

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



中國民生銀行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股票代號：01988)

截至2016年6月30日止6個月之中期業績公告

中國民生銀行股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2016年6月30日止6個月之未經審計業績。本公告列載本公司2016年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

刊登中期業績公告及中期報告

本業績公告將分別在香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.cmbc.com.cn)上刊發。

本公司將於適當時候向H股股東寄發2016年中期報告，並在本公司及香港聯合交易所有限公司網站刊載。

承董事會命
中國民生銀行股份有限公司
董事長
洪崎

中國，北京
2016年8月29日

於本公告日期，本公司執行董事為洪崎先生、梁玉堂先生及鄭萬春先生；非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、王玉貴先生、王航先生、王軍輝先生、吳迪先生、郭廣昌先生及姚大鋒先生；獨立非執行董事為秦榮生先生、王立華先生、韓建旻先生、鄭海泉先生、巴曙松先生及尤蘭田女士。

重要提示

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

本中期報告於2016年8月29日由本公司第六屆董事會第二十八次會議審議通過。會議應到董事18名，現場出席董事11名，副董事長張宏偉、董事郭廣昌通過電話連線出席會議；副董事長盧志強、董事王軍輝書面委託董事長洪崎代行表決權；董事秦榮生、巴曙松、尤蘭田未出席會議。

經董事會審議的2016年中期利潤分配預案：以利潤分配股權登記日本公司總股本為基數，向本公司全體股東每10股派發現金股利人民幣1.15元(含稅)。

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

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

本公司中期財務報告未經審計。

中國民生銀行股份有限公司董事會

本公司董事長洪崎、行長鄭萬春、主管會計工作負責人白丹、會計機構負責人李文，保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

目 錄

| | |
|-----------------------------|----|
| 重要提示..... | 2 |
| 第一章 公司基本情況簡介..... | 5 |
| 第二章 會計數據和財務指標摘要 | 7 |
| 第三章 管理層討論與分析..... | 9 |
| 第四章 股本變動及股東情況..... | 57 |
| 第五章 董事、監事、高級管理人員和員工情況 | 65 |
| 第六章 公司企業管治 | 69 |
| 第七章 董事會報告 | 73 |
| 第八章 重要事項 | 77 |
| 財務報告..... | 80 |

釋 義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

| | | |
|----------------------------|---|------------------------------------|
| 「全國工商聯」 | 指 | 中華全國工商業聯合會 |
| 「本行」或「本公司」或「中國民生銀行」或「民生銀行」 | 指 | 中國民生銀行股份有限公司 |
| 「中國銀監會」 | 指 | 中國銀行業監督管理委員會 |
| 「中國保監會」 | 指 | 中國保險監督管理委員會 |
| 「民銀國際」 | 指 | 民生商銀國際控股有限公司 |
| 「全國政協」 | 指 | 中國人民政治協商會議全國委員會 |
| 「中國證監會」 | 指 | 中國證券監督管理委員會 |
| 「本集團」 | 指 | 本行及其附屬公司 |
| 「香港《上市規則》」 | 指 | 香港聯交所證券上市規則 |
| 「民生金融租賃」 | 指 | 民生金融租賃股份有限公司 |
| 「民生加銀資管」 | 指 | 民生加銀資產管理有限公司 |
| 「民生加銀基金」 | 指 | 民生加銀基金管理有限公司 |
| 「《標準守則》」 | 指 | 香港《上市規則》附錄10上市發行人董事進行證券交易的標準守則 |
| 「民企」 | 指 | 民營企業 |
| 「鳳凰計劃」 | 指 | 本公司為應對利率市場化實施的以客戶為中心的全面戰略轉型與銀行體系再造 |
| 「報告期」 | 指 | 2016年1月1日至2016年6月30日 |
| 「香港聯交所」 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 「證券及期貨條例」 | 指 | 證券及期貨條例(香港法例第571章) |
| 「上交所」 | 指 | 上海證券交易所 |

第一章 公司基本情況簡介

- 一、 公司法定中文名稱：中國民生銀行股份有限公司
(簡稱：中國民生銀行)
公司法定英文名稱：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
(縮寫：「CMBC」)
- 二、 公司法定代表人：洪 崎
- 三、 公司授權代表：韓建旻
孫玉蒂
- 四、 董事會秘書：萬青元

聯席公司秘書：萬青元
孫玉蒂

證券事務代表：王洪剛
- 五、 聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街2號民生銀行大廈
郵政編碼：100031
聯繫電話：86-10-58560975
傳真：86-10-58560720
電子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 六、 註冊地址：中國北京市西城區復興門內大街2號
郵政編碼：100031
網址：www.cmbc.com.cn
電子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 七、 香港分行及營業地點：香港中環金融街8號國際金融中心二期40樓
- 八、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
登載A股半年度報告的中國證監會
指定網站：www.sse.com.cn
登載H股中期報告的香港聯交所
指定網站：www.hkexnews.hk
報告備置地地點：本公司董事會辦公室
- 九、 中國內地法律顧問：國浩律師(北京)事務所
香港法律顧問：高偉紳律師行
- 十、 國內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址：中國北京市東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8樓
國際會計師事務所：畢馬威會計師事務所
辦公地址：香港中環遮打道10號太子大廈8樓

- 十一、A股股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
辦公地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處：香港中央證券登記有限公司
辦公地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 十二、股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：
A股：上交所 股票簡稱：民生銀行 股票代碼：600016
H股：香港聯交所 股票簡稱：民生銀行 股票代碼：01988
- 十三、首次註冊日期：1996年2月7日
首次註冊地點：中國北京市東城區正義路4號
- 十四、變更註冊日期：2007年11月20日
註冊地點：中國北京市西城區復興門內大街2號
- 十五、統一社會信用代碼：91110000100018988F

第二章 會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

| | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 本報告期 比上年同期 增減(%) | 2014年1-6月 |
|--------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| 經營業績(人民幣百萬元) | | | | |
| 利息淨收入 | 47,438 | 46,994 | 0.94 | 43,600 |
| 非利息淨收入 | 29,951 | 29,618 | 1.12 | 21,352 |
| 營業收入 | 77,389 | 76,612 | 1.01 | 64,952 |
| 營運支出 | 21,446 | 26,072 | -17.74 | 23,337 |
| 貸款和墊款減值損失 | 20,816 | 14,342 | 45.14 | 6,805 |
| 所得稅前利潤 | 35,181 | 35,529 | -0.98 | 34,397 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 27,223 | 26,778 | 1.66 | 25,570 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 728,563 | 77,083 | 845.17 | 104,544 |
| 每股計(人民幣元) | | | | |
| 基本每股收益 | 0.75 | 0.78 | -3.85 | 0.75 |
| 稀釋每股收益 | 0.75 | 0.74 | 1.35 | 0.71 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額 | 19.97 | 2.11 | 846.45 | 3.07 |
| 盈利能力指標(%) | | | 變動百分點 | |
| 平均總資產回報率(年化) | 1.13 | 1.31 | -0.18 | 1.54 |
| 平均股東權益回報率(年化) | 17.56 | 20.58 | -3.02 | 24.36 |
| 成本收入比 | 23.20 | 27.44 | -4.24 | 29.20 |
| 手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率 | 36.26 | 32.82 | 3.44 | 28.39 |
| 淨利差 | 1.88 | 2.19 | -0.31 | 2.42 |
| 淨息差 | 2.01 | 2.35 | -0.34 | 2.62 |
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 本報告期末 比上年度末 | 2014年 12月31日 |
| 規模指標(人民幣百萬元) | | | 增減(%) | |
| 資產總額 | 5,250,162 | 4,520,688 | 16.14 | 4,015,136 |
| 發放貸款和墊款總額 | 2,274,710 | 2,048,048 | 11.07 | 1,812,666 |
| 負債總額 | 4,922,507 | 4,210,905 | 16.90 | 3,767,380 |
| 吸收存款 | 2,934,633 | 2,732,262 | 7.41 | 2,433,810 |
| 股本 | 36,485 | 36,485 | — | 34,153 |
| 歸屬於母公司股東權益總額 | 318,774 | 301,218 | 5.83 | 240,142 |
| 歸屬於母公司股東的每股淨資產 (人民幣元) | 8.74 | 8.26 | 5.81 | 7.03 |
| 資產質量指標(%) | | | 變動百分點 | |
| 減值貸款率 | 1.67 | 1.60 | 0.07 | 1.17 |
| 準備金佔減值貸款比率 | 152.55 | 153.63 | -1.08 | 182.20 |
| 貸款撥備率 | 2.55 | 2.46 | 0.09 | 2.12 |
| 資本充足指標(%) | | | 變動百分點 | |
| 核心一級資本充足率 | 9.34 | 9.17 | 0.17 | 8.58 |
| 一級資本充足率 | 9.36 | 9.19 | 0.17 | 8.59 |
| 資本充足率 | 11.52 | 11.49 | 0.03 | 10.69 |
| 總權益對總資產比率 | 6.24 | 6.85 | -0.61 | 6.17 |

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

二、補充會計數據和財務指標

(單位：%)

| 主要指標 | | 標準值 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 |
|-------|-------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 流動性比例 | 滙總人民幣 | ≥25 | 42.14 | 44.72 | 36.00 |

註：以上數據均為本公司口徑，監管指標根據中國銀行業監管的相關規定計算。

第三章 管理層討論與分析

一、經濟金融與政策環境回顧

2016年上半年，全球經濟金融形勢複雜嚴峻，地緣政治的衝擊更加頻繁，全球經濟增長越來越依賴負利率等超寬鬆的貨幣政策，影響銀行業經營的不穩定因素顯著增加。我國經濟儘管面臨錯綜複雜的內外部形勢和持續下行壓力，但整體仍呈現緩中趨穩、穩中有進的特點。供給側結構性改革成為當前經濟工作的主線，「去產能、去庫存、去槓桿、降成本、補短板」五大任務逐步推進。財政政策、貨幣政策在助力適度擴大總需求的同時，積極服務供給側結構性改革，推動「大眾創業、萬眾創新」，經濟結構呈現積極變化。新常態下，銀行業發展面臨利潤增長放緩、發展方式轉換等多方面新挑戰，傳統業務發展空間受限，資產質量壓力有所上升，互聯網金融發展迅速，監管部門持續加強業務指導規範。為積極應對經營環境變化、有效支持實體經濟發展，本公司採取了如下措施：

一是董事會高度重視法治和文化建設對企業可持續健康發展的關鍵作用，積極推進《中國民生銀行基本法》的制訂，致力於建設「百年老店」，持續促進改善和提升公司治理，打造「法治民生」。

二是十分重視戰略引領作用。在推動《中國民生銀行中長期發展戰略(2016-2025)》制定工作的同時，啓動《業務發展三年規劃(2017-2020)》，持續完善戰略管理體系。

三是深入推進戰略轉型。以「鳳凰計劃」為主線推動各項改革，進一步理順「三大總部制」市場營銷體系，充分發揮客戶之聲、精益六西格瑪和平衡計分卡等先進管理工具的作用，加強戰略實施管理，推動各項業務穩健發展。

四是完善配套改革措施。建立專業委員會制度，提高決策科學化水平；村鎮銀行管理、信息科技機構整合、分行分類管理等改革相繼落地。

五是持續加強全面風險管理體系建設。按照客戶分類、風險分類、集中管控、相對獨立的原則設計新的風險管理體系，加大不良資產處置力度，加強重點領域風險管控，保持資產質量總體穩定。

六是進一步優化客戶戰略。以服務民營企業為宗旨，以服務民眾為重要發展方向，以服務國有企業為支撐。創新「兩小」金融服務模式，依託互聯網平台加強業務條線聯動，服務「大眾創業，萬眾創新」，積極打造新的價值增長點。主動對焦「一帶一路」、京津冀一體化、長江經濟帶等國家戰略，支持重大基礎設施項目和新興產業發展，不斷優化客戶和信貸資產結構，實現公司業務平穩增長。

七是重點產品和業務模式持續創新。手機銀行、直銷銀行客戶規模和交易量快速增長，現金管理、資產管理、交易銀行、投資銀行、互聯網金融及信用卡等業務穩步增長。

八是優化資源配置。加強資產負債、人力、財務和信息科技資源的管理，不斷提升精細化管理水平，平台建設不斷推進，系統與數據應用持續完善。

二、總體經營概況

2016年上半年，本公司在董事會正確領導下，準確把握經濟金融形勢，積極應對經濟環境變化，以「鳳凰計劃」項目為主線，加快戰略轉型和業務結構調整，按照「做強公司業務、做大零售業務、做優金融市場業務」的經營思路，不斷完善風險管理體系，強化資產質量管理，紮實推進改革創新，促進各項業務持續、穩健發展。

（一）盈利水平持續提升，股東回報基本穩定

報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東的淨利潤272.23億元，同比增加4.45億元，增幅1.66%；實現營業收入773.89億元，同比增加7.77億元，增幅1.01%；淨息差和淨利差分別為2.01%和1.88%，同比分別下降0.34和0.31個百分點；平均總資產回報率和平均股東權益回報率分別為1.13%和17.56%，同比分別下降0.18和3.02個百分點；基本每股收益0.75元，同比減少0.03元，降幅3.85%。截至報告期末，歸屬於母公司股東每股淨資產8.74元，比上年末增加0.48元，增幅5.81%。

（二）資產規模快速擴張，業務結構和客戶結構不斷調整

截至報告期末，本集團資產總額突破5萬億，達到52,501.62億元，比上年末增加7,294.74億元，增幅16.14%。發放貸款和墊款總額22,747.10億元，比上年末增加2,266.62億元，增幅11.07%；其中個人貸款和墊款總額8,025.98億元，比上年末增加745.70億元，增幅10.24%，在個人貸款和墊款中，小微企業貸款3,557.01億元，比上年末減少224.76億元，降幅5.94%，個人消費貸款(含住房貸款)2,668.93億元，比上年增加879.52億元，增幅49.15%；交易和銀行賬戶投資淨額16,007.12億元，比上年末增加6,871.50億元，增幅75.22%；存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產合計6,377.70億元，比上年末減少2,635.32億元，降幅29.24%。本集團負債總額49,225.07億元，比上年末增加7,116.02億元，增幅16.90%；其中吸收存款總額29,346.33億元，比上年末增加2,023.71億元，增幅7.41%；同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款13,310.03億元，比上年末增加2,910.99億元，增幅27.99%。

在資產規模快速擴大的同時，本公司不斷調整業務結構和客戶結構。在業務結構方面，截至報告期末，本公司發放貸款和墊款總額在資產總額中佔比44.52%，比上年末下降2.10個百分點；其中，在個人貸款和墊款中，個人消費貸款(含住房貸款)佔比33.38%，比上年末提升8.97個百分點；交易和銀行賬戶投資淨額在資產總額中佔比31.41%，比上年末提升10.55個百分點；存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產合計在資產總額中佔比12.40%，比上年末下降8.15個百分點。在客戶結構方面，截至報告期末，本公司境內有餘額對公存款客戶76.11萬戶，比上年末增加6.91萬戶，增幅9.99%；個人非零客戶2,798.53萬戶，比上年末增長237.14萬戶，增幅9.26%；私人銀行達標客戶數15,517戶，比上年末增長345戶，增幅2.27%。

(三) 交易渠道不斷拓寬，獲客能力持續提升

本公司順應經營發展和市場變化的需要，不斷完善網點業態管理體系，大力創新網絡金融產品和服務，持續提升客戶體驗。截至報告期末，本公司設立支行網點1,083家，比上年末增加22家；直銷銀行客戶360.92萬戶，比上年末增加74.20萬戶；個人手機銀行客戶2,177.54萬戶，比上年末增加274.97萬戶；個人網銀客戶1,543.11萬戶，比上年末增加92.30萬戶；跨行通客戶222.54萬戶，比上年末增加33.23萬戶；微信服務矩陣用戶達到1,305.21萬戶。

(四) 收入結構持續優化，運營效率不斷提升

本集團不斷優化收入結構，提升非利息淨收入佔比，同時加強成本精細化管理，增強成本管控力度，促進投入產出效益提升。報告期內，本集團實現非利息淨收入299.51億元，同比增加3.33億元，增幅1.12%，在營業收入中佔比38.70%，同比提高0.04個百分點；列支營運支出214.46億元，同比減少46.26億元，降幅17.74%；成本收入比23.20%，同比下降4.24個百分點。

(五) 風險管理不斷加強，資產質量總體可控

本集團不斷強化資產質量和風險管理，加大不良資產清收處置力度，有效控制資產質量。截至報告期末，本集團減值貸款率為1.67%，比上年末上升0.07個百分點；準備金佔減值貸款比率為152.55%，比上年末下降1.08個百分點；貸款撥備率為2.55%，比上年末上升0.09個百分點。

三、利潤表主要項目分析

報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東淨利潤272.23億元，同比增加4.45億元，增幅1.66%，淨利潤增速放緩主要是由於淨息差收窄、撥備計提增加以及「營改增」等因素的影響。

本集團主要損益項目及變動如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|-----------------|-------------|-----------|--------|
| | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
| 營業收入 | 77,389 | 76,612 | 1.01 |
| 其中：利息淨收入 | 47,438 | 46,994 | 0.94 |
| 非利息淨收入 | 29,951 | 29,618 | 1.12 |
| 營運支出 | 21,446 | 26,072 | -17.74 |
| 資產減值損失 | 20,762 | 15,011 | 38.31 |
| 所得稅前利潤 | 35,181 | 35,529 | -0.98 |
| 減：所得稅費用 | 7,479 | 8,257 | -9.42 |
| 淨利潤 | 27,702 | 27,272 | 1.58 |
| 其中：歸屬於母公司股東的淨利潤 | 27,223 | 26,778 | 1.66 |
| 歸屬於非控制性權益損益 | 479 | 494 | -3.04 |

其中，營業收入的主要項目、佔比及變動情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年1-6月 | | 2015年1-6月 | | 增幅(%) |
|----------|----------------|---------------|-----------|--------|--------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 利息淨收入 | 47,438 | 61.30 | 46,994 | 61.34 | 0.94 |
| 其中：發放貸款和 | | | | | |
| 墊款利息收入 | 57,115 | 73.79 | 60,043 | 78.38 | -4.88 |
| 交易和銀行賬戶 | | | | | |
| 投資利息收入 | 21,437 | 27.70 | 15,531 | 20.27 | 38.03 |
| 買入返售金融 | | | | | |
| 資產利息收入 | 7,226 | 9.34 | 13,461 | 17.57 | -46.32 |
| 拆放同業及其他 | | | | | |
| 金融機構 | | | | | |
| 利息收入 | 3,889 | 5.03 | 5,127 | 6.69 | -24.15 |
| 存放中央銀行 | | | | | |
| 款項利息收入 | 3,381 | 4.37 | 3,381 | 4.41 | — |
| 長期應收款 | | | | | |
| 利息收入 | 2,946 | 3.81 | 2,944 | 3.84 | 0.07 |
| 存放同業及 | | | | | |
| 其他金融機構 | | | | | |
| 利息收入 | 2,056 | 2.66 | 2,380 | 3.11 | -13.61 |
| 利息支出 | -50,612 | -65.40 | -55,873 | -72.93 | -9.42 |
| 非利息淨收入 | 29,951 | 38.70 | 29,618 | 38.66 | 1.12 |
| 手續費及 | | | | | |
| 佣金淨收入 | 28,059 | 36.26 | 25,145 | 32.82 | 11.59 |
| 其他非利息 | | | | | |
| 淨收入 | 1,892 | 2.44 | 4,473 | 5.84 | -57.70 |
| 合計 | 77,389 | 100.00 | 76,612 | 100.00 | 1.01 |

(一) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入474.38億元，同比增加4.44億元，增幅0.94%。其中，業務規模增長促進利息淨收入增加85.47億元，利率變動導致利息淨收入減少81.03億元。

報告期內，本集團淨息差為2.01%，同比下降0.34個百分點。

本集團利息淨收入情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
|-------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 (%) |
| 生息資產 | | | | | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 2,213,333 | 57,115 | 5.16 | 1,899,556 | 60,043 | 6.32 |
| 其中：公司貸款和 墊款 | 1,466,559 | 35,344 | 4.82 | 1,221,297 | 37,077 | 6.07 |
| 個人貸款和 墊款 | 746,774 | 21,771 | 5.83 | 678,259 | 22,966 | 6.77 |
| 交易和銀行賬戶投資 | 1,107,157 | 21,437 | 3.87 | 643,692 | 15,531 | 4.83 |
| 買入返售金融資產 | 446,057 | 7,226 | 3.24 | 566,710 | 13,461 | 4.75 |
| 拆放同業及其他金融 機構款項 | 239,936 | 3,889 | 3.24 | 231,841 | 5,127 | 4.42 |
| 存放中央銀行款項 | 447,091 | 3,381 | 1.51 | 443,016 | 3,381 | 1.53 |
| 長期應收款 | 104,028 | 2,946 | 5.66 | 92,564 | 2,944 | 6.36 |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 163,421 | 2,056 | 2.52 | 117,322 | 2,380 | 4.06 |
| 合計 | <u>4,721,023</u> | <u>98,050</u> | <u>4.15</u> | <u>3,994,701</u> | <u>102,867</u> | <u>5.15</u> |

| 項目 | 2016年1-6月 | | | 2015年1-6月 | | |
|------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率 (%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率 (%) |
| 付息負債 | | | | | | |
| 吸收存款 | 2,802,225 | 25,500 | 1.82 | 2,469,180 | 28,898 | 2.34 |
| 其中：公司存款 | 2,256,015 | 20,812 | 1.85 | 1,926,607 | 22,600 | 2.35 |
| 活期 | 831,094 | 2,719 | 0.65 | 648,276 | 2,576 | 0.79 |
| 定期 | 1,424,921 | 18,093 | 2.54 | 1,278,331 | 20,024 | 3.13 |
| 個人存款 | 546,210 | 4,688 | 1.72 | 542,573 | 6,298 | 2.32 |
| 活期 | 151,357 | 299 | 0.40 | 132,180 | 261 | 0.39 |
| 定期 | 394,853 | 4,389 | 2.22 | 410,393 | 6,037 | 2.94 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | |
| 存放款項 | 1,071,191 | 15,249 | 2.85 | 878,804 | 17,454 | 3.97 |
| 已發行債券 | 184,478 | 3,974 | 4.31 | 159,684 | 3,923 | 4.91 |
| 向央行和其他金融機構 | | | | | | |
| 借款及其他 | 258,995 | 4,187 | 3.23 | 162,504 | 3,658 | 4.50 |
| 賣出回購金融資產款 | 55,855 | 758 | 2.71 | 59,855 | 1,186 | 3.96 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | |
| 拆入款項 | 91,332 | 944 | 2.07 | 45,009 | 754 | 3.35 |
| 合計 | <u>4,464,076</u> | <u>50,612</u> | <u>2.27</u> | <u>3,775,036</u> | <u>55,873</u> | <u>2.96</u> |
| 利息淨收入 | | 47,438 | | | 46,994 | |
| 淨利差 | | | 1.88 | | | 2.19 |
| 淨息差 | | | 2.01 | | | 2.35 |

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

下表列出本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年 1-6月比 上年同期 增減變動 規模因素 | 2016年 1-6月比 上年同期 增減變動 利率因素 | 淨增／減 |
|---------------------|--|--|------------|
| 利息收入變化： | | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 9,918 | -12,846 | -2,928 |
| 交易和銀行賬戶投資 | 11,182 | -5,276 | 5,906 |
| 買入返售金融資產 | -2,866 | -3,369 | -6,235 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 179 | -1,417 | -1,238 |
| 存放中央銀行款項 | 31 | -31 | — |
| 長期應收款 | 365 | -363 | 2 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 935 | -1,259 | -324 |
| 小計 | 19,744 | -24,561 | -4,817 |
| 利息支出變化： | | | |
| 吸收存款 | 3,898 | -7,296 | -3,398 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 3,821 | -6,026 | -2,205 |
| 已發行債券 | 609 | -558 | 51 |
| 向央行和其他金融機構 借款及其他 | 2,172 | -1,643 | 529 |
| 賣出回購金融資產款 | -79 | -349 | -428 |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | 776 | -586 | 190 |
| 小計 | 11,197 | -16,458 | -5,261 |
| 利息淨收入變化 | 8,547 | -8,103 | 444 |

註：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量。

1、 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入980.50億元，同比減少48.17億元，降幅4.68%，主要是由於淨息差收窄、「營改增」等因素的影響。從利息收入主要構成看，發放貸款和墊款利息收入佔利息收入總額的58.25%，交易和銀行賬戶投資利息收入佔利息收入總額的21.86%。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現發放貸款和墊款利息收入571.15億元，同比減少29.28億元，降幅4.88%。其中公司貸款和墊款利息收入353.44億元，同比減少17.33億元，降幅4.67%；個人貸款和墊款利息收入217.71億元，同比減少11.95億元，降幅5.20%。

(2) 交易和銀行賬戶投資利息收入

報告期內，本集團實現交易和銀行賬戶投資利息收入214.37億元，同比增加59.06億元，增幅38.03%，主要由於本集團投資業務規模的增長。

(3) 存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團實現存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入131.71億元，同比減少77.97億元，降幅37.19%。

(4) 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團實現存放中央銀行款項利息收入33.81億元，與上年同期持平。

(5) 長期應收款利息收入

報告期內，本集團實現長期應收款利息收入29.46億元，同比增加0.02億元，增幅0.07%。

2、 利息支出

報告期內，本集團利息支出為506.12億元，同比減少52.61億元，降幅9.42%，主要由於付息負債成本率的下降。從利息支出主要構成看，吸收存款利息支出佔利息支出總額的50.38%；同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出佔利息支出總額的33.49%。

(1) 吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出為255.00億元，同比減少33.98億元，降幅11.76%。

(2) 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出為169.51億元，同比減少24.43億元，降幅12.60%。

(3) 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出39.74億元，同比增加0.51億元，增幅1.30%，主要由於發行債券規模的增長。

(4) 向央行和其他金融機構借款及其他利息支出

報告期內，本集團向央行和其他金融機構借款及其他利息支出為41.87億元，同比增加5.29億元，增幅14.46%，主要由於本集團向中央銀行借款規模的增長。

(二) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入299.51億元，同比增加3.33億元，增幅1.12%。

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
|-----------|-----------|-----------|--------|
| 手續費及佣金淨收入 | 28,059 | 25,145 | 11.59 |
| 其他非利息淨收入 | 1,892 | 4,473 | -57.70 |
| 合計 | 29,951 | 29,618 | 1.12 |

1、手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入280.59億元，同比增加29.14億元，增幅11.59%，主要是代理、託管及其他受託等業務收入的增長。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|-------------|-------------|-----------|--------|
| | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
| 代理業務手續費 | 9,293 | 5,815 | 59.81 |
| 銀行卡服務手續費 | 7,945 | 7,318 | 8.57 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 7,411 | 6,195 | 19.63 |
| 信用承諾手續費及佣金 | 2,929 | 3,353 | -12.65 |
| 結算與清算手續費 | 1,333 | 1,465 | -9.01 |
| 財務顧問服務費 | 392 | 2,485 | -84.23 |
| 其他 | 484 | 391 | 23.79 |
| | | | |
| 手續費及佣金收入 | 29,787 | 27,022 | 10.23 |
| 減：手續費及佣金支出 | 1,728 | 1,877 | -7.94 |
| 手續費及佣金淨收入 | 28,059 | 25,145 | 11.59 |

2、其他非利息淨收入

報告期內，本集團實現其他非利息淨收入18.92億元，同比減少25.81億元，降幅57.70%，主要由於票據買賣價差收益減少等因素的影響。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|-------------|-------------|-----------|--------|
| | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
| 證券及票據處置收益淨額 | 978 | 2,842 | -65.59 |
| 交易收入淨額 | 59 | 479 | -87.68 |
| 其他營運收入 | 855 | 1,152 | -25.78 |
| | | | |
| 合計 | 1,892 | 4,473 | -57.70 |

(三) 營運支出

報告期內，本集團營運支出為214.46億元，同比減少46.26億元，降幅17.74%；成本收入比為23.20%，同比下降4.24個百分點。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
| 員工薪酬(包括董事薪酬) | 8,740 | 11,214 | -22.06 |
| 營業稅金及附加 | 3,494 | 5,047 | -30.77 |
| 租賃及物業管理費 | 2,301 | 2,357 | -2.38 |
| 折舊和攤銷費用 | 1,719 | 1,889 | -9.00 |
| 辦公費用 | 780 | 1,224 | -36.27 |
| 業務費用及其他 | 4,412 | 4,341 | 1.64 |
| 合計 | <u>21,446</u> | <u>26,072</u> | <u>-17.74</u> |

(四) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失207.62億元，同比增加57.51億元，增幅38.31%。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|---------|---------------|---------------|--------------|
| | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 增幅(%) |
| 發放貸款和墊款 | 20,816 | 14,342 | 45.14 |
| 應收款項類投資 | 326 | 336 | -2.98 |
| 長期應收款 | 280 | 206 | 35.92 |
| 其他 | -660 | 127 | 當期為負 |
| 合計 | <u>20,762</u> | <u>15,011</u> | <u>38.31</u> |

(五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為74.79億元，同比減少7.78億元，所得稅費率為21.26%。

四、資產負債表主要項目分析

(一) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為52,501.62億元，比上年末增加7,294.74億元，增幅16.14%，資產規模不斷擴大。

本集團資產總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|---------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 發放貸款和墊款總額 | 2,274,710 | 43.33 | 2,048,048 | 45.30 | 1,812,666 | 45.15 |
| 減：貸款減值準備 | 58,086 | 1.11 | 50,423 | 1.11 | 38,507 | 0.96 |
| 發放貸款和墊款淨額 | 2,216,624 | 42.22 | 1,997,625 | 44.19 | 1,774,159 | 44.19 |
| 交易和銀行賬戶投資淨額 | 1,600,712 | 30.49 | 913,562 | 20.21 | 598,164 | 14.90 |
| 存拆放同業及其他金融 機構款項和買入 返售金融資產 | 637,770 | 12.15 | 901,302 | 19.94 | 927,756 | 23.11 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 498,931 | 9.50 | 432,831 | 9.57 | 471,632 | 11.75 |
| 長期應收款 | 101,720 | 1.94 | 92,579 | 2.05 | 88,824 | 2.21 |
| 物業及設備 | 40,649 | 0.77 | 41,151 | 0.91 | 36,936 | 0.92 |
| 衍生金融資產 | 14,315 | 0.27 | 5,175 | 0.11 | 3,231 | 0.08 |
| 其他 | 139,441 | 2.66 | 136,463 | 3.02 | 114,434 | 2.84 |
| 合計 | <u>5,250,162</u> | <u>100.00</u> | <u>4,520,688</u> | <u>100.00</u> | <u>4,015,136</u> | <u>100.00</u> |

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

1、發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額為22,747.10億元，比上年末增加2,266.62億元，增幅11.07%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為43.33%，比上年末下降1.97個百分點。

按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | 1,472,112 | 64.72 | 1,320,020 | 64.45 | 1,157,985 | 63.88 |
| 其中：票據貼現 | 82,026 | 3.61 | 79,084 | 3.86 | 26,930 | 1.49 |
| 個人貸款和墊款 | 802,598 | 35.28 | 728,028 | 35.55 | 654,681 | 36.12 |
| 合計 | <u>2,274,710</u> | <u>100.00</u> | <u>2,048,048</u> | <u>100.00</u> | <u>1,812,666</u> | <u>100.00</u> |

其中，個人貸款和墊款的結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|--------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 小微企業貸款 | 355,701 | 44.32 | 378,177 | 51.95 | 410,139 | 62.65 |
| 住房貸款 | 194,842 | 24.28 | 114,328 | 15.70 | 69,606 | 10.63 |
| 信用卡透支 | 180,004 | 22.43 | 170,910 | 23.48 | 147,678 | 22.56 |
| 其他 | 72,051 | 8.97 | 64,613 | 8.87 | 27,258 | 4.16 |
| 合計 | <u>802,598</u> | <u>100.00</u> | <u>728,028</u> | <u>100.00</u> | <u>654,681</u> | <u>100.00</u> |

2、交易和銀行賬戶投資

截至報告期末，本集團交易和銀行賬戶投資淨額為16,007.12億元，比上年末增加6,871.50億元，增幅75.22%，主要是由於本集團資產業務結構的調整。

(1) 交易和銀行賬戶投資結構

本集團按持有目的劃分的交易和銀行賬戶投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------------------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 應收款項類投資 | 800,823 | 50.03 | 451,239 | 49.39 |
| 持有至到期證券 | 530,691 | 33.15 | 278,364 | 30.47 |
| 可供出售證券 | 231,705 | 14.48 | 157,000 | 17.19 |
| 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 37,493 | 2.34 | 26,959 | 2.95 |
| 合計 | <u>1,600,712</u> | <u>100.00</u> | <u>913,562</u> | <u>100.00</u> |

(2) 金融債券持有情況

截至報告期末，本集團所持金融債券主要是政策性金融債，以及部分商業銀行債和其他金融機構債券。其中，面值最大的十隻金融債券的有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 面值 | 年利率 | 到期日 | 減值準備 |
|-----------|---------------|------|------------|------|
| | | (%) | | |
| 2012年金融債券 | 4,200 | 4.19 | 2017-02-28 | — |
| 2013年金融債券 | 3,000 | 4.37 | 2018-07-29 | — |
| 2014年金融債券 | 1,500 | 5.44 | 2019-07-24 | — |
| 2013年金融債券 | 1,400 | 4.30 | 2018-03-04 | — |
| 2013年金融債券 | 1,100 | 5.22 | 2018-04-11 | — |
| 2016年金融債券 | 1,000 | 3.07 | 2019-03-07 | — |
| 2014年金融債券 | 1,000 | 5.71 | 2019-01-14 | — |
| 2014年金融債券 | 1,000 | 5.48 | 2017-01-14 | — |
| 2014年金融債券 | 1,000 | 5.37 | 2019-03-05 | — |
| 2014年金融債券 | 1,000 | 5.09 | 2017-01-14 | — |
| 合計 | <u>16,200</u> | | | |

3、存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產

截至報告期末，本集團存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產餘額合計6,377.70億元，比上年末減少2,635.32億元，降幅29.24%；在資產總額中的佔比為12.15%，比上年末下降7.79個百分點。

4、衍生金融工具

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 名義金額 | 公允價值 | |
|----------|---------|---------------|---------------|
| | | 資產 | 負債 |
| 貨幣掉期合約 | 436,485 | 10,954 | 8,475 |
| 利率掉期合約 | 380,102 | 254 | 226 |
| 貴金屬類衍生合約 | 87,836 | 2,069 | 6,249 |
| 外匯遠期合約 | 41,182 | 858 | 487 |
| 貨幣期權合約 | 18,914 | 81 | 74 |
| 延期選擇權 | 8,300 | — | — |
| 信用類衍生合約 | 829 | — | 44 |
| 其他 | 242 | 99 | 3 |
| 合計 | | <u>14,315</u> | <u>15,558</u> |

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為49,225.07億元，比上年末增加7,116.02億元，增幅16.90%。

本集團負債總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|-----------------------|-------------------------|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 吸收存款 | 2,934,633 | 59.62 | 2,732,262 | 64.89 | 2,433,810 | 64.60 |
| 同業及其他金融機構 存拆入款項和賣出 | | | | | | |
| 回購金融資產款 | 1,331,003 | 27.04 | 1,039,904 | 24.70 | 975,010 | 25.88 |
| 向中央銀行及其他 金融機構借款 | 336,201 | 6.83 | 171,015 | 4.06 | 149,592 | 3.97 |
| 已發行債券 | 224,809 | 4.57 | 181,233 | 4.30 | 129,279 | 3.43 |
| 其他 | 95,861 | 1.94 | 86,491 | 2.05 | 79,689 | 2.12 |
| 合計 | <u>4,922,507</u> | <u>100.00</u> | <u>4,210,905</u> | <u>100.00</u> | <u>3,767,380</u> | <u>100.00</u> |

1、 吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額為29,346.33億元，比上年末增加2,023.71億元，增幅7.41%，佔負債總額的59.62%。從客戶結構看，公司存款佔比80.06%，個人存款佔比19.62%，其他存款佔比0.32%；從期限結構看，活期存款佔比36.71%，定期存款佔比62.97%，其他存款佔比0.32%。

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|-------------------------|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | 2,349,562 | 80.06 | 2,148,159 | 78.62 | 1,884,081 | 77.41 |
| 活期存款 | 913,511 | 31.13 | 803,352 | 29.40 | 707,374 | 29.06 |
| 定期存款 | 1,436,051 | 48.93 | 1,344,807 | 49.22 | 1,176,707 | 48.35 |
| 個人存款 | 575,848 | 19.62 | 572,053 | 20.94 | 539,173 | 22.15 |
| 活期存款 | 163,861 | 5.58 | 159,682 | 5.84 | 137,342 | 5.64 |
| 定期存款 | 411,987 | 14.04 | 412,371 | 15.10 | 401,831 | 16.51 |
| 滙出及應解滙款 | 5,139 | 0.18 | 5,865 | 0.21 | 4,858 | 0.20 |
| 發行存款證 | 4,084 | 0.14 | 6,185 | 0.23 | 5,698 | 0.24 |
| 合計 | <u>2,934,633</u> | <u>100.00</u> | <u>2,732,262</u> | <u>100.00</u> | <u>2,433,810</u> | <u>100.00</u> |

2、 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款為13,310.03億元，比上年末增加2,910.99億元，增幅27.99%。

3、 已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券2,248.09億元，比上年末增加435.76億元，增幅24.04%。

(三) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額3,276.55億元，比上年末增加178.72億元，增幅5.77%，其中，歸屬於母公司股東權益總額3,187.74億元，比上年末增加175.56億元，增幅5.83%。股東權益的增加主要是由於本集團淨利潤的增長。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|--------------|----------------|-----------------|--------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 增幅(%) |
| 股本 | 36,485 | 36,485 | — |
| 資本公積 | 64,744 | 64,744 | — |
| 盈餘公積 | 28,045 | 25,361 | 10.58 |
| 一般風險準備 | 64,443 | 56,351 | 14.36 |
| 投資重估儲備 | 141 | 1,291 | -89.08 |
| 未分配利潤 | 124,699 | 116,826 | 6.74 |
| 外幣報表折算差額 | 217 | 160 | 35.63 |
| 歸屬於母公司股東權益合計 | 318,774 | 301,218 | 5.83 |
| 非控制性權益 | 8,881 | 8,565 | 3.69 |
| 合計 | 327,655 | 309,783 | 5.77 |

(四) 表外項目

本集團主要表外項目餘額如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|-----------|----------------|-----------------|--------|
| | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 增幅(%) |
| 銀行承兌滙票 | 640,201 | 694,294 | -7.79 |
| 開出保函 | 239,208 | 267,341 | -10.52 |
| 開出信用證 | 101,233 | 107,950 | -6.22 |
| 未使用的信用卡額度 | 51,338 | 50,385 | 1.89 |
| 不可撤銷貸款承諾 | 3,308 | 2,762 | 19.77 |
| 資本性支出承諾 | 20,079 | 20,262 | -0.90 |
| 經營租賃租入承諾 | 17,984 | 16,916 | 6.31 |
| 融資租賃租出承諾 | 4,243 | 5,142 | -17.48 |

(五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2016年6月《金融機構本外幣信貸收支月報表》，截至報告期末，本公司各項存款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為13.68%；本公司各項貸款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為12.97%，其中個人貸款總額的市場份額為13.31%。（註：9家全國性股份制商業銀行指招商銀行、中信銀行、興業銀行、光大銀行、浦發銀行、華夏銀行、廣發銀行、平安銀行和本公司。上述數據的統計口徑為本公司境內機構。根據《中國人民銀行關於調整金融機構存貸款統計口徑的通知》（銀發[2015]14號），從2015年開始，非存款類金融機構存放在存款類金融機構的款項納入「各項存款」統計口徑，存款類金融機構拆放給非存款類金融機構的款項納入「各項貸款」統計口徑。）

五、 貸款質量分析

(一) 貸款行業集中度

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|-------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | | | | |
| 製造業 | 295,060 | 12.97 | 257,157 | 12.56 |
| 房地產業 | 244,715 | 10.76 | 243,983 | 11.91 |
| 租賃和商務服務業 | 204,598 | 8.99 | 164,557 | 8.03 |
| 批發和零售業 | 200,748 | 8.83 | 181,659 | 8.87 |
| 採礦業 | 120,218 | 5.28 | 115,682 | 5.65 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 80,626 | 3.54 | 72,867 | 3.56 |
| 水利、環境和公共設施 | | | | |
| 管理業 | 68,210 | 3.00 | 52,502 | 2.56 |
| 建築業 | 63,071 | 2.77 | 54,000 | 2.64 |
| 金融業 | 61,848 | 2.72 | 58,564 | 2.86 |
| 電力、熱力、燃氣及 | | | | |
| 水生產和供應業 | 35,654 | 1.57 | 30,588 | 1.49 |
| 公共管理、社會保障和 | | | | |
| 社會組織 | 25,327 | 1.11 | 26,235 | 1.28 |
| 農、林、牧、漁業 | 13,461 | 0.59 | 12,393 | 0.61 |
| 住宿和餐飲業 | 10,374 | 0.46 | 9,411 | 0.46 |
| 其他 | 48,202 | 2.13 | 40,422 | 1.97 |
| 小計 | 1,472,112 | 64.72 | 1,320,020 | 64.45 |
| 個人貸款和墊款 | 802,598 | 35.28 | 728,028 | 35.55 |
| 合計 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 |

(二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 華北地區 | 688,106 | 30.25 | 624,249 | 30.48 |
| 華東地區 | 708,670 | 31.15 | 610,632 | 29.82 |
| 華南地區 | 290,577 | 12.77 | 247,295 | 12.07 |
| 其他地區 | 587,357 | 25.83 | 565,872 | 27.63 |
| 合計 | <u>2,274,710</u> | <u>100.00</u> | <u>2,048,048</u> | <u>100.00</u> |

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

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 439,910 | 19.34 | 378,198 | 18.47 |
| 保證貸款 | 642,046 | 28.22 | 601,837 | 29.38 |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| — 抵押貸款 | 901,224 | 39.62 | 789,273 | 38.54 |
| — 質押貸款 | 291,530 | 12.82 | 278,740 | 13.61 |
| 合計 | <u>2,274,710</u> | <u>100.00</u> | <u>2,048,048</u> | <u>100.00</u> |

(四) 前十大貸款客戶

截至報告期末，本集團前十大貸款客戶的貸款餘額合計為526.97億元，佔發放貸款和墊款總額的2.32%。前十大貸款客戶如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 前十大貸款客戶 | 貸款餘額 | 佔貸款總額的比例(%) |
|---------|-------|-------------|
| A | 7,838 | 0.34 |
| B | 6,977 | 0.31 |
| C | 6,822 | 0.30 |
| D | 4,776 | 0.21 |
| E | 4,733 | 0.21 |
| F | 4,630 | 0.20 |
| G | 4,499 | 0.20 |
| H | 4,205 | 0.19 |
| I | 4,178 | 0.18 |
| J | 4,039 | 0.18 |

截至報告期末，本集團單一最大客戶貸款比例、最大十家客戶貸款比例如下：

(單位：%)

| 主要指標 | 標準值 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 |
|------------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 單一最大客戶貸款比例 | ≤10 | 1.96 | 1.75 | 2.11 |
| 最大十家客戶貸款比例 | ≤50 | 13.16 | 13.11 | 13.60 |

註：1、單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款總額 / 資本淨額。

2、最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款總額 / 資本淨額。

(五) 信貸資產五級分類

截至報告期末，本集團減值貸款率1.67%，較上年末上升0.07個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | | 增幅(%) |
|----------|-------------------------|----------------------|------------------|---------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 正常貸款 | 2,236,633 | 98.33 | 2,015,227 | 98.40 | 10.99 |
| 其中：正常類貸款 | 2,145,509 | 94.32 | 1,939,680 | 94.71 | 10.61 |
| 關注類貸款 | 91,124 | 4.01 | 75,547 | 3.69 | 20.62 |
| 減值貸款 | 38,077 | 1.67 | 32,821 | 1.60 | 16.01 |
| 其中：次級類貸款 | 21,563 | 0.95 | 20,595 | 1.00 | 4.70 |
| 可疑類貸款 | 11,988 | 0.53 | 8,536 | 0.42 | 40.44 |
| 損失類貸款 | 4,526 | 0.19 | 3,690 | 0.18 | 22.66 |
| 合計 | <u>2,274,710</u> | <u>100.00</u> | <u>2,048,048</u> | <u>100.00</u> | <u>11.07</u> |

(六) 貸款遷徙率

本公司貸款遷徙率情況如下：

(單位：%)

| 項目 | 2016年 6月30日 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 |
|----------|---------------------|-----------------|-----------------|
| 正常類貸款遷徙率 | 2.55 | 4.59 | 3.05 |
| 關注類貸款遷徙率 | 17.03 | 27.19 | 16.67 |
| 次級類貸款遷徙率 | 22.12 | 23.69 | 12.30 |
| 可疑類貸款遷徙率 | <u>29.10</u> | <u>52.01</u> | <u>14.57</u> |

(七) 重組貸款和逾期貸款情況

截至報告期末，本集團重組貸款總額72.76億元，比上年末增加17.08億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為0.32%，比上年末上升0.05個百分點。逾期貸款總額1,055.37億元，比上年末增加248.22億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為4.64%，比上年末上升0.70個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------|------------|-------|-------------|-------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 重組貸款 | 7,276 | 0.32 | 5,568 | 0.27 |
| 逾期貸款 | 105,537 | 4.64 | 80,715 | 3.94 |

註：1、重組貸款(全稱：重組後的貸款)是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。

2、逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(八) 抵債資產情況

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|----------|------------|------|-------------|------|
| | 餘額 | 減值準備 | 餘額 | 減值準備 |
| 抵債資產 | 12,950 | 90 | 13,221 | 81 |
| 其中：房產和土地 | 12,024 | 84 | 12,296 | 75 |
| 運輸工具 | 218 | — | 218 | — |
| 其他 | 708 | 6 | 707 | 6 |

(九) 貸款減值準備變動情況

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 期初餘額 | 50,423 | 38,507 |
| 本期計提 | 22,098 | 35,528 |
| 本期轉回 | -1,282 | -2,499 |
| 本期轉出 | -4,800 | -9,065 |
| 本期核銷 | -8,761 | -12,255 |
| 收回原核銷貸款和墊款 | 856 | 1,165 |
| 因折現價值上升導致轉回 | -481 | -1,032 |
| 滙兌損益 | 33 | 74 |
| 期末餘額 | 58,086 | 50,423 |

貸款減值準備的計提方法：

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

(十) 減值貸款情況及相應措施

截至報告期末，本集團減值貸款餘額380.77億元，比上年末增加52.56億元，增幅16.01%。

1、 減值貸款行業集中度

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | | |
|-----------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | | | | |
| 製造業 | 10,433 | 27.39 | 9,657 | 29.42 |
| 批發和零售業 | 7,297 | 19.16 | 7,176 | 21.86 |
| 採礦業 | 2,025 | 5.32 | 483 | 1.47 |
| 建築業 | 670 | 1.76 | 697 | 2.12 |
| 交通運輸、倉儲和 | | | | |
| 郵政業 | 662 | 1.74 | 609 | 1.86 |
| 房地產業 | 346 | 0.91 | 346 | 1.05 |
| 租賃和商務服務業 | 337 | 0.89 | 133 | 0.41 |
| 農、林、牧、漁業 | 138 | 0.36 | 192 | 0.58 |
| 電力、熱力、燃氣及 | | | | |
| 水生產和供應業 | 110 | 0.29 | 110 | 0.34 |
| 住宿和餐飲業 | 80 | 0.21 | 70 | 0.21 |
| 水利、環境和公共 | | | | |
| 設施管理業 | 35 | 0.09 | 40 | 0.12 |
| 金融業 | 25 | 0.07 | 45 | 0.14 |
| 其他 | 186 | 0.49 | 152 | 0.47 |
| 小計 | 22,344 | 58.68 | 19,710 | 60.05 |
| 個人貸款和墊款 | 15,733 | 41.32 | 13,111 | 39.95 |
| 合計 | 38,077 | 100.00 | 32,821 | 100.00 |

2、 減值貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 華北地區 | 18,614 | 48.88 | 14,505 | 44.19 |
| 華東地區 | 8,795 | 23.10 | 7,544 | 22.99 |
| 華南地區 | 3,197 | 8.40 | 3,585 | 10.92 |
| 其他地區 | 7,471 | 19.62 | 7,187 | 21.90 |
| 合計 | 38,077 | 100.00 | 32,821 | 100.00 |

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

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

第一，根據宏觀經濟政策及形勢的要求及變化，積極調整信貸投向，不斷優化資產結構；

第二，進一步完善風險管理政策，實施行業、地區等多維度風險限額管理；

第三，優化貸後管理流程，加強授信後管理，有針對性開展各項排查和專項檢查工作，完善風險監測和預警機制，有效防範風險隱患，及時制定和實施清收處置預案，嚴格控制減值及逾期貸款；

第四，加大減值貸款清收處置力度，多措並舉，綜合運用催收、重組、轉讓、抵債、訴訟、核銷等多種清收處置方式，組織開展專項清收活動；

第五，積極探索和運用創新清收手段，搭建創新清收處置方式交流平臺，提升清收處置工作成效；

第六，進一步加快推進監控管理系統開發與應用，有效提升資產監控管理能力，加大培訓力度，不斷提高風險管理團隊的專業技能和綜合素質，樹立依法合規經營理念。

六、資本充足率分析

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

本集團資本充足率情況如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | |
|--------------|-------------|-----------|
| | 2016年6月30日 | |
| | 本集團 | 本公司 |
| 核心一級資本淨額 | 324,566 | 307,423 |
| 一級資本淨額 | 325,264 | 307,423 |
| 總資本淨額 | 400,317 | 380,384 |
| 核心一級資本 | 325,672 | 313,695 |
| 核心一級資本扣減項 | -1,106 | -6,272 |
| 其他一級資本 | 698 | — |
| 其他一級資本扣減項 | — | — |
| 二級資本 | 75,053 | 72,997 |
| 二級資本扣減項 | — | -36 |
| 風險加權資產合計 | 3,473,614 | 3,286,142 |
| 其中：信用風險加權資產 | 3,206,418 | 3,029,480 |
| 市場風險加權資產 | 15,817 | 14,551 |
| 操作風險加權資產 | 251,379 | 242,111 |
| 核心一級資本充足率(%) | 9.34 | 9.36 |
| 一級資本充足率(%) | 9.36 | 9.36 |
| 資本充足率(%) | 11.52 | 11.58 |

享受過渡期優惠政策的資本工具：按照新辦法相關規定，商業銀行2010年9月12日以前發行的不合格二級資本工具可享受優惠政策，即2013年1月1日起按年遞減10%。報告期末本公司不合格二級資本工具可計入金額為133億元。

本報告期末較2016年3月末，一級資本淨額增加89.73億元，調整後的表內外資產餘額增加3,215.64億元，槓桿率水平下降0.14個百分點。本集團槓桿率情況如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | | |
|-------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 2016年 6月30日 | 2016年 3月31日 | 2015年 12月31日 | 2015年 9月30日 |
| 槓桿率(%) | 5.33 | 5.47 | 5.60 | 5.51 |
| 一級資本淨額 | 325,264 | 316,291 | 307,360 | 298,622 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 6,101,941 | 5,780,377 | 5,488,943 | 5,415,173 |

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

七、分部報告

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

(一) 按地區劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 資產總額 (不含遞延 所得稅資產) | 營業收入 | 所得 稅前利潤 |
|-------|-------------------------|---------------|---------------|
| 華北地區 | 4,106,574 | 40,240 | 21,066 |
| 華東地區 | 1,356,861 | 15,215 | 4,739 |
| 華南地區 | 778,230 | 8,776 | 4,230 |
| 其他地區 | 1,000,248 | 13,158 | 5,146 |
| 分部間調整 | -2,010,955 | — | — |
| 合計 | 5,230,958 | 77,389 | 35,181 |

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

(二) 按業務領域劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 資產總額 (不含遞延 所得稅資產) | 營業收入 | 所得 稅前利潤 |
|--------|-------------------------|---------------|---------------|
| 公司銀行業務 | 1,587,325 | 41,546 | 24,696 |
| 個人銀行業務 | 794,020 | 24,792 | 3,659 |
| 資金業務 | 2,683,994 | 8,701 | 5,322 |
| 其他業務 | 165,619 | 2,350 | 1,504 |
| 合計 | 5,230,958 | 77,389 | 35,181 |

八、其他財務信息

(一) 與公允價值計量相關的項目情況

1、 與公允價值計量相關的內部控制制度

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

2、 與公允價值計量相關的金融工具

本公司採用公允價值計量的金融工具包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產／負債、衍生金融工具、可供出售證券和貴金屬。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和可供出售證券中的債券投資採用如下估值方法：人民幣債券估值原則上通過中央國債登記結算有限責任公司估值獲得，外幣債券市值通過BLOOMBERG系統、DATASCOPE系統與詢價相結合的方法獲得；衍生金融工具估值採用公開市場報價和模型估值的方法，部分客戶背景的衍生產品通過市場詢價獲得。衍生金融工具主要是具有客戶背景的利率掉期合約以及市場風險已經對沖的自營利率掉期合約，公允價值的變動對本公司利潤影響很小；可供出售證券公允價值變動計入所有者權益。

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 期初金額 | 本期公允價值變動損益 | 計入權益的累計公允價值變動 | 本期計提的減值 | 期末金額 |
|---------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| 金融資產 | | | | | |
| 其中：貴金屬 | 18,187 | -4,763 | — | — | 28,095 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 26,959 | 51 | — | — | 37,493 |
| 衍生金融資產 | 5,175 | 9,140 | — | — | 14,315 |
| 可供出售證券 | 156,853 | — | 791 | -975 | 231,558 |
| 合計 | <u>207,174</u> | <u>4,428</u> | <u>791</u> | <u>-975</u> | <u>311,461</u> |
| 金融負債 | | | | | |
| 其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 337 | -68 | — | — | 324 |
| 衍生金融負債 | 3,326 | 12,232 | — | — | 15,558 |
| 合計 | <u>3,663</u> | <u>12,164</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>15,882</u> |

(二) 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團不存在重大的逾期未償付債務。

九、主要業務回顧

(一) 公司與投資銀行

報告期內，本公司積極應對外部的新挑戰和新機遇，加快對公業務發展模式轉型步伐，加大產品和客戶結構調整，優化行業投向佈局、區域投向佈局及客戶結構，搶抓投行業務機會，加強交易銀行業務發展，加快國際業務發展步伐，不斷增強差異化經營能力。

1、公司業務客戶基礎

報告期內，本公司聚焦戰略客戶，加大機構客戶拓展，圍繞平台、產業鏈及理財三大批量獲客渠道，聚焦三方支付機構、垂直電商、交易市場等重點客群，提供個性化支付結算及全方位綜合服務，推動結算客戶增長。截至報告期末，本公司境內有餘額對公存款客戶達76.11萬戶，比上年末增加6.91萬戶，增幅9.99%；境內有餘額一般貸款客戶12,952戶。

報告期內，本公司主動調整對公客戶結構，截至報告期末，本公司境內有餘額民企一般貸款客戶8,024戶，境內民企一般貸款餘額6,684.32億元；境內對公業務板塊中，有餘額民企一般貸款客戶數、民企一般貸款餘額佔比分別為61.95%和49.59%。

2、 公司存貸款

報告期內，為有效應對利率市場化、互聯網金融對商業銀行對公存款業務的衝擊和挑戰，本公司加強結算業務平台建設、交易融資線上平台建設，大力拓展低成本核心負債。截至報告期末，本公司的對公存款餘額23,310.52億元，比上年末增加2,002.85億元，增幅9.40%。

報告期內，本公司信貸投向優先支持戰略新興、大健康、大消費等行業，壓降產能過剩行業，優化區域投向佈局，建立與區域資源稟賦、發展定位和產業發展相適應的信貸格局。截至報告期末，本公司的對公貸款餘額(含貼現)14,670.43億元，比上年末增加1,526.41億元，增幅11.61%；其中，對公一般貸款餘額13,871.90億元，比上年末增加1,499.53億元，增幅12.12%；對公貸款(含貼現)減值貸款率1.52%。

3、 投資銀行

商業銀行投資銀行業務方面，本公司將投行業務聚焦在四大領域：一是多層次資本市場綜合金融服務領域；二是債券承銷發行、投資與交易領域；三是產業整合、區域整合、企業整合相關的併購重組，以及混合所有制改革領域；四是以證券化為核心的結構金融領域。這四個板塊涵蓋了目前經濟、金融領域主要發展方向和市場熱點，商機眾多，圍繞這些領域，目前乃至未來幾年，本公司要着力拓展併購金融、上市金融、結構金融、跨境金融、投資管理、證券化等重點業務方向。

在資本市場方面，本公司業務發展勢頭強勁，通過聚焦重點區域、聚焦重點行業與客戶、聚焦重點產品以及打造業務合作平台，主導完成ST超日重組、分眾傳媒返程上市等一批具有市場影響力的重大項目，在併購重組、產業整合、中概股回歸等領域形成品牌效應。在證券化業務方面，本公司繼續領先同業，模式創新取得突破，在持續發行「企富」、「滙富」等信貸、企業資產證券化產品的同時，打造了「合富」資產證券化業務品牌，有效提高我行服務優質客戶能力；報告期內，本公司資產證券化發行規模670億元，其中信貸資產流轉規模410億元，企業證券化融資規模260億元。在債券承銷業務方面，本公司積極把握市場機遇，立足國有大中型優質客戶，積極調整營銷策略，推行評審扁平化管理機制，極大地提升了業務效率和市場競爭力；報告期內，本公司累計為156家企業發行短期融資券、中票票據(包括長期限含權中期票據)、超短期融資券、定向工具等185支，發行規模共計1,275億元，同比增長17%，增長速度位列主要股份制商業銀行前茅。

報告期內，本公司投行業務品牌得到了社會各界的廣泛認可，獲得《證券時報》頒發「2016中國區十大投資銀行家」、「2016中國區最佳跨境融資銀行」兩項大獎，品牌影響力持續提升。

4、 交易銀行

報告期內，本公司以打造新型公司業務網絡金融綜合服務平台，聚焦戰略客戶及提升公司結算客戶價值為工作主線，重塑國際業務競爭力，快速推動本公司交易銀行業務服務模式轉型。

第一，以B2B2C商務交易為切入點，研發推廣招標通、市場通、見證支付、跨行寶、e支付等新型支付結算產品；聚焦集團授信客戶、分行戰略客戶，推廣現金池、銀企直聯等產品；依託流動利及大額存單業務，穩定擴大公司存款及理財規模。截至報告期末，全行新型結算與現金管理客戶數達8,793戶，比上年末增長979戶；新型結算與現金管理產品實現存款餘額4,404.75億元，比上年末增長767.94億元。

第二，完成流貸、銀承等基礎信貸產品線上化開發及測試，實現實時或準實時放款體驗；順利投產「汽車供應鏈網絡融資產品」，「信息流、資金流和物流」控制得到有效提升；實現產業鏈系統與外部價格網站、監管機構、部分核心企業數據交互，服務於實體企業的網絡融資平台雛形初現。

第三，明確國際業務重點營銷方向，聚焦重點客戶，實現國際業務恢復性發展，報告期內國際結算量為444.63億美元，同比增長12.37%。同時加大境外投資、海外併購和國際銀團業務的拓展和推動力度，成功營銷多個境外併購和國際銀團項目，取得明顯成效。

第四，繼續保持保理業務良好發展態勢，持續推動保理業務模式創新。報告期內，本公司繼續鞏固保理業務在同業內的領先地位，加快推進國內雙保理、無追索權保理、跨境保理、「N+1」保理等特色產品，並加大醫藥保理、工程保理、租賃保理等特色行業保理創新模式的應用。報告期內，本公司實現保理業務量1,177.79億元，同比增長7.01%。

(二) 零售銀行

1、 個人金融

報告期內，本公司着力推進客群經營，提升獲客、管控、盈利三大能力，繼續大力推動消費信貸和財富管理，持續提高管理精細化程度、資產配置以及整合營銷水平，不斷強化產品、團隊與目標客群的充分適配，實現金融資產規模和個人金融收入的穩健增長。

客戶規模和金融資產持續穩定增長。報告期內，開展「呼朋喚友·薦者有禮」等系列營銷活動，聚焦優質受薪客群，深化信用卡交叉銷售。截至報告期末，個人非零客戶達2,798.53萬戶，比上年末增長237.14萬戶。管理個人客戶金融資產餘額12,463.55億元，比上年末增長762.23億元。

強化收入導向，推動財富管理發展。報告期內，本公司克服資本市場疲弱低迷的不利因素，順應市場變化，加大投資理財型保險產品的引進和銷售力度，同時加快期繳型中長期保險的引進節奏和銷售步伐；重點推進保本和債券型基金的銷售，大力推廣「慧定投」基金定投品牌以及「慧保」保本專戶。報告期內，保險業務表現搶眼，代銷保險保費規模是上年同期的10.6倍，實現手續費及佣金收入是上年同期的10倍；報告期內，代銷基金保有量比上年同期增長4.00%，實現手續費及佣金收入比上年同期增長12.89%。

多措並舉推動消費信貸業務跨越式發展。報告期內，本公司積極打造互聯網化創新產品，借助消費信貸自動化平台使客戶在網銀、手機銀行渠道實現「自助申請+自動審批」；大力開展交叉銷售，依託消費信貸定制化產品提高營銷成功率，推出消費信貸額度試算器及房產價值評估，增強線上營銷推廣獲客能力。截至報告期末，消費信貸餘額2,639.31億元，比上年末增長888.30億元，增幅50.73%。

持續推進產品和業務創新。一是分別針對本公司代發工資、三方存管、跨行資金歸集三類客群，研發並上線薪悅寶、存管寶、歸集寶三款個人特色存款產品；二是搭建個人外匯產品服務體系，推出「出國金融中心」模式，服務出境需求客群；三是定位城市車主客群，聚焦IC卡交通行業應用，探索高速路和城市停車場場景合作形式，推出「總對總」和「分對分」ETC業務開展模式；四是通過加強通過互聯網技術與數據分析工具的應用，開展基於特定細分客群數據特徵的消費信貸產品創新，針對本行代發工資客戶、優質受薪人士、財富客戶等住房按揭客群研發自動化授信特色消貸產品。

2、 小微金融

報告期內，本公司持續推進「小微金融」戰略實施，緊密圍繞「客群細分經營」的發展邏輯，不斷深化小微業務轉型提升，持續優化資產結構，推進客戶交叉銷售，提升小微客戶的綜合價值貢獻。

一是本公司根據客戶貢獻度及關鍵產品持有情況，將小微客群進一步細分為核心、價值和普惠等三個子客群，並建立了與各層級客群相匹配的運營架構、銷售渠道、產品及服務、銷售團隊及作業模式，持續以客群精細化經營為抓手，提升小微金融的整體經營水平和風控能力。

二是本公司以提高服務效率、提升客戶體驗為目標，實施了「優房閃貸」微信在線申請、實時線上評估等流程優化項目，為小微客戶提供更加高效便捷的金融服務。流程的優化和產品的升級，有力促進了抵押類貸款餘額和佔比不斷提升，持續深化了資產業務的結構調整，進一步增強了小微金融在經濟下行期間抵禦風險的能力。截至報告期末，本公司小微貸款中抵質押貸款佔比達到56.57%，較上年末提升6.34個百分點。

三是本公司進一步梳理小微金融長期發展思路與邏輯，持續推進「鳳凰計劃——小微金融商業模式優化項目」，通過充分借鑒國際先進銀行做法，總結歷史發展經驗，持續優化小微金融發展模式，進一步前瞻性地佈局小微金融發展的頂層設計。

報告期內，本公司累計投放小微貸款1,987.69億元；截至報告期末，小微貸款餘額3,468.15億元，小微客戶數353.68萬戶。

3、 信用卡業務

報告期內，本公司信用卡中心堅持「以客戶為中心、以市場為導向、以技術為核心、以創新為靈魂」的經營理念，保持穩定發展。在產品創新方面，與互聯網平台開展深度合作，成功發行百度外賣聯名卡；滿足客戶出境消費需求，發行符合EMV標準的全幣種信用卡系列產品，包括Visa、Mastercard、AE、JCB四大國際組織，其中Mastercard全幣種卡為中國市場首款World reward級別高端信用卡，全面提升了客戶海外消費的安全性及便利性。在營銷活動方面，上線2016年品牌主題活動天天民生日，與高受眾度的優質品牌及O2O領軍企業聯合，為持卡人提供周一至周日每日不同的重磅權益；推出東「贏」之旅、沃爾瑪滿減優惠、麥當勞及星巴克手機支付優惠、積分超值兌換及超值回饋等多個豐富的線上線下營銷活動，並在移動互聯跨界營銷方面取得了長足進步。在分期業務方面，推出居家樂、車主樂等創新業務，實現業務多元化發展；通過合作商渠道植入，打造居家樂、車主樂等創新產品的場景化金融服務。

報告期內，本公司信用卡中心「信用卡網絡申請審批自動化解決方案——客戶進件管理項目」從全球一百餘個決策管理項目中脫穎而出，榮獲「2015FICO決策管理大獎」。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量達到2,527.22萬張，報告期新增發卡量167.76萬張；實現交易額5,798.93億元，同比增長7.29%；應收賬款餘額1,800.04億元，比上年末增長5.32%；非利息淨收入73.03億元，同比增長9.10%。

4、 私人銀行業務

報告期內，在經濟下行、去槓桿和新型產業蓬勃興起的外部環境下，本公司私人銀行業務基於對客戶的深層理解，樹立了以財富管理為主體、以「投行+」為特色、以國際化為方向、以「互聯網+」為工具的「一體三翼」服務理念。在資產管理、另類基金等方面積極推出新產品，不斷豐富產品貨架並實現產品定制化，以持續滿足客戶財富管理需求；充分考慮高淨值客群在投資、融資、併購、重組等方面的實際需求，以跨市場的視野為客戶提供專業顧問服務；通過與海外專業機構開展緊密合作，建立海外信託、海外保險等服務平台，結合互聯網形態，在打造自身特色財富管理模式的同時，全心全意為客戶提供財富管理、專業顧問、私行專屬產品、VIP非金融等一站式服務。

報告期內，本公司私人銀行業務發展及品質服務持續得到權威媒體的高度認可，榮獲《銀行家》「2016十佳財富管理創新獎」、21世紀亞洲金融年會「2016最具成長力私人銀行」、21世紀經濟報道「2016最佳品牌建設」等多項年度大獎。

截至報告期末，本公司管理私人銀行金融資產規模達到2,997.39億元，比上年末增長267.31億元，增幅9.79%；私人銀行達標客戶數15,517戶，比上年末增長345戶，增幅2.27%。

5、個人網絡金融與服務創新

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

(1) 直銷銀行

報告期內，本公司搶抓互聯網金融新機遇，進一步夯實直銷銀行領先地位，提升「簡單的銀行」品牌知名度和美譽度；貼近互聯網用戶需求和習慣，持續提升網站、手機APP、微信銀行及10100123客服熱線等專屬渠道的客戶體驗及服務效率，新增H5開戶及產品購買渠道；在擴大如意寶、定活寶、民生金等業務規模的同時，創新推出基金通、銀行理財、好房貸等新產品，按照央行賬戶新規及時推出直銷銀行電子賬戶支付繳費功能，構建更為完善的互聯網金融服務體系；繼續探索ATM開戶、電子賬戶代發工資業務，廣泛與第三方公司開展合作，通過理財產品和底層賬戶端服務，批量挖掘拓展新客戶。

截至報告期末，直銷銀行客戶規模達360.92萬戶，如意寶申購總額11,902.21億元。

(2) 手機銀行

報告期內，本公司快速響應市場需求，手機銀行創新不斷。上線95568空中理財對接購買、黃金理財、特色儲蓄、外幣基金、賬戶交易、代銷保險、發薪日貸、微貸申請等金融功能，滿足客戶金融需求；持續開展產品創新，推出Apple pay業務搶佔先發優勢；推出周周名品、民生嗨購季、限時搶購等營銷活動。

截至報告期末，本公司手機銀行客戶總數達2,177.54萬戶，比上年末增長274.97萬戶；報告期交易筆數2.01億筆，較上年同期增長33.11%；交易金額3.88萬億元，較上年同期增長40.07%，客戶交易活躍度一直居銀行業前列。

(3) 網絡支付

報告期內，本公司加大網絡支付業務力度，持續開展平台建設和產品創新，對跨行通、民生付、收付易、銀聯代付、跨行支付、基金銷售監管等進行了全新升級，進一步完善網絡支付服務體系。

截至報告期末，跨行通客戶數222.54萬戶，比上年末增長33.23萬戶，累計歸集資金2,351.06億元；報告期內，個人網上支付年累計交易規模2,920.62億元；基金銷售監督業務年累計交易量為2,193.13億元。目前本公司已與230家基金銷售機構建立監督關係，其中79家銷售機構已取得中國證監會頒發的基金銷售牌照，市場佔比超59%。

(4) 移動支付

報告期內，本公司緊抓機遇，創新探索移動支付服務，不斷豐富支付手段和應用場景，致力於為客戶提供安全便捷、功能豐富的移動支付服務。上線Apple Pay、雲閃付等移動支付產品。同時，積極探索智能穿戴支付、掃碼支付等新興支付產品，為未來零售業務發展奠定基礎。

報告期內，個人移動支付累計交易規模為3,710萬元。

(5) 微信銀行

報告期內，本公司推出微信銀行2.0版，以滿足客戶需求為功能導向，按金融服務、投資理財、生活服務全新構建，完善微信賬戶信息即時通，推出智能客服、優房閃貸、便民服務等特色服務，豐富服務、提升粘性，一站式滿足客戶全方位的金融、生活需求，打造全行微信公眾號統一運營管理平台，構建民生自媒體矩陣，深化開展跨界社會化營銷，積極整合資源、聚合流量擴大本公司重點產品業務認知度和影響力，推動了微信公眾號用戶數的持續增長。

截至報告期末，本公司微信服務號矩陣用戶數達到1,305.21萬戶，位居同業前列。

(6) 網上銀行

報告期內，本公司升級優化個人網上銀行，依據央行賬戶新規，實現個人網銀在線開立II類賬戶；上線95568空中理財對接購買、黃金理財、特色儲蓄、外幣基金、賬戶交易、代銷保險、發薪日貸等金融功能，滿足客戶金融需求。

截至報告期末，本公司個人網銀客戶1,543.11萬戶，比上年末新增92.30萬戶，交易筆數5.74億筆，交易金額5.90萬億元。個人網上銀行交易替代率99.03%。報告期內，本公司電子渠道個人理財銷售額保持高速增長態勢，電子渠道個人理財銷售金額1.32萬億元，在個人理財銷售總量中佔比達98.87%。

(三) 資金業務

1、 投資業務情況

截至報告期末，本公司銀行賬戶投資淨額15,573.89億元，比上年末增加6,744.27億元，增幅76.38%；交易賬戶投資餘額358.74億元，比上年末增加97.08億元，增幅37.10%。2016年上半年，債券市場基本呈現窄幅震蕩格局，本公司考慮收益率、流動性與整體資產負債結構規劃等因素，主要增加了中長期利率債配置和非標類投資。截至報告期末，本公司交易和銀行賬戶投資淨額在總資產中佔比較上年末上升10.55個百分點。

2、 同業業務情況

報告期內，本公司嚴格落實監管要求，深化同業客戶統一管理和總行「集中管理、集中操作、集中模式設計」+分行「分散銷售」的3+1業務模式，持續推進同業業務快速發展。以戰略客戶平台為抓手，實施同業客戶分層分類精細化管理；以產品孵化創新機制為依託，不斷豐富同業產品體系；以同業業務實現信息化、數據化為目標，強化系統開發建設。同業客戶綜合金融服務水平不斷提高，同業業務盈利能力顯著提升。

報告期內，本公司新建銀農商、銀城商、銀財務公司、銀租賃公司四大戰略客戶平台，戰略平台數量達到12個。總行戰略級客戶數量增長至325家，較上年末增長56家，增幅20.82%。完成TCMS系統上線，實現了同業拆借和同業借款業務的會計集中處理；不斷優化同業客戶授信風險管理系統，加快推進同業客戶統一授信管理；完善同業資產業務管理系統，持續推進同業業務交易處理的系統化和信息化。

截至報告期末，本公司同業資產餘額6,287.24億元，比上年末減少2,668.74億元，降幅29.80%，主要原因是受票據業務規模收縮影響；同業負債餘額13,329.07億元，比上年末增長2,905.40億元，增幅27.87%，保持穩定增長。

3、 託管業務情況

資產託管業務方面，面對日趨激烈的市場競爭，本公司緊抓「大資管」時代的歷史機遇，對內整合行內資源，對外搭建合作平台，從資金端、資產端和資管平台入手，建立「託管+代銷」、「託管+增信」、「託管+投資」等合作模式，實現資產託管業務快速發展。截至報告期末，本公司託管資產規模餘額為61,129.26億元，實現託管業務收入17.88億元。

養老金業務方面，本公司為機構和個人客戶持續提供包括企業年金、養老保障管理產品在內的綜合養老金融服務。截至報告期末，本公司養老金託管規模餘額為436.76億元，管理企業年金賬戶15.61萬戶。

4、 理財業務情況

報告期內，本公司理財業務嚴格遵守監管政策要求，堅持金融服務實體經濟的原則，拓展業務創新的發展途徑，全力打造「非凡資產管理」品牌，強化資產管理理念，抓住機遇，拓展銷售渠道，促進理財業務快速健康發展。截至報告期末，理財產品存續規模13,345.90億元，比上年末增長26.08%。

5、 貴金屬及外匯交易情況

報告期內，本公司貴金屬業務場內(上海黃金交易所、上海期貨交易所)黃金交易量(含代理法人及個人)648.93噸，白銀交易量(含代理法人及個人)2,913.47噸，交易金額合計人民幣1,784.81億元。以場內交易金額計算，本公司為上海黃金交易所第九大交易商，也是上海期貨交易所最為活躍的自營交易商之一，亦是國內重要的大額黃金進口商之一。

報告期內，本公司對公客戶黃金租借123.95噸，市場排名第7位；對私客戶實物黃金銷售647公斤，產品多樣，有效滿足了客戶需求，市場發展前景廣闊。

報告期內，本公司境內即期結售滙交易量1,133.91億美元，同比增長159.14%；遠期結售滙、人民幣外滙掉期交易量2,429.99億美元，同比增長127.61%。本公司積極參與期權及其組合的創新產品業務，人民幣外滙期權交易量65.69億美元，同比增長73.62%。

(四) 海外業務

本公司穩步推進海外機構佈局，首家境外分行——香港分行按照國際化戰略部署，堅持三大業務板塊的戰略定位，即公司業務、金融市場業務(資金業務和同業業務)和私人銀行及財富管理業務，積極迎接新常態之下的挑戰和機遇，全面提升分行的跨境綜合金融服務能力。目前香港分行已經成為本公司重要的海外平台，在推動跨境聯動貿易融資業務方面發揮了重要作用。報告期內，跨境聯動貿易融資業務為香港分行帶來手續費及佣金淨收入2.09億港幣，聯動存款餘額352億港幣。

報告期內香港分行及時調整和明確未來三到五年的發展方向，重新佈局三大板塊戰略業務發展思路和路徑，以差異化、特色化和專業化引領發展。首先重塑分行架構，有效提升運營效率；其次緊跟我行市場戰略，聚焦優質客戶，積極發展債券投資、銀團貸款、非銀金融機構授信、境外發債等優勢業務和特色業務；三是升級跨境聯動模式，做大做強海外跨境業務平台，有力推動我行跨境聯動業務發展；四是高度重視資產質量和風險管理，多舉措加強風險合規建設，強化風險團隊專業化建設，確保分行穩健發展。憑籍在香港金融市場的優異表現，分行獲《彭博商業周刊》頒發「2016企業融資項目大獎」。

截至報告期末，本公司香港分行總資產1,225.88億港幣，其中存拆放同業款項646.42億港幣，對公貸款459.31億港幣，投資債券113.08億港幣；總負債1,220.33億港幣，其中同業存拆入款項572.33億港幣，對公存款523.61億港幣，發行存款證47.67億港幣，發行中期票據46.32億港幣；實現非利息淨收入4.04億港幣，利息淨收入3.11億港幣。

(五) 渠道管理和運營服務

1、 支行建設和優化提升

截至報告期末，本公司設立支行網點1,083家(含營業部)，渠道網絡已經覆蓋全國省、自治區、直轄市。報告期內，渠道佈局開啓科學化管理，搭建業態管理體系，基於經營關鍵指標，設置差異化網點業態定位原則，強化渠道成本管控，合理優化網點資源配置標準。本公司持續推動網點向輕型化、智能化轉型。新增客戶化網點70家，累計上線137家，全行客戶化網點覆蓋率12.65%。

2、 社區網點佈局優化和產能提升

報告期內，本公司重新定義小區金融商業模式，加快社區支行持牌步伐，截至報告期末，持有牌照的社區支行1,605家，比上年末增長29家，增幅1.84%。本公司社區網點管理規範性顯著增強，產能快速提升，截至報告期末，社區網點金融資產餘額達1,554.36億元，比上年末增長364.27億元，增幅30.61%。其中，個人存款562.92億元，比上年末新增191.58億元。社區網點客戶數達420.95萬戶，比上年末新增22.08萬戶。

本公司推動自助銀行從交易型向綜合銷售型轉型，拓展渠道功能下沉外延。截至報告期末，本公司自助銀行7,070家，比上年末增長136家，增幅1.96%，自助設備數量11,367台。

3、 渠道服務

本公司建立基於客戶體驗的服務質量監測體系，推動渠道在保持高標準基礎服務質量的同時，關注服務價值創造，更加專注、貼近客戶體驗，滿足客戶深層次服務需求，用專業、精益、誠信的服務，向客戶傳遞美好感知。

報告期內，對1,018家網點開展服務質量監測，覆蓋全行網點數的94%。

4、 運營管理

本公司適應新時期銀行運營發展需要，持續深化運營模式變革，提升全行運營服務支持能力。一是建立信貸工廠，實行零售微貸業務貸款審批和放款審查集中處理，以集約化優勢提升作業效率。二是構建新型運營模式，推出遠程銀行服務，豐富移動運營功能，減輕前台資源佔用，進一步推動網點輕量化。三是強化結算產品創新，面向小微客戶推出「雲賬戶」，建立集開戶、簽約、對賬多功能、線上線下一體化的綜合賬戶服務體系，有效助力小微客戶拓展。

(六) 主要股權投資情況

1、 主要股權投資情況

(1) 持有上市公司股權情況

| 序號 | 證券代碼 | 證券簡稱 | 最初投資 金額(千元) | 期初持股 比例(%) | 期末持股 比例(%) | 期末賬面 價值(千元) |
|----|----------|------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| 1 | 400061 | 長油5 | 497,659 | 4.63 | 4.07 | 564,085 |
| 2 | 000520 | 長航鳳凰 | 366,250 | 3.22 | 3.22 | 284,417 |
| 3 | 400062 | 二重3 | 467,503 | 2.66 | 2.66 | 265,125 |
| 4 | 03698.HK | 徽商銀行 | 264,841 | 0.77 | 0.77 | 259,250 |
| 5 | 00866.HK | 中國秦發 | 117,078 | 16.76 | 16.76 | 65,282 |
| 合計 | | | <u>1,713,331</u> | | | <u>1,438,159</u> |

註： 1. 本表按期末賬面價值大小排序；
2. 本集團持有徽商銀行股份為非上市內資股。

(2) 持有非上市金融企業股權情況

| 序號 | 所持對象名稱 | 最初投資 金額(千元) | 期初持股 比例(%) | 期末持股 比例(%) | 期末賬面 價值(千元) |
|----|--------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| 1 | 民生人壽保險股份有限公司 | 2,598,000 | 13.13 | 13.13 | 2,324,600 |
| 2 | 華西證券 | 476,075 | 2.99 | 2.99 | 476,075 |
| 3 | 中國銀聯股份有限公司 | 125,000 | 2.73 | 2.73 | 125,000 |
| 合計 | | <u>3,199,075</u> | | | <u>2,925,675</u> |

註： 本表列示本集團持有的持股比例1%及以上且初始投資金額大於或等於人民幣1億元的非上市金融企業股權情況。

2、 主要子公司經營情況及併表管理

(1) 民生金融租賃

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

截至報告期末，民生金融租賃總資產1,516.32億元，比上年末增長126.13億元，增幅9.07%；淨資產140.10億元，比上年末增長7.31億元，增幅5.50%；報告期內，實現淨利潤6.80億元，同比增加0.76億元，增幅12.58%，年化平均股東權益回報率9.97%，同比上升0.13個百分點。

為深入貫徹落實本公司戰略，民生金融租賃積極推進「一體兩翼」戰略實施，深入推進全面改革，加強與本公司的戰略協同，實現了健康發展，專業化、國際化水平進一步提升。在飛機租賃業務領域，着力打造二手機公務機銷售、購買、諮詢的產業鏈金融，努力為客戶提供公務機航空全產業鏈的增值服務，同時在商用飛機方面，與西部航空等航空公司創新開展「購改租」模式合作。在船舶租賃業務領域，與地中海航運、達飛輪船等世界頂級班輪公司進一步擴大業務合作，並首次與世界知名華人班輪巨頭新加坡太平船務開展業務合作，與全球第三大貿易商Trafigura公司開展11條瀝青船經營性租賃項目。在車輛業務領域，通過探索批量採購新能源汽車模式，努力為客戶解決全流程融資需求，在新能源汽車領域鞏固和提升競爭優勢。大力推進全面改革的落地實施，在組織架構、營運平台、風險管理體系、渠道建設等方面逐漸取得成效，不斷提升公司的核心競爭力。加強與本公司的戰略協同，研發設計協同產品，搭建協同網絡，上線協同平台APP，不斷健全和提升了與本公司的戰略協同機制。

民生金融租賃的健康、可持續發展獲得業界高度認可，報告期內榮獲「年度金牌金融租賃公司」等榮譽。

(2) 民生加銀基金

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

報告期內，民生加銀基金實現淨利潤2.20億元。截至報告期末，民生加銀基金旗下公募基金產品總數29隻，管理基金資產淨值602.39億元，管理基金份額568.49億份。民生加銀基金產品涵蓋股票型、混合型、指數型、債券型和貨幣市場型等高中低風險的主要基金品種。據銀河證券基金研究中心統計，在國內108家基金公司中，民生加銀基金規模排名第33位，在中型規模基金管理公司中處於領先水平。民生加銀基金專戶業務穩步發展，截至報告期末，管理資產規模達286.85億元。

民生加銀基金於2013年1月24日發起設立民生加銀資管，並持有其40%的股權。民生加銀資管註冊資本1.25億元，經營範圍包括特定客戶資產管理以及中國證監會許可的其他業務；投資諮詢。具體的投資範圍除傳統的二級市場證券投資外，還包括未通過證券交易所轉讓的股權、債券及其他財產權利的專項計劃管理等業務以及投資諮詢業務。截至報告期末，民生加銀資管資產管理規模達8,474.69億元，與民生加銀基金形成良好的業務互動和互補，已成為本公司重要的戰略平台。鑒於民生加銀資管與本公司業務及風險的關聯度日益緊密，基於戰略協同、業務聯動、風險控制等方面的考慮，以及監管法規的相關要求，本公司通過民生加銀基金公司進一步完善、提升民生加銀資管的公司治理體系，實現了監管法規要求的對民生加銀資管跨級併表管理。

報告期內，民生加銀基金在業內最具公信力的金牛獎評選中，憑藉2015年的優異表現全面豐收，共計斬獲包含公司、權益、固定收益類四項大獎，分別是「金牛進取獎」、「固定收益投資金牛基金公司」、「2015年度開放式混合型金牛基金」、「2015年度最佳人氣金牛基金經理」。

(3) 民銀國際

民銀國際是經中國銀監會批准，本公司在香港設立的全資子公司，成立於2015年2月11日，註冊資本20億港幣，主要經營方向是從事投資銀行業務。

民銀國際作為控股公司，計劃通過設立子公司的方式，以其子公司向香港監管當局申請相關業務牌照，從而獲得開展相關金融業務的資格。截至報告期末，民銀國際總資產人民幣16.11億元，淨虧損人民幣0.81億元。虧損產生的主要原因，一方面源於為獲取相關業務牌照，收購香港主板上市公司華富國際控股有限公司的相關成本支出；另一方面，在獲取相關業務牌照前，民銀國際不能全面開展投資銀行業務，收入空間有限。

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

(4) 民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本公司作為主發起行，發起設立各家村鎮銀行的統稱。截至報告期末，本公司共設立29家民生村鎮銀行，營業網點達到85個，總資產311.43億元，比上年末增長8.48億元，增幅2.80%；存款餘額共計248.56億元，比上年末增長4.95億元，增幅2.03%；貸款餘額共計169.25億元，比上年末增長5.14億元，增幅3.13%；報告期內共計實現淨利潤0.94億元，同比增長0.11億元，增幅13.25%。

報告期內，本公司以落實董事會「風險控制有效、業務穩健發展、內部管理有序」為目標，推動民生村鎮銀行聚焦小微金融、深耕區域特色，不斷探索可持續發展的商業模式，同時逐步打造管理規範、標準化操作、特色化經營的村鎮銀行管理模式。

報告期內本公司進一步探索完善對民生村鎮銀行的管理體制與機制，強化對村鎮銀行的管理和服務保障，進一步完善民生村鎮銀行風險控制模式和業務發展模式，促進民生村鎮銀行健康可持續發展。

(5) 納入合併範圍的結構化主體

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

於2016年6月30日，本集團管理及合併的資產管理計劃的持有人享有的權益金額共計人民幣69.55億元(2015年：人民幣66.77億元)，主要在吸收存款中列示；單支資產管理計劃對集團的財務影響均不重大。

(6) 併表管理

2016年上半年，本集團以落實併表監管要求為基礎，不斷夯實併表日常管理，推進併表要素的落地管理與實施，集團運行穩健。

本集團不斷加強併表日常管理。在併表重大事項報備、併表科技系統維護和運行、監管調研和反饋等方面開展多項工作；併表條線管理部門依據各自工作職責開展對附屬機構的併表管理。

依據監管要求編撰《中國民生銀行2015年集團併表管理報告》，並呈報監管部門、公司董事會和監事會，全面溝通併表管理情況。

組織開展本集團併表管理2015年度考核，全面評價併表管理工作情況，併表管理年度考核已經成為本集團併表管理的重要監督評價方式之一。

併表管理已經滲透到本集團管理的各個方面，成為集團管理的有效抓手。

十、風險管理

本公司風險管理秉承「風險管理創造價值」的理念，堅持質量、效益、規模協調發展，積極推進新資本協議的實施及全面風險管理體系的建設，提升風險管理的能力。

在報告期內，為應對經濟形勢變化和利率市場化的推進，本公司全面推進風險管理體系改革。改革後，風險板塊設置了風險管理與質量監控部、法律合規部、資產經營處置部、公司業務風險管理部、零售業務風險管理部、金融市場風險管理部。其中，風險管理與質量監控部定位為全行風險的統籌管理部門；法律合規部定位為全行合規風險、法律風險、操作風險和內控體系建設的管理部門；資產經營處置部定位為全行對公不良資產經營部門；公司、零售、金融市場風險管理部定位為對應條線的全面風險管理部門。

(一) 信用風險

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額履行償還債務而違約的風險。本公司在風險管理委員會的統籌下，形成了以風險政策、組合管理、風險量化工具支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理、資產清收與資產保全的風險全流程管理，以及表內、表外、非授信業務全口徑的信用風險管控機制。

報告期內，面對日益嚴峻的風險形勢，本公司主動提高授信業務客戶准入標準，積極推動業務結構調整，推進風險計量工具應用，創新風險管理模式，強化資產質量管理，確保各項業務持續穩健發展。

一是推動戰略轉型和結構調整。本公司制定發佈了《2016年風險政策總體導向及組合管理指引》，從行業、區域、客戶、產品等多個維度，明確提出公司、零售、金融市場各業務條線的風險導向及組合管理方向，調整完善了「退、壓、限、控、進」的組合管理目標，集中度風險、資產組合風險得到持續優化和完善。二是提升公司業務授信決策效能，增強風險預警能力。啓動「數據化平台型授信決策體系變革」項目，強化授信決策過程中互聯網思維和大數據技術的運用，並同步優化授信決策流程，打造全新的數據化對公授信決策支持平台。按計劃推進風險預警體系項目建設工作，從理念、制度、組織、流程、系統等方面完善預警管理體系，全方位支持業務發展。三是持續優化零售業務風險政策制度，通過多種方式優化零售資產結構，提高優質客戶佔比，提升抵押資產佔比；同時，強化風險對業務的驅動作用，借助「大數據」、計量工具和現代信息技術，優化作業模式，增強風險決策水平，提高業務處理效率，提升客戶體驗。四是發揮金融市場風險政策導向作用，完善評審標準和技術；加強投資組合管理，控制槓桿率和集中度；適當提高同業投資規模，做深做細同業客戶；加強政策研判和市場研究，擴大債券投資組合規模；強化資本市場業務的風險監控，促進風險管理與前台業務融合。五是實施「資產質量攻堅年」活動，狠抓資產質量管理「八個強化」，即：強化條線負責制、強化市場機制建設、強化資源配置、強化約束激勵、強化結構調整、強化排查檢查、強化存量處置、強化創新管理，確保信貸資產質量基本穩定。六是推進風險計量工具的應用與提升。本公司公司法人業務、金融

機構法人業務和零售業務等在優化的內部評級體系基礎上，結合目前的經濟環境，快速調整應用策略，不斷深化風險計量結果在風險政策制定、授信評審、貸後監控、考核評價等管理環節的應用，提升風險管理水平。

(二) 流動性風險

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

報告期內，本公司流動性風險管理政策包括：提高流動性風險計量和監測水平，優化流動性風險管理體系。在調控資產負債結構，進行資產配置時，充分考慮資金業務未來現金流缺口的變化情況，並與存貸款業務進行差異化的監測和管理，特別是一些敏感時段，對資金業務波動和存貸款業務波動可能帶來的風險對沖或風險疊加提前做出安排。優化流動性風險指標，準確衡量流動性風險水平。加強貨幣政策跟蹤和市場利率研究，積極參與央行公開市場各類貨幣工具操作。強化流動性壓力測試，完善風險預警和應急處置預案。在執行既定風險管理政策的同時，密切關注政策和市場的變化，關注本公司重大經營政策，包括資產負債管理政策變化對流動性的影響，對流動性風險水平進行階段性評估，根據需要必要時做出調整。

(三) 市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本公司根據監管要求，參照《巴塞爾新資本協議》的有關規定對利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險進行管理，我行持續完善市場風險管理體系，在限額管理、計量能力、中台監控、壓力測試以及應急管理等方面不斷提高，以適應加速創新的銀行經營環境。

在本報告期內，面對市場波動加劇、宏觀經濟進入新常態的局面，我行基於較為完善的市場風險管理體系，穩步推進各項市場風險管理工作，並不斷擴大市場風險管理範圍，優化表外市場風險管理體系。繼續強化估值管理，提升市場風險的計量能力，深化市場風險管理平台估值結果在日常管理、風險報告、壓力測試以及資本計量等領域的核心應用。進一步優化市場風險管理信息平台的功能，加大風險歸因分析等工具的應用，實現市場風險管理與各類資金交易業務的對接，加強市場風險管理的主動性。

(四) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐、就業制度和Work場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產損壞、業務中斷和信息技術系統故障以及執行、交割和流程管理。

報告期內，本公司為提升操作風險管理水平，保障業務持續經營，部署並持續推進相關重點工作。一是進一步提升操作風險三大工具應用效力，結合我行戰略變革和經營重點，針對性地完善管理制度，奠定操作風險控制與自我評估、關鍵風險指標、損失數據收集的工作基礎。二是大幅提升業務連續性管理水平。在現有業務連續性管理實施基礎上，重點推動災備應急建設，全面評估業務連續性管理體系優化重點方向。三是針對外包業務風險特徵，推動外包項目服務水平協議管理，強化外包項目實施過程風險控制和排查，做好外包服務提供商和外包人員信息安全管理。

本公司持續強化合規內控檢查，加強問題整改與風險處置。一是印發《2016年合規內控檢查計劃》，確定重點檢查項目和實施要求，落實對檢查的統籌管控。二是組織開展票據、表表外、投行、電信網絡新型違法犯罪、案件風險等5項重點檢查、排查和調研，強化對重點風險的防控力度。三是持續推動全行落實「兩個加強、兩個遏制」和「回頭看」專項檢查整改與問責。

(五) 國別風險

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

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

(六) 聲譽風險

聲譽風險主要指商業銀行及其員工，由於經營、管理不善，或有違反國家法律法規、社會道德準則、內部相關規定的行為，或由其他外部客戶、事件，引起利益相關方、新聞媒體、社會輿論對商業銀行乃至銀行業整體負面評價。

本公司聲譽風險管理是指通過建立和制定聲譽風險管理機制與制度，通過日常聲譽風險管理和對具體事件妥善處置，採取多重手段化解、消除負面影響，做到主動有效防範，最大程度減少對社會公眾造成的損失和負面影響，從而實現聲譽風險管理總體目標。

報告期內，本公司全面落實《商業銀行聲譽風險管理指引》和《中國民生銀行聲譽風險管理辦法》，堅持加強外部有益宣導與完善內部聲譽風險管理體系

以及風險聯動機制建設相結合。事前對各類暴露的風險信息進行分析研判，歸納出風險點和風險趨勢。事中完善信息流通渠道、加強總行部門、總分機構、內外單位的多向、多點聯動，及時提示。事後複盤評估，對聲譽風險全流程管理進行修正完善。

(七) 反洗錢

本公司堅持「風險為本」的監管理念，本著對外持續滿足監管要求和客戶風險管控需要，對內緊密圍繞境內外機構管理、員工管理及業務管理的內外共管，齊頭並進的全方位管理思路，及時傳導和落實監管政策要求，以強化各機構反洗錢義務履行為抓手，調動全員以客戶、員工、業務為主線有效防控洗錢風險，全面提升本公司反洗錢內控管理效果。

報告期內，本公司切實履行監管工作要求和報告義務，全面開展本公司洗錢風險自評估工作，持續完善本公司反洗錢內控體系，實現對本公司各層級機構反洗錢職責部門的綜合評價；制定新產品及高風險業務洗錢風險評估標準；進一步明確海外機構反洗錢管理要求；持續開展本公司員工洗錢風險排查、客戶洗錢風險分類管理，從源頭上有效防範洗錢風險；加強本公司反洗錢宣傳工作，強化反洗錢合規意識，切實提高反洗錢風險防控水平和管理能力。

報告期內，未發現本公司境內外機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

十一 前景展望與措施

(一) 行業競爭格局和發展趨勢

2016年下半年，國內外經濟金融形勢依然錯綜複雜。從國際看，全球經濟雖在緩慢復蘇，但下行壓力較大，復蘇步伐日益脆弱。發達經濟體增長勢頭減弱，非經濟因素的壓力對國家經濟活動造成威脅，英國脫歐等事件困擾全球金融市場，加劇全球經濟與金融整體風險；新興經濟體內部分化加劇，面臨較大困難，俄羅斯、巴西和南非處於滯脹狀態，結構性改革任重道遠；地緣政治風險對全球經濟的衝擊正進一步顯現，全球增長前景的不確定性上升。從國內看，我國經濟和金融市場總體運行平穩，供給側結構性改革取得新進展，新經濟、消費、服務業成為重要動力，經濟轉型初見成效；但周期性和結構性矛盾交織，經濟走勢仍然分化，新常態特徵更加明顯，新舊發展動力的轉換還需要一個過程。堅定不移地推進供給側結構性改革，培育新的經濟結構，強化新的發展動力，適度擴大總需求，實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，落實好「三去一降一補」重點任務，用穩定的宏觀經濟政策穩定社會預期，用重大改革舉措落地增強發展信心，將為未來一段時期的主基調。

隨著經濟新常態的特徵日益明顯，下半年銀行業的盈利面臨多項挑戰：一是經濟增速繼續放緩，銀行傳統信貸業務的發展空間受限；二是行業風險積聚，企業槓桿率過高，國內債務違約上升，大量產能過剩行業和「僵尸」企業面臨生死存亡，銀行資產質量有繼續惡化壓力；三是利率市場化削弱了銀行定價能力，負債端成本剛性和資產端收益下降使銀行資產負債管理面臨嚴峻考驗；四是國際經濟復蘇進程不平衡和國際金融市場風險加劇將增加銀行業

跨境經營的難度；五是互聯網技術加速了以互聯網金融為代表的新型金融機構彎道超車，對銀行傳統經營模式形成巨大衝擊；六是銀行監管日益嚴格，資本金、流動性、資產負債等各方面的要求較高，抬升了經營成本。

同時，銀行業的發展也面臨多方面機遇：一是在供給側結構性改革推進下，國家重大戰略及各項改革落地實施，為業務拓展帶來新空間，企業戰略性重組、「走出去」、拓寬融資渠道和降低融資成本都對銀行服務形成差異化需求；二是金融市場快速發展，銀行經營範圍持續擴展，銀行業有望拓展資產證券化、投貸聯動、債券承銷與發行等投行業務，商業銀行混業經營呈加速態勢；三是我國消費及民生相關領域的金融投資需求保持良好發展態勢，消費金融、資產管理等業務具有極大發展潛力，普惠金融快速發展完善；四是互聯網技術的快速發展不斷創造各項業務的新領域。

「十三五」期間，我國將建立起現代金融體系。在此之下，銀行業准入退出將更加市場化，廣覆蓋、差異化、多層次的銀行體系逐步完善；金融脫媒快速發展，金融混業漸成趨勢；利率市場化與人民幣國際化加速推進，利率定價能力、風險規避能力、產品研發能力和專業人才結構成為競爭關鍵；統一全面的監管體系有望形成，跨領域、跨行業、跨市場、跨區域風險監管問題得以解決；Basel III框架下的監管技術和要求將不斷提升，宏觀審慎監管框架日趨完善，對銀行業風險管理能力提出考驗；銀行業開啓數字化模式，智慧銀行轉型步伐不斷加快。

（二）公司發展戰略

根據外部環境變化和內部發展需求，本公司制定了未來十年發展的中長期戰略，並加快推進「鳳凰計劃」。根據中長期發展戰略，本公司致力於成為一家「具有鮮明特色及全球競爭力的跨界互聯、聰惠共贏、平台型現代金融服務集團」，秉承「持續創新的銀行，追求卓越的銀行，全球佈局的銀行，聰惠共贏的銀行」四大發展理念，構建「融資+融智+融商+網融」四輪驅動業務新模式，持續開闢藍海市場。

在新戰略和「鳳凰計劃」貫徹執行中，堅持資產負債管理的引領作用，公司、零售和金融市場三大板塊聯動，母子公司協同，加快打造數字化、集團化、國際化新版民生銀行。具體為：構建「戰略性大資產負債管理」模式，引領全行業務穩健發展；深化大事業部改革，做強公司金融，優化行業和區域投向佈局，優化客戶結構，搶抓投行和交易銀行業務機會，確保票據業務規範發展；結合「兩小」業務特色，構建新型「大零售體系」，做大零售、做穩小微、做好小區，堅持收入導向，突破重點業務，提升細分客群能力，實現「增收入、優資產、多客戶」目標；積極推動金融市場板塊發展，做優金融市場，合力打造一流的跨市場、跨行業、跨境的金融市場綜合服務平台，加快向輕型銀行轉型；加快構建垂直化傳統業務和水平化新興業務相結合的「民生網融生態圈」，打造基礎平台，搭建「民生e系列」平台，研發系列網上產品，加快數字化和智慧化改造；順應發展趨勢，補充關鍵牌照，打造「集團軍作戰」綜合金融服務平台；聚焦「跟隨戰略」，拓展國際化佈局，提升全球競爭力；打造特色分行，構建區域核心競爭力；構建融智業務線，形成差異化新型競爭力；全面加強風險管理，構建風控長效機制，完善條線風險管理體系，打造

市場化清收機制，防控重點領域風險，全面推進組合管理，提升內控合規管理，多措並舉化解風險。

未來，為適應新常態、把握新常態、引領新常態，本公司將始終堅持大邏輯，因勢而謀、因勢而動、因勢而進，以服務實體經濟為宗旨，以提高發展質量和效益為中心，準確把握經濟金融形勢，加快戰略轉型和業務結構調整，高度重視資產質量和風險管理，積極拓展業務新增長點，強化基礎管理，紮實推進改革創新，以企業文化凝心聚力，描繪可持續、穩健發展的新藍圖。

(三) 可能面臨的風險

當前，中國進入經濟增長的「新常態」，商業銀行面臨著宏觀經濟下行壓力加大、利率市場化進程加快、市場准入放開、資本市場放開和互聯網金融興起的五元衝擊。國際經驗表明，利率市場化後，銀行利差收窄、盈利能力下降將成為大概率事件；同時，宏觀經濟下行將衝擊銀行資產質量，並進一步加大撥備壓力。銀行經營效益、資產質量面臨雙向承壓。

面對金融生態環境正在發生的深刻變化，本公司將積極應對經濟下行壓力，不斷提升風險管理能力，充分發揮全行合力，嚴守資產質量防線；並依託「鳳凰計劃」，迎接利率市場化挑戰，推動全行業務發展方式和經營管理模式轉型，擁抱「新常態」，把握未來市場機遇。

第四章 股本變動及股東情況

一、股份變動情況

(單位：股)

| | 2015年12月31日 | | 報告期增減 變動(+, -) | 2016年6月30日 | |
|-----------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------------|---------------|
| | 數量 | 比例(%) | | 數量 | 比例(%) |
| 一、有限制條件股份 | | | | | |
| 1、國家持股 | | | | | |
| 2、國有法人股 | | | | | |
| 3、其他內資持股 | | | | | |
| 其中 | | | | | |
| 境內法人持股 | | | | | |
| 境內自然人持股 | | | | | |
| 4、外資持股 | | | | | |
| 其中 | | | | | |
| 境外法人持股 | | | | | |
| 境外自然人持股 | | | | | |
| 二、無限制條件股份 | 36,485,348,752 | 100.00 | — | 36,485,348,752 | 100.00 |
| 1、人民幣普通股 | 29,551,769,344 | 81.00 | — | 29,551,769,344 | 81.00 |
| 2、境內上市外資股 | — | — | — | — | — |
| 3、境外上市外資股 | 6,933,579,408 | 19.00 | — | 6,933,579,408 | 19.00 |
| 4、其他 | — | — | — | — | — |
| 三、股份總數 | <u>36,485,348,752</u> | <u>100.00</u> | <u>—</u> | <u>36,485,348,752</u> | <u>100.00</u> |

二、本公司前十名股東持股情況如下表：

(單位：股)

截止報告期末股東總數

333,255

前10名股東持股情況

| 股東名稱 | 股東性質 | 持股比例 (%) | 期末 持股數量 | 報告期內 增減 | 持有有限制 條件股份數量 | 質押或凍結的 股份數量 |
|------------------------------|---------|-------------|---------------|--------------|-----------------|----------------|
| 香港中央結算(代理人) 有限公司 | 其他 | 18.91 | 6,898,514,107 | 116,400 | — | 未知 |
| 安邦人壽保險股份 有限公司— 穩健型投資組合 | 境內非國有法人 | 6.49 | 2,369,416,768 | — | — | 無 |
| 安邦財產保險股份 有限公司—傳統產品 | 境內非國有法人 | 4.56 | 1,665,225,632 | — | — | 無 |
| 安邦保險集團股份 有限公司—傳統保險產品 | 境內非國有法人 | 4.49 | 1,639,344,938 | — | — | 無 |
| 中國證券金融股份有限公司 | 境內非國有法人 | 4.37 | 1,595,491,431 | 71,885,296 | — | 無 |
| 新希望投資有限公司 | 境內非國有法人 | 4.18 | 1,523,606,135 | — | — | 300,690,000 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 境內非國有法人 | 3.15 | 1,149,732,989 | — | — | 1,149,732,989 |
| 中國船東互保協會 | 境內非國有法人 | 2.98 | 1,086,917,406 | — | — | 無 |
| 東方集團股份有限公司 | 境內非國有法人 | 2.92 | 1,066,764,269 | — | — | 940,466,240 |
| 華夏人壽保險股份 有限公司—萬能保險產品 | 境內非國有法人 | 2.56 | 935,521,804 | -120,393,271 | — | 無 |

前10名無限售條件股份持股情況

| 股東名稱 | 持有無限制 條件股份數量 | 股份種類 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| 香港中央結算(代理人) 有限公司 | 6,898,514,107 | 境外上市外資股 (H股) |
| 安邦人壽保險股份 有限公司—穩健型 投資組合 | 2,369,416,768 | 人民幣普通股 |
| 安邦財產保險股份 有限公司—傳統產品 | 1,665,225,632 | 人民幣普通股 |
| 安邦保險集團股份 有限公司—傳統保險產品 | 1,639,344,938 | 人民幣普通股 |
| 中國證券金融股份有限公司 | 1,595,491,431 | 人民幣普通股 |
| 新希望投資有限公司 | 1,523,606,135 | 人民幣普通股 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 1,149,732,989 | 人民幣普通股 |
| 中國船東互保協會 | 1,086,917,406 | 人民幣普通股 |
| 東方集團股份有限公司 | 1,066,764,269 | 人民幣普通股 |
| 華夏人壽保險股份 有限公司—萬能保險產品 | 935,521,804 | 人民幣普通股 |

上述股東關聯關係或一致行動的說明 安邦保險集團股份有限公司為安邦人壽保險股份有限公司和安邦財產保險股份有限公司的控股股東。東方集團股份有限公司和華夏人壽保險股份有限公司於報告期內簽署了一致行動協議。除上述外，本公司未知其他股東之間關聯關係。

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

三、香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉

根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2016年6月30日，下列人士(本公司之董事、監事及最高行政人員除外)在本公司股份中擁有以下權益或淡倉：

| 主要股東名稱 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 身份 | 股份數目 | 附註 | 佔相關股份類別已發行股份百分比(%) | 佔全部已發行股份百分比(%) |
|-----------------------------------|------|-------|---------------|----------------|------|--------------------|----------------|
| 安邦保險集團股份有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 1,673,502,001 | | | |
| | | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 4,453,401,906 | | | |
| | | | | 6,126,903,907 | 1 | 20.73 | 16.79 |
| | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 358,908,500 | 2及19 | 5.18 | 0.98 |
| 東方集團股份有限公司 | A | 好倉 | 一致行動協議的一方 | 2,002,286,073 | 3 | 6.78 | 5.49 |
| 華夏人壽保險股份有限公司 | A | 好倉 | 一致行動協議的一方 | 2,002,286,073 | 3 | 6.78 | 5.49 |
| 新希望集團有限公司 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,822,968,401* | 4及7 | 6.17 | 5.00 |
| 新希望六和股份有限公司 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,523,606,135* | 4 | 5.16 | 4.18 |
| 新希望投資有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 1,523,606,135* | 4 | 5.16 | 4.18 |
| 李巍 | A | 好倉 | 權益由其配偶所控制企業擁有 | 1,822,968,401* | 5及7 | 6.17 | 5.00 |
| 劉暢 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,822,968,401* | 6及7 | 6.17 | 5.00 |
| The Goldman Sachs Group, Inc. | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 826,004,872 | 8 | 11.91 | 2.26 |
| | | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 725,095,457 | 8 | 10.46 | 1.99 |
| 復星國際有限公司 | H | 好倉 | 實益擁有人 | 695,179,800 | | | |
| | | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 113,432,600 | | | |
| | | | | 808,612,400 | 9及10 | 11.66 | 2.22 |
| Fosun International Holdings Ltd. | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 808,612,400 | 9及10 | 11.66 | 2.22 |
| JPMorgan Chase & Co. | H | 好倉 | 實益擁有人 | 569,471,909 | | | |
| | | 好倉 | 投資經理 | 15,348,500 | | | |
| | | 好倉 | 保管人 | 103,695,022 | | | |
| | | | | 688,515,431 | 11 | 9.93 | 1.89 |

| 主要股東名稱 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 身份 | 股份數目 | 附註 | 佔相關股份 類別已發行股份 百分比(%) | 佔全部 已發行股份 百分比(%) |
|---|------|-------|-------------|-------------|-------|----------------------------|------------------------|
| | | 淡倉 | 實益擁有人 | 143,173,000 | 11 | 2.06 | 0.39 |
| Guotai Junan International Holdings Limited | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 629,126,740 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| | H | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 629,126,711 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| Guotai Junan Securities Co. Ltd. | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 629,126,740 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| | H | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 629,126,711 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| Shanghai International Group Co., Ltd. | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 629,126,740 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| | H | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 629,126,711 | 12及13 | 9.07 | 1.72 |
| 晶輝國際投資有限公司 | H | 好倉 | 其他情況 | 556,012,211 | 14及15 | 8.02 | 1.52 |
| 王培海 | H | 好倉 | 其他情況 | 556,012,211 | 14及15 | 8.02 | 1.52 |
| 徐晶晶 | H | 好倉 | 其他情況 | 556,012,211 | 14及15 | 8.02 | 1.52 |
| UBS Group AG | H | 好倉 | 對股份持有保證權益的人 | 339,546,475 | | | |
| | | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 104,563,026 | | | |
| | | | | 444,109,501 | 16 | 6.41 | 1.22 |
| | | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 62,674,034 | 16 | 0.90 | 0.17 |
| BlackRock, Inc. | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 423,478,829 | 17 | 6.11 | 1.16 |
| | | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 3,964,500 | 17 | 0.06 | 0.01 |
| 葛衛東 | H | 好倉 | 實益擁有人 | 333,641,500 | | | |
| | | | 權益由其所控制企業擁有 | 79,642,700 | | | |
| | | | | 413,284,200 | 18 | 5.96 | 1.13 |
| 安邦財產保險股份有限公司 | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 358,908,500 | 2及19 | 5.18 | 0.98 |
| Macquarie Group Limited | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 348,077,388 | 20 | 5.02 | 0.95 |
| | | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 8,817,700 | 20 | 0.13 | 0.02 |

* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2016年6月30日的權益及淡倉，但相關股份數目並未申報於這些主要股東填報的申報表格內，因為彼等的權益的更新額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

附註：

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

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

3. 上表所列東方集團股份有限公司(持有本公司1,066,764,269股A股)及華夏人壽保險股份有限公司(持有本公司935,521,804股A股)所擁有的2,002,286,073股A股權益，乃是雙方成為一致行動人後被視為共同擁有的股份權益。
4. 該1,822,968,401股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的299,362,266股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,523,606,135股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司(其23.98%及29.41%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。

根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的299,362,266股A股及新希望投資有限公司持有的1,523,606,135股A股的權益。同時，新希望六和股份有限公司亦被視為於新希望投資有限公司持有的1,523,606,135股A股中擁有權益。

5. 李巍女士為劉永好先生(本公司非執行董事)的配偶。根據證券及期貨條例，李女士被視為擁有劉永好先生於本公司擁有的1,822,968,401股A股之權益(劉永好先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內)。
6. 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註4)37.66%已發行股本。根據證券及期貨條例，劉女士被視為擁有新希望集團有限公司於本公司擁有的1,822,968,401股A股之權益。劉暢女士乃劉永好先生(本公司非執行董事)的女兒。
7. 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的1,822,968,401股A股權益，乃是關於同一筆股份。
8. The Goldman Sachs Group, Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共826,004,872股H股之好倉及725,095,457股H股之淡倉，除以下企業外，其餘企業均由The Goldman Sachs Group, Inc.間接全資擁有：

8.1 Goldman Sachs International持有本公司766,799,080股H股好倉及596,864,681股H股淡倉。Goldman Sachs International的97.21%權益由Goldman Sachs (UK) L.L.C.間接持有，而Goldman Sachs (UK) L.L.C.乃The Goldman Sachs Group, Inc.的全資子公司。

8.2 Goldman Sachs (Asia) Finance持有本公司57,022,416股H股好倉及123,045,870股H股淡倉。Goldman Sachs (Asia) Finance的60.26%權益由Goldman Sachs (Cayman) Holding Company間接持有，而The Goldman Sachs Group, Inc.持有Goldman Sachs (Cayman) Holding Company的97%權益。

8.3 Goldman Sachs Asset Management, L.P.持有本公司2,182,636股H股好倉。Goldman Sachs Asset Management, L.P.的99%權益由GSAM Holdings L.L.C.持有，而GSAM Holdings L.L.C.乃The Goldman Sachs Group, Inc.的全資子公司。

另外，有632,922,128股H股(好倉)及690,351,086股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| 1,787,500股H股(好倉)及106,385,000股H股(淡倉) | — 以實物交收(場內) |
| 150,647,600股H股(好倉)及579,856,586股H股(淡倉) | — 以實物交收(場外) |
| 480,487,028股H股(好倉)及4,109,500股H股(淡倉) | — 以現金交收(場外) |

9. 復星國際有限公司持有的808,612,400股H股之好倉(其中的390,000,000股H股乃涉及其他類別的衍生工具)包括由該公司直接持有的695,179,800股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的35,592,600股H股及由Topper Link Limited直接持有的77,840,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.為復星國際有限公司管理的基金公司；Topper Link Limited乃復星國際有限公司的間接全資附屬公司。復星國際有限公司的82.63%已發行股本由復星控股有限公司擁有，而復星控股有限公司乃Fosun International Holdings Ltd.的全資附屬公司。郭廣昌先生(本公司非執行董事)則持有Fosun International Holdings Ltd.64.45%的已發行股本。

根據證券及期貨條例，復星國際有限公司被視為擁有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,600股H股及Topper Link Limited的77,840,000股H股的權益。Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生亦同時被視為在復星國際有限公司於本公司擁有的808,612,400股H股中擁有權益(郭廣昌先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內)。

10. 上表所列復星國際有限公司及Fosun International Holdings Ltd.所擁有的808,612,400股H股權益，乃是關於同一筆股份。
11. JPMorgan Chase & Co.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共688,515,431股H股之好倉及143,173,000股H股之淡倉，所有企業均由JPMorgan Chase & Co.直接或間接全資擁有。

於JPMorgan Chase & Co.所持有的本公司股份權益及淡倉中，包括103,695,022股H股可供借出之股份。另外，有35,128,500股H股(好倉)及143,173,000股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

| | |
|--------------------------------------|-------------|
| 37,500股H股(好倉)及2,517,500股H股(淡倉) | — 以實物交收(場內) |
| 764,000股H股(淡倉) | — 以現金交收(場內) |
| 35,091,000股H股(好倉)及139,891,500股H股(淡倉) | — 以現金交收(場外) |

12. 該629,126,740股H股之好倉及629,126,711股H股之淡倉由Guotai Junan Financial Products Limited直接持有。Guotai Junan Financial Products Limited乃Guotai Junan International Holdings Limited的間接全資附屬公司，而Guotai Junan International Holdings Limited的65.13%權益由Guotai Junan Securities Co. Ltd.間接持有。Guotai Junan Securities Co. Ltd.由Shanghai International Group Co., Ltd.持有其36.36%已發行股本。

根據證券及期貨條例，Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co. Ltd.及Shanghai International Group Co., Ltd.被視為擁有Guotai Junan Financial Products Limited持有的629,126,740股H股之好倉及629,126,711股H股之淡倉權益。

另外，有629,126,740股H股(好倉)及629,126,711股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

| | |
|---------------------------------------|-------------|
| 100,000,000股H股(好倉) | — 以實物交收(場內) |
| 428,936,215股H股(好倉)及100,000,000股H股(淡倉) | — 以實物交收(場外) |
| 100,190,525股H股(好倉)及529,126,711股H股(淡倉) | — 以現金交收(場外) |

13. 上表所列Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co. Ltd.及Shanghai International Group Co., Ltd.所擁有的629,126,740股H股之好倉及629,126,711股H股之淡倉權益，乃是關於同一筆股份。
14. 王培海先生及徐晶晶女士各持有晶輝國際投資有限公司50%已發行股本。根據證券及期貨條例，王先生及徐女士被視為擁有晶輝國際投資有限公司持有的556,012,211股H股之權益(全部涉及以現金交收(場外)的衍生工具)。
15. 上表所列晶輝國際投資有限公司、王培海先生及徐晶晶女士所擁有的556,012,211股H股之好倉權益，乃是關於同一筆股份。

16. UBS Group AG透過其多間全資附屬公司持有本公司合共444,109,501股H股之好倉及62,674,034股H股之淡倉。另外，有46,192,815股H股(好倉)及8,921,209股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|-----------------------------------|-------------|
| 1,359,427股H股(好倉)及234,916股H股(淡倉) | — 以實物交收(場內) |
| 1,411股H股(好倉)及368,260股H股(淡倉) | — 以現金交收(場內) |
| 7,957,318股H股(好倉)及7,875,000股H股(淡倉) | — 以實物交收(場外) |
| 36,874,659股H股(好倉)及443,033股H股(淡倉) | — 以現金交收(場外) |
17. BlackRock, Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共423,478,829股H股之好倉(其中的308,000股H股涉及以現金交收(場外)的衍生工具)及3,964,500股H股之淡倉(其中的88,000股H股涉及以現金交收(場外)的衍生工具)，除以下企業外，其餘企業均由BlackRock, Inc.間接全資擁有：
- 17.1 BR Jersey International Holdings L.P.由BlackRock, Inc.間接持有86%權益。BR Jersey International Holdings L.P.透過以下其間接全資擁有的企業持有本公司權益：
- 17.1.1 BlackRock Japan Co., Ltd.持有本公司6,761,600股H股(好倉)。
- 17.1.2 BlackRock Asset Management Canada Limited持有本公司792,100股H股(好倉)。
- 17.1.3 BlackRock Investment Management (Australia) Limited持有本公司992,600股H股(好倉)。
- 17.1.4 BlackRock Asset Management North Asia Limited持有本公司31,466,795股H股(好倉)。
- 17.2 BlackRock Group Limited由BR Jersey International Holdings L.P.(見上文附註17.1)持有90%權益。BlackRock Group Limited透過以下其直接或間接全資擁有的企業持有本公司權益及淡倉：
- 17.2.1 BlackRock (Netherlands) B.V.持有本公司1,350,000股H股(好倉)。
- 17.2.2 BlackRock Advisors (UK) Limited持有本公司114,115,495股H股(好倉)。
- 17.2.3 BlackRock International Limited持有本公司2,240,351股H股(好倉)。
- 17.2.4 BlackRock Asset Management Ireland Limited持有本公司38,338,055股H股(好倉)。
- 17.2.5 BLACKROCK (Luxembourg) S.A.持有本公司927,500股H股(好倉)及46,000股H股(淡倉)。
- 17.2.6 BlackRock Investment Management (UK) Limited持有本公司23,554,136股H股(好倉)。
- 17.2.7 BlackRock Asset Management Deutschland AG持有本公司347,600股H股(好倉)。
- 17.2.8 BlackRock Fund Managers Limited持有本公司2,994,624股H股(好倉)。
- 17.2.9 BlackRock Life Limited持有本公司311,000股H股(好倉)。
- 17.2.10 BlackRock Asset Management (Schweiz) AG持有本公司30,000股H股(好倉)。
18. 該413,284,200股H股之好倉包括由葛衛東先生直接持有的333,641,500股H股之好倉及透過其全資擁有的Chaos Investment Co., Ltd.所持有的79,642,700股H股之好倉。
19. 上表所列安邦保險集團股份有限公司及安邦財產保險股份有限公司所擁有的358,908,500股H股之好倉權益，乃是關於同一筆股份。
20. Macquarie Group Limited透過其多間全資附屬公司持有本公司合共348,077,388股H股之好倉及8,817,700股H股之淡倉。另外，有162,465,500股H股(好倉)及6,092,500股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|-------------------------------------|-------------|
| 2,352,500股H股(好倉)及4,012,500股H股(淡倉) | — 以實物交收(場內) |
| 799,000股H股(淡倉) | — 以現金交收(場內) |
| 160,113,000股H股(好倉)及1,281,000股H股(淡倉) | — 以現金交收(場外) |

除於上文以及於「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士於2016年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

四、 報告期公司次級債券提前贖回情況

根據中國銀監會(銀監覆[2010]第625號)和中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場准予字[2011]第64號)的批覆，本公司於2011年3月18日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣100億元的次級債券(以下簡稱「2011年民生次級債」)。2011年民生次級債分成債券期限十年期和十五年期兩個品種，其中，品種一為十年期債券，發行總額為人民幣60億元，票面利率為5.50%；品種二為十五年期債券，發行總額為人民幣40億元，票面利率為5.70%。2011年民生次級債設定一次發行人提前贖回的權利，即在本期債券品種一發行滿五年之日起至到期日期間，在本期債券品種二發行滿十年之日起至到期日期間，經中國銀監會批准，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。發行人行使提前贖回的權利無需徵得債券持有人的同意。

2016年3月16日，本公司收到中國銀監會《關於提前贖回次級債券意見的函》(股份制銀行部[2016]18號)，批准本公司行使2011年次級債券品種一提前贖回權。2016年3月17日，本公司在中國債券信息網披露了《2011年中國民生銀行次級債券品種一發行人贖回選擇權行使公告》，並於2016年3月18日完成人民幣60億2011年民生銀行次級債券品種一贖回。

五、 控股股東及實際控制人情況

本公司無控股股東和實際控制人。截至報告期末，本公司前十大股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)合計持股比例為38.00%，本公司單一持股第一大股東安邦人壽保險股份有限公司—穩健型投資組合持股比例為6.49%，不存在按股權比例、公司章程或協議能夠控制本公司董事會半數以上投票權或股東大會半數以上表決權的股東。

六、 持有本公司5%(含5%)以上股份的股東情況

截至報告期末，安邦人壽保險股份有限公司—穩健型投資組合持有本公司A股2,369,416,768股數，佔本公司總股本比例6.49%。本公司無其他單一持股超過5%(含5%)的股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)。安邦人壽保險股份有限公司註冊資本人民幣1,179,000萬元，法定代表人姚大鋒，經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經中國保監會批准的其他業務。

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

第五章 董事、監事、高級管理人員和員工情況

一、董事、監事、高級管理人員情況

(一) 基本情況

| 姓名 | 性別 | 出生年份 | 職務 | 任期 | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-----|----|------|---|--|---------|---------|
| 洪 崎 | 男 | 1957 | 副董事長、執行董事、行長 副董事長、執行董事、行長、 代董事長 董事長、執行董事 董事長、執行董事、代行長 董事長、執行董事 | 2012.4.10-2014.8.18 2014.8.18-2014.8.28 2014.8.28-2015.1.31 2015.1.31-2015.11.19 2015.11.19-至今 | 0 | 0 |
| 張宏偉 | 男 | 1954 | 副董事長、非執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 盧志強 | 男 | 1951 | 副董事長、非執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 劉永好 | 男 | 1951 | 副董事長、非執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 梁玉堂 | 男 | 1958 | 副董事長、執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王玉貴 | 男 | 1951 | 非執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王 航 | 男 | 1971 | 非執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王軍輝 | 男 | 1971 | 非執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 吳 迪 | 男 | 1965 | 非執行董事 | 2012.6.15-至今 | 0 | 0 |
| 郭廣昌 | 男 | 1967 | 非執行董事 | 2012.12.17-至今 | 0 | 0 |
| 姚大鋒 | 男 | 1962 | 非執行董事 | 2014.12.23-至今 | 0 | 0 |
| 秦榮生 | 男 | 1962 | 獨立非執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王立華 | 男 | 1963 | 獨立非執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 韓建旻 | 男 | 1969 | 獨立非執行董事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 鄭海泉 | 男 | 1948 | 獨立非執行董事 | 2012.6.15-至今 | 0 | 0 |
| 巴曙松 | 男 | 1969 | 獨立非執行董事 | 2012.6.15-至今 | 0 | 0 |
| 尤蘭田 | 女 | 1951 | 獨立非執行董事 | 2012.12.17-至今 | 0 | 0 |
| 鄭萬春 | 男 | 1964 | 行長 執行董事、行長 | 2015.11.19-2016.2.1 2016.2.1-至今 | 0 | 0 |
| 段青山 | 男 | 1957 | 監事會主席、職工監事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王家智 | 男 | 1959 | 監事會副主席、職工監事 | 2012.4.10-至今 | 759,720 | 759,720 |
| 郭 棟 | 男 | 1961 | 職工監事 監事會副主席、職工監事 | 2016.3.18-2016.3.30 2016.3.30-至今 | 0 | 0 |
| 張 克 | 男 | 1953 | 外部監事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 張迪生 | 男 | 1955 | 監事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 魯鐘男 | 男 | 1955 | 監事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 王 梁 | 男 | 1942 | 外部監事 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 萬青元 | 男 | 1965 | 董事會秘書 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 白 丹 | 女 | 1963 | 財務總監 | 2012.4.10-至今 | 0 | 0 |
| 石 杰 | 男 | 1965 | 行長助理 | 2012.8.7-至今 | 0 | 0 |
| 李 彬 | 女 | 1967 | 行長助理 | 2012.8.7-至今 | 0 | 0 |
| 林雲山 | 男 | 1970 | 行長助理 | 2012.8.7-至今 | 0 | 0 |
| 邢本秀 | 男 | 1963 | 原副行長，已解聘 | 2012.4.10-2016.6.9 | 0 | 0 |

- 註：1. 2015年3月4日，本公司董事會決議董事會延期換屆，監事會決議監事會延期換屆，上述事宜已經2015年第一次臨時股東大會審議通過；
2. 2016年6月8日，本公司董事會決議解聘邢本秀先生副行長職務；
3. 2016年3月起，本公司非執行董事王玉貴先生出任亞太財產保險有限公司的獨立董事；
4. 本公司非執行董事郭廣昌先生不再擔任復地(集團)股份有限公司(其股份於2011年5月撤銷在香港聯交所上市地位)董事；
5. 2016年3月22日起，本公司非執行董事姚大鋒先生出任遠洋集團控股有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：03377))的非執行董事；
6. 本公司獨立非執行董事王立華先生出任山東步長製藥股份有限公司的獨立董事，不再擔任中華全國律師協會常務理事；
7. 本公司獨立非執行董事韓建旻先生不再擔任天津渤海商品交易所股份有限公司的獨立董事；
8. 本公司獨立非執行董事鄭海泉先生不再擔任香港中文大學校董會主席；
9. 董事尤蘭田自2015年1月31日起不再繼續履職，董事巴曙松自2015年5月9日起不再繼續履職，董事秦榮生自2016年1月1日起不再繼續履職。

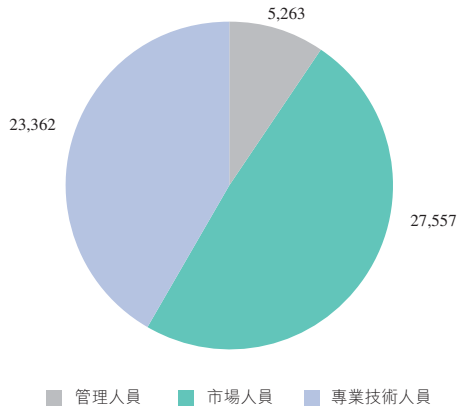
(二) 董事、監事服務合約說明

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

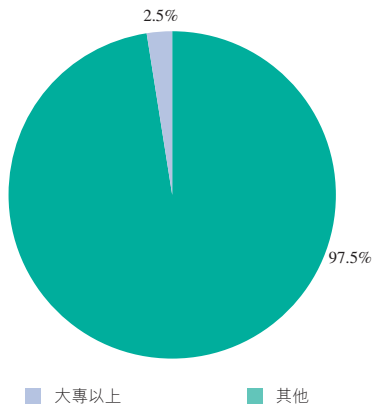
二、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工58,666人，其中本公司員工56,182人，附屬機構員工2,484人。本公司員工按專業劃分，管理人員5,263人，市場人員27,557人，專業技術人員23,362人。員工中具有大專以上學歷的為54,780人，佔比97.5%。本公司退休人員185人。

員工結構 — 按序列劃分
(單位：人)



員工結構 — 按學歷劃分



三、機構情況

截至報告期末，本公司已在全國41個城市設立了42家分行，機構總數量為2,886個。

報告期內，本公司西寧分行、銀川分行順利開業。

截至報告期末，本公司機構主要情況見下表：

| 機構名稱 | 機構數量 | 員工數量 | 資產總額 (百萬元) (不含遞延 所得稅資產) | 地址 |
|-----------|--------------|---------------|----------------------------------|------------------------------------|
| 總行 | 1 | 14,716 | 2,796,133 | 北京市西城區復興門內大街2號 |
| 北京分行 | 230 | 3,523 | 911,529 | 北京市西城區復興門內大街2號 |
| 上海分行 | 84 | 2,611 | 401,164 | 上海市浦東新區浦東南路100號 |
| 廣州分行 | 126 | 2,232 | 196,590 | 廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈 |
| 深圳分行 | 119 | 1,764 | 254,164 | 深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈 |
| 武漢分行 | 122 | 1,523 | 115,595 | 武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈 |
| 大連分行 | 88 | 1,436 | 78,713 | 大連市中山區五五路4A號 |
| 太原分行 | 111 | 2,272 | 98,310 | 太原市並州北路2號 |
| 石家莊分行 | 169 | 1,008 | 107,863 | 石家莊市長安區裕華東路197號民生銀行大廈 |
| 杭州分行 | 80 | 2,697 | 124,279 | 杭州市江幹區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊 |
| 南京分行 | 170 | 1,698 | 328,542 | 南京市洪武北路20號 |
| 重慶分行 | 102 | 1,059 | 75,263 | 重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈 |
| 西安分行 | 68 | 1,123 | 68,552 | 西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈 |
| 福州分行 | 55 | 1,022 | 59,834 | 福州市湖東路282號 |
| 濟南分行 | 156 | 1,997 | 120,235 | 濟南市濰源大街229號 |
| 寧波分行 | 43 | 760 | 42,915 | 寧波高新區聚賢路815號 |
| 成都分行 | 125 | 1,433 | 107,346 | 成都市高新區天府大道北段966號6號樓 |
| 汕頭分行 | 40 | 910 | 15,057 | 汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層 |
| 天津分行 | 49 | 866 | 51,560 | 天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈 |
| 昆明分行 | 129 | 480 | 66,453 | 昆明市環城南路331號春天印象大廈 |
| 泉州分行 | 43 | 1,120 | 42,485 | 泉州市豐澤區刺桐路689號 |
| 蘇州分行 | 37 | 1,035 | 102,547 | 蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈 |
| 青島分行 | 85 | 580 | 51,294 | 青島市市南區福州南路18號 |
| 溫州分行 | 32 | 517 | 64,071 | 溫州市溫州大道1707號哼哈大廈 |
| 廈門分行 | 23 | 1,552 | 123,407 | 廈門市湖濱南路90號立信廣場七樓 |
| 鄭州分行 | 132 | 884 | 126,226 | 鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈 |
| 長沙分行 | 66 | 648 | 51,398 | 長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈 |
| 長春分行 | 32 | 717 | 56,867 | 長春市南關區長春大街500號民生大廈 |
| 合肥分行 | 70 | 591 | 50,145 | 合肥市亳州路135號天慶大廈 |
| 南昌分行 | 59 | 436 | 29,011 | 南昌市象山北路237號 |
| 南寧分行 | 48 | 517 | 38,596 | 南寧市民族大道111-1號廣西發展大廈東樓1、8-12層 |
| 呼和浩特分行 | 30 | 390 | 32,698 | 內蒙古呼和浩特市賽罕區敕勒川大街20號，東方君座C座中國民生銀行大廈 |
| 瀋陽分行 | 75 | 529 | 30,637 | 瀋陽市和平區南京北街65號 |
| 香港分行 | 1 | 165 | 99,835 | 香港中環金融街8號國際金融中心二期40樓 |
| 貴陽分行 | 40 | 367 | 36,529 | 貴陽市觀山湖區陽關大道28號 |
| 三亞分行 | 21 | 128 | 37,530 | 三亞市吉陽區新風街128號 |
| 拉薩分行 | 5 | 163 | 10,094 | 拉薩市北京西路8號環球大廈 |
| 上海自貿試驗區分行 | 3 | 110 | 27,278 | 上海市浦東新區業盛路188號一層 |
| 哈爾濱分行 | 4 | 172 | 8,175 | 哈爾濱市道里區愛建路11號奧林匹克中心一區一至六層 |
| 蘭州分行 | 7 | 202 | 16,198 | 蘭州市城關區白銀路123號甘肅日報報業大廈(一至四層) |
| 烏魯木齊分行 | 2 | 101 | 7,791 | 烏魯木齊市沙依巴克區揚子江路314號 |
| 西寧分行 | 2 | 72 | 1,577 | 西寧市城中區昆侖中路102號電信實業大廈裙樓(一至四層) |
| 銀川分行 | 2 | 56 | 150 | 銀川市金鳳區上海西路106號金海明月19號樓(一至五層) |
| 地區間調整 | | | (2,010,955) | |
| 合計 | <u>2,886</u> | <u>56,182</u> | <u>5,053,681</u> | |

- 註：1、機構數量包含總行、42家一級分行及41家一級分行營業部(不含香港)、二級分行、異地支行、縣域支行、同城支行、小微專營支行、社區網點等各類分支機構。
2、總行員工數包括公司與投資銀行事業部、信用卡中心、金融市場部等事業部員工數。
3、地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

第六章 公司企業管治

一、 公司治理綜述

報告期內，本公司不斷完善公司治理制度建設，有效傳導董事會風險管理指導，增強董事會風險管理有效性，強化內部控制管理，切實履行監事會的監督職責，積極利用公司治理信息溝通平台加強董事會、監事會與高管層之間的溝通交流。具體工作如下：

- 1、 報告期內累計組織、籌備召開各類會議37次。其中，股東大會2次，董事會會議7次、董事會專門委員會會議21次，監事會會議2次，監事會專門委員會會議5次。通過上述會議，本公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務預決算報告、利潤分配預案、關聯交易、監事會評估報告等系列重大議案145項。
- 2、 根據境內外的監管要求，本公司制定、修訂了《外包風險管理辦法》、《壓力測試管理辦法》、《交易性市場風險壓力測試實施細則》、《非零售信用風險內部評級模型管理辦法》、《非零售內部評級體系驗證管理辦法》、《零售信用風險內部評級模型管理辦法》、《零售內部評級體系驗證管理辦法》、《信用風險內部評級違約認定管理辦法》、《信用風險壓力測試實施細則》、《市場風險模型驗證實施細則》、《併表管理辦法》、《董事會2015年風險管理指導意見》，進一步完善公司治理制度體系。
- 3、 根據《高級管理人員盡職考評試行辦法》的規定，本公司對董事會聘任和批准聘任的高級管理人員進行考評，並將盡職考評結果應用於考評對象的薪資分配、職務聘任等方面，以促進本公司高級管理人員不斷提高履職能力，完善董事會對高級管理人員制度化、規範化、常態化的考核評價機制。

根據《董事履職評價試行辦法》的規定，在董事會薪酬與考核委員會的指導下，本公司於年初啓動並完成了對董事2015年度履職的評價工作，促進董事履職盡責、自律約束。

- 4、 報告期內，本公司監事會依照《公司法》、《公司章程》的規定以及監管部門的要求，結合公司發展戰略，組織召開監事會各類會議7次、審議公司年度報告、監事會工作報告等議案15項；列席董事會會議及高級管理層重要經營會議；開展對本公司風險管理、資產質量狀況及重點業務發展狀況的調查和調研，切實履行對本公司經營管理及業務發展的監督職責；對本公司依法經營、財務報告、內部控制等重點事項進行監督並提出審核意見；積極開展對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價；針對金融業發展新趨勢，開展對部分新成立民營商業銀行的調研考察。報告期內，監事會按照計劃有序開展各項監督工作，在持續做好常規監督工作的同時，強化監事會對本公司資產質量管理、風險管理和內部控制管理的監督力度，充分發揮監事會在公司治理中的作用，促進本公司規範經營和穩健發展。

- 5、報告期內，本公司監事會根據工作計劃，組織開展對本公司不良資產管理狀況、部分對公預警客戶經營狀況、債券類業務管理情況的調查和調研工作。調研以實地調研、資料收集和數據分析為主要方法，分別與總行相關職能部門、部分分支機構、部分重點客戶進行實地走訪座談共計百餘家(次)，訪談調查共計600餘人；收集各類資料和數據，形成調研報告三份，針對本公司相關工作提出多項監督意見和建議。
- 6、報告期內，本公司按照監管要求，充分履行董事會風險指導和風險管理職責，在董事會風險指導、風險調研、風險評估、業務審查、風險報告等方面做了大量工作，有效加強本公司風險經營的預警和控制。通過制定《董事會2016年風險管理指導意見》，提示經營及風險管理面臨的主要問題，確立董事會風險管理指導思想、傳導董事會風險偏好和年度風險管理目標，有效指引總行制定和實施年度風險管理政策與方案；通過每半年實施的董事會風險評估工作，確保董事會全面掌控本公司風險工作狀況，強化董事會風險監督職能，增強董事會風險管理有效性；通過審批超風險限額業務，傳導董事會風險管理理念；同時通過多種形式開展風險調研工作，為風險決策提供參考依據。
- 7、報告期內，本公司持續推進內部控制及全面審計工作，加強全員合規意識，強化內部控制管理和風險防範水平，提升內控及經營管理的有效性。
- 8、報告期內共出版《董事會工作通訊》3期，《每周快報》14期，《投資者關係周報》26期，有效搭建董事會、監事會與管理層之間的信息溝通平台，完善公司治理體制。
- 9、報告期內，本公司為確保所有股東、投資者及時、準確、完整的獲取我行重大信息，共發佈A股公告34份，H股公告74份，其中海外監管公告24份。完成2015年中期及2015年年度分紅派息工作，完成2015年年度報告和2016年一季度報告的編製工作。為提高本公司在資本市場的影響力，報告期內，本公司通過現場接待、電話會議、郵件、上交所e互動平台等方式接待投資者累計達200人以上。編撰發佈《投資者》專刊6期。不斷豐富和完善本公司網站「投資者關係」欄目，定期更新相關內容和信息，完善中、英文網頁的管理，使其成為投資者了解本公司的窗口。

報告期內，本公司通過認真自查，本公司不存在向大股東、實際控制人提供未公開信息等情況。

二、股東大會召開情況

2016年2月1日，本公司2016年第一次臨時股東大會、2016年第一次A股類別股東大會和2016年第一次H股類別股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議審議通過了《關於本公司2015年中期利潤分配預案的議案》、《關於變更公司註冊資本的議案》、《關於修訂〈公司章程〉的議案》、《關於選舉鄭萬春先生為公司第六屆董事會執行董事的議案》、《關於本公司符合非公開發行優先股條件的議案》、《關於本公司境內非公開發行優先股方案的議案》、《關於本公司境外非公開發行優先股方案的議案》、《關於本公司非公開發行優先股募集資金使用可行性分析報告的議案》、《關於提請股東大會授權董事會及其獲授權人士全權處理與發行優先股有關事項的議案》、《關於制定〈本公司2016–2018年資本管理規劃〉的議案》、《關於制定〈本公司2016–2018年股東回報規劃〉的議案》、《關於非公開發行優先股攤薄即期回報及填補措施的議案》、《關於修訂〈公司章程(優先股)〉的議案》、《關於修訂〈股東大會議事規則(優先股)〉的議案》、《關於修訂〈董事會議事規則(優先股)〉的議案》，具體情況詳見日期為2016年2月1日刊載於本公司網站及香港聯交所披露易網站的公告。

2016年6月7日，本公司2015年年度股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議審議通過了《本公司2015年年度報告》、《本公司2015年度財務決算報告》、《本公司2015年下半年利潤分配預案》、《本公司2016年中期利潤分配授權的議案》、《本公司2016年度財務預算報告》、《本公司2015年度董事會工作報告》、《本公司2015年度監事會工作報告》、《關於續聘2016年審計會計師事務所及其報酬的議案》和《關於授予董事會發行股份的一般性授權的議案》。具體情況詳見日期為2016年6月7日刊載於本公司網站及香港聯交所披露易網站的公告。

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議7次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議21次，其中戰略發展與投資管理委員會3次，風險管理委員會4次，審計委員會4次，關聯交易控制委員會3次，薪酬與考核委員會2次，提名委員會5次。

報告期內，董事會戰略發展與投資管理委員會共審議專門議案18項，聽取並研究專題工作彙報5項；風險管理委員會共審議專門議案6項，聽取並研究專題工作彙報4項，累計辦理各類超風險限額業務40筆，金額合計達人民幣2,489.09億元；審計委員會共審議專門議案13項，聽取並研究專題工作報告2項；關聯交易控制委員會共審議專門議案14項；薪酬與考核委員會共審議議案6項，聽取並研究專題工作彙報1項；提名委員會共審議議案9項。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議2次，監事會專門委員會組織召開會議5次，其中，提名與評價委員會會議4次，監督委員會會議1次。

五、 內部控制和內部審計

(一) 內部控制評價情況

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

本公司充分發揮內部審計的監督評價作用，不斷完善內部控制評價監督體系，借助精益六西格瑪技術優化內部控制評價流程，完善內部控制體系，提升內部控制管理的精細化程度。報告期內，按照內部控制評價原則和年度審計計劃，已對5家一級分行、8家二級分行、3家民生村鎮銀行的內部控制進行評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；採取日常監督、集中後續審計、內部控制有效性考核等多種措施監督落實內部控制及風險問題有效整改；依據公司制度對重要風險事項展開審計問責。本公司通過持續的內部控制評價，有力促進了內部控制體系的完善和內部控制管理水平的提升。

(二) 內部審計情況

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

本公司通過全面審計、專項審計、非現場審計、離任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，審計部共組織實施專項審計20項；出具專項審計報告和調查報告54份；出具離任報告165份；發出風險提示和審計建議20份；出具調查分析報告、要情彙報和其他報告69份；完成2015年度內部審計通報28份，充分發揮內部審計監督、評價和諮詢職能。針對審計發現的問題，持續跟蹤、督促被審計單位進行整改，對違規責任人發起審計問責，有力促進了全行內控的完善和管理水平的提升。

六、 符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》的要求

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

第七章 董事會報告

一、2015年下半年利潤分配執行情況

本公司董事會根據2015年股東周年大會通過的2015年下半年利潤分配方案向公司股東實施了分紅派息。以截至本公司股權登記日總股本為基數，向股權登記日登記在冊的全體股東派發2015年下半年現金股利：每10股派發現金股利人民幣1.60元（含稅），A股現金股利總額共計約人民幣47.28億元，H股現金股利總額共計約人民幣11.10億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。

本公司於2016年6月24日完成對A股股東現金紅利派發事宜，於2016年7月18日完成H股股東現金紅利派發事宜。詳情請參見2016年6月7日本公司於香港聯交所網站及2016年6月18日於上交所網站分別刊發的相關公告。

二、2016年中期利潤分配預案

本公司2016年上半年實現淨利潤268.41億元。根據2015年股東周年大會對2016年中期利潤分配的授權，本公司董事會批准2016年中期利潤分配方案如下：

按照本公司2016年上半年淨利潤的10%提取法定盈餘公積26.84億元；按照2016年6月末風險資產餘額的1.5%差額計提一般風險準備80.43億元。截至報告期末，本公司可供股東分配利潤為1,211.06億元。

根據《公司章程》對利潤分配的有關規定，綜合考慮監管機構對資本充足率的要求以及本公司業務可持續發展等因素，擬向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣1.15元（含稅）。以本公司截至2016年6月30日已發行股份364.85億股計算，現金股利總額共計人民幣約41.96億元。

本次現金股利預計不晚於2016年10月29日（星期六）派發給H股股東。實際派發的現金股利總額將根據股權登記日登記在冊的總股數確定。向股東派付中期股息的詳情及有關事項將適時公佈。

現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照2016年8月29日（宣派2016年中期股息之會議日期）中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣基準匯率（人民幣0.86191元兌港幣1.00元）折算，即每股H股派發現金股息港幣0.13342460元（含稅）。

本公司現金分紅政策的制定及執行情況符合本公司公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立董事王立華、韓建旻、鄭海泉審議同意。本公司2015年股東周年大會已對2016年中期利潤分配授權的議案審議通過，充分保護中小投資者的合法權益。

稅項

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

任何名列本公司H股股東名冊上的依法在中國境內註冊成立，或者依照外國(地區)法律成立但實際管理機構在中國境內的居民企業(定義見企業所得稅法)，倘不希望由本公司代扣代繳10%企業所得稅，須適時向本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交中國執業律師出具的認定其為居民企業的法律意見書(加蓋律師事務所公章)及相關文件。

根據國家稅務總局於2011年6月28日頒佈的《關於國稅發(1993)045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(「通知」)，在香港發行股份的境內非外商投資企業向境外居民個人股東派發的股息，一般須按10%的稅率繳納個人所得稅。

然而，各境外居民個人股東本身的所得稅率視乎其居住國家與中國大陸的相關稅收協議而有所不同。據此，在向於記錄日期名列本公司H股股東名冊的H股個人股東派發股息時，本公司將預扣10%的股息作為個人所得稅，除非相關稅務法規、稅收協議或通知另有規定。

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

滬股通投資者利潤分配事宜

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

港股通投資者利潤分配事宜

對於上交所投資者(包括企業和個人)投資香港聯交所本公司H股股票(「港股通」)，本公司已與中國證券登記結算有限責任公司上海分公司簽訂《港股通H股股票現金紅利派發協議》，中國證券登記結算有限公司上海分公司作為港股通H股投資者名義持有人接收本公司派發的現金紅利，並通過其登記結算系統將現金紅利發放至相關港股通H股股票投資者。港股通H股股票投資者的現金紅利以人民幣派發。根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知(財稅[2014]81號)》的相關規定：對內地個人投資者通過滬港通投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利，H股公司按照20%的稅率代扣個人所得稅。對內地證券投資基金通過滬港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，比照個人投資者徵稅。H股公司對內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由企業自行申報繳納。港股通投資者股權登記日、現金紅利派發日等時間安排與本公司H股股東一致。

三、公司持有其他上市公司股權和參股金融企業股權情況

參見第三章「九、主要業務回顧(六)主要股權投資情況」。

四、董事、監事及有關僱員之證券交易

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

五、香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益

(一) 根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2016年6月30日，本公司下列董事／監事於本公司股份中擁有以下權益：

| 姓名 | 職位 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | | 股份數目 | 附註 | 佔相關股份 | |
|-----|-------|------|-------|-------------|---------------|----|----------------|-----------------|
| | | | 好倉 | 身份 | | | 類別已發行股份百分比 (%) | 佔全部已發行股份百分比 (%) |
| 劉永好 | 非執行董事 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,822,968,401 | 1 | 6.17 | 5.00 |
| 張宏偉 | 非執行董事 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,066,764,269 | 2 | 3.61 | 2.92 |
| 盧志強 | 非執行董事 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 838,726,939 | 3 | 2.84 | 2.30 |
| | | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 6,864,600 | 4 | 0.10 | 0.02 |
| 郭廣昌 | 非執行董事 | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 808,612,400 | 5 | 11.66 | 2.22 |
| 王家智 | 職工監事 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 759,720 | | 0.003 | 0.002 |

附註：

1. 該1,822,968,401股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的299,362,266股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,523,606,135股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司(其23.98%及29.41%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的299,362,266股A股及新希望投資有限公司持有的1,523,606,135股A股的權益。

由於劉永好先生持有新希望集團有限公司62.34%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司擁有的1,822,968,401股A股權益。劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的權益(載於本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內)，乃是同一筆股份。

2. 該1,066,764,269股A股由東方集團股份有限公司直接持有。東方集團股份有限公司的27.98%已發行股本由東方集團實業有限公司持有，而張宏偉先生持有東方集團實業有限公司的32.59%已發行股本。如本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內所披露，東方集團股份有限公司為一致行動協議的一方。
3. 該838,726,939股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的97.43%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有通海控股有限公司77.14%已發行股本。

- 該6,864,600股H股由中國泛海國際投資有限公司持有。中國泛海國際投資有限公司乃由中國泛海控股集團有限公司(見上文附註3)全資擁有。
- 該808,612,400股H股之好倉(其中的390,000,000股H股乃涉及其他類別的衍生工具)包括由復星國際有限公司直接持有的695,179,800股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的35,592,600股H股及由Topper Link Limited直接持有的77,840,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.為復星國際有限公司管理的基金公司；Topper Link Limited乃復星國際有限公司間接全資附屬公司。復星國際有限公司的82.63%已發行股本由復星控股有限公司擁有，而復星控股有限公司乃Fosun International Holdings Ltd.的全資附屬公司。郭廣昌先生則持有Fosun International Holdings Ltd.64.45%的已發行股本。

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

(二) 於2016年6月30日，本公司下列董事於彭州民生村鎮銀行有限責任公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

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

附註：

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

除上文所披露者外，於2016年6月30日，概無董事、監事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例)之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港《上市規則》附錄10所載的《標準守則》而須通知本公司及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

第八章 重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本公司經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至報告期末，本公司作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟有6,608筆，涉及金額約為人民幣3,567,643萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有264筆，涉及金額約為人民幣462,299萬元。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

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

三、重大合同及其履行情況

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

本公司參與並中標的廈門市豆仔尾路與湖濱南路交叉口2010P26地塊，1號地塊已完成結構封頂和室內砌體工程，正在進行消防、空調、水電安裝和外幕牆施工；2號地塊完成基坑工程施工、樁基礎工程施工及地下室結構施工，正在進行室內砌築、機電安裝和外幕牆施工，預計今年底竣工。

本公司參與並中標的泉州市東海片區總部經濟區北側出讓宗地號為2012-8號地塊，已完成建築主體施工圖設計、基坑支護方案設計和土建施工總包單位的施工招標工作，2016年5月6日取得建築工程施工許可證，目前正在進行基坑支護、樁基和土方工程。

本公司參與並中標的福州市台江區鰲峰路南側、鰲峰支路以東(海峽金融商務區G地塊)，目前項目整體在方案設計階段。

北京順義總部基地項目已完成，並投入使用。目前竣工結算審核已完成，審核結論申報相關有權機構審批。

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

本公司參與並中標的鄭州市鄭東新區東四環西、蓮湖路南出讓宗地編號為鄭政東出(2014)1號地塊，項目目前整體在方案設計階段。

本公司參與並中標的鄭州市鄭東新區商鼎路南、明理路西出讓宗地編號為鄭政東出(2014)3號地塊，項目目前整體在方案設計階段。

四、重大擔保事項

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

五、公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

六、購買、出售或贖回證券

除本報告第四章所披露的有關本公司次級債的提前贖回情況外，本集團在報告期內沒有出售本公司的任何證券，也沒有購回或贖回本公司的任何證券。

七、審計委員會

截至報告期末，本公司審計委員會成員包括韓建旻(主席)、吳迪及鄭海泉。2016年1月15日，本公司第六屆董事會第十四次臨時會議審議通過了關於變更公司第六屆董事會審計委員會主席的決議，本公司審計委員會主席變更為韓建旻，審計委員會成員為吳迪和鄭海泉。審計委員會的主要職責為審閱、監察本公司的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本公司審計委員會已審閱並確認截至2016年6月30日止的2016年中期報告和2016年中期業績公告。

八、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司2015年年度股東大會決定聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本公司2016年度境內審計和境外審計的會計師事務所。

九、重大關聯交易事項

本公司不存在控制關係的關聯方。

本公司無重大關聯交易事項。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況可參見合併財務報表附註45。

十、持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

十一、本公司及本公司董事、監事、高級管理人員接受處罰情況

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

十二、股權激勵計劃及在本報告期內的具體實施情況

截至報告期末，本公司未實施股權激勵計劃。

十三、其他重要事項

本公司收到《中國銀監會關於民生銀行發行金融債券的批覆》(銀監覆[2015]683號)，同意本公司在全國銀行間債券市場發行不超過人民幣500億元的金融債券。上述事項尚需得到中國人民銀行批准。具體情況詳見本公司於2016年1月7日刊載於本公司網站及香港聯交所披露易網站的公告。

本公司接到《中國銀監會關於民生銀行鄭萬春任職資格的批覆》(銀監覆[2016]5號)，核准鄭萬春中國民生銀行股份有限公司行長的任職資格。具體情況詳見本公司於2016年1月12日刊載於本公司網站及香港聯交所披露易網站的公告。

本公司接到《中國銀監會關於民生銀行鄭萬春任職資格的批覆》(銀監覆[2016]78號)，核准鄭萬春中國民生銀行股份有限公司董事的任職資格。具體情況詳見本公司於2016年3月24日刊載於本公司網站及香港聯交所披露易網站的公告。

本公司收到中國銀監會青海監管局《關於中國民生銀行西寧分行開業的批覆》(青銀監覆[2016] 26號)，同意本公司西寧分行開業。具體情況詳見本公司於2016年5月20日刊載於本公司網站及香港聯交所披露易網站的公告。

本公司收到中國銀監會寧夏監管局《寧夏銀監局關於同意中國民生銀行股份有限公司銀川分行開業的批覆》(寧銀監覆[2016]29號)，同意本公司銀川分行開業。具體情況詳見本公司於2016年6月16日刊載於本公司網站及香港聯交所披露易網站的公告。

本公司收到中國銀監會下發的《中國銀監會關於民生銀行非公開發行優先股及修改公司章程的批覆》(銀監覆[2016]168號)，同意本公司境內外非公開發行不超過3億股的優先股及核准修訂後的公司章程。具體情況詳見本公司於2016年6月19日刊載於本公司網站及香港聯交所披露易網站的公告及公司章程。

本公司股東東方集團股份有限公司和華夏人壽保險股份有限公司於2016年6月29日簽署一致行動協議。具體情況詳見本公司於2016年6月29日刊載於本公司網站及香港聯交所披露易網站的公告。

財務報告

- 一、 獨立審閱報告
- 二、 財務報表(簡要合併損益表、簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併財務狀況表、簡要合併股東權益變動表、簡要合併現金流量表)
- 三、 未經審計中期財務資料附註
- 四、 未經審計補充財務資料

致中國民生銀行股份有限公司股東的獨立審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第82頁至第156頁中國民生銀行股份有限公司(「貴銀行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，此中期財務資料包括於2016年6月30日的合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事須負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務資料。

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

審閱範圍

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

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2016年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號—中期財務報告的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2016年8月29日

合併損益表

截至2016年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 截至6月30日止6個月期間 | |
|-------------|----|---------------|---------------|
| | | 2016年 未經審計 | 2015年 未經審計 |
| 利息收入 | | 98,050 | 102,867 |
| 利息支出 | | (50,612) | (55,873) |
| 利息淨收入 | 5 | 47,438 | 46,994 |
| 手續費及佣金收入 | | 29,787 | 27,022 |
| 手續費及佣金支出 | | (1,728) | (1,877) |
| 手續費及佣金淨收入 | 6 | 28,059 | 25,145 |
| 交易收入淨額 | 7 | 59 | 479 |
| 證券及票據處置收益淨額 | 8 | 978 | 2,842 |
| 資產減值損失 | 9 | (20,762) | (15,011) |
| 營運支出 | 10 | (21,446) | (26,072) |
| 其他營運收入 | | 855 | 1,152 |
| 所得稅前利潤 | | 35,181 | 35,529 |
| 所得稅費用 | 11 | (7,479) | (8,257) |
| 淨利潤 | | 27,702 | 27,272 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 27,223 | 26,778 |
| 非控制性權益 | | 479 | 494 |
| | | 27,702 | 27,272 |

刊載於第89頁至第156頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併損益表及其他綜合收益表

截至2016年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 截至6月30日止6個月期間 | |
|-------------------|----|----------------|---------------|
| | | 2016年 未經審計 | 2015年 未經審計 |
| 每股收益(金額單位為人民幣元) | 12 | | |
| 基本每股收益 | | <u>0.75</u> | <u>0.78</u> |
| 稀釋每股收益 | | <u>0.75</u> | <u>0.74</u> |
| 淨利潤 | | <u>27,702</u> | <u>27,272</u> |
| 其他綜合收益： | | | |
| 後續期間有可能重分類至損益的項目： | | | |
| 可供出售證券公允價值變動淨額 | 37 | (1,575) | 396 |
| 減：所得稅影響 | 37 | 394 | (100) |
| 外幣報表折算差額 | | 113 | (32) |
| 其他綜合收益除稅淨額 | | <u>(1,068)</u> | <u>264</u> |
| 綜合收益合計 | | <u>26,634</u> | <u>27,536</u> |
| 綜合收益歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 26,130 | 27,011 |
| 非控制性權益 | | 504 | 525 |
| | | <u>26,634</u> | <u>27,536</u> |

刊載於第89頁至第156頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2016年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 2016年 6月30日 未經審計 | 2015年 12月31日 經審計 |
|------------------------|----|------------------------|------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 13 | 498,931 | 432,831 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 14 | 166,109 | 101,428 |
| 貴金屬 | | 28,370 | 18,425 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 | | | |
| 金融資產 | 15 | 37,493 | 26,959 |
| 衍生金融資產 | 16 | 14,315 | 5,175 |
| 拆出資金 | 17 | 157,612 | 229,217 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 314,049 | 570,657 |
| 發放貸款和墊款 | 19 | 2,216,624 | 1,997,625 |
| 證券投資： | | | |
| — 可供出售證券 | 20 | 231,705 | 157,000 |
| — 持有至到期證券 | 20 | 530,691 | 278,364 |
| — 應收款項類投資 | 20 | 800,823 | 451,239 |
| 長期應收款 | 21 | 101,720 | 92,579 |
| 物業及設備 | 22 | 40,649 | 41,151 |
| 遞延所得稅資產 | 23 | 19,204 | 15,863 |
| 對聯營企業的投資 | | 26 | 13 |
| 其他資產 | 25 | 91,841 | 102,162 |
| 資產總計 | | 5,250,162 | 4,520,688 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 215,403 | 62,477 |
| 吸收存款 | 27 | 2,934,633 | 2,732,262 |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 | 28 | 1,252,462 | 990,775 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | 324 | 337 |
| 衍生金融負債 | 16 | 15,558 | 3,326 |
| 賣出回購金融資產款 | 29 | 78,541 | 49,129 |
| 向同業及其他金融機構借款 | 30 | 120,798 | 108,538 |
| 預計負債 | | 1,133 | 1,925 |
| 已發行債券 | 31 | 224,809 | 181,233 |
| 當期所得稅負債 | | 6,196 | 6,170 |
| 其他負債 | 32 | 72,650 | 74,733 |
| 負債合計 | | 4,922,507 | 4,210,905 |

刊載於第89頁至第156頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表(續)

2016年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 2016年 6月30日 未經審計 | 2015年 12月31日 經審計 |
|------------------|----|------------------------|------------------------|
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 33 | 36,485 | 36,485 |
| 資本公積 | 33 | 64,744 | 64,744 |
| 盈餘公積 | 34 | 28,045 | 25,361 |
| 一般風險準備 | 34 | 64,443 | 56,351 |
| 投資重估儲備 | 37 | 141 | 1,291 |
| 未分配利潤 | 34 | 124,699 | 116,826 |
| 外幣報表折算差額 | | 217 | 160 |
| 歸屬於母公司的股東權益合計 | | 318,774 | 301,218 |
| 非控制性權益 | 35 | 8,881 | 8,565 |
| 股東權益合計 | | 327,655 | 309,783 |
| 負債和股東權益總計 | | 5,250,162 | 4,520,688 |

本財務報表由董事會於2016年8月29日批准授權報出。

洪崎
董事長

鄭萬春
行長

韓建旻
董事

(公司蓋章)

刊載於第89頁至第156頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2016年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| 未經審計 | 附註 | 歸屬於本行的股東權益 | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東 權益合計 | |
|---------------|----|------------|---------|--------|------------|------------|-----------|--------------|------------|------------|---------|
| | | 股本 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般風險 準備 | 投資 重估儲備 | 未分配 利潤 | 外幣報表 折算差額 | | | 小計 |
| 2016年1月1日餘額 | | 36,485 | 64,744 | 25,361 | 56,351 | 1,291 | 116,826 | 160 | 301,218 | 8,565 | 309,783 |
| 淨利潤 | | — | — | — | — | — | 27,223 | — | 27,223 | 479 | 27,702 |
| 其他綜合收益 | | — | — | — | — | (1,150) | — | 57 | (1,093) | 25 | (1,068) |
| 綜合收益總額 | | — | — | — | — | (1,150) | 27,223 | 57 | 26,130 | 504 | 26,634 |
| 非控制權益投入資本 | | — | — | — | — | — | — | — | — | 20 | 20 |
| 提取盈餘公積 | 34 | — | — | 2,684 | — | — | (2,684) | — | — | — | — |
| 提取一般風險準備 | 34 | — | — | — | 8,092 | — | (8,092) | — | — | — | — |
| 分配現金股利 | 36 | — | — | — | — | — | (8,574) | — | (8,574) | (208) | (8,782) |
| 2016年6月30日餘額 | | 36,485 | 64,744 | 28,045 | 64,443 | 141 | 124,699 | 217 | 318,774 | 8,881 | 327,655 |
| 2015年1月1日餘額 | | 34,153 | 49,949 | 17,077 | 49,344 | (392) | 90,019 | (8) | 240,142 | 7,614 | 247,756 |
| 淨利潤 | | — | — | — | — | — | 26,778 | — | 26,778 | 494 | 27,272 |
| 其他綜合收益 | | — | — | — | — | 265 | — | (32) | 233 | 31 | 264 |
| 綜合收益總額 | | — | — | — | — | 265 | 26,778 | (32) | 27,011 | 525 | 27,536 |
| 可轉換公司債券轉股 | | 2,332 | 18,129 | — | — | — | — | — | 20,461 | — | 20,461 |
| 提取盈餘公積 | 34 | — | — | 6,383 | — | — | (6,383) | — | — | — | — |
| 提取一般風險準備 | 34 | — | — | — | 3,658 | — | (3,658) | — | — | — | — |
| 分配現金股利 | | — | — | — | — | — | (4,013) | — | (4,013) | (105) | (4,118) |
| 可轉換公司債券權益成份 | | — | (3,322) | — | — | — | — | — | (3,322) | — | (3,322) |
| 2015年6月30日餘額 | | 36,485 | 64,756 | 23,460 | 53,002 | (127) | 102,743 | (40) | 280,279 | 8,034 | 288,313 |
| 2015年7月1日餘額 | | 36,485 | 64,756 | 23,460 | 53,002 | (127) | 102,743 | (40) | 280,279 | 8,034 | 288,313 |
| 淨利潤 | | — | — | — | — | — | 19,333 | — | 19,333 | 417 | 19,750 |
| 其他綜合收益 | | — | — | — | — | 1,418 | — | 200 | 1,618 | 110 | 1,728 |
| 綜合收益總額 | | — | — | — | — | 1,418 | 19,333 | 200 | 20,951 | 527 | 21,478 |
| 非控制權益投入資本 | | — | — | — | — | — | — | — | — | 28 | 28 |
| 可轉換公司債券轉股 | | — | 17 | — | — | — | — | — | 17 | — | 17 |
| 提取盈餘公積 | 34 | — | — | 1,901 | — | — | (1,901) | — | — | — | — |
| 提取一般風險準備 | 34 | — | — | — | 3,349 | — | (3,349) | — | — | — | — |
| 分配現金股利 | | — | — | — | — | — | — | — | — | (24) | (24) |
| 可轉換公司債券權益成份 | | — | (29) | — | — | — | — | — | (29) | — | (29) |
| 2015年12月31日餘額 | | 36,485 | 64,744 | 25,361 | 56,351 | 1,291 | 116,826 | 160 | 301,218 | 8,565 | 309,783 |

刊載於第89頁至第156頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2016年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|------------------------------|----------------|------------------|
| | 2016年 未經審計 | 2015年 未經審計 |
| 經營活動產生的現金流量： | | |
| 所得稅前利潤 | 35,181 | 35,529 |
| 調整項目： | | |
| — 資產減值損失 | 20,762 | 15,011 |
| — 折舊和攤銷 | 2,223 | 2,357 |
| — 預計負債變動 | (792) | 64 |
| — 處置物業及設備和其他 長期資產的(盈利)/損失 | (46) | 2 |
| — 公允價值變動損失/(收益) | 3,188 | (577) |
| — 證券處置收益淨額 | (656) | (150) |
| — 已發行債券和其他籌資活動利息支出 | 3,974 | 3,923 |
| — 證券投資產生的利息收入 | (20,751) | (14,551) |
| | <u>43,083</u> | <u>41,608</u> |
| 經營資產的變動： | | |
| 存放中央銀行和同業及 其他金融機構款項淨增加額 | (70,931) | (57,558) |
| 拆出資金淨減少/(增加)額 | 111,649 | (37,141) |
| 買入返售金融資產淨減少額 | 255,829 | 106,729 |
| 發放貸款和墊款淨增加額 | (240,719) | (148,030) |
| 其他經營資產淨增加額 | (17,757) | (13,323) |
| | <u>38,071</u> | <u>(149,323)</u> |
| 經營負債的變動： | | |
| 吸收存款淨增加額 | 202,371 | 198,870 |
| 同業及其他金融機構存入及 拆入款項淨增加額 | 261,687 | 9,378 |
| 賣出回購金融資產款淨增加額 | 29,318 | 19,232 |
| 支付的所得稅款 | (10,387) | (10,225) |
| 向中央銀行借款淨增加/(減少)額 | 152,926 | (44,313) |
| 其他經營負債淨增加額 | 11,494 | 11,856 |
| | <u>647,409</u> | <u>184,798</u> |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | <u>728,563</u> | <u>77,083</u> |

刊載於第89頁至第156頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2016年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註 | 截至6月30日止6個月期間 | |
|------------------------------|----|------------------|------------------|
| | | 2016年 未經審計 | 2015年 未經審計 |
| 投資活動產生的現金流量： | | | |
| 收回投資收到的現金 | | 693,726 | 238,852 |
| 處置物業及設備、無形資產和 其他長期資產收到的現金 | | 1,169 | 6 |
| 證券投資支付的現金 | | (1,350,899) | (364,017) |
| 購建物業及設備、無形資產和 其他長期資產支付的現金 | | (3,048) | (4,066) |
| 對聯營企業增資所支付的現金 | | (13) | — |
| 投資活動使用的現金流量淨額 | | (659,065) | (129,225) |
| 籌資活動產生的現金流量： | | | |
| 子公司吸收非控制性權益投資收到的現金 | | 20 | — |
| 已發行債券收到的現金 | | 171,219 | 95,434 |
| 償還已發行債券支付的現金 | | (128,859) | (27,930) |
| 償付已發行債券利息支付的現金 | | (5,460) | (4,763) |
| 分配股息支付的現金 | | (7,600) | (2,667) |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | | 29,320 | 60,074 |
| 現金及現金等價物淨增加額 | | 98,818 | 7,932 |
| 於1月1日的現金及現金等價物 | | 126,460 | 132,132 |
| 滙率變動對現金及現金等價物的影響 | | 1,337 | 168 |
| 於6月30日的現金及現金等價物 | 38 | 226,615 | 140,232 |

刊載於第89頁至第156頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計中期財務資料附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 基本情況

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

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

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

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

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

截至2016年6月30日，本行共開設了42家一級分行及擁有32家子公司。

2 編製基礎和會計政策

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

除預計對2016年度財務報表產生影響的會計政策變更外，本未經審計中期財務資料所採用的會計政策與編製2015年度財務報表所採用的會計政策一致。有關會計政策變更已在附註2中的「會計政策變更」中列示。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

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

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

本未經審計中期財務資料中包含的截至2015年12月31日止年度的財務信息作為前期報告信息僅源自前述年度財務報表，不構成本集團前述年度法定財務報表。截至2015年12月31日止年度法定財務報表可自本行註冊辦公地點獲取。核數師在其2016年3月30日出具的報告中對前述年度財務報表出具了標準無保留意見。

會計政策變更

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則於本期生效且與本集團的經營相關：

國際財務報告準則年度改進2012–2014年度期間

《國際會計準則第1號—財務報表列報》的修訂

國際財務報告準則年度改進2012–2014年度期間

國際財務報告準則年度改進(2012–2014年度期間)包含對四項準則的修訂。其中《國際會計準則第34號—中期財務報告》規定，如果一個實體需通過引用其他中期財務報告，披露本集團中期財務報告以外的標準所要求的信息，則本集團中期財務報告的使用者應能在相同的條件和時間下得到引用後的信息。採用上述年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第1號—財務報表列報》的修訂

該項修訂對多項披露要求產生影響較小。採用上述年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

3 金融風險管理

(1) 信用風險

(i) 最大信用風險敞口

下表為本集團於財務報告日未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口。表內項目的風險敞口金額為金融資產扣除減值準備後的賬面淨額。

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 存放中央銀行款項 | 490,769 | 423,549 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 166,109 | 101,428 |
| 拆出資金 | 157,612 | 229,217 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 37,294 | 26,941 |
| 衍生金融資產 | 14,315 | 5,175 |
| 買入返售金融資產 | 314,049 | 570,657 |
| 發放貸款和墊款 | 2,216,624 | 1,997,625 |
| 證券投資—債權投資 | 1,558,480 | 881,053 |
| 長期應收款 | 101,720 | 92,579 |
| 金融資產，其他 | 66,679 | 77,264 |
| | <u>5,123,651</u> | <u>4,405,488</u> |
| 表外信用承諾 | <u>1,039,531</u> | <u>1,127,874</u> |
| 最大信用風險敞口 | <u><u>6,163,182</u></u> | <u><u>5,533,362</u></u> |

(ii) 發放貸款和墊款

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 發放貸款和墊款總額 | | |
| 未逾期末減值 | 2,168,303 | 1,966,934 |
| 逾期末減值 | 68,330 | 48,293 |
| 已減值 | 38,077 | 32,821 |
| | <u>2,274,710</u> | <u>2,048,048</u> |
| 減：貸款減值準備 | | |
| 未逾期末減值 | (31,754) | (30,060) |
| 逾期末減值 | (8,078) | (6,748) |
| 已減值 | (18,254) | (13,615) |
| | <u>(58,086)</u> | <u>(50,423)</u> |
| 淨額 | | |
| 未逾期末減值 | 2,136,549 | 1,936,874 |
| 逾期末減值 | 60,252 | 41,545 |
| 已減值 | 19,823 | 19,206 |
| | <u><u>2,216,624</u></u> | <u><u>1,997,625</u></u> |

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

a 未逾期末減值貸款

未逾期末減值貸款的信用風險基於貸款類別分析如下：

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|---------|-------------------|--------------------|
| 公司貸款和墊款 | 1,395,844 | 1,270,677 |
| 個人貸款和墊款 | 772,459 | 696,257 |
| 總額 | <u>2,168,303</u> | <u>1,966,934</u> |

未逾期末減值貸款的信用風險基於擔保方式評估如下：

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|--------|-------------------|--------------------|
| 信用貸款 | 424,775 | 365,994 |
| 保證貸款 | 596,797 | 565,381 |
| 附擔保物貸款 | | |
| — 抵押貸款 | 868,148 | 764,451 |
| — 質押貸款 | 278,583 | 271,108 |
| 總額 | <u>2,168,303</u> | <u>1,966,934</u> |

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

b 已逾期未減值貸款

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

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

於財務報告日，本集團已逾期但未減值的發放貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

| | 2016年6月30日 | | | | 合計 |
|---------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | 30天以內 | 30至60天 | 60至90天 | 90天以上 | |
| 公司貸款和墊款 | 16,726 | 6,653 | 6,965 | 23,580 | 53,924 |
| 個人貸款和墊款 | 5,841 | 3,218 | 3,589 | 1,758 | 14,406 |
| 合計 | <u>22,567</u> | <u>9,871</u> | <u>10,554</u> | <u>25,338</u> | <u>68,330</u> |

| | 2015年12月31日 | | | | 合計 |
|---------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 30天以內 | 30至60天 | 60至90天 | 90天以上 | |
| 公司貸款和墊款 | 8,274 | 2,815 | 3,326 | 15,218 | 29,633 |
| 個人貸款和墊款 | 6,708 | 5,062 | 5,035 | 1,855 | 18,660 |
| 合計 | <u>14,982</u> | <u>7,877</u> | <u>8,361</u> | <u>17,073</u> | <u>48,293</u> |

c 減值貸款

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 公司貸款和墊款 | 22,344 | 19,710 |
| 個人貸款和墊款 | 15,733 | 13,111 |
| 合計 | <u>38,077</u> | <u>32,821</u> |
| 佔貸款和墊款總額的百分比 | <u>1.67%</u> | <u>1.60%</u> |
| 減值準備 | | |
| — 公司貸款和墊款 | (9,472) | (6,725) |
| — 個人貸款和墊款 | (8,782) | (6,890) |
| 合計 | <u>(18,254)</u> | <u>(13,615)</u> |

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

c 減值貸款(續)

發生減值的貸款和墊款按擔保方式分類如下：

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|--------------------|
| 信用貸款 | 7,579 | 7,247 |
| 保證貸款 | 17,650 | 15,370 |
| 附擔保物貸款 | | |
| — 抵押貸款 | 10,616 | 7,631 |
| — 質押貸款 | 2,232 | 2,573 |
| 合計 | <u>38,077</u> | <u>32,821</u> |
| 減值貸款抵質押物公允價值 | <u>8,619</u> | <u>7,656</u> |

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

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險

(i) 貨幣風險

下表滙總了本集團於相應財務報告日的外幣匯率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。

| | 2016年6月30日 | | | | 合計 |
|----------------------------|------------|---------|--------|--------|-----------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他幣種 | |
| 資產： | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 459,829 | 38,674 | 198 | 230 | 498,931 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 83,504 | 78,757 | 1,257 | 2,591 | 166,109 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 34,738 | 2,712 | 43 | — | 37,493 |
| 拆出資金 | 112,054 | 34,422 | 4,781 | 6,355 | 157,612 |
| 買入返售金融資產 | 314,049 | — | — | — | 314,049 |
| 發放貸款和墊款 | 2,105,438 | 97,773 | 6,473 | 6,940 | 2,216,624 |
| 證券投資 | 1,531,324 | 16,935 | 1,757 | 13,203 | 1,563,219 |
| 長期應收款 | 87,810 | 13,910 | — | — | 101,720 |
| 其他資產 | 126,144 | 10,524 | 11,270 | 46,467 | 194,405 |
| 資產合計 | 4,854,890 | 293,707 | 25,779 | 75,786 | 5,250,162 |
| 負債： | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 215,403 | — | — | — | 215,403 |
| 吸收存款 | 2,785,025 | 77,832 | 9,827 | 61,949 | 2,934,633 |
| 同業及其他金融機構存入及 拆入款項 | 1,181,797 | 57,999 | 3,707 | 8,959 | 1,252,462 |
| 賣出回購金融資產款 | 78,541 | — | — | — | 78,541 |
| 向同業及其他金融機構借款 | 91,450 | 28,610 | — | 738 | 120,798 |
| 已發行債券 | 220,842 | 3,967 | — | — | 224,809 |
| 其他負債 | 86,710 | 7,410 | 1,054 | 687 | 95,861 |
| 負債合計 | 4,659,768 | 175,818 | 14,588 | 72,333 | 4,922,507 |
| 頭寸淨額 | 195,122 | 117,889 | 11,191 | 3,453 | 327,655 |
| 貨幣衍生合約 | (909) | (289) | (45) | — | (1,243) |
| 表外信用承諾 | 989,872 | 40,039 | 7,089 | 2,531 | 1,039,531 |

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

| | 2015年12月31日 | | | | |
|----------------------------|-------------|---------|--------|----------|-----------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他幣種 | 合計 |
| 資產： | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 396,432 | 35,765 | 416 | 218 | 432,831 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 66,959 | 21,555 | 9,426 | 3,488 | 101,428 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 25,749 | 1,192 | 18 | — | 26,959 |
| 拆出資金 | 189,694 | 31,811 | 2,161 | 5,551 | 229,217 |
| 買入返售金融資產 | 570,657 | — | — | — | 570,657 |
| 發放貸款和墊款 | 1,911,469 | 74,896 | 4,952 | 6,308 | 1,997,625 |
| 證券投資 | 874,102 | 6,792 | 888 | 4,821 | 886,603 |
| 長期應收款 | 80,631 | 11,948 | — | — | 92,579 |
| 其他資產 | 159,968 | 3,179 | 712 | 18,930 | 182,789 |
| 資產合計 | 4,275,661 | 187,138 | 18,573 | 39,316 | 4,520,688 |
| 負債： | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 62,477 | — | — | — | 62,477 |
| 吸收存款 | 2,591,603 | 80,029 | 15,550 | 45,080 | 2,732,262 |
| 同業及其他金融機構存入及 拆入款項 | 963,279 | 21,287 | 2,399 | 3,810 | 990,775 |
| 賣出回購金融資產款 | 49,129 | — | — | — | 49,129 |
| 向同業及其他金融機構借款 | 78,315 | 28,591 | — | 1,632 | 108,538 |
| 已發行債券 | 177,361 | 3,872 | — | — | 181,233 |
| 其他負債 | 81,463 | 3,447 | 722 | 859 | 86,491 |
| 負債合計 | 4,003,627 | 137,226 | 18,671 | 51,381 | 4,210,905 |
| 頭寸淨額 | 272,034 | 49,912 | (98) | (12,065) | 309,783 |
| 貨幣衍生合約 | 1,516 | 126 | 207 | — | 1,849 |
| 表外信用承諾 | 1,069,784 | 54,558 | 1,473 | 2,059 | 1,127,874 |

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

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

| | | 2016年6月30日 | | | | | |
|------------------------|-----------|------------|---------|---------|---------|-----------|--|
| 註 | 三個月以內 | 三個月至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 非生息 | 合計 | |
| 資產： | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 490,769 | — | — | — | 8,162 | 498,931 | |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 103,555 | 62,434 | 107 | — | 13 | 166,109 | |
| 拆出資金 | 84,397 | 69,218 | 3,997 | — | — | 157,612 | |
| 買入返售金融資產 | 310,905 | 1,994 | 1,150 | — | — | 314,049 | |
| 發放貸款和墊款 (i) | 1,690,361 | 352,718 | 146,515 | 27,030 | — | 2,216,624 | |
| 證券投資 | 341,661 | 493,793 | 461,862 | 259,181 | 6,722 | 1,563,219 | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 9,315 | 15,741 | 10,537 | 1,318 | 582 | 37,493 | |
| 長期應收款 | 101,720 | — | — | — | — | 101,720 | |
| 其他資產 | 9,782 | — | — | — | 184,623 | 194,405 | |
| 資產合計 | 3,142,465 | 995,898 | 624,168 | 287,529 | 200,102 | 5,250,162 | |
| 負債： | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 115,109 | 100,294 | — | — | — | 215,403 | |
| 吸收存款 | 2,081,373 | 656,191 | 197,007 | 62 | — | 2,934,633 | |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 | 1,089,374 | 162,581 | 507 | — | — | 1,252,462 | |
| 賣出回購金融資產款 | 76,424 | 1,718 | 399 | — | — | 78,541 | |
| 向同業及其他金融機構借款 | 49,623 | 50,998 | 13,142 | 7,035 | — | 120,798 | |
| 已發行債券 | 6,141 | 163,629 | 4,476 | 50,563 | — | 224,809 | |
| 其他負債 | 324 | — | — | — | 95,537 | 95,861 | |
| 負債合計 | 3,418,368 | 1,135,411 | 215,531 | 57,660 | 95,537 | 4,922,507 | |
| 利率敏感度缺口總計 | (275,903) | (139,513) | 408,637 | 229,869 | 104,565 | 327,655 | |

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

| | | 2015年12月31日 | | | | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--|
| 註 | 三個月 以內 | 三個月至 一年 | 一至五年 | 五年以上 | 非生息 | 合計 | |
| 資產： | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行 款項 | 423,549 | — | — | — | 9,282 | 432,831 | |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 79,208 | 22,014 | 200 | — | 6 | 101,428 | |
| 拆出資金 | 110,795 | 108,128 | 10,294 | — | — | 229,217 | |
| 買入返售金融資產 | 454,423 | 114,084 | 2,150 | — | — | 570,657 | |
| 發放貸款和墊款 (i) | 1,596,638 | 296,821 | 88,835 | 15,331 | — | 1,997,625 | |
| 證券投資 | 252,016 | 199,167 | 300,362 | 129,507 | 5,551 | 886,603 | |
| 以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產 | 5,696 | 12,754 | 7,310 | 831 | 368 | 26,959 | |
| 長期應收款 | 92,579 | — | — | — | — | 92,579 | |
| 其他資產 | 10,123 | — | — | — | 172,666 | 182,789 | |
| 資產合計 | <u>3,025,027</u> | <u>752,968</u> | <u>409,151</u> | <u>145,669</u> | <u>187,873</u> | <u>4,520,688</u> | |
| 負債： | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 17,650 | 44,827 | — | — | — | 62,477 | |
| 吸收存款 | 1,886,391 | 636,007 | 209,797 | 67 | — | 2,732,262 | |
| 同業及其他金融機構 存入及拆入款項 | 721,374 | 269,401 | — | — | — | 990,775 | |
| 賣出回購金融資產款 | 45,745 | 2,484 | 900 | — | — | 49,129 | |
| 向同業及其他金融 機構借款 | 36,815 | 48,114 | 14,147 | 9,462 | — | 108,538 | |
| 已發行債券 | 28,709 | 41,621 | 54,353 | 56,550 | — | 181,233 | |
| 其他負債 | 337 | — | — | — | 86,154 | 86,491 | |
| 負債合計 | <u>2,737,021</u> | <u>1,042,454</u> | <u>279,197</u> | <u>66,079</u> | <u>86,154</u> | <u>4,210,905</u> | |
| 利率敏感度缺口總計 | <u>288,006</u> | <u>(289,486)</u> | <u>129,954</u> | <u>79,590</u> | <u>101,719</u> | <u>309,783</u> | |

(i) 本集團三個月以內的發放貸款和墊款包括於2016年6月30日餘額為人民幣797.07億元(2015年12月31日：人民幣605.44億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險

(i) 到期日分析

下表列示於財務狀況表日資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

| 註 | 2016年6月30日 | | | | | | | 合計 |
|---------------------------------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 無期限(i) | 實時償還 | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月至 一年 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 資產： | | | | | | | | |
| 現金及存放中央 銀行款項 | 415,229 | 83,702 | — | — | — | — | — | 498,931 |
| 存放同業及其他 金融機構款項 | — | 39,139 | 48,235 | 16,225 | 61,949 | 561 | — | 166,109 |
| 拆出資金 | — | — | 39,965 | 44,432 | 69,218 | 3,997 | — | 157,612 |
| 買入返售金融資產 | 23 | — | 308,339 | 2,543 | 1,994 | 1,150 | — | 314,049 |
| 發放貸款和墊款 (ii) | 59,412 | 20,663 | 271,427 | 178,096 | 896,237 | 505,600 | 285,189 | 2,216,624 |
| 證券投資 | | | | | | | | |
| — 可供出售證券 | 4,923 | 315 | 20,984 | 21,617 | 104,167 | 56,851 | 22,848 | 231,705 |
| — 持有至到期 證券 | 82 | — | 1,702 | 8,969 | 25,926 | 275,441 | 218,571 | 530,691 |
| — 應收款項類 投資 | 482 | 407 | 63,641 | 193,693 | 364,151 | 154,516 | 23,933 | 800,823 |
| 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的債券 及基金投資 | | | | | | | | |
| | 582 | 928 | 2,486 | 5,468 | 15,788 | 10,923 | 1,318 | 37,493 |
| 長期應收款 | 18,884 | 2,455 | 1,978 | 3,711 | 18,406 | 52,111 | 4,175 | 101,720 |
| 其他資產 | 63,624 | 28,963 | 11,761 | 8,301 | 32,282 | 28,784 | 20,690 | 194,405 |
| 資產合計 | <u>563,241</u> | <u>176,572</u> | <u>770,518</u> | <u>483,055</u> | <u>1,590,118</u> | <u>1,089,934</u> | <u>576,724</u> | <u>5,250,162</u> |
| 負債： | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | — | — | 60,000 | 55,109 | 100,294 | — | — | 215,403 |
| 吸收存款 | — | 1,081,866 | 650,527 | 349,233 | 655,963 | 196,981 | 63 | 2,934,633 |
| 同業及其他金融 機構存入及 拆入款項 | — | 206,853 | 246,588 | 633,981 | 164,533 | 507 | — | 1,252,462 |
| 賣出回購金融 資產款 | — | — | 51,106 | 25,318 | 1,718 | 399 | — | 78,541 |
| 向同業及其他 金融機構借款 | — | — | 17,658 | 31,965 | 50,998 | 13,142 | 7,035 | 120,798 |
| 已發行債券 | — | — | 594 | 5,547 | 160,957 | 4,476 | 53,235 | 224,809 |
| 其他負債 | 1,351 | 14,130 | 18,028 | 18,394 | 24,946 | 16,357 | 2,655 | 95,861 |
| 負債合計 | <u>1,351</u> | <u>1,302,849</u> | <u>1,044,501</u> | <u>1,119,547</u> | <u>1,159,409</u> | <u>231,862</u> | <u>62,988</u> | <u>4,922,507</u> |
| 淨頭寸 | <u>561,890</u> | <u>(1,126,277)</u> | <u>(273,983)</u> | <u>(636,492)</u> | <u>430,709</u> | <u>858,072</u> | <u>513,736</u> | <u>327,655</u> |
| 衍生金融工具的 名義金額 | | | | | | | | |
| | <u>430</u> | <u>—</u> | <u>240,023</u> | <u>211,416</u> | <u>456,170</u> | <u>65,011</u> | <u>840</u> | <u>973,890</u> |

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(i) 到期日分析(續)

| | 2015年12月31日 | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 註 | 無期限(i) | 實時償還 | 一個月以內 | 一至三個月 | 三個月至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 合計 |
| 資產： | | | | | | | | |
| 現金及存放中央 銀行款項 | 392,422 | 40,409 | — | — | — | — | — | 432,831 |
| 存放同業及其他 金融機構款項 | — | 30,896 | 33,367 | 14,766 | 22,069 | 330 | — | 101,428 |
| 拆出資金 | — | — | 40,235 | 70,560 | 108,128 | 10,294 | — | 229,217 |
| 買入返售金融資產 | 23 | — | 345,656 | 108,744 | 114,084 | 2,150 | — | 570,657 |
| 發放貸款和墊款 (ii) | 47,217 | 13,534 | 250,260 | 171,345 | 876,297 | 452,352 | 186,620 | 1,997,625 |
| 證券投資 | | | | | | | | |
| — 可供出售證券 | 5,710 | — | 10,326 | 22,393 | 44,866 | 54,278 | 19,427 | 157,000 |
| — 持有至到期 證券 | 82 | — | 3,352 | 3,062 | 20,114 | 151,386 | 100,368 | 278,364 |
| — 應收款項類 投資 | 1,623 | 56 | 59,426 | 133,201 | 122,331 | 119,156 | 15,446 | 451,239 |
| 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的債券 及基金投資 | 368 | — | 1,796 | 3,642 | 12,643 | 7,577 | 933 | 26,959 |
| 長期應收款 | 4,507 | 855 | 4,148 | 3,780 | 16,079 | 57,103 | 6,107 | 92,579 |
| 其他資產 | 68,361 | 32,599 | 16,930 | 19,289 | 39,552 | 4,568 | 1,490 | 182,789 |
| 資產合計 | <u>520,313</u> | <u>118,349</u> | <u>765,496</u> | <u>550,782</u> | <u>1,376,163</u> | <u>859,194</u> | <u>330,391</u> | <u>4,520,688</u> |
| 負債： | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | — | — | — | 17,650 | 44,827 | — | — | 62,477 |
| 吸收存款 | — | 971,620 | 501,324 | 342,560 | 668,932 | 247,759 | 67 | 2,732,262 |
| 同業及其他金融 機構存入及 拆入款項 | — | 236,412 | 245,464 | 239,445 | 269,454 | — | — | 990,775 |
| 賣出回購金融 資產款 | — | — | 26,541 | 19,204 | 2,484 | 900 | — | 49,129 |
| 向同業及其他 金融機構借款 | — | — | 8,845 | 27,970 | 48,114 | 14,147 | 9,462 | 108,538 |
| 已發行債券 | — | — | 10,983 | 17,726 | 38,950 | 54,353 | 59,221 | 181,233 |
| 其他負債 | 2,291 | 28,112 | 19,189 | 6,130 | 16,045 | 11,735 | 2,989 | 86,491 |
| 負債合計 | <u>2,291</u> | <u>1,236,144</u> | <u>812,346</u> | <u>670,685</u> | <u>1,088,806</u> | <u>328,894</u> | <u>71,739</u> | <u>4,210,905</u> |
| 淨頭寸 | <u>518,022</u> | <u>(1,117,795)</u> | <u>(46,850)</u> | <u>(119,903)</u> | <u>287,357</u> | <u>530,300</u> | <u>258,652</u> | <u>309,783</u> |
| 衍生金融工具的名義金額 | | | | | | | | |
| | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>100,700</u> | <u>189,180</u> | <u>400,200</u> | <u>52,212</u> | <u>—</u> | <u>742,292</u> |

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

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

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析

下表列示於財務報告日，本集團非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析。本集團會通過對預計未來現金流的預測進行流動性風險管理。

| | 2016年6月30日 | | | | | 合計 |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月至 一年 | 一至五年 | 五年以上 及無期限 | |
| 金融資產： | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行 款項 | 83,703 | — | — | — | 415,247 | 498,950 |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 82,057 | 21,701 | 62,744 | 602 | — | 167,104 |
| 拆出資金 | 40,082 | 44,561 | 69,384 | 4,024 | — | 158,051 |
| 買入返售金融資產 | 308,489 | 3,080 | 2,051 | 1,246 | — | 314,866 |
| 發放貸款和墊款 | 376,122 | 194,976 | 947,841 | 632,573 | 520,788 | 2,672,300 |
| 證券投資 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的債券及 基金投資 | 112,025 3,956 | 229,742 5,540 | 532,989 16,651 | 567,100 12,251 | 298,732 2,135 | 1,740,588 40,533 |
| 長期應收款 | 2,703 | 4,344 | 23,693 | 65,062 | 24,793 | 120,595 |
| 金融資產，其他 | 31,126 | 2,272 | 10,685 | 16,338 | 11,098 | 71,519 |
| 金融資產合計 (預期到期日) | <u>1,040,263</u> | <u>506,216</u> | <u>1,666,038</u> | <u>1,299,196</u> | <u>1,272,793</u> | <u>5,784,506</u> |
| 金融負債： | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 60,096 | 55,363 | 101,454 | — | — | 216,913 |
| 吸收存款 | 1,735,428 | 350,734 | 663,755 | 213,338 | 76 | 2,963,331 |
| 同業及其他金融機構 存入及拆入款項 | 459,706 | 639,282 | 168,741 | 535 | — | 1,268,264 |
| 賣出回購金融資產款 | 51,138 | 25,472 | 1,732 | 410 | — | 78,752 |
| 向同業及其他金融 機構借款 | 17,695 | 32,150 | 51,833 | 14,312 | 9,394 | 125,384 |
| 已發行債券 | 600 | 5,600 | 167,442 | 24,141 | 56,372 | 254,155 |
| 金融負債，其他 | 15,156 | 926 | 2,321 | 1,001 | 800 | 20,204 |
| 金融負債合計 (預期到期日) | <u>2,339,819</u> | <u>1,109,527</u> | <u>1,157,278</u> | <u>253,737</u> | <u>66,642</u> | <u>4,927,003</u> |

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析(續)

| | 2015年12月31日 | | | | | 合計 |
|---|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月至 一年 | 一至五年 | 五年以上 及無期限 | |
| 金融資產： | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行 款項 | 40,410 | — | — | — | 392,439 | 432,849 |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 64,340 | 14,837 | 22,466 | 359 | — | 102,002 |
| 拆出資金 | 40,379 | 71,010 | 108,611 | 10,363 | — | 230,363 |
| 買入返售金融資產 | 345,964 | 109,460 | 115,639 | 2,310 | 23 | 573,396 |
| 發放貸款和墊款 | 330,081 | 187,817 | 930,197 | 542,550 | 297,978 | 2,288,623 |
| 證券投資 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的債券及 基金投資 | 75,145 1,827 | 162,820 3,730 | 209,513 13,384 | 373,621 8,518 | 159,181 1,412 | 980,280 28,871 |
| 長期應收款 | 5,520 | 4,223 | 17,987 | 67,154 | 14,798 | 109,682 |
| 金融資產，其他 | 33,844 | 12,461 | 22,254 | 1,794 | 6,842 | 77,195 |
| 金融資產合計 (預期到期日) | <u>937,510</u> | <u>566,358</u> | <u>1,440,051</u> | <u>1,006,669</u> | <u>872,673</u> | <u>4,823,261</u> |
| 金融負債： | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | — | 17,756 | 45,035 | — | — | 62,791 |
| 吸收存款 | 1,476,299 | 349,231 | 695,536 | 286,899 | 79 | 2,808,044 |
| 同業及其他金融機構 存入及拆入款項 | 483,300 | 241,488 | 271,799 | — | — | 996,587 |
| 賣出回購金融資產款 | 26,554 | 19,303 | 2,501 | 980 | — | 49,338 |
| 向同業及其他金融 機構借款 | 8,864 | 28,197 | 49,054 | 15,291 | 12,272 | 113,678 |
| 已發行債券 | 10,999 | 19,703 | 43,440 | 70,578 | 72,748 | 217,468 |
| 金融負債，其他 | 13,219 | 418 | 2,758 | 1,587 | 350 | 18,332 |
| 金融負債合計 (預期到期日) | <u>2,019,235</u> | <u>676,096</u> | <u>1,110,123</u> | <u>375,335</u> | <u>85,449</u> | <u>4,266,238</u> |

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析

a 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 利率類衍生產品：利率掉期；
- 信用類衍生產品：信用違約掉期。

下表列示於財務報告日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

| | 2016年6月30日 | | | | | 合計 |
|---------|------------|-----------|------------|-----------|----------|-----------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月至 一年 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 利率類衍生產品 | 3 | 2 | 5 | 14 | — | 24 |
| 信用類衍生產品 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | <u>3</u> | <u>2</u> | <u>5</u> | <u>14</u> | <u>—</u> | <u>24</u> |

| | 2015年12月31日 | | | | | 合計 |
|---------|-------------|-----------|------------|-------------|----------|-------------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月至 一年 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 利率類衍生產品 | (4) | 5 | (2) | (12) | — | (13) |
| 信用類衍生產品 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | <u>(4)</u> | <u>5</u> | <u>(2)</u> | <u>(12)</u> | <u>—</u> | <u>(13)</u> |

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

b 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

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

下表列示於財務報告日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

| | 2016年6月30日 | | | | | 合計 |
|----------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------|------------------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月至 一年 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 滙率類衍生產品 | | | | | | |
| — 現金流出 | (163,489) | (94,928) | (208,658) | (2,199) | — | (469,274) |
| — 現金流入 | 164,645 | 95,245 | 210,214 | 2,196 | — | 472,300 |
| 貴金屬類衍生產品 | | | | | | |
| — 現金流出 | (17,398) | (27,808) | (40,535) | — | — | (85,741) |
| — 現金流入 | 17,123 | 27,003 | 37,540 | — | — | 81,666 |
| 其他 | | | | | | |
| — 現金流出 | (14) | (1) | (442) | — | — | (457) |
| — 現金流入 | 14 | 7 | 630 | — | — | 651 |
| 現金流出合計 | <u>(180,901)</u> | <u>(122,737)</u> | <u>(249,635)</u> | <u>(2,199)</u> | <u>—</u> | <u>(555,472)</u> |
| 現金流入合計 | <u>181,782</u> | <u>122,255</u> | <u>248,384</u> | <u>2,196</u> | <u>—</u> | <u>554,617</u> |
| | 2015年12月31日 | | | | | |
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月至 一年 | 一至五年 | 五年以上 | 合計 |
| 滙率類衍生產品 | | | | | | |
| — 現金流出 | (67,923) | (67,675) | (245,358) | (1,082) | — | (382,038) |
| — 現金流入 | 68,199 | 67,604 | 244,920 | 1,284 | — | 382,007 |
| 貴金屬類衍生產品 | | | | | | |
| — 現金流出 | (7,316) | (8,230) | (21,393) | — | — | (36,939) |
| — 現金流入 | 7,435 | 8,645 | 21,978 | — | — | 38,058 |
| 其他 | | | | | | |
| — 現金流出 | — | — | — | — | — | — |
| — 現金流入 | 69 | — | — | 196 | — | 265 |
| 現金流出合計 | <u>(75,239)</u> | <u>(75,905)</u> | <u>(266,751)</u> | <u>(1,082)</u> | <u>—</u> | <u>(418,977)</u> |
| 現金流入合計 | <u>75,703</u> | <u>76,249</u> | <u>266,898</u> | <u>1,480</u> | <u>—</u> | <u>420,330</u> |

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iv) 承諾未折現合同現金流分析

除非發生違約的客觀證據，管理層將合同到期日作為分析表外項目流動性風險的最佳估計。

| | 2016年6月30日 | | | 合計 |
|-----------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| | 一年以內 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 銀行承兌滙票 | 640,201 | — | — | 640,201 |
| 開出信用證 | 101,057 | 176 | — | 101,233 |
| 開出保函 | 174,733 | 57,911 | 6,564 | 239,208 |
| 未使用的信用卡額度 | 51,338 | — | — | 51,338 |
| 資本性支出承諾 | 1,960 | 18,119 | — | 20,079 |
| 經營租賃承諾 | 3,208 | 8,410 | 6,366 | 17,984 |
| 不可撤銷貸款承諾 | 14 | 2,034 | 1,260 | 3,308 |
| 融資租賃承諾 | 4,202 | 41 | — | 4,243 |
| 合計 | <u>976,713</u> | <u>86,691</u> | <u>14,190</u> | <u>1,077,594</u> |

| | 2015年12月31日 | | | 合計 |
|-----------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| | 一年以內 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 銀行承兌滙票 | 694,294 | — | — | 694,294 |
| 開出信用證 | 107,872 | 78 | — | 107,950 |
| 開出保函 | 185,904 | 74,067 | 7,370 | 267,341 |
| 未使用的信用卡額度 | 50,385 | — | — | 50,385 |
| 資本性支出承諾 | 6,873 | 13,389 | — | 20,262 |
| 經營租賃承諾 | 3,559 | 9,213 | 4,144 | 16,916 |
| 不可撤銷貸款承諾 | 81 | 2,159 | 522 | 2,762 |
| 融資租賃承諾 | 4,264 | 878 | — | 5,142 |
| 合計 | <u>1,053,232</u> | <u>99,784</u> | <u>12,036</u> | <u>1,165,052</u> |

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本集團面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐、就業制度和場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產損壞、業務中斷和信息技術系統故障以及執行、交割和流程管理。

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

3 金融風險管理(續)

(5) 資本管理

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

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

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

本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

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

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

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

3 金融風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

| | 註 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-----------------|-----|------------------|------------------|
| 核心一級資本充足率 | | 9.34% | 9.17% |
| 一級資本充足率 | | 9.36% | 9.19% |
| 資本充足率 | | 11.52% | 11.49% |
| 資本基礎組成部分 | | | |
| 核心一級資本： | | | |
| 實收資本 | | 36,485 | 36,485 |
| 資本公積可計入部分 | | 64,744 | 64,744 |
| 盈餘公積 | | 28,045 | 25,361 |
| 一般風險準備 | | 64,443 | 56,351 |
| 未分配利潤 | | 124,699 | 116,826 |
| 少數股東資本可計入部分 | | 6,898 | 6,821 |
| 其他 | (1) | 358 | 1,451 |
| 總核心一級資本 | | <u>325,672</u> | <u>308,039</u> |
| 總核心一級資本 | | 325,672 | 308,039 |
| 核心一級資本調整項目 | | <u>(1,106)</u> | <u>(1,166)</u> |
| 核心一級資本淨額 | | 324,566 | 306,873 |
| 其他一級資本 | | <u>698</u> | <u>487</u> |
| 一級資本淨額 | | <u>325,264</u> | <u>307,360</u> |
| 二級資本： | | | |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | | 53,300 | 57,570 |
| 超額貸款損失準備 | | 20,998 | 18,592 |
| 少數股東資本可計入部分 | | 755 | 869 |
| 二級資本調整項目 | | — | — |
| 二級資本淨額 | | <u>75,053</u> | <u>77,031</u> |
| 資本淨額 | | <u>400,317</u> | <u>384,391</u> |
| 信用風險加權資產 | | 3,206,418 | 3,070,856 |
| 市場風險加權資產 | | 15,817 | 23,997 |
| 操作風險加權資產 | | <u>251,379</u> | <u>251,379</u> |
| 總風險加權資產 | | <u>3,473,614</u> | <u>3,346,232</u> |

註：

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

4 分部信息

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

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

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

經營分部按以下地區和業務進行列報：

地區分部

- (一) 華北—包括民生金融租賃股份有限公司(簡稱「民生租賃」、寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧晉村鎮銀行」、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；
- (二) 華東—包括慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「慈溪村鎮銀行」、上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「松江村鎮銀行」、上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「嘉定村鎮銀行」、蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「蓬萊村鎮銀行」、阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「阜寧村鎮銀行」、太倉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「太倉村鎮銀行」、寧國民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧國村鎮銀行」、貴池民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「貴池村鎮銀行」、天台民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天台村鎮銀行」、天長民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天長村鎮銀行」和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥、南昌和上海自貿區；
- (三) 華南—包括民生加銀基金管理有限公司(簡稱「民生基金」、安溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「安溪村鎮銀行」、漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「漳浦村鎮銀行」、翔安民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「翔安村鎮銀行」和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門、南寧和三亞；
- (四) 其他地區—包括民生商銀國際控股有限公司(簡稱「民銀國際」、彭州民生村鎮銀行有限責任公司(簡稱「彭州村鎮銀行」、綦江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「綦江村鎮銀行」、潼南民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「潼南村鎮銀行」、梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「梅河口村鎮銀行」、資陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「資陽村鎮銀行」、武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「江夏村鎮銀行」、長垣民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「長垣村鎮銀行」、宜都民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「宜都村鎮銀行」、鍾祥民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「鍾祥村鎮銀行」、普洱民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「普洱村鎮銀行」、景洪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「景洪村鎮銀行」、志丹民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「志丹村鎮銀行」、榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「榆陽村鎮銀行」、騰沖民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「騰沖村鎮銀行」、林芝民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「林芝村鎮銀行」和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽、香港、貴陽、拉薩、蘭州、哈爾濱、烏魯木齊、西寧和銀川。

4 分部信息(續)

地區分部

| | 截至2016年6月30日止6個月期間 | | | | | |
|----------------|--------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 華北 | 華東 | 華南 | 其他地區 | 分部間抵銷 | 合計 |
| 利息淨收入—外部 | 28,101 | 6,888 | 2,210 | 10,239 | — | 47,438 |
| 利息淨(支出)/收入—分部間 | (10,274) | 5,284 | 4,560 | 430 | — | — |
| 利息淨收入 | 17,827 | 12,172 | 6,770 | 10,669 | — | 47,438 |
| 手續費及佣金收入 | 22,400 | 2,789 | 2,159 | 2,439 | — | 29,787 |
| 手續費及佣金支出 | (877) | (331) | (343) | (177) | — | (1,728) |
| 手續費及佣金淨收入 | 21,523 | 2,458 | 1,816 | 2,262 | — | 28,059 |
| 營運支出 | (8,445) | (5,256) | (3,140) | (4,605) | — | (21,446) |
| 資產減值損失 | (10,729) | (5,220) | (1,406) | (3,407) | — | (20,762) |
| 其他收支淨額 | 890 | 585 | 190 | 227 | — | 1,892 |
| 所得稅前利潤 | 21,066 | 4,739 | 4,230 | 5,146 | — | 35,181 |
| 折舊和攤銷 | 1,207 | 378 | 202 | 436 | — | 2,223 |
| 資本性支出 | 2,289 | 252 | 144 | 330 | — | 3,015 |
| | 2016年6月30日 | | | | | |
| 分部資產 | 4,106,574 | 1,356,861 | 778,230 | 1,000,248 | (2,010,955) | 5,230,958 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | 19,204 |
| 總資產 | | | | | | 5,250,162 |
| 分部負債/總負債 | (3,847,242) | (1,339,360) | (765,428) | (981,432) | 2,010,955 | (4,922,507) |
| 信用承諾 | 371,668 | 347,055 | 103,047 | 217,761 | — | 1,039,531 |

4 分部信息(續)

地區分部(續)

| | 截至2015年6月30日止6個月期間 | | | | | |
|----------------|--------------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 華北 | 華東 | 華南 | 其他地區 | 分部間抵銷 | 合計 |
| 利息淨收入—外部 | 23,192 | 8,742 | 2,157 | 12,903 | — | 46,994 |
| 利息淨(支出)/收入—分部間 | (4,633) | 3,359 | 3,411 | (2,137) | — | — |
| 利息淨收入 | 18,559 | 12,101 | 5,568 | 10,766 | — | 46,994 |
| 手續費及佣金收入 | 20,590 | 2,585 | 1,845 | 2,002 | — | 27,022 |
| 手續費及佣金支出 | (597) | (429) | (603) | (248) | — | (1,877) |
| 手續費及佣金淨收入 | 19,993 | 2,156 | 1,242 | 1,754 | — | 25,145 |
| 營運支出 | (10,923) | (6,357) | (3,258) | (5,534) | — | (26,072) |
| 資產減值損失 | (5,199) | (4,085) | (1,869) | (3,858) | — | (15,011) |
| 其他收支淨額 | 1,633 | 1,203 | 530 | 1,107 | — | 4,473 |
| 所得稅前利潤 | 24,063 | 5,018 | 2,213 | 4,235 | — | 35,529 |
| 折舊和攤銷 | 1,290 | 465 | 217 | 385 | — | 2,357 |
| 資本性支出 | 2,976 | 758 | 177 | 342 | — | 4,253 |
| | 2015年12月31日 | | | | | |
| 分部資產 | 3,097,436 | 1,202,523 | 654,656 | 967,318 | (1,417,108) | 4,504,825 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | 15,863 |
| 總資產 | | | | | | 4,520,688 |
| 分部負債/總負債 | (2,866,488) | (1,181,963) | (637,044) | (942,518) | 1,417,108 | (4,210,905) |
| 信用承諾 | 400,907 | 350,911 | 125,340 | 250,716 | — | 1,127,874 |

業務分部

本集團業務分為四個分部：公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和其他業務。

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

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

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

其他業務—本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不構成單獨報告分部的業務。

4 分部信息(續)

業務分部(續)

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

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

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

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

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

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

提交管理層的業務分部信息列示如下：

| | 截至2016年6月30日止6個月期間 | | | | 合計 |
|--------------------------|--------------------|---------------|--------------|--------------|--------------------|
| | 公司銀行 業務 | 個人銀行 業務 | 資金業務 | 其他業務 | |
| 利息淨收入 | 29,512 | 13,294 | 3,830 | 802 | 47,438 |
| 其中：分部間利息淨收入／(支出) | 8,791 | (3,817) | (5,006) | 32 | — |
| 手續費及佣金淨收入 | 11,626 | 11,476 | 3,863 | 1,094 | 28,059 |
| 其中：分部間手續費及佣金 淨(支出)／收入 | (20) | — | — | 20 | — |
| 營運支出 | (11,113) | (6,771) | (3,000) | (562) | (21,446) |
| 資產減值損失 | (5,737) | (14,362) | (379) | (284) | (20,762) |
| 其他收支淨額 | 408 | 22 | 1,008 | 454 | 1,892 |
| 所得稅前利潤 | <u>24,696</u> | <u>3,659</u> | <u>5,322</u> | <u>1,504</u> | <u>35,181</u> |
| 折舊和攤銷 | 898 | 530 | 181 | 614 | 2,223 |
| 資本性支出 | <u>921</u> | <u>543</u> | <u>186</u> | <u>1,365</u> | <u>3,015</u> |
| | 2016年6月30日 | | | | |
| 分部資產 | 1,587,325 | 794,020 | 2,683,994 | 165,619 | 5,230,958 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | <u>19,204</u> |
| 總資產 | | | | | <u>5,250,162</u> |
| 分部負債／總負債 | (2,355,610) | (633,901) | (1,785,284) | (147,712) | <u>(4,922,507)</u> |
| 信用承諾 | <u>983,950</u> | <u>51,338</u> | <u>—</u> | <u>4,243</u> | <u>1,039,531</u> |

4 分部信息(續)

業務分部(續)

| | 截至2015年6月30日止6個月期間 | | | | |
|--------------------------|--------------------|---------------|--------------|--------------|--------------------|
| | 公司銀行 業務 | 個人銀行 業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
| 利息淨收入 | 24,901 | 11,253 | 10,204 | 636 | 46,994 |
| 其中：分部間利息淨(支出)／收入 | (1,652) | (5,401) | 7,008 | 45 | — |
| 手續費及佣金淨收入 | 11,454 | 10,147 | 2,714 | 830 | 25,145 |
| 其中：分部間手續費及佣金 淨收入／(支出) | 1 | — | — | (1) | — |
| 營運支出 | (13,268) | (7,345) | (4,827) | (632) | (26,072) |
| 資產減值損失 | (6,688) | (7,664) | (390) | (269) | (15,011) |
| 其他收支淨額 | 2,608 | 24 | 1,163 | 678 | 4,473 |
| 所得稅前利潤 | <u>19,007</u> | <u>6,415</u> | <u>8,864</u> | <u>1,243</u> | <u>35,529</u> |
| 折舊和攤銷 | 869 | 474 | 303 | 711 | 2,357 |
| 資本性支出 | <u>1,196</u> | <u>653</u> | <u>417</u> | <u>1,987</u> | <u>4,253</u> |
| | 2015年12月31日 | | | | |
| 分部資產 | 1,841,262 | 730,090 | 1,778,918 | 154,555 | 4,504,825 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | <u>15,863</u> |
| 總資產 | | | | | <u>4,520,688</u> |
| 分部負債／總負債 | (2,138,499) | (632,213) | (1,304,544) | (135,649) | <u>(4,210,905)</u> |
| 信用承諾 | <u>1,072,347</u> | <u>50,385</u> | <u>—</u> | <u>5,142</u> | <u>1,127,874</u> |

5 利息淨收入

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 利息收入 | | |
| — 發放貸款和墊款 | 57,115 | 60,043 |
| 其中：公司貸款和墊款 | 33,253 | 35,846 |
| 個人貸款和墊款 | 21,771 | 22,966 |
| 票據貼現 | 2,091 | 1,231 |
| — 債券投資 | 21,437 | 15,531 |
| 其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 686 | 980 |
| — 買入返售金融資產 | 7,226 | 13,461 |
| — 拆出資金 | 3,889 | 5,127 |
| — 存放中央銀行款項 | 3,381 | 3,381 |
| — 長期應收款項 | 2,946 | 2,944 |
| — 存放同業及其他金融機構款項 | 2,056 | 2,380 |
| 小計 | 98,050 | 102,867 |
| 利息支出 | | |
| — 吸收存款 | (25,500) | (28,898) |
| — 同業及其他金融機構存放款項 | (15,249) | (17,454) |
| — 已發行債券 | (3,974) | (3,923) |
| — 向同業及其他金融機構借款 | (1,996) | (2,436) |
| — 賣出回購金融資產款 | (758) | (1,186) |
| — 拆入資金 | (944) | (754) |
| — 向中央銀行借款 | (2,191) | (1,222) |
| 小計 | (50,612) | (55,873) |
| 利息淨收入 | 47,438 | 46,994 |
| 其中： | | |
| 已識別的減值金融資產利息收入 | 481 | 430 |

6 手續費及佣金淨收入

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|---------------|---------------|---------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 手續費及佣金收入 | | |
| — 代理業務手續費 | 9,293 | 5,815 |
| — 銀行卡服務手續費 | 7,945 | 7,318 |
| — 託管及其他受託業務佣金 | 7,411 | 6,195 |
| — 信用承諾手續費及佣金 | 2,929 | 3,353 |
| — 財務顧問服務費 | 392 | 2,485 |
| — 結算與清算手續費 | 1,333 | 1,465 |
| — 其他 | 484 | 391 |
| 小計 | 29,787 | 27,022 |
| 手續費及佣金支出 | (1,728) | (1,877) |
| 手續費及佣金淨收入 | 28,059 | 25,145 |

7 交易收入淨額

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|-----------------|---------------|-------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 利率產品(虧損)/收入 | (210) | 389 |
| 貴金屬及其他產品(虧損)/收入 | (115) | 154 |
| 匯率工具收入/(虧損) | 384 | (64) |
| 合計 | 59 | 479 |

8 證券及票據處置收益淨額

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|----------|---------------|-------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 票據處置收益淨額 | 395 | 2,571 |
| 證券處置收益淨額 | 583 | 271 |
| 合計 | 978 | 2,842 |

票據處置收益淨額為未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額。

9 資產減值損失

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|----------|---------------|---------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 發放貸款和墊款 | 20,816 | 14,342 |
| 應收款項類投資 | 326 | 336 |
| 應收融資租賃款項 | 280 | 206 |
| 其他 | (660) | 127 |
| 合計 | <u>20,762</u> | <u>15,011</u> |

10 營運支出

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|----------------|---------------|---------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 員工薪酬(包括董事薪酬) | | |
| — 工資、獎金及職工福利 | 7,584 | 10,166 |
| — 離職後福利—設定提存計劃 | 1,156 | 1,048 |
| 營業稅金及附加 | 3,494 | 5,047 |
| 租金及物業管理費 | 2,301 | 2,357 |
| 折舊和攤銷費用 | 1,719 | 1,889 |
| 辦公費用 | 780 | 1,224 |
| 業務費用及其他 | 4,412 | 4,341 |
| 合計 | <u>21,446</u> | <u>26,072</u> |

審計師報酬包含在營運支出中，本集團截至2016年6月30日止6個月期間的審計師報酬為人民幣0.05億元(截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣0.04億元)。

11 所得稅費用

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|----------------|----------------|----------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 當期所得稅 | 10,596 | 9,610 |
| 與以前年度相關的所得稅調整 | (170) | (214) |
| 小計 | <u>10,426</u> | <u>9,396</u> |
| 遞延所得稅的變動(附註23) | <u>(2,947)</u> | <u>(1,139)</u> |
| 合計 | <u>7,479</u> | <u>8,257</u> |

11 所得稅費用(續)

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

| | 註 | 截至6月30日止6個月期間 | |
|------------------|-----|---------------|---------------|
| | | 2016年 | 2015年 |
| 稅前利潤 | | <u>35,181</u> | <u>35,529</u> |
| 按照25%所得稅稅率計算的所得稅 | | 8,795 | 8,882 |
| 免稅收入的影響 | (i) | (1,481) | (644) |
| 不可抵扣支出的影響 | | 249 | 208 |
| 其他 | | (84) | (189) |
| 所得稅費用 | | <u>7,479</u> | <u>8,257</u> |

(i) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債券利息收入。

截至2016年6月30日止6個月期間，中國內地機構適用所得稅率為25%（截至2015年6月30日止6個月期間：25%），香港地區適用所得稅率為16.5%（截至2015年6月30日止6個月期間：16.5%）。

12 每股收益

基本每股收益以歸屬於母公司股東的淨利潤除以本行發行在外普通股的加權平均數計算。

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|--------------------|---------------|---------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 27,223 | 26,778 |
| 發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | <u>36,485</u> | <u>34,403</u> |
| 基本每股收益(人民幣元) | <u>0.75</u> | <u>0.78</u> |

稀釋每股收益以調整後歸屬於母公司股東的淨利潤除以調整後的本行發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

12 每股收益(續)

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 27,223 | 26,778 |
| 加：可轉換公司債券本報告期產生的利息費用(稅後) | — | 285 |
| 用以計算稀釋每股收益的淨利潤 | <u>27,223</u> | <u>27,063</u> |
| 發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | 36,485 | 34,403 |
| 加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均數(百萬股) | — | 2,082 |
| 用以計算稀釋每股收益的發行在外的普通股的加權平均數(百萬股) | <u>36,485</u> | <u>36,485</u> |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | <u>0.75</u> | <u>0.74</u> |

13 現金及存放中央銀行款項

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|------------|----------------|----------------|
| 庫存現金 | 8,162 | 9,282 |
| 存放中央銀行款項 | | |
| — 法定存款準備金 | 411,616 | 387,270 |
| — 超額存款準備金 | 75,540 | 31,127 |
| — 財政性存款及其他 | 3,613 | 5,152 |
| 合計 | <u>498,931</u> | <u>432,831</u> |

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

於2016年6月30日，本行中國內地機構的人民幣法定存本行的人民幣存款準備金繳存比率為15.0% (2015年12月31日：15.0%)，外幣存款準備金繳存比率為5.0% (2015年12月31日：5.0%)。本集團子公司及本行境外機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

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

14 存放同業及其他金融機構款項

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 134,527 | 75,449 |
| — 非銀行金融機構 | 4,478 | 2,476 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行 | 27,104 | 23,503 |
| 合計 | <u>166,109</u> | <u>101,428</u> |

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|----------------------|---------------|---------------|
| 持有作交易用途 | | |
| 債券 | | |
| 政府 | | |
| — 香港以外地區上市 | 994 | 953 |
| 政策性銀行 | | |
| — 香港以外地區上市 | 2,160 | 1,997 |
| 銀行及非銀行金融機構 | | |
| — 香港上市 | 233 | 32 |
| — 香港以外地區上市 | 11,299 | 5,553 |
| 其他企業 | | |
| — 香港上市 | 839 | 103 |
| — 香港以外地區上市 | 18,524 | 15,530 |
| 權益投資 | | |
| — 香港上市 | — | 18 |
| 投資基金 | | |
| — 非上市 | 928 | 361 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益 | | |
| 債券 | | |
| 其他企業 | | |
| — 非上市 | 1,934 | 2,062 |
| 權益工具 | | |
| — 非上市 | 199 | — |
| 投資基金 | | |
| — 非上市 | 383 | 350 |
| 合計 | 37,493 | 26,959 |

本財務報表中將中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為上市債券。

16 衍生金融工具

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

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

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

16 衍生金融工具(續)

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

| | 2016年6月30日 | | |
|----------|------------|---------------|-----------------|
| | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 |
| 貨幣掉期合約 | 436,485 | 10,954 | (8,475) |
| 利率掉期合約 | 380,102 | 254 | (226) |
| 貴金屬類衍生合約 | 87,836 | 2,069 | (6,249) |
| 信用類衍生合約 | 829 | — | (44) |
| 貨幣期權合約 | 18,914 | 81 | (74) |
| 外匯遠期合約 | 41,182 | 858 | (487) |
| 延期選擇權 | 8,300 | — | — |
| 其他 | 242 | 99 | (3) |
| 合計 | | <u>14,315</u> | <u>(15,558)</u> |

| | 2015年12月31日 | | |
|----------|-------------|--------------|----------------|
| | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 |
| 貨幣掉期合約 | 355,851 | 3,235 | (2,657) |
| 利率掉期合約 | 287,842 | 456 | (447) |
| 貴金屬類衍生合約 | 36,906 | 1,154 | (125) |
| 信用類衍生合約 | 22,275 | — | — |
| 貨幣期權合約 | 21,694 | 112 | (64) |
| 外匯遠期合約 | 9,159 | 98 | (33) |
| 延期選擇權 | 8,300 | — | — |
| 其他 | 265 | 120 | — |
| 合計 | | <u>5,175</u> | <u>(3,326)</u> |

信用風險加權金額

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|--------|---------------|--------------|
| 外匯合約 | 11,169 | 4,647 |
| 貴金屬合約 | 998 | 1,319 |
| 利率合約 | 261 | 302 |
| 其他衍生合約 | 14 | 94 |
| 合計 | <u>12,442</u> | <u>6,362</u> |

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

上述信用風險加權金額的計算已考慮協議互抵結算安排的影響。

17 拆出資金

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|--------------------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 75,084 | 89,176 |
| — 非銀行金融機構 | 43,253 | 113,094 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行 | 38,479 | 26,244 |
| — 非銀行金融機構 | 796 | 703 |
| 合計 | <u>157,612</u> | <u>229,217</u> |

18 買入返售金融資產

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|--------|-------------------|--------------------|
| 債券 | 195,402 | 42,498 |
| 貼現票據 | 113,936 | 517,341 |
| 其他* | 4,867 | 10,974 |
| 總額 | 314,205 | 570,813 |
| 減：減值準備 | (156) | (156) |
| 淨額 | <u>314,049</u> | <u>570,657</u> |

* 買入返售其他金融資產是指符合買入返售資產分類條件的以信託受益權、定向資產管理計劃受益權或應收融資租賃款項為標的的買入返售交易。

19 發放貸款和墊款

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 公司貸款和墊款 | | |
| — 一般公司貸款 | 1,390,086 | 1,240,936 |
| — 貼現 | 82,026 | 79,084 |
| 小計 | 1,472,112 | 1,320,020 |
| 個人貸款和墊款 | | |
| — 小微企業貸款* | 355,701 | 378,177 |
| — 住房貸款 | 194,842 | 114,328 |
| — 信用卡 | 180,004 | 170,910 |
| — 其他 | 72,051 | 64,613 |
| 小計 | 802,598 | 728,028 |
| 總額 | 2,274,710 | 2,048,048 |
| 減：貸款減值準備 | | |
| 其中：單項計提 | (9,472) | (6,725) |
| 組合計提 | (48,614) | (43,698) |
| 小計 | (58,086) | (50,423) |
| 淨額 | 2,216,624 | 1,997,625 |

* 小微企業貸款是本集團向小微企業、個體商戶等經營商戶提供的貸款產品。

(1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：

| | 2016年6月30日 | | | | |
|-----------|--|----------------------|--------------------------|----------|-----------|
| | 按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (注釋(i)) | 已減值貸款和墊款(注釋(ii)) | | 小計 | 合計 |
| | | 其損失準備 按組合方式 評估 | 按其 損失準備 個別方式 評估 | | |
| 貸款和墊款總額 | | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 1,449,768 | — | 22,344 | 22,344 | 1,472,112 |
| — 個人貸款和墊款 | 786,865 | 15,733 | — | 15,733 | 802,598 |
| 減值準備 | (39,832) | (8,782) | (9,472) | (18,254) | (58,086) |
| 發放貸款和墊款淨額 | 2,196,801 | 6,951 | 12,872 | 19,823 | 2,216,624 |

19 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：(續)

| | 2015年12月31日 | | | | 合計 |
|-----------|--|----------------------|--------------------------|---------------|------------------|
| | 按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (注釋(i)) | 已減值貸款和墊款(注釋(ii)) | | 小計 | |
| | | 其損失準備 按組合方式 評估 | 按其 損失準備 個別方式 評估 | | |
| 貸款和墊款總額 | | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 1,300,310 | — | 19,710 | 19,710 | 1,320,020 |
| — 個人貸款和墊款 | 714,917 | 13,111 | — | 13,111 | 728,028 |
| 減值準備 | (36,808) | (6,890) | (6,725) | (13,615) | (50,423) |
| 發放貸款和墊款淨額 | <u>1,978,419</u> | <u>6,221</u> | <u>12,985</u> | <u>19,206</u> | <u>1,997,625</u> |

(i) 組合計提的貸款和墊款包括評級為正常或關注的發放貸款和墊款。

(ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的發放貸款和墊款：

- 個別評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
- 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。

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

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(iv) 於2016年6月30日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣223.44億元(2015年12月31日：人民幣197.10億元)。其中抵押物涵蓋部分以及未涵蓋部分分別為人民幣94.15億元(2015年12月31日：人民幣80.34億元)和人民幣129.29億元(2015年12月31日：人民幣116.76億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣57.53億元(2015年12月31日：人民幣55.38億元)。於2016年6月30日，該類貸款的損失準備為人民幣94.72億元(2015年12月31日：人民幣67.25億元)。

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 賬面餘額 | 佔比(%) | 賬面餘額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | | | | |
| 製造業 | 295,060 | 12.97 | 257,157 | 12.56 |
| 房地產業 | 244,715 | 10.76 | 243,983 | 11.91 |
| 租賃和商務服務業 | 204,598 | 8.99 | 164,557 | 8.03 |
| 批發和零售業 | 200,748 | 8.83 | 181,659 | 8.87 |
| 採礦業 | 120,218 | 5.28 | 115,682 | 5.65 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 80,626 | 3.54 | 72,867 | 3.56 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 68,210 | 3.00 | 52,502 | 2.56 |
| 建築業 | 63,071 | 2.77 | 54,000 | 2.64 |
| 金融業 | 61,848 | 2.72 | 58,564 | 2.86 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 35,654 | 1.57 | 30,588 | 1.49 |
| 公共管理、社會保障和社會組織 | 25,327 | 1.11 | 26,235 | 1.28 |
| 農、林、牧、漁業 | 13,461 | 0.59 | 12,393 | 0.61 |
| 住宿和餐飲業 | 10,374 | 0.46 | 9,411 | 0.46 |
| 其他 | 48,202 | 2.13 | 40,422 | 1.97 |
| 小計 | 1,472,112 | 64.72 | 1,320,020 | 64.45 |
| 個人貸款和墊款 | 802,598 | 35.28 | 728,028 | 35.55 |
| 總額 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 |

(3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|--------|------------|--------|-------------|--------|
| | 賬面餘額 | 佔比(%) | 賬面餘額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 439,910 | 19.34 | 378,198 | 18.47 |
| 保證貸款 | 642,046 | 28.22 | 601,837 | 29.38 |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| — 抵押貸款 | 901,224 | 39.62 | 789,273 | 38.54 |
| — 質押貸款 | 291,530 | 12.82 | 278,740 | 13.61 |
| 總額 | 2,274,710 | 100.00 | 2,048,048 | 100.00 |

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

| | 2016年6月30日 | | | | 合計 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| | 3個月以內 | 3個月至1年 | 1至3年 | 3年以上 | |
| 信用貸款 | 6,738 | 4,430 | 3,010 | 547 | 14,725 |
| 保證貸款 | 20,081 | 16,042 | 8,662 | 85 | 44,870 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 10,444 | 12,362 | 9,734 | 483 | 33,023 |
| — 質押貸款 | 6,355 | 3,959 | 2,562 | 43 | 12,919 |
| 合計 | <u>43,618</u> | <u>36,793</u> | <u>23,968</u> | <u>1,158</u> | <u>105,537</u> |
| 佔發放貸款和墊款總額百分比 | <u>1.92%</u> | <u>1.62%</u> | <u>1.05%</u> | <u>0.05%</u> | <u>4.64%</u> |

| | 2015年12月31日 | | | | 合計 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | 3個月以內 | 3個月至1年 | 1至3年 | 3年以上 | |
| 信用貸款 | 4,214 | 4,601 | 3,277 | — | 12,092 |
| 保證貸款 | 16,254 | 14,340 | 5,687 | 18 | 36,299 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 8,310 | 11,182 | 4,859 | 348 | 24,699 |
| — 質押貸款 | 3,245 | 1,889 | 2,491 | — | 7,625 |
| 合計 | <u>32,023</u> | <u>32,012</u> | <u>16,314</u> | <u>366</u> | <u>80,715</u> |
| 佔發放貸款和墊款總額百分比 | <u>1.56%</u> | <u>1.56%</u> | <u>0.80%</u> | <u>0.02%</u> | <u>3.94%</u> |

已逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(5) 貸款減值準備變動

| | 截至2016年6月30日止6個月期間 | | | 合計 |
|--------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| | 公司貸款和墊款 | | 個人貸款和墊款 | |
| | 個別評估 | 組合評估 | 組合評估 | |
| 於1月1日餘額 | 6,725 | 23,742 | 19,956 | 50,423 |
| 計提 | 5,366 | 2,061 | 14,671 | 22,098 |
| 轉回 | (1,253) | (29) | — | (1,282) |
| 劃轉 | 1,051 | (1,051) | — | — |
| 轉出 | (672) | — | (4,128) | (4,800) |
| 核銷 | (1,671) | — | (7,090) | (8,761) |
| 收回原核銷貸款和墊款 | 229 | — | 627 | 856 |
| 因折現價值上升導致的轉回 | (303) | — | (178) | (481) |
| 滙兌損益 | — | 33 | — | 33 |
| 於6月30日餘額 | <u>9,472</u> | <u>24,756</u> | <u>23,858</u> | <u>58,086</u> |

19 發放貸款和墊款(續)

(5) 貸款減值準備變動(續)

| | 2015年 | | | 合計 |
|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | 公司貸款和墊款 | | 個人貸款 和墊款 | |
| | 個別評估 | 組合評估 | 組合評估 | |
| 於1月1日餘額 | 3,864 | 18,415 | 16,228 | 38,507 |
| 計提 | 9,983 | 6,533 | 19,012 | 35,528 |
| 轉回 | (2,499) | — | — | (2,499) |
| 劃轉 | 1,280 | (1,280) | — | — |
| 轉出 | (2,130) | — | (6,935) | (9,065) |
| 核銷 | (3,538) | — | (8,717) | (12,255) |
| 收回原核銷貸款和墊款 | 446 | — | 719 | 1,165 |
| 因折現價值上升導致的轉回 | (681) | — | (351) | (1,032) |
| 滙兌損益 | — | 74 | — | 74 |
| 於12月31日餘額 | <u>6,725</u> | <u>23,742</u> | <u>19,956</u> | <u>50,423</u> |

20 證券投資

| | 註 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|------------|-----|-------------------------|----------------|
| 可供出售證券 | (1) | 231,705 | 157,000 |
| 持有至到期證券 | (2) | 530,691 | 278,364 |
| 應收款項類投資 | (3) | 800,823 | 451,239 |
| 合計 | | <u>1,563,219</u> | <u>886,603</u> |
| 按上市地列示如下： | | | |
| — 香港上市 | | 2,502 | 950 |
| — 香港以外地區上市 | | 772,496 | 455,900 |
| — 非上市 | | 788,221 | 429,753 |
| 合計 | | <u>1,563,219</u> | <u>886,603</u> |

20 證券投資(續)

(1) 可供出售證券

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 債務工具—以公允價值列示 | | |
| 政府 | | |
| — 香港上市 | 19 | 18 |
| — 香港以外地區上市 | 30,969 | 28,749 |
| — 非上市 | 1,124 | 838 |
| 政策性銀行 | | |
| — 香港上市 | — | 32 |
| — 香港以外地區上市 | 28,153 | 36,738 |
| 銀行及非銀行金融機構 | | |
| — 香港上市 | 1,544 | 462 |
| — 香港以外地區上市 | 131,741 | 46,886 |
| — 非上市 | 2,296 | 480 |
| 其他企業 | | |
| — 香港上市 | 614 | 119 |
| — 香港以外地區上市 | 27,877 | 36,417 |
| — 非上市 | 3,040 | 1,090 |
| 減：減值準備 | (411) | (379) |
| 小計 | 226,966 | 151,450 |
| 權益工具 | | |
| — 香港上市 | 325 | 319 |
| — 香港以外地區上市 | 1,114 | 1,369 |
| — 非上市 | 3,864 | 4,426 |
| 減：減值準備 | (564) | (564) |
| 合計 | 231,705 | 157,000 |

於2016年6月30日，本集團及本行持有的已減值可供出售金融資產賬面餘額為人民幣11.59億元(2015年12月31日：人民幣11.51億元)，減值損失為人民幣9.75億元(2015年12月31日：人民幣9.43億元)。

2016年上半年及2015年度，本集團未將任何證券投資進行重分類。

(2) 持有至到期證券

| | 附註 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|------------|----|------------|-------------|
| 債務工具 | | | |
| 政府 | | | |
| — 香港以外地區上市 | | 481,037 | 226,122 |
| 政策性銀行 | | | |
| — 香港以外地區上市 | | 31,949 | 35,447 |
| 銀行及非銀行金融機構 | | | |
| — 香港以外地區上市 | | 12,395 | 12,136 |
| — 非上市 | | 1,611 | 284 |
| 其他企業 | | | |
| — 香港以外地區上市 | | 3,804 | 4,480 |
| 減：減值準備 | 26 | (105) | (105) |
| 合計 | | 530,691 | 278,364 |
| 證券公允價值 | | 538,671 | 287,038 |

20 證券投資(續)

(3) 應收款項類投資

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|------------|-------------------|--------------------|
| 債券 | | |
| 政府 | | |
| — 非上市 | 41,568 | 19,971 |
| 政策性銀行 | | |
| — 香港以外地區上市 | 500 | 500 |
| 銀行及非銀行金融機構 | | |
| — 香港以外地區上市 | 18,871 | 24,870 |
| — 非上市 | 600 | 1,939 |
| 其他企業 | | |
| — 香港以外地區上市 | 4,286 | 2,361 |
| — 非上市 | 11,760 | 14,382 |
| 資產管理計劃 | 707,590 | 361,464 |
| 信託受益權 | 17,696 | 27,474 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 總額 | 802,871 | 452,961 |
| 減：減值準備 | (2,048) | (1,722) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 淨額 | <u>800,823</u> | <u>451,239</u> |

註：上述信託受益權和資產管理計劃均未上市交易。

21 長期應收款

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|-------------|-------------------|--------------------|
| 應收融資租賃款項 | 118,342 | 107,515 |
| 減：未實現融資租賃收益 | (15,545) | (14,139) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 最低融資租賃收款額 | 102,797 | 93,376 |
| 其他 | 1,976 | 1,976 |
| 減：減值準備 | | |
| 其中：組合計提 | (2,510) | (2,184) |
| 單項計提 | (543) | (589) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 淨額 | <u>101,720</u> | <u>92,579</u> |

21 長期應收款(續)

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

| | 2016年6月30日 | | | 2015年12月31日 | | |
|------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|
| | 應收融資 租賃款項 | 未實現融資 租賃收益 | 最低融資 租賃收款額 | 應收融資 租賃款項 | 未實現融資 租賃收益 | 最低融資 租賃收款額 |
| 1年以內 | 31,018 | (2,995) | 28,023 | 27,730 | (2,373) | 25,357 |
| 1至2年 | 27,619 | (3,124) | 24,495 | 26,695 | (2,788) | 23,907 |
| 2至3年 | 18,262 | (2,556) | 15,706 | 18,391 | (2,402) | 15,989 |
| 3至5年 | 17,430 | (3,125) | 14,305 | 19,901 | (3,274) | 16,627 |
| 5年以上 | 4,883 | (1,721) | 3,162 | 8,972 | (2,777) | 6,195 |
| 無期限* | 19,130 | (2,024) | 17,106 | 5,826 | (525) | 5,301 |
| | <u>118,342</u> | <u>(15,545)</u> | <u>102,797</u> | <u>107,515</u> | <u>(14,139)</u> | <u>93,376</u> |

* 無期限金額是指已減值或已逾期1個月以上的部分。

22 物業及設備

| | 房屋及 建築物 | 租入固定 資產改良 | 經營設備 | 運輸工具 | 經營租賃 固定資產 | 在建工程 | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|
| 成本 | | | | | | | |
| 於2015年1月1日 | 12,487 | 7,357 | 7,789 | 487 | 14,328 | 4,654 | 47,102 |
| 本年增加 | 403 | 1,278 | 1,199 | 57 | 4,597 | 1,058 | 8,592 |
| 在建工程轉入 | 71 | — | — | — | — | (71) | — |
| 本年減少 | — | — | (579) | (37) | (127) | (124) | (867) |
| 於2015年12月31日 | 12,961 | 8,635 | 8,409 | 507 | 18,798 | 5,517 | 54,827 |
| 本期增加 | 22 | 271 | 266 | 15 | 1,449 | 547 | 2,570 |
| 在建工程轉入 | 40 | — | — | — | — | (40) | — |
| 本期減少 | — | (13) | (5) | (4) | (1,203) | — | (1,225) |
| 於2016年6月30日 | 13,023 | 8,893 | 8,670 | 518 | 19,044 | 6,024 | 56,172 |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 於2015年1月1日 | (1,905) | (3,796) | (3,508) | (285) | (592) | — | (10,086) |
| 本年增加 | (457) | (1,414) | (1,282) | (64) | (832) | — | (4,049) |
| 本年減少 | — | — | 543 | 33 | 50 | — | 626 |
| 於2015年12月31日 | (2,362) | (5,210) | (4,247) | (316) | (1,374) | — | (13,509) |
| 本期增加 | (214) | (614) | (649) | (32) | (439) | — | (1,948) |
| 本期減少 | — | 3 | 1 | 2 | 96 | — | 102 |
| 於2016年6月30日 | (2,576) | (5,821) | (4,895) | (346) | (1,717) | — | (15,355) |
| 減值準備 | | | | | | | |
| 於2015年1月1日 | — | — | — | — | (80) | — | (80) |
| 本年增加 | — | — | — | — | (88) | — | (88) |
| 本年減少 | — | — | — | — | 1 | — | 1 |
| 於2015年12月31日 | — | — | — | — | (167) | — | (167) |
| 本期增加 | — | — | — | — | (1) | — | (1) |
| 本期減少 | — | — | — | — | — | — | — |
| 於2016年6月30日 | — | — | — | — | (168) | — | (168) |
| 賬面價值 | | | | | | | |
| 於2015年12月31日 | 10,599 | 3,425 | 4,162 | 191 | 17,257 | 5,517 | 41,151 |
| 於2016年6月30日 | 10,447 | 3,072 | 3,775 | 172 | 17,159 | 6,024 | 40,649 |

於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團物業及設備中不存在融資租入物業及設備、暫時閑置物業及設備及持有待售的物業及設備。

22 物業及設備(續)

建築物及租賃物業改良支出的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|--------------|---------------|---------------|
| 位於中國內地 | | |
| 中期租賃(10–50年) | 10,444 | 10,596 |
| 短期租賃(10年以內) | 3,075 | 3,428 |
| 合計 | <u>13,519</u> | <u>14,024</u> |

於2016年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣5.20億元(2015年12月31日：人民幣8.65億元)的物業產權手續正在辦理中。管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

23 遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債列示如下：

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|--------------------------------|----------------|------------------------|---------------|------------------------|
| | 遞延 所得稅項 | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延 所得稅項 | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 資產減值準備 | 16,897 | 67,588 | 14,219 | 56,876 |
| 應付職工薪酬 | 1,787 | 7,148 | 2,216 | 8,864 |
| 衍生金融工具估值損失 | 3,889 | 15,558 | 831 | 3,326 |
| 可供出售證券估值損失 | 298 | 1,193 | 456 | 1,824 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產估值損失 | 1 | 4 | 13 | 52 |
| 其他 | 259 | 1,036 | 345 | 1,380 |
| 小計 | <u>23,131</u> | <u>92,527</u> | 18,080 | 72,322 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 衍生金融工具估值收益 | (3,555) | (14,218) | (1,263) | (5,055) |
| 可供出售證券估值收益 | (358) | (1,432) | (910) | (3,640) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產估值收益 | (14) | (56) | (44) | (176) |
| 小計 | <u>(3,927)</u> | <u>(15,706)</u> | (2,217) | (8,871) |
| 遞延所得稅資產，淨額 | <u>19,204</u> | <u>76,821</u> | <u>15,863</u> | <u>63,451</u> |

23 遞延所得稅資產和負債(續)

(2) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動列示如下：

| | 資產 減值準備 | 公允 價值損失 | 其他 | 遞延 所得稅 資產合計 | 公允 價值收益 | 遞延 所得稅 負債合計 |
|-------------|---------------|--------------|--------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 2016年1月1日 | 14,219 | 1,300 | 2,561 | 18,080 | (2,217) | (2,217) |
| 計入當期損益 | 2,678 | 3,046 | (515) | 5,209 | (2,262) | (2,262) |
| 計入其他綜合收益 | — | (158) | — | (158) | 552 | 552 |
| 2016年6月30日 | <u>16,897</u> | <u>4,188</u> | <u>2,046</u> | <u>23,131</u> | <u>(3,927)</u> | <u>(3,927)</u> |
| 2015年1月1日 | 9,710 | 1,040 | 2,090 | 12,840 | (1,076) | (1,076) |
| 計入當期損益 | 4,509 | 159 | 471 | 5,139 | (454) | (454) |
| 計入其他綜合收益 | — | 101 | — | 101 | (687) | (687) |
| 2015年12月31日 | <u>14,219</u> | <u>1,300</u> | <u>2,561</u> | <u>18,080</u> | <u>(2,217)</u> | <u>(2,217)</u> |

(3) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債互抵金額：

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 遞延所得稅資產 | — | — |
| 遞延所得稅負債 | <u>(3,927)</u> | <u>(2,217)</u> |

(4) 抵銷後的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債淨額列示如下：

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| | 遞延 所得稅 資產/ (負債)淨額 | 互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額 | 遞延 所得稅 資產/ (負債)淨額 | 互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額 |
| 遞延所得稅資產 | <u>19,204</u> | <u>76,821</u> | <u>15,863</u> | <u>63,451</u> |
| 遞延所得稅負債 | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> |

24 投資子公司

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|---------|-------------------|--------------------|
| 民生金融租賃 | 2,600 | 2,600 |
| 民銀國際 | 1,614 | 1,614 |
| 民生加銀基金 | 190 | 190 |
| 彭州村鎮銀行 | 20 | 20 |
| 慈溪村鎮銀行 | 35 | 35 |
| 松江村鎮銀行 | 70 | 70 |
| 綦江村鎮銀行 | 30 | 30 |
| 潼南村鎮銀行 | 25 | 25 |
| 梅河口村鎮銀行 | 26 | 26 |
| 資陽村鎮銀行 | 41 | 41 |
| 江夏村鎮銀行 | 41 | 41 |
| 長垣村鎮銀行 | 26 | 26 |
| 宜都村鎮銀行 | 26 | 26 |
| 嘉定村鎮銀行 | 102 | 102 |
| 鍾祥村鎮銀行 | 36 | 36 |
| 蓬萊村鎮銀行 | 51 | 51 |
| 安溪村鎮銀行 | 51 | 51 |
| 阜寧村鎮銀行 | 52 | 31 |
| 太倉村鎮銀行 | 76 | 76 |
| 寧晉村鎮銀行 | 20 | 20 |
| 漳浦村鎮銀行 | 25 | 25 |
| 普洱村鎮銀行 | 15 | 15 |
| 景洪村鎮銀行 | 15 | 15 |
| 志丹村鎮銀行 | 7 | 7 |
| 寧國村鎮銀行 | 20 | 20 |
| 榆陽村鎮銀行 | 25 | 25 |
| 貴池村鎮銀行 | 26 | 26 |
| 天台村鎮銀行 | 31 | 31 |
| 天長村鎮銀行 | 20 | 20 |
| 騰沖村鎮銀行 | 20 | 20 |
| 翔安村鎮銀行 | 36 | 36 |
| 林芝村鎮銀行 | 13 | 13 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>5,385</u> | <u>5,364</u> |

24 投資子公司(續)

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

24 投資子公司(續)

| 名稱 | 註冊成立及 經營地點 | 主要業務 | 註冊資本 | 企業性質 | 持股比例 (%) | 表決權比例 (%) |
|--------|---------------|--------|----------------|------|-------------|--------------|
| 太倉村鎮銀行 | 中國江蘇 | 商業銀行業務 | 人民幣 1.35億元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 寧晉村鎮銀行 | 中國河北 | 商業銀行業務 | 人民幣 4,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 漳浦村鎮銀行 | 中國福建 | 商業銀行業務 | 人民幣 5,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 普洱村鎮銀行 | 中國雲南 | 商業銀行業務 | 人民幣 3,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 景洪村鎮銀行 | 中國雲南 | 商業銀行業務 | 人民幣 3,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 志丹村鎮銀行 | 中國陝西 | 商業銀行業務 | 人民幣 1,500萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 寧國村鎮銀行 | 中國安徽 | 商業銀行業務 | 人民幣 4,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 榆陽村鎮銀行 | 中國陝西 | 商業銀行業務 | 人民幣 5,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 貴池村鎮銀行 | 中國安徽 | 商業銀行業務 | 人民幣 5,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 天台村鎮銀行 | 中國浙江 | 商業銀行業務 | 人民幣 6,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 天長村鎮銀行 | 中國安徽 | 商業銀行業務 | 人民幣 4,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 騰沖村鎮銀行 | 中國雲南 | 商業銀行業務 | 人民幣 4,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 翔安村鎮銀行 | 中國福建 | 商業銀行業務 | 人民幣 7,000萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |
| 林芝村鎮銀行 | 中國西藏 | 商業銀行業務 | 人民幣 2,500萬元 | 有限公司 | 51 | 51 |

所有子公司股權均為直接持有。

25 其他資產

| 註 | 2016年6月30日 | | | 2015年12月31日 | | |
|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | 賬面餘額 | 減值準備 (附註26) | 賬面價值 | 賬面餘額 | 減值準備 (附註26) | 賬面價值 |
| | 應收待結算及清算款項 | 14,624 | — | 14,624 | 29,418 | — |
| 預付租賃資產購置款 (1) | 11,971 | (140) | 11,831 | 12,768 | (145) | 12,623 |
| 應收利息 (2) | 23,556 | — | 23,556 | 19,164 | — | 19,164 |
| 抵債資產 (3) | 12,950 | (90) | 12,860 | 13,221 | (81) | 13,140 |
| 無形資產 (4) | 925 | — | 925 | 978 | — | 978 |
| 經營性物業 | 6,488 | — | 6,488 | 6,173 | — | 6,173 |
| 應計手續費及佣金收入 | 2,373 | — | 2,373 | 1,743 | — | 1,743 |
| 應收訴訟費 | 1,634 | (444) | 1,190 | 1,297 | (345) | 952 |
| 預付款項 | 5,080 | — | 5,080 | 4,401 | — | 4,401 |
| 長期待攤費用 | 634 | — | 634 | 292 | — | 292 |
| 土地使用權 | 4,255 | — | 4,255 | 4,315 | — | 4,315 |
| 其他 | 8,032 | (7) | 8,025 | 8,970 | (7) | 8,963 |
| 合計 | <u>92,522</u> | <u>(681)</u> | <u>91,841</u> | <u>102,740</u> | <u>(578)</u> | <u>102,162</u> |

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

(2) 應收利息

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 發放貸款和墊款 | 10,823 | 8,776 |
| 債券及其他投資 | 10,633 | 8,627 |
| 其他 | 2,100 | 1,761 |
| 合計 | <u>23,556</u> | <u>19,164</u> |

(3) 抵債資產

抵債資產主要為房屋及土地使用權。截至2016年6月30日止6個月期間本集團處置抵債資產人民幣5.96億元(2015年12月31日：人民幣0.05億元)。

25 其他資產(續)

(4) 無形資產

| | 軟件 | 其他 | 合計 |
|-------------------|----------------|--------------|----------------|
| 成本 | | | |
| 2015年1月1日 | 1,116 | 1,329 | 2,445 |
| 本年增加 | 454 | — | 454 |
| 2015年12月31日 | 1,570 | 1,329 | 2,899 |
| 本期增加 | 107 | — | 107 |
| 2016年6月30日 | 1,677 | 1,329 | 3,006 |
| 累計折舊 | | | |
| 2015年1月1日 | (730) | (757) | (1,487) |
| 本年增加 | (276) | (158) | (434) |
| 2015年12月31日 | (1,006) | (915) | (1,921) |
| 本期增加 | (138) | (22) | (160) |
| 2016年6月30日 | (1,144) | (937) | (2,081) |
| 淨值 | | | |
| 2015年12月31日 | 564 | 414 | 978 |
| 2016年6月30日 | 533 | 392 | 925 |

26 資產減值準備變動表

| 截至2016年6月30日止6個月期間 | | | | | | |
|--------------------|------|--------|-------------------|---------|---------|--------|
| 附註 | 1月1日 | 本期計提 | 本期 (轉出)／ 轉入 | 本期核銷 | 6月30日 | |
| 發放貸款和墊款 | 19 | 50,423 | 20,816 | (4,392) | (8,761) | 58,086 |
| 可供出售證券 | 20 | 943 | 25 | 7 | — | 975 |
| 應收款項類投資 | 20 | 1,722 | 326 | — | — | 2,048 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 156 | — | — | — | 156 |
| 長期應收款 | 21 | 2,773 | 280 | — | — | 3,053 |
| 持有至到期證券 | 20 | 105 | — | — | — | 105 |
| 其他 | | 745 | 107 | (3) | — | 849 |
| 合計 | | 56,867 | 21,554 | (4,388) | (8,761) | 65,272 |

26 資產減值準備變動表(續)

| | 附註 | 2015年 | | | | 12月31日 |
|----------|----|---------------|---------------|-------------------|-----------------|---------------|
| | | 1月1日 | 本年計提 | 本期 (轉出)/ 轉入 | 本年核銷 | |
| 發放貸款和墊款 | 19 | 38,507 | 33,029 | (8,858) | (12,255) | 50,423 |
| 可供出售證券 | 20 | 855 | 70 | 18 | — | 943 |
| 應收款項類投資 | 20 | 943 | 779 | — | — | 1,722 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 156 | — | — | — | 156 |
| 長期應收款 | 21 | 2,353 | 551 | (27) | (104) | 2,773 |
| 持有至到期證券 | 20 | — | 105 | — | — | 105 |
| 其他 | | 474 | 273 | (2) | — | 745 |
| 合計 | | <u>43,288</u> | <u>34,807</u> | <u>(8,869)</u> | <u>(12,359)</u> | <u>56,867</u> |

27 吸收存款

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司 | 913,511 | 803,352 |
| — 個人 | 163,861 | 159,682 |
| 定期存款(含通知存款) | | |
| — 公司 | 1,436,051 | 1,344,807 |
| — 個人 | 411,987 | 412,371 |
| 匯出及應解匯款 | 5,139 | 5,865 |
| 發行存款證 | 4,084 | 6,185 |
| 合計 | <u>2,934,633</u> | <u>2,732,262</u> |

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 承兌滙票保證金 | 212,795 | 218,026 |
| 開出信用證及保函保證金 | 28,918 | 38,940 |
| 其他保證金 | 54,344 | 57,496 |
| 合計 | <u>296,057</u> | <u>314,462</u> |

28 同業及其他金融機構存入及拆入款項

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|--------------------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 327,649 | 428,122 |
| — 非銀行金融機構 | 877,375 | 534,801 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行 | 38,218 | 19,044 |
| — 非銀行金融機構 | 9,220 | 8,808 |
| 合計 | <u>1,252,462</u> | <u>990,775</u> |

29 賣出回購金融資產款

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|----------|-------------------|--------------------|
| 證券投資 | 54,614 | 40,130 |
| 貼現票據 | 23,528 | 8,099 |
| 應收融資租賃款項 | 399 | 900 |
| 合計 | <u>78,541</u> | <u>49,129</u> |

於2016年6月30日，賣出回購金融資產款中有人民幣57.77億元為本行與人行進行的賣出回購票據業務(2015年12月31日：人民幣80.99億元)。

30 向同業及其他金融機構借款

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|------|-------------------|--------------------|
| 信用借款 | 105,506 | 92,533 |
| 抵押借款 | 15,292 | 16,005 |
| 合計 | <u>120,798</u> | <u>108,538</u> |

於2016年6月30日，抵押借款人民幣152.92億元(2015年12月31日：人民幣160.05億元)係由賬面價值人民幣70.71億元固定資產(2015年12月31日：人民幣81.00億元)及人民幣110.72億元長期應收款下的資產(2015年12月31日：人民幣113.38億元)作為抵押，無其他資產作為抵押(2015年12月31日：人民幣1.68億元)。抵押借款項下，本集團無尚未使用的貸款額度(2015年12月31日：無)。

31 已發行債券

| | 註 | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|----------|-----|-------------------|--------------------|
| 應付同業存單 | | 117,619 | 68,159 |
| 應付一般金融債券 | (1) | 49,988 | 49,981 |
| 應付二級資本債券 | (2) | 39,954 | 39,949 |
| 應付混合資本債券 | (3) | 9,287 | 9,286 |
| 應付次級債券 | (4) | 3,994 | 9,986 |
| 應付中期票據 | (5) | 3,967 | 3,872 |
| 合計 | | <u>224,809</u> | <u>181,233</u> |

本報告期內，本行未發生債券本息逾期或其他違約事項。上述債券未設任何擔保。

31 已發行債券(續)

(1) 應付一般金融債券

| | 註 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|------------------------|------|------------|-------------|
| 人民幣300億元2012年5年期固定利率債券 | (i) | 29,993 | 29,989 |
| 人民幣200億元2012年5年期固定利率債券 | (ii) | 19,995 | 19,992 |
| 合計 | | 49,988 | 49,981 |

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

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

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

(2) 應付二級資本債券

| | 註 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-------------------------|------|------------|-------------|
| 人民幣200億元2014年10年期固定利率債券 | (i) | 19,977 | 19,974 |
| 人民幣200億元2015年10年期固定利率債券 | (ii) | 19,977 | 19,975 |
| 合計 | | 39,954 | 39,949 |

(i) 2014年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣200億元，票面利率為6.60%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

(ii) 2015年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣200億元，票面利率為5.40%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

(3) 應付混合資本債券

| | Note | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|---------------------------|-------|------------|-------------|
| 人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券 | (i) | 3,320 | 3,319 |
| 人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券 | (ii) | 1,672 | 1,672 |
| 人民幣33億元2006年15年期固定利率債券 | (iii) | 3,296 | 3,296 |
| 人民幣10億元2006年15年期浮動利率債券 | (iv) | 999 | 999 |
| 合計 | | 9,287 | 9,286 |

(i) 2009年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣33.25億元，第1至10年的票面利率為5.70%，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，票面利率提高至8.70%。

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

(iii) 2006年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣33億元，第1至10年的票面利率為5.05%，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，票面利率提高至8.05%。

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

31 已發行債券(續)

(3) 應付混合資本債券(續)

混合資本債券的持有人對債券本金和利息的受償次序位於次級債務及二級資本債務債權人之後、股東之前，所有混合資本債券持有人位列同等受償順序。根據發行條款約定，本債券到期前，若本行參照最近一期經審計的財務報告計算的核心資本充足率低於4%，本行有權選擇延期支付利息；若同時本行最近一期經審計的資產負債表中盈餘公積與未分配利潤之和為負，且最近12個月內未向普通股股東支付現金股利，則本行必須延期支付利息。

(4) 應付次級債券

| | 註 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|------------------------|------|------------|-------------|
| 人民幣60億元2011年10年期固定利率債券 | (i) | — | 5,993 |
| 人民幣40億元2011年15年期固定利率債券 | (ii) | 3,994 | 3,993 |
| 合計 | | 3,994 | 9,986 |

(i) 2011年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣60億元，票面利率為5.50%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。本行已於2016年3月18日贖回全部債券。

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

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

(5) 應付中期票據

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| 美元6億元2015年3年期中期票據 | 3,967 | 3,872 |

2015年3年期中期票據的票面金額為6億美元，票面利率為2.25%。

32 其他負債

| | 註 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|------------|-----|------------|-------------|
| 應付利息 | (1) | 32,472 | 33,367 |
| 待劃轉清算款項 | | 15,318 | 14,172 |
| 預收及暫收款項 | | 9,063 | 10,094 |
| 應付職工薪酬 | (2) | 7,345 | 9,140 |
| 應交其他稅費 | (3) | 2,215 | 2,838 |
| 應付股利 | | 1,182 | — |
| 遞延手續費及佣金收入 | | 582 | 699 |
| 預提費用 | | 426 | 600 |
| 應付長期資產購置款 | | 308 | 385 |
| 融資租賃保證金 | | 305 | 376 |
| 其他 | | 3,434 | 3,062 |
| 合計 | | 72,650 | 74,733 |

32 其他負債(續)

(1) 應付利息

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|---------------|-------------------|--------------------|
| 吸收存款 | 24,913 | 24,452 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 3,963 | 3,800 |
| 已發行債券 | 1,420 | 4,122 |
| 向同業及其他金融機構借款 | 351 | 344 |
| 其他 | 1,825 | 649 |
| | <u>32,472</u> | <u>33,367</u> |
| 合計 | <u>32,472</u> | <u>33,367</u> |

(2) 應付職工薪酬

| | <u>2016年 1月1日</u> | <u>本期增加</u> | <u>本期減少</u> | <u>2016年 6月30日</u> |
|----------------|-----------------------|--------------|-----------------|------------------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| — 工資、獎金、津貼和補貼 | 8,781 | 5,533 | (7,771) | 6,543 |
| — 職工福利費 | — | 680 | (680) | — |
| — 社會保險及企業補充保險 | 37 | 689 | (660) | 66 |
| — 住房公積金 | 111 | 505 | (433) | 183 |
| — 工會經費和職工教育經費 | 25 | 177 | (130) | 72 |
| | <u>8,954</u> | <u>7,584</u> | <u>(9,674)</u> | <u>6,864</u> |
| 小計 | <u>8,954</u> | <u>7,584</u> | <u>(9,674)</u> | <u>6,864</u> |
| 離職後福利 — 設定提存計劃 | | | | |
| — 基本養老金 | 70 | 480 | (417) | 133 |
| — 失業保險費 | 11 | 28 | (24) | 15 |
| — 企業年金 | 105 | 648 | (420) | 333 |
| | <u>186</u> | <u>1,156</u> | <u>(861)</u> | <u>481</u> |
| 小計 | <u>186</u> | <u>1,156</u> | <u>(861)</u> | <u>481</u> |
| 合計 | <u>9,140</u> | <u>8,740</u> | <u>(10,535)</u> | <u>7,345</u> |

32 其他負債(續)

(2) 應付職工薪酬(續)

| | 2015年 1月1日 | 本年增加 | 本年減少 | 2015年 12月31日 |
|----------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| — 工資、獎金、津貼和補貼 | 7,661 | 16,849 | (15,729) | 8,781 |
| — 職工福利費 | — | 2,228 | (2,228) | — |
| — 社會保險及企業補充保險 | 29 | 1,255 | (1,247) | 37 |
| — 住房公積金 | 109 | 1,010 | (1,008) | 111 |
| — 工會經費和職工教育經費 | 20 | 597 | (592) | 25 |
| 小計 | <u>7,819</u> | <u>21,939</u> | <u>(20,804)</u> | <u>8,954</u> |
| 離職後福利 — 設定提存計劃 | | | | |
| — 基本養老金 | 58 | 922 | (910) | 70 |
| — 失業保險費 | 11 | 60 | (60) | 11 |
| — 企業年金 | 108 | 1,153 | (1,156) | 105 |
| 小計 | <u>177</u> | <u>2,135</u> | <u>(2,126)</u> | <u>186</u> |
| 合計 | <u>7,996</u> | <u>24,074</u> | <u>(22,930)</u> | <u>9,140</u> |

(3) 應交其他稅費

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-----|--------------|--------------|
| 營業稅 | — | 2,015 |
| 增值稅 | 1,765 | — |
| 其他 | 450 | 823 |
| 合計 | <u>2,215</u> | <u>2,838</u> |

33 股本及資本公積

| | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|----------------|---------------|---------------|
| 境內上市人民幣普通股(A股) | 29,551 | 29,551 |
| 境外上市外資普通股(H股) | 6,934 | 6,934 |
| 股份總數 | <u>36,485</u> | <u>36,485</u> |

所有A股及H股均為無限售條件普通股，股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

於2016年6月30日，本集團資本公積為人民幣647.44億元(2015年12月31日：人民幣647.44億元)，主要由股本溢價構成。

34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

(1) 盈餘公積

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

根據2016年8月29日召開的董事會決議，本行2016年上半年度提取法定盈餘公積人民幣26.84億元（2015年：人民幣82.84億元）。

截至2016年6月30日止6個月期間和2015年度，本行均未提取任意盈餘公積。

(2) 一般風險準備

於2016年6月30日本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號），在提取資產減值準備的基礎上，設立一般準備用以彌補本行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

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

根據2016年8月29日召開的董事會決議，本行在2016年上半年利潤分配中提取人民幣80.43億元的一般風險準備（2015年：人民幣70.22億元）。

(3) 未分配利潤

於2016年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣4.24億元（2015年12月31日：人民幣4.07億元）。

35 非控制性權益

於2016年6月30日，歸屬於各子公司少數股東的權益為人民幣88.81億元（2015年12月31日：人民幣85.65億元）。

36 股利分配

根據2016年8月29日董事會會議通過的2016年上半年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股派發人民幣1.15元（含稅）。以本行截至2016年6月30日已發行股份364.85億股計算，現金派息總額共計人民幣41.96億元。

根據2016年6月7日召開的2015年度股東大會審議通過的2015年下半年股利分配方案，本次利潤分配以截至2016年6月23日止收市後在冊的A股股東和以截至2015年6月19日止收市後在冊的H股股東為基數，向其派發現金股利。每10股現金分紅人民幣1.60元（含稅），計現金分紅人民幣58.38億元。

根據2016年2月1日召開的2016年第一次臨時股東大會審議通過的2015年上半年股利分配方案，本次利潤分配以截至2016年2月25日止收市後在冊的A股股東和以截至2016年2月17日止收市後在冊的H股股東為基數，向其派發現金股利。每10股派發人民幣0.75元（含稅），計現金分紅人民幣27.36億元。

37 投資重估儲備

| | 截至2016年 6月30日止 6個月期間 | 2015年 |
|-----------------|----------------------------|-------|
| 期初／年初餘額 | 1,370 | (392) |
| 可供出售證券投資的公允價值變動 | (1,168) | 2,464 |
| 轉入當期損益金額(註) | (407) | (116) |
| 減：遞延所得稅 | 394 | (586) |
| 期末／年末餘額 | 189 | 1,370 |
| 減：歸屬於非控制性權益部分 | (48) | (79) |
| 歸屬於本行的股東權益部分 | 141 | 1,291 |

註：轉入當期損益金額，是指因處置而轉入當期損益、或因重分類至持有至到期投資引起的公允價值變動的攤銷轉入當期損益的金額。

38 現金及現金等價物

列示於簡要合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

| | 2016年6月30日 | 2015年6月30日 |
|---------------------|------------|------------|
| 現金(附註13) | 8,162 | 9,779 |
| 存放中央銀行超額存款準備金(附註13) | 75,540 | 37,923 |
| 原始到期日不超過三個月的： | | |
| — 存放同業及其他金融機構款項 | 76,799 | 40,931 |
| — 拆出資金 | 66,114 | 51,599 |
| 合計 | 226,615 | 140,232 |

39 金融資產的轉移

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

信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。

本集團進行的一些證券化交易會使本集團終止確認全部轉移的金融資產。當本集團將金融資產的全部風險與報酬實質性地轉讓給未合併的證券化實體，並同時保留該實體相對很小的利益或是對於所轉讓的金融資產進行後續服務的安排時，本集團會終止確認所轉讓的金融資產。截至2016年6月30日，本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣478.77億元(2015年12月31日：人民幣443.46億元)。同時，本集團認購了一定比例由這些結構化主體發行的資產支持證券。截至2016年6月30日，本集團持有的優先檔證券的資產價值為人民幣5.88億元(2015年12月31日：人民幣7.61億元)，持有的次級檔證券的資產價值為人民幣2.40億元(2015年12月31日：人民幣1.31億元)，均已劃分為應收款項類投資。

除上述證券化交易外，截至2016年6月30日，本集團將面值為人民幣7.80億元(2015年12月31日：人民幣7.80億元)的信貸資產轉讓給證券化實體，本集團在上述交易中沒有實質性轉讓或保留信貸資產的全部風險和收益。截至2016年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣0.40億元(2015年12月31日：人民幣0.40億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債分別為人民幣0.40億元和0.40億元(2015年12月31日：人民幣0.40億元和人民幣0.40億元)。

40 或有事項及承諾

(1) 信用承諾

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

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

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

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 銀行承兌滙票 | 640,201 | 694,294 |
| 開出信用證 | 101,233 | 107,950 |
| 開出保函 | 239,208 | 267,341 |
| 未使用的信用卡額度 | 51,338 | 50,385 |
| 融資租賃承諾 | 4,243 | 5,142 |
| 不可撤銷貸款承諾 | | |
| — 原到期日在1年以內 | 14 | 81 |
| — 原到期日在1年或以上 | 3,294 | 2,681 |
| 合計 | <u>1,039,531</u> | <u>1,127,874</u> |

(2) 資本性支出承諾

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|----------|----------------------|----------------------|
| 已簽約但尚未支付 | 20,052 | 20,224 |
| 已批准但尚未簽約 | 27 | 38 |
| 合計 | <u>20,079</u> | <u>20,262</u> |

(3) 經營租賃承諾

根據已簽訂的不可撤銷的經營性租賃合同，本集團未來最低應支付租金列示如下：

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|-------|----------------------|----------------------|
| 1年以內 | 3,208 | 3,559 |
| 1年至5年 | 8,410 | 9,213 |
| 5年以上 | 6,366 | 4,144 |
| 合計 | <u>17,984</u> | <u>16,916</u> |

(4) 前期承諾履行情況

本集團2016年6月30日之資本性支出承諾及經營租賃租入承諾在重大方面已按照合同約定履行。

40 或有事項及承諾(續)

(5) 抵／質押資產

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|---------------|-------------------|--------------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 347 | 301 |
| 證券投資 | 54,793 | 40,684 |
| 應收融資租賃款項 | 11,471 | 12,238 |
| 物業和設備 | 7,071 | 8,100 |
| 貼現票據 | 23,528 | 8,068 |
| 其他資產 | — | 168 |
| 合計 | <u>97,210</u> | <u>69,559</u> |

本集團在相關買入返售票據業務中接受的質押物可以出售或再次向外質押。於2016年6月30日，本集團接受的該等質押物的公允價值為人民幣1,139.36億元(2015年12月31日：人民幣5,173.41億元)。於2016年6月30日，本集團有人民幣157.24億元已售出、但有義務到期返還的該等質押物(2015年12月31日：人民幣1.97億元)。

(6) 證券承銷責任

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|--------|-------------------|--------------------|
| 中短期融資券 | <u>185,251</u> | <u>142,156</u> |

(7) 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2016年6月30日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣38.30億元(2015年12月31日：人民幣39.02億元)，原始期限為一至五年。

(8) 未決訴訟

於2016年6月30日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

41 合併的結構化主體

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

於2016年6月30日，本集團管理及合併的資產管理計劃的持有人享有的權益金額共計人民幣69.55億元(2015年12月31日：人民幣66.77億元)，主要在吸收存款中列示；單支資產管理計劃對集團的財務影響均不重大。

42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

於2016年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

| | 2016年6月30日 | |
|----------|----------------|----------------|
| | 賬面價值 | 最大損失敞口 |
| 專項資產管理計劃 | 707,590 | 707,590 |
| 信託計劃 | 21,563 | 21,563 |
| 資產支持融資 | 19,071 | 19,071 |
| 合計 | <u>748,224</u> | <u>748,224</u> |
| | 2015年12月31日 | |
| | 賬面價值 | 最大損失敞口 |
| 專項資產管理計劃 | 359,775 | 359,775 |
| 信託計劃 | 38,415 | 38,415 |
| 資產支持融資 | 25,606 | 25,606 |
| 合計 | <u>423,796</u> | <u>423,796</u> |

於2016年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

| | 2016年6月30日 | | |
|----------|----------------|------------|---------------|
| | 應收款項 類投資 | 可供出售證券 | 買入返售 金融資產 |
| 專項資產管理計劃 | 707,590 | — | — |
| 信託計劃 | 17,696 | — | 3,867 |
| 資產支持融資 | 19,017 | 54 | — |
| 合計 | <u>744,303</u> | <u>54</u> | <u>3,867</u> |
| | 2015年12月31日 | | |
| | 應收款項 類投資 | 可供出售證券 | 買入返售 金融資產 |
| 專項資產管理計劃 | 359,775 | — | — |
| 信託計劃 | 27,441 | — | 10,974 |
| 資產支持融資 | 25,081 | 525 | — |
| 合計 | <u>412,297</u> | <u>525</u> | <u>10,974</u> |

信託計劃、專項資產管理計劃和資產支持融資債券的最大損失敞口按其在資產負債表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2016年6月30日及2015年12月31日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於2016年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣10,182.61億元及人民幣9,363.93億元(2015年12月31日：人民幣7,703.62億元及人民幣9,272.51億元)。

(3) 本集團於本期間發起但於2016年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截止2016年6月30日，本集團在上述結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣56.21億元(2015年6月30日：人民幣37.46億元)。

本集團於2015年1月1日之後發行，並於2016年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣3,747.08億元(2015年：人民幣11,309.07億元)。

43 受託業務

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

於2016年6月30日，本集團證券投資基金託管餘額為人民幣2,383.81億元(2015年12月31日：人民幣2,235.26億元)，養老金產品託管餘額為人民幣436.76億元(2015年12月31日：人民幣361.72億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣207.96億元(2015年12月31日：人民幣256.49億元)，委託貸款餘額為人民幣4,409.00億元(2015年12月31日：人民幣4,094.25億元)。

44 金融工具的公允價值

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

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

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

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

截止2016年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

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

44 金融工具的公允價值(續)

(1) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

| | 2016年6月30日 | | | 合計 |
|-----------------|------------|----------|-------|----------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 資產 | | | | |
| 持續以公允價值計量的金融資產： | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 1,076 | 32,973 | — | 34,049 |
| — 投資基金 | — | 928 | — | 928 |
| 指定以公允價值計量且其變動 | | | | |
| 計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | — | 1,825 | 109 | 1,934 |
| — 權益投資 | — | — | 199 | 199 |
| — 投資基金 | — | — | 383 | 383 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| — 利率衍生工具 | — | 254 | — | 254 |
| — 貨幣衍生工具 | — | 11,893 | — | 11,893 |
| — 其他 | — | 2,071 | 97 | 2,168 |
| 可供出售證券 | | | | |
| — 債務工具 | 4,098 | 220,828 | 2,040 | 226,966 |
| — 權益工具 | 609 | 829 | 3,154 | 4,592 |
| 合計 | 5,783 | 271,601 | 5,982 | 283,366 |
| 負債 | | | | |
| 持續以公允價值計量的金融負債： | | | | |
| 衍生金融負債 | | | | |
| — 利率衍生工具 | — | (226) | — | (226) |
| — 貨幣衍生工具 | — | (9,036) | — | (9,036) |
| — 其他 | — | (6,296) | — | (6,296) |
| 以公允價值計量且其變動 | | | | |
| 計入當期損益的金融負債 | | | | |
| | (324) | — | — | (324) |
| 合計 | (324) | (15,558) | — | (15,882) |

44 金融工具的公允價值(續)

(1) 以公允價值計量的金融工具(續)

| | 2015年12月31日 | | | 合計 |
|-----------------|-------------|---------|-------|---------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 資產 | | | | |
| 持續以公允價值計量的金融資產： | | | | |
| 以公允價值計量且其變動 | | | | |
| 計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 136 | 24,032 | — | 24,168 |
| — 權益投資 | 18 | — | — | 18 |
| — 投資基金 | — | 361 | — | 361 |
| 指定以公允價值計量且其變動 | | | | |
| 計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | — | 2,062 | — | 2,062 |
| — 投資基金 | — | — | 350 | 350 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| — 利率衍生工具 | — | 456 | — | 456 |
| — 貨幣衍生工具 | — | 3,445 | — | 3,445 |
| — 其他 | 10 | 1,154 | 110 | 1,274 |
| 可供出售證券 | | | | |
| — 債務工具 | 979 | 150,415 | 56 | 151,450 |
| — 權益工具 | 715 | 973 | 3,715 | 5,403 |
| 合計 | 1,858 | 182,898 | 4,231 | 188,987 |
| 負債 | | | | |
| 持續以公允價值計量的金融負債： | | | | |
| 衍生金融負債 | | | | |
| — 利率衍生工具 | — | (447) | — | (447) |
| — 貨幣衍生工具 | — | (2,754) | — | (2,754) |
| — 其他 | — | (125) | — | (125) |
| 以公允價值計量且其變動 | | | | |
| 計入當期損益的金融負債 | | | | |
| | (337) | — | — | (337) |
| 合計 | (337) | (3,326) | — | (3,663) |

44 金融工具的公允價值(續)

(2) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

第三公允價值層級本期期初至本期期末的變動情況如下表所示：

| | 截至2016年6月30日止6個月 | | | | |
|---------------------------------|------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| | 衍生 金融資產 | 指定以 公允價值 計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產 | 可供出售證券 | | 資產合計 |
| | | | 債務工具 | 權益工具 | |
| 於1月1日 | 110 | 350 | 56 | 3,715 | 4,231 |
| — 損失 | (13) | (9) | (7) | — | (29) |
| — 其他綜合收益 | — | — | 8 | (581) | (573) |
| 新增 | — | 350 | 1,983 | 20 | 2,353 |
| 於6月30日 | <u>97</u> | <u>691</u> | <u>2,040</u> | <u>3,154</u> | <u>5,982</u> |
| 於6月30日持有的資產／負債中 合計計入利潤表中的收益 | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>22</u> | <u>—</u> | <u>22</u> |
| | 2015年 | | | | |
| | 衍生 金融資產 | 指定以 公允價值 計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產 | 可供出售證券 | | 資產合計 |
| | | | 債務工具 | 權益工具 | |
| 於1月1日 | — | — | 52 | — | 52 |
| — 損失 | — | — | (18) | — | (18) |
| — 其他綜合收益 | — | — | 22 | — | 22 |
| 新增 | 110 | 350 | — | 3,715 | 4,175 |
| 於12月31日 | <u>110</u> | <u>350</u> | <u>56</u> | <u>3,715</u> | <u>4,231</u> |
| 於12月31日持有的資產／負債中 合計計入利潤表中的收益 | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>7</u> | <u>—</u> | <u>7</u> |

(3) 層級之間轉換

截至2016年6月30日止6個月，未發生以公允價值計量的第一層級和第二層級金融資產和負債之間的轉換。

44 金融工具的公允價值(續)

(4) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

- a 現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、應收融資租賃款項、同業及其他金融機構存入及拆入款項、向其他金融機構借款、買入返售和賣出回購金融資產

由於以上金融資產及金融負債大部分的到期日均在一年以內或者均為浮動利率，其賬面價值接近其公允價值。

- b 發放貸款和墊款及應收款項類投資

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

- c 持有至到期證券及以成本計量的可供出售權益投資

持有至到期證券及以成本計量的可供出售權益投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場對具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

- d 吸收存款

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

- e 應付債券

應付債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

44 金融工具的公允價值(續)

(4) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

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

| | 2016年6月30日 | | | | | 2015年12月31日 | | | | |
|-------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------|------------------|------------------|----------|------------------|------------|
| | 賬面價值 | 公允價值 | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 賬面價值 | 公允價值 | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 |
| 金融資產 | | | | | | | | | | |
| 可供出售權益工具 | 147 | 147 | — | — | 147 | 147 | 147 | — | — | 147 |
| 應收款項投資 | 800,823 | 799,855 | — | 799,855 | — | 451,239 | 450,459 | — | 450,459 | — |
| 發放貸款及墊款 | 2,216,624 | 2,520,826 | — | 2,520,826 | — | 1,997,625 | 2,132,415 | — | 2,132,415 | — |
| 持有至到期證券 | 530,691 | 538,671 | — | 538,671 | — | 278,364 | 287,038 | — | 287,038 | — |
| 合計 | <u>3,548,285</u> | <u>3,859,499</u> | <u>—</u> | <u>3,859,352</u> | <u>147</u> | <u>2,727,375</u> | <u>2,870,059</u> | <u>—</u> | <u>2,869,912</u> | <u>147</u> |
| 金融負債 | | | | | | | | | | |
| 吸收存款 | 2,934,633 | 2,907,928 | — | 2,907,928 | — | 2,732,262 | 2,731,487 | — | 2,731,487 | — |
| 已發行債券 | 224,809 | 237,649 | — | 237,649 | — | 181,233 | 187,839 | — | 187,839 | — |
| 合計 | <u>3,159,442</u> | <u>3,145,577</u> | <u>—</u> | <u>3,145,577</u> | <u>—</u> | <u>2,913,495</u> | <u>2,919,326</u> | <u>—</u> | <u>2,919,326</u> | <u>—</u> |

45 關聯方

(1) 關聯方關係

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。對本集團有重大影響的關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的企業及其控股子公司及對本行的經營或財務政策有影響的主要股東及其控制或共同控制的企業。

本行子公司的基本情況參見附註24。

(2) 關聯交易

(i) 定價政策

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

45 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(ii) 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額：

| | 擔保方式 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|----------------------------|------|---------------|--------------|
| 國藥控股股份有限公司及其下屬企業 | 保證 | 4,072 | 3,449 |
| 聯想控股股份有限公司 | 保證 | 1,500 | 1,500 |
| AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED | 保證 | 813 | — |
| 東方集團實業股份有限公司 | 質押 | 770 | 820 |
| 廈門京鼎體育文化發展有限公司 | 抵押 | 650 | — |
| 上海復星高科技(集團)有限公司 | 保證 | 500 | 500 |
| 福信集團有限公司 | 抵押 | 408 | 258 |
| | 保證 | 325 | 150 |
| 東方希望集團有限公司 | 保證 | 400 | 200 |
| 民生養老股份有限公司 | 保證 | 347 | — |
| 四川希望教育產業集團有限公司 | 抵押 | 271 | — |
| | 保證 | 99 | — |
| 東方希望包頭稀土鋁業有限責任公司 | 保證 | 100 | 200 |
| 浙江東陽中國木雕城有限公司 | 抵押 | 98 | 68 |
| | 保證 | — | 80 |
| 四川希望深藍能源化工有限公司 | 保證 | 80 | 80 |
| 石藥控股集團有限公司 | 保證 | 註 | 150 |
| 西南交通大學希望學院 | 抵押 | 80 | 80 |
| 希望森蘭科技股份有限公司 | 保證 | 60 | 60 |
| 上海市松江自來水公司 | 保證 | 43 | — |
| 南京鋼鐵集團國際經濟貿易有限公司 | 保證 | 40 | — |
| 四川希望華西建設工程總承包有限公司 | 保證 | 20 | 20 |
| 民辦四川天一學院 | 抵押 | 20 | 20 |
| 濟南七里堡市場有限公司 | 保證 | 18 | 18 |
| 江西信地投資有限公司 | 保證 | — | 46 |
| 金地(集團)股份有限公司 | 保證 | — | 150 |
| 浙江復星醫藥有限公司 | 保證 | 22 | — |
| 關聯方個人 | | 21 | 106 |
| 合計 | | 10,757 | 7,955 |
| 佔同類交易的比例(%) | | 0.47 | 0.40 |

註：於2016年6月30日，該公司已不構成本集團關聯方。

45 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(ii) 關聯方在本集團的貸款(續)

報告期交易金額：

| | 截至6月30日止6個月期間 | |
|-------------|---------------|-------|
| | 2016年 | 2015年 |
| 關聯方貸款利息收入 | 144 | 165 |
| 佔同類交易的比例(%) | 0.15 | 0.16 |

於2016年6月30日，本集團未發現上述關聯方貸款存在個別減值(2015年12月31日：無)。

(iii) 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額：

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| | 餘額 | 佔同類交易的比例(%) | 餘額 | 佔同類交易的比例(%) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | — | — | 213 | 0.79 |
| 貴金屬 | — | — | 39 | 0.21 |
| 買入返售金融資產 | 301 | 0.10 | — | — |
| 存放同業 | 1,000 | 0.60 | — | — |
| 證券投資： | | | | |
| — 可供出售證券 | — | — | 205 | 0.13 |
| — 持有至到期證券 | — | — | 25 | 0.01 |
| — 應收款項類投資 | 6,628 | 0.83 | 3,300 | 0.73 |
| 長期應收款 | 88 | 0.09 | 544 | 0.59 |
| 其他資產 | 227 | 0.25 | 31 | 0.03 |
| 吸收存款 | 51,630 | 1.76 | 31,444 | 1.15 |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 | 10,150 | 0.81 | 2,401 | 0.26 |
| 其他負債 | 2,798 | 3.85 | 2,998 | 4.01 |

45 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(iii) 本集團與關聯方的其他交易(續)

利潤表項目於報告期末發生額：

| | 2016年 | | 2015年 | |
|----------|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | 截至6月30日止6個月期間 餘額 | 佔同類交易 的比例(%) | 截至6月30日止6個月期間 餘額 | 佔同類交易 的比例(%) |
| 利息收入 | 8 | 0.01 | 8 | 0.01 |
| 利息支出 | 1,180 | 2.33 | 977 | 1.75 |
| 手續費及佣金收入 | 741 | 2.49 | 78 | 0.29 |
| 業務及管理費用 | 127 | 0.59 | 103 | 0.40 |

本期間關聯交易的其他損益影響不重大。

表外項目於報告期末餘額：

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|--------|------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 餘額 | 佔同類交易 的比例(%) | 餘額 | 佔同類交易 的比例(%) |
| 開出保函 | 4,582 | 1.92 | 3,825 | 1.43 |
| 銀行承兌滙票 | 1,958 | 0.31 | 1,245 | 0.18 |
| 開出信用證 | 766 | 0.76 | 503 | 0.47 |

其他於報告期末餘額：

| | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---------------------|------------|-----------------|-------------|-----------------|
| | 餘額 | 佔同類交易 的比例(%) | 餘額 | 佔同類交易 的比例(%) |
| 由關聯方提供擔保的貸款 | 1,220 | 0.06 | 6,565 | 0.33 |
| 本集團買入返售票據中由關聯方開立的票據 | 301 | 0.26 | 535 | 0.10 |

上述關聯交易對本集團截至2016年6月30日止6個月期間和截至2015年6月30日止6個月期間的損益和於2016年6月30日和2015年12月31日的財務狀況影響不重大。

(iv) 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2016年6月30日止6個月期間和截至2015年6月30日止6個月期間均未發生其他重大關聯交易。

(v) 與關鍵管理人員的交易

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

本行按照一般商業條款同關鍵管理人員進行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2016年6月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣0.12億元(2015年12月31日：人民幣0.12億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

45 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(v) 與關鍵管理人員的交易(續)

本行截至2016年6月30日止6個月期間計提的關鍵管理人員稅前薪酬，包括工資和短期福利合計人民幣0.29億元(截至2015年6月30日止6個月期間：人民幣0.27億元)。本行於截至2016年6月30日止6個月期間和截至2015年6月30日止6個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

(vi) 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|------------------|-------------------|--------------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 6,981 | 187 |
| 其他資產 | 451 | 450 |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 | 6,668 | 6,668 |
| 其他負債 | 322 | 75 |

報告期交易金額：

| | <u>截至6月30日止6個月期間</u> | |
|----------|----------------------|--------------|
| | <u>2016年</u> | <u>2015年</u> |
| 利息收入 | 89 | 35 |
| 利息支出 | 100 | 68 |
| 手續費及佣金收入 | 213 | 202 |
| 營運支出 | 100 | 228 |

表外項目：

| | <u>2016年6月30日</u> | <u>2015年12月31日</u> |
|----------|-------------------|--------------------|
| 向子公司提供擔保 | 36 | 36 |

截至2016年6月30日止6個月期間，本集團子公司間發生的主要交易為同業間往來。於2016年6月30日，上述交易的餘額為人民幣14.07億元(2015年12月31日：人民幣9.40億元)。

本行資產負債表、利潤表及表外項目中包含的與子公司及子公司間的交易餘額及交易金額在編製合併財務報表時予以抵銷。

46 期後事項

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

47 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性覆蓋率(%)

| | 2016年 6月30日 | 截至2016年 6月30日止 6個月平均 | 2015年 12月31日 | 2015年平均 |
|-----------|----------------|----------------------------|-----------------|---------|
| 流動性覆蓋率(%) | | | | |
| 本外幣合計 | 98.15% | 90.82% | 88.21% | 87.48% |

以上流動性覆蓋率比例為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)(2015修訂)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

2 貨幣集中情況

| | 2016年6月30日 | | | |
|-----------|----------------|---------------|-----------------|----------------|
| | 美元 | 港元 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 299,675 | 26,526 | 75,863 | 402,064 |
| 即期負債 | (182,075) | (15,380) | (72,410) | (269,865) |
| 遠期購入 | 279,832 | 8,558 | 230,259 | 518,649 |
| 遠期出售 | (88,069) | (9,303) | (125,695) | (223,067) |
| 淨多頭* | 309,363 | 10,401 | 108,017 | 427,781 |
| | 2015年12月31日 | | | |
| | 美元 | 港元 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 189,365 | 19,053 | 39,469 | 247,887 |
| 即期負債 | (139,327) | (18,944) | (51,534) | (209,805) |
| 遠期購入 | 156,007 | 13,887 | 226,979 | 396,873 |
| 遠期出售 | (156,264) | (13,894) | (225,654) | (395,812) |
| 淨多頭/(空頭)* | 49,781 | 102 | (10,740) | 39,143 |

* 淨期權敞口根據香港金融管理局要求的得爾塔值方法計算。

在有關期間內，本集團不存在結構敞口。

未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 發放貸款和墊款

(1) 按地區劃分的減值貸款

| | 2016年6月30日 | | | | |
|--------|-------------|-------|-------|-------|--------|
| | 華北 | 華東 | 華南 | 其他地區 | 合計 |
| 減值貸款 | 18,614 | 8,795 | 3,197 | 7,471 | 38,077 |
| 減值準備 | | | | | |
| — 單項計提 | 6,276 | 1,550 | 377 | 1,269 | 9,472 |
| — 組合計提 | 4,190 | 1,919 | 876 | 1,797 | 8,782 |
| | | | | | |
| | 2015年12月31日 | | | | |
| | 華北 | 華東 | 華南 | 其他地區 | 合計 |
| 減值貸款 | 14,505 | 7,544 | 3,585 | 7,187 | 32,821 |
| 減值準備 | | | | | |
| — 單項計提 | 3,372 | 1,294 | 599 | 1,460 | 6,725 |
| — 組合計提 | 2,890 | 1,704 | 748 | 1,548 | 6,890 |

(2) 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

| | 2016年6月30日 | | | | |
|--------|-------------|--------|-------|--------|--------|
| | 華北 | 華東 | 華南 | 其他地區 | 合計 |
| 逾期貸款 | 27,013 | 15,069 | 6,140 | 13,697 | 61,919 |
| 減值準備 | | | | | |
| — 單項計提 | 5,928 | 1,450 | 368 | 1,141 | 8,887 |
| — 組合計提 | 5,936 | 3,165 | 1,475 | 3,259 | 13,835 |
| | | | | | |
| | 2015年12月31日 | | | | |
| | 華北 | 華東 | 華南 | 其他地區 | 合計 |
| 逾期貸款 | 20,383 | 11,143 | 5,665 | 11,501 | 48,692 |
| 減值準備 | | | | | |
| — 單項計提 | 3,348 | 1,215 | 591 | 1,334 | 6,488 |
| — 組合計提 | 4,549 | 2,931 | 1,337 | 2,790 | 11,607 |

未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 國際債權

| | 2016年6月30日 | | | | 合計 |
|-----------|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 中國內地 以外的 亞太地區 | 北美 | 歐洲 | 其他地區 | |
| 同業及其他金融機構 | 58,831 | 17,692 | 10,953 | 2,885 | 90,361 |
| 公共部門 | 856 | 759 | — | — | 1,615 |
| 其他 | 80,629 | 2,246 | 1,572 | 28,607 | 113,054 |
| 合計 | <u>140,316</u> | <u>20,697</u> | <u>12,525</u> | <u>31,492</u> | <u>205,030</u> |
| | 2015年12月31日 | | | | |
| | 中國內地 以外的 亞太地區 | 北美 | 歐洲 | 其他地區 | 合計 |
| 同業及其他金融機構 | 58,540 | 8,517 | 2,399 | 1,561 | 71,017 |
| 公共部門 | 888 | 167 | 950 | — | 2,005 |
| 其他 | 64,831 | 2,352 | 99 | 19,067 | 86,349 |
| 合計 | <u>124,259</u> | <u>11,036</u> | <u>3,448</u> | <u>20,628</u> | <u>159,371</u> |