



中国民生银行  
CHINA MINSHENG BANK

A 股股票代码：600016



2022年  
半年度报告

# 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本半年度报告于2022年8月26日由本行第八届董事会第二十五次会议审议通过。会议应到董事18名，现场出席董事6名，电话或视频连线出席董事12名。本行8名监事列席本次会议。

本行半年度财务报告未经审计。

本行董事长高迎欣、行长郑万春、主管会计工作负责人李彬和会计机构负责人殷绪文声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行2022年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

除特别说明外，本半年度报告货币金额以人民币列示。

本半年度报告中涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

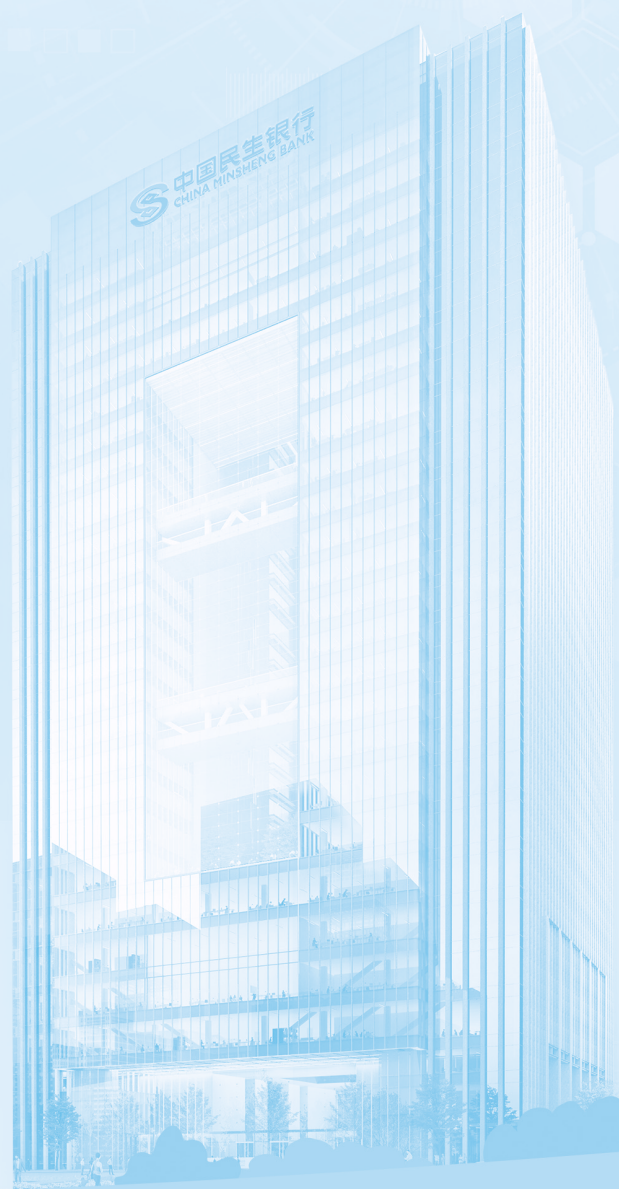
重大风险提示：本行不存在可预见的重大风险。可能面临的风险请参见本报告“第三章 管理层讨论与分析”中“十二 风险管理”部分。



# 目录

## 重要提示

目录	1
释义	2
本行发展战略及核心竞争力	3
第一章 公司基本情况简介	6
第二章 会计数据和财务指标摘要	8
第三章 管理层讨论与分析	13
一、 总体经营概况	13
二、 所处行业及本行战略实施情况	14
三、 利润表主要项目分析	15
四、 资产负债表主要项目分析	23
五、 贷款质量分析	28
六、 资本充足率分析	35
七、 流动性相关指标	36
八、 分部报告	37
九、 其他财务信息	39
十、 经营中的关注重点	41
十一、 主要业务回顾	44
十二、 风险管理	66
十三、 前景展望	72
第四章 股份变动及股东情况	74
第五章 优先股相关情况	84
第六章 公司治理	86
第七章 环境和社会责任	97
第八章 重要事项	98
第九章 信息披露索引	105
第十章 备查文件目录	106
财务报告	109



# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义。

本行、本公司、中国民生银行、民生银行	指	中国民生银行股份有限公司
本集团	指	本行及附属公司
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
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
民生理财	指	民生理财有限责任公司
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
原中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
原中国保监会	指	原中国保险监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
深交所	指	深圳证券交易所
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
《公司章程》	指	《中国民生银行股份有限公司章程》
报告期	指	2022年1月1日至2022年6月30日

# 本行发展战略及核心竞争力

## 一、本行发展战略

### （一）发展目标

特色鲜明、持续创新、价值成长、稳健经营的一流商业银行

### （二）战略定位

**民营企业的银行。**继续发挥民营银行的体制机制优势，全面支持实体经济发展，努力成为民企客户服务最好的银行，尤其在中小微金融服务领域树立金字招牌，真正践行“服务大众、情系民生”的使命。

**敏捷开放的银行。**顺应数字经济发展趋势，推动持续创新，以科技驱动生态银行谋突破，优化场景融合、生态共建等综合化服务，为大中小及个人客户的生产与生活全旅程赋能，为客户创造价值，与客户共成长；以数据驱动智慧银行上台阶，全面提升经营管理数智水平，为客户提供敏捷高效、体验极致的综合服务。

**用心服务的银行。**以客户为中心，特别注重服务初心、经营本源、合规稳健，从深度理解客户需求出发，以专业服务建立信任，以流程优化提升体验，以价值创造增强黏性，以风险管控守护安全，促进与客户、合作伙伴融为一体，互为客户，实现共生共荣、共同成长。

### （三）发展策略

#### 1、公司金融

聚焦战略客户、机构客群及基础客群，持续完善总分支高效协同、大中小微一体化分层服务体系，提升产业链上下游客群服务深度，以产融结合实现与客户共同成长。聚合绿色金融、乡村振兴等特色产品，持续丰富绿色金融“投、融、链、营”四大拳头产品模式，落地乡村振兴“农贷通、农债通、农链通、富民贷、美丽乡村贷”综合产品服务方案。聚力“一站式”综合金融服务，围绕客户场景化、多元化的服务需求，丰富基础产品与服务体系，提供“融资+融智+融商”的专业化金融服务，加强基金、资管等财富管理和跨境投行服务协同，成为公司客户可信赖的战略伙伴银行。

#### 2、零售金融

聚焦细分客群强化特色服务，围绕个人客户的衣、食、住、行、养老、教育、娱乐、医疗等生活旅程，建设开放赋能、共享融入的零售客户生态圈。以客户体验提升为导向，持续完善账户管理、支付结算、融资等基础性产品服务，提供“一站式”财富管理解决方案，定制化设计特色金融产品和非金融服务。科技赋能零售数字化转型，加快大数据、人工智能等新技术应用，提高数字化营销与获客能力，提升数字化运营能力，成为客户随时、随地、随心的金融伙伴，努力建成行业领先的零售银行。

## 本行发展战略及核心竞争力

### 3、中小微金融

做好场景化客户服务，践行民企战略，以“民生小微”APP为服务载体，从“客户触达、客户服务、客户赋能、与客户价值共成长”全流程出发，提升中小微基础客群场景化服务。做优重点客户特色服务，强化科技赋能，加大线上化产品创新，推进普惠金融、乡村振兴业务创新，精准滴灌社会发展薄弱环节客户的金融服务。做精综合化、线上化服务，强化基础产品和服务，搭建数字化平台，推广中小微客户信用贷款拳头产品；创新“商行+投行”综合服务体系，完善科创企业投资生态圈，助力科创企业快速成长，打造本行在中小领域的特色品牌和国内最佳的小微金融品牌。

### 4、同业业务

推进同业客群经营模式转型，加强“总对总”客户营销服务，深化统一营销体系建设，通过“一户一策、星级客户评价、权益包”等为客户提供综合服务。打造专业化产品服务平台，满足客户对汇兑结算、避险对冲、资产保值增值、公开市场投融资等的综合需求，构建特色化拳头产品体系，提升大类资产配置能力。强化与外部机构合作，构建行内“资金—资产”协同匹配的高效枢纽，支持公司、零售、同业客群的协同综合服务。强化市场化投资交易能力，在巩固传统优势品种的基础上，扩大新型产品交易资质，完善市场风险管理体系。

## 二、核心竞争力

**高度凝聚发展共识，五年规划路径更“清”。** 坚守**战略传承**。始终秉持“以客为尊—诚信、创新、高效、共赢、稳健”的价值观，持之以恒地推进“民营企业的银行、敏捷开放的银行、用心服务的银行”三大定位落地，真正践行“服务大众、情系民生”的企业使命，加快由过度追求规模、速度、效益，向稳健、可持续、绿色发展阶段转变。**保持战略定力**。专注于基础客户、基础产品、基础服务，改变短期、片面的考核激励方式，构建全新的长期稳健、综合平衡、可持续发展的战略根基。**增强战略信心**。新发展理念不断深入，新发展举措协同推进，全行经营管理工作持续改善，稳健经营、主动合规、开放融合、风清气正的文化理念蔚然成风。

**持续推进结构调整，经营转型发展更“稳”。** **资产负债结构优化调整**，资产端，继续加大对先进制造业、普惠小微、绿色信贷等重点领域和重点区域的信贷投放；负债端，持续推动存款结算平台建设，增加结算性资金沉淀，实现存款规模增长、结构优化。**全面加强风险三道防线建设**，特别是第一道防线风险管理能力建设，对突破“底线”、越过“红线”、触碰“高压线”的问题从严从重问责。

## 本行发展战略及核心竞争力

**深入践行以客为尊，综合服务能力更“优”。** 产品创新方面，公司条线聚焦场景化结算，打造4+1现金管理产品体系；强化国际业务产品创新，投产民生快贷—关税保函、外币开户e等；零售条线打造全景化、特色化产品服务体系，上线电子社保卡、电子式储蓄国债等产品，升级财私产品货架，加快消费贷产品研发。**服务模式方面**，升级投贷联动，服务高成长科创企业；聚焦国企改革、产业整合、控股增资等核心场景，拓展投行定制化服务；迭代完善“企业财资管理云平台”，满足不同场景下客户的差异化需求。**平台建设方面**，加速供应链生态布局，完善中小微企业及企业主个人客户的获客、活客、留客体系。**客户基础方面**，对公、小微、零售有效及以上客户均实现增长，战略客户存贷款增速明显高于公司业务存贷款增速。

**新模式塑造新动能，分层分类经营更“专”。** 针对战略客户，开展“总对总”服务，做好“统一营销、统一授信、统一风控、统一方案、统一管理”，打造“五位一体”作业模式，从单纯产品输出转向与战略客户互为伙伴、互建生态。**针对中小微及个人客户**，以战略客户为切入点，逐步做大做强产业链上下游的中小微企业和零售基础客群，形成“客户基础夯实—核心负债增长—一负债成本下降”的良性发展模式。**建立总分支、前中后台高效联动的营销体系**，形成分层化、一体化、专业化的金融支持，实现跨板块、跨产品线、跨客群线融合，改善客户全流程体验与服务品质。

**数字金融转型提速，市场敏捷反应更“快”。** 生态银行重点突破。围绕“企业供应链生态、个人生活旅程、机构平台类生态、金融同业资金交易”四大场景，构建“大中小微一体化经营、个人客户获客+活客+留客、智慧政务+便民服务、同业客群+要素市场+托管业务”生态体系创新服务模式，建立以充分授权、快速决策为基础，风险前置、流程精简为原则的敏捷工作机制，深度链接银行与客户、银行与社会。**智慧银行更上台阶。** 依托“技术+数据”双引擎，建立“需求洞察—策略匹配—评估反馈”细分客群营销闭环、完善“人智+数智+机智”风控、升级“云民生”数字化渠道、优化全流程业务运营、强化数据驱动决策，推动金融服务和经营管理智慧再造。

**发挥民营基因优势，人才文化“暖实力”更“强”。** 一是突出年轻化、专业化、重实干、重实绩、适应转型发展要求的选人用人导向，全面提升管理人才队伍战斗力。二是建立“管理+专业”的人才发展双通道，实现专业治行。三是从“按人定价”转变为“以岗定价”，保证重点领域、关键岗位、高潜人才的薪酬竞争优势。四是关心关爱一线、基层、青年员工，上线“民声心语”基层问题反馈平台，出台青年人才专项培育和激励计划，激发员工活力和潜能。五是坚持以“服务大众、以客为尊”为出发点，以赢得客户信赖和尊敬为目标，以密切与利益相关者的关系为方向，创新开展社会责任实践，努力让“百年民生”成为备受尊崇的金融品牌。

# 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  
联席公司秘书： 白丹、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  
邮政编码： 100031  
联系电话： 86-10-58560975；86-10-58560824  
传真： 86-10-58560720  
电子信箱： cmbc@cmbc.com.cn  
全行服务监督电话： 86-95568  
信用卡服务监督电话： 86-400 66 95568
- 六、 注册及办公地址： 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37楼01-02室、12-16室及40楼
- 八、 公司披露半年度报告的媒体名称及网址：《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、  
《证券时报》(www.stcn.com)  
公司披露A股半年度报告的证券交易所网站：www.sse.com.cn  
公司披露H股中期业绩公告的证券交易所网站：www.hkexnews.hk  
半年度报告备置地点：本行董事会办公室
- 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



## 第一章 公司基本情况简介

- 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： 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼  
签字会计师： 闫琳、张红蕾  
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： 上海市浦东新区杨高南路188号  
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  
境内优先股股票登记处： 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
- 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
- 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
- 十六、 公司业务概要

本行于1996年在北京正式成立，是中国第一家主要由民营企业发起设立的全国性股份制商业银行。

本行经有关监管机构批准后，经营下列各项商业银行业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现、发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务；保险兼业代理业务；证券投资基金销售、证券投资基金托管。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；保险兼业代理业务、证券投资基金销售、证券投资基金托管以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

报告期内，本行经营思路的主要变化情况请参见“本行发展战略及核心竞争力”。

## 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

	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本报告期 比上年同期	2020年 1-6月
<b>经营业绩(人民币百万元)</b>			增减(%)	
营业收入	<b>74,199</b>	87,775	-15.47	98,108
利息净收入	<b>54,823</b>	65,753	-16.62	69,020
非利息净收入	<b>19,376</b>	22,022	-12.02	29,088
营业支出	<b>47,664</b>	58,630	-18.70	64,913
业务及管理费	<b>21,064</b>	19,421	8.46	19,654
信用减值损失	<b>23,960</b>	36,543	-34.43	43,014
营业利润	<b>26,535</b>	29,145	-8.96	33,195
利润总额	<b>26,519</b>	28,940	-8.37	33,083
归属于本行股东的净利润	<b>24,638</b>	26,556	-7.22	28,453
归属于本行股东的扣除非经常性 损益的净利润	<b>24,623</b>	26,560	-7.29	28,458
经营活动产生的现金流量净额	<b>81,922</b>	287,990	-71.55	113,992
<b>每股计(人民币元)</b>				
基本每股收益	<b>0.49</b>	0.56	-12.50	0.61
稀释每股收益	<b>0.49</b>	0.56	-12.50	0.61
扣除非经常性损益后的基本每股收益	<b>0.49</b>	0.56	-12.50	0.61
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	<b>0.49</b>	0.56	-12.50	0.61
每股经营活动产生的现金流量净额	<b>1.87</b>	6.58	-71.58	2.60
<b>盈利能力指标(%)</b>			变动百分点	
平均总资产收益率(年化)	<b>0.70</b>	0.76	-0.06	0.83
加权平均净资产收益率(年化)	<b>8.66</b>	10.43	-1.77	11.48
扣除非经常性损益后加权平均 净资产收益率(年化)	<b>8.66</b>	10.43	-1.77	11.48
成本收入比	<b>28.39</b>	22.13	6.26	20.03
手续费及佣金净收入占营业收入比率	<b>13.30</b>	14.45	-1.15	14.84
净利差(年化)	<b>1.56</b>	1.93	-0.37	2.24
净息差(年化)	<b>1.65</b>	2.02	-0.37	2.22

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本报告期末 比上年度末	2020年 12月31日
<b>规模指标(人民币百万元)</b>			增减(%)	
资产总额	<b>7,320,580</b>	6,952,786	5.29	6,950,233
发放贷款和垫款总额	<b>4,205,536</b>	4,045,692	3.95	3,853,931
其中：公司贷款和垫款	<b>2,450,981</b>	2,304,361	6.36	2,257,290
个人贷款和垫款	<b>1,754,555</b>	1,741,331	0.76	1,596,641
贷款减值准备	<b>102,367</b>	105,108	-2.61	97,637
负债总额	<b>6,717,869</b>	6,366,247	5.52	6,408,985
吸收存款总额	<b>4,113,630</b>	3,775,761	8.95	3,728,174
其中：公司存款	<b>3,152,917</b>	2,944,013	7.10	2,961,617
个人存款	<b>952,018</b>	825,423	15.34	758,712
其他存款	<b>8,695</b>	6,325	37.47	7,845
股本	<b>43,782</b>	43,782	-	43,782
归属于本行股东权益总额	<b>590,160</b>	574,280	2.77	529,537
归属于本行普通股股东权益总额	<b>495,198</b>	484,316	2.25	459,677
归属于本行普通股股东的 每股净资产(人民币元)	<b>11.31</b>	11.06	2.26	10.50
<b>资产质量指标(%)</b>			变动百分点	
不良贷款率	<b>1.73</b>	1.79	-0.06	1.82
拨备覆盖率	<b>140.74</b>	145.30	-4.56	139.38
贷款拨备率	<b>2.43</b>	2.60	-0.17	2.53
<b>资本充足率指标(人民币百万元)</b>			增减(%)	
资本净额	<b>747,842</b>	733,703	1.93	707,472
其中：核心一级资本净额	<b>497,842</b>	486,552	2.32	461,921
其他一级资本净额	<b>96,023</b>	90,527	6.07	70,427
二级资本净额	<b>153,977</b>	156,624	-1.69	175,124
风险加权资产	<b>5,660,133</b>	5,379,458	5.22	5,425,856
			变动百分点	
核心一级资本充足率(%)	<b>8.80</b>	9.04	-0.24	8.51
一级资本充足率(%)	<b>10.49</b>	10.73	-0.24	9.81
资本充足率(%)	<b>13.21</b>	13.64	-0.43	13.04
总权益对总资产比率(%)	<b>8.23</b>	8.44	-0.21	7.79

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

注：

1. 根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会[2021]2号)规定，本集团自2020年度起对信用卡分期收入进行了重分类，由手续费及佣金收入重分类至利息收入，相关财务指标比较期数据已重述。
2.  $\text{平均总资产收益率} = \text{净利润} / \text{期初及期末总资产平均余额}$ 。
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.  $\text{成本收入比} = \text{业务及管理费} / \text{营业收入}$ 。
5.  $\text{净息差} = \text{生息资产平均收益率} - \text{付息负债平均成本率}$ 。
6.  $\text{净息差} = \text{利息净收入} / \text{生息资产平均余额}$ 。
7. 发放贷款和垫款总额、吸收存款总额及其构成均不含应计利息。
8. 贷款减值准备包含以摊余成本计量的贷款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备。
9. 其他存款包含发行存款证、汇出及应解汇款。
10.  $\text{不良贷款率} = \text{不良贷款总额} / \text{发放贷款和垫款总额}$ 。
11. 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。本报告期末，本集团及本行适用的拨备覆盖率和贷款拨备率的监管标准为130%和1.8%。 $\text{拨备覆盖率} = \text{贷款减值准备} / \text{不良贷款总额}$ ； $\text{贷款拨备率} = \text{贷款减值准备} / \text{发放贷款和垫款总额}$ 。

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

分季度经营业绩(人民币百万元)	2022年 第一季度	2022年 第二季度
营业收入	36,634	37,565
归属于本行股东的净利润	13,724	10,914
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	13,691	10,932
经营活动产生的现金流量净额	142,204	-60,282

## 二、补充会计数据和财务指标

## (一) 非经常性损益

项目(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
政府补助	51	60	203
捐赠支出	-7	-3	-84
非流动资产处置损益净额	-	-12	-13
其他非经常性损益净额	-1	-33	-28
非经常性损益所得税的影响额	-20	-9	-30
非经常性损益税后影响净额	23	3	48
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	15	-4	-5
影响少数股东损益的非经常性损益	8	7	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。

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

## (二) 补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流动性比例	≥25	<b>47.74</b>	46.11	49.72
流动性覆盖率	≥100	<b>133.47</b>	133.42	128.37
净稳定资金比例	≥100	<b>105.05</b>	104.11	104.57
杠杆率	≥4	<b>7.28</b>	7.60	6.93
单一最大客户贷款比例	≤10	<b>2.10</b>	1.57	1.63
最大十家客户贷款比例	≤50	<b>10.71</b>	9.76	9.73

注：

1. 以上数据根据中国银行业监管的相关规定计算，除流动性比例为银行口径外，其他指标均为集团口径。
2. 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。
3. 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

贷款迁徙率(%)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
正常类贷款迁徙率	<b>1.55</b>	4.08	4.94
关注类贷款迁徙率	<b>15.37</b>	25.38	30.60
次级类贷款迁徙率	<b>54.21</b>	58.95	89.49
可疑类贷款迁徙率	<b>41.15</b>	44.17	56.75

注：贷款迁徙率为银行口径，根据中国银保监会相关规定计算。

## (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 管理层讨论与分析

### 一、总体经营概况

报告期内，本行坚守“服务大众、情系民生”的使命，积极践行新发展理念、服务新发展格局；致力成为“民营企业的银行”“敏捷开放的银行”和“用心服务的银行”，不断优化金融产品，持续提升服务质量；积极应对内外部经营环境变化，深入贯彻落实国家战略，着力推动本行战略与重大改革落地，全面聚焦重点业务方向，战略执行成效持续显现。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润246.38亿元，同比下降19.18亿元，降幅7.22%；实现营业收入741.99亿元，同比下降135.76亿元，降幅15.47%。营业收入同比下降，主要是内外部因素叠加影响。净利息收入方面，本集团落实国家“稳增长”政策部署，加大对经济社会发展的金融支持力度，加快信贷投放，降低客户融资成本，报告期内本集团贷款收益率同比下降48BP，导致贷款利息收入同比下降61.98亿元；同时，继续优化业务结构，增加流动性较强的国债、地方债配置，降低资产支持证券、信托及资管计划投资规模占比，投资收益率同比下降24BP，导致投资利息收入同比下降21.75亿元。非利息净收入方面，受资本市场价格波动影响，本集团代销基金业务规模及投资估值下降，导致代理手续费及佣金收入和公允价值变动损益同比分别下降15.65亿元、38.29亿元。

**资产负债规模稳健增长，服务实体经济质效提升。**报告期内，本集团强化战略导向与改革转型，扎实推进客群经营，推动业务回归本源，实现业务规模稳步增长，业务结构持续优化。截至报告期末，本集团资产总额73,205.80亿元，比上年末增加3,677.94亿元，增幅5.29%；其中，发放贷款和垫款总额42,055.36亿元，比上年末增加1,598.44亿元，增幅3.95%。负债总额67,178.69亿元，比上年末增加3,516.22亿元，增幅5.52%；其中，吸收存款总额41,136.30亿元，比上年末增加3,378.69亿元，增幅8.95%；个人存款在吸收存款总额中占比23.14%，比上年末上升1.28个百分点。报告期内，本集团积极贯彻落实国家宏观政策，深化贷款结构调整，加大重点领域信贷支持力度，制造业、绿色金融、普惠金融等各类贷款均呈现良好增长态势，增速均高于全行平均水平。截至报告期末，本行制造业贷款、普惠型小微企业贷款、绿色信贷等规模占比分别达到10.05%、12.59%和3.62%，比上年末分别提升1.43个、0.04个和0.95个百分点。

**风险内控管理水平不断提升，资产质量持续改善。**报告期内，本集团持续强化信用风险主动管理，做好内外部风险形势研判，不断优化资产结构，加强重点领域风险防范，严控新增不良，同时加快推进不良贷款清收处置，资产质量指标稳步改善。截至报告期末，本集团不良贷款总额727.37亿元，比上年末增加3.99亿元；不良贷款率1.73%，比上年末下降0.06个百分点；逾期90天以上、60天以上贷款与不良贷款比例均小于100%；拨备覆盖率140.74%，比上年末下降4.56个百分点；贷款拨备率2.43%，比上年末下降0.17个百分点。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 二、所处行业及本行战略实施情况

#### (一) 所处行业情况

2022年上半年，我国经济运行总体平稳，但经营环境更趋复杂严峻。受发达经济体货币政策收紧、地缘冲突、疫情反复等因素叠加影响，全球经济面临高通胀、低增长的困境。我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱“三重压力”，二季度以来，由于疫情的多点散发，市场主体困难明显增加，特别是中小微企业、部分行业和群体受到较为严重的冲击，稳增长、稳就业、稳物价面临新的挑战。6月以来，随着疫情防控形势好转，各项稳增长一揽子政策落地实施，各地重大项目加快开工，我国经济已出现回暖迹象，长期向好的基本面没有改变。

面对内外部多重挑战，财政与货币政策协同发力，助企纾困，助力稳住经济大盘。积极的财政政策靠前发力，大规模增值税留抵退税加快落地以改善企业现金流，央行加快上缴结存利润以增加财政实际可用财力，中央对地方转移支付下达率进度超前。稳健的货币政策以我为主、精准发力、靠前发力，央行通过降准降息、丰富结构性货币政策工具、加快推进利率市场化机制改革等手段，发挥货币政策工具的总量和结构双重功能，维持流动性合理充裕，强化对国民经济重点领域和薄弱环节的支持；同时指导金融机构坚持市场化和审慎经营，有效防范金融风险。从市场看，流动性总体较为充裕，但有效信贷需求不足，居民储蓄和企业投资的意愿不强，存贷息差出现收窄压力。

报告期内，银行业紧跟党和国家方针政策，持续加大对实体经济的支持力度。资产和信贷规模保持稳步增长，上半年人民币贷款增加13.68万亿元，同比多增9,192亿元；信贷结构持续优化，着力支持制造业、小微企业、绿色发展、普惠养老等重点领域和薄弱环节；实际贷款利率稳中有降，6月份，新发放企业贷款利率为4.16%，比上年同期下降34BP，助力激发企业经营活力；持续加强负债质量管理，优化存款期限结构；进一步强化资产质量管控，高度重视防范化解金融风险，商业银行信贷资产质量基本稳定；加快推进数字化转型，创新产品和服务模式，不断延伸金融服务半径，提升金融服务质效，促进银行业向高质量发展迈进。

#### (二) 本行战略实施情况

报告期内，本行立足新发展阶段、贯彻新发展理念，在经营理念、管理模式、业务模式、体制机制等方面，实施一系列改革举措，全力开创转型发展新局面。

**深入践行以客户为尊服务新理念。**突出强化“以客户为中心”服务理念，倡导用心服务客户，为客户创造价值，与客户共同成长，赢得客户的信赖和口碑。夯实长期服务能力，专注基础客户、基础产品与服务能力的提升，更加注重支付、结算、开户等基础业务，打造高效、便捷的“金融+非金融”产品服务体系。

**实施客户分层分类经营新模式。**聚焦细分客群，强化特色服务，建设开放赋能、共享融入的零售客户生态圈。落地小微金融新商业模式改革，实现小微法人、小微个人的统一营销管理，实施契合小微业务特点的专属风控模式。落地公司业务营销新体系，强化“总对总”营销，实现对战略客户的统一营销、统一风控、统一服务，提升产业链上下游基础客群服务深度，推动大中小微企业一体化开发。



## 第三章 管理层讨论与分析

**落地战略重点业务新成效。**围绕传统制造业转型升级、先进制造业动能培育两大方向，聚焦高技术制造业、战略性新兴产业、产业基础再造等领域，不断提升制造业综合金融服务能力。聚焦节能减排、清洁能源、碳权交易、低碳科技、绿色生活等领域，搭建绿色金融生态圈，持续丰富“投、融、链、营”四大拳头产品模式，落地“光伏贷”“减排贷”等创新业务模式。围绕“三农”重点领域，创新升级“农链通”“农贷通”等新模式，加大推广“光伏贷”“农牧贷”等特色产品。以“民生小微”APP为载体，提升数字化能力及客户体验，构建线上线下协同的普惠生态圈，实现生态共享、资源共享、价值共创。

**加速实现数字化金融新体验。**生态银行以数据挖掘和建模为手段，将金融服务融入供应链核心企业生态、开放平台生态，更加精准地识别中小企业、小微企业的金融需求，实现对实体经济的精准服务。智慧银行加强数字化赋能，充分运用数字化技术与工具，全面提升产品和服务能力，切实强化客户体验，并提升智能风控水平，有效防范金融风险。

**激发体制机制改革新活力。**实施分行组织体系标准化改革，持续推进组织体系优化调整落地实施。加速推进网点转型升级，围绕“业态多元化+布局精细化、运营智能化+敏捷化、全渠道经营”三大主轴，促进客户体验提升、品牌形象提升和管理赋能提升。

### 三、利润表主要项目分析

#### (一) 利润表主要项目变动情况

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润246.38亿元，同比减少19.18亿元，降幅7.22%。

项目(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	变动(%)
营业收入	<b>74,199</b>	87,775	-15.47
其中：利息净收入	<b>54,823</b>	65,753	-16.62
非利息净收入	<b>19,376</b>	22,022	-12.02
营业支出	<b>47,664</b>	58,630	-18.70
其中：业务及管理费	<b>21,064</b>	19,421	8.46
税金及附加	<b>883</b>	945	-6.56
信用减值损失	<b>23,960</b>	36,543	-34.43
其他资产减值损失	<b>310</b>	501	-38.12
其他业务成本	<b>1,447</b>	1,220	18.61
营业利润	<b>26,535</b>	29,145	-8.96
加：营业外收支净额	<b>-16</b>	-205	两期为负
利润总额	<b>26,519</b>	28,940	-8.37
减：所得税费用	<b>1,635</b>	2,203	-25.78
净利润	<b>24,884</b>	26,737	-6.93
其中：归属于本行股东的净利润	<b>24,638</b>	26,556	-7.22
归属于少数股东损益	<b>246</b>	181	35.91

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (二) 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入741.99亿元，同比减少135.76亿元，降幅15.47%。

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

项目(人民币百万元)	2022年1-6月		2021年1-6月		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	变动(%)
利息净收入	<b>54,823</b>	<b>73.89</b>	65,753	74.91	-16.62
利息收入	<b>131,728</b>	<b>177.54</b>	140,736	160.34	-6.40
其中：发放贷款和垫款利息收入	<b>94,021</b>	<b>126.71</b>	100,219	114.18	-6.18
金融投资利息收入	<b>27,844</b>	<b>37.53</b>	30,019	34.20	-7.25
长期应收款利息收入	<b>3,403</b>	<b>4.59</b>	3,911	4.46	-12.99
拆放同业及其他金融机构利息收入	<b>2,810</b>	<b>3.79</b>	3,379	3.85	-16.84
存放中央银行款项利息收入	<b>2,386</b>	<b>3.22</b>	2,574	2.93	-7.30
买入返售金融资产利息收入	<b>989</b>	<b>1.33</b>	475	0.54	108.21
存放同业及其他金融机构利息收入	<b>275</b>	<b>0.37</b>	159	0.18	72.96
利息支出	<b>-76,905</b>	<b>-103.65</b>	-74,983	-85.43	2.56
非利息净收入	<b>19,376</b>	<b>26.11</b>	22,022	25.09	-12.02
手续费及佣金净收入	<b>9,865</b>	<b>13.30</b>	12,684	14.45	-22.22
其他非利息净收入	<b>9,511</b>	<b>12.81</b>	9,338	10.64	1.85
合计	<b>74,199</b>	<b>100.00</b>	87,775	100.00	-15.47

## 第三章 管理层讨论与分析

## (三) 利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入548.23亿元，同比减少109.30亿元，降幅16.62%。本集团净息差为1.65%。

项目(人民币百万元)	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
<b>生息资产</b>						
发放贷款和垫款总额	4,108,161	94,021	4.62	3,959,450	100,219	5.10
其中：公司贷款和垫款	2,376,432	46,840	3.97	2,318,789	53,065	4.61
个人贷款和垫款	1,731,729	47,181	5.49	1,640,661	47,154	5.80
金融投资	1,747,928	27,844	3.21	1,755,523	30,019	3.45
存放中央银行款项	327,979	2,386	1.47	346,180	2,574	1.50
拆放同业及其他金融机构款项	199,485	2,810	2.84	250,684	3,379	2.72
长期应收款	118,804	3,403	5.78	134,607	3,911	5.86
买入返售金融资产	107,243	989	1.86	45,181	475	2.12
存放同业及其他金融机构款项	70,556	275	0.79	63,268	159	0.51
<b>合计</b>	<b>6,680,156</b>	<b>131,728</b>	<b>3.98</b>	<b>6,554,893</b>	<b>140,736</b>	<b>4.33</b>

## 第三章 管理层讨论与分析

项目(人民币百万元)	2022年1-6月			2021年1-6月		
	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	3,933,146	44,247	2.27	3,748,513	40,043	2.15
其中：公司存款	3,057,336	34,079	2.25	2,989,774	31,467	2.12
活期	1,151,463	7,550	1.32	1,266,118	8,137	1.30
定期	1,905,873	26,529	2.81	1,723,656	23,330	2.73
个人存款	875,810	10,168	2.34	758,739	8,576	2.28
活期	249,265	443	0.36	233,276	410	0.35
定期	626,545	9,725	3.13	525,463	8,166	3.13
同业及其他金融机构存放款项	1,280,337	15,626	2.46	1,094,029	13,852	2.55
应付债券	694,100	10,202	2.96	859,229	13,025	3.06
向央行和其他金融机构借款及其他	382,975	5,999	3.16	425,164	6,581	3.12
同业及其他金融机构拆入款项	65,557	299	0.92	109,446	783	1.44
卖出回购金融资产款	59,526	532	1.80	74,311	699	1.90
合计	6,415,641	76,905	2.42	6,310,692	74,983	2.40
利息净收入		54,823			65,753	
净利差			1.56			1.93
净息差			1.65			2.02

注：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。

## 第三章 管理层讨论与分析

本集团规模变化和利率变化对利息收入和利息支出的影响情况：

项目(人民币百万元)	2022年1-6月 比上年同期 增减变动规模因素	2022年1-6月 比上年同期 增减变动利率因素	净增/减
<b>利息收入变化：</b>			
发放贷款和垫款总额	3,764	-9,962	-6,198
金融投资	-130	-2,045	-2,175
存放中央银行款项	-135	-53	-188
拆放同业及其他金融机构款项	-690	121	-569
长期应收款	-459	-49	-508
买入返售金融资产	652	-138	514
存放同业及其他金融机构款项	18	98	116
小计	3,020	-12,028	-9,008
<b>利息支出变化：</b>			
吸收存款	1,972	2,232	4,204
同业及其他金融机构存放款项	2,359	-585	1,774
应付债券	-2,503	-320	-2,823
向央行和其他金融机构借款及其他	-653	71	-582
同业及其他金融机构拆入款项	-314	-170	-484
卖出回购金融资产款	-139	-28	-167
小计	722	1,200	1,922
<b>利息净收入变化</b>	<b>2,298</b>	<b>-13,228</b>	<b>-10,930</b>

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1,317.28亿元，同比减少90.08亿元，降幅6.40%，主要是本集团发放贷款和垫款利息收入的减少。

#### (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940.21亿元，同比减少61.98亿元，降幅6.18%，主要是发放贷款和垫款平均收益率同比下降48BP，相应的利息收入同比减少99.62亿元。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (2) 金融投资利息收入

报告期内，本集团实现金融投资利息收入278.44亿元，同比减少21.75亿元，降幅7.25%，主要是金融投资平均收益率下降24BP，相应的利息收入同比减少20.45亿元。

### (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40.74亿元，同比增加0.61亿元，增幅1.52%。

### (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34.03亿元，同比减少5.08亿元，降幅12.99%，主要由于长期应收款日均规模下降，相应的利息收入同比减少4.59亿元。

### (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23.86亿元，同比减少1.88亿元，降幅7.30%。

## 2、利息支出

报告期内，本集团利息支出为769.05亿元，同比增加19.22亿元，增幅2.56%，主要是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442.47亿元，同比增加42.04亿元，增幅10.50%，主要是存款规模和成本率上升的共同影响。

### (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164.57亿元，同比增加11.23亿元，增幅7.32%，主要是同业及其他金融机构存放款项日均规模增加。

### (3) 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出102.02亿元，同比减少28.23亿元，降幅21.67%，主要由于应付债券日均规模下降1,651.29亿元，相应的利息支出同比减少25.03亿元。

### (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59.99亿元，同比减少5.82亿元，降幅8.84%。

## 第三章 管理层讨论与分析

## (四) 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入193.76亿元，同比减少26.46亿元，降幅12.02%。

项目(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	变动(%)
手续费及佣金净收入	9,865	12,684	-22.22
其他非利息净收入	9,511	9,338	1.85
合计	19,376	22,022	-12.02

## 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98.65亿元，同比减少28.19亿元，降幅22.22%，其中，代理业务手续费同比减少15.65亿元，主要是受资本市场环境影响，代销基金业务规模持续下降，相应的代理手续费收入下降；信用承诺手续费及佣金收入同比减少3.92亿元，主要是聚焦产业链升级过程中的客户需求变化，主动调整保函业务结构和保理服务模式，同时降低资本占用，相应手续费及佣金下降。

项目(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	变动(%)
手续费及佣金收入	12,253	15,359	-20.22
其中：银行卡服务手续费	5,444	5,711	-4.68
托管及其他受托业务佣金	2,725	3,048	-10.60
代理业务手续费	2,297	3,862	-40.52
结算与清算手续费	810	1,086	-25.41
信用承诺手续费及佣金	691	1,083	-36.20
其他	286	569	-49.74
手续费及佣金支出	2,388	2,675	-10.73
手续费及佣金净收入	9,865	12,684	-22.22

## 第三章 管理层讨论与分析

### 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95.11亿元，同比增加1.73亿元，增幅1.85%。

项目(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	变动(%)
投资收益	6,250	4,782	30.70
公允价值变动(损失)/收益	-1,688	2,141	本期为负
汇兑收益/(损失)	2,263	-111	上年同期为负
其他业务收入	2,585	2,412	7.17
其他收益	101	114	-11.40
合计	9,511	9,338	1.85

### (五) 业务及管理费

报告期内，本集团持续加大数字金融与科技、客群营销及培育、战略性重点业务等领域的资源投入力度，促进服务能力和经营质效提升。本集团业务及管理费210.64亿元，同比增加16.43亿元，增幅8.46%；成本收入比为28.39%，同比上升6.26个百分点。

项目(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	变动(%)
员工薪酬(包括董事薪酬)	12,837	12,916	-0.61
折旧和摊销费用	2,865	2,754	4.03
短期和低价值租赁及物业管理费	414	389	6.43
业务/办公费用及其他	4,948	3,362	47.17
合计	21,064	19,421	8.46

### (六) 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失239.60亿元，同比减少125.83亿元，降幅34.43%。

项目(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	变动(%)
发放贷款和垫款	21,475	26,691	-19.54
以摊余成本计量的金融资产	997	6,932	-85.62
长期应收款	1,015	1,735	-41.50
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	362	575	-37.04
其他	111	610	-81.80
合计	23,960	36,543	-34.43



## 第三章 管理层讨论与分析

## (七) 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用16.35亿元，同比减少5.68亿元，降幅25.78%，主要是税前利润下降的影响。

## 四、资产负债表主要项目分析

## (一) 资产

截至报告期末，本集团资产总额为73,205.80亿元，比上年末增加3,677.94亿元，增幅5.29%。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	4,205,536	57.45	4,045,692	58.19
加：贷款应计利息	27,338	0.37	25,793	0.37
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	101,228	1.38	103,806	1.49
发放贷款和垫款净额	4,131,646	56.44	3,967,679	57.07
金融投资净额	2,184,594	29.84	2,034,433	29.26
现金及存放中央银行款项	365,960	5.00	361,302	5.20
存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产	292,923	4.00	252,676	3.63
长期应收款	111,798	1.53	122,716	1.76
固定资产净额(含在建工程)	52,895	0.72	52,191	0.75
其他	180,764	2.47	161,789	2.33
合计	7,320,580	100.00	6,952,786	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42,055.36亿元，比上年末增加1,598.44亿元，增幅3.95%，发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为57.45%，比上年末下降0.74个百分点。

### 第三章 管理层讨论与分析

#### 2、金融投资

截至报告期末，本集团金融投资总额为21,748.23亿元，比上年末增加1,473.35亿元，增幅7.27%，在资产总额中的占比为29.71%，比上年末上升0.55个百分点。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日		2021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	<b>1,335,395</b>	<b>61.40</b>	1,296,604	63.95
其中：债券投资	<b>1,251,948</b>	<b>57.56</b>	1,193,745	58.88
信托及资管计划	<b>69,175</b>	<b>3.18</b>	87,596	4.32
其他投资	<b>14,272</b>	<b>0.66</b>	15,263	0.75
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<b>385,453</b>	<b>17.72</b>	300,684	14.83
其中：债券投资	<b>75,424</b>	<b>3.47</b>	68,443	3.38
信托及资管计划	<b>13,724</b>	<b>0.63</b>	12,860	0.63
投资基金	<b>268,654</b>	<b>12.35</b>	191,011	9.42
权益工具	<b>26,272</b>	<b>1.21</b>	27,279	1.35
其他投资	<b>1,379</b>	<b>0.06</b>	1,091	0.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	<b>453,975</b>	<b>20.88</b>	430,200	21.22
其中：债券投资	<b>443,862</b>	<b>20.41</b>	421,875	20.81
权益工具	<b>10,113</b>	<b>0.47</b>	8,325	0.41
合计	<b>2,174,823</b>	<b>100.00</b>	2,027,488	100.00

本集团持有的债券按发行主体列示如下：

项目(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	<b>1,058,554</b>	<b>59.76</b>	1,003,403	59.58
政策性银行	<b>115,381</b>	<b>6.52</b>	113,096	6.72
银行及非银行金融机构	<b>225,343</b>	<b>12.72</b>	187,770	11.15
企业	<b>371,956</b>	<b>21.00</b>	379,794	22.55
合计	<b>1,771,234</b>	<b>100.00</b>	1,684,063	100.00

## 第三章 管理层讨论与分析

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：

项目(人民币百万元)	面值	票面利率(%)	到期日	减值准备
2021年金融债券	6,860	3.00	2024/6/17	1.21
2021年金融债券	6,430	3.30	2026/3/3	1.14
2021年金融债券	6,180	2.83	2026/9/10	1.15
2020年金融债券	6,140	3.34	2025/7/14	1.22
2021年金融债券	5,890	2.73	2024/11/11	1.02
2020年金融债券	5,350	3.23	2025/1/10	1.06
2021年金融债券	5,110	3.03	2024/11/10	1.75
2020年金融债券	4,120	2.20	2023/4/1	0.55
2021年金融债券 <sup>(注)</sup>	4,010	2.96	2024/3/4	0.73
2019年金融债券	3,710	3.45	2022/7/9	0.16
合计	53,800			9.99

注：该债券为浮动利率债券，披露利率为截至报告期末利率。

### 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合计2,929.23亿元，比上年末增加402.47亿元，增幅15.93%；在资产总额中的占比为4.00%，比上年末上升0.37个百分点。

### 4、衍生金融工具

项目 (人民币百万元)	2022年6月30日			2021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
货币类衍生合约	2,334,675	24,474	19,722	2,611,330	24,790	21,468
利率类衍生合约	1,545,729	2,196	852	1,422,507	1,047	903
贵金属类衍生合约	72,131	3,630	5,904	59,693	1,521	3,641
其他	5,124	80	81	6,467	103	102
合计		30,380	26,559		27,461	26,114

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (二) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为67,178.69亿元，比上年末增加3,516.22亿元，增幅5.52%。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	4,161,548	61.95	3,825,693	60.09
其中：吸收存款总额(不含应计利息)	4,113,630	61.23	3,775,761	59.31
同业及其他金融机构存拆入款项和 卖出回购金融资产款	1,324,508	19.72	1,330,843	20.91
应付债券	762,428	11.35	711,024	11.17
向中央银行及其他金融机构借款	370,935	5.52	394,248	6.19
其他	98,450	1.46	104,439	1.64
合计	6,717,869	100.00	6,366,247	100.00

#### 1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额41,136.30亿元，比上年末增加3,378.69亿元，增幅8.95%。从客户结构看，公司存款占比76.65%，个人存款占比23.14%；从期限结构看，活期存款占比34.79%，定期存款占比65.00%。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	3,152,917	76.65	2,944,013	77.97
其中：活期存款	1,156,366	28.11	1,215,239	32.19
定期存款	1,996,551	48.54	1,728,774	45.78
个人存款	952,018	23.14	825,423	21.86
其中：活期存款	274,827	6.68	248,459	6.58
定期存款	677,191	16.46	576,964	15.28
发行存款证	5,001	0.12	3,365	0.09
汇出及应解汇款	3,694	0.09	2,960	0.08
合计	4,113,630	100.00	3,775,761	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13,245.08亿元，比上年末减少63.35亿元，降幅0.48%。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券7,624.28亿元，比上年末增加514.04亿元，增幅7.23%。

#### (三) 负债质量分析

本行高度重视负债质量管理，根据中国银保监会发布的《商业银行负债质量管理办法》制定了《中国民生银行负债质量管理办法》。根据经营战略目标和负债业务发展状况，本行建立负债规模和复杂程度相适应的多层次负债质量管理组织架构，董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层、总行各相关职能部门承担负债质量管理的相关管理职责。

本行积极应对内外部经营环境变化，加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是聚焦客群经营，全力推动存款规模稳步增长，夯实负债基础；二是积极把握负债规模与定价的协调关系，完善内外部定价机制，发挥市场化负债调节作用，不断提高负债成本的适当性；三是注重提升管理的主动性和前瞻性水平，密切关注和研判外部环境和同业竞争态势等变化，加强对负债规模和结构变动的监测和分析，做好负债业务总量、结构、定价等策略的动态调整。

报告期内，本集团各项业务稳步增长，负债质量状况保持安全稳健，各项指标均保持在合理区间。截至报告期末，本集团净稳定资金比例105.05%，流动性覆盖率133.47%，均符合中国银保监会要求；报告期内，本集团付息负债平均成本率2.42%，同比上升2BP。

#### (四) 股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额6,027.11亿元，比上年末增加161.72亿元，增幅2.76%，其中，归属于本行股东权益总额5,901.60亿元，比上年末增加158.80亿元，增幅2.77%。

项目(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
股本	43,782	43,782	-
其他权益工具	94,962	89,964	5.56
其中：优先股	19,975	19,975	-
永续债	74,987	69,989	7.14
资本公积	58,149	58,149	-
其他综合收益	-693	385	本期为负
盈余公积	51,843	51,843	-
一般风险准备	87,057	87,013	0.05
未分配利润	255,060	243,144	4.90
归属于本行股东权益总额	590,160	574,280	2.77
少数股东权益	12,551	12,259	2.38
合计	602,711	586,539	2.76

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (五) 表外项目

项目(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动(%)
未使用的信用卡额度	496,532	491,370	1.05
银行承兑汇票	472,770	340,726	38.75
开出保函	136,707	146,076	-6.41
开出信用证	67,893	77,382	-12.26
资本性支出承诺	23,372	22,134	5.59
不可撤销信用承诺	38,008	25,050	51.73

#### 五、贷款质量分析

##### (一) 按五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本集团持续强化信用风险主动管理，做好内外部风险形势研判，不断优化资产结构，加强重点领域风险防范，严控新增不良，同时加快推进不良贷款清收处置，资产质量指标稳步改善。截至报告期末，本集团不良贷款总额727.37亿元，比上年末增加3.99亿元；不良贷款率1.73%，比上年末下降0.06个百分点；关注类贷款总额1,131.45亿元，比上年末减少21.52亿元；关注类贷款占比2.69%，比上年末下降0.16个百分点。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日		变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常贷款	4,132,799	98.27	3,973,354	98.21	4.01
其中：正常类贷款	4,019,654	95.58	3,858,057	95.36	4.19
关注类贷款	113,145	2.69	115,297	2.85	-1.87
不良贷款	72,737	1.73	72,338	1.79	0.55
其中：次级类贷款	20,921	0.50	24,198	0.60	-13.54
可疑类贷款	26,872	0.64	26,043	0.64	3.18
损失类贷款	24,944	0.59	22,097	0.55	12.88
合计	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00	3.95

## 第三章 管理层讨论与分析

## (二) 按产品类型划分的贷款分布情况

截至报告期末，本集团公司类贷款（含票据贴现）总额24,509.81亿元，比上年末增加1,466.20亿元，占比58.28%，比上年末上升1.32个百分点；个人类贷款总额17,545.55亿元，比上年末增加132.24亿元，占比41.72%，比上年末下降1.32个百分点。

截至报告期末，本集团公司类不良贷款（含票据贴现）总额448.51亿元，比上年末增加11.84亿元，不良贷款率1.83%，比上年末下降0.06个百分点；个人类不良贷款总额278.86亿元，比上年末减少7.85亿元，不良贷款率1.59%，比上年末下降0.06个百分点。

项目 (人民币百万元)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)
公司贷款和垫款	2,450,981	58.28	44,851	1.83	2,304,361	56.96	43,667	1.89
其中：票据贴现	266,566	6.34	706	0.26	280,874	6.94	703	0.25
个人贷款和垫款	1,754,555	41.72	27,886	1.59	1,741,331	43.04	28,671	1.65
其中：小微贷款	606,381	14.42	10,980	1.81	577,327	14.27	12,271	2.13
住房按揭	594,227	14.13	1,990	0.33	595,468	14.72	1,568	0.26
信用卡透支	465,605	11.07	13,741	2.95	472,077	11.67	13,924	2.95
其他 <sup>(注)</sup>	88,342	2.10	1,175	1.33	96,459	2.38	908	0.94
合计	4,205,536	100.00	72,737	1.73	4,045,692	100.00	72,338	1.79

注：其他包括综合消费贷款、商用房贷款、汽车贷款等个人贷款。

## (三) 按行业划分的贷款分布情况

本集团坚持高质量发展，积极贯彻国家信贷结构调整指导意见，围绕“产业升级、经济发展、新旧动能转换”新发展格局，加大实体经济支持力度，持续加大对基础设施建设、先进制造业、普惠金融、绿色信贷、乡村振兴、科技创新、中小企业等重点领域的支持力度。继续加大制造业中长期贷款支持力度，重点支持战略新兴制造业发展和传统制造业升级转型。坚持“房住不炒”定位，不断优化客户和区域结构，持续推动房地产业务健康平稳发展。截至报告期末，本集团公司类贷款业务主要集中在租赁和商务服务业、制造业、房地产业，其中，租赁和商务服务业贷款总额5,378.87亿元，比上年末增长230.33亿元；制造业贷款总额4,223.20亿元，比上年末增长737.78亿元；房地产业贷款总额3,592.59亿元，比上年末下降10.43亿元。

### 第三章 管理层讨论与分析

截至报告期末，本集团公司类不良贷款主要集中在制造业和房地产业，两大行业不良贷款总额合计215.30亿元，合计在公司类不良贷款中占比48.00%。不良贷款增量方面，主要是制造业、房地产业、租赁和商务服务业受宏观经济环境及疫情等因素影响，不良贷款总额分别比上年末增加42.75亿元、11.77亿元和10.70亿元，导致上述行业不良贷款率比上年末上升。其余行业不良贷款总额合计比上年末减少53.38亿元，资产质量保持稳定或向好，其中因加快存量不良清收处置，采矿业及信息传输、软件和信息技术服务业不良贷款率较上年末分别下降2.85个百分点和6.71个百分点。

项目 (人民币百万元)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)
<b>公司贷款和垫款</b>								
租赁和商务服务业	537,887	12.79	4,050	0.75	514,854	12.73	2,980	0.58
制造业	422,320	10.04	10,779	2.55	348,542	8.62	6,504	1.87
房地产业	359,259	8.54	10,751	2.99	360,302	8.91	9,574	2.66
批发和零售业	275,300	6.55	7,109	2.58	259,230	6.41	6,606	2.55
水利、环境和公共设施管理业	172,763	4.11	451	0.26	160,746	3.97	456	0.28
交通运输、仓储和邮政业	149,470	3.55	1,593	1.07	127,181	3.14	1,950	1.53
建筑业	123,100	2.93	1,621	1.32	112,875	2.79	1,492	1.32
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	101,952	2.42	783	0.77	86,436	2.14	629	0.73
金融业	93,005	2.21	401	0.43	117,470	2.90	365	0.31
采矿业	79,817	1.90	5,781	7.24	88,396	2.18	8,921	10.09
信息传输、软件和 信息技术服务业	48,702	1.16	467	0.96	44,566	1.10	3,418	7.67
农、林、牧、渔业	21,534	0.51	429	1.99	20,221	0.50	435	2.15
住宿和餐饮业	14,095	0.34	361	2.56	13,891	0.34	2	0.01
其他	51,777	1.23	275	0.53	49,651	1.23	335	0.67
小计	2,450,981	58.28	44,851	1.83	2,304,361	56.96	43,667	1.89
<b>个人贷款和垫款</b>	1,754,555	41.72	27,886	1.59	1,741,331	43.04	28,671	1.65
<b>合计</b>	<b>4,205,536</b>	<b>100.00</b>	<b>72,737</b>	<b>1.73</b>	<b>4,045,692</b>	<b>100.00</b>	<b>72,338</b>	<b>1.79</b>



## 第三章 管理层讨论与分析

## (四) 按投放地区划分的贷款分布情况

本集团积极践行国家战略，将重点区域打造成为全行业务高质量发展的重要引擎，推动重点区域战略取得新的突破性进展，同时适度补强其他信贷增长相对不足的非重点区域，促进区域协调发展。截至报告期末，本集团长江三角洲地区、环渤海地区及西部地区贷款总额居前三位，分别为10,683.54亿元、6,579.28亿元、6,420.74亿元，占比分别为25.40%、15.64%、15.27%。贷款增量方面，长江三角洲地区、珠江三角洲地区贷款总额分别比上年末增长639.05亿元和465.25亿元，两个地区合计贷款增量占全部贷款增量的69.09%。

截至报告期末，本集团不良贷款主要集中在西部、总部等地区，不良贷款总额分别为168.93亿元、163.62亿元，合计占比45.72%。从不良贷款增量看，西部地区和东北地区增加较多，分别比上年末增加57.62亿元和11.36亿元，不良贷款率分别比上年末上升0.82个百分点和1.12个百分点，主要原因为地区内个别对公客户降级导致。

项目 (人民币百万元)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)
总部	478,134	11.37	16,362	3.42	506,340	12.52	16,793	3.32
长江三角洲地区	1,068,354	25.40	9,250	0.87	1,004,449	24.83	11,535	1.15
珠江三角洲地区	632,739	15.05	7,224	1.14	586,214	14.49	7,005	1.19
环渤海地区	657,928	15.64	9,014	1.37	630,297	15.58	10,284	1.63
东北地区	98,885	2.35	2,899	2.93	97,272	2.40	1,763	1.81
中部地区	520,693	12.38	9,939	1.91	508,645	12.57	13,237	2.60
西部地区	642,074	15.27	16,893	2.63	616,229	15.23	11,131	1.81
境外及附属机构	106,729	2.54	1,156	1.08	96,246	2.38	590	0.61
合计	4,205,536	100.00	72,737	1.73	4,045,692	100.00	72,338	1.79

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”。

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (五) 按担保方式划分的贷款分布情况

本集团贷款以抵质押担保方式为主，同时积极落实国家政策导向，提高优质信用贷款占比。截至报告期末，本集团抵质押贷款总额23,915.12亿元，比上年末增加268.76亿元，占比56.86%；信用贷款总额11,329.26亿元，比上年末增加1,226.17亿元，占比26.94%；保证贷款总额6,810.98亿元，比上年末增加103.51亿元，占比16.20%。受个别对公客户降级影响，保证贷款不良贷款率比上年末上升0.16个百分点，信用贷款和抵质押贷款的不良贷款率有所下降。

项目 (人民币百万元)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)
信用贷款	1,132,926	26.94	17,132	1.51	1,010,309	24.97	17,264	1.71
保证贷款	681,098	16.20	16,171	2.37	670,747	16.58	14,814	2.21
附担保物贷款	2,391,512	56.86	39,434	1.65	2,364,636	58.45	40,260	1.70
其中：抵押贷款	1,764,832	41.96	34,434	1.95	1,739,357	42.99	35,731	2.05
质押贷款	626,680	14.90	5,000	0.80	625,279	15.46	4,529	0.72
合计	4,205,536	100.00	72,737	1.73	4,045,692	100.00	72,338	1.79

#### (六) 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为801.04亿元，占发放贷款和垫款总额的1.90%，占资本净额的10.71%。前十大贷款客户如下：

项目(人民币百万元)	金额	占贷款总额 的比例(%)	占资本净额 的比例(%)
客户A	15,700	0.37	2.10
客户B	10,500	0.25	1.40
客户C	9,200	0.22	1.23
客户D	7,431	0.18	0.99
客户E	7,180	0.17	0.96
客户F	6,614	0.16	0.89
客户G	6,003	0.14	0.80
客户H	5,998	0.14	0.80
客户I	5,806	0.14	0.78
客户J	5,672	0.13	0.76
合计	80,104	1.90	10.71

## 第三章 管理层讨论与分析

## (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163.21亿元，比上年末减少14.22亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为0.39%，比上年末下降0.05个百分点。逾期贷款总额883.34亿元，比上年末增加6.09亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为2.10%，比上年末下降0.07个百分点。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款 <sup>(注1)</sup>	<b>16,321</b>	<b>0.39</b>	17,743	0.44
其中：逾期超过90天的重组贷款	<b>12,135</b>	<b>0.29</b>	11,990	0.30
逾期贷款 <sup>(注2)</sup>	<b>88,334</b>	<b>2.10</b>	87,725	2.17
其中：逾期3个月以内	<b>28,323</b>	<b>0.67</b>	30,395	0.75
逾期3个月以上至1年	<b>31,508</b>	<b>0.75</b>	34,979	0.87
逾期1年以上至3年	<b>24,573</b>	<b>0.59</b>	17,795	0.44
逾期3年以上	<b>3,930</b>	<b>0.09</b>	4,556	0.11

注：

1. 重组贷款(全称：重组后的贷款)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

项目(人民币百万元)	2022年6月30日	2021年12月31日
抵债资产	<b>6,090</b>	5,471
其中：房产和土地	<b>5,339</b>	4,854
运输工具	<b>654</b>	517
其他	<b>97</b>	100
减值准备	<b>969</b>	731

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (九) 贷款减值准备变动情况

项目(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-12月
期初余额	105,108	97,637
本期净计提	21,475	58,660
本期核销及转出	-26,614	-54,840
收回已核销贷款	2,918	5,204
其他	-520	-1,553
期末余额	102,367	105,108

贷款减值准备的计提方法：

本行按照财政部《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，采用预期信用损失模型计提贷款减值准备。其中对于零售贷款和划分为阶段一、阶段二的公司贷款，按照经前瞻性调整后的违约概率(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公司贷款，按照其预期现金流回收情况进行单项评估。本行持续对预期信用损失模型进行监测与优化，并根据银保监会《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规〔2022〕10号)要求对前瞻性信息及相关参数定期更新，不断提升预期信用损失法实施质量及信用风险预判能力，贷款减值计提前瞻性和减值管理精细化水平进一步提升。

## 第三章 管理层讨论与分析

## 六、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“《资本管理办法》”)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行以及符合《资本管理办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。报告期内银保监会对本集团及本行的各项资本要求为:核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率的最低要求分别为5%、6%和8%;在上述最低资本要求的基础上还需计提储备资本、逆周期资本和附加资本,其中储备资本要求为2.5%,逆周期资本要求为0%,附加资本要求为0%。本集团及本行报告期内的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率应分别不低于7.5%、8.5%和10.5%。

截至报告期末,本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为8.80%、10.49%和13.21%,分别比上年末下降0.24、0.24、0.43个百分点。在本行拥有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构中,其中一家村镇银行存在1.52亿元监管资本缺口。本集团及本行资本充足率情况如下:

项目(人民币百万元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	497,842	466,398	486,552	456,364
一级资本净额	593,865	561,354	577,079	546,320
总资本净额	747,842	710,399	733,703	698,418
核心一级资本	503,155	485,765	491,386	474,747
核心一级资本扣减项	-5,313	-19,367	-4,834	-18,383
其他一级资本	96,023	94,962	90,907	89,964
其他一级资本扣减项	-	-6	-380	-8
二级资本	153,977	149,058	156,624	152,104
二级资本扣减项	-	-13	-	-6
风险加权资产合计	5,660,133	5,345,665	5,379,458	5,094,876
其中:信用风险加权资产	5,259,099	4,962,212	4,981,119	4,713,703
市场风险加权资产	74,470	69,287	71,775	67,007
操作风险加权资产	326,564	314,166	326,564	314,166
核心一级资本充足率(%)	8.80	8.72	9.04	8.96
一级资本充足率(%)	10.49	10.50	10.73	10.72
资本充足率(%)	13.21	13.29	13.64	13.71

截至报告期末,本集团杠杆率7.28%,比2022年3月末降低0.19个百分点。本集团杠杆率情况如下:

项目(人民币百万元)	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
杠杆率(%)	7.28	7.47	7.60	7.62
一级资本净额	593,865	590,823	577,079	589,454
调整后的表内外资产余额	8,157,324	7,904,655	7,596,574	7,738,516

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

## 第三章 管理层讨论与分析

### (二) 信用风险暴露

下表列出本集团按照《资本管理办法》计量的截至报告期末信用风险暴露情况。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日	2021年12月31日
表内信用风险暴露	7,222,340	6,877,333
其中：资产证券化风险暴露	236,935	263,224
表外信用风险暴露	806,519	617,508
交易对手信用风险暴露	44,975	29,111
合计	8,073,834	7,523,952

### (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。下表列出本集团截至报告期末各类型市场风险资本要求。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日	2021年12月31日
利率风险	4,281	3,836
股票风险	345	491
汇率风险	1,248	1,293
商品风险	50	74
期权风险	34	43
交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	-	5
合计	5,958	5,742

### (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261.25亿元。

## 七、流动性相关指标

### (一) 流动性覆盖率

截至报告期末，本集团流动性覆盖率133.47%，高于监管达标要求33.47个百分点，表明本集团优质流动性资产储备充足，流动性保持稳健。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日	2021年12月31日
流动性覆盖率(%)	133.47	133.42
合格优质流动性资产	1,040,976	956,827
未来30天现金净流出量	779,933	717,163

## 第三章 管理层讨论与分析

## (二) 净稳定资金比例

截至报告期末，本集团净稳定资金比例105.05%，高于监管达标要求5.05个百分点，表明本集团可用稳定资金来源充足，可支持业务持续稳定发展需要。

项目(人民币百万元)	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
净稳定资金比例(%)	105.05	104.24	104.11
可用的稳定资金	4,126,919	4,083,539	4,071,966
所需的稳定资金	3,928,380	3,917,552	3,911,174

## 八、分部报告

本集团业务分部按照对公业务、零售业务和其他业务分部进行管理、报告和评价，地区分部按照总部、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

项目(人民币百万元)	2022年6月30日	2022年1-6月	
	资产总额	营业收入	利润总额
对公业务	4,453,021	37,369	17,729
零售业务	1,785,876	33,461	13,759
其他业务	1,028,245	3,369	-4,969
合计	7,267,142	74,199	26,519

项目(人民币百万元)	2021年12月31日	2021年1-6月	
	资产总额	营业收入	利润总额
对公业务	4,475,982	44,228	10,359
零售业务	1,765,982	34,620	14,817
其他业务	658,918	8,927	3,764
合计	6,900,882	87,775	28,940

注：资产总额不含递延所得税资产。

## 第三章 管理层讨论与分析

## (二) 按地区划分的分部经营业绩

项目(人民币百万元)	2022年6月30日	2022年1-6月	
	资产总额	营业收入	利润总额
总部	3,254,650	21,399	4,721
长江三角洲地区	1,294,933	13,057	6,083
珠江三角洲地区	685,102	8,222	2,419
环渤海地区	1,340,535	10,384	5,516
东北地区	188,051	992	101
中部地区	554,621	6,186	2,527
西部地区	643,828	8,361	4,108
境外及附属机构	359,686	5,598	1,044
地区间调整	-1,054,264	-	-
合计	7,267,142	74,199	26,519

项目(人民币百万元)	2021年12月31日	2021年1-6月	
	资产总额	营业收入	利润总额
总部	3,060,640	28,494	5,046
长江三角洲地区	1,236,380	14,409	9,590
珠江三角洲地区	625,416	9,193	4,787
环渤海地区	1,207,506	10,843	2,753
东北地区	154,200	1,633	165
中部地区	502,893	8,069	1,582
西部地区	616,835	9,208	3,338
境外及附属机构	365,510	5,926	1,679
地区间调整	-868,498	-	-
合计	6,900,882	87,775	28,940

注：资产总额不含递延所得税资产。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 九、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

本行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《中国民生银行金融工具公允价值入账估值管理办法》，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，本行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。本行对公允价值的计量过程采取了相应的内控措施，实行公允价值计量的复核制度，采用公允价值估值流程多重校验、估值结果预警监测等方式。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，促进本行不断提高内部控制水平。

本行已经实施《国际财务报告准则第9号：金融工具》(IFRS9)和财政部颁布的《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》《企业会计准则第39号—公允价值计量》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、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

本行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。公募基金投资使用市场法估值。票据贴现及转贴现、福费廷、资产管理计划、收益权、股权投资、资产支持证券次级档和可转债等非标准化投资采用模型估值方法，主要估值技术包括现金流折现法、市场法等。

#### (二) 应收利息及其他应收款情况

本集团应收利息及其他应收款列示于“其他资产”项目，其中应收利息反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。具体情况请参阅财务报表的附注八、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。

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (四) 现金流量情况

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为819.22亿元，净流入额同比减少2,060.68亿元，主要是吸收存款和同业及其他金融机构存放款项、拆出资金净流入减少；投资活动产生的现金流量净额为-1,183.71亿元，净流入额同比减少2,178.13亿元，主要是投资支付的现金增加；筹资活动产生的现金流量净额为329.11亿元，净流入额同比增加2,844.26亿元，主要是发行同业存单收到的现金增加，偿还债务支付的现金减少。

项目(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	变动额
经营活动产生的现金流量净额	<b>81,922</b>	287,990	净流入减少206,068
其中：吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项现金流量净额	<b>296,327</b>	431,771	净流入减少135,444
发放贷款和垫款现金流量净额	<b>-185,389</b>	-199,090	净流出减少13,701
拆出资金现金流量净额	<b>-33,251</b>	81,720	净流入减少114,971
投资活动产生的现金流量净额	<b>-118,371</b>	99,442	净流入减少217,813
其中：收回投资的现金流入	<b>559,057</b>	614,319	流入减少55,262
投资支付的现金流出	<b>-704,363</b>	-551,834	流出增加152,529
筹资活动产生的现金流量净额	<b>32,911</b>	-251,515	净流入增加284,426
其中：发行债券的现金流入	<b>420,256</b>	306,378	流入增加113,878
偿还债务的现金流出	<b>-374,285</b>	-570,993	流出减少196,708

#### (五) 主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

资产负债表	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增幅(%)	主要原因
贵金属	<b>19,819</b>	13,189	50.27	贵金属原料金的增加
买入返售金融资产	<b>12,544</b>	1,362	821.00	买入返售债券的增加
卖出回购金融资产款	<b>52,484</b>	36,485	43.85	卖出回购再贴现银行承兑汇票的增加
应交税费	<b>8,075</b>	13,485	-40.12	应交企业所得税的减少
递延所得税负债	<b>166</b>	247	-32.79	子公司递延所得税负债的减少
其他综合收益	<b>-693</b>	385	本期为负	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的减少

## 第三章 管理层讨论与分析

利润表	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增幅(%)	主要原因
投资收益	6,250	4,782	30.70	
公允价值变动(损失)/收益	-1,688	2,141	本期为负	市场价格及汇率波动的影响
汇兑收益/(损失)	2,263	-111	上年同期为负	
信用减值损失	23,960	36,543	-34.43	以摊余成本计量的信托及资管计划和以摊余成本计量的贷款减值损失的减少
其他资产减值损失	310	501	-38.12	抵债资产减值损失的减少
营业外收入	69	20	245.00	营业外相关收入的增加
营业外支出	85	225	-62.22	营业外相关支出的减少
少数股东损益	246	181	35.91	归属于少数股东的净利润增加

## 十、经营中的关注重点

## (一) 客户存款

报告期内，本行存款增长良好，规模占比有效提升。截至报告期末，本行各项存款总额40,846.80亿元，比上年末增加3,362.00亿元，增幅8.97%，在总负债中占比62.43%，比上年末提高1.87个百分点。

报告期内，本行境内有余额存款客户数、新开存款客户数均实现同比多增，对公、零售有效客户均保持较快增长。截至报告期末，本行对公有效客户达到28.49万户，比上年末增长6.27%；零售客户数11,223.99万户，比上年末增长1.91%。其中，有效及以上零售客户490.28万户，比上年末增加21.30万户。

本行不断完善基础产品和服务，稳步推进营销体系升级，创新业务模式增加获客，优化存款结算平台建设，夯实客户基础，拓展存款来源，推动存款规模增长和结构优化；引导经营机构积极拓展低成本、稳定性强的核心负债增长；持续加强存款定价管理，推动存款业务量价协调发展。

下阶段，银行存款竞争更加激烈。本行将继续夯实客户基础，强化客群综合经营，完善产品服务，优化存款结构，加快存款结算平台建设，带动结算性活期存款的有效增长，做好量价统筹平衡和考核引导，推动存款业务稳健发展。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (二) 贷款投放

报告期内，本行贷款规模稳定增长。截至报告期末，本行贷款及垫款总额41,831.19亿元，比上年末增加1,602.83亿元，增幅3.98%，在总资产中占比58.72%，比上年末下降0.83个百分点。

本行积极贯彻党中央决策部署和监管要求，深度融入国家发展战略，全力引导和支持信贷资产投放，为实体经济发展提供有力支持。一是不断强化对国民经济重点领域和薄弱环节的信贷支持力度。截至报告期末，绿色信贷余额1,512.48亿元，比上年末增长40.94%；制造业贷款余额4,205.06亿元，比上年末增长21.29%；普惠型小微企业贷款余额5,266.21亿元，比上年末增长4.32%；涉农贷款余额3,309.74亿元，比年初增长4.07%，增速均高于全行平均水平。二是积极落实国家区域协调发展战略，大力支持粤港澳大湾区、长三角、京津冀、成渝等国家重点战略区域。截至报告期末，粤港澳大湾区、长三角、京津冀、成渝四大重点区域各项贷款占比为60.22%。三是积极通过贷款利率下调、减免中间业务收费等方式，切实降低实体经济运行成本。

下阶段，本行将结合宏观经济形势与改革转型要求，集中资源、多措并举促进信贷业务稳健增长，持续加大对重点领域的金融支持力度。

### (三) 净息差

报告期内，本集团净息差1.65%，同比下降37BP。主要由于今年以来贷款市场定价仍保持下行趋势，存款市场竞争加剧，成本刚性，对净息差指标带来较大挑战。本集团一方面鼓励信贷资产投放，加强资产收益管理；另一方面优化负债结构，稳定付息成本。报告期内，本集团存贷款日均占比分别为61.31%和61.50%，同比分别提升1.91和1.10个百分点，资产负债结构的优化抵消了利差收窄带来的部分影响。

下阶段，本集团净息差管理将着重“促信贷”“降成本”和“优结构”。“促信贷”是要坚持服务实体经济，进一步加大优质信贷资产投放力度。“降成本”是要坚持低成本核心负债的主体地位，着力提升客户综合服务能力，通过夯实筑牢客户基础带动结算性活期存款的有效增长；同时强化对中长期存款的定价管控，推动高成本存款占比的下降。“优结构”是要坚持资产负债结构的优化，在进一步提高存贷款占比的同时，合理配置各类债券等非信贷资产，结合市场利率变化把握期限结构和时点节奏，对同业负债、发行债券等负债的结构进行持续优化。

### (四) 不良资产的生成和清收处置

本行持续强化信用风险主动管理，做好内外部风险形势研判，调整信贷业务投向，不断优化资产结构；推行经营责任人制和专职审批人制，严把授信准入；加大贷后检查力度，加强重点领域风险防范，落实潜在风险客户主动退出，严控新增不良。2022年上半年不良贷款生成率(年化)<sup>1</sup>2.07%，同比微增0.13个百分点。从业务类型看，公司业务不良贷款生成率同比有所增加，零售业务不良贷款生成率同比保持稳定。

1 不良贷款生成率=本期新生成不良贷款/期初发放贷款和垫款总额。

### 第三章 管理层讨论与分析

本行继续加快不良资产清收处置，通过健全资产保全政策体系、优化管理模式、强化考核约束等措施，激发管理机制效能，推进不良资产清收处置进入质效提升新阶段。报告期内，本行累计处置不良资产486.49亿元，同比增长29.73%，其中不良贷款处置414.25亿元，按照处置方式划分，核销161.78亿元、转让87.87亿元、现金清收61.50亿元、不良资产证券化54.07亿元、抵债等其他方式清收处置49.03亿元；非信贷不良资产清收处置72.24亿元。同时，本行全面强化核销资产管理，细化资产分层分类，聚焦价值加快现金回收，报告期内收回已核销贷款29.18亿元。

下阶段，本行将持续完善风险内控管理体系。一方面积极落实国家信贷结构调整指导意见、推动资产结构优化、提升新增优质客户比例，深化授信审批体制改革、推进专业领域研究赋能、提高授信审批质量，强化贷投后管理、压实“一道防线”管理责任、积极防控重点领域风险，严控新增风险；另一方面继续加大不良资产清收处置力度，“一户多策”推进不良资产清收处置，实现处置策略优化、资产损失改善和处置效益提升，确保全行资产质量持续改善。

#### (五) 房地产行业风险管控

本集团高度重视房地产领域风险防范，坚持“房住不炒”定位，按照“稳总量、调结构、强管理、控风险”的总体原则，严格实行区域和客户的准入管理，加快结构优化，强化项目管理。截至报告期末，本集团对公房地产相关的贷款、表外授信、标准债权投资、非标债权投资、债券投资等承担信用风险的授信业务余额4,543.84亿元，比上年末下降190.60亿元，降幅4.03%。其中，房地产业贷款余额3,592.59亿元，占比79.07%，余额比上年末微降10.43亿元，降幅0.29%。本集团房地产相关净值型理财、委托贷款、合作机构主动管理的代销信托、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额841.19亿元，比上年末下降34.66亿元，降幅3.96%，整体规模较小。报告期内，房地产行业政策稳中趋暖，房地产销售有初步触底回升迹象，市场信心和活力正在重构，部分房企流动性风险仍未完全解除。截至报告期末，本集团对公房地产不良贷款率2.99%，比上年末上升0.33个百分点。本集团承担信用风险的房地产业务以项目融资为主，项目主要集中在一、二线城市，且以项目土地、在建工程抵押，追加项目公司股权质押和集团担保，抵质押物整体足值，房地产项目风险总体可控。

后续，本集团将继续严格贯彻执行国家关于房地产行业的相关政策和监管要求，加强客户研究，坚持“好客户、好项目、好区域”的总体原则，严格区域准入和客群准入并动态调整，以项目融资为基础，开拓保障性租赁住房融资，支持优质房企并购出险房企优质项目等业务；同时，继续加强贷投后管理，强化过程管控，加强重点房企风险跟踪监测，及时制定、优化风险防控措施，分层分类妥善化解房地产领域风险。预计在宏观经济和房地产政策趋稳的背景下，本集团房地产领域资产质量整体可控。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (六) 资本管理

报告期内，本集团以“提升效率、创造价值，加强约束、优化结构，强化内生、合理补充”作为资本管理原则，不断调整资产负债结构，充分保障信贷投放，引导资源合理有效配置，促进战略转型与价值提升。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为8.80%、10.49%、13.21%，均满足监管达标要求。

本行于2022年6月成功发行总额为人民币50亿元的无固定期限资本债券，募集资金有效补充本行其他一级资本。后续本行将根据监管要求、市场环境、业务发展战略以及资产负债整体安排，合理进行资本补充。

随着系统重要性银行附加监管规定正式实施以及巴塞尔III资本监管规制改革持续推进，本行将深化资本节约理念，严控资本消耗，优化资本占用结构，提升资本使用效率。同时持续完善资本补充机制，积极拓宽融资渠道，适时适量补充资本，提升全行资本充足水平和风险抵御能力。

## 十一、主要业务回顾

### (一) 公司银行业务

报告期内，本行持续深化公司业务营销体系改革，不断优化客户分层分类经营体系，推动公司业务经营模式转型，提升公司业务可持续发展能力。战略客群做深做透，优化升级战略客户新服务模式和行业专业化经营，通过前中后台一体化、总分行协同化，依托数字化供应链金融实现战略客户及其产业链上下游客户的体系化经营，加快推动生态金融模式转型；基础客群做大做广，一是围绕战略客户供应链、资本链，大力推动核心客户链式营销，实现高质量生态批量获客；二是依托产业园区、要素市场平台等，强化“线上+线下”批量获客渠道建设；三是通过金融创新，为“专精特新”科创企业提供一站式的综合金融服务，加大对科创企业的培育和支持力度。

报告期内，本行积极融入国家发展战略，深入落实ESG理念，持续强化对绿色金融、乡村振兴、高端制造等实体经济重要领域的金融支持，努力践行“民生担当”。本行积极助力国家“双碳”目标落实，不断创新完善绿色金融产品服务体系，积极布局碳金融市场，为客户提供“融资+融智”的绿色金融专业支持；认真贯彻国家乡村振兴战略部署，围绕“三农”领域不断强化体制机制建设，优化场景化产品服务方案，持续加大信贷支持力度；以金融服务实体经济为己任，通过持续创新迭代金融服务模式，加大对先进制造业、战略性新兴产业的支持力度，助力制造业转型升级和高质量发展。

## 第三章 管理层讨论与分析

报告期内，本行持续完善公司业务产品服务体系，在各类场景下实现客户的“温度服务”和“深度经营”。一是建设“场景化的交易银行”，加快整合结算场景建设，持续打造提供“非金融服务+金融服务”的线上化交易银行平台，推动产品服务数字化转型，不断提升客户服务体验；二是打造“定制化的投资银行”，不断提升多元融资工具应用水平，打造综合化、定制化的投资银行服务体系。

报告期内，本行以改革促发展，以发展促转型，公司业务资产负债规模平稳增长，客群基础逐步夯实。截至报告期末，本行对公存款余额31,421.61亿元，比上年末增长7.12%；本行对公贷款余额24,474.48亿元，比上年末增长6.41%；对公有效客户<sup>2</sup>达到28.49万户，比上年末增长6.27%。

### 1、深化公司业务营销体系改革，优化分层分类客户服务体系

**战略客群营销服务模式全面转型，改革落地效果初显。**报告期内，本行坚持客群分层分类经营不动摇，在服务好战略客户的同时，围绕战略客户实施链式开发、做好适配服务，更加突出地服务好战略客户上下游、生态圈上的关联企业，助力战略客户从1.0单一竞争，向2.0链式竞争，再向3.0生态圈竞争的持续提升，以此不断拓展合作领域、深化合作关系、夯实本行客群基础，实现由“以银行为中心，短期行为驱动”向“以客户为中心，坚持长期主义”转变。

报告期内，本行打造战略客户“蒲公英计划”，建立常态化推介机制，聚焦成员、链上、生态三类客户，挖掘客户、项目、业务三类线索，运用自上而下、自下而上、平行推介三种渠道，促进总分、分分、条线三个协同，打造组织架构上总、分、支一体化，营销模式上大、中、小、微、C一体化，形成“一点接入，辐射全国，多点响应，全景服务”的营销获客服务模式，实现全行客户共享、资源协同，推动战略客户“点、线、面”综合开发。

依靠战略客户核心“点”，逐步筑牢公司板块经营业绩“压舱石”。截至报告期末，本行总分行级战略客户存款余额11,683.95亿元，比上年末增加1,799.89亿元，增幅18.21%；报告期内，存款日均11,061.52亿元，比上年增加951.88亿元，增幅9.42%；截至报告期末，贷款余额10,741.79亿元，比上年末增加1,794.50亿元，增幅20.06%。

延伸战略客户产业“线”，实现战略客群供应链价值快速增长。报告期内，依托核心企业向分行推送链上客户3,067户，全部客户实现触达并完成落地648户，推送客户落地率达到21%。同时，开展线上融资的核心企业与链上中小微客户数量明显增长，线上供应链业务核心企业数量595户，比上年末增加142户，已线上融资的链上客户数量达到4,550户，比上年末增加1,581户。

超越战略客户延展“面”，带动战略客群生态圈价值强劲增长。报告期内，战略客群新增代发企业115户，带动个人客户5.61万户；消费贷新增审批32.01亿元，余额新增14.92亿元；战略客户联名信用卡新增发卡34.08万张。

2 为体现大中小微一体化经营理念，本行对有效客户定义及统计口径进行了变更，新口径从存款规模、交易情况、授信情况等对客户进行综合评定。

### 第三章 管理层讨论与分析

**基础客群获客经营能力稳步提升，客户基础不断夯实。**报告期内，本行持续加强公司基础客群建设，以提升基础客群经营能力与扩大基础客群规模为主线，有序推进营销体系建设落地，并不断强化对“专精特新”客群的金融支持力度。一是有序推进营销体系建设落地。本行持续完善“规划引领、批量获客、分类开发、范式标准化、闭环管理、数字经营”的基础客群营销模式；积极推进大中小微企业一体化协同营销机制落地；打造并宣导推广典型案例样板间。二是强化基础客群重点开发模式突破。本行积极推进“园区万里行”活动，迭代推出园区万里行2.0，召开重点园区联动服务专题会，打造推广总对总合作样板间，扩大园区品牌影响；推动生态金融产品落地，启动政采快贷平台上线推广，拓展民生快贷—关税保函获客渠道。三是夯实基础客群关键配套支撑落地。本行迭代升级了基础客群产品体系3.0版，明确营销范式，提升产品和服务适配性；构建了基础客群权益体系，引入用友、中智等生态伙伴，打造丰富的非金融服务权益包，推进办公、人力、财务等基础客群权益分批落地；推进系统工具上线应用，上线并推广基础客群作业系统；提升第三方线上平台客户触达。

报告期内，本行针对“专精特新”客群推出涵盖“投、融、富、慧”四大系列的“易创”产品体系及E-PLUS专属权益包，创新数字化供应链金融服务，加大信用贷、知识产权贷、股权质押贷、厂房贷等贷款投放力度，举办“易成长创未来”系列营销服务活动，积极搭建投融资生态，通过民银国际设立科创股权投资基金、开展投贷联动，为“专精特新”企业提供全周期、全场景、全生态的综合服务。截至报告期末，本行首批以工信部专精特新“小巨人”、北交所上市公司和创新层挂牌企业为主要构成的5,658家目标客群存款余额137.02亿元，比上年末增长23.90%；金融资产余额129.78亿元，比上年末增长28.93%。

#### 专题：创新园区场景获客模式，打造园区综合服务体系

本行坚守“民营企业的银行”的战略定位，努力践行社会责任，以提升园区服务能力和为园区各类主体赋能为重要着力点，通过“创新园区场景获客模式、丰富产品服务体系、整合线上服务渠道”等方式，打造了园区客群综合服务体系。

万洋集团、联东集团是国内头部的产业园区建设运营商和制造业中小企业集群服务商，具有突出的战略优势、模式优势和品牌优势。为进一步提升园区服务能力、推动园区客群综合服务体系落地，本行与生态伙伴携手，组织召开“万洋•民生园区联动服务专题会”和“联东•民生联合市场推广会”，创新打造了园区总对总合作样板间，并全行示范推广。

围绕万洋、联东园区各类主体的多场景、差异化金融需求，本行聚合银联、中智、华为、京东、字节跳动、海尔等生态伙伴，量身打造了一体化、平台化、产品化、数字化的“园易”系列四大服务方案，全方位满足园区运营主体、入园企业各类金融服务需求。截至报告期末，万洋园区服务方面，本行建立了32个专属团队，服务已覆盖全国14个省市、86个万洋园区、近6,000家入驻企业；联东园区服务方面，300余家企业现场参加了联东•民生联合市场推广会，通过线上、线下相结合的方式覆盖了370个产业园区，近百家全国和地方媒体对会议进行了报道，本行产业园区金融服务品牌影响力进一步扩大。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 2、积极落实国家战略部署，有效支持实体经济发展

**探索绿色金融创新模式，服务能力稳步提升。**2021年，本行成立了“公司板块绿色金融业务推进办公室”，统筹推进全行对公绿色金融业务发展。报告期内，本行坚定贯彻落实国家低碳转型战略，主动履行自身ESG责任，积极融入绿色发展大局，持续提升绿色金融服务质效。一是聚焦清洁能源、高低碳改造、清洁生产、绿色建筑等重点方向，紧随国家产业发展规划，契合战略客户和地方特色企业绿色发展需求，开展全产业链综合服务渗透。二是持续丰富迭代“绿投通、绿融通、绿链通、绿营通”基础产品体系，强化细分场景产品模式创新，围绕央行推出的“碳减排支持工具”，大力推广“减排贷”产品，支持清洁能源、节能环保、碳减排技术发展，助力全社会加快低碳转型；结合户用分布式光伏特点，创新推出“农户零首付”“流程线上化”“还款周期长”“额度保障高”的“光伏贷”产品，解决农户融资难、业务操作复杂等难题；聚焦能源、交通、基建、文旅等领域，加大绿色债券创新推广，积极构建投资生态圈，为优质企业绿色低碳转型提供低成本资金支持。三是加强重点区域营销推动，先后在宁夏、甘肃和青海等地开展“风光无限西北行”新能源业务推广活动，打造“一省一策”的定制化新能源综合金融服务方案，搭建政企银生态聚合平台，共助西北地区绿色低碳发展。

截至报告期末，本行绿色信贷余额1,512.48亿元，比上年末增长40.94%，增速高于同业平均水平。凭借在绿色低碳领域的突出表现，本行荣获中国新闻社“2022年度低碳榜样”。

#### 专题：联合创新发布“碳e贷”产品

本行联合国网英大集团，共同加强碳金融领域创新，用普惠金融赋能绿色转型。

通过融合英大集团的碳评价体系与本行绿色金融、普惠金融专业创新优势，共同打造业内首创面向中小微企业的绿色金融创新产品“碳e贷”，依据客户“碳评级”，提供差异化的全周期、多场景、定制化的综合碳金融产品体系和生态圈服务，为中小微企业找到一条能够评价“碳能力”、发现“碳价值”、获取“碳收益”、实现“碳转型”的发展路径，助力中小微企业实现绿色低碳发展。

**完善乡村振兴服务体系，金融助推提质增效。**报告期内，本行高度重视乡村振兴工作，深入贯彻落实全面推进金融服务乡村振兴的相关要求，于2021年先后成立乡村振兴工作领导小组和金融服务乡村振兴工作执行小组，建立了领导小组、执行小组、乡村振兴办公室、敏捷工作组四级联动机制。通过强化考核引导、优化敏捷工作机制、持续督导跟进、出台专项信贷政策、加大资源配置力度等举措，引导各经营机构深入开发农业农村市场，围绕涉农场景不断丰富乡村振兴服务体系，强化新技术应用，实现大中小微客群一体化、综合化服务，在农业产业、基础设施建设、绿色可持续发展、脱贫地区帮扶等重点领域持续加大金融资源投入，不断提升金融服务乡村振兴质效。

本行针对农业、农村、农民重点领域，依托生产经营场景，积极研究客户需求特点，加快金融新技术和数据化增信等创新应用，积极探索产品模式创新，形成特色化、差异化的乡村振兴产品服务体系。通过强化系统平台建设，搭建线上渠道，加快更新迭代，不断丰富产品功能，提升客户体验。报告期内，创新类业务模式取得较好成效，“农牧贷”“农贷通”贷款投放加快，“棉农贷”“民宿贷”“茶园贷”“种植贷”等模式相继实现创新落地。

### 第三章 管理层讨论与分析

截至报告期末，本行涉农贷款<sup>3</sup>余额3,309.74亿元，比年初增加129.49亿元，脱贫地区贷款及国家乡村振兴重点帮扶县贷款均实现较快增长。

**加大高端制造支持力度，加快资产结构优化。**报告期内，本行坚决贯彻落实党中央、国务院、“十四五”规划纲要关于“实施制造强国战略”的相关政策精神，积极把握先进制造业创新发展的战略机遇，重点聚焦新一代信息技术、高端装备制造、新材料、医疗医药制造和绿色制造等细分领域，加大金融服务力度，全力支持制造业高质量发展。同时，本行扎实推进制造业贷款投放，持续优化信贷结构。围绕制造业行业龙头、产业集群、“专精特新”及单项冠军企业，积极响应客户在研发投入、设备更新、技术改造和兼并重组等经营场景的痛点需求，依托并购贷款、银团贷款、项目贷款为客户定制金融服务方案，提供中长期融资支持，并推出数据增信融资、民生快贷、信保融资、“易创贷”等创新产品，着力提升对中小制造业企业的金融服务能力。此外，建立制造业贷款绿色审批通道，并下沉评审授权，进一步优化了制造业信贷投放的配套保障机制。

截至报告期末，本行制造业贷款余额4,205.06亿元，比上年末增长21.29%；在本行对公贷款中占比17.18%，比上年末提升了2.11个百分点。

#### 3、持续推动产品体系创新，提升客户专业服务能力

**交易银行产品服务体系不断丰富完善。**报告期内，本行围绕企业日常经营不断完善交易银行产品服务体系。本行持续丰富开户服务入口，实现APP、小程序、网银、直连等服务模式入口全覆盖，全面提升多层次、批量化客户触达效能；聚焦客户日常资金收付和管控场景，打造“资金e监管”和“资金e收付”两大产品体系，创新推出“e点通”“e办公”等非金融服务，构建本行“企业服务+金融服务”综合服务能力。报告期内，本行结算客户一般性存款年日均10,042.09亿元，比上年增长8.49%。

报告期内，本行加速国际业务产品线上化进程，为客户提供便利的跨境金融服务。推出“民生快贷—关税保函”、外币开户e、外币法人账户透支等多项线上服务。聚焦客户跨境贸易融资需求，加速资产投放。截至报告期末，本行外币贷款余额207.00亿美元，比上年末增长14.97%。

报告期内，本行着力解决非标准格式保函线上适配难、保函业务操作流程慢等难题，持续优化电子保函功能，实现所有类型、格式保函线上灵活适配和“一站式”办理，改善保函适配周期长、首次出函速度慢等不佳体验，提升保函服务竞争力。报告期内，电子保函业务规模98.72亿元，同比增长191.28%，办理电子保函业务2,879笔，同比增长37.40%，占本行保函业务笔数的64.62%。依托线上化票据产品，为客户提供票据支付、保管、融资、结算等全流程便利化服务，升级优化票据管家4.0，解决客户票据管理痛点，提升客户体验。报告期内，本行票据直贴业务量2,514.56亿元，同比增长28.11%。

<sup>3</sup> 涉农贷款为汇总人民币口径。

### 第三章 管理层讨论与分析

#### 专题：推出“民生快贷－关税保函”，助力中小微外贸企业极速通关

本行积极贯彻完善外贸金融服务、支持小微企业发展的政策导向，充分利用大数据风控手段，推出“民生快贷－关税保函”产品，使更多的小微企业享受到通关便利化政策，助力小微外贸企业快速发展。

“民生快贷－关税保函”产品，通过引入中国国际贸易“单一窗口”平台数据，利用大数据等科技金融手段，创新客户信用评估方式，由系统自动完成客户准入筛选及授信额度核定，专项用于开立海关税款担保保函，有效扩大了可以享受海关便利化政策的中小微企业范围，在提升企业通关效率的同时，减少了营运资金占用。

“民生快贷－关税保函”将科技技术充分应用在贷前、贷中、贷后的各个环节中，实现了企业从授信申请、征信授权，到协议签署、保函开立／修改申请全流程线上化办理，同时在银行端也实现了授信审批、额度启用、放款审查、贷后管理的自动化，搭建了全新的业务审查、审批体系，有效降低了人工成本，提升了业务办理效率。

**投资银行定制化服务能力不断提升。**报告期内，本行持续丰富应用场景、优化作业模式、深化客群服务，全方位、多元化满足客户金融需求。本行积极响应国家政策号召，在新基建投资、供应链及产业链强链补链、国民经济基础产业和国企改革等重点领域，加大资源配置，助力实体企业，融入国家发展新格局。截至报告期末，本行并购贷款余额1,638.95亿元，比上年末增长11.54%；境内银团贷款（不含并购银团）余额984.42亿元，比上年末增长12.34%。本行聚焦服务国家重点战略，创新承销碳中和债券、绿色金融债券、可持续发展挂钩债券、乡村振兴债券、高成长债券等。报告期内，债券发行规模1,475.26亿元，其中，承销非金融企业债务融资工具292只，规模1,356.55亿元。

#### （二）零售银行业务

报告期内，本行持续深化零售业务长期性、基础性战略业务布局，加速数字化转型与平台赋能，有序推进生态银行建设，规模化扩展基础客群，打造大众客群、财富客群、私人银行与企业家客群特色产品服务体系，强化零售客群分层体系服务能力，持续改善客户重点旅程服务质效，零售改革转型获得阶段性成效。

**持续推进网链式获客与活客，获客质量持续提升。**内生获客方面，制定联动开发标准化营销流程，不断完善公私联动代发业务体系；运用线上线下渠道扩大信用卡与分行协同获客规模；大力推广银联生态圈获客模式，联名卡获客提质增效。外延获客方面，围绕搭建新平台、做透大平台、加速扩场景，推出新市民灵活用工平台和物业生态圈平台，持续深化互联网场景合作，不断丰富泛出行场景产品，加速获取新客流量。报告期内，零售新增客户<sup>4</sup>243.46万户，同比增长5.18%；新增有效新客19.35万户，新客有效率7.95%；新客带来金融资产增长607.18亿元，占报告期内金融资产增量的55.95%。

<sup>4</sup> 零售新增客户不含信用卡新增客户。

## 第三章 管理层讨论与分析

**聚焦特色客群经营，打造细分市场优势。**一是聚焦准养老、亲子、运动等特色细分客群，加快相关特色产品或平台建设，探索打造具有鲜明特色的综合服务。二是打造企业家级客群定制化经营、私银客群个性化经营、财富客群专业化经营，建立私银及财富客户差异化、精细化分层服务体系，升级“民生慧管家”和“非凡礼遇”两大服务体系，创新打造差异化经营优势。

**持续优化产品与服务体系，提升客户体验管理能力。**一是优化特色存款产品，重构跨境汇款汇出流程，打造内地跨境金融合作行业标杆。二是根据各类客群差异化需求适时调整资产配置策略，构建优质财富产品货架。三是持续完善客户体验监测体系，优化个人账户服务，提高开户配套服务便捷度和效率，优化产品购买和持仓服务体验，搭建网点服务标准流程，推广“陪伴式服务”。

**构建小微业务新商业模式，落实普惠金融政策。**一是强化一体化营销及链式开发，推进信融e、采购e、厂房按揭、科创贷等重点产品的上线落地。报告期内，小微法人贷款新增171.04亿元，大中小微一体化小微客群信贷投放余额新增92.00亿元。二是加快线上化步伐，聚力打造“民生小微”APP平台，丰富线上产品货架，拓展综合服务边界。截至报告期末，“民生小微”APP用户数超过53.70万户。三是优化小微信用产品，打磨快捷高效的服务体验。推出新版网乐贷、流水贷、增值贷等全国通用产品及场景快贷（优质平台）、交易快贷（优质核心企业）两类特色业务。

报告期内，本行零售业务利润总额137.59亿元，同比减少7.14%；零售业务营业收入334.61亿元，同比减少3.35%，占本行营业收入47.94%，同比上升6.21个百分点（在本行对公及零售营业收入中占比47.24%，同比上升3.33个百分点）。其中，零售利息净收入265.54亿元，同比减少1.48%，占零售营业收入的79.36%；零售非利息净收入69.07亿元，同比减少9.90%，占零售业务营业收入的20.64%，占本行对公及零售非利息净收入的44.39%。报告期内，本行实现零售财富管理手续费及佣金收入25.03亿元，同比减少23.06%，占零售非利息净收入的36.24%，其中代销基金收入5.28亿元，代销保险收入4.72亿元，代销理财收入14.76亿元；实现零售银行卡手续费收入49.33亿元，同比减少6.48%。

### 1、零售客户及管理客户总资产

截至报告期末，本行零售客户数<sup>5</sup>11,223.99万户，比上年末增长1.91%。其中，有效及以上零售客户490.28万户，比上年末增加21.30万户。

零售高评级客户数247.37万户，比上年末增加4.78万户。其中，存量高评级客户保有率85.66%。贵宾客户数362.22万户，比上年末增加17.65万户。零售贷款客户数283.44万户，比上年末增加12.56万户。

私人银行达标客户数41,091户，比上年末增加2,546户；私人银行达标客户金融资产管理规模5,563.77亿元，比上年末增加242.09亿元。

<sup>5</sup> 零售客户数：指客户状态正常的个人客户（含I、II、III类账户）、纯信用卡客户、小微企业法人客户。

## 第三章 管理层讨论与分析

截至报告期末，信用卡累计发卡6,614.70万张。信用卡客户4,636.22万户，比上年末增加148.33万户，增量同比增长231.69%，交叉客户1,889.76万户。在稳步扩大总量的同时，坚定落实改革转型、调优客群结构，报告期内新增客户中消费稳定型客户<sup>6</sup>占比达到88.10%。

截至报告期末，本行管理零售客户总资产<sup>7</sup>22,020.76亿元，比上年末增长5.23%。其中，金卡及以上客户金融资产18,142.77亿元，比上年末增长4.78%，占全行管理零售客户总资产的82.39%。零售储蓄存款9,338.32亿元，比上年末增加1,250.88亿元，增幅15.47%。其中，结构性存款242.88亿元，占比2.60%。

零售理财产品9,325.53亿元，比上年末下降0.50%；报告期内，个人理财产品销售额13,336.52亿元，同比下降13.85%；代理非货币公募基金销售额216.98亿元，同比下降78.25%；代销保险保费63.18亿元，同比下降27.94%。

### 2、零售贷款与质量

截至报告期末，本行零售贷款（含信用卡透支业务）合计17,897.42亿元，比上年末增加298.85亿元，在本行各项贷款中占比42.78%，比上年末下降0.97个百分点。

小微贷款6,462.15亿元，比上年末增加454.65亿元，增幅7.57%。小微有贷户数37.79万户。普惠型小微企业贷款5,266.21亿元，比上年末增加218.06亿元。普惠型小微企业客户数32.49万户，报告期内累计发放普惠型小微企业贷款3,076.61亿元，普惠型小微企业贷款平均执行利率4.88%，在2021年度平均执行利率5.24%的基础上进一步下降36BP，普惠型小微企业贷款不良率为1.94%。全行2,429家网点面向小微客户提供综合金融服务。

按揭贷款余额5,911.20亿元，比上年末减少10.71亿元，降幅0.18%。非按揭消费贷款余额868.02亿元，其中新型消费金融民易贷产品余额361.04亿元，比上年末增加35.81亿元。

信用卡透支4,656.05亿元，比上年末减少64.72亿元；报告期内，实现交易额12,275.49亿元，其中电子支付<sup>8</sup>交易额快速增长，达2,905.53亿元，同比增长27.96%。

报告期内，零售资产质量持续呈现良好、稳定态势。截至报告期末，零售（含信用卡）不良贷款<sup>9</sup>278.86亿元，比上年末减少7.85亿元，零售不良贷款率1.59%，比上年末下降0.06个百分点。零售（含信用卡）关注类贷款<sup>10</sup>168.04亿元，关注贷款率0.96%，比上年末下降0.08个百分点。

小微贷款不良贷款率<sup>11</sup>1.81%，比上年末下降0.32个百分点。普惠型小微企业不良贷款102.08亿元，不良贷款率1.94%，比上年末下降0.35个百分点。

<sup>6</sup> 消费稳定型客户指千禧一代、女性、高学历等目标客群。

<sup>7</sup> 管理零售客户总资产统计口径新增本行零售客户持有的三方存管保证金和家族信托产品；同时调整保险产品统计口径并与承保公司系统余额核实更新。

<sup>8</sup> 电子支付含快捷支付、移动支付、网关支付及全民生活APP支付。

<sup>9-11</sup> 零售（含信用卡）不良贷款、零售（含信用卡）关注类贷款、小微贷款不良贷款率均为集团口径，不含小微企业法人贷款。

### 第三章 管理层讨论与分析

信用卡不良贷款137.41亿元，比上年末减少1.83亿元；信用卡不良贷款率2.95%，与上年末持平；逾期贷款229.40亿元，比上年末减少0.47亿元。信用卡业务回归支付本源，聚焦真实交易场景效果逐步显现。

按揭贷款不良贷款率0.33%，比上年末上升0.07个百分点。非按揭消费贷款不良贷款率1.34%，比上年末上升0.40个百分点，非按揭消费贷款中新型消费金融民易贷不良贷款率0.59%，比上年末上升0.13个百分点。

#### 3、客群开发与经营

**一体化联动获客持续强化，持续深化互联网场景合作。**一是全面启动“端到端”代发客户旅程优化，提升代发客户体验。报告期内，实现115家战略客户的代发项目落地。二是充分发挥信用卡团队协同效能，通过企业微信和“惠聚厅堂”协同获客；总分联动开展基于全渠道存量单持信用卡客户数字化营销，多轮次开展厅堂信用卡激活客户转化，转化率比上年末提升9.62%。三是优化沃尔玛、农场卡、区域商超卡等联名卡产品与服务，通过场景扩充、权益升级、企微连接等手段提升获客产能。四是新市民灵活用工平台服务场景不断丰富，上线借记卡I、II类户API接口产品。截至报告期末，已成功为70余家企业提供了新市民服务。五是构建全账户、多场景合作体系，积极推动渠道融合。六是互联网平台合作持续突破，成功上线视听平台“企业微信+电子账户”产品，联合携程旅行推出首张商旅主题借记卡，上线首月引流超6,000户。

**落地线上线下一体化经营，有效提升客户活跃度。**一是打造线上线下一体化客户经营模式，实现营销闭环、数据归因、有效沉淀精细化经营策略。报告期内，共部署105个经营策略，覆盖率80.29%，经营断点补位策略整体成功率7.65%。截至报告期末，目标新客企业微信绑定率87.19%，建立连接率67.51%，客户账户入金率63.54%，千元层级达标率26.52%，有效户层级达标率9.20%。二是打造“听得懂，答得好”的拟人化AI智能外呼应用渠道，智能生成客户画像，精准触达、筛选意向客户。报告期内，围绕客户旅程沉淀客户关怀、活动邀约、权益体系、通知提醒、产品营销五大类应用场景319个子场景，累计触达客户1,700万人次。三是发挥企业微信新渠道连接作用，补足经营断点，以用户体验为中心，内容运营为抓手，扩展标准旅程经营模式服务范围。截至报告期末，企业微信添加量达584.40万户，比上年末增加225.91万户，其中新客添加率82.89%，存量管户添加率13.08%。四是升级全民生活APP流量经营体系，建设完整闭环的全链路智能化流量经营体系，加速客户分群、触点管理等方面的数字化、智能化转型升级，赋能用户增长和客群经营。

**持续深耕客户差异化和精细化的分层经营。**一是聚焦薪资、商户、按揭、老年、准养老、运动等细分客群，围绕车主、商超、亲子、物业等个人生活场景开展差异化经营，搭建总分联合营销日历，打造特色客群专属服务。二是着力打造私银客群的个性化经营模式。通过家族信托、头部私募产品和高端专属理财，满足私银客群个性化的财富需求；建立差异化、进阶式“非凡礼遇”体系，满足私银客群多样需求。三是全面升级企业家客群服务。打造企业家级客群服务体系，开展定制化经营模式。依托整体战略平台和渠道优势，整合全市场优质资源，致力于为客户一站式打理全球资产、全方位提升生活品质、多维度助力家业长青，成为企业家的贴身管家。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 专题：打造老年客群专属服务，塑造“民生悦享”品牌

国家统计局数据显示，2021年60岁以上人口超2.67亿，占总人口的19%；到2032年预计突破4亿，社会老龄化进程明显加快。为贯彻落实国家积极应对人口老龄化战略，本行秉持“服务大众，情系民生”的企业使命，用心做好老年金融服务，持续提高适老化服务水平，在各分行地区特色的基础上，推出“民生悦享”服务品牌，构建包括“悦享便利”“悦享财富”“悦享礼遇”等七大板块专属老年客户服务体系，持续打造安全、贴心、便捷的专属服务，切实增强老年人的获得感、安全感和幸福感。截至报告期末，本行老年客户数已达854.28万户，AUM余额5,626.93亿元，占比25.55%。

#### 1、“悦享便利”提升老年客群服务体验

从细节入手改善老年客群服务质量和客户体验。强化适老化管理基础建设，着手升级网点软硬件设施；开辟网点服务绿色通道，提供老花镜、爱心座椅等适老产品，发挥社区优势，为行动不便客户提供上门服务，解决客户紧急棘手问题；开展智能设备培训，解决老年客户对于智能技术运用的困难。

#### 2、“悦享财富”贴合老年客群金融服务需求

结合老年客群偏好，研发多种存款产品打底的低风险产品组合，优选稳健固收类理财产品，满足老年客群保值增值的资产配置需求。升级手机银行APP功能，丰富“至简版”老年专属货架，简化购买操作，实现一键复购和“订单一键生成、一键购买”的跨屏功能。其中，重庆分行从2016年起深耕老年客群金融服务，先后推出“活期宝”“安心存”两大专业产品。截至报告期末，重庆分行老年客群超过41万户，老年客群金融资产突破280亿元；北京分行为老年客户量身打造一站式养老投资服务，实现养老客户的个性化资产配置。

#### 3、“悦享礼遇”系列丰富老年客群多彩生活

从饮食营养、家居个护、运动健康等方面甄选权益礼遇，设计适老客群权益包，切实为老年客群提供贴心关怀。其中，深圳分行推出老年专属权益银行卡—百福卡，可享“来行即贵宾、私享保险箱、机场贵宾厅、养老规划报告、老年财富大讲堂、贵宾旅游服务、老年健康学院系列活动”等多项权益，受到老年客户的欢迎。

各分行根据地区特色推出形式多样的老年俱乐部、公益问诊、手工DIY、茶艺、红歌会等系列老年客户专属活动，为老年客户业余活动提供场所和设施，不断丰富老年客户的精神文化生活，弘扬爱老助老文明风尚。

注重老年客户金融资产安全，开展多种形式金融知识普及和宣传教育活动，加大对电信诈骗、养老骗局、非法集资等典型非法金融活动的宣传力度，帮助老年客户提高对各类金融产品和服务的认知能力、风险识别能力和自我保护能力。

### 第三章 管理层讨论与分析

#### 4、产品、服务与渠道建设

**升级资产配置体系，打造稳健财富管理品牌。**一是理财产品体系全新升级。从客户配置需求出发建立“活钱管理”“安心理财”“稳健优选”“收益进阶”四大类产品体系，在民生理财基础上，引进头部他行理财子公司的短期限收益稳健的中低风险产品，与本行理财产品形成有效补充。二是公募基金业务重点布局“民生磐石”“民生智远”“逆向优选”系列，关注波动性把控，注重长期财富规划与日常售后陪伴。三是私募基金业务在持续上架多策略产品满足客户多元化投资需求的基础上，针对超高净值客户推出券商结构化产品定制服务。四是保险业务持续重点布局期交保险，其中10年及以上期交产品规模占比达56.14%；为高净值客户提供优质定额终身寿险，报告期内，定额寿险销量比上年全年销量增长137%。五是家族信托业务围绕客户财富传承需求打造“民生传世家族信托”市场品牌，采取标准化与定制化双轮驱动模式，重点引进专属保险定制产品，配套专属非金融权益体系，为家族客户提供优质服务体验。报告期内，全行新设立家族信托908单，新设立规模52.19亿元；截至报告期末，累计存量规模82.19亿元，比上年末增长172.84%。

**持续优化基础产品，优化客户服务旅程，夯实基础服务。**一是持续优化细分客群基础金融服务。加快建设个人养老金业务，推进跨境理财通香港同业合作成果落地，探索打造亲子服务、外汇便利化一站式综合服务解决方案，上线电子社保卡，北上广深等16家分行已具备属地服务能力。二是整合同类特色存款产品，引入高净值客户定制存款产品，探索产品与客户高频用款场景融合模式，提升灵活发行及流通服务能力。三是加强支付领域资源投入，通过支付缴费场景，融合跨界生态圈，构建开放生态获客与经营模式。打造“聚惠民生日”支付品牌活动，与电商平台合作开展“网购狂欢节”，持续带动客户绑卡和长期用卡。报告期内，信用卡电子支付交易额2,905.53亿元，同比增长27.96%。四是丰富NPS<sup>12</sup>系统监测覆盖面，新增手机银行、全民生活、移动运营渠道等12条客户旅程，累计实现37条旅程监测；提高开户配套服务便捷度和效率，新增云闪付产品套餐化签约等多项功能；升级代发业务端到端旅程，从营销流程、签约开卡、工资代发、员工经营等方面开展旅程梳理和系统优化。报告期内，本行NPS比上年提升5.19个百分点，个人账户开立旅程NPS比上年提升21.65个百分点。

**优化消费金融业务模式，推进消费金融业务发展。**一是按揭贷款业务因城施策进行差异化布局，加强总对总战略房企联动持续拓展合作范围，加快与各地头部二手房中介合作推动二手房按揭业务发展，持续优化系统和业务流程以提升产品竞争力和客户体验。二是非按揭消费贷款业务聚焦优质单位客群开展“万企行”营销活动，提升“民生民易贷”批量获客能力；与优质企业集团合作，加快构建生态场景金融新模式；提升零售团队消贷业务管理和营销能力，实现团队展业与获客。

<sup>12</sup> NPS(即净推荐值)是一种计量某个客户将会向其他人推荐某个企业或服务可能性的指数。



### 第三章 管理层讨论与分析

**强化小微基础服务，打造小微特色产品，坚定落实普惠金融政策。**一是落实信用贷款、线上贷款、法人贷款创新提升，通过大幅优化调整信贷政策及内部风险授权，为小微客户提供更加灵活的价格优惠和更高效的办理效率。二是推动基于数据支撑的小微客户信用贷款发放，提增单户信用贷款限额，单一小微客户信用类授信额度最高可达1,000万元。三是完善基础账户服务，广泛搭建联合收单、教育、代理记账等获客平台与场景，通过联名卡、云代账、企业线上预约开户等产品，以及账户服务优惠减免等政策，强化基础服务。四是优先支持四大重点区域开展知识产权、应收账款质押等新型担保业务。五是40家分行已成立分行级普惠金融管理委员会，持续完善普惠金融工作机制；对小微金融保证充足信贷供给，坚持减费让利长效机制，加强对纾困群体定向支持；面向客户组织各类国家政策及普惠金融举措宣讲。加大支持乡村振兴金融服务，围绕家庭农场、合作社等新型农业主体及农户提供普惠融资支持。截至报告期末，普惠型小微企业贷款比上年末增加218.06亿元。

#### 专题：纾困惠企“民生”情活水润泽“小微”心

上半年，国务院出台扎实稳住经济的一揽子政策措施，鼓励对中小微企业和个体工商户等实施延期还本付息，本行积极响应，全力做好统筹疫情防控和经济社会发展工作，加大疫情期间支持小微企业发展力度，助力稳定宏观经济大盘。

**1、率先推出助企纾困“民二十条”。**本行第一时间推出五方面、二十条系列举措，助力小微企业纾困解难，为处在困境的小微企业注入“强心剂”，有效缓解资金周转困难，保持就业岗位基本稳定。

**2、主动为受困小微企业提供延期还款服务。**本行制定《关于明确疫情管控地区小微企业贷款延期还款应急预案》，深圳、上海、长春、北京等23家受疫情影响较大的分行根据当地疫情防控及监管政策向客户主动提供服务，提供包括调整还款计划、延期还本、远程视频面签等一系列服务。报告期内，民生银行为小微客户提供续贷及延期还本付息达2,118.86亿元。

**3、打造“民生小微”APP线上专属服务平台。**2022年1月12日，本行推出“民生小微”APP，面向小微企业、企业主和个体工商户提供全方位的线上综合化移动金融服务，截至报告期末，“民生小微”APP服务用户数超过53.70万户。“民生小微”APP具有“小微企业+企业主”一站登录、“融资+结算+财富”一站服务、“线上+线下”一站对接、“企业权益+家庭礼遇”一站升级、“场景切换+客户旅程”一站融合“五位一体”的特点。疫情期间小微客户可以通过APP申请贷款、办理结算等，足不出户享受各项金融服务。

### 第三章 管理层讨论与分析

**持续丰富特色权益体系，加快权益体系落地。**一是深耕V+会员权益体系，打造优享金融、惠享购物、畅享娱乐、欢享美食四大权益板块。完善积分商城体系，持续丰富产品品类，实现积分+现金混合支付、实时积分任务等功能。报告期内，累计参与兑换积分客户119万人次，日均兑换量为上年同期的15倍；V+会员权益累计兑换143万人次，累计兑换权益218.39万份。二是“非凡礼遇”贵宾权益体系整合市场高端稀缺资源及本行战略客户资源，目前已上线30项高端权益，叠加分行特色权益专区，落地覆盖全国、不限时段的“非凡秘书”电话预约与手机银行APP预约双通道，持续开展“贵宾客户体验计划”，打造特色鲜明的贵宾权益体系。三是持续优化权益，陆续上线美容SPA、高铁贵宾休息室、家庭医生咨询等服务，迭代品牌活动和用卡权益，打造线上线下一体化的特惠场景生态。截至报告期末，信用卡特惠业务覆盖全国105个城市，共计295家城市核心商圈。

**加快建设社区网点生态圈，提升社区综合服务能力。**社区网点提供财富业务、消费信贷、信用卡办理等多元化的服务，满足客户综合金融需求；加快以“支付”“团购”“物业”为核心的网点周边生态圈建设，为网点拓展、触达和转化客户提供有力抓手；构建网点星级评价体系，围绕客群经营类指标，开拓新客、盘活存量、扩大规模，提升重点财富产品的客户持有率，提高社区精细化管理水平。截至报告期末，全行社区板块金融资产余额3,837.59亿元，比上年末增加263.10亿元，增幅7.36%；储蓄存款1,543.73亿元，比上年末增加281.82亿元，增幅22.33%；有效及以上客户数103.38万户，比上年末增加7.10万户，增幅7.37%。

**高度响应纾困政策，全面落实客户关怀。**一是高度响应国家助企纾困政策号召，第一时间发布助力小微企业复工复产的“民二十条”，减费让利，精准纾困。不抽贷、不压贷。主动为受疫情影响经营困难的客户提供续贷、调整还款计划、远程视频面签、延期还本付息等一系列措施。截至报告期末，为小微客户提供续贷及延期还本付息达2,118.86亿元；对受疫情影响较大的零售、住宿、餐饮、文化、旅游、交通运输等行业小微客户贷款主动下调指导价；向小微客户提供“六免”服务：免开户手续费、账户管理费、单笔不超过100万元网银转账手续费、企业网银服务费及UKEY工本费和年费；优化小微企业贷款期限管理，灵活运用随借随还、自主期供等还款服务和方式，减缓客户资金压力，帮助客户提升资金使用效率。二是信用卡产品推出多项抗疫关怀新举措，全力做好疫情防控期间的金融服务。报告期内，累计办理延期还款8.23万户，为1.35万信用卡客户提供征信保护；为逾期客户提供多样化帮扶，减免息费8.90亿元。三是加强推广民生小微普惠信用卡，为受疫情影响严重地区的小微企业主、个体工商户，提供分期方案和优惠利率。报告期内，小微普惠卡新增核卡1.57万户。

**强化布局，建立和保持高效的物理分销渠道。**本行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，本行销售网络覆盖中国内地的132个城市，包括140家分行级机构（含一级分行41家、二级分行90家、异地支行9家）、1,206家支行营业网点（含营业部）、1,088家社区支行、135家小微支行。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (三) 资金业务

本行始终坚持以“客户为中心”的经营理念，持续深化同业客群经营，强化金融市场产品支持服务，夯实托管基础服务，优化资产管理产品体系，坚定推进金融市场业务改革转型。

#### 1、坚定落实经营新理念，强化综合营销能力，提升同业客群综合贡献

本行持续完善同业客群统一营销、统一授信等工作机制，有效客户覆盖率持续提升，客户基础不断夯实。强化科技赋能同业客群营销，加快推进同业数字化平台建设，为同业客户提供更加专业的数字化营销、投资和交易服务。

报告期内，本行积极优化同业负债结构，抓住宽信用环境下资金业务、投资业务机会，实现同业业务的稳健发展。截至报告期末，本行同业资产规模3,004.10亿元，比上年末增长12.86%；同业负债规模（含同业存单）18,311.07亿元，比上年末增长1.23%；报告期内，发行同业存单292期，累计发行规模4,046.90亿元；截至报告期末，本行发行同业存单余额5,297.35亿元。

#### 2、持续提升投资交易能力，优化金融市场产品服务

固定收益业务方面，为规范和加强债券业务，提升综合效益，有效防范风险，本行坚定推进债券投资业务的深化改革。通过搭建市场化、专业化的固定收益服务平台，打造了涵盖投资、交易、销售、代客等条线的一体化民生固定收益品牌。持续提升投资交易能力，积极响应实体需求，大力提升债券组合的流动性和盈利性。截至报告期末，本行债券资产规模1.76万亿元。

外汇业务方面，为积极倡导客户汇率风险中性的理念，本行通过培训交流等方式主动引导企业客户将避险保值作为汇率风险管理的核心目标，通过加强外汇避险产品研发和对市场信息的分享，为企业客户提供更加符合市场环境的汇率避险工具，通过对代客外汇相关系统的优化升级，持续提高对企业客户外汇避险的服务效率。持续提升境内外汇衍生产品定价和做市交易能力，报告期内，银行间外汇市场远期结售汇、人民币外汇掉期交易量6,164.57亿美元；人民币外汇期权交易量679.85亿美元。

贵金属业务方面，本行深耕普惠金融，提升客户体验，提供线上线下一互通的黄金产品和服务，打造集“交易、避险、积存、实物、投资、理财和融资”于一体的综合服务平台。报告期内，本行贵金属业务黄金竞价交易量（含自营及代理业务）325.08吨，交易金额合计人民币1,276.90亿元；黄金询价交易量296.31吨，交易金额合计人民币1,164.97亿元；白银竞价交易量（含自营及代理业务）1,523.74吨，交易金额合计人民币72.01亿元。以交易金额计算，本行为上海黄金交易所银行间前十大交易商，也是上海期货交易所最为活跃的贵金属自营交易商之一，亦是国内重要的黄金进口商之一。

结构性存款业务方面，本行持续完善产品体系，不断推动项目创新。可售产品挂钩标的种类较为丰富，产品期限覆盖全面。报告期内，完成市场首款“乡村振兴指数”的自主研发与线上发布，进一步优化符合国家战略、具有本行特色的量化策略指数体系。持续推进ESG主题指数结构性存款规模销售，充分发挥绿色金融产品优势，促进结构性存款业务长期平稳健康发展。

### 第三章 管理层讨论与分析

#### 3、不断夯实基础服务能力，打造服务客户旅程的全景托管银行

报告期内，本行持续推进托管业务变革转型，优化业务结构，夯实基础服务能力，致力于打造服务客户旅程的全景托管银行。截至报告期末，本行托管规模12.07万亿元，比上年末增加0.98万亿元，其中，证券投资基金托管规模首次突破1.2万亿元，比上年末增加843.53亿元，业务规模创历史新高。

养老金业务方面，本行紧密围绕国家养老金体系战略布局，高度重视企业年金、职业年金等养老金业务发展，积极布局第三支柱个人养老金业务。报告期内，以客户需求为基准，持续提升年金业务履职服务能力，为企事业单位及个人客户提供优质的养老金管理服务，实现全行养老金业务健康发展。截至报告期末，本行管理的企业年金个人账户数量比上年末增加1.25万户。

#### 4、显著提升理财产品核心能力，资产管理业务稳健发展

以客户为中心，快速响应客户需求。进一步优化理财产品布局，报告期内，新发产品99只，重点满足客户短期限、低波动和一年及以上期限、中等弹性的投资需求。在保证零售大众客群产品供给丰富、多样的基础上，加强私募主题产品和机构定制产品发行力度，强化客群细分经营。

以市场为导向，及时应对市场波动。加强市场大势研判和大类资产配置研究，建立投资与研究有效衔接、高效互动的一体化投研机制，理财产品业绩表现和稳定性稳步提升。

深入践行ESG理念，联合中金公司发布“民生理财—中金低碳领先指数”，该指数将为境内资金投向低碳领先的优质公司提供指引，下一步将发行指数挂钩理财产品。

集团业务高度协同，一体化经营效果显著提升。为战略客群提供财富管理解决方案，助力总分行客群开发和综合经营；与战略客群合作开发项目资产，项目资产投放规模同比增长75.90%。

报告期内，本行理财产品日均规模10,441.28亿元，比上年同期增加1,436.29亿元，增幅15.95%。

#### (四) 机构业务

报告期内，本行以财政和政府业务为核心，狠抓专项债链式开发、机构业务下沉营销；优化教育医疗、文旅烟草客群建设，拓宽机构客群基础；加强总分两级机构业务人员团队建设，优化机构业务营销模式。

**多措并举稳存拓客。**应对疫情不利影响，本行通过差异化客群营销、强化专项债链式开发业务联动、大力推动机构业务下沉层级，实现稳存增存。截至报告期末，本行机构存款8,055.45亿元，比上年末增加210.11亿元；机构客户<sup>13</sup>28,837户，比上年末增长5.05%。

<sup>13</sup> 机构客户主要包括政府机构、事业单位、社会团体、民办非企业单位等。

## 第三章 管理层讨论与分析

**精细化专项债链式营销。**截至报告期末，本行审批承销地方政府债金额313.58亿元。全力配合支持各地方政府专项债发行，累计服务地方政府专项债项目发行436个，累计引存518.10亿元。

**资质建设持续推进。**截至报告期末，本行已获得385项各级财政国库代理业务资格，比上年末增加37项。2021年度本行央财国库直接支付、非税收入收缴两项考评为“优”，授权支付考评为“良”。

**强化平台项目建设。**以平台项目建设助力地方政府智慧政务建设，报告期内，本行共审批立项43个平台项目，平台项目项下管理机构存款日均788.78亿元，比上年增长27.10亿元。

### (五) 数字化转型

本行持续打造敏捷高效、体验极致、价值成长的数字化银行，加强顶层规划和组织推动，全面深化数字化转型。“生态银行”与“智慧银行”建设取得新突破，科技与数据赋能成效逐步显现，业务与技术融合的敏捷创新机制进一步深化，线上线下客户体验不断提升，全行数字化经营管理能力显著增强。

#### 1、“场景化服务+一体化经营+批量化获客”，生态银行新模式快速成型

依照场景生态进行整体规划和布局，围绕企业生产经营、个人生活旅程、智慧政务，深耕25大类生态场景。以战略客户为支点，围绕大中小微及零售客户一体开发，创新数字化生态金融产品和业务模式，孵化了一批重要生态项目，一体化客户经营能力和场景化批量获客能力明显提升。其中：

**企业经营场景方面，**升级线上供应链金融平台、生态金融运营平台，围绕核心企业及其上下游，建立基于数据的风险识别与信用评估体系，提升服务效率，拓宽覆盖范围。持续丰富供应链E系列场景化金融产品，运用多维数据，实现精准授信，针对不同场景提供定制化金融服务方案。基于大数据分析，携手全国棉花交易市场集团，推出“全棉通”系列产品，创新推出“单一窗口”关税保函、“快易贷”“花瓣贷”“政采快贷”等线上化信用产品，支持快速融资、极速周转、普惠服务。

**个人生活场景方面，**联合自有渠道和场景合作平台，在“培育、触达、互动、转化、服务、留存、推荐”环节，打通用户行为数据，构建全链路、全场景客户视图。依托头部平台联合类项目，围绕“衣食住行游娱购”等非金融需求，开展场景共建、技术共享，打造“车主服务、会员权益、乐园出行、公共缴费”等场景的一站式服务，全民管家平台缴费服务覆盖全国300多座城市。

**智慧政务场景方面，**依托与政府采购平台、海关“单一窗口”“一网通办”“e窗通”等政务服务平台和数据对接，打造政务场景下的一站式便捷服务，新增企业登记注册代办、电子营业执照、电子社保卡等便利的政务服务和民生服务。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 2、“数字化营销+数字化产品+数字化风控+数字化运营+数字化决策”，智慧银行新服务全面升级

通过打造“有价值”的数字化营销、“有温度”的数字化产品、“有深度”的数字化风控、“有效率”的数字化运营和“有依据”的数字化决策，全面升级金融服务能力，实现全行智慧化经营。其中：

**数字化营销**强化数据规模化应用和工具平台支撑。在**数据与平台方面**，建立多维客户画像，丰富行为数据，完善标签体系；在**数字化工具赋能方面**，围绕对公、零售、小微客户，打造伴我行3.0、魔方、理财经理专属工作台以及营销管理、线索管理、在线陪伴、AI智能外呼、数字员工等数字化营销工具；在**智能化营销服务方面**，基于算法和策略细分客户需求，提升营销效率和客户体验。报告期内，策略库新增策略1,054个，触达客户825.3万户，目标客群整体金融资产提升671亿元；在**协同拓展客户方面**，以企业微信为桥梁紧密连接客户，推进信用卡与零售客户数据标签共享、社群协同运营、客户交叉销售。

**数字化产品**不断升级基础产品功能，提升普惠金融服务能力。在**基础产品升级方面**，推出便捷预约开户、智能尽调、智能授信审批、智能资产保全、消费微贷线上快速放贷等功能，开户e系列产品实现客群、渠道全覆盖，民生财资云产品实现业财票税一体化管理。推出承兑直通车、收款通、付款直通车、外币法人账户透支等交易银行创新产品。“民生小微”APP提供线上专属综合服务产品，数字信用卡实现发卡全流程数字化，“民生银行E点通”微信小程序提供全线上财富管理产品和增值服务。在**普惠金融方面**，应用隐私计算技术，通过联邦学习建模，精准放贷扩大普惠金融服务范围。依托黑龙江省政府的农业大数据平台推出“农贷通”产品，累计为试点地区农户授信超10亿元，收到线上农户的贷款申请超1.3万笔。

**数字化风控**赋能事前、事中、事后全流程。在**事前**，迭代反欺诈、授信定价等数据模型，反洗钱系统完成120个大额可疑模型规则和576个可疑因子设计。针对科创贷、绿色金融、专精特新等业务场景，开展大规模非结构化数据的商机挖掘和风险识别。在**事中**，“掌中眼”营销行为管理系统全面展现客户场景，强化客户现场营销风险管控。打造合格投资者认定、财富产品智能双录等系统化管控手段，提升财富与私银业务风控合规管理能力。在**事后**，建立“望楼”零售质量管控系统、“天眼云”小微信贷监测预警平台，贷后风险管理更及时、准确。依托巴塞尔B卡评分、早期预警评分、共债指数等，及时监控信用卡交叉风险，提前化解贷后管理风险。

**数字化运营**提升集约化、智能化、远程服务能力。在**集约化方面**，“大运营”全面集中业务流程和服务，设计标准运营流程，高效支撑跨条线协作。“及时雨”账户管理系统推广自动化作业功能，全行数字化运营得到全局优化。在**智能化方面**，基于流程机器人RPA、智能影像识别OCR、区块链等技术，推出账户机器人、银企对账AI模式、智能远程柜员、函证数字化等，扩大运营智能技术应用范围，替代人工作业提升效能。在**远程方面**，远程银行提供7×24小时服务，保障疫情期间服务不间断，大幅缩短客户接入时间，接通率比上年末提升6.1%。构建全行一体化运营服务体系，分支行协同，线上线下打通，提升多场景综合业务支撑。

**数字化决策**优化经营分析平台，强化管理决策支持。在**经营分析方面**，优化价值云图、管会平台等数字化管理视图，构建算法驱动的数字化决策模型，基于大数据平台、AI平台和数据可视化分析工具，打造智能经营分析平台。在**决策支持方面**，在资源配置、盈利分析、风险管理、市场预测等方面，进一步提升了“决策制定、策略执行、评估优化”全流程线上化、数字化、精细化科学决策管理水平。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3、金融科技赋能，数字化核心能力体系不断增强

打造支持数字化、智能化经营的企业级IT架构和平台，加强云计算、人工智能、隐私计算、5G、区块链等技术应用，开展实时数据规模化应用专项行动，科技和数据驱动效能进一步释放。

#### 专题：实时数据规模化应用

为赋能一线员工和各级管理人员，报告期内，本行启动实时数据规模化应用专项任务，科技与业务、总行与分行联合成立敏捷项目组，上线52项实时数据应用，形成全行实时数据应用图谱，覆盖“实时洞察客户、实时服务客户、实时风险管控、实时运营管理、实时决策支持”五个重点实时应用场景，全行数据智能化应用从局部突破走向全面开展。其中：

**实时洞察客户：**对行内与行外、线上与线下、金融与非金融数据进行深度融合，实现“用户、场景、服务”等维度更精准、更全面、更实时的特征刻画，形成实时数据基础事件图谱，打造客户视图、客群标签等实时洞察能力。

**实时服务客户：**重构客户旅程，将客户触达、交互、使用、评价等环节，提炼为事件分析模型、漏斗分析模型、留存分析模型、频度分析模型、间隔分析模型、路径分析模型等数据应用模型，打造线索提醒、专题战报等实时服务能力。

**实时风险管控：**构建信贷资金实时管控模型、智能评审模型、反欺诈模型、智能预警模型、逾期提醒模型、智能风险报告等数据风控模型，持续构建并完善客户、机构、产品等多维度的风险标签与风险画像，打造风控大屏、违规拦截等实时风控能力。

**实时运营管理：**围绕“渠道运营、产品运营、活动运营、内容运营”，打通39个模块的实时数据链路，支持业务开展过程、执行结果的及时前后传导和相关业务活动间的联动触发，建立全局视图和闭环路径，打造体验监测、效果评估等实时运营能力。

**实时决策支持：**建设零售管理驾驶舱等可视化数据平台，根据不同用户属性，支持不同维度经营情况关键信息、关键指标的实时展示、实时搜索、实时分析等功能，从全流程角度关联透视指标要素的变化过程，打造指标快报、全景视图等实时决策能力。

**科技能力“高效复用、快速赋能”。**在总行云、分行云、生态云“三朵云”的基础上，构建云原生应用和服务平台。DevOps开发运营一体化和容器、微服务、无服务、服务网格等技术应用进一步推广，资源使用效率、研发交付效率、运维部署效率明显提升。基于分布式技术的新一代对公贷款cLoan系统正式投产，面向多业务场景提供灵活的功能接口，支持贷款类产品快速创新。

### 第三章 管理层讨论与分析

**数据能力“标准整合、实时应用”。**聚焦提升数据治理和数据资产管理水平，推进数据标准建设和数据质量提升，强化数据共享，打造湖仓一体的企业级数据平台。设计全行数据智能价值体系、能力体系和服务体系。构建实时数据技术体系，建立实时数据链路，支持规模化实时数据应用，推进巴III信用风险、市场风险、操作风险计量及管理应用建设。

#### 4、敏捷创新变革

以科技和业务融合的创新机制和研发体系为依托，建立面向价值创造、快速迭代、敏捷交付的组织能力。在37项敏捷主题域中，按照敏捷产品模式进行资源组织和立项研发，快速提升全行整体研发效能。

开展端到端客户旅程重塑，全面提升客户体验。建立跨职能敏捷团队，对贵宾客户非金服务、受薪客户代发工资等客户旅程进行重塑。线上，多渠道联动为客户推荐适配产品、配置个性化权益、邀约特色活动；线下，跟进客户的个性化资产配置需求。报告期内，6家试点分行累计服务代发客户32.5万户，客户需求响应速度明显提升。

#### 5、网络金融创新

持续优化平台服务体验，不断创新支付产品，大力拓展开放银行，网络金融综合服务水平迈上新台阶，市场份额和品牌效应日益攀升，荣获2021年网上银行服务企业标准“领跑者”称号和移动金融客户端应用（银行业）企业标准“领跑者”称号。

**建设有特色的零售线上服务平台。**开展体验官机制试点，优化手机银行体验，推出手机银行私银专版、理财专区、微信联合登录以及V+会员、非凡礼遇等客户权益体系，产品服务丰富性提升显著；完善手机银行安全感策略，电信诈骗防范能力不断增强。截至报告期末，本行零售线上平台用户数达9,829.96万户，比上年末增长5.07%；零售线上平台月活用户数2,492.75万户，同比增长9.85%，用户交易活跃度保持银行业领先地位。

**持续迭代优化对公线上服务平台。**升级“民生e企”服务体系，推出企业网上银行功能演示、常见问题帮助中心；优化登录、票据、账户服务等多项高频场景服务，增强企业网银服务能力；打造财富管理类、签约类等服务，手机银行产品日益丰富；创新推出民生e企微服务平台，迭代微账户、微金融、微服务；研发银企直联签名终端，助推客户交易提速。截至报告期末，本行对公线上平台用户数313.60万户，比上年末增长5.56%；对公线上平台累计交易金额33.08万亿元，同比增长5.72%。银企直联客户数3,703户，比上年末增长10.77%；银企直联客户存款年日均规模9,000.91亿元，同比增长33.92%。

**不断创新支付一体化产品服务体系。**持续丰富乐收银收款终端类型，完善民生付收款方式，搭建覆盖大中小微企业群的支付产品货架；加强支付产品和账簿体系联动，为企业支付提供支付结算和资金管理综合服务；拓展数字人民币场景，业内率先在数字人民币APP支持免输卡号绑卡、推出对公账户直接发放数字人民币薪资服务、通过互联互通平台直接参与政府优惠券活动。截至报告期末，本行数字人民币民生卡绑卡量7.2万张；借记卡移动支付累计交易金额331.49亿元，同比增长64.16%。



## 第三章 管理层讨论与分析

开放银行“民生云”系列产品正式发布。发布“民生·云代账”“民生·云人力”“民生·云货运”“民生·云费控”“民生·云健康”“民生·云钱包”“民生·云易付”七大产品，携手500余家合作伙伴，推出账户、支付、结算、投资、贷款5大类410项开放服务，覆盖全客群全市场生态，服务企业客户超7,000家，个人客户超100万户，开放银行荣获CFCA组织的“第五届(2022)数字金融创新大赛”数智平台专项领域创新金奖。

### 6、网点转型升级

聚焦“服务升级、体验升级、风控升级”，科技赋能网点数字化转型升级。

**服务升级。**依托新技术，优化网点布局，开展多元化、全渠道经营，网点资源利用率更高，金融产品服务的客户触达率显著提升。

**体验升级。**持续推广运营服务线上受理、高效处理、快捷交付。成都、深圳、广州分行智慧网点建成开业，打造“智能、智慧、温暖”的全新服务体验。

**风控升级。**构建全渠道风险监测平台，建立“风控模型体系+风险体检机制+预警型风控”的“风铃”数字化风控体系，从“事后应对”到“事前监测”，主动防范化解风险，适应分行、网点在新形势下的客户风险、业务风险、操作风险等防控需求，有效保障客户资金安全。

### (六) 境外业务

报告期内，香港分行克服金融市场动荡、经济增长乏力、新冠疫情反复等多重挑战，坚持贯彻本行发展战略，充分发挥境外业务平台作用，强化跨境协同联动，深度经营高质素客群，深耕特色业务领域，着重塑造差异化竞争优势，全面提升综合金融服务能力，公司银行、金融市场、私人银行及财富管理三大业务板块实现高质量稳步发展。

#### 1、立足香港，强化跨境协同，深化战略客群经营

香港分行深入践行本行重点区域发展战略，立足香港，聚焦粤港澳大湾区发展，扩大跨境协同联动优势，为客户提供专业的一体化跨境金融解决方案。报告期内，落地17个战略客户重大联动项目，跨境合作落地信贷资产发放规模达48.38亿元人民币，同比增长72.05%。

香港分行重视授信客户结构调整和客户质量提升，报告期内，对公高评级优质客户新增信贷资产投放占比达63.37%；重视战略客群深度开发，为逾200个本行对公战略客户提供综合金融服务。截至报告期末，对公战略客户总体信贷资产投放规模达505.51亿港元；重视中高端零售客户跨境财富管理。截至报告期末，私银及财富客群资产管理规模超过265亿港元。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 2、发展特色领域，提升服务能力，打造核心优势

香港分行始终坚持为客户创造价值，深耕特色业务领域，资产托管、外汇交易、绿色金融等业务显著增长。资产托管方面，持续丰富托管产品体系，大幅提升综合托管能力，截至报告期末，资产托管规模1,145.63亿港元，比上年末增长19.34%，托管规模位列可比中资股份制银行第二。外汇交易方面，全面布局发展代客外汇及衍生品业务，进一步提升交易规模及收益水平，报告期内，代客外汇及衍生品业务规模47.10亿美元，同比增长18.58%。绿色金融方面，坚持可持续绿色发展，在绿色金融业务领域实现良好发展，截至报告期末，绿色资产<sup>14</sup>规模109.40亿港元，比上年末增长45.50%，报告期内，承销11笔绿色债券，承销规模3.62亿美元。

香港分行始终坚持以客户为中心，深度挖掘中高端个人客群金融需求，丰富完善产品货架，创新增值服务模式，持续提升跨境综合金融服务能力。报告期内，香港分行着力打造私人银行及财富管理基金平台，上线股票型、混合型、债券及货币型等近百支精选公募基金；不断深化金融机构客群合作，持续扩大银证转账业务平台的市场领先优势，截至报告期末，银证转账合作券商达26家，7x24小时线上外汇交易量逾140亿港元；“跨境理财通”自2021年末展业以来，实现开户及交易的全流程电子化，截至报告期末，本行“跨境理财通”办理资金跨境汇划金额市场份额占比32.61%，其中“南向通”市场份额优势明显，资金往来发生额占比50.72%、净流入香港金额占比39.25%，在市场中保持领先地位。

截至报告期末，香港分行资产总额1,933.45亿港元，比上年末下降7.51%，主要由于本行进一步优化资产结构，主动压降同业资产和债券投资规模；报告期内，实现净收入13.12亿港元，同比增长2.26%，报告期内净收入实现逆势增长主要有赖于负债成本有效管控、贷款规模增长及组合结构优化，以及非利息收入保持提升。同时，香港分行全面深化合规经营理念，坚持风险为本，落实授信审批体制改革，强化风控体系建设，信贷资产质量保持稳定。

### (七) 主要股权投资情况及并表管理

截至报告期末，本行长期股权投资133.81亿元，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，注册资本50.95亿元。本行持有民生金融租赁54.96%的股权。民生金融租赁主营业务包括车辆、船舶、商用飞机、公务机、大型设备类等金融租赁业务，转让和受让租赁资产，固定收益类债券投资等。

报告期内，民生金融租赁努力克服疫情冲击的不利影响，经营业绩与风险指标基本保持稳定，业务结构不断优化。报告期内，实现营业收入34.11亿元。新增投放中，零售与小微类租赁业务占比达到61.80%，同比提升8.44%；飞机、船舶类专业化租赁业务占比达到15.99%，同比提升2.39%。截至报告期末，公司资产总额1,787.82亿元。

<sup>14</sup> 绿色资产包含贷款及债权投资。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 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，注册资本3亿元。本行持有民生加银基金63.33%的股权。民生加银基金主营业务包括基金管理、基金销售、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他业务。

民生加银基金近九年共23次问鼎金牛奖，中长期投资业绩得到投资者和业界的认可。截至报告期末，民生加银基金资产总额26.73亿元，净资产16.18亿元，报告期内实现净利润1.21亿元。旗下共管理公募基金95只，管理规模1,404.56亿元；管理私募资产管理计划54只，管理规模279.20亿元。

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52.71%的股权。民生加银资管注册资本9.68亿元，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138.43亿元。

### 3、民银国际

民银国际是经原中国银监会批准，本行在香港设立的全资子公司，成立于2015年2月11日，注册资本42.07亿港元。民银国际主要业务包括香港上市保荐、财务顾问、债券承销与发行、资产管理与财富管理、股票经纪、直接投资和结构性融资等业务，是本行综合化、国际化发展的重要战略平台。

报告期内，民银国际加大金融科技投入和运用，提升客户线上体验，克服疫情和资本市场波动的影响，优化产品和客户结构，巩固和提升竞争优势。截至报告期末，民银国际资产总额331.04亿港元，负债总额277.17亿港元，净资产53.87亿港元，其中，归属于本行股东权益总额46.06亿港元。

### 4、民生村镇银行

民生村镇银行是本行作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的统称。截至报告期末，本行共设立29家村镇银行，营业网点84个；村镇银行资产总额413.16亿元，比上年末增加18.51亿元；各项存款352.05亿元，比上年末增加22.71亿元；各项贷款245.63亿元，比上年末增加1.12亿元；报告期内实现净利润1.49亿元。

报告期内，本行持续推进村镇银行坚守合规底线，助力乡村振兴，为所在县域内“三农”、社区居民与小微客户提供基础金融服务，坚持“小额分散”经营理念，持续加大信贷支持力度，村镇银行经营稳健良好。疫情期间，各村镇银行严格履行防疫要求，全力支持复工复产和满足实体经济金融服务需求，为困难客户纾困提供金融支持。

### 5、民生理财

民生理财是经中国银保监会批准设立的全资子公司，公司于2022年6月16日获准开业，6月24日完成登记注册，注册资本50亿元人民币。民生理财主要业务包括公募理财产品发行和投资管理、私募理财产品发行和投资管理、理财顾问和咨询服务、经中国银保监会批准的其他业务。

## 第三章 管理层讨论与分析

开业后，民生理财将围绕以客户为中心，实施以“固收及固收+”为主体、“混合及权益”和“另类投资”为两翼的战略，通过大类资产配置和多元化资产策略，打造具有“低波动、稳收益”特性的产品格局，通过专业化、差异化和特色化地发展，努力建设成为特色鲜明、经营稳健、客户信赖、组织卓越的一流资产管理机构。

### 6. 并表管理

报告期内，本行坚持集团一体化发展战略，加强统筹协调，根据银保监会《商业银行并表管理与监管指引》，持续优化并表管理机制，完善升级附属机构管理模式，在公司治理、风险管理、资本管理、业务协同、内部交易等方面进一步强化集团紧密型管理，健全附属机构管理制度体系，夯实母行管理职责，细化管理要求，提高对附属机构管理的精细化和差异化水平，稳步推进并表管理各项工作。

## 十二、风险管理

报告期内，本行深入贯彻党中央、国务院决策部署，心怀“国之大者”，强化金融政治性、人民性。按照“党委管、全面管、主动管”的策略，持续筑牢“一核”“两系”“三管齐下”“四梁八柱”风险内控体系；以“管住人、管住事、管住风险、支持发展”为目标，不断夯实“三道防线建设”，事前强化顶层设计、事中采取精细化管理措施、事后完善应急处置机制，全面提升风险管理能力，努力实现发展质量、结构、规模、速度、安全相统一，防范化解金融风险，更好服务构建新发展格局和实体经济，保障股东、员工、客户的长远利益，实现股东价值最大化，走好稳健可持续发展之路。

### （一）全面风险管理

全面风险管理是指本行董事会、监事会、高级管理层以及风险管理三道防线各自履行相应职责，有效控制涵盖本行各领域、各维度、各层次的全部风险，为经营管理各项目标的实现提供合理保证。全面风险管理以支持实体经济和防范化解风险为目标，通过培育合规稳健的风险文化，建立有效制衡的风险治理架构，制定统一的风险偏好、风险管理策略和风险限额，执行规范的风险管理政策和程序，建立完备的管理信息系统和数据质量管理体系，落实严格的内部控制和审查评价机制等，确保风险管理有效覆盖全风险类别、全业务条线、全流程、全机构和全员。

报告期内，本行持续加强全面风险管理体系建设，推动提升全面风险管理成效。一是修订完善全面风险管理制度，厘清风险管理三道防线职责边界，明确各类风险管理职责分工和方法程序，实现全面风险管理制度与专项风险管理制度的有效衔接。二是建立实施风险偏好、策略、政策三层管理体系，制定年度风险偏好、风险管理策略和专项风险政策，强化国家政策、总行党委、董事会战略部署和风险理念自上而下的有效传导。三是稳步推进智能风控体系建设，夯实风险数据治理基础，强化风控全流程线上化管理，提升数字化、智能化、集约化风控能力。报告期内，本行已上线智能风险管理门户、非零售客户关联图谱，持续提升尽调、审批、放款、保全、合规、行为监测、反洗钱等的智能化水平，全面支持产品、风险控制、内部管理、生态金融建设等多领域智能化创新。四是加强新型及专项风险管理，开展战略风险管理研究、搭建模型风险管理框架、推进“企业级”欺诈风险管理体系建设。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (二) 信用风险管理

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。本行以控制风险、支持业务稳健发展为目标，形成了以风险策略、信贷政策、组合管理、风险量化工具、信息系统支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理的风险全流程管理，以及授信、非授信业务全口径的信用风险管控机制。

**持续调整优化信贷结构。**认真贯彻国家信贷结构调整优化工作要求，持续加大科技金融、绿色金融、乡村振兴、普惠金融等重点领域支持力度，稳步加大信贷投放，支持实体经济发展，主动承担履行社会责任，积极防范化解环境、社会和治理风险。在行业方面，加强传统基建补短板、制造业转型升级、“两新一重”、科技创新等领域支持，加大制造业中长期贷款投放力度。在客户方面，加大民营企业、中小微企业、供应链相关企业支持力度，加强保供保产金融服务。在区域方面，积极贯彻粤港澳大湾区、长三角、京津冀、成渝经济圈四大重点区域发展战略，制定差异化区域信贷政策，确保资源向重点区域业务倾斜。

**巩固深化授信审批体制机制改革成果。**做实经营主责任人制，优化授信调查报告要求，压实“一道防线”风险管理责任；强化专业领域研究赋能，持续加强审批标准化建设，制定重点领域审批指引，统一全行审批偏好；推进授信调查、合规性审查智能化，优化小微法人授信线上化审批，加快授信审批数字化、智能化转型，提升授信审批工作质效；强化授信审批评价管理，及时发现问题并督导整改到位；开辟绿色审批通道，支持总分行战略客户和重点领域授信审批。

**强化重点领域风险防控。**贯彻落实国家关于地方债务管理、融资平台的法规和监管政策，强化新增准入管理和存量业务监测，稳妥配合地方政府和融资平台做好存量风险化解，持续资产监测分析，守住安全底线；坚决落实国家房地产领域政策导向，按照“严准入、优结构、强管理、提质量”的总体原则，强化对房地产业务的审慎管理，密切关注重点地区、重点企业的房地产业务风险变化情况。

**重塑贷后投后管理体系。**一是扎牢制度规范。通过出台贷后投后经营管理指导意见、修订预警管理制度、信贷检查管理办法等，强化一道防线贷后管理职责，整合二道防线贷后管理团队。二是提升预警处置效能。建立“实时报送+定期报告+专题报告”的预警报告体系，通过预警管理系统分析、外部舆情监测等多种方式，动态监控各类突发信息，做实“应预尽预”。三是构建“三维立体式”的检查体系，实现检查体系全方位、检查制度多层次、检查机制常态化。四是强化主动退出管理，制定年度退出计划，做到刚性执行、刚性约束，对潜在及问题客户实施风险集中诊断管理、及时压降和风险主动退出。

**完善风险计量管理。**一是持续迭代、完善信用风险内部评级模型。开发优化小微法人客户自动评级模型、供应链上下游中型企业自动评级模型、小微线上贷款申请评分模型等。二是强化法人评级管理监测。对经营机构评级工作质量严格考核并建立纠错机制，提升管理规范性与精细化程度。三是提升预期信用损失法实施质量。根据监管最新要求完成前瞻性信息及相关参数更新，加强金融资产减值计提的前瞻性管理。

### 第三章 管理层讨论与分析

**做强资产保全。**秉承“经营不良资产”理念，全面提升能力建设。一是明确任务目标导向，适配清收处置策略，健全资产保全配套管理机制，有效支撑不良资产处置化解工作。二是优化资产保全管理模式，推进分支机构保全标准化建设，完善管理流程，强化队伍建设，全面构建总分一体化、集中专业清收的资产保全管理体系。三是完善考核评价机制，形成全行层面、风险板块、保全条线三位一体的清收处置考核评价模式，强化以价值提升为导向的激励约束，激发管理效能。四是实施分层分类管理，多策并举开展择优处置，加速不良资产处置化解；坚持效益优先，强化现金清收，持续挖掘核销资产价值，全面提升清收处置的价值贡献。

#### (三) 大额风险暴露管理

根据中国银保监会发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》(银保监会2018年1号令)，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露(包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露)。本行积极建立健全大额风险暴露管理机制，完善管理制度、开发管理系统、在年度风险偏好中明确大额风险暴露管理限额，有序开展大额风险暴露的计量、监测和报告，确保管理合规性和有效性。

截至报告期末，除监管豁免客户外，本行达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户均符合监管要求。

#### (四) 市场风险管理

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。本行根据监管规定，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，持续加强风险偏好与限额、数据治理与系统建设、计量与估值管理、产品准入等管理，以适应日益复杂的市场环境。

报告期内，本行有序开展市场风险的识别、计量、监测与报告，各项政策程序运行良好，风险资本占用总体平稳，投资交易类业务盈利能力稳健、可持续。本行通过实施FRTB新监管规则、升级市场风险综合管理平台等，不断提升市场风险管控的协同性、一致性、精细化、可视化水平。一是通过投资交易类业务的前置审查，构建全面风险管理、业务流程管理、制度合规管理、数据模型管理的协同机制，确保本行对于进入银行账簿和交易账簿的每个投资交易产品均有匹配的全风险、全流程管控能力。二是重构投资组合管理架构，保障投资组合底层管理单元与投资交易策略保持一致，实现中台监测对象与前台绩效目标的一致。一方面强化了前中台的数据协同与管理协同，另一方面也有利于引导市场风险资本合理配置，分层、分类、分机构按风险因子实现精准配置。三是进一步优化市场风险管控职责，打造产品控制、限额管理、资本管理、绩效管理四位一体的市场风险监测能力。按照利率、汇率、贵金属及商品等业务领域细分市场风险监测人员，实现对各交易台的全过程监测。四是着力提升市场风险的研判能力与预警能力，探索神经网络模型模拟数据在信用利差因子、波动率因子等方面的应用场景，逐步搭建市场风险的预警管理体系。五是进一步强化风险数据治理。实现交易数据的每日对账，基本建立了估值数据、损益数据的中后台比对机制。六是持续优化风险报告质量，逐步实现市场风险报告的实时化、可视化、动态交互管理。

## 第三章 管理层讨论与分析

### （五）操作风险管理

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。本行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，营业中断和信息技术系统瘫痪，执行、交割和流程管理等。报告期内，本行通过充分识别、持续监测和检查评估，积极防范和应对各类操作风险，将操作风险损失率控制在董事会设定的风险限额内。

报告期内，本行以《巴塞尔新资本协议III》为指引，积极探索操作风险管理与计量进阶模式，开发计量模型，跟进新资本管理规范实施达标，以此为契机全面优化操作风险管理体系。一是完善操作风险管理基础工具建设。修订管理办法，形成覆盖本行核心业务与管理流程的四级分类管理对象清单，开展操作风险关键风险指标重检，构建不同层级的标准化操作风险指标体系，升级管理系统。二是完善外包风险管理体系，重塑外包风险管理架构和管理流程，构建分工明确、责任清晰、全周期覆盖、重点环节打通的外包业务办理与风险管控模式。三是做好业务连续性管理，启动新一轮业务重要性评估及业务连续性演练计划制定。

### （六）流动性风险管理

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。本行通过建立科学的流动性风险管理组织架构，划分明确的流动性风险管理职责，制定有效的流动性风险管理制度、流程、策略与政策，持续提升流动性风险识别、计量、监测、控制与缓释能力。

报告期内，本行坚持流动性风险底线约束，坚持审慎的流动性风险偏好，持续密切关注经济金融形势、货币监管政策和市场流动性变动情况，积极研判及预测未来趋势，加强监测频度与精细度，持续提升主动管理能力，流动性风险监管指标保持在合理区间，日间流动性风险状况安全稳健。一是完善流动性风险集团并表治理架构，强化制度体系建设，提升流动性风险制度保障能力和合规管理水平。二是加强流动性风险结构、期限、优质流动性资产、客户集中度等要素管理，强化风险监测和限额管理体系，对重要流动性风险点实施全面有效管理。三是推动提高负债稳定性，引导提升核心负债占比，严格做好同业负债期限管理，加强优质流动性资产配置与运用管理，促进资产负债结构稳健运行。四是优化流动性风险预警管理，升级压力测试体系，定期开展流动性风险应急演练，提升风险识别与应急防范能力。五是加强系统建设，健全系统分析与预测功能，提升系统对风险管理决策的支持水平。

### （七）国别风险管理

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。本行严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，董事会承担监控国别风险管理有效性的最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的国别风险管理政策。

报告期内，在国外疫情持续蔓延、国际政治经济形势复杂多变的背景下，本行持续优化国别风险管理工作。结合本行国别风险管理目标、国别风险敞口规模和业务复杂程度，密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测国别风险。通过开展国别风险评级与限额管理、压力测试，有效做好防范风险。截至报告期末，本行国别风险敞口主要分布于“低风险”和“较低风险”国家和地区，国别风险程度持续保持在较低水平。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (八) 账簿利率风险管理

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，本行坚持审慎和稳健的风险偏好，全面加强银行账簿利率风险管理，确保核心风险指标稳定运行，促进各项风险要素稳定向好。一是完善银行账簿利率风险治理架构，强化制度体系建设，提升银行账簿利率风险制度保障能力和合规管理水平。二是强化银行账簿利率风险识别、计量、监测、控制体系，综合采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、压力测试等方法进行风险分析与监测，密切关注外部市场利率变化与内部业务结构变化，加强前瞻性研判，动态调整资产负债结构与期限管理策略，确保银行账簿利率风险指标稳健运行。三是完善银行账簿利率风险限额体系、考核督导与风险预警提示，在期限错配、久期与估值波动等方面实施严格有效管理，确保各项风险要素保持在稳健水平。四是优化资产负债风险管理系统功能，完善管理模型与数据治理，提升风险数据分析和挖掘能力，全力支持以数据为基础的风险管理决策。

### (九) 声誉风险管理

声誉风险主要指由机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本行将声誉风险管理作为保障业务正常开展、营造和谐舆论环境、维护行业良好形象、履行企业公民责任的重要工作之一。

报告期内，一是升级声誉风险管理制度体系，修订和印发声誉风险管理办法及实施细则。二是逐步完善事前评估和源头防控机制，提升声誉风险管理的前瞻性、敏感性。三是提前制订处置预案、积极化解原生风险，最大程度减少声誉事件的影响。四是做好声誉资本积累，展示“稳健、温暖、负责任”的市场新形象。

### (十) 信息科技风险管理

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，本行全面落实“敏捷开放的银行”战略要求，推动数字化转型发展，持续开展“生态银行”和“智慧银行”建设，完善信息科技治理体系，信息科技风险识别、评估、监测和控制能力稳步提升。一是坚持信息科技与风险管理的深度融合，赋能生态银行、智慧银行，加强公司、个人、政府机构等生态场景建设，提高金融场景服务能力和风控能力。二是持续推动技术架构演进，完善灾备体系建设，优化生产运行服务管理体系，提升业务连续性管理和信息系统服务保障能力。三是强化网络安全、数据安全、业务安全防护体系建设，推动信息系统开发和数据全生命周期管控措施落地，结合信息技术手段健全业务安全防御机制，夯实基础性安全支撑平台，提高信息安全纵深防御能力。四是完善信息科技风险管理机制，优化信息科技风险监测指标体系，开展重点信息科技领域的风险评估和检查，持续改进风险控制措施，消除风险隐患，强化信息科技外包过程和服务商管理，确保信息系统安全稳定运行。



## 第三章 管理层讨论与分析

### (十一) 法律风险管理

法律风险是指本行因没有遵守法律、行政法规、行政规章、监管规定、合同约定，或没有正当行使权利或适当履行义务，导致可能承担刑事、行政、民事法律责任的风险。本行已建立较为完善的法律风险管理体系机制，为本行依法合规经营提供保障。

报告期内，本行坚持依法合规经营是核心竞争力的理念，全面完善法律风险管理框架体系，促进业务安全发展和风险有效防控。一是贯彻党中央、国务院依法治国决策部署，落实银保监会法治建设要求，下发《中国民生银行法治建设实施方案》，明确法治民生建设框架、总体目标和重点任务，扎实推进法治民生建设。二是积极落实法律法规规定和要求，持续推动将《民法典》《个人信息保护法》《动产和权利担保统一登记办法》等法律法规落实到业务制度、流程和系统，将法治全面融入经营管理全过程。三是健全法律风险管理制度，强化合同使用全流程规范管理，完善业务全覆盖的标准合同文本体系，制订重点业务法律风险管理标准，推进智能法律风险管理系统平台建设，夯实本行法律风险管理基础。四是严格规章制度、业务项目与合同文本等全覆盖法律审查，开展法律规范指引与提示，强化法律风险评估与督导改进，提升三道防线法律风险管理。五是完善诉讼、仲裁案件管理机制，优化全行律师管理，有效应对处理被诉案件与法律风险事件，推进法律案件问题溯源整改，强化业务规范管理。六是开展“八五”普法，组织全员深入学习习近平法治思想、宪法、民法典、个人信息保护与数据安全、反有组织犯罪法、银行从业人员行为法律底线等法律知识，分类分层组织开展全员覆盖的法律培训与测评，提升全行法治意识与法治能力。

### (十二) 合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。合规管理是本行核心的风险管理活动。本行综合考虑合规风险与信用风险、市场风险、操作风险和其他风险的关联性，建立健全合规管理框架，促进全面风险管理体系建设，确保依法合规经营。

报告期内，本行以“四梁八柱”内控合规管理体系建设为核心，围绕“夯基、扩面、补缺、保重、点亮、增效”六个要点，开展“内控合规管理提升年”活动，通过塑体系、固制度、管行为、控案件、深整改、优评价、强文化、健系统等八方面专题活动，进一步健全内控管理体系，提升全员合规能力，打造内控合规“免疫系统”。一是全面落实监管政策，提升监管评级。积极开展普惠金融、乡村振兴、疫情纾困等40余项金融监管政策解析。对标监管评级标准，深入开展监管评级提升专项活动。二是重塑内控合规管理体系，从架构、制度、流程、系统、人员、执行、监督、文化八方面补短板、固优势，形成检查—评估—整改—提升的四环节良性循环。建设纵向到底、横向到边的从业人员网格化管理体系以及党群工团四方融合、三道防线贯通、内外双重屏障、事前事中事后全覆盖的立体式案防体系。三是优化合规管理机制。强化关联交易管理，修订关联交易管理办法，推进关联方标准建设和系统配套改造。优化制度分类。常态化开展员工异常行为监测。成立风险合规责任认定委员会，出台不良资产责任认定办法。四是深化合规文化培育。召开全行风险内控警示教育大会，加大员工违规行为惩处，全机构签署内控合规管理责任书，全员签署合规承诺书，全集团开展合规能力提升及法律合规底线教育，形成对违规行为狠抓严管的高压态势。五是加大合规科技赋能。持续丰富从业人员行为监测模型，建设内控合规核心应用、管理应用、工具应用、知识服务体系、合规风险数据集市“五位一体”的合规管理技术平台。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (十三) 洗钱风险管理

洗钱风险指本行在开展业务和经营管理过程中可能被“洗钱活动”“恐怖融资”“扩散融资”三类活动利用而面临的风险。本行已建立较为完善的洗钱风险管理体系，并不断优化管理机制，为本行稳健合规运营提供保障。

报告期内，本行积极履行反洗钱工作义务，夯实反洗钱工作基础，做好反洗钱监测分析，反洗钱有效性持续强化。一是有效落实监管要求，持续加强整改验证，建立整改长效工作机制。二是强化履职管理，部署反洗钱年度工作，加强经营机构、附属机构反洗钱督导，建成“总行+经营机构+附属机构”三层级反洗钱履职清单。三是深入推进洗钱风险评估，修订制度，制定方案，推进年度洗钱和恐怖融资风险评估。四是开展两期全辖机构反洗钱非现场检查 and 4家一级分行反洗钱全面检查，建设优化反洗钱检查数据集市，有效提高问题精准定位能力。五是扎实推进交易流水数据治理，治理完善23个业务场景交易流水数据。六是提高反洗钱监测质效，对新业态洗钱犯罪风险、灰名单类高风险客户开展可疑交易甄别专项抽检，持续挖掘重点线索，固化风险监测成果。七是有序推进新一代反洗钱系统建设及客户尽职调查平台建设。

## 十三、前景展望

### (一) 行业格局和趋势

展望下半年，中国将面临外需减弱、全球金融市场动荡、地缘政治冲突等外溢风险，内需改善成为稳定宏观经济大盘的关键，政策将向稳增长倾斜，推进复工复产，保持财政发力、货币配合，力争实现经济尽快向潜在增速回归。银行业应落实好相关政策导向和监管要求，做好疫情防控和金融服务。

一是持续增加重点领域与薄弱环节信贷供给，提升金融服务精准性直达性。主动对接重大国家战略实施和重大工程项目建设，强化对稳投资的有效支持；发展普惠金融，不断提升金融服务的覆盖面、可得性和便利度；积极满足科技创新、绿色发展、制造业、农业、能源、物流等领域的金融服务需求，加强对重点消费领域和新市民群体的金融服务。

二是加大对受疫情影响行业、企业、个人的支持，不盲目限贷、抽贷、断贷。充分运用再贷款、再贴现及普惠小微贷款支持工具等，加大对受疫情影响遇到暂时困难行业的支持力度；高质量落地各项降费政策，确保各类帮扶措施红利尽快直达客户企业；主动缓解个人贷款还款压力，对受疫情影响客户，按照应延尽延原则，适当延长延期还款天数。

三是坚持支持实体经济与防控金融风险并重，强化金融支持的可持续性。加强全面风险管理，做好风险研判，有效应对国际经济金融形势变化的冲击；通盘考虑利润、拨备和核销等因素，独立审贷、自主决策、自担风险，持续做好金融支持工作；加强对资金流向、风险情况的监测，确保企业合规合理使用资金，防范道德风险。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (二) 可能面临的风险

展望下阶段，随着稳经济一揽子措施的逐步落地见效，我国宏观经济有望加速复苏，商业银行将迎来广阔的发展机遇，但同时也有部分可能面临的风险值得关注。

一是全球经济增速趋缓的潜在风险。随着欧美通胀加剧、美联储加息步伐加快，全球经济增速放缓的预期正在逐步上升，外需可能转弱，对于我国外贸出口也将产生不确定影响。二是俄乌冲突的衍生风险。俄乌冲突正在步入持久化、常态化，欧美对俄实施的大规模制裁尚未解除，全球能源粮食危机正在加剧，能源、粮食的价格上涨进一步加大了通胀持续的不确定性。三是海外货币政策转向带来的挑战。随着多国央行开启加息进程，以及欧洲央行释放加息预期，部分欧元区国家的债务压力将随之加大，汇率风险上升。四是国内经济发展仍然面临多重压力。疫情的局部散发对生产经营活动和居民消费带来负面影响；输入性通胀压力挤压下游企业利润空间；外贸出口预期存在一定不确定性。

面对以上风险挑战，本行将始终坚持“稳字当头、稳中求进”的总基调，围绕民营企业、中小微企业、绿色发展、科技创新、能源保供、水利基建等重点领域，加大信贷投放力度；强化重点领域风险防控，加快不良资产风险处置，有序有力防范化解各类金融风险；积极融入构建新发展格局，更好服务我国经济高质量发展。

## 第四章 股份变动及股东情况

### 一、普通股情况

#### (一) 普通股股份变动情况

	2022年6月30日		报告期增减变动 数量(股)	2021年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	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	<b>43,782,418,502</b>	<b>100.00</b>	-	43,782,418,502	100.00
1、人民币普通股	<b>35,462,123,213</b>	<b>81.00</b>	-	35,462,123,213	81.00
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	<b>8,320,295,289</b>	<b>19.00</b>	-	8,320,295,289	19.00
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	<b>43,782,418,502</b>	<b>100.00</b>	-	43,782,418,502	100.00

#### (二) 有限售条件股东持股数量及限售条件

报告期内，本行无有限售条件股东持股。

## 第四章 股份变动及股东情况

## 二、股东情况

(一) 本行前十名股东持股情况如下表：

报告期末普通股股东总数(户)	408,945	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
----------------	---------	----------------------	---

## 前10名普通股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期末 持股数量(股)	报告期内 增减(股)	持有有限制条件 股份数量(股)	质押/标记/冻结情况	
						股份状态	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	其他	18.92	8,284,698,426	57,360	-		未知
大家人寿保险股份有限公司-万能产品	境内法人	10.30	4,508,984,567	-	-		无
大家人寿保险股份有限公司-传统产品	境内法人	6.49	2,843,300,122	-	-		无
同方国信投资控股有限公司	境内法人	4.31	1,888,530,701	-	-	质押	1,303,102,321
新希望六和投资有限公司	境内非国有法人	4.18	1,828,327,362	-	-		无
中国泛海控股集团有限公司	境内非国有法人	4.12	1,803,182,618	-	-	质押	1,799,582,617
						冻结	388,800,001
						标记	1,410,782,617
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	3.15	1,379,679,587	-	-	质押	1,379,678,400
华夏人寿保险股份有限公司-万能保险产品	境内非国有法人	3.08	1,350,203,341	-25,560,000	-		无
中国船东互保协会	境内非国有法人	3.02	1,324,284,453	-	-		无
东方集团股份有限公司	境内非国有法人	2.92	1,280,117,123	-	-	质押	1,192,329,488

## 第四章 股份变动及股东情况

### 前10名无限售条件普通股股份持股情况

股东名称	持有无限售条件 股份数量(股)	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	8,284,698,426	H股
大家人寿保险股份有限公司－万能产品	4,508,984,567	A股
大家人寿保险股份有限公司－传统产品	2,843,300,122	A股
同方国信投资控股有限公司	1,888,530,701	A股
新希望六和投资有限公司	1,828,327,362	A股
中国泛海控股集团有限公司	1,803,182,618	A股
上海健特生命科技有限公司	1,379,679,587	A股
华夏人寿保险股份有限公司－万能保险产品	1,350,203,341	A股
中国船东互保协会	1,324,284,453	A股
东方集团股份有限公司	1,280,117,123	A股
前十名股东中回购专户情况说明	不涉及	
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不涉及	

#### 上述股东关联关系或 一致行动的说明

1. 大家人寿保险股份有限公司－万能产品、大家人寿保险股份有限公司－传统产品为同一法人；
2. 除上述情况外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

#### 表决权恢复的优先股股东及 持股数量的说明

不涉及

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，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数；
3. 同方国信投资控股有限公司的持股数量和质押股份数量中含有因发行债券而转入“同方国信投资控股有限公司－2022年面向专业投资者非公开发行可交换公司债券(第一期)质押专户”的395,220,000股股份；
4. 截至报告期末，中国泛海控股集团有限公司信用证券账户持有本行股份数量为3,600,000股，占本行总股本的比例为0.0082%。2022年7月21日和7月29日，中国泛海控股集团有限公司持有本行的1,799,582,618股股份被轮候冻结；
5. 2022年3月3日，东方集团股份有限公司通知本行其所持本行的1,280,117,123股股份中，9,407,635股被司法冻结，1,270,709,488股被司法标记，2022年5月5日，东方集团股份有限公司通知本行相关司法冻结和司法标记已全部解除；2022年5月25日，东方集团股份有限公司通知本行其所持本行的35,000,000股股份被司法标记，2022年7月21日，东方集团有限公司通知本行相关司法标记已全部解除。

## 第四章 股份变动及股东情况

## (二) 香港法规下主要股东及其他人士于本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓

根据本行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行所知，于2022年6月30日，下列人士（本行之董事、监事及最高行政人员除外）在本行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 百分比(%)	占全部 已发行 普通股股份 百分比(%)
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
中国泛海控股集团有限公司	A	好仓	实益拥有人	1,803,182,618	2及3	5.08	4.12
泛海集团有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,803,182,618	2及3	5.08	4.12
通海控股有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,803,182,618	2及3	5.08	4.12
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*	4及7	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*	4	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*	4	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*	5及7	5.44	4.41
刘畅	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,930,715,189*	6及7	5.44	4.41
泛海国际股权投资有限公司	H	好仓	实益拥有人	604,300,950	8	8.93	1.70
		好仓	权益由其所控制企业拥有	138,442,500			
	淡仓	实益拥有人	604,300,950				
Alpha Frontier Limited	H	好仓	实益拥有人	713,501,653	9及10	8.58	1.63
上海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	9及10	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	9及10	8.58	1.63

\* 就本行所知，上述股份数目反映各有关主要股东于2022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格内，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。

## 第四章 股份变动及股东情况

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行的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. 该1,803,182,618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98.00%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（本行非执行董事）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1,803,182,618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行或其相联法团证券中拥有的权益”一节内）。

3. 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1,803,182,618股A股权益，乃是关于同一笔股份。

4. 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。由于刘永好先生（本行非执行董事）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。

5. 李巍女士为刘永好先生（本行非执行董事）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行拥有的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行或其相联法团证券中拥有的权益”一节内）。

6. 刘畅女士持有新希望集团有限公司（见上文附注4）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行拥有的1,930,715,189股A股之权益。刘畅女士乃刘永好先生（本行非执行董事）的女儿。

7. 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。

8. 该742,743,450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138,442,500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（本行非执行董事）持有通海控股有限公司77.14%的已发行股本。

9. 该713,501,653股H股之好仓由Alpha Frontier Limited持有。Alpha Frontier Limited的42.04%已发行股本由上海赐比商务信息咨询有限公司持有，而上海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（本行非执行董事）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上海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行或其相联法团证券中拥有的权益”一节内）。

10. 上表所列史玉柱先生、巨人投资有限公司、上海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行或其相联法团证券中拥有的权益”一节内所披露者外，本行并不知悉任何其他人士于2022年6月30日在本行股份及相关股份中拥有须登记于本行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。



## 第四章 股份变动及股东情况

### (三) 控股股东及实际控制人情况

本行无控股股东和实际控制人，根据《上海证券交易所股票上市规则》，第一大股东及其最终控制人比照控股股东、实际控制人，遵守公司治理相关规定。截至报告期末，本行前十大单一持股股东合计持股比例为43.14%，单一持股第一大股东大家人寿保险股份有限公司—万能产品持股比例为10.30%，不存在按股权比例、《公司章程》或协议能够控制本行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。

### (四) 持股5%以上股东追加股份限售承诺的情况

不适用。

### (五) 购买、出售或赎回证券情况

本集团在报告期内没有出售本行的任何证券，也没有购回或赎回本行的任何证券。

### (六) 主要股东情况

#### 1、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：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行股份无质押。
- (2) 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；最终受益人卢志强、泛海公益基金会；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。截至报告期末，中国泛海控股集团有限公司质押本行普通股1,799,582,617股，占本行总股本的比例为4.11%，占其持有本行股份数量比例超过50%。中国泛海控股集团有限公司所持本行股份中388,800,001股被司法冻结，1,410,782,617股被司法标记。

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、泛海公益基金会；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。截至报告期末，泛海国际股权投资有限公司质押本行普通股604,300,950股，占本行总股本的比例为1.38%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

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、泛海公益基金会；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，隆亨资本有限公司质押本行普通股138,442,500股，占本行总股本的比例为0.32%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

## 第四章 股份变动及股东情况

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、泛海公益基金会；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。截至报告期末，中国泛海国际投资有限公司质押本行普通股8,237,520股，占本行总股本的比例为0.02%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

### 2、根据原中国银监会令(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) 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；一致行动人为Alpha Frontier Limited和Liberal Rise Limited；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行普通股1,379,678,400股，占本行总股本的比例为3.15%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

Alpha Frontier Limited：成立日期为2016年6月24日；注册资本5万美元；控股股东为上海赐比商务信息咨询有限公司(原名为重庆赐比商务信息咨询有限公司，2022年7月8日更名)；实际控制人为史玉柱；最终受益人为史玉柱、Shi Jing(史静)；一致行动人为上海健特生命科技有限公司和Liberal Rise Limited；主要经营范围包括：投资控股。截至报告期末，Alpha Frontier Limited质押本行H股713,501,653股，占本行总股本的比例为1.63%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

Liberal Rise Limited：成立日期为2018年1月9日；注册资本5万美元；控股股东为Abhaya Limited；实际控制人为Shi Jing(史静)；最终受益人为Shi Jing(史静)；一致行动人为上海健特生命科技有限公司和Alpha Frontier Limited；主要经营范围包括：投资控股。截至报告期末，Liberal Rise Limited持有的本行股份无质押。

- (2) 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行股份无质押。

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95,143.8725万元；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行股份无质押。

## 第四章 股份变动及股东情况

- (3) 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子公司同方股份有限公司之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；经营范围包括：交通设施维修；工程管理服务；标准化服务；规划设计管理；企业总部管理；企业管理；商业综合体管理服务；对外承包工程；物业管理；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。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。截至报告期末，同方国信投资控股有限公司质押本行普通股1,303,102,321股(含“同方国信投资控股有限公司—2022年面向专业投资者非公开发行可交换公司债券(第一期)质押专户”持有的395,220,000股)，占本行总股本的比例为2.98%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

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行股份无质押。

- (4) 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行股份无质押。

- (5) 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365,915.0735万元；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；主要经营范围包括：许可项目：食品生产(分支机构经营)；粮食加工食品生产(分支机构经营)；豆制品制造(分支机构经营)；农作物种子经营(分支机构经营)；职业中介活动。一般项目：粮食收购；货物进出口；技术进出口；对外承包工程；物业管理；轻质建筑材料销售；建筑材料销售；建筑工程用机械销售；家具销售；五金产品批发；卫生洁具销售；金属材料销售；新材料技术研发；谷物销售；谷物种植(分支机构经营)；企业总部管理；食用农产品初加工(分支机构经营)。截至报告期末，东方集团股份有限公司质押本行普通股1,192,329,488股，占本行总股本的比例为2.72%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

## 第四章 股份变动及股东情况

东方集团有限公司：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；法定代表人为张显峰；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行普通股35,000,000股，占本行总股本的比例为0.08%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

- (6) 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 ；实际控制人为黄 ；最终受益人为黄 ；一致行动人为西藏融捷企业管理有限公司、西藏福聚投资有限公司和西藏恒迅企业管理有限公司；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。截至报告期末，福信集团有限公司质押本行普通股268,180,000股，占本行总股本的比例为0.61%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

西藏福聚投资有限公司：成立日期为2016年5月3日；注册资本30,000万元；统一社会信用代码为91540195MA6T1A2K32；法定代表人吴迪；实际控制人陈天怡；最终受益人陈天怡；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和西藏恒迅企业管理有限公司；主要经营范围：对商业、农业、医疗、娱乐业、教育行业的投资（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理业务；不含证券、保险、基金、金融业务及其限制项目）。（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，西藏福聚投资有限公司质押本行普通股264,500,000股，占本行总股本的比例为0.60%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

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；统一社会信用代码为915401953213242171；法定代表人陈珍玲；实际控制人陈珍玲；最终受益人陈珍玲；一致行动人为福信集团有限公司、西藏福聚投资有限公司和西藏恒迅企业管理有限公司；主要经营范围：企业管理服务（不含投资管理和投资咨询）；企业形象、营销及品牌的策划服务；展览展示服务；市场调研（不含国家机密及个人隐私）；建辅建材、金属材料的零售；饲料、化肥、橡胶制品、化工原料（不含危险化学品及易制毒化学品）的销售；对医疗行业的投资（不得从事股权投资业务，不得以公开方式募集资金、吸收公众存款、发放贷款；不得公开交易证券类投资产品或金融衍生产品；不得经营金融产品、理财产品和相关衍生业务）。（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，西藏融捷企业管理有限公司质押本行普通股145,600,000股，占本行总股本的比例为0.33%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

## 第四章 股份变动及股东情况

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；统一社会信用代码为91540195321324233N；法定代表人洪智华；实际控制人洪智华；最终受益人洪智华；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和西藏福聚投资有限公司；主要经营范围：企业形象、营销及品牌策划服务；展览展示服务；市场调研（不含国家机密和个人隐私）；建辅建材零售；饲料及原料、化肥、橡胶制品、化工原料（不含危化品和易制毒化学品）、金属材料的销售。（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，西藏恒迅企业管理有限公司质押本行普通股104,400,000股，占本行总股本的比例为0.24%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

### 三、证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行新的普通股，普通股股份总数及结构无变动。本行无内部职工股。

本行债券的发行情况，请参阅财务报表附注六。

## 第五章 优先股相关情况

### 一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行不存在优先股发行与上市情况。

### 二、优先股股东数量及持股情况

优先股代码：360037。

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）数量为29户。

截至报告期末，持有本行5%以上优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	持股比例 (%)	持股总数 (股)	持有限售条件股份数量	质押/标记/冻结情况
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
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
华宝信托有限责任公司－华宝信托－宝富投资1号集合资金信托计划	其他	境内优先股	-	8.89	17,780,000	-	无
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
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	-6,000,000	7.00	14,000,000	-	无
江苏省国际信托有限责任公司－江苏信托－禾享添利1号集合资金信托计划	其他	境内优先股	-	6.11	12,220,000	-	无
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
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
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
国泰君安证券资管－福通·日鑫H14001期人民币理财产品－国君资管0638定向资产管理合同	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
交银施罗德资管－交通银行－交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人的说明	“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，本行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名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的情况。						

## 第五章 优先股相关情况

### 三、优先股股息分配情况

报告期内，本行不存在优先股股息分派事项。

### 四、优先股回购或转换情况

报告期内，本行未发生优先股回购或转换的情况。

### 五、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复的情况。

### 六、对优先股采取的会计政策及理由

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，本行已发行且存续的境内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，本行未来没有交付可变数量自身权益工具的义务，因此，境内优先股作为其他权益工具进行核算。

## 第六章 公司治理

### 一、公司治理综述

报告期内，本行严格遵守法律法规、行政规章、监管规定和上市地交易所上市规则要求，持续深入推动党的领导与公司治理深度融合，将党的领导融入公司治理“决策、监督、执行”各环节，发挥党委把方向、管大局、保落实的作用。股东大会、董事会、监事会和高级管理层按照“各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡”的原则，依法合规履行法定职责，持续提升公司治理水平。

本行坚决贯彻党中央、国务院决策部署，聚焦战略定位，强化服务实体经济。董事会不断加强战略管理，强化合规风险管控，持续完善董事会机制建设，夯实公司治理制度基础，提升公司治理的科学性和有效性。监事会持续完善运作机制，推进监督关口前移，强化重点领域监督，做细做实履职评价，促进各类监督形成合力，不断提升监督质效。

### 二、股东大会召开情况

报告期内，本行共召开1次股东大会，共审议批准议案20项，听取专项汇报3项，具体情况如下：

2022年6月10日，本行2021年年度股东大会、2022年第一次A股类别股东大会和2022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。会议决议详见日期为2022年6月10日刊载于本行网站、上交所网站及香港联交所披露易网站的公告，并于2022年6月11日刊登于《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，本行董事会组织召开董事会会议6次，共审议议案62项，听取并研究专题工作报告38项；召开非决策性会议2次，听取专题汇报7项。董事会下设的战略发展与消费者权益保护委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和风险管理委员会共组织召开会议27次，审议议案92项，听取并研究专题工作报告47项。

报告期内，本行独立董事严格遵照法律法规、行政规章和其他相关规范性文件和《公司章程》相关规定，独立、专业、勤勉履职，按时出席股东大会、董事会及专门委员会会议，发挥自身专业能力和优势，对重大关联交易、董事和高级管理人员的薪酬等重大事项发表独立意见。充分运用独董会议机制和独董坐班制度，研讨本行重大改革、独董履职事项；积极开展对分支机构及附属机构的调研，就经营发展、战略执行、内控评价、审计整改等提出工作建议。

### 四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本行监事会组织召开监事会会议2次，共审议议案19项，审阅报告22项。监事会专门委员会共组织召开会议8次，其中监督委员会会议6次，审议审阅事项18项；提名与评价委员会会议2次，审议议案9项。



## 第六章 公司治理

报告期内，监事会及其专门委员会按照监管要求，结合履职需要，紧抓会议监督方式。监事会成员列席董事会及高层重要会议，对会议议案和决策过程的合法合规性进行监督。监事会注重提升议事监督实效，通过监督工作函提示重点问题并督促整改。共形成同业分析及经营情况监督报告1份、监督工作函20份、监督工作督办简报4期。报告期内，本行外部监事均严格遵守法律法规、监管规定及《公司章程》要求，遵守高标准的职业道德准则，忠实、勤勉的履行监督职责，积极出席会议、听取汇报、参加调研，独立提出监督意见，维护股东和利益相关者合法权益，推动监事会提升监督质效。

### 五、内部控制和内部审计

#### （一）内部控制评价情况

本行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。本行根据《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。

本行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，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，上半年共针对宁晋村镇银行、长垣村镇银行、碁江村镇银行3家附属机构，杭州分行、厦门分行、沈阳分行、成都分行4家一级分行，以及宝鸡、嘉兴、金华、东莞、咸宁、株洲6家二级分行／异地支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；依据公司制度对检查发现违规违纪行为发起问责。本行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

本行设立内部审计机构—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；并结合本行专业化经营特点，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、金融科技审计中心、集团及中后台管理审计中心、风险审计及数据管理中心、规划及业务管理中心、评价监督中心。审计部负责对本行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。本行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，数字化审计平台覆盖到本行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。

本行通过全面审计、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38项；开展经济责任审计95人次；发出风险提示和审计提示8份；出具重大事项报告、情况汇报、调研报告等12份，充分发挥了内部审计监督、评价和咨询职能。

## 第六章 公司治理

## 六、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	期初持股 (股)	期末持股 (股)
高迎欣	男	1962	董事长、执行董事	2020.7-2023年换届	500,000	500,000
张宏伟	男	1954	副董事长、非执行董事	2001.1-2023年换届	-	-
卢志强	男	1951	副董事长、非执行董事	2006.11-2023年换届	-	-
刘永好	男	1951	副董事长、非执行董事	2009.6-2023年换届	-	-
郑万春	男	1964	副董事长 执行董事	2020.12-2023年换届 2016.3-2023年换届	430,000	430,000
			行长	2016.1-2023年换届		
史玉柱	男	1962	非执行董事	2017.3-2023年换届	-	-
吴迪	男	1965	非执行董事	2013.3-2023年换届	-	-
宋春风	男	1969	非执行董事	2017.3-2023年换届	-	-
翁振杰	男	1962	非执行董事	2017.2-2023年换届	-	-
杨晓灵	男	1958	非执行董事	2021.3-2023年换届	-	-
赵鹏	男	1973	非执行董事	2021.6-2023年换届	-	-
刘纪鹏	男	1956	独立非执行董事	2017.2-(注1)	150,000	150,000
李汉成	男	1963	独立非执行董事	2017.2-(注1)	-	-
解植春	男	1958	独立非执行董事	2017.3-(注1)	-	-
彭雪峰	男	1962	独立非执行董事	2017.3-(注1)	-	-
刘宁宇	男	1969	独立非执行董事	2017.3-(注1)	-	-
曲新久	男	1964	独立非执行董事	2021.3-2023年换届	-	-
袁桂军	男	1963	执行董事 副行长	2021.3-2023年换届 2020.12-2023年换届	150,000	150,000
张俊潼	男	1974	监事会主席、职工监事	2017.2-2023年换届	350,000	350,000
杨毓	男	1964	监事会副主席、职工监事	2021.11-2023年换届	-	-
鲁钟男	男	1955	股东监事	2007.1-2023年换届	-	-
赵令欢	男	1963	股东监事	2020.10-2023年换届	-	-
李宇	男	1974	股东监事	2020.10-2023年换届	-	-
王玉贵	男	1951	外部监事	2017.2-2023年换届	-	-
赵富高	男	1955	外部监事	2019.6-2023年换届	-	-
张礼卿	男	1963	外部监事	2020.10-2023年换届	-	-
龚志坚	男	1967	职工监事	2021.11-2023年换届	-	-
陈琼	女	1963	副行长	2018.8-2023年换届	350,000	350,000
石杰	男	1965	副行长	2017.1-2023年换届	350,000	350,000
李彬	女	1967	副行长	2017.1-2023年换届	350,000	350,000
林云山	男	1970	副行长	2017.1-2023年换届	350,000	350,000

## 第六章 公司治理

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
胡庆华	男	1963	副行长	2018.8-2023年换届	350,000	350,000
白丹	女	1963	财务总监	2012.5-2023年换届	360,000	360,000
			董事会秘书	2018.8-2023年换届		
张月波	男	1962	首席审计官	2017.2-2023年换届	350,000	350,000
张斌	男	1967	首席信息官	2021.11-2023年换届	-	-
欧阳勇	男	1963	原行长助理	2018.6-2022.2	350,000	350,000

注：

1. 根据中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》规定，独立董事在一家银行保险机构累计任职不得超过六年；独立董事辞职导致董事会中独立董事人数占比少于三分之一的，在新的独立董事就任前，该独立董事应当继续履职。独立董事刘纪鹏先生、李汉成先生、解植春先生、彭雪峰先生和刘宁宇先生任期实际到任时间将遵循以上规定；
2. 根据中国证监会规定，上表中关于董事、监事和高级管理人员的任职起始时间，涉及连任的从首次聘任并获任职资格核准时起算。翁振杰先生的董事任职资格尚需中国银保监会核准，任职起始时间暂按股东大会选举时间披露；
3. 本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年未受到证券监管机构处罚；
4. 2022年2月8日，因工作变动，欧阳勇先生辞去本行行长助理职务。

## (二) 董事、监事、高级管理人员离任情况

### 高级管理人员

2022年2月8日，欧阳勇先生因工作变动，辞去本行行长助理职务。

## (三) 董事和监事资料变动

1. 本行非执行董事翁振杰先生不再担任民建重庆市委员会副主委。
2. 本行独立非执行董事刘纪鹏先生不再担任重庆长安汽车股份有限公司(深交所上市公司，股票代码：000625)独立非执行董事。
3. 本行独立非执行董事李汉成先生不再担任北京尚公(海口)律师事务所执行委员会主任。
4. 本行独立非执行董事彭雪峰先生不再担任北京大成律师事务所主任。
5. 本行独立非执行董事刘宁宇先生不再担任洛阳中超新材料股份有限公司独立非执行董事。
6. 本行监事赵令欢先生出任金涌投资有限公司(香港联交所上市公司，股份代号：01328)行政总裁及不再担任 Eros Media World PLC(前称：Eros STX Global Corporation)(纽约证券交易所上市公司，股票代码：EMWP)非执行董事及上海锦江国际酒店股份有限公司(上交所上市公司，股票代码：600754)非执行董事。
7. 本行监事张礼卿先生出任保利物业服务股份有限公司(香港联交所上市公司，股份代号：06049)独立非执行董事。

## 第六章 公司治理

## (四) 董事、监事服务合约说明

根据香港《上市规则》第19A.54条及19A.55条，本行已与本行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，本行与本行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）。

## (五) 香港法规下董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团证券中拥有的权益

1、根据本行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行所知，于2022年6月30日，本行下列董事及监事于本行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(%)
高迎欣	执行董事	A	好仓	实益拥有人	200,000		0.0006	0.0005
		H	好仓	实益拥有人	300,000		0.0036	0.0007
郑万春	执行董事	A	好仓	实益拥有人	180,000		0.0005	0.0004
		H	好仓	实益拥有人	250,000		0.0030	0.0006
袁桂军	执行董事	A	好仓	实益拥有人	150,000		0.0004	0.0003
刘永好	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,930,715,189	1	5.44	4.41
		H	好仓	权益由其所控制企业拥有	240,789,500	2	2.89	0.55
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	1,803,182,618	4	5.08	4.12
		H	好仓	权益由其所控制企业拥有	750,980,970	5	9.03	1.72
		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
刘纪鹏	独立非执行董事	A	好仓	实益拥有人	150,000		0.0004	0.0003
张俊潼	职工监事	A	好仓	实益拥有人	150,000		0.0004	0.0003
		H	好仓	实益拥有人	200,000		0.0024	0.0005

## 第六章 公司治理

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行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240,789,500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股包括由东方集团股份有限公司直接持有的1,280,117,123股A股和由东方集团有限公司直接持有的35,000,000股A股。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。
4. 该1,803,182,618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98.00%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750,980,970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138,442,500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89.22%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65.09%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%已发行股本由上海赐比商务信息咨询有限公司持有，而上海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）。

- 2、于2022年6月30日，本行下列董事于彭州民生村镇银行股份有限公司（本行的附属公司）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股份有限公司出资人民币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股份有限公司的权益。

## 第六章 公司治理

3、于2022年6月30日，本行下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司（本行的附属公司）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(%)
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。

4、于2022年6月30日，本行下列董事于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司（本行的附属公司）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(%)
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
刘永好	非执行董事	好仓	权益由其所控制企业拥有	人民币1,500,000元	2	6

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。
2. 南方希望实业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1,500,000元。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南方希望实业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2022年6月30日，概无董事、监事或最高行政人员于本行或其任何相联法团（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》而须通知本行及香港联交所之权益及／或淡仓；彼等亦无获授予上述权利。

#### （六）董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳一套不比《标准守则》所订标准宽松的本行董事及监事进行证券交易的行为准则。本行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》。本行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。本行没有发现有关雇员违反指引。

## 第六章 公司治理

## (七) 本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东受行政处罚情况

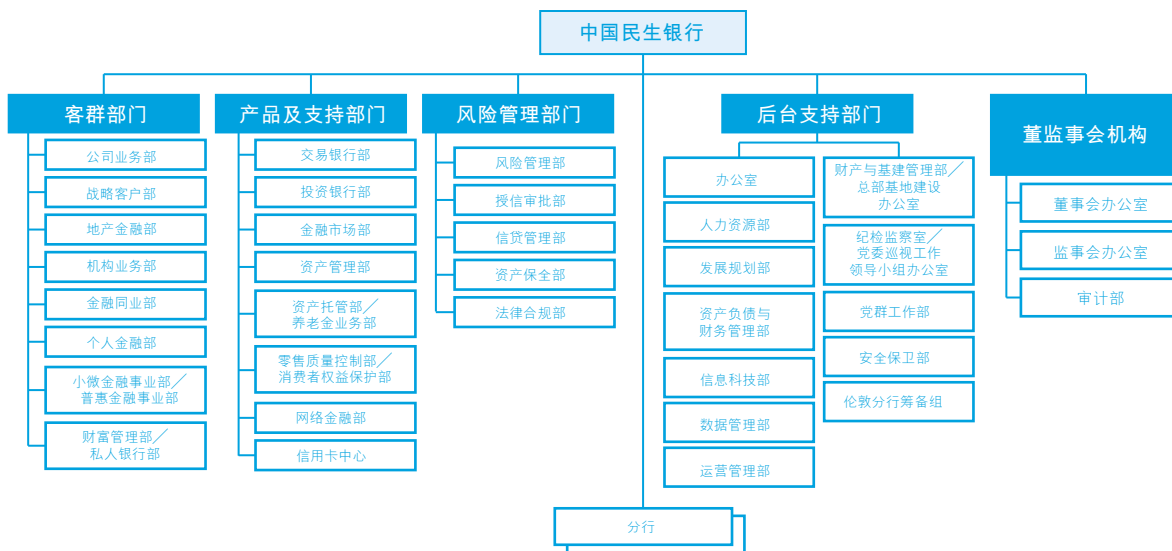
就本行所知，报告期内，本行及公司现任董事、监事、高级管理人员不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任，不存在被中国证监会立案调查、行政处罚、被采取市场禁入措施及被认定为不适当人选，被环保、安检、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，也不存在被证券交易所公开谴责的情形。

## 七、员工情况

截至报告期末，本集团在职员工60,278人，其中本行员工57,676人，附属机构员工2,602人。本行有管理序列岗位人员6,289人，专业序列岗位人员51,387人。本行员工中，研究生及以上学历12,141人，占比21.1%；本科学历41,491人，占比71.9%；专科及以下学历4,044人，占比7%。本行退休人员767人。（注：专业序列岗位人员包括从事产品研发、风险管理、信息科技、运营支持等人员）。

2022年上半年，培训工作紧扣全行中心任务，全面启动以学习地图为核心牵引的培训体系改革，持续加大对改革转型、战略重点的培训宣导力度。报告期内完成6个试点序列学习地图建设，举办高级管理人员党校培训、改革V动力第II期、数字化金融主力军培养等362个培训项目，参训人次6.2万；在线课程总量3,145门，员工学习总人次339万、总时长170.7万学时、总学分284万；开展教学直播课程205期；组织5次资格认证考试，10万人次参加考试，颁发证书6.4万人次，有效助力组织能力提升与战略业务发展。

## 八、部门设置情况



## 第六章 公司治理

## 九、机构情况

截至报告期末，本行已在全国41个城市设立了42家一级分行，已建成102家二级分行（含异地支行），分行级机构总数量为144个。

报告期内，无新建一级分行，新建蚌埠分行、北海分行、泸州分行等3家二级分行。

报告期末，本行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	13,120	3,254,650	北京市西城区复兴门内大街2号
北京分行	162	3,907	948,978	北京市朝阳区朝阳门南大街10号兆泰国际中心B座1层02单元、3-12层
上海分行	92	2,677	556,374	上海市浦东新区浦东南路100号
广州分行	100	2,642	301,022	广东省广州市天河区珠江新城猎德大道68号民生大厦
深圳分行	60	1,936	251,897	广东省深圳市福田区海田路民生金融大厦
武汉分行	91	1,555	92,438	湖北省武汉市江汉区新华路396号中国民生银行大厦
太原分行	110	1,441	104,790	山西省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	139	2,006	117,012	河北省石家庄市长安区裕华东路197号民生银行大厦
大连分行	46	841	117,431	辽宁省大连市中山区人民东路52号民生国际金融中心
南京分行	189	3,298	364,449	江苏省南京市建邺区江东中路399号紫金金融中心1幢民生银行
杭州分行	87	1,978	226,402	浙江省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	107	1,189	118,070	重庆市江北区建新北路9号同聚远景大厦
西安分行	93	1,216	87,822	陕西省西安市高新区沣惠南路16号泰华金贸国际5号楼民生银行
福州分行	42	959	52,465	福建省福州市湖东路282号
济南分行	132	1,970	135,396	山东省济南市泺源大街229号
宁波分行	42	747	48,088	浙江省宁波高新区聚贤路815号
成都分行	116	1,551	148,175	四川省成都市高新区天府大道北段966号6号楼
天津分行	54	985	107,616	天津市和平区建设路43号中国民生银行大厦
昆明分行	81	916	72,171	云南省昆明市彩云北路11800号
泉州分行	42	621	30,097	福建省泉州市丰泽区刺桐路689号
苏州分行	36	1,101	98,935	江苏省苏州市工业园区时代广场23幢民生金融大厦
青岛分行	47	940	74,624	山东省青岛市崂山区海尔路190号
温州分行	23	576	65,738	浙江省温州市鹿城区怀江路1号金融大厦民生银行



## 第六章 公司治理

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
厦门分行	27	531	42,233	福建省厦门市湖滨南路50号厦门民生银行大厦
郑州分行	104	1,574	133,146	河南省郑州市郑东新区CBD商务外环路1号民生银行大厦
长沙分行	47	985	81,442	湖南省长沙市岳麓区滨江路189号民生大厦
长春分行	23	562	24,793	吉林省长春市南关区长春大街500号民生大厦
合肥分行	66	860	82,354	安徽省合肥市蜀山区芜湖西路与金寨路交口银保大厦
南昌分行	38	638	77,855	江西省南昌市红谷滩新区会展路545号
汕头分行	27	484	28,113	广东省汕头市龙湖区韩江路17号华景广场1-3层
南宁分行	37	582	81,276	广西壮族自治区南宁市民族大道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	424	30,445	内蒙古自治区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	513	22,479	辽宁省沈阳市和平区南京北街65号
香港分行	1	264	165,237	香港中环金融街8号国际金融中心二期37楼01-02室、12-16室及40楼
贵阳分行	39	523	53,140	贵州省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	201	11,593	海南省海口市龙华区滨海大道77号中环国际广场
拉萨分行	4	164	6,390	西藏自治区拉萨市北京西路8号环球大厦
上海自贸试验区分行	1	111	68,886	上海市浦东新区浦东南路100号40楼
哈尔滨分行	15	323	28,987	黑龙江省哈尔滨市道里区爱建路11号奥林匹克中心一区1-6层
兰州分行	11	268	18,867	甘肃省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	7	206	21,494	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市沙依巴克区扬子江路314号
西宁分行	4	142	10,370	青海省西宁市城中区昆仑中路102号电信实业大厦裙楼1-4层
银川分行	4	149	10,220	宁夏回族自治区银川市金凤区上海西路106号金海明月19号楼1-5层
地区间调整	-	-	-1,301,267	
<b>合计</b>	<b>2,431</b>	<b>57,676</b>	<b>7,072,693</b>	

注：

1. 机构数量包含总行、一级分行及分行营业部、二级分行营业部、异地支行、县域支行、同城支行、社区支行、小微专营支行、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、集中运营等人员，其中信用卡中心8,469人；
3. 地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

## 第六章 公司治理

目 录

### 十、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施在本报告期内的具体实施情况

截至目前，本行尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

### 十一、符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》的要求

于报告期内，根据载列于香港《上市规则》附录十四的《企业管治守则》，本行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 环境和社会责任

### 一、环境保护相关情况

本行及附属公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。本行严格遵守《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，未因环境问题受到过任何行政处罚。

本行坚持绿色发展，积极布局绿色金融，发挥金融杠杆作用，助力绿色经济、低碳经济和循环经济发展。本行注意防范环境和社会风险，对高污染、高耗能行业限制信贷投放，对落后产能企业加快退出进度，助推产业结构调整。倡导绿色办公，践行绿色运营，并通过绿色采购推动供应商履行环境与社会责任感。

### 二、全面推进金融服务乡村振兴

本行深入贯彻落实全面推进金融服务乡村振兴的相关要求，通过完善组织管理体系、强化考核引领、加强政策引导，优化配套政策等举措，加大乡村振兴领域信贷投放，涉农贷款、脱贫地区贷款及国家乡村振兴重点帮扶县贷款均实现较快增长。同时，针对“三农”重点领域，不断加大技术创新力度，围绕涉农场景不断丰富乡村振兴服务体系，实现数据增信及大中小微客群链式开发，进一步提升客户体验。

报告期内，本行围绕国家乡村振兴战略和定点帮扶工作要求，汇全行之力、聚各方之智，扎实推进河南省滑县、封丘县定点帮扶工作。报告期内，累计向两县投入无偿帮扶资金3,034万元，引入无偿帮扶资金2,010.5万元，贷款余额1.82亿元。本行持续巩固两县脱贫攻坚成果，开展“民生班”教育资助项目，帮助“五保户”和返贫监测对象采购医疗保险，确保当地不发生规模性返贫情况。着力推进乡村振兴战略，持续提升定点帮扶力度，构建“一行兴一乡”结对帮扶体系，33家东南沿海和发达地区分行与两县42个乡镇建立综合结对共建关系，全方位、多层次支持两县经济社会发展。整合相关资源，策划实施“乡村人才振兴”党建培训课程，组织培训乡镇基层干部，强化乡村基层党组织的战斗堡垒作用。启动“乡村振兴携手计划”，将战略客户引入定点帮扶县开展业务合作和公益事业。打造堤上村“百美村庄”文旅项目，建设农产品展销电商馆、香菇产业园、养殖冷链仓库、农产结构调整实验基地，探索培育农产品种植合作社，推广复制现代化管理模式。举办首届“众创滑州”乡村振兴创新创业大赛，通过出资设立种子基金的形式，引导第一书记和致富带头人发挥“头雁”作用。丰富乡村文化生活，举办“防电信诈骗宣传周”“母亲节鲜花DIY”“党建主题观影”等文化活动，全力打造乡村振兴示范点。

## 第八章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至2022年6月30日，本行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2,196笔，涉及金额约为人民币492.65亿元。本行作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有179笔，涉及金额约为人民币37.6亿元。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

本行严格按照《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

本行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，项目所在六工区土护降一体化工程正在实施。

本行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，目前已完成外立面工程、机电安装工程、消防工程、电梯工程及公共部位的装修工程，正在进行各项验收工作。已经完成二次精装修的施工单位招标，准备签定合同并进行施工进场准备工作。

本行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，2020年9月23日新建福州分行办公楼项目经董事会审议通过，2020年9月25日完成桩基施工许可手续办理，2021年5月与代建单位签订合同，按照代建管理模式开展建设管理工作，2022年5月15日已完成桩基施工，目前正在进行围护桩基施工。

北京顺义总部基地项目一期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4月完成初步设计，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7月17日取得《建设工程规划许可证》(2020规自顺建字0032号)，2020年12月30日项目投资概算及建设方案经董事会审议通过，项目于2021年12月7日取得施工许可证并开工建设，目前在地下室结构施工阶段，机房部分结构施工至首层，车库部分正在进行地板施工。

本行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。

## 第八章 重要事项

本行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。

本行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、本行及相关主体承诺事项

根据中国证监会相关规定，本行2016年第一次临时股东大会于2016年2月1日审议通过了《关于中国民生银行股份有限公司非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施的议案》、2016年年度股东大会于2017年6月16日审议通过了《关于中国民生银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》，分别就本行非公开发行优先股、公开发行A股可转换公司债券可能导致的即期回报被摊薄制定了填补措施，包括强化资本管理，合理配置资源，推动商业模式和管理机制转变，强化综合管理和精细化管理，提升全面风险管理能力，努力实现公司价值的不断提升等。同时，本行董事、高级管理人员也相应作出了关于填补即期回报措施能够得到切实履行的承诺。报告期内，本行和本行董事、高级管理人员不存在违反前述承诺的情形。

### 六、聘任会计师事务所情况

本行2021年年度股东大会决定聘任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为本行外审会计师，分别担任本行2022年度境内审计和境外审计的会计师事务所。

根据合同约定，本年度本行就上述审计服务(包含2022年度审计、2022年中期审阅、2022年度季度财务报表商定程序、2022年度内部控制有效性审计以及2022年度二级资本债券和金融债券项目审计)与审计师约定的总报酬为人民币960万元，其中内部控制有效性审计报酬为人民币100万元。

截至报告期末，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第四年为本行提供审计服务。签字会计师闫琳和张红蕾第四年为本行提供服务。

## 第八章 重要事项

## 七、重大关联交易事项

本行不存在控制关系的关联方，不存在同一关联方报告期内累计交易总额占本行经审计净资产5%以上的重大关联交易事项。报告期内，本行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行贷款条件、审核程序进行发放，对本行的经营成果和财务状况无重大不利影响。

(一) 于2022年6月30日，持有本行5% (含5%) 以上股份的单一股东大家人寿保险股份有限公司－万能产品持股4,508,984,567股，占比10.30%，大家人寿保险股份有限公司－传统产品持股2,843,300,122股，占比6.49% (2021年12月31日：大家人寿保险股份有限公司－万能产品持股4,508,984,567股，占比10.30%，大家人寿保险股份有限公司－传统产品持股2,843,300,122股，占比6.49%)。

(二) 本集团对关联方的贷款情况如下：

(单位：人民币百万元)

	担保方式	2022年 6月30日	2021年 12月31日
大家人寿保险股份有限公司	质押/保证	15,700	11,500
泛海控股股份有限公司	质押/抵押/保证	9,200	9,200
上海赐比商务信息咨询有限公司 <sup>(1)</sup>	质押/保证	6,614	6,615
中国泛海控股集团有限公司	质押/保证	4,666	4,666
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	质押/保证	4,382	4,383
武汉中心大厦开发投资有限公司	质押/抵押/保证	3,972	3,972
东方集团股份有限公司	质押/抵押/保证	3,079	3,086
武汉中央商务区股份有限公司	抵押/保证	3,046	3,046
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	保证	2,693	3,099
东方集团有限公司	质押/保证	2,279	2,336
同方国信投资控股有限公司	质押/抵押/保证	1,450	1,443
天津海汇房地产开发有限公司	质押/抵押/保证	1,070	900
温州新锦天置业有限公司	质押/抵押/保证	1,000	1,290
上海渝晔实业发展有限公司	质押/保证	975	1,000
厦门京鼎体育文化发展有限公司	质押/抵押/保证	776	795
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	600	600
厦门融银贸易有限公司	质押/抵押/保证	450	450
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	质押/保证	316	335
四川希望教育产业集团有限公司	质押	250	250

## 第八章 重要事项

	担保方式	2022年 6月30日	2021年 12月31日
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	199	299
武汉光谷交通建设有限公司	质押/抵押/保证	195	195
草根知本集团有限公司	质押/保证	174	179
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/保证	148	148
上海健久生物科技有限公司	保证	130	150
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	质押/抵押/保证	71	230
新希望乳业股份有限公司	质押	69	115
青岛沃林蓝莓果业有限公司 <sup>(2)</sup>	抵押	10	不适用
南京瑞驰贸易有限公司	抵押	8	8
江苏万顺通宝文化有限公司	抵押	7	6
山东宜和宜美家居科技有限公司	保证	2	2
四川鼎恩国际贸易有限公司	抵押	1	2
泉州皓阳贸易有限公司	抵押	1	1
漳州唐成房地产有限公司	质押/抵押/保证	-	116
山东大陆企业集团有限公司 <sup>(3)</sup>	质押/抵押/保证	不适用	175
关联方个人	抵押/保证	2,733	2,822
合计		66,566	63,714
占同类交易的比例(%)		1.61	1.61
关联方贷款利率范围		3.75%-8.95%	3.16%-8.95%

注：

(1) 于2022年7月8日，重庆赐比商务信息咨询有限公司更名为上海赐比商务信息咨询有限公司。

(2) 于2021年12月31日，该公司未构成本集团关联方。

(3) 于2022年6月30日，该公司已不构成本集团关联方。

## 第八章 重要事项

(三) 报告期内，本集团与本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人（下称本行主要股东及其关联企业）的主要关联交易情况如下：

- 1、截至报告期末，本行主要股东大家人寿保险股份有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币157亿元；2022年1月1日至6月30日，本行代理销售大家人寿保险股份有限公司及其关联企业金融产品手续费收入为人民币1.28亿元；
- 2、截至报告期末，本行主要股东中国泛海控股集团有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币212亿元；
- 3、截至报告期末，本行主要股东上海健特生命科技有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币112.76亿元；
- 4、截至报告期末，本行主要股东新希望六和投资有限公司和南方希望实业有限公司及其关联企业（包括本行副董事长及非执行董事刘永好先生的关联自然人控制的企业）在本集团的贷款余额为人民币18.61亿元；
- 5、截至报告期末，本行主要股东同方国信投资控股有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为24.25亿元；
- 6、截至报告期末，本行主要股东东方集团股份有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币80.51亿元；
- 7、截至报告期末，本行主要股东福信集团有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币24.95亿元。

本集团其他关联交易请参见财务报表附注“十一关联方”。

### (四) 日常关联交易

根据《上海证券交易所股票上市规则》要求，报告期内，本行日常关联交易情况如下：

#### 1、本行与大家人寿保险股份有限公司开展金融产品代理销售业务合作之日常关联交易

2021年12月28日，本行第八届董事会第十六次会议审议批准《关于本行与大家人寿保险股份有限公司签署金融产品代理销售业务合作框架协议的议案》。在经董事会批准的集团关联交易额度内，本行将适时与大家人寿保险股份有限公司签订金融产品代理销售业务合作框架协议，协议有效期为2022年1月1日至2022年12月31日。根据该协议，在符合法律法规、监管机构要求及内部管理制度的前提下，本行为大家人寿保险股份有限公司提供金融产品代理销售服务，包括但不限于：代理销售保险产品、代理销售资产管理类产品、代理销售基金产品及代理销售证券类产品，并收取相关代理销售服务费用。2022年1月1日至2022年12月31日一年服务费用总额上限为人民币3亿元，截至2022年6月30日实际发生关联交易服务费1.28亿元。

本行与大家人寿保险股份有限公司的合作有助于本行与大家人寿保险股份有限公司实现资源共享、优势互补，可以进一步提升本行零售业务中间业务收入。另一方面，订立业务合作框架协议能简化本行披露程序和节省合规成本。



## 第八章 重要事项

于该协议日期，大家人寿保险股份有限公司持有本行约17.84%的股份，其为本行的主要股东。大家人寿保险股份有限公司构成本行关联方，本集团与大家人寿保险股份有限公司之间的交易构成《上海证券交易所股票上市规则》项下的日常关联交易。详情请参阅本行于2021年12月28日于上海证券交易所网站及本行网站刊发的关联交易公告。

### 2、本行与华夏人寿保险股份有限公司开展金融产品代理销售业务合作之日常关联交易

2021年12月28日，本行第八届董事会第十六次会议审议批准《关于本行与华夏人寿保险股份有限公司签署金融产品代理销售业务合作框架协议的议案》，同意与本行关联方华夏人寿保险股份有限公司签订金融产品代理销售业务合作框架协议，协议有效期为2022年1月1日至2022年12月31日。根据该协议，在符合法律法规、监管机构要求及内部管理制度的前提下，本行向华夏人寿保险股份有限公司提供金融产品代理销售服务，包括但不限于：代理销售保险产品，并收取相关销售服务费用。2022年1月1日至2022年12月31日，服务费的年度总额上限为人民币4.6亿元，截至2022年6月30日实际发生关联交易服务费545.41万元。

本行与华夏人寿保险股份有限公司的合作有助于本行与华夏人寿保险股份有限公司实现资源共享、优势互补，可以进一步提升本行零售业务中间业务收入。另一方面，订立业务合作框架协议能简化本行披露程序和节省合规成本。

于该协议日期，本行副董事长张宏伟先生为东方集团有限公司及东方集团股份有限公司的实际控制人，东方集团有限公司及东方集团股份有限公司构成本行关联方。2021年4月29日，东方集团有限公司、东方集团股份有限公司和华夏人寿保险股份有限公司解除在本行的一致行动关系。根据《上海证券交易所股票上市规则》规定，自解除一致行动之日起12个月内，华夏人寿保险股份有限公司仍视同本行关联方，本集团与华夏人寿保险股份有限公司之间的交易构成《上海证券交易所股票上市规则》项下的日常关联交易。详情请参阅本行于2021年12月28日于上海证券交易所网站及本行网站刊发的关联交易公告。

### (五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

本行无控股财务公司，公司与存在关联关系的财务公司发生的存贷款、授信或其他关联交易中不存在重大关联交易。

## 八、利润及股利分配情况

### (一) 2021年年度利润分配执行情况

本行根据第八届董事会第十九次会议及2021年年度股东大会审议通过的2021年度利润分配方案向本行全体股东实施了分红派息。以截至本行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2021年年度现金股利：每股派发现金股利人民币0.213元（含税），共计派发现金股利人民币93.26亿元。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、沪股通股东的现金红利已按规定于2022年6月向股东发放，H股股东、港股通股东的现金红利已按规定于2022年7月发放，该分配方案已实施完毕。详情请参见本行日期为2022年6月10日的香港联交所披露易网站公告和日期为2022年6月17日的上交所网站公告。

## 第八章 重要事项

### (二) 2022年上半年利润分配预案

本行2022年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

## 九、审计委员会

截至报告期末，本行审计委员会成员包括刘宁宇(主席)、宋春风、翁振杰、彭雪峰及曲新久。

审计委员会的主要职责为审阅、监察本行的财务申报程序及内部监控制度，并向董事会提供意见。本行审计委员会已审阅并确认截至2022年6月30日止的2022年半年度报告和2022年中期业绩公告。

## 十、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行无控股股东，第一大股东为中国人寿保险股份有限公司，不存在第一大股东及其最终控制人和其他关联方非经营性资金占用的情形。

## 十一、违规担保情况

报告期内，本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情形。

## 十二、优先认股权

《中华人民共和国公司法》及《公司章程》未就优先认股权作出规定，不要求本行按股东的持股比例向现有股东发售新股。《公司章程》第三十一条规定，本行增加注册资本，可以采用向非特定投资人募集普通股股份，向现有股东配售普通股股份，向现有股东派送普通股股份，向特定对象发行普通股股份、优先股转换为普通股或者法律、行政法规许可的其他方式。《公司章程》中没有关于股东优先认股权的强制性规定。

## 十三、消费者权益保护履职情况

报告期内，本行消费者权益保护工作坚持“以人民为中心”发展思想，落实“以客户为中心”经营理念，围绕强化顶层设计、优化体制机制、强化投诉管理、推进文化建设等方面，持续提升消保工作水平。在强化顶层设计方面，将消保工作深度融入公司治理，持续强化董事会战略发展与消费者权益保护委员会—总行消费者权益保护工作委员会—经营机构消费者权益保护工作委员会的分级消保治理，推进消保工作统筹管理与上下联动。在优化体制机制方面，制定2022年度消保工作计划，持续完善消保管理制度体系，优化消保审查机制，推进消保分类考核，强化产品与服务的全流程管控，进一步夯实消保管理基础，保障消费者权益。在强化投诉管理方面，优化投诉分发规则，常态化开展重点投诉问题溯源整改，推动多元纠纷化解机制落地，着力化解客户纠纷、提升投诉处理质效，提高消费者满意度。在推进文化建设方面，全行积极开展“3•15”宣传周、守住“钱袋子”、“金融知识万里行”三项集中教育宣传活动，持续开展分层级、多领域的消费者权益保护培训，着力提升宣传和培训的深度与广度。

## 十四、其他重要事项

报告期内，本行无其他重要事项。

## 第九章 信息披露索引

根据中国证监会的有关规定，本行在报告期内在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上交所网站(www.sse.com.cn)上披露的信息有：

公告名称	披露日期
中国民生银行第八届董事会第十七次会议决议公告	2022年1月28日
中国民生银行关联交易公告(新希望)	2022年1月28日
中国民生银行关于《营业执照》登记信息变更的公告	2022年1月29日
中国民生银行关于行长助理辞职的公告	2022年2月9日
中国民生银行第八届董事会第十八次会议决议公告	2022年3月1日
中国民生银行关于股东所持部分股份被司法冻结、司法标记及轮候冻结的公告	2022年3月18日
中国民生银行关于召开2021年度业绩交流会的公告	2022年3月23日
中国民生银行第八届董事会第十九次会议决议公告	2022年3月30日
中国民生银行第八届监事会第八次会议决议公告	2022年3月30日
中国民生银行2021年度利润分配方案公告	2022年3月30日
中国民生银行关于续聘会计师事务所公告	2022年3月30日
中国民生银行关于股东所持部分股份被轮候冻结的公告	2022年4月9日
中国民生银行关于成功发行200亿元金融债券的公告	2022年4月13日
中国民生银行关联交易公告(民生电商)	2022年4月15日
中国民生银行关于召开2021年年度股东大会、2022年第一次A股类别股东大会和2022年第一次H股类别股东大会的通知	2022年4月23日
中国民生银行第八届董事会第二十次会议决议公告	2022年4月30日
中国民生银行第八届监事会第九次会议决议公告	2022年4月30日
中国民生银行关联交易公告(民生置业)	2022年4月30日
中国民生银行关于召开2021年年度股东大会、2022年第一次A股类别股东大会和2022年第一次H股类别股东大会的第二次通知	2022年5月21日
中国民生银行第八届董事会第二十一次会议决议公告	2022年6月1日
中国民生银行2021年年度股东大会、2022年第一次A股类别股东大会和2022年第一次H股类别股东大会决议公告	2022年6月11日
中国民生银行关于民生理财有限责任公司获准开业的公告	2022年6月17日
中国民生银行2021年度A股利润分配实施公告	2022年6月18日
中国民生银行关于成功发行50亿元减记型无固定期限资本债券的公告	2022年6月18日
中国民生银行第八届董事会第二十二次会议决议公告	2022年6月29日

## 第十章 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、载有本行董事、高级管理人员亲笔签名的半年度报告
- 四、报告期内本行在《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、在香港联交所披露的中期业绩公告
- 六、本行《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  
2022年8月26日

## 第十章 备查文件目录

### 中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司2022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》《上海证券交易所股票上市规则》《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〉》(2021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2022年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

1. 公司2022年半年度报告及其摘要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2022年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。公司2022年半年度财务报告未经审计。

我们认为公司2022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的法律责任。

#### 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	杨晓灵
赵鹏	刘纪鹏	李汉成
解植春	彭雪峰	刘宁宇
曲新久	袁桂军	陈琼
石杰	李彬	林云山
胡庆华	白丹	张月波
张斌		

中国民生银行股份有限公司董事会

2022年8月26日

## 第十章 备查文件目录

### 中国民生银行股份有限公司监事 关于公司2022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》《上海证券交易所股票上市规则》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2022年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1. 公司2022年半年度报告及其摘要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2022年半年度报告及其摘要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2022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2022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的法律责任。

#### 监事签名：

张俊潼

杨毓

鲁钟男

赵令欢

李宇

王玉贵

赵富高

张礼卿

龚志坚

中国民生银行股份有限公司监事会  
2022年8月26日

# 财务报告

一、 审阅报告

二、 财务报表(合并及银行资产负债表、合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表)

三、 财务报表附注

四、 财务报表补充资料

# 审阅报告

普华永道中天阅字(2022)第0059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2022年6月30日的合并及银行资产负债表,截至2022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对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  
2022年8月26日注册会计师 \_\_\_\_\_  
张红蕾



## 合并及银行资产负债表

2022年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注六	本集团		本行		
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	365,960	361,302	362,889	357,855
存放同业及其他金融机构款项	2	104,615	92,546	84,013	72,964
贵金属		19,819	13,189	19,819	13,189
拆出资金	3	175,764	158,768	203,074	191,108
衍生金融资产	4	30,380	27,461	30,282	27,461
买入返售金融资产	5	12,544	1,362	12,048	823
发放贷款和垫款	6	4,131,646	3,967,679	4,110,140	3,945,707
金融投资	7	2,184,594	2,034,433	2,157,146	2,009,836
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		385,453	300,684	380,642	294,753
— 以摊余成本计量的金融资产		1,339,993	1,298,220	1,338,382	1,296,413
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		459,148	435,529	438,122	418,670
长期应收款	8	111,798	122,716	—	—
长期股权投资	9	2	2	13,381	8,381
固定资产	10	52,895	52,191	23,667	23,319
无形资产	11	5,256	5,286	4,494	4,503
使用权资产	12	10,097	10,736	9,917	10,520
递延所得税资产	13	53,438	51,904	50,965	48,983
其他资产	14	61,772	53,211	41,824	40,218
<b>资产总计</b>		<b>7,320,580</b>	6,952,786	<b>7,123,659</b>	6,754,867

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及银行资产负债表

2022年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注六	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	<b>259,068</b>	279,787	<b>258,374</b>	278,835
同业及其他金融机构存放款项	<b>1,190,365</b>	1,230,334	<b>1,197,545</b>	1,237,985
拆入资金	<b>81,659</b>	64,024	<b>70,187</b>	54,077
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	<b>2,629</b>	2,856	<b>2,629</b>	2,856
向其他金融机构借款	<b>111,867</b>	114,461	-	-
衍生金融负债	<b>26,559</b>	26,114	<b>26,559</b>	26,018
卖出回购金融资产款	<b>52,484</b>	36,485	<b>42,663</b>	26,624
吸收存款	<b>4,161,548</b>	3,825,693	<b>4,131,823</b>	3,797,630
租赁负债	<b>9,612</b>	10,225	<b>9,419</b>	10,011
应付职工薪酬	<b>10,631</b>	12,907	<b>10,247</b>	12,336
应交税费	<b>8,075</b>	13,485	<b>7,636</b>	12,513
预计负债	<b>2,158</b>	2,250	<b>2,158</b>	2,250
应付债券	<b>762,428</b>	711,024	<b>762,428</b>	710,092
递延所得税负债	<b>166</b>	247	-	-
其他负债	<b>38,620</b>	36,355	<b>21,264</b>	18,929
<b>负债合计</b>	<b>6,717,869</b>	6,366,247	<b>6,542,932</b>	6,190,156

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及银行资产负债表

2022年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注六	本集团		本行	
	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
<b>负债和股东权益(续)</b>				
<b>股东权益</b>				
股本	26	43,782	43,782	43,782
其他权益工具		94,962	89,964	89,964
其中: 优先股	27	19,975	19,975	19,975
永续债	28	74,987	69,989	69,989
资本公积	30	58,149	58,149	57,880
其他综合收益	41	(693)	385	686
盈余公积	31	51,843	51,843	51,843
一般风险准备	31	87,057	87,013	85,278
未分配利润	31	255,060	243,144	235,278
归属于本行股东权益合计		590,160	574,280	580,727
少数股东权益	32	12,551	12,259	
<b>股东权益合计</b>		<b>602,711</b>	586,539	580,727
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>7,320,580</b>	6,952,786	7,123,659
				6,754,867

本财务报表已于2022年8月26日获本行董事会批准。

第111页至第301页的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

副董事长、行长

李彬

主管会计工作负责人

殷绪文

会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并及银行利润表

截至2022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

	附注六	本集团		本行	
		2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		<b>74,199</b>	87,775	<b>69,796</b>	82,971
利息净收入	34	<b>54,823</b>	65,753	<b>52,783</b>	63,680
利息收入		<b>131,728</b>	140,736	<b>127,359</b>	136,075
利息支出		<b>(76,905)</b>	(74,983)	<b>(74,576)</b>	(72,395)
手续费及佣金净收入	35	<b>9,865</b>	12,684	<b>9,653</b>	12,178
手续费及佣金收入		<b>12,253</b>	15,359	<b>11,845</b>	14,651
手续费及佣金支出		<b>(2,388)</b>	(2,675)	<b>(2,192)</b>	(2,473)
投资收益	36	<b>6,250</b>	4,782	<b>6,297</b>	4,981
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的损益		<b>246</b>	601	<b>244</b>	620
其他收益		<b>101</b>	114	<b>80</b>	93
公允价值变动损益		<b>(1,688)</b>	2,141	<b>(1,462)</b>	1,880
汇兑损益		<b>2,263</b>	(111)	<b>2,305</b>	(109)
其他业务收入	37	<b>2,585</b>	2,412	<b>140</b>	268
<b>二、营业支出</b>		<b>(47,664)</b>	(58,630)	<b>(43,615)</b>	(54,520)
税金及附加		<b>(883)</b>	(945)	<b>(841)</b>	(875)
业务及管理费	38	<b>(21,064)</b>	(19,421)	<b>(20,039)</b>	(18,621)
信用减值损失	39	<b>(23,960)</b>	(36,543)	<b>(22,413)</b>	(34,478)
其他资产减值损失		<b>(310)</b>	(501)	<b>(282)</b>	(501)
其他业务成本	37	<b>(1,447)</b>	(1,220)	<b>(40)</b>	(45)
<b>三、营业利润</b>		<b>26,535</b>	29,145	<b>26,181</b>	28,451
加：营业外收入		<b>69</b>	20	<b>64</b>	17
减：营业外支出		<b>(85)</b>	(225)	<b>(82)</b>	(223)
<b>四、利润总额</b>		<b>26,519</b>	28,940	<b>26,163</b>	28,245
减：所得税费用	40	<b>(1,635)</b>	(2,203)	<b>(1,471)</b>	(2,030)
<b>五、净利润</b>		<b>24,884</b>	26,737	<b>24,692</b>	26,215
归属于本行股东的净利润		<b>24,638</b>	26,556	<b>24,692</b>	26,215
归属于少数股东损益		<b>246</b>	181		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及银行利润表

截至2022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	截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	41	<b>(938)</b>	659	<b>(1,118)</b>	614
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		<b>(1,111)</b>	633	<b>(1,118)</b>	614
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		<b>(40)</b>	1	-	-
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		<b>(1,449)</b>	(199)	<b>(926)</b>	(273)
信用损失准备		<b>19</b>	785	<b>(215)</b>	787
现金流量套期有效部分		<b>20</b>	17	<b>20</b>	17
外币报表折算差额		<b>339</b>	29	<b>3</b>	83
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<b>173</b>	26		
<b>七、综合收益总额</b>		<b>23,946</b>	27,396	<b>23,574</b>	26,829
归属于本行股东的综合收益		<b>23,527</b>	27,189	<b>23,574</b>	26,829
归属于少数股东的综合收益		<b>419</b>	207		
<b>八、基本和稀释每股收益(人民币元)</b>	42	<b>0.49</b>	0.56		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并及银行现金流量表

截至2022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	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款和同业及其他金融机构存放 款项净增加额	<b>296,327</b>	431,771	<b>294,185</b>	443,727
向中央银行借款净增加额	-	9,423	-	9,500
拆入资金净增加额	<b>17,609</b>	-	<b>16,066</b>	-
拆出资金净减少额	-	81,720	-	80,971
买入返售金融资产净减少额	-	12,355	-	10,380
卖出回购金融资产款净增加额	<b>15,954</b>	-	<b>15,996</b>	-
为交易目的而持有的金融资产净减少 额	-	21,838	-	19,165
收取利息、手续费及佣金的现金	<b>119,664</b>	133,600	<b>115,764</b>	128,651
收到其他与经营活动有关的现金净额	<b>14,743</b>	22,180	<b>2,424</b>	12,560
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>464,297</b>	712,887	<b>444,435</b>	704,954
发放贷款和垫款净增加额	<b>(185,389)</b>	(199,090)	<b>(185,830)</b>	(197,375)
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净增加额	<b>(1,156)</b>	(7,883)	<b>(2,289)</b>	(7,454)
拆入资金净减少额	-	(75,372)	-	(79,110)
拆出资金净增加额	<b>(33,251)</b>	-	<b>(27,221)</b>	-
买入返售资产净增加额	<b>(11,177)</b>	-	<b>(11,224)</b>	-
向中央银行借款净减少额	<b>(25,378)</b>	-	<b>(25,120)</b>	-
卖出回购款项净减少额	-	(32,779)	-	(32,661)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	<b>(4,476)</b>	-	<b>(4,262)</b>	-
支付利息、手续费及佣金的现金	<b>(64,680)</b>	(60,124)	<b>(62,074)</b>	(57,468)
支付给职工以及为职工支付的现金	<b>(15,064)</b>	(14,909)	<b>(14,827)</b>	(14,263)
支付的各项税费	<b>(16,957)</b>	(22,375)	<b>(15,114)</b>	(21,352)
支付其他与经营活动有关的现金净额	<b>(24,847)</b>	(12,365)	<b>(21,323)</b>	(5,871)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(382,375)</b>	(424,897)	<b>(369,284)</b>	(415,554)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>43</b>	287,990	<b>75,151</b>	289,400

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及银行现金流量表

截至2022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	本集团		本行	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	559,057	614,319	543,974	614,236
取得投资收益收到的现金	32,889	38,255	32,270	38,125
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	2,277	2,249	40	822
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>594,223</b>	654,823	<b>576,284</b>	653,183
投资支付的现金	(704,363)	(551,834)	(687,052)	(551,694)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(8,231)	(3,547)	(2,587)	(1,989)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(712,594)</b>	(555,381)	<b>(689,639)</b>	(553,683)
<b>投资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	<b>(118,371)</b>	99,442	<b>(113,355)</b>	99,500
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行其他权益工具收到的现金	4,998	29,996	4,998	29,996
发行债券收到的现金	420,256	306,378	420,256	305,213
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>425,254</b>	336,374	<b>425,254</b>	335,209
偿还债务支付的现金	(374,285)	(570,993)	(373,360)	(566,993)
分配股利、利润及偿付应付债券利息支付的现金	(12,839)	(13,141)	(12,746)	(12,904)
子公司回购股票	(135)	(32)	-	-
支付永续债利息	(3,230)	(1,940)	(3,230)	(1,940)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,854)	(1,783)	(1,804)	(1,849)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(392,343)</b>	(587,889)	<b>(391,140)</b>	(583,686)
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>	<b>32,911</b>	(251,515)	<b>34,114</b>	(248,477)

## 合并及银行现金流量表

截至2022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	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2021年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<b>2,837</b>	(982)	<b>2,640</b>	(930)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加	43	<b>(701)</b>	134,935	<b>(1,450)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	43	<b>163,418</b>	157,919	<b>152,228</b>
六、期末现金及现金等价物余额	43	<b>162,717</b>	292,854	<b>150,778</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 合并股东权益变动表

截至2022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	归属于本行股东权益										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		一般风险准备	未分配利润	小计			
一、2021年12月31日	43,782	19,975	69,989	58,149	385	51,843	87,013	243,144	574,280	12,259	586,539	
二、本期增减变动金额												
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	-	24,638	24,638	246	24,884	
(二) 其他综合收益税后净额 41	-	-	-	-	(1,111)	-	-	-	(1,111)	173	(938)	
综合收益总额	-	-	-	-	(1,111)	-	-	24,638	23,527	419	23,946	
(三) 所有者投入和减少资本												
1. 其他权益工具持有者投入的资本 28	-	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998	-	4,998	
(四) 利润分配												
1. 提取一般风险准备 31	-	-	-	-	-	-	44	(44)	-	-	-	
2. 发放现金股利 33	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)	(81)	(9,407)	
3. 发放永续债利息 33	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)	-	(3,230)	
(五) 所有者权益内部结转												
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	33	-	-	(33)	-	-	-	
(六) 其他												
1. 子公司回购股票	-	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)	(46)	(135)	
三、2022年6月30日	43,782	19,975	74,987	58,149	(693)	51,843	87,057	255,060	590,160	12,551	602,711	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表

截至2022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		归属于本行股东权益					少数股东权益	股东权益合计	
		优先股	永续债	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			
<b>一、2020年12月31日</b>	43,782	29,867	39,993	57,419	(1,849)	48,479	86,599	225,247	529,537	11,711	541,248
<b>二、本期增减变动金额</b>											
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	-	26,556	26,556	181	26,737
(二) 其他综合收益税后净额	41	-	-	-	633	-	-	-	633	26	659
<b>综合收益总额</b>	-	-	-	-	633	-	-	26,556	27,189	207	27,396
(三) 所有者投入和减少资本											
1. 其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	29,996	-	29,996
(四) 利润分配											
1. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	118	(118)	-	-	-
2. 发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)	(47)	(9,373)
3. 发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(五) 所有者权益内部结转											
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(3)	-	-	3	-	-	-
(六) 其他											
1. 子公司回购股票	-	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)	(12)	(32)
<b>三、2021年6月30日</b>	43,782	29,867	69,989	57,419	(1,219)	48,479	86,717	240,402	575,436	11,859	587,295

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表

截至2022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	归属于本行股东权益							未分配 利润	小计	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				
			优先股	永续债								
<b>一、2020年12月31日</b>		43,782	29,867	39,993	57,419	(1,849)	48,479	86,599	225,247	529,537	11,711	541,248
<b>二、本年增减变动金额</b>												
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	34,381	34,381	472	34,853
(二) 其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	2,233	-	-	-	2,233	38	2,271
综合收益总额		-	-	-	-	2,233	-	-	34,381	36,614	510	37,124
(三) 所有者投入和减少资本												
1. 其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996
2. 其他权益工具持有者减少资本	27	-	(9,892)	-	730	-	-	-	-	(9,162)	-	(9,162)
(四) 利润分配												
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,364	-	(3,364)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	414	(414)	-	-	-
3. 发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(10,714)	(10,714)	(72)	(10,786)
4. 发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(五) 所有者权益内部结转												
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-	-
(六) 其他												
1. 子公司增资		-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	140
2. 子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	(30)	(81)
<b>三、2021年12月31日</b>		43,782	19,975	69,989	58,149	385	51,843	87,013	243,144	574,280	12,259	586,539

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 银行股东权益变动表

截至2022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						
<b>一、2021年12月31日余额</b>	<b>43,782</b>	<b>19,975</b>	<b>69,989</b>	<b>57,880</b>	<b>686</b>	<b>51,843</b>	<b>85,278</b>	<b>235,278</b>	<b>564,711</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	-	24,692	24,692
(二) 其他综合收益税后净额 41	-	-	-	-	(1,118)	-	-	-	(1,118)
综合收益总额	-	-	-	-	(1,118)	-	-	24,692	23,574
(三) 所有者投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入的资本 28	-	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998
(四) 利润分配									
1. 发放现金股利 33	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)
2. 发放永续债利息 33	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)
<b>三、2022年6月30日余额</b>	<b>43,782</b>	<b>19,975</b>	<b>74,987</b>	<b>57,880</b>	<b>(432)</b>	<b>51,843</b>	<b>85,278</b>	<b>247,414</b>	<b>580,727</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 银行股东权益变动表

截至2022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						
<b>一、2020年12月31日余额</b>		43,782	29,867	39,993	57,150	(1,679)	48,479	85,029	217,909	520,530
<b>二、本期增减变动金额</b>										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	26,215	26,215
(二) 其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	614	-	-	-	614
综合收益总额		-	-	-	-	614	-	-	26,215	26,829
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996
(四) 利润分配										
1. 发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)
2. 发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)
<b>三、2021年6月30日余额</b>		43,782	29,867	69,989	57,150	(1,065)	48,479	85,029	232,858	566,089

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 银行股东权益变动表

截至2022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
<b>一、2020年12月31日余额</b>		43,782	29,867	39,993	57,150	(1,679)	48,479	85,029	217,909	520,530
<b>二、本年增减变动金额</b>										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	33,636	33,636
(二) 其他综合收益税后净额	41	-	-	-	-	2,365	-	-	-	2,365
综合收益总额		-	-	-	-	2,365	-	-	33,636	36,001
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入的资本	28	-	-	29,996	-	-	-	-	-	29,996
2. 其他权益工具持有者减少资本	27	-	(9,892)	-	730	-	-	-	-	(9,162)
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	-	3,364	-	(3,364)	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	-	249	(249)	-
3. 发放现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(10,714)	(10,714)
4. 发放永续债利息	33	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)
<b>三、2021年12月31日余额</b>		43,782	19,975	69,989	57,880	686	51,843	85,278	235,278	564,711

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 财务报表附注

截至2022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;中国境外指香港、澳门、台湾,以及其他国家;中国海外指大陆、香港、澳门、台湾之外地区。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)主要在中国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2022年6月30日,本行共开设了42家一级分行及直接控制33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2021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2022年6月30日的合并及银行财务状况以及截至2022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2021年度财务报表所采用的会计政策一致。

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
民生金融租赁股份有限公司("民生租赁")	3,302	3,302
民生商银国际控股有限公司("民银国际")	3,494	3,494
民生加银基金管理有限公司("民生基金")	190	190
民生理财有限责任公司("民生理财")	5,000	-
彭州民生村镇银行股份有限公司("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")	60	60
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



## 财务报表附注

截至2022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(续)

## 1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

## 1.1 对直接控制的子公司的投资(续)

	本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
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	13,381	8,381

## 1.2 本行直接控制的子公司的基本情况

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42.073亿元	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%
民生理财	(i) 北京市	人民币50亿元	理财业务	100.00%	100.00%
彭州村镇银行	(ii) 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	(ii) 上海市	人民币1.5亿元	商业银行	35.00%	35.00%
綦江村镇银行	(iii) 重庆市	人民币6,157万元	商业银行	48.73%	51.27%
潼南村镇银行	(ii) 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%

## 财务报表附注

截至2022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(续)

#### 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(续)

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
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7,500万元	商业银行	80.40%	80.40%
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5,400万元	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5,200万元	商业银行	51.00%	51.00%
翔安村镇银行	福建省	人民币7,700万元	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) 民生理财有限责任公司于2022年6月成立, 注册资本人民币50亿元, 本行持股比例100%。

(ii) 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。

(iii) 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。

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
现金	5,356	5,292	5,196	5,122
存放中央银行款项				
— 法定存款准备金	315,818	313,375	314,142	311,604
— 超额存款准备金	43,507	41,093	42,305	39,625
— 财政性存款及其他	1,156	1,409	1,124	1,373
小计	360,481	355,877	357,571	352,602
应计利息	123	133	122	131
合计	365,960	361,302	362,889	357,855

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2022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7.75% (2021年12月31日: 8.0%), 外币存款准备金缴存比率为8.0% (2021年12月31日: 9.0%)。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。

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地				
— 银行	<b>84,799</b>	40,181	<b>67,354</b>	24,847
— 非银行金融机构	<b>4,608</b>	4,950	<b>4,608</b>	4,950
小计	<b>89,407</b>	45,131	<b>71,962</b>	29,797
中国境外				
— 银行	<b>14,728</b>	46,808	<b>12,045</b>	43,164
— 非银行金融机构	<b>436</b>	552	—	—
小计	<b>15,164</b>	47,360	<b>12,045</b>	43,164
应计利息	<b>52</b>	63	<b>7</b>	4
减：信用损失准备	<b>(8)</b>	(8)	<b>(1)</b>	(1)
合计	<b>104,615</b>	92,546	<b>84,013</b>	72,964

截至2022年6月30日止六个月期间及2021年度, 本集团及本行存放同业款项账面余额和信用损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地				
— 银行	12,641	7,885	12,641	7,885
— 非银行金融机构	155,977	138,194	177,119	163,994
小计	168,618	146,079	189,760	171,879
中国境外				
— 银行	6,511	10,626	6,511	10,626
— 非银行金融机构	1,946	3,412	8,085	9,880
小计	8,457	14,038	14,596	20,506
应计利息	210	240	239	312
减：信用损失准备	(1,521)	(1,589)	(1,521)	(1,589)
合计	175,764	158,768	203,074	191,108

## 财务报表附注

截至2022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(续)

##### 3.1 拆出资金信用损失准备变动

本集团及本行	截至2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(411)	-	(1,178)	(1,589)
本年净回拨	68	-	-	68
2022年6月30日	(343)	-	(1,178)	(1,521)
	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(233)	-	(739)	(972)
转移:				
转移至阶段三	5	-	(5)	-
本年净计提	(183)	-	(434)	(617)
2021年12月31日	(411)	-	(1,178)	(1,589)

## 财务报表附注

截至2022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

	2022年6月30日			2021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
货币类衍生合约	2,334,675	24,474	(19,722)	2,611,330	24,790	(21,468)
利率类衍生合约	1,545,729	2,196	(852)	1,422,507	1,047	(903)
贵金属类衍生合约	72,131	3,630	(5,904)	59,693	1,521	(3,641)
其他	5,124	80	(81)	6,467	103	(102)
合计		30,380	(26,559)		27,461	(26,114)

## 本行

	2022年6月30日			2021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
货币类衍生合约	2,334,675	24,474	(19,722)	2,611,330	24,790	(21,468)
利率类衍生合约	1,541,339	2,098	(852)	1,417,945	1,047	(807)
贵金属类衍生合约	72,131	3,630	(5,904)	59,693	1,521	(3,641)
其他	5,124	80	(81)	6,467	103	(102)
合计		30,282	(26,559)		27,461	(26,018)

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日			2021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							
— 外汇掉期合约	(1)	4,966	-	(137)	4,272	96	-
公允价值套期							
— 利率掉期合约	(2)	22,773	865	(2)	13,235	98	(26)
合计		865	(139)		194	(26)	

(1) 本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为本集团投资的外币债券、外币贷款和垫款以及外币同业借款。截至2022年6月30日止六个月期间及2021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。被套期项目为本集团投资的固定利率债券。截至2022年6月30日止六个月期间及2021年6月30日止六个月期间, 本集团及本行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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
交易对手的信用风险加权金额	28,642	20,712	28,317	20,712

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。



## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	12,047	823	12,047	823
其他	494	541	-	-
小计	12,541	1,364	12,047	823
应计利息	24	18	2	-
减: 信用损失准备	(21)	(20)	(1)	-
合计	12,544	1,362	12,048	823

截至2022年6月30日止六个月期间及2021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。

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021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	<b>2,177,908</b>	2,017,910	<b>2,174,436</b>	2,013,765
个人贷款和垫款				
— 小微贷款(1)	<b>606,381</b>	577,327	<b>592,144</b>	563,781
— 住房贷款	<b>594,227</b>	595,468	<b>591,120</b>	592,191
— 信用卡	<b>465,605</b>	472,077	<b>465,605</b>	472,077
— 其他	<b>88,342</b>	96,459	<b>86,802</b>	94,840
总额	<b>1,754,555</b>	1,741,331	<b>1,735,671</b>	1,722,889
减：信用损失准备	<b>(101,228)</b>	(103,806)	<b>(100,316)</b>	(102,910)
小计	<b>3,831,235</b>	3,655,435	<b>3,809,791</b>	3,633,744
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	<b>6,507</b>	5,577	<b>6,507</b>	5,577
— 贴现	<b>266,566</b>	280,874	<b>266,505</b>	280,605
小计	<b>273,073</b>	286,451	<b>273,012</b>	286,182
应计利息	<b>27,338</b>	25,793	<b>27,337</b>	25,781
合计	<b>4,131,646</b>	3,967,679	<b>4,110,140</b>	3,945,707

(1) 小微贷款是本集团向小微企业、个体工商户等经营商户的企业主提供的贷款产品。

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,132,926	26.94	1,010,309	24.97
保证贷款	681,098	16.20	670,747	16.58
附担保物贷款				
— 抵押贷款	1,764,832	41.96	1,739,357	42.99
— 质押贷款	626,680	14.90	625,279	15.46
合计	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00

本行	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,133,507	27.10	1,009,180	25.09
保证贷款	676,028	16.16	666,681	16.57
附担保物贷款				
— 抵押贷款	1,747,141	41.77	1,721,937	42.80
— 质押贷款	626,443	14.97	625,038	15.54
合计	4,183,119	100.00	4,022,836	100.00

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	9,712	9,823	6,622	692	26,849
保证贷款	6,373	5,624	4,663	960	17,620
附担保物贷款					
— 抵押贷款	8,961	14,017	10,908	1,992	35,878
— 质押贷款	3,277	2,044	2,380	286	7,987
合计	28,323	31,508	24,573	3,930	88,334
占发放贷款和垫款合计百分比	0.67	0.75	0.59	0.09	2.10

	2021年12月31日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	9,618	12,522	3,873	1,011	27,024
保证贷款	7,152	5,923	2,240	1,145	16,460
附担保物贷款					
— 抵押贷款	13,454	14,093	9,389	2,096	39,032
— 质押贷款	171	2,441	2,293	304	5,209
合计	30,395	34,979	17,795	4,556	87,725
占发放贷款和垫款合计百分比	0.75	0.87	0.44	0.11	2.17

## 财务报表附注

截至2022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	2022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	9,708	9,817	6,621	680	26,826
保证贷款	6,335	5,603	4,635	700	17,273
附担保物贷款					
— 抵押贷款	8,890	13,944	10,839	1,947	35,620
— 质押贷款	3,274	2,044	2,372	277	7,967
合计	28,207	31,408	24,467	3,604	87,686
占发放贷款和垫款合计百分比	0.67	0.75	0.59	0.09	2.10
	2021年12月31日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	9,616	12,519	3,871	1,000	27,006
保证贷款	7,118	5,903	2,207	894	16,122
附担保物贷款					
— 抵押贷款	13,411	14,025	9,332	2,046	38,814
— 质押贷款	165	2,438	2,288	294	5,185
合计	30,310	34,885	17,698	4,234	87,127
占发放贷款和垫款合计百分比	0.75	0.87	0.44	0.11	2.17

已逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

## 财务报表附注

截至2022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2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(20,197)	(37,076)	(46,533)	(103,806)
转移:				
转移至阶段一	(3,351)	3,033	318	-
转移至阶段二	979	(1,209)	230	-
转移至阶段三	416	5,589	(6,005)	-
本期净回拨/(计提)	1,556	(5,454)	(17,660)	(21,558)
本期核销及转出	-	-	26,514	26,514
收回已核销贷款	-	-	(2,898)	(2,898)
其他	(90)	(96)	706	520
2022年6月30日	(20,687)	(35,213)	(45,328)	(101,228)
	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(23,048)	(29,725)	(43,769)	(96,542)
转移:				
转移至阶段一	(1,084)	749	335	-
转移至阶段二	2,292	(4,346)	2,054	-
转移至阶段三	612	7,234	(7,846)	-
本年净回拨/(计提)	1,038	(10,975)	(48,000)	(57,937)
本年核销及转出	-	-	54,324	54,324
收回已核销贷款	-	-	(5,204)	(5,204)
其他	(7)	(13)	1,573	1,553
2021年12月31日	(20,197)	(37,076)	(46,533)	(103,806)

## 财务报表附注

截至2022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2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(19,665)	(36,909)	(46,336)	(102,910)
转移:				
转移至阶段一	(3,351)	3,033	318	-
转移至阶段二	979	(1,209)	230	-
转移至阶段三	416	5,589	(6,005)	-
本期净回拨/(计提)	1,548	(5,476)	(17,596)	(21,524)
本期核销及转出	-	-	26,480	26,480
收回已核销贷款	-	-	(2,878)	(2,878)
其他	(90)	(96)	702	516
2022年6月30日	(20,163)	(35,068)	(45,085)	(100,316)
	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(22,559)	(29,553)	(43,567)	(95,679)
转移:				
转移至阶段一	(1,084)	749	335	-
转移至阶段二	2,292	(4,346)	2,054	-
转移至阶段三	612	7,234	(7,846)	-
本年净回拨/(计提)	1,081	(10,980)	(47,966)	(57,865)
本年核销及转出	-	-	54,224	54,224
收回已核销贷款	-	-	(5,129)	(5,129)
其他	(7)	(13)	1,559	1,539
2021年12月31日	(19,665)	(36,909)	(46,336)	(102,910)

## 财务报表附注

截至2022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2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(286)	(104)	(912)	(1,302)
转移:				
转移至阶段三	-	4	(4)	-
本期净回拨/(计提)	15	100	(32)	83
本期核销	-	-	100	100
收回已核销贷款	-	-	(20)	(20)
2022年6月30日	(271)	-	(868)	(1,139)
	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(496)	-	(599)	(1,095)
转移:				
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	209	(104)	(828)	(723)
本年转出	-	-	516	516
2021年12月31日	(286)	(104)	(912)	(1,302)



## 财务报表附注

截至2022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(续)

本行	截至2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(268)	(104)	(912)	(1,284)
转移:				
转移至阶段三	-	4	(4)	-
本期净(计提)/回拨	(1)	100	(32)	67
本期核销	-	-	100	100
收回已核销贷款	-	-	(20)	(20)
2022年6月30日	(269)	-	(868)	(1,137)
	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(471)	-	(599)	(1,070)
转移:				
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	202	(104)	(828)	(730)
本年转出	-	-	516	516
2021年12月31日	(268)	(104)	(912)	(1,284)

## 财务报表附注

截至2022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

		本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021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	<b>385,453</b>	300,684	<b>380,642</b>	294,753
以摊余成本计量的金融资产	7.2	<b>1,339,993</b>	1,298,220	<b>1,338,382</b>	1,296,413
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	<b>459,148</b>	435,529	<b>438,122</b>	418,670
合计		<b>2,184,594</b>	2,034,433	<b>2,157,146</b>	2,009,836

#### 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	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
持有作交易用途					
债券					
政府		<b>3,176</b>	4,512	<b>3,176</b>	4,512
政策性银行		<b>8,591</b>	12,686	<b>8,591</b>	12,686
银行及非银行金融机构		<b>19,360</b>	15,353	<b>19,340</b>	15,334
企业		<b>41,657</b>	32,268	<b>41,640</b>	32,237
债券小计		<b>72,784</b>	64,819	<b>72,747</b>	64,769
权益工具		<b>1,992</b>	2,012	<b>1,992</b>	2,012
投资基金	(1)	<b>9,986</b>	13,694	<b>9,986</b>	13,694
小计		<b>84,762</b>	80,525	<b>84,725</b>	80,475

## 财务报表附注

截至2022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)

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
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	1,235	964	1,235	964
银行及非银行金融机构	1,405	2,660	1,405	2,660
权益工具	24,280	25,267	22,172	22,699
投资基金 (1)	258,668	177,317	256,035	174,037
信托及资管计划 (2)	13,724	12,860	13,691	12,827
其他	1,379	1,091	1,379	1,091
小计	300,691	220,159	295,917	214,278
合计	385,453	300,684	380,642	294,753
上市	72,457	65,297	72,278	64,428
其中：于香港上市	9,769	8,237	9,600	7,914
非上市	312,996	235,387	308,364	230,325
合计	385,453	300,684	380,642	294,753

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2022年6月30日及2021年12月31日, 上述投资基金主要包括公募债券型基金及公募货币型基金。
- (2) 于2022年6月30日及2021年12月31日, 上述信托及资管计划的基础资产主要为债券(附注十二、2.9)。

## 财务报表附注

截至2022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

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券				
政府	933,292	886,728	933,292	886,728
政策性银行	65,073	44,839	65,073	44,839
银行及非银行金融机构	41,834	43,006	41,834	43,006
企业	211,749	219,172	210,007	217,289
债券小计	1,251,948	1,193,745	1,250,206	1,191,862
信托及资管计划 (1)	69,175	87,596	69,116	87,538
债权融资计划	11,651	12,817	11,651	12,817
其他	2,621	2,446	2,621	2,446
应计利息	17,401	16,242	17,389	16,234
减：信用损失准备	(12,803)	(14,626)	(12,601)	(14,484)
合计	1,339,993	1,298,220	1,338,382	1,296,413
上市	1,243,997	1,191,474	1,243,997	1,191,475
其中：于香港上市	3,578	1,935	3,578	1,935
非上市	91,398	105,130	89,597	103,188
应计利息	17,401	16,242	17,389	16,234
减：信用损失准备	(12,803)	(14,626)	(12,601)	(14,484)
合计	1,339,993	1,298,220	1,338,382	1,296,413

(1) 于2022年6月30日及2021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、2.9)。

## 财务报表附注

截至2022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)

## 信用损失准备变动

本集团	截至2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)
转移:				
转移至阶段二	46	(46)	-	-
转移至阶段三	-	5	(5)	-
本期净回拨/(计提)	364	(248)	(1,113)	(997)
本期核销及转出	-	-	2,919	2,919
核销后回收	-	-	(103)	(103)
其他	4	-	-	4
2022年6月30日	(1,395)	(785)	(10,623)	(12,803)
	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(2,618)	(37)	(7,420)	(10,075)
转移:				
转移至阶段二	112	(112)	-	-
转移至阶段三	12	34	(46)	-
本年净回拨/(计提)	694	(381)	(14,428)	(14,115)
本年核销及转出	-	-	9,573	9,573
其他	(9)	-	-	(9)
2021年12月31日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)

## 财务报表附注

截至2022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) 信用损失准备变动(续)

本行	截至2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,680)	(496)	(12,308)	(14,484)
转移:				
转移至阶段二	46	(46)	-	-
转移至阶段三	-	5	(5)	-
本期净回拨/(计提)	229	(236)	(937)	(944)
本期核销及转出	-	-	2,919	2,919
核销后收回	-	-	(103)	(103)
其他	11	-	-	11
2022年6月30日	(1,394)	(773)	(10,434)	(12,601)
	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(2,603)	(34)	(7,292)	(9,929)
转移:				
转移至阶段二	112	(112)	-	-
转移至阶段三	12	34	(46)	-
本年净回拨/(计提)	869	(384)	(14,543)	(14,058)
本年核销及转出	-	-	9,573	9,573
其他	(70)	-	-	(70)
2021年12月31日	(1,680)	(496)	(12,308)	(14,484)

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券				
政府	122,086	112,163	121,340	111,352
政策性银行	41,717	55,571	41,717	55,571
银行及非银行金融机构	162,744	126,751	159,970	125,301
企业	117,315	127,390	107,998	119,235
债券小计	443,862	421,875	431,025	411,459
权益工具	10,113	8,325	2,125	2,125
应计利息	5,173	5,329	4,972	5,086
合计	459,148	435,529	438,122	418,670
上市	417,285	396,269	415,193	393,610
其中：于香港上市	46,462	41,619	46,462	41,619
非上市	36,690	33,931	17,957	19,974
应计利息	5,173	5,329	4,972	5,086
合计	459,148	435,529	438,122	418,670

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2022年6月30日止六个月期间, 本集团对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币0.02亿元(截至2021年6月30日止六个月期间: 0.42亿元), 已计入当期损益。截至2022年6月30日止六个月期间, 本集团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2021年6月30日止六个月期间: 不重大)。

## 财务报表附注

截至2022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

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券				
成本	452,277	430,426	438,733	418,667
累计计入其他综合收益的公 允价值变动金额	(3,242)	(3,222)	(2,736)	(2,122)
公允价值	449,035	427,204	435,997	416,545
权益工具				
成本	10,272	8,327	2,125	2,125
累计计入其他综合收益的公 允价值变动金额	(159)	(2)	-	-
公允价值	10,113	8,325	2,125	2,125
合计	459,148	435,529	438,122	418,670



## 财务报表附注

截至2022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)

## 信用损失准备变动

本集团	截至2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)
转移:				
转移至阶段二	1	(1)	-	-
转移至阶段三	2	6	(8)	-
本期净计提	(36)	(5)	(321)	(362)
本期核销及转出	-	-	103	103
其他	7	-	158	165
2022年6月30日	(682)	(84)	(1,901)	(2,667)
	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(1,292)	(11)	(826)	(2,129)
转移:				
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	620	(68)	(1,129)	(577)
本年核销及转出	-	-	72	72
其他	10	-	51	61
2021年12月31日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)

## 财务报表附注

截至2022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)  
信用损失准备变动(续)

本行	截至2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(624)	(79)	(1,820)	(2,523)
转移:				
转移至阶段二	1	(1)	-	-
转移至阶段三	2	6	(8)	-
本期净回拨/(计提)	(36)	(5)	(7)	(48)
本期核销及转出	-	-	103	103
其他	7	-	78	85
2022年6月30日	(650)	(79)	(1,654)	(2,383)
	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(1,260)	(6)	(811)	(2,077)
转移:				
转移至阶段二	5	(5)	-	-
转移至阶段三	1	-	(1)	-
本年净回拨/(计提)	620	(68)	(1,038)	(486)
本年核销及转出	-	-	30	30
其他	10	-	-	10
2021年12月31日	(624)	(79)	(1,820)	(2,523)

于2022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价值为人民币11.16亿元(2021年12月31日: 人民币6.35亿元), 其信用损失准备余额为人民币19.01亿元(2021年12月31日: 人民币18.33亿元)。

## 财务报表附注

截至2022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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应收融资租赁款	131,360	142,383
减: 未实现融资租赁收益	(15,145)	(15,504)
最低融资租赁收款额	116,215	126,879
减: 信用损失准备	(4,417)	(4,163)
合计	111,798	122,716

## 8.1 本集团根据合同约定未来将收到的融资租赁款

本集团	2022年 6月30日	2021年 12月31日
无期限*	8,701	8,297
1年以内	50,926	64,259
1至2年	33,994	31,031
2至3年	16,593	17,506
3至5年	12,352	13,008
5年以上	8,794	8,282
合计	131,360	142,383

\* 无期限是指已发生信用减值或已逾期1个月以上的部分。

## 财务报表附注

截至2022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2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
转移:				
转移至阶段一	(143)	61	82	-
转移至阶段二	16	(347)	331	-
转移至阶段三	6	105	(111)	-
本期净回拨/(计提)	263	5	(1,283)	(1,015)
本期核销及转出	-	-	790	790
其他	(29)	-	-	(29)
2022年6月30日	(1,390)	(1,426)	(1,601)	(4,417)

	2021年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2021年1月1日	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)
转移:				
转移至阶段一	(108)	51	57	-
转移至阶段二	100	(100)	-	-
转移至阶段三	31	851	(882)	-
本年净计提	(385)	(294)	(2,166)	(2,845)
本年核销及转出	-	-	2,835	2,835
其他	36	68	12	116
2021年12月31日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
对联营企业的投资(1)	2	2	-	-
对子公司投资(2)	-	-	13,381	8,381
合计	2	2	13,381	8,381

## (1) 对联营企业的投资本期/年变动

	本集团	
	截至2022年 6月30日 止六个月期间	2021年
期/年初账面价值	2	2
本期/年变动	-	-
期/年末账面价值	2	2

## (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2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团及本行未对长期股权投资计提减值准备。

## 10 固定资产

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
固定资产	52,889	52,186	23,661	23,314
固定资产清理	6	5	6	5
合计	52,895	52,191	23,667	23,319

## 财务报表附注

截至2022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
<b>原值</b>						
2022年1月1日	22,249	8,705	470	38,315	4,203	73,942
本期增加	51	262	11	1,104	661	2,089
在建工程转入/(转出)	3	-	-	-	(3)	-
本期减少及其他变动	(1)	(14)	(4)	351	-	332
2022年6月30日	22,302	8,953	477	39,770	4,861	76,363
<b>累计折旧</b>						
2022年1月1日	(5,729)	(6,860)	(392)	(8,272)	-	(21,253)
本期增加	(358)	(255)	(10)	(901)	-	(1,524)
本期减少及其他变动	1	12	4	(160)	-	(143)
2022年6月30日	(6,086)	(7,103)	(398)	(9,333)	-	(22,920)
<b>减值准备</b>						
2022年1月1日	-	-	-	(503)	-	(503)
本期增加	-	-	-	(30)	-	(30)
本期减少及其他变动	-	-	-	(21)	-	(21)
2022年6月30日	-	-	-	(554)	-	(554)
<b>账面价值</b>						
2022年1月1日	16,520	1,845	78	29,540	4,203	52,186
2022年6月30日	16,216	1,850	79	29,883	4,861	52,889

## 财务报表附注

截至2022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
<b>原值</b>						
2021年1月1日	21,114	8,634	491	36,175	2,946	69,360
本年增加	1,177	659	22	4,619	1,258	7,735
在建工程转入/(转出)	1	-	-	-	(1)	-
本年减少及其他变动	(43)	(588)	(43)	(2,479)	-	(3,153)
2021年12月31日	22,249	8,705	470	38,315	4,203	73,942
<b>累计折旧</b>						
2021年1月1日	(5,059)	(6,917)	(408)	(6,955)	-	(19,339)
本年增加	(677)	(500)	(25)	(1,742)	-	(2,944)
本年减少及其他变动	7	557	41	425	-	1,030
2021年12月31日	(5,729)	(6,860)	(392)	(8,272)	-	(21,253)
<b>减值准备</b>						
2021年1月1日	-	-	-	(270)	-	(270)
本年增加	-	-	-	(236)	-	(236)
本期减少及其他变动	-	-	-	3	-	3
2021年12月31日	-	-	-	(503)	-	(503)
<b>账面价值</b>						
2021年1月1日	16,055	1,717	83	28,950	2,946	49,751
2021年12月31日	16,520	1,845	78	29,540	4,203	52,186

## 财务报表附注

截至2022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
<b>原值</b>					
2022年1月1日	22,953	8,474	442	4,203	36,072
本期增加	50	258	9	661	978
在建工程转入/(转出)	3	-	-	(3)	-
本期减少及其他变动	(1)	(10)	(3)	-	(14)
2022年6月30日	23,005	8,722	448	4,861	37,036
<b>累计折旧</b>					
2022年1月1日	(5,712)	(6,678)	(368)	-	(12,758)
本期增加	(371)	(250)	(10)	-	(631)
本期减少及其他变动	1	10	3	-	14
2022年6月30日	(6,082)	(6,918)	(375)	-	(13,375)
<b>账面价值</b>					
2022年1月1日	17,241	1,796	74	4,203	23,314
2022年6月30日	16,923	1,804	73	4,861	23,661



## 财务报表附注

截至2022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
<b>原值</b>					
2021年1月1日	21,354	8,411	462	2,947	33,174
本年增加	1,600	647	22	1,257	3,526
在建工程转入/(转出)	1	-	-	(1)	-
本年减少及其他变动	(2)	(584)	(42)	-	(628)
2021年12月31日	22,953	8,474	442	4,203	36,072
<b>累计折旧</b>					
2021年1月1日	(5,028)	(6,743)	(387)	-	(12,158)
本年增加	(686)	(489)	(21)	-	(1,196)
本年减少及其他变动	2	554	40	-	596
2021年12月31日	(5,712)	(6,678)	(368)	-	(12,758)
<b>账面价值</b>					
2021年1月1日	16,326	1,668	75	2,947	21,016
2021年12月31日	17,241	1,796	74	4,203	23,314

于2022年6月30日及2021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2022年6月30日, 本集团有账面价值为人民币1.43亿元(2021年12月31日: 人民币4.87亿元)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。

## 财务报表附注

截至2022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
<b>原值</b>			
2022年1月1日	4,646	6,659	11,305
本期增加	-	382	382
2022年6月30日	4,646	7,041	11,687
<b>累计摊销</b>			
2022年1月1日	(1,277)	(4,742)	(6,019)
本期增加	(58)	(354)	(412)
2022年6月30日	(1,335)	(5,096)	(6,431)
<b>账面价值</b>			
2022年1月1日	3,369	1,917	5,286
2022年6月30日	3,311	1,945	5,256
<b>原值</b>			
2021年1月1日	4,643	5,576	10,219
本年增加	3	1,087	1,090
本年减少	-	(4)	(4)
2021年12月31日	4,646	6,659	11,305
<b>累计摊销</b>			
2021年1月1日	(1,161)	(4,120)	(5,281)
本年增加	(116)	(625)	(741)
本年减少	-	3	3
2021年12月31日	(1,277)	(4,742)	(6,019)
<b>账面价值</b>			
2021年1月1日	3,482	1,456	4,938
2021年12月31日	3,369	1,917	5,286

## 财务报表附注

截至2022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(续)

本行	土地使用权	软件及其他	合计
<b>原值</b>			
2022年1月1日	3,554	6,510	10,064
本期增加	-	380	380
2022年6月30日	3,554	6,890	10,444
<b>累计摊销</b>			
2022年1月1日	(937)	(4,624)	(5,561)
本期增加	(44)	(345)	(389)
2022年6月30日	(981)	(4,969)	(5,950)
<b>账面价值</b>			
2022年1月1日	2,617	1,886	4,503
2022年6月30日	2,573	1,921	4,494
<b>原值</b>			
2021年1月1日	3,554	5,436	8,990
本年增加	-	1,075	1,075
本年减少	-	(1)	(1)
2021年12月31日	3,554	6,510	10,064
<b>累计摊销</b>			
2021年1月1日	(849)	(4,018)	(4,867)
本年增加	(88)	(607)	(695)
本年减少	-	1	1
2021年12月31日	(937)	(4,624)	(5,561)
<b>账面价值</b>			
2021年1月1日	2,705	1,418	4,123
2021年12月31日	2,617	1,886	4,503

## 财务报表附注

截至2022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 租赁合同

## 12.1 使用权资产

本集团	房屋 及建筑物	运输工具	经营设备 及其他	合计
<b>原值</b>				
2022年1月1日	17,677	-	64	17,741
本期增加	1,069	-	8	1,077
本期减少	(622)	-	(2)	(624)
2022年6月30日	18,124	-	70	18,194
<b>累计折旧</b>				
2022年1月1日	(6,981)	-	(24)	(7,005)
本期增加	(1,635)	-	(4)	(1,639)
本期减少	545	-	2	547
2022年6月30日	(8,071)	-	(26)	(8,097)
<b>账面价值</b>				
2022年1月1日	10,696	-	40	10,736
2022年6月30日	10,053	-	44	10,097
<b>原值</b>				
2021年1月1日	15,984	359	64	16,407
本年增加	3,531	-	6	3,537
本年减少	(1,838)	(359)	(6)	(2,203)
2021年12月31日	17,677	-	64	17,741
<b>累计折旧</b>				
2021年1月1日	(5,441)	(97)	(20)	(5,558)
本年增加	(3,053)	(136)	(7)	(3,196)
本年减少	1,513	233	3	1,749
2021年12月31日	(6,981)	-	(24)	(7,005)
<b>账面价值</b>				
2021年1月1日	10,543	262	44	10,849
2021年12月31日	10,696	-	40	10,736

## 财务报表附注

截至2022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 租赁合同(续)

## 12.1 使用权资产(续)

本行	房屋 及建筑物	运输工具	经营设备 及其他	合计
<b>原值</b>				
2022年1月1日	17,387	—	63	17,450
本期增加	1,066	—	8	1,074
本期减少	(680)	—	(2)	(682)
2022年6月30日	17,773	—	69	17,842
<b>累计折旧</b>				
2022年1月1日	(6,907)	—	(23)	(6,930)
本期增加	(1,596)	—	(4)	(1,600)
本期减少	603	—	2	605
2022年6月30日	(7,900)	—	(25)	(7,925)
<b>账面价值</b>				
2022年1月1日	10,480	—	40	10,520
2022年6月30日	9,873	—	44	9,917
<b>原值</b>				
2021年1月1日	16,061	6	64	16,131
本年增加	3,450	—	6	3,456
本年减少	(2,124)	(6)	(7)	(2,137)
2021年12月31日	17,387	—	63	17,450
<b>累计折旧</b>				
2021年1月1日	(5,468)	(4)	(20)	(5,492)
本年增加	(2,984)	—	(7)	(2,991)
本年减少	1,545	4	4	1,553
2021年12月31日	(6,907)	—	(23)	(6,930)
<b>账面价值</b>				
2021年1月1日	10,593	2	44	10,639
2021年12月31日	10,480	—	40	10,520

## 财务报表附注

截至2022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 租赁合同(续)

##### 12.2 租赁负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
租赁负债	9,612	10,225	9,419	10,011

于2022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0.31亿元(于2021年12月31日: 人民币0.53亿元)。

#### 13 递延所得税资产和负债

##### 13.1 递延税项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
递延所得税资产	53,438	51,904	50,965	48,983
递延所得税负债	(166)	(247)	-	-
净额	53,272	51,657	50,965	48,983

## 财务报表附注

截至2022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

本集团	2022年6月30日		2021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
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	51,568	206,442	49,521	198,088
应付职工薪酬	2,610	10,440	3,136	12,544
衍生金融工具估值损失	6,605	26,420	6,500	26,000
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	219	876	106	424
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	805	3,220	484	1,936
其他	477	1,930	399	1,618
递延所得税资产小计	62,284	249,328	60,146	240,610
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具估值收益	(7,354)	(29,418)	(6,817)	(27,267)
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	(272)	(1,087)	(322)	(1,288)
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	(1,128)	(4,746)	(1,054)	(4,215)
其他	(258)	(1,034)	(296)	(1,186)
递延所得税负债小计	(9,012)	(36,285)	(8,489)	(33,956)
递延所得税资产净额	53,272	213,043	51,657	206,654

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日		2021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
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	49,628	198,513	47,044	188,176
应付职工薪酬	2,562	10,247	3,084	12,336
衍生金融工具估值损失	6,605	26,420	6,500	26,000
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	213	851	106	424
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	803	3,213	483	1,933
递延所得税资产小计	59,811	239,244	57,217	228,869
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具估值收益	(7,354)	(29,418)	(6,817)	(27,267)
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	(272)	(1,087)	(322)	(1,288)
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	(1,095)	(4,382)	(968)	(3,872)
其他	(125)	(498)	(127)	(509)
递延所得税负债小计	(8,846)	(35,385)	(8,234)	(32,936)
递延所得税资产净额	50,965	203,859	48,983	195,933



## 财务报表附注

截至2022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 减值准备	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
2022年1月1日	49,521	7,090	3,535	60,146	(8,489)
计入当期损益	2,047	426	(448)	2,025	(572)
计入其他综合收益	-	113	-	113	49
2022年6月30日	51,568	7,629	3,087	62,284	(9,012)
2021年1月1日	47,682	11,467	2,967	62,116	(12,200)
计入当期损益	1,839	(3,802)	568	(1,395)	3,852
计入其他综合收益	-	(575)	-	(575)	(141)
2021年12月31日	49,521	7,090	3,535	60,146	(8,489)
本行	资产 减值准备	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
2022年1月1日	47,044	7,089	3,084	57,217	(8,234)
计入当期损益	2,584	426	(522)	2,488	(661)
计入其他综合收益	-	106	-	106	49
2022年6月30日	49,628	7,621	2,562	59,811	(8,846)
2021年1月1日	45,982	11,465	2,582	60,029	(11,885)
计入当期损益	1,062	(3,801)	502	(2,237)	3,822
计入其他综合收益	-	(575)	-	(575)	(171)
2021年12月31日	47,044	7,089	3,084	57,217	(8,234)

## 财务报表附注

截至2022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		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应收待结算及清算款项	18,174	13,384	18,171	11,767
预付租赁资产购置款(1)	8,931	5,279	-	-
应收利息(2)	7,041	7,822	6,895	7,808
其他应收债权及垫款	7,022	4,518	5,202	2,697
抵债资产(3)	6,090	5,471	4,661	4,179
经营性物业	4,922	5,655	-	-
应收手续费及佣金收入	3,658	3,351	3,502	3,181
长期待摊费用	2,115	1,861	1,469	1,489
应收诉讼费	1,365	1,245	1,294	1,245
继续涉入资产	1,038	1,038	1,038	1,038
预付款项	897	1,669	229	835
应收经营租赁租金	543	163	-	-
商誉(4)	197	188	-	-
拨付理财子公司注册资金	-	-	-	5,000
其他	4,387	5,631	3,209	4,461
小计	66,380	57,275	45,670	43,700
减：减值准备				
— 抵债资产	(969)	(731)	(909)	(672)
— 其他	(3,639)	(3,333)	(2,937)	(2,810)
合计	61,772	53,211	41,824	40,218

- (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) 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2022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2022年6月30日尚未收取的利息，列示在其他资产。
- (3) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。截至2022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3.73亿元(截至2021年6月30日止六个月期间：人民币10.46亿元)。

## 财务报表附注

截至2022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)

(4) 本集团商誉主要来自子公司民银国际, 分析如下:

	截至2022年6月 30日止六个月期间	2021年
期/年初余额	188	193
汇率变动	9	(5)
期/年末余额	197	188

于2022年6月30日及2021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。

## 15 资产减值准备

本集团	附注六	截至2022年6月30日止六个月期间				期末 账面余额
		期初 账面余额	本期净 (转回)/计提	本期核销 及转出	其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	8	-	-	-	8
拆出资金	3	1,589	(68)	-	-	1,521
买入返售金融资产	5	20	1	-	-	21
发放贷款和垫款	6	105,108	21,475	(26,614)	2,398	102,367
金融投资	7	17,199	1,359	(3,022)	(66)	15,470
长期应收款	8	4,163	1,015	(790)	29	4,417
固定资产	10	503	30	21	-	554
其他资产	14	4,064	571	(27)	-	4,608
合计		132,654	24,383	30,432	2,361	128,966

## 财务报表附注

截至2022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 资产减值准备(续)

		年初 账面余额	本年净 计提	2021年 本年核销 及转出	其他	年末 账面余额
	附注六					
存放同业及其他金融机构款项	2	662	4	(658)	-	8
拆出资金	3	972	617	-	-	1,589
买入返售金融资产	5	4	16	-	-	20
发放贷款和垫款	6	97,637	58,660	(54,840)	3,651	105,108
金融投资	7	12,204	14,692	(9,645)	(52)	17,199
长期应收款	8	4,269	2,845	(2,835)	(116)	4,163
固定资产	10	270	236	-	(3)	503
其他资产	14	4,047	1,695	(1,640)	(38)	4,064
合计		120,065	78,765	(69,618)	3,442	132,654

本行	附注六	截至2022年6月30日止六个月期间				期末 账面余额
		期初 账面余额	本期净 (转回)/计提	本期核销 及转出	其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	1	-	-	-	1
拆出资金	3	1,589	(68)	-	-	1,521
买入返售金融资产	5	-	1	-	-	1
发放贷款和垫款	6	104,194	21,457	(26,580)	2,382	101,453
金融投资	7	17,007	992	(3,022)	7	14,984
其他资产	14	3,482	426	(62)	-	3,846
合计		126,273	22,808	(29,664)	2,389	121,806

## 财务报表附注

截至2022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 资产减值准备(续)

		年初 账面余额	本年净 计提/(转回)	2021年 本年核销 及转出	其他	年末 账面余额
	附注六					
存放同业及其他金融机构款项	2	659	-	(658)	-	1
拆出资金	3	972	617	-	-	1,589
买入返售金融资产	5	4	(4)	-	-	-
发放贷款和垫款	6	96,749	58,595	(54,740)	3,590	104,194
金融投资	7	12,006	14,544	(9,603)	60	17,007
其他资产	14	3,587	1,721	(1,826)	-	3,482
合计		113,977	75,473	(66,827)	3,650	126,273

## 16 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地				
— 银行	<b>159,674</b>	133,749	<b>162,634</b>	136,563
— 非银行金融机构	<b>984,252</b>	1,051,356	<b>988,455</b>	1,054,907
中国境外				
— 银行	<b>526</b>	534	<b>526</b>	534
— 非银行金融机构	<b>37,168</b>	37,523	<b>37,168</b>	38,794
小计	<b>1,181,620</b>	1,223,162	<b>1,188,783</b>	1,230,798
应计利息	<b>8,745</b>	7,172	<b>8,762</b>	7,187
合计	<b>1,190,365</b>	1,230,334	<b>1,197,545</b>	1,237,985

## 财务报表附注

截至2022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 拆入资金

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中国内地				
— 银行	47,879	35,097	43,718	25,178
— 非银行金融机构	7,889	3,059	588	3,059
中国境外				
— 银行	25,760	25,763	25,760	25,763
小计	81,528	63,919	70,066	54,000
应计利息	131	105	121	77
合计	81,659	64,024	70,187	54,077

## 18 向其他金融机构借款

	本集团	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用借款	93,821	96,859
附担保物的借款		
— 抵质押借款	17,356	16,853
小计	111,177	113,712
应计利息	690	749
合计	111,867	114,461

于2022年6月30日及2021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。

## 财务报表附注

截至2022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 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	9,796	12,828	-	2,990
再贴现票据	42,523	23,537	42,523	23,537
小计	52,319	36,365	42,523	26,527
应计利息	165	120	140	97
合计	52,484	36,485	42,663	26,624

## 20 吸收存款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款				
— 公司	1,156,366	1,215,239	1,151,650	1,209,939
— 个人	274,827	248,459	272,983	246,661
定期存款(含通知存款)				
— 公司	1,996,551	1,728,774	1,990,511	1,723,479
— 个人	677,191	576,964	660,849	562,083
发行存款证	5,001	3,365	5,001	3,365
汇出及应解汇款	3,694	2,960	3,686	2,953
小计	4,113,630	3,775,761	4,084,680	3,748,480
应计利息	47,918	49,932	47,143	49,150
合计	4,161,548	3,825,693	4,131,823	3,797,630

## 财务报表附注

截至2022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 吸收存款(续)

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
承兑汇票保证金	162,406	121,906	162,393	121,897
开出信用证及保函保证金	15,453	17,663	15,443	17,651
其他保证金	58,111	53,510	58,012	53,407
合计	235,970	193,079	235,848	192,955

#### 21 应付职工薪酬

本集团	2022年 1月1日	本期增加	本期减少	2022年 6月30日
短期薪酬				
— 工资、奖金、津贴和补贴	12,395	9,857	(12,266)	9,986
— 职工福利费	—	446	(446)	—
— 社会保险(i)及企业补充保险	160	479	(478)	161
— 住房公积金	98	699	(633)	164
— 工会经费和职工教育经费	40	250	(187)	103
小计	12,693	11,731	(14,010)	10,414
离职后福利—设定提存计划				
— 基本养老保险	124	817	(806)	135
— 失业保险费	19	27	(26)	20
— 企业年金(ii)	71	262	(271)	62
小计	214	1,106	(1,103)	217
合计	12,907	12,837	(15,113)	10,631



## 财务报表附注

截至2022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	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
短期薪酬				
— 工资、奖金、津贴和补贴	10,347	24,136	(22,088)	<b>12,395</b>
— 职工福利费	—	1,601	(1,601)	—
— 社会保险(i)及企业补充保险	162	953	(955)	<b>160</b>
— 住房公积金	127	1,359	(1,388)	<b>98</b>
— 工会经费和职工教育经费	34	563	(557)	<b>40</b>
小计	10,670	28,612	(26,589)	<b>12,693</b>
离职后福利 — 设定提存计划				
— 基本养老保险	136	1,529	(1,541)	<b>124</b>
— 失业保险费	21	55	(57)	<b>19</b>
— 企业年金(ii)	50	819	(798)	<b>71</b>
小计	207	2,403	(2,396)	<b>214</b>
合计	10,877	31,015	(28,985)	<b>12,907</b>

## 财务报表附注

截至2022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	2022年 1月1日	本期增加	本期减少	2022年 6月30日
短期薪酬				
— 工资、奖金、津贴和补贴	11,873	9,484	(11,694)	<b>9,663</b>
— 职工福利费	—	422	(422)	—
— 社会保险(i)及企业补充保险	151	460	(461)	<b>150</b>
— 住房公积金	98	677	(611)	<b>164</b>
— 工会经费和职工教育经费	10	236	(182)	<b>64</b>
小计	12,132	11,279	(13,370)	<b>10,041</b>
离职后福利—设定提存计划				
— 基本养老保险	123	786	(776)	<b>133</b>
— 失业保险费	19	26	(25)	<b>20</b>
— 企业年金(ii)	62	255	(264)	<b>53</b>
小计	204	1,067	(1,065)	<b>206</b>
合计	12,336	12,346	(14,435)	<b>10,247</b>

## 财务报表附注

截至2022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	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
短期薪酬				
— 工资、奖金、津贴和补贴	9,846	23,198	(21,171)	<b>11,873</b>
— 职工福利费	—	1,523	(1,523)	—
— 社会保险(i)及企业补充保险	151	915	(915)	<b>151</b>
— 住房公积金	127	1,314	(1,343)	<b>98</b>
— 工会经费和职工教育经费	8	535	(533)	<b>10</b>
小计	10,132	27,485	(25,485)	<b>12,132</b>
离职后福利 — 设定提存计划				
— 基本养老保险	135	1,472	(1,484)	<b>123</b>
— 失业保险费	21	51	(53)	<b>19</b>
— 企业年金(ii)	40	805	(783)	<b>62</b>
小计	196	2,328	(2,320)	<b>204</b>
合计	10,328	29,813	(27,805)	<b>12,336</b>

(i) 社会保险包括：医疗保险、生育保险及工伤保险。

(ii) 截至2022年6月30日止六个月期间，本行及部分附属机构的企业年金年供款按员工年度工资总额的3%计算(2021年：4%)。

本集团对香港员工按照当地法规规定的供款比率设立了设定提存计划。

## 财务报表附注

截至2022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)

## 22 应交税费

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业所得税	4,209	8,811	4,026	8,135
增值税	3,034	3,439	3,006	3,407
其他	832	1,235	604	971
合计	8,075	13,485	7,636	12,513

## 23 预计负债

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外资产信用损失(1)	1,723	1,834	1,723	1,834
预计诉讼损失	351	343	351	343
其他	84	73	84	73
合计	2,158	2,250	2,158	2,250

## (1) 表外资产信用损失变动情况

本集团	截至2022年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
转移:				
转移至阶段一	(136)	114	22	-
转移至阶段二	24	(30)	6	-
转移至阶段三	4	88	(92)	-
本期净(计提)/回拨	(31)	78	65	112
其他	(1)	-	-	(1)
2022年6月30日	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)

## 财务报表附注

截至2022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)

	2021年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)
转移:				
转移至阶段一	(61)	42	19	-
转移至阶段二	58	(138)	80	-
转移至阶段三	14	1	(15)	-
本年净回拨/(计提)	323	(208)	(122)	(7)
其他	58	-	-	58
2021年12月31日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
本行	截至2022年6月30日止六个月期间			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2022年1月1日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
转移:				
转移至阶段一	(136)	114	22	-
转移至阶段二	24	(30)	6	-
转移至阶段三	4	88	(92)	-
本期净(计提)/回拨	(31)	78	65	112
其他	(1)	-	-	(1)
2022年6月30日	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)

## 财务报表附注

截至2022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)

	2021年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2021年1月1日	(1,618)	(221)	(45)	(1,884)
转移:				
转移至阶段一	(61)	42	19	-
转移至阶段二	58	(138)	80	-
转移至阶段三	14	1	(15)	-
本年净回拨/(计提)	323	(208)	(122)	(7)
其他	57	-	-	57
2021年12月31日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

#### 24 应付债券

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
应付同业存单	<b>529,735</b>	497,558	<b>529,735</b>	497,558
应付一般金融债券 (1)	<b>99,989</b>	79,989	<b>99,989</b>	79,989
应付二级资本债券 (2)	<b>119,969</b>	119,967	<b>119,969</b>	119,967
应付中短期票据 (3)	<b>9,722</b>	10,161	<b>9,722</b>	9,237
小计	<b>759,415</b>	707,675	<b>759,415</b>	706,751
应计利息	<b>3,013</b>	3,349	<b>3,013</b>	3,341
合计	<b>762,428</b>	711,024	<b>762,428</b>	710,092

截至2022年6月30日止六个月期间及2021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。

## 财务报表附注

截至2022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

		本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
2022年3年期固定利率债券	(i)	19,998	-	19,998	-
2021年3年期固定利率债券	(ii)	29,996	29,995	29,996	29,995
2021年3年期固定利率债券	(iii)	29,996	29,995	29,996	29,995
2020年3年期固定利率债券	(iv)	19,999	19,999	19,999	19,999
合计		99,989	79,989	99,989	79,989

(i) 2022年04月07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2.95%。

(ii) 2021年12月08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3.02%。

(iii) 2021年11月10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3.02%。

(iv) 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%。

## (2) 应付二级资本债券

		本集团及本行	
		2022年6月30日	2021年12月31日
2020年10年期固定利率债券	(i)	49,995	49,995
2019年第一期10年期固定利率债券	(ii)	39,994	39,994
2017年第一期10年期固定利率债券	(iii)	14,990	14,989
2017年第二期10年期固定利率债券	(iv)	14,990	14,989
合计		119,969	119,967

## 财务报表附注

截至2022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。

##### (3) 应付中短期票据

		本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
2020年3年期中期票据	(i)	3,350	3,182	3,350	3,182
2018年5年期中期票据	(ii)	4,024	3,824	4,024	3,824
2017年5年期中期票据	(iii)	2,348	2,231	2,348	2,231
2021年短期票据	(iv)	-	924	-	-
合计		9,722	10,161	9,722	9,237

- (i) 2020年10月22日发行3年期中期票据, 票面金额5亿美元, 票面利率为2.04%。
- (ii) 2018年3月9日发行5年期中期票据, 票面金额6亿美元, 票面利率为2.74%。
- (iii) 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2.72%。
- (iv) 2021年发行3笔短期票据, 票面金额合计为1.45亿美元。原始期限为3个月至1年, 利率区间为1.00%-1.80%, 截至2022年3月16日, 本集团已将其全部兑付。



## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
待清算应付款项	9,537	8,773	8,573	7,779
租赁预收及暂收款项	8,083	8,334	-	-
应付票据	6,190	6,410	-	-
待转销项税	2,120	2,054	1,381	1,257
受托理财资金	1,998	-	1,998	-
应付股利	1,778	53	1,776	50
其他应付款项	1,156	2,406	-	1,028
继续涉入负债	1,038	1,038	1,038	1,038
预提费用	701	879	679	866
应付长期资产购置款	658	328	1,534	2,263
递延手续费及佣金收入	534	671	533	488
代收代付业务	210	669	210	669
其他	4,617	4,740	3,542	3,491
合计	38,620	36,355	21,264	18,929

## 26 股本

	本集团及本行	
	2022年6月30日	2021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)	8,320	8,320
合计	43,782	43,782

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。

## 财务报表附注

截至2022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 优先股

##### 27.1 期末发行在外的优先股情况表

	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							20,000			
减: 发行费用							(25)			
账面价值							19,975			

##### 27.2 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。

###### (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。

截至2022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 优先股(续)

#### 27.2 境内优先股主要条款(续)

##### (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。

#### 27.3 发行在外的优先股变动情况表

发行在外金融工具	2022年1月1日		本期变动		2022年6月30日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
境内优先股	200	19,975	-	-	200	19,975

## 财务报表附注

截至2022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 永续债

##### 28.1 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 利率	发行价格	数量 (百万张)	原币	折合 人民币	到期日	转股条件	转换情况
2019年无固定期限 资本债券	2019年 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							(7)			
账面价值							39,993			
2021年第一期无固定期限 资本债券	2021年 4月19日	权益工具	4.30%	100元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
募集资金合计							30,000			
减: 发行费用							(4)			
账面价值							29,996			
2022年第一期无固定期限 资本债券	2022年 6月14日	权益工具	4.20%	100元/张	50	5,000	5,000	永久存续	无	无
募集资金合计							5,000			
减: 发行费用							(2)			
账面价值							4,998			
合计							74,987			

截至2022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 永续债

#### 28.2 主要条款

##### (1) 发行规模

2019年无固定期限资本债券发行规模为人民币400亿元。

2021年第一期无固定期限资本债券发行规模为人民币300亿元。

2022年第一期无固定期限资本债券发行规模为人民币50亿元。

##### (2) 债券期限

债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

##### (3) 票面利率

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。

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%)。固定利差为债券发行时确定的票面利率扣除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

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)全部或部分赎回债券。在债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致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债券。

##### (5) 受偿顺序

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于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; 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。

##### (6) 利息发放

发行人有权取消全部或部分债券派息, 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债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分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。若取消全部或部分债券派息, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

##### (7) 回售

投资者不得回售债券。

## 财务报表附注

截至2022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)

#### 29 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
归属于本行所有者的权益	590,160	574,280
归属于本行普通股持有者的权益	495,198	484,316
归属于本行其他权益持有者的权益	94,962	89,964
归属于少数股东的权益	12,551	12,259
归属于普通股少数股东的权益	12,551	12,259

#### 30 资本公积

本集团	2022年	本期增加	本期减少	2022年
	1月1日			6月30日
股本溢价	57,880	-	-	57,880
其他资本公积	269	-	-	269
合计	58,149	-	-	58,149
	2021年	本年增加	本年减少	2021年
	1月1日			12月31日
股本溢价	57,150	730	-	57,880
其他资本公积	269	-	-	269
合计	57,419	730	-	58,149

## 财务报表附注

截至2022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)

## 30 资本公积(续)

本行	2022年	本期增加	本期减少	2022年
	1月1日			6月30日
股本溢价	57,880	-	-	57,880

本行	2021年	本年增加	本年减少	2021年
	1月1日			12月31日
股本溢价	57,150	730	-	57,880

## 31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

## 31.1 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2022年6月30日止六个月期间未提取法定盈余公积(2021年: 提取法定盈余公积人民币33.64亿元)。

## 31.2 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2022年6月30日止六个月期间计提一般准备人民币0.44亿元(2021年: 人民币4.14亿元)。

本行在截至2022年6月30日止六个月期间未计提一般准备(2021年: 人民币2.49亿元)。

## 31.3 未分配利润

于2022年6月30日, 本集团未分配利润中包含归属于本行子公司的盈余公积余额人民币7.33亿元(2021年12月31日: 人民币7.28亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行子公司的盈余公积余额不能进行利润分配。

## 财务报表附注

截至2022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 少数股东权益

于2022年6月30日, 归属于各子公司少数股东的权益为人民币125.51亿元(2021年12月31日: 人民币122.59亿元)。

#### 33 股利分配 / 永续债利息

##### 普通股股利

根据2022年6月10日召开的本行2021年度股东大会审议通过的2021年股利分配方案, 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2.13元(含税)。以本行截至2021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93.26亿元。

根据2021年6月11日召开的本行2020年度股东大会审议通过的2020年股利分配方案, 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2.13元(含税)。以本行截至2020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93.26亿元。

##### 优先股股息

根据2021年8月27日董事会会议通过的境内优先股股息分配决议, 按照境内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4.38%(含税)计算, 发放股息共计人民币8.76亿元(含税), 股息支付日为2021年10月18日。

根据2021年8月4日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议, 按照境外优先股票面股息率4.95%(税后)计算, 发放股息共计人民币约5.12亿元(含税), 股息支付日为2021年12月14日。

##### 永续债利息

于2022年5月23日, 本行宣告发放2019年无固定期限资本债券利息。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)。

于2022年4月11日, 本行宣告发放2021年无固定期限资本债券利息。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4.30%计算, 确认发放的永续债利息为人民币12.90亿元(含税)。

于2021年6月2日, 本行宣告发放2019年无固定期限资本债券利息。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)。



## 财务报表附注

截至2022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 利息净收入

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利息收入				
发放贷款和垫款	94,021	100,219	93,303	99,540
其中：公司贷款和垫款	42,923	49,336	42,771	49,184
个人贷款和垫款	47,181	47,154	46,618	46,629
票据贴现	3,917	3,729	3,914	3,727
金融投资	27,844	30,019	27,288	29,706
其中：以摊余成本计量的金融资产	21,475	22,818	21,467	22,802
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,369	7,201	5,821	6,904
长期应收款	3,403	3,911	-	-
拆出资金	2,810	3,379	3,306	3,783
存放中央银行款项	2,386	2,574	2,373	2,557
买入返售金融资产	989	475	985	446
存放同业及其他金融机构款项	275	159	104	43
小计	131,728	140,736	127,359	136,075
利息支出				
吸收存款	(44,247)	(40,043)	(43,899)	(39,725)
同业及其他金融机构存放款项	(15,626)	(13,852)	(15,665)	(13,899)
应付债券	(10,202)	(13,025)	(10,202)	(12,959)
向中央银行借款	(3,913)	(4,369)	(3,904)	(4,356)
向其他金融机构借款	(1,892)	(2,005)	-	-
卖出回购金融资产款	(532)	(699)	(489)	(537)
拆入资金	(299)	(783)	(226)	(713)
租赁负债	(194)	(207)	(191)	(206)
小计	(76,905)	(74,983)	(74,576)	(72,395)
利息净收入	54,823	65,753	52,783	63,680
其中：已减值贷款利息收入	558	535	558	535

## 财务报表附注

截至2022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)

## 35 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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费	5,444	5,711	5,444	5,710
托管及其他受托业务佣金	2,725	3,048	2,725	3,048
代理业务手续费	2,297	3,862	1,976	3,384
结算与清算手续费	810	1,086	810	1,086
信用承诺手续费及佣金	691	1,083	691	1,083
其他	286	569	199	340
小计	12,253	15,359	11,845	14,651
手续费及佣金支出	(2,388)	(2,675)	(2,192)	(2,473)
手续费及佣金净收入	9,865	12,684	9,653	12,178

## 36 投资收益

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,345	3,906	4,416	3,996
衍生金融工具	115	31	116	34
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	682	336	659	423
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	380	144	380	144
以摊余成本计量的金融资产	246	601	244	620
股利收入	82	42	82	42
贵金属	400	(278)	400	(278)
合计	6,250	4,782	6,297	4,981

## 财务报表附注

截至2022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 其他业务收入和其他业务成本

## 其他业务收入

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
经营租赁收入	2,369	1,959	-	-
其他	216	453	140	268
合计	2,585	2,412	140	268

## 其他业务成本

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
经营租赁成本	1,407	1,175	-	-
其他	40	45	40	45
合计	1,447	1,220	40	45

## 38 业务及管理费

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
职工薪酬费用				
— 短期职工薪酬	11,731	11,609	11,279	11,042
— 离职后福利—设定提存计划	1,106	1,307	1,067	1,272
折旧和摊销费用	2,865	2,754	2,825	2,702
短期和低价值租赁及物业管理费	414	389	385	397
业务/办公费用及其他	4,948	3,362	4,483	3,208
合计	21,064	19,421	20,039	18,621

## 财务报表附注

截至2022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 信用减值损失

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
发放贷款和垫款	21,475	26,691	21,457	26,662
以摊余成本计量的金融资产	997	6,932	944	6,939
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	362	575	48	543
长期应收款	1,015	1,735	-	-
其他应收款项	289	236	144	(1)
其他	(178)	374	(180)	335
合计	23,960	36,543	22,413	34,478

#### 40 所得税费用

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
当期所得税费用	3,088	2,725	3,298	2,285
递延所得税费用(附注六、13)	(1,453)	(522)	(1,827)	(255)
合计	1,635	2,203	1,471	2,030

## 财务报表附注

截至2022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)

## 40 所得税费用(续)

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
税前利润	26,519	28,940	26,163	28,245
按照25%所得税税率计算的所得税	6,630	7,235	6,541	7,061
免税收入的影响(1)	(4,594)	(4,620)	(4,567)	(4,609)
不得抵扣支出的影响(2)	91	171	89	91
汇算清缴差异调整	213	4	217	(28)
其他	(705)	(587)	(809)	(485)
所得税费用	1,635	2,203	1,471	2,030

(1) 免税收入主要为免税国债、地方政府债券利息收入及基金分红。

(2) 主要包含本集团超出税前可抵扣限额的业务招待费、存款保险费等的税务影响。

## 财务报表附注

截至2022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)

## 41 其他综合收益

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021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	(40)	1	-	-
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	(579)	185	22	205
信用减值准备	(52)	1,048	(286)	1,050
转入当期损益金额(1)	(964)	(473)	(1,039)	(567)
减：递延所得税	165	(174)	162	(174)
小计	(1,470)	587	(1,141)	514
现金流量套期损益的有效部分	26	22	26	22
减：递延所得税	(6)	(5)	(6)	(5)
小计	20	17	20	17
外币报表折算差额	339	29	3	83
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	(1,111)	633	(1,118)	614
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	173	26	-	-
合计	(938)	659	(1,118)	614

(1) 转入当期损益金额, 是指因处置而转入当期损益。

## 财务报表附注

截至2022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)

## 41 其他综合收益(续)

本集团

	归属于本行股东的其他综合收益					少数股东 其他综合 收益	合计
	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			
2022年1月1日余额	573	(7)	(181)	385	(96)	289	
本期变动	(1,437)	20	339	(1,078)	173	(905)	
2022年6月30日余额	(864)	13	158	(693)	77	(616)	
2021年1月1日余额	(1,740)	(24)	(85)	(1,849)	(134)	(1,983)	
本年变动	2,313	17	(96)	2,234	38	2,272	
2021年12月31日余额	573	(7)	(181)	385	(96)	289	

## 财务报表附注

截至2022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)

#### 41 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
2022年1月1日余额	750	(7)	(57)	686
本期变动	(1,141)	20	3	(1,118)
2022年6月30日余额	(391)	13	(54)	(432)
2021年1月1日余额	(1,534)	(24)	(121)	(1,679)
本年变动	2,284	17	64	2,365
2021年12月31日余额	750	(7)	(57)	686



## 财务报表附注

截至2022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)

## 42 每股收益

基本每股收益以归属于本行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本行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, 本行发行了非累积优先股。于2019年度及2021年度, 本行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优先股和附注六、28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2022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2022年6月30日止六个月期间及截至2020年6月30日止六个月期间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	
	2022年	2021年
归属于本行股东的净利润	24,638	26,556
减: 归属于本行其他权益持有者的净利润	(3,230)	(1,940)
归属于本行普通股股东的净利润	21,408	24,616
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)	0.49	0.56

## 财务报表附注

截至2022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)

#### 43 现金流量表附注

##### 43.1 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	
	2022年	2021年
净利润	24,884	26,737
加: 信用减值损失	23,960	36,543
其他资产减值损失	310	501
折旧与摊销	3,766	3,597
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(77)	(198)
公允价值变动损益	1,688	(2,141)
非经营活动产生的利息净收入	(17,448)	(16,787)
投资收益	(3,970)	(4,170)
递延所得税资产增加	(1,441)	(522)
经营性应收项目的增加	(250,853)	(84,434)
经营性应付项目的增加	301,103	328,864
经营活动产生的现金流量净额	81,922	287,990

## 财务报表附注

截至2022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)

## 43 现金流量表附注(续)

## 43.1 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	
	2022年	2021年
净利润	24,692	26,215
加: 信用减值损失	22,413	34,478
其他资产减值损失	282	501
折旧与摊销	2,825	2,702
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1	(10)
公允价值变动损益	1,462	(1,880)
非经营活动产生的利息净收入	(16,895)	(16,541)
投资收益	(3,945)	(4,276)
递延所得税资产的增加	(1,825)	(255)
经营性应收项目的增加	(255,314)	(85,381)
经营性应付项目的增加	301,455	333,847
经营活动使用的现金流量净额	75,151	289,400

## 43.2 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	
	2022年	2021年	2022年	2021年
现金及现金等价物期末余额	162,717	292,854	150,778	291,734
减: 现金及现金等价物期初余额	(163,418)	(157,919)	(152,228)	(152,241)
现金及现金等价物净增加额	(701)	134,935	(1,450)	139,493

## 财务报表附注

截至2022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)

#### 43 现金流量表附注(续)

##### 43.3 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
库存现金(附注六、1)	5,356	5,292
存放中央银行超额存款准备金(附注六、1)	43,507	41,093
存放同业及其他金融机构活期款项	98,099	87,246
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	3,624	1,363
- 拆出资金	12,131	28,424
合计	162,717	163,418
	本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
库存现金(附注六、1)	5,196	5,122
存放中央银行超额存款准备金(附注六、1)	42,305	39,625
存放同业及其他金融机构活期款项	84,007	72,860
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	-	101
- 拆出资金	19,270	34,520
合计	150,778	152,228

截至2022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)

### 44 金融资产的转移

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会已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。

#### 44.1 信贷资产证券化

在日常交易中, 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。

2022年上半年度, 本集团已转出信贷资产账面原值为人民币54.07亿元(2021年度: 人民币74.84亿元), 上述信贷资产已完全终止确认。

#### 44.2 不良金融资产转让

2022年上半年度, 本集团通过向第三方转让方式共处置不良金融资产账面原值人民币165.14亿元(2021年度: 人民币329.63亿元)。本集团转移了该等不良金融资产的绝大部分风险和报酬, 因此对该等转让的不良金融资产进行了终止确认。

#### 44.3 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2022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24.6亿元(2021年12月31日: 无)。

## 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。

## 财务报表附注

截至2022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

- (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。

本集团	截至2022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	37,369	33,461	3,369	74,199
利息净收入	28,715	26,554	(446)	54,823
其中: 分部间利息净收入/(支出)	13,851	(10,227)	(3,624)	-
手续费及佣金净收入	3,045	6,768	52	9,865
其他收入	5,609	139	3,763	9,511
营业支出	(19,637)	(19,693)	(8,334)	(47,664)
营业外收支净额	(3)	(9)	(4)	(16)
利润总额	17,729	13,759	(4,969)	26,519
折旧和摊销	1,897	1,698	171	3,766
资本性支出	1,068	956	6,632	8,656

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
分部资产	4,453,021	1,785,876	1,028,245	7,267,142
其中: 对联营企业的投资				2
递延所得税资产				53,438
总资产				7,320,580
分部负债	(4,876,596)	(1,058,048)	(783,059)	(6,717,703)
递延所得税负债				(166)
总负债				(6,717,869)
信用承诺	679,810	532,100	-	1,211,910

## 财务报表附注

截至2022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2021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	44,228	34,620	8,927	87,775
利息净收入	35,908	26,954	2,891	65,753
其中: 分部间利息净收入/(支出)	8,912	(11,049)	2,137	-
手续费及佣金净收入	4,771	7,659	254	12,684
其他收入	3,549	7	5,782	9,338
营业支出	(33,705)	(19,801)	(5,124)	(58,630)
营业外收支净额	(164)	(2)	(39)	(205)
利润总额	10,359	14,817	3,764	28,940
折旧和摊销	1,812	1,419	366	3,597
资本性支出	1,119	876	6,669	8,664



## 财务报表附注

截至2022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	2021年12月31日			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
分部资产	4,475,982	1,765,982	658,918	6,900,882
其中：对联营企业的投资				2
递延所得税资产				51,904
<b>总资产</b>				<b>6,952,786</b>
分部负债	(4,640,062)	(945,879)	(780,059)	(6,366,000)
递延所得税负债				(247)
<b>总负债</b>				<b>(6,366,247)</b>
信用承诺	554,808	525,796	-	1,080,604

## 财务报表附注

截至2022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。   |

## 财务报表附注

截至2022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2022年6月30日 六个月期间		2022年 6月30日
	营业收入	利润 / 总额	分部资产(i)
总部	21,399	4,721	3,254,650
长江三角洲	13,057	6,083	1,294,933
珠江三角洲	8,222	2,419	685,102
环渤海地区	10,384	5,516	1,340,535
东北地区	992	101	188,051
中部地区	6,186	2,527	554,621
西部地区	8,361	4,108	643,828
境外及附属机构	5,598	1,044	359,686
分部间抵销	-	-	(1,054,264)
集团合计	74,199	26,519	7,267,142

	截至2021年6月30日 六个月期间		2021年 12月31日
	营业收入	利润 / (亏损) 总额	分部资产(i)
总部	28,494	5,046	3,060,640
长江三角洲	14,409	9,590	1,236,380
珠江三角洲	9,193	4,787	625,416
环渤海地区	10,843	2,753	1,207,506
东北地区	1,633	165	154,200
中部地区	8,069	1,582	502,893
西部地区	9,208	3,338	616,835
境外及附属机构	5,926	1,679	365,510
分部间抵销	-	-	(868,498)
集团合计	87,775	28,940	6,900,882

(i) 分部资产不包括递延所得税资产。

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
银行承兑汇票	472,770	340,726	472,763	340,715
开出保函	136,707	146,076	136,699	146,076
开出信用证	67,893	77,382	67,893	77,382
未使用的信用卡额度	496,532	491,370	496,532	491,370
不可撤销信用承诺				
— 原到期日在1年以内	29,876	17,680	29,686	17,653
— 原到期日在1年或以上	8,132	7,370	8,132	7,370
合计	1,211,910	1,080,604	1,211,705	1,080,566

表外资产信用损失计提情况详见附注六、23。

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用风险加权金额	366,103	297,342	365,989	297,278

## 财务报表附注

截至2022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)

## 2 资本性支出承诺

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已签约但尚未支付	23,372	22,134	1,488	940

## 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	7,540	4,201	2,507	3,947
发放贷款和垫款	134,321	100,340	134,321	100,340
贴现票据	42,869	23,739	42,869	23,739
金融投资	192,310	248,307	190,856	242,745
长期应收款	18,883	14,203	-	-
固定资产	7,854	8,405	-	-
其他	67	32	-	-
合计	403,844	399,227	370,553	370,771

## 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等作为抵质押物。于2022年6月30日, 本集团无已出售或向外借出, 但有义务到期返还的抵押债券(2021年12月31日: 人民币6.32亿元)。

## 财务报表附注

截至2022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)

#### 4 证券承销承诺

于2022年6月30日, 本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2021年12月31日: 无)。

#### 5 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债, 本行有义务按提前兑付安排确定的国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2022年6月30日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币17.39亿元(2021年12月31日: 人民币18.88亿元), 原始期限为1至5年。

#### 6 未决诉讼

于2022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 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下:

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委托贷款	268,255	243,371	268,255	243,371
委托资金	268,255	243,371	268,255	243,371

## 财务报表附注

截至2022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

## 1 纳入合并范围的结构化主体

于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团纳入合并范围的结构化主体金额不重大。

## 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、基金、信托及资管计划等。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:

	2022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	1,403	207,632	29,429	238,464
基金	268,654	-	-	268,654
信托及资管计划	13,724	60,658	-	74,382
其他	1,379	-	-	1,379
合计	285,160	268,290	29,429	582,879

	2021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	1,347	220,181	43,503	265,031
基金	191,011	-	-	191,011
信托及资管计划	12,860	76,724	-	89,584
其他	1,091	-	-	1,091
合计	206,309	296,905	43,503	546,717

资产支持证券、基金、信托及资管计划等的最大损失敞口, 按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

## 财务报表附注

截至2022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(续)

##### 2.2 在本集团发行及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、基金及资产管理计划。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。

2020年7月, 监管部门宣布将《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》中提及的过渡期延长至2021年末, 鼓励采取新产品承接、市场化转让、回表等多种方式有序处置存量资产。本行稳妥有序地推进相关工作, 确保理财业务的平稳过渡和健康发展。本集团于2020年度及2021年度将部分发行的非保本理财产品存量资产计入本集团金融投资。

于2022年6月30日, 本集团发行及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9,614.04亿元(2021年12月31日: 人民币10,128.33亿元), 基金及资产管理计划余额为人民币1,843.81亿元(2021年12月31日: 人民币1,955.48亿元)。

截至2022年6月30日止六个月期间, 本集团发行及管理上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币20.71亿元(截至2021年6月30日止六个月期间: 人民币25.30亿元); 于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团应收管理手续费余额不重大。

### 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。关联方可为自然人、法人或非法人组织。

本集团关联方主要包括持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人及其控制的法人或非法人组织, 本行董事、监事、总行及重要分行高级管理人员, 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及与其关系密切的家庭成员以及其控制的法人或非法人组织, 持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员, 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织, 其他对本行有重大影响的自然人、法人或其他组织。



## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日		2021年12月31日		经济性质 或类型	法定代表人
		对本行 持股数 (股)	对本行 持股比例 (%)	对本行 持股数 (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
中国泛海控股集团有限公司	北京	1,803,182,618	4.12	1,803,182,618	4.12	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)
隆亨资本有限公司	英属维尔京群岛	138,442,500	0.32	138,442,500	0.32	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)
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
Alpha Frontier Limited	开曼群岛	713,501,653	1.63	713,501,653	1.63	投资控股	有限责任公司 张旅
Liberal Rise Limited	英属维尔京群岛	84,522,480	0.19	84,522,480	0.19	投资控股	有限责任公司 史玉柱
新希望六和投资有限公司	西藏	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	西藏	343,177,327	0.78	343,177,327	0.78	零售业	有限责任公司 李建雄
同方国信投资控股有限公司	重庆	1,888,530,701	4.31	1,888,530,701	4.31	商务服务业	有限责任公司 刘勤勤
重庆国际信托股份有限公司	重庆	103,658,821	0.24	103,658,821	0.24	其他金融业	股份有限公司 翁振杰
中国船东互保协会	上海	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
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	农副食品加工业	股份有限公司 孙明涛
东方集团有限公司	北京	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商务服务业	有限责任公司 张显峰
福信集团有限公司	上海	268,340,026	0.61	249,340,026	0.57	批发业	有限责任公司 吴迪
西藏福聚投资有限公司	西藏	264,502,400	0.60	297,922,400	0.68	商务服务业	有限责任公司 吴迪
西藏融捷企业管理有限公司	西藏	145,849,600	0.33	145,849,600	0.33	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

## 财务报表附注

截至2022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。

中国泛海控股集团有限公司: 金融、地产及投资管理等。

泛海国际股权投资有限公司: 投资控股等。

隆亨资本有限公司: 投资控股等。

中国泛海国际投资有限公司: 投资控股等。

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。

Alpha Frontier Limited: 投资控股。

Liberal Rise Limited: 投资控股。

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)。

同方国信投资控股有限公司: 交通设施维修; 工程管理服务; 标准化服务; 规划设计管理; 企业总部管理; 企业管理; 商业综合体管理服务; 对外承包工程; 物业管理; 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(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。

## 财务报表附注

截至2022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保监会批准的其他业务(上述经营范围包括本外币业务)。

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。

东方集团股份有限公司: 食品生产(分支机构经营); 粮食加工食品生产(分支机构经营); 豆制品制(分支机构经营); 农作物种子经营(分支机构经营); 职业中介活动。一般项目: 粮食收购; 货物进出口; 技术进出口; 对外承包工程; 物业管理; 轻质建筑材料销售; 建筑材料销售; 建筑工程用机械销售; 家具销售; 五金产品批发; 卫生洁具销售; 金属材料销售; 新材料技术研发; 谷物销售; 谷物种植(分支机构经营)企业总部管理; 食用农产品初加工(分支机构经营)。

东方集团有限公司: 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。

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。

西藏福聚投资有限公司: 对商业、农业、医疗、娱乐业、教育行业的投资(不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理业务; 不含证券、保险、基金、金融业务及其限制项目)。(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)。

西藏融捷企业管理有限公司: 企业管理服务(不含投资管理和投资咨询); 企业形象、营销及品牌的策划服务; 展览展示服务; 市场调研(不含国家机密及个人隐私); 建辅建材、金属材料的零售; 饲料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危险化学品及易制毒化学品)的销售; 对医疗行业的投资(不得从事股权投资业务, 不得以公开方式募集资金、吸收公众存款、发放贷款; 不得公开交易证券类投资产品或金融衍生产品; 不得经营金融产品、理财产品和相关衍生业务)。(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)。

西藏恒迅企业管理有限公司: 企业形象、营销及品牌策划服务; 展览展示服务; 市场调研(不含国家机密和个人隐私); 建辅建材零售; 饲料及原料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危化品和易制毒化学品)、金属材料的销售。(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)。

## 财务报表附注

截至2022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)

(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。

于2022年6月30日及2021年12月31日本行主要股东注册资本:

企业名称	2022年6月30日	2021年12月31日
大家人寿保险股份有限公司	人民币 <b>307.9</b> 亿元	人民币307.9亿元
中国泛海控股集团有限公司	人民币 <b>200</b> 亿元	人民币200亿元
泛海国际股权投资有限公司	美元 <b>5</b> 万元	美元5万元
隆亨资本有限公司	美元 <b>5</b> 万元	美元5万元
中国泛海国际投资有限公司	港币 <b>15.48</b> 亿元	港币15.48亿元
上海健特生命科技有限公司	人民币 <b>2.45</b> 亿元	人民币2.45亿元
Alpha Frontier Limited	美元 <b>5</b> 万元	美元5万元
Liberal Rise Limited	美元 <b>5</b> 万元	美元5万元
新希望六和投资有限公司	人民币 <b>5.77</b> 亿元	人民币5.77亿元
南方希望实业有限公司	人民币 <b>10.34</b> 亿元	人民币10.34亿元
同方国信投资控股有限公司	人民币 <b>25.74</b> 亿元	人民币25.74亿元
重庆国际信托股份有限公司	人民币 <b>150</b> 亿元	人民币150亿元
中国船东互保协会	人民币 <b>10</b> 万元	人民币10万元
东方集团股份有限公司	人民币 <b>36.59</b> 亿元	人民币37.15亿元
东方集团有限公司	人民币 <b>10</b> 亿元	人民币10亿元
福信集团有限公司	人民币 <b>1.33</b> 亿元	人民币1.33亿元
西藏福聚投资有限公司	人民币 <b>3</b> 亿元	人民币3亿元
西藏融捷企业管理有限公司	人民币 <b>0.1</b> 亿元	人民币0.1亿元
西藏恒迅企业管理有限公司	人民币 <b>0.1</b> 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。

## 财务报表附注

截至2022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
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	东方集团股份有限公司关联方
CHINA TONGHAI DCM 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
上海赐比商务信息咨询有限公司(1)	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
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
东方集团有限公司	东方集团股份有限公司关联方
天津海汇房地产开发有限公司	福信集团有限公司关联方
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
上海渝晔实业发展有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
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
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
厦门融银贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
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
厦门鸿孚贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
武汉光谷交通建设有限公司	本行内部人关联方
草根知本集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
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
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
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

## 财务报表附注

截至2022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
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
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
新希望乳业股份有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
青岛沃林蓝莓果业有限公司	本行内部人关联方
漳州唐成房地产有限公司	福信集团有限公司关联方
山东大陆企业集团有限公司(2)	本行内部人关联方
民生置业有限公司	本行工会委员会出资成立的公司
民生养老股份有限公司	本行工会委员会及其他公司共同出资成立的公司
中和渠道管理有限公司	民生置业有限公司关联方
民生科技有限责任公司	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	本行主要股东与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
民生英才(北京)管理咨询有限责任公司	本行北京分行工会委员会出资成立的公司

(1) 于2022年7月8日, 重庆赐比商务信息咨询有限公司更名为上海赐比商务信息咨询有限公司。

(2) 于2022年6月30日, 该等公司已不构成本集团关联方。

## 财务报表附注

截至2022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)

#### 1.5 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、总行和重要分行的高级管理人员, 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员以及与其关系密切的家庭成员, 持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人、董事、监事、高级管理人员。截至2022年6月30日, 本行关联自然人共计33,301人, 其中本行董事及其关系密切的家庭成员196人, 本行监事及其关系密切的家庭成员141人, 本行总行高管及其关系密切的家庭成员151人, 本行分行高管, 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其关系密切的家庭成员32,271人, 持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员673人, 其他对本行构成重大影响的自然人及关系密切的家庭成员130人。

注: 本行董事及其关系密切的家庭成员中有35人同时是总行高管及其关系密切的家庭成员, 62人同时是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; 本公司监事及其关系密切的家庭成员中有36人同时是总行高管及其关系密切的家庭成员。

### 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上季末资本净额的比率高于1%, 或累计占本行上季末资本净额的比率高于5%的交易。于截至2022年6月30日止六个月期间, 本集团未发生重大关联交易。于2021年度, 本行按照一般商业条款给予中国人寿保险股份有限公司单笔授信人民币157.00亿元, 2021年末贷款余额为人民币115.00亿元。

#### 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。

## 财务报表附注

截至2022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

于报告期末本金余额:

	担保方式	2022年 6月30日	2021年 12月31日
大家人寿保险股份有限公司	质押/保证	15,700	11,500
泛海控股股份有限公司	质押/抵押/保证	9,200	9,200
上海赐比商务信息咨询有限公司(1)	质押/保证	6,614	6,615
中国泛海控股集团有限公司	质押/保证	4,666	4,666
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	质押/保证	4,382	4,383
武汉中心大厦开发投资有限公司	质押/抵押/保证	3,972	3,972
东方集团股份有限公司	质押/抵押/保证	3,079	3,086
武汉中央商务区股份有限公司	抵押/保证	3,046	3,046
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	保证	2,693	3,099
东方集团有限公司	质押/保证	2,279	2,336
同方国信投资控股有限公司	质押/抵押/保证	1,450	1,443
天津海汇房地产开发有限公司	质押/抵押/保证	1,070	900
温州新锦天置业有限公司	质押/抵押/保证	1,000	1,290
上海渝晔实业发展有限公司	质押/保证	975	1,000
厦门京鼎体育文化发展有限公司	质押/抵押/保证	776	795
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	600	600
厦门融银贸易有限公司	质押/抵押/保证	450	450
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	质押/保证	316	335
四川希望教育产业集团有限公司	质押	250	250
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	199	299
武汉光谷交通建设有限公司	质押/抵押/保证	195	195



## 财务报表附注

截至2022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)

	担保方式	2022年 6月30日	2021年 12月31日
草根知本集团有限公司	质押/保证	174	179
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/保证	148	148
上海健久生物科技有限公司	保证	130	150
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	质押/抵押/保证	71	230
新希望乳业股份有限公司	质押	69	115
青岛沃林蓝莓果业有限公司(2)	抵押	10	不适用
南京瑞驰贸易有限公司	抵押	8	8
江苏万顺通宝文化有限公司	抵押	7	6
山东宜和宜美家居科技有限公司	保证	2	2
四川鼎恩国际贸易有限公司	抵押	1	2
泉州皓阳贸易有限公司	抵押	1	1
漳州唐成房地产有限公司	质押/抵押/保证	-	116
山东大陆企业集团有限公司(3)	质押/抵押/保证	不适用	175
关联方个人	抵押/保证	2,733	2,822
合计		66,566	63,714
占同类交易的比例(%)		1.61	1.61
关联方贷款利率范围		3.75%-8.95%	3.16%-8.95%

(1) 于2022年7月8日, 重庆赐比商务信息咨询有限公司更名为上海赐比商务信息咨询有限公司。

(2) 于2021年12月31日, 该公司未构成本集团关联方。

(3) 于2022年6月30日, 该公司已不构成本集团关联方。

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年	2021年
关联方贷款利息收入	1,585	2,011
占同类交易的比例(%)	1.69	2.01

于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团未发现上述关联方贷款中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

	2022年6月30日		2021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(%)
以摊余成本计量的金融资产(1)	6,569	0.49	7,609	0.59
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	688	0.15	706	0.16
长期应收款	393	0.35	401	0.33
同业及其他金融机构存放款项	8,304	0.70	12,975	1.05
吸收存款	42,092	1.01	32,357	0.85

(1) 于2022年6月30日及2021年12月31日, 本集团与民生养老股份有限公司发生的以摊余成本计量的金融资产的关联交易中存在逾期资产, 逾期余额为人民币6.00亿元, 截至2022年6月30日, 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。

## 财务报表附注

截至2022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			
	2022年		2021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	144	0.11	82	0.06
利息支出	761	0.99	594	0.79
手续费及佣金收入(1)	145	1.18	115	0.75
业务及管理费用(2)	1,394	6.62	995	5.12

(1) 主要为本集团与中国人寿保险股份有限公司、华夏人寿保险股份有限公司之间的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的科技开发等服务, 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, 民生英才(北京)管理咨询有限责任公司为本集团提供的业务流程外包服务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。

## 于报告期末利率范围

	2022年6月30日	2021年12月31日
以摊余成本计量的金融资产	2.80%-5.40%	2.80%-6.74%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	5.25%-5.30%	5.25%-5.30%
长期应收款	4.42%-6.89%	3.62%-6.89%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-2.92%	0.00%-3.28%
吸收存款	0.00%-5.35%	0.00%-5.35%

## 财务报表附注

截至2022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) 于报告期末表外项目余额

	2022年6月30日		2021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(%)
银行承兑汇票	2,150	0.45	2,252	0.66
开出保函	2,219	1.62	2,289	1.57
开出信用证	300	0.44	350	0.45
未使用的信用卡额度	1,111	0.22	1,150	0.23

##### 于报告期末由关联方提供担保的贷款

	2022年6月30日	2021年12月31日
由关联方提供担保的贷款	25,717	30,663
占同类交易的比例(%)	0.61	0.77

截至2022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未发生贷款转让(截至2021年6月30日止六个月期间: 贷款转让原值共计人民币3.47亿元, 双方商定的转让价格为人民币3.44亿元, 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年金计划除正常的供款和普通银行业务外, 截至2022年6月30日止六个月期间和截至2021年6月30日止六个月期间均未发生其他重大关联交易。

截至2022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)

#### 2.6 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与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2022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0.03亿元(2021年12月31日: 人民币0.03亿元), 已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

截至2022年6月30日止六个月期间, 关键管理人员税前薪酬(包括工资和短期福利)共计人民币0.32亿元(截至2021年6月30日止六个月期间: 人民币0.34亿元)。

#### 2.7 本行与子公司的交易

于报告期末余额

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆出资金	27,310	32,340
发放贷款和垫款	2,196	1,637
使用权资产	26	37
其他资产	665	455
同业及其他金融机构存放款项	7,226	7,652
吸收存款	5,159	652
租赁负债	-	37
其他负债	1,151	1,985

## 财务报表附注

截至2022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(续) 于报告期交易金额

	截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年
利息收入	518	436
利息支出	65	56
手续费及佣金收入	51	125
业务及管理费	-	32
其他业务收入	3	2

截至2022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2022年6月30日, 上述交易的余额为人民币1.45亿元(2021年12月31日: 人民币2.51亿元)。

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)发布的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。

截至2022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)

### 1 金融风险管理概述(续)

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、风险管理策略及各项风险政策, 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、信贷政策、限额管理、系统及工具等进行复检和优化, 确保风险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, 协助董事会制定本行风险偏好和风险管理策略, 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风险偏好及管理策略, 制定并推动执行相应的风险管理政策和程序。

### 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。

本集团将经采取必要措施和实施必要程序后, 符合本集团核销政策中认定标准的呆账进行核销。本集团对于核销后的呆账, 要继续尽职追偿。

#### 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。

## 财务报表附注

截至2022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)

##### 2.1 信用风险衡量(续)

###### (1) 贷款及信用承诺(续)

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和持续性风险监测, 业务人员根据风险建议持续优化调整投资组合。

##### 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:



截至2022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)

#### 2.2 风险限额管理及缓解措施(续)

##### (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
- 定期存单、债券和股权等金融工具
- 收费权和应收账款
- 机器设备

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。

##### (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。

## 财务报表附注

截至2022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)

##### 2.3 预期信用损失计量

本集团根据新金融工具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。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。零售金融资产以及划分为阶段一和阶段二的对公金融资产, 适用风险参数模型法; 划分为阶段三的对公金融资产, 适用现金流折现模型法。

本集团持续对预期信用损失模型进行监测与优化, 并根据银保监会《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规[2022]10号)要求对前瞻性信息及相关参数定期更新。

##### (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。

##### (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;
- 违约概率大幅变动;
- 借款人经营成果或财务状况出现实际或预期的显著不利变化, 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化;
- 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。

截至2022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)

#### 2.3 预期信用损失计量(续)

##### (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。本集团对公金融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。

## 财务报表附注

截至2022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)

##### 2.3 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)季度同比增长率、广义货币供应量(M2)季度同比增长率、消费者物价指数(CPI)季度累计同比增长率等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行评估, 并选取最相关指标进行估算。

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。

截至2022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)

#### 2.3 预期信用损失计量 (续)

##### (6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息 (续)

2022年中期, 本集团考虑不同宏观经济情景, 用于估计预期信用损失的主要经济指标及其预测值范围列示如下:

项目	范围
国内生产总值(GDP)季度同比	4.9%~5.7%
广义货币供应量(M2)季度同比	8.9%~10.1%
消费者物价指数(CPI)季度累计同比	1.4%~2.7%

本集团对前瞻性信息所使用的主要经济指标进行敏感性分析, 当主要经济指标预测值变动10%, 预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失准备余额的5%。

本集团结合宏观数据分析及专家判断确定乐观、基准、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2022年6月30日及2021年12月31日, 乐观、基准、悲观三种情景的权重相若。

##### (7) 阶段三对公金融资产的未现金流预测

本集团对阶段三对公金融资产使用现金流折现模型法(“DCF”法)计量预期信用损失。DCF测试法基于对未来现金流入的定期预测, 估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入, 并按照一定的折现率折现, 获得资产未来现金流入的现值。

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中央银行款项	360,604	356,010	357,693	352,733
存放同业及其他金融机构款项	104,615	92,546	84,013	72,964
拆出资金	175,764	158,768	203,074	191,108
衍生金融资产	30,380	27,461	30,282	27,461
买入返售金融资产	12,544	1,362	12,048	823
发放贷款和垫款	4,131,646	3,967,679	4,110,140	3,945,707
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	90,527	82,394	90,457	82,311
— 以摊余成本计量的金融资产	1,339,993	1,298,220	1,338,382	1,296,413
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	449,035	427,204	435,997	416,545
长期应收款	111,798	122,716	—	—
其他金融资产	46,081	36,209	36,601	34,387
合计	6,852,987	6,570,569	6,698,687	6,420,452
表外信用承诺	1,211,910	1,080,604	1,211,705	1,080,566
最大信用风险敞口	8,064,897	7,651,173	7,910,392	7,501,018

## 财务报表附注

截至2022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2022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							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	360,604	-	-	360,604	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项	104,623	-	-	104,623	(8)	-	-	(8)
拆出资金	175,341	-	1,944	177,285	(343)	-	(1,178)	(1,521)
买入返售金融资产	12,049	-	516	12,565	(1)	-	(20)	(21)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	2,284,001	142,339	47,177	2,473,517	(13,232)	(23,938)	(27,200)	(64,370)
- 个人贷款和垫款	1,684,336	47,135	27,886	1,759,357	(7,726)	(11,275)	(18,996)	(37,997)
金融投资	1,745,435	17,511	38,885	1,801,831	(2,077)	(869)	(12,524)	(15,470)
长期应收款	96,048	14,446	5,721	116,215	(1,390)	(1,426)	(1,601)	(4,417)
表外信用承诺	1,208,819	2,778	313	1,211,910	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)

## 财务报表附注

截至2022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2021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							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	356,010	-	-	356,010	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项	92,554	-	-	92,554	(8)	-	-	(8)
拆出资金	158,413	-	1,944	160,357	(411)	-	(1,178)	(1,589)
买入返售金融资产	841	-	541	1,382	-	-	(20)	(20)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	2,134,955	138,247	51,658	2,324,860	(12,945)	(25,072)	(28,004)	(66,021)
- 个人贷款和垫款	1,669,322	48,632	28,671	1,746,625	(7,538)	(12,108)	(19,441)	(39,087)
金融投资	1,682,275	13,717	44,058	1,740,050	(2,465)	(580)	(14,154)	(17,199)
长期应收款	107,739	13,152	5,988	126,879	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
表外信用承诺	1,076,774	3,571	259	1,080,604	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)



## 财务报表附注

截至2022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2022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							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	357,693	-	-	357,693	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项	84,014	-	-	84,014	(1)	-	-	(1)
拆出资金	202,651	-	1,944	204,595	(343)	-	(1,178)	(1,521)
买入返售金融资产	12,049	-	-	12,049	(1)	-	-	(1)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	2,280,831	142,100	47,059	2,469,990	(13,106)	(23,883)	(27,126)	(64,115)
- 个人贷款和垫款	1,665,999	46,836	27,631	1,740,466	(7,326)	(11,185)	(18,827)	(37,338)
金融投资	1,731,455	17,292	38,233	1,786,980	(2,044)	(852)	(12,088)	(14,984)
表外信用承诺	1,208,614	2,778	313	1,211,705	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)

## 财务报表附注

截至2022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2021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:

	账面总额				本行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	352,733	-	-	352,733	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构 款项	72,965	-	-	72,965	(1)	-	-	(1)
拆出资金	190,753	-	1,944	192,697	(411)	-	(1,178)	(1,589)
买入返售金融资产	823	-	-	823	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
— 公司贷款和垫款	2,130,923	137,959	51,564	2,320,446	(12,810)	(24,999)	(27,932)	(65,741)
— 个人贷款和垫款	1,651,354	48,331	28,486	1,728,171	(7,123)	(12,014)	(19,316)	(38,453)
金融投资	1,669,748	13,707	43,987	1,727,442	(2,304)	(575)	(14,128)	(17,007)
表外信用承诺	1,076,736	3,571	259	1,080,566	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

## 财务报表附注

截至2022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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
第一阶段				
信用贷款	1,090,744	965,895	1,091,341	964,778
保证贷款	624,640	607,704	619,933	603,989
附担保物贷款				
— 抵押贷款	1,642,619	1,616,454	1,625,423	1,599,505
— 质押贷款	582,996	588,431	582,796	588,224
小计	3,940,999	3,778,484	3,919,493	3,756,496
第二阶段				
信用贷款	24,615	26,574	24,607	26,569
保证贷款	39,662	43,259	39,450	43,007
附担保物贷款				
— 抵押贷款	86,919	86,316	86,622	86,011
— 质押贷款	38,278	30,730	38,257	30,703
小计	189,474	186,879	188,936	186,290
第三阶段				
信用贷款	17,567	17,840	17,559	17,833
保证贷款	16,796	19,784	16,645	19,685
附担保物贷款				
— 抵押贷款	35,294	36,587	35,096	36,421
— 质押贷款	5,406	6,118	5,390	6,111
小计	75,063	80,329	74,690	80,050
合计	4,205,536	4,045,692	4,183,119	4,022,836
已发生信用减值贷款的抵质押物覆盖敞口	16,670	19,203	16,582	19,152

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	537,887	12.79	514,854	12.73
制造业	422,320	10.04	348,542	8.62
房地产业	359,259	8.54	360,302	8.91
批发和零售业	275,300	6.55	259,230	6.41
水利、环境和公共设施管理业	172,763	4.11	160,746	3.97
交通运输、仓储和邮政业	149,470	3.55	127,181	3.14
建筑业	123,100	2.93	112,875	2.79
电力、热力、燃气及水生产和供应业	101,952	2.42	86,436	2.14
金融业	93,005	2.21	117,470	2.90
采矿业	79,817	1.90	88,396	2.18
信息传输、软件和信息技术服务业	48,702	1.16	44,566	1.10
农、林、牧、渔业	21,534	0.51	20,221	0.50
住宿和餐饮业	14,095	0.34	13,891	0.34
其他	51,777	1.23	49,651	1.23
小计	2,450,981	58.28	2,304,361	56.96
个人贷款和垫款	1,754,555	41.72	1,741,331	43.04
合计	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	536,963	12.84	513,909	12.77
制造业	420,506	10.05	346,685	8.62
房地产业	359,145	8.59	360,238	8.94
批发和零售业	274,372	6.56	258,075	6.42
水利、环境和公共设施管理业	172,593	4.13	160,552	3.99
交通运输、仓储和邮政业	149,294	3.57	126,990	3.16
建筑业	122,448	2.93	112,263	2.79
电力、热力、燃气及水生产和供应业	101,910	2.44	86,388	2.15
金融业	95,151	2.26	119,065	2.96
采矿业	79,807	1.91	88,378	2.20
信息传输、软件和信息技术服务业	48,628	1.16	44,491	1.11
农、林、牧、渔业	21,336	0.51	20,017	0.50
住宿和餐饮业	14,003	0.33	13,774	0.34
其他	51,292	1.23	49,122	1.22
小计	2,447,448	58.51	2,299,947	57.17
个人贷款和垫款	1,735,671	41.49	1,722,889	42.83
合计	4,183,119	100.00	4,022,836	100.00

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	478,134	11.37	506,340	12.52
长江三角洲地区	1,068,354	25.40	1,004,449	24.83
环渤海地区	657,928	15.64	630,297	15.58
西部地区	642,074	15.27	616,229	15.23
珠江三角洲地区	632,739	15.05	586,214	14.49
中部地区	520,693	12.38	508,645	12.57
东北地区	98,885	2.35	97,272	2.40
境外及附属机构	106,729	2.54	96,246	2.38
合计	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00

本行	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	478,134	11.43	506,340	12.59
长江三角洲地区	1,068,354	25.54	1,004,449	24.97
环渤海地区	658,243	15.73	630,612	15.67
西部地区	642,074	15.35	616,229	15.32
珠江三角洲地区	632,739	15.13	586,214	14.57
中部地区	520,693	12.45	508,645	12.64
东北地区	98,885	2.36	97,272	2.42
境外及附属机构	83,997	2.01	73,075	1.82
合计	4,183,119	100.00	4,022,836	100.00

## 财务报表附注

截至2022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2022年6月30日有金额为人民币163.21亿元(2021年12月31日: 人民币177.43亿元)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	
	2022年6月30日	2021年12月31日
发放贷款和垫款	4,186	5,753
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.10	0.14

## 财务报表附注

截至2022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)

##### 2.8 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	2022年6月30日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构(2)	35,104	-	-	-	-	35,104
— 企业	1,510	-	15	-	628	2,153
总额	36,614	-	15	-	628	37,257
应计利息						1,628
减: 以摊余成本计量的金融资产 信用损失准备						(10,623)
小计						28,262
未发生信用减值						
— 政府	738,771	319,490	-	293	-	1,058,554
— 政策性银行	114,477	-	-	904	-	115,381
— 银行及非银行金融机构	78,158	150,771	3,755	22,429	18,025	273,138
— 企业	109,140	219,223	30,090	9,352	17,649	385,454
总额	1,040,546	689,484	33,845	32,978	35,674	1,832,527
应计利息						20,946
减: 以摊余成本计量的金融资产 信用损失准备						(2,180)
小计						1,851,293
合计						1,879,555



## 财务报表附注

截至2022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)

## 2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下:(续)

本集团	2021年12月31日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构(2)	41,162	-	-	-	-	41,162
— 企业	1,117	-	-	-	190	1,307
总额	42,279	-	-	-	190	42,469
应计利息						1,589
减: 以摊余成本计量的金融资产 信用损失准备						(12,321)
小计						31,737
未发生信用减值						
— 政府	700,313	303,090	-	-	-	1,003,403
— 政策性银行	112,058	-	-	1,038	-	113,096
— 银行及非银行金融机构	85,489	118,466	2,842	20,662	16,957	244,416
— 企业	108,922	221,828	40,158	6,714	19,867	397,489
总额	1,006,782	643,384	43,000	28,414	36,824	1,758,404
应计利息						19,982
减: 以摊余成本计量的金融资产 信用损失准备						(2,305)
小计						1,776,081
合计						1,807,818

## 财务报表附注

截至2022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)

## 2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下:(续)

本行	2022年6月30日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构(2)	35,046	-	-	-	-	35,046
— 企业	916	-	15	-	628	1,559
总额	35,962	-	15	-	628	36,605
应计利息						1,628
减: 以摊余成本计量的金融资产 信用损失准备						(10,434)
小计						27,799
未发生信用减值						
— 政府	738,025	319,490	-	293	-	1,057,808
— 政策性银行	114,477	-	-	904	-	115,381
— 银行及非银行金融机构	75,411	150,771	3,755	22,417	17,956	270,310
— 企业	101,379	218,025	30,090	9,015	16,463	374,972
总额	1,029,292	688,286	33,845	32,629	34,419	1,818,471
应计利息						20,733
减: 以摊余成本计量的金融资产 信用损失准备						(2,167)
小计						1,837,037
合计						1,864,836

## 财务报表附注

截至2022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)

## 2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下:(续)

本行	2021年12月31日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构(2)	41,104	-	-	-	-	41,104
— 企业	1,104	-	-	-	190	1,294
总额	42,208	-	-	-	190	42,398
应计利息						1,589
减: 以摊余成本计量的金融资产 信用损失准备						(12,308)
小计						31,679
未发生信用减值						
— 政府	700,313	302,279	-	-	-	1,002,592
— 政策性银行	112,058	-	-	1,038	-	113,096
— 银行及非银行金融机构	83,987	118,466	2,842	20,662	16,957	242,914
— 企业	100,680	220,014	40,158	6,714	19,867	387,433
总额	997,038	640,759	43,000	28,414	36,824	1,746,035
应计利息						19,731
减: 以摊余成本计量的金融资产 信用损失准备						(2,176)
小计						1,763,590
合计						1,795,269

(1) 本集团及本行持有的未评级债权性投资主要包括国债、信托及资管计划、企业债、政策性银行债券等。

(2) 已发生信用减值的银行及非银行金融机构债权性投资主要为投资的信托及资管计划, 底层融资人为企业。

## 财务报表附注

截至2022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 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信托及资管计划				
一般信贷类资产	60,658	76,724	60,615	76,679
债券及其他	13,724	12,860	13,691	12,827
合计	74,382	89,584	74,306	89,506

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。该等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。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。本行建立了集团层面及法人层面的市场风险管理体系, 本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险, 同时在市场风险管理的政策程序和偏好限额等方面保持协同。

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。

截至2022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)

#### 3.1 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、敏感性分析、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, 评估未来汇率风险的影响。

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风险进行有效管理。

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。

## 财务报表附注

截至2022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)

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。

本集团	2022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	319,684	45,271	859	146	365,960
存放同业及其他金融机构款项	75,889	24,797	1,214	2,715	104,615
拆出资金	160,248	14,972	544	-	175,764
买入返售金融资产	12,544	-	-	-	12,544
发放贷款和垫款	3,917,113	154,958	32,624	26,951	4,131,646
金融投资	2,047,413	121,115	4,325	11,741	2,184,594
长期应收款	91,713	20,085	-	-	111,798
其他资产	171,202	40,780	1,851	19,826	233,659
资产合计	6,795,806	421,978	41,417	61,379	7,320,580
负债:					
向中央银行借款	259,068	-	-	-	259,068
同业及其他金融机构存放款项	1,155,966	27,932	6,451	16	1,190,365
拆入资金	30,529	48,122	2,308	700	81,659
向其他金融机构借款	69,286	40,167	2,414	-	111,867
卖出回购金融资产款	43,664	8,820	-	-	52,484
吸收存款	3,932,867	173,373	18,839	36,469	4,161,548
应付债券	752,683	9,745	-	-	762,428
租赁负债	9,452	-	160	-	9,612
其他负债	74,579	11,814	2,424	21	88,838
负债合计	6,328,094	319,973	32,596	37,206	6,717,869
头寸净额	467,712	102,005	8,821	24,173	602,711
货币衍生合约	115,247	(100,358)	(10,401)	(1,235)	3,253
表外信用承诺	1,174,093	29,946	4,386	3,485	1,211,910

## 财务报表附注

截至2022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	2021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	310,899	48,904	1,324	175	361,302
存放同业及其他金融机构款项	26,089	56,177	7,813	2,467	92,546
拆出资金	142,786	12,271	3,711	-	158,768
买入返售金融资产	733	629	-	-	1,362
发放贷款和垫款	3,788,631	121,968	28,415	28,665	3,967,679
金融投资	1,912,327	104,533	5,049	12,524	2,034,433
长期应收款	101,567	21,149	-	-	122,716
其他资产	161,552	35,333	3,877	13,218	213,980
资产合计	6,444,584	400,964	50,189	57,049	6,952,786
负债：					
向中央银行借款	279,787	-	-	-	279,787
同业及其他金融机构存放款项	1,190,743	28,611	10,975	5	1,230,334
拆入资金	31,924	28,486	1,160	2,454	64,024
向其他金融机构借款	71,742	40,614	2,105	-	114,461
卖出回购金融资产款	27,662	8,823	-	-	36,485
吸收存款	3,556,164	231,863	27,243	10,423	3,825,693
应付债券	701,140	9,884	-	-	711,024
租赁负债	9,992	-	233	-	10,225
其他负债	84,866	8,798	371	179	94,214
负债合计	5,954,020	357,079	42,087	13,061	6,366,247
头寸净额	490,564	43,885	8,102	43,988	586,539
货币衍生合约	47,132	(14,563)	(3,560)	(27,754)	1,255
表外信用承诺	1,041,786	29,352	4,319	5,147	1,080,604

## 财务报表附注

截至2022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	2022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	316,613	45,271	859	146	362,889
存放同业及其他金融机构款项	60,774	19,635	907	2,697	84,013
拆出资金	180,072	22,458	544	-	203,074
买入返售金融资产	12,048	-	-	-	12,048
发放贷款和垫款	3,893,774	155,044	34,371	26,951	4,110,140
金融投资	2,042,716	99,242	3,448	11,740	2,157,146
其他资产	162,933	6,918	4,701	19,797	194,349
资产合计	6,668,930	348,568	44,830	61,331	7,123,659
负债：					
向中央银行借款	258,374	-	-	-	258,374
同业及其他金融机构存放款项	1,161,590	29,484	6,454	17	1,197,545
拆入资金	27,070	40,109	2,308	700	70,187
卖出回购金融资产款	42,663	-	-	-	42,663
吸收存款	3,901,947	174,460	18,947	36,469	4,131,823
应付债券	752,683	9,745	-	-	762,428
租赁负债	9,267	-	152	-	9,419
其他负债	61,289	6,449	2,743	12	70,493
负债合计	6,214,883	260,247	30,604	37,198	6,542,932
头寸净额	454,047	88,321	14,226	24,133	580,727
货币衍生合约	115,247	(100,358)	(10,401)	(1,235)	3,253
表外信用承诺	1,174,078	29,756	4,386	3,485	1,211,705



## 财务报表附注

截至2022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	2021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	307,452	48,904	1,324	175	357,855
存放同业及其他金融机构款项	12,422	50,577	7,512	2,453	72,964
拆出资金	168,619	18,778	3,711	-	191,108
买入返售金融资产	194	629	-	-	823
发放贷款和垫款	3,765,379	122,050	29,613	28,665	3,945,707
金融投资	1,906,945	86,685	3,683	12,523	2,009,836
其他资产	154,072	3,385	5,950	13,167	176,574
资产合计	6,315,083	331,008	51,793	56,983	6,754,867
负债：					
向中央银行借款	278,835	-	-	-	278,835
同业及其他金融机构存放款项	1,198,394	28,611	10,975	5	1,237,985
拆入资金	27,307	23,156	1,160	2,454	54,077
卖出回购金融资产款	26,624	-	-	-	26,624
吸收存款	3,527,469	232,445	27,293	10,423	3,797,630
应付债券	700,208	9,884	-	-	710,092
租赁负债	9,845	-	166	-	10,011
其他负债	70,186	3,911	633	172	74,902
负债合计	5,838,868	298,007	40,227	13,054	6,190,156
头寸净额	476,215	33,001	11,566	43,929	564,711
货币衍生合约	47,132	(14,563)	(3,560)	(27,754)	1,255
表外信用承诺	1,041,775	29,325	4,319	5,147	1,080,566

## 财务报表附注

截至2022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2022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10.12亿元(2021年12月31日: 增加人民币7.20亿元); 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10.12亿元(2021年12月31日: 减少人民币7.20亿元)。

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。

本集团受基准利率改革影响的业务主要涉及挂钩伦敦同业拆借利率(LIBOR)的贷款、存款、债券投资、衍生交易等。本集团高度重视基准利率改革工作, 有序推进产品合同文本转换、系统建设、客户沟通等工作。基准利率改革对本集团利率风险影响总体可控, 对本集团财务状况和经营成果无重大影响。

截至2022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)

##### (1) 交易账簿

交易账簿利率风险是交易账簿的金融工具和外汇、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。

本集团主要采取规模指标、损益指标、估值分析、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, 并在限额框架下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。

## 财务报表附注

截至2022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)

###### (2) 银行账簿(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	2022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	
资产:						
现金及存放中央银行款项	360,481	-	-	-	5,479	365,960
存放同业及其他金融机构款项	101,719	2,844	-	-	52	104,615
拆出资金	65,018	104,606	5,930	-	210	175,764
买入返售金融资产	12,520	-	-	-	24	12,544
发放贷款和垫款	1,421,636	1,931,666	514,899	236,107	27,338	4,131,646
金融投资	135,490	390,714	977,471	348,281	332,638	2,184,594
长期应收款	51,141	25,132	28,893	6,632	-	111,798
其他资产	2,593	46	862	-	230,158	233,659
资产合计	2,150,598	2,455,008	1,528,055	591,020	595,899	7,320,580

## 财务报表附注

截至2022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)

## (2) 银行账簿(续)

本集团	2022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	96,531	157,878	-	-	4,659	259,068
同业及其他金融机构存放款项	769,294	412,326	-	-	8,745	1,190,365
拆入资金	61,768	19,760	-	-	131	81,659
向其他金融机构借款	61,511	36,164	12,599	903	690	111,867
卖出回购金融资产款	29,823	22,496	-	-	165	52,484
吸收存款	2,429,510	971,507	712,613	-	47,918	4,161,548
应付债券	149,517	406,589	83,340	119,969	3,013	762,428
租赁负债	743	2,161	5,564	1,144	-	9,612
其他负债	30	6,190	-	-	82,618	88,838
负债合计	3,598,727	2,035,071	814,116	122,016	147,939	6,717,869
利率敏感度缺口总计	(1,448,129)	419,937	713,939	469,004	447,960	602,711

## 财务报表附注

截至2022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)

###### (2) 银行账簿(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	2021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	355,877	-	-	-	5,425	361,302
存放同业及其他金融机构款项	90,066	2,417	-	-	63	92,546
拆出资金	58,681	93,899	5,948	-	240	158,768
买入返售金融资产	1,344	-	-	-	18	1,362
发放贷款和垫款	1,548,288	1,568,245	578,391	246,962	25,793	3,967,679
金融投资	118,750	237,628	1,078,166	345,170	254,719	2,034,433
长期应收款	41,894	52,229	23,170	5,423	-	122,716
其他资产	-	1,025	59	1,128	211,768	213,980
资产合计	2,214,900	1,955,443	1,685,734	598,683	498,026	6,952,786

## 财务报表附注

截至2022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)

## (2) 银行账簿(续)

本集团	2021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	53,149	223,266	-	-	3,372	279,787
同业及其他金融机构存放款项	723,115	500,047	-	-	7,172	1,230,334
拆入资金	47,201	16,718	-	-	105	64,024
向其他金融机构借款	53,719	51,883	7,235	875	749	114,461
卖出回购金融资产款	17,976	18,134	255	-	120	36,485
吸收存款	2,271,004	845,051	659,706	-	49,932	3,825,693
应付债券	194,356	313,363	79,998	119,967	3,340	711,024
租赁负债	813	2,180	5,905	1,327	-	10,225
其他负债	632	6,410	-	-	87,172	94,214
负债合计	3,361,965	1,977,052	753,099	122,169	151,962	6,366,247
利率敏感度缺口总计	(1,147,065)	(21,609)	932,635	476,514	346,064	586,539

## 财务报表附注

截至2022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)

###### (2) 银行账簿(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	2022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	
资产:						
现金及存放中央银行款项	357,571	-	-	-	5,318	362,889
存放同业及其他金融机构款项	84,006	-	-	-	7	84,013
拆出资金	78,998	117,907	5,930	-	239	203,074
买入返售金融资产	12,046	-	-	-	2	12,048
发放贷款和垫款	1,419,873	1,918,382	510,682	233,866	27,337	4,110,140
金融投资	134,474	389,765	963,123	350,121	319,663	2,157,146
其他资产	-	-	-	-	194,349	194,349
资产合计	2,086,968	2,426,054	1,479,735	583,987	546,915	7,123,659
本行						
负债:						
向中央银行借款	96,400	157,315	-	-	4,659	258,374
同业及其他金融机构存放款项	774,706	414,077	-	-	8,762	1,197,545
拆入资金	50,910	19,156	-	-	121	70,187
卖出回购金融资产款	23,961	18,562	-	-	140	42,663
吸收存款	2,418,413	962,797	703,470	-	47,143	4,131,823
应付债券	149,517	406,589	83,340	119,969	3,013	762,428
租赁负债	729	2,117	5,452	1,121	-	9,419
其他负债	30	-	-	-	70,463	70,493
负债合计	3,514,666	1,980,613	792,262	121,090	134,301	6,542,932
利率敏感度缺口总计	-1,427,698	445,441	687,473	462,897	412,614	580,727



## 财务报表附注

截至2022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)

## (2) 银行账簿(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	2021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	352,602	-	-	-	5,253	357,855
存放同业及其他金融机构款项	72,960	-	-	-	4	72,964
拆出资金	73,402	111,446	5,948	-	312	191,108
买入返售金融资产	823	-	-	-	-	823
发放贷款和垫款	1,547,326	1,554,754	572,980	244,866	25,781	3,945,707
金融投资	118,652	236,576	1,064,537	347,062	243,009	2,009,836
其他资产	-	-	-	-	176,574	176,574
资产合计	2,165,765	1,902,776	1,643,465	591,928	450,933	6,754,867
本行	2021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	52,200	223,264	-	-	3,371	278,835
同业及其他金融机构存放款项	729,774	501,024	-	-	7,187	1,237,985
拆入资金	38,047	15,953	-	-	77	54,077
卖出回购金融资产款	16,156	10,371	-	-	97	26,624
吸收存款	2,259,210	838,498	650,772	-	49,150	3,797,630
应付债券	193,882	312,913	79,998	119,967	3,332	710,092
租赁负债	797	2,134	5,781	1,299	-	10,011
其他负债	632	-	-	-	74,270	74,902
负债合计	3,290,698	1,904,157	736,551	121,266	137,484	6,190,156
利率敏感度缺口总计	(1,124,933)	(1,381)	906,914	470,662	313,449	564,711

## 财务报表附注

截至2022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)

###### (2) 银行账簿(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	
	2022年 6月30日 (损失)/收益	2021年 12月31日 (损失)/收益	2022年 6月30日 (损失)/收益	2021年 12月31日 (损失)/收益
收益率曲线向上平移100个基点	(8,332)	(7,589)	(8,117)	(7,386)
收益率曲线向下平移100个基点	8,332	7,589	8,117	7,386

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:

- 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;
- 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;
- 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响;
- 其他变量(包括汇率)保持不变; 及
- 未考虑本集团进行的风险管理措施。

截至2022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

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。

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7.75%的人民币存款及8%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、流动性匹配率)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。

## 财务报表附注

截至2022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, 本集团及本行资产与负债根据相关剩余到期日的分析。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款; 金融投资、发放贷款和垫款、长期应收款及拆出资金中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过1个月的金额, 以及权益和基金投资; 金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期1个月以内的未减值金额。

本集团	2022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	317,097	48,863	-	-	-	-	-	365,960
存放同业及其他金融机构款项	-	98,099	2,332	1,319	2,865	-	-	104,615
拆出资金	766	-	19,153	45,186	104,724	5,935	-	175,764
买入返售金融资产	496	-	12,048	-	-	-	-	12,544
发放贷款和垫款	40,694	8,910	355,782	299,761	1,328,628	1,033,421	1,064,450	4,131,646
金融投资	334,221	-	39,703	48,666	400,530	1,003,209	358,265	2,184,594
长期应收款	7,386	3,429	5,430	7,345	28,326	52,304	7,578	111,798
其他资产	165,737	17,561	9,809	9,459	21,307	9,486	300	233,659
资产合计	866,397	176,862	444,257	411,736	1,886,380	2,104,355	1,430,593	7,320,580

## 财务报表附注

截至2022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	2022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	
负债:								
向中央银行借款	-	-	8,772	90,225	160,071	-	-	259,068
同业及其他金融机构存放款项	-	445,060	120,442	209,127	415,736	-	-	1,190,365
拆入资金	-	-	41,612	20,255	19,792	-	-	81,659
向其他金融机构借款	-	-	22,147	28,454	39,434	18,609	3,223	111,867
卖出回购金融资产款	-	-	13,649	16,293	22,542	-	-	52,484
吸收存款	-	1,533,200	640,237	286,195	981,413	720,503	-	4,161,548
应付债券	-	-	97,951	51,366	409,802	83,340	119,969	762,428
租赁负债	-	-	274	469	2,161	5,564	1,144	9,612
其他负债	2,636	780	22,077	17,483	32,764	12,464	634	88,838
负债合计	2,636	1,979,040	967,161	719,867	2,083,715	840,480	124,970	6,717,869
净头寸	863,761	(1,802,178)	(522,904)	(308,131)	(197,335)	1,263,875	1,305,623	602,711
衍生金融工具的名义金额	-	-	658,314	764,538	1,652,463	877,365	4,979	3,957,659

## 财务报表附注

截至2022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	2021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
资产:								
现金及存放中央银行款项	314,917	46,385	-	-	-	-	-	361,302
存放同业及其他金融机构款项	-	87,246	1,399	1,462	2,439	-	-	92,546
拆出资金	770	-	21,416	36,343	94,286	5,953	-	158,768
买入返售金融资产	521	-	329	512	-	-	-	1,362
发放贷款和垫款	42,852	7,802	362,467	240,933	1,238,033	1,055,910	1,019,682	3,967,679
金融投资	260,491	277	28,616	34,230	248,031	1,105,872	356,916	2,034,433
长期应收款	6,086	2,421	6,239	9,560	40,954	51,518	5,938	122,716
其他资产	154,744	10,476	10,986	9,529	19,852	7,747	646	213,980
资产合计	780,381	154,607	431,452	332,569	1,643,595	2,227,000	1,383,182	6,952,786

## 财务报表附注

截至2022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	2021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	-	-	19,362	34,468	225,957	-	-	279,787
同业及其他金融机构存放款项	-	347,893	148,291	217,284	516,866	-	-	1,230,334
拆入资金	-	-	22,494	24,797	16,733	-	-	64,024
向其他金融机构借款	-	-	19,488	23,298	54,132	14,198	3,345	114,461
卖出回购金融资产款	-	-	10,449	7,608	18,172	256	-	36,485
吸收存款	-	1,529,820	544,182	227,920	855,868	667,903	-	3,825,693
应付债券	-	-	46,672	140,401	316,980	87,004	119,967	711,024
租赁负债	-	-	316	497	2,180	5,905	1,327	10,225
其他负债	5,619	7,347	13,740	20,294	32,812	13,701	701	94,214
负债合计	5,619	1,885,060	824,994	696,567	2,039,700	788,967	125,340	6,366,247
净头寸	774,762	(1,730,453)	(393,542)	(363,998)	(396,105)	1,438,033	1,257,842	586,539
衍生金融工具的名义金额	-	-	661,623	788,825	1,803,522	834,787	11,239	4,099,996

## 财务报表附注

截至2022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	2022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	315,388	47,501	-	-	-	-	-	362,889
存放同业及其他金融机构款项	-	84,006	7	-	-	-	-	84,013
拆出资金	766	-	25,299	53,035	118,039	5,935	-	203,074
买入返售金融资产	-	-	12,048	-	-	-	-	12,048
发放贷款和垫款	40,329	8,864	356,316	297,835	1,322,025	1,025,291	1,059,480	4,110,140
金融投资	320,783	-	39,659	48,156	399,581	988,862	360,105	2,157,146
其他资产	137,938	18,769	7,385	7,747	18,342	3,942	226	194,349
资产合计	815,204	159,140	440,714	406,773	1,857,987	2,024,030	1,419,811	7,123,659



## 财务报表附注

截至2022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	2022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	
负债:								
向中央银行借款	-	-	8,741	90,124	159,509	-	-	258,374
同业及其他金融机构存放款项	-	449,583	120,750	209,716	417,496	-	-	1,197,545
拆入资金	-	-	36,614	14,370	19,203	-	-	70,187
卖出回购金融资产款	-	-	7,784	16,292	18,587	-	-	42,663
吸收存款	-	1,524,871	637,856	284,708	972,875	711,513	-	4,131,823
应付债券	-	-	97,951	51,366	409,802	83,340	119,969	762,428
租赁负债	-	-	268	461	2,117	5,452	1,121	9,419
其他负债	2,158	4	20,229	14,336	24,591	9,022	153	70,493
负债合计	2,158	1,974,458	930,193	681,373	2,024,180	809,327	121,243	6,542,932
净头寸	813,046	(1,815,318)	(489,479)	(274,600)	(166,193)	1,214,703	1,298,568	580,727
衍生金融工具的名义金额	-	-	658,314	764,538	1,651,946	875,784	2,687	3,953,269

## 财务报表附注

截至2022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	2021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	313,108	44,747	-	-	-	-	-	357,855
存放同业及其他金融机构 款项	-	72,860	4	100	-	-	-	72,964
拆出资金	770	-	24,022	48,728	111,635	5,953	-	191,108
买入返售金融资产	-	-	311	512	-	-	-	823
发放贷款和垫款	42,508	7,762	362,630	239,615	1,227,929	1,050,830	1,014,433	3,945,707
金融投资	248,811	277	28,616	34,230	248,031	1,091,063	358,808	2,009,836
其他资产	122,494	14,530	8,244	8,180	16,393	3,650	3,083	176,574
资产合计	727,691	140,176	423,827	331,365	1,603,988	2,151,496	1,376,324	6,754,867

## 财务报表附注

截至2022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	2021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	-	-	19,238	34,332	225,265	-	-	278,835
同业及其他金融机构存放 款项	-	349,495	148,696	218,113	521,681	-	-	1,237,985
拆入资金	-	-	17,599	20,512	15,966	-	-	54,077
卖出回购金融资产款	-	-	8,628	7,608	10,388	-	-	26,624
吸收存款	-	1,522,127	541,790	225,514	848,982	659,217	-	3,797,630
应付债券	-	-	46,028	140,113	316,980	87,004	119,967	710,092
租赁负债	-	-	309	488	2,134	5,781	1,299	10,011
其他负债	5,129	6,660	12,237	18,729	22,435	9,490	222	74,902
负债合计	5,129	1,878,282	794,525	665,409	1,963,831	761,492	121,488	6,190,156
净头寸	722,562	(1,738,106)	(370,698)	(334,044)	(359,843)	1,390,004	1,254,836	564,711
衍生金融工具的名义金额	-	-	661,603	788,825	1,802,755	833,247	9,005	4,095,435

## 财务报表附注

截至2022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。本集团会通过通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款; 金融投资、发放贷款和垫款、长期应收款及拆出资金中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过1个月的金额, 以及股权投资和基金投资; 金融投资、发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期1个月以内的未减值金额。

本集团	2022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
资产:								
现金及存放中央银行款项	317,097	48,863	-	-	-	-	-	365,960
存放同业及其他金融机构款项	-	98,100	2,332	1,323	2,907	-	-	104,662
拆出资金	1,944	-	19,298	46,061	109,228	5,957	-	182,488
买入返售金融资产	516	-	12,054	-	-	-	-	12,570
发放贷款和垫款	88,029	11,115	370,127	328,721	1,439,178	1,280,394	1,478,212	4,995,776
金融投资	340,793	-	44,987	55,812	441,308	1,157,431	428,371	2,468,702
长期应收款	8,701	3,871	6,405	8,650	33,393	61,537	8,803	131,360
其他资产	167,464	17,561	4,089	2,442	6,472	6,875	3,538	208,441
资产合计(预期到期日)	924,544	179,510	459,292	443,009	2,032,486	2,512,194	1,918,924	8,469,959

## 财务报表附注

截至2022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	2022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	
负债:								
向中央银行借款	-	-	8,778	90,587	162,432	-	-	261,797
同业及其他金融机构存放款项	-	445,065	121,243	210,988	420,824	-	-	1,198,120
拆入资金	-	-	41,630	20,314	20,021	-	-	81,965
向其他金融机构借款	-	-	22,152	28,566	40,183	19,417	3,374	113,692
卖出回购金融资产款	-	-	13,708	16,349	22,716	-	-	52,773
吸收存款	-	1,533,202	645,094	296,436	1,024,013	800,931	-	4,299,676
应付债券	-	-	98,060	51,568	411,886	83,384	120,005	764,903
租赁负债	-	-	300	515	2,368	6,099	1,254	10,536
其他负债	2,636	780	16,233	13,517	17,595	10,904	614	62,279
负债合计(合同到期日)	2,636	1,979,047	967,198	728,840	2,122,038	920,735	125,247	6,845,741

## 财务报表附注

截至2022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	2021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
资产:								
现金及存放中央银行款项	314,917	46,385	-	-	-	-	-	361,302
存放同业及其他金融机构款项	-	87,246	1,399	1,467	2,474	-	-	92,586
拆出资金	1,947	-	21,848	36,943	94,462	5,958	-	161,158
买入返售金融资产	541	-	329	512	-	-	-	1,382
发放贷款和垫款	91,557	9,799	376,681	267,625	1,341,872	1,302,898	1,412,295	4,802,727
金融投资	269,160	300	32,520	37,375	279,061	1,267,864	412,128	2,298,408
长期应收款	8,297	2,669	6,724	10,404	44,998	61,009	8,282	142,383
其他资产	156,370	10,503	6,030	2,410	6,628	6,034	3,116	191,091
资产合计(预期到期日)	842,789	156,902	445,531	356,736	1,769,495	2,643,763	1,835,821	8,051,037

本集团	2021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	-	-	19,374	34,625	230,521	-	-	284,520
同业及其他金融机构存放款项	-	347,893	148,340	217,690	524,044	-	-	1,237,967
拆入资金	-	-	22,500	24,824	16,783	-	-	64,107
向其他金融机构借款	-	-	19,505	23,697	55,132	15,232	3,506	117,072
卖出回购金融资产款	-	-	10,456	7,634	18,273	261	-	36,624
吸收存款	-	1,529,820	546,357	233,339	892,455	752,833	-	3,954,804
应付债券	-	-	46,740	141,429	326,797	111,532	134,286	760,784
租赁负债	-	-	347	547	2,397	6,494	1,459	11,244
其他负债	5,619	7,347	7,618	13,344	21,148	12,602	422	68,100
负债合计(合同到期日)	5,619	1,885,060	821,237	697,129	2,087,550	898,954	139,673	6,535,222

## 财务报表附注

截至2022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	2022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
资产:								
现金及存放中央银行款项	315,388	47,501	-	-	-	-	-	362,889
存放同业及其他金融机构款项	-	84,007	7	-	-	-	-	84,014
拆出资金	1,944	-	25,445	54,042	123,196	5,957	-	210,584
买入返售金融资产	-	-	12,054	-	-	-	-	12,054
发放贷款和垫款	87,423	11,057	370,082	325,668	1,426,050	1,267,344	1,454,756	4,942,380
金融投资	327,355	-	44,943	55,302	440,359	1,143,082	430,211	2,441,252
其他资产	139,111	18,769	1,675	730	3,507	1,355	2,766	167,913
资产合计(预期到期日)	871,221	161,334	454,206	435,742	1,993,112	2,417,738	1,887,733	8,221,086
本行	2022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	-	-	8,750	90,486	161,865	-	-	261,101
同业及其他金融机构存放款项	-	449,583	122,823	211,586	422,612	-	-	1,206,604
拆入资金	-	-	36,629	14,406	19,403	-	-	70,438
卖出回购金融资产款	-	-	7,790	16,349	18,729	-	-	42,868
吸收存款	-	1,524,871	642,713	294,949	1,015,475	791,941	-	4,269,949
应付债券	-	-	98,060	51,568	411,886	83,384	120,005	764,903
租赁负债	-	-	294	505	2,325	5,987	1,231	10,342
其他负债	2,158	4	14,385	10,370	9,422	7,462	133	43,934
负债合计(合同到期日)	2,158	1,974,458	931,444	690,219	2,061,717	888,774	121,369	6,670,139

## 财务报表附注

截至2022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	2021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
资产:								
现金及存放中央银行款项	313,108	44,747	-	-	-	-	-	357,855
存放同业及其他金融机构款项	-	72,933	4	101	-	-	-	73,038
拆出资金	1,947	-	24,462	49,302	112,304	5,998	-	194,013
买入返售金融资产	-	-	311	513	-	-	-	824
发放贷款和垫款	90,996	9,742	376,586	265,778	1,329,959	1,293,791	1,401,480	4,768,332
金融投资	257,480	300	32,520	37,375	279,061	1,253,055	414,020	2,273,811
其他资产	123,898	14,530	3,209	1,022	3,070	1,819	5,553	153,101
资产合计(预期到期日)	787,429	142,252	437,092	354,091	1,724,394	2,554,663	1,821,053	7,820,974
本行	2021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	-	-	19,250	34,486	229,822	-	-	283,558
同业及其他金融机构存放款项	-	349,495	148,746	218,487	525,031	-	-	1,241,759
拆入资金	-	-	17,603	20,530	16,026	-	-	54,159
卖出回购金融资产款	-	-	8,634	7,634	10,465	-	-	26,733
吸收存款	-	1,522,127	543,965	230,933	885,569	744,147	-	3,926,741
应付债券	-	-	46,100	141,142	326,797	111,532	134,286	759,857
租赁负债	-	-	341	537	2,351	6,370	1,431	11,030
其他负债	5,129	6,660	6,115	11,779	10,775	8,426	-	48,884
负债合计(合同到期日)	5,129	1,878,282	790,754	665,528	2,006,836	870,475	135,717	6,352,721



## 财务报表附注

截至2022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	2022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	(37)	(90)	(316)	(374)	18	(799)
信用类衍生产品	-	-	(4)	(13)	-	(17)
合计	(37)	(90)	(320)	(387)	18	(816)

	2021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	(26)	(17)	(241)	(376)	(6)	(666)
信用类衍生产品	-	-	(2)	(17)	-	(19)
合计	(26)	(17)	(243)	(393)	(6)	(685)

## 财务报表附注

截至2022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	2022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)	(88)	(339)	(447)	-	(907)
信用类衍生产品	-	-	(4)	(13)	-	(17)
合计	(33)	(88)	(343)	(460)	-	(924)

	2021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	(18)	(9)	(207)	(330)	(5)	(569)
信用类衍生产品	-	-	(2)	(17)	-	(19)
合计	(18)	(9)	(209)	(347)	(5)	(588)

###### (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：

- 货币类衍生产品：货币远期、掉期和期权；
- 贵金属类衍生产品：贵金属远期、掉期。

## 财务报表附注

截至2022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)

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	2022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	
货币类衍生产品						
— 现金流出	(506,249)	(533,784)	(1,169,607)	(105,195)	-	(2,314,835)
— 现金流入	506,584	536,664	1,170,184	104,656	-	2,318,088
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(28,192)	(16,644)	(32,322)	-	-	(77,158)
— 现金流入	27,567	16,660	30,864	-	-	75,091
现金流出合计	(534,441)	(550,428)	(1,201,929)	(105,195)	-	(2,391,993)
现金流入合计	534,151	553,324	1,201,048	104,656	-	2,393,179
本集团	2021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	
货币类衍生产品						
— 现金流出	(590,359)	(663,552)	(1,328,892)	(65,808)	-	(2,648,611)
— 现金流入	590,397	660,015	1,333,168	66,286	-	2,649,866
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(16,543)	(12,513)	(31,593)	-	-	(60,649)
— 现金流入	16,801	12,566	30,914	-	-	60,281
现金流出合计	(606,902)	(676,065)	(1,360,485)	(65,808)	-	(2,709,260)
现金流入合计	607,198	672,581	1,364,082	66,286	-	2,710,147

## 财务报表附注

截至2022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	2022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	
货币类衍生产品						
— 现金流出	(506,249)	(533,784)	(1,169,607)	(105,195)	—	(2,314,835)
— 现金流入	506,584	536,664	1,170,184	104,656	—	2,318,088
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(28,192)	(16,644)	(32,322)	—	—	(77,158)
— 现金流入	27,567	16,660	30,864	—	—	75,091
现金流出合计	(534,441)	(550,428)	(1,201,929)	(105,195)	—	(2,391,993)
现金流入合计	534,151	553,324	1,201,048	104,656	—	2,393,179
本行	2021年12月31日					
	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
货币类衍生产品						
— 现金流出	(590,359)	(663,552)	(1,328,892)	(65,808)	—	(2,648,611)
— 现金流入	590,397	660,015	1,333,168	66,286	—	2,649,866
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(16,543)	(12,513)	(31,593)	—	—	(60,649)
— 现金流入	16,801	12,566	30,914	—	—	60,281
现金流出合计	(606,902)	(676,065)	(1,360,485)	(65,808)	—	(2,709,260)
现金流入合计	607,198	672,581	1,364,082	66,286	—	2,710,147

## 财务报表附注

截至2022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	2022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	472,770	-	-	472,770
开出信用证	67,770	123	-	67,893
开出保函	95,669	39,179	1,859	136,707
未使用的信用卡额度	496,532	-	-	496,532
不可撤销信用承诺	30,431	6,652	925	38,008
合计	1,163,172	45,954	2,784	1,211,910

	2021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	340,726	-	-	340,726
开出信用证	77,103	279	-	77,382
开出保函	92,490	51,526	2,060	146,076
未使用的信用卡额度	491,370	-	-	491,370
不可撤销信用承诺	18,428	6,351	271	25,050
合计	1,020,117	58,156	2,331	1,080,604

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	472,763	—	—	472,763
开出信用证	67,770	123	—	67,893
开出保函	95,661	39,179	1,859	136,699
未使用的信用卡额度	496,532	—	—	496,532
不可撤销信用承诺	30,241	6,652	925	37,818
合计	1,162,967	45,954	2,784	1,211,705

	2021年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	340,715	—	—	340,715
开出信用证	77,103	279	—	77,382
开出保函	92,490	51,526	2,060	146,076
未使用的信用卡额度	491,370	—	—	491,370
不可撤销信用承诺	18,401	6,351	271	25,023
合计	1,020,079	58,156	2,331	1,080,566

#### 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。

本行持续强化操作风险管理, 完善识别矩阵及评估模型, 深化信息共享与数据驱动, 有效覆盖重要业务和管理活动; 全面开展业务影响分析和应急预案更新, 加强突发事件预警、响应、处置、评估管理, 不断提升业务连续性预防、响应及恢复能力; 遵循合规性、集约性和审慎性原则, 规范外包活动和服务商管理, 定期开展外包实施过程检查评价和重点机构现场检查。

截至2022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)

### 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。

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, 对于本集团, 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%。

## 财务报表附注

截至2022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:

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一级资本充足率	<b>8.80%</b>	9.04%
一级资本充足率	<b>10.49%</b>	10.73%
资本充足率	<b>13.21%</b>	13.64%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
实收资本	<b>43,782</b>	43,782
资本公积可计入部分	<b>58,149</b>	58,149
盈余公积	<b>51,843</b>	51,843
一般风险准备	<b>87,057</b>	87,013
未分配利润	<b>255,060</b>	243,144
少数股东资本可计入部分	<b>7,957</b>	7,070
其他	<b>(693)</b>	385
核心一级资本	<b>503,155</b>	491,386



## 财务报表附注

截至2022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):

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一级资本	503,155	491,386
核心一级资本扣除项目	(5,313)	(4,834)
核心一级资本净额	497,842	486,552
其他一级资本净额	96,023	90,527
一级资本净额	593,865	577,079
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入金额	119,969	119,967
超额贷款损失准备	31,886	34,772
少数股东资本可计入部分	2,122	1,885
二级资本净额	153,977	156,624
资本净额	747,842	733,703
信用风险加权资产	5,259,099	4,981,119
市场风险加权资产	74,470	71,775
操作风险加权资产	326,564	326,564
总风险加权资产	5,660,133	5,379,458

## 财务报表附注

截至2022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

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:

本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上市的权益工具和债务工具。

#### 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, 发放贷款和垫款中的贴现和部分福费廷, 以及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)的来源是万得、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值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及市场法模型等。估值模型中涉及的不可观察变量包括收益率曲线、流动性折扣及可比公司市场倍数等。

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。

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
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	—	72,976	2,448	75,424
— 权益投资	1,374	2,141	22,757	26,272
— 投资基金	250,398	16,628	1,628	268,654
— 信托及资管计划	—	9,035	4,689	13,724
— 其他	—	—	1,379	1,379
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	—	447,919	1,116	449,035
— 权益投资	—	7,488	2,625	10,113
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	—	273,073	—	273,073
衍生金融资产				
— 货币衍生工具	—	24,474	—	24,474
— 贵金属衍生工具	—	3,630	—	3,630
— 其他	—	2,276	—	2,276
<b>合计</b>	<b>251,772</b>	<b>859,640</b>	<b>36,642</b>	<b>1,148,054</b>
<b>负债</b>				
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	—	(19,722)	—	(19,722)
— 贵金属衍生工具	—	(5,904)	—	(5,904)
— 其他	—	(933)	—	(933)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	(2,629)	—	(2,629)
<b>合计</b>	<b>—</b>	<b>(29,188)</b>	<b>—</b>	<b>(29,188)</b>

## 财务报表附注

截至2022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	2021年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
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	—	66,108	2,335	68,443
— 权益投资	2,071	2,085	23,123	27,279
— 投资基金	170,646	19,836	529	191,011
— 信托及资管计划	—	8,738	4,122	12,860
— 其他	—	—	1,091	1,091
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	—	426,582	622	427,204
— 权益投资	—	5,700	2,625	8,325
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				
— 其他	—	286,451	—	286,451
衍生金融资产				
— 货币衍生工具	—	24,790	—	24,790
— 贵金属衍生工具	—	1,521	—	1,521
— 其他	—	1,150	—	1,150
合计	172,717	842,961	34,447	1,050,125
<b>负债</b>				
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	—	(21,468)	—	(21,468)
— 贵金属衍生工具	—	(3,641)	—	(3,641)
— 其他	—	(1,005)	—	(1,005)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
— 其他	—	(2,856)	—	(2,856)
合计	—	(28,970)	—	(28,970)

## 财务报表附注

截至2022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	2022年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
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	—	72,950	2,437	75,387
— 权益投资	1,153	1,992	21,019	24,164
— 投资基金	250,398	15,623	—	266,021
— 信托及资管计划	—	9,004	4,687	13,691
— 其他	—	—	1,379	1,379
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	—	435,253	744	435,997
— 权益投资	—	—	2,125	2,125
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	—	273,012	—	273,012
衍生金融资产				
— 货币衍生工具	—	24,474	—	24,474
— 贵金属衍生工具	—	3,630	—	3,630
— 其他	—	2,178	—	2,178
<b>合计</b>	<b>251,551</b>	<b>838,116</b>	<b>32,391</b>	<b>1,122,058</b>
<b>负债</b>				
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	—	(19,722)	—	(19,722)
— 贵金属衍生工具	—	(5,904)	—	(5,904)
— 其他	—	(933)	—	(933)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	(2,629)	—	(2,629)
<b>合计</b>	<b>—</b>	<b>(29,188)</b>	<b>—</b>	<b>(29,188)</b>

## 财务报表附注

截至2022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	2021年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
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	—	66,082	2,311	68,393
— 权益投资	889	2,012	21,810	24,711
— 投资基金	169,592	18,139	—	187,731
— 信托及资管计划	—	8,738	4,089	12,827
— 其他	—	—	1,091	1,091
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	—	415,923	622	416,545
— 权益投资	—	—	2,125	2,125
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				
—	—	286,182	—	286,182
衍生金融资产				
— 货币衍生工具	—	24,790	—	24,790
— 贵金属衍生工具	—	1,521	—	1,521
— 其他	—	1,150	—	1,150
合计	170,481	824,537	32,048	1,027,066
<b>负债</b>				
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	—	(21,468)	—	(21,468)
— 贵金属衍生工具	—	(3,641)	—	(3,641)
— 其他	—	(909)	—	(909)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—	—	(2,856)	—	(2,856)
合计	—	(28,874)	—	(28,874)

针对上述涉及一项或多项重大不可观察变量的股权和债权工具, 这些不可观察变量的合理变动对上述第三层级公允价值影响不重大。

## 财务报表附注

截至2022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2022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	
2022年1月1日	31,200	622	2,625	34,447
在当期损益中确认的损失	(1,016)	-	-	(1,016)
在其他综合收益中确认的利得	-	148	-	148
购入/转入	3,301	395	-	3,696
结算/转出	(584)	(49)	-	(633)
2022年6月30日	32,901	1,116	2,625	36,642
在当期损益中确认的已实现 (损失)/利得	-	-	-	-
在当期损益中确认的未实现损失	(1,016)	-	-	(1,016)

## 财务报表附注

截至2022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)

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	2021年 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	
2021年1月1日	38,299	1,150	1,625	41,074
在当期损益中确认的(损失)/利得	(2,653)	102	-	(2,551)
在其他综合收益中确认的损失	-	(382)	-	(382)
购入/转入	13,128	617	1,000	14,745
结算/转出	(17,574)	(865)	-	(18,439)
2021年12月31日	31,200	622	2,625	34,447
在当期损益中确认的已实现 (损失)/利得	(977)	102	-	(875)
在当期损益中确认的未实现损失	(1,676)	-	-	(1,676)



## 财务报表附注

截至2022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2022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	
2022年1月1日	29,301	622	2,125	32,048
在当期损益中确认的损失	(1,010)	-	-	(1,010)
在其他综合收益中确认的利得	-	148	-	148
购入/转入	1,714	23	-	1,737
结算/转出	(483)	(49)	-	(532)
2022年6月30日	29,522	744	2,125	32,391
在当期损益中确认的已实现 (损失)/利得	-	-	-	-
在当期损益中确认的未实现损失	(1,010)	-	-	(1,010)

## 财务报表附注

截至2022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)

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	2021年 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	
2021年1月1日	35,944	1,150	1,625	38,719
在当期损益中确认的(损失)/利得	(2,178)	102	-	(2,076)
在其他综合收益中确认的损失	-	(382)	-	(382)
购入/转入	12,433	617	500	13,550
结算/转出	(16,898)	(865)	-	(17,763)
2021年12月31日	29,301	622	2,125	32,048
在当期损益中确认的已实现 (损失)/利得	(975)	102	-	(873)
在当期损益中确认的未实现损失	(1,203)	-	-	(1,203)

#### 3 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、向中央银行借款、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) 以摊余成本计量的金融投资

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。

## 财务报表附注

截至2022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)

## 3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

## (3) 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:

本集团	2022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	1,339,993	1,354,402	-	1,277,337	77,065
金融负债					
应付债券	762,428	764,772	9,917	754,855	-
	2021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	1,298,220	1,358,398	-	1,264,052	94,346
金融负债					
应付债券	711,024	711,896	9,240	701,732	924

## 财务报表附注

截至2022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)

#### 3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

##### (3) 应付债券(续)

本行	2022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	1,338,382	1,352,791	-	1,277,038	75,753
金融负债					
应付债券	762,428	764,772	9,917	754,855	-
	2021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	1,296,413	1,356,449	-	1,263,745	92,704
金融负债					
应付债券	710,092	710,972	9,240	701,732	-

### 十四 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 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。

# 财务报表补充资料

截至2022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

	截至6月30日止六个月期间	
	2022年	2021年
政府补助	51	60
捐赠支出	(7)	(3)
非流动资产处置损益净额	-	(12)
其他非经常性损益净额	(1)	(33)
非经常性损益所得税的影响额	(20)	(9)
非经常性损益税后影响净额	23	3
其中：影响本行净利润的非经常性损益	15	(4)
影响少数股东损益的非经常性损益	8	7

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。

## 财务报表补充资料

截至2022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

	2022年	2021年
归属于本行普通股股东的净利润	8.66%	10.43%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	8.66%	10.43%

每股收益 / 基本每股收益

截至6月30日止六个月期间

	2022年	2021年
归属于本行普通股股东的净利润	0.49	0.56
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	0.49	0.56

每股收益 / 稀释每股收益

截至6月30日止六个月期间

	2022年	2021年
归属于本行普通股股东的净利润	0.49	0.56
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	0.49	0.56

截至2022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2021年6月30日止六个月期间为437.82亿股)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于2022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2022年6月30日止六个月期间及截至2021年6月30日止六个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

## 财务报表补充资料

截至2022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)

## 三 流动性覆盖率

	2022年6月30日	2021年12月31日
流动性覆盖率(%)	133.47	133.42
合格优质流动性资产	1,040,976	956,827
未来30天现金净流出量的期末数值	779,933	717,163

以上流动性覆盖率比例为根据银保监会公布的相关规定及按中国企业会计准则编制的财务信息计算。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求, 商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。

## 四 监管资本

关于本集团和本行监管资本的详细信息, 参见本行网站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))“投资者关系—信息披露—监管资本”栏目。

