

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國民生銀行股份有限公司  
**CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.**

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：01988)

(美元優先股股份代號：04609)

**海外監管公告**

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.10B 條由中國民生銀行股份有限公司（「本公司」）作出。

茲載列本公司在上海證券交易所網站及中國報章刊登之《中國民生銀行股份有限公司二〇一七年半年度報告》，僅供參閱。

承董事會命  
中國民生銀行股份有限公司  
董事長  
洪崎

中國，北京

2017年8月28日

於本公告日期，本公司執行董事為洪崎先生、梁玉堂先生及鄭萬春先生；非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、史玉柱先生、吳迪先生、姚大鋒先生、宋春風先生、田志平先生及翁振杰先生；獨立非執行董事為劉紀鵬先生、李漢成先生、解植春先生、鄭海泉先生、彭雪峰先生及劉寧宇先生。

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

**二〇一七年半年度报告**

**(A 股股票代码：600016)**

## 重要提示

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

本半年度报告于 2017 年 8 月 28 日由本公司第七届董事会第五次会议审议通过。会议应到董事 18 名，现场出席董事 9 名，电话连线出席董事 8 名，副董事长张宏伟、刘永好、董事吴迪、翁振杰、郑海泉、刘纪鹏、解植春、彭雪峰通过电话连线参加会议，董事史玉柱书面委托董事长洪崎代行使表决权。应列席本次会议的监事 9 名，实际列席 9 名。

经董事会审议的 2017 年上半年利润分配预案：以利润分配股权登记日本公司总股本为基数，向本公司全体股东每 10 股派发现金股利人民币 1.20 元（含税）。

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

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

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

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

# 目 录

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 重要提示.....                   | 2  |
| 目 录.....                    | 3  |
| 第一章 公司基本情况简介.....           | 5  |
| 第二章 会计数据和财务指标摘要.....        | 7  |
| 第三章 经营讨论与分析.....            | 10 |
| 第四章 股本变动及股东情况 .....         | 62 |
| 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 ..... | 74 |
| 第六章 公司企业管治 .....            | 81 |
| 第七章 董事会报告 .....             | 86 |
| 第八章 重要事项 .....              | 91 |
| 第九章 备查文件目录 .....            | 95 |
| 财务报告.....                   | 98 |

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

|                            |   |  |
|----------------------------|---|--|
| 「本行」或「本公司」或「中国民生银行」或「民生银行」 | 指 | 中国民生银行股份有限公司                           |
| 「本集团」                      | 指 | 本行及其附属公司                               |
| 「民生金融租赁」                   | 指 | 民生金融租赁股份有限公司                           |
| 「民生加银基金」                   | 指 | 民生加银基金管理有限公司                           |
| 「中国银监会」                    | 指 | 中国银行业监督管理委员会                           |
| 「中国证监会」                    | 指 | 中国证券监督管理委员会                            |
| 「上交所」                      | 指 | 上海证券交易所                                |
| 「香港联交所」                    | 指 | 香港联合交易所有限公司                            |
| 「香港《上市规则》」                 | 指 | 香港联交所证券上市规则                            |
| 「证券及期货条例」                  | 指 | 证券及期货条例（香港法例第 571 章）                   |
| 「《标准守则》」                   | 指 | 香港《上市规则》附录 10 上市发行人董事进行证券交易的标准守则       |
| 「高管」                       | 指 | 高级管理人员                                 |
| 「凤凰计划」                     | 指 | 本公司为应对利率市场化实施的以客户为中心的<br>全面战略转型与银行体系再造 |
| 「民生加银资管」                   | 指 | 民生加银资产管理有限公司                           |
| 「民银国际」                     | 指 | 民生商银国际控股有限公司                           |
| 「报告期」                      | 指 | 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日        |

## 第一章 公司基本情况简介

- 一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司（简称：中国民生银行）  
公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.（缩写：“CMBC”）
- 二、公司法定代表人：洪 崎
- 三、公司授权代表： 解植春  
黄慧儿
- 四、董事会秘书： 方 舟  
联席公司秘书： 方 舟  
黄慧儿  
证券事务代表： 王洪刚
- 五、联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号民生银行大厦  
邮政编码：100031  
联系电话：86-10-58560666  
传真：86-10-58560720  
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 六、注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号  
邮政编码：100031  
网址：www.cmbc.com.cn  
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 七、香港分行及营业地点：香港中环金融街 8 号国际金融中心二期 40 楼及 41 楼 06-08 室
- 八、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》  
登载 A 股半年度报告的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn  
登载 H 股中期报告的香港联交所指定网站：www.hkexnews.hk  
报告备置地点：本公司董事会办公室
- 九、中国内地法律顾问：国浩律师（北京）事务所  
香港法律顾问： 高伟绅律师行
- 十、国内会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）  
办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 楼

国际会计师事务所：毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

十一、A 股股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股股份登记处：香港中央证券登记有限公司

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

十二、股票上市地点、股票简称和股票代码：

A 股：上交所股票简称：民生银行 股票代码：600016

H 股：香港联交所股票简称：民生银行 股票代码：01988

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

十三、首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

首次注册地点：中国北京市东城区正义路 4 号

十四、变更注册日期：2007 年 11 月 20 日

注册地点：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号

十五、统一社会信用代码：91110000100018988F

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

### 一、主要会计数据和财务指标

|                         | 2017年<br>1-6月 | 2016年<br>1-6月 | 本报告期比<br>上年同期 | 2015年<br>1-6月 |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>经营业绩（人民币百万元）</b>     |               |               | <b>增减（%）</b>  |               |
| 利息净收入                   | 41,115        | 47,438        | -13.33        | 46,994        |
| 非利息净收入                  | 29,420        | 30,513        | -3.58         | 29,908        |
| 营业收入                    | 70,535        | 77,951        | -9.51         | 76,902        |
| 业务及管理费                  | 17,561        | 17,952        | -2.18         | 21,025        |
| 贷款和垫款减值损失               | 16,330        | 20,816        | -21.55        | 14,342        |
| 营业利润                    | 34,202        | 35,182        | -2.79         | 35,305        |
| 利润总额                    | 34,451        | 35,181        | -2.07         | 35,529        |
| 归属于母公司股东的净利润            | 28,088        | 27,223        | 3.18          | 26,778        |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润   | 27,929        | 27,247        | 2.50          | 26,686        |
| 经营活动产生的现金流量净额           | -368,013      | 728,563       | 本期为负          | 77,083        |
| <b>每股计（人民币元）</b>        |               |               |               |               |
| 基本每股收益                  | 0.77          | 0.75          | 2.67          | 0.78          |
| 稀释每股收益                  | 0.77          | 0.75          | 2.67          | 0.74          |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益        | 0.77          | 0.75          | 2.67          | 0.78          |
| 扣除非经常性损益后的稀释每股收益        | 0.77          | 0.75          | 2.67          | 0.74          |
| 每股经营活动产生的现金流量净额         | -10.09        | 19.97         | 本期为负          | 2.11          |
| <b>盈利能力指标（%）</b>        |               |               | <b>变动百分点</b>  |               |
| 平均总资产收益率（年化）            | 0.98          | 1.13          | -0.15         | 1.31          |
| 加权平均净资产收益率（年化）          | 16.23         | 17.49         | -1.26         | 20.98         |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化） | 16.14         | 17.51         | -1.37         | 20.91         |
| 成本收入比                   | 24.90         | 23.03         | 1.87          | 27.34         |
| 手续费及佣金净收入占营业收入比率        | 34.70         | 36.00         | -1.30         | 32.70         |
| 净利差                     | 1.27          | 1.88          | -0.61         | 2.19          |
| 净息差                     | 1.40          | 2.01          | -0.61         | 2.35          |



|                     |                       | 2017年<br>第一季度 | 2017年<br>第二季度 |
|---------------------|-----------------------|---------------|---------------|
| <b>经营业绩（人民币百万元）</b> |                       |               |               |
|                     | 利息净收入                 | 20,680        | 20,435        |
|                     | 非利息净收入                | 15,549        | 13,871        |
|                     | 营业收入                  | 36,229        | 34,306        |
|                     | 业务及管理费                | 8,962         | 8,599         |
|                     | 贷款和垫款减值损失             | 8,302         | 8,028         |
|                     | 营业利润                  | 17,563        | 16,639        |
|                     | 利润总额                  | 17,582        | 16,869        |
|                     | 归属于母公司股东的净利润          | 14,199        | 13,889        |
|                     | 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 14,198        | 13,731        |
|                     | 经营活动产生的现金流量净额         | -43,896       | -324,117      |

|                     |                         | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 本报告期末<br>比上年度末<br>增减（%） | 2015年<br>12月31日 |
|---------------------|-------------------------|----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| <b>规模指标（人民币百万元）</b> |                         |                |                 |                         |                 |
|                     | 资产总额                    | 5,767,209      | 5,895,877       | -2.18                   | 4,520,688       |
|                     | 发放贷款和垫款总额               | 2,706,294      | 2,461,586       | 9.94                    | 2,048,048       |
|                     | 负债总额                    | 5,392,687      | 5,543,850       | -2.73                   | 4,210,905       |
|                     | 吸收存款                    | 3,023,127      | 3,082,242       | -1.92                   | 2,732,262       |
|                     | 归属于母公司股东权益总额            | 364,195        | 342,590         | 6.31                    | 301,218         |
|                     | 归属于母公司普通股股东权益总额         | 354,303        | 332,698         | 6.49                    | 301,218         |
|                     | 归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元） | 9.71           | 9.12            | 6.47                    | 8.26            |
| <b>资产质量指标（%）</b>    |                         |                |                 | 变动百分点                   |                 |
|                     | 不良贷款率                   | 1.69           | 1.68            | 0.01                    | 1.60            |
|                     | 拨备覆盖率                   | 153.33         | 155.41          | -2.08                   | 153.63          |
|                     | 贷款拨备率                   | 2.58           | 2.62            | -0.04                   | 2.46            |
| <b>资本充足指标（%）</b>    |                         |                |                 | 变动百分点                   |                 |
|                     | 核心一级资本充足率               | 9.18           | 8.95            | 0.23                    | 9.17            |
|                     | 一级资本充足率                 | 9.46           | 9.22            | 0.24                    | 9.19            |
|                     | 资本充足率                   | 11.91          | 11.73           | 0.18                    | 11.49           |
|                     | 总权益对总资产比率               | 6.49           | 5.97            | 0.52                    | 6.85            |

- 注： 1、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。
- 2、加权平均净资产收益率=归属于母公司普通股股东的净利润/归属于母公司普通股股东权益加权平均余额。
- 3、成本收入比=业务及管理费/营业收入。
- 4、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。
- 5、净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

- 6、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。  
 7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。  
 8、贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

## 二、补充会计数据和财务指标

### (一) 非经常性损益

(单位：人民币百万元)

| 项目                   | 2017年1-6月 |
|----------------------|-----------|
| 营业外收入                | 302       |
| 其中：税款返还              | 119       |
| 其他营业外收入              | 183       |
| 营业外支出                | 53        |
| 其中：捐赠支出              | 15        |
| 其他营业外支出              | 38        |
| 营业外收支净额              | 249       |
| 非经常性损益净额             | 249       |
| 减：以上各项对所得税的影响额       | 70        |
| 非经常性损益税后影响净额         | 179       |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | 159       |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益     | 20        |

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

### (二) 补充财务指标

(单位：%)

| 主要指标  |       | 标准值 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2015年<br>12月31日 |
|-------|-------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 流动性比例 | 汇总人民币 | ≥25 | 43.17          | 39.64           | 44.72           |

注：以上数据均为本公司口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

### (三) 境内外会计准则差异

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

## 第三章 经营讨论与分析

### 一、经济金融与政策环境回顾

回顾2017年上半年，全球经济总体平稳复苏，发达经济体普遍回暖，新兴经济体中，中国和印度继续引领增长。然而全球经济复苏并不平衡，结构性强劲增长仍未出现。各国央行货币政策分化明显，美联储最早将于下半年启动缩表，将对全球经济金融形势带来较大影响；欧央行非常规货币政策效果逐渐凸显，但须警惕未来货币政策回归正常化。各国经济复苏的不平衡和货币政策分化，通过外需变化、资本流动、汇率波动、价格传导等渠道，对我国经济金融运行产生了多方面影响。

2017年上半年，我国宏观经济运行延续了2016年下半年以来企稳向好的态势，传统动能和新动能均有所增强，多项宏观经济指标趋于改善，经济运行的微观基础进一步增强，经济结构持续优化，总体实现良好开局。财政政策保持积极，货币政策维持稳健中性，市场流动性基本稳定。2017年以来，央行强化了稳健中性货币政策的市场预期，不仅适时上调政策利率水平，而且进一步加大金融监管力度。随着监管约束的进一步升级，市场利率整体有所抬升，波动加剧，银行业发展也面临存款增长乏力、低成本稳定负债增长难度加大、流动性管理复杂度持续提高以及资本补充压力加剧等多方面挑战，亟需通过转型变革和强化公司治理，进一步提升行业的整体适应能力和服务实体经济的能力。

为积极应对经营环境变化，有效支持实体经济发展，本公司采取了如下措施，取得了良好成效：

一是高度重视法治和文化建设对企业可持续健康发展的关键作用。积极推进《中国民生银行发展愿景、核心价值观及运行准则》的制订，成立企业文化管理委员会，制定《企业文化建设三年规划》，全面宣传、全员践行《民生DNA》。突出合规文化建设，下发《法治民生建设三年纲要》，塑造“尊学守用”的法治合规文化。

二是高度重视战略的引领作用。在推动《中国民生银行中长期发展战略（2016-2025）》完善与落实的同时，推动《中国民生银行2017-2019年发展规划》开局起步，持续完善战略管理体系。

三是扎实推进战略转型。以“凤凰计划”为主线扎实推进各项改革，取得丰硕成果。在转变增长方式、提高经营效益、夯实基础能力等方面初显成效。加大“凤凰计划”一、二期项目

落地实施力度，强化过程管理、优化内部顾问制度，确保三期项目全面推进。

四是持续完善配套改革措施。投行、互联网金融、集团金融事业部等重点改革取得实质性成果，实施同业业务、资产管理业务利润中心改革，改革同业资产负债管理模式；完善绩效激励机制，释放生产力，培育业务增长点。

五是不断优化客户和收入结构。坚持“以服务民营企业为宗旨，以服务民众为重要发展方向，以服务国有企业为支撑”的客户定位，不断优化客户结构；大力推动“轻资本化”的内涵式发展，扩大中间业务收入，加强同业客户平台建设；聚焦重点行业、重点区域、重点客户，客户、业务和收入结构调整成效显著。

六是提高基础管理能力。紧密围绕全行战略目标，实施人才培养、储备、激励三大计划，打造绩效导向，责任导向的考核体系；加强审计管理，聚焦资产质量、系统性风险和合规风险管理；推进财务会计规范化建设，提升成本透明化，有效防控财税风险；加强科技队伍和信息系统建设，继续打造数字化银行；持续强化网点运营管理，优化客户服务体验。

七是提升全面风险管理水平。加强信用风险管控，完善流动性风险管理，规范交叉金融业务，规范理财和代销业务，规范销售行为，加强互联网金融与信息科技风险防控，加强外部冲击风险防控。严格执行中国银监会最新要求，不折不扣全面排查“三违反”、“三套利”、“四不当”和“银行业市场乱象”，风控合规管理明显加强。

八是提升研发能力。搭建全行研究体系，围绕全行改革发展的全局性、战略性、长期性问题开展研究；各部门、分行研究团队围绕具体业务中的短期性、局部性问题开展研究。定期召开全行融智业务工作会议，全面提升融智业务水平。

## 二、总体经营概况

报告期内，本公司积极应对经营环境和监管政策的调整变化，紧密围绕着年初制定的“做强公司业务，做大零售业务，做优金融市场业务，做亮网络金融业务，做好综合化经营，做实风险管理”的重点工作安排，按照“增收入、降成本、控风险、补资本、调结构、拓客户”的主要经营策略，积极推动“凤凰计划”项目的落地实施工作，稳步推进经营体制变革，不断强化全面风险管理，业务结构持续优化，资产质量基本稳定，经营效益平稳增长。

### （一）盈利水平持续提升，股东回报基本稳定

盈利水平稳定增长。报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润280.88亿元，同比增长8.65亿元，增幅3.18%；加权平均净资产收益率和平均总资产收益率分别为16.23%和0.98%，同比分别下降1.26和0.15个百分点；基本每股收益0.77元，同比增长0.02元；归属于母公司普通股股东的每股净资产9.71元，比上年末增长0.59元。

收入结构持续优化。报告期内，本集团实现营业收入705.35亿元，其中实现非利息净收入294.20亿元，非利息净收入占比41.71%，同比提升2.57个百分点。

持续推进降本增效。报告期内，本集团成本收入比24.90%，业务及管理费列支175.61亿元，同比降低2.18%。

## （二）主动调整业务规模，持续优化经营结构

报告期内，在M2增速下降、市场环境日趋复杂严峻的形势下，为贯彻落实中央供给侧改革的政策精神，特别是支持“三去一降一补”，本公司审时度势，主动收缩业务规模，业务经营顺势而为，经营结构持续优化。

主动调整资产结构。截至报告期末，本集团总资产规模57,672.09亿元，比上年末下降1,286.68亿元，降幅2.18%。其中，发放贷款和垫款总额27,062.94亿元，比上年末增长2,447.08亿元，增幅9.94%，发放贷款和垫款总额占总资产的比重达到46.93%，比上年末提升5.17个百分点；交易及银行账户投资净额20,613.32亿元，比上年末下降1,455.77亿元，降幅6.60%；同业资产3,074.19亿元，比上年末下降1,544.18亿元，降幅33.44%。

存款结构持续优化。截至报告期末，本集团吸收存款总额30,231.27亿元，比上年末下降591.15亿元，降幅1.92%；其中储蓄存款余额占比18.10%，比上年末提升0.56个百分点。

客户基础不断提升。截至报告期末，本公司境内有余额对公存款客户达91.44万户，比上年末增加7.52万户，增幅8.96%；零售非零客户达3,259.75万户，比上年末增长225.99万户；直销银行客户数达709.83万户，比上年末增长181.35万户；手机银行客户总数达2,798.40万户，比上年末增长323.26万户；个人网银客户数达1,744.57万户，比上年末增长120.05万户。

## （三）稳步推进转型变革，业务创新不断突破

加快推动“凤凰计划”项目的实施落地工作，第一、二批项目落地实施全面铺开，数据化营销、消费金融、小微、交易银行、投资银行、金融市场等项目在实施中不断探索和优化商业模式，成本、运营、定价、资负、渠道等项目管理绩效逐步显现；第三批项目设计按计划

开展，整体进展顺利。扎实推进各项改革，持续优化投资银行、资产管理、金融同业、直销银行经营体制机制，培育新的盈利增长点；不断优化风险管理体系，强化重点领域风险管理，积极推进新资本协议的实施及全面风险管理体系的建设，提升风险管理的能力。

各业务板块在转变增长方式、完善绩效激励机制、夯实基础能力、加快业务创新等方面取得明显成效。

一是做强公司业务。全力打造“专业化的商业银行”、“场景化的交易银行”、“定制化的投资银行”三大业务特色。根据产业结构和消费结构转型升级的新变化、新趋势，持续改善公司客户结构、行业结构和区域结构，有利支持实体经济的发展；交易银行在供应链金融服务模式、结算与现金管理产品、存款增值产品、国际结算以及贸易融资业务等方面不断创新；优化投资银行业务体制改革，建立了符合投行业务要求的轻型组织与管理体制，聚焦于医疗健康、文娱消费、高端制造及信息技术、政府及投资机构四大行业，深耕细分市场，挖掘客户需求。截至报告期末，本公司对公贷款余额(含贴现)16,830.92亿元，对公存款余额24,384.37亿元。

二是做大零售业务。积极调整零售经营策略和措施，坚持以收入提升为导向，着力打造客群经营体系、财富管理体系，大力推动信用卡产品创新、服务创新，不断深化小微金融、私人银行战略转型，推动零售业务持续发展。截至报告期末，本公司管理个人客户金融资产13,685.73亿元，比上年末增长1,065.60亿元，其中储蓄存款5,379.91亿元，比上年末增长97.94亿元；零售贷款10,071.19亿元，比上年末增长1,179.50亿元；实现零售业务净收入242.85亿元。

三是做优金融市场业务。抓住金融市场发展机遇，加强同业客户营销规划管理，深化同业战略合作平台建设，不断丰富资产管理业务产品，深入探索托管综合金融服务，持续提升外汇和贵金属交易市场竞争力。截至报告期末，本公司同业负债规模12,673.56亿元，理财产品存续规模12,102.08亿元，资产托管规模余额73,223.09亿元。

四是做亮网络金融业务。加大网络支付市场布局力度，围绕“互联网支付+移动支付”两大体系，积极携手互联网平台建设“科技+金融”新生态，持续优化微信银行功能，打造网上银行复杂交易渠道特色，大力开展手机银行产品创新，进一步巩固直销银行同业领先优势。报告期内，手机银行交易笔数2.29亿笔，同比增长13.93%，交易金额4.68万亿元，同比增长20.62%；直销银行如意宝申购总额17,174.33亿元；个人网银交易笔数9.71亿笔，交易金额5.29

万亿元。

五是全面深化国际化发展战略。稳步推进海外机构布局，通过香港分行和民银国际成功搭建本公司海外业务平台，发挥境内外联动优势，为客户提供境内外一体化的综合金融服务。香港分行资产规模和效益持续提升，截至报告期末，资产规模已达1,837.64亿港元，实现净利润7.51亿港元，同比增长35.32%；民银国际成功收购上市公司天顺证券集团有限公司，正式成为全牌照投资银行。截至报告期末，民银国际资产规模107.31亿元，实现净利润0.77亿元，同比增长1.58亿元。

#### （四）风控意识不断增强，资产质量基本稳定

报告期内，不断优化风险管理体系，强化数据化风险管理，加大问题及不良资产清收处置力度，资产质量保持基本稳定。截至报告期末，本集团不良贷款余额456.10亿元，比上年末增长41.75亿元，增幅10.08%；不良贷款率1.69%，比上年末上升0.01个百分点；拨备覆盖率153.33%，比上年末下降2.08个百分点；贷款拨备率2.58%，比上年末下降0.04个百分点。

### 三、利润表主要项目分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润280.88亿元，同比增加8.65亿元，增幅3.18%，净利润增速放缓主要受净息差收窄及“营改增”价税分离等因素影响。

本集团主要损益项目及变动如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目        | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 增幅（%）  |
|-----------|-----------|-----------|--------|
| 营业收入      | 70,535    | 77,951    | -9.51  |
| 其中：利息净收入  | 41,115    | 47,438    | -13.33 |
| 非利息净收入    | 29,420    | 30,513    | -3.58  |
| 营业支出      | 36,333    | 42,769    | -15.05 |
| 其中：业务及管理费 | 17,561    | 17,952    | -2.18  |
| 税金及附加     | 753       | 3,494     | -78.45 |
| 资产减值损失    | 17,139    | 20,762    | -17.45 |
| 其他业务成本    | 880       | 561       | 56.86  |
| 营业利润      | 34,202    | 35,182    | -2.79  |
| 加：营业外收支净额 | 249       | -1        | 上年同期为负 |
| 利润总额      | 34,451    | 35,181    | -2.07  |
| 减：所得税费用   | 5,837     | 7,479     | -21.95 |
| 净利润       | 28,614    | 27,702    | 3.29   |

|                 |        |        |      |
|-----------------|--------|--------|------|
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 28,088 | 27,223 | 3.18 |
| 归属于少数股东损益       | 526    | 479    | 9.81 |

其中，营业收入的主要项目、占比及变动情况如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目              | 2017年1-6月 |         | 2016年1-6月 |        | 增幅(%)  |
|-----------------|-----------|---------|-----------|--------|--------|
|                 | 金额        | 占比(%)   | 金额        | 占比(%)  |        |
| 利息净收入           | 41,115    | 58.29   | 47,438    | 60.86  | -13.33 |
| 其中：发放贷款和垫款利息收入  | 60,619    | 85.95   | 57,115    | 73.27  | 6.13   |
| 交易和银行账户投资利息收入   | 39,234    | 55.62   | 21,437    | 27.50  | 83.02  |
| 存放中央银行款项利息收入    | 3,515     | 4.98    | 3,381     | 4.34   | 3.96   |
| 拆放同业及其他金融机构利息收入 | 3,273     | 4.64    | 3,889     | 4.99   | -15.84 |
| 长期应收款利息收入       | 2,984     | 4.23    | 2,946     | 3.78   | 1.29   |
| 存放同业及其他金融机构利息收入 | 2,062     | 2.92    | 2,056     | 2.64   | 0.29   |
| 买入返售金融资产利息收入    | 1,446     | 2.05    | 7,226     | 9.27   | -79.99 |
| 利息支出            | -72,018   | -102.10 | -50,612   | -64.93 | 42.29  |
| 非利息净收入          | 29,420    | 41.71   | 30,513    | 39.14  | -3.58  |
| 手续费及佣金净收入       | 24,477    | 34.70   | 28,059    | 36.00  | -12.77 |
| 其他非利息净收入        | 4,943     | 7.01    | 2,454     | 3.14   | 101.43 |
| 合计              | 70,535    | 100.00  | 77,951    | 100.00 | -9.51  |

### （一）利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入411.15亿元，同比减少63.23亿元，降幅13.33%。其中，业务规模增长促进利息净收入增加95.15亿元，利率变动导致利息净收入减少158.38亿元。

报告期内，本集团净息差为1.40%，同比下降0.61个百分点。

本集团利息净收入情况如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目         | 2017年1-6月 |        |          | 2016年1-6月 |        |          |
|------------|-----------|--------|----------|-----------|--------|----------|
|            | 平均余额      | 利息收入   | 平均收益率(%) | 平均余额      | 利息收入   | 平均收益率(%) |
| 生息资产       |           |        |          |           |        |          |
| 发放贷款和垫款总额  | 2,614,751 | 60,619 | 4.64     | 2,213,333 | 57,115 | 5.16     |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,661,261 | 36,421 | 4.38     | 1,466,559 | 35,344 | 4.82     |
| 个人贷款和垫款    | 953,490   | 24,198 | 5.08     | 746,774   | 21,771 | 5.83     |
| 交易和银行账户投资  | 2,228,855 | 39,234 | 3.52     | 1,107,157 | 21,437 | 3.87     |
| 存放中央银行款项   | 453,987   | 3,515  | 1.55     | 447,091   | 3,381  | 1.51     |



|                 |           |         |          |           |        |          |
|-----------------|-----------|---------|----------|-----------|--------|----------|
| 拆放同业及其他金融机构款项   | 185,821   | 3,273   | 3.52     | 239,936   | 3,889  | 3.24     |
| 长期应收款           | 102,474   | 2,984   | 5.82     | 104,028   | 2,946  | 5.66     |
| 存放同业及其他金融机构款项   | 212,673   | 2,062   | 1.94     | 163,421   | 2,056  | 2.52     |
| 买入返售金融资产        | 78,669    | 1,446   | 3.68     | 446,057   | 7,226  | 3.24     |
| 合计              | 5,877,230 | 113,133 | 3.85     | 4,721,023 | 98,050 | 4.15     |
|                 | 2017年1-6月 |         |          | 2016年1-6月 |        |          |
| 项目              | 平均余额      | 利息支出    | 平均成本率(%) | 平均余额      | 利息支出   | 平均成本率(%) |
| 付息负债            |           |         |          |           |        |          |
| 吸收存款            | 3,037,630 | 26,206  | 1.73     | 2,802,225 | 25,500 | 1.82     |
| 其中：公司存款         | 2,492,229 | 21,772  | 1.75     | 2,256,015 | 20,812 | 1.85     |
| 活期              | 1,122,078 | 5,054   | 0.90     | 831,094   | 2,719  | 0.65     |
| 定期              | 1,370,151 | 16,718  | 2.44     | 1,424,921 | 18,093 | 2.54     |
| 个人存款            | 545,401   | 4,434   | 1.63     | 546,210   | 4,688  | 1.72     |
| 活期              | 171,995   | 403     | 0.47     | 151,357   | 299    | 0.40     |
| 定期              | 373,406   | 4,031   | 2.16     | 394,853   | 4,389  | 2.22     |
| 同业及其他金融机构存放款项   | 1,291,538 | 25,013  | 3.87     | 1,071,191 | 15,249 | 2.85     |
| 应付债券            | 448,542   | 8,575   | 3.82     | 184,478   | 3,974  | 4.31     |
| 向央行和其他金融机构借款及其他 | 438,377   | 7,339   | 3.35     | 258,995   | 4,187  | 3.23     |
| 卖出回购金融资产款       | 149,411   | 2,702   | 3.62     | 55,855    | 758    | 2.71     |
| 同业及其他金融机构拆入款项   | 209,894   | 2,183   | 2.08     | 91,332    | 944    | 2.07     |
| 合计              | 5,575,392 | 72,018  | 2.58     | 4,464,076 | 50,612 | 2.27     |
| 利息净收入           |           | 41,115  |          |           | 47,438 |          |
| 净利差             |           |         | 1.27     |           |        | 1.88     |
| 净息差             |           |         | 1.40     |           |        | 2.01     |

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

下表列出本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2017年1-6月<br>比上年同期增减<br>变动规模因素 | 2017年1-6月<br>比上年同期增减<br>变动利率因素 | 净增/减   |
|-----------|--------------------------------|--------------------------------|--------|
| 利息收入变化：   |                                |                                |        |
| 发放贷款和垫款总额 | 10,359                         | -6,855                         | 3,504  |
| 交易和银行账户投资 | 21,719                         | -3,922                         | 17,797 |

|                 |        |         |        |
|-----------------|--------|---------|--------|
| 存放中央银行款项        | 52     | 82      | 134    |
| 拆放同业及其他金融机构款项   | -877   | 261     | -616   |
| 长期应收款           | -44    | 82      | 38     |
| 存放同业及其他金融机构款项   | 620    | -614    | 6      |
| 买入返售金融资产        | -5,952 | 172     | -5,780 |
| 小计              | 25,877 | -10,794 | 15,083 |
| 利息支出变化：         |        |         |        |
| 吸收存款            | 2,142  | -1,436  | 706    |
| 同业及其他金融机构存放款项   | 3,137  | 6,627   | 9,764  |
| 应付债券            | 5,688  | -1,087  | 4,601  |
| 向央行和其他金融机构借款及其他 | 2,900  | 252     | 3,152  |
| 卖出回购金融资产款       | 1,270  | 674     | 1,944  |
| 同业及其他金融机构拆入款项   | 1,225  | 14      | 1,239  |
| 小计              | 16,362 | 5,044   | 21,406 |
| 利息净收入变化         | 9,515  | -15,838 | -6,323 |

注：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

## 1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,131.33亿元，同比增加150.83亿元，增幅15.38%，主要是由于本集团生息资产规模的增长。从利息收入主要构成看，发放贷款和垫款利息收入占利息收入总额的53.58%，交易和银行账户投资利息收入占利息收入总额的34.68%。

### (1) 发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团实现发放贷款和垫款利息收入606.19亿元，同比增加35.04亿元，增幅6.13%。其中公司贷款和垫款利息收入364.21亿元，同比增加10.77亿元，增幅3.05%；个人贷款和垫款利息收入241.98亿元，同比增加24.27亿元，增幅11.15%。

### (2) 交易和银行账户投资利息收入

报告期内，本集团实现交易和银行账户投资利息收入392.34亿元，同比增加177.97亿元，增幅83.02%，主要由于本集团投资业务规模的增长。

### (3) 存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入

报告期内，本集团实现存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入67.81亿元，同比减少63.90亿元，降幅48.52%，主要由于买入返售业务规模的下降。

#### **(4) 存放中央银行款项利息收入**

报告期内，本集团实现存放中央银行款项利息收入35.15亿元，同比增加1.34亿元，增幅3.96%。

#### **(5) 长期应收款利息收入**

报告期内，本集团实现长期应收款利息收入29.84亿元，同比增加0.38亿元，增幅1.29%。

### **2、利息支出**

报告期内，本集团利息支出为720.18亿元，同比增加214.06亿元，增幅42.29%，主要由于付息负债规模的增长和同业负债成本率的上升。

#### **(1) 吸收存款利息支出**

报告期内，本集团吸收存款利息支出为262.06亿元，同比增加7.06亿元，增幅2.77%。

#### **(2) 同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出**

报告期内，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出为298.98亿元，同比增加129.47亿元，增幅76.38%，主要由于同业负债日均规模的增长和成本率的上升。

#### **(3) 应付债券利息支出**

报告期内，本集团应付债券利息支出85.75亿元，同比增加46.01亿元，增幅115.78%，主要由于发行同业存单规模的增长。

#### **(4) 向央行和其他金融机构借款及其他利息支出**

报告期内，本集团向央行和其他金融机构借款及其他利息支出为73.39亿元，同比增加31.52亿元，增幅75.28%，主要由于向央行和其他金融机构借款规模的增长。

### **(二) 非利息净收入**

报告期内，本集团实现非利息净收入294.20亿元，同比减少10.93亿元，降幅3.58%，主要受手续费及佣金净收入下降的影响。

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 增幅(%)  |
|-----------|-----------|-----------|--------|
| 手续费及佣金净收入 | 24,477    | 28,059    | -12.77 |
| 其他非利息净收入  | 4,943     | 2,454     | 101.43 |
| 合计        | 29,420    | 30,513    | -3.58  |

### 1、手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入244.77亿元，同比减少35.82亿元，降幅12.77%，主要是由于代理业务手续费和信用承诺手续费及佣金收入下降以及手续费及佣金支出增加的影响。

(单位：人民币百万元)

| 项目          | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 增幅(%)  |
|-------------|-----------|-----------|--------|
| 银行卡服务手续费    | 10,121    | 7,945     | 27.39  |
| 托管及其他受托业务佣金 | 7,097     | 7,411     | -4.24  |
| 代理业务手续费     | 6,330     | 9,293     | -31.88 |
| 信用承诺手续费及佣金  | 1,607     | 2,929     | -45.13 |
| 结算与清算手续费    | 1,603     | 1,333     | 20.26  |
| 财务顾问服务费     | 196       | 392       | -50.00 |
| 其他          | 421       | 484       | -13.02 |
| 手续费及佣金收入    | 27,375    | 29,787    | -8.10  |
| 减：手续费及佣金支出  | 2,898     | 1,728     | 67.71  |
| 手续费及佣金净收入   | 24,477    | 28,059    | -12.77 |

### 2、其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入49.43亿元，同比增加24.89亿元，增幅101.43%，主要由于市场汇率波动引起的贵金属和衍生交易公允价值变动。

(单位：人民币百万元)

| 项目            | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 增幅(%)  |
|---------------|-----------|-----------|--------|
| 投资收益          | 2,621     | 6,007     | -56.37 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 1,177     | -3,188    | 上年同期为负 |
| 汇兑损失          | -687      | -1,782    | 两期为负   |
| 其他业务收入        | 1,832     | 1,417     | 29.29  |
| 合计            | 4,943     | 2,454     | 101.43 |

### (三) 业务及管理费

报告期内，本集团继续推动降本增效实施落地工作，不断优化成本结构，业务及管理费为175.61亿元，同比减少3.91亿元，降幅2.18%，成本收入比为24.90%，同比上升1.87个百分

点。

(单位：人民币百万元)

| 项目           | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 增幅(%)  |
|--------------|-----------|-----------|--------|
| 员工薪酬(包括董事薪酬) | 8,779     | 8,740     | 0.45   |
| 租赁及物业管理费     | 2,122     | 2,301     | -7.78  |
| 折旧和摊销费用      | 1,652     | 1,719     | -3.90  |
| 办公费用         | 689       | 780       | -11.67 |
| 业务费用及其他      | 4,319     | 4,412     | -2.11  |
| 合计           | 17,561    | 17,952    | -2.18  |

#### (四) 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失171.39亿元，同比减少36.23亿元，降幅17.45%。

(单位：人民币百万元)

| 项目      | 2017年1-6月 | 2016年1-6月 | 增幅(%)  |
|---------|-----------|-----------|--------|
| 发放贷款和垫款 | 16,330    | 20,816    | -21.55 |
| 应收款项类投资 | 345       | 326       | 5.83   |
| 长期应收款   | 242       | 280       | -13.57 |
| 其他      | 222       | -660      | 上年同期为负 |
| 合计      | 17,139    | 20,762    | -17.45 |

#### (五) 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为58.37亿元，同比减少16.42亿元，所得税费率为16.94%。

### 四、资产负债表主要项目分析

#### (一) 资产

报告期内，本集团主动调整资产业务结构，截至报告期末，本集团资产总额为57,672.09亿元，比上年末减少1,286.68亿元，降幅2.18%。

本集团资产总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2017年6月30日 |       | 2016年12月31日 |       | 2015年12月31日 |       |
|-----------|------------|-------|-------------|-------|-------------|-------|
|           | 金额         | 占比(%) | 金额          | 占比(%) | 金额          | 占比(%) |
| 发放贷款和垫款总额 | 2,706,294  | 46.93 | 2,461,586   | 41.76 | 2,048,048   | 45.30 |
| 减：贷款减值准备  | 69,933     | 1.21  | 64,394      | 1.09  | 50,423      | 1.11  |
| 发放贷款和垫款净额 | 2,636,361  | 45.72 | 2,397,192   | 40.67 | 1,997,625   | 44.19 |
| 交易和银行账户投资 | 2,061,332  | 35.74 | 2,206,909   | 37.43 | 913,562     | 20.21 |

|                         |           |        |           |        |           |        |
|-------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| 净额                      |           |        |           |        |           |        |
| 现金及存放中央银行款项             | 424,669   | 7.36   | 524,239   | 8.89   | 432,831   | 9.57   |
| 存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产 | 307,419   | 5.33   | 461,837   | 7.83   | 901,302   | 19.94  |
| 长期应收款                   | 109,103   | 1.89   | 94,791    | 1.61   | 92,579    | 2.05   |
| 固定资产净额(含在建工程)           | 43,249    | 0.75   | 43,273    | 0.73   | 37,726    | 0.83   |
| 其他                      | 185,076   | 3.21   | 167,636   | 2.84   | 145,063   | 3.21   |
| 合计                      | 5,767,209 | 100.00 | 5,895,877 | 100.00 | 4,520,688 | 100.00 |

注: 交易和银行账户投资净额包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。

## 1、发放贷款和垫款

截至报告期末, 本集团发放贷款和垫款总额为27,062.94亿元, 比上年末增加2,447.08亿元, 增幅9.94%, 发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为46.93%, 比上年末上升5.17个百分点。

按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况如下:

(单位: 人民币百万元)

| 项目       | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        | 2015年12月31日 |        |
|----------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|          | 金额         | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 公司贷款和垫款  | 1,686,544  | 62.32  | 1,560,664   | 63.40  | 1,320,020   | 64.45  |
| 其中: 票据贴现 | 103,538    | 3.83   | 165,800     | 6.74   | 79,084      | 3.86   |
| 个人贷款和垫款  | 1,019,750  | 37.68  | 900,922     | 36.60  | 728,028     | 35.55  |
| 合计       | 2,706,294  | 100.00 | 2,461,586   | 100.00 | 2,048,048   | 100.00 |

其中, 个人贷款和垫款的结构分布如下:

(单位: 人民币百万元)

| 项目     | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        | 2015年12月31日 |        |
|--------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|        | 金额         | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 住房贷款   | 350,320    | 34.35  | 295,875     | 32.84  | 114,328     | 15.70  |
| 小微企业贷款 | 346,348    | 33.96  | 335,074     | 37.19  | 378,177     | 51.95  |
| 信用卡透支  | 246,998    | 24.22  | 207,372     | 23.02  | 170,910     | 23.48  |
| 其他     | 76,084     | 7.47   | 62,601      | 6.95   | 64,613      | 8.87   |
| 合计     | 1,019,750  | 100.00 | 900,922     | 100.00 | 728,028     | 100.00 |

## 2、交易和银行账户投资

截至报告期末, 本集团交易和银行账户投资净额为20,613.32亿元, 比上年末减少1,455.77

亿元，降幅6.60%，在资产总额中的占比为35.74%，比上年末下降1.69个百分点。

### (1) 交易和银行账户投资结构

本集团按持有目的划分的交易和银行账户投资结构如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目                     | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        |
|------------------------|------------|--------|-------------|--------|
|                        | 金额         | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 应收款项类投资                | 1,019,404  | 49.45  | 1,148,729   | 52.05  |
| 持有至到期投资                | 663,652    | 32.20  | 661,362     | 29.97  |
| 可供出售金融资产               | 311,700    | 15.12  | 307,078     | 13.91  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 66,576     | 3.23   | 89,740      | 4.07   |
| 合计                     | 2,061,332  | 100.00 | 2,206,909   | 100.00 |

### (2) 金融债券持有情况

截至报告期末，本集团所持金融债券主要是商业银行债，以及部分政策性金融债和其他金融机构债券。其中，面值最大的十只金融债券的有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 面值     | 年利率(%) | 到期日       | 减值准备 |
|-----------|--------|--------|-----------|------|
| 2016年金融债券 | 3,387  | 1.93   | 2019-9-29 | -    |
| 2016年金融债券 | 3,380  | 3.18   | 2026-4-5  | -    |
| 2013年金融债券 | 3,000  | 4.37   | 2018-7-29 | -    |
| 2017年金融债券 | 3,000  | 4.20   | 2020-4-17 | -    |
| 2016年金融债券 | 2,760  | 3.20   | 2019-7-18 | -    |
| 2013年金融债券 | 2,480  | 4.53   | 2020-4-8  | -    |
| 2015年金融债券 | 2,060  | 4.18   | 2018-4-3  | -    |
| 2016年金融债券 | 2,032  | 2.05   | 2019-9-26 | -    |
| 2017年金融债券 | 2,000  | 4.20   | 2020-5-24 | -    |
| 2010年金融债券 | 1,930  | 2.09   | 2020-2-25 | -    |
| 合计        | 26,029 |        |           |      |

### 3、存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末，本集团存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产余额合计3,074.19亿元，比上年末减少1,544.18亿元，降幅33.44%；在资产总额中的占比为5.33%，比上年末下降2.50个百分点。

### 4、衍生金融工具

(单位：人民币百万元)

| 项目       | 2017年6月30日 |       |       |
|----------|------------|-------|-------|
|          | 名义金额       | 公允价值  |       |
|          |            | 资产    | 负债    |
| 货币掉期合约   | 1,248,298  | 7,016 | 7,873 |
| 利率掉期合约   | 428,826    | 244   | 104   |
| 贵金属类衍生合约 | 75,679     | 1,811 | 1,071 |
| 外汇远期合约   | 45,519     | 426   | 560   |
| 货币期权合约   | 29,914     | 155   | 115   |
| 延期选择权    | 5,000      | -     | -     |
| 信用类衍生合约  | 135        | 4     | -     |
| 其他       | 1,581      | 66    | 65    |
| 合计       |            | 9,722 | 9,788 |

## (二) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为53,926.87亿元，比上年末下降1,511.63亿元，降幅2.73%。

本集团负债总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目                      | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        | 2015年12月31日 |        |
|-------------------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|                         | 金额         | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 吸收存款                    | 3,023,127  | 56.06  | 3,082,242   | 55.60  | 2,732,262   | 64.89  |
| 同业及其他金融机构拆入款项和卖出回购金融资产款 | 1,263,272  | 23.43  | 1,521,274   | 27.44  | 1,039,904   | 24.70  |
| 应付债券                    | 529,751    | 9.82   | 398,376     | 7.19   | 181,233     | 4.30   |
| 向中央银行及其他金融机构借款          | 464,834    | 8.62   | 437,912     | 7.90   | 171,015     | 4.06   |
| 其他                      | 111,703    | 2.07   | 104,046     | 1.87   | 86,491      | 2.05   |
| 合计                      | 5,392,687  | 100.00 | 5,543,850   | 100.00 | 4,210,905   | 100.00 |

### 1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额为30,231.27亿元，比上年末下降591.15亿元，降幅1.92%，占负债总额的56.06%。从客户结构看，公司存款占比81.26%，个人存款占比18.10%，其他存款占比0.64%；从期限结构看，活期存款占比42.89%，定期存款占比56.47%，其他存款占比0.64%。



(单位：人民币百万元)

| 项目      | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        | 2015年12月31日 |        |
|---------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|         | 金额         | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 公司存款    | 2,456,721  | 81.26  | 2,522,232   | 81.83  | 2,148,159   | 78.62  |
| 活期存款    | 1,113,091  | 36.82  | 1,141,097   | 37.02  | 803,352     | 29.40  |
| 定期存款    | 1,343,630  | 44.44  | 1,381,135   | 44.81  | 1,344,807   | 49.22  |
| 个人存款    | 547,254    | 18.10  | 540,548     | 17.54  | 572,053     | 20.94  |
| 活期存款    | 183,643    | 6.07   | 167,686     | 5.44   | 159,682     | 5.84   |
| 定期存款    | 363,611    | 12.03  | 372,862     | 12.10  | 412,371     | 15.10  |
| 发行存款证   | 12,393     | 0.41   | 12,792      | 0.42   | 6,185       | 0.23   |
| 汇出及应解汇款 | 6,759      | 0.23   | 6,670       | 0.21   | 5,865       | 0.21   |
| 合计      | 3,023,127  | 100.00 | 3,082,242   | 100.00 | 2,732,262   | 100.00 |

## 2、同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款

截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款为12,632.72亿元，比上年末减少2,580.02亿元，降幅16.96%，主要是由于同业及其他金融机构存放款项的减少。

## 3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券5,297.51亿元，比上年末增加1,313.75亿元，增幅32.98%，主要是由于本集团同业存单发行规模的增长。

### (三) 股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额3,745.22亿元，比上年末增加224.95亿元，增幅6.39%，其中，归属于母公司股东权益总额3,641.95亿元，比上年末增加216.05亿元，增幅6.31%。股东权益的增加主要是由于本集团净利润的增长。

(单位：人民币百万元)

| 项目     | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 增幅(%) |
|--------|------------|-------------|-------|
| 股本     | 36,485     | 36,485      | -     |
| 其他权益工具 | 9,892      | 9,892       | -     |
| 其中：优先股 | 9,892      | 9,892       | -     |
| 资本公积   | 64,744     | 64,744      | -     |
| 其他综合收益 | -2,604     | -2,142      | 两期为负  |
| 盈余公积   | 32,805     | 30,052      | 9.16  |
| 一般风险准备 | 73,070     | 72,929      | 0.19  |
| 未分配利润  | 149,803    | 130,630     | 14.68 |

|              |         |         |      |
|--------------|---------|---------|------|
| 归属于母公司股东权益合计 | 364,195 | 342,590 | 6.31 |
| 少数股东权益       | 10,327  | 9,437   | 9.43 |
| 合计           | 374,522 | 352,027 | 6.39 |

#### (四) 表外项目

本集团主要表外项目余额如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目        | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 增幅(%)  |
|-----------|------------|-------------|--------|
| 银行承兑汇票    | 524,803    | 612,583     | -14.33 |
| 开出保函      | 152,096    | 196,566     | -22.62 |
| 开出信用证     | 124,249    | 110,330     | 12.62  |
| 未使用的信用卡额度 | 89,120     | 63,335      | 40.71  |
| 资本性支出承诺   | 21,987     | 13,791      | 59.43  |
| 经营租赁租入承诺  | 14,389     | 16,571      | -13.17 |
| 融资租赁租出承诺  | 4,431      | 6,821       | -35.04 |
| 不可撤销贷款承诺  | 4,110      | 8,635       | -52.40 |

#### (五) 主要产品和服务市场占有率

根据中国人民银行2017年6月《金融机构本外币信贷收支月报表》，截至报告期末，本公司各项存款总额在9家全国性股份制商业银行中的市场份额为12.81%；本公司各项贷款总额在9家全国性股份制商业银行中的市场份额为13.55%。（注：9家全国性股份制商业银行指招商银行、中信银行、兴业银行、光大银行、浦发银行、华夏银行、广发银行、平安银行和本公司。上述数据的统计口径为本公司境内机构。根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。）

### 五、贷款质量分析

#### (一) 贷款行业集中度

(单位：人民币百万元)

| 项目      | 2017年6月30日 |       | 2016年12月31日 |       |
|---------|------------|-------|-------------|-------|
|         | 金额         | 占比(%) | 金额          | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款 |            |       |             |       |
| 制造业     | 361,239    | 13.35 | 321,246     | 13.05 |
| 房地产业    | 242,651    | 8.97  | 226,944     | 9.22  |

|                  |           |        |           |        |
|------------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 批发和零售业           | 233,571   | 8.63   | 221,161   | 8.98   |
| 租赁和商务服务业         | 232,483   | 8.59   | 199,841   | 8.12   |
| 采矿业              | 128,724   | 4.76   | 128,243   | 5.21   |
| 金融业              | 99,147    | 3.66   | 110,836   | 4.50   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 88,782    | 3.28   | 79,753    | 3.24   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 84,653    | 3.13   | 61,187    | 2.49   |
| 建筑业              | 75,248    | 2.78   | 66,678    | 2.71   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 50,769    | 1.88   | 46,569    | 1.89   |
| 公共管理、社会保障和社会组织   | 15,629    | 0.58   | 24,886    | 1.01   |
| 农、林、牧、渔业         | 13,308    | 0.49   | 15,905    | 0.65   |
| 住宿和餐饮业           | 8,039     | 0.30   | 8,277     | 0.34   |
| 其他               | 52,301    | 1.92   | 49,138    | 1.99   |
| 小计               | 1,686,544 | 62.32  | 1,560,664 | 63.40  |
| 个人贷款和垫款          | 1,019,750 | 37.68  | 900,922   | 36.60  |
| 合计               | 2,706,294 | 100.00 | 2,461,586 | 100.00 |

## (二) 贷款投放地区分布情况

(单位：人民币百万元)

| 项目   | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        |
|------|------------|--------|-------------|--------|
|      | 金额         | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 华北地区 | 858,870    | 31.74  | 765,655     | 31.10  |
| 华东地区 | 795,147    | 29.38  | 738,275     | 29.99  |
| 华南地区 | 375,418    | 13.87  | 326,378     | 13.26  |
| 其他地区 | 676,859    | 25.01  | 631,278     | 25.65  |
| 合计   | 2,706,294  | 100.00 | 2,461,586   | 100.00 |

注：华北地区包括民生金融租赁、宁晋村镇银行、总行和北京、太原、石家庄、天津分行；华东地区包括慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行、贵池村镇银行、天台村镇银行、天长村镇银行和上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥、南昌、上海自贸区分行；华南地区包括民生加银基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行、翔安村镇银行和福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门、南宁、海口分行；其他地区包括民银国际、彭州村镇银行、綦江村镇银行、潼南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣村镇银行、宜都村镇银行、钟祥村镇银行、普洱村镇银行、景洪村镇银行、志丹村镇银行、榆阳村镇银行、腾冲村镇银行、林芝村镇银行和西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州、长春、呼和浩特、沈阳、香港、贵阳、拉萨、哈尔滨、兰州、乌鲁木齐、西宁和银川分行。

## (三) 贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币百万元)

| 项目   | 2017年6月30日 |       | 2016年12月31日 |       |
|------|------------|-------|-------------|-------|
|      | 金额         | 占比(%) | 金额          | 占比(%) |
| 信用贷款 | 609,828    | 22.53 | 493,658     | 20.05 |
| 保证贷款 | 644,190    | 23.80 | 632,487     | 25.69 |

|        |           |        |           |        |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| 附担保物贷款 |           |        |           |        |
| —抵押贷款  | 1,077,659 | 39.83  | 972,097   | 39.50  |
| —质押贷款  | 374,617   | 13.84  | 363,344   | 14.76  |
| 合计     | 2,706,294 | 100.00 | 2,461,586 | 100.00 |

#### (四) 前十大贷款客户

截至报告期末，本集团前十大贷款客户的贷款余额合计为690.33亿元，占发放贷款和垫款总额的2.55%。前十大贷款客户如下：

(单位：人民币百万元)

| 前十大贷款客户 | 贷款余额   | 占贷款总额的比例 (%) |
|---------|--------|--------------|
| A       | 12,465 | 0.47         |
| B       | 9,169  | 0.34         |
| C       | 7,574  | 0.28         |
| D       | 6,822  | 0.25         |
| E       | 6,564  | 0.24         |
| F       | 5,886  | 0.22         |
| G       | 5,481  | 0.20         |
| H       | 5,339  | 0.20         |
| I       | 5,000  | 0.18         |
| J       | 4,733  | 0.17         |

截至报告期末，本集团单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例如下：

(单位：%)

| 主要指标       | 标准值 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2015年<br>12月31日 |
|------------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 2.67           | 1.64            | 1.75            |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50 | 14.78          | 12.21           | 13.11           |

注：1、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

2、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

#### (五) 信贷资产五级分类

截至报告期末，本集团不良贷款率1.69%，较上年末上升0.01个百分点。

(单位：人民币百万元)

| 项目       | 2017年6月30日 |       | 2016年12月31日 |       | 增幅 (%) |
|----------|------------|-------|-------------|-------|--------|
|          | 金额         | 占比(%) | 金额          | 占比(%) |        |
| 正常贷款     | 2,660,684  | 98.31 | 2,420,151   | 98.32 | 9.94   |
| 其中：正常类贷款 | 2,561,110  | 94.64 | 2,327,870   | 94.57 | 10.02  |
| 关注类贷款    | 99,574     | 3.67  | 92,281      | 3.75  | 7.90   |

|          |           |        |           |        |       |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|-------|
| 不良贷款     | 45,610    | 1.69   | 41,435    | 1.68   | 10.08 |
| 其中：次级类贷款 | 16,773    | 0.63   | 13,593    | 0.55   | 23.39 |
| 可疑类贷款    | 20,331    | 0.75   | 19,200    | 0.78   | 5.89  |
| 损失类贷款    | 8,506     | 0.31   | 8,642     | 0.35   | -1.57 |
| 合计       | 2,706,294 | 100.00 | 2,461,586 | 100.00 | 9.94  |

#### （六）贷款迁徙率

本公司贷款迁徙率情况如下：

（单位：%）

| 项目       | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|----------|------------|-------------|-------------|
| 正常类贷款迁徙率 | 1.60       | 5.23        | 4.59        |
| 关注类贷款迁徙率 | 11.37      | 22.48       | 27.19       |
| 次级类贷款迁徙率 | 35.28      | 60.97       | 23.69       |
| 可疑类贷款迁徙率 | 20.17      | 38.81       | 52.01       |

#### （七）重组贷款和逾期贷款情况

截至报告期末，本集团重组贷款总额120.06亿元，比上年末增加35.45亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为0.44%，比上年末上升0.10个百分点。逾期贷款总额930.76亿元，比上年末增加69.22亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为3.44%，比上年末下降0.06个百分点。

（单位：人民币百万元）

| 项目   | 2017年6月30日 |       | 2016年12月31日 |       |
|------|------------|-------|-------------|-------|
|      | 金额         | 占比（%） | 金额          | 占比（%） |
| 重组贷款 | 12,006     | 0.44  | 8,461       | 0.34  |
| 逾期贷款 | 93,076     | 3.44  | 86,154      | 3.50  |

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

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

#### （八）抵债资产情况

（单位：人民币百万元）

| 项目       | 2017年6月30日 |      | 2016年12月31日 |      |
|----------|------------|------|-------------|------|
|          | 余额         | 减值准备 | 余额          | 减值准备 |
| 抵债资产     | 11,444     | 81   | 12,114      | 81   |
| 其中：房产和土地 | 10,545     | 78   | 11,215      | 78   |
| 运输工具     | 186        | -    | 186         | -    |
| 其他       | 713        | 3    | 713         | 3    |

#### （九）贷款减值准备变动情况

(单位：人民币百万元)

| 项目          | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 期初余额        | 64,394     | 50,423      |
| 本期计提        | 17,735     | 43,162      |
| 本期转回        | -1,405     | -1,948      |
| 本期转出        | -2,461     | -10,710     |
| 本期核销        | -8,700     | -17,500     |
| 收回原核销贷款和垫款  | 891        | 1,849       |
| 因折现价值上升导致转回 | -446       | -970        |
| 汇兑损益        | -75        | 88          |
| 期末余额        | 69,933     | 64,394      |

贷款减值准备的计提方法：

在现行会计准则下，本公司采用单独或组合评估的方式对贷款进行减值准备计提。对于公司贷款，如有客观证据表明某笔贷款已发生减值，则确认减值损失，将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）的现值。预计未来现金流量现值按照该贷款的原实际利率折现确定。对于零售贷款或未发生减值的对公贷款，本公司根据各类型贷款历史损失情况，分别制定拨备计提标准，进行组合计提。

目前本公司正在进行《企业会计准则第22号——金融工具的确认和计量》等新修订会计准则的实施落地工作。新准则实施后，金融资产的减值准备将主要基于过去、现在和前瞻性信息，按照“预期损失法”计提，金融资产信用风险的揭示和防控进一步加强。

#### (十) 不良贷款情况及相应措施

截至报告期末，本集团不良贷款余额456.10亿元，比上年末增加41.75亿元，增幅10.08%。

##### 1、不良贷款行业集中度

(单位：人民币百万元)

| 项目          | 2017年6月30日 |       | 2016年12月31日 |       |
|-------------|------------|-------|-------------|-------|
|             | 金额         | 占比(%) | 金额          | 占比(%) |
| 公司贷款和垫款     |            |       |             |       |
| 制造业         | 12,413     | 27.22 | 10,200      | 24.63 |
| 批发和零售业      | 6,298      | 13.81 | 5,889       | 14.21 |
| 采矿业         | 2,066      | 4.53  | 1,874       | 4.52  |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,290      | 2.83  | 1,263       | 3.05  |
| 租赁和商务服务业    | 856        | 1.88  | 812         | 1.96  |
| 建筑业         | 731        | 1.60  | 793         | 1.91  |
| 房地产业        | 560        | 1.23  | 586         | 1.41  |

|                  |        |        |        |        |
|------------------|--------|--------|--------|--------|
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 399    | 0.87   | 155    | 0.37   |
| 农、林、牧、渔业         | 338    | 0.74   | 293    | 0.71   |
| 住宿和餐饮业           | 72     | 0.16   | 72     | 0.17   |
| 金融业              | 15     | 0.03   | 45     | 0.11   |
| 其他               | 129    | 0.28   | 216    | 0.52   |
| 小计               | 25,167 | 55.18  | 22,198 | 53.57  |
| 个人贷款和垫款          | 20,443 | 44.82  | 19,237 | 46.43  |
| 合计               | 45,610 | 100.00 | 41,435 | 100.00 |

## 2、不良贷款投放地区分布情况

(单位：人民币百万元)

| 项目   | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        |
|------|------------|--------|-------------|--------|
|      | 金额         | 占比(%)  | 金额          | 占比(%)  |
| 华北地区 | 20,577     | 45.11  | 19,448      | 46.93  |
| 华东地区 | 11,051     | 24.23  | 9,396       | 22.68  |
| 华南地区 | 3,758      | 8.24   | 3,736       | 9.02   |
| 其他地区 | 10,224     | 22.42  | 8,855       | 21.37  |
| 合计   | 45,610     | 100.00 | 41,435      | 100.00 |

注：地区分布与本报告“五、贷款质量分析（二）贷款投放地区分布情况”分布一致。

报告期内，为有效控制资产质量，确保资产质量保持总体稳定，本集团主要采取了以下措施：

第一，根据国家宏观经济政策和产业政策、监管最新要求、董事会确定的风险偏好及发展规划，积极调整信贷投向，不断优化资产结构。

第二，调整并完善资产业务组合管理政策，实行业务、客户、产品等多维度风险限额管理。

第三，严控新增授信风险。加大信贷投放导向力度，做实客户准入基础工作，严格授信审批，从源头减少授信风险隐患。

第四，加强风险预警和风险排查工作。一方面推进风险预警体系建设工作，建立基于大数据技术的风险预警系统，确立总分联动的预警管理新模式，从理念、制度、组织、流程等方面完善预警管理体系，全方位支持业务发展。另一方面，加强存量授信的贷后管理，建立常态化监测检查机制，对重点行业、地区、产品和发现的风险苗头加大监测力度，提早采取处置措施，切实做好风险防范工作。

第五，加大不良贷款清收处置力度，多措并举，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉

讼、核销等多种清收处置方式,同时积极探索和运用创新清收手段,提升清收处置工作成效。

第六,加大培训力度,不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质,树立依法合规经营理念。

## 六、资本充足率分析

本集团根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》(简称“新办法”)和其他相关监管规定计算资本充足率,资本充足率的计算范围包括本公司以及符合新办法规定的本公司直接或间接投资的金融机构。截至报告期末,本集团资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本充足率均达到中国银监会新办法达标要求。

本集团资本充足率情况如下:

(单位:人民币百万元)

| 项目           | 2017年6月30日 |           |
|--------------|------------|-----------|
|              | 本集团        | 本公司       |
| 核心一级资本净额     | 360,287    | 341,751   |
| 一级资本净额       | 371,134    | 351,634   |
| 总资本净额        | 467,183    | 444,543   |
| 核心一级资本       | 361,453    | 348,064   |
| 核心一级资本扣减项    | -1,166     | -6,313    |
| 其他一级资本       | 10,847     | 9,892     |
| 其他一级资本扣减项    | -          | -9        |
| 二级资本         | 96,049     | 92,927    |
| 二级资本扣减项      | -          | -18       |
| 风险加权资产合计     | 3,923,383  | 3,723,093 |
| 其中:信用风险加权资产  | 3,603,871  | 3,414,435 |
| 市场风险加权资产     | 44,826     | 43,787    |
| 操作风险加权资产     | 274,686    | 264,871   |
| 核心一级资本充足率(%) | 9.18       | 9.18      |
| 一级资本充足率(%)   | 9.46       | 9.44      |
| 资本充足率(%)     | 11.91      | 11.94     |

享受过渡期优惠政策的资本工具:按照新办法相关规定,商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策,即2013年1月1日起按年递减10%。报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为90亿元。

本报告期末较2017年3月末,一级资本净额增加77.37亿元,调整后的表内外资产余额减



少2,083.10亿元，杠杆率水平上升0.29个百分点。本集团杠杆率情况如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目          | 2017年<br>6月30日 | 2017年<br>3月31日 | 2016年<br>12月31日 | 2016年<br>9月30日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 杠杆率（%）      | 5.69           | 5.40           | 5.19            | 5.14           |
| 一级资本净额      | 371,134        | 363,397        | 349,263         | 332,981        |
| 调整后的表内外资产余额 | 6,520,480      | 6,728,790      | 6,735,442       | 6,472,196      |

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

## 七、分部报告

在地区分布方面，本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区等四大地区开展经营活动；在业务领域方面，本集团主要围绕公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

### （一）按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

| 项目    | 资产总额（不含递延<br>所得税资产） | 营业收入   | 利润总额   |
|-------|---------------------|--------|--------|
| 华北地区  | 4,336,081           | 37,092 | 20,598 |
| 华东地区  | 1,469,884           | 12,708 | 4,767  |
| 华南地区  | 791,539             | 9,065  | 4,893  |
| 其他地区  | 1,006,175           | 11,670 | 4,193  |
| 分部间调整 | -1,861,378          | -      | -      |
| 合计    | 5,742,301           | 70,535 | 34,451 |

注：分部间调整为对涉及本集团或若干机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

### （二）按业务领域划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

| 项目     | 资产总额（不含递延<br>所得税资产） | 营业收入   | 利润总额   |
|--------|---------------------|--------|--------|
| 公司银行业务 | 1,691,743           | 28,890 | 13,657 |
| 个人银行业务 | 1,005,860           | 24,609 | 9,337  |
| 资金业务   | 2,858,554           | 13,779 | 9,728  |
| 其他业务   | 186,144             | 3,257  | 1,729  |
| 合计     | 5,742,301           | 70,535 | 34,451 |

## 八、其他财务信息

### (一) 与公允价值计量相关的项目情况

#### 1、与公允价值计量相关的内部控制制度

本公司为规范公允价值计量行为，提高财务信息质量，加强风险控制，维护投资者及相关各方合法权益，根据《企业会计准则》制定了《公允价值管理办法》，将部分金融资产、金融负债的计量纳入公允价值的计量范围，并对公允价值的确定原则、方法以及程序进行了明确和细化。为提高公允价值估值的合理性和可靠性，针对公允价值的管理，本公司确定了相应的管理机构和工作职责，不断加强对资产、负债业务的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善估值模型和系统，强化对外部获取价格的验证。本公司对公允价值的计量过程采取了相应的内控措施，实行公允价值查询和确认的双人复核制度，采用公允价值的估值流程需由经办与复核双人签字生效等方式。与此同时，内审部门通过对公允价值的确定范围、估值方法和程序等的监督检查，积极跟进相关问题的整改落实，促进本公司不断提高内部控制水平。

#### 2、与公允价值计量相关的金融工具

本公司采用公允价值计价的金融工具包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、可供出售金融资产和贵金属。其中，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的债券投资采用如下估值方法：人民币债券估值原则上通过中央国债登记结算有限责任公司估值获得，外币债券市值通过BLOOMBERG系统与询价相结合的方法获得；衍生金融工具估值采用公开市场报价和模型估值的方法，部分客户背景的衍生产品通过市场询价获得；外汇期权业务估值采用BLOOMBERG系统估值方法。衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约以及市场风险已经对冲的自营利率掉期合约，公允价值的变动对本公司利润影响很小；可供出售金融资产公允价值变动计入股东权益。

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2017年1月1日 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 2017年6月30日 |
|----|-----------|------------|---------------|---------|------------|
|----|-----------|------------|---------------|---------|------------|

|                           |         |       |        |   |         |
|---------------------------|---------|-------|--------|---|---------|
| 金融资产                      |         |       |        |   |         |
| 其中：贵金属                    | 22,591  | 1,182 | -      | - | 24,162  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产    | 89,740  | 248   | -      | - | 66,576  |
| 衍生金融资产                    | 7,843   | 440   | 329    | - | 9,722   |
| 可供出售金融资产                  | 306,927 | -     | -3,298 | - | 311,549 |
| 合计                        | 427,101 | 1,870 | -2,969 | - | 412,009 |
| 金融负债                      |         |       |        |   |         |
| 其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 868     | 25    | -      | - | 627     |
| 衍生金融负债                    | 10,277  | -489  | -      | - | 9,788   |
| 合计                        | 11,145  | -464  | -      | - | 10,415  |

## (二) 应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

### 1、应收利息增减变动情况

截至报告期末，本集团未对应收利息计提坏账准备。

(单位：人民币百万元)

| 项目   | 期初余额   | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额   |
|------|--------|---------|---------|--------|
| 应收利息 | 31,516 | 110,405 | 106,636 | 35,285 |

### 2、其他应收款坏账准备的提取情况

(单位：人民币百万元)

| 项目     | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 增加额   |
|--------|------------|-------------|-------|
| 其他应收款  | 65,599     | 56,041      | 9,558 |
| 减：坏账准备 | 905        | 788         | 117   |

## (三) 逾期未偿付债务情况

截至报告期末，本集团不存在重大的逾期未偿付债务。

## (四) 主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

(单位：人民币百万元)

| 资产负债表    | 2017年6月30日 | 2016年12月31日 | 增幅(%)  | 主要原因          |
|----------|------------|-------------|--------|---------------|
| 买入返售金融资产 | 20,512     | 90,546      | -77.35 | 买入返售票据及债券规模下降 |
| 长期股权投资   | 17         | 25          | -32.00 | 子公司对外投资减少     |
| 拆入资金     | 220,409    | 100,397     | 119.54 | 同业拆入业务规模增长    |

|                   |               |               |        |                             |
|-------------------|---------------|---------------|--------|-----------------------------|
| 应付债券              | 529,751       | 398,376       | 32.98  | 发行同业存单规模增长                  |
|                   |               |               |        |                             |
| 利润表               | 2017年<br>1-6月 | 2016年<br>1-6月 | 增幅（%）  | 主要原因                        |
| 利息支出              | 72,018        | 50,612        | 42.29  | 付息负债规模的增长和同业<br>负债成本率的上升    |
| 手续费及佣金支出          | 2,898         | 1,728         | 67.71  | 结算手续费及服务佣金增长                |
| 投资收益              | 2,621         | 6,007         | -56.37 | 市场汇率波动引起的贵金属<br>和衍生交易公允价值变动 |
| 公允价值变动收益<br>/（损失） | 1,177         | -3,188        | 上年同期为负 |                             |
| 汇兑损失              | -687          | -1,782        | 两期为负   |                             |
| 税金及附加             | 753           | 3,494         | -78.45 | “营改增”价税分离的影响                |
| 其他业务成本            | 880           | 561           | 56.86  | 子公司经营租赁业务成本的<br>增长          |
| 营业外收入             | 302           | 134           | 125.37 | 税收返还及其他营业外收支<br>的影响         |
| 营业外支出             | 53            | 135           | -60.74 |                             |

## 九、主要业务回顾

### （一）公司银行

报告期内，本公司积极应对公司业务内外部经营环境变化带来的新机遇和新挑战，把握“一手抓经营发展，一手抓转型提升”两条主线，努力打造“专业化的商业银行”、“场景化的交易银行”、“定制化的投资银行”三大业务特色，持续做强公司业务。

#### 1、公司业务客户基础

报告期内，本公司切实践行“以客户为中心”的服务理念，持续夯实客户基础，完善客户分层分类服务体系，创新客户服务模式，为客户提供综合化、智能化、一站式服务，不断提升客户服务体验，致力成为“客户体验最好的银行”。截至报告期末，本公司境内有余额对公存款客户达91.44万户，比上年末增加7.52万户，增幅8.96%；境内有余额一般贷款客户11,759户。

#### 2、公司存贷款

报告期内，本公司加强结算业务平台建设、加大机构金融的拓展力度，大力拓展低成本

核心负债，主动退出部分高成本存款，但整体M2增速下降、企业去杠杆等外部环境，使存款增长面临一定压力。截至报告期末，本公司的对公存款余额24,384.37亿元，比上年末下降646.03亿元，降幅2.58%。

报告期内，本公司根据国民经济发展和产业结构、消费结构转型升级新变化、新趋势，积极拓展有前景且有体量的新兴产业和居民消费拉动产业，积极介入国家重大战略及新型城镇化建设中的重大基建项目，积极把握传统行业调整中的并购整合及龙头企业转型升级业务机会，同时加大钢铁、煤炭等产能过剩行业压降缓释力度优化信贷格局。截至报告期末，本公司的对公贷款余额（含贴现）16,830.92亿元，比上年末增加1,267.07亿元，增幅8.14%；其中，对公一般贷款余额15,810.74亿元，比上年末增加1,891.42亿元，增幅13.59%；对公贷款不良贷款率1.49%。

### 3、投资银行

报告期内，本公司完成了投行业务体制的改革：建立了符合投行业务要求的轻型组织与管理制度；搭建了专业高效的投行风控管理体系和业务流程，对投行业务团队实行市场化的激励约束机制，投行业务竞争力得到较快提升。

在投资银行业务方面，本公司聚焦于医疗健康、文娱消费、高端制造及信息技术、政府及投资机构四大行业，深耕细分市场，挖掘客户需求。建立了以定向增发、并购重组、Pre-IPO投融资和产业（政府）基金四大业务领域，以及融资发债和资产证券化两大产品为重点的投行业务体系。

报告期内，本公司资本市场业务稳中有进。通过不断提升在重点行业的投研能力以及对多层次客户的服务能力，在跨境并购、产业整合与Pre-IPO投融资等领域主导完成一批具有市场影响力的重大项目。

资产证券化业务方面，本公司继续领先同业。在持续发行“企富”信贷资产证券化产品的同时，继续以“汇富”企业资产证券化产品服务多样化的客户需求为中心，不断创新。成功发行“鸿富”不良资产支持证券、全国首单基础设施PPP项目资产支持证券、医药流通行业应收账款资产支持证券以及政府保障房类资产支持证券等证券化产品。上半年，本公司获得中国资产证券化论坛年会颁发的“企业类年度新锐奖”、“企业类年度场外优秀产品奖”、“年度十佳交易奖等奖项”。

债券承销业务方面，本公司克服上半年市场利率上升、债券违约事件冲击不断、国内债券发行同比大幅下降的不利影响，行业排名保持稳定，且风险控制良好。首单创新型企业应收账款资产支持票据（ABN）成功发行，报告期内，本公司债券业务发行规模762.81亿元。

#### 4、交易银行

报告期内，本公司顺应企业金融需求的多样化和场景化发展趋势，不断提升公司业务线上化水平，打造新型公司网络融资业务平台，持续提升公司金融场景化服务能力，重塑国际业务竞争力，巩固贸易金融差异化优势，深化交易银行业务融合发展模式的转型升级。

一是创新供应链金融服务模式，快速提升公司网络融资业务规模。报告期内，本公司进一步完善公司网络融资平台，优化网络融资E系列产品体系，研发上线理财产品质押网络融资、供应链“赊销E”等产品，提升网络融资模式对公司信贷场景覆盖度，着力构建新供应链金融服务平台，初步形成“网络化、智能化、可视化”的新型公司金融服务模式，迅速提升公司网络融资规模。

二是深化结算与现金管理产品的场景化创新，有效拓展客户规模。报告期内，本公司聚焦战略客户金融需求，持续优化现金池、银企直连等产品，提升集团客户服务能力；同时，着力丰富和完善“通”系列产业体系，拓展场景覆盖面和客户接触点，有效服务中小微企业、创新企业等长尾客户，推动客户规模快速增长。

三是优化存款增值产品功能，提升线上服务能力。流动利系列产品研发升级，打造全新集团版流动利E产品，进一步增强流动利系列产品对客户的吸引力。丰富对公大额存单产品功能，构建大额存单交易平台。现金盈系列产品提升线上服务能力，产品差异化竞争力进一步增强。

四是顺应外部形势变化，推动国际业务快速发展。报告期内，本公司密切关注外部环境变化，围绕客户国际化业务需求，加强重点产品推广应用，推出由跨境融资、跨境资金管理、跨境E+、跨境联动、国际信贷五大产品体系构成的一站式跨境金融综合服务方案“跨境通”，促进国际结算量有序增长，外币贷款规模大幅增加。

五是有序开展全价值链产品创新，推动国内贸融和保理业务转型发展。报告期内，本公司主导实现全国首例批量模式化应收账款资产支持票据业务成功发行，打通传统贸易金融与资本市场的连接渠道，进一步提升贸易融资业务的差异化竞争力。同时，继续巩固保理业务

在同业内的领先地位，加快推进无追索权保理、“N+1”保理等特色产品，完善业务模式及处理流程，大力推进应收账款类解决方案在医药、工程、公用事业、TMT等特色行业的应用。

报告期内，本公司交易银行业务创新活力得到社会各界的广泛认可，获得银行业协会颁发的“最佳供应链金融银行”和《银行家》颁发的十佳金融产品创新两项大奖，品牌影响力持续提升。

## （二）零售银行

报告期内，宏观经济形势呈现稳中向好态势，为零售业务发展创造了有利的外部环境。部分城市陆续出台住房限购、限贷措施，金融去杠杆导致资金成本快速上升，也使零售业务发展面临新问题新挑战。

本公司加强对经济形势和市场环境的分析研判，及时调整零售经营策略和措施，坚持以收入提升为导向，着力打造客群经营体系、财富管理体系，大力推动信用卡产品创新、服务创新，不断深化小微金融、私人银行战略转型，零售业务保持快速健康发展。

报告期内，本公司实现零售业务净收入242.85亿元，对本公司营业收入贡献36.15%，比上年上升3.13个百分点，对本公司经营贡献显著提升。实现零售业务非利息净收入115.67亿元，在零售业务净收入中占比47.63%，在本公司非利息净收入中占比42.67%，比上年上升2.93个百分点。

### 1、零售客户

本公司着力打造零售客群经营体系，提升客群经营能力。在个人客户、小微客户和私人银行客户三大客群基础上，进一步加强客户细分和精准营销，基于客户需求进行差异化资产配置和产品销售，满足不同客群的差异化服务需求，提升客户服务水平。

报告期内，本公司确立零售银行“懂你的银行”品牌，开展“懂你主题日”系列活动，不断推进零售品牌战略升级。本公司加强公私联动和交叉销售，通过代发、优质受薪、ETC等业务打造优质获客平台，先后推出礼仪存单、定多利等特色存款产品，上线微信“缴费通”、大额存单转让等新业务功能，丰富了客户场景应用，扩大了获客来源，为业务发展注入新动能。

截至报告期末，本公司个人非零客户3,259.75万户，比上年末增长225.99万户。

### 2、金融资产

报告期内，本公司顺应客户投资需求多元化趋势，持续完善资产配置，加强产品组合营销。根据资本市场形势变化以及资产管理最新趋势，加强优质基金筛选和营销，大力推广基金定投；加快推进保险销售转型，加大保障型期缴保险产品的引进和销售力度；进一步理顺行内理财产品供应和销售机制，持续推动理财增长。

报告期内，本公司开展了“闻鸡起舞”、“心悦，从薪出发”等系列营销活动，依托全新个人客户分层体系，以资产配置为核心开展财富管理，以品质提升换取客户价值认同，管理个人客户金融资产稳步提升。

截至报告期末，本公司管理个人客户金融资产13,685.73亿元，较上年末增长1,065.60亿元，其中储蓄存款5,379.91亿元，比上年末增长97.94亿元。

### **3、零售贷款**

报告期内，本公司适应住房政策及资金成本的变化，积极优化贷款投放，加大信用卡分期、小微贷款、消费贷款的推动力度，着力推进零售贷款结构调整，提高贷款收益水平。同时继续推动小微抵押贷款稳步增长，改善小微贷款担保结构，增强风险防控能力。

报告期内，本公司大力推进信贷产品创新，进一步加大互联网和大数据在信贷业务中的应用力度，推出定额贷、个人高端授信、自动化授信等新产品，大力推广针对代发工资、优质企业员工等重点客户的自动化业务，加大推动云快贷、网乐贷2.0等小微信贷产品。

截至报告期末，本公司零售贷款10,071.19亿元，比上年末增长1,179.50亿元。其中小微贷款3,370.78亿元，比上年末增长99.42亿元，小微贷款实现企稳回升。小微贷款抵质押占比达到69.14%，比上年末大幅提升7.22个百分点，抗风险能力进一步增强。按揭贷款余额3,491.71亿元，比上年末增长539.70亿元。

### **4、小微金融业务**

报告期内，本公司持续按照凤凰计划小微新模式的发展部署，深入推进“小微金融战略”，持续提升客群细分经营能力，优化资产业务结构，强化客群交叉销售，深化小微金融发展模式的转型提升。

一是持续深化资产结构调整，进一步缓释业务风险。报告期内，小微金融着力加大优质客户的拓展，并通过量化决策模型，强化准入客户的风险识别与判断，逐步扩大优质客户的新增占比。同时，加大快速抵押产品的推广与投放，并重点提升抵押贷款的线上获客能力、



推广“云快贷”等新型产品，大力促进抵押贷款的快速新增，缓释信贷业务风险。

二是推进小微授信业务的差异化定价管理，提升精细化管理水平。报告期内，本公司小微金融结合客户综合贡献、风险状况、地区利率水平等因素，着力推进差异化的授信定价，通过授信定价的细分管理，实现了客户经营能力的进一步提升。

三是加大产品与服务创新，打造线上轻型作业模式。报告期内迭代升级乐收银3.0、电子账户等新型产品与服务，加快上线“云抵押”等新型产品，积极利用移动互联和大数据等新兴技术，推进小微金融线上线下O2O轻型化便捷服务。

四是为进一步满足差异化的小微客户金融需求，持续提升小微客群的整体金融服务能力，报告期内，本公司不断丰富和完善小微金融产品体系，持续加大保险、基金、理财等中收重点产品的交叉销售力度，丰富中收场景，提升中间业务收入能力。

五是强化结算获客，努力扩大客群基础。本公司小微金融积极围绕“客群细分经营”的核心经营思路，加大二维码收银台、云账户等重点结算产品的推广力度，提升前端结算获客能力，扩大基础客户群体，持续实施“结算先行，交叉销售，适时开展授信”的客户开发逻辑。

截至报告期末，本公司小微客户数达到449.62万户，比年初增长37.49万户，增幅9.10%。报告期内，本公司累计投放小微贷款2,093.24亿元。

## 5、信用卡业务

报告期内，本公司信用卡中心坚持“以市场为导向、以创新为灵魂”的经营理念，保持了稳定发展。产品创新方面，发行京东小白卡、同道大叔星座联名卡、花千骨手游联名卡，提升了本公司信用卡对年轻客群的覆盖面；重点推出华润通联名卡，整合华润集团各业务单元会员，实现积分的通积通兑；升级推出新版银联标准卡，实现卡面年轻化的同时，针对年轻白领客户定制了航班延误险、机场高铁休息室等多项专属权益。营销创新方面，开展“人气荐面礼”客户推荐客户办卡赢好礼活动、“616耍大牌”发卡12周年抽奖活动，全新改版“天天民生日”7元或7积分特权天天享，推出新年家乐福购物满减、新年消费抽奖、境外购物优惠、麦当劳移动支付满减、五星级酒店自助餐两人同行一人免单、517吃货节、银联卡友节和大众点评暑期观影节等活动。科技创新方面，自主研发“一页网申”平台，将网络申请页面由4页合并为1页，更多字段由填写变为选择，有效提升客户体验。资产处置创新方面，成功发行首单以信用卡不良资产为基础资产的不良资产证券化项目——鸿富2017年第一期不良资

产证券化项目。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡量达到3,288.89万张，报告期新增发卡量455.25万张；实现交易额7,263.49亿元，同比增长25.26%；应收账款余额2,469.98亿元，比上年末增长19.11%；非利息净收入94.43亿元，同比增长29.30%。

报告期内，本公司信用卡获评2017年“中国消费市场行业影响力品牌”，荣获VISA颁发的“最佳产品设计创新奖”、万事达卡颁发的2016年度“最佳女性信用卡”、JCB颁发的“2016年度最佳创意奖”等奖项。

## **6、私人银行业务**

报告期内，本公司私人银行业务基于对客户的深层理解，树立以财富管理为主体、以“投行+”为特色、以国际化为方向、以“互联网+”为工具的“一体三翼”服务理念。在资产管理、投资、信托、另类基金等方面积极推出新产品，不断丰富产品货架并实现产品定制化，以持续满足客户财富管理需求；充分适应高净值客群在投资、融资、并购、重组等方面的实际需求，探索以跨市场的视野为客户提供量身定制的资本运作服务；通过与海外专业机构开展紧密合作，逐步建立海外信托、海外保险等海外资产配置平台，结合“互联网+”形态，在打造自身特色财富管理模式的的同时，以金融科技服务不断优化客户体检；推行UPPER提升工作法，致力于为客户提供财富管理、专业顾问、私行专属产品、VIP非金融等专业化一站式服务。

截至报告期末，本公司管理私人银行金融资产规模达到3,028.47亿元，比上年末增长60.99亿元。

## **7、社区金融业务**

报告期内，本公司全面推进社区金融商业模式升级，优化社区网点布局，聚焦网点效能管理，提升社区金融服务品质，持续挖掘社区金融潜力，打造良好客户体验。报告期内，社区金融产能快速提升，管理社区客户金融资产规模突破2,000亿元，网均金融资产破亿元。截至报告期末，持有牌照的社区支行1,653家，比上年末减少41家。社区网点金融资产余额达2,017.37亿元，比上年末增长353.81亿元。社区网点客户数达535.56万户，比上年末新增73.50万户。

### **(三) 资金业务**

## 1、投资业务情况

截至报告期末，本公司银行账户投资净额19,850.32亿元，比上年末下降1,261.98亿元，降幅5.98%；交易账户投资余额612.46亿元，比上年末下降250.42亿元，降幅29.02%。截至报告期末，本公司交易和银行账户投资净额在总资产中占比较上年末下降1.71个百分点。

## 2、同业业务情况

报告期内，同业业务方面，深耕核心客户，加强客户营销规划管理；强化主动经营，优化业务结构，提升盈利水平与风险管控水平，高效快速推动同业业务系统建设，推进同业业务实现稳健发展。

一是全面推开“一户一策”客户营销规划模式。上半年以来，因客施策、因需而变、个性化、专属化的“一户一策”管理得以落地。300家核心客户开发规划全面完成，并实现规划管理、方案设计和线索跟踪的线上化。

二是深化同业战略合作平台建设。报告期内，完成与百年人寿、浙商证券、民生证券、中关村银行等同业机构战略合作协议的签署；成功举办中国民生银行资产证券化业务发展研讨会，开创资产证券化合作共赢的新模式；举办银农商行合作高峰论坛，进一步加深银农商合作。

三是同业客户管理初步实现系统化、信息化和数据化。报告期内，同业CRM系统二期功能上线，实现了以同业客户为客群的信息整理和汇总、产品在线支持、营销经验交流以及研究报告分享等多项功能，标志着同业客户统一管理、分层管理和精细化管理迈上了新的台阶。

截至报告期末，本公司同业资产规模2,967.47亿元，同业负债规模12,673.56亿元。

## 3、理财业务情况

报告期内，理财业务市场形势发生急剧变化，市场利率大幅攀升；同时，去年同期高速增长的同业机构销售市场受政策影响全面萎缩。本公司积极落实监管政策要求，一方面努力克服市场环境的不利影响，大力拓展零售客户和企业客户市场，不断丰富理财产品种类，满足投资者保值增值等各类需求，全力打造“非凡资产管理”品牌；另一方面，紧密围绕国家重大战略，通过多种工具支持实体经济发展，并通过控制杠杆比例、加强资产组合管理等措施，努力提升投资收益。本公司高度重视理财业务风险管理，构筑全流程的风险管理体系，

以专业化的风险管理保障投资者权益。截至报告期末，本公司理财产品存续规模12,102.08亿元。

#### **4、托管业务情况**

资产托管业务方面，本公司高度重视资产托管业务，积极应对市场形势变化，持续搭建业务合作平台，在信托财产保管、保险资金托管、证券投资基金托管和证券公司客户资产管理托管等方面实现较快增长；同时，围绕重点客户，深入探索托管综合金融服务，提高客户满意度，促进托管业务稳步发展。截至报告期末，本公司资产托管规模余额为73,223.09亿元，实现托管业务收入14.97亿元。

养老金业务方面，本公司高度重视中国养老保障体系变革与完善带来的养老金业务机遇，积极推动以企业年金、养老保障产品为代表的养老金业务发展，以养老金托管和账管服务为基础，为机构和个人客户提供优质的综合养老金融服务。截至报告期末，养老金业务托管规模余额为484.11亿元，管理企业年金账户17.07万户。

#### **5、贵金属及外汇交易情况**

报告期内，本公司贵金属业务场内（上海黄金交易所、上海期货交易所）黄金交易量（含代理法人及个人）1,168.72吨，白银交易量（含代理法人及个人）954.67吨，交易金额合计人民币3,374.88亿元。以场内交易金额计算，本公司为上海黄金交易所第六大交易商，亦是国内重要的大额黄金进口商之一。

报告期内，本公司对公客户黄金租借87.88吨；对私客户自有品牌实物黄金销售440公斤，产品多样，有效满足了客户需求，市场发展前景广阔。

报告期内，本公司境内即期结售汇交易量2,890.79亿美元，同比增长154.94%；远期结售汇、人民币外汇掉期交易量3,393.92亿美元，同比增长39.67%。本公司积极参与期权及其组合的创新产品业务，人民币外汇期权交易量214.19亿美元，同比增长226.06%。

#### **（四）个人网络金融与服务创新**

报告期内，本公司抢抓市场先机，创新应用新兴金融科技，紧密围绕客户需求，大力创新直销银行、手机银行、网络支付、微信银行、网上银行等网络金融平台、产品和服务，客户体验持续提升，市场份额稳居商业银行第一梯队。

## 1、直销银行

报告期内，本公司进一步夯实直销银行领先地位，提升互联网金融品牌知名度和美誉度；贴近互联网用户需求和习惯，持续优化网站、手机 APP、微信银行、H5 页面等专属渠道的客户体验及服务效率；上线 3 年多来，已打造齐全的“存、贷、汇、投、缴费支付”金融产品和服务体系；与主要互联网平台广泛开展合作，强强联手，共同构建“金融+通信”、“金融+科技”等新业态，为广大互联网用户提供更智能易用、触达便利、丰富多样的金融服务。截至报告期末，直销银行客户规模达 709.83 万户，如意宝申购总额 17,174.33 亿元。

## 2、手机银行

报告期内，本公司从用户角度出发，持续开展手机银行产品创新。推出 3.6 新版本，整合个人版和小微版手机银行服务；新上线投资理财类、境外服务类、分行特色等产品功能 500 余项，深受客户欢迎；不断引入新技术，探索场景化应用，推出指纹登录、指纹支付、虹膜支付、ATM 扫码取现、民生付扫码等新服务；打造生活圈全方位服务，新增京东商城、精品保险、无忧保姆、乐享优品、购物退税、投资收藏、跨境精选、品牌团等项目，上线电费、水费、有线电视、企业代收费、校园代收费等 20 余家分行 99 个缴费服务，满足客户随身多样化生活需求，并开展十余项优惠营销活动。

截至报告期末，本公司手机银行客户总数达 2,798.40 万户，比上年末增长 323.26 万户；报告期交易笔数 2.29 亿笔，同比增长 13.93%；交易金额 4.68 万亿元，同比增长 20.62%，客户交易活跃度一直居银行业前列。

## 3、网络支付

报告期内，本公司紧抓机遇，加大网络支付市场布局力度，围绕“互联网支付+移动支付”两大体系，打造强大的“民生付®”品牌。紧跟客户需求和市场发展，加强产品研发和平台建设，创新场景化支付和行业应用。在推出 ApplePay、SamsungPay、HuaweiPay、MiPay 等闪付产品基础上，上线出门问问手表支付、华为手表支付等智能穿戴支付产品；实现直销银行 II 类账户二维码支付等功能；加强与银联、互联网公司 etc 知名企业合作，新增多种支付方式，并且在电子渠道上线民生快付等新功能。

截至报告期末，跨行通客户数 322.75 万户，比上年末增长 61.06 万户，累计归集资金

2,538.86 亿元；报告期内，个人网上支付年累计交易规模 4,620.02 亿元；基金销售监督业务年累计交易量达 2,991.56 亿元。目前本公司已与 360 多家基金销售机构建立监督合作关系，市场占比达 60% 以上。

#### 4、微信银行

报告期内，本公司持续优化微信银行功能，为客户提供微金融、悦理财、惠生活三大类金融生活服务；升级账户信息即时通，积极开发云账户；打造全行微信公众号统一运营管理平台，构建民生自媒体矩阵、客户推荐客户系统，广泛开展病毒式获客和跨界社会化营销，积极整合资源、聚合流量、经营用户，扩大本公司重点产品业务认知度和影响力，推动了微信公众号用户数的持续增长。

截至报告期末，本公司微信服务号矩阵用户数达到 2,158.86 万户，位居同业前列。

#### 5、网上银行

报告期内，本公司持续打造网上银行复杂交易渠道特色，做好网上银行产品的更新及优化，新增客户资产概览功能，构建营销区，方便客户了解网上银行产品；上线民生快汇汇路，降低转账汇款交易成本；响应金融联盟号召，做好普惠金融工作，网银转账免客户手续费。

截至报告期末，本公司个人网银客户 1,744.57 万户，比上年末新增 120.05 万户，交易笔数 9.71 亿笔，交易金额 5.29 万亿元。个人网上银行交易替代率 99.51%。报告期内，本公司电子渠道个人理财销售额保持高速增长态势，电子渠道个人理财销售金额 1.41 万亿元，在本公司个人理财销售总量中占比达 97.65%。

### （五）海外业务

本公司全面深化提升国际化发展战略，稳步推进海外机构布局。作为本公司第一家海外分行，香港分行积极贯彻落实本公司“做强公司、做大零售、做优金融市场”战略，致力打造三大业务板块——公司业务、金融市场业务以及私人银行及财富管理业务。在充分发挥自身特色以及借助香港国际金融中心优势的基础上，经过五年的发展，成功搭建本公司海外业务平台，强化了对中资企业“走出去”、“一带一路”建设和人民币国际化的金融支持。报告期内，本公司香港分行结构调整综合效应逐渐显现，公司业务、金融市场业务、私人银行及财富管

理业务三大板块齐头并进格局已成型，分行资产规模和效益持续提升。

本公司香港分行凭借与母行跨境联动的优势，积极加强境内外联动业务。秉承以客户为中心的理念，结合本地特色，重点聚焦“一带一路”“人民币国际化”“粤港澳大湾区”等战略机遇，贴近有真实海外投资行为、致力于扩展海外平台或在全球范围内进行资产配置的优质“走出去”客户，为其提供专业的金融解决方案。本公司香港分行与境内总行及集团成员、在港中资大型证券公司、知名投资银行等专业机构加深合作，构建新的获客模式，为企业借船出海，打通境外资本市场链条，提供整套投行联动金融服务，并着重打造医疗特色板块，报告期内本公司香港分行完成3项医疗并购融资业务，提供并购资金5.20亿美元。

本公司香港分行依托香港国际金融中心，大力拓展金融市场业务。报告期内，香港分行充分利用债券市场流动性高、资产质量稳定、风险等级透明等特点和优势，加大力度发展债券等投资业务。截至报告期末，香港分行债券投资及标准型结构性票据相关业务余额379.11亿港元，比上年末增加155.37亿港元，增长69.44%，优化了资产结构，稳定了资产规模，为提高资金业务收入奠定了坚实的基础。在境外债券发行方面，过去12个月内，本公司香港分行已完成了20笔境外债券承销发行，客户包括建设银行、中国华融、中国长城、中国信达、东兴证券等大型企业。2017年4月27日，本公司香港分行又成功发行5亿美元中期票据，是本公司继去年末美元优先股发行后在国际资本市场上的又一次积极尝试，显示出国际投资者对本公司经营状况及未来发展前景的认可，也为本公司未来海外融资奠定了坚实基础。

在进一步巩固公司优势业务基础上，香港分行近年来加大了中高端个人业务的投入。2017年6月28日，本公司香港分行私人银行及财富管理中心正式启用，将把个人业务的服务范围从私人银行客户拓展至中高端财富管理客户，极大提升服务客群范围。同时，进一步发挥境内外联动优势，搭建高效的一体化客户服务体系，为客户提供跨境账户结算、投资理财、全球资产配置、财务保障与传承等境内外一体化的综合金融服务。报告期内分行中高端私人银行客户已超过700户，与中国太平合作的“民生保”系列产品销售额达20亿港元。

在发展业务的同时，本公司香港分行始终坚持“为民而生、与民共生”企业使命，将民生的文化基因融入香港，认真履行企业社会责任，为企业持续健康发展提供涓涓不辍的充沛动力，也为香港回归二十年两地融合做出了积极贡献。

截至报告期末，本公司香港分行总资产1,837.64亿港元，其中存拆放同业款项716.82亿港元，对公贷款709.27亿港元，投资债券379.11亿港元；总负债1,832.72亿港元，其中同业存拆入款项940.18亿港元，对公存款594.49亿港元，发行存款证142.80亿港元，发行中期票据85.63亿港元；实现非利息净收入4.42亿港元，利息净收入6.69亿港元。

## **（六）渠道管理和运营服务**

### **1、物理分销渠道**

本公司在境内建立高效的分销网络，实现了对中国内地所有省份的布局，主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲、环渤海经济区等区域。截至报告期末，本公司销售网络覆盖中国的123个城市，129家分行级机构（含一级分行42家、二级分行78家、异地支行9家）、1,135家支行营业网点（含营业部）、1,653家社区支行、153家小微支行、4,859家自助银行（含在行和离行）。本公司持续推动网点向客户化、轻型化、智能化转型，客户化网点年内新增221家，网点覆盖率达56.61%，远程服务设备542台。

### **2、自助银行全面升级**

本公司积极推广新一代自助银行，从功能拓展、管理模式等方面全面升级自助银行，推进自助银行从交易补充型向销售服务型渠道转型。截至报告期末，本公司自助银行4,859家，比上年末减少273家，自助设备数量8,938台，新一代自助设备覆盖率96%。

### **3、渠道服务管理升级**

本公司建立了基于客户体验的多渠道服务质量监测体系，推动各类服务渠道持续保持优质服务品质，保证客户体验的一致性。通过践行“专业专注、精准精益、诚挚诚信、相敬相伴、创造价值、传递美好”的24字服务准则，不断向广大客户传递“精心服务，创造价值”的服务理念。报告期内，本公司对1,100家支行型网点、839家社区型网点、112家自助网点以及集团内84家村镇银行网点实施了服务质量监测。

### **4、运营管理**

报告期内，本公司加速构建集约化、智能化、数字化的运营服务体系，全面推动客户服务升级。强化全行账户体系建设，建立完善的个人分类账户体系，持续优化小微企业“云账



户”服务，提供更为安全、便捷、高效的账户服务。加快服务模式创新应用，推广远程银行、远程见证、移动运营等服务模式，不断提升外出服务和远程服务能力。全力保护客户资金安全，持续提升客户“安全账户”签约率，建立诈骗资金快速查询和止付机制，主动关闭有害账户，有效防范和打击银行卡犯罪，荣获公安部和中国银联授予的“2016年度警银共建贡献奖”。

## （七）主要股权投资情况

### 1、主要股权投资情况

#### （1）持有上市公司股权情况

| 序号 | 证券代码     | 证券简称 | 最初投资金额（千元） | 期初持股比例（%） | 期末持股比例（%） | 期末账面价值（千元） |
|----|----------|------|------------|-----------|-----------|------------|
| 1  | 400061   | 长油5  | 497,659    | 3.20      | 2.34      | 434,711    |
| 2  | 400062   | 二重5  | 467,503    | 2.66      | 2.66      | 278,381    |
| 3  | 000520   | 长航凤凰 | 366,250    | 3.22      | 2.91      | 174,410    |
| 4  | 00866.HK | 中国秦发 | 117,078    | 15.31     | 15.31     | 82,636     |
| 合计 |          |      | 1,448,490  |           |           | 970,138    |

注：本表按期末账面价值大小排序。

#### （2）持有非上市金融企业股权情况

| 序号 | 所持对象名称       | 最初投资金额（千元） | 期初持股比例（%） | 期末持股比例（%） | 期末账面价值（千元） |
|----|--------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 1  | 民生人寿保险股份有限公司 | 2,598,000  | 13.13     | 13.13     | 2,671,320  |
| 2  | 华西证券         | 476,075    | 2.99      | 2.99      | 476,075    |
| 3  | 中国银联股份有限公司   | 125,000    | 2.73      | 2.73      | 125,000    |
| 合计 |              | 3,199,075  |           |           | 3,272,395  |

注：本表列示本集团不以交易为目的持有的持股比例1%及以上且初始投资金额大于或等于人民币1亿元的非上市金融企业股权情况。

### 2、主要子公司经营情况及并表管理

#### （1）民生金融租赁

民生金融租赁是经中国银监会批准设立的首批5家拥有银行背景的金融租赁企业之一，成立于2008年4月。本公司持有民生金融租赁51.03%的股权。

截至报告期末，民生金融租赁总资产1,720.79亿元，比上年末增长194.84亿元，增幅

12.77%；净资产 154.64 亿元，比上年末增长 6.70 亿元，增幅 4.53%；报告期内，实现净利润 7.43 亿元，同比增加 0.63 亿元，增幅 9.26%；年化平均净资产收益率 9.82%，同比下降 0.15 个百分点。

报告期内，民生金融租赁全面实施转型战略，以公司战略目标为指引，调整业务方向，优化资产结构，深化全面改革，实现创新发展。一是调整业务方向，一方面聚焦飞机、船舶、车辆三大战略板块，打造特色产品，成效显著，三大板块利润占比同比大幅增加。在飞机领域，积极开拓海外市场，培育境外优质客户群，与大韩航空等境外知名航空公司建立战略合作关系；在船舶领域，与新加坡万邦集团、长锦集团、丹麦 TORM 等世界一流船东开展业务合作，国际影响力和盈利能力进一步提升。在车辆领域，开始向汽车零售业务领域拓展，进军车辆大消费市场。另一方面大力拓展“大健康、大数据、大环保、大消费、高端制造”五大新兴领域，培育新的增长点。二是优化资产结构，大力推进“以经营性租赁为主体、以融资租赁和资产交易为两翼”的“一体两翼”战略转型，成效显现，经营性租赁和资产交易的利润同比大幅增加。加快国内布局，服务京津冀一体化、长江经济带、一带一路等国家重大战略。三是深化全面改革，成立车辆租赁事业部，专注车辆、工程机械、轨道交通三大业务方向，通过发挥事业部体制机制优势推动车辆板块快速健康发展；推进风险管理体系改革，构建具有民生金融租赁特色的风险管理体系。四是全方位推进与本公司的战略协同，构建良好的沟通机制，着力实现信息、渠道、客户资源共享和业务协同的动态管理，提升与本公司的战略协同水平，不断增强本公司的综合金融服务和差异化经营能力。

## （2）民生加银基金

民生加银基金是由中国证监会批准设立的中外合资基金管理公司，成立于 2008 年 11 月。本公司持有民生加银基金 63.33% 的股权。

截至报告期末，民生加银基金旗下公募基金产品总数 42 只，涵盖股票型、混合型、指数型、债券型和货币市场型等高中低风险的主要基金品种；管理基金资产净值 781 亿元。民生加银基金专户业务发展迅速，截至报告期末，管理资产规模达 371 亿元。报告期内，民生加银基金实现净利润 1.68 亿元。据银河证券基金研究中心统计，在国内 117 家基金公司中，民生加银基金规模排名第 31 位，在中型规模基金管理公司中处于领先水平。

民生加银基金于 2013 年 1 月 24 日发起设立民生加银资管，并持有其 40% 的股权。民

民生加银资管注册资本 1.25 亿元，经营范围包括特定客户资产管理、中国证监会许可的其他业务以及投资咨询。具体的投资范围涉及传统的二级市场证券投资、未通过证券交易所转让的股权、债券及其他财产权利的专项计划管理等业务。截至报告期末，民生加银资管资产管理规模达 3,268 亿元，与民生加银基金形成良好的业务互动和互补，已成为本公司重要的战略平台。本公司不断完善民生加银资管的公司治理体系，提升战略协同、业务联动、风险控制等方面的并表管理水平。

报告期内，凭借近年来的优异表现，民生加银基金荣获2016年度十大“金牛基金管理公司”及“三年期开放式混合型持续优胜金牛基金”两项金牛大奖。

### **(3) 民银国际**

民银国际是经中国银监会批准，本公司在香港设立的全资子公司，成立于 2015 年 2 月 11 日，注册资本 20 亿港币，主要经营方向是投资银行业务。民银国际是本公司综合化、国际化发展的重要战略平台，通过不断加强与本公司的业务协同，充分发挥商投联动优势，为本公司客户提供全方位、多元化的金融服务。

报告期内，民银国际通过申请成功获得香港证监会颁发的第 6 类牌照，同时完成对上市公司天顺证券集团有限公司收购交割，新增第 1、2、4、9 类牌照。截至报告期末，民银国际已获得香港证监会规管的第 1、2、4、6、9 类牌照，正式成为全牌照投资银行，业务领域涵盖证券业务、孖展业务、期货业务、企业融资业务、结构性融资、直接投资、资产管理及配套服务解决方案等范围。

报告期内，民银国际稳步建立境内外一体化架构，设立宁波民银金投股权投资管理有限公司和苏州民银金投基金管理有限公司，发挥境内直接投资和资产管理平台功能，成功获得中国证券投资基金业协会批准的“私募股权投资、创业投资”基金管理人资格，满足境内所涉直接投资和资产管理方面的金融服务需求。

报告期内，民银国际积极加强合规管理和内控制度建设，从体系优化、内控管理、能力提升三个方面狠抓风险管理，强化投资、融资事前、事中和事后的要素、时限管理，全面提升风险防控能力。

截至报告期末，民银国际总资产107.31亿元，总负债86.78亿元，净资产20.53亿元。2017

年上半年，民银国际实现净利润7,674万元。不考虑公允价值变动，净利润7,359万元。

#### **(4) 民生村镇银行**

民生村镇银行是本公司作为主发起行，发起设立的村镇银行的统称。截至报告期末，本公司共设立29家民生村镇银行，营业网点达到87个，总资产331.36亿元，比上年末增长0.54亿元，增幅0.16%；各项存款余额共计281.00亿元，比上年末增长2.55亿元，增幅0.92%；各项贷款余额共计180.62亿元，比上年末增长16.19亿元，增幅9.85%；报告期内实现净利润共计1.18亿元，同比增长0.24亿元，增幅25.53%。

报告期内，本公司以落实董事会关于“数字化、集团化、国际化”的发展目标，构建“一个统一，六个协同”的集团化管理体系，推进“一个民生”整体战略，将民生村镇银行打造成为民生银行履行社会责任的重要阵地，成为民生银行品牌与服务向县域金融领域有效延伸的战略支点。

报告期内，本公司优化调整了民生村镇银行的管理体制，不断完善管理制度、机制和流程，持续强化集团化管理和支持服务，推动民生村镇银行切实加强风险防范和资产质量管控，促进民生村镇银行提升精细化管理水平，保障民生村镇银行健康可持续发展。

#### **(5) 纳入合并范围的结构化主体**

纳入本集团合并范围的结构化主体为部分资产管理计划。本集团作为资产管理计划管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、资产管理计划其他方的权力和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为资产管理计划管理人是主要责任人还是代理人。对于纳入合并范围的资产管理计划，尽管本集团不在其中持有任何权益，但本集团作为主要责任人身份行使投资决策权，且集团所享有的总收益在资产管理总收益中占比较大，因此将其纳入合并范围。

于2017年6月30日，本集团管理及合并的资产管理计划的权益金额共计人民币0.54亿元(2016年12月31日：人民币38.35亿元)；单支资产管理计划对集团的财务影响均不重大。

#### **(6) 并表管理**

2017年上半年，本集团围绕并表监管要求，不断推进落实各项并表要素管理，开展专项整治工作，集团运行稳健。

根据并表工作总体部署，本集团在并表管理全面报告的统计汇总与监管报送、并表管理监督评价、并表重大事项报备、并表科技系统的运行维护、与并表相关的监管调研等方面开展多项工作，常态化工作机制不断完善；根据监管要求，组织开展“银行业市场乱象整治”中涉及并表管理的排查工作，确保本行集团并表管理各项工作符合监管要求；依据职责分工，各并表管理部门分别开展本条线对附属机构的具体管理工作，不断深化并表管理工作的层次和深度。

## 十、风险管理

本公司风险管理秉承“风险管理创造价值”的理念，坚持质量、效益、规模协调发展，积极推进新资本协议的实施及全面风险管理体系的建设，提升风险管理的能力。

本公司风险板块共设置了风险管理与质量监控部、法律合规部、资产经营处置部、公司业务风险管理部、零售业务风险管理部、金融市场风险管理部六个部门。其中，风险管理与质量监控部定位为全行风险的统筹管理部门；法律合规部定位为全行合规风险、法律风险、操作风险和内控体系建设的管理部门；资产经营处置部定位为全行对公不良资产经营部门；公司、零售、金融市场风险管理部定位为对应条线的全面风险管理部门。

### （一）信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。本公司在风险管理委员会的统筹下，以促进战略实施和平衡风险、资本、收益为目标，推进巴塞尔新资本协议实施成果应用，形成了以风险政策、组合管理、风险量化工具支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的风险全流程管理，以及表内、表外、非授信业务全口径的信用风险管控机制。在新的经济形势下，本公司将密切跟进宏观经济金融形势变化，着力提升信用风险管理的主动性与前瞻性。

报告期内，面对日益严峻的风险形势，本公司主动提高授信业务客户准入标准，积极推动业务结构调整，推进风险计量工具应用，创新风险管理模式，强化资产质量管理，确保各项业务持续稳健发展。

一是推动战略转型和结构调整。本公司制定并发布了《2017年度基本风险政策暨组合管理指引》，从行业、区域、客户、产品等多个维度，明确提出覆盖所有投、融资类业务，各

条线部门及经营机构的风险导向及组合管理指引，按照“总行一张表，分行一张表”，设定差异化、导向明确、指标量化的“一行一策”管理目标和要求，完善监测、报告、调整、考核等管理体系，有效引导经营机构调整业务结构。二是进一步优化公司业务结构，做大优质客户、强担保客户，增加弱经济周期客群比重。强化公司业务信息化建设，增强授信决策效能，推进大数据挖掘、人工智能、图像识别等创新型技术在公司业务授信决策领域的应用，整合行内外平台和数据，整体提升公司业务授信决策业务流程、操作模式、决策方式效能。推进风险预警体系项目建设工作，上线基于大数据技术的风险预警系统，确立总分联动的预警管理新模式，从理念、制度、组织、流程等方面完善预警管理体系，全方位支持业务发展。三是持续优化零售业务结构，坚持“好客户、好抵押”业务原则，提高优质客户占比、抵押贷款占比。进一步强化“以客户为中心”，在贷款定价、抵押物准入、抵押率、办理流程等方面全面落实分层管理、差异化管理。强化数据化风险管理，将数据、信息等充分运用于风险管理的全流程中。整合风险管理系统，优化风险模型及工具，提高决策的科学性、合理性。优化业务处理流程，推广标准化作业模式，提升管理效率，防控操作风险。四是在金融市场领域，落实监管要求，服务实体经济，以穿透原则做实各种交叉金融产品的风险管控工作。强化债券投资管理，做好内控制度执行情况的检查，严格控制投资的杠杆比率，对重点债券、特定类型债券实行名单制重点监测。加强资本市场业务管控，通过上线股票集中度系统进一步提高风险管理的精细化程度和有效性，并提升了业务审批效率和产品市场竞争力。五是持续开展资产质量攻坚工作，并在全行实施资产质量管理“亮剑行动”专题活动。通过深化管理体制体系建设，深化创新配套协调机制，全面提升日常资产质量管理精细化水平。通过强调执行力，强调具体措施落地，强调责、权、利统一，切实提升资产质量管理内在动力。通过一手抓清收化解、一手抓遏制增量，双管齐下确保资产质量总体稳定。六是推进风险计量工具的应用与提升。本公司自实施新资本协议项目以来，大力推进内部评级结果在风险管理全流程中的应用。其中，内部评级结果已经深入应用于授信准入、风险授权、限额设定、风险报告等领域。本公司积极推进内部评级结果在资本配置、减值准备、贷款定价、绩效考核等领域的深入应用。

## （二）市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司根据监管要求，参照《巴塞尔新资本协议》的有关规定对利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险进行管理，持续完善市场风险管理体系，

在限额管理、计量能力、中台监控、压力测试以及应急管理等方面不断提高,以适应加速创新的银行经营环境。

报告期内,面对全球政治经济不确定性进一步提高、市场动荡仍在延续的大背景,本公司基于较为完善的市场风险管理体系,加强整体规划和主动风险管理意识,稳步推进各项市场风险管理工作。一是面对汇率市场大幅波动,合理控制外汇敞口,密切监控汇率风险各项限额,并挖掘、提升汇率波动下的市场机会和管理能力,给予交易账户外汇敞口较为充分的操作空间。二是进一步优化交易账户风险管理,深化市场风险管理内模法在日常管理、风险报告、压力测试以及资本计量等领域的核心应用,实现中台风险管理体系和前台业务的融合和应用。三是回归市场风险管理的基本逻辑,从趋势性、波动性、压力性三个层次做好整体规划,把压力情景下的可能损失控制在风险容忍范围之内。四是进一步提高市场风险的统筹管理能力,优化现有市场风险管理与资产负债管理的协调机制,提升市场风险策略与风险政策在资产负债配置和业务规划过程中的支持作用。

### **(三) 流动性风险**

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内本公司流动性风险管理目标是根据本公司发展战略,不断提高管理和计量流动性风险水平,加强流动性风险识别、监测、计量和精细化管控能力,力求做到流动性、安全性、收益性的最佳平衡。报告期内,无论是监管要求,还是日益复杂的市场环境、金融脱媒和利率市场化进程加速,都使本公司流动性风险管理面临较大压力。报告期初,本公司确定将流动性风险承受能力保持在相对稳健水平,保证各项业务发展的流动性,满足监管要求,确保压力情形下有足够可变现的高流动性资产储备,在可承受的风险范围内,提高资金运用效益。

报告期内,本公司流动性风险管理政策包括:提高流动性风险计量和监测水平,优化全覆盖的流动性风险管理体系。在调控资产负债结构,进行资产配置时,充分考虑资金业务未来现金流缺口的变化情况。对同业业务与存贷款业务进行差异化的监测和管理,特别是在一些敏感时段,对资金业务波动和存贷款业务波动可能带来的风险对冲或风险叠加提前做出安排。优化流动性风险指标,准确衡量流动性风险水平。加强货币政策跟踪和市场利率研究,积极参与央行公开市场各类货币工具操作。强化流动性压力测试,完善风险预警和应急处置预案。在执行既定风险管理政策的同时,密切关注政策和市场的变化,关注本公司重大经营

政策，包括资产负债管理政策变化对流动性的影响，对流动性风险水平进行阶段性评估，根据需要做出及时调整。

#### （四）操作风险

操作风险是指因不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件而造成损失的风险。本公司面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏和业务中断等。

报告期内，本公司为提升操作风险管理水平，保障业务持续经营，部署并持续推进相关重点工作。一是进一步提升操作风险三大工具应用效力，包括持续推进操作风险与控制自我评估工作、组织推动关键风险指标的监控和数据报送，不断完善操作风险损失数据库建设等。二是做好业务连续性优化项目成果应用。根据识别出的重要业务与信息系统的关联关系，进一步完善重要业务专项应急预案，强化总分行应急演练，提升演练质量。三是修订外包风险管理制度，简化外包项目立项审批流程，优化外包实施过程风险评估模型，采用分类量化评估的方式，提升评估精准度。此外，持续关注信息科技非驻场外包的专项风险管控，制定多层次评估、检查计划，切实推动外包风险管理措施落地。四是优化操作风险管理系统，完善系统功能，优化操作界面，提升管理效果。

同时，本公司持续加强操作风险与合规内控检查及问题整改，强调重点领域风险防控。一是印发《总行2017年度合规内控检查计划》，确定总行重点检查项目，明确全行检查工作指标和检查实施要求，对全行合规内控检查进行统筹管控。二是组织开展交易市场、外汇、公司信贷、发债、托管、理财销售等风险排查和专项检查，强化重点领域的风险防控。三是全面落实监管要求，组织实施全行“违法、违规、违章”行为专项治理、“市场乱象整治”专项排查以及“两个加强、两个遏制”回头看整改问责等工作。通过总行统一组织督导和机构分解落实相结合、具体问题整改和内控体系提升相结合、违规问责和警示教育相结合的方式，扎实完成各专项工作。

#### （五）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区贷款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。



报告期内，本公司持续加强国别风险识别和管理。一是下发了国别风险等级与限额，提升国别风险敞口的数据统计和分析能力，持续完善业务系统，逐步强化国别风险的管理水平和能力。二是密切关注并及时上报重大国别风险事件，及时采取处置措施，积极防范境外金融风险冲击。三是与境外主体开展资金融出、票据融资、衍生交易等境外债权业务严格执行本公司国别风险管理相关办法。

## **（六）银行账户利率风险**

银行账户利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险，其风险主要来自于整个银行账户金融头寸和工具期限结构、基准利率不匹配及暗含期权，按照风险类别可分为重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

报告期内，本公司持续强化银行账户利率风险管理。一是通过资产负债管理系统定期监测金融头寸和工具在各期限重定价水平，采用重定价缺口分析、久期分析、情景模拟分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险。二是结合银行账户利率风险的成因，提出管理建议、落实管理措施。三是以巴塞尔委员会《银行账户利率风险监管标准》的实施为契机，完善风险管理框架，提升银行账户利率风险的管理水平。

## **（七）声誉风险**

声誉风险主要指商业银行及其员工，由于经营、管理不善，或有违反国家法律法规、社会道德准则、内部相关规定的行为，或由其它外部客户、事件，引起利益相关方、新闻媒体、社会舆论对商业银行乃至银行业整体负面评价。

报告期内，本公司将声誉风险管理作为保障业务正常开展、营造和谐舆论环境的重要工作之一，全面落实《商业银行声誉风险管理指引》和《中国民生银行声誉风险管理办法》，坚持加强外部有益宣导与完善内部声誉风险管理体系以及风险联动机制建设相结合。一是修订《中国民生银行声誉风险处置机制》，已连续四年完善声誉风险管理制度体系。二是结合声誉风险排查和日常监测，对各类暴露的风险信息进行分析研判，归纳出风险点和风险趋势，加强总行部门、各级机构、外部单位的多向、多点联动。三是积极复盘，致力于从日常管理中优化风控流程。四是及时宣贯本公司乃至银行业稳定发展的信心以及控制化解风险的能力，重点突出本公司服务实体经济、助力中国经济转型、支持一带一路的宗旨。

## （八）信息科技风险

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

报告期内，本公司依据《商业银行信息科技风险管理指引》在信息科技治理、信息系统开发运维、信息安全和审计等领域实施全面信息科技风险管理，不断提升信息科技风险管理水平，推动业务发展。一是制定《信息科技三年发展计划》，明确信息科技中长期发展战略和实施路径，整合资源配置，优化信息科技治理架构。二是加强信息科技风险管控水平，建立信息科技风险指标体系，按照信息科技监管评级要求，加大发现问题整改力度，提升信息科技风险监测、识别和处置能力。三是强化网络边界安全防护，建立网络安全监测预警和通报机制，定期开展网络渗透测试，模拟攻防演练，落实生产网络、办公网络安全控制要求。

## （九）反洗钱

本公司持续遵循“风险为本”的法人监管理念，继续本着“两个对外，三个对内”的管理思路，以中国人民银行3号令及相关配套制度为导向，以持续完善反洗钱内控管理体系为抓手，全面贯彻落实监管要求。

报告期内，本公司不断提升反洗钱工作水平。一是切实履行监管义务，扎实推进监管政策落地与有效实施，积极参与监管年度评级，配合多项调研、意见反馈工作。二是全面修订、完善反洗钱内控制度体系，建立产品、业务洗钱风险评估及代理行客户尽职调查与风险评估管理机制，持续推进个人职业标准细化改造与集团层面反洗钱内控管理统一标准。三是强化制裁、传销、诈骗、借记卡境外异常取现等重点领域风险防控。四是持续开展员工洗钱风险排查与反洗钱宣传、培训工作，将反洗钱合规文化充分融入机构文化，全面提高本公司员工和客户对反洗钱法律法规及新政的认识与领会。

报告期内，未发现本公司境内外机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

## 十一、前景展望与措施

### （一）行业竞争格局和发展趋势

2017年下半年，全球经济有望延续阔别已久的复苏态势，但下行风险依然存在。一是经济复苏格局的可持续性有待观察。美国后续政策的不确定性、欧元区主要国家相继进入选举年、日本经济仍在“流动性陷阱”中挣扎、新兴经济体分化明显，全球经济、金融、贸易格局

仍处于深度调整之中。一旦主要发达经济体的政策效果与复苏态势不及预期，市场风险定价可能出现快速调整，进而影响全球经济增长。二是主要央行停止量化宽松或缩减资产负债表可能带来长期利率跳升，全球流动性边际收紧，引发全球金融市场波动，挤压新兴经济体。三是民粹主义热度有所下降，但相关风险仍需高度关注。一旦全球保护主义情绪进一步加剧，必将放缓甚至逆转国际政策协调和经济全球化进程，拖累全球生产率和经济增长率，加剧金融市场动荡。四是地缘政治冲突多点爆发，恐怖主义抬头，各类风险因素与不确定性加速积累，对经济金融的影响加大。

从国内经济来看，中长期的确定性和短期的不确定性并存。国内经济结构调整进入深化期，当前正是最艰苦、最困难、“阵痛”延续的时期，经济还要在L型的底部运行一段时间，这也是宏观经济向形态更高级、分工更优化、结构更合理的阶段演进的必经过程。这个阶段大致有以下几个特点：中国经济持续底部徘徊，短期难以提升；消费增长成为拉动经济增长的最大动力，消费金融加速布局；供给侧结构性改革持续深化，力度将进一步加大；区域发展继续分化，结构特征显著。当前，国内经济的回升主要是受房地产、基建投资以及补库存效应的推动，近期企业效益的改善也主要集中在上中游行业，官方PMI持续呈现大企业扩张、小企业收缩的格局，经济内生增长动力仍待增强，结构性矛盾还比较突出。下半年，在“去产能”、利率中枢上行、房地产调控“新政”等因素影响下，制造业、民间投资、房地产投资能否顺利回升存在较大不确定性，可能给经济增长带来下行压力。此外，债务累积、杠杆过高、资产价格过快上涨、金融风险不断积聚、金融跨业监管趋于严格、财政赤字上升空间有限、流动性趋于紧张等都将给“稳增长、调结构”带来巨大压力和挑战。

受外部环境影响，2017年下半年，银行业也将面临新的机遇与挑战。其中，机遇方面，一是国民经济结构调整拓展需求空间，银行新业务机会迸发。在“三去”背景下，传统行业持续转型升级，行业间的并购重组不断加快，为商业银行加大并购融资、投行服务等提供新的机遇；同时在产业转型升级过程中，新产业、新技术、新业态、新商业模式不断涌现，对特色金融产品的需求旺盛，科技金融、投贷联动、产业基金、供应链金融等金融创新业务发展迅猛；绿色金融发展迎来新机遇，在能效融资、碳排放权融资、绿色信贷、资产证券化等方面的创新需求极为迫切。二是消费新亮点呈现，消费金融市场机会众多。目前，在政策大力推动消费升级、居民消费观念更新换代、信息技术促进金融创新、居民杠杆率整体偏低的大背景下，国内消费金融市场存在巨大市场空间，旅游、医疗、教育、养老、娱乐、网购将成为消费新亮点，必然带来信贷及其他综合金融需求。三是国家战略性布局带来业务发展机遇。

“一带一路”、“京津冀协同发展”、“长江经济带”三大国家级战略持续推进，东、中、西部等板块之间的发展趋于平衡，雄安新区、粤港澳大湾区世界级城市群建设等都将带来基建投融资需求，为商业银行催生出巨大的业务机遇。四是混业经营和协调监管加速推进，为商业银行的多元化和可持续发展带来更大空间。金融市场快速发展，“沪港通”、“深港通”、“债券通”、投贷联动、债转股等不断放开，为商业银行非息收入增长拓展空间；同时，金融协调监管加速破冰，中央将构建起更适合金融行业发展的监管体系，这将给银行业带来更大的创新和发展空间。

挑战方面，一是银行流动性管理难度加大。特朗普政策主张、美联储加息、美元升值、主要央行资产负债缩表、“稳健中性”的货币政策，国内外政策影响叠加，容易诱发国内银行体系流动性紧缩局面，部分国内商业银行甚至可能出现“钱荒”，对流动性管理产生不利影响。二是外向型经济中的风险因素加大。贸易摩擦、汇率争端，直接加大进出口企业的经营风险，国内商业银行在相关企业的信贷风险可能集中爆发，银行“走出去”困难增多。三是金融监管力度空前，银行合规压力加大。商业银行表外理财业务纳入宏观审慎MPA监管框架、监管当局进一步加强跨境资本流动管理、加强反洗钱监管、严管交叉性金融风险，银行业违规成本升高，业务套利空间缩减。四是资产负债管理面临严峻考验。优质资产荒的压力依然存在，负债端成本刚性上行，对银行的盈利能力和专业化、精细化管理能力提出更高要求。五是市场准入放松，同业和跨界竞争加剧。民营银行加速设立并相继开业，互联网和金融的融合不断加深，将在很大程度上改变传统金融业态，倒逼银行业加快转变思维方式和经营模式，重构客户关系和服务生态。

随着国内外经济进入结构调整的深化期，中国银行业也处在了变革的关键时期，银行业发展模式将更多地从“重资产”向“轻资产”转变、从“做大”向“做强”转变、从简单融资向“融资+融智”并举转变。未来银行业经营分化将进一步加剧，战略前瞻精准、创新能力突出、综合布局完善、负债基础扎实、风控能力强、经营稳健的银行将在竞争中有更优异的表现。

## （二）公司发展战略

根据外部环境变化和内部发展需求，本公司制定了《中国民生银行中长期发展战略（2016-2025）》和《中国民生银行2017-2019年发展规划》，并加快推进“凤凰计划”落地实施。根据战略和规划安排，本公司致力于成为一家“具有鲜明特色及全球竞争力的跨界互联、聪惠共赢、平台型现代金融服务集团”，致力于成为中国金融市场具有核心竞争力、可持续

发展的标杆性银行，秉承“持续创新的银行，追求卓越的银行，全球布局的银行，聪惠共赢的银行”四大发展理念，构建“融资+融智+融商+网融”四轮驱动业务新模式，加快打造数字化、专业化、综合化、国际化的新版民生银行，打造基业长青的“百年民生”。

在新战略、新规划和“凤凰计划”贯彻执行中，本公司将坚持资产负债管理的引领作用，公司、零售和金融市场三大板块联动，母子公司协同，构建“战略性大资产负债管理”模式，引领全行业务稳健发展；做强公司金融，优化客户结构，强化客户分层分类管理，优化行业和区域投向布局，抢抓投资银行和交易银行业务机会，提升公司业务专业化能力；做大零售金融，建立协同发展机制，构建新型“大零售体系”，打造金融生态体系，全面提升渠道效能；做优金融市场，打造一流的跨市场、跨行业、跨境的金融市场综合服务平台，加快向轻型银行转型；做亮网络金融，建设“E民生”，打造“T民生”，推进“民生+”，推进互联网战略实施，加快数字化建设，构建垂直化传统业务和水平化新兴业务相结合的“民生网融生态圈”，打造“未来的银行”；做好综合化经营，搭建集团化发展的架构与格局，推动覆盖信托、保险、证券、资产管理、投资银行等在内的全牌照银行控股集团进程，打造“集团军作战”综合金融服务平台，把“一个民生”战略推向纵深；聚焦“跟随战略”，从机构、业务、人才等多方面加速推进国际化布局，全面提升全球竞争力；不忘初心，坚持民营战略不动摇，走特色化、差异化道路，形成鲜明的竞争优势；打造特色分行，构建区域核心竞争力；构建融智业务线，形成差异化新型竞争力；做实风险管理，完善全面风险管理体系，加大不良处置力度，持续优化资产结构，始终坚守风险底线。

未来，为适应新常态、把握新常态、引领新常态，本公司将始终坚持大逻辑，因势而谋、因势而动、因势而进，以服务实体经济为宗旨，以提高发展质量和效益为中心，准确把握经济金融形势，加快战略转型和业务结构调整，高度重视资产质量和风险管理，积极拓展业务新增长点，强化基础管理，扎实推进改革创新，以企业文化凝心聚力，描绘可持续、稳健发展的新蓝图。

### （三）可能面临的风险

近年来，国内外经济遭遇了诸多预期内和预期外的冲击与挑战，经济增长压力增大、利率市场化进程加快、互联网金融兴起、货币政策逐步放松、资本市场波动、监管环境趋严趋紧等因素正在以前所未有的方式和速度影响着传统商业银行经营模式。国际经验表明，利率市场化后，银行利差将会收窄、盈利能力出现下降；同时，宏观经济下行将冲击银行资产质

量，并进一步增加拨备压力。银行经营效益、资产质量面临双向承压。

面对金融生态环境正在发生的深刻变化，本公司将积极应对经济下行压力，持续强化风险文化建设，不断提升全面风险管理能力，充分发挥全行合力，严守资产质量防线；依托“凤凰计划”，迎接利率市场化挑战，拥抱“新常态”，把握未来市场机遇，推动全行业务发展方式和经营管理模式转型。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

(单位: 股)

|           | 2016年12月31日    |        | 报告期增减变动<br>(+, -) | 2017年6月30日     |        |
|-----------|----------------|--------|-------------------|----------------|--------|
|           | 数量             | 比例 (%) | 数量                | 数量             | 比例 (%) |
| 一、有限制条件股份 | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 1、国家持股    | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 2、国有法人股   | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 3、其他内资持股  | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 其中        |                |        |                   |                |        |
| 境内法人持股    | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 境内自然人持股   | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 4、外资持股    | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 其中        | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 境外法人持股    | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 境外自然人持股   | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 二、无限制条件股份 | 36,485,348,752 | 100.00 | -                 | 36,485,348,752 | 100.00 |
| 1、人民币普通股  | 29,551,769,344 | 81.00  | -                 | 29,551,769,344 | 81.00  |
| 2、境内上市外资股 | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 3、境外上市外资股 | 6,933,579,408  | 19.00  | -                 | 6,933,579,408  | 19.00  |
| 4、其他      | -              | -      | -                 | -              | -      |
| 三、普通股股份总数 | 36,485,348,752 | 100.00 | -                 | 36,485,348,752 | 100.00 |

### 二、本公司前十名股东持股情况如下表:

(单位: 股)

| 截至报告期末普通股股东总数        |         | 407,983  |               |         |             |         |    |
|----------------------|---------|----------|---------------|---------|-------------|---------|----|
| 前10名股东持股情况           |         |          |               |         |             |         |    |
| 股东名称                 | 股东性质    | 持股比例 (%) | 期末持股数量        | 报告期内增减  | 持有有限制条件股份数量 | 质押或冻结情况 |    |
|                      |         |          |               |         |             | 股份状态    | 数量 |
| 香港中央结算(代理人)有限公司      | 其他      | 18.91    | 6,898,590,011 | 975,896 | -           | 未知      | -  |
| 安邦人寿保险股份有限公司-稳健型投资组合 | 境内非国有法人 | 6.49     | 2,369,416,768 | -       | -           | 无       | -  |

|                     |         |      |               |             |   |    |               |
|---------------------|---------|------|---------------|-------------|---|----|---------------|
| 中国证券金融股份有限公司        | 境内非国有法人 | 4.99 | 1,820,370,063 | 340,187,053 | - | 无  | -             |
| 中国泛海控股集团有限公司        | 境内非国有法人 | 4.61 | 1,682,652,182 | -           | - | 质押 | 1,679,652,182 |
| 安邦财产保险股份有限公司—传统产品   | 境内非国有法人 | 4.56 | 1,665,225,632 | -           | - | 无  | -             |
| 安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品 | 境内非国有法人 | 4.49 | 1,639,344,938 | -           | - | 无  | -             |
| 新希望六和投资有限公司         | 境内非国有法人 | 4.18 | 1,523,606,135 | -           | - | 质押 | 84,440,000    |
| 上海健特生命科技有限公司        | 境内非国有法人 | 3.15 | 1,149,732,989 | -           | - | 质押 | 1,149,732,989 |
| 中国船东互保协会            | 境内非国有法人 | 2.98 | 1,086,917,406 | -           | - | 质押 | 110,000,000   |
| 东方集团股份有限公司          | 境内非国有法人 | 2.92 | 1,066,764,269 | -           | - | 质押 | 896,566,240   |

#### 前 10 名无限售条件股份持股情况

| 股东名称                 | 持有无限限制条件股份数量  | 股份种类        |
|----------------------|---|-------------|
| 香港中央结算（代理人）有限公司      | 6,898,590,011   | 境外上市外资股（H股） |
| 安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合 | 2,369,416,768   | 人民币普通股      |
| 中国证券金融股份有限公司         | 1,820,370,063   | 人民币普通股      |
| 中国泛海控股集团有限公司         | 1,682,652,182   | 人民币普通股      |
| 安邦财产保险股份有限公司—传统产品    | 1,665,225,632   | 人民币普通股      |
| 安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品  | 1,639,344,938   | 人民币普通股      |
| 新希望六和投资有限公司          | 1,523,606,135   | 人民币普通股      |
| 上海健特生命科技有限公司         | 1,149,732,989   | 人民币普通股      |
| 中国船东互保协会             | 1,086,917,406   | 人民币普通股      |
| 东方集团股份有限公司           | 1,066,764,269   | 人民币普通股      |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明     | 安邦保险集团股份有限公司为安邦人寿保险股份有限公司和安邦财产保险股份有限公司的控股股东。除上述外，本公司未知其他上述股东之间关联关系。 |             |

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

2. 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2017年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本公司H股股份合计数。

### 三、香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓

根据本公司按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于2017年6月30日，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员除外）在本公司股份中拥有以下权益或



淡仓：

| 主要股东名称       | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份          | 股份数目           | 附注   | 占相关股份类别已发行股份百份比 (%) | 占全部已发行普通股股份百份比 (%) |
|--------------|------|---------|-------------|----------------|------|---------------------|--------------------|
| 安邦保险集团股份有限公司 | A    | 好仓      | 实益拥有人       | 1,673,502,001  |      |                     |                    |
|              |      | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 4,453,401,906  |      |                     |                    |
|              |      |         |             | 6,126,903,907  | 1    | 20.73               | 16.79              |
|              | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 381,608,500*   | 2及20 | 5.50                | 1.05               |
| 东方集团股份有限公司   | A    | 好仓      | 一致行动协议的一方   | 2,095,080,467  | 3    | 7.09                | 5.74               |
| 华夏人寿保险股份有限公司 | A    | 好仓      | 一致行动协议的一方   | 2,095,080,467  | 3    | 7.09                | 5.74               |
| 中国泛海控股集团有限公司 | A    | 好仓      | 实益拥有人       | 1,682,652,182  | 4及5  | 5.69                | 4.61               |
| 泛海集团有限公司     | A    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 1,682,652,182  | 4及5  | 5.69                | 4.61               |
| 通海控股有限公司     | A    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 1,682,652,182  | 4及5  | 5.69                | 4.61               |
| 新希望集团有限公司    | A    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 1,608,929,324* | 6及9  | 5.44                | 4.41               |
| 新希望六和股份有限公司  | A    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 1,523,606,135* | 6    | 5.16                | 4.18               |
| 新希望六和投资有限公司  | A    | 好仓      | 实益拥有人       | 1,523,606,135* | 6    | 5.16                | 4.18               |
| 李巍           | A    | 好仓      | 权益由其配偶所     | 1,608,929,324* | 7及9  | 5.44                | 4.41               |

|   |      |         |             | 控制企业拥有         |       |                     |                    |
|---|------|---------|-------------|----------------|-------|---------------------|--------------------|
| 主要股东名称                                      | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份          | 股份数目           | 附注    | 占相关股份类别已发行股份百份比 (%) | 占全部已发行普通股股份百份比 (%) |
| 刘畅  | A    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 1,608,929,324* | 8及9   | 5.44                | 4.41               |
| Guotai Junan International Holdings Limited | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 986,003,240    | 10及11 | 14.22               | 2.70               |
|   |      | 淡仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 986,003,211    | 10及11 | 14.22               | 2.70               |
| Guotai Junan Securities Co. Ltd.            | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 986,003,240    | 10及11 | 14.22               | 2.70               |
|   |      | 淡仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 986,003,211    | 10及11 | 14.22               | 2.70               |
| Shanghai International Group Co., Ltd.      | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 986,003,240    | 10及11 | 14.22               | 2.70               |
|   |      | 淡仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 986,003,211    | 10及11 | 14.22               | 2.70               |
| 郭广昌   | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 808,612,400    | 12及13 | 11.66               | 2.22               |
| 复星国际有限公司                                    | H    | 好仓      | 实益拥有人       | 695,179,800    |       |                     |                    |
|   |      | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 113,432,600    |       |                     |                    |
|   |      |         |             | 808,612,400    | 12及13 | 11.66               | 2.22               |
| Fosun International Holdings Ltd.           | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 808,612,400    | 12及13 | 11.66               | 2.22               |
| 史静  | H    | 好仓      | 成立酌情信托的     | 665,020,111    | 14及15 | 9.59                | 1.82               |

人

|                                       |   |    |                 |             |       |      |      |
|---------------------------------------|---|----|-----------------|-------------|-------|------|------|
| Abhaya Limited                        | H | 好仓 | 权益由其所控制<br>企业拥有 | 665,020,111 | 14及15 | 9.59 | 1.82 |
| Wickhams Cay Trust<br>Company Limited | H | 好仓 | 受托人             | 665,020,111 | 14及15 | 9.59 | 1.82 |
| Union Sky Holding<br>Group Limited    | H | 好仓 | 实益拥有人           | 7,160,000   |       |      |      |
|                                       |   | 好仓 | 权益由其所控制<br>企业拥有 | 594,584,711 |       |      |      |
|                                       |   |    |                 | <hr/>       |       |      |      |
|                                       |   |    |                 | 601,744,711 | 14    | 8.68 | 1.65 |
| 晶辉国际投资有限公<br>司                        | H | 好仓 | 实益拥有人           | 594,584,711 | 14    | 8.58 | 1.63 |

| 主要股东名称                        | 股份类别 | 好仓 / 淡仓 | 身份          | 股份数目         | 附注   | 占相关股份类别已发行股份百份比 (%) | 占全部已发行普通股股份百份比 (%) |
|-------------------------------|------|---------|-------------|--------------|------|---------------------|--------------------|
| The Goldman Sachs Group, Inc. | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 622,206,076  | 16   | 8.97                | 1.71               |
|                               |      | 淡仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 603,039,644  | 16   | 8.70                | 1.65               |
| 泛海国际股权投资有限公司                  | H    | 好仓      | 实益拥有人       | 503,584,125  | 17   | 7.26                | 1.38               |
| 葛卫东                           | H    | 好仓      | 实益拥有人       | 333,641,500  |      |                     |                    |
|                               |      |         | 权益由其所控制企业拥有 | 79,642,700   |      |                     |                    |
|                               |      |         |             | 413,284,200  | 18   | 5.96                | 1.13               |
| Macquarie Group Limited       | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 399,911,144  | 19   | 5.77                | 1.10               |
|                               |      | 淡仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 13,003,747   | 19   | 0.19                | 0.04               |
| 安邦财产保险股份有限公司                  | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 381,608,500* | 2及20 | 5.50                | 1.05               |

\* 就本公司所知，上述股份数目反映各有关主要股东于2017年6月30日的权益及淡仓，但相关股份数目并未申报于这些主要股东填报的申报表内，因为彼等的权益的更新额度未构成须根据证券及期货条例而予以申报。

附注：

1. 安邦保险集团股份有限公司因拥有安邦人寿保险股份有限公司、安邦财产保险股份有限公司及和谐健康保险股份有限公司的控制权而被视作持有本公司合共6,126,903,907股A股。
2. 该381,608,500股H股之好仓由安邦资产管理(香港)有限公司直接持有。安邦资产管理(香港)有限公司乃安邦财产保险股份有限公司的全资附属公司，而安邦财产保险股份有限公司的

95.26%已发行股本由安邦保险集团股份有限公司拥有。

根据证券及期货条例，安邦保险集团股份有限公司及安邦财产保险股份有限公司被视为拥有安邦资产管理(香港)有限公司的381,608,500股H股的权益。

3. 上表所列东方集团股份有限公司(持有本公司1,066,764,269股A股)及华夏人寿保险股份有限公司(持有本公司1,028,316,198股A股)所拥有的2,095,080,467股A股权益，乃是双方成为一致行动人后被视为共同拥有的股份权益。
4. 该1,682,652,182股A股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的98%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生（本公司非执行董事）持有通海控股有限公司77.14%已发行股本。

根据证券及期货条例，卢志强先生、通海控股有限公司及泛海集团有限公司被视拥有中国泛海控股集团有限公司的1,682,652,182股A股的权益（卢志强先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内）。

5. 上表所列中国泛海控股集团有限公司、泛海集团有限公司及通海控股有限公司所拥有的1,682,652,182股A股权益，乃是关于同一笔股份。
6. 该1,608,929,324股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的85,323,189股A股及由新希望六合投资有限公司直接持有的1,523,606,135股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望六合投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司（其23.98%及29.41%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。

根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的85,323,189股A股及新希望六合投资有限公司持有的1,523,606,135股A股的权益。同时，新希望六和股份有限公司亦被视为于新希望六合投资有限公司持有的1,523,606,135股A股中拥有权益。

7. 李巍女士为刘永好先生（本公司非执行董事）的配偶。根据证券及期货条例，李女士被视为拥有刘永好先生于本公司拥有的1,608,929,324股A股之权益（刘永好先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内）。
8. 刘畅女士持有新希望集团有限公司（见上文附注6）37.66%已发行股本。根据证券及期货条例，刘女士被视为拥有新希望集团有限公司于本公司拥有的1,608,929,324股A股之权益。刘畅女士乃刘永好先生（本公司非执行董事）的女儿。
9. 上表所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的1,608,929,324股A股权益，乃是关于同一笔股份。
10. 该986,003,240股H股之好仓及986,003,211股H股之淡仓由Guotai Junan Financial Products

Limited直接持有。Guotai Junan Financial Products Limited乃Guotai Junan International Holdings Limited的间接全资附属公司，而Guotai Junan International Holdings Limited的64.73%权益由Guotai Junan Securities Co. Ltd.间接持有。Guotai Junan Securities Co. Ltd.由Shanghai International Group Co., Ltd. 持有其32.67%已发行股本。

根据证券及期货条例，Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co. Ltd.及Shanghai International Group Co., Ltd.被视为拥有Guotai Junan Financial Products Limited持有的986,003,240股H股之好仓及986,003,211股H股之淡仓权益。

另外，有986,003,240股H股(好仓)及986,003,211股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

|                     |            |
|---------------------|------------|
| 100,000,000股H股(好仓)  | -以实物交收(场内) |
| 779,051,500股H股(好仓)及 | -以实物交收(场外) |
| 100,000,000股H股(淡仓)  |            |
| 106,951,740股H股(好仓)及 | -以现金交收(场外) |
| 886,003,211股H股(淡仓)  |            |

11. 上表所列Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co. Ltd. 及Shanghai International Group Co., Ltd.所拥有的986,003,240股H股之好仓及986,003,211股H股之淡仓权益，乃是关于同一笔股份。

12. 该808,612,400股H股之好仓（其中的390,000,000股H股乃涉及其他类别的衍生工具）包括由复星国际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.为复星国际有限公司管理的基金公司；Topper Link Limited乃复星国际有限公司的间接全资附属公司。复星国际有限公司的71.55%已发行股本由复星控股有限公司拥有，而复星控股有限公司乃Fosun International Holdings Ltd.的全资附属公司。郭广昌先生则持有Fosun International Holdings Ltd.64.45%的已发行股本。

根据证券及期货条例，复星国际有限公司被视为拥有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,600股H股及Topper Link Limited的77,840,000股H股的权益。Fosun International Holdings Ltd.及郭广昌先生亦同时被视为在复星国际有限公司于本公司拥有的808,612,400股H股中拥有权益。

13. 上表所列郭广昌先生、复星国际有限公司及Fosun International Holdings Ltd.所拥有的808,612,400股H股权益，乃是关于同一笔股份。

14. 该665,020,111股H股(其中的586,003,211股H股涉及以现金交收(场外)的衍生工具)包括由Union Sky Holding Group Limited直接持有的7,160,000股H股、由Vogel Holding Group Limited直接持有的63,275,400股H股及由晶辉国际投资有限公司直接持有的594,584,711股H股。晶辉国际投资有限公司为Union Sky Holding Group Limited的全资子公司，而Union Sky Holding Group Limited及Vogel Holding Group Limited为Abhaya Limited的全资子公司。Abhaya Limited乃Wickhams Cay Trust Company Limited全资拥有。史静女士为酌情信托的成立人。

根据证券及期货条例，Union Sky Holding Group Limited被视为拥有晶辉国际投资有限公司的594,584,711股H股。史静女士、Wickhams Cay Trust Company Limited及Abhaya Limited被视为拥有Union Sky Holding Group Limited的7,160,000股H股、Vogel Holding Group Limited的63,275,400股H股及晶辉国际投资有限公司的594,584,711股H股。

15. 上表所列史静女士、Wickhams Cay Trust Company Limited及Abhaya Limited所拥有的665,020,111股H股权益，乃是关于同一笔股份。

16. The Goldman Sachs Group, Inc.因拥有多间企业的控制权而被视作持有本公司合共622,206,076股H股之好仓及603,039,644股H股之淡仓，除以下企业外，其余企业均由The Goldman Sachs Group, Inc.间接全资拥有：

16.1 Goldman Sachs Asset Management, L.P.持有本公司3,583,114股H股好仓。Goldman Sachs Asset Management, L.P.的99%权益由GSAM Holdings L.L.C.持有，而GSAM Holdings L.L.C.乃The Goldman Sachs Group, Inc.的全资子公司。

另外，有468,331,949股H股(好仓)及552,696,183股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

|   |            |
|---|------------|
| 4,767,500股H股(好仓)及<br>109,087,500股H股(淡仓)   | -以实物交收(场内) |
| 200,000股H股(淡仓)                            | -以现金交收(场内) |
| 122,033,000股H股(好仓)及<br>442,098,000股H股(淡仓) | -以实物交收(场外) |
| 341,531,449股H股(好仓)及<br>1,310,683股H股(淡仓)   | -以现金交收(场外) |

17. 该503,584,125股H股之好仓由泛海国际股权投资有限公司直接持有。泛海国际股权投资有限公司由泛海控股股份有限公司间接持有其98.67%已发行股本，泛海控股股份有限公司的66.59%已发行股本由中国泛海控股集团有限公司拥有，中国泛海控股集团有限公司的98%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生（本公司非执行董事）持有通海控股有限公司77.14%的已发行股本。

18. 该413,284,200股H股之好仓包括由葛卫东先生直接持有的333,641,500股H股之好仓及透过其全资拥有的Chaos Investment Co., Ltd.所持有的79,642,700股H股之好仓。

19. Macquarie Group Limited透过其多间全资附属公司持有本公司合共399,911,144股H股之好仓及13,003,747股H股之淡仓。另外，有194,298,000股H股(好仓)及8,420,000股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| 770,000股H股(好仓)及<br>457,500股H股(淡仓) | -以实物交收(场内) |
|-----------------------------------|------------|

|                     |            |
|---------------------|------------|
| 40,000股H股(好仓)及      | -以现金交收(场内) |
| 398,500股H股(淡仓)      |            |
| 193,488,000股H股(好仓)及 | -以现金交收(场外) |
| 7,564,000股H股(淡仓)    |            |

20. 上表所列安邦保险集团股份有限公司及安邦财产保险股份有限公司所拥有的381,608,500股H股之好仓权益，乃是关于同一笔股份。

除于上文以及于「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内所披露者外，本公司并不知悉任何其他人士于2017年6月30日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

#### 四、截至报告期末近三年优先股情况

##### (一) 境外优先股发行及上市

为改善本公司资本结构，为公司战略的有效实施提供资本支持，提高资本充足率水平，增强本公司的持续发展能力，根据中国银监会（银监复[2016]168号）和中国证监会（证监许可[2016]2971号）的批复，本公司于2016年12月14日在境外市场非公开发行了规模为14.39亿美元的非累积永续优先股（优先股简称：CMBC 16USD PEF，代码：04609）。本次境外优先股于2016年12月15日在香港联交所挂牌上市。本次境外优先股每股面值为人民币100元，发行价格为20美元/股，发行股数共计71,950,000股，全部以美元缴足股款发行。

按中国外汇交易中心公布的2016年12月14日的人民币兑美元汇率中间价折算，本次优先股发行所募集资金总额约为人民币99.33亿元。在扣除发行费用后，本次境外优先股发行所募集资金净额约为人民币98.92亿元，全部用于补充本公司其他一级资本。

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

##### (二) 境外优先股股东数量和持股情况

截至报告期末，本公司境外优先股股东数量为1户。截至本年度报告披露日上一月末（2017年7月28日），本公司境外优先股股东数量为1户。

本公司前10名优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示（以下数据来源于2017年6月30日的在册优先股股东情况）：



(单位: 股)

| 股东名册  | 股东性质 | 股份类别  | 报告期内增减 | 持股比例 (%) | 持股总数       | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
|---|------|-------|--------|----------|------------|-------------|------------|
| The Bank of New York Mellon Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | 境外优先股 | -      | 100      | 71,950,000 | -           | 未知         |

注: 1. 优先股股东持股情况是根据本公司优先股股东名册中所列的信息统计。

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

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

### (三) 境外优先股股份变动情况

(单位: 股)

| 境外优先股种类 | 截至 2016 年 12 月 31 日的已发行的境外优先股股份 | 报告期内增减变动 | 截至 2017 年 6 月 30 日的已发行的境外优先股股份 |
|---------|---------------------------------|----------|--------------------------------|
| 美元优先股   | 71,950,000                      | -        | 71,950,000                     |

### (四) 优先股的其他情况

报告期内, 本公司未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

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

本公司境外优先股每年付息一次, 以现金形式支付。报告期内, 本公司发行的优先股尚未到付息日, 未发生境外优先股股息的派发事项。

## 五、报告期公司金融债券的发行情况

根据中国银监会（银监复[2015]683 号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2016]第 161 号）的批复，本公司于 2017 年 3 月 7 日在全国银行间债券市场公开发行了第一期总额为人民币 300 亿元的金融债券（债券简称：17 民生银行 01，债券代码：1728004）。经大公国际资信评估有限公司评估，本期金融债券信用等级为 AAA。本次发行的金融债券全部为固定利率债券，期限为三年期，票面利率为 4%，每年付息一次。2017 年 3 月 9 日，募集资金全部到账，同时本公司在中央国债登记结算有限责任公司完成债券登记托管工作。

根据有关规定，本期债券发行募集资金用于发放贷款，包括但不限于小微企业贷款和涉农贷款。募集资金使用用途与募集说明书一致。

截至报告期末，2017 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券余额为人民币 300 亿元。

## 六、控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末，本公司前十大股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）合计持股比例为 41.20%，本公司单一持股第一大股东安邦人寿保险股份有限公司一稳健型投资组合持股比例为 6.49%，不存在按股权比例、公司章程或协议能够控制本公司董事会半数以上投票权或股东大会半数以上表决权的股东。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

| 姓名  | 性别 | 出生年份 | 职务                | 任期                   | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-----|----|------|-------------------|----------------------|---------|---------|
| 洪 崎 | 男  | 1957 | 副董事长、执行董事、行长      | 2012.4.10-2014.8.18  | 0       | 0       |
|     |    |      | 副董事长、执行董事、行长、代董事长 | 2014.8.18-2014.8.28  |         |         |
|     |    |      | 董事长、执行董事          | 2014.8.28-2015.1.31  |         |         |
|     |    |      | 董事长、执行董事、代行长      | 2015.1.31-2015.11.19 |         |         |
|     |    |      | 董事长、执行董事          | 2015.11.19-至今        |         |         |
| 张宏伟 | 男  | 1954 | 副董事长、非执行董事        | 2012.4.10-至今         | 0       | 0       |
| 卢志强 | 男  | 1951 | 副董事长、非执行董事        | 2012.4.10-至今         | 0       | 0       |
| 刘永好 | 男  | 1951 | 副董事长、非执行董事        | 2012.4.10-至今         | 0       | 0       |
| 梁玉堂 | 男  | 1958 | 副董事长、执行董事         | 2012.4.10-至今         | 0       | 0       |
| 郑万春 | 男  | 1964 | 行长                | 2015.11.19-2016.2.1  | 0       | 0       |
|     |    |      | 执行董事、行长           | 2016.2.1-至今          |         |         |
| 史玉柱 | 男  | 1962 | 非执行董事             | 2017.2.20-至今         | 0       | 0       |
| 吴 迪 | 男  | 1965 | 非执行董事             | 2012.6.15-至今         | 0       | 0       |
| 姚大锋 | 男  | 1962 | 非执行董事             | 2014.12.23-至今        | 0       | 0       |
| 宋春风 | 男  | 1969 | 非执行董事             | 2017.2.20-至今         | 0       | 0       |
| 田志平 | 男  | 1966 | 非执行董事             | 2017.2.20-至今         | 0       | 0       |
| 翁振杰 | 男  | 1962 | 非执行董事             | 2017.2.20-至今         | 0       | 0       |
| 郑海泉 | 男  | 1948 | 独立非执行董事           | 2012.6.15-至今         | 0       | 0       |
| 刘纪鹏 | 男  | 1956 | 独立非执行董事           | 2016.10.28-至今        | 0       | 0       |

| 姓名  | 性别 | 出生年份 | 职务          | 任期                  | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-----|----|------|-------------|---------------------|---------|---------|
| 李汉成 | 男  | 1963 | 独立非执行董事     | 2016.10.28-至今       | 0       | 0       |
| 解植春 | 男  | 1958 | 独立非执行董事     | 2016.10.28-至今       | 0       | 0       |
| 彭雪峰 | 男  | 1962 | 独立非执行董事     | 2017.2.20-至今        | 0       | 0       |
| 刘宁宇 | 男  | 1969 | 独立非执行董事     | 2017.2.20-至今        | 0       | 0       |
| 张俊潼 | 男  | 1974 | 职工监事        | 2017.2.15-2017.2.20 | 0       | 0       |
|     |    |      | 监事会主席、职工监事  | 2017.2.20-至今        |         |         |
| 王家智 | 男  | 1959 | 监事会副主席、职工监事 | 2012.4.10-至今        | 759,720 | 759,720 |
| 郭栋  | 男  | 1961 | 职工监事        | 2016.3.18-2016.3.30 | 0       | 0       |
|     |    |      | 监事会副主席、职工监事 | 2016.3.30-至今        |         |         |
| 王航  | 男  | 1971 | 非执行董事       | 2012.4.10-2017.2.20 | 0       | 0       |
|     |    |      | 股东监事        | 2017.2.20-至今        |         |         |
| 张博  | 男  | 1973 | 股东监事        | 2017.2.20-至今        | 0       | 0       |
| 鲁钟男 | 男  | 1955 | 股东监事        | 2012.4.10-至今        | 0       | 0       |
| 王玉贵 | 男  | 1951 | 非执行董事       | 2012.4.10-2017.2.20 | 0       | 0       |
|     |    |      | 外部监事        | 2017.2.20-至今        |         |         |
| 包季鸣 | 男  | 1952 | 外部监事        | 2017.2.20-至今        | 0       | 0       |
| 程果琦 | 男  | 1975 | 外部监事        | 2017.2.20-至今        | 0       | 0       |
| 石杰  | 男  | 1965 | 行长助理        | 2012.8.7-2016.9.5   | 0       | 0       |
|     |    |      | 副行长         | 2016.9.5-至今         |         |         |
| 李彬  | 女  | 1967 | 行长助理        | 2012.8.7-2016.9.5   | 0       | 0       |
|     |    |      | 副行长         | 2016.9.5-至今         |         |         |
| 林云山 | 男  | 1970 | 行长助理        | 2012.8.7-2016.9.5   | 0       | 0       |
|     |    |      | 副行长         | 2016.9.5-至今         |         |         |
| 白丹  | 女  | 1963 | 财务总监        | 2012.4.10-至今        | 0       | 0       |
| 张月波 | 男  | 1962 | 首席审计官       | 2017.2.20-至今        | 0       | 0       |
| 胡庆华 | 男  | 1963 | 首席风险官       | 2017.2.20-至今        | 0       | 0       |
| 方舟  | 男  | 1970 | 董事会秘书       | 2017.2.20-至今        | 0       | 0       |

| 姓名  | 性别 | 出生年份 | 职务          | 任期                   | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-----|----|------|-------------|----------------------|---------|---------|
| 王军辉 | 男  | 1971 | 原非执行董事      | 2012.4.10-2017.2.20  | 0       | 0       |
| 郭广昌 | 男  | 1967 | 原非执行董事      | 2012.12.17-2017.2.20 | 0       | 0       |
| 王立华 | 男  | 1963 | 原独立非执行董事    | 2012.4.10-2017.2.20  | 0       | 0       |
| 韩建旻 | 男  | 1969 | 原独立非执行董事    | 2012.4.10-2017.2.20  | 0       | 0       |
| 段青山 | 男  | 1957 | 原监事会主席、职工监事 | 2012.4.10-2017.2.20  | 0       | 0       |
| 张迪生 | 男  | 1955 | 原股东监事       | 2012.4.10-2017.2.20  | 0       | 0       |
| 张克  | 男  | 1953 | 原外部监事       | 2012.4.10-2017.2.20  | 0       | 0       |
| 王梁  | 男  | 1942 | 原外部监事       | 2012.4.10-2017.2.20  | 0       | 0       |
| 万青元 | 男  | 1965 | 原董事会秘书      | 2012.4.10-2017.2.20  | 0       | 0       |
| 林晓轩 | 男  | 1965 | 原首席信息官，已解聘  | 2017.2.20-2017.8.28  | 0       | 0       |

注：

- 1、董事、监事、高级管理人员任期包括自 2017 年 2 月 20 日第七届董事会、监事会起至本半年度报告披露日的任期；
- 2、2017 年 1 月 22 日，本公司发布《关于高级管理人员任职资格核准的公告》，中国银监会核准石杰、李彬、林云山本公司副行长的任职资格；
- 3、2017 年 2 月 20 日，经本公司 2017 年第一次临时股东大会选举产生本公司第七届董事会及第七届监事会。经本公司第七届董事会第一次会议审议通过董事长、副董事长、行长、副行长、财务总监、首席审计官、首席信息官、首席风险官、董事会秘书的议案，部分董事、高管尚需中国银行业监督管理机构核准任职资格；
- 4、2017 年 2 月 23 日，本公司发布《关于独立董事资格核准的公告》，中国银监会核准刘纪鹏、李汉成本公司独立董事的任职资格；
- 5、2017 年 4 月 5 日，本公司发布《关于董事任职资格核准的公告》，中国银监会核准史玉柱、宋春风本公司董事的任职资格，核准解植春、彭雪峰、刘宁宇本公司独立董事的任职资格；
- 6、2017 年 8 月 15 日，本公司发布《关于高级管理人员资格核准的公告》，中国银监会核准胡庆华民生银行首席风险官的任职资格；
- 7、2017 年 8 月 28 日，本公司第七届董事会第五次会议审议同意解聘林晓轩先生首席信息官职务；
- 8、报告期内，本公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年未受到证券监管机构处罚。

## （二）报告期内卸任的董事、监事、高级管理人员姓名及卸任原因

1、2017 年 2 月 20 日，由于本公司董事会换届，第六届董事会王玉贵、王航、王军辉、郭广昌、王立华、韩建旻先生不再担任本公司董事，万青元先生不再担任本公司董事会秘书；

2、2017年2月20日，由于本公司监事会换届，第六届监事会段青山、张克、张迪生、王梁先生不再担任本公司监事；

3、2017年8月28日，本公司第七届董事会第五次会议审议同意解聘林晓轩先生首席信息官职务。

### **(三) 董事和监事的资料变动**

1、2017年2月20日，由于本公司董事会换届，第六届董事会王玉贵、王航、王军辉、郭广昌、王立华、韩建旻先生不再担任本公司董事；

2、2017年2月20日，由于本公司监事会换届，第六届监事会段青山、张克、张迪生、王梁先生不再担任本公司监事；

3、2017年6月起，本公司非执行董事张宏伟先生出任东方集团股份有限公司（上交所上市公司（股份代码：600811））之名誉董事长；

4、本公司非执行董事史玉柱先生不再担任上海巨人网络科技有限公司董事长、上海征途信息技术有限公司董事及中国民生投资股份有限公司副董事长；

5、本公司非执行董事吴迪先生出任中国拳击协会副主席、福建省工商联常务理事、第一届上海市厦门商会名誉会长、厦门市政协委员及厦门市丝路国家战略研究中心监事长。吴先生不再担任民建厦门市委企业工作研究会副会长；

6、本公司非执行董事翁振杰先生出任中国信托登记有限责任公司及重庆三峡银行股份有限公司董事。翁先生不再担任重庆国际信托股份有限公司首席执行官；

7、本公司独立非执行董事刘纪鹏先生出任中国政法大学商学院院长。2017年5月起，刘先生不再担任中航资本控股股份有限公司（上交所上市公司（股份代码：600705））独立非执行董事；

8、2017年4月起，本行独立非执行董事解植春先生出任中国支付通集团控股有限公司（香港联交所上市公司（股份代码：08325））非执行董事；

9、本公司监事王航先生出任民银国际副董事长；

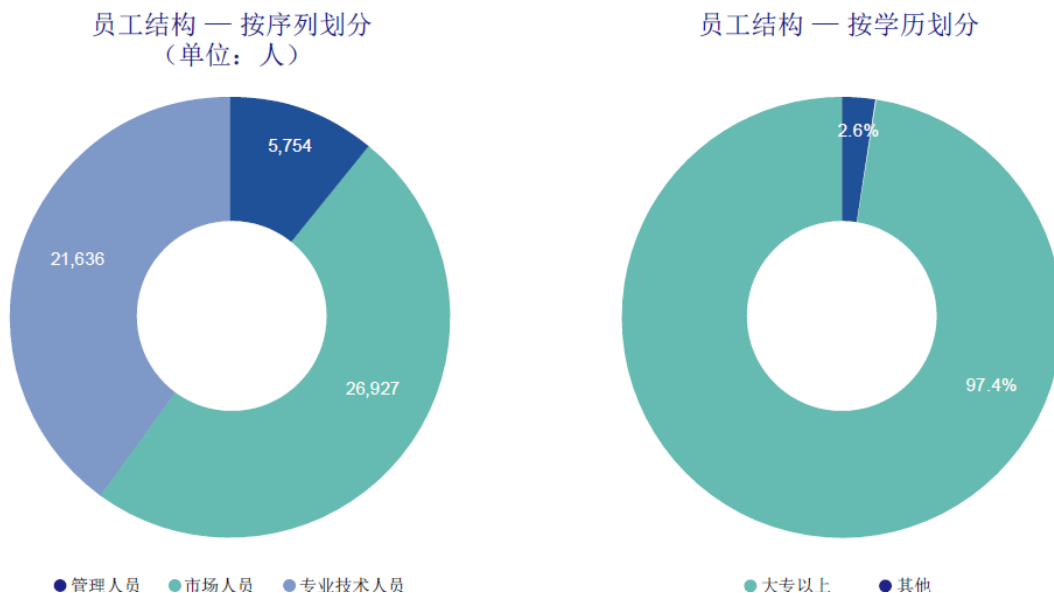
10、2017年3月起，本公司监事包季鸣先生出任浩泽净水国际控股有限公司（香港联交所上市公司（股份代码：02014））独立非执行董事。

### （三）董事、监事服务合约说明

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

## 二、员工情况

截至报告期末，本集团在职员工 56,933 人，其中本公司员工 54,317 人，附属机构员工 2,616 人。本公司员工按专业划分，管理人员 5,754 人，市场人员 26,927 人，专业技术人员 21,636 人。员工中具有大专以上学历的为 52,924 人，占比 97.4%。本公司退休人员 239 人。



## 三、机构情况

报告期末，本公司已在全国 41 个城市设立了 42 家分行，机构总数量为 2,984 个。

报告期内，本公司海口分行顺利开业。

报告期末，本公司机构主要情况见下表：

| 机构名称 | 机构数量 | 员工数量 | 资产总额<br>(百万元) | 地址 |
|------|------|------|---------------|----|
|------|------|------|---------------|----|

|       |     |        | (不含递延<br>所得税资产) |                             |
|-------|-----|--------|-----------------|-----------------------------|
| 总行    | 1   | 12,916 | 3,093,966       | 北京市西城区复兴门内大街 2 号            |
| 北京分行  | 215 | 3,575  | 830,170         | 北京市西城区复兴门内大街 2 号            |
| 上海分行  | 88  | 2,606  | 449,052         | 上海市浦东新区浦东南路 100 号           |
| 广州分行  | 125 | 2,217  | 246,640         | 广州市天河区珠江新城猎德大道 68 号民生大厦     |
| 深圳分行  | 107 | 1,805  | 267,598         | 深圳市福田区海田路民生金融大厦             |
| 武汉分行  | 134 | 1,525  | 120,084         | 武汉市江汉区新华路 396 号中国民生银行大厦     |
| 大连分行  | 84  | 959    | 69,591          | 大连市中山区五五路 4A 号              |
| 太原分行  | 114 | 1,344  | 108,457         | 太原市并州北路 2 号                 |
| 石家庄分行 | 187 | 2,222  | 84,762          | 石家庄市长安区裕华东路 197 号民生银行大厦     |
| 杭州分行  | 86  | 1,626  | 126,789         | 杭州市江干区钱江新城市民街 98 号尊宝大厦金尊    |
| 南京分行  | 187 | 2,786  | 385,562         | 南京市洪武北路 20 号                |
| 重庆分行  | 104 | 1,020  | 67,818          | 重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦        |
| 西安分行  | 75  | 1,112  | 70,354          | 西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦      |
| 福州分行  | 49  | 982    | 55,844          | 福州市湖东路 282 号                |
| 济南分行  | 170 | 1,921  | 110,677         | 济南市泺源大街 229 号               |
| 宁波分行  | 44  | 739    | 42,395          | 宁波高新区聚贤路 815 号              |
| 成都分行  | 143 | 1,421  | 112,353         | 成都市高新区天府大道北段 966 号 6 号楼     |
| 汕头分行  | 37  | 432    | 16,285          | 汕头市龙湖区韩江路 17 号华景广场 1-3 层    |
| 天津分行  | 68  | 891    | 62,666          | 天津市和平区建设路 43 号中国民生银行大厦      |
| 昆明分行  | 129 | 829    | 43,918          | 昆明市环城南路 331 号春天印象大厦         |
| 泉州分行  | 48  | 534    | 54,332          | 泉州市丰泽区刺桐路 689 号             |
| 苏州分行  | 39  | 1,171  | 102,746         | 苏州市工业园区时代广场 23 幢民生金融大厦      |
| 青岛分行  | 85  | 976    | 47,335          | 青岛市崂山区香港东路 195 号            |
| 温州分行  | 30  | 569    | 52,016          | 温州市温州大道 1707 号哼哈大厦          |
| 厦门分行  | 23  | 512    | 81,934          | 厦门市湖滨南路 90 号立信广场七楼          |
| 郑州分行  | 137 | 1,591  | 100,748         | 郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 1 号民生银行大厦 |



|           |       |        |            |  |
|-----------|-------|--------|------------|--|
| 长沙分行      | 66    | 901    | 58,536     | 长沙市岳麓区滨江路 189 号民生大厦                        |
| 长春分行      | 32    | 606    | 25,148     | 长春市南关区长春大街 500 号民生大厦                       |
| 合肥分行      | 72    | 738    | 66,393     | 合肥市亳州路 135 号天庆大厦                           |
| 南昌分行      | 58    | 560    | 40,549     | 南昌市红谷滩新区会展路 545 号                          |
| 南宁分行      | 51    | 556    | 42,742     | 南宁市民族大道 111—1 号广西发展大厦东楼 1、8-12 层           |
| 呼和浩特分行    | 32    | 383    | 47,303     | 内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 20 号，<br>东方君座 C 座中国民生银行大厦 |
| 沈阳分行      | 64    | 504    | 35,414     | 沈阳市和平区南京北街 65 号                            |
| 香港分行      | 1     | 178    | 140,733    | 香港中环金融街 8 号国际金融中心二期 40 楼<br>及 41 楼 06-08 室 |
| 贵阳分行      | 44    | 441    | 34,578     | 贵阳市观山湖区阳关大道 28 号                           |
| 拉萨分行      | 5     | 153    | 9,178      | 拉萨市北京西路 8 号环球大厦                            |
| 上海自贸试验区分行 | 2     | 105    | 30,490     | 上海市浦东新区浦东南路 100 号 40 楼                     |
| 哈尔滨分行     | 9     | 200    | 14,737     | 哈尔滨市道里区爱建路 11 号奥林匹克中心一<br>区一至六层            |
| 兰州分行      | 11    | 224    | 14,446     | 兰州市城关区白银路 123 号甘肃日报报业大<br>厦（一至四层）          |
| 乌鲁木齐分行    | 2     | 140    | 10,911     | 乌鲁木齐市沙依巴克区扬子江路 314 号                       |
| 西宁分行      | 2     | 98     | 5,733      | 西宁市城中区昆仑中路 102 号电信实业大厦<br>裙楼（一至四层）         |
| 银川分行      | 2     | 90     | 5,005      | 银川市金凤区上海西路 106 号金海明月 19 号<br>楼（一至五层）       |
| 海口分行      | 22    | 159    | 22,143     | 海口市龙华区滨海大道 77 号中环国际广场                      |
| 地区间调整     | -     | -      | -1,861,378 |  |
| 合计        | 2,984 | 54,317 | 5,546,753  |  |

注：

- 1、 机构数量包含总行、42 家一级分行及 41 家一级分行营业部（不含香港）、二级分行、异地支行、县域支行、同城支行、小微专营支行、社区支行、小微支行等各类分支机构。
- 2、 地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

## 第六章 公司企业管治

### 一、公司治理综述

报告期内，本公司进一步完善公司治理制度建设，持续推进内部控制及全面审计工作，充分履行董事会风险指导和风险管理职责，充分发挥监事会在公司治理中的作用，促进本公司规范经营和稳健发展，促进董事、监事、高级管理人员履职尽责、自律约束。具体工作如下：

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 32 次。其中，股东大会 2 次，董事会会议 6 次、董事会专门委员会会议 21 次，监事会会议 3 次，监事会专门委员会会议 8 次。通过上述会议，本公司审议批准了本公司年度报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、关联交易、监事会调研报告等重大议案 281 项。

2、报告期内，根据境内外的监管要求，本公司修订了《公司章程》、《外包风险管理办法》、《业务连续性管理办法》、《董事会 2017 年风险管理指导意见》、《信息披露事务管理制度》、《重大信息内部报告制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《定期报告编制规程》，制定了《暂缓与豁免信息披露管理办法》，进一步完善公司治理制度建设。

3、根据《高级管理人员尽职考评试行办法》的规定，在董事会薪酬与考核委员会的组织领导下，本公司对董事会聘任的总行高级管理人员进行了 2016 年度尽职考评，并将尽职考评结果应用于总行高级管理人员的薪资分配等方面，促进并引导本公司高级管理人员不断提升履职能力。

根据《董事履职评价试行办法》的规定，在董事会薪酬与考核委员会的指导下，本公司于年初启动并完成了对董事 2016 年度履职情况的评价工作，促进董事履职尽责、自律约束。

4、报告期内，本公司监事会依照《公司法》等法律法规及《公司章程》的规定，结合公司发展战略和重点工作，组织召开监事会各类会议 11 次、审议本公司年度报告、监事会工作报告等议案 22 项；列席董事会会议及高级管理层重要经营会议；开展对本公司全面风险管理体系、总体资产质量状况、战略规划实施情况以及分支机构经营管理状况的调查、调研，切实履行对本公司经营管理及业务发展的监督职责；对本公司依法经营、财务报告、内部控制等重点事项进行监督并提出审核意见；按照规定及时开展对董事、监事和高级管理人

员的履职监督评价。报告期内，监事会按照计划有序开展各项监督工作，在持续做好常规监督工作的同时，强化监事会对本公司资产质量管理、风险管理和内部控制管理的监督力度，充分发挥监事会在公司治理中的作用，促进本公司规范经营和稳健发展。

5、报告期内，本公司监事会根据工作计划，组织开展对本公司全面风险管理体系、总体资产管理状况、凤凰计划落地项目实施效果、分支机构经营管理及内控管理状况等调查、调研工作。调研以实地考察、资料收集和数据分析为主要方法，分别与总行相关职能部门、部分分支机构进行座谈，访谈；收集各类资料和数据，形成多份调研报告，针对本公司相关工作提出几十项监督意见和建议，并得到公司董事会及高级管理层的高度重视，要求相关部门对照整改，进一步发挥了监事会的监督作用。

6、报告期内，本公司按照监管要求，充分履行董事会风险指导和风险管理职责，在董事会风险指导、风险调研、风险评估、业务审查、风险报告等方面做了大量工作，有效加强本公司风险经营的预警和控制。通过制定《董事会 2017 年风险管理指导意见》，提示经营及风险管理面临的主要问题，确立董事会风险管理指导思想、传导董事会风险偏好和年度风险管理目标，并提出执行落实要求，有效指引总行制定和实施年度风险管理政策与方案；通过每半年实施的董事会风险评估工作，确保董事会全面掌控本公司风险工作状况，强化董事会风险监督职能，增强董事会风险管理有效性；通过审批超风险限额业务，传导董事会风险管理理念；同时通过多种形式开展风险调研工作，为风险决策提供参考依据。

7、报告期内，本公司持续推进内部控制及全面审计工作，加强全员合规意识，强化内部控制管理和风险防范水平，提升内部控制及经营管理的有效性。

8、报告期内，本公司为确保所有股东、投资者及时、准确、完整的获取本公司重大信息，共发布临时公告 A 股 37 份，H 股 83 份，其中海外监管公告 26 份。完成 2016 年年度报告和 2017 年一季度报告的编制工作。为提高本公司在资本市场的影响力，报告期内，本公司通过现场接待、电话会议、邮件、上交所 e 互动平台等方式接待投资者累计达 100 人次以上。编撰发布《投资者》专刊 6 期。

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

## 二、股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，共审议批准议案 102 项，具体情况如下：

2017 年 2 月 20 日，本公司 2017 年第一次临时股东大会、2017 年第一次 A 股类别股东大会和 2017 年第一次 H 股类别股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议决议详见本公司网站（[www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn)）及上交所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)），并于 2017 年 2 月 21 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2017 年 6 月 16 日，本公司 2016 年年度股东大会、2017 年第二次 A 股类别股东大会和 2017 年第二次 H 股类别股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议决议详见本公司网站（[www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn)）及上交所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)），并于 2017 年 6 月 17 日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## 三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议 6 次。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议 21 次，其中战略发展与投资管理委员会会议 4 次，风险管理委员会会议 4 次，审计委员会会议 4 次，关联交易控制委员会会议 5 次，薪酬与考核委员会会议 2 次，提名委员会会议 2 次。

报告期内，董事会战略发展与投资管理委员会共审议专门议案 32 项，听取 4 项专项汇报事项；风险管理委员会共审议专门议案 11 项，听取并研究专题工作汇报 3 项，累计办理各类超风险限额业务 16 笔；审计委员会共审议专门议案 18 项，听取并研究专题工作报告 1 项；关联交易控制委员会共审议专门议案 6 项；薪酬与考核委员会共审议议案 11 项，听取并研究专题工作报告 2 项；提名委员会共审议议案 11 项。

## 四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司监事会组织召开监事会会议 3 次，监事会专门委员会组织召开会议 8 次，其中，提名与评价委员会会议 3 次，监督委员会会议 5 次。

## 五、内部控制和内部审计

### （一）内部控制评价情况

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

本公司充分发挥内部审计的监督评价作用，不断完善内部控制评价监督体系，借助精益六西格玛技术优化内部控制评价流程，完善内部控制体系，提升内部控制管理的精细化程度。报告期内，按照内部控制评价原则和年度审计计划，共针对西安、成都、南京、汕头、济南等 5 家一级分行以及信阳、宿迁、盐城、红河、泰安、吉林、盘锦、漯河、张家口、常德、台州、鄂尔多斯等 12 家二级分行开展全面内部控制评价检查，检查有效覆盖重点业务和重要风险领域；采取日常监督、集中后续审计、内部控制有效性考核等多种措施监督落实内部控制及风险问题有效整改；依据公司制度对重要风险事项展开审计问责。本公司通过持续的内部控制评价，有力促进了内部控制体系的完善和内部控制管理水平的提升。

### （二）内部审计情况

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

本公司通过全面审计、专项审计、非现场审计、离任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。报告期内，按照年度审计计划，审计部高效完成了上半年审计工作任务，共组织实施专项审计 17 项；开展经济责任审计 90 人次（含村镇银行经济责任审计 5 人次），出具经济责任审计报告 83 份；出具专项审计报告和调查报告 39 份；发出风险提示和审计建议 15 份；出具调查分析报告、要情汇报和其他报告 45 份；完成 2016 年度内部审计通报 30 份；完成 3 家新成立分行的辅导性审计，充分发挥内部审计监督、评价和咨询职能。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对违规责任人发起审计问责，有力促进了本公司内控的完善和管理水平的提升。

## **六、符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》的要求**

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

## 第七章 董事会报告

### 一、2016年下半年利润分配执行情况

本公司董事会根据2016年年度股东大会通过的2016年下半年利润分配方案向本公司股东实施了分红派息。以截至本公司股权登记日的总股本为基数，向股权登记日登记在册的全体股东派发2016年下半年现金股利：每10股派发现金股利人民币1.65元（含税），A股现金股利总额共计人民币48.76亿元，H股现金股利总额共计人民币11.44亿元。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。

本公司于2017年7月6日对A股股东、沪股通股东的现金红利进行派发，于2017年7月28日对H股股东、港股通股东的现金红利进行派发。详情请参见本公司日期为2017年6月16日的香港联交所网站公告及日期为2017年6月29日的上交所网站公告。

### 二、2017年上半年利润分配预案

本公司2017年上半年实现净利润人民币275.26亿元，拟定2017年上半年度利润分配预案如下：

按照本公司2017年上半年净利润的10%提取法定盈余公积人民币27.53亿元；按照2017年6月末风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备人民币1.09亿元。董事会将在优先股付息日前宣派优先股股息，预留优先股全年股息金额为美元0.71亿元，暂按照2017年6月30日中国人民银行公布的人民币兑换美元汇率，折算人民币4.83亿元。截至报告期末，本公司可供普通股股东分配利润为人民币1,446.61亿元。

根据《公司章程》对利润分配的有关规定，综合考虑监管机构对资本充足率的要求以及本公司业务可持续发展等因素，拟向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利，每10股派发现金股利人民币1.20元（含税）。以本公司截至2017年6月30日已发行股份364.85亿股计算，现金股利总额共计人民币约43.78亿元。

实际派发的现金股利总额将根据股权登记日登记在册的总股数确定。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。港币实际派发金额按照董事会召开当日中国人民银行公布的人民币兑换港币基准汇率折算。

本公司现金分红政策的制定及执行情况符合本公司公司章程的规定及股东大会决议的

要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立董事郑海泉、刘纪鹏、李汉成、解植春、彭雪峰、刘宁宇审议同意。本公司 2016 年年度股东大会已对 2017 年中期利润分配授权的议案审议通过，充分保护中小投资者的合法权益。

### 三、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

参见第三章“九、主要业务回顾（七）主要股权投资情况”。

### 四、董事、监事及有关雇员之证券交易

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

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

(一) 根据本公司按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于 2017年6月30日，本公司下列董事/监事于本公司股份中拥有以下权益：

| 姓名  | 职位    | 股份类别 | 好仓/淡仓 | 身份          | 股份数目          | 附注 | 占相关股份类别已发行股份百分比 | 占全部普通股股份百分比 |
|-----|-------|------|-------|-------------|---------------|----|-----------------|-------------|
| 刘永好 | 非执行董事 | A    | 好仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 1,608,929,324 | 1  | 5.44            | 4.41        |
| 张宏伟 | 非执行董事 | A    | 好仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 1,066,764,269 | 2  | 3.61            | 2.92        |
| 卢志强 | 非执行董事 | A    | 好仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 1,682,652,182 | 3  | 5.69            | 4.61        |
|     |       | H    | 好仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 510,448,725   | 4  | 7.36            | 1.40        |
| 史玉柱 | 非执行董事 | A    | 好仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 1,149,732,989 | 5  | 3.89            | 3.15        |
| 王家智 | 职工监事  | A    | 好仓    | 实益拥有人       | 759,720       |    | 0.003           | 0.002       |



---

附注：

1. 该1,608,929,324股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的85,323,189股A股及由新希望六合投资有限公司直接持有的1,523,606,135股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望六合投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司（其23.98%及29.41%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的85,323,189股A股及新希望六合投资有限公司持有的1,523,606,135股A股的权益。

由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本，根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司拥有的1,608,929,324股A股权益。刘永好先生之此等权益与新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的权益（载于本中期报告「香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内），乃是同一笔股份。

2. 该1,066,764,269股A股由东方集团股份有限公司直接持有。东方集团股份有限公司的16.39%、11.87%及0.3%已发行股本分别由西藏东方润澜投资有限公司、东方集团投资控股有限公司及张宏伟先生持有，西藏东方润澜投资有限公司乃由东方集团投资控股有限公司全资拥有，而张宏伟先生间接持有东方集团投资控股有限公司的94%已发行股本。如本中期报告「香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内所披露，东方集团股份有限公司为一致行动协议的一方。
3. 该 1,682,652,182 股 A 股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的 98%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有通海控股有限公司 77.14%已发行股本。
4. 该 510,448,725 股 H 股之好仓包括由中国泛海国际投资有限公司直接持有的 6,864,600 股 H 股及由泛海国际股权投资有限公司直接持有的 503,584,125 股 H 股。泛海国际股权投资有限公司由泛海控股股份有限公司间接持有其 98.67%已发行股本，而中国泛海国际投资有限公司的全部已发行股本及泛海控股股份有限公司的 66.59%已发行股本由中国泛海控股集团有限公司(见上文附注 3)拥有。
5. 该 1,149,732,989 股 A 股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的 90.49%已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司 97.86%已发行股本。

(二) 于2017年6月30日, 本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益:

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

附注:

1. 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币2,000,000元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本, 根据证券及期货条例, 刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司的权益。

(三) 于2017年6月30日, 本公司下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益:

| 姓名  | 职位    | 好仓/<br>淡仓 | 身份              | 出资额                    | 附注 | 占总注册资本<br>百分比(%) |
|-----|-------|-----------|-----------------|------------------------|----|------------------|
| 史玉柱 | 非执行董事 | 好仓        | 权益由其所控制<br>企业拥有 | 人民币<br>24,000,000<br>元 | 1  | 10               |

附注:

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

(四) 于2017年6月30日, 本公司下列董事于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益:

| 姓名  | 职位    | 好仓/<br>淡仓 | 身份              | 出资额               | 附注 | 占总注册资本<br>百分比(%) |
|-----|-------|-----------|-----------------|-------------------|----|------------------|
| 史玉柱 | 非执行董事 | 好仓        | 权益由其所控制<br>企业拥有 | 人民币<br>2,500,000元 | 1  | 10               |

附注:

1. 上海健特生命科技有限公司于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司出资人民币2,500,000

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

除上文所披露者外，于2017年6月30日，概无董事、监事或最高行政人员于本公司或其任何相联法团（定义见证券及期货条例）之股份、相关股份或债券证中拥有或被视为拥有根据证券及期货条例第352条须予备存之登记册所记录之权益及／或淡仓；或根据证券及期货条例第XV部第7及8分部及香港《上市规则》附录10所载的《标准守则》而须通知本公司及香港联交所之权益及／或淡仓；彼等亦无获授予上述权利。

## 六、消费者权益保护履职情况

报告期内，本公司董事会战略发展与投资管理委员会，听取经营层关于2016年度消费者权益保护工作总结、2017年消费者权益保护工作计划的专项汇报，督导经营层开展消费者权益保护工作，保障本公司消费者权益保护的工作机制有效运行。

本公司消费者权益保护委员会秉持践行服务民生、服务大众的理念，有序推进本公司消费者权益保护各项工作。一是强化基础建设。制定工作制度和规划，引导工作规范开展；强化组织机构的建设，发挥考核督导作用，做实内部考核体系。二是加大管控风险力度。开展网络信息安全排查、消费者权益保护工作体制机制建设“双查”等工作，针对发现的管理方面的隐患和问题，组织整改落实，加大金融消费者信息保护力度。三是组织开展“民生消保在行动”系列主题宣教活动，形成本公司特色宣教方案，提升团队专业水平。

## 第八章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，本公司作为原告起诉未判决生效的标的金额 100 万元以上的诉讼有 16,628 笔，涉及金额约为人民币 9,779,268.77 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 422 笔，涉及金额约为人民币 614,759 万元。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

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

### 三、重大合同及其履行情况

本公司参与并中标的北京市朝阳区东三环北京商务中心区（CBD）核心区 Z4 地块，因土地交付时间及核心区整体规划设计方案尚未明确，本公司正在进行此项目前期建设手续的准备及申办工作；

本公司参与并中标的厦门市豆仔尾路与湖滨南路交叉口 2010P26 地块，已经完成工程验收及规划验收，正在进行超出容积率面积补交地价手续，预计全部装修工程于 2017 年 8 月完工，项目正在进行已完工部分的工程结算；

本公司参与并中标的泉州市东海片区总部经济区北侧出让宗地号为 2012-8 号地块，计划于 2017 年 7 月开始幕墙施工单位考察、招投标工作；计划于 2017 年 7-10 月完成精装修设计工作（含：保管箱、档案室、厨房设备、家具、机房等布局设计）；计划于 2017 年 7-12 月完成电梯、中央空调招标工作，年底前完成裙楼施工；

本公司参与并中标的福州市台江区鳌峰路南侧、鳌峰支路以东（海峡金融商务区 G 地块），目前土地未交付本公司；

北京顺义总部基地项目已完成竣工验收并投入使用，并已完成结算审计工作；

本公司参与并中标的郑州市郑东新区白佛路南、徐庄街东出让宗地编号为郑政东出（2013）4 号地块，已完成土方开挖及桩基础工程，项目目前处于停工状态；已完成设计调整，投资预算已获董事会批复；

本公司参与并中标的郑州市郑东新区东四环西、莲湖路南出让宗地编号为郑政东出

(2014) 1 号地块，项目目前在方案设计阶段；

本公司参与并中标的郑州市郑东新区商鼎路南、明理路西出让宗地编号为郑政东出(2014) 3 号地块，项目目前在方案设计阶段。

#### **四、重大担保事项**

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

#### **五、公司承诺事项**

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

#### **六、购买、出售或赎回证券**

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

#### **七、审计委员会**

截至报告期末，本公司审计委员会成员包括刘宁宇（主席）、田志平、翁振杰、郑海泉及彭雪峰。2017 年 2 月 20 日，本公司第七届董事会第一次会议审议通过了《关于第七届董事会专门委员会组成成员的决议》，根据决议本公司审计委员会主席为刘宁宇，审计委员会成员为田志平、翁振杰、郑海泉和彭雪峰。审计委员会的主要职责为审阅、监察本公司的财务申报程序及内部监控制度，并向董事会提供意见。本公司审计委员会已审阅并确认截至 2017 年 6 月 30 日止的 2017 年半年度报告和 2017 年中期业绩公告。

#### **八、聘任、解聘会计师事务所情况**

本公司 2016 年年度股东大会决定聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别担任本公司 2017 年度境内审计和境外审计的会计师事务所。根据合同约定，本年度本公司就上述审计师提供的审计服务（包含 2017 年度财务报表审计、2017 年中期财务报表审阅以及 2017 年度内部控制审计）与审计师约定的总报酬为人民币 1,060 万元，其中就内部控制审计报酬为人民币 110 万元。

#### **九、重大关联交易事项**

报告期内，本公司不存在控制关系的关联方，不存在同一关联方报告期内累计交易总额占本公司经审计净资产值 5% 以上的重大关联交易事项。报告期内，本公司的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

（一）于 2017 年 6 月 30 日，持有本公司 5%（含 5%）以上股份的单一股东安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合持股 2,369,416,768 股，占比 6.49%。（2016 年 12 月 31 日：安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合持股 2,369,416,768 股，占比 6.49%）。

（二）本集团对关联方的贷款如下：

（单位：人民币百万元）

|                            | 担保方式 | 2017 年<br>6 月 30 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|----------------------------|------|--------------------|---------------------|
| 国药控股股份有限公司及其下属企业           | 保证   | 3,626              | 5,344               |
| 联想控股股份有限公司                 | 保证   | 1,500              | 1,500               |
| 东方集团股份有限公司及其下属企业           | 质押   | 1,438              | 1,440               |
| AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED | 保证   | 813                | -                   |
| SHR FSST,LLC               | 质押   | 677                | -                   |
| 厦门奥盟体育文化发展有限公司             | 抵押   | 650                | -                   |
| 上海复星高科技 (集团) 有限公司          | 保证   | 500                | 500                 |
| 东方希望集团有限公司                 | 保证   | 400                | 400                 |
| 民生养老股份有限公司                 | 保证   | 346                | 347                 |
| 福信集团有限公司                   | 保证   | 313                | 325                 |
|                            | 抵押   | 258                | 408                 |
| 拜博医疗集团有限公司及其下属企业           | 保证   | 250                | 250                 |
| CUDECO LIMITED             | 保证   | 203                | 416                 |
| 河北苏龙光伏发电有限公司               | 抵押   | 104                | -                   |
| 四川希望深蓝能源化工有限公司             | 保证   | 100                | 80                  |
| 上海市松江自来水有限公司               | 保证   | 67                 | 54                  |
| 四川希望深蓝空调制造有限公司             | 保证   | 50                 | -                   |
| 重庆渝涪高速公路有限公司               | 质押   | 34                 | -                   |
| 希望森兰科技股份有限公司               | 保证   | 20                 | 60                  |
| 成都绿科商贸有限责任公司               | 抵押   | 注                  | 40                  |
| 四川希望华西建设工程总承包有限公司          | 保证   | 20                 | 20                  |
| 金地 (集团) 股份有限公司             | 保证   | 20                 | 20                  |
| 厦门融银贸易有限公司                 | 质押   | 11                 | 14                  |
| 关联方个人                      | 抵押   | 28                 | 30                  |
| 合计                         |      | 11,428             | 11,248              |

注：于 2017 年 6 月 30 日，成都绿科商贸有限责任公司已不构成本集团关联方。

#### 十、持股 5%以上股东追加股份限售承诺的情况

不适用。

#### 十一、本公司及本公司董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

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

## 十二、股权激励计划及在本报告期内的具体实施情况

本公司于第六届董事会第二十一次会议审议通过了员工持股计划。截至报告期末，本公司员工持股计划尚未实施。

## 十三、其他重要事项

经中国银监会和中国人民银行批准，本公司在全国银行间债券市场成功发行了总额为人民币 300 亿元的金融债券。公告详见 2017 年 3 月 10 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司收到中国银监会海南监管局《关于中国民生银行海口分行开业的批复》（琼银监复[2017] 41 号），同意本公司海口分行开业。公告详见 2017 年 4 月 27 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司香港分行已向香港联交所申请关于 50 亿美元中期票据计划的上市批准。公告详见 2017 年 4 月 27 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。公告详见 2017 年 4 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司香港分行已向香港联交所申请于 2020 年到期 500,000,000 美元年息 2.50% 票据的上市并获得批准。公告详见 2017 年 5 月 6 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司收到中国银监会（银监复【2017】178 号）关于本公司发行二级资本债券的批复，同意本公司发行不超过 300 亿元人民币二级资本债券。上述事项尚需得到中国人民银行批准。公告详见 2017 年 6 月 10 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

## 第九章 备查文件目录

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

董事长 洪崎

中国民生银行股份有限公司董事会

2017年8月28日



## 中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员

### 关于公司 2017 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》(2016 年修订)相关规定和要求,作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2017 年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

公司严格按照企业会计准则规范运作,公司 2017 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2017 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。本公司 2017 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2017 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整,承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

#### 董事、高级管理人员签名:

洪 崎\_\_\_\_\_张宏伟\_\_\_\_\_卢志强\_\_\_\_\_

刘永好\_\_\_\_\_梁玉堂\_\_\_\_\_郑万春\_\_\_\_\_

史玉柱\_\_\_\_\_吴 迪\_\_\_\_\_姚大锋\_\_\_\_\_

宋春风\_\_\_\_\_田志平\_\_\_\_\_翁振杰\_\_\_\_\_

郑海泉\_\_\_\_\_刘纪鹏\_\_\_\_\_李汉成\_\_\_\_\_

解植春\_\_\_\_\_彭雪峰\_\_\_\_\_刘宁宇\_\_\_\_\_

石 杰\_\_\_\_\_李 彬\_\_\_\_\_林云山\_\_\_\_\_

白 丹\_\_\_\_\_张月波\_\_\_\_\_胡庆华\_\_\_\_\_

方 舟\_\_\_\_\_

中国民生银行股份有限公司董事会

2017年8月28日

## 财务报告

一、审阅报告

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

三、财务报表附注

四、财务报表补充资料

中国民生银行股份有限公司

截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
财务报表（未经审计）  
（A 股报告）

## 审阅报告

毕马威华振专字第 1700846 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表,包括 2017 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表及合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制,并且未能在所有重大方面公允反映贵行 2017 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

窦友明

中国 北京

金乃雯

2017 年 8 月 28 日

中国民生银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2017年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 资产            | 附注   | 民生银行集团           |                  | 民生银行             |                  |
|---------------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               |      | 2017年            | 2016年            | 2017年            | 2016年            |
|               |      | 6月30日            | 12月31日           | 6月30日            | 12月31日           |
|               |      | 未经审计             | 经审计              | 未经审计             | 经审计              |
| 现金及存放中央银行款项   | 四、1  | 424,669          | 524,239          | 421,112          | 520,471          |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 四、2  | 138,650          | 188,414          | 126,597          | 178,072          |
| 贵金属           |      | 24,406           | 22,880           | 24,406           | 22,880           |
| 拆出资金          | 四、3  | 148,257          | 182,877          | 153,488          | 184,819          |
| 以公允价值计量且其变动   |      |                  |                  |                  |                  |
| 计入当期损益的金融资产   | 四、4  | 66,576           | 89,740           | 61,246           | 86,288           |
| 衍生金融资产        | 四、5  | 9,722            | 7,843            | 9,715            | 7,759            |
| 买入返售金融资产      | 四、6  | 20,512           | 90,546           | 16,662           | 90,046           |
| 应收利息          | 四、7  | 35,285           | 31,516           | 34,805           | 31,047           |
| 发放贷款和垫款       | 四、8  | 2,636,361        | 2,397,192        | 2,621,120        | 2,381,879        |
| 可供出售金融资产      | 四、9  | 311,700          | 307,078          | 308,608          | 303,528          |
| 持有至到期投资       | 四、10 | 663,652          | 661,362          | 663,652          | 661,362          |
| 应收款项类投资       | 四、11 | 1,019,404        | 1,148,729        | 1,012,772        | 1,146,340        |
| 长期应收款         | 四、12 | 109,103          | 94,791           | -                | -                |
| 长期股权投资        | 四、13 | 17               | 25               | 5,385            | 5,385            |
| 固定资产          | 四、14 | 43,249           | 43,273           | 19,068           | 19,250           |
| 无形资产          | 四、15 | 5,018            | 5,112            | 3,700            | 3,803            |
| 递延所得税资产       | 四、16 | 24,908           | 23,366           | 23,963           | 22,402           |
| 其他资产          | 四、17 | 85,720           | 76,894           | 64,417           | 51,248           |
| 资产总计          |      | <u>5,767,209</u> | <u>5,895,877</u> | <u>5,570,716</u> | <u>5,716,579</u> |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2017年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|               | 附注   | 民生银行集团    |           | 民生银行      |           |
|---------------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               |      | 2017年     | 2016年     | 2017年     | 2016年     |
|               |      | 6月30日     | 12月31日    | 6月30日     | 12月31日    |
| 负债和股东权益       |      | 未经审计      | 经审计       | 未经审计      | 经审计       |
| 负债            |      |           |           |           |           |
| 向中央银行借款       |      | 324,468   | 315,438   | 324,000   | 315,000   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 四、18 | 952,335   | 1,307,622 | 958,599   | 1,313,905 |
| 拆入资金          | 四、19 | 220,409   | 100,397   | 218,909   | 100,397   |
| 以公允价值计量且其变动   |      |           |           |           |           |
| 计入当期损益的金融负债   |      | 627       | 868       | 627       | 868       |
| 向其他金融机构借款     | 四、20 | 140,366   | 122,474   | -         | -         |
| 衍生金融负债        | 四、5  | 9,788     | 10,277    | 9,761     | 10,250    |
| 卖出回购金融资产款     | 四、21 | 90,528    | 113,255   | 89,848    | 112,484   |
| 吸收存款          | 四、22 | 3,023,127 | 3,082,242 | 2,995,539 | 3,050,669 |
| 应付职工薪酬        | 四、23 | 7,893     | 10,107    | 7,623     | 9,686     |
| 应交税费          | 四、24 | 12,052    | 11,400    | 11,746    | 11,030    |
| 应付利息          | 四、25 | 40,891    | 36,494    | 39,964    | 35,654    |
| 预计负债          |      | 922       | 1,075     | 922       | 1,075     |
| 应付债券          | 四、26 | 529,751   | 398,376   | 529,750   | 398,376   |
| 其他负债          | 四、27 | 39,530    | 33,825    | 25,472    | 20,365    |
| 负债合计          |      | 5,392,687 | 5,543,850 | 5,212,760 | 5,379,759 |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2017年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 负债和股东权益 (续)  | 附注   | 民生银行集团    |           | 民生银行      |           |
|--------------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|              |      | 2017年     | 2016年     | 2017年     | 2016年     |
|              |      | 6月30日     | 12月31日    | 6月30日     | 12月31日    |
|              |      | 未经审计      | 经审计       | 未经审计      | 经审计       |
| 股东权益         |      |           |           |           |           |
| 股本           | 四、28 | 36,485    | 36,485    | 36,485    | 36,485    |
| 其他权益工具       |      |           |           |           |           |
| 其中：优先股       | 四、29 | 9,892     | 9,892     | 9,892     | 9,892     |
| 资本公积         | 四、30 | 64,744    | 64,744    | 64,447    | 64,447    |
| 其他综合收益       | 四、41 | (2,604)   | (2,142)   | (2,908)   | (2,538)   |
| 盈余公积         | 四、31 | 32,805    | 30,052    | 32,805    | 30,052    |
| 一般风险准备       | 四、31 | 73,070    | 72,929    | 72,091    | 71,982    |
| 未分配利润        | 四、31 | 149,803   | 130,630   | 145,144   | 126,500   |
| 归属于母公司股东权益合计 |      | 364,195   | 342,590   | 357,956   | 336,820   |
| 少数股东权益       | 四、32 | 10,327    | 9,437     | -         | -         |
| 股东权益合计       |      | 374,522   | 352,027   | 357,956   | 336,820   |
| 负债和股东权益总计    |      | 5,767,209 | 5,895,877 | 5,570,716 | 5,716,579 |

本财务报表已于2017年8月28日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
洪崎  
法定代表人、董事长

\_\_\_\_\_  
郑万春  
行长

\_\_\_\_\_  
白丹  
财务负责人

\_\_\_\_\_  
李文  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第15页至第143页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国民生银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                | 附注   | 民生银行集团              |                | 民生银行                |                |
|----------------|------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                |      | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                |
|                |      | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计 | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计 |
| 一、营业收入         |      |                     |                |                     |                |
| 利息收入           |      | 113,133             | 98,050         | 109,246             | 94,467         |
| 利息支出           |      | (72,018)            | (50,612)       | (69,183)            | (48,254)       |
| 利息净收入          | 四、34 | 41,115              | 47,438         | 40,063              | 46,213         |
| 手续费及佣金收入       |      | 27,375              | 29,787         | 26,603              | 28,840         |
| 手续费及佣金支出       |      | (2,898)             | (1,728)        | (2,715)             | (1,659)        |
| 手续费及佣金净收入      | 四、35 | 24,477              | 28,059         | 23,888              | 27,181         |
| 投资收益           | 四、36 | 2,621               | 6,007          | 2,276               | 5,996          |
| 公允价值变动收益/ (损失) |      | 1,177               | (3,188)        | 1,173               | (3,177)        |
| 汇兑损失           |      | (687)               | (1,782)        | (705)               | (1,721)        |
| 其他业务收入         |      | 1,832               | 1,417          | 477                 | 592            |
| 营业收入合计         |      | 70,535              | 77,951         | 67,172              | 75,084         |
| 二、营业支出         |      |                     |                |                     |                |
| 税金及附加          | 四、37 | (753)               | (3,494)        | (727)               | (3,457)        |
| 业务及管理费         | 四、38 | (17,561)            | (17,952)       | (16,846)            | (17,227)       |
| 资产减值损失         | 四、39 | (17,139)            | (20,762)       | (16,785)            | (20,493)       |
| 其他业务成本         |      | (880)               | (561)          | (9)                 | (19)           |
| 营业支出合计         |      | (36,333)            | (42,769)       | (34,367)            | (41,196)       |
| 三、营业利润         |      | 34,202              | 35,182         | 32,805              | 33,888         |
| 加：营业外收入        |      | 302                 | 134            | 241                 | 89             |
| 减：营业外支出        |      | (53)                | (135)          | (51)                | (69)           |
| 四、利润总额         |      | 34,451              | 35,181         | 32,995              | 33,908         |
| 减：所得税费用        | 四、40 | (5,837)             | (7,479)        | (5,469)             | (7,067)        |
| 五、净利润          |      | 28,614              | 27,702         | 27,526              | 26,841         |
| 归属于母公司股东的净利润   |      | 28,088              | 27,223         | 27,526              | 26,841         |
| 归属于少数股东损益      |      | 526                 | 479            | -                   | -              |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                       | 附注   | 民生银行集团              |                | 民生银行                |                |
|-----------------------|------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                       |      | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                |
|                       |      | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计 | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计 |
| 六、其他综合收益              | 四、41 | (497)               | (1,068)        | (370)               | (1,149)        |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 |      | (462)               | (1,093)        | (370)               | (1,149)        |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益      |      |                     |                |                     |                |
| 可供出售金融资产公允价值变动收益      |      | (998)               | (1,150)        | (1,027)             | (1,116)        |
| 现金流量套期损益的有效部分         |      | 715                 | -              | 715                 | -              |
| 外币报表折算差额              |      | (179)               | 57             | (58)                | (33)           |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额   |      | (35)                | 25             | -                   | -              |
| 七、综合收益总额              |      | 28,117              | 26,634         | 27,156              | 25,692         |
| 归属于母公司股东的综合收益总额       |      | 27,626              | 26,130         | 27,156              | 25,692         |
| 归属于少数股东的综合收益总额        |      | 491                 | 504            | -                   | -              |
| 八、每股收益 (金额单位为人民币元)    | 四、42 |                     |                |                     |                |
| 基本每股收益                |      | 0.77                | 0.75           |                     |                |
| 稀释每股收益                |      | 0.77                | 0.75           |                     |                |

本财务报表已于 2017 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
洪崎  
法定代表人、董事长

\_\_\_\_\_  
郑万春  
行长

\_\_\_\_\_  
白丹  
财务负责人

\_\_\_\_\_  
李文  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注                   | 民生银行集团              |                | 民生银行                |                |
|----------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                      | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                |
|                      | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计 | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计 |
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b> |                     |                |                     |                |
| 吸收存款和同业及其他金融机构       |                     |                |                     |                |
| 存放款项净增加额             | -                   | 416,596        | -                   | 413,604        |
| 存放中央银行和同业及其他金融       |                     |                |                     |                |
| 机构款项净减少额             | 68,720              | -              | 68,107              | -              |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       | 101,901             | 104,968        | 97,343              | 101,030        |
| 买入返售金融资产净减少额         | 69,930              | 255,829        | 73,280              | 256,829        |
| 卖出回购金融资产款净增加额        | -                   | 29,318         | -                   | 29,893         |
| 拆入资金净增加额             | 120,012             | 47,462         | 118,512             | 47,762         |
| 拆出资金净减少额             | 26,895              | 111,649        | 22,647              | 112,847        |
| 向中央银行借款净增加额          | 9,030               | 152,926        | 9,000               | 153,000        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期      |                     |                |                     |                |
| 损益的金融资产净减少额          | 24,660              | -              | 24,903              | -              |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 26,418              | 37,211         | 1,502               | 7,868          |
| 经营活动现金流入小计           | 447,566             | 1,155,959      | 415,294             | 1,122,833      |
| 发放贷款和垫款净增加额          | (254,099)           | (240,719)      | (254,048)           | (240,220)      |
| 吸收存款和同业及其他金融机构       |                     |                |                     |                |
| 存放款项净减少额             | (414,402)           | -              | (410,436)           | -              |
| 存放中央银行和同业及其他金融       |                     |                |                     |                |
| 机构款项净增加额             | -                   | (70,931)       | -                   | (73,879)       |
| 卖出回购金融资产款净减少额        | (22,847)            | -              | (22,756)            | -              |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       | (59,818)            | (46,523)       | (56,884)            | (44,254)       |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      | (10,993)            | (10,535)       | (10,373)            | (9,976)        |
| 支付的各项税费              | (12,088)            | (16,388)       | (11,588)            | (15,583)       |
| 支付其他与经营活动有关的现金       | (41,332)            | (42,300)       | (26,989)            | (16,788)       |
| 经营活动现金流出小计           | (815,579)           | (427,396)      | (793,074)           | (400,700)      |
| 经营活动产生的现金流量净额        | 四、43<br>(368,013)   | 728,563        | (377,780)           | 722,133        |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                             | 民生银行集团              |                    | 民生银行                |                    |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|                             | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                    | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                    |
|                             | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计     | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计     |
| 二、投资活动产生的现金流量               |                     |                    |                     |                    |
| 收回投资收到的现金                   | 1,338,183           | 675,486            | 1,337,418           | 675,664            |
| 取得投资收益收到的现金                 | 38,890              | 18,240             | 38,408              | 18,192             |
| 取得子公司及其他营业单位<br>收到的现金净额     | 330                 | -                  | -                   | -                  |
| 处置固定资产、无形资产和<br>其他长期资产收到的现金 | 865                 | 1,169              | 16                  | 17                 |
| 投资活动现金流入小计                  | <u>1,378,268</u>    | <u>694,895</u>     | <u>1,375,842</u>    | <u>693,873</u>     |
| 投资支付的现金                     | (1,217,469)         | (1,350,899)        | (1,211,503)         | (1,348,646)        |
| 取得子公司及其他营业单位<br>支付的现金       | -                   | (13)               | -                   | (21)               |
| 购建固定资产、无形资产和<br>其他长期资产支付的现金 | (3,800)             | (3,048)            | (638)               | (1,709)            |
| 投资活动现金流出小计                  | <u>(1,221,269)</u>  | <u>(1,353,960)</u> | <u>(1,212,141)</u>  | <u>(1,350,376)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额               | <u>156,999</u>      | <u>(659,065)</u>   | <u>163,701</u>      | <u>(656,503)</u>   |
| 三、筹资活动产生的现金流量               |                     |                    |                     |                    |
| 子公司吸收少数股东投资收到的现金            | -                   | 20                 | -                   | -                  |
| 发行债券收到的现金                   | 369,364             | 171,219            | 369,364             | 171,219            |
| 筹资活动现金流入小计                  | <u>369,364</u>      | <u>171,239</u>     | <u>369,364</u>      | <u>171,219</u>     |
| 偿还债务支付的现金                   | (244,620)           | (128,859)          | (244,620)           | (128,859)          |
| 分配股利、利润或偿付应付债券<br>利息支付的现金   | (4,063)             | (13,060)           | (4,059)             | (12,925)           |
| 筹资活动现金流出小计                  | <u>(248,683)</u>    | <u>(141,919)</u>   | <u>(248,679)</u>    | <u>(141,784)</u>   |
| 筹资活动产生的现金流量净额               | <u>120,681</u>      | <u>29,320</u>      | <u>120,685</u>      | <u>29,435</u>      |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                     | 附注   | 民生银行集团              |                | 民生银行                |                |
|---------------------|------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                     |      | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 |                |
|                     |      | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计 | 2017 年<br>未经审计      | 2016 年<br>未经审计 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  |      | 2,013               | 1,337          | 2,002               | 1,321          |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | 四、43 | (88,320)            | 100,155        | (91,392)            | 96,386         |
| 加：期初现金及现金等价物余额      | 四、43 | 171,303             | 126,460        | 162,462             | 122,962        |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | 四、43 | 82,983              | 226,615        | 71,070              | 219,348        |

本财务报表已于 2017 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
洪崎  
法定代表人、董事长

\_\_\_\_\_  
郑万春  
行长

\_\_\_\_\_  
白丹  
财务负责人

\_\_\_\_\_  
李文  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计           | 附注   | 归属于母公司股东权益 |        |        |         |        |        |         | 少数股东权益  | 股东权益合计 |         |
|----------------|------|------------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|
|                |      | 股本         | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益  | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   |         |        | 小计      |
| 一、2017年1月1日余额  |      | 36,485     | 9,892  | 64,744 | (2,142) | 30,052 | 72,929 | 130,630 | 342,590 | 9,437  | 352,027 |
| 二、本期增减变动金额     |      |            |        |        |         |        |        |         |         |        |         |
| (一) 净利润        |      | -          | -      | -      | -       | -      | -      | 28,088  | 28,088  | 526    | 28,614  |
| (二) 其他综合收益     | 四、41 | -          | -      | -      | (462)   | -      | -      | -       | (462)   | (35)   | (497)   |
| 综合收益总额         |      | -          | -      | -      | (462)   | -      | -      | 28,088  | 27,626  | 491    | 28,117  |
| (三) 利润分配       |      |            |        |        |         |        |        |         |         |        |         |
| 1. 提取盈余公积      | 四、31 | -          | -      | -      | -       | 2,753  | -      | (2,753) | -       | -      | -       |
| 2. 提取一般风险准备    | 四、31 | -          | -      | -      | -       | -      | 141    | (141)   | -       | -      | -       |
| 3. 发放现金股利      | 四、33 | -          | -      | -      | -       | -      | -      | (6,020) | (6,020) | (15)   | (6,035) |
| (四) 其他         |      |            |        |        |         |        |        |         |         |        |         |
| 1. 收购子公司       |      | -          | -      | -      | -       | -      | -      | -       | -       | 415    | 415     |
| 2. 与少数股东的权益性交易 |      | -          | -      | -      | -       | -      | -      | (1)     | (1)     | (1)    | (2)     |
| 三、2017年6月30日余额 |      | 36,485     | 9,892  | 64,744 | (2,604) | 32,805 | 73,070 | 149,803 | 364,195 | 10,327 | 374,522 |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2016 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计           | 附注   | 归属于母公司股东权益 |        |        |         |        |        |         | 少数股东权益  | 股东权益合计 |         |
|----------------|------|------------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|
|                |      | 股本         | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益  | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   |         |        | 小计      |
| 一、2016年1月1日余额  |      | 36,485     | -      | 64,744 | 1,451   | 25,361 | 56,351 | 116,826 | 301,218 | 8,565  | 309,783 |
| 二、本期增减变动金额     |      |            |        |        |         |        |        |         |         |        |         |
| (一) 净利润        |      | -          | -      | -      | -       | -      | -      | 27,223  | 27,223  | 479    | 27,702  |
| (二) 其他综合收益     | 四、41 | -          | -      | -      | (1,093) | -      | -      | -       | (1,093) | 25     | (1,068) |
| 综合收益总额         |      | -          | -      | -      | (1,093) | -      | -      | 27,223  | 26,130  | 504    | 26,634  |
| (三) 股东投入资本     |      |            |        |        |         |        |        |         |         |        |         |
| 1. 少数股东投入资本    |      | -          | -      | -      | -       | -      | -      | -       | -       | 20     | 20      |
| (四) 利润分配       |      |            |        |        |         |        |        |         |         |        |         |
| 1. 提取盈余公积      | 四、31 | -          | -      | -      | -       | 2,684  | -      | (2,684) | -       | -      | -       |
| 2. 提取一般风险准备    | 四、31 | -          | -      | -      | -       | -      | 8,092  | (8,092) | -       | -      | -       |
| 3. 发放现金股利      | 四、33 | -          | -      | -      | -       | -      | -      | (8,574) | (8,574) | (208)  | (8,782) |
| 三、2016年6月30日余额 |      | 36,485     | -      | 64,744 | 358     | 28,045 | 64,443 | 124,699 | 318,774 | 8,881  | 327,655 |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2016 年度 (续)  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计              | 附注   | 归属于母公司股东权益 |        |        |         |        |        |         | 少数股东权益  | 股东权益合计 |         |
|-------------------|------|------------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|
|                   |      | 股本         | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益  | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   |         |        |         |
| 一、2016年7月1日余额     |      | 36,485     | -      | 64,744 | 358     | 28,045 | 64,443 | 124,699 | 318,774 | 8,881  | 327,655 |
| 二、本期增减变动金额        |      |            |        |        |         |        |        |         |         |        |         |
| (一) 净利润           |      | -          | -      | -      | -       | -      | -      | 20,620  | 20,620  | 456    | 21,076  |
| (二) 其他综合收益        | 四、41 | -          | -      | -      | (2,500) | -      | -      | -       | (2,500) | 83     | (2,417) |
| 综合收益总额            |      | -          | -      | -      | (2,500) | -      | -      | 20,620  | 18,120  | 539    | 18,659  |
| (三) 股东投入资本        |      |            |        |        |         |        |        |         |         |        |         |
| 1. 其他权益工具所有者投入的资本 |      | -          | 9,892  | -      | -       | -      | -      | -       | 9,892   | -      | 9,892   |
| (四) 利润分配          |      |            |        |        |         |        |        |         |         |        |         |
| 1. 提取盈余公积         | 四、31 | -          | -      | -      | -       | 2,007  | -      | (2,007) | -       | -      | -       |
| 2. 提取一般风险准备       | 四、31 | -          | -      | -      | -       | -      | 8,486  | (8,486) | -       | -      | -       |
| 3. 发放现金股利         | 四、33 | -          | -      | -      | -       | -      | -      | (4,196) | (4,196) | 17     | (4,179) |
| 三、2016年12月31日余额   |      | 36,485     | 9,892  | 64,744 | (2,142) | 30,052 | 72,929 | 130,630 | 342,590 | 9,437  | 352,027 |

本财务报表已于 2017 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

洪崎  
法定代表人、董事长

郑万春  
行长

白丹  
财务负责人

李文  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国民生银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计           | 附注   | 股本     | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益  | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 合计      |
|----------------|------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|
| 一、2017年1月1日余额  |      | 36,485 | 9,892  | 64,447 | (2,538) | 30,052 | 71,982 | 126,500 | 336,820 |
| 二、本期增减变动金额     |      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| (一) 净利润        |      | -      | -      | -      | -       | -      | -      | 27,526  | 27,526  |
| (二) 其他综合收益     | 四、41 | -      | -      | -      | (370)   | -      | -      | -       | (370)   |
| 综合收益总额         |      | -      | -      | -      | (370)   | -      | -      | 27,526  | 27,156  |
| (三) 利润分配       |      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| 1. 提取盈余公积      | 四、31 | -      | -      | -      | -       | 2,753  | -      | (2,753) | -       |
| 2. 提取一般风险准备    | 四、31 | -      | -      | -      | -       | -      | 109    | (109)   | -       |
| 3. 发放现金股利      | 四、33 | -      | -      | -      | -       | -      | -      | (6,020) | (6,020) |
| 三、2017年6月30日余额 |      | 36,485 | 9,892  | 64,447 | (2,908) | 32,805 | 72,091 | 145,144 | 357,956 |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2016 年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计           | 附注   | 股本     | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益  | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 合计      |
|----------------|------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|
| 一、2016年1月1日余额  |      | 36,485 | -      | 64,447 | 1,251   | 25,361 | 55,467 | 113,566 | 296,577 |
| 二、本期增减变动金额     |      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| (一) 净利润        |      | -      | -      | -      | -       | -      | -      | 26,841  | 26,841  |
| (二) 其他综合收益     | 四、41 | -      | -      | -      | (1,149) | -      | -      | -       | (1,149) |
| 综合收益总额         |      | -      | -      | -      | (1,149) | -      | -      | 26,841  | 25,692  |
| (三) 利润分配       |      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| 1. 提取盈余公积      | 四、31 | -      | -      | -      | -       | 2,684  | -      | (2,684) | -       |
| 2. 提取一般风险准备    | 四、31 | -      | -      | -      | -       | -      | 8,043  | (8,043) | -       |
| 3. 发放现金股利      | 四、33 | -      | -      | -      | -       | -      | -      | (8,574) | (8,574) |
| 三、2016年6月30日余额 |      | 36,485 | -      | 64,447 | 102     | 28,045 | 63,510 | 121,106 | 313,695 |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2016 年度 (续)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 未经审计            | 附注   | 股本     | 其他权益工具 | 资本公积   | 其他综合收益  | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润   | 合计      |
|-----------------|------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|
| 一、2016年7月1日余额   |      | 36,485 | -      | 64,447 | 102     | 28,045 | 63,510 | 121,106 | 313,695 |
| 二、本期增减变动金额      |      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| (一) 净利润         |      | -      | -      | -      | -       | -      | -      | 20,069  | 20,069  |
| (二) 其他综合收益      | 四、41 | -      | -      | -      | (2,640) | -      | -      | -       | (2,640) |
| 综合收益总额          |      | -      | -      | -      | (2,640) | -      | -      | 20,069  | 17,429  |
| (三) 股东投入资本      |      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| 1. 其他权益工具       |      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| 所有者投入的资本        |      | -      | 9,892  | -      | -       | -      | -      | -       | 9,892   |
| (四) 利润分配        |      |        |        |        |         |        |        |         |         |
| 1. 提取盈余公积       | 四、31 | -      | -      | -      | -       | 2,007  | -      | (2,007) | -       |
| 2. 提取一般风险准备     | 四、31 | -      | -      | -      | -       | -      | 8,472  | (8,472) | -       |
| 3. 发放现金股利       | 四、33 | -      | -      | -      | -       | -      | -      | (4,196) | (4,196) |
| 三、2016年12月31日余额 |      | 36,485 | 9,892  | 64,447 | (2,538) | 30,052 | 71,982 | 126,500 | 336,820 |

本财务报表已于 2017 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

|           |     |       |         |        |
|-----------|-----|-------|---------|--------|
| 洪崎        | 郑万春 | 白丹    | 李文      |        |
| 法定代表人、董事长 | 行长  | 财务负责人 | 会计机构负责人 | (公司盖章) |

刊载于第 15 页至第 143 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注  
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

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

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

本行 A 股及 H 股股票在上海证券交易所 (以下简称“上交所”) 及香港联合交易所有限公司 (以下简称“香港联交所”) 上市, 股份代号分别为 600016 及 01988。境外优先股在香港联交所上市的股份代号为 04609。

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

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

于 2017 年 6 月 30 日, 本行共开设了 42 家一级分行及直接控制 32 家子公司。

## 二 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求编制。

财政部于 2017 年 4 月及 5 月分别颁布了《企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“准则 42 号”）和修订的《企业会计准则第 16 号—政府补助》（以下简称“准则 16 号(2017)”），其中准则 42 号自 2017 年 5 月 28 日起施行；准则 16 号(2017)自 2017 年 6 月 12 日起施行。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下：

### (1) 持有待售及终止经营

本集团根据准则 42 号有关持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报，以及终止经营的列报等规定，采用未来适用法变更了相关会计政策。采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

### (2) 政府补助

本集团根据准则 16 号(2017)的规定，采用未来适用法变更了相关会计政策。采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团 2016 年度财务报表一并阅读。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2017 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

#### 四 财务报表主要项目附注

##### 1 现金及存放中央银行款项

|            | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|            | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 库存现金       | 6,775          | 8,986           | 6,572          | 8,766           |
| 存放中央银行款项   |                |                 |                |                 |
| - 法定存款准备金  | 408,332        | 427,603         | 405,996        | 425,156         |
| - 超额存款准备金  | 6,217          | 84,335          | 5,307          | 83,234          |
| - 财政性存款及其他 | 3,345          | 3,315           | 3,237          | 3,315           |
| 小计         | 417,894        | 515,253         | 414,540        | 511,705         |
| 合计         | 424,669        | 524,239         | 421,112        | 520,471         |

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

于2017年6月30日，本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为15.0% (2016年12月31日：15.0%)，外币存款准备金缴存比率为5.0% (2016年12月31日：5.0%)。本集团子公司及本行境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

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

2 存放同业及其他金融机构款项

|           | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 中国内地      |                |                 |                |                 |
| - 银行      | 114,579        | 171,645         | 104,272        | 162,592         |
| - 非银行金融机构 | 7,110          | 6,141           | 7,110          | 5,941           |
| 小计        | 121,689        | 177,786         | 111,382        | 168,533         |
| 中国境外      |                |                 |                |                 |
| - 银行      | 16,513         | 10,310          | 14,767         | 9,221           |
| - 非银行金融机构 | 448            | 318             | 448            | 318             |
| 小计        | 16,961         | 10,628          | 15,215         | 9,539           |
| 合计        | 138,650        | 188,414         | 126,597        | 178,072         |

3 拆出资金

|           | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 中国内地      |                |                 |                |                 |
| - 银行      | 16,585         | 23,400          | 16,585         | 23,400          |
| - 非银行金融机构 | 105,836        | 118,364         | 111,067        | 120,306         |
| 小计        | 122,421        | 141,764         | 127,652        | 143,706         |
| 中国境外      |                |                 |                |                 |
| - 银行      | 23,255         | 37,768          | 23,255         | 37,768          |
| - 非银行金融机构 | 2,604          | 3,374           | 2,604          | 3,374           |
| 小计        | 25,859         | 41,142          | 25,859         | 41,142          |
| 减：减值准备    | (23)           | (29)            | (23)           | (29)            |
| 合计        | 148,257        | 182,877         | 153,488        | 184,819         |

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

|                          | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|--------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                          | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 持有作交易用途                  |                |                 |                |                 |
| 债券                       |                |                 |                |                 |
| 政府                       |                |                 |                |                 |
| - 香港以外地区上市               | 678            | 605             | 678            | 605             |
| 政策性银行                    |                |                 |                |                 |
| - 香港上市                   | 68             | -               | 68             | -               |
| - 香港以外地区上市               | 2,118          | 3,039           | 2,118          | 3,039           |
| 银行及非银行金融机构               |                |                 |                |                 |
| - 香港上市                   | 5,300          | 2,232           | 5,300          | 2,232           |
| - 香港以外地区上市               | 11,770         | 19,234          | 11,695         | 19,213          |
| 其他企业                     |                |                 |                |                 |
| - 香港上市                   | 5,922          | 6,314           | 5,535          | 5,913           |
| - 香港以外地区上市               | 26,867         | 39,360          | 26,602         | 39,360          |
| 权益工具                     |                |                 |                |                 |
| - 香港上市                   | 209            | 726             | -              | -               |
| 投资基金                     |                |                 |                |                 |
| - 非上市                    | 868            | 12,304          | -              | 10,000          |
| 指定为以公允价值计量且其<br>变动计入当期损益 |                |                 |                |                 |
| 债券                       |                |                 |                |                 |
| 银行及非银行金融机构               |                |                 |                |                 |
| - 非上市                    | 1,355          | -               | 1,355          | -               |
| 其他企业                     |                |                 |                |                 |
| - 非上市                    | 6,013          | 4,812           | 6,013          | 4,812           |
| 权益工具                     |                |                 |                |                 |
| - 非上市                    | 3,526          | -               | -              | -               |
| 投资基金                     |                |                 |                |                 |
| - 非上市                    | 1,882          | 1,114           | 1,882          | 1,114           |
| 合计                       | 66,576         | 89,740          | 61,246         | 86,288          |

本财务报表中将中国内地银行间债券市场交易的债券划分为上市债券。



## 5 衍生金融工具

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

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

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下：

### 民生银行集团

|          | 2017年6月30日 |       |         |
|----------|------------|-------|---------|
|          | 名义金额       | 公允价值  |         |
|          |            | 资产    | 负债      |
| 货币掉期合约   | 1,248,298  | 7,016 | (7,873) |
| 利率掉期合约   | 428,826    | 244   | (104)   |
| 贵金属类衍生合约 | 75,679     | 1,811 | (1,071) |
| 外汇远期合约   | 45,519     | 426   | (560)   |
| 货币期权合约   | 29,914     | 155   | (115)   |
| 延期选择权    | 5,000      | -     | -       |
| 信用类衍生合约  | 135        | 4     | -       |
| 其他       | 1,581      | 66    | (65)    |
| 合计       |            | 9,722 | (9,788) |

|          | 2016年12月31日 |       |          |
|----------|-------------|-------|----------|
|          | 名义金额        | 公允价值  |          |
|          |             | 资产    | 负债       |
| 货币掉期合约   | 961,676     | 4,350 | (7,045)  |
| 利率掉期合约   | 312,133     | 104   | (141)    |
| 贵金属类衍生合约 | 90,504      | 2,775 | (1,978)  |
| 外汇远期合约   | 52,682      | 354   | (968)    |
| 货币期权合约   | 22,748      | 171   | (145)    |
| 延期选择权    | 5,000       | -     | -        |
| 信用类衍生合约  | 139         | 1     | -        |
| 其他       | 21          | 88    | -        |
| 合计       |             | 7,843 | (10,277) |

民生银行

|          | 2017年6月30日 |       |         |
|----------|------------|-------|---------|
|          | 名义金额       | 公允价值  |         |
|          |            | 资产    | 负债      |
| 货币掉期合约   | 1,248,298  | 7,016 | (7,873) |
| 利率掉期合约   | 426,239    | 243   | (77)    |
| 贵金属类衍生合约 | 75,679     | 1,811 | (1,071) |
| 外汇远期合约   | 45,519     | 426   | (560)   |
| 货币期权合约   | 29,914     | 155   | (115)   |
| 延期选择权    | 5,000      | -     | -       |
| 信用类衍生合约  | 135        | 4     | -       |
| 其他       | 1,581      | 60    | (65)    |
| 合计       |            | 9,715 | (9,761) |

|          | 2016年12月31日 |       |          |
|----------|-------------|-------|----------|
|          | 名义金额        | 公允价值  |          |
|          |             | 资产    | 负债       |
| 货币掉期合约   | 961,676     | 4,350 | (7,045)  |
| 利率掉期合约   | 309,546     | 104   | (114)    |
| 贵金属类衍生合约 | 90,504      | 2,775 | (1,978)  |
| 外汇远期合约   | 52,682      | 354   | (968)    |
| 货币期权合约   | 22,748      | 171   | (145)    |
| 延期选择权    | 5,000       | -     | -        |
| 信用类衍生合约  | 139         | 1     | -        |
| 其他       | 21          | 4     | -        |
| 合计       |             | 7,759 | (10,250) |

#### 现金流量套期

本集团的现金流量套期工具为货币掉期，用于对现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下：

民生银行集团和民生银行

|        | 2017年6月30日 |      |    |
|--------|------------|------|----|
|        | 名义金额       | 公允价值 |    |
|        |            | 资产   | 负债 |
| 货币掉期合约 | 30,517     | 334  | -  |
| 合计     |            | 334  | -  |

|        | 2016年12月31日 |      |         |
|--------|-------------|------|---------|
|        | 名义金额        | 公允价值 |         |
|        |             | 资产   | 负债      |
| 货币掉期合约 | 35,880      | -    | (1,821) |
| 合计     |             | -    | (1,821) |

信用风险加权金额

|        | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|        | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 外汇合约   | 4,984          | 3,133           | 4,984          | 3,133           |
| 贵金属合约  | 1,439          | 1,851           | 1,439          | 1,851           |
| 利率合约   | 254            | 152             | 246            | 145             |
| 其他衍生合约 | 161            | 87              | 155            | 1               |
| 合计     | 6,838          | 5,223           | 6,824          | 5,130           |

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银监会发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

6 买入返售金融资产

|        | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|        | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 债券     | 10,184         | 47,711          | 10,184         | 47,711          |
| 贴现票据   | 5,328          | 40,674          | 5,328          | 40,674          |
| 其他*    | 5,000          | 2,317           | 1,150          | 1,817           |
| 总额     | 20,512         | 90,702          | 16,662         | 90,202          |
| 减：减值准备 | -              | (156)           | -              | (156)           |
| 合计     | 20,512         | 90,546          | 16,662         | 90,046          |

\* 买入返售其他金融资产主要是指符合买入返售资产分类条件的以信托受益权、定向资产管理计划受益权或应收融资租赁款项为标的的买入返售交易。

7 应收利息

|         | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|         | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 发放贷款和垫款 | 17,295         | 13,518          | 17,268         | 13,482          |
| 债券及其他投资 | 14,877         | 15,444          | 14,848         | 15,419          |
| 其他      | 3,113          | 2,554           | 2,689          | 2,146           |
| 合计      | 35,285         | 31,516          | 34,805         | 31,047          |

8 发放贷款和垫款

|           | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 公司贷款和垫款   |                |                 |                |                 |
| - 一般公司贷款  | 1,583,006      | 1,394,864       | 1,581,074      | 1,391,932       |
| - 贴现      | 103,538        | 165,800         | 102,018        | 164,453         |
| 小计        | 1,686,544      | 1,560,664       | 1,683,092      | 1,556,385       |
| 个人贷款和垫款   |                |                 |                |                 |
| - 住房贷款    | 350,320        | 295,875         | 349,171        | 295,201         |
| - 小微企业贷款* | 346,348        | 335,074         | 337,078        | 327,136         |
| - 信用卡     | 246,998        | 207,372         | 246,998        | 207,372         |
| - 其他      | 76,084         | 62,601          | 73,872         | 59,460          |
| 小计        | 1,019,750      | 900,922         | 1,007,119      | 889,169         |
| 总额        | 2,706,294      | 2,461,586       | 2,690,211      | 2,445,554       |
| 减：贷款减值准备  |                |                 |                |                 |
| 其中：单项计提   | (13,346)       | (11,142)        | (13,290)       | (11,099)        |
| 组合计提      | (56,587)       | (53,252)        | (55,801)       | (52,576)        |
| 小计        | (69,933)       | (64,394)        | (69,091)       | (63,675)        |
| 净额        | 2,636,361      | 2,397,192       | 2,621,120      | 2,381,879       |

\* 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体工商户等经营商户提供的贷款产品。

(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下：

民生银行集团

|             | 2017年6月30日              |             |          |          |           |    |
|-------------|-------------------------|-------------|----------|----------|-----------|----|
|             | 按组合方式<br>评估损失           | 已减值贷款和垫款    |          |          | 小计        | 合计 |
|             |                         | (注释(b))     |          |          |           |    |
|             | 准备的贷款<br>和垫款<br>(注释(a)) | 其损失准备       | 其损失准备    | 小计       | 合计        |    |
| 按组合<br>方式评估 |                         | 按个别<br>方式评估 |          |          |           |    |
| 贷款和垫款总额     |                         |             |          |          |           |    |
| - 公司贷款和垫款   | 1,661,377               | -           | 25,167   | 25,167   | 1,686,544 |    |
| - 个人贷款和垫款   | 999,307                 | 20,443      | -        | 20,443   | 1,019,750 |    |
| 减值准备        | (43,344)                | (13,243)    | (13,346) | (26,589) | (69,933)  |    |
| 发放贷款和垫款净额   | 2,617,340               | 7,200       | 11,821   | 19,021   | 2,636,361 |    |
|             |                         |             |          |          |           |    |
|             | 2016年12月31日             |             |          |          |           |    |
|             | 按组合方式<br>评估损失           | 已减值贷款和垫款    |          |          | 小计        | 合计 |
|             |                         | (注释(b))     |          |          |           |    |
|             | 准备的贷款<br>和垫款<br>(注释(a)) | 其损失准备       | 其损失准备    | 小计       | 合计        |    |
| 按组合<br>方式评估 |                         | 按个别<br>方式评估 |          |          |           |    |
| 贷款和垫款总额     |                         |             |          |          |           |    |
| - 公司贷款和垫款   | 1,538,466               | -           | 22,198   | 22,198   | 1,560,664 |    |
| - 个人贷款和垫款   | 881,685                 | 19,237      | -        | 19,237   | 900,922   |    |
| 减值准备        | (40,237)                | (13,015)    | (11,142) | (24,157) | (64,394)  |    |
| 发放贷款和垫款净额   | 2,379,914               | 6,222       | 11,056   | 17,278   | 2,397,192 |    |

民生银行

| 2017年6月30日                               |                      |                      |          |          |           |
|--|----------------------|----------------------|----------|----------|-----------|
| 按组合方式<br>评估损失<br>准备的贷款<br>和垫款<br>(注释(a)) | 已减值贷款和垫款<br>(注释(b))  |                      |          | 小计       | 合计        |
|  | 其损失准备<br>按组合<br>方式评估 | 其损失准备<br>按个别<br>方式评估 |          |          |           |
| 贷款和垫款总额                                  |                      |                      |          |          |           |
| - 公司贷款和垫款                                | 1,658,010            | -                    | 25,082   | 25,082   | 1,683,092 |
| - 个人贷款和垫款                                | 987,117              | 20,002               | -        | 20,002   | 1,007,119 |
| 减值准备                                     | (42,802)             | (12,999)             | (13,290) | (26,289) | (69,091)  |
| 发放贷款和垫款净额                                | 2,602,325            | 7,003                | 11,792   | 18,795   | 2,621,120 |

| 2016年12月31日                              |                      |                      |          |          |           |
|--|----------------------|----------------------|----------|----------|-----------|
| 按组合方式<br>评估损失<br>准备的贷款<br>和垫款<br>(注释(a)) | 已减值贷款和垫款<br>(注释(b))  |                      |          | 小计       | 合计        |
|  | 其损失准备<br>按组合<br>方式评估 | 其损失准备<br>按个别<br>方式评估 |          |          |           |
| 贷款和垫款总额                                  |                      |                      |          |          |           |
| - 公司贷款和垫款                                | 1,534,251            | -                    | 22,134   | 22,134   | 1,556,385 |
| - 个人贷款和垫款                                | 870,245              | 18,924               | -        | 18,924   | 889,169   |
| 减值准备                                     | (39,755)             | (12,821)             | (11,099) | (23,920) | (63,675)  |
| 发放贷款和垫款净额                                | 2,364,741            | 6,103                | 11,035   | 17,138   | 2,381,879 |

- (a) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款包括评级为正常或关注的发放贷款和垫款。
- (b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下方式评估损失准备的发放贷款和垫款：
- 个别评估 (包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款)；或
  - 组合评估，指同类贷款组合 (包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

(c) 根据银监会《贷款风险分类指引》，上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(d) 于2017年6月30日，本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币251.67亿元(2016年12月31日：人民币221.98亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币110.80亿元(2016年12月31日：人民币100.88亿元)和人民币140.87亿元(2016年12月31日：人民币121.10亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币50.17亿元(2016年12月31日：人民币50.52亿元)。于2017年6月30日，本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款的损失准备为人民币133.46亿元(2016年12月31日：人民币111.42亿元)。

于2017年6月30日，本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币250.82亿元(2016年12月31日：人民币221.34亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币110.16亿元(2016年12月31日：人民币100.40亿元)和人民币140.66亿元(2016年12月31日：人民币120.94亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币49.98亿元(2016年12月31日：人民币50.40亿元)。于2017年6月30日，本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款的损失准备为人民币132.90亿元(2016年12月31日：人民币110.99亿元)。



(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

|                      | 民生银行集团     |        |             |        | 民生银行       |        |             |        |
|----------------------|------------|--------|-------------|--------|------------|--------|-------------|--------|
|                      | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        |
|                      | 账面余额       | 占比(%)  | 账面余额        | 占比(%)  | 账面余额       | 占比(%)  | 账面余额        | 占比(%)  |
| 公司贷款和垫款              |            |        |             |        |            |        |             |        |
| 制造业                  | 361,239    | 13.35  | 321,246     | 13.05  | 358,980    | 13.34  | 319,437     | 13.06  |
| 房地产业                 | 242,651    | 8.97   | 226,944     | 9.22   | 242,643    | 9.02   | 226,941     | 9.28   |
| 批发和零售业               | 233,571    | 8.63   | 221,161     | 8.98   | 232,802    | 8.65   | 220,500     | 9.02   |
| 租赁和商务服务业             | 232,483    | 8.59   | 199,841     | 8.12   | 231,609    | 8.61   | 199,413     | 8.15   |
| 采矿业                  | 128,724    | 4.76   | 128,243     | 5.21   | 128,701    | 4.78   | 128,238     | 5.24   |
| 金融业                  | 99,147     | 3.66   | 110,836     | 4.50   | 101,117    | 3.76   | 111,247     | 4.55   |
| 交通运输、仓储和邮政业          | 88,782     | 3.28   | 79,753      | 3.24   | 88,766     | 3.30   | 79,723      | 3.26   |
| 水利、环境和公共<br>设施管理业    | 84,653     | 3.13   | 61,187      | 2.49   | 84,577     | 3.14   | 61,162      | 2.50   |
| 建筑业                  | 75,248     | 2.78   | 66,678      | 2.71   | 74,918     | 2.78   | 66,460      | 2.72   |
| 电力、热力、燃气及<br>水生产和供应业 | 50,769     | 1.88   | 46,569      | 1.89   | 50,675     | 1.88   | 46,508      | 1.90   |
| 公共管理、社会保障<br>和社会组织   | 15,629     | 0.58   | 24,886      | 1.01   | 15,629     | 0.58   | 24,886      | 1.02   |
| 农、林、牧、渔业             | 13,308     | 0.49   | 15,905      | 0.65   | 12,922     | 0.48   | 15,459      | 0.63   |
| 住宿和餐饮业               | 8,039      | 0.30   | 8,277       | 0.34   | 7,989      | 0.30   | 8,226       | 0.34   |
| 其他                   | 52,301     | 1.92   | 49,138      | 1.99   | 51,764     | 1.94   | 48,185      | 1.97   |
| 小计                   | 1,686,544  | 62.32  | 1,560,664   | 63.40  | 1,683,092  | 62.56  | 1,556,385   | 63.64  |
| 个人贷款和垫款              | 1,019,750  | 37.68  | 900,922     | 36.60  | 1,007,119  | 37.44  | 889,169     | 36.36  |
| 总额                   | 2,706,294  | 100.00 | 2,461,586   | 100.00 | 2,690,211  | 100.00 | 2,445,554   | 100.00 |

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

|        | 民生银行集团     |        |             |        | 民生银行       |        |             |        |
|--------|------------|--------|-------------|--------|------------|--------|-------------|--------|
|        | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        | 2017年6月30日 |        | 2016年12月31日 |        |
|        | 账面余额       | 占比(%)  | 账面余额        | 占比(%)  | 账面余额       | 占比(%)  | 账面余额        | 占比(%)  |
| 信用贷款   | 609,828    | 22.53  | 493,658     | 20.05  | 611,504    | 22.73  | 493,788     | 20.19  |
| 保证贷款   | 644,190    | 23.80  | 632,487     | 25.69  | 637,406    | 23.69  | 625,867     | 25.59  |
| 附担保物贷款 |            |        |             |        |            |        |             |        |
| - 抵押贷款 | 1,077,659  | 39.83  | 972,097     | 39.50  | 1,069,001  | 39.74  | 964,846     | 39.46  |
| - 质押贷款 | 374,617    | 13.84  | 363,344     | 14.76  | 372,300    | 13.84  | 361,053     | 14.76  |
| 总额     | 2,706,294  | 100.00 | 2,461,586   | 100.00 | 2,690,211  | 100.00 | 2,445,554   | 100.00 |

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

民生银行集团

|                   | 2017年6月30日  |            |        |       |        |
|-------------------|-------------|------------|--------|-------|--------|
|                   | 3个月<br>以内   | 3个月<br>至1年 | 1至3年   | 3年以上  | 合计     |
| 信用贷款              | 5,567       | 4,238      | 3,763  | 47    | 13,615 |
| 保证贷款              | 12,323      | 15,627     | 13,979 | 222   | 42,151 |
| 附担保物贷款            |             |            |        |       |        |
| - 抵押贷款            | 6,395       | 7,488      | 13,760 | 849   | 28,492 |
| - 质押贷款            | 2,315       | 2,753      | 3,697  | 53    | 8,818  |
| 合计                | 26,600      | 30,106     | 35,199 | 1,171 | 93,076 |
| 占发放贷款和垫款<br>总额百分比 | 0.98%       | 1.11%      | 1.30%  | 0.04% | 3.44%  |
|                   | 2016年12月31日 |            |        |       |        |
|                   | 3个月<br>以内   | 3个月<br>至1年 | 1至3年   | 3年以上  | 合计     |
| 信用贷款              | 3,123       | 5,990      | 1,893  | 455   | 11,461 |
| 保证贷款              | 12,372      | 18,082     | 11,062 | 134   | 41,650 |
| 附担保物贷款            |             |            |        |       |        |
| - 抵押贷款            | 5,915       | 8,513      | 11,059 | 369   | 25,856 |
| - 质押贷款            | 2,023       | 2,529      | 2,612  | 23    | 7,187  |
| 合计                | 23,433      | 35,114     | 26,626 | 981   | 86,154 |
| 占发放贷款和垫款<br>总额百分比 | 0.95%       | 1.43%      | 1.08%  | 0.04% | 3.50%  |

民生银行

| 2017年6月30日        |           |            |        |       |        |
|-------------------|-----------|------------|--------|-------|--------|
|                   | 3个月<br>以内 | 3个月<br>至1年 | 1至3年   | 3年以上  | 合计     |
| 信用贷款              | 5,566     | 4,238      | 3,763  | 47    | 13,614 |
| 保证贷款              | 12,260    | 15,505     | 13,726 | 200   | 41,691 |
| 附担保物贷款            |           |            |        |       |        |
| - 抵押贷款            | 6,305     | 7,315      | 13,483 | 841   | 27,944 |
| - 质押贷款            | 2,302     | 2,749      | 3,687  | 53    | 8,791  |
| 合计                | 26,433    | 29,807     | 34,659 | 1,141 | 92,040 |
| 占客户贷款和垫款<br>总额百分比 | 0.98%     | 1.11%      | 1.29%  | 0.04% | 3.42%  |
| 2016年12月31日       |           |            |        |       |        |
|                   | 3个月<br>以内 | 3个月<br>至1年 | 1至3年   | 3年以上  | 合计     |
| 信用贷款              | 3,122     | 5,989      | 1,892  | 455   | 11,458 |
| 保证贷款              | 12,291    | 17,865     | 10,834 | 123   | 41,113 |
| 附担保物贷款            |           |            |        |       |        |
| - 抵押贷款            | 5,829     | 8,383      | 10,895 | 366   | 25,473 |
| - 质押贷款            | 2,014     | 2,520      | 2,611  | 23    | 7,168  |
| 合计                | 23,256    | 34,757     | 26,232 | 967   | 85,212 |
| 占客户贷款和垫款<br>总额百分比 | 0.95%     | 1.42%      | 1.07%  | 0.04% | 3.48%  |

已逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动

民生银行集团

|              | 2017年6月30日 |          |             |          |
|--------------|------------|----------|-------------|----------|
|              | 公司贷款和垫款    |          | 个人贷款<br>和垫款 | 合计       |
|              | 个别评估       | 组合评估     | 组合评估        |          |
| 于1月1日余额      | (11,142)   | (28,446) | (24,806)    | (64,394) |
| 计提           | (4,895)    | (3,998)  | (8,842)     | (17,735) |
| 转回           | 984        | 421      | -           | 1,405    |
| 划转           | (839)      | 839      | -           | -        |
| 转出           | 504        | -        | 1,957       | 2,461    |
| 核销           | 2,342      | -        | 6,358       | 8,700    |
| 收回原核销贷款和垫款   | (547)      | -        | (344)       | (891)    |
| 因折现价值上升导致的转回 | 247        | -        | 199         | 446      |
| 汇兑损益         | -          | 75       | -           | 75       |
| 于6月30日余额     | (13,346)   | (31,109) | (25,478)    | (69,933) |

|              | 2016年12月31日 |          |             |          |
|--------------|-------------|----------|-------------|----------|
|              | 公司贷款和垫款     |          | 个人贷款<br>和垫款 | 合计       |
|              | 个别评估        | 组合评估     | 组合评估        |          |
| 于1月1日余额      | (6,725)     | (23,742) | (19,956)    | (50,423) |
| 计提           | (15,154)    | (7,359)  | (20,649)    | (43,162) |
| 转回           | 1,937       | 11       | -           | 1,948    |
| 划转           | (2,732)     | 2,732    | -           | -        |
| 转出           | 6,029       | -        | 4,681       | 10,710   |
| 核销           | 5,590       | -        | 11,910      | 17,500   |
| 收回原核销贷款和垫款   | (682)       | -        | (1,167)     | (1,849)  |
| 因折现价值上升导致的转回 | 595         | -        | 375         | 970      |
| 汇兑损益         | -           | (88)     | -           | (88)     |
| 于12月31日余额    | (11,142)    | (28,446) | (24,806)    | (64,394) |

民生银行

|              | 2017年6月30日  |          |             |          |
|--------------|-------------|----------|-------------|----------|
|              | 公司贷款和垫款     |          | 个人贷款<br>和垫款 | 合计       |
|              | 个别评估        | 组合评估     | 组合评估        |          |
| 于1月1日余额      | (11,099)    | (28,306) | (24,270)    | (63,675) |
| 计提           | (4,895)     | (3,948)  | (8,768)     | (17,611) |
| 转回           | 980         | 421      | -           | 1,401    |
| 划转           | (828)       | 828      | -           | -        |
| 转出           | 504         | -        | 1,957       | 2,461    |
| 核销           | 2,340       | -        | 6,348       | 8,688    |
| 收回原核销贷款和垫款   | (539)       | -        | (337)       | (876)    |
| 因折现价值上升导致的转回 | 247         | -        | 199         | 446      |
| 汇兑损益         | -           | 75       | -           | 75       |
| 于6月30日余额     | (13,290)    | (30,930) | (24,871)    | (69,091) |
|              | 2016年12月31日 |          |             |          |
|              | 公司贷款和垫款     |          | 个人贷款<br>和垫款 |          |
|              | 个别评估        | 组合评估     | 组合评估        | 合计       |
| 于1月1日余额      | (6,674)     | (23,589) | (19,519)    | (49,782) |
| 计提           | (15,082)    | (7,359)  | (20,476)    | (42,917) |
| 转回           | 1,937       | -        | -           | 1,937    |
| 划转           | (2,730)     | 2,730    | -           | -        |
| 转出           | 6,020       | -        | 4,681       | 10,701   |
| 核销           | 5,517       | -        | 11,829      | 17,346   |
| 收回原核销贷款和垫款   | (682)       | -        | (1,160)     | (1,842)  |
| 因折现价值上升导致的转回 | 595         | -        | 375         | 970      |
| 汇兑损益         | -           | (88)     | -           | (88)     |
| 于12月31日余额    | (11,099)    | (28,306) | (24,270)    | (63,675) |

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

|               | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|               | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 债券投资，以公允价值计量： |                |                 |                |                 |
| 政府            |                |                 |                |                 |
| - 香港上市        | 67             | 52              | 67             | 52              |
| - 香港以外地区上市    | 62,948         | 65,440          | 62,948         | 65,440          |
| - 非上市         | 868            | 894             | 868            | 894             |
| 政策性银行         |                |                 |                |                 |
| - 香港上市        | 1,370          | 108             | 1,370          | 108             |
| - 香港以外地区上市    | 34,692         | 26,292          | 34,692         | 26,292          |
| 银行及非银行金融机构    |                |                 |                |                 |
| - 香港上市        | 21,440         | 15,097          | 21,425         | 15,083          |
| - 香港以外地区上市    | 51,838         | 94,868          | 50,633         | 93,390          |
| - 非上市         | 21,157         | 26,847          | 20,382         | 26,247          |
| 其他企业          |                |                 |                |                 |
| - 香港上市        | 7,484          | 5,182           | 7,080          | 5,042           |
| - 香港以外地区上市    | 55,020         | 48,449          | 54,917         | 48,344          |
| - 非上市         | 8,316          | 1,748           | 8,238          | 1,652           |
| 减：债券投资减值准备    | (386)          | (394)           | (382)          | (389)           |
| 小计            | 264,814        | 284,583         | 262,238        | 282,155         |
| 权益投资          |                |                 |                |                 |
| - 以成本计量       | 151            | 151             | 125            | 125             |
| - 以公允价值计量     | 5,055          | 5,476           | 4,620          | 4,435           |
| 减：权益投资减值准备    | (564)          | (564)           | (564)          | (564)           |
| 小计            | 4,642          | 5,063           | 4,181          | 3,996           |
| 投资基金          |                |                 |                |                 |
| - 非上市         | 42,244         | 17,432          | 42,189         | 17,377          |
| 合计            | 311,700        | 307,078         | 308,608        | 303,528         |

2017年上半年及2016年度，本集团未将任何证券投资重新分类。

(2) 按公允价值计量的可供出售金融资产

民生银行集团

| 2017年6月30日              |              |              |              |         |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|---------|
| 注                       | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>投资基金 | 合计      |
| 成本 / 摊余成本               | 268,426      | 5,217        | 42,154       | 315,797 |
| 公允价值                    | 264,814      | 4,491        | 42,244       | 311,549 |
| 累计计入其他综合收益<br>的公允价值变动金额 | (3,226)      | (162)        | 90           | (3,298) |
| 已计提减值金额                 | (a) (386)    | (564)        | -            | (950)   |

| 2016年12月31日             |              |              |              |         |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|---------|
| 注                       | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>投资基金 | 合计      |
| 成本 / 摊余成本               | 286,460      | 5,919        | 17,455       | 309,834 |
| 公允价值                    | 284,583      | 4,912        | 17,432       | 306,927 |
| 累计计入其他综合收益<br>的公允价值变动金额 | (1,483)      | (443)        | (23)         | (1,949) |
| 已计提减值金额                 | (a) (394)    | (564)        | -            | (958)   |

民生银行

| 2017年6月30日              |              |              |              |         |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|---------|
| 注                       | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>投资基金 | 合计      |
| 成本 / 摊余成本               | 265,839      | 4,973        | 42,099       | 312,911 |
| 公允价值                    | 262,238      | 4,056        | 42,189       | 308,483 |
| 累计计入其他综合收益<br>的公允价值变动金额 | (3,219)      | (353)        | 90           | (3,482) |
| 已计提减值金额                 | (a) (382)    | (564)        | -            | (946)   |

| 注                       | 2016年12月31日  |              |              | 合计           |
|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                         | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>投资基金 |              |
| 成本 / 摊余成本               | 284,023      | 4,973        | 17,400       | 306,396      |
| 公允价值                    | 282,155      | 3,871        | 17,377       | 303,403      |
| 累计计入其他综合收益<br>的公允价值变动金额 | (1,479)      | (538)        | (23)         | (2,040)      |
| 已计提减值金额 (a)             | <u>(389)</u> | <u>(564)</u> | <u>-</u>     | <u>(953)</u> |

注：

(a) 可供出售金融资产减值准备变动情况如下：

民生银行集团

|               | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 合计           |
|---------------|--------------|--------------|--------------|
| 于2017年1月1日余额  | (394)        | (564)        | (958)        |
| 汇兑损益          | <u>8</u>     | <u>-</u>     | <u>8</u>     |
| 于2017年6月30日余额 | <u>(386)</u> | <u>(564)</u> | <u>(950)</u> |

|                | 可供出售<br>债务工具 | 可供出售<br>权益工具 | 合计           |
|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 于2016年1月1日余额   | (379)        | (564)        | (943)        |
| 本年计提           | (36)         | -            | (36)         |
| 本年转回           | 42           | -            | 42           |
| 汇兑损益           | <u>(21)</u>  | <u>-</u>     | <u>(21)</u>  |
| 于2016年12月31日余额 | <u>(394)</u> | <u>(564)</u> | <u>(958)</u> |



民生银行

|                | 可供出售<br><u>债务工具</u> | 可供出售<br><u>权益工具</u> | <u>合计</u>    |
|----------------|---------------------|---------------------|--------------|
| 于2017年1月1日余额   | (389)               | (564)               | (953)        |
| 汇兑损益           | 7                   | -                   | 7            |
|                | <hr/>               | <hr/>               | <hr/>        |
| 于2017年6月30日余额  | <u>(382)</u>        | <u>(564)</u>        | <u>(946)</u> |
|                | <hr/>               | <hr/>               | <hr/>        |
|                | 可供出售<br><u>债务工具</u> | 可供出售<br><u>权益工具</u> | <u>合计</u>    |
| 于2016年1月1日余额   | (379)               | (564)               | (943)        |
| 本年计提           | (31)                | -                   | (31)         |
| 本年转回           | 42                  | -                   | 42           |
| 汇兑损益           | (21)                | -                   | (21)         |
|                | <hr/>               | <hr/>               | <hr/>        |
| 于2016年12月31日余额 | <u>(389)</u>        | <u>(564)</u>        | <u>(953)</u> |
|                | <hr/>               | <hr/>               | <hr/>        |

10 持有至到期投资

|            |            | 民生银行集团和民生银行 |         |
|------------|------------|-------------|---------|
|            |            | 2017年       | 2016年   |
| 注          |            | 6月30日       | 12月31日  |
| 政府         |            |             |         |
|            | - 香港以外地区上市 | 610,364     | 610,045 |
| 政策性银行      |            |             |         |
|            | - 香港以外地区上市 | 20,058      | 25,613  |
| 银行及非银行金融机构 |            |             |         |
|            | - 香港上市     | 4,206       | -       |
|            | - 香港以外地区上市 | 21,827      | 17,321  |
|            | - 非上市      | 2,730       | 2,584   |
| 其他企业       |            |             |         |
|            | - 香港上市     | 2,626       | -       |
|            | - 香港以外地区上市 | 1,923       | 5,881   |
| 减：减值准备     | (a)        | (82)        | (82)    |
| 合计         |            | 663,652     | 661,362 |
| 证券公允价值     |            | 641,021     | 658,558 |

本集团自2017年1月1日至2017年6月30日止六个月期间内未将持有至到期债券投资重分类至可供出售金融资产。本集团于2016年度内将面值为人民币262.44亿元的持有至到期债券投资重分类至可供出售金融资产，上述已重分类的持有至到期债券投资合计金额占本集团持有至到期债券投资的比例不重大。

(a) 持有至到期投资减值准备变动情况如下：

|  |          | 民生银行集团和民生银行 |        |
|--|----------|-------------|--------|
|  |          | 2017年       | 2016年  |
|  |          | 6月30日       | 12月31日 |
|  | 期 / 年初余额 | (82)        | (105)  |
|  | 本期 / 年计提 | -           | (7)    |
|  | 本期 / 年转回 | -           | 30     |
|  | 期 / 年末余额 | (82)        | (82)   |

11 应收款项类投资

| 注              | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 债券             |                |                 |                |                 |
| 政府             |                |                 |                |                 |
| - 非上市          | 57,397         | 51,394          | 57,397         | 51,394          |
| 政策性银行          |                |                 |                |                 |
| - 香港以外地区       |                |                 |                |                 |
| 上市             | 500            | 500             | 500            | 500             |
| 银行及非银行金融<br>机构 |                |                 |                |                 |
| - 香港上市         | 343            | -               | -              | -               |
| - 香港以外地区       |                |                 |                |                 |
| 上市             | 12,749         | 13,566          | 12,448         | 13,566          |
| - 非上市          | 3,768          | 1,168           | 1,402          | 805             |
| 其他企业           |                |                 |                |                 |
| - 香港上市         | 201            | -               | -              | -               |
| - 香港以外地区       |                |                 |                |                 |
| 上市             | 7,521          | 15,409          | 7,351          | 15,409          |
| - 非上市          | 25,522         | 17,038          | 22,919         | 16,373          |
| 资产管理计划         | 898,849        | 1,040,867       | 898,255        | 1,039,432       |
| 信托受益权          | 14,586         | 10,475          | 14,532         | 10,475          |
| 总额             | 1,021,436      | 1,150,417       | 1,014,804      | 1,147,954       |
| 减：减值准备         | (a) (2,032)    | (1,688)         | (2,032)        | (1,614)         |
| 净额             | 1,019,404      | 1,148,729       | 1,012,772      | 1,146,340       |

注：上述资产管理和信托受益权计划均未上市交易。

(a) 应收款项类投资减值准备变动情况如下：

|          | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 期 / 年初余额 | (1,688)        | (1,722)         | (1,614)        | (1,497)         |
| 本期 / 年计提 | (418)          | (117)           | (418)          | (117)           |
| 本期 / 年转回 | 74             | 151             | -              | -               |
| 期 / 年末余额 | (2,032)        | (1,688)         | (2,032)        | (1,614)         |

12 长期应收款

|             | 注   | 民生银行集团         |                 |
|-------------|-----|----------------|-----------------|
|             |     | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 应收融资租赁款     |     | 131,303        | 112,992         |
| 减：未实现融资租赁收益 |     | (18,728)       | (16,789)        |
| 最低融资租赁收款额   |     | 112,575        | 96,203          |
| 其他          |     | -              | 2,029           |
| 减：减值准备      | (a) |                |                 |
| 其中：组合计提     |     | (1,874)        | (2,263)         |
| 单项计提        |     | (1,598)        | (1,178)         |
| 净额          |     | 109,103        | 94,791          |

应收融资租赁款、未实现融资租赁收益及最低融资租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

民生银行集团

|      | 2017年6月30日  |               |               | 2016年12月31日 |               |               |
|------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
|      | 应收<br>融资租赁款 | 未实现融资<br>租赁收益 | 最低融资<br>租赁收款额 | 应收<br>融资租赁款 | 未实现融资<br>租赁收益 | 最低融资<br>租赁收款额 |
| 1年以内 | 32,771      | (2,975)       | 29,796        | 30,684      | (2,776)       | 27,908        |
| 1至2年 | 27,781      | (2,981)       | 24,800        | 23,164      | (2,700)       | 20,464        |
| 2至3年 | 20,968      | (2,697)       | 18,271        | 17,487      | (2,232)       | 15,255        |
| 3至5年 | 20,210      | (3,693)       | 16,517        | 19,546      | (3,442)       | 16,104        |
| 5年以上 | 16,936      | (4,851)       | 12,085        | 15,004      | (4,843)       | 10,161        |
| 无期限* | 12,637      | (1,531)       | 11,106        | 7,107       | (796)         | 6,311         |
|      | 131,303     | (18,728)      | 112,575       | 112,992     | (16,789)      | 96,203        |

\* 无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。

(a) 长期应收款减值准备变动情况如下：

|            | 民生银行集团         |                 |
|------------|----------------|-----------------|
|            | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 期 / 年初余额   | (3,441)        | (2,773)         |
| 本期 / 年计提   | (242)          | (711)           |
| 本期 / 年转回   | 211            | 50              |
| 收回原核销长期应收款 | -              | (7)             |
| 期 / 年末余额   | <u>(3,472)</u> | <u>(3,441)</u>  |

13 长期股权投资

|          | 注   | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          |     | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 对子公司投资   | (a) | -              | -               | 5,385          | 5,385           |
| 对联营企业的投资 | (b) | 17             | 25              | -              | -               |
| 合计       |     | <u>17</u>      | <u>25</u>       | <u>5,385</u>   | <u>5,385</u>    |

(a) 对子公司的投资

|                                  | 民生银行           |                 |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
|                                  | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 民生金融租赁股份有限公司<br>(简称“民生金融租赁”)     | 2,600          | 2,600           |
| 民生加银基金管理有限公司<br>(简称“民生加银基金”)     | 190            | 190             |
| 民生商银国际控股有限公司<br>(简称“民银国际”)       | 1,614          | 1,614           |
| 彭州民生村镇银行有限责任公司<br>(简称“彭州村镇银行”)   | 20             | 20              |
| 慈溪民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“慈溪村镇银行”)   | 35             | 35              |
| 上海松江民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“松江村镇银行”) | 70             | 70              |
| 綦江民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“綦江村镇银行”)   | 30             | 30              |
| 潼南民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“潼南村镇银行”)   | 25             | 25              |
| 梅河口民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“梅河口村镇银行”) | 26             | 26              |
| 资阳民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“资阳村镇银行”)   | 41             | 41              |
| 武汉江夏民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“江夏村镇银行”) | 41             | 41              |
| 长垣民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“长垣村镇银行”)   | 26             | 26              |
| 宜都民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“宜都村镇银行”)   | 26             | 26              |
| 上海嘉定民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“嘉定村镇银行”) | 102            | 102             |
| 钟祥民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“钟祥村镇银行”)   | 36             | 36              |
| 蓬莱民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“蓬莱村镇银行”)   | 51             | 51              |
| 安溪民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“安溪村镇银行”)   | 51             | 51              |
| 阜宁民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“阜宁村镇银行”)   | 52             | 52              |

| 民生银行                             |                |                 |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
|                                  | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 太仓民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“太仓村镇银行”)   | 76             | 76              |
| 宁晋民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“宁晋村镇银行”)   | 20             | 20              |
| 漳浦民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“漳浦村镇银行”)   | 25             | 25              |
| 普洱民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“普洱村镇银行”)   | 15             | 15              |
| 景洪民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“景洪村镇银行”)   | 15             | 15              |
| 志丹民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“志丹村镇银行”)   | 7              | 7               |
| 宁国民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“宁国村镇银行”)   | 20             | 20              |
| 榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“榆阳村镇银行”) | 25             | 25              |
| 贵池民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“贵池村镇银行”)   | 26             | 26              |
| 天台民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“天台村镇银行”)   | 31             | 31              |
| 天长民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“天长村镇银行”)   | 20             | 20              |
| 腾冲民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“腾冲村镇银行”)   | 20             | 20              |
| 翔安民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“翔安村镇银行”)   | 36             | 36              |
| 林芝民生村镇银行股份有限公司<br>(简称“林芝村镇银行”)   | 13             | 13              |
| 合计                               | 5,385          | 5,385           |

本行子公司的基本情况如下：

|         | <u>注册地</u> | <u>注册资本</u>  | <u>业务性质</u> | <u>本行持有<br/>股份比例</u> | <u>本行持有<br/>表决权比例</u> |
|---------|------------|--------------|-------------|----------------------|-----------------------|
| 民生金融租赁  | 天津市        | 人民币 50.95 亿元 | 租赁业务        | 51.03%               | 51.03%                |
| 民生加银基金  | 广东省        | 人民币 3 亿元     | 基金管理        | 63.33%               | 63.33%                |
| 民银国际    | 中国香港       | 港币 20 亿元     | 投资银行业务      | 100.00%              | 100.00%               |
| 彭州村镇银行  | 四川省        | 人民币 5,500 万元 | 商业银行业务      | 36.36%               | 36.36%                |
| 慈溪村镇银行  | 浙江省        | 人民币 1 亿元     | 商业银行业务      | 35.00%               | 35.00%                |
| 松江村镇银行  | 上海市        | 人民币 1.5 亿元   | 商业银行业务      | 35.00%               | 35.00%                |
| 綦江村镇银行  | 重庆市        | 人民币 6,000 万元 | 商业银行业务      | 50.00%               | 50.00%                |
| 潼南村镇银行  | 重庆市        | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务      | 50.00%               | 50.00%                |
| 梅河口村镇银行 | 吉林省        | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 资阳村镇银行  | 四川省        | 人民币 8,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 江夏村镇银行  | 湖北省        | 人民币 8,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 长垣村镇银行  | 河南省        | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 宜都村镇银行  | 湖北省        | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 嘉定村镇银行  | 上海市        | 人民币 2 亿元     | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 钟祥村镇银行  | 湖北省        | 人民币 7,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 蓬莱村镇银行  | 山东省        | 人民币 1 亿元     | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 安溪村镇银行  | 福建省        | 人民币 1 亿元     | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 阜宁村镇银行  | 江苏省        | 人民币 8,500 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 太仓村镇银行  | 江苏省        | 人民币 1.35 亿元  | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 宁晋村镇银行  | 河北省        | 人民币 4,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 漳浦村镇银行  | 福建省        | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 普洱村镇银行  | 云南省        | 人民币 3,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 景洪村镇银行  | 云南省        | 人民币 3,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 志丹村镇银行  | 陕西省        | 人民币 1,500 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 宁国村镇银行  | 安徽省        | 人民币 4,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 榆阳村镇银行  | 陕西省        | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 贵池村镇银行  | 安徽省        | 人民币 5,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 天台村镇银行  | 浙江省        | 人民币 6,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 天长村镇银行  | 安徽省        | 人民币 4,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 腾冲村镇银行  | 云南省        | 人民币 4,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 翔安村镇银行  | 福建省        | 人民币 7,000 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |
| 林芝村镇银行  | 西藏自治区      | 人民币 2,500 万元 | 商业银行业务      | 51.00%               | 51.00%                |

所有子公司股权均为直接持有。

本行持有部分子公司半数及半数以下的表决权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其主要经营决策，使其主要经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。



(b) 对联营企业的投资变动情况分析如下

|                 | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 期 / 年初账面价值      | 25             | 13              | -              | -               |
| 本期 / 年(减少) / 增加 | (8)            | 12              | -              | -               |
| 期 / 年末账面价值      | 17             | 25              | -              | -               |

(c) 于2017年6月30日，本集团及本行对长期股权投资进行了检查，未发现减值迹象，无需计提减值准备。

#### 14 固定资产

##### 民生银行集团

|               | 房屋及<br>建筑物 | 经营设备  | 运输工具 | 经营租赁<br>固定资产 | 在建工程    | 合计      |
|---------------|------------|-------|------|--------------|---------|---------|
| 成本            |            |       |      |              |         |         |
| 于2016年1月1日    | 12,961     | 8,409 | 507  | 18,798       | 5,517   | 46,192  |
| 本年增加          | 633        | 625   | 46   | 8,852        | 1,979   | 12,135  |
| 在建工程转入 / (转出) | 790        | -     | -    | -            | (790)   | -       |
| 本年减少          | (95)       | (319) | (29) | (1,816)      | (2,080) | (4,339) |
| 于2016年12月31日  | 14,289     | 8,715 | 524  | 25,834       | 4,626   | 53,988  |
| 本期增加          | 13         | 194   | 9    | 1,672        | 506     | 2,394   |
| 在建工程转入 / (转出) | 89         | -     | -    | -            | (89)    | -       |
| 本期减少          | (35)       | (12)  | (5)  | (909)        | (51)    | (1,012) |
| 于2017年6月30日   | 14,356     | 8,897 | 528  | 26,597       | 4,992   | 55,370  |

|              | 房屋及<br>建筑物 | 经营设备    | 运输工具  | 经营租赁<br>固定资产 | 在建工程  | 合计       |
|--------------|------------|---------|-------|--------------|-------|----------|
| <b>累计折旧</b>  |            |         |       |              |       |          |
| 于2016年1月1日   | (2,362)    | (4,247) | (316) | (1,374)      | -     | (8,299)  |
| 本年增加         | (446)      | (1,296) | (64)  | (971)        | -     | (2,777)  |
| 本年减少         | 26         | 299     | 22    | 184          | -     | 531      |
| 于2016年12月31日 | (2,782)    | (5,244) | (358) | (2,161)      | -     | (10,545) |
| 本期增加         | (237)      | (636)   | (29)  | (636)        | -     | (1,538)  |
| 本期减少         | 12         | -       | 5     | 114          | -     | 131      |
| 于2017年6月30日  | (3,007)    | (5,880) | (382) | (2,683)      | -     | (11,952) |
| <b>减值准备</b>  |            |         |       |              |       |          |
| 于2016年1月1日   | -          | -       | -     | (167)        | -     | (167)    |
| 本年增加         | -          | -       | -     | (3)          | -     | (3)      |
| 于2016年12月31日 | -          | -       | -     | (170)        | -     | (170)    |
| 本期减少         | -          | -       | -     | 1            | -     | 1        |
| 于2017年6月30日  | -          | -       | -     | (169)        | -     | (169)    |
| <b>账面价值</b>  |            |         |       |              |       |          |
| 于2016年12月31日 | 11,507     | 3,471   | 166   | 23,503       | 4,626 | 43,273   |
| 于2017年6月30日  | 11,349     | 3,017   | 146   | 23,745       | 4,992 | 43,249   |

民生银行

|               | 房屋及<br>建筑物 | 经营设备    | 运输工具  | 在建工程    | 合计      |
|---------------|------------|---------|-------|---------|---------|
| <b>成本</b>     |            |         |       |         |         |
| 于2016年1月1日    | 12,508     | 8,234   | 475   | 5,435   | 26,652  |
| 本年增加          | 631        | 603     | 43    | 1,979   | 3,256   |
| 在建工程转入 / (转出) | 790        | -       | -     | (790)   | -       |
| 本年减少          | (95)       | (311)   | (29)  | (2,080) | (2,515) |
| 于2016年12月31日  | 13,834     | 8,526   | 489   | 4,544   | 27,393  |
| 本期增加          | 13         | 186     | 8     | 506     | 713     |
| 在建工程转入 / (转出) | 7          | -       | -     | (7)     | -       |
| 本期减少          | -          | (16)    | (4)   | -       | (20)    |
| 于2017年6月30日   | 13,854     | 8,696   | 493   | 5,043   | 28,086  |
| <b>累计折旧</b>   |            |         |       |         |         |
| 于2016年1月1日    | (2,312)    | (4,112) | (294) | -       | (6,718) |
| 本年增加          | (430)      | (1,272) | (61)  | -       | (1,763) |
| 本年减少          | 26         | 291     | 21    | -       | 338     |
| 于2016年12月31日  | (2,716)    | (5,093) | (334) | -       | (8,143) |
| 本期增加          | (224)      | (627)   | (28)  | -       | (879)   |
| 本期减少          | -          | -       | 4     | -       | 4       |
| 于2017年6月30日   | (2,940)    | (5,720) | (358) | -       | (9,018) |
| <b>账面价值</b>   |            |         |       |         |         |
| 于2016年12月31日  | 11,118     | 3,433   | 155   | 4,544   | 19,250  |
| 于2017年6月30日   | 10,914     | 2,976   | 135   | 5,043   | 19,068  |

于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产。

于2017年6月30日，本集团有账面价值为人民币10.31亿元(2016年12月31日：人民币11.08亿元)的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

15 无形资产

民生银行集团

|              | 土地使用权 | 软件      | 其他    | 合计      |
|--------------|-------|---------|-------|---------|
| <b>原值</b>    |       |         |       |         |
| 于2016年1月1日   | 4,933 | 1,570   | 1,329 | 7,832   |
| 本年增加         | -     | 318     | -     | 318     |
| 本年减少         | (32)  | (2)     | -     | (34)    |
| 于2016年12月31日 | 4,901 | 1,886   | 1,329 | 8,116   |
| 本期增加         | -     | 128     | -     | 128     |
| 于2017年6月30日  | 4,901 | 2,014   | 1,329 | 8,244   |
| <b>累计摊销</b>  |       |         |       |         |
| 于2016年1月1日   | (618) | (1,006) | (915) | (2,539) |
| 本年增加         | (120) | (308)   | (38)  | (466)   |
| 本年减少         | 1     | -       | -     | 1       |
| 于2016年12月31日 | (737) | (1,314) | (953) | (3,004) |
| 本期增加         | (60)  | (150)   | (12)  | (222)   |
| 于2017年6月30日  | (797) | (1,464) | (965) | (3,226) |
| <b>净值</b>    |       |         |       |         |
| 于2016年12月31日 | 4,164 | 572     | 376   | 5,112   |
| 于2017年6月30日  | 4,104 | 550     | 364   | 5,018   |

民生银行

|              | <u>土地使用权</u> | <u>软件</u> | <u>其他</u> | <u>合计</u> |
|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|
| <b>原值</b>    |              |           |           |           |
| 于2016年1月1日   | 3,427        | 1,501     | 1,328     | 6,256     |
| 本年增加         | -            | 309       | -         | 309       |
| 本年减少         | (32)         | (2)       | -         | (34)      |
| 于2016年12月31日 | 3,395        | 1,808     | 1,328     | 6,531     |
| 本期增加         | -            | 97        | -         | 97        |
| 于2017年6月30日  | 3,395        | 1,905     | 1,328     | 6,628     |
| <b>累计摊销</b>  |              |           |           |           |
| 于2016年1月1日   | (421)        | (972)     | (914)     | (2,307)   |
| 本年增加         | (84)         | (300)     | (38)      | (422)     |
| 本年减少         | 1            | -         | -         | 1         |
| 于2016年12月31日 | (504)        | (1,272)   | (952)     | (2,728)   |
| 本期增加         | (42)         | (145)     | (13)      | (200)     |
| 本期减少         | -            | -         | -         | -         |
| 于2017年6月30日  | (546)        | (1,417)   | (965)     | (2,928)   |
| <b>净值</b>    |              |           |           |           |
| 于2016年12月31日 | 2,891        | 536       | 376       | 3,803     |
| 于2017年6月30日  | 2,849        | 488       | 363       | 3,700     |

16 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

民生银行集团

|                                    | 2017年6月30日 |                        | 2016年12月31日 |                        |
|------------------------------------|------------|------------------------|-------------|------------------------|
|                                    | 递延<br>所得税项 | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税项  | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 |
| 递延所得税资产                            |            |                        |             |                        |
| 资产减值准备                             | 21,891     | 87,564                 | 19,760      | 79,040                 |
| 应付职工薪酬                             | 1,941      | 7,764                  | 2,456       | 9,824                  |
| 衍生金融工具估值损失                         | 2,442      | 9,769                  | 2,347       | 9,389                  |
| 可供出售金融资产估值损失                       | 987        | 3,947                  | 697         | 2,788                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产估值<br>损失 | -          | -                      | 45          | 180                    |
| 其他                                 | 79         | 316                    | 99          | 396                    |
| 小计                                 | 27,340     | 109,360                | 25,404      | 101,617                |
| 递延所得税负债                            |            |                        |             |                        |
| 衍生金融工具估值收益                         | (2,345)    | (9,381)                | (1,940)     | (7,759)                |
| 可供出售金融资产估值收益                       | (70)       | (280)                  | (98)        | (392)                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产估值<br>收益 | (17)       | (68)                   | -           | -                      |
| 小计                                 | (2,432)    | (9,729)                | (2,038)     | (8,151)                |
| 递延所得税资产，净额                         | 24,908     | 99,631                 | 23,366      | 93,466                 |

民生银行

|                                    | 2017年6月30日 |                        | 2016年12月31日 |                        |
|------------------------------------|------------|------------------------|-------------|------------------------|
|                                    | 递延<br>所得税项 | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延<br>所得税项  | 可抵扣/<br>(应纳税)<br>暂时性差异 |
| 递延所得税资产                            |            |                        |             |                        |
| 资产减值准备                             | 21,011     | 84,044                 | 18,905      | 75,620                 |
| 应付职工薪酬                             | 1,906      | 7,623                  | 2,421       | 9,686                  |
| 衍生金融工具估值损失                         | 2,442      | 9,769                  | 2,347       | 9,389                  |
| 可供出售金融资产估值损失                       | 987        | 3,947                  | 697         | 2,786                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产估值<br>损失 | -          | -                      | 45          | 180                    |
| 其他                                 | -          | -                      | -           | -                      |
| 小计                                 | 26,346     | 105,383                | 24,415      | 97,661                 |
| 递延所得税负债                            |            |                        |             |                        |
| 衍生金融工具估值收益                         | (2,345)    | (9,381)                | (1,940)     | (7,759)                |
| 可供出售金融资产估值收益                       | (21)       | (84)                   | (73)        | (292)                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产估值<br>收益 | (17)       | (68)                   | -           | -                      |
| 小计                                 | (2,383)    | (9,533)                | (2,013)     | (8,051)                |
| 递延所得税资产，净额                         | 23,963     | 95,850                 | 22,402      | 89,610                 |

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债的变动列示如下：

民生银行集团

|             | 资产减值<br>准备    | 公允价值<br>损失   | 其他           | 递延所得税<br>资产合计 | 公允价值<br>收益     | 递延所得税<br>负债合计  |
|-------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| 2017年1月1日   | 19,760        | 3,089        | 2,555        | 25,404        | (2,038)        | (2,038)        |
| 计入当期损益      | 2,131         | 288          | (535)        | 1,884         | (422)          | (422)          |
| 计入其他综合收益    | -             | 52           | -            | 52            | 28             | 28             |
| 2017年6月30日  | <u>21,891</u> | <u>3,429</u> | <u>2,020</u> | <u>27,340</u> | <u>(2,432)</u> | <u>(2,432)</u> |
| 2016年1月1日   | 14,219        | 1,300        | 2,561        | 18,080        | (2,217)        | (2,217)        |
| 计入当期损益      | 5,541         | 1,308        | (6)          | 6,843         | (633)          | (633)          |
| 计入其他综合收益    | -             | 481          | -            | 481           | 812            | 812            |
| 2016年12月31日 | <u>19,760</u> | <u>3,089</u> | <u>2,555</u> | <u>25,404</u> | <u>(2,038)</u> | <u>(2,038)</u> |

民生银行

|             | 资产减值<br>准备    | 公允价值<br>损失   | 其他           | 递延所得税<br>资产合计 | 公允价值<br>收益     | 递延所得税<br>负债合计  |
|-------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| 2017年1月1日   | 18,905        | 3,089        | 2,421        | 24,415        | (2,013)        | (2,013)        |
| 计入当期损益      | 2,106         | 288          | (515)        | 1,879         | (422)          | (422)          |
| 计入其他综合收益    | -             | 52           | -            | 52            | 52             | 52             |
| 2017年6月30日  | <u>21,011</u> | <u>3,429</u> | <u>1,906</u> | <u>26,346</u> | <u>(2,383)</u> | <u>(2,383)</u> |
| 2016年1月1日   | 13,491        | 1,290        | 2,261        | 17,042        | (2,164)        | (2,164)        |
| 计入当期损益      | 5,414         | 1,318        | 160          | 6,892         | (633)          | (633)          |
| 计入其他综合收益    | -             | 481          | -            | 481           | 784            | 784            |
| 2016年12月31日 | <u>18,905</u> | <u>3,089</u> | <u>2,421</u> | <u>24,415</u> | <u>(2,013)</u> | <u>(2,013)</u> |



(3) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额：

|         | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|         | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 递延所得税资产 | -              | -               | -              | -               |
| 递延所得税负债 | (2,432)        | (2,038)         | (2,383)        | (2,013)         |

(4) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

民生银行集团

|         | 2017年6月30日               |                                 | 2016年12月31日              |                                 |
|---------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
|         | 递延所得税<br>资产 /<br>(负债) 净额 | 互抵后的<br>可抵扣 /<br>(应纳税)<br>暂时性差额 | 递延所得税<br>资产 /<br>(负债) 净额 | 互抵后的<br>可抵扣 /<br>(应纳税)<br>暂时性差额 |
| 递延所得税资产 | 24,908                   | 99,631                          | 23,366                   | 93,466                          |
| 递延所得税负债 | -                        | -                               | -                        | -                               |

民生银行

|         | 2017年6月30日               |                                 | 2016年12月31日              |                                 |
|---------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
|         | 递延所得税<br>资产 /<br>(负债) 净额 | 互抵后的<br>可抵扣 /<br>(应纳税)<br>暂时性差额 | 递延所得税<br>资产 /<br>(负债) 净额 | 互抵后的<br>可抵扣 /<br>(应纳税)<br>暂时性差额 |
| 递延所得税资产 | 23,963                   | 95,850                          | 22,402                   | 89,610                          |
| 递延所得税负债 | -                        | -                               | -                        | -                               |

17 其他资产

民生银行集团

|            | 2017年6月30日 |       |        | 2016年12月31日 |       |        |
|------------|------------|-------|--------|-------------|-------|--------|
|            | 减值准备       |       | 账面价值   | 减值准备        |       | 账面价值   |
|            | 账面余额       | 注释(a) |        | 账面余额        | 注释(a) |        |
| 应收待结算及清算款项 | 41,249     | -     | 41,249 | 28,871      | -     | 28,871 |
| 预付租赁资产购置款* | 11,602     | (204) | 11,398 | 14,254      | (178) | 14,076 |
| 抵债资产**     | 11,444     | (81)  | 11,363 | 12,114      | (81)  | 12,033 |
| 经营性物业      | 6,729      | -     | 6,729  | 6,523       | -     | 6,523  |
| 应计手续费及佣金收入 | 3,340      | -     | 3,340  | 3,474       | -     | 3,474  |
| 长期待摊费用     | 2,715      | -     | 2,715  | 3,085       | -     | 3,085  |
| 预付款项       | 1,009      | -     | 1,009  | 1,883       | -     | 1,883  |
| 应收诉讼费      | 1,430      | (695) | 735    | 1,312       | (603) | 709    |
| 商誉***      | 219        | -     | 219    | 6           | -     | 6      |
| 其他         | 6,969      | (6)   | 6,963  | 6,241       | (7)   | 6,234  |
| 合计         | 86,706     | (986) | 85,720 | 77,763      | (869) | 76,894 |

民生银行

|            | 2017年6月30日 |       |        | 2016年12月31日 |       |        |
|------------|------------|-------|--------|-------------|-------|--------|
|            | 减值准备       |       | 账面价值   | 减值准备        |       | 账面价值   |
|            | 账面余额       | 注释(a) |        | 账面余额        | 注释(a) |        |
| 应收待结算及清算款项 | 40,265     | -     | 40,265 | 27,945      | -     | 27,945 |
| 抵债资产**     | 10,816     | (57)  | 10,759 | 11,484      | (57)  | 11,427 |
| 应计手续费及佣金收入 | 3,171      | -     | 3,171  | 3,282       | -     | 3,282  |
| 长期待摊费用     | 2,623      | -     | 2,623  | 2,986       | -     | 2,986  |
| 预付款项       | 1,112      | -     | 1,112  | 1,853       | -     | 1,853  |
| 应收诉讼费      | 1,423      | (695) | 728    | 1,304       | (603) | 701    |
| 其他         | 5,759      | -     | 5,759  | 3,054       | -     | 3,054  |
| 合计         | 65,169     | (752) | 64,417 | 51,908      | (660) | 51,248 |

(a) 其他资产减值准备变动情况如下：

|          | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 期 / 年初余额 | (869)          | (578)           | (660)          | (402)           |
| 本期 / 年计提 | (332)          | (336)           | (307)          | (303)           |
| 本期 / 年转出 | 215            | 45              | 215            | 45              |
| 期 / 年末余额 | (986)          | (869)           | (752)          | (660)           |

\* 预付租赁资产购置款是本集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。

\*\* 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。自2017年1月1日至2017年6月30日止六个月期间本集团共处置抵债资产成本合计人民币11.36亿元(2016年：人民币25.60亿元)。

\*\*\* 本集团商誉分析如下：

|            | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 期 / 年初账面余额 | 6              | -               |
| 收购子公司      | 213            | 6               |
| 小计         | 219            | 6               |
| 减值准备       | -              | -               |
| 商誉净值       | 219            | 6               |

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。

本集团认为，于2017年6月30日不存在商誉减值迹象(2016年12月31日：无)。

18 同业及其他金融机构存放款项

|           | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 中国内地      |                |                 |                |                 |
| - 银行      | 257,717        | 445,636         | 261,627        | 451,446         |
| - 非银行金融机构 | 683,510        | 848,568         | 684,531        | 848,568         |
| 中国境外      |                |                 |                |                 |
| - 银行      | 201            | 240             | 201            | 240             |
| - 非银行金融机构 | 10,907         | 13,178          | 12,240         | 13,651          |
| 合计        | 952,335        | 1,307,622       | 958,599        | 1,313,905       |

19 拆入资金

|           | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 中国内地      |                |                 |                |                 |
| - 银行      | 112,110        | 70,798          | 110,610        | 70,798          |
| - 非银行金融机构 | 3,840          | 200             | 3,840          | 200             |
| 中国境外      |                |                 |                |                 |
| - 银行      | 104,459        | 29,399          | 104,459        | 29,399          |
| 合计        | 220,409        | 100,397         | 218,909        | 100,397         |

20 向其他金融机构借款

|         | 民生银行集团  |         |
|---------|---------|---------|
|         | 2017年   | 2016年   |
|         | 6月30日   | 12月31日  |
| 信用借款    | 120,349 | 105,743 |
| 附担保物的借款 |         |         |
| - 抵押借款  | 20,017  | 16,731  |
| 合计      | 140,366 | 122,474 |

于2017年6月30日，抵押借款人民币200.17亿元(2016年12月31日：人民币167.31亿元)系由账面价值人民币101.81亿元的固定资产(2016年12月31日：人民币88.38亿元)及人民币146.07亿元的长期应收款下的资产(2016年12月31日：人民币129.76亿元)作为抵押，无其他资产作为抵押(2016年12月31日：无)。于2017年6月30日，附担保物的借款项下，本集团无尚未使用的借款额度(2016年12月31日：无)。

21 卖出回购金融资产款

|       | 民生银行集团 |         | 民生银行   |         |
|-------|--------|---------|--------|---------|
|       | 2017年  | 2016年   | 2017年  | 2016年   |
|       | 6月30日  | 12月31日  | 6月30日  | 12月31日  |
| 贴现票据  | 49,587 | 72,201  | 49,035 | 71,695  |
| 债券    | 40,813 | 40,789  | 40,813 | 40,789  |
| 长期应收款 | 128    | 265     | -      | -       |
| 合计    | 90,528 | 113,255 | 89,848 | 112,484 |

于2017年6月30日，卖出回购金融资产款中有人民币91.44亿元为本集团与人行进行的卖出回购票据业务(2016年12月31日：人民币52.47亿元)。

22 吸收存款

|              | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|              | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 活期存款         |                |                 |                |                 |
| - 公司         | 1,113,091      | 1,141,097       | 1,101,382      | 1,129,063       |
| - 个人         | 183,643        | 167,686         | 182,043        | 166,125         |
| 定期存款 (含通知存款) |                |                 |                |                 |
| - 公司         | 1,343,630      | 1,381,135       | 1,337,055      | 1,373,977       |
| - 个人         | 363,611        | 372,862         | 355,948        | 362,072         |
| 发行存款证        | 12,393         | 12,792          | 12,393         | 12,792          |
| 汇出及应解汇款      | 6,759          | 6,670           | 6,718          | 6,640           |
| 合计           | 3,023,127      | 3,082,242       | 2,995,539      | 3,050,669       |

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下：

|             | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 承兑汇票保证金     | 140,915        | 177,867         | 140,449        | 177,433         |
| 开出信用证及保函保证金 | 31,533         | 28,793          | 31,509         | 28,783          |
| 其他保证金       | 122,752        | 84,125          | 122,554        | 83,832          |
| 合计          | 295,200        | 290,785         | 294,512        | 290,048         |

23 应付职工薪酬

民生银行集团

|                       | 2017年<br>1月1日 | 本期增加   | 本期减少     | 2017年<br>6月30日  |
|-----------------------|---------------|--------|----------|-----------------|
| <b>短期薪酬</b>           |               |        |          |                 |
| - 工资、奖金、津贴和补贴         | 9,784         | 5,646  | (8,036)  | 7,394           |
| - 职工福利费               | -             | 758    | (758)    | -               |
| - 社会保险及企业补充保险         | 47            | 637    | (621)    | 63              |
| - 住房公积金               | 117           | 532    | (454)    | 195             |
| - 工会经费和职工教育经费         | 38            | 142    | (115)    | 65              |
| 小计                    | 9,986         | 7,715  | (9,984)  | 7,717           |
| <b>离职后福利 - 设定提存计划</b> |               |        |          |                 |
| - 基本养老保险              | 89            | 598    | (548)    | 139             |
| - 失业保险费               | 12            | 26     | (22)     | 16              |
| - 企业年金                | 20            | 440    | (439)    | 21              |
| 小计                    | 121           | 1,064  | (1,009)  | 176             |
| 合计                    | 10,107        | 8,779  | (10,993) | 7,893           |
| <br>                  |               |        |          |                 |
|                       | 2016年<br>1月1日 | 本年增加   | 本年减少     | 2016年<br>12月31日 |
| <b>短期薪酬</b>           |               |        |          |                 |
| - 工资、奖金、津贴和补贴         | 8,781         | 17,509 | (16,506) | 9,784           |
| - 职工福利费               | -             | 2,271  | (2,271)  | -               |
| - 社会保险及企业补充保险         | 37            | 1,362  | (1,352)  | 47              |
| - 住房公积金               | 111           | 1,039  | (1,033)  | 117             |
| - 工会经费和职工教育经费         | 25            | 593    | (580)    | 38              |
| 小计                    | 8,954         | 22,774 | (21,742) | 9,986           |
| <b>离职后福利 - 设定提存计划</b> |               |        |          |                 |
| - 基本养老保险              | 70            | 1,103  | (1,084)  | 89              |
| - 失业保险费               | 11            | 56     | (55)     | 12              |
| - 企业年金                | 105           | 1,149  | (1,234)  | 20              |
| 小计                    | 186           | 2,308  | (2,373)  | 121             |
| 合计                    | 9,140         | 25,082 | (24,115) | 10,107          |

民生银行

|                       | 2017年<br>1月1日 | 本期增加   | 本期减少     | 2017年<br>6月30日  |
|-----------------------|---------------|--------|----------|-----------------|
| <b>短期薪酬</b>           |               |        |          |                 |
| - 工资、奖金、津贴和补贴         | 9,383         | 5,264  | (7,501)  | 7,146           |
| - 职工福利费               | -             | 739    | (739)    | -               |
| - 社会保险及企业补充保险         | 47            | 626    | (610)    | 63              |
| - 住房公积金               | 117           | 515    | (437)    | 195             |
| - 工会经费和职工教育经费         | 20            | 129    | (104)    | 45              |
| 小计                    | 9,567         | 7,273  | (9,391)  | 7,449           |
| <b>离职后福利 - 设定提存计划</b> |               |        |          |                 |
| - 基本养老保险              | 88            | 577    | (527)    | 138             |
| - 失业保险费               | 12            | 25     | (21)     | 16              |
| - 企业年金                | 19            | 435    | (434)    | 20              |
| 小计                    | 119           | 1,037  | (982)    | 174             |
| 合计                    | 9,686         | 8,310  | (10,373) | 7,623           |
| <br>                  |               |        |          |                 |
|                       | 2016年<br>1月1日 | 本年增加   | 本年减少     | 2016年<br>12月31日 |
| <b>短期薪酬</b>           |               |        |          |                 |
| - 工资、奖金、津贴和补贴         | 8,379         | 16,660 | (15,656) | 9,383           |
| - 职工福利费               | -             | 2,219  | (2,219)  | -               |
| - 社会保险及企业补充保险         | 36            | 1,336  | (1,325)  | 47              |
| - 住房公积金               | 111           | 1,006  | (1,000)  | 117             |
| - 工会经费和职工教育经费         | 14            | 569    | (563)    | 20              |
| 小计                    | 8,540         | 21,790 | (20,763) | 9,567           |
| <b>离职后福利 - 设定提存计划</b> |               |        |          |                 |
| - 基本养老保险              | 69            | 1,063  | (1,044)  | 88              |
| - 失业保险费               | 11            | 54     | (53)     | 12              |
| - 企业年金                | 104           | 1,128  | (1,213)  | 19              |
| 小计                    | 184           | 2,245  | (2,310)  | 119             |
| 合计                    | 8,724         | 24,035 | (23,073) | 9,686           |



24 应交税费

|       | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|       | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 企业所得税 | 8,862          | 8,313           | 8,577          | 7,986           |
| 增值税   | 2,555          | 2,144           | 2,543          | 2,128           |
| 其他    | 635            | 943             | 626            | 916             |
| 合计    | 12,052         | 11,400          | 11,746         | 11,030          |

25 应付利息

|               | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|               | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 吸收存款          | 26,054         | 25,800          | 25,771         | 25,409          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 6,015          | 2,751           | 6,018          | 2,754           |
| 应付债券          | 2,076          | 4,190           | 2,076          | 4,190           |
| 向其他金融机构借款     | 639            | 450             | -              | -               |
| 其他            | 6,107          | 3,303           | 6,099          | 3,301           |
| 合计            | 40,891         | 36,494          | 39,964         | 35,654          |

26 应付债券

|          | 注   | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          |     | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 应付同业存单   |     | 403,456        | 255,345         | 403,456        | 255,345         |
| 应付一般金融债券 | (a) | 49,943         | 69,969          | 49,943         | 69,969          |
| 应付二级资本债券 | (b) | 59,933         | 59,930          | 59,933         | 59,930          |
| 应付次级债券   | (c) | 3,994          | 3,994           | 3,994          | 3,994           |
| 应付混合资本债券 | (d) | 4,993          | 4,992           | 4,993          | 4,992           |
| 应付中期票据   | (e) | 7,432          | 4,146           | 7,431          | 4,146           |
| 合计       |     | 529,751        | 398,376         | 529,750        | 398,376         |

本报告期内，本集团未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

(a) 应付一般金融债券

|                        |       | 民生银行集团和民生银行 |        |
|------------------------|-------|-------------|--------|
|                        |       | 2017年       | 2016年  |
| 注                      |       | 6月30日       | 12月31日 |
| 人民币 300 亿元 2012 年 5 年期 |       |             |        |
| 固定利率债券                 | (i)   | -           | 29,999 |
| 人民币 200 亿元 2012 年 5 年期 |       |             |        |
| 固定利率债券                 | (ii)  | -           | 19,998 |
| 人民币 200 亿元 2016 年 3 年期 |       |             |        |
| 固定利率债券                 | (iii) | 19,978      | 19,972 |
| 人民币 300 亿元 2017 年 3 年期 |       |             |        |
| 固定利率债券                 | (iv)  | 29,965      | -      |
| 合计                     |       | 49,943      | 69,969 |

- (i) 2012 年 5 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 300 亿元，票面利率为 4.30%。
- (ii) 2012 年 5 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 4.39%。
- (iii) 2016 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 2.95%。
- (iv) 2017 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 300 亿元，票面利率为 4.00%。

(b) 应付二级资本债券

|                         |       | 民生银行集团和民生银行 |        |
|-------------------------|-------|-------------|--------|
|                         |       | 2017年       | 2016年  |
| 注                       |       | 6月30日       | 12月31日 |
| 人民币200亿元2014年10年期固定利率债券 | (i)   | 19,980      | 19,979 |
| 人民币200亿元2015年10年期固定利率债券 | (ii)  | 19,980      | 19,979 |
| 人民币200亿元2016年10年期固定利率债券 | (iii) | 19,973      | 19,972 |
| 合计                      |       | 59,933      | 59,930 |

(i) 2014年10年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币200亿元，票面利率为6.60%。根据发行条款，本行有权在其发行满5年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(ii) 2015年10年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币200亿元，票面利率为5.40%。根据发行条款，本行有权在其发行满5年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iii) 2016年10年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币200亿元，票面利率为3.50%。根据发行条款，本行有权在其发行满5年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(c) 应付次级债券

|                  |     | 民生银行集团和民生银行 |        |
|------------------|-----|-------------|--------|
|                  |     | 2017年       | 2016年  |
| 注                |     | 6月30日       | 12月31日 |
| 人民币40亿元2011年15年期 |     |             |        |
| 固定利率债券           | (i) | 3,994       | 3,994  |
| 合计               |     | 3,994       | 3,994  |

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

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。

(d) 应付混合资本债券

|                                 |      | 民生银行集团和民生银行 |        |
|---------------------------------|------|-------------|--------|
|                                 |      | 2017年       | 2016年  |
| 注                               |      | 6月30日       | 12月31日 |
| 人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券 | (i)  | 3,320       | 3,320  |
| 人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券 | (ii) | 1,673       | 1,672  |
| 合计                              |      | 4,993       | 4,992  |

- (i) 2009 年 15 年期固定利率混合资本债券的票面金额为人民币 33.25 亿元，第 1 至 10 年的票面利率为 5.70%，如果本行不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始，票面利率提高至 8.70%。
- (ii) 2009 年 15 年期浮动利率混合资本债券的票面金额为人民币 16.75 亿元，第 1 至 10 年票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 3.00% 确定，如果本行不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始，基本利差提高到 6.00%。

混合资本债券的持有人对债券本金和利息的受偿次序位于次级债务及二级资本债务债权人之后、股东之前，所有混合资本债券持有人位列同等受偿顺序。根据发行条款约定，本债券到期前，若本行参照最近一期经审计的财务报告计算的核心资本充足率低于 4%，本行有权选择延期支付利息；若同时本行最近一期经审计的资产负债表中盈余公积与未分配利润之和为负，且最近 12 个月内未向普通股股东支付现金股利，则本行必须延期支付利息。

(e) 应付中期票据

| 注                          | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                            | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 美元6亿元2015年<br>3年期中期票据 (i)  | 4,055          | 4,146           | 4,054          | 4,146           |
| 美元5亿元2017年<br>3年期中期票据 (ii) | 3,377          | -               | 3,377          | -               |
| 合计                         | 7,432          | 4,146           | 7,431          | 4,146           |

(i) 2015年3年期中期票据的票面金额为6亿美元，票面利率为2.25%。

(ii) 2017年3年期中期票据的票面金额为5亿美元，票面利率为2.50%。

27 其他负债

|            | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|            | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 待清算应付款项    | 12,484         | 14,487          | 12,470         | 14,481          |
| 预收及暂收款项    | 10,058         | 10,257          | -              | -               |
| 应付股利       | 6,030          | -               | 6,020          | -               |
| 预提费用       | 490            | 561             | 464            | 496             |
| 递延手续费及佣金收入 | 459            | 348             | 459            | 348             |
| 融资租赁保证金    | 326            | 319             | -              | -               |
| 应付长期资产购置款  | 291            | 400             | 229            | 348             |
| 其他         | 9,392          | 7,453           | 5,830          | 4,692           |
| 合计         | 39,530         | 33,825          | 25,472         | 20,365          |

28 股本

|                  | 民生银行集团和民生银行    |                 |
|------------------|----------------|-----------------|
|                  | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 境内上市人民币普通股 (A 股) | 29,551         | 29,551          |
| 境外上市外资普通股 (H 股)  | 6,934          | 6,934           |
| 合计               | 36,485         | 36,485          |

所有 A 股及 H 股均为无限售条件普通股，股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

29 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表：

| 发行在外<br>金融工具 | 发行<br>时间        | 会计<br>分类 | 初始<br>股息率 | 发行价格   | 数量<br>(百万股) | 原币<br>(百万元) | 折合<br>人民币<br>(百万元) | 到期日  | 转股<br>条件 | 转换<br>情况 |
|--------------|-----------------|----------|-----------|--------|-------------|-------------|--------------------|------|----------|----------|
| 境外优先股        | 2016年<br>12月14日 | 权益工具     | 4.95%     | 20美元/股 | 72          | 1,439       | 9,933              | 永久存续 | 强制<br>转股 | 无        |
| 募集资金合计       |                 |          |           |        |             |             | 9,933              |      |          |          |
| 减：发行费用       |                 |          |           |        |             |             | (41)               |      |          |          |
| 账面价值         |                 |          |           |        |             |             | 9,892              |      |          |          |

(2) 主要条款

a. 股息

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

b. 股息发放条件

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

c. 股息制动机制

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

d. 清偿顺序及清算方法

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



e. 强制转股条件

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

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

f. 赎回条款

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

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

g. 股息的设定机制

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

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

### 30 资本公积

民生银行集团及民生银行自2017年1月1日至2017年6月30日期间，资本公积未发生变动。

### 31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

#### (1) 盈余公积

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

根据2017年8月28日召开的董事会决议，本行在2017年上半年利润分配中提取法定盈余公积人民币27.53亿元(2016年：人民币46.91亿元)。

自2017年1月1日至2017年6月30日止六个月期间和2016年度，本行均未提取任意盈余公积。

#### (2) 一般风险准备

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

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

根据2017年8月28日召开的董事会决议，本行在2017年上半年利润分配中提取人民币1.09亿元的一般风险准备(2016年：人民币165.15亿元)。

#### (3) 未分配利润

于2017年6月30日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币5.07亿元(2016年12月31日：人民币4.98亿元)。

### 32 少数股东权益

于2017年6月30日，归属于各子公司少数股东的权益为人民币103.27亿元(2016年12月31日：人民币94.37亿元)。

### 33 股利分配

#### *普通股股利*

根据2017年8月28日董事会会议通过的2017年上半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利，每10股派发人民币1.20元(含税)。以本行截至2017年6月30日已发行股份364.85亿股计算，现金派息总额共计人民币43.78亿元。

根据2017年6月16日召开的2016年度股东大会审议通过的2016年下半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利，每10股现金分红人民币1.65元(含税)，计现金分红人民币60.20亿元。

根据2016年8月29日董事会会议通过的2016年上半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利，每10股派发人民币1.15元(含税)，计现金分红人民币41.96亿元。

根据2016年6月7日召开的2015年度股东大会审议通过的2015年下半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利，每10股现金分红人民币1.60元(含税)，计现金分红人民币58.38亿元。

根据2016年2月1日召开的2016年第一次临时股东大会审议通过的2015年上半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利，每10股派发人民币0.75元(含税)，计现金分红人民币27.36亿元。

#### *优先股股息*

根据2017年8月28日董事会会议通过的2017年上半年股利分配方案，董事会将在优先股付息日前宣派优先股股息，优先股全年股息金额为美元0.71亿元。境外优先股股息派发具体方案由董事会在优先股付息日前另行发布优先股股息派发实施公告。

34 利息净收入

|                                       | 民生银行集团        |          | 民生银行          |          |
|---------------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                                       | 截至6月30日止6个月期间 |          | 截至6月30日止6个月期间 |          |
|                                       | 2017年         | 2016年    | 2017年         | 2016年    |
| 利息收入                                  |               |          |               |          |
| - 发放贷款和垫款                             | 60,619        | 57,115   | 60,096        | 56,569   |
| 其中：公司贷款和垫款                            | 34,212        | 33,253   | 34,040        | 33,043   |
| 个人贷款和垫款                               | 24,198        | 21,771   | 23,882        | 21,479   |
| 票据贴现                                  | 2,209         | 2,091    | 2,174         | 2,047    |
| - 债券及其他投资                             | 39,234        | 21,437   | 39,026        | 21,422   |
| 其中：以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的金融<br>资产 | 1,159         | 686      | 1,159         | 677      |
| - 存放中央银行款项                            | 3,515         | 3,381    | 3,494         | 3,363    |
| - 拆出资金                                | 3,273         | 3,889    | 3,321         | 3,888    |
| - 长期应收款                               | 2,984         | 2,946    | -             | -        |
| - 存放同业及其他金融机构<br>款项                   | 2,062         | 2,056    | 1,925         | 1,999    |
| - 买入返售金融资产                            | 1,446         | 7,226    | 1,384         | 7,226    |
| 小计                                    | 113,133       | 98,050   | 109,246       | 94,467   |
| 利息支出                                  |               |          |               |          |
| - 吸收存款                                | (26,206)      | (25,500) | (25,967)      | (25,097) |
| - 同业及其他金融机构<br>存放款项                   | (25,013)      | (15,249) | (25,088)      | (15,318) |
| - 应付债券                                | (8,575)       | (3,974)  | (8,575)       | (3,974)  |
| - 向中央银行借款                             | (4,705)       | (2,191)  | (4,696)       | (2,184)  |
| - 卖出回购金融资产款                           | (2,702)       | (758)    | (2,691)       | (737)    |
| - 向其他金融机构借款及<br>其他                    | (2,634)       | (1,996)  | -             | -        |
| - 拆入资金                                | (2,183)       | (944)    | (2,166)       | (944)    |
| 小计                                    | (72,018)      | (50,612) | (69,183)      | (48,254) |
| 利息净收入                                 | 41,115        | 47,438   | 40,063        | 46,213   |
| 其中：已减值金融资产<br>利息收入                    | 446           | 481      | 446           | 481      |

35 手续费及佣金净收入

|               | 民生银行集团        |         | 民生银行          |         |
|---------------|---------------|---------|---------------|---------|
|               | 截至6月30日止6个月期间 |         | 截至6月30日止6个月期间 |         |
|               | 2017年         | 2016年   | 2017年         | 2016年   |
| 手续费及佣金收入      |               |         |               |         |
| - 银行卡服务手续费    | 10,121        | 7,945   | 10,121        | 7,945   |
| - 托管及其他受托业务佣金 | 7,097         | 7,411   | 6,628         | 6,874   |
| - 代理业务手续费     | 6,330         | 9,293   | 6,320         | 9,345   |
| - 信用承诺手续费及佣金  | 1,607         | 2,929   | 1,608         | 2,929   |
| - 结算与清算手续费    | 1,603         | 1,333   | 1,598         | 1,331   |
| - 财务顾问服务费     | 196           | 392     | 195           | 382     |
| - 其他          | 421           | 484     | 133           | 34      |
| 小计            | 27,375        | 29,787  | 26,603        | 28,840  |
| 手续费及佣金支出      | (2,898)       | (1,728) | (2,715)       | (1,659) |
| 手续费及佣金净收入     | 24,477        | 28,059  | 23,888        | 27,181  |

36 投资收益

|             | 民生银行集团        |       | 民生银行          |       |
|-------------|---------------|-------|---------------|-------|
|             | 截至6月30日止6个月期间 |       | 截至6月30日止6个月期间 |       |
|             | 2017年         | 2016年 | 2017年         | 2016年 |
| 可供出售金融资产    | 1,491         | 498   | 1,323         | 497   |
| 贵金属         | 1,139         | 4,896 | 1,139         | 4,896 |
| 贴现票据买卖价差净额  | 27            | 395   | 27            | 395   |
| 股利收入        | -             | 14    | 14            | 66    |
| 衍生金融工具      | (3)           | (14)  | (3)           | (17)  |
| 以公允价值计量且其变动 |               |       |               |       |
| 计入当期损益的金融资产 | (200)         | 46    | (258)         | 41    |
| 其他          | 167           | 172   | 34            | 118   |
| 合计          | 2,621         | 6,007 | 2,276         | 5,996 |

贴现票据买卖价差净额为未摊销贴现利息收入与贴现成本之间的差额。

37 税金及附加

|         | 民生银行集团        |       | 民生银行          |       |
|---------|---------------|-------|---------------|-------|
|         | 截至6月30日止6个月期间 |       | 截至6月30日止6个月期间 |       |
|         | 2017年         | 2016年 | 2017年         | 2016年 |
| 城市维护建设税 | 343           | 300   | 336           | 296   |
| 教育费附加   | 258           | 220   | 253           | 218   |
| 营业税金    | -             | 2,874 | -             | 2,844 |
| 其他      | 152           | 100   | 138           | 99    |
| 合计      | 753           | 3,494 | 727           | 3,457 |

38 业务及管理费

|                | 民生银行集团        |        | 民生银行          |        |
|----------------|---------------|--------|---------------|--------|
|                | 截至6月30日止6个月期间 |        | 截至6月30日止6个月期间 |        |
|                | 2017年         | 2016年  | 2017年         | 2016年  |
| 职工薪酬费用         |               |        |               |        |
| - 短期职工薪酬       | 7,715         | 7,584  | 7,273         | 7,122  |
| - 离职后福利-设定提存计划 | 1,064         | 1,156  | 1,037         | 1,133  |
| 租赁及物业管理费       | 2,122         | 2,301  | 2,146         | 2,255  |
| 折旧和摊销费用        | 1,652         | 1,719  | 1,618         | 1,666  |
| 办公费用           | 689           | 780    | 664           | 756    |
| 业务费用及其他        | 4,319         | 4,412  | 4,108         | 4,295  |
| 合计             | 17,561        | 17,952 | 16,846        | 17,227 |

审计师报酬包含在业务及管理费中，本集团截至2017年6月30日止6个月期间的审计师报酬为人民币0.05亿元(截至2016年6月30日止6个月期间：人民币0.05亿元)。

39 资产减值损失

|         | 民生银行集团        |        | 民生银行          |        |
|---------|---------------|--------|---------------|--------|
|         | 截至6月30日止6个月期间 |        | 截至6月30日止6个月期间 |        |
|         | 2017年         | 2016年  | 2017年         | 2016年  |
| 发放贷款和垫款 | 16,330        | 20,816 | 16,210        | 20,759 |
| 应收款项类投资 | 345           | 326    | 419           | 405    |
| 长期应收款   | 242           | 280    | -             | -      |
| 拆出资金    | (5)           | -      | (5)           | -      |
| 其他      | 227           | (660)  | 161           | (671)  |
| 合计      | 17,139        | 20,762 | 16,785        | 20,493 |

40 所得税费用

|                      | 民生银行集团        |         | 民生银行          |         |
|----------------------|---------------|---------|---------------|---------|
|                      | 截至6月30日止6个月期间 |         | 截至6月30日止6个月期间 |         |
|                      | 2017年         | 2016年   | 2017年         | 2016年   |
| 当期所得税                | 7,425         | 10,596  | 7,058         | 10,201  |
| 汇算清缴差异调整             | (126)         | (170)   | (132)         | (164)   |
| 小计                   | 7,299         | 10,426  | 6,926         | 10,037  |
| 递延所得税的变动<br>(附注四、16) | (1,462)       | (2,947) | (1,457)       | (2,970) |
| 合计                   | 5,837         | 7,479   | 5,469         | 7,067   |

本集团及本行所得税费用与会计利润的关系列示如下：

| 注                    | 民生银行集团        |         | 民生银行          |         |
|----------------------|---------------|---------|---------------|---------|
|                      | 截至6月30日止6个月期间 |         | 截至6月30日止6个月期间 |         |
|                      | 2017年         | 2016年   | 2017年         | 2016年   |
| 税前利润                 | 34,451        | 35,181  | 32,995        | 33,908  |
| 按照25%所得税税率<br>计算的所得税 | 8,613         | 8,795   | 8,249         | 8,477   |
| 免税收入的影响 (i)          | (2,775)       | (1,481) | (2,773)       | (1,480) |
| 不可抵扣支出的影响            | 125           | 249     | 125           | 235     |
| 其他                   | (126)         | (84)    | (132)         | (165)   |
| 所得税费用                | 5,837         | 7,479   | 5,469         | 7,067   |

(i) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

本集团自2017年1月1日至2017年6月30日止6个月期间，中国内地机构适用所得税税率为25%（截至2016年6月30日止6个月期间：25%），香港地区适用所得税税率为16.5%（截至2016年6月30日止6个月期间：16.5%）。



41 其他综合收益

|               | 民生银行集团        |         | 民生银行          |         |
|---------------|---------------|---------|---------------|---------|
|               | 截至6月30日止6个月期间 |         | 截至6月30日止6个月期间 |         |
|               | 2017年         | 2016年   | 2017年         | 2016年   |
| 以后将重分类至损益的项目： |               |         |               |         |
| 可供出售金融资产的公允价值 |               |         |               |         |
| 变动            | (828)         | (1,140) | (920)         | (1,095) |
| 转入当期损益金额*     | (499)         | (394)   | (449)         | (393)   |
| 减：递延所得税       | 329           | 384     | 342           | 372     |
| 小计            | (998)         | (1,150) | (1,027)       | (1,116) |
| 现金流量套期损益的有效部分 | 953           | -       | 953           | -       |
| 减：递延所得税       | (238)         | -       | (238)         | -       |
| 小计            | 715           | -       | 715           | -       |
| 外币报表折算差额      | (179)         | 57      | (58)          | (33)    |
| 归属于母公司所有者的    |               |         |               |         |
| 其他综合收益的税后净额   | (462)         | (1,093) | (370)         | (1,149) |
| 归属于少数股东的其他综合  |               |         |               |         |
| 收益的税后净额       | (35)          | 25      | -             | -       |
| 合计            | (497)         | (1,068) | (370)         | (1,149) |

\* 转入当期损益金额，是指因处置而转入当期损益、或因重分类至持有至到期投资引起的公允价值变动的摊销转入当期损益的金额。

|               | 归属于母公司所有者的其他综合收益 |              |              |         |                | 合计      |
|---------------|------------------|--------------|--------------|---------|----------------|---------|
|               | 可供出售<br>金融资产     | 现金流量<br>套期损益 | 外币报表<br>折算差额 | 小计      | 少数股东其他<br>综合收益 |         |
| 民生银行集团        |                  |              |              |         |                |         |
| 于2017年1月1日余额  | (1,834)          | (721)        | 413          | (2,142) | 247            | (1,895) |
| 本期变动          | (998)            | 715          | (179)        | (462)   | (35)           | (497)   |
| 于2017年6月30日余额 | (2,832)          | (6)          | 234          | (2,604) | 212            | (2,392) |

| 民生银行集团        | 归属于母公司所有者的其他综合收益 |          |          |         | 少数股东其他综合收益 | 合计      |
|---------------|------------------|----------|----------|---------|------------|---------|
|               | 可供出售金融资产         | 现金流量套期损益 | 外币报表折算差额 | 小计      |            |         |
| 于2016年1月1日余额  | 1,291            | -        | 160      | 1,451   | 139        | 1,590   |
| 本期变动          | (1,150)          | -        | 57       | (1,093) | 25         | (1,068) |
| 于2016年6月30日余额 | 141              | -        | 217      | 358     | 164        | 522     |

| 民生银行          | 可供出售金融资产 | 现金流量套期损益 | 外币报表折算差额 | 合计      |
|---------------|----------|----------|----------|---------|
| 于2017年1月1日余额  | (1,866)  | (721)    | 49       | (2,538) |
| 本期变动          | (1,027)  | 715      | (58)     | (370)   |
| 于2017年6月30日余额 | (2,893)  | (6)      | (9)      | (2,908) |

| 民生银行          | 可供出售金融资产 | 现金流量套期损益 | 外币报表折算差额 | 合计      |
|---------------|----------|----------|----------|---------|
| 于2016年1月1日余额  | 1,207    | -        | 44       | 1,251   |
| 本期变动          | (1,116)  | -        | (33)     | (1,149) |
| 于2016年6月30日余额 | 91       | -        | 11       | 102     |

#### 42 每股收益

基本每股收益以归属于母公司股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于母公司股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。本行于2017年上半年及2016年上半年期间均不存在稀释性潜在普通股。

|                    | 截至6月30日止6个月期间 |        |
|--------------------|---------------|--------|
|                    | 2017年         | 2016年  |
| 归属于母公司股东的净利润       | 28,088        | 27,223 |
| 发行在外普通股的加权平均数(百万股) | 36,485        | 36,485 |
| 基本/稀释每股收益(人民币元)    | 0.77          | 0.75   |

43 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

|                 | 民生银行集团        |          | 民生银行          |          |
|-----------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                 | 截至6月30日止6个月期间 |          | 截至6月30日止6个月期间 |          |
|                 | 2017年         | 2016年    | 2017年         | 2016年    |
| 净利润             | 28,614        | 27,702   | 27,526        | 26,841   |
| 加：资产减值损失        | 17,139        | 20,762   | 16,785        | 20,493   |
| 预计负债变动          | (153)         | (792)    | (153)         | (792)    |
| 固定资产及经营性物业      |               |          |               |          |
| 折旧              | 1,594         | 1,389    | 879           | 873      |
| 无形资产摊销          | 222           | 220      | 200           | 198      |
| 长期待摊费用摊销        | 547           | 614      | 539           | 595      |
| 处置固定资产、无形资产     |               |          |               |          |
| 和其他长期资产的        |               |          |               |          |
| 损失 / (收益)       | 35            | (46)     | -             | -        |
| 公允价值变动(收益) / 损失 | (1,177)       | 3,188    | (1,173)       | 3,177    |
| 非经营活动产生的利息      |               |          |               |          |
| 净收入             | (29,500)      | (16,777) | (29,292)      | (16,771) |
| 投资收益            | (1,554)       | (656)    | (1,297)       | (679)    |
| 递延所得税资产增加       | (1,462)       | (2,947)  | (1,457)       | (2,970)  |
| 经营性应收项目的(增加)    |               |          |               |          |
| / 减少            | (93,526)      | 38,956   | (88,048)      | 39,391   |
| 经营性应付项目的(减少) /  |               |          |               |          |
| 增加              | (288,792)     | 656,950  | (302,289)     | 651,777  |
| 经营活动产生的现金流量净额   | (368,013)     | 728,563  | (377,780)     | 722,133  |

(2) 现金及现金等价物净变动情况

|                       | 民生银行集团        |           | 民生银行          |           |
|-----------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|
|                       | 截至6月30日止6个月期间 |           | 截至6月30日止6个月期间 |           |
|                       | 2017年         | 2016年     | 2017年         | 2016年     |
| 现金及现金等价物期末余额          | 82,983        | 226,615   | 71,070        | 219,348   |
| 减：现金及现金等价物<br>期初余额    | (171,303)     | (126,460) | (162,462)     | (122,962) |
| 现金及现金等价物<br>净(减少)/增加额 | (88,320)      | 100,155   | (91,392)      | 96,386    |

(3) 现金及现金等价物

列示于合并及公司现金流量表中的现金及现金等价物包括：

|                          | 民生银行集团        |         | 民生银行          |         |
|--------------------------|---------------|---------|---------------|---------|
|                          | 截至6月30日止6个月期间 |         | 截至6月30日止6个月期间 |         |
|                          | 2017年         | 2016年   | 2017年         | 2016年   |
| 库存现金 (附注四、1)             | 6,775         | 8,162   | 6,572         | 7,973   |
| 存放中央银行超额存款准备金<br>(附注四、1) | 6,217         | 75,540  | 5,307         | 74,851  |
| 存放同业及其他金融机构<br>活期款项      | 39,041        | 41,742  | 31,787        | 37,936  |
| 原始到期日不超过三个月的：            |               |         |               |         |
| - 存放同业及其他金融机构<br>定期款项    | 3,627         | 35,057  | -             | 31,994  |
| - 拆出资金                   | 27,323        | 66,114  | 27,404        | 66,594  |
| 合计                       | 82,983        | 226,615 | 71,070        | 219,348 |

#### 44 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产出售给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎全部风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

##### 信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

本集团进行的一些证券化交易会使得本集团终止确认全部转移的金融资产。当本集团将金融资产的全部风险与报酬实质性地转让给未合并的证券化实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至 2017 年 6 月 30 日，本集团已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 358.00 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 566.07 亿元)。同时，本集团认购了一定比例由这些结构化主体发行的资产支持证券。截至 2017 年 6 月 30 日，本集团持有的优先档证券的资产价值为人民币 2.80 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 5.85 亿元)，持有的次级档证券的资产价值为人民币 2.22 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 2.35 亿元)，均已划分为应收款项类投资。

除上述证券化交易外，截至 2017 年 6 月 30 日，本集团将面值为人民币 98.69 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 98.69 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中没有实质性转让或保留信贷资产的全部风险和收益。截至 2017 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 10.38 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 10.38 亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币 10.38 亿元和 10.38 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 10.38 亿元和 10.38 亿元)。

## 五 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在四大地区开展业务活动，包括华北地区、华东地区、华南地区及其他地区；从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、经营成果和资本性支出是以集团的会计政策和内部管理规则为基础进行计量的。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配至各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以存贷款利率和市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

经营分部按以下地区和业务进行列报：

地区分部：

- (一) 华北 - 包括民生金融租赁、宁晋村镇银行、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；
- (二) 华东 - 包括慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行、贵池村镇银行、天台村镇银行、天长村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥、南昌和上海自贸区；
- (三) 华南 - 包括民生加银基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行、翔安村镇银行和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门、南宁和海口；
- (四) 其他地区 - 包括民银国际、彭州村镇银行、綦江村镇银行、潼南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣村镇银行、宜都村镇银行、钟祥村镇银行、普洱村镇银行、景洪村镇银行、志丹村镇银行、榆阳村镇银行、腾冲村镇银行、林芝村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州、长春、呼和浩特、沈阳、香港、贵阳、拉萨、兰州、哈尔滨、乌鲁木齐、西宁和银川。

民生银行集团

|              | 截至2017年6月30日止6个月期间 |             |           |           |             |             |
|--------------|--------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
|              | 华北                 | 华东          | 华南        | 其他地区      | 分部间抵销       | 合计          |
| 利息净收入 - 外部   | 31,677             | 1,128       | 576       | 7,734     | -           | 41,115      |
| 利息净(支出)/收入   |                    |             |           |           |             |             |
| - 分部间        | (19,511)           | 10,271      | 6,723     | 2,517     | -           | -           |
| 利息净收入        | 12,166             | 11,399      | 7,299     | 10,251    | -           | 41,115      |
| 手续费及佣金收入     | 21,746             | 1,563       | 2,583     | 1,483     | -           | 27,375      |
| 手续费及佣金支出     | (1,507)            | (265)       | (888)     | (238)     | -           | (2,898)     |
| 手续费及佣金净收入    | 20,239             | 1,298       | 1,695     | 1,245     | -           | 24,477      |
| 其他收入         | 4,687              | 11          | 71        | 174       | -           | 4,943       |
| 营业支出         | (16,676)           | (7,949)     | (4,185)   | (7,523)   | -           | (36,333)    |
| 营业外收支净额      | 182                | 8           | 13        | 46        | -           | 249         |
| 利润总额         | 20,598             | 4,767       | 4,893     | 4,193     | -           | 34,451      |
| 折旧和摊销        | 1,469              | 353         | 186       | 355       | -           | 2,363       |
| 资本性支出        | 2,610              | 655         | 170       | 119       | -           | 3,554       |
|              | 2017年6月30日         |             |           |           |             |             |
| 分部资产         | 4,336,081          | 1,469,884   | 791,539   | 1,006,175 | (1,861,378) | 5,742,301   |
| -对联营及合营企业的投资 | -                  | -           | 17        | -         | -           | 17          |
| 递延所得税资产      |                    |             |           |           |             | 24,908      |
| 总资产          |                    |             |           |           |             | 5,767,209   |
| 分部负债 / 总负债   | (4,029,114)        | (1,456,264) | (779,005) | (989,682) | 1,861,378   | (5,392,687) |
| 信用承诺         | 319,705            | 286,195     | 87,805    | 205,104   | -           | 898,809     |

|              | 截至2016年6月30日止6个月期间 |             |           |             |             |             |
|--------------|--------------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|
|              | 华北                 | 华东          | 华南        | 其他地区        | 分部间抵销       | 合计          |
| 利息净收入 - 外部   | 28,101             | 6,888       | 2,210     | 10,239      | -           | 47,438      |
| 利息净(支出)/收入   |                    |             |           |             |             |             |
| - 分部间        | (10,274)           | 5,284       | 4,560     | 430         | -           | -           |
| 利息净收入        | 17,827             | 12,172      | 6,770     | 10,669      | -           | 47,438      |
| 手续费及佣金收入     | 22,400             | 2,789       | 2,159     | 2,439       | -           | 29,787      |
| 手续费及佣金支出     | (877)              | (331)       | (343)     | (177)       | -           | (1,728)     |
| 手续费及佣金净收入    | 21,523             | 2,458       | 1,816     | 2,262       | -           | 28,059      |
| 其他收入         | 2,004              | 352         | 53        | 45          | -           | 2,454       |
| 营业支出         | (20,326)           | (10,234)    | (4,417)   | (7,792)     | -           | (42,769)    |
| 营业外收支净额      | 38                 | (9)         | 8         | (38)        | -           | (1)         |
| 利润总额         | 21,066             | 4,739       | 4,230     | 5,146       | -           | 35,181      |
| 折旧和摊销        | 1,207              | 378         | 202       | 436         | -           | 2,223       |
| 资本性支出        | 2,289              | 252         | 144       | 330         | -           | 3,015       |
|              | 2016年12月31日        |             |           |             |             |             |
| 分部资产         | 4,795,197          | 1,521,038   | 827,041   | 1,077,414   | (2,348,179) | 5,872,511   |
| -对联营及合营企业的投资 | -                  | -           | 25        | -           | -           | 25          |
| 递延所得税资产      |                    |             |           |             |             | 23,366      |
| 总资产          |                    |             |           |             |             | 5,895,877   |
| 分部负债 / 总负债   | (4,523,616)        | (1,504,305) | (808,695) | (1,055,413) | 2,348,179   | (5,543,850) |
| 信用承诺         | 344,463            | 323,375     | 99,029    | 231,403     | -           | 998,270     |



业务分部：

本集团业务分为四个分部：公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。

公司银行业务 - 为公司客户、政府机关和金融机构提供银行产品和服务。这些产品和服务包括存款、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务等。

个人银行业务 - 为个人客户提供银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、小微企业贷款、住房贷款和消费信贷等。

资金业务 - 包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

其他业务 - 本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不构成单独报告分部的业务。

由于本集团分部业务总收入主要来源于利息，同时本集团管理部门以利息净收入作为评估部门表现的主要指标之一，因此报告分部的利息收入和支出在分部报告中以净额列示。

本集团管理层报告中的外部收入与合并利润表的表述方式相一致。业务分部之间的交易被抵销。

资金通常在分部之间进行分配，分部间的利息净收入以本集团的内部转移定价为基础确定。业务分部之间没有其他重大的收入支出交易。

内部转移定价根据每笔交易的性质进行调整。外部收入按合理的标准分配到业务分部。

分部资产包括归属于各分部的所有的有形资产、无形资产、其他长期资产及应收款项等资产，但不包括递延所得税资产。分部负债包括归属于各分部的所有负债。

民生银行集团

|                               | 截至2017年6月30日止6个月期间 |            |             |           | 合计          |
|-------------------------------|--------------------|------------|-------------|-----------|-------------|
|                               | 公司<br>银行业务         | 个人<br>银行业务 | 资金业务        | 其他业务      |             |
| 利息净收入                         | 19,987             | 13,034     | 7,526       | 568       | 41,115      |
| 其中：分部间利息净<br>收入 / (支出)        | 5,528              | (6,609)    | 1,079       | 2         | -           |
| 手续费及佣金净收入                     | 8,867              | 11,572     | 3,260       | 778       | 24,477      |
| 其中：分部间手续费及<br>佣金净(支出) /<br>收入 | (165)              | -          | -           | 165       | -           |
| 其他收入                          | 36                 | 3          | 2,993       | 1,911     | 4,943       |
| 营业支出                          | (15,249)           | (15,296)   | (4,052)     | (1,736)   | (36,333)    |
| 营业外收支净额                       | 16                 | 24         | 1           | 208       | 249         |
| 利润总额                          | 13,657             | 9,337      | 9,728       | 1,729     | 34,451      |
| 折旧和摊销                         | 781                | 661        | 374         | 547       | 2,363       |
| 资本性支出                         | 174                | 148        | 85          | 3,147     | 3,554       |
|                               | 2017年6月30日         |            |             |           |             |
| 分部资产                          | 1,691,743          | 1,005,860  | 2,858,554   | 186,144   | 5,742,301   |
| -对联营及合营企业<br>的投资              | -                  | -          | -           | 17        | 17          |
| 递延所得税资产                       |                    |            |             |           | 24,908      |
| 总资产                           |                    |            |             |           | 5,767,209   |
| 分部负债 / 总负债                    | (2,496,250)        | (619,341)  | (2,109,148) | (167,948) | (5,392,687) |
| 信用承诺                          | 805,258            | 89,120     | -           | 4,431     | 898,809     |

|                               | 截至2016年6月30日止6个月期间 |               |              |              | 合计                 |
|-------------------------------|--------------------|---------------|--------------|--------------|--------------------|
|                               | 公司<br>银行业务         | 个人<br>银行业务    | 资金业务         | 其他业务         |                    |
| 利息净收入                         | 29,512             | 13,294        | 3,830        | 802          | 47,438             |
| 其中：分部间利息净<br>收入 / (支出)        | 8,791              | (3,817)       | (5,006)      | 32           | -                  |
| 手续费及佣金净收入                     | 11,626             | 11,476        | 3,863        | 1,094        | 28,059             |
| 其中：分部间手续费及<br>佣金净(支出) /<br>收入 | (20)               | -             | -            | 20           | -                  |
| 其他收入                          | 417                | 2             | 985          | 1,050        | 2,454              |
| 营业支出                          | (16,858)           | (21,133)      | (3,376)      | (1,402)      | (42,769)           |
| 营业外收支净额                       | (1)                | 20            | 20           | (40)         | (1)                |
| 利润总额                          | <u>24,696</u>      | <u>3,659</u>  | <u>5,322</u> | <u>1,504</u> | <u>35,181</u>      |
| 折旧和摊销                         | 898                | 530           | 181          | 614          | 2,223              |
| 资本性支出                         | <u>921</u>         | <u>543</u>    | <u>186</u>   | <u>1,365</u> | <u>3,015</u>       |
|                               | 2016年12月31日        |               |              |              |                    |
| 分部资产                          | 1,600,607          | 889,907       | 3,220,636    | 161,361      | 5,872,511          |
| -对联营及合营企业<br>的投资              | -                  | -             | -            | 25           | 25                 |
| 递延所得税资产                       |                    |               |              |              | <u>23,366</u>      |
| 总资产                           |                    |               |              |              | <u>5,895,877</u>   |
| 分部负债 / 总负债                    | (2,578,464)        | (616,229)     | (2,204,088)  | (145,069)    | <u>(5,543,850)</u> |
| 信用承诺                          | <u>928,114</u>     | <u>63,335</u> | <u>-</u>     | <u>6,821</u> | <u>998,270</u>     |

## 六 或有事项及承诺

### 1 信用承诺

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

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

|              | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|              | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 银行承兑汇票       | 524,803        | 612,583         | 524,446        | 611,705         |
| 开出保函         | 152,096        | 196,566         | 152,090        | 196,554         |
| 开出信用证        | 124,249        | 110,330         | 124,249        | 110,330         |
| 未使用的信用卡额度    | 89,120         | 63,335          | 89,120         | 63,335          |
| 融资租赁承诺       | 4,431          | 6,821           | -              | -               |
| 不可撤销贷款承诺     |                |                 |                |                 |
| - 原到期日在1年以内  | 1,609          | 138             | 1,609          | 138             |
| - 原到期日在1年或以上 | 2,501          | 8,497           | 2,501          | 8,497           |
| 合计           | 898,809        | 998,270         | 894,015        | 990,559         |

### 2 资本性支出承诺

|          | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 已签约但尚未支付 | 21,955         | 13,784          | 1,139          | 384             |
| 已批准但尚未签约 | 32             | 7               | 20             | 7               |
| 合计       | 21,987         | 13,791          | 1,159          | 391             |

### 3 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团及本行未来最低应支付租金列示如下：

|       | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|       | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 1年以内  | 8,480          | 5,199           | 8,405          | 5,140           |
| 1年至5年 | 4,838          | 8,602           | 4,681          | 8,486           |
| 5年以上  | 1,071          | 2,770           | 1,030          | 2,722           |
| 合计    | 14,389         | 16,571          | 14,116         | 16,348          |

### 4 前期承诺履行情况

截至2017年6月30日，本集团的资本性支出承诺及经营租赁承诺在重大方面已按照合同约定履行。

### 5 抵/质押资产

|          | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 贴现票据     | 49,587         | 72,201          | 49,035         | 71,695          |
| 持有至到期投资  | 23,517         | 16,494          | 23,517         | 16,494          |
| 可供出售金融资产 | 17,665         | 23,871          | 17,665         | 23,871          |
| 长期应收款    | 14,735         | 12,991          | -              | -               |
| 固定资产     | 12,022         | 8,838           | -              | -               |
| 其他资产     | -              | 12              | -              | -               |
| 合计       | 117,526        | 134,407         | 90,217         | 112,060         |

于2017年6月30日，上述抵/质押资产中包括一部分可以出售或再次向外质押的资产，均系本集团在买入返售交易中接受的贴现票据，其公允价值为人民币53.28亿元（2016年12月31日：人民币406.74亿元）。于2017年6月30日，本集团已将其中公允价值为人民币6.27亿元的贴现票据再次出售或向外再次抵押（2016年12月31日：人民币18.54亿元）。本集团有义务在约定的返售日返还上述贴现票据。

6 证券承销责任

|        | <u>民生银行集团和民生银行</u> |                |
|--------|--------------------|----------------|
|        | 2017年              | 2016年          |
|        | <u>6月30日</u>       | <u>12月31日</u>  |
| 中短期融资券 | <u>363,566</u>     | <u>224,561</u> |

7 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2017年6月30日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币40.22亿元(2016年12月31日：人民币39.24亿元)，原始期限为一至五年。

8 未决诉讼

于2017年6月30日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

七 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2017年6月30日，本集团证券投资基金托管余额为人民币4,829.09亿元(2016年12月31日：人民币2,932.86亿元)，养老金产品托管余额为人民币484.11亿元(2016年12月31日：人民币572.79亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币344.04亿元(2016年12月31日：人民币336.06亿元)，委托贷款余额为人民币4,191.94亿元(2016年12月31日：人民币4,282.77亿元)。

## 八 纳入合并范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为部分资产管理计划。本集团作为资产管理计划管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、资产管理计划其他方的权力和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为资产管理计划管理人是主要责任人还是代理人。对于纳入合并范围的资产管理计划，尽管本集团不在其中持有任何权益，但本集团作为主要责任人身份行使投资决策权，且集团所享有的总收益在资产管理总收益中占比较大，因此将其纳入合并范围。

于2017年6月30日，本集团管理及合并的资产管理计划的权益金额共计人民币0.54亿元(2016年12月31日：人民币38.35亿元)；单支资产管理计划对集团的财务影响均不重大。

## 九 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### 1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括专项资产管理计划、信托计划以及资产支持融资债券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于2017年6月30日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

|          | 本集团        |         |
|----------|------------|---------|
|          | 2017年6月30日 |         |
|          | 账面价值       | 最大损失敞口  |
| 专项资产管理计划 | 896,899    | 896,899 |
| 信托计划     | 15,660     | 15,660  |
| 资产支持融资债券 | 39,468     | 39,468  |
| 合计       | 952,027    | 952,027 |

|          | 本集团              |                  |
|----------|------------------|------------------|
|          | 2016年12月31日      |                  |
|          | 账面价值             | 最大损失敞口           |
| 专项资产管理计划 | 1,039,288        | 1,039,288        |
| 信托计划     | 12,183           | 12,183           |
| 资产支持融资债券 | 33,076           | 33,076           |
| 合计       | <u>1,084,547</u> | <u>1,084,547</u> |

于2017年6月30日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

|          | 本集团            |               |              |
|----------|----------------|---------------|--------------|
|          | 2017年6月30日     |               |              |
|          | 应收款项<br>类投资    | 可供出售<br>金融资产  | 买入返售<br>金融资产 |
| 专项资产管理计划 | 896,899        | -             | -            |
| 信托计划     | 14,510         | -             | 1,150        |
| 资产支持融资债券 | 27,811         | 11,657        | -            |
| 合计       | <u>939,220</u> | <u>11,657</u> | <u>1,150</u> |

|          | 本集团              |              |              |
|----------|------------------|--------------|--------------|
|          | 2016年12月31日      |              |              |
|          | 应收款项<br>类投资      | 可供出售<br>金融资产 | 买入返售<br>金融资产 |
| 专项资产管理计划 | 1,039,288        | -            | -            |
| 信托计划     | 10,366           | -            | 1,817        |
| 资产支持融资债券 | 30,062           | 3,014        | -            |
| 合计       | <u>1,079,716</u> | <u>3,014</u> | <u>1,817</u> |

专项资产管理计划、信托计划和资产支持融资债券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。



## 2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2017年6月30日，本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

于2017年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币9,126.68亿元及人民币4,451.97亿元(2016年12月31日：人民币11,771.13亿元及人民币6,689.26亿元)。

## 3 本集团于本期间发起但于2017年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

于截至2017年6月30日止6个月期间，本集团在上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币54.42亿元(截至2016年6月30日止6个月期间：人民币56.21亿元)。

本集团于2017年1月1日之后发行，并于2017年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币4,824.84亿元(2016年度：人民币12,464.12亿元)。

## 十 关联方

### 1 关联方关系

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的企业及其控股子公司及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

本行子公司的基本情况参见附注四、13。

### 2 关联交易

#### (1) 定价政策

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(2) 关联方在本集团的贷款

于报告期末余额：

|                            | 担保<br>方式 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
|----------------------------|----------|----------------|-----------------|
| 国药控股股份有限公司及其下属企业           | 保证       | 3,626          | 5,344           |
| 联想控股股份有限公司                 | 保证       | 1,500          | 1,500           |
| 东方集团股份有限公司及其下属企业           | 质押       | 1,438          | 1,440           |
| AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED | 保证       | 813            | -               |
| SHR FSST,LLC               | 抵押       | 677            | -               |
| 厦门奥盟体育文化发展有限公司             | 抵押       | 650            | -               |
| 上海复星高科技(集团)有限公司            | 保证       | 500            | 500             |
| 东方希望集团有限公司                 | 保证       | 400            | 400             |
| 民生养老股份有限公司                 | 保证       | 346            | 347             |
| 福信集团有限公司                   | 保证       | 313            | 325             |
|                            | 抵押       | 258            | 408             |
| 拜博医疗集团有限公司及其下属企业           | 保证       | 250            | 250             |
| CUDECO LIMITED             | 保证       | 203            | 416             |
| 河北苏龙光伏发电有限公司               | 抵押       | 104            | -               |
| 四川希望深蓝能源化工有限公司             | 保证       | 100            | 80              |
| 上海市松江自来水有限公司               | 保证       | 67             | 54              |
| 四川希望深蓝空调制造有限公司             | 保证       | 50             | -               |
| 重庆渝涪高速公路有限公司               | 质押       | 34             | -               |
| 希望森兰科技股份有限公司               | 保证       | 20             | 60              |
| 成都绿科商贸有限责任公司               | 抵押       | 注              | 40              |
| 四川希望华西建设工程总承包有限公司          | 保证       | 20             | 20              |
| 金地(集团)股份有限公司               | 保证       | 20             | 20              |
| 厦门融银贸易有限公司                 | 质押       | 11             | 14              |
| 关联方个人                      | 抵押       | 28             | 30              |
| 合计                         |          | 11,428         | 11,248          |
| 占同类交易的比例(%)                |          | 0.43           | 0.47            |

注：于2017年6月30日，该公司已不构成本集团关联方。

报告期交易金额：

|              | 截至6月30日止6个月期间 |       |
|--------------|---------------|-------|
|              | 2017年         | 2016年 |
| 关联方贷款利息收入    | 161           | 144   |
| 占同类交易的比例 (%) | 0.14          | 0.15  |

于2017年6月30日，本集团未发现上述关联方贷款存在个别减值(2016年12月31日：无)。

(3) 本集团与关联方的其他交易

资产负债表项目于报告期末余额：

|               | 2017年6月30日 |             | 2016年12月31日 |             |
|---------------|------------|-------------|-------------|-------------|
|               | 余额         | 占同类交易的比例(%) | 余额          | 占同类交易的比例(%) |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |             |             |             |
| 当期损益的金融资产     | -          | -           | 50          | 0.06        |
| 应收利息          | 16         | 0.05        | 34          | 0.11        |
| 可供出售金融资产      | 492        | 0.16        | 200         | 0.07        |
| 应收款项类投资       | 1,607      | 0.16        | 2,024       | 0.18        |
| 长期应收款         | 60         | 0.05        | 95          | 0.10        |
| 其他资产          | 475        | 0.55        | 208         | 0.27        |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 9,314      | 0.98        | 513         | 0.04        |
| 吸收存款          | 33,645     | 1.11        | 50,783      | 1.65        |
| 应付利息          | 242        | 0.59        | 1,853       | 5.08        |
| 其他负债          | 123        | 0.31        | -           | -           |

利润表项目于报告期末发生额：

|          | 2017年         |                 | 2016年         |                 |
|----------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|          | 截至6月30日止6个月期间 |                 | 截至6月30日止6个月期间 |                 |
|          | 余额            | 占同类交易的<br>比例(%) | 余额            | 占同类交易的<br>比例(%) |
| 利息收入     | 40            | 0.04            | 8             | 0.01            |
| 利息支出     | 503           | 0.70            | 1,180         | 2.33            |
| 手续费及佣金收入 | 189           | 0.69            | 741           | 2.49            |
| 业务及管理费用  | 202           | 1.15            | 127           | 0.71            |

本期间关联交易的其他损益影响不重大。

表外项目于报告期末余额：

|        | 2017年6月30日 |       | 2016年12月31日 |       |
|--------|------------|-------|-------------|-------|
|        | 占同类交易的     |       | 占同类交易的      |       |
|        | 余额         | 比例(%) | 余额          | 比例(%) |
| 开出保函   | 4,090      | 2.69  | 5,238       | 2.57  |
| 银行承兑汇票 | 5,077      | 0.97  | 4,788       | 0.78  |
| 开出信用证  | 1,250      | 1.01  | 1,480       | 1.34  |

其他于报告期末余额：

|                         | 2017年6月30日 |       | 2016年12月31日 |       |
|-------------------------|------------|-------|-------------|-------|
|                         | 占同类交易的     |       | 占同类交易的      |       |
|                         | 余额         | 比例(%) | 余额          | 比例(%) |
| 由关联方提供担保的贷款             | 10,870     | 0.41  | 13,106      | 0.55  |
| 本集团买入返售票据中由<br>关联方开立的票据 | 255        | 1.24  | 17          | 0.04  |

上述关联交易对本集团截至2017年6月30日止6个月期间和截至2016年6月30日止6个月期间的损益和于2017年6月30日和2016年12月31日的财务状况影响不重大。

(4) 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间和截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间均未发生其他重大关联交易。

(5) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高级管理人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2017 年 6 月 30 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 0.06 亿元 (2016 年 12 月 31 日：人民币 0.12 亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币 0.33 亿元 (截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 0.29 亿元)。本行于截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间和截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

(6) 本行与子公司的交易

于报告期末余额：

|               | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 8              | 70              |
| 拆出资金          | 6,031          | 1,942           |
| 发放贷款和垫款       | 1,979          | 411             |
| 应收利息          | 14             | 3               |
| 其他资产          | 363            | 436             |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 6,294          | 6,584           |
| 吸收存款          | 512            | 89              |
| 应付利息          | 11             | 7               |
| 其他负债          | 6              | 24              |

报告期交易金额：

|          | 截至6月30日止6个月期间 |       |
|----------|---------------|-------|
|          | 2017年         | 2016年 |
| 利息收入     | 58            | 89    |
| 利息支出     | 74            | 100   |
| 手续费及佣金收入 | 201           | 213   |
| 业务及管理费   | 93            | 100   |

截至2017年6月30日止6个月期间，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于2017年6月30日，上述交易的余额为人民币4.45亿元(2016年12月31日：人民币5.34亿元)。

本行资产负债表、利润表及表外项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及交易金额在编制合并财务报表时予以抵销。

## 十一 金融风险管理

### 1 信用风险

#### (1) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于资产负债表日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

|                            | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                            | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 存放中央银行款项                   | 417,894        | 515,253         | 414,540        | 511,705         |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 138,650        | 188,414         | 126,597        | 178,072         |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 |                |                 |                |                 |
| 债券投资                       | 60,091         | 75,596          | 59,364         | 75,174          |
| 衍生金融资产                     | 9,722          | 7,843           | 9,715          | 7,759           |
| 拆出资金                       | 148,257        | 182,877         | 153,488        | 184,819         |
| 买入返售金融资产                   | 20,512         | 90,546          | 16,662         | 90,046          |
| 应收利息                       | 35,285         | 31,516          | 34,805         | 31,047          |
| 发放贷款和垫款                    | 2,636,361      | 2,397,192       | 2,621,120      | 2,381,879       |
| 可供出售金融资产                   |                |                 |                |                 |
| 债券投资                       | 264,814        | 284,583         | 262,238        | 282,155         |
| 持有至到期投资                    | 663,652        | 661,362         | 663,652        | 661,362         |
| 应收款项类投资                    | 1,019,404      | 1,148,729       | 1,012,772      | 1,146,340       |
| 长期应收款                      | 109,103        | 94,791          | -              | -               |
| 金融资产，其他                    | 64,913         | 55,253          | 51,035         | 36,835          |
| 合计                         | 5,588,658      | 5,733,955       | 5,425,988      | 5,587,193       |
| 表外信用承诺                     | 898,809        | 998,270         | 894,015        | 990,559         |
| 最大信用风险敞口                   | 6,487,467      | 6,732,225       | 6,320,003      | 6,577,752       |

(2) 发放贷款和垫款

|           | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|           | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 发放贷款和垫款总额 |                |                 |                |                 |
| 未逾期末减值    | 2,612,547      | 2,374,632       | 2,597,516      | 2,359,557       |
| 已逾期末减值    | 48,137         | 45,519          | 47,611         | 44,939          |
| 已减值       | 45,610         | 41,435          | 45,084         | 41,058          |
| 小计        | 2,706,294      | 2,461,586       | 2,690,211      | 2,445,554       |
| 减：贷款减值准备  |                |                 |                |                 |
| 未逾期末减值    | (37,212)       | (34,323)        | (36,733)       | (33,898)        |
| 已逾期末减值    | (6,132)        | (5,914)         | (6,069)        | (5,857)         |
| 已减值       | (26,589)       | (24,157)        | (26,289)       | (23,920)        |
| 小计        | (69,933)       | (64,394)        | (69,091)       | (63,675)        |
| 净额        |                |                 |                |                 |
| 未逾期末减值    | 2,575,335      | 2,340,309       | 2,560,783      | 2,325,659       |
| 已逾期末减值    | 42,005         | 39,605          | 41,542         | 39,082          |
| 已减值       | 19,021         | 17,278          | 18,795         | 17,138          |
| 合计        | 2,636,361      | 2,397,192       | 2,621,120      | 2,381,879       |

a 未逾期末减值贷款

未逾期末减值贷款的信用风险基于贷款类别分析如下：

|         | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|         | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 公司贷款和垫款 | 1,624,917      | 1,506,023       | 1,621,597      | 1,501,866       |
| 个人贷款和垫款 | 987,630        | 868,609         | 975,919        | 857,691         |
| 总额      | 2,612,547      | 2,374,632       | 2,597,516      | 2,359,557       |



未逾期未减值贷款的信用风险基于担保方式评估如下：

|        | 民生银行集团           |                  | 民生银行             |                  |
|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|        | 2017年<br>6月30日   | 2016年<br>12月31日  | 2017年<br>6月30日   | 2016年<br>12月31日  |
| 信用贷款   | 596,210          | 482,196          | 597,887          | 482,326          |
| 保证贷款   | 601,738          | 590,411          | 595,421          | 584,337          |
| 附担保物贷款 |                  |                  |                  |                  |
| - 抵押贷款 | 1,048,904        | 945,956          | 1,040,804        | 939,095          |
| - 质押贷款 | 365,695          | 356,069          | 363,404          | 353,799          |
| 总额     | <u>2,612,547</u> | <u>2,374,632</u> | <u>2,597,516</u> | <u>2,359,557</u> |

b 已逾期未减值贷款

在初始发放贷款时，本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

在资产负债表日，本集团及本行已逾期但未减值的发放贷款及垫款逾期账龄分析如下：

民生银行集团

|         | 2017年6月30日    |              |              |               |               |
|---------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|         | 30天以内         | 30至60天       | 60至90天       | 90天以上         | 合计            |
| 公司贷款和垫款 | 8,294         | 3,281        | 3,815        | 21,070        | 36,460        |
| 个人贷款和垫款 | 4,583         | 2,420        | 3,273        | 1,401         | 11,677        |
| 合计      | <u>12,877</u> | <u>5,701</u> | <u>7,088</u> | <u>22,471</u> | <u>48,137</u> |

|         | 2016年12月31日   |              |              |               |               |
|---------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|         | 30天以内         | 30至60天       | 60至90天       | 90天以上         | 合计            |
| 公司贷款和垫款 | 6,161         | 2,266        | 2,819        | 21,197        | 32,443        |
| 个人贷款和垫款 | 4,653         | 3,008        | 3,698        | 1,717         | 13,076        |
| 合计      | <u>10,814</u> | <u>5,274</u> | <u>6,517</u> | <u>22,914</u> | <u>45,519</u> |

民生银行

|         | 2017年6月30日 |        |        |        |        |
|---------|------------|--------|--------|--------|--------|
|         | 30天以内      | 30至60天 | 60至90天 | 90天以上  | 合计     |
| 公司贷款和垫款 | 8,284      | 3,281  | 3,815  | 21,033 | 36,413 |
| 个人贷款和垫款 | 4,516      | 2,385  | 3,225  | 1,072  | 11,198 |
| 合计      | 12,800     | 5,666  | 7,040  | 22,105 | 47,611 |

|         | 2016年12月31日 |        |        |        |        |
|---------|-------------|--------|--------|--------|--------|
|         | 30天以内       | 30至60天 | 60至90天 | 90天以上  | 合计     |
| 公司贷款和垫款 | 6,161       | 2,264  | 2,814  | 21,146 | 32,385 |
| 个人贷款和垫款 | 4,577       | 2,959  | 3,663  | 1,355  | 12,554 |
| 合计      | 10,738      | 5,223  | 6,477  | 22,501 | 44,939 |

c 减值贷款

|              | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|              | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 公司贷款和垫款      | 25,167         | 22,198          | 25,082         | 22,134          |
| 个人贷款和垫款      | 20,443         | 19,237          | 20,002         | 18,924          |
| 合计           | 45,610         | 41,435          | 45,084         | 41,058          |
| 占贷款和垫款总额的百分比 | 1.69%          | 1.68%           | 1.68%          | 1.68%           |
| 减值准备         |                |                 |                |                 |
| - 公司贷款和垫款    | (13,346)       | (11,142)        | (13,290)       | (11,099)        |
| - 个人贷款和垫款    | (13,243)       | (13,015)        | (12,999)       | (12,821)        |
| 合计           | (26,589)       | (24,157)        | (26,289)       | (23,920)        |

发生减值的贷款和垫款按担保方式分类如下：

|              | 民生银行集团         |                 | 民生银行           |                 |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|              | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
| 信用贷款         | 6,349          | 6,213           | 6,349          | 6,212           |
| 保证贷款         | 22,811         | 20,729          | 22,541         | 20,511          |
| 附担保物贷款       |                |                 |                |                 |
| - 抵押贷款       | 13,273         | 11,624          | 13,018         | 11,467          |
| - 质押贷款       | 3,177          | 2,869           | 3,176          | 2,868           |
| 合计           | 45,610         | 41,435          | 45,084         | 41,058          |
| 减值贷款抵质押物公允价值 | 10,297         | 9,396           | 10,177         | 9,334           |

上述抵质押物主要包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据抵质押物处置经验和目前市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

## 2 市场风险

### (1) 汇率风险

下表汇总了本集团及本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

民生银行集团

|             | 2017年6月30日 |         |        |        |           |
|-------------|------------|---------|--------|--------|-----------|
|             | 人民币        | 美元      | 港币     | 其他币种   | 合计        |
| 资产：         |            |         |        |        |           |
| 现金及存放中央银行款项 | 381,284    | 42,961  | 205    | 219    | 424,669   |
| 存放同业及其他     |            |         |        |        |           |
| 金融机构款项      | 20,849     | 107,882 | 5,278  | 4,641  | 138,650   |
| 拆出资金        | 117,664    | 27,432  | 1,032  | 2,129  | 148,257   |
| 以公允价值计量且其   |            |         |        |        |           |
| 变动计入当期损益的   |            |         |        |        |           |
| 金融资产        | 42,497     | 23,653  | 426    | -      | 66,576    |
| 买入返售金融资产    | 20,512     | -       | -      | -      | 20,512    |
| 发放贷款和垫款     | 2,461,776  | 133,410 | 16,590 | 24,585 | 2,636,361 |
| 债权及权益性投资    | 1,901,373  | 82,530  | 4,582  | 6,271  | 1,994,756 |
| 长期应收款       | 86,094     | 23,009  | -      | -      | 109,103   |
| 其他资产        | 186,558    | 24,775  | 12,447 | 4,545  | 228,325   |
| 资产合计        | 5,218,607  | 465,652 | 40,560 | 42,390 | 5,767,209 |
| 负债：         |            |         |        |        |           |
| 向中央银行借款     | 324,468    | -       | -      | -      | 324,468   |
| 同业及其他金融机构   |            |         |        |        |           |
| 存放款项        | 933,405    | 10,964  | 1,189  | 6,777  | 952,335   |
| 拆入资金        | 52,361     | 140,609 | 2,491  | 24,948 | 220,409   |
| 向其他金融机构借款   | 90,650     | 48,629  | 1,087  | -      | 140,366   |
| 卖出回购金融资产款   | 87,985     | 2,543   | -      | -      | 90,528    |
| 吸收存款        | 2,780,851  | 212,088 | 20,132 | 10,056 | 3,023,127 |
| 应付债券        | 522,319    | 7,432   | -      | -      | 529,751   |
| 其他负债        | 101,397    | 7,574   | 1,991  | 741    | 111,703   |
| 负债合计        | 4,893,436  | 429,839 | 26,890 | 42,522 | 5,392,687 |
| 头寸净额        | 325,171    | 35,813  | 13,670 | (132)  | 374,522   |
| 货币衍生合约      | (959)      | (1,181) | (543)  | -      | (2,683)   |
| 表外信用承诺      | 846,389    | 43,877  | 4,063  | 4,480  | 898,809   |

|             | 2016年12月31日 |         |        |        |           |
|-------------|-------------|---------|--------|--------|-----------|
|             | 人民币         | 美元      | 港币     | 其他币种   | 合计        |
| 资产：         |             |         |        |        |           |
| 现金及存放中央银行款项 | 482,352     | 41,443  | 211    | 233    | 524,239   |
| 存放同业及其他     |             |         |        |        |           |
| 金融机构款项      | 38,040      | 146,231 | 507    | 3,636  | 188,414   |
| 拆出资金        | 128,156     | 46,133  | 7,955  | 633    | 182,877   |
| 以公允价值计量且其   |             |         |        |        |           |
| 变动计入当期损益的   |             |         |        |        |           |
| 金融资产        | 74,451      | 14,812  | 477    | -      | 89,740    |
| 买入返售金融资产    | 90,546      | -       | -      | -      | 90,546    |
| 发放贷款和垫款     | 2,257,530   | 118,492 | 11,158 | 10,012 | 2,397,192 |
| 债权及权益性投资    | 2,031,355   | 76,503  | 2,179  | 7,132  | 2,117,169 |
| 长期应收款       | 82,558      | 12,233  | -      | -      | 94,791    |
| 其他资产        | 136,866     | 33,078  | 13,204 | 27,761 | 210,909   |
| 资产合计        | 5,321,854   | 488,925 | 35,691 | 49,407 | 5,895,877 |
| 负债：         |             |         |        |        |           |
| 向中央银行借款     | 315,438     | -       | -      | -      | 315,438   |
| 同业及其他金融机构   |             |         |        |        |           |
| 存放款项        | 1,269,972   | 29,002  | 1,432  | 7,216  | 1,307,622 |
| 拆入资金        | 31,951      | 49,333  | 3,945  | 15,168 | 100,397   |
| 向其他金融机构借款   | 79,162      | 42,867  | 445    | -      | 122,474   |
| 卖出回购金融资产款   | 113,255     | -       | -      | -      | 113,255   |
| 吸收存款        | 2,919,583   | 120,231 | 16,054 | 26,374 | 3,082,242 |
| 应付债券        | 394,230     | 4,146   | -      | -      | 398,376   |
| 其他负债        | 94,575      | 6,921   | 1,581  | 969    | 104,046   |
| 负债合计        | 5,218,166   | 252,500 | 23,457 | 49,727 | 5,543,850 |
| 头寸净额        | 103,688     | 236,425 | 12,234 | (320)  | 352,027   |
| 货币衍生合约      | 6,862       | 422     | 2,183  | -      | 9,467     |
| 表外信用承诺      | 932,013     | 48,211  | 14,108 | 3,938  | 998,270   |

民生银行

2017年6月30日

|             | 人民币       | 美元      | 港币     | 其他币种   | 合计        |
|-------------|-----------|---------|--------|--------|-----------|
| 资产：         |           |         |        |        |           |
| 现金及存放中央银行款项 | 377,726   | 42,961  | 205    | 220    | 421,112   |
| 存放同业及其他金融   |           |         |        |        |           |
| 机构款项        | 12,844    | 104,586 | 4,528  | 4,639  | 126,597   |
| 拆出资金        | 122,014   | 28,313  | 1,032  | 2,129  | 153,488   |
| 以公允价值计量且其   |           |         |        |        |           |
| 变动计入当期损益的   |           |         |        |        |           |
| 金融资产        | 39,118    | 22,128  | -      | -      | 61,246    |
| 买入返售金融资产    | 16,662    | -       | -      | -      | 16,662    |
| 发放贷款和垫款     | 2,444,556 | 133,410 | 18,569 | 24,585 | 2,621,120 |
| 债权及权益性投资    | 1,895,532 | 80,505  | 2,724  | 6,271  | 1,985,032 |
| 其他资产        | 164,373   | 4,711   | 11,830 | 4,545  | 185,459   |
| 资产合计        | 5,072,825 | 416,614 | 38,888 | 42,389 | 5,570,716 |
| 负债：         |           |         |        |        |           |
| 向中央银行借款     | 324,000   | -       | -      | -      | 324,000   |
| 同业及其他金融机构   |           |         |        |        |           |
| 存放款项        | 938,336   | 12,288  | 1,198  | 6,777  | 958,599   |
| 拆入资金        | 50,861    | 140,609 | 2,491  | 24,948 | 218,909   |
| 卖出回购金融资产款   | 87,305    | 2,543   | -      | -      | 89,848    |
| 吸收存款        | 2,752,781 | 212,321 | 20,382 | 10,055 | 2,995,539 |
| 应付债券        | 522,319   | 7,431   | -      | -      | 529,750   |
| 其他负债        | 89,706    | 4,325   | 1,356  | 728    | 96,115    |
| 负债合计        | 4,765,308 | 379,517 | 25,427 | 42,508 | 5,212,760 |
| 头寸净额        | 307,517   | 37,097  | 13,461 | (119)  | 357,956   |
| 货币衍生合约      | (959)     | (1,181) | (543)  | -      | (2,683)   |
| 表外信用承诺      | 845,455   | 40,017  | 4,063  | 4,480  | 894,015   |

2016年12月31日

|                                | 人民币       | 美元      | 港币     | 其他币种   | 合计        |
|--------------------------------|-----------|---------|--------|--------|-----------|
| 资产：                            |           |         |        |        |           |
| 现金及存放中央银行款项                    | 478,584   | 41,443  | 211    | 233    | 520,471   |
| 存放同业及其他金融<br>机构款项              | 29,423    | 144,507 | 507    | 3,635  | 178,072   |
| 拆出资金                           | 128,156   | 48,075  | 7,955  | 633    | 184,819   |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入当期损益的<br>金融资产 | 72,973    | 13,315  | -      | -      | 86,288    |
| 买入返售金融资产                       | 90,046    | -       | -      | -      | 90,046    |
| 发放贷款和垫款                        | 2,241,805 | 118,492 | 11,570 | 10,012 | 2,381,879 |
| 债权及权益性投资                       | 2,026,647 | 75,784  | 1,667  | 7,132  | 2,111,230 |
| 其他资产                           | 118,869   | 4,083   | 13,061 | 27,761 | 163,774   |
| 资产合计                           | 5,186,503 | 445,699 | 34,971 | 49,406 | 5,716,579 |
| 负债：                            |           |         |        |        |           |
| 向中央银行借款                        | 315,000   | -       | -      | -      | 315,000   |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项              | 1,276,255 | 29,002  | 1,432  | 7,216  | 1,313,905 |
| 拆入资金                           | 31,951    | 49,333  | 3,945  | 15,168 | 100,397   |
| 卖出回购金融资产款                      | 112,484   | -       | -      | -      | 112,484   |
| 吸收存款                           | 2,888,010 | 120,231 | 16,054 | 26,374 | 3,050,669 |
| 应付债券                           | 394,230   | 4,146   | -      | -      | 398,376   |
| 其他负债                           | 82,865    | 3,658   | 1,439  | 966    | 88,928    |
| 负债合计                           | 5,100,795 | 206,370 | 22,870 | 49,724 | 5,379,759 |
| 头寸净额                           | 85,708    | 239,329 | 12,101 | (318)  | 336,820   |
| 货币衍生合约                         | 6,862     | 422     | 2,183  | -      | 9,467     |
| 表外信用承诺                         | 928,894   | 43,619  | 14,108 | 3,938  | 990,559   |

(2) 利率风险

下表汇总本集团及本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

民生银行集团

| 2017年6月30日             |           |            |         |         |         |           |
|------------------------|-----------|------------|---------|---------|---------|-----------|
| 注                      | 3个月<br>以内 | 3个月<br>至1年 | 1至5年    | 5年以上    | 非生息     | 合计        |
| 资产：                    |           |            |         |         |         |           |
| 现金及存放中央银行款项            | 417,894   | -          | -       | -       | 6,775   | 424,669   |
| 存放同业及其他                |           |            |         |         |         |           |
| 金融机构款项                 | 126,088   | 12,547     | 15      | -       | -       | 138,650   |
| 拆出资金                   | 65,467    | 76,550     | 6,240   | -       | -       | 148,257   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |           |            |         |         |         |           |
| 金融资产                   | 13,708    | 21,935     | 25,376  | 1,822   | 3,735   | 66,576    |
| 买入返售金融资产               | 18,572    | 1,940      | -       | -       | -       | 20,512    |
| 发放贷款和垫款 (i)            | 2,004,626 | 406,495    | 184,920 | 40,320  | -       | 2,636,361 |
| 债权及权益性投资               | 675,745   | 327,781    | 599,733 | 386,855 | 4,642   | 1,994,756 |
| 长期应收款                  | 109,103   | -          | -       | -       | -       | 109,103   |
| 其他资产                   | 8,364     | -          | -       | -       | 219,961 | 228,325   |
| 资产合计                   | 3,439,567 | 847,248    | 816,284 | 428,997 | 235,113 | 5,767,209 |
| 负债：                    |           |            |         |         |         |           |
| 向中央银行借款                | -         | 324,468    | -       | -       | -       | 324,468   |
| 同业及其他金融                |           |            |         |         |         |           |
| 机构存放款项                 | 705,067   | 247,218    | 50      | -       | -       | 952,335   |
| 拆入资金                   | 140,035   | 80,374     | -       | -       | -       | 220,409   |
| 向其他金融机构借款              | 44,896    | 56,515     | 26,351  | 12,604  | -       | 140,366   |
| 卖出回购金融资产款              | 51,672    | 38,794     | 62      | -       | -       | 90,528    |
| 吸收存款                   | 2,256,085 | 591,673    | 175,051 | 318     | -       | 3,023,127 |
| 应付债券                   | 281,545   | 120,517    | 62,089  | 65,600  | -       | 529,751   |
| 其他负债                   | 627       | -          | -       | -       | 111,076 | 111,703   |
| 负债合计                   | 3,479,927 | 1,459,559  | 263,603 | 78,522  | 111,076 | 5,392,687 |
| 利率敏感度缺口总计              | (40,360)  | (612,311)  | 552,681 | 350,475 | 124,037 | 374,522   |



| 2016年12月31日 |               |            |         |         |         |           |
|-------------|---------------|------------|---------|---------|---------|-----------|
| 注           | 3个月<br>以内     | 3个月<br>至1年 | 1至5年    | 5年以上    | 非生息     | 合计        |
| 资产：         |               |            |         |         |         |           |
| 现金及存放中央银行款项 | 515,253       | -          | -       | -       | 8,986   | 524,239   |
| 存放同业及其他     |               |            |         |         |         |           |
| 金融机构款项      | 64,977        | 121,374    | 2,063   | -       | -       | 188,414   |
| 拆出资金        | 62,897        | 111,116    | 8,864   | -       | -       | 182,877   |
| 以公允价值计量且其   |               |            |         |         |         |           |
| 变动计入当期损益的   |               |            |         |         |         |           |
| 金融资产        | 35,600        | 28,424     | 21,919  | 3,071   | 726     | 89,740    |
| 买入返售金融资产    | 86,000        | 4,546      | -       | -       | -       | 90,546    |
| 发放贷款和垫款     | (i) 1,811,163 | 398,240    | 156,672 | 31,117  | -       | 2,397,192 |
| 债权及权益性投资    | 368,568       | 711,849    | 627,546 | 401,997 | 7,209   | 2,117,169 |
| 长期应收款       | 94,791        | -          | -       | -       | -       | 94,791    |
| 其他资产        | 12,413        | -          | -       | -       | 198,496 | 210,909   |
| 资产合计        | 3,051,662     | 1,375,549  | 817,064 | 436,185 | 215,417 | 5,895,877 |
| 负债：         |               |            |         |         |         |           |
| 向中央银行借款     | 95,109        | 220,329    | -       | -       | -       | 315,438   |
| 同业及其他金融     |               |            |         |         |         |           |
| 机构存放款项      | 802,738       | 504,204    | 680     | -       | -       | 1,307,622 |
| 拆入资金        | 54,035        | 46,362     | -       | -       | -       | 100,397   |
| 向其他金融机构借款   | 51,395        | 41,893     | 19,485  | 9,701   | -       | 122,474   |
| 卖出回购金融资产款   | 82,144        | 31,033     | 78      | -       | -       | 113,255   |
| 吸收存款        | 1,859,909     | 900,527    | 321,465 | 341     | -       | 3,082,242 |
| 应付债券        | 97,121        | 204,482    | 29,529  | 67,244  | -       | 398,376   |
| 其他负债        | 868           | -          | -       | -       | 103,178 | 104,046   |
| 负债合计        | 3,043,319     | 1,948,830  | 371,237 | 77,286  | 103,178 | 5,543,850 |
| 利率敏感度缺口总计   | 8,343         | (573,281)  | 445,827 | 358,899 | 112,239 | 352,027   |

- (i) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于2017年6月30日余额为人民币605.99亿元(2016年12月31日：人民币564.20亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

民生银行

| 2017年6月30日             |               |            |         |         |         |           |
|------------------------|---------------|------------|---------|---------|---------|-----------|
| 注                      | 3个月<br>以内     | 3个月<br>至1年 | 1至5年    | 5年以上    | 非生息     | 合计        |
| 资产：                    |               |            |         |         |         |           |
| 现金及存放中央银行款项            | 414,540       | -          | -       | -       | 6,572   | 421,112   |
| 存放同业及其他                |               |            |         |         |         |           |
| 金融机构款项                 | 114,590       | 12,007     | -       | -       | -       | 126,597   |
| 拆出资金                   | 65,548        | 81,700     | 6,240   | -       | -       | 153,488   |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入当期损益的 |               |            |         |         |         |           |
| 金融资产                   | 12,841        | 21,935     | 24,655  | 1,815   | -       | 61,246    |
| 买入返售金融资产               | 16,112        | 550        | -       | -       | -       | 16,662    |
| 发放贷款和垫款                | (i) 1,992,913 | 404,224    | 184,168 | 39,815  | -       | 2,621,120 |
| 债权及权益性投资               | 671,460       | 323,995    | 598,661 | 386,735 | 4,181   | 1,985,032 |
| 其他资产                   | -             | -          | -       | -       | 185,459 | 185,459   |
| 资产合计                   | 3,288,004     | 844,411    | 813,724 | 428,365 | 196,212 | 5,570,716 |
| 负债：                    |               |            |         |         |         |           |
| 向中央银行借款                | -             | 324,000    | -       | -       | -       | 324,000   |
| 同业及其他金融                |               |            |         |         |         |           |
| 机构存放款项                 | 711,246       | 247,303    | 50      | -       | -       | 958,599   |
| 拆入资金                   | 138,535       | 80,374     | -       | -       | -       | 218,909   |
| 卖出回购金融资产款              | 51,168        | 38,680     | -       | -       | -       | 89,848    |
| 吸收存款                   | 2,238,711     | 584,998    | 171,536 | 294     | -       | 2,995,539 |
| 应付债券                   | 281,545       | 120,516    | 62,089  | 65,600  | -       | 529,750   |
| 其他负债                   | 627           | -          | -       | -       | 95,488  | 96,115    |
| 负债合计                   | 3,421,832     | 1,395,871  | 233,675 | 65,894  | 95,488  | 5,212,760 |
| 利率敏感度缺口总计              | (133,828)     | (551,460)  | 580,049 | 362,471 | 100,724 | 357,956   |

| 2016年12月31日                    |               |            |         |         |         |           |
|--------------------------------|---------------|------------|---------|---------|---------|-----------|
| 注                              | 3个月<br>以内     | 3个月<br>至1年 | 1至5年    | 5年以上    | 非生息     | 合计        |
| 资产：                            |               |            |         |         |         |           |
| 现金及存放中央银行款项                    | 511,705       | -          | -       | -       | 8,766   | 520,471   |
| 存放同业及其他<br>金融机构款项              | 55,628        | 120,396    | 2,048   | -       | -       | 178,072   |
| 拆出资金                           | 64,839        | 111,116    | 8,864   | -       | -       | 184,819   |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入当期损益的<br>金融资产 |               |            |         |         |         |           |
| 买入返售金融资产                       | 33,515        | 28,424     | 21,300  | 3,049   | -       | 86,288    |
| 发放贷款和垫款                        | (i) 1,797,728 | 396,751    | 156,593 | 30,807  | -       | 2,381,879 |
| 债权及权益性投资                       | 366,115       | 710,729    | 626,327 | 401,915 | 6,144   | 2,111,230 |
| 其他资产                           | -             | -          | -       | -       | 163,774 | 163,774   |
| 资产合计                           | 2,915,530     | 1,371,462  | 815,132 | 435,771 | 178,684 | 5,716,579 |
| 负债：                            |               |            |         |         |         |           |
| 向中央银行借款                        | 95,000        | 220,000    | -       | -       | -       | 315,000   |
| 同业及其他金融<br>机构存放款项              | 808,976       | 504,249    | 680     | -       | -       | 1,313,905 |
| 拆入资金                           | 54,035        | 46,362     | -       | -       | -       | 100,397   |
| 卖出回购金融资产款                      | 81,705        | 30,779     | -       | -       | -       | 112,484   |
| 吸收存款                           | 1,841,382     | 890,622    | 318,378 | 287     | -       | 3,050,669 |
| 应付债券                           | 97,121        | 204,482    | 29,529  | 67,244  | -       | 398,376   |
| 其他负债                           | 868           | -          | -       | -       | 88,060  | 88,928    |
| 负债合计                           | 2,979,087     | 1,896,494  | 348,587 | 67,531  | 88,060  | 5,379,759 |
| 利率敏感度缺口总计                      | (63,557)      | (525,032)  | 466,545 | 368,240 | 90,624  | 336,820   |

- (i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于2017年6月30日余额为人民币599.18亿元(2016年12月31日：人民币557.62亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

### 3 流动性风险

#### (1) 到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

#### 民生银行集团

|             |               | 2017年6月30日  |         |         |         |           |           |         |           |
|-------------|---------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 注           | 无期限           | 实时偿还        | 1个月以内   | 1至3个月   | 3个月至1年  | 1至5年      | 5年以上      | 合计      |           |
| 资产：         |               |             |         |         |         |           |           |         |           |
|             | 现金及存放中央银行款项   | (i) 411,677 | 12,992  | -       | -       | -         | -         | -       | 424,669   |
|             | 存放同业及其他金融机构款项 | -           | 39,949  | 59,423  | 26,716  | 12,547    | 15        | -       | 138,650   |
|             | 拆出资金          | -           | -       | 27,104  | 38,363  | 76,550    | 6,240     | -       | 148,257   |
| 以公允价值计量且其变动 |               |             |         |         |         |           |           |         |           |
|             | 计入当期损益的金融资产   | 6,485       | -       | 1,723   | 7,098   | 19,001    | 29,933    | 2,336   | 66,576    |
|             | 买入返售金融资产      | -           | -       | 14,830  | 3,742   | 1,940     | -         | -       | 20,512    |
|             | 发放贷款和垫款       | (ii) 49,955 | 11,071  | 329,661 | 195,384 | 861,134   | 714,496   | 474,660 | 2,636,361 |
|             | 债权及权益性投资      | 46,886      | 754     | 257,850 | 323,278 | 327,053   | 650,196   | 388,739 | 1,994,756 |
|             | 长期应收款         | 9,633       | 725     | 3,205   | 4,263   | 21,462    | 58,359    | 11,456  | 109,103   |
|             | 其他资产          | 82,449      | 42,864  | 14,461  | 13,554  | 36,237    | 32,648    | 6,112   | 228,325   |
|             | 资产合计          | 607,085     | 108,355 | 708,257 | 612,398 | 1,355,924 | 1,491,887 | 883,303 | 5,767,209 |

|               | 2017年6月30日 |             |           |           |           |           |         |           |
|---------------|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|               | 无期限        | 实时偿还        | 1个月以内     | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年      | 5年以上    | 合计        |
| 负债：           |            |             |           |           |           |           |         |           |
| 向中央银行借款       | -          | -           | -         | -         | 324,468   | -         | -       | 324,468   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -          | 142,341     | 205,953   | 356,773   | 247,218   | 50        | -       | 952,335   |
| 拆入资金          | -          | -           | 84,007    | 56,028    | 80,374    | -         | -       | 220,409   |
| 向其他金融机构借款     | -          | -           | 16,431    | 28,465    | 56,515    | 26,351    | 12,604  | 140,366   |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -           | 45,243    | 6,429     | 38,794    | 62        | -       | 90,528    |
| 吸收存款          | -          | 1,300,231   | 598,928   | 353,434   | 591,817   | 174,586   | 4,131   | 3,023,127 |
| 应付债券          | -          | -           | 48,829    | 232,716   | 120,517   | 62,089    | 65,600  | 529,751   |
| 其他负债          | 1,117      | 31,960      | 25,723    | 12,423    | 36,464    | 3,588     | 428     | 111,703   |
| 负债合计          | 1,117      | 1,474,532   | 1,025,114 | 1,046,268 | 1,496,167 | 266,726   | 82,763  | 5,392,687 |
| 净头寸           | 605,968    | (1,366,177) | (316,857) | (433,870) | (140,243) | 1,225,161 | 800,540 | 374,522   |
| 衍生金融工具的名义金额   | -          | -           | 478,071   | 351,973   | 864,631   | 138,475   | 1,802   | 1,834,952 |

|             |               | 2016年12月31日 |         |         |         |           |           |           |  |
|-------------|---------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--|
| 注           | 无期限           | 实时偿还        | 1个月以内   | 1至3个月   | 3个月至1年  | 1至5年      | 5年以上      | 合计        |  |
| 资产：         |               |             |         |         |         |           |           |           |  |
|             | 现金及存放中央银行款项   | (i) 430,918 | 93,321  | -       | -       | -         | -         | 524,239   |  |
|             | 存放同业及其他金融机构款项 | -           | 29,051  | 19,603  | 16,323  | 121,374   | 2,063     | 188,414   |  |
|             | 拆出资金          | -           | -       | 42,084  | 20,813  | 111,116   | 8,864     | 182,877   |  |
| 以公允价值计量且其变动 |               |             |         |         |         |           |           |           |  |
|             | 计入当期损益的金融资产   | 14,135      | -       | 2,172   | 19,773  | 28,424    | 22,187    | 89,740    |  |
|             | 买入返售金融资产      | 12          | -       | 46,522  | 39,466  | 4,546     | -         | 90,546    |  |
|             | 发放贷款和垫款       | (ii) 47,104 | 9,779   | 301,953 | 226,813 | 949,829   | 466,799   | 2,397,192 |  |
|             | 债权及权益性投资      | 24,181      | 169     | 118,608 | 217,891 | 710,248   | 640,184   | 2,117,169 |  |
|             | 长期应收款         | 4,980       | 383     | 3,222   | 4,123   | 19,538    | 52,489    | 94,791    |  |
|             | 其他资产          | 81,235      | 28,546  | 15,692  | 15,659  | 42,428    | 6,502     | 210,909   |  |
|             | 资产合计          | 602,565     | 161,249 | 549,856 | 560,861 | 1,987,503 | 1,213,433 | 5,895,877 |  |

|               | 2016年12月31日 |             |          |           |           |         |         | 合计        |
|---------------|-------------|-------------|----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
|               | 无期限         | 实时偿还        | 1个月以内    | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年    | 5年以上    |           |
| 负债：           |             |             |          |           |           |         |         |           |
| 向中央银行借款       | -           | -           | 15,000   | 80,109    | 220,329   | -       | -       | 315,438   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -           | 231,399     | 159,765  | 411,574   | 504,204   | 680     | -       | 1,307,622 |
| 拆入资金          | -           | -           | 30,762   | 23,273    | 46,362    | -       | -       | 100,397   |
| 向其他金融机构借款     | -           | -           | 19,874   | 31,521    | 41,893    | 19,485  | 9,701   | 122,474   |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -           | 42,911   | 39,233    | 31,033    | 78      | -       | 113,255   |
| 吸收存款          | -           | 1,447,825   | 261,739  | 150,345   | 900,527   | 321,465 | 341     | 3,082,242 |
| 应付债券          | -           | -           | 23,512   | 71,937    | 204,482   | 29,529  | 68,916  | 398,376   |
| 其他负债          | 1,164       | 27,665      | 17,489   | 28,626    | 21,616    | 5,345   | 2,141   | 104,046   |
| 负债合计          | 1,164       | 1,706,889   | 571,052  | 836,618   | 1,970,446 | 376,582 | 81,099  | 5,543,850 |
| 净头寸           | 601,401     | (1,545,640) | (21,196) | (275,757) | 17,057    | 836,851 | 739,311 | 352,027   |
| 衍生金融工具的名义金额   | -           | -           | 254,280  | 188,308   | 422,194   | 70,929  | 988     | 936,699   |

民生银行

|             |               | 2017年6月30日  |        |         |         |           |           |         |           |
|-------------|---------------|-------------|--------|---------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 注           | 无期限           | 实时偿还        | 1个月以内  | 1至3个月   | 3个月至1年  | 1至5年      | 5年以上      | 合计      |           |
| 资产：         |               |             |        |         |         |           |           |         |           |
|             | 现金及存放中央银行款项   | (i) 409,233 | 11,879 | -       | -       | -         | -         | -       | 421,112   |
|             | 存放同业及其他金融机构款项 | -           | 32,787 | 57,095  | 24,708  | 12,007    | -         | -       | 126,597   |
|             | 拆出资金          | -           | -      | 27,104  | 38,444  | 81,700    | 6,240     | -       | 153,488   |
| 以公允价值计量且其变动 |               |             |        |         |         |           |           |         |           |
|             | 计入当期损益的金融资产   | 1,882       | -      | 1,723   | 7,098   | 19,001    | 29,213    | 2,329   | 61,246    |
|             | 买入返售金融资产      | -           | -      | 13,870  | 2,242   | 550       | -         | -       | 16,662    |
|             | 发放贷款和垫款       | (ii) 49,337 | 11,000 | 328,324 | 195,138 | 852,356   | 712,244   | 472,721 | 2,621,120 |
|             | 债权及权益性投资      | 46,370      | 665    | 254,777 | 322,285 | 323,193   | 649,123   | 388,619 | 1,985,032 |
|             | 其他资产          | 53,047      | 39,885 | 13,080  | 13,280  | 35,963    | 24,207    | 5,997   | 185,459   |
|             | 资产合计          | 559,869     | 96,216 | 695,973 | 603,195 | 1,324,770 | 1,421,027 | 869,666 | 5,570,716 |



|               | 2017年6月30日 |             |           |           |           |           |         | 合计        |
|---------------|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|               | 无期限        | 实时偿还        | 1个月以内     | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年      | 5年以上    |           |
| 负债：           |            |             |           |           |           |           |         |           |
| 向中央银行借款       | -          | -           | -         | -         | 324,000   | -         | -       | 324,000   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -          | 146,029     | 207,605   | 357,612   | 247,303   | 50        | -       | 958,599   |
| 拆入资金          | -          | -           | 84,007    | 54,528    | 80,374    | -         | -       | 218,909   |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -           | 45,033    | 6,135     | 38,680    | -         | -       | 89,848    |
| 吸收存款          | -          | 1,290,143   | 597,272   | 351,296   | 584,998   | 171,536   | 294     | 2,995,539 |
| 应付债券          | -          | -           | 48,829    | 232,716   | 120,516   | 62,089    | 65,600  | 529,750   |
| 其他负债          | 930        | 28,397      | 20,745    | 12,179    | 30,652    | 2,897     | 315     | 96,115    |
| 负债合计          | 930        | 1,464,569   | 1,003,491 | 1,014,466 | 1,426,523 | 236,572   | 66,209  | 5,212,760 |
| 净头寸           | 558,939    | (1,368,353) | (307,518) | (411,271) | (101,753) | 1,184,455 | 803,457 | 357,956   |
| 衍生金融工具的名义金额   | -          | -           | 478,071   | 351,974   | 864,195   | 137,737   | 390     | 1,832,367 |

|     |               | 2016年12月31日 |         |         |         |           |           |           |  |
|-----|---------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|--|
| 注   | 无期限           | 实时偿还        | 1个月以内   | 1至3个月   | 3个月至1年  | 1至5年      | 5年以上      | 合计        |  |
| 资产： |               |             |         |         |         |           |           |           |  |
|     | 现金及存放中央银行款项   | (i) 428,471 | 92,000  | -       | -       | -         | -         | 520,471   |  |
|     | 存放同业及其他金融机构款项 | -           | 25,533  | 17,260  | 12,835  | 120,396   | 2,048     | 178,072   |  |
|     | 拆出资金          | -           | -       | 43,125  | 21,714  | 111,116   | 8,864     | 184,819   |  |
|     | 以公允价值计量且其变动   |             |         |         |         |           |           |           |  |
|     | 计入当期损益的金融资产   | 11,114      | -       | 2,172   | 19,773  | 28,424    | 21,756    | 86,288    |  |
|     | 买入返售金融资产      | 12          | -       | 46,522  | 39,466  | 4,046     | -         | 90,046    |  |
|     | 发放贷款和垫款       | (ii) 46,511 | 9,709   | 300,571 | 225,016 | 940,749   | 465,618   | 2,381,879 |  |
|     | 债权及权益性投资      | 22,980      | 90      | 117,670 | 217,131 | 708,802   | 638,669   | 2,111,230 |  |
|     | 其他资产          | 51,490      | 28,305  | 6,855   | 13,383  | 37,169    | 20,360    | 163,774   |  |
|     | 资产合计          | 560,578     | 155,637 | 534,175 | 549,318 | 1,950,702 | 1,157,315 | 5,716,579 |  |

|               | 2016年12月31日 |             |          |           |           |         |         | 合计        |
|---------------|-------------|-------------|----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
|               | 无期限         | 实时偿还        | 1个月以内    | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年    | 5年以上    |           |
| 负债：           |             |             |          |           |           |         |         |           |
| 向中央银行借款       | -           | -           | 15,000   | 80,000    | 220,000   | -       | -       | 315,000   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -           | 234,711     | 161,251  | 413,014   | 504,249   | 680     | -       | 1,313,905 |
| 拆入资金          | -           | -           | 30,762   | 23,273    | 46,362    | -       | -       | 100,397   |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -           | 42,738   | 38,967    | 30,779    | -       | -       | 112,484   |
| 吸收存款          | -           | 1,436,258   | 258,802  | 146,322   | 890,622   | 318,378 | 287     | 3,050,669 |
| 应付债券          | -           | -           | 23,512   | 71,937    | 204,482   | 29,529  | 68,916  | 398,376   |
| 其他负债          | 1,077       | 27,655      | 16,255   | 17,515    | 20,450    | 4,170   | 1,806   | 88,928    |
| 负债合计          | 1,077       | 1,698,624   | 548,320  | 791,028   | 1,916,944 | 352,757 | 71,009  | 5,379,759 |
| 净头寸           | 559,501     | (1,542,987) | (14,145) | (241,710) | 33,758    | 804,558 | 737,845 | 336,820   |
| 衍生金融工具的名义金额   | -           | -           | 253,856  | 188,308   | 422,194   | 69,754  | -       | 934,112   |

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。投资项中无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。
- (ii) 发放贷款和垫款及长期应收款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款及长期应收款，以及已逾期超过1个月的贷款和垫款及长期应收款。逾期1个月内的未减值发放贷款和垫款及长期应收款归入“实时偿还”类别。

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析。本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

民生银行集团

|                                | 2017年6月30日 |           |           |           |           | 合计        |
|--------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                | 1个月以内      | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年      | 5年以上及无期限  |           |
| <b>金融资产：</b>                   |            |           |           |           |           |           |
| 现金及存放中央银行款项                    | 12,993     | -         | -         | -         | 411,695   | 424,688   |
| 存放同业及其他金融机构<br>款项              | 99,420     | 26,796    | 12,697    | 15        | -         | 138,928   |
| 拆出资金                           | 27,121     | 39,418    | 77,448    | 6,483     | -         | 150,470   |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入当期损益的<br>金融资产 |            |           |           |           |           |           |
| 买入返售金融资产                       | 1,846      | 7,477     | 20,708    | 33,565    | 9,293     | 72,889    |
| 发放贷款和垫款                        | 14,832     | 3,772     | 2,001     | -         | -         | 20,605    |
| 债权及权益性投资                       | 419,405    | 218,313   | 932,689   | 875,401   | 808,193   | 3,254,001 |
| 长期应收款                          | 263,875    | 333,999   | 362,541   | 747,054   | 469,916   | 2,177,385 |
| 金融资产，其他                        | 4,332      | 4,672     | 23,767    | 68,959    | 29,573    | 131,303   |
|                                | 47,877     | 7,442     | 19,941    | 9,065     | 5,577     | 89,902    |
| <b>金融资产合计</b>                  |            |           |           |           |           |           |
| (预期到期日)                        | 891,701    | 641,889   | 1,451,792 | 1,740,542 | 1,734,247 | 6,460,171 |
| <b>金融负债：</b>                   |            |           |           |           |           |           |
| 向中央银行借款                        | -          | -         | 332,703   | -         | -         | 332,703   |
| 同业及其他金融机构存放<br>款项              | 348,664    | 359,903   | 252,107   | 52        | -         | 960,726   |
| 拆入资金                           | 84,007     | 56,233    | 81,378    | -         | -         | 221,618   |
| 向其他金融机构借款                      | 16,456     | 28,690    | 58,307    | 28,378    | 16,508    | 148,339   |
| 卖出回购金融资产款                      | 45,243     | 6,465     | 39,577    | 67        | -         | 91,352    |
| 吸收存款                           | 1,899,723  | 354,796   | 599,565   | 187,168   | 3,733     | 3,044,985 |
| 应付债券                           | 48,940     | 234,537   | 122,493   | 67,896    | 92,621    | 566,487   |
| 金融负债，其他                        | 10,494     | 2,351     | 10,613    | 4,350     | 712       | 28,520    |
| <b>金融负债合计</b>                  |            |           |           |           |           |           |
| (合同到期日)                        | 2,453,527  | 1,042,975 | 1,496,743 | 287,911   | 113,574   | 5,394,730 |

|               | 2016年12月31日      |                |                  |                  |                  | 合计               |
|---------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 1个月以内            | 1至3个月          | 3个月至1年           | 1至5年             | 5年以上及无期限         |                  |
| <b>金融资产：</b>  |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 93,322           | -              | -                | -                | 430,937          | 524,259          |
| 存放同业及其他       |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 金融机构款项        | 49,585           | 16,787         | 122,629          | 2,179            | -                | 191,180          |
| 拆出资金          | 42,117           | 20,928         | 113,753          | 9,597            | -                | 186,395          |
| 以公允价值计量且其     |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 变动计入当期损益的     |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 金融资产          | 2,261            | 20,190         | 30,072           | 24,703           | 17,560           | 94,786           |
| 买入返售金融资产      | 46,565           | 39,666         | 4,647            | -                | 12               | 90,890           |
| 发放贷款和垫款       | 383,709          | 245,879        | 1,013,334        | 597,869          | 667,214          | 2,908,005        |
| 债权及权益性投资      | 120,803          | 227,361        | 754,832          | 743,292          | 478,790          | 2,325,078        |
| 长期应收款         | 4,111            | 4,629          | 21,944           | 62,449           | 22,112           | 115,245          |
| 金融资产，其他       | 32,766           | 11,458         | 23,515           | 1,974            | 8,892            | 78,605           |
| <b>金融资产合计</b> |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| (预期到期日)       | <u>775,239</u>   | <u>586,898</u> | <u>2,084,726</u> | <u>1,442,063</u> | <u>1,625,517</u> | <u>6,514,443</u> |
| <b>金融负债：</b>  |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款       | 15,029           | 80,468         | 223,945          | -                | -                | 319,442          |
| 同业及其他金融       |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 机构存放款项        | 391,451          | 415,202        | 516,381          | 737              | -                | 1,323,771        |
| 拆入资金          | 30,779           | 23,344         | 47,210           | -                | -                | 101,333          |
| 向其他金融机构借款     | 19,900           | 31,696         | 42,625           | 21,254           | 12,547           | 128,022          |
| 卖出回购金融资产款     | 42,960           | 39,524         | 31,860           | 86               | -                | 114,430          |
| 吸收存款          | 1,766,905        | 150,951        | 915,177          | 363,139          | 604              | 3,196,776        |
| 应付债券          | 23,553           | 72,349         | 208,848          | 31,831           | 98,409           | 434,990          |
| 金融负债，其他       | 14,621           | 1,542          | 2,519            | 2,426            | 1,550            | 22,658           |
| <b>金融负债合计</b> |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| (合同到期日)       | <u>2,305,198</u> | <u>815,076</u> | <u>1,988,565</u> | <u>419,473</u>   | <u>113,110</u>   | <u>5,641,422</u> |

民生银行

|                    | 2017年6月30日 |           |           |           |           | 合计        |
|--------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                    | 1个月以内      | 1至3个月     | 3个月至1年    | 1至5年      | 5年以上及无期限  |           |
| <b>金融资产：</b>       |            |           |           |           |           |           |
| 现金及存放中央银行款项        | 11,880     | -         | -         | -         | 409,251   | 421,131   |
| 存放同业及其他            |            |           |           |           |           |           |
| 金融机构款项             | 89,926     | 24,774    | 12,144    | -         | -         | 126,844   |
| 拆出资金               | 27,121     | 39,569    | 82,681    | 6,483     | -         | 155,854   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 |            |           |           |           |           |           |
| 金融资产               | 1,846      | 7,468     | 20,673    | 32,776    | 4,641     | 67,404    |
| 买入返售金融资产           | 13,870     | 2,254     | 564       | -         | -         | 16,688    |
| 发放贷款和垫款            | 417,378    | 216,089   | 923,912   | 873,148   | 806,253   | 3,236,780 |
| 债权及权益性投资           | 260,695    | 332,971   | 358,490   | 745,856   | 469,320   | 2,167,332 |
| 金融资产，其他            | 45,127     | 7,352     | 19,848    | 3,563     | 5,502     | 81,392    |
| <b>金融资产合计</b>      |            |           |           |           |           |           |
| (预期到期日)            | 867,843    | 630,477   | 1,418,312 | 1,661,826 | 1,694,967 | 6,273,425 |
| <b>金融负债：</b>       |            |           |           |           |           |           |
| 向中央银行借款            | -          | -         | 332,224   | -         | -         | 332,224   |
| 同业及其他金融            |            |           |           |           |           |           |
| 机构存放款项             | 354,007    | 360,748   | 252,194   | 52        | -         | 967,001   |
| 拆入资金               | 84,007     | 54,720    | 81,378    | -         | -         | 220,105   |
| 卖出回购金融资产款          | 45,033     | 6,169     | 39,462    | -         | -         | 90,664    |
| 吸收存款               | 1,887,587  | 352,614   | 592,691   | 183,996   | 361       | 3,017,249 |
| 应付债券               | 48,940     | 234,537   | 122,492   | 67,896    | 92,621    | 566,486   |
| 金融负债，其他            | 10,086     | 1,617     | 10,104    | 2,624     | 117       | 24,548    |
| <b>金融负债合计</b>      |            |           |           |           |           |           |
| (合同到期日)            | 2,429,660  | 1,010,405 | 1,430,545 | 254,568   | 93,099    | 5,218,277 |

|                        | 2016年12月31日      |                |                  |                  |                  | 合计               |
|------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 1个月以内            | 1至3个月          | 3个月至1年           | 1至5年             | 5年以上及无期限         |                  |
| 金融资产：                  |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项            | 92,001           | -              | -                | -                | 428,490          | 520,491          |
| 存放同业及其他                |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 金融机构款项                 | 42,806           | 12,890         | 121,532          | 2,164            | -                | 179,392          |
| 拆出资金                   | 43,158           | 21,835         | 113,753          | 9,597            | -                | 188,343          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2,261            | 20,190         | 30,072           | 24,272           | 14,539           | 91,334           |
| 买入返售金融资产               | 46,565           | 39,666         | 4,133            | -                | 12               | 90,376           |
| 发放贷款和垫款                | 381,664          | 243,672        | 1,004,254        | 596,687          | 666,004          | 2,892,281        |
| 债权及权益性投资               | 119,857          | 226,591        | 753,166          | 741,637          | 476,996          | 2,318,247        |
| 金融资产，其他                | 30,212           | 8,873          | 18,409           | 1,530            | 6,523            | 65,547           |
| 金融资产合计<br>(预期到期日)      | <u>758,524</u>   | <u>573,717</u> | <u>2,045,319</u> | <u>1,375,887</u> | <u>1,592,564</u> | <u>6,346,011</u> |
| 金融负债：                  |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款                | 15,029           | 80,356         | 223,634          | -                | -                | 319,019          |
| 同业及其他金融                |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| 机构存放款项                 | 396,251          | 416,647        | 516,427          | 737              | -                | 1,330,062        |
| 拆入资金                   | 30,779           | 23,344         | 47,210           | -                | -                | 101,333          |
| 卖出回购金融资产款              | 42,787           | 39,256         | 31,600           | -                | -                | 113,643          |
| 吸收存款                   | 1,752,390        | 146,920        | 905,176          | 359,872          | 544              | 3,164,902        |
| 应付债券                   | 23,553           | 72,349         | 208,848          | 31,831           | 98,409           | 434,990          |
| 金融负债，其他                | 14,299           | 961            | 2,117            | 1,063            | 1,080            | 19,520           |
| 金融负债合计<br>(合同到期日)      | <u>2,275,088</u> | <u>779,833</u> | <u>1,935,012</u> | <u>393,503</u>   | <u>100,033</u>   | <u>5,483,469</u> |

### (3) 衍生金融工具未折现合同现金流分析

#### a 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

- 利率类衍生产品：利率掉期；
- 信用类衍生产品：信用违约掉期。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

民生银行集团

|         | 2017年6月30日 |       |        |       |      | 合计    |
|---------|------------|-------|--------|-------|------|-------|
|         | 1个月以内      | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年  | 5年以上 |       |
| 利率类衍生产品 | (1)        | 41    | (268)  | (499) | (12) | (739) |
| 信用类衍生产品 | -          | 2     | 6      | 24    | -    | 32    |
| 合计      | (1)        | 43    | (262)  | (475) | (12) | (707) |

民生银行

|         | 2017年6月30日 |       |        |       |      | 合计    |
|---------|------------|-------|--------|-------|------|-------|
|         | 1个月以内      | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年  | 5年以上 |       |
| 利率类衍生产品 | (1)        | 45    | (257)  | (461) | -    | (674) |
| 信用类衍生产品 | -          | 2     | 6      | 24    | -    | 32    |
| 合计      | (1)        | 47    | (251)  | (437) | -    | (642) |

民生银行集团和民生银行

|         | 2016年12月31日 |       |        |      |      | 合计 |
|---------|-------------|-------|--------|------|------|----|
|         | 1个月以内       | 1至3个月 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 |    |
| 利率类衍生产品 | -           | 2     | 3      | 3    | -    | 8  |
| 信用类衍生产品 | -           | -     | -      | -    | -    | -  |
| 合计      | -           | 2     | 3      | 3    | -    | 8  |

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：

- 汇率类衍生产品：外汇远期、货币掉期和货币期权；
- 贵金属类衍生产品：贵金属远期和掉期；
- 其他类衍生产品：期货和股权衍生工具。



下表列示于资产负债表日，本集团及本行以全额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

民生银行集团

|          | 2017年6月30日       |                  |                  |                |          | 合计                 |
|----------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------|--------------------|
|          | 1个月以内            | 1至3个月            | 3个月至1年           | 1至5年           | 5年以上     |                    |
| 汇率类衍生产品  |                  |                  |                  |                |          |                    |
| - 现金流出   | (450,875)        | (228,476)        | (651,071)        | (4,622)        | -        | (1,335,044)        |
| - 现金流入   | 451,750          | 228,524          | 647,346          | 4,741          | -        | 1,332,361          |
| 贵金属类衍生产品 |                  |                  |                  |                |          |                    |
| - 现金流出   | (12,223)         | (13,410)         | (35,988)         | -              | -        | (61,621)           |
| - 现金流入   | 12,376           | 15,025           | 39,954           | -              | -        | 67,355             |
| 其他       |                  |                  |                  |                |          |                    |
| - 现金流出   | -                | -                | (1,551)          | -              | -        | (1,551)            |
| - 现金流入   | -                | -                | 1,550            | -              | -        | 1,550              |
| 现金流出合计   | <u>(463,098)</u> | <u>(241,886)</u> | <u>(688,610)</u> | <u>(4,622)</u> | <u>-</u> | <u>(1,398,216)</u> |
| 现金流入合计   | <u>464,126</u>   | <u>243,549</u>   | <u>688,850</u>   | <u>4,741</u>   | <u>-</u> | <u>1,401,266</u>   |
|          | 2016年12月31日      |                  |                  |                |          |                    |
|          | 1个月以内            | 1至3个月            | 3个月至1年           | 1至5年           | 5年以上     | 合计                 |
| 汇率类衍生产品  |                  |                  |                  |                |          |                    |
| - 现金流出   | (197,179)        | (75,479)         | (239,967)        | (2,535)        | -        | (515,160)          |
| - 现金流入   | 199,718          | 77,114           | 245,207          | 2,588          | -        | 524,627            |
| 贵金属类衍生产品 |                  |                  |                  |                |          |                    |
| - 现金流出   | (21,476)         | (31,925)         | (38,824)         | -              | -        | (92,225)           |
| - 现金流入   | 20,298           | 30,661           | 38,507           | -              | -        | 89,466             |
| 其他       |                  |                  |                  |                |          |                    |
| - 现金流出   | -                | -                | (13)             | -              | -        | (13)               |
| - 现金流入   | -                | -                | 109              | -              | -        | 109                |
| 现金流出合计   | <u>(218,655)</u> | <u>(107,404)</u> | <u>(278,804)</u> | <u>(2,535)</u> | <u>-</u> | <u>(607,398)</u>   |
| 现金流入合计   | <u>220,016</u>   | <u>107,775</u>   | <u>283,823</u>   | <u>2,588</u>   | <u>-</u> | <u>614,202</u>     |

民生银行

|          | 2017年6月30日       |                  |                  |                |          | 合计                 |
|----------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------|--------------------|
|          | 1个月以内            | 1至3个月            | 3个月<br>至1年       | 1至5年           | 5年以上     |                    |
| 汇率类衍生产品  |                  |                  |                  |                |          |                    |
| - 现金流出   | (450,875)        | (228,476)        | (651,071)        | (4,622)        | -        | (1,335,044)        |
| - 现金流入   | 451,750          | 228,524          | 647,346          | 4,741          | -        | 1,332,361          |
| 贵金属类衍生产品 |                  |                  |                  |                |          |                    |
| - 现金流出   | (12,223)         | (13,410)         | (35,988)         | -              | -        | (61,621)           |
| - 现金流入   | 12,376           | 15,025           | 39,954           | -              | -        | 67,355             |
| 其他       |                  |                  |                  |                |          |                    |
| - 现金流出   | -                | -                | (1,549)          | -              | -        | (1,549)            |
| - 现金流入   | -                | -                | 1,541            | -              | -        | 1,541              |
| 现金流出合计   | <u>(463,098)</u> | <u>(241,886)</u> | <u>(688,608)</u> | <u>(4,622)</u> | <u>-</u> | <u>(1,398,214)</u> |
| 现金流入合计   | <u>464,126</u>   | <u>243,549</u>   | <u>688,841</u>   | <u>4,741</u>   | <u>-</u> | <u>1,401,257</u>   |

|          | 2016年12月31日      |                  |                  |                |          | 合计               |
|----------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------|------------------|
|          | 1个月以内            | 1至3个月            | 3个月<br>至1年       | 1至5年           | 5年以上     |                  |
| 汇率类衍生产品  |                  |                  |                  |                |          |                  |
| - 现金流出   | (197,179)        | (75,479)         | (239,967)        | (2,535)        | -        | (515,160)        |
| - 现金流入   | 199,718          | 77,114           | 245,207          | 2,588          | -        | 524,627          |
| 贵金属类衍生产品 |                  |                  |                  |                |          |                  |
| - 现金流出   | (21,476)         | (31,925)         | (38,824)         | -              | -        | (92,225)         |
| - 现金流入   | 20,298           | 30,661           | 38,507           | -              | -        | 89,466           |
| 其他       |                  |                  |                  |                |          |                  |
| - 现金流出   | -                | -                | (11)             | -              | -        | (11)             |
| - 现金流入   | -                | -                | 23               | -              | -        | 23               |
| 现金流出合计   | <u>(218,655)</u> | <u>(107,404)</u> | <u>(278,802)</u> | <u>(2,535)</u> | <u>-</u> | <u>(607,396)</u> |
| 现金流入合计   | <u>220,016</u>   | <u>107,775</u>   | <u>283,737</u>   | <u>2,588</u>   | <u>-</u> | <u>614,116</u>   |

(4) 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

民生银行集团

|           | 2017年6月30日 |        |       | 合计      |
|-----------|------------|--------|-------|---------|
|           | 1年以内       | 1至5年   | 5年以上  |         |
| 银行承兑汇票    | 524,803    | -      | -     | 524,803 |
| 开出信用证     | 123,150    | 1,099  | -     | 124,249 |
| 开出保函      | 102,005    | 47,149 | 2,942 | 152,096 |
| 未使用的信用卡额度 | 89,120     | -      | -     | 89,120  |
| 资本性支出承诺   | 3,825      | 16,943 | 1,219 | 21,987  |
| 经营租赁承诺    | 8,480      | 4,838  | 1,071 | 14,389  |
| 不可撤销贷款承诺  | 1,609      | 1,140  | 1,361 | 4,110   |
| 融资租赁承诺    | 2,396      | 2,035  | -     | 4,431   |
| 合计        | 855,388    | 73,204 | 6,593 | 935,185 |

|           | 2016年12月31日 |        |       | 合计        |
|-----------|-------------|--------|-------|-----------|
|           | 1年以内        | 1至5年   | 5年以上  |           |
| 银行承兑汇票    | 612,583     | -      | -     | 612,583   |
| 开出信用证     | 110,330     | -      | -     | 110,330   |
| 开出保函      | 140,193     | 53,430 | 2,943 | 196,566   |
| 未使用的信用卡额度 | 63,335      | -      | -     | 63,335    |
| 资本性支出承诺   | 2,682       | 11,092 | 17    | 13,791    |
| 经营租赁承诺    | 5,199       | 8,602  | 2,770 | 16,571    |
| 不可撤销贷款承诺  | 138         | 7,287  | 1,210 | 8,635     |
| 融资租赁承诺    | 4,722       | 2,099  | -     | 6,821     |
| 合计        | 939,182     | 82,510 | 6,940 | 1,028,632 |

民生银行

|           | 2017年6月30日 |        |       |         |
|-----------|------------|--------|-------|---------|
|           | 1年以内       | 1至5年   | 5年以上  | 合计      |
| 银行承兑汇票    | 524,446    | -      | -     | 524,446 |
| 开出信用证     | 123,150    | 1,099  | -     | 124,249 |
| 开出保函      | 101,999    | 47,149 | 2,942 | 152,090 |
| 未使用的信用卡额度 | 89,120     | -      | -     | 89,120  |
| 资本性支出承诺   | 634        | 525    | -     | 1,159   |
| 经营租赁承诺    | 8,405      | 4,681  | 1,030 | 14,116  |
| 不可撤销贷款承诺  | 1,609      | 1,140  | 1,361 | 4,110   |
| 合计        | 849,363    | 54,594 | 5,333 | 909,290 |

|           | 2016年12月31日 |        |       |           |
|-----------|-------------|--------|-------|-----------|
|           | 1年以内        | 1至5年   | 5年以上  | 合计        |
| 银行承兑汇票    | 611,705     | -      | -     | 611,705   |
| 开出信用证     | 110,330     | -      | -     | 110,330   |
| 开出保函      | 140,193     | 53,418 | 2,943 | 196,554   |
| 未使用的信用卡额度 | 63,335      | -      | -     | 63,335    |
| 资本性支出承诺   | 135         | 239    | 17    | 391       |
| 经营租赁承诺    | 5,140       | 8,486  | 2,722 | 16,348    |
| 不可撤销贷款承诺  | 138         | 7,287  | 1,210 | 8,635     |
| 合计        | 930,976     | 69,430 | 6,892 | 1,007,298 |

4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行为提升操作风险管理水平，完成对三大工具、管理流程及报告体系的优化；及时关注新兴业务领域操作风险状况，启动了基于互联网的新兴金融服务风险专项管理，防控新兴业务操作风险；强化业务连续性应急演练，开展了全行核心系统中断应急演练，各业务条线亦开展了专项应急演练；着力于外包前瞻研究，充分借鉴国内外同业管理经验，有效探索可外包领域，并持续管理外包项目风险。

## 5 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团近年来资产对于资本的耗用日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求等，本集团一方面树立资本约束观念，从资本节约的角度出发进行资本管理，不断完善资本占用核算机制，确立了以资本收益率为主要考核指标的计划考核方式；另一方面，同时加强资本使用的管理，通过各种管理政策引导经营机构资产协调增长，降低资本占用。

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率和监管资本的使用情况。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

|             | 注   | 2017年<br>6月30日 | 2016年<br>12月31日 |
|-------------|-----|----------------|-----------------|
| 核心一级资本充足率   |     | 9.18%          | 8.95%           |
| 一级资本充足率     |     | 9.46%          | 9.22%           |
| 资本充足率       |     | 11.91%         | 11.73%          |
| 资本基础组成部分    |     |                |                 |
| 核心一级资本：     |     |                |                 |
| 实收资本        |     | 36,485         | 36,485          |
| 资本公积可计入部分   |     | 64,744         | 64,744          |
| 盈余公积        |     | 32,805         | 30,052          |
| 一般风险准备      |     | 73,070         | 72,929          |
| 未分配利润       |     | 149,803        | 130,630         |
| 少数股东资本可计入部分 |     | 7,150          | 7,011           |
| 其他          | (1) | (2,604)        | (2,142)         |
| 总核心一级资本     |     | <u>361,453</u> | <u>339,709</u>  |
| 总核心一级资本     |     | 361,453        | 339,709         |
| 核心一级资本调整项目  |     | <u>(1,166)</u> | <u>(1,035)</u>  |
| 核心一级资本净额    |     | 360,287        | 338,674         |
| 其他一级资本      |     | <u>10,847</u>  | <u>10,589</u>   |
| 一级资本净额      |     | <u>371,134</u> | <u>349,263</u>  |

|                 | 2017年<br>6月30日   | 2016年<br>12月31日  |
|-----------------|------------------|------------------|
| 二级资本：           |                  |                  |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 68,920           | 68,916           |
| 超额贷款损失准备        | 25,852           | 24,442           |
| 少数股东资本可计入部分     | 1,277            | 1,409            |
| 二级资本调整项目        | -                | -                |
| 二级资本净额          | <u>96,049</u>    | <u>94,767</u>    |
| 资本净额            | <u>467,183</u>   | <u>444,030</u>   |
| 信用风险加权资产        | 3,603,871        | 3,468,749        |
| 市场风险加权资产        | 44,826           | 42,638           |
| 操作风险加权资产        | <u>274,686</u>   | <u>274,686</u>   |
| 总风险加权资产         | <u>3,923,383</u> | <u>3,786,073</u> |

(1) 依据银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，其他为归属于其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值变动、外币报表折算差额和现金流量套期的有效部分。

## 十二 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价（未经调整）。该层级包括在交易所（如伦敦证券交易所、法兰克福证券交易所、纽约证券交易所）上市的股权和债务工具以及交易所交易的衍生产品如股指期货（基于 Nasdaq、S&P500 等指数）等。

第二层级：输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约，交易性贷款和发行的结构型债务工具。常用的估值技术包括远期定价和掉期模型（以现值计算）；输入参数（如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线或者交易对手信用风险）的来源是彭博和路透交易系统。

第三层级：资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债权工具。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截止 2017 年 6 月 30 日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据，在进行估值时，尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。



1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

民生银行集团

|               | 2017年6月30日 |         |       | 合计       |
|---------------|------------|---------|-------|----------|
|               | 第一层级       | 第二层级    | 第三层级  |          |
| 资产            |            |         |       |          |
| 持续以公允价值计量的金融  |            |         |       |          |
| 资产：           |            |         |       |          |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |       |          |
| 当期损益的金融资产     |            |         |       |          |
| - 债券投资        | 14,449     | 38,274  | -     | 52,723   |
| - 权益投资        | 209        | -       | -     | 209      |
| - 投资基金        | 868        | -       | -     | 868      |
| 指定以公允价值计量且其变动 |            |         |       |          |
| 计入当期损益的金融资产   |            |         |       |          |
| - 债券投资        | 292        | 7,076   | -     | 7,368    |
| - 权益投资        | -          | -       | 3,526 | 3,526    |
| - 投资基金        | 1,882      | -       | -     | 1,882    |
| 衍生金融资产        |            |         |       |          |
| - 利率衍生工具      | -          | 244     | -     | 244      |
| - 货币衍生工具      | -          | 7,597   | -     | 7,597    |
| - 其他          | -          | 1,875   | 6     | 1,881    |
| 可供出售金融资产      |            |         |       |          |
| - 债券投资        | 44,012     | 220,744 | 58    | 264,814  |
| - 权益投资        | 693        | 278     | 3,520 | 4,491    |
| - 投资基金        | 42,244     | -       | -     | 42,244   |
| 合计            | 104,649    | 276,088 | 7,110 | 387,847  |
| 负债            |            |         |       |          |
| 持续以公允价值计量的金融  |            |         |       |          |
| 负债：           |            |         |       |          |
| 衍生金融负债        |            |         |       |          |
| - 利率衍生工具      | -          | (104)   | -     | (104)    |
| - 货币衍生工具      | -          | (8,548) | -     | (8,548)  |
| - 其他          | -          | (1,136) | -     | (1,136)  |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |       |          |
| 当期损益的金融负债     | (627)      | -       | -     | (627)    |
| 合计            | (627)      | (9,788) | -     | (10,415) |

|                          | 2016年12月31日   |                 |              | 合计              |
|--------------------------|---------------|-----------------|--------------|-----------------|
|                          | 第一层级          | 第二层级            | 第三层级         |                 |
| <b>资产</b>                |               |                 |              |                 |
| 持续以公允价值计量的金融资产：          |               |                 |              |                 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   |               |                 |              |                 |
| - 债券投资                   | 8,024         | 62,760          | -            | 70,784          |
| - 权益投资                   | 254           | -               | 472          | 726             |
| - 投资基金                   | 12,304        | -               | -            | 12,304          |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |               |                 |              |                 |
| - 债券投资                   | 346           | 4,466           | -            | 4,812           |
| - 投资基金                   | 1,114         | -               | -            | 1,114           |
| 衍生金融资产                   |               |                 |              |                 |
| - 利率衍生工具                 | -             | 104             | -            | 104             |
| - 货币衍生工具                 | -             | 4,875           | -            | 4,875           |
| - 其他                     | 2             | 2,778           | 84           | 2,864           |
| 可供出售金融资产                 |               |                 |              |                 |
| - 债券投资                   | 40,247        | 244,322         | 14           | 284,583         |
| - 权益投资                   | 736           | 265             | 3,911        | 4,912           |
| - 投资基金                   | 17,432        | -               | -            | 17,432          |
| <b>合计</b>                | <b>80,459</b> | <b>319,570</b>  | <b>4,481</b> | <b>404,510</b>  |
| <b>负债</b>                |               |                 |              |                 |
| 持续以公允价值计量的金融负债：          |               |                 |              |                 |
| 衍生金融负债                   |               |                 |              |                 |
| - 利率衍生工具                 | -             | (141)           | -            | (141)           |
| - 货币衍生工具                 | -             | (8,158)         | -            | (8,158)         |
| - 其他                     | -             | (1,978)         | -            | (1,978)         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债   |               |                 |              |                 |
|                          | (868)         | -               | -            | (868)           |
| <b>合计</b>                | <b>(868)</b>  | <b>(10,277)</b> | <b>-</b>     | <b>(11,145)</b> |

民生银行

|               | 2017年6月30日     |                |              |                 |
|---------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
|               | 第一层级           | 第二层级           | 第三层级         | 合计              |
| <b>资产</b>     |                |                |              |                 |
| 持续以公允价值计量的金融  |                |                |              |                 |
| 资产：           |                |                |              |                 |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                |                |              |                 |
| 当期损益的金融资产     |                |                |              |                 |
| - 债券投资        | 14,054         | 37,942         | -            | 51,996          |
| 指定以公允价值计量且其变动 |                |                |              |                 |
| 计入当期损益的金融资产   |                |                |              |                 |
| - 债券投资        | 292            | 7,076          | -            | 7,368           |
| - 投资基金        | 1,882          | -              | -            | 1,882           |
| 衍生金融资产        |                |                |              |                 |
| - 利率衍生工具      | -              | 243            | -            | 243             |
| - 货币衍生工具      | -              | 7,597          | -            | 7,597           |
| - 其他          | -              | 1,875          | -            | 1,875           |
| 可供出售金融资产      |                |                |              |                 |
| - 债券投资        | 43,572         | 218,608        | 58           | 262,238         |
| - 权益投资        | 258            | 278            | 3,520        | 4,056           |
| - 投资基金        | 42,189         | -              | -            | 42,189          |
| <b>合计</b>     | <b>102,247</b> | <b>273,619</b> | <b>3,578</b> | <b>379,444</b>  |
| <b>负债</b>     |                |                |              |                 |
| 持续以公允价值计量的金融  |                |                |              |                 |
| 负债：           |                |                |              |                 |
| 衍生金融负债        |                |                |              |                 |
| - 利率衍生工具      | -              | (77)           | -            | (77)            |
| - 货币衍生工具      | -              | (8,548)        | -            | (8,548)         |
| - 其他          | -              | (1,136)        | -            | (1,136)         |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                |                |              |                 |
| 当期损益的金融负债     |                |                |              |                 |
|               | (627)          | -              | -            | (627)           |
| <b>合计</b>     | <b>(627)</b>   | <b>(9,761)</b> | <b>-</b>     | <b>(10,388)</b> |

|               | 2016年12月31日 |          |       |          |
|---------------|-------------|----------|-------|----------|
|               | 第一层级        | 第二层级     | 第三层级  | 合计       |
| <b>资产</b>     |             |          |       |          |
| 持续以公允价值计量的金融  |             |          |       |          |
| 资产：           |             |          |       |          |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |          |       |          |
| 当期损益的金融资产     |             |          |       |          |
| - 债券投资        | 7,601       | 62,761   | -     | 70,362   |
| - 投资基金        | 10,000      | -        | -     | 10,000   |
| 指定以公允价值计量且其变动 |             |          |       |          |
| 计入当期损益的金融资产   |             |          |       |          |
| - 债券投资        | 346         | 4,466    | -     | 4,812    |
| - 投资基金        | 1,114       | -        | -     | 1,114    |
| 衍生金融资产        |             |          |       |          |
| - 利率衍生工具      | -           | 104      | -     | 104      |
| - 货币衍生工具      | -           | 4,875    | -     | 4,875    |
| - 其他          | 2           | 2,778    | -     | 2,780    |
| 可供出售金融资产      |             |          |       |          |
| - 债券投资        | 39,472      | 242,669  | 14    | 282,155  |
| - 权益投资        | 298         | 265      | 3,308 | 3,871    |
| - 投资基金        | 17,377      | -        | -     | 17,377   |
| 合计            | 76,210      | 317,918  | 3,322 | 397,450  |
| <b>负债</b>     |             |          |       |          |
| 持续以公允价值计量的金融  |             |          |       |          |
| 负债：           |             |          |       |          |
| 衍生金融负债        |             |          |       |          |
| - 利率衍生工具      | -           | (114)    | -     | (114)    |
| - 货币衍生工具      | -           | (8,158)  | -     | (8,158)  |
| - 其他          | -           | (1,978)  | -     | (1,978)  |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |          |       |          |
| 当期损益的金融负债     |             |          |       |          |
|               | (868)       | -        | -     | (868)    |
| 合计            | (868)       | (10,250) | -     | (11,118) |

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

第三公允价值层级的变动情况如下表所示：

民生银行集团

|                             | 2017年6月30日      |          |           |       |       |
|-----------------------------|-----------------|----------|-----------|-------|-------|
|                             | 指定以公允价值计量且其变动计入 | 可供出售金融资产 |           |       | 资产合计  |
|                             |                 | 衍生金融资产   | 当期损益的金融资产 | 债券投资  |       |
| 于1月1日                       | 84              | 472      | 14        | 3,911 | 4,481 |
| - 损失/(收益)                   | -               | (11)     | 7         | -     | (4)   |
| - 其他综合收益                    | -               | -        | (8)       | 212   | 204   |
| 购入                          | -               | 3,065    | -         | -     | 3,065 |
| 新增                          | 8               | -        | 45        | -     | 53    |
| 结算                          | (86)            | -        | -         | (603) | (689) |
| 于6月30日                      | 6               | 3,526    | 58        | 3,520 | 7,110 |
| 6月30日持有的资产 / 负债中合计计入利润表中的收益 | -               | (11)     | 12        | -     | 1     |

| 2016年12月31日                        |  |          |      |       |       |
|------------------------------------|--|----------|------|-------|-------|
|                                    | 指定以公允<br>价值计量且<br>其变动计入<br>当期损益的<br>衍生<br>金融资产 | 可供出售金融资产 | 债券投资 | 权益工具  | 资产合计  |
| 于1月1日                              | 110  | 350      | 56   | 3,715 | 4,231 |
| - 损失                               | (4)  | -        | (21) | -     | (25)  |
| - 其他综合收益                           | -  | -        | (21) | (499) | (520) |
| 购入                                 | -  | 122      | -    | -     | 122   |
| 新增                                 | 93   | -        | -    | 695   | 788   |
| 结算                                 | (115)  | -        | -    | -     | (115) |
| 于12月31日                            | 84   | 472      | 14   | 3,911 | 4,481 |
| 12月31日持有的资产/<br>负债中合计计入利润<br>表中的收益 | -  | -        | 1    | -     | 1     |

民生银行

| 2017年6月30日                        |  |          |      |       |       |
|-----------------------------------|--|----------|------|-------|-------|
|                                   | 指定以公允<br>价值计量且<br>其变动计入<br>当期损益的<br>衍生<br>金融资产 | 可供出售金融资产 | 债券投资 | 权益工具  | 资产合计  |
| 于1月1日                             | -  | -        | 14   | 3,308 | 3,322 |
| - 损失                              | -  | -        | 7    | -     | 7     |
| - 其他综合收益                          | -  | -        | (8)  | 212   | 204   |
| 新增                                | -  | -        | 45   | -     | 45    |
| 于6月30日                            | -  | -        | 58   | 3,520 | 3,578 |
| 6月30日持有的资产/<br>负债中合计计入利润<br>表中的收益 | -  | -        | 12   | -     | 12    |

|                              | 2016年12月31日              |        |          |       |       |
|------------------------------|--------------------------|--------|----------|-------|-------|
|                              | 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 衍生金融资产 | 可供出售金融资产 | 债券投资  | 权益工具  |
| 于1月1日                        | -                        | -      | 56       | 3,412 | 3,468 |
| - 损失                         | -                        | -      | (21)     | -     | (21)  |
| - 其他综合收益                     | -                        | -      | (21)     | (499) | (520) |
| 新增                           | -                        | -      | -        | 395   | 395   |
| 于12月31日                      | -                        | -      | 14       | 3,308 | 3,322 |
| 12月31日持有的资产 / 负债中合计计入利润表中的收益 | -                        | -      | 1        | -     | 1     |

### 3. 层级之间转换

截至2017年6月30日止6个月期间，未发生以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和负债之间的转换。

### 4. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

- a 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、买入回购和卖出返售协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

- b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

发放贷款和垫款及应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

c 持有至到期投资及以成本计量的可供出售权益投资

持有至到期投资及以成本计量的可供出售权益投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征 (如信用风险、到期日和收益率) 的证券产品报价为依据。

d 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

e 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应收款项投资、发放贷款及垫款、应付债券以及吸收存款的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

民生银行集团

|             | 2017年6月30日       |                  |          |                  |            |
|-------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------|
|             | 账面价值             | 公允价值             | 第一层级     | 第二层级             | 第三层级       |
| <b>金融资产</b> |                  |                  |          |                  |            |
| 可供出售权益投资    | 151              | 151              | -        | -                | 151        |
| 应收款项投资      | 1,019,404        | 1,014,768        | -        | 1,014,768        | -          |
| 发放贷款及垫款     | 2,636,361        | 3,065,460        | -        | 3,065,460        | -          |
| 持有至到期投资     | 663,652          | 641,021          | -        | 641,021          | -          |
| <b>合计</b>   | <b>4,319,568</b> | <b>4,721,400</b> | <b>-</b> | <b>4,721,249</b> | <b>151</b> |
| <b>金融负债</b> |                  |                  |          |                  |            |
| 吸收存款        | 3,023,127        | 3,044,985        | -        | 3,044,985        | -          |
| 应付债券        | 529,751          | 522,775          | -        | 522,775          | -          |
| <b>合计</b>   | <b>3,552,878</b> | <b>3,567,760</b> | <b>-</b> | <b>3,567,760</b> | <b>-</b>   |



2016年12月31日

|             | 账面价值             | 公允价值             | 第一层级     | 第二层级             | 第三层级       |
|-------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------|
| <b>金融资产</b> |                  |                  |          |                  |            |
| 可供出售权益投资    | 151              | 151              | -        | -                | 151        |
| 应收款项投资      | 1,148,729        | 1,148,072        | -        | 1,148,072        | -          |
| 发放贷款及垫款     | 2,397,192        | 2,713,617        | -        | 2,713,617        | -          |
| 持有至到期投资     | 661,362          | 658,558          | -        | 658,558          | -          |
| <b>合计</b>   | <b>4,207,434</b> | <b>4,520,398</b> | <b>-</b> | <b>4,520,247</b> | <b>151</b> |
| <b>金融负债</b> |                  |                  |          |                  |            |
| 吸收存款        | 3,082,242        | 3,196,776        | -        | 3,196,776        | -          |
| 应付债券        | 398,376          | 396,437          | -        | 396,437          | -          |
| <b>合计</b>   | <b>3,480,618</b> | <b>3,593,213</b> | <b>-</b> | <b>3,593,213</b> | <b>-</b>   |

民生银行

2017年6月30日

|             | 账面价值             | 公允价值             | 第一层级     | 第二层级             | 第三层级       |
|-------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------|
| <b>金融资产</b> |                  |                  |          |                  |            |
| 可供出售权益投资    | 125              | 125              | -        | -                | 125        |
| 应收款项投资      | 1,012,772        | 1,008,135        | -        | 1,008,135        | -          |
| 发放贷款及垫款     | 2,621,120        | 3,047,397        | -        | 3,047,397        | -          |
| 持有至到期投资     | 663,652          | 641,021          | -        | 641,021          | -          |
| <b>合计</b>   | <b>4,297,669</b> | <b>4,696,678</b> | <b>-</b> | <b>4,696,553</b> | <b>125</b> |
| <b>金融负债</b> |                  |                  |          |                  |            |
| 吸收存款        | 2,995,539        | 3,017,249        | -        | 3,017,249        | -          |
| 应付债券        | 529,750          | 522,774          | -        | 522,774          | -          |
| <b>合计</b>   | <b>3,525,289</b> | <b>3,540,023</b> | <b>-</b> | <b>3,540,023</b> | <b>-</b>   |

|             | 2016年12月31日      |                  |          |                  |            |
|-------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------|
|             | 账面价值             | 公允价值             | 第一层级     | 第二层级             | 第三层级       |
| <b>金融资产</b> |                  |                  |          |                  |            |
| 可供出售权益投资    | 125              | 125              | -        | -                | 125        |
| 应收款项投资      | 1,146,340        | 1,145,683        | -        | 1,145,683        | -          |
| 发放贷款及垫款     | 2,381,879        | 2,697,174        | -        | 2,697,174        | -          |
| 持有至到期投资     | 661,362          | 658,558          | -        | 658,558          | -          |
| <b>合计</b>   | <b>4,189,706</b> | <b>4,501,540</b> | <b>-</b> | <b>4,501,415</b> | <b>125</b> |
| <b>金融负债</b> |                  |                  |          |                  |            |
| 吸收存款        | 3,050,669        | 3,164,903        | -        | 3,164,903        | -          |
| 应付债券        | 398,376          | 396,437          | -        | 396,437          | -          |
| <b>合计</b>   | <b>3,449,045</b> | <b>3,561,340</b> | <b>-</b> | <b>3,561,340</b> | <b>-</b>   |

### 十三 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，除提取盈余公积及股利分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。提取盈余公积的具体情况见附注四、31(1)，股利分配的具体情况见附注四、33。

### 十四 上期比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

## 十五 其他重要事项

### 1 以公允价值计量的资产和负债

#### 民生银行集团

|             | 截至2017年6月30日止6个月期间 |            |                   |         | 6月30日    |
|-------------|--------------------|------------|-------------------|---------|----------|
|             | 1月1日               | 本期公允价值变动损益 | 计入其他综合收益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 |          |
| 金融资产：       |                    |            |                   |         |          |
| 贵金属         | 22,591             | 1,182      | -                 | -       | 24,162   |
| 以公允价值计量且其变动 |                    |            |                   |         |          |
| 计入当期损益的金融资产 | 89,740             | 248        | -                 | -       | 66,576   |
| 衍生金融资产      | 7,843              | 440        | 329               | -       | 9,722    |
| 可供出售金融资产    | 306,927            | -          | (3,298)           | -       | 311,549  |
| 合计          | 427,101            | 1,870      | (2,969)           | -       | 412,009  |
| 金融负债：       |                    |            |                   |         |          |
| 以公允价值计量且其变动 |                    |            |                   |         |          |
| 计入当期损益的金融负债 | (868)              | (25)       | -                 | -       | (627)    |
| 衍生金融负债      | (10,277)           | 489        | -                 | -       | (9,788)  |
| 合计          | (11,145)           | 464        | -                 | -       | (10,415) |

注：本表不存在必然的勾稽关系。

## 2 外币金融资产和外币金融负债

### 民生银行集团

|             | 截至2017年6月30日止6个月期间 |            |                   |         | 6月30日     |
|-------------|--------------------|------------|-------------------|---------|-----------|
|             | 1月1日               | 本期公允价值变动损益 | 计入其他综合收益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 |           |
| 金融资产：       |                    |            |                   |         |           |
| 贵金属         | 22,866             | 1,182      | -                 | -       | 24,390    |
| 以公允价值计量且其变动 |                    |            |                   |         |           |
| 计入当期损益的金融资产 | 15,289             | (84)       | -                 | -       | 24,079    |
| 衍生金融资产      | 4,508              | (2,320)    | -                 | -       | 2,138     |
| 发放贷款和垫款     | 139,662            | -          | -                 | (733)   | 174,585   |
| 可供出售金融资产    | 57,193             | -          | (146)             | -       | 70,883    |
| 持有至到期投资     | 9,937              | -          | -                 | -       | 10,551    |
| 应收款项类投资     | 18,684             | -          | -                 | (6)     | 11,949    |
| 其他金融资产      | 305,884            | -          | -                 | (59)    | 230,027   |
| 合计          | 574,023            | (1,222)    | (146)             | (798)   | 548,602   |
| 金融负债：       |                    |            |                   |         |           |
| 衍生金融负债      | (5,237)            | 2,950      | -                 | -       | (2,287)   |
| 其他金融负债      | (320,447)          | -          | -                 | -       | (496,964) |
| 合计          | (325,684)          | 2,950      | -                 | -       | (499,251) |

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 其他金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、长期应收款及应收利息等金融资产。
- (2) 其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、向其他金融机构借款、吸收存款及应付债券等金融负债。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 截至2017年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号非经常性损益(2008)》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

民生银行集团

|                | 民生银行集团        |       |
|----------------|---------------|-------|
|                | 截至6月30日止6个月期间 |       |
|                | 2017年         | 2016年 |
| 营业外收入          |               |       |
| 其中：税款返还        | 119           | 49    |
| 其他营业外收入        | 183           | 85    |
| 营业外支出          |               |       |
| 其中：捐赠支出        | (15)          | (4)   |
| 其他营业外支出        | (38)          | (131) |
| 营业外收支净额        | 249           | (1)   |
| 非经常性损益净额       | 249           | (1)   |
| 减：以上各项对所得税的影响额 | (70)          | (7)   |
| 非经常性损益税后影响净额   | 179           | (8)   |
| 其中：影响母公司净利润的   |               |       |
| 非经常性损益         | 159           | (24)  |
| 影响少数股东损益的      |               |       |
| 非经常性损益         | 20            | 16    |

注：持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

## 二 净资产收益率及每股收益

|           | 加权平均          |               | 每股收益          |               |               |               |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|           | 净资产收益率(%)     |               | 基本每股收益        |               | 稀释每股收益        |               |
|           | 截至6月30日止6个月期间 | 截至6月30日止6个月期间 | 截至6月30日止6个月期间 | 截至6月30日止6个月期间 | 截至6月30日止6个月期间 | 截至6月30日止6个月期间 |
|           | 2017年         | 2016年         | 2017年         | 2016年         | 2017年         | 2016年         |
| 归属于公司普通股  |               |               |               |               |               |               |
| 股东的净利润    | 16.23%        | 17.49%        | 0.77          | 0.75          | 0.77          | 0.75          |
| 扣除非经常性损益后 |               |               |               |               |               |               |
| 归属于公司普通股  |               |               |               |               |               |               |
| 股东的净利润    | 16.14%        | 17.51%        | 0.77          | 0.75          | 0.77          | 0.75          |

注：加权平均净资产收益率为年化后数据。