



中国民生银行
CHINA MINSHENG BANK

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：01988



2022年
中期報告

重要提示

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

本半年度報告於2022年8月26日由本行第八屆董事會第二十五次會議審議通過。會議應到董事18名，現場出席董事6名，電話或視頻連線出席董事12名。本行8名監事列席本次會議。

本行半年度財務報告未經審計。

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

本行2022年上半年不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

除特別說明外，本半年度報告貨幣金額以人民幣列示。

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

重大風險提示：本行不存在可預見的重大風險。可能面臨的風險請參見本報告「第三章管理層討論與分析」中「十二風險管理」部分。



目錄

重要提示

目錄	1
釋義	2
本行發展戰略及核心競爭力	3
第一章 公司基本情況簡介	6
第二章 會計數據和財務指標摘要	8
第三章 管理層討論與分析	12
一、 總體經營概況	12
二、 所處行業及本行戰略實施情況	13
三、 利潤表主要項目分析	14
四、 資產負債表主要項目分析	21
五、 貸款質量分析	26
六、 資本充足率分析	33
七、 流動性相關指標	35
八、 分部報告	35
九、 其他財務信息	37
十、 經營中的關注重點	39
十一、 主要業務回顧	42
十二、 風險管理	67
十三、 前景展望	74
第四章 股份變動及股東情況	75
第五章 優先股相關情況	84
第六章 公司治理	86
第七章 環境和社會責任	96
第八章 重要事項	97
財務報告	100



釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義。

本行、本公司、中國民生銀行、民生銀行	指	中國民生銀行股份有限公司
本集團	指	本行及附屬公司
民生金融租賃	指	民生金融租賃股份有限公司
民生加銀基金	指	民生加銀基金管理有限公司
民生加銀資管	指	民生加銀資產管理有限公司
民銀國際	指	民生商銀國際控股有限公司
民生理財	指	民生理財有限責任公司
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
原中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會
原中國保監會	指	原中國保險監督管理委員會
上交所	指	上海證券交易所
深交所	指	深圳證券交易所
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	香港聯交所證券上市規則
證券及期貨條例	指	證券及期貨條例（香港法例第571章）
《標準守則》	指	香港《上市規則》附錄10上市發行人董事進行證券交易的標準守則
《公司章程》	指	《中國民生銀行股份有限公司章程》
報告期	指	2022年1月1日至2022年6月30日

本行發展戰略及核心競爭力

一、本行發展戰略

(一) 發展目標

特色鮮明、持續創新、價值成長、穩健經營的一流商業銀行

(二) 戰略定位

民營企業的銀行。繼續發揮民營銀行的體制機制優勢，全面支持實體經濟發展，努力成為民企客戶服務最好的銀行，尤其在中小微金融服務領域樹立金字招牌，真正踐行「服務大眾、情繫民生」的使命。

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

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

(三) 發展策略

1、公司金融

聚焦戰略客戶、機構客群及基礎客群，持續完善總分支高效協同、大中小微一體化分層服務體系，提升產業鏈上下游客群服務深度，以產融結合實現與客戶共同成長。聚合綠色金融、鄉村振興等特色產品，持續豐富綠色金融「投、融、鏈、營」四大拳頭產品模式，落地鄉村振興「農貸通、農債通、農鏈通、富民貸、美麗鄉村貸」綜合產品服務方案。聚力「一站式」綜合金融服務，圍繞客戶場景化、多元化的服務需求，豐富基礎產品與服務體系，提供「融資+融智+融商」的專業化金融服務，加強基金、資管等財富管理和跨境投行服務協同，成為公司客戶可信賴的戰略夥伴銀行。

2、零售金融

聚焦細分客群強化特色服務，圍繞個人客戶的衣、食、住、行、養老、教育、娛樂、醫療等生活旅程，建設開放賦能、共享融入的零售客戶生態圈。以客戶體驗提升為導向，持續完善賬戶管理、支付結算、融資等基礎性產品服務，提供「一站式」財富管理解決方案，定制化設計特色金融產品和非金融服務。科技賦能零售數字化轉型，加快大數據、人工智能等新技術應用，提高數字化營銷與獲客能力，提升數字化運營能力，成為客戶隨時、隨地、隨心的金融夥伴，努力建成行業領先的零售銀行。

本行發展戰略及核心競爭力

3、中小微金融

做好場景化客戶服務，踐行民企戰略，以民生小微APP為服務載體，從「客戶觸達、客戶服務、客戶賦能、與客戶價值共成長」全旅程出發，提升中小微基礎客群場景化服務。做優重點客戶特色服務，強化科技賦能，加大線上化產品創新，推進普惠金融、鄉村振興業務創新，精準滴灌社會發展薄弱環節客戶的金融服務。做精綜合化、線上化服務，強化基礎產品和服務，搭建數字化平台，推廣中小微客戶信用貸款拳頭產品；創新「商行+投行」綜合服務體系，完善科創企業投資生態圈，助力科創企業快速成長，打造本行在中小領域的特色品牌和國內最佳的小微金融品牌。

4、同業業務

推進同業客群經營模式轉型，加強「總對總」客戶營銷服務，深化統一營銷體系建設，通過「一戶一策、星級客戶評價、權益包」等為客戶提供綜合服務。打造專業化產品服務平台，滿足客戶對匯兌結算、避險對沖、資產保值增值、公開市場投融資等的綜合需求，構建特色化拳頭產品體系，提升大類資產配置能力。強化與外部機構合作，構建行內「資金－資產」協同匹配的高效樞紐，支持公司、零售、同業客群的協同綜合服務。強化市場化投資交易能力，在鞏固傳統優勢品種的基礎上，擴大新型產品交易資質，完善市場風險管理體系。

二、核心競爭力

高度凝聚發展共識，五年規劃路徑更「清」。堅守**戰略傳承**。始終秉持「以客為尊——誠信、創新、高效、共贏、穩健」的價值觀，持之以恆地推進「民營企業的銀行、敏捷開放的銀行、用心服務的銀行」三大定位落地，真正踐行「服務大眾、情繫民生」的企業使命，加快由過度追求規模、速度、效益，向穩健、可持續、綠色發展階段轉變。**保持戰略定力**。專注於基礎客戶、基礎產品、基礎服務，改變短期、片面的考核激勵方式，構建全新的長期穩健、綜合平衡、可持續發展的戰略根基。**增強戰略信心**。新發展理念不斷深入，新發展舉措協同推進，全行經營管理工作持續改善，穩健經營、主動合規、開放融合、風清氣正的文化理念蔚然成風。

持續推進結構調整，經營轉型發展更「穩」。資產負債結構優化調整，資產端，繼續加大對先進製造業、普惠小微、綠色信貸等重點領域和重點區域的信貸投放；負債端，持續推動存款結算平台建設，增加結算性資金沉澱，實現存款規模增長、結構優化。**全面加強風險三道防線建設**，特別是第一道防線風險管理能力建設，對突破「底線」、越過「紅線」、觸碰「高壓線」的問題從嚴從重問責。

本行發展戰略及核心競爭力

深入踐行以客為尊，綜合服務能力更「優」。產品創新方面，公司條線聚焦場景化結算，打造4+1現金管理產品體系；強化國際業務產品創新，投產民生快貸—關稅保函、外幣開戶e等；零售條線打造全景化、特色化產品服務體系，上線電子社保卡、電子式儲蓄國債等產品，升級財私產品貨架，加快消費貸產品研發。**服務模式方面**，升級投貸聯動，服務高成長科創企業；聚焦國企改革、產業整合、控股增資等核心場景，拓展投行定制化服務；迭代完善「企業財資管理雲平台」，滿足不同場景下客戶的差異化需求。**平台建設方面**，加速供應鏈生態佈局，完善中小微企業及企業主個人客戶的獲客、活客、留客體系。**客戶基礎方面**，對公、小微、零售有效及以上客戶均實現增長，戰略客戶存貸款增速明顯高於公司業務存貸款增速。

新模式塑造新動能，分層分類經營更「專」。針對戰略客戶，開展「總對總」服務，做好「統一營銷、統一授信、統一風控、統一方案、統一管理」，打造「五位一體」作業模式，從單純產品輸出轉向與戰略客戶互為夥伴、互建生態。**針對中小微及個人客戶**，以戰略客戶為切入點，逐步做大做強產業鏈上下游的中小微企業和零售基礎客群，形成「客戶基礎夯實——核心負債增長——負債成本下降」的良性發展模式。**建立總分支、前中後台高效聯動的營銷體系**，形成份層化、一體化、專業化的金融支持，實現跨板塊、跨產品線、跨客群線融合，改善客戶全流程體驗與服務品質。

數字金融轉型提速，市場敏捷反應更「快」。生態銀行重點突破。圍繞「企業供應鏈生態、個人生活旅程、機構平台類生態、金融同業資金交易」四大場景，構建「大中小微一體化經營、個人客戶獲客+活客+留客、智慧政務+便民服務、同業客群+要素市場+託管業務」生態體系創新服務模式，建立以充分授權、快速決策為基礎，風險前置、流程精簡為原則的敏捷工作機制，深度鏈接銀行與客戶、銀行與社會。**智慧銀行更上台階。**依託「技術+數據」雙引擎，建立「需求洞察—策略匹配—評估反饋」細分客群營銷閉環、完善「人智+數智+機智」風控、升級「雲民生」數字化渠道、優化全流程業務運營、強化數據驅動決策，推動金融服務和經營管理智慧再造。

發揮民營基因優勢，人才文化「暖實力」更「強」。一是突出年輕化、專業化、重實幹、重實績、適應轉型發展要求的選人用人導向，全面提升管理人才隊伍戰鬥力。二是建立「管理+專業」的人才發展雙通道，實現專業治行。三是從「按人定價」轉變為「以崗定價」，保證重點領域、關鍵崗位、高潛人才的薪酬競爭優勢。四是關心關愛一線、基層、青年員工，上線「民聲心語」基層問題反饋平台，出台青年人才專項培育和激勵計劃，激發員工活力和潛能。五是堅持以「服務大眾、以客為尊」為出發點，以贏得客戶信賴和尊敬為目標，以密切與利益相關者的關係為方向，創新開展社會責任實踐，努力讓「百年民生」成為備受尊崇的金融品牌。

第一章 公司基本情況簡介

- 一、 公司法定中文名稱： 中國民生銀行股份有限公司(簡稱：中國民生銀行)
公司法定英文名稱： CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD. (縮寫：「CMBC」)
- 二、 公司法定代表人： 高迎欣
- 三、 公司授權代表： 解植春、黃慧兒
- 四、 董事會秘書： 白丹
聯席公司秘書： 白丹、黃慧兒
證券事務代表： 王洪剛
- 五、 聯繫地址： 中國北京市西城區復興門內大街2號
郵政編碼： 100031
聯繫電話： 86-10-58560975；86-10-58560824
傳真： 86-10-58560720
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
全行服務監督電話： 86-95568
信用卡服務監督電話： 86-400 66 95568
- 六、 註冊及辦公地址： 中國北京市西城區復興門內大街2號
郵政編碼： 100031
網址： www.cmbc.com.cn
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
- 七、 香港分行及營業地點： 香港中環金融街8號國際金融中心二期37樓01-02室、12-16室及40樓
- 八、 公司披露半年度報告的媒體名稱及網址：《中國證券報》(www.cs.com.cn)、
《上海證券報》(www.cnstock.com)、
《證券時報》(www.stcn.com)
公司披露A股半年度報告的證券交易所網站：www.sse.com.cn
公司披露H股中期業績公告的證券交易所網站：www.hkexnews.hk
半年度報告備置地地點：本行董事會辦公室
- 九、 中國內地法律顧問： 國浩律師(北京)事務所
香港法律顧問： 高偉紳律師行

第一章 公司基本情況簡介

- 十、 國內會計師事務所： 普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）
 辦公地址： 中國上海市浦東新區東育路588號前灘中心42樓
 簽字會計師： 閻琳、張紅蕾
 國際會計師事務所： 羅兵咸永道會計師事務所
 辦公地址： 香港中環遮打道10號太子大廈22樓
- 十一、 A股股份登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
 辦公地址： 上海市浦東新區楊高南路188號
 H股股份登記處： 香港中央證券登記有限公司
 辦公地址： 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓
 1712-1716號舖
 境內優先股股票登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
- 十二、 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：
 A股：上交所 股票簡稱：民生銀行 股票代碼：600016
 H股：香港聯交所 股票簡稱：民生銀行 股份代號：01988
 境內優先股：上交所 股票簡稱：民生優1 股票代碼：360037
- 十三、 首次註冊日期： 1996年2月7日
 首次註冊地點： 中國北京市東城區正義路4號
- 十四、 變更註冊日期： 2007年11月20日
 註冊地點： 中國北京市西城區復興門內大街2號
- 十五、 統一社會信用代碼： 91110000100018988F
- 十六、 公司業務概要

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

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

報告期內，本行經營思路的主要變化情況請參見「本行發展戰略及核心競爭力」。

第二章 會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

	2022年1-6月	2021年1-6月	本報告期比 上年同期	2020年1-6月
經營業績(人民幣百萬元)			增減(%)	
營業收入	72,736	86,350	-15.77	96,759
利息淨收入	54,823	65,753	-16.62	69,020
非利息淨收入	17,913	20,597	-13.03	27,739
營運支出	21,947	20,366	7.76	20,659
信用減值損失	23,960	36,543	-34.43	43,014
稅前利潤	26,519	28,940	-8.37	33,083
歸屬於本行股東的淨利潤	24,638	26,556	-7.22	28,453
經營活動產生的現金流量淨額	81,922	287,990	-71.55	113,992
每股計(人民幣元)				
基本每股收益	0.49	0.56	-12.50	0.61
稀釋每股收益	0.49	0.56	-12.50	0.61
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.87	6.58	-71.58	2.60
盈利能力指標(%)			變動百分點	
平均總資產收益率(年化)	0.70	0.76	-0.06	0.83
加權平均淨資產收益率(年化)	8.66	10.43	-1.77	11.48
成本收入比	28.96	22.49	6.47	20.31
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	13.56	14.69	-1.13	15.05
淨利差(年化)	1.56	1.93	-0.37	2.24
淨息差(年化)	1.65	2.02	-0.37	2.22

第二章 會計數據和財務指標摘要

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本報告期末 比上年度末	2020年 12月31日
規模指標(人民幣百萬元)			增減(%)	
資產總額	7,320,580	6,952,786	5.29	6,950,233
發放貸款和墊款總額	4,205,536	4,045,692	3.95	3,853,931
其中：公司貸款和墊款	2,450,981	2,304,361	6.36	2,257,290
個人貸款和墊款	1,754,555	1,741,331	0.76	1,596,641
貸款減值準備	102,367	105,108	-2.61	97,637
負債總額	6,717,869	6,366,247	5.52	6,408,985
吸收存款總額	4,113,630	3,775,761	8.95	3,728,174
其中：公司存款	3,152,917	2,944,013	7.10	2,961,617
個人存款	952,018	825,423	15.34	758,712
其他存款	8,695	6,325	37.47	7,845
股本	43,782	43,782	-	43,782
歸屬於本行股東權益總額	590,160	574,280	2.77	529,537
歸屬於本行普通股股東權益總額	495,198	484,316	2.25	459,677
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 (人民幣元)	11.31	11.06	2.26	10.50
資產質量指標(%)			變動百分點	
不良貸款率	1.73	1.79	-0.06	1.82
撥備覆蓋率	140.74	145.30	-4.56	139.38
貸款撥備率	2.43	2.60	-0.17	2.53
資本充足率指標(人民幣百萬元)			增減(%)	
資本淨額	747,842	733,703	1.93	707,472
其中：核心一級資本淨額	497,842	486,552	2.32	461,921
其他一級資本淨額	96,023	90,527	6.07	70,427
二級資本淨額	153,977	156,624	-1.69	175,124
風險加權資產	5,660,133	5,379,458	5.22	5,425,856
			變動百分點	
核心一級資本充足率(%)	8.80	9.04	-0.24	8.51
一級資本充足率(%)	10.49	10.73	-0.24	9.81
資本充足率(%)	13.21	13.64	-0.43	13.04
總權益對總資產比率(%)	8.23	8.44	-0.21	7.79

第二章 會計數據和財務指標摘要

註：

1. 根據《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會〔2021〕2號)規定，本集團自2020年度起對信用卡分期收入進行了重分類，由手續費及佣金收入重分類至利息收入，相關財務指標比較期數據已重述。
2. 平均總資產收益率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
3. 每股收益和加權平均淨資產收益率：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)等規定計算。在計算上述指標時已經考慮了發放優先股股息和永續債利息的影響。
4. 成本收入比=(營運支出及其他營運支出－税金及附加)／營業收入。
5. 淨利差=生息資產平均收益率－付息負債平均成本率。
6. 淨息差=利息淨收入／生息資產平均餘額。
7. 發放貸款和墊款總額、吸收存款總額及其構成均不含應計利息。
8. 貸款減值準備包含以攤餘成本計量的貸款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
9. 其他存款包含發行存款證、匯出及應解匯款。
10. 不良貸款率=不良貸款總額／發放貸款和墊款總額。
11. 撥備覆蓋率和貸款撥備率指標按照中國銀保監會《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發〔2018〕7號)的規定執行。本報告期末，本集團及本行適用的撥備覆蓋率和貸款撥備率的監管標準為130%和1.8%。撥備覆蓋率=貸款減值準備／不良貸款總額；貸款撥備率=貸款減值準備／發放貸款和墊款總額。

第二章 會計數據和財務指標摘要

二、補充會計數據和財務指標

主要指標(%)	標準值	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性比例	≥25	47.74	46.11	49.72
流動性覆蓋率	≥100	133.47	133.42	128.37
淨穩定資金比例	≥100	105.05	104.11	104.57
槓桿率	≥4	7.28	7.60	6.93
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.10	1.57	1.63
最大十家客戶貸款比例	≤50	10.71	9.76	9.73

註：

1. 以上數據根據中國銀行業監管的相關規定計算，除流動性比例為銀行口徑外，其他指標均為集團口徑。
2. 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款總額／資本淨額。
3. 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款總額／資本淨額。

貸款遷徙率(%)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.55	4.08	4.94
關注類貸款遷徙率	15.37	25.38	30.60
次級類貸款遷徙率	54.21	58.95	89.49
可疑類貸款遷徙率	41.15	44.17	56.75

註：貸款遷徙率為銀行口徑，根據中國銀保監會相關規定計算。

第三章 管理層討論與分析

一、總體經營概況

報告期內，本行堅守「服務大眾、情繫民生」的使命，積極踐行新發展理念、服務新發展格局；致力成為「民營企業的銀行」「敏捷開放的銀行」和「用心服務的銀行」，不斷優化金融產品，持續提升服務質量；積極應對內外部經營環境變化，深入貫徹落實國家戰略，着力推動本行戰略與重大改革落地，全面聚焦重點業務方向，戰略執行成效持續顯現。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤246.38億元，同比下降19.18億元，降幅7.22%；實現營業收入727.36億元，同比下降136.14億元，降幅15.77%。營業收入同比下降，主要是內外部因素疊加影響。淨利息收入方面，本集團落實國家「穩增長」政策部署，加大對經濟社會發展的金融支持力度，加快信貸投放，降低客戶融資成本，報告期內本集團貸款收益率同比下降48BP，導致貸款利息收入同比下降61.98億元；同時，繼續優化業務結構，增加流動性較強的國債、地方債配置，降低資產支持證券、信託及資管計劃投資規模佔比，投資收益率同比下降24BP，導致投資利息收入同比下降21.75億元。非利息淨收入方面，受資本市場價格波動影響，本集團代銷基金業務規模及投資估值下降，導致代理手續費及佣金收入和估值變動損益同比分別下降15.65億元、38.29億元。

資產負債規模穩健增長，服務實體經濟質效提升。報告期內，本集團強化戰略導向與改革轉型，扎實推進客群經營，推動業務回歸本源，實現業務規模穩步增長，業務結構持續優化。截至報告期末，本集團資產總額73,205.80億元，比上年末增加3,677.94億元，增幅5.29%；其中，發放貸款和墊款總額42,055.36億元，比上年末增加1,598.44億元，增幅3.95%。負債總額67,178.69億元，比上年末增加3,516.22億元，增幅5.52%；其中，吸收存款總額41,136.30億元，比上年末增加3,378.69億元，增幅8.95%；個人存款在吸收存款總額中佔比23.14%，比上年末上升1.28個百分點。報告期內，本集團積極貫徹落實國家宏觀政策，深化貸款結構調整，加大重點領域信貸支持力度，製造業、綠色金融、普惠金融等各類貸款均呈現良好增長態勢，增速均高於全行平均水平。截至報告期末，本行製造業貸款、普惠型小微企業貸款、綠色信貸等規模佔比分別達到10.05%、12.59%和3.62%，比上年末分別提升1.43個、0.04個和0.95個百分點。

風險內控管理水平不斷提升，資產質量持續改善。報告期內，本集團持續強化信用風險主動管理，做好內外部風險形勢研判，不斷優化資產結構，加強重點領域風險防範，嚴控新增不良，同時加快推進不良貸款清收處置，資產質量指標穩步改善。截至報告期末，本集團不良貸款總額727.37億元，比上年末增加3.99億元；不良貸款率1.73%，比上年末下降0.06個百分點；逾期90天以上、60天以上貸款與不良貸款比例均小於100%；撥備覆蓋率140.74%，比上年末下降4.56個百分點；貸款撥備率2.43%，比上年末下降0.17個百分點。

第三章 管理層討論與分析

二、所處行業及本行戰略實施情況

(一) 所處行業情況

2022年上半年，我國經濟運行總體平穩，但經營環境更趨複雜嚴峻。受發達經濟體貨幣政策收緊、地緣衝突、疫情反覆等因素疊加影響，全球經濟面臨高通脹、低增長的困境。我國經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱「三重壓力」，二季度以來，由於疫情的多點散發，市場主體困難明顯增加，特別是中小微企業、部分行業和群體受到較為嚴重的衝擊，穩增長、穩就業、穩物價面臨新的挑戰。6月以來，隨着疫情防控形勢好轉，各項穩增長一攬子政策落地實施，各地重大項目加快開工，我國經濟已出現回暖跡象，長期向好的基本面沒有改變。

面對內外外部多重挑戰，財政與貨幣政策協同發力，助企紓困，助力穩住經濟大盤。積極的財政政策靠前發力，大規模增值稅留抵退稅加快落地以改善企業現金流，央行加快上繳結存利潤以增加財政實際可用財力，中央對地方轉移支付下達率進度超前。穩健的貨幣政策以我為主、精準發力、靠前發力，央行通過降准降息、豐富結構性貨幣政策工具、加快推進利率市場化機制改革等手段，發揮貨幣政策工具的總量和結構雙重功能，維持流動性合理充裕，強化對國民經濟重點領域和薄弱環節的支持；同時指導金融機構堅持市場化和審慎經營，有效防範金融風險。從市場看，流動性總體較為充裕，但有效信貸需求不足，居民儲蓄和企業投資的意願不強，存貸息差出現收窄壓力。

報告期內，銀行業緊跟黨和國家方針政策，持續加大對實體經濟的支持力度。資產和信貸規模保持穩步增長，上半年人民幣貸款增加13.68萬億元，同比多增9,192億元；信貸結構持續優化，着力支持製造業、小微企業、綠色發展、普惠養老等重點領域和薄弱環節；實際貸款利率穩中有降，6月份，新發放企業貸款利率為4.16%，比上年同期下降34BP，助力激發企業經營活力；持續加強負債質量管理，優化存款期限結構；進一步強化資產質量管控，高度重視防範化解金融風險，商業銀行信貸資產質量基本穩定；加快推進數字化轉型，創新產品和服務模式，不斷延伸金融服務半徑，提升金融服務質效，促進銀行業向高質量發展邁進。

(二) 本行戰略實施情況

報告期內，本行立足新發展階段、貫徹新發展理念，在經營理念、管理模式、業務模式、體制機制等方面，實施一系列改革舉措，全力開創轉型發展新局面。

深入踐行以客為尊服務新理念。突出強化「以客戶為中心」服務理念，倡導用心服務客戶，為客戶創造價值，與客戶共同成長，贏得客戶的信賴和口碑。夯實長期服務能力，專注基礎客戶、基礎產品與服務能力的提升，更加注重支付、結算、開戶等基礎業務，打造高效、便捷的「金融+非金融」產品服務體系。

實施客戶分層分類經營新模式。聚焦細分客群，強化特色服務，建設開放賦能、共享融入的零售客戶生態圈。落地小微金融新商業模式改革，實現小微法人、小微個人的統一營銷管理，實施契合小微業務特點的專屬風控模式。落地公司業務營銷新體系，強化「總對總」營銷，實現對戰略客戶的統一營銷、統一風控、統一服務，提升產業鏈上下游基礎客群服務深度，推動大中小微業務一體化開發。

第三章 管理層討論與分析

落地戰略重點業務新成效。圍繞傳統製造業轉型升級、先進製造業動能培育兩大方向，聚焦高技術製造業、戰略性新興產業、產業基礎再造等領域，不斷提升製造業綜合金融服務能力。聚焦節能減排、清潔能源、碳權交易、低碳科技、綠色生活等領域，搭建綠色金融生態圈，持續豐富「投、融、鏈、營」四大拳頭產品模式，落地「光伏貸」「減排貸」等創新業務模式。圍繞「三農」重點領域，創新升級「農鏈通」「農貸通」等新模式，加大推廣「光伏貸」「農牧貸」等特色產品。以「民生小微」APP為載體，提升數字化能力及客戶體驗，構建線上線下協同的普惠生態圈，實現生態共享、資源共享、價值共創。

加速實現數字化金融新體驗。生態銀行以數據挖掘和建模為手段，將金融服務融入供應鏈核心企業生態、開放平台生態，更加精準地識別中小企業、小微企業的金融需求，實現對實體經濟的精準服務。智慧銀行加強數字化賦能，充分運用數字化技術與工具，全面提升產品和客戶服務能力，切實強化客戶體驗，並提升智能風控水平，有效防範金融風險。

激發體制機制改革新活力。實施分行組織體系標準化改革，持續推進組織體系優化調整落地實施。加速推進網點轉型升級，圍繞「業態多元化+佈局精細化、運營智能化+敏捷化、全渠道經營」三大主軸，促進客戶體驗提升、品牌形象提升和管理賦能提升。

三、利潤表主要項目分析

(一) 利潤表主要項目變動情況

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤246.38億元，同比減少19.18億元，降幅7.22%。

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動(%)
營業收入	72,736	86,350	-15.77
其中：利息淨收入	54,823	65,753	-16.62
非利息淨收入	17,913	20,597	-13.03
營運支出	21,947	20,366	7.76
信用減值損失	23,960	36,543	-34.43
其他資產減值損失	310	501	-38.12
稅前利潤	26,519	28,940	-8.37
減：所得稅費用	1,635	2,203	-25.78
淨利潤	24,884	26,737	-6.93
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	24,638	26,556	-7.22
歸屬於非控制性權益損益	246	181	35.91

第三章 管理層討論與分析

(二) 營業收入

報告期內，本集團實現營業收入727.36億元，同比減少136.14億元，降幅15.77%。

本集團營業收入主要項目的金額、佔比及變動情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月		2021年1-6月		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	54,823	75.37	65,753	76.15	-16.62
利息收入	131,728	181.10	140,736	162.99	-6.40
其中：發放貸款和					
墊款利息收入	94,021	129.26	100,219	116.08	-6.18
金融投資利息收入	27,844	38.28	30,019	34.76	-7.25
長期應收款利息收入	3,403	4.68	3,911	4.53	-12.99
拆放同業及其他					
金融機構利息收入	2,810	3.86	3,379	3.91	-16.84
存放中央銀行款項					
利息收入	2,386	3.28	2,574	2.98	-7.30
買入返售金融資產					
利息收入	989	1.36	475	0.55	108.21
存放同業及其他金融					
機構利息收入	275	0.38	159	0.18	72.96
利息支出	-76,905	-105.73	-74,983	-86.84	2.56
非利息淨收入	17,913	24.63	20,597	23.85	-13.03
手續費及佣金淨收入	9,865	13.56	12,684	14.69	-22.22
其他非利息淨收入	8,048	11.07	7,913	9.16	1.71
合計	72,736	100.00	86,350	100.00	-15.77

第三章 管理層討論與分析

(三) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入548.23億元，同比減少109.30億元，降幅16.62%。本集團淨息差為1.65%。

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款總額	4,108,161	94,021	4.62	3,959,450	100,219	5.10
其中：公司貸款和墊款	2,376,432	46,840	3.97	2,318,789	53,065	4.61
個人貸款和墊款	1,731,729	47,181	5.49	1,640,661	47,154	5.80
金融投資	1,747,928	27,844	3.21	1,755,523	30,019	3.45
存放中央銀行款項	327,979	2,386	1.47	346,180	2,574	1.50
拆放同業及其他金融 機構款項	199,485	2,810	2.84	250,684	3,379	2.72
長期應收款	118,804	3,403	5.78	134,607	3,911	5.86
買入返售金融資產	107,243	989	1.86	45,181	475	2.12
存放同業及其他金融 機構款項	70,556	275	0.79	63,268	159	0.51
合計	6,680,156	131,728	3.98	6,554,893	140,736	4.33
項目(人民幣百萬元)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
付息負債						
吸收存款	3,933,146	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
個人存款	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
同業及其他金融機構 存放款項	1,280,337	15,626	2.46	1,094,029	13,852	2.55
已發行債券	694,100	10,202	2.96	859,229	13,025	3.06
向央行和其他金融機構 借款及其他	382,975	5,999	3.16	425,164	6,581	3.12
同業及其他金融機構 拆入款項	65,557	299	0.92	109,446	783	1.44
賣出回購金融資產款	59,526	532	1.80	74,311	699	1.90
合計	6,415,641	76,905	2.42	6,310,692	74,983	2.40
利息淨收入		54,823			65,753	
淨利差			1.56			1.93
淨息差			1.65			2.02

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

第三章 管理層討論與分析

本集團規模變化和利率變化對利息收入和利息支出的影響情況：

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月 比上年同期 增減變動 規模因素	2022年1-6月 比上年同期 增減變動 利率因素	淨增／減
利息收入變化：			
發放貸款和墊款總額	3,764	-9,962	-6,198
金融投資	-130	-2,045	-2,175
存放中央銀行款項	-135	-53	-188
拆放同業及其他金融機構款項	-690	121	-569
長期應收款	-459	-49	-508
買入返售金融資產	652	-138	514
存放同業及其他金融機構款項	18	98	116
小計	3,020	-12,028	-9,008
利息支出變化：			
吸收存款	1,972	2,232	4,204
同業及其他金融機構存放款項	2,359	-585	1,774
已發行債券	-2,503	-320	-2,823
向央行和其他金融機構借款及其他	-653	71	-582
同業及其他金融機構拆入款項	-314	-170	-484
賣出回購金融資產款	-139	-28	-167
小計	722	1,200	1,922
利息淨收入變化	2,298	-13,228	-10,930

註：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量。

第三章 管理層討論與分析

1、利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,317.28億元，同比減少90.08億元，降幅6.40%，主要是本集團發放貸款和墊款利息收入的減少。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現發放貸款和墊款利息收入940.21億元，同比減少61.98億元，降幅6.18%，主要是發放貸款和墊款平均收益率同比下降48BP，相應的利息收入同比減少99.62億元。

(2) 金融投資利息收入

報告期內，本集團實現金融投資利息收入278.44億元，同比減少21.75億元，降幅7.25%，主要是金融投資平均收益率下降24BP，相應的利息收入同比減少20.45億元。

(3) 存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團實現存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入40.74億元，同比增加0.61億元，增幅1.52%。

(4) 長期應收款利息收入

報告期內，本集團實現長期應收款利息收入34.03億元，同比減少5.08億元，降幅12.99%，主要由於長期應收款日均規模下降，相應的利息收入同比減少4.59億元。

(5) 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團實現存放中央銀行款項利息收入23.86億元，同比減少1.88億元，降幅7.30%。

2、利息支出

報告期內，本集團利息支出為769.05億元，同比增加19.22億元，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

報告期內，本集團吸收存款利息支出為442.47億元，同比增加42.04億元，增幅10.50%，主要是存款規模和本率上升的共同影響。

(2) 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出為164.57億元，同比增加11.23億元，增幅7.32%，主要是同業及其他金融機構存放款項日均規模增加。

(3) 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出102.02億元，同比減少28.23億元，降幅21.67%，主要由於已發行債券日均規模下降1,651.29億元，相應的利息支出同比減少25.03億元。

(4) 向央行和其他金融機構借款及其他利息支出

報告期內，本集團向央行和其他金融機構借款及其他利息支出為59.99億元，同比減少5.82億元，降幅8.84%。

第三章 管理層討論與分析

(四) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入179.13億元，同比減少26.84億元，降幅13.03%。

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動(%)
手續費及佣金淨收入	9,865	12,684	-22.22
其他非利息淨收入	8,048	7,913	1.71
合計	17,913	20,597	-13.03

1、手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入98.65億元，同比減少28.19億元，降幅22.22%，其中，代理業務手續費同比減少15.65億元，主要是受資本市場環境影響，代銷基金業務規模持續下降，相應的代理手續費收入下降；信用承諾手續費及佣金收入同比減少3.92億元，主要是聚焦產業鏈升級過程中的客戶需求變化，主動調整保函業務結構和保理服務模式，同時降低資本佔用，相應手續費及佣金下降。

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動(%)
手續費及佣金收入	12,253	15,359	-20.22
其中：銀行卡服務手續費	5,444	5,711	-4.68
託管及其他受託業務佣金	2,725	3,048	-10.60
代理業務手續費	2,297	3,862	-40.52
結算與清算手續費	810	1,086	-25.41
信用承諾手續費及佣金	691	1,083	-36.20
其他	286	569	-49.74
手續費及佣金支出	2,388	2,675	-10.73
手續費及佣金淨收入	9,865	12,684	-22.22

2、其他非利息淨收入

報告期內，本集團實現其他非利息淨收入80.48億元，同比增加1.35億元，增幅1.71%。

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動(%)
交易收入淨額	3,814	1,072	255.78
投資性證券淨收益	3,011	5,740	-47.54
其他營運收入	1,223	1,101	11.08
合計	8,048	7,913	1.71

第三章 管理層討論與分析

(五) 營運支出

報告期內，本集團持續加大數字金融與科技、客群營銷及培育、戰略性重點業務等領域的資源投入力度，促進服務能力和經營質效提升。本集團營運支出219.47億元，同比增加15.81億元，增幅7.76%；成本收入比為28.96%，同比上升6.47個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動(%)
員工薪酬(包括董事薪酬)	12,837	12,916	-0.61
折舊和攤銷費用	2,865	2,754	4.03
稅金及附加	883	945	-6.56
短期和低價值租賃及物業管理費	414	389	6.43
業務／辦公費用及其他	4,948	3,362	47.17
合計	21,947	20,366	7.76

(六) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失239.60億元，同比減少125.83億元，降幅34.43%。

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動(%)
發放貸款和墊款	21,475	26,691	-19.54
以攤餘成本計量的金融資產	997	6,932	-85.62
長期應收款	1,015	1,735	-41.50
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	362	575	-37.04
其他	111	610	-81.80
合計	23,960	36,543	-34.43

(七) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用16.35億元，同比減少5.68億元，降幅25.78%，主要是稅前利潤下降的影響。

第三章 管理層討論與分析

四、資產負債表主要項目分析

(一) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為73,205.80億元，比上年末增加3,677.94億元，增幅5.29%。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	4,205,536	57.45	4,045,692	58.19
加：貸款應計利息	27,338	0.37	25,793	0.37
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	101,228	1.38	103,806	1.49
發放貸款和墊款淨額	4,131,646	56.44	3,967,679	57.07
金融投資淨額	2,184,594	29.84	2,034,433	29.26
現金及存放中央銀行款項	365,960	5.00	361,302	5.20
存拆放同業及其他金融機構款項和買入 返售金融資產	292,923	4.00	252,676	3.63
長期應收款	111,798	1.53	122,716	1.76
物業及設備	54,136	0.74	53,466	0.77
其他	179,523	2.45	160,514	2.31
合計	7,320,580	100.00	6,952,786	100.00

1、發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額為42,055.36億元，比上年末增加1,598.44億元，增幅3.95%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為57.45%，比上年末下降0.74個百分點。

第三章 管理層討論與分析

2、金融投資

截至報告期末，本集團金融投資總額為21,748.23億元，比上年末增加1,473.35億元，增幅7.27%，在資產總額中的佔比為29.71%，比上年末上升0.55個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以攤餘成本計量的金融資產	1,335,395	61.40	1,296,604	63.95
其中：債券投資	1,251,948	57.56	1,193,745	58.88
信託及資管計劃	69,175	3.18	87,596	4.32
其他投資	14,272	0.66	15,263	0.75
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	385,453	17.72	300,684	14.83
其中：債券投資	75,424	3.47	68,443	3.38
信託及資管計劃	13,724	0.63	12,860	0.63
投資基金	268,654	12.35	191,011	9.42
權益工具	26,272	1.21	27,279	1.35
其他投資	1,379	0.06	1,091	0.05
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	453,975	20.88	430,200	21.22
其中：債券投資	443,862	20.41	421,875	20.81
權益工具	10,113	0.47	8,325	0.41
合計	2,174,823	100.00	2,027,488	100.00

本集團持有的債券按發行主體列示如下：

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	1,058,554	59.76	1,003,403	59.58
政策性銀行	115,381	6.52	113,096	6.72
銀行及非銀行金融機構	225,343	12.72	187,770	11.15
企業	371,956	21.00	379,794	22.55
合計	1,771,234	100.00	1,684,063	100.00

第三章 管理層討論與分析

本集團所持金融債券主要是政策性金融債及商業銀行金融債。其中，面值最大的十隻金融債券的有關情況如下：

項目(人民幣百萬元)	面值	票面利率 (%)	到期日	減值準備
2021年金融債券	6,860	3.00	2024/6/17	1.21
2021年金融債券	6,430	3.30	2026/3/3	1.14
2021年金融債券	6,180	2.83	2026/9/10	1.15
2020年金融債券	6,140	3.34	2025/7/14	1.22
2021年金融債券	5,890	2.73	2024/11/11	1.02
2020年金融債券	5,350	3.23	2025/1/10	1.06
2021年金融債券	5,110	3.03	2024/11/10	1.75
2020年金融債券	4,120	2.20	2023/4/1	0.55
2021年金融債券 ^(註)	4,010	2.96	2024/3/4	0.73
2019年金融債券	3,710	3.45	2022/7/9	0.16
合計	53,800			9.99

註：該債券為浮動利率債券，披露利率為截至報告期末利率。

3、存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產

截至報告期末，本集團存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產合計2,929.23億元，比上年末增加402.47億元，增幅15.93%；在資產總額中的佔比為4.00%，比上年末上升0.37個百分點。

4、衍生金融工具

項目 (人民幣百萬元)	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣類衍生合約	2,334,675	24,474	19,722	2,611,330	24,790	21,468
利率類衍生合約	1,545,729	2,196	852	1,422,507	1,047	903
貴金屬類衍生合約	72,131	3,630	5,904	59,693	1,521	3,641
其他	5,124	80	81	6,467	103	102
合計		30,380	26,559		27,461	26,114

第三章 管理層討論與分析

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為67,178.69億元，比上年末增加3,516.22億元，增幅5.52%。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	4,161,548	61.95	3,825,693	60.09
其中：吸收存款總額 (不含應計利息)	4,113,630	61.23	3,775,761	59.31
同業及其他金融機構存拆入款項和賣出 回購金融資產款	1,324,508	19.72	1,330,843	20.91
已發行債券	762,428	11.35	711,024	11.17
向中央銀行及其他金融機構借款	370,935	5.52	394,248	6.19
其他	98,450	1.46	104,439	1.64
合計	6,717,869	100.00	6,366,247	100.00

1、吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額41,136.30億元，比上年末增加3,378.69億元，增幅8.95%。從客戶結構看，公司存款佔比76.65%，個人存款佔比23.14%；從期限結構看，活期存款佔比34.79%，定期存款佔比65.00%。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
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
個人存款	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
發行存款證	5,001	0.12	3,365	0.09
匯出及應解匯款	3,694	0.09	2,960	0.08
合計	4,113,630	100.00	3,775,761	100.00

2、同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款為13,245.08億元，比上年末減少63.35億元，降幅0.48%。

3、已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券7,624.28億元，比上年末增加514.04億元，增幅7.23%。

第三章 管理層討論與分析

(三) 負債質量分析

本行高度重視負債質量管理，根據中國銀保監會發佈的《商業銀行負債質量管理辦法》制定了《中國民生銀行負債質量管理辦法》。根據經營戰略目標和負債業務發展狀況，本行建立負債規模和複雜程度相適應的多層次負債質量管理組織架構，董事會承擔負債質量管理的最終責任，高級管理層、總行各相關職能部門承擔負債質量管理的相關管理職責。

本行積極應對內外部經營環境變化，加強對負債來源、結構和成本等方面的管理。一是聚焦客群經營，全力推動存款規模穩步增長，夯實負債基礎；二是積極把握負債規模與定價的協調關係，完善內外部定價機制，發揮市場化負債調節作用，不斷提高負債成本的適當性；三是注重提升管理的主動性和前瞻性水平，密切關注和研判外部環境和同業競爭態勢等變化，加強對負債規模和結構變動的監測和分析，做好負債業務總量、結構、定價等策略的動態調整。

報告期內，本集團各項業務穩步增長，負債質量狀況保持安全穩健，各項指標均保持在合理區間。截至報告期末，本集團淨穩定資金比例105.05%，流動性覆蓋率133.47%，均符合中國銀保監會要求；報告期內，本集團付息負債平均成本率2.42%，同比上升2BP。

(四) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額6,027.11億元，比上年末增加161.72億元，增幅2.76%，其中，歸屬於本行股東權益總額5,901.60億元，比上年末增加158.80億元，增幅2.77%。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2021年12月31日	變動(%)
股本	43,782	43,782	-
其他權益工具	94,962	89,964	5.56
其中：優先股	19,975	19,975	-
永續債	74,987	69,989	7.14
儲備	196,356	197,390	-0.52
其中：資本公積	58,149	58,149	-
盈餘公積	51,843	51,843	-
一般風險準備	87,057	87,013	0.05
其他儲備	-693	385	本期為負
未分配利潤	255,060	243,144	4.90
歸屬於本行股東權益總額	590,160	574,280	2.77
非控制性權益	12,551	12,259	2.38
合計	602,711	586,539	2.76

第三章 管理層討論與分析

(五) 表外項目

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2021年12月31日	變動(%)
未使用的信用卡額度	496,532	491,370	1.05
銀行承兌匯票	472,770	340,726	38.75
開出保函	136,707	146,076	-6.41
開出信用證	67,893	77,382	-12.26
資本性支出承諾	23,372	22,134	5.59
不可撤銷信用承諾	38,008	25,050	51.73

五、貸款質量分析

(一) 按五級分類劃分的貸款分佈情況

報告期內，本集團持續強化信用風險主動管理，做好內外部風險形勢研判，不斷優化資產結構，加強重點領域風險防範，嚴控新增不良，同時加快推進不良貸款清收處置，資產質量指標穩步改善。截至報告期末，本集團不良貸款總額727.37億元，比上年末增加3.99億元；不良貸款率1.73%，比上年末下降0.06個百分點；關注類貸款總額1,131.45億元，比上年末減少21.52億元；關注類貸款佔比2.69%，比上年末下降0.16個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日		2021年12月31日		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常貸款	4,132,799	98.27	3,973,354	98.21	4.01
其中：正常類貸款	4,019,654	95.58	3,858,057	95.36	4.19
關注類貸款	113,145	2.69	115,297	2.85	-1.87
不良貸款	72,737	1.73	72,338	1.79	0.55
其中：次級類貸款	20,921	0.50	24,198	0.60	-13.54
可疑類貸款	26,872	0.64	26,043	0.64	3.18
損失類貸款	24,944	0.59	22,097	0.55	12.88
合計	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00	3.95

第三章 管理層討論與分析

(二) 按產品類型劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，本集團公司類貸款（含票據貼現）總額24,509.81億元，比上年末增加1,466.20億元，佔比58.28%，比上年末上升1.32個百分點；個人類貸款總額17,545.55億元，比上年末增加132.24億元，佔比41.72%，比上年末下降1.32個百分點。

截至報告期末，本集團公司類不良貸款（含票據貼現）總額448.51億元，比上年末增加11.84億元，不良貸款率1.83%，比上年末下降0.06個百分點；個人類不良貸款總額278.86億元，比上年末減少7.85億元，不良貸款率1.59%，比上年末下降0.06個百分點。

項目 (人民幣百萬元)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)
公司貸款和墊款	2,450,981	58.28	44,851	1.83	2,304,361	56.96	43,667	1.89
其中：票據貼現	266,566	6.34	706	0.26	280,874	6.94	703	0.25
個人貸款和墊款	1,754,555	41.72	27,886	1.59	1,741,331	43.04	28,671	1.65
其中：小微貸款	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 ^(註)	88,342	2.10	1,175	1.33	96,459	2.38	908	0.94
合計	4,205,536	100.00	72,737	1.73	4,045,692	100.00	72,338	1.79

註：其他包括綜合消費貸款、商用房貸款、汽車貸款等個人貸款。

(三) 按行業劃分的貸款分佈情況

本集團堅持高質量發展，積極貫徹國家信貸結構調整指導意見，圍繞「產業升級、經濟發展、新舊動能轉換」新發展格局，加大實體經濟支持力度，持續加大對基礎設施建設、先進製造業、普惠金融、綠色信貸、鄉村振興、科技創新、中小企業等重點領域的支持力度。繼續加大製造業中長期貸款支持力度，重點支持戰略新興製造業發展和傳統製造業升級轉型。堅持「房住不炒」定位，不斷優化客戶和區域結構，持續推動房地產業務健康平穩發展。截至報告期末，本集團公司類貸款業務主要集中在租賃和商務服務業、製造業、房地產業，其中，租賃和商務服務業貸款總額5,378.87億元，比上年末增長230.33億元；製造業貸款總額4,223.20億元，比上年末增長737.78億元；房地產業貸款總額3,592.59億元，比上年末下降10.43億元。

第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團公司類不良貸款主要集中在製造業和房地產業，兩大行業不良貸款總額合計215.30億元，合計在公司類不良貸款中佔比48.00%。不良貸款增量方面，主要是製造業、房地產業、租賃和商務服務業受宏觀經濟環境及疫情等因素影響，不良貸款總額分別比上年末增加42.75億元、11.77億元和10.70億元，導致上述行業不良貸款率比上年末上升。其餘行業不良貸款總額合計比上年末減少53.38億元，資產質量保持穩定或向好，其中因加快存量不良清收處置，採礦業及信息傳輸、軟件和信息技術服務業不良貸款率較上年末分別下降2.85個百分點和6.71個百分點。

項目 (人民幣百萬元)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)
公司貸款和墊款								
租賃和商務服務業	537,887	12.79	4,050	0.75	514,854	12.73	2,980	0.58
製造業	422,320	10.04	10,779	2.55	348,542	8.62	6,504	1.87
房地產業	359,259	8.54	10,751	2.99	360,302	8.91	9,574	2.66
批發和零售業	275,300	6.55	7,109	2.58	259,230	6.41	6,606	2.55
水利、環境和公共設施 管理業	172,763	4.11	451	0.26	160,746	3.97	456	0.28
交通運輸、倉儲和郵政業	149,470	3.55	1,593	1.07	127,181	3.14	1,950	1.53
建築業	123,100	2.93	1,621	1.32	112,875	2.79	1,492	1.32
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	101,952	2.42	783	0.77	86,436	2.14	629	0.73
金融業	93,005	2.21	401	0.43	117,470	2.90	365	0.31
採礦業	79,817	1.90	5,781	7.24	88,396	2.18	8,921	10.09
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	48,702	1.16	467	0.96	44,566	1.10	3,418	7.67
農、林、牧、漁業	21,534	0.51	429	1.99	20,221	0.50	435	2.15
住宿和餐飲業	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
小計	2,450,981	58.28	44,851	1.83	2,304,361	56.96	43,667	1.89
個人貸款和墊款	1,754,555	41.72	27,886	1.59	1,741,331	43.04	28,671	1.65
合計	4,205,536	100.00	72,737	1.73	4,045,692	100.00	72,338	1.79

第三章 管理層討論與分析

(四) 按投放地區劃分的貸款分佈情況

本集團積極踐行國家戰略，將重點區域打造成為全行業務高質量發展的重要引擎，推動重點區域戰略取得新的突破性進展，同時適度補強其他信貸增長相對不足的非重點區域，促進區域協調發展。截至報告期末，本集團長江三角洲地區、環渤海地區及西部地區貸款總額居前三位，分別為10,683.54億元、6,579.28億元、6,420.74億元，佔比分別為25.40%、15.64%、15.27%。貸款增量方面，長江三角洲地區、珠江三角洲地區貸款總額分別比上年末增長639.05億元和465.25億元，兩個地區合計貸款增量佔全部貸款增量的69.09%。

截至報告期末，本集團不良貸款主要集中在西部、總部等地區，不良貸款總額分別為168.93億元、163.62億元，合計佔比45.72%。從不良貸款增量看，西部地區和東北地區增加較多，分別比上年末增加57.62億元和11.36億元，不良貸款率分別比上年末上升0.82個百分點和1.12個百分點，主要因為地區內個別對公客戶降級導致。

項目 (人民幣百萬元)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)
總部	478,134	11.37	16,362	3.42	506,340	12.52	16,793	3.32
長江三角洲地區	1,068,354	25.40	9,250	0.87	1,004,449	24.83	11,535	1.15
珠江三角洲地區	632,739	15.05	7,224	1.14	586,214	14.49	7,005	1.19
環渤海地區	657,928	15.64	9,014	1.37	630,297	15.58	10,284	1.63
東北地區	98,885	2.35	2,899	2.93	97,272	2.40	1,763	1.81
中部地區	520,693	12.38	9,939	1.91	508,645	12.57	13,237	2.60
西部地區	642,074	15.27	16,893	2.63	616,229	15.23	11,131	1.81
境外及附屬機構	106,729	2.54	1,156	1.08	96,246	2.38	590	0.61
合計	4,205,536	100.00	72,737	1.73	4,045,692	100.00	72,338	1.79

註：本集團機構的地區歸屬請參閱財務報表的附註五「分部信息」。

第三章 管理層討論與分析

(五) 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

本集團貸款以抵質押擔保方式為主，同時積極落實國家政策導向，提高優質信用貸款佔比。截至報告期末，本集團抵質押貸款總額23,915.12億元，比上年末增加268.76億元，佔比56.86%；信用貸款總額11,329.26億元，比上年末增加1,226.17億元，佔比26.94%；保證貸款總額6,810.98億元，比上年末增加103.51億元，佔比16.20%。受個別對公客戶降級影響，保證貸款不良貸款率比上年末上升0.16個百分點，信用貸款和抵質押貸款的不良貸款率有所下降。

項目 (人民幣百萬元)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)
信用貸款	1,132,926	26.94	17,132	1.51	1,010,309	24.97	17,264	1.71
保證貸款	681,098	16.20	16,171	2.37	670,747	16.58	14,814	2.21
附擔保物貸款	2,391,512	56.86	39,434	1.65	2,364,636	58.45	40,260	1.70
其中：抵押貸款	1,764,832	41.96	34,434	1.95	1,739,357	42.99	35,731	2.05
質押貸款	626,680	14.90	5,000	0.80	625,279	15.46	4,529	0.72
合計	4,205,536	100.00	72,737	1.73	4,045,692	100.00	72,338	1.79

(六) 前十大貸款客戶

截至報告期末，本集團前十大貸款客戶的貸款總額合計為801.04億元，佔發放貸款和墊款總額的1.90%，佔資本淨額的10.71%。前十大貸款客戶如下：

項目(人民幣百萬元)	金額	佔貸款 總額的比例 (%)	佔資本 淨額的比例 (%)
客戶A	15,700	0.37	2.10
客戶B	10,500	0.25	1.40
客戶C	9,200	0.22	1.23
客戶D	7,431	0.18	0.99
客戶E	7,180	0.17	0.96
客戶F	6,614	0.16	0.89
客戶G	6,003	0.14	0.80
客戶H	5,998	0.14	0.80
客戶I	5,806	0.14	0.78
客戶J	5,672	0.13	0.76
合計	80,104	1.90	10.71

第三章 管理層討論與分析

(七) 重組貸款和逾期貸款情況

截至報告期末，本集團重組貸款總額163.21億元，比上年末減少14.22億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為0.39%，比上年末下降0.05個百分點。逾期貸款總額883.34億元，比上年末增加6.09億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為2.10%，比上年末下降0.07個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款 ^(註1)	16,321	0.39	17,743	0.44
其中：逾期超過90天的重組貸款	12,135	0.29	11,990	0.30
逾期貸款 ^(註2)	88,334	2.10	87,725	2.17
其中：逾期3個月以內	28,323	0.67	30,395	0.75
逾期3個月以上至1年	31,508	0.75	34,979	0.87
逾期1年以上至3年	24,573	0.59	17,795	0.44
逾期3年以上	3,930	0.09	4,556	0.11

註：

1. 重組貸款(全稱：重組後的貸款)是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。
2. 逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(八) 抵債資產情況

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2021年12月31日
抵債資產	6,090	5,471
其中：房產和土地	5,339	4,854
運輸工具	654	517
其他	97	100
減值準備	969	731

第三章 管理層討論與分析

(九) 貸款減值準備變動情況

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-12月
期初餘額	105,108	97,637
本期淨計提	21,475	58,660
本期核銷及轉出	-26,614	-54,840
收回已核銷貸款	2,918	5,204
其他	-520	-1,553
期末餘額	102,367	105,108

貸款減值準備的計提方法：

本行按照財政部《企業會計準則第22號——金融工具確認和計量》(財會〔2017〕7號)要求，採用預期信用損失模型計提貸款減值準備。其中對於零售貸款和劃分為階段一、階段二的公司貸款，按照經前瞻性調整後的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)等風險參數計提減值準備；對於劃分為階段三的公司貸款，按照其預期現金流回收情況進行單項評估。本行持續對預期信用損失模型進行監測與優化，並根據銀保監會《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》(銀保監規〔2022〕10號)要求對前瞻性信息及相關參數定期更新，不斷提升預期信用損失法實施質量及信用風險預判能力，貸款減值計提前瞻性和減值管理精細化水平進一步提升。

第三章 管理層討論與分析

六、資本充足率分析

(一) 資本充足率

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「《資本管理辦法》」)和其他相關監管規定計算資本充足率，資本充足率的計算範圍包括本行以及符合《資本管理辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。報告期內中國銀保監會對本集團及本行的各項資本要求為：核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率的最低要求分別為5%、6%和8%；在上述最低資本要求的基礎上還需計提儲備資本、逆週期資本和附加資本，其中儲備資本要求為2.5%，逆週期資本要求為0%，附加資本要求為0%。本集團及本行報告期內的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率應分別不低於7.5%、8.5%和10.5%。

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為8.80%、10.49%和13.21%，分別比上年末下降0.24、0.24、0.43個百分點。在本行擁有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構中，其中一家村鎮銀行存在1.52億元監管資本缺口。本集團及本行資本充足率情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	497,842	466,398	486,552	456,364
一級資本淨額	593,865	561,354	577,079	546,320
總資本淨額	747,842	710,399	733,703	698,418
核心一級資本	503,155	485,765	491,386	474,747
核心一級資本扣減項	-5,313	-19,367	-4,834	-18,383
其他一級資本	96,023	94,962	90,907	89,964
其他一級資本扣減項	-	-6	-380	-8
二級資本	153,977	149,058	156,624	152,104
二級資本扣減項	-	-13	-	-6
風險加權資產合計	5,660,133	5,345,665	5,379,458	5,094,876
其中：信用風險加權資產	5,259,099	4,962,212	4,981,119	4,713,703
市場風險加權資產	74,470	69,287	71,775	67,007
操作風險加權資產	326,564	314,166	326,564	314,166
核心一級資本充足率(%)	8.80	8.72	9.04	8.96
一級資本充足率(%)	10.49	10.50	10.73	10.72
資本充足率(%)	13.21	13.29	13.64	13.71

第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團槓桿率7.28%，比2022年3月末降低0.19個百分點。本集團槓桿率情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
槓桿率(%)	7.28	7.47	7.60	7.62
一級資本淨額	593,865	590,823	577,079	589,454
調整後的表內外資產餘額	8,157,324	7,904,655	7,596,574	7,738,516

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

(二) 信用風險暴露

下表列出本集團按照《資本管理辦法》計量的截至報告期末信用風險暴露情況。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2021年12月31日
表內信用風險暴露	7,222,340	6,877,333
其中：資產證券化風險暴露	236,935	263,224
表外信用風險暴露	806,519	617,508
交易對手信用風險暴露	44,975	29,111
合計	8,073,834	7,523,952

(三) 市場風險資本要求

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

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2021年12月31日
利率風險	4,281	3,836
股票風險	345	491
匯率風險	1,248	1,293
商品風險	50	74
期權風險	34	43
交易賬戶資產證券化風險暴露的特定風險	-	5
合計	5,958	5,742

(四) 操作風險資本要求

截至報告期末，本集團按照基本指標法計量的操作風險資本要求為261.25億元。

第三章 管理層討論與分析

七、流動性相關指標

(一) 流動性覆蓋率

截至報告期末，本集團流動性覆蓋率133.47%，高於監管達標要求33.47個百分點，表明本集團優質流動性資產儲備充足，流動性保持穩健。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2021年12月31日
流動性覆蓋率(%)	133.47	133.42
合格優質流動性資產	1,040,976	956,827
未來30天現金淨流出量	779,933	717,163

(二) 淨穩定資金比例

截至報告期末，本集團淨穩定資金比例105.05%，高於監管達標要求5.05個百分點，表明本集團可用穩定資金來源充足，可支持業務持續穩定發展需要。

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
淨穩定資金比例(%)	105.05	104.24	104.11
可用的穩定資金	4,126,919	4,083,539	4,071,966
所需的穩定資金	3,928,380	3,917,552	3,911,174

八、分部報告

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

(一) 按業務領域劃分的分部經營業績

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2022年1-6月	
	資產總額	營業收入	稅前利潤
對公業務	4,453,021	37,341	17,729
零售業務	1,785,876	33,449	13,759
其他業務	1,028,245	1,946	-4,969
合計	7,267,142	72,736	26,519

第三章 管理層討論與分析

項目(人民幣百萬元)	2021年12月31日	2021年1-6月	
	資產總額	營業收入	稅前利潤
對公業務	4,475,982	44,036	10,359
零售業務	1,765,982	34,611	14,817
其他業務	658,918	7,703	3,764
合計	6,900,882	86,350	28,940

註：資產總額不含遞延所得稅資產。

(二) 按地區劃分的分部經營業績

項目(人民幣百萬元)	2022年6月30日	2022年1-6月	
	資產總額	營業收入	稅前利潤
總部	3,254,650	21,477	4,721
長江三角洲地區	1,294,933	12,980	6,083
珠江三角洲地區	685,102	8,231	2,419
環渤海地區	1,340,535	10,368	5,516
東北地區	188,051	990	101
中部地區	554,621	6,151	2,527
西部地區	643,828	8,366	4,108
境外及附屬機構	359,686	4,173	1,044
地區間調整	-1,054,264	-	-
合計	7,267,142	72,736	26,519

項目(人民幣百萬元)	2021年12月31日	2021年1-6月	
	資產總額	營業收入	稅前利潤
總部	3,060,640	28,405	5,046
長江三角洲地區	1,236,380	14,145	9,590
珠江三角洲地區	625,416	9,099	4,787
環渤海地區	1,207,506	10,692	2,753
東北地區	154,200	1,576	165
中部地區	502,893	7,955	1,582
西部地區	616,835	9,128	3,338
境外及附屬機構	365,510	5,350	1,679
地區間調整	-868,498	-	-
合計	6,900,882	86,350	28,940

註：資產總額不含遞延所得稅資產。

第三章 管理層討論與分析

九、其他財務信息

(一) 與公允價值計量相關的項目情況

1、與公允價值計量相關的內部控制制度

本行為規範公允價值計量行為，提高財務信息質量，加強風險控制，維護投資者及相關各方法權益，根據《企業會計準則》制定了《中國民生銀行金融工具公允價值入賬估值管理辦法》，將部分金融資產、金融負債的計量納入公允價值的計量範圍，並對公允價值的確定原則、方法以及程序進行了明確和細化。為提高公允價值估值的合理性和可靠性，針對公允價值的管理，本行確定了相應的管理機構和工作職責，不斷加強對資產、負債業務的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善估值模型和系統，強化對外部獲取價格的驗證。本行對公允價值的計量過程採取了相應的內控措施，實行公允價值計量的覆核制度，採用公允價值估值流程多重校驗、估值結果預警監測等方式。與此同時，內審部門通過對公允價值的確定範圍、估值方法和程序等的監督檢查，促進本行不斷提高內部控制水平。

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

2、與公允價值計量相關的金融工具

本行採用公允價值計量的金融工具包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產／負債、衍生金融工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。其中，債券投資採用如下估值方法：人民幣債券估值原則上通過中央國債登記結算有限責任公司估值獲得，外幣債券市值通過BLOOMBERG系統與詢價相結合的方法獲得。衍生金融工具估值採用公開市場報價和模型估值的方法，部分客戶背景的衍生產品通過市場詢價獲得，外匯期權業務估值採用系統模型估值方法；衍生金融工具主要是具有客戶背景的利率掉期合約以及市場風險基本對沖的自營利率掉期、外匯貴金屬遠期、掉期和期權合約。公募基金投資使用市場法估值。票據貼現及轉貼現、福費廷、資產管理計劃、收益權、股權投資、資產支持證券次級檔和可轉債等非標準化投資採用模型估值方法，主要估值技術包括現金流折現法、市場法等。

第三章 管理層討論與分析

(二) 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團不存在重大的逾期未償付債務。

(三) 現金流量情況

報告期內，本集團經營活動產生的現金流量淨額為819.22億元，淨流入額同比減少2,060.68億元，主要是同業及其他金融機構存入及拆入款項、拆出資金淨流入減少；投資活動產生的現金流量淨額為-1,183.71億元，淨流入額同比減少2,178.13億元，主要是投資支付的現金增加；籌資活動產生的現金流量淨額為329.11億元，淨流入額同比增加2,844.26億元，主要是發行同業存單收到的現金增加，償還已發行債券支付的現金減少。

項目(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動額
經營活動產生的現金流量淨額	81,922	287,990	淨流入減少206,068
其中：同業及其他金融機構存入 及拆入款項現金流量淨額	-23,933	232,233	淨流入減少256,166
吸收存款現金流量淨額	337,869	124,166	淨流入增加213,703
發放貸款和墊款現金 流量淨額	-185,389	-199,090	淨流出減少13,701
拆出資金現金流量淨額	-33,251	81,720	淨流入減少114,971
向中央銀行借款現金 流量淨額	-25,378	9,423	淨流入減少34,801
投資活動產生的現金流量淨額	-118,371	99,442	淨流入減少217,813
其中：收回投資及投資收益的 現金流入	591,946	652,574	流入減少60,628
投資支付的現金流出	-704,363	-551,834	流出增加152,529
籌資活動產生的現金流量淨額	32,911	-251,515	淨流入增加284,426
其中：發行債券的現金流入	420,256	306,378	流入增加113,878
償還已發行債券的現金流出	-374,285	-570,993	流出減少196,708

第三章 管理層討論與分析

十、經營中的關注重點

(一) 客戶存款

報告期內，本行存款增長良好，規模佔比有效提升。截至報告期末，本行各項存款總額40,846.80億元，比上年末增加3,362.00億元，增幅8.97%，在總負債中佔比62.43%，比上年末提高1.87個百分點。

報告期內，本行境內有餘額存款客戶數、新開存款客戶數均實現同比多增，對公、零售有效客戶均保持較快增長。截至報告期末，本行對公有效客戶達到28.49萬戶，比上年末增長6.27%；零售客戶數11,223.99萬戶，比上年末增長1.91%。其中，有效及以上零售客戶490.28萬戶，比上年末增加21.30萬戶。

本行不斷完善基礎產品和服務，穩步推進營銷體系升級，創新業務模式增加獲客，優化存款結算平台建設，夯實客戶基礎，拓展存款來源，推動存款規模增長和結構優化；引導經營機構積極拓展低成本、穩定性強的核心負債增長；持續加強存款定價管理，推動存款業務量價協調發展。

下階段，銀行存款競爭更加激烈。本行將繼續夯實客戶基礎，強化客群綜合經營，完善產品服務，優化存款結構，加快存款結算平台建設，帶動結算性活期存款的有效增長，做好量價統籌平衡和考核引導，推動存款業務穩健發展。

(二) 貸款投放

報告期內，本行貸款規模穩定增長。截至報告期末，本行貸款及墊款總額41,831.19億元，比上年末增加1,602.83億元，增幅3.98%，在總資產中佔比58.72%，比上年末下降0.83個百分點。

本行積極貫徹黨中央決策部署和監管要求，深度融入國家發展戰略，全力引導和支持信貸資產投放，為實體經濟發展提供有力支持。**一是**不斷強化對國民經濟重點領域和薄弱環節的信貸支持力度。截至報告期末，綠色信貸餘額1,512.48億元，比上年末增長40.94%；製造業貸款餘額4,205.06億元，比上年末增長21.29%；普惠型小微企業貸款餘額5,266.21億元，比上年末增長4.32%；涉農貸款餘額3,309.74億元，比年初增長4.07%，增速均高於全行平均水平。**二是**積極落實國家區域協調發展戰略，大力支持粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝等國家重點戰略區域。截至報告期末，粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝四大重點區域各項貸款佔比為60.22%。**三是**積極通過貸款利率下調、減免中間業務收費等方式，切實降低實體經濟運行成本。

下階段，本行將結合宏觀經濟形勢與改革轉型要求，集中資源、多措並舉促進信貸業務穩健增長，持續加大對重點領域的金融支持力度。

第三章 管理層討論與分析

(三) 淨息差

報告期內，本集團淨息差1.65%，同比下降37BP。主要由於今年以來貸款市場定價仍保持下行趨勢，存款市場競爭加劇，成本剛性，對淨息差指標帶來較大挑戰。本集團一方面鼓勵信貸資產投放，加強資產收益管理；另一方面優化負債結構，穩定付息成本。報告期內，本集團存貸款日均佔比分別為61.31%和61.50%，同比分別提升1.91和1.10個百分點，資產負債結構的優化抵消了利差收窄帶來的部分影響。

下階段，本集團淨息差管理將着重「促信貸」「降成本」和「優結構」。「促信貸」是要堅持服務實體經濟，進一步加大優質信貸資產投放力度。「降成本」是要堅持低成本核心負債的主體地位，着力提升客戶綜合服務能力，通過夯實築牢客戶基礎帶動結算性活期存款的有效增長；同時強化對中長期存款的定價管控，推動高成本存款佔比的下降。「優結構」是要堅持資產負債結構的優化，在進一步提高存貸款佔比的同時，合理配置各類債券等非信貸資產，結合市場利率變化把握期限結構和時點節奏，對同業負債、發行債券等負債的結構進行持續優化。

(四) 不良資產的生成和清收處置

本行持續強化信用風險主動管理，做好內外部風險形勢研判，調整信貸業務投向，不斷優化資產結構；推行經營主責任人制和專職審批人制，嚴把授信准入；加大貸後檢查力度，加強重點領域風險防範，落實潛在風險客戶主動退出，嚴控新增不良。2022年上半年不良貸款生成率(年化)¹2.07%，同比微增0.13個百分點。從業務類型看，公司業務不良貸款生成率同比有所增加，零售業務不良貸款生成率同比保持穩定。

本行繼續加快不良資產清收處置，通過健全資產保全政策體系、優化管理模式、強化考核約束等措施，激發管理機制效能，推進不良資產清收處置進入質效提升新階段。報告期內，本行累計處置不良資產486.49億元，同比增長29.73%，其中不良貸款處置414.25億元，按照處置方式劃分，核銷161.78億元、轉讓87.87億元、現金清收61.50億元、不良資產證券化54.07億元、抵債等其他方式清收處置49.03億元；非信貸不良資產清收處置72.24億元。同時，本行全面強化核銷資產管理，細化資產分層分類，聚焦價值加快現金回收，報告期內收回已核銷貸款29.18億元。

下階段，本行將持續完善風險內控管理體系。一方面積極落實國家信貸結構調整指導意見、推動資產結構優化、提升新增優質客戶比例，深化授信審批體制改革、推進專業領域研究賦能、提高授信審批質量，強化貸後管理、壓實「一道防線」管理責任、積極防控重點領域風險，嚴控新增風險；另一方面繼續加大不良資產清收處置力度，「一戶多策」推進不良資產清收處置，實現處置策略優化、資產損失改善和處置效益提升，確保全行資產質量持續改善。

¹ 不良貸款生成率=本期新生成不良貸款／期初發放貸款和墊款總額

第三章 管理層討論與分析

(五) 房地產行業風險管控

本集團高度重視房地產領域風險防範，堅持「房住不炒」定位，按照「穩總量、調結構、強管理、控風險」的總體原則，嚴格實行區域和客戶的准入管理，加快結構優化，強化項目管理。截至報告期末，本集團對公房地產相關的貸款、表外授信、標準債權投資、非標債權投資、債券投資等承擔信用風險的授信業務餘額4,543.84億元，比上年末下降190.60億元，降幅4.03%。其中，房地產業貸款餘額3,592.59億元，佔比79.07%，餘額比上年末微降10.43億元，降幅0.29%。本集團房地產相關淨值型理財、委託貸款、合作機構主動管理的代銷信託、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額841.19億元，比上年末下降34.66億元，降幅3.96%，整體規模較小。報告期內，房地產行業政策穩中趨暖，房地產銷售有初步觸底回升跡象，市場信心和活力正在重構，部分房企流動性風險仍未完全解除。截至報告期末，本集團對公房地產不良貸款率2.99%，比上年末上升0.33個百分點。本集團承擔信用風險的房地產業務以項目融資為主，項目主要集中在一、二線城市，且以項目土地、在建工程抵押，追加項目公司股權質押和集團擔保，抵質押物整體足值，房地產項目風險總體可控。

後續，本集團將繼續嚴格貫徹執行國家關於房地產行業的相關政策和監管要求，加強客戶研究，堅持「好客戶、好項目、好區域」的總體原則，嚴格區域准入和客群准入並動態調整，以項目融資為基礎，開拓保障性租賃住房融資，支持優質房企併購出險房企優質項目等業務；同時，繼續加強貸投後管理，強化過程管控，加強重點房企風險跟蹤監測，及時制定、優化風險防控措施，分層分類妥善化解房地產領域風險。預計在宏觀經濟和房地產政策趨穩的背景下，本集團房地產領域資產質量整體可控。

(六) 資本管理

報告期內，本集團以「提升效率、創造價值，加強約束、優化結構，強化內生、合理補充」作為資本管理原則，不斷調整資產負債結構，充分保障信貸投放，引導資源合理有效配置，促進戰略轉型與價值提升。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為8.80%、10.49%、13.21%，均滿足監管達標要求。

本行於2022年6月成功發行總額為人民幣50億元的無固定期限資本債券，募集資金有效補充本行其他一級資本。後續本行將根據監管要求、市場環境、業務發展戰略以及資產負債整體安排，合理進行資本補充。

隨着系統重要性銀行附加監管規定正式實施以及巴塞爾III資本監管規制改革持續推進，本行將深化資本節約理念，嚴控資本消耗，優化資本佔用結構，提升資本使用效率。同時持續完善資本補充機制，積極拓寬融資渠道，適時適量補充資本，提升全行資本充足水平和風險抵禦能力。

第三章 管理層討論與分析

十一、主要業務回顧

(一) 公司銀行業務

報告期內，本行持續深化公司業務營銷體系改革，不斷優化客戶分層分類經營體系，推動公司業務經營模式轉型，提升公司業務可持續發展能力。戰略客群做深做透，優化升級戰略客戶新服務模式和行業專業化經營，通過前中後台一體化、總分支行協同化，依託數字化供應鏈金融實現戰略客戶及其產業鏈上下遊客戶的體系化經營，加快推動生態金融模式轉型；基礎客群做大做廣，**一是**圍繞戰略客戶供應鏈、資本鏈，大力推動核心客戶鏈式營銷，實現高質量生態批量獲客；**二是**依託產業園區、要素市場平台等，強化「線上+線下」批量獲客渠道建設；**三是**通過金融創新，為「專精特新」科創企業提供一站式的綜合金融服務，加大對科創企業的培育和支持力度。

報告期內，本行積極融入國家發展戰略，深入落實ESG理念，持續強化對綠色金融、鄉村振興、高端製造等實體經濟重要領域的金融支持，努力踐行「民生擔當」。本行積極助力國家「雙碳」目標落實，不斷創新完善綠色金融產品服務體系，積極佈局碳金融市場，為客戶提供「融資+融智」的綠色金融專業支持；認真貫徹國家鄉村振興戰略部署，圍繞「三農」領域不斷強化體制機制建設，優化場景化產品服務方案，持續加大信貸支持力度；以金融服務實體經濟為己任，通過持續創新迭代金融服務模式，加大對先進製造業、戰略性新興產業的支持力度，助力製造業轉型升級和高質量發展。

報告期內，本行持續完善公司業務產品服務體系，在各類場景下實現客戶的「溫度服務」和「深度經營」。**一是**建設「場景化的交易銀行」，加快整合結算場景建設，持續打造提供「非金融服務+金融服務」的線上化交易銀行平台，推動產品服務數字化轉型，不斷提升客戶服務體驗；**二是**打造「定制化的投資銀行」，不斷提升多元融資工具應用水平，打造綜合化、定制化的投資銀行服務體系。

報告期內，本行以改革促發展，以發展促轉型，公司業務資產負債規模平穩增長，客群基礎逐步夯實。截至報告期末，本行對公存款餘額31,421.61億元，比上年末增長7.12%；本行對公貸款餘額24,474.48億元，比上年末增長6.41%；對公有效客戶²達到28.49萬戶，比上年末增長6.27%。

² 為體現大中小微一體化經營理念，本行對有效客戶定義及統計口徑進行了變更，新口徑從存款規模、交易情況、授信情況等對客戶進行綜合評定。

第三章 管理層討論與分析

1、深化公司業務營銷體系改革，優化分層分類客戶服務體系

戰略客群營銷服務模式全面轉型，改革落地效果初顯。報告期內，本行堅持客群分層分類經營不動搖，在服務好戰略客戶的同時，圍繞戰略客戶實施鏈式開發、做好適配服務，更加突出地服務好戰略客戶上下游、生態圈上的關聯企業，助力戰略客戶從1.0單一競爭，向2.0鏈式競爭，再向3.0生態圈競爭的持續提升，以此不斷拓展合作領域、深化合作關係、夯實本行客群基礎，實現由「以銀行為中心，短期行為驅動」向「以客戶為中心，堅持長期主義」轉變。

報告期內，本行打造戰略客戶「蒲公英計劃」，建立常態化推介機制，聚集成員、鏈上、生態三類客戶，挖掘客戶、項目、業務三類線索，運用自上而下、自下而上、平行推介三種渠道，促進總分、分分、條線三個協同，打造組織架構上總、分、支一體化，營銷模式上大、中、小、微、C一體化，形成「一點接入，輻射全國，多點響應，全景服務」的營銷獲客服務模式，實現全行客戶共享、資源協同，推動戰略客戶「點、線、面」綜合開發。

依靠戰略客戶核心「點」，逐步築牢公司板塊經營業績「壓艙石」。截至報告期末，本行總分行級戰略客戶存款餘額11,683.95億元，比上年末增加1,799.89億元，增幅18.21%；報告期內，存款日均11,061.52億元，比上年增加951.88億元，增幅9.42%；截至報告期末，貸款餘額10,741.79億元，比上年末增加1,794.50億元，增幅20.06%。

延伸戰略客戶產業「線」，實現戰略客群供應鏈價值快速增長。報告期內，依託核心企業向分行推送鏈上客戶3,067戶，全部客戶實現觸達並完成落地648戶，推送客戶落地率達到21%。同時，開展線上融資的核心企業與鏈上中小微客戶數量明顯增長，線上供應鏈業務核心企業數量595戶，比上年末增加142戶，已線上融資的鏈上客戶數量達到4,550戶，比上年末增加1,581戶。

超越戰略客戶延展「面」，帶動戰略客群生態圈價值強勁增長。報告期內，戰略客群新增代發企業115戶，帶動個人客戶5.61萬戶；消費貸新增審批32.01億元，餘額新增14.92億元；戰略客戶聯名信用卡新增發卡34.08萬張。

第三章 管理層討論與分析

基礎客群獲客經營能力穩步提升，客戶基礎不斷夯實。報告期內，本行持續加強公司基礎客群建設，以提升基礎客群經營能力與擴大基礎客群規模為主線，有序推進營銷體系建設落地，並不斷強化對「專精特新」客群的金融支持力度。**一是**有序推進營銷體系建設落地。本行持續完善「規劃引領、批量獲客、分類開發、範式標化、閉環管理、數字經營」的基礎客群營銷模式；積極推進大中小微一體化協同營銷機制落地；打造並宣導推廣典型案例樣板間。**二是**強化基礎客群重點開發模式突破。本行積極推進「園區萬里行」活動，迭代推出園區萬里行2.0，召開重點園區聯動服務專題會，打造推廣總對總合作樣板間，擴大園區品牌影響；推動生態金融產品落地，啟動政採快貸平台上線推廣，拓展民生快貸－關稅保函獲客渠道。**三是**夯實基礎客群關鍵配套支撐落地。本行迭代升級了基礎客群產品體系3.0版，明確營銷範式，提升產品和服務適配性；構建了基礎客群權益體系，引入用友、中智等生態夥伴，打造豐富的非金融服務權益包，推進辦公、人力、財務等基礎客群權益分批落地；推進系統工具上線應用，上線並推廣基礎客群作業系統；提升第三方線上平台客戶觸達。

報告期內，本行針對「專精特新」客群推出涵蓋「投、融、富、慧」四大系列的「易創」產品體系及E-PLUS專屬權益包，創新數字化供應鏈金融服務，加大信用貸、知識產權貸、股權質押貸、廠房貸等貸款投放力度，舉辦「易成長創未來」系列營銷服務活動，積極搭建投融生態，通過民銀國際設立科創股權投資基金、開展投貸聯動，為「專精特新」企業提供全週期、全場景、全生態的綜合服務。截至報告期末，本行首批以工信部專精特新「小巨人」、北交所上市公司和創新層掛牌企業為主要構成的5,658家目標客群存款餘額137.02億元，比上年末增長23.90%；金融資產餘額129.78億元，比上年末增長28.93%。

專題：創新園區場景獲客模式，打造園區綜合服務體系

本行堅守「民營企業的銀行」的戰略定位，努力踐行社會責任，以提升園區服務能力和為園區各類主體賦能為重要着力點，通過「創新園區場景獲客模式、豐富產品服務體系、整合線上服務渠道」等方式，打造了園區客群綜合服務體系。

萬洋集團、聯東集團是國內頭部的產業園區建設運營商和製造業中小企業集群服務商，具有突出的戰略優勢、模式優勢和品牌優勢。為進一步提升園區服務能力、推動園區客群綜合服務體系落地，本行與生態夥伴攜手，組織召開「萬洋•民生園區聯動服務專題會」和「聯東•民生聯合市場推廣會」，創新打造了園區總對總合作樣板間，並全行示範推廣。

圍繞萬洋、聯東園區各類主體的多場景、差異化金融需求，本行聚合銀聯、中智、華為、京東、字節跳動、海爾等生態夥伴，量身打造了一體化、平台化、產品化、數字化的「園易」系列四大服務方案，全方位滿足園區運營主體、入園企業各類金融服務需求。截至報告期末，萬洋園區服務方面，本行建立了32個專屬團隊，服務已覆蓋全國14個省市、86個萬洋園區、近6,000家入駐企業；聯東園區服務方面，300餘家企業現場參加了聯東•民生聯合市場推廣會，通過線上、線下相結合的方式覆蓋了370個產業園區，近百家全國和地方媒體對會議進行了報道，本行產業園區金融服務品牌影響力進一步擴大。

第三章 管理層討論與分析

2、積極落實國家戰略部署，有效支持實體經濟發展

探索綠色金融創新模式，服務能力穩步提升。2021年，本行成立了「公司板塊綠色金融業務推進辦公室」，統籌推動全行對公綠色金融業務發展。報告期內，本行堅定貫徹落實國家低碳轉型戰略，主動履行自身ESG責任，積極融入綠色發展大局，持續提升綠色金融服務質效。一是聚焦清潔能源、高低碳改造、清潔生產、綠色建築等重點方向，緊隨國家產業發展規劃，契合戰略客戶和地方特色企業綠色發展需求，開展全產業鏈綜合服務滲透。二是持續豐富迭代「綠投通、綠融通、綠鏈通、綠營通」基礎產品體系，強化細分場景產品模式創新，圍繞央行推出的「碳減排支持工具」，大力推廣「減排貸」產品，支持清潔能源、節能環保、碳減排技術發展，助力全社會加快低碳轉型；結合戶用分佈式光伏特點，創新推出「農戶零首付」「流程線上化」「還款週期長」「額度保障高」的「光伏貸」產品，解決農戶融資難、業務操作複雜等難題；聚焦能源、交通、基建、文旅等領域，加大綠色債券創新推廣，積極構建投資生態圈，為優質企業綠色低碳轉型提供低成本資金支持。三是加強重點區域營銷推動，先後在寧夏、甘肅和青海等地開展「風光無限西北行」新能源業務推廣活動，打造「一省一策」的定制化新能源綜合金融服務方案，搭建政企銀生態聚合平台，共助西北地區綠色低碳發展。

截至報告期末，本行綠色信貸餘額1,512.48億元，比上年末增長40.94%，增速高於同業平均水平。憑藉在綠色低碳領域的突出表現，本行榮獲中國新聞社「2022年度低碳榜樣」。

專題：聯合創新發佈「碳e貸」產品

本行聯合國網英大集團，共同加強碳金融領域創新，用普惠金融賦能綠色轉型。

通過融合英大集團的碳評價體系與本行綠色金融、普惠金融專業創新優勢，共同打造業內首創面向中小微企業的綠色金融創新產品「碳e貸」，依據客戶「碳評級」，提供差異化的全週期、多場景、定制化的綜合碳金融產品體系和生態圈服務，為中小微企業找到一條能夠評價「碳能力」、發現「碳價值」、獲取「碳收益」、實現「碳轉型」的發展路徑，助力中小微企業實現綠色低碳發展。

完善鄉村振興服務體系，金融助推提質增效。報告期內，本行高度重視鄉村振興工作，深入貫徹落實全面推進金融服務鄉村振興的相關要求，於2021年先後成立鄉村振興工作領導小組和金融服務鄉村振興工作執行小組，建立了領導小組、執行小組、鄉村振興辦公室、敏捷工作組四級聯動機制。通過強化考核引導、優化敏捷工作機制、持續督導跟進、出台專項信貸政策、加大資源配置力度等舉措，引導各經營機構深入開發農業農村市場，圍繞涉農場景不斷豐富鄉村振興服務體系，強化新技術應用，實現大中小微客群一體化、綜合化服務，在農業產業、基礎設施建設、綠色可持續發展、脫貧地區幫扶等重點領域持續加大金融資源投入，不斷提升金融服務鄉村振興質效。

本行針對農業、農村、農民重點領域，依託生產經營場景，積極研究客戶需求特點，加快金融新技術和數據化增信等創新應用，積極探索產品模式創新，形成特色化、差異化的鄉村振興產品服務體系。通過強化系統平台建設，搭建線上渠道，加快更新迭代，不斷豐富產品功能，提升客戶體驗。報告期內，創新類業務模式取得較好成效，「農牧貸」「農貸通」貸款投放加快，「棉農貸」「民宿貸」「茶園貸」「種植貸」等模式相繼實現創新落地。

第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本行涉農貸款³餘額3,309.74億元，比年初增加129.49億元，脫貧地區貸款及國家鄉村振興重點幫扶縣貸款均實現較快增長。

加大高端製造支持力度，加快資產結構優化。報告期內，本行堅決貫徹落實黨中央、國務院、「十四五」規劃綱要關於「實施製造強國戰略」的相關政策精神，積極把握先進製造業創新發展的戰略機遇，重點聚焦新一代信息技術、高端裝備製造、新材料、醫療醫藥製造和綠色製造等細分領域，加大金融服務力度，全力支持製造業高質量發展。同時，本行扎實推進製造業貸款投放，持續優化信貸結構。圍繞製造業行業龍頭、產業集群、「專精特新」及單項冠軍企業，積極響應客戶在研發投入、設備更新、技術改造和兼併重組等經營場景的痛點需求，依託併購貸款、銀團貸款、項目貸款為客戶定制金融服務方案，提供中長期融資支持，並推出數據增信融資、民生快貸、信保融資、「易創貸」等創新產品，着力提升對中小製造業企業的金融服務能力。此外，建立製造業貸款綠色審批通道，並下沉評審授權，進一步優化了製造業信貸投放的配套保障機制。

截至報告期末，本行製造業貸款餘額4,205.06億元，比上年末增長21.29%；在本行對公貸款中佔比17.18%，比上年末提升了2.11個百分點。

3、持續推動產品體系創新，提升客戶專業服務能力

交易銀行產品服務體系不斷豐富完善。報告期內，本行圍繞企業日常經營不斷完善交易銀行產品服務體系。本行持續豐富開戶服務入口，實現APP、小程序、網銀、直連等服務模式入口全覆蓋，全面提升多層次、批量化客戶觸達效能；聚焦客戶日常資金收付和管控場景，打造「資金e監管」和「資金e收付」兩大產品體系，創新推出「e點通」「e辦公」等非金融服務，構建本行「企業服務+金融服務」綜合服務能力。報告期內，本行結算客戶一般性存款年日均10,042.09億元，比上年增長8.49%。

報告期內，本行加速國際業務產品線上化進程，為客戶提供便利的跨境金融服務。推出「民生快貸—關稅保函」、外幣開戶e、外幣法人賬戶透支等多項線上服務。聚焦客戶跨境貿易融資需求，加速資產投放。截至報告期末，本行外幣貸款餘額207.00億美元，比上年末增長14.97%。

報告期內，本行着力解決非標準格式保函線上適配難、保函業務操作流程慢等難題，持續優化電子保函功能，實現所有類型、格式保函線上靈活適配和「一站式」辦理，改善保函適配週期長、首次出函速度慢等不佳體驗，提升保函服務競爭力。報告期內，電子保函業務規模98.72億元，同比增長191.28%，辦理電子保函業務2,879筆，同比增長37.40%，佔本行保函業務筆數的64.62%。依託線上化票據產品，為客戶提供票據支付、保管、融資、結算等全流程便利化服務，升級優化票據管家4.0，解決客戶票據管理痛點，提升客戶體驗。報告期內，本行票據直貼業務量2,514.56億元，同比增長28.11%。

³ 涉農貸款為匯總人民幣口徑。

第三章 管理層討論與分析

專題：推出「民生快貸－關稅保函」，助力中小微外貿企業極速通關

本行積極貫徹完善外貿金融服務、支持小微企業發展的政策導向，充分利用大數據風控手段，推出「民生快貸－關稅保函」產品，使更多的小微企業享受到通關便利化政策，助力小微外貿企業快速發展。

「民生快貸－關稅保函」產品，通過引入中國國際貿易「單一窗口」平台數據，利用大數據等科技金融手段，創新客戶信用評估方式，由系統自動完成客戶准入篩選及授信額度核定，專項用於開立海關稅款擔保保函，有效擴大了可以享受海關便利化政策的中小微企業範圍，在提升企業通關效率的同時，減少了營運資金佔用。

「民生快貸－關稅保函」將科技技術充分應用在貸前、貸中、貸後的各個環節中，實現了企業從授信申請、徵信授權，到協議簽署、保函開立／修改申請全流程線上化辦理，同時在銀行端也實現了授信審批、額度啟用、放款審查、貸後管理的自動化，搭建了全新的業務審查、審批體系，有效降低了人工成本，提升了業務辦理效率。

投資銀行定制化服務能力不斷提升。報告期內，本行持續豐富應用場景、優化作業模式、深化客群服務，全方位、多元化滿足客戶金融需求。本行積極響應國家政策號召，在新基建投資、供應鏈及產業鏈強鏈補鏈、國民經濟基礎產業和國企改革等重點領域，加大資源配置，助力實體企業，融入國家發展新格局。截至報告期末，本行併購貸款餘額1,638.95億元，比上年末增長11.54%；境內銀團貸款（不含併購銀團）餘額984.42億元，比上年末增長12.34%。本行聚焦服務國家重點戰略，創新承銷碳中和債券、綠色金融債券、可持續發展掛鉤債券、鄉村振興債券、高成長債券等。報告期內，債券發行規模1,475.26億元，其中，承銷非金融企業債務融資工具292隻，規模1,356.55億元。

第三章 管理層討論與分析

(二) 零售銀行業務

報告期內，本行持續深化零售業務長期性、基礎性戰略業務佈局，加速數字化轉型與平台賦能，有序推進生態銀行建設，規模化擴展基礎客群，打造大眾客群、財富客群、私人銀行與企業家客群特色產品服務體系，強化零售客群分層體系服務能力，持續改善客戶重點旅程服務質效，零售改革轉型獲得階段性成效。

持續推進網鏈式獲客與活客，獲客質量持續提升。內生獲客方面，制定聯動開發標準化營銷流程，不斷完善公私聯動代發業務體系；運用線上線下渠道擴大信用卡與分行協同獲客規模；大力推廣銀聯生態圈獲客模式，聯名卡獲客提質增效。外延獲客方面，圍繞搭建新平台、做透大平台、加速擴場景，推出新市民靈活用工平台和物業生態圈平台，持續深化互聯網場景合作，不斷豐富泛出行場景產品，加速獲取新客流量。報告期內，零售新增客戶⁴243.46萬戶，同比增長5.18%；新增有效新客19.35萬戶，新客有效率7.95%；新客帶來金融資產增長607.18億元，佔報告期內金融資產增量的55.95%。

聚焦特色客群經營，打造細分市場優勢。一是聚焦准養老、親子、運動等特色細分客群，加快相關特色產品或平台建設，探索打造具有鮮明特色的綜合服務。二是打造企業家級客群定制化經營、私銀客群個性化經營、財富客群專業化經營，建立私銀及財富客戶差異化、精細化分層服務體系，升級「民生慧管家」和「非凡禮遇」兩大服務體系，創新打造差異化經營優勢。

持續優化產品與服務體系，提升客戶體驗管理能力。一是優化特色存款產品，重構跨境匯款匯出流程，打造內地跨境金融合作行業標桿。二是根據各類客群差異化需求適時調整資產配置策略，構建優質財富產品貨架。三是持續完善客戶體驗監測體系，優化個人賬戶服務，提高開戶配套服務便捷度和效率，優化產品購買和持倉服務體驗，搭建網點服務標準流程，推廣「陪伴式服務」。

構建小微業務新商業模式，落實普惠金融政策。一是強化一體化營銷及鏈式開發，推進信融e、採購e、廠房按揭、科創貸等重點產品的上線落地。報告期內，小微法人貸款新增171.04億元，大中小微一體化小微客群信貸投放餘額新增92.00億元。二是加快線上化步伐，聚力打造「民生小微」APP平台，豐富線上產品貨架，拓展綜合服務邊界。截至報告期末，「民生小微」APP用戶數超過53.70萬戶。三是優化小微信用產品，打磨快捷高效的服務體驗。推出新版網樂貸、流水貸、增值貸等全國通用產品及場景快貸（優質平台）、交易快貸（優質核心企業）兩類特色業務。

報告期內，本行零售業務稅前利潤137.59億元，同比減少7.14%；零售業務營業收入334.49億元，同比減少3.36%，佔本行營業收入47.96%，同比上升6.12個百分點（在本行對公及零售營業收入中佔比47.25%，同比上升3.24個百分點）。其中，零售利息淨收入265.54億元，同比減少1.48%，佔零售營業收入的79.39%；零售非利息淨收入68.95億元，同比減少9.95%，佔零售業務營業收入的20.61%，佔本行對公及零售非利息淨收入的44.42%。報告期內，本行實現零售財富管理手續費及佣金收入25.03億元，同比減少23.06%，佔零售非利息淨收入的36.30%，其中代銷基金收入5.28億元，代銷保險收入4.72億元，代銷理財收入14.76億元；實現零售銀行卡手續費收入49.33億元，同比減少6.48%。

⁴ 零售新增客戶不含信用卡新增客戶。

第三章 管理層討論與分析

1、零售客戶及管理客戶總資產

截至報告期末，本行零售客戶數⁵11,223.99萬戶，比上年末增長1.91%。其中，有效及以上零售客戶490.28萬戶，比上年末增加21.30萬戶。

零售高評級客戶數247.37萬戶，比上年末增加4.78萬戶。其中，存量高評級客戶保有率85.66%。貴賓客戶數362.22萬戶，比上年末增加17.65萬戶。零售貸款客戶數283.44萬戶，比上年末增加12.56萬戶。

私人銀行達標客戶數41,091戶，比上年末增加2,546戶；私人銀行達標客戶金融資產管理規模5,563.77億元，比上年末增加242.09億元。

截至報告期末，信用卡累計發卡6,614.70萬張。信用卡客戶4,636.22萬戶，比上年末增加148.33萬戶，增量同比增長231.69%，交叉客戶1,889.76萬戶。在穩步擴大總量的同時，堅定落實改革轉型、調優客群結構，報告期內新增客戶中消費穩定型客戶⁶佔比達到88.10%。

截至報告期末，本行管理零售客戶總資產⁷22,020.76億元，比上年末增長5.23%。其中，金卡及以上客戶金融資產18,142.77億元，比上年末增長4.78%，佔全行管理零售客戶總資產的82.39%。零售儲蓄存款9,338.32億元，比上年末增加1,250.88億元，增幅15.47%。其中，結構性存款242.88億元，佔比2.60%。

零售理財產品9,325.53億元，比上年末下降0.50%；報告期內，個人理財產品銷售額13,336.52億元，同比下降13.85%；代理非貨幣公募基金銷售額216.98億元，同比下降78.25%；代銷保險保費63.18億元，同比下降27.94%。

⁵ 零售客戶數：指客戶狀態正常的個人客戶（含I、II、III類賬戶）、純信用卡客戶、小微企業法人客戶。

⁶ 消費穩定型客戶指千禧一代、女性、高學歷等目標客群。

⁷ 管理零售客戶總資產統計口徑新增本行零售客戶持有的三方存管保證金和家族信託產品；同時調整保險產品統計口徑並與承保公司系統餘額核實更新。

第三章 管理層討論與分析

2、零售貸款與質量

截至報告期末，本行零售貸款(含信用卡透支業務)合計17,897.42億元，比上年末增加298.85億元，在本行各項貸款中佔比42.78%，比上年末下降0.97個百分點。

小微貸款6,462.15億元，比上年末增加454.65億元，增幅7.57%。小微有貸戶數37.79萬戶。普惠型小微企業貸款5,266.21億元，比上年末增加218.06億元。普惠型小微企業客戶數32.49萬戶，報告期內累計發放普惠型小微企業貸款3,076.61億元，普惠型小微企業貸款平均執行利率4.88%，在2021年度平均執行利率5.24%的基礎上進一步下降36BP，普惠型小微企業貸款不良率為1.94%。全行2,429家網點面向小微客戶提供綜合金融服務。

按揭貸款餘額5,911.20億元，比上年末減少10.71億元，降幅0.18%。非按揭消費貸款餘額868.02億元，其中新型消費金融民易貸產品餘額361.04億元，比上年末增加35.81億元。

信用卡透支4,656.05億元，比上年末減少64.72億元；報告期內，實現交易額12,275.49億元，其中電子支付⁸交易額快速增長，達2,905.53億元，同比增長27.96%。

報告期內，零售資產質量持續呈現良好、穩定態勢。截至報告期末，零售(含信用卡)不良貸款⁹278.86億元，比上年末減少7.85億元，零售不良貸款率1.59%，比上年末下降0.06個百分點。零售(含信用卡)關注類貸款¹⁰168.04億元，關注貸款率0.96%，比上年末下降0.08個百分點。

小微貸款不良貸款率¹¹1.81%，比上年末下降0.32個百分點。普惠型小微企業不良貸款102.08億元，不良貸款率1.94%，比上年末下降0.35個百分點。

信用卡不良貸款137.41億元，比上年末減少1.83億元；信用卡不良貸款率2.95%，與上年末持平；逾期貸款229.40億元，比上年末減少0.47億元。信用卡業務回歸支付本源，聚焦真實交易場景效果逐步顯現。

按揭貸款不良貸款率0.33%，比上年末上升0.07個百分點。非按揭消費貸款不良貸款率1.34%，比上年末上升0.40個百分點，非按揭消費貸款中新型消費金融民易貸不良貸款率0.59%，比上年末上升0.13個百分點。

⁸ 電子支付含快捷支付、移動支付、網關支付及全民生活APP支付。

⁹⁻¹¹ 零售(含信用卡)不良貸款、零售(含信用卡)關注類貸款、小微貸款不良貸款率均為集團口徑，不含小微企業法人貸款。

第三章 管理層討論與分析

3、客群開發與經營

一體化聯動獲客持續強化，持續深化互聯網場景合作。一是全面啟動「端到端」代發客戶旅程優化，提升代發客戶體驗。報告期內，實現115家戰略客戶的代發項目落地。二是充分發揮信用卡團隊協同效能，通過企業微信和「惠聚廳堂」協同獲客；總分聯動開展基於全渠道存量單持信用卡客戶數字化營銷，多輪次開展廳堂信用卡激活客戶轉化，轉化率比上年末提升9.62%。三是優化沃爾瑪、農場卡、區域商超卡等聯名卡產品與服務，通過場景擴充、權益升級、企微連接等手段提升獲客產能。四是新市民靈活用工平台服務場景不斷豐富，上線借記卡I、II類戶API接口產品。截至報告期末，已成功為70餘家企業提供了新市民服務。五是構建全賬戶、多場景合作體系，積極推動渠道融合。六是互聯網平台合作持續突破，成功上線視聽平台「企業微信+電子賬戶」產品，聯合攜程旅行推出首張商旅主題借記卡，上線首月引流超6,000戶。

落地線上線下一體化經營，有效提升客戶活躍度。一是打造線上線下一體化客戶經營模式，實現營銷閉環、數據歸因、有效沉澱精細化經營策略。報告期內，共部署105個經營策略，覆蓋率80.29%，經營斷點補位策略整體成功率7.65%。截至報告期末，目標新客企業微信綁定率87.19%，建立連接率67.51%，客戶賬戶入金率63.54%，千元層級達標率26.52%，有效戶層級達標率9.20%。二是打造「聽得懂，答得好」的擬人化AI智能外呼應用渠道，智能生成客戶畫像，精準觸達、篩選意向客戶。報告期內，圍繞客戶旅程沉澱客戶關懷、活動邀約、權益體系、通知提醒、產品營銷五大類應用場景319個子場景，累計觸達客戶1,700萬人次。三是發揮企業微信新渠道連接作用，補足經營斷點，以用戶體驗為中心，內容運營為抓手，擴展標準旅程經營模式服務範圍。截至報告期末，企業微信添加量達584.40萬戶，比上年末增加225.91萬戶，其中新客添加率82.89%，存量管戶添加率13.08%。四是升級全民生活APP流量經營體系，建設完整閉環的全鏈路智能化流量經營體系，加速客戶分群、觸點管理等方面的數字化、智能化轉型升級，賦能用戶增長和客群經營。

持續深耕客戶差異化和精細化的分層經營。一是聚焦薪資、商戶、按揭、老年、准養老、運動等細分客群，圍繞車主、商超、親子、物業等個人生活場景開展差異化經營，搭建總分聯合營銷日曆，打造特色客群專屬服務。二是着力打造私銀客群的個性化經營模式。通過家族信託、頭部私募產品和高端專屬理財，滿足私銀客群個性化的財富需求；建立差異化、進階式「非凡禮遇」體系，滿足私銀客群多樣需求。三是全面升級企業家客群服務。打造企業家級客群服務體系，開展定制化經營模式。依託整體戰略平台和渠道優勢，整合全市場優質資源，致力於為客戶一站式打理全球資產、全方位提升生活品質、多維度助力家業長青，成為企業家的貼身管家。

第三章 管理層討論與分析

專題：打造老年客群專屬服務，塑造「民生悅享」品牌

國家統計局數據顯示，2021年60歲以上人口超2.67億，佔總人口的19%；到2032年預計突破4億，社會老齡化進程明顯加快。為貫徹落實國家積極應對人口老齡化戰略，本行秉持「服務大眾，情繫民生」的企業使命，用心做好老年金融服務，持續提高適老化服務水平，在各分行地區特色的基礎上，推出「民生悅享」服務品牌，構建包括「悅享便利」「悅享財富」「悅享禮遇」等七大板塊專屬老年客戶服務體系，持續打造安全、貼心、便捷的專屬服務，切實增強老年人的獲得感、安全感和幸福感。截至報告期末，本行老年客戶數已達854.28萬戶，AUM餘額5,626.93億元，佔比25.55%。

1、「悅享便利」提升老年客群服務體驗

從細節入手改善老年客群服務質量和客戶體驗。強化適老化管理基礎建設，着手升級網點軟硬件設施；開闢網點服務綠色通道，提供老花鏡、愛心座椅等適老產品，發揮社區優勢，為行動不便客戶提供上門服務，解決客戶緊急棘手問題；開展智能設備培訓，解決老年客戶對於智能技術運用的困難。

2、「悅享財富」貼合老年客群金融服務需求

結合老年客群偏好，研發多種存款產品打底的低風險產品組合，優選穩健固收類理財產品，滿足老年客群保值增值的資產配置需求。升級手機銀行APP功能，豐富「至簡版」老年專屬貨架，簡化購買操作，實現一鍵復購和「訂單一鍵生成、一鍵購買」的跨屏功能。其中，重慶分行從2016年起深耕老年客群金融服務，先後推出「活期寶」「安心存」兩大專業產品。截至報告期末，重慶分行老年客群超過41萬戶，老年客群金融資產突破280億元；北京分行為老年客戶量身打造一站式養老投資服務，實現養老客戶的個性化資產配置。

3、「悅享禮遇」系列豐富老年客群多彩生活

從飲食營養、家居個護、運動健康等方面甄選權益禮遇，設計適老客群權益包，切實為老年客群提供貼心關懷。其中，深圳分行推出老年專屬權益銀行卡—百福卡，可享「來行即貴賓、私享保險箱、機場貴賓廳、養老規劃報告、老年財富大講堂、貴賓旅遊服務、老年健康學院系列活動」等多項權益，受到老年客戶的歡迎。

各分行根據地區特色推出形式多樣的老年俱樂部、公益問診、手工DIY、茶藝、紅歌會等系列老年客戶專屬活動，為老年客戶業餘活動提供場所和設施，不斷豐富老年客戶的精神文化生活，弘揚愛老助老文明風尚。

注重老年客戶金融資產安全，開展多種形式金融知識普及和宣傳教育活動，加大對電信詐騙、養老騙局、非法集資等典型非法金融活動的宣傳力度，幫助老年客戶提高對各類金融產品和服務的認知能力、風險識別能力和自我保護能力。

第三章 管理層討論與分析

4、產品、服務與渠道建設

升級資產配置體系，打造穩健財富管理品牌。一是理財產品體系全新升級。從客戶配置需求出發建立「活錢管理」「安心理財」「穩健優選」「收益進階」四大類產品體系，在民生理財基礎上，引進頭部他行理財子公司的短期限收益穩健的中低風險產品，與本行理財產品形成有效補充。二是公募基金業務重點佈局「民生磐石」「民生智遠」「逆向優選」系列，關注波動性把控，注重長期財富規劃與日常售後陪伴。三是私募基金業務在持續上架多策略產品滿足客戶多元化投資需求的基礎上，針對超高淨值客戶推出券商結構化產品定制服務。四是保險業務持續重點佈局期交保險，其中10年及以上期交產品規模佔比達56.14%；為高淨值客戶提供優質定額終身壽險，報告期內，定額壽險銷量比上年全年銷量增長137%。五是家族信託業務圍繞客戶財富傳承需求打造「民生傳世家信託」市場品牌，採取標準化與定制化雙輪驅動模式，重點引進專屬保險定制產品，配套專屬非金融權益體系，為家族客戶提供優質服務體驗。報告期內，全行新設立家族信託908單，新設立規模52.19億元；截至報告期末，累計存量規模82.19億元，比上年末增長172.84%。

持續優化基礎產品，優化客戶服務旅程，夯實基礎服務。一是持續優化細分客群基礎金融服務。加快建設個人養老金業務，推進跨境理財通香港同業合作成果落地，探索打造親子服務、外匯便利化一站式綜合服務解決方案，上線電子社保卡，北上廣深等16家分行已具備屬地服務能力。二是整合合同類特色存款產品，引入高淨值客戶定制存款產品，探索產品與客戶高頻用款場景融合模式，提升靈活發行及流通服務能力。三是加強支付領域資源投入，通過支付繳費場景，融合跨界生態圈，構建開放生態獲客與經營模式。打造「聚惠民生日」支付品牌活動，與電商平台合作開展「網購狂歡節」，持續帶動客戶綁卡和長期用卡。報告期內，信用卡電子支付交易額2,905.53億元，同比增長27.96%。四是豐富NPS¹²系統監測覆蓋面，新增手機銀行、全民生活、移動運營渠道等12條客戶旅程，累計實現37條旅程監測；提高開戶配套服務便捷度和效率，新增雲閃付產品套餐化簽約等多項功能；升級代發業務端到端旅程，從營銷流程、簽約開卡、工資代發、員工經營等方面開展旅程梳理和系統優化。報告期內，本行NPS比上年提升5.19個百分點，個人賬戶開立旅程NPS比上年提升21.65個百分點。

優化消費金融業務模式，推進消費金融業務發展。一是按揭貸款業務因城施策進行差異化佈局，加強總對總戰略房企聯動持續拓展合作範圍，加快與各地頭部二手房中介合作推動二手房按揭業務發展，持續優化系統和業務流程以提升產品競爭力和客戶體驗。二是非按揭消費貸款業務聚焦優質單位客群開展「萬企行」營銷活動，提升「民生民易貸」批量獲客能力；與優質企業集團合作，加快構建生態場景金融新模式；提升零售團隊消貸業務管理和營銷能力，實現團隊展業與獲客。

¹² NPS (即淨推薦值) 是一種計量某個客戶將會向其他人推薦某個企業或服務可能性的指數。

第三章 管理層討論與分析

強化小微基礎服務，打造小微特色產品，堅定落實普惠金融政策。一是落實信用貸款、線上貸款、法人貸款創新提升，通過大幅優化調整信貸政策及內部風險授權，為小微客戶提供更加靈活的價格優惠和更高效的辦理效率。二是推動基於數據支撐的小微客戶信用貸款發放，提增單戶信用貸款限額，單一小微客戶信用類授信額度最高可達1,000萬元。三是完善基礎賬戶服務，廣泛搭建聯合收單、教育、代理記賬等獲客平台與場景，通過聯名卡、雲代賬、企業線上預約開戶等產品，以及賬戶服務優惠減免等政策，強化基礎服務。四是優先支持四大重點區域開展知識產權、應收賬款質押等新型擔保業務。五是40家分行已成立分行級普惠金融管理委員會，持續完善普惠金融工作機制；對小微金融保證充足信貸供給，堅持減費讓利長效機制，加強對紓困群體定向支持；面向客戶組織各類國家政策及普惠金融舉措宣講。加大支持鄉村振興金融服務，圍繞家庭農場、合作社等新型農業主體及農戶提供普惠融資支持。截至報告期末，普惠型小微企業貸款比上年末增加218.06億元。

專題：紓困惠企「民生」情活水潤澤「小微」心

上半年，國務院出台扎實穩住經濟的一攬子政策措施，鼓勵對中小微企業和個體工商戶等實施延期還本付息，本行積極響應，全力做好統籌疫情防控和經濟社會發展工作，加大疫情期間支持小微企業發展力度，助力穩定宏觀經濟大盤。

1、率先推出助企紓困「民二十條」。本行第一時間推出五方面、二十條系列舉措，助力小微企業紓困解難，為處在困境的小微企業注入「強心劑」，有效緩解資金周轉困難，保持就業崗位基本穩定。

2、主動為受困小微企業提供延期還款服務。本行制定《關於明確疫情管控地區小微企業貸款延期還款應急方案》，深圳、上海、長春、北京等23家受疫情影響較大的分行根據當地疫情防控及監管政策向客戶主動提供服務，提供包括調整還款計劃、延期還本、遠程視頻面簽等一系列服務。報告期內，民生銀行為小微客戶提供續貸及延期還本付息達2,118.86億元。

3、打造「民生小微」APP線上專屬服務平台。2022年1月12日，本行推出「民生小微」APP，面向小微企業、企業主和個體工商戶提供全方位的線上綜合化移動金融服務，截至報告期末，「民生小微」APP服務用戶數超過53.70萬戶。「民生小微」APP具有「小微企業+企業主」一站登錄、「融資+結算+財富」一站服務、「線上+線下」一站對接、「企業權益+家庭禮遇」一站升級、「場景切換+客戶旅程」一站融合「五位一體」的特點。疫情期間小微客戶可以通過APP申請貸款、辦理結算等，足不出戶享受各項金融服務。

第三章 管理層討論與分析

持續豐富特色權益體系，加快權益體系落地。一是深耕V+會員權益體系，打造優享金融、惠享購物、暢享娛樂、歡享美食四大權益板塊。完善積分商城體系，持續豐富產品品類，實現積分+現金混合支付、實時積分任務等功能。報告期內，累計參與兌換積分客戶119萬人次，日均兌換量為上年同期的15倍；V+會員權益累計兌換143萬人次，累計兌換權益218.39萬份。二是「非凡禮遇」貴賓權益體系整合市場高端稀缺資源及本行戰略客戶資源，目前已上線30項高端權益，疊加分行特色權益專區，落地覆蓋全國、不限時段的「非凡秘書」電話預約與手機銀行APP預約雙通道，持續開展「貴賓客戶體驗計劃」，打造特色鮮明的貴賓權益體系。三是持續優化權益，陸續上線美容SPA、高鐵貴賓休息室、家庭醫生諮詢等服務，迭代品牌活動和用卡權益，打造線上線下一體化的特惠場景生態。截至報告期末，信用卡特惠業務覆蓋全國105個城市，共計295家城市核心商圈。

加快建設社區網點生態圈，提升社區綜合服務能力。社區網點提供財富業務、消費信貸、信用卡辦理等多元化的服務，滿足客戶綜合金融需求；加快以「支付」「團購」「物業」為核心的網點周邊生態圈建設，為網點拓展、觸達和轉化客戶提供有力抓手；構建網點星級評價體系，圍繞客群經營類指標，開拓新客、盤活存量、擴大規模，提升重點財富產品的客戶持有率，提高社區精細化管理水平。截至報告期末，全行社區板塊金融資產餘額3,837.59億元，比上年末增加263.10億元，增幅7.36%；儲蓄存款1,543.73億元，比上年末增加281.82億元，增幅22.33%；有效及以上客戶數103.38萬戶，比上年末增加7.10萬戶，增幅7.37%。

高度響應紓困政策，全面落實客戶關懷。一是高度響應國家助企紓困政策號召，第一時間發佈助力小微企業復工復產的「民二十條」，減費讓利，精準紓困。不抽貸、不壓貸。主動為受疫情影響經營困難的客戶提供續貸、調整還款計劃、遠程視頻面簽、延期還本付息等一系列措施。截至報告期末，為小微客戶提供續貸及延期還本付息達2,118.86億元；對受疫情影響較大的零售、住宿、餐飲、文化、旅遊、交通運輸等行業小微客戶貸款主動下調指導定價；向小微客戶提供「六免」服務：免開戶手續費、賬戶管理費、單筆不超過100萬元網銀轉賬手續費、企業網銀服務費及UKEY工本費和年費；優化小微企業貸款期限管理，靈活運用隨借隨還、自主期供等還款服務和方式，減緩客戶資金壓力，幫助客戶提升資金使用效率。二是信用卡產品推出多項抗疫關懷新舉措，全力做好疫情防控期間的金融服務。報告期內，累計辦理延期還款8.23萬戶，為1.35萬信用卡客戶提供徵信保護；為逾期客戶提供多樣化幫扶，減免息費8.90億元。三是加強推廣民生小微普惠信用卡，為受疫情影響嚴重地區的小微企業主、個體工商戶，提供分期方案和優惠利率。報告期內，小微普惠卡新增核卡1.57萬戶。

強化佈局，建立和保持高效的物理分銷渠道。本行在境內建立高效的分銷網絡，實現了對中國內地所有省份的佈局，主要分佈在長江三角洲、珠江三角洲、環渤海經濟區等區域。截至報告期末，本行銷售網絡覆蓋中國內地的132個城市，包括140家分行級機構（含一級分行41家、二級分行90家、異地支行9家）、1,206家支行營業網點（含營業部）、1,088家社區支行、135家小微支行。

第三章 管理層討論與分析

(三) 資金業務

本行始終堅持以「客戶為中心」的經營理念，持續深化同業客群經營，強化金融市場產品支持服務，夯實託管基礎服務，優化資產管理產品體系，堅定推進金融市場業務改革轉型。

1、堅定落實經營新理念，強化綜合營銷能力，提升同業客群綜合貢獻

本行持續完善同業客群統一營銷、統一授信等工作機制，有效客戶覆蓋率持續提升，客戶基礎不斷夯實。強化科技賦能同業客群營銷，加快推進同業數字化平台建設，為同業客戶提供更加專業的數字化營銷、投資和交易服務。

報告期內，本行積極優化同業負債結構，抓住寬信用環境下資金業務、投資業務機會，實現同業業務的穩健發展。截至報告期末，本行同業資產規模3,004.10億元，比上年末增長12.86%；同業負債規模(含同業存單)18,311.07億元，比上年末增長1.23%；報告期內，發行同業存單292期，累計發行規模4,046.90億元；截至報告期末，本行發行同業存單餘額5,297.35億元。

2、持續提升投資交易能力，優化金融市場產品服務

固定收益業務方面，為規範和加強債券業務，提升綜合效益，有效防範風險，本行堅定推進債券投資業務的深化改革。通過搭建市場化、專業化的固定收益服務平台，打造了涵蓋投資、交易、銷售、代客等條線的一體化民生固定收益品牌。持續提升投資交易能力，積極響應實體需求，大力提升債券組合的流動性和盈利性。截至報告期末，本行債券資產規模1.76萬億元。

外匯業務方面，為積極倡導客戶匯率風險中性的理念，本行通過培訓交流等方式主動引導企業客戶將避險保值作為匯率風險管理的核心目標，通過加強外匯避險產品研發和對市場信息的分享，為企業客戶提供更加符合市場環境的匯率避險工具，通過對代客外匯相關系統的優化升級，持續提高對企業客戶外匯避險的服務效率。持續提升境內外匯衍生品定價和做市交易能力，報告期內，銀行間外匯市場遠期結售匯、人民幣外匯掉期交易量6,164.57億美元；人民幣外匯期權交易量679.85億美元。

貴金屬業務方面，本行深耕普惠金融，提升客戶體驗，提供線上線下互通的黃金產品和服務，打造集「交易、避險、積存、實物、投資、理財和融資」於一體的綜合服務平台。報告期內，本行貴金屬業務黃金競價交易量(含自營及代理業務)325.08噸，交易金額合計人民幣1,276.90億元；黃金詢價交易量296.31噸，交易金額合計人民幣1,164.97億元；白銀競價交易量(含自營及代理業務)1,523.74噸，交易金額合計人民幣72.01億元。以交易金額計算，本行為上海黃金交易所銀行間前十大交易商，也是上海期貨交易所最為活躍的貴金屬自營交易商之一，亦是國內重要的黃金進口商之一。

結構性存款業務方面，本行持續完善產品體系，不斷推動項目創新。可售產品掛鈎標的種類較為豐富，產品期限覆蓋全面。報告期內，完成市場首款「鄉村振興指數」的自主研发與線上發佈，進一步優化符合國家戰略、具有本行特色的量化策略指數體系。持續推進ESG主題指數結構性存款規模銷售，充分發揮綠色金融產品優勢，促進結構性存款業務長期平穩健康發展。

第三章 管理層討論與分析

3、不斷夯實基礎服務能力，打造服務客戶旅程的全景託管銀行

報告期內，本行持續推進託管業務變革轉型，優化業務結構，夯實基礎服務能力，致力於打造服務客戶旅程的全景託管銀行。截至報告期末，本行託管規模12.07萬億元，比上年末增加0.98萬億元，其中，證券投資基金託管規模首次突破1.2萬億元，比上年末增加843.53億元，業務規模創歷史新高。

養老金業務方面，本行緊密圍繞國家養老金體系戰略佈局，高度重視企業年金、職業年金等養老金業務發展，積極佈局第三支柱個人養老金業務。報告期內，以客戶需求為基準，持續提升年金業務履職服務能力，為企事業單位及個人客戶提供優質的養老金管理服務，實現全行養老金業務健康發展。截至報告期末，本行管理的企業年金個人賬戶數量比上年末增加1.25萬戶。

4、顯著提升理財產品核心能力，資產管理業務穩健發展

以客戶為中心，快速響應客戶需求。進一步優化理財產品佈局，報告期內，新發產品99隻，重點滿足客戶短期限、低波動和一年及以上期限、中等彈性的投資需求。在保證零售大眾客群產品供給豐富、多樣的基礎上，加強私募主題產品和機構定制產品發行力度，強化客群細分經營。

以市場為導向，及時應對市場波動。加強市場大勢研判和大類資產配置研究，建立投資與研究有效銜接、高效互動的一體化投研機制，理財產品業績表現和穩定性穩步提升。

深入踐行ESG理念，聯合中金公司發佈「民生理財－中金低碳領先指數」，該指數將為境內資金投向低碳領先的優質公司提供指引，下一步將發行指數掛鉤理財產品。

集團業務高度協同，一體化經營效果顯著提升。為戰略客群提供財富管理解決方案，助力總分行客群開發和綜合經營；與戰略客群合作開發項目資產，項目資產投放規模同比增長75.90%。

報告期內，本行理財產品日均規模10,441.28億元，比上年同期增加1,436.29億元，增幅15.95%。

第三章 管理層討論與分析

(四) 機構業務

報告期內，本行以財政和政府業務為核心，狠抓專項債鏈式開發、機構業務下沉營銷；優化教育醫療、文旅煙草客群建設，拓寬機構客群基礎；加強總分兩級機構業務人員團隊建設，優化機構業務營銷模式。

多措并举穩存拓客。應對疫情不利影響，本行通過差異化客群營銷、強化專項債鏈式開發業務聯動、大力推動機構業務下沉層級，實現穩存增存。截至報告期末，本行機構存款8,055.45億元，比上年末增加210.11億元；機構客戶¹³28,837戶，比上年末增長5.05%。

精細化專項債鏈式營銷。截至報告期末，本行審批承銷地方政府債金額313.58億元。全力配合支持各地方政府專項債發行，累計服務地方政府專項債項目發行436個，累計引存518.10億元。

資質建設持續推進。截至報告期末，本行已獲得385項各級財政國庫代理業務資格，比上年末增加37項。2021年度本行央財國庫直接支付、非稅收入收繳兩項考評為「優」，授權支付考評為「良」。

強化平台項目建設。以平台項目建設助力地方政府智慧政務建設，報告期內，本行共審批立項43個平台項目，平台項目項下管理機構存款日均788.78億元，比上年增加27.10億元。

¹³ 機構客戶主要包括政府機構、事業單位、社會團體、民辦非企業單位等。

第三章 管理層討論與分析

(五) 數字化轉型

本行持續打造敏捷高效、體驗極致、價值成長的數字化銀行，加強頂層規劃和組織推動，全面深化數字化轉型。「生態銀行」與「智慧銀行」建設取得新突破，科技與數據賦能成效逐步顯現，業務與技術融合的敏捷創新機制進一步深化，線上線下客戶體驗不斷提升，全行數字化經營管理能力顯著增強。

1、「場景化服務+一體化經營+批量化獲客」，生態銀行新模式快速成型

依照場景生態進行整體規劃和佈局，圍繞企業生產經營、個人生活旅程、智慧政務，深耕25大類生態場景。以戰略客戶為支點，圍繞大中小微及零售客戶一體開發，創新數字化生態金融產品和業務模式，孵化了一批重要生態項目，一體化客戶經營能力和場景化批量獲客能力明顯提升。其中：

企業經營場景方面，升級線上供應鏈金融平台、生態金融運營平台，圍繞核心企業及其上下游，建立基於數據的風險識別與信用評估體系，提升服務效率，拓寬覆蓋範圍。持續豐富供應鏈E系列場景化金融產品，運用多維數據，實現精準授信，針對不同場景提供定制化金融服務方案。基於大數據分析，攜手全國棉花交易市場集團，推出「全棉通」系列產品，創新推出「單一窗口」關稅保函、「快易貸」「花瓣貸」「政採快貸」等線上化信用產品，支持快速融資、極速周轉、普惠服務。

個人生活場景方面，聯合自有渠道和場景合作平台，在「培育、觸達、互動、轉化、服務、留存、推薦」環節，打通用戶行為數據，構建全鏈路、全場景客戶視圖。依託頭部平台聯合類項目，圍繞「衣食住行游娛購」等非金融需求，開展場景共建、技術共享，打造「車主服務、會員權益、樂園出行、公共繳費」等場景的一站式服務，全民管家平台繳費服務覆蓋全國300多座城市。

智慧政務場景方面，依託與政府採購平台、海關「單一窗口」「一網通辦」「e窗通」等政務服務平台和數據對接，打造政務場景下的一站式便捷服務，新增企業登記註冊代辦、電子營業執照、電子社保卡等便利的政務服務和民生服務。

第三章 管理層討論與分析

2、「數字化營銷+數字化產品+數字化風控+數字化運營+數字化決策」，智慧銀行新服務全面升級

通過打造「有價值」的數字化營銷、「有溫度」的數字化產品、「有深度」的數字化風控、「有效率」的數字化運營和「有依據」的數字化決策，全面升級金融服務能力，實現全行智慧化經營。其中：

數字化營銷強化數據規模化應用和工具平台支撐。在**數據與平台**方面，建立多維客戶畫像，豐富行為數據，完善標籤體系；在**數字化工具賦能**方面，圍繞對公、零售、小微客戶，打造伴我行3.0、魔方、理財經理專屬工作台以及營銷管理、線索管理、在線陪伴、AI智能外呼、數字員工等數字化營銷工具；在**智能化營銷服務**方面，基於算法和策略細分客戶需求，提升營銷效率和客戶體驗。報告期內，策略庫新增策略1,054個，觸達客戶825.3萬戶，目標客群整體金融資產提升671億元；在**協同拓展客戶**方面，以企業微信為橋樑緊密連接客戶，推進信用卡與零售客戶數據標籤共享、社群協同運營、客戶交叉銷售。

數字化產品不斷升級基礎產品功能，提升普惠金融服務能力。在**基礎產品升級**方面，推出便捷預約開戶、智能盡調、智能授信審批、智能資產保全、消費微貸線上快速放貸等功能，開戶e系列產品實現客群、渠道全覆蓋，民生財資雲產品實現業財票稅一體化管理。推出承貼直通車、收款通、付款直通車、外幣法人賬戶透支等交易銀行創新產品。「民生小微」APP提供線上專屬綜合服務產品，數字信用卡實現發卡全流程數字化，「民生銀行E點通」微信小程序提供全線上財富管理產品和增值服務。在**普惠金融**方面，應用隱私計算技術，通過聯邦學習建模，精準放貸擴大普惠金融服務範圍。依託黑龍江省政府的農業大數據平台推出「農貸通」產品，累計為試點地區農戶授信超10億元，收到線上農戶的貸款申請超1.3萬筆。

數字化風控賦能事前、事中、事後全流程。在**事前**，迭代反欺詐、授信定價等數據模型，反洗錢系統完成120個大額可疑模型規則和576個可疑因子設計。針對科創貸、綠色金融、專精特新等業務場景，開展大規模非結構化數據的商機挖掘和風險識別。在**事中**，「掌中眼」營銷行為管理系統全面展現客戶場景，強化客戶現場營銷風險管控。打造合格投資者認定、財富產品智能雙錄等系統化管控手段，提升財富與私銀業務風控合規管理能力。在**事後**，建立「望樓」零售質量管控系統、「天眼雲」小微信貸監測預警平台，貸後風險管理更及時、準確。依託巴塞爾B卡評分、早期預警評分、共債指數等，及時監控信用卡交叉風險，提前化解貸後管理風險。

數字化運營提升集約化、智能化、遠程服務能力。在**集約化**方面，「大運營」全面集中業務流程和服務，設計標準運營流程，高效支撐跨條線協作。「及時雨」賬戶管理系統推廣自動化作業功能，全行數字化運營得到全局優化。在**智能化**方面，基於流程機器人RPA、智能影像識別OCR、區塊鏈等技術，推出賬戶機器人、銀企對賬AI模式、智能遠程櫃員、函證數字化等，擴大運營智能技術應用範圍，替代人工作業提升效能。在**遠程**方面，遠程銀行提供7×24小時服務，保障疫情期間服務不間斷，大幅縮短客戶接入時間，接通率比上年末提升6.1%。構建全行一體化運營服務體系，分支行協同，線上線下打通，提升多場景綜合業務支撐。

數字化決策優化經營分析平台，強化管理決策支持。在**經營分析**方面，優化價值雲圖、管會平台等數字化管理視圖，構建算法驅動的數字化決策模型，基於大數據平台、AI平台和數據可視化分析工具，打造智能經營分析平台。在**決策支持**方面，在資源配置、盈利分析、風險管理、市場預測等方面，進一步提升了「決策制定、策略執行、評估優化」全流程線上化、數字化、精細化科學決策管理水平。

第三章 管理層討論與分析

3、融科技賦能，數字化核心能力體系不斷增強

打造支持數字化、智能化經營的企業級IT架構和平台，加強雲計算、人工智能、隱私計算、5G、區塊鏈等技術應用，開展實時數據規模化應用專項行動，科技和數據驅動效能進一步釋放。

專題：實時數據規模化應用

為賦能一線員工和各級管理人員，報告期內，本行啟動實時數據規模化應用專項任務，科技與業務、總行與分行聯合成立敏捷項目組，上線52項實時數據應用，形成全行實時數據應用圖譜，覆蓋「實時洞察客戶、實時服務客戶、實時風險管控、實時運營管理、實時決策支持」五個重點實時應用場景，全行數據智能化應用從局部突破走向全面開展。其中：

實時洞察客戶：對行內與行外、線上與線下、金融與非金融數據進行深度融合，實現「用戶、場景、服務」等維度更精準、更全面、更實時的特徵刻畫，形成實時數據基礎事件圖譜，打造客戶視圖、客群標籤等實時洞察能力。

實時服務客戶：重構客戶旅程，將客戶觸達、交互、使用、評價等環節，提煉為事件分析模型、漏斗分析模型、留存分析模型、頻度分析模型、間隔分析模型、路徑分析模型等數據應用模型，打造線索提醒、專題戰報等實時服務能力。

實時風險管控：構建信貸資金實時管控模型、智能評審模型、反欺詐模型、智能預警模型、逾期提醒模型、智能風險報告等數據風控模型，持續構建並完善客戶、機構、產品等多維度的風險標籤與風險畫像，打造風控大屏、違規攔截等實時風控能力。

實時運營管理：圍繞「渠道運營、產品運營、活動運營、內容運營」，打通39個模塊的實時數據鏈路，支持業務開展過程、執行結果的及時前後傳導和相關業務活動間的聯動觸發，建立全局視圖和閉環路徑，打造體驗監測、效果評估等實時運營能力。

實時決策支持：建設零售管理駕駛艙等可視化數據平台，根據不同用戶屬性，支持不同維度經營情況關鍵信息、關鍵指標的實時展示、實時搜索、實時分析等功能，從全流程角度關聯透視指標要素的變化過程，打造指標快報、全景視圖等實時決策能力。

第三章 管理層討論與分析

科技能力「高效複用、快速賦能」。在總行雲、分行雲、生態雲「三朵雲」的基礎上，構建雲原生應用和服務平台。DevOps開發運營一體化和容器、微服務、無服務、服務網格等技術應用進一步推廣，資源使用效率、研發交付效率、運維部署效率明顯提升。基於分佈式技術的新一代對公貸款cLoan系統正式投產，面向多業務場景提供靈活的功能接口，支持貸款類產品快速創新。

數據能力「標準整合、實時應用」。聚焦提升數據治理和數據資產管理水平，推進數據標準建設和數據質量提升，強化數據共享，打造湖倉一體的企業級數據平台。設計全行數據智能價值體系、能力體系和服務體系。構建實時數據技術體系，建立實時數據鏈路，支持規模化實時數據應用，推進巴III信用風險、市場風險、操作風險計量及管理應用建設。

4、敏捷創新變革

以科技和業務融合的創新機制和研發體系為依託，建立面向價值創造、快速迭代、敏捷交付的組織能力。在37項敏捷主題域中，按照敏捷產品模式進行資源組織和立項研發，快速提升全行整體研發效能。

開展端到端客戶旅程重塑，全面提升客戶體驗。建立跨職能敏捷團隊，對貴賓客戶非金服務、受薪客戶代發工資等客戶旅程進行重塑。線上，多渠道聯動為客戶推薦適配產品、配置個性化權益、邀約特色活動；線下，跟進客戶的個性化資產配置需求。報告期內，6家試點分行累計服務代發客戶32.5萬戶，客戶需求響應速度明顯提升。

5、網絡金融創新

持續優化平台服務體驗，不斷創新支付產品，大力拓展開放銀行，網絡金融綜合服務水平邁上新台階，市場份額和品牌效應日益攀升，榮獲2021年網上銀行服務企業標準「領跑者」稱號和移動金融客戶端應用（銀行業）企業標準「領跑者」稱號。

建設有特色的零售線上服務平台。開展體驗官機制試點，優化手機銀行體驗，推出手機銀行私銀專版、理財專區、微信聯合登錄以及V+會員、非凡禮遇等客戶權益體系，產品服務豐富性提升顯著；完善手機銀行安全感策略，電信詐騙防範能力不斷增強。截至報告期末，本行零售線上平台用戶數達9,829.96萬戶，比上年末增長5.07%；零售線上平台月活用戶數2,492.75萬戶，同比增長9.85%，用戶交易活躍度保持銀行業領先地位。

持續迭代優化對公線上服務平台。升級「民生e企」服務體系，推出企業網上銀行功能演示、常見問題幫助中心；優化登錄、票據、賬戶服務等多項高頻場景服務，增強企業網銀服務能力；打造財富管理類、簽約類等服務，手機銀行產品日益豐富；創新推出民生e企微服務平台，迭代微賬戶、微金融、微服務；研發銀企直聯簽名終端，助推客戶交易提速。截至報告期末，本行對公線上平台用戶數313.60萬戶，比上年末增長5.56%；對公線上平台累計交易金額33.08萬億元，同比增長5.72%。銀企直聯客戶數3,703戶，比上年末增長10.77%；銀企直聯客戶存款年日均規模9,000.91億元，同比增長33.92%。

第三章 管理層討論與分析

不斷創新支付一體化產品服務體系。持續豐富樂收銀收款終端類型，完善民生付收款方式，搭建覆蓋大中小微客群的支付產品貨架；加強支付產品和賬簿體系聯動，為企業提供支付結算和資金管理綜合服務；拓展數字人民幣場景，業內率先在數字人民幣APP支持免輸卡號綁卡、推出對公賬戶直接發放數字人民幣薪資服務、通過互聯互通平台直接參與政府優惠券活動。截至報告期末，本行數字人民幣民生卡綁卡量7.2萬張；借記卡移動支付累計交易金額331.49億元，同比增長64.16%。

開放銀行「民生雲」系列產品正式發佈。發佈「民生•雲代賬」「民生•雲人力」「民生•雲貨運」「民生•雲費控」「民生•雲健康」「民生•雲錢包」「民生•雲易付」七大產品，攜手500餘家合作夥伴，推出賬戶、支付、結算、投資、貸款5大類410項開放服務，覆蓋全客群全市場生態，服務企業客戶超7,000家，個人客戶超100萬戶，開放銀行榮獲CFCA組織的「第五屆(2022)數字金融創新大賽」數智平台專項領域創新金獎。

6、網點轉型升級

聚焦「服務升級、體驗升級、風控升級」，科技賦能網點數字化轉型升級。

服務升級。依託新技術，優化網點佈局，開展多元化、全渠道經營，網點資源利用率更高，金融產品服務的客戶觸達率顯著提升。

體驗升級。持續推廣運營服務線上受理、高效處理、快捷交付。成都、深圳、廣州分行智慧網點建成開業，打造「智能、智慧、溫暖」的全新服務體驗。

風控升級。構建全渠道風險監測平台，建立「風控模型體系+風險體檢機制+預警型風控」的「風鈴」數字化風控體系，從「事後應對」到「事前監測」，主動防範化解風險，適應分行、網點在新形勢下的客戶風險、業務風險、操作風險等防控需求，有效保障客戶資金安全。

第三章 管理層討論與分析

(六) 境外業務

報告期內，香港分行克服金融市場動盪、經濟增長乏力、新冠疫情反覆等多重挑戰，堅持貫徹本行發展戰略，充分發揮境外業務平台作用，強化跨境協同聯動，深度經營高質素客群，深耕特色業務領域，着重塑造差異化競爭優勢，全面提升綜合金融服務能力，公司銀行、金融市場、私人銀行及財富管理三大業務板塊實現高質量穩步發展。

1、立足香港，強化跨境協同，深化戰略客群經營

香港分行深入踐行本行重點區域發展戰略，立足香港，聚焦粵港澳大灣區發展，擴大跨境協同聯動優勢，為客戶提供專業的一體化跨境金融解決方案。報告期內，落地17個戰略客戶重大聯動項目，跨境合作落地信貸資產發放規模達48.38億元人民幣，同比增長72.05%。

香港分行重視授信客戶結構調整和客戶質量提升，報告期內，對公高評級優質客戶新增信貸資產投放佔比達63.37%；重視戰略客群深度開發，為逾200個本行對公戰略客戶提供綜合金融服務。截至報告期末，對公戰略客戶總體信貸資產投放規模達505.51億港元；重視中高端零售客戶跨境財富管理。截至報告期末，私銀及財富客群資產管理規模超過265億港元。

2、發展特色領域，提升服務能力，打造核心優勢

香港分行始終堅持為客戶創造價值，深耕特色業務領域，資產託管、外匯交易、綠色金融等業務顯著增長。資產託管方面，持續豐富託管產品體系，大幅提升綜合託管能力，截至報告期末，資產託管規模1,145.63億港元，比上年末增長19.34%，託管規模位列可比中資股份制銀行第二。外匯交易方面，全面佈局發展代客外匯及衍生品業務，進一步提升交易規模及收益水平，報告期內，代客外匯及衍生品業務規模47.10億美元，同比增長18.58%。綠色金融方面，堅持可持續綠色發展，在綠色金融業務領域實現良好發展，截至報告期末，綠色資產¹⁴規模109.40億港元，比上年末增長45.50%，報告期內，承銷11筆綠色債券，承銷規模3.62億美元。

香港分行始終堅持以客戶為中心，深度挖掘中高端個人客群金融需求，豐富完善產品貨架，創新增值服務模式，持續提升跨境綜合金融服務能力。報告期內，香港分行着力打造私人銀行及財富管理基金平台，上線股票型、混合型、債券及貨幣型等近百支精選公募基金；不斷深化金融機構客群合作，持續擴大銀證轉賬業務平台的市場領先優勢，截至報告期末，銀證轉賬合作券商達26家，7x24小時線上外匯交易量逾140億港元；「跨境理財通」自2021年末展業以來，實現開戶及交易的全流程電子化，截至報告期末，本行「跨境理財通」辦理資金跨境匯劃金額市場份額佔比32.61%，其中「南向通」市場份額優勢明顯，資金往來發生額佔比50.72%、淨流入香港金額佔比39.25%，在市場中保持領先地位。

截至報告期末，香港分行資產總額1,933.45億港元，比上年末下降7.51%，主要由於本行進一步優化資產結構，主動壓降同業資產和債券投資規模；報告期內，實現淨收入13.12億港元，同比增長2.26%，報告期內淨收入實現逆勢增長主要有賴於負債成本有效管控、貸款規模增長及組合結構優化，以及非利息收入保持提升。同時，香港分行全面深化合規經營理念，堅持風險為本，落實授信審批體制改革，強化風控體系建設，信貸資產質量保持穩定。

¹⁴ 綠色資產包含貸款及債權投資。

第三章 管理層討論與分析

(七) 主要股權投資情況及併表管理

截至報告期末，本行投資子公司133.81億元，具體情況請參考財務報表附註。

1、民生金融租賃

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

報告期內，民生金融租賃努力克服疫情衝擊的不利影響，經營業績與風險指標基本保持穩定，業務結構不斷優化。報告期內，實現營業收入34.11億元。新增投放中，零售與小微類租賃業務佔比達到61.80%，同比提升8.44%；飛機、船舶類專業化租賃業務佔比達到15.99%，同比提升2.39%。截至報告期末，公司資產總額1,787.82億元。

2、民生加銀基金

民生加銀基金是由中國證監會批准設立的中外合資基金管理公司，成立於2008年11月，註冊資本3億元。本行持有民生加銀基金63.33%的股權。民生加銀基金主營業務包括基金管理、基金銷售、特定客戶資產管理和中國證監會許可的其他業務。

民生加銀基金近九年共23次問鼎金牛獎，中長期投資業績得到投資者和業界的認可。截至報告期末，民生加銀基金資產總額26.73億元，淨資產16.18億元，報告期內實現淨利潤1.21億元。旗下共管理公募基金95隻，管理規模1,404.56億元；管理私募資產管理計劃54隻，管理規模279.20億元。

民生加銀基金於2013年1月24日發起設立民生加銀資管，現持有其52.71%的股權。民生加銀資管註冊資本9.68億元，經營範圍為開展特定客戶資產管理業務以及中國證監會許可的其他業務。截至報告期末，民生加銀資管資產管理規模138.43億元。

3、民銀國際

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

報告期內，民銀國際加大金融科技投入和運用，提升客戶線上體驗，克服疫情和資本市場波動的影響，優化產品和客戶結構，鞏固和提升競爭優勢。截至報告期末，民銀國際資產總額331.04億港元，負債總額277.17億港元，淨資產53.87億港元，其中，歸屬於本行股東權益總額46.06億港元。

第三章 管理層討論與分析

4、民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的統稱。截至報告期末，本行共設立29家村鎮銀行，營業網點84個；村鎮銀行資產總額413.16億元，比上年末增加18.51億元；各項存款352.05億元，比上年末增加22.71億元；各項貸款245.63億元，比上年末增加1.12億元；報告期內實現淨利潤1.49億元。

報告期內，本行持續推進村鎮銀行堅守合規底線，助力鄉村振興，為所在縣域內「三農」、社區居民與小微客戶提供基礎金融服務，堅持「小額分散」經營理念，持續加大信貸支持力度，村鎮銀行經營穩健良好。疫情期間，各村鎮銀行嚴格履行防疫要求，全力支持復工復產和滿足實體經濟金融服務需求，為困難客戶紓困提供金融支持。

5、民生理財

民生理財是經中國銀保監會批准設立的全資子公司，公司於2022年6月16日獲准開業，6月24日完成登記註冊，註冊資本50億元人民幣。民生理財主要業務包括公募理財產品發行和投資管理、私募理財產品發行和投資管理、理財顧問和諮詢服務、經中國銀保監會批准的其他業務。

開業後，民生理財將圍繞以客戶為中心，實施以「固收及固收+」為主體、「混合及權益」和「另類投資」為兩翼的戰略，通過大類資產配置和多元化資產策略，打造具有「低波動、穩收益」特性的產品格局，通過專業化、差異化和特色化地發展，努力建設成為特色鮮明、經營穩健、客戶信賴、組織卓越的一流資產管理機構。

6、併表管理

報告期內，本行堅持集團一體化發展戰略，加強統籌協調，根據銀保監會《商業銀行併表管理與監管指引》，持續優化併表管理機制，完善升級附屬機構管理模式，在公司治理、風險管理、資本管理、業務協同、內部交易等方面進一步強化集團緊密型管理，健全附屬機構管理制度體系，夯實母行管理職責，細化管理要求，提高對附屬機構管理的精細化和差異化水平，穩步推進併表管理各項工作。

第三章 管理層討論與分析

十二、風險管理

報告期內，本行深入貫徹黨中央、國務院決策部署，心懷「國之大者」，強化金融政治性、人民性。按照「黨委管、全面管、主動管」的策略，持續築牢「一核」「兩系」「三管齊下」「四樑八柱」風險內控體系；以「管住人、管住事、管住風險、支持發展」為目標，不斷夯實「三道防線建設」，事前強化頂層設計、事中採取精細化管理措施、事後完善應急處置機制，全面提升風險管理能力，努力實現發展質量、結構、規模、速度、安全相統一，防範化解金融風險，更好服務構建新發展格局和實體經濟，保障股東、員工、客戶的長遠利益，實現股東價值最大化，走好穩健可持續發展之路。

(一) 全面風險管理

全面風險管理是指本行董事會、監事會、高級管理層以及風險管理三道防線各自履行相應職責，有效控制涵蓋本行各領域、各維度、各層次的全部風險，為經營管理各項目標的實現提供合理保證。全面風險管理以支持實體經濟和防範化解風險為目標，通過培育合規穩健的風險文化，建立有效制衡的風險治理架構，制定統一的風險偏好、風險管理策略和風險限額，執行規範的風險管理政策和程序，建立完備的管理信息系統和數據質量管理體系，落實嚴格的內部控制和審查評價機制等，確保風險管理有效覆蓋全風險類別、全業務條線、全流程、全機構和全員。

報告期內，本行持續加強全面風險管理體系建設，推動提升全面風險管理成效。**一是**修訂完善全面風險管理制度，釐清風險管理三道防線職責邊界，明確各類風險管理職責分工和方法程序，實現全面風險管理制度與專項風險管理制度的有效銜接。**二是**建立實施風險偏好、策略、政策三層管理體系，制定年度風險偏好、風險管理策略和專項風險政策，強化國家政策、總行黨委、董事會戰略部署和風險理念自上而下的有效傳導。**三是**穩步推進智能風控體系建設，夯實風險數據治理基礎、強化風控全流程線上化管理，提升數字化、智能化、集約化風控能力。報告期內，本行已上線智能風險管理門戶、非零售客戶關聯圖譜，持續提升盡調、審批、放款、保全、合規、行為監測、反洗錢等的智能化水平，全面支持產品、風險控制、內部管理、生態金融建設等多領域智能化創新。**四是**加強新型及專項風險管理，開展戰略風險管理研究、搭建模型風險管理框架、推進「企業級」欺詐風險管理體系建設。

(二) 信用風險管理

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額償還債務而違約的風險。本行以控制風險、支持業務穩健發展為目標，形成了以風險策略、信貸政策、組合管理、風險量化工具、信息系統支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理的風險全流程管理，以及授信、非授信業務全口徑的信用風險管控機制。

持續調整優化信貸結構。認真貫徹國家信貸結構調整優化工作要求，持續加大科技金融、綠色金融、鄉村振興、普惠金融等重點領域支持力度，穩步加大信貸投放，支持實體經濟發展，主動承擔履行社會責任，積極防範化解環境、社會和治理風險。在行業方面，加強傳統基建補短板、製造業轉型升級、「兩新一重」、科技創新等領域支持，加大製造業中長期貸款投放力度。在客戶方面，加大民營企業、中小微企業、供應鏈相關企業支持力度，加強保供保產金融服務。在區域方面，積極貫徹粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝經濟圈四大重點區域發展戰略，制定差異化區域信貸政策，確保資源向重點區域業務傾斜。

第三章 管理層討論與分析

鞏固深化授信審批體制機制改革成果。做實經營主責任人制，優化授信調查報告要求，壓實「一道防線」風險管理責任；強化專業領域研究賦能，持續加強審批標準化建設，制定重點領域審批指引，統一全行審批偏好；推進授信調查、合規性審查智能化，優化小微法人授信線上化審批，加快授信審批數字化、智能化轉型，提升授信審批工作质效；強化授信審批評價管理，及時發現問題並督導整改到位；開闢綠色審批通道，支持總分行戰略客戶和重點領域授信審批。

強化重點領域風險防控。貫徹落實國家關於地方債務管理、融資平台的法規和監管政策，強化新增准入管理和存量業務監測，穩妥配合地方政府和融資平台做好存量風險化解，持續資產監測分析，守住安全底線；堅決落實國家房地產領域政策導向，按照「嚴准入、優結構、強管理、提質量」的總體原則，強化對房地產業務的審慎管理，密切關注重點地區、重點企業的房地產業務風險變化情況。

重塑貸後投後管理體系。一是紮牢制度規範。通過出台貸後投後經營管理指導意見、修訂預警管理制度、信貸檢查管理辦法等，強化一道防線貸後管理職責，整合二道防線貸後管理團隊。二是提升預警處置效能。建立「實時報送+定期報告+專題報告」的預警報告體系，通過預警管理系統分析、外部輿情監測等多種方式，動態監控各類突發信息，做實「應預盡預」。三是構建「三維立體式」的檢查體系，實現檢查體系全方位、檢查制度多層次、檢查機制常態化。四是強化主動退出管理，制定年度退出計劃，做到剛性執行、剛性約束，對潛在及問題客戶實施風險集中診斷管理、及時壓降和風險主動退出。

完善風險計量管理。一是持續迭代、完善信用風險內部評級模型。開發優化小微法人客戶自動評級模型、供應鏈上下游中型企業自動評級模型、小微線上貸款申請評分模型等。二是強化法人評級管理監測。對經營機構評級工作質量嚴格考核並建立糾錯機制，提升管理規範性與精細化程度。三是提升預期信用損失法實施質量。根據監管最新要求完成前瞻性信息及相關參數更新，加強金融資產減值計提的前瞻性管理。

做強資產保全。秉承「經營不良資產」理念，全面提升能力建設。一是明確任務目標導向，適配清收處置策略，健全資產保全配套管理機制，有效支撐不良資產處置化解工作。二是優化資產保全管理模式，推進分支機構保全標準化建設，完善管理流程，強化隊伍建設，全面構建總分一體化、集中專業清收的資產保全管理體系。三是完善考核評價機制，形成全行層面、風險板塊、保全條線三位一體的清收處置考核評價模式，強化以價值提升為導向的激勵約束，激發管理效能。四是實施分層分類管理，多策並舉開展擇優處置，加速不良資產處置化解；堅持效益優先，強化現金清收，持續挖掘核銷資產價值，全面提升清收處置的價值貢獻。

第三章 管理層討論與分析

(三) 大額風險暴露管理

根據中國銀保監會發佈的《商業銀行大額風險暴露管理辦法》(銀保監會2018年1號令)，大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露(包括銀行賬簿和交易賬簿內各類信用風險暴露)。本行積極建立健全大額風險暴露管理機制，完善管理制度、開發管理系統、在年度風險偏好中明確大額風險暴露管理限額，有序開展大額風險暴露的計量、監測和報告，確保管理合規性和有效性。

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

(四) 市場風險管理

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行根據監管規定，參照巴塞爾協議要求對利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險進行管理，持續加強風險偏好與限額、數據治理與系統建設、計量與估值管理、產品准入等管理，以適應日益複雜的市場環境。

報告期內，本行有序開展市場風險的識別、計量、監測與報告，各項政策程序運行良好，風險資本佔用總體平穩，投資交易類業務盈利能力穩健、可持續。本行通過實施FRTB新監管規則、升級市場風險綜合管理平台等，不斷提升市場風險管控的協同性、一致性、精細化、可視化水平。**一是**通過投資交易類業務的前置審查，構建全面風險管理、業務流程管理、制度合規管理、數據模型管理的協同機制，確保本行對於進入銀行賬簿和交易賬簿的每個投資交易產品均有匹配的全風險、全流程管控能力。**二是**重構投資組合管理架構，保障投資組合底層管理單元與投資交易策略保持一致，實現中台監測對象與前台績效目標的一致。一方面強化了前中台的數據協同與管理協同，另一方面也有利於引導市場風險資本合理配置，分層、分類、分機構按風險因子實現精準配置。**三是**進一步優化市場風險管控職責，打造產品控制、限額管理、資本管理、績效管理四位一體的市場風險監測能力。按照利率、匯率、貴金屬及商品等業務領域細分市場風險監測人員，實現對各交易台的全過程監測。**四是**着力提升市場風險的研判能力與預警能力，探索神經網絡模型模擬數據在信用利差因子、波動率因子等方面的應用場景，逐步搭建市場風險的預警管理體系。**五是**進一步強化風險數據治理。實現交易數據的每日對賬，基本建立了估值數據、損益數據的中後台比對機制。**六是**持續優化風險報告質量，逐步實現市場風險報告的實時化、可視化、動態交互管理。

第三章 管理層討論與分析

(五) 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐，就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產損壞，營業中斷和信息技術系統癱瘓，執行、交割和流程管理等。報告期內，本行通過充分識別、持續監測和檢查評估，積極防範和應對各類操作風險，將操作風險損失率控制在董事會設定的風險限額內。

報告期內，本行以《巴塞爾新資本協議III》為指引，積極探索操作風險管理與計量進階模式，開發計量模型，跟進新資本管理規範實施達標，以此為契機全面優化操作風險管理體系。一是完善操作風險管理基礎工具建設。修訂管理辦法，形成覆蓋本行核心業務與管理流程的四級分類管理對象清單，開展操作風險關鍵風險指標重檢，構建不同層級的標準化操作風險指標體系，升級管理系統。二是完善外包風險管理體系，重塑外包風險管理架構和管理流程，構建分工明確、責任清晰、全週期覆蓋、重點環節打通的外包業務辦理與風險管控模式。三是做好業務連續性管理，啟動新一輪業務重要性評估及業務連續性演練計劃制定。

(六) 流動性風險管理

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

報告期內，本行堅持流動性風險底線約束，堅持審慎的流動性風險偏好，持續密切關注經濟金融形勢、貨幣監管政策和市場流動性變動情況，積極研判及預測未來趨勢，加強監測頻度與精細度，持續提升主動管理能力，流動性風險監管指標保持在合理區間，日間流動性風險狀況安全穩健。一是完善流動性風險集團併表治理架構，強化制度體系建設，提升流動性風險制度保障能力和合規管理水平。二是加強流動性風險結構、期限、優質流動性資產、客戶集中度等要素管理，強化風險監測和限額管理體系，對重要流動性風險點實施全面有效管理。三是推動提高負債穩定性，引導提升核心負債佔比，嚴格做好同業負債期限管理，加強優質流動性資產配置與運用管理，促進資產負債結構穩健運行。四是優化流動性風險預警管理，升級壓力測試體系，定期開展流動性風險應急演練，提升風險識別與應急防範能力。五是加強系統建設，健全系統分析與預測功能，提升系統對風險管理決策的支持水平。

(七) 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區貸款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行業金融機構債務，或使銀行業金融機構在該國家或地區的商業遭受損失，或使銀行業金融機構遭受其他損失的風險。本行嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系，董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。

報告期內，在國外疫情持續蔓延、國際政治經濟形勢複雜多變的背景下，本行持續優化國別風險管理工作。結合本行國別風險管理目標、國別風險敞口規模和業務複雜程度，密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測國別風險。通過開展國別風險評級與限額管理、壓力測試，有效做好防範風險。截至報告期末，本行國別風險敞口主要分佈於「低風險」和「較低風險」國家和地區，國別風險程度持續保持在較低水平。

第三章 管理層討論與分析

(八) 賬簿利率風險管理

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

報告期內，本行堅持審慎和穩健的風險偏好，全面加強銀行賬簿利率風險管理，確保核心風險指標穩定運行，促進各項風險要素穩定向好。**一是**完善銀行賬簿利率風險治理架構，強化制度體系建設，提升銀行賬簿利率風險制度保障能力和合規管理水平。**二是**強化銀行賬簿利率風險識別、計量、監測、控制體系，綜合採用重定價缺口分析、久期分析、敏感性分析、壓力測試等方法進行風險分析與監測，密切關注外部市場利率變化與內部業務結構變化，加強前瞻性研判，動態調整資產負債結構與期限管理策略，確保銀行賬簿利率風險指標穩健運行。**三是**完善銀行賬簿利率風險限額體系、考核督導與風險預警提示，在期限錯配、久期與估值波動等方面實施嚴格有效管理，確保各項風險要素保持在穩健水平。**四是**優化資產負債風險管理系統功能，完善管理模型與數據治理，提升風險數據分析和挖掘能力，全力支持以數據為基礎的風險管理決策。

(九) 聲譽風險管理

聲譽風險主要指由機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害其品牌價值，不利其正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。本行將聲譽風險管理作為保障業務正常開展、營造和諧輿論環境、維護行業良好形象、履行企業公民責任的重要工作之一。

報告期內，**一是**升級聲譽風險管理制度體系，修訂和印發聲譽風險管理辦法及實施細則。**二是**逐步完善事前評估和源頭防控機制，提升聲譽風險管理的前瞻性、敏感性。**三是**提前制訂處置預案、積極化解原生風險，最大程度減少聲譽事件的影響。**四是**做好聲譽資本積累，展示「穩健、溫暖、負責任」的市場新形象。

第三章 管理層討論與分析

(十) 信息科技風險管理

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

報告期內，本行全面落實「敏捷開放的銀行」戰略要求，推動數字化轉型發展，持續開展「生態銀行」和「智慧銀行」建設，完善信息科技治理體系，信息科技風險識別、評估、監測和控制能力穩步提升。一是堅持信息科技與風險管理的深度融合，賦能生態銀行、智慧銀行，加強公司、個人、政府機構等生態場景建設，提高金融場景服務能力和風控能力。二是持續推動技術架構演進，完善災備體系建設，優化生產運行服務管理體系，提升業務連續性管理和信息系統服務保障能力。三是強化網絡安全、數據安全、業務安全防護體系建設，推動信息系統開發和數據全生命週期管控措施落地，結合信息技術手段健全業務安全防禦機制，夯實基礎性安全支撐平台，提高信息安全縱深防禦能力。四是完善信息科技風險管理機制，優化信息科技風險監測指標體系，開展重點信息科技領域的風險評估和檢查，持續改進風險控制措施，消除風險隱患，強化信息科技外包過程和服務商管理，確保信息系統安全穩定運行。

(十一) 法律風險管理

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

報告期內，本行堅持依法合規經營是核心競爭力的理念，全面完善法律風險管理框架體系，促進業務安全發展和風險有效防控。一是貫徹黨中央、國務院依法治國決策部署，落實銀保監會法治建設要求，下發《中國民生銀行法治建設實施方案》，明確法治民生建設框架、總體目標和重點任務，扎實推進法治民生建設。二是積極落實法律法規規定和要求，持續推動將《民法典》《個人信息保護法》《動產和權利擔保統一登記辦法》等法律法規落實到業務制度、流程和系統，將法治全面融入經營管理全過程。三是健全法律風險管理制度，強化合同使用全流程規範管理，完善業務全覆蓋的標準合同文本體系，制訂重點業務法律風險管理標準，推進智能法律風險管理系統平台建設，夯實本行法律風險管理基礎。四是嚴格規章制度、業務項目與合同文本等全覆蓋法律審查，開展法律規範指引與提示，強化法律風險評估與督導改進，提升三道防線法律風險管理。五是完善訴訟、仲裁案件管理機制，優化全行律師管理，有效應對處理被訴案件與法律風險事件，推進法律案件問題溯源整改，強化業務規範管理。六是開展「八五」普法，組織全員深入學習習近平法治思想、憲法、民法典、個人信息保護與數據安全、反有組織犯罪法、銀行從業人員行為法律底線等法律知識，分類分層組織開展全員覆蓋的法律培訓與測評，提升全行法治意識與法治能力。

第三章 管理層討論與分析

(十二) 合規風險管理

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

報告期內，本行以「四樑八柱」內控合規管理體系建設為核心，圍繞「夯基、擴面、補缺、保重、點亮、增效」六個要點，開展「內控合規管理提升年」活動，通過塑體系、固制度、管行為、控案件、深整改、優評價、強文化、健系統等八方面專題活動，進一步健全內控管理體系，提升全員合規能力，打造內控合規「免疫系統」。一是全面落實監管政策，提升監管評級。積極開展普惠金融、鄉村振興、疫情紓困等40餘項金融監管政策解析。對標監管評級標準，深入開展監管評級提升專項活動。二是重塑內控合規管理體系，從架構、制度、流程、系統、人員、執行、監督、文化八方面補短板、固優勢，形成檢查－評估－整改－提升的四環節良性循環。建設縱向到底、橫向到邊的從業人員網格化管理體系以及黨群工團四方融合、三道防線貫通、內外雙重屏障、事前事中事後全覆蓋的立體式案防體系。三是優化合規管理機制。強化關聯交易管理，修訂關聯交易管理辦法，推進關聯方標準建設和系統配套改造。優化制度分類。常態化開展員工異常行為監測。成立風險合規責任認定委員會，出台不良資產責任認定辦法。四是深化合規文化培育。召開全行風險內控警示教育大會，加大員工違規行為懲處，全機構簽署內控合規管理責任書，全員簽署合規承諾書，全集團開展合規能力提升及法律合規底線教育，形成對違規行為狠抓嚴管的高壓態勢。五是加大合規科技賦能。持續豐富從業人員行為監測模型，建設內控合規核心應用、管理應用、工具應用、知識服務體系、合規風險數據集市「五位一體」的合規管理技術平台。

(十三) 洗錢風險管理

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

報告期內，本行積極履行反洗錢工作義務，夯實反洗錢工作基礎，做好反洗錢監測分析，反洗錢有效性持續強化。一是有效落實監管要求，持續加強整改驗證，建立整改長效工作機制。二是強化履職管理，部署反洗錢年度工作，加強經營機構、附屬機構反洗錢督導，建成「總行+經營機構+附屬機構」三層級反洗錢履職清單。三是深入推進洗錢風險評估，修訂制度，制定方案，推進年度洗錢和恐怖融資風險評估。四是開展兩期全轄機構反洗錢非現場檢查和4家一級分行反洗錢全面檢查，建設優化反洗錢檢查數據集市，有效提高問題精準定位能力。五是扎實推進交易流水數據治理，治理完善23個業務場景交易流水數據。六是提高反洗錢監測質效，對新業態洗錢犯罪風險、灰名單類高風險客戶開展可疑交易甄別專項抽檢，持續挖掘重點線索，固化風險監測成果。七是有序推進新一代反洗錢系統建設及客戶盡職調查平台建設。

第三章 管理層討論與分析

十三、前景展望

(一) 行業格局和趨勢

展望下半年，中國將面臨外需減弱、全球金融市場動盪、地緣政治衝突等外溢風險，內需改善成為穩定宏觀經濟大盤的關鍵，政策將向穩增長傾斜，推進復工復產，保持財政發力、貨幣配合，力爭實現經濟盡快向潛在增速回歸。銀行業應落實好相關政策導向和監管要求，做好疫情防控和金融服務。

一是持續增加重點領域與薄弱環節信貸供給，提升金融服務精準性直達性。主動對接重大國家戰略實施和重大工程項目建設，強化對穩投資的有效支持；發展普惠金融，不斷提升金融服務的覆蓋面、可得性和便利度；積極滿足科技創新、綠色發展、製造業、農業、能源、物流等領域的金融服務需求，加強對重點消費領域和新市民群體的金融服務。

二是加大對受疫情影響行業、企業、個人的支持，不盲目限貸、抽貸、斷貸。充分運用再貸款、再貼現及普惠小微貸款支持工具等，加大對受疫情影響遇到暫時困難行業的支持力度；高質量落地各項降費政策，確保各類幫扶措施紅利盡快直達客戶企業；主動緩解個人貸款還款壓力，對受疫情影響客戶，按照應延盡延原則，適當延長延期還款天數。

三是堅持支持實體經濟與防控金融風險並重，強化金融支持的可持續性。加強全面風險管理，做好風險研判，有效應對國際經濟金融形勢變化的衝擊；通盤考慮利潤、撥備和核銷等因素，獨立審貸、自主決策、自擔風險，持續做好金融支持工作；加強對資金流向、風險情況的監測，確保企業合規合理使用資金，防範道德風險。

(二) 可能面臨的風險

展望下階段，隨着穩經濟一攬子措施的逐步落地見效，我國宏觀經濟有望加速復甦，商業銀行將迎來廣闊的發展機遇，但同時也有部分可能面臨的風險值得關注。

一是全球經濟增速趨緩的潛在風險。隨着歐美通脹加劇、美聯儲加息步伐加快，全球經濟增速放緩的預期正在逐步上升，外需可能轉弱，對於我國外貿出口也將產生不確定影響。二是俄烏衝突的衍生風險。俄烏衝突正在步入持久化、常態化，歐美對俄實施的大規模制裁尚未解除，全球能源糧食危機正在加劇，能源、糧食的價格上漲進一步加大了通脹持續的不確定性。三是海外貨幣政策轉向帶來的挑戰。隨着多國央行開啟加息進程，以及歐洲央行釋放加息預期，部分歐元區國家的債務壓力將隨之加大，匯率風險上升。四是國內經濟發展仍然面臨多重壓力。疫情的局部散發對生產經營活動和居民消費帶來負面影響；輸入性通脹壓力擠壓下游企業利潤空間；外貿出口預期存在一定不確定性。

面對以上風險挑戰，本行將始終堅持「穩字當頭、穩中求進」的總基調，圍繞民營企業、中小微企業、綠色發展、科技創新、能源保供、水利基建等重點領域，加大信貸投放力度；強化重點領域風險防控，加快不良資產風險處置，有序有力防範化解各類金融風險；積極融入構建新發展格局，更好服務我國經濟高質量發展。

第四章 股份變動及股東情況

一、普通股情況

(一) 普通股股份變動情況

	2022年6月30日		報告期	2021年12月31日	
	數量(股)	比例(%)	增減變動 數量(股)	數量(股)	比例(%)
一、有限制條件股份	-	-	-	-	-
1、國家持股	-	-	-	-	-
2、國有法人股	-	-	-	-	-
3、其他內資持股	-	-	-	-	-
其中：境內法人持股	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-
4、外資持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、無限制條件股份	43,782,418,502	100.00	-	43,782,418,502	100.00
1、人民幣普通股	35,462,123,213	81.00	-	35,462,123,213	81.00
2、境內上市外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市外資股	8,320,295,289	19.00	-	8,320,295,289	19.00
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	43,782,418,502	100.00	-	43,782,418,502	100.00

(二) 有限售條件股東持股數量及限售條件

報告期內，本行無有限售條件股東持股。

第四章 股份變動及股東情況

二、股東情況

(一) 本行前十名股東持股情況如下表：

報告期末普通股股東總數(戶)	408,945	報告期末表決權恢復的優先股股東總數(戶)	0
----------------	---------	----------------------	---

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期末 持股數量(股)	報告期內 增減(股)	持有有限制條件 股份數量(股)	質押/標記/凍結情況	
						股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	其他	18.92	8,284,698,426	57,360	-		未知
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	境內法人	10.30	4,508,984,567	-	-		無
大家人壽保險股份有限公司－傳統產品	境內法人	6.49	2,843,300,122	-	-		無
同方國信投資控股有限公司	境內法人	4.31	1,888,530,701	-	-	質押	1,303,102,321
新希望六和投資有限公司	境內非國有法人	4.18	1,828,327,362	-	-		無
中國泛海控股集團有限公司	境內非國有法人	4.12	1,803,182,618	-	-	質押	1,799,582,617
						凍結	388,800,001
						標記	1,410,782,617
上海健特生命科技有限公司	境內非國有法人	3.15	1,379,679,587	-	-	質押	1,379,678,400
華夏人壽保險股份有限公司－萬能保險產品	境內非國有法人	3.08	1,350,203,341	-25,560,000	-		無
中國船東互保協會	境內非國有法人	3.02	1,324,284,453	-	-		無
東方集團股份有限公司	境內非國有法人	2.92	1,280,117,123	-	-	質押	1,192,329,488

第四章 股份變動及股東情況

前10名無限售條件普通股股份持股情況

股東名稱	持有無限制條件 股份數量(股)	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司	8,284,698,426	H股
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	4,508,984,567	A股
大家人壽保險股份有限公司－傳統產品	2,843,300,122	A股
同方國信投資控股有限公司	1,888,530,701	A股
新希望六和投資有限公司	1,828,327,362	A股
中國泛海控股集團有限公司	1,803,182,618	A股
上海健特生命科技有限公司	1,379,679,587	A股
華夏人壽保險股份有限公司－萬能保險產品	1,350,203,341	A股
中國船東互保協會	1,324,284,453	A股
東方集團股份有限公司	1,280,117,123	A股
前十名股東中回購專戶情況說明	不涉及	
上述股東委託表決權、受託表決權、放棄表決權的說明	不涉及	
上述股東關聯關係或一致行動的說明	<ol style="list-style-type: none"> 大家人壽保險股份有限公司－萬能產品、大家人壽保險股份有限公司－傳統產品為同一法人； 除上述情況外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。 	
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	不涉及	

註：

- H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計；
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數；
- 同方國信投資控股有限公司的持股數量和質押股份數量中含有因發行債券而轉入「同方國信投資控股有限公司－2022年面向專業投資者非公開發行可交換公司債券(第一期)質押專戶」的395,220,000股股份；
- 截至報告期末，中國泛海控股集團有限公司信用證券賬戶持有本行股份數量為3,600,000股，佔本行總股本的比例為0.0082%。2022年7月21日和7月29日，中國泛海控股集團有限公司持有本行的1,799,582,618股股份被輪候凍結；
- 2022年3月3日，東方集團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股被司法凍結，1,270,709,488股被司法標記，2022年5月5日，東方集團股份有限公司通知本行相關司法凍結和司法標記已全部解除；2022年5月25日，東方集團股份有限公司通知本行其所持本行的35,000,000股股份被司法標記，2022年7月21日，東方集團有限公司通知本行相關司法標記已全部解除。

第四章 股份變動及股東情況

(二) 香港法規下主要股東及其他人士於本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉

根據本行按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本行所知，於2022年6月30日，下列人士（本行之董事、監事及最高行政人員除外）在本行股份中擁有以下權益或淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關股份類別	佔全部已發行
						已發行股份 百分比(%)	普通股股份 百分比(%)
大家人壽保險股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好倉	實益擁有人	457,930,200	1	5.50	1.05
大家保險集團有限責任公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	457,930,200	1	5.50	1.05
中國泛海控股集團有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,803,182,618	2及3	5.08	4.12
泛海集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,803,182,618	2及3	5.08	4.12
通海控股有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,803,182,618	2及3	5.08	4.12
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189*	4及7	5.44	4.41
新希望六和股份有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,828,327,362*	4	5.16	4.18
新希望六和投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,828,327,362*	4	5.16	4.18
李巍	A	好倉	權益由其配偶所 控制企業擁有	1,930,715,189*	5及7	5.44	4.41
劉暢	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189*	6及7	5.44	4.41
				604,300,950			
	H	好倉	實益擁有人	138,442,500			
泛海國際股權投資有限公司	H	好倉	實益擁有人	604,300,950	8	8.93	1.70
				742,743,450*			
		淡倉	實益擁有人	604,300,950	8	7.26	1.38
Alpha Frontier Limited	H	好倉	實益擁有人	713,501,653	9及10	8.58	1.63
上海賜比商務信息諮詢有限公司	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	9及10	8.58	1.63
巨人投資有限公司	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	9及10	8.58	1.63

* 就本行所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2022年6月30日的權益及淡倉，但相關股份數目並未申報於這些主要股東填報的申報表格內，因為彼等的權益的更新額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

第四章 股份變動及股東情況

附註：

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

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

2. 該1,803,182,618股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的98.00%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生（本行非執行董事）持有通海控股有限公司77.14%已發行股本。

根據證券及期貨條例，盧志強先生、通海控股有限公司及泛海集團有限公司被視擁有中國泛海控股集團有限公司的1,803,182,618股A股的權益（盧志強先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內）。

3. 上表所列中國泛海控股集團有限公司、泛海集團有限公司及通海控股有限公司所擁有的1,803,182,618股A股權益，乃是關於同一筆股份。

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

根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股的權益。同時，新希望六和股份有限公司亦被視為於新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股中擁有權益。由於劉永好先生（本行非執行董事）持有新希望集團有限公司90.59%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司擁有的1,930,715,189股A股權益。

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

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

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

8. 該742,743,450股H股之好倉包括由泛海國際股權投資有限公司直接持有的604,300,950股H股及由隆亨資本有限公司直接持有的138,442,500股H股，而該604,300,950股H股之淡倉（全部涉及其他非上市衍生工具）由泛海國際股權投資有限公司直接持有。隆亨資本有限公司為泛海國際股權投資有限公司的全資子公司。泛海國際股權投資有限公司由泛海控股股份有限公司間接持有其89.80%已發行股本，泛海控股股份有限公司的68.49%已發行股本由中國泛海控股集團有限公司擁有，中國泛海控股集團有限公司的98%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生（本行非執行董事）持有通海控股有限公司77.14%的已發行股本。

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

根據證券及期貨條例，史玉柱先生、巨人投資有限公司及上海賜比商務信息諮詢有限公司被視擁有Alpha Frontier Limited的713,501,653股H股的權益（史玉柱先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內）。

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

除於上文以及於「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內所披露者外，本行並不知悉任何其他人士於2022年6月30日在本行股份及相關股份中擁有須登記於本行根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

第四章 股份變動及股東情況

(三) 控股股東及實際控制人情況

本行無控股股東和實際控制人，根據《上海證券交易所股票上市規則》，第一大股東及其最終控制人比照控股股東、實際控制人，遵守公司治理相關規定。截至報告期末，本行前十大單一持股股東合計持股比例為43.14%，單一持股第一大股東大家人壽保險股份有限公司－萬能產品持股比例為10.30%，不存在按股權比例、《公司章程》或協議能夠控制本行董事會半數以上投票權或股東大會半數以上表決權的股東。

(四) 持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

(五) 購買、出售或贖回證券情況

本集團在報告期內沒有出售本行的任何證券，也沒有購回或贖回本行的任何證券。

(六) 主要股東情況

1、合併持股5%以上主要股東情況：

- (1) 大家人壽保險股份有限公司：成立日期為2010年6月23日；註冊資本人民幣3,079,000萬元；統一社會信用代碼為91110000556828452N；法定代表人為何肖鋒；控股股東為大家保險集團有限責任公司；大家保險集團有限責任公司的控股股東、實際控制人為中國保險保障基金有限責任公司。主要經營範圍包括：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經原中國保監會批准的其他業務。截至報告期末，大家人壽保險股份有限公司持有的本行股份無質押。
- (2) 中國泛海控股集團有限公司：成立日期為1988年4月7日；註冊資本人民幣2,000,000萬元；統一社會信用代碼為911100001017122936；法定代表人為盧志強；控股股東為泛海集團有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、泛海公益基金會；一致行動人為中國泛海國際投資有限公司、泛海國際股權投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍包括：金融、地產及投資管理等。截至報告期末，中國泛海控股集團有限公司質押本行普通股1,799,582,617股，佔本行總股本的比例為4.11%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。中國泛海控股集團有限公司所持本行股份中388,800,001股被司法凍結，1,410,782,617股被司法標記。

泛海國際股權投資有限公司：成立日期為2016年3月17日；註冊資本5萬美元；控股股東為武漢中央商務區(香港)有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、泛海公益基金會；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、中國泛海國際投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍：投資控股等。截至報告期末，泛海國際股權投資有限公司質押本行普通股604,300,950股，佔本行總股本的比例為1.38%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

隆亨資本有限公司：成立日期為2016年8月31日；註冊資本5萬美元；控股股東為泛海國際股權投資有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、泛海公益基金會；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、中國泛海國際投資有限公司和泛海國際股權投資有限公司；主要經營範圍：投資控股等。截至報告期末，隆亨資本有限公司質押本行普通股138,442,500股，佔本行總股本的比例為0.32%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

第四章 股份變動及股東情況

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

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

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

Alpha Frontier Limited：成立日期為2016年6月24日；註冊資本5萬美元；控股股東為上海賜比商務信息諮詢有限公司（原名為重慶賜比商務信息諮詢有限公司，2022年7月8日更名）；實際控制人為史玉柱；最終受益人為史玉柱、Shi Jing（史靜）；一致行動人為上海健特生命科技有限公司和Liberal Rise Limited；主要經營範圍包括：投資控股。截至報告期末，Alpha Frontier Limited質押本行H股713,501,653股，佔本行總股本的比例為1.63%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

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

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

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

第四章 股份變動及股東情況

- (3) 同方國信投資控股有限公司：成立日期為2007年5月23日；註冊資本人民幣257,416.25萬元；統一社會信用代碼為91500000660887401L；法定代表人為劉勤勤；中國核工業集團資本控股有限公司控股子公司同方股份有限公司之全資子公司同方金融控股(深圳)有限公司為其第一大股東；無控股股東；無實際控制人；最終受益人為同方國信投資控股有限公司；一致行動人為重慶國際信託股份有限公司；經營範圍包括：交通設施維修；工程管理服務；標準化服務；規劃設計管理；企業總部管理；企業管理；商業綜合體管理服務；對外承包工程；物業管理；利用自有資金進行投資(不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務)；為其關聯公司提供與投資有關的市場信息、投資政策等諮詢服務；企業重組、併購策劃與諮詢服務。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。截至報告期末，同方國信投資控股有限公司質押本行普通股1,303,102,321股(含「同方國信投資控股有限公司—2022年面向專業投資者非公開發行可交換公司債券(第一期)質押專戶」持有的395,220,000股)，佔本行總股本的比例為2.98%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

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

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

- (5) 東方集團股份有限公司：成立日期為1989年8月16日；註冊資本人民幣365,915.0735萬元；統一社會信用代碼為91230199126965908A；法定代表人為孫明濤；控股股東為東方集團有限公司；實際控制人為張宏偉；最終受益人為張宏偉；一致行動人為東方集團有限公司；主要經營範圍包括：許可項目：食品生產(分支機構經營)；糧食加工食品生產(分支機構經營)；豆製品製造(分支機構經營)；農作物種子經營(分支機構經營)；職業中介活動。一般項目：糧食收購；貨物進出口；技術進出口；對外承包工程；物業管理；輕質建築材料銷售；建築材料銷售；建築工程用機械銷售；家具銷售；五金產品批發；衛生潔具銷售；金屬材料銷售；新材料技術研發；穀物銷售；穀物種植(分支機構經營)；企業總部管理；食用農產品初加工(分支機構經營)。截至報告期末，東方集團股份有限公司質押本行普通股1,192,329,488股，佔本行總股本的比例為2.72%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

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

第四章 股份變動及股東情況

- (6) 福信集團有限公司：成立日期為1995年5月2日；註冊資本人民幣13,300萬元；統一社會信用代碼為91310000612260305J；法定代表人為吳迪；控股股東為黃晞；實際控制人為黃晞；最終受益人為黃晞；一致行動人為西藏融捷企業管理有限公司、西藏福聚投資有限公司和西藏恒迅企業管理有限公司；主要經營範圍包括：高科技產品研究、開發、銷售；實業投資；教育、農業、工業、娛樂業、保健品產業投資；攝影、新型建築材料銷售；批發零售化工（不含危險化學品和監控化學品）、針紡織品、五金交電、百貨、金屬材料、建築材料、汽車（不含乘用車）及配件、普通機械、電子產品及通信設備、國家允許經營的礦產品。截至報告期末，福信集團有限公司質押本行普通股268,180,000股，佔本行總股本的比例為0.61%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

西藏福聚投資有限公司：成立日期為2016年5月3日；註冊資本30,000萬元；統一社會信用代碼為91540195MA6T1A2K32；法定代表人吳迪；實際控制人陳天怡；最終受益人陳天怡；一致行動人為福信集團有限公司、西藏融捷企業管理有限公司和西藏恒迅企業管理有限公司；主要經營範圍：對商業、農業、醫療、娛樂業、教育行業的投資（不得從事信託、金融資產管理、證券資產管理業務；不含證券、保險、基金、金融業務及其限制項目）。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後可開展經營活動）。截至報告期末，西藏福聚投資有限公司質押本行普通股264,500,000股，佔本行總股本的比例為0.60%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

西藏融捷企業管理有限公司：成立日期為2014年12月26日；註冊資本1,000萬元；統一社會信用代碼為915401953213242171；法定代表人陳珍玲；實際控制人陳珍玲；最終受益人陳珍玲；一致行動人為福信集團有限公司、西藏福聚投資有限公司和西藏恒迅企業管理有限公司；主要經營範圍：企業管理服務（不含投資管理和投資諮詢）；企業形象、營銷及品牌的策劃服務；展覽展示服務；市場調研（不含國家機密及個人隱私）；建輔建材、金屬材料的零售；飼料、化肥、橡膠製品、化工原料（不含危險化學品及易制毒化學品）的銷售；對醫療行業的投資（不得從事股權投資業務，不得以公開方式募集資金、吸收公眾存款、發放貸款；不得公開交易證券類投資產品或金融衍生產品；不得經營金融產品、理財產品和相關衍生業務）。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，西藏融捷企業管理有限公司質押本行普通股145,600,000股，佔本行總股本的比例為0.33%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

西藏恒迅企業管理有限公司：成立日期為2014年12月26日；註冊資本1,000萬元；統一社會信用代碼為91540195321324233N；法定代表人洪智華；實際控制人洪智華；最終受益人洪智華；一致行動人為福信集團有限公司、西藏融捷企業管理有限公司和西藏福聚投資有限公司；主要經營範圍：企業形象、營銷及品牌策劃服務；展覽展示服務；市場調研（不含國家機密及個人隱私）；建輔建材零售；飼料及原料、化肥、橡膠製品、化工原料（不含危化品和易製毒化學品）、金屬材料的銷售。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，西藏恒迅企業管理有限公司質押本行普通股104,400,000股，佔本行總股本的比例為0.24%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

三、證券發行與上市情況

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

本行債券的發行情況，請參閱合併財務報表附註四。

第五章 優先股相關情況

一、報告期內優先股發行與上市情況

報告期內，本行不存在優先股發行與上市情況。

二、優先股股東數量及持股情況

優先股代碼：360037。

截至報告期末，本行優先股股東（或代持人）數量為29戶。

截至報告期末，持有本行5%以上優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	持股比例 (%)	持股總數 (股)	持有 限售條件 股份數量	質押/ 標記/ 凍結情況
博時基金－工商銀行－博時－工行－靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	其他	境內優先股	-	10.00	20,000,000	-	無
中郵創業基金－華夏銀行－華夏銀行股份有限公司	其他	境內優先股	-	9.00	18,000,000	-	無
華寶信託有限責任公司－華寶信託－寶富投資1號集合資金信託計劃	其他	境內優先股	-	8.89	17,780,000	-	無
中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	其他	境內優先股	-	7.00	14,000,000	-	無
建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」開放式理財產品單一資金信託	其他	境內優先股	-6,000,000	7.00	14,000,000	-	無
江蘇省國際信託有限責任公司－江蘇信託－禾享添利1號集合資金信託計劃	其他	境內優先股	-	6.11	12,220,000	-	無
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滬	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
中國平安財產保險股份有限公司－自有資金	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
太平人壽保險有限公司－傳統－普通保險產品－022L-CT001滬	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
國泰君安證券資管－福通·日鑫H14001期人民幣理財產品－國君資管0638定向資產管理合同	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無

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

「中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品」「中國平安財產保險股份有限公司－自有資金」存在關聯關係。除此之外，本行未知上述境內優先股股東之間、以及上述境內優先股股東與前十大普通股股東之間存在關聯關係或屬於一致行動人的情況。

第五章 優先股相關情況

三、優先股股息分配情況

報告期內，本行不存在優先股股息分派事項。

四、優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換的情況。

五、優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復的情況。

六、對優先股採取的會計政策及理由

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

第六章 公司治理

一、公司治理綜述

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

本行堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，聚焦戰略定位，強化服務實體經濟。董事會不斷加強戰略管理，強化合規風險管控，持續完善董事會機制建設，夯實公司治理制度基礎，提升公司治理的科學性和有效性。監事會持續完善運作機制，推進監督關口前移，強化重點領域監督，做細做實履職評價，促進各類監督形成合力，不斷提升監督質效。

二、股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次股東大會，共審議批准議案20項，聽取專項匯報3項，具體情況如下：

2022年6月10日，本行2021年年度股東大會、2022年第一次A股類別股東大會和2022年第一次H股類別股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議決議詳見日期為2022年6月10日刊載於本行網站、上交所網站及香港聯交所披露易網站的公告，並於2022年6月11日刊登於《中國證券報》《上海證券報》和《證券時報》。

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本行董事會組織召開董事會會議6次，共審議議案62項，聽取並研究專題工作報告38項；召開非決策性會議2次，聽取專題匯報7項。董事會下設的戰略發展與消費者權益保護委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會和風險管理委員會共組織召開會議27次，審議議案92項，聽取並研究專題工作報告47項。

報告期內，本行獨立董事嚴格遵照法律法規、行政規章和其他相關規範性文件和《公司章程》相關規定，獨立、專業、勤勉履職，按時出席股東大會、董事會及專門委員會會議，發揮自身專業能力和優勢，對重大關聯交易、董事和高級管理人員的薪酬等重大事項發表獨立意見。充分運用獨董會議機制和獨董坐班制度，研討本行重大改革、獨董履職事項；積極開展對分支機構及附屬機構的調研，就經營發展、戰略執行、內控評價、審計整改等提出工作建議。

第六章 公司治理

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本行監事會組織召開監事會會議2次，共審議議案19項，審閱報告22項。監事會專門委員會共組織召開會議8次，其中監督委員會會議6次，審議審閱事項18項；提名與評價委員會會議2次，審議議案9項。

報告期內，監事會及其專門委員會按照監管要求，結合履職需要，緊抓會議監督方式。監事會成員列席董事會及高管層重要會議，對會議議案和決策過程的合法合規性進行監督。監事會注重提升議事監督實效，通過監督工作函提示重點問題並督促整改。共形成同業分析及經營情況監督報告1份、監督工作函20份、監督工作督辦簡報4期。報告期內，本行外部監事均嚴格遵守法律法規、監管規定及《公司章程》要求，遵守高標準的職業道德準則，忠實、勤勉的履行監督職責，積極出席會議、聽取匯報、參加調研，獨立提出監督意見，維護股東和利益相關者合法權益，推動監事會提升監督質效。

五、內部控制和內部審計

(一) 內部控制評價情況

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

本行充分發揮內部審計的監督評價作用，不斷完善內部控制評價監督體系，持續優化內部控制評價流程和工具，提升內部控制管理的精細化程度。報告期內，按照內部控制評價原則和年度審計計劃，上半年共針對寧晉村鎮銀行、長垣村鎮銀行、碁江村鎮銀行3家附屬機構，杭州分行、廈門分行、瀋陽分行、成都分行4家一級分行，以及寶雞、嘉興、金華、東莞、咸寧、株洲6家二級分行／異地支行開展全面內部控制評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；採取日常監督、集中後續審計、內部控制有效性考核等多種措施監督落實內部控制及風險問題有效整改；依據公司制度對檢查發現違規違紀行為發起問責。本行通過持續的內部控制評價，有力促進了內部控制體系的完善和內部控制管理水平的提升。

(二) 內部審計情況

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

本行通過全面審計、專項審計、經濟責任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，按照年度審計計劃，審計部高效完成了上半年審計工作任務，共組織實施專項審計38項；開展經濟責任審計95人次；發出風險提示和審計提示8份；出具重大事項報告、情況匯報、調研報告等12份，充分發揮了內部審計監督、評價和諮詢職能。

第六章 公司治理

六、董事、監事、高級管理人員情況

(一) 基本情況

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
高迎欣	男	1962	董事長、執行董事	2020.7-2023年換屆	500,000	500,000
張宏偉	男	1954	副董事長、非執行董事	2001.1-2023年換屆	-	-
盧志強	男	1951	副董事長、非執行董事	2006.11-2023年換屆	-	-
劉永好	男	1951	副董事長、非執行董事	2009.6-2023年換屆	-	-
鄭萬春	男	1964	副董事長	2020.12-2023年換屆	430,000	430,000
			執行董事	2016.3-2023年換屆		
			行長	2016.1-2023年換屆		
史玉柱	男	1962	非執行董事	2017.3-2023年換屆	-	-
吳迪	男	1965	非執行董事	2013.3-2023年換屆	-	-
宋春風	男	1969	非執行董事	2017.3-2023年換屆	-	-
翁振杰	男	1962	非執行董事	2017.2-2023年換屆	-	-
楊曉靈	男	1958	非執行董事	2021.3-2023年換屆	-	-
趙鵬	男	1973	非執行董事	2021.6-2023年換屆	-	-
劉紀鵬	男	1956	獨立非執行董事	2017.2-(註1)	150,000	150,000
李漢成	男	1963	獨立非執行董事	2017.2-(註1)	-	-
解植春	男	1958	獨立非執行董事	2017.3-(註1)	-	-
彭雪峰	男	1962	獨立非執行董事	2017.3-(註1)	-	-
劉寧宇	男	1969	獨立非執行董事	2017.3-(註1)	-	-
曲新久	男	1964	獨立非執行董事	2021.3-2023年換屆	-	-
袁桂軍	男	1963	執行董事	2021.3-2023年換屆	150,000	150,000
			副行長	2020.12-2023年換屆		
張俊潼	男	1974	監事會主席、職工監事	2017.2-2023年換屆	350,000	350,000
楊毓	男	1964	監事會副主席、職工監事	2021.11-2023年換屆	-	-
魯鐘男	男	1955	股東監事	2007.1-2023年換屆	-	-
趙令歡	男	1963	股東監事	2020.10-2022.9	-	-
李宇	男	1974	股東監事	2020.10-2023年換屆	-	-
王玉貴	男	1951	外部監事	2017.2-2023年換屆	-	-
趙富高	男	1955	外部監事	2019.6-2023年換屆	-	-
張禮卿	男	1963	外部監事	2020.10-2023年換屆	-	-
龔志堅	男	1967	職工監事	2021.11-2023年換屆	-	-
陳瓊	女	1963	副行長	2018.8-2023年換屆	350,000	350,000
石杰	男	1965	副行長	2017.1-2023年換屆	350,000	350,000
李彬	女	1967	副行長	2017.1-2023年換屆	350,000	350,000
林雲山	男	1970	副行長	2017.1-2023年換屆	350,000	350,000
胡慶華	男	1963	副行長	2018.8-2023年換屆	350,000	350,000

第六章 公司治理

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
白丹	女	1963	財務總監 董事會秘書	2012.5-2023年換屆 2018.8-2023年換屆	360,000	360,000
張月波	男	1962	首席審計官	2017.2-2023年換屆	350,000	350,000
張斌	男	1967	首席信息官	2021.11-2023年換屆	-	-
歐陽勇	男	1963	原行長助理	2018.6-2022.2	350,000	350,000

註：

1. 根據中國銀保監會《銀行保險機構公司治理準則》規定，獨立董事在一家銀行保險機構累計任職不得超過六年；獨立董事辭職導致董事會中獨立董事人數佔比少於三分之一的，在新的獨立董事就任前，該獨立董事應當繼續履職。獨立董事劉紀鵬先生、李漢成先生、解植春先生、彭雪峰先生和劉寧宇先生任期實際到任時間將遵循以上規定；
2. 根據中國證監會規定，上表中關於董事、監事和高級管理人員的任職起始時間，涉及連任的從首次聘任並獲任職資格核准時起算。翁振杰先生的董事任職資格尚需中國銀保監會核准，任職起始時間暫按股東大會選舉時間披露；
3. 本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年未受到證券監管機構處罰；
4. 2022年2月8日，因工作變動，歐陽勇先生辭去本行行長助理職務；
5. 2022年9月1日，因個人時間和精力分配原因，趙令歡先生辭去本行第八屆監事會監事及監事會相關專門委員會的職務。

(二) 董事、監事、高級管理人員離任情況

高級管理人員

2022年2月8日，歐陽勇先生因工作變動，辭去本行行長助理職務。

(三) 董事和監事資料變動

- 1、2022年9月2日，經中國銀保監會天津監管局核准，本行執行董事、副行長袁桂軍先生出任民生金融租賃董事。
- 2、本行非執行董事翁振杰先生不再擔任民建重慶市委員會副主委。
- 3、本行獨立非執行董事劉紀鵬先生不再擔任重慶長安汽車股份有限公司(深交所上市公司，股票代碼：000625)獨立非執行董事。
- 4、本行獨立非執行董事李漢成先生不再擔任北京尚公(海口)律師事務所執行委員會主任。
- 5、本行獨立非執行董事彭雪峰先生不再擔任北京大成律師事務所主任。
- 6、本行獨立非執行董事劉寧宇先生不再擔任洛陽中超新材料股份有限公司獨立非執行董事。
- 7、本行監事趙令歡先生出任金涌投資有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：01328)行政總裁及不再擔任 Eros Media World PLC(前稱：Eros STX Global Corporation)(紐約證券交易所上市公司，股票代碼：EMWP)非執行董事及上海錦江國際酒店股份有限公司(上交所上市公司，股票代碼：600754)非執行董事。
- 8、本行監事張禮卿先生出任保利物業服務股份有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：06049)獨立非執行董事。

第六章 公司治理

(四) 董事、監事服務合約說明

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

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

1、根據本行按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本行所知，於2022年6月30日，本行下列董事及監事於本行股份中擁有以下權益：

姓名	職位	股份類別	好倉／ 淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關股份類別 已發行股份 百分比 (%)	佔全部已發行 普通股股份 百分比 (%)
高迎欣	執行董事	A	好倉	實益擁有人	200,000		0.0006	0.0005
		H	好倉	實益擁有人	300,000		0.0036	0.0007
鄭萬春	執行董事	A	好倉	實益擁有人	180,000		0.0005	0.0004
		H	好倉	實益擁有人	250,000		0.0030	0.0006
袁桂軍	執行董事	A	好倉	實益擁有人	150,000		0.0004	0.0003
劉永好	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189	1	5.44	4.41
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	240,789,500	2	2.89	0.55
張宏偉	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,315,117,123	3	3.71	3.00
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,803,182,618	4	5.08	4.12
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	750,980,970	5	9.03	1.72
		H	淡倉	權益由其所控制企業擁有	604,300,950	5	7.26	1.38
史玉柱	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,379,679,587	6	3.89	3.15
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	7	8.58	1.63
劉紀鵬	獨立非執行 董事	A	好倉	實益擁有人	150,000		0.0004	0.0003
張俊潼	職工監事	A	好倉	實益擁有人	150,000		0.0004	0.0003
		H	好倉	實益擁有人	200,000		0.0024	0.0005

第六章 公司治理

附註：

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

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

- 該240,789,500股H股之好倉由南方希望實業有限公司（見上文附註1）直接持有。
- 該1,315,117,123股A股包括由東方集團股份有限公司直接持有的1,280,117,123股A股及由東方集團有限公司直接持有的35,000,000股A股。東方集團股份有限公司的29.66%已發行股本由東方集團有限公司持有，東方集團有限公司的94%已發行股本由名澤東方投資有限公司持有，而名澤東方投資有限公司乃由張宏偉先生全資擁有。
- 該1,803,182,618股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的98.00%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有通海控股有限公司77.14%已發行股本。
- 該750,980,970股H股之好倉包括由中國泛海國際投資有限公司直接持有的8,237,520股H股、由泛海國際股權投資有限公司直接持有604,300,950股H股及由隆亨資本有限公司直接持有的138,442,500股H股，而該604,300,950股H股之淡倉由泛海國際股權投資有限公司直接持有。隆亨資本有限公司為泛海國際股權投資有限公司的全資子公司，泛海國際股權投資有限公司由泛海控股股份有限公司間接持有其89.22%已發行股本，而中國泛海國際投資有限公司的全部已發行股本及泛海控股股份有限公司的65.09%已發行股本由中國泛海控股集團有限公司（見上文附註4）擁有。
- 該1,379,679,587股A股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的90.49%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本。
- 該713,501,653股H股之好倉由Alpha Frontier Limited持有。Alpha Frontier Limited的42.04%已發行股本由上海賜比商務信息諮詢有限公司持有，而上海賜比商務信息諮詢有限公司乃由巨人投資有限公司全資擁有（見上文附註6）。

2、於2022年6月30日，本行下列董事於彭州民生村鎮銀行股份有限公司（本行的附屬公司）中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉／ 淡倉	身份	出資額	附註	佔總註冊 資本百分比 (%)
劉永好	非執行董事	好倉	權益由其所控制企業擁有	人民幣2,000,000元	1	3.64

附註：

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

第六章 公司治理

3、於2022年6月30日，本行下列董事於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(本行的附屬公司)中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉/ 淡倉	身份	出資額	附註	佔總註冊 資本百分比 (%)
史玉柱	非執行董事	好倉	權益由其所控制企業擁有	人民幣24,000,000元	1	10

附註：

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

4、於2022年6月30日，本行下列董事於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司(本行的附屬公司)中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉/ 淡倉	身份	出資額	附註	佔總註冊 資本百分比 (%)
史玉柱	非執行董事	好倉	權益由其所控制企業擁有	人民幣2,500,000元	1	10
劉永好	非執行董事	好倉	權益由其所控制企業擁有	人民幣1,500,000元	2	6

附註：

1. 上海健特生命科技有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣2,500,000元。上海健特生命科技有限公司的90.49%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為擁有上海健特生命科技有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司的權益。
2. 南方希望實業有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣1,500,000元。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而劉永好先生持有新希望集團有限公司90.59%已發行股本。根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有南方希望實業有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

除上文所披露者外，於2022年6月30日，概無董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例)之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港《上市規則》附錄十所載的《標準守則》而須通知本行及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

(六) 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

第六章 公司治理

(七) 本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受行政處罰情況

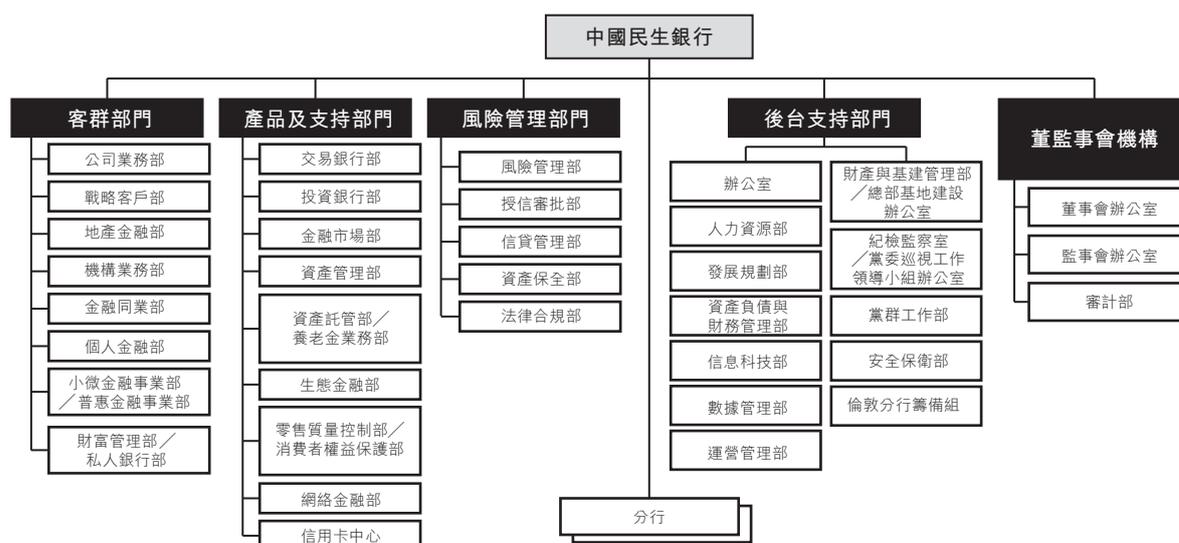
就本行所知，報告期內，本行及公司現任董事、監事、高級管理人員不存在被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任，不存在被中國證監會立案調查、行政處罰、被採取市場禁入措施及被認為不適當人選，被環保、安檢、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，也不存在被證券交易所公開譴責的情形。

七、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工60,278人，其中本行員工57,676人，附屬機構員工2,602人。本行有管理序列崗位人員6,289人，專業序列崗位人員51,387人。本行員工中，研究生及以上學歷12,141人，佔比21.1%；本科學歷41,491人，佔比71.9%；專科及以下學歷4,044人，佔比7%。本行退休人員767人。（註：專業序列崗位人員包括從事產品研發、風險管理、信息科技、運營支持等人員）

2022年上半年，培訓工作緊扣全行中心任務，全面啟動以學習地圖為核心牽引的培訓體系改革，持續加大對改革轉型、戰略重點的培訓宣導力度。報告期內完成6個試點序列學習地圖建設，舉辦高級管理人員黨校培訓、改革V動力第II期、數字化金融主力軍培養等362個培訓項目，參訓人次6.2萬；在線課程總量3,145門，員工學習總人次339萬、總時長170.7萬學時、總學分284萬；開展教學直播課程205期；組織5次資格認證考試，10萬人次參加考試，頒發證書6.4萬人次，有效助力組織能力提升與戰略業務發展。

八、部門設置情況



第六章 公司治理

九、機構情況

截至報告期末，本行已在全國41個城市設立了42家一級分行，已建成102家二級分行（含異地支行），分行級機構總數量為144個。

報告期內，無新建一級分行，新建蚌埠分行、北海分行、瀘州分行等3家二級分行。

報告期末，本行機構主要情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工數量	資產總額 (百萬元， 不含遞延 所得稅資產)	地址
總行	1	13,120	3,254,650	北京市西城區復興門內大街2號
北京分行	162	3,907	948,978	北京市朝陽區朝陽門南大街10號兆泰國際中心B座1層02單元、3-12層
上海分行	92	2,677	556,374	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	100	2,642	301,022	廣東省廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈
深圳分行	60	1,936	251,897	廣東省深圳市福田區海田路民生金融大廈
武漢分行	91	1,555	92,438	湖北省武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	110	1,441	104,790	山西省太原市小店區南中環街426號山西國際金融中心B座3號寫字樓3-5層、9-21層
石家莊分行	139	2,006	117,012	河北省石家莊市長安區裕華東路197號民生銀行大廈
大連分行	46	841	117,431	遼寧省大連市中山區人民東路52號民生國際金融中心
南京分行	189	3,298	364,449	江蘇省南京市建鄴區江東中路399號紫金金融中心1幢民生銀行
杭州分行	87	1,978	226,402	浙江省杭州市江干區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊
重慶分行	107	1,189	118,070	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	93	1,216	87,822	陝西省西安市高新區豐惠南路16號泰華金貿國際5號樓民生銀行
福州分行	42	959	52,465	福建省福州市湖東路282號
濟南分行	132	1,970	135,396	山東省濟南市濰源大街229號
寧波分行	42	747	48,088	浙江省寧波高新區聚賢路815號
成都分行	116	1,551	148,175	四川省成都市高新區天府大道北段966號6號樓
天津分行	54	985	107,616	天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈
昆明分行	81	916	72,171	雲南省昆明市彩雲北路11800號
泉州分行	42	621	30,097	福建省泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	36	1,101	98,935	江蘇省蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	47	940	74,624	山東省青島市嶗山區海爾路190號
溫州分行	23	576	65,738	浙江省溫州市鹿城區懷江路1號金融大廈民生銀行
廈門分行	27	531	42,233	福建省廈門市湖濱南路50號廈門民生銀行大廈
鄭州分行	104	1,574	133,146	河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈
長沙分行	47	985	81,442	湖南省長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈
長春分行	23	562	24,793	吉林省長春市南關區長春大街500號民生大廈

第六章 公司治理

機構名稱	機構數量	員工數量	資產總額 (百萬元， 不含遞延 所得稅資產)	地址
合肥分行	66	860	82,354	安徽省合肥市蜀山區蕪湖西路與金寨路交口銀保大廈
南昌分行	38	638	77,855	江西省南昌市紅谷灘新區會展路545號
汕頭分行	27	484	28,113	廣東省汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	37	582	81,276	廣西自治區南寧市民族大道136-5號華潤大廈C座1-3層，3夾層，30-31層，36層
呼和浩特分行	21	424	30,445	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區敕勒川大街20號，東方君座C座中國民生銀行大廈
瀋陽分行	47	513	22,479	遼寧省瀋陽市和平區南京北街65號
香港分行	1	264	165,237	香港中環金融街8號國際金融中心二期37樓01-02室、12-16室及40樓
貴陽分行	39	523	53,140	貴州省貴陽市高新區長嶺南路33號天一國際廣場8號樓
海口分行	16	201	11,593	海南省海口市龍華區濱海大道77號中環國際廣場
拉薩分行	4	164	6,390	西藏自治區拉薩市北京西路8號環球大廈
上海自貿試驗區分行	1	111	68,886	上海市浦東新區浦東南路100號40樓
哈爾濱分行	15	323	28,987	黑龍江省哈爾濱市道里區愛建路11號奧林匹克中心一區1-6層
蘭州分行	11	268	18,867	甘肅省蘭州市城關區白銀路123號甘肅日報報業大廈(一至四層)
烏魯木齊分行	7	206	21,494	新疆自治區烏魯木齊市沙依巴克區揚子江路314號
西寧分行	4	142	10,370	青海省西寧市城中區昆侖中路102號電信實業大廈裙樓1-4層
銀川分行	4	149	10,220	寧夏自治區銀川市金鳳區上海西路106號金海明月19號樓1-5層
地區間調整	-	-	-1,301,267	
合計	2,431	57,676	7,072,693	

註：

1. 機構數量包含總行、一級分行及分行營業部、二級分行營業部、異地支行、縣域支行、同城支行、社區支行、小微專營支行、小微支行等各類分支機構；
2. 總行員工人數包括除分行外所有其他人數，含總行部門、信用卡中心、集中運營等人員，其中信用卡中心8,469人；
3. 地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

十、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施在本報告期內的具體實施情況

截至目前，本行尚未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

十一、符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》的要求

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

第七章 環境和社會責任

一、環境保護相關情況

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

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

二、全面推進金融服務鄉村振興

本行深入貫徹落實全面推進金融服務鄉村振興的相關要求，通過完善組織管理體系、強化考核引領、加強政策引導，優化配套政策等舉措，加大鄉村振興領域信貸投放，涉農貸款、脫貧地區貸款及國家鄉村振興重點幫扶縣貸款均實現較快增長。同時，針對「三農」重點領域，不斷加大技術創新力度，圍繞涉農場景不斷豐富鄉村振興服務體系，實現數據增信及大中小微客群鏈式開發，進一步提升客戶體驗。

報告期內，本行圍繞國家鄉村振興戰略和定點幫扶工作要求，匯全行之力、聚各方之智，扎實推進河南省滑縣、封丘縣定點幫扶工作。報告期內，累計向兩縣投入無償幫扶資金3,034萬元，引入無償幫扶資金2,010.5萬元，貸款餘額1.82億元。本行持續鞏固兩縣脫貧攻堅成果，開展「民生班」教育資助項目，幫助「五保戶」和返貧監測對象採購醫療保險，確保當地不發生規模性返貧情況。着力推進鄉村振興戰略，持續提升定點幫扶力度，構建「一行興一鄉」結對幫扶體系，33家東南沿海和發達地區分行與兩縣42個鄉鎮建立綜合結對共建關係，全方位、多層次支持兩縣經濟社會發展。整合相關資源，策劃實施「鄉村人才振興」黨建培訓課程，組織培訓鄉鎮基層幹部，強化鄉村基層黨支部的戰鬥堡壘作用。啟動「鄉村振興攜手計劃」，將戰略客戶引入定點幫扶縣開展業務合作和公益事業。打造堤上村「百美村莊」文旅項目，建設農產品展銷電商館、香菇產業園、養殖冷鏈倉庫、農產結構調整實驗基地，探索培育農產品種植合作社，推廣複製現代化管理模式。舉辦首屆「眾創滑州」鄉村振興創業創新大賽，通過出資設立種子基金的形式，引導第一書記和致富帶頭人發揮「頭雁」作用。豐富鄉村文化生活，舉辦「防電信詐騙宣傳周」「母親節鮮花DIY」「黨建主題觀影」等文化活動，全力打造鄉村振興示範點。

第八章 重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本行經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至2022年6月30日，本行作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟有2,196筆，涉及金額約為人民幣492.65億元。本行作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有179筆，涉及金額約為人民幣37.6億元。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

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

三、重大合同及其履行情況

本行參與並中標的北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD)核心區Z4地塊，項目所在六工區土護降一體化工程正在實施。

本行參與並中標的泉州市東海片區總部經濟區北側出讓宗地號為2012-8號地塊，已於2016年5月開工，目前已完成外立面工程、機電安裝工程、消防工程、電梯工程及公共部位的裝修工程，正在進行各項驗收工作。已經完成二次精裝修的施工單位招標，準備簽定合同並進行施工進場準備工作。

本行參與並中標的福州市台江區鰲峰路南側、鰲峰支路以東(海峽金融商務區G地塊)，已於2018年8月份與福州市土地發展中心辦理完成交地手續，2020年9月23日新建福州分行辦公樓項目經董事會審議通過，2020年9月25日完成樁基施工許可手續辦理，2021年5月與代建單位簽訂合同，按照代建管理模式開展建設管理工作，2022年5月15日已完成樁基施工，目前正在進行圍護樁基施工。

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

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

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

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

第八章 重要事項

四、重大擔保事項

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

五、本行及相關主體承諾事項

根據中國證監會相關規定，本行2016年第一次臨時股東大會於2016年2月1日審議通過了《關於中國民生銀行股份有限公司非公開發行優先股攤薄即期回報及填補措施的議案》、2016年年度股東大會於2017年6月16日審議通過了《關於中國民生銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券攤薄即期回報及填補措施的議案》，分別就本行非公開發行優先股、公開發行A股可轉換公司債券可能導致的即期回報被攤薄制定了填補措施，包括強化資本管理，合理配置資源，推動商業模式和管理機制轉變，強化綜合管理和精細化管理，提升全面風險管理能力，努力實現公司價值的不斷提升等。同時，本行董事、高級管理人員也相應作出了關於填補即期回報措施能夠得到切實履行的承諾。報告期內，本行和本行董事、高級管理人員不存在違反前述承諾的情形。

六、聘任會計師事務所情況

本行2021年年度股東大會決定聘任普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所為本行外審會計師，分別擔任本行2022年度境內審計和境外審計的會計師事務所。

根據合同約定，本年度本行就上述審計服務（包含2022年度審計、2022年中期審閱、2022年度季度財務報表商定程序、2022年度內部控制有效性審計以及2022年度二級資本債券和金融債券項目審計）與審計師約定的總報酬為人民幣960萬元，其中內部控制有效性審計報酬為人民幣100萬元。

截至報告期末，普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所第四年為本行提供審計服務。簽字會計師閔琳和張紅蕾第四年為本行提供服務。

七、重大關聯交易事項

本行不存在控制關係的股東。

報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況可參見合併財務報表附註「九、關聯方」。

八、利潤及股利分配情況

（一）2021年年度利潤分配執行情況

本行根據第八屆董事會第十九次會議及2021年年度股東大會審議通過的2021年度利潤分配方案向本行全體股東實施了分紅派息。以截至本行股權登記日的總股本為基數，向股權登記日登記在冊的全體股東派發2021年年度現金股利：每股派發現金股利人民幣0.213元（含稅），共計派發現金股利人民幣93.26億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。

A股股東、滬股通股東的現金紅利已按規定於2022年6月向股東發放，H股股東、港股通股東的現金紅利已按規定於2022年7月發放，該分配方案已實施完畢。詳情請參見本行日期為2022年6月10日的香港聯交所披露易網站公告和日期為2022年6月17日的上交所網站公告。

（二）2022年上半年利潤分配預案

本行2022年上半年不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

第八章 重要事項

九、審計委員會

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

審計委員會的主要職責為審閱、監察本行的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本行審計委員會已審閱並確認截至2022年6月30日止的2022年半年度報告和2022年中期業績公告。

十、控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

本行無控股股東，第一大股東為大家人壽保險股份有限公司，不存在第一大股東及其最終控制人和其他關聯方非經營性資金佔用的情形。

十一、違規擔保情況

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

十二、優先認股權

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

十三、消費者權益保護履職情況

報告期內，本行消費者權益保護工作堅持「以人民為中心」發展思想，落實「以客戶為中心」經營理念，圍繞強化頂層設計、優化體制機制、強化投訴管理、推進文化建設等方面，持續提升消保工作水平。在強化頂層設計方面，將消保工作深度融入公司治理，持續強化董事會戰略發展與消費者權益保護委員會－總行消費者權益保護工作委員會－經營機構消費者權益保護工作委員會的分級消保治理，推進消保工作統籌管理與上下聯動。在優化體制機制方面，制定2022年度消保工作計劃，持續完善消保管理制度體系，優化消保審查機制，推進消保分類考核，強化產品與服務的全流程管控，進一步夯實消保管理基礎，保障消費者權益。在強化投訴管理方面，優化投訴分發規則，常態化開展重點投訴問題溯源整改，推動多元糾紛化解機制落地，着力化解客戶糾紛、提升投訴處理質效，提高消費者滿意度。在推進文化建設方面，全行積極開展「3•15」宣傳周、守住「錢袋子」、「金融知識萬里行」三項集中教育宣傳活動，持續開展分層級、多領域的消費者權益保護培訓，着力提升宣傳和培訓的深度與廣度。

十四、其他重要事項

報告期內，本行無其他重要事項。

財務報告

一、中期財務資料的審閱報告

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

三、簡要合併中期財務報表附註

四、未經審計補充財務信息

中期財務資料的審閱報告



羅兵咸永道

致中國民生銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第102至237頁的中期財務資料，此財務資料包括中國民生銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於2022年6月30日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併權益變動表和簡要合併現金流量表，以及附註，包括主要會計政策和其他解釋信息(以下簡稱「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2022年8月26日

簡要合併中期損益表

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註四	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入		131,728	140,736
利息支出		(76,905)	(74,983)
利息淨收入	1	54,823	65,753
手續費及佣金收入		12,253	15,359
手續費及佣金支出		(2,388)	(2,675)
手續費及佣金淨收入	2	9,865	12,684
交易收入淨額	3	3,814	1,072
投資性證券淨收益	4	3,011	5,740
其中：以攤餘成本計量的金融工具 終止確認產生的損益		246	601
其他營運淨收入	5	1,223	1,101
營運支出	6	(21,947)	(20,366)
信用減值損失	7	(23,960)	(36,543)
其他資產減值損失		(310)	(501)
所得稅前利潤		26,519	28,940
所得稅費用	8	(1,635)	(2,203)
淨利潤		24,884	26,737
淨利潤歸屬於：			
本行股東		24,638	26,556
非控制性權益		246	181
每股收益(人民幣元)			
基本和稀釋每股收益	9	0.49	0.56

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期綜合收益表

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
淨利潤	24,884	26,737
其他綜合收益的稅後淨額	(938)	659
不能重分類進損益的其他綜合收益		
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		
公允價值變動	(54)	4
以後將重分類進損益的其他綜合收益		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
公允價值變動	(1,413)	(154)
信用損失準備	31	785
現金流量套期有效部分	20	17
外幣報表折算差額	478	7
綜合收益總額	23,946	27,396
綜合收益歸屬於		
本行股東	23,527	27,189
非控制性權益	419	207

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表

2022年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

		2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
	附註四		
資產			
現金及存放中央銀行款項	10	365,960	361,302
存放同業及其他金融機構款項	11	104,615	92,546
貴金屬		19,819	13,189
拆出資金	12	175,764	158,768
衍生金融資產	13	30,380	27,461
買入返售金融資產	14	12,544	1,362
發放貸款和墊款	15	4,131,646	3,967,679
金融投資	16	2,184,594	2,034,433
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		385,453	300,684
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產		459,148	435,529
— 以攤餘成本計量的金融資產		1,339,993	1,298,220
長期應收款	17	111,798	122,716
物業及設備	18	54,136	53,466
使用權資產	19	13,408	14,105
遞延所得稅資產	20	53,438	51,904
對聯營企業的投資	21	2	2
其他資產	22	62,476	53,853
資產合計		7,320,580	6,952,786

簡要合併中期財務狀況表

2022年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

		2022年	2021年
		6月30日	12月31日
	附註四	(未經審計)	(經審計)
負債			
向中央銀行借款		259,068	279,787
同業及其他金融機構存入及拆入款項	24	1,272,024	1,294,358
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		2,629	2,856
向同業及其他金融機構借款	25	111,867	114,461
衍生金融負債	13	26,559	26,114
賣出回購金融資產款	26	52,484	36,485
吸收存款	27	4,161,548	3,825,693
租賃負債	19	9,612	10,225
預計負債	28	2,158	2,250
已發行債券	29	762,428	711,024
當期所得稅負債		4,209	8,811
遞延所得稅負債	20	166	247
其他負債	30	53,117	53,936
負債合計		6,717,869	6,366,247

簡要合併中期財務狀況表

2022年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註四	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	31	43,782	43,782
其他權益工具		94,962	89,964
其中：優先股	32	19,975	19,975
永續債	33	74,987	69,989
儲備			
資本公積	31	58,149	58,149
盈餘公積	35	51,843	51,843
一般風險準備	35	87,057	87,013
其他儲備		(693)	385
未分配利潤	35	255,060	243,144
歸屬於本行的股東權益合計		590,160	574,280
非控制性權益		12,551	12,259
股東權益合計		602,711	586,539
負債和股東權益合計		7,320,580	6,952,786

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

本中期財務報表已於2022年8月26日獲本行董事會批准。

高迎欣
董事長

鄭萬春
副董事長、行長

劉寧宇
董事

(公司蓋章)

簡要合併中期權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	歸屬於本行股東權益											
	儲備											股東 權益合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	未分 配利潤	非控制性 合計	合計	
附註四	31	32&33	31	35	35	38	38	35	36			
2020年12月31日	43,782	69,860	57,419	48,479	86,599	(1,740)	(85)	(24)	225,247	529,537	11,711	541,248
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	26,556	26,556	181	26,737
(二)其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	587	29	17	-	633	26	659
綜合收益合計	-	-	-	-	-	587	29	17	26,556	27,189	207	27,396
(三)所有者投入和減少資本												
1. 其他權益工具持有者 投入的資本	-	29,996	-	-	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996
(四)利潤分配												
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	118	-	-	-	(118)	-	-	-
2. 發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)	(47)	(9,373)
3. 發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(五)所有者權益內部結轉												
1. 其他綜合收益結轉 留存收益	-	-	-	-	-	(3)	-	-	3	-	-	-
(六)其他												
1. 子公司股票回購	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)	(12)	(32)
2021年6月30日	43,782	99,856	57,419	48,479	86,717	(1,156)	(56)	(7)	240,402	575,436	11,859	587,295

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

經審計	歸屬於本行股東權益												
	儲備											非控制性 權益 合計	股東 權益 合計
	附註四	其他		一般		投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	未分 配利潤	合計	合計		
		股本	權益工具	資本公積	盈餘公積								
31		32&33	31	35	35								
2020年12月31日	43,782	69,860	57,419	48,479	86,599	(1,740)	(85)	(24)	225,247	529,537	11,711	541,248	
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	34,381	34,381	472	34,853	
(二)其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	2,312	(96)	17	-	2,233	38	2,271	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	2,312	(96)	17	34,381	36,614	510	37,124	
(三)所有者投入和減少資本													
1. 其他權益工具持有者 投入的資本	-	29,996	-	-	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996	
2. 其他權益工具持有者 減少資本	-	(9,892)	730	-	-	-	-	-	-	(9,162)	-	(9,162)	
(四)利潤分配													
1. 提取盈餘公積	-	-	-	3,364	-	-	-	-	(3,364)	-	-	-	
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	414	-	-	-	(414)	-	-	-	
3. 發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,714)	(10,714)	(72)	(10,786)	
4. 發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)	
(五)所有者權益內部結轉													
1. 其他綜合收益結轉 留存收益	-	-	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-	-	
(六)其他													
1. 子公司增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	140	
2. 子公司回購股票	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	(30)	(81)	
2021年12月31日	43,782	89,964	58,149	51,843	87,013	573	(181)	(7)	243,144	574,280	12,259	586,539	

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間		
	附註四	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量：			
所得稅前利潤		26,519	28,940
調整項目：			
信用減值損失		23,960	36,543
其他資產減值損失		310	501
折舊和攤銷		3,766	3,597
處置物業及設備和其他長期資產的損失		(77)	(198)
公允價值變動損益		1,688	(2,141)
證券處置收益淨額		(3,970)	(4,170)
已發行債券利息支出		10,202	13,025
租賃負債利息支出		194	207
金融投資利息收入		(27,844)	(30,019)
小計		34,748	46,285
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨增加額		(1,156)	(7,883)
拆出資金淨(增加)/減少額		(33,251)	81,720
買入返售金融資產淨(增加)/減少額		(11,177)	12,355
發放貸款和墊款淨增加額		(185,389)	(199,090)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)/減少額		(4,476)	21,838
其他經營資產淨(增加)/減少額		(15,404)	1,395
小計		(250,853)	(89,665)

簡要合併中期現金流量表

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
附註四		
經營活動產生的現金流量：(續)		
<i>經營負債的變動：</i>		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(25,378)	9,423
吸收存款淨增加額	337,869	124,166
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨(減少)/增加額	(23,933)	232,233
賣出回購金融資產款淨增加/(減少)額	15,954	(32,779)
支付的所得稅款	(7,677)	(12,296)
其他經營負債淨增加額	1,192	10,623
小計	298,027	331,370
經營活動產生的現金流量淨額	81,922	287,990
投資活動產生的現金流量：		
收回投資及投資收益收到的現金	591,946	652,574
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金	2,277	2,249
投資支付的現金	(704,363)	(551,834)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金	(8,231)	(3,547)
投資活動產生的現金流量淨額	(118,371)	99,442

簡要合併中期現金流量表

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間		
	附註四	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量：			
發行其他權益工具收到的現金		4,998	29,996
已發行債券收到的現金		420,256	306,378
償還已發行債券支付的現金		(374,285)	(570,993)
子公司回購股票		(135)	(32)
償付已發行債券和永續債利息支付的現金		(8,387)	(7,500)
分配股息支付的現金		(7,682)	(7,581)
支付其他與籌資活動有關的現金		(1,854)	(1,783)
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額		32,911	(251,515)
現金及現金等價物淨(減少)／增加額		(3,538)	135,917
於1月1日的現金及現金等價物		163,418	157,919
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,837	(982)
於6月30日的現金及現金等價物	39	162,717	292,854

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 基本情況

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

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

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

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

本行及本行子公司(以下合稱「本集團」)在中國主要從事公司及個人銀行業務、資金業務、融資租賃業務、基金及資產管理業務、投資銀行業務及提供其他相關金融服務。

截至2022年6月30日，本行共開設了42家一級分行及擁有33家子公司。

二 編製基礎

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

三 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。除下述提及的以外，本未經審計的簡要合併中期財務報表的會計政策、會計估計及會計判斷與本集團編製2021年度合併財務報表所採用的方法一致。

本未經審計的簡要合併中期財務報表應與本集團經審計的2021年度合併財務報表一併閱讀。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 重要會計政策(續)

1 本集團已採用的於2022年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會修訂的國際財務報告準則。

國際會計準則第3號(修訂)	對《概念框架》的索引
國際會計準則第37號(修訂)	履約成本
國際會計準則第16號(修訂)	達到預期可使用狀態前的銷售收入
國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、 國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號 (修訂)	國際財務報告準則年度改進(2018-2020年周期)

本集團採用上述準則和修訂並未對本集團的經營結果和財務狀況產生重大影響。

2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

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

準則 / 修訂		生效日
國際財務報告準則第10號 及國際會計準則 第28號的修訂	投資者與其聯營或合營 企業之前的資產出售 或注資 / 資產出資	這些修訂原計劃於2016年 1月1日起 / 之後的年度內 生效。目前，其生效日期 已遞延。
國際會計準則第1號及 國際財務報告準則 實務公告第2號的修訂	會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和負債相關 的遞延所得稅	2023年1月1日

本集團預期以上修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入		
發放貸款和墊款	94,021	100,219
其中：公司貸款和墊款	42,923	49,336
個人貸款和墊款	47,181	47,154
票據貼現	3,917	3,729
金融投資	27,844	30,019
其中：以攤餘成本計量的金融資產	21,475	22,818
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的金融資產	6,369	7,201
長期應收款	3,403	3,911
拆出資金	2,810	3,379
存放中央銀行款項	2,386	2,574
買入返售金融資產	989	475
存放同業及其他金融機構款項	275	159
小計	131,728	140,736
利息支出		
吸收存款	(44,247)	(40,043)
同業及其他金融機構存入及拆入款項	(15,925)	(14,635)
已發行債券	(10,202)	(13,025)
向中央銀行借款	(3,913)	(4,369)
向同業及其他金融機構借款	(1,892)	(2,005)
賣出回購金融資產款	(532)	(699)
租賃負債	(194)	(207)
小計	(76,905)	(74,983)
利息淨收入	54,823	65,753
其中：		
已減值貸款利息收入	558	535

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	5,444	5,711
託管及其他受託業務佣金	2,725	3,048
代理業務手續費	2,297	3,862
結算與清算手續費	810	1,086
信用承諾手續費及佣金	691	1,083
其他	286	569
小計	12,253	15,359
手續費及佣金支出	(2,388)	(2,675)
手續費及佣金淨收入	9,865	12,684

3 交易收入淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利率產品淨收益	939	809
匯兌及匯率產品淨收益	2,263	(111)
其他	612	374
合計	3,814	1,072

4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,703	4,659
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,062	480
以攤餘成本計量的金融資產	246	601
合計	3,011	5,740

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

5 其他營運淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
經營租賃收入	2,369	1,959
經營租賃成本	(1,407)	(1,175)
其他	261	317
合計	1,223	1,101

6 營運支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資、獎金及職工福利	11,731	11,609
— 離職後福利 — 設定提存計劃	1,106	1,307
折舊和攤銷費用	2,865	2,754
短期和低價值租賃費及物業管理費	414	389
稅金及附加	883	945
業務／辦公費用及其他	4,948	3,362
合計	21,947	20,366

7 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
發放貸款和墊款	21,475	26,691
以攤餘成本計量的金融資產	997	6,932
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	362	575
長期應收款	1,015	1,735
其他應收款項	289	236
其他	(178)	374
合計	23,960	36,543

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

8 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
當期所得稅費用	3,088	2,725
遞延所得稅(附註四、20)	(1,453)	(522)
合計	1,635	2,203

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
稅前利潤	26,519	28,940
按照25%所得稅稅率計算的所得稅	6,630	7,235
免稅收入的影響 ⁽¹⁾	(4,594)	(4,620)
不可抵扣支出的影響 ⁽²⁾	91	171
匯算清繳差異調整	213	4
其他	(705)	(587)
所得稅費用	1,635	2,203

(1) 免稅收入主要為免稅國債、地方政府債券利息收入及基金分紅。

(2) 主要包含本集團超出稅前可抵扣限額的業務招待費、存款保險費等的稅務影響。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

9 每股收益

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

於2016年度，本行發行了非累計優先股。於2019年度及2021年度，本行發行了非累積優先股和非累積永續債，其具體條款分別於附註四、32優先股和附註四、33永續債中予以披露。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可能發行普通股。於2022年6月30日及2021年12月31日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
歸屬於本行股東的淨利潤	24,638	26,556
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	(3,230)	(1,940)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	21,408	24,616
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	43,782	43,782
基本／稀釋每股收益(人民幣元)	0.49	0.56

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

10 現金及存放中央銀行款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金	5,356	5,292
存放中央銀行款項		
法定存款準備金	315,818	313,375
超額存款準備金	43,507	41,093
財政性存款及其他	1,156	1,409
小計	360,481	355,877
應計利息	123	133
合計	365,960	361,302

本集團按人行或當地監管機構相應規定繳存法定存款準備金，該款項不能用於本集團的日常業務運作。

於2022年6月30日，本行中國內地機構的人民幣法定存款準備金繳存比率為7.75%（2021年12月31日：8.0%），外幣存款準備金繳存比率為8.0%（2021年12月31日：9.0%）。本集團子公司及境外機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

11 存放同業及其他金融機構款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 銀行	84,799	40,181
— 非銀行金融機構	4,608	4,950
小計	89,407	45,131
中國境外		
— 銀行	14,728	46,808
— 非銀行金融機構	436	552
小計	15,164	47,360
應計利息	52	63
減：信用損失準備	(8)	(8)
合計	104,615	92,546

截至2022年6月30日止六個月期間及2021年度，本集團存放同業款項賬面餘額和信用損失準備在各階段之間的轉移均不重大。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

12 拆出資金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 銀行	12,641	7,885
— 非銀行金融機構	155,977	138,194
小計	168,618	146,079
中國境外		
— 銀行	6,511	10,626
— 非銀行金融機構	1,946	3,412
小計	8,457	14,038
應計利息	210	240
減：信用損失準備	(1,521)	(1,589)
合計	175,764	158,768

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

12 拆出資金(續)

拆出資金信用損失準備變動

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(411)	-	(1,178)	(1,589)
本期淨回撥	68	-	-	68
2022年6月30日	(343)	-	(1,178)	(1,521)
	2021年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(233)	-	(739)	(972)
轉移：				
轉移至階段三	5	-	(5)	-
本期淨計提	(183)	-	(434)	(617)
2021年12月31日	(411)	-	(1,178)	(1,589)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

13 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等级、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

13.1 本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下

	名義金額	2022年6月30日	
		公允價值 資產	負債
貨幣類衍生合約	2,334,675	24,474	(19,722)
利率類衍生合約	1,545,729	2,196	(852)
貴金屬類衍生合約	72,131	3,630	(5,904)
其他	5,124	80	(81)
合計		30,380	(26,559)
		2021年12月31日	
	名義金額	公允價值 資產	負債
貨幣類衍生合約	2,611,330	24,790	(21,468)
利率類衍生合約	1,422,507	1,047	(903)
貴金屬類衍生合約	59,693	1,521	(3,641)
其他	6,467	103	(102)
合計		27,461	(26,114)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

13 衍生金融工具(續)

13.2 套期工具

2022年6月30日				
		名義金額	公允價值 資產	負債
現金流量套期				
— 外匯掉期合約	(1)	4,966	—	(137)
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	22,773	865	(2)
合計			865	(139)
2021年12月31日				
		名義金額	公允價值 資產	負債
現金流量套期				
— 外匯掉期合約	(1)	4,272	96	—
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	13,235	98	(26)
合計			194	(26)

(1) 本集團利用外匯掉期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為本集團投資的外幣債券、外幣貸款和墊款以及外幣同業借款。截至2022年6月30日止六個月期間及截至2021年6月30日止六個月期間，本集團已經計入其他綜合收益的現金流量套期工具公允價值變動產生的累計損益不重大。

(2) 本集團利用利率互換對利率風險導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目為本集團投資的固定利率債券。截至2022年6月30日止六個月期間及截至2021年6月30日止六個月期間，本集團套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益和公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益均不重大。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

13 衍生金融工具(續)

13.3 信用風險加權金額

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
交易對手的信用風險加權金額	28,642	20,712

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

14 買入返售金融資產

買入返售金融資產按擔保物列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	12,047	823
其他	494	541
小計	12,541	1,364
應計利息	24	18
減：信用損失準備	(21)	(20)
合計	12,544	1,362

截至2022年6月30日止六個月期間及2021年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額和損失準備在各階段之間的轉移均不重大。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

15 發放貸款和墊款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	2,177,908	2,017,910
個人貸款和墊款		
— 小微貸款 ⁽¹⁾	606,381	577,327
— 住房貸款	594,227	595,468
— 信用卡	465,605	472,077
— 其他	88,342	96,459
總額	1,754,555	1,741,331
減：信用損失準備	(101,228)	(103,806)
小計	3,831,235	3,655,435
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	6,507	5,577
— 貼現	266,566	280,874
小計	273,073	286,451
應計利息	27,338	25,793
合計	4,131,646	3,967,679

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

15 發放貸款和墊款(續)

15.1 發放貸款和墊款(未含應計利息)按擔保方式分佈情況

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	1,132,926	26.94	1,010,309	24.97
保證貸款	681,098	16.20	670,747	16.58
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,764,832	41.96	1,739,357	42.99
— 質押貸款	626,680	14.90	625,279	15.46
合計	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00

15.2 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析

	2022年6月30日				
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	9,712	9,823	6,622	692	26,849
保證貸款	6,373	5,624	4,663	960	17,620
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	8,961	14,017	10,908	1,992	35,878
— 質押貸款	3,277	2,044	2,380	286	7,987
合計	28,323	31,508	24,573	3,930	88,334
佔發放貸款和墊款合計百分比	0.67	0.75	0.59	0.09	2.10

	2021年12月31日				
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	9,618	12,522	3,873	1,011	27,024
保證貸款	7,152	5,923	2,240	1,145	16,460
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	13,454	14,093	9,389	2,096	39,032
— 質押貸款	171	2,441	2,293	304	5,209
合計	30,395	34,979	17,795	4,556	87,725
佔發放貸款和墊款合計百分比	0.75	0.87	0.44	0.11	2.17

已逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

15 發放貸款和墊款(續)

15.3 貸款信用損失準備變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的信用損失準備變動

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(20,197)	(37,076)	(46,533)	(103,806)
轉移：				
轉移至階段一	(3,351)	3,033	318	-
轉移至階段二	979	(1,209)	230	-
轉移至階段三	416	5,589	(6,005)	-
本期淨回撥/(計提)	1,556	(5,454)	(17,660)	(21,558)
本期核銷及轉出	-	-	26,514	26,514
收回已核銷貸款	-	-	(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		
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(23,048)	(29,725)	(43,769)	(96,542)
轉移：				
轉移至階段一	(1,084)	749	335	-
轉移至階段二	2,292	(4,346)	2,054	-
轉移至階段三	612	7,234	(7,846)	-
本年淨回撥/(計提)	1,038	(10,975)	(48,000)	(57,937)
本年核銷及轉出	-	-	54,324	54,324
收回已核銷貸款	-	-	(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)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

15 發放貸款和墊款(續)

15.3 貸款信用損失準備變動(續)

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

	截至2022年6月30日止六個月期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
2022年1月1日	(286)	(104)	(912)	(1,302)
轉移：				
轉移至階段三	-	4	(4)	-
本期淨回撥/(計提)	15	100	(32)	83
本期核銷	-	-	100	100
收回已核銷貸款	-	-	(20)	(20)
2022年6月30日	(271)	-	(868)	(1,139)
		2021年		
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(496)	-	(599)	(1,095)
轉移：				
轉移至階段三	1	-	(1)	-
本期淨回撥/(計提)	209	(104)	(828)	(723)
本期轉出	-	-	516	516
2021年12月31日	(286)	(104)	(912)	(1,302)

16 金融投資

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16.1	385,453	300,684
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	16.2	459,148	435,529
以攤餘成本計量的金融資產	16.3	1,339,993	1,298,220
合計		2,184,594	2,034,433

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
持有作交易用途		
債券		
政府	3,176	4,512
政策性銀行	8,591	12,686
銀行及非銀行金融機構	19,360	15,353
企業	41,657	32,268
債券小計	72,784	64,819
權益工具	1,992	2,012
投資基金 (1)	9,986	13,694
小計	84,762	80,525
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		
債券		
企業	1,235	964
銀行及非銀行金融機構	1,405	2,660
權益工具	24,280	25,267
投資基金 (1)	258,668	177,317
信託及資管計劃 (2)	13,724	12,860
其他	1,379	1,091
小計	300,691	220,159
合計	385,453	300,684
上市	72,457	65,297
其中：於香港上市	9,769	8,237
非上市	312,996	235,387
合計	385,453	300,684

中國內地銀行間債券市場交易的債券被劃分為上市債券。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

- (1) 於2022年6月30日及2021年12月31日，上述投資基金主要包括公募債券型基金及公募貨幣型基金。
- (2) 於2022年6月30日及2021年12月31日，上述信託及資管計劃的基礎資產主要為債券(附註十、2.9)。

16.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		
政府	122,086	112,163
政策性銀行	41,717	55,571
銀行及非銀行金融機構	162,744	126,751
企業	117,315	127,390
債券小計	443,862	421,875
權益工具	10,113	8,325
應計利息	5,173	5,329
合計	459,148	435,529
上市	417,285	396,269
其中：於香港上市	46,462	41,619
非上市	36,690	33,931
應計利息	5,173	5,329
合計	459,148	435,529

本集團將部分非交易性權益工具指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2022年6月30日止六個月期間本集團對該類權益工具投資確認的股利收入為人民幣0.02億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣0.42億元)已計入當期損益。截至2022年6月30日止六個月期間，本集團因處置該類權益工具從其他綜合收益轉入留存收益的金額不重大(截至2021年6月30日止六個月期間：不重大)。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

公允價值

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		
成本	452,277	430,426
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	(3,242)	(3,222)
公允價值	449,035	427,204
權益工具		
成本	10,272	8,327
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	(159)	(2)
公允價值	10,113	8,325
合計	459,148	435,529

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

信用損失準備變動

	截至2022年6月30日止六個月期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
2022年1月1日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)
轉移：				
轉移至階段二	1	(1)	-	-
轉移至階段三	2	6	(8)	-
本期淨計提	(36)	(5)	(321)	(362)
本期核銷及轉出	-	-	103	103
其他	7	-	158	165
2022年6月30日	(682)	(84)	(1,901)	(2,667)
	2021年			合計
	階段一	階段二	階段三	
2021年1月1日	(1,292)	(11)	(826)	(2,129)
轉移：				
轉移至階段二	5	(5)	-	-
轉移至階段三	1	-	(1)	-
本期淨回撥/(計提)	620	(68)	(1,129)	(577)
本期核銷及轉出	-	-	72	72
其他	10	-	51	61
2021年12月31日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)

於2022年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中，已發生信用減值的金融資產賬面價值為人民幣11.16億元(2021年12月31日：人民幣6.35億元)，其信用損失準備餘額為人民幣19.01億元(2021年12月31日：人民幣18.33億元)。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.3 以攤餘成本計量的金融資產

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券			
政府		933,292	886,728
政策性銀行		65,073	44,839
銀行及非銀行金融機構		41,834	43,006
企業		211,749	219,172
債券小計		1,251,948	1,193,745
信託及資管計劃	(1)	69,175	87,596
債權融資計劃		11,651	12,817
其他		2,621	2,446
應計利息		17,401	16,242
減：信用損失準備		(12,803)	(14,626)
合計		1,339,993	1,298,220
上市		1,243,997	1,191,474
其中：於香港上市		3,578	1,935
非上市		91,398	105,130
應計利息		17,401	16,242
減：信用損失準備		(12,803)	(14,626)
合計		1,339,993	1,298,220

(1) 於2022年6月30日及2021年12月31日，上述信託及資管計劃的基礎資產主要為信貸類資產(附註十、2.9)。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.3 以攤餘成本計量的金融資產(續)

信用損失準備變動

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)
轉移：				
轉移至階段二	46	(46)	-	-
轉移至階段三	-	5	(5)	-
本期淨回撥/(計提)	364	(248)	(1,113)	(997)
本期核銷及轉出	-	-	2,919	2,919
核銷後收回	-	-	(103)	(103)
其他	4	-	-	4
2022年6月30日	(1,395)	(785)	(10,623)	(12,803)
		2021年		
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(2,618)	(37)	(7,420)	(10,075)
轉移：				
轉移至階段二	112	(112)	-	-
轉移至階段三	12	34	(46)	-
本期淨回撥/(計提)	694	(381)	(14,428)	(14,115)
本期核銷及轉出	-	-	9,573	9,573
其他	(9)	-	-	(9)
2021年12月31日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 長期應收款

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
應收融資租賃款	17.1	131,360	142,383
減：未實現融資租賃收益		(15,145)	(15,504)
最低融資租賃收款額		116,215	126,879
減：信用損失準備	17.2	(4,417)	(4,163)
合計		111,798	122,716

17.1 本集團根據合同約定未來將收到的融資租賃款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
無期限 ^(a)	8,701	8,297
1年以內	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
合計	131,360	142,383

(a) 無期限是指已發生信用減值或已逾期1個月以上的部分。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 長期應收款(續)

17.2 信用損失準備變動

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
轉移：				
轉移至階段一	(143)	61	82	-
轉移至階段二	16	(347)	331	-
轉移至階段三	6	105	(111)	-
本期淨回撥/(計提)	263	5	(1,283)	(1,015)
本期核銷及轉出	-	-	790	790
其他	(29)	-	-	(29)
2022年6月30日	(1,390)	(1,426)	(1,601)	(4,417)
	2021年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)
轉移：				
轉移至階段一	(108)	51	57	-
轉移至階段二	100	(100)	-	-
轉移至階段三	31	851	(882)	-
本期淨計提	(385)	(294)	(2,166)	(2,845)
本期核銷及轉出	-	-	2,835	2,835
其他	36	68	12	116
2021年12月31日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

18 物業及設備

	2022年 6月30日		2021年 12月31日				
物業及設備	54,130		53,461				
固定資產清理	6		5				
合計	54,136		53,466				
	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備 及其他	運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
原值							
2022年1月1日	22,249	4,135	8,705	470	38,315	4,203	78,077
本期增加	51	227	262	11	1,104	661	2,316
在建工程轉入/(轉出)	3	-	-	-	-	(3)	-
本期減少及其他變動	(1)	(91)	(14)	(4)	351	-	241
2022年6月30日	22,302	4,271	8,953	477	39,770	4,861	80,634
累計折舊							
2022年1月1日	(5,729)	(2,860)	(6,860)	(392)	(8,272)	-	(24,113)
本期增加	(358)	(262)	(255)	(10)	(901)	-	(1,786)
本期減少及其他變動	1	92	12	4	(160)	-	(51)
2022年6月30日	(6,086)	(3,030)	(7,103)	(398)	(9,333)	-	(25,950)
減值準備							
2022年1月1日	-	-	-	-	(503)	-	(503)
本期增加	-	-	-	-	(30)	-	(30)
本期減少及其他變動	-	-	-	-	(21)	-	(21)
2022年6月30日	-	-	-	-	(554)	-	(554)
賬面價值							
2022年1月1日	16,520	1,275	1,845	78	29,540	4,203	53,461
2022年6月30日	16,216	1,241	1,850	79	29,883	4,861	54,130

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

18 物業及設備(續)

	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備 及其他	運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
原值							
2021年1月1日	21,114	4,285	8,634	491	36,175	2,946	73,645
本期增加	1,177	435	659	22	4,619	1,258	8,170
在建工程轉入/(轉出)	1	-	-	-	-	(1)	-
本期減少	(43)	(585)	(588)	(43)	(2,479)	-	(3,738)
2021年12月31日	22,249	4,135	8,705	470	38,315	4,203	78,077
累計折舊							
2021年1月1日	(5,059)	(2,913)	(6,917)	(408)	(6,955)	-	(22,252)
本期增加	(677)	(536)	(500)	(25)	(1,742)	-	(3,480)
本期減少	7	589	557	41	425	-	1,619
2021年12月31日	(5,729)	(2,860)	(6,860)	(392)	(8,272)	-	(24,113)
減值準備							
2021年1月1日	-	-	-	-	(270)	-	(270)
本期增加	-	-	-	-	(236)	-	(236)
本期減少	-	-	-	-	3	-	3
2021年12月31日	-	-	-	-	(503)	-	(503)
賬面價值							
2021年1月1日	16,055	1,372	1,717	83	28,950	2,946	51,123
2021年12月31日	16,520	1,275	1,845	78	29,540	4,203	53,461

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團物業及設備中不存在融資租入物業及設備及持有待售的物業及設備。

於2022年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣1.43億元(2021年12月31日：人民幣4.87億元)的物業產權手續正在辦理中。管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成任何重大影響。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

19 租賃合同

19.1 使用權資產

	房屋及 建築物	運輸 工具	經營設備 及其他	土地 使用權	合計
原值					
2022年1月1日	17,677	-	64	4,646	22,387
本期增加	1,069	-	8	-	1,077
本期減少	(622)	-	(2)	-	(624)
2022年6月30日	18,124	-	70	4,646	22,840
累計折舊／(攤銷)					
2022年1月1日	(6,981)	-	(24)	(1,277)	(8,282)
本期增加	(1,635)	-	(4)	(58)	(1,697)
本期減少	545	-	2	-	547
2022年6月30日	(8,071)	-	(26)	(1,335)	(9,432)
賬面價值					
2022年1月1日	10,696	-	40	3,369	14,105
2022年6月30日	10,053	-	44	3,311	13,408

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

19 租賃合同(續)

19.1 使用權資產(續)

	房屋及 建築物	運輸 工具	經營設備 及其他	土地 使用權	合計
原值					
2021年1月1日	15,984	359	64	4,643	21,050
本期增加	3,531	-	6	3	3,540
本期減少	(1,838)	(359)	(6)	-	(2,203)
2021年12月31日	17,677	-	64	4,646	22,387
累計折舊/(攤銷)					
2021年1月1日	(5,441)	(97)	(20)	(1,161)	(6,719)
本期增加	(3,053)	(136)	(7)	(116)	(3,312)
本期減少	1,513	233	3	-	1,749
2021年12月31日	(6,981)	-	(24)	(1,277)	(8,282)
賬面價值					
2021年1月1日	10,543	262	44	3,482	14,331
2021年12月31日	10,696	-	40	3,369	14,105

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

19 租賃合同(續)

19.2 租賃負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
租賃負債	9,612	10,225

於2022年6月30日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為人民幣0.31億元(2021年12月31日：人民幣0.53億元)。

20 遞延所得稅資產和負債

20.1 遞延稅項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
遞延所得稅資產	53,438	51,904
遞延所得稅負債	(166)	(247)
淨額	53,272	51,657

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

20 遞延所得稅資產和負債(續)

20.2 抵銷前的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及對應的暫時性差異

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產				
資產減值準備	51,568	206,442	49,521	198,088
應付職工薪酬	2,610	10,440	3,136	12,544
衍生金融工具估值損失	6,605	26,420	6,500	26,000
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產估值損失	219	876	106	424
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產估值損失	805	3,220	484	1,936
其他	477	1,930	399	1,618
小計	62,284	249,328	60,146	240,610
遞延所得稅負債				
衍生金融工具估值收益	(7,354)	(29,418)	(6,817)	(27,267)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產估值收益	(272)	(1,087)	(322)	(1,288)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產估值收益	(1,128)	(4,746)	(1,054)	(4,215)
其他	(258)	(1,034)	(296)	(1,186)
小計	(9,012)	(36,285)	(8,489)	(33,956)
遞延所得稅資產淨額	53,272	213,043	51,657	206,654

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

20 遞延所得稅資產和負債(續)

20.3 抵銷前的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動

	資產 減值準備	公允 價值變動	其他	遞延 所得稅 資產合計	遞延 所得稅 負債合計
2022年1月1日	49,521	7,090	3,535	60,146	(8,489)
計入當期損益	2,047	426	(448)	2,025	(572)
計入其他綜合收益	-	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)
計入當期損益	1,839	(3,802)	568	(1,395)	3,852
計入其他綜合收益	-	(575)	-	(575)	(141)
2021年12月31日	49,521	7,090	3,535	60,146	(8,489)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

21 投資子公司

21.1 對直接控制的子公司的投資：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
民生金融租賃股份有限公司(「民生租賃」)	3,302	3,302
民生商銀國際控股有限公司(「民銀國際」)	3,494	3,494
民生加銀基金管理有限公司(「民生基金」)	190	190
民生理財有限責任公司(「民生理財」)	5,000	-
彭州民生村鎮銀行股份有限公司(「彭州村鎮銀行」)	20	20
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(「慈溪村鎮銀行」)	107	107
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(「松江村鎮銀行」)	70	70
綦江民生村鎮銀行股份有限公司(「綦江村鎮銀行」)	30	30
潼南民生村鎮銀行股份有限公司(「潼南村鎮銀行」)	25	25
梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(「梅河口村鎮銀行」)	169	169
資陽民生村鎮銀行股份有限公司(「資陽村鎮銀行」)	172	172
武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(「江夏村鎮銀行」)	41	41
長垣民生村鎮銀行股份有限公司(「長垣村鎮銀行」)	26	26
宜都民生村鎮銀行股份有限公司(「宜都村鎮銀行」)	26	26
上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(「嘉定村鎮銀行」)	102	102
鍾祥民生村鎮銀行股份有限公司(「鍾祥村鎮銀行」)	36	36
蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(「蓬萊村鎮銀行」)	51	51
安溪民生村鎮銀行股份有限公司(「安溪村鎮銀行」)	74	74
阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(「阜寧村鎮銀行」)	52	52
太倉民生村鎮銀行股份有限公司(「太倉村鎮銀行」)	76	76
寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(「寧晉村鎮銀行」)	20	20
漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(「漳浦村鎮銀行」)	25	25
普洱民生村鎮銀行股份有限公司(「普洱村鎮銀行」)	15	15
景洪民生村鎮銀行股份有限公司(「景洪村鎮銀行」)	60	60
志丹民生村鎮銀行股份有限公司(「志丹村鎮銀行」)	7	7
寧國民生村鎮銀行股份有限公司(「寧國村鎮銀行」)	20	20
榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(「榆陽村鎮銀行」)	25	25
貴池民生村鎮銀行股份有限公司(「貴池村鎮銀行」)	26	26
天台民生村鎮銀行股份有限公司(「天台村鎮銀行」)	31	31
天長民生村鎮銀行股份有限公司(「天長村鎮銀行」)	20	20
騰沖民生村鎮銀行股份有限公司(「騰沖村鎮銀行」)	20	20
翔安民生村鎮銀行股份有限公司(「翔安村鎮銀行」)	36	36
林芝民生村鎮銀行股份有限公司(「林芝村鎮銀行」)	13	13
合計	13,381	8,381

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

21 投資子公司(續)

21.2 本行直接控制的子公司的基本情況：

子公司名稱	註冊成立 及經營地點	業務性質	註冊資本	本行持有 股份比例	本行持有 表決權比例
民生租賃	天津市	租賃業務	人民幣50.95億元	54.96%	54.96%
民銀國際	中國香港	投資銀行	港幣42.073億元	100.00%	100.00%
民生基金	廣東省	基金管理	人民幣3億元	63.33%	63.33%
民生理財	(a) 北京市	理財業務	人民幣50億元	100.00%	100.00%
彭州村鎮銀行	(b) 四川省	商業銀行	人民幣5,500萬元	36.36%	36.36%
慈溪村鎮銀行	浙江省	商業銀行	人民幣1.89億元	64.68%	64.68%
松江村鎮銀行	(b) 上海市	商業銀行	人民幣1.5億元	35.00%	35.00%
綦江村鎮銀行	(c) 重慶市	商業銀行	人民幣6,157萬元	48.73%	51.27%
潼南村鎮銀行	(b) 重慶市	商業銀行	人民幣5,000萬元	50.00%	50.00%
梅河口村鎮銀行	吉林省	商業銀行	人民幣1.93億元	95.36%	95.36%
資陽村鎮銀行	四川省	商業銀行	人民幣2.11億元	81.41%	81.41%
江夏村鎮銀行	湖北省	商業銀行	人民幣8,600萬元	51.00%	51.00%
長垣村鎮銀行	河南省	商業銀行	人民幣5,000萬元	51.00%	51.00%
宜都村鎮銀行	湖北省	商業銀行	人民幣5,240萬元	51.00%	51.00%
嘉定村鎮銀行	上海市	商業銀行	人民幣2億元	51.00%	51.00%
鍾祥村鎮銀行	湖北省	商業銀行	人民幣7,000萬元	51.00%	51.00%
蓬萊村鎮銀行	山東省	商業銀行	人民幣1億元	51.00%	51.00%
安溪村鎮銀行	福建省	商業銀行	人民幣1.28億元	57.99%	57.99%
阜寧村鎮銀行	江蘇省	商業銀行	人民幣8,500萬元	51.00%	51.00%
太倉村鎮銀行	江蘇省	商業銀行	人民幣1.35億元	51.00%	51.00%
寧晉村鎮銀行	河北省	商業銀行	人民幣4,000萬元	51.00%	51.00%
漳浦村鎮銀行	福建省	商業銀行	人民幣5,000萬元	51.00%	51.00%
普洱村鎮銀行	雲南省	商業銀行	人民幣3,000萬元	51.00%	51.00%
景洪村鎮銀行	雲南省	商業銀行	人民幣7,500萬元	80.40%	80.40%
志丹村鎮銀行	陝西省	商業銀行	人民幣1,500萬元	51.00%	51.00%
寧國村鎮銀行	安徽省	商業銀行	人民幣4,000萬元	51.00%	51.00%
榆陽村鎮銀行	陝西省	商業銀行	人民幣5,400萬元	51.00%	51.00%
貴池村鎮銀行	安徽省	商業銀行	人民幣5,000萬元	51.00%	51.00%
天台村鎮銀行	浙江省	商業銀行	人民幣6,000萬元	51.00%	51.00%
天長村鎮銀行	安徽省	商業銀行	人民幣4,000萬元	51.00%	51.00%
騰沖村鎮銀行	雲南省	商業銀行	人民幣5,200萬元	51.00%	51.00%
翔安村鎮銀行	福建省	商業銀行	人民幣7,700萬元	51.00%	51.00%
林芝村鎮銀行	西藏自治區	商業銀行	人民幣2,500萬元	51.00%	51.00%

(a) 民生理財有限責任公司於2022年6月成立，註冊資本人民幣50億元，本行持股比例100%。

(b) 本行持有部分子公司半數及半數以下的表決權，但在其董事會佔有多數席位，從而主導其主要經營決策，使其主要經營活動在本行的控制之下，因此將其納入合併報表範圍。

(c) 基於其他股東與本行簽訂的一致行動人協議，本行對該子公司擁有控制權，並將其納入合併報表範圍。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

21 投資子公司(續)

21.3 對聯營企業的投資：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
對聯營企業的投資	2	2

22 其他資產

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
應收待結算及清算款項		18,174	13,384
預付租賃資產購置款	(1)	8,931	5,279
應收利息	(2)	7,041	7,822
其他應收債權及墊款	(3)	7,022	4,518
抵債資產		6,090	5,471
經營性物業		4,922	5,655
應收手續費及佣金收入		3,658	3,351
無形資產	(4)	1,945	1,917
應收訴訟費		1,365	1,245
繼續涉入資產		1,038	1,038
預付款項		897	1,669
長期待攤費用		874	586
應收經營租賃租金		543	163
商譽	(5)	197	188
其他		4,387	5,631
小計		67,084	57,917
減：減值準備			
— 抵債資產		(969)	(731)
— 其他		(3,639)	(3,333)
合計		62,476	53,853

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 其他資產(續)

(2) 應收利息

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融投資及其他	1,399	1,822
發放貸款和墊款	5,642	6,000
合計	7,041	7,822

(3) 抵債資產主要為房屋、土地使用權及機器設備。截至2022年6月30日止六個月期間，本集團共處置抵債資產成本合計人民幣3.73億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣10.46億元)。

(4) 無形資產

	截至2022年 6月30日 止六個月期間	2021年
成本		
本期／年初	6,659	5,576
本期／年增加	382	1,087
本期／年減少	-	(4)
本期／年末	7,041	6,659
累計攤銷		
本期／年初	(4,742)	(4,120)
本期／年增加	(354)	(625)
本期／年減少	-	3
本期／年末	(5,096)	(4,742)
賬面價值		
本期／年初	1,917	1,456
本期／年末	1,945	1,917

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 其他資產(續)

(5) 本集團商譽主要來自子公司民銀國際，分析如下：

	截至2022年 6月30日 止六個月期間	2021年
期／年初賬面餘額	188	193
匯率變動	9	(5)
商譽淨值	197	188

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團未發現商譽存在減值跡象，因此未計提減值準備。

23 資產減值準備

	附註四	截至2022年6月30日止六個月期間				期末 賬面餘額
		期初 賬面餘額	本期 淨計提	本期核銷 及轉出	其他	
存放同業及其他金融機構款項	11	8	-	-	-	8
拆出資金	12	1,589	(68)	-	-	1,521
買入返售金融資產	14	20	1	-	-	21
發放貸款和墊款	15	105,108	21,475	(26,614)	2,398	102,367
金融投資	16	17,199	1,359	(3,022)	(66)	15,470
長期應收款	17	4,163	1,015	(790)	29	4,417
物業及設備	18	503	30	21	-	554
其他資產	22	4,064	571	(27)	-	4,608
合計		132,654	24,383	(30,432)	2,361	128,996

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

23 資產減值準備(續)

	附註四	2021年12月31日				年未 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年 淨計提	本年核銷 及轉出	其他	
存放同業及其他金融機構款項	11	662	4	(658)	-	8
拆出資金	12	972	617	-	-	1,589
買入返售金融資產	14	4	16	-	-	20
發放貸款和墊款	15	97,637	58,660	(54,840)	3,651	105,108
金融投資	16	12,204	14,692	(9,645)	(52)	17,199
長期應收款	17	4,269	2,845	(2,835)	(116)	4,163
物業及設備	18	270	236	-	(3)	503
其他資產	22	4,047	1,695	(1,640)	(38)	4,064
合計		120,065	78,765	(69,618)	3,442	132,654

24 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
— 銀行	207,553	168,846
— 非銀行金融機構	992,141	1,054,415
中國境外		
— 銀行	26,286	26,297
— 非銀行金融機構	37,168	37,523
小計	1,263,148	1,287,081
應計利息	8,876	7,277
合計	1,272,024	1,294,358

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

25 向同業及其他金融機構借款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用借款	93,821	96,859
附擔保物的借款		
— 抵質押借款	17,356	16,853
小計	111,177	113,712
應計利息	690	749
合計	111,867	114,461

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團向同業及其他金融機構借款對應的抵質押物主要為固定資產和長期應收款等，上述抵質押物信息已包括在作為擔保物的資產(附註六、3.1)的披露中。

26 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產類別列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
證券投資	9,796	12,828
再貼現票據	42,523	23,537
小計	52,319	36,365
應計利息	165	120
合計	52,484	36,485

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

27 吸收存款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款		
— 公司	1,156,366	1,215,239
— 個人	274,827	248,459
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,996,551	1,728,774
— 個人	677,191	576,964
發行存款證	5,001	3,365
匯出及應解匯款	3,694	2,960
小計	4,113,630	3,775,761
應計利息	47,918	49,932
合計	4,161,548	3,825,693

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
承兌匯票保證金	162,406	121,906
開出信用證及保函保證金	15,453	17,663
其他保證金	58,111	53,510
合計	235,970	193,079

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

28 預計負債

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外資產信用損失	(1)	1,723	1,834
預計訴訟損失		351	343
其他		84	73
合計		2,158	2,250

(1) 表外資產信用損失變動情況

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
轉移：				
轉移至階段一	(136)	114	22	-
轉移至階段二	24	(30)	6	-
轉移至階段三	4	88	(92)	-
本期淨(計提)/回撥	(31)	78	65	112
其他	(1)	-	-	(1)
2022年6月30日	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)
	2021年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)
轉移：				
轉移至階段一	(61)	42	19	-
轉移至階段二	58	(138)	80	-
轉移至階段三	14	1	(15)	-
本期淨回撥/(計提)	323	(208)	(122)	(7)
其他	58	-	-	58
2021年12月31日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

29 已發行債券

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付同業存單		529,735	497,558
應付一般金融債券	(1)	99,989	79,989
應付二級資本債券	(2)	119,969	119,967
應付中短期票據	(3)	9,722	10,161
小計		759,415	707,675
應計利息		3,013	3,349
合計		762,428	711,024

截至2022年6月30日止六個月期間及2021年，本集團未發生債券本息逾期或其他違約事項。上述債券未設任何擔保。

(1) 應付一般金融債券

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
2022年3年期固定利率債券	(a)	19,998	-
2021年3年期固定利率債券	(b)	29,996	29,995
2021年3年期固定利率債券	(c)	29,996	29,995
2020年3年期固定利率債券	(d)	19,999	19,999
合計		99,989	79,989

(a) 2022年04月07日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣200億元，票面利率2.95%。

(b) 2021年12月08日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣300億元，票面利率3.02%。

(c) 2021年11月10日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣300億元，票面利率3.02%。

(d) 2020年3月18日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣200億元，票面利率2.75%。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

29 已發行債券(續)

(2) 應付二級資本債券

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
2020年10年期固定利率債券	(a)	49,995	49,995
2019年第一期10年期固定利率債券	(b)	39,994	39,994
2017年第一期10年期固定利率債券	(c)	14,990	14,989
2017年第二期10年期固定利率債券	(d)	14,990	14,989
合計		119,969	119,967

- (a) 2020年6月24日發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣500億元，票面利率3.75%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (b) 2019年2月27日發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣400億元，票面利率4.48%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (c) 2017年9月12日發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣150億元，票面利率4.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (d) 2017年11月27日發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣150億元，票面利率4.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

29 已發行債券(續)

(3) 應付中短期票據

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
2020年3年期中期票據	(a)	3,350	3,182
2018年5年期中期票據	(b)	4,024	3,824
2017年5年期中期票據	(c)	2,348	2,231
2021年短期票據	(d)	-	924
合計		9,722	10,161

(a) 2020年10月22日發行3年期中期票據，票面金額5億美元，票面利率為2.04%。

(b) 2018年3月9日發行5年期中期票據，票面金額6億美元，票面利率為2.74%。

(c) 2017年9月11日發行5年期中期票據，票面金額3.5億美元，票面利率2.72%。

(d) 2021年發行3筆短期票據，票面金額合計為1.45億美元。原始期限為3個月至1年，利率區間為1.00%-1.80%，截至2022年3月16日，本集團已將其全部兌付。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

30 其他負債

		2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付職工薪酬	(1)	10,631	12,907
待劃轉清算款項		9,537	8,773
租賃預收及暫收款項		8,083	8,334
應付票據		6,190	6,410
其他應交稅費	(2)	3,866	4,674
待轉銷項稅		2,120	2,054
受託理財資金		1,998	-
應付股利		1,778	53
其他應付款項		1,156	2,406
繼續涉入負債		1,038	1,038
預提費用		701	879
應付長期資產購置款		658	328
遞延手續費及佣金收入		534	671
代收代付業務		210	669
其他		4,617	4,740
合計		53,117	53,936

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	2022年 1月1日	本期增加	本期減少	2022年 6月30日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	12,395	9,857	(12,266)	9,986
— 職工福利費	—	446	(446)	—
— 社會保險(i)及企業補充保險	160	479	(478)	161
— 住房公積金	98	699	(633)	164
— 工會經費和職工教育經費	40	250	(187)	103
小計	12,693	11,731	(14,010)	10,414
離職後福利 — 設定提存計劃				
— 基本養老金	124	817	(806)	135
— 失業保險費	19	27	(26)	20
— 企業年金(ii)	71	262	(271)	62
小計	214	1,106	(1,103)	217
合計	12,907	12,837	(15,113)	10,631

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

	2021年 1月1日	本年增加	本年減少	2021年 12月31日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	10,347	24,136	(22,088)	12,395
— 職工福利費	—	1,601	(1,601)	—
— 社會保險(i)及企業補充保險	162	953	(955)	160
— 住房公積金	127	1,359	(1,388)	98
— 工會經費和職工教育經費	34	563	(557)	40
小計	10,670	28,612	(26,589)	12,693
離職後福利 — 設定提存計劃				
— 基本養老金	136	1,529	(1,541)	124
— 失業保險費	21	55	(57)	19
— 企業年金(ii)	50	819	(798)	71
小計	207	2,403	(2,396)	214
合計	10,877	31,015	(28,985)	12,907

(i) 社會保險包括：醫療保險、生育保險及工傷保險。

(ii) 截至2022年6月30日止六個月期間，本行及部分附屬機構的企業年年供款按員工年度工資總額的3%計算(2021年：4%)。

本集團對香港員工按照當地法規規定的供款比率設立了設定提存計劃。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

30 其他負債(續)

(2) 其他應交稅費

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應交增值稅	3,034	3,439
其他	832	1,235
合計	3,866	4,674

31 歸屬於權益工具持有者及資本公積

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	35,462	35,462
境外上市外資普通股(H股)	8,320	8,320
股份總數	43,782	43,782

本行發行的所有A股和H股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

於2022年6月30日，本集團資本公積為人民幣581.49億元(2021年12月31日：人民幣581.49億元)，主要由股本溢價構成。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

32 優先股

32.1 期末發行在外的優先股情況表

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

32.2 境內優先股主要條款

(1) 股息

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

(2) 股息發放條件

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

32 優先股(續)

32.2 境內優先股主要條款(續)

(3) 股息制動機制

除非本集團決議完全派發當期優先股股息，否則本集團將不會向普通股股東分紅。

(4) 清償順序及清算方法

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

(5) 強制轉股條件

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

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

(6) 贖回條款

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

32 優先股(續)

32.2 境內優先股主要條款(續)

(7) 股息的設定機制

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

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

32.3 發行在外的優先股變動情況表

	2022年1月1日		本期變動		2022年6月30日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
境內優先股	200	19,975	-	-	200	19,975

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

33 永續債

33.1 期末發行在外的永續債情況表

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

33 永續債(續)

33.2 主要條款

(1) 發行規模

2019年無固定期限資本債券發行規模為人民幣400億元。

2021年第一期無固定期限資本債券發行規模為人民幣300億元。

2022年第一期無固定期限資本債券發行規模為人民幣50億元。

(2) 債券期限

債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

(3) 票面利率

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

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

(4) 發行人有條件贖回權

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

(5) 受償順序

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

33 永續債(續)

33.2 主要條款(續)

(6) 利息發放

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

債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(7) 回售

投資者不得回售債券。

34 歸屬於權益工具持有者的相關信息

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

歸屬於權益工具持有者的權益

	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
歸屬於本行所有者的權益	590,160	574,280
歸屬於本行普通股持有者的權益	495,198	484,316
歸屬於本行其他權益持有者的權益	94,962	89,964
歸屬於少數股東的權益	12,551	12,259
歸屬於普通股少數股東的權益	12,551	12,259

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

35 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

35.1 盈餘公積

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

本集團在截至2022年6月30日止六個月期間未提取法定盈餘公積人民幣(2021年：提取法定盈餘公積人民幣33.64億元)。

35.2 一般風險準備

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

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

本集團在截至2022年6月30日止六個月期間計提一般準備人民幣0.44億元(2021年：人民幣4.14億元)。

35.3 未分配利潤

於2022年6月30日，本集團未分配利潤中包含歸屬於本行子公司的盈餘公積餘額人民幣7.33億元(2021年12月31日：人民幣7.28億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行子公司的盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

36 非控制性權益

於2022年6月30日，歸屬於各子公司非控制性權益的權益為人民幣125.51億元(2021年12月31日：人民幣122.59億元)。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

37 股利分配／永續債利息

普通股股利

根據2022年6月10日召開的本行2021年度股東大會審議通過的2021年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣2.13元(含稅)。以本行截至2021年12月31日已發行股份437.82億股計算，現金股利總額共計人民幣93.26億元。

根據2021年6月11日召開的本行2020年度股東大會審議通過的2020年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣2.13元(含稅)。以本行截至2020年12月31日已發行股份437.82億股計算，現金股利總額共計人民幣93.26億元。

優先股股息

根據2021年8月27日董事會會議通過的境內優先股股息分配決議，按照境內優先股條款和條件確定的第一個股息率重置日前的初始年股息率4.38%(含稅)計算，發放股息共計人民幣8.76億元(含稅)，股息支付日為2021年10月18日。

根據2021年8月4日董事會會議通過的境外優先股股息分配決議，按照境外優先股票面股息率4.95%(稅後)計算，發放股息共計人民幣約5.12億元(含稅)，股息支付日為2021年12月14日。

永續債利息

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

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

於2021年6月2日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.85%計算，確認發放的永續債利息為人民幣19.40億元(含稅)。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

38 投資重估儲備和現金流量套期儲備

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的投資重估儲備和現金流量套期儲備：

	投資 重估儲備	現金流量 套期儲備	合計
2022年1月1日餘額	573	(7)	566
本期變動	(1,437)	20	(1,417)
2022年6月30日餘額	(864)	13	(851)
	投資 重估儲備	現金流量 套期儲備	合計
2021年1月1日餘額	(1,740)	(24)	(1,764)
本年變動	2,313	17	2,330
2021年12月31日餘額	573	(7)	566

39 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

列示於合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金(附註四、10)	5,356	5,292
存放中央銀行超額存款準備金(附註四、10)	43,507	41,093
原始到期日不超過三個月的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	101,723	88,609
— 拆出資金	12,131	28,424
合計	162,717	163,418

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

40 金融資產的轉移

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

40.1 信貸資產證券化

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

2022年上半年度，本集團已轉出信貸資產賬面原值為人民幣54.07億元(2021年度：人民幣74.84億元)，上述信貸資產已完全終止確認。

40.2 不良金融資產轉讓

2022年上半年度，本集團通過向第三方轉讓方式共處置不良金融資產賬面餘額人民幣165.14億元(2021年度：人民幣329.63億元)。本集團轉移了該等不良金融資產的絕大部分風險和報酬，因此對該等轉讓的不良金融資產進行了終止確認。

40.3 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2022年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣24.6億元(2021年12月31日：無)。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息

本集團在重點業務領域和地區開展經營活動。

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

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

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

1 業務分部

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

1 業務分部(續)

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
營業收入	37,341	33,449	1,946	72,736
利息淨收入	28,715	26,554	(446)	54,823
其中：分部間利息 淨收入／(支出)	13,851	(10,227)	(3,624)	-
手續費及佣金淨收入	3,045	6,768	52	9,865
其他淨收入	5,581	127	2,340	8,048
營運支出	(6,913)	(9,808)	(5,226)	(21,947)
信用資產減值損失	(12,423)	(9,882)	(1,655)	(23,960)
其他資產減值損失	(276)	-	(34)	(310)
所得稅前利潤	17,729	13,759	(4,969)	26,519
折舊和攤銷	1,897	1,698	171	3,766
資本性支出	1,068	956	6,632	8,656
	2022年6月30日			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
分部資產	4,453,021	1,785,876	1,028,245	7,267,142
其中：對聯營企業的投資				2
遞延所得稅資產				53,438
總資產				7,320,580
分部負債	(4,876,596)	(1,058,048)	(783,059)	(6,717,703)
遞延所得稅負債				(166)
總負債				(6,717,869)
信用承諾	679,810	532,100	-	1,211,910

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

2 地區分部

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

2 地區分部(續)

	截至2022年6月30日 六個月期間		2022年 6月30日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	21,477	4,721	3,254,650
長江三角洲	12,980	6,083	1,294,933
珠江三角洲	8,231	2,419	685,102
環渤海地區	10,368	5,516	1,340,535
東北地區	990	101	188,051
中部地區	6,151	2,527	554,621
西部地區	8,366	4,108	643,828
境外及附屬機構	4,173	1,044	359,686
分部間抵銷	-	-	(1,054,264)
集團合計	72,736	26,519	7,267,142
	截至2021年6月30日 六個月期間		2021年 12月31日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	28,405	5,046	3,060,640
長江三角洲	14,145	9,590	1,236,380
珠江三角洲	9,099	4,787	625,416
環渤海地區	10,692	2,753	1,207,506
東北地區	1,576	165	154,200
中部地區	7,955	1,582	502,893
西部地區	9,128	3,338	616,835
境外及附屬機構	5,350	1,679	365,510
分部間抵銷	-	-	(868,498)
集團合計	86,350	28,940	6,900,882

(1) 分部資產不包括遞延所得稅資產。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六 或有事項及承諾

1 信貸承諾

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

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
銀行承兌匯票	472,770	340,726
開出保函	136,707	146,076
開出信用證	67,893	77,382
未使用的信用卡額度	496,532	491,370
不可撤銷信用承諾		
— 原到期日在1年以內	29,876	17,680
— 原到期日在1年或以上	8,132	7,370
合計	1,211,910	1,080,604

表外資產信用損失計提情況詳見附註四、28。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用風險加權金額	366,103	297,342

2 資本性支出承諾

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已簽約但尚未支付	23,372	22,134

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六 或有事項及承諾(續)

3 擔保物

3.1 作為擔保物的資產

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	7,540	4,201
發放貸款和墊款	134,321	100,340
貼現票據	42,869	23,739
證券投資	192,310	248,307
長期應收款	18,883	14,203
物業和設備	7,854	8,405
其他	67	32
合計	403,844	399,227

3.2 收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售業務中接受了債券和票據等作為抵質押物。於2022年6月30日，本集團無已出售或向外借出，但有義務到期返還的抵押債券(2021年12月31日：人民幣6.32億元)。

4 證券承銷承諾

於2022年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2021年12月31日：無)。

5 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，本行有義務按提前兌付安排確定的國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2022年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣17.39億元(2021年12月31日：人民幣18.88億元)，原始期限為1至5年。

6 未決訴訟

於2022年6月30日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

七 在結構化主體中的權益

1 納入合併範圍的結構化主體

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團納入合併範圍的結構化主體金額不重大。

2 未納入合併範圍的結構化主體

2.1 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

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

	2022年6月30日			合計
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	
資產支持證券	1,403	207,632	29,429	238,464
基金	268,654	—	—	268,654
信託及資管計劃	13,724	60,658	—	74,382
其他	1,379	—	—	1,379
合計	285,160	268,290	29,429	582,879

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

七 在結構化主體中的權益(續)

2 未納入合併範圍的結構化主體(續)

2.1 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

	2021年12月31日			合計
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	
資產支持證券	1,347	220,181	43,503	265,031
基金	191,011	—	—	191,011
信託及資管計劃	12,860	76,724	—	89,584
其他	1,091	—	—	1,091
合計	206,309	296,905	43,503	546,717

資產支持證券、基金、信託及資管計劃等的最大損失敞口，按其在資產負債表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

2.2 在本集團發行及管理但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

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

於2022年6月30日，本集團發行及管理但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣9,614.04億元(2021年12月31日：人民幣10,128.33億元)，基金及資產管理計劃餘額為人民幣1,843.81元(2021年12月31日：人民幣1,955.48億元)。

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團發行及管理上述結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣20.71億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣25.30億元)；於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團應收管理手續費餘額不重大。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

八 委託貸款業務

於資產負債表日委託貸款及委託資金的金額列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委託貸款	268,255	243,371
委託資金	268,255	243,371

九 關聯方

1 關聯方關係

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

本集團關聯方主要包括持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人及其控制的法人或非法人組織，本行董事、監事、總行及重要分行高級管理人員，具有大額授信、資產轉移等核心業務審批或決策權的人員及與其關係密切的家庭成員以及其控制的法人或非法人組織，持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員，本行控制或施加重大影響的法人或非法人組織，其他對本行有重大影響的自然人、法人或其他組織。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東

企業名稱	註冊地	2022年6月30日		2021年12月31日		主營業務	經濟性質 或類型	法定 代表人
		對本行 持有股數 (股)	對本行 持股 比例%	對本行 持有股數 (股)	對本行 持股 比例%			
大家人壽保險股份有限公司	北京	7,810,214,889	17.84	7,810,214,889	17.84	保險業務	股份有限公司	何肖鋒
中國泛海控股集團有限公司	北京	1,803,182,618	4.12	1,803,182,618	4.12	商務服務業	有限責任公司	盧志強
泛海國際股權投資有限公司	英屬維爾 京群島	604,300,950	1.38	604,300,950	1.38	投資控股	有限責任公司	(2)
隆亨資本有限公司	英屬維爾 京群島	138,442,500	0.32	138,442,500	0.32	投資控股	有限責任公司	(2)
中國泛海國際投資有限公司	香港	8,237,520	0.02	8,237,520	0.02	投資控股	有限責任公司	(2)
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售業	有限責任公司	魏巍
Alpha Frontier Limited	開曼群島	713,501,653	1.63	713,501,653	1.63	投資控股	有限責任公司	張旅
Liberal Rise Limited	英屬維爾 京群島	84,522,480	0.19	84,522,480	0.19	投資控股	有限責任公司	史玉柱
新希望六和投資有限公司	西藏	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商務服務業	有限責任公司	王普松
南方希望實業有限公司	西藏	343,177,327	0.78	343,177,327	0.78	零售業	有限責任公司	李建雄
同方國信投資控股有限公司	重慶	1,888,530,701	4.31	1,888,530,701	4.31	商務服務業	有限責任公司	劉勤勤
重慶國際信託股份有限公司	重慶	103,658,821	0.24	103,658,821	0.24	其他金融業	股份有限公司	翁振杰
中國船東互保協會	上海	1,324,284,453	3.02	1,324,284,453	3.02	保險業務	全國性社會團體	宋春風
東方集團股份有限公司	黑龍江	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	農副食品 加工業	股份有限公司	孫明濤
東方集團有限公司	北京	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商務服務業	有限責任公司	張顯峰
福信集團有限公司	上海	268,340,026	0.61	249,340,026	0.57	批發業	有限責任公司	吳迪
西藏福聚投資有限公司	西藏	264,502,400	0.60	297,922,400	0.68	商務服務業	有限責任公司	吳迪
西藏融聚企業管理有限公司	西藏	145,849,600	0.33	145,849,600	0.33	商務服務業	有限責任公司	陳珍玲
西藏恒迅企業管理有限公司	西藏	105,844,780	0.24	105,844,780	0.24	商務服務業	有限責任公司	洪智華

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情如下：

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

中國泛海控股集團有限公司：金融、地產及投資管理等。

泛海國際股權投資有限公司：投資控股等。

隆亨資本有限公司：投資控股等。

中國泛海國際投資有限公司：投資控股等。

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

Alpha Frontier Limited：投資控股。

Liberal Rise Limited：投資控股。

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情如下:(續)

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

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

中國船東互保協會：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情如下(續)：

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

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

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

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

於2022年6月30日及2021年12月31日本行主要股東註冊資本：

企業名稱	2022年 6月30日	2021年 12月31日
大家人壽保險股份有限公司	人民幣307.9億元	人民幣307.9億元
中國泛海控股集團有限公司	人民幣200億元	人民幣200億元
泛海國際股權投資有限公司	美元5萬元	美元5萬元
隆亨資本有限公司	美元5萬元	美元5萬元
中國泛海國際投資有限公司	港幣15.48億元	港幣15.48億元
上海健特生命科技有限公司	人民幣2.45億元	人民幣2.45億元
Alpha Frontier Limited	美元5萬元	美元5萬元
Liberal Rise Limited	美元5萬元	美元5萬元
新希望六和投資有限公司	人民幣5.77億元	人民幣5.77億元
南方希望實業有限公司	人民幣10.34億元	人民幣10.34億元
同方國信投資控股有限公司	人民幣25.74億元	人民幣25.74億元
重慶國際信託股份有限公司	人民幣150億元	人民幣150億元
中國船東互保協會	人民幣10萬元	人民幣10萬元
東方集團股份有限公司	人民幣36.59億元	人民幣37.15億元
東方集團有限公司	人民幣10億元	人民幣10億元
福信集團有限公司	人民幣1.33億元	人民幣1.33億元
西藏福聚投資有限公司	人民幣3億元	人民幣3億元
西藏融捷企業管理有限公司	人民幣0.1億元	人民幣0.1億元
西藏恒迅企業管理有限公司	人民幣0.1億元	人民幣0.1億元

1.3 本行子公司的基本情況參見附註四、21。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.4 主要關聯方關係

企業名稱	與本行的關係
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	東方集團股份有限公司關聯方
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	中國泛海控股集團有限公司關聯方
泛海控股股份有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
上海賜比商務信息諮詢有限公司(1)	上海健特生命科技有限公司關聯方
上海准基商務諮詢合夥企業(有限合夥)	上海健特生命科技有限公司關聯方
武漢中心大廈開發投資有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
武漢中央商務區股份有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
東方集團有限公司	東方集團股份有限公司關聯方
天津海匯房地產開發有限公司	福信集團有限公司關聯方
溫州新錦天置業有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
上海渝擘實業發展有限公司	同方國信投資控股有限公司關聯方
廈門京鼎體育文化發展有限公司	福信集團有限公司關聯方
北京長融和銀投資管理有限責任公司	民生置業有限公司關聯方
廈門融銀貿易有限公司	福信集團有限公司關聯方
四川希望教育產業集團有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
廈門鴻孚貿易有限公司	福信集團有限公司關聯方
武漢光谷交通建設有限公司	本行內部人關聯方
草根知本集團有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
上海黃金搭檔生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
四川特驅教育管理有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
草根同創資本(北京)有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
上海健久生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
重慶渝錦悅房地產開發有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
新希望乳業股份有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
青島沃林藍莓果業有限公司	本行內部人關聯方
漳州唐成房地產有限公司	福信集團有限公司關聯方
山東大陸企業集團有限公司(2)	本行內部人關聯方
民生置業有限公司	本行工會委員會出資成立的公司
民生養老股份有限公司	本行工會委員會及其他公司共同出資成立的公司
中和渠道管理有限公司	民生置業有限公司關聯方
民生科技有限責任公司	民生置業有限公司關聯方

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.4 主要關聯方關係(續)

企業名稱	與本行的關係
北京長融和銀投資管理有限責任公司	民生置業有限公司關聯方
民生電商控股(深圳)有限公司	本行主要股東與本行子公司共同出資成立的公司
鴻泰鼎石資產管理有限責任公司	本行信用卡中心工會及本行關聯公司 共同出資成立的公司
民生英才(北京)管理諮詢有限責任公司	本行北京分行工會委員會出資成立的公司

(1) 於2022年7月8日，重慶賜比商務信息諮詢有限公司更名為上海賜比商務信息諮詢有限公司。

(2) 於2022年6月30日，該等公司已不構成本集團關聯方。

1.5 關聯自然人基本情況

本集團關聯自然人包括本行董事、監事、總行和重要分行的高級管理人員，具有大額授信、資產轉移等核心業務審批或決策權的人員以及與其關係密切的家庭成員，持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員。截至2022年6月30日，本行關聯自然人共計33,301人，其中本行董事及其關係密切的家庭成員196人，本行監事及其關係密切的家庭成員141人，本行總行高管及其關係密切的家庭成員151人，本行分行高管，具有大額授信、資產轉移等核心業務審批或決策權的人員及其關係密切的家庭成員32,271人，持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員673人，其他對本行構成重大影響的自然人及關係密切的家庭成員130人。

註：本行董事及其關係密切的家庭成員中有35人同時是總行高管及其關係密切的家庭成員，62人同時是關聯法人或其他組織的控股自然人股東、董事、關鍵管理人員；本公司監事及其關係密切的家庭成員中有36人同時是總行高管及其關係密切的家庭成員。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易

2.1 重大關聯交易

重大關聯交易是指本集團與同一關聯方單筆交易金額佔本行上季末資本淨額的比率高於1%，或累計佔本行上季末資本淨額的比率高於5%的交易。於截至2022年6月30日止六個月期間，本集團未發生重大關聯交易。於2021年度，本行按照一般商業條款給予大家人壽保險股份有限公司單筆授信人民幣157.00億元，2021年末貸款餘額為人民幣115.00億元。

2.2 定價政策

本集團與關聯方的交易主要按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

2.3 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額

	擔保方式	2022年 6月30日	2021年 12月31日
大家人壽保險股份有限公司	質押／保證	15,700	11,500
泛海控股股份有限公司	質押／抵押／保證	9,200	9,200
上海賜比商務信息諮詢有限公司 ⁽¹⁾	質押／保證	6,614	6,615
中國泛海控股集團有限公司	質押／保證	4,666	4,666
上海淮基商務諮詢合夥企業(有限合夥)	質押／保證	4,382	4,383
武漢中心大廈開發投資有限公司	質押／抵押／保證	3,972	3,972
東方集團股份有限公司	質押／抵押／保證	3,079	3,086
武漢中央商務區股份有限公司	抵押／保證	3,046	3,046
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	保證	2,693	3,099
東方集團有限公司	質押／保證	2,279	2,336
同方國信投資控股有限公司	質押／抵押／保證	1,450	1,443
天津海匯房地產開發有限公司	質押／抵押／保證	1,070	900
溫州新錦天置業有限公司	質押／抵押／保證	1,000	1,290
上海渝擘實業發展有限公司	質押／保證	975	1,000
廈門京鼎體育文化發展有限公司	質押／抵押／保證	776	795
北京長融和銀投資管理有限責任公司	質押	600	600
廈門融銀貿易有限公司	質押／抵押／保證	450	450
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	質押／保證	316	335

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 關聯方在本集團的貸款(續)

於報告期末餘額(續)

	擔保方式	2022年 6月30日	2021年 12月31日
四川希望教育產業集團有限公司	質押	250	250
廈門鴻孚貿易有限公司	保證	199	299
武漢光谷交通建設有限公司	質押／抵押／保證	195	195
草根知本集團有限公司	質押／保證	174	179
上海黃金搭檔生物科技有限公司	保證	150	150
四川特驅教育管理有限公司	抵押	150	150
草根同創資本(北京)有限公司	質押／保證	148	148
上海健久生物科技有限公司	保證	130	150
重慶渝錦悅房地產開發有限公司	質押／抵押／保證	71	230
新希望乳業股份有限公司	質押	69	115
青島沃林藍莓果業有限公司 ⁽²⁾	抵押	10	不適用
南京瑞馳貿易有限公司	抵押	8	8
江蘇萬順通寶文化有限公司	抵押	7	6
山東宜和宜美家居科技有限公司	保證	2	2
四川鼎恩國際貿易有限公司	抵押	1	2
泉州皓陽貿易有限公司	抵押	1	1
漳州唐成房地產有限公司	質押／抵押／保證	-	116
山東大陸企業集團有限公司 ⁽³⁾	質押／抵押／保證	不適用	175
關聯方個人	抵押／保證	2,733	2,822
合計		66,566	63,714
佔同類交易的比例(%)		1.61	1.61
關聯方貸款利率範圍		3.75%-8.95%	3.16%-8.95%

(1) 於2022年7月8日，重慶賜比商務信息諮詢有限公司更名為上海賜比商務信息諮詢有限公司。

(2) 於2021年12月31日，該公司未構成本集團關聯方。

(3) 於2022年6月30日，該公司已不構成本集團關聯方。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 關聯方在本集團的貸款(續)

於報告期間損益影響

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
關聯方貸款利息收入	1,585	2,011
佔同類交易的比例(%)	1.69	2.01

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團未發現上述關聯方貸款中存在已發生信用減值的貸款。

2.4 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產(1)	6,569	0.49	7,609	0.59
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	688	0.15	706	0.16
長期應收款	393	0.35	401	0.33
同業及其他金融機構存入及拆入款項	8,304	0.65	12,975	1.00
吸收存款	42,092	1.01	32,357	0.85

(1) 於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團與民生養老股份有限公司發生的以攤餘成本計量的金融資產的關聯交易存在逾期資產，逾期餘額為人民幣6.00億元。本集團針對此項金融資產已計提減值準備人民幣1.11億元。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.4 本集團與關聯方的其他交易(續)

於報告期間損益影響

	截至6月30日止六個月期間			
	2022年		2021年	
	餘額	佔同類交易 的比例(%)	餘額	佔同類交易 的比例(%)
利息收入	144	0.11	82	0.06
利息支出	761	0.99	594	0.79
手續費及佣金收入 ⁽¹⁾	145	1.18	115	0.75
營運支出 ⁽²⁾	1,394	6.62	995	4.89

(1) 主要為本集團與大華人壽保險股份有限公司、華夏人壽保險股份有限公司之間的代理銷售保險產品等收入。

(2) 主要為民生電商控股(深圳)有限公司及其關聯公司為本集團提供的金融業務外包、產品採購等服務，民生置業有限公司及其關聯公司為本集團提供的物業管理等服務，民生科技有限責任公司為本集團提供科技開發等服務，鴻泰鼎石資產管理有限責任公司為本集團提供的資產清收服務，民生英才(北京)管理諮詢有限責任公司為本集團提供的業務流程外包服務及中和渠道管理有限公司為本集團提供的現金自助設備集中運維等服務產生的業務及管理費。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	2.80%-5.40%	2.80%-6.74%
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5.25%-5.30%	5.25%-5.30%
長期應收款	4.42%-6.89%	3.62%-6.89%
同業及其他金融機構存入及拆入款項	0.00%-2.92%	0.00%-3.28%
吸收存款	0.00%-5.35%	0.00%-5.35%

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.4 本集團與關聯方的其他交易(續)

於報告期末表外項目餘額

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
銀行承兌匯票	2,150	0.45	2,252	0.66
開出保函	2,219	1.62	2,289	1.57
開出信用證	300	0.44	350	0.45
未使用的信用卡額度	1,111	0.22	1,150	0.23

於報告期末由關聯方提供擔保的貸款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
由關聯方提供擔保的貸款	25,717	30,663
佔同類交易的比例(%)	0.61	0.77

截至2022年6月30日止六個月期間，北京長融和銀投資管理有限責任公司與本行之間未發生貸款轉讓(截至2021年6月30日止六個月期間：貸款轉讓原值共計人民幣3.47億元，雙方商定的轉讓價格為人民幣3.44億元，所轉讓貸款的風險報酬已經全部轉移)。

2.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的年金計劃除正常的供款和普通銀行業務外，截至2022年6月30日止六個月期間和截至2021年6月30日止六個月期間均未發生其他重大關聯交易。

2.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權參與本行計劃、直接或間接指導及控制本行活動的人員，包括董事、監事及高級管理人員。

本行按照一般商業條款與關鍵管理人員進行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2022年6月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣0.03億元(2021年12月31日：人民幣0.03億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

截至2022年6月30日止六個月期間，關鍵管理人員稅前薪酬(包括工資和短期福利)共計人民幣0.32億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣0.34億元)。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.7 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆出資金	27,310	32,340
發放貸款和墊款	2,196	1,637
使用權資產	26	37
其他資產	665	455
同業及其他金融機構存入及拆入款項	7,226	7,652
吸收存款	5,159	652
租賃負債	-	37
其他負債	1,151	1,985

於報告期交易金額：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	518	436
利息支出	65	56
手續費及佣金收入	51	125
營運支出	-	32
其他業務收入	3	2

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團子公司間發生的主要交易為同業間往來。於2022年6月30日，上述交易的餘額為人民幣1.45億元(2021年12月31日：人民幣2.51億元)。

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理

1 金融風險管理概述

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

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

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

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

2 信用風險

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

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.1 信用風險衡量

(1) 貸款及信用承諾

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

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

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

(2) 債券及其他票據

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 風險限額管理及緩解措施

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

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

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

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

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

(1) 抵質押物

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

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

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 風險限額管理及緩解措施(續)

(2) 衍生金融工具

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

(3) 信用承諾

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

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

2.3 預期信用損失計量

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

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

本集團持續對預期信用損失模型進行監測與優化，並根據銀保監會《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》(銀保監規[2022]10號)要求對前瞻性信息及相關參數定期更新。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.3 預期信用損失計量 (續)

(1) 金融工具風險階段劃分

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

- | | |
|-------|--------------------------------------------------------|
| 第一階段： | 自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。 |
| 第二階段： | 自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。 |
| 第三階段： | 在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。 |

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

信用風險顯著增加的判斷標準包括但不限於以下標準：

- 本金或利息逾期超過30天；
- 違約概率大幅變動；
- 借款人經營成果或財務狀況出現實際或預期的顯著不利變化，預期將導致借款人履行其償債義務的能力發生顯著變化；
- 重大不利變化或事件對債務主體償還能力產生負面影響；
- 其他表明金融資產發生信用風險顯著增加的客觀證據。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(3) 已發生信用減值金融資產的定義

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團一般主要考慮以下因素：

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

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

(4) 類似信用風險組合劃分

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.3 預期信用損失計量 (續)

(5) 預期信用損失計量的參數

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

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

(6) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(6) 預期信用損失中包含的前瞻性信息(續)

2022年中期，本集團考慮不同宏觀經濟情景，用於估計預期信用損失的主要經濟指標及其預測值範圍列示如下：

項目	範圍
國內生產總值(GDP)季度同比	4.9%~5.7%
廣義貨幣供應量(M2)季度同比	8.9%~10.1%
消費者物價指數(CPI)季度累計同比	1.4%~2.7%

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

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷確定樂觀、基準、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金。於2022年6月30日及2021年12月31日，樂觀、基準、悲觀三種情景的權重相若。

(7) 階段三對公金融資產的未來現金流預測

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.4 最大信用風險敞口

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放中央銀行款項	360,604	356,010
存放同業及其他金融機構款項	104,615	92,546
拆出資金	175,764	158,768
衍生金融資產	30,380	27,461
買入返售金融資產	12,544	1,362
發放貸款和墊款	4,131,646	3,967,679
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	90,527	82,394
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	449,035	427,204
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,339,993	1,298,220
長期應收款	111,798	122,716
其他金融資產	46,081	36,209
合計	6,853,987	6,570,569
表外信用承諾	1,211,910	1,080,604
最大信用風險敞口	8,064,897	7,651,173

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 金融工具信用質量分析

於2022年6月30日，以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的主要項目的階段劃分如下：

	賬面總額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
存放中央銀行款項	360,604	-	-	360,604	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	104,623	-	-	104,623	(8)	-	-	(8)
拆出資金	175,341	-	1,944	177,285	(343)	-	(1,178)	(1,521)
買入返售金融資產	12,049	-	516	12,565	(1)	-	(20)	(21)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	2,284,001	142,339	47,177	2,473,517	(13,232)	(23,938)	(27,200)	(64,370)
— 個人貸款和墊款	1,684,336	47,135	27,886	1,759,357	(7,726)	(11,275)	(18,996)	(37,997)
金融投資	1,745,435	17,511	38,885	1,801,831	(2,077)	(869)	(12,524)	(15,470)
長期應收款	96,048	14,446	5,721	116,215	(1,390)	(1,426)	(1,601)	(4,417)
表外信用承諾	1,208,819	2,778	313	1,211,910	(1,367)	(274)	(82)	(1,723)

於2021年12月31日，以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的主要項目的階段劃分如下：

	賬面總額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
存放中央銀行款項	356,010	-	-	356,010	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	92,554	-	-	92,554	(8)	-	-	(8)
拆出資金	158,413	-	1,944	160,357	(411)	-	(1,178)	(1,589)
買入返售金融資產	841	-	541	1,382	-	-	(20)	(20)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	2,134,955	138,247	51,658	2,324,860	(12,945)	(25,072)	(28,004)	(66,021)
— 個人貸款和墊款	1,669,322	48,632	28,671	1,746,625	(7,538)	(12,108)	(19,441)	(39,087)
金融投資	1,682,275	13,717	44,058	1,740,050	(2,465)	(580)	(14,154)	(17,199)
長期應收款	107,739	13,152	5,988	126,879	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
表外信用承諾	1,076,774	3,571	259	1,080,604	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.6 發放貸款和墊款

(1) 發放貸款和墊款 (未含應計利息) 的階段劃分情況如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
第一階段		
信用貸款	1,090,744	965,895
保證貸款	624,640	607,704
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	1,642,619	1,616,454
— 質押貸款	582,996	588,431
小計	3,940,999	3,778,484
第二階段		
信用貸款	24,615	26,574
保證貸款	39,662	43,259
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	86,919	86,316
— 質押貸款	38,278	30,730
小計	189,474	186,879
第三階段		
信用貸款	17,567	17,840
保證貸款	16,796	19,784
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	35,294	36,587
— 質押貸款	5,406	6,118
小計	75,063	80,329
合計	4,205,536	4,045,692
已發生信用減值貸款的抵質押物覆蓋敞口	16,670	19,203

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.6 發放貸款和墊款(續)

(2) 發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分佈情況如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
租賃和商務服務業	537,887	12.79	514,854	12.73
製造業	422,320	10.04	348,542	8.62
房地產業	359,259	8.54	360,302	8.91
批發和零售業	275,300	6.55	259,230	6.41
水利、環境和公共設施 管理業	172,763	4.11	160,746	3.97
交通運輸、倉儲和郵政業	149,470	3.55	127,181	3.14
建築業	123,100	2.93	112,875	2.79
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	101,952	2.42	86,436	2.14
金融業	93,005	2.21	117,470	2.90
採礦業	79,817	1.90	88,396	2.18
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	48,702	1.16	44,566	1.10
農、林、牧、漁業	21,534	0.51	20,221	0.50
住宿和餐飲業	14,095	0.34	13,891	0.34
其他	51,777	1.23	49,651	1.23
小計	2,450,981	58.28	2,304,361	56.96
個人貸款和墊款	1,754,555	41.72	1,741,331	43.04
合計	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.6 發放貸款和墊款 (續)

(3) 發放貸款和墊款 (未含應計利息) 按地區分佈情況如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
總部	478,134	11.37	506,340	12.52
長江三角洲地區	1,068,354	25.40	1,004,449	24.83
環渤海地區	657,928	15.64	630,297	15.58
西部地區	642,074	15.27	616,229	15.23
珠江三角洲地區	632,739	15.05	586,214	14.49
中部地區	520,693	12.38	508,645	12.57
東北地區	98,885	2.35	97,272	2.40
境外及附屬機構	106,729	2.54	96,246	2.38
合計	4,205,536	100.00	4,045,692	100.00

2.7 重組貸款

重組貸款是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。本集團於2022年6月30日有金額為人民幣163.21億元(2021年12月31日：人民幣177.43億元)的貸款和墊款已發生減值且相關合同條款已重新商定。

在發放貸款和墊款中，未逾期及逾期尚未超過90天的重組減值貸款列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
重組減值貸款	4,186	5,753
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.10	0.14

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.8 債權性投資按發行機構及評級分佈列示如下：

評級參照標準普爾評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。

	2022年6月30日					合計
	未評級(1)	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構(2)	35,104	-	-	-	-	35,104
— 企業	1,510	-	15	-	628	2,153
總額	36,614	-	15	-	628	37,257
應計利息						1,628
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(10,623)
小計						28,262
未發生信用減值						
— 政府	738,771	319,490	-	293	-	1,058,554
— 政策性銀行	114,477	-	-	904	-	115,381
— 銀行及非銀行金融機構	78,158	150,771	3,755	22,429	18,025	273,138
— 企業	109,140	219,223	30,090	9,352	17,649	385,454
總額	1,040,546	689,484	33,845	32,978	35,674	1,832,527
應計利息						20,946
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(2,180)
小計						1,851,293
合計						1,879,555

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.8 債權性投資按發行機構及評級分佈列示如下 (續)：

	2021年12月31日					合計
	未評級 ⁽¹⁾	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構 ⁽²⁾	41,162	—	—	—	—	41,162
— 企業	1,117	—	—	—	190	1,307
總額	42,279	—	—	—	190	42,469
應計利息						1,589
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(12,321)
小計						31,737
未發生信用減值						
— 政府	700,313	303,090	—	—	—	1,003,403
— 政策性銀行	112,058	—	—	1,038	—	113,096
— 銀行及非銀行金融機構	85,489	118,466	2,842	20,662	16,957	244,416
— 企業	108,922	221,828	40,158	6,714	19,867	397,489
總額	1,006,782	643,384	43,000	28,414	36,824	1,758,404
應計利息						19,982
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(2,305)
小計						1,776,081
合計						1,807,818

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.9 金融投資中信託及資管計劃按投資基礎資產的分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信託及資管計劃		
一般信貸類資產	60,658	76,724
債券及其他	13,724	12,860
合計	74,382	89,584

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

3 市場風險

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

本集團面臨的市場風險主要來源於本行所進行的各項業務。本行建立了集團層面及法人層面的市場風險管理體系，本行與各子公司各自獨立地管理各項市場風險，同時在市場風險管理的政策程序和偏好限額等方面保持協同。

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.1 市場風險衡量技術

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

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

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

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

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

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

3.2 匯率風險

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

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 匯率風險(續)

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

	2022年6月30日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	319,684	45,271	859	146	365,960
存放同業及其他金融機構款項	75,889	24,797	1,214	2,715	104,615
拆出資金	160,248	14,972	544	-	175,764
買入返售金融資產	12,544	-	-	-	12,544
發放貸款和墊款	3,917,113	154,958	32,624	26,951	4,131,646
金融投資	2,047,413	121,115	4,325	11,741	2,184,594
長期應收款	91,713	20,085	-	-	111,798
其他資產	171,202	40,780	1,851	19,826	233,659
資產合計	6,795,806	421,978	41,417	61,379	7,320,580
負債：					
向中央銀行借款	259,068	-	-	-	259,068
同業及其他金融機構存入及拆入款項	1,186,495	76,054	8,759	716	1,272,024
向同業及其他金融機構借款	69,286	40,167	2,414	-	111,867
賣出回購金融資產款	43,664	8,820	-	-	52,484
吸收存款	3,932,867	173,373	18,839	36,469	4,161,548
已發行債券	752,683	9,745	-	-	762,428
租賃負債	9,452	-	160	-	9,612
其他負債	74,579	11,814	2,424	21	88,838
負債合計	6,328,094	319,973	32,596	37,206	6,717,869
頭寸淨額	467,712	102,005	8,821	24,173	602,711
貨幣衍生合約	115,247	(100,358)	(10,401)	(1,235)	3,253
表外信用承諾	1,174,093	29,946	4,386	3,485	1,211,910

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 匯率風險(續)

	2021年12月31日				
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	310,899	48,904	1,324	175	361,302
存放同業及其他金融機構款項	26,089	56,177	7,813	2,467	92,546
拆出資金	142,786	12,271	3,711	–	158,768
買入返售金融資產	733	629	–	–	1,362
發放貸款和墊款	3,788,631	121,968	28,415	28,665	3,967,679
金融投資	1,912,327	104,533	5,049	12,524	2,034,433
長期應收款	101,567	21,149	–	–	122,716
其他資產	161,552	35,333	3,877	13,218	213,980
資產合計	6,444,584	400,964	50,189	57,049	6,952,786
負債：					
向中央銀行借款	279,787	–	–	–	279,787
同業及其他金融機構存入及拆入款項	1,222,667	57,097	12,135	2,459	1,294,358
向同業及其他金融機構借款	71,742	40,614	2,105	–	114,461
賣出回購金融資產款	27,662	8,823	–	–	36,485
吸收存款	3,556,164	231,863	27,243	10,423	3,825,693
已發行債券	701,140	9,884	–	–	711,024
租賃負債	9,992	–	233	–	10,225
其他負債	84,866	8,798	371	179	94,214
負債合計	5,954,020	357,079	42,087	13,061	6,366,247
頭寸淨額	490,564	43,885	8,102	43,988	586,539
貨幣衍生合約	47,132	(14,563)	(3,560)	(27,754)	1,255
表外信用承諾	1,041,786	29,352	4,319	5,147	1,080,604

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 匯率風險(續)

本集團對外匯敞口淨額進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對利潤表的影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2022年6月30日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣10.12億元(2021年12月31日：增加人民幣7.20億元)；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣10.12億元(2021年12月31日：減少人民幣7.20億元)。

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

- a. 各種匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；
- b. 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- c. 各幣種匯率變動是指美元及其他外幣對人民幣匯率同時同向波動。由於本集團非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- d. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- e. 其他變量(包括利率)保持不變；及
- f. 不考慮本集團進行的風險管理措施。

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險

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

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

(1) 交易賬簿

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

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

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

(2) 銀行賬簿

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

(2) 銀行賬簿(續)

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

	2022年6月30日					合計
	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	360,481	-	-	-	5,479	365,960
存放同業及其他金融機構款項	101,719	2,844	-	-	52	104,615
拆出資金	65,018	104,606	5,930	-	210	175,764
買入返售金融資產	12,520	-	-	-	24	12,544
發放貸款和墊款	1,421,636	1,931,666	514,899	236,107	27,338	4,131,646
金融投資	135,490	390,714	977,471	348,281	332,638	2,184,594
長期應收款	51,141	25,132	28,893	6,632	-	111,798
其他資產	2,593	46	862	-	230,158	233,659
資產合計	2,150,598	2,455,008	1,528,055	591,020	595,899	7,320,580
負債：						
向中央銀行借款	96,531	157,878	-	-	4,659	259,068
同業及其他金融機構存入及拆入款項	831,062	432,086	-	-	8,876	1,272,024
向同業及其他金融機構借款	61,511	36,164	12,599	903	690	111,867
賣出回購金融資產款	29,823	22,496	-	-	165	52,484
吸收存款	2,429,510	971,507	712,613	-	47,918	4,161,548
已發行債券	149,517	406,589	83,340	119,969	3,013	762,428
租賃負債	743	2,161	5,564	1,144	-	9,612
其他負債	30	6,190	-	-	82,618	88,838
負債合計	3,598,727	2,035,071	814,116	122,016	147,939	6,717,869
利率敏感度缺口總計	(1,448,129)	419,937	713,939	469,004	447,960	602,711

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

3 市場風險 (續)

3.3 利率風險 (續)

(2) 銀行賬簿 (續)

	2021年12月31日					合計
	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	355,877	-	-	-	5,425	361,302
存放同業及其他金融機構款項	90,066	2,417	-	-	63	92,546
拆出資金	58,681	93,899	5,948	-	240	158,768
買入返售金融資產	1,344	-	-	-	18	1,362
發放貸款和墊款	1,548,288	1,568,245	578,391	246,962	25,793	3,967,679
金融投資	118,750	237,628	1,078,166	345,170	254,719	2,034,433
長期應收款	41,894	52,229	23,170	5,423	-	122,716
其他資產	-	1,025	59	1,128	211,768	213,980
資產合計	2,214,900	1,955,443	1,685,734	598,683	498,026	6,952,786
負債：						
向中央銀行借款	53,149	223,266	-	-	3,372	279,787
同業及其他金融機構存入及拆入款項	770,316	516,765	-	-	7,277	1,294,358
向同業及其他金融機構借款	53,719	51,883	7,235	875	749	114,461
賣出回購金融資產款	17,976	18,134	255	-	120	36,485
吸收存款	2,271,004	845,051	659,706	-	49,932	3,825,693
已發行債券	194,356	313,363	79,998	119,967	3,340	711,024
租賃負債	813	2,180	5,905	1,327	-	10,225
其他負債	632	6,410	-	-	87,172	94,214
負債合計	3,361,965	1,977,052	753,099	122,169	151,962	6,366,247
利率敏感度缺口總計	(1,147,065)	(21,609)	932,635	476,514	346,064	586,539

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
	(損失)/收益	(損失)/收益
收益率曲線向上平移100個基點	(8,332)	(7,589)
收益率曲線向下平移100個基點	8,332	7,589

在進行利率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時基於以下假設：

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險

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

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

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

在報告期間，本行7.75%的人民幣存款及8%的外幣存款作為法定存款準備金存放於人行。

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

4.1 流動性風險管理政策

本行與各子公司各自獨立地制定流動性風險管理的相關政策。

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

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

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

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析

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

	2022年6月30日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	317,097	48,863	-	-	-	-	-	365,960
存放同業及其他金融 機構款項	-	98,099	2,332	1,319	2,865	-	-	104,615
拆出資金	766	-	19,153	45,186	104,724	5,935	-	175,764
買入返售金融資產	496	-	12,048	-	-	-	-	12,544
發放貸款和墊款	40,694	8,910	355,782	299,761	1,328,628	1,033,421	1,064,450	4,131,646
金融投資	334,221	-	39,703	48,666	400,530	1,003,209	358,265	2,184,594
長期應收款	7,386	3,429	5,430	7,345	28,326	52,304	7,578	111,798
其他資產	165,737	17,561	9,809	9,459	21,307	9,486	300	233,659
資產合計	866,397	176,862	444,257	411,736	1,886,380	2,104,355	1,430,593	7,320,580

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.2 到期日分析 (續)

	2022年6月30日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	8,772	90,225	160,071	-	-	259,068
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	-	445,060	162,054	229,382	435,528	-	-	1,272,024
向同業及其他金融機構借款	-	-	22,147	28,454	39,434	18,609	3,223	111,867
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	97,951	51,366	409,802	83,340	119,969	762,428
租賃負債	-	-	274	469	2,161	5,564	1,144	9,612
其他負債	2,636	780	22,077	17,483	32,764	12,464	634	88,838
負債合計	2,636	1,979,040	967,161	719,867	2,083,715	840,480	124,970	6,717,869
淨頭寸	863,761	(1,802,178)	(522,904)	(308,131)	(197,335)	1,263,875	1,305,623	602,711
衍生金融工具的名義金額	-	-	658,314	764,538	1,652,463	877,365	4,979	3,957,659

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析(續)

	2021年12月31日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	314,917	46,385	-	-	-	-	-	361,302
存放同業及其他金融 機構款項	-	87,246	1,399	1,462	2,439	-	-	92,546
拆出資金	770	-	21,416	36,343	94,286	5,953	-	158,768
買入返售金融資產	521	-	329	512	-	-	-	1,362
發放貸款和墊款	42,852	7,802	362,467	240,933	1,238,033	1,055,910	1,019,682	3,967,679
金融投資	260,491	277	28,616	34,230	248,031	1,105,872	356,916	2,034,433
長期應收款	6,086	2,421	6,239	9,560	40,954	51,518	5,938	122,716
其他資產	154,744	10,476	10,986	9,529	19,852	7,747	646	213,980
資產合計	780,381	154,607	431,452	332,569	1,643,595	2,227,000	1,383,182	6,952,786

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.2 到期日分析 (續)

	2021年12月31日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	19,362	34,468	225,957	-	-	279,787
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	-	347,893	170,785	242,081	533,599	-	-	1,294,358
向同業及其他金融機構借款	-	-	19,488	23,298	54,132	14,198	3,345	114,461
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	46,672	140,401	316,980	87,004	119,967	711,024
租賃負債	-	-	316	497	2,180	5,905	1,327	10,225
其他負債	5,619	7,347	13,740	20,294	32,812	13,701	701	94,214
負債合計	5,619	1,885,060	824,994	696,567	2,039,700	788,967	125,340	6,366,247
淨頭寸	774,762	(1,730,453)	(393,542)	(363,998)	(396,105)	1,438,033	1,257,842	586,539
衍生金融工具的名義金額	-	-	661,623	788,825	1,803,522	834,787	11,239	4,099,996

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析

下表列示於資產負債表日，本集團非衍生資產和負債未折現合同現金流分析。本集團會通過對預計未來現金流的預測進行流動性風險管理。現金及存放中央銀行款項中的無期限是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款；金融投資、發放貸款和墊款、長期應收款及拆出資金中的無期限是指該等資產已減值或已逾期超過1個月的金額，以及股權投資和基金投資；金融投資、發放貸款和墊款及長期應收款中的實時償還是指該等資產逾期1個月以內的未減值金額。

	2022年6月30日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	317,097	48,863	-	-	-	-	-	365,960
存放同業及其他金融 機構款項	-	98,100	2,332	1,323	2,907	-	-	104,662
拆出資金	1,944	-	19,298	46,061	109,228	5,957	-	182,488
買入返售金融資產	516	-	12,054	-	-	-	-	12,570
發放貸款和墊款	88,029	11,115	370,127	328,721	1,439,178	1,280,394	1,478,212	4,995,776
金融投資	340,793	-	44,987	55,812	441,308	1,157,431	428,371	2,468,702
長期應收款	8,701	3,871	6,405	8,650	33,393	61,537	8,803	131,360
其他資產	167,464	17,561	4,089	2,442	6,472	6,875	3,538	208,441
資產合計(預期到期日)	924,544	179,510	459,292	443,009	2,032,486	2,512,194	1,918,924	8,469,959

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析 (續)

	2022年6月30日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	8,778	90,587	162,432	-	-	261,797
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	-	445,065	162,873	231,302	440,845	-	-	1,280,085
向同業及其他金融機構借款	-	-	22,152	28,566	40,183	19,417	3,374	113,692
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	98,060	51,568	411,886	83,384	120,005	764,903
租賃負債	-	-	300	515	2,368	6,099	1,254	10,536
其他負債	2,636	780	16,233	13,517	17,595	10,904	614	62,279
負債合計(合同到期日)	2,636	1,979,047	967,198	728,840	2,122,038	920,735	125,247	6,845,741
	2021年12月31日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	314,917	46,385	-	-	-	-	-	361,302
存放同業及其他金融 機構款項	-	87,246	1,399	1,467	2,474	-	-	92,586
拆出資金	1,947	-	21,848	36,943	94,462	5,958	-	161,158
買入返售金融資產	541	-	329	512	-	-	-	1,382
發放貸款和墊款	91,557	9,799	376,681	267,625	1,341,872	1,302,898	1,412,295	4,802,727
金融投資	269,160	300	32,520	37,375	279,061	1,267,864	412,128	2,298,408
長期應收款	8,297	2,669	6,724	10,404	44,998	61,009	8,282	142,383
其他資產	156,370	10,503	6,030	2,410	6,628	6,034	3,116	191,091
資產合計(預期到期日)	842,789	156,902	445,531	356,736	1,769,495	2,643,763	1,835,821	8,051,037

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析(續)

	2021年12月31日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	19,374	34,625	230,521	-	-	284,520
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	-	347,893	170,840	242,514	540,827	-	-	1,302,074
向同業及其他金融機構借款	-	-	19,505	23,697	55,132	15,232	3,506	117,072
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債券	-	-	46,740	141,429	326,797	111,532	134,286	760,784
租賃負債	-	-	347	547	2,397	6,494	1,459	11,244
其他負債	5,619	7,347	7,618	13,344	21,148	12,602	422	68,100
負債合計(合同到期日)	5,619	1,885,060	821,237	697,129	2,087,550	898,954	139,673	6,535,222

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析

(1) 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

利率類衍生產品：利率掉期；

信用類衍生產品：信用違約掉期。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析 (續)

(1) 以淨額交割的衍生金融工具 (續)

下表列示於資產負債表日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2022年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
利率類衍生產品	(37)	(90)	(316)	(374)	18	(799)
信用類衍生產品	-	-	(4)	(13)	-	(17)
合計	(37)	(90)	(320)	(387)	18	(816)

	2021年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
利率類衍生產品	(26)	(17)	(241)	(376)	(6)	(666)
信用類衍生產品	-	-	(2)	(17)	-	(19)
合計	(26)	(17)	(243)	(393)	(6)	(685)

(2) 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

貨幣類衍生產品：貨幣遠期、掉期和期權；

貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期、掉期；

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.5 承諾未折現合同現金流分析

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

	2022年6月30日			合計
	一年以內	一至五年	五年以上	
銀行承兌匯票	472,770	–	–	472,770
開出信用證	67,770	123	–	67,893
開出保函	95,669	39,179	1,859	136,707
未使用的信用卡額度	496,532	–	–	496,532
不可撤銷信用承諾	30,431	6,652	925	38,008
合計	1,163,172	45,954	2,784	1,211,910

	2021年12月31日			合計
	一年以內	一至五年	五年以上	
銀行承兌匯票	340,726	–	–	340,726
開出信用證	77,103	279	–	77,382
開出保函	92,490	51,526	2,060	146,076
未使用的信用卡額度	491,370	–	–	491,370
不可撤銷信用承諾	18,428	6,351	271	25,050
合計	1,020,117	58,156	2,331	1,080,604

5 操作風險

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

本行持續強化操作風險管理，完善識別矩陣及評估模型，深化信息共享與數據驅動，有效覆蓋重要業務和管理活動；全面開展業務影響分析和應急預案更新，加強突發事件預警、響應、處置、評估管理，不斷提升業務連續性預防、響應及恢復能力；遵循合規性、集約性和審慎性原則，規範外包活動和服務商管理，定期開展外包實施過程檢查評價和重點機構現場檢查。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

6 國別風險

本集團面臨國別風險。國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使本公司在該國家或地區的業務存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動盪、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

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

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

7 資本管理

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

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

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

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

7 資本管理 (續)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一級資本充足率	8.80%	9.04%
一級資本充足率	10.49%	10.73%
資本充足率	13.21%	13.64%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本	43,782	43,782
資本公積可計入部分	58,149	58,149
盈餘公積	51,843	51,843
一般風險準備	87,057	87,013
未分配利潤	255,060	243,144
非控制性權益資本可計入部分	7,957	7,070
其他	(693)	385
總核心一級資本	503,155	491,386
核心一級資本調整項目	(5,313)	(4,834)
核心一級資本淨額	497,842	486,552
其他一級資本淨額	96,023	90,527
一級資本淨額	593,865	577,079
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	119,969	119,967
超額貸款損失準備	31,886	34,772
非控制性權益資本可計入部分	2,122	1,885
二級資本淨額	153,977	156,624
資本淨額	747,842	733,703
信用風險加權資產	5,259,099	4,981,119
市場風險加權資產	74,470	71,775
操作風險加權資產	326,564	326,564
總風險加權資產	5,660,133	5,379,458

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 金融工具的公允價值

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

- 第一層級： 本集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價（未經調整）。該層級包括在交易所上市的權益工具和債務工具。
- 第二層級： 輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接或者間接可觀察。劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。此層級還包括大多數場外衍生工具合約，發放貸款和墊款中的貼現和部分福費廷，以及發行的結構型債務工具。常用的估值技術包括遠期定價和掉期模型（以現值計算）；輸入參數（如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線）的來源是萬得、彭博和路透交易系統。
- 第三層級： 資產或負債的輸入變量基於不可觀察的變量。該層級包括一項或多項重大輸入值為不可觀察變量的股權和債權工具。所採用的估值模型為現金流折現模型及市場法模型等。估值模型中涉及的不可觀察變量包括收益率曲線、流動性折扣及可比公司市場倍數等。

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

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 金融工具的公允價值(續)

1 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

	2022年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	72,976	2,448	75,424
— 權益投資	1,374	2,141	22,757	26,272
— 投資基金	250,398	16,628	1,628	268,654
— 信託及資管計劃	—	9,035	4,689	13,724
— 其他	—	—	1,379	1,379
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券投資	—	447,919	1,116	449,035
— 權益投資	—	7,488	2,625	10,113
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款				
	—	273,073	—	273,073
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	24,474	—	24,474
— 貴金屬衍生工具	—	3,630	—	3,630
— 其他	—	2,276	—	2,276
合計	251,772	859,640	36,642	1,148,054
負債				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(19,722)	—	(19,722)
— 貴金屬衍生工具	—	(5,904)	—	(5,904)
— 其他	—	(933)	—	(933)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
	—	(2,629)	—	(2,629)
合計	—	(29,188)	—	(29,188)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 金融工具的公允價值(續)

1 以公允價值計量的金融工具(續)

	2021年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	66,108	2,335	68,443
— 權益投資	2,071	2,085	23,123	27,279
— 投資基金	170,646	19,836	529	191,011
— 信託及資管計劃	—	8,738	4,122	12,860
— 其他	—	—	1,091	1,091
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 債券投資	—	426,582	622	427,204
— 權益投資	—	5,700	2,625	8,325
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款和墊款				
	—	286,451	—	286,451
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	24,790	—	24,790
— 貴金屬衍生工具	—	1,521	—	1,521
— 其他	—	1,150	—	1,150
合計	172,717	842,961	34,447	1,050,125
負債				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(21,468)	—	(21,468)
— 貴金屬衍生工具	—	(3,641)	—	(3,641)
— 其他	—	(1,005)	—	(1,005)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
	—	(2,856)	—	(2,856)
合計	—	(28,970)	—	(28,970)

針對上述涉及一項或多項重大不可觀察變量的股權和債權工具，這些不可觀察變量的合理變動對上述第三層級公允價值影響不重大。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 金融工具的公允價值(續)

2 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

公允價值計量的第三層級的變動情況如下表所示：

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	截至2022年6月30日止六個月期間		合計
		以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
		債券投資	權益工具	
2022年1月1日	31,200	622	2,625	34,447
在當期損益中確認的損失	(1,016)	-	-	(1,016)
在其他綜合收益中確認利得	-	148	-	148
購入／轉入	3,301	395	-	3,696
結算／轉出	(584)	(49)	-	(633)
2022年6月30日	32,901	1,116	2,625	36,642
在當期損益中確認的 已實現(損失)／利得	-	-	-	-
在當期損益中確認的未實現損失	(1,016)	-	-	(1,016)

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 金融工具的公允價值(續)

2 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

公允價值計量的第三層級的變動情況如下表所示(續)：

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	2021年		合計
		以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
		債券投資	權益工具	
2021年1月1日	38,299	1,150	1,625	41,074
在當期損益中確認的(損失)/利得	(2,653)	102	-	(2,551)
在其他綜合收益中確認損失	-	(382)	-	(382)
購入/轉入	13,128	617	1,000	14,745
結算/轉出	(17,574)	(865)	-	(18,439)
2021年12月31日	31,200	622	2,625	34,447
在當期損益中確認的 已實現(損失)/利得	(977)	102	-	(875)
在當期損益中確認的未實現利得	(1,676)	-	-	(1,676)

3 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

3.1 現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、發放貸款和墊款、長期應收款、同業及其他金融機構存入及拆入款項、向同業及其他金融機構借款、吸收存款、買入返售和賣出回購協議

由於以上金融資產及金融負債大部分的到期日均在一年以內或者均為浮動利率，其賬面價值接近其公允價值。

3.2 以攤餘成本計量的金融投資

以攤餘成本計量的債券金融資產的公允價值通常以公開市場買價或經紀人/交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場對具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

簡要合併財務中期報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 金融工具的公允價值(續)

3 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

3.3 應付債券

應付債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

下表列示了未以公允價值反映或披露的債權投資以及應付債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2022年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	1,339,993	1,354,402	-	1,277,337	77,065
金融負債					
已發行債券	762,428	764,772	9,917	754,855	-
	2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的金融資產	1,298,220	1,358,398	-	1,264,052	94,346
金融負債					
已發行債券	711,024	711,896	9,240	701,732	924

十二 期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大資產負債表日後事項。

十三 上期比較數字

為與本年財務報表列報及披露方式保持一致，本集團對部分比較數字進行了重述。

未經審計補充財務信息

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性覆蓋率

	2022年 6月30日	截至2022年 6月30日止 6個月平均	2021年 12月31日	截至2021年 6月30日止 6個月平均
流動性覆蓋率(%)				
本外幣合計	133.47%	135.95%	133.42%	125.05%

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

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

2 貨幣集中情況

	2022年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	418,897	41,856	62,258	523,011
即期負債	(314,810)	(32,256)	(37,206)	(384,272)
遠期購入	937,532	13,384	92,935	1,043,851
遠期出售	(916,147)	(13,444)	(93,607)	(1,023,198)
淨多頭/(空頭) ⁽¹⁾	125,472	9,540	24,380	159,392
	2021年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	401,367	51,441	57,980	510,788
即期負債	(359,811)	(42,255)	(13,061)	(415,127)
遠期購入	1,149,335	16,201	49,213	1,214,749
遠期出售	(1,129,212)	(19,761)	(92,255)	(1,241,228)
淨多頭/(空頭) ⁽¹⁾	61,679	5,626	1,877	69,182

(1) 淨期權敞口根據香港金融管理局要求的得爾塔值方法計算。

在有關期間內，本集團不存在結構性敞口。

未經審計補充財務信息

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 發放貸款和墊款

3.1 按地區劃分的已發生信用減值的貸款

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	減值貸款	信用 損失準備	減值貸款	信用 損失準備
總部	16,362	14,622	16,793	14,745
西部地區	16,893	7,560	11,131	5,278
環渤海地區	10,480	7,101	12,825	7,913
長江三角洲地區	10,110	4,504	12,395	5,447
中部地區	9,939	6,267	15,144	8,902
珠江三角洲地區	7,224	4,263	9,694	3,989
東北地區	2,899	1,263	1,763	772
境外及附屬機構	1,156	616	584	399
合計	75,063	46,196	80,329	47,445

3.2 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	逾期貸款	信用 損失準備	逾期貸款	信用 損失準備
總部	15,516	13,821	15,967	13,983
西部地區	10,110	4,797	8,477	4,302
環渤海地區	8,847	6,099	11,405	6,977
長江三角洲地區	8,334	3,663	7,549	3,280
中部地區	6,864	4,316	5,900	3,565
珠江三角洲地區	6,767	4,063	5,914	3,399
東北地區	2,632	1,142	1,499	655
境外及附屬機構	941	564	619	291
合計	60,011	38,465	57,330	36,452

未經審計補充財務信息

截至2022年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 國際債權

	2022年6月30日				
	亞太地區	北美洲 及南美洲	歐洲	其他地區	合計
銀行	30,741	36,110	8,835	3,266	78,952
官方機構	2,047	53,437	245	–	55,729
非銀行私人機構	105,496	156,119	31,200	22,704	315,519
合計	138,284	245,666	40,280	25,970	450,200

	2021年12月31日				
	亞太地區	北美洲 及南美洲	歐洲	其他地區	合計
銀行	56,915	50,702	18,251	6,484	132,352
官方機構	2,575	49,601	257	–	52,433
非銀行私人機構	95,615	125,104	22,372	18,232	261,323
合計	155,105	225,407	40,880	24,716	446,108

