



(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

A 股股票代码: 600016



2023

中期报告

# 重要提示

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

本半年度报告于2023年8月30日由本行第八届董事会第三十九次会议审议通过。会议应到董事18名，现场出席董事6名，电话或视频连线出席董事12名。本行8名监事列席本次会议。

本行半年度财务报告未经审计。

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

本行2023年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

除特别说明外，本半年度报告货币金额以人民币列示。

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

重大风险提示：本行不存在可预见的重大风险。可能面临的风险请参见本报告“第三章管理层讨论与分析”中“十三、前景展望(二)可能面临的风险”部分。



# 目录

重要提示	
目录	1
释义	2
本行发展战略及核心竞争力	4
第一章 公司基本情况简介	6
第二章 会计数据和财务指标摘要	8
第三章 管理层讨论与分析	12
一、总体经营概况	12
二、所处行业情况	13
三、利润表主要项目分析	14
四、资产负债表主要项目分析	22
五、贷款质量分析	27
六、资本充足率分析	33
七、流动性相关指标	36
八、分部报告	37
九、其他财务信息	39
十、经营中关注的重点问题	42
十一、主要业务回顾	45
十二、风险管理	67
十三、前景展望	74
第四章 股份变动及股东情况	75
第五章 优先股相关情况	84
第六章 公司治理	87
第七章 环境和社会责任	99
第八章 重要事项	101
第九章 信息披露索引	108
第十章 备查文件目录	110
财务报告	113



## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义。

本行、本公司、中国民生银行、民生银行	指	中国民生银行股份有限公司
本集团	指	本行及附属公司
民生金租	指	民生金融租赁股份有限公司
民生加银基金	指	民生加银基金管理有限公司
民生加银资管	指	民生加银资产管理有限公司
民银国际	指	民生商银国际控股有限公司
民生理财	指	民生理财有限责任公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
原中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会
原中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
原中国保监会	指	原中国保险监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
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

## 释义

证券及期货条例	指	证券及期货条例(香港法例第571章)
《标准守则》	指	香港《上市规则》附录10上市发行人董事进行证券交易的标准守则
《公司章程》	指	《中国民生银行股份有限公司章程》
报告期	指	2023年1月1日至2023年6月30日

# 本行发展战略及核心竞争力

## 一、本行发展战略

### (一) 发展目标

特色鲜明、持续创新、价值成长、稳健经营的一流商业银行

### (二) 战略目标

2021-2025年战略期分为两个发展阶段。第一阶段(2021-2022年)为基础夯实期,通过打基础、固本源,实现增长方式转型;第二阶段(2023-2025年)为持续增长期,通过强能力、提质效,提升市场竞争优势,实现高质量、可持续发展。

### (三) 战略定位

**民营企业的银行。**坚守民生银行多年来的客户定位与战略选择,保持鲜明特色不变。继续发挥市场化体制机制优势,全面支持实体经济发展,努力成为民企客户服务最好的银行,尤其在中小微金融服务领域树立金字招牌,真正践行“服务大众、情系民生”的使命。

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

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

### (四) 发展策略

2023年是本行《五年发展规划(2021-2025)》进入第二阶段“持续增长期”的承前启后之年。本行将坚持把高质量发展作为首要任务,深入贯彻“12345”经营发展策略。在客户、行业、产品以及资源配置上进一步聚焦,突出重点,打造特色,形成差异化战略竞争优势。做深做透存量业务,抢抓增量业务机会,加快资产投放,进一步提升客户服务水平,实现全行高质量发展。

**“一”条主线,**即坚持“民营企业的银行、敏捷开放的银行、用心服务的银行”三大战略定位不动摇,全面落实“以客户为中心”理念,实现“高质量收入提升”经营主线。

**“两”大突破,**即在优质资产投放、负债质量提高两个方面实现突破。在深化客群经营,为客户创造价值过程中,实现资产端结构优化、规模扩张、收益提高;保持存款与贷款协调发展,强化核心负债支撑,优化负债期限结构和客户结构,加强成本管控。

**“三”驾马车,**即强化零售增量提效、对公综合开发、金融市场专业化经营,助力收入提升。围绕零售大众、财富、私银客户,差异化配置金融产品和权益体系,深耕出行、电商、汽车消费等场景金融,强化信用卡业务与分行协同,做大交易结算规模,提高零售经营成效;加快推动战客增量扩容,成为核心企业生态圈、产业链、特色园区等场景化中小客户的“主办行”,加强链上公私联动和协同营销,实现对公生态圈大中小微零售一体化综合开发;完善金融同业客群一体化营销模式,扩大同业结算和托管资金沉淀,抓住市场机会提升金融市场业务收入。

## 本行发展战略及核心竞争力

**“四”轮驱动**，即通过重点客群深度经营、重点业务前瞻布局、风险合规前移赋能、数字生态敏捷创新，驱动本行实现高质量发展。深化客群分层分类经营，推进战客、中小、小微、机构、零售、同业六大客群突破，提升大中小微零售一体化综合经营成效；以交易银行综合产品运用、生态金融重点项目等为突破口，加快债券、票据、供应链、代客、财富管理、消贷、信用卡、国际业务等八大业务布局与创新；风险合规同客户体验统一，贴近市场与客户，深化授信审批改革与营销体系改革融合，促进合规管理与稳健展业协调发展；加快数字化转型，围绕场景金融持续创新生态银行商业模式，围绕数据赋能持续提高智慧银行服务质效，加强科技数据赋能业务创新发展。

**“五”位一体**，即构建资源配置、流程优化、考核激励、协同文化、督导检视的支持保障体系，确保各项政策有效衔接与协同配合，推动五年发展规划第二阶段开好局、稳起步。坚持“质量第一、效益优先、规模适度、资金资产相匹配”原则，将风险、资本、规模和收益紧密衔接，保证增量、增收、增值链条顺畅传导；基于问题导向和客户视角，建立常态化的流程管理机制，对关键流程进行端到端检视；围绕基础客户开发、业务结构优化、经营效益提升，充分发挥综合绩效考核指挥棒作用；强化全行敏捷协同机制，促进一体化业务协同，围绕客户需求打造高效的综合服务模式；完善全流程战略闭环管理机制，落实战略执行与督导。

## 二、核心竞争力

**战略落地释放新效能**。坚定落实新发展理念，深入贯彻五年发展规划。持续夯实“民营企业的银行”，立足“服务大众、情系民生”的使命担当，布局实体经济优质赛道，加大对民企客户、小微企业和零售客群的金融支持力度。加快构建“敏捷开放的银行”，全面提升数字化能力，重塑价值创造体系，从布网点变成布场景，从抢存贷变成抢痛点，从拼人海变成拼科技，打造“第二增长曲线”。深入践行“用心服务的银行”，深度理解客户需求，持续完善业务模式、管理流程和配套体制机制，不断提升客户服务的“温度”，与客户融为一体、共同成长、共创价值。

**模式转型打造新动力**。深入落实国家战略，提升制造业、绿色金融服务能力，加快布局新能源、专精特新等领域，大力发展普惠金融，助力乡村振兴，加强保供保畅、新市民、适老等服务，构建新发展动能。深化客群分层分类经营，加强集团内容群开发和产品协同，围绕战略客户生态圈、零售与财富生态圈，提升大中小微零售一体化综合经营成效。强化风险管控效能，通过差异化授权、流程优化，加强预警管理、资金流监控，持续提升风险管理效能。加速智能风控体系建设，提高风险管理数字化、线上化、智能化水平。

**管理效率实现新提升**。加强各项改革工作统筹和政策配套，形成改革红利乘数效应。重塑端到端客户旅程，建立常态化的流程管理机制，从业务链条起点出发，强调全员协同、全流程贯通、全渠道数据联通，实现对客户、产品、渠道的一体化构建。优化经营管理体制机制，强化顶层决策，各项配套政策同向发力，持续加大对改革转型和战略重点领域、重点区域资源支持。提升协同水平，落地敏捷组织机制，强化改革配套机制协同效应，推动重点业务、重点区域关键项目落地。

**客户服务涌现新体验**。强化生态银行建设，深化敏捷开放模式，搭建泛生活大众场景和个性化特色场景，为客户提供便捷的线上信贷产品和综合金融服务。深化智慧银行建设，充分运用数字化技术与工具，打造智慧营销大脑，开发零售质控监测预警系统，构建小微自动化评审体系，有效防范金融风险。全面推进网点转型升级，着力搭建全能行员服务模式，协同完善远程赋能与智慧厅堂改造，三位一体推动网点高质量服务。完善“一个民生”综合服务能力，不断深化一体化产品服务创新，优化关键业务流程，加强集中运营服务平台管理，切实提高客户体验。

**改革发展树立新文化**。不断增强战略信心，以新理念、新文化引领新发展。坚持以客户需求为导向，以客户体验为优先，以客户价值为驱动，将“以客户为中心”理念融入本行经营管理各环节。坚持长期主义发展理念，深入改变以短期业绩为导向的线性激励机制，持续推动人力资源和财务资源管理机制改革，用长效机制激励人。建设“简单、务实、高效”企业文化，推动文化融入业务发展与经营管理，提升高质量发展凝聚力。

## 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： 高迎欣
- 三、 公司授权代表： 解植春、黄慧儿
- 四、 董事会秘书： 白丹  
联席公司秘书： 白丹、黄慧儿  
证券事务代表： 王洪刚
- 五、 联系地址： 中国北京市西城区复兴门内大街2号  
邮政编码： 100031  
联系电话： 86-10-58560975；86-10-58560824  
传真： 86-10-58560720  
电子信箱： cmbc@cmbc.com.cn  
全行服务监督电话： 86-95568  
信用卡服务监督电话： 86-400 66 95568
- 六、 注册及办公地址： 中国北京市西城区复兴门内大街2号  
邮政编码： 100031  
网址： www.cmbc.com.cn  
电子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
- 七、 香港分行及营业地点： 香港中环金融街8号国际金融中心二期37楼01-02室、  
12-16室及40楼
- 八、 公司披露半年度报告的媒体名称及网址：《中国证券报》(www.cs.com.cn)、  
《上海证券报》(www.cnstock.com)、  
《证券时报》(www.stcn.com)  
公司披露A股半年度报告的  
证券交易所网站： www.sse.com.cn  
公司披露H股中期业绩公告的  
证券交易所网站： www.hkexnews.hk  
半年度报告备置地点： 本行董事会办公室
- 九、 中国内地法律顾问： 国浩律师(北京)事务所  
香港法律顾问： 高伟绅律师行

## 第一章 公司基本情况简介

- 十、 国内会计师事务所： 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)  
办公地址： 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼  
签字会计师： 闫琳、张红蕾  
国际会计师事务所： 罗兵咸永道会计师事务所  
办公地址： 香港中环遮打道10号太子大厦22楼
- 十一、 A股股份登记处： 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
办公地址： 上海市浦东新区杨高南路188号  
H股股份登记处： 香港中央证券登记有限公司  
办公地址： 香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺  
境内优先股股票登记处： 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
- 十二、 股票上市地点、股票简称和股票代码：  
A股： 上交所 股票简称：民生银行 股票代码：600016  
H股： 香港联交所 股票简称：民生银行 股份代号：01988  
境内优先股： 上交所 股票简称：民生优1 股票代码：360037
- 十三、 首次注册日期： 1996年2月7日  
首次注册地点： 中国北京市东城区正义路4号
- 十四、 变更注册日期： 2007年11月20日  
注册地点： 中国北京市西城区复兴门内大街2号
- 十五、 统一社会信用代码： 91110000100018988F
- 十六、 公司业务概要

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

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

报告期内，本行经营思路的主要变化情况请参见“本行发展战略及核心竞争力”。

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

### 一、主要会计数据和财务指标

	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本报告期比 上年同期	2021年 1-6月
<b>经营业绩(人民币百万元)</b>			增减(%)	
营业收入	<b>71,539</b>	74,199	-3.58	87,775
利息净收入	<b>51,334</b>	54,823	-6.36	65,753
非利息净收入	<b>20,205</b>	19,376	4.28	22,022
营业支出	<b>46,748</b>	47,664	-1.92	58,630
业务及管理费	<b>21,136</b>	21,064	0.34	19,421
信用减值损失	<b>22,210</b>	23,960	-7.30	36,543
营业利润	<b>24,791</b>	26,535	-6.57	29,145
利润总额	<b>24,747</b>	26,519	-6.68	28,940
归属于本行股东的净利润	<b>23,777</b>	24,638	-3.49	26,556
归属于本行股东的扣除非经常性 损益的净利润	<b>23,656</b>	24,623	-3.93	26,560
经营活动产生的现金流量净额	<b>108,631</b>	81,922	32.60	287,990
<b>每股计(人民币元)</b>				
基本每股收益	<b>0.46</b>	0.49	-6.12	0.56
稀释每股收益	<b>0.46</b>	0.49	-6.12	0.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益	<b>0.46</b>	0.49	-6.12	0.56
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	<b>0.46</b>	0.49	-6.12	0.56
每股经营活动产生的现金流量净额	<b>2.48</b>	1.87	32.62	6.58
<b>盈利能力指标(%)</b>			变动百分点	
平均总资产收益率(年化)	<b>0.64</b>	0.70	-0.06	0.76
加权平均净资产收益率(年化)	<b>7.88</b>	8.66	-0.78	10.43
扣除非经常性损益后加权平均净资产 收益率(年化)	<b>7.83</b>	8.66	-0.83	10.43
成本收入比	<b>29.54</b>	28.39	1.15	22.13
手续费及佣金净收入占营业收入比率	<b>15.15</b>	13.30	1.85	14.45
净利差(年化)	<b>1.41</b>	1.56	-0.15	1.93
净息差(年化)	<b>1.48</b>	1.65	-0.17	2.02

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本报告期末比 上年度末	2021年 12月31日
<b>规模指标(人民币百万元)</b>			增减(%)	
资产总额	<b>7,641,451</b>	7,255,673	5.32	6,952,786
发放贷款和垫款总额	<b>4,390,942</b>	4,141,144	6.03	4,045,692
其中：公司贷款和垫款	<b>2,635,979</b>	2,399,276	9.87	2,304,361
个人贷款和垫款	<b>1,754,963</b>	1,741,868	0.75	1,741,331
贷款减值准备	<b>101,331</b>	98,868	2.49	105,108
负债总额	<b>7,014,760</b>	6,642,859	5.60	6,366,247
吸收存款总额	<b>4,241,461</b>	3,993,527	6.21	3,775,761
其中：公司存款	<b>3,042,078</b>	2,966,375	2.55	2,944,013
个人存款	<b>1,189,544</b>	1,020,544	16.56	825,423
其他存款	<b>9,839</b>	6,608	48.90	6,325
股本	<b>43,782</b>	43,782	-	43,782
归属于本行股东权益总额	<b>613,419</b>	599,928	2.25	574,280
归属于本行普通股股东权益总额	<b>518,457</b>	504,966	2.67	484,316
归属于本行普通股股东的每股净资产 (人民币元)	<b>11.84</b>	11.53	2.69	11.06
<b>资产质量指标(%)</b>			变动百分点	
不良贷款率	<b>1.57</b>	1.68	-0.11	1.79
拨备覆盖率	<b>146.85</b>	142.49	4.36	145.30
贷款拨备率	<b>2.31</b>	2.39	-0.08	2.60
<b>资本充足率指标(人民币百万元)</b>			增减(%)	
资本净额	<b>741,134</b>	725,136	2.21	733,703
其中：核心一级资本净额	<b>519,541</b>	505,978	2.68	486,552
其他一级资本净额	<b>96,054</b>	96,021	0.03	90,527
二级资本净额	<b>125,539</b>	123,137	1.95	156,624
风险加权资产	<b>5,838,288</b>	5,517,289	5.82	5,379,458
			变动百分点	
核心一级资本充足率(%)	<b>8.90</b>	9.17	-0.27	9.04
一级资本充足率(%)	<b>10.54</b>	10.91	-0.37	10.73
资本充足率(%)	<b>12.69</b>	13.14	-0.45	13.64
总权益对总资产比率(%)	<b>8.20</b>	8.45	-0.25	8.44

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

注：1. 平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

2. 每股收益和加权平均净资产收益率：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)等规定计算。在计算上述指标时已经考虑了发放优先股股息和永续债利息的影响。

3. 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4. 净利差=生息资产平均收益率—付息负债平均成本率。

5. 净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

6. 发放贷款和垫款总额、吸收存款总额及其构成均不含应计利息。

7. 贷款减值准备包含以摊余成本计量的贷款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备。

8. 其他存款包含发行存款证、汇出及应解汇款。

9. 不良贷款率=不良贷款总额/发放贷款和垫款总额。

10. 拨备覆盖率和贷款拨备率指标按照《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发〔2018〕7号)的规定执行。本报告期末，本集团及本行适用的拨备覆盖率和贷款拨备率的监管标准为130%和1.8%。拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款总额；贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

分季度经营业绩(人民币百万元)	2023年第一季度	2023年第二季度
营业收入	36,773	34,766
归属于本行股东的净利润	14,232	9,545
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	14,274	9,382
经营活动产生的现金流量净额	225,971	-117,340

## 二、补充会计数据和财务指标

### (一) 非经常性损益

项目(人民币百万元)	2023年1-6月	2022年1-6月	2021年1-6月
政府补助	413	51	60
捐赠支出	-10	-7	-3
非流动资产处置损益净额	-31	-	-12
其他非经常性损益净额	-63	-1	-33
非经常性损益所得税的影响额	-106	-20	-9
非经常性损益税后影响净额	203	23	3
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	121	15	-4
影响少数股东损益的非经常性损益	82	8	7

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

## 第二章 会计数据和财务指标摘要

## (二) 补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流动性比例(本外币)	≥25	47.22	51.30	47.06
流动性比例(人民币)	≥25	42.88	46.83	43.65
流动性比例(外币)	≥25	153.99	145.10	100.94
流动性覆盖率	≥100	131.84	134.89	133.42
净稳定资金比例	≥100	103.22	104.55	104.11
杠杆率	2023年以前≥4 ; 2023年起≥4.125	7.29	7.46	7.60
单一最大客户贷款比例	≤10	2.12	2.17	1.57
最大十家客户贷款比例	≤50	10.23	11.17	9.76

注：1. 以上数据根据中国银行业监管的相关规定计算。

2. 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3. 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

贷款迁徙率(%)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
正常类贷款迁徙率	1.66	2.22	2.36
关注类贷款迁徙率	31.44	34.46	36.44
次级类贷款迁徙率	85.31	65.39	68.41
可疑类贷款迁徙率	72.69	52.14	50.00

注：贷款迁徙率根据《中国银保监会关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》(银保监发〔2022〕2号)规定计算，往期数据同步调整。

## (三) 境内外会计准则差异

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

## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、总体经营概况

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年，也是本集团五年发展规划由“基础夯实期”步入“持续增长期”的承前启后之年。报告期内，本集团坚持把高质量发展作为首要任务，认真贯彻落实“抓机遇、促发展、防风险、增收入”工作主线，抢抓业务机会，优化资产负债结构，夯实客群分层经营，打造特色优势。坚持全面、准确贯彻新发展理念，保持战略定力，加快促进各项改革成果向经营业绩转化，为经营稳中向好提升内生动力。

**资产负债规模稳定增长，重点领域业务较快增长。**报告期内，本集团积极融入国家发展战略，坚定推进改革转型，加强资产负债统筹管理，深化资产负债结构调整。资产端，加大加快信贷投放，全力支持实体经济。截至报告期末，本集团资产总额76,414.51亿元，比上年末增加3,857.78亿元，增幅5.32%，其中，发放贷款和垫款总额43,909.42亿元，比上年末增加2,497.98亿元，同比多增899.54亿元，增幅6.03%，在资产总额中占比57.46%，比上年末提升0.39个百分点。重点领域、重点区域贷款均保持较快增长，本行制造业、普惠型小微企业、绿色等重点贷款增速均高于各项贷款平均增速；重点区域贷款占比达到62.02%，比上年末提升1.76个百分点。负债端，强化核心负债经营，优化负债发展机制。截至报告期末，本集团负债总额70,147.60亿元，比上年末增加3,719.01亿元，增幅5.60%，其中吸收存款总额42,414.61亿元，比上年末增加2,479.34亿元，增幅6.21%，在负债总额中占比60.46%，比上年末提升0.34个百分点，个人存款在吸收存款总额中占比28.05%，比上年末提升2.50个百分点。

**持续强化风险内控管理，资产质量保持稳固向好。**报告期内，本集团深入推进风险内控管理体系建设，夯实风险管理三道防线，优化提升风险管理的数字化、智能化水平，不断增强全面风险管理能力，推动本集团高质量发展。截至报告期末，本集团不良贷款总额、不良贷款率继续比上年末下降，连续三个季度实现“双降”，拨备覆盖率提升，资产质量保持稳固向好态势。截至报告期末，本集团不良贷款总额690.03亿元，比上年末减少3.84亿元；不良贷款率1.57%，比上年末下降0.11个百分点；拨备覆盖率146.85%，比上年末上升4.36个百分点；贷款拨备率2.31%，比上年末下降0.08个百分点。

**营业收入同比下降，基础中收贡献提升。**报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润237.77亿元，同比下降8.61亿元，降幅3.49%；实现营业收入715.39亿元，同比下降26.60亿元，降幅3.58%，其中，非利息净收入同比增长，本集团实现手续费及佣金收入134.41亿元，同比增加11.88亿元。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 二、所处行业情况

2023年上半年，我国经济持续恢复、总体回升向好，高质量发展扎实推进，但内外部仍面临多重挑战。从国际看，外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，通胀仍处高位，发达国家央行政策紧缩效应持续显现，国际金融市场波动加剧。从国内看，经济恢复呈现出波浪式发展、曲折式前进的过程，国内需求不足，一些企业经营困难，重点领域风险隐患较多。但我国经济具有巨大发展韧性和潜力，长期向好的基本面没有改变。

面对内外部困难挑战，宏观政策坚持稳字当头、稳中求进，推动经济运行整体好转。积极的财政政策保民生稳经济，完善税费举措，继续给企业减负；财政支出保持一定力度，加大对基本民生、科技攻关等领域支持。稳健的货币政策精准有力，加大逆周期调节，综合运用降准降息、公开市场操作多种方式，稳货币、宽信用、提信心；结构性货币政策工具坚持“聚焦重点、合理适度、有进有退”，更好发挥精准滴灌和引导带动作用；完善市场化利率形成和传导机制，推动企业融资和居民信贷成本稳中有降。监管改革有序推进，组建国家金融监督管理总局，我国金融监管体系迈入“一行一总局一会”新格局，将全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，全面落实服务实体经济、管控金融风险、深化金融改革三大任务，大力推进中央地方监管协同，牢牢守住不发生系统性金融风险底线。

报告期内，银行业紧跟党和国家方针政策，信贷投放靠前发力，有力支持了实体经济，实现“稳总量、调结构、降成本、防风险”多重目标。银行业资产和信贷规模保持稳步增长，上半年人民币贷款增加15.73万亿元，同比多增2.02万亿元，6月末人民币贷款余额同比增长11.3%；信贷结构持续优化，切实支持扩大内需，改善消费环境，继续加大对普惠金融、绿色发展、科技创新、基础设施建设等国民经济重点领域和薄弱环节的支持力度，综合施策支持区域协调发展，着力稳定房地产市场、加快推动地产业模式转型；各项新发放贷款利率延续下行，助力激发微观主体活力；进一步加强负债成本管控，优化存款利率定价行为，推动负债成本平稳下降，应对净息差收窄压力；持续强化资产质量管控，密切关注房地产、城投等领域信贷风险，加大不良资产处置力度，银行业资产质量整体稳定；加大资本补充力度，增强服务实体和抵御风险能力；持续完善数字化转型基础设施建设，加快产品和服务创新，深化金融科技赋能，不断提升金融服务质效。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 三、利润表主要项目分析

#### (一) 利润表主要项目变动情况

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润237.77亿元，同比减少8.61亿元，降幅3.49%。

项目(人民币百万元)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动(%)
营业收入	71,539	74,199	-3.58
其中：利息净收入	51,334	54,823	-6.36
非利息净收入	20,205	19,376	4.28
营业支出	46,748	47,664	-1.92
其中：业务及管理费	21,136	21,064	0.34
税金及附加	1,043	883	18.12
信用减值损失	22,210	23,960	-7.30
其他资产减值损失	732	310	136.13
其他业务成本	1,627	1,447	12.44
营业利润	24,791	26,535	-6.57
加：营业外收支净额	-44	-16	两期为负
利润总额	24,747	26,519	-6.68
减：所得税费用	775	1,635	-52.60
净利润	23,972	24,884	-3.67
其中：归属于本行股东的净利润	23,777	24,638	-3.49
归属于少数股东损益	195	246	-20.73

## 第三章 管理层讨论与分析

## (二) 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入715.39亿元，同比减少26.60亿元，降幅3.58%。

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

项目(人民币百万元)	2023年1-6月		2022年1-6月		变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息净收入	51,334	71.76	54,823	73.89	-6.36
利息收入	133,080	186.03	131,728	177.54	1.03
其中：发放贷款和垫款利息收入	92,399	129.16	94,021	126.71	-1.73
金融投资利息收入	29,791	41.64	27,844	37.53	6.99
拆放同业及其他金融机构利息收入	3,717	5.20	2,810	3.79	32.28
长期应收款利息收入	3,301	4.61	3,403	4.59	-3.00
存放中央银行款项利息收入	2,422	3.39	2,386	3.22	1.51
买入返售金融资产利息收入	831	1.16	989	1.33	-15.98
存放同业及其他金融机构利息收入	619	0.87	275	0.37	125.09
利息支出	-81,746	-114.27	-76,905	-103.65	6.29
非利息净收入	20,205	28.24	19,376	26.11	4.28
手续费及佣金净收入	10,836	15.15	9,865	13.30	9.84
其他非利息净收入	9,369	13.09	9,511	12.81	-1.49
合计	71,539	100.00	74,199	100.00	-3.58

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (三) 利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入513.34亿元，同比减少34.89亿元，降幅6.36%。本集团净息差为1.48%。

项目(人民币百万元)	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
<b>生息资产</b>						
发放贷款和垫款总额	4,229,271	92,399	4.41	4,108,161	94,021	4.62
其中：公司贷款和垫款	2,493,913	48,689	3.94	2,376,432	46,840	3.97
个人贷款和垫款	1,735,358	43,710	5.08	1,731,729	47,181	5.49
金融投资	1,907,269	29,791	3.15	1,747,928	27,844	3.21
存放中央银行款项	324,969	2,422	1.50	327,979	2,386	1.47
拆放同业及其他金融机构款项	248,378	3,717	3.02	199,485	2,810	2.84
长期应收款	112,922	3,301	5.89	118,804	3,403	5.78
买入返售金融资产	83,699	831	2.00	107,243	989	1.86
存放同业及其他金融机构款项	69,499	619	1.80	70,556	275	0.79
<b>合计</b>	<b>6,976,007</b>	<b>133,080</b>	<b>3.85</b>	<b>6,680,156</b>	<b>131,728</b>	<b>3.98</b>

## 第三章 管理层讨论与分析

项目(人民币百万元)	2023年1-6月			2022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	4,174,426	48,146	2.33	3,933,146	44,247	2.27
其中：公司存款	3,067,652	35,732	2.35	3,057,336	34,079	2.25
活期	1,077,897	7,368	1.38	1,151,463	7,550	1.32
定期	1,989,755	28,364	2.87	1,905,873	26,529	2.81
个人存款	1,106,774	12,414	2.26	875,810	10,168	2.34
活期	293,975	409	0.28	249,265	443	0.36
定期	812,799	12,005	2.98	626,545	9,725	3.13
同业及其他金融机构存放款项	1,469,862	17,363	2.38	1,280,337	15,626	2.46
应付债券	610,837	8,350	2.76	694,100	10,202	2.96
向央行和其他金融机构借款及其他	276,858	4,576	3.33	382,975	5,999	3.16
卖出回购金融资产款	119,735	1,379	2.32	59,526	532	1.80
同业及其他金融机构拆入款项	110,018	1,932	3.54	65,557	299	0.92
合计	6,761,736	81,746	2.44	6,415,641	76,905	2.42
利息净收入		51,334			54,823	
净利差			1.41			1.56
净息差			1.48			1.65

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

### 第三章 管理层讨论与分析

本集团规模变化和利率变化对利息收入和利息支出的影响情况：

项目（人民币百万元）	2023年1-6月 上年同期 增减变动 规模因素	2023年1-6月 比上年同期 增减变动 利率因素	净增/减
<b>利息收入变化：</b>			
发放贷款和垫款总额	2,772	-4,394	-1,622
金融投资	2,538	-591	1,947
存放中央银行款项	-22	58	36
拆放同业及其他金融机构款项	689	218	907
长期应收款	-168	66	-102
买入返售金融资产	-217	59	-158
存放同业及其他金融机构款项	-4	348	344
小计	5,588	-4,236	1,352
<b>利息支出变化：</b>			
吸收存款	2,714	1,185	3,899
同业及其他金融机构存放款项	2,313	-576	1,737
应付债券	-1,224	-628	-1,852
向央行和其他金融机构借款及其他	-1,662	239	-1,423
卖出回购金融资产款	538	309	847
同业及其他金融机构拆入款项	203	1,430	1,633
小计	2,882	1,959	4,841
<b>利息净收入变化</b>	<b>2,706</b>	<b>-6,195</b>	<b>-3,489</b>

注：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

#### 1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,330.80亿元，同比增加13.52亿元，增幅1.03%。

##### (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923.99亿元，同比减少16.22亿元，降幅1.73%，主要是发放贷款和垫款平均收益率同比下降21BP，导致利息收入同比减少43.94亿元。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (2) 金融投资利息收入

报告期内，本集团实现金融投资利息收入297.91亿元，同比增加19.47亿元，增幅6.99%，主要是金融投资日均规模增长带动利息收入同比增加25.38亿元。

### (3) 存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入

报告期内，本集团实现存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入51.67亿元，同比增加10.93亿元，增幅26.83%，主要是存拆放同业及其他金融机构款项利息收入的增加。

### (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33.01亿元，同比减少1.02亿元，降幅3.00%。

### (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24.22亿元，同比增加0.36亿元，增幅1.51%。

## 2. 利息支出

报告期内，本集团利息支出为817.46亿元，同比增加48.41亿元，增幅6.29%。

### (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481.46亿元，同比增加38.99亿元，增幅8.81%，主要是存款规模和成本率上升的共同影响。

### (2) 同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出

报告期内，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出为206.74亿元，同比增加42.17亿元，增幅25.62%，其中，同业及其他金融机构存放款项和拆入款项分别增加17.37亿元、16.33亿元。

### (3) 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出83.50亿元，同比减少18.52亿元，降幅18.15%，主要由于应付债券日均规模和成本率下降的共同影响。

### (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45.76亿元，同比减少14.23亿元，降幅23.72%，主要是向央行和其他金融机构借款日均规模下降导致利息支出减少16.62亿元。

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (四) 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入202.05亿元，同比增加8.29亿元，增幅4.28%。

项目(人民币百万元)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动(%)
手续费及佣金净收入	10,836	9,865	9.84
其他非利息净收入	9,369	9,511	-1.49
合计	20,205	19,376	4.28

#### 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108.36亿元，同比增加9.71亿元，增幅9.84%。其中，代理、托管及其他受托业务手续费及佣金收入增长13.17亿元，主要是由于代销保险等代理业务手续费及佣金收入增长。

项目(人民币百万元)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动(%)
手续费及佣金收入	13,441	12,253	9.70
其中：银行卡服务手续费	5,276	5,444	-3.09
代理业务手续费	4,008	2,297	74.49
托管及其他受托业务佣金	2,331	2,725	-14.46
结算与清算手续费	1,096	810	35.31
信用承诺手续费及佣金	556	691	-19.54
其他	174	286	-39.16
手续费及佣金支出	2,605	2,388	9.09
手续费及佣金净收入	10,836	9,865	9.84

## 第三章 管理层讨论与分析

## 2、其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入93.69亿元，同比减少1.42亿元，降幅1.49%。

项目(人民币百万元)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动(%)
投资收益	8,976	6,250	43.62
公允价值变动损失	-2,413	-1,688	两期为负
汇兑(损失)/收益	-106	2,263	本期为负
其他业务收入	2,447	2,585	-5.34
其他收益	465	101	360.40
合计	9,369	9,511	-1.49

## (五) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费211.36亿元，同比增加0.72亿元，增幅0.34%。

项目(人民币百万元)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动(%)
员工薪酬(包括董事薪酬)	13,100	12,837	2.05
折旧和摊销费用	3,118	2,865	8.83
短期和低价值租赁及物业管理费	459	414	10.87
业务/办公费用及其他	4,459	4,948	-9.88
合计	21,136	21,064	0.34

## (六) 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失222.10亿元，同比减少17.50亿元，降幅7.30%。

项目(人民币百万元)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动(%)
发放贷款和垫款	19,435	21,475	-9.50
以摊余成本计量的金融资产	1,908	997	91.37
长期应收款	529	1,015	-47.88
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	397	362	9.67
其他	-59	111	本期为负
合计	22,210	23,960	-7.30

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (七) 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用7.75亿元，同比减少8.60亿元，降幅52.60%，主要是税前利润下降和企业所得税免税收入上升的影响。

### 四、资产负债表主要项目分析

#### (一) 资产

截至报告期末，本集团资产总额为76,414.51亿元，比上年末增加3,857.78亿元，增幅5.32%。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	4,390,942	57.46	4,141,144	57.07
加：贷款应计利息	31,601	0.41	29,477	0.41
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	100,276	1.31	97,639	1.35
发放贷款和垫款净额	4,322,267	56.56	4,072,982	56.13
金融投资净额	2,292,508	30.00	2,225,870	30.68
现金及存放中央银行款项	354,899	4.64	338,552	4.67
存拆放同业及其他金融机构款项和 买入返售金融资产	313,181	4.10	274,149	3.78
长期应收款	115,628	1.51	111,456	1.54
固定资产	50,856	0.67	49,813	0.69
其他	192,112	2.52	182,851	2.51
合计	7,641,451	100.00	7,255,673	100.00

#### 1、发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额为43,909.42亿元，比上年末增加2,497.98亿元，增幅6.03%，发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为57.46%，比上年末上升0.39个百分点。

## 第三章 管理层讨论与分析

## 2、金融投资

截至报告期末，本集团金融投资总额为22,801.52亿元，比上年末增加659.60亿元，增幅2.98%，在资产总额中的占比为29.84%，比上年末下降0.68个百分点。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日		2022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	1,488,337	65.27	1,357,029	61.29
其中：债券投资	1,434,402	62.91	1,293,134	58.40
信托及资管计划	40,406	1.77	49,789	2.25
其他投资	13,529	0.59	14,106	0.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	386,582	16.96	389,070	17.57
其中：债券投资	147,044	6.45	112,641	5.09
信托及资管计划	16,183	0.71	14,185	0.64
投资基金	202,187	8.87	235,452	10.63
权益工具	19,988	0.88	21,427	0.97
其他投资	1,180	0.05	5,365	0.24
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	405,233	17.77	468,093	21.14
其中：债券投资	395,401	17.34	457,501	20.66
权益工具	9,832	0.43	10,592	0.48
合计	2,280,152	100.00	2,214,192	100.00

本集团持有的债券按发行主体列示如下：

项目(人民币百万元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	1,190,889	60.24	1,131,818	60.74
政策性银行	127,706	6.46	106,132	5.70
银行及非银行金融机构	239,564	12.12	219,898	11.80
企业	418,688	21.18	405,428	21.76
合计	1,976,847	100.00	1,863,276	100.00

### 第三章 管理层讨论与分析

本集团所持金融债券主要是政策性金融债及商业银行金融债。其中，面值最大的十只金融债券的有关情况如下：

项目(人民币百万元)	面值	票面利率(%)	到期日	减值准备
2021年金融债券	6,280	3.03	2024-11-10	0.29
2021年金融债券	6,250	3.00	2024-06-17	0.82
2020年金融债券	6,060	3.34	2025-07-14	0.78
2021年金融债券	5,990	2.73	2024-11-11	0.81
2021年金融债券	5,980	2.88	2024-07-28	0.28
2021年金融债券	5,890	3.30	2026-03-03	0.80
2020年金融债券	5,580	3.23	2025-01-10	0.76
2021年金融债券	5,490	2.83	2026-09-10	0.74
2022年金融债券	4,000	2.77	2032-10-24	0.53
2021年金融债券	3,920	2.70	2026-05-30	3.59
合计	55,440			9.40

#### 3、存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末，本集团存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产合计3,131.81亿元，比上年末增加390.32亿元，增幅14.24%；在资产总额中的占比为4.10%，比上年末上升0.32个百分点。

#### 4、衍生金融工具

项目(人民币百万元)	2023年6月30日			2022年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币类衍生合约	2,344,909	36,547	34,961	2,311,820	29,129	26,883
利率类衍生合约	1,653,120	2,740	782	1,428,101	2,889	589
贵金属类衍生合约	71,342	1,333	6,097	70,434	1,836	5,186
其他	1,013	15	4	1,456	24	17
合计		40,635	41,844		33,878	32,675

## 第三章 管理层讨论与分析

## (二) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为70,147.60亿元，比上年末增加3,719.01亿元，增幅5.60%。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	4,300,243	61.30	4,051,592	60.99
其中：吸收存款总额(不含应计利息)	4,241,461	60.46	3,993,527	60.12
同业及其他金融机构存拆入款项和 卖出回购金融资产款	1,664,355	23.73	1,583,181	23.83
应付债券	628,199	8.96	648,107	9.76
向中央银行及其他金融机构借款	289,719	4.13	250,030	3.76
其他	132,244	1.88	109,949	1.66
合计	7,014,760	100.00	6,642,859	100.00

## 1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额42,414.61亿元，比上年末增加2,479.34亿元，增幅6.21%。从客户结构看，公司存款占比71.72%，个人存款占比28.05%；从期限结构看，活期存款占比33.34%，定期存款占比66.43%。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	3,042,078	71.72	2,966,375	74.28
其中：活期存款	1,091,365	25.73	1,014,133	25.39
定期存款	1,950,713	45.99	1,952,242	48.89
个人存款	1,189,544	28.05	1,020,544	25.55
其中：活期存款	322,802	7.61	289,671	7.25
定期存款	866,742	20.44	730,873	18.30
发行存款证	8,366	0.20	4,159	0.10
汇出及应解汇款	1,473	0.03	2,449	0.07
合计	4,241,461	100.00	3,993,527	100.00

### 第三章 管理层讨论与分析

#### 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16,643.55亿元，比上年末增加811.74亿元，增幅5.13%。

#### 3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券6,281.99亿元，比上年末减少199.08亿元，降幅3.07%。

#### (三) 负债质量分析

本行持续提升负债质量管理水平，制定了《中国民生银行负债质量管理办法》，建立与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，明确董事会、高级管理层以及相关职能部门、各机构在负债质量管理中的工作职责。本行董事会和高级管理层对负债质量实施有效管理与监控，董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作。

报告期内，本行结合内外部环境以及经营战略、风险偏好、总体业务特征等因素，持续加强负债质量管理。一是持续强化基础客户培育，提高产品服务能力，夯实存款增长基础，多渠道筹措资金，增加稳定负债来源。二是不断优化负债结构，积极开拓低成本负债，完善内外部定价机制，促进负债业务量价协调发展。三是持续监测负债质量状况，统筹动态管理负债业务总量、结构、定价策略，推动负债业务高质量发展。

报告期内，本集团负债质量状况良好，负债质量管理指标保持在合理区间，其中监管指标持续达到监管要求。截至报告期末，本集团净稳定资金比例103.22%，流动性覆盖率131.84%；报告期内，本集团付息负债成本率2.44%，同比上升2BP。

#### (四) 股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额6,266.91亿元，比上年末增加138.77亿元，增幅2.26%，其中，归属于本行股东权益总额6,134.19亿元，比上年末增加134.91亿元，增幅2.25%。

项目(人民币百万元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	变动(%)
股本	43,782	43,782	-
其他权益工具	94,962	94,962	-
其中：优先股	19,975	19,975	-
永续债	74,987	74,987	-
资本公积	58,149	58,149	-
其他综合收益	1,953	-612	上期为负
盈余公积	55,276	55,276	-
一般风险准备	90,673	90,494	0.20
未分配利润	268,624	257,877	4.17
归属于本行股东权益总额	613,419	599,928	2.25
少数股东权益	13,272	12,886	3.00
合计	626,691	612,814	2.26

## 第三章 管理层讨论与分析

## (五) 表外项目

项目(人民币百万元)	2023年	2022年	变动(%)
	6月30日	12月31日	
未使用的信用卡额度	505,057	489,137	3.25
银行承兑汇票	480,436	495,920	-3.12
开出保函	124,434	134,395	-7.41
开出信用证	96,214	82,175	17.08
不可撤销信用承诺	43,448	62,261	-30.22
资本性支出承诺	14,757	25,339	-41.76

## 五、贷款质量分析

## (一) 按五级分类划分的贷款分布情况

截至报告期末，本集团不良贷款总额690.03亿元，比上年末减少3.84亿元；不良贷款率1.57%，比上年末下降0.11个百分点；关注类贷款总额1,174.95亿元，比上年末减少22.25亿元；关注类贷款占比2.68%，比上年末下降0.21个百分点。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日		2022年12月31日		变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常贷款	4,321,939	98.43	4,071,757	98.32	6.14
其中：正常类贷款	4,204,444	95.75	3,952,037	95.43	6.39
关注类贷款	117,495	2.68	119,720	2.89	-1.86
不良贷款	69,003	1.57	69,387	1.68	-0.55
其中：次级类贷款	26,519	0.60	27,729	0.67	-4.36
可疑类贷款	23,464	0.54	23,107	0.56	1.54
损失类贷款	19,020	0.43	18,551	0.45	2.53
合计	4,390,942	100.00	4,141,144	100.00	6.03

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (二) 按产品类型划分的贷款分布情况

截至报告期末，本集团公司类贷款（含票据贴现）总额26,359.79亿元，比上年末增加2,367.03亿元，占比60.03%，比上年末上升2.09个百分点；个人类贷款总额17,549.63亿元，比上年末增加130.95亿元，占比39.97%，比上年末下降2.09个百分点。

截至报告期末，本集团公司类不良贷款（含票据贴现）总额442.06亿元，比上年末增加9.30亿元，不良贷款率1.68%，比上年末下降0.12个百分点；个人类不良贷款总额247.97亿元，比上年末减少13.14亿元，不良贷款率1.41%，比上年末下降0.09个百分点。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款总额	占比(%)	不良贷款总额	不良贷款率(%)	贷款总额	占比(%)	不良贷款总额	不良贷款率(%)
公司贷款和垫款	2,635,979	60.03	44,206	1.68	2,399,276	57.94	43,276	1.80
其中：票据贴现	286,627	6.53	597	0.21	246,058	5.94	637	0.26
个人贷款和垫款	1,754,963	39.97	24,797	1.41	1,741,868	42.06	26,111	1.50
其中：小微贷款	658,984	15.01	7,679	1.17	621,598	15.01	9,986	1.61
住房贷款	560,622	12.77	3,201	0.57	573,274	13.84	2,876	0.50
信用卡透支	453,285	10.32	13,135	2.90	462,788	11.18	12,346	2.67
其他 <sup>(注)</sup>	82,072	1.87	782	0.95	84,208	2.03	903	1.07
合计	4,390,942	100.00	69,003	1.57	4,141,144	100.00	69,387	1.68

注：其他包括综合消费贷款、汽车贷款等个人贷款。

#### (三) 按行业划分的贷款分布情况

本集团坚持高质量发展，积极贯彻国家信贷结构调整指导意见，持续围绕“产业升级、经济发展、新旧动能转换”新发展格局，加大实体经济支持力度，继续加大制造业、绿色低碳、普惠金融、乡村振兴、大基建、供应链金融等重点领域政策支持力度。重点支持战略新兴制造业、传统制造业转型升级，推动绿色金融跨越式发展。适时调整优化房地产政策，全面落实“金融16条”监管要求，持续优化存量客户结构，有效提升优质客户资产占比，推动房地产业务平稳健康发展。截至报告期末，本集团公司类贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、房地产业，其中，租赁和商务服务业贷款总额5,666.33亿元，比上年末增加432.90亿元；制造业贷款总额4,569.68亿元，比上年末增加606.60亿元；房地产业贷款总额3,818.21亿元，比上年末增加184.77亿元。

## 第三章 管理层讨论与分析

截至报告期末，本集团公司类不良贷款主要集中在房地产业和制造业，两大行业不良贷款总额合计277.57亿元，合计在公司类不良贷款中占比62.79%。不良贷款增量方面，主要是房地产业、租赁和商务服务业、制造业，受宏观经济环境、行业等因素综合影响，不良贷款余额分别比上年末增加40.53亿元、16.27亿元和6.52亿元。其余行业不良贷款总额合计比上年末减少54.02亿元，资产质量保持稳定或向好，其中因加快存量不良清收处置，采矿业不良贷款率比上年末下降4.85个百分点。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款 总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)	贷款 总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)
<b>公司贷款和垫款</b>								
租赁和商务服务业	566,633	12.90	5,400	0.95	523,343	12.64	3,773	0.72
制造业	456,968	10.41	8,159	1.79	396,308	9.57	7,507	1.89
房地产业	381,821	8.70	19,598	5.13	363,344	8.77	15,545	4.28
批发和零售业	289,191	6.59	4,123	1.43	263,607	6.37	5,497	2.09
水利、环境和公共设施管理业	181,155	4.13	351	0.19	167,684	4.05	355	0.21
交通运输、仓储和邮政业	168,599	3.84	497	0.29	154,492	3.73	1,061	0.69
金融业	154,731	3.52	694	0.45	115,764	2.79	416	0.36
电力、热力、燃气及水生产和供应业	117,620	2.68	74	0.06	103,403	2.50	351	0.34
建筑业	115,125	2.62	1,109	0.96	109,689	2.65	884	0.81
采矿业	72,560	1.65	3,243	4.47	72,705	1.76	6,775	9.32
信息传输、软件和信息技术服务业	40,622	0.93	414	1.02	41,727	1.01	322	0.77
农、林、牧、渔业	20,561	0.47	70	0.34	20,420	0.49	34	0.17
住宿和餐饮业	16,727	0.38	239	1.43	17,578	0.42	577	3.28
其他	53,666	1.21	235	0.44	49,212	1.19	179	0.36
小计	2,635,979	60.03	44,206	1.68	2,399,276	57.94	43,276	1.80
<b>个人贷款和垫款</b>	1,754,963	39.97	24,797	1.41	1,741,868	42.06	26,111	1.50
合计	4,390,942	100.00	69,003	1.57	4,141,144	100.00	69,387	1.68

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (四) 按投放地区划分的贷款分布情况

本集团积极落实国家重大区域发展战略和区域协调发展战略，继续深耕重点区域，主动融入区域主流经济，与区域经济高质量发展同频共振，聚焦各区域重点项目，服务实体经济，促进重点区域信贷投放，同时兼顾其他地区业务协调发展。截至报告期末，本集团长江三角洲地区、珠江三角洲地区及环渤海地区贷款总额居前三位，分别为11,499.63亿元、7,015.51亿元、6,780.41亿元，占比分别为26.19%、15.98%、15.44%。贷款增量方面，长江三角洲地区、珠江三角洲地区贷款总额分别比上年末增长1,043.85亿元和715.38亿元，两个地区合计贷款增量占全部贷款增量的70.43%。

截至报告期末，本集团不良贷款主要集中在总部、西部和长江三角洲等地区，不良贷款总额分别为156.15亿元、125.54亿元和107.36亿元，合计占比56.38%，其中总部不良贷款主要是信用卡业务。从不良贷款增量看，长江三角洲地区和东北地区增加较多，分别比上年末增加29.03亿元和24.05亿元，不良贷款率分别比上年末上升0.18个百分点和2.21个百分点，主要为地区内个别对公客户降级导致。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)
总部	469,807	10.70	15,615	3.32	488,895	11.81	14,565	2.98
长江三角洲地区	1,149,963	26.19	10,736	0.93	1,045,578	25.25	7,833	0.75
珠江三角洲地区	701,551	15.98	8,735	1.25	630,013	15.21	10,101	1.60
环渤海地区	678,041	15.44	6,378	0.94	644,316	15.56	7,543	1.17
东北地区	102,911	2.34	4,642	4.51	97,380	2.35	2,237	2.30
中部地区	516,484	11.76	7,944	1.54	497,398	12.01	11,756	2.36
西部地区	659,976	15.03	12,554	1.90	630,687	15.23	14,001	2.22
境外及附属机构	112,209	2.56	2,399	2.14	106,877	2.58	1,351	1.26
合计	4,390,942	100.00	69,003	1.57	4,141,144	100.00	69,387	1.68

注：本集团机构的地区归属请参阅财务报表的附注七“分部报告”。

## 第三章 管理层讨论与分析

## (五) 按担保方式划分的贷款分布情况

截至报告期末，本集团抵质押贷款总额24,187.24亿元，比上年末增加798.13亿元，占比55.08%；信用贷款总额12,083.55亿元，比上年末增加775.59亿元，占比27.52%；保证贷款总额7,638.63亿元，比上年末增加924.26亿元，占比17.40%。受个别对公客户降级和信用卡不良增加影响，质押贷款和信用贷款不良贷款率分别比上年末上升0.34个百分点和0.05个百分点，保证贷款和抵押贷款的不良贷款额、率均有所下降。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)	贷款总额	占比(%)	不良 贷款总额	不良 贷款率(%)
信用贷款	1,208,355	27.52	17,338	1.43	1,130,796	27.31	15,637	1.38
保证贷款	763,863	17.40	10,967	1.44	671,437	16.21	14,566	2.17
附担保物贷款	2,418,724	55.08	40,698	1.68	2,338,911	56.48	39,184	1.68
其中：抵押贷款	1,801,096	41.02	32,631	1.81	1,750,267	42.27	33,471	1.91
质押贷款	617,628	14.06	8,067	1.31	588,644	14.21	5,713	0.97
合计	4,390,942	100.00	69,003	1.57	4,141,144	100.00	69,387	1.68

## (六) 前十大贷款客户

截至报告期末，本集团前十大贷款客户的贷款总额合计为758.10亿元，占发放贷款和垫款总额的1.73%，占资本净额的10.23%。前十大贷款客户如下：

项目(人民币百万元)	金额	占贷款总额 的比例(%)	占资本净额 的比例(%)
客户A	15,700	0.36	2.12
客户B	9,200	0.21	1.24
客户C	7,980	0.18	1.08
客户D	7,949	0.18	1.07
客户E	6,714	0.15	0.91
客户F	6,612	0.15	0.89
客户G	5,570	0.13	0.75
客户H	5,500	0.13	0.74
客户I	5,450	0.12	0.74
客户J	5,135	0.12	0.69
合计	75,810	1.73	10.23

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (七) 重组贷款和逾期贷款情况

截至报告期末，本集团重组贷款总额97.87亿元，比上年末减少37.67亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为0.22%，比上年末下降0.11个百分点。逾期贷款总额879.88亿元，比上年末增加56.27亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为2.00%，比上年末微增0.01个百分点。

项目(人民币百万元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款 <sup>(注1)</sup>	9,787	0.22	13,554	0.33
其中：逾期超过90天的已重组贷款	8,194	0.19	9,895	0.24
逾期贷款 <sup>(注2)</sup>	87,988	2.00	82,361	1.99
其中：逾期3个月以内	22,583	0.51	22,508	0.54
逾期3个月以上至1年	35,075	0.80	28,480	0.69
逾期1年以上至3年	26,366	0.60	27,069	0.66
逾期3年以上	3,964	0.09	4,304	0.10

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

2. 逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

#### (八) 抵债资产情况

项目(人民币百万元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵债资产	4,565	5,479
其中：房产和土地	3,174	4,551
运输工具	1,313	847
其他	78	81
减值准备	589	959

## 第三章 管理层讨论与分析

## (九) 贷款减值准备变动情况

项目(人民币百万元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期初余额	98,868	105,108
本期净计提	19,435	41,695
本期核销及转出	-20,156	-53,919
收回已核销贷款	3,832	7,221
其他	-648	-1,237
期末余额	101,331	98,868

贷款减值准备的计提方法：

本行根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，以预期信用损失模型为基础，结合前瞻性信息计提贷款减值准备。其中，对于零售贷款及划分为阶段一、阶段二的公司贷款，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数计提减值准备；对于划分为阶段三的公司贷款，按照其预期现金流回收情况计提减值准备。根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规〔2022〕10号)的要求，本行对预期信用损失模型定期重检、优化，及时更新前瞻性信息及相关参数。

## 六、资本充足率分析

## (一) 资本充足率

本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》(简称“《资本管理办法》”)和其他相关监管规定计算资本充足率，资本充足率的计算范围包括本行以及符合《资本管理办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。按照监管规定，报告期内本集团及本行的各项资本要求为：核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率的最低要求分别为5%、6%和8%；在上述最低资本要求的基础上还需计提储备资本、逆周期资本和附加资本，其中储备资本要求为2.5%，逆周期资本要求为0%，附加资本要求为0.25%。本集团及本行报告期内的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率应分别不低于7.75%、8.75%和10.75%。

### 第三章 管理层讨论与分析

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为8.90%、10.54%和12.69%，分别比上年末下降0.27、0.37、0.45个百分点。在本行拥有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构中，其中一家村镇银行存在2.65亿元监管资本缺口。本集团及本行资本充足率情况如下：

项目(人民币百万元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	519,541	485,922	505,978	473,481
一级资本净额	615,595	580,879	601,999	568,437
总资本净额	741,134	702,714	725,136	687,392
核心一级资本	526,644	507,305	512,909	494,518
核心一级资本扣减项	-7,103	-21,383	-6,931	-21,037
其他一级资本	96,054	94,962	96,021	94,962
其他一级资本扣减项	-	-5	-	-6
二级资本	125,539	121,845	123,137	118,966
二级资本扣减项	-	-10	-	-11
风险加权资产合计	5,838,288	5,549,942	5,517,289	5,223,266
其中：信用风险加权资产	5,455,125	5,191,633	5,144,232	4,870,020
市场风险加权资产	82,866	71,764	72,760	66,701
操作风险加权资产	300,297	286,545	300,297	286,545
核心一级资本充足率(%)	8.90	8.76	9.17	9.06
一级资本充足率(%)	10.54	10.47	10.91	10.88
资本充足率(%)	12.69	12.66	13.14	13.16

截至报告期末，本集团杠杆率7.29%，比2023年3月末下降0.10个百分点。本集团杠杆率情况如下：

项目(人民币百万元)	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
杠杆率(%)	7.29	7.39	7.46	7.54
一级资本净额	615,595	620,321	601,999	601,464
调整后的表内外资产余额	8,450,150	8,392,807	8,067,379	7,980,689

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

## 第三章 管理层讨论与分析

## (二) 信用风险暴露

下表列出本集团按照《资本管理办法》计量的信用风险暴露情况。

项目(人民币百万元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
表内信用风险暴露	7,493,692	7,126,634
表外信用风险暴露	768,233	788,714
交易对手信用风险暴露	44,579	40,189
合计	8,306,504	7,955,537

本集团资产证券化风险暴露情况如下：

项目(人民币百万元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
资产证券化表内风险暴露	196,930	214,549
资产证券化表外风险暴露	16	17

## (三) 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用标准法计量。下表列出本集团于报告期末各类型市场风险资本要求。

项目(人民币百万元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
利率风险	3,546	3,645
股票风险	84	302
外汇风险	2,746	1,834
商品风险	144	26
期权风险	106	14
交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	3	-
合计	6,629	5,821

## (四) 操作风险资本要求

截至报告期末，本集团按照基本指标法计量的操作风险资本要求为240.24亿元。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 七、流动性相关指标

#### (一) 流动性覆盖率

截至报告期末，本集团流动性覆盖率131.84%，高于监管达标要求31.84个百分点，表明本集团优质流动性资产储备充足，流动性保持稳健。

项目(人民币百万元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
流动性覆盖率(%)	131.84	134.89
合格优质流动性资产	1,052,500	1,003,957
未来30天现金净流出量	798,346	744,278

#### (二) 净稳定资金比例

截至报告期末，本集团净稳定资金比例103.22%，高于监管达标要求3.22个百分点，表明本集团可用稳定资金来源可支持业务持续稳定发展需要。

项目(人民币百万元)	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
净稳定资金比例(%)	103.22	104.01	104.55
可用的稳定资金	4,307,447	4,271,016	4,001,558
所需的稳定资金	4,173,138	4,106,229	3,827,439

## 第三章 管理层讨论与分析

## 八、分部报告

本集团业务分部按照对公业务、零售业务和其他业务分部进行管理、报告和评价，地区分部按照总部、长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海地区、东北地区、中部地区、西部地区、境外及附属机构八大分部进行管理、报告和评价。

## (一) 按业务领域划分的分部经营业绩

项目(人民币百万元)	2023年	2023年1-6月	
	6月30日 资产总额	营业收入	利润总额
对公业务	4,768,511	34,683	16,697
零售业务	1,825,845	31,605	10,134
其他业务	990,118	5,251	-2,084
合计	7,584,474	71,539	24,747

项目(人民币百万元)	2022年	2022年1-6月	
	12月31日 资产总额	营业收入	利润总额
对公业务	4,406,031	37,369	17,729
零售业务	1,785,335	33,461	13,759
其他业务	1,008,606	3,369	-4,969
合计	7,199,972	74,199	26,519

注：资产总额不含递延所得税资产。

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (二) 按地区划分的分部经营业绩

项目(人民币百万元)	2023年	2023年1-6月	
	6月30日 资产总额	营业收入	利润总额
总部	3,338,611	22,046	4,627
长江三角洲地区	1,232,798	12,225	4,038
珠江三角洲地区	730,175	8,406	4,664
环渤海地区	1,430,317	8,648	2,410
东北地区	180,834	845	-832
中部地区	573,014	5,923	3,424
西部地区	664,105	7,299	4,639
境外及附属机构	386,507	6,147	1,777
地区间调整	-951,887	-	-
合计	7,584,474	71,539	24,747

项目(人民币百万元)	2022年	2022年1-6月	
	12月31日 资产总额	营业收入	利润总额
总部	3,245,459	21,399	4,721
长江三角洲地区	1,231,497	13,057	6,083
珠江三角洲地区	684,996	8,222	2,419
环渤海地区	1,332,535	10,384	5,516
东北地区	169,176	992	101
中部地区	545,393	6,186	2,527
西部地区	633,344	8,361	4,108
境外及附属机构	364,375	5,598	1,044
地区间调整	-1,006,803	-	-
合计	7,199,972	74,199	26,519

注：资产总额不含递延所得税资产。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 九、其他财务信息

#### (一) 与公允价值计量相关的项目情况

##### 1、与公允价值计量相关的内部控制制度

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，本行根据《企业会计准则》制定了《中国民生银行金融工具公允价值入账估值管理办法》，将部分金融资产、金融负债的计量纳入公允价值的计量范围，并对公允价值的确定原则、方法以及程序进行了明确和细化。为提高公允价值估值的合理性和可靠性，针对公允价值的管理，本行确定了相应的管理机构和工作职责，不断加强对资产、负债业务的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善估值模型和系统，强化对外部获取价格的验证。针对公允价值的计量过程设置严格的内控措施，本行实行公允价值计量的复核制度，采用公允价值估值流程多重校验、估值结果预警监测等方式。与此同时，内审部门通过对公允价值的确定范围、估值方法和程序等的监督检查，促进本行不断提高内部控制水平。

本行已经实施《国际财务报告准则第9号：金融工具》(IFRS9)和财政部颁布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》《企业会计准则第39号—公允价值计量》等新会计准则。在报告期内完成了金融工具SPPI测试、产品分类、估值、减值测算，按照新会计准则开展公允价值计量。

##### 2、与公允价值计量相关的金融工具

本行采用公允价值计量的金融工具包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。其中，债券投资采用如下估值方法：人民币债券估值原则上通过中央国债登记结算有限责任公司获得，外币债券估值通过彭博系统获得；衍生金融工具主要包含利率互换、外汇及贵金属远期、掉期和期权合约等，估值采用公开市场报价和模型估值的方法；公募基金投资使用市场法估值；票据贴现及转贴现、福费廷、资产管理计划、收益权、股权投资、资产支持证券次级档和可转债等非标准化投资采用模型估值方法，主要估值技术包括现金流折现法、市场法等。

#### (二) 应收利息及其他应收款情况

本集团应收利息及其他应收款列示于“其他资产”项目，其中应收利息反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。具体情况请参阅财务报表的附注六、15“其他资产”。

#### (三) 逾期未偿付债务情况

截至报告期末，本集团不存在重大的逾期未偿付债务。

### 第三章 管理层讨论与分析

#### (四) 现金流量情况

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为1,086.31亿元，净流入额同比增加267.09亿元，主要是向中央银行借款、拆出资金等现金净流入的增加；投资活动产生的现金流量净额为-26.93亿元，净流出额同比减少1,156.78亿元，主要是收回投资收到的现金增加；筹资活动产生的现金流量净额为-414.17亿元，净流出额同比增加743.28亿元，主要是偿还债务支付的现金增加。

项目(人民币百万元)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	变动额
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>108,631</b>	81,922	净流入增加26,709
其中：向中央银行借款现金流量净额	<b>35,776</b>	-25,378	净流入增加61,154
拆出资金现金流量净额	<b>7,788</b>	-33,251	净流入增加41,039
卖出回购款项现金流量净额	<b>27,543</b>	15,954	净流入增加11,589
存放中央银行和同业及其他金融机构款项现金流量净额	<b>10,152</b>	-1,156	净流入增加11,308
发放贷款和垫款现金流量净额	<b>-265,774</b>	-185,389	净流出增加80,385
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项现金流量净额	<b>289,359</b>	296,327	净流入减少6,968
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,693</b>	-118,371	净流出减少115,678
其中：收回投资收到的现金	<b>797,720</b>	559,057	流入增加238,663
投资支付的现金	<b>-833,348</b>	-704,363	流出增加128,985
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-41,417</b>	32,911	净流出增加74,328
其中：发行债券收到的现金	<b>506,253</b>	420,256	流入增加85,997
偿还债务支付的现金	<b>-530,375</b>	-374,285	流出增加156,090

## 第三章 管理层讨论与分析

## (五) 主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

资产负债表	2023年 6月30日	2022年 12月31日	增幅(%)	主要原因
买入返售金融资产	10,025	3,010	233.06	买入返售债券的增加
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	20,506	1,915	970.81	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债的规模增加
其他综合收益	1,953	-612	上期为负	以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的投资公允价值的增加

利润表	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增幅(%)	主要原因
投资收益	8,976	6,250		
公允价值变动损失	-2,413	-1,688	三项合计-5.39	市场价格及汇率波动的影响
汇兑(损失)/收益	-106	2,263		
其他收益	465	101	360.40	税收返还的增加
其他资产减值损失	732	310	136.13	抵债资产减值损失的增加
所得税费用	775	1,635	-52.60	税前利润下降和企业所得税免税 收入上升的影响

## 第三章 管理层讨论与分析

### 十、经营中关注的重点问题

#### (一) 客户存款

报告期内，本集团存款规模实现平稳增长，客户结构持续改善。截至报告期末，本集团吸收存款总额42,414.61亿元，比上年末增加2,479.34亿元，增幅6.21%，在负债总额中占比60.46%，比上年末提升0.34个百分点。其中，个人存款日均余额在各项存款日均余额中占比26.51%，同比提升4.24个百分点，存款稳定性进一步增强。

报告期内，本集团聚焦基础客群经营，突出产品和服务对存款的带动作用，持续提升存款吸收能力。同时，积极应对存款定期化趋势，控制高成本、长期限存款规模，促进存款量价协调发展。下阶段，本集团将围绕客户需求，进一步完善产品服务，优化资源配置，加快存款结算平台建设，推动存款规模稳定增长，拓宽低成本结算性存款来源，夯实存款可持续增长基础。

#### (二) 贷款投放

报告期内，本集团贷款规模实现较快增长。截至报告期末，本集团贷款及垫款总额43,909.42亿元，比上年末增加2,497.98亿元，同比多增899.54亿元，增幅6.03%，在资产总额中占比57.46%，比上年末提升0.39个百分点。

报告期内，本集团认真贯彻党中央、国务院决策部署与监管机构工作要求，坚定战略方向，坚持稳中求进，多措并举促进信贷有效增长和结构优化。一是强化资源保障，全力支持贷款增长，加大对小微企业、绿色金融、制造业、乡村振兴等国民经济重点领域的金融支持，提升服务实体经济质效。截至报告期末，本行绿色信贷、制造业贷款、普惠型小微企业贷款增速分别为35.47%、15.39%、8.10%，均高于各项贷款平均增速。二是积极融入国家区域发展战略，推动粤港澳大湾区、长三角、京津冀、成渝等重点区域优质信贷增长。截至报告期末，本行四大重点区域贷款占比达到62.02%，比上年末提升1.76个百分点。三是坚守金融服务实体经济本源，持续推动减费让利，助力市场主体发展。

下阶段，本集团将进一步聚焦战略重点，加强资源配置引导，在普惠小微、绿色低碳、制造业等重点领域加快布局，推动零售贷款等优质信贷资产投放，支持实体经济高质量发展。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (三) 净息差

报告期内，集团净息差为1.48%，同比下降17BP。其中，生息资产收益率3.85%，同比下降13BP，定价方面，受LPR连续下调和重定价因素影响，人民币各类贷款收益率均有所下降，结构方面，受需求不足影响，收益率相对较高的消费贷款、按揭贷款、信用卡增长乏力。付息负债成本2.44%，同比上升2BP，人民币存款成本率有所下降，但存款定期化、长期化现象尚未缓解，低成本结算性活期存款增长不足，存款增长以中长期存款为主；同时，在美联储大幅加息下外币负债成本上升较多。

为缓解净息差下降压力，本集团积极应对市场变化，大力推动存贷款规模增长，降低人民币存款成本，强化资产结构管理，净息差下降幅度收窄。下阶段，本集团将继续贯彻落实金融服务实体经济要求，聚集“增效益、优结构”目标，加强净息差管理。进一步加大优质信贷资产投放力度，提升零售贷款在资产结构中占比；同时，加强本外币存款成本管理，推动结算存款增长，优化定期存款期限结构，努力稳定存贷利差水平。此外，积极把握市场机会，科学配置债券等非信贷资产，持续优化资产结构，提升资产负债运行效率。

### (四) 非利息净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金收入134.41亿元，同比增加11.88亿元，增幅9.70%，主要是代理及结算手续费收入稳健增长。

一是本集团不断做强代销财富业务。优化创新产品服务，深化头部机构合作，满足客户稳健保障配置需求。报告期内，本集团实现代理及托管手续费收入63.39亿元，同比增加13.17亿元，增幅26.22%。

二是本集团持续提升结算服务质效及综合开发。深化客户一体化综合营销机制，广泛搭建获客生态场景，优化产品服务流程。报告期内，本集团实现结算手续费收入10.96亿元，同比增加2.86亿元，增幅35.31%。

下阶段，本集团将持续推进大中小微及零售客户一体化经营，提升客户综合收益；以多元化发展为手段，以数字化转型为依托，加快新产品和营销模式落地，做大财富管理规模，提升代理、结算及托管等服务性手续费收入。

### (五) 不良资产的生成和清收处置

本行不断强化信用风险全流程管理，加大重点区域和领域政策支持力度，优化风险限额和组合管理，巩固深化审批体制改革成效，推进贷后管理机制优化，加强重点领域风险防控，严格落实风险客户前瞻性主动退出，持续调整优化信贷资产结构，严防新增授信风险。报告期内，本行不良贷款生成率<sup>1</sup>(年化)1.47%，同比下降0.60个百分点，不良贷款生成率稳步下降。其中，公司、小微、按揭及消贷业务不良贷款生成率均同比下降。

本行持续推进不良资产清收处置工作，坚持不良资产经营理念，积极强化清收处置的统筹管理，发挥机制管理效能，细化资产分层分类，综合使用多种手段提升清收处置成效。报告期内，本行累计清收处置不良资产352.02亿元。其中，清收处置不良贷款307.27亿元，按照处置方式划分，核销119.63亿元、转让67.03亿元、现金清收58.04亿元、不良资产证券化60.96亿元、抵债等其他方式清收处置1.61亿元；清收处置非信贷不良资产44.75亿元。同时，本行持续挖掘已核销资产追偿线索，有效降低损失，提升回收价值，取得良好成效，报告期内收回已核销资产42.50亿元，同比增长32.48%。

<sup>1</sup> 不良贷款生成率=本期新生成不良贷款/期初发放贷款和垫款总额×折年系数。

### 第三章 管理层讨论与分析

下阶段，本行将密切跟踪研判风险形势变化，持续强化风险防控与清收处置的统筹联动；充分发挥信贷政策在业务发展和风险防控中的导向作用，调整优化信贷结构；提升贷后分层分类管理能力，依托市场化机制，丰富手段推进重点领域风险防控化解；深化估值对清收处置的引领作用，积极提升不良资产回收成效，保持资产质量稳步提升。

#### (六) 房地产行业风险管控

本集团坚决落实国家关于房地产行业的决策部署和监管要求，实施“稳总量、调结构、强管理、控风险”的总体策略，聚焦“好客户、好项目、好区域”，有序拓展业务，持续优化客户结构，保障房地产企业合理融资需求，促进本集团房地产业务平稳健康发展；配合做好“保交楼、保民生、保稳定”的各项工作，持续加强房地产领域存量项目风险防控，按照市场化法治化原则，分类施策，推动房地产项目金融风险化解。截至报告期末，本集团对公房地产相关的贷款、表外授信、标准债权投资、非标债权投资、债券投资等承担信用风险的授信业务余额4,537.97亿元，比上年末增加58.04亿元，增幅1.30%。其中，房地产业贷款余额3,818.21亿元，占比84.14%，余额比上年末增加184.77亿元，增幅5.09%，新发放贷款主要投向稳健客户、优质区域的优质项目。本集团承担信用风险的房地产业务以项目融资为主，项目主要集中在一、二线城市，且以项目土地、在建工程抵押，追加项目公司股权质押和集团担保，房地产业务风险总体可控。截至报告期末，本集团对公房地产不良贷款率5.13%，比上年末上升0.85个百分点。

截至报告期末，本集团房地产相关净值型理财、委托贷款、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额616.92亿元，比上年末下降6.57亿元，降幅1.05%，整体规模较小。

下阶段，本集团将继续严格贯彻落实房地产行业政策和监管要求，重点支持普通刚需和改善性需求住宅项目，高度重视住房租赁金融支持工作，持续优化房地产业务结构，有序推动风险化解工作，支持房地产市场平稳健康发展。

#### (七) 资本管理

报告期内，本集团以“提升效率、创造价值，加强约束、优化结构，强化内生、合理补充”作为资本管理原则，不断调整资产负债结构，充分保障信贷投放，引导资源合理有效配置，促进战略转型与价值提升。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率分别为8.90%、10.54%和12.69%，整体保持稳定。

随着系统重要性银行附加监管规定正式实施，以及修订后的商业银行资本管理办法即将实施，本集团将深化资本节约理念，严控资本消耗，优化资本占用结构，提升资本使用效率。同时，持续完善资本补充机制，积极拓宽融资渠道，适时适量补充资本，提升本集团资本充足水平和风险抵御能力。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 十一、主要业务回顾

#### (一) 公司银行业务

##### 1、 战略举措

报告期内，本行不断优化客户分层分类经营体系，打造“战略客群+基础客群+小微客群+机构客群”多轮驱动以及“基础产品+生态金融”两翼齐飞的业务体系，推动公司业务经营模式转型，提升公司业务可持续发展能力。同时，本行积极融入国家发展大局，深入落实ESG理念，坚持将公司金融作为助力实体经济高质量发展的重要手段，持续强化对绿色金融、乡村振兴、高端制造等实体经济重要领域的金融支持，努力践行“民生担当”。

报告期内，本行各项公司业务保持平稳增长。截至报告期末，本行公司存款余额30,265.04亿元，比上年末增长2.55%；一般公司贷款余额23,459.12亿元，比上年末增长9.12%。

##### 2、 客群方面

**战略客户规模保持稳健增长。**报告期内，本行坚持长期主义，践行“以客户为中心，为客户创造价值”，依靠战略客户形成业务发展新引擎，延伸产业链，拓展生态圈，在业务规模保持稳健增长的同时，充分带动链上客户及零售客群增长。

截至报告期末，战略客户存款余额12,090.59亿元，比上年末增加1,050.80亿元，增幅9.52%；贷款余额11,749.68亿元，比上年末增加937.86亿，增幅8.67%。

#### 专题1：业务协同一体化，战略客户新引擎

战略客户营销服务体系自2021年实施以来，本行坚持“以客户为中心”，围绕战略客户“点、链、圈”，通过总分一体化协同作业，实现大中小微零售一体化服务。截至报告期末，战略客户已逐步成为本行业务发展新引擎，取得了三方面提升。

一是牵好战略客户“牛鼻子”，稳住压舱石。战略客户贷款余额由2020年末的7,411.51亿元，上升至报告期末11,749.68亿元，增幅58.53%；存款日均余额由2020年的8,768.51亿元，上升至报告期内的12,200.88亿元，增幅39.14%。

二是围绕战略客户“上下游”，释放牵引力。为切实通过供应链业务实现批量获客和综合开发，进一步提高本行供应链产品品牌影响力，2023年本行在全国范围内举办“以链为基绽放光芒”为主题的供应链金融客商大会系列活动，进一步依托供应链业务赋能基础客群获客、拓客、提客、留客。报告期内，本行共举办65场客商大会，涉及34家分行、61家核心企业，现场参会客户数4,905户。截至报告期末，本行实现生态金融重点产品余额983.81亿元，比上年末增长32.55%，新增链上融资客户5,158户。

三是大中小微零售一体经营，赋能生态圈。通过大中小微零售一体化开发，为战略客户高管、员工及服务的零售端客户提供代发、理财、私行、消费等一揽子综合服务，获得庞大的员工客群。报告期内，战略客户新增代发企业签约205户，带动个人户10.11万户，截至报告期末，战略客户代发规模全行占比由2021年末的13.00%提升至14.79%；报告期内，消费贷新增签约客户1.92万户，审批金额42.33亿元。

### 第三章 管理层讨论与分析

**基础客群经营体系有序深化落地，客群基础不断夯实。**报告期内，本行持续加强公司基础客群建设，聚力推进基础客群新体系的实施落位，以“携手、信贷、萤火”三大计划为抓手不断夯实客群基础，进一步释放基础客群新动能，持续提升基础客群新体系对公司业务转型发展的支撑力、贡献度。

报告期内，本行持续夯实基础客群新打法，推进业务模式落地增效。一是聚焦“点、链、圈、区”，推进基础客群特色业务模式落地成效及区域特色创新，实现账户、结算、信贷综合开发，支撑基础客群业务发展。二是推进搭建批量获客平台，聚焦政府、战略客户、专业机构、数据平台等，赋能拓客触客。三是推出基础客群非金权益体系，涵盖“营、智、惠、家”四大系列，通过“企业运营赋能、企业智慧赋能、金融服务优惠、企业家园共建”，满足中小微企业生产运营、财务管理、员工关怀等痛点需求，打造覆盖客群全周期、伴随客户全旅程的基础客群权益体系。四是持续开展“园区万里行”营销活动，优化“园易”系列产品，推出“智启未来、创领未来”等服务主题，提升市场品牌影响力。五是构建大中小微企业一体化数智经营平台，提升营销全流程闭环管理。

截至报告期末，本行存款年日均余额10万元以上的对公客户27.65万户，比上年末增加1.49万户，增幅5.70%，在股份制同业中增速排名第一，增量排名第二。同时，本行深度服务专精特新中小客户超过14,000家，金融资产超过1,200亿元，给予专精特新中小客户信贷支持占比超过40%。

**机构客群高质量发展稳步推进。**本行以高质量可持续发展为主线，坚持服务国家战略，坚持以客户为中心、以平台为抓手、以共赢为导向，致力于成为行政机关、事业单位、社会组织等机构客户综合金融服务的首选银行。截至报告期末，本行机构客户数32,481户，比上年末增长6.82%。

**深化敏捷协同，强化提级营销。**充分发挥总行优势，组建总对总营销专班，持续发力高层营销和总对总合作，先后获得北京市医保移动支付业务合作银行资格、天津保税区海关主合作银行资格，与广州市、合肥市、济南市人民政府等多个地方政府签署战略合作协议。同时，强化下沉营销，深耕细作财政、社保、政府、医院、高校、海关、烟草等重点领域，夯实客户基础，扩大服务领域。

**深化平台合作，履行社会责任。**强化对机构客户的科技输出，实现结算资金场景深度绑定，依托平台合作，助力各级各类机构客户数字化转型，切实解决客户关切的民生焦点和工作痛点。截至报告期末，本行持续加大平台项目投入，在运行中平台项目365个，累计服务各级各类机构客户1,025户，项目管理存款日均余额899.47亿元。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3、业务及产品方面

#### 政策性金融：全面落实国家战略部署，大力支持实体经济发展

**绿色服务模式不断创新。**报告期内，本行保持战略定力，坚定贯彻落实国家低碳转型战略，积极融入绿色发展大局，不断完善营销管理体系，持续提升绿色金融服务质效。一是聚焦清洁能源、低碳改造、清洁生产、绿色建筑、生态治理等重点方向，紧随国家产业发展规划，契合战略客户和地方特色企业绿色发展需求，开展全产业链综合服务渗透。二是持续丰富迭代“绿投通、绿融通、绿链通、绿营通”等“民生峰和”产品体系，强化细分场景产品及综合服务模式创新。围绕央行推出的“碳减排支持工具”，大力推广“减排贷”产品，支持清洁能源及低碳技改项目；优化“碳e贷”产品，共同助力中小微企业绿色低碳发展；聚焦能源、交通、基建、文旅等领域，加大绿色债券创新推广，为优质企业绿色低碳转型提供低成本资金支持；积极构建投资生态圈，围绕储能行业的绿色发展和钢铁行业的绿色转型，推出储能产业综合化服务方案、钢铁行业金融服务方案。三是加强重点区域营销推动，先后在长三角、京津冀、大湾区、中西部重点地区开展绿色信贷业务推动，加强清洁能源、绿色制造、交易所等重点领域战略客户拜访，共助地区绿色低碳发展。四是开展碳金融创新探索，加强押品制度建设。密切跟踪市场动态和工业行业绿色升级改造融资需求，深化与区域碳交易所合作，已成功落地排污权抵押贷款和湖北省首笔地方碳配额质押贷款。

截至报告期末，本行绿色信贷余额2,437.23亿元，比上年末增长35.47%，增速高于各项贷款平均增速。凭借在绿色低碳领域的突出表现，本行荣获中国新闻社“2023年度低碳榜样”。

#### 专题2：创新碳排放权质押贷款，支持中小企业节能降碳

本行深入挖掘绿色低碳转型领域融资需求，积极推动碳金融产品服务创新。为解决某民营中小制造业企业的经营周转和节能降碳融资需求，本行武汉分行向企业发放了一年期碳配额质押贷款300万元，这是《湖北省碳排放权质押贷款操作指引（暂行）》实施后的首笔地方碳市场碳配额质押贷款，助力企业盘活碳资产，拓宽节能降碳融资渠道，提升绿色低碳发展能力。

**以模式创新驱动乡村振兴业务发展。**报告期内，本行坚决贯彻落实国家乡村振兴战略，主动履行ESG责任，全力推进金融服务乡村振兴，以模式迭代创新驱动业务发展，打造特色化、差异化的乡村振兴产品服务体系，持续提升本行金融服务乡村振兴质效。一是聚焦“粮、棉、乳、肉、酒”五大农牧行业，打造覆盖农业产业链条上各类场景的专属业务模式和产品组合，为农业全产业链条中各交易主体提供一系列金融服务，实现“让利于农、还富于农、赋能于农”。二是持续丰富“光伏贷”模式内涵，进一步拓展“屋顶租赁”模式，在本行定点帮扶县试点“民生光伏村”，带动农民致富增收。三是不断优化产品适配度，提升市场竞争力，将“农贷通”升级为“数字农贷通”，从非垦区向垦区农户延伸，满足垦区客户多元化金融需求。

截至报告期末，本行涉农贷款余额3,667.57亿元，比上年末增加351.51亿元，增幅10.60%，增量、增幅均创近年来最好水平；巩固脱贫类贷款实现双提升，脱贫地区贷款和国家乡村振兴重点帮扶县贷款分别比上年末增长20.59亿元和2.54亿元。

### 第三章 管理层讨论与分析

**制造业服务质效持续提升。**报告期内，本行全面贯彻落实党中央、国务院关于“实施制造强国战略”的决策部署，积极把握制造业高端化、智能化、绿色化发展机遇，持续加大制造业金融服务力度。紧扣产业政策和区域规划，深化制造业细分行业研究，加强规划引领和前瞻布局；聚焦传统产业转型升级、高技术制造业创新发展、中小制造业培育壮大等重点领域，加大信贷资源倾斜，提升精准服务能力；完善并购、银团和项目贷款产品，加强对制造业企业设备更新、技术改造、低碳发展等场景的中长期资金支持；迭代升级“民生E链”产品体系，提高供应链金融线上化、定制化服务水平；创新推出“民生知识贷”，为技术密集型制造业企业打通了新的融资渠道；围绕“专精特新”企业、制造业单项冠军企业，优化“易创贷”系列产品，为企业提供全生命周期的金融服务支持。

截至报告期末，本行制造业贷款余额4,552.19亿元，比上年末增长15.39%；在本行各项贷款中占比10.42%，比上年末提升了0.84个百分点。

#### 交易银行：加速产品创新迭代，打造客户服务新体验

**优化账户服务效能，提升基础结算产品服务体验。**报告期内，本行围绕企业开户、账户信息变更、网银限额调整等客户体验敏感环节，迭代升级开户e系列产品，推出账户信息线上自助变更、网银线上自助调额等便利化服务，全方位优化账户服务体验；针对客户“业、财、税、费、票、证、汇、融”八大基础需求，制定客户服务基础包、推荐包、专享包、尊享包等产品预制方案，推动缴税、代发薪等高频服务快速发展，积极推广大消费、汽车销售等行业收入及基建、农民工工资等资金监管解决方案，持续提升优质负债规模。报告期内，本行结算客户一般存款日均余额12,324.29亿元，比上年增加1,347.07亿元，增幅12.27%。

**持续推进贸易融资产品场景化迭代。**报告期内，本行推出电子保函客户申请端微信小程序移动制单，实现客户业财协同；优化现金担保类线上保函办理流程，提供高效、便捷的保函服务。报告期内，电子保函业务量220.68亿元，同比增加121.96亿元，增幅123.54%；办理电子保函业务6,012笔，同比增加3,133笔，增幅108.82%。推进保理全流程一体化升级，完成全部线上化票据产品向新一代票据系统迁移，实现票据业务贸易背景审查线上化，推进承兑业务集中运营放款管理，推广“票易贴”“承贴直通车”“票据管家4.0”等产品服务客户结算与融资。截至报告期末，本行票据贴现余额2,866.27亿元，比上年末增加405.72亿元，增幅16.49%。

#### 专题3：“资金e收付”系列产品全新升级提升基础结算服务能力

本行积极贯彻“专注于基础产品、基础服务，扩展基础客群”的发展理念，聚焦企业缴税、报销等基础结算场景，深入发掘客户需求、痛点，对“资金e收付”系列产品进行升级优化，有效提升了本行基础结算服务能力。

针对缴税场景，本行创新研发了“税费通”产品，基于企业缴税旅程，为客户提供包括电子缴税、智能提醒、查询分析、移动端操作等一系列人性化功能服务，大大提升了客户缴税体验。产品自今年4月上线以来，签约客户数已破万，累计交易2,679笔。

针对报销场景，本行“业财直通车”产品进行了专项升级，支持通过“e点通”小程序完成报销申请、审批、凭证上传，审批通过后，报销付款信息直达客户企业网银，财务审核一键付款。报告期内，新增预算控制付款模式，解决业务团队在非财务工作时间内实时付款的需求。产品自去年上线以来，签约客户已达1.26万户。

### 第三章 管理层讨论与分析

**着力提升国际业务便利化水平，助力“稳外资、稳外贸”。**报告期内，本行推广智能汇款、汇入汇款自动解付、电子单证等线上化产品，推进线上汇款集中运营，上线资本账户线上交易管控功能，优化代客外汇交易系统，为外贸客户提供便利化支付结算服务。探索特色业务与模式，实现新能源汽车出口业务跨境金融服务破冰，跨境电商、市场采购等外贸新业态业务逐次落地，有效提升“民生跨境一家”品牌形象。

**全国首家启动外汇展业试点，持续推进人民币国际化。**本行制定外汇展业内控制度、优化外汇展业系统功能，推动深圳分行、重庆分行和苏州分行在全国率先启动外汇展业试点，为试点企业办理便利化业务近10亿美元。稳步推进人民币国际化，报告期内实现跨境人民币结算量1,009.77亿元，同比增长138.43%。

#### **投资银行：持续丰富应用场景，稳步提升综合化服务能力**

报告期内，本行坚持战略导向、坚持客群服务、坚持守正创新、坚持风险防范，持续丰富应用场景、创新作业模式，全方位、多元化、综合化满足客户各类金融需求。一是积极响应国家政策号召，在大基建、制造业、新能源、新材料等国家重点支持领域，加大资源配置，助力实体经济。截至报告期末，本行并购贷款余额1,828.24亿元，比上年末增长3.85%；境内银团贷款（不含并购银团）余额1,528.91亿元，比上年末增长36.21%。二是聚焦服务国家重点战略，创新承销碳中和债券、绿色金融债券、可持续发展挂钩债券、乡村振兴债券、高成长债券等。报告期内，债券发行规模1,857.51亿元，其中，承销非金融企业债务融资工具369只，规模1,808.81亿元。

#### **4、风险管理方面**

**深化一道防线管理机制，以风险为本谋发展。**报告期内，本行公司条线进一步夯实一道防线主体责任，积极传导和落实各项风险偏好、风险策略。通过强化一道防线部门贷前、贷中、贷后管理职能，做实内控合规、案件防控、反洗钱等全面风险管理工作，提升公司业务首道风险管理水平，坚持以风险为本、兼顾风险和效益平衡。

**践行以客户为中心理念，风险管理与客户体验相统一。**一是贴近市场与客户，优化关键业务流程、强化标准化操作规范、加强公司客户预警、风险提示等，完善授信业务全流程管理机制和配套体系，全面提升公司风险管理质效，赋能业务发展。二是数字赋能，不断优化公司风险管理工具。持续迭代“掌中眼”系统，提升数字风控水平，通过人脸识别、实时定位、自动计时、影像资料采集、财报识别等功能，确保贷前、贷中、贷后现场作业的真实性、准确性。三是严控资质，不断提升授信业务人员专业能力。

**严控目标稳健进取，确保资产质量稳定向好。**执行“落实战略、坚守底线、风控为本、稳健进取”的风险偏好。以强化价值创造、节约资本耗用、平衡风险收益为目标，科学设定各类风险偏好。报告期内，本行对公业务资产质量持续改善，风险抵御能力不断增强。

截至报告期末，本集团公司业务不良贷款总额442.06亿元，比上年末增加9.30亿元；不良贷款率1.68%，比上年末下降0.12个百分点。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (二) 零售银行业务

#### 1、战略举措

报告期内，本行继续深化将零售业务作为长期性、基础性战略业务的发展策略，深化客群一体化开发，持续提升细分客群经营能力，升级产品与服务体系，强化数字化经营能力，改善客户体验，努力打造零售业务市场竞争优势。

**获客方面，加快一体化开发，推动批量精准获客。**外延生态获客方面，围绕客户核心需求与互联网平台深度合作，丰富商超场景，探索出行生态等，全力提升批量获客质效。内生“一体化开发+MGM”获客方面，加强代发服务体系建设，强化借贷记卡协同获客。报告期内，新增个人客户298.43万户，同比增长22.58%；新客带来金融资产增加674.54亿元。

**客群经营方面，提升客群分层、细分经营成效，打造特色优势。**大众客群标准化经营方面重点推进规模化、数字化部署；财富客群专业化经营方面主打稳健财富产品货架和专业化财富团队建设；私银客群个性化经营方面布局私银中心建设、远程专家服务模式；企业家客群深化“民生慧管家”定制化服务；信用卡客群持续提升精细化服务能力和客户体验。

**产品服务方面，客户体验全面升级，激发经营潜能。**一是加强基础产品货架建设，丰富支付生态，设立特色客群专属储蓄产品。二是升级财私产品货架，创新服务，形成特色。三是完善客户体验监测体系，推进数字化体验管理，持续拓展NPS<sup>2</sup>监测渠道和旅程，强化客户体验官队伍建设和活动运营。报告期内，本行系统调研客户NPS达84.89%，同比提升1.64个百分点。

报告期内，本行零售业务利润总额101.34亿元，同比减少26.35%；零售业务营业收入316.05亿元，同比减少5.55%，占本行营业收入47.14%，同比下降0.80个百分点（在本行对公及零售营业收入中占比47.68%，同比上升0.44个百分点）。其中，零售业务利息净收入254.05亿元，同比减少4.33%，占零售业务营业收入的80.38%；零售业务非利息净收入62.00亿元，同比减少10.24%，占零售业务营业收入的19.62%，占本行对公及零售非利息净收入的39.23%。报告期内，本行实现零售财富管理手续费及佣金收入（不含理财管理费）21.95亿元，同比增长14.08%，占零售业务非利息净收入的35.40%，其中代销基金收入4.12亿元，代销保险收入10.15亿元，代销理财收入7.47亿元；实现零售银行卡手续费收入52.76亿元，同比增长6.95%。

截至报告期末，本行管理零售客户总资产23,020.95亿元，比上年末增长4.76%。其中，金卡及以上客户金融资产19,064.23亿元，比上年末增长3.78%，占本行管理零售客户总资产的82.81%。零售储蓄存款11,689.52亿元，比上年末增加1,668.91亿元，增幅16.65%。其中，结构性存款330.00亿元，占比2.82%。

截至报告期末，本行零售贷款（含信用卡透支业务）合计18,518.56亿元，比上年末增加526.98亿元，在本行各项贷款中占比42.40%，比上年末下降1.29个百分点。按揭贷款余额5,579.18亿元，比上年末减少124.78亿元，降幅2.19%。信用卡透支4,532.85亿元，比上年末减少95.03亿元。

<sup>2</sup> NPS（即净推荐值）是一种计量某个客户将会向其他人推荐某个企业或服务可能性的指数。本报告中的NPS值为本行自建系统发起的NPS调研回收结果。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 2、客群方面

截至报告期末，本行零售客户数<sup>3</sup>12,632.36万户，比上年末增长3.69%。私人银行达标客户数45,248户，比上年末增加3,054户，增幅7.24%。

贵宾客户数383.32万户，比上年末增加17.02万户。零售贷款客户数309.20万户，比上年末增加15.32万户。

**高质量建设互联网场景，深化一体化获客模式。**开放平台获客方面，以“与客户共创美好生活”为目标，构建本地化消费生态圈，搭建多元客户权益体系；积极对接政务类便民项目，拓展社保卡、医保卡、校园一卡通等服务范围。报告期内，银联生态卡获客70.14万户，其他生态项目获客140.78万户。内生获客方面，开展“端到端”代发旅程优化、“企薪通”平台建设等，强化“薪悦生活”品牌特色。报告期内，新增代发单位4.71万户，新增服务企业员工70.04万人。

持续建设零售客群分层经营体系，深化大众客群标准化经营、财富客群专业化经营、私银客群个性化经营、企业家客群定制化经营、信用卡客群精细化经营，提升零售数字化经营能力，锻造细分客群经营核心竞争力。

**大众客群标准化经营。**一是深化标准化经营体系，升级新客旅程经营策略。报告期内，累计触达客户1.62亿人次，其中，新客105.30万户次，目标新客千元户层级达标率39.89%；存量基础客户向上实现层级跃迁<sup>4</sup>76.91万户。二是完善准养老服务场景，实现个人养老金全系列产品货架，截至报告期末，本行个人养老金账户数132.01万户，比上年末增加92.49万户。三是完成在线陪伴分行全覆盖，推进社群标准化运营。截至报告期末，企业微信添加量突破952.37万户，比上年末增加211.87万户，其中新客添加率81.91%。

**提升财富客群专业化服务能力。**一是践行稳健的财富管理体系，持续丰富财富产品全景货架，重点聚焦稳健型理财和保障型保险产品，以体验优良的服务体系为支撑，满足客户稳健投资需求。二是强化团队专业赋能，通过开展保险基础技能培训、“保险·达人说”交流平台等活动，有效提升团队专业化经营优势，实现代销保险业务规模快速增长，报告期内，保障型保险保费规模同比增长1.28倍。

**深化私银客群个性化与企业家客群定制化经营。**一是持续深化“民生慧管家”企业家级客户服务体系，报告期内，“民生慧管家”远程专家为客户提供近670场专属定制交流，一站式服务客户财富管理、家族传承、家业管理、企业经营等多元化需求。二是全面升级私银中心服务模式，建设全新物理场所核心功能，落地远程专家服务模式，推出私人会客厅服务。三是重塑投资顾问团队，发挥专业能力统筹运用资源，横向串联“产品线”与“服务线”，全面赋能财富经理客户服务及产品营销，提升私银中心客户服务能力及体验。四是打造“民生私人定制”品牌，整合内外部专家及机构资源，为客户量身定制专属的投资策略和资产配置方案，报告期内，已为客户提供超700笔私人定制服务，定制产品规模近87亿元。五是打造SA系统财富经理“财富工作台”，实现私银中心双维护模式下私银财富经理对客户全面触达。截至报告期末，私人银行达标客户金融资产管理规模6,007.20亿元，比上年末增长5.37%。

<sup>3</sup> 零售客户数：指客户状态正常的个人客户（含I、II、III类账户）、纯信用卡客户、小微企业法人客户。

<sup>4</sup> 存量基础客户向上实现层级跃迁，指期初千元及以下层级存量客户向有效及以上层级跃迁。

### 第三章 管理层讨论与分析

**信用卡客群精细化经营。**一是不断优化客群结构，平衡风险与收益，优化客户准入、赋额、优势资源和特色权益配置策略，报告期内，新开户客户中消费稳定型客户占比86.43%。二是升级智能化客户经营体系，运用大数据模型及智能机器人交互方案，统筹规划客户赢回、沉睡户唤醒、促活、续卡等存量客户经营业务，提升精细化客群经营成效。三是提升迭代平台功能，持续优化全民生活APP用户体验，推进全民管家小程序开发，为客户提供更加多样的全民管家支付方式。截至报告期末，信用卡累计发卡7,008.45万张，比上年末增长2.80%；信用卡客户数4,937.18万户，比上年末增长3.23%；交叉客户累计1,604.16万户。报告期内，信用卡交易额11,766.01亿元，其中电子支付(含快捷支付、移动支付、网关支付及全民生活APP支付)交易额3,059.36亿元，同比增长5.29%。

**提升以商机与策略驱动的客群盘点与经营能力。**智慧营销平台策略与活动增长显著。截至报告期末，策略库累计沉淀5,823个策略，比上年末增长65.93%；覆盖客户3,933.19万，比上年末增长76.69%；累计形成3.57亿条商机线索，比上年末增长83.01%。报告期内，营销云活动平台累计发起15,938场活动，同比提升32.10%。智慧销售工具运用成效明显，截至报告期末，民生魔方月活用户达到2万人，SA统一多入口多场景，强调内部用户体验，推出社区工作台和财富工作台，提升系统对社区及财富业务的特色支撑，数据应用范围进一步拓展。

#### 小微客群综合化经营

**增量扩面取得突破成效。**截至报告期末，本行小微贷款余额7,605.94亿元，比上年末增加771.53亿元，增幅11.29%；小微有贷户72.13万户，比上年末增加7.26万户，增幅11.19%；本行普惠型小微企业贷款余额5,935.32亿元，比上年末增加444.81亿元，增幅8.10%。报告期内，本行普惠型小微企业贷款平均发放利率4.70%，比上年下降7BP。截至报告期末，普惠型小微企业不良贷款率1.17%，比上年末下降0.53个百分点，降幅明显。

**综合服务提升客户体验。**一是构建五位一体化服务及主办行指标体系，涵盖账户及结算、便捷化融资、场景SaaS、权益体系、公私一体化等。二是组建中小企业客群经理团队，围绕中小微企业日常高频经营需求，提供优质账户服务、基础结算与现金管理产品的线上便捷服务、“有我在”的中小企业客群经理团队陪伴式服务。三是综合服务共享开放生态，建立面向中小微企业的三位一体互联网平台服务体系，包括构建中小微客群生态服务平台、搭建中小微客群权益平台、优化账户与基础结算产品服务，拓展服务广度与深度。

**“一个民生”提升协同能力。**聚全行之力做小微，建立大中小微零售一体化联动机制，为小微企业提供立体化全方位服务。一是通过核心企业，为产业链客群提供“信融e”等线上便捷融资服务，联动服务更多上下游及产业链中小微客户。二是建立零售团队双向维护协同机制，强化C端客户服务与小微企业财富管理服务，提升客户黏性及综合贡献度。三是通过“与你同行”“星火燎原”及双管家服务等，提升客户体验。四是通过“客商大会”，以“融资+融智+融商”综合服务模式，实现银企共赢。五是强化小微客户经理团队建设，通过加强分层资质管理、推进“铁律行动”，提升客户服务专业度。

**产品赋能强化客户经营。**一是完善谱系丰富产品选择，重点推出“民生惠”信用贷产品、供应链数据增信产品、场景类数据增信产品、普惠金融与乡村振兴融合产品四类创新性线上产品。二是拓展渠道畅享绿色服务，打造民生小微APP3.0，重构绿色融资服务线上阵地，实现移动端、数字化便捷受理，报告期内，民生小微APP注册用户数突破137万户。三是搭建场景升级精准支持，针对产业园区、链上客户、专精特新、国际业务客群等细分中小微企业，制定特色业务开发方案，启动“蜂巢计划”聚焦区域特色市场，通过“星火贷”赋能小微科创企业成长。

### 第三章 管理层讨论与分析

**科技赋能助力数字普惠。**一是强化数据和科技赋能，构建智能决策风险底座，加强数据中台建设及数据营销线索画像生成模型建设，提升数字化精准营销能力。二是推进全流程数字化，丰富客户关系管理SA系统功能、上线信贷管理MCS系统，提升业务贷前、贷中和贷后服务效率及风险管控能力。

**普惠金融践行社会责任。**一是持续完善全行普惠金融工作机制，以高站位谋划、高质量发展、高标准建设、高水平管理，推进国家普惠金融战略实施，提升小微企业金融服务质效。二是政策制度服务国家战略，优化政策制度，服务乡村振兴、绿色金融等国家战略，强化区域布局引领，持续优化“农贷通”“光伏贷”“棉农贷”“农垦贷”等普惠涉农产品，并快速迭代重点产品业务流程与管理办法。三是开展“民生进万企”系列活动，主动走访商圈、园区、商协会，举办丰富多样的金融及非金融服务活动，推动服务下沉，助力中小微企业经营发展，全力推进实体经济有序回暖、稳步上升。

#### 专题4：加力深化小微新模式，精准服务小微客户

在小微业务新模式改革的基础上，本行在模式优化、产品升级、团队建设、活动赋能等方面持续加力深化，加大小微市场主体服务力度，精准服务小微客户，提升服务实体经济质效。

**一是启动“蜂巢计划”，模式升级服务区域特色客户。**本行聚焦区域特色产业，启动“蜂巢计划”。通过“场景+敏捷机器审批+资质管理+线下数据补充”组合模式，聚合搭建“广获客、强风控、快实施”的小微“蜂巢”，提升区域特色产业服务能力。“蜂巢计划”自2023年启动以来，在20余家分行推进实施，累计受理项目40余个，项目额度超过50亿元。

**二是推出“民生惠”信用贷产品，产品升级服务线上客户。**本行完善小微产品谱系，优化开发策略，打造“民生惠”系列拳头信用贷产品，集中资源做好产品功能迭代升级。基于行内外超20万数据项完成客户价值细分，以主动授信和智能决策为基础，精准锁定目标客群，实现法人业务线上化和个人业务聚合化。“民生惠”信用贷产品自2023年上线至报告期末，累计授信超过18亿元，贷款余额超过10亿元，后续将继续快速迭代优化，努力实现小微智能风控和商业模式的创新突破。

**三是打造中小企业客群经理团队，专属团队服务无贷客户。**聚焦中小微企业基础账户、结算产品、线上化服务能力提升，本行上半年在22家试点分行建设中小企业客群经理团队，强化基础账户服务，全面实施中小企业客群权益体系，提升客户体验与客户粘性，集中服务客户数超过80万户。

**四是开展“民生进万企”，活动升级服务万千小微企业。**本行开展“民生进万企”系列活动，各地分行制定特色化“进万企”活动方案，围绕“实地走访”“信贷支持”“综合服务”，通过融资加劲、服务加温、行动加力、优惠加码等一系列帮扶举措将重点产品、客户权益、红包福利及企业财务管理等服务更加主动、精准、有效地送达万千小微企业。自2023年2月以来，共开展10,000余场活动，银政交流活动200余场，走进园区700余场，走进“商协会”400余场，走进“供应链客群”200余场。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3、业务及产品方面

**做强基础产品服务。**一是提升跨境金融服务能力，“跨境理财通”正式推出“北向通”，为企业员工设计薪酬结汇综合服务方案。二是建设线上家庭综合金融服务专区，推广“财富小管家”强化财商教育理念，打造“未来之星计划”专户理财方案。三是一体化发展支付业务，围绕快捷支付绑定、缴费场景、特惠商户持续部署营销活动，围绕“女神节”“6•18”等主题热点打造“聚惠生日”活动，支持客户消费，拓展结算服务。报告期内，新增借记卡快捷支付签约201.66万户。四是升级客户权益体系，上线多种活动形式，丰富权益品类，报告期内，V+会员新增客户数29.21万户，积分商城新增客户数10.45万户；持续打磨“非凡礼遇”精品权益，升级手机银行功能专区，建立客户体验监测机制，上线全维度权益数据看板系统。五是消费者权益保护管理水平持续提升，2022年度，本行在人民银行金融消费者权益保护评估等级中持续保持为A级。

**持续升级财富与私银产品货架。**一是进一步优化理财产品体系，根据产品特征细分为九大系列，重点聚焦活钱理财、安心理财和稳健优选系列的主线产品，满足客户稳健理财需要。二是全新升级“民生磐石”品牌，全面提升产品形态、投资策略、投资团队、风险控制、产品种类和服务五大能力，深化与优秀基金公司合作，汇聚优质资源为投资者提供更好的投资体验。三是全新推出“民生天天宝”基金服务，为客户提供智能申赎、大额实时到账的活钱管理服务。四是围绕客户长期保障需求挖掘，加强年金险、终身寿险等重点保障型产品引入，为客户做好保险产品配置。五是从客户视角出发重塑私募产品货架，打造差异化策略体系，持续丰富货架产品，并提供定制化产品服务，满足客户个性化配置需求。

**实现消费信贷业务阶段性转型目标。**一是持续加大住房贷款投放。报告期内，累计投放个人住房贷款451.53亿元，同比多增59.92亿元。同时，始终坚持以客户为中心，为客户提供便捷还款服务，上半年累计还款575.88亿元，切实满足客户还款需求。二是“民易贷”产品基本实现线上化和自动化，聚焦战略客户员工和生态圈获客，落实一体化开发，截至报告期末，本行个人信用类消费贷款“民易贷”余额434.09亿元，比上年末增加64.54亿元，增幅17.46%。三是汽车金融业务实现破冰，完成消费信贷全产品体系建设。车贷业务系统3月底上线，实现业务流程全线上化。

**物理分销渠道。**本行在境内建立高效的零售银行业务分销网络，实现了对中国内地所有省份的布局，主要分布在长江三角洲、珠江三角洲、环渤海经济区等区域。截至报告期末，本行销售网络覆盖中国内地的138个城市，包括146家分行级机构（含41家一级分行（不含香港）、105家二级分行（含异地支行））、1,238家支行营业网点（含营业部）、1,079家社区支行、137家小微支行。

### 第三章 管理层讨论与分析

**全面推动网点转型，启动社区金融升级。**一是启动网点形象焕新升级，研发网格化获客经营平台，推动渠道一体协同，南阳人民路支行、长春卫星支行被授予“中国银行业文明规范服务百佳示范网点”。二是启动社区支行升级，以“便民智慧银行，普惠服务银行”为定位，深化财富管理功能，扩展消费信贷、信用卡、支付结算等基础业务，全面打造小微转介服务能力，截至报告期末，社区客户金融资产规模4,078.99亿元，比上年末增加250.75亿元。三是创新远程专家服务模式，拓展网点业务受理范围，集约高效为价值客户提供专业服务，推广全能行员模式，在全行网点导入服务理念，助力厅堂经营提升。四是将网点的个人账户反洗钱尽调及反赌反诈核查上收实施集中作业，引入外部数据交叉核验，优化渠道限额管理并开通远程银行调整渠道，单笔业务处理时长缩短40%以上。

#### 专题5: 扎根社区惠民生，普惠服务再升级

本行于2013年成立境内首家社区支行。十年来，秉持“服务大众情系民生”使命，社区网点扎根社区，致力于打通金融服务最后一公里，目前已覆盖全国132个城市，为服务公众、发展普惠金融贡献民生力量。2023年，全面启动社区金融升级，创新发展模式，提升服务能力，优化作业流程，深度融入社区生活服务场景，将金融与非金融服务送进社区与商圈，打造“便民智慧银行、普惠服务银行”。

**以金融为依托，开放融合共建小区和商圈生态。**社区网点具备与民共进、与客户并肩成长的天然优势，为社区家庭提供专业金融服务，满足家庭亲子储蓄与投资需求，构建适老服务生态；为经营主体提供综合金融服务，深耕园区、街道、物业支持商圈建设，打造便民生活圈为生活消费注入新活力；为新市民提供有温度的金融服务，支持新市民就业创业融入新生活；为客户提供多产品全渠道体验，打造“一站式”社区综合金融体验店。截至报告期末，在全国开展亲子“财商训练营”845场，“惠聚身边”小程序网罗9,300多家商户，提供小微收单、生活圈特惠等服务。

**倾心陪伴暖心服务，完善数字化体验渠道。**关注细分客户群体，社区网点开展包括“运动圈”主题活动、“益起同行”公益活动、社区团购活动等非金融服务，提供暖心服务。2023年5月，开展“用心·陪伴”母亲节主题系列活动，联合社区周边优质商户，多地开展女性健康主题讲座、情感话题沙龙会、插花、DIY贺卡、美容美甲、家庭摄影等活动700余场。升级社区网点移动运营工具，完善客户画像、智能推荐、标准化作业与智能化管理。借助远程银行体系，社区网点推出小微及消费信贷合同“远程面签”服务，客户在社区网点可远程连接分行坐席，由其远程见证面签全流程，安全、便捷实现合同等重要资料签署。

**在实践中凝聚特色，探索可持续发展之路。**社区网点已成为拓展基础客群的重要渠道，在改善业务结构、探索轻型银行方面持续取得成效。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 4、风险管理方面

不断迭代智能监测预警系统，持续提升消费信贷风险防控能力。推进按揭楼盘、开发商监测检查系统迭代优化，进一步提升批量性风险自动化预警水平；持续优化平台合作类贷款自动监测预警指标，不断提升指标数据精准性；完善贷款资金流向交易管控策略，提升违规交易拦截精准性和覆盖面。

报告期内，零售资产质量总体保持稳定态势。截至报告期末，零售（含信用卡）不良贷款<sup>56</sup>247.97亿元，比上年末减少13.14亿元；零售不良贷款率1.41%，比上年末下降0.09个百分点。零售（含信用卡）关注类贷款<sup>56</sup>178.34亿元，关注贷款率1.02%。信用卡不良贷款131.35亿元，比上年末增加7.89亿元；信用卡不良贷款率2.90%，比上年末上升0.23个百分点。按揭贷款不良贷款率0.57%，比上年末上升0.07个百分点。非按揭消费贷款不良贷款率0.95%，比上年末下降0.13个百分点。

### (三) 资金业务

#### 1、战略举措

本行始终围绕“客户为中心”的战略部署，坚定推进客群经营与业务经营模式的改革转型，金融市场各项业务平稳有序发展。一是持续深化同业客群经营，强化同业客户分层分类营销机制，聚焦战略客户，打造差异化客群经营模式，全面落实一体化营销协同。二是坚持“自营+代客”双轮驱动，强化“服务客户、服务分行、服务客群”理念，提高专业化投研能力，推进本行债券投资改革深化。三是聚焦重点客群、围绕重点产品，提升代客产品综合服务能力，推动金融市场业务高质量发展。四是全面推进托管业务重塑，打造特色精品托管银行。

#### 2、客群方面

本行持续完善同业客群统一营销、统一授信等工作机制，深化同业客群专业化经营，着力提升综合开发质效。一是强化同业客群统筹营销机制，聚焦战略客户，分层分类经营，提升对重点客户的一体化综合服务水平。二是优化同业客群授信管理模式，精细化风险管理，制定差异化策略，提升对同业客户授信的市场竞争力。三是深化同业客户营销工作质效，加强总分协同、组织营销活动，加强科技赋能、打造“同业e+”品牌，持续提升营销成效。

#### 3、业务及产品方面

##### (1) 同业资金业务

报告期内，本行坚持以客户为核心、以市场为导向，积极把握资金业务、投资业务机会，优化资产负债结构，实现业务稳健发展。一是优化负债结构，同业活期存款与同业存单规模保持基本稳定。截至报告期末，同业负债规模（含同业存单）20,717.46亿元，比上年末增长3.02%。二是推动资产投放。截至报告期末，同业资产规模3,143.23亿元，比上年末增长10.91%。

<sup>56</sup> 零售（含信用卡）不良贷款、零售（含信用卡）关注类贷款为集团口径，不含小微企业法人贷款。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (2) 金融市场业务

固定收益业务方面，深化业务改革、提升组合管理水平。本行持续深入推进债券投资业务改革，打造涵盖投资、交易、销售、代客等条线的一体化民生固定收益品牌。一方面，提升债券业务市场化、专业化和规范化管理水平，通过合理摆布资产期限、加强组合结构调整、重点配置国债、地方债、政策性金融债和高等级信用债等，有效提升债券组合的流动性和盈利性；另一方面，本行践行“金融为民”理念，助力实体经济高质量发展，积极参加绿色金融、“碳中和”、乡村振兴等主题债券和资产证券化产品投资，服务实体经济转型升级。截至报告期末，本行债券资产规模19,255.11亿元，其中，本币债券资产规模18,056.92亿元，外币债券资产规模折人民币1,198.19亿元。

外汇业务方面，立足服务实体经济，强化外汇避险服务宣传。本行坚持倡导汇率风险中性理念，持续引导客户增强汇率风险管理意识。通过加强外汇避险产品研发、业务系统优化升级、客户信息分享拓展等措施，不断提升客户服务效率，降低企业信息获取和避险交易成本，为企业客户提供高质量汇率避险服务。同时，积极拓展同业机构外汇业务，满足中小金融机构结售汇、外汇买卖的兑换和避险交易需求。报告期内，境内银行间外汇市场衍生品交易量4,675.4亿美元，银行间外汇市场综合做市排名位居前列。

贵金属业务方面，本行践行以客户为中心的理念，积极打造“实物、积存、投资、交易、理财和融资”一体化的综合服务平台。在零售业务方面，运用数字化手段推动产品和渠道的创新，为个人客户生活全流程赋能，与客户共成长。在对公业务方面，从客户需求出发，提供黄金租借、价格避险、代理贵金属交易、代销贵金属制品及清算行等服务，满足黄金产业链实体企业的生产需求，支持实体经济发展。同时本行在上海黄金交易所银行间黄金询价市场以及上海期货交易所市场积极履行做市商职责，在风险限额内审慎开展自营交易。报告期内，本行黄金交易量539.47吨，交易金额合计人民币2,352.54亿元；白银交易量1,476.92吨，交易金额合计人民币76.8亿元。本行为上海黄金交易所银行间询价市场前十大做市商之一，也是上海期货交易所黄金期货金奖做市商之一。

结构性产品方面，持续优化客户投资工具，提高社会资金在乡村振兴领域的配置效率。进一步丰富结构性存款产品及代客衍生产品货架，为企业客户及个人客户提供多样化投资工具。立足客户需求，持续推进数字化系统建设，打造结构性存款智能定制平台，助力提升客户体验及产品核心竞争力。积极践行绿色发展理念，创新研发并成功发布全市场首只以乡村振兴为主题的资产配置型指数——民生银行乡村振兴主题大类资产配置指数并首发挂钩该指数的结构性存款产品，进一步丰富投资者的资产配置主题及策略选择，提高社会资金在乡村振兴领域的配置效率。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (3) 资产托管业务

资产托管业务方面，本行持续推进托管业务改革转型，对内落实“托管+”协同机制，推进核心产品托管规模增长。对外推出托管运营自助管家服务，上线RTGS交易资金清算功能，不断提升专业服务能力和客户服务体验，打造服务客户旅程的全景托管银行。截至报告期末，本行资产托管规模为11.96万亿元。其中，保险资金托管规模达到4,280.87亿元，比上年末增长25.04%。

养老金业务方面，本行紧密围绕国家养老金体系战略布局，持续强化养老金业务战略定位，高度重视企业年金、职业年金等养老金业务发展。报告期内，本行坚持以客户为中心，持续提升履职服务能力，积极推动全行养老金业务高质量发展。截至报告期末，本行企业年金账户管理业务个人账户数240,034户，比上年末增长37.08%；企业年金托管业务规模530.30亿元，比上年末增长5.40%。

## 4、风险管理方面

### (1) 同业客群授信

本行持续优化同业客户授信集中统一管理模式，强化一道风险防范职责。以全行“经营主责人”制度改革为契机，将同业客群风险管理前置，按照“监管合规、精细管理、系统优化、择优支持”的原则，从强化制度建设、优化管理机制、抓实关键环节、做强系统建设等方面入手，提升同业客户授信统一管理效能，规范同业合作机构准入管理，加强同业客户贷后管理和风险预警，实现风险的有效控制，推动金融同业业务持续健康发展。

### (2) 金融市场业务

本行根据董事会风险偏好、经营规划、风险预测，核定2023年度市场风险限额和相关业务授权，及时开展利率、汇率、商品风险分析，持续加强金融市场风险监测和报告工作。报告期内，本行综合考虑宏观经济、信贷政策和主体资质开展审批工作，提高信用债发行人风险评估和预警能力，加大重点区域、重点行业、重点公司等相关资产重检和自查频率，切实守住信用风险底线，服务全行债券统一管理体系。同时，本行坚持安全稳健原则进行债券投资，综合考虑债券风险和收益，优化本外币债券投资组合结构，国债、政策性金融债等高流动性资产组合占比保持在合理水平，报告期内自营债券投资信用资质整体优良。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (四) 数字化转型

报告期内，本行将数字化转型作为推进全行发展的关键动能，“一把手”挂帅数字化转型领导小组，强化统筹管理，优化体制机制，持续建设生态银行和智慧银行，推进数字化转型战略有序落地，有效引领和支撑全行高质量经营发展。

#### 1、加强顶层设计和统筹规划，推动战略有序落地

协同机制持续发力显成效。常态化跨部门敏捷机制逐步完善，业务、风险、科技、数据等跨条线协同不断深入，创新产品研发和迭代效率持续提升；全行级重大敏捷项目取得突破性进展，推出小微主动授信智能决策“民生惠”产品，实现营销模式升级和风控逻辑优化。数字化协同办公平台“i民生”完成全集团上线，有效赋能办公效率提高和银行文化变革。

发布《中国民生银行信息科技发展规划(2023-2025年)》《中国民生银行数据战略(2023-2025年)》《中国民生银行2023年度数字化转型重点任务》，强化顶层设计和规划引领，为数字化转型明确发展蓝图和实施路径。

#### 专题6：中国民生银行信息科技发展规划和数据战略(2023-2025年)

引入先进的企业级架构方法论，结合技术趋势及同业先进实践，聚焦业务价值链上营销、风控、运营等诉求，绘制出以“科技水平进入国内商业银行领先行列”为愿景的科技蓝图，制定“科技数据双轮驱动，规模化应用、体系化赋能，重塑经营管理价值链”的科技发展目标。夯实数字化基础设施，建立业技融合、精益敏捷科技治理体系；IT架构全面向企业级演进，持续打造企业级应用架构、数据架构、技术架构和安全架构；经营管理加速升级，根据七大企业级数字化解决方案，重塑业务价值链，提升营销、风控、运营、产品、决策、渠道和生态经营的数字化能力。

同时，以国家数据战略和监管导向为指引，同步制定数据战略。以“成为数据驱动的银行，实现用数据洞察、用数据决策、用数据管理”为愿景，提出“可见可访问”“可用可理解”“易连接可共享”“可赋能可增值”“安全可信”五大目标，明确“数据是战略资产”“匹配企业战略”“全局视角和统筹”“全面评估与定期检视”“遵守数据法规与伦理”五项指导原则，充分利用数据资产提升经营管理能力、创新业务模式。

#### 2、加强场景建设和生态对接，生态金融服务能力提升

供应链金融生态覆盖全客群。持续创新数据增信产品，在采购e—数据增信法人产品的基础上，上线采购e—数据增信个体工商户客群产品，优化数据风控模型和信用评估体系，形成覆盖大中小微零售全客群的供应链金融服务体系。面向中小微出口企业，上线全线上信用类授信产品“出口e融”。供应链业务流程重塑，将供应链金融线上智能风控模型和指标体系运用到线下授信审批作业和贷后管理，新增风险信号分层分级推送、多渠道信息通知等功能，支持全客群一体化开发。优化现金担保类低风险业务流程，实现智能客户准入、自动评级、模型额度核定，引入贷中放款辅助审查模式。赋能链上中小微企业数字化转型，上线中小微企业生态服务平台，搭建平台运营及营销配套体系，整合人事管理、薪税代发、财务管理、智能记账等服务，提供业财金一体化企业数字服务。持续加大平台对接，供应链票据产品完成与“中企云链”“简单汇”“山东高速”等平台直联，信融e新增11家合作平台。报告期内，累计优化312项供应链金融生态产品功能，新增近50个风险预警信号，客户体验和风险监测能力明显提升。

### 第三章 管理层讨论与分析

**互联网生态贷产品快速复制标准化场景模式。**在跨境场景“国际站”“速卖通”中，完成阿里1688生态贷场景模式的标准化复制。报告期内，持续优化互联网生态贷产品功能与风控策略，客户审批通过率提升至60%。

**智慧政务生态不断嵌入金融与非金融服务。**政采快贷小额信用模式上线，结合政采云平台中标数据，为中标小微企业提供线上化纯信用经营贷款。本行成为北京医保移动支付首批收单清算银行，在支付宝“京通”小程序为客户就医挂号、门诊缴费提供支付服务。

#### 专题7：生态金融系列产品与服务持续优化，大中小微零售一体化服务能力不断提升

迭代升级采购e—数据增信、采购e—强增信、订单e、信融e、供应链票据等“民生E链”系列产品，不断优化政采快贷、订贷快贷等“民生快贷”系列产品，复制推广互联网生态贷款模式至跨境电商领域，创新研发出口e融、专精特新信用融资、供货快贷等产品，持续推进“民生E链”系列产品全流程集中运营，研发中小微企业生态服务平台，赋能中小微企业提升经营能力和数字化转型。

报告期内，本行加大与国内某大型电子产品制造商全面生态合作，围绕企业上下游供应链及生态开放场景，量身定制服务方案，实现全方位金融合作，成为大中小微零售客户一体化综合服务的典型案例。截至报告期末，给予该企业整体授信规模135亿元，累计为130多家供应链企业提供融资支持，服务该企业生态型零售客户28万户，有效支持该企业生态建设。

截至报告期末，本行生态金融业务融资余额983.81亿元，比上年末增长32.55%，其中，小微融资余额384.13亿元，比上年末增长56.97%。

#### 3、关键数字化能力加速提升，打造智慧银行发展新引擎

**持续打造智慧营销大脑。构建闭环运营策略体系**，实时策略部署和细分客群经营能力明显增强。打造企业客户策略，新增个性化营销话术、批量事件和实时事件营销等功能。建设小微法人客户策略投放能力，支持“民生惠”（法人、个人）等主动授信产品实现营销突破。规模化部署零售基础客群策略，客户覆盖率有效提升，触达客户人次同比增长2.5倍。**建成战略客户功劳簿体系**，实现客群、客户功劳簿指标数据统计与排名等十类场景数据的集成和展示，集团功劳簿统计指标实现一眼清。**升级营销工具平台**，数字化营销平台新增一键外呼功能，联动客户旅程和话术推荐，公司业务客户经理触达客户更便捷。企业微信持续优化，上线对公客户经理离职继承功能和产品库功能，新增功能支持添加新人礼、入群礼等活动，客户经理与客户的连接能力有效增强。权益体系持续迭代，V+会员、非凡礼遇等权益品类不断丰富。**增强场景化活动运营能力**，个人养老金、贵宾客户专属活动、消费贷款、小微企业获客等重点客群场景营销活动效果明显提升。**提升精准智能营销水平**，客户数据平台CDP投产MVP版本，开放多种能力洞察客户画像。智能投放平台开展行外数据回流，支持闭环客群运营分析，实现支付权益投放等场景优化。AB实验工具平台上线，支持养老金、代发权益、手机银行等产品的营销策略持续调优。**持续强化全渠道经营能力**，打造企业级数字化客户旅程管理能力，开展端到端全旅程数据监测、分析及优化。

### 第三章 管理层讨论与分析

**不断完善智能风控体系。风险数据更完善**，新增390项风险指标和3,700个风险标签，上线风险图谱、对接第三方数据、完善风险数据集市，夯实风险数据基础。**风控模型更智能**，通过机器学习模型精准识别客户，结合风险标签和风险指标，在实现线上贷款授信通过率提升的同时有效降低违约损失率；构建“专精特新”“跨境金融”等专项风控模型，实现差异化风控策略。**风险预警更精准**，构建反洗钱、反欺诈统一数据底座，基于图谱数据建设智能洗钱监测预警模型，提升全行反洗钱工作质效；持续强化资金链治理，全面统筹治理个人、单位、信用卡涉诈账户，对全量疑似受害人开展多渠道预警提醒保障客户资金安全；完善“风铃”系统建设，构建端到端的运营风险监测和处置闭环，提升风险主动防范和化解能力。**风险管理更高效**，通过风控规则、风控模型分级管理和线上线下一体化部署，实现风控策略一处修改全链路生效。对接第三方系统和数据，优化消费、车贷产品及二手房合作贷款模式，推动相关业务全面线上化、自动化、便捷化。

**数字化运营提质增效。深化集中运营释放一线产能**，采购e-数据增信融资产品完成全面集中运营，信融e、票融e集中运营进一步提质增效，生态金融业务端到端运营服务体系支持线上业务规模化增长。对公放款模式优化，全行对公放款职能运营承接全面完成。“账户机器人”实现50%的企业信息变更业务线上分流，有效缓解柜面作业压力。**智能运营加大数据应用提升效率**，上线区块链电子函证平台，业务部门协查工作量减少60%，全行询证函回函时间缩短20%，业务效率大幅提升。建立企业账户特征标签体系，精准识别高风险账户，为客户经理尽调提供专业建议和参考，评级时效和精准度明显提升。“**近远场协同**”模式提供专业运营服务，为信贷面签、核实见证、尽调信息收集等高频业务提供远程专业运营服务。

**线上服务渠道体验升级。零售线上服务全面落地“丰富、智能、快捷、安全”的服务理念**，升级手机银行企业家客群服务，优化适老化服务，持续提升细分客群服务质效。推出活钱管理类线上产品，满足客户流动性资产配置需求。拓展智能搜索场景，围绕资产、收支、损益“三张表”，助力客户提升智能账务管理能力。优化手机银行安全策略，增强注册、登录、转账、支付等核心场景的安全服务保障。截至报告期末，本行零售线上平台用户10,908.60万户，比上年末增长5.31%；零售线上平台月活用户2,627.57万户。**对公线上服务持续拓宽服务边界**，企业网银限额管理、企业信息更新、账户信息更新、证件有效期更新等业务实现全流程线上化办理。截至报告期末，本行对公线上平台用户343.06万户，比上年末增长4.67%；报告期内，对公线上平台累计交易金额38.93万亿元，同比增长17.68%；截至报告期末，银企直联客户4,610户，比上年末增长11.14%。**开放银行持续打造合作共赢场景化服务**，依托“民生云”系列产品，在人事管理、财务管理、费控管理、网络货运、代理记账等场景中提供“金融+非金融”服务。打造员工钱包、生态钱包两大云钱包产品体系，构建零售场景代发、财富、贷款、支付等标准化输出能力。**立体式服务体系持续提升客户体验**，“人机协同”服务能力不断提升，依托客流量、业务类型等多维数据明确网点机具配置标准，优化机具功能，扩展非金融服务场景。“远程银行”新增限额维护、久悬激活等线上业务场景，柜面业务替代率不断提升。服务断点监测体系主动识别并协助解决全行运营机具的服务中断与交易异常，机具端客户投诉大幅减少。截至报告期末，本行共有7家“智慧银行体验店”正式面客，“有温度的”智慧化服务得到客户高度认可。

### 第三章 管理层讨论与分析

**数字化产品和服务能力提升。建设数字化产品工厂**，以借记卡、特色存款、交易银行产品为试点，推进负债业务产品工厂建设。**创新支付结算类产品服务**，升级资管产品结算资金优先清算服务，升级回单、对账、代发、票据、缴税等产品，对公结算能力提升。围绕新能源汽车销售、二手房交易、乘车码支付等场景，推出线上、线下一体化支付结算服务。完成统一收银台和统一缴费平台建设，为实现两大App支付和缴费业务共享奠定基础。**丰富数字人民币业务功能**，业内首批上线一码通扫，实现微信、支付宝、云闪付、数字人民币互通互扫，乐收银产品支持受理数字人民币硬件钱包支付。截至报告期末，本行数字人民币民生卡绑卡量25.9万张，比上年末增长42.31%；报告期内，借记卡移动支付交易金额414.19亿元，同比增长24.95%。

**经营管理决策更智慧。BI赋能经营决策**，基于湖仓数据体系打造并部署敏捷、智能、开放的BI平台，持续构建标准统一、口径一致、内容完备的分析指标体系，形成数据资产，实现对零售、对公、风险等各领域的数字化赋能。**丰富管理会计指标体系**，持续完善全行净收入归因分析、精准获客、投入产出等分析模型。**财务共享平台完成全行推广**，实现全行成本费用的全面线上化、节约化和数字化管理，提升成本效益。

#### 4、提升科技能力和数据能力，数字基础设施进一步夯实

**稳步建设新型数字基础设施**。优化监控指标动态基线算法，动态指标告警准确率提升32个百分点，生产故障识别能力明显增强；升级总行融和云整体架构，上线云租户视角“我的云”功能，资源交付效率不断提高。

**大力推进企业级架构建设**。建设企业级架构治理体系，体系化打造云原生技术架构支撑能力，低代码研发体系、分布式架构体系、混沌工程实验等持续优化；全面推广单元测试、影响分析、接口管理等工具，研发质效不断提升。

**全面提升安全防护能力**。深入贯彻《网络安全法》《数据安全法》及各项监管要求，数字身份认证、生物特征识别、移动可信执行环境等安全防护能力持续优化。报告期内，本行获评数据安全能力成熟度认证(DSMM)三级证书。

**有效夯实数据基础能力**。持续建设数据湖、AI平台等基础平台，搭建数据智能底座，赋能营销、风控、决策等数字化体系建设；健全数据治理体系，加强数据资产管理，让“数据好用”，把“数据用好”。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (五) 境外业务

报告期内，香港分行坚持贯彻本行发展战略，在“一个民生”协同体制下，充分发挥境外业务平台作用，持续强化跨境协同联动，深度经营总分行战略客群，坚定发展特色业务领域，着重塑造差异化竞争优势，全面提升跨境综合金融服务能力，公司银行、金融市场、私人银行及财富管理三大业务板块实现高质量稳步发展。

截至报告期末，香港分行资产总额2,059.23亿港元，比上年末增长6.15%，其中，发放贷款及垫款总额1,072.80亿港元，比上年末增加18.09亿港元；吸收存款1,306.31亿港元，比上年末增加72.04亿港元。报告期内，实现净收入13.66亿港元，同比增长4.12%。在美元加息对净息差形成冲击的情况下，分行净收入增长主要得益于外汇交易、利率风险对冲等业务带来的非利息净收入大幅增加。

#### 1、立足香港、聚焦湾区，强化跨境协同，深耕战略客群

香港分行深入践行“一个民生”发展理念，立足香港、聚焦湾区，扩大跨境协同联动优势，为客户提供专业的一体化跨境金融解决方案。报告期内，落地23个战略客户重大联动项目，跨境合作落地信贷资产发放规模达100.53亿元人民币，为去年全年投放总规模的93%。

香港分行重视授信客户结构调整和客户质量提升，报告期内，新增信贷资产投放中对公高评级优质客户占比达64.03%；重视战略客群深度开发，为逾200个本行对公战略客户提供综合金融服务，截至报告期末，对公战略客户总体信贷资产规模超过500亿港元，比上年末增长10.55%；重视中高端零售客户跨境财富管理，截至报告期末，私银及财富客群资产管理规模超过291亿港元。

#### 2、以客为尊、用心服务，发展特色业务，打造核心优势

香港分行始终坚持为客户创造价值，深耕特色业务领域，资产托管、外汇交易、绿色金融等业务实现良好发展。资产托管方面，持续丰富托管产品体系，大幅提升综合托管能力，截至报告期末，资产托管规模1,204.80亿港元，于在港可比中资股份制银行中保持前列。外汇交易方面，全面布局发展代客外汇及衍生品业务，取得显著增长，报告期内，代客外汇及衍生品交易量达到78.26亿美元，同比增长66.17%。绿色金融方面，坚持可持续绿色发展，深化绿色金融体系建设，推进资产结构绿色低碳转型升级，截至报告期末，绿色资产<sup>7</sup>规模118.61亿港元，比上年末增长13.21%，报告期内，编制完成并正式对外披露首份《绿色金融与气候风险管理专题披露报告》，并成功发行2年期20亿元离岸人民币中期票据，创中资股份制银行发行绿色点心债先河。

香港分行始终坚持以客户为中心，丰富零售产品货架，创新增值服务模式，持续提升跨境综合金融服务能力。报告期内，着力打造私人银行及财富管理平台，凭借专业实力和优质服务荣获亚洲私人银行家颁发的“最佳私人银行—国际服务与投资”金奖；持续深化金融机构客群合作，扩大银证转账业务平台的市场领先优势，报告期内，银证转账合作券商保持25家，7x24小时线上外汇交易量达240.14亿港元，同比增长逾七成；“跨境理财通”实现开户及交易的全流程电子化，截至报告期末，本行“跨境理财通”市场份额在超过30家展业银行中保持领先地位。

<sup>7</sup> 绿色资产包括绿色贷款及债券。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 3、 风险为本、强化管控，全面风险管理，合规稳健经营

香港分行全面深化合规经营理念，持续完善全面风险管理体系，坚持业务发展与风险约束并重，切实制定并执行风险偏好，有效保障分行稳健经营。报告期内，全面贯彻授信审批体制改革，授信审批专业化、专职化、智能化、标准化建设全面落地；进一步完善司库管理模式，强化资金流动性风险管理，实施主动、前瞻的流动性风险管理策略，持续优化资产负债产品与期限结构，报告期内，各项流动性指标均达到良好稳健水平；密切跟踪市场利率变化，及时制定并积极实施利率风险对冲策略，有效化解美元快速加息对银行账簿利率风险形成的冲击，报告期内，凭借在金融利率衍生交易的优异市场表现，荣获香港交易所颁发的“最活跃结算会员—美元场外衍生品”卓越大奖。

### (六) 主要股权投资情况及并表管理

截至报告期末，本行长期股权投资134.13亿元，具体情况请参考财务报表附注。

#### 1、 民生金租

民生金租是经原中国银监会批准设立的首批5家拥有银行背景的金融租赁企业之一，成立于2008年4月，注册资本50.95亿元。本行持有民生金租54.96%的股权。民生金租主营业务包括车辆、船舶、商用飞机、公务机、大型设备等金融租赁业务，转让和受让租赁资产，固定收益类债券投资等。

报告期内，民生金租克服外部制约因素挑战，坚守租赁本源，坚定推进改革转型与高质量发展，经营业绩保持基本平稳，业务结构持续优化。报告期内，完成租赁业务投放344.50亿元，同比增长51.66%；新增投放中，零售与普惠金融业务占比达63.19%，比上年末提升1.51个百分点。截至报告期末，资产总额1,841.51亿元，比上年末增长5.57%。

报告期内，民生金租“消保服务体系”成功入选中国银行保险报2022年度中国银行业保险业服务创新案例，是唯一一家入选的金融租赁公司，也是金融租赁行业第一个获此殊荣的公司；公司还荣获全球租赁竞争力论坛颁发的2023年中国汽车产业与金融“领航奖”（创新企业奖）。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 2、民生加银基金

民生加银基金是由中国证监会批准设立的中外合资基金管理公司，成立于2008年11月，注册资本3亿元。本行持有民生加银基金63.33%的股权。民生加银基金主营业务包括基金管理、基金销售、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他业务。

民生加银基金中长期投资业绩优异，近十年24次问鼎金牛奖，得到了广大投资者和业界的充分肯定。截至报告期末，民生加银基金资产总额22.28亿元，净资产17.26亿元，报告期内实现净利润0.81亿元，实现归属于本行股东的净利润0.47亿元。

截至报告期末，公司管理资产规模1,898.38亿元，比上年末增长24.39%。其中，旗下共管理公募基金98只，管理规模1,552.91亿元，比上年末增长25.65%；非货币基金规模1,205.60亿元，比上年末增长17.89%；管理私募资产管理计划58只，管理规模345.47亿元，比上年末增长19.00%。

民生加银基金于2013年1月24日发起设立民生加银资管，现持有其52.71%的股权。民生加银资管注册资本9.68亿元，经营范围为开展特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务。截至报告期末，民生加银资管资产管理规模79.89亿元。

### 3、民银国际

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

报告期内，民银国际充分利用独有的投行牌照、境外资产管理牌照、境内私募股权牌照，发挥“商行+投行”联动优势，优化产品和客户结构，巩固和提升同业竞争力。截至报告期末，民银国际资产总额226.54亿港元，负债总额189.54亿港元，净资产37.00亿港元，归属于本行股东权益总额30.71亿港元。

### 4、民生村镇银行

民生村镇银行是本行作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的统称。截至报告期末，本行共设立29家村镇银行，营业网点83个；村镇银行总资产432.17亿元，比上年末增加28.50亿元；各项存款余额370.94亿元，比上年末增加28.39亿元；各项贷款余额263.89亿元，比上年末增加12.52亿元；报告期内实现净利润1.07亿元。

报告期内，本行切实履行发起行责任，强化对村镇银行党建引领，推进村镇银行党建与公司治理深度融合，不断优化村镇银行管理体系和机制，持续升级优化信息科技系统，派出高管团队加强战略引导、强化经营管理，带领村镇银行不断提升发展质量。各村镇银行坚守“支农支小”定位，秉持合规经营理念，持续服务乡村振兴和普惠金融，向所在地“三农”、社区居民与小微客户提供基础金融服务，持续加大信贷支持力度，积极履行社会责任，保持良好稳健经营态势。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 5、民生理财

民生理财是经原中国银保监会批准设立的理财公司，成立于2022年6月24日，注册资本50亿元人民币，为本行全资子公司。民生理财主营业务包括公募理财产品发行和投资管理、私募理财产品发行和投资管理、理财顾问和咨询服务、经原中国银保监会批准的其他业务。

报告期内，民生理财**服务国家区域战略，提升集团协同质效**，发行区域主题系列理财产品并形成品牌效应，有效带动区域经营机构资产负债联动、战略客户服务水平提升及财富客户数量增长。**践行国家高质量发展理念**，发行“荣竹混合高质量发展一年持有期理财产品”，积极把握国家高质量发展进程中产业发展、科技创新、国企改革等带来的市场机会。进一步**完善净值型产品布局**，持续丰富零售、私行、机构定制、第三方代销等产品线；创新产品策略，发行“目标盈”、结构化等产品。**加强产品品质管理**，建立产品全生命周期管理体系。投研一体化效能逐步显现，荣获普益标准“卓越创新理财公司”“卓越投资回报理财公司”“优秀权益类银行理财产品”三项大奖。**推进第三方代销渠道拓展**，与10家银行签署代销合作协议，代销产品在7家银行上线销售。

截至报告期末，民生理财受托管理资产规模7,515.78亿元，资产总额68.99亿元，净资产66.07亿元。报告期内，实现净利润5.69亿元。

### 6、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468.28亿元，主要计入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。

### 7、并表管理

报告期内，本行严格按照《商业银行并表管理与监管指引》要求对附属机构开展并表管理，从公司治理、资本财务管理 and 风险管理等方面加强专业化管理，推动集团稳健、高质量发展。一是按照监管要求编制2022年度集团并表管理报告，完成2022年度集团并表考核，制定并推动实施2023年度并表管理工作计划，有序推动各项并表管理工作。二是统筹制定集团2023年度发展目标，持续强化附属机构年度经营计划及财务预算管理，引导业务经营活动与战略有机结合。三是推动附属机构补充完善公司治理架构，提升公司治理效能。四是强化全面风险管理，针对欧美银行业危机，及时加强风险监控和预警，确保集团风险状况稳定可控。五是持续推进集团并表管理系统升级改造，充分发挥科技系统对并表管理的支撑作用。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 十二、风险管理

报告期内，本行秉承“风险内控管理就是核心竞争力”的理念，按照“落实战略、防范风险、支持发展、稳中求进、进中求好”的总体策略，不断夯实“四梁八柱”风险内控体系建设，加快风险管理数字化转型，持续抓好全类别、全业务、全流程、全机构、全员的风险管理，确保资产质量稳固向好，风险能力持续提升，积极走好稳健可持续发展之路。截至报告期末，本行智能风控主体工程建设已基本完成，在授信审批、小微风控、贷后预警、资产保全等重点业务领域逐步由传统的“人防”模式升级为“技防”模式，并持续向“智控”型风险管理转变。其中，投产小微主动授信智能决策系统，围绕“法人+个人”双主体，充分运用国家权威数据、交易数据、场景数据、行内自有数据四类数据，重塑智能决策风控逻辑，打造小微业务的智能决策基座，项目全量数据接入、全景视角展现、全自动决策和全流程设计，实现了本行数字化获客新突破。

#### （一）信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。本行以控制风险、支持业务稳健发展为目标，形成了以风险策略、信贷政策、组合管理、风险量化工具、信息系统支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理的风险管理全流程，以及授信、非授信业务全口径的信用风险管控机制。

持续调整优化信贷结构。一是按照年度总体策略，不断优化信贷政策体系，加大重点领域与重点客群的支持力度，着力推动高质量发展。二是持续加大普惠金融、绿色低碳、乡村振兴、科技创新、大基建、制造业、中小企业贷款、供应链金融等重点领域政策支持力度。三是加强制造业中长期贷款支持力度，支持战略新兴制造业、传统制造业转型升级，推动绿色金融稳步发展。持续贯彻京津冀、长三角、大湾区及成渝经济圈四大重点区域发展战略，聚焦重点，力求与区域经济高质量发展同频共振，持续优化区域信贷政策，积极引导经营机构开发各区域重点项目，服务实体经济，促进重点区域信贷投放。四是持续推进普惠金融战略，普惠业务“一体化”信贷管理模式已见成效，普惠金融业务规模及客户数稳定增长。

释放授信审批改革效能。法人客户授信审批体制改革以来，本行不断深化巩固改革成果，坚守风险合规底线，聚焦重点领域发展，服务本行战略落地，授信审批质效稳步提升。一是明确对优质集团客户“宽总量、优结构”的集团授信审批策略，协同一线服务客户，支持重点领域发展。二是持续完善授信审批机制，积极开展重大项目及战略客群调研回检，扎实推进审批后评价管理机制。稳步推进小微授信审批新体制机制落地推广，建立小微授信专职审批人团队，执行“一次审批”，提高基础客户审批效率。三是优化授信审批流程标准，整合尽调报告模板，进一步提升授信审批流程精细化、标准化管理。四是推进智能审查审批平台建设，上线金融机构客户授信调查报告数字化模板，持续优化智能尽调体验。其中，通过更新系统中智能审查事项，将自动审查模式推广至经营主责任人。

### 第三章 管理层讨论与分析

强化重点领域风险防控。一是严格贯彻落实国家关于地方债务管理和融资平台的法规和监管政策，按照“合法合规、总量控制、优选区域、结构调整”的总体原则，强化新增准入管理和存量业务监测。通过完善合规管理要求，提高低层级高风险区域准入标准，强化业务结构调整，完善区域限额管控，强化隐债业务全流程管理机制，全面加强政府信用领域风险管理。二是认真贯彻落实国家房地产领域政策导向，严格落实“金融十六条”监管要求，动态完善本行房地产领域信贷政策，持续优化客户结构、重点支持普通刚需和改善性需求住宅项目，坚持房地产城市准入管理和房企客群名单制管理，有效提升优质客户资产占比。在市场化 and 法治化前提下，通过合理展期、并购贷款、保交楼专项借款配套融资等方式积极化解存量房地产项目金融风险。

持续增强贷后管理能力。一是全面落地贷投后管理机制优化方案，构建“执行、管理、监督”三级管理架构，由一道防线切实承担起组织落实管理责任，二道防线完善分层分类管理，强化监督检查，并完成配套系统功能上线，实现一道防线主要工作任务、流程线上化。二是加强贷后预警和重点领域的风险管理，扎实推进重点客户监测，深入开展重点领域排查预警，切实强化重点机构预警管控。对潜在及问题客户实施风险集中诊断管理并通过风险主动退出机制，优化客户结构，防范和提前化解潜在信用风险。三是优化供应链场景贷后检查模式，贷后检查自动化率明显提高，有效提升贷后检查质量和完成效率。

升级风控系统建设。一是投产上线低风险业务自动评级流程，应用推广新版小微个人申请评分模型，完成科创企业自动评级模型迭代优化。二是优化监测预警系统，扩大信息源，实现对公智能监测预警平台项目“风险信号、预警模型、差异流程”三大板块功能上线；加快推进智能押品系统建设。三是做好“EAST数据质量提升”及重点业务领域数据治理，不断提升信用风险数据管理能力；持续优化征信系统功能，规范数据运用，提升作业效率。

持续强化不良资产清收处置。一是坚持问题导向，进一步优化资产保全管理机制，持续完善任务导向、监测分析、统筹督导紧密衔接的推动管理，改进考核明确、约束有效的业绩评价，综合提升清收处置管理效能。二是聚焦重点，完善不良资产的分层分类和综合施策，着力提升重点领域风险处置化解专业能力。三是注重损失改善，积极践行经营不良资产理念，持续强化不良资产现金回收，进一步降低清收处置资源消耗。四是加大核销资产的回收力度，报告期内本行核销资产现金回收同比增长32.48%，进一步提升清收处置价值贡献。五是强化协同处置，在集团层面推进清收处置的统筹管理，推动不良资产处置与潜在风险资产化解的协调同步，提升附属机构的处置协同能力。

截至报告期末，本行不良贷款总额、不良贷款率较上年末下降，连续三个季度实现“双降”，资产质量保持稳固向好态势。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (二) 大额风险暴露

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》(银保监会2018年1号令)规定, 大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露(包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露)。

本行积极建立健全大额风险暴露管理机制, 完善管理制度、开发管理系统、在年度风险偏好中明确大额风险暴露管理限额, 有序开展大额风险暴露的计量、监测和报告, 确保管理合规性和有效性。

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

### (三) 市场风险管理

市场风险是指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本行以合规要求为底线, 结合投资交易类业务的发展规划与经营策略, 不断完善市场风险管理体系, 开展市场风险监测, 持续提升风险偏好与限额传导、数据治理与系统建设、风险计量与估值管理、产品准入与评估控制等方面的市场风险管控能力。

报告期内, 本行有序开展市场风险的识别、计量、监测与报告工作, 市场风险各项政策程序运行良好, 市场风险资本占用总体平稳, 投资交易类业务盈利能力稳健可持续。同时, 本行在满足监管要求的前提下, 通过实施市场风险综合管理平台升级项目不断推动市场风险管控的协同性、一致性、精细化、可视化。一是做好市场风险日常限额监控, 制定下发年度集团市场风险限额方案, 优化部分限额设置, 持续监测限额执行情况, 根据管理需求及时做出风险提示。二是不断完善产品准入管理, 组织完成多项投资交易类产品准入的审查工作, 确保本行对于进入银行账簿和交易账簿的每个投资交易产品均有适当的全风险、全流程管控能力。三是抓好新资本管理办法市场风险资本计量的衔接和落地, 对《商业银行资本管理办法(征求意见稿)》与市场风险和交易对手信用风险计量相关的部分进行差异分析和测算, 根据资本新规持续修订和制定资本计量相关制度。四是推动复杂衍生品风险管理机制创新, 打通外汇二元期权前中后台流程, 持续优化和完善金融市场风险智能预警管理平台。五是进一步强化风险数据治理, 优化估值数据、损益数据的中后台比对机制, 实现投资组合底层管理单元与投资交易策略保持一致, 引导市场风险资本合理配置。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (四) 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产损坏，营业中断和信息技术系统瘫痪，执行、交割和流程管理等。本行通过充分识别、持续监测和检查评估，积极防范和应对各类操作风险，将操作风险损失率控制在董事会设定的风险限额内。

报告期内，本行以巴塞尔协议III为指引，积极探索操作风险管理与计量进阶模式，强化数据治理、开发计量模型，提前实现资本计量新要求，并以此为契机不断完善操作风险管理机制。一是全面优化操作风险管理基础工具，形成覆盖本行核心业务与管理流程的四级、168项分类管理对象清单，构建不同层级的标准化操作风险关键指标体系，建立高质量操作风险损失数据库，升级新操作风险管理系统。二是进一步强化信息科技风险管理，重建二道防线信息科技风险监测机制，推动监测指标自动化采集。三是组织落实外包风险管控新机制，督导本行外包项目合规开展。四是持续加强业务连续性管理体系建设，组织实施业务连续性综合演练，不断提升运营中断事件的应对能力。

### (五) 流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行通过建立科学完善的流动性风险治理架构，确立清晰高效的流动性风险管理职责分工体系，制定有效的流动性风险管理制度、流程、策略与政策，开发优化先进的风险管理工具，持续提升流动性风险识别、计量、监测、控制与报告能力。

报告期内，本行严格坚守流动性风险底线，坚持审慎的流动性风险偏好，密切关注国内外宏观经济、货币与监管政策，市场流动性与价格水平变化情况，积极研判及预测未来趋势，加强监测频度与精细度，持续提升主动管理能力，流动性风险监管指标保持良好达标状态，日间流动性风险状况安全可控。一是优化流动性风险集团并表管理体系，强化制度体系建设，有效加强集团流动性风险统筹管理。二是加强流动性风险限额与监测管理，围绕资产负债期限错配、负债结构稳定性、优质流动性资产、现金流缺口分布、客户及行业集中度等风险要素，完善风险监测和限额管理体系，对流动性风险点实施有效管理。三是优化资产负债结构，引导提升核心负债占比，严格管控同业负债期限结构，加强优质流动性资产储备与运用管理。四是进一步强化流动性风险预警管理，升级流动性风险压力测试体系，全面完善压力测试场景与情景假设条件，运用系统化工具提高压力测试频率与效率，定期开展流动性风险应急演练，提升风险识别与应急防范能力。五是加强系统建设，健全风险计量、分析、预测与预警功能，优化并完善风险监测报表体系。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (六) 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付本行债务，或使本行在该国家或地区的商业或资产存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。本行严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。

报告期内，本行根据国别风险管理新形势，结合监管要求、国别风险管理目标、国别风险敞口规模和业务复杂程度，持续夯实风险监测与风险排查机制。本行新制定国别风险应急预案，优化国别风险限额管控、强化系统工具建设、加强精细化管理，足额计提国别风险减值准备，国别风险防控能力持续提升。目前，本行国别风险敞口限额执行情况良好，国别风险敞口主要分布于国别风险评级“低”与“较低”等级的国家，国别风险保持在良好稳定水平。

### (七) 银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

报告期内，本行优化并完善银行账簿利率风险治理及管理体系，主动调节资产负债结构，严格管控资产负债重定价错配水平，强化利率敏感性分析和压力测试，银行账簿利率风险监管指标及内部管理指标稳健运行。一是优化银行账簿利率风险集团并表管理体系，有效加强集团银行账簿利率风险统筹管理。二是强化银行账簿利率风险识别、计量、监测、控制体系，综合采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、压力测试等方法进行风险分析与监测，密切关注内外部市场环境及内部业务结构变化，加强前瞻性研判，动态调整资产负债结构与期限管理策略，确保银行账簿利率风险指标稳健运行。三是完善银行账簿利率风险限额体系、考核督导与风险预警提示，在重定价缺口、期限错配、久期、投资业务账户及估值波动等方面实施严格有效管理，确保各项风险要素保持在稳健水平。四是强化银行账簿利率风险预警管理，进一步丰富和完善压力测试情景假设及参数设置，运用系统化工具提高压力测试频率，加强风险识别与应急防范能力。五是优化资产负债风险管理系统功能，完善管理模型与数据治理，提升风险数据分析、预警和挖掘能力。

### (八) 声誉风险管理

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

报告期内，本行全面落实外部监管和内部管理要求，一是在全面风险管理范畴内，及时评估各类风险相互传染的潜在威胁，预判舆情趋势、部署专项监控、提前制定预案。二是积极主动处置化解声誉事件和潜在隐患，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。三是结合多重渠道持续传播正面声音、增强企业美誉，为本行经营发展营造较好的舆论环境。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (九) 信息科技风险管理

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

报告期内，本行全面推动数字化转型发展，持续完善信息科技风险管理体系，不断提升信息科技风险管理水平。一是发布信息科技三年发展规划和数据战略，明确未来三年本行信息科技工作目标、主要任务和实施路径以及数据工作战略愿景、发展目标和重点举措等内容，为本行科技能力、数据能力和科技风险管理能力建设提供明确指导。二是开展本行“信息科技操作风险管理年”活动，夯实全员科技风险底线意识，提升科技风险管理能力。三是持续推进数字化转型赋能，加强技术架构运行风险评估和体系优化。四是保障生产系统稳定运行，完善事件处置、系统变更管理流程，常态化开展重要系统实时切换演练，打造智慧可靠的运维体系，强化安全可控能力。五是持续完善信息安全合规管理体系建设，着力加强数据安全、网络安全全生命周期管控水平。

### (十) 法律风险管理

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

报告期内，本行深入落实依法治国决策部署和监管金融法治建设要求，出台法治建设指导意见，组织法治示范创建活动，加强依法经营管理基础建设与全过程法律风险管控，完善法律风险管理框架体系。一是加强法律风险管理基础建设。跟进督导《民法典》《个人信息保护法》《民事诉讼法》等法律法规业务落地，研判银行法律风险与应对策略，推进业务制度合法化建设，持续优化业务制度流程，进一步筑牢法律风险管理基础。二是加强全过程法律风险管控。及时发布法律预警指引，强化前瞻性法律风险预防；严格实施全覆盖法律审查，强化关键环节法律准入把关；组织重点业务法律风险评估与整改督导，进一步强化全过程法律风险闭环管理。三是加强诉讼案件处置与风险防控。完善金融纠纷多元化解机制，加大诉讼案件处置应对力度，大力开展诉讼风险溯源整治，强化存量案件出清与新增案件风险防控，有力管控诉讼案件风险。四是深入开展“八五”普法。对内开展最新民商事立法与司法规则、法律风险防控技能培训，对外组织金融消费者权益保护、反非法集资、防范电信诈骗等普法宣教，提升全员法治意识与法治能力，提升本行法治金融品牌形象。五是常态化开展扫黑除恶。组织重点领域专项治理，完善扫黑除恶制度机制建设制度，开展常态化评估与整改，坚持抓早抓小、防微杜渐，坚持标本兼治、常治长效，保持扫黑除恶高压态势。

## 第三章 管理层讨论与分析

### (十一) 合规风险管理

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

报告期内，本行着力推进“体系化、标准化、精细化、一体化、数字化”五项建设，进一步巩固合规经营理念和模式，筑牢内控合规“防火墙”，推进管理质效再上新台阶。一是积极落实监管政策精神。定期开展综合性政策分析，及时传导监管政策要点；按季通报监管处罚情况，督促各机构及时整改、合规展业。二是优化完善合规管理体系。强化履职标准建设，制定内控合规管理履职指引；开展年度制度建设规划，推进制度清理和优化工作。修订尽职免责管理办法，出台条线实施细则，通报尽职免责典型案例。三是严防严控违规行为。集团范围开展不法贷款中介专项治理。推进网格化管理，基本实现全员入网。修订涉刑案件管理办法。四是推进合规数字化转型。推进合规问题标签建设，加快推进涉诉涉案信息系统建设。深入开展股权和关联交易数据专项治理，推进关联交易管理系统与业务系统间数据共享。五是深化集团一体化管理。上线附属机构合规问题管理模块，开发附属机构员工行为监测功能，开展村镇银行关联交易等培训，实施村镇银行合规现场检查。

### (十二) 洗钱风险管理

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

报告期内，本行积极完善反洗钱内控机制，强化洗钱风险评估与检查管理，做好洗钱风险监测分析与防控，推动本行反洗钱工作由合规性向有效性转变，总分行反洗钱条线机构及个人因协助打击洗钱犯罪、反洗钱专业能力突出多次获得国家机关各类表彰。一是开展反洗钱服务一线能力提升专项工作，大力推进统一标准、优化流程、完善系统、强化专业、打造文化五大类重点工作，出台反洗钱减负增效举措。二是加快推进反洗钱数字化智能化建设，上线新一代智能反洗钱管理与监测系统并同步二期迭代开发，提升反洗钱核心义务履职系统替代率；实现个人/对客户尽调平台上线推广，升级工具赋能一线高效开展客户尽职调查；积极推进产品评估、机构洗钱风险评估、检查工作线上化功能开发，研发特色可疑交易监测模型，重构客户洗钱风险评级积分法指标，优化员工账户洗钱风险监测标准，持续提升反洗钱工作的数字化、智能化水平。三是提升评估与检查“双支柱”效能。推进机构洗钱风险自评结果应用，实施产品洗钱风险评估及整改优化全流程精细化管理，开展“现场+非现场全覆盖”检查。四是加强可疑交易监测分析力度。启动洗钱风险监测质效提升专项工作，推出反洗钱条线“敏学行动”周讲坛活动，为经营机构提升洗钱风险监测质效持续赋能。建设洗钱风险监测督导平台，指导各经营机构压降洗钱高风险客户，持续优化辖内客群结构。推出涉税类洗钱风险防范指导意见，为经营机构开展涉税类洗钱风险研判提供专业支持。深化团伙犯罪监测模型应用，持续提高本行团伙类高价值案件可疑交易报告数量与质量。五是积极开展反洗钱文化宣教。建立反洗钱“1+N”系列课程学习专区，赴基层开展多场反洗钱专项培训。

## 第三章 管理层讨论与分析

### 十三、前景展望

#### (一) 行业格局和趋势

展望下半年，中国经济面临的外部环境更趋复杂严峻，国内经济运行稳中向好，但内生动力还不强，需求驱动仍不足。监管层加大逆周期调节力度，综合运用政策工具，切实支持扩大内需，改善消费环境，促进经济良性循环，给银行业务发展带来新机遇和新挑战。银行业应落实好相关政策导向和监管要求，全面提升金融服务能力，做好金融服务支撑。

一是优化服务供给，全力保障重点领域融资需求。加强对稳投资的有效支持，主动对接重大国家战略实施和重大工程项目建设，提供综合性金融服务；优化消费金融服务，积极支持汽车、家居、家电等大宗商品消费市场恢复发展；全方位支持外贸外资发展，建立外汇资产业务绿色通道机制，提供本外币一体化资金池、跨境贷款等特色化服务。

二是推动科技赋能，提升金融服务精准性直达性。合理运用大数据、云计算等技术手段，创新风险评估方式，提高贷款审批效率，拓宽客户覆盖面；聚焦企业服务、民生服务等高频领域，构建更多金融与产业、民生紧密融合的生态；加强对数字消费、社交电商等新业态新模式的跟踪研究，积极将产品和服务嵌入其中，提升非接触、全链条服务能力。

三是提升风控能力，助力营造良好金融环境。持续加强风险治理体系和治理能力现代化建设，把稳健审慎的合规文化贯穿渗透到“全覆盖、全流程、专业化、责任制”的全面风险管理体系中，持续提升风险防范核心能力；牢固树立“内控优先、合规为本”的经营理念，持续健全内控体系、提升内控效能、树牢合规意识、厚植合规文化，扎实推进根源性问题整改和深层次问题整治，推动实现高质量发展和高水平安全。

#### (二) 可能面临的风险

当前经济运行面临新的困难挑战，主要是国内需求不足，一些企业经营困难，部分领域存在风险隐患，外部环境复杂严峻。

一是地缘政治影响经贸发展。我国当前仍然面临着外部风险因素挑战，单边主义、保护主义存在，世界经济复苏力度不足，局部冲突和动荡频发，地缘政治风险给我国经贸、科技发展造成影响。二是CPI和PPI数据反映出当前经济内生动力不强，地产调整周期仍在延续。当前受收入低迷影响，居民部门加杠杆意愿不足，房价下行，市场销售走弱。三是部分地区债务负担相对较重。我国幅员辽阔，各地区资源禀赋、产业结构、人口结构等存在差异，部分地区经济发展趋缓，政府融资平台公司市场化转型步伐相对较慢，偿债压力较大。四是短期融资需求修复仍存阻力。国内经济修复斜率放缓，需求不足依然为主要掣肘。企业对于经营预期仍存担忧，主动投资扩产意愿不强，居民储蓄意愿仍居高位，整体融资需求仍弱。

针对上述风险，为了更好贯彻党中央决策部署，监管部门出台了一系列措施，国内经济回稳向好基础不断巩固，市场主体活力开始恢复，经济有望全面恢复增长。为有效保障战略实施，落实高质量发展要求，同时深化“风险内控管理就是核心竞争力”的理念，2023年下半年，本行将继续执行“落实战略、坚守底线、风控为本、稳健进取”的风险偏好，全面贯彻国家政策和本行战略，落实依法合规经营各项要求，围绕现代化产业体系布局，积极融入和支持实体经济发展，深入贯彻国家区域战略部署，促进区域协调发展，深入践行“以客户为中心”理念，打造全产品金融服务体系，助力我国经济高质量发展。

## 第四章 股份变动及股东情况

### 一、普通股情况

#### (一) 普通股股份变动情况

	2023年6月30日		报告期增减变动 数量(股)	2022年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
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、无限售条件股份	43,782,418,502	100.00	-	43,782,418,502	100.00
1、人民币普通股	35,462,123,213	81.00	-	35,462,123,213	81.00
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	8,320,295,289	19.00	-	8,320,295,289	19.00
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	43,782,418,502	100.00	-	43,782,418,502	100.00

#### (二) 有限售条件股东持股数量及限售条件

报告期内，本行无有限售条件股东持股。

### 二、证券发行与上市情况

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

本行债券的发行情况，请参阅财务报表附注六。

## 第四章 股份变动及股东情况

### 三、股东情况

#### (一) 本行前十名股东持股情况如下表

报告期末普通股股东总数(户) 370,671 报告期末表决权恢复的优先股  
股东总数(户) 0

#### 前10名普通股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末 持股数量 (股)	报告期内 增减(股)	持有 有限售条件 股份数量 (股)	质押/标记/冻结情况	
						股份状态	数量(股)
香港中央结算(代理人)有限公司	其他	18.92	8,285,688,674	337,820	-		未知
大家人寿保险股份有限公司-万能产品	境内法人	10.30	4,508,984,567	-	-		无
大家人寿保险股份有限公司-传统产品	境内法人	6.49	2,843,300,122	-	-		无
同方国信投资控股有限公司	境内法人	4.31	1,888,530,701	-	-	质押	1,850,802,321
新希望六和投资有限公司	境内非国有 法人	4.18	1,828,327,362	-	-		无
中国泛海控股集团有限公司	境内非国有 法人	4.12	1,803,182,618	-	-	质押 冻结 标记	1,803,182,617 388,800,001 1,410,782,617
上海健特生命科技有限公司	境内非国有 法人	3.15	1,379,679,587	-	-	质押	1,379,678,400
华夏人寿保险股份有限公司-万能保险产品	境内非国有 法人	3.08	1,350,203,341	-	-		无
中国船东互保协会	境内非国有 法人	3.02	1,324,284,453	-	-		无
东方集团股份有限公司	境内非国有 法人	2.92	1,280,117,123	-	-	质押	1,277,949,488

## 第四章 股份变动及股东情况

## 前10名无限售条件普通股股东持股情况

股东名称	持有无限售 条件股份数量(股)	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	8,285,688,674	H股
大家人寿保险股份有限公司－万能产品	4,508,984,567	A股
大家人寿保险股份有限公司－传统产品	2,843,300,122	A股
同方国信投资控股有限公司	1,888,530,701	A股
新希望六和投资有限公司	1,828,327,362	A股
中国泛海控股集团有限公司	1,803,182,618	A股
上海健特生命科技有限公司	1,379,679,587	A股
华夏人寿保险股份有限公司－万能保险产品	1,350,203,341	A股
中国船东互保协会	1,324,284,453	A股
东方集团股份有限公司	1,280,117,123	A股
前十名股东中回购专户情况说明	不涉及	
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不涉及	
上述股东关联关系或一致行动的说明	1. 大家人寿保险股份有限公司－万能产品、大家人寿保险股份有限公司－传统产品为同一法人； 2. 除上述情况外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。	
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不涉及	

- 注：1. 上表中A股和H股股东持股情况分别根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的本行股东名册中所列股份数目统计；
2. 香港中央结算(代理人)有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数；
3. 同方国信投资控股有限公司的持股数量和质押股份数量中含有因发行债券而转入“同方国信投资控股有限公司－面向专业投资者非公开发行可交换公司债券质押专户”(共五期)的1,850,802,321股股份；
4. 2023年8月10日，中国泛海控股集团有限公司持有本行的1,803,182,618股股份被轮候冻结。

## 第四章 股份变动及股东情况

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

根据本行按香港证券及期货条例第336条备存的登记册所载以及就本行所知，于2023年6月30日，主要股东及其他人士（根据香港《上市规则》定义的本行之董事、监事及最高行政人员除外）在本行股份中持有以下权益或淡仓：

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百分比 (%)	占全部已发行普通股股份百分比 (%)
大家人寿保险股份有限公司	A	好仓	实益拥有人	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好仓	实益拥有人	457,930,200	1	5.50	1.05
大家保险集团有限责任公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	457,930,200	1	5.50	1.05
新希望六和投资有限公司	A	好仓	实益拥有人	1,828,327,362*	2	5.16	4.18
新希望六和股份有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,828,327,362*	2	5.16	4.18
新希望集团有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,930,715,189*	2及5	5.44	4.41
李巍	A	好仓	权益由其配偶所控制企业拥有	1,930,715,189*	3及5	5.44	4.41
刘畅	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,930,715,189*	4及5	5.44	4.41
中国泛海控股集团有限公司	A	好仓	实益拥有人	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
泛海集团有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
通海控股有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
泛海国际股权投资投资有限公司	H	好仓	实益拥有人	523,667,104			
		好仓	权益由其所控制企业拥有	13,997,500			
				537,664,604	8	6.46	1.23
		淡仓	实益拥有人	523,667,104	8	6.29	1.20
Alpha Frontier Limited	H	好仓	实益拥有人	713,501,653	9及10	8.58	1.63
上海赐比商务信息咨询有限公司	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	713,501,653	9及10	8.58	1.63
巨人投资有限公司	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	713,501,653	9及10	8.58	1.63

\* 根据证券及期货条例，权益变更未构成须予以申报的百分率，相关变更未申报于以上主要股东填报的申报表格内。

## 第四章 股份变动及股东情况

附注：

1. 大家保险集团有限责任公司因持有大家人寿保险股份有限公司99.98%已发行股本而被视作持有本行7,352,284,689股A股及457,930,200股H股。

上表所列大家保险集团有限责任公司及大家人寿保险股份有限公司所持有的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股权益，为同一笔股份。

2. 根据证券及期货条例，新希望集团有限公司透过于数间企业的直接和间接控制权，而被视为持有南方希望实业有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投资有限公司持有的1,828,327,362股A股权益。刘永好先生（本行非执行董事）因在新希望集团有限公司有控制权而被视为持有新希望集团有限公司持有的1,930,715,189股A股权益。
3. 李魏女士为刘永好先生（本行非执行董事）的配偶。根据证券及期货条例，李女士被视为持有刘永好先生于本行持有的1,930,715,189股A股权益（刘永好先生之股份权益载于本中期报告“香港法规下董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团证券中持有的权益”一节内）。
4. 刘畅女士持有新希望集团有限公司（见上文附注2）股份权益，刘女士被视为持有新希望集团有限公司于本行持有的1,930,715,189股A股权益。刘畅女士乃刘永好先生（本行非执行董事）的女儿。
5. 上表所列新希望集团有限公司、李魏女士及刘畅女士所持有的1,930,715,189股A股权益，为同一笔股份。
6. 根据证券及期货条例，通海控股有限公司透过于泛海集团有限公司及中国泛海控股集团有限公司的直接和间接控制权，而被视为持有中国泛海控股集团有限公司持有的1,803,182,618股A股权益。卢志强先生（本行非执行董事）因持有通海控股有限公司77.14%已发行股本，亦被视为持有中国泛海控股集团有限公司持有的1,803,182,618股A股权益（卢志强先生之股份权益载于本中期报告“香港法规下董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团证券中持有的权益”一节内）。
7. 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持有的1,803,182,618股A股权益，为同一笔股份。
8. 根据证券及期货条例，通海控股有限公司透过于数间企业的直接和间接控制权，而被视为持有由泛海国际股权投资有限公司持有的523,667,104股H股权益及523,667,104股H股之淡仓（全部涉及其他非上市衍生工具），及由隆亨资本有限公司持有的13,997,500股H股权益。卢志强先生（本行非执行董事）因持有通海控股有限公司77.14%已发行股本，亦被视为持有上述共537,664,604股H股权益及523,667,104股H股之淡仓。
9. 根据证券及期货条例，巨人投资有限公司透过于上海赐比商务信息咨询有限公司及Alpha Frontier Limited的直接和间接控制权，被视为持有由Alpha Frontier Limited持有的713,501,653股H股权益。史玉柱先生（本行非执行董事）因持有巨人投资有限公司97.86%已发行股本，亦被视为持有Alpha Frontier Limited持有的本行713,501,653股H股权益（史玉柱先生之股份权益载于本中期报告“香港法规下董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团证券中持有的权益”一节内）。
10. 上表所列巨人投资有限公司、上海赐比商务信息咨询有限公司及Alpha Frontier Limited所持有的713,501,653股H股权益，为同一笔股份。

除于上文以及于“香港法规下董事、监事及最高行政人员于本行或其相联法团证券中持有的权益”一节内所披露者外，截至报告期末，本行并不知悉任何其他人士在本行股份及相关股份中持有须登记于本行根据证券及期货条例第336条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

## 第四章 股份变动及股东情况

### (三) 控股股东及实际控制人情况

本行无控股股东和实际控制人，根据《上海证券交易所股票上市规则》，第一大股东及其最终控制人比照控股股东、实际控制人，遵守公司治理相关规定。截至报告期末，本行前十大单一持股股东合计持股比例为43.48%，单一持股第一大股东大家人寿保险股份有限公司—万能产品持股比例为10.30%，不存在按股权比例、《公司章程》或协议能够控制本行董事会半数以上投票权或股东大会半数以上表决权的股东。

### (四) 持股5%以上股东追加股份限售承诺的情况

不适用。

### (五) 购买、出售或赎回证券情况

本集团在报告期内没有出售本行的任何证券，也没有购回或赎回本行的任何证券。

### (六) 主要股东情况

#### 1、合并持股5%以上主要股东情况

(1) 大家人寿保险股份有限公司：成立日期为2010年6月23日；注册资本人民币3,079,000万元；统一社会信用代码为91110000556828452N；法定代表人为何肖锋；控股股东为大家保险集团有限责任公司；大家保险集团有限责任公司的控股股东、实际控制人、最终受益人为中国保险保障基金有限责任公司；不存在一致行动人；主要经营范围包括：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。截至报告期末，大家人寿保险股份有限公司持有的本行股份无质押。

(2) 中国泛海控股集团有限公司：成立日期为1988年4月7日；注册资本人民币2,000,000万元；统一社会信用代码为911100001017122936；法定代表人为卢志强；控股股东为泛海集团有限公司；实际控制人为卢志强；最终受益人为卢志强、泛海公益基金会；一致行动人为泛海国际股权投资有限公司、隆亨资本有限公司和中国泛海国际投资有限公司；主要经营范围包括：金融、地产及投资管理等。截至报告期末，中国泛海控股集团有限公司质押本行普通股1,803,182,617股，占本行总股本的比例为4.12%，占其持有本行股份数量比例超过50%。中国泛海控股集团有限公司所持本行股份中388,800,001股被司法冻结，1,410,782,617股被司法标记。

泛海国际股权投资有限公司：成立日期为2016年3月17日；注册资本5万美元；控股股东为武汉中央商务区(香港)有限公司；实际控制人为卢志强；最终受益人为卢志强、泛海公益基金会；一致行动人为中国泛海控股集团有限公司、隆亨资本有限公司和中国泛海国际投资有限公司；主要经营范围：投资控股等。截至报告期末，泛海国际股权投资有限公司质押本行普通股523,667,104股，占本行总股本的比例为1.20%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

## 第四章 股份变动及股东情况

隆亨资本有限公司：成立日期为2016年8月31日；注册资本5万美元；控股股东为泛海国际股权投资有限公司；实际控制人为卢志强；最终受益人为卢志强、泛海公益基金会；一致行动人为中国泛海控股集团有限公司、泛海国际股权投资有限公司和中国泛海国际投资有限公司；主要经营范围：投资控股等。截至报告期末，隆亨资本有限公司质押本行普通股13,997,500股，占本行总股本的比例为0.03%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

中国泛海国际投资有限公司：成立日期为2008年10月15日；注册资本1,548,058,790港元；控股股东为中国泛海控股集团有限公司；实际控制人为卢志强；最终受益人为卢志强、泛海公益基金会；一致行动人为中国泛海控股集团有限公司、泛海国际股权投资有限公司和隆亨资本有限公司；主要经营范围：投资控股等。截至报告期末，中国泛海国际投资有限公司质押本行普通股8,237,520股，占本行总股本的比例为0.02%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

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

- (1) 上海健特生命科技有限公司：成立日期为1999年7月12日；注册资本人民币24,540.0640万元；统一社会信用代码为913101041346255243；法定代表人为魏巍；控股股东为巨人投资有限公司；实际控制人为史玉柱；最终受益人为史玉柱；一致行动人为Alpha Frontier Limited和Liberal Rise Limited；主要经营范围包括：食品生产及销售(分支机构经营)，化妆品、保洁用品、健身器材、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行普通股1,379,678,400股，占本行总股本的比例为3.15%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

Alpha Frontier Limited：成立日期为2016年6月24日；注册资本1.7519万美元；控股股东为上海赐比商务信息咨询有限公司；实际控制人为史玉柱；最终受益人为史玉柱、Shi Jing(史静)；一致行动人为上海健特生命科技有限公司和Liberal Rise Limited；主要经营范围包括：投资控股。截至报告期末，Alpha Frontier Limited质押本行普通股275,000,000股，占本行总股本的比例为0.63%，占其持有本行股份数量比例为38.54%。

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

- (2) 新希望六和投资有限公司：成立日期为2002年11月25日；注册资本人民币57,655.56万元；统一社会信用代码为91540091744936899C；法定代表人为王普松；控股股东为新希望六和股份有限公司；实际控制人为刘永好；最终受益人为刘永好；一致行动人为南方希望实业有限公司；主要经营范围包括：创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。截至报告期末，新希望六和投资有限公司持有本行股份无质押。

南方希望实业有限公司：成立日期为2011年11月17日；注册资本人民币103,431.3725万元，实缴注册资本人民币95,143.8725万元；统一社会信用代码为9154009158575152X0；法定代表人为李建雄；控股股东为新希望集团有限公司；实际控制人为刘永好；最终受益人为刘永好；一致行动人为新希望六和投资有限公司；主要经营范围包括：饲料研究开发，批发、零售，电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品(不含彩色复印机)、建筑材料(不含化学危险品及木材)、农副土特产品(除国家有专项规定的品种)、化工产品(除化学危险品)、机械器材；投资、咨询服务(除中介服务)。截至报告期末，南方希望实业有限公司持有的本行股份无质押。

## 第四章 股份变动及股东情况

- (3) 同方国信投资控股有限公司：成立日期为2007年5月23日；注册资本人民币257,416.25万元；统一社会信用代码为91500000660887401L；法定代表人为刘勤勤；中国核工业集团资本控股有限公司控股子公司同方股份有限公司之全资子公司同方创新投资（深圳）有限公司为其第一大股东；无控股股东；无实际控制人；最终受益人为同方国信投资控股有限公司；一致行动人为重庆国际信托股份有限公司；经营范围包括：交通设施维修；工程管理服务；标准化服务；规划设计管理；企业总部管理；企业管理；商业综合体管理服务；对外承包工程；物业管理；利用自有资金进行投资（不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务）；为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。截至报告期末，同方国信投资控股有限公司质押本行普通股1,850,802,321股（均为“同方国信投资控股有限公司一面向专业投资者非公开发行可交换公司债券质押专户”持有的1,850,802,321股），占本行总股本的比例为4.23%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

重庆国际信托股份有限公司：成立日期为1984年10月22日；注册资本人民币150亿元；统一社会信用代码为91500000202805720T；法定代表人为翁振杰；控股股东为同方国信投资控股有限公司；无实际控制人；最终受益人为重庆国际信托股份有限公司；一致行动人为同方国信投资控股有限公司；主要经营范围包括：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或原中国银保监会批准的其他业务。上述经营范围包括本外币业务。截至报告期末，重庆国际信托股份有限公司持有的本行股份无质押。

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

- (5) 东方集团股份有限公司：成立日期为1989年8月16日；注册资本人民币365,874.4935万元；统一社会信用代码为91230199126965908A；法定代表人为孙明涛；控股股东为东方集团有限公司；实际控制人为张宏伟；最终受益人为张宏伟；一致行动人为东方集团有限公司；主要经营范围包括：许可项目：食品生产（分支机构经营）；粮食加工食品生产（分支机构经营）；豆制品制造（分支机构经营）；农作物种子经营（分支机构经营）；职业中介活动。一般项目：粮食收购；货物进出口；技术进出口；对外承包工程；物业管理；轻质建筑材料销售；建筑材料销售；建筑工程用机械销售；家具销售；五金产品批发；卫生洁具销售；金属材料销售；新材料技术研发；谷物销售；谷物种植（分支机构经营）；企业总部管理；食用农产品初加工（分支机构经营）。截至报告期末，东方集团股份有限公司质押本行普通股1,277,949,488股，占本行总股本的比例为2.92%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

东方集团有限公司：成立日期为2003年8月26日；注册资本人民币100,000万元；统一社会信用代码为911100007541964840；法定代表人为张显峰；控股股东为名泽东方投资有限公司；实际控制人为张宏伟；最终受益人为张宏伟；一致行动人为东方集团股份有限公司；主要经营范围包括：项目投资，投资管理，房地产开发，代理进出口，货物进出口，经济贸易咨询等。截至报告期末，东方集团有限公司质押本行普通股35,000,000股，占本行总股本的比例为0.08%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

## 第四章 股份变动及股东情况

- (6) 福信集团有限公司：成立日期为1995年5月2日；注册资本人民币13,300万元；统一社会信用代码为91310000612260305J；法定代表人为吴迪；控股股东为黄 ；实际控制人为黄 ；最终受益人为黄 ；一致行动人为西藏福聚企业管理有限公司和西藏恒迅企业管理有限公司；主要经营范围包括：高科技产品研究、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业、娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工(不含危险化学品和监控化学品)、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车(不含乘用车)及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。截至报告期末，福信集团有限公司质押本行普通股133,200,000股，占本行总股本的比例为0.30%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

西藏福聚企业管理有限公司(原西藏福聚投资有限公司)：成立日期为2016年5月3日；注册资本30,000万元；统一社会信用代码为91540195MA6T1A2K32；法定代表人吴迪；控股股东为厦门福信投资有限公司；实际控制人陈天怡；最终受益人为陈天怡；一致行动人为福信集团有限公司和西藏恒迅企业管理有限公司；主要经营范围：对商业、农业、医疗、娱乐业、教育行业的投资(不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理业务；不含证券、保险、基金、金融业务及其限制项目)。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。截至报告期末，西藏福聚企业管理有限公司质押本行普通股120,100,000股，占本行总股本的比例为0.27%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

西藏恒迅企业管理有限公司：成立日期为2014年12月26日；注册资本1,000万元；统一社会信用代码为91540195321324233N；法定代表人洪智华；控股股东为洪智华；实际控制人洪智华；最终受益人为洪智华；一致行动人为福信集团有限公司和西藏福聚企业管理有限公司；主要经营范围：企业形象、营销及品牌策划服务；展览展示服务；市场调研(不含国家机密和个人隐私)；建辅建材零售；饲料及原料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危化品和易制毒化学品)、金属材料的销售。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。截至报告期末，西藏恒迅企业管理有限公司质押本行普通股93,500,000股，占本行总股本的比例为0.21%，占其持有本行股份数量比例超过50%。

## 第五章 优先股相关情况

### 一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行不存在优先股发行与上市情况。

### 二、优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）数量为30户。

截至报告期末，持有本行5%以上优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示：

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内 增减	持股比例 (%)	持股总数 (股)	持有 限售条件 股份数量	质押/ 标记/ 冻结情况
博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	其他	境内优先股	-	10.00	20,000,000	-	无
华宝信托有限责任公司－华宝信托－宝富投资1号集合资金信托计划	其他	境内优先股	-	8.89	17,780,000	-	无
中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	境内优先股	-	7.00	14,000,000	-	无
建信信托有限责任公司－“乾元－日新月异”开放式理财产品单一资金信托	其他	境内优先股	-	7.00	14,000,000	-	无
江苏省国际信托有限责任公司－江苏信托－禾享添利1号集合资金信托计划	其他	境内优先股	-	6.11	12,220,000	-	无
国泰君安证券资管－华夏银行－国泰君安君享添翼1号集合资产管理计划	其他	境内优先股	-	5.50	11,000,000	-	无
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
中国平安财产保险股份有限公司－自有资金	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
太平人寿保险有限公司－传统－普通保险产品－022L－CT001沪	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
国泰君安证券资管－福通·日鑫H14001期人民币理财产品－国君资管0638定向资产管理合同	其他	境内优先股	-	5.00	10,000,000	-	无

前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明

“中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品”与“中国平安财产保险股份有限公司－自有资金”，“国泰君安证券资管－华夏银行－国泰君安君享添翼1号集合资产管理计划”与“国泰君安证券资管－福通·日鑫H14001期人民币理财产品－国君资管0638定向资产管理合同”存在关联关系。除此之外，本行未知上述境内优先股股东之间、以及上述境内优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的情况。

## 第五章 优先股相关情况

### 三、优先股股息分配情况

报告期内，本行不存在优先股股息分派事项。

### 四、优先股回购或转换情况

报告期内，本行未发生优先股回购或转换的情况。

### 五、优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复的情况。

### 六、对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁布的《企业会计准则第37号—金融工具列报》等规定，本行已发行且存续的境内优先股无需通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算，本行未来没有交付可变数量自身权益工具的义务，因此，境内优先股作为其他权益工具进行核算。

# 公司治理

## Corporate Governance



## 第六章 公司治理

### 一、公司治理综述

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

董事会坚决贯彻党中央、国务院决策部署，强化服务实体经济，坚定推进利在长远的根本性变革；持续完善公司治理机制建设，保障发展战略的有效实施；优化董事会成员构成，满足董事会成员多元化、国际化相关要求。本行高度重视独立董事的意见建议，独立董事独立、专业、勤勉履职，按时出席股东大会、董事会及专门委员会会议，发挥自身专业能力和优势，对重大关联交易、董事和高级管理人员的薪酬等重大事项发表独立意见；充分运用独董会议机制、独董坐班制度、专委会主席报告等常态化工作机制，听取年度审计工作进展、消费者权益保护、风险管理等报告，并对关联交易事项进行事前认可。

监事会围绕政策落实、战略执行、风险管理、内控合规、财务管理等重点领域开展全方位、多层次监督，推进监督关口前移，做细做实履职评价，创新数字化监督保障机制，持续提升监督工作质效，促进监事会监督工作同本行改革发展重点工作更加紧密结合。本行外部监事均严格遵守法律法规、监管规定及《公司章程》要求，遵守高标准职业道德准则，保持履职独立性、财务稳健性，忠实、勤勉履行监督职责，积极开展调查研究，依法合规参事，独立、客观提出监督意见，维护利益相关者合法权益，推动全行加快高质量发展。

### 二、股东大会召开情况

报告期内，本行共召开1次股东大会，共审议批准议案25项，听取专项汇报3项，具体情况如下：

2023年6月9日，本行2022年年度股东大会、2023年第一次A股类别股东大会和2023年第一次H股类别股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议决议详见日期为2023年6月9日刊载于本行网站、上交所网站及香港联交所披露易网站的公告，并于2023年6月10日刊登于《中国证券报》《上海证券报》和《证券时报》。

### 三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本行董事会组织召开董事会会议8次，共审议议案65项，听取并研究专题工作报告43项。董事会下设的战略发展与消费者权益保护委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和风险管理委员会共组织召开会议29次，审议议案95项，听取并研究专题工作报告40项。

## 第六章 公司治理

### 四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本行监事会组织召开监事会会议5次（含非决议会议1次），共审议议案24项，审阅报告44项。监事会专门委员会共组织召开会议6次，其中监督委员会会议3次，审议审阅事项15项，学习传达贯彻事项18项；提名与评价委员会会议3次，审议议案10项。

报告期内，监事会及其专门委员会按照监管要求，结合履职需要，紧抓日常会议监督，履行议事监督职责。监事会成员常态化列席董事会及高管层重要会议，对会议议案和决策过程的合法合规性进行监督，推进监督关口前移。监事会突出问题导向和系统观念，促进提升议事监督实效，通过监督工作函提示重点问题并督促整改，共形成同业分析及经营情况监督报告1份、监督工作函16份。

### 五、董事、监事、高级管理人员情况

#### （一）基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
高迎欣	男	1962	董事长、执行董事	2020.7-2023年换届	500,000	500,000
张宏伟	男	1954	副董事长、非执行董事	2001.1-2023年换届	-	-
卢志强	男	1951	副董事长、非执行董事	2006.11-2023年换届	-	-
刘永好	男	1951	副董事长、非执行董事	2009.6-2023年换届	-	-
郑万春	男	1964	副董事长	2020.12-2023年换届	430,000	430,000
			执行董事	2016.3-2023年换届		
			行长	2016.1-2023年换届		
史玉柱	男	1962	非执行董事	2017.3-2023年换届	-	-
吴迪	男	1965	非执行董事	2013.3-2023年换届	-	-
宋春风	男	1969	非执行董事	2017.3-2023年换届	-	-
翁振杰	男	1962	非执行董事	2017.2-2023年换届	-	-
杨晓灵	男	1958	非执行董事	2021.3-2023年换届	-	-
赵鹏	男	1973	非执行董事	2021.6-2023年换届	-	-
刘纪鹏	男	1956	独立非执行董事	2017.2-(注1)	150,000	150,000
李汉成	男	1963	独立非执行董事	2017.2-(注1)	-	-
解植春	男	1958	独立非执行董事	2017.3-(注1)	-	-
彭雪峰	男	1962	独立非执行董事	2017.3-(注1)	-	-
刘宁宇	男	1969	独立非执行董事	2017.3-2023.8	-	-
曲新久	男	1964	独立非执行董事	2021.3-2023年换届	-	-
袁桂军	男	1963	执行董事	2021.3-2023年换届	150,000	150,000
			副行长	2020.12-2023年换届		
张俊潼	男	1974	监事会主席、职工监事	2017.2-2023年换届	350,000	350,000
杨毓	男	1964	监事会副主席、职工监事	2021.11-2023年换届	-	-
鲁钟男	男	1955	股东监事	2007.1-2023年换届	-	-
李宇	男	1974	股东监事	2020.10-2023年换届	-	-
王玉贵	男	1951	外部监事	2017.2-至今	-	-

## 第六章 公司治理

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
赵富高	男	1955	外部监事	2019.6-2023年换届	-	-
张礼卿	男	1963	外部监事	2020.10-2023年换届	-	-
龚志坚	男	1967	职工监事	2021.11-2023年换届	-	-
石杰	男	1965	副行长	2017.1-2023年换届	350,000	350,000
李彬	女	1967	副行长	2017.1-2023年换届	350,000	350,000
林云山	男	1970	副行长	2017.1-2023年换届	350,000	350,000
白丹	女	1963	财务总监	2012.5-2023年换届	360,000	360,000
			董事会秘书	2018.8-2023年换届		
张斌	男	1967	首席信息官	2021.11-2023年换届	-	-
<b>离任高级管理人员</b>						
陈琼	女	1963	原副行长	2018.8-2023.5	350,000	350,000

注：1. 2022年10月28日，第八届董事会第二十八次会议同意提名杨志威先生、温秋菊女士、宋焕政先生为本行第八届董事会独立董事候选人；2023年2月21日，第八届董事会第三十二次会议同意提名程凤朝先生、刘寒星先生为本行第八届董事会独立董事候选人。2023年6月9日，2022年年度股东大会选举了杨志威先生、温秋菊女士、宋焕政先生、程凤朝先生、刘寒星先生为本行第八届董事会独立董事。根据监管规定，独立董事需国家金融监督管理总局核准任职资格后履职。2023年8月2日，温秋菊女士的独立董事任职资格获国家金融监督管理总局核准，并自任职资格核准之日起履职；刘宁宇先生不再继续履职。在杨志威先生、宋焕政先生、程凤朝先生和刘寒星先生获得任职资格核准前，刘纪鹏先生、李汉成先生、解植春先生和彭雪峰先生将继续履职；

2. 根据中国证监会规定，上表中关于董事、监事和高级管理人员的任职起始时间，涉及连任的从首次聘任并获任职资格核准时计算。翁振杰先生的董事任职资格尚需国家金融监督管理总局核准，任职起始时间按股东大会选举时间披露；

3. 报告期内，本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年未受到证券监管机构处罚。

## (二) 董事、监事、高级管理人员聘任、离任情况

### 高级管理人员

2023年5月26日，陈琼女士因到龄退休，辞去本行副行长职务。

## (三) 董事和监事资料变动

1. 本行非执行董事翁振杰先生不再担任重庆三峡银行股份有限公司董事。
2. 本行独立非执行董事刘宁宇先生出任晶科电力科技股份有限公司(上交所上市公司，股票代码：601778)独立董事。
3. 本行监事张礼卿先生出任本行监事会提名与评价委员会主任委员。
4. 本行监事王玉贵先生不再担任本行监事会提名与评价委员会主任委员。

## 第六章 公司治理

### (四) 董事、监事服务合约说明

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

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

1、根据本行按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本行所知，于2023年6月30日，本行下列董事及监事在本行股份中持有以下权益或淡仓：

姓名	职位	股份类别	好仓/淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百分比 (%)	占全部已发行普通股股份百分比 (%)
高迎欣	执行董事	A	好仓	实益拥有人	200,000		0.0006	0.0005
		H	好仓	实益拥有人	300,000		0.0036	0.0007
郑万春	执行董事	A	好仓	实益拥有人	180,000		0.0005	0.0004
		H	好仓	实益拥有人	250,000		0.0030	0.0006
袁桂军	执行董事	A	好仓	实益拥有人	150,000		0.0004	0.0003
刘永好	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,930,715,189	1	5.44	4.41
		H	好仓	权益由其所控制企业拥有	240,789,500	2	2.89	0.55
卢志强	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,803,182,618	3	5.08	4.12
		H	好仓	权益由其所控制企业拥有	545,902,124	4	6.56	1.25
		H	淡仓	权益由其所控制企业拥有	523,667,104	4	6.29	1.20
史玉柱	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,379,679,587	5	3.89	3.15
		H	好仓	权益由其所控制企业拥有	713,501,653	6	8.58	1.63
张宏伟	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,315,117,123	7	3.71	3.00
刘纪鹏	独立非执行董事	A	好仓	实益拥有人	150,000		0.0004	0.0003
张俊潼	职工监事	A	好仓	实益拥有人	150,000		0.0004	0.0003
		H	好仓	实益拥有人	200,000		0.0024	0.0005

附注：

- 该1,930,715,189股A股包括由南方希望实业有限公司持有的102,387,827股A股及由新希望六和投资有限公司持有的1,828,327,362股A股。根据证券及期货条例，新希望集团有限公司透过于数间企业的直接及间接控制权，被视为持有南方希望实业有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投资有限公司持有的1,828,327,362股A股权益。刘永好先生因在新希望集团有限公司有控制权而被视为持有上述共1,930,715,189股A股权益。

## 第六章 公司治理

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持有的权益(载于本中期报告“香港法规下主要股东及其他人士于本行股份及相关股份中持有的权益或淡仓”一节内),为同一笔股份。

- 该240,789,500股H股由南方希望实业有限公司(见上文附注1)持有。
- 该1,803,182,618股A股由中国泛海控股集团有限公司持有。根据证券及期货条例,通海控股有限公司透过于泛海集团有限公司及中国泛海控股集团有限公司的直接及间接控制权,被视为持有中国泛海控股集团有限公司持有的1,803,182,618股A股权益。卢志强先生因持有通海控股有限公司77.14%已发行股本,亦被视为持有上述1,803,182,618股A股权益。
- 该545,902,124股H股包括由中国泛海国际投资有限公司持有的8,237,520股H股、由泛海国际股权投资有限公司持有的523,667,104股H股及由隆亨资本有限公司持有的13,997,500股H股。523,667,104股H股之淡仓由泛海国际股权投资有限公司持有。根据证券及期货条例,通海控股有限公司透过于数间企业的直接及间接控制权,被视为持有上述共545,902,124股H股权益及523,667,104股H股之淡仓。卢志强先生因持有通海控股有限公司77.14%已发行股本,亦被视为持有上述H股权益及淡仓。
- 该1,379,679,587股A股由上海健特生命科技有限公司持有。根据证券及期货条例,巨人投资有限公司于上海健特生命科技有限公司有控制权。史玉柱先生因持有巨人投资有限公司97.86%已发行股本而被视为持有上述1,379,679,587股A股权益。
- 该713,501,653股H股由Alpha Frontier Limited持有。根据证券及期货条例,上海赐比商务信息咨询有限公司于Alpha Frontier Limited有控制权。巨人投资有限公司(见上文附注5)透过于上海赐比商务信息咨询有限公司的控制权,被视为持有Alpha Frontier Limited持有的上述713,501,653股H股权益。
- 该1,315,117,123股A股包括由东方集团股份有限公司持有的1,280,117,123股A股和由东方集团有限公司持有的35,000,000股A股。名泽东方投资有限公司于东方集团股份有限公司及东方集团有限公司有直接及间接控制权。张宏伟先生透过全资持有名泽东方投资有限公司而被视为持有上述1,315,117,123股A股权益。

### 2、于2023年6月30日,本行下列董事于彭州民生村镇银行股份有限公司(本行的附属公司)中持有以下权益:

姓名	职位	好仓 / 淡仓		身份	出资额	附注	占总注册
		好仓	淡仓				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:

- 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行股份有限公司出资人民币2,000,000元。由于刘永好先生在新希望集团有限公司有控制权,根据证券及期货条例,刘永好先生被视为持有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行股份有限公司的权益。

### 3、于2023年6月30日,本行下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司(本行的附属公司)中持有以下权益:

姓名	职位	好仓 / 淡仓		身份	出资额	附注	占总注册
		好仓	淡仓				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:

- 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。史玉柱先生持有巨人投资有限公司97.86%已发行股本,而巨人投资有限公司于上海健特生命科技有限公司有控制权。根据证券及期货条例,史玉柱先生被视为持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。

## 第六章 公司治理

### 4、于2023年6月30日，本行下列董事于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司（本行的附属公司）中持有以下权益：

姓名	职位	好仓 / 淡仓		身份	出资额	附注	占总注册
							资本百分比 (%)
史玉柱	非执行董事	好仓		权益由其所控制企业拥有	人民币2,500,000元	1	10
刘永好	非执行董事	好仓		权益由其所控制企业拥有	人民币1,500,000元	2	6

附注：

1. 上海健特生命科技有限公司于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司出资人民币2,500,000元。史玉柱先生持有巨人投资有限公司97.86%已发行股本，而巨人投资有限公司于上海健特生命科技有限公司有控制权。根据证券及期货条例，史玉柱先生被视为持有上海健特生命科技有限公司于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司的权益。
2. 南方希望实业有限公司于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司出资人民币1,500,000元。刘永好先生在新希望集团有限公司有控制权，而新希望集团有限公司于南方希望实业有限公司有控制权。根据证券及期货条例，刘永好先生被视为持有南方希望实业有限公司于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司的权益。

除上文所披露者外，就本行所知，截至报告期末，概无董事、监事或最高行政人员于本行或其任何相联法团（定义见证券及期货条例）之股份、相关股份或债券证中持有或被视为持有根据证券及期货条例第352条须予备存之登记册所记录之权益及／或淡仓；或根据证券及期货条例第XV部第7及8分部及香港《上市规则》附录十所载的《标准守则》而须通知本行及香港联交所之权益及／或淡仓；亦无董事、监事或最高行政人员获授予上述权利。

### （六）董事、监事及有关雇员之证券交易

本行已采纳一套不比香港《上市规则》附录十的《标准守则》所订标准宽松的本行董事及监事进行证券交易的行为准则。本行经查询全体董事及监事后，已确认他们于报告期内一直遵守上述守则。本行亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本行并没有发现有关雇员违反指引。

### （七）本行及本行董事、监事、高级管理人员、控股股东受行政处罚情况

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

## 第六章 公司治理

### 六、员工情况

截至报告期末，本集团在职员工61,973人，其中本行员工59,123人，附属机构员工2,850人。本行有管理类岗位人员6,159人，专业类岗位人员<sup>8</sup>52,964人。本行员工中，研究生及以上学历12,505人，占比21.2%；本科学历43,289人，占比73.2%；专科及以下学历3,329人，占比5.6%。本行退休人员960人。

本行人力资源及薪酬政策的主导思想是：紧密围绕战略转型要求和中长期发展目标，构建数量充足、结构合理、质量优良的战略人才梯队，通过人力资本的前瞻性、精准投入，促进构建高质量、可持续发展新模式，引导全行夯实客户基础，推动以客户为中心的业务模式转型，保持合理的薪酬市场竞争力，强化薪酬激励在风险管控中的约束导向。

根据内部管理机制，本行员工薪酬总额综合考虑员工总量、结构、青年员工成长、战略业务领域人才引进与培养、风险控制和经营成果等因素确定。同时，员工绩效薪酬挂钩机构（部门）和个人的综合绩效完成情况，在考核指标方面设置可持续发展、客户基础、风险控制、经济效益和社会责任等关键绩效指标，体现薪酬与经营绩效、风险防范和社会责任的关联。报告期内，本行持续加大对青年员工、一线员工的培养与激励，并推行专业序列与岗位定价薪酬改革，构建“管理—专业”双通道互通发展的人才成长发展体系，和基于岗位定价的薪酬体系，秉持“尊重专业、尊重价值创造”的价值导向，逐步建立科学合理的用人与分配机制，打造“科学评价价值、合理分配价值、全力创造价值”的循环动力系统，力求达到“高层有担当、中层有效率、基层有干劲”的激励效果。

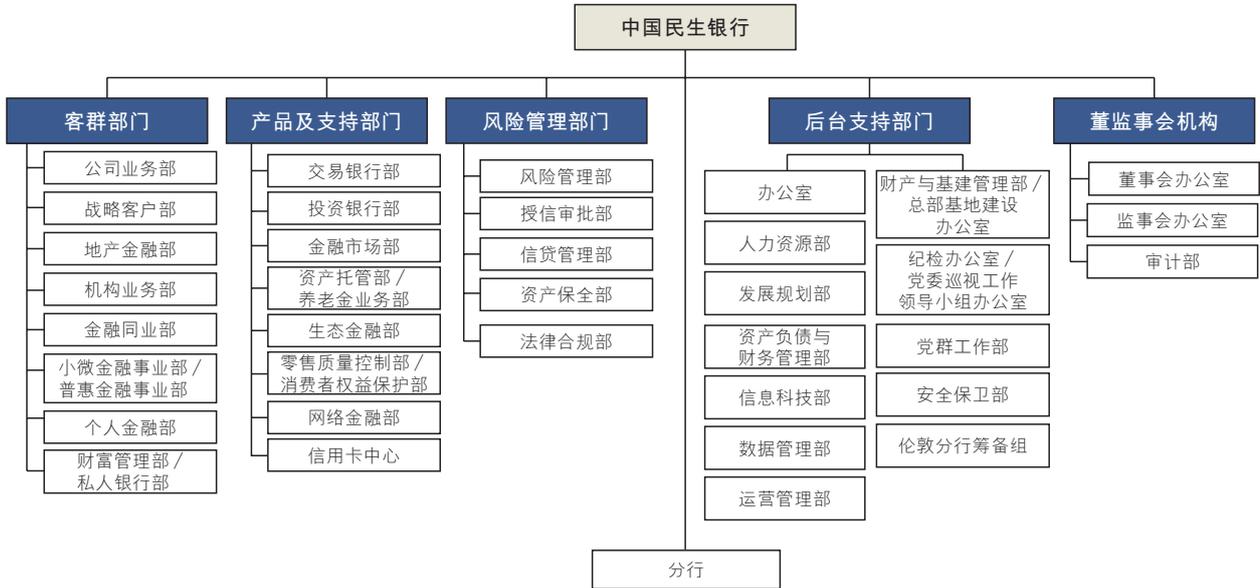
为健全绩效薪酬激励约束机制，充分发挥绩效薪酬在公司治理和风险管控中的引导作用，平衡当期与长期、收益与风险，防范激进经营行为和违法违规行为，本行对高级管理人员、关键岗位及对风险有重要影响岗位人员建立绩效薪酬延期支付及追索扣回机制。对发生违法违规违纪行为、出现职责范围内风险超常暴露或涉及重大风险事件的，本行将根据情形轻重扣减、止付及追索扣回相关责任人员的绩效薪酬。

2023年上半年，培训工作紧扣全行中心任务，优化培训引导机制，持续加大对改革转型、战略重点的培训宣导力度。推进与专业序列配套的学习地图建设；举办高级管理人员党校培训、改革V动力第III期、晨光充电站二期、民生青年训练营暨数字化金融生力军等培训项目；在线课程总量4,087门，员工学习总时长179.8万学时；以线上线下、教学直播等多种形式开展培训，有效助力组织能力提升与战略业务发展。

<sup>8</sup> 专业类岗位人员包括从事产品研发、风险管理、信息科技、运营支持等人员。

## 第六章 公司治理

### 七、部门设置情况



### 八、机构情况

截至报告期末，本行已在全国41个城市设立了42家一级分行，已建成105家二级分行（含异地支行），分行级机构总数量为147个。

报告期内，无新建一级分行，无新建二级分行。

报告期末，本行机构主要情况见下表：

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额 (百万元， 不含递延 所得税资产)	地址
总行	1	12,938	3,246,213	北京市西城区复兴门内大街2号
北京分行	165	4,165	1,037,444	北京市朝阳区朝阳门南大街10号兆泰国际中心B座1层02单元、3-12层
上海分行	93	2,793	530,422	上海市浦东新区浦东南路100号
广州分行	104	2,778	333,262	广东省广州市天河区珠江新城猎德大道68号民生大厦
深圳分行	60	1,943	252,591	广东省深圳市福田区海田路民生金融大厦

## 第六章 公司治理

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额 (百万元, 不含递延 所得税资产)	地址
武汉分行	89	1,580	91,054	湖北省武汉市江汉区新华路396号 中国民生银行大厦
太原分行	110	1,479	129,255	山西省太原市小店区南中环街426号 山西国际金融中心B座3号 写字楼3-5层、9-21层
石家庄分行	139	2,069	122,485	河北省石家庄市长安区裕华东路 197号民生银行大厦
大连分行	46	843	107,955	辽宁省大连市中山区人民东路 52号民生国际金融中心
南京分行	182	3,409	383,322	江苏省南京市建邺区江东中路 399号紫金金融中心1幢民生银行
杭州分行	90	2,024	270,720	浙江省杭州市上城区钱江新城市 民街98号尊宝大厦金尊
重庆分行	109	1,254	130,347	重庆市江北区建新北路9号同聚远景大厦
西安分行	95	1,334	91,754	陕西省西安市高新区沣惠南路16号 泰华金贸国际5号楼民生银行
福州分行	43	987	52,288	福建省福州市湖东路282号
济南分行	131	1,990	142,612	山东省济南市历下区经十路12376号 博鳌(山东)大厦
宁波分行	42	771	54,111	浙江省宁波市高新区聚贤路815号
成都分行	116	1,573	156,868	四川省成都市高新区天府大道 北段966号6号楼
天津分行	52	977	99,291	天津市和平区建设路43号 中国民生银行大厦
昆明分行	72	937	76,805	云南省昆明市彩云北路11800号
泉州分行	43	655	37,077	福建省泉州市丰泽区刺桐路689号
苏州分行	36	1,113	117,184	江苏省苏州市工业园区时代广场 23幢民生金融大厦
青岛分行	49	959	72,464	山东省青岛市崂山区海尔路190号
温州分行	23	598	68,655	浙江省温州市鹿城区怀江路1号 金融大厦民生银行
厦门分行	29	549	41,430	福建省厦门市湖滨南路50号 厦门民生银行大厦

## 第六章 公司治理

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额 (百万元, 不含递延 所得税资产)	地址
郑州分行	105	1,585	152,971	河南省郑州市郑东新区CBD 商务外环路1号民生银行大厦
长沙分行	45	1,018	76,309	湖南省长沙市岳麓区滨江路189号 民生大厦
长春分行	24	569	24,002	吉林省长春市南关区长春大街500号 民生大厦
合肥分行	70	937	86,458	安徽省合肥市蜀山区芜湖西路 与金寨路交口银保大厦
南昌分行	40	639	75,641	江西省南昌市红谷滩新区会展路545号
汕头分行	29	504	33,207	广东省汕头市龙湖区韩江路17号 华景广场1-3层
南宁分行	42	634	72,357	广西壮族自治区南宁市民族大道136-5号 华润大厦C座1-3层, 3夹层, 30-31层, 36层
呼和浩特分行	23	463	34,935	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区 敕勒川大街20号, 东方君座C座中国民生银行大厦
沈阳分行	47	533	27,913	辽宁省沈阳市和平区南京北街65号
香港分行	1	281	189,288	香港中环金融街8号国际金融中心二期 37楼01-02室、12-16室及40楼
贵阳分行	41	565	54,900	贵州省贵阳市高新区长岭南路33号 天一国际广场8号楼
海口分行	17	223	9,848	海南省海口市龙华区滨海大道77号 中环国际广场
拉萨分行	4	168	9,333	西藏自治区拉萨市北京西路8号环球大厦
上海自贸试验区分行	1	118	74,612	上海市浦东新区浦东南路100号40楼
哈尔滨分行	17	341	25,763	黑龙江省哈尔滨市道里区爱建路11号奥 林匹克中心一区1-6层
兰州分行	11	285	19,478	甘肃省兰州市城关区白银路123号 甘肃日报报业大厦(一至四层)
乌鲁木齐分行	8	221	19,870	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市沙依巴克区 扬子江路314号

## 第六章 公司治理

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额 (百万元, 不含递延 所得税资产)	地址
西宁分行	5	150	9,937	青海省西宁市城中区昆仑中路102号 电信实业大厦裙楼1-4层
银川分行	7	171	14,787	宁夏回族自治区银川市金凤区上海西路106号 民生银行大厦1-5层
地区间调整	-	-	-1,291,224	
合计	2,456	59,123	7,365,994	

注：1. 机构数量包含总行、一级分行及分行营业部、二级分行营业部、异地支行、县域支行、同城支行、社区支行、小微专营支行、小微支行等各类分支机构；

2. 总行员工人数包括除分行外的所有其他机构人员，含总行部门、信用卡中心、集中运营等人员，其中信用卡中心8,131人；

3. 地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

## 九、内部控制和内部审计

### (一) 内部控制评价情况

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

本行充分发挥内部审计的监督评价作用，不断完善内部控制评价监督体系，持续优化内部控制评价流程和工具，提升内部控制管理的精细化程度。报告期内，按照内部控制评价原则和年度审计计划，上半年共针对民生加银基金、民银国际、江夏村镇银行3家附属机构，广州、温州、石家庄、青岛、拉萨、天津6家一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、整改验收、内部控制有效性考核等多种措施监督落实内部控制及风险问题有效整改；依据公司制度对检查发现违规违纪行为发起问责。本行通过持续的内部控制评价，有力促进了内部控制体系的完善和内部控制管理水平的提升。

## 第六章 公司治理

### (二) 内部审计情况

本行设立内部审计机构一审计部，实行总部垂直管理的独立审计模式，设立华北、华东、华南、华中、东北和西部六个区域审计中心；并结合本行专业化经营特点，设立公司业务审计中心、零售业务审计中心、金融市场业务审计中心、信息科技审计中心、集团及中后台管理审计中心、风险审计及数据管理中心、规划及业务管理中心、评价监督中心。审计部负责对本行所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷向董事会直接报告，并通报高级管理层，保证了内部审计的独立性和有效性。本行建立了较为规范的内部审计制度体系并不断修订完善；建立了现场审计与非现场审计相结合的审计检查体系，数字化审计平台覆盖到本行所有的资产与负债业务；以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖到公司业务、零售业务、金融市场、贸易融资、信用卡、财务会计、风险管理等全部业务条线和内控管理环节；基本实现了信用风险、操作风险、市场风险、合规风险审计的全覆盖。

本行通过全面审计、专项审计、经济责任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。报告期内，按照年度审计计划，审计部高效完成了上半年审计工作任务，共组织实施专项审计32项；开展经济责任审计56人次；发出风险提示和审计提示9份；出具重大事项报告、情况汇报、调研报告等15份，充分发挥了内部审计监督、评价和咨询职能。

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

截至目前，本行尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

### 十一、符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》的要求

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

## 第七章 环境和社会责任

### 一、环境保护相关情况

本行及附属公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。本行严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国节约能源法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，报告期内，未因环境问题受到过任何行政处罚。

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

### 二、履行社会责任情况

**金融服务乡村振兴。**本行贯彻落实党中央、国务院乡村振兴战略方针政策和决策部署，深入学习运用“千万工程”经验，创新帮扶模式，发挥主业优势，持续推广“光伏贷”“振兴贷”“民生易租”商用车租赁等重点金融产品，打出了包括“一行兴一乡”“战略客户携手计划”“金融助农惠农新业务”的组合拳，走出了金融服务乡村发展特色之路。报告期内，本行学习运用“千万工程”经验捐资打造的“百美村庄—白马林谷”民宿生态旅游项目开业运营，结合民生艺术赋能“人文极点”地标的设计打造，推动村庄一二三产业融合发展，帮助村民就业增收。截至报告期末，本行为定点帮扶县筹集无偿帮扶资金3,100万元，引入无偿帮扶资金1,640万元，投入有偿帮扶资金9,743万元，引入有偿帮扶资金943万元。全行脱贫地区贷款余额432.43亿元，国家乡村振兴重点帮扶县贷款余额81.85亿元。

**慈善公益，传递民生温度。**本行坚持发展成果与社会共享的理念，充分发挥自身优势，优化公益服务体系，开展涵盖定点帮扶、扶弱济困、教育支持、健康福祉、文化艺术、社区发展等方面的公益实践。本行连续多年支持中华红丝带基金防治艾滋病项目、“光彩·民生”先天性心脏病患儿救治项目、“美疆民生班”教育资助项目，持续展现责任担当，传递民生温度，以实际行动倾情回馈社会。连续多年打造品牌特色公益项目，报告期内，举办了第八届“我决定民生爱的力量—ME公益创新计划”特色公益项目，为27个致力于乡村振兴、社区发展、教育支持、健康福祉、生态文明等领域的创新公益项目发展提供资金和能力建设支持。

**文化公益，艺术服务社会。**2023年上半年，本行捐资运营公益美术机构进一步服务国家战略，服务社会公众，顺利完成“文明的印记—敦煌艺术大展”，展期内服务公众24万人次，获得社会各界的广泛赞誉。报告期内，高精度策划“文明的传承：以启山林—百年巨匠艺术大展”“文明的融合：丝路文明大展”等“文明”系列重点展览项目。

**关注ESG管理提升。**本行董事会高度关注ESG，将ESG事项提升至公司治理的重要位置，从决策、监督、执行各层级，保障ESG事项融入公司治理各环节。董事会全面监督ESG政策及规划的实施，持续完善ESG管治架构，通过定期审阅ESG报告和研讨ESG事宜，指导和监督管理层开展ESG相关工作，并依法依规开展信息披露，持续提升ESG披露质量。2023上半年，ESG管理提升相关工作已收到多项荣誉成果，包括：上榜央视“中国ESG上市公司先锋100”榜单、上榜《经济观察报》2023年度“ESG践行50•责任银行”榜单、上榜搜狐财经“2022年银行综合实力ESG星级测评TOP30”并在社会责任维度排名第1等。

# 重要事项

## Major Events



## 第八章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本行经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至2023年6月30日，本行作为原告起诉未判决生效的标的金额100万元以上的诉讼有2,654笔，涉及金额约为人民币759.69亿元。本行作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有183笔，涉及金额约为人民币37.23亿元。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

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

### 三、重大合同及其履行情况

本行参与并中标的北京市朝阳区东三环北京商务中心区(CBD)核心区Z4地块，正在开展主体结构工程实施。

本行参与并中标的泉州市东海片区总部经济区北侧出让宗地号为2012-8号地块，已于2016年5月开工，主体工程于2023年7月5日正式通过建委竣工联合验收；已完成二次精装修、安防工程和广告工程招标工作，2023年7月6日已完成二装施工许可证的办理，精装修施工单位已进场正式开工。

本行参与并中标的福州市台江区鳌峰路南侧、鳌峰支路以东(海峡金融商务区G地块)，已于2018年8月份与福州市土地发展中心办理完成交地手续，2020年9月23日通过董事会批复，2020年9月25日完成桩基施工许可手续办理，2021年5月与代建单位签订合同，按照代建管理模式开展建设管理工作，2022年1月15日正式全面动工，2022年5月15日已完成桩基施工，2022年12月10日完成桩基分项工程验收，2022年12月30日完成地下室底板混凝土施工。地下室结构完成时间2023年2月28日，截至2023年6月30日完成地上十层结构施工。

北京顺义总部基地项目一期已完成竣工验收并投入使用，已完成结算审计工作，正在办理产权手续，截至报告期末，完成地价评审；北京顺义总部基地二期项目2019年5月14日取得《北京市非政府投资工业和信息化固定资产投资项目备案证明》(顺经信备[2019]0008号)，2019年6月11日取得《关于民生银行顺义二期云计算数据中心项目“多规合一”协同平台初审意见的函》(京规自(顺)初审[2019]0002号)，2020年3月17日取得《北京市发展改革委员会关于中国民生银行顺义总部基地二期云计算数据中心项目的节能审查意见》(京发改能评[2020]8号)，2020年4月完成初步设计，2020年5月15日取得《关于总部基地二期云计算数据中心项目“多规合一”协同平台综合会商意见的函》，2020年7月17日取得《建设工程规划许可证》(2020规自顺建字0032号)，2020年12月30日项目投资概算及建设方案经董事会审议通过，项目于2021年12月7日取得施工许可证并开工建设，主体结构已封顶，目前正在进行机电安装工程施工。

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

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

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

## 第八章 重要事项

### 四、重大担保事项

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

### 五、本行及相关主体承诺事项

根据中国证监会相关规定，本行2016年第一次临时股东大会于2016年2月1日审议通过了《关于中国民生银行股份有限公司非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施的议案》、2019年年度股东大会于2020年6月29日审议通过了《关于中国民生银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》，分别就本行非公开发行优先股、公开发行A股可转换公司债券可能导致的即期回报被摊薄制定了填补措施，包括强化资本管理，合理配置资源，推动商业模式和管理机制转变，强化综合管理和精细化管理，提升全面风险管理能力，努力实现公司价值的不断提升等。同时，本行董事、高级管理人员也相应作出了关于填补即期回报措施能够得到切实履行的承诺。报告期内，本行和本行董事、高级管理人员不存在违反前述承诺的情形。2023年8月11日，本行终止向不特定对象发行可转换公司债券事项。

### 六、聘任会计师事务所情况

本行2022年年度股东大会决定聘任普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所为本行外审会计师，分别担任本行2023年度境内审计和境外审计的会计师事务所。

根据合同约定，本年度本行就上述审计服务(包含2023年度审计、2023年中期审阅、2023年度季度财务报表商定程序、2023年度内部控制有效性审计以及2023年度二级资本债券和金融债券发行服务)与审计师约定的总报酬为人民币989万元，其中内部控制有效性审计报酬为人民币100万元。

截至报告期末，普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)和罗兵咸永道会计师事务所第五年为本行提供审计服务。签字会计师闫琳和张红蕾第五年为本行提供服务。

### 七、重大关联交易事项

本行不存在控制关系的关联方，不存在同一关联方报告期内累计交易总额占本行经审计净资产5%以上的重大关联交易事项。报告期内，本行的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本行贷款条件、审核程序进行发放，对本行的经营成果和财务状况无重大不利影响。

(一)于2023年6月30日，持有本行5%(含5%)以上股份的单一股东大家人寿保险股份有限公司—万能产品持股4,508,984,567股，占比10.30%，大家人寿保险股份有限公司—传统产品持股2,843,300,122股，占比6.49%(2022年12月31日：大家人寿保险股份有限公司—万能产品持股4,508,984,567股，占比10.30%，大家人寿保险股份有限公司—传统产品持股2,843,300,122股，占比6.49%)。

## 第八章 重要事项

## (二) 本集团对关联方的贷款情况如下：

(单位：人民币百万元)

	担保方式	2023年 6月30日	2022年 12月31日
大家人寿保险股份有限公司	质押 保证	15,700	15,700
泛海控股股份有限公司	质押 抵押 保证	9,200	9,200
上海赐比商务信息咨询有限公司	质押 保证	6,612	6,613
中国泛海控股集团有限公司	质押 保证	4,666	4,666
上海淮基商务咨询合伙企业(有限合伙)	质押 保证	4,380	4,381
武汉中心大厦开发投资有限公司	质押 抵押 保证	3,972	3,972
贵州国源矿业开发有限公司	质押 抵押 保证	3,335	3,335
武汉中央商务区股份有限公司	抵押 保证	3,046	3,046
东方集团股份有限公司	质押 抵押 保证	2,830	2,837
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	质押 保证	2,271	2,208
重庆渝涪高速公路有限公司	质押 保证	2,100	-
北京大成饭店有限公司	质押 抵押 保证	1,699	1,700
东方集团有限公司	质押 保证	1,690	2,092
同方国信投资控股有限公司	质押 抵押 保证	1,445	1,448
天津海汇房地产开发有限公司	质押 抵押 保证	1,039	1,040
上海渝晔实业发展有限公司	质押 保证	925	950
厦门融银贸易有限公司	质押 抵押 保证	900	590
四川省达州钢铁集团有限责任公司	质押 抵押 保证	725	725
昆明大商汇实业有限公司	抵押 保证	600	-
广西信地投资有限公司	质押 抵押 保证	583	596
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	400	199
重庆耕渝房地产开发有限公司	抵押 保证	346	-
天津市远熙房地产开发有限公司(1)	质押 抵押	345	不适用
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	质押 保证	295	301
SINO-OCEAN GROUP HOLDING LIMITED	质押 保证	202	471
新奥(天津)能源投资有限公司(1)	保证	200	不适用
中联重科股份有限公司	质押	199	-

## 第八章 重要事项

	担保方式	2023年 6月30日	2022年 12月31日
草根知本集团有限公司	质押 保证	159	167
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	150
草根同创资本(北京)有限公司	质押 保证	147	147
上海健久生物科技有限公司	保证	130	130
大连建华污泥处理有限公司(1)	抵押	73	不适用
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	质押 抵押 保证	71	71
海南新希望六和供应链科技有限公司(1)	质押	52	不适用
杭州兴源环保设备有限公司(1)	保证	50	不适用
盐城六和饲料有限公司	质押	30	-
德瑀(上海)医疗科技有限公司(1)	质押	20	不适用
深圳市三江智控科技有限公司	抵押	15	15
上海日厚钢管租赁有限公司	抵押	6	8
上海找玖科技有限公司	抵押	6	-
江苏志钧电力设备有限公司	抵押	3	3
泉州市丰泽区佳艺汽配店	抵押	2	2
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	1	390
四川希望教育产业集团有限公司	质押	-	250
四川特驱教育管理有限公司	抵押	-	150
新希望乳业股份有限公司	质押	-	69
河北银行股份有限公司(2)	质押	不适用	1,703
关联方个人	抵押 保证	1,447	1,418
合计		72,067	70,743
占同类交易的比例(%)		1.67	1.74
关联方贷款利率范围		1.53%-8.95%	2.61%-8.95%

注：(1) 自2023年，该等公司开始构成本集团关联方。

(2) 于2023年6月30日，该等公司已不构成本集团关联方。

## 第八章 重要事项

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

- 1、截至报告期末，本行主要股东大家人寿保险股份有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币157亿元；2023年1月1日至6月30日，本行代理销售大家人寿保险股份有限公司及其关联企业金融产品手续费收入为人民币3.49亿元；
- 2、截至报告期末，本行主要股东中国泛海控股集团有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币211.94亿元；
- 3、截至报告期末，本行主要股东上海健特生命科技有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币112.72亿元；
- 4、截至报告期末，本行主要股东新希望六和投资有限公司和南方希望实业有限公司及其关联企业(包括本行副董事长及非执行董事刘永好先生的关联自然人控制的企业)在本集团的贷款余额为人民币14.55亿元；
- 5、截至报告期末，本行主要股东同方国信投资控股有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为44.70亿元；
- 6、截至报告期末，本行主要股东东方集团股份有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币84.90亿元；
- 7、截至报告期末，本行主要股东福信集团有限公司及其关联企业在本集团的贷款余额为人民币29.22亿元。

本集团其他关联交易请参见财务报表附注十一“关联方”。

### (四) 日常关联交易

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

2023年1月31日，本行第八届董事会第三十一次会议审议批准《关于本行与大家人寿保险股份有限公司签署金融产品代理销售业务合作框架协议的议案》。在经董事会批准的集团关联交易额度内，本行将适时与大家人寿保险股份有限公司签订金融产品代理销售业务合作框架协议，协议有效期为2023年1月1日至2023年12月31日。根据该协议，在符合法律法规、监管机构要求及内部管理制度的前提下，本行为大家人寿保险股份有限公司提供金融产品代理销售服务，代理销售保险产品，并收取相关代理销售服务费用。2023年1月1日至2023年12月31日一年服务费用总额上限为人民币3.50亿元，截至2023年6月30日实际发生服务费3.48亿元。

## 第八章 重要事项

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

于该协议日期，大家人寿保险股份有限公司持有本行约17.84%的股份，其为本行的主要股东。大家人寿保险股份有限公司构成本行关联方，本集团与大家人寿保险股份有限公司之间的交易构成《上海证券交易所股票上市规则》项下的日常关联交易。详情请参阅本行于2023年1月31日于上海证券交易所网站及本行网站刊发的关联交易公告。

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

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

## 八、利润及股利分配情况

### (一) 2022年年度利润分配执行情况

本行根据第八届董事会第三十四次会议及2022年年度股东大会审议通过的2022年度利润分配方案向本行全体股东实施了分红派息。以截至本行股权登记日的总股本为基数，向股权登记日登记在册的全体股东派发2022年年度现金股利：每股派发现金股利人民币0.214元（含税），共计派发现金股利人民币93.69亿元。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。

A股股东、沪股通股东的现金红利已按规定于2023年6月向股东发放，H股股东、港股通股东的现金红利已按规定于2023年7月发放，该分配方案已实施完毕。详情请参见本行日期为2023年6月9日的香港联交所披露易网站公告和日期为2023年6月15日的上交所网站公告。

### (二) 2023年上半年利润分配预案

本行2023年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

## 九、审计委员会

审计委员会的主要职责为审阅、监督本行的财务申报程序及内部监控制度，并向董事会提供意见。本行审计委员会已审阅并确认截至2023年6月30日止的2023年半年度报告和2023年中期业绩公告。

## 十、本行及控股股东、实际控制人的诚信情况

本行无控股股东、实际控制人，第一大股东为大家人寿保险股份有限公司，报告期内，本行、第一大股东及其实际控制人不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 十一、控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行无控股股东，第一大股东为大家人寿保险股份有限公司，不存在第一大股东及其实际控制人和其他关联方非经营性占用资金的情况。

## 第八章 重要事项

### 十二、违规担保情况

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

### 十三、优先认股权

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

### 十四、消费者权益保护履职情况

报告期内，本行消费者权益保护工作坚持“以人民为中心”发展思想，落实“以客户为中心”经营理念，通过强化高层统筹规划、强化重点机制建设、强化关键领域管控、强化新投诉系统赋能、强化文化和团队建设五项举措，不断推进消保管理深度嵌入业务和管理全程，促进业务健康发展、推动服务水平提升。在强化高层统筹规划方面，持续推动消保工作深度融入公司治理，不断完善董事会、监事会、高管层消保履职，持续优化全行消保协同机制、消保审计工作和消保文化建设。在强化重点机制建设方面，及时对标监管要求修订印发《中国民生银行消费者权益保护管理办法》，持续夯实消保专项制度、内化制度和操作制度三层制度管理体系；持续推进消保审查工作持续精细化，构建消保审查管理闭环；进一步修订消保考核指标，完善考核约束机制。在强化关键领域管控方面，持续提升消费者金融信息保护、零售财富产品适当性、营销宣传、信息披露等重点工作。在强化新投诉系统赋能方面，实现新一代投诉管理系统正式切换上线运行，持续推动重点投诉溯源整改机制和金融纠纷多元化解机制有效运转。在强化文化和团队建设方面，开展多层次的消保培训，不断提升团队专业化能力；扎实开展常态化教育宣传和“3·15”宣传周、“金融知识万里行”等集中教育宣传活动，持续打造“民生消保在行动”品牌，努力提升消费者金融素养。

### 十五、其他重要事项

报告期内，本行无其他重要事项。

## 第九章 信息披露索引

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

公告名称	披露日期
中国民生银行关于副行长辞职的公告	2023-1-3
中国民生银行关于股东所持部分股份被轮候冻结的公告	2023-1-12
中国民生银行关于2025年到期的人民币2,000,000,000元年息3.15%票据在香港联合交易所有限公司上市的公告	2023-1-18
中国民生银行关于香港联合交易所有限公司刊发发售通函及定价补充文件的公告	2023-1-18
中国民生银行关于股东质押股份延长质押期限的公告(泛海股权)	2023-1-19
中国民生银行关于股东所持部分股份被轮候冻结的公告	2023-1-20
中国民生银行关于诉讼事项的公告	2023-1-21
中国民生银行第八届董事会第三十一次会议决议公告	2023-2-1
中国民生银行第八届监事会第十三次会议决议公告	2023-2-1
中国民生银行关联交易公告(大家人寿)	2023-2-1
中国民生银行第八届董事会第三十二次会议决议公告	2023-2-22
中国民生银行第八届监事会第十四次会议决议公告	2023-2-22
中国民生银行关于向不特定对象发行A股可转换公司债券申请获得上海证券交易所受理的公告	2023-3-7
中国民生银行关于召开2022年度业绩交流会的公告	2023-3-21
中国民生银行第八届董事会第三十三次会议决议公告	2023-3-25
中国民生银行关于收到上海证券交易所《关于中国民生银行股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券申请文件的审核问询函》的公告	2023-3-25
中国民生银行第八届董事会第三十四次会议决议公告	2023-3-28
中国民生银行第八届监事会第十五次会议决议公告	2023-3-28
中国民生银行2022年度利润分配预案公告	2023-3-28
中国民生银行关于续聘会计师事务所公告	2023-3-28
中国民生银行关于变更保荐代表人的公告	2023-4-12
中国民生银行关于召开2022年年度股东大会、2023年第一次A股类别股东大会和2023年第一次H股类别股东大会的通知	2023-4-22
中国民生银行第八届董事会第三十五次会议决议公告	2023-4-29
中国民生银行第八届监事会第十六次会议决议公告	2023-4-29
中国民生银行股票交易异常波动公告	2023-5-9
中国民生银行第八届董事会第三十六次会议决议公告	2023-5-17

## 第九章 信息披露索引

公告名称	披露日期
中国民生银行关联交易公告(远洋集团)	2023-5-17
中国民生银行关于回复上海证券交易所《关于中国民生银行股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券申请文件的审核问询函》的公告	2023-5-19
中国民生银行关于成功发行200亿元金融债券的公告	2023-5-24
中国民生银行第八届董事会第三次临时会议决议公告	2023-5-25
中国民生银行关联交易公告(大家保险)	2023-5-25
中国民生银行2022年年度股东大会、2023年第一次A股类别股东大会和2023年第一次H股类别股东大会增加临时提案暨第二次通知的公告	2023-5-25
中国民生银行关于副行长辞职的公告	2023-5-27
中国民生银行关于股东股份质押的公告(泛海集团)	2023-5-31
中国民生银行关于召开2022年年度股东大会、2023年第一次A股类别股东大会和2023年第一次H股类别股东大会决议公告	2023-6-10
中国民生银行2022年年度A股利润分配实施公告	2023-6-16
中国民生银行第八届董事会第三十七次会议决议公告	2023-6-29

## 第十章 备查文件目录

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

董事长 高迎欣  
中国民生银行股份有限公司董事会  
2023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2023年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《上海证券交易所股票上市规则》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号〈半年度报告的内容与格式〉》(2021年修订)相关规定和要求,作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司2023年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

1. 公司2023年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合法律、行政法规、规范性文件及《公司章程》的规定。
2. 公司严格按照企业会计准则、企业会计制度和金融企业会计制度规范运作,公司2023年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。公司2023年半年度财务报告未经审计。

我们认为公司2023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和连带的法律责任。

**董事、高级管理人员签名:**

高迎欣 _____	张宏伟 _____	卢志强 _____
刘永好 _____	郑万春 _____	史玉柱 _____
吴 迪 _____	宋春风 _____	杨晓灵 _____
赵 鹏 _____	刘纪鹏 _____	李汉成 _____
解植春 _____	彭雪峰 _____	曲新久 _____
温秋菊 _____	袁桂军 _____	石 杰 _____
李 彬 _____	林云山 _____	白 丹 _____
张 斌 _____		

2023年8月30日

## 中国民生银行股份有限公司监事 关于公司2023年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《上海证券交易所股票上市规则》相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的监事，我们在全面了解和审核公司2023年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1. 公司2023年半年度报告及其摘要的编制和审议程序符合法律、行政法规、规范性文件及《公司章程》的规定。
2. 公司严格按照企业会计准则、企业会计制度和金融企业会计制度规范运作，公司2023年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。
3. 在监事会提出本意见前，未发现参与2023年半年度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

我们认为公司2023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和连带的法律责任。

监事签名：

张俊潼 \_\_\_\_\_ 杨 毓 \_\_\_\_\_ 鲁钟男 \_\_\_\_\_

李 宇 \_\_\_\_\_ 王玉贵 \_\_\_\_\_ 赵富高 \_\_\_\_\_

张礼卿 \_\_\_\_\_ 龚志坚 \_\_\_\_\_

2023年8月30日

# 财务报告

一、 审阅报告

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

三、 财务报表附注

四、 财务报表补充资料

# 审阅报告

普华永道中天阅字(2023)第0060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2023年6月30日的合并及银行资产负债表,截至2023年6月30日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师 \_\_\_\_\_  
闫琳

中国·上海市  
2023年8月30日

注册会计师 \_\_\_\_\_  
张红蕾

## 合并及银行资产负债表

2023年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注六	本集团		本行		
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	354,899	338,552	351,897	335,491
存放同业及其他金融机构款项	2	114,630	88,705	91,196	69,476
贵金属		27,993	25,167	27,993	25,167
拆出资金	3	188,526	182,434	216,366	209,923
衍生金融资产	4	40,635	33,878	40,501	33,711
买入返售金融资产	5	10,025	3,010	5,454	2,551
发放贷款和垫款	6	4,322,267	4,072,982	4,299,478	4,051,123
金融投资	7	2,292,508	2,225,870	2,254,703	2,199,557
— 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产		386,582	389,070	362,538	380,523
— 以摊余成本计量的金融资产		1,496,330	1,363,589	1,495,966	1,362,676
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产		409,596	473,211	396,199	456,358
长期应收款	8	115,628	111,456	—	—
长期股权投资	9	—	—	13,413	13,381
固定资产	10	50,856	49,813	19,103	19,015
在建工程	11	8,124	7,851	5,447	5,214
无形资产	12	5,739	5,554	5,003	4,799
使用权资产	13	9,557	9,893	9,313	9,620
递延所得税资产	14	56,977	55,701	54,317	53,037
其他资产	15	43,087	44,807	26,127	29,548
<b>资产总计</b>		<b>7,641,451</b>	7,255,673	<b>7,420,311</b>	7,061,613

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及银行资产负债表

2023年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注六	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	180,971	144,801	180,635	144,357
同业及其他金融机构存放款项	17 1,426,046	1,382,807	1,437,409	1,394,915
拆入资金	18 106,646	96,234	97,864	83,630
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	20,506	1,915	2,057	1,645
向其他金融机构借款	19 108,748	105,229	-	-
衍生金融负债	4 41,844	32,675	41,844	32,675
卖出回购金融资产款	20 131,663	104,140	117,843	92,095
吸收存款	21 4,300,243	4,051,592	4,263,238	4,016,971
租赁负债	13 9,058	9,426	8,830	9,148
应付职工薪酬	22 11,341	14,414	10,900	13,825
应交税费	23 8,161	9,079	7,583	8,129
预计负债	24 2,345	2,456	2,345	2,455
应付债券	25 628,199	648,107	624,990	648,107
递延所得税负债	14 242	236	-	-
其他负债	26 38,747	39,748	22,506	24,181
<b>负债合计</b>	<b>7,014,760</b>	<b>6,642,859</b>	<b>6,818,044</b>	<b>6,472,133</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及银行资产负债表

2023年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	本集团		本行	
		2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益</b>					
股本	27	<b>43,782</b>	43,782	<b>43,782</b>	43,782
其他权益工具		<b>94,962</b>	94,962	<b>94,962</b>	94,962
其中：优先股	28	<b>19,975</b>	19,975	<b>19,975</b>	19,975
永续债	29	<b>74,987</b>	74,987	<b>74,987</b>	74,987
资本公积	31	<b>58,149</b>	58,149	<b>57,880</b>	57,880
其他综合收益	42	<b>1,953</b>	(612)	<b>1,728</b>	(438)
盈余公积	32	<b>55,276</b>	55,276	<b>55,276</b>	55,276
一般风险准备	32	<b>90,673</b>	90,494	<b>86,911</b>	86,911
未分配利润	32	<b>268,624</b>	257,877	<b>261,728</b>	251,107
<b>归属于本行股东权益合计</b>					
		<b>613,419</b>	599,928	<b>602,267</b>	589,480
少数股东权益	33	<b>13,272</b>	12,886	-	-
<b>股东权益合计</b>					
		<b>626,691</b>	612,814	<b>602,267</b>	589,480
<b>负债和股东权益总计</b>					
		<b>7,641,451</b>	7,255,673	<b>7,420,311</b>	7,061,613

本财务报表已于2023年8月30日获本行董事会批准。

第115页至第317页的财务报表由下列负责人签署：

高迎欣  
法定代表人、董事长

郑万春  
副董事长、行长

李彬  
主管会计工作负责人

殷绪文  
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并及银行利润表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		<b>71,539</b>	74,199	<b>67,039</b>	69,796
利息净收入	35	<b>51,334</b>	54,823	<b>50,165</b>	52,783
利息收入		<b>133,080</b>	131,728	<b>129,070</b>	127,359
利息支出		<b>(81,746)</b>	(76,905)	<b>(78,905)</b>	(74,576)
手续费及佣金净收入	36	<b>10,836</b>	9,865	<b>9,862</b>	9,653
手续费及佣金收入		<b>13,441</b>	12,253	<b>12,434</b>	11,845
手续费及佣金支出		<b>(2,605)</b>	(2,388)	<b>(2,572)</b>	(2,192)
投资收益	37	<b>8,976</b>	6,250	<b>8,799</b>	6,297
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		<b>850</b>	246	<b>843</b>	244
其他收益		<b>465</b>	101	<b>169</b>	80
公允价值变动损益		<b>(2,413)</b>	(1,688)	<b>(2,182)</b>	(1,462)
汇兑收益		<b>(106)</b>	2,263	<b>(51)</b>	2,305
其他业务收入	38	<b>2,447</b>	2,585	<b>277</b>	140
<b>二、营业支出</b>		<b>(46,748)</b>	(47,664)	<b>(43,165)</b>	(43,615)
税金及附加		<b>(1,043)</b>	(883)	<b>(990)</b>	(841)
业务及管理费	39	<b>(21,136)</b>	(21,064)	<b>(20,258)</b>	(20,039)
信用减值损失	40	<b>(22,210)</b>	(23,960)	<b>(21,166)</b>	(22,413)
其他资产减值损失		<b>(732)</b>	(310)	<b>(728)</b>	(282)
其他业务成本	38	<b>(1,627)</b>	(1,447)	<b>(23)</b>	(40)
<b>三、营业利润</b>		<b>24,791</b>	26,535	<b>23,874</b>	26,181
加：营业外收入		<b>64</b>	69	<b>63</b>	64
减：营业外支出		<b>(108)</b>	(85)	<b>(104)</b>	(82)
<b>四、利润总额</b>		<b>24,747</b>	26,519	<b>23,833</b>	26,163
减：所得税费用	41	<b>(775)</b>	(1,635)	<b>(403)</b>	(1,471)
<b>五、净利润</b>		<b>23,972</b>	24,884	<b>23,430</b>	24,692
归属于本行股东的净利润		<b>23,777</b>	24,638	<b>23,430</b>	24,692
归属于少数股东损益		<b>195</b>	246		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及银行利润表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	42	<b>2,721</b>	(938)	<b>2,166</b>	(1,118)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		<b>2,525</b>	(1,111)	<b>2,166</b>	(1,118)
不能重分类进损益的其他综合收益					
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的非交易性权益工具公允价值变动		<b>705</b>	(40)	<b>426</b>	-
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金 融资产					
公允价值变动		<b>1,433</b>	(1,449)	<b>1,777</b>	(926)
信用损失准备		<b>210</b>	19	<b>(36)</b>	(215)
现金流量套期有效部分		<b>39</b>	20	<b>40</b>	20
外币报表折算差额		<b>138</b>	339	<b>(41)</b>	3
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<b>196</b>	173		
<b>七、综合收益总额</b>		<b>26,693</b>	23,946	<b>25,596</b>	23,574
归属于本行股东的综合收益		<b>26,302</b>	23,527	<b>25,596</b>	23,574
归属于少数股东的综合收益		<b>391</b>	419		
<b>八、基本和稀释每股收益(人民币元)</b>	43	<b>0.46</b>	0.49		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并及银行现金流量表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至6月30日止六个月期间				
	附注六	本集团		本行	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	289,359	296,327	286,113	294,185	
向中央银行借款净增加额	35,776	-	35,884	-	
拆入资金净增加额	10,075	17,609	13,875	16,066	
卖出回购款项净增加额	27,543	15,954	25,744	15,996	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	10,152	-	11,521	-	
拆出资金净减少额	7,788	-	7,056	-	
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-	13,092	-	
收取利息、手续费及佣金的现金	118,670	119,664	114,558	115,764	
收到其他与经营活动有关的现金净额	28,913	14,743	6,246	2,424	
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>528,276</b>	464,297	<b>514,089</b>	444,435	
发放贷款和垫款净增加额	(265,774)	(185,389)	(264,764)	(185,830)	
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	-	(1,156)	-	(2,289)	
拆出资金净增加额	-	(33,251)	-	(27,221)	
买入返售金融资产净增加额	(7,016)	(11,177)	(2,905)	(11,224)	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(27,817)	(4,476)	-	(4,262)	
向中央银行借款净减少额	-	(25,378)	-	(25,120)	
支付利息、手续费及佣金的现金	(72,398)	(64,680)	(69,595)	(62,074)	
支付给职工以及为职工支付的现金	(16,499)	(15,064)	(15,694)	(14,827)	
支付的各项税费	(10,461)	(16,957)	(8,699)	(15,114)	
支付其他与经营活动有关的现金净额	(19,680)	(24,847)	(12,374)	(21,323)	
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(419,645)</b>	(382,375)	<b>(374,031)</b>	(369,284)	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>108,631</b>	81,922	<b>140,058</b>	75,151	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及银行现金流量表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注六	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	797,720	559,057	736,626	543,974
取得投资收益收到的现金	35,407	32,889	34,754	32,270
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的 现金净额	920	2,277	339	40
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>834,047</b>	594,223	<b>771,719</b>	576,284
投资支付的现金	(833,348)	(704,363)	(803,361)	(687,052)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(3,392)	(8,231)	(2,202)	(2,587)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(836,740)</b>	(712,594)	<b>(805,563)</b>	(689,639)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(2,693)</b>	(118,371)	<b>(33,844)</b>	(113,355)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并及银行现金流量表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	截至6月30日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)	2023年 (未经审计)	2022年 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
发行其他权益工具收到的现金		-	4,998	-	4,998
发行债券收到的现金		<b>506,253</b>	420,256	<b>503,064</b>	420,256
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>506,253</b>	425,254	<b>503,064</b>	425,254
偿还债务支付的现金		<b>(530,375)</b>	(374,285)	<b>(530,375)</b>	(373,360)
分配股利、利润及偿付应付债券利息支付的现金		<b>(12,030)</b>	(12,839)	<b>(12,019)</b>	(12,746)
子公司回购股票		<b>(3)</b>	(135)	-	-
支付永续债利息		<b>(3,440)</b>	(3,230)	<b>(3,440)</b>	(3,230)
支付其他与筹资活动有关的现金		<b>(1,822)</b>	(1,854)	<b>(1,821)</b>	(1,804)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(547,670)</b>	(392,343)	<b>(547,655)</b>	(391,140)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(41,417)</b>	32,911	<b>(44,591)</b>	34,114
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>1,646</b>	2,837	<b>1,385</b>	2,640
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)</b>	44	<b>66,167</b>	(701)	<b>63,008</b>	(1,450)
加: 期初现金及现金等价物余额	44	<b>128,305</b>	163,418	<b>119,411</b>	152,228
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	44	<b>194,472</b>	162,717	<b>182,419</b>	150,778

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	归属于本行股东权益									少数 股东权益	股东权益 合计
		股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般 风险准备	未分配 利润	小计		
			优先股	永续债		综合收益	盈余公积					
一、2022年12月31日		43,782	19,975	74,987	58,149	(612)	55,276	90,494	257,877	599,928	12,886	612,814
二、本期增减变动金额												
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	23,777	23,777	195	23,972
(二)其他综合收益税后净额	42	-	-	-	-	2,525	-	-	-	2,525	196	2,721
综合收益总额		-	-	-	-	2,525	-	-	23,777	26,302	391	26,693
(三)利润分配												
1.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	179	(179)	-	-	-
2.发放现金股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(9,369)	(9,369)	(4)	(9,373)
3.发放永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	-	(3,440)	(3,440)	-	(3,440)
(四)所有者权益内部结转												
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	40	-	-	(40)	-	-	-
(五)其他												
1.子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	(1)	(3)
三、2023年6月30日		43,782	19,975	74,987	58,149	1,953	55,276	90,673	268,624	613,419	13,272	626,691

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	归属于本行股东权益											
	附注六	股本	其他权益工具 优先股	永续债	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	小计	少数股东 权益	股东权益 合计
<b>一、2021年12月31日</b>		43,782	19,975	69,989	58,149	385	51,843	87,013	243,144	574,280	12,259	586,539
<b>二、本期增减变动金额</b>												
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	24,638	24,638	246	24,884
(二) 其他综合收益税后净额	42	-	-	-	-	(1,111)	-	-	-	(1,111)	173	(938)
综合收益总额		-	-	-	-	(1,111)	-	-	24,638	23,527	419	23,946
(三) 所有者投入和减少资本												
1. 其他权益工具持有者投入的资本	29	-	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998	-	4,998
(四) 利润分配												
1. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	44	(44)	-	-	-
2. 发放现金股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)	(81)	(9,407)
3. 发放永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)	-	(3,230)
(五) 所有者权益内部结转												
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	33	-	-	(33)	-	-	-
(六) 其他												
1. 子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)	(46)	(135)
<b>三、2022年6月30日</b>		43,782	19,975	74,987	58,149	(693)	51,843	87,057	255,060	590,160	12,551	602,711

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	归属于本行股东权益							未分配 利润	少数股东 权益	小计	少数股东 权益	股东权益 合计
		股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般 风险准备					
			优先股	永续债		综合收益	盈余公积						
<b>一、2021年12月31日</b>		43,782	19,975	69,989	58,149	385	51,843	87,013	243,144	574,280	12,259	586,539	
<b>二、本年增减变动金额</b>													
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	35,269	35,269	508	35,777	
(二)其他综合收益税后净额	42	-	-	-	-	(1,126)	-	-	-	(1,126)	280	(846)	
综合收益总额		-	-	-	-	(1,126)	-	-	35,269	34,143	788	34,931	
(三)所有者投入和减少资本													
1.其他权益工具持有者投入的资本	29	-	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998	-	4,998	
(四)利润分配													
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	3,433	-	(3,433)	-	-	-	
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	3,481	(3,481)	-	-	-	
3.发放现金股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(10,202)	(10,202)	(129)	(10,331)	
4.发放永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)	-	(3,230)	
(五)所有者权益内部结转													
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	129	-	-	(129)	-	-	-	
(六)其他													
1.子公司回购股票		-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)	(32)	(93)	
<b>三、2022年12月31日</b>		43,782	19,975	74,987	58,149	(612)	55,276	90,494	257,877	599,928	12,886	612,814	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 银行股东权益变动表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	其他权益工具			资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	合计
		股本	优先股	永续债						
一、2022年12月31日余额		43,782	19,975	74,987	57,880	(438)	55,276	86,911	251,107	589,480
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	23,430	23,430
(二)其他综合收益税后净额	42	-	-	-	-	2,166	-	-	-	2,166
综合收益总额		-	-	-	-	2,166	-	-	23,430	25,596
(三)利润分配										
1.发放现金股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(9,369)	(9,369)
2.发放永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	-	(3,440)	(3,440)
三、2023年6月30日余额		43,782	19,975	74,987	57,880	1,728	55,276	86,911	261,728	602,267

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 银行股东权益变动表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	股本	其他权益工具 优先股	永续债	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	合计
<b>一、2021年12月31日余额</b>		43,782	19,975	69,989	57,880	686	51,843	85,278	235,278	564,711
<b>二、本期增减变动金额</b>										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	24,692	24,692
(二)其他综合收益税后净额	42	-	-	-	-	(1,118)	-	-	-	(1,118)
综合收益总额		-	-	-	-	(1,118)	-	-	24,692	23,574
(三)所有者投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者投入的资本	29	-	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998
(四)利润分配										
1.发放现金股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)
2.发放永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)
<b>三、2022年6月30日余额</b>		43,782	19,975	74,987	57,880	(432)	51,843	85,278	247,414	580,727

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 银行股东权益变动表

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	其他权益工具		资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	合计	
		股本	优先股 永续债							
<b>一、2021年12月31日余额</b>		43,782	19,975	69,989	57,880	686	51,843	85,278	235,278	564,711
<b>二、本年增减变动金额</b>										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	34,327	34,327
(二)其他综合收益税后净额	42	-	-	-	-	(1,124)	-	-	-	(1,124)
综合收益总额		-	-	-	-	(1,124)	-	-	34,327	33,203
(三)所有者投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者投入的资本	29	-	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	3,433	-	(3,433)	-
2.提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	-	1,633	(1,633)	-
3.发放现金股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(10,202)	(10,202)
4.发放永续债利息	34	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)
<b>三、2022年12月31日余额</b>		43,782	19,975	74,987	57,880	(438)	55,276	86,911	251,107	589,480

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 一 基本情况

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

本行经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)(2023年更名为国家金融监督管理总局,以下简称“金融监管总局”)批准持有B0009H111000001号金融许可证,并经北京市工商行政管理局核准领取营业执照,统一社会信用代码为91110000100018988F。

本行A股及H股股票分别在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市,股份代号分别为600016及01988。

就本财务报表而言,中国内地不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾;中国境外指香港、澳门、台湾,以及其他国家;中国海外指大陆、香港、澳门、台湾之外地区。

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

于2023年6月30日,本行共开设了42家一级分行及直接控制33家子公司。

## 二 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容,因此本中期财务报表应与本集团经审计的2022年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求,真实、完整地反映了本行于2023年6月30日的合并及银行财务状况以及截至2023年6月30日止六个月期间的合并及银行经营成果和现金流量。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 四 重要会计政策

财政部于2022年颁布了《企业会计准则解释第16号》(财会〔2022〕31号), 本集团已适用上述规定编制2023年中期财务报表。适用上述规定对本中期财务报表未产生重大影响。

除上述准则解释对本中期财务报表影响之外, 本中期财务报表所采用的会计政策与编制2022年度财务报表所采用的会计政策一致。

### 五 合并财务报表

#### 1 纳入合并范围直接控制的子公司

本行直接控制的子公司均是通过投资方式取得, 其基本情况如下:

##### 1.1 对直接控制的子公司的投资

	本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
民生金融租赁股份有限公司(“民生金租”)	3,302	3,302
民生商银国际控股有限公司(“民银国际”)	3,494	3,494
民生加银基金管理有限公司(“民生基金”)	190	190
民生理财有限责任公司(“民生理财”)	5,000	5,000
彭州民生村镇银行股份有限公司(“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司(“慈溪村镇银行”)	107	107
上海松江民生村镇银行股份有限公司(“松江村镇银行”)	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司(“綦江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司(“潼南村镇银行”)	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司(“梅河口村镇银行”)	169	169
资阳民生村镇银行股份有限公司(“资阳村镇银行”)	172	172
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司(“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司(“长垣村镇银行”)	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司(“宜都村镇银行”)	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司(“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司(“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司(“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司(“安溪村镇银行”)	74	74
阜宁民生村镇银行股份有限公司(“阜宁村镇银行”)	52	52
太仓民生村镇银行股份有限公司(“太仓村镇银行”)	76	76

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 五 合并财务报表(续)

## 1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

## 1.1 对直接控制的子公司的投资(续)

	本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
宁晋民生村镇银行股份有限公司(“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司(“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司(“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司(“景洪村镇银行”)	60	60
志丹民生村镇银行股份有限公司(“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司(“宁国村镇银行”)	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司(“榆阳村镇银行”)	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司(“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司(“天台村镇银行”)	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司(“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司(“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司(“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司(“林芝村镇银行”)	45	13
合计	13,413	13,381

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 五 合并财务报表(续)

#### 1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

##### 1.2 本行直接控制的子公司的基本情况

子公司名称	注册地/ 主要经营地	注册资本	业务性质	本行持有 股份比例	本行持有 表决权比例
民生金租	天津市	人民币50.95亿元	租赁业务	54.96%	54.96%
民银国际	中国香港	港币42.07亿元	投资银行	100.00%	100.00%
民生基金	广东省	人民币3亿元	基金管理	63.33%	63.33%
民生理财	北京市	人民币50亿元	理财业务	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	36.36%	36.36%
慈溪村镇银行	浙江省	人民币1.89亿元	商业银行	64.68%	64.68%
松江村镇银行	(ii) 上海市	人民币1.5亿元	商业银行	35.00%	35.00%
綦江村镇银行	(iii) 重庆市	人民币6,157万元	商业银行	48.73%	51.27%
潼南村镇银行	(i) 重庆市	人民币5,000万元	商业银行	50.00%	50.00%
梅河口村镇银行	吉林省	人民币1.93亿元	商业银行	95.36%	95.36%
资阳村镇银行	四川省	人民币2.11亿元	商业银行	81.41%	81.41%
江夏村镇银行	湖北省	人民币8,600万元	商业银行	51.00%	51.00%
长垣村镇银行	河南省	人民币5,000万元	商业银行	51.00%	51.00%
宜都村镇银行	湖北省	人民币5,240万元	商业银行	51.00%	51.00%

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 五 合并财务报表(续)

## 1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

## 1.2 本行直接控制的子公司的基本情况(续)

子公司名称	注册地/ 主要经营地	注册资本	业务性质	本行持有 股份比例	本行持有 表决权比例
嘉定村镇银行	上海市	人民币2亿元	商业银行	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行	湖北省	人民币7,000万元	商业银行	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行	山东省	人民币1亿元	商业银行	51.00%	51.00%
安溪村镇银行	福建省	人民币1.28亿元	商业银行	57.99%	57.99%
阜宁村镇银行	江苏省	人民币8,500万元	商业银行	51.00%	51.00%
太仓村镇银行	江苏省	人民币1.35亿元	商业银行	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行	河北省	人民币4,000万元	商业银行	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行	福建省	人民币5,000万元	商业银行	51.00%	51.00%
普洱村镇银行	云南省	人民币3,000万元	商业银行	51.00%	51.00%
景洪村镇银行	云南省	人民币7,500万元	商业银行	80.40%	80.40%
志丹村镇银行	陕西省	人民币1,500万元	商业银行	51.00%	51.00%
宁国村镇银行	安徽省	人民币4,000万元	商业银行	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行	陕西省	人民币5,400万元	商业银行	51.00%	51.00%
贵池村镇银行	安徽省	人民币5,300万元	商业银行	51.00%	51.00%

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 五 合并财务报表(续)

#### 1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

##### 1.2 本行直接控制的子公司的基本情况(续)

子公司名称	注册地/ 主要经营地	注册资本	业务性质	本行持有 股份比例	本行持有 表决权比例
天台村镇银行	浙江省	人民币6,000万元	商业银行	51.00%	51.00%
天长村镇银行	安徽省	人民币4,368万元	商业银行	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行	云南省	人民币5,200万元	商业银行	51.00%	51.00%
翔安村镇银行	福建省	人民币7,700万元	商业银行	51.00%	51.00%
林芝村镇银行	(iii) 西藏自治区	人民币2,500万元	商业银行	86.11%	86.11%

(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) 基于其他股东与本行签订的一致行动人协议, 本行对该子公司拥有控制权, 并将其纳入合并报表范围。

(iii) 2023年6月, 林芝村镇银行确认本行增资人民币3,160万元。增资完成后, 本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例变更为86.11%。截至2023年6月30日, 林芝村镇银行未完成工商变更登记, 注册资本仍为人民币2,500万元。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注

## 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
现金	6,622	6,983	6,445	6,752
存放中央银行款项				
— 法定存款准备金	301,158	311,294	299,387	309,552
— 超额存款准备金	46,411	19,301	45,386	18,246
— 财政性存款及其他	586	837	559	805
小计	348,155	331,432	345,332	328,603
应计利息	122	137	120	136
合计	354,899	338,552	351,897	335,491

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2023年6月30日, 本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为7.25% (2022年12月31日: 7.50%), 外币存款准备金缴存比率为5.00% (2022年12月31日: 6.00%)。本集团子公司及本行境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

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

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国内地				
— 银行	<b>89,455</b>	67,859	<b>69,461</b>	52,241
— 非银行金融机构	<b>6,113</b>	4,936	<b>6,113</b>	4,936
小计	<b>95,568</b>	72,795	<b>75,574</b>	57,177
中国境外				
— 银行	<b>17,417</b>	14,324	<b>14,355</b>	11,354
— 非银行金融机构	<b>1,538</b>	1,508	<b>1,226</b>	927
小计	<b>18,955</b>	15,832	<b>15,581</b>	12,281
应计利息	<b>114</b>	86	<b>42</b>	20
减：信用损失准备	<b>(7)</b>	(8)	<b>(1)</b>	(2)
合计	<b>114,630</b>	88,705	<b>91,196</b>	69,476

截至2023年6月30日止六个月期间及2022年度, 本集团及本行存放同业款项账面余额和信用损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 3 拆出资金

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国内地				
— 银行	8,446	8,489	8,446	8,489
— 非银行金融机构	162,111	162,399	183,353	183,592
小计	170,557	170,888	191,799	192,081
中国境外				
— 银行	15,402	9,247	15,402	9,247
— 非银行金融机构	3,951	3,806	10,514	10,075
小计	19,353	13,053	25,916	19,322
应计利息	342	355	377	382
减: 信用损失准备	(1,726)	(1,862)	(1,726)	(1,862)
合计	188,526	182,434	216,366	209,923

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 3 拆出资金(续)

##### 3.1 拆出资金信用损失准备变动

本集团及本行	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(585)	-	(1,277)	(1,862)
本期净回拨/(计提)	171	-	(35)	136
2023年6月30日	(414)	-	(1,312)	(1,726)
	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(411)	-	(1,178)	(1,589)
本年净计提	(172)	-	(99)	(271)
其他	(2)	-	-	(2)
2022年12月31日	(585)	-	(1,277)	(1,862)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 4 衍生金融工具

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

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

## 4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下

本集团	2023年6月30日			2022年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币类衍生合约	2,344,909	36,547	(34,961)	2,311,820	29,129	(26,883)
利率类衍生合约	1,653,120	2,740	(782)	1,428,101	2,889	(589)
贵金属类衍生合约	71,342	1,333	(6,097)	70,434	1,836	(5,186)
其他	1,013	15	(4)	1,456	24	(17)
合计		40,635	(41,844)		33,878	(32,675)

本行	2023年6月30日			2022年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币类衍生合约	2,344,909	36,547	(34,961)	2,311,820	29,129	(26,883)
利率类衍生合约	1,650,405	2,606	(782)	1,424,079	2,722	(589)
贵金属类衍生合约	71,342	1,333	(6,097)	70,434	1,836	(5,186)
其他	1,013	15	(4)	1,456	24	(17)
合计		40,501	(41,844)		33,711	(32,675)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 4 衍生金融工具(续)

##### 4.2 套期工具

本集团及本行	2023年6月30日			2022年12月31日			
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
现金流量套期							
— 外汇掉期合约	(1)	12,558	—	(321)	6,498	150	—
公允价值套期							
— 利率掉期合约	(2)	34,450	1,727	(2)	28,353	1,603	(1)
合计			1,727	(323)		1,753	(1)

- (1) 本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为本集团投资的外币债券、外币贷款和垫款以及外币同业借款。截至2023年6月30日止六个月期间及截至2022年6月30日止六个月期间, 本集团及本行已经计入其他综合收益的现金流量套期工具公允价值变动产生的累计损益不重大。
- (2) 本集团利用利率互换对利率风险导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目为本集团投资的固定利率债券。截至2023年6月30日止六个月期间及截至2022年6月30日止六个月期间, 本集团及本行套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益, 即公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

##### 4.3 信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
交易对手的信用风险加权金额	17,792	20,968	17,046	20,520

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, 其计算参照原银保监会发布的指引进行, 金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	9,593	2,549	5,453	2,548
其他	436	464	-	-
小计	10,029	3,013	5,453	2,548
应计利息	24	25	1	3
减: 信用损失准备	(28)	(28)	-	-
合计	10,025	3,010	5,454	2,551

截至2023年6月30日止六个月期间及2022年度, 本集团及本行买入返售金融资产账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	<b>2,344,032</b>	2,144,501	<b>2,340,592</b>	2,141,092
个人贷款和垫款				
— 小微贷款(1)	<b>658,984</b>	621,598	<b>643,405</b>	606,836
— 住房贷款	<b>560,622</b>	573,274	<b>557,918</b>	570,396
— 信用卡	<b>453,285</b>	462,788	<b>453,285</b>	462,788
— 其他	<b>82,072</b>	84,208	<b>80,059</b>	82,533
总额	<b>1,754,963</b>	1,741,868	<b>1,734,667</b>	1,722,553
减：信用损失准备	<b>(100,276)</b>	(97,639)	<b>(99,287)</b>	(96,716)
小计	<b>3,998,719</b>	3,788,730	<b>3,975,972</b>	3,766,929
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	<b>5,320</b>	8,717	<b>5,320</b>	8,717
— 贴现	<b>286,627</b>	246,058	<b>286,627</b>	246,055
小计	<b>291,947</b>	254,775	<b>291,947</b>	254,772
应计利息	<b>31,601</b>	29,477	<b>31,559</b>	29,422
合计	<b>4,322,267</b>	4,072,982	<b>4,299,478</b>	4,051,123

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

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 6 发放贷款和垫款(续)

## 6.1 发放贷款和垫款(未含应计利息)按担保方式分布情况

本集团	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,208,355	27.52	1,130,796	27.31
保证贷款	763,863	17.40	671,437	16.21
附担保物贷款				
— 抵押贷款	1,801,096	41.02	1,750,267	42.27
— 质押贷款	617,628	14.06	588,644	14.21
合计	4,390,942	100.00	4,141,144	100.00

本行	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,208,615	27.67	1,131,297	27.47
保证贷款	758,854	17.38	666,556	16.18
附担保物贷款				
— 抵押贷款	1,782,356	40.81	1,732,131	42.06
— 质押贷款	617,381	14.14	588,433	14.29
合计	4,367,206	100.00	4,118,417	100.00

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析

本集团	2023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	12,112	11,150	4,504	1,391	29,157
保证贷款	1,366	2,187	6,612	714	10,879
附担保物贷款					
— 抵押贷款	8,826	14,275	13,115	1,229	37,445
— 质押贷款	279	7,463	2,135	630	10,507
合计	22,583	35,075	26,366	3,964	87,988
占发放贷款和垫款合计百分比	0.51	0.80	0.60	0.09	2.00

	2022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	14,037	9,305	4,493	1,111	28,946
保证贷款	2,012	4,917	4,722	893	12,544
附担保物贷款					
— 抵押贷款	6,167	11,233	15,827	1,637	34,864
— 质押贷款	292	3,025	2,027	663	6,007
合计	22,508	28,480	27,069	4,304	82,361
占发放贷款和垫款合计百分比	0.54	0.69	0.66	0.10	1.99

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 6 发放贷款和垫款(续)

## 6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析(续)

本行	2023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	12,100	11,139	4,497	1,381	29,117
保证贷款	1,330	2,141	6,594	455	10,520
附担保物贷款					
— 抵押贷款	8,731	14,196	13,054	1,183	37,164
— 质押贷款	278	7,458	2,132	622	10,490
合计	22,439	34,934	26,277	3,641	87,291
占发放贷款和垫款合计百分比	0.51	0.80	0.60	0.09	2.00

	2022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	14,030	9,298	4,489	1,100	28,917
保证贷款	1,968	4,880	4,708	635	12,191
附担保物贷款					
— 抵押贷款	6,093	11,169	15,758	1,600	34,620
— 质押贷款	291	3,021	2,024	650	5,986
合计	22,382	28,368	26,979	3,985	81,714
占发放贷款和垫款合计百分比	0.54	0.69	0.65	0.10	1.98

已逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.3 贷款信用损失准备变动

##### (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(23,379)	(33,602)	(40,658)	(97,639)
转移:				
转移至阶段一	(2,552)	2,265	287	-
转移至阶段二	640	(843)	203	-
转移至阶段三	206	4,541	(4,747)	-
本期净计提	(2,107)	(3,705)	(13,790)	(19,602)
本期核销及转出	-	-	20,149	20,149
收回已核销贷款	-	-	(3,832)	(3,832)
其他	(43)	(34)	725	648
2023年6月30日	(27,235)	(31,378)	(41,663)	(100,276)
本集团	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(20,197)	(37,076)	(46,533)	(103,806)
转移:				
转移至阶段一	(3,802)	3,303	499	-
转移至阶段二	998	(1,310)	312	-
转移至阶段三	722	10,456	(11,178)	-
本年净计提	(1,016)	(8,858)	(31,812)	(41,686)
本年核销及转出	-	-	53,757	53,757
收回已核销贷款	-	-	(7,141)	(7,141)
其他	(84)	(117)	1,438	1,237
2022年12月31日	(23,379)	(33,602)	(40,658)	(97,639)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 6 发放贷款和垫款(续)

## 6.3 贷款信用损失准备变动(续)

## (1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动(续)

本行	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(22,843)	(33,449)	(40,424)	(96,716)
转移:				
转移至阶段一	(2,552)	2,265	287	-
转移至阶段二	640	(843)	203	-
转移至阶段三	206	4,541	(4,747)	-
本期净计提	(2,068)	(3,703)	(13,776)	(19,547)
本期核销及转出	-	-	20,133	20,133
收回已核销贷款	-	-	(3,816)	(3,816)
其他	(43)	(34)	736	659
2023年6月30日	(26,660)	(31,223)	(41,404)	(99,287)
本行	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(19,665)	(36,909)	(46,336)	(102,910)
转移:				
转移至阶段一	(3,802)	3,303	499	-
转移至阶段二	998	(1,310)	312	-
转移至阶段三	722	10,456	(11,178)	-
本年净计提	(1,012)	(8,872)	(31,719)	(41,603)
本年核销及转出	-	-	53,658	53,658
收回已核销贷款	-	-	(7,098)	(7,098)
其他	(84)	(117)	1,438	1,237
2022年12月31日	(22,843)	(33,449)	(40,424)	(96,716)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 6 发放贷款和垫款(续)

##### 6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(361)	(10)	(858)	(1,229)
本期净回拨/(计提)	172	(7)	2	167
本期核销	-	-	7	7
2023年6月30日	(189)	(17)	(849)	(1,055)
		2022年		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(286)	(104)	(912)	(1,302)
本年净(计提)/回拨	(75)	94	(28)	(9)
本年核销	-	-	162	162
收回已核销贷款	-	-	(80)	(80)
2022年12月31日	(361)	(10)	(858)	(1,229)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 6 发放贷款和垫款(续)

## 6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用损失准备变动(续)

本行	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(361)	(10)	(858)	(1,229)
本期净回拨/(计提)	172	(7)	2	167
本期核销	-	-	7	7
2023年6月30日	(189)	(17)	(849)	(1,055)

本行	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(268)	(104)	(912)	(1,284)
本年净(计提)/回拨	(93)	94	(28)	(27)
本年核销	-	-	162	162
收回已核销贷款	-	-	(80)	(80)
2022年12月31日	(361)	(10)	(858)	(1,229)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资

		本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	7.1	<b>386,582</b>	389,070	<b>362,538</b>	380,523
以摊余成本计量的金融资产	7.2	<b>1,496,330</b>	1,363,589	<b>1,495,966</b>	1,362,676
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	7.3	<b>409,596</b>	473,211	<b>396,199</b>	456,358
合计		<b>2,292,508</b>	2,225,870	<b>2,254,703</b>	2,199,557

#### 7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
持有作交易用途					
债券					
政府		<b>1,909</b>	1,843	<b>364</b>	1,843
政策性银行		<b>36,458</b>	3,253	<b>3,246</b>	3,253
银行及非银行金融机构		<b>39,433</b>	16,225	<b>34,565</b>	14,298
企业		<b>60,126</b>	78,685	<b>56,068</b>	78,116
债券小计		<b>137,926</b>	100,006	<b>94,243</b>	97,510
权益工具		<b>1,741</b>	1,695	<b>1,741</b>	1,695
投资基金	(1)	-	8,835	-	8,835
小计		<b>139,667</b>	110,536	<b>95,984</b>	108,040

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 7 金融投资(续)

## 7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产				
债券				
企业	910	3,062	910	3,062
银行及非银行金融机构	8,208	9,573	8,208	9,573
权益工具	18,247	19,732	15,935	17,556
投资基金 (1)	202,187	226,617	224,953	222,744
信托及资管计划 (2)	16,183	14,185	15,368	14,183
其他	1,180	5,365	1,180	5,365
小计	246,915	278,534	266,554	272,483
合计	386,582	389,070	362,538	380,523
上市	145,488	103,000	103,363	102,535
其中：于香港上市	6,649	7,787	6,579	7,629
非上市	241,094	286,070	259,175	277,988
合计	386,582	389,070	362,538	380,523

中国内地银行间债券市场交易的债券被划分为上市债券。

- (1) 于2023年6月30日及2022年12月31日，上述投资基金主要包括公募债券型基金及公募货币型基金。
- (2) 于2023年6月30日及2022年12月31日，上述信托及资管计划的基础资产主要为债券和其他(附注十二、2.9)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### 7.2 以摊余成本计量的金融资产

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券				
政府	1,080,641	987,915	1,080,641	987,916
政策性银行	72,809	74,922	72,809	74,922
银行及非银行金融机构	34,381	30,472	34,381	30,472
企业	246,571	199,825	245,799	198,675
债券小计	1,434,402	1,293,134	1,433,630	1,291,985
信托及资管计划 (1)	40,406	49,789	40,402	49,730
债权融资计划	9,948	11,398	9,948	11,398
其他	3,581	2,708	3,581	2,708
应计利息	18,722	17,852	18,726	17,852
减: 信用损失准备	(10,729)	(11,292)	(10,321)	(10,997)
合计	1,496,330	1,363,589	1,495,966	1,362,676
上市	1,414,314	1,284,826	1,415,114	1,284,826
其中: 于香港上市	10,397	6,384	10,397	6,384
非上市	74,023	72,203	72,447	70,995
应计利息	18,722	17,852	18,726	17,852
减: 信用损失准备	(10,729)	(11,292)	(10,321)	(10,997)
合计	1,496,330	1,363,589	1,495,966	1,362,676

(1) 于2023年6月30日及2022年12月31日, 上述信托及资管计划的基础资产主要为信贷类资产(附注十二、2.9)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 7 金融投资(续)

## 7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

## 信用损失准备变动

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(1,500)	(925)	(8,867)	(11,292)
转移:				
转移至阶段二	-	-	-	-
转移至阶段三	-	116	(116)	-
本期净计提	(627)	(194)	(1,087)	(1,908)
本期核销及转出	-	-	1,956	1,956
核销后收回	-	-	(99)	(99)
其他	145	-	469	614
2023年6月30日	(1,982)	(1,003)	(7,744)	(10,729)
	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)
转移:				
转移至阶段二	58	(58)	-	-
转移至阶段三	6	67	(73)	-
本年净回拨/(计提)	343	(438)	(3,943)	(4,038)
本年核销及转出	-	-	8,201	8,201
核销后收回	-	-	(700)	(700)
其他	(98)	-	(31)	(129)
2022年12月31日	(1,500)	(925)	(8,867)	(11,292)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### 7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

##### 信用损失准备变动(续)

本行	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(1,498)	(913)	(8,586)	(10,997)
转移:				
转移至阶段二	-	-	-	-
转移至阶段三	-	116	(116)	-
本期净计提	(427)	(206)	(1,150)	(1,783)
本期核销及转出	-	-	1,934	1,934
核销后收回	-	-	(99)	(99)
其他	155	-	469	624
2023年6月30日	(1,770)	(1,003)	(7,548)	(10,321)
本行	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,680)	(496)	(12,308)	(14,484)
转移:				
转移至阶段二	58	(58)	-	-
转移至阶段三	6	67	(73)	-
本年净回拨/(计提)	201	(426)	(3,675)	(3,900)
本年核销及转出	-	-	8,201	8,201
核销后收回	-	-	(700)	(700)
其他	(83)	-	(31)	(114)
2022年12月31日	(1,498)	(913)	(8,586)	(10,997)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 7 金融投资(续)

## 7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券				
政府	108,339	142,060	107,591	141,323
政策性银行	18,439	27,957	18,439	27,957
银行及非银行金融机构	157,542	163,628	157,145	162,891
企业	111,081	123,856	103,605	114,545
债券小计	395,401	457,501	386,780	446,716
权益工具	9,832	10,592	5,342	4,761
应计利息	4,363	5,118	4,077	4,881
合计	409,596	473,211	396,199	456,358
上市	374,408	438,614	372,360	436,601
其中：于香港上市	41,980	49,013	41,958	48,988
非上市	30,825	29,479	19,762	14,876
应计利息	4,363	5,118	4,077	4,881
合计	409,596	473,211	396,199	456,358

本集团将部分非交易性权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至2023年6月30日止六个月期间, 本集团对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币0.19百万元(截至2022年6月30日止六个月期间: 人民币1.58百万元), 已计入当期损益。截至2023年6月30日止六个月期间, 本集团因处置该类权益工具从其他综合收益转入留存收益的金额不重大(截至2022年6月30日止六个月期间: 不重大)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### 7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

公允价值

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券				
成本	<b>403,193</b>	469,061	<b>393,202</b>	455,776
公允价值变动金额	<b>(3,429)</b>	(6,442)	<b>(2,345)</b>	(4,179)
公允价值	<b>399,764</b>	462,619	<b>390,857</b>	451,597
权益工具				
成本	<b>6,859</b>	8,270	<b>2,138</b>	2,125
公允价值变动金额	<b>2,973</b>	2,322	<b>3,204</b>	2,636
公允价值	<b>9,832</b>	10,592	<b>5,342</b>	4,761
合计	<b>409,596</b>	473,211	<b>396,199</b>	456,358

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 7 金融投资(续)

## 7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

## 信用损失准备变动

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(749)	(14)	(1,058)	(1,821)
转移:				
转移至阶段二	-	-	-	-
转移至阶段三	-	-	-	-
本期净回拨/(计提)	26	(71)	(352)	(397)
本期核销及转出	-	-	85	85
其他	(74)	-	-	(74)
2023年6月30日	(797)	(85)	(1,325)	(2,207)
		2022年		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)
转移:				
转移至阶段二	1	(1)	-	-
转移至阶段三	2	78	(80)	-
本年净计提	(57)	(7)	(306)	(370)
本年核销及转出	-	-	1,161	1,161
其他	(39)	-	-	(39)
2022年12月31日	(749)	(14)	(1,058)	(1,821)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 7 金融投资(续)

##### 7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

##### 信用损失准备变动(续)

本行	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(736)	(5)	(554)	(1,295)
转移:				
转移至阶段二	-	-	-	-
转移至阶段三	-	-	-	-
本期净回拨/(计提)	2	(80)	(42)	(120)
本期核销及转出	-	-	31	31
其他	(62)	-	-	(62)
2023年6月30日	(796)	(85)	(565)	(1,446)
		2022年		
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(624)	(79)	(1,820)	(2,523)
转移:				
转移至阶段二	1	(1)	-	-
转移至阶段三	2	78	(80)	-
本年净(计提)/回拨	(97)	(3)	302	202
本年核销及转出	-	-	1,044	1,044
其他	(18)	-	-	(18)
2022年12月31日	(736)	(5)	(554)	(1,295)

于2023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9.93亿元(2022年12月31日: 人民币11.39亿元), 其信用损失准备余额为人民币13.25亿元(2022年12月31日: 人民币10.58亿元)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 8 长期应收款

本集团	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应收融资租赁款	134,256	130,025
减: 未实现融资租赁收益	(15,690)	(15,088)
最低融资租赁收款额	118,566	114,937
减: 信用损失准备	(2,938)	(3,481)
合计	115,628	111,456

## 8.1 本集团根据合同约定未来将收到的融资租赁款

本集团	2023年 6月30日	2022年 12月31日
无期限*	9,087	8,889
1年以内	57,278	52,666
1至2年	35,407	35,586
2至3年	15,220	17,127
3至5年	10,316	9,089
5年以上	6,948	6,668
合计	134,256	130,025

\* 无期限是指已发生信用减值或已逾期1个月以上的部分。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 8 长期应收款(续)

##### 8.2 信用损失准备变动

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(642)	(862)	(1,977)	(3,481)
转移:				
转移至阶段一	(42)	35	7	-
转移至阶段二	5	(18)	13	-
转移至阶段三	4	120	(124)	-
本期净回拨/(计提)	92	(27)	(594)	(529)
本期核销及转出	-	-	1,112	1,112
其他	-	-	(40)	(40)
2023年6月30日	(583)	(752)	(1,603)	(2,938)
	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
转移:				
转移至阶段一	(57)	35	22	-
转移至阶段二	128	(182)	54	-
转移至阶段三	66	325	(391)	-
本年净回拨/(计提)	722	210	(2,832)	(1,900)
本年核销及转出	-	-	2,652	2,652
其他	2	-	(72)	(70)
2022年12月31日	(642)	(862)	(1,977)	(3,481)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 9 长期股权投资

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
对联营企业的投资(1)	-	-	-	-
对子公司投资(2)	-	-	13,413	13,381
合计	-	-	13,413	13,381

## (1) 对联营企业的投资本期/年变动

	本集团	
	截至2023年 6月30日 止六个月期间	2022年
期/年初账面价值	-	2
本期/年减少	-	(2)
期/年末账面价值	-	-

(2) 本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行直接控制的子公司的基本情况见附注五。

于2023年6月30日及2022年12月31日, 本集团及本行未对长期股权投资计提减值准备。

## 10 固定资产

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
固定资产	50,853	49,806	19,100	19,008
固定资产清理	3	7	3	7
合计	50,856	49,813	19,103	19,015

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 10 固定资产(续)

本集团	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	经营租赁 固定资产	合计
<b>原值</b>					
2023年1月1日	22,469	9,301	467	42,488	74,725
本期增加	5	879	17	1,144	2,045
本期减少及其他变动	-	(208)	(11)	(140)	(359)
2023年6月30日	22,474	9,972	473	43,492	76,411
<b>累计折旧</b>					
2023年1月1日	(6,456)	(7,027)	(390)	(10,452)	(24,325)
本期增加	(359)	(405)	(11)	(1,019)	(1,794)
本期减少及其他变动	1	195	10	955	1,161
2023年6月30日	(6,814)	(7,237)	(391)	(10,516)	(24,958)
<b>减值准备</b>					
2023年1月1日	-	-	-	(594)	(594)
本期增加	(1)	(1)	-	-	(2)
本期减少及其他变动	-	-	-	(4)	(4)
2023年6月30日	(1)	(1)	-	(598)	(600)
<b>账面价值</b>					
2023年1月1日	16,013	2,274	77	31,442	49,806
2023年6月30日	15,659	2,734	82	32,378	50,853

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 10 固定资产(续)

本集团	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	经营租赁 固定资产	合计
<b>原值</b>					
2022年1月1日	22,249	8,705	470	38,315	69,739
本年增加	238	1,020	22	3,418	4,698
在建工程转入	3	-	-	-	3
本年减少及其他变动	(21)	(424)	(25)	755	285
2022年12月31日	22,469	9,301	467	42,488	74,725
<b>累计折旧</b>					
2022年1月1日	(5,729)	(6,860)	(392)	(8,272)	(21,253)
本年增加	(729)	(567)	(22)	(1,909)	(3,227)
本年减少及其他变动	2	400	24	(271)	155
2022年12月31日	(6,456)	(7,027)	(390)	(10,452)	(24,325)
<b>减值准备</b>					
2022年1月1日	-	-	-	(503)	(503)
本年增加	-	-	-	(44)	(44)
本年减少及其他变动	-	-	-	(47)	(47)
2022年12月31日	-	-	-	(594)	(594)
<b>账面价值</b>					
2022年1月1日	16,520	1,845	78	29,540	47,983
2022年12月31日	16,013	2,274	77	31,442	49,806

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 10 固定资产(续)

本行	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	合计
<b>原值</b>				
2023年1月1日	23,172	9,068	439	32,679
本期增加	1	873	16	890
本期减少及其他变动	(1)	(206)	(11)	(218)
2023年6月30日	23,172	9,735	444	33,351
<b>累计折旧</b>				
2023年1月1日	(6,464)	(6,841)	(366)	(13,671)
本期增加	(373)	(402)	(10)	(785)
本期减少及其他变动	1	194	10	205
2023年6月30日	(6,836)	(7,049)	(366)	(14,251)
<b>账面价值</b>				
2023年1月1日	16,708	2,227	73	19,008
2023年6月30日	16,336	2,686	78	19,100

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 10 固定资产(续)

本行	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	合计
<b>原值</b>				
2022年1月1日	22,953	8,474	442	31,869
本年增加	237	1,009	20	1,266
在建工程转入	3	-	-	3
本年减少及其他变动	(21)	(415)	(23)	(459)
2022年12月31日	23,172	9,068	439	32,679
<b>累计折旧</b>				
2022年1月1日	(5,712)	(6,678)	(368)	(12,758)
本年增加	(754)	(557)	(20)	(1,331)
本年减少及其他变动	2	394	22	418
2022年12月31日	(6,464)	(6,841)	(366)	(13,671)
<b>账面价值</b>				
2022年1月1日	17,241	1,796	74	19,111
2022年12月31日	16,708	2,227	73	19,008

于2023年6月30日及2022年12月31日, 本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产及持有待售的固定资产。

于2023年6月30日, 本集团有账面价值为人民币4.45亿元(2022年12月31日: 人民币4.58亿元)的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成任何重大影响。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 11 在建工程

	本集团	本行
<b>原值</b>		
2023年1月1日	7,921	5,214
本期增加	275	233
2023年6月30日	8,196	5,447
<b>减值准备</b>		
2023年1月1日	(70)	-
本期增加	(2)	-
2023年6月30日	(72)	-
<b>账面价值</b>		
2023年1月1日	7,851	5,214
2023年6月30日	8,124	5,447

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 11 在建工程(续)

	本集团	本行
<b>原值</b>		
2022年1月1日	7,523	4,203
本年增加	1,193	1,014
本年减少	(795)	(3)
2022年12月31日	7,921	5,214
<b>减值准备</b>		
2022年1月1日	-	-
本年增加	(70)	-
2022年12月31日	(70)	-
<b>账面价值</b>		
2022年1月1日	7,523	4,203
2022年12月31日	7,851	5,214

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 12 无形资产

本集团	土地使用权	软件及其他	合计
<b>原值</b>			
2023年1月1日	4,646	7,790	12,436
本期增加	-	687	687
2023年6月30日	4,646	8,477	13,123
<b>累计摊销</b>			
2023年1月1日	(1,393)	(5,489)	(6,882)
本期增加	(58)	(444)	(502)
2023年6月30日	(1,451)	(5,933)	(7,384)
<b>账面价值</b>			
2023年1月1日	3,253	2,301	5,554
2023年6月30日	3,195	2,544	5,739
<b>原值</b>			
2022年1月1日	4,646	6,659	11,305
本年增加	-	1,131	1,131
2022年12月31日	4,646	7,790	12,436
<b>累计摊销</b>			
2022年1月1日	(1,277)	(4,742)	(6,019)
本年增加	(116)	(747)	(863)
2022年12月31日	(1,393)	(5,489)	(6,882)
<b>账面价值</b>			
2022年1月1日	3,369	1,917	5,286
2022年12月31日	3,253	2,301	5,554

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 12 无形资产(续)

本行	土地使用权	软件及其他	合计
<b>原值</b>			
2023年1月1日	3,554	7,628	11,182
本期增加	-	685	685
2023年6月30日	3,554	8,313	11,867
<b>累计摊销</b>			
2023年1月1日	(1,024)	(5,359)	(6,383)
本期增加	(44)	(437)	(481)
2023年6月30日	(1,068)	(5,796)	(6,864)
<b>账面价值</b>			
2023年1月1日	2,530	2,269	4,799
2023年6月30日	2,486	2,517	5,003
<b>原值</b>			
2022年1月1日	3,554	6,510	10,064
本年增加	-	1,118	1,118
2022年12月31日	3,554	7,628	11,182
<b>累计摊销</b>			
2022年1月1日	(937)	(4,624)	(5,561)
本年增加	(87)	(735)	(822)
2022年12月31日	(1,024)	(5,359)	(6,383)
<b>账面价值</b>			
2022年1月1日	2,617	1,886	4,503
2022年12月31日	2,530	2,269	4,799

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 租赁合同

##### 13.1 使用权资产

本集团	房屋及建筑物	经营设备及其他	合计
<b>原值</b>			
2023年1月1日	18,646	71	18,717
本期增加	1,414	3	1,417
本期减少	(1,569)	(5)	(1,574)
2023年6月30日	18,491	69	18,560
<b>累计折旧</b>			
2023年1月1日	(8,799)	(25)	(8,824)
本期增加	(1,460)	(4)	(1,464)
本期减少	1,281	4	1,285
2023年6月30日	(8,978)	(25)	(9,003)
<b>账面价值</b>			
2023年1月1日	9,847	46	9,893
2023年6月30日	9,513	44	9,557
<b>原值</b>			
2022年1月1日	17,677	64	17,741
本年增加	2,944	16	2,960
本年减少	(1,975)	(9)	(1,984)
2022年12月31日	18,646	71	18,717
<b>累计折旧</b>			
2022年1月1日	(6,981)	(24)	(7,005)
本年增加	(3,067)	(8)	(3,075)
本年减少	1,249	7	1,256
2022年12月31日	(8,799)	(25)	(8,824)
<b>账面价值</b>			
2022年1月1日	10,696	40	10,736
2022年12月31日	9,847	46	9,893

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 13 租赁合同(续)

## 13.1 使用权资产(续)

本行	房屋及建筑物	经营设备及其他	合计
<b>原值</b>			
2023年1月1日	<b>18,210</b>	<b>69</b>	<b>18,279</b>
本期增加	<b>1,411</b>	<b>3</b>	<b>1,414</b>
本期减少	<b>(1,423)</b>	<b>(4)</b>	<b>(1,427)</b>
2023年6月30日	<b>18,198</b>	<b>68</b>	<b>18,266</b>
<b>累计折旧</b>			
2023年1月1日	<b>(8,635)</b>	<b>(24)</b>	<b>(8,659)</b>
本期增加	<b>(1,518)</b>	<b>(4)</b>	<b>(1,522)</b>
本期减少	<b>1,224</b>	<b>4</b>	<b>1,228</b>
2023年6月30日	<b>(8,929)</b>	<b>(24)</b>	<b>(8,953)</b>
<b>账面价值</b>			
2023年1月1日	<b>9,575</b>	<b>45</b>	<b>9,620</b>
2023年6月30日	<b>9,269</b>	<b>44</b>	<b>9,313</b>
<b>原值</b>			
2022年1月1日	17,387	63	17,450
本年增加	2,795	15	2,810
本年减少	(1,972)	(9)	(1,981)
2022年12月31日	18,210	69	18,279
<b>累计折旧</b>			
2022年1月1日	(6,907)	(23)	(6,930)
本年增加	(3,121)	(8)	(3,129)
本年减少	1,393	7	1,400
2022年12月31日	(8,635)	(24)	(8,659)
<b>账面价值</b>			
2022年1月1日	10,480	40	10,520
2022年12月31日	9,575	45	9,620

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 13 租赁合同(续)

##### 13.2 租赁负债

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
租赁负债	9,058	9,426	8,830	9,148

于2023年6月30日, 本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币0.10亿元(2022年12月31日: 人民币0.71亿元)。

#### 14 递延所得税资产和负债

##### 14.1 递延税项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
递延所得税资产	56,977	55,701	54,317	53,037
递延所得税负债	(242)	(236)	-	-
净额	56,735	55,465	54,317	53,037

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 14 递延所得税资产和负债(续)

## 14.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异

本集团	2023年6月30日		2022年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	54,762	219,056	51,775	207,280
应付职工薪酬	2,771	11,084	3,502	14,009
衍生金融工具估值损失	10,380	41,521	8,168	32,674
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	321	1,286	802	3,209
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	2,263	9,047	2,099	8,394
租赁负债	2,262	9,071	2,355	9,444
其他	356	1,452	363	1,477
<b>递延所得税资产小计</b>	<b>73,115</b>	<b>292,517</b>	69,064	276,487
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具估值收益	(9,693)	(38,774)	(7,989)	(31,958)
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	(985)	(3,940)	(779)	(3,117)
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	(3,135)	(12,664)	(2,156)	(8,866)
使用权资产	(2,387)	(9,570)	(2,472)	(9,911)
其他	(180)	(660)	(203)	(815)
<b>递延所得税负债小计</b>	<b>(16,380)</b>	<b>(65,608)</b>	(13,599)	(54,667)
<b>递延所得税资产净额</b>	<b>56,735</b>	<b>226,909</b>	55,465	221,820

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 递延所得税资产和负债(续)

##### 14.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本行	2023年6月30日		2022年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	52,515	210,058	49,535	198,141
应付职工薪酬	2,725	10,900	3,456	13,825
衍生金融工具估值损失	10,380	41,521	8,168	32,674
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	317	1,261	796	3,184
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	2,252	9,017	2,091	8,364
租赁负债	2,207	8,830	2,287	9,148
<b>递延所得税资产小计</b>	<b>70,396</b>	<b>281,587</b>	66,333	265,336
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具估值收益	(9,693)	(38,774)	(7,989)	(31,958)
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	(985)	(3,940)	(779)	(3,117)
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	(3,073)	(12,294)	(2,123)	(8,491)
使用权资产	(2,328)	(9,313)	(2,405)	(9,620)
<b>递延所得税负债小计</b>	<b>(16,079)</b>	<b>(64,321)</b>	(13,296)	(53,186)
<b>递延所得税资产净额</b>	<b>54,317</b>	<b>217,266</b>	53,037	212,150

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 14 递延所得税资产和负债(续)

## 14.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产 减值准备	公允 价值变动	其他	递延所得税 资产合计	递延所得税 负债合计
2023年1月1日	51,775	11,069	6,220	69,064	(13,599)
计入当期损益	2,987	2,376	(831)	4,532	(2,575)
计入其他综合收益	-	(481)	-	(481)	(206)
2023年6月30日	54,762	12,964	5,389	73,115	(16,380)
2022年1月1日	49,521	7,090	6,104	62,715	(11,058)
计入当期损益	2,254	3,283	116	5,653	(2,083)
计入其他综合收益	-	696	-	696	(458)
2022年12月31日	51,775	11,069	6,220	69,064	(13,599)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 14 递延所得税资产和负债(续)

##### 14.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行	资产 减值准备	公允 价值变动	其他	递延所得税 资产合计	递延所得税 负债合计
2023年1月1日	<b>49,535</b>	<b>11,055</b>	<b>5,743</b>	<b>66,333</b>	<b>(13,296)</b>
计入当期损益	<b>2,980</b>	<b>2,373</b>	<b>(811)</b>	<b>4,542</b>	<b>(2,577)</b>
计入其他综合收益	-	<b>(479)</b>	-	<b>(479)</b>	<b>(206)</b>
2023年6月30日	<b>52,515</b>	<b>12,949</b>	<b>4,932</b>	<b>70,396</b>	<b>(16,079)</b>
2022年1月1日	47,044	7,089	5,587	59,720	(10,737)
计入当期损益	2,491	3,276	156	5,923	(2,100)
计入其他综合收益	-	690	-	690	(459)
2022年12月31日	49,535	11,055	5,743	66,333	(13,296)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 15 其他资产

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应收利息(1)	8,020	7,274	8,019	7,284
预付租赁资产购置款(2)	5,535	5,263	—	—
应收待结算及清算款项	5,002	6,633	4,226	5,865
其他应收债权及垫款	4,755	4,715	2,725	2,725
抵债资产(3)	4,565	5,479	2,387	3,841
应收手续费及佣金收入	3,647	4,153	3,342	3,869
长期待摊费用	3,142	2,645	1,606	1,597
经营性物业	2,993	3,006	—	—
预付款项	1,860	1,855	1,132	1,231
应收诉讼费	1,335	1,277	1,266	1,249
继续涉入资产	1,038	1,038	1,038	1,038
应收经营租赁租金	309	168	—	—
商誉(4)	212	205	—	—
其他	4,954	5,687	3,891	4,682
小计	47,367	49,398	29,632	33,381
减：减值准备				
— 抵债资产	(589)	(959)	(527)	(899)
— 其他	(3,691)	(3,632)	(2,978)	(2,934)
合计	43,087	44,807	26,127	29,548

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 15 其他资产(续)

- (1) 本集团按照《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》的要求, 基于实际利率法计提的金融工具于资产负债表日的利息, 反映在相应金融工具中; 相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收取的利息, 列示在其他资产。
- (2) 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。
- (3) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。截至2023年6月30日止六个月期间, 本集团共处置抵债资产成本合计人民币18.49亿元(截至2022年6月30日止六个月期间: 人民币3.73亿元)。
- (4) 本集团商誉主要来自子公司民银国际, 分析如下:

	截至2023年 6月30日止 六个月期间	2022年
期/年初余额	205	188
汇率变动	7	17
期/年末余额	212	205

于2023年6月30日及2022年12月31日, 本集团未发现商誉存在减值迹象, 未计提减值准备。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 16 资产减值准备

本集团		截至2023年6月30日止六个月期间				
		期初 账面余额	本期净 (回拨)/计提	本期核销 及转出	其他	期末 账面余额
	附注六					
存放同业及其他金融机构款项	2	8	-	(1)	-	7
拆出资金	3	1,862	(136)	-	-	1,726
买入返售金融资产	5	28	-	-	-	28
发放贷款和垫款	6	98,868	19,435	(20,156)	3,184	101,331
金融投资	7	13,113	2,305	(2,041)	(441)	12,936
长期应收款	8	3,481	529	(1,112)	40	2,938
固定资产	10	594	2	-	4	600
在建工程	11	70	-	-	2	72
其他资产	15	4,591	889	(1,214)	14	4,280
合计		122,615	23,024	(24,524)	2,803	123,918

本集团		2022年				
		年初 账面余额	本年净 计提	本年核销 及转出	其他	年末 账面余额
	附注六					
存放同业及其他金融机构款项	2	8	1	-	(1)	8
拆出资金	3	1,589	271	-	2	1,862
买入返售金融资产	5	20	8	-	-	28
发放贷款和垫款	6	105,108	41,695	(53,919)	5,984	98,868
金融投资	7	17,199	4,408	(9,362)	868	13,113
长期应收款	8	4,163	1,900	(2,652)	70	3,481
固定资产	10	503	44	-	47	594
在建工程	11	-	70	-	-	70
其他资产	15	4,064	1,043	(553)	37	4,591
合计		132,654	49,440	(66,486)	7,007	122,615

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 16 资产减值准备(续)

本行	附注六	截至2023年6月30日止六个月期间				期末 账面余额
		期初 账面余额	本期净 (回拨)/计提	本期核销 及转出	其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	2	-	(1)	-	1
拆出资金	3	1,862	(136)	-	-	1,726
发放贷款和垫款	6	97,945	19,380	(20,140)	3,157	100,342
金融投资	7	12,292	1,903	(1,965)	(463)	11,767
其他资产	15	3,833	827	(1,155)	-	3,505
合计		115,934	21,974	(23,261)	2,694	117,341

本行	附注六	2022年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年净 计提	本年核销 及转出	其他	
存放同业及其他金融机构款项	2	1	1	-	-	2
拆出资金	3	1,589	271	-	2	1,862
发放贷款和垫款	6	104,194	41,630	(53,820)	5,941	97,945
金融投资	7	17,007	3,698	(9,245)	832	12,292
其他资产	15	3,482	777	(426)	-	3,833
合计		126,273	46,377	(63,491)	6,775	115,934

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 17 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国内地				
— 银行	144,980	148,695	148,041	151,722
— 非银行金融机构	1,235,653	1,190,489	1,243,876	1,198,966
中国境外				
— 银行	630	323	630	323
— 非银行金融机构	36,996	37,327	36,996	37,913
小计	1,418,259	1,376,834	1,429,543	1,388,924
应计利息	7,787	5,973	7,866	5,991
合计	1,426,046	1,382,807	1,437,409	1,394,915

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 18 拆入资金

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中国内地				
— 银行	49,912	47,411	47,286	43,308
— 非银行金融机构	7,580	10,121	1,480	1,698
中国境外				
— 银行	48,409	38,294	48,409	38,294
小计	105,901	95,826	97,175	83,300
应计利息	745	408	689	330
合计	106,646	96,234	97,864	83,630

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 19 向其他金融机构借款

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用借款	90,344	88,333
附担保物的借款		
— 抵质押借款	17,624	16,323
小计	107,968	104,656
应计利息	780	573
合计	108,748	105,229

于2023年6月30日及2022年12月31日, 本集团向其他金融机构借款对应的抵质押物主要为固定资产和长期应收款等, 上述抵质押物信息已包括在作为担保物的资产(附注八、3.1)的披露中。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 20 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产类别列示:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	78,151	55,617	64,425	43,690
再贴现票据	53,172	48,163	53,172	48,163
小计	131,323	103,780	117,597	91,853
应计利息	340	360	246	242
合计	131,663	104,140	117,843	92,095

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 21 吸收存款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款				
— 公司	1,091,365	1,014,133	1,081,463	1,004,714
— 个人	322,802	289,671	320,801	287,959
定期存款(含通知存款)				
— 公司	1,950,713	1,952,242	1,945,041	1,946,421
— 个人	866,742	730,873	848,151	714,102
发行存款证	8,366	4,159	8,366	4,159
汇出及应解汇款	1,473	2,449	1,466	2,439
小计	4,241,461	3,993,527	4,205,288	3,959,794
应计利息	58,782	58,065	57,950	57,177
合计	4,300,243	4,051,592	4,263,238	4,016,971

以上吸收存款中包括的保证金存款列示如下:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承兑汇票保证金	194,270	184,557	194,263	184,553
开出信用证及保函保证金	22,185	16,429	22,178	16,417
其他保证金	40,132	49,234	40,067	49,113
合计	256,587	250,220	256,508	250,083

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 22 应付职工薪酬

本集团	2023年 1月1日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
短期薪酬				
— 工资、奖金、津贴和补贴	13,766	9,578	(12,754)	10,590
— 职工福利费	—	579	(577)	2
— 社会保险(i)及企业补充保险	176	557	(536)	197
— 住房公积金	129	807	(780)	156
— 工会经费和职工教育经费	41	259	(215)	85
小计	14,112	11,780	(14,862)	11,030
离职后福利—设定提存计划				
— 基本养老保险	159	965	(941)	183
— 失业保险费	21	32	(31)	22
— 企业年金(ii)	122	323	(339)	106
小计	302	1,320	(1,311)	311
合计	14,414	13,100	(16,173)	11,341

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 22 应付职工薪酬(续)

本集团	2022年 1月1日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
短期薪酬				
— 工资、奖金、津贴和补贴	12,395	24,484	(23,113)	13,766
— 职工福利费	—	1,399	(1,399)	—
— 社会保险(i)及企业补充保险	160	1,064	(1,048)	176
— 住房公积金	98	1,504	(1,473)	129
— 工会经费和职工教育经费	40	553	(552)	41
小计	12,693	29,004	(27,585)	14,112
离职后福利—设定提存计划				
— 基本养老保险	124	1,742	(1,707)	159
— 失业保险费	19	59	(57)	21
— 企业年金(ii)	71	650	(599)	122
小计	214	2,451	(2,363)	302
合计	12,907	31,455	(29,948)	14,414

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 22 应付职工薪酬(续)

本行	2023年 1月1日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
短期薪酬				
— 工资、奖金、津贴和补贴	13,235	9,066	(12,084)	10,217
— 职工福利费	—	546	(546)	—
— 社会保险(i)及企业补充保险	164	535	(513)	186
— 住房公积金	129	777	(757)	149
— 工会经费和职工教育经费	7	250	(206)	51
小计	13,535	11,174	(14,106)	10,603
离职后福利—设定提存计划				
— 基本养老保险	157	927	(911)	173
— 失业保险费	21	31	(30)	22
— 企业年金(ii)	112	316	(326)	102
小计	290	1,274	(1,267)	297
合计	13,825	12,448	(15,373)	10,900

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 22 应付职工薪酬(续)

本行	2022年 1月1日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
短期薪酬				
— 工资、奖金、津贴和补贴	11,873	23,444	(22,082)	13,235
— 职工福利费	—	1,325	(1,325)	—
— 社会保险(i)及企业补充保险	151	1,019	(1,006)	164
— 住房公积金	98	1,453	(1,422)	129
— 工会经费和职工教育经费	10	535	(538)	7
小计	12,132	27,776	(26,373)	13,535
离职后福利—设定提存计划				
— 基本养老保险	123	1,675	(1,641)	157
— 失业保险费	19	55	(53)	21
— 企业年金(ii)	62	635	(585)	112
小计	204	2,365	(2,279)	290
合计	12,336	30,141	(28,652)	13,825

(i) 社会保险包括：医疗保险、生育保险及工伤保险。

(ii) 截至2023年6月30日止六个月期间，本行及部分附属机构的企业年金年供款按员工年度工资总额的3%计算(2022年：3%)。

本集团对香港员工按照当地法规规定的供款比率设立了设定提存计划。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 23 应交税费

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企业所得税	4,429	5,040	4,112	4,308
增值税	2,952	2,967	2,865	2,928
其他	780	1,072	606	893
合计	8,161	9,079	7,583	8,129

#### 24 预计负债

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用承诺减值准备(1)	1,770	1,844	1,770	1,844
预计诉讼损失	469	517	469	516
其他	106	95	106	95
合计	2,345	2,456	2,345	2,455

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 24 预计负债(续)

## (1) 信用承诺减值准备变动情况

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)
转移:				
转移至阶段一	(89)	75	14	-
转移至阶段二	37	(41)	4	-
转移至阶段三	4	96	(100)	-
本期净回拨/(计提)	136	(204)	142	74
2023年6月30日	(1,336)	(418)	(16)	(1,770)
本集团	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
转移:				
转移至阶段一	(133)	109	24	-
转移至阶段二	29	(33)	4	-
转移至阶段三	12	84	(96)	-
本年净(计提)/回拨	(102)	20	75	(7)
其他	(3)	-	-	(3)
2022年12月31日	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 24 预计负债(续)

##### (1) 信用承诺减值准备变动情况(续)

本行	截至2023年6月30日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)
转移:				
转移至阶段一	(89)	75	14	-
转移至阶段二	37	(41)	4	-
转移至阶段三	4	96	(100)	-
本期净回拨/(计提)	136	(204)	142	74
2023年6月30日	(1,336)	(418)	(16)	(1,770)

本行	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
转移:				
转移至阶段一	(133)	109	24	-
转移至阶段二	29	(33)	4	-
转移至阶段三	12	84	(96)	-
本年净(计提)/回拨	(102)	20	75	(7)
其他	(3)	-	-	(3)
2022年12月31日	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 25 应付债券

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应付同业存单	427,431	446,888	427,431	446,888
应付一般金融债券 (1)	103,179	99,992	99,990	99,992
应付二级资本债券 (2)	89,991	89,991	89,991	89,991
应付中短期票据 (3)	5,589	7,658	5,589	7,658
小计	626,190	644,529	623,001	644,529
应计利息	2,009	3,578	1,989	3,578
合计	628,199	648,107	624,990	648,107

截至2023年6月30日止六个月期间及2022年, 本集团未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 25 应付债券(续)

##### (1) 应付一般金融债券

		本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
2023年3年期固定利率债券	(i)	19,996	—	19,996	—
2023年3年期固定利率债券	(ii)	1,595	—	—	—
2023年3年期固定利率债券	(iii)	1,594	—	—	—
2022年3年期固定利率债券	(iv)	19,999	19,998	19,999	19,998
2021年3年期固定利率债券	(v)	29,998	29,997	29,998	29,997
2021年3年期固定利率债券	(vi)	29,997	29,997	29,997	29,997
2020年3年期固定利率债券	(vii)	—	20,000	—	20,000
合计		103,179	99,992	99,990	99,992

- (i) 2023年5月18日发行3年期固定利率金融债券, 票面金额人民币200亿元, 票面利率2.68%。
- (ii) 2023年3月20日发行3年期固定利率金融债券, 票面金额人民币20亿元, 票面利率3.40%。本支债券由民生金融租赁股份有限公司发行, 本行认购4亿元。
- (iii) 2023年5月25日发行3年期固定利率金融债券, 票面金额人民币20亿, 票面利率3.27%。本支债券由民生金融租赁股份有限公司发行, 本行认购4亿元。
- (iv) 2022年4月7日发行3年期固定利率金融债券, 票面金额人民币200亿元, 票面利率2.95%。
- (v) 2021年12月8日发行3年期固定利率金融债券, 票面金额人民币300亿元, 票面利率3.02%。
- (vi) 2021年11月10日发行3年期固定利率金融债券, 票面金额人民币300亿元, 票面利率3.02%。
- (vii) 2020年3月18日发行3年期固定利率金融债券, 票面金额人民币200亿元, 票面利率2.75%。本行已于2023年3月20日将其全部兑付。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 25 应付债券(续)

## (2) 应付二级资本债券

		本集团及本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日
2020年10年期固定利率债券	(i)	49,996	49,996
2019年第一期10年期固定利率债券	(ii)	39,995	39,995
合计		89,991	89,991

(i) 2020年6月24日发行10年期固定利率二级资本债券, 票面金额人民币500亿元, 票面利率3.75%。根据发行条款, 本行有权在其发行满5年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(ii) 2019年2月27日发行10年期固定利率二级资本债券, 票面金额人民币400亿元, 票面利率4.48%。根据发行条款, 本行有权在其发行满5年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 25 应付债券(续)

##### (3) 应付中短期票据

		本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
2023年2年期中期票据	(i)	1,978	-	1,978	-
2020年3年期中期票据	(ii)	3,611	3,480	3,611	3,480
2018年5年期中期票据	(iii)	-	4,178	-	4,178
合计		5,589	7,658	5,589	7,658

(i) 2023年1月10日发行2年期中期票据, 票面金额人民币20亿元, 票面利率3.15%。

(ii) 2020年10月22日发行3年期中期票据, 票面金额5亿美元, 票面利率6.17%。

(iii) 2018年3月9日发行5年期中期票据, 票面金额6亿美元, 票面利率为5.77%, 本行已于2023年3月9日将其全部兑付。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 26 其他负债

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
待清算应付款项	13,146	16,134	12,209	15,593
租赁预收及暂收款项	7,019	7,225	—	—
应付票据	5,304	4,679	—	—
待转销项税	2,262	2,211	1,606	1,452
应付股利	1,811	2	1,809	—
其他应付款项	1,244	1,334	—	—
预提费用	1,188	942	1,162	887
继续涉入负债	1,038	1,038	1,038	1,038
应付长期资产购置款	539	495	425	494
递延手续费及佣金收入	296	231	296	231
代收代付业务	274	251	274	251
其他	4,626	5,206	3,687	4,235
合计	38,747	39,748	22,506	24,181

## 27 股本

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内上市人民币普通股(A股)	35,462	35,462
境外上市外资普通股(H股)	8,320	8,320
合计	43,782	43,782

本行发行的所有A股和H股均为普通股, 每股面值人民币1元, 享有同等权益。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 优先股

##### 28.1 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	折合人 民币	到期日	转股条件	转换情况
	2019年									
境内优先股	10月15日	权益工具	4.38%	100人民币元/股	200	20,000	20,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							20,000			
减: 发行费用							(25)			
账面价值							19,975			

##### 28.2 境内优先股主要条款

###### (1) 股息

本次非公开发行的境内优先股采用可分阶段调整的股息率, 以5年为一个股息率调整期, 在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息。首个股息率调整期的股息率将通过询价方式确定。本次发行的境内优先股票面股息率不高于本行最近两个会计年度的加权平均净资产收益率。票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分, 固定溢价为发行时确定的股息率扣除发行时的基准利率。股息每年支付一次。

###### (2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管要求的前提下, 本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 在有可分配税后利润的情况下, 可以向境内优先股股东分配股息, 境内优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前。为满足其他一级资本工具合格标准的监管要求, 本行有权取消部分或全部优先股派息, 且不构成违约事件。若取消全部或部分本期优先股股利, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

###### (3) 股息制动机制

除非本行决议完全派发当期优先股股息, 否则本行将不会向普通股股东分红。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 28 优先股(续)

## 28.2 境内优先股主要条款(续)

## (4) 清偿顺序及清算方法

本次境内非公开发行的优先股股东优先于普通股东分配本行剩余财产, 但受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务(包括但不限于次级债、混合资本债券、二级资本工具)之后。

## (5) 强制转股条件

本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下), 则本次发行的境内优先股将全额或部分转为A股普通股, 促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下, 所有本次发行的优先股按比例以同等条件转股。

在以下两种情形中较早者发生时, 则本次发行的境内优先股将全额转为A股普通股: (1)国务院银行业监督管理机构认定若不进行转股, 本行将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。

## (6) 赎回条款

经国务院银行业监督管理机构事先批准, 本行在下列情形下可行使赎回权: (1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回优先股, 同时本行收入能力具备可持续性; (2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国务院银行业监督管理机构规定的监管资本要求。赎回价格为票面金额与当期已决议支付但尚未支付的股息之和。

本行有权自发行日(即2019年10月15日)后期满5年之日起, 于每年的优先股派息日全部或部分赎回本次发行的境内优先股, 赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。在部分赎回情形下, 所有本次发行的境内优先股按比例以同等条件赎回。

## (7) 股息的设定机制

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

本次发行的境内优先股的股息以现金方式支付, 每年支付一次。计息起始日为优先股投资者缴款截止日(2019年10月18日)。派息日为优先股投资者缴款截止日起每满一年的当日, 如遇中国法定节假日或休息日, 则顺延至下一交易日, 顺延期间应付股息不另计利息。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 28 优先股(续)

##### 28.3 发行在外的优先股变动情况表

发行在外金融工具	2023年1月1日		本期变动		2023年6月30日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
境内优先股	200	19,975	-	-	200	19,975

发行在外金融工具	2022年1月1日		本年变动		2022年12月31日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
境内优先股	200	19,975	-	-	200	19,975

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 29 永续债

## 29.1 期末发行在外的永续债情况表

发行在外金融工具	发行时间	会计分类	初始 利率	发行价格	数量 (百万张)	原币	折合 人民币	到期日	转股条件	转换情况
2019年无固定期限 资本债券	2019年 5月30日	权益工具	4.85%	100元/张	400	40,000	40,000	永久存续	无	无
募集资金合计							40,000			
减: 发行费用							(7)			
账面价值							39,993			
2021年第一期无固 定期限资本债券	2021年 4月19日	权益工具	4.30%	100元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
募集资金合计							30,000			
减: 发行费用							(4)			
账面价值							29,996			
2022年第一期无固 定期限资本债券	<b>2022年 6月14日</b>	权益工具	<b>4.20%</b>	<b>100元/张</b>	<b>50</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>	永久存续	无	无
募集资金合计							<b>5,000</b>			
减: 发行费用							<b>(2)</b>			
账面价值							<b>4,998</b>			
合计							<b>74,987</b>			

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 29 永续债(续)

##### 29.2 主要条款

###### (1) 发行规模

2019年无固定期限资本债券发行规模为人民币400亿元。

2021年第一期无固定期限资本债券发行规模为人民币300亿元。

2022年第一期无固定期限资本债券发行规模为人民币50亿元。

###### (2) 债券期限

债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

###### (3) 票面利率

债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为债券申购文件公告日前5个交易日(不含当日)中国债券信息网或中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)认可的其他网站公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到0.01%)。固定利差为债券发行时确定的票面利率扣除债券发行时的基准利率, 固定利差一经确定不再调整。

###### (4) 发行人有条件赎回权

债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起5年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回债券。在债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本, 发行人有权全部而非部分地赎回债券。

###### (5) 受偿顺序

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后, 发行人股东持有的所有类别股份之前; 债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 29 永续债(续)

## 29.2 主要条款(续)

## (6) 利息发放

发行人有权取消全部或部分债券派息, 且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外, 不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分债券派息, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

## (7) 回售

投资者不得回售债券。

## 30 归属于权益工具持有者的相关信息

本行发行的优先股及永续债分类为权益工具, 列示于合并资产负债表股东权益中。依据原银保监会相关规定, 本行发行的优先股及永续债符合合格其他一级资本工具的标准。

归属于权益工具持有者的权益

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
归属于本行所有者的权益	<b>613,419</b>	599,928
归属于本行普通股持有者的权益	<b>518,457</b>	504,966
归属于本行其他权益持有者的权益	<b>94,962</b>	94,962
归属于少数股东的权益	<b>13,272</b>	12,886
归属于普通股少数股东的权益	<b>13,272</b>	12,886

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 31 资本公积

本集团	2023年			2023年
	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日
股本溢价	57,880	-	-	57,880
其他资本公积	269	-	-	269
合计	58,149	-	-	58,149
	2022年	本年增加	本年减少	2022年
	1月1日			12月31日
股本溢价	57,880	-	-	57,880
其他资本公积	269	-	-	269
合计	58,149	-	-	58,149
本行	2023年			2023年
	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日
股本溢价	57,880	-	-	57,880
	2022年	本年增加	本年减少	2022年
	1月1日			12月31日
股本溢价	57,880	-	-	57,880

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

### 32 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

#### 32.1 盈余公积

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

本集团及本行在截至2023年6月30日止六个月期间未提取法定盈余公积(2022年: 提取法定盈余公积人民币34.33亿元)。

#### 32.2 一般风险准备

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

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

本集团在截至2023年6月30日止六个月期间计提一般风险准备人民币1.79亿元(2022年: 人民币34.81亿元)。

本行在截至2023年6月30日止六个月期间未计提一般风险准备(2022年: 人民币16.33亿元)。

#### 32.3 未分配利润

于2023年6月30日, 本集团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8.67亿元(2022年12月31日: 人民币8.48亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

### 33 少数股东权益

于2023年6月30日, 归属于各子公司少数股东的权益为人民币132.72亿元(2022年12月31日: 人民币128.86亿元)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 34 股利分配/永续债利息

##### 普通股股利

根据2023年6月15日召开的本行2022年度股东大会审议通过的2022年股利分配方案, 本次利润分配向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利, 每10股派发现金股利人民币2.14元(含税)。以本行截至2022年12月31日已发行股份437.82亿股计算, 现金股利总额共计人民币93.69亿元(含税)。

根据2022年6月10日召开的本行2021年度股东大会审议通过的2021年股利分配方案, 本次利润分配向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股利, 每10股派发现金股利人民币2.13元(含税)。以本行截至2021年12月31日已发行股份437.82亿股计算, 现金股利总额共计人民币93.26亿元(含税)。

##### 优先股股息

根据2022年9月29日董事会会议通过的境内优先股股息分配决议, 按照境内优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率4.38%(含税)计算, 发放股息共计人民币8.76亿元(含税), 股息支付日为2022年10月18日。

##### 永续债利息

于2023年6月4日, 本行宣告发放2022年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率4.20%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币2.10亿元(含税)。

于2023年6月2日, 本行宣告发放2019年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率4.85%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币19.40亿元(含税)。

于2023年4月10日, 本行宣告发放2021年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率4.30%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币12.90亿元(含税)。

于2022年5月23日, 本行宣告发放2019年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率4.85%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币19.40亿元(含税)。

于2022年4月11日, 本行宣告发放2021年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率4.30%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币12.90亿元(含税)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 35 利息净收入

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利息收入				
发放贷款和垫款	92,399	94,021	92,230	93,303
其中：公司贷款和垫款	46,187	42,923	46,577	42,771
个人贷款和垫款	43,710	47,181	43,151	46,618
票据贴现	2,502	3,917	2,502	3,914
金融投资	29,791	27,844	29,401	27,288
其中：以摊余成本计量的金融资产	23,038	21,475	23,038	21,467
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	6,753	6,369	6,363	5,821
拆出资金	3,717	2,810	3,781	3,306
长期应收款	3,301	3,403	-	-
存放中央银行款项	2,422	2,386	2,407	2,373
买入返售金融资产	831	989	831	985
存放同业及其他金融机构款项	619	275	420	104
小计	133,080	131,728	129,070	127,359
利息支出				
吸收存款	(48,146)	(44,247)	(47,775)	(43,899)
同业及其他金融机构存放款项	(17,363)	(15,626)	(17,480)	(15,665)
应付债券	(8,350)	(10,202)	(8,325)	(10,202)
向中央银行借款	(2,299)	(3,913)	(2,295)	(3,904)
向其他金融机构借款	(2,112)	(1,892)	-	-
卖出回购金融资产款	(1,379)	(532)	(1,182)	(489)
拆入资金	(1,932)	(299)	(1,685)	(226)
租赁负债	(165)	(194)	(163)	(191)
小计	(81,746)	(76,905)	(78,905)	(74,576)
利息净收入	51,334	54,823	50,165	52,783
其中：已减值贷款利息收入	693	558	693	558

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 36 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费	5,276	5,444	5,276	5,444
代理业务手续费	4,008	2,297	4,466	1,976
托管及其他受托业务佣金	2,331	2,725	912	2,725
结算与清算手续费	1,096	810	1,096	810
信用承诺手续费及佣金	556	691	556	691
其他	174	286	128	199
小计	13,441	12,253	12,434	11,845
手续费及佣金支出	(2,605)	(2,388)	(2,572)	(2,192)
手续费及佣金净收入	10,836	9,865	9,862	9,653

#### 37 投资收益

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,135	4,345	4,271	4,416
衍生金融工具	800	115	795	116
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,116	682	813	659
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	238	380	238	380
以摊余成本计量的金融资产	850	246	843	244
股利收入	68	82	70	82
贵金属	1,769	400	1,769	400
合计	8,976	6,250	8,799	6,297

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 38 其他业务收入和其他业务成本

## 其他业务收入

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
经营租赁收入	2,162	2,369	-	-
其他	285	216	277	140
合计	2,447	2,585	277	140

## 其他业务成本

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
经营租赁成本	1,604	1,407	-	-
其他	23	40	23	40
合计	1,627	1,447	23	40

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 39 业务及管理费

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
职工薪酬费用				
— 短期职工薪酬	11,780	11,731	11,174	11,279
— 离职后福利—设定提存计划	1,320	1,106	1,274	1,067
折旧和摊销费用	3,118	2,865	3,069	2,825
短期和低价值租赁及物业管理费	459	414	428	385
业务/办公费用及其他	4,459	4,948	4,313	4,483
合计	21,136	21,064	20,258	20,039

#### 40 信用减值损失

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
发放贷款和垫款	19,435	21,475	19,380	21,457
以摊余成本计量的金融资产	1,908	997	1,783	944
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	397	362	120	48
长期应收款	529	1,015	—	—
其他应收款项	161	289	99	144
其他	(220)	(178)	(216)	(180)
合计	22,210	23,960	21,166	22,413

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 41 所得税费用

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
当期所得税费用	2,732	3,088	2,368	3,298
递延所得税费用(附注六、14)	(1,957)	(1,453)	(1,965)	(1,827)
合计	775	1,635	403	1,471

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
税前利润	24,747	26,519	23,833	26,163
按照25%所得税税率计算的所得税	6,187	6,630	5,958	6,541
免税收入的影响(1)	(5,110)	(4,594)	(5,110)	(4,567)
不可抵扣支出的影响(2)	517	91	517	89
永续债利息支出的影响	(860)	(808)	(860)	(808)
汇算清缴差异及其他	41	316	(102)	216
所得税费用	775	1,635	403	1,471

(1) 免税收入主要为免税国债、地方政府债券利息收入及基金分红。

(2) 主要包含本集团不可税前抵扣的核销损失, 及超出税前可抵扣限额的业务招待费、存款保险费等的税务影响。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 42 其他综合收益

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
不能重分类至损益的项目：				
指定以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的非交易性权益工具 的公允价值变动	847	(40)	568	-
以后将重分类至损益的项目：				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产				
公允价值变动	2,990	(579)	3,371	22
信用减值准备	198	(52)	(48)	(286)
转入当期损益金额(1)	(1,014)	(964)	(1,051)	(1,039)
减：递延所得税	(673)	165	(673)	162
小计	2,348	(1,470)	2,167	(1,141)
现金流量套期损益的有效部分	52	26	53	26
减：递延所得税	(13)	(6)	(13)	(6)
小计	39	20	40	20
外币报表折算差额	138	339	(41)	3
归属于本行股东的其他综合收益税后净额	2,525	(1,111)	2,166	(1,118)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	196	173	-	-
合计	2,721	(938)	2,166	(1,118)

(1) 转入当期损益金额, 是指因处置而转入当期损益。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 42 其他综合收益(续)

本集团

	归属于本行股东的其他综合收益					少数股东 其他综合 收益	合计
	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融 资产	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额	小计			
2023年1月1日余额	(1,079)	1	466	(612)	184	(428)	
本期变动	2,388	39	138	2,565	196	2,761	
2023年6月30日余额	1,309	40	604	1,953	380	2,333	
2022年1月1日余额	573	(7)	(181)	385	(96)	289	
本年变动	(1,652)	8	647	(997)	280	(717)	
2022年12月31日余额	(1,079)	1	466	(612)	184	(428)	

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 42 其他综合收益(续)

本行	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融资产	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额	小计
2023年1月1日余额	(347)	1	(92)	(438)
本期变动	2,167	40	(41)	2,166
2023年6月30日余额	1,820	41	(133)	1,728
2022年1月1日余额	750	(7)	(57)	686
本年变动	(1,097)	8	(35)	(1,124)
2022年12月31日余额	(347)	1	(92)	(438)

#### 43 每股收益

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。

2019年度、2021年度及2022年度, 本行发行了非累积优先股和非累积永续债, 其具体条款分别于附注六、28优先股和附注六、29永续债中予以披露。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于2023年6月30日, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对截至2023年6月30日止六个月期间及截至2022年6月30日止六个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 43 每股收益(续)

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
归属于本行股东的净利润	23,777	24,638
减: 归属于本行其他权益持有者的净利润	(3,440)	(3,230)
归属于本行普通股股东的净利润	20,337	21,408
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)	0.46	0.49

## 44 现金流量表附注

## 44.1 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
净利润	23,972	24,884
加: 信用减值损失	22,210	23,960
其他资产减值损失	732	310
折旧与摊销	4,137	3,766
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的(损失)/收益	28	(77)
公允价值变动损益	2,413	1,688
非经营活动产生的利息净收入	(21,276)	(17,448)
投资收益	(4,910)	(3,970)
递延所得税资产增加	(1,957)	(1,441)
经营性应收项目的增加	(303,177)	(250,853)
经营性应付项目的增加	386,459	301,103
经营活动产生的现金流量净额	108,631	81,922

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 44 现金流量表附注(续)

##### 44.1 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

	本行	
	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
净利润	23,430	24,692
加: 信用减值损失	21,166	22,413
其他资产减值损失	728	282
折旧与摊销	3,069	2,825
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	32	1
公允价值变动损益	2,182	1,462
非经营活动产生的利息净收入	(20,913)	(16,895)
投资收益	(4,602)	(3,945)
递延所得税资产的增加	(1,965)	(1,825)
经营性应收项目的增加	(251,784)	(255,314)
经营性应付项目的增加	368,715	301,455
经营活动使用的现金流量净额	140,058	75,151

##### 44.2 现金及现金等价物净变动情况

	截至6月30日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金及现金等价物期末余额	194,472	162,717	182,419	150,778
减: 现金及现金等价物期初余额	(128,305)	(163,418)	(119,411)	(152,228)
现金及现金等价物净增加(减少)额	66,167	(701)	63,008	(1,450)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 财务报表主要项目附注(续)

## 44 现金流量表附注(续)

## 44.3 现金及现金等价物

列示于本集团及本行现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金(附注六、1)	6,622	6,983
存放中央银行超额存款准备金(附注六、1)	46,411	19,301
存放同业及其他金融机构活期款项	107,568	80,922
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	1,014	1,999
— 拆出资金	32,857	19,100
合计	194,472	128,305

	本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金(附注六、1)	6,445	6,752
存放中央银行超额存款准备金(附注六、1)	45,386	18,246
存放同业及其他金融机构活期款项	90,995	68,298
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	160	50
— 拆出资金	39,433	26,065
合计	182,419	119,411

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 六 财务报表主要项目附注(续)

#### 45 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转移给第三方或者特殊目的主体, 这些金融资产转移若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时, 相关金融资产转移不符合终止确认的条件, 本集团继续确认上述资产。

##### 45.1 信贷资产证券化

在日常交易中, 本集团将信贷资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2023年上半年, 本集团已转出信贷资产账面原值为人民币60.96亿元(2022年度: 人民币82.52亿元), 上述信贷资产已完全终止确认。

##### 45.2 不良金融资产转让

2023年上半年, 本集团通过向第三方转让方式共处置不良金融资产账面余额人民币98.10亿元(2022年度: 人民币265.33亿元)。本集团转移了该等不良金融资产的风险和报酬, 因此对该等转让的不良金融资产进行了终止确认。

##### 45.3 证券借出交易

于证券借出交易中, 交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。于2023年6月30日, 本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币398.36亿元(2022年12月31日: 人民币100.70亿元)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 七 分部报告

本集团在重点业务领域和地区开展经营活动。

分部的资产、负债、收入、支出以本集团会计政策和内部核算规则为基础计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及按照合理规则分配至各分部的相关项目。

作为资产负债管理的一部分, 本集团的资金通过总行司库在各个分部间进行分配, 内部转移定价机制以市场利率为基准, 按照内部资金池模式确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

分部资本性支出是指在报告期内购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

### 1 业务分部

- (1) 对公业务** 向公司类客户、政府机构类客户和金融机构类客户提供金融产品和服务, 主要包括对公存贷款服务、投资业务、同业资金业务、金融市场业务及各类对公中间业务等。
- (2) 零售业务** 向个人以及小微客户提供金融产品和服务, 主要包括个人及小微存贷款服务、信用卡及借记卡服务、财富管理、私人银行及各类零售中间业务等。
- (3) 其他业务** 本集团因流动性管理需要进行的债券投资和货币市场业务等及其他任何不构成单独报告分部的业务, 以及附属机构业务。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 七 分部报告(续)

#### 1 业务分部(续)

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间			
	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	34,683	31,605	5,251	71,539
利息净收入	25,077	25,405	852	51,334
其中: 分部间利息净收入/(支出)	9,382	(6,226)	(3,156)	-
手续费及佣金净收入	3,888	6,080	868	10,836
其他收入	5,718	120	3,531	9,369
营业支出	(17,880)	(21,469)	(7,399)	(46,748)
营业外收支净额	(106)	(2)	64	(44)
利润总额	16,697	10,134	(2,084)	24,747
折旧和摊销	1,512	1,377	1,248	4,137
资本性支出	1,902	1,734	5,642	9,278

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 七 分部报告(续)

## 1 业务分部(续)

本集团	2023年6月30日			
	对公业务	零售业务	其他业务	合计
分部资产	4,768,511	1,825,845	990,118	7,584,474
其中：对联营企业的投资				-
递延所得税资产				56,977
总资产				7,641,451
分部负债	(4,979,762)	(1,316,991)	(717,765)	(7,014,518)
递延所得税负债				(242)
总负债				(7,014,760)
信用承诺	709,904	539,685	-	1,249,589

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 七 分部报告(续)

#### 1 业务分部(续)

本集团	截至2022年6月30日止六个月期间			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
营业收入	37,369	33,461	3,369	74,199
利息净收入	28,715	26,554	(446)	54,823
其中: 分部间利息净收入/(支出)	13,851	(10,227)	(3,624)	-
手续费及佣金净收入	3,045	6,768	52	9,865
其他收入	5,609	139	3,763	9,511
营业支出	(19,637)	(19,693)	(8,334)	(47,664)
营业外收支净额	(3)	(9)	(4)	(16)
利润总额	17,729	13,759	(4,969)	26,519
折旧和摊销	1,443	1,292	1,031	3,766
资本性支出	1,068	956	6,632	8,656

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 七 分部报告(续)

## 1 业务分部(续)

本集团	2022年12月31日			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
分部资产	4,406,031	1,785,335	1,008,606	7,199,972
其中: 对联营企业的投资				-
递延所得税资产				55,701
总资产				7,255,673
分部负债	(4,822,844)	(1,152,965)	(666,814)	(6,642,623)
递延所得税负债				(236)
总负债				(6,642,859)
信用承诺	737,946	525,942	-	1,263,888

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 七 分部报告(续)

#### 2 地区分部

本集团主要于中国内地经营, 分行遍布全国省份、自治区、直辖市, 并在中国内地设有多家附属机构; 本集团亦在中国香港设立分行及附属机构。

- (1) 总部 包括总行本部、信用卡中心及总行直属机构;
- (2) 长江三角洲地区 包括下列地区分行: 上海直辖市、浙江省和江苏省;
- (3) 珠江三角洲地区 包括下列地区分行: 广东省和福建省;
- (4) 环渤海地区 包括下列地区分行: 北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省;
- (5) 东北地区 包括下列地区分行: 辽宁省、吉林省和黑龙江省;
- (6) 中部地区 包括下列地区分行: 山西省、河南省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省和海南省;
- (7) 西部地区 包括下列地区分行: 重庆直辖市、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、贵州省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和西藏自治区;
- (8) 境外及附属机构 包括香港分行及所有附属机构。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 七 分部报告(续)

## 2 地区分部(续)

	截至2023年6月30日 六个月期间		2023年 6月30日
	营业收入	利润总额	分部资产(i)
总部	22,046	4,627	3,338,611
长江三角洲	12,225	4,038	1,232,798
珠江三角洲	8,406	4,664	730,175
环渤海地区	8,648	2,410	1,430,317
东北地区	845	(832)	180,834
中部地区	5,923	3,424	573,014
西部地区	7,299	4,639	664,105
境外及附属机构	6,147	1,777	386,507
分部间抵销	-	-	(951,887)
集团合计	71,539	24,747	7,584,474

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 七 分部报告(续)

#### 2 地区分部(续)

	截至2022年6月30日 六个月期间		2022年 12月31日
	营业收入	利润/总额	分部资产(i)
总部	21,399	4,721	3,245,459
长江三角洲	13,057	6,083	1,231,497
珠江三角洲	8,222	2,419	684,996
环渤海地区	10,384	5,516	1,332,535
东北地区	992	101	169,176
中部地区	6,186	2,527	545,393
西部地区	8,361	4,108	633,344
境外及附属机构	5,598	1,044	364,375
分部间抵销	-	-	(1,006,803)
集团合计	74,199	26,519	7,199,972

(i) 分部资产不包括递延所得税资产。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 八 或有事项及承诺

## 1 信用承诺

本集团信用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。本集团定期评估信用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。

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
银行承兑汇票	480,436	495,920	480,432	495,912
开出保函	124,434	134,395	124,431	134,389
开出信用证	96,214	82,175	96,214	82,175
未使用的信用卡额度	505,057	489,137	505,057	489,137
不可撤销信用承诺				
— 原到期日在1年以内	24,911	40,938	22,841	40,938
— 原到期日在1年或以上	18,537	21,323	18,537	21,323
合计	1,249,589	1,263,888	1,247,512	1,263,874

信用承诺损失计提情况详见附注六、24。

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用风险加权金额	406,393	359,477	405,307	359,412

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 八 或有事项及承诺 (续)

#### 2 资本性支出承诺

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已签约但尚未支付	14,757	25,339	3,167	3,961

#### 3 担保物

##### 3.1 作为担保物的资产

被用作向其他金融机构借款、卖出回购、向中央银行借款、衍生交易及贵金属交易等业务的担保物的资产账面价值如下:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	4,505	3,394	3,096	3,056
发放贷款和垫款	142,489	195,237	142,489	195,237
贴现票据	53,545	48,539	53,545	48,539
金融投资	160,031	61,244	154,831	60,125
长期应收款	7,949	15,701	-	-
固定资产	7,495	6,439	-	-
合计	376,014	330,554	353,961	306,957

##### 3.2 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售业务中接受了债券和票据等作为抵质押物。于2023年6月30日, 本集团已出售或向外借出, 但有义务到期返还的抵押债券余额为人民币0.30亿元(2022年12月31日无已出售或向外借出, 但有义务到期返还的抵押债券)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 八 或有事项及承诺 (续)

## 4 证券承销承诺

于2023年6月30日, 本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2022年12月31日: 无)。

## 5 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债, 本行有义务按提前兑付安排确定的国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2023年6月30日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币20.55亿元(2022年12月31日: 人民币17.06亿元), 原始期限为1至5年。

## 6 未决诉讼

于2023年6月30日及2022年12月31日, 本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。本集团根据内部及外部律师意见, 将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注六、24)。

## 九 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下:

	本集团及本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托贷款	275,839	275,934
委托资金	275,839	275,934

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十 在结构化主体中的权益

#### 1 纳入合并范围的结构化主体

于2023年6月30日, 本集团纳入合并范围的结构化主体金额为人民币468.28亿元(2022年12月31日: 不重大)。

#### 2 未纳入合并范围的结构化主体

##### 2.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于第三方机构发起设立的未纳入合并范围的结构化主体主要包括资产支持证券、基金、信托及资管计划等。本集团在这些结构化主体中享有权益, 不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图, 相关损益主要列示在投资收益、利息收入以及公允价值变动损益中。

本集团通过投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表列示如下:

	2023年6月30日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产	以摊余成本 计量的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融资产	
资产支持证券	1,676	174,644	23,511	199,831
基金	196,304	-	-	196,304
信托及资管计划	16,183	34,918	-	51,101
其他	1,180	-	-	1,180
合计	215,343	209,562	23,511	448,416

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十 在结构化主体中的权益(续)

## 2 未纳入合并范围的结构化主体(续)

## 2.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

	2022年12月31日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产	以摊余成本 计量的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融资产	
资产支持证券	1,448	184,301	30,193	215,942
基金	235,452	-	-	235,452
信托及资管计划	14,185	43,061	-	57,246
其他	5,365	-	-	5,365
合计	256,450	227,362	30,193	514,005

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

## 2.2 在本集团发行及管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发行及管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括理财产品、基金及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要为通过管理这些结构化主体收取的管理费收入。本集团不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十 在结构化主体中的权益(续)

#### 2 未纳入合并范围的结构化主体(续)

##### 2.2 在本集团发行及管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益(续)

于2023年6月30日, 本集团发行及管理但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品余额为人民币7,508.13亿元(2022年12月31日: 人民币8,839.77亿元), 基金及资产管理计划余额为人民币1,555.65亿元(2022年12月31日: 人民币1,619.98亿元)。

截至2023年6月30日止六个月期间, 本集团发行及管理上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币15.64亿元(截至2022年6月30日止六个月期间: 人民币20.71亿元); 于2023年6月30日及2022年12月31日, 本集团应收管理手续费余额不重大。

### 十一 关联方

#### 1 关联方关系

**1.1** 本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响; 或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响; 或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为自然人、法人或非法人组织。

本集团关联方主要包括持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人及其控制的法人或非法人组织; 本行董事、监事、总行及重要分行高级管理人员, 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员(前述人员简称为“本行内部人员”)及与其关系密切的家庭成员以及前述自然人控制的法人或非法人组织; 持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员; 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织; 本行按照实质重于形式和穿透原则认定的自然人、法人或非法人组织。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十一 关联方(续)

## 1 关联方关系(续)

## 1.2 本行主要股东

企业名称	注册地	2023年6月30日		2022年12月31日		主营业务 (1)	经济性质 或类型	法定代表人
		对本行 持有股数 (股)	对本行 持股比例%	对本行 持有股数 (股)	对本行 持股比例%			
大家人寿保险股份有限公司	北京	7,810,214,889	17.84	7,810,214,889	17.84	保险业务	股份有限公司	肖肖锋
中国泛海控股集团有限公司	北京	1,803,182,618	4.12	1,803,182,618	4.12	商务服务业	有限责任公司	卢志强
泛海国际股权投资有限公司	英属维尔京群岛	523,667,104	1.20	604,300,950	1.38	投资控股	有限责任公司	(2)
隆亨资本有限公司	英属维尔京群岛	13,997,500	0.03	138,442,500	0.32	投资控股	有限责任公司	(2)
中国泛海国际投资有限公司	香港	8,237,520	0.02	8,237,520	0.02	投资控股	有限责任公司	(2)
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售业	有限责任公司	魏巍
Alpha Frontier Limited	开曼群岛	713,501,653	1.63	713,501,653	1.63	投资控股	有限责任公司	张旅
Liberal Rise Limited	英属维尔京群岛	84,522,480	0.19	84,522,480	0.19	投资控股	有限责任公司	史玉柱
新希望六和投资有限公司	西藏	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商务服务业	有限责任公司	王普松
南方希望实业有限公司	西藏	343,177,327	0.78	343,177,327	0.78	零售业	有限责任公司	李建雄
同方国信投资控股有限公司	重庆	1,888,530,701	4.31	1,888,530,701	4.31	商务服务业	有限责任公司	刘勤勤
重庆国际信托股份有限公司	重庆	103,658,821	0.24	103,658,821	0.24	其他金融业	股份有限公司	翁振杰
中国船东互保协会	上海	1,324,284,453	3.02	1,324,284,453	3.02	海上互助保险及服务	全国性社会团体	宋春风
东方集团股份有限公司	黑龙江	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	农副食品加工业	股份有限公司	孙明涛
东方集团有限公司	北京	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商务服务业	有限责任公司	张显峰
福信集团有限公司	上海	133,210,026	0.30	268,340,026	0.61	批发业	有限责任公司	吴迪
西藏福聚企业管理有限公司	西藏	121,402,400	0.28	187,802,400	0.43	商务服务业	有限责任公司	吴迪
西藏恒迅企业管理有限公司	西藏	93,762,400	0.21	93,762,400	0.21	商务服务业	有限责任公司	洪智华

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十一 关联方(续)

#### 1 关联方关系(续)

##### 1.2 本行主要股东(续)

###### (1) 主营业务详情

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

中国泛海控股集团有限公司: 金融、地产及投资管理等。

泛海国际股权投资有限公司: 投资控股等。

隆亨资本有限公司: 投资控股等。

中国泛海国际投资有限公司: 投资控股等。

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

Alpha Frontier Limited: 投资控股。

Liberal Rise Limited: 投资控股。

新希望六和投资有限公司: 创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。

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

同方国信投资控股有限公司: 交通设施维修; 工程管理服务; 标准化服务; 规划设计管理; 企业总部管理; 企业管理; 商业综合体管理服务; 对外承包工程; 物业管理; 利用自有资金进行投资(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务); 为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务; 企业重组、并购策划与咨询服务。(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十一 关联方(续)

## 1 关联方关系(续)

## 1.2 本行主要股东(续)

## (1) 主营业务详情(续)

重庆国际信托股份有限公司: 资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托; 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务; 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务; 办理居间、咨询、资信调查等业务; 代保管及保管箱业务; 以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产; 以固有财产为他人提供担保; 从事同业拆借; 法律法规规定或原银保监会批准的其他业务(上述经营范围包括本外币业务)。

中国船东互保协会: 海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。

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

东方集团有限公司: 项目投资, 投资管理, 房地产开发, 代理进出口, 货物进出口, 经济贸易咨询等。

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

西藏福聚企业管理有限公司(原西藏福聚投资有限公司): 对商业、农业、医疗、娱乐业、教育行业的投资(不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理业务; 不含证券、保险、基金、金融业务及其限制项目)。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

西藏恒迅企业管理有限公司: 企业形象、营销及品牌策划服务; 展览展示服务; 市场调研(不含国家机密和个人隐私); 建辅建材零售; 饲料及原料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危化品和易制毒化学品)、金属材料的销售。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(2) 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司及隆亨资本有限公司为境外注册公司, 实际控制人均为卢志强。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十一 关联方(续)

#### 1 关联方关系(续)

##### 1.2 本行主要股东(续)

于2023年6月30日及2022年12月31日本行主要股东注册资本:

企业名称	2023年 6月30日	2022年 12月31日
大家人寿保险股份有限公司	人民币307.9亿元	人民币307.9亿元
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
隆亨资本有限公司	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
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
Alpha Frontier Limited	美元1.75万元	美元1.75万元
Liberal Rise Limited	美元5万元	美元5万元
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10.34亿元	人民币10.34亿元
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
重庆国际信托股份有限公司	人民币150亿元	人民币150亿元
中国船东互保协会	人民币10万元	人民币10万元
东方集团股份有限公司	人民币36.59亿元	人民币36.59亿元
东方集团有限公司	人民币10亿元	人民币10亿元
福信集团有限公司	人民币1.33亿元	人民币1.33亿元
西藏福聚企业管理有限公司	人民币3亿元	人民币3亿元
西藏恒迅企业管理有限公司	人民币0.1亿元	人民币0.1亿元

1.3 本行子公司的基本情况参见附注五。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十一 关联方(续)

## 1 关联方关系(续)

## 1.4 主要关联方关系

企业名称	与本行的关系
泛海控股股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
上海赐比商务信息咨询有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	上海健特生命科技有限公司关联方
武汉中心大厦开发投资有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
贵州国源矿业开发有限公司	民生银行参股的关联方
武汉中央商务区股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	东方集团股份有限公司关联方
重庆渝涪高速公路有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
北京大成饭店有限公司	东方集团股份有限公司关联方
天津海汇房地产开发有限公司	福信集团有限公司关联方
上海渝晔实业发展有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
厦门融银贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
四川省达州钢铁集团有限责任公司	民生银行参股的关联方
昆明大商汇实业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
广西信地投资有限公司	福信集团有限公司关联方
厦门鸿孚贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
重庆耕渝房地产开发有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
天津市远熙房地产开发有限公司	远洋集团控股有限公司关联方
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	中国泛海控股集团有限公司关联方
SINO-OCEAN GROUP HOLDING LIMITED	本行内部人员关联方
新奥(天津)能源投资有限公司	新奥天然气股份有限公司关联方
中联重科股份有限公司	本行内部人员关联方
草根知本集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
上海黄金搭档生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
草根同创资本(北京)有限公司	新希望六和投资有限公司关联方

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十一 关联方(续)

#### 1 关联方关系(续)

##### 1.4 主要关联方关系(续)

企业名称	与本行的关系
上海健久生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
大连建华污泥处理有限公司	远洋集团控股有限公司关联方
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
海南新希望六和供应链科技有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
杭州兴源环保设备有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
盐城六和饲料有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
德瑀(上海)医疗科技有限公司	本行内部人员关联方
四川特驱教育管理有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
四川希望教育产业集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
新希望乳业股份有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
民生置业有限公司	本行工会委员会出资成立的公司
北京长融和银投资管理有限责任公司	民生置业有限公司关联方
民生科技有限责任公司	民生置业有限公司关联方
中和渠道管理有限公司	民生置业有限公司关联方
民生电商控股(深圳)有限公司	本行主要股东与本行子公司 共同出资成立的公司
三亚民生旅业有限责任公司	民生电商控股(深圳)有限公司关联方
鸿泰鼎石资产管理有限责任公司	本行信用卡中心工会与本行关联公司 共同出资成立的公司
民生英才(北京)管理咨询有限责任公司	本行北京分行工会委员会出资成立的公司

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十一 关联方(续)

## 1 关联方关系(续)

## 1.5 关联自然人基本情况

本集团关联自然人包括本行董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员, 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员以及与其关系密切的家庭成员, 持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员, 本行按照实质重于形式和穿透原则认定的自然人。截至2023年6月30日, 本行关联自然人共计12,552人, 其中本行董事及其关系密切的家庭成员186人, 本行监事及其关系密切的家庭成员105人, 本行总行高管及其关系密切的家庭成员138人, 本行重要分行高管, 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其关系密切的家庭成员11,833人, 持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员168人, 其他自然人200人。

注: 本行董事及其关系密切的家庭成员中有33人同时是总行高管及其关系密切的家庭成员, 9人同时是持有或控制本行5%以上股权的、以及持股不足5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员; 本行监事及其关系密切的家庭成员中有36人同时是总行高管及其关系密切的家庭成员。

## 2 关联交易

## 2.1 重大关联交易

重大关联交易是指本集团与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额1%以上, 或累计达到本行上季末资本净额5%以上的交易。

截至2023年6月30日止六个月期间, 本行按照一般商业条款给予大家人寿保险股份有限公司综合授信人民币260.00亿元, 授信期限为2年。于2023年6月30日贷款余额为人民币157.00亿元(2022年12月31日: 人民币157.00亿元)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十一 关联方(续)

#### 2 关联交易(续)

##### 2.2 定价政策

本集团与关联方的交易主要按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立非关联方同类交易一致。

##### 2.3 关联方在本集团的贷款

于报告期末本金余额:

	担保方式	2023年 6月30日	2022年 12月31日
大家人寿保险股份有限公司	质押 保证	15,700	15,700
泛海控股股份有限公司	质押 抵押 保证	9,200	9,200
上海赐比商务信息咨询有限公司	质押 保证	6,612	6,613
中国泛海控股集团有限公司	质押 保证	4,666	4,666
上海淮基商务咨询合伙企业(有限合伙)	质押 保证	4,380	4,381
武汉中心大厦开发投资有限公司	质押 抵押 保证	3,972	3,972
贵州国源矿业开发有限公司	质押 抵押 保证	3,335	3,335
武汉中央商务区股份有限公司	抵押 保证	3,046	3,046
东方集团股份有限公司	质押 抵押 保证	2,830	2,837
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	质押 保证	2,271	2,208
重庆渝涪高速公路有限公司	质押 保证	2,100	-
北京大成饭店有限公司	质押 抵押 保证	1,699	1,700
东方集团有限公司	质押 保证	1,690	2,092
同方国信投资控股有限公司	质押 抵押 保证	1,445	1,448
天津海汇房地产开发有限公司	质押 抵押 保证	1,039	1,040
上海渝晔实业发展有限公司	质押 保证	925	950
厦门融银贸易有限公司	质押 抵押 保证	900	590
四川省达州钢铁集团有限责任公司	质押 抵押 保证	725	725

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十一 关联方 (续)

## 2 关联交易 (续)

## 2.3 关联方在本集团的贷款 (续)

	担保方式	2023年 6月30日	2022年 12月31日
昆明大商汇实业有限公司	抵押 保证	600	-
广西信地投资有限公司	质押 抵押 保证	583	596
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	400	199
重庆耕渝房地产开发有限公司	抵押 保证	346	-
天津市远熙房地产开发有限公司(1)	质押 抵押	345	不适用
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	质押 保证	295	301
SINO-OCEAN GROUP HOLDING LIMITED	质押 保证	202	471
新奥(天津)能源投资有限公司(1)	保证	200	不适用
中联重科股份有限公司	质押	199	-
草根知本集团有限公司	质押 保证	159	167
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	150
草根同创资本(北京)有限公司	质押 保证	147	147
上海健久生物科技有限公司	保证	130	130
大连建华污泥处理有限公司(1)	抵押	73	不适用
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	质押 抵押 保证	71	71
海南新希望六和供应链科技有限公司(1)	质押	52	不适用
杭州兴源环保设备有限公司(1)	保证	50	不适用
盐城六和饲料有限公司	质押	30	-
德瑀(上海)医疗科技有限公司(1)	质押	20	不适用
深圳市三江智控科技有限公司	抵押	15	15
上海日厚钢管租赁有限公司	抵押	6	8
上海找玖科技有限公司	抵押	6	-
江苏志钧电力设备有限公司	抵押	3	3
泉州市丰泽区佳艺汽配店	抵押	2	2

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十一 关联方 (续)

#### 2 关联交易 (续)

##### 2.3 关联方在本集团的贷款 (续)

	担保方式	2023年 6月30日	2022年 12月31日
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	1	390
四川希望教育产业集团有限公司	质押	-	250
四川特驱教育管理有限公司	抵押	-	150
新希望乳业股份有限公司	质押	-	69
河北银行股份有限公司(2)	质押	不适用	1,703
关联方个人	抵押 保证	1,447	1,418
合计		72,067	70,743
占同类交易的比例(%)		1.67	1.74
关联方贷款利率范围		1.53%-8.95%	2.61%-8.95%

(1) 自2023年, 该等公司开始构成本集团关联方。

(2) 于2023年6月30日, 该等公司已不构成本集团关联方。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十一 关联方(续)

## 2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)  
于报告期间损益影响

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
关联方贷款利息收入	2,105	1,585
占同类交易的比例(%)	2.28	1.69

2.4 本集团与关联方的其他交易  
于报告期末余额

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
以摊余成本计量的金融资产	4,221	0.28	9,588	0.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	846	0.22	560	0.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	977	0.24	993	0.21
长期应收款	227	0.20	178	0.16
其他资产(1)	1,286	2.98	940	2.10
同业及其他金融机构存放款项	1,886	0.13	3,305	0.24
向其他金融机构借款	-	-	1,004	0.95
吸收存款	30,251	0.70	32,232	0.80
其他负债	23	0.06	27	0.07

(1) 三亚民生旅业有限责任公司为民生金租提供零售车辆融资租赁业务辅助项目管理服务和协助业务推广服务, 其他资产主要为民生金租支付三亚民生旅业有限责任公司的辅助项目管理服务费和协助业务推广服务费的待摊销金额。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十一 关联方 (续)

#### 2 关联交易 (续)

##### 2.4 本集团与关联方的其他交易 (续) 于报告期间损益影响

	截至6月30日止六个月期间			
	2023年		2022年	
	金额	占同类交易的比例 (%)	金额	占同类交易的比例 (%)
利息收入	118	0.09	144	0.11
利息支出	347	0.42	761	0.99
手续费及佣金收入(1)	372	2.77	145	1.18
业务及管理费用(2)	1,295	6.13	1,394	6.62
其他业务成本	13	0.43	-	-

- (1) 截至2023年6月30日止六个月期间及截至2022年6月30日止六个月期间主要为本集团与大家人寿保险股份有限公司之间的代理销售保险产品等收入。
- (2) 主要为民生电商控股(深圳)有限公司及其关联公司为本集团提供的金融业务外包、产品采购等服务, 民生置业有限公司及其关联公司为本集团提供的物业管理等服务, 民生科技有限责任公司为本集团提供科技开发等服务, 鸿泰鼎石资产管理有限责任公司为本集团提供的资产清收服务, 民生英才(北京)管理咨询有限责任公司为本集团提供的业务流程外包服务及中和渠道管理有限公司为本集团提供的现金自助设备集中运维等服务产生的业务及管理费。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十一 关联方 (续)

## 2 关联交易 (续)

## 2.4 本集团与关联方的其他交易 (续)

## 于报告期末利率范围

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量的金融资产	3.25%-6.74%	2.80%-6.74%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2.70%-5.30%	2.70%-5.30%
长期应收款	4.23%-8.80%	4.23%-5.50%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-2.35%	0.00%-2.92%
向其他金融机构借款	不适用	3.20%
吸收存款	0.00%-5.35%	0.00%-5.35%

## 于报告期末表外项目余额

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占同类交易 的比例(%)	余额	占同类交易 的比例(%)
银行承兑汇票	1,200	0.25	2,472	0.50
开出保函	106	0.09	204	0.15
开出信用证	300	0.31	300	0.37
未使用的信用卡额度	571	0.11	568	0.12

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十一 关联方(续)

#### 2 关联交易(续)

##### 2.4 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期末由关联方提供担保的贷款

	2023年6月30日	2022年12月31日
由关联方提供担保的贷款	30,062	27,331
占同类交易的比例(%)	0.70	0.67

##### 2.5 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的年金计划除正常的供款和普通银行业务外, 截至2023年6月30日止六个月期间和截至2022年6月30日止六个月期间均未发生其他重大关联交易。

##### 2.6 与关键管理人员的交易

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

本行按照一般商业条款与关键管理人员进行业务往来。具体业务包括: 发放贷款、吸收存款, 相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于2023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0.02亿元(2022年12月31日: 人民币0.02亿元), 已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

截至2023年6月30日止六个月期间, 关键管理人员税前薪酬(包括工资和短期福利)共计人民币0.28亿元(截至2022年6月30日止六个月期间: 人民币0.32亿元)。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十一 关联方(续)

## 2 关联交易(续)

## 2.7 本行与子公司的交易

于报告期末余额

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆出资金	27,839	27,489
发放贷款和垫款	2,662	2,412
使用权资产	-	3
金融投资	800	-
其他资产	87	35
同业及其他金融机构存放款项	11,364	12,110
存放同业及其他金融机构款项	160	160
吸收存款	920	522
租赁负债	-	3
其他负债	2	2

于报告期交易金额

截至6月30日止六个月期间

	2023年	2022年
利息收入	637	518
利息支出	120	65
手续费及佣金收入	473	51
手续费及佣金支出	87	-
业务及管理费	4	-
其他业务收入	1	3

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十一 关联方(续)

#### 2 关联交易(续)

##### 2.7 本行与子公司的交易(续)

###### 本行与子公司的重大关联交易

于2022年度, 本行按照一般商业条款给予民生金融租赁股份有限公司最高授信额度人民币385.20亿元, 授信期限2年。于2023年6月30日, 拆出资金余额为人民币212.45亿元(2022年12月31日: 人民币211.93亿元)。

截至2023年6月30日止六个月期间, 本行按照一般商业条款给予民生理财有限责任公司金融机构最高授信额度人民币680.00亿元, 授信期限为2年, 于2023年6月30日尚未提用。

截至2023年6月30日止六个月期间, 本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于2023年6月30日, 上述交易的余额为人民币1.47亿元(2022年12月31日: 人民币1.74亿元)。

本行资产负债表、利润表及表外项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及损益影响在编制合并财务报表时均已抵销。

### 十二 金融风险管理

#### 1 金融风险管理概述

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。风险管理包括对风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释等。承担风险是金融业务的核心特征, 开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险与收益之间的平衡, 并尽可能降低所承担风险对财务状况的潜在不利影响。

本集团根据监管新要求和市场新变化, 结合实际, 制定风险偏好、风险管理策略及各项风险政策, 完善风险量化工具和信息系统, 建立、健全覆盖全流程的风险管控机制, 并根据执行情况, 对偏好传导机制、信贷政策、限额管理、系统及工具等进行复检和优化, 确保风险偏好和政策落地实施, 强化风险管理对战略决策的支撑。

目前, 本行董事会下设风险管理委员会, 协助董事会制定本行风险偏好和风险管理策略, 监督本行风险管理政策及其执行, 并评估执行效果。本行高级管理层根据风险偏好及管理策略, 制定并推动执行相应的风险管理政策和程序。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理(续)

## 2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险, 管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、信用债券投资和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险, 如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调。本行采取专业化授信评审、全流程质量监控、问题资产专业化经营和清收等主要手段进行信用风险管理。

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

## 2.1 信用风险衡量

## (1) 贷款及信用承诺

本集团根据原银保监会制定的《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54号)衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良贷款。同时, 本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信, 实施限额管理, 并依据《贷款风险分类指引》, 针对主要表内外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理, 分类原则与原银保监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定会造成较大损失。

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

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### 2.1 信用风险衡量(续)

###### (2) 债券及其他票据

本集团通过将债券发行人的信用敞口纳入统一的授信管控流程来管理债券及其他票据的信用风险敞口。同时, 还从投资准入管理的要求设定所持有债券的最低外部评级, 从组合管理的角度设定投资结构与集中度要求等, 不断优化敞口结构。此外风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析和持续性风险监测, 业务人员根据风险建议持续优化调整投资组合。

##### 2.2 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区, 本集团都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本集团已建立相关机制, 对信用风险进行分层管理, 针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述风险状况, 并至少每年进行一次审核。

本集团针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分, 对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力, 适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括: 按照监管要求计量、评估、预警、缓释和控制单一与集团客户的大额风险暴露, 防控客户集中度风险, 及:

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

### 2 信用风险 (续)

#### 2.2 风险限额管理及缓解措施 (续)

##### (1) 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策, 通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类, 主要包括以下几个类型:

- 房产和土地使用权
- 定期存单、债券和股权等金融工具
- 交易类应收账款、应收租金和各类收费权
- 采矿权和机器设备

为了将信用风险降到最低, 对单笔贷款一旦识别出减值迹象, 本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产, 相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的, 而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

##### (2) 衍生金融工具

衍生金融工具的信用风险来源于本行在与交易对手开展交易过程中面临的对手无法履约的交易对手信用风险。本行通过授信额度或其他信用风险管理缓释措施来管理衍生金融工具的交易对手信用风险。本行将交易对手的授信额度纳入全行统一授信管理体系, 并通过在管理系统中设置授信额度来实现额度监控。同时, 本行还会采用收取保证金、参与中央交易对手清算等形式来降低衍生金融工具的信用风险。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### 2.2 风险限额管理及缓解措施(续)

##### (3) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺, 即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级, 本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺, 本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

##### 2.3 预期信用损失计量

本集团根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》要求将需要确认预期信用损失的金融工具划分为三个阶段, 并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款、债券、同业业务、应收款项、租赁应收款、其他债权类投资等表内承担信用风险的金融资产, 以及财务担保合同、贷款承诺等表外承担信用风险的项目的信用风险损失准备。

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

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

### 2 信用风险 (续)

#### 2.3 预期信用损失计量 (续)

根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规[2022]10号)的要求, 本集团对预期信用损失模型定期重检、优化, 及时更新前瞻性信息及相关参数。

##### (1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

第二阶段: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

##### (2) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时, 本集团考虑了在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得的各种合理且有依据的信息, 并对应设置了定性和定量标准。定量标准包括本金或利息逾期超过30天, 风险分类为关注类、违约概率绝对水平或相对变动水平超过阈值等; 定性标准主要考虑了监管及经营环境、债务人偿债能力、债务人经营能力、债务人还款行为以及前瞻性信息等。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### 2.3 预期信用损失计量 (续)

###### (3) 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值, 本集团一般主要考虑以下因素:

- 金融资产本金或利息逾期超过90天;
- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

### 2 信用风险 (续)

#### 2.3 预期信用损失计量 (续)

##### (4) 风险分组

在开展预期信用损失计量时, 本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。本集团对公金融资产主要根据借款人类型、所属行业进行风险分组, 零售金融资产主要根据产品类型进行风险分组, 并每年对风险分组合理性进行重检修正。

##### (5) 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外, 本集团根据信用风险是否发生显著增加, 对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值的结果。相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整, 加入前瞻性信息, 以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同, 违约损失率也有所不同;
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额, 敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素, 不同类型的产品有所不同。

##### (6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标, 如国内生产总值(GDP)季度同比、广义货币供应量(M2)季度同比、消费者物价指数(CPI)季度累计同比等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行评估, 并选取最相关指标进行估算。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 2 信用风险(续)

##### 2.3 预期信用损失计量(续)

##### (6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

于2023年6月30日, 本集团考虑不同宏观经济情景, 用于估计预期信用损失的主要经济指标及其预测值范围列示如下:

项目	范围
国内生产总值(GDP)季度同比	4.2%~9.2%
广义货币供应量(M2)季度同比	9.2%~13.0%
消费者物价指数(CPI)季度累计同比	0.2%~3.5%

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

本集团结合宏观数据分析及专家判断确定乐观、基准、悲观的情景及其权重, 从而计算本集团加权平均预期信用损失。于2023年6月30日及2022年12月31日, 乐观、基准、悲观三种情景的权重相若。

##### (7) 阶段三对公金融资产的未來现金流预测

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

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

## 2.4 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中央银行款项	348,277	331,569	345,452	328,739
存放同业及其他金融机构款项	114,630	88,705	91,196	69,476
拆出资金	188,526	182,434	216,366	209,923
衍生金融资产	40,635	33,878	40,501	33,711
买入返售金融资产	10,025	3,010	5,454	2,551
发放贷款和垫款	4,322,267	4,072,982	4,299,478	4,051,123
金融投资				
— 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	164,344	128,005	119,846	125,507
— 以摊余成本计量的金融 资产	1,496,330	1,363,589	1,495,966	1,362,676
— 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融资产	399,764	462,619	390,857	451,597
长期应收款	115,628	111,456	—	—
其他金融资产	32,764	30,153	22,661	25,009
合计	7,233,190	6,808,400	7,027,777	6,660,312
表外信用承诺	1,249,589	1,263,888	1,247,512	1,263,874
最大信用风险敞口	8,482,779	8,072,288	8,275,289	7,924,186

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### 2.5 金融工具信用质量分析

于2023年6月30日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

	本集团							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	348,277	-	-	348,277	-	-	-	-
存放同业及其他金融 机构款项	114,637	-	-	114,637	(7)	-	-	(7)
拆出资金	188,313	-	1,939	190,252	(414)	-	(1,312)	(1,726)
买入返售金融资产	9,617	-	436	10,053	-	-	(28)	(28)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	2,451,159	150,163	61,691	2,663,013	(18,037)	(21,138)	(26,200)	(65,375)
- 个人贷款和垫款	1,686,870	47,863	24,797	1,759,530	(9,387)	(10,257)	(16,312)	(35,956)
金融投资	1,863,292	11,288	32,243	1,906,823	(2,779)	(1,088)	(9,069)	(12,936)
长期应收款	99,219	13,405	5,942	118,566	(583)	(752)	(1,603)	(2,938)
表外信用承诺	1,244,630	4,943	16	1,249,589	(1,336)	(418)	(16)	(1,770)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

## 2.5 金融工具信用质量分析 (续)

于2022年12月31日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

	本集团							
	账面总额			合计	预期信用减值准备			合计
	阶段一	阶段二	阶段三		阶段一	阶段二	阶段三	
存放中央银行款项	331,569	-	-	331,569	-	-	-	-
存放同业及其他金融 机构款项	88,713	-	-	88,713	(8)	-	-	(8)
拆出资金	182,352	-	1,944	184,296	(585)	-	(1,277)	(1,862)
买入返售金融资产	2,574	-	464	3,038	-	-	(28)	(28)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	2,204,472	166,252	53,028	2,423,752	(15,327)	(21,983)	(24,513)	(61,823)
- 个人贷款和垫款	1,669,611	51,147	26,111	1,746,869	(8,413)	(11,629)	(17,003)	(37,045)
金融投资	1,789,042	12,793	35,665	1,837,500	(2,249)	(939)	(9,925)	(13,113)
长期应收款	94,754	13,270	6,913	114,937	(642)	(862)	(1,977)	(3,481)
表外信用承诺	1,261,248	2,525	115	1,263,888	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### 2.5 金融工具信用质量分析 (续)

于2023年6月30日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

	本行							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	345,452	-	-	345,452	-	-	-	-
存放同业及其他金融 机构款项	91,197	-	-	91,197	(1)	-	-	(1)
拆出资金	216,153	-	1,939	218,092	(414)	-	(1,312)	(1,726)
买入返售金融资产	5,454	-	-	5,454	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	2,448,056	149,921	61,562	2,659,539	(17,898)	(21,087)	(26,150)	(65,135)
- 个人贷款和垫款	1,667,288	47,527	24,411	1,739,226	(8,951)	(10,153)	(16,103)	(35,207)
金融投资	1,854,340	11,288	31,516	1,897,144	(2,566)	(1,088)	(8,113)	(11,767)
表外信用承诺	1,242,553	4,943	16	1,247,512	(1,336)	(418)	(16)	(1,770)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

## 2.5 金融工具信用质量分析 (续)

于2022年12月31日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

	本行							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	328,739	-	-	328,739	-	-	-	-
存放同业及其他金融 机构款项	69,478	-	-	69,478	(2)	-	-	(2)
拆出资金	209,841	-	1,944	211,785	(585)	-	(1,277)	(1,862)
买入返售金融资产	2,551	-	-	2,551	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	2,201,384	166,010	52,903	2,420,297	(15,203)	(21,929)	(24,453)	(61,585)
- 个人贷款和垫款	1,650,879	50,844	25,819	1,727,542	(8,001)	(11,530)	(16,829)	(36,360)
金融投资	1,777,832	12,360	35,078	1,825,270	(2,234)	(918)	(9,140)	(12,292)
表外信用承诺	1,261,234	2,525	115	1,263,874	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### 2.6 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款(未含应计利息)的阶段划分的情况如下:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
第一阶段				
信用贷款	1,166,963	1,087,615	1,167,271	1,088,141
保证贷款	725,847	623,229	721,249	618,714
附担保物贷款				
— 抵押贷款	1,644,611	1,591,434	1,626,448	1,573,811
— 质押贷款	569,007	542,328	568,817	542,175
小计	4,106,428	3,844,606	4,083,785	3,822,841
第二阶段				
信用贷款	23,287	27,297	23,271	27,286
保证贷款	24,820	31,630	24,668	31,465
附担保物贷款				
— 抵押贷款	116,934	122,535	116,565	122,208
— 质押贷款	32,985	35,937	32,944	35,895
小计	198,026	217,399	197,448	216,854
第三阶段				
信用贷款	18,105	15,884	18,073	15,870
保证贷款	13,196	16,578	12,937	16,377
附担保物贷款				
— 抵押贷款	39,551	36,298	39,343	36,112
— 质押贷款	15,636	10,379	15,620	10,363
小计	86,488	79,139	85,973	78,722
合计	4,390,942	4,141,144	4,367,206	4,118,417
已发生信用减值贷款的 抵质押物覆盖敞口	26,283	21,411	26,228	21,361

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

## 2.6 发放贷款和垫款 (续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下:

本集团	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	566,633	12.90	523,343	12.64
制造业	456,968	10.41	396,308	9.57
房地产业	381,821	8.70	363,344	8.77
批发和零售业	289,191	6.59	263,607	6.37
水利、环境和公共设施 管理业	181,155	4.13	167,684	4.05
交通运输、仓储和邮政业	168,599	3.84	154,492	3.73
金融业	154,731	3.52	115,764	2.79
电力、热力、燃气及水生产 和供应业	117,620	2.68	103,403	2.50
建筑业	115,125	2.62	109,689	2.65
采矿业	72,560	1.65	72,705	1.76
信息传输、软件和信息技术 服务业	40,622	0.93	41,727	1.01
农、林、牧、渔业	20,561	0.47	20,420	0.49
住宿和餐饮业	16,727	0.38	17,578	0.42
其他	53,666	1.21	49,212	1.19
小计	2,635,979	60.03	2,399,276	57.94
个人贷款和垫款	1,754,963	39.97	1,741,868	42.06
合计	4,390,942	100.00	4,141,144	100.00

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### 2.6 发放贷款和垫款 (续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下(续):

本行	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	565,588	12.95	522,387	12.68
制造业	455,219	10.42	394,508	9.58
房地产业	381,669	8.74	363,217	8.82
批发和零售业	288,038	6.60	262,590	6.38
水利、环境和公共 设施管理业	181,030	4.15	167,558	4.07
交通运输、仓储和邮政业	168,413	3.86	154,301	3.75
金融业	157,384	3.60	118,173	2.86
电力、热力、燃气及水生产 和供应业	117,574	2.69	103,364	2.51
建筑业	114,385	2.62	109,009	2.65
采矿业	72,551	1.66	72,696	1.77
信息传输、软件和信息技术 服务业	40,543	0.93	41,650	1.01
农、林、牧、渔业	20,353	0.47	20,217	0.49
住宿和餐饮业	16,615	0.38	17,486	0.42
其他	53,177	1.21	48,708	1.18
小计	2,632,539	60.28	2,395,864	58.17
个人贷款和垫款	1,734,667	39.72	1,722,553	41.83
合计	4,367,206	100.00	4,118,417	100.00

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

## 2.6 发放贷款和垫款 (续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按地区分布情况如下:

本集团	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	469,807	10.70	488,895	11.81
长江三角洲地区	1,149,963	26.19	1,045,578	25.25
珠江三角洲地区	701,551	15.98	630,013	15.21
环渤海地区	678,041	15.44	644,316	15.56
西部地区	659,976	15.03	630,687	15.23
中部地区	516,484	11.76	497,398	12.01
东北地区	102,911	2.34	97,380	2.35
境外及附属机构	112,209	2.56	106,877	2.58
合计	4,390,942	100.00	4,141,144	100.00

本行	2023年6月30日		2022年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	469,807	10.76	488,895	11.87
长江三角洲地区	1,149,963	26.33	1,045,578	25.39
珠江三角洲地区	701,551	16.06	630,013	15.30
环渤海地区	678,041	15.53	644,316	15.65
西部地区	659,976	15.11	630,687	15.31
中部地区	516,484	11.83	497,398	12.08
东北地区	102,911	2.36	97,380	2.36
境外及附属机构	88,473	2.02	84,150	2.04
合计	4,367,206	100.00	4,118,417	100.00

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### 2.7 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2023年6月30日有金额为人民币97.87亿元(2022年12月31日: 人民币135.54亿元)的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

在发放贷款和垫款中, 未逾期及逾期尚未超过90天的重组减值贷款列示如下:

	本集团	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
发放贷款和垫款	1,593	3,659
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.04	0.09

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

## 2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下：

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团	2023年6月30日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构(2)	26,749	-	-	-	-	26,749
— 企业	2,054	-	13	-	1,967	4,034
总额	28,803	-	13	-	1,967	30,783
应计利息						1,460
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(7,744)
小计						24,499
未发生信用减值						
— 政府	833,309	356,138	303	1,139	-	1,190,889
— 政策性银行	126,751	-	-	955	-	127,706
— 银行及非银行金融机构	77,638	145,328	2,638	26,278	17,522	269,404
— 企业	153,650	226,572	15,527	13,109	20,442	429,300
总额	1,191,348	728,038	18,468	41,481	37,964	2,017,299
应计利息						21,625
减：以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,985)
小计						2,035,939
合计						2,060,438

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### 2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下 (续):

本集团	2022年12月31日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构(2)	30,823	-	-	-	-	30,823
— 企业	2,416	-	13	-	616	3,045
总额	33,239	-	13	-	616	33,868
应计利息						1,797
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(8,867)
小计						26,798
未发生信用减值						
— 政府	806,557	324,153	-	1,108	-	1,131,818
— 政策性银行	105,141	-	-	991	-	106,132
— 银行及非银行金融机构	79,905	127,057	2,054	24,344	19,689	253,049
— 企业	128,461	225,807	32,025	11,749	19,626	417,668
总额	1,120,064	677,017	34,079	38,192	39,315	1,908,667
应计利息						21,173
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,425)
小计						1,927,415
合计						1,954,213

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下 (续):

本行	2023年6月30日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构(2)	26,745	—	—	—	—	26,745
— 企业	1,331	—	13	—	1,967	3,311
总额	28,076	—	13	—	1,967	30,056
应计利息						1,460
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(7,548)
小计						23,968
未发生信用减值						
— 政府	831,769	356,133	303	391	—	1,188,596
— 政策性银行	93,539	—	—	955	—	94,494
— 银行及非银行金融机构	75,160	141,726	2,638	26,278	17,522	263,324
— 企业	145,997	223,131	15,527	12,959	20,103	417,717
总额	1,146,465	720,990	18,468	40,583	37,625	1,964,131
应计利息						21,343
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,773)
小计						1,982,701
合计						2,006,669

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 2 信用风险 (续)

##### 2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下 (续):

本行	2022年12月31日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构(2)	30,764	-	-	-	-	30,764
— 企业	1,888	-	13	-	616	2,517
总额	32,652	-	13	-	616	33,281
应计利息						1,797
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(8,586)
小计						26,492
未发生信用减值						
— 政府	806,558	324,153	-	371	-	1,131,082
— 政策性银行	105,141	-	-	991	-	106,132
— 银行及非银行金融机构	77,258	127,057	2,054	24,344	19,670	250,383
— 企业	119,739	224,556	32,025	11,614	19,232	407,166
总额	1,108,696	675,766	34,079	37,320	38,902	1,894,763
应计利息						20,936
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						(2,411)
小计						1,913,288
合计						1,939,780

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

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

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 2 信用风险 (续)

## 2.9 金融投资中信托及资管计划按投资基础资产的分析

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信托及资管计划				
一般信贷类资产	34,918	43,061	34,913	43,018
债券及其他	16,183	14,185	15,368	14,183
合计	51,101	57,246	50,281	57,201

本集团对于信托及资管计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系, 对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。该等信贷类资产的担保方式包括保证、抵押和质押。

## 3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险, 分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。本行各子公司所面临的市场风险并不重大, 本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险。

本行根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账簿和交易账簿, 并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点, 采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿是本行为交易目的或对冲规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账簿的头寸必须在交易方面不受任何条款限制, 或者能够完全对冲以规避风险, 能够准确估值, 并进行积极的管理。银行账簿是指未划入交易账簿的其他所有表内外资产。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.1 市场风险衡量技术

本行根据业务的实际需求, 对银行账簿和交易账簿中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法。

银行账簿利率风险按照监管要求, 构建适合本行资产负债规模与结构的计量方法, 使用缺口分析、净利息收入模拟分析、经济价值模拟分析等方法量化评估利率变化对本行银行账簿净利息收入和经济价值的影响。

交易账簿利率风险主要采用久期分析、情景分析、敏感性分析、风险价值等方法进行计量。

银行账簿汇率风险包括结售汇敞口、外币资本金、外币利润的结汇损失、外币资产额相对本币缩水等, 本行根据本外币汇率走势, 综合全行资产负债组合的未来变化, 评估未来汇率风险的影响。

交易账簿汇率风险计量监测外汇敞口, 通过敏感性分析、情景分析、风险价值等方法计量汇率波动对交易利润的潜在影响。

本行充分认识到市场风险不同计量方法的优势和局限性, 并采用压力测试等其他分析手段进行补充。运用于市场风险压力测试的压力情景包括专家情景、历史情景和混合情景。

##### 3.2 汇率风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸, 由于汇率发生不利变化导致银行整体收益受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币, 本集团资产及负债均以人民币为主, 其余主要为美元和港币。

本集团通过设置分币种外汇风险敞口指标和止损指标对本集团汇率风险进行有效管理。

在限额框架中, 本集团按日监测汇率风险的限额执行情况, 并根据汇率变化趋势对外汇敞口进行积极管理。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 3 市场风险 (续)

## 3.2 汇率风险 (续)

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

本集团	2023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	312,633	41,644	434	188	354,899
存放同业及其他金融机构款项	87,547	21,148	3,100	2,835	114,630
拆出资金	166,505	19,017	2,254	750	188,526
买入返售金融资产	10,025	-	-	-	10,025
发放贷款和垫款	4,149,701	109,992	37,486	25,088	4,322,267
金融投资	2,144,794	124,117	9,202	14,395	2,292,508
长期应收款	96,045	19,583	-	-	115,628
其他资产	168,649	45,141	1,194	27,984	242,968
资产合计	7,135,899	380,642	53,670	71,240	7,641,451
负债：					
向中央银行借款	180,971	-	-	-	180,971
同业及其他金融机构存放款项	1,388,711	31,305	6,021	9	1,426,046
拆入资金	25,348	64,492	2,154	14,652	106,646
向其他金融机构借款	68,173	37,883	2,463	229	108,748
卖出回购金融资产款	109,171	15,902	6,590	-	131,663
吸收存款	4,105,901	163,820	20,493	10,029	4,300,243
应付债券	624,546	3,653	-	-	628,199
租赁负债	8,928	-	130	-	9,058
其他负债	105,660	12,426	2,988	2,112	123,186
负债合计	6,617,409	329,481	40,839	27,031	7,014,760
头寸净额	518,490	51,161	12,831	44,209	626,691
货币衍生合约	45,164	13,774	(25,559)	(30,818)	2,561
表外信用承诺	1,202,433	39,611	3,621	3,924	1,249,589

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 3 市场风险 (续)

##### 3.2 汇率风险 (续)

本集团	2022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	296,558	41,538	292	164	338,552
存放同业及其他金融机构款项	61,541	20,898	3,388	2,878	88,705
拆出资金	166,669	11,307	1,975	2,483	182,434
买入返售金融资产	3,010	-	-	-	3,010
发放贷款和垫款	3,875,087	137,271	34,039	26,585	4,072,982
金融投资	2,080,228	128,989	3,340	13,313	2,225,870
长期应收款	92,706	18,750	-	-	111,456
其他资产	157,821	44,088	5,608	25,147	232,664
资产合计	6,733,620	402,841	48,642	70,570	7,255,673
负债：					
向中央银行借款	144,801	-	-	-	144,801
同业及其他金融机构存放款项	1,345,641	29,560	7,602	4	1,382,807
拆入资金	28,976	52,771	2,191	12,296	96,234
向其他金融机构借款	67,198	34,970	3,061	-	105,229
卖出回购金融资产款	85,116	19,024	-	-	104,140
吸收存款	3,853,834	150,470	13,293	33,995	4,051,592
应付债券	640,399	7,708	-	-	648,107
租赁负债	9,269	-	157	-	9,426
其他负债	86,121	12,429	1,937	36	100,523
负债合计	6,261,355	306,932	28,241	46,331	6,642,859
头寸净额	472,265	95,909	20,401	24,239	612,814
货币衍生合约	58,646	(35,918)	(17,236)	(3,157)	2,335
表外信用承诺	1,214,705	44,030	1,672	3,481	1,263,888

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 3 市场风险 (续)

## 3.2 汇率风险 (续)

本行	2023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	309,631	41,644	434	188	351,897
存放同业及其他金融机构款项	70,138	15,445	2,812	2,801	91,196
拆出资金	186,398	26,964	2,254	750	216,366
买入返售金融资产	5,454	-	-	-	5,454
发放贷款和垫款	4,124,250	109,992	40,148	25,088	4,299,478
金融投资	2,124,519	107,335	8,684	14,165	2,254,703
其他资产	160,617	8,006	4,611	27,983	201,217
资产合计	6,981,007	309,386	58,943	70,975	7,420,311
负债：					
向中央银行借款	180,635	-	-	-	180,635
同业及其他金融机构存放款项	1,398,885	32,469	6,046	9	1,437,409
拆入资金	21,434	59,624	2,154	14,652	97,864
卖出回购金融资产款	103,736	14,107	-	-	117,843
吸收存款	4,068,200	164,306	20,703	10,029	4,263,238
应付债券	621,337	3,653	-	-	624,990
租赁负债	8,710	-	120	-	8,830
其他负债	74,457	7,916	2,755	2,107	87,235
负债合计	6,477,394	282,075	31,778	26,797	6,818,044
头寸净额	503,613	27,311	27,165	44,178	602,267
货币衍生合约	45,164	13,774	(25,559)	(30,818)	2,561
表外信用承诺	1,202,427	37,540	3,621	3,924	1,247,512

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 3 市场风险 (续)

##### 3.2 汇率风险 (续)

本行	2022年12月31日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产:					
现金及存放中央银行款项	293,497	41,538	292	164	335,491
存放同业及其他金融机构款项	49,236	15,094	2,295	2,851	69,476
拆出资金	186,489	18,976	1,975	2,483	209,923
买入返售金融资产	2,551	-	-	-	2,551
发放贷款和垫款	3,850,817	138,574	35,147	26,585	4,051,123
金融投资	2,077,089	106,662	2,493	13,313	2,199,557
其他资产	154,945	8,429	4,972	25,146	193,492
资产合计	6,614,624	329,273	47,174	70,542	7,061,613
负债:					
向中央银行借款	144,357	-	-	-	144,357
同业及其他金融机构存放款项	1,357,013	30,286	7,611	5	1,394,915
拆入资金	23,898	45,245	2,191	12,296	83,630
卖出回购金融资产款	84,316	7,779	-	-	92,095
吸收存款	3,818,752	150,752	13,472	33,995	4,016,971
应付债券	640,399	7,708	-	-	648,107
租赁负债	9,010	-	138	-	9,148
其他负债	73,151	8,020	1,712	27	82,910
负债合计	6,150,896	249,790	25,124	46,323	6,472,133
头寸净额	463,728	79,483	22,050	24,219	589,480
货币衍生合约	58,646	(35,918)	(17,236)	(3,157)	2,335
表外信用承诺	1,214,691	44,030	1,672	3,481	1,263,874

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理(续)

## 3 市场风险(续)

## 3.2 汇率风险(续)

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析, 以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下, 于2023年6月30日假定美元对人民币汇率上升1%将导致股东权益和净利润增加人民币8.12亿元(2022年12月31日: 增加人民币10.54亿元); 美元对人民币汇率下降1%将导致股东权益和净利润减少人民币8.12亿元(2022年12月31日: 减少人民币10.54亿元)。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设:

- a. 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益;
- b. 资产负债表日汇率变动1%是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动;
- c. 各币种汇率变动是指美元及其他外币对人民币汇率同时同向波动。由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大, 因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响;
- d. 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期;
- e. 其他变量(包括利率)保持不变; 及
- f. 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设, 汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 3.3 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括缺口风险、基准风险和期权性风险, 其中缺口风险和基准风险是本集团主要的风险来源。

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

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 3 市场风险 (续)

##### 3.3 利率风险 (续)

###### (1) 交易账簿

交易账簿利率风险是交易账簿的金融工具和外汇、商品头寸所包含的利率风险因子发生不利变动而使本行交易账簿承担损失的风险。交易账簿利率风险管理范围包括所有交易账簿下对利率变动敏感的产品和业务, 包括交易账簿下的本外币债券交易、货币市场业务、利率衍生交易、外汇衍生交易、贵金属衍生交易以及复杂衍生产品等。

本集团主要采取规模指标、损益指标、估值分析、敏感性分析、风险价值分析、久期分析、压力测试等方法对利率风险进行量化分析, 并将市场风险计量模型融入日常风险管理。

本集团设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账簿利率风险, 并在限额框架下按日监测交易账簿利率风险。

###### (2) 银行账簿

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、估值分析、敏感性分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中定期监测、报告利率风险。

本集团设置久期、估值损失容忍度等风险限额强化银行账簿利率风险管理, 并且密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 定期开展情景分析和压力测试, 适时调整资产负债期限策略、本外币存贷款利率与重定价策略, 以有效防范利率风险。

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。

本集团	2023年6月30日						
	1个月以内	1个月至 3个月	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	348,155	-	-	-	-	6,744	354,899
存放同业及其他金融机构款项	109,196	1,344	3,976	-	-	114	114,630
拆出资金	33,825	38,162	89,039	27,158	-	342	188,526
买入返售金融资产	10,001	-	-	-	-	24	10,025
发放贷款和垫款	825,232	497,031	2,097,476	661,672	209,255	31,601	4,322,267
金融投资	110,866	116,149	281,378	1,032,098	490,479	261,538	2,292,508
长期应收款	17,545	8,179	43,655	41,422	4,827	-	115,628
其他资产	124	541	7	662	-	241,634	242,968
资产合计	1,454,944	661,406	2,515,531	1,763,012	704,561	541,997	7,641,451

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 3 市场风险 (续)

## 3.3 利率风险 (续)

本集团	2023年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1至5年	5年以上	非生息	
负债:							
向中央银行借款	8,016	3,993	166,815	-	-	2,147	180,971
同业及其他金融机构存放款项	604,644	308,575	505,026	14	-	7,787	1,426,046
拆入资金	28,496	56,294	21,111	-	-	745	106,646
向其他金融机构借款	25,999	18,998	56,091	5,727	1,153	780	108,748
卖出回购金融资产款	76,421	30,642	24,260	-	-	340	131,663
吸收存款	2,261,093	258,385	701,326	1,002,549	18,108	58,782	4,300,243
应付债券	93,736	130,084	207,221	105,156	89,991	2,011	628,199
租赁负债	259	407	1,997	5,344	1,051	-	9,058
其他负债	254	689	4,362	-	-	117,881	123,186
负债合计	3,098,918	808,067	1,688,209	1,118,790	110,303	190,473	7,014,760
利率敏感度缺口总计	(1,643,974)	(146,661)	827,322	644,222	594,258	351,524	626,691

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 3 市场风险 (续)

##### 3.3 利率风险 (续)

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

本集团	2022年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1至5年	5年以上	非生息	
资产:							
现金及存放中央银行款项	331,432	-	-	-	-	7,120	338,552
存放同业及其他金融机构款项	82,141	2,621	3,857	-	-	86	88,705
拆出资金	19,249	34,145	128,685	-	-	355	182,434
买入返售金融资产	2,985	-	-	-	-	25	3,010
发放贷款和垫款	1,156,390	429,945	1,751,652	490,349	215,169	29,477	4,072,982
金融投资	45,168	24,346	568,216	901,670	389,955	296,515	2,225,870
长期应收款	19,316	9,353	43,412	34,429	4,946	-	111,456
其他资产	779	-	165	41	-	231,679	232,664
资产合计	1,657,460	500,410	2,495,987	1,426,489	610,070	565,257	7,255,673

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 3 市场风险 (续)

## 3.3 利率风险 (续)

本集团	2022年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1至5年	5年以上	非生息	
负债:							
向中央银行借款	10,060	30,141	102,847	-	-	1,753	144,801
同业及其他金融机构存放款项	602,373	226,939	547,522	-	-	5,973	1,382,807
拆入资金	42,129	35,070	18,627	-	-	408	96,234
向其他金融机构借款	30,582	23,279	37,175	12,703	917	573	105,229
卖出回购金融资产款	48,603	30,327	24,740	110	-	360	104,140
吸收存款	2,106,000	302,295	742,430	842,802	-	58,065	4,051,592
应付债券	13,597	232,358	228,589	79,994	89,991	3,578	648,107
租赁负债	302	487	2,026	5,440	1,171	-	9,426
其他负债	-	-	4,679	-	-	95,844	100,523
负债合计	2,853,646	880,896	1,708,635	941,049	92,079	166,554	6,642,859
利率敏感度缺口总计	(1,196,186)	(380,486)	787,352	485,440	517,991	398,703	612,814

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 3 市场风险 (续)

##### 3.3 利率风险 (续)

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

本行	2023年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1至5年	5年以上	非生息	
资产：							
现金及存放中央银行款项	345,332	-	-	-	-	6,565	351,897
存放同业及其他金融机构款项	91,154	-	-	-	-	42	91,196
拆出资金	40,336	45,449	103,046	27,158	-	377	216,366
买入返售金融资产	5,453	-	-	-	-	1	5,454
发放贷款和垫款	826,622	494,722	2,083,897	656,046	206,632	31,559	4,299,478
金融投资	110,633	115,761	272,946	989,138	490,639	275,586	2,254,703
其他资产	-	-	-	-	-	201,217	201,217
资产合计	1,419,530	655,932	2,459,889	1,672,342	697,271	515,347	7,420,311
本行							
负债：							
向中央银行借款	8,000	3,957	166,531	-	-	2,147	180,635
同业及其他金融机构存放款项	608,711	309,796	511,022	14	-	7,866	1,437,409
拆入资金	25,168	50,896	21,111	-	-	689	97,864
卖出回购金融资产款	70,986	30,642	15,969	-	-	246	117,843
吸收存款	2,246,254	256,631	691,543	992,752	18,108	57,950	4,263,238
应付债券	93,736	130,084	207,221	101,969	89,991	1,989	624,990
租赁负债	253	396	1,947	5,210	1,024	-	8,830
其他负债	-	30	-	-	-	87,205	87,235
负债合计	3,053,108	782,432	1,615,344	1,099,945	109,123	158,092	6,818,044
利率敏感度缺口总计	(1,633,578)	(126,500)	844,545	572,397	588,148	357,255	602,267

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 3 市场风险 (续)

## 3.3 利率风险 (续)

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

本行	2022年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1至5年	5年以上	非生息	
资产:							
现金及存放中央银行款项	328,603	-	-	-	-	6,888	335,491
存放同业及其他金融机构款项	68,346	110	1,000	-	-	20	69,476
拆出资金	25,518	38,438	145,585	-	-	382	209,923
买入返售金融资产	2,548	-	-	-	-	3	2,551
发放贷款和垫款	1,157,558	428,362	1,737,531	485,392	212,858	29,422	4,051,123
金融投资	45,127	24,091	567,990	887,788	391,865	282,696	2,199,557
其他资产	-	-	-	-	-	193,492	193,492
资产合计	1,627,700	491,001	2,452,106	1,373,180	604,723	512,903	7,061,613
本行							
负债:							
向中央银行借款	10,060	30,000	102,544	-	-	1,753	144,357
同业及其他金融机构存放款项	607,594	228,397	552,933	-	-	5,991	1,394,915
拆入资金	36,571	28,729	18,000	-	-	330	83,630
卖出回购金融资产款	48,173	29,892	13,788	-	-	242	92,095
吸收存款	2,092,131	298,385	735,435	833,843	-	57,177	4,016,971
应付债券	13,597	232,358	228,589	79,994	89,991	3,578	648,107
租赁负债	293	474	1,965	5,279	1,137	-	9,148
其他负债	-	-	-	-	-	82,910	82,910
负债合计	2,808,419	848,235	1,653,254	919,116	91,128	151,981	6,472,133
利率敏感度缺口总计	(1,180,719)	(357,234)	798,852	454,064	513,595	360,922	589,480

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险(续)

#### 3 市场风险(续)

##### 3.3 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线于7月1日平行移动100个基点, 对本集团及本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下:

	本集团		本行	
	2023年 6月30日 (损失)/收益	2022年 12月31日 (损失)/收益	2023年 6月30日 (损失)/收益	2022年 12月31日 (损失)/收益
收益率曲线向上平移100个基点	(9,425)	(8,132)	(9,176)	(7,846)
收益率曲线向下平移100个基点	9,425	8,132	9,176	7,846

在进行利率敏感性分析时, 本集团及本行在确定商业条件和财务参数时基于以下假设:

- 未考虑资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- 未考虑复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与利率变动的复杂关系;
- 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响;
- 其他变量(包括汇率)保持不变; 及
- 未考虑本集团进行的风险管理措施。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

### 4 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

在报告期间, 各子公司需按照集团的流动性风险管理框架, 负责本机构的流动风险管理, 本行负责管理所有经营机构及业务条线的流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备, 因为根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求, 本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

通常情况下, 本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金, 因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信用承诺的金额。同时, 大量信用承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信用承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

#### 4.1 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任, 审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等。本行高级管理层根据本行总体发展战略制定流动性风险管理政策, 资产负债与财务管理部负责日常流动性风险管理。具体程序包括:

日常资金管理, 通过监控未来的现金流量, 以确保满足资金头寸需求, 包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金; 本行一直积极参与全球货币市场的交易, 以保证本行对资金的需求;

根据整体的资产负债状况设定各种比例要求(包括但不限于流动性覆盖率、流动性比例、净稳定资金比例、流动性匹配率)和交易金额限制, 以监控和管理流动性风险;

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 4 流动性风险(续)

##### 4.1 流动性风险管理政策(续)

通过资产负债管理系数量化和监控现金流情况, 并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试, 满足内部和外部监管的要求; 利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算, 在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策; 初步建立起流动性风险的定期报告制度, 及时向高级管理层报告流动性风险最新情况;

进行金融资产到期日集中度风险管理, 并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产, 用以保证在任何事件导致现金流中断时, 本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

##### 4.2 到期日分析

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

本集团	2023年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产:								
现金及存放中央银行款项	301,866	53,033	-	-	-	-	-	354,899
存放同业及其他金融机构款项	-	107,561	1,729	1,349	3,991	-	-	114,630
拆出资金	627	-	33,261	38,242	89,211	27,185	-	188,526
买入返售金融资产	430	-	9,595	-	-	-	-	10,025
发放贷款和垫款	54,817	5,757	381,004	295,015	1,294,535	1,147,485	1,143,654	4,322,267
金融投资	244,491	-	89,981	103,452	274,795	1,083,024	496,765	2,292,508
长期应收款	6,076	2,815	4,151	8,312	37,730	51,429	5,115	115,628
其他资产	179,961	1,230	9,526	12,413	27,419	9,716	2,703	242,968
资产合计	788,268	170,396	529,247	458,783	1,727,681	2,318,839	1,648,237	7,641,451

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.2 到期日分析 (续)

本集团	2023年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债:								
向中央银行借款	-	-	8,234	4,070	168,667	-	-	180,971
同业及其他金融机构 存放款项	-	460,069	150,013	309,733	506,217	14	-	1,426,046
拆入资金	-	-	28,735	56,583	21,328	-	-	106,646
向其他金融机构借款	-	-	18,847	15,441	59,003	12,855	2,602	108,748
卖出回购金融资产款	-	-	76,567	30,744	24,352	-	-	131,663
吸收存款	-	2,125,433	166,577	262,874	710,885	1,016,366	18,108	4,300,243
应付债券	-	-	90,145	130,100	210,876	106,485	90,593	628,199
租赁负债	-	-	259	407	1,997	5,344	1,051	9,058
其他负债	2,807	359	25,314	39,419	41,238	13,040	1,009	123,186
负债合计	2,807	2,585,861	564,691	849,371	1,744,563	1,154,104	113,363	7,014,760
净头寸	785,461	(2,415,465)	(35,444)	(390,588)	(16,882)	1,164,735	1,534,874	626,691
衍生金融工具的名义 金额	-	-	675,589	813,896	1,760,266	816,834	3,799	4,070,384

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 4 流动性风险(续)

##### 4.2 到期日分析(续)

本集团	2022年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央银行 款项	312,268	26,284	-	-	-	-	-	338,552
存放同业及其他金融 机构款项	-	80,919	1,279	2,629	3,878	-	-	88,705
拆出资金	669	-	18,657	34,219	128,889	-	-	182,434
买入返售金融资产	459	-	2,551	-	-	-	-	3,010
发放贷款和垫款	48,651	8,812	369,624	275,822	1,250,221	1,052,778	1,067,074	4,072,982
金融投资	289,432	-	52,147	86,791	447,722	954,406	395,372	2,225,870
长期应收款	5,613	1,112	5,332	6,781	35,159	52,490	4,969	111,456
其他资产	174,042	3,465	9,206	15,548	19,644	7,815	2,944	232,664
资产合计	831,134	120,592	458,796	421,790	1,885,513	2,067,489	1,470,359	7,255,673

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.2 到期日分析 (续)

本集团	2022年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	-	-	10,334	30,875	103,592	-	-	144,801
同业及其他金融机构 存放款项	-	454,718	152,025	227,717	548,347	-	-	1,382,807
拆入资金	-	-	42,254	35,194	18,786	-	-	96,234
向其他金融机构借款	-	-	19,475	19,687	41,573	21,716	2,778	105,229
卖出回购金融资产款	-	-	48,707	30,452	24,870	111	-	104,140
吸收存款	-	1,970,754	166,306	306,641	753,044	854,847	-	4,051,592
应付债券	-	-	15,049	232,495	230,578	79,994	89,991	648,107
租赁负债	-	-	302	487	2,026	5,440	1,171	9,426
其他负债	5,226	345	13,607	25,777	41,601	13,272	695	100,523
负债合计	5,226	2,425,817	468,059	909,325	1,764,417	975,380	94,635	6,642,859
净头寸	825,908	(2,305,225)	(9,263)	(487,535)	121,096	1,092,109	1,375,724	612,814
衍生金融工具的名义 金额	-	-	606,557	762,778	1,610,652	825,589	6,235	3,811,811

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.2 到期日分析 (续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本行	2023年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央 银行款项	300,066	51,831	-	-	-	-	-	351,897
存放同业及其他金融 机构款项	-	90,994	202	-	-	-	-	91,196
拆出资金	627	-	39,784	45,536	103,234	27,185	-	216,366
买入返售金融资产	-	-	5,454	-	-	-	-	5,454
发放贷款和垫款	54,459	5,688	382,712	292,713	1,284,337	1,140,968	1,138,601	4,299,478
金融投资	258,374	-	89,909	103,228	266,202	1,040,065	496,925	2,254,703
其他资产	147,682	824	9,224	10,698	24,288	5,904	2,597	201,217
资产合计	761,208	149,337	527,285	452,175	1,678,061	2,214,122	1,638,123	7,420,311

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.2 到期日分析 (续)

本行	2023年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债:								
向中央银行借款	-	-	8,219	4,025	168,391	-	-	180,635
同业及其他金融机构 存放款项	-	463,474	150,742	310,955	512,224	14	-	1,437,409
拆入资金	-	-	25,378	51,158	21,328	-	-	97,864
卖出回购金融资产款	-	-	71,106	30,744	15,993	-	-	117,843
吸收存款	-	2,113,101	163,075	261,372	701,097	1,006,485	18,108	4,263,238
应付债券	-	-	90,145	130,100	210,876	103,276	90,593	624,990
租赁负债	-	-	253	396	1,947	5,210	1,024	8,830
其他负债	2,343	-	24,179	19,131	31,635	9,421	526	87,235
负债合计	2,343	2,576,575	533,097	807,881	1,663,491	1,124,406	110,251	6,818,044
净头寸	758,865	(2,427,238)	(5,812)	(355,706)	14,570	1,089,716	1,527,872	602,267
衍生金融工具的名义 金额	-	-	675,589	813,896	1,760,192	815,867	2,125	4,067,669

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 4 流动性风险(续)

##### 4.2 到期日分析(续)

本行	2022年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央 银行款项	310,493	24,998	-	-	-	-	-	335,491
存放同业及其他金融 机构款项	-	68,296	65	110	1,005	-	-	69,476
拆出资金	667	-	24,937	38,517	145,802	-	-	209,923
买入返售金融资产	-	-	2,551	-	-	-	-	2,551
发放贷款和垫款	48,289	8,770	371,054	274,269	1,239,841	1,046,815	1,062,085	4,051,123
金融投资	275,459	-	52,107	86,690	447,496	940,523	397,282	2,199,557
其他资产	143,453	3,126	8,380	14,288	16,876	4,593	2,776	193,492
资产合计	778,361	105,190	459,094	413,874	1,851,020	1,991,931	1,462,143	7,061,613

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.2 到期日分析 (续)

本行	2022年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	-	-	10,334	30,727	103,296	-	-	144,357
同业及其他金融机构 存放款项	-	459,365	152,611	229,177	553,762	-	-	1,394,915
拆入资金	-	-	36,663	28,822	18,145	-	-	83,630
卖出回购金融资产款	-	-	48,277	30,015	13,803	-	-	92,095
吸收存款	-	1,957,781	163,294	303,981	746,041	845,874	-	4,016,971
应付债券	-	-	15,049	232,495	230,578	79,994	89,991	648,107
租赁负债	-	-	293	474	1,965	5,279	1,137	9,148
其他负债	4,759	78	12,644	24,087	31,971	9,065	306	82,910
负债合计	4,759	2,417,224	439,165	879,778	1,699,561	940,212	91,434	6,472,133
净头寸	773,602	(2,312,034)	19,929	(465,904)	151,459	1,051,719	1,370,709	589,480
衍生金融工具的名义 金额	-	-	606,557	762,778	1,610,652	825,589	2,213	3,807,789

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日, 本集团及本行非衍生资产和负债未折现合同现金流分析。本集团会通过  
对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银  
行的法定存款准备金与财政性存款; 金融投资、发放贷款和垫款、长期应收款、拆出资金及买入返售金  
融资产中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过1个月的金额, 以及权益投资和基金投资; 发放贷  
款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期1个月以内的未减值金额。

本集团	2023年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央 银行款项	301,866	53,033	-	-	-	-	-	354,899
存放同业及其他金融 机构款项	-	107,567	1,741	1,363	4,068	-	-	114,739
拆出资金	1,939	-	33,334	39,185	91,069	27,252	-	192,779
买入返售金融资产	458	-	9,597	-	-	-	-	10,055
发放贷款和垫款	98,168	6,297	398,096	328,631	1,417,112	1,458,649	1,566,958	5,273,911
金融投资	326,984	-	117,326	122,403	307,464	1,264,852	601,573	2,740,602
长期应收款	9,087	3,038	4,511	9,071	41,618	59,983	6,948	134,256
其他资产	181,779	1,230	1,843	2,360	8,871	5,566	5,563	207,212
资产合计 (预期到期日)	920,281	171,165	566,448	503,013	1,870,202	2,816,302	2,181,042	9,028,453

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析 (续)

本集团	2023年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债:								
向中央银行借款	-	-	8,242	4,072	171,228	-	-	183,542
同业及其他金融机构 存放款项	-	460,082	150,071	312,704	508,828	15	-	1,431,700
拆入资金	-	-	28,777	56,879	21,892	-	-	107,548
向其他金融机构借款	-	-	18,870	15,757	60,229	14,296	2,898	112,050
卖出回购金融资产款	-	-	76,585	30,910	24,750	-	-	132,245
吸收存款	-	2,125,433	168,523	264,572	724,857	1,037,068	18,133	4,338,586
应付债券	-	-	90,345	130,575	220,971	123,602	95,542	661,035
租赁负债	-	-	283	443	2,178	5,829	1,146	9,879
其他负债	2,807	359	17,054	28,515	20,898	10,733	976	81,342
负债合计 (合同到期日)	2,807	2,585,874	558,750	844,427	1,755,831	1,191,543	118,695	7,057,927

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析 (续)

本集团	2022年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央 银行款项	312,268	26,284	-	-	-	-	-	338,552
存放同业及其他金融 机构款项	-	80,922	1,280	2,640	3,913	-	-	88,755
拆出资金	1,946	-	19,323	35,239	130,545	-	-	187,053
买入返售金融资产	464	-	2,565	-	-	-	-	3,029
发放贷款和垫款	90,890	10,803	383,975	303,587	1,358,172	1,302,221	1,483,538	4,933,186
金融投资	290,165	-	51,415	85,583	445,120	949,165	392,826	2,214,274
长期应收款	8,889	1,227	5,639	7,402	38,875	61,325	6,668	130,025
其他资产	175,556	3,464	3,165	4,041	7,546	4,727	5,432	203,931
资产合计 (预期到期日)	880,178	122,700	467,362	438,492	1,984,171	2,317,438	1,888,464	8,098,805
本集团								
负债:								
向中央银行借款	-	-	10,345	30,995	105,617	-	-	146,957
同业及其他金融机构 存放款项	-	454,718	152,049	228,031	550,587	-	-	1,385,385
拆入资金	-	-	42,315	35,331	19,069	-	-	96,715
向其他金融机构借款	-	-	19,527	20,124	43,085	23,489	3,140	109,365
卖出回购金融资产款	-	-	48,729	30,583	25,613	116	-	105,041
吸收存款	-	1,970,754	168,228	318,342	754,766	944,257	-	4,156,347
应付债券	-	-	15,576	233,460	235,217	99,535	95,542	679,330
租赁负债	-	-	330	533	2,216	5,951	1,281	10,311
其他负债	5,226	345	7,763	21,811	26,432	11,712	675	73,964
负债合计(合同到期日)	5,226	2,425,817	464,862	919,210	1,762,602	1,085,060	100,638	6,763,415

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析 (续)

本行	2023年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产：								
现金及存放中央 银行款项	300,066	51,831	-	-	-	-	-	351,897
存放同业及其他金融 机构款项	-	90,994	208	-	-	-	-	91,202
拆出资金	1,939	-	39,856	46,612	105,261	27,252	-	220,920
买入返售金融资产	-	-	5,456	-	-	-	-	5,456
发放贷款和垫款	97,554	6,209	398,455	324,585	1,396,201	1,417,593	1,532,340	5,172,937
金融投资	340,868	-	117,254	122,179	298,871	1,221,089	599,833	2,700,094
其他资产	149,500	824	1,541	645	5,741	1,783	4,787	164,821
资产合计 (预期到期日)	889,927	149,858	562,770	494,021	1,806,074	2,667,717	2,136,960	8,707,327
本行								
负债：								
向中央银行借款	-	-	8,227	4,036	170,943	-	-	183,206
同业及其他金融机构 存放款项	-	463,487	150,799	313,960	514,847	15	-	1,443,108
拆入资金	-	-	25,412	51,422	21,892	-	-	98,726
卖出回购金融资产款	-	-	71,148	30,910	16,172	-	-	118,230
吸收存款	-	2,113,101	165,022	263,070	715,069	1,027,187	18,133	4,301,582
应付债券	-	-	90,345	130,575	220,864	120,189	95,542	657,515
租赁负债	-	-	276	433	2,128	5,694	1,120	9,651
其他负债	2,343	-	15,919	8,227	11,295	7,114	493	45,391
负债合计 (合同到期日)	2,343	2,576,588	527,148	802,633	1,673,210	1,160,199	115,288	6,857,409

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析 (续)

本行	2022年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产:								
现金及存放中央 银行款项	310,493	24,998	-	-	-	-	-	335,491
存放同业及其他金融 机构款项	-	68,298	65	114	1,007	-	-	69,484
拆出资金	1,944	-	25,627	39,692	147,731	-	-	214,994
买入返售金融资产	-	-	2,554	-	-	-	-	2,554
发放贷款和垫款	90,290	10,749	384,860	300,944	1,340,154	1,292,906	1,462,016	4,881,919
金融投资	276,192	-	51,375	85,482	444,894	935,282	392,826	2,186,051
其他资产	144,350	3,126	1,778	2,684	4,778	1,466	5,431	163,613
资产合计 (预期到期日)	823,269	107,171	466,259	428,916	1,938,564	2,229,654	1,860,273	7,854,106
本行	2022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	-	-	10,345	30,853	105,284	-	-	146,482
同业及其他金融机构 存放款项	-	459,366	153,309	230,375	558,344	-	-	1,401,394
拆入资金	-	-	36,651	28,860	18,165	-	-	83,676
卖出回购金融资产款	-	-	48,298	30,147	13,906	-	-	92,351
吸收存款	-	1,957,781	165,216	315,682	747,763	935,284	-	4,121,726
应付债券	-	-	15,576	233,460	235,217	99,535	95,542	679,330
租赁负债	-	-	321	519	2,156	5,790	1,247	10,033
其他负债	4,759	78	6,800	20,121	16,802	7,505	286	56,351
负债合计 (合同到期日)	4,759	2,417,225	436,516	890,017	1,697,637	1,048,114	97,075	6,591,343

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析

## (1) 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

- 货币类衍生产品：货币远期、掉期和期权；
- 利率类衍生产品：利率掉期；
- 信用类衍生产品：信用违约掉期。

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

本集团	2023年6月30日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币类衍生产品	84	728	2,044	(40)	-	2,816
利率类衍生产品	31	65	228	324	9	657
信用类衍生产品	4	-	8	47	-	59
合计	119	793	2,280	331	9	3,532

本集团	2022年12月31日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币类衍生产品	(129)	230	1,993	(2)	-	2,092
利率类衍生产品	(30)	(36)	(101)	(85)	20	(232)
信用类衍生产品	1	-	-	29	-	30
合计	(158)	194	1,892	(58)	20	1,890

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析 (续)

###### (1) 以净额交割的衍生金融工具 (续)

本行	2023年6月30日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币类衍生产品	84	728	2,044	(40)	-	2,816
利率类衍生产品	23	58	184	250	(4)	511
信用类衍生产品	4	-	8	47	-	59
合计	111	786	2,236	257	(4)	3,386

本行	2022年12月31日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币类衍生产品	(129)	230	1,993	(2)	-	2,092
利率类衍生产品	(36)	(44)	(154)	(182)	1	(415)
信用类衍生产品	1	-	-	29	-	30
合计	(164)	186	1,839	(155)	1	1,707

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析 (续)

## (2) 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：

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

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

本集团	2023年6月30日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币类衍生产品						
— 现金流出	(128,236)	(90,658)	(127,308)	(164,818)	-	(511,020)
— 现金流入	128,667	90,815	125,365	165,918	-	510,765
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(16,773)	(32,048)	(27,873)	-	-	(76,694)
— 现金流入	15,830	29,924	26,264	-	-	72,018
现金流出合计	(145,009)	(122,706)	(155,181)	(164,818)	-	(587,714)
现金流入合计	144,497	120,739	151,629	165,918	-	582,783

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析 (续)

##### (2) 以全额交割的衍生金融工具 (续)

本集团	2022年12月31日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币类衍生产品						
— 现金流出	(94,432)	(120,764)	(138,759)	(129,570)	—	(483,525)
— 现金流入	93,639	121,567	139,889	128,673	—	483,768
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(12,435)	(37,107)	(27,773)	—	—	(77,315)
— 现金流入	12,611	35,468	26,003	—	—	74,082
现金流出合计	(106,867)	(157,871)	(166,532)	(129,570)	—	(560,840)
现金流入合计	106,250	157,035	165,892	128,673	—	557,850

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析 (续)

## (2) 以全额交割的衍生金融工具 (续)

本行	2023年6月30日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币类衍生产品						
— 现金流出	(128,236)	(90,658)	(127,308)	(164,818)	-	(511,020)
— 现金流入	128,667	90,815	125,365	165,918	-	510,765
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(16,773)	(32,048)	(27,873)	-	-	(76,694)
— 现金流入	15,830	29,924	26,264	-	-	72,018
现金流出合计	(145,009)	(122,706)	(155,181)	(164,818)	-	(587,714)
现金流入合计	144,497	120,739	151,629	165,918	-	582,783
本行	2022年12月31日					
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
货币类衍生产品						
— 现金流出	(94,432)	(120,764)	(138,759)	(129,570)	-	(483,525)
— 现金流入	93,639	121,567	139,889	128,673	-	483,768
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(12,435)	(37,107)	(27,773)	-	-	(77,315)
— 现金流入	12,611	35,468	26,003	-	-	74,082
现金流出合计	(106,867)	(157,871)	(166,532)	(129,570)	-	(560,840)
现金流入合计	106,250	157,035	165,892	128,673	-	557,850

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理 (续)

#### 4 流动性风险 (续)

##### 4.5 承诺未折现合同现金流分析

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

本集团	2023年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	480,436	—	—	480,436
开出信用证	95,216	998	—	96,214
开出保函	89,731	34,513	190	124,434
未使用的信用卡额度	505,057	—	—	505,057
不可撤销信用承诺	30,048	9,863	3,537	43,448
合计	1,200,488	45,374	3,727	1,249,589

本集团	2022年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	495,920	—	—	495,920
开出信用证	81,938	237	—	82,175
开出保函	94,865	37,652	1,878	134,395
未使用的信用卡额度	489,137	—	—	489,137
不可撤销信用承诺	45,147	16,351	763	62,261
合计	1,207,007	54,240	2,641	1,263,888

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 4 流动性风险 (续)

## 4.5 承诺未折现合同现金流分析 (续)

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

本行	2023年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	480,432	—	—	480,432
开出信用证	95,216	998	—	96,214
开出保函	89,728	34,513	190	124,431
未使用的信用卡额度	505,057	—	—	505,057
不可撤销信用承诺	27,978	9,863	3,537	41,378
合计	1,198,411	45,374	3,727	1,247,512

本行	2022年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	495,912	—	—	495,912
开出信用证	81,938	237	—	82,175
开出保函	94,859	37,652	1,878	134,389
未使用的信用卡额度	489,137	—	—	489,137
不可撤销信用承诺	45,147	16,351	763	62,261
合计	1,206,993	54,240	2,641	1,263,874

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 5 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。

报告期内, 本行优化操作风险管理体系, 健全闭环管理流程, 完善操作风险管理工具, 提升操作风险管理精细化水平; 持续推进巴塞尔协议III操作风险新标准法实施, 开展制度梳理、计量测算、系统建设、培训宣贯等监管达标筹备工作; 落实外包风险管控新机制, 督导全行合规开展外包项目; 不断提升业务连续性管理体系, 更新业务影响分析和风险评估结果, 组织全行大型综合演练, 提高本行应对运营中断事件的能力。

#### 6 国别风险

本集团面临国别风险。国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件, 导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务, 或使本集团在该国家或地区的业务存在遭受损失, 或使本集团遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

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

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

#### 7 资本管理

本集团资本管理在满足监管要求、提高风险抵御能力的基础上, 加强资本预算、配置与考核管理, 调整优化业务结构, 提升资本使用效率, 创造价值。

2013年1月1日起, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。其中, 信用风险加权资产采用权重法计量, 表内资产风险权重根据《商业银行资本管理办法(试行)》附件2要求确定, 并考虑合格物质押或合格保证主体提供保证的风险缓释作用。表外项目将名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产, 再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。市场风险资本采用标准法计量。操作风险资本采用基本指标法计量。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十二 金融风险管理 (续)

## 7 资本管理 (续)

根据《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求, 对于本集团, 其核心一级资本充足率不得低于7.75%, 一级资本充足率不得低于8.75%, 资本充足率不得低于10.75%。

本集团按照《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:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本充足率	<b>8.90%</b>	9.17%
一级资本充足率	<b>10.54%</b>	10.91%
资本充足率	<b>12.69%</b>	13.14%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
实收资本	<b>43,782</b>	43,782
资本公积可计入部分	<b>58,149</b>	58,149
盈余公积	<b>55,276</b>	55,276
一般风险准备	<b>90,673</b>	90,494
未分配利润	<b>268,624</b>	257,877
少数股东资本可计入部分	<b>8,187</b>	7,943
其他	<b>1,953</b>	(612)
核心一级资本	<b>526,644</b>	512,909

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十二 金融风险管理(续)

#### 7 资本管理(续)

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下(续):

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本	526,644	512,909
核心一级资本扣除项目	(7,103)	(6,931)
核心一级资本净额	519,541	505,978
其他一级资本净额	96,054	96,021
一级资本净额	615,595	601,999
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入金额	89,991	89,991
超额贷款损失准备	33,365	31,028
少数股东资本可计入部分	2,183	2,118
二级资本净额	125,539	123,137
资本净额	741,134	725,136
信用风险加权资产	5,455,125	5,144,232
市场风险加权资产	82,866	72,760
操作风险加权资产	300,297	300,297
总风险加权资产	5,838,288	5,517,289

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十三 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

#### 第一层级:

本集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所上市的权益工具和债务工具。

#### 第二层级:

输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量, 通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约, 发放贷款和垫款中的贴现和部分福费廷, 以及发行的结构型债务工具。常用的估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算); 输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线)的来源是万得、彭博和路透交易系统。

#### 第三层级:

资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入值为不可观察变量的股权和债权工具。所采用的估值模型为现金流折现模型及市场法模型等。估值模型中涉及的不可观察变量包括收益率曲线、流动性折扣及可比公司市场倍数等。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据, 在进行估值时, 尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十三 金融工具的公允价值(续)

## 1 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团	2023年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>资产</b>				
持续以公允价值计量的金融资产:				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券投资	—	144,748	2,296	147,044
— 权益投资	918	1,905	17,165	19,988
— 投资基金	182,265	19,118	804	202,187
— 信托及资管计划	—	11,097	5,086	16,183
— 其他	63	—	1,117	1,180
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	—	398,960	804	399,764
— 权益投资	12	3,989	5,831	9,832
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	—	291,947	—	291,947
衍生金融资产				
— 货币衍生工具	—	36,547	—	36,547
— 利率衍生工具	—	2,740	—	2,740
— 贵金属衍生工具	—	1,333	—	1,333
— 其他	—	15	—	15
<b>合计</b>	<b>183,258</b>	<b>912,399</b>	<b>33,103</b>	<b>1,128,760</b>
<b>负债</b>				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
— 货币衍生工具	—	(34,961)	—	(34,961)
— 利率衍生工具	—	(782)	—	(782)
— 贵金属衍生工具	—	(6,097)	—	(6,097)
— 其他	—	(4)	—	(4)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	(20,470)	(36)	(20,506)
<b>合计</b>	<b>—</b>	<b>(62,314)</b>	<b>(36)</b>	<b>(62,350)</b>

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十三 金融工具的公允价值(续)

## 1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

本集团	2022年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
持续以公允价值计量的金融资产:				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券投资	-	110,412	2,229	112,641
— 权益投资	1,047	1,698	18,682	21,427
— 投资基金	220,666	12,311	2,475	235,452
— 信托及资管计划	-	9,412	4,773	14,185
— 其他	4,186	-	1,179	5,365
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	-	461,778	841	462,619
— 权益投资	-	5,331	5,261	10,592
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				
	-	254,775	-	254,775
衍生金融资产				
— 货币衍生工具	-	29,129	-	29,129
— 利率衍生工具	-	2,889	-	2,889
— 贵金属衍生工具	-	1,836	-	1,836
— 其他	-	24	-	24
合计	225,899	889,595	35,440	1,150,934
<b>负债</b>				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
— 货币衍生工具	-	(26,883)	-	(26,883)
— 利率衍生工具	-	(589)	-	(589)
— 贵金属衍生工具	-	(5,186)	-	(5,186)
— 其他	-	(17)	-	(17)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
	-	(1,645)	(270)	(1,915)
合计	-	(34,320)	(270)	(34,590)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十三 金融工具的公允价值(续)

#### 1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

本行	2023年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
持续以公允价值计量的金融资产:				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券投资	—	101,075	2,286	103,361
— 权益投资	811	1,741	15,124	17,676
— 投资基金	207,064	17,889	—	224,953
— 信托及资管计划	—	10,322	5,046	15,368
— 其他	63	—	1,117	1,180
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	—	390,053	804	390,857
— 权益投资	12	—	5,330	5,342
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	—	291,947	—	291,947
衍生金融资产				
— 货币衍生工具	—	36,547	—	36,547
— 利率衍生工具	—	2,606	—	2,606
— 贵金属衍生工具	—	1,333	—	1,333
— 其他	—	15	—	15
<b>合计</b>	<b>207,950</b>	<b>853,528</b>	<b>29,707</b>	<b>1,091,185</b>
<b>负债</b>				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
— 货币衍生工具	—	(34,961)	—	(34,961)
— 利率衍生工具	—	(782)	—	(782)
— 贵金属衍生工具	—	(6,097)	—	(6,097)
— 其他	—	(4)	—	(4)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	—	(2,057)	—	(2,057)
<b>合计</b>	<b>—</b>	<b>(43,901)</b>	<b>—</b>	<b>(43,901)</b>

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十三 金融工具的公允价值(续)

## 1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

本行	2022年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
持续以公允价值计量的金融资产:				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券投资	—	107,925	2,220	110,145
— 权益投资	842	1,695	16,714	19,251
— 投资基金	220,666	10,913	—	231,579
— 信托及资管计划	—	9,411	4,772	14,183
— 其他	4,186	—	1,179	5,365
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	—	450,756	841	451,597
— 权益投资	—	—	4,761	4,761
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				
—	—	254,772	—	254,772
衍生金融资产				
— 货币衍生工具	—	29,129	—	29,129
— 利率衍生工具	—	2,722	—	2,722
— 贵金属衍生工具	—	1,836	—	1,836
— 其他	—	24	—	24
合计	225,694	869,183	30,487	1,125,364
<b>负债</b>				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
— 货币衍生工具	—	(26,883)	—	(26,883)
— 利率衍生工具	—	(589)	—	(589)
— 贵金属衍生工具	—	(5,186)	—	(5,186)
— 其他	—	(17)	—	(17)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—	—	(1,645)	—	(1,645)
合计	—	(34,320)	—	(34,320)

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

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十三 金融工具的公允价值(续)

#### 2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

本集团	截至2023年6月30日止六个月期间					
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 的金融资产		资产合计	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融负债	负债合计
		债券投资	权益工具			
2023年1月1日	29,338	841	5,261	35,440	270	270
在当期损益中确认的损失	(2,325)	(3)	-	(2,328)	-	-
在其他综合收益中确认的(损失)/利得	-	(34)	569	535	-	-
购入/转入	108	-	1	109	-	-
结算/转出	(653)	-	-	(653)	(234)	(234)
2023年6月30日	26,468	804	5,831	33,103	36	36
在当期损益中确认的已实现利得/(损失)	-	-	-	-	-	-
在当期损益中确认的未实现损失	(2,325)	(3)	-	(2,328)	-	-
本集团	2022年					
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 的金融资产		资产合计	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融负债	负债合计
		债券投资	权益工具			
2022年1月1日	31,200	622	2,625	34,447	-	-
在当期损益中确认的损失	(5,262)	(191)	-	(5,453)	-	-
在其他综合收益中确认的(损失)/利得	-	(74)	2,636	2,562	-	-
购入/转入	4,637	828	-	5,465	270	270
结算/转出	(1,237)	(344)	-	(1,581)	-	-
2022年12月31日	29,338	841	5,261	35,440	270	270
在当期损益中确认的已实现利得/(损失)	70	(135)	-	(65)	-	-
在当期损益中确认的未实现损失	(5,332)	(56)	-	(5,388)	-	-

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十三 金融工具的公允价值(续)

## 2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行	截至2023年6月30日止六个月期间			
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产		资产合计
		债券投资	权益工具	
2023年1月1日	24,885	841	4,761	30,487
在当期损益中确认的损失	(1,321)	(3)	-	(1,324)
在其他综合收益中确认的(损失)/利得	-	(34)	568	534
购入/转入	10	-	1	11
结算/转出	(1)	-	-	(1)
2023年6月30日	23,573	804	5,330	29,707
在当期损益中确认的已实现利得/(损失)	-	-	-	-
在当期损益中确认的未实现损失	(1,321)	(3)	-	(1,324)
本行	2022年			
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产		资产合计
		债券投资	权益工具	
2022年1月1日	29,301	622	2,125	32,048
在当期损益中确认的损失	(5,615)	(191)	-	(5,806)
在其他综合收益中确认的(损失)/利得	-	(74)	2,636	2,562
购入/转入	2,103	828	-	2,931
结算/转出	(904)	(344)	-	(1,248)
2022年12月31日	24,885	841	4,761	30,487
在当期损益中确认的已实现利得/(损失)	70	(135)	-	(65)
在当期损益中确认的未实现损失	(5,685)	(56)	-	(5,741)

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 十三 金融工具的公允价值(续)

#### 3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、长期应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、吸收存款、买入返售和卖出回购协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率, 其账面价值接近其公允价值。

- (2) 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的债券金融资产的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息, 则以市场对具有相似特征(如信用风险、到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

- (3) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价, 则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资以及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露:

本集团	2023年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的金融资产	1,496,330	1,459,589	-	1,435,220	24,369
<b>金融负债</b>					
应付债券	628,199	622,037	-	622,037	-
<b>本集团</b>	2022年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的金融资产	1,363,589	1,368,109	-	1,308,374	59,735
<b>金融负债</b>					
应付债券	648,107	645,077	-	645,077	-

## 财务报表附注

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十三 金融工具的公允价值(续)

## 3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本行	2023年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的金融资产	1,495,966	1,458,420	-	1,435,181	23,239
<b>金融负债</b>					
应付债券	624,990	618,822	-	618,822	-
本行	2022年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
<b>金融资产</b>					
以摊余成本计量的金融资产	1,362,676	1,367,195	-	1,308,338	58,857
<b>金融负债</b>					
应付债券	648,107	645,077	-	645,077	-

## 十四 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十五 上期比较数字

出于财务报表披露目的, 本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

# 财务报表补充资料

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 一 非经常性损益表

### 非经常性损益表

	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
政府补助	413	51
捐赠支出	(10)	(7)
非流动资产处置损益净额	(31)	-
其他非经常性损益净额	(63)	(1)
非经常性损益所得税的影响额	(106)	(20)
非经常性损益税后影响净额	203	23
其中：影响本行净利润的非经常性损益	121	15
影响少数股东损益的非经常性损益	82	8

注：持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

## 财务报表补充资料

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 二 净资产收益率及每股收益

本集团	加权平均净资产收益率(%)	
	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
归属于本行普通股股东的净利润	7.88	8.66
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	7.83	8.66

	每股收益/基本每股收益(人民币元)	
	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
归属于本行普通股股东的净利润	0.46	0.49
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	0.46	0.49

	每股收益/稀释每股收益(人民币元)	
	截至6月30日止六个月期间	
	2023年	2022年
归属于本行普通股股东的净利润	0.46	0.49
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	0.46	0.49

截至2023年6月30日止六个月期间, 本行发行在外普通股的加权平均数为437.82亿股(截至2022年6月30日止六个月期间为437.82亿股)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于2023年6月30日, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对截至2023年6月30日止六个月期间及截至2022年6月30日止六个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

## 财务报表补充资料

截至2023年6月30日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 三 流动性覆盖率

#### 流动性覆盖率

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
流动性覆盖率(%)	131.84	134.89
合格优质流动性资产	1,052,500	1,003,957
未来30天现金净流出量的期末数值	798,346	744,278

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

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

### 四 监管资本

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

