



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

二〇一八年半年度报告

(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 2018 年 8 月 30 日由本公司第七届董事会第十一次会议审议通过。会议应到董事 16 名，现场出席董事 8 名，电话连线出席董事 8 名，董事长洪崎、副董事长张宏伟、董事史玉柱、吴迪、刘纪鹏、李汉成、解植春和田溯宁通过电话连线参加会议。应列席本次会议的监事 8 名，实际列席 8 名。

本公司 2018 年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

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

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

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长洪崎、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	7
第二章 会计数据和财务指标摘要	9
第三章 经营讨论与分析	12
第四章 股本变动及股东情况	62
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	76
第六章 公司企业管治	82
第七章 董事会报告	87
第八章 重要事项	92
第九章 备查文件目录	97
财务报告	99

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

「本行」或「本公司」或「中国民生银行」或「民生银行」	指	中国民生银行股份有限公司
「本集团」	指	本行及其附属公司
「民生金融租赁」	指	民生金融租赁股份有限公司
「民生加银基金」	指	民生加银基金管理有限公司
「中国银监会」	指	原中国银行业监督管理委员会
「中国保监会」	指	原中国保险监督管理委员会
「中国银保监会」	指	中国银行保险监督管理委员会
「中国证监会」	指	中国证券监督管理委员会
「上交所」	指	上海证券交易所
「香港联交所」	指	香港联合交易所有限公司
「香港《上市规则》」	指	香港联交所证券上市规则
「证券及期货条例」	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
「《标准守则》」	指	香港《上市规则》附录 10 上市发行人董事进行证券交易的标准守则
「高管」	指	高级管理人员
「凤凰计划」	指	本公司为应对利率市场化等外部环境变化实施的以客户为中心的全面的成长方式转型和治理模式变革
「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	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日

本公司战略定位与改革转型

一、指导思想

在经济发展和经济结构呈现较大变化的宏观形势下，面对利率市场化、金融科技兴起、金融脱媒加剧、以及监管全面强化的多方挑战，本公司通过持续完善公司治理；优化管理体系架构；尤其是持续推进转型变革；创新服务模式和途径；全面提升了应对外部挑战、更好服务实体经济的能力和水平。与此同时，本公司加大业务调整转型力度，进一步聚焦发展战略，努力打造成民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行，开启健康持续发展新阶段。

二、战略定位和战略目标

(一) 战略定位

成为民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行。

(二) 战略目标

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

三、改革转型

面对内外部环境的深刻变化，中国银行业的重大变革迫在眉睫，不可逆转，唯一出路就是通过坚定的改革转型，彻底转变发展模式。

在前期凤凰计划核心成果及三年发展规划基础上，2018年4月27日，本公司董事会审议通过《中国民生银行改革转型暨三年发展规划整体实施方案》(以下简称“实施方案”)，期望用三年时间，通过改革转型，以客户为中心，围绕“民营企业的银行”、“科技金融的银行”和“综合服务的银行”三大战略定位，提高发展质量和效益，使本公司成为一家特色鲜明、价值成长、持续创新的标杆性银行，努力实现市值最大化。报告期内，董事会与经营层带领全行，有序推进实施方案落地，转型成效逐步显现。

一是持续打造民企特色。本公司与民营企业同根同源，服务民营企业是与生俱来的使命，

本公司也具备服务民营企业的先发优势，坚持民企战略是本公司必然的战略选择。通过改革转型，本公司为不同类型的民营企业提供有温度、有感情、高效率、高质量的服务。公司银行充分挖掘具有核心竞争力和可持续发展能力的优质民企，形成战略民企白名单，以专业化的服务团队、倾斜化的资源配置和因客制宜的综合解决方案，与客户形成长期深度的合作，实现共同成长；此外，以领先供应链金融服务生态民企客群，以“科创贷”培育潜力民企客群，并通过打造“中小民生工程”不断夯实民企客户基础。零售银行围绕民企生态圈，打造小微客群、民企供应链个人客群和民营企业家私银客群三大特色核心客群，以数据驱动营销管控体系提升目标客群经营能力，持续提升客户价值。金融市场聚焦公司和零售的民企特色客群，围绕客户需求创新代客产品、加快资管转型，不断提升轻资本产品对目标客户的覆盖能力。

二是加快推进科技金融建设。科技是本公司未来发展的关键驱动力，以“数据+技术”双轮驱动，支撑改革转型，推动数字化智能银行建设。本公司致力于数据化能力建设，建立规模化大数据平台，驱动精准营销、创新风控和精细化管理。同时，加强新技术布局，推动创新领域科技开发能力，实现在改革转型业务中的重点应用。本公司拥有多项自主研发新技术，例如分布式核心金融云平台、大数据平台和人工智能服务体系，并已加入国际区块链联盟，与监管机构联合制定银行业区块链技术标准。科技不但为全行业务转型持续赋能，也为全行精细化管理转型输入新的动力。

三是提升综合服务能力。以客户为中心，建立“一个民生”协同体系，本公司不断提升客户服务的广度和深度，致力成为综合服务的银行。在银行层面，推动跨板块协同，建立交叉销售和业务协同体系，强化跨板块客户综合开发和经营能力，为客户提供一体化综合金融服务；在集团层面，强化母行与附属公司协同，加快业务多元布局，推进综合化经营，实现附属机构未来三年净利润复合增速不低于母行，培育本集团的综合金融竞争力。

第一章 公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司（简称：中国民生银行）

公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.（缩写：“CMBC”）

二、公司法定代表人：洪 崎

三、公司授权代表： 解植春

黄慧儿

四、董事会秘书： 白 丹

公司秘书： 黄慧儿

证券事务代表： 王洪刚

五、联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号中国民生银行大厦

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 股份代号: 01988

境外优先股: 香港联交所 股票简称: CMBC 16USD PEF 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

	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月 (重述)	本报告期比 上年同期	2016 年 1-6 月 (重述)
经营业绩 (人民币百万元)			增减 (%)	
利息净收入	33,874	41,115	-17.61	47,438
利息净收入 (还原口径)	46,555	41,115	13.23	47,438
非利息净收入	41,543	29,535	40.66	30,472
营业收入	75,417	70,650	6.75	77,910
业务及管理费	18,089	17,561	3.01	17,952
贷款和垫款减值损失	19,177	16,330	17.43	20,816
营业利润	36,106	34,317	5.21	35,141
利润总额	35,886	34,451	4.17	35,181
归属于母公司股东的净利润	29,618	28,088	5.45	27,223
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	29,797	27,929	6.69	27,247
经营活动产生的现金流量净额	-162,272	-368,013	两期为负	728,563
每股计 (人民币元)				
基本每股收益	0.68	0.64	6.25	0.62
稀释每股收益	0.68	0.64	6.25	0.62
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.68	0.64	6.25	0.62
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.68	0.64	6.25	0.62
每股经营活动产生的现金流量净额	-3.71	-8.41	两期为负	16.64
盈利能力指标 (%)			变动百分点	
平均总资产收益率 (年化)	1.00	0.98	0.02	1.13
加权平均净资产收益率 (年化)	15.81	16.23	-0.42	17.49
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 (年化)	15.91	16.14	-0.23	17.51
成本收入比	23.99	24.86	-0.87	23.04
手续费及佣金净收入占营业收入比率	32.26	34.65	-2.39	36.01
净利差	1.54	1.27	0.27	1.88
净息差	1.64	1.40	0.24	2.01

		2018 年 第一季度	2018 年 第二季度
经营业绩 (人民币百万元)			
	利息净收入	15,741	18,133
	非利息净收入	21,007	20,536
	营业收入	36,748	38,669
	业务及管理费	9,096	8,993
	贷款和垫款减值损失	8,818	10,359
	营业利润	18,273	17,833
	利润总额	18,082	17,804
	归属于母公司股东的净利润	14,942	14,676
	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	15,111	14,686
	经营活动产生的现金流量净额	-122,607	-39,665

		2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	本报告期末 比上年度末 增减 (%)	2016 年 12 月 31 日
规模指标 (人民币百万元)				增减 (%)	
	资产总额	6,061,143	5,902,086	2.69	5,895,877
	发放贷款和垫款总额	3,052,658	2,804,307	8.86	2,461,586
	负债总额	5,653,299	5,512,274	2.56	5,543,850
	吸收存款	3,157,881	2,966,311	6.46	3,082,242
	归属于母公司股东权益总额	397,042	378,970	4.77	342,590
	归属于母公司普通股股东权益总额	387,150	369,078	4.90	332,698
	归属于母公司普通股股东的每股净资产 (人民币元)	8.84	8.43	4.86	7.60
资产质量指标 (%)				变动百分点	
	不良贷款率	1.72	1.71	0.01	1.68
	拨备覆盖率	162.74	155.61	7.13	155.41
	贷款拨备率	2.81	2.66	0.15	2.62
资本充足指标 (%)					
	核心一级资本充足率	8.64	8.63	0.01	8.95
	一级资本充足率	8.87	8.88	-0.01	9.22
	资本充足率	11.86	11.85	0.01	11.73
	总权益对总资产比率	6.73	6.60	0.13	5.97

注：1、根据财政部于 2017 年 12 月 25 日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号)，将原计入“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失计入“其他业务收入”。比较期数据已进行重述。

2、本报告期每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司股东的每股净资产按照 2017 年度资本公积转增股本后的股数计算，比较期数据已进行重述。

3、新金融工具有关会计准则于 2018 年 1 月 1 日起正式施行，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。报告期内，还原口径利息净收入 465.55 亿元，同比

增长 13.23%。

4、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

5、加权平均净资产收益率：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 等规定计算。

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

7、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

8、净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

9、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

10、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。

11、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	2018年1-6月
政府补助	77
捐赠支出	-6
非流动资产处置损益净额	-9
其他非经常性损益净额	-214
非经常性损益所得税的影响额	-13
非经常性损益税后影响净额	-165
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	-179
影响少数股东损益的非经常性损益	14

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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
流动性比例	汇总人民币	≥25	44.42	39.80	39.64

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

2018年上半年世界经济保持平稳复苏，国际经济金融形势更加错综复杂，面临严峻挑战和不确定性。一方面全球通胀逐步走出低迷区间，主要发达国家货币政策更趋于收紧，美联储加息预期渐强，欧元区计划于年底退出QE，新兴市场面临资本流出压力；另一方面贸易保护主义持续抬头，各经济体间的贸易摩擦升级，可能深刻影响国际产业分工格局与全球价值链体系，拖累全球经济复苏进程。全球经济的波动与不确定性通过外需变化、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，不利因素与挑战相应增多。

上半年，我国经济在复杂多变的外部环境下实现稳健增长，结构调整深入推进，新旧动能接续转换，质量效益稳步提升，经济迈向高质量发展起步良好。同时，经济增长也出现了一定困难，包括外部环境不利因素增多，内部需求特别是投资需求有所下滑，实体经济债务杠杆水平仍然偏高，金融监管与防控风险任务加重等。面对这些困难，我国政府采取了积极的应对措施：包括继续深化改革、扩大开放，深入推进供给侧结构性改革；维持稳健中性的货币政策，确保流动性合理充裕；实施积极的财政政策，扩大内需，营造良好的企业营商环境；加强金融监管和公共债务管理，严格控制信用盲目扩张和杠杆率的提升；适当暴露局部风险，打破刚性兑付，并加强对系统性风险的防范等。

伴随着监管约束的进一步升级，社会信用创造能力下降，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、表外回表与非标转标压力增加、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，防范各类金融风险，本公司采取了如下措施，取得了良好成效：

一是高度重视战略的引领作用，稳步推进改革转型任务的落地实施。董事会通过了《中国民生银行改革转型暨三年发展规划整体实施方案》，在推进“凤凰计划”项目成果转化与落地的同时，明确了未来三年的发展战略、业务方向和经营目标，坚持“民营企业的银行、

科技金融的银行、综合服务的银行”的战略定位，打造在中国银行业响亮的品牌形象。

二是牢记“为民而生，与民共生”的历史使命，打造差异化竞争能力。公司业务聚焦民企战略，打造场景化的交易银行、定制化的投资银行、便捷化的线上银行和综合化的财富管理银行。围绕民企客户开展客群经营，稳步提升服务民企的能力，力争成为优质民营企业的主办行。零售业务依托“民企生态圈”，打造小微、优质民企供应链和企业家三大特色核心客群，围绕民企特色开展业务系统服务，为民营企业及企业家提供有效率、有质量、有温度、有深度的服务。

三是以更开放的心态面对金融科技带来的机遇与挑战，以互联网为平台，云端大数据为动力，智能化为方向，大力发展直销银行、小微线上微贷、信用卡线上服务等业务，拥抱技术创新，做强科技金融。

四是建立“以客户为中心”的一体化服务体系，做综合服务的银行，实现内涵式价值成长。建立交叉销售机制，公私联动，打造跨部门、多产品、综合一体化的业务格局。推进集团化建设，促进附属机构与母行、境外机构的业务联动。

五是加快事业部体制机制改革方案落地。进一步完善事业部的体制与机制，已建立地产金融事业部、集团金融事业部、信用卡中心、投行直营事业部、小微金融事业部、私人银行事业部、供应链金融事业部、金融市场部、资产管理部、直销银行事业部十大事业部。按照分类实施差异化管理，明确各事业部业务边界、业绩核算与考核机制，匹配合理的激励约束机制。

六是提升资产负债及财务资源精准配置能力。制定高效的资本策略、科学的定价策略和稳健的流动性策略；全面提升财务资源使用效率、精细化财务核算、专业化财务管理和财务平台支持能力。

七是提升全面风险管理能力。打造适应、引领、推动和保障业务发展的风险管理体系，重塑风险文化；通过内控合规部、法律事务部、审计部职责的优化，强化本公司内控合规体系建设；完善支持战略业务发展的风险管理举措；提升不良资产经营处置能力。

二、总体经营概况

报告期内，本集团积极应对内外部经营环境的调整 and 变化，紧密围绕“民营企业银行、科技金融银行和综合化服务银行”三大战略定位，改革转型落地实施初见成效，风险管控和

合规经营理念不断强化,资产质量保持基本稳定,盈利水平稳步提升,各项业务经营实现健康、平稳发展。

(一) 盈利水平稳步增长,经营效率持续提升

净利润实现持续增长,股东回报保持稳定。报告期内,本集团实现归属于母公司股东的净利润296.18亿元,同比增长15.30亿元,增幅5.45%;加权平均净资产收益率15.81%,同比下降0.42个百分点;平均总资产收益率1.00%,同比上升0.02个百分点;基本每股收益达到0.68元,同比增长0.04元;归属于母公司普通股股东每股净资产达到8.84元,比上年末增长0.41元。

营业收入平稳增长,运营效率不断提升。报告期内,本集团实现营业收入754.17亿元,同比增长47.67亿元,增幅6.75%。同时,本公司持续推进凤凰计划成本效率项目的落地实施,不断提高成本精细化管理水平,降本增效效果明显,报告期内本集团成本收入比23.99%,同比下降0.87个百分点。

(二) 资产负债协调发展,业务结构不断优化

报告期内,本集团总资产规模保持适度增长。截至报告期末,本集团总资产规模60,611.43亿元,比上年末增长1,590.57亿元,增幅2.69%,其中各项贷款余额30,526.58亿元,比上年末增长2,483.51亿元,增幅8.86%;总负债规模56,532.99亿元,比上年末增长1,410.25亿元,增幅2.56%,其中各项存款余额31,578.81亿元,比上年末增长1,915.70亿元,增幅6.46%。

在资产负债协调发展的同时,本集团积极应对监管政策和市场环境的变化,主动调整业务经营策略,持续优化业务结构,并取得明显成效。

资产业务方面,截至报告期末,本集团各项贷款余额(含贴现)在总资产规模中占比为50.36%,比上年末提高2.85个百分点;小微贷款4,066.04亿元,比上年末增长333.42亿元,增幅8.93%,本公司小微抵质押类贷款余额占比81.62%,比上年末提高5.98个百分点。

负债业务方面,截至报告期末,本集团吸收存款余额在总负债规模中占比55.86%,比上年末提高2.05个百分点,其中个人存款占比17.81%,比上年末提高1.22个百分点;同业负债(含同业存单)占比30.46%,比上年末下降1.44个百分点。

(三) 改革转型全面启动,重点业务推进良好

报告期内，本公司制定并发布了《改革转型暨三年发展规划整体实施方案》，进一步明确了战略定位和发展路径，坚持以客户为中心，全面启动改革转型，着力提升发展质量和效益水平，公司金融、零售金融、金融市场、网络金融、综合化经营等各项业务发展势头良好。

一是做强公司金融。民企战略稳步落地，客群经营日渐深入，全力打造“场景化的交易银行、定制化的投资银行、便捷化的线上银行、个性化的企业家服务、综合化的财富管理”综合金融服务体系，推动公司业务从规模增长型向效益增长型发展模式转变。截至报告期末，本公司对公存款余额**25,636.58**亿元，比上年末增长**1,289.11**亿元，增幅**5.29%**；境内有余额对公存款客户达**109.26**万户，比上年末增加**7.98**万户，增幅**7.88%**；对公贷款余额**18,775.16**亿元，比上年末增长**1,778.20**亿元，增幅**10.46%**。

二是做大零售金融。加速推进个人金融财富管理，综合开发成效显著，着力培育“民企生态圈客群、小微客群、私银企业家客群”三大特色零售客群，加快线上化、场景化金融服务建设，形成差异化竞争优势。截至报告期末，本公司零售非零客户达到**3,635.62**万户，比上年末增长**175.28**万户；管理个人客户金融资产**15,780.87**亿元，比上年末增长**1,417.27**亿元，其中零售存款（含小微企业存款）**6,314.18**亿元，比上年末增长**802.58**亿元；零售贷款**11,591.72**亿元，比上年末增长**702.54**亿元；零售业务营业收入**263.90**亿元，在本公司营业收入中占比为**36.45%**；月日均金融资产**800**万元以上的私人银行达标客户数为**18,350**户，比上年末增长**11.50%**；私人银行达标客户的金融资产管理规模余额达到**3,322.87**亿元，比上年末增长**254.08**亿元。

三是做优金融市场。强化同业客群经营，优化同业负债结构，报告期内同业存单发行**315**期，金额共计**5,962.70**亿元，同比增长**74.18%**；积极适应资管新规，有序推进产品和业务模式转型，截至报告期末，理财产品存续规模**13,850.81**亿元；推广托管综合金融服务，促进托管业务稳步发展，截至报告期末，资产托管规模达到**82,237.37**亿元；准确研判市场形势，把握交易类业务获利机会，贵金属和外汇交易业务规模不断扩大。

四是做亮网络金融。充分应用新兴金融科技，积极探索互联网金融发展新模式，在业内首推“4朵云+1范式”2.0全新运营模式，升级网金平台，确保产品竞争力，市场份额继续保持行业领先。截至报告期末，直销银行客户数**1,511.47**万户，管理金融资产**1,479.76**亿元，分别比上年末增长**420.02**万户和**432.30**亿元；个人电子银行客户数达**4,283.75**万户，比上年末增加**442.56**万户，报告期交易笔数**12.54**亿笔，交易金额**8.60**万亿元，客户交易活跃度稳

居银行业前列。

五是做好综合化经营。稳步推进海外机构布局,有效发挥境外业务平台作用,加强交叉销售与业务协同,不断增强跨境金融服务能力,持续提升本公司国际化竞争力和影响力。报告期内,本公司香港分行实现净利润6.77亿元,同比增长26.54%;民银国际实现净利润1.35亿元,同比增长75.32%。

(四) 各类风险有效防控,资产质量基本稳定

报告期内,本集团分层构建内控合规组织体系,加快风控机制的完善和落地,加大问题资产集中清收处置力度,资产质量保持基本稳定,风险管理能力进一步提升。

截至报告期末,本集团不良贷款余额526.56亿元,比上年末增长47.67亿元,增幅9.95%;不良贷款率1.72%,比上年末上升0.01个百分点;拨备覆盖率162.74%,比上年末提高7.13个百分点;贷款拨备率2.81%,比上年末提高0.15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296.18亿元,同比增加15.30亿元,增幅5.45%,净利润保持稳步增长。

本集团主要损益项目及变动如下:

(单位:人民币百万元)

项目	2018年1-6月	2017年1-6月 (重述)	变动(%)
营业收入	75,417	70,650	6.75
其中:利息净收入	33,874	41,115	-17.61
非利息净收入	41,543	29,535	40.66
营业支出	39,311	36,333	8.20
其中:业务及管理费	18,089	17,561	3.01
税金及附加	781	753	3.72
资产减值损失	19,531	17,139	13.96
其他业务成本	910	880	3.41
营业利润	36,106	34,317	5.21
加:营业外收支净额	-220	134	本期为负
利润总额	35,886	34,451	4.17
减:所得税费用	6,033	5,837	3.36
净利润	29,853	28,614	4.33

其中：归属于母公司股东的净利润	29,618	28,088	5.45
归属于少数股东损益	235	526	-55.32

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月		变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额 (重述)	占比 (%)	
利息净收入	33,874	44.92	41,115	58.19	-17.61
利息收入	114,126	151.33	113,133	160.13	0.88
其中：发放贷款和垫款利息收入	70,849	93.94	60,619	85.80	16.88
投资利息收入	29,565	39.21	39,234	55.53	-24.64
拆放同业及其他金融机构利息收入	4,339	5.75	3,273	4.63	32.57
长期应收款利息收入	3,429	4.55	2,984	4.22	14.91
存放中央银行款项利息收入	2,931	3.89	3,515	4.98	-16.61
买入返售金融资产利息收入	2,295	3.04	1,446	2.05	58.71
存放同业及其他金融机构利息收入	718	0.95	2,062	2.92	-65.18
利息支出	-80,252	-106.41	-72,018	-101.94	11.43
非利息净收入	41,543	55.08	29,535	41.81	40.66
手续费及佣金净收入	24,327	32.26	24,477	34.65	-0.61
其他非利息净收入	17,216	22.82	5,058	7.16	240.37
合计	75,417	100.00	70,650	100.00	6.75

(一) 利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入338.74亿元，同比减少72.41亿元，降幅17.61%。主要是由于新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。报告期内，还原口径利息净收入465.55亿元，同比增长13.23%。按照还原口径利息净收入分析，业务规模增长促进利息净收入增加3.23亿元，利率变动促进利息净收入增加51.17亿元。

报告期内，按照还原口径利息净收入计算，本集团净息差为1.64%，同比上升0.24个百分点，主要是来自于利差水平提升。

本集团利息净收入（还原口径）情况如下：

(单位: 人民币百万元)

项目	2018 年 1-6 月			2017 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入 (还原口径)	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
生息资产						
发放贷款和垫款总额	2,793,003	70,849	5.07	2,614,751	60,619	4.64
其中: 公司贷款和垫款	1,797,271	43,916	4.89	1,661,261	36,421	4.38
个人贷款和垫款	995,732	26,933	5.41	953,490	24,198	5.08
交易及银行账户投资	2,014,473	42,246	4.19	2,228,855	39,234	3.52
拆放同业及其他金融机构款项	198,433	4,339	4.37	185,821	3,273	3.52
长期应收款	119,304	3,429	5.75	102,474	2,984	5.82
存放中央银行款项	375,200	2,931	1.56	453,987	3,515	1.55
买入返售金融资产	117,868	2,295	3.89	78,669	1,446	3.68
存放同业及其他金融机构款项	67,155	718	2.14	212,673	2,062	1.94
合计	5,685,436	126,807	4.46	5,877,230	113,133	3.85
项目	2018 年 1-6 月			2017 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
付息负债						
吸收存款	2,987,798	29,343	1.96	3,037,630	26,206	1.73
其中: 公司存款	2,475,985	24,795	2.00	2,492,229	21,772	1.75
活期	1,078,929	5,220	0.97	1,122,078	5,054	0.90
定期	1,397,056	19,575	2.80	1,370,151	16,718	2.44
个人存款	511,813	4,548	1.78	545,401	4,434	1.63
活期	185,298	344	0.37	171,995	403	0.47
定期	326,515	4,204	2.58	373,406	4,031	2.16
同业及其他金融机构存放款项	1,226,907	25,769	4.20	1,291,538	25,013	3.87
应付债券	531,631	12,168	4.58	448,542	8,575	3.82
向央行和其他金融机构借款及其他	470,062	8,925	3.80	438,377	7,339	3.35
同业及其他金融机构拆入款项	154,451	2,062	2.67	209,894	2,183	2.08
卖出回购金融资产款	126,648	1,985	3.13	149,411	2,702	3.62
合计	5,497,497	80,252	2.92	5,575,392	72,018	2.58
利息净收入		46,555			41,115	
净利差			1.54			1.27
净息差			1.64			1.40

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。

本集团规模变化和利率变化对利息收入和利息支出的影响情况：

(单位：人民币百万元)

项目	2018年1-6月 比上年同期增减 变动规模因素	2018年1-6月 比上年同期增减 变动利率因素	净增/减
利息收入（还原口径）变化：			
发放贷款和垫款总额	4,132	6,098	10,230
交易及银行账户投资	-3,774	6,786	3,012
拆放同业及其他金融机构款项	222	844	1,066
长期应收款	490	-45	445
存放中央银行款项	-610	26	-584
买入返售金融资产	721	128	849
存放同业及其他金融机构款项	-1,411	67	-1,344
小计	-230	13,904	13,674
利息支出变化：			
吸收存款	-430	3,567	3,137
同业及其他金融机构存放款项	-1,252	2,008	756
应付债券	1,588	2,005	3,593
向央行和其他金融机构借款及其他	530	1,056	1,586
同业及其他金融机构拆入款项	-577	456	-121
卖出回购金融资产款	-412	-305	-717
小计	-553	8,787	8,234
利息净收入（还原口径）变化	323	5,117	5,440

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1,141.26亿元，同比增加9.93亿元，增幅0.88%；还原以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产持有期间形成的收益后的利息收入1,268.07亿元，同比增加136.74亿元，增幅12.09%，主要是由于本集团发放贷款和垫款以及投资利息收入的增长。

(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708.49亿元，同比增加102.30亿元，增幅16.88%。其中公司贷款和垫款利息收入439.16亿元，同比增加74.95亿元，增幅20.58%；个人贷款和垫款利息收入269.33亿元，同比增加27.35亿元，增幅11.30%。

(2) 投资利息收入

报告期内, 本集团实现投资利息收入295.65亿元, 同比减少96.69亿元, 降幅24.64%; 还原以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产持有期间形成的收益后的投资利息收入422.46亿元, 同比增长7.68%。

(3) 存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入

报告期内, 本集团实现存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入73.52亿元, 同比增加5.71亿元, 增幅8.42%, 主要由于拆放同业和买入返售业务规模、利率水平的提升。

(4) 长期应收款利息收入

报告期内, 本集团实现长期应收款利息收入34.29亿元, 同比增加4.45亿元, 增幅14.91%。

(5) 存放中央银行款项利息收入

报告期内, 本集团实现存放中央银行款项利息收入29.31亿元, 同比减少5.84亿元, 降幅16.61%。

2、利息支出

报告期内, 本集团利息支出为802.52亿元, 同比增加82.34亿元, 增幅11.43%, 主要由于付息负债成本率的上升。

(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293.43亿元, 同比增加31.37亿元, 增幅11.97%。

(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298.16亿元, 同比减少0.82亿元, 降幅0.27%。

(3) 应付债券利息支出

报告期内, 本集团应付债券利息支出121.68亿元, 同比增加35.93亿元, 增幅41.90%, 主要由于发行同业存单规模的增长和利率水平的上升。

(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89.25亿元，同比增加15.86亿元，增幅21.61%，主要由于向央行和其他金融机构借款规模的增长和利率水平的上升。

(二) 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入415.43亿元，同比增加120.08亿元，增幅40.66%。

(单位：人民币百万元)

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变动(%)
手续费及佣金净收入	24,327	24,477	-0.61
其他非利息净收入	17,216	5,058	240.37
合计	41,543	29,535	40.66

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243.27亿元，同比减少1.50亿元，降幅0.61%，主要是由于代理业务、托管及其他受托业务手续费及佣金收入下降的影响。

(单位：人民币百万元)

项目	2018年1-6月	2017年1-6月	变动(%)
银行卡服务手续费	12,869	10,121	27.15
代理业务手续费	5,005	6,330	-20.93
托管及其他受托业务佣金	4,166	7,097	-41.30
结算与清算手续费	1,755	1,603	9.48
信用承诺手续费及佣金	1,526	1,607	-5.04
其他	870	617	41.00
手续费及佣金收入	26,191	27,375	-4.33
减：手续费及佣金支出	1,864	2,898	-35.68
手续费及佣金净收入	24,327	24,477	-0.61

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172.16亿元，同比增加121.58亿元，增幅240.37%，主要由于新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益计入非利息净收入以及市场汇率波动带来的影响。

(单位: 人民币百万元)

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	变动 (%)
投资收益	7,278	2,621	177.68
公允价值变动收益	11,470	1,177	874.51
汇兑损失	-3,728	-687	两期为负
其他业务收入	2,119	1,828	15.92
其他收益	77	119	-35.29
合计	17,216	5,058	240.37

(三) 业务及管理费

报告期内, 本集团不断加强财务精细化管理, 持续实施降本增效举措, 不断优化成本结构, 业务及管理费为180.89亿元, 同比增加5.28亿元, 增幅3.01%。

(单位: 人民币百万元)

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	变动 (%)
员工薪酬 (包括董事薪酬)	9,243	8,779	5.29
租赁及物业管理费	2,003	2,122	-5.61
折旧和摊销费用	1,550	1,652	-6.17
办公费用	483	689	-29.90
业务费用及其他	4,810	4,319	11.37
合计	18,089	17,561	3.01

(四) 资产减值损失

报告期内, 本集团资产减值损失195.31亿元, 同比增加23.92亿元, 增幅13.96%。

(单位: 人民币百万元)

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	变动 (%)
发放贷款和垫款	19,177	16,330	17.43
以摊余成本计量的金融资产	492	-	不适用
长期应收款	292	242	20.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-90	-	不适用
应收款项类投资	-	345	不适用
表外资产	-309	-156	两期为负
其他	-31	378	本期为负
合计	19,531	17,139	13.96

(五) 所得税费用

报告期内, 本集团所得税费用为60.33亿元, 同比增加1.96亿元, 所得税费率为16.81%。

四、资产负债表主要项目分析

(一) 资产

报告期内, 本集团资产总额保持适度增长。截至报告期末, 本集团资产总额为60,611.43亿元, 比上年末增长1,590.57亿元, 增幅2.69%。

本集团资产总额的构成情况如下:

(单位: 人民币百万元)

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	3,052,658	50.36	2,804,307	47.51	2,461,586	41.76
减: 以摊余成本计量的贷款减值准备	84,874	1.40	74,519	1.26	64,394	1.09
发放贷款和垫款净额	2,967,784	48.96	2,729,788	46.25	2,397,192	40.67
交易和银行账户投资净额	2,053,922	33.89	2,135,897	36.19	2,206,909	37.43
现金及存放中央银行款项	417,747	6.89	442,938	7.50	524,239	8.89
存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产	269,755	4.45	271,274	4.60	461,837	7.83
长期应收款	112,122	1.85	101,304	1.72	94,791	1.61
固定资产净额 (含在建工程)	44,696	0.74	45,987	0.78	43,273	0.73
其他	195,117	3.22	174,898	2.96	167,636	2.84
合计	6,061,143	100.00	5,902,086	100.00	5,895,877	100.00

注: 交易和银行账户投资净额本期包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产; 比较期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30,526.58亿元, 比上年末增加2,483.51亿元, 增幅8.86%, 发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为50.36%, 比上年末上升2.85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	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款	1,880,939	61.62	1,698,480	60.57	1,560,664	63.40
其中：票据贴现	97,529	3.19	82,650	2.95	165,800	6.74
个人贷款和垫款	1,171,719	38.38	1,105,827	39.43	900,922	36.60
合计	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00	2,461,586	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	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
小微企业贷款	406,604	34.70	373,262	33.75	335,074	37.19
信用卡透支	349,608	29.84	294,019	26.59	207,372	23.02
住房贷款	339,527	28.98	350,986	31.74	295,875	32.84
其他	75,980	6.48	87,560	7.92	62,601	6.95
合计	1,171,719	100.00	1,105,827	100.00	900,922	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20,539.22亿元，比上年末减少819.75亿元，降幅3.84%，在资产总额中的占比为33.89%，比上年末下降2.30个百分点。

(1) 交易和银行账户投资结构

本集团交易和银行账户投资结构如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以摊余成本计量的金融资产	1,200,414	58.44	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	490,672	23.89	74,601	3.49
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	362,836	17.67	-	-
应收款项类投资	-	-	974,163	45.61
持有至到期投资	-	-	708,244	33.16
可供出售金融资产	-	-	378,889	17.74
合计	2,053,922	100.00	2,135,897	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
2018 年金融债券	3,700	4.73	2025-04-02	0.67
2016 年金融债券	3,380	3.18	2026-04-05	0.60
2016 年金融债券	3,308	2.96	2019-09-29	2.13
2018 年金融债券	3,290	4.69	2023-03-23	0.60
2013 年金融债券	3,000	4.37	2018-07-29	0.16
2017 年金融债券	3,000	4.20	2020-04-17	1.93
2016 年金融债券	2,760	3.20	2019-07-18	1.78
2018 年金融债券	2,590	4.88	2028-02-09	0.41
2017 年金融债券	2,500	4.30	2020-09-05	1.61
2013 年金融债券	2,480	4.60	2020-04-08	0.33
合计	30,008			10.22

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 2,697.55 亿元, 比上年末减少 15.19 亿元, 降幅 0.56%; 在资产总额中的占比为 4.45%, 比上年末下降 0.15 个百分点。

4、衍生金融工具

(单位: 人民币百万元)

项目	2018 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	1,387,429	19,522	18,565
利率掉期合约	903,273	1,912	553
贵金属类衍生合约	143,483	10,672	1,561
货币期权合约	123,495	1,056	979
货币远期合约	27,671	257	527
商品期权合约	15,979	881	135
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	463	3	-
其他	996	59	16
合计		34,362	22,336

(二) 负债

截至报告期末, 本集团负债总额为56,532.99亿元, 比上年末增加1,410.25亿元, 增幅2.56%。

本集团负债总额的构成情况如下:

(单位: 人民币百万元)

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	3,157,881	55.86	2,966,311	53.81	3,082,242	55.60
同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款	1,346,021	23.81	1,423,515	25.82	1,521,274	27.44
应付债券	549,420	9.72	501,927	9.11	398,376	7.19
向中央银行及其他金融机构借款	460,773	8.15	482,172	8.75	437,912	7.90
其他	139,204	2.46	138,349	2.51	104,046	1.87
合计	5,653,299	100.00	5,512,274	100.00	5,543,850	100.00

1、吸收存款

截至报告期末, 本集团吸收存款总额为31,578.81亿元, 比上年末增加1,915.70亿元, 增幅6.46%, 占负债总额的55.86%。从客户结构看, 公司存款占比81.70%, 个人存款占比17.81%, 其他存款占比0.49%; 从期限结构看, 活期存款占比41.69%, 定期存款占比57.82%, 其他存款占比0.49%。

(单位: 人民币百万元)

项目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	2,580,107	81.70	2,455,247	82.77	2,522,232	81.83
活期存款	1,114,940	35.30	1,187,367	40.03	1,141,097	37.02
定期存款	1,465,167	46.40	1,267,880	42.74	1,381,135	44.81
个人存款	562,392	17.81	492,008	16.59	540,548	17.54
活期存款	201,674	6.39	182,652	6.16	167,686	5.44
定期存款	360,718	11.42	309,356	10.43	372,862	12.10
发行存款证	10,378	0.33	12,069	0.41	12,792	0.42
汇出及应解汇款	5,004	0.16	6,987	0.23	6,670	0.21
合计	3,157,881	100.00	2,966,311	100.00	3,082,242	100.00

2、同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款

截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款为 13,460.21 亿元，比上年末减少 774.94 亿元，降幅 5.44%。

3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券 5,494.20 亿元，比上年末增加 474.93 亿元，增幅 9.46%，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 4,078.44 亿元，比上年末增加 180.32 亿元，增幅 4.63%，其中，归属于母公司股东权益总额 3,970.42 亿元，比上年末增加 180.72 亿元，增幅 4.77%。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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	43,782	36,485	20.00
其他权益工具	9,892	9,892	-
其中：优先股	9,892	9,892	-
资本公积	57,457	64,753	-11.27
其他综合收益	-1,397	-4,662	两期为负
盈余公积	34,914	34,914	-
一般风险准备	74,304	74,168	0.18
未分配利润	178,090	163,420	8.98
归属于母公司股东权益合计	397,042	378,970	4.77
少数股东权益	10,802	10,842	-0.37
合计	407,844	389,812	4.63

(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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	变动 (%)
银行承兑汇票	477,075	461,630	3.35
开出保函	142,206	141,929	0.20
开出信用证	107,645	107,523	0.11
未使用的信用卡额度	105,807	100,714	5.06

资本性支出承诺	17,080	19,116	-10.65
经营租赁租入承诺	13,838	14,003	-1.18
融资租赁租出承诺	4,857	3,160	53.70
不可撤销贷款承诺	3,487	4,286	-18.64

(五) 主要产品和服务市场占有率

根据中国人民银行2018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13.15%，比上年末上升0.01个百分点；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13.71%，比上年末上升0.23个百分点。（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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	350,957	11.50	275,289	9.82
制造业	338,025	11.07	335,206	11.95
房地产业	328,905	10.77	256,127	9.13
批发和零售业	208,598	6.83	221,770	7.91
采矿业	125,539	4.11	125,949	4.49
水利、环境和公共设施管理业	99,717	3.27	89,079	3.18
金融业	95,743	3.14	103,672	3.70
建筑业	92,559	3.03	75,924	2.71
交通运输、仓储和邮政业	82,943	2.72	81,176	2.89
电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,930	1.93	52,021	1.86
农、林、牧、渔业	14,406	0.47	10,788	0.38
住宿和餐饮业	10,888	0.36	7,494	0.27
公共管理、社会保障和社会组织	10,255	0.34	10,284	0.37
其他	63,474	2.08	53,701	1.91

小计	1,880,939	61.62	1,698,480	60.57
个人贷款和垫款	1,171,719	38.38	1,105,827	39.43
合计	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00

(二) 贷款投放地区分布情况

(单位: 人民币百万元)

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
华北地区	871,255	28.54	923,083	32.92
华东地区	957,910	31.38	810,954	28.92
华南地区	471,041	15.43	392,912	14.01
其他地区	752,452	24.65	677,358	24.15
合计	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00

注: 华北地区包括总行、北京、太原、石家庄、天津分行和民生金融租赁、宁晋村镇银行; 华东地区包括上海、南京、杭州、济南、苏州、上海自贸区、合肥、青岛、宁波、温州、南昌分行和慈溪村镇银行、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; 华南地区包括深圳、广州、福州、厦门、南宁、泉州、汕头、海口分行和民生加银基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行、翔安村镇银行; 其他地区包括香港、成都、武汉、郑州、重庆、西安、大连、长沙、昆明、贵阳、呼和浩特、沈阳、长春、兰州、乌鲁木齐、拉萨、哈尔滨、西宁、银川分行和民银国际、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。

(三) 贷款担保方式分类及占比

(单位: 人民币百万元)

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	737,663	24.16	678,023	24.18
保证贷款	652,201	21.37	632,828	22.57
附担保物贷款				
— 抵押贷款	1,245,467	40.80	1,134,722	40.46
— 质押贷款	417,327	13.67	358,734	12.79
合计	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00

(四) 前十大贷款客户

截至报告期末, 本集团前十大贷款客户的贷款总额合计为631.08亿元, 占发放贷款和垫款总额的2.07%。前十大贷款客户如下:

(单位: 人民币百万元)

前十大贷款客户	贷款总额	占贷款总额的比例 (%)
A	11,087	0.36
B	8,833	0.29

C	6,822	0.22
D	6,189	0.20
E	5,686	0.19
F	5,425	0.18
G	4,934	0.16
H	4,900	0.16
I	4,733	0.16
J	4,499	0.15

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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.05	2.69	1.64
最大十家客户贷款比例	≤50	11.69	12.04	12.21

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1.72%，较上年末上升0.01个百分点。

(单位：人民币百万元)

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		变动 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
正常贷款	3,000,002	98.28	2,756,418	98.29	8.84
其中：正常类贷款	2,886,503	94.56	2,642,469	94.23	9.24
关注类贷款	113,499	3.72	113,949	4.06	-0.39
不良贷款	52,656	1.72	47,889	1.71	9.95
其中：次级类贷款	20,175	0.66	17,048	0.61	18.34
可疑类贷款	21,900	0.72	21,198	0.76	3.31
损失类贷款	10,581	0.34	9,643	0.34	9.73
合计	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00	8.86

(六) 贷款迁徙率

本公司贷款迁徙率情况如下：

(单位：%)

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	1.41	3.62	5.23

关注类贷款迁徙率	12.02	16.95	22.48
次级类贷款迁徙率	37.51	46.54	60.97
可疑类贷款迁徙率	21.00	18.90	38.81

(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172.30亿元, 比上年末增加23.93亿元, 在发放贷款和垫款总额中占比为0.56%, 比上年末上升0.03个百分点。逾期贷款总额964.65亿元, 比上年末增加73.48亿元, 在发放贷款和垫款总额中占比为3.16%, 比上年末下降0.02个百分点。

(单位: 人民币百万元)

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	17,230	0.56	14,837	0.53
逾期贷款	96,465	3.16	89,117	3.18

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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	减值准备	余额	减值准备
抵债资产	11,287	86	11,099	85
其中: 房产和土地	10,426	86	10,252	85
运输工具	186	-	186	-
其他	675	-	661	-

(九) 贷款减值准备变动情况

(单位: 人民币百万元)

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
期初余额	85,810	64,394
本期计提/转回	19,177	32,180
本期核销及转出	-19,712	-22,798
收回原核销贷款和垫款	956	1,773
因折现价值上升导致转回	-442	-832
汇兑损益	-98	-198

期末余额	85,691	74,519
------	--------	--------

贷款减值准备的计提方法:

按照财政部《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(财会[2017]7号)要求, 本公司自2018年1月1日起实施新金融工具准则, 采用预期信用损失模型计提减值准备。按照新金融工具准则, 对于零售贷款和划分为阶段一、阶段二的非零售贷款, 按照内部评级体系估计的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)等风险参数计提减值准备; 对于划分为阶段三的非零售贷款, 按照其预期现金流回收情况进行单笔计提。新准则实施后, 本公司贷款减值计提的前瞻性得到加强, 拨备覆盖风险的能力得到进一步提升。

(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526.56亿元, 比上年末增加47.67亿元, 增幅9.95%。

1、不良贷款行业集中度

(单位: 人民币百万元)

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	13,837	26.28	12,392	25.89
批发和零售业	6,969	13.23	7,031	14.68
采矿业	1,646	3.13	2,166	4.52
建筑业	1,365	2.59	788	1.65
租赁和商务服务业	1,073	2.04	859	1.79
房地产业	989	1.88	552	1.15
交通运输、仓储和邮政业	590	1.12	983	2.05
农、林、牧、渔业	449	0.85	403	0.84
金融业	425	0.81	15	0.03
住宿和餐饮业	358	0.68	85	0.18
电力、热力、燃气及水生产和供应业	285	0.54	322	0.67
其他	255	0.48	158	0.33
小计	28,241	53.63	25,754	53.78
个人贷款和垫款	24,415	46.37	22,135	46.22
合计	52,656	100.00	47,889	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	2018年6月30日	2017年12月31日
----	------------	-------------

	金额	占比（%）	金额	占比（%）
华北地区	22,296	42.34	19,843	41.43
华东地区	11,866	22.54	11,053	23.08
华南地区	5,126	9.73	4,433	9.26
其他地区	13,368	25.39	12,560	26.23
合计	52,656	100.00	47,889	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：

一是根据国家宏观经济政策、产业政策和区域政策，以及监管部门最新要求，按照董事会确定的发展战略和风险偏好，积极主动地调整信贷投向，不断优化资产结构。

二是不断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和组合管理。

三是严控新增授信风险。做实客户准入基础工作，严格授信审批，从源头减少信用风险隐患。

四是加强风险预警和风险排查工作。依托风险预警管理体系，实现了风险信息采集分析及警情传送的自动化、智能化，践行了数据驱动、主动管理、上下联动的新型预警管理模式，授信全流程风险管控能力进一步增强。同时加强存量授信的贷后管理，建立正常类授信客户分级管理督导机制，建立常态化客户风险监测、检查、报告机制，持续加强对重点行业、地区、产品的排查力度，切实做好风险防范工作。

五是加大不良贷款清收处置力度。通过开展清收专项行动、强化指标考核、制定一户一策清收方案等措施，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼、核销等多种清收处置手段，提升清收处置工作效率。

六是通过完善规章制度建设、强化警示问责、加强重点领域防控、落实问题整改、开展合规教育等工作，树立依法合规经营的理念，在防范化解风险、提升资产质量、促进依法合规经营方面取得积极成效。

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	2018年6月30日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	393,074	373,856
一级资本净额	403,918	383,724
总资本净额	539,752	515,238
核心一级资本	394,302	380,413
核心一级资本扣减项	-1,228	-6,557
其他一级资本	10,844	9,892
其他一级资本扣减项	-	-24
二级资本	135,834	131,546
二级资本扣减项	-	-32
风险加权资产合计	4,551,683	4,353,791
其中:信用风险加权资产	4,191,414	4,001,258
市场风险加权资产	81,513	84,319
操作风险加权资产	278,756	268,214
核心一级资本充足率(%)	8.64	8.59
一级资本充足率(%)	8.87	8.81
资本充足率(%)	11.86	11.83

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2018年3月末,一级资本净额增加117.11亿元,调整后的表内外资产余额增加749.97亿元,杠杆率水平提高0.11个百分点。本集团杠杆率情况如下:

(单位:人民币百万元)

项目	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
杠杆率(%)	5.98	5.87	5.81	5.91
一级资本净额	403,918	392,207	385,414	377,875
调整后的表内外资产余额	6,754,419	6,679,422	6,629,353	6,389,647

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、零售银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供综合化金融服务。

(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 (不含递延所得税资产)	营业收入	利润总额
华北地区	5,008,254	30,850	11,811
华东地区	1,278,785	17,792	10,394
华南地区	646,404	13,720	9,493
其他地区	995,714	13,055	4,188
分部间调整	-1,897,597	-	-
合计	6,031,560	75,417	35,886

注：分部间调整是指本集团内部机构间的往来事项。

(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 (不含递延所得税资产)	营业收入	利润总额
公司银行业务	1,887,546	33,455	15,289
零售银行业务	1,154,835	26,654	11,009
资金业务	2,794,164	12,653	9,034
其他业务	195,015	2,655	554
合计	6,031,560	75,417	35,886

八、其他财务信息

(一) 会计政策变更说明

2017年，财政部先后颁布了修订后的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《企业会计准则第14号—收入》五项企业会计准则，要求在境内外同时上市的企业自2018年1月1日起施行。本公司在编制本财务报表时已执行

上述准则。会计政策变更的有关情况及影响参见本公司2018年4月27日的会计政策变更公告。

(二) 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量的金融工具包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和贵金属。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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中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Kondor系统估值方法。

(单位：人民币百万元)

项目	2018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	2018年6月30日
金融资产					
其中：贵金属	20,551	-718	-	-	9,422
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	577,388	119	-	-	490,672

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	89,022	-	-315	-157	100,802
衍生金融资产	18,734	15,613	46	-	34,362
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	345,207	-	-3,258	90	362,836
合计	1,050,902	15,014	-3,527	-67	998,094
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	-3,373	-2	-	-	-1,455
衍生金融负债	-18,076	-4,260	-	-	-22,336
合计	-21,449	-4,262	-	-	-23,791

(三) 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

(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	39,664	118,901	116,864	41,701

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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	变动额
其他应收款	55,531	41,974	13,557
减：坏账准备	1,139	1,110	29

(四) 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。

(五) 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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	增幅 (%)	主要原因
-------	--------------------	---------------------	--------	------

存放同业及其他金融机构款项	49,060	75,257	-34.81	存放同业业务规模的减少
贵金属	9,631	20,836	-53.78	贵金属租赁业务规模的减少
拆出资金	186,389	143,205	30.16	拆出资金业务规模的增长
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	490,672	74,601	不适用	新金融工具准则施行, 投资业务重分类导致报表列示项目重新调整
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	362,836	-		
可供出售金融资产	-	378,889		
以摊余成本计量的金融资产	1,200,414	-		
持有至到期投资	-	708,244		
应收款项类投资	-	974,163		
衍生金融资产	34,362	18,734	83.42	货币掉期和贵金属类衍生合约公允价值增加
买入返售金融资产	34,306	52,812	-35.04	买入返售债券业务规模的减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,455	3,373	-56.86	债券借贷业务项下卖出规模的减少
预计负债	1,924	809	137.82	新金融工具准则施行, 表外资产减值准备增加
其他综合收益	-1,397	-4,662	两期为负	新金融工具准则施行以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动影响
利润表	2018年1-6月	2017年1-6月	增幅(%)	主要原因
手续费及佣金支出	1,864	2,898	-35.68	支付结算及代理手续费支出减少
投资收益	7,278	2,621	382.80	新金融工具准则施行后, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益计入非利息净收入以及市场汇率波动带来的影响
公允价值变动收益	11,470	1,177		
汇兑损失	-3,728	-687		
其他收益	77	119	-35.29	税收返还的减少
营业外收入	21	183	-88.52	非经常性项目金额变动
营业外支出	241	49	391.84	

归属于少数股东损益	235	526	-55.32	子公司利润的影响
-----------	-----	-----	--------	----------

九、主要业务回顾

(一) 公司与投资银行

报告期内, 本公司积极主动应对市场和监管环境的新变化、新挑战, 坚持改革转型和业务发展两手抓, 以转型促发展, 扎实推进民企战略, 强化客群分层经营, 坚持优质负债立行, 优化资产业务结构, 加快产品创新升级, 持续做强公司业务。

1、公司业务客户

报告期内, 本公司切实践行“以客户为中心”的服务理念, 完善客户分层分类服务体系, 创新客户服务模式, 为客户提供综合化、智能化、一站式服务, 不断提升客户服务体验, 致力成为“客户体验最好的银行”。基础客群方面, 截至报告期末, 本公司境内有余额对公存款客户达109.26万户, 比上年末增加7.98万户, 增幅7.88%; 境内有余额一般贷款客户11,088户。战略客户方面, 按照董事会三年规划要求, 强化战略民企客群开发, 逐步加大对民营战略客户的支持, 通过团队作业模式, 融合公司、零售、金融市场三大条线产品和服务, 推动中后台的协同支持, 逐步形成综合化、差异化、集约化和精准化的战略客群服务体系。

2、公司存贷款

报告期内, 本公司持续强化客户基础、加强结算业务平台建设、加大机构金融的拓展力度, 根据国民经济发展和产业结构、消费结构转型升级的新变化、新趋势, 大力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, 加大对“一带一路”、“京津冀协同发展”、“长江经济带”等国家战略的支持力度, 同时加大钢铁、煤炭等产能过剩行业压降缓释力度, 优化信贷格局与行业结构, 实现资产业务稳健发展。截至报告期末, 本公司的对公存款余额25,636.58亿元, 比上年末增长1,289.11亿元, 增幅5.29%; 对公贷款余额18,775.16亿元, 其中, 对公一般贷款余额17,806.49亿元, 比上年末增长1,628.33亿元, 增幅10.06%; 对公贷款不良率1.49%。

3、投资银行

报告期内, 本公司高效推进投行业务体制改革, 进一步落地新型投行业务模式, 推进并优化了以资本市场四大重点业务领域、发债和证券化两大重点产品为支柱、以“科创贷”为

新增长点的多层次投行业务与产品体系，促进公司业务的投行化转型。

报告期内，本公司资本市场业务方面，重点行业开发效果逐渐显现，投行基础客户群初步建立，项目分类管理机制得到加强。

债券承销业务方面，加强经营机构的分层推动与精细化管理，业务储备快速提升；严控风险，项目的整体资质与评级水平得到提升。报告期内，本公司发债业务市场排名提升至第 9 位。

资产证券化业务方面，产品创新不断突破，成功发行全国首单“一带一路”供应链金融证券化项目和高校 PPP 资产证券化项目等。

4、交易银行

报告期内，本公司大力推动交易银行业务场景化升级，着力丰富国际业务、结算与现金管理、国内贸易融资及保理业务和公司网络融资等四大系列产品，有效对接客户的多样化金融需求，为客户提供更为全面的网络化、智能化、便捷化产品服务体验，进一步推动公司服务模式的转型升级。

一是国际业务创新服务模式，提升国际业务市场竞争力。报告期内，本公司密切关注外部环境变化，围绕客户国际化金融需求，强化跨境现金管理、民生环球速汇 GPI 等创新产品的开发和综合运用，积极开发跨境投资、对外承包工程等领域“走出去”业务机会，提升服务能力，为客户提供全方位、定制化的跨境金融服务，不断开拓业务新领域，有效提升外币资产和负债规模，推动国际结算量增长。

二是结算与现金管理聚焦客户需求演进方向，持续完善产品体系。报告期内，本公司不断优化“通”、“聚”、“盈”三大现金管理产品体系，全方位满足客户金融需求。“通”系列产品立足政务、商务等不同领域客户需求特征，将账户与支付等基础服务嵌入到客户日常运营场景中，为企业和政务等领域客户电子化转型和服务升级提供定制化金融解决方案；“聚”系列产品聚焦集团客户的多层级、境内外资金管理需求，有效提升集团客户服务能力；“盈”系列产品为企业客户提供开放式资金增值服务，为不同客户提供多样化选择，获得市场广泛认可。

三是国内贸易融资及保理业务加强场景化产品设计和推广，继续巩固市场领先地位。报告期内，本公司开展贸易融资产品多元化场景挖掘拓展，进一步提升贸易融资业务的差异化

竞争力。围绕战略、供应链、中小等客群特点，加快推进无追索权保理、“N+1”保理等特色产品，市场拓展能力大幅提升。

四是数字化服务能力不断升级，有效改善客户体验。报告期内，本公司大力推进交易银行数字化产品的场景化、智能化升级，积极从基础融资品种到表内外多融资品种、从国内到国际、从结算到融资全产品线的线上化转型，有效提升网络融资模式对公司信贷场景覆盖度。

（二）零售银行

报告期内，我国经济继续稳定增长，经济结构优化升级，总体继续保持稳中向好态势。从金融领域看，资管新规落地实施，金融严监管与去杠杆大力推进，广义货币（M2）与社会融资规模增速回落，流动性稳中趋紧，资金成本持续上升。零售业务发展面临更加复杂的形势。

报告期内，本公司董事会审议通过了改革转型暨三年发展规划整体实施方案，零售银行改革转型的总体思路是：坚持以客群经营为中心，承接民企战略，打造民企生态圈、小微、私银企业家三大核心客群；积极应用大数据技术，大规模推广数据化营销，实现资产业务与财富管理双轮驱动，依托先进科技加快线上化、场景化金融服务建设，推进渠道整合与客户体验优化，进一步完善风险管理，加快建立并逐步强化零售标准化、垂直化管理体系。报告期内，零售改革转型落地实施，各项举措稳步推进。

报告期内，本公司零售业务保持平稳较快发展，零售业务实现营业收入263.90亿元，在本公司营业收入中占比为36.45%，同比上升0.35个百分点。零售业务实现非利息净收入160.42亿元，在零售营业收入中占比60.79%，同比上升13.16个百分点；在本公司非利息净收入中占比60.18%，同比上升17.66个百分点（以还原以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产持有期间形成的收益后计算）。

1、零售客户

本公司围绕民企战略，积极打造民企生态圈客群、小微客群、私银企业家客群三大特色零售客群，以及财富客群和千禧一代客群两大核心客群，进一步明确客群定位，聚焦资源投入，提升服务能力，着力培育特色客群金融服务品牌，形成差异化竞争优势。

报告期内，本公司持续加强公私联动，提高代发工资单位渗透率和代发规模，加快行业缴费通、ETC等平台落地推广，推进信用卡和借记卡的双卡互持，进一步推进精准、有质获

客，夯实客户基石。持续加强针对客户的品牌推广，推出2018年“懂你的银行”系列活动，举办6月6日零售品牌主题日活动，创新活动形式，实现数千万次品牌曝光。

截至报告期末，本公司零售非零客户（非零客户指在本公司金融资产月日均大于零的客户）达到3,635.62万户，比上年末增长175.28万户。

2、金融资产

报告期内，本公司适应资管新规实施要求，加快推进财富管理转型，推出凤凰C7财富管理“234”革新计划，统一革新方向，重点落实包括组建财富顾问（FC）团队、建立管理和作业标准化体系、形成数据营销与管理、实施核心岗位评价、建立财富管理合伙人计划、完善产品体系等六大关键举措，推动财富管理经营能力提升。

报告期内，本公司加大预期收益型理财产品向净值型理财产品转型力度，个人客户净值型理财产品销量接近上年全年的26倍；持续优化个人客户资产配置，创新推出系列个人结构性存款产品，针对存款偏好型客户重点推出“新多利”、“随心定”等特色存款产品；大力推广重大疾病保险、终身寿险、教育年金、养老年金等保障型期缴保险产品，满足客户日益增长的医疗、教育、养老等保障需求；开展“然情四季”系列营销活动，推动个人客户金融资产快速增长。注重提升小微客群的综合金融服务能力，以保险、基金、理财等重点产品为抓手，加强小微客户交叉销售和综合开发。持续优化私人银行商业模式，推进私人银行中心的标准化建设，丰富私银专属产品货架，积极打造私银企业级客群投融资一体化服务体系。

截至报告期末，本公司管理个人客户金融资产15,780.87亿元，比上年末增长1,417.27亿元。零售存款余额（含小微企业存款）6,314.18亿元，比上年末增长802.58亿元；其中，储蓄存款5,522.59亿元，比上年末增长700.21亿元。

3、零售贷款

报告期内，本公司适应经济形势、市场环境与资金成本的变化，优化信贷资源配置，以小微金融、信用卡业务和消费金融为重点，在有效把控风险前提下，加大零售信贷资源投放，着力推进零售贷款结构调整。

小微金融方面，积极践行国家普惠金融发展导向，实施小微金融新模式，推动小微贷款有力增长，支持小微企业经营发展。信用卡业务方面，持续加大信用卡业务发展力度，推出全新品牌口号，聚焦千禧一代客群，加强产品创新，提升网申发卡规模与线上化经营能力。

消费金融方面, 加快推进消费金融业务转型, 重点拓展汽车金融、房屋租赁、家装家居等场景金融建设, 逐步提升消费信贷获客与客户开发等方面的综合经营能力, 更好满足个人客户日益增长的消费融资需求。住房贷款方面, 严格执行国家和各地房地产调控政策, 同时根据推进贷款结构调整、提升贷款整体收益水平的经营导向, 精选优质地区优质楼盘, 按照监管政策要求合理支持居民自住购房需求。

截至报告期末, 本公司零售贷款**11,591.72** 亿元, 比上年末增长**702.54**亿元。其中小微贷款**3,987.45**亿元, 比上年末增长**395.98**亿元, 增幅**11.03%**。小微贷款抵质押占比**81.62%**, 较上年末提升**5.98**个百分点, 进一步提高了风险抵御能力。消费贷款余额**4,108.19**亿元, 比上年末下降**249.33**亿元。其中, 住房贷款余额**3,372.52**亿元, 比上年末下降**118.21**亿元。

4、小微金融业务

报告期内, 本公司积极践行国家普惠金融发展导向, 持续按照小微金融改革转型发展部署, 深入推进小微金融发展新模式, 加大产品与服务创新, 夯实客户基础, 进一步提升综合金融服务能力, 实现贷款规模有力新增, 推进收入来源多元化, 同时, 强化金融科技支撑, 提升智能化服务及数字化管理能力。

一是推进贷款规模有力新增, 持续优化资产业务结构。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, 优质客户占比持续提高。同时加大抵押贷款投放, 抵质押贷款占比显著提升, 风险缓释能力进一步增强。

二是加大产品与服务创新, 打造线上轻型作业模式。报告期内, 不断利用移动互联和大数据等新兴技术, 上线并推广基于存量优质抵押客户的“增值贷”产品、基于三方可靠数据的“纳税网乐贷”产品, 优化基于客户经营流水的“网乐贷1.0”产品, 加快探索线上新型发展方式, 着力提升客户体验。

三是持续提升小微客群的综合金融服务能力, 强化客户资产组合配置。报告期内, 本公司不断丰富和完善小微金融财富管理产品体系, 拓展线上销售渠道, 持续加大保险、基金、理财等重点产品的交叉销售力度, 中间业务收入能力大幅提升。

四是创新结算发展方式, 提升结算服务能力。本公司小微金融创新结算发展方式, 落地推广智慧教育、智慧收租等结算行业应用, 并加大小微企业云账户、三方支付结算等重点业务的推广力度, 加强客户账户交易粘性。

五是加快推进数字小微金融建设，强化金融科技支撑。报告期内，本公司成立小微3.0项目组，稳步推进小微数据集市、数据精准营销模型以及“小微之家”在线服务平台、移动客户管理平台、手机银行小微专属服务等系统与平台的开发，通过金融科技赋能，提升小微金融服务水平，打造长期可持续发展基础。

截至报告期末，本公司小微客户数达到710.24万户，比上年末增长117.82万户，增幅19.89%。报告期内，本公司累计投放小微贷款2,413.01亿元。

5、信用卡业务

报告期内，本公司信用卡向“千禧一代”核心目标客群进行战略聚焦，从品牌定位、产品设计、权益配置、经营场景等多方面，为目标客群聚焦提供全面支撑。品牌方面，推出了“民生信用卡，信任长在”的全新品牌口号，体现民生信用卡对客户安心用卡、用心服务、相互信任、长久相伴的庄严承诺；产品与权益方面，根据“千禧一代”的思想特征、行为偏好、消费习惯，推出李易峰卡、随身WIFI免费租等更受年轻客群欢迎的特色产品和权益服务；经营场景方面，以大数据为基础，加强“千禧一代”客群的标签画像及应用，充分发挥全民生活APP的经营平台和场景拓展功能，使精准营销与业务场景紧密结合。报告期内，“千禧一代”新增客户234.89万户，其交易额贡献占比、收入贡献占比持续提升，逾期率等风险指标优于总体客户水平。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡数达到4,369.54万张，报告期新增发卡495.68万张；实现交易额10,242.57亿元，同比增长41.01%；应收账款余额3,496.08亿元，比上年末增长18.91%；手续费及佣金收入126.32亿元，同比增长28.33%。

报告期内，本公司信用卡获评2018年“中国消费市场行业影响力品牌”称号，荣获VISA颁发的“2017年跨境交易卓越贡献奖”、“2017卓越创新产品奖”，中国银联颁发的“2017年银联卡产品设计创新奖”，本公司信用卡中心荣获“2016-2017年度银监会系统文明单位”。

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，扎实推进私人银行商业模式优化项目深入落地。私人银行财富管理体系建设成效显著，分行私人银行中心建设有序开展，实现客户分层经营与标准管理流程导入，产能逐步显现。专业化经营加强，私银产品货架不断丰富，资产配置进程加快，客群结构持续优化，客户保有率显著提升。进一步发挥企业家

特色客群的价值枢纽作用，聚焦超高端客户，以私带公、板块联动，为企业级客群提供一站式的综合金融服务，拉动全行综合效益提升，打造企业家首选的私人银行。在资产管理、家族信托、高端保险、代销私募、海外业务等方面积极推出新产品，加大私银专属产品供应力度，不断丰富产品货架，以持续满足客户财富管理需求，推动客群规模、产品销量创历史新高。代销私募产品取得新突破，家族信托业务全面爆发，家族客户资产管理规模增长迅速。通过与海外专业机构持续合作，海外基金、海外保险等海外资产配置平台逐步完善。持续优化销售渠道建设和客户体验提升，以金融科技服务不断提升客户体验。

截至报告期末，本公司月日均金融资产800万以上私人银行达标客户数为18,350户，比上年末增长11.50%；私人银行达标客户的金融资产管理规模余额达到3,322.87亿元，比上年末增长254.08亿元，增幅8.28%。

7、社区金融业务

本公司深入贯彻“普惠金融”国家战略，全面推进社区金融商业模式升级，搭建了社区金融业务发展管理体系，推动社区网点持续健康经营，提升社区客户的服务体验。报告期内，本公司社区金融产能快速提升。截至报告期末，持有牌照的社区支行1,523家，比上年末减少99家；小微支行160家，比上年末增加6家。社区（小微）网点金融资产余额达2,489.04亿元，比上年末增长308.47亿元，网均金融资产达到1.48亿元；储蓄余额达775.67亿元，比上年末增长176.23亿元，储蓄贡献价值逐渐凸显；客户数达612.89万户，比上年末新增34.01万户，其中有效级以上（含）客户76.05万户，比上年末增长5.66万户，客群基础进一步夯实。

（三）资金业务

1、投资业务情况

报告期内，本公司持续提升服务实体经济投入力度，优化大类资产结构，在控制投资占比的前提下，提升投资业务效率。截至报告期末，本公司交易和银行账户投资净额20,403.74亿元，比上年末下降847.42亿元，降幅3.99%；交易和银行账户投资净额在总资产中占比较上年末下降2.56个百分点。

2、同业业务情况

报告期内，本公司按计划推进改革转型举措落地，同业业务坚持从产品导向向客户导向

转变，强化同业客群经营，优化同业业务结构，实现同业业务稳定、健康发展，风险质量控制水平良好。

客群经营方面，开展同业客户分层管理，按照客户价值搭建差异化营销管理体系，制定分类同业客户营销指引和重点同业客户营销规划方案，有效强化客户综合营销。

业务发展方面，积极落实监管政策要求，强化稳定负债管理，持续优化同业业务结构。报告期内，本公司继续加大同业存单发行力度，发行同业存单315期，累计发行5,962.70亿元，同比增加74.18%。截至报告期末，同业负债规模（含同业存单）17,279.10亿元，比上年末下降2.22%；同业资产规模2,689.87亿元，比上年末上升10.37%。

3、托管业务情况

资产托管业务方面，本公司积极面对强监管、控风险、降杠杆的市场环境，克服市场带来的不利影响，对内大力整合行内资源，深度培养菁英队伍，搭建总分支行一体化营销体系，深入推进“一行一策”和“一户一策”精准营销；对外搭建客户合作平台，组织客户营销活动，积极把握资管新规正式颁布实施带来的结构性市场机会，大力拓展主动管理型证券投资基金、净值型银行理财、资产证券化等托管业务机会，实现资产托管业务稳步发展。截至报告期末，本公司资产托管规模（含各类资金监管业务）余额为82,237.37亿元，实现托管业务综合创利22.68亿元。

养老金业务方面，本公司高度关注中国养老金多支柱体系的发展进程，积极把握职业年金、第三支柱市场机遇，立足对公和个人客户养老需求，以养老金托管和账户管理为基础，整合行内金融产品与服务，致力于为客户提供一站式养老金融服务。截至报告期末，本公司养老金业务托管规模（含企业年金和养老保障业务）余额为1,828.11亿元，管理企业年金账户17.55万户。

4、理财业务情况

报告期内，理财业务面对的市场环境错综复杂：宏观经济持续去杠杆，理财资金成本居高不下，资本市场大幅波动，委贷新规、银信合作新规和资管新规等一系列监管规定陆续出台。上半年，在信用风险和市场风险加剧，以及收益空间不断压缩的情况下，本公司主动适应资管新规要求，全面启动净值化产品转型，完成符合新规的产品体系设计；紧密围绕国家重大战略，大力推进服务国计民生的产品服务，通过多种工具支持实体经济发展；在有效控

制风险前提下，资产管理业务保持健康发展。截至报告期末，本公司理财产品存续规模 13,850.81 亿元。

5、贵金属及外汇交易情况

报告期内，本公司贵金属业务场内（上海黄金交易所、上海期货交易所）黄金交易量（含代理人及个人）2,944.28 吨，白银交易量（含代理人及个人）8,400.59 吨，交易金额合计人民币 8,201.39 亿元。以场内交易金额计算，本公司为上海黄金交易所第三大交易商，也是上海期货交易所最为活跃的自营交易商之一，亦是国内重要的大额黄金进口商之一，并在报告期内取得上海黄金交易所白银询价资格。

报告期内，本公司对公客户黄金租借 44.23 吨；零售客户自有品牌实物黄金销售 539.87 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 2,750.91 亿美元，同比下降 4.84%；远期结售汇、人民币外汇掉期交易量 7,161.88 亿美元，同比增长 111.02%。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 648.15 亿美元，同比增长 202.61%。

（四）网络金融

报告期内，本公司抢抓市场机遇，紧紧围绕客户需求痛点，充分应用新兴金融科技，积极试水网络金融新型模式，持续创新直销银行、零售网络金融、公司网络金融、网络支付等平台、产品和服务，客户体验进一步提升，市场份额稳居商业银行第一梯队。

1、直销银行

报告期内，本公司探索实践开放式金融云平台新模式以及直销银行产品服务创新，致力保持行业第一直销银行市场地位。本公司进一步升华“简单的银行”理念，让“简单的银行不止于简单”，业内首推“4 朵云+1 范式” 2.0 全新运营模式，构建财富云、网贷云、支付云、数据云与共享自金融平台等服务体系，打造基于“电子账户+N”标准模式的“生态圈式自金融范式”，开展金融科技，风控、征信、运营能力，支付、账户、结算能力以及资金输出等，有效满足全产业链的财富、资管、经营、营销等金融服务需求。首家应用分布式核心系统，提供存、贷、汇综合性服务。直销银行品牌影响力保持行业领先地位，2018 年上半年，荣获《银行家》杂志“十佳金融科技创新奖”、《华夏时报》金蝉奖“年度直销银行”等奖项。

截至报告期末, 直销银行客户数达 1,511.47 万户, 管理金融资产 1,479.76 亿元; 报告期内, 直销银行累计交易笔数 6,312.40 万笔, 交易总金额达 9,418.42 亿元。

2、零售网络金融

报告期内, 本公司秉承“从心出发、智享未来”新理念, 充分借助金融科技持续升级线上个人金融服务能力, 推出新版手机银行, 由自助交易渠道逐步转型为数字化移动金融与生活生态圈平台。全新版手机银行首家统一入口, 通过一个 APP 即可满足小微、个人、信用卡、直销银行等多种核心客群的个性化需求; 推出民生通行证, 实现电子渠道客户身份认证及数据的统一和互联互通, 客户只需一套账户和密码, 就能畅享手机银行、网银等多平台服务; 不断加强新技术应用, 推出人脸识别转账、统一安全工具等, 客户交易体验持续提升, 手机银行安全体系更加完善。报告期内, 本公司推出客户、非居民金融账户涉税等信息维护以及天天增利型理财、净值类封闭型理财、创新型存款产品等, 个人网银产品流程和用户体验提升显著。

截至报告期末, 本公司个人电子银行客户数(包括个人手机银行客户数及个人网上银行客户数)达 4,283.75 万户, 比上年末增加 442.56 万户; 报告期交易笔数 12.54 亿笔, 交易金额 8.60 万亿元, 客户交易活跃度稳居银行业前列。

3、公司网络金融

报告期内, 本公司发力公司网络金融行业应用和平台合作。聚焦重点行业, 以互联网思维拓展场景金融模式, 打造特色服务, 树立行业领先的公司网络金融品牌形象。围绕细分客群, 深耕差异化服务。对于大型企业、核心企业, 持续优化企业网银+银企直联组合服务, 重点开展流量、数据合作, 拓展服务广度和深度; 面向中小企业客户, 推出移动特色微服务, 满足客户快速、便捷的金融服务需求。携手互联网平台企业, 搭建对公线上银行平台, 共建 Fintech 金融科技新生态。

截至报告期末, 本公司企业网银签约客户 107.85 万户; 报告期内交易笔数 5,532.21 万笔, 交易金额 29.07 万亿元; 银企直联客户数 1,410 户, 银企直联客户日均金融资产 3,047.18 亿元。

4、网络支付

报告期内, 本公司聚焦“互联网支付+移动支付”两大体系, 不断丰富支付产品, 继续

提升服务能力, 强化“民生付®”品牌影响力打造。推进移动支付便民示范工程, 升级移动支付产品功能, 构建便民支付场景, 助推普惠金融发展; 加大行业支付应用创新, 结合 II/III 类户推出行业解决方案; 创新资金代收付服务, 更好地解决商户特定场景下资金收付需求; 完善网关支付, 推出跨行网关支付功能; 根据支付清算监管要求, 接入网联、银联无卡快捷支付等清算平台, 确保业务合规稳健发展。

截至报告期末, 本公司跨行通客户数 382.21 万户, 报告期累计归集资金 1,640.12 亿元; 报告期内, 个人网上支付累计交易规模 7,150.44 亿元。公募基金销售监督业务年累计监督交易量达 1.12 万亿元。目前本公司已合作上线公募销售监督 102 家, 私募销售监督 38 家。

(五) 海外业务

报告期内, 香港分行积极贯彻本公司“做强公司、做大零售、做优金融市场”的发展战略, 落实改革转型及三年规划实施方案, 不断完善公司、金融市场、私人银行及财富管理三大业务, 充分发挥本公司海外业务平台作用, 业务发展稳健, 效益持续提升。

香港分行凭借与总行跨境联动的优势, 重点聚焦“一带一路”、“粤港澳大湾区”等战略机遇, 针对符合国家对外投资政策的优质“走出去”客户, 为其提供专业的跨境金融解决方案。香港分行通过深耕特色业务领域, 实现了小米、搜狗、京东、趣头条等一系列业内有影响力的项目落地, 强化了香港分行在上市公司私有化、跨境并购业务, 以及医疗健康、教育、新经济等特色领域的专业品牌; 加强银团业务牵头能力, 承接百丽国际、新高教、龙光地产等多笔具有市场知名度及代表性的银团贷款, 进一步提升本公司在国际市场的竞争力和影响力。

香港分行依托香港国际金融中心地位, 稳步拓展金融市场业务。报告期内, 香港分行积极布局发展债券投资及交易业务、结构性票据投资业务, 银行账户投资规模保持稳定增长, 收益率水平进一步提升, 利率风险对冲效果良好, 截至报告期末, 香港分行债券投资余额 489.04 亿港元。债券发行方面, 报告期内香港分行成功发行中期票据 10 亿美元, 同时香港分行中资美元债承销规模国际排名进一步提升, 债券承销业务笔数较去年同期大幅增长 130%, 体现了本公司在境外债券市场的影响力和市场地位。

报告期内, 香港分行个人业务发展保持快速增长趋势。香港分行个人财富管理业务定位为以网上银行及手机银行为载体的互联网轻型银行, 以跨境财富管理业务为支点, 在海量的

跨境中高端客群中抢占市场，把香港分行打造成本公司中高端客户的获客平台及经营平台，不断提升跨境综合金融服务能力。截至报告期末，个人财富管理客户开户数已突破3万户，吸引了境内众多优质的境外上市公司集团雇员客户，并与在港多家传统及互联网券商开展银证转账业务。私人银行业务方面，高端零售“民生保”系列产品销售理想，报告期内“民生保”系列产品总计销售83单，已生效总保费合计港币8.69亿元，有效带动了高端私银客户的增长，达标客户数达461户，较上年末增加19%。

报告期内，本公司香港分行实现净收入15.45亿港元，较上年同期增长39.06%，其中利息净收入7.41亿港元，非利息净收入8.04亿港元。

(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、珠江三角洲、环渤海经济区等区域。截至报告期末，本公司销售网络覆盖中国内地的125个城市，包括132家分行级机构（含一级分行41家、二级分行82家、异地支行9家）、1,148家支行营业网点（含营业部）、1,523家社区支行、160家小微支行、4,178家自助银行（含在行式和离行式）。

本公司坚持以客户体验为中心，深入推动渠道服务模式创新，在原客户化运营基础上升级推广客户化厅堂模式，加速网点厅堂向以客户为中心的咨询、销售和服务一体化的分销渠道转型。截至报告期末，本公司完成客户化厅堂模式转型网点累计341家，网点覆盖率达29.73%，远程服务设备827台。

2、自助银行渠道

本公司积极推广新一代自助银行，充分发挥自助渠道效用，提升投入产出效率。截至报告期末，本公司自助银行4,178家，比上年末减少307家，自助设备数量8,016台。

3、渠道服务

本公司基于客户体验，实施多渠道服务质量监测，不断优化监测标准，提高客户服务水平。报告期内，对1,127家支行网点、678家社区网点、106家离行自助网点实施了服务质量监测，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。

报告期内，本公司创新引入 NPS（客户净推荐值）监测，高度重视客户真实体验反馈，首次监测值为 69.44%。在不断提升服务质量的同时，积极推动“中国银行业文明规范服务千佳示范单位”创建，对标中银协文明规范服务标准，打造良好的市场口碑。

4、运营管理

本公司依托民生特色的集中运营体系，着力提高运营服务的专业化、集约化水平，稳步提升客户服务体验。响应国家“发展普惠金融，鼓励金融创新”的号召，持续优化“云账户”产品，面向小微企业提供“扫码开户、一站交付、云端服务”的优质开户服务体验，创新结算服务手段，推出移动化运营服务，全面支持广大小微企业创业发展。持续完善远程营销服务模式，为普惠客群提供数据化、定制化的线上财富管理与咨询服务。实施主动的运营风险管控举措，对存在风险的账户主动控制境外交易功能，大力推动“账户安全锁”签约，不断强化对客户账户资金的安全保护。

（七）主要股权投资情况及并表管理

截至报告期末，本公司长期股权投资 53.85 亿元，具体情况请参考财务报表附注。

1、民生金融租赁

民生金融租赁是经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。

报告期内，民生金融租赁以系统化全面改革为基点，着力增强四大板块市场竞争优势，提升专业化能力，强化与总行协同机制，取得较好成效。截至报告期末，民生金融租赁总资产 1,754.62 亿元，净资产 163.94 亿元。

一是深化全面改革，进一步奠定高质量发展基础。启动实施旨在谋取高质量发展的系统化全面改革，围绕“市场一体化、管理专业化、营运集约化”改革宗旨，对经营框架进行重构，打造一体化的运作机制，配套完善相关的授权、风险、审批、营运等管理体系，提升市场竞争力。

二是调整结构，推进战略转型，“一体两翼”进一步显现。按照“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”战略布局，继续推进战略转型，将经营性租赁和直租业务作为业务结构调整的主要方向，同时提升整体资产交易能力。

三是聚焦特色业务,进一步提升专业化竞争优势。飞机板块进一步向二手公务机交易市场布局,满足市场多元化需求并创造增值收益。船舶板块创新经营性租赁、转租赁等业务模式,并继续扩大与全球知名独立船东 Navios 等国际企业合作,进入集装箱等细分行业国际主流市场。车辆板块零售业务模式逐步稳定并侧重运用大数据逻辑调整业务结构。上半年飞机、船舶、车辆三大战略板块的利润贡献占比超过 70%。在坚持开拓市场的同时,重视提升资产管理能力。

四是做实风控措施,强化统筹管理,进一步提升风险管理能力。密切关注风险事件,提升资产监控的及时性和有效性。强化上下联动和风险管理统筹能力。突出风险管理的主动性和前瞻性。

五是巩固协同机制,推动优势互补,进一步体现协同效应。以“总对总”机制为桥梁强化与总行的协同合作,以服务战略客户为重点提升协同营销效果,并组织开展多种形式的协同营销。在风险预警信息、集团统一额度管理等方面建立日常沟通机制,深化与总行的管理协同。

民生金融租赁的健康、可持续发展获得业界高度认可,报告期内连续第三年荣获“年度金牌金融租赁公司”等称号和荣誉,行业地位和品牌形象进一步巩固和提升。

2、民生加银基金

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

截至报告期末,民生加银基金总资产18.82亿元,净资产16.36亿元,净利润1.37亿元;旗下共管理47只公募基金,涵盖高中低各类风险等级、各种类型以及跨境产品体系,并具有市场上最齐全的理财债基产品线,管理规模达1,373.94亿元,其中,非货币基金规模813.72亿元,排名行业第22位,较2017年跃升5名;管理专户产品54只,管理规模430.96亿元。

民生加银基金投资业绩优异,根据银河证券基金评价中心数据显示,公司股票投资主动管理能力排名4/93,在银行系基金公司中位列第二;纯债主动管理能力排名4/97,在银行系基金公司中位列第一。凭借持续优异的业绩表现,公司再次荣获四项金牛奖:“2017年固定收益金牛基金公司”、“2017年最受信赖金牛基金公司”、“2017年三年期开放式混合

型持续优胜金牛基金”和“2017年最佳人气基金经理”。近年来，凭借持续优异的中长期业绩，公司五年十三次问鼎素有基金业“奥斯卡”奖之称的金牛奖，体现了业界对公司综合实力的充分肯定。

民生加银基金于2013年1月24日发起设立民生加银资管，现持有其51%的股权。民生加银资管注册资本6.68亿元，经营范围为开展特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务。截至报告期末，民生加银资管资产管理规模达1,387.14亿元。

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。

截至报告期末，民银国际总资产166.08亿元，实现净利润1.35亿元。

报告期内，民银国际积极推进以结构性融资带动投资银行业务和资产管理业务发展的“一体两翼”战略，各项业务快速稳健发展；建立健全境内外一体化架构，进一步探索和完善的业务协同机制。报告期内，民银国际积极强化公司治理、合规管理和内控制度体系建设，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。

4、民生村镇银行

民生村镇银行是本公司作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的统称。截至报告期末，本公司共设立29家村镇银行，营业网点86个，总资产332.99亿元，其中各项贷款余额共计192.94亿元；净资产30.51亿元；各项存款余额共计278.72亿元。

报告期内，本公司积极落实董事会“风险控制有效、业务稳健发展、内部管理有序”的相关要求，推动民生村镇银行服务“三农”、小微金融和社区居民，深耕区域特色，提升服务质量，不断探索可持续发展的商业模式，将民生村镇银行打造成本公司履行社会责任的重要阵地、以及本公司品牌与服务在县域的有效延伸。

本公司严格落实监管政策要求，切实履行主发起行职责，进一步优化民生村镇银行的管理体制和机制，持续完善村镇银行科技系统，持续强化集团化管理，加强支持和服务保障，

推动民生村镇银行提升公司治理、风险管理、合规经营和团队建设水平,促进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

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和/或投资的部分资产管理计划及基金产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力,通过参与相关活动享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报,因此本集团对此类结构化主体存在控制。

截至报告期末,纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币4.15亿元;单支结构化主体对集团的财务影响均不重大。

6、并表管理

报告期内,本公司按照监管要求,以提升集团化管理水平为目标,不断加强附属机构管理,集团运行稳健。

本公司进一步强化董事会的并表管理统筹与监督职能,完善并表管理年度报告和考核工作机制;持续跟进、督导监事会并表管理专项调研整改措施的落实情况,推进并表管理重点工作取得实质性进展;完善并表管理信息科技系统,推进监管数据报送的完整性和准确性。同时,各并表管理部门依据条线管理职能,以“一个民生”集团利益最大化为目标,持续提升对附属机构紧密型管理模式的运行成效。

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,积极推进全面风险管理体系的建设,提升风险管理的能力。

(一) 信用风险

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

一是强化政策引导，推动结构调整。本公司制定并发布了《2018年度风险政策》，政策覆盖三大业务条线各类投融资业务，在组合管理指标方面进行了多维度扩展，重点关注公司、小微业务优质客户占比、抵质押率、集中度等指标，并设定差异化、导向明确、指标量化的管理目标和要求。二是支持民营企业战略，围绕以客户为中心的理念，实施“鼎民计划”公司业务授信评审服务支持活动，积极推动民企战略实施；同时，组建专门的供应链金融评审团队，对属地化客户实行专业化审批，推动供应链金融业务发展。三是风险预警体系项目落地实施取得成效。基于大数据技术的公司业务指南针风险预警管理系统在各经营机构应用广泛，总分联动的预警管理新模式运行稳定，并搭建主动型的零售监测预警管理机制，风险预警管理及时性、有效性改善明显。四是资产质量管控措施得力。实行行领导资产质量管理联系行制度，强化总分联动，落实资产质量管理目标责任制；开展大额问题资产清收处置专项活动，综合运用各类清收处置措施，加大清收资源配置，集中力量解决突出问题，上半年圆满完成本公司资产质量控制目标。五是推进风险管理工具的应用与提升。本公司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，并借助IFRS9新会计准则实施，落实了内部评级结果在资产减值准备计提中的深入应用。

（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。本公司根据监管规定，参照巴塞尔协议要求对利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险进行管理，持续完善市场风险管理体系，在限额管理、计量能力、中台监控、压力测试以及应急管理等方面不断提高，以适应波动性日益增强的市场经营环境。

报告期内，本公司持续推进各项市场风险管理工作。一是进一步梳理明确了账簿分类标准和管理要求，夯实管理基础。二是细化市场风险限额要求，加强风险传导，提升市场风险监测控制能力。三是加强交易账户、银行账户和表外业务的市场风险统筹管理，提升市场风险与流动性风险、操作风险、信用风险等关联性风险的协同管理。

（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,将流动性风险承受能力保持在总体稳健水平,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。本公司流动性风险管理政策包括:一是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。二是对同业业务与存贷款业务进行差异化的监测和管理,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。三是加强货币政策跟踪和市场利率研究,强化流动性压力测试,完善风险预警和应急处置预案。四是密切关注政策和市场的变化,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,本公司不断夯实操作风险管控基础,持续推进各项操作风险管理工作。一是进一步提升操作风险三大工具应用效果,包括在本公司重要业务领域和管理领域开展操作风险与控制自我评估工作、组织开展关键风险指标数据报送和日常监测、提升操作风险损失数据的报送质量和效率,完善操作风险损失数据库等。二是完善跨部门的信息联动和共享机制,健全重大操作风险事件的收集、跟踪和报告机制。三是完善外包风险管理体系,修订管理制度,强化新项目审批和外包服务商管理,组织开展检查和评估,打造业内领先的外包风险管理体系。四是进一步提升业务连续性管理水平,优化完善制度体系,制定年度重要业务应急演练计划,优先选择系统不可用且有业务恢复手段的风险场景。五是不断改进操作风险管理系统,完善系统功能,提升管理效果。

(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利益遭受损失,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。一是制定了《中国民生银行国别风险管理办法》和《2018年国别风险评级与限额工作方案》，完善了管理制度，明确了年度风险限额。二是加强国别风险准备金管理，计提了国别风险准备金。三是定期开展国别风险监测，持续跟踪风险动态。四是开展国别风险管理和报表专项培训，强化了国别风险管理三道防线体系建设。五是围绕跨境业务审批与放款流程，完善国别风险管理信息系统建设。

（六）银行账户利率风险

银行账户利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账户经济价值和整体收益遭受损失的风险，其风险主要来自于整个银行账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缺口风险、基准风险和期权性风险。

报告期内，本公司持续强化银行账户利率风险管理。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。二是分析银行账户利率风险的成因，并落实相关管理措施。三是按照监管机构利率风险新规的要求，逐步完善银行账户利率风险治理架构，提升银行账户利率风险的管理水平。

（七）声誉风险

银行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。本公司声誉风险管理是指通过建立健全声誉风险管理制度与机制，通过日常声誉风险管理和对具体事件妥善处置，采取多重手段化解、消除负面影响，做到主动有效防范，最大程度减少对社会公众造成的损失和负面影响，从而实现声誉风险管理总体目标。

报告期内，本公司把声誉风险管理作为保障业务正常开展、营造和谐舆论环境的重要工作之一。一是以积极化解重点舆情与牢固树立风险意识为切入点，完善工作机制、夯实全流程管理。二是结合风险排查和舆情监测，预判舆情隐患、部署专项监控、提前制订预案。三是内部管理联动，合作消除隐患，从日常管理中优化风控流程。四是积极宣传在改革创新、经营发展、特色业务、社会责任等方面的贡献与成绩，突出本公司贯彻大政方针、服务实体经济、防范金融风险的措施与实效。

（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，本公司在信息科技治理、信息系统开发运维、信息安全、业务连续性、外包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。一是加强信息科技中长期规划，优化科技治理，围绕重点业务，依托创新技术，保障信息科技改革举措扎实落地。二是加强数据治理与数据模型研究，加速数据应用落地，建设完善大数据平台，夯实数据服务基础，建设智能化决策和风控体系。三是提升生产系统运维服务管理水平，优化管控流程，加强平台建设，提升云化服务能力，推动开发运维一体化建设，提升生产系统运行监控和应急处置能力。四是持续完善信息安全管理与防御体系建设，推进信息安全合规化建设，加强网络和开发安全管控，增强内部信息安全防护措施。五是加强信息科技风险管控水平，进行全面信息科技风险监测，进行专项风险评估和检查，提升风险识别和防控能力。

（九）内控合规及反洗钱

本公司持续加强合规内控检查及问题整改，强调重点领域风险防控。一是制定 2018 年度内控合规检查计划，形成对主要业务和管理事项点、线、面全覆盖的整体检查计划。二是组织开展整治银行业市场乱象工作。上半年，完成对本公司 2017 年“三三四十”、“两会一层”和“信用风险排查”共 6 项专项治理的评估工作，以及 2018 年深化整治市场乱象阶段性工作。三是对部分分行辖内营业网点开展飞行检查。四是对内外部检查中发现的各类问题实施整改和问责，提升合规管理水平。

本公司深入落实国家“三反机制”建设新时期下监管要求，进一步完善反洗钱内控管理机制，提升反洗钱情报价值及反洗钱工作有效性，努力打造更加符合监管要求、更具特色、更显实际成效的反洗钱工作体系。

报告期内，本公司开展一系列反洗钱合规举措。一是认真开展年度反洗钱报告与法人分类评级工作，积极落实监管评价意见。二是顺利完成全面提升工作，强化反洗钱管理成效。三是进一步完善反洗钱制度和机制建设，实施洗钱风险独立考核。四是全面开展非自然人客户受益所有人尽职调查，加强法人透明度管理。五是推进反洗钱现场检查数据规范接口功能开发，积极参加 FATF 互评估应对，充分履行监管配合义务。六是持续开展风险评估与防控，严格落实制裁风险排查与重大案件协查工作，提升风险预警与处置能力。七是全面实施可疑

交易报告总行审定功能,有效提升可疑报告质量。八是大力优化、完善反洗钱系统功能,实现以单一客户为单位开展交易监测,全面完善名单监测与一次性金融业务系统化管理功能。

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

当前全球经济复苏共振已进入平台期,下半年全球经济面临的不确定性将继续增强。随着发达经济体货币政策逐步正常化,新兴市场面临较大资本流动压力,不同经济体复苏进程可能继续分化。地缘政治不稳定、贸易保护主义与单边主义对世界经济的威胁进一步上升,贸易摩擦升温可能成为影响全球经济和金融市场的最大风险。

从国内经济来看,2018年下半年我国经济存在一定下行压力,但仍有望保持在6.5%左右的增速。受房地产调控持续从严从紧影响,房地产投资增速预计小幅回落,基础设施投资则有望触底反弹,制造业投资和服务业投资预计仍有望保持平稳;汽车与房地产相关消费将有所减速,基础生活消费保持稳定,文化、娱乐、教育等服务业消费保持稳健增长;出口预计将会受到中美贸易摩擦和全球经济增速放缓的拖累,进口则会受到关税下调和扩大内需政策的支撑。受外部环境影响,2018年下半年银行业将面临新的机遇与挑战。

机遇方面,一是国民经济结构深入优化调整,银行新业务机会迸发。在中国经济迈向高质量发展的环境下,传统产业向新兴产业加快转型升级,经济结构持续改善优化,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、供应链金融、产业基金等金融创新业务发展迅猛;绿色金融发展迎来机遇期,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,文化、旅游、健康、养老、体育、教育培训等幸福产业迎来发展良机,将带来消费信贷及其他综合金融需求。三是国家战略性布局持续推进,区域协调带来业务发展机遇。“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、债转股等不断放开推动，为商业银行非息收入增长拓展空间。

挑战方面，随着经济增速放缓、产业结构转型，以及利率市场化、金融脱媒化、金融科技化、强监管和双向开放持续推进等外部环境变化，银行业传统的业务发展与增长模式面临挑战。当前银行业经营中，存款增长乏力问题依然突出，流动性管理难度加大，资产负债结构面临进一步调整压力；在防范系统性金融风险的总体安排下，企业经营形势复杂度提升，叠加影子银行体系融资萎缩，部分主体面临较大的流动性风险和信用风险，银行业资产质量可能再度承压。

(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《中国民生银行改革转型暨三年发展规划整体实施方案》，加快推进改革转型有效落地。未来三年，本公司致力于成为一家特色鲜明、价值成长、持续创新的标杆性银行，明确“民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”三大战略定位。

成为民营企业的银行，根植民企、与民共生，聚焦优质大中型民企、核心企业供应链上下游、小微企业，通过为民企客户及企业高管提供一体化、个性化、综合化金融服务，做民营企业及其企业家的金融管家，成为民企客户的主办银行，民企客户心中的首选银行。

成为科技金融的银行，大力发展直销银行、小微线上微贷、信用卡线上获客等业务，做强科技金融，打造在行业中领先地位；成立科技公司，加强科技能力建设，助推科技赋能业务，提高金融服务智能化水平，打造中国具有最佳客户体验的互联网银行。

成为综合服务的银行，加快业务多元化布局，覆盖信托、租赁、基金、资管等领域，实现集团一体化综合服务；建立“一个民生”的交叉销售和业务协同体系，通过“商行+投行+交易银行”、“融资+融智+融商”综合服务模式，为客户提供综合金融服务；以客户为中心，前中后台协同一致，为客户提供一体化、综合化服务。

在新三年规划和改革转型实施推进过程中，本公司将坚持以提高发展质量和效益为核心，构建“3+3+5”实施路径。做强直销银行、小微金融、投资银行三大行业第一业务，做优信用卡、供应链金融、资产管理三大行业领先业务，夯实公司金融、零售金融、金融市场、网络金融、综合化经营五大业务板块，推动本公司由以传统业务为主体向数字化、轻型化、综合化的行业标杆银行转变。同时，加大改革创新力度，通过重点管理领域的机制与制度创新，

激发组织活力,构建以客户为中心的经营管理体系,全面提升专业化管理水平,为业务发展策略的贯彻落实提供保障和支撑。

展望未来,本公司将认真研究把握经营环境变化中的机遇与挑战,紧密围绕服务实体经济、防范化解金融风险、深化金融改革三大任务,坚持稳健经营,推动改革转型和加快结构调整,积极培育新利润增长点,增强风险防控能力,努力夯实管理基础,实现可持续健康发展。

(三) 可能面临的风险

受中美贸易战、国家宏观调控、去杠杆等因素影响,经济增长压力增大,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;同时,国内股市、债市跌宕起伏,部分企业资金链高度紧张,互联网金融风险凸显,监管环境趋严趋紧,对银行全面风险管理能力提出着更高的要求,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,本公司将持续推进改革转型工作,不断加强风险文化建设,提升全面风险管理能力,充分发挥全行合力,推动资产结构优化,严守资产质量防线,把握未来市场机遇,确保全行业务健康有序发展。

第四章 股本变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(单位: 股)

	2017 年 12 月 31 日		报告期增减变动 (+, -)	2018 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

注：本公司2017年度资本公积转增股本预案由2017年年度股东大会审议通过，并于2018年7月实施完毕。转增股本以本公司截至2017年12月31日已发行股份36,485,348,752股为基数计算，以股本溢价形成的资本公积向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东转增股本，每10股转增2股，共计转增7,297,069,750股，本次转增后本公司总股本为43,782,418,502股，其中，人民币普通股(A股)为35,462,123,213股，境外上市外资股(H股)为8,320,295,289股。

二、本公司前十名股东持股情况如下表：

(单位: 股)

截至报告期末普通股股东总数 (户)	394,531
前 10 名普通股股东持股情况	

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	18.92	6,901,821,506	2,208,336	-	未知	-
安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	国有法人	6.49	2,369,416,768	-	-	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	4.90	1,787,745,079	53,093,243	-	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	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	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	-	-	无	-
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	1,149,732,000
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	境内非国有法人	3.14	1,146,469,451	-	-	无	-
中国船东互保协会	境内非国有法人	2.98	1,086,917,406	-	-	无	-
前 10 名无限售条件股份持股情况							
股东名称					持有无限条件股份数量	股份种类	
香港中央结算 (代理人) 有限公司					6,901,821,506	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					1,787,745,079	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	
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品					1,146,469,451	人民币普通股	
中国船东互保协会					1,086,917,406	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2018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2018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	1	20.73	16.79
			权益由其所控制企业拥有	4,453,401,906			
			6,126,903,907				
	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	381,608,500*	2及15	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	2,540,601,632	3	8.60	6.96
华夏人寿保险股份有限公司	A	好仓	一致行动协议的一方	2,540,601,632	3	8.60	6.96
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	1,682,652,182	4及5	5.69	4.61

			企业拥有					
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 控制企业拥有	1,608,929,324*	7及9	5.44	4.41	
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	
泛海国际股权投资 有限公司	H	好仓	实益拥有人	503,584,125				
		好仓	权益由其所控制 企业拥有	340,000,000				
				843,584,125	10	12.17	2.31	
史静	H	好仓	酌情信托成立人	665,020,111	11及 12	9.59	1.82	
Abhaya Limited	H	好仓	权益由其所控制 企业拥有	665,020,111	11及 12	9.59	1.82	
Wickhams Cay Trust Company Limited	H	好仓	受托人	665,020,111	11及 12	9.59	1.82	
Divine Celestial Limited	H	好仓	权益由其所控制 企业拥有	594,584,711	11	8.58	1.63	
晶辉国际投资有限公 司	H	好仓	实益拥有人	594,584,711	11	8.58	1.63	
Guotai Junan International Holdings Limited	H	好仓	权益由其所控制 企业拥有	586,993,500	13及 14	8.47	1.61	
		淡仓	权益由其所控制 企业拥有	586,993,211	13及 14	8.47	1.61	

Guotai Securities Co., Ltd.	Junan	H	好仓	权益由其所控制 企业拥有	586,993,500	13及 14	8.47	1.61
			淡仓	权益由其所控制 企业拥有	586,993,211	13及 14	8.47	1.61
Shanghai International Co., Ltd.	Group	H	好仓	权益由其所控制 企业拥有	586,993,500	13及 14	8.47	1.61
			淡仓	权益由其所控制 企业拥有	586,993,211	13及 14	8.47	1.61
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15	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2018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及安邦财产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1,473,837,363股A股)所拥有的2,540,601,632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股及由新希望六和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，而新希望六和投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司（其23.71%及29.08%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。

根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的85,323,189股A股及新希望六和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和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843,584,125股H股之好仓包括由泛海国际股权投资有限公司直接持有的503,584,125股H股及由隆亨资本有限公司直接持有的340,000,000股H股。隆亨资本有限公司为泛海国际股权投资有限公司的全资子公司。泛海国际股权投资有限公司由泛海控股股份有限公司间接持有其98.86%已发行股本，泛海控股股份有限公司的67.15%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。
11. 该665,020,111股H股(其中的586,003,211股H股涉及可转换文书的非上市衍生工具)包括由 Liberal Rise Limited 直接持有的70,435,400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 Divine Celestial Limited 的全资子公司，而 Divine Celestial Limited 及 Liberal Rise 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，Divine Celestial 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 Liberal Rise Limited 的 70,435,400 股 H 股及晶辉国际投资有限公司的 594,584,711 股 H 股。

12. 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。
13. 该 586,993,500 股 H 股之好仓及 586,993,211 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 64.66% 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 30.93% 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 586,993,500 股 H 股之好仓及 586,993,211 股 H 股之淡仓权益。

另外，有 586,993,500 股 H 股(好仓)及 586,993,211 股 H 股(淡仓)乃涉及非上市衍生工具，类别为：

480,041,500 股 H 股(好仓)	-以实物交收
106,952,000 股 H 股(好仓)及	-以现金交收
586,993,211 股 H 股(淡仓)	

14. 上表所列 Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd. 及 Shanghai International Group Co., Ltd. 所拥有的 586,993,500 股 H 股之好仓及 586,993,211 股 H 股之淡仓权益，乃是关于同一笔股份。
15. 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 2018 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、香港联交所披露易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。截至本半年度报告披露日上一月末(2018年7月31日),本公司境外优先股股东数量为1户。

本公司前10名优先股股东(或代持人)持股情况如下表所示(以下数据来源于2018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 2017 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 2018 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》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, 本公司发行的境外优先股尚未到付息日, 未发生境外优先股股息的派发事项。

本公司 2017 年度资本公积转增股本于 2018 年 7 月 6 日派发给 A 股股东, 于 2018 年 7 月 27 日派发给 H 股股东。根据境外优先股强制转股条款的相关规定, 境外优先股转股价格将于 2018 年 7 月 27 日起, 由原来的每股 H 股 7.56 港币调整为每股 H 股 6.30 港币; 同时, 根据境内优先股有关转股价格调整公式, 本公司拟发行的境内优先股转股价格由原来的每股 A 股 8.79 元人民币调整为每股 A 股 7.33 元人民币。有关境外优先股及境内优先股转股价格调整的详情, 请参见本公司于上交所网站、香港联交所披露易网站及本公司网站发布的日期为 2018 年 7 月 27 日的公告。

五、报告期公司金融债券的发行情况

报告期内, 本公司未发行金融债券。

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 41.44%, 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。

七、主要股东

(一) 截至报告期末, 合并持股 5%以上主要股东情况:

(1) 安邦财产保险股份有限公司: 成立日期为 2011 年 12 月 31 日; 注册资本人民币 370 亿元; 统一社会信用代码为 91440300599638085R; 法定代表人为叶菁; 控股股东为安邦保险集团股份有限公司; 实际控制人为安邦保险集团股份有限公司; 最终受益人为安邦保险集团股份有限公司; 一致行动人为安邦保险集团股份有限公司、安邦人寿保险股份有限公司、和谐健康保险股份有限公司; 主要经营范围包括: 财产损失保险; 责任保险; 信用保险和保证保险; 短期健康保险和意外伤害保险; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经中国保监会批准的其他业务。截至报告期末, 安邦财产保险股份有限公司持有的本公司股份无质押。

安邦人寿保险股份有限公司: 成立日期为 2010 年 6 月 23 日; 注册资本人民币 3,079,000 万元; 统一社会信用代码为 91110000556828452N; 法定代表人为姚大锋; 控股股东为安邦保险集团股份有限公司; 实际控制人为安邦保险集团股份有限公司; 最终受益人为安邦保险集团股份有限公司; 一致行动人为安邦保险集团股份有限公司、安邦财产保险股份有限公司、和谐健康保险股份有限公司; 主要经营范围包括: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经中国保监会批准的其他业务。截至报告期末, 安邦人寿保险股份有限公司持有的本公司股份无质押。

和谐健康保险股份有限公司: 成立日期为 2006 年 1 月 12 日; 注册资本人民币 139 亿元; 统一社会信用代码为 915101007847688429; 法定代表人为古红梅; 控股股东为安邦保险集团股份有限公司; 实际控制人为安邦保险集团股份有限公司; 最终受益人为安邦保险集团股份有限公司; 一致行动人为安邦保险集团股份有限公司、安邦财产保险股份有限公司和安邦人寿保险股份有限公司; 主要经营范围包括: 各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务, 与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务, 与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务, 与健康保险有关的再保险业务, 国家法律、法规允许的资金运用业务, 中国保监会批准的其他业务。截至报告期末, 和谐健康保险股份有限公司持有的本公司股份无质押。

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、安邦财产保险股份有限公司

和谐健康保险股份有限公司的控股股东，持有安邦人寿保险股份有限公司 99.98%股份，持有安邦财产保险股份有限公司 97.56%股份，持有和谐健康保险股份有限公司 98.04%股份。截至报告期末，安邦保险集团股份有限公司持有的本公司股份无质押。安邦财产保险股份有限公司、安邦人寿保险股份有限公司、安邦保险集团股份有限公司、和谐健康保险股份有限公司股东资格尚待中国银保监会核准。2018 年 2 月 23 日，本公司关注到中国保监会官网刊登《中国保监会关于对安邦保险集团股份有限公司依法实施接管的公告》。同时，本公司接到股东方安邦保险集团股份有限公司书面通知称：“目前，安邦保险集团股份有限公司及其下属各主体总体经营稳定，有充裕的现金储备，近期没有减持你公司股票的计划。”

2018 年 6 月 29 日，和谐健康保险股份有限公司与安邦人寿保险股份有限公司签署《和谐健康保险股份有限公司与安邦人寿保险股份有限公司关于中国民生银行股份有限公司股份转让协议》，和谐健康保险股份有限公司将其持有的本公司 A 股股份转让给安邦人寿保险股份有限公司。本次股份转让后，和谐健康保险股份有限公司不再持有本公司股份。安邦保险集团股份有限公司及一致行动人持有本公司股份的结构发生变化，但合计持有本公司的股份比例和股份数量不变。安邦保险集团股份有限公司及其一致行动人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合并持有本公司股份占本公司总股本的比例为 17.84%。截至本报告披露日，本次股份转让尚待中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理过户手续，相关事项尚存在不确定性。有关详情，请参阅本公司日期为 2018 年 7 月 3 日及 2018 年 8 月 28 日的相关公告。

(2) 东方集团股份有限公司：成立日期为 1989 年 8 月 16 日；注册资本人民币 371,457.6124 万元；统一社会信用代码为 91230199126965908A；法定代表人为孙明涛；控股股东为东方集团有限公司（该公司原名为东方集团投资控股有限公司）；实际控制人为张宏伟；最终受益人为张宏伟；一致行动人为华夏人寿保险股份有限公司；主要经营范围包括：投资现代农业、新型城镇化开发产业、金融业、港口交通业等。截至报告期末，东方集团股份有限公司质押本公司普通股 1,066,756,240 股，占本公司总股本的比例为 2.92%。

华夏人寿保险股份有限公司：成立日期为 2006 年 12 月 30 日；注册资本人民币 153 亿元；统一社会信用代码为 91120118791698440W；法定代表人为李飞；无控股股东；无实际控制人；无最终受益人；一致行动人为东方集团股份有限公司；主要经营范围包括：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。截至报告期末，华夏人寿保险股份有限公司持有的本公司股份无质押。

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

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

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

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

截至报告期末，中国泛海控股集团有限公司、泛海国际股权投资有限公司和隆亨资本有限公司合计质押本公司普通股 2,523,236,307 股，占本公司总股本的比例为 6.91%。

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

(1) 新希望六和投资有限公司：成立日期为 2002 年 11 月 25 日；注册资本人民币 57,655.56 万元；统一社会信用代码为 91540091744936899C；法定代表人为王普松；控股股东为新希望六和股份有限公司；实际控制人为刘永好；最终受益人为刘永好；一致行动人为南方希望实业有限公司；主要经营范围包括：创业投资、投资管理和理财投资。截至报告期末，新希望六和投资有限公司持有的本公司股份无质押。

南方希望实业有限公司：成立日期为 2011 年 11 月 17 日；注册资本人民币 88,431.3725

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

(2) 上海健特生命科技有限公司：成立日期为 1999 年 7 月 12 日；注册资本人民币 24,540.0640 万元；统一社会信用代码为 913101041346255243；法定代表人为魏巍；控股股东为巨人投资有限公司；实际控制人为史玉柱；最终受益人为史玉柱；不存在一致行动人；主要经营范围包括：食品生产及销售（分支机构经营），化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售，保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让，批发非实物方式：预包装食品（不含熟食卤味、冷冻冷藏），投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。截至报告期末，上海健特生命科技有限公司质押本公司普通股 1,149,732,000 股，占本公司总股本的比例为 3.15%。

(3) 中国船东互保协会：成立日期为 1984 年 1 月 1 日；注册资本人民币 10 万元；统一社会信用代码为 51100000500010993L；法定代表人为宋春风；无控股股东；无实际控制人；不存在最终受益人；不存在一致行动人；主要经营范围包括：海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。截至报告期末，中国船东互保协会持有的本公司股份无质押。

(4) 福信集团有限公司：成立日期为 1995 年 5 月 2 日；注册资本人民币 13,300 万元；统一社会信用代码为 91310000612260305J；法定代表人为吴迪；控股股东为黄晞；实际控制人为黄晞；最终受益人为黄晞；不存在一致行动人；主要经营范围包括：高科技产品研究、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工（不含危险化学品和监控化学品）、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车（不含乘用车）及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。截至报告期末，福信集团有限公司质押本公司普通股 556,140,000 股，占本公司总股本的比例为 1.52%。

(5) 同方国信投资控股有限公司：成立日期为 2007 年 5 月 23 日；注册资本人民币

257,416.25 万元；统一社会信用代码为 91500000660887401L；法定代表人为刘勤勤；无控股股东；无实际控制人；最终受益人为同方国信投资控股有限公司；一致行动人为重庆国际信托股份有限公司和重庆国投股权投资管理有限公司；主要经营范围包括：利用自有资金进行投资（不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务）；为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务；企业管理服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。截至报告期末，同方国信投资控股有限公司质押本公司普通股 535,000,000 股，占本公司总股本的比例为 1.47%。

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	报告期内期初持股 (股)	报告期内期末持股 (股)
洪 崎	男	1957	董事长、执行董事	2014.8.28-至今	0	0
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	执行董事、行长	2016.2.1-至今	0	0
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
宋春风	男	1969	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
刘纪鹏	男	1956	独立非执行董事	2016.10.28-至今	0	0
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
田溯宁	男	1963	独立非执行董事	2018.6.21-至今	0	0
张俊潼	男	1974	监事会主席、职工监事	2017.2.20-至今	0	0
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	监事会副主席、职工监事	2016.3.30-至今	0	0
王 航	男	1971	股东监事	2017.2.20-至今	0	0
张 博	男	1973	股东监事	2017.2.20-至今	0	0

姓名	性别	出生年份	职务	任期	报告期内期初持股（股）	报告期内期末持股（股）
鲁钟男	男	1955	股东监事	2012.4.10-至今	0	0
王玉贵	男	1951	外部监事	2017.2.20-至今	0	0
包季鸣	男	1952	外部监事	2017.2.20-至今	0	0
陈琼	女	1963	副行长	2018.6.8-至今	0	0
石杰	男	1965	副行长	2016.9.5-至今	0	0
李彬	女	1967	副行长	2016.9.5-至今	0	0
林云山	男	1970	副行长	2016.9.5-至今	0	0
胡庆华	男	1963	首席风险官	2017.2.20-2018.6.8	0	0
			副行长、首席风险官	2018.6.8-至今	0	0
白丹	女	1963	财务总监	2012.4.10-2018.4.4	0	0
			财务总监兼董事会秘书	2018.4.4-至今	0	0
张月波	男	1962	首席审计官	2017.2.20-至今	0	0
欧阳勇	男	1963	行长助理	2018.4.4-至今	0	0
姚大锋	男	1962	原非执行董事	2014.12.23-2018.7.3	0	0
田志平	男	1966	原非执行董事	2017.2.20-2018.7.3	0	0
郑海泉	男	1948	原独立非执行董事	2012.6.15-2018.6.21	0	0
程果琦	男	1975	原外部监事	2017.2.20-2018.7.3	0	0
方舟	男	1970	原董事会秘书	2017.2.20-2018.4.4	0	0

注：

- 1、2018年4月4日，本公司第七届董事会第七次临时会议审议通过了《关于聘任白丹女士兼任本公司董事会秘书的决议》，2018年8月29日，本公司发布《关于董事会秘书资格核准的公告》，中国银保监会核准白丹本公司董事会秘书的任职资格；
- 2、2018年4月4日，本公司第七届董事会第七次临时会议审议通过了《关于提名田溯宁先生为本公司独立董事候选人的决议》，2018年6月21日，本公司2017年年度股东大会选举田溯宁先生为本公司独立非执行董事，田溯宁先生本公司独立董事的任职资格尚待中国银保监会核准。田溯宁先生本报告期内为列席会议；
- 3、2018年4月4日，本公司第七届董事会第七次临时会议审议通过了《关于聘任欧阳勇先生担任本公司行长助理的决议》，2018年6月29日，本公司发布《关于高级管理人员资格核准的公告》，中国银保监会核准欧阳勇本公司行长助理的任职资格；

- 4、2018 年 6 月 8 日, 本公司第七届董事会第九次会议审议通过了《关于聘任陈琼女士、胡庆华先生担任本公司副行长的决议》, 2018 年 8 月 24 日, 本公司发布《关于高级管理人员资格核准的公告》, 中国银保监会核准陈琼和胡庆华本公司副行长的任职资格;
- 5、2018 年 7 月, 本公司 2017 年度资本公积转增股本实施完毕, 监事会副主席王家智先生的持股数量由 759,720 股增加为 911,664 股;
- 6、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、2018 年 4 月 4 日, 方舟先生因个人原因申请辞去本公司董事会秘书和联席公司秘书职务;

2、2018 年 6 月 21 日, 本公司 2017 年年度股东大会选举田溯宁先生为本公司独立非执行董事, 郑海泉先生因任期届满, 不再担任本公司独立非执行董事;

3、2018 年 7 月 3 日, 姚大锋先生和田志平先生由于个人原因, 申请辞去本公司董事及董事会相关专门委员会委员的职务;

4、2018 年 7 月 3 日, 程果琦先生由于个人原因申请辞去本公司监事及监事会相关专门委员会委员的职务。

(三) 董事和监事的资料变动

1、报告期内, 本公司副董事长卢志强先生不再担任全国政协常务委员及全国政协经济委员会委员;

2、报告期内, 本公司非执行董事翁振杰先生出任重庆市第五届政协委员会常务委员; 翁先生出任民建十一届中央财政金融委员会副主任及翁先生不再担任渝涪高速公路有限公司董事;

3、报告期内, 本公司监事王玉贵先生出任河北银行股份有限公司独立董事。

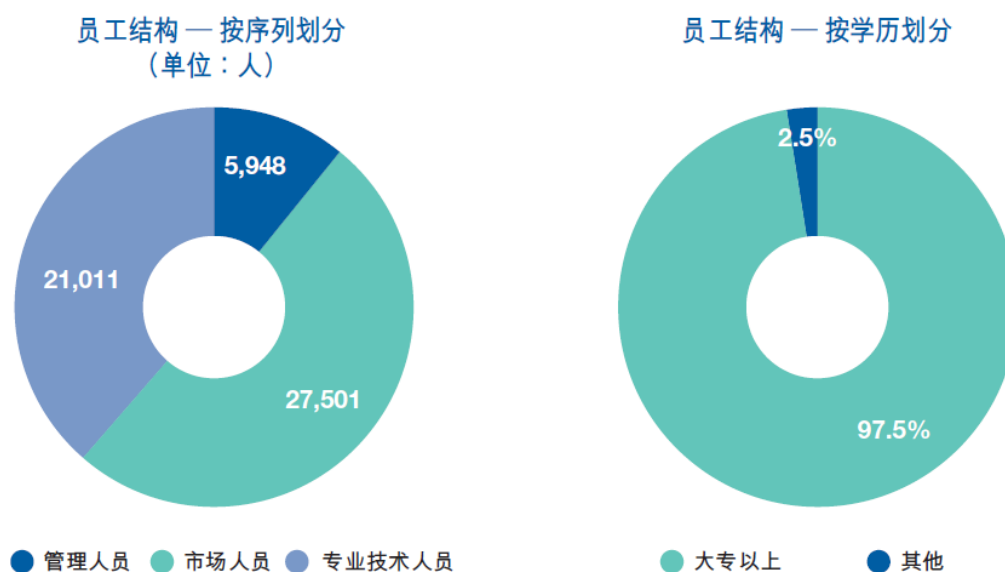
(四) 董事、监事服务合约说明

根据香港《上市规则》第 19A.54 条及 19A.55 条, 本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 57,134 人,其中本公司员工 54,460 人,附属机构员工 2,674 人。本公司员工按专业划分,管理人员 5,948 人,市场人员 27,501 人,专业技术人员 21,011 人。员工中具有大专以上学历的为 53,096 人,占比 97.5%。本公司退休人员 294 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 2,874 个。

报告期内,本公司无新开业分行。

报告期末,本公司机构主要情况见下表:

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额 (百万元) (不含递延 所得税资产)	地址
总行	1	13,394	3,945,075	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京分行	192	3,555	670,961	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	88	2,504	373,035	上海市浦东新区浦东南路 100 号
广州分行	106	2,210	209,979	广州市天河区珠江新城猎德大道 68 号民生

				大厦
深圳分行	88	1,865	242,079	深圳市福田区海田路民生金融大厦
武汉分行	134	1,478	109,292	武汉市江汉区新华路 396 号中国民生银行大厦
太原分行	115	1,322	106,931	太原市小店区南中环街 426 号山西国际金融中心 B 座 3 号写字楼 3-5 层、9-12 层
石家庄分行	174	2,180	76,233	石家庄市长安区裕华东路 197 号民生银行大厦
大连分行	79	892	69,612	大连市中山区人民东路 52 号民生国际金融中心
南京分行	198	2,875	293,274	南京市洪武北路 20 号
杭州分行	89	1,653	128,389	杭州市江干区钱江新城市民街 98 号尊宝大厦金尊
重庆分行	109	998	79,395	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦
西安分行	80	1,118	69,700	西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦
福州分行	50	967	54,713	福州市湖东路 282 号
济南分行	168	1,883	103,069	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	44	735	42,698	宁波高新区聚贤路 815 号
成都分行	140	1,405	120,937	成都市高新区天府大道北段 966 号 6 号楼
天津分行	67	886	62,235	天津市和平区建设路 43 号中国民生银行大厦
昆明分行	104	826	44,171	昆明市环城南路 331 号春天印象大厦
泉州分行	48	524	28,542	泉州市丰泽区刺桐路 689 号
苏州分行	42	1,169	86,012	苏州市工业园区时代广场 23 幢民生金融大厦
青岛分行	84	941	49,343	青岛市崂山区海尔路 190 号
温州分行	27	561	42,458	温州市温州大道 1707 号哼哈大厦 (1 层, 3-5 层, 12 层)
厦门分行	23	521	42,152	厦门市湖滨南路 50 号厦门民生银行大厦
郑州分行	137	1,591	89,000	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	60	889	55,900	长沙市岳麓区滨江路 189 号民生大厦
长春分行	31	551	20,892	长春市南关区长春大街 500 号民生大厦
合肥分行	69	722	50,275	合肥市亳州路 135 号天庆大厦

南昌分行	51	539	38,629	南昌市红谷滩新区会展路 545 号
汕头分行	40	431	18,873	汕头市龙湖区韩江路 17 号华景广场 1-3 层
南宁分行	40	534	37,623	南宁市民族大道 136-5 号华润大厦 C 座 (1-3 层, 3 夹层, 30-31 层, 36 层)
呼和浩特分行	29	383	36,599	内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 20 号, 东方君座 C 座中国民生银行大厦
沈阳分行	67	500	24,602	沈阳市和平区南京北街 65 号
香港分行	1	198	155,864	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
贵阳分行	43	462	41,149	贵阳市观山湖区阳关大道 28 号
海口分行	20	150	8,671	海口市龙华区滨海大道 77 号中环国际广场
拉萨分行	5	157	9,161	拉萨市北京西路 8 号环球大厦
上海自贸试验区分行	2	97	55,758	上海市浦东新区浦东南路 100 号 40 楼
哈尔滨分行	9	206	8,589	哈尔滨市道里区爱建路 11 号奥林匹克中心 一区一至六层
兰州分行	11	237	13,528	兰州市城关区白银路 123 号甘肃日报报业 大厦 (一至四层)
乌鲁木齐分行	3	150	9,778	乌鲁木齐市沙依巴克区扬子江路 314 号
西宁分行	2	105	7,961	西宁市城中区昆仑中路 102 号电信实业大 厦裙楼 (一至四层)
银川分行	4	96	5,033	银川市金凤区上海西路 106 号金海明月 19 号楼 (一至五层)
地区间调整	-	-	(1,897,597)	-
合计	2,874	54,460	5,840,573	-

注:

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

第六章 公司企业管治

一、公司治理综述

报告期内，本公司对标最新监管政策和要求，持续完善公司治理制度建设，强化内部控制管理，加强本公司全面风险管理的建设提升，增强董事会风险履职效果，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。具体工作如下：

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 47 次。其中，股东大会 2 次，董事会会议 8 次、董事会专门委员会会议 26 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、利润分配预案和关联交易等重大议案 118 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》和《关联交易管理办法》，制定了本公司《金融资产减值管理办法（试行）》、《董事会 2018 年风险管理指导意见》、《2018 年流动性风险管理政策与一季度措施安排》、《2018 年国别风险评级与限额管理方案》和《国别风险管理办法》等制度，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，本公司对总行高级管理人员进行了 2017 年度尽职考评，保证董事会全面了解总行高级管理人员的年度履职尽责情况，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 2018 年初启动并完成了对董事 2017 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 30 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、年度审计工作开展情况以及分支机构经营管理状况的调查、调研 24 次，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、资产管理情况、凤凰计划战略转型评估、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 10 余份监事会工作调研报告、监督报告、战略评估报告和风险提示函，针对本公司相关工作提出监督意见和建议，并得到公司董事会及高级管理层的高度重视，要求相关部门对照整改，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、风险评估、风险报告及风险调研等方面做了大量工作，有效加强本公司全面风险管理的建设提升。通过梳理监管法规有关董事会风险履职规定，全面、系统提升董事会风险管理的履职与监督能力与水平。对标最新监管政策和要求，对全面风险管理体系建设以及合规管理等方面进行风险评估，强化风险监督的有效性，进一步增强董事会风险履职效果。根据董事会战略及全行风险管理状况，紧扣内外部形势变化，尤其是强监管下对董事会履行风险管理职责的要求，制定《2018 年董事会风险管理指导意见》，提高董事会风险管理指导的全面性和针对性。健全重要风险制度，做好重大风险制度审查，提高全行风险制度建设质量。定期获得全面风险管理报告以及声誉风险、操作风险、外包风险等专业风险报告，全面、及时、准确地掌握重大风险情况及其发展趋势，进一步提高董事会风险管理透明度。

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、完整地获取本公司重大信息，共发布临时公告 A 股 44 份，H 股 86 份，其中海外监管公告 34 份。完成 2017 年年度报告和 2018 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 250 人次以上。编撰发布《投资者》专刊 6 期。

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

等情况。

二、股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，共审议批准议案 21 项，具体情况如下：

2018 年 2 月 26 日，本公司 2018 年第一次临时股东大会、2018 年第一次 A 股类别股东大会和 2018 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）及上交所网站（www.sse.com.cn），以及 2018 年 2 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2018 年 6 月 21 日，本公司 2017 年年度股东大会、2018 年第二次 A 股类别股东大会和 2018 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）及上交所网站（www.sse.com.cn），以及 2018 年 6 月 22 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议 8 次。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议 26 次，其中战略发展与投资管理委员会会议 5 次，风险管理委员会会议 5 次，审计委员会会议 5 次，关联交易控制委员会会议 4 次，提名委员会会议 4 次，薪酬与考核委员会会议 3 次。

报告期内，董事会战略发展与投资管理委员会共审议议案 25 项，听取并研究专题工作汇报 6 项；风险管理委员会共审议议案 15 项，听取并研究专题工作汇报 4 项；审计委员会共审议议案 23 项；关联交易控制委员会共审议议案 22 项，听取并研究专题工作报告 2 项；提名委员会共审议议案 6 项；薪酬与考核委员会共审议议案 7 项，听取并研究专题工作报告 1 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。

报告期内，监事会监督委员会共审议议案 4 项，听取并研究专题工作汇报 6 项；提名与评价委员会共审议议案 9 项。

五、内部控制和内部审计

(一) 内部控制评价情况

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

本公司充分发挥内部审计的监督评价作用, 不断完善内部控制评价监督体系, 持续优化内部控制评价流程和工具, 完善内部控制体系, 提升内部控制管理的精细化程度。报告期内, 按照内部控制评价原则和年度审计计划, 共针对武汉、大连、昆明、杭州、泉州、香港 6 家一级分行, 以及玉溪、扬州、唐山、赣州、宁德、运城、惠州 7 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、评价监督中心。审计部负责对本公司所有业务和管理活动进行独立检查和评价, 对内部控制的有效性进行监督、检查, 独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷向董事会直接报告, 并通报高级管理层, 保证了内部审计的独立性和有效性。本公司建立了较为规范的内部审计制度体系并不断修订完善; 建立了现场审计与非现场审计相结合的审计检查体系, 非现场审计系统覆盖到本公司所有的资产与负债业务; 以风险为导向开展内部控制审计工作, 审计范围覆盖到公司业务、零售业务、金融市场、贸易融资、信用卡、财务会计、风险管理等全部业务条线和内控管理环节; 基本实现了信用风险、操作风险、市场风险、合规风险审计的全覆盖。

本公司通过全面审计、专项审计、非现场审计、经济责任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。报告期内，按照年度审计计划，审计部高效完成了 2018 年上半年审计工作任务，共组织实施专项审计 14 项；开展经营机构全面内控审计 13 项；开展经济责任审计 173 人次。出具专项审计报告 37 份；出具全面内控审计报告 13 份；出具经济责任审计报告 190 份；发出风险提示和审计建议 12 份；出具重大事项报告、情况汇报等 18 份，充分发挥内部审计监督、评价和咨询职能。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对违规责任人发起审计问责，有力促进了本公司内控的完善和管理水平的提升。

六、符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》的要求

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

第七章 董事会报告

一、2017 年下半年利润分配执行情况

本公司根据第七届董事会第八次临时会议及 2017 年年度股东大会审议通过的 2017 年下半年利润分配方案向本公司全体股东实施了分红派息。以截至本公司股权登记日的总股本为基数，向股权登记日登记在册的全体股东派发 2017 年下半年现金股利：每 10 股派发现金股利人民币 0.90 元（含税），共计派发现金股利人民币 32.84 亿元。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。

A 股股东、沪股通股东、H 股股东、港股通股东的现金红利已按规定于 2018 年 7 月向股东发放，该分配方案已实施完毕。详情请参见本公司日期为 2018 年 6 月 21 日、2018 年 7 月 20 日的香港联交所披露易网站公告及日期为 2018 年 6 月 28 日的上交所网站公告。

二、2017 年年度资本公积转增股本执行情况

本公司根据第七届董事会第八次临时会议及 2017 年年度股东大会审议通过的 2017 年年度资本公积转增股本的方案以股本溢价形成的资本公积向股权登记日登记在册的全体股东转增股本。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转增股本：每 10 股转增 2 股，资本公积转增股本总数共计 72.97 亿股。

A 股股东、沪股通股东、H 股股东、港股通股东的资本公积转增股本已按规定于 2018 年 7 月上市及开始买卖，该转增方案已实施完毕。详情请参见本公司日期为 2018 年 6 月 21 日、2018 年 7 月 20 日的香港联交所披露易网站公告及日期为 2018 年 6 月 28 日的上交所网站公告。

三、2018 年上半年利润分配

本公司 2018 年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

四、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）主要股权投资情况及并表管理”。

五、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。

六、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2018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份比 (%)	占全部普通股股份百份比 (%)
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	850,448,725	4	12.27	2.33
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:

- 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股及由新希望六和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,而新希望六和投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司(其23.71%及29.08%已发行股本分别由新希望集团有限公司

及南方希望实业有限公司持有)分别持有其25%及75%已发行股本。根据证券及期货条例,新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的85,323,189股A股及新希望六和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850,448,725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、由泛海国际股权投资有限公司直接持有的503,584,125股H股及由隆亨资本有限公司直接持有340,000,000股H股,隆亨资本有限公司为泛海国际股权投资有限公司的全资子公司,泛海国际股权投资有限公司由泛海控股股份有限公司间接持有其98.86%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67.15%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2018年6月30日,本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益:

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

附注:

1. 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币2,000,000元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司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2018年6月30日, 本公司下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益:

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

附注:

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

(四) 于2018年6月30日, 本公司下列董事于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益:

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

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2018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。

七、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了经营层关于2017年度消费者权益保护工作总结、2018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。

报告期内，本公司消费者权益保护工作围绕依法合规经营管理，承担社会主体责任，防范和化解金融风险等重要内容，进一步完善体制机制，强化产品流程管控，形成消费者权益保护企业文化，提升工作质效。一是在制度建设方面，本公司对标监管要求，补齐制度短板，更新了消费者权益保护专项制度和与消费者权益相关的业务领域相关制度。二是在体制机制方面，本公司坚持联席会议工作机制，健全定期工作报告机制，深化消费者权益保护专项审计机制，完善重大事项报告制度，促进消费者权益保护工作运行更加高效有序。三是在产品与服务管理方面，把消费者权益保护理念贯穿于产品与服务全流程，大力强化对理财和代销等业务风险管理控制，主动开展了“飞单”专项治理、银行卡盗刷风险管理、代销业务销售检查等多项风险检查排查，强化重点风险防控。四是在金融知识宣教方面，按照“统一时间、统一原则、统一重点、形式多样”的宣传思路，2018 年上半年组织开展了“金融消费者权益日”、防范非法集资宣传月、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”等多项大型宣教活动，本公司参与宣传网点 1,671 个，开展集中宣传活动 6,455 场次，宣传受众 538 万余人次，发放宣传资料 99 万余份，媒体报道 8,652 次。五是在投诉处理方面，本公司进一步加强投诉管理制度建设、制定投诉分析与改进机制、持续开展投诉联席会议，推动投诉管理水平的持续提高。

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 23,534 笔，涉及金额约为人民币 14,214,280 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 351 笔，涉及金额约为人民币 250,739 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，于 2018 年 5 月 10 日完成土地现场接收，目前正在进行勘察、设计、项目管理公司等项目前期参建单位的遴选工作，为开展设计工作做准备；

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

本公司参与并中标的泉州市东海片区总部经济区北侧出让宗地号为 2012-8 号地块，已于 2018 年 4 月结构出正负零，目前正在进行主楼结构施工，计划于 2018 年 11 月进行结构封顶；截至报告期末，已完成幕墙施工单位考察、招投标工作，目前正在进行电梯、柴油发电机等的招标工作和装修施工图设计；

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），正在与福州市土地发展中心办理交地手续，于 2018 年 8 月份完成；

北京顺义总部基地项目已完成竣工验收并投入使用，已完成结算审计工作，正在办理产权手续；

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

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

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

四、重大担保事项

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

五、公司承诺事项

报告期内,本公司无需要说明的承诺事项。

六、购买、出售或赎回证券

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

七、审计委员会

截至报告期末,本公司审计委员会成员包括刘宁宇(主席)、田志平、翁振杰、彭雪峰及田溯宁。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。根据相关规定,郑海泉先生因任期届满自2018年6月21日不再担任本公司独立董事。2018年6月29日,本公司第七届董事会第十次会议审议通过了《关于调整公司第七届董事会部分专门委员会成员的决议》,增补田溯宁董事为审计委员会委员。

2018年7月3日,本公司董事会收到田志平先生的辞职报告,辞去本公司董事及相关专门委员会委员的职务,其辞任自辞职报告送达本公司董事会时生效。截至报告日,本公司审计委员会成员包括刘宁宇(主席)、翁振杰、彭雪峰及田溯宁。

审计委员会的主要职责为审阅、监察本公司的财务申报程序及内部监控制度,并向董事会提供意见。本公司审计委员会已审阅并确认截至2018年6月30日止的2018年半年度报告和2018年中期业绩公告。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司2017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2018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2018年度财务报表审计、第一、

三季度财务报表商定程序服务费用、2018 年中期财务报表审阅以及 2018 年度内部控制审计) 与审计师约定的总报酬为人民币 1,200 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 2018 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一稳健型投资组合持股 2,369,416,768 股, 占比 6.49%。(2017 年 12 月 31 日: 安邦人寿保险股份有限公司一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	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
武汉中心大厦开发投资有限公司	保证	4,000	-
泛海控股股份有限公司	保证	2,320	-
联想控股股份有限公司	保证	1,500	1,500
联泓新材料有限公司	保证	1,400	-
东方集团股份有限公司及其下属企业	质押	713	723
SHR FSST,LLC	抵押	662	653
厦门京鼎体育文化发展有限公司	抵押	635	650
RPFBCIDCO PTY LIMITED	保证	486	-
福信集团有限公司	抵押	480	668
	保证	300	177
新疆东方希望有色金属有限公司	保证	450	-
四川贵达实业有限公司	抵押	400	-
民生养老股份有限公司	保证	346	346
天津海汇房地产开发有限公司	抵押	313	-
四川希望教育产业集团有限公司	抵押	239	-
中国富强金融集团有限公司	保证	219	-
金地 (集团) 股份有限公司	保证	200	-
远洋地产(香港)有限公司	保证	184	-
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	-
成都新希望置业有限公司	抵押	123	-
广西唐桂投资有限公司	抵押	109	-
河北苏龙光伏发电有限公司	抵押	104	104

四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	100	100
上海市松江自来水有限公司	保证	83	90
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	保证	50	-
四川美好家园商贸有限公司	质押	43	43
	抵押	30	-
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	40	20
陕西新希望能源投资发展有限公司	质押	34	50
重庆渝涪高速公路有限公司	质押	27	27
四川希望深蓝空调制造有限公司	保证	20	50
厦门融银贸易有限公司	质押	13	11
国药控股股份有限公司及其下属企业	保证	注	5,730
AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED	保证	注	784
南京钢铁联合有限公司	质押	注	97
拜博医疗集团有限公司及其下属企业	保证	-	250
CUDECO LIMITED	保证	-	65
希望森兰科技股份有限公司	保证	-	30
关联方个人	抵押	22	26
合计		15,795	12,194
占同类交易的比例 (%)		0.53	0.45

注：于 2018 年 6 月 30 日，该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

截至报告期末，本公司暂未实施员工持股计划。

十三、公司的环境政策及表现

本公司及附属公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。本公司严格遵守《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，报告期内未出现因违反环保相关法规而受到处罚的情况。报告期内，本公司持续推进绿色信贷、提高绿色供给、加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持；紧跟国家各类环境和社会风险领域相关政策，完善环境社会风险预警机制，防范环境和社会风险。本公司对环境的影响主要来自于日常办公的能源消耗和排放。通过倡导绿色办公、提高员工环保意识、落实绿色银行建设，本公司持

续推进集团节能减排,以降低对环境的影响程度。具体排放数据和相关管理信息将在本公司 2018 年环境、社会及管治报告中予以披露。

十四、公司履行社会责任和扶贫责任的情况

本公司秉承“为民而生,与民共生”的使命,充分发挥金融机构特色,聚合力量,加大投入,积极履行社会责任。报告期内,通过推进实施“西藏儿童先天性心脏病救治项目”、中华红丝带基金艾滋病防治项目、第三届“我决定民生爱的力量——ME公益创新资助计划”等重点公益项目,坚持与全社会共享发展成果。

报告期内,本公司按照中央关于定点扶贫工作的部署要求,以提高帮扶实效为导向,完善扶贫机制,丰富扶贫模式,助推封丘县实现脱贫摘帽、滑县巩固脱贫成果。董事长洪崎同志率队赴两县进行扶贫调研,明确战略、促进落实。本公司提供扶贫捐款用于两县的产业扶贫、教育扶贫、医疗扶贫、技能扶贫、电商扶贫等项目。同时,发挥金融行业优势,结合两县实际情况,制定扶贫信贷专项政策,从信贷规模支持、利率优惠、总分行内部资金转移定价以及核增考核利润等方面增强扶贫贷款投放,用于支持当地制造、服装加工、养殖、种植等重点产业发展。

十五、其他重要事项

报告期内,本公司无其他重要事项。

第九章 备查文件目录

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

董事长 洪崎

中国民生银行股份有限公司董事会

2018 年 8 月 30 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 2018 年半年度报告的书面确认意见**

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》(2017 年修订)相关规定和要求,作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2018 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 2018 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2018 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。本公司 2018 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2018 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_____宋春风_____

翁振杰_____刘纪鹏_____李汉成_____

解植春_____彭雪峰_____刘宁宇_____

田溯宁_____陈 琼_____石 杰_____

李 彬_____林云山_____胡庆华_____

白 丹_____张月波_____欧阳勇_____

中国民生银行股份有限公司董事会

2018 年 8 月 30 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 2018 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 1801056 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 2018 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表、自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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 2018 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况、自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

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

2018 年 8 月 30 日

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2018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	
		2018年	2017年	2018年	2017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	417,747	442,938	414,708	438,071
存放同业及其他金融机构款项	四、2	49,060	75,257	39,245	50,149
贵金属		9,631	20,836	9,631	20,836
拆出资金	四、3	186,389	143,205	202,778	145,705
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	四、4	490,672	74,601	487,427	71,957
衍生金融资产	四、5	34,362	18,734	34,323	18,696
买入返售金融资产	四、6	34,306	52,812	26,964	47,855
应收利息	四、7	41,701	39,664	41,058	39,096
发放贷款和垫款	四、8	2,967,784	2,729,788	2,953,046	2,714,957
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的金融资产	四、9	362,836	-	359,046	-
可供出售金融资产	四、10	-	378,889	-	377,315
以摊余成本计量的金融资产	四、11	1,200,414	-	1,193,901	-
持有至到期投资	四、12	-	708,244	-	708,244
应收款项类投资	四、13	-	974,163	-	967,600
长期应收款	四、14	112,122	101,304	-	-
长期股权投资	四、15	23	21	5,385	5,385
固定资产	四、16	44,696	45,987	19,198	19,265
无形资产	四、17	4,872	4,915	3,683	3,704
递延所得税资产	四、18	29,583	29,162	28,538	28,205
其他资产	四、19	74,945	61,566	50,180	36,856
资产总计		<u>6,061,143</u>	<u>5,902,086</u>	<u>5,869,111</u>	<u>5,693,896</u>

后附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
合并及母公司资产负债表 (续)
2018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	
		2018年	2017年	2018年	2017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		334,043	335,173	333,500	334,500
同业及其他金融机构存放款项	四、20	1,125,699	1,138,531	1,132,910	1,147,170
拆入资金	四、21	134,674	177,462	134,434	177,462
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债		1,455	3,373	1,366	3,373
向其他金融机构借款	四、22	126,730	146,999	-	-
衍生金融负债	四、5	22,336	18,076	22,316	18,057
卖出回购金融资产款	四、23	85,648	107,522	84,783	107,390
吸收存款	四、24	3,157,881	2,966,311	3,131,285	2,936,021
应付职工薪酬	四、25	9,323	11,638	9,088	11,288
应交税费	四、26	12,763	15,395	12,390	14,806
应付利息	四、27	42,939	42,276	41,565	40,925
预计负债	四、28	1,924	809	1,924	808
应付债券	四、29	549,420	501,927	544,434	500,929
递延所得税负债	四、18	64	65	-	-
其他负债	四、30	48,400	46,717	28,811	28,977
负债合计		5,653,299	5,512,274	5,478,806	5,321,706

后附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
合并及母公司资产负债表 (续)
2018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	
		2018年	2017年	2018年	2017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、31	43,782	36,485	43,782	36,485
其他权益工具					
其中: 优先股	四、32	9,892	9,892	9,892	9,892
资本公积	四、33	57,457	64,753	57,150	64,447
其他综合收益	四、43	(1,397)	(4,662)	(1,376)	(4,866)
盈余公积	四、34	34,914	34,914	34,914	34,914
一般风险准备	四、34	74,304	74,168	73,129	73,129
未分配利润	四、34	178,090	163,420	172,814	158,189
归属于母公司股东权益合计		397,042	378,970	390,305	372,190
少数股东权益	四、35	10,802	10,842	-	-
股东权益合计		407,844	389,812	390,305	372,190
负债和股东权益总计		6,061,143	5,902,086	5,869,111	5,693,896

本财务报表已于2018年8月30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
主管会计工作负责人

李文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司利润表
截至 2018 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	
		2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计
一、营业收入					
利息收入		114,126	113,133	109,707	109,246
利息支出		(80,252)	(72,018)	(76,620)	(69,183)
利息净收入	四、37	33,874	41,115	33,087	40,063
手续费及佣金收入		26,191	27,375	25,251	26,603
手续费及佣金支出		(1,864)	(2,898)	(1,699)	(2,715)
手续费及佣金净收入	四、38	24,327	24,477	23,552	23,888
投资收益	四、39	7,278	2,621	7,242	2,276
公允价值变动收益		11,470	1,177	11,500	1,173
汇兑损失		(3,728)	(687)	(3,741)	(705)
其他业务收入		2,119	1,828	722	473
其他收益		77	119	46	101
营业收入合计		75,417	70,650	72,408	67,269
二、营业支出					
税金及附加		(781)	(753)	(759)	(727)
业务及管理费	四、40	(18,089)	(17,561)	(17,354)	(16,846)
资产减值损失	四、41	(19,531)	(17,139)	(18,900)	(16,785)
其他业务成本		(910)	(880)	(22)	(9)
营业支出合计		(39,311)	(36,333)	(37,035)	(34,367)
三、营业利润		36,106	34,317	35,373	32,902
加：营业外收入		21	183	14	140
减：营业外支出		(241)	(49)	(240)	(47)
四、利润总额		35,886	34,451	35,147	32,995
减：所得税费用	四、42	(6,033)	(5,837)	(5,802)	(5,469)
五、净利润		29,853	28,614	29,345	27,526
归属于母公司股东的净利润		29,618	28,088	29,345	27,526
归属于少数股东损益		235	526	-	-

后附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
合并及母公司利润表 (续)
截至 2018 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	
		2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计
六、其他综合收益	四、43	1,672	(497)	1,938	(370)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		1,776	(462)	1,938	(370)
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净收益		1,730	-	1,879	-
可供出售金融资产公允价值变动收益		-	(998)	-	(1,027)
现金流量套期损益的有效部分		7	715	7	715
外币报表折算差额		39	(179)	52	(58)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(104)	(35)	-	-
七、综合收益总额		31,525	28,117	31,283	27,156
归属于母公司股东的综合收益总额		31,394	27,626	31,283	27,156
归属于少数股东的综合收益总额		131	491	-	-
八、每股收益 (金额单位为人民币元)	四、44				
基本每股收益 (比较期已重述)		0.68	0.64		
稀释每股收益 (比较期已重述)		0.68	0.64		

后附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
合并及母公司现金流量表
截至 2018 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	
		2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构					
存放款项净增加额		178,738	-	181,004	-
存放中央银行和同业及其他金融					
机构款项净减少额		50,547	68,720	48,845	68,107
收取利息、手续费及佣金的现金		112,428	101,901	108,314	97,343
买入返售金融资产净减少额		18,427	69,930	20,812	73,280
拆入资金净增加额		-	120,012	-	118,512
拆出资金净减少额		-	26,895	-	22,647
向中央银行借款净增加额		-	9,030	-	9,000
以公允价值计量且其变动计入当期					
损益的金融资产交易账户净减少额		-	24,660	-	24,903
收到其他与经营活动有关的现金		15,379	26,418	13,735	1,502
经营活动现金流入小计		375,519	447,566	372,710	415,294
发放贷款和垫款净增加额		(269,775)	(254,099)	(269,441)	(254,048)
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)
拆入资金净减少额		(42,788)	-	(43,028)	-
拆出资金净增加额		(35,453)	-	(45,518)	-
向中央银行借款净减少额		(1,130)	-	(1,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(21,764)	(22,847)	(22,497)	(22,756)
以公允价值计量且其变动计入当期					
损益的金融资产交易账户净增加额		(9,590)	-	(10,923)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(68,829)	(59,818)	(65,053)	(56,884)
支付给职工以及为职工支付的现金		(11,558)	(10,993)	(10,961)	(10,373)
支付的各项税费		(12,912)	(12,088)	(12,453)	(11,588)
支付其他与经营活动有关的现金		(63,992)	(41,332)	(34,577)	(26,989)
经营活动现金流出小计		(537,791)	(815,579)	(515,451)	(793,074)
经营活动使用的现金流量净额	四、45	(162,272)	(368,013)	(142,741)	(377,780)

后附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
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2018 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	
	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 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	769,113	1,338,183	767,688	1,337,418
取得投资收益收到的现金	30,555	38,890	30,284	38,408
取得子公司及其他营业单位 收到的现金净额	-	330	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	925	865	19	16
投资活动现金流入小计	800,593	1,378,268	797,991	1,375,842
投资支付的现金	(664,302)	(1,217,469)	(658,690)	(1,211,503)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(1,987)	(3,800)	(1,272)	(638)
投资活动现金流出小计	(666,289)	(1,221,269)	(659,962)	(1,212,141)
投资活动产生的现金流量净额	134,304	156,999	138,029	163,701
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	588,799	369,364	584,811	369,364
筹资活动现金流入小计	588,799	369,364	584,811	369,364
偿还债务支付的现金	(551,258)	(244,620)	(551,258)	(244,620)
分配股利、利润或偿付应付债券 利息支付的现金	(2,836)	(4,063)	(2,838)	(4,059)
筹资活动现金流出小计	(554,094)	(248,683)	(554,096)	(248,679)
筹资活动产生的现金流量净额	34,705	120,681	30,715	120,685

后附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
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2018 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	
		2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		234	2,013	211	2,002
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	四、45	6,971	(88,320)	26,214	(91,392)
加: 期初现金及现金等价物余额	四、45	109,099	171,303	86,204	162,462
六、期末现金及现金等价物余额	四、45	116,070	82,983	112,418	71,070

后附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 2018 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12月31日余额		36,485	9,892	64,753	(4,662)	34,914	74,168	163,420	378,970	10,842	389,812
会计政策变更		-	-	-	1,489	-	-	(11,527)	(10,038)	(148)	(10,186)
二、2018年1月1日余额		36,485	9,892	64,753	(3,173)	34,914	74,168	151,893	368,932	10,694	379,626
三、本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	29,618	29,618	235	29,853
(二) 其他综合收益	四、43	-	-	-	1,776	-	-	-	1,776	(104)	1,672
综合收益总额		-	-	-	1,776	-	-	29,618	31,394	131	31,525
(三) 股东投入资本											
1. 少数股东投入资本		-	-	1	-	-	-	(1)	-	4	4
(四) 利润分配											
1. 提取一般风险准备	四、34	-	-	-	-	-	136	(136)	-	-	-
2. 发放现金股利	四、36	-	-	-	-	-	-	(3,284)	(3,284)	(27)	(3,311)
(五) 股东权益内部结转											
1. 资本公积转增股本		7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-	-	-
四、2018年6月30日余额		43,782	9,892	57,457	(1,397)	34,914	74,304	178,090	397,042	10,802	407,844

后附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)
2017 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			
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、43	-	-	-	(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、34	-	-	-	-	2,753	-	(2,753)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	四、34	-	-	-	-	-	141	(141)	-	-	-
3. 发放现金股利	四、36	-	-	-	-	-	-	(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

后附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)
2017 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、2017年7月1日余额		36,485	9,892	64,744	(2,604)	32,805	73,070	149,803	364,195	10,327	374,522
二、本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	21,725	21,725	583	22,308
(二) 其他综合收益	四、43	-	-	-	(2,058)	-	-	-	(2,058)	(59)	(2,117)
综合收益总额		-	-	-	(2,058)	-	-	21,725	19,667	524	20,191
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	四、34	-	-	-	-	2,109	-	(2,109)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	四、34	-	-	-	-	-	1,098	(1,098)	-	-	-
3. 发放现金股利	四、36	-	-	-	-	-	-	(4,901)	(4,901)	-	(4,901)
(四) 其他											
1. 与少数股东的权益性交易		-	-	9	-	-	-	-	9	(9)	-
三、2017年12月31日余额		36,485	9,892	64,753	(4,662)	34,914	74,168	163,420	378,970	10,842	389,812

后附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
 母公司股东权益变动表
 截至 2018 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12月31日余额		36,485	9,892	64,447	(4,866)	34,914	73,129	158,189	372,190
会计政策变更		-	-	-	1,552	-	-	(11,436)	(9,884)
二、2018年1月1日余额		36,485	9,892	64,447	(3,314)	34,914	73,129	146,753	362,306
三、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	29,345	29,345
(二) 其他综合收益	四、43	-	-	-	1,938	-	-	-	1,938
综合收益总额		-	-	-	1,938	-	-	29,345	31,283
(三) 利润分配									
1. 发放现金股利	四、36	-	-	-	-	-	-	(3,284)	(3,284)
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本		7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-
四、2018年6月30日余额		43,782	9,892	57,150	(1,376)	34,914	73,129	172,814	390,305

后附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
 母公司股东权益变动表 (续)
 2017 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、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、43	-	-	-	(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、34	-	-	-	-	2,753	-	(2,753)	-
2. 提取一般风险准备	四、34	-	-	-	-	-	109	(109)	-
3. 发放现金股利	四、36	-	-	-	-	-	-	(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

后附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
 母公司股东权益变动表 (续)
 2017 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、2017年7月1日余额		36,485	9,892	64,447	(2,908)	32,805	72,091	145,144	357,956
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	21,093	21,093
(二) 其他综合收益	四、43	-	-	-	(1,958)	-	-	-	(1,958)
综合收益总额		-	-	-	(1,958)	-	-	21,093	19,135
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、34	-	-	-	-	2,109	-	(2,109)	-
2. 提取一般风险准备	四、34	-	-	-	-	-	1,038	(1,038)	-
3. 发放现金股利	四、36	-	-	-	-	-	-	(4,901)	(4,901)
三、2017年12月31日余额		36,485	9,892	64,447	(4,866)	34,914	73,129	158,189	372,190

后附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 2018 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 2018 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。

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2017年度财务报表一并阅读。

下述由财政部颁布的经修订的企业会计准则于2018年生效且与本集团的经营相关。

- 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第23号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第24号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》（以下简称“新金融工具准则”）
- 《企业会计准则第14号——收入（修订）》（以下简称“新收入准则”）

采用上述经修订的企业会计准则对本集团的主要影响如下：

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求，自2018年1月1日及之后年度期间生效，并要求追溯调整。本集团使用豁免权，不重述比较期信息，并将转换调整于2018年1月1日确认至期初股东权益。

分类和计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，概述如下：

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。

- 不论主体采用哪种业务模式，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。唯一的例外情况是主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产及事实和情况，按照 12 个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失，由此会提早确认信用损失。

套期会计

新金融工具准则没有从根本上改变原金融工具准则中计量和确认套期无效部分的要求。然而，该准则对于适用套期会计的交易类型提供了更大的灵活性。

披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求，特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

过渡

新金融工具准则自 2018 年 1 月 1 日起适用。本集团使用豁免权，不重述前期可比数，就数据影响调整 2018 年期初净资产。

下表提供了金融资产按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的对比结果：

金融工具类别	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	442,938	摊余成本	442,938
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	218,462	摊余成本	218,401
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (交易性)	64,666	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (准则要求)	74,601
	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (指定)	9,935	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (指定)	-
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	18,734	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (准则要求)	18,734
买入返售款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	52,812	摊余成本	52,687
应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	39,664	摊余成本	39,720
客户贷款及垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	2,729,788	摊余成本	2,629,980
			以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	89,022
金融投资	摊余成本 (应收款项类投资)	974,163	摊余成本	1,212,387
	摊余成本 (持有至到期投资)	708,244	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	345,207
	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (可供出售金融资产)	378,889	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (准则要求)	502,787
长期应收款	摊余成本 (贷款和应收款项)	101,304	摊余成本	100,919
其他资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	40,864	摊余成本	40,916

下表将按照原金融工具准则计量列示的金融工具账面价值调整为2018年1月1日过渡至新金融工具准则后按照新准则计量列示的账面价值。

金融工具	原金融工具准则下账面金额		重分类	新金融工具准则下账面金额	
	注释	2017年12月31日		重新计量	2018年1月1日
摊余成本计量金融资产					
现金及存放中央银行款项					
按原金融工具准则和新金融工具准则					
列示的余额		442,938			442,938
存放和拆放同业及其他金融机构款项					
按原金融工具准则列示的余额					
重新计量：预期信用损失准备				(61)	
按新金融工具准则列示的余额					
					218,401
买入返售款项					
按原金融工具准则列示的余额					
重新计量：预期信用损失准备		52,812		(125)	
按新金融工具准则列示的余额					
					52,687
应收利息					
按原金融工具准则列示的余额					
减：转出至以公允价值计量且其变动		39,664			
计入当期损益			(111)		
加：自应收款项类投资(旧准则)转入			2		
加：自持有至到期投资(旧准则)转入			4		
加：自可供出售金融资产(旧准则)转入			161		
按新金融工具准则列示的余额					
					39,720

金融工具	原金融工具准则下账面金额		新金融工具准则下账面金额	
	注释	2017年12月31日	重分类	重新计量
客户贷款及垫款				
按原金融工具准则列示的余额		2,729,788		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (新准则)	A		(88,807)	
重新计量：预期信用损失准备				(11,001)
按新金融工具准则列示的余额				2,629,980
长期应收款				
按原金融工具准则列示的余额		101,304		
重新计量：预期信用损失准备				(385)
按新金融工具准则列示的余额				100,919
金融投资				
按原金融工具准则列示的余额		-		
加：自持有至到期投资 (旧准则) 转入			708,040	
重新计量：预期信用损失准备				(88)
加：自应收款项类投资 (旧准则) 转入			497,456	
重新计量：预期信用损失准备				(165)
加：自可供出售类 (旧准则) 转入	C		7,259	
重新计量：预期信用损失准备				(115)
按新金融工具准则列示的余额				1,212,387

金融工具	注释	原金融工具准则下账面金额	重分类	新金融工具准则下账面金额	
		2017年12月31日		重新计量	2018年1月1日
金融投资 - 持有至到期投资					
按原金融工具准则列示的余额		708,244			
减：转出至应收利息			(4)		
减：转出至摊余成本 (新准则)			(708,040)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (新准则) - 准则要求	B		(200)		
按新金融工具准则列示的余额					-
金融投资 - 应收款项类投资					
按原金融工具准则列示的余额		974,163			
减：转出至应收利息			(2)		
减：转出至摊余成本 (新准则)			(497,456)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益 (新准则)	A		(28,856)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (新准则) - 准则要求	B		(447,799)		
减：转出至其他资产			(50)		
按新金融工具准则列示的余额					-
其他资产					
按原金融工具准则列示的余额		40,864			
加：应收款项类投资 (旧准则) 转入			50		
重新计量：预期信用损失准备				2	
按新金融工具准则列示的余额					40,916
以摊余成本计量的总金融资产小计		5,308,239	(558,353)	(11,938)	4,737,948

金融工具	原金融工具准则下账面金额		新金融工具准则下账面金额	
	注释	2017年12月31日	重分类	重新计量 2018年1月1日
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入当期损益				
按原金融工具准则列示的余额		74,601		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益(新准则)			(914)	
加：自应收利息转入			111	
加：自应收款项类投资摊余成本(旧准则)转入		B	447,799	
重新计量：由摊余成本变为公允价值计量				(1,421)
重新计量：转回旧准则下减值准备				358
加：自持有至到期投资摊余成本(旧准则)转入		B	200	
加：自可供出售金融资产(旧准则)转入		B	56,623	
重新计量：转回旧准则下减值准备				1,109
重新计量：由成本计量变为公允价值计量				31
重新计量：公允价值变动				(1,109)
按新金融工具准则列示的余额				577,388
衍生金融资产				
按原金融工具准则和按新金融工具准则				
列示的余额		18,734		18,734
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产小计				
		93,335	503,819	(1,032)
				596,122

金融工具	注 释	原金融工具准则下账面金额 2017年12月31日	重分类	重新计量	新金融工具准则下账面金额 2018年1月1日
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益金融资产					
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益 (债务工具)					
按原金融工具准则列示的余额					
加: 自客户贷款及垫款(旧准则)转入	A	-	88,807		
重新计量: 转回旧准则下减值准备				599	
重新计量: 由摊余成本计量变为公允价值计量				(384)	
加: 自以公允价值计量且其变动计入					
当期损益转入					
加: 自应收款项类投资 (旧准则) 转入	A		28,856		
重新计量: 由成本计量变为公允价值计量				432	
加: 自可供出售金融资产 (旧准则) 转入			314,691		
重新计量: 转回旧准则下减值准备				303	
重新计量: 公允价值变动				(144)	
按新金融工具准则列示的余额					434,074
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益 (权益工具)					
按原金融工具准则列示的余额					
加: 自可供出售金融资产 (旧准则) 转入—指定	D	-	155		
按新金融工具准则列示的余额					155

金融工具	注 释	原金融工具准则下账面金额	重分类	新金融工具准则下账面金额
		2017年12月31日		重新计量 2018年1月1日
金融投资—可供出售金融资产 (旧准则)				
按原金融工具准则列示的余额		378,889		
减：转出至应收利息			(161)	
减：转出至摊余成本 (新准则)	C		(7,259)	
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (新准则)—债务工具			(314,691)	
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (新准则)—权益工具	D		(155)	
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (新准则)	B		(56,623)	
按新金融工具准则列示的余额				-
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益金融资产小计		378,889	54,534	806
其他		(809)	-	(1,424)
递延所得税资产		29,162	-	3,402
合计		5,808,816	-	(10,186)

本集团于2018年1月1日采用新金融工具准则，与修订前金融工具准则相比，因上述金融工具分类和计量的影响，其他综合收益税后净增加人民币14.13亿元，未分配利润税后净减少人民币115.99亿元。

- A 本集团持有的部分客户贷款及垫款，及部分原在应收款项类投资核算的债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- B 本集团持有的部分原在应收款项类投资、持有至到期投资或可供出售金融资产核算的投资，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该类重新分类及计量的金融资产包括于转换日本集团未选择指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资人民币46.22亿元。
- C 本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产。该类债务工具于2018年6月30日的公允价值为人民币70.90亿元。假设这些金融资产没有在过渡至新金融工具准则时进行重分类，本期其公允价值变动在其他综合收益中确认的损失应为人民币1.69亿元。
- D 该类重新分类及计量的金融资产包括于转换日本集团选择不可撤销地将部分非交易性权益工具投资（人民币1.55亿元）指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

在首次执行日，原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

	按原金融工具准则计提减值准备 /按或有事项准则确认预计负债 2017年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 计提损失准备 2018年1月1日
贷款和应收款项 (旧准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新准则)				
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(95)	-	(61)	(156)
买入返售款项	(5)	-	(125)	(130)
客户贷款及垫款	(73,920)	-	(11,214)	(85,134)
长期应收款	(3,426)	-	(385)	(3,811)
金融投资	(1,908)	-	(165)	(2,073)
其他资产	(1,110)	-	2	(1,108)
贷款和应收款项 (旧准则) / 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (新准则)				
客户贷款及垫款	(599)	-	(40)	(639)
金融投资	-	-	(288)	(288)
贷款和应收款项 (旧准则) / 以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (新准则)				
金融投资	(358)	358	-	-
持有至到期投资 (旧准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新准则)				
金融投资	(62)	-	(88)	(150)
可供出售金融资产 (旧准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新准则)				
金融投资	(15)	-	(115)	(130)
可供出售金融资产 (旧准则) / 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 (新准则)				
金融投资	(303)	-	(156)	(459)
可供出售金融资产 (旧准则) / 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 (新准则)				
金融投资	(1,109)	1,109	-	-
贷款承诺和财务担保合同				
信贷承诺	(809)	-	(1,424)	(2,233)
总计	(83,719)	1,467	(14,059)	(96,311)

(2) 新收入准则

该准则包括一个单一的、适用于源自客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法：在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入。

新收入准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入与现金流量的性质、金额、时间和不确定性。主体可以完全追溯采用该项准则，也可以自首次采用日起采用该准则并调整该日的期初余额。过渡期的披露依主体所采用的方法而不同。

采用该准则对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

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 2018 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、截至 2018 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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
现金	7,113	8,080	6,931	7,844
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	361,103	407,340	358,666	404,814
- 超额存款准备金	48,330	25,893	47,911	23,788
- 财政性存款及其他	1,201	1,625	1,200	1,625
小计	410,634	434,858	407,777	430,227
合计	417,747	442,938	414,708	438,071

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2018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12.5%（2017年12月31日：15.0%），外币存款准备金缴存比率为5.0%（2017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，本集团存入人行的、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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地				
- 银行	20,400	41,682	12,034	19,666
- 非银行金融机构	6,652	7,644	6,590	7,644
小计	27,052	49,326	18,624	27,310
中国境外				
- 银行	21,634	25,205	20,343	22,119
- 非银行金融机构	429	726	331	720
小计	22,063	25,931	20,674	22,839
减：减值准备	(55)	-	(53)	-
合计	49,060	75,257	39,245	50,149

3 拆出资金

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地				
- 银行	4,768	6,060	4,768	6,060
- 非银行金融机构	163,382	112,497	174,682	114,997
小计	168,150	118,557	179,450	121,057
中国境外				
- 银行	15,141	21,295	15,141	21,295
- 非银行金融机构	3,249	3,448	8,338	3,448
小计	18,390	24,743	23,479	24,743
减：减值准备	(151)	(95)	(151)	(95)
合计	186,389	143,205	202,778	145,705

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
持有作交易用途				
债券				
政府				
- 香港以外地区上市	1,560	1,565	1,560	1,565
政策性银行				
- 香港上市	-	65	-	65
- 香港以外地区上市	2,003	1,064	2,003	1,064
银行及非银行金融机构				
- 香港上市	3,766	8,479	3,766	8,479
- 香港以外地区上市	5,864	10,695	5,811	10,631
- 非上市	5,903	-	5,903	-
其他企业				
- 香港上市	17,279	10,791	17,279	10,433
- 香港以外地区上市	37,789	29,630	37,731	29,555
- 非上市	3,489	-	2,973	-
权益投资				
- 香港上市	3,978	532	3,978	529
- 非上市	-	531	-	-
投资基金				
- 非上市	43,757	1,314	43,049	-
小计	125,388	64,666	124,053	62,321
指定以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
债券				
银行及非银行金融机构				
- 非上市	-	3,633	-	3,633
其他企业				
- 非上市	-	3,642	-	3,571
投资基金				
- 非上市	-	2,660	-	2,432
小计	-	9,935	-	9,636

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
其他以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
债券				
其他企业				
- 非上市	207	-	207	-
投资基金				
- 非上市	4,225	-	4,225	-
权益投资				
- 香港上市	108	-	98	-
- 香港以外地区上市	1,841	-	1,380	-
- 非上市	3,345	-	2,568	-
资产管理计划				
- 非上市	142,664	-	142,002	-
理财产品				
- 非上市	212,894	-	212,894	-
小计	365,284	-	363,374	-
合计	490,672	74,601	487,427	71,957

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

	2018年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	1,387,429	19,522	(18,565)
利率掉期合约	903,273	1,912	(553)
贵金属类衍生合约	143,483	10,672	(1,561)
货币期权合约	123,495	1,056	(979)
货币远期合约	27,671	257	(527)
商品期权合约	15,979	881	(135)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	463	3	-
其他	996	59	(16)
合计		34,362	(22,336)

	2017年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	1,129,297	10,304	(14,952)
利率掉期合约	596,828	1,050	(315)
贵金属类衍生合约	93,805	5,540	(868)
货币期权合约	72,787	375	(307)
货币远期合约	51,421	619	(1,062)
商品期权合约	17,199	789	(554)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	131	4	-
其他	304	53	(18)
合计		18,734	(18,076)

民生银行

	2018年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	1,387,429	19,522	(18,565)
利率掉期合约	901,641	1,900	(533)
贵金属类衍生合约	143,483	10,672	(1,561)
货币期权合约	123,495	1,056	(979)
货币远期合约	27,671	257	(527)
商品期权合约	15,979	881	(135)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	463	3	-
其他	996	32	(16)
合计		34,323	(22,316)

	2017年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	1,129,297	10,304	(14,952)
利率掉期合约	594,741	1,039	(296)
贵金属类衍生合约	93,805	5,540	(868)
货币期权合约	72,787	375	(307)
货币远期合约	51,421	619	(1,062)
商品期权合约	17,199	789	(554)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	131	4	-
其他	304	26	(18)
合计		18,696	(18,057)

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

	2018年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	2,530	48	-
合计		48	-

	2017年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	3,371	109	-
合计		109	-

信用风险加权金额

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
外汇合约	8,733	4,994	8,733	4,994
贵金属合约	9,759	3,818	9,759	3,818
商品期权合约	2,479	2,510	2,479	2,510
利率合约	1,304	585	1,298	577
其他衍生合约	117	45	90	18
合计	22,392	11,952	22,359	11,917

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券	20,127	46,751	19,460	46,751
贴现票据	7,509	704	7,509	704
其他*	6,675	5,357	-	400
总额	34,311	52,812	26,969	47,855
减：减值准备	(5)	-	(5)	-
合计	34,306	52,812	26,964	47,855

* 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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
发放贷款和垫款	22,989	21,391	22,936	21,344
债券及其他投资	17,469	16,901	17,406	16,852
其他	1,243	1,372	716	900
合计	41,701	39,664	41,058	39,096

8 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以摊余成本：				
公司贷款和垫款				
- 一般公司贷款	1,780,137	1,615,830	1,777,376	1,617,816
- 贴现	-	82,650	-	81,880
小计	1,780,137	1,698,480	1,777,376	1,699,696
个人贷款和垫款				
- 小微企业贷款*	406,604	373,262	398,745	359,147
- 住房贷款	339,527	350,986	337,252	349,073
- 信用卡	349,608	294,019	349,608	294,019
- 其他	75,980	87,560	73,567	86,679
小计	1,171,719	1,105,827	1,159,172	1,088,918
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	(84,874)	(74,519)	(83,642)	(73,657)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
- 一般公司贷款	3,273	-	3,273	-
- 贴现	97,529	-	96,867	-
小计	100,802	-	100,140	-
净额	2,967,784	2,729,788	2,953,046	2,714,957

* 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户提供的贷款产品。

截至2018年6月30日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备金额分别为人民币8.17亿元和7.99亿元。

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2018年6月30日		2017年12月31日		2018年6月30日		2017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								
租赁和商务服务业	350,957	11.50	275,289	9.82	350,178	11.53	275,259	9.87
制造业	338,025	11.07	335,206	11.95	335,229	11.04	334,625	12.00
房地产业	328,905	10.77	256,127	9.13	328,894	10.83	256,127	9.18
批发和零售业	208,598	6.83	221,770	7.91	207,680	6.84	221,499	7.94
采矿业	125,539	4.11	125,949	4.49	125,508	4.13	125,942	4.52
水利、环境和公共 设施管理业	99,717	3.27	89,079	3.18	99,505	3.28	89,061	3.19
金融业	95,743	3.14	103,672	3.70	99,056	3.26	106,176	3.81
建筑业	92,559	3.03	75,924	2.71	92,110	3.03	75,841	2.72
交通运输、仓储和邮政业	82,943	2.72	81,176	2.89	82,853	2.73	81,153	2.91
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	58,930	1.93	52,021	1.86	58,818	1.94	51,988	1.86
农、林、牧、渔业	14,406	0.47	10,788	0.38	13,818	0.46	10,688	0.38
住宿和餐饮业	10,888	0.36	7,494	0.27	10,789	0.36	7,494	0.27
公共管理、社会保障 和社会组织	10,255	0.34	10,284	0.37	10,245	0.34	10,284	0.37
其他	63,474	2.08	53,701	1.91	62,833	2.06	53,559	1.93
小计	1,880,939	61.62	1,698,480	60.57	1,877,516	61.83	1,699,696	60.95
个人贷款和垫款	1,171,719	38.38	1,105,827	39.43	1,159,172	38.17	1,088,918	39.05
总额	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00	3,036,688	100.00	2,788,614	100.00

(2) 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			
	2018年6月30日		2017年12月31日		2018年6月30日		2017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	737,663	24.16	678,023	24.18	740,687	24.39	680,107	24.39
保证贷款	652,201	21.37	632,828	22.57	645,833	21.27	626,416	22.46
附担保物贷款								
- 抵押贷款	1,245,467	40.80	1,134,722	40.46	1,234,441	40.65	1,125,154	40.35
- 质押贷款	417,327	13.67	358,734	12.79	415,727	13.69	356,937	12.80
总额	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00	3,036,688	100.00	2,788,614	100.00

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

民生银行集团

	2018年6月30日				合计
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	5,749	7,532	3,618	119	17,018
保证贷款	12,875	12,849	13,195	2,833	41,752
附担保物贷款					
- 抵押贷款	8,657	7,814	10,656	2,997	30,124
- 质押贷款	776	2,435	3,055	1,305	7,571
合计	28,057	30,630	30,524	7,254	96,465
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.92%	1.00%	1.00%	0.24%	3.16%
	2017年12月31日				
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	5,731	5,287	3,098	69	14,185
保证贷款	11,260	12,768	15,207	1,294	40,529
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,860	6,846	12,613	1,562	25,881
- 质押贷款	2,204	1,842	3,970	506	8,522
合计	24,055	26,743	34,888	3,431	89,117
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.87%	0.95%	1.24%	0.12%	3.18%

民生银行

2018年6月30日					
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	5,749	7,518	3,618	119	17,004
保证贷款	12,515	12,722	13,032	2,782	41,051
附担保物贷款					
- 抵押贷款	8,570	7,642	10,441	2,928	29,581
- 质押贷款	731	2,428	3,033	1,305	7,497
合计	27,565	30,310	30,124	7,134	95,133
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.91%	1.00%	0.99%	0.23%	3.13%
2017年12月31日					
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	5,729	5,286	3,098	69	14,182
保证贷款	11,132	12,684	15,001	1,254	40,071
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,733	6,742	12,378	1,526	25,379
- 质押贷款	2,117	1,840	3,953	506	8,416
合计	23,711	26,552	34,430	3,355	88,048
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.86%	0.95%	1.23%	0.12%	3.16%

已逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(4) 贷款减值准备变动

截至2018年6月30日，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

民生银行集团

	<u>减值准备</u>
2017年12月31日	(74,519)
会计政策变更	<u>(10,631)</u>
2018年1月1日	<u>(85,150)</u>

	<u>民生银行集团</u>			<u>合计</u>
	<u>未来12个月 预期信用损失</u>	<u>整个存续期 信用损失 -未发生信用减值</u>	<u>整个存续期 信用损失 -已发生信用减值</u>	
2018年1月1日	(23,398)	(25,111)	(36,641)	(85,150)
转移：				
—至未来12个月				
预期信用损失	(3,379)	3,256	123	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	656	(845)	189	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	260	3,913	(4,173)	-
本期回拨 / (计提)	2,753	(3,418)	(18,355)	(19,020)
本期核销及转出	-	-	19,712	19,712
收回已核销贷款	-	-	(956)	(956)
已减值贷款利息收入	-	-	442	442
汇率变动及其他	98	-	-	98
2018年6月30日	<u>(23,010)</u>	<u>(22,205)</u>	<u>(39,659)</u>	<u>(84,874)</u>

民生银行

	<u>减值准备</u>
2017年12月31日	(73,657)
会计政策变更	<u>(10,629)</u>
2018年1月1日	<u><u>(84,286)</u></u>

	<u>民生银行</u>			<u>合计</u>
	<u>未来12个月 预期信用损失</u>	<u>整个存续期 信用损失 -未发生信用减值</u>	<u>整个存续期 信用损失 -已发生信用减值</u>	
2018年1月1日	(23,010)	(24,970)	(36,306)	(84,286)
转移：				
—至未来12个月				
预期信用损失	(3,355)	3,234	121	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	653	(842)	189	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	259	3,880	(4,139)	-
本期回拨 / (计提)	2,865	(3,386)	(18,077)	(18,598)
本期核销及转出	-	-	19,652	19,652
收回已核销贷款	-	-	(950)	(950)
已减值贷款利息收入	-	-	442	442
汇率变动及其他	98	-	-	98
2018年6月30日	<u>(22,490)</u>	<u>(22,084)</u>	<u>(39,068)</u>	<u>(83,642)</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动：

民生银行集团				
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	合计
2018年1月1日	(295)	-	(365)	(660)
本期计提	(157)	-	-	(157)
2018年6月30日	(452)	-	(365)	(817)
民生银行				
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	合计
2018年1月1日	(273)	-	(365)	(638)
本期计提	(161)	-	-	(161)
2018年6月30日	(434)	-	(365)	(799)

截至2017年12月31日，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

民生银行集团

	2017年			
	公司贷款和垫款		个人贷款 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	(10,604)	(6,904)	(16,673)	(34,181)
转回	1,901	100	-	2,001
划转	(2,055)	2,055	-	-
转出	2,391	-	1,968	4,359
核销	6,362	-	12,077	18,439
收回原核销贷款和垫款	(1,015)	-	(758)	(1,773)
因折现价值上升导致的转回	487	-	345	832
汇率变动	-	198	-	198
于12月31日余额	<u>(13,675)</u>	<u>(32,997)</u>	<u>(27,847)</u>	<u>(74,519)</u>

民生银行

	2017年			
	公司贷款和垫款		个人贷款 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	(10,604)	(6,904)	(16,333)	(33,841)
转回	1,878	-	-	1,878
划转	(2,055)	2,055	-	-
转出	2,391	-	1,957	4,348
核销	6,330	-	12,018	18,348
收回原核销贷款和垫款	(1,003)	-	(742)	(1,745)
因折现价值上升导致的转回	487	-	345	832
汇率变动	-	198	-	198
于12月31日余额	<u>(13,675)</u>	<u>(32,957)</u>	<u>(27,025)</u>	<u>(73,657)</u>

9 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

		2018年6月30日	
	注	民生银行集团	民生银行
债券投资 (按发行人分类):			
政府			
- 香港上市		860	860
- 香港以外地区上市		81,798	81,798
- 非上市		1,140	248
政策性银行			
- 香港上市		101	101
- 香港以外地区上市		34,732	34,571
银行及非银行金融机构			
- 香港上市		24,628	24,628
- 香港以外地区上市		113,567	113,191
- 非上市		30,794	30,566
其他企业			
- 香港上市		10,135	10,135
- 香港以外地区上市		50,180	48,209
- 非上市		14,746	14,584
小计		362,681	358,891
权益投资			
- 非上市	(1)	155	155
合计		362,836	359,046

- (1) 本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 0.09 亿元，计入当期损益。本报告期间未处置该类权益工具投资，没有从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

(2) 公允价值变动

民生银行集团

	2018年6月30日	
	以公允价值计量且 其变动计入 其他综合收益的 债券投资	以公允价值计量且 其变动计入 其他综合收益的 权益投资
成本	365,939	155
公允价值	362,681	155
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(3,258)	-

民生银行

	2018年6月30日	
	以公允价值计量且 其变动计入 其他综合收益的 债券投资	以公允价值计量且 其变动计入 其他综合收益的 权益投资
成本	361,895	155
公允价值	358,891	155
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(3,004)	-

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产在本期减值准备变动如下：

民生银行集团				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	合计
2018 年 1 月 1 日	(675)	-	(72)	(747)
本期转回	56	-	34	90
汇率变动及其他	(2)	-	-	(2)
	(621)	-	(38)	(659)
2018 年 6 月 30 日	(621)	-	(38)	(659)

民生银行				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	合计
2018 年 1 月 1 日	(664)	-	(72)	(736)
本期转回	64	-	34	98
汇率变动及其他	(2)	-	-	(2)
	(602)	-	(38)	(640)
2018 年 6 月 30 日	(602)	-	(38)	(640)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。截至 2018 年 6 月 30 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面价值为人民币 0.12 亿元，本期计提减值准备金额为人民币 0.07 亿元。

10 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

	2017年12月31日	
	民生银行集团	民生银行
债券投资，以公允价值计量：		
政府		
- 香港上市	18	18
- 香港以外地区上市	93,019	93,019
- 非上市	835	835
政策性银行		
- 香港上市	337	337
- 香港以外地区上市	34,183	34,183
银行及非银行金融机构		
- 香港上市	25,073	25,073
- 香港以外地区上市	91,701	91,701
- 非上市	26,445	26,445
其他企业		
- 香港上市	7,613	7,468
- 香港以外地区上市	39,409	38,607
- 非上市	3,861	3,733
减：债券投资减值准备	(495)	(455)
小计	321,999	320,964
权益投资		
- 以成本计量	152	125
- 以公允价值计量	6,418	5,962
减：权益投资减值准备	(932)	(932)
小计	5,638	5,155
投资基金		
- 非上市	51,252	51,196
合计	378,889	377,315

(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12月31日			
注	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	可供出售 投资基金	合计	
	成本 / 摊余成本	327,947	6,986	51,154	386,087
	公允价值	321,999	5,486	51,252	378,737
	累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(5,453)	(568)	98	(5,923)
	已计提减值金额	(a) (495)	(932)	-	(1,427)

民生银行

		2017年12月31日			
注	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	可供出售 投资基金	合计	
	成本 / 摊余成本	326,843	6,765	51,098	384,706
	公允价值	320,964	5,030	51,196	377,190
	累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(5,424)	(803)	98	(6,129)
	已计提减值金额	(a) (455)	(932)	-	(1,387)

(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 <u>债务工具</u>	可供出售 <u>权益工具</u>	合计
于2017年1月1日余额	(394)	(564)	(958)
本年计提	(148)	(368)	(516)
本年转回	28	-	28
汇率变动	19	-	19
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2017年12月31日余额	<u>(495)</u>	<u>(932)</u>	<u>(1,427)</u>

民生银行

	可供出售 <u>债务工具</u>	可供出售 <u>权益工具</u>	合计
于2017年1月1日余额	(389)	(564)	(953)
本年计提	(113)	(368)	(481)
本年转回	28	-	28
汇率变动	19	-	19
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2017年12月31日余额	<u>(455)</u>	<u>(932)</u>	<u>(1,387)</u>

11 以摊余成本计量的金融资产

	注	2018年6月30日	
		民生银行集团	民生银行
债券投资 (按发行人分类):			
政府			
- 香港以外地区上市		522,708	522,708
- 非上市		212,369	212,369
政策性银行			
- 香港以外地区上市		17,442	17,442
银行及非银行金融机构			
- 香港上市		4,067	4,067
- 香港以外地区上市		28,119	28,119
- 非上市		131,205	131,205
其他企业			
- 香港上市		2,878	2,507
- 香港以外地区上市		11,507	11,382
- 非上市		5,873	530
资产管理计划		176,087	175,318
信托受益权		91,005	91,005
总额		1,203,260	1,196,652
减: 减值准备	(a)	(2,846)	(2,751)
净额		1,200,414	1,193,901

上述资产管理和信托受益权计划均未上市交易。

(a) 以摊余成本计量的金融资产在本期减值准备变动如下：

民生银行集团				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	合计
2018年1月1日	(1,837)	(50)	(466)	(2,353)
本期计提	(195)	-	(297)	(492)
汇率变动	(1)	-	-	(1)
	(2,033)	(50)	(763)	(2,846)
2018年6月30日	(2,033)	(50)	(763)	(2,846)

民生银行				
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	合计
2018年1月1日	(1,803)	-	(466)	(2,269)
本期计提	(185)	-	(297)	(482)
2018年6月30日	(1,988)	-	(763)	(2,751)

12 持有至到期投资

	注	<u>民生银行集团和民生银行</u> 2017年12月31日
政府		
- 香港以外地区上市		651,129
政策性银行		
- 香港以外地区上市		19,760
银行及非银行金融机构		
- 香港上市		4,405
- 香港以外地区上市		27,468
- 非上市		2,353
其他企业		
- 香港上市		2,171
- 香港以外地区上市		874
- 非上市		146
减：减值准备	(a)	(62)
合计		<u>708,244</u>
证券公允价值		<u>679,333</u>

本集团于2017年度内将面值为人民币133.95亿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：

	<u>2017年</u>
年初余额	(82)
本年转回	<u>20</u>
年末余额	<u>(62)</u>

13 应收款项类投资

	注	2017年12月31日	
		民生银行集团	民生银行
债券			
政府			
-非上市		60,788	60,094
政策性银行			
- 香港以外地区上市		500	500
银行及非银行金融机构			
- 香港以外地区上市		6,793	6,787
- 非上市		129,567	129,089
其他企业			
- 香港以外地区上市		6,835	6,232
- 非上市		25,035	20,884
资产管理计划		670,774	670,074
信托受益权		76,137	76,137
总额		976,429	969,797
减：减值准备	(a)	(2,266)	(2,197)
净额		974,163	967,600

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：

	2017年	
	民生银行集团	民生银行
年初余额	(1,688)	(1,614)
本年计提	(772)	(701)
本年转回	138	64
本年核销	52	52
汇率变动	4	2
年末余额	(2,266)	(2,197)

14 长期应收款

		民生银行集团	
		2018年	2017年
注		6月30日	12月31日
应收融资租赁款		134,304	121,493
减：未实现融资租赁收益		(18,082)	(16,763)
最低融资租赁收款额		116,222	104,730
减：减值准备	(a)	(4,100)	(3,426)
净额		112,122	101,304

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

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	应收融资租赁款	未实现融资租赁收益	最低融资租赁收款额	应收融资租赁款	未实现融资租赁收益	最低融资租赁收款额
1年以内	41,599	(2,925)	38,674	36,287	(2,925)	33,362
1至2年	32,056	(3,401)	28,655	28,546	(3,032)	25,514
2至3年	20,063	(2,835)	17,228	19,964	(2,548)	17,416
3至5年	17,662	(3,460)	14,202	15,975	(3,024)	12,951
5年以上	15,400	(4,829)	10,571	15,023	(4,724)	10,299
无期限*	7,524	(632)	6,892	5,698	(510)	5,188
	134,304	(18,082)	116,222	121,493	(16,763)	104,730

* 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

	减值准备
2017年12月31日	(3,426)
会计政策变更	(385)
2018年1月1日	(3,811)

	民生银行集团			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	
2018年1月1日	(684)	(1,815)	(1,312)	(3,811)
转移:				
—至未来12个月 预期信用损失	(72)	72	-	-
—至整个存续期 预期信用损失 -未发生信用减值	11	(11)	-	-
—至整个存续期 预期信用损失 -已发生信用减值	8	441	(449)	-
本期(计提)/回拨	(20)	(279)	7	(292)
汇率变动及其他	3	-	-	3
2018年6月30日	(754)	(1,592)	(1,754)	(4,100)

	2017年
年初余额	(3,441)
本年计提	(449)
本年转回	216
本年核销	248
年末余额	(3,426)

15 长期股权投资

	注	民生银行集团		民生银行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
对子公司投资	(a)	-	-	5,385	5,385
对联营企业的投资	(b)	23	21	-	-
合计		23	21	5,385	5,385

(a) 对子公司的投资

	民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
民生金融租赁股份有限公司 (简称“民生金融租赁”)	2,600	2,600
民生商银国际控股有限公司 (简称“民银国际”)	1,614	1,614
民生加银基金管理有限公司 (简称“民生加银基金”)	190	190
彭州民生村镇银行有限责任公司 (简称“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司 (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 (简称“松江村镇银行”)	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司 (简称“綦江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司 (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 (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 (简称“资阳村镇银行”)	41	41

民生银行		
	2018 年	2017 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司 (简称“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司 (简称“长垣村镇银行”)	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司 (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 (简称“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司 (简称“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司 (简称“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司 (简称“安溪村镇银行”)	51	51
阜宁民生村镇银行股份有限公司 (简称“阜宁村镇银行”)	52	52
太仓民生村镇银行股份有限公司 (简称“太仓村镇银行”)	76	76
宁晋民生村镇银行股份有限公司 (简称“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司 (简称“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司 (简称“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司 (简称“景洪村镇银行”)	15	15
志丹民生村镇银行股份有限公司 (简称“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司 (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 (简称“榆阳村镇银行”)	25	25

	民生银行	
	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
贵池民生村镇银行股份有限公司 (简称“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司 (简称“天台村镇银行”)	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司 (简称“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司 (简称“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司 (简称“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司 (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：

	注册地	注册资本	业务性质	本行持有 股份比例	本行持有 表决权比例
民生金融租赁	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(i)	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(i)	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(i)	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(ii)	重庆市	人民币 6,000 万元	商业银行业务	48.73%	51.27%
潼南村镇银行(i)	重庆市	人民币 5,000 万元	商业银行业务	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 8,600 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 5,240 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。

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

(ii) 2018 年 6 月，綦江村镇银行自然人增资后，本行持股比例和表决权比例为 48.73%，其他法人股东表决权比例为 44.83%，自然人股东表决权比例为 6.44%。部分自然人股东与本行签订一致行动人协议，约定双方在公司股东大会中采取“一致行动”。本行与该部分自然人股东合并计算的表决权比例为 51.27%。因此，本行对綦江村镇银行拥有控制权，并将对綦江村镇银行的投资分类为对子公司的投资。

(b) 对联营企业的投资变动情况分析如下

	民生银行集团	
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
期 / 年初账面价值	21	25
本期 / 年增加 / (减少)	2	(4)
期 / 年末账面价值	23	21

(c) 于 2018 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。

16 固定资产

民生银行集团

	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	经营租赁 固定资产	在建工程	合计
成本						
于2017年1月1日	14,289	8,715	524	25,834	4,626	53,988
本年增加	199	516	22	6,697	1,006	8,440
在建工程转入 / (转出)	750	-	-	-	(750)	-
本年减少	-	(466)	(24)	(2,874)	(2)	(3,366)
于2017年12月31日	15,238	8,765	522	29,657	4,880	59,062
本期增加	33	153	7	571	563	1,327
在建工程转入 / (转出)	561	-	-	-	(561)	-
本期减少	(12)	(7)	(9)	(1,051)	-	(1,079)
于2018年6月30日	15,820	8,911	520	29,177	4,882	59,310
累计折旧						
于2017年1月1日	(2,782)	(5,244)	(358)	(2,161)	-	(10,545)
本年增加	(444)	(1,251)	(56)	(1,320)	-	(3,071)
本年减少	-	408	23	316	-	747
于2017年12月31日	(3,226)	(6,087)	(391)	(3,165)	-	(12,869)
本期增加	(254)	(542)	(24)	(858)	-	(1,678)
本期减少	-	7	8	124	-	139
于2018年6月30日	(3,480)	(6,622)	(407)	(3,899)	-	(14,408)
减值准备						
于2017年1月1日	-	-	-	(170)	-	(170)
本年增加	-	-	-	(36)	-	(36)
于2017年12月31日	-	-	-	(206)	-	(206)
于2018年6月30日	-	-	-	(206)	-	(206)
账面价值						
于2017年12月31日	12,012	2,678	131	26,286	4,880	45,987
于2018年6月30日	12,340	2,289	113	25,072	4,882	44,696

民生银行

	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	在建工程	合计
成本					
于2017年1月1日	13,834	8,526	489	4,544	27,393
本年增加	192	470	21	1,137	1,820
在建工程转入 / (转出)	750	-	-	(750)	-
本年减少	(1)	(449)	(18)	-	(468)
于2017年12月31日	14,775	8,547	492	4,931	28,745
本期增加	32	149	6	563	750
在建工程转入 / (转出)	561	-	-	(561)	-
本期减少	(12)	(7)	(8)	-	(27)
于2018年6月30日	15,356	8,689	490	4,933	29,468
累计折旧					
于2017年1月1日	(2,716)	(5,093)	(334)	-	(8,143)
本年增加	(456)	(1,249)	(53)	-	(1,758)
本年减少	-	403	18	-	421
于2017年12月31日	(3,172)	(5,939)	(369)	-	(9,480)
本期增加	(248)	(532)	(23)	-	(803)
本期减少	-	6	7	-	13
于2018年6月30日	(3,420)	(6,465)	(385)	-	(10,270)
账面价值					
于2017年12月31日	11,603	2,608	123	4,931	19,265
于2018年6月30日	11,936	2,224	105	4,933	19,198

于2018年6月30日及2017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2018年6月30日，本集团有账面价值为人民币4.04亿元(2017年12月31日：人民币10.16亿元)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。

17 无形资产

民生银行集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
于2017年1月1日	4,901	3,215	8,116
本年增加	-	389	389
本年减少	(86)	(10)	(96)
	<u>4,815</u>	<u>3,594</u>	<u>8,409</u>
于2017年12月31日	4,815	3,594	8,409
本期增加	-	220	220
	<u>4,815</u>	<u>3,814</u>	<u>8,629</u>
于2018年6月30日	<u>4,815</u>	<u>3,814</u>	<u>8,629</u>
累计摊销			
于2017年1月1日	(737)	(2,267)	(3,004)
本年增加	(120)	(377)	(497)
本年减少	-	7	7
	<u>(857)</u>	<u>(2,637)</u>	<u>(3,494)</u>
于2017年12月31日	(857)	(2,637)	(3,494)
本期增加	(60)	(203)	(263)
	<u>(917)</u>	<u>(2,840)</u>	<u>(3,757)</u>
于2018年6月30日	<u>(917)</u>	<u>(2,840)</u>	<u>(3,757)</u>
净值			
于2017年12月31日	<u>3,958</u>	<u>957</u>	<u>4,915</u>
于2018年6月30日	<u>3,898</u>	<u>974</u>	<u>4,872</u>

民生银行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件及其他</u>	<u>合计</u>
原值			
于2017年1月1日	3,395	3,136	6,531
本年增加	-	352	352
本年减少	-	(10)	(10)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2017年12月31日	3,395	3,478	6,873
本期增加	-	217	217
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2018年6月30日	<u>3,395</u>	<u>3,695</u>	<u>7,090</u>
累计摊销			
于2017年1月1日	(504)	(2,224)	(2,728)
本年增加	(84)	(363)	(447)
本年减少	-	6	6
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2017年12月31日	(588)	(2,581)	(3,169)
本期增加	(42)	(196)	(238)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
于2018年6月30日	<u>(630)</u>	<u>(2,777)</u>	<u>(3,407)</u>
净值			
于2017年12月31日	<u>2,807</u>	<u>897</u>	<u>3,704</u>
于2018年6月30日	<u>2,765</u>	<u>918</u>	<u>3,683</u>

18 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

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	28,952	115,808	24,686	98,744
应付职工薪酬	2,300	9,200	2,858	11,432
衍生金融工具估值损失	5,579	22,316	4,515	18,060
可供出售金融资产估值损失	-	-	1,635	6,543
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 估值损失	604	2,416	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值 损失	1,122	4,488	107	427
其他	117	468	108	432
小计	38,674	154,696	33,909	135,638
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(8,570)	(34,280)	(4,647)	(18,586)
可供出售金融资产估值收益	-	-	(79)	(316)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 估值收益	(188)	(752)	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值 收益	(333)	(1,332)	(21)	(84)
其他	(64)	(256)	(65)	(260)
小计	(9,155)	(36,620)	(4,812)	(19,246)
递延所得税资产，净额	29,519	118,076	29,097	116,392

民生银行

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	27,979	111,916	23,819	95,276
应付职工薪酬	2,272	9,088	2,822	11,288
衍生金融工具估值损失	5,579	22,316	4,515	18,060
可供出售金融资产估值损失	-	-	1,635	6,543
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 估值损失	604	2,416	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值 损失	1,122	4,488	107	427
小计	37,556	150,224	32,898	131,594
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(8,570)	(34,280)	(4,647)	(18,586)
可供出售金融资产估值收益	-	-	(25)	(98)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 估值收益	(133)	(532)	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值 收益	(315)	(1,260)	(21)	(84)
小计	(9,018)	(36,072)	(4,693)	(18,768)
递延所得税资产，净额	28,538	114,152	28,205	112,826

(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 准备	公允价值 损失	递延所得税 其他	公允价值 递延所得税 资产合计	公允价值 收益及其他	递延所得税 负债合计
2017年12月31日	24,686	6,257	2,966	33,909	(4,812)	(4,812)
会计政策变更	3,158	370	-	3,528	(126)	(126)
2018年1月1日	27,844	6,627	2,966	37,437	(4,938)	(4,938)
计入当期损益	1,108	1,191	(549)	1,750	(4,107)	(4,107)
计入其他综合收益	-	(513)	-	(513)	(110)	(110)
2018年6月30日	28,952	7,305	2,417	38,674	(9,155)	(9,155)
2017年1月1日	19,760	3,089	2,555	25,404	(2,038)	(2,038)
计入当期损益	4,926	2,470	411	7,807	(2,793)	(2,793)
计入其他综合收益	-	698	-	698	19	19
2017年12月31日	24,686	6,257	2,966	33,909	(4,812)	(4,812)

民生银行

	资产减值 准备	公允价值 损失	递延所得税 其他	公允价值 递延所得税 资产合计	公允价值 收益及其他	递延所得税 负债合计
2017年12月31日	23,819	6,257	2,822	32,898	(4,693)	(4,693)
会计政策变更	3,063	366	-	3,429	(126)	(126)
2018年1月1日	26,882	6,623	2,822	36,327	(4,819)	(4,819)
计入当期损益	1,097	1,195	(550)	1,742	(4,090)	(4,090)
计入其他综合收益	-	(513)	-	(513)	(109)	(109)
2018年6月30日	27,979	7,305	2,272	37,556	(9,018)	(9,018)
2017年1月1日	18,905	3,089	2,421	24,415	(2,013)	(2,013)
计入当期损益	4,914	2,470	401	7,785	(2,728)	(2,728)
计入其他综合收益	-	698	-	698	48	48
2017年12月31日	23,819	6,257	2,822	32,898	(4,693)	(4,693)

(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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(9,071)	(4,747)	(9,018)	(4,693)

(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

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	递延所得税 资产 / (负债) 净额	互抵后的 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额	递延所得税 资产 / (负债) 净额	互抵后的 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	29,583	118,332	29,162	116,652
递延所得税负债	(64)	(256)	(65)	(260)

民生银行

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	递延所得税 资产 / (负债) 净额	互抵后的 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额	递延所得税 资产 / (负债) 净额	互抵后的 可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	28,538	114,152	28,205	112,826
递延所得税负债	-	-	-	-

19 其他资产

民生银行集团

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收待结算及清算款项	23,808	(13)	23,795	13,436	(65)	13,371
抵债资产**	11,287	(86)	11,201	11,099	(85)	11,014
预付租赁资产购置款*	10,449	(73)	10,376	10,646	(173)	10,473
经营性物业	7,047	-	7,047	7,008	-	7,008
应计手续费及佣金收入	6,967	-	6,967	4,797	(9)	4,788
应收诉讼费	2,816	(1,051)	1,765	2,624	(863)	1,761
长期待摊费用	2,129	(18)	2,111	2,488	-	2,488
预付款项	1,275	-	1,275	795	-	795
融出资金	923	-	923	908	-	908
商誉***	200	(6)	194	198	(6)	192
其他	9,293	(2)	9,291	8,768	-	8,768
合计	76,194	(1,249)	74,945	62,767	(1,201)	61,566

民生银行

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收待结算及清算款项	22,311	-	22,311	12,358	(46)	12,312
抵债资产**	10,596	(61)	10,535	10,431	(61)	10,370
应计手续费及佣金收入	6,968	-	6,968	4,788	-	4,788
应收诉讼费	2,810	(1,051)	1,759	2,618	(862)	1,756
长期待摊费用	2,038	-	2,038	2,389	-	2,389
预付款项	1,235	-	1,235	762	-	762
其他	5,334	-	5,334	4,479	-	4,479
合计	51,292	(1,112)	50,180	37,825	(969)	36,856

- * 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2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间本集团共处置抵债资产成本合计人民币1.18亿元(2017年:人民币11.76亿元)。
- *** 本集团商誉分析如下:

	2018年 <u>6月30日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
期 / 年初账面余额	198	6
收购子公司	-	192
汇率变动	2	-
	200	198
小计	200	198
减值准备	(6)	(6)
	194	192
商誉净值	194	192

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。

本集团于2018年6月30日计提商誉减值准备的金额为人民币0.06亿元(2017年12月31日:人民币0.06亿元)。

20 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地				
- 银行	233,156	238,932	237,572	244,641
- 非银行金融机构	867,849	878,900	870,637	881,330
中国境外				
- 银行	3,858	3,365	3,858	3,365
- 非银行金融机构	20,836	17,334	20,843	17,834
合计	<u>1,125,699</u>	<u>1,138,531</u>	<u>1,132,910</u>	<u>1,147,170</u>

21 拆入资金

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中国内地				
- 银行	58,526	83,961	58,286	83,961
- 非银行金融机构	1,260	8,364	1,260	8,364
中国境外				
- 银行	74,888	85,137	74,888	85,137
合计	<u>134,674</u>	<u>177,462</u>	<u>134,434</u>	<u>177,462</u>

22 向其他金融机构借款

	民生银行集团	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用借款	105,074	123,419
附担保物的借款		
- 抵押借款	21,656	23,580
合计	126,730	146,999

于2018年6月30日，抵押借款人民币216.56亿元(2017年12月31日：人民币235.80亿元)系由账面价值人民币158.32亿元的固定资产(2017年12月31日：人民币107.01亿元)及人民币153.64亿元的长期应收款下的资产(2017年12月31日：人民币143.64亿元)作为抵押。于2018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(2017年12月31日：无)。

23 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
债券	47,920	60,539	47,126	60,539
贴现票据	37,728	46,930	37,657	46,851
其中：再贴现票据	18,196	16,273	18,125	16,194
长期应收款	-	53	-	-
合计	85,648	107,522	84,783	107,390

24 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
活期存款				
- 公司	1,114,940	1,187,367	1,103,389	1,172,480
- 个人	201,674	182,652	199,251	181,070
定期存款(含通知存款)				
- 公司	1,465,167	1,267,880	1,460,269	1,262,267
- 个人	360,718	309,356	353,008	301,168
发行存款证	10,378	12,069	10,378	12,069
汇出及应解汇款	5,004	6,987	4,990	6,967
合计	3,157,881	2,966,311	3,131,285	2,936,021

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
承兑汇票保证金	117,583	122,253	117,429	122,148
开出信用证及保函保证金	21,327	23,596	21,301	23,582
其他保证金	76,133	82,008	75,945	81,920
合计	215,043	227,857	214,675	227,650

25 应付职工薪酬

民生银行集团

	2018年 1月1日	本期增加	本期减少	2018年 6月30日
短期薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	11,297	6,291	(8,714)	8,874
- 职工福利费	-	826	(826)	-
- 社会保险及企业补充保险	57	338	(329)	66
- 住房公积金	126	544	(507)	163
- 工会经费和职工教育经费	24	151	(103)	72
小计	11,504	8,150	(10,479)	9,175
离职后福利 - 设定提存计划				
- 基本养老保险	92	615	(602)	105
- 失业保险费	17	22	(20)	19
- 企业年金	25	456	(457)	24
小计	134	1,093	(1,079)	148
合计	11,638	9,243	(11,558)	9,323
	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
短期薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	9,784	17,771	(16,258)	11,297
- 职工福利费	-	2,243	(2,243)	-
- 社会保险及企业补充保险	47	1,317	(1,307)	57
- 住房公积金	117	1,077	(1,068)	126
- 工会经费和职工教育经费	38	544	(558)	24
小计	9,986	22,952	(21,434)	11,504
离职后福利 - 设定提存计划				
- 基本养老保险	89	1,199	(1,196)	92
- 失业保险费	12	48	(43)	17
- 企业年金	20	920	(915)	25
小计	121	2,167	(2,154)	134
合计	10,107	25,119	(23,588)	11,638

民生银行

	2018年 1月1日	本期增加	本期减少	2018年 6月30日
短期薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	10,975	5,905	(8,220)	8,660
- 职工福利费	-	802	(802)	-
- 社会保险及企业补充保险	55	325	(316)	64
- 住房公积金	126	524	(487)	163
- 工会经费和职工教育经费	3	146	(92)	57
小计	11,159	7,702	(9,917)	8,944
离职后福利 - 设定提存计划				
- 基本养老保险	92	591	(580)	103
- 失业保险费	17	20	(18)	19
- 企业年金	20	448	(446)	22
小计	129	1,059	(1,044)	144
合计	11,288	8,761	(10,961)	9,088
	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
短期薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	9,383	16,917	(15,325)	10,975
- 职工福利费	-	2,189	(2,189)	-
- 社会保险及企业补充保险	47	1,290	(1,282)	55
- 住房公积金	117	1,039	(1,030)	126
- 工会经费和职工教育经费	20	516	(533)	3
小计	9,567	21,951	(20,359)	11,159
离职后福利 - 设定提存计划				
- 基本养老保险	88	1,152	(1,148)	92
- 失业保险费	12	45	(40)	17
- 企业年金	19	891	(890)	20
小计	119	2,088	(2,078)	129
合计	9,686	24,039	(22,437)	11,288

26 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
企业所得税	9,018	11,807	8,826	11,402
增值税	2,962	2,467	2,951	2,453
其他	783	1,121	613	951
合计	12,763	15,395	12,390	14,806

27 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
吸收存款	23,859	24,905	23,573	24,613
同业及其他金融机构存放款项	6,969	6,087	6,990	6,106
应付债券	3,169	3,789	3,107	3,771
向其他金融机构借款	1,016	1,058	-	-
其他	7,926	6,437	7,895	6,435
合计	42,939	42,276	41,565	40,925

28 预计负债

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
表外资产信用损失	1,924	809	1,924	808

截至2018年6月30日，表外资产信用损失的变动情况如下：

	民生银行集团			
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018年1月1日	1,791	442	-	2,233
转移：				
—至未来12个月				
预期信用损失	3	(3)	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	(2)	2	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	-	(1)	1	-
本期计提/(回拨)	29	(343)	5	(309)
2018年6月30日	1,821	97	6	1,924

	民生银行			
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018年1月1日	1,791	442	-	2,233
转移：				
—至未来12个月				
预期信用损失	3	(3)	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	(2)	2	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	-	(1)	1	-
本期计提/(回拨)	29	(343)	5	(309)
2018年6月30日	1,821	97	6	1,924

29 应付债券

	注	民生银行集团		民生银行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
应付同业存单		375,783	335,131	375,783	335,131
应付二级资本债券	(a)	89,905	89,899	89,905	89,899
应付一般金融债券	(b)	54,951	50,951	49,965	49,953
应付中期票据	(c)	19,792	16,958	19,792	16,958
应付混合资本债券	(d)	4,994	4,993	4,994	4,993
应付次级债券	(e)	3,995	3,995	3,995	3,995
合计		549,420	501,927	544,434	500,929

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) 应付二级资本债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2018年 6月30日	2017年 12月31日
人民币200亿元2014年 10年期固定利率债券	(i)	19,982	19,982
人民币200亿元2015年 10年期固定利率债券	(ii)	19,982	19,981
人民币200亿元2016年 10年期固定利率债券	(iii)	19,977	19,974
人民币150亿元2017年第一期 10年期固定利率债券	(iv)	14,982	14,981
人民币150亿元2017年第二期 10年期固定利率债券	(v)	14,982	14,981
合计		89,905	89,899

- (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。
- (iv) 2017 年第一期 10 年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币 150 亿元，票面利率为 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (v) 2017 年第二期 10 年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币 150 亿元，票面利率为 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(b) 应付一般金融债券

	注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
人民币 300 亿元 2017 年 3 年期 固定利率债券	(i)	29,978	29,971	29,978	29,971
人民币 200 亿元 2016 年 3 年期 固定利率债券	(ii)	19,987	19,982	19,987	19,982
人民币 40 亿元 2018 年 3 年期 固定利率债券	(iii)	3,988	-	-	-
人民币 10 亿元 2017 年 3 年期 固定利率债券	(iv)	998	998	-	-
合计		54,951	50,951	49,965	49,953

- (i) 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 4.00%。

- (ii) 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 2.95%。
- (iii) 2018 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 40 亿元，票面利率 4.90%。
- (iv) 2017 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 4.50%。

(c) 应付中期票据

		民生银行集团和民生银行	
		2018 年	2017 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
	注		
美元 6 亿元 2018 年 5 年期 中期票据	(i)	3,961	-
美元 5 亿元 2017 年 3 年期 中期票据	(ii)	3,296	3,259
美元 4.5 亿元 2017 年 3 年期 中期票据	(iii)	2,972	2,935
美元 4.5 亿元 2017 年 3 年期 中期票据	(iv)	2,968	2,935
美元 4 亿元 2018 年 3 年期 中期票据	(v)	2,637	-
美元 3.5 亿元 2017 年 5 年期 中期票据	(vi)	2,311	2,282
美元 2.5 亿元 2017 年 3 年期 中期票据	(vii)	1,647	1,631
美元 6 亿元 2015 年 3 年期 中期票据	(viii)	-	3,916
合计		19,792	16,958

- (i) 2018 年 5 年期中期票据的票面金额为 6 亿美元，票面利率为 3.38%。
- (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%。
- (iii) 2017 年 3 年期中期票据的票面金额为 4.5 亿美元，票面利率为 2.44%。

- (iv) 2017 年 3 年期中期票据的票面金额为 4.5 亿美元，票面利率为 2.34%。
- (v) 2018 年 3 年期中期票据的票面金额为 4 亿美元，票面利率为 3.50%。
- (vi) 2017 年 5 年期中期票据的票面金额为 3.5 亿美元，票面利率为 2.54%。
- (vii) 2017 年 3 年期中期票据的票面金额为 2.5 亿美元，票面利率为 2.88%。
- (viii) 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%。本行已于 2018 年 5 月 21 日赎回全部中期票据。

(d) 应付混合资本债券

		民生银行集团和民生银行	
		2018 年	2017 年
注		<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
人民币 33.25 亿元 2009 年			
15 年期固定利率债券	(i)	3,321	3,320
人民币 16.75 亿元 2009 年			
15 年期浮动利率债券	(ii)	<u>1,673</u>	<u>1,673</u>
合计		<u>4,994</u>	<u>4,993</u>

- (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，基本利差提高至 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) 应付次级债券

		民生银行集团和民生银行	
		2018年	2017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)	3,995	3,995

(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。

30 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
待清算应付款项	17,266	22,235	17,024	22,221
预收及暂收款项	11,077	11,289	-	-
应付股利	3,312	-	3,284	-
代收代付业务	3,208	2,701	2,712	2,438
应付长期资产购置款	759	583	296	385
预提费用	470	472	449	421
递延手续费及佣金收入	523	381	523	381
融资租赁保证金	372	318	-	-
其他	11,413	8,738	4,523	3,131
合计	48,400	46,717	28,811	28,977

31 股本

	民生银行集团和民生银行	
	2018 年	2017 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	35,462	29,551
境外上市外资普通股 (H 股)	8,320	6,934
	43,782	36,485
合计	43,782	36,485

本行于 2018 年 6 月 21 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过了 2017 年下半年利润分配及资本公积转增股本实施方案。本行以本方案实施前公司总股本 364.85 亿股为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 2 股，共计转增 72.97 亿股。转增后总股本为 437.82 亿股。

32 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表：

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

33 资本公积

民生银行集团

	2018年 1月1日	本期增加	本期减少	2018年 6月30日
股本溢价	64,447	-	(7,297)	57,150
其他资本公积				
- 少数股东溢价投入	290	-	-	290
- 其他	16	1	-	17
合计	64,753	1	(7,297)	57,457
	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
股本溢价	64,447	-	-	64,447
其他资本公积				
- 少数股东溢价投入	290	-	-	290
- 其他	7	9	-	16
合计	64,744	9	-	64,753

民生银行

	2018 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	2018 年 <u>6 月 30 日</u>
股本溢价	64,447	-	(7,297)	57,150
合计	<u>64,447</u>	<u>-</u>	<u>(7,297)</u>	<u>57,150</u>
	2017 年 <u>1 月 1 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
股本溢价	64,447	-	-	64,447
合计	<u>64,447</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64,447</u>

34 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%。

本行 2018 年上半年不提取法定盈余公积 (2017 年：提取法定盈余公积人民币 48.62 亿元)。

自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间和 2017 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。

本行 2018 年上半年不计提一般风险准备 (2017 年: 计提一般风险准备人民币 11.47 亿元)。

(3) 未分配利润

于 2018 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 5.62 亿元 (2017 年 12 月 31 日: 人民币 5.49 亿元)。

35 少数股东权益

于 2018 年 6 月 30 日, 归属于各子公司少数股东的权益为人民币 108.02 亿元 (2017 年 12 月 31 日: 人民币 108.42 亿元)。

36 股利分配

普通股股利

根据 2018 年 6 月 21 日召开的 2017 年度股东大会审议通过的 2017 年下半年股利分配及 2017 年度资本公积转增股本实施方案, 本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利, 每 10 股派发人民币 0.90 元 (含税), 并以资本公积向全体股东每 10 股转增 2 股。以本行截至 2017 年 12 月 31 日已发行股份 364.85 亿股计算, 现金股利总额共计人民币 32.84 亿元, 资本公积转增总额共计 72.97 亿股。

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。

优先股股息

根据 2017 年 12 月 4 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议, 按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.95% (税后) 计算, 发放股息共计人民币 5.23 亿元 (含税), 股息支付日为 2017 年 12 月 14 日。

37 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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入				
- 发放贷款和垫款	70,849	60,619	70,311	60,096
其中：公司贷款和垫款	41,398	34,212	41,244	34,040
个人贷款和垫款	26,933	24,198	26,571	23,882
票据贴现	2,518	2,209	2,496	2,174
- 债券及其他投资	29,565	39,234	29,288	39,026
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,159	-	1,159
- 拆出资金	4,339	3,273	4,587	3,321
- 长期应收款	3,429	2,984	-	-
- 存放中央银行款项	2,931	3,515	2,909	3,494
- 买入返售金融资产	2,295	1,446	2,040	1,384
- 存放同业及其他金融机构款项	718	2,062	572	1,925
小计	114,126	113,133	109,707	109,246
利息支出				
- 吸收存款	(29,343)	(26,206)	(29,138)	(25,967)
- 同业及其他金融机构存放款项	(25,769)	(25,013)	(25,888)	(25,088)
- 应付债券	(12,168)	(8,575)	(12,126)	(8,575)
- 向中央银行借款	(5,448)	(4,705)	(5,441)	(4,696)
- 向其他金融机构借款及其他	(3,477)	(2,634)	-	-
- 拆入资金	(2,062)	(2,183)	(2,054)	(2,166)
- 卖出回购金融资产款	(1,985)	(2,702)	(1,973)	(2,691)
小计	(80,252)	(72,018)	(76,620)	(69,183)
利息净收入	33,874	41,115	33,087	40,063
其中：已减值金融资产利息收入	442	446	442	446

38 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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
手续费及佣金收入				
- 银行卡服务手续费	12,869	10,121	12,868	10,121
- 代理业务手续费	5,005	6,330	4,987	6,320
- 托管及其他受托业务佣金	4,166	7,097	3,805	6,628
- 结算与清算手续费	1,755	1,603	1,754	1,598
- 信用承诺手续费及佣金	1,526	1,607	1,550	1,608
- 其他	870	617	287	328
小计	26,191	27,375	25,251	26,603
手续费及佣金支出	(1,864)	(2,898)	(1,699)	(2,715)
手续费及佣金净收入	24,327	24,477	23,552	23,888

39 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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	12,934	(200)	12,881	(258)
贴现票据买卖价差净额	168	27	168	27
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产	28	-	34	-
股利收入	17	-	33	14
可供出售金融资产	-	1,491	-	1,323
衍生金融工具	(576)	(3)	(579)	(3)
贵金属	(5,723)	1,139	(5,723)	1,139
其他	430	167	428	34
合计	7,278	2,621	7,242	2,276

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。

40 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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
职工薪酬费用				
- 短期职工薪酬	8,150	7,715	7,702	7,273
- 离职后福利-设定提存计划	1,093	1,064	1,059	1,037
租赁及物业管理费	2,003	2,122	2,083	2,146
折旧和摊销费用	1,550	1,652	1,510	1,618
办公费用	483	689	464	664
业务费用及其他	4,810	4,319	4,536	4,108
合计	18,089	17,561	17,354	16,846

审计师报酬包含在业务及管理费中，本集团截至2018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2017年6月30日止6个月期间：人民币0.05亿元)。

41 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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
发放贷款和垫款	19,177	16,330	18,759	16,210
以摊余成本计量的				
金融资产	492	-	482	-
长期应收款	292	242	-	-
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融资产	(90)	-	(98)	-
表外资产信用损失	(309)	(156)	(309)	(156)
应收款项类投资	-	345	-	419
其他	(31)	378	66	312
合计	19,531	17,139	18,900	16,785

42 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	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
当期所得税	3,829	7,425	3,602	7,058
汇算清缴差异调整	(153)	(126)	(148)	(132)
小计	3,676	7,299	3,454	6,926
递延所得税的变动 (附注四、18)	2,357	(1,462)	2,348	(1,457)
合计	6,033	5,837	5,802	5,469

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	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
税前利润		35,886	34,451	35,147	32,995
按照 25% 所得税税率 计算的所得税		8,972	8,613	8,787	8,249
免税收入的影响	(i)	(3,142)	(2,775)	(3,137)	(2,773)
不可抵扣支出的影响		300	125	300	125
其他		(97)	(126)	(148)	(132)
所得税费用		6,033	5,837	5,802	5,469

(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 2018 年 1 月 1 日至 2018 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 2017 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 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间：16.5%)。

43 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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
以后将重分类至损益的项目：				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的债务工具				
投资净收益	2,385	-	2,535	-
转入当期损益金额	(30)	-	(34)	-
减：递延所得税	(625)	-	(622)	-
小计	1,730	-	1,879	-
可供出售金融资产的				
公允价值变动	-	(828)	-	(920)
转入当期损益金额*	-	(499)	-	(449)
减：递延所得税	-	329	-	342
小计	-	(998)	-	(1,027)
现金流量套期损益的有效部分	9	953	9	953
减：递延所得税	(2)	(238)	(2)	(238)
小计	7	715	7	715
外币报表折算差额	39	(179)	52	(58)
归属于母公司所有者的				
其他综合收益的税后净额	1,776	(462)	1,938	(370)
归属于少数股东的其他综合				
收益的税后净额	(104)	(35)	-	-
合计	1,672	(497)	1,938	(370)

* 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。

民生银行集团	归属于母公司所有者的其他综合收益					合计
	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融资产	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额	少数股东其他 小计	综合收益	
于2017年12月31日余额	(4,757)	(3)	98	(4,662)	153	(4,509)
会计政策变更	1,489	-	-	1,489	(76)	1,413
于2018年1月1日余额	(3,268)	(3)	98	(3,173)	77	(3,096)
本期变动	1,730	7	39	1,776	(104)	1,672
于2018年6月30日余额	(1,538)	4	137	(1,397)	(27)	(1,424)

民生银行集团	归属于母公司所有者的其他综合收益					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	少数股东其他 小计	综合收益	
于2017年1月1日余额	(1,834)	(721)	413	(2,142)	247	(1,895)
本年变动	(2,923)	718	(315)	(2,520)	(94)	(2,614)
于2017年12月31日余额	(4,757)	(3)	98	(4,662)	153	(4,509)

民生银行	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融资产			合计
	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额		
于2017年12月31日余额	(4,831)	(3)	(32)	(4,866)
会计政策变更	1,552	-	-	1,552
于2018年1月1日余额	(3,279)	(3)	(32)	(3,314)
本期变动	1,879	7	52	1,938
于2018年6月30日余额	(1,400)	4	20	(1,376)

民生银行	可供出售 金融资产			合计
	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额		
于2017年1月1日余额	(1,866)	(721)	49	(2,538)
本年变动	(2,965)	718	(81)	(2,328)
于2017年12月31日余额	(4,831)	(3)	(32)	(4,866)

44 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。本行于2018年上半年及2017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	
	2018年	2017年 (已重述)
归属于母公司普通股股东的净利润	29,618	28,088
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	43,782	43,782
基本 / 稀释每股收益(人民币元)	0.68	0.64

本行于2018年实施2017年权益分派方案，以资本公积转增股本，因此按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

45 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	截至6月30日止6个月期间	截至6月30日止6个月期间
	2018年	2017年	2018年	2017年
净利润	29,853	28,614	29,345	27,526
加：资产减值损失	19,531	17,139	18,900	16,785
预计负债变动	(309)	(153)	(309)	(153)
固定资产及经营性物业				
折旧	1,743	1,594	803	879
无形资产摊销	263	222	238	200
长期待摊费用摊销	473	547	468	539
处置固定资产、无形资产				
和其他长期资产的				
损失 / (收益)	19	35	(1)	-
公允价值变动收益	(11,470)	(1,177)	(11,500)	(1,173)
非经营活动产生的利息				
净收入	(17,397)	(29,500)	(17,162)	(29,292)
投资收益	(11,576)	(1,554)	(11,394)	(1,297)
递延所得税资产减少				
/(增加)	2,357	(1,462)	2,348	(1,457)
经营性应收项目的增加	(261,088)	(93,526)	(264,460)	(88,048)
经营性应付项目的增加				
/(减少)	85,329	(288,792)	109,983	(302,289)
经营活动使用的现金流量净额	(162,272)	(368,013)	(142,741)	(377,780)

(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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
现金及现金等价物期末余额	116,070	82,983	112,418	71,070
减：现金及现金等价物 期初余额	(109,099)	(171,303)	(86,204)	(162,462)
现金及现金等价物 净增加/(减少)额	6,971	(88,320)	26,214	(91,392)

(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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
库存现金(附注四、1)	7,113	6,775	6,931	6,572
存放中央银行超额存款准备金 (附注四、1)	48,330	6,217	47,911	5,307
存放同业及其他金融机构 活期款项	34,431	39,041	29,685	31,787
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业及其他金融机构 定期款项	6,376	3,627	3,247	-
- 拆出资金	19,820	27,323	24,644	27,404
合计	116,070	82,983	112,418	71,070

46 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 2018 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 156.59 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 273.61 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 2018 年 6 月 30 日，本集团未持有优先档证券的资产 (2017 年 12 月 31 日：人民币 0.23 亿元)，持有的次级档证券的资产价值为人民币 0.80 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 1.55 亿元)，均已划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除上述证券化交易外，截至 2018 年 6 月 30 日，本集团将面值为人民币 71.25 亿元 (2017 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 2018 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 (2017 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 (2017 年 12 月 31 日：人民币 10.38 亿元和 10.38 亿元)。

五 分部报告

本集团在不同地区和重点业务领域开展经营活动。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开展业务活动；在重点业务领域方面，本集团主要在公司银行业务、零售银行业务、资金业务及其他业务提供综合化金融服务。

分部的资产、负债、损益和资本性支出是以集团的会计政策和内部核算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按照合理规则分配至各分部的有关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金通过总行司库在各个分部间进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，按照内部资金池模式确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

由于本集团分部业务总收入以利息净收入、手续费及佣金净收入作为主要管理指标，因此业务分部的利息收入和支出、手续费及佣金收入和支出以净额列示。

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，但不包括递延所得税负债。

经营分部按以下地区和业务进行列报：

地区分部：

- (一) 华北 - 包括总行、北京、太原、石家庄、天津分行和民生金融租赁、宁晋村镇银行；
- (二) 华东 - 包括上海、南京、杭州、济南、苏州、上海自贸区、合肥、青岛、宁波、温州、南昌分行和慈溪村镇银行、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；
- (三) 华南 - 包括深圳、广州、福州、厦门、南宁、泉州、汕头、海口分行和民生加银基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行、翔安村镇银行；
- (四) 其他地区 - 包括香港、成都、武汉、郑州、重庆、西安、大连、长沙、昆明、贵阳、呼和浩特、沈阳、长春、兰州、乌鲁木齐、拉萨、哈尔滨、西宁、银川分行和民银国际、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。

民生银行集团

	截至2018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
营业收入	30,850	17,792	13,720	13,055	-	75,417
利息净收入 - 外部	7,267	10,109	4,693	11,805	-	33,874
利息净(支出)/收入 - 分部间	(13,080)	6,156	7,305	(381)	-	-
利息净(支出)/收入*	(5,813)	16,265	11,998	11,424	-	33,874
手续费及佣金收入	20,482	1,996	1,911	1,802	-	26,191
手续费及佣金支出	(1,250)	(213)	(174)	(227)	-	(1,864)
手续费及佣金净收入	19,232	1,783	1,737	1,575	-	24,327
其他收入/(支出)	17,431	(256)	(15)	56	-	17,216
营业支出	(19,016)	(7,390)	(4,062)	(8,843)	-	(39,311)
营业外收支净额	(23)	(8)	(165)	(24)	-	(220)
利润总额	11,811	10,394	9,493	4,188	-	35,886
折旧和摊销	1,644	296	172	302	-	2,414
资本性支出	1,237	331	84	350	-	2,002
2018年6月30日						
分部资产	5,008,254	1,278,785	646,404	995,714	(1,897,597)	6,031,560
- 对联营企业的投资	-	-	23	-	-	23
递延所得税资产						29,583
总资产						6,061,143
分部负债	(4,686,227)	(1,256,749)	(631,782)	(976,074)	1,897,597	(5,653,235)
递延所得税负债						(64)
总负债						(5,653,299)
信用承诺	237,205	301,313	110,159	192,400	-	841,077

* 新金融工具有关会计准则于2018年1月1日起正式施行，以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。

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
营业收入	37,211	12,708	9,061	11,670	-	70,650
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	4,806	11	67	174	-	5,058
营业支出	(16,676)	(7,949)	(4,185)	(7,523)	-	(36,333)
营业外收支净额	63	8	17	46	-	134
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12月31日						
分部资产	5,083,940	1,295,906	662,721	941,025	(2,110,668)	5,872,924
- 对联营企业的投资	-	-	21	-	-	21
递延所得税资产						29,162
总资产						5,902,086
分部负债	(4,781,657)	(1,274,839)	(644,197)	(922,184)	2,110,668	(5,512,209)
递延所得税负债						(65)
总负债						(5,512,274)
信用承诺	323,716	236,813	89,067	169,646	-	819,242

业务分部：

- (一) 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对公存款、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务等；
- (二) 零售银行业务 - 为个人以及小微客户提供银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、信用卡及借记卡、小微企业存贷款、住房贷款和消费信贷等；
- (三) 资金业务 - 包括外汇交易、衍生金融工具交易、货币市场交易、贵金属交易等。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；
- (四) 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。

民生银行集团

	截至2018年6月30日止6个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	33,455	26,654	12,653	2,655	75,417
利息净收入 / (支出)*	26,869	10,602	(3,273)	(324)	33,874
其中：分部间利息					
净收入 / (支出)	3,339	(11,589)	8,009	241	-
手续费及佣金净收入	6,254	15,197	1,850	1,026	24,327
其中：分部间手续费					
及佣金净					
(支出) /收入	(14)	-	-	14	-
其他收入	332	855	14,076	1,953	17,216
营业支出	(18,163)	(15,643)	(3,621)	(1,884)	(39,311)
营业外收支净额	(3)	(2)	2	(217)	(220)
利润总额	15,289	11,009	9,034	554	35,886
折旧和摊销	886	701	348	479	2,414
资本性支出	475	375	186	966	2,002
	2018年6月30日				
分部资产	1,887,546	1,154,835	2,794,164	195,015	6,031,560
- 对联营企业的投资	-	-	-	23	23
递延所得税资产					29,583
总资产					6,061,143
分部负债	(2,597,708)	(646,465)	(2,248,254)	(160,808)	(5,653,235)
递延所得税负债					(64)
总负债					(5,653,299)
信用承诺	730,413	105,807	-	4,857	841,077

* 新金融工具有关会计准则于2018年1月1日起正式施行，以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。

截至2017年6月30日止6个月期间					
	公司	零售			
	银行业务	银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	28,890	24,609	13,779	3,372	70,650
利息净收入	19,987	13,034	7,526	568	41,115
其中：分部间利息净					
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					
及佣金净					
(支出) /收入	(165)	-	-	165	-
其他收入	36	3	2,993	2,026	5,058
营业支出	(15,249)	(15,296)	(4,052)	(1,736)	(36,333)
营业外收支净额	16	24	1	93	134
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12月31日					
分部资产	1,701,522	1,092,556	2,884,691	194,155	5,872,924
- 对联营企业的投资	-	-	-	21	21
递延所得税资产					29,162
总资产					5,902,086
分部负债	(2,485,406)	(577,068)	(2,278,437)	(171,298)	(5,512,209)
递延所得税负债					(65)
总负债					(5,512,274)
信用承诺	715,368	100,714	-	3,160	819,242

六 或有事项及承诺

1 信贷承诺

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

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
银行承兑汇票	477,075	461,630	476,865	461,419
开出保函	142,206	141,929	142,196	141,925
开出信用证	107,645	107,523	107,645	107,523
未使用的信用卡额度	105,807	100,714	105,807	100,714
融资租赁承诺	4,857	3,160	-	-
不可撤销贷款承诺				
- 原到期日在1年以内	444	680	444	680
- 原到期日在1年或以上	3,043	3,606	3,043	3,606
合计	<u>841,077</u>	<u>819,242</u>	<u>836,000</u>	<u>815,867</u>

表外资产信用损失计提情况详见附注四、28。

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信用风险加权金额	<u>331,582</u>	<u>323,252</u>	<u>330,787</u>	<u>322,462</u>

信用风险加权金额的计算参照了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，权重范围是0%至100%。

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已签约但尚未支付	17,063	19,097	410	616
已批准但尚未签约	17	19	17	13
合计	17,080	19,116	427	629

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以内	2,979	3,441	2,925	3,342
1年至5年	9,095	8,219	8,994	8,082
5年以上	1,764	2,343	1,737	2,315
合计	13,838	14,003	13,656	13,739

4 前期承诺履行情况

截至2018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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产	43,427	-	43,427	-
贴现票据	37,728	46,930	37,657	46,851
固定资产	15,832	15,428	-	-
长期应收款	15,365	16,067	-	-
以摊余成本计量的金融资产	2,864	-	1,700	-
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	2,110	-	1,999	-
可供出售金融资产	-	39,932	-	39,932
持有至到期投资	-	20,168	-	20,168
合计	<u>117,326</u>	<u>138,525</u>	<u>84,783</u>	<u>106,951</u>

于2018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75.09亿元（2017年12月31日：人民币7.04亿元）。于2018年6月30日，本集团无再次出售或向外再次抵押的该等质押物（2017年12月31日：无）。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

	民生银行集团和民生银行	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
中短期融资券	<u>531,893</u>	<u>465,529</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2018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34.69亿元(2017年12月31日：人民币40.82亿元)，原始期限为一至五年。

8 未决诉讼

于2018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2018年6月30日，本集团证券投资基金托管余额为人民币4,718.73亿元(2017年12月31日：人民币3,441.11亿元)，养老金产品托管余额为人民币1,828.11亿元(2017年12月31日：人民币850.34亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币82.40亿元(2017年12月31日：人民币261.06亿元)，委托贷款余额为人民币3,383.19亿元(2017年12月31日：人民币3,845.92亿元)。

八 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和/或投资的部分资产管理计划及基金产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

于2018年6月30日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币4.15亿元(2017年12月31日：人民币0.04亿元)；单支结构化主体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、理财产品、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2018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：

	2018年6月30日	
	账面价值	最大损失敞口
专项资产管理计划	316,886	316,886
理财产品	212,894	212,894
信托计划	90,425	90,425
资产支持融资债券	58,819	58,819
	679,024	679,024
合计		
	2017年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口
专项资产管理计划	668,706	668,706
信托计划	76,339	76,339
资产支持融资债券	39,491	39,491
	784,536	784,536
合计		

于2018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：

	2018年6月30日			
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融资产</u>	以摊余成本计量 的 <u>金融资产</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融资产</u>	
	专项资产管理计划	142,664	174,222	-
	理财产品	212,894	-	-
信托计划	-	90,425	-	
资产支持融资债券	6,890	8,403	43,526	
合计	<u>362,448</u>	<u>273,050</u>	<u>43,526</u>	

于2017年12月31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：

	2017年12月31日		
	<u>应收款项 类投资</u>	<u>可供出售 金融资产</u>	<u>买入返售 金融资产</u>
专项资产管理计划	668,706	-	-
信托计划	75,939	-	400
资产支持融资债券	20,620	18,871	-
合计	<u>765,265</u>	<u>18,871</u>	<u>400</u>

专项资产管理计划、理财产品、信托计划和资产支持融资债券的最大损失敞口按其在本集团的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2018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2018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8,185.89亿元及人民币3,192.05亿元（2017年12月31日：人民币8,138.38亿元及人民币3,713.26亿元）。

3 本集团于本期间发起但于2018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2018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31.44亿元（截至2017年6月30日止6个月期间：人民币54.42亿元）。

本集团于2018年1月1日之后发行，并于2018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3,339.53亿元（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）。

十 关联方

1 关联方关系

- (1) 本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制被视为关联方。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主要影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

(2) 本行主要股东

<u>企业名称</u>	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u>	对本行 <u>持有股数</u> (股)	对本行 <u>持股比例%</u> (注 a)	<u>主营业务</u> (注 b)	<u>经济性质或类型</u>	<u>法定</u> <u>代表人</u>
安邦人寿保险股份有限公司	北京	人民币 307.9 亿元	2,371,416,274	6.50	保险业务	股份有限公司	姚大锋
安邦财产保险股份有限公司	深圳	人民币 370 亿元	2,046,834,132	5.61	保险业务	股份有限公司	叶菁
安邦保险集团股份有限公司	北京	人民币 619 亿元	1,673,502,001	4.59	保险业务	股份有限公司	何肖锋
和谐健康保险股份有限公司	四川	人民币 139 亿元	416,760,000	1.14	保险业务	股份有限公司	古红梅
华夏人寿保险股份有限公司	天津	人民币 153 亿元	1,819,827,863	4.99	保险业务	股份有限公司	李飞
东方集团股份有限公司	黑龙江	人民币 37.15 亿元	1,066,764,269	2.92	批发业	股份有限公司	孙明涛
中国泛海控股集团有限公司	北京	人民币 200 亿元	1,682,652,182	4.61	商务服务业	有限责任公司	卢志强
泛海国际股权投资有限公司	英属维尔京群岛	美元 5 万元	503,584,125	1.38	投资控股	有限责任公司	(注 c)
中国泛海国际投资有限公司	香港	港币 15.48 亿元	6,864,600	0.02	投资控股	有限责任公司	(注 c)
新希望六和投资有限公司	拉萨	人民币 5.77 亿元	1,523,606,135	4.18	商务服务业	有限责任公司	王普松
南方希望实业有限公司	拉萨	人民币 8.84 亿元	85,323,189	0.23	零售业	有限责任公司	李建雄
上海健特生命科技有限公司	上海	人民币 2.45 亿元	1,149,732,989	3.15	零售业	有限责任公司	魏巍
中国船东互保协会	北京	人民币 10 万元	1,086,917,406	2.98	保险业务	全国性社会团体	宋春风
同方国信投资控股有限公司	重庆	人民币 25.74 亿元	614,932,047	1.69	资本市场服务	有限责任公司	刘勤勤
重庆国投股权投资管理有限公司	重庆	人民币 5 亿元	385,117,716	1.06	商务服务业	有限责任公司	余小华
重庆国际信托股份有限公司	重庆	人民币 150 亿元	101,667,551	0.28	信托业务	股份有限公司	翁振杰
福信集团有限公司	上海	人民币 1.33 亿元	556,300,022	1.52	研究与试验发展	有限责任公司	吴迪

a 截至2018年6月30日，华夏人寿保险股份有限公司持股比例4.99%（2017年12月31日：4.39%）；同方国信投资控股有限公司持股比例1.69%（2017年12月31日：1.37%）；重庆国际信托股份有限公司持股比例0.28%（2017年12月31日：0.59%）；福信集团有限公司持股比例1.52%（2017年12月31日：1.47%）；其余上述主要股东持股比例较2017年12月31日无变化。

b 主营业务详情如下：

安邦人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

安邦财产保险股份有限公司：财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

和谐健康保险股份有限公司：各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务，与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务，与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务，与健康保险有关的再保险业务，国家法律、法规允许的资金运用业务，中国保监会批准的其他业务。

华夏人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

东方集团股份有限公司：投资现代农业、新型城镇化开发产业、金融业、港口交通业等。

中国泛海控股集团有限公司：金融、地产及投资管理等。

新希望六和投资有限公司：创业投资、投资管理和理财投资。

南方希望实业有限公司：饲料研究开发，批发、零售，电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品（不含彩色复印机）、建筑材料（不含化学危险品及木材）、农副土特产品（除国家有专项规定的品种）、化工产品（除化学危险品）、机械器材；投资、咨询服务（除中介服务）。

上海健特生命科技有限公司：食品生产及销售（分支机构经营），化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售，保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让，批发非实物方式：预包装食品（不含熟食卤味、冷冻冷藏），投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。

中国船东互保协会：海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。

同方国信投资控股有限公司：利用自有资金进行投资（不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务）；为关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务；企业管理服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

福信集团有限公司：高科技产品研究、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工（不含危险化学品和监控化学品）、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车（不含乘用车）及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。

- c 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司为境外注册公司，实际控制人均为卢志强。

于2018年6月30日及2017年12月31日各公司注册资本及其变化:

企业名称	2018年 6月30日	2017年 12月31日
安邦人寿保险股份有限公司	人民币 307.9 亿元	人民币 307.9 亿元
安邦财产保险股份有限公司	人民币 370 亿元	人民币 370 亿元
安邦保险集团股份有限公司	人民币 619 亿元	人民币 619 亿元
和谐健康保险股份有限公司	人民币 139 亿元	人民币 89 亿元
华夏人寿保险股份有限公司	人民币 153 亿元	人民币 153 亿元
东方集团股份有限公司	人民币 37.15 亿元	人民币 37.15 亿元
中国泛海控股集团有限公司	人民币 200 亿元	人民币 200 亿元
泛海国际股权投资有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
中国泛海国际投资有限公司	港币 15.48 亿元	港币 15.48 亿元
新希望六和投资有限公司	人民币 5.77 亿元	人民币 5.77 亿元
南方希望实业有限公司	人民币 8.84 亿元	人民币 8.84 亿元
上海健特生命科技有限公司	人民币 2.45 亿元	人民币 2.45 亿元
中国船东互保协会	人民币 10 万元	人民币 10 万元
同方国信投资控股有限公司	人民币 25.74 亿元	人民币 25.74 亿元
重庆国投股权投资管理有限公司	人民币 5 亿元	人民币 5 亿元
重庆国际信托股份有限公司	人民币 150 亿元	人民币 150 亿元
福信集团有限公司	人民币 1.33 亿元	人民币 1.33 亿元

(3) 本行子公司的基本情况参见附注四、15(a)。

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 方式	2018年 6月30日	2017年 12月31日
武汉中心大厦开发投资有限公司	保证	4,000	-
泛海控股股份有限公司	保证	2,320	-
联想控股股份有限公司	保证	1,500	1,500
联泓新材料有限公司	保证	1,400	-
东方集团股份有限公司及其下属企业	质押	713	723
SHR FSST,LLC	抵押	662	653
厦门京鼎体育文化发展有限公司	抵押	635	650
RPFCEBIDCO PTY LIMITED	保证	486	-
福信集团有限公司	抵押	480	668
	保证	300	177
新疆东方希望有色金属有限公司	保证	450	-
四川贵达实业有限公司	抵押	400	-
民生养老股份有限公司	保证	346	346
天津海汇房地产开发有限公司	抵押	313	-
四川希望教育产业集团有限公司	抵押	239	-
中国富强金融集团有限公司	保证	219	-
金地(集团)股份有限公司	保证	200	-
远洋地产(香港)有限公司	保证	184	-
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	-
成都新希望置业有限公司	抵押	123	-
广西唐桂投资有限公司	抵押	109	-
河北苏龙光伏发电有限公司	抵押	104	104
四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	100	100
上海市松江自来水有限公司	保证	83	90
广州拉卡拉网络小额贷款有限责任公司	保证	50	-
四川美好家园商贸有限公司	质押	43	43
	抵押	30	-
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	40	20
陕西新希望能源投资发展有限公司	质押	34	50
重庆渝涪高速公路有限公司	质押	27	27
四川希望深蓝空调制造有限公司	保证	20	50

	担保 方式	2018年 6月30日	2017年 12月31日
厦门融银贸易有限公司	质押	13	11
国药控股股份有限公司及其下属企业	保证	注	5,730
AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED	保证	注	784
南京钢铁联合有限公司	质押	注	97
拜博医疗集团有限公司及其下属企业	保证	-	250
CUDECO LIMITED	保证	-	65
希望森兰科技股份有限公司	保证	-	30
关联方个人	抵押	22	26
合计		15,795	12,194
占同类交易的比例 (%)		0.53	0.45

注：于2018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	
	2018年	2017年
关联方贷款利息收入	241	161
占同类交易的比例 (%)	0.21	0.14

于2018年6月30日, 本集团未发现上述关联方中存在整个存续期信用损失-已发生信用减值的贷款(2017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:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
拆出资金	6,700	3.59	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	611	0.12	70	0.09
应收利息	81	0.19	42	0.11
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	1,082	0.30	-	-
可供出售金融资产	-	-	1,235	0.33
以摊余成本计量的金融资产	800	0.07	-	-
长期应收款	301	0.27	416	0.41
买入返售金融资产	296	0.86	-	-
同业及其他金融机构存放款项	4,403	0.39	212	0.02
吸收存款	9,433	0.30	17,668	0.60
应付利息	3	0.01	15	0.04
其他负债	19	0.04	33	0.07

利润表项目于报告期末发生额:

	2018 年		2017 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 比例 (%)	余额	占同类交易的 比例 (%)
利息收入	32	0.03	40	0.04
利息支出	86	0.11	503	0.70
手续费及佣金收入	1	0.01	189	0.69
业务及管理费用	103	0.57	202	1.15

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:

	2018 年 6 月 30 日		2017 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	3,719	2.62	3,421	2.41
银行承兑汇票	1,909	0.40	3,849	0.83
开出信用证	300	0.28	375	0.35

其他于报告期末余额:

	2018 年 6 月 30 日		2017 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	15,090	0.51	11,851	0.43

上述关联交易对本集团截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间和截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间的损益和于 2018 年 6 月 30 日和 2017 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 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间和截至 2017 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 2018 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 0.05 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 0.06 亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行截至 2018 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 0.32 亿元(截至 2017 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 0.33 亿元)。

(6) 本行与子公司的交易

于报告期末余额:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	201	51
拆出资金	16,389	2,500
发放贷款和垫款	3,324	2,504
应收利息	47	10
其他资产	425	366
同业及其他金融机构存放款项	7,211	8,638
吸收存款	1,277	497
应付利息	22	32
其他负债	3	15

报告期交易金额:

	截至6月30日止6个月期间	
	2018年	2017年
利息收入	323	58
利息支出	126	74
手续费及佣金收入	108	201
业务及管理费	139	93

截至2018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2018年6月30日,上述交易的余额为人民币8.32亿元(2017年12月31日:人民币2.75亿元)。

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	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放中央银行款项	410,634	434,858	407,777	430,227
存放同业及其他金融机构款项	49,060	75,257	39,245	50,149
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	77,860	69,564	77,233	68,996
衍生金融资产	34,362	18,734	34,323	18,696
拆出资金	186,389	143,205	202,778	145,705
买入返售金融资产	34,306	52,812	26,964	47,855
应收利息	41,701	39,664	41,058	39,096
发放贷款和垫款	2,967,784	2,729,788	2,953,046	2,714,957
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产				
债券投资	362,681	-	358,891	-
可供出售金融资产				
债券投资	-	321,999	-	320,964
以摊余成本计量的金融资产	1,200,414	-	1,193,901	-
持有至到期投资	-	708,244	-	708,244
应收款项类投资	-	974,163	-	967,600
长期应收款	112,122	101,304	-	-
金融资产，其他	54,392	41,056	37,607	24,097
合计	5,531,705	5,710,648	5,372,823	5,536,586
表外信用承诺	841,077	819,242	836,000	815,867
最大信用风险敞口	6,372,782	6,529,890	6,208,823	6,352,453

(2) 发放贷款和垫款

截至2018年6月30日，发放贷款和垫款的情况如下：

民生银行集团

	2018年6月30日			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
发放贷款和垫款总额	2,855,562	125,717	71,379	3,052,658
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	(23,010)	(22,205)	(39,659)	(84,874)
发放贷款和垫款净额	2,832,552	103,512	31,720	2,967,784

民生银行

	2018年6月30日			合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
发放贷款和垫款总额	2,841,033	125,147	70,508	3,036,688
减：以摊余成本计量的 贷款减值准备	(22,490)	(22,084)	(39,068)	(83,642)
发放贷款和垫款净额	2,818,543	103,063	31,440	2,953,046

a 未来12个月预期信用损失贷款

未来12个月预期信用损失贷款基于贷款类别分析如下：

	2018年6月30日	
	民生银行集团	民生银行
公司贷款和垫款	1,724,845	1,721,966
个人贷款和垫款	1,130,717	1,119,067
合计	2,855,562	2,841,033

未来 12 个月预期信用损失贷款的信用风险基于担保方式评估如下：

	2018 年 6 月 30 日	
	民生银行集团	民生银行
信用贷款	711,077	714,110
保证贷款	568,963	563,254
附担保物贷款		
- 抵押贷款	1,187,881	1,177,541
- 质押贷款	387,641	386,128
合计	2,855,562	2,841,033

b 整个存续期信用损失——未发生信用减值贷款

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价值发生较大波动或发生合同约定的违约事件等情形时，本集团会重新评估该抵质押物价值以及对信用风险的缓释作用。

整个存续期信用损失——未发生信用减值贷款的信用风险基于贷款类别分析如下：

	2018 年 6 月 30 日	
	民生银行集团	民生银行
公司贷款和垫款	110,761	110,542
个人贷款和垫款	14,956	14,605
合计	125,717	125,147

整个存续期信用损失——未发生信用减值贷款的信用风险基于担保方式评估如下：

	2018 年 6 月 30 日	
	民生银行集团	民生银行
信用贷款	15,092	15,085
保证贷款	53,032	52,781
附担保物贷款		
- 抵押贷款	35,378	35,130
- 质押贷款	22,215	22,151
合计	125,717	125,147

c 整个存续期信用损失——已发生信用减值贷款

整个存续期信用损失——已发生信用减值贷款的信用风险基于贷款类别分析如下：

	2018年6月30日	
	民生银行集团	民生银行
公司贷款和垫款	45,333	45,008
个人贷款和垫款	26,046	25,500
合计	71,379	70,508
占贷款和垫款总额的百分比	2.34%	2.32%
以摊余成本计量的贷款减值准备		
- 公司贷款和垫款	(19,980)	(19,775)
- 个人贷款和垫款	(19,679)	(19,293)
合计	(39,659)	(39,068)

整个存续期信用损失——已发生信用减值贷款的信用风险基于担保方式评估如下：

	2018年6月30日	
	民生银行集团	民生银行
信用贷款	11,494	11,492
保证贷款	30,206	29,798
附担保物贷款		
- 抵押贷款	22,208	21,770
- 质押贷款	7,471	7,448
合计	71,379	70,508
已发生信用减值贷款的抵质押物 公允价值	13,777	13,609

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，结合目前市场情况，对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

截至2017年12月31日，发放贷款和垫款的情况如下：

	2017年12月31日	
	民生银行集团	民生银行
发放贷款和垫款总额		
未逾期末减值	2,712,536	2,697,936
已逾期末减值	43,882	43,320
已减值	47,889	47,358
小计	2,804,307	2,788,614
减：贷款减值准备		
未逾期末减值	(40,441)	(39,974)
已逾期末减值	(5,666)	(5,605)
已减值	(28,412)	(28,078)
小计	(74,519)	(73,657)
净额		
未逾期末减值	2,672,095	2,657,962
已逾期末减值	38,216	37,715
已减值	19,477	19,280
合计	2,729,788	2,714,957

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：

	2017年12月31日	
	民生银行集团	民生银行
公司贷款和垫款	1,642,208	1,643,432
个人贷款和垫款	1,070,328	1,054,504
合计	2,712,536	2,697,936

未逾期未减值贷款的信用风险基于担保方式评估如下：

	2017年12月31日	
	民生银行集团	民生银行
信用贷款	663,807	665,894
保证贷款	590,852	584,910
附担保物贷款		
- 抵押贷款	1,108,371	1,099,313
- 质押贷款	349,506	347,819
合计	2,712,536	2,697,936

b 已逾期未减值贷款

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12月31日				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	4,542	4,139	2,357	19,480	30,518
个人贷款和垫款	6,167	2,716	3,260	1,221	13,364
合计	10,709	6,855	5,617	20,701	43,882

民生银行

	2017年12月31日				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	4,536	4,139	2,356	19,479	30,510
个人贷款和垫款	5,952	2,647	3,218	993	12,810
合计	10,488	6,786	5,574	20,472	43,320

c 已减值贷款

	2017年12月31日	
	民生银行集团	民生银行
公司贷款和垫款	25,754	25,754
个人贷款和垫款	22,135	21,604
合计	47,889	47,358
占贷款和垫款总额的百分比	1.71%	1.70%
减值准备		
- 公司贷款和垫款	(13,675)	(13,675)
- 个人贷款和垫款	(14,737)	(14,403)
合计	(28,412)	(28,078)

发生减值的贷款和垫款按担保方式分类如下:

	2017年12月31日	
	民生银行集团	民生银行
信用贷款	7,263	7,262
保证贷款	23,919	23,672
附担保物贷款		
- 抵押贷款	12,602	12,328
- 质押贷款	4,105	4,096
合计	47,889	47,358
减值贷款抵质押物公允价值	11,070	10,954

2 市场风险

(1) 汇率风险

民生银行集团

	2018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	376,853	40,399	206	289	417,747
存放同业及其他					
金融机构款项	22,769	16,780	7,720	1,791	49,060
拆出资金	165,658	9,374	9,147	2,210	186,389
以公允价值计量且其					
变动计入当期损益的					
金融资产	446,476	36,093	1,347	6,756	490,672
买入返售金融资产	34,119	187	-	-	34,306
发放贷款和垫款	2,799,989	113,380	30,154	24,261	2,967,784
债权及权益性投资	1,461,751	93,927	4,917	2,655	1,563,250
长期应收款	86,618	25,504	-	-	112,122
其他资产	144,940	49,175	11,587	34,111	239,813
资产合计	5,539,173	384,819	65,078	72,073	6,061,143
负债：					
向中央银行借款	334,043	-	-	-	334,043
同业及其他金融机构					
存放款项	1,105,480	13,450	5,657	1,112	1,125,699
拆入资金	39,769	79,340	4,373	11,192	134,674
向其他金融机构借款	78,827	45,531	2,372	-	126,730
卖出回购金融资产款	72,601	12,745	-	302	85,648
吸收存款	2,937,402	190,927	20,167	9,385	3,157,881
应付债券	529,628	19,792	-	-	549,420
其他负债	128,190	8,886	947	1,181	139,204
负债合计	5,225,940	370,671	33,516	23,172	5,653,299
头寸净额	313,233	14,148	31,562	48,901	407,844
货币衍生合约	(493)	(576)	833	-	(236)
表外信用承诺	790,849	40,972	2,036	7,220	841,077

2017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	402,256	40,293	175	214	442,938
存放同业及其他					
金融机构款项	35,892	26,228	7,496	5,641	75,257
拆出资金	119,666	13,934	6,450	3,155	143,205
以公允价值计量且其					
变动计入当期损益的					
金融资产	43,644	30,286	303	368	74,601
买入返售金融资产	52,812	-	-	-	52,812
发放贷款和垫款	2,563,333	111,048	30,527	24,880	2,729,788
债权及权益性投资	1,960,359	88,583	4,169	8,185	2,061,296
长期应收款	76,372	24,932	-	-	101,304
其他资产	140,257	54,304	5,421	20,903	220,885
资产合计	5,394,591	389,608	54,541	63,346	5,902,086
负债：					
向中央银行借款	335,173	-	-	-	335,173
同业及其他金融机构					
存放款项	1,119,220	14,483	3,154	1,674	1,138,531
拆入资金	44,635	112,540	3,569	16,718	177,462
向其他金融机构借款	94,080	49,479	3,440	-	146,999
卖出回购金融资产款	104,680	2,842	-	-	107,522
吸收存款	2,750,441	188,439	21,547	5,884	2,966,311
应付债券	484,969	16,958	-	-	501,927
其他负债	127,174	9,563	1,556	56	138,349
负债合计	5,060,372	394,304	33,266	24,332	5,512,274
头寸净额	334,219	(4,696)	21,275	39,014	389,812
货币衍生合约	(4,053)	(2,561)	(219)	-	(6,833)
表外信用承诺	765,392	41,628	5,245	6,977	819,242

民生银行

	2018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	373,814	40,399	206	289	414,708
存放同业及其他金融					
机构款项	14,956	14,923	7,579	1,787	39,245
拆出资金	176,957	14,303	9,308	2,210	202,778
以公允价值计量且其					
变动计入当期损益的					
金融资产	445,450	33,957	1,264	6,756	487,427
买入返售金融资产	26,777	187	-	-	26,964
发放贷款和垫款	2,781,927	113,380	33,478	24,261	2,953,046
债权及权益性投资	1,459,520	88,202	2,569	2,656	1,552,947
其他资产	127,246	20,476	10,164	34,110	191,996
资产合计	5,406,647	325,827	64,568	72,069	5,869,111
负债：					
向中央银行借款	333,500	-	-	-	333,500
同业及其他金融机构					
存放款项	1,111,277	14,863	5,658	1,112	1,132,910
拆入资金	39,529	79,340	4,373	11,192	134,434
卖出回购金融资产款	72,498	11,983	-	302	84,783
吸收存款	2,909,977	191,566	20,357	9,385	3,131,285
应付债券	524,642	19,792	-	-	544,434
其他负债	110,540	5,088	676	1,156	117,460
负债合计	5,101,963	322,632	31,064	23,147	5,478,806
头寸净额	304,684	3,195	33,504	48,922	390,305
货币衍生合约	(493)	(576)	833	-	(236)
表外信用承诺	790,629	36,513	2,036	6,822	836,000

2017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	397,389	40,293	175	214	438,071
存放同业及其他金融 机构款项	12,751	24,563	7,198	5,637	50,149
拆出资金	122,166	13,934	6,450	3,155	145,705
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	43,390	28,199	-	368	71,957
买入返售金融资产	47,855	-	-	-	47,855
发放贷款和垫款	2,545,998	111,048	33,031	24,880	2,714,957
债权及权益性投资	1,957,599	84,692	2,683	8,185	2,053,159
其他资产	120,003	25,225	5,912	20,903	172,043
资产合计	5,247,151	327,954	55,449	63,342	5,693,896
负债：					
向中央银行借款	334,500	-	-	-	334,500
同业及其他金融机构 存放款项	1,126,861	15,480	3,155	1,674	1,147,170
拆入资金	44,635	112,540	3,569	16,718	177,462
卖出回购金融资产款	104,555	2,835	-	-	107,390
吸收存款	2,720,026	188,465	21,646	5,884	2,936,021
应付债券	483,971	16,958	-	-	500,929
其他负债	112,013	5,274	913	34	118,234
负债合计	4,926,561	341,552	29,283	24,310	5,321,706
头寸净额	320,590	(13,598)	26,166	39,032	372,190
货币衍生合约	(4,053)	(2,561)	(219)	-	(6,833)
表外信用承诺	764,846	38,799	5,245	6,977	815,867

(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

2018年6月30日						
注	3个月 以内	3个月 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	410,634	-	-	-	7,113	417,747
存放同业及其他 金融机构款项	43,420	4,994	646	-	-	49,060
拆出资金	67,777	108,322	10,290	-	-	186,389
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的						
金融资产	293,426	139,264	48,776	3,912	5,294	490,672
买入返售金融资产	30,606	3,700	-	-	-	34,306
发放贷款和垫款 (i)	2,282,418	422,005	210,882	52,479	-	2,967,784
债权及权益性投资	215,963	347,193	700,691	299,248	155	1,563,250
长期应收款	112,122	-	-	-	-	112,122
其他资产	21,004	148	19	6	218,636	239,813
资产合计	3,477,370	1,025,626	971,304	355,645	231,198	6,061,143
负债：						
向中央银行借款	124,207	209,836	-	-	-	334,043
同业及其他金融 机构存放款项	923,403	200,296	2,000	-	-	1,125,699
拆入资金	82,167	52,507	-	-	-	134,674
向其他金融机构借款	33,771	60,118	18,568	14,273	-	126,730
卖出回购金融资产款	74,159	11,489	-	-	-	85,648
吸收存款	2,397,691	611,329	148,663	198	-	3,157,881
应付债券	270,604	100,233	79,690	98,893	-	549,420
其他负债	-	1,455	-	-	137,749	139,204
负债合计	3,906,002	1,247,263	248,921	113,364	137,749	5,653,299
利率敏感度缺口总计	(428,632)	(221,637)	722,383	242,281	93,449	407,844

2017 年 12 月 31 日						
注	3 个月 以内	3 个月 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	434,858	-	-	-	8,080	442,938
存放同业及其他 金融机构款项	71,335	3,922	-	-	-	75,257
拆出资金	46,865	90,626	5,714	-	-	143,205
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	13,394	17,709	40,932	1,503	1,063	74,601
买入返售金融资产	50,130	2,682	-	-	-	52,812
发放贷款和垫款 (i)	2,177,749	333,596	176,896	41,547	-	2,729,788
债权及权益性投资	289,294	697,922	689,443	378,999	5,638	2,061,296
长期应收款	101,304	-	-	-	-	101,304
其他资产	9,322	6,198	-	-	205,365	220,885
资产合计	3,194,251	1,152,655	912,985	422,049	220,146	5,902,086
负债：						
向中央银行借款	23,673	311,500	-	-	-	335,173
同业及其他金融 机构存放款项	965,483	171,048	2,000	-	-	1,138,531
拆入资金	144,829	32,633	-	-	-	177,462
向其他金融机构借款	42,377	73,311	18,278	13,033	-	146,999
卖出回购金融资产款	93,188	14,287	47	-	-	107,522
吸收存款	2,309,543	510,302	146,059	407	-	2,966,311
应付债券	227,727	102,464	72,849	98,887	-	501,927
其他负债	-	3,373	-	-	134,976	138,349
负债合计	3,806,820	1,218,918	239,233	112,327	134,976	5,512,274
利率敏感度缺口总计	(612,569)	(66,263)	673,752	309,722	85,170	389,812

(i) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于 2018 年 6 月 30 日余额为人民币 501.68 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 559.77 亿元) 的逾期贷款 (扣除减值损失准备后)。

民生银行

2018年6月30日						
注	3个月 以内	3个月 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	407,777	-	-	-	6,931	414,708
存放同业及其他						
金融机构款项	34,173	4,426	646	-	-	39,245
拆出资金	72,601	119,887	10,290	-	-	202,778
以公允价值计量且其						
变动计入当期损益的						
金融资产	292,065	139,164	48,240	3,912	4,046	487,427
买入返售金融资产	26,964	-	-	-	-	26,964
发放贷款和垫款	(i) 2,273,234	418,567	209,819	51,426	-	2,953,046
债权及权益性投资	215,008	342,002	697,063	298,719	155	1,552,947
其他资产	9,631	-	-	-	182,365	191,996
资产合计	3,331,453	1,024,046	966,058	354,057	193,497	5,869,111
负债:						
向中央银行借款	124,000	209,500	-	-	-	333,500
同业及其他金融						
机构存放款项	930,249	200,661	2,000	-	-	1,132,910
拆入资金	81,927	52,507	-	-	-	134,434
卖出回购金融资产款	73,325	11,458	-	-	-	84,783
吸收存款	2,381,021	605,230	145,029	5	-	3,131,285
应付债券	270,604	100,233	74,704	98,893	-	544,434
其他负债	-	1,366	-	-	116,094	117,460
负债合计	3,861,126	1,180,955	221,733	98,898	116,094	5,478,806
利率敏感度缺口总计	(529,673)	(156,909)	744,325	255,159	77,403	390,305

2017年12月31日						
注	3个月 以内	3个月 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	430,227	-	-	-	7,844	438,071
存放同业及其他 金融机构款项	48,642	1,507	-	-	-	50,149
拆出资金	46,865	93,126	5,714	-	-	145,705
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	11,780	17,709	40,436	1,503	529	71,957
买入返售金融资产	47,855	-	-	-	-	47,855
发放贷款和垫款 (i)	2,167,443	330,703	176,089	40,722	-	2,714,957
债权及权益性投资	287,133	695,114	686,951	378,807	5,154	2,053,159
其他资产	9,322	6,198	-	-	156,523	172,043
资产合计	3,049,267	1,144,357	909,190	421,032	170,050	5,693,896
负债：						
向中央银行借款	23,000	311,500	-	-	-	334,500
同业及其他金融 机构存放款项	973,732	171,438	2,000	-	-	1,147,170
拆入资金	144,829	32,633	-	-	-	177,462
卖出回购金融资产款	93,103	14,287	-	-	-	107,390
吸收存款	2,288,667	504,664	142,684	6	-	2,936,021
应付债券	227,727	102,464	71,851	98,887	-	500,929
其他负债	-	3,373	-	-	114,861	118,234
负债合计	3,751,058	1,140,359	216,535	98,893	114,861	5,321,706
利率敏感度缺口总计	(701,791)	3,998	692,655	322,139	55,189	372,190

(i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于2018年6月30日余额为人民币494.75亿元(2017年12月31日:人民币552.92亿元)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

		2018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) 362,304	55,443	-	-	-	-	417,747
	存放同业及其他金融机构款项	-	37,879	2,213	3,328	4,994	646	49,060
	拆出资金	-	-	25,705	42,072	108,322	10,290	186,389
以公允价值计量且其变动								
	计入当期损益的金融资产	54,155	-	95,052	148,063	139,164	50,724	490,672
	买入返售金融资产	-	-	25,911	4,695	3,700	-	34,306
	发放贷款和垫款	(ii) 42,842	8,055	443,331	247,393	1,007,306	698,453	2,967,784
	债权及权益性投资	2,955	-	43,769	117,790	351,703	749,331	1,563,250
	长期应收款	5,662	581	5,869	5,060	26,236	58,669	112,122
	其他资产	103,747	27,889	23,065	14,897	37,463	25,951	239,813
	资产合计	571,665	129,847	664,915	583,298	1,678,888	1,594,064	6,061,143

	2018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	-	-	16,085	108,122	209,836	-	-	334,043
同业及其他金融机构存放款项	-	195,864	346,281	381,258	200,296	2,000	-	1,125,699
拆入资金	-	-	38,840	43,327	52,507	-	-	134,674
向其他金融机构借款	-	-	13,543	20,228	60,118	18,568	14,273	126,730
卖出回购金融资产款	-	-	49,897	24,262	11,489	-	-	85,648
吸收存款	-	1,330,665	674,642	392,577	611,329	148,663	5	3,157,881
应付债券	-	-	24,631	245,973	100,233	79,690	98,893	549,420
其他负债	5,363	25,927	32,858	28,558	38,754	5,901	1,843	139,204
负债合计	5,363	1,552,456	1,196,777	1,244,305	1,284,562	254,822	115,014	5,653,299
净头寸	566,302	(1,422,609)	(531,862)	(661,007)	394,326	1,339,242	723,452	407,844
衍生金融工具的名义金额	-	-	575,026	655,656	1,105,754	262,378	8,975	2,607,789

		2017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) 408,965	33,973	-	-	-	-	442,938	
	存放同业及其他金融机构款项	-	59,170	6,231	5,934	3,922	-	75,257	
	拆出资金	-	-	28,465	18,400	90,626	5,714	143,205	
以公允价值计量且其变动									
	计入当期损益的金融资产	5,037	-	3,900	5,448	17,780	40,933	74,601	
	买入返售金融资产	400	-	40,189	9,541	2,682	-	52,812	
	发放贷款和垫款	(ii) 49,157	8,536	407,013	239,300	928,326	606,502	2,729,788	
	债权及权益性投资	58,273	-	129,891	87,527	695,069	710,256	2,061,296	
	长期应收款	4,071	-	5,155	5,408	22,107	54,377	101,304	
	其他资产	64,514	21,825	10,982	20,142	42,517	42,330	220,885	
	资产合计	590,417	123,504	631,826	391,700	1,803,029	1,460,112	5,902,086	

	2017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	-	-	-	23,673	311,500	-	-	335,173
同业及其他金融机构存放款项	-	175,494	325,610	464,379	171,048	2,000	-	1,138,531
拆入资金	-	-	85,690	59,139	32,633	-	-	177,462
向其他金融机构借款	-	-	16,265	26,112	73,311	18,278	13,033	146,999
卖出回购金融资产款	-	-	81,332	11,856	14,334	-	-	107,522
吸收存款	4,098	1,371,679	582,424	351,743	510,302	146,059	6	2,966,311
应付债券	-	-	63,989	163,738	102,464	72,849	98,887	501,927
其他负债	4,373	35,169	43,087	17,368	30,996	4,927	2,429	138,349
负债合计	8,471	1,582,342	1,198,397	1,118,008	1,246,588	244,113	114,355	5,512,274
净头寸	581,946	(1,458,838)	(566,571)	(726,308)	556,441	1,215,999	787,143	389,812
衍生金融工具的名义金额	-	-	513,820	456,739	809,650	176,333	10,230	1,966,772

民生银行

		2018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) 359,867	54,841	-	-	-	-	414,708	
	存放同业及其他金融机构款项	-	33,142	208	823	4,426	646	39,245	
	拆出资金	-	-	30,336	42,265	119,887	10,290	202,778	
以公允价值计量且其变动									
	计入当期损益的金融资产	51,526	-	95,052	147,871	139,164	50,300	487,427	
	买入返售金融资产	-	-	23,584	3,380	-	-	26,964	
	发放贷款和垫款	(ii) 42,333	7,853	442,314	248,675	998,727	695,843	2,953,046	
	债权及权益性投资	2,573	-	43,209	117,384	346,512	745,723	1,552,947	
	其他资产	62,377	22,599	21,986	14,291	36,423	27,028	191,996	
	资产合计	518,676	118,435	656,689	574,689	1,645,139	1,529,830	5,869,111	

	2018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	-	-	16,000	108,000	209,500	-	-	333,500
同业及其他金融机构存放款项	-	200,459	347,878	381,912	200,661	2,000	-	1,132,910
拆入资金	-	-	38,600	43,327	52,507	-	-	134,434
卖出回购金融资产款	-	-	49,107	24,218	11,458	-	-	84,783
吸收存款	-	1,317,138	672,956	390,927	605,230	145,029	5	3,131,285
应付债券	-	-	24,631	245,973	100,233	74,704	98,893	544,434
其他负债	1,924	24,404	29,332	23,613	32,136	4,347	1,704	117,460
负债合计	1,924	1,542,001	1,178,504	1,217,970	1,211,725	226,080	100,602	5,478,806
净头寸	516,752	(1,423,566)	(521,815)	(643,281)	433,414	1,303,750	725,051	390,305
衍生金融工具的名义金额	-	-	574,722	655,656	1,105,754	261,716	8,309	2,606,157

		2017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) 406,439	31,632	-	-	-	-	438,071	
	存放同业及其他金融机构款项	-	40,022	4,767	3,853	1,507	-	50,149	
	拆出资金	-	-	28,465	18,400	93,126	5,714	145,705	
以公允价值计量且其变动									
	计入当期损益的金融资产	2,961	-	3,900	5,448	17,709	40,436	71,957	
	买入返售金融资产	400	-	40,189	7,266	-	-	47,855	
	发放贷款和垫款	(ii) 48,670	8,325	405,881	239,934	919,478	604,151	2,714,957	
	债权及权益性投资	57,647	-	128,769	86,630	692,261	707,764	2,053,159	
	其他资产	34,426	18,022	9,858	17,249	36,856	38,535	172,043	
	资产合计	550,543	98,001	621,829	378,780	1,760,937	1,396,600	5,693,896	

	2017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	-	-	-	23,000	311,500	-	-	334,500
同业及其他金融机构存放款项	-	179,365	328,111	466,256	171,438	2,000	-	1,147,170
拆入资金	-	-	85,690	59,139	32,633	-	-	177,462
卖出回购金融资产款	-	-	81,305	11,798	14,287	-	-	107,390
吸收存款	-	1,360,251	578,980	349,436	504,664	142,684	6	2,936,021
应付债券	-	-	63,989	163,738	102,464	71,851	98,887	500,929
其他负债	811	31,968	36,050	16,120	27,118	3,848	2,319	118,234
负债合计	811	1,571,584	1,174,125	1,089,487	1,164,104	220,383	101,212	5,321,706
净头寸	549,732	(1,473,583)	(552,296)	(710,707)	596,833	1,176,217	785,994	372,190
衍生金融工具的名义金额	-	-	513,820	456,439	809,650	175,491	9,285	1,964,685

- (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

	2018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	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	55,613	-	-	-	363,570	419,183
存放同业及其他金融机构 款项	40,140	3,353	5,160	650	-	49,303
拆出资金	25,761	42,481	112,337	11,126	-	191,705
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	95,378	149,656	144,188	56,121	63,741	509,084
买入返售金融资产	25,923	4,721	3,836	-	-	34,480
发放贷款和垫款	528,578	274,449	1,099,664	911,520	894,419	3,708,630
债权及权益性投资	57,665	128,661	397,673	855,518	323,982	1,763,499
长期应收款	6,549	5,488	28,720	68,363	21,594	130,714
金融资产，其他	146,589	7,339	22,059	22,874	6,778	205,639
金融资产合计 (预期到期日)	982,196	616,148	1,813,637	1,926,172	1,674,084	7,012,237
金融负债：						
向中央银行借款	16,103	108,689	213,492	-	-	338,284
同业及其他金融机构存放 款项	542,685	384,136	204,357	2,291	-	1,133,469
拆入资金	38,876	43,522	53,649	-	-	136,047
向其他金融机构借款	13,579	20,545	61,944	20,159	18,768	134,995
卖出回购金融资产款	49,941	24,365	11,650	-	-	85,956
吸收存款	2,001,471	394,484	620,120	160,843	3,416	3,180,334
应付债券	24,681	247,946	102,618	85,180	136,597	597,022
金融负债，其他	6,836	11,607	12,377	2,506	4,467	37,793
金融负债合计 (合同到期日)	2,694,172	1,235,294	1,280,207	270,979	163,248	5,643,900

	2017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	33,973	-	-	-	408,983	442,956
存放同业及其他						
金融机构款项	69,427	1,942	3,998	-	-	75,367
拆出资金	28,506	18,526	94,092	6,071	-	147,195
以公允价值计量且其						
变动计入当期损益的						
金融资产	4,062	5,868	19,632	45,855	4,537	79,954
买入返售金融资产	40,212	10,055	2,790	-	-	53,057
发放贷款和垫款	493,900	263,824	1,005,255	780,893	824,567	3,368,439
债权及权益性投资	131,134	91,274	749,965	812,223	473,839	2,258,435
长期应收款	5,454	5,986	24,847	64,485	20,721	121,493
金融资产，其他	32,835	20,392	42,754	42,330	83,090	221,401
金融资产合计						
(预期到期日)	839,503	417,867	1,943,333	1,751,857	1,815,737	6,768,297
金融负债：						
向中央银行借款	-	23,799	318,061	-	-	341,860
同业及其他金融						
机构存放款项	500,907	468,967	176,288	2,327	-	1,148,489
拆入资金	85,762	59,376	33,065	-	-	178,203
向其他金融机构借款	16,301	26,317	75,498	20,033	17,032	155,181
卖出回购金融资产款	81,833	8,741	14,566	49	-	105,189
吸收存款	1,951,759	352,758	518,232	156,276	3,379	2,982,404
应付债券	64,137	165,104	109,034	74,207	139,256	551,738
金融负债，其他	17,249	3,161	7,108	2,106	4,999	34,623
金融负债合计						
(合同到期日)	2,717,948	1,108,223	1,251,852	254,998	164,666	5,497,687

民生银行

	2018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	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	55,009	-	-	-	361,126	416,135
存放同业及其他						
金融机构款项	33,396	831	4,582	650	-	39,459
拆出资金	30,398	42,676	124,374	11,126	-	208,574
以公允价值计量且其变动计入当期损益的						
金融资产	95,378	149,656	144,172	56,113	63,741	509,060
买入返售金融资产	23,589	3,393	-	-	-	26,982
发放贷款和垫款	526,849	272,408	1,091,085	908,911	891,315	3,690,568
债权及权益性投资	56,133	125,403	382,473	852,583	323,971	1,740,563
金融资产，其他	98,850	6,733	21,046	23,951	7,281	157,861
金融资产合计						
(预期到期日)	919,602	601,100	1,767,732	1,853,334	1,647,434	6,789,202
金融负债：						
向中央银行借款	16,018	108,567	213,150	-	-	337,735
同业及其他金融						
机构存放款项	548,879	384,796	204,729	2,291	-	1,140,695
拆入资金	38,636	43,522	53,649	-	-	135,807
卖出回购金融资产款	49,151	24,320	11,617	-	-	85,088
吸收存款	1,989,452	392,749	614,197	156,986	6	3,153,390
应付债券	24,681	247,946	102,618	79,524	136,597	591,366
金融负债，其他	5,649	8,911	11,279	2,281	1,085	29,205
金融负债合计						
(合同到期日)	2,672,466	1,210,811	1,211,239	241,082	137,688	5,473,286

	2017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	406,457	-	-	-	31,632	438,089
存放同业及其他						
金融机构款项	44,791	3,865	1,526	-	-	50,182
拆出资金	28,506	18,526	96,668	6,071	-	149,771
以公允价值计量且其						
变动计入当期损益的						
金融资产	4,062	5,865	19,606	45,337	4,714	79,584
买入返售金融资产	40,212	7,750	-	-	-	47,962
发放贷款和垫款	492,070	261,954	996,408	778,542	822,131	3,351,105
债权及权益性投资	131,023	91,206	749,722	811,236	473,160	2,256,347
金融资产，其他	27,909	17,499	37,093	38,535	51,523	172,559
金融资产合计						
(预期到期日)	<u>1,175,030</u>	<u>406,665</u>	<u>1,901,023</u>	<u>1,679,721</u>	<u>1,383,160</u>	<u>6,545,599</u>
金融负债：						
向中央银行借款	-	23,122	318,061	-	-	341,183
同业及其他金融						
机构存放款项	507,284	470,859	176,688	2,327	-	1,157,158
拆入资金	85,762	59,376	33,065	-	-	178,203
卖出回购金融资产款	81,805	8,683	14,566	-	-	105,054
吸收存款	1,939,429	350,766	511,348	153,104	7	2,954,654
应付债券	64,137	165,104	109,034	73,088	139,256	550,619
金融负债，其他	16,994	1,167	6,895	1,581	1,538	28,175
金融负债合计						
(合同到期日)	<u>2,695,411</u>	<u>1,079,077</u>	<u>1,169,657</u>	<u>230,100</u>	<u>140,801</u>	<u>5,315,046</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

	2018年6月30日					
	1个月以内	1至3个月	3个月			合计
			至1年	1至5年	5年以上	
利率类衍生产品	(9)	1	(26)	(321)	(5)	(360)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(9)	1	(26)	(320)	(5)	(359)

	2017年12月31日					
	1个月以内	1至3个月	3个月			合计
			至1年	1至5年	5年以上	
利率类衍生产品	(5)	5	(4)	(17)	10	(11)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(5)	5	(4)	(16)	10	(10)

民生银行

	2018年6月30日					
	1个月以内	1至3个月	3个月			合计
			至1年	1至5年	5年以上	
利率类衍生产品	(9)	-	(30)	(338)	(13)	(390)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(9)	-	(30)	(337)	(13)	(389)

	2017年12月31日					
	1个月以内	1至3个月	3个月			合计
			至1年	1至5年	5年以上	
利率类衍生产品	(5)	4	(7)	(34)	-	(42)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(5)	4	(7)	(33)	-	(41)

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：货币远期、货币掉期和货币期权；
- 贵金属类衍生产品：贵金属远期、掉期和期权；
- 其他类衍生产品：期货和股权衍生工具等。

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

民生银行集团

	2018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	(399,742)	(409,915)	(713,602)	(15,063)	-	(1,538,322)
- 现金流入	400,067	410,363	712,578	15,078	-	1,538,086
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(48,517)	(17,036)	(66,852)	(6,799)	-	(139,204)
- 现金流入	48,159	17,028	66,776	6,799	-	138,762
其他						
- 现金流出	(9,959)	-	(5,766)	-	-	(15,725)
- 现金流入	9,959	-	5,798	-	-	15,757
现金流出合计	(458,218)	(426,951)	(786,220)	(21,862)	-	(1,693,251)
现金流入合计	458,185	427,391	785,152	21,877	-	1,692,605

	2017年12月31日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(434,438)	(324,897)	(505,028)	(9,918)	-	(1,274,281)
- 现金流入	433,512	321,146	502,733	10,057	-	1,267,448
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(15,286)	(23,037)	(56,960)	-	-	(95,283)
- 现金流入	12,105	22,128	53,023	-	-	87,256
其他						
- 现金流出	(36)	-	(18,352)	-	-	(18,388)
- 现金流入	36	27	18,361	-	-	18,424
现金流出合计	<u>(449,760)</u>	<u>(347,934)</u>	<u>(580,340)</u>	<u>(9,918)</u>	<u>-</u>	<u>(1,387,952)</u>
现金流入合计	<u>445,653</u>	<u>343,301</u>	<u>574,117</u>	<u>10,057</u>	<u>-</u>	<u>1,373,128</u>

民生银行

	2018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	(399,742)	(409,915)	(713,602)	(15,063)	-	(1,538,322)
- 现金流入	400,067	410,363	712,578	15,078	-	1,538,086
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(48,517)	(17,036)	(66,852)	(6,799)	-	(139,204)
- 现金流入	48,159	17,028	66,776	6,799	-	138,762
其他						
- 现金流出	(9,959)	-	(5,766)	-	-	(15,725)
- 现金流入	9,959	-	5,771	-	-	15,730
现金流出合计	<u>(458,218)</u>	<u>(426,951)</u>	<u>(786,220)</u>	<u>(21,862)</u>	<u>-</u>	<u>(1,693,251)</u>
现金流入合计	<u>458,185</u>	<u>427,391</u>	<u>785,125</u>	<u>21,877</u>	<u>-</u>	<u>1,692,578</u>

	2017年12月31日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(434,438)	(324,897)	(505,028)	(9,918)	-	(1,274,281)
- 现金流入	433,512	321,146	502,733	10,057	-	1,267,448
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(15,286)	(23,037)	(56,960)	-	-	(95,283)
- 现金流入	12,105	22,128	53,023	-	-	87,256
其他						
- 现金流出	(36)	-	(18,352)	-	-	(18,388)
- 现金流入	36	-	18,361	-	-	18,397
现金流出合计	<u>(449,760)</u>	<u>(347,934)</u>	<u>(580,340)</u>	<u>(9,918)</u>	<u>-</u>	<u>(1,387,952)</u>
现金流入合计	<u>445,653</u>	<u>343,274</u>	<u>574,117</u>	<u>10,057</u>	<u>-</u>	<u>1,373,101</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

	2018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	477,075	-	-	477,075
开出信用证	107,349	296	-	107,645
开出保函	91,912	46,410	3,884	142,206
未使用的信用卡额度	105,807	-	-	105,807
资本性支出承诺	3,955	13,107	18	17,080
经营租赁承诺	2,979	9,095	1,764	13,838
不可撤销贷款承诺	444	1,709	1,334	3,487
融资租赁承诺	3,394	1,463	-	4,857
合计	<u>792,915</u>	<u>72,080</u>	<u>7,000</u>	<u>871,995</u>

	2017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	461,630	-	-	461,630
开出信用证	106,766	757	-	107,523
开出保函	96,631	42,360	2,938	141,929
未使用的信用卡额度	100,714	-	-	100,714
资本性支出承诺	4,515	14,601	-	19,116
经营租赁承诺	3,441	8,219	2,343	14,003
不可撤销贷款承诺	680	2,277	1,329	4,286
融资租赁承诺	3,158	2	-	3,160
合计	777,535	68,216	6,610	852,361

民生银行

	2018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	476,865	-	-	476,865
开出信用证	107,349	296	-	107,645
开出保函	91,902	46,410	3,884	142,196
未使用的信用卡额度	105,807	-	-	105,807
资本性支出承诺	290	119	18	427
经营租赁承诺	2,925	8,994	1,737	13,656
不可撤销贷款承诺	444	1,709	1,334	3,487
合计	785,582	57,528	6,973	850,083

	2017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	461,419	-	-	461,419
开出信用证	106,766	757	-	107,523
开出保函	96,627	42,360	2,938	141,925
未使用的信用卡额度	100,714	-	-	100,714
资本性支出承诺	456	173	-	629
经营租赁承诺	3,342	8,082	2,315	13,739
不可撤销贷款承诺	680	2,277	1,329	4,286
合计	770,004	53,649	6,582	830,235

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 workplaces 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行为提升操作风险管理水平，完成对三大工具、管理流程及报告体系的优化；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 国别风险

本集团面临国别风险。本集团国别风险主要来源于境外信贷业务、债券投资、票据业务、同业融资、金融衍生交易、境外租赁业务、投资银行业务、证券投资、设立境外机构等业务。

本集团将国别风险管理纳入全面风险管理体系，服从并服务于集团发展战略目标。本集团通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评估与评级、设定国别风险限额并开展监控、完善国别风险审核流程、建立国别风险准备金计提政策等。

6 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《商业银行资本管理办法（试行）》附件 2 要求确定，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:

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
核心一级资本充足率	8.64%	8.63%
一级资本充足率	8.87%	8.88%
资本充足率	11.86%	11.85%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
实收资本	43,782	36,485
资本公积可计入部分	57,457	64,753
盈余公积	34,914	34,914
一般风险准备	74,304	74,168
未分配利润	178,090	163,420
少数股东资本可计入部分	7,152	6,750
其他	(1,397)	(4,662)
总核心一级资本	394,302	375,828

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
总核心一级资本	394,302	375,828
核心一级资本调整项目	(1,228)	(1,204)
核心一级资本净额	393,074	374,624
其他一级资本	10,844	10,790
一级资本净额	403,918	385,414
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	98,894	98,887
超额贷款损失准备	35,114	28,300
少数股东资本可计入部分	1,826	1,800
二级资本调整项目	-	-
二级资本净额	135,834	128,987
资本净额	539,752	514,401
信用风险加权资产	4,191,414	3,998,394
市场风险加权资产	81,513	63,112
操作风险加权资产	278,756	278,756
总风险加权资产	4,551,683	4,340,262

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 2018 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

	2018年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
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	25,578	50,444	1,838	77,860
- 权益投资	4,678	414	4,180	9,272
- 投资基金	47,982	-	-	47,982
- 资产管理计划	-	142,664	-	142,664
- 理财产品	-	212,894	-	212,894
以公允价值计量且其变动计入其				
他综合收益的金融资产				
- 债券投资	50,627	311,874	180	362,681
- 权益投资	-	-	155	155
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的				
发放贷款和垫款	-	100,802	-	100,802
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,912	-	1,912
- 货币衍生工具	-	20,835	-	20,835
- 其他	20	11,568	27	11,615
合计	128,885	853,407	6,380	988,672
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	-	(553)	-	(553)
- 货币衍生工具	-	(20,071)	-	(20,071)
- 其他	(15)	(1,697)	-	(1,712)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(584)	(871)	-	(1,455)
合计	(599)	(23,192)	-	(23,791)

	2017年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
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	23,076	39,213	-	62,289
- 权益投资	532	-	531	1,063
- 投资基金	1,314	-	-	1,314
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	251	6,952	72	7,275
- 投资基金	2,432	-	228	2,660
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,050	-	1,050
- 货币衍生工具	-	11,298	-	11,298
- 其他	26	6,333	27	6,386
可供出售金融资产				
- 债券投资	59,740	262,203	56	321,999
- 权益投资	1,067	358	4,061	5,486
- 投资基金	51,252	-	-	51,252
合计	139,690	327,407	4,975	472,072
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	-	(315)	-	(315)
- 货币衍生工具	-	(16,321)	-	(16,321)
- 其他	(18)	(1,422)	-	(1,440)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
	(777)	(2,596)	-	(3,373)
合计	(795)	(20,654)	-	(21,449)

民生银行

	2018年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
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	25,578	49,908	1,747	77,233
- 权益投资	4,205	415	3,404	8,024
- 投资基金	47,274	-	-	47,274
- 资产管理计划	-	142,002	-	142,002
- 理财产品	-	212,894	-	212,894
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产				
- 债券投资	50,627	308,084	180	358,891
- 权益投资	-	-	155	155
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的				
发放贷款和垫款				
	-	100,140	-	100,140
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,900	-	1,900
- 货币衍生工具	-	20,835	-	20,835
- 其他	20	11,568	-	11,588
合计	127,704	847,746	5,486	980,936
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	-	(533)	-	(533)
- 货币衍生工具	-	(20,071)	-	(20,071)
- 其他	(15)	(1,697)	-	(1,712)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
	(495)	(871)	-	(1,366)
合计	(510)	(23,172)	-	(23,682)

	2017年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
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	22,579	39,213	-	61,792
- 权益投资	529	-	-	529
- 投资基金	-	-	-	-
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	251	6,953	-	7,204
- 投资基金	2,432	-	-	2,432
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,039	-	1,039
- 货币衍生工具	-	11,298	-	11,298
- 其他	26	6,333	-	6,359
可供出售金融资产				
- 债券投资	58,828	262,080	56	320,964
- 权益投资	611	358	4,061	5,030
- 投资基金	51,196	-	-	51,196
合计	136,452	327,274	4,117	467,843
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	-	(296)	-	(296)
- 货币衍生工具	-	(16,321)	-	(16,321)
- 其他	(18)	(1,422)	-	(1,440)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
	(777)	(2,596)	-	(3,373)
合计	(795)	(20,635)	-	(21,430)

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

第三公允价值层级本期期初至本期期末的变动情况如下表所示：

民生银行集团

	截至2018年6月30日止6个月期间				
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的		以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产		
	衍生金融资产	金融资产	债券投资	权益工具	资产合计
2018年1月1日	27	5,607	178	155	5,967
- (损失) / 收益	-	(1,694)	2	-	(1,692)
- 其他综合收益	-	-	-	-	-
购入	-	1,817	-	-	1,817
新增	-	288	-	-	288
2018年6月30日	27	6,018	180	155	6,380
6月30日持有的资产 / 负债中合计计入利润表 中的(损失) / 收益	-	(1,390)	5	9	(1,376)

	2017年					
	持有作 交易用途的		指定以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的	可供出售金融资产		资产合计
	衍生 金融资产	金融资产	金融资产	债券投资	权益工具	
2017年1月1日	84	472	-	14	3,911	4,481
- (损失) / 收益	-	(28)	20	19	-	11
- 其他综合收益	-	-	-	(22)	(16)	(38)
购入	27	87	71	-	769	954
新增	-	-	209	45	-	254
结算	(84)	-	-	-	(603)	(687)
2017年12月31日	27	531	300	56	4,061	4,975
12月31日持有的资产 / 负债中合计计入利润表 中的(损失) / 收益	-	(28)	20	27	-	19

民生银行

	截至2018年6月30日止6个月期间				
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的		以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产		
	衍生金融资产	金融资产	债券投资	权益投资	资产合计
2018年1月1日	-	4,964	178	155	5,297
- (损失) / 收益	-	(1,700)	2	-	(1,698)
- 其他综合收益	-	-	-	-	-
购入	-	1,599	-	-	1,599
新增	-	288	-	-	288
2018年6月30日	-	5,151	180	155	5,486
6月30日持有的资产 / 负债中合计计入利润表 中的(损失) / 收益	-	(1,405)	5	9	(1,391)

	2017年					
	衍生 金融资产	持有作 交易用途的 金融资产	指定以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的	可供出售金融资产		
			金融资产	债券投资	权益工具	
			金融资产	金融资产	资产合计	
2017年1月1日	-	-	-	14	3,308	3,322
- 收益	-	-	-	19	-	19
- 其他综合收益	-	-	-	(22)	(16)	(38)
购入	-	-	-	-	769	769
新增	-	-	-	45	-	45
2017年12月31日	-	-	-	56	4,061	4,117
12月31日持有的资产 / 负债中合计计入利润表 中的收益	-	-	-	27	-	27

3. 层级之间转换

截至2018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 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融资产及应收款项类投资

以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融资产及应收款项类投资所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 以摊余成本计量的债券金融资产、持有至到期投资及以成本计量的可供出售权益投资

以摊余成本计量的债券金融资产、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以摊余成本计量的金融资产、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

	2018年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,200,414	1,199,263	-	1,199,263	-
发放贷款及垫款	2,866,982	3,349,419	-	3,349,419	-
合计	4,067,396	4,548,682	-	4,548,682	-
金融负债					
吸收存款	3,157,881	3,180,334	-	3,180,334	-
应付债券	549,420	544,649	-	544,649	-
合计	3,707,301	3,724,983	-	3,724,983	-

	2017年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
可供出售权益投资	152	152	-	-	152
应收款项投资	974,163	971,020	-	971,020	-
发放贷款及垫款	2,729,788	3,144,570	-	3,144,570	-
持有至到期投资	708,244	679,333	-	679,333	-
合计	4,412,347	4,795,075	-	4,794,923	152
金融负债					
吸收存款	2,966,311	2,982,404	-	2,982,404	-
应付债券	501,927	497,864	-	497,864	-
合计	3,468,238	3,480,268	-	3,480,268	-

民生银行

	2018年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,193,901	1,192,750	-	1,192,750	-
发放贷款及垫款	2,852,906	3,330,787	-	3,330,787	-
合计	4,046,807	4,523,537	-	4,523,537	-
金融负债					
吸收存款	3,131,285	3,153,390	-	3,153,390	-
应付债券	544,434	539,647	-	539,647	-
合计	3,675,719	3,693,037	-	3,693,037	-
2017年12月31日					
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
可供出售权益投资	125	125	-	-	125
应收款项投资	967,600	964,457	-	964,457	-
发放贷款及垫款	2,714,957	3,126,373	-	3,126,373	-
持有至到期投资	708,244	679,333	-	679,333	-
合计	4,390,926	4,770,288	-	4,770,163	125
金融负债					
吸收存款	2,936,021	2,954,654	-	2,954,654	-
应付债券	500,929	496,867	-	496,867	-
合计	3,436,950	3,451,521	-	3,451,521	-

十三 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十四 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2018年6月30日止6个月期间				
	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	6月30日
金融资产：					
贵金属	20,551	(718)	-	-	9,422
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	577,388	119	-	-	490,672
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	89,022	-	(315)	(157)	100,802
衍生金融资产	18,734	15,613	46	-	34,362
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	345,207	-	(3,258)	90	362,836
合计	1,050,902	15,014	(3,527)	(67)	998,094
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	(3,373)	(2)	-	-	(1,455)
衍生金融负债	(18,076)	(4,260)	-	-	(22,336)
合计	(21,449)	(4,262)	-	-	(23,791)

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2018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	20,814	(718)	-	-	9,609
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	36,077	(1,099)	-	-	44,196
衍生金融资产	6,836	(2,771)	-	-	4,065
发放贷款和垫款	166,455	-	(27)	(680)	167,795
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融资产	80,418	-	(1,937)	31	85,826
以摊余成本计量的					
金融资产	14,927	-	-	(130)	15,673
其他金融资产	130,746	-	-	(88)	194,806
合计	456,273	(4,588)	(1,964)	(867)	521,970
金融负债：					
衍生金融负债	(2,846)	221	-	-	(2,625)
其他金融负债	(396,140)	(2)	-	-	(424,734)
合计	(398,986)	219	-	-	(427,359)

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2018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	
	2018年	2017年
政府补助	77	119
捐赠支出	(6)	(15)
非流动资产处置损益净额	(9)	(4)
其他非经常性损益净额	(214)	149
非经常性损益所得税的影响额	(13)	(70)
非经常性损益税后影响净额	(165)	179
其中: 影响母公司净利润的非经常性损益	(179)	159
影响少数股东损益的非经常性损益	14	20

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	
	2018年	2017年	2018年	2017年 (已重述)	2018年	2017年 (已重述)
归属于公司普通股股东的						
净利润	15.81%	16.23%	0.68	0.64	0.68	0.64
扣除非经常性损益后归属于						
公司普通股股东的净利润	15.91%	16.14%	0.68	0.64	0.68	0.64

注：加权平均净资产收益率为年化后数据。