应收款 | 111,696 | 6,521 | 2,319 | 120,536 | (1,051) | (1,739) | (1,153) | (3,943) |
| 表外信用承诺 | 1,322,714 | 1,355 | 1,357 | 1,325,426 | (1,407) | (22) | (24) | (1,453) |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2020 年 6 月 30 日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

| | 本行 | | | | | | | |
|---------------|-----------|---------|--------|-----------|----------|----------|----------|----------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 402,673 | - | - | 402,673 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 47,788 | - | 658 | 48,446 | (1) | - | (229) | (230) |
| 拆出资金 | 283,689 | - | 1,200 | 284,889 | (273) | - | (539) | (812) |
| 买入返售金融资产 | 17,898 | - | - | 17,898 | (5) | - | - | (5) |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| —公司贷款和垫款 | 2,158,643 | 112,545 | 34,402 | 2,305,590 | (16,256) | (17,242) | (24,243) | (57,741) |
| —个人贷款和垫款 | 1,420,657 | 51,218 | 29,985 | 1,501,860 | (7,108) | (10,546) | (21,510) | (39,164) |
| 金融投资 | 1,759,102 | 5,232 | 15,353 | 1,779,687 | (4,218) | (726) | (3,827) | (8,771) |
| 表外信用承诺 | 1,346,866 | 6,336 | 2,787 | 1,355,989 | (1,712) | (208) | (16) | (1,936) |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2019 年 12 月 31 日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

| | 本行 | | | | | | | |
|---------------|-----------|---------|--------|-----------|----------|----------|----------|----------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 362,027 | - | - | 362,027 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 40,191 | - | 652 | 40,843 | (22) | - | (228) | (250) |
| 拆出资金 | 270,856 | 1,200 | - | 272,056 | (178) | (325) | - | (503) |
| 买入返售金融资产 | 61,363 | - | - | 61,363 | (9) | - | - | (9) |
| 发放贷款和垫款 | | | | | | | | |
| —公司贷款和垫款 | 1,951,140 | 112,397 | 30,443 | 2,093,980 | (17,002) | (16,593) | (16,993) | (50,588) |
| —个人贷款和垫款 | 1,356,853 | 17,667 | 25,915 | 1,400,435 | (9,079) | (4,951) | (19,124) | (33,154) |
| 金融投资 | 1,627,095 | 4,340 | 10,689 | 1,642,124 | (2,998) | (262) | (1,596) | (4,856) |
| 表外信用承诺 | 1,321,883 | 1,355 | 1,357 | 1,324,595 | (1,406) | (22) | (24) | (1,452) |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款(未含应计利息)的阶段划分的情况如下:

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 第一阶段 | | | | |
| 信用贷款 | 838,358 | 760,159 | 838,187 | 761,620 |
| 保证贷款 | 599,632 | 552,161 | 596,269 | 546,779 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| —抵押贷款 | 1,586,159 | 1,504,295 | 1,572,287 | 1,491,365 |
| —质押贷款 | 545,227 | 483,594 | 544,785 | 482,965 |
| 小计 | 3,569,376 | 3,300,209 | 3,551,528 | 3,282,729 |
| 第二阶段 | | | | |
| 信用贷款 | 21,859 | 18,843 | 21,856 | 18,841 |
| 保证贷款 | 62,226 | 59,096 | 61,981 | 58,833 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| —抵押贷款 | 63,384 | 34,575 | 63,112 | 34,322 |
| —质押贷款 | 16,850 | 18,103 | 16,814 | 18,068 |
| 小计 | 164,319 | 130,617 | 163,763 | 130,064 |
| 第三阶段 | | | | |
| 信用贷款 | 19,693 | 14,362 | 19,687 | 14,358 |
| 保证贷款 | 21,180 | 21,206 | 21,019 | 21,063 |
| 附担保物贷款 | | | | |
| —抵押贷款 | 19,900 | 16,602 | 19,697 | 16,379 |
| —质押贷款 | 3,991 | 4,605 | 3,984 | 4,558 |
| 小计 | 64,764 | 56,775 | 64,387 | 56,358 |
| 合计 | 3,798,459 | 3,487,601 | 3,779,678 | 3,469,151 |
| 已发生信用减值贷款的抵 质押物覆盖敞口 | 11,148 | 13,262 | 11,057 | 13,213 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下:

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| 房地产业 | 503,102 | 13.24 | 476,199 | 13.66 |
| 租赁和商务服务业 | 485,219 | 12.77 | 442,883 | 12.70 |
| 制造业 | 325,153 | 8.56 | 284,055 | 8.14 |
| 批发和零售业 | 178,123 | 4.69 | 177,685 | 5.09 |
| 金融业 | 174,326 | 4.59 | 138,039 | 3.96 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 143,741 | 3.78 | 122,282 | 3.51 |
| 建筑业 | 114,193 | 3.01 | 106,783 | 3.06 |
| 采矿业 | 111,855 | 2.94 | 110,152 | 3.16 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 90,153 | 2.37 | 77,031 | 2.21 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 64,611 | 1.70 | 55,151 | 1.58 |
| 住宿和餐饮业 | 12,154 | 0.32 | 11,858 | 0.34 |
| 农、林、牧、渔业 | 11,607 | 0.31 | 10,225 | 0.29 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 7,663 | 0.20 | 8,376 | 0.24 |
| 其他 | 62,820 | 1.67 | 53,958 | 1.55 |
| 小计 | 2,284,720 | 60.15 | 2,074,677 | 59.49 |
| 个人贷款和垫款 | 1,513,739 | 39.85 | 1,412,924 | 40.51 |
| 合计 | 3,798,459 | 100.00 | 3,487,601 | 100.00 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下(续):

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 | | | | |
| 房地产业 | 503,064 | 13.30 | 476,156 | 13.72 |
| 租赁和商务服务业 | 484,648 | 12.82 | 442,464 | 12.75 |
| 制造业 | 322,903 | 8.54 | 282,274 | 8.14 |
| 批发和零售业 | 177,304 | 4.69 | 176,941 | 5.10 |
| 金融业 | 176,327 | 4.67 | 139,817 | 4.03 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 143,500 | 3.80 | 122,102 | 3.52 |
| 建筑业 | 113,671 | 3.01 | 106,305 | 3.06 |
| 采矿业 | 111,823 | 2.96 | 110,123 | 3.17 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 89,977 | 2.38 | 76,898 | 2.22 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 64,508 | 1.71 | 55,054 | 1.59 |
| 住宿和餐饮业 | 12,031 | 0.32 | 11,781 | 0.34 |
| 农、林、牧、渔业 | 11,346 | 0.30 | 9,998 | 0.29 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 7,652 | 0.20 | 8,376 | 0.24 |
| 其他 | 62,222 | 1.65 | 53,646 | 1.55 |
| 小计 | 2,280,976 | 60.35 | 2,071,935 | 59.72 |
| 个人贷款和垫款 | 1,498,702 | 39.65 | 1,397,216 | 40.28 |
| 合计 | 3,779,678 | 100.00 | 3,469,151 | 100.00 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按地区分布情况如下:

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|---------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 总部 | 540,056 | 14.22 | 474,512 | 13.61 |
| 长江三角洲地区 | 912,732 | 24.03 | 841,123 | 24.12 |
| 珠江三角洲地区 | 515,270 | 13.56 | 465,618 | 13.35 |
| 环渤海地区 | 600,745 | 15.82 | 564,343 | 16.18 |
| 东北地区 | 93,138 | 2.45 | 89,488 | 2.57 |
| 中部地区 | 488,470 | 12.86 | 451,441 | 12.94 |
| 西部地区 | 565,159 | 14.88 | 519,713 | 14.90 |
| 境外及附属机构 | 82,889 | 2.18 | 81,363 | 2.33 |
| 合计 | <u>3,798,459</u> | <u>100.00</u> | <u>3,487,601</u> | <u>100.00</u> |

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|---------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 账面余额 | 占比(%) | 账面余额 | 占比(%) |
| 总部 | 540,056 | 14.29 | 474,512 | 13.68 |
| 长江三角洲地区 | 912,732 | 24.15 | 841,123 | 24.25 |
| 珠江三角洲地区 | 515,270 | 13.63 | 465,618 | 13.42 |
| 环渤海地区 | 601,060 | 15.90 | 564,658 | 16.28 |
| 东北地区 | 93,138 | 2.46 | 89,488 | 2.58 |
| 中部地区 | 488,470 | 12.92 | 451,441 | 13.01 |
| 西部地区 | 565,159 | 14.95 | 519,713 | 14.98 |
| 境外及附属机构 | 63,793 | 1.70 | 62,598 | 1.80 |
| 合计 | <u>3,779,678</u> | <u>100.00</u> | <u>3,469,151</u> | <u>100.00</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2020 年 6 月 30 日有金额为人民币 199.85 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 168.60 亿元) 的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天的重组减值贷款列示如下：

| | 本集团 | |
|----------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 重组减值贷款 | 5,468 | 2,176 |
| 占发放贷款和垫款总额的百分比 | 0.15 | 0.06 |

2.8 应收同业款项

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 已发生信用减值 | 1,851 | 722 | 1,851 | 652 |
| 减：信用损失准备 | (768) | (228) | (768) | (228) |
| 小计 | 1,083 | 494 | 1,083 | 424 |
| 未逾期未发生信用减值 | 339,769 | 366,984 | 348,728 | 373,003 |
| 应计利息 | 697 | 696 | 654 | 607 |
| 减：信用损失准备 | (388) | (630) | (279) | (534) |
| 小计 | 340,078 | 367,050 | 349,103 | 373,076 |
| 合计 | 341,161 | 367,544 | 350,186 | 373,500 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下:

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。

| 本集团 | 2020年6月30日 | | | | | 合计 |
|-------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| —银行及非银行 金融机构 | 13,813 | - | - | - | - | 13,813 |
| —企业 | 1,328 | - | - | - | 123 | 1,451 |
| 总额 | <u>15,141</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>123</u> | 15,264 |
| 减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备 | | | | | | <u>(3,741)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>11,523</u> |
| 未发生信用减值 | | | | | | |
| —政府 | 558,557 | 322,051 | - | - | - | 880,608 |
| —政策性银行 | 79,064 | - | - | - | - | 79,064 |
| —银行及非银行 金融机构 | 465,489 | 123,876 | 10,236 | 16,460 | 13,114 | 629,175 |
| —企业 | 194,077 | 246,095 | 32,077 | 17,240 | 28,089 | 517,578 |
| 总额 | <u>1,297,187</u> | <u>692,022</u> | <u>42,313</u> | <u>33,700</u> | <u>41,203</u> | 2,106,425 |
| 应计利息 | | | | | | 20,443 |
| 减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备 | | | | | | <u>(3,408)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>2,123,460</u> |
| 合计 | | | | | | <u>2,134,983</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续):

| 本集团 | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|-------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A 以下 | |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| —银行及非银行 金融机构 | 10,673 | - | - | - | - | 10,673 |
| —企业 | 374 | - | - | - | - | 374 |
| 总额 | <u>11,047</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | 11,047 |
| 减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备 | | | | | | <u>(1,794)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>9,253</u> |
| 未发生信用减值 | | | | | | |
| —政府 | 543,968 | 292,643 | - | - | - | 836,611 |
| —政策性银行 | 96,474 | 575 | - | 709 | - | 97,758 |
| —银行及非银行 金融机构 | 545,432 | 121,266 | 13,535 | 46,601 | 17,063 | 743,897 |
| —企业 | 96,391 | 169,692 | 31,611 | 7,259 | 26,921 | 331,874 |
| 总额 | <u>1,282,265</u> | <u>584,176</u> | <u>45,146</u> | <u>54,569</u> | <u>43,984</u> | 2,010,140 |
| 应计利息 | | | | | | 18,076 |
| 减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备 | | | | | | <u>(2,319)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>2,025,897</u> |
| 合计 | | | | | | <u>2,035,150</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续):

| 本行 | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | 合计 |
|-------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A 以下 | |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| —银行及非银行 金融机构 | 13,724 | - | - | - | - | 13,724 |
| —企业 | 1,275 | - | - | - | 123 | 1,398 |
| 总额 | <u>14,999</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>123</u> | 15,122 |
| 减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备 | | | | | | <u>(3,596)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>11,526</u> |
| 未发生信用减值 | | | | | | |
| —政府 | 557,731 | 321,792 | - | - | - | 879,523 |
| —政策性银行 | 79,043 | - | - | - | - | 79,043 |
| —银行及非银行 金融机构 | 465,471 | 123,669 | 10,236 | 16,460 | 13,114 | 628,950 |
| —企业 | 183,761 | 243,982 | 32,077 | 17,240 | 23,967 | 501,027 |
| 总额 | <u>1,286,006</u> | <u>689,443</u> | <u>42,313</u> | <u>33,700</u> | <u>37,081</u> | 2,088,543 |
| 应计利息 | | | | | | 20,239 |
| 减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备 | | | | | | <u>(3,389)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>2,105,393</u> |
| 合计 | | | | | | <u>2,116,919</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续):

| 本行 | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|-----------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 未评级 | AAA | AA | A | A 以下 | |
| 已发生信用减值 | | | | | | |
| —银行及非银行 | | | | | | |
| 金融机构 | 10,581 | - | - | - | - | 10,581 |
| —企业 | 108 | - | - | - | - | 108 |
| 总额 | <u>10,689</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | 10,689 |
| 减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备 | | | | | | <u>(1,545)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>9,144</u> |
| 未发生信用减值 | | | | | | |
| —政府 | 543,814 | 291,653 | - | - | - | 835,467 |
| —政策性银行 | 96,454 | 575 | - | 709 | - | 97,738 |
| —银行及非银行 | | | | | | |
| 金融机构 | 544,476 | 121,267 | 13,535 | 46,601 | 17,017 | 742,896 |
| —企业 | 87,915 | 169,692 | 31,611 | 7,259 | 22,230 | 318,707 |
| 总额 | <u>1,272,659</u> | <u>583,187</u> | <u>45,146</u> | <u>54,569</u> | <u>39,247</u> | 1,994,808 |
| 应计利息 | | | | | | 17,856 |
| 减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备 | | | | | | <u>(2,301)</u> |
| 小计 | | | | | | <u>2,010,363</u> |
| 合计 | | | | | | <u>2,019,507</u> |

本集团及本行持有的未评级债权性投资主要包括信托及资管计划、理财产品、国债及政策性银行金融债券等。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.10 金融投资中信托及资管计划按投资基础资产的分析

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 信托及资管计划 | | | | |
| 一般信贷类资产 | 194,210 | 207,864 | 194,101 | 207,494 |
| 票据类资产 | 42,882 | 71,843 | 42,882 | 71,843 |
| 其他 | 11,684 | 8,123 | 11,684 | 8,123 |
| 合计 | <u>248,776</u> | <u>287,830</u> | <u>248,667</u> | <u>287,460</u> |

本集团对于信托及资管计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系, 对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。其中的信贷类资产的担保方式包括保证、抵押和质押。

3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险, 分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本行根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账簿和交易账簿, 并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点, 采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿是本行为交易目的或对冲规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账簿的头寸必须在交易方面不受任何条款限制, 或者能够完全对冲以规避风险, 能够准确估值, 并进行积极的管理。银行账簿是指未划入交易账簿的其他所有表内外资产。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.1 市场风险衡量技术

本行根据业务的实际需求, 对银行账簿和交易账簿中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法。

银行账簿利率风险按照监管要求, 构建适合本行资产负债规模与结构的计量方法, 使用缺口分析、净利息收入模拟分析、经济价值模拟分析等方法量化评估利率变化对本行银行账簿净利息收入和经济价值的影响。

交易账簿利率风险主要采用久期分析、情景分析、风险价值等方法进行计量。

银行账簿汇率风险包括结售汇敞口、外币资本金、外币利润的结汇损失、外币资产额相对本币缩水等, 本行根据本外币汇率走势, 综合全行资产负债组合的未来变化, 评估未来外汇风险的影响。

交易账簿汇率风险计量监测外汇敞口, 通过敏感性分析、情景分析、风险价值等方法计量汇率波动对交易利润的潜在影响。

本行充分认识到市场风险不同计量方法的优势和局限性, 并采用压力测试等其他分析手段进行补充。运用于市场风险压力测试的压力情景包括专家情景、历史情景和混合情景。

3.2 汇率风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸, 由于汇率发生不利变化导致银行整体收益受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币, 本集团资产及负债均以人民币为主, 其余主要为美元和港币。

本集团通过设置分币种外汇风险敞口指标和止损指标对本集团汇率进行有效管理。

在限额框架中, 本集团按日监测汇率风险的限额执行情况, 并根据汇率变化趋势对外汇敞口进行积极管理。

下表汇总了本集团及本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | |
|-------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | 合计 |
| 资产: | | | | | |
| 现金及存放中央银行 款项 | 370,280 | 39,482 | 761 | 861 | 411,384 |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 28,489 | 28,135 | 3,792 | 1,936 | 62,352 |
| 拆出资金 | 220,244 | 24,396 | 2,026 | 13,431 | 260,097 |
| 买入返售金融资产 | 18,074 | 638 | - | - | 18,712 |
| 发放贷款和垫款 | 3,521,600 | 149,009 | 29,137 | 30,468 | 3,730,214 |
| 金融投资 | 2,186,733 | 135,869 | 4,324 | 16,037 | 2,342,963 |
| 长期应收款 | 96,690 | 26,871 | - | - | 123,561 |
| 其他资产 | 140,369 | 38,460 | 4,367 | 10,162 | 193,358 |
| 资产合计 | <u>6,582,479</u> | <u>442,860</u> | <u>44,407</u> | <u>72,895</u> | <u>7,142,641</u> |
| 负债: | | | | | |
| 向中央银行借款 | 255,963 | - | - | - | 255,963 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 1,091,238 | 24,978 | 5,978 | 4 | 1,122,198 |
| 拆入资金 | 70,287 | 64,706 | 2,411 | 25,148 | 162,552 |
| 向其他金融机构借款 | 76,891 | 53,029 | 2,541 | - | 132,461 |
| 卖出回购金融资产款 | 96,959 | 7,884 | - | 2,603 | 107,446 |
| 吸收存款 | 3,748,915 | 162,175 | 20,018 | 5,206 | 3,936,314 |
| 应付债券 | 754,885 | 17,806 | - | - | 772,691 |
| 租赁负债 | 10,227 | 123 | 139 | - | 10,489 |
| 其他负债 | 92,404 | 10,161 | 866 | 219 | 103,650 |
| 负债合计 | <u>6,197,769</u> | <u>340,862</u> | <u>31,953</u> | <u>33,180</u> | <u>6,603,764</u> |
| 头寸净额 | <u>384,710</u> | <u>101,998</u> | <u>12,454</u> | <u>39,715</u> | <u>538,877</u> |
| 货币衍生合约 | 1,066 | (2,159) | (247) | - | (1,340) |
| 表外信用承诺 | <u>1,325,696</u> | <u>23,615</u> | <u>1,344</u> | <u>6,052</u> | <u>1,356,707</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
|---------------|------------------|---------|--------|--------|-----------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | |
| 资产: | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 330,456 | 40,261 | 229 | 209 | 371,155 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 31,357 | 18,794 | 1,014 | 2,015 | 53,180 |
| 拆出资金 | 199,318 | 35,123 | 8,242 | 5,882 | 248,565 |
| 买入返售金融资产 | 65,799 | - | - | - | 65,799 |
| 发放贷款和垫款 | 3,256,901 | 117,744 | 37,048 | 18,734 | 3,430,427 |
| 金融投资 | 2,036,310 | 127,705 | 6,789 | 13,501 | 2,184,305 |
| 长期应收款 | 87,328 | 29,265 | - | - | 116,593 |
| 其他资产 | 155,513 | 38,992 | 2,092 | 15,220 | 211,817 |
| 资产合计 | 6,162,982 | 407,884 | 55,414 | 55,561 | 6,681,841 |
| 负债: | | | | | |
| 向中央银行借款 | 198,843 | - | - | - | 198,843 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 997,732 | 19,178 | 9,900 | 1,585 | 1,028,395 |
| 拆入资金 | 37,937 | 77,076 | 7,252 | 12,394 | 134,659 |
| 向其他金融机构借款 | 73,513 | 56,340 | 2,442 | - | 132,295 |
| 卖出回购金融资产款 | 88,259 | 11,112 | - | 2,334 | 101,705 |
| 吸收存款 | 3,456,331 | 156,249 | 14,077 | 10,377 | 3,637,034 |
| 应付债券 | 795,962 | 21,263 | - | - | 817,225 |
| 租赁负债 | 10,068 | 237 | 114 | 1 | 10,420 |
| 其他负债 | 83,588 | 5,702 | 898 | 248 | 90,436 |
| 负债合计 | 5,742,233 | 347,157 | 34,683 | 26,939 | 6,151,012 |
| 头寸净额 | 420,749 | 60,727 | 20,731 | 28,622 | 530,829 |
| 货币衍生合约 | (93) | 1,160 | (39) | - | 1,028 |
| 表外信用承诺 | 1,287,353 | 30,512 | 1,794 | 5,767 | 1,325,426 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | 合计 |
|-------------------|-----------------|---------|--------|--------|-----------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | |
| 资产: | | | | | |
| 现金及存放中央银行 款项 | 367,149 | 39,482 | 761 | 861 | 408,253 |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 18,029 | 24,808 | 3,452 | 1,927 | 48,216 |
| 拆出资金 | 235,985 | 32,635 | 2,026 | 13,431 | 284,077 |
| 买入返售金融资产 | 17,255 | 638 | - | - | 17,893 |
| 发放贷款和垫款 | 3,501,686 | 150,472 | 29,676 | 30,468 | 3,712,302 |
| 金融投资 | 2,179,176 | 117,272 | 2,949 | 15,973 | 2,315,370 |
| 其他资产 | 125,807 | 2,203 | 5,833 | 10,160 | 144,003 |
| 资产合计 | 6,445,087 | 367,510 | 44,697 | 72,820 | 6,930,114 |
| 负债: | | | | | |
| 向中央银行借款 | 255,451 | - | - | - | 255,451 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 1,097,457 | 26,441 | 6,014 | 5 | 1,129,917 |
| 拆入资金 | 65,632 | 62,935 | 2,411 | 25,148 | 156,126 |
| 卖出回购金融资产款 | 94,085 | 1,983 | - | 2,603 | 98,671 |
| 吸收存款 | 3,719,539 | 162,175 | 20,018 | 5,206 | 3,906,938 |
| 应付债券 | 749,820 | 17,806 | - | - | 767,626 |
| 租赁负债 | 10,253 | - | 29 | - | 10,282 |
| 其他负债 | 81,419 | 3,803 | 865 | 212 | 86,299 |
| 负债合计 | 6,073,656 | 275,143 | 29,337 | 33,174 | 6,411,310 |
| 头寸净额 | 371,431 | 92,367 | 15,360 | 39,646 | 518,804 |
| 货币衍生合约 | 1,066 | (2,159) | (247) | - | (1,340) |
| 表外信用承诺 | 1,325,513 | 23,080 | 1,344 | 6,052 | 1,355,989 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | |
|-------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | 合计 |
| 资产: | | | | | |
| 现金及存放中央银行 款项 | 326,925 | 40,261 | 229 | 209 | 367,624 |
| 存放同业及其他金融 机构款项 | 21,958 | 15,741 | 886 | 2,008 | 40,593 |
| 拆出资金 | 215,149 | 42,280 | 8,242 | 5,882 | 271,553 |
| 买入返售金融资产 | 61,354 | - | - | - | 61,354 |
| 发放贷款和垫款 | 3,237,829 | 118,679 | 37,577 | 18,734 | 3,412,819 |
| 金融投资 | 2,029,045 | 113,263 | 5,201 | 13,039 | 2,160,548 |
| 其他资产 | 140,998 | 2,822 | 3,668 | 15,217 | 162,705 |
| 资产合计 | <u>6,033,258</u> | <u>333,046</u> | <u>55,803</u> | <u>55,089</u> | <u>6,477,196</u> |
| 负债: | | | | | |
| 向中央银行借款 | 198,408 | - | - | - | 198,408 |
| 同业及其他金融机构 存放款项 | 1,003,223 | 20,784 | 9,908 | 1,586 | 1,035,501 |
| 拆入资金 | 35,833 | 77,076 | 7,252 | 12,394 | 132,555 |
| 卖出回购金融资产款 | 87,649 | 6,494 | - | 2,334 | 96,477 |
| 吸收存款 | 3,426,840 | 156,249 | 14,077 | 10,377 | 3,607,543 |
| 应付债券 | 790,826 | 21,263 | - | - | 812,089 |
| 租赁负债 | 10,180 | - | 47 | - | 10,227 |
| 其他负债 | 70,393 | 2,263 | 849 | 243 | 73,748 |
| 负债合计 | <u>5,623,352</u> | <u>284,129</u> | <u>32,133</u> | <u>26,934</u> | <u>5,966,548</u> |
| 头寸净额 | <u>409,906</u> | <u>48,917</u> | <u>23,670</u> | <u>28,155</u> | <u>510,648</u> |
| 货币衍生合约 | (93) | 1,160 | (39) | - | 1,028 |
| 表外信用承诺 | <u>1,286,522</u> | <u>30,512</u> | <u>1,794</u> | <u>5,767</u> | <u>1,324,595</u> |

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析, 以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下, 于 2020 年 6 月 30 日假定美元对人民币汇率上升 100 个基点将导致股东权益和净利润增加人民币 11.56 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 增加人民币 8.26 亿元); 美元对人民币汇率下降 100 个基点将导致股东权益和净利润减少人民币 11.56 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 减少人民币 8.26 亿元)。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设:

- a. 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益;
- b. 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动;
- c. 各币种汇率变动是指美元及其他外币对人民币汇率同时同向波动。由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大, 因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响;
- d. 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期;
- e. 其他变量 (包括利率) 保持不变; 及
- f. 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设, 汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括缺口风险、基准风险和期权性风险, 其中缺口风险和基准风险是本集团主要的风险来源。

(1) 交易账簿

交易账簿利率风险是交易账户簿的金融工具和商品头寸所包含的利率风险因子发生不利变动而使本行交易账簿承担损失的风险。交易账簿利率风险管理范围包括所有交易账簿下对利率变动敏感的产品和业务, 包括交易账簿下的本外币债券交易、货币市场业务、利率衍生交易、外汇衍生交易、贵金属衍生交易以及复杂衍生产品等。

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

(1) 交易账簿(续)

本集团主要采取规模指标、损益指标、估值、敏感性分析、风险价值分析、久期分析、压力测试等方法对利率风险进行量化分析, 并将市场风险计量模型融入日常风险管理。

本集团设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账簿利率风险, 并在限额框架中按日监测交易账簿利率风险。

(2) 银行账簿

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中定期监测、报告利率风险。

本集团密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 进行适当的情景分析, 适时调整本外币存贷款利率, 以防范利率风险。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | 非生息 | 合计 |
|---------------|-----------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 405,504 | - | - | - | 5,880 | 411,384 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 60,094 | 1,806 | - | - | 452 | 62,352 |
| 拆出资金 | 104,993 | 149,256 | 4,599 | - | 1,249 | 260,097 |
| 买入返售金融资产 | 17,007 | 1,647 | - | - | 58 | 18,712 |
| 发放贷款和垫款 | 1,337,755 | 1,485,783 | 654,325 | 224,759 | 27,592 | 3,730,214 |
| 金融投资 | 481,895 | 395,204 | 1,095,329 | 330,903 | 39,632 | 2,342,963 |
| 长期应收款 | 123,561 | - | - | - | - | 123,561 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 193,358 | 193,358 |
| 资产合计 | 2,530,809 | 2,033,696 | 1,754,253 | 555,662 | 268,221 | 7,142,641 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | 合计 |
|---------------|-----------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 非生息 | |
| 负债: | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 78,900 | 172,112 | - | - | 4,951 | 255,963 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 738,382 | 377,505 | 2,000 | - | 4,311 | 1,122,198 |
| 拆入资金 | 101,452 | 60,539 | - | - | 561 | 162,552 |
| 向其他金融机构借款 | 68,677 | 50,976 | 9,916 | 2,211 | 681 | 132,461 |
| 卖出回购金融资产款 | 75,684 | 31,473 | - | - | 289 | 107,446 |
| 吸收存款 | 2,637,160 | 683,552 | 581,700 | 390 | 33,512 | 3,936,314 |
| 应付债券 | 160,023 | 378,160 | 86,708 | 143,943 | 3,857 | 772,691 |
| 租赁负债 | 768 | 2,066 | 6,408 | 1,247 | - | 10,489 |
| 其他负债 | 2,391 | - | - | - | 101,259 | 103,650 |
| 负债合计 | 3,863,437 | 1,756,383 | 686,732 | 147,791 | 149,421 | 6,603,764 |
| 利率敏感度缺口总计 | (1,332,628) | 277,313 | 1,067,521 | 407,871 | 118,800 | 538,877 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 非生息 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 365,248 | - | - | - | 5,907 | 371,155 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 48,864 | 4,200 | - | - | 116 | 53,180 |
| 拆出资金 | 87,593 | 149,111 | 11,390 | - | 471 | 248,565 |
| 买入返售金融资产 | 62,204 | 3,486 | - | - | 109 | 65,799 |
| 发放贷款和垫款 | 2,326,182 | 583,392 | 383,625 | 112,174 | 25,054 | 3,430,427 |
| 金融投资 | 435,701 | 426,265 | 1,039,163 | 241,350 | 41,826 | 2,184,305 |
| 长期应收款 | 116,593 | - | - | - | - | 116,593 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 211,817 | 211,817 |
| 资产合计 | 3,442,385 | 1,166,454 | 1,434,178 | 353,524 | 285,300 | 6,681,841 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 非生息 | |
| 负债: | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 125 | 196,810 | - | - | 1,908 | 198,843 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 782,669 | 239,476 | 2,000 | - | 4,250 | 1,028,395 |
| 拆入资金 | 89,764 | 44,039 | - | - | 856 | 134,659 |
| 向其他金融机构借款 | 39,429 | 58,817 | 20,991 | 12,264 | 794 | 132,295 |
| 卖出回购金融资产款 | 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 |
| 应付债券 | 306,176 | 319,427 | 73,390 | 113,926 | 4,306 | 817,225 |
| 租赁负债 | 687 | 1,990 | 6,236 | 1,507 | - | 10,420 |
| 其他负债 | 729 | - | - | - | 89,707 | 90,436 |
| 负债合计 | <u>3,857,562</u> | <u>1,490,268</u> | <u>540,401</u> | <u>127,747</u> | <u>135,034</u> | <u>6,151,012</u> |
| 利率敏感度缺口总计 | <u>(415,177)</u> | <u>(323,814)</u> | <u>893,777</u> | <u>225,777</u> | <u>150,266</u> | <u>530,829</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | 非生息 | 合计 |
|---------------|-----------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 402,537 | - | - | - | 5,716 | 408,253 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 47,162 | 643 | - | - | 411 | 48,216 |
| 拆出资金 | 114,239 | 163,951 | 4,599 | - | 1,288 | 284,077 |
| 买入返售金融资产 | 16,710 | 1,166 | - | - | 17 | 17,893 |
| 发放贷款和垫款 | 1,334,012 | 1,474,819 | 651,988 | 223,918 | 27,565 | 3,712,302 |
| 金融投资 | 470,672 | 391,757 | 1,087,212 | 329,811 | 35,918 | 2,315,370 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 144,003 | 144,003 |
| 资产合计 | 2,385,332 | 2,032,336 | 1,743,799 | 553,729 | 214,918 | 6,930,114 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | 合计 |
|---------------|-----------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 非生息 | |
| 负债: | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 78,900 | 171,600 | - | - | 4,951 | 255,451 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 745,642 | 377,956 | 2,000 | - | 4,319 | 1,129,917 |
| 拆入资金 | 95,394 | 60,186 | - | - | 546 | 156,126 |
| 卖出回购金融资产款 | 69,492 | 28,916 | - | - | 263 | 98,671 |
| 吸收存款 | 2,621,320 | 677,387 | 574,768 | 390 | 33,073 | 3,906,938 |
| 应付债券 | 159,024 | 374,162 | 86,708 | 143,943 | 3,789 | 767,626 |
| 租赁负债 | 753 | 2,025 | 6,281 | 1,223 | - | 10,282 |
| 其他负债 | 641 | - | - | - | 85,658 | 86,299 |
| 负债合计 | 3,771,166 | 1,692,232 | 669,757 | 145,556 | 132,599 | 6,411,310 |
| 利率敏感度缺口总计 | (1,385,834) | 340,104 | 1,074,042 | 408,173 | 82,319 | 518,804 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 非生息 | |
| 资产： | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 361,884 | - | - | - | 5,740 | 367,624 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 37,497 | 3,036 | - | - | 60 | 40,593 |
| 拆出资金 | 96,562 | 161,103 | 13,387 | - | 501 | 271,553 |
| 买入返售金融资产 | 60,177 | 1,131 | - | - | 46 | 61,354 |
| 发放贷款和垫款 | 2,316,097 | 577,647 | 382,724 | 111,345 | 25,006 | 3,412,819 |
| 金融投资 | 418,430 | 422,777 | 1,037,668 | 241,027 | 40,646 | 2,160,548 |
| 其他资产 | - | - | - | - | 162,705 | 162,705 |
| 资产合计 | 3,290,647 | 1,165,694 | 1,433,779 | 352,372 | 234,704 | 6,477,196 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 3 个月以内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 非生息 | |
| 负债: | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 196,500 | - | - | 1,908 | 198,408 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 789,225 | 240,015 | 2,000 | - | 4,261 | 1,035,501 |
| 拆入资金 | 87,664 | 44,039 | - | - | 852 | 132,555 |
| 卖出回购金融资产款 | 74,231 | 21,979 | - | - | 267 | 96,477 |
| 吸收存款 | 2,542,070 | 601,048 | 431,810 | 50 | 32,565 | 3,607,543 |
| 应付债券 | 306,176 | 318,428 | 69,395 | 113,926 | 4,164 | 812,089 |
| 租赁负债 | 675 | 1,954 | 6,118 | 1,480 | - | 10,227 |
| 其他负债 | 729 | - | - | - | 73,019 | 73,748 |
| 负债合计 | <u>3,800,770</u> | <u>1,423,963</u> | <u>509,323</u> | <u>115,456</u> | <u>117,036</u> | <u>5,966,548</u> |
| 利率敏感度缺口总计 | <u>(510,123)</u> | <u>(258,269)</u> | <u>924,456</u> | <u>236,916</u> | <u>117,668</u> | <u>510,648</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线于 1 月 1 日平行移动 100 个基点, 对本集团及本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下:

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | 2020 年 6 月 30 日 (损失)/收益 | 2019 年 12 月 31 日 (损失)/收益 | 2020 年 6 月 30 日 (损失)/收益 | 2019 年 12 月 31 日 (损失)/收益 |
| 收益率曲线向上平移 100 个基点 | (7,966) | (3,635) | (8,138) | (4,074) |
| 收益率曲线向下平移 100 个基点 | 7,966 | 3,635 | 8,138 | 4,074 |

在进行利率敏感性分析时, 本集团及本行在确定商业条件和财务参数时基于以下假设:

- a. 未考虑资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- b. 未考虑利率变动对客户行为的影响;
未考虑复杂结构性产品 (如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具) 与利率变动的复杂关系;
- c. 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- d. 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- e. 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响;
- f. 其他变量 (包括汇率) 保持不变; 及
- g. 未考虑本集团进行的风险管理措施。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

在报告期间, 各子公司需按照集团的流动性风险管理框架, 负责本机构的流动风险管理, 本行负责管理所有经营机构及业务条线的流动性风险。

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

本行面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备, 因为根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求, 本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

在报告期间, 本行将 9%的人民币存款及 5%的外币存款作为法定存款准备金存放于人行。

通常情况下, 本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金, 因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时, 大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

4.1 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任, 审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等。本行高级管理层根据本行总体发展战略制定流动性风险管理政策, 资产负债管理部负责日常流动性风险管理。具体程序包括:

日常资金管理, 通过监控未来的现金流量, 以确保满足资金头寸需求, 包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金; 本行一直积极参与全球货币市场的交易, 以保证本行对资金的需求;

根据整体的资产负债状况设定各种比例要求 (包括但不限于流动性覆盖率、流动性比例、净稳定资金比例) 和交易金额限制, 以监控和管理流动性风险;

通过资产负债管理系统计量和监控现金流情况, 并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试, 满足内部和外部监管的要求; 利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算, 在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策; 初步建立起流动性风险的定期报告制度, 及时向高级管理层报告流动性风险最新情况;

进行金融资产到期日集中度风险管理, 并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产, 用以保证在任何事件导致现金流中断时, 本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | | | 合计 |
|-------------------|-----------------|---------|---------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 资产: | | | | | | | | |
| 现金及存放中央 银行款项 | 344,293 | 67,091 | - | - | - | - | - | 411,384 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 407 | 56,397 | 1,759 | 1,975 | 1,814 | - | - | 62,352 |
| 拆出资金 | 661 | - | 52,168 | 53,355 | 149,309 | 4,604 | - | 260,097 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 15,184 | 1,861 | 1,667 | - | - | 18,712 |
| 发放贷款和垫款 | 26,936 | 7,336 | 360,033 | 224,812 | 1,075,990 | 1,161,700 | 873,407 | 3,730,214 |
| 金融投资 | 205,468 | 608 | 91,776 | 177,215 | 402,478 | 1,129,164 | 336,254 | 2,342,963 |
| 长期应收款 | 5,644 | 2,311 | 4,362 | 8,271 | 31,968 | 60,196 | 10,809 | 123,561 |
| 其他资产 | 125,597 | 17,127 | 17,780 | 11,210 | 9,742 | 11,744 | 158 | 193,358 |
| 资产合计 | 709,006 | 150,870 | 543,062 | 478,699 | 1,672,968 | 2,367,408 | 1,220,628 | 7,142,641 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | | | |
|-------------------|-----------------|-------------|-----------|-----------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
| 负债: | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 28,376 | 52,874 | 174,713 | - | - | 255,963 |
| 同业及其他金融机 构存放款项 | - | 233,411 | 217,865 | 290,032 | 378,679 | 2,211 | - | 1,122,198 |
| 拆入资金 | - | - | 72,718 | 29,051 | 60,783 | - | - | 162,552 |
| 向其他金融机构借款 | - | - | 25,282 | 28,691 | 49,124 | 18,832 | 10,532 | 132,461 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 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 |
| 应付债券 | - | - | 46,758 | 114,508 | 380,774 | 86,708 | 143,943 | 772,691 |
| 租赁负债 | - | - | 249 | 519 | 2,066 | 6,408 | 1,247 | 10,489 |
| 其他负债 | 2,591 | 28,592 | 29,245 | 22,416 | 15,758 | 4,132 | 916 | 103,650 |
| 负债合计 | 2,591 | 1,750,094 | 1,311,891 | 876,791 | 1,786,451 | 718,918 | 157,028 | 6,603,764 |
| 净头寸 | 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 名义金额 | - | - | 611,251 | 781,302 | 1,571,584 | 713,307 | 5,444 | 3,682,888 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合计 |
|-------------------|------------------|---------|---------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 资产： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央 银行款项 | 323,472 | 47,683 | - | - | - | - | - | 371,155 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | - | 44,479 | 2,394 | 2,065 | 4,242 | - | - | 53,180 |
| 拆出资金 | 262 | - | 52,252 | 35,405 | 149,257 | 11,389 | - | 248,565 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 58,193 | 4,065 | 3,541 | - | - | 65,799 |
| 发放贷款和垫款 | 25,729 | 8,184 | 376,938 | 203,774 | 1,014,375 | 1,016,649 | 784,778 | 3,430,427 |
| 金融投资 | 157,336 | 1,232 | 66,430 | 204,161 | 443,136 | 1,067,491 | 244,519 | 2,184,305 |
| 长期应收款 | 1,952 | 1,518 | 4,582 | 7,930 | 37,110 | 51,158 | 12,343 | 116,593 |
| 其他资产 | 116,487 | 22,052 | 15,108 | 14,449 | 28,658 | 13,724 | 1,339 | 211,817 |
| 资产合计 | 625,238 | 125,148 | 575,897 | 471,849 | 1,680,319 | 2,160,411 | 1,042,979 | 6,681,841 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|-------------------|------------------|-------------|-----------|-----------|---------------|-----------|---------|-----------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
| 负债: | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 21 | 109 | 198,713 | - | - | 198,843 |
| 同业及其他金融机 构存放款项 | - | 257,835 | 180,932 | 347,605 | 239,847 | 2,176 | - | 1,028,395 |
| 拆入资金 | - | - | 56,431 | 33,839 | 44,389 | - | - | 134,659 |
| 向其他金融机构借款 | - | - | 13,809 | 25,905 | 59,274 | 21,020 | 12,287 | 132,295 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 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 |
| 应付债券 | - | - | 46,930 | 261,079 | 321,921 | 73,332 | 113,963 | 817,225 |
| 租赁负债 | - | - | 309 | 378 | 1,990 | 6,236 | 1,507 | 10,420 |
| 其他负债 | 2,145 | 33,145 | 17,517 | 10,882 | 22,571 | 2,085 | 2,091 | 90,436 |
| 负债合计 | 2,145 | 1,703,915 | 1,163,787 | 1,059,256 | 1,528,033 | 563,978 | 129,898 | 6,151,012 |
| 净头寸 | 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 名义金额 | - | - | 471,559 | 602,402 | 2,094,200 | 691,455 | 5,444 | 3,865,060 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | | | 合计 |
|-------------------|-----------------|---------|---------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 资产: | | | | | | | | |
| 现金及存放中央 银行款项 | 342,589 | 65,664 | - | - | - | - | - | 408,253 |
| 存放同业及其他 金融机构款项 | 407 | 46,229 | - | 936 | 644 | - | - | 48,216 |
| 拆出资金 | 661 | - | 53,633 | 61,164 | 164,015 | 4,604 | - | 284,077 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 15,184 | 1,543 | 1,166 | - | - | 17,893 |
| 发放贷款和垫款 | 26,477 | 7,221 | 361,230 | 223,119 | 1,068,063 | 1,157,574 | 868,618 | 3,712,302 |
| 金融投资 | 197,505 | 608 | 87,230 | 176,749 | 398,800 | 1,119,315 | 335,163 | 2,315,370 |
| 其他资产 | 91,994 | 16,068 | 12,038 | 8,135 | 8,607 | 5,786 | 1,375 | 144,003 |
| 资产合计 | 659,633 | 135,790 | 529,315 | 471,646 | 1,641,295 | 2,287,279 | 1,205,156 | 6,930,114 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | | | |
|-------------------|-----------------|-------------|-----------|-----------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
| 负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 28,376 | 52,873 | 174,202 | - | - | 255,451 |
| 同业及其他金融 机构存放款项 | - | 238,947 | 218,620 | 291,007 | 379,132 | 2,211 | - | 1,129,917 |
| 拆入资金 | - | - | 66,793 | 28,905 | 60,428 | - | - | 156,126 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 34,312 | 35,369 | 28,990 | - | - | 98,671 |
| 吸收存款 | - | 1,475,843 | 852,061 | 298,160 | 686,811 | 593,673 | 390 | 3,906,938 |
| 应付债券 | - | - | 46,758 | 113,468 | 376,749 | 86,708 | 143,943 | 767,626 |
| 租赁负债 | - | - | 244 | 509 | 2,025 | 6,281 | 1,223 | 10,282 |
| 其他负债 | 2,080 | 27,189 | 18,601 | 20,950 | 12,739 | 2,935 | 1,805 | 86,299 |
| 负债合计 | 2,080 | 1,741,979 | 1,265,765 | 841,241 | 1,721,076 | 691,808 | 147,361 | 6,411,310 |
| 净头寸 | 657,553 | (1,606,189) | (736,450) | (369,595) | (79,781) | 1,595,471 | 1,057,795 | 518,804 |
| 衍生金融工具的 名义金额 | - | - | 611,251 | 781,302 | 1,571,133 | 708,034 | 2,839 | 3,674,559 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|---------|---------|----------|-----------|-----------|-----------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | |
| 资产: | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 321,329 | 46,295 | - | - | - | - | 367,624 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 36,676 | 320 | 525 | 3,072 | - | 40,593 |
| 拆出资金 | 262 | - | 59,011 | 37,637 | 161,256 | 13,387 | 271,553 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 56,155 | 4,066 | 1,133 | - | 61,354 |
| 发放贷款和垫款 | 25,164 | 8,144 | 377,256 | 202,307 | 1,005,504 | 1,013,793 | 3,412,819 |
| 金融投资 | 149,182 | 1,232 | 65,491 | 203,544 | 439,827 | 1,057,133 | 2,160,548 |
| 其他资产 | 86,172 | 20,987 | 8,310 | 11,740 | 27,584 | 6,587 | 162,705 |
| 资产合计 | 582,109 | 113,334 | 566,543 | 459,819 | 1,638,376 | 2,090,900 | 6,477,196 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 无期限 | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 负债: | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | - | 198,408 | - | - | 198,408 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 260,924 | 183,122 | 349,117 | 240,283 | 2,055 | - | 1,035,501 |
| 拆入资金 | - | - | 54,428 | 33,739 | 44,388 | - | - | 132,555 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 37,612 | 36,855 | 22,010 | - | - | 96,477 |
| 吸收存款 | - | 1,398,638 | 807,812 | 337,499 | 610,396 | 453,148 | 50 | 3,607,543 |
| 应付债券 | - | - | 46,920 | 261,021 | 320,848 | 69,337 | 113,963 | 812,089 |
| 租赁负债 | - | - | 304 | 371 | 1,954 | 6,118 | 1,480 | 10,227 |
| 其他负债 | 1,607 | 31,856 | 7,867 | 6,107 | 23,481 | 1,089 | 1,741 | 73,748 |
| 负债合计 | 1,607 | 1,691,418 | 1,138,065 | 1,024,709 | 1,461,768 | 531,747 | 117,234 | 5,966,548 |
| 净头寸 | 580,502 | (1,578,084) | (571,522) | (564,890) | 176,608 | 1,559,153 | 908,881 | 510,648 |
| 衍生金融工具的名义金额 | - | - | 471,559 | 602,402 | 2,094,200 | 685,814 | 2,653 | 3,856,628 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生资产和负债未折现合同现金流分析。本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | | 合计 |
|---------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上及无期限 | |
| 资产： | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 67,091 | - | - | - | - | 344,293 | 411,384 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 56,404 | 1,764 | 1,979 | 1,832 | - | 407 | 62,386 |
| 拆出资金 | - | 52,197 | 54,326 | 149,596 | 4,730 | 661 | 261,510 |
| 买入返售金融资产 | - | 15,189 | 1,870 | 1,779 | - | - | 18,838 |
| 发放贷款和垫款 | 10,651 | 371,688 | 252,524 | 1,186,573 | 1,441,673 | 1,297,675 | 4,560,784 |
| 金融投资 | 608 | 100,048 | 182,234 | 441,902 | 1,167,888 | 601,019 | 2,493,699 |
| 长期应收款 | 2,502 | 4,725 | 8,894 | 35,265 | 71,412 | 23,447 | 146,245 |
| 其他资产 | 17,127 | 15,483 | 3,392 | 4,035 | 10,728 | 125,560 | 176,325 |
| 资产合计(预期到期日) | <u>154,383</u> | <u>561,094</u> | <u>505,219</u> | <u>1,820,982</u> | <u>2,696,431</u> | <u>2,393,062</u> | <u>8,131,171</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | | |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 及无期限 | 合计 |
| 负债: | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 28,408 | 53,099 | 177,587 | - | - | 259,094 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 233,541 | 218,174 | 291,115 | 382,231 | 2,365 | - | 1,127,426 |
| 拆入资金 | - | 72,747 | 29,122 | 61,293 | - | - | 163,162 |
| 向其他金融机构借款 | - | 25,337 | 28,991 | 50,585 | 20,685 | 11,105 | 136,703 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 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 |
| 应付债券 | - | 48,020 | 116,575 | 388,907 | 114,459 | 166,401 | 834,362 |
| 租赁负债 | - | 277 | 577 | 2,298 | 7,130 | 1,387 | 11,669 |
| 其他负债 | 28,592 | 26,721 | 20,377 | 7,758 | 2,809 | 3,223 | 89,480 |
| 负债合计(合同到期日) | <u>1,750,224</u> | <u>1,311,315</u> | <u>878,912</u> | <u>1,797,473</u> | <u>780,702</u> | <u>182,581</u> | <u>6,701,207</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|---------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 及无期限 | 合计 |
| 资产: | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 47,962 | - | - | - | - | 328,555 | 376,517 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 44,479 | 2,411 | 2,072 | 4,261 | - | - | 53,223 |
| 拆出资金 | - | 52,255 | 37,122 | 152,228 | 11,653 | 262 | 253,520 |
| 买入返售金融资产 | - | 58,218 | 4,084 | 3,728 | - | - | 66,030 |
| 发放贷款和垫款 | 11,512 | 385,898 | 214,028 | 1,051,049 | 1,140,453 | 1,233,619 | 4,036,559 |
| 金融投资 | 1,232 | 75,576 | 207,935 | 478,595 | 1,164,444 | 406,502 | 2,334,284 |
| 长期应收款 | 1,654 | 4,979 | 8,614 | 41,028 | 61,327 | 21,770 | 139,372 |
| 其他资产 | 22,052 | 11,062 | 3,648 | 8,776 | 12,336 | 117,721 | 175,595 |
| 资产合计(预期到期日) | <u>128,891</u> | <u>590,399</u> | <u>477,503</u> | <u>1,739,665</u> | <u>2,390,213</u> | <u>2,108,429</u> | <u>7,435,100</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 及无期限 | |
| 负债: | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 21 | 111 | 203,316 | - | - | 203,448 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 258,834 | 181,235 | 349,449 | 243,687 | 2,360 | - | 1,035,565 |
| 拆入资金 | - | 56,453 | 33,975 | 44,829 | - | - | 135,257 |
| 向其他金融机构借款 | - | 13,966 | 26,454 | 60,980 | 24,019 | 13,442 | 138,861 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 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 |
| 应付债券 | - | 47,172 | 266,818 | 334,482 | 97,303 | 130,043 | 875,818 |
| 租赁负债 | - | 346 | 423 | 2,225 | 6,970 | 1,685 | 11,649 |
| 其他负债 | 33,145 | 15,294 | 7,487 | 11,249 | 1,425 | 4,043 | 72,643 |
| 负债合计(合同到期日) | <u>1,704,914</u> | <u>1,162,362</u> | <u>1,064,432</u> | <u>1,540,547</u> | <u>612,831</u> | <u>153,082</u> | <u>6,238,168</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

| | 2020年6月30日 | | | | | | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 实时偿还 | 1个月以内 | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上及无期限 | 合计 |
| 资产: | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 65,664 | - | - | - | - | 342,589 | 408,253 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 46,234 | - | 936 | 644 | - | 407 | 48,221 |
| 拆出资金 | - | 53,670 | 62,217 | 164,335 | 4,730 | 661 | 285,613 |
| 买入返售金融资产 | - | 15,189 | 1,549 | 1,175 | - | - | 17,913 |
| 发放贷款和垫款 | 10,524 | 372,028 | 249,131 | 1,173,397 | 1,424,696 | 1,264,262 | 4,494,038 |
| 金融投资 | 608 | 95,489 | 181,651 | 437,374 | 1,152,888 | 591,965 | 2,459,975 |
| 其他资产 | 16,068 | 9,740 | 317 | 2,900 | 4,770 | 93,175 | 126,970 |
| 资产合计(预期到期日) | <u>139,098</u> | <u>546,116</u> | <u>495,801</u> | <u>1,779,825</u> | <u>2,587,084</u> | <u>2,293,059</u> | <u>7,840,983</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | | |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 及无期限 | 合计 |
| 负债: | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 28,408 | 53,096 | 177,067 | - | - | 258,571 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 239,080 | 218,930 | 292,094 | 382,688 | 2,365 | - | 1,135,157 |
| 拆入资金 | - | 66,815 | 28,976 | 60,931 | - | - | 156,722 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 34,325 | 35,435 | 29,394 | - | - | 99,154 |
| 吸收存款 | 1,475,843 | 852,281 | 298,441 | 688,646 | 626,301 | 465 | 3,941,977 |
| 应付债券 | - | 48,020 | 115,530 | 384,711 | 114,459 | 166,401 | 829,121 |
| 租赁负债 | - | 272 | 567 | 2,257 | 7,003 | 1,363 | 11,462 |
| 其他负债 | 27,189 | 16,077 | 18,911 | 4,741 | 1,658 | 3,679 | 72,255 |
| 负债合计(合同到期日) | <u>1,742,112</u> | <u>1,265,128</u> | <u>843,050</u> | <u>1,730,435</u> | <u>751,786</u> | <u>171,908</u> | <u>6,504,419</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上及无期限 | |
| 资产: | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 46,566 | - | - | - | - | 326,378 | 372,944 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 36,996 | - | 527 | 3,092 | - | - | 40,615 |
| 拆出资金 | - | 59,021 | 39,461 | 164,510 | 13,672 | 262 | 276,926 |
| 买入返售金融资产 | - | 56,174 | 4,084 | 1,145 | - | - | 61,403 |
| 发放贷款和垫款 | 11,442 | 386,802 | 213,296 | 1,048,105 | 1,138,767 | 1,231,184 | 4,029,596 |
| 金融投资 | 1,232 | 73,945 | 207,060 | 456,008 | 1,128,491 | 397,922 | 2,264,658 |
| 其他资产 | 20,987 | 4,264 | 939 | 7,702 | 5,199 | 87,392 | 126,483 |
| 资产合计(预期到期日) | <u>117,223</u> | <u>580,206</u> | <u>465,367</u> | <u>1,680,562</u> | <u>2,286,129</u> | <u>2,043,138</u> | <u>7,172,625</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | 合计 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 实时偿还 | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月 至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 及无期限 | |
| 负债: | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | 202,985 | - | - | 202,985 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 261,920 | 183,291 | 350,858 | 244,223 | 2,239 | - | 1,042,531 |
| 拆入资金 | - | 54,449 | 33,875 | 44,827 | - | - | 133,151 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 37,619 | 36,992 | 22,216 | - | - | 96,827 |
| 吸收存款 | 1,398,638 | 807,822 | 337,575 | 610,509 | 474,645 | 59 | 3,629,248 |
| 应付债券 | - | 47,171 | 266,818 | 333,243 | 93,112 | 130,043 | 870,387 |
| 租赁负债 | - | 340 | 416 | 2,189 | 6,855 | 1,658 | 11,458 |
| 其他负债 | 31,856 | 5,644 | 2,713 | 12,159 | 477 | 3,233 | 56,082 |
| 负债合计(合同到期日) | <u>1,692,414</u> | <u>1,136,336</u> | <u>1,029,247</u> | <u>1,472,351</u> | <u>577,328</u> | <u>134,993</u> | <u>6,042,669</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析

(1) 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

利率类衍生产品：利率掉期；

信用类衍生产品：信用违约掉期。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | 合计 |
|---------|------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 利率类衍生产品 | (33) | (93) | (290) | (404) | (24) | (844) |
| 信用类衍生产品 | (1) | - | - | (2) | - | (3) |
| 合计 | <u>(34)</u> | <u>(93)</u> | <u>(290)</u> | <u>(406)</u> | <u>(24)</u> | <u>(847)</u> |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 利率类衍生产品 | (64) | (129) | (69) | (332) | 18 | (576) |
| 信用类衍生产品 | (1) | (1) | - | (1) | - | (3) |
| 合计 | <u>(65)</u> | <u>(130)</u> | <u>(69)</u> | <u>(333)</u> | <u>18</u> | <u>(579)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(1) 以净额交割的衍生金融工具(续)

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | 合计 |
|---------|------------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 利率类衍生产品 | (25) | (75) | (207) | (217) | (2) | (526) |
| 信用类衍生产品 | (1) | - | - | (2) | - | (3) |
| 合计 | <u>(26)</u> | <u>(75)</u> | <u>(207)</u> | <u>(219)</u> | <u>(2)</u> | <u>(529)</u> |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 利率类衍生产品 | (64) | (125) | (56) | (281) | 23 | (503) |
| 信用类衍生产品 | (1) | (1) | - | (1) | - | (3) |
| 合计 | <u>(65)</u> | <u>(126)</u> | <u>(56)</u> | <u>(282)</u> | <u>23</u> | <u>(506)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：

- 汇率类衍生产品：货币远期、掉期和期权；
- 贵金属类衍生产品：贵金属远期、掉期和期权；
- 其他类衍生产品：期货和股权衍生工具等。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以全额交割的衍生金融工具未折现合同现金流：

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | 合计 |
|----------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|--------------------|
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 汇率类衍生产品 | | | | | | |
| — 现金流出 | (431,289) | (501,037) | (904,633) | (50,671) | (5,907) | (1,893,537) |
| — 现金流入 | 430,668 | 501,100 | 909,814 | 50,580 | 35 | 1,892,197 |
| 贵金属类衍生产品 | | | | | | |
| — 现金流出 | (5,873) | (6,576) | (38,316) | - | - | (50,765) |
| — 现金流入 | 5,689 | 7,455 | 37,892 | - | - | 51,036 |
| 现金流出合计 | <u>(437,162)</u> | <u>(507,613)</u> | <u>(942,949)</u> | <u>(50,671)</u> | <u>(5,907)</u> | <u>(1,944,302)</u> |
| 现金流入合计 | <u>436,357</u> | <u>508,555</u> | <u>947,706</u> | <u>50,580</u> | <u>35</u> | <u>1,943,233</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本集团

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|----------|------------------|------------------|--------------------|-----------------|-------|--------------------|
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 汇率类衍生产品 | | | | | | |
| — 现金流出 | (307,018) | (331,733) | (1,251,470) | (43,409) | - | (1,933,630) |
| — 现金流入 | 306,978 | 331,675 | 1,251,525 | 44,480 | - | 1,934,658 |
| 贵金属类衍生产品 | | | | | | |
| — 现金流出 | (24,989) | (24,501) | (89,797) | (4,266) | - | (143,553) |
| — 现金流入 | 24,948 | 24,137 | 88,114 | 4,266 | - | 141,465 |
| 现金流出合计 | <u>(332,007)</u> | <u>(356,234)</u> | <u>(1,341,267)</u> | <u>(47,675)</u> | - | <u>(2,077,183)</u> |
| 现金流入合计 | <u>331,926</u> | <u>355,812</u> | <u>1,339,639</u> | <u>48,746</u> | - | <u>2,076,123</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | | 合计 |
|----------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|--------------------|
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 汇率类衍生产品 | | | | | | |
| — 现金流出 | (431,289) | (501,037) | (904,633) | (50,671) | (5,907) | (1,893,537) |
| — 现金流入 | 430,668 | 501,100 | 909,814 | 50,580 | 35 | 1,892,197 |
| 贵金属类衍生产品 | | | | | | |
| — 现金流出 | (5,873) | (6,576) | (38,316) | - | - | (50,765) |
| — 现金流入 | 5,689 | 7,455 | 37,892 | - | - | 51,036 |
| 现金流出合计 | <u>(437,162)</u> | <u>(507,613)</u> | <u>(942,949)</u> | <u>(50,671)</u> | <u>(5,907)</u> | <u>(1,944,302)</u> |
| 现金流入合计 | <u>436,357</u> | <u>508,555</u> | <u>947,706</u> | <u>50,580</u> | <u>35</u> | <u>1,943,233</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | 合计 |
|----------|------------------|------------------|--------------------|-----------------|----------|--------------------|
| | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 汇率类衍生产品 | | | | | | |
| — 现金流出 | (307,018) | (331,733) | (1,251,470) | (43,409) | - | (1,933,630) |
| — 现金流入 | 306,978 | 331,675 | 1,251,525 | 44,480 | - | 1,934,658 |
| 贵金属类衍生产品 | | | | | | |
| — 现金流出 | (24,989) | (24,501) | (89,797) | (4,266) | - | (143,553) |
| — 现金流入 | 24,948 | 24,137 | 88,114 | 4,266 | - | 141,465 |
| 现金流出合计 | <u>(332,007)</u> | <u>(356,234)</u> | <u>(1,341,267)</u> | <u>(47,675)</u> | <u>-</u> | <u>(2,077,183)</u> |
| 现金流入合计 | <u>331,926</u> | <u>355,812</u> | <u>1,339,639</u> | <u>48,746</u> | <u>-</u> | <u>2,076,123</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|-----------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 年以内 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 银行承兑汇票 | 574,175 | - | - | 574,175 |
| 开出信用证 | 153,165 | 342 | - | 153,507 |
| 开出保函 | 104,262 | 51,075 | 4,056 | 159,393 |
| 未使用的信用卡额度 | 461,985 | - | - | 461,985 |
| 不可撤销贷款承诺 | 4,819 | 2,208 | - | 7,027 |
| 融资租赁承诺 | 620 | - | - | 620 |
| 合计 | <u>1,299,026</u> | <u>53,625</u> | <u>4,056</u> | <u>1,356,707</u> |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
| | 1 年以内 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 银行承兑汇票 | 542,571 | - | - | 542,571 |
| 开出信用证 | 132,847 | 4,125 | - | 136,972 |
| 开出保函 | 72,634 | 71,583 | 15,029 | 159,246 |
| 未使用的信用卡额度 | 440,038 | - | - | 440,038 |
| 不可撤销贷款承诺 | 9,307 | 36,603 | - | 45,910 |
| 融资租赁承诺 | 689 | - | - | 689 |
| 合计 | <u>1,198,086</u> | <u>112,311</u> | <u>15,029</u> | <u>1,325,426</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析(续)

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|-----------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 年以内 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 银行承兑汇票 | 574,077 | - | - | 574,077 |
| 开出信用证 | 153,165 | 342 | - | 153,507 |
| 开出保函 | 104,262 | 51,075 | 4,056 | 159,393 |
| 未使用的信用卡额度 | 461,985 | - | - | 461,985 |
| 不可撤销贷款承诺 | 4,819 | 2,208 | - | 7,027 |
| 合计 | <u>1,298,308</u> | <u>53,625</u> | <u>4,056</u> | <u>1,355,989</u> |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
| | 1 年以内 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 银行承兑汇票 | 542,442 | - | - | 542,442 |
| 开出信用证 | 132,847 | 4,125 | - | 136,972 |
| 开出保函 | 72,621 | 71,583 | 15,029 | 159,233 |
| 未使用的信用卡额度 | 440,038 | - | - | 440,038 |
| 不可撤销贷款承诺 | 9,307 | 36,603 | - | 45,910 |
| 合计 | <u>1,197,255</u> | <u>112,311</u> | <u>15,029</u> | <u>1,324,595</u> |

十二 金融风险管理(续)

5 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行为提升操作风险管理水平, 完成对三大工具、管理流程及报告体系的优化; 强化业务连续性应急演练, 开展了全行核心系统中断应急演练, 各业务条线亦开展了专项应急演练; 着力于外包前瞻研究, 充分借鉴国内外同业管理经验, 有效探索可外包领域, 并持续管理外包项目风险。

6 国别风险

本集团面临国别风险。国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件, 导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务, 或使本集团在该国家或地区的业务存在遭受损失, 或使本集团遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

本集团国别风险主要来源于境外信贷业务、债券投资、票据业务、同业融资、金融衍生交易、境外租赁业务、投资银行业务、证券投资、设立境外机构等业务。

本集团将国别风险管理纳入全面风险管理体系, 服从并服务于集团发展战略目标。本集团通过一系列管理工具来管理和控制国别风险, 包括国别风险评估与评级、设定国别风险限额并开展监控、完善国别风险审核流程、建立国别风险准备金计提政策等。

7 资本管理

本集团资本管理在满足监管要求、提高风险抵御能力的基础上, 加强资本预算、配置与考核管理, 调整优化业务结构, 提升资本使用效率, 创造价值。

2013 年 1 月 1 日起, 本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。其中, 信用风险加权资产采用权重法计量, 表内资产风险权重根据《商业银行资本管理办法(试行)》附件 2 要求确定, 并考虑合格质物质押或合格保证主体提供保证的风险缓释作用。表外项目将名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产, 再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。市场风险资本采用标准法计量。操作风险资本采用基本指标法计量。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

银保监会要求商业银行达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|--------------------|---------------------|
| 核心一级资本充足率 | 8.24% | 8.89% |
| 一级资本充足率 | 9.50% | 10.28% |
| 资本充足率 | 12.72% | 13.17% |
| 资本基础组成部分 | | |
| 核心一级资本： | | |
| 实收资本 | 43,782 | 43,782 |
| 资本公积可计入部分 | 57,483 | 57,411 |
| 盈余公积 | 45,162 | 45,162 |
| 一般风险准备 | 81,754 | 81,657 |
| 未分配利润 | 228,899 | 218,746 |
| 少数股东资本可计入部分 | 7,211 | 7,580 |
| 其他 | 477 | 2,227 |
| 总核心一级资本 | <u>464,768</u> | <u>456,565</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下(续):

| | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 总核心一级资本 | 464,768 | 456,565 |
| 核心一级资本调整项目 | (1,563) | (1,477) |
| 核心一级资本净额 | 463,205 | 455,088 |
| 其他一级资本 | 70,821 | 70,871 |
| 一级资本净额 | 534,026 | 525,959 |
| 二级资本: | | |
| 二级资本工具及其溢价可计入 金额 | 143,943 | 113,926 |
| 超额贷款损失准备 | 35,097 | 31,837 |
| 少数股东资本可计入部分 | 1,921 | 2,019 |
| 二级资本净额 | 180,961 | 147,782 |
| 资本净额 | 714,987 | 673,741 |
| 信用风险加权资产 | 5,199,133 | 4,733,503 |
| 市场风险加权资产 | 126,622 | 88,596 |
| 操作风险加权资产 | 294,927 | 294,927 |
| 总风险加权资产 | 5,620,682 | 5,117,026 |

十三 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

第一层级:

集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所(如伦敦证券交易所、法兰克福证券交易所、纽约证券交易所)上市的股权和债务工具以及交易所交易的衍生产品如股指期货(基于 NASDAQ、S&P500 等指数)等。

第二层级:

输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量, 通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约, 交易性贷款和发行的结构型债务工具。常用的估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算); 输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线或者交易对手信用风险)的来源是彭博和路透交易系统。

第三层级:

资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债权工具。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间, 采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大, 且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据, 在进行估值时, 尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融资产: | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产 | | | | |
| —债券投资 | 26,345 | 134,606 | 182 | 161,133 |
| —权益投资 | 7,094 | - | 11,194 | 18,288 |
| —投资基金 | 161,854 | 23,733 | - | 185,587 |
| —资产管理计划 | - | 42,882 | 13,662 | 56,544 |
| —理财产品 | 3,768 | 107,162 | 14,149 | 125,079 |
| —其他 | - | - | 3,280 | 3,280 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的金融资产 | | | | |
| —债券投资 | 45,341 | 452,668 | 1,503 | 499,512 |
| —权益投资 | - | 2,480 | 1,625 | 4,105 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的发放贷款和 | | | | |
| 垫款 | | | | |
| | - | 222,347 | - | 222,347 |
| 衍生金融资产 | | | | |
| —货币衍生工具 | - | 8,112 | - | 8,112 |
| —贵金属衍生工具 | - | 1,263 | - | 1,263 |
| —其他 | - | 1,907 | - | 1,907 |
| 合计 | <u>244,402</u> | <u>997,160</u> | <u>45,595</u> | <u>1,287,157</u> |
| 负债 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融负债: | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| —货币衍生工具 | - | (8,251) | - | (8,251) |
| —贵金属衍生工具 | - | (4,211) | - | (4,211) |
| —其他 | - | (1,708) | - | (1,708) |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | | | | |
| | - | (1,942) | (2,765) | (4,707) |
| 合计 | <u>-</u> | <u>(16,112)</u> | <u>(2,765)</u> | <u>(18,877)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

本集团

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|-----------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融资产: | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产 | | | | |
| —债券投资 | 32,240 | 82,797 | 750 | 115,787 |
| —权益投资 | 16,141 | - | 5,130 | 21,271 |
| —投资基金 | 125,798 | - | - | 125,798 |
| —资产管理计划 | - | 71,843 | 12,158 | 84,001 |
| —理财产品 | 20,081 | 128,856 | 29,264 | 178,201 |
| —其他 | - | - | 3,280 | 3,280 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的金融资产 | | | | |
| —债券投资 | 83,640 | 425,334 | 1,828 | 510,802 |
| —权益投资 | - | 961 | 1,125 | 2,086 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的发放贷款和 | | | | |
| 垫款 | | | | |
| | - | 172,218 | - | 172,218 |
| 衍生金融资产 | | | | |
| —货币衍生工具 | - | 13,782 | - | 13,782 |
| —贵金属衍生工具 | - | 16,471 | - | 16,471 |
| —其他 | - | 847 | - | 847 |
| 合计 | <u>277,900</u> | <u>913,109</u> | <u>53,535</u> | <u>1,244,544</u> |
| 负债 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融负债: | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| —货币衍生工具 | - | (13,521) | - | (13,521) |
| —贵金属衍生工具 | - | (3,066) | - | (3,066) |
| —其他 | - | (1,206) | - | (1,206) |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | | | | |
| | - | (1,996) | (3,188) | (5,184) |
| 合计 | <u>-</u> | <u>(19,789)</u> | <u>(3,188)</u> | <u>(22,977)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | 合计 |
|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融资产: | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产 | | | | |
| —债券投资 | 26,345 | 134,606 | 159 | 161,110 |
| —权益投资 | 6,367 | - | 7,470 | 13,837 |
| —投资基金 | 159,256 | 23,733 | - | 182,989 |
| —资产管理计划 | - | 42,882 | 13,652 | 56,534 |
| —理财产品 | 3,768 | 107,162 | 14,149 | 125,079 |
| —其他 | - | - | 3,280 | 3,280 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的金融资产 | | | | |
| —债券投资 | 44,201 | 443,142 | 677 | 488,020 |
| —权益投资 | - | - | 1,625 | 1,625 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的发放贷款和 | | | | |
| 垫款 | | | | |
| | - | 222,201 | - | 222,201 |
| 衍生金融资产 | | | | |
| —货币衍生工具 | - | 8,112 | - | 8,112 |
| —贵金属衍生工具 | - | 1,263 | - | 1,263 |
| —其他 | - | 1,907 | - | 1,907 |
| 合计 | <u>239,937</u> | <u>985,008</u> | <u>41,012</u> | <u>1,265,957</u> |
| 负债 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融负债: | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| —货币衍生工具 | - | (8,251) | - | (8,251) |
| —贵金属衍生工具 | - | (4,211) | - | (4,211) |
| —其他 | - | (1,582) | - | (1,582) |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | | | | |
| | - | (1,916) | - | (1,916) |
| 合计 | <u>-</u> | <u>(15,960)</u> | <u>-</u> | <u>(15,960)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

本行

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | 合计 |
|-----------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|
| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | |
| 资产 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融资产: | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产 | | | | |
| —债券投资 | 32,240 | 82,797 | 728 | 115,765 |
| —权益投资 | 12,210 | - | 4,205 | 16,415 |
| —投资基金 | 123,501 | - | - | 123,501 |
| —资产管理计划 | - | 71,843 | 12,140 | 83,983 |
| —理财产品 | 20,081 | 128,856 | 29,264 | 178,201 |
| —其他 | - | - | 3,280 | 3,280 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的金融资产 | | | | |
| —债券投资 | 81,918 | 416,744 | 1,595 | 500,257 |
| —权益投资 | - | - | 1,125 | 1,125 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 其他综合收益的发放贷款和 | | | | |
| 垫款 | | | | |
| | - | 171,938 | - | 171,938 |
| 衍生金融资产 | | | | |
| —货币衍生工具 | - | 13,782 | - | 13,782 |
| —贵金属衍生工具 | - | 16,471 | - | 16,471 |
| —其他 | - | 847 | - | 847 |
| 合计 | <u>269,950</u> | <u>903,278</u> | <u>52,337</u> | <u>1,225,565</u> |
| 负债 | | | | |
| 持续以公允价值计量的金融负债: | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| —货币衍生工具 | - | (13,521) | - | (13,521) |
| —贵金属衍生工具 | - | (3,066) | - | (3,066) |
| —其他 | - | (1,078) | - | (1,078) |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | | | | |
| | - | (1,971) | - | (1,971) |
| 合计 | <u>-</u> | <u>(19,636)</u> | <u>-</u> | <u>(19,636)</u> |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

本集团

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|------------------------------------|----------------------------------|-------|----------|
| | 以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 | 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融资产 | | 资产合计 |
| | | 债券投资 | 权益工具 | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 50,582 | 1,828 | 1,125 | 53,535 |
| —收益 | 5,003 | - | - | 5,003 |
| —其他综合收益 | - | 955 | - | 955 |
| 购入 | 17,401 | - | 500 | 17,901 |
| 结算 | (30,519) | (1,280) | - | (31,799) |
| 2020 年 6 月 30 日 | 42,467 | 1,503 | 1,625 | 45,595 |
| 计入损益的未实现利得 | | | | |
| —公允价值变动损益 | (1,308) | 3 | - | (1,305) |
| | 2019 年 | | | |
| | 以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 | 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融资产 | | 资产合计 |
| | | 债券投资 | 权益工具 | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 30,939 | 3,681 | 625 | 35,245 |
| —损失 | (930) | - | - | (930) |
| —其他综合收益 | - | (651) | - | (651) |
| 购入 | 36,512 | - | 500 | 37,012 |
| 结算 | (15,939) | (1,202) | - | (17,141) |
| 2019 年 12 月 31 日 | 50,582 | 1,828 | 1,125 | 53,535 |
| 计入损益的未实现利得 | | | | |
| —公允价值变动损益 | 1,380 | 38 | - | 1,418 |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行

| | 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间 | | | |
|------------------|------------------------------------|----------------------------------|-------|----------|
| | 以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 | 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融资产 | | 资产合计 |
| | | 债券投资 | 权益工具 | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 49,617 | 1,595 | 1,125 | 52,337 |
| —收益 | 4,977 | - | - | 4,977 |
| —其他综合收益 | - | 129 | - | 129 |
| 购入 | 14,635 | - | 500 | 15,135 |
| 结算 | (30,519) | (1,047) | - | (31,566) |
| 2020 年 6 月 30 日 | 38,710 | 677 | 1,625 | 41,012 |
| 计入损益的未实现利得 | | | | |
| —公允价值变动损益 | (1,262) | 3 | - | (1,259) |
| | 2019 年 | | | |
| | 以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产 | 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融资产 | | 资产合计 |
| | | 债券投资 | 权益工具 | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 29,961 | 3,442 | 625 | 34,028 |
| —损失 | (379) | - | - | (379) |
| —其他综合收益 | - | (645) | - | (645) |
| 购入 | 35,970 | - | 500 | 36,470 |
| 结算 | (15,935) | (1,202) | - | (17,137) |
| 2019 年 12 月 31 日 | 49,617 | 1,595 | 1,125 | 52,337 |
| 计入损益的未实现利得 | | | | |
| —公允价值变动损益 | 1,346 | 38 | - | 1,384 |

十三 金融工具的公允价值(续)

3 层级之间转换

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间和 2019 年, 本集团未发生以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和负债之间的转换。

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、吸收存款、买入返售和卖出回购协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率, 其账面价值接近其公允价值。

- (2) 以摊余成本计量的非债券金融资产

以摊余成本计量的非债券金融资产的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融资产

以摊余成本计量的债券金融资产的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息, 则以市场对具有相似特征(如信用风险、到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

- (4) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价, 则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资以及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露:

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本集团

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | |
|------------|------------------|-----------|-------|---------|---------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 |
| 金融资产 | | | | | |
| 以摊余成本计量的金融 | | | | | |
| 资产 | 1,289,435 | 1,304,113 | 2,342 | 986,168 | 315,603 |
| 金融负债 | | | | | |
| 应付债券 | 772,691 | 779,235 | - | 779,235 | - |
| | | | | | |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 |
| 金融资产 | | | | | |
| 以摊余成本计量的金融 | | | | | |
| 资产 | 1,143,079 | 1,148,271 | 2,112 | 913,349 | 232,810 |
| 金融负债 | | | | | |
| 应付债券 | 817,225 | 819,872 | - | 819,872 | - |

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本行

| | 2020 年 6 月 30 日 | | | | |
|------------|------------------|-----------|-------|---------|---------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 |
| 金融资产 | | | | | |
| 以摊余成本计量的金融 | | | | | |
| 资产 | 1,282,896 | 1,297,579 | 1,405 | 984,062 | 312,112 |
| 金融负债 | | | | | |
| 应付债券 | 767,626 | 774,031 | - | 774,031 | - |
| | | | | | |
| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 账面价值 | 公允价值 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 |
| 金融资产 | | | | | |
| 以摊余成本计量的金融 | | | | | |
| 资产 | 1,138,021 | 1,143,213 | 1,946 | 908,548 | 232,719 |
| 金融负债 | | | | | |
| 应付债券 | 812,089 | 814,502 | - | 814,502 | - |

十四 资产负债表日后事项

截至本中期财务报表批准日, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五 上期比较数字

出于中期财务报表披露目的, 本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

非经常性损益表

本集团

| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | |
|-------------------|-------------------|--------|
| | 2020 年 | 2019 年 |
| 政府补助 | 203 | 70 |
| 捐赠支出 | (84) | (7) |
| 非流动资产处置损益净额 | (13) | 1 |
| 其他非经常性损益净额 | (28) | (29) |
| 非经常性损益所得税的影响额 | (30) | (20) |
| 非经常性损益税后影响净额 | 48 | 15 |
| 其中：影响本行净利润的非经常性损益 | (5) | 6 |
| 影响少数股东损益的非经常性损益 | 53 | 9 |

注 持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表补充资料(续)
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

二 净资产收益率及每股收益

本集团

| | 加权平均净资产收益率(%) | |
|-------------------------|-------------------|--------|
| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | |
| | 2020 年 | 2019 年 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 11.48% | 14.86% |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 11.48% | 14.86% |
| | 每股收益/基本每股收益 | |
| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | |
| | 2020 年 | 2019 年 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 0.61 | 0.72 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.61 | 0.72 |
| | 每股收益/稀释每股收益 | |
| | 截至 6 月 30 日止六个月期间 | |
| | 2020 年 | 2019 年 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 0.61 | 0.72 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.61 | 0.72 |

截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本行发行在外普通股的加权平均数为 437.82 亿股(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间为 437.82 亿股)。于 2019 年度及截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间，本行不存在具有稀释性的潜在普通股。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股于 2020 年 6 月 30 日转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对截至 2020 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

注 加权平均净资产收益率为年化后数据。