



**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

**2015**年  
中期報告



## 重要提示

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

本中期報告於2015年8月28日由本公司第六屆董事會第二十四次會議審議通過。會議應到董事17名，現場出席董事8名，4名董事通過電話連線出席會議，3名董事委託他人行使表決權，2名董事未出席會議。

經董事會審議的2015年上半年度利潤分配預案：以利潤分配股權登記日本公司總股本為基數，向本公司全體股東每10股派發現金股利人民幣0.75元（含稅）。以上利潤分配預案需經本公司股東大會審議通過。

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

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

本公司中期報告中財務報告未經審計。

**中國民生銀行股份有限公司董事會**

本公司董事長、代行長洪崎、主管會計工作負責人白丹，保證本中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

## 目錄

釋義	2
公司基本情況簡介	4
會計數據和財務指標摘要	6
管理層討論與分析	8
股本變動及股東情況	51
董事、監事、高級管理人員和員工情況	59
公司企業管治	63
董事會報告	68
重要事項	73
財務報告	76
備查文件目錄	176



# 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「本行」或「本公司」或 「中國民生銀行」或 「民生銀行」	指	中國民生銀行股份有限公司
「董事會」	指	本公司的董事會
「民銀國際」	指	民生商銀國際控股有限公司
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「可轉債」或「民生轉債」 或「A股可轉債」	指	A股可轉換公司債券
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本公司的董事
「本集團」	指	本公司及其附屬公司
「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
「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
「《標準守則》」	指	香港《上市規則》附錄十上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
「民企」	指	民營企業
「鳳凰計劃」	指	本行為應對利率市場化實施的以客戶為中心的全面戰略轉型與銀行體系再造

「報告期」	指	2015年1月1日至2015年6月30日止的期間
「上交所」	指	上海證券交易所
「監事」	指	本公司的監事
「監事會」	指	本公司的監事會
「證券及期貨條例」	指	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「元」	指	人民幣元
「%」	指	百分比

# 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： 洪崎
- 三、 公司授權代表： 秦榮生  
孫玉蒂
- 四、 董事會秘書： 萬青元  
聯席公司秘書： 萬青元  
孫玉蒂  
證券事務代表： 何群  
王洪剛
- 五、 聯繫地址： 中國北京市西城區復興門內大街2號民生銀行大廈  
郵政編碼： 100031  
聯繫電話： 86-10-68946790  
傳真： 86-10-58560720  
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
- 六、 註冊地址： 中國北京市西城區復興門內大街2號  
郵政編碼： 100031  
網址： www.cmbc.com.cn  
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
- 七、 香港分行及營業地點： 香港中環夏慤道12號美國銀行中心36樓
- 八、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》  
登載A股半年度報告的中國證監會指定網站：www.sse.com.cn  
登載H股中期報告的香港聯交所指定網站：www.hkexnews.hk  
中期報告備置地地點：本公司董事會辦公室

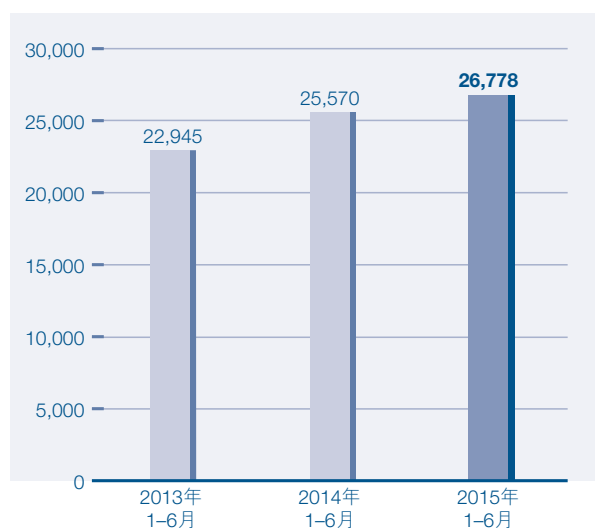
- 九、 中國內地法律顧問： 國浩律師(北京)事務所  
香港法律顧問： 高偉紳律師行
- 十、 國內會計師事務所： 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)  
辦公地址： 中國北京市東長安街1號東方廣場東2座8樓  
國際會計師事務所： 畢馬威會計師事務所  
辦公地址： 香港中環遮打道10號太子大廈8樓
- 十一、 A股股份登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
辦公地址： 中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓  
H股股份登記處： 香港中央證券登記有限公司  
辦公地址： 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 十二、 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：  
A股： 上交所 股票簡稱： 民生銀行 股票代碼： 600016  
H股： 香港聯交所 股票簡稱： 民生銀行 股票代碼： 01988
- 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、 企業法人營業執照號碼： 100000000018983
- 十六、 稅務登記證號碼： 京國稅東字110101100018988  
地稅京字110101100018988000

# 會計數據和財務指標摘要

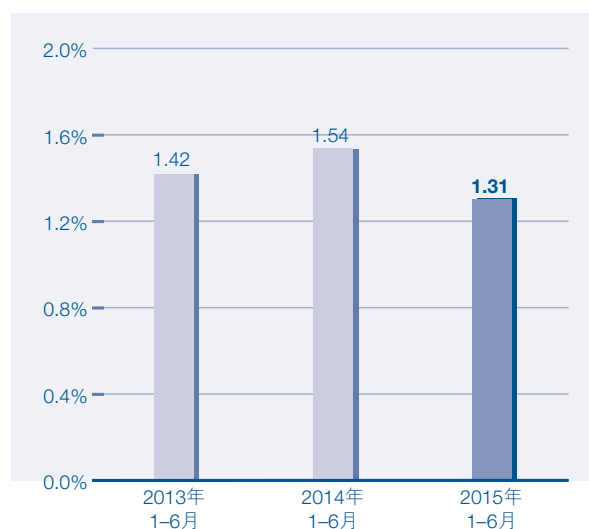
## 一、主要會計數據和財務指標

	2015年1-6月	2014年1-6月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2013年1-6月
<b>經營業績(人民幣百萬元)</b>			增減(%)	
利息淨收入	46,994	43,600	7.78	40,564
非利息淨收入	29,618	21,352	38.71	17,928
營業收入	76,612	64,952	17.95	58,492
營運支出	26,072	23,337	11.72	20,726
貸款和墊款減值損失	14,342	6,805	110.76	6,802
所得稅前利潤	35,529	34,397	3.29	30,994
歸屬於母公司股東的淨利潤	26,778	25,570	4.72	22,945
經營活動產生的現金流量淨額	77,083	104,544	-26.27	-32,094
<b>每股計(人民幣元/股)</b>				
基本每股收益	0.78	0.75	4.00	0.67
稀釋每股收益	0.74	0.71	4.23	0.65
每股經營活動產生的現金流量淨額	2.11	3.07	-31.27	-0.94
<b>盈利能力指標(%)</b>			變動百分點	
平均總資產回報率(年化)	1.31	1.54	-0.23	1.42
平均股東權益回報率(年化)	20.58	24.36	-3.78	26.36
成本收入比	27.44	29.20	-1.76	28.57
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	32.82	28.39	4.43	27.73
淨利差	2.19	2.42	-0.23	2.24
淨息差	2.35	2.62	-0.27	2.41

**歸屬於母公司股東的淨利潤  
(人民幣百萬元)**



**平均總資產回報率  
(年化, %)**





## 會計數據和財務指標摘要

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	2013年 12月31日
<b>規模指標(人民幣百萬元)</b>			增減(%)	
資產總額	4,301,073	4,015,136	7.12	3,226,210
發放貸款和墊款總額	1,949,336	1,812,666	7.54	1,574,263
負債總額	4,012,760	3,767,380	6.51	3,021,923
吸收存款	2,632,680	2,433,810	8.17	2,146,689
股本	36,485	34,153	6.83	28,366
歸屬於母公司股東權益總額	280,279	240,142	16.71	197,712
歸屬於母公司股東的每股淨資產 (人民幣元/股)	7.68	7.03	9.25	5.81
<b>資產質量指標(%)</b>			變動百分點	
減值貸款率	1.36	1.17	0.19	0.85
準備金佔減值貸款比率	162.13	182.20	-20.07	259.74
貸款撥備率	2.20	2.12	0.08	2.21
<b>資本充足指標(%)</b>			變動百分點	
核心一級資本充足率	9.15	8.58	0.57	8.72
一級資本充足率	9.17	8.59	0.58	8.72
資本充足率	11.57	10.69	0.88	10.69
總權益對總資產比率	6.70	6.17	0.53	6.33

- 註： 1、平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。  
 2、平均股東權益回報率 = 歸屬於母公司股東的淨利潤 / 期初及期末歸屬於母公司股東權益平均餘額。  
 3、成本收入比 = (營運支出及其他營運支出 - 營業稅金及附加) / 營業收入。  
 4、淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。  
 5、淨息差 = 利息淨收入 / 生息資產平均餘額。  
 6、減值貸款率 = 減值貸款餘額 / 發放貸款和墊款總額。  
 7、準備金佔減值貸款比率 = 貸款減值準備 / 減值貸款餘額。  
 8、貸款撥備率 = 貸款減值準備 / 發放貸款和墊款總額。

## 二、補充會計數據和財務指標

(單位：%)

主要指標	標準值	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
流動性比例	滙總人民幣 ≥25	36.57	36.00	29.31
存貸比	滙總人民幣 ≤75	69.91	69.88	73.39

註： 以上數據均為本公司口徑，監管指標根據中國銀行業監管的相關規定計算。

# 管理層討論與分析

## 一、經濟金融與政策環境回顧

2015年上半年，全球經濟復蘇仍存在不確定性，區域分化格局依然存在。中國經濟受外需疲弱、產能過剩和去槓桿等因素影響，雖然積極財政政策、穩健貨幣政策和投資拉動對穩增長發揮了積極作用，但下行壓力仍然較大；利率市場化進入最後收官階段，互聯網金融快速發展，銀行業發展總體穩健，多元化經營的趨勢逐漸明顯，然而由於不良貸款壓力增大，盈利能力增長呈現下降趨勢。監管層不斷出台防風險、保發展、促改革各項舉措，在支持實體經濟、防範各類風險方面取得了新的成效。為積極應對經濟金融環境、監管政策及市場競爭的變化，本公司主要採取了如下措施：

一是加強董事會戰略管理體系建設，持續履行並優化董事會各專業委員會職能，提升公司治理水平。二是深化戰略轉型，加強管理變革。以規劃實施鳳凰計劃為主線，加快組織模式和管理體制改革，深入應用客戶之聲、精益六西格瑪和平衡計分卡等先進管理工具，推動戰略高效執行和各項業務穩健發展。三是進一步加強全面風險管理，創新風險管理作業體系，成立零售風險管理部，深化風險工具、技術運用，加強重點領域風險管控，確保資產質量穩定。四是聚焦戰略，聚焦客戶，把握機遇，實現業務平穩增長。密切跟進「一帶一路」、京津冀一體化、長江經濟帶等國家戰略，支持新型城鎮化、PPP等重點方向和戰略新興產業，積極打造新的價值增長點；不斷深化「兩小」戰略，依託互聯網優化小微商業模式，構建小微平台金融生態圈和社區「生活圈」，強化客群經營，有效增加客戶規模。五是搭建平台，整合內外資源，持續創新產品和服務模式，現金管理、資產管理、交易銀行、資產託管、投行及信用卡等業務實現穩步增長。六是拓展微信銀行等新興渠道，完善移動運營功能，提升客戶體驗，便捷客戶服務。七是不斷豐富直銷銀行、手機銀行功能，強化支付結算基礎建設，制定清晰路徑，創新發展互聯網金融。八是根據戰略實施和重點業務需求，有效補充資本，科學配置資產負債、財務和信息科技資源，開展動態優化的過程管理，保障各項業務穩健發展，促進投入產出最大化。九是持續加強人才隊伍建設和企業文化建設，完善多層次人才培訓體系，創新選人用人機制和家園文化保障機制。

## 二、總體經營概況

報告期內，本公司進一步聚焦戰略，不斷深化戰略轉型，積極應對利率市場化挑戰，啟動鳳凰計劃項目，加快推進轉型和改革步伐，不斷優化和調整經營結構，強化資產質量管理，保持盈利能力持續提升。

### （一）盈利能力持續提升，股東回報保持穩定

報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東的淨利潤267.78億元，同比增加12.08億元，增幅4.72%；淨息差和淨利差分別為2.35%、2.19%，同比分別下降0.27和0.23個百分點；基本每股收益0.78元，同比增加0.03元，增幅4.00%；歸屬於母公司股東每股淨資產7.68元，比上年末增加0.65元，增幅9.25%。

### (二) 資產負債業務保持平穩發展，業務結構持續優化

截至報告期末，本集團資產總額43,010.73億元，比上年末增加2,859.37億元，增幅7.12%；其中，發放貸款和墊款總額19,493.36億元，比上年末增加1,366.70億元，增幅7.54%；交易和銀行賬戶投資淨額7,451.90億元，比上年末增加1,470.26億元，增幅24.58%。負債總額40,127.60億元，比上年末增加2,453.80億元，增幅6.51%；其中，吸收存款總額26,326.80億元，比上年末增加1,988.70億元，增幅8.17%；已發行債券總額1,809.01億元，比上年末增加516.22億元，增幅39.93%。在資產負債業務平穩發展的同時，本集團不斷調整、優化資產業務投向，加大投資業務佔比，截至報告期末，發放貸款和墊款總額在資產總額中佔比45.32%，比上年末提升0.17個百分點；交易和銀行賬戶投資淨額在資產總額中佔比17.33%，比上年末提升2.43個百分點；存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產在資產總額中佔比21.45%，比上年末下降1.66個百分點。

### (三) 營業收入持續增長，成本收入比不斷改善

報告期內，本集團實現營業收入766.12億元，同比增加116.60億元，增幅17.95%；其中，非利息淨收入296.18億元，同比增加82.66億元，增幅38.71%，佔營業收入比率為38.66%，同比提高5.79個百分點。在營業收入持續增長的同時，本集團不斷強化成本管理，優化成本管控模式，本報告期成本收入比為27.44%，比上年同期下降1.76個百分點。

### (四) 風險管控力度不斷加大，資產質量總體可控

本集團持續優化風險政策管理體系，加強信貸風險全過程控制，加大不良資產清收處置力度，有效控制資產質量，確保資產質量總體可控。截至報告期末，本集團減值貸款率為1.36%，比上年末上升0.19個百分點；準備金佔減值貸款比率和貸款撥備率分別為162.13%和2.20%。

## 三、利潤表主要項目分析

報告期內，本集團盈利能力持續提升，實現歸屬於母公司股東的淨利潤267.78億元，同比增加12.08億元，增幅4.72%，主要由於業務規模的不斷擴大和營業收入的增長。

## 管理層討論與分析

本集團主要損益項目及變動如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增幅(%)
營業收入	76,612	64,952	17.95
其中：利息淨收入	46,994	43,600	7.78
非利息淨收入	29,618	21,352	38.71
營運支出	26,072	23,337	11.72
資產減值損失	15,011	7,218	107.97
所得稅前利潤	35,529	34,397	3.29
減：所得稅費用	8,257	8,306	-0.59
淨利潤	27,272	26,091	4.53
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	26,778	25,570	4.72
歸屬於非控制性權益損益	494	521	-5.18

其中，營業收入的主要項目、佔比及變動情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月		2014年1-6月		增幅(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	46,994	61.34	43,600	67.13	7.78
其中：發放貸款和墊款利息收入	60,043	78.38	56,489	86.98	6.29
買入返售金融資產利息收入	13,461	17.57	16,858	25.95	-20.15
交易和銀行賬戶投資利息收入	15,531	20.27	8,164	12.57	90.24
存放同業及其他金融機構利息收入	2,380	3.11	3,209	4.94	-25.83
存放中央銀行款項利息收入	3,381	4.41	3,244	4.99	4.22
應收融資租賃款項利息收入	2,944	3.84	3,446	5.31	-14.57
拆放同業及其他金融機構利息收入	5,127	6.69	2,768	4.26	85.22
利息支出	-55,873	-72.93	-50,578	-77.87	10.47
非利息淨收入	29,618	38.66	21,352	32.87	38.71
手續費及佣金淨收入	25,145	32.82	18,438	28.39	36.38
其他非利息淨收入	4,473	5.84	2,914	4.48	53.50
合計	76,612	100.00	64,952	100.00	17.95

### (一) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入469.94億元，同比增加33.94億元，增幅7.78%。其中，業務規模增長促進利息淨收入增加56.40億元，利率變動導致利息淨收入減少22.46億元。

報告期內，本集團淨息差為2.35%，同比下降0.27個百分點。淨息差下降主要是受央行降息因素的影響。

本集團利息淨收入情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月			2014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(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款總額	1,899,556	60,043	6.32	1,632,819	56,489	6.92
其中：公司貸款和墊款	1,221,297	37,077	6.07	1,024,628	34,714	6.78
個人貸款和墊款	678,259	22,966	6.77	608,191	21,775	7.16
交易和銀行賬戶投資	643,692	15,531	4.83	363,511	8,164	4.49
存放中央銀行款項	443,016	3,381	1.53	429,409	3,244	1.51
存放同業及其他金融 機構款項	117,322	2,380	4.06	143,618	3,209	4.47
拆放同業及其他金融 機構款項	231,841	5,127	4.42	106,352	2,768	5.21
買入返售金融資產	566,710	13,461	4.75	571,077	16,858	5.90
應收融資租賃款項	92,564	2,944	6.36	84,703	3,446	8.14
合計	3,994,701	102,867	5.15	3,331,489	94,178	5.65
項目	2015年1-6月			2014年1-6月		
	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率(%)	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率(%)
<b>付息負債</b>						
吸收存款	2,469,180	28,898	2.34	2,188,898	25,855	2.36
其中：公司存款	1,926,607	22,600	2.35	1,668,050	19,865	2.38
活期	648,276	2,576	0.79	625,943	2,349	0.75
定期	1,278,331	20,024	3.13	1,042,107	17,516	3.36
個人存款	542,573	6,298	2.32	520,848	5,990	2.30
活期	132,180	261	0.39	129,844	250	0.39
定期	410,393	6,037	2.94	391,004	5,740	2.94
同業及其他金融機構 存放款項	878,804	17,454	3.97	665,202	17,865	5.37
同業及其他金融機構 拆入款項	45,009	754	3.35	32,675	614	3.76
賣出回購金融資產款	59,855	1,186	3.96	54,774	1,287	4.70
已發行債券	159,684	3,923	4.91	103,534	2,579	4.98
向央行和其他金融機構 借款及其他	162,504	3,658	4.50	87,170	2,378	5.46
合計	3,775,036	55,873	2.96	3,132,253	50,578	3.23
<b>利息淨收入</b>		<b>46,994</b>			<b>43,600</b>	
<b>淨利差</b>			<b>2.19</b>			<b>2.42</b>
<b>淨息差</b>			<b>2.35</b>			<b>2.62</b>

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

## 管理層討論與分析

下表列出本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月	2015年1-6月	淨增／減
	比上年同期 增減變動 規模因素	比上年同期 增減變動 利率因素	
<b>利息收入變化：</b>			
發放貸款和墊款總額	9,228	-5,674	3,554
交易和銀行賬戶投資	6,293	1,074	7,367
存放中央銀行款項	103	34	137
存放同業及其他金融機構款項	-588	-241	-829
拆放同業及其他金融機構款項	3,266	-907	2,359
買入返售金融資產	-129	-3,268	-3,397
應收融資租賃款項	320	-822	-502
小計	18,493	-9,804	8,689
<b>利息支出變化：</b>			
吸收存款	3,311	-268	3,043
同業及其他金融機構存放款項	5,737	-6,148	-411
同業及其他金融機構拆入款項	232	-92	140
賣出回購金融資產款	119	-220	-101
已發行債券	1,399	-55	1,344
向央行和其他金融機構借款及其他	2,055	-775	1,280
小計	12,853	-7,558	5,295
<b>利息淨收入變化</b>	<b>5,640</b>	<b>-2,246</b>	<b>3,394</b>

註：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量。

### 1、利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,028.67億元，同比增加86.89億元，增幅9.23%。從利息收入增長因素看，主要是由於生息資產規模的增長以及業務結構的調整促進了利息收入的增長。從利息收入主要構成看，發放貸款和墊款利息收入佔利息收入總額的58.37%，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佔利息收入總額的20.38%。

#### (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600.43億元，同比增加35.54億元，增幅6.29%。從發放貸款和墊款利息收入構成看，公司貸款和墊款利息收入佔比為61.75%，個人貸款和墊款利息收入佔比為38.25%。

### **(2) 交易和銀行賬戶投資利息收入**

報告期內，本集團實現交易和銀行賬戶投資利息收入155.31億元，同比增加73.67億元，增幅90.24%，主要由於本集團投資規模的增長和收益率水平的提升。

### **(3) 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33.81億元，同比增加1.37億元，增幅4.22%。

### **(4) 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209.68億元，同比減少18.67億元，降幅8.18%，主要由於同業資產業務規模和結構的調整以及收益率水平的下降。

### **(5) 應收融資租賃款項利息收入**

報告期內，本集團實現應收融資租賃款項利息收入29.44億元，同比減少5.02億元，降幅14.57%。

## **2、利息支出**

報告期內，本集團利息支出為558.73億元，同比增加52.95億元，增幅10.47%，主要是由於吸收存款和發行債券業務規模的增長。從利息支出主要構成看，吸收存款利息支出佔利息支出總額的51.72%；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佔利息支出總額的34.71%。

### **(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288.98億元，同比增加30.43億元，增幅11.77%，主要由於吸收存款規模的增長。

### **(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193.94億元，同比減少3.72億元，降幅1.88%，主要由於同業負債成本率下降。

## 管理層討論與分析

### (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39.23億元，同比增加13.44億元，增幅52.11%，主要由於發行債券規模的增長。

### (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36.58億元，同比增加12.80億元，增幅53.83%，主要由於本集團向央行和其他金融機構借款規模的增長。

## (二) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入296.18億元，同比增加82.66億元，增幅38.71%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	25,145	18,438	36.38
其他非利息淨收入	4,473	2,914	53.50
合計	29,618	21,352	38.71

### 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251.45億元，同比增加67.07億元，增幅36.38%，主要由於銀行卡手續費收入、託管及其他受託業務佣金、代理業務收入以及投行業務收入的快速增長。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增幅(%)
銀行卡服務手續費	7,318	5,601	30.66
託管及其他受託業務佣金	6,195	4,410	40.48
代理業務手續費	5,815	4,606	26.25
信用承諾手續費及佣金	3,353	2,575	30.21
財務顧問服務費	2,485	977	154.35
結算與清算手續費	1,465	1,507	-2.79
融資租賃手續費	183	489	-62.58
其他	208	114	82.46
手續費及佣金收入	27,022	20,279	33.25
減：手續費及佣金支出	1,877	1,841	1.96
手續費及佣金淨收入	25,145	18,438	36.38



## 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44.73億元，同比增加15.59億元，增幅53.50%，主要由於票據買賣價差收益以及附屬公司租賃業務收入同比有所增加。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增幅(%)
交易收入淨額	479	1,062	-54.90
證券及票據處置收益淨額	2,842	1,508	88.46
其他營運收入	1,152	344	234.88
合計	4,473	2,914	53.50

### (三) 營運支出

報告期內，本集團營運支出為260.72億元，同比增加27.35億元，增幅11.72%，主要是人工成本以及機構網點、科技系統、渠道建設等項目的投入。本集團成本收入比為27.44%，同比略有下降，下降1.76個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增幅(%)
員工薪酬(包括董事薪酬)	11,214	10,179	10.17
營業稅金及附加	5,047	4,371	15.47
租賃及物業管理費	2,357	1,888	24.84
折舊和攤銷費用	1,889	1,357	39.20
辦公費用	1,224	1,452	-15.70
監管費	73	29	151.72
業務費用及其他	4,268	4,061	5.10
合計	26,072	23,337	11.72

### (四) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失150.11億元，同比增加77.93億元，增幅107.97%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增幅(%)
發放貸款和墊款	14,342	6,805	110.76
貸款及應收款項	336	—	上年同期為零
應收融資租賃款項	206	312	-33.97
其他	127	101	25.74
合計	15,011	7,218	107.97

## 管理層討論與分析

### (五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為82.57億元，同比減少0.49億元，所得稅費用在所得稅前利潤中的佔比為23.24%。

## 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43,010.73億元，比上年末增加2,859.37億元，增幅7.12%，資產規模不斷擴大。

本集團資產總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	1,949,336	45.32	1,812,666	45.15	1,574,263	48.80
減：貸款減值準備	42,839	1.00	38,507	0.96	34,816	1.08
發放貸款和墊款淨額	1,906,497	44.32	1,774,159	44.19	1,539,447	47.72
存拆放同業及其他金融 機構款項和買入 返售金融資產	922,556	21.45	927,756	23.11	767,335	23.78
交易和銀行賬戶投資淨額	745,190	17.33	598,164	14.90	304,736	9.45
現金及存放中央銀行款項	473,449	11.01	471,632	11.75	433,802	13.45
應收融資租賃款項	90,320	2.10	88,824	2.21	82,543	2.56
物業及設備	38,615	0.90	36,936	0.92	24,102	0.75
衍生金融資產	3,098	0.07	3,231	0.08	1,986	0.06
其他	121,348	2.82	114,434	2.84	72,259	2.23
合計	4,301,073	100.00	4,015,136	100.00	3,226,210	100.00

註：交易和銀行賬戶投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售證券、持有至到期證券、貸款及應收款項。

### 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達19,493.36億元，比上年末增加1,366.70億元，增幅7.54%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為45.32%，比上年末上升0.17個百分點。

按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	1,238,925	63.56	1,157,985	63.88	968,734	61.54
其中：票據貼現	59,742	3.06	26,930	1.49	33,364	2.12
個人貸款和墊款	710,411	36.44	654,681	36.12	605,529	38.46
合計	1,949,336	100.00	1,812,666	100.00	1,574,263	100.00

其中，個人貸款和墊款的結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
小微企業貸款	410,168	57.74	410,139	62.65	408,891	67.53
信用卡透支	165,908	23.35	147,678	22.56	113,298	18.71
住房貸款	88,622	12.47	69,606	10.63	62,096	10.25
其他	45,713	6.44	27,258	4.16	21,244	3.51
合計	710,411	100.00	654,681	100.00	605,529	100.00

## 2、存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產

截至報告期末，本集團存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產餘額合計9,225.56億元，比上年末減少52.00億元，降幅0.56%；在資產總額中的佔比為21.45%，比上年末略有下降，下降1.66個百分點。

## 3、交易和銀行賬戶投資

截至報告期末，本集團交易和銀行賬戶投資淨額為7,451.90億元，比上年末增加1,470.26億元，增幅24.58%，主要由於本集團積極調整業務結構，加大投資業務投入。

### (1) 交易和銀行賬戶投資結構

本集團按持有目的劃分的交易和銀行賬戶投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	32,842	4.41	27,213	4.55
可供出售證券	176,159	23.64	159,724	26.70
持有至到期證券	196,118	26.32	176,834	29.56
貸款及應收款項	340,071	45.63	234,393	39.19
合計	745,190	100.00	598,164	100.00

## 管理層討論與分析

### (2) 金融債券持有情況

截至報告期末，本集團所持金融債券主要是政策性金融債，以及部分商業銀行債和其他金融機構債券。其中，面值最大的十支金融債券的有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2014年金融債券	5,430	5.70%	2017-01-14	—
2013年金融債券	4,800	3.68%	2016-04-11	—
2012年金融債券	4,200	4.20%	2017-02-28	—
2012年金融債券	3,200	3.39%	2015-07-09	—
2013年金融債券	3,100	3.98%	2016-07-18	—
2013年金融債券	3,000	4.37%	2018-07-29	—
2015年金融債券	2,580	4.18%	2018-04-03	—
2013年金融債券	2,480	4.89%	2020-04-08	—
2015年金融債券	2,060	4.21%	2025-04-13	—
2010年金融債券	1,930	2.75%	2020-02-25	—
合計	32,780			

### 4、衍生金融工具

(單位：人民幣百萬元)

項目	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	254,172	447	428
外匯遠期合約	23,648	264	256
貨幣掉期合約	318,598	1,135	1,223
貴金屬類衍生合約	31,070	1,169	54
信用類衍生合約	39,258	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
結售滙期權	13,199	83	15
合計		3,098	1,976

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為40,127.60億元，比上年末增加2,453.80億元，增幅6.51%。

本集團負債總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	2,632,680	65.61	2,433,810	64.60	2,146,689	71.04
同業及其他金融機構 存拆入款項和賣出 回購金融資產款	1,003,638	25.01	975,010	25.88	638,244	21.12
已發行債券	180,901	4.51	129,279	3.43	91,968	3.04
向中央銀行及其他 金融機構借款	110,610	2.76	149,592	3.97	81,835	2.71
其他	84,931	2.11	79,689	2.12	63,187	2.09
合計	4,012,760	100.00	3,767,380	100.00	3,021,923	100.00

1、吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額為26,326.80億元，比上年末增加1,988.70億元，增幅8.17%，佔負債總額的65.61%。從客戶結構看，公司存款佔比78.68%，個人存款佔比20.97%，其他存款佔比0.35%；從期限結構看，活期存款佔比30.37%，定期存款佔比69.28%，其他存款佔比0.35%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	2,071,401	78.68	1,884,081	77.41	1,629,503	75.91
活期存款	667,686	25.36	707,374	29.06	677,725	31.57
定期存款	1,403,715	53.32	1,176,707	48.35	951,778	44.34
個人存款	552,031	20.97	539,173	22.15	510,944	23.80
活期存款	131,890	5.01	137,342	5.64	132,703	6.18
定期存款	420,141	15.96	401,831	16.51	378,241	17.62
滙出及應解滙款	5,194	0.20	4,858	0.20	4,258	0.20
發行存款證	4,054	0.15	5,698	0.24	1,984	0.09
合計	2,632,680	100.00	2,433,810	100.00	2,146,689	100.00

## 管理層討論與分析

### 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10,036.38億元，比上年末增加286.28億元，增幅2.94%。

### 3、已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券1,809.01億元，比上年末增加516.22億元，增幅39.93%。

### (三) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額2,883.13億元，比上年末增加405.57億元，增幅16.37%，其中，歸屬於母公司股東權益總額2,802.79億元，比上年末增加401.37億元，增幅16.71%。主要是由於本集團淨利潤的增長和可轉債轉股帶來的股東權益增加。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增幅(%)
股本	36,485	34,153	6.83
資本公積	64,756	49,949	29.64
盈餘公積	23,460	17,077	37.38
一般風險準備	53,002	49,344	7.41
投資重估儲備	-127	-392	兩期為負
未分配利潤	102,743	90,019	14.13
外幣報表折算差額	-40	-8	兩期為負
歸屬於母公司股東權益合計	280,279	240,142	16.71
非控制性權益	8,034	7,614	5.52
合計	288,313	247,756	16.37

### (四) 資產負債表外項目

本集團主要表外項目餘額如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增幅(%)
銀行承兌匯票	694,113	594,300	16.80
開出信用證	137,900	170,666	-19.20
開出保函	222,502	205,168	8.45
再保理業務	—	300	本期為零
未使用的信用卡額度	48,527	47,830	1.46
不可撤銷貸款承諾	4,888	3,846	27.09
融資租賃租出承諾	3,144	3,007	4.56
資本性支出承諾	18,180	20,375	-10.77
經營租賃租入承諾	16,688	16,533	0.94

(五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2015年6月《金融機構本外幣信貸收支月報表》，報告期末，本公司各項存款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為12.55%，境內個人存款總額的市場份額為13.34%；本公司各項貸款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為13.12%，境內個人貸款總額的市場份額為14.64%。（註：9家全國性股份制商業銀行指招商銀行、中信銀行、興業銀行、光大銀行、浦發銀行、華夏銀行、廣發銀行、平安銀行和本公司。上述數據的統計口徑為本公司境內機構。根據《中國人民銀行關於調整金融機構存貸款統計口徑的通知》（銀發[2015]14號），從2015年開始，非存款類金融機構存放在存款類金融機構的款項納入「各項存款」統計口徑，存款類金融機構拆放給非存款類金融機構的款項納入「各項貸款」統計口徑。）

五、貸款質量分析

(一) 貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款總額				
房地產業	249,524	12.80	236,931	13.07
製造業	233,845	12.00	230,875	12.74
批發和零售業	164,146	8.42	149,983	8.27
租賃和商務服務業	142,491	7.31	126,971	7.00
採礦業	106,075	5.44	96,949	5.35
交通運輸、倉儲和郵政業	63,745	3.27	65,088	3.59
建築業	53,054	2.72	49,785	2.75
水利、環境和公共設施管理業	51,503	2.64	54,107	2.98
金融業	46,718	2.40	28,988	1.60
公共管理、社會保障和社會組織	32,263	1.66	31,366	1.73
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	28,219	1.45	25,144	1.39
農、林、牧、漁業	13,913	0.71	14,897	0.82
住宿和餐飲業	10,506	0.54	12,540	0.69
其他	42,923	2.20	34,361	1.90
小計	1,238,925	63.56	1,157,985	63.88
個人貸款和墊款	710,411	36.44	654,681	36.12
合計	1,949,336	100.00	1,812,666	100.00

## 管理層討論與分析

### (二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	589,980	30.27	541,053	29.85
華東地區	584,404	29.98	556,898	30.72
華南地區	228,258	11.71	195,054	10.76
其他地區	546,694	28.04	519,661	28.67
合計	1,949,336	100.00	1,812,666	100.00

註：華北地區包括民生金融租賃、寧晉村鎮銀行、總行和北京、太原、石家莊、天津分行；華東地區包括慈溪村鎮銀行、松江村鎮銀行、嘉定村鎮銀行、蓬萊村鎮銀行、阜寧村鎮銀行、太倉村鎮銀行、寧國村鎮銀行、貴池村鎮銀行、天臺村鎮銀行、天長村鎮銀行和上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥、南昌、上海自貿區分行；華南地區包括民生加銀基金、安溪村鎮銀行、漳浦村鎮銀行、翔安村鎮銀行和福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門、南寧、三亞分行；其他地區包括民銀國際、彭州村鎮銀行、綦江村鎮銀行、潼南村鎮銀行、梅河口村鎮銀行、資陽村鎮銀行、江夏村鎮銀行、長垣村鎮銀行、宜都村鎮銀行、鐘祥村鎮銀行、普洱村鎮銀行、景洪村鎮銀行、志丹村鎮銀行、榆陽村鎮銀行、騰沖村鎮銀行、林芝村鎮銀行和西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽、香港、貴陽、拉薩、哈爾濱、蘭州分行。

### (三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	352,677	18.09	332,482	18.34
保證貸款	610,324	31.31	604,994	33.38
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	739,668	37.95	664,031	36.63
— 質押貸款	246,667	12.65	211,159	11.65
合計	1,949,336	100.00	1,812,666	100.00

### (四) 前十大貸款客戶

截至報告期末，本集團前十大貸款客戶的貸款餘額為441.79億元，佔貸款總額的2.27%。前十大貸款客戶如下：

(單位：人民幣百萬元)

前十大貸款客戶	貸款餘額	佔貸款總額的比例(%)
A	6,452	0.33
B	6,445	0.33
C	5,591	0.29
D	5,304	0.27
E	3,766	0.19
F	3,666	0.19
G	3,468	0.18
H	3,200	0.16
I	3,155	0.16
J	3,132	0.16



截至報告期末，本集團單一最大客戶貸款比例、最大十家客戶貸款比例如下：

(單位：%)

主要指標	標準值	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	1.79	2.11	2.59
最大十家客戶貸款比例	≤50	12.23	13.60	14.44

註：1、單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款總額 / 資本淨額。

2、最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款總額 / 資本淨額。

### (五) 信貸資產五級分類

截至報告期末，本集團減值貸款率1.36%，比上年末上升0.19個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日		
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	增幅(%)
正常貸款	1,922,913	98.64	1,791,532	98.83	7.33
其中：正常類貸款	1,856,188	95.22	1,755,630	96.85	5.73
關注類貸款	66,725	3.42	35,902	1.98	85.85
減值貸款	26,423	1.36	21,134	1.17	25.03
其中：次級類貸款	20,502	1.05	16,591	0.92	23.57
可疑類貸款	4,523	0.23	3,267	0.18	38.45
損失類貸款	1,398	0.08	1,276	0.07	9.56
合計	1,949,336	100.00	1,812,666	100.00	7.54

### (六) 貸款遷徙率

本公司貸款遷徙率情況如下：

(單位：%)

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
正常類貸款遷徙率	2.96	3.05	2.40
關注類貸款遷徙率	24.10	16.67	23.71
次級類貸款遷徙率	9.12	12.30	19.60
可疑類貸款遷徙率	31.52	14.57	11.79

## 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，本集團重組貸款餘額58.76億元，比上年末增加27.20億元，重組貸款佔比0.30%，比上年末上升0.13個百分點。逾期貸款756.43億元，比上年末增加259.57億元，逾期貸款佔比3.88%，比上年末上升1.14個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	5,876	0.30	3,156	0.17
逾期貸款	75,643	3.88	49,686	2.74

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

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	減值準備	餘額	減值準備
抵債資產	11,200	57	9,362	57
其中：房產及土地使用權	10,845	51	9,077	51
運輸工具	186	—	116	—
其他	169	6	169	6

### (九) 貸款減值準備變動情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年1-6月	2014年
期初餘額	38,507	34,816
本期計提	15,449	22,559
本期轉回	-1,107	-2,631
本期轉出	-3,948	-10,056
本期核銷	-6,180	-7,119
收回原核銷貸款和墊款	550	1,616
因折現價值上升導致轉回	-430	-674
滙兌損益	-2	-4
期末餘額	42,839	38,507

貸款減值準備的計提方法：

本集團在資產負債表日對貸款的賬面價值進行檢查，當有客觀證據表明貸款發生減值的，且損失事件對貸款的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，本集團認定該貸款已發生減值並將其減記至可回收金額，減記的金額確認為減值損失計入當期損益。本集團首先對單項金額重大的貸款是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，並對單項金額不重大的貸款是否存在發生減值的客觀證據進行整體評估。如果沒有客觀證據表明單獨評估的貸款存在減值情況，無論該貸款金額是否重大，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的貸款組別中，整體評估減值準備。單獨評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再對其計提整體評估減值準備。

#### (十) 減值貸款情況及相應措施

截至報告期末，本集團減值貸款餘額264.23億元，比上年末增加52.89億元，增幅25.03%。

##### 1、減值貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款總額				
房地產業	346	1.31	486	2.30
製造業	8,276	31.32	6,062	28.68
批發和零售業	7,054	26.70	6,498	30.75
租賃和商務服務業	—	—	—	—
採礦業	93	0.35	128	0.61
交通運輸、倉儲和郵政業	612	2.32	236	1.12
建築業	446	1.69	250	1.18
水利、環境和公共設施管理業	10	0.04	—	—
金融業	30	0.11	36	0.17
公共管理、社會保障和社會組織	—	—	—	—
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	40	0.15	—	—
農、林、牧、漁業	225	0.85	103	0.49
住宿和餐飲業	64	0.24	75	0.35
其他	187	0.71	102	0.48
小計	17,383	65.79	13,976	66.13
個人貸款和墊款總額	9,040	34.21	7,158	33.87
合計	26,423	100.00	21,134	100.00

## 管理層討論與分析

### 2、減值貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	11,642	44.06	9,465	44.78
華東地區	7,012	26.54	5,925	28.04
華南地區	2,569	9.72	2,035	9.63
其他地區	5,200	19.68	3,709	17.55
合計	26,423	100.00	21,134	100.00

註：地區分佈與本報告「五、貸款質量分析(二)貸款投放地區分佈情況」分佈一致。

報告期內，為有效控制資產質量，確保資產質量保持總體穩定，本集團主要採取了以下措施：

第一，根據經濟形勢變化和宏觀調控政策要求，加大授信規劃力度，積極調整信貸投向，不斷優化資產結構；

第二，明確年度行業、區域、客戶、產品政策導向性意見和風險政策總體目標，優化完善了覆蓋各類業務、各分支機構、表內外各類產品的風險政策管理體系，突出了結構調整目標量化、高風險行業限額剛性控制的管理；

第三，強化信貸基礎管理，優化管理體系和管理流程，加強信貸風險全過程控制，有效提升資產監控管理能力；強化風險預警提示，提前化解風險苗頭，根據宏觀經濟形勢分析和風險研判，強化預警前瞻性及有效性，有針對性開展風險排查和檢查，提前化解潛在風險，有效控制逾期貸款增長及新增問題貸款；

第四，加大減值貸款清收處置力度，強化信貸資產質量管理，加強重點領域、重點業務條線、重點項目的組織推動，積極創新清收手段，綜合運用催收、重組、轉讓、抵債、訴訟、核銷等多種清收處置方式，組織開展專項清收活動，強化不良資產問責，提升清收處置工作成效；及

第五，加快推進監控管理系統開發，有效提升資產監控管理能力，加大培訓力度，不斷提高風險管理團隊的專業技能和綜合素質，樹立依法合規經營理念。

## 六、資本充足率與槓桿率分析

本集團根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「新辦法」)和其他相關監管規定計算資本充足率，資本充足率的計算範圍包括本公司以及符合新辦法規定的本公司直接或間接投資的金融機構。截至報告期末，本集團資本充足率、核心一級資本充足率、一級資本充足率均達到新辦法達標要求。本集團資本充足率情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日	
	本集團	本公司
核心一級資本淨額	285,754	269,926
一級資本淨額	286,216	269,926
總資本淨額	361,312	343,610
核心一級資本	286,785	276,170
核心一級資本扣減項	-1,031	-6,244
其他一級資本	462	—
其他一級資本扣減項	—	—
二級資本	75,096	73,684
二級資本扣減項	—	—
風險加權資產合計	3,122,063	2,949,404
其中：信用風險加權資產	2,882,389	2,716,705
市場風險加權資產	19,526	20,750
操作風險加權資產	220,148	211,949
核心一級資本充足率(%)	9.15	9.15
一級資本充足率(%)	9.17	9.15
資本充足率(%)	11.57	11.65

享受過渡期優惠政策的資本工具：按照新辦法相關規定，商業銀行2010年9月12日以前發行的不合格二級資本工具可享受優惠政策，即2013年1月1日起按年遞減10%。2012年末本公司不合格二級資本賬面金額為250億元，2013年起按年遞減10%，報告期末本公司不合格二級資本工具可計入金額為176億元。

本報告期末較2015年3月末，一級資本淨額增加265.28億元，調整後的表內外資產餘額增加3,832.83億元，槓桿率水平上升0.12個百分點。本集團槓桿率情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2015年	2015年	2014年	2014年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日
槓桿率(%)	5.40	5.28	5.02	4.89
一級資本淨額	286,216	259,688	245,985	239,649
調整後的表內外資產餘額	5,302,584	4,919,301	4,900,750	4,904,772

註：2014年9月末槓桿率相關指標根據《商業銀行槓桿率管理辦法》計算；其他期末指標根據2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)計算。

關於監管資本及槓桿率的詳細信息，請參見公司網站(www.cmbc.com.cn)「投資者關係—信息披露—監管資本」欄目。

## 管理層討論與分析

### 七、分部報告

從地區分佈和業務領域兩方面情況看，在地區分佈方面，本集團主要在華北地區、華東地區、華南地區及其他地區等四大地區開展經營活動；在業務領域方面，本集團主要圍繞公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務及其他業務等四大業務領域提供各項金融服務。

#### (一) 按地區劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	所得 稅前利潤
華北地區	2,829,920	40,185	24,063
華東地區	1,194,500	15,460	5,018
華南地區	645,350	7,340	2,213
其他地區	914,542	13,627	4,235
分部間調整	-1,296,042	—	—
合計	4,288,270	76,612	35,529

註：分部間調整為對涉及本集團或若干機構的某些會計事項(如分支機構間往來款項、收支等)進行的統一調整。

#### (二) 按業務領域劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	所得 稅前利潤
公司銀行業務	1,764,563	38,963	19,007
個人銀行業務	707,119	21,424	6,415
資金業務	1,668,716	14,081	8,864
其他業務	147,872	2,144	1,243
合計	4,288,270	76,612	35,529

### 八、其他財務信息

#### (一) 同公允價值計量相關的項目情況

##### 1、同公允價值計量相關的內部控制制度

本公司為規範公允價值計量行為，提高財務信息質量，加強風險控制，維護投資者及相關各方合法權益，根據《企業會計準則》制定了《公允價值管理辦法》，將部分金融資產、金融負債及

抵債資產等資產和負債項目的初始計量納入公允價值的計量範圍，並對公允價值的確定原則、方法以及程序進行了明確和細化。為提高公允價值估值的合理性和可靠性，針對公允價值的管理，本公司確定了相應的管理機構和工作職責，不斷加強對資產、負債業務的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善引入估值模型和系統，強化對外部獲取價格的驗證。本公司對公允價值的計量過程採取了相應的內控措施，實行公允價值查詢和確認的雙人覆核制度，採用公允價值的估值流程需由經辦與覆核雙人簽字生效等方式。與此同時，內審部門通過對公允價值的確定範圍、估值方法和程序等的監督檢查，積極跟進相關問題的整改落實，促進本公司不斷提高內部控制水平。

## 2、與公允價值計量相關的項目

本公司採用公允價值計量的金融工具包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、衍生金融工具和可供出售證券。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和可供出售證券中的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、DATASCOPE系統與詢價相結合的方法獲得；衍生金融工具估值大部分直接採用公開市場報價，部分客戶背景的衍生產品通過市場詢價獲得。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已經對沖的自營利率掉期合約，公允價值的變動對本公司利潤影響很小；可供出售證券公允價值變動計入所有者權益。

(單位：人民幣百萬元)

項目	期初金額	本期公允價值變動損益	計入權益的累計公允價值變動	本期計提的減值	期末金額
金融資產					
其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,213	129	—	—	32,842
衍生金融資產	3,231	-133	—	—	3,098
可供出售證券	159,577	—	634	-4	176,159
合計	190,021	-4	634	-4	212,099
金融負債					
其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	21	2	—	—	139
衍生金融負債	2,558	-582	—	—	1,976
合計	2,579	-580	—	—	2,115

## 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。

## 九、主要業務回顧

### (一) 公司業務

報告期內，本公司積極應對利率市場化和中國經濟新常態帶來的新機遇和新挑戰，以互聯網和投行思維打造公司業務，聚焦戰略客戶、交易銀行和機構金融業務，搶抓資本市場業務機會，加快增長方式轉型，實現公司業務穩健發展。

#### 1、公司業務客戶基礎

報告期內，本公司堅持戰略定位，聚焦重點區域、重點領域的戰略客戶；聚焦核心客戶的上下游、要素市場、電商平台等客群，持續做好客戶基礎培育工作。截至報告期末，本公司有餘額對公存款客戶達61.36萬戶，比上年末增加6.66萬戶，增幅12.18%；有餘額一般貸款客戶14,375戶，資產業務客戶群保持穩定。

截至報告期末，本公司有餘額民企一般貸款客戶10,724戶，民企一般貸款餘額6,724.34億元；境內對公業務板塊中，有餘額民企貸款客戶數、民企一般貸款餘額佔比分別達到75.40%和59.60%。

#### 2、公司貸款

報告期內，本公司積極把握京津冀協同發展、長江經濟帶、「一帶一路」、自貿區等國家戰略帶來的業務機會，聚焦戰略客戶及其上下游，深化交易融資服務模式，通過對物流、資金流、單據流、人流等在線整合和監控，形成商業生態，降低風險資本佔用。

截至報告期末，本公司的對公貸款餘額(含貼現)12,342.92億元，比上年末增加806.63億元，增幅6.99%；其中，對公一般貸款餘額11,758.28億元，比上年末增加483.42億元，增幅4.29%；對公貸款減值貸款率1.40%。

報告期內，本公司票據業務一是秉承「以客戶為基礎，以市場為導向，以產品為抓手」的經營宗旨，持續創新票據產品服務，依託豐富完善的票據產品線，滿足客戶異地採購實現等同現金支付的服務需求，同時貼現利息協商分攤，節約財務成本；企業票據實物委託銀行綜合管理，衍生放款品種多樣，節省人力物力；授信資源整合利用，提升集團財務管理等結算融資便利，為實體經濟提供多樣化的票據金融服務，有效降低了企業融資成本，扶持了企業發展。二是加強票據業務市場化機制和專業平台建設，注重客戶的業務需求，修訂完善票據產品制度及管理規程，不斷優化營運操作流程和業務系統功能，提供針對性強的金融服務解決方案及產品業務支持等，更好地發揮票據業務服務實體經濟發展的作用。



### 3、公司存款

報告期內，為有效應對利率市場化、互聯網金融對商業銀行對公存款業務的衝擊和挑戰，本公司加強結算業務平台建設，交易融資線上平台建設，大力拓展低成本核心負債。截至報告期末，本公司的對公存款餘額20,567.46億元，比上年末增加1,925.93億元，增幅10.33%。

### 4、公司非利息收入業務

商業銀行投資銀行業務方面，本公司將投行業務聚焦在四大領域：一是多層次資本市場綜合金融服務領域；二是產業整合、區域整合、企業整合相關的併購重組，以及混合所有制改革領域；三是以證券化為核心的結構金融領域；四是投行財富管理領域。這四個板塊涵蓋了目前經濟、金融領域主要發展方向和市場熱點，商機眾多，圍繞這些領域，目前乃至未來幾年，本公司要着力拓展併購金融、上市金融、結構金融、跨境金融、投資管理、證券化和財富管理等重點業務方向。報告期內，本公司已落地一批重大併購重組、結構融資類項目，中概股回歸業務初具品牌效應，量化投資、混合所有制改革、PPP項目等創新項目取得顯著進展。

報告期內，本公司打造了「創富」、「企富」系列資產證券化業務品牌，發行的私募信貸資產證券化產品、住房公積金企業資產證券化產品、個人住房抵押貸款支持證券(RMBS)、保函項下應收款企業資產證券化產品均為市場首單創新產品；債券承銷業務方面，本公司積極把握市場機遇，立足國有大中型優質客戶，積極調整營銷策略，推行評審扁平化管理機制，極大地提升了業務效率和市場競爭力。報告期內，本公司累計為109家企業發行短期融資券、中票票據(包括長期限含權中期票據)、超短期融資券、定向工具等131支，發行規模共計1,092.94億元，同比增長65.46%，增長速度位列主要股份制商業銀行前茅，債券承銷業務實現中間業務收入4.59億元；報告期內，本公司併購業務獲得《中國證券報》頒發的「2015年度傳統產業併購重組最佳效果獎」，品牌影響力持續提升。

報告期內，本公司公司業務板塊手續費及佣金淨收入實現快速增長，累計實現手續費及佣金淨收入114.59億元，同比增長19.78%。

### 5、事業部經營情況

報告期內，事業部克服經濟下行、行業調整等諸多不利因素影響，實現各項業務穩健發展。

#### (1) 地產金融事業部

報告期內，面對房地產市場總體需求放緩，地產金融競爭日益加劇的形勢，地產金融事業部繼續深化事業部改革，堅持戰略轉型方向不動搖，以客戶為中心，深挖市場需求，強化業務創新，豐富產品組合，持續樹立業內頂尖的地產金融服務品牌。一是加大制度創新與改革力度，通過提升內部管理、優化業務流程、完善考核激勵等系列措施，充分激發事業部的活力和創造

## 管理層討論與分析

性。二是聚焦戰略客戶，實施「總對總」的客戶管理開發，報告期內與恒大、綠城、金科、融僑等33家在全國房地產市場有重要影響客戶簽署戰略合作協議；針對每家戰略客戶，提供「一戶一策」的綜合金融服務。三是強化風險防範，挖掘市場機會，加大創新產品研究運用，持續推進投資銀行業務創新模式落地，積極探索交易銀行業務、資產證券化和互聯網金融在不動產領域的運用。

報告期內，地產金融事業部積極介入互聯網金融模式探索，推出「民生e房」眾籌產品。該產品以「互聯網+」手段連接開發商和潛在購房人，對接到地產金融事業部金融資產。將開發商的項目銷售需求、潛在購房人的購房及投資需求結合，構建了全新的房地產金融生態鏈，目前已成功與萬科、保利合作。作為全聯地產商會金融委員會秘書長及中國REITs聯盟會長單位，地產金融事業部參與了促進國內地產金融行業發展和REITs推動的系列事項。

截至報告期末，地產金融事業部存款餘額548.40億元，一般貸款餘額1,114.09億元，減值貸款率0.27%，實現非利息淨收入10.10億元，業務深度和廣度進一步拓展，資產質量持續穩健，客戶服務、風險防範、人才團隊、品牌建設及各項管理工作再上新的台階。

### (2) 能源金融事業部

報告期內，面對外部宏觀經濟持續下行、煤炭行業系統性風險進一步加劇、內部資產質量下滑的嚴峻形勢，能源金融事業部積極應對，深入貫徹總行部署，堅持「穩中求進，穩中提質」工作基調，夯實傳統銀行業務，強化客戶分級分類管理；運用戰略客戶產業鏈、要素平台、物流平台等渠道，深挖客戶需求，加快行業與客戶戰略調整；積極拓展投行業務，創新產品工具，加速資產結構轉型；切實加強風險管控，實現貸後全覆蓋管理與監控；強化資產負債管理，完善系統建設，提升定價能力，積極推進各項工作穩步健康發展。

截至報告期末，能源金融事業部存款餘額440.73億元，一般貸款餘額1,210.67億元，減值貸款率2.27%，實現非利息淨收入8.19億元。

### (3) 交通金融事業部

報告期內，交通金融事業部主動適應利率市場化和經濟新常態，積極應對宏觀經濟下行、造船行業產能過剩、企業盈利空間萎縮等複雜的外部經營形勢，以戰略客戶為重點，搶抓資本、資金市場業務機會，大力推動實施包括戰略業務、投行業務、汽車全產業鏈開發、交易銀行業務等「四輪驅動」的「商行+投行」綜合金融服務，持續提升鐵路、汽車、港航等板塊交通金融專業化、差異化經營能力，在提升客戶價值與社會價值的同時，實現結構優化和效益穩定增長。

截至報告期末，交通金融事業部存款餘額469.99億元，一般貸款餘額494.47億元，減值貸款率2.88%，實現非利息淨收入5.03億元。

### (4) 冶金金融事業部

報告期內，冶金行業仍處於近五年來行業最低谷，規模以上企業虧損面持續擴大，風險事件頻發。冶金金融事業部堅持「轉方式、調結構、控風險、強管理」的既定工作思路，狠抓新業務開發、新客戶拓展、新產品使用，狠抓風險管理、提升經營效率。規劃發展方面，深化行業研究，加強對各細分行業規律性的把握，提升專業化水平；業務發展方面，打造「從新起航」勞動競賽和「百煉·金熔」新客戶開發活動，着重將業務拓展至冶金全產業鏈客戶和龍頭客戶；風險管控方面，建立健全風險管理體制、機制，實現對客戶的風險排序，強化過程管理。

截至報告期末，冶金金融事業部存款餘額341.46億元；一般貸款餘額359.34億元；減值貸款率7.05%；實現非利息淨收入9.59億元。

### (5) 貿易金融事業部

報告期內，貿易金融事業部繼續貫徹「走專業化道路、做特色貿易金融」的經營思路，運用「商行+投行」的理念，將融資與融智、融資源相結合，通過特色經營和產品創新拓寬業務發展空間，積極拓展新的利潤增長點，鞏固了以世界500強企業和國內龍頭民企為戰略客戶、以中型民企為基礎的穩定的客戶群。

報告期末，貿易金融事業部在全國設立了34家分部和27家異地業務中心。2015年上半年，實現非利息淨收入50.60億元，本外幣表內外資產3,745.58億元人民幣。報告期內，貿易金融業務持續快速、健康發展引起國內外的廣泛關注，先後榮獲《歐洲貨幣》頒發的「中國最佳貿易金融銀行獎」和《亞洲銀行家》頒發的「中國最佳中小企業貿易金融銀行獎」等獎項。

貿易金融事業部一直致力於打造特色貿易金融服務品牌，形成了覆蓋國內外結算、貿易融資和境內外聯動的完整的產品體系，具備了業內領先的產品研發能力；與遍佈全球的115個國家和地區的1,528家銀行建立了代理行關係，代理行網絡和清算渠道覆蓋全球；繼續致力於做金融方案的提供者、做金融和資源的整合者，努力為客戶提供保理、結構性貿易融資、跨境人民幣、境內外聯動等一系列創新產品解決方案，滿足客戶內外貿一體化的多環節、全過程的貿易融資需求。保理、結構性貿易融資等重點特色業務繼續領跑國內同業。2015年上半年保理業務量為1,100.60億元人民幣，業務筆數9.72萬筆。其中，國際雙保理業務量為7.07億美元，業務筆數為1.57萬筆；國內保理業務量在國內同業中排名第4。

貿易金融事業部積極推進「民營企業國際化的主辦行」策略。以「一多一少一鏈」，即以支持中國民企對外轉移成熟技術和過剩產能，獲取中國經濟可持續發展的資源、能源、技術、市場等核心要素為指導思想，以產業鏈跨境延伸拓展為紐帶，以跨境商行業務和跨境投行業務並舉為主要措施，以進出口信貸、船舶融資、境外投資貸款、境外項目融資、國際銀團貸款等產品為基礎，為民企提供個性化的結構化金融服務方案，「走出去」業務繼續保持快速發展勢頭。

## 管理層討論與分析

### (6) 文化產業金融事業部

報告期內，本公司文化產業金融事業部在文化產業「大繁榮大發展」的大背景下，以影視、文化旅遊、新媒體等行業為重點，秉承投行的經營理念，推進基礎客戶群的開發和商業模式探索。目前，在影視行業，已為60餘部影視劇提供融資支持，得到了業界的肯定和認可。在為客戶提供融資服務的基礎上，嘗試提供客戶粘合力更高的綜合性服務方式。本公司在影視、文化旅遊等領域已形成一定的品牌知名度和市場影響力。

截至報告期末，文化產業金融事業部各項金融資產餘額92.44億元。

### (7) 健康金融事業部

報告期內，健康金融事業部緊緊圍繞「適應轉型、創新模式、加快發展」的思路，聚焦健康產業戰略客戶，大力推進業務經營轉型發展，銳意創新深化戰略，嚴防死守風險底線，確保各項工作有序推進，存貸款業務持續穩定增長，非利息淨收入實現快速突破，投行轉型取得成效。

截至報告期末，健康金融事業部存款日均28.19億元，其中一般性人民幣存款日均27.20億元，貸款(含貼現)餘額40.02億元。

### (8) 石材產業金融事業部

報告期內，本公司石材產業金融事業部秉承「做中國最大的石材產業金融服務提供商」的戰略目標，圍繞石材全產業鏈開展業務，持續推進在石材礦山、商務撮合、石材專業市場、進出口貿易等產業鏈各環節的全方位金融服務，特色日益明顯、商業模式日益創新。目前，石材金融事業部正在全國各大石材基地進行機構佈局，廈門分部、山東分部已於去年設立。現有員工76名，其中來自石材行業的石材專業人才人數佔比超過40%。

截至報告期末，石材產業金融事業部存款餘額50.54億元；存款日均44.53億元；貸款餘額62.57億元；各項金融資產餘額105.15億元。與全國石材行業前20強客戶合作率達到95%以上，對全國規模以上石材企業服務覆蓋率達到70%以上，融資服務覆蓋率達到50%以上。

## (二) 零售業務

### 1、個人金融

報告期內，本公司着力推進以收入為導向的零售轉型，優化資源配置，實施專業化客群經營，抓住市場機遇，大力發展財富管理、消費信貸等重點業務，個人金融在規模持續增長的同時，業務收入大幅提升，資產負債結構進一步優化。

客戶規模和金融資產持續穩定增長。報告期內，開展「客戶提升、助我成長」等系列營銷活動，推進客群分析和數據化營銷，持續深化信用卡交叉銷售。截至報告期末，零售非零客戶達2,266.66萬戶，比上年末增長288.22萬戶。管理個人客戶金融資產10,958.82億元，比上年末增長228.59億元，其中，儲蓄存款5,407.69億元，比上年末增長91.41億元。報告期內，實現手續費及佣金淨收入16.29億元。

抓住市場機遇，加快提升財富管理業務。報告期內，推出新的民生財富品牌和客戶分層體系，上線151支大資管產品。截至報告期末，代銷基金餘額1,058.28億元，比上年末增長552.45億元，增幅109.21%。報告期內，實現財富管理類手續費及佣金收入13.22億元。報告期內，代銷保險139.88億元，比上年同期增加139.08億元，實現手續費及佣金收入0.96億元，比上年同期增加0.81億元。

加大消費信貸發展力度，推出消費信貸系列新產品，推進消費信貸流程優化與效率提升。截至報告期末，消費信貸餘額1,307.09億元，比上年末增長377.07億元，增幅40.54%，在消費信貸帶動下，零售整體資產負債結構進一步優化。

在產品創新方面，報告期內一是持續推進消費信貸產品升級，推出留學貸、薪喜貸、公喜貸等消費信貸創新產品；二是在同業中率先完成個人抵押貸款支持證券(RMBS)註冊，個人貸款資產證券化實現突破；三是正式上線小區生活圈微社區，31家分行服務號接入微社區平台；四是生活圈平台主要功能模塊：銀聯錢包、特惠商戶整合、雲POS、智家幣等正式上線，小區多邊營銷平台進入推廣階段；五是大零售統一積分商城和分行專區正式上線，全面推廣信用卡和借記卡「2+N」新流程和自動發卡，大零售資源整合進入新的階段。

### 2、小區金融

報告期內，啓動小區金融2.0項目試點，進一步探索和完善小區金融商業模式。截至報告期末，社區網點(含全功能自助銀行)4,808家，其中經監管機構批准掛牌的社區支行達到841家。借力已上線的小區生活圈平台和民生電商，鼓勵分行試點，加快推進小區多邊營銷平台建設。截至報告期末，小區金融項目下金融資產餘額1,280.95億元，有效客戶超過48萬戶。

### 3、小微金融

報告期內，本公司繼續堅定推進「小微戰略」實施，以「穩規模、調結構、增收入」為主線，調整產品結構，加大力度推進交叉銷售，提升小微客戶的綜合開發水平。

截至報告期末，本公司小微貸款額為4,026.76億元，小微客戶數達到344.27萬戶。

## 管理層討論與分析

報告期內，本公司積極支持實體經濟發展，上半年累計投放小微貸款2,302.03億元。通過推出「易押貸」等新產品，帶動抵押類貸款佔比不斷提升，報告期末，小微貸款中抵押、質押貸款的佔比達到45.71%，增強了本公司在經濟下行期間抵禦信用風險能力。本公司建設和完善供應鏈金融獲客模式，通過統一標準營銷、統一授信政策、統一利率定價，建立專業團隊整合供應鏈資源，推動供應鏈金融發展，報告期內已成功實現對數家市場龍頭品牌企業的上下游企業營銷。

報告期內，本公司經營性微貸信貸工廠正式上線，通過不斷優化工廠上線參數設置、完成北京和上海兩地分中心的信息互通共聯、建立外呼功能等措施，本公司智能化的小微信貸工廠初步建立。

報告期內，本公司致力於構建客戶關懷體系，推出「女性蝶變季」、「親子感恩季」等客戶活動，加強與客戶互動，在小微客戶中取得較好反響。本公司針對小微客戶推出「財神卡」，其是在存貸合一卡的基礎上，結合小微客戶財富管理及貸款融資等多方面需求而推出的彙集存款理財、循環額度貸款、支付結算等多種金融服務的綜合銀行卡產品。

### 4、信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量達到2,228.54萬張，報告期新增發卡量173.77萬張；實現交易額5,404.82億元，同比增長37.53%；應收賬款餘額1,659.08億元，比上年末增長12.34%；實現非利息淨收入66.94億元，同比增長32.88%。

報告期內，本公司迎來了信用卡中心發卡十周年，於2015年6月16日在北京舉辦了發卡十周年慶典暨優質客戶與合作夥伴答謝活動。在產品方面，推出了全球最受推崇和最令人嚮往的卡產品之一——民生美國運通百夫長黑金卡。該產品僅通過邀請方式在國內發行，是國內首款也是唯一一款以鈦金屬為材質的信用卡，將為持卡人提供獨一無二的非凡體驗和無微不至的至臻服務。在特惠服務方面，秉承為持卡客戶提供優質便利刷卡環境的理念，在全國85個城市擁有65,000多家特惠商戶，全面覆蓋美食餐飲、休閒娛樂、酒店購物、生活服務等行業，充分滿足持卡客戶日常消費需求。在消費者權益保護方面，建立了消費者權益保護工作組織體系，信用卡客戶通過客服熱線的滿意度達到99.68%，較同業高出1.85個百分點。

報告期內，信用卡中心網絡申請項目在2015年亞洲銀行家最佳科技實踐獎的評選中獲得「最佳多渠道創新項目獎」。

### （三）私人銀行業務

截至報告期末，本公司管理私人銀行金融資產規模達到2,558.32億元，比上年末增長254.36億元，增幅11.04%。報告期內，本公司私人銀行業務非利息淨收入16.84億元，同比增加6.31億元，增幅59.92%。

報告期內，本公司主動應對經濟下行、政策調整及資本市場波動等外部環境變化，繼續深入挖掘客戶需求，在資產管理、另類投資等方面積極推出新產品，不斷豐富產品貨架，以持續滿足私人銀行客戶長、短期投資需求；通過建立個人高端授信通道、海外信託業務及委託資產管理服務平台，同時結合獨特的高端非金融服務及對家族辦公室業務模式的深入探索，緊密鎖定高淨值及超高淨值客群並為其提供全方位管家式服務。

報告期內，本公司私人銀行業務發展及品質服務持續得到權威媒體的高度認可，榮獲《胡潤百富》私人銀行「年度最佳表現獎」大獎；聯合《胡潤百富》發佈《2014–2015中國超高淨值人群需求調研報告》，該報告是迄今為止最深度聚焦中國超高淨值人群的調研，探索更具市場前景、更貼合市場規律的私人銀行發展方向，為客戶創造更大的價值與回報，呈現頂級私人銀行服務品質。

### （四）資金業務

#### 1、投資及交易情況

截至報告期末，本公司銀行賬戶投資淨額7,048.39億元，交易賬戶投資餘額323.30億元。上半年度，債券市場整體維持平穩態勢。考慮收益率、流動性與整體資產負債結構規劃等因素，本公司主要增加了中長期利率債配置和非標類投資，交易和銀行賬戶投資規模有所提升，在總資產中的佔比較上年末提升2.47個百分點。

報告期內，本公司境內遠期結售滙、人民幣外滙掉期交易量1,067.60億美元，同比下降20.82%；即期結售滙交易量437.56億美元，同比下降20.97%。

#### 2、同業業務情況

自金融同業部成立以來，以實現「同業業務專營專管」為目標，嚴格落實監管政策的同時，同業業務創利能力顯著提升。

完善同業專營專管。嚴格落實監管政策，重視合規經營管理。實施總行集中管理、集中模式設計、集中交易、集中操作、分行分散銷售管理的同業運營模式。

深化戰略夥伴合作關係，加快推進同業戰略客戶平台合作建設。報告期內，本公司開展了多輪總對總營銷工作，共覆蓋68家同業機構，並完成了銀交、銀證、銀保、銀農聯信四大戰略平台搭建，與6家金融資產交易所、18家券商、17家保險資管公司、14家省級農村信用社合作聯社達成戰略平台協議簽署。

擴大業務規模，加強創新力度。報告期內，本公司主動順應監管要求，積極開展與同業機構間的同業融資業務與同業投資業務，業務規模穩步增長，業務結構優化明顯。不斷加強產品與業務的創新能力，完成4大類產品創新。全方位調研客戶需求，服務多層次資本市場建設，有效提升資金運作水平。

## 管理層討論與分析

### 3、託管業務情況

資產託管業務方面，本公司抓住當前我國加快多層次資本市場建設和互聯網金融迅速崛起的機遇，在公募基金、基金專戶、券商集合理財、資產證券化和網絡交易資金等重點產品上，加強市場開發力度，實現資產託管業務的快速增長。截至報告期末，本公司資產託管(含保管)規模折合人民幣為37,533.42億元，比上年末增長25.78%；實現託管業務收入19.95億元，同比增長31.68%。

養老金業務方面，本公司整合優質資產及渠道資源，實施養老金業務產品化發展策略，以多種養老產品為載體，面向機構和個人客戶提供綜合養老金融服務，推動養老金業務健康發展。截至報告期末，本公司管理企業年金賬戶14.68萬戶，養老金託管規模250.38億元。

### 4、理財業務情況

報告期內，本公司理財業務嚴格遵守監管政策要求，全力打造「非凡資產管理」品牌，強化資產管理理念，優化管理模式，加大理財產品創新，拓展銷售渠道，促進理財業務穩健發展。截至報告期末，理財產品存續規模6,638.51億元，較上年末增長39.12%。

### 5、黃金及其他貴金屬交易情況

報告期內，本公司貴金屬業務場內(上海黃金交易所、上海期貨交易所)黃金交易量(含代理人及個人)755.42噸，白銀交易量(含代理人及個人)4,826.25噸，交易金額合計人民幣1,993.30億元。以場內交易金額計算，本公司為上海黃金交易所第9大交易商，也是上海期貨交易所最為活躍的自營交易商之一，亦是國內重要的大額黃金進口商之一。

報告期內，本公司對公客戶黃金租借71.68噸，市場排名第7位；對私客戶自有品牌實物黃金銷售700公斤，產品多樣，有效滿足了客戶需求，市場發展前景廣闊。

### (五) 海外業務

按照本公司的國際化戰略部署，首家境外分行——香港分行成立三年來，三大業務板塊即批發業務(公司銀行業務)板塊、資金交易板塊以及私人銀行板塊得到進一步穩固和提升，已經成為本公司重要的海外平台，在推動跨境聯動貿易融資業務方面發揮了重要作用。報告期內，跨境聯動貿易融資業務為香港分行帶來手續費及佣金淨收入4.34億港幣，同比增長32.72%，聯動存款餘額384.28億港幣。直接帶動境內存款85.74億人民幣，手續費及佣金淨收入0.97億人民幣。

報告期內香港分行創新發展多項首筆業務，在風險參與業務、人民幣債券承銷業務、上海自貿區跨境直貸業務和人民幣拆借業務、非銀行金融機構負債業務方面取得了突破。與此同時，香港分行設立50億美元中期票據計劃，作為發行人和全球協調人成功發行3年期6億美元的高級



無抵押債券，債券評級為標準普爾BBB，發行利率為T+145基點，被譽為本年度至今最成功的美元高級債交易之一。此次成功發行獲得國際投資機構的踴躍認購，顯示出國際投資者對本公司業務模式、財務狀況及未來發展前景的高度認可。香港分行作為這次中期票據發行人以及全球協調人，驗證了香港分行卓越的金融服務水平，在國際市場上展示了本公司的雄厚實力。此次中期票據的成功發行也進一步強化了本公司的財務質量，開拓了海外融資渠道，為未來優先股的發行奠定了堅實基礎，對於推進戰略轉型、實現長遠發展具有重要戰略意義。

截至報告期末，本公司香港分行存款餘額666.76億港幣；貸款餘額593.89億港幣；實現非利息淨收入7.23億港幣，利息淨收入5.23億港幣。

### （六）網絡金融與服務創新

報告期內，本公司抓住國家推行「互聯網+」戰略所帶來的重大機遇，緊密圍繞客戶需求，大力創新手機銀行、直銷銀行、線上支付、網上銀行等網絡金融產品和服務，客戶體驗持續提升，市場份額穩居商業銀行第一梯隊。

#### 1、公司網絡金融與現金管理業務

報告期內，本公司圍繞戰略轉型及交易銀行體系整合，提升細分領域專業化產品服務能力，於2015年1月份成立公司網絡金融與現金管理部，旨在應對企業經營互聯網化趨勢，強化本公司在交易銀行領域的在線化、網絡化服務能力。本公司以打造新型公司業務網絡金融綜合服務平台，聚焦戰略客戶及公司結算客戶價值提升為工作主線，快速推動本公司公司業務服務模式轉型。

一是着力打造公司網絡金融服務平台。該平台將涵蓋線上供應鏈金融、在線財富管理、重客網絡收單管理、客戶訂單管理等功能，實現「交易金融+互聯網金融」的深度融合與極致體驗，逐步形成核心客戶、上下游客戶、第三方參與機構、銀行等多方功能互補的新型「生態圈」金融服務模式。二是研發招標通、市場通等新型現金管理產品，持續升級優化流動利增值、現金池、虛擬賬戶等產品，拉動存款增長，提升客戶覆蓋率。截至報告期末，為全行41,039戶重點客戶提供現金管理個性化服務方案，派生日均存款2,343.73億元；企業網銀有效客戶數38.17萬戶，比上年末增加1.49萬戶；企業手機銀行客戶數7.25萬戶，比上年末增加2.46萬戶。三是快速推進公司業務線上化。完成企業網銀端線上融資模塊優化和升級，上線交易所倉單融資和預付類融資線上服務模式。客戶通過企業網銀平台即可完成融資、出質、提貨、還款等線上化作業，進一步降低客戶業務辦理成本，提升客戶服務體驗。四是持續深化供應鏈金融服務。調整業務發展模式，提升在新興行業、弱周期行業資源投入力度，順應核心客戶採購、銷售扁平化發展趨勢，加強對終端小微、零售業務聯動銷售力度，形成對產業鏈條大中小微客戶一體化金融服務模式。加強產品組合運用，在內外貿閉環、交易融資+現金管理等創新模式方面不斷創新，有效提升供應鏈金融產品整合銷售能力。

## 管理層討論與分析

### 2、電子銀行

#### (1) 手機銀行

本公司手機銀行創新不斷。報告期內，本公司快速響應市場需求，推出借記卡在線預約辦理、外匯買賣、代發工資等新功能以及醫療掛號、流量充值、消息推送、小區特賣等新服務，手機銀行特色功能和增值服務領先同業，市場規模進一步擴大。截至報告期末，本公司個人手機銀行客戶總數達1,603.66萬，比上年末新增301.54萬戶；報告期交易筆數1.51億筆，較上年同期增長124.18%；交易金額2.77萬億元，較上年同期增長127.33%，客戶交易活躍度一直居銀行業前列。在新浪網組織「2015年手機銀行評測」活動中，本公司手機銀行憑借豐富的功能、便捷的客戶體驗、牢靠的安全保障、領先的創新服務獲得94分，連續三年穩居商業銀行前三甲。

#### (2) 網上銀行

報告期內，本公司升級優化個人網上銀行，按照扁平化設計思路進行重新佈局，將客戶常用功能和服務首頁呈現，簡化主導航目錄，優化流程，統一視效，客戶體驗全面提升。截至報告期末，個人網銀客戶1,302.50萬戶，較上年末新增141.47萬戶，交易筆數3.32億筆，交易金額6.54萬億元。個人網上銀行交易替代率97.95%。本公司電子渠道個人理財銷售額保持高速增長態勢，報告期電子渠道個人理財銷售金額1.42萬億元，較上年同期增長86.82%，在本公司全部個人理財銷售總量中佔比達98.62%。

#### (3) 線上支付

報告期內，本公司加大線上支付投入力度，強化平台構建和產品研發，豐富支付手段和應用場景，致力於為客戶打造安全便捷、功能豐富的線上支付平台，目前已構建了指紋支付、NFC支付、跨行通、網上支付、網上銀行批量代收付、基金支付等豐富的線上支付服務體系；持續升級優化跨行通，進一步拓展資金歸集通道。截至報告期末，跨行通客戶數194.48萬戶，較上年末新增24.74萬戶，累計歸集資金2,604.13億元；報告期內，個人網上支付年累計交易規模1,316.31億元；基金銷售監督業務年累計交易量為4,932.40億元；基金快付年累計交易量達123.36億元。目前本公司已與91家基金銷售機構建立監督關係，其中42家銷售機構已取得中國證監會頒發的基金銷售牌照，市場佔比超50%。

### 3、直銷銀行

報告期內，本公司進一步夯實直銷銀行「簡單的銀行」品牌形象；貼近互聯網用戶需求和習慣，持續提升網站、手機APP、微信銀行及10100123客服熱線等專屬渠道的客戶體驗及服務效率；創新推出利多多、批量代發工資等新產品，構建更為完善的互聯網金融服務體系；積極與第三方公司開展合作，通過理財產品和底層賬戶端服務，批量挖掘拓展新客戶。截至報告期末，客戶規模達215.59萬戶，如意寶申購總額5,129.10億元。

#### 4、運營服務

本公司針對新時期銀行運營特點，加快建設集中運營體系，採用鄭州、北京、上海、深圳一大三小的集中作業基地分佈，建成信息錄入、業務處理、遠程櫃員等多種作業工廠。鄭州處理中心已投產8個月時間，報告期內日均作業量已達73,331.29萬筆，支持了全行移動運營、對公業務辦理，體現了前後台分離、集約化運營的理念。繼續踐行輕量化運營理念，大力開展移動運營模式，不依賴於網點和櫃檯辦理業務。截至本報告期末，全行共布設移動運營機具8,200多台（套），累計開卡520餘萬張，佔全行同期開卡量的40%以上。

#### 5、服務保障

本公司加大對全媒體運營平台的投入和建設，搭建集電話、短信、在線、微信等多渠道的全媒體運營平台。應用大數據分析模型開展多渠道精準營銷，持續對海量大眾客戶進行客戶關懷和交叉銷售，有效提升客戶綜合價值貢獻。報告期內電話渠道呼入總來電2,205.01萬通，其中人工來電538.18萬通，電話接通率97.86%，全媒體渠道服務客戶107.14萬次，客戶綜合滿意度98.55%。95568大眾客戶金融資產規模比上年末提升372.55億元，成功提升貴賓客戶22.58萬戶，實現手續費及佣金收入6,075.77萬元。

### （七）主要股權投資情況

#### 1、主要股權投資情況

##### (1) 證券投資情況

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	最初投資金額 (元)	持有數量 (股)	期末賬面價值 (元)	佔期末證券總投資比例 (%)	報告期損益 (元)
1	股票	1528.HK	紅星美凱龍家居集團有限公司	182,095,842	17,210,000	172,364,122	50.17%	-9,731,720
2	股票	996.HK	嘉年華國際控股有限公司	184,712,176	160,000,000	151,413,120	44.07%	-33,299,056
3	股票	717.HK	英皇證券集團有限公司	10,531,789	27,000,000	19,801,997	5.76%	9,270,208
	期末持有的其他證券投資			—	/	—	—	—
	報告期已售證券投資損益			/	/	/	/	39,641,715
合計				377,339,807	204,210,000	343,579,239	100%	5,881,147

註：本表為本集團在「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產」中核算的股票投資，均由本集團附屬公司民銀國際持有。

## 管理層討論與分析

### (2) 持有上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	最初 投資成本 (元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面值 (元)	報告期 損益 (元)	報告期 所有者 權益變動 (元)	會計 核算科目	股份來源
3698.HK	徽商銀行股份 有限公司	264,840,851	0.77%	272,000,000	13,515,000	32,393,391	可供出售 股權投資	抵債
0866.HK	中國秦發集團 有限公司	68,289,176	8.34%	59,838,568	—	-8,450,608	可供出售 股權投資	抵債
合計		333,130,027	/	331,838,568	13,515,000	23,942,783	/	/

註：本集團持有徽商銀行股份為非上市內資股。

### (3) 持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	最初 投資金額 (元)	持有數量 (股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面值 (元)	報告期 損益 (元)	報告期 所有者 權益變動 (元)	會計 核算科目	股份來源
民生人壽保險 股份有限公司	2,598,000,000	788,000,000	13.13%	2,598,000,000	—	—	可供出售 股權投資	抵債
中國銀聯股份 有限公司	125,000,000	80,000,000	2.73%	125,000,000	4,400,000	—	可供出售 股權投資	投資
高康資本投資 管理有限公司	2,000,000	—	2.00%	2,000,000	—	—	可供出售 股權投資	投資
合計	2,725,000,000	868,000,000	/	2,725,000,000	4,400,000	—	/	/

### (4) 買賣其他上市公司股份的情況

股份名稱	期初 股份數量 (股)	報告期 買入股份數量 (股)	使用的 資金數量 (元)	報告期 賣出股份數量 (股)	期末 股份數量 (股)	產生的 投資收益 (元)
合計	—	251,758,800	675,306,507	47,548,800	204,210,000	39,641,715

## 2、主要附屬公司經營情況及併表管理

### (1) 民生金融租賃

民生金融租賃是經中國銀監會批准設立的首批5家擁有銀行背景的金融租賃企業之一，成立於2008年4月。本公司持有民生金融租賃51.03%的股權。

民生金融租賃成立以來，始終堅持「特色與效益」的發展道路，推進各項業務發展，取得了良好的經營成果。截至報告期末，民生金融租賃總資產1,324.61億元，比上年末增長37.87億元，增幅2.94%；淨資產126.04億元，比上年末增長6.66億元，增幅5.58%；報告期內，實現淨利潤6.04億元，年化平均股東權益回報率9.84%。

為深入貫徹落實本公司戰略，民生金融租賃積極適應經濟新常態，緊緊把握新機遇，全面推進改革創新，深化結構調整，不斷強化與本公司的戰略協同，努力打造全球領先、特色鮮明的國際化、專業化的銀行系租賃公司。在飛機租賃業務領域，民生金融租賃加快推進商用飛機業務的國際化、特色化發展，積極拓展國內外航空市場，並積極響應國家「一帶一路」戰略的號召，聯合瑞麗航空有限公司與美國波音公司簽署30架波音737MAX飛機購買意向協議，助力雲南打造西南航空網絡，打通我國海上絲綢之路的西南門戶。在船舶租賃業務領域，民生金融租賃積極推進船舶業務的國際化發展，與印度尼西亞規模最大的鑽井承包商Apexindo合作完成了自升式鑽井平台融資租賃項目。該項目榮獲Marine Money頒發的「海工租賃年度最佳交易獎」，標誌着民生金融租賃成功進軍國際鑽井市場。同時，積極支持中國高端海工裝備走向國際市場，與中國石油集團海洋工程有限公司、煙台中集來福士海洋工程有限公司簽署Super M2型自升式鑽井平台租賃項目合作協議。在健康醫療業務領域，完成23家二甲以上公立醫院的業務投放，在醫院融資租賃領域快速打開局面，提高了市場佔有率，增強了品牌影響力。在新能源車輛業務領域取得一定突破，並大力發展「互聯網+」與汽車零售相結合的業務。在電子信息設備業務領域，與中金數據、世紀互聯、潤澤科技等數據中心企業開展合作，通過廠商租賃模式，開發三網融合、智慧城市等市場，力爭成為國內領先的「互聯網+」金融租賃服務機構。

### (2) 民生加銀基金

民生加銀基金是由中國證監會批准設立的中外合資基金管理公司，成立於2008年11月。本公司持有民生加銀基金63.33%的股權。

報告期內，民生加銀基金實現淨利潤2.66億元，比去年同期增長1.56億元。截至報告期末，民生加銀基金旗下公募基金產品總數24支，管理基金資產淨值545.09億元，管理基金份額507.52億份。民生加銀基金產品涵蓋股票型、混合型、指數型、債券型和貨幣市場型等高中低風險的主要基金品種。據銀河證券基金研究中心統計，在國內90家基金公司中，民生加銀基金規模排名第38位，在中型規模基金管理公司中處於領先水平。民生加銀基金專戶業務穩步發展，截至報告期末，管理資產規模達189.48億元。

民生加銀基金於2013年1月24日發起設立民生加銀資管，並持有其40%的股權。民生加銀資管註冊資本1.25億元，經營範圍包括特定客戶資產管理以及中國證監會許可的其他業務、投資諮詢。具體的投資範圍除傳統的二級市場證券投資外，還包括未通過證券交易所轉讓的股權、債券及其他財產權利的專項計劃管理等業務以及投資諮詢業務。截至報告期末，民生加銀資管資產管理規模達6,540.26億元，與民生加銀基金形成良好的業務互動和互補，並逐步成為本公司重要的戰略平台。

## 管理層討論與分析

報告期內，民生加銀基金在第12屆中國基金業金牛獎評選中榮獲「債券投資金牛基金公司」。公司旗下的民生加銀增強收益債券獲得「五年期開放式債券型持續優勝金牛基金」，這是該基金繼獲得2012年度「三年期債券型金牛基金」後第二次摘得金牛獎杯。

### (3) 民銀國際

民銀國際是由中國銀監會批准本公司在香港設立的全資子公司，成立於2015年2月11日，註冊資本20億港幣，主要從事投資銀行業務。

目前，民銀國際開展業務所需的相關業務牌照正在監管機構審批過程中。待獲得監管批准後，民銀國際將開展證券及期貨合約交易經紀、融資融券、資產管理、財務顧問及保薦人、結構性融資、私募投資管理、大宗商品貿易等投資銀行業務。

民銀國際是本公司多元化、國際化發展的重要戰略平台，在獲得相關業務牌照後，將與本公司在業務上加強合作，充分發揮業務互補優勢，為本公司客戶提供全方位、多元化的金融服務。

### (4) 民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是由本公司作為主發起行發起設立的各家村鎮銀行的總稱。截至報告期末，本公司共設立29家民生村鎮銀行，營業網點達到81個，總資產255.18億元，存款餘額201.99億元，貸款餘額157.52億元。本公司在報告期內進一步完善了村鎮銀行的法人治理結構、風險控制模式和業務發展模式。截至報告期末，民生村鎮銀行業務穩健發展，聚焦小微金融、深耕區域特色、探索可持續發展的商業模式成效初現。

報告期內，本公司緊緊圍繞董事會制定的《五年發展綱要》的要求，認真貫徹董事會「效益優先、特色顯著」的戰略要求，在民生村鎮銀行管理上逐步打造集中化管理、標準化操作、特色化經營的管理模式，不斷探索完善管理體系，努力推進各項工作，促進民生村鎮銀行健康可持續發展。

### (5) 納入合併範圍的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為部分資產管理計劃。本集團作為資產管理計劃管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為資產管理人的決策範圍、資產管理計劃其他方的權力和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團作為資產管理計劃管理人是主要責任人還是代理人。對於納入合併範圍的資產管理計劃，儘管本集團不在其中持有任何權益，但本集團作為主要責任人身份行使投資決策權，且集團所享有的總收益在資產管理總收益中佔比較大，因此將其納入合併範圍。

截至報告期末，本集團管理及合併的資產管理計劃的持有人享有的權益金額共計人民幣68.14億元，主要在吸收存款中列示；單支資產管理計劃對集團的財務影響均不重大。

### (6) 併表管理

2014年12月，中國銀監會《商業銀行併表管理與監管指引》正式頒佈，並於2015年7月1日起正式施行。本公司以積極落實監管政策、進一步加強集團併表管理水平為目標，組織開展了系列工作。

積極落實監管新政，穩步推進集團併表工作。為確保《商業銀行併表管理與監管指引》得到積極有效落實，本公司成立了加強併表管理工作小組；重新梳理了併表管理體系，新增若干併表管理職能部門；明確了重要併表管理要素牽頭部門，各部門分工明確，各司其職。本公司修訂了《中國民生銀行股份有限公司併表管理辦法》，並經第六屆董事會第十次臨時會議審議通過，正式實施。這是本公司併表管理的基本規章制度，使併表管理工作有規可依。

2015年7月，本公司召開了加強集團併表管理工作會議，董事會領導對併表管理工作進行部署。本公司各併表管理部門依據《商業銀行併表管理與監管指引》要求和本公司實際情況，制定了併表管理工作落實方案，並將在實際工作中不斷予以落實。

完善併表管理信息科技系統。本公司啟動了民銀國際並入併表管理信息科技系統項目，實現併表管理信息科技系統對附屬機構併表管理的全覆蓋；將優化財務平台和資產負債管理平台部分功能，進一步提升系統的適用性。

做好併表管理日常工作，確保集團穩健運行。本公司完成《集團併表管理2014年度全面報告》的撰寫並呈報監管部門，組織開展2014年度併表管理考評，做好併表管理重大事項報備等；各併表條線管理部門依據各自工作職責開展對附屬機構的併表管理工作，集團發展穩健。

### 3、募集資金使用情況

2013年3月15日，經中國證監會證監許可[2012]1573號文核准，本公司發行了面值總額為人民幣200億元的A股可轉債，並已於2013年3月29日和5月2日在上交所上市（可轉債代碼：110023）。本次A股可轉債募集資金總額為人民幣200億元，扣除發行費用後募集資金淨額共計約為人民幣199.12億元。上述募集資金淨額已全部與本公司其他資金一併投入運營，用於本公司的業務發展；截至報告期末，累計已有人民幣19,838,768,000元A股可轉債轉為本公司A股股票，累計轉股數為2,446,493,105股，本公司按照中國銀監會關於資本管理的有關規定和募集說明書的資金用途將已轉股金額全部用於補充核心一級資本。

## 管理層討論與分析

### 十、風險管理

本公司風險管理的指導思想是秉承「風險管理創造價值」的風險理念，堅持質量、效益、規模協調發展，通過積極推進新資本協議的實施及全面風險管理體系的建設，有效提升風險管理的能力，支持業務發展與戰略轉型，增強本公司的核心競爭力，保障員工、客戶的長遠利益，從而實現股東價值最大化。

#### （一）信用風險

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額履行償還債務而違約的風險。在風險管理委員會的統籌下，由風險管理部、授信評審部、零售業務風險管理部、資產監控部、法律合規部、資產保全部等專業部門充分協作，形成了以風險政策、組合管理、風險量化工具支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理、資產清收與資產保全的風險全流程管理，以及表內、表外、非授信業務全口徑的信用風險管控機制。

為積極支持本公司戰略轉型和結構調整，本公司制定發佈了《2015年風險政策總體導向》，明確年度行業、區域、客戶、產品政策導向性意見和風險政策總體目標，優化完善了覆蓋公司授信、小微授信、零售授信、信用卡等各類業務，覆蓋事業部、分行等各分支機構，覆蓋表內外各類產品的風險政策管理體系，突出了結構調整目標量化、高風險行業限額剛性控制的管理。本公司涵蓋公司法人業務、金融機構法人業務和零售業務等的信用風險內部評級體系得到全面驗證與優化，風險計量結果的應用不斷深化，其中，非零售內部評級結果已在風險政策制定、限額管理、差異化授權、授信評審、風險定價、貸後監控、經濟資本管理、RAROC考核等全流程風險管理落地應用；涵蓋小微業務、信用卡業務、傳統零售業務等的零售評分模型與分池計量結果已開始在零售業務信貸准入、額度確定、貸後預警及催收中得到應用，以上風險計量工具的優化與應用顯著提高了本公司的信用風險管理水平。同時，本公司通過優化公司業務評審體制、強化零售業務風險管控、創新清收手段、加大重點項目處置力度等方式，夯實風險管理基礎，推動信用風險管理能力穩步提升。

#### （二）流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。報告期內本公司流動性風險管理目標是根據本公司發展戰略，不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別、定價、精細化管控能力，力求做到流動性風險和收益的最佳平衡。報告期內，無論是監管要求，還是日益複雜的市場環境，以及金融脫媒和利率市場化進程加速，都使本公司流動性風險管理面臨較大壓力。報告期初，本公司確定將流動性風險承受能力保持在相對穩健水平，保證各項業務發展的流動性，滿足監管需求，確保壓力情形下有足夠可變現的高流動性資產儲備，在可承受的風險範圍內，提高資金運用效益。報告期內，本公司流動性風險管理政策包括：



提高流動性風險計量和監測水平，優化管理模式，在調控資產負債結構，進行資產配置時，充分考慮資金業務未來現金流缺口的變化情況，並與存貸款業務進行差異化的監測和管理，特別是一些敏感時段，對資金業務波動和存貸款業務波動可能帶來的風險對沖或風險疊加提前做出安排。優化流動性風險指標，準確衡量流動性風險水平。調整了報告期流動性風險控制指標，擴大了流動性風險監控的覆蓋範圍。保持流動性管理政策的前瞻性和靈活性。流動性風險成因複雜，且極易受其他風險的影響和轉化，在執行既定風險管理政策的同時，密切關注政策和市場的變化，關注本公司重大經營政策，包括資產負債管理政策變化對流動性的影響，對流動性風險水平進行階段性評估，根據需要必要時做出調整。

### （三）市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本公司根據監管要求，參照《巴塞爾新資本協議》的有關規定對利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險進行管理，通過對市場風險限額的編製、市場風險計量、監控、預警與報告等措施優化了市場風險的管理體系並進行持續提升。

報告期內，面對市場波動加大、加快、更複雜的新常態，本公司進一步理清風險基本底線和容忍度，以更好地傳導風險偏好，應對新常態的到來。通過幾年的系統平台建設，依託建成的管理平台，本公司實現了從市場風險限額的管理、從機構導向、產品導向為主轉向以風險導向為主，從全行滙總風險的層面、從利率匯率等主要風險因子的角度出發，強調限額體系與交易策略的配合度，完善從風險偏好出發的限額傳導機制；實現了快速支持全行各交易機構的業務開辦，支持新交易機構、新交易品種的穩健發展；持續提升了風險計量和複雜產品估值能力；積極開展內部模型法優化工作，不斷深化內部模型在限額管理、風險報告、壓力測試、資本計量等領域的核心應用；嘗試風險價值(VaR)和壓力測試計量和應用，在全行風險視角上建立市場風險管理指標；在市場風險監控和報告方面，結合系統建設，持續優化和加強市場風險數據集市功能在日常內部管理方面的應用，持續優化損益歸因、價格偏離度檢查等產品控制功能，實現各機構市場風險監控日報的自動化生成，提高了中台風險監控效率和報告深度。

### （四）操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐、就業制度和場所安全、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。

報告期內，本公司持續推進操作風險管理三大工具的落地應用，並啟動了三大管理工具優化和完善項目，提升管理工具的有效性和針對性；及時關注新興業務領域操作風險狀況，啟動了基於互聯網的新興金融服務風險專項管理，防控新興業務操作風險；強化業務連續性應急演練，開展了全行核心系統中斷應急演練，各條線部門亦在積極展開專項演練；着力於外包前瞻研究，充分借鑒國內外同業管理經驗，有效探索可外包領域，並持續管理外包項目風險。

## 管理層討論與分析

本公司持續完善生產系統運營管理，生產系統運行穩定，無重大生產事件和安全事件發生。持續優化IT服務管理(ISO20000)和信息安全管理(ISO27001)流程，積極提升IT服務和信息安全管理水平；本公司扎實推進「兩地三中心」容災體系建設，除成都已建成核心系統數據級異地災備，北京新的同城災備中心也已投產，並在2015年上半年成功完成2次生產系統切換演練，具備了核心業務同城災難恢復能力；積極推進信息安全監測預警體系和應急保障平台建設，增強信息安全自主可控能力，加強信息科技關鍵風險指標體系建設，不斷提高信息科技風險監控和量化評估能力。

### （五）國別風險

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

報告期內，本公司繼續按照《中國民生銀行國別風險管理辦法》的要求管理國別風險，並對境外機構設定準入和集中度指標。本公司將國別風險管理與金融機構評級與限額管理有機結合，不但將國別風險管理嵌入境外客戶的風險評級和限額核定過程，也將國別風險管理維度植入涉外業務的分類管理。

### （六）聲譽風險

聲譽風險主要指商業銀行及其員工，由於經營、管理不善，或有違反國家法律法規、社會道德準則、內部相關規定的行為，或由其他外部客戶、事件，引起利益相關方、新聞媒體、社會輿論對商業銀行乃至銀行業整體負面評價。本公司聲譽風險管理是指通過建立和制定聲譽風險管理機制與制度，通過日常聲譽風險管理和對具體事件妥善處置，採取多重手段化解、消除負面影響，做到主動有效防範，最大程度減少對社會公眾造成的損失和負面影響，從而實現聲譽風險管理總體目標。

報告期內，本公司全面落實《商業銀行聲譽風險管理指引》和《中國民生銀行聲譽風險管理辦法》。持續完善聲譽風險制度體系建設，結合輿情發展態勢，出台《中國民生銀行網絡輿情分級預警與應對指導意見》。加強本公司自媒體管理，下發《中國民生銀行微信公眾號管理辦法》。堅持加強外部有益宣導與完善內部聲譽風險管理體系以及風險聯動機制建設相結合。升級監測平台，利用先進的輿情監測系統，對各類外部暴露的輿情信息進行有效監測、預警和跟蹤，並基於統計分析，歸納出風險點和風險趨勢進行風險提示。健全風險信息管理，完善本公司各類風險牽頭管理單位間的信息溝通機制，實現風險信息的及時傳遞和充分共享。按季進行聲譽風險排查，對聲譽風險以及其他風險之間的轉換進行預判、提示和應對。對於重大聲譽風險事件，及時向監管機構報告，不斷完善常態溝通機制。持續加強媒體交流，經營品牌形象，增強抗打擊能力。報告期內，在經濟下行的大環境下，媒體和公眾主要關注本公司的資產質量和人員違

規情況，依靠積極、迅速、有效的監測、預判和處置，相關輿情沒有發酵，也沒有向其他風險轉換。本公司通過扎實深入地開展品牌文化建設，提升了社會形象，推動了各項業務的健康發展，促進了相關各方對本公司改革、創新和發展的了解、理解與支持，從源頭上防範和減少了聲譽風險的發生。

### （七）反洗錢

本公司秉承「風險為本」的管理理念，按照了解風險、評估風險、監控風險、管理風險的工作思路，強化反洗錢內控管理機制，持續優化自主監測可疑交易模型體系，加強風險預警，以科學、務實的精神，有效履行反洗錢社會責任，全面提升本公司反洗錢管理水平。

報告期內，本公司有效落實中國人民銀行監管要求，出台了《關於落實〈金融機構反洗錢監督管理辦法（試行）〉的實施方案》、《中國民生銀行反洗錢工作綜合評價管理辦法》、《關於做好反洗錢自評估工作的通知》等系列管理措施；進一步強化本公司反洗錢內控體系建設，推動本公司完善反洗錢組織體系建設，建立機構自評估、新產品及高風險業務洗錢風險評估、考核管理體系、保密管理組織、監管溝通等一體化的管理機制；持續開展本公司員工洗錢風險排查、客戶洗錢風險分類管理，從源頭上有效防範洗錢風險；持續重視洗錢風險分析與預警，對不同區域、不同業務條線、不同渠道的洗錢類型分析，關注各洗錢類型特徵，及時進行分析和報告，通過全面的洗錢形勢分析做好洗錢風險防控；認真履行反洗錢客戶身份識別與盡職調查，有效攔截風險事件3,910起，發佈洗錢風險提示67份，重點對網絡賭博等可疑特徵及風險進行分析發佈，起到了良好的風險警示作用；協助監管機構和其他權力機構開展反洗錢協查956次，組織培訓1,864場，宣傳982次，下發宣傳材料560,225份，持續強化反洗錢合規意識，切實提高反洗錢風險防控水平和管理能力。

報告期內，未發現本公司境內外機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

## 十一、前景展望與措施

### （一）行業競爭格局和發展趨勢

當前，在中國經濟轉型的結構性變遷中，銀行業經營環境正在發生深刻變化，競爭更加激烈。一方面，利率市場化改革接近尾聲，直接融資需求和比重逐步提升，資本市場持續發展，實體經濟推動銀行業提升綜合金融服務能力，銀行業面臨前所未有的轉型挑戰。另一方面，經濟轉型、金融市場化改革和互聯網金融對實體領域的全面滲透，以及「一帶一路」、京津冀一體化、長江經濟帶、混合所有制改革、「大眾創業，萬眾創新」等國家戰略的實施都為銀行業轉型發展提供了重要機遇。商行+投行、存貸+資管將成為銀行轉型的重點方向，銀行需要從差異化戰略、風險管控、經營模式、產品服務和文化等方面加強探索創新，尋找先機，全面提升綜合服務能力。

## 管理層討論與分析

### (二) 公司發展戰略

2015年下半年，本公司將圍繞鳳凰計劃落地實施，進一步聚焦戰略，變革優化商業模式和管理體制，全力抓好應對利率市場化關鍵能力及基礎設施建設，重塑核心競爭力，打造升級版的民生銀行。

一是加緊推進鳳凰計劃改革項目落地，以互聯網金融中長期發展規劃等全域性、基礎性項目為突破口，做好試點、推廣等各項工作，確保各項目按既定時間表和路線圖順利推進。

二是強化併表管理工作，促進提升集團併表管理水平和集團整體健康發展。

三是提升全面風險管控能力，持續加大不良資產清收處置力度。進一步加強產業研究，提升行業整體風險把控能力；嚴防新增，化解存量，推進不良資產處置和資管、投行等業務相結合，創新完善處置方式。

四是積極對接國家戰略，不斷開拓業務新增長點。把握「一帶一路」、京津冀一體化等國家戰略推進的窗口機遇期，跟進相關政策變化，形成系統化的項目對接機制，建立完善重點項目庫；發揮區域和小微等特色業務優勢，集中力量在對接上實現業務突破。

五是繼續加強資本市場業務發展。擴展強化與各類金融機構的合作聯盟，完善推進內外合作平台建設；加強資產證券化、債券、理財、同業、資產管理和託管等戰略性業務的產品創新；系統優化資本市場相關的風險管理體系，切實提高資本市場風險防控能力。

六是加快互聯網金融生態下的商業模式優化升級。優化線下網點佈局和線上平台整合，進一步推動小微金融、小區金融形成協同優勢，強化交叉銷售，促進網點價值和客戶價值提升；鞏固直銷銀行、手機銀行和網上銀行業務優勢，進一步打造線上線下一體化的產業鏈金融服務體系。

七是把握二十周年行慶契機，將行慶活動與業務發展、品牌推廣、社會公益有機結合，提升本公司整體形象。

### (三) 可能面臨的風險

當前，中國進入經濟增長的「新常態」，商業銀行面臨着宏觀經濟下行壓力加大、利率市場化進程加快、市場准入放開、資本市場放開和互聯網金融興起的五元衝擊。此外，國際經驗充分表明，利率市場化後，銀行業淨息差和盈利能力收窄，競爭格局發生分化，商業銀行受到很大衝擊。面對金融生態環境正在發生的深刻變化，本公司將堅持提前謀劃，周密部署，依託鳳凰計劃項目，主動應對利率市場化挑戰，擁抱「新常態」，強化資產質量管理，放眼大未來，不斷提高風控能力，把握新的市場機遇。

# 股本變動及股東情況

## 一、股份變動情況

(單位：股)

	2014年12月31日		報告期增減 變動(+,-) 可轉債轉股	2015年6月30日	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
一、有限制條件股份				—	—
1、國家持股				—	—
2、國有法人股				—	—
3、其他內資持股				—	—
其中					
境內法人持股				—	—
境內自然人持股				—	—
4、外資持股				—	—
其中					
境外法人持股				—	—
境外自然人持股				—	—
二、無限制條件股份	34,153,103,037	100.00	2,332,245,715	36,485,348,752	100.00
1、人民幣普通股	27,219,523,629	79.70	2,332,245,715	29,551,769,344	81.00
2、境內上市外資股			—	—	—
3、境外上市外資股	6,933,579,408	20.30	—	6,933,579,408	19.00
4、其他			—	—	—
三、股份總數	34,153,103,037	100.00	2,332,245,715	36,485,348,752	100.00

## 股本變動及股東情況

### 二、本公司前十名股東持股情況如下表：

(單位：股)

股東總數		638,591		
前10名股東持股情況				
股東名稱	股東性質	持股比例	持股總數	持有有限制條件股份數量
香港中央結算(代理人)有限公司	/	18.90%	6,897,526,679	—
安邦人壽保險股份有限公司				
— 穩健型投資組合	境內法人	6.49%	2,369,416,768	—
安邦財產保險股份有限公司				
— 傳統產品	境內法人	4.56%	1,665,225,632	—
安邦保險集團股份有限公司				
— 傳統保險產品	境內法人	4.49%	1,639,344,938	—
新希望投資有限公司	境內法人	4.39%	1,600,304,190	—
中國人壽保險股份有限公司				
— 傳統—普通保險產品				
— 005L—CT001滬	境內法人	3.66%	1,336,608,000	—
上海健特生命科技有限公司	境內法人	3.15%	1,149,732,989	—
中國船東互保協會	境內法人	2.98%	1,086,917,406	—
東方集團股份有限公司	境內法人	2.92%	1,066,764,269	—
中國泛海控股集團有限公司	境內法人	2.30%	838,726,939	—
前10名無限售條件股份持股情況				
股東名稱			持有無限制條件股份數量	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司			6,897,526,679	境外上市外資股(H股)
安邦人壽保險股份有限公司				
— 穩健型投資組合			2,369,416,768	人民幣普通股
安邦財產保險股份有限公司				
— 傳統產品			1,665,225,632	人民幣普通股
安邦保險集團股份有限公司				
— 傳統保險產品			1,639,344,938	人民幣普通股
新希望投資有限公司			1,600,304,190	人民幣普通股
中國人壽保險股份有限公司				
— 傳統—普通保險產品				
— 005L—CT001滬			1,336,608,000	人民幣普通股
上海健特生命科技有限公司			1,149,732,989	人民幣普通股
中國船東互保協會			1,086,917,406	人民幣普通股
東方集團股份有限公司			1,066,764,269	人民幣普通股
中國泛海控股集團有限公司			838,726,939	人民幣普通股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	安邦保險集團股份有限公司為安邦人壽保險股份有限公司和安邦財產保險股份有限公司的控股股東。除上述外，本公司未知其他股東之間關聯關係。			

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

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

根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2015年6月30日，下列人士(本公司之董事、監事及最高行政人員除外)在本公司股份中擁有以下權益或淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關	
						已發行股份百分比(%)	佔全部已發行股份百分比(%)
安邦保險集團股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,673,502,001			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	4,453,401,906			
				6,126,903,907	1	20.73	16.79
	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	358,908,500	2及17	5.18	0.98
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	2,084,876,472*	3及6	7.05	5.71
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	1,600,304,190*	3	5.42	4.39
新希望投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,600,304,190	3	5.42	4.39
李巍	A	好倉	權益由其配偶所控制企業擁有	2,084,876,472*	4及6	7.05	5.71
劉暢	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	2,084,876,472*	5及6	7.05	5.71
復星國際有限公司	H	好倉	實益擁有人	695,179,800			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	113,432,600			
				808,612,400	7及8	11.66	2.22
Fosun International Holdings Ltd.	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	808,612,400	7及8	11.66	2.22
史玉柱	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	638,829,500	9	9.21	1.75
Union Sky Holding Group Limited	H	好倉	實益擁有人	586,100,000	9	8.45	1.61
UBS AG	H	好倉	實益擁有人	86,188,819			
		好倉	對股份持有保證權益的人	392,361,954			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	22,839,736			
					501,390,509	10及12	7.23
		淡倉	實益擁有人	69,873,541			
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	1,229,500			
				71,103,041	10及12	1.03	0.19

## 股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關	佔全部
						已發行股份	已發行股份
						百分比(%)	百分比(%)
UBS Group AG	H	好倉	對股份持有保證	392,361,954			
			權益的人				
		好倉	權益由其所控制	109,028,555			
				501,390,509	11及12	7.23	1.37
				71,103,041	11及12	1.03	0.19
BlackRock, Inc.	H	好倉	權益由其所控制	421,260,763	13	6.08	1.15
		淡倉	權益由其所控制	6,274,500	13	0.09	0.02
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉	實益擁有人	121,851,865			
			投資經理	135,932,698			
		好倉	保管人	156,481,502			
				414,266,065	14	5.97	1.14
葛衛東	H	淡倉	實益擁有人	29,588,237	14	0.43	0.08
		好倉	實益擁有人	333,641,500			
			權益由其所控制	79,642,700			
				413,284,200	15	5.96	1.13
Morgan Stanley	H	好倉	權益由其所控制	373,531,653	16	5.39	1.02
		淡倉	權益由其所控制	319,185,546	16	4.60	0.87
安邦財產保險股份有限公司	H	好倉	權益由其所控制	358,908,500	2及17	5.18	0.98

\* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2015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。

附註：

1. 安邦保險集團股份有限公司因擁有安邦人壽保險股份有限公司、安邦財產保險股份有限公司及和諧健康保險股份有限公司的控制權而被視作持有本公司合共6,126,903,907股A股。
2. 該358,908,500股H股之好倉由安邦資產管理(香港)有限公司直接持有。安邦資產管理(香港)有限公司乃安邦財產保險股份有限公司的全資附屬公司，而安邦財產保險股份有限公司的95.26%已發行股本由安邦保險集團股份有限公司擁有。

根據證券及期貨條例，安邦保險集團股份有限公司及安邦財產保險股份有限公司被視為擁有安邦資產管理(香港)有限公司的358,908,500股H股的權益。



## 股本變動及股東情況

3. 該2,084,876,472股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的484,572,282股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,600,304,190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23.98%及29.41%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484,572,282股A股及新希望投資有限公司持有的1,600,304,190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投資有限公司持有的1,600,304,190股A股中擁有權益。
4. 李巍女士為劉永好先生(本公司非執行董事)的配偶。根據證券及期貨條例，李女士被視為擁有劉永好先生於本公司擁有的2,084,876,472股A股之權益(劉永好先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內)。
5. 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註3)37.66%已發行股本。根據證券及期貨條例，劉女士被視為擁有新希望集團有限公司於本公司擁有的2,084,876,472股A股之權益。劉暢女士乃劉永好先生(本公司非執行董事)的女兒。
6. 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2,084,876,472股A股權益，乃是關於同一筆股份。
7. 復星國際有限公司持有的808,612,400股H股之好倉(其中的390,000,000股H股乃涉及以現金交收(場外)的衍生工具)包括由該公司直接持有的695,179,800股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的35,592,600股H股及由Topper Link Limited直接持有的77,840,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.為復星國際有限公司管理的基金公司；Topper Link Limited乃復星國際有限公司的間接全資子公司。復星國際有限公司的71.29%已發行股本由復星控股有限公司擁有，而復星控股有限公司乃Fosun International Holdings Ltd.的全資附屬公司。郭廣昌先生(本公司非執行董事)則持有Fosun International Holdings Ltd. 58%的已發行股本。  
根據證券及期貨條例，復星國際有限公司被視為擁有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,600股H股及Topper Link Limited的77,840,000股H股的權益。Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生亦同時被視為在復星國際有限公司於本公司擁有的808,612,400股H股中擁有權益(郭廣昌先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內)。
8. 上表所列復星國際有限公司及Fosun International Holdings Ltd.所擁有的808,612,400股H股權益，乃是關於同一筆股份。
9. 該638,829,500股H股包括由Union Sky Holding Group Limited直接持有的586,100,000股H股(全數涉及以現金交收(場外)的衍生工具)及由Vogel Holding Group Limited直接持有的52,729,500股H股。Union Sky Holding Group Limited乃由史玉柱先生全資擁有。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為擁有Union Sky Holding Group Limited持有的586,100,000股H股之權益。Vogel Holding Group Limited則由史玉柱先生的女兒史靜女士全資擁有。史玉柱先生是Vogel Holding Group Limited的實際控制人，因而被視為擁有Vogel Holding Group Limited持有的52,729,500股H股。此外，有505,700,000股H股乃涉及以現金交收的期權。
10. UBS AG透過其多間全資附屬公司持有本公司合共501,390,509股H股之好倉及71,103,041股H股之淡倉。另外，有35,896,011股H股(好倉)及12,311,815股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

2,781,581股H股(好倉)	— 以實物交收(場內)
7,474,706股H股(淡倉)	— 以現金交收(場內)
136,531股H股(好倉)及1,945,794股H股(淡倉)	— 以實物交收(場外)
32,977,899股H股(好倉)及2,891,315股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)
11. UBS Group AG持有UBS AG(見上文附註10)98.02%已發行股本。根據證券及期貨條例，UBS Group AG被視為擁有UBS AG於本公司擁有的501,390,509股H股之好倉及71,103,041股H股之淡倉。
12. 上表所列UBS AG及UBS Group AG所擁有的501,390,509股H股之好倉及71,103,041股H股之淡倉權益，乃是關於同一筆股份。
13. BlackRock, Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共421,260,763股H股之好倉及6,274,500股H股之淡倉(其中的557,000股H股涉及以現金交收(場外)的衍生工具)，除以下企業外，其餘企業均由BlackRock, Inc.間接全資擁有：
  - 13.1 BR Jersey International Holdings L.P.由BlackRock, Inc.間接持有86%權益。BR Jersey International Holdings L.P.透過以下其間接全資擁有的企業持有本公司權益：
    - 13.1.1 BlackRock Japan Co., Ltd.持有本公司6,732,100股H股(好倉)。
    - 13.1.2 BlackRock Asset Management Canada Limited持有本公司897,980股H股(好倉)。
    - 13.1.3 BlackRock Investment Management (Australia) Limited持有本公司767,600股H股(好倉)。
    - 13.1.4 BlackRock Asset Management North Asia Limited持有本公司17,310,582股H股(好倉)。

## 股本變動及股東情況

13.2 BlackRock Group Limited由BR Jersey International Holdings L.P.(見上文附註13.1)持有90%權益。BlackRock Group Limited透過以下其直接或間接全資擁有的企業持有本公司權益及淡倉：

- 13.2.1 BlackRock (Netherlands) B.V.持有本公司1,506,100股H股(好倉)。
- 13.2.2 BlackRock Advisors (UK) Limited持有本公司87,073,215股H股(好倉)。
- 13.2.3 BlackRock International Limited持有本公司3,472,851股H股(好倉)。
- 13.2.4 BlackRock Asset Management Ireland Limited持有本公司40,726,055股H股(好倉)。
- 13.2.5 BLACKROCK (Luxembourg) S.A.持有本公司743,500股H股(好倉)及64,500股H股(淡倉)。
- 13.2.6 BlackRock Investment Management (UK) Limited持有本公司14,978,399股H股(好倉)。
- 13.2.7 BlackRock Asset Management Deutschland AG持有本公司455,100股H股(好倉)。
- 13.2.8 BlackRock Fund Managers Limited持有本公司2,816,624股H股(好倉)。
- 13.2.9 BlackRock Life Limited持有本公司113,500股H股(好倉)。
- 13.2.10 BlackRock Asset Management (Schweiz) AG持有本公司30,000股H股(好倉)。

14. JPMorgan Chase & Co.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共414,266,065股H股之好倉及29,588,237股H股之淡倉，所有企業均由JPMorgan Chase & Co.直接或間接全資擁有。

於JPMorgan Chase & Co.所持有的本公司股份權益及淡倉中，包括156,481,502股H股可供借出之股份。另外，有34,536,937股H股(好倉)及29,588,237股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

- 150,000股H股(好倉)及625,000股H股(淡倉) — 以實物交收(場內)
- 3,486,300股H股(淡倉) — 以現金交收(場內)
- 34,386,937股H股(好倉)及25,476,937股H股(淡倉) — 以現金交收(場外)

15. 該413,284,200股H股之好倉包括由葛衛東先生直接持有的333,641,500股H股之好倉及透過其全資擁有的Chaos Investment Co., Ltd.所持有的79,642,700股H股之好倉。

16. Morgan Stanley因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共373,531,653股H股之好倉及319,185,546股H股之淡倉，除以下企業外，其餘企業均由Morgan Stanley間接全資擁有：

- 16.1 持有本公司342,801,991股H股(好倉)及316,779,930股H股(淡倉)的Morgan Stanley & Co. International plc。
- 16.2 持有本公司1,940,000股H股(好倉)及1,940,000股H股(淡倉)的Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities Co., Ltd。

另外，有74,087,930股H股(好倉)及291,732,016股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

- 4,555,000股H股(好倉)及18,516,400股H股(淡倉) — 以實物交收(場外)
- 69,532,930股H股(好倉)及273,215,616股H股(淡倉) — 以現金交收(場外)

17. 上表所列安邦保險集團股份有限公司及安邦財產保險股份有限公司所擁有的358,908,500股H股之好倉權益，乃是關於同一筆股份。

除於上文以及於「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士於2015年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

### 四、報告期股票及債券發行情況

#### (一) 可轉債發行、贖回情況

2013年3月15日，經中國證監會證監許可[2012]1573號文核准，本公司發行了面值總額為人民幣200億元的A股可轉債，並於2013年3月29日和5月2日在上交所上市(可轉債代碼：110023)。本次A股可轉債募集資金總額為人民幣200億元，扣除發行費用後募集資金淨額共計約為人民幣199.12億元。上述募集資金淨額已全部與本公司其他資金一併投入運營，用於本公司的業務發展。在A股可轉債持有人轉股後將已轉股金額全部補充本公司核心資本。

自2015年3月26日至2015年5月8日期間，本公司A股股票滿足連續三十個交易日內有十五個交易日收盤價格不低於「民生轉債」當期轉股價格(人民幣8.105元/股)的130%(即人民幣10.537元/股)，根據本公司《公開發行A股可轉換公司債券(附次級條款)募集說明書》的約定，已觸發可轉債的強制贖回條款，本公司董事會批准行使可轉債的贖回權。

2015年6月8日，本公司收到中國銀監會《關於提前贖回A股可轉換公司債券意見的函》(股份制銀行部[2015]26號)，批准本公司行使可轉債提前贖回權。2015年6月9日，本公司在香港聯交所網站披露了《關於實施「民生轉債」贖回事宜的公告》；並於2015年6月9日、6月10日、6月11日、6月17日、6月18日、6月19日在香港聯交所網站分別披露了六次後續提示性公告，向「民生轉債」持有人充分提示了贖回權行使的時間、贖回價格、資金劃付辦法等。2015年6月24日收市後，尚有人民幣161,232,000元的「民生轉債」未轉股，佔「民生轉債」發行總量的0.81%。本公司於2015年7月1日對未轉股的「民生轉債」進行贖回，同日，「民生轉債」在上交所摘牌。

截至報告期末，共計人民幣19,838,768,000元「民生轉債」轉換成「民生銀行」股票，累計轉股股數為2,446,493,105股，本公司按照中國銀監會關於資本管理的有關規定和募集說明書的資金用途將已轉股資金用於補充核心一級資本。

#### (二) 公司二級資本債發行情況

根據《中國銀監會關於民生銀行發行二級資本債券的批覆》(銀監覆[2015]136號)和《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字[2015]第54號)批准，本公司於2015年4月28日在全國銀行間債券市場通過簿記建檔方式公開發行了「2015年中國民生銀行股份有限公司二級資本債券」(債券簡稱：「15民生銀行二級」，債券代碼：1528002)，本次發行的二級資本債券總規模為人民幣200億元，全部為十年期的固定利率債券，票面利率為5.40%，每年付息一次。本次發行的二級資本債券設定一次發行人提前贖回的權利，在行使贖回權後本公司的資本水平仍滿足中國銀監會規定的資本監管要求情況下，經中國銀監會批准，在本期債券第五個計息年度的最後一日，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定並經過中國銀監會批准的情況下，本公司有權選擇提前贖回。本公司行使提前贖回的權利無需徵得債券持有人的同意。截至報告期末，本次二級資本債券的募集資金已用於補充本公司二級資本。

## 股本變動及股東情況

### (三) 香港分行中期票據發行情況

根據《外匯管理條例》(國務院令193號2008年修訂版)、《境內機構借用國際商業貸款管理辦法》(97)滙政發字06號)、《國家外匯管理局關於取消部分資本項目外匯管理行政審批後過渡政策措施的通知》(滙發(2003)50號)等相關法律、法規，本公司就香港分行設立中期票據計劃(以下簡稱「本發行計劃」)和在本發行計劃下進行首次境外美元債券的發行向國家外匯管理局報備後，本公司香港分行於2015年5月8日正式設立了50億美元的中期票據計劃，並於2015年5月12日在香港聯交所上市。

2015年5月14日，本公司香港分行已通過公開市場完成了本發行計劃下首筆固定票息的美元高級債券的發行，發行總額為6億美元，期限為3年期，票面利率為2.25%，並於2015年5月22日在香港聯交所上市(香港聯交所代碼MISC DOM: 5518)。截至報告期末，本次發行所募集的資金已全部用作支持本公司香港分行的海外業務發展和其他一般經營用途。

### 五、持有本公司5%(含5%)以上股份股東的股份質押及凍結情況

截至報告期末，安邦人壽保險股份有限公司一穩健型投資組合持有本公司A股2,369,416,768股數，佔本公司總股本比例6.49%。本公司無其他單一持股超過5%(含5%)的股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)。安邦人壽保險股份有限公司一穩健型投資組合持有本公司股份無質押或凍結。

### 六、控股股東及實際控制人情況

截至報告期末，本公司無控股股東和實際控制人。

### 七、持有本公司5%(含5%)以上股份的股東情況

截至報告期末，安邦人壽保險股份有限公司一穩健型投資組合持有本公司A股2,369,416,768股數，佔本公司總股本比例6.49%。本公司無其他單一持股超過5%(含5%)的股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)。

安邦人壽保險股份有限公司註冊資本1,179,000萬元人民幣，法定代表人姚大鋒，經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經中國保險監督管理委員會批准的其他業務。

安邦保險集團股份有限公司為安邦人壽保險股份有限公司的控股股東，持有安邦人壽保險股份有限公司99.96%股份。安邦保險集團股份有限公司無單一持股5%以上股份的股東。

# 董事、監事、高級管理人員和員工情況

## 一、董事、監事、高級管理人員情況

### (一) 基本情況

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
洪 崎	男	1957	副董事長、執行董事、行長 副董事長、執行董事、 行長、代董事長 董事長、執行董事 董事長、執行董事、代行長	2012.4.10-2014.8.18 2014.8.18-2014.8.28 2014.8.28-2015.1.31 2015.1.31-至今	0	0
張宏偉	男	1954	副董事長、非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
盧志強	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
劉永好	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
梁玉堂	男	1958	副董事長、執行董事	2012.4.10-至今	0	0
王玉貴	男	1951	非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
王 航	男	1971	非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
王軍輝	男	1971	非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
吳 迪	男	1965	非執行董事	2012.6.15-至今	0	0
郭廣昌	男	1967	非執行董事	2012.12.17-至今	0	0
姚大鋒	男	1962	非執行董事	2014.12.23-至今	0	0
秦榮生	男	1962	獨立非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
王立華	男	1963	獨立非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
韓建旻	男	1969	獨立非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
鄭海泉	男	1948	獨立非執行董事	2012.6.15-至今	0	0
巴曙松	男	1969	獨立非執行董事	2012.6.15-至今	0	0
尤蘭田	女	1951	獨立非執行董事	2012.12.17-至今	0	0
段青山	男	1957	監事會主席、職工監事	2012.4.10-至今	0	0
王家智	男	1959	監事會副主席、職工監事	2012.4.10-至今	759,720	759,720
黎 原	男	1954	監事	2012.4.10-至今	0	0
張迪生	男	1955	監事	2012.4.10-至今	0	0
魯鐘男	男	1955	監事	2012.4.10-至今	0	0
張 克	男	1953	外部監事	2012.4.10-至今	0	0
王 梁	男	1942	外部監事	2012.4.10-至今	0	0
邢本秀	男	1963	副行長	2012.4.10-至今	0	0
萬青元	男	1965	董事會秘書	2012.4.10-至今	0	0
白 丹	女	1963	財務總監	2012.4.10-至今	0	0
石 杰	男	1965	行長助理	2012.8.7-至今	0	0
李 彬	女	1967	行長助理	2012.8.7-至今	0	0
林雲山	男	1970	行長助理	2012.8.7-至今	0	0

## 董事、監事、高級管理人員和員工情況

- 註： 1. 2015年3月4日，本公司董事會決議董事會延期換屆，監事會決議監事會延期換屆，上述事宜已經2015年第一次臨時股東大會審議通過；
2. 2015年4月24日起，本公司非執行董事張宏偉先生不再擔任錦州港股份有限公司(上交所上市公司(股份代碼：600190/900952))董事長；
3. 2015年5月29日起，本公司非執行董事盧志強先生出任泛海控股股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代號：00046))董事長；
4. 2015年6月3日起，本公司獨立非執行董事鄭海泉先生出任長江和記實業有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：00001))的獨立非執行董事，不再擔任和記黃埔有限公司(其股份於2015年6月3日撤銷在香港聯交所上市地位)的獨立非執行董事；
5. 2015年6月16日起，本公司監事張克先生出任中國中煤能源股份有限公司(香港聯交所上市公司(股份代號：01898))及上交所上市公司(股份代碼：601898)的獨立非執行董事及北京司法鑒定業協會的監事長。2015年5月11日起不再擔任財訊傳媒集團有限公司(香港聯交所上市公司(股份代號：00205))的獨立非執行董事；
6. 本公司執行董事洪崎先生出任民銀國際董事長及華夏新供給經濟學研究院理事長；
7. 本公司非執行董事王航先生出任民銀國際副董事長；
8. 本公司非執行董事郭廣昌先生不再擔任上海復星工業技術發展有限公司的董事；
9. 本公司獨立非執行董事秦榮生先生出任北京國家會計學院院長及中國審計學會常務理事；
10. 本公司獨立非執行董事王立華先生出任北京市法學會知識產權研究會副會長，不再擔任北京市西城區社會組織聯合會副會長；
11. 本公司獨立非執行董事韓建旻先生出任北京糧食集團有限責任公司的外部董事。

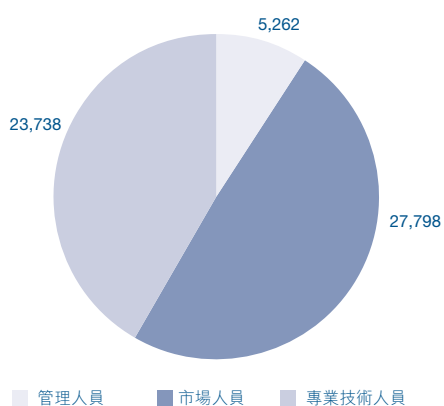
### (二) 董事、監事服務合約說明

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

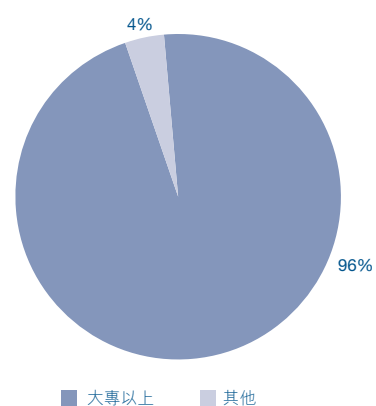
## 二、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工59,015人，其中本公司員工56,798人，附屬機構員工2,217人。本公司員工按專業劃分，管理人員5,262人，市場人員27,798人，專業技術人員23,738人。員工中具有大專以上學歷的為54,301人，佔比96%。本公司另有退休人員161人。

員工結構 — 按序列劃分  
(單位：人)



員工結構 — 按學歷劃分



## 董事、監事、高級管理人員和員工情況

### 三、機構情況

報告期末，本公司已在全國38個城市設立了39家分行，機構總數量為1,047個。

報告期末，本公司機構主要情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工數量	資產總額 (百萬元) (不含遞延所得稅資產)	地址
總行	1	16,178	1,707,919	北京市西城區復興門內大街2號
北京管理部	75	3,385	737,503	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	68	2,617	372,934	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	55	2,210	186,602	廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈
深圳分行	48	1,757	212,238	深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈
武漢分行	41	1,599	99,224	武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	42	1,506	88,092	太原市並州北路2號
石家莊分行	67	2,276	124,137	石家莊市長安區裕華東路197號民生銀行大廈
大連分行	29	1,085	60,730	大連市中山區五五路4A號
南京分行	63	2,491	264,911	南京市洪武北路20號
杭州分行	46	1,714	123,684	杭州市江幹區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊
重慶分行	24	1,032	88,570	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	23	1,112	75,267	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	32	984	48,790	福州市湖東路282號
濟南分行	47	1,876	116,650	濟南市濼源大街229號
寧波分行	21	768	43,728	寧波市聚賢路815號
成都分行	35	1,387	95,537	成都市高新區天府大道北段966號6號樓
天津分行	30	932	49,503	天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈
昆明分行	22	893	57,338	昆明市環城南路331號春天印象大廈
泉州分行	16	482	37,899	泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	20	1,124	77,061	蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	32	1,037	40,250	青島市市南區福州南路18號
溫州分行	14	586	46,205	溫州市溫州大道1707號哈大廈
廈門分行	15	599	83,792	廈門市湖濱南路90號立信廣場七樓
鄭州分行	39	1,445	123,074	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	24	873	62,356	長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈
長春分行	22	614	31,080	長春市南關區長春大街500號民生大廈
合肥分行	16	645	47,728	合肥市亳州路135號天慶大廈
南昌分行	14	626	30,283	南昌市象山北路237號
汕頭分行	10	437	13,277	汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	13	504	33,495	南寧市民族大道111-1號廣西發展大廈東樓1、8-12層
呼和浩特	10	407	38,379	呼和浩特市敕勒川大街東方君座C座1-2層、7-21層
瀋陽分行	13	476	29,946	瀋陽市和平區南京北街65號
香港分行	1	179	74,025	香港中環夏慤道12號香港美國銀行中心36樓
貴陽分行	8	313	33,554	貴陽市觀山湖區陽關大道28號
三亞分行	2	136	18,692	三亞市河東區新風街128號
拉薩分行	3	146	10,895	拉薩市北京西路8號環球大廈
上海自貿試驗區分行	2	94	19,445	上海市浦東新區業盛路188號一層
哈爾濱分行	2	144	13,457	哈爾濱市道里區愛建路11號奧林匹克中心一區一至六層
蘭州分行	2	129	13,031	蘭州市城關區白銀路123號甘肅日報報業大廈(一至四層)
地區間調整			(1,296,042)	
合計	1,047	56,798	4,135,239	

註：1、機構數量包含總行、一級分行、分行營業部、二級分行、支行等各類分支機構。

2、總行員工數包括地產金融事業部、能源金融事業部、交通金融事業部、冶金金融事業部、貿易金融部、信用卡中心、金融市場部等事業部員工數。

3、地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。



## 一、公司治理綜述

報告期內，本公司不斷完善制度建設，充分發揮董事會風險指導和風險管理職責，優化內部控制體系，強化監事會的監督作用，積極利用公司治理信息溝通平台加強董事會、監事會與高管層之間的溝通交流。具體工作如下：

- 1、 報告期內累計組織、籌備召開各類會議43次。其中，股東大會2次，董事會會議6次、董事會專門委員會會議26次，監事會會議3次，監事會專門委員會會議6次。通過上述會議，公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務預算報告、利潤分配預案、關聯交易、大額呆賬核銷、監事會評估報告等系列重大議案145項。
- 2、 根據境內外的監管要求，本公司制定、修訂了《外包風險管理辦法》、《壓力測試管理辦法》、《交易性市場風險壓力測試實施細則》、《非零售信用風險內部評級模型管理辦法》、《非零售內部評級體系驗證管理辦法》、《零售信用風險內部評級模型管理辦法》、《零售內部評級體系驗證管理辦法》、《信用風險內部評級違約認定管理辦法》、《信用風險壓力測試實施細則》、《市場風險模型驗證實施細則》、《併表管理辦法》、《董事會2015年風險管理指導意見》，進一步完善公司治理制度體系。
- 3、 根據《高級管理人員盡職考評試行辦法》的規定，本公司對董事會聘任和批准聘任的高級管理人員進行考評，並將盡職考評結果應用於考評對象的薪資分配、職務聘任等方面，以促進本公司高級管理人員不斷提高履職能力，完善董事會對高級管理人員制度化、規範化、常態化的考核評價機制。

根據《董事履職評價試行辦法》的規定，在董事會薪酬與考核委員會的指導下，本公司於年初啓動並完成了對董事2014年度履職的評價工作，促進董事履職盡責、自律約束。

- 4、 公司董事會組織安排董事現場聽取本公司高級管理人員的年度述職，使董事會全面、準確地掌握本公司經營情況和高級管理人員的年度履職狀況，為高級管理人員年度盡職考評及職務聘任免提供依據。
- 5、 報告期內，本公司監事會依照《公司法》、《公司章程》的規定以及監管部門的要求，緊緊圍繞公司重點戰略，組織召開監事會各類會議9次、審議公司年度報告、監事會工作報告等議案15項；列席董事會各次會議及高級管理層重要經營會議；完成對本公司社區金融、支行網點、村鎮銀行、互聯網金融發展等的調研，切實履行對公司各級機構經營管理狀況及重點業務推進情況的監督職責；對公司依法經營、財務報告、內部控制等重點事項進行監督並提出審核意見；積極開展對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價；結合監管重點

## 公司企業管治

關注事項，開展對分支機構以及金融同業的考察調研工作。報告期內，監事會按照計劃有序開展各項監督工作，在持續做好常規監督工作的同時，強化監事會對公司戰略發展及經營管理的服務與促進力度，充分發揮監事會在公司治理中的作用，促進公司規範經營和穩健發展。

- 6、報告期內，本公司監事會根據工作計劃，組織完成包括全行支行網點、社區金融及村鎮銀行經營發展狀況的三次大規模調研工作。調研以實地調研、資料收集和數據分析為主要方法，分別與監管部門、金融同業、總行各職能部門、部分分支機構共計約200餘家(次)進行訪談交流，訪談調查各層級人員2,000餘人；收集各類資料和數據，形成調研報告四份，針對公司相關工作提出20餘條獨立監督意見和建議。
- 7、報告期內，本公司按照監管要求，充分履行董事會風險指導和風險管理職責，在董事會風險指導、風險研究、風險制度建設、超風險限額業務審批、風險評估、風險報告等方面做了大量卓有成效的工作，有效推進全面風險管理體制建設，公司風險防控能力與風險經營水平進一步提升。《董事會2015年風險管理指導意見》明確董事會風險管理指導思想、風險偏好以及董事會年度風險管理目標，指引管理層年度風險管理政策制訂與實施。通過董事會風險指導、監督和評估，推動《董事會2015年風險管理指導意見》在本公司貫徹落實，增強董事會風險管理有效性；通過審批超風險限額業務和修訂超風險限額業務標準，傳導董事會風險管理理念；通過半年度董事會風險評估工作，強化董事會風險監督職能，確保董事會全面掌控公司風險和風險管理狀況；同時通過多種形式開展風險專項調研，及時發現風險隱患以及風險管理主要問題，為董事會發展戰略以及風險管理決策提供重要依據。
- 8、報告期內，本公司持續推進內部控制及全面審計工作，加強全員合規意識，提升內控及經營管理的有效性，並繼續完善內部交易的管理工作，確保交易合規運作。
- 9、報告期內共出版《董事會工作通訊》4期、《內部參考》26期，為董事會與管理層之間搭建了一個便捷、有效的公司治理信息溝通平台。
- 10、報告期內，本公司及時、準確、真實、完整地披露各項重大信息，不斷提升公司透明度，確保所有股東有平等的機會獲取本公司信息。報告期內，發佈A股公告39份，H股公告77份，其中海外監管公告29份。完成2014年下半年度分紅派息工作、2014年年度報告和2015年一季度報告的編製工作。本公司多次組織投資者活動，有效加深了與投資者之間的溝通和交流，提高了本公司在資本市場的地位和影響力。報告期內，採用現場接待、電話會議、郵件、上交所e互動平台等方式接待投資者累計達200人以上。編撰發佈《投資者》專刊6期。不斷豐富和完善民生銀行網站「投資者關係」欄目，及時更新相關內容和信息，進一步加強中、英文網頁的管理，使其成為投資者了解本公司的窗口。

報告期內，本公司通過認真自查，未發現公司治理實際情況與中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在差異。本公司不存在公司治理非規範情況，也不存在向大股東、實際控制人提供未公開信息等情況。

### 二、股東大會召開情況

2015年4月27日，本公司2015年第一次臨時股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議審議通過了《關於董事會延期換屆的議案》和《關於監事會延期換屆的議案》。具體公告詳見2015年4月28日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

2015年6月18日，本公司2014年年度股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議審議通過了《本公司2014年年度報告》、《本公司2014年度財務決算報告》、《本公司法定盈餘公積的提取》、《本公司2014年下半年利潤分配預案》、《本公司2015年度財務預算報告》、《本公司2014年度董事會工作報告》、《本公司2014年度監事會工作報告》、《關於聘任2015年審計會計師事務所及其報酬的議案》、《關於授予董事會發行股份的一般性授權的議案》和《關於調整2015-2016年金融債券發行計劃的議案》。具體公告詳見2015年6月19日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

### 三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議6次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議26次，其中戰略發展與投資管理委員會6次，風險管理委員會6次，審計委員會3次，關聯交易控制委員會3次，薪酬與考核委員會4次，提名委員會4次。

報告期內，董事會戰略發展與投資管理委員會共審議專門議案23項，聽取並研究專題工作彙報4項；風險管理委員會共審議專門議案10項，聽取並研究專題工作彙報6項，累計辦理各類超風險限額業務49筆，金額合計達1,589.25億元人民幣；審計委員會共審議專門議案11項，聽取並研究專題工作報告1項；關聯交易控制委員會共審議專門議案8項；薪酬與考核委員會共審議專門議案8項，聽取並研究專題工作彙報6項；提名委員會共審議專門議案5項。

### 四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議3次，監事會專門委員會組織召開會議6次，其中，提名與評價委員會會議3次，監督委員會會議3次。

### 五、內部控制和內部審計

#### (一) 內部控制評價情況

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

報告期內，本公司充分發揮內部審計的監督評價作用，不斷完善內部控制評價監督體系，借助精益六西格瑪技術優化內部控制評價流程，完善內部控制體系，提升內部控制管理的精細化程度。按照內部控制評價原則和年度審計計劃，組織實施對5家一級分行、3家二級分行、1家事業部分部、4家村鎮銀行以及民生金融租賃的內部控制評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；結合發展戰略，優化調整經營機構評價內容和評價方式，注重經營機構戰略執行層面評價；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，風險問題有效整改；依據公司制度對重要風險事項展開審計問責懲戒。本公司通過持續的內部控制評價，有力促進了內部控制體系的完善和內部控制管理水平的提升。

#### (二) 內部審計情況

本公司設立內部審計機構一審計部，在董事會審計委員會領導下，實行總部垂直管理的獨立審計模式，設立華北、華東、華南、華中和東北五個區域審計中心；並結合本公司專業化經營特點，設立公司業務審計中心、零售業務審計中心、金融市場業務審計中心、信息技術審計中心、公共服務審計中心、系統性風險審計及數據應用中心、規劃及項目管理中心、監管協調及評價監督中心。審計部負責對本公司所有業務和管理活動進行獨立檢查和評價，對內部控制的有效性進行監督、檢查，獨立、客觀地開展內部控制評價和諮詢工作。重大審計發現和內部控制缺陷向高級管理層和董事會審計委員會直接報告，保證了內部審計的獨立性和有效性。本公司建立了較為規範的內部審計制度體系並不斷修訂完善；建立了現場審計與非現場審計相結合的審計檢查體系，非現場審計系統覆蓋到本公司所有的資產與負債業務；以風險為導向開展內部控制審計工作，審計範圍覆蓋到公司業務、零售業務、金融市場、貿易融資、信用卡、財務會計、風險管理等全部業務條線和內控管理環節；基本實現了信用風險、操作風險、市場風險、合規風險審計的全覆蓋。

本公司通過全面審計、專項審計、非現場審計、離任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，審計部持續創新內部審計工作方式，以強化制度執行力和着力防範案件風險為重點，提升專業化審計層次，服務於「三個定位」，服務於專業化特色經營，以風險和內控為導向，強化分工協作和審計成果共享，高效完成了上半年審計工作任務。報告期內，審計部共組織實施專項審計和調研34項；開展離任審計和經濟責任審計119人次(含村鎮銀行離任審計10人次)；出具專項審計報告和調研報告40份；發出風險提示和審計建議17份；出

具調研分析報告、要情彙報和其他報告50份；完成2014年度內部審計通報33份，充分發揮內部審計監督、評價和諮詢職能。針對審計發現的問題，持續跟蹤、督促被審計單位進行整改，對違規責任人發起審計問責，並強化了總分行、業務條線管理部門在問題整改方面的合力，在全面排查業務及流程風險的同時，有力促進了全行內控的完善和管理水平的提升。

### 六、符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》的要求

2015年1月31日，毛曉峰先生因個人原因，向本公司董事會申請辭去董事、行長及董事會相關專門委員會職務。經公司第六屆董事會第七次臨時會議決議，在行長職務空缺期間由洪崎董事長代行行長職責。經公司2015年第一次臨時股東大會決議，由於本公司第七屆董事會董事候選人的醞釀推薦工作尚未完成，換屆選舉工作將延期。第六屆董事會董事的任期將順延至股東大會選舉產生第七屆董事會止。洪崎董事長代行行長職務將至董事會聘任產生新一任行長止。期間，本公司的董事會及經營管理層權力和授權分佈均衡，經營管理和日常業務有序進行。

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

# 董事會報告

## 一、2014年下半年度利潤分配執行情況

本公司董事會根據2014年股東周年大會通過的2014年下半年度利潤分配方案向公司股東實施了分紅派息。以截至本公司股權登記日總股本為基數，向股權登記日登記在冊的全體股東派發2014年下半年現金股利：每10股派發現金股利人民幣1.10元(含稅)，A股現金股利總額共計約人民幣32.51億元，H股現金股利總額共計約人民幣7.62億元。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。

本公司於2015年7月7日完成對A股股東現金紅利派發事宜，於2015年7月27日完成H股股東現金紅利派發事宜。詳情請參見2015年6月18日本公司於香港聯交所網站及2015年6月30日於上交所網站分別刊發的相關公告。

## 二、2015年中期利潤分配預案

本公司2015年上半年實現淨利潤264.78億元，擬定2015年中期利潤分配預案如下：

按照本公司2015年上半年淨利潤的10%提取法定盈餘公積26.48億元；按照2015年6月末風險資產餘額的1.5%差額計提一般風險準備36.49億元。截至報告期末，本公司可供股東分配利潤為998.33億元。

根據《公司章程》對利潤分配的有關規定，綜合考慮監管機構對資本充足率的要求以及本公司業務可持續發展等因素，擬向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣0.75元(含稅)。以本公司截至2015年6月30日已發行股份364.85億股計算，現金股利總額共計人民幣約27.36億元。

實際派發的現金股利總額將根據股權登記日登記在冊的總股數確定。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。港幣實際派發金額按照股東大會召開當日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣基準匯率折算。

本公司現金分紅政策的制定及執行情況符合本公司公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立董事秦榮生、王立華、韓建旻、鄭海泉審議同意。中小股東可通過參加股東大會並行使表決權、對業務經營活動提出建議或質詢等方式充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

## 稅項

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例(「企業所得稅法」)，非居民企業就其來源於中國境內的所得繳納企業所得稅的適用稅率為10%。為此，任何以非個人企業名義，包括以香港中央結算(代理人)有限公司、其他代理人或受託人、或其他組織及團體名義登記的H股股份皆被視為由非居民企業股東(定義見企業所得稅法)所持有的股份，本公司將在代扣代繳10%企業所得稅後，向該等非居民企業股東派發股息。

任何名列本公司H股股東名冊上的依法在中國境內註冊成立，或者依照外國(地區)法律成立但實際管理機構在中國境內的居民企業(定義見企業所得稅法)，尚不希望由本公司代扣代繳10%企業所得稅，須適時向香港中央證券登記有限公司呈交中國執業律師出具的認定其為居民企業的法律意見書(加蓋律師事務所公章)及相關文件。根據國家稅務總局於2011年6月28日頒佈的《關於國稅發(1993)045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(「通知」)，在香港發行股份的境內非外商投資企業向境外居民個人股東派發的股息，一般須按10%的稅率繳納個人所得稅。然而，各境外居民個人股東本身的所得稅率視乎其居住國家與中國大陸的相關稅收協議而有所不同。據此，在向於記錄日期名列本公司H股股東名冊的H股個人股東派發股息時，本公司將預扣10%的股息作為個人所得稅，除非相關稅務法規、稅收協議或通知另有規定。

對於任何因股東身份未能及時確定或錯誤確定而引致的任何索償或對代扣代繳機制的任何爭議，本公司概不負責。

## 滬股通投資者利潤分配事宜

對於香港聯交所投資者(包括企業和個人)投資上交所本公司A股股票(「滬股通」)，其股息紅利將由本公司通過中國證券登記結算有限公司上海分公司按股票名義持有人賬戶以人民幣派發。本公司按照10%的稅率代扣所得稅，並向主管稅務機關辦理扣繳申報。對於滬股通投資者中屬於其他國家稅收居民且其所在國與中國簽訂的稅收協議規定或其他適用的法律法規或規範性文件規定股息紅利所得稅率低於10%的，企業或個人可以自行或委託代扣代繳義務人，向本公司主管稅務機關提出享受稅收協議待遇的申請，主管稅務機關審核後，按已徵稅款和根據稅收協議稅率計算的應納稅款的差額予以退稅。滬股通投資者股權登記日、現金紅利派發日等時間安排與本公司A股股東一致。

## 董事會報告

### 港股通投資者利潤分配事宜

對於上交所投資者(包括企業和個人)投資香港聯交所本公司H股股票(「港股通」)，本公司已與中國證券登記結算有限責任公司上海分公司簽訂《港股通H股股票現金紅利派發協議》，中國證券登記結算有限責任公司上海分公司作為港股通H股投資者名義持有人接收本公司派發的現金紅利，並通過其登記結算系統將現金紅利發放至相關港股通H股股票投資者。港股通H股股票投資者的現金紅利以人民幣派發。根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知(財稅[2014]81號)》的相關規定：對內地個人投資者通過滬港通投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利，H股公司按照20%的稅率代扣個人所得稅。對內地證券投資基金通過滬港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，比照個人投資者徵稅。H股公司對內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由企業自行申報繳納。

港股通投資者股權登記日、現金紅利派發日等時間安排與本公司H股股東一致。

### 三、公司持有其他上市公司股權和參股金融企業股權情況

參見第三章「九、主要業務回顧(七)主要股權投資情況」。

### 四、董事、監事及有關僱員之證券交易

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



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

(一) 根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2015年6月30日，本公司下列董事／監事於本公司股份中擁有以下權益：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉		股份數目	附註	佔相關股份	佔全部
			淡倉	身份			類別已發行	已發行
							股份百分比(%)	股份百分比(%)
劉永好	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	2,084,876,472	1	7.05	5.71
張宏偉	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,066,764,269	2	3.61	2.92
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	838,726,939	3	2.84	2.30
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	6,864,600	4	0.10	0.02
郭廣昌	非執行董事	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	808,612,400	5	11.66	2.22
王家智	職工監事	A	好倉	實益擁有人	759,720		0.003	0.002

附註：

- 該2,084,876,472股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的484,572,282股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,600,304,190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23.98%及29.41%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484,572,282股A股及新希望投資有限公司持有的1,600,304,190股A股的權益。

由於劉永好先生持有新希望集團有限公司62.34%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2,084,876,472股A股權益。劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的權益(載於本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內)，乃是同一筆股份。

- 該1,066,764,269股A股由東方集團股份有限公司直接持有。東方集團股份有限公司的27.98%已發行股本由東方集團實業有限公司持有，而張宏偉先生持有東方集團實業有限公司的32.59%已發行股本。
- 該838,726,939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97.43%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6,864,600股H股由中國泛海國際投資有限公司持有。中國泛海國際投資有限公司乃由中國泛海控股集團有限公司(見上文附註3)全資擁有。
- 該808,612,400股H股之好倉(其中的390,000,000股H股乃涉及以現金交收(場外)的衍生工具)包括由復星國際有限公司直接持有的695,179,800股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的35,592,600股H股及由Topper Link Limited直接持有的77,840,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.為復星國際有限公司管理的基金公司；Topper Link Limited乃復星國際有限公司的間接全資附屬公司。復星國際有限公司的71.29%已發行股本由復星控股有限公司擁有，而復星控股有限公司乃Fosun International Holdings Ltd.的全資附屬公司。郭廣昌先生則持有Fosun International Holdings Ltd. 58%的已發行股本。

根據證券及期貨條例，復星國際有限公司被視為擁有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,600股H股及Topper Link Limited的77,840,000股H股的權益。Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生亦同時被視為在復星國際有限公司於本公司擁有的808,612,400股H股中擁有權益。

## 董事會報告

(二) 於2015年6月30日，本公司下列董事於彭州民生村鎮銀行有限責任公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

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

附註：

1. 新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司出資人民幣2,000,000元。由於劉永好先生持有新希望集團有限公司62.34%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司的權益。

除上文所披露者外，於2015年6月30日，概無董事、監事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例)之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港《上市規則》附錄10所載的《標準守則》而須通知本公司及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

## 一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本公司經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至報告期末，本公司作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟有3,406筆，涉及金額約為人民幣2,133,152.62萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有162筆，涉及金額約為人民幣137,448.02萬元。

## 二、收購及出售資產、吸收合併事項

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

## 三、重大合同及其履行情況

本公司參與並中標的北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD)核心區Z4地塊，已完成立項批覆、節能專篇編製，取得交評、環評批覆和建設用地規劃許可證，初步核算北側基坑一體化實施工程的工程量。項目目前整體在方案設計階段。

本公司參與並中標的廈門市豆仔尾路與湖濱南路交叉口2010P26地塊，已完成建築主體施工圖設計、基坑支護設計和外幕牆設計，正進行室內精裝修設計。1號地塊完成基坑支護和樁基工程，完成地下室結構施工，截至報告期末正在施工地上七層梁板結構，2號地塊正進行基坑支護和樁基工程。

本公司參與並中標的泉州市東海片區總部經濟區北側出讓宗地號為2012-8號地塊，已完成建築主體施工圖設計、基坑支護方案設計，正進行外幕牆設計。

本公司參與並中標的福州市台江區鰲峰路南側、鰲峰支路以東(海峽金融商務區G地塊)，目前正在進行方案設計。

北京順義總部基地項目已完成，並投入使用。目前正在進行決算、審計。

## 四、重大擔保事項

本公司除中國人民銀行批准的經營範圍內的金融擔保業務外，無其他擔保事項。

## 重要事項

### 五、公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

### 六、購買、出售或贖回證券

本公司於2013年3月15日公開發行了20,000萬張A股可轉債，每張面值人民幣100元，發行總額為人民幣200億元。由於本公司A股股票自2015年3月26日至2015年5月8日期間滿足連續三十個交易日內有十五個交易日收盤價格不低於「民生轉債」當期轉股價格(人民幣8.105元/股)的130%(即人民幣10.537元/股)，根據《公開發行A股可轉換公司債券(附次級條款)募集說明書》的約定，已觸發可轉債的贖回條款，且提前贖回可轉債已經中國銀監會批准，滿足可轉債的贖回條件。

經本公司董事會批准，本公司已行使可轉債的提前贖回權，對「贖回登記日」登記在冊的「民生轉債」全部贖回。「民生轉債」自2013年9月16日開始轉股，2013年9月16日至2015年6月24日期間共計人民幣19,838,768,000元「民生轉債」(證券代碼：110023)轉換為「民生銀行」(證券代碼：600016)股票，累計轉股股數為2,446,493,105股，佔「民生轉債」轉股前(2013年9月13日)本公司已發行普通股股份總額(28,365,585,227股)的8.62%。

有關本次可轉債提前贖回的具體情況請參見2015年6月9日，本公司在香港聯交所網站披露了《關於實施「民生轉債」贖回事宜的公告》，以及2015年6月9日、6月10日、6月11日、6月17日、6月18日、6月19日，本公司在香港聯交所網站分別披露的六次後續提示性公告，向「民生轉債」持有人充分提示了贖回權行使的時間、贖回價格、資金劃付辦法等。

除上述可轉債的提前贖回外，本公司在截至2015年6月30日止的六個月內沒有出售本公司的任何證券，也沒有購買或贖回本公司的任何證券。

### 七、審計委員會

根據香港《上市規則》附錄十四規定而成立之審計委員會，成員包括秦榮生先生(主席)、鄭海泉先生、尤蘭田女士、韓建旻先生及吳迪先生。審計委員會的主要職責為審閱、監察本公司的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本公司審計委員會已審閱並確認截至報告期末上半年的中期業績公告和2015年中期報告。

### 八、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司2014年年度股東大會決定聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本公司2015年度境內審計和境外審計的會計師事務所。

### 九、重大關連交易事項

報告期內，本公司無重大關連交易事項。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45。

### 十、持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

### 十一、本公司及本公司董事、監事、高級管理人員接受處罰情況

就本公司所知，報告期內，不存在本公司及公司董事、監事、高級管理人員接受對公司經營有重大影響的處罰情況。

### 十二、股權激勵計劃及在本報告期內的具體實施情況

截至報告期末，本公司未實施股權激勵計劃。

### 十三、其他重要事項

本公司的全資附屬公司民銀國際於2015年4月27日與華富國際控股有限公司訂立諒解備忘錄，其反映訂約方將盡力進一步磋商，旨在按諒解備忘錄所載之若干不具法律約束力條款為基準，訂立正式認購協議。詳見2015年4月29日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

# 財務報告

一、獨立審閱報告

二、財務報表(簡要合併損益表、簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併財務狀況表、簡要合併股東權益變動表、簡要合併現金流量表)

三、未經審計中期財務資料附註

四、未經審計補充財務資料



## 致中國民生銀行股份有限公司股東的獨立審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第78頁至第172頁中國民生銀行股份有限公司(「貴銀行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，此中期財務資料包括於2015年6月30日的合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事須負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論，並按照我們雙方所協議的應聘條款，僅向整體股東報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔責任。

### 審閱範圍

我們已根據《國際審閱準則》第2410號 — 獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。中期財務資料審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按國際審計準則進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

### 結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2015年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號 — 中期財務報告的規定編製。

### 畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2015年8月28日

# 合併損益表及其他綜合收益表

截至2015年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2015年 未經審計	2014年 未經審計
利息收入		<b>102,867</b>	94,178
利息支出		<b>(55,873)</b>	(50,578)
<b>利息淨收入</b>	5	<b>46,994</b>	43,600
手續費及佣金收入		<b>27,022</b>	20,279
手續費及佣金支出		<b>(1,877)</b>	(1,841)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<b>25,145</b>	18,438
交易收入淨額	7	<b>479</b>	1,062
證券及票據處置收益淨額	8	<b>2,842</b>	1,508
資產減值損失	9	<b>(15,011)</b>	(7,218)
營運支出	10	<b>(26,072)</b>	(23,337)
其他營運收入		<b>1,152</b>	344
<b>所得稅前利潤</b>		<b>35,529</b>	34,397
所得稅費用	11	<b>(8,257)</b>	(8,306)
<b>淨利潤</b>		<b>27,272</b>	26,091
淨利潤歸屬於：			
本行股東		<b>26,778</b>	25,570
非控制性權益		<b>494</b>	521
		<b>27,272</b>	26,091
<b>每股收益(金額單位為人民幣元)</b>	12		
基本每股收益		<b>0.78</b>	0.75
稀釋每股收益		<b>0.74</b>	0.71

刊載於第86頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 合併損益表及其他綜合收益表(續)

截至2015年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2015年 未經審計	2014年 未經審計
淨利潤		<b>27,272</b>	26,091
<b>其他綜合收益/(損失)：</b>			
後續期間有可能重分類至損益的項目：			
可供出售證券公允價值變動淨額	37	<b>396</b>	2,315
減：所得稅影響	37	<b>(100)</b>	(579)
外幣報表折算差額		<b>(32)</b>	26
<b>其他綜合收益/(損失)除稅淨額</b>		<b>264</b>	1,762
<b>綜合收益合計</b>		<b>27,536</b>	27,853
<b>綜合收益歸屬於：</b>			
本行股東		<b>27,011</b>	27,323
非控制性權益		<b>525</b>	530
		<b>27,536</b>	27,853

刊載於第86頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2015年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2015年 6月30日 未經審計	2014年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	473,449	471,632
存放同業及其他金融機構款項	14	110,346	75,462
貴金屬		30,995	25,639
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	32,842	27,213
衍生金融資產	16	3,098	3,231
拆出資金	17	243,818	176,416
買入返售金融資產	18	568,392	675,878
發放貸款和墊款	19	1,906,497	1,774,159
證券投資：			
— 可供出售證券	20	176,159	159,724
— 持有至到期證券	20	196,118	176,834
— 貸款及應收款項	20	340,071	234,393
應收融資租賃款項	21	90,320	88,824
物業及設備	22	38,615	36,936
遞延所得稅資產	23	12,803	11,764
其他資產	25	77,550	77,031
<b>資產總計</b>		<b>4,301,073</b>	4,015,136
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		6,432	50,745
吸收存款	27	2,632,680	2,433,810
同業及其他金融機構存入及拆入款項	28	901,097	891,719
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		139	21
賣出回購金融資產款	29	102,541	83,291
向同業及其他金融機構借款	30	104,178	98,847
衍生金融負債	16	1,976	2,558
預計負債		1,995	1,931
已發行債券	31	180,901	129,279
當期所得稅負債		2,196	3,026
其他負債	32	78,625	72,153
<b>負債合計</b>		<b>4,012,760</b>	3,767,380

刊載於第86頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併財務狀況表(續)

2015年6月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2015年 6月30日 未經審計	2014年 12月31日 經審計
<b>股東權益</b>			
股本	33	<b>36,485</b>	34,153
資本公積	33	<b>64,756</b>	49,949
盈餘公積	34	<b>23,460</b>	17,077
一般風險準備	34	<b>53,002</b>	49,344
投資重估儲備	37	<b>(127)</b>	(392)
未分配利潤	34	<b>102,743</b>	90,019
外幣報表折算差額		<b>(40)</b>	(8)
歸屬於本行的股東權益合計		<b>280,279</b>	240,142
非控制性權益	35	<b>8,034</b>	7,614
<b>股東權益合計</b>		<b>288,313</b>	247,756
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>4,301,073</b>	4,015,136

本財務報表由董事會於2015年8月28日批准授權報出。

洪崎  
董事長

洪崎  
代行長

秦榮生  
董事

(公司蓋章)

刊載於第86頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2015年6月30日止6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	附註	歸屬於本行的股東權益								非控制性 權益	股東 權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	投資 重估儲備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	小計		
<b>2015年1月1日餘額</b>		<b>34,153</b>	<b>49,949</b>	<b>17,077</b>	<b>49,344</b>	<b>(392)</b>	<b>90,019</b>	<b>(8)</b>	<b>240,142</b>	<b>7,614</b>	<b>247,756</b>
淨利潤		—	—	—	—	—	26,778	—	26,778	494	27,272
其他綜合收益		—	—	—	—	265	—	(32)	233	31	264
綜合收益總額		—	—	—	—	265	26,778	(32)	27,011	525	27,536
可轉換公司債券轉增股本及資本公積	31(3)	2,332	18,129	—	—	—	—	—	20,461	—	20,461
提取盈餘公積	34	—	—	6,383	—	—	(6,383)	—	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	3,658	—	(3,658)	—	—	—	—
分配現金股利	36	—	—	—	—	—	(4,013)	—	(4,013)	(105)	(4,118)
可轉換公司債券權益成份		—	(3,322)	—	—	—	—	—	(3,322)	—	(3,322)
<b>2015年6月30日餘額</b>		<b>36,485</b>	<b>64,756</b>	<b>23,460</b>	<b>53,002</b>	<b>(127)</b>	<b>102,743</b>	<b>(40)</b>	<b>280,279</b>	<b>8,034</b>	<b>288,313</b>

刊載於第86頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併股東權益變動表(續)

截至2015年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	歸屬於本行的股東權益										
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	投資 重估儲備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	小計	非控制性 權益	股東 權益合計
<b>2014年1月1日餘額</b>		28,366	49,234	16,456	42,487	(2,842)	64,023	(12)	197,712	6,575	204,287
淨利潤		—	—	—	—	—	25,570	—	25,570	521	26,091
其他綜合收益		—	—	—	—	1,736	—	17	1,753	9	1,762
綜合收益總額		—	—	—	—	1,736	25,570	17	27,323	530	27,853
可轉換公司債券轉增股本及資本公積	31(3)	—	1	—	—	—	—	—	1	—	1
提取盈餘公積	34	—	—	564	—	—	(564)	—	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	67	—	(67)	—	—	—	—
分配現金股利	36	—	—	—	—	—	(2,837)	—	(2,837)	(5)	(2,842)
分配股票股利	36	5,674	—	—	—	—	(5,674)	—	—	—	—
<b>2014年6月30日餘額</b>		34,040	49,235	17,020	42,554	(1,106)	80,451	5	222,199	7,100	229,299
<b>2014年7月1日餘額</b>		34,040	49,235	17,020	42,554	(1,106)	80,451	5	222,199	7,100	229,299
淨利潤		—	—	—	—	—	18,976	—	18,976	500	19,476
其他綜合收益		—	—	—	—	714	—	(13)	701	(3)	698
綜合收益合計		—	—	—	—	714	18,976	(13)	19,677	497	20,174
非控制權益投入資本		—	—	—	—	—	—	—	—	21	21
可轉換公司債券轉增股本及資本公積		113	877	—	—	—	—	—	990	—	990
提取盈餘公積	34	—	—	57	—	—	(57)	—	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	6,790	—	(6,790)	—	—	—	—
分配現金股息	36	—	—	—	—	—	(2,561)	—	(2,561)	(4)	(2,565)
可轉換公司債券權益成份		—	(163)	—	—	—	—	—	(163)	—	(163)
<b>2014年12月31日餘額</b>		34,153	49,949	17,077	49,344	(392)	90,019	(8)	240,142	7,614	247,756

刊載於第86頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

截至2015年6月30日止6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6個月期間	
	2015年 未經審計	2014年 未經審計
<b>經營活動產生的現金流量：</b>		
所得稅前利潤	35,529	34,397
<b>調整項目：</b>		
— 資產減值損失	15,011	7,218
— 折舊和攤銷	2,357	1,565
— 預計負債變動	64	137
— 處置物業及設備和其他長期資產的盈利	2	(26)
— 公允價值變動收益	(577)	(226)
— 證券處置(收益)/損失淨額	(150)	15
— 已發行債券和其他籌資活動利息支出	3,923	2,579
— 證券投資產生的利息收入	(14,551)	(7,743)
	<b>41,608</b>	<b>37,916</b>
<b>經營資產的變動：</b>		
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨增加額	(57,558)	(9,207)
拆出資金淨增加額	(37,141)	(52,342)
買入返售金融資產淨減少額	106,729	6,337
發放貸款和墊款淨增加額	(148,030)	(133,473)
其他經營資產淨增加額	(13,323)	(28,960)
	<b>(149,323)</b>	<b>(217,645)</b>
<b>經營負債的變動：</b>		
吸收存款淨增加額	198,870	273,888
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加/(減少)額	9,378	(19,885)
賣出回購金融資產款淨增加額	19,232	14,362
支付的所得稅款	(10,225)	(7,915)
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(44,313)	90
其他經營負債淨增加額	11,856	23,733
	<b>184,798</b>	<b>284,273</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>77,083</b>	<b>104,544</b>

刊載於第86頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表(續)

截至2015年6月30日止6個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2015年 未經審計	2014年 未經審計
<b>投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		<b>238,852</b>	143,257
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		<b>6</b>	34
證券投資支付的現金		<b>(364,017)</b>	(234,841)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		<b>(4,066)</b>	(5,410)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(129,225)</b>	(96,960)
<b>籌資活動產生的現金流量：</b>			
已發行債券收到的現金		<b>95,434</b>	24,722
償還已發行債券支付的現金		<b>(27,930)</b>	—
償付已發行債券利息支付的現金		<b>(4,763)</b>	(3,404)
分配股息支付的現金		<b>(2,667)</b>	(2,434)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>60,074</b>	18,884
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		<b>7,932</b>	26,468
於1月1日的現金及現金等價物		<b>132,132</b>	157,001
滙率變動對現金及現金等價物的影響		<b>168</b>	276
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	38	<b>140,232</b>	183,745

刊載於第86頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計中期財務資料附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 1 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。

本行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)批准持有B0009H111000001號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取註冊證100000000018983號企業法人營業執照。

本行A股及H股股票在上海證券交易所(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」或「民生銀行集團」)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、資產管理業務及提供其他相關金融服務。

截至2015年6月30日，本行在中國共開設了39家一級分行及擁有32家子公司。

## 2 編製基礎和會計政策

本未經審計中期財務資料根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(上市規則)，包括國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號*中期財務報告*的有關披露要求編製。

本未經審計中期財務資料所採用的會計政策與編製2014年度財務報表所採用的會計政策一致。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。



## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 2 編製基礎和會計政策(續)

編製本未經審計中期財務資料要求管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設影響會計政策的運用，以及資產、負債、收入、費用的報告金額。實際結果可能與這些估計不一致。

本中期財務資料未經審計，但經畢馬威會計師事務所根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號——獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。

本未經審計中期財務資料中包含的截至2014年12月31日止年度的財務信息作為前期報告信息僅源自前述年度財務報表，不構成本行前述年度法定財務報表。截至2014年12月31日止年度法定財務報表可自本行註冊辦公地點獲取。核數師在其2015年3月30日出具的報告中對前述年度財務報表出具了標準無保留意見。

### 3 金融風險管理

#### (1) 信用風險

##### (i) 最大信用風險敞口

下表為本集團於財務報告日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。

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放中央銀行款項	463,670	461,667
存放同業及其他金融機構款項	110,346	75,462
拆出資金	243,818	176,416
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	32,498	27,213
衍生金融資產	3,098	3,231
買入返售金融資產	568,392	675,878
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	1,211,371	1,135,706
— 個人貸款和墊款	695,126	638,453
證券投資 — 債權投資	708,607	567,382
應收融資租賃款項	90,320	88,824
其他金融資產	55,752	57,280
合計	4,182,998	3,907,512
表外信用承諾	1,111,074	1,025,117
最大信用風險敞口	5,294,072	4,932,629

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (ii) 發放貸款和墊款

	2015年6月30日	2014年12月31日
發放貸款和墊款總額		
未逾期末減值	<b>1,873,647</b>	1,762,876
已逾期末減值	<b>49,266</b>	28,656
已減值	<b>26,423</b>	21,134
	<b>1,949,336</b>	1,812,666
減：貸款減值準備		
未逾期末減值	<b>(28,691)</b>	(28,220)
已逾期末減值	<b>(5,384)</b>	(3,265)
已減值	<b>(8,764)</b>	(7,022)
	<b>(42,839)</b>	(38,507)
淨額		
未逾期末減值	<b>1,844,956</b>	1,734,656
已逾期末減值	<b>43,882</b>	25,391
已減值	<b>17,659</b>	14,112
	<b>1,906,497</b>	1,774,159

##### a 未逾期末減值貸款

未逾期末減值貸款的信用風險基於貸款類別分析如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
公司貸款和墊款	<b>1,189,420</b>	1,128,370
個人貸款和墊款	<b>684,227</b>	634,506
總額	<b>1,873,647</b>	1,762,876

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (ii) 發放貸款和墊款(續)

##### a 未逾期未減值貸款(續)

未逾期未減值貸款的信用風險基於擔保方式評估如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
信用貸款	<b>340,217</b>	322,365
保證貸款	<b>575,828</b>	582,908
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	<b>717,380</b>	650,795
— 質押貸款	<b>240,222</b>	206,808
總額	<b>1,873,647</b>	1,762,876

##### b 已逾期未減值貸款

除非有證據證明貸款發生減值，一般而言，逾期未滿90天的貸款尚未作為減值貸款。

在初始發放貸款時，本集團要求由獨立資產評估機構對相應的抵質押物進行價值評估。當有跡象表明抵質押物發生減值時，本集團會重新審閱該等抵質押物是否能夠充分覆蓋相應貸款的信用風險。

於財務報告日，本集團已逾期但未減值的發放貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

	2015年6月30日				合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款和墊款	<b>9,826</b>	<b>4,508</b>	<b>4,372</b>	<b>13,416</b>	<b>32,122</b>
個人貸款和墊款	<b>6,822</b>	<b>3,949</b>	<b>4,442</b>	<b>1,931</b>	<b>17,144</b>
合計	<b>16,648</b>	<b>8,457</b>	<b>8,814</b>	<b>15,347</b>	<b>49,266</b>

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (ii) 發放貸款和墊款(續)

##### b 已逾期未減值貸款(續)

	2014年12月31日				合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款和墊款	6,668	2,551	3,418	3,002	15,639
個人貸款和墊款	7,340	2,502	2,229	946	13,017
合計	14,008	5,053	5,647	3,948	28,656

##### c 減值貸款

	2015年6月30日	2014年12月31日
公司貸款和墊款	<b>17,383</b>	13,976
個人貸款和墊款	<b>9,040</b>	7,158
合計	<b>26,423</b>	21,134
佔貸款和墊款總額的百分比	<b>1.36%</b>	1.17%
減值準備		
— 公司貸款和墊款	<b>(5,427)</b>	(3,864)
— 個人貸款和墊款	<b>(3,337)</b>	(3,158)
合計	<b>(8,764)</b>	(7,022)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (ii) 發放貸款和墊款(續)

##### c 減值貸款(續)

發生減值的貸款和墊款按擔保方式分類如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
信用貸款	5,345	4,715
保證貸款	13,655	10,088
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	4,889	3,810
— 質押貸款	2,534	2,521
合計	26,423	21,134
減值貸款抵質押物公允價值	6,902	5,459

上述抵質押物主要包括土地、房屋及建築物和機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據抵質押物處置經驗和目前市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險

##### (i) 貨幣風險

下表滙總了本集團於相應財務報告日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。

	2015年6月30日				
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	440,307	32,432	527	183	473,449
存放同業及其他金融機構款項	94,795	13,437	571	1,543	110,346
拆出資金	204,280	32,587	4,491	2,460	243,818
買入返售金融資產	568,392	—	—	—	568,392
發放貸款和墊款	1,823,253	75,924	4,559	2,761	1,906,497
證券投資	708,179	1,202	800	2,167	712,348
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	31,951	547	344	—	32,842
應收融資租賃款項	83,393	6,927	—	—	90,320
其他資產	94,315	20,556	4,218	43,972	163,061
<b>資產合計</b>	<b>4,048,865</b>	<b>183,612</b>	<b>15,510</b>	<b>53,086</b>	<b>4,301,073</b>
負債：					
向中央銀行借款	6,432	—	—	—	6,432
吸收存款	2,523,333	91,339	14,585	3,423	2,632,680
同業及其他金融機構存入及拆入款項	876,290	11,580	1,961	11,266	901,097
賣出回購金融資產款	102,541	—	—	—	102,541
向同業及其他金融機構借款	75,996	27,280	—	902	104,178
已發行債券	177,195	3,706	—	—	180,901
其他負債	60,417	20,435	594	3,485	84,931
<b>負債合計</b>	<b>3,822,204</b>	<b>154,340</b>	<b>17,140</b>	<b>19,076</b>	<b>4,012,760</b>
<b>頭寸淨額</b>	<b>226,661</b>	<b>29,272</b>	<b>(1,630)</b>	<b>34,010</b>	<b>288,313</b>
貨幣衍生合約	974	164	(16)	—	1,122
表外信用承諾	1,049,365	58,103	417	3,189	1,111,074

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (i) 貨幣風險(續)

	2014年12月31日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	468,000	2,899	523	210	471,632
存放同業及其他金融					
機構款項	59,592	13,843	747	1,280	75,462
拆出資金	166,560	7,097	2,461	298	176,416
買入返售金融資產	675,878	—	—	—	675,878
發放貸款和墊款	1,688,693	80,334	4,380	752	1,774,159
證券投資	569,352	416	1,183	—	570,951
以公允價值計量且其變動					
計入當期損益的金融資產	27,060	153	—	—	27,213
應收融資租賃款項	81,958	6,866	—	—	88,824
其他資產	109,921	18,317	356	26,007	154,601
<b>資產合計</b>	<b>3,847,014</b>	<b>129,925</b>	<b>9,650</b>	<b>28,547</b>	<b>4,015,136</b>
負債：					
向中央銀行借款	50,745	—	—	—	50,745
吸收存款	2,321,374	88,809	18,968	4,659	2,433,810
同業及其他金融機構存入及					
拆入款項	866,876	11,524	2,407	10,912	891,719
賣出回購金融資產款	83,219	72	—	—	83,291
向同業及其他金融機構借款	73,832	25,015	—	—	98,847
已發行債券	129,279	—	—	—	129,279
其他負債	76,430	2,357	741	161	79,689
<b>負債合計</b>	<b>3,601,755</b>	<b>127,777</b>	<b>22,116</b>	<b>15,732</b>	<b>3,767,380</b>
<b>頭寸淨額</b>	<b>245,259</b>	<b>2,148</b>	<b>(12,466)</b>	<b>12,815</b>	<b>247,756</b>
貨幣衍生合約	930	(135)	(122)	—	673
表外信用承諾	967,255	56,009	394	1,459	1,025,117

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險

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

註	2015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	463,670	—	—	—	9,779	473,449
存放同業及其他金融機構款項	66,922	43,291	133	—	—	110,346
拆出資金	120,097	113,011	10,710	—	—	243,818
買入返售金融資產	175,972	386,169	6,251	—	—	568,392
發放貸款和墊款 (i)	1,523,778	300,605	70,069	12,045	—	1,906,497
證券投資	126,621	222,307	278,516	81,163	3,741	712,348
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	3,680	14,986	11,994	1,838	344	32,842
應收融資租賃款項	90,320	—	—	—	—	90,320
其他資產	—	—	—	—	163,061	163,061
資產合計	2,571,060	1,080,369	377,673	95,046	176,925	4,301,073
負債：						
向中央銀行借款	6,432	—	—	—	—	6,432
吸收存款	1,635,993	757,339	239,348	—	—	2,632,680
同業及其他金融機構存入及拆入款項	766,955	134,142	—	—	—	901,097
賣出回購金融資產款	95,487	5,742	1,312	—	—	102,541
向同業及其他金融機構借款	53,985	614	41,068	5,287	3,224	104,178
已發行債券	32,312	37,215	54,826	56,548	—	180,901
其他負債	139	—	—	—	84,792	84,931
負債合計	2,591,303	935,052	336,554	61,835	88,016	4,012,760
利率敏感度缺口總計	(20,243)	145,317	41,119	33,211	88,909	288,313



## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險(續)

註	2014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	461,667	—	—	—	9,965	471,632
存放同業及其他金融機構款項	64,575	10,854	33	—	—	75,462
拆出資金	61,503	94,841	20,072	—	—	176,416
買入返售金融資產	371,847	290,463	13,568	—	—	675,878
發放貸款和墊款 (i)	1,600,988	109,236	60,661	3,274	—	1,774,159
證券投資	89,494	173,900	240,496	63,492	3,569	570,951
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	5,399	12,894	8,136	784	—	27,213
應收融資租賃款項	88,824	—	—	—	—	88,824
其他資產	—	—	—	—	154,601	154,601
資產合計	2,744,297	692,188	342,966	67,550	168,135	4,015,136
負債：						
向中央銀行借款	50,145	600	—	—	—	50,745
吸收存款	1,579,233	656,194	198,042	341	—	2,433,810
同業及其他金融機構存入及拆入款項	670,167	221,552	—	—	—	891,719
賣出回購金融資產款	73,825	7,959	1,507	—	—	83,291
向同業及其他金融機構借款	19,927	62,637	10,214	6,069	—	98,847
已發行債券	21,209	15,757	49,963	42,350	—	129,279
其他負債	—	—	—	—	79,689	79,689
負債合計	2,414,506	964,699	259,726	48,760	79,689	3,767,380
利率敏感度缺口總計	329,791	(272,511)	83,240	18,790	88,446	247,756

(i) 本集團三個月以內的發放貸款和墊款包括於2015年6月30日餘額為人民幣615.16億元(2014年12月31日：人民幣394.29億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險

##### (i) 到期日分析

下表列示於財務狀況表日資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

註	2015年6月30日							合計
	無期限 (i)	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	425,747	47,702	—	—	—	—	—	473,449
存放同業及其他金融機構款項	—	21,173	22,832	22,127	44,081	133	—	110,346
拆出資金	—	—	77,055	42,172	113,397	11,194	—	243,818
買入返售金融資產	23	—	81,363	94,586	386,169	6,251	—	568,392
發放貸款和墊款	46,122	15,419	236,383	189,948	820,709	460,358	137,558	1,906,497
證券投資								
— 可供出售證券	3,794	—	13,079	11,176	51,348	79,444	17,318	176,159
— 持有至到期證券	—	—	404	3,428	17,845	112,848	61,593	196,118
— 貸款及應收款項	—	—	19,651	46,637	151,908	116,973	4,902	340,071
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	344	—	1,029	2,561	14,768	12,302	1,838	32,842
應收融資租賃款項	24,643	920	1,165	3,157	15,020	38,957	6,458	90,320
其他資產	69,526	31,476	24,241	16,229	15,470	5,476	643	163,061
資產合計	570,199	116,690	477,202	432,021	1,630,715	843,936	230,310	4,301,073
負債：								
向中央銀行借款	—	—	6,000	432	—	—	—	6,432
吸收存款	—	1,067,314	184,361	384,318	757,339	239,348	—	2,632,680
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	—	248,779	376,170	141,889	134,259	—	—	901,097
賣出回購金融資產款	—	—	83,510	11,977	5,742	1,312	—	102,541
向同業及其他金融機構借款	—	—	8,468	31,187	41,871	16,292	6,360	104,178
已發行債券	—	—	7,705	24,606	35,544	53,828	59,218	180,901
其他負債	2,119	15,261	11,196	10,478	30,925	13,294	1,658	84,931
負債合計	2,119	1,331,354	677,410	604,887	1,005,680	324,074	67,236	4,012,760
淨頭寸	568,080	(1,214,664)	(200,208)	(172,866)	625,035	519,862	163,074	288,313
衍生金融工具的名義金額	—	—	112,853	186,090	332,749	48,243	8,310	688,245

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (i) 到期日分析(續)

註	2014年12月31日							合計
	無期限 (i)	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	410,561	61,071	—	—	—	—	—	471,632
存放同業及其他金融機構款項	—	33,678	16,474	15,044	10,233	33	—	75,462
拆出資金	—	—	28,871	32,632	94,841	20,072	—	176,416
買入返售金融資產	23	—	143,249	228,575	290,463	13,568	—	675,878
發放貸款和墊款	(ii)	28,102	11,401	230,110	164,740	785,913	443,383	1,774,159
證券投資								
— 可供出售證券	3,621	—	7,938	11,914	42,461	84,220	9,570	159,724
— 持有至到期證券	—	—	—	3,978	19,974	93,557	59,325	176,834
— 貸款及應收款項	—	—	10,617	21,773	112,345	86,758	2,900	234,393
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	—	1,255	3,884	12,865	8,415	794	27,213
應收融資租賃款項	9,183	137	3,990	3,615	19,214	47,569	5,116	88,824
其他資產	50,412	25,639	47,646	13,140	15,314	1,722	728	154,601
資產合計	501,902	131,926	490,150	499,295	1,403,623	799,297	188,943	4,015,136
負債：								
向中央銀行借款	—	—	50,060	85	600	—	—	50,745
吸收存款	—	1,106,971	165,781	309,308	653,387	197,918	445	2,433,810
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	—	157,252	402,196	110,396	221,875	—	—	891,719
賣出回購金融資產款	—	—	70,340	3,485	7,959	1,507	—	83,291
向同業及其他金融機構借款	—	—	4,287	15,641	62,636	10,214	6,069	98,847
已發行債券	—	—	329	2,284	14,758	66,888	45,020	129,279
其他負債	2,025	14,233	18,883	9,828	20,894	12,216	1,610	79,689
負債合計	2,025	1,278,456	711,876	451,027	982,109	288,743	53,144	3,767,380
淨頭寸	499,877	(1,146,530)	(221,726)	48,268	421,514	510,554	135,799	247,756
衍生金融工具的名義金額	—	—	125,397	147,351	242,483	71,159	—	586,390

(i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

(ii) 發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入「實時償還」類別。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析

下表列示於財務報告日，本集團非衍生金融資產和金融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。

	2015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 及無期限	
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	47,703	—	—	—	425,766	473,469
存放同業及其他金融機構款項	44,006	22,127	44,081	137	—	110,351
拆出資金	78,027	43,274	118,718	12,331	—	252,350
買入返售金融資產	81,971	95,963	392,773	6,893	23	577,623
發放貸款和墊款	295,158	206,771	875,363	551,476	217,713	2,146,481
證券投資	35,305	66,704	241,558	349,705	99,249	792,521
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,098	2,753	15,992	13,956	2,438	36,237
應收融資租賃款項	2,390	3,654	17,412	44,368	38,688	106,512
其他金融資產	47,647	8,148	10,148	2,018	551	68,512
金融資產合計(預期到期日)	633,305	449,394	1,716,045	980,884	784,428	4,564,056
金融負債：						
向中央銀行借款	6,048	435	—	—	—	6,483
吸收存款	1,285,957	391,751	792,602	282,272	—	2,752,582
同業及其他金融機構存入及拆入款項	625,211	144,357	140,951	—	—	910,519
賣出回購金融資產款	83,722	12,097	5,850	1,412	—	103,081
向同業及其他金融機構借款	8,493	31,914	42,778	17,659	8,296	109,140
已發行債券	7,801	24,977	42,467	70,004	73,170	218,419
其他金融負債	4,296	977	13,454	2,792	427	21,946
金融負債合計(合同到期日)	2,021,528	606,508	1,038,102	374,139	81,893	4,122,170

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析(續)

	2014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 及無期限	
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	61,072	—	—	—	410,579	471,651
存放同業及其他金融機構款項	51,657	15,585	10,193	33	—	77,468
拆出資金	29,179	33,500	100,895	22,553	—	186,127
買入返售金融資產	144,132	231,844	297,232	14,156	23	687,387
發放貸款和墊款	284,978	183,260	842,469	537,088	177,622	2,025,417
證券投資	20,635	42,242	197,489	299,217	85,379	644,962
以公允價值計量且其變動計入						
當期損益的金融資產	1,305	3,701	13,802	9,444	915	29,167
應收融資租賃款項	4,736	4,290	22,803	56,454	17,131	105,414
其他金融資產	53,626	4,678	6,768	750	504	66,326
金融資產合計(預期到期日)	651,320	519,100	1,491,651	939,695	692,153	4,293,919
金融負債：						
向中央銀行借款	50,441	90	605	—	—	51,136
吸收存款	1,290,355	340,439	722,721	243,919	575	2,598,009
同業及其他金融機構存入及拆入款項	563,425	111,020	225,578	—	—	900,023
賣出回購金融資產款	70,481	3,393	8,070	1,782	—	83,726
向同業及其他金融機構借款	4,299	15,805	64,754	11,261	8,147	104,266
已發行債券	414	6,252	27,759	80,657	50,214	165,296
其他金融負債	4,026	1,019	3,226	7,349	1,693	17,313
金融負債合計(合同到期日)	1,983,441	478,018	1,052,713	344,968	60,629	3,919,769

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析

###### a 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 利率類衍生產品：利率掉期；
- 信用類衍生產品：信用違約掉期。

下表列示於財務報告日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2015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	(20)	2	(22)	(18)	—	(58)
信用類衍生產品	—	—	—	—	—	—
合計	(20)	2	(22)	(18)	—	(58)

	2014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	4	3	2	(29)	—	(20)
信用類衍生產品	—	—	—	—	—	—
合計	4	3	2	(29)	—	(20)

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

##### b 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：

- 滙率類衍生產品：外滙遠期、貨幣掉期和貨幣期權；
- 貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期和掉期。

下表列示於財務報告日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2015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	
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(78,493)	(71,828)	(199,494)	(93)	—	(349,908)
— 現金流入	78,544	71,932	192,575	97	—	343,148
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(1,160)	(10,782)	(17,994)	—	—	(29,936)
— 現金流入	1,525	11,444	19,501	—	—	32,470
現金流出合計	(79,653)	(82,610)	(217,488)	(93)	—	(379,844)
現金流入合計	80,069	83,376	212,076	97	—	375,618

	2014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	
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(93,815)	(81,079)	(143,100)	(123)	—	(318,117)
— 現金流入	93,808	80,851	142,768	123	—	317,550
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(7,326)	(1,571)	(23,968)	—	—	(32,865)
— 現金流入	7,324	1,591	24,524	—	—	33,439
現金流出合計	(101,141)	(82,650)	(167,068)	(123)	—	(350,982)
現金流入合計	101,132	82,442	167,292	123	—	350,989

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (iv) 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。

	2015年6月30日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	694,113	—	—	694,113
開出信用證	137,825	75	—	137,900
開出保函	133,270	82,262	6,970	222,502
未使用的信用卡額度	48,527	—	—	48,527
資本性支出承諾	2,678	15,044	458	18,180
經營租賃承諾	3,337	9,570	3,781	16,688
不可撤銷貸款承諾	2,611	1,292	985	4,888
融資租賃承諾	1,551	1,593	—	3,144
再保理業務	—	—	—	—
合計	1,023,912	109,836	12,194	1,145,942

	2014年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	594,300	—	—	594,300
開出信用證	170,627	39	—	170,666
開出保函	127,555	64,599	13,014	205,168
未使用的信用卡額度	47,830	—	—	47,830
資本性支出承諾	7,332	13,034	9	20,375
經營租賃承諾	3,055	9,536	3,942	16,533
不可撤銷貸款承諾	2,280	335	1,231	3,846
融資租賃承諾	2,395	612	—	3,007
再保理業務	300	—	—	300
合計	955,674	88,155	18,196	1,062,025



### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 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。

本行根據操作風險的監管要求，推進操作風險管理三大工具在全行的落地實施，包括開展操作風險與控制自我評估，建立操作風險關鍵風險指標監測體系和操作風險損失數據管理體系；實施操作風險監管資本計量，健全外包風險管理，加速推進業務連續性體系建設；有計劃有重點地排查業務經營領域風險。

#### (5) 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本的風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，保證資產規模擴張的有序性，改善業務結構和經營模式。

本集團近年來資產對於資本的耗用日益擴大，為保證資本充足率符合監管要求等，本集團一方面樹立資本約束觀念，從資本節約的角度出發進行資本管理，不斷完善資本佔用核算機制，確立了以資本收益率為主要考核指標的計劃考核方式；另一方面，同時加強資本使用的管理，通過各種管理政策引導經營機構資產協調增長，降低資本佔用。

本集團管理層根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀監會《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。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀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%。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

本集團按照銀監會的《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：

	註	2015年6月30日	2014年12月31日
核心一級資本充足率		<b>9.15%</b>	8.58%
一級資本充足率		<b>9.17%</b>	8.59%
資本充足率		<b>11.57%</b>	10.69%
資本基礎組成部分			
核心一級資本：			
實收資本		<b>36,485</b>	34,153
資本公積可計入部分		<b>64,756</b>	49,949
盈餘公積		<b>23,460</b>	17,077
一般風險準備		<b>53,002</b>	49,344
未分配利潤		<b>102,743</b>	90,019
少數股東資本可計入部分		<b>6,506</b>	6,594
其他	(1)	<b>(167)</b>	(400)
總核心一級資本		<b>286,785</b>	246,736

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 金融風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

	2015年6月30日	2014年12月31日
總核心一級資本	<b>286,785</b>	246,736
核心一級資本調整項目	<b>(1,031)</b>	(1,050)
核心一級資本淨額	<b>285,754</b>	245,686
其他一級資本	<b>462</b>	299
一級資本淨額	<b>286,216</b>	245,985
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	<b>57,570</b>	40,080
超額貸款損失準備	<b>16,416</b>	18,902
少數股東資本可計入部分	<b>1,110</b>	930
二級資本調整項目	—	—
二級資本淨額	<b>75,096</b>	59,912
資本淨額	<b>361,312</b>	305,897
信用風險加權資產	<b>2,882,389</b>	2,627,376
市場風險加權資產	<b>19,526</b>	15,186
操作風險加權資產	<b>220,148</b>	220,148
總風險加權資產	<b>3,122,063</b>	2,862,710

註：

(1) 依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他為投資重估儲備和外幣報表折算差額。

### 4 分部信息

經營分部報告應與提供給本集團管理部門的內部報告相一致，該管理部門負責分配資源和評估部門表現。

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在四大地區開展業務活動，包括華北地區、華東地區、華南地區及其他地區；從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，包括公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、經營成果和資本性支出是以集團的會計政策和內部管理規則為基礎進行計量的。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配至各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部分，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以存貸款利率和市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時已抵銷。

經營分部按以下地區和業務進行列報：

#### 地區分部

- (一) 華北 — 包括民生金融租賃股份有限公司(簡稱「民生租賃」、寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧晉村鎮銀行」、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；
- (二) 華東 — 包括慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「慈溪村鎮銀行」、上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「松江村鎮銀行」、上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「嘉定村鎮銀行」、蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「蓬萊村鎮銀行」、阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「阜寧村鎮銀行」、太倉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「太倉村鎮銀行」、寧國民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧國村鎮銀行」、貴池民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「貴池村鎮銀行」、天臺民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天臺村鎮銀行」、天長民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天長村鎮銀行」)和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥、南昌和上海自貿區；

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 4 分部信息(續)

#### 地區分部(續)

(三)華南 — 包括民生加銀基金管理有限公司(簡稱「民生基金」)、安溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「安溪村鎮銀行」)、漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「漳浦村鎮銀行」)、翔安民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「翔安村鎮銀行」)和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門、南寧和三亞；

(四)其他地區 — 包括民生商銀國際控股有限公司(簡稱「民銀國際」)、彭州民生村鎮銀行有限責任公司(簡稱「彭州村鎮銀行」)、綦江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「綦江村鎮銀行」)、潼南民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「潼南村鎮銀行」)、梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「梅河口村鎮銀行」)、資陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「資陽村鎮銀行」)、武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「江夏村鎮銀行」)、長垣民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「長垣村鎮銀行」)、宜都民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「宜都村鎮銀行」)、鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「鐘祥村鎮銀行」)、普洱民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「普洱村鎮銀行」)、景洪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「景洪村鎮銀行」)、志丹民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「志丹村鎮銀行」)、榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「榆陽村鎮銀行」)、騰沖民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「騰沖村鎮銀行」)、林芝民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「林芝村鎮銀行」)和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽、香港、貴陽、拉薩、蘭州和哈爾濱。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 4 分部信息(續)

#### 地區分部(續)

	截至2015年6月30日止6個月期間					
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
利息淨收入 — 外部	23,192	8,742	2,157	12,903	—	46,994
利息淨(支出)/收入 — 分部間	(4,633)	3,359	3,411	(2,137)	—	—
利息淨收入	18,559	12,101	5,568	10,766	—	46,994
手續費及佣金收入	20,590	2,585	1,845	2,002	—	27,022
手續費及佣金支出	(597)	(429)	(603)	(248)	—	(1,877)
手續費及佣金淨收入	19,993	2,156	1,242	1,754	—	25,145
營運支出	(10,923)	(6,357)	(3,258)	(5,534)	—	(26,072)
資產減值損失	(5,199)	(4,085)	(1,869)	(3,858)	—	(15,011)
其他收支淨額	1,633	1,203	530	1,107	—	4,473
所得稅前利潤	24,063	5,018	2,213	4,235	—	35,529
折舊和攤銷	1,290	465	217	385	—	2,357
資本性支出	2,976	758	177	342	—	4,253
	2015年6月30日					
分部資產	2,829,920	1,194,500	645,350	914,542	(1,296,042)	4,288,270
遞延所得稅資產						12,803
總資產						4,301,073
分部負債/總負債	(2,603,091)	(1,176,687)	(633,323)	(895,701)	1,296,042	(4,012,760)
信用承諾	372,310	363,227	117,824	257,713	—	1,111,074

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 4 分部信息(續)

地區分部(續)

	截至2014年6月30日止6個月期間					合計
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	
利息淨收入—外部	19,980	9,512	1,611	12,497	—	43,600
利息淨(支出)/收入—分部間	(2,938)	1,924	2,916	(1,902)	—	—
利息淨收入	17,042	11,436	4,527	10,595	—	43,600
手續費及佣金收入	15,118	1,980	1,420	1,761	—	20,279
手續費及佣金支出	(501)	(501)	(547)	(292)	—	(1,841)
手續費及佣金淨收入	14,617	1,479	873	1,469	—	18,438
營運支出	(9,783)	(5,893)	(2,858)	(4,803)	—	(23,337)
資產減值損失	(2,496)	(2,110)	(912)	(1,700)	—	(7,218)
其他收支淨額	1,613	560	381	360	—	2,914
所得稅前利潤	20,993	5,472	2,011	5,921	—	34,397
折舊和攤銷	917	285	158	205	—	1,565
資本性支出	3,741	466	230	973	—	5,410
<b>2014年12月31日</b>						
分部資產	2,627,657	1,137,936	550,662	867,997	(1,180,880)	4,003,372
遞延所得稅資產						11,764
總資產						4,015,136
分部負債/總負債	(2,448,937)	(1,119,225)	(535,734)	(844,364)	1,180,880	(3,767,380)
信用承諾	460,409	265,247	75,440	224,021	—	1,025,117



### 4 分部信息(續)

業務分部：

本集團業務分為四個分部：公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和其他業務。

公司銀行業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供銀行產品和服務。這些產品和服務包括存款、貸款、託管、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務等。

個人銀行業務 — 為個人客戶提供銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、投資性儲蓄產品、信用卡及借記卡、小微企業貸款、住房貸款和消費信貸等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求叙做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不構成單獨報告分部的業務。

由於本集團分部業務總收入主要來源於利息，同時本集團管理部門以利息淨收入作為評估部門表現的主要指標之一，因此報告分部的利息收入和支出在分部報告中以淨額列示。

本集團管理層報告中的外部收入與合併利潤表的表述方式相一致。業務分部之間的交易被抵銷。

資金通常在分部之間進行分配，分部間的利息淨收入以本集團的內部轉移定價為基礎確定。業務分部之間沒有其他重大的收入支出交易。

內部轉移定價根據每筆交易的性質進行調整。外部收入按合理的標準分配到業務分部。

由於本集團管理層報告是對經營利潤的計量，包括利息淨收入、貸款減值損失、手續費及佣金淨收入、其他收入和非利息支出，該種方法排除了非經常性損益的影響，因此在披露時將非經常性損益分配至其他業務部門。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 4 分部信息(續)

#### 業務分部(續)

分部資產包括歸屬於各分部的所有的有形資產、無形資產、其他長期資產及應收款項等資產，但不包括遞延所得稅資產。分部負債包括歸屬於各分部的所有負債。

提交管理層的業務分部信息列示如下：

	截至2015年6月30日止6個月期間				
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	24,901	11,253	10,204	636	46,994
其中：分部間利息淨(支出)/收入	(1,652)	(5,401)	7,008	45	—
手續費及佣金淨收入	11,454	10,147	2,714	830	25,145
其中：分部間手續費及佣金淨收入/(支出)	1	—	—	(1)	—
營運支出	(13,268)	(7,345)	(4,827)	(632)	(26,072)
資產減值損失	(6,688)	(7,664)	(390)	(269)	(15,011)
其他收支淨額	2,608	24	1,163	678	4,473
所得稅前利潤	19,007	6,415	8,864	1,243	35,529
折舊和攤銷	869	474	303	711	2,357
資本性支出	1,196	653	417	1,987	4,253
	2015年6月30日				
分部資產	1,764,563	707,119	1,668,716	147,872	4,288,270
遞延所得稅資產					12,803
總資產					4,301,073
分部負債/總負債	(2,083,249)	(601,503)	(1,194,521)	(133,487)	(4,012,760)
信用承諾	1,059,403	48,527	—	3,144	1,111,074

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 4 分部信息(續)

#### 業務分部(續)

	截至2014年6月30日止6個月期間				合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	24,203	12,068	6,471	858	43,600
其中：分部間利息淨(支出)/收入	(3,128)	(2,930)	6,065	(7)	—
手續費及佣金淨收入	9,566	6,151	1,929	792	18,438
其中：分部間手續費及佣金淨(支出)/收入	(2)	—	—	2	—
營運支出	(12,629)	(6,533)	(3,718)	(457)	(23,337)
資產減值損失	(1,630)	(5,261)	(46)	(281)	(7,218)
其他收支淨額	1,502	9	1,176	227	2,914
所得稅前利潤	21,012	6,434	5,812	1,139	34,397
折舊和攤銷	620	319	168	458	1,565
資本性支出	1,143	586	307	3,374	5,410
	<b>2014年12月31日</b>				
分部資產	1,761,438	654,455	1,446,208	141,271	4,003,372
遞延所得稅資產					11,764
總資產					4,015,136
分部負債/總負債	(1,873,558)	(594,682)	(1,173,133)	(126,007)	(3,767,380)
信用承諾	974,280	47,830	—	3,007	1,025,117

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
利息收入		
— 發放貸款和墊款	<b>60,043</b>	56,489
其中：公司貸款和墊款	<b>35,846</b>	33,119
個人貸款和墊款	<b>22,966</b>	21,775
票據貼現	<b>1,231</b>	1,595
— 債券投資	<b>15,531</b>	8,164
其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	<b>980</b>	421
— 買入返售金融資產	<b>13,461</b>	16,858
— 拆出資金	<b>5,127</b>	2,768
— 存放中央銀行款項	<b>3,381</b>	3,244
— 應收融資租賃款項	<b>2,944</b>	3,446
— 存放同業及其他金融機構款項	<b>2,380</b>	3,209
小計	<b>102,867</b>	94,178
利息支出		
— 吸收存款	<b>(28,898)</b>	(25,855)
— 同業及其他金融機構存放款項及拆入款項	<b>(18,208)</b>	(18,479)
— 已發行債券	<b>(3,923)</b>	(2,579)
— 向同業及其他金融機構借款	<b>(2,436)</b>	(2,371)
— 賣出回購金融資產款	<b>(1,186)</b>	(1,287)
— 向中央銀行借款	<b>(1,222)</b>	(7)
小計	<b>(55,873)</b>	(50,578)
利息淨收入	<b>46,994</b>	43,600
其中：		
已識別的減值金融資產利息收入	<b>430</b>	301

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
手續費及佣金收入		
— 銀行卡服務手續費	7,318	5,601
— 託管及其他受托業務佣金	6,195	4,410
— 代理業務手續費	5,815	4,606
— 信用承諾手續費及佣金	3,353	2,575
— 財務顧問服務費	2,485	977
— 結算與清算手續費	1,465	1,507
— 融資租賃手續費	183	489
— 其他	208	114
小計	27,022	20,279
手續費及佣金支出	(1,877)	(1,841)
手續費及佣金淨收入	25,145	18,438

### 7 交易收入淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
利率產品收入	389	632
貴金屬及其他產品收入	154	240
匯率工具(虧損)/收入	(64)	190
合計	479	1,062

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 8 證券及票據處置收益淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
票據處置收益淨額	2,571	1,582
證券處置收益/(損失)淨額	271	(74)
合計	2,842	1,508

票據處置收益淨額為未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額。

### 9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
發放貸款和墊款	14,342	6,805
應收款項類投資	336	—
應收融資租賃款項	206	312
其他	127	101
合計	15,011	7,218

### 10 營運支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 短期職工薪酬	10,166	9,168
— 離職後福利 — 設定提存計劃	1,048	1,011
營業稅金及附加	5,047	4,371
租金及物業管理費	2,357	1,888
折舊和攤銷費用	1,889	1,357
辦公費用	1,224	1,452
監管費	73	29
業務費用及其他	4,268	4,061
合計	26,072	23,337

審計師報酬包含在營運支出中，本集團截至2015年6月30日止6個月期間的審計師報酬為人民幣0.04億元(截至2014年6月30日止6個月期間：人民幣0.03億元)。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 11 所得稅費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
當期所得稅	9,610	8,446
與以前年度相關的所得稅調整	(214)	(73)
小計	9,396	8,373
遞延所得稅的變動(附註23)	(1,139)	(67)
合計	8,257	8,306

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2015年	2014年
稅前利潤		35,529	34,397
按照25%所得稅稅率計算的所得稅		8,882	8,599
免稅收入的影響	(i)	(644)	(411)
不可抵扣支出的影響		208	194
其他		(189)	(76)
所得稅費用		8,257	8,306

(i) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債券利息收入。

截至2015年6月30日止6個月期間，中國內地機構適用所得稅率為25%（截至2014年6月30日止6個月期間：25%），香港地區適用所得稅率為16.5%（截至2014年6月30日止6個月期間：16.5%）。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 12 每股收益

基本每股收益以歸屬於本行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。

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>26,778</b>	25,570
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<b>34,403</b>	34,040
基本每股收益(人民幣元)	<b>0.78</b>	0.75

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行股東的淨利潤除以調整後的發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>26,778</b>	25,570
加：可轉換公司債券 本報告期產生的利息費用(稅後)	<b>285</b>	330
用以計算稀釋每股收益的淨利潤	<b>27,063</b>	25,900
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<b>34,403</b>	34,040
加：假定可轉換公司債券全部轉換為 普通股的加權平均數(百萬股)	<b>2,082</b>	2,444
用以計算稀釋每股收益的發行在外的 普通股的加權平均數(百萬股)	<b>36,485</b>	36,484
稀釋每股收益(人民幣元)	<b>0.74</b>	0.71



## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 13 現金及存放中央銀行款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
庫存現金	9,779	9,965
存放中央銀行款項		
— 法定存款準備金	424,007	410,202
— 超額存款準備金	37,923	51,106
— 財政性存款準備金	1,740	359
合計	473,449	471,632

本行中國內地分行按規定向人行繳存法定存款準備金，該等存款不能用於本行的日常業務運作。於2015年6月30日，本行的人民幣存款準備金繳存比率為16.5%(2014年12月31日：17.5%)，外幣存款準備金繳存比率為5.0%(2014年12月31日：5.0%)。

本行的29家村鎮銀行和民生金融租賃股份有限公司的存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。香港分行的法定準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

超額存款準備金是出於流動性考慮，本行存入人行的、用於銀行間往來資金清算的款項。

### 14 存放同業及其他金融機構款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
中國內地		
— 銀行	98,757	60,758
— 非銀行金融機構	5,814	3,143
中國境外		
— 銀行	5,775	11,537
— 非銀行金融機構	—	24
合計	110,346	75,462

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2015年6月30日	2014年12月31日
持有作交易用途		
債券		
政府		
— 香港以外地區上市	786	860
政策性銀行		
— 香港以外地區上市	4,140	2,142
銀行及非銀行金融機構		
— 香港上市	37	—
— 香港以外地區上市	2,783	4,007
其他企業		
— 香港上市	56	—
— 香港以外地區上市	21,399	18,696
股權		
— 香港上市	344	—
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益		
企業債券		
— 非上市	3,297	1,508
合計	32,842	27,213

本財務報表中將中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為上市債券。

### 16 衍生金融工具

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

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

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 16 衍生金融工具(續)

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：

	2015年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	254,172	447	(428)
外匯遠期合約	23,648	264	(256)
貨幣掉期合約	318,598	1,135	(1,223)
貴金屬類衍生合約	31,070	1,169	(54)
信用類衍生合約	39,258	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
結售滙期權	13,199	83	(15)
合計		3,098	(1,976)

	2014年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	162,931	390	(345)
外匯遠期合約	26,646	446	(323)
貨幣掉期合約	281,081	1,167	(1,598)
貴金屬類衍生合約	32,844	1,180	(282)
信用類衍生合約	66,851	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
結售滙期權	7,737	48	(10)
合計		3,231	(2,558)

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 16 衍生金融工具(續)

#### 信用風險加權金額

	2015年6月30日	2014年12月31日
外匯合約	1,009	1,350
利率合約	217	164
貴金屬合約	1,454	1,357
其他衍生合約	117	279
合計	2,797	3,150

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。

### 17 拆出資金

	2015年6月30日	2014年12月31日
中國內地		
— 銀行	127,316	104,004
— 非銀行金融機構	75,916	51,787
— 其他*	21,360	14,130
中國境外		
— 銀行	18,026	3,744
— 非銀行金融機構	1,200	2,751
合計	243,818	176,416

\* 拆放中國內地其他是與本行發行的非凡資產管理增利型(非保本型)理財產品資金池進行的短期資金拆借交易。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 18 買入返售金融資產

	2015年6月30日	2014年12月31日
貼現票據	522,091	594,043
債券	16,203	24,897
其他*	30,254	57,094
總額	568,548	676,034
減：減值準備	(156)	(156)
淨額	568,392	675,878

\* 買入返售其他金融資產是指符合買入返售資產分類條件的以信託受益權或定向資產管理計劃受益權為標的的買入返售交易。

### 19 發放貸款和墊款

	2015年6月30日	2014年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	1,179,183	1,131,055
— 貼現	59,742	26,930
小計	1,238,925	1,157,985
個人貸款和墊款		
— 小微企業貸款*	410,168	410,139
— 信用卡	165,908	147,678
— 住房貸款	88,622	69,606
— 其他	45,713	27,258
小計	710,411	654,681
總額	1,949,336	1,812,666
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(5,427)	(3,864)
組合計提	(37,412)	(34,643)
小計	(42,839)	(38,507)
淨額	1,906,497	1,774,159

\* 小微企業貸款是本集團向小微企業、個體商戶等經營商戶提供的貸款產品。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：

	2015年6月30日				
	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款 (註釋(ii))		小計	合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
貸款和墊款總額					
— 公司貸款和墊款	1,221,542	—	17,383	17,383	1,238,925
— 個人貸款和墊款	701,371	9,040	—	9,040	710,411
減值準備	(34,075)	(3,337)	(5,427)	(8,764)	(42,839)
發放貸款和墊款淨額	1,888,838	5,703	11,956	17,659	1,906,497

	2014年12月31日				
	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款 (註釋(ii))		小計	合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
貸款和墊款總額					
— 公司貸款和墊款	1,144,009	—	13,976	13,976	1,157,985
— 個人貸款和墊款	647,523	7,158	—	7,158	654,681
減值準備	(31,485)	(3,158)	(3,864)	(7,022)	(38,507)
發放貸款和墊款淨額	1,760,047	4,000	10,112	14,112	1,774,159

- (i) 組合計提的貸款和墊款包括評級為正常或關注的發放貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的發放貸款和墊款：
- 個別評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
  - 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：(續)

(iii) 根據銀監會《貸款風險分類指引》，上文註釋(i)及(ii)所述貸款分類的定義為：

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。

(iv) 於2015年6月30日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣173.83億元(2014年12月31日：人民幣139.76億元)。其中抵押物涵蓋部分以及未涵蓋部分分別為人民幣63.00億元(2014年12月31日：人民幣55.40億元)和人民幣110.83億元(2014年12月31日：人民幣84.36億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣45.05億元(2014年12月31日：人民幣41.28億元)。於2015年6月30日，該類貸款的損失準備為人民幣54.27億元(2014年12月31日：人民幣38.64億元)。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	賬面餘額	佔比 (%)	賬面餘額	佔比 (%)
公司貸款和墊款				
房地產業	249,524	12.80	236,931	13.07
製造業	233,845	12.00	230,875	12.74
批發和零售業	164,146	8.42	149,983	8.27
租賃和商務服務業	142,491	7.31	126,971	7.00
採礦業	106,075	5.44	96,949	5.35
交通運輸、倉儲和郵政業	63,745	3.27	65,088	3.59
建築業	53,054	2.72	49,785	2.75
水利、環境和公共設施管理業	51,503	2.64	54,107	2.98
金融業	46,718	2.40	28,988	1.60
公共管理、社會保障和社會組織	32,263	1.66	31,366	1.73
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	28,219	1.45	25,144	1.39
農、林、牧、漁業	13,913	0.71	14,897	0.82
住宿和餐飲業	10,506	0.54	12,540	0.69
其他	42,923	2.20	34,361	1.90
小計	1,238,925	63.56	1,157,985	63.88
個人貸款和墊款	710,411	36.44	654,681	36.12
總額	1,949,336	100.00	1,812,666	100.00

#### (3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	賬面餘額	佔比 (%)	賬面餘額	佔比 (%)
信用貸款	352,677	18.09	332,482	18.34
保證貸款	610,324	31.31	604,994	33.38
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	739,668	37.95	664,031	36.63
— 質押貸款	246,667	12.65	211,159	11.65
總額	1,949,336	100.00	1,812,666	100.00



## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2015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	5,833	5,871	754	—	12,458
保證貸款	16,681	14,634	3,150	2	34,467
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	9,512	10,317	2,417	41	22,287
— 質押貸款	2,645	2,331	1,455	—	6,431
合計	34,671	33,153	7,776	43	75,643
佔發放貸款和墊款總額百分比	1.77%	1.70%	0.40%	0.01%	3.88%

	2014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	5,658	3,608	851	—	10,117
保證貸款	11,975	8,989	1,053	2	22,019
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	7,496	4,759	910	35	13,200
— 質押貸款	1,571	2,512	267	—	4,350
合計	26,700	19,868	3,081	37	49,686
佔發放貸款和墊款總額百分比	1.46%	1.10%	0.17%	0.01%	2.74%

已逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 19 發放貸款和墊款(續)

#### (5) 貸款減值準備變動

	截至2015年6月30日止6個月期間			
	公司貸款和墊款		個人貸款 和墊款	合計
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	3,864	18,415	16,228	38,507
計提	3,450	4,356	7,643	15,449
轉回	(1,107)	—	—	(1,107)
劃轉	642	(642)	—	—
轉出	(478)	—	(3,470)	(3,948)
核銷	(957)	—	(5,223)	(6,180)
收回原核銷貸款和墊款	305	—	245	550
因折現價值上升導致的轉回	(292)	—	(138)	(430)
滙兌損益	—	(2)	—	(2)
於6月30日餘額	5,427	22,127	15,285	42,839

	2014年			
	公司貸款和墊款		個人貸款 和墊款	合計
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	3,344	19,477	11,995	34,816
計提	9,780	151	12,628	22,559
轉回	(2,617)	(14)	—	(2,631)
劃轉	1,195	(1,195)	—	—
轉出	(4,801)	—	(5,255)	(10,056)
核銷	(3,017)	—	(4,102)	(7,119)
收回原核銷貸款和墊款	456	—	1,160	1,616
因折現價值上升導致的轉回	(476)	—	(198)	(674)
滙兌損益	—	(4)	—	(4)
於12月31日餘額	3,864	18,415	16,228	38,507

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 20 證券投資

	註	2015年6月30日	2014年12月31日
可供出售證券	(1)	<b>176,159</b>	159,724
持有至到期證券	(2)	<b>196,118</b>	176,834
貸款及應收款項	(3)	<b>340,071</b>	234,393
合計		<b>712,348</b>	570,951
按上市地列示如下：			
— 香港上市		<b>537</b>	330
— 香港以外地區上市		<b>384,851</b>	346,228
— 非上市		<b>326,960</b>	224,393
合計		<b>712,348</b>	570,951

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 20 證券投資(續)

#### (1) 可供出售證券

	2015年6月30日	2014年12月31日
債券 — 以公允價值列示		
政府		
— 香港上市	17	17
— 香港以外地區上市	28,262	13,575
— 非上市	805	1,183
政策性銀行		
— 香港上市	109	79
— 香港以外地區上市	61,069	72,323
銀行及非銀行金融機構		
— 香港上市	36	—
— 香港以外地區上市	29,139	16,604
— 非上市	53	52
其他企業		
— 香港上市	43	—
— 香港以外地區上市	51,854	51,322
— 非上市	1,031	1,000
小計	172,418	156,155
股權投資		
金融機構證券		
— 香港上市	332	234
— 香港以外地區上市	604	—
— 非上市	2,805	3,335
合計	176,159	159,724

於2015年6月30日，本集團及本行持有的已減值可供出售金融資產賬面餘額為人民幣9.32億元(2014年：人民幣9.36億元)，減值損失為人民幣8.59億元(2014年：人民幣8.55億元)。

2015年上半年，本集團未將任何證券投資進行重分類。2013年度，因持有意圖發生改變，本集團將面值為人民幣200.9億元的債券由可供出售證券重分類至持有至到期證券，於轉換日本集團預計能夠全額收回上述債券本金及利息共計人民幣242.7億元；於報告日，上述債券的賬面價值為人民幣193.4億元(2014年12月31日：人民幣192.5億元)，公允價值為人民幣201.9億元(2014年12月31日：人民幣199.7億元)，如未進行重分類，上述債券應在其他綜合收益中累計確認公允價值變動收益人民幣1.5億元(2014年12月31日：累計確認公允價值變動損失人民幣1.2億元)。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 20 證券投資(續)

#### (2) 持有至到期證券

	2015年6月30日	2014年12月31日
政府		
— 香港以外地區上市	<b>136,839</b>	113,277
政府性銀行		
— 香港以外地區上市	<b>39,741</b>	41,325
銀行及非銀行金融機構		
— 香港以外地區上市	<b>12,537</b>	12,777
— 非上市	<b>471</b>	468
其他企業		
— 香港以外地區上市	<b>6,530</b>	8,987
合計	<b>196,118</b>	176,834
上市證券公允價值	<b>199,002</b>	178,616

#### (3) 貸款及應收款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
債券		
政府		
— 非上市	<b>2,801</b>	284
政策性銀行		
— 香港以外地區上市	<b>7,212</b>	9,887
銀行及非銀行金融機構		
— 香港以外地區上市	<b>10,915</b>	6,151
— 非上市	<b>4,012</b>	2,195
其他企業		
— 香港以外地區上市	<b>149</b>	—
— 非上市	<b>10,600</b>	7,190
信託受益權	<b>25,271</b>	47,018
資產管理計劃	<b>280,390</b>	162,611
總額	<b>341,350</b>	235,336
減：減值準備	<b>(1,279)</b>	(943)
淨額	<b>340,071</b>	234,393

註：上述信託受益權和資產管理計劃均未上市交易。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 21 應收融資租賃款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
應收融資租賃款項	<b>106,512</b>	105,414
減：未實現融資租賃收益	<b>(13,660)</b>	(14,237)
最低融資租賃收款額	<b>92,852</b>	91,177
減：減值準備		
其中：組合計提	<b>(2,272)</b>	(2,066)
單項計提	<b>(260)</b>	(287)
淨額	<b>90,320</b>	88,824

應收融資租賃款項、未實現融資租賃收益及最低融資租賃收款額的剩餘期限分析列示如下：

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額
1年以內	<b>23,456</b>	<b>(2,989)</b>	<b>20,467</b>	31,828	(4,299)	27,529
1至2年	<b>18,306</b>	<b>(2,205)</b>	<b>16,101</b>	23,545	(3,180)	20,365
2至3年	<b>12,712</b>	<b>(1,414)</b>	<b>11,298</b>	17,150	(2,316)	14,834
3至5年	<b>13,350</b>	<b>(1,398)</b>	<b>11,952</b>	15,760	(2,128)	13,632
5年以上	<b>7,540</b>	<b>(1,017)</b>	<b>6,523</b>	6,071	(820)	5,251
無期限*	<b>31,148</b>	<b>(4,637)</b>	<b>26,511</b>	11,060	(1,494)	9,566
	<b>106,512</b>	<b>(13,660)</b>	<b>92,852</b>	105,414	(14,237)	91,177

\* 無期限金額是指已減值或已逾期1個月以上的部分。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 22 物業及設備

	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備	運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
<b>成本</b>							
於2014年1月1日	9,516	5,349	5,815	434	5,523	4,895	31,532
本年增加	1,186	2,008	2,222	71	8,869	1,631	15,987
在建工程轉入	1,810	—	—	—	—	(1,810)	—
本年減少	(25)	—	(248)	(18)	(64)	(62)	(417)
於2014年12月31日	12,487	7,357	7,789	487	14,328	4,654	47,102
本年增加	<b>346</b>	<b>416</b>	<b>390</b>	<b>14</b>	<b>1,693</b>	<b>698</b>	<b>3,557</b>
在建工程轉入	<b>63</b>	—	—	—	—	<b>(63)</b>	—
本年減少	—	—	<b>(53)</b>	<b>(6)</b>	—	—	<b>(59)</b>
<b>於2015年6月30日</b>	<b>12,896</b>	<b>7,773</b>	<b>8,126</b>	<b>495</b>	<b>16,021</b>	<b>5,289</b>	<b>50,600</b>
<b>累計折舊</b>							
於2014年1月1日	(1,550)	(2,725)	(2,696)	(240)	(139)	—	(7,350)
本年增加	(357)	(1,071)	(1,039)	(56)	(458)	—	(2,981)
本年減少	2	—	227	11	5	—	245
於2014年12月31日	(1,905)	(3,796)	(3,508)	(285)	(592)	—	(10,086)
本年增加	<b>(233)</b>	<b>(595)</b>	<b>(631)</b>	<b>(33)</b>	<b>(378)</b>	—	<b>(1,870)</b>
本年減少	—	—	<b>48</b>	<b>3</b>	—	—	<b>51</b>
<b>於2015年6月30日</b>	<b>(2,138)</b>	<b>(4,391)</b>	<b>(4,091)</b>	<b>(315)</b>	<b>(970)</b>	—	<b>(11,905)</b>
<b>減值準備</b>							
於2014年1月1日	—	—	—	—	(80)	—	(80)
本年增加	—	—	—	—	—	—	—
本年減少	—	—	—	—	—	—	—
於2014年12月31日	—	—	—	—	(80)	—	(80)
本年增加	—	—	—	—	—	—	—
本年減少	—	—	—	—	—	—	—
<b>於2015年6月30日</b>	—	—	—	—	<b>(80)</b>	—	<b>(80)</b>
<b>賬面價值</b>							
於2014年12月31日	10,582	3,561	4,281	202	13,656	4,654	36,936
<b>於2015年6月30日</b>	<b>10,758</b>	<b>3,382</b>	<b>4,035</b>	<b>180</b>	<b>14,971</b>	<b>5,289</b>	<b>38,615</b>

於2015年6月30日及2014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、暫時閑置物業及設備及持有待售的物業及設備。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 22 物業及設備(續)

建築物及租賃物業改良支出的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
位於中國內地		
長期租賃(50年以上)	115	123
中期租賃(10-50年)	10,642	10,121
短期租賃(10年以內)	3,383	3,899
合計	14,140	14,143

於2015年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣7.82億元(2014年12月31日：人民幣5.26億元)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嚴重影響。



## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 23 遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債列示如下：

	2015年6月30日		2014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	10,438	41,752	9,710	38,840
應付職工薪酬	2,403	9,612	1,960	7,840
衍生金融工具估值損失	494	1,976	639	2,558
可供出售金融資產估值損失 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	4,551	18,204	355	1,420
其他	19	76	46	184
	243	972	130	520
小計	18,148	72,592	12,840	51,362
遞延所得稅負債				
衍生金融工具估值收益	(775)	(3,098)	(807)	(3,231)
可供出售金融資產估值收益 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	(4,519)	(18,076)	(223)	(892)
其他	(51)	(204)	(46)	(184)
小計	(5,345)	(21,378)	(1,076)	(4,307)
遞延所得稅資產·淨額	12,803	51,214	11,764	47,055

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 23 遞延所得稅資產和負債(續)

(2) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動列示如下：

	資產減值 準備	公允價值 損失	其他	遞延	公允價值	遞延
				所得稅 資產合計	收益	所得稅 負債合計
2015年1月1日	9,710	1,040	2,090	12,840	(1,076)	(1,076)
計入當期損益	728	(172)	556	1,112	27	27
計入其他綜合收益	—	4,196	—	4,196	(4,296)	(4,296)
2015年6月30日	10,438	5,064	2,646	18,148	(5,345)	(5,345)
2014年1月1日	7,499	1,607	2,098	11,204	(521)	(521)
計入當期損益	2,211	47	(8)	2,250	(352)	(352)
計入其他綜合收益	—	(614)	—	(614)	(203)	(203)
2014年12月31日	9,710	1,040	2,090	12,840	(1,076)	(1,076)

(3) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債互抵金額：

	2015年6月30日	2014年12月31日
遞延所得稅資產	—	—
遞延所得稅負債	(5,345)	(1,076)

(4) 抵銷後的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債淨額列示如下：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	遞延所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額	遞延所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額
遞延所得稅資產	12,803	51,214	11,764	47,055
遞延所得稅負債	—	—	—	—

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 24 投資子公司

	2015年6月30日	2014年12月31日
民生租賃	2,600	2,600
民生基金	190	190
民銀國際(註)	1,614	—
彭州村鎮銀行	20	20
慈溪村鎮銀行	35	35
松江村鎮銀行	70	70
碁江村鎮銀行	30	30
潼南村鎮銀行	25	25
梅河口村鎮銀行	26	26
資陽村鎮銀行	41	41
江夏村鎮銀行	41	41
長垣村鎮銀行	26	26
宜都村鎮銀行	26	26
嘉定村鎮銀行	102	102
鐘祥村鎮銀行	36	36
蓬萊村鎮銀行	51	51
安溪村鎮銀行	51	51
阜寧村鎮銀行	31	31
太倉村鎮銀行	51	51
寧晉村鎮銀行	20	20
漳浦村鎮銀行	25	25
普洱村鎮銀行	15	15
景洪村鎮銀行	15	15
志丹村鎮銀行	7	7
寧國村鎮銀行	20	20
榆陽村鎮銀行	25	25
貴池村鎮銀行	26	26
天臺村鎮銀行	31	31
天長村鎮銀行	20	20
騰沖村鎮銀行	20	20
翔安村鎮銀行	36	36
林芝村鎮銀行	13	13
合計	5,339	3,725

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 24 投資子公司(續)

名稱	註冊成立及 經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例 (%)	表決權比例 (%)
民生租賃	中國天津	租賃業務	人民幣50.95億元	有限公司	51.03	51.03
民生基金	中國廣東	基金管理	人民幣3億元	有限公司	63.33	63.33
民銀國際	中國香港	投資銀行業務	港幣20億元	有限公司	100.00	100.00
彭州村鎮銀行	中國四川	商業銀行業務	人民幣5,500萬元	有限公司	36.36	36.36
慈溪村鎮銀行	中國浙江	商業銀行業務	人民幣1億元	有限公司	35	35
松江村鎮銀行	中國上海	商業銀行業務	人民幣1.5億元	有限公司	35	35
綦江村鎮銀行	中國重慶	商業銀行業務	人民幣6,000萬元	有限公司	50	50
潼南村鎮銀行	中國重慶	商業銀行業務	人民幣5,000萬元	有限公司	50	50
梅河口村鎮銀行	中國吉林	商業銀行業務	人民幣5,000萬元	有限公司	51	51
資陽村鎮銀行	中國四川	商業銀行業務	人民幣8,000萬元	有限公司	51	51
江夏村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	人民幣8,000萬元	有限公司	51	51
長垣村鎮銀行	中國河南	商業銀行業務	人民幣5,000萬元	有限公司	51	51
宜都村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	人民幣5,000萬元	有限公司	51	51
嘉定村鎮銀行	中國上海	商業銀行業務	人民幣2億元	有限公司	51	51
鐘祥村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	人民幣7,000萬元	有限公司	51	51
蓬萊村鎮銀行	中國山東	商業銀行業務	人民幣1億元	有限公司	51	51
安溪村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	人民幣1億元	有限公司	51	51
阜寧村鎮銀行	中國江蘇	商業銀行業務	人民幣6,000萬元	有限公司	51	51
太倉村鎮銀行	中國江蘇	商業銀行業務	人民幣1億元	有限公司	51	51
寧晉村鎮銀行	中國河北	商業銀行業務	人民幣4,000萬元	有限公司	51	51
漳浦村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	人民幣5,000萬元	有限公司	51	51
普洱村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	人民幣3,000萬元	有限公司	51	51
景洪村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	人民幣3,000萬元	有限公司	51	51
志丹村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	人民幣1,500萬元	有限公司	51	51

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 24 投資子公司(續)

名稱	註冊成立及 經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例 (%)	表決權比例 (%)
寧國村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	人民幣4,000萬元	有限公司	51	51
榆陽村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	人民幣5,000萬元	有限公司	51	51
貴池村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	人民幣5,000萬元	有限公司	51	51
天臺村鎮銀行	中國浙江	商業銀行業務	人民幣6,000萬元	有限公司	51	51
天長村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	人民幣4,000萬元	有限公司	51	51
騰沖村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	人民幣4,000萬元	有限公司	51	51
翔安村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	人民幣7,000萬元	有限公司	51	51
林芝村鎮銀行	中國西藏	商業銀行業務	人民幣2,500萬元	有限公司	51	51

註：民銀國際為本行於本報告期內新設成立的子公司，註冊地為中國香港，成立日期為2015年2月11日，註冊資本為港幣20億元(折合人民幣16.14億元)。本行出資總額為港幣20億元(折合人民幣16.14億元)。本行持有股份比例為100.00%，本行持有表決權比例為100.00%。

所有子公司股權均為直接持有。

### 25 其他資產

註	2015年6月30日			2014年12月31日		
	賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
應收待結算及清算款項	<b>13,708</b>	—	<b>13,708</b>	17,752	—	17,752
預付租賃資產購置款 (1)	<b>13,178</b>	<b>(144)</b>	<b>13,034</b>	12,988	(143)	12,845
應收利息 (2)	<b>18,563</b>	—	<b>18,563</b>	16,593	—	16,593
抵債資產 (3)	<b>11,200</b>	<b>(57)</b>	<b>11,143</b>	9,362	(57)	9,305
無形資產 (4)	<b>937</b>	—	<b>937</b>	958	—	958
經營性物業	<b>5,126</b>	—	<b>5,126</b>	4,877	—	4,877
預付裝修款	<b>2,244</b>	—	<b>2,244</b>	2,496	—	2,496
應計手續費及佣金收入	<b>2,044</b>	—	<b>2,044</b>	1,378	—	1,378
預付購房款	<b>1,608</b>	—	<b>1,608</b>	1,757	—	1,757
預付房租及押金	<b>1,212</b>	—	<b>1,212</b>	1,172	—	1,172
應收訴訟費	<b>655</b>	<b>(255)</b>	<b>400</b>	753	(194)	559
預付設備款	<b>156</b>	—	<b>156</b>	173	—	173
長期待攤費用	<b>334</b>	—	<b>334</b>	296	—	296
土地使用權	<b>4,258</b>	—	<b>4,258</b>	4,315	—	4,315
其他	<b>2,783</b>	—	<b>2,783</b>	2,555	—	2,555
合計	<b>78,006</b>	<b>(456)</b>	<b>77,550</b>	77,425	(394)	77,031

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 25 其他資產(續)

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

#### (2) 應收利息

	2015年6月30日	2014年12月31日
發放貸款和墊款	6,922	5,807
債券投資	8,356	7,824
其他	3,285	2,962
合計	18,563	16,593

#### (3) 抵債資產

抵債資產主要為房屋及土地使用權。截至2015年6月30日止6個月期間本集團處置抵債資產人民幣0.06億元(2014年12月31日：人民幣2.13億元)。

#### (4) 無形資產

	軟件	其他	合計
原值			
於2014年1月1日	812	1,303	2,115
本期增加	304	26	330
於2014年12月31日	1,116	1,329	2,445
本期增加	245	—	245
於2015年6月30日	1,361	1,329	2,690
累計攤銷			
於2014年1月1日	(443)	(643)	(1,086)
本期增加	(287)	(114)	(401)
於2014年12月31日	(730)	(757)	(1,487)
本期增加	(203)	(63)	(266)
於2015年6月30日	(933)	(820)	(1,753)
淨值			
於2014年12月31日	386	572	958
於2015年6月30日	428	509	937

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 26 資產減值準備變動表

	附註	截至2015年6月30日止6個月期間				6月30日
		1月1日	本期計提	本期轉入/ (轉出)	本期核銷	
發放貸款和墊款	19	38,507	14,342	(3,830)	(6,180)	42,839
可供出售證券	20(1)	855	—	4	—	859
貸款及應收款項	20(3)	943	336	—	—	1,279
應收融資租賃款項	21	2,353	206	(27)	—	2,532
買入返售金融資產	18	156	—	—	—	156
其他		474	63	(1)	—	536
合計		43,288	14,947	(3,854)	(6,180)	48,201

	附註	2014年				12月31日
		1月1日	本年計提	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
發放貸款和墊款	19	34,816	19,928	(9,118)	(7,119)	38,507
可供出售證券	20(1)	854	—	1	—	855
貸款及應收款項	20(3)	—	943	—	—	943
應收融資租賃款項	21	2,238	288	(138)	(35)	2,353
買入返售金融資產	18	—	156	—	—	156
其他		371	117	(14)	—	474
合計		38,279	21,432	(9,269)	(7,154)	43,288

### 27 吸收存款

	2015年6月30日	2014年12月31日
活期存款		
— 公司	667,686	707,374
— 個人	131,890	137,342
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,403,715	1,176,707
— 個人	420,141	401,831
匯出及應解匯款	5,194	4,858
發行存款證	4,054	5,698
合計	2,632,680	2,433,810

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 27 吸收存款(續)

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
承兌滙票保證金	265,827	277,199
開出信用證及保函保證金	43,431	56,780
其他保證金	47,756	75,485
合計	357,014	409,464

### 28 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
中國內地		
— 銀行	257,379	306,613
— 非銀行金融機構	626,915	569,618
中國境外		
— 銀行	8,116	15,488
— 非銀行金融機構	8,687	—
合計	901,097	891,719

### 29 賣出回購金融資產款

	2015年6月30日	2014年12月31日
貼現票據	19,715	9,626
證券投資	81,259	70,766
應收融資租賃款項	1,567	2,899
合計	102,541	83,291

於2015年6月30日，賣出回購金融資產款中有人民幣89.00億元為本行與人行進行的賣出回購票據業務(2014年12月31日：人民幣96.25億元)。



## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 30 向同業及其他金融機構借款

	2015年6月30日	2014年12月31日
信用借款	<b>89,790</b>	84,339
附擔保物的借款		
— 質押借款	<b>420</b>	465
— 抵押借款	<b>13,968</b>	14,043
合計	<b>104,178</b>	98,847

於2015年6月30日，質押借款人民幣4.20億元(2014年12月31日：人民幣4.65億元)系由賬面價值人民幣3.27億元的經營物業租金收款權(2014年12月31日：人民幣3.32億元)作為質押。抵押借款人民幣139.68億元(2014年12月31日：人民幣140.43億元)系由賬面價值人民幣73.58億元的應收融資租賃款項下的資產(2014年12月31日：人民幣72.25億元)、人民幣69.81億元的物業及設備(2014年12月31日：人民幣89.74億元)和人民幣4.73億元的其他資產(2014年12月31日：人民幣3.85億元)作為抵押。該質押、抵押項下，本集團無尚未使用的貸款額度(2014年12月31日：無)。

### 31 已發行債券

	註	2015年6月30日	2014年12月31日
應付一般金融債券	(1)	<b>49,972</b>	49,965
應付二級資本債券	(2)	<b>39,947</b>	19,973
應付可轉換公司債券	(3)	<b>146</b>	16,922
應付次級債券	(4)	<b>9,984</b>	15,764
應付混合資本債券	(5)	<b>9,286</b>	9,284
應付同業存單		<b>67,858</b>	17,371
應付中期票據	(6)	<b>3,708</b>	—
合計		<b>180,901</b>	129,279

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 31 已發行債券(續)

#### (1) 應付一般金融債券

	註	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣300億元2012年5年期固定利率債券	(i)	<b>29,983</b>	29,978
人民幣200億元2012年5年期固定利率債券	(ii)	<b>19,989</b>	19,987
合計		<b>49,972</b>	49,965

- (i) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣300億元，票面利率為4.30%，按年付息。
- (ii) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣200億元，票面利率為4.39%，按年付息。

本行未發生一般金融債券本息逾期或其他違約事項。上述一般金融債券未設任何擔保。

#### (2) 應付二級資本債券

	註	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣200億元2014年10年期固定利率債券	(i)	<b>19,973</b>	19,973
人民幣200億元2015年10年期固定利率債券	(ii)	<b>19,974</b>	—
合計		<b>39,947</b>	19,973

- (i) 2014年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣200億元，票面利率為6.60%，按年付息。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。
- (ii) 2015年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣200億元，票面利率為5.40%，按年付息。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。

**31 已發行債券(續)****(3) 應付可轉換公司債券**

	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣200億元2014年6年期固定利率可轉換公司債券	146	16,922

經中國證券監督管理委員會(以下簡稱「證監會」)的批准，本行於2013年3月15日於上海證券交易所公開發行人民幣200億元A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次發行的可轉債存續期間為六年(即自2013年3月15日至2019年3月15日)，票面利率為前三年0.6%，第四至第六年1.5%。本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止(即2013年9月16日至2019年3月15日)。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的106%(含最後一期年度利息)的價格向投資者兌付全部未轉股的可轉債。

在本次發行的可轉債轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價不低於當期轉股價格的130%(含130%)，本行有權按照本次發行的可轉債面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。上述有條件贖回權利的行使應以取得銀監會的批准為前提條件。

在本次發行的可轉債存續期間，當本行A股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的80%時，本行有權於上述事實發生之日起十個工作日內提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。

可轉債的初始轉股價格為人民幣10.23元每股，當本行因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股、派送現金股利等情況使本行股份發生變化時，將對轉股價格進行調整。

從發行之日起至2015年6月30日，由於本行派發現金股息，轉股價格由人民幣10.23元每股調整至人民幣8.105元每股。

本行於2015年6月宣告將截至2015年6月24日登記在冊的可轉債全部贖回。截至2015年6月30日，本行的A股可轉換公司債券累計已有票面金額人民幣198.39億元轉為本行的A股股票。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 31 已發行債券(續)

#### (3) 應付可轉換公司債券(續)

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

	負債成分	權益成分	合計
可轉換公司債券發行金額	16,469	3,531	20,000
直接交易費用	(72)	(16)	(88)
於發行日餘額	16,397	3,515	19,912
轉股	(5)	(1)	(6)
攤銷	584	—	584
於2013年12月31日餘額	16,976	3,514	20,490
轉股	(828)	(163)	(991)
攤銷	774	—	774
於2014年12月31日餘額	16,922	3,351	20,273
轉股	<b>(17,139)</b>	<b>(3,322)</b>	<b>(20,461)</b>
攤銷	<b>363</b>	—	<b>363</b>
於2015年6月30日餘額	<b>146</b>	<b>29</b>	<b>175</b>

#### (4) 應付次級債券

	註	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣60億元2011年10年期固定利率債券	(i)	<b>5,991</b>	5,990
人民幣40億元2011年15年期固定利率債券	(ii)	<b>3,993</b>	3,992
人民幣58億元2010年10年期固定利率債券	(iii)	—	5,782
合計		<b>9,984</b>	15,764

- (i) 2011年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣60億元，票面利率為5.50%，按年付息。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。
- (ii) 2011年15年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣40億元，票面利率為5.70%，按年付息。根據發行條款，本行有權在其發行滿10年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

### 31 已發行債券(續)

#### (4) 應付次級債券(續)

- (iii) 2010年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣58億元，票面利率為4.29%，按年付息。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。本行已於2015年6月10日對該次級債進行提前贖回。

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

本行未發生次級債券本息逾期或其他違約事項。上述次級債券未設有任何擔保。

#### (5) 應付混合資本債券

	註	2015年6月30日	2014年12月31日
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券	(i)	<b>3,319</b>	3,318
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券	(ii)	<b>1,672</b>	1,672
人民幣33億元2006年15年期固定利率債券	(iii)	<b>3,296</b>	3,295
人民幣10億元2006年15年期浮動利率債券	(iv)	<b>999</b>	999
合計		<b>9,286</b>	9,284

- (i) 2009年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣33.25億元，第1至10年的票面利率為5.70%，按年付息，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，票面利率提高至8.70%。
- (ii) 2009年15年期浮動利率混合資本債券的票面金額為人民幣16.75億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差3.00%確定，按年付息，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，基本利差提高到6.00%。
- (iii) 2006年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣33億元，第1至10年的票面利率為5.05%，按年付息，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，票面利率提高至8.05%。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 31 已發行債券(續)

#### (5) 應付混合資本債券(續)

- (iv) 2006年15年期浮動利率混合資本債券的票面金額為人民幣10億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差2.00%確定，按年付息，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，基本利差提高到3.00%。

混合資本債券的持有人對債券本金和利息的受償次序位於次級債務債權人之後、股東之前，所有混合資本債券持有人位列同等受償順序。根據發行條款約定，本債券到期前，若本行參照最近一期經審計的財務報告計算的核心資本充足率低於4%，本行有權選擇延期支付利息；若同時本行最近一期經審計的財務狀況表中盈餘公積與未分配利潤之和為負，且最近12個月內未向普通股股東支付現金股利，則本行必須延期支付利息。

本行未發生混合資本債券本息逾期或其他違約事項。本行未對上述混合資本債券設有任何擔保。

#### (6) 應付中期票據

	2015年6月30日	2014年12月31日
美元6億元2015年3年期中期票據	3,708	—

2015年中期票據的票面金額為6億美元，票面利率為2.25%。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 32 其他負債

	註	2015年6月30日	2014年12月31日
應付利息	(1)	<b>33,554</b>	33,805
應付職工薪酬	(2)	<b>9,759</b>	7,996
預收及暫收款項		<b>9,402</b>	9,534
待劃轉清算款項		<b>8,865</b>	7,348
應付股利		<b>4,013</b>	2,562
資產證券化信託產品暫掛款		<b>3,739</b>	481
應交其他稅費	(3)	<b>2,838</b>	3,052
理財產品暫掛款		<b>1,270</b>	1,298
遞延手續費及佣金收入		<b>800</b>	847
融資租賃保證金		<b>654</b>	787
預提費用		<b>326</b>	387
應付購置設備款		<b>247</b>	443
其他		<b>3,158</b>	3,613
合計		<b>78,625</b>	72,153

#### (1) 應付利息

	2015年6月30日	2014年12月31日
吸收存款	<b>26,788</b>	23,970
同業及其他金融機構存放款項	<b>4,221</b>	5,290
已發行債券	<b>1,525</b>	3,622
向其他金融機構借款	<b>525</b>	290
其他	<b>495</b>	633
合計	<b>33,554</b>	33,805

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 32 其他負債(續)

#### (2) 應付職工薪酬

	註	2015年 1月1日	本期增加	本期減少	2015年 6月30日
短期薪酬	(i)	7,819	10,166	(8,645)	9,340
離職後福利 — 設定提存計劃	(ii)	177	1,048	(806)	419
合計		7,996	11,214	(9,451)	9,759

	註	2014年 1月1日	本年增加	本年減少	2014年 12月31日
短期薪酬	(i)	7,537	20,379	(20,097)	7,819
離職後福利 — 設定提存計劃	(ii)	145	2,048	(2,016)	177
合計		7,682	22,427	(22,113)	7,996

#### (i) 短期薪酬

	2015年 1月1日	本期增加	本期減少	2015年 6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	7,661	8,210	(6,774)	9,097
職工福利費	—	660	(660)	—
社會保險及企業補充保險	29	625	(595)	59
住房公積金	109	487	(472)	124
工會經費和職工教育經費	20	184	(144)	60
合計	7,819	10,166	(8,645)	9,340



## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 32 其他負債(續)

#### (2) 應付職工薪酬(續)

##### (i) 短期薪酬(續)

	2014年 1月1日	本年增加	本年減少	2014年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	6,311	15,509	(14,159)	7,661
職工福利費	—	2,144	(2,144)	—
社會保險及企業補充保險	1,122	1,192	(2,285)	29
住房公積金	99	926	(916)	109
工會經費和職工教育經費	5	608	(593)	20
合計	7,537	20,379	(20,097)	7,819

##### (ii) 離職後福利 — 設定提存計劃

	2015年 1月1日	本期增加	本期減少	2015年 6月30日
基本養老金	58	443	(382)	119
失業保險費	11	32	(27)	16
企業年金	108	573	(397)	284
合計	177	1,048	(806)	419

	2014年 1月1日	本年增加	本年減少	2014年 12月31日
基本養老金	57	789	(788)	58
失業保險費	9	60	(58)	11
企業年金	79	1,199	(1,170)	108
合計	145	2,048	(2,016)	177

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 32 其他負債(續)

#### (3) 應交其他稅費

	2015年6月30日	2014年12月31日
應交營業稅	2,315	2,136
其他	523	916
合計	2,838	3,052

### 33 股本及資本公積

	2015年6月30日	2014年12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	29,551	27,219
境外上市外資普通股(H股)	6,934	6,934
股份總數	36,485	34,153

所有境內上市人民幣普通股(A股)及境外上市外資股(H股)均為無限售條件普通股，A股和H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

於2015年6月30日，本集團資本公積為人民幣647.56億元(2014年12月31日：人民幣499.49億元)，主要由股本溢價和可轉債權益部分構成。

### 34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

#### (1) 盈餘公積

根據中國相關法律規定，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。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。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%。

根據2015年6月18日召開的2014年度股東會決議，本行2014年下半年應計提法定盈餘公積人民幣37.92億元，其中2014年下半年已計提法定盈餘公積人民幣0.57億元，尚未計提的法定盈餘公積人民幣37.35億元已在2015年上半年補提。

### 34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤(續)

#### (1) 盈餘公積(續)

截至2015年6月30日止六個月期間，本行提取法定盈餘公積人民幣26.48億元(2014年度：人民幣6.21億元)，該事項已於2015年8月28日經董事會審議批准，但尚待本行股東大會審議通過。截至2015年6月30日止6個月期間和2014年度，本行均未提取任意盈餘公積。

#### (2) 一般風險準備

於2015年6月30日本行根據財政部《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%。

根據2015年8月28日召開的董事會會議，本行在2015年上半年度利潤分配中提取人民幣36.49億元的一般風險準備(2014年：人民幣67.45億元)。

此外，本集團的29家村鎮銀行和民生租賃同樣適用上述財金[2012]20號的要求，按照風險資產期末餘額的1.5%提取一般風險準備。根據中國證監會《公開募集證券投資基金風險準備金監督管理暫行辦法》(證監會令第94號)，本行子公司民生基金按照基金管理費收入的10%從稅後利潤中提取一般風險準備，其餘額達到基金資產淨值的1%時可以不再提取。同時，根據財政部頒佈的《金融企業財務規則—實施指南》(財金[2007]23號)，民生基金按本年實現淨利潤的1%提取風險準備金。

上述子公司在2015年上半年計提的一般風險準備合計為人民幣0.15億元(2014年：計提金額為人民幣1.99億元)，其中歸屬於本行的計提金額為人民幣0.09億元(2014年：計提金額為人民幣1.12億元)。

#### (3) 未分配利潤

於2015年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣3.40億元(2014年12月31日：人民幣3.38億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 35 非控制性權益

子公司的非控制性權益列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
天津財富置業有限公司	1,465	1,406
北京達義興業房地產開發有限公司	1,099	1,054
上海國之杰投資發展有限公司	977	937
江蘇陽光集團有限公司	733	703
上海國正投資管理有限公司	733	703
廣州紫泉房地產開發有限公司	488	469
中國世紀投資有限公司	488	469
聖金達投資有限公司	110	105
加拿大皇家銀行	141	100
其他	1,800	1,668
合計	8,034	7,614

### 36 股利分配

根據2015年8月28日董事會會議通過的2015年上半年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股派發人民幣0.75元(含稅)。以本行截至2015年6月30日已發行股份364.85億股計算，現金派息總額共計人民幣27.36億元。該方案尚待本行股東大會審議通過。

根據2015年6月18日召開的2014年度股東大會審議通過的2014年下半年股利分配方案，本次利潤分配以截至2015年7月6日止收市後在冊的A股股東和以截至2015年6月30日止收市後在冊的H股股東為基數，向其派發現金股利。每10股現金分紅人民幣1.10元(含稅)，計現金分紅人民幣40.13億元。

根據2014年12月23日召開的2014年第二次臨時股東大會審議通過的2014年上半年股利分配方案，本次利潤分配以截至2015年1月8日止收市後在冊的A股股東和以截至2015年1月6日止收市後在冊的H股股東為基數，向其派發現金股利。每10股現金分紅人民幣0.75元(含稅)，計現金分紅人民幣25.61億元。

根據2014年6月10日召開的2013年度股東大會審議通過的2013年下半年股利分配方案，本次利潤分配以截至2014年6月24日止的總股數為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股利和股票股利：每10股現金分紅人民幣1.00元(含稅)，計現金分紅約人民幣28.37億元；每10股派送紅股2股，計紅股約56.74億股。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 37 投資重估儲備

	截至 2015年6月30日 止6個月期間	2014年
期初／年初餘額	(392)	(2,842)
可供出售證券投資的公允價值變動	406	3,498
減：遞延所得稅	(102)	(875)
因處置轉入當期損益	(132)	(491)
減：遞延所得稅	32	123
因重分類至持有至到期引起的公允價值變動的攤銷轉入損益	122	260
減：遞延所得稅	(30)	(65)
期末／年末餘額	(96)	(392)
減：歸屬於非控制性權益部分	(31)	—
歸屬於本行的股東權益部分	(127)	(392)

### 38 現金及現金等價物

列示於簡要合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

	2015年6月30日	2014年6月30日
現金(附註13)	9,779	9,927
存放中央銀行超額存款準備金(附註13)	37,923	47,044
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	40,931	79,541
— 拆出資金	51,599	47,233
合計	140,232	183,745

### 39 金融資產的轉移

#### 資產證券化

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出售給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了以轉讓資產的幾乎全部風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 39 金融資產的轉移(續)

#### 信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券。

截至2015年6月30日，本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣266.01億元(2014年12月31日：人民幣58.40億元)。本集團持有的優先檔證券的資產價值為人民幣1.65億元(2014年12月31日：人民幣2.66億元)，持有的次級檔證券的資產價值為人民幣0.26億元(2014年12月31日：人民幣0.26億元)，均已劃分為應收款項類投資。

### 40 或有事項及承諾

#### (1) 信用承諾

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

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

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

	2015年6月30日	2014年12月31日
銀行承兌滙票	<b>694,113</b>	594,300
開出信用證	<b>137,900</b>	170,666
開出保函	<b>222,502</b>	205,168
再保理業務	—	300
未使用的信用卡額度	<b>48,527</b>	47,830
不可撤銷貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	<b>2,611</b>	2,280
— 原到期日在1年或以上	<b>2,277</b>	1,566
融資租賃承諾	<b>3,144</b>	3,007
合計	<b>1,111,074</b>	1,025,117

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 40 或有事項及承諾(續)

#### (2) 資本性支出承諾

	2015年6月30日	2014年12月31日
已簽約但尚未支付	17,664	18,799
已批准但尚未簽約	516	1,576
合計	18,180	20,375

#### (3) 經營租賃承諾

根據已簽訂的不可撤銷的經營性租賃合同，本集團未來最低應支付租金列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
1年以內	3,337	3,055
1年至5年	9,570	9,536
5年以上	3,781	3,942
合計	16,688	16,533

#### (4) 前期承諾履行情況

本集團2015年6月30日之資本性支出承諾及經營租賃租入承諾在重大方面已按照合同約定履行。

#### (5) 抵／質押資產

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	157	2,057
證券投資	80,760	70,763
應收融資租賃款項	7,358	10,462
物業和設備	6,981	9,306
貼現票據	19,529	9,538
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	797	—
其他資產	473	385
合計	116,055	102,511

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 40 或有事項及承諾(續)

#### (5) 抵／質押資產(續)

本集團在相關買入返售票據業務中接受的質押物可以出售或再次向外質押。於2015年6月30日，本集團接受的該等質押物的公允價值為人民幣5,220.91億元(2014年12月31日：人民幣5,940.43億元)。於2015年6月30日，本集團有人民幣72.89億元已售出、但有義務到期返還的該等質押物(2014年12月31日：人民幣24.87億元)。

#### (6) 證券承銷責任

	2015年6月30日	2014年12月31日
中短期融資券	68,520	150,082

#### (7) 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2015年6月30日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣37.25億元(2014年：人民幣34.55億元)，原始期限為一至五年。

#### (8) 未決訴訟

於2015年6月30日本集團尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部律師及外部經辦律師意見，對所涉及案件及糾紛的可能損失確認為預計負債。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

### 41 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為部分資產管理計劃。本集團作為資產管理計劃管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為資產管理人的決策範圍、資產管理計劃其他方的權力和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團作為資產管理計劃管理人是主要責任人還是代理人。對於納入合併範圍的資產管理計劃，儘管本集團不在其中持有任何權益，但本集團作為主要責任人身份行使投資決策權，且集團所享有的總收益在資產管理總收益中佔比較大，因此將其納入合併範圍。



## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 41 合併的結構化主體(續)

於2015年6月30日，本集團管理及合併的資產管理計劃的持有人享有的權益金額共計人民幣68.14億元(2014年：人民幣59.44億元)，主要在吸收存款中列示，單支資產管理計劃對集團的財務影響均不重大。

### 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括專項信託計劃、資產管理計劃以及資產支持融資債券。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賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2015年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	2015年06月30日	
	賬面價值	最大損失敞口
信託計劃	55,418	55,418
專項資產管理計劃	279,218	279,218
資產支持融資債券	19,115	19,115
合計	353,751	353,751

	2014年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口
信託計劃	103,949	103,949
專項資產管理計劃	161,668	161,668
資產支持融資	17,006	17,006
合計	282,623	282,623

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

於2015年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

	2015年06月30日		
	應收款項 類投資	可供出售證券	買入返售 金融資產
信託計劃	25,164	—	30,254
專項資產管理計劃	279,218	—	—
資產支持融資債券	15,776	3,339	—
合計	320,158	3,339	30,254

	2014年12月31日		
	應收款項 類投資	可供出售證券	買入返售 金融資產
信託計劃	47,018	—	56,931
專項資產管理計劃	161,668	—	—
資產支持融資	13,537	3,469	—
合計	222,223	3,469	56,931

信託計劃、專項資產管理計劃和資產支持融資債券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。

## 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

### (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。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，其融資方式是向投資者發行投資產品。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包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於2015年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣4,389.51億元及人民幣545.09億元(2014年12月31日：人民幣3,765.89億元及人民幣5,535.22億元)。

### (3) 本集團於本期間發起但於2015年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截止2015年6月30日，本集團在上述結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣37.46億元(2014年6月30日：人民幣23.54億元)，其中向非保本理財產品及投資基金賺取的手續費及佣金收入分別為人民幣36.00億元和人民幣1.46億元(2014年6月30日：人民幣20.63億元和人民幣2.91億元)。

本集團於2014年1月1日之後發行，並於2015年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣4,598.33億元(2014年度：人民幣10,233.45億元)。

## 43 受託業務

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

於2015年6月30日，本集團證券投資基金託管餘額為人民幣1,650.46億元(2014年：人民幣765.17億元)，養老金產品(含企業年金基金)託管餘額為人民幣250.38億元(2014年：人民幣177.72億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣262.34億元(2014年：人民幣79.75億元)，委託貸款餘額為人民幣4,170.81億元(2014年：人民幣4,061.00億元)。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 44 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層級：集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。該層級包括在交易所(如倫敦證券交易所、法蘭克福證券交易所、紐約證券交易所)上市的股權和債務工具以及交易所交易的衍生產品如股指期貨(基於Nasdaq、S&P500等指數)等。

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

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

截止2015年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

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

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 44 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：

	2015年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	93	29,108	—	29,201
— 權益工具	344	—	—	344
指定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	—	3,297	—	3,297
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	447	—	447
— 貨幣衍生工具	—	1,482	—	1,482
— 其他	—	1,169	—	1,169
可供出售證券				
— 債券投資	205	172,160	53	172,418
— 權益工具	332	604	2,658	3,594
<b>合計</b>	<b>974</b>	<b>208,267</b>	<b>2,711</b>	<b>211,952</b>
<b>負債</b>				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(428)	—	(428)
— 貨幣衍生工具	—	(1,494)	—	(1,494)
— 其他	—	(54)	—	(54)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
	—	(139)	—	(139)
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>(2,115)</b>	<b>—</b>	<b>(2,115)</b>

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 44 金融工具的公允價值(續)

#### (1) 以公允價值計量的金融工具(續)

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：(續)

	2014年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	25,705	—	25,705
指定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	—	1,508	—	1,508
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	390	—	390
— 貨幣衍生工具	—	1,661	—	1,661
— 其他	—	1,180	—	1,180
可供出售證券				
— 債券投資	—	156,103	52	156,155
— 權益工具	—	3,422	—	3,422
合計	—	189,969	52	190,021
<b>負債</b>				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(345)	—	(345)
— 貨幣衍生工具	—	(1,931)	—	(1,931)
— 其他	—	(282)	—	(282)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
—	—	(21)	—	(21)
合計	—	(2,579)	—	(2,579)

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 44 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

第三公允價值層級本期期初至本期期末的變動情況如下表所示：

	截至2015年6月30日止6個月		
	可供出售證券		資產合計
	債券投資	權益工具	
於1月1日	52	—	52
— 損失	(4)	—	(4)
— 其他綜合收益	5	—	5
— 由第二層級轉入	—	2,658	2,658
結算	—	—	—
於6月30日	53	2,658	2,711
於6月30日持有的資產／負債中合計 計入利潤表中的收益	17	—	17

	2014年		
	可供出售證券		資產合計
	債券投資	權益工具	
於1月1日	117	—	117
— 損失	(1)	—	(1)
— 其他綜合收益	—	—	—
結算	(64)	—	(64)
於12月31日	52	—	52
12月31日持有的資產／負債中合計 計入利潤表中的收益	2	—	2

#### (3) 層級之間轉換

截至2015年6月30日止6個月，未發生以公允價值計量的第一層級和第二層級金融資產和負債之間的轉換。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 44 金融工具的公允價值(續)

#### (4) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

- a** 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、應收融資租賃款項、同業及其他金融機構存入及拆入款項、向其他金融機構借款、買入返售和賣出回購金融資產

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。

- b** 發放貸款和墊款及應收款項類投資

發放貸款和墊款及應收款項類投資按照扣除減值準備後的淨額列示，其估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

- c** 持有至到期證券及以成本計量的可供出售權益投資

持有至到期證券及以成本計量的可供出售權益投資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。

- d** 吸收存款

支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

- e** 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。



## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 44 金融工具的公允價值(續)

#### (4) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

下表列示了未以公允價值反映或披露的持有至到期證券、應收款項投資、發放貸款及墊款、應付債券以及吸收存款的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2015年6月30日					2014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	賬面價值	公允價值
金融資產							
可供出售權益投資	147	147	—	—	147	147	147
應收款項投資	340,071	340,101	—	340,101	—	234,393	234,324
發放貸款及墊款	1,906,497	2,024,682	—	2,024,682	—	1,774,159	1,861,912
持有至到期證券	196,118	199,477	—	199,477	—	176,834	178,616
合計	2,442,833	2,564,407	—	2,564,260	147	2,185,533	2,274,999
金融負債							
吸收存款	2,632,680	2,675,325	—	2,675,325	—	2,433,810	2,526,851
應付一般金融債券	49,972	50,425	—	50,425	—	49,965	49,780
應付二級資本債	39,947	42,394	—	42,394	—	19,973	21,107
應付可轉換公司債券	146	167	—	167	—	16,922	20,427
應付次級債券	9,984	10,397	—	10,397	—	15,764	15,706
應付混合資本債券	9,286	10,071	—	10,071	—	9,284	9,276
應付同業存單	67,858	67,311	—	67,311	—	17,371	17,197
應付中期票據	3,708	3,706	—	3,706	—	—	—
合計	2,813,581	2,859,796	—	2,859,796	—	2,563,089	2,660,344

### 45 關聯方

#### (1) 關聯方關係

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、共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。對本集團有重大影響的關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的企業及其控股子公司及對本行的經營或財務政策有影響的主要股東及其控制或共同控制的企業。

本行子公司的基本情況參見附註24。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 45 關聯方(續)

#### (2) 關聯交易

##### (i) 定價政策

本集團與關聯方的交易均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。

##### (ii) 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額：

	擔保方式	2015年6月30日	2014年12月31日
聯想控股有限公司	保證	1,500	1,800
國藥控股股份有限公司及其下屬企業	保證	1,812	1,348
巨人網絡集團有限公司	質押	—	1,117
東方集團股份有限公司	質押	500	500
福信集團有限公司	保證	495	495
	抵押	136	—
無錫健特藥業有限公司	保證	—	400
上海黃金搭檔生物科技有限公司	保證	300	300
江西信地投資有限公司	保證	282	288
東方希望包頭稀土鋁業有限責任公司	保證	200	200
東方集團實業股份有限公司	質押	820	200
浙江東陽中國木雕城有限公司	抵押	68	148
	保證	80	—
無錫健特生物工程有限公司	保證	—	100
民辦四川天一學院	抵押	14	80
西南交通大學希望學院	抵押	80	80
上海陸家嘴金融貿易區聯合發展有限公司	保證	—	67
成都五月花計算機專業學校	保證	—	50
	抵押	71	—
四川岷江雪鹽化有限公司	保證	50	50
希望森蘭科技股份有限公司	保證	60	30
濟南七里堡市場有限公司	保證	18	18
四川希望華西建設工程總承包有限公司	保證	20	10
金地(集團)股份有限公司	保證	320	—
四川希望深藍能源化工有限公司	保證	80	—
上海複星高科技(集團)有限公司	保證	500	—
東方希望集團有限公司	保證	200	—
關聯方個人	抵押	112	153
合計		7,718	7,434
佔同類交易的比例(%)		0.40	0.42

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 45 關聯方(續)

#### (2) 關聯交易(續)

##### (ii) 關聯方在本集團的貸款(續)

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
關聯方貸款利息收入	165	104
佔同類交易的比例(%)	0.16	0.11

於2015年6月30日，本集團未發現上述關聯方貸款存在個別減值(2014年12月31日：無)。

##### (iii) 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額：

	2015年6月30日		2014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(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	251	0.76	89	0.33
貴金屬	964	3.11	986	3.85
買入返售金融資產	—	—	310	0.05
證券投資：				
— 可供出售證券	20	0.01	20	0.01
— 持有至到期證券	25	0.01	50	0.03
— 貸款及應收款項	125	0.04	125	0.05
應收融資租賃款項	271	0.30	330	0.37
其他資產	326	0.42	64	0.08
吸收存款	45,839	1.74	47,828	1.97
同業及其他金融機構存入及拆入款項	474	0.05	348	0.04
其他負債	1,856	2.36	1,054	1.46

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 45 關聯方(續)

#### (2) 關聯交易(續)

##### (iii) 本集團與關聯方的其他交易(續)

本集團截至2015年6月30日止6個月期間上述關聯交易形成的利息收入為人民幣0.08億元(截至2014年6月30日止6個月期間：人民幣0.65億元)，佔同類交易的比例為0.01%(截至2014年6月30日止6個月期間：0.07%)；上述關聯交易形成的利息支出為人民幣9.77億元(截至2014年6月30日止6個月期間：人民幣9.85億元)，佔同類交易的比例為1.75%(截至2014年6月30日止6個月期間：1.95%)。本期關聯交易的其他損益影響不重大。

表外項目於報告期末餘額：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
開出保函	2,469	1.11	2,143	1.04
銀行承兌滙票	1,530	0.22	2,203	0.37
開出信用證	1,105	0.80	102	0.06

其他於報告期末餘額：

	2015年6月30日		2014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(%)
由關聯方提供擔保的貸款	6,051	0.31	4,159	0.23
本集團買入返售票據中 由關聯方開立的票據	273	0.05	392	0.07

上述關聯交易對本集團截至2015年6月30日止6個月期間和截至2014年6月30日止6個月期間的損益和於2015年6月30日和2014年12月31日的財務狀況影響不重大。

## 45 關聯方(續)

### (2) 關聯交易(續)

#### (iv) 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2015年6月30日止6個月期間和截至2014年6月30日止6個月期間均未發生其他重大關聯交易。

#### (v) 與關鍵管理人員的交易

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

本行按照一般商業條款同關鍵管理人員進行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2015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0.06億元(2014年12月31日：人民幣0.85億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行截至2015年6月30日止6個月期間計提的關鍵管理人員稅前薪酬，包括工資和短期福利合計人民幣0.22億元(截至2014年6月30日止6個月期間：人民幣0.32億元)。本行於截至2015年6月30日止6個月期間和截至2014年6月30日止6個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

## 未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 45 關聯方(續)

#### (2) 關聯交易(續)

##### (vi) 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	226	392
其他資產	292	378
同業及其他金融機構存入及拆入款項	5,235	4,715
其他負債	10	29

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
利息收入	35	13
利息支出	68	57
手續費及佣金收入	202	16
營運支出	228	71

截至2015年6月30日止6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2015年6月30日，上述交易的餘額為人民幣5.91億元(2014年12月31日：人民幣2.50億元)。

本行財務狀況表及利潤表項目中包含的與子公司及子公司間的交易餘額及交易金額在編製合併財務報表時予以抵銷。

### 46 期後事項

截至本財務報表批准日，除股利分配外，本集團無需要披露的重大期後事項。股利分配的具體情況見附註36。

### 47 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

# 未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 1 流動性覆蓋率

	截至2015年		2014年	
	2015年 6月30日	6月30日止 六個月平均	12月31日	2014年平均
流動性覆蓋率(%)				
本外幣合計	<b>86.76%</b>	<b>85.22%</b>	83.67%	78.32%

以上流動性覆蓋率比例為根據銀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(試行)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

香港《銀行業(披露)規則》(《規則》)於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每季度流動性比例的算術平均值計算的平均流動性比例。本集團每半年計算一次流動性覆蓋率，並按照相連的6月30日和12月31日流動性覆蓋率的算術平均值披露平均流動性覆蓋率。

## 2 貨幣集中情況

	2015年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	<b>184,846</b>	<b>16,134</b>	<b>53,180</b>	<b>254,160</b>
即期負債	<b>(154,945)</b>	<b>(17,700)</b>	<b>(19,040)</b>	<b>(191,685)</b>
遠期購入	<b>130,946</b>	<b>17,495</b>	<b>74,188</b>	<b>222,629</b>
遠期出售	<b>(144,680)</b>	<b>(15,843)</b>	<b>(60,883)</b>	<b>(221,406)</b>
淨多頭/(空頭)*	<b>16,167</b>	<b>86</b>	<b>47,445</b>	<b>63,698</b>

## 未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 2 貨幣集中情況(續)

	2014年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	132,376	9,711	28,623	170,710
即期負債	(129,303)	(22,177)	(15,676)	(167,156)
遠期購入	162,733	18,298	15,806	196,837
遠期出售	(147,912)	(13,220)	(34,033)	(195,165)
淨多頭/(空頭)*	17,894	(7,388)	(5,280)	5,226

\* 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，本集團不存在結構敞口。

### 3 發放貸款和墊款

#### (1) 按地區劃分的減值貸款

	2015年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	<b>11,642</b>	<b>7,012</b>	<b>2,569</b>	<b>5,200</b>	<b>26,423</b>
減值準備					
— 單項計提	<b>2,416</b>	<b>1,438</b>	<b>487</b>	<b>1,086</b>	<b>5,427</b>
— 組合計提	<b>1,654</b>	<b>799</b>	<b>292</b>	<b>592</b>	<b>3,337</b>

	2014年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	9,465	5,925	2,035	3,709	21,134
減值準備					
— 單項計提	1,872	1,054	315	623	3,864
— 組合計提	1,562	748	259	589	3,158



## 未經審計補充財務資料(續)

(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(續)

#### (2) 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2015年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	15,743	10,661	4,618	9,950	40,972
減值準備					
— 單項計提	2,416	1,434	485	1,076	5,411
— 組合計提	2,576	1,910	806	1,788	7,080

	2014年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	9,991	6,222	2,756	4,017	22,986
減值準備					
— 單項計提	1,868	1,033	310	619	3,830
— 組合計提	2,661	1,362	601	1,099	5,723

### 4 跨境申索

	2015年6月30日				
	中國內地 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	49,962	3,371	903	2,291	56,527
公共部門	4,312	374	374	—	5,060
其他	60,890	9,883	331	12,156	83,260
合計	115,164	13,628	1,608	14,447	144,847

	2014年12月31日				
	中國內地 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	16,602	8,222	902	—	25,726
公共部門	1,597	170	—	—	1,767
其他	64,135	9,815	308	11,208	85,466
合計	82,334	18,207	1,210	11,208	112,959

# 備查文件目錄

- 一、載有法定代表人、主管會計工作負責人簽名並蓋章的財務報表
- 二、載有本公司董事、高級管理人員親筆簽名的中期報告正文
- 三、報告期內本公司在《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》公開披露過的所有文件的正本及公告原稿
- 四、本公司《公司章程》





地址：北京市西城區復興門內大街2號

電話：(+86-10) 58560666

傳真：(+86-10) 58560690

郵編：100031

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



此中期報告以環保紙張印製