



(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：01988



2024
中期報告



重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證半年度報告內容的真實性、準確性、完整性，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本半年度報告於2024年8月29日由本行第九屆董事會第三次會議審議通過。會議應到董事14名，現場出席董事10名，電話或視頻連線出席董事4名。本行6名監事列席本次會議。

本行半年度財務報告未經審計。

本行董事長高迎欣、行長王曉永、主管會計工作負責人李彬和會計機構負責人張蘭波聲明：保證本半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

經董事會審議的2024年度中期利潤分配預案：以利潤分配股權登記日本行總股數為基數，向本行全體股東每10股派發現金股利人民幣1.30元（含稅）。以上利潤分配預案需經本行股東大會審議通過。

除特別說明外，本半年度報告貨幣金額以人民幣列示。

本半年度報告中涉及未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

重大風險提示：本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本行採取積極措施，有效管理各類風險，具體情況請注意閱讀本報告「第三章管理層討論與分析」中相關內容。



目錄

重要提示	
目錄	1
釋義	2
第一章 公司基本情況簡介	3
第二章 會計數據和財務指標摘要	5
第三章 管理層討論與分析	9
一、總體經營概況	9
二、所處行業情況	10
三、利潤表主要項目分析	11
四、資產負債表主要項目分析	19
五、貸款質量分析	25
六、資本充足率分析	32
七、流動性相關指標	34
八、分部報告	35
九、其他財務信息	37
十、經營中關注的重點問題	39
十一、主要業務回顧	42
十二、風險管理	57
十三、前景展望	63
第四章 股份變動及股東情況	64
第五章 優先股相關情況	71
第六章 公司治理	73
第七章 環境和社會責任	86
第八章 重要事項	87
財務報告	90



釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義。

本行、本公司、中國民生銀行、民生銀行	指	中國民生銀行股份有限公司
本集團	指	本行及附屬公司
民生金租	指	民生金融租賃股份有限公司
民生加銀基金	指	民生加銀基金管理有限公司
民銀國際	指	民生商銀國際控股有限公司
民生理財	指	民生理財有限責任公司
金融監管總局	指	國家金融監督管理總局
央行	指	中國人民銀行
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
原中國銀保監會	指	原中國銀行保險監督管理委員會
原中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會
原中國保監會	指	原中國保險監督管理委員會
上交所	指	上海證券交易所
深交所	指	深圳證券交易所
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	香港聯交所證券上市規則
證券及期貨條例	指	證券及期貨條例(香港法例第571章)
《標準守則》	指	香港《上市規則》附錄C3上市發行人董事進行證券交易的標準守則
《公司章程》	指	《中國民生銀行股份有限公司章程》
報告期	指	2024年1月1日至2024年6月30日

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： 高迎欣
- 三、 公司授權代表： 楊志威、張月芬
- 四、 董事會秘書： 李彬
公司秘書： 張月芬
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
郵政編碼： 100031
聯繫電話： 86-10-58560975；86-10-58560824
傳真： 86-10-58560720
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
全行服務監督電話： 86-95568
信用卡服務監督電話： 86-400 66 95568
- 六、 註冊及辦公地址： 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37樓01-02室、12-16室及40樓
- 八、 公司披露半年度報告的媒體名稱及網址：《中國證券報》(www.cs.com.cn)、
《上海證券報》(www.cnstock.com)、
《證券時報》(www.stcn.com)
公司披露A股半年度報告的證券交易所網站：www.sse.com.cn
公司披露H股中期業績公告的證券交易所網站：www.hkexnews.hk
半年度報告備置地：本行董事會辦公室
- 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

第一章 公司基本情況簡介

- 十、 國內會計師事務所： 普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）
 辦公地址： 中國上海市浦東新區東育路588號前灘中心42樓
 簽字會計師： 李鐵英、鄒彥
 國際會計師事務所： 羅兵咸永道會計師事務所
 辦公地址： 香港中環遮打道10號太子大廈22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： 上海市浦東新區楊高南路188號
 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
 境內優先股股票登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
- 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 股份代號：01988
 境內優先股： 上交所 股票簡稱：民生優1 股票代碼：360037
- 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
- 十六、 公司業務概要

本行於1996年在北京正式成立，是中國第一家主要由民營企業發起設立的全國性股份制商業銀行。

本行經有關監管機構批准後，經營下列各項商業銀行業務：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現、發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項；提供保管箱服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其它業務；保險兼業代理業務；證券投資基金銷售、證券投資基金託管。（市場主體依法自主選擇經營項目，開展經營活動；保險兼業代理業務、證券投資基金銷售、證券投資基金託管以及依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；不得從事國家和本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。）

報告期內，本行經營思路的主要變化情況請參見「第三章管理層討論與分析」。

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

	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本報告期比 上年同期	2022年 1-6月
經營業績(人民幣百萬元)			增減(%)	
營業收入	65,589	69,868	-6.12	72,736
利息淨收入	48,582	51,334	-5.36	54,823
非利息淨收入	17,007	18,534	-8.24	17,913
營運支出	21,453	22,179	-3.27	21,947
信用減值損失	20,551	22,210	-7.47	23,960
所得稅前利潤	23,476	24,747	-5.14	26,519
歸屬於本行股東的淨利潤	22,474	23,777	-5.48	24,638
經營活動產生的現金流量淨額	-283,843	108,631	本期為負	81,922
每股計(人民幣元)				
基本每股收益	0.43	0.46	-6.52	0.49
稀釋每股收益	0.43	0.46	-6.52	0.49
每股經營活動產生的現金流量淨額	-6.48	2.48	本期為負	1.87
盈利能力指標(%)			變動百分點	
平均總資產收益率(年化)	0.60	0.64	-0.04	0.70
加權平均淨資產收益率(年化)	7.04	7.88	-0.84	8.66
成本收入比	31.36	30.25	1.11	28.96
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	14.71	15.51	-0.80	13.56
淨利差(年化)	1.26	1.41	-0.15	1.56
淨息差(年化)	1.38	1.48	-0.10	1.65

第二章 會計數據和財務指標摘要

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本報告期末 比上年度末	2022年 12月31日
規模指標(人民幣百萬元)			增減(%)	
資產總額	7,551,013	7,674,965	-1.62	7,255,673
發放貸款和墊款總額	4,423,227	4,384,877	0.87	4,141,144
其中：公司貸款和墊款	2,673,597	2,617,355	2.15	2,399,276
個人貸款和墊款	1,749,630	1,767,522	-1.01	1,741,868
貸款減值準備	96,868	97,444	-0.59	98,868
負債總額	6,941,371	7,037,164	-1.36	6,642,859
吸收存款總額	4,064,732	4,283,003	-5.10	3,993,527
其中：公司存款	2,772,848	3,068,931	-9.65	2,966,375
個人存款	1,286,184	1,206,587	6.60	1,020,544
其他存款	5,700	7,485	-23.85	6,608
股本	43,782	43,782	-	43,782
歸屬於本行股東權益總額	596,141	624,602	-4.56	599,928
歸屬於本行普通股股東權益總額	541,141	529,602	2.18	504,928
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元)	12.36	12.10	2.15	11.53
資產質量指標(%)			變動百分點	
不良貸款率	1.47	1.48	-0.01	1.68
撥備覆蓋率	149.26	149.69	-0.43	142.49
貸款撥備率	2.19	2.22	-0.03	2.39
資本充足率指標(人民幣百萬元)			增減(%)	
資本淨額	712,171	755,416	-5.72	725,136
其中：核心一級資本淨額	541,692	533,852	1.47	505,978
其他一級資本淨額	55,826	96,036	-41.87	96,021
二級資本淨額	114,653	125,528	-8.66	123,137
風險加權資產	5,790,742	5,750,072	0.71	5,517,289
			變動百分點	
核心一級資本充足率(%)	9.35	9.28	0.07	9.17
一級資本充足率(%)	10.32	10.95	-0.63	10.91
資本充足率(%)	12.30	13.14	-0.84	13.14
總權益對總資產比率(%)	8.07	8.31	-0.24	8.45

第二章 會計數據和財務指標摘要

註：

1. 平均總資產收益率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
2. 每股收益和加權平均淨資產收益率：根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)等規定計算。在計算上述指標時已經考慮了發放優先股股息和永續債利息的影響。
3. 成本收入比=(營運支出及其他營運支出－税金及附加)／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. 發放貸款和墊款總額、吸收存款總額及其構成均不含應計利息。
7. 貸款減值準備包含以攤餘成本計量的貸款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
8. 其他存款包含發行存款證、匯出及應解匯款。
9. 發行權益工具的交易費用由調整權益工具賬面金額重分類至資本公積。
10. 不良貸款率=不良貸款總額／發放貸款和墊款總額。
11. 撥備覆蓋率和貸款撥備率指標按照《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發〔2018〕7號)的規定執行。本報告期末，本集團及本行適用的撥備覆蓋率和貸款撥備率的監管標準為140%和2.1%。撥備覆蓋率=貸款減值準備／不良貸款總額；貸款撥備率=貸款減值準備／發放貸款和墊款總額。

第二章 會計數據和財務指標摘要

二、補充會計數據和財務指標

主要指標(%)	標準值	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比例(本外幣)	≥25	68.05	66.63	51.30
流動性比例(人民幣)	≥25	66.46	64.05	46.83
流動性比例(外幣)	≥25	99.67	157.07	145.10
流動性覆蓋率	≥100	140.61	146.06	134.89
淨穩定資金比例	≥100	104.78	106.91	104.55
槓桿率	2023年以前≥4； 2023年起≥4.125	6.92	7.43	7.46
單一最大客戶貸款比例	≤10	3.28	3.44	2.17
最大十家客戶貸款比例	≤50	11.04	10.45	11.17

註：

1. 以上數據根據中國銀行業監管的相關規定計算。
2. 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款總額/資本淨額。
3. 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款總額/資本淨額。

貸款遷徙率(%)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.68	1.69	2.22
關注類貸款遷徙率	34.70	29.74	34.46
次級類貸款遷徙率	61.92	45.06	65.39
可疑類貸款遷徙率	96.67	46.63	52.14

註：貸款遷徙率為銀行口徑，根據《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》(銀保監發〔2022〕2號)規定計算，2024年6月30日數據為年化數據。

第三章 管理層討論與分析

一、總體經營概況

報告期內，本行堅持以客戶為中心，把高質量發展作為首要任務，保持戰略定力，回歸經營本源，堅持穩中求進、以進促穩原則，圍繞「抓機遇、優結構、控風險、促增長」的工作主線，強韌性，穩息差，提質效，打造差異化市場競爭力。強化戰略執行，持續推動配套改革任務落地，主動創新業務模式，不斷提升產品與服務能力，推進數字化轉型與精細化管理，為經營穩中向好增強內生動力，加快促進改革成果向經營業績轉化。同時，着力加強對「五篇大文章」和「三大工程」領域支持力度，在助力國家實體經濟發展和支持經濟轉型升級過程中，推動本行實現高質量發展。

持續優化資產負債結構，夯實高質量發展基礎。資產端，優化資產結構，提高資產配置效率，提升服務實體經濟質效。截至報告期末，本集團資產總額75,510.13億元，比上年末減少1,239.52億元，降幅1.62%，其中，發放貸款和墊款總額44,232.27億元，比上年末增加383.50億元，增幅0.87%，在資產總額中佔比58.58%，比上年末提升1.45個百分點。重點領域、重點區域貸款均保持較快增長，本行製造業、普惠型小微企業、綠色等重點貸款增速均高於各項貸款增速；京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝、福建等重點區域貸款佔比達到65.00%，比上年末進一步提高。負債端，積極應對市場環境變化，主動壓降高成本負債，優化負債結構。截至報告期末，本集團負債總額69,413.71億元，比上年末減少957.93億元，降幅1.36%，吸收存款總額40,647.32億元，比上年末減少2,182.71億元，降幅5.10%，個人存款規模保持穩步增長，在吸收存款總額中佔比31.64%，比上年末提升3.47個百分點。

營業收入同比下降，淨息差環比企穩。本集團積極應對經營環境變化，促進經營穩健發展，業務結構優化，利息淨收入環比改善，淨息差降幅收窄。報告期內，本集團生息資產日均餘額70,645.15億元，同比增長1.27%；淨息差1.38%，同比下降10BP，降幅同比縮窄7BP；實現利息淨收入485.82億元，同比下降5.36%，其中二季度利息淨收入243.20億元，環比實現增長。非利息淨收入方面，受代理財富收入費率下降影響，代理收入同比下降，同時資本市場波動影響公允價值變動損益，實現非利息淨收入170.07億元，同比減少15.27億元，降幅8.24%。報告期內，本集團營業收入655.89億元，同比減少42.79億元，降幅6.12%；歸屬於本行股東的淨利潤224.74億元，同比減少13.03億元，降幅5.48%。

夯實風控體系和能力建設，資產質量總體保持穩定。報告期內，本集團貫徹落實「穩健審慎、主動全面、優化結構、提升質量」的風險偏好，堅持經營發展以風險防控能力為邊界，全面夯實風險內控體系，穩慎化解重點領域風險，扎實推進資產質量常態化管理。截至報告期末，本集團不良貸款總額、不良貸款率比上年末下降，撥備覆蓋率總體穩定。本集團不良貸款總額648.99億元，比上年末減少1.98億元；不良貸款率1.47%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率149.26%，比上年末微降0.43個百分點。

第三章 管理層討論與分析

二、所處行業情況

2024年上半年，我國經濟延續回升向好態勢，但經濟平穩運行仍面臨挑戰。從國際看，外部環境更趨複雜嚴峻，世界經濟增長動能不強，通脹出現高位回落趨勢但仍具黏性，主要經濟體經濟增長和貨幣政策有所分化，穩匯率壓力仍大。從國內看，經濟實現良好開局，出口對經濟增長的貢獻加大，服務消費暢旺，CPI同比轉正，但傳統經濟增長動能趨弱，房地產市場繼續尋底，固定資產投資增速放緩，物價整體低迷，有效需求不足、社會預期偏弱等掣肘仍在，國內經濟穩定回升的基礎尚需穩固。

面對內外部多重挑戰，我國宏觀政策堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，着力擴內需、提信心、防風險。積極的財政政策適度加力、提質增效，全年財政預算安排更加積極，增發1萬億元超長期特別國債，專項用於國家重大戰略實施和重點領域安全能力建設，拉動投資和消費，優化債務結構，並為長期高質量發展打下基礎。穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，上半年實施全面降准、定向降息，引導5年期以上LPR大幅調降0.25個百分點，發放5,000億元PSL支持「三大工程」，出台穩地產政策組合拳，並創設5,000億元科技創新和技術改造再貸款、3,000億元保障性住房再貸款，更好發揮貨幣政策工具的總量和結構雙重功能，做好逆周期調節。推動新一輪大規模設備更新和消費品以舊換新，疏通生產到消費的傳導。完善市場化利率形成和傳導機制，禁止通過手工補息高息攬儲，維護存款市場競爭秩序，推動企業融資和居民信貸成本穩中有降；在經濟回升過程中，關注長期收益率變化，防範期限錯配和利率風險。保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定，綜合施策、校正背離、穩定預期，堅決防範匯率超調風險。

報告期內，銀行業緊跟黨和國家方針政策，穩固對實體經濟的有效支持，同時積極落實監管「擠水分、防空轉」的要求，着力提升服務質效，實現「總量適度、節奏均衡、結構優化、成本下降」等多重目標。上半年人民幣貸款累計新增13.27萬億元，6月末人民幣貸款餘額同比增長8.8%，信貸均衡投放的效果顯現，也更有效匹配實體經濟經營主體的用款需求。信貸結構持續優化，着力做好「五篇大文章」，加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的支持力度，推動加快發展新質生產力，促進房地產市場供需修復。各項新發放貸款利率延續下行，房貸利率加快下調，進一步讓利實體、激發微觀主體活力；通過叫停「手工補息」，銀行業存款成本得到有效控制、負債結構調整優化，助力二季度淨息差邊際改善，但總體仍承壓。一攬子穩地產和化債政策支持下，重點領域風險維持穩定，商業銀行風險抵補能力保持在較高水平。金融科技深度賦能，全方位提高跨業跨界能力，持續提升金融服務質效。

第三章 管理層討論與分析

三、利潤表主要項目分析

(一) 利潤表主要項目變動情況

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤224.74億元，同比減少13.03億元，降幅5.48%。

項目(人民幣百萬元)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動(%)
營業收入	65,589	69,868	-6.12
其中：利息淨收入	48,582	51,334	-5.36
非利息淨收入	17,007	18,534	-8.24
營運支出	21,453	22,179	-3.27
信用減值損失	20,551	22,210	-7.47
其他資產減值損失	109	732	-85.11
所得稅前利潤	23,476	24,747	-5.14
減：所得稅費用	767	775	-1.03
淨利潤	22,709	23,972	-5.27
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	22,474	23,777	-5.48
歸屬於非控制性權益損益	235	195	20.51

第三章 管理層討論與分析

(二) 營業收入

報告期內，本集團實現營業收入655.89億元，同比減少42.79億元，降幅6.12%。

本集團營業收入主要項目的金額、佔比及變動情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2024年1-6月		2023年1-6月		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	48,582	74.07	51,334	73.47	-5.36
利息收入	127,963	195.09	133,080	190.47	-3.85
其中：發放貸款和墊款利息收入	89,312	136.17	92,399	132.25	-3.34
金融投資利息收入	28,396	43.29	29,791	42.64	-4.68
長期應收款利息收入	3,438	5.24	3,301	4.72	4.15
拆放同業及其他金融機構利息收入	3,095	4.72	3,717	5.32	-16.73
存放中央銀行款項利息收入	2,212	3.37	2,422	3.47	-8.67
存放同業及其他金融機構利息收入	792	1.21	619	0.88	27.95
買入返售金融資產利息收入	718	1.09	831	1.19	-13.60
利息支出	-79,381	-121.02	-81,746	-117.00	-2.89
非利息淨收入	17,007	25.93	18,534	26.53	-8.24
手續費及佣金淨收入	9,645	14.71	10,836	15.51	-10.99
其他非利息淨收入	7,362	11.22	7,698	11.02	-4.36
合計	65,589	100.00	69,868	100.00	-6.12

第三章 管理層討論與分析

(三) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入485.82億元，同比減少27.52億元，降幅5.36%。本集團淨息差為1.38%。

項目(人民幣百萬元)	2024年1-6月			2023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	4,409,846	89,312	4.07	4,229,271	92,399	4.41
按貸款類型劃分						
其中：公司貸款和墊款	2,650,674	48,531	3.68	2,493,913	48,689	3.94
個人貸款和墊款	1,759,172	40,781	4.66	1,735,358	43,710	5.08
按貸款期限劃分						
其中：短期貸款	1,946,600	39,383	4.07	1,896,043	40,223	4.28
中長期貸款	2,463,246	49,929	4.08	2,333,228	52,176	4.51
金融投資	1,918,911	28,396	2.98	1,907,269	29,791	3.15
存放中央銀行款項	288,440	2,212	1.54	324,969	2,422	1.50
拆放同業及其他金融機構款項	185,043	3,095	3.36	248,378	3,717	3.02
長期應收款	115,671	3,438	5.98	112,922	3,301	5.89
買入返售金融資產	62,994	718	2.29	83,699	831	2.00
存放同業及其他金融機構款項	83,610	792	1.90	69,499	619	1.80
合計	7,064,515	127,963	3.64	6,976,007	133,080	3.85

第三章 管理層討論與分析

項目(人民幣百萬元)	2024年1-6月			2023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	4,173,941	46,447	2.24	4,174,426	48,146	2.33
其中：公司存款	2,950,136	32,754	2.23	3,067,652	35,732	2.35
活期	951,752	5,542	1.17	1,077,897	7,368	1.38
定期	1,998,384	27,212	2.74	1,989,755	28,364	2.87
個人存款	1,223,805	13,693	2.25	1,106,774	12,414	2.26
活期	315,300	340	0.22	293,975	409	0.28
定期	908,505	13,353	2.96	812,799	12,005	2.98
同業及其他金融機構存放款項	1,121,880	13,548	2.43	1,469,862	17,363	2.38
已發行債券	726,528	9,362	2.59	610,837	8,350	2.76
向央行和其他金融機構借款及其他	440,050	6,526	2.98	276,858	4,576	3.33
賣出回購金融資產款	132,163	1,542	2.35	119,735	1,379	2.32
同業及其他金融機構拆入款項	101,286	1,956	3.88	110,018	1,932	3.54
合計	6,695,848	79,381	2.38	6,761,736	81,746	2.44
利息淨收入		48,582			51,334	
淨利差			1.26			1.41
淨息差			1.38			1.48

註：匯出及應解匯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。

第三章 管理層討論與分析

本集團規模變化和利率變化對利息收入和利息支出的影響情況：

項目 (人民幣百萬元)	2024年1-6月 比上年同期 增減變動 規模因素	2024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	3,945	-7,032	-3,087
金融投資	182	-1,577	-1,395
存放中央銀行款項	-272	62	-210
拆放同業及其他金融機構款項	-948	326	-622
長期應收款	80	57	137
買入返售金融資產	-206	93	-113
存放同業及其他金融機構款項	126	47	173
小計	2,907	-8,024	-5,117
利息支出變化：			
吸收存款	-6	-1,693	-1,699
同業及其他金融機構存放款項	-4,111	296	-3,815
已發行債券	1,581	-569	1,012
向央行和其他金融機構借款及其他	2,697	-747	1,950
賣出回購金融資產款	143	20	163
同業及其他金融機構拆入款項	-153	177	24
小計	151	-2,516	-2,365
利息淨收入變化	2,756	-5,508	-2,752

註：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量。

1、利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,279.63億元，同比減少51.17億元，降幅3.85%。

(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893.12億元，同比減少30.87億元，降幅3.34%，主要是發放貸款和墊款平均收益率同比下降34BP，導致利息收入同比減少70.32億元。

第三章 管理層討論與分析

(2) 金融投資利息收入

報告期內，本集團實現金融投資利息收入283.96億元，同比減少13.95億元，降幅4.68%，主要是金融投資平均收益率同比下降17BP，導致利息收入同比減少15.77億元。

(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46.05億元，同比減少5.62億元，降幅10.88%，主要是拆放同業及其他金融機構款項日均規模下降，導致利息收入同比減少9.48億元。

(4) 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34.38億元，同比增加1.37億元，增幅4.15%。

(5) 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22.12億元，同比減少2.10億元，降幅8.67%。

2、利息支出

報告期內，本集團利息支出為793.81億元，同比減少23.65億元，降幅2.89%。

(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464.47億元，同比減少16.99億元，降幅3.53%，主要是存款平均成本率同比下降9BP，導致利息支出減少16.93億元。

(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170.46億元，同比減少36.28億元，降幅17.55%，主要是同業及其他金融機構存放款項日均規模下降，導致利息支出減少41.11億元。

(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93.62億元，同比增加10.12億元，增幅12.12%，主要由於已發行債券日均規模上升，導致利息支出增加15.81億元。

(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65.26億元，同比增加19.50億元，增幅42.61%，主要是向央行和其他金融機構借款日均規模上升，導致利息支出增加26.97億元。

第三章 管理層討論與分析

(四) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入170.07億元，同比減少15.27億元，降幅8.24%。

項目(人民幣百萬元)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動(%)
手續費及佣金淨收入	9,645	10,836	-10.99
其他非利息淨收入	7,362	7,698	-4.36
合計	17,007	18,534	-8.24

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96.45億元，同比減少11.91億元，降幅10.99%，主要是受代銷保險和基金業務費率下調等因素影響，零售財富業務手續費及佣金收入同比有所下降。

項目(人民幣百萬元)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動(%)
手續費及佣金收入	11,458	13,441	-14.75
其中：銀行卡服務手續費	5,217	5,276	-1.12
代理業務手續費	2,299	4,008	-42.64
託管及其他受託業務佣金	1,739	2,331	-25.40
結算與清算手續費	1,019	1,096	-7.03
信用承諾手續費及佣金	546	556	-1.80
其他	638	174	266.67
手續費及佣金支出	1,813	2,605	-30.40
手續費及佣金淨收入	9,645	10,836	-10.99

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73.62億元，同比減少3.36億元，降幅4.36%。

項目(人民幣百萬元)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動(%)
交易收入淨額	4,001	2,848	40.48
投資性證券淨收益	1,854	3,609	-48.63
其他營運淨收入	1,507	1,241	21.43
合計	7,362	7,698	-4.36

第三章 管理層討論與分析

(五) 營運支出

報告期內，本集團營運支出214.53億元，同比減少7.26億元，降幅3.27%。

項目(人民幣百萬元)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動(%)
員工薪酬(包括董事薪酬)	12,243	13,100	-6.54
折舊和攤銷費用	3,343	3,118	7.22
稅金及附加	882	1,043	-15.44
短期和低價值租賃及物業管理費	424	459	-7.63
業務／辦公費用及其他	4,561	4,459	2.29
合計	21,453	22,179	-3.27

(六) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失205.51億元，同比減少16.59億元，降幅7.47%。

項目(人民幣百萬元)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動(%)
發放貸款和墊款	18,123	19,435	-6.75
以攤餘成本計量的金融資產	1,787	1,908	-6.34
長期應收款	512	529	-3.21
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-78	397	本期為負
其他	207	-59	上年同期為負
合計	20,551	22,210	-7.47

(七) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用7.67億元，同比減少0.08億元，降幅1.03%。

第三章 管理層討論與分析

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75,510.13億元，比上年末減少1,239.52億元，降幅1.62%。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	4,423,227	58.58	4,384,877	57.13
加：貸款應計利息	37,795	0.50	35,824	0.47
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	96,201	1.27	96,793	1.26
發放貸款和墊款淨額	4,364,821	57.81	4,323,908	56.34
金融投資淨額	2,274,436	30.12	2,272,142	29.60
現金及存放中央銀行款項	289,136	3.83	390,367	5.09
存拆放同業及其他金融機構款項和 買入返售金融資產	264,339	3.50	338,229	4.41
長期應收款	123,042	1.63	119,434	1.56
物業及設備	61,357	0.81	60,490	0.79
其他	173,882	2.30	170,395	2.21
合計	7,551,013	100.00	7,674,965	100.00

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44,232.27億元，比上年末增加383.50億元，增幅0.87%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為58.58%，比上年末上升1.45個百分點。

第三章 管理層討論與分析

2、金融投資

截至報告期末，本集團金融投資總額為22,635.66億元，比上年末增加54.80億元，增幅0.24%，在資產總額中的佔比為29.98%，比上年末上升0.56個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以攤餘成本計量的金融資產	1,519,573	67.13	1,521,395	67.38
其中：債券投資	1,473,712	65.10	1,472,756	65.22
信託及資管計劃	33,631	1.49	34,670	1.54
其他投資	12,230	0.54	13,969	0.62
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	325,974	14.40	320,547	14.19
其中：債券投資	158,043	6.98	146,091	6.47
信託及資管計劃	19,007	0.84	17,185	0.76
投資基金	125,080	5.53	131,557	5.82
權益工具	16,250	0.72	19,637	0.87
其他投資	7,594	0.33	6,077	0.27
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	418,019	18.47	416,144	18.43
其中：債券投資	409,695	18.10	407,673	18.05
權益工具	8,324	0.37	8,471	0.38
合計	2,263,566	100.00	2,258,086	100.00

本集團持有的債券按發行主體列示如下：

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	1,330,369	65.17	1,269,814	62.66
政策性銀行	144,901	7.10	143,326	7.07
銀行及非銀行金融機構	242,552	11.88	246,955	12.19
企業	323,628	15.85	366,425	18.08
合計	2,041,450	100.00	2,026,520	100.00

第三章 管理層討論與分析

本行所持金融債券主要是政策性金融債及商業銀行金融債。其中，面值最大的十隻金融債券的有關情況如下：

項目(人民幣百萬元)	面值	票面利率 (%)	到期日	減值準備
2021年金融債券	5,890	3.30	2026/3/3	0.87
2021年金融債券	5,850	2.83	2026/9/10	0.95
2020年金融債券	5,840	3.34	2025/7/14	1.01
2023年金融債券	5,520	2.52	2028/5/25	0.71
2020年金融債券	4,640	3.23	2025/1/10	0.42
2022年金融債券	4,000	2.77	2032/10/24	0.62
2024年金融債券	4,000	1.61	2025/4/22	0.45
2022年金融債券	3,270	2.69	2027/6/16	0.45
2022年金融債券	3,067	3.58	2032/11/21	-
2024年金融債券	3,060	2.43	2027/3/19	2.45
合計	45,137			7.93

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合計2,643.39億元，比上年末減少738.90億元，降幅21.85%；在資產總額中的佔比為3.50%，比上年末下降0.91個百分點。

4、衍生金融工具

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣類衍生合約	2,590,720	16,177	14,514	2,554,436	22,130	22,011
利率類衍生合約	2,175,528	1,688	615	1,916,448	1,733	676
貴金屬類衍生合約	115,012	2,449	9,619	70,252	908	6,585
其他	1,782	38	-	1,352	26	4
合計		20,352	24,748		24,797	29,276

第三章 管理層討論與分析

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為69,413.71億元，比上年末減少957.93億元，降幅1.36%。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	4,137,534	59.61	4,353,281	61.86
其中：吸收存款總額(不含應計利息)	4,064,732	58.56	4,283,003	60.86
同業及其他金融機構存拆入款項和 賣出回購金融資產款	1,358,575	19.57	1,433,192	20.37
已發行債券	855,678	12.33	675,826	9.60
向中央銀行及其他金融機構借款	415,130	5.98	442,169	6.28
其他	174,454	2.51	132,696	1.89
合計	6,941,371	100.00	7,037,164	100.00

1、吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額40,647.32億元，比上年末減少2,182.71億元，降幅5.10%。從客戶結構看，公司存款佔比68.22%，個人存款佔比31.64%；從期限結構看，活期存款佔比31.47%，定期存款佔比68.39%。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	2,772,848	68.22	3,068,931	71.65
其中：活期存款	876,931	21.57	1,024,828	23.93
定期存款	1,895,917	46.65	2,044,103	47.72
個人存款	1,286,184	31.64	1,206,587	28.17
其中：活期存款	402,206	9.90	295,892	6.91
定期存款	883,978	21.74	910,695	21.26
發行存款證	3,247	0.08	4,976	0.12
匯出及應解匯款	2,453	0.06	2,509	0.06
合計	4,064,732	100.00	4,283,003	100.00

第三章 管理層討論與分析

2、同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款為13,585.75億元，比上年末減少746.17億元，降幅5.21%，主要是已發行債券穩定增長，同業存放規模下降。

3、已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券8,556.78億元，比上年末增加1,798.52億元，增幅26.61%，主要是同業存單規模增長。

(三) 負債質量分析

本行持續夯實負債質量管理基礎，制定了《中國民生銀行負債質量管理辦法》等一系列負債質量管理相關制度，建立與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，明確董事會、高級管理層以及相關職能部門、各機構在負債質量管理中的工作職責。本行董事會和高級管理層對負債質量實施有效管理和監控，董事會承擔負債質量管理的最終責任，高級管理層承擔負債質量的具體管理工作。

報告期內，本行根據內外部經營環境變化，不斷優化負債業務發展策略，持續提高負債質量管理水平。一是加強基礎客戶培育，持續完善產品體系，把結算與代發作為重點工作穩步推進，夯實存款業務發展基礎，深入推進存款結構調整；二是主動強化自律約束，規範存款業務行為，完善內外部定價機制，有效控制負債成本，推動負債業務量價平衡發展；三是加強精細化管理，強化負債質量監測和分析，根據資產負債整體狀況以及市場情況，動態調整管理策略，確保經營穩健運行。

報告期內，本集團負債質量狀況保持安全穩健，負債質量管理指標保持在合理區間，其中，監管指標均符合監管要求。截至報告期末，本集團淨穩定資金比例104.78%，流動性覆蓋率140.61%；報告期內，本集團付息負債成本率2.38%。

第三章 管理層討論與分析

(四) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額6,096.42億元，比上年末減少281.59億元，降幅4.42%，其中，歸屬於本行股東權益總額5,961.41億元，比上年末減少284.61億元，降幅4.56%。

項目(人民幣百萬元)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	變動(%)
股本	43,782	43,782	-
其他權益工具	55,000	95,000	-42.11
其中：優先股	20,000	20,000	-
永續債	35,000	75,000	-53.33
儲備	216,299	214,175	0.99
其中：資本公積	58,111	58,111	-
盈餘公積	58,805	58,805	-
一般風險準備	95,391	95,237	0.16
其他儲備	3,992	2,022	97.43
未分配利潤	281,060	271,645	3.47
歸屬於本行股東權益總額	596,141	624,602	-4.56
非控制性權益	13,501	13,199	2.29
合計	609,642	637,801	-4.42

(五) 表外項目

項目(人民幣百萬元)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	變動(%)
銀行承兌匯票	464,786	476,334	-2.42
未使用的信用卡額度	510,741	514,685	-0.77
開出保函	136,628	130,996	4.30
開出信用證	113,735	107,030	6.26
不可撤銷信用承諾	43,742	50,575	-13.51
資本性支出承諾	13,106	13,339	-1.75
租賃承諾	140	113	23.89

註：租賃承諾指本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額。

第三章 管理層討論與分析

五、貸款質量分析

(一) 按五級分類劃分的貸款分布情況

截至報告期末，本集團不良貸款總額648.99億元，比上年末減少1.98億元；不良貸款率1.47%，比上年末下降0.01個百分點；關注類貸款總額1,229.13億元，比上年末增加43.86億元；關注類貸款佔比2.78%，比上年末上升0.08個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日		2023年12月31日		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常貸款	4,358,328	98.53	4,319,780	98.52	0.89
其中：正常類貸款	4,235,415	95.75	4,201,253	95.82	0.81
關注類貸款	122,913	2.78	118,527	2.70	3.70
不良貸款	64,899	1.47	65,097	1.48	-0.30
其中：次級類貸款	25,543	0.58	26,978	0.61	-5.32
可疑類貸款	17,017	0.38	18,004	0.41	-5.48
損失類貸款	22,339	0.51	20,115	0.46	11.06
合計	4,423,227	100.00	4,384,877	100.00	0.87

第三章 管理層討論與分析

(二) 按產品類型劃分的貸款分布情況

截至報告期末，本集團公司類貸款（含票據貼現）總額26,735.97億元，比上年末增加562.42億元，佔比60.44%，比上年末上升0.75個百分點；個人類貸款總額17,496.30億元，比上年末減少178.92億元，佔比39.56%，比上年末下降0.75個百分點。

截至報告期末，本集團公司類不良貸款（含票據貼現）總額352.68億元，比上年末減少29.74億元，不良貸款率1.32%，比上年末下降0.14個百分點；個人類不良貸款總額296.31億元，比上年末增加27.76億元，不良貸款率1.69%，比上年末上升0.17個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率(%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款	2,673,597	60.44	35,268	1.32	2,617,355	59.69	38,242	1.46
其中：票據貼現	241,395	5.46	-	-	277,579	6.33	-	-
個人貸款和墊款	1,749,630	39.56	29,631	1.69	1,767,522	40.31	26,855	1.52
其中：小微貸款	650,731	14.71	8,965	1.38	651,788	14.86	7,811	1.20
住房貸款	540,118	12.21	4,470	0.83	546,300	12.46	3,684	0.67
信用卡透支	474,966	10.74	15,388	3.24	487,973	11.13	14,531	2.98
其他 ^(註)	83,815	1.90	808	0.96	81,461	1.86	829	1.02
合計	4,423,227	100.00	64,899	1.47	4,384,877	100.00	65,097	1.48

註：其他包括綜合消費貸款、汽車貸款等個人貸款。

第三章 管理層討論與分析

(三) 按行業劃分的貸款分布情況

本集團堅持高質量發展，深入貫徹落實中央金融工作會議精神，支持做好金融「五篇大文章」，持續加大對製造業、普惠金融、綠色低碳、鄉村振興、科技創新、消費金融等重點領域的支持力度。以資本新規為基準和標尺，引導信貸資源向資本佔用權重較低的業務傾斜，不斷調整優化信貸結構，實現資本集約化轉型。截至報告期末，本集團公司類貸款主要集中在租賃和商務服務業、製造業、房地產業，其中，租賃和商務服務業貸款總額5,518.41億元，比上年末減少50.33億元；製造業貸款總額5,055.53億元，比上年末增加404.61億元；房地產業貸款總額3,404.00億元，比上年末減少58.98億元。

截至報告期末，本集團公司類不良貸款主要集中在房地產業、製造業、租賃和商務服務業，三大行業不良貸款總額合計277.50億元，合計在公司類不良貸款中佔比78.68%。不良貸款增量方面，受房地產行業因素和個別客戶經營惡化等影響，主要是房地產業、水利、環境和公共設施管理業不良貸款總額比上年末分別增加9.69億元和3.29億元。其餘行業不良貸款總額合計比上年末減少42.72億元，資產質量保持穩定或向好。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率(%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率(%)
公司貸款和墊款								
租賃和商務服務業	551,841	12.47	3,790	0.69	556,874	12.70	6,418	1.15
製造業	505,553	11.43	5,953	1.18	465,092	10.61	5,984	1.29
房地產業	340,400	7.69	18,007	5.29	346,298	7.90	17,038	4.92
批發和零售業	302,001	6.83	2,836	0.94	286,014	6.52	3,880	1.36
水利、環境和公共設施管理業	172,905	3.91	843	0.49	170,648	3.89	514	0.30
交通運輸、倉儲和郵政業	168,471	3.81	516	0.31	168,187	3.84	469	0.28
金融業	147,281	3.33	374	0.25	165,194	3.77	372	0.23
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	138,355	3.13	-	-	130,512	2.98	-	-
建築業	130,797	2.96	734	0.56	119,477	2.72	1,229	1.03
採礦業	66,139	1.49	1,669	2.52	69,034	1.57	1,698	2.46
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	42,630	0.96	176	0.41	42,602	0.97	268	0.63
科學研究和技術服務業	30,405	0.69	50	0.16	22,216	0.50	17	0.08
農、林、牧、漁業	21,993	0.50	67	0.30	21,376	0.49	53	0.25
其他	54,826	1.24	253	0.46	53,831	1.23	302	0.56
小計	2,673,597	60.44	35,268	1.32	2,617,355	59.69	38,242	1.46
個人貸款和墊款	1,749,630	39.56	29,631	1.69	1,767,522	40.31	26,855	1.52
合計	4,423,227	100.00	64,899	1.47	4,384,877	100.00	65,097	1.48

第三章 管理層討論與分析

(四) 按投放地區劃分的貸款分布情況

本集團圍繞國家重大區域發展戰略和區域協調發展戰略，主動融入區域主流經濟，聚焦區域特色產業，加大區域信貸政策支持和信貸投放，並兼顧其他區域業務協調發展。截至報告期末，本集團長江三角洲地區、珠江三角洲地區及環渤海地區貸款總額居前三位，分別為11,366.66億元、7,128.79億元、6,810.68億元，佔比分別為25.70%、16.12%、15.40%。貸款增量方面，主要是珠江三角洲地區、中部地區貸款總額分別比上年末增加231.53億元和180.84億元。

截至報告期末，本集團不良貸款主要集中在總部、西部和長江三角洲等地區，不良貸款總額分別為169.10億元、126.54億元和122.25億元，合計佔比64.39%，其中總部不良貸款主要是信用卡業務。從不良貸款增量看，主要是總部和境外及附屬機構不良增加較多，比上年末分別增加7.56億元和5.80億元，不良貸款率比上年末分別上升0.24和0.21個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率(%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率(%)
總部	480,433	10.86	16,910	3.52	492,829	11.24	16,154	3.28
長江三角洲地區	1,136,666	25.70	12,225	1.08	1,125,915	25.68	12,070	1.07
珠江三角洲地區	712,879	16.12	6,714	0.94	689,726	15.73	8,061	1.17
環渤海地區	681,068	15.40	7,074	1.04	701,020	15.99	7,039	1.00
東北地區	98,690	2.23	1,280	1.30	100,418	2.29	1,159	1.15
中部地區	527,173	11.92	5,039	0.96	509,089	11.61	5,420	1.06
西部地區	666,740	15.07	12,654	1.90	660,499	15.06	12,771	1.93
境外及附屬機構	119,578	2.70	3,003	2.51	105,381	2.40	2,423	2.30
合計	4,423,227	100.00	64,899	1.47	4,384,877	100.00	65,097	1.48

註：本集團機構的地區歸屬請參閱財務報表的附註五「分部信息」。

第三章 管理層討論與分析

(五) 按擔保方式劃分的貸款分布情況

截至報告期末，本集團抵質押貸款總額22,970.68億元，比上年末減少638.68億元，佔比51.93%；信用貸款總額12,960.99億元，比上年末增加466.99億元，佔比29.30%；保證貸款總額8,300.60億元，比上年末增加555.19億元，佔比18.77%。受對公房地產業貸款和按揭貸款不良上升影響，抵押貸款的不良貸款總額比上年末增加24.99億元、不良貸款率比上年末上升0.14個百分點，其他擔保方式貸款質量總體保持穩定。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率(%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率(%)
信用貸款	1,296,099	29.30	19,299	1.49	1,249,400	28.50	20,031	1.60
保證貸款	830,060	18.77	11,141	1.34	774,541	17.66	10,350	1.34
附擔保物貸款	2,297,068	51.93	34,459	1.50	2,360,936	53.84	34,716	1.47
其中：抵押貸款	1,756,861	39.72	32,484	1.85	1,757,179	40.07	29,985	1.71
質押貸款	540,207	12.21	1,975	0.37	603,757	13.77	4,731	0.78
合計	4,423,227	100.00	64,899	1.47	4,384,877	100.00	65,097	1.48

(六) 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總額合計為786.17億元，佔發放貸款和墊款總額的1.78%，佔資本淨額的11.04%。前十大貸款客戶如下：

項目(人民幣百萬元)	金額	佔貸款總額 的比例(%)	佔資本淨額 的比例(%)
客戶A	23,370	0.53	3.28
客戶B	8,000	0.18	1.12
客戶C	7,847	0.18	1.10
客戶D	6,800	0.16	0.96
客戶E	6,610	0.15	0.93
客戶F	5,450	0.12	0.77
客戶G	5,296	0.12	0.74
客戶H	5,249	0.12	0.74
客戶I	5,000	0.11	0.70
客戶J	4,995	0.11	0.70
合計	78,617	1.78	11.04

第三章 管理層討論與分析

(七) 重組貸款和逾期貸款情況

截至報告期末，本集團重組貸款總額260.57億元，比上年末增加30.99億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為0.59%，比上年末上升0.07個百分點。逾期貸款總額962.83億元，比上年末增加83.79億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為2.18%，比上年末上升0.18個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款 ^(註1)	26,057	0.59	22,958	0.52
其中：逾期超過90天的已重組貸款	10,721	0.24	12,759	0.29
逾期貸款 ^(註2)	96,283	2.18	87,904	2.00
其中：逾期3個月以內	27,913	0.63	27,853	0.63
逾期3個月以上至1年	34,581	0.78	32,354	0.74
逾期1年以上至3年	27,876	0.63	22,471	0.51
逾期3年以上	5,913	0.14	5,226	0.12

註：

1. 重組貸款是指因債務人發生財務困難，為促使債務人償還債務，本集團對債務合同作出有利於債務人調整的貸款，或對債務人現有債務提供再融資，包括借新還舊、新增債務融資等。
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

項目(人民幣百萬元)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
抵債資產	5,474	5,299
其中：房產和土地	2,660	2,927
運輸工具	2,732	2,287
其他	82	85
減值準備	680	752

第三章 管理層討論與分析

(九) 貸款減值準備變動情況

項目(人民幣百萬元)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期初餘額	97,444	98,868
本期淨計提	18,123	39,816
本期核銷及轉出	-22,429	-48,806
收回已核銷貸款	4,740	9,343
其他	-1,010	-1,777
期末餘額	96,868	97,444

貸款減值準備的計提方法：

本行根據《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》的規定，以預期信用損失模型為基礎，結合前瞻性信息計提貸款減值準備。其中，對於零售貸款及劃分為第一階段、第二階段的公司貸款，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數計提減值準備；對於劃分為第三階段的公司貸款，按照其預期現金流回收情況計提減值準備。根據《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》(銀保監規〔2022〕10號)的要求，本行對預期信用損失模型定期重檢、優化，及時更新前瞻性信息及相關參數。

第三章 管理層討論與分析

六、資本充足率分析

(一) 資本充足率

2024年起，本集團根據《商業銀行資本管理辦法》(簡稱「《資本管理辦法》」)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行以及符合《資本管理辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。報告期內，金融監管總局對本集團及本行的各項資本要求為：核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率的最低要求分別為5%、6%和8%；在上述最低資本要求的基礎上還需計提儲備資本、逆周期資本和附加資本，其中儲備資本要求為2.5%，逆周期資本要求為0%，附加資本要求為0.25%。本集團及本行報告期內的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率應分別不低於7.75%、8.75%和10.75%。

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為9.35%、10.32%和12.30%，核心一級資本充足率比上年末上升0.07個百分點，一級資本充足率和資本充足率分別比上年末下降0.63個百分點和0.84個百分點。在本行擁有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構中，其中一家村鎮銀行存在3.64億元監管資本缺口。本集團及本行資本充足率情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	541,692	507,912	533,852	500,186
一級資本淨額	597,518	562,909	629,888	595,144
總資本淨額	712,171	674,284	755,416	717,080
核心一級資本	548,339	528,600	537,693	518,265
核心一級資本扣減項	-6,647	-20,688	-3,841	-18,079
其他一級資本	55,826	55,000	96,036	94,962
其他一級資本扣減項	-	-3	-	-4
二級資本	114,653	111,380	125,528	121,945
二級資本扣減項	-	-5	-	-9
風險加權資產合計	5,790,742	5,514,988	5,750,072	5,471,667
其中：信用風險加權資產	5,449,014	5,187,167	5,413,859	5,159,864
市場風險加權資產	59,103	59,924	65,225	56,493
操作風險加權資產	282,625	267,897	270,988	255,310
核心一級資本充足率(%)	9.35	9.21	9.28	9.14
一級資本充足率(%)	10.32	10.21	10.95	10.88
資本充足率(%)	12.30	12.23	13.14	13.11

註：《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起施行，上表中2024年6月30日的數據按照上述辦法規定計算，2023年12月31日的數據按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定計算。

第三章 管理層討論與分析

(二) 槓桿率

截至報告期末，本集團槓桿率6.92%，比2024年3月末下降0.54個百分點。本集團槓桿率情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
槓桿率(%)	6.92	7.46	7.43	7.43
一級資本淨額	597,518	643,625	629,888	622,222
調整後的表內外資產餘額	8,638,358	8,628,216	8,479,272	8,371,927

註：《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起施行，上表中2024年的數據按照上述辦法規定計算，2023年的數據按照《商業銀行槓桿率管理辦法》規定計算。

關於資本監管指標的詳細信息，請參見本行網站(www.cmbc.com.cn)「投資者關係—信息披露—監管資本」欄目《中國民生銀行股份有限公司2024年半年度第三支柱信息披露報告》。

第三章 管理層討論與分析

七、流動性相關指標

(一) 流動性覆蓋率

截至報告期末，本集團流動性覆蓋率140.61%，高於監管達標要求40.61個百分點，表明本集團優質流動性資產儲備充足，流動性保持穩健。

項目(人民幣百萬元)	2024年 6月30日	2023年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	140.61	146.06
合格優質流動性資產	1,087,109	1,125,729
未來30天現金淨流出量	773,127	770,717

(二) 淨穩定資金比例

截至報告期末，本集團淨穩定資金比例104.78%，高於監管達標要求4.78個百分點，表明本集團可用穩定資金來源可支持業務持續穩定發展需要。

項目(人民幣百萬元)	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日
淨穩定資金比例(%)	104.78	104.99	106.91
可用的穩定資金	4,313,586	4,438,363	4,408,200
所需的穩定資金	4,116,880	4,227,307	4,123,164

第三章 管理層討論與分析

八、分部報告

本集團業務分部按照對公業務、零售業務和其他業務分部進行管理、報告和評價，地區分部按照總部、長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海地區、東北地區、中部地區、西部地區、境外及附屬機構八大分部進行管理、報告和評價。

(一) 按業務領域劃分的分部經營業績

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日	2024年1-6月	
	資產總額	營業收入	所得稅前利潤
對公業務	4,722,383	31,833	16,973
零售業務	1,860,240	29,973	7,728
其他業務	910,559	3,783	-1,225
合計	7,493,182	65,589	23,476

項目(人民幣百萬元)	2023年12月31日	2023年1-6月	
	資產總額	營業收入	所得稅前利潤
對公業務	4,746,660	34,570	16,697
零售業務	1,869,630	31,601	10,134
其他業務	1,004,083	3,697	-2,084
合計	7,620,373	69,868	24,747

註：資產總額不含遞延所得稅資產。

第三章 管理層討論與分析

(二)按地區劃分的分部經營業績

項目(人民幣百萬元)	2024年6月30日	2024年1-6月	
	資產總額	營業收入	所得稅前利潤
總部	3,151,158	22,685	4,641
長江三角洲地區	1,189,535	10,734	2,755
珠江三角洲地區	789,619	7,438	3,970
環渤海地區	1,330,581	8,009	4,123
東北地區	150,852	1,344	725
中部地區	578,793	5,618	2,887
西部地區	675,957	4,940	2,128
境外及附屬機構	451,865	4,821	2,247
地區間調整	-825,178	-	-
合計	7,493,182	65,589	23,476

項目(人民幣百萬元)	2023年12月31日	2023年1-6月	
	資產總額	營業收入	所得稅前利潤
總部	3,369,881	22,020	4,627
長江三角洲地區	1,260,635	12,044	4,038
珠江三角洲地區	758,206	8,401	4,664
環渤海地區	1,490,154	8,625	2,410
東北地區	154,292	843	-832
中部地區	563,519	5,945	3,424
西部地區	667,749	7,468	4,639
境外及附屬機構	397,135	4,522	1,777
地區間調整	-1,041,198	-	-
合計	7,620,373	69,868	24,747

註：資產總額不含遞延所得稅資產。

第三章 管理層討論與分析

九、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

本行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法權益，根據《企業會計準則》制定了《中國民生銀行金融工具公允價值入賬估值管理辦法》，建立起清晰有效的治理架構和內部控制程序，將部分金融資產和金融負債的計量納入公允價值的計量範圍，並對公允價值計量的政策、方法以及程序進行了明確和細化。為提高公允價值計量的合理性和可靠性，針對公允價值計量的管理，本行確定了董事會、監事會、高級管理層和各執行層的工作職責，不斷加強對資產、負債業務的公允價值計量研究，提升自身估值能力，逐步完善估值模型和系統，強化對外部獲取參數的驗證。本行對公允價值的計量過程採取了相應的內控措施，實行公允價值計量的覆核制度，採用公允價值估值流程多重校驗、估值結果預警監測等方式。與此同時，審計部門通過對公允價值的計量範圍、計量方法和計量程序持續進行監督檢查，促進本行不斷提高內部控制水平。

本行已經實施《國際財務報告準則第9號：金融工具》(IFRS9)和財政部頒布的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第23號—金融資產轉移》《企業會計準則第24號—套期會計》《企業會計準則第39號—公允價值計量》等新會計準則。在報告期內完成了金融工具SPPI測試、產品分類、估值、減值測算，按照新會計準則開展公允價值計量。

2、與公允價值計量相關的金融工具

本行採用公允價值計量的金融工具範圍、計量方法、相關參數等具體情況請參閱財務報表的附註十一、「金融工具的公允價值」。

(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。

第三章 管理層討論與分析

(三) 現金流量情況

報告期內，本集團經營活動產生的現金流量淨額為-2,838.43億元，淨流入額同比減少3,924.74億元，主要是優化負債結構，減少高成本存款規模，增加同業存單發行，置換同業及其他金融機構存放款項，導致吸收存款淨流入減少；投資活動產生的現金流量淨額為343.59億元，淨流出額同比減少370.52億元，主要是收回投資及投資收益收到的現金增加；籌資活動產生的現金流量淨額為1,250.05億元，淨流出額同比減少1,664.22億元，主要是增加同業存單發行，導致已發行債券收到的現金增加。

項目(人民幣百萬元)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變動額
經營活動產生的現金流量淨額	-283,843	108,631	淨流入減少392,474
其中：吸收存款現金流量淨額	-218,271	247,934	淨流入減少466,205
發放貸款和墊款現金流量淨額	-55,966	-265,774	淨流出減少209,808
投資活動產生的現金流量淨額	34,359	-2,693	淨流出減少37,052
其中：收回投資及投資收益收到的現金	1,136,478	833,127	流入增加303,351
投資支付的現金	-1,099,682	-833,348	流出增加266,334
籌資活動產生的現金流量淨額	125,005	-41,417	淨流出減少166,422
其中：已發行債券收到的現金	780,546	506,253	流入增加274,293
償還債務支付的現金	-606,378	-530,375	流出增加76,003

第三章 管理層討論與分析

十、經營中關注的重點問題

(一) 資產結構持續優化

報告期內，本集團堅定戰略導向，堅持穩中求進，深化資產結構調整，鞏固可持續發展動能。一是優化資源配置，加強統籌管理，加快債券資產流轉交易，控制低收益資產規模，一般性貸款規模穩步增長、佔比顯著提升。二是聚焦實體經濟重點領域，強化資源保障，推動信貸均衡投放，提高資金使用效率，截至報告期末，本行綠色信貸、製造業貸款、普惠型小微企業貸款增速分別為12.71%、8.75%、5.55%，均高於各項貸款平均增速。

下階段，本集團將持續推進資產結構優化，促進經營質效提升。緊密圍繞「五篇大文章」，積極挖潛有效需求，做實做細客戶開發，持續加大對重點領域支持力度，不斷增強金融服務實體經濟能力。

(二) 淨息差

上半年，本集團淨息差1.38%，同比下降10BP。淨息差下降主要由於LPR下調及有效信貸需求不足，新發生貸款定價同比下降較多；疊加存量住房按揭貸款利率下調影響，資產收益率下滑。負債端付息率的同比改善雖弱於資產端收益率的下降影響，但剛性趨勢已有所改善，主要得益於二季度存款市場競爭秩序轉好，資金利率持續處於低位，後續對淨息差的支撐將進一步顯現。同時，本集團着力提升資金使用效率，提升信貸資產佔比，緩解淨息差下降壓力。

下半年，本集團將繼續堅持回歸本源，不斷提升服務實體經濟高質量發展能力，持續優化資產結構，提升資產負債質量，加強精細化管理，緩解淨息差下降壓力。資產端，圍繞「五篇大文章」積極尋找信貸資產增長點，推動資產運行效率提升。負債端，持續夯實負債基礎，推動結算性存款增長，提升負債活化度，同時根據資金利率走勢，靈活安排同業負債融入，引導負債付息率下行。

(三) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入170.07億元，同比減少15.27億元，降幅8.24%。其中，手續費及佣金淨收入同比減少11.91億元，主要是受代銷保險和基金業務費率下調等因素影響，零售財富業務手續費及佣金收入同比有所下降。另外，受資本市場波動等因素影響，本集團其他非利息淨收入同比下降3.36億元。

(四) 不良資產的生成和清收處置

本行持續提升信用風險管理質效，圍繞國家重點戰略領域，優化信貸投放結構，推動本行資產組合在行業、區域、客戶、產品等維度上得到有效分散。提升調查、審批專業能力，嚴格審查第一還款來源。做實貸投後「執行」「管理」「監督」三級管理，加速推進數智化貸後管理平台建設，提升貸後管理水平。強化風險監測、預警和主動退出管理，建立法人客戶重大信用風險報告機制，嚴防大額風險暴露。報告期內，本行不良貸款生成率¹（年化）1.27%，同比下降0.20個百分點，不良貸款生成率穩步下降。

¹ 不良貸款生成率=本期新生成不良貸款／期初發放貸款和墊款總額×折年系數。

第三章 管理層討論與分析

本行主動應對不良資產處置化解面臨的形勢變化，堅持不良資產經營理念，分類適配清收處置策略，綜合多種手段擇優開展處置。報告期內，累計清收處置不良資產281.50億元。其中，清收處置不良貸款276.25億元，按照處置方式劃分，現金清收37.43億元、不良資產證券化39.58億元、轉讓18.55億元、核銷177.30億元、抵債等其他方式清收處置3.39億元；清收處置非信貸不良資產5.25億元。同時，本行加快推進已核銷資產回收工作，積極回補經營利潤，報告期內收回已核銷資產51.13億元，同比增長20.31%。

下階段，本行將積極採取措施應對風險形勢變化，持續加強全流程信用風險管理，深化落實三道防線風險管理機制。推進全年信貸結構優化和組合風險管理目標落實，按照早識別、早預警、早暴露、早處置要求，推動風險管理關口前移，有效管控新增風險暴露。持續加大不良資產清收處置力度，着力提升清收處置質效，充分發揮資產保全的止損減損作用，保持資產質量總體穩定。

(五)房地產行業風險管控

本集團高度重視房地產領域風險防範，貫徹落實國家關於房地產行業的相關政策和監管要求，按照「穩總量、調結構、強管理、化風險」的總體原則，立足房地產發展新模式，保持規模穩定，優化業務結構，支持保障性住房等「三大工程」以及住房租賃金融服務；認真做好城市房地產融資協調機制及「保交房」工作，有效區分集團和項目授信風險，一視同仁滿足不同所有制房地產企業的合理融資需求；強化風險管控，多措並舉，分層分類做好項目存續期管理。

截至報告期末，本集團對公房地產相關的貸款、表外授信、標準債權投資、非標債權投資、債券投資等承擔信用風險的授信業務餘額4,084.60億元，比上年末減少112.14億元，降幅2.67%。其中，房地產業貸款餘額3,404.00億元，佔比83.34%，餘額比上年末減少58.98億元，降幅1.70%，新發放貸款主要投向穩健客戶、優質區域的優質項目。本集團承擔信用風險的房地產業務以項目融資為主，項目主要集中在一、二線城市，且以項目土地、在建工程抵押，追加項目公司股權質押和集團擔保，房地產業務風險總體可控。截至報告期末，本集團對公房地產業不良貸款餘額180.07億元，比上年末增加9.69億元；不良貸款率5.29%，比上年末上升0.37個百分點。

截至報告期末，本集團房地產相關淨值型理財、委託貸款、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額554.98億元，比上年末減少91.11億元，降幅14.10%，整體規模較小。

下階段，本集團將繼續嚴格貫徹執行國家關於房地產行業的決策部署和監管要求，推進落實中央「保交房」及城市房地產融資協調機制等相關工作，滿足房地產企業合理融資需求，有序推動風險化解，支持房地產市場平穩健康發展。

第三章 管理層討論與分析

(六) 資本管理

報告期內，本集團以「提升效率、創造價值，加強約束、優化結構，強化內生、合理補充」作為資本管理原則，不斷調整資產負債結構，充分保障信貸投放，引導資源合理有效配置，促進戰略轉型與價值提升。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為9.35%、10.32%、12.30%，整體保持穩定。

隨着系統重要性銀行附加監管規定以及《商業銀行資本管理辦法》正式實施，本集團將持續遵循監管趨勢，強化資本約束，優化資本佔用結構，提升資本使用效率。同時持續完善資本補充機制，積極拓寬融資渠道，適時適量補充資本，提升本集團資本充足水平和風險抵禦能力。

第三章 管理層討論與分析

十一、主要業務回顧

(一) 公司銀行業務

1、戰略舉措

報告期內，本行持續落實公司業務營銷體系改革，深化客戶分層分類營銷服務，扎根於一體化經營、綜合性服務，強化「戰略客群+基礎客群+小微客群+機構客群」多輪驅動以及「基礎產品+生態金融」兩翼齊飛的業務體系，不斷夯實公司業務可持續發展基礎。同時，本行積極融入國家發展大局，貫徹落實中央金融工作會議精神，加大對科技金融、綠色金融、鄉村振興、高端製造等實體經濟重要領域的金融支持，奮力譜寫「五篇大文章」，體現本行社會責任擔當。

報告期內，本行各項公司業務保持平穩發展。截至報告期末，本行公司存款餘額27,579.43億元，比上年末減少2,964.77億元，降幅9.71%；一般公司貸款餘額24,363.68億元，比上年末增加901.93億元，增幅3.84%。

2、客群方面

(1) 戰略客戶經營開發不斷深化，牽引作用持續提升

報告期內，本行圍繞戰略客戶「點、鏈、圈」落實大中小微個人一體化經營，取得了三方面階段性成效：

一是「點」上經營深化。報告期內，本行依靠高層牽引，保持貸款規模穩健增長。截至報告期末，本行總、分行級戰略客戶各項貸款餘額（含貼現）12,138.54億元，比上年末增加394.66億元，增幅3.36%。

二是「鏈」上牽引優化。報告期內，本行持續開展「以鏈為基綻放光芒」供應鏈金融客商大會活動，報告期內共開展30場供應鏈金融客商大會，精準獲取鏈上客戶營銷線索；同時強化戰客牽引效果，向中小客群推送營銷線索，獲客轉化成功率超20%。截至報告期末，戰略客戶供應鏈業務餘額1,440.46億元，比上年末增長198.64億元；戰略客戶核心企業1,718戶，比上年末增長280戶；戰略客戶對公鏈上融資客戶數23,627戶，比上年末增長6,738戶。

三是「圈」上開發強化。截至報告期末，戰略客戶代發工資規模228.19億。報告期內，新增代發企業客戶392戶，同比多增187戶；帶動新增代發個人客戶10.33萬戶，同比多增0.22萬戶。

第三章 管理層討論與分析

(2) 中小基礎客群經營持續夯實，加速鍛造特色優勢

報告期內，本行把中小業務作為公司條線「一號工程」，堅持長期主義、回歸客戶服務本源、陪伴客戶價值成長，強化「以價值為導向、以風險為靈魂、以科技為支撐」，把穩抓牢客群經營，提升生態化、數字化、綜合化服務水平，力爭成為中小客戶主辦行，持續夯實中小客群基礎，鍛造特色優勢。

一是圍繞模式獲客，聚焦點、鏈、圈、區及特色行業，打造中小產業地圖，提升規劃引領下的獲客、拓客成效。二是圍繞有效提客，深化主辦行策略，依託民生e家，適配差異化產品包，拓展代發、結算等，提升客戶價值。三是圍繞數字黏客，推進數字化精準營銷，優化批量獲客營銷範式，提升數字工具賦能。四是圍繞價值升客，豐富營銷組織形式，推進園區萬里行活動，深化京東、聯東平台共建，提升中小品牌影響力。

截至報告期末，本行中小企業信貸餘額9,042.35億元，比上年末增長7.36%；中小企業授信客戶數32,923戶，比上年末增長16.78%。

本行積極踐行國家科技強國戰略，強化對以專精特新為代表的科技型企業的支持。一是豐富「投、融、富、慧」易創產品體系，優化線上化信用貸產品「易創E貸」。二是完善「螢火平台」建設。三是持續舉辦「科技金融•民生相伴」等系列營銷活動。截至報告期末，本行深度服務科技型企業超過10萬戶，專精特新客戶超過2.3萬戶。

(3) 機構客群強化下沉營銷，穩步推進業務高質量發展

本行以高質量可持續發展為主線，致力於成為各級行政機關、事業單位、社團組織等機構客戶綜合金融服務的首選銀行。截至報告期末，本行機構客戶數37,252戶，比上年末增長8.98%。

強化資質建設，做實下沉營銷。報告期內，本行與財政部簽署中央財政國庫集中支付委託代理協議，新增地方性財政類資質25項。建立客戶分層分類營銷機制，在深耕基層行政事業單位、醫院、學校、體育、出版等細分領域基礎上，以客戶需求為服務目標，進一步夯實機構客戶基礎。

優化綜合服務，履行社會責任。總行建立工作專班，持續開展重點區域醫保業務營銷服務，積極支持各地醫保惠民、便民改革；報告期內新增1項與地方政府簽署的戰略合作協議，提供綜合金融服務支持。

3、業務及產品方面

(1) 政策性業務：全面落實國家戰略部署，不斷提升服務實體經濟質效

積極貫徹落實「綠色金融」戰略部署，將綠色發展戰略融入經營管理各個方面，強化綠色金融專業服務能力建設，提升服務經濟社會綠色低碳轉型質效。一是繼續聚焦清潔能源、低碳改造、清潔生產、綠色建築、生態治理等重點方向，開展全產業鏈綜合服務滲透。二是持續豐富迭代「民生峰和」產品服務體系，強化細分場景產品及綜合服務模式創新。強化「碳權抵押融資」「減排貸」「光伏貸」「民生碳e貸」等創新產品推廣應用；推出可持續發展掛鉤貸款創新產品，促進企業改進可持續性表現；發布「同心碳路」CCER碳市場金融服務方案，助力碳市場發展壯大。三是加強京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝、福建等重點區域等重點區域和地方特色客群營銷推動，共助地區綠色低碳發展。

第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本行綠色信貸餘額2,978.29億元，比上年末增長12.71%，增速高於各項貸款平均增速。憑藉在綠色低碳領域的突出表現，本行榮獲中國新聞社「2024年度低碳案例」。

鄉村振興客群加快產業鏈一體化開發。報告期內，本行以中央經濟工作會議、三農工作會議精神為引領，根據信貸政策和風險策略導向要求，聚焦農業龍頭及供應鏈、重點行業和產業園區，加快涉農客群的產業鏈一體化深入開發。一是持續聚焦糧、乳、肉、酒、棉五大行業頭部企業，推進農牧貸、棉農貸、農墾農貸通等產品在行業龍頭及主產區的模式複製，促進業務規模上量。二是通過採購e、訂貨快貸等生態金融產品，推動開發優質食品糧油行業下游經銷商融資。三是繼續提升場景化產品創新應用，加大農業、農村地區信貸投放，做大鄉村特色優勢產業和縣域經濟，推進鄉村振興業務高質量發展。截至報告期末，本行涉農貸款²餘額3,040.76億元，比上年末增加177.53億元，增幅6.20%。

金融服務製造業成效顯著。本行堅決貫徹落實黨中央、國務院建設「製造強國」「做好科技金融大文章」及大規模設備更新等戰略部署，高度重視擴大製造業中長期貸款投放和支持科技型企業項目融資工作，持續加大對先進製造業和設備更新等重點領域的支持力度。本行將製造業和科創金融作為戰略業務納入全行中長期發展規劃，進行前瞻性布局，加強重點領域資源投入；聚焦製造業中長期、設備更新和科技金融重大項目，建立名單內項目的快速分發和反饋機制，加快推進項目落地；圍繞製造業重點產業鏈「鏈主」，持續加大供應鏈融資支持力度；通過項目前期貸款、項目貸款、銀團貸款及資產支持融資等多產品組合應用，向優質製造業項目提供全生命周期賦能和一體化服務。

截至報告期末，本行製造業貸款餘額5,040.57億元，比上年末增長8.75%，在本行各項貸款中規模佔比11.44%，比上年末提升了0.84個百分點。

(2) 基礎產品：加速基礎產品迭代升級，打造客戶極致服務體驗

持續優化賬戶與結算產品服務體系。報告期內，本行推進開戶標準化作業，優化「開戶e+基礎產品」聯動簽約功能，推出定制賬號服務。聚焦企業高頻支付結算業務需求，打造「民生財資雲」，為企業提供一站式財資管理數字化解決方案。報告期內，本行結算客戶一般存款日均餘額³為12,758.75億元，比上年增加543.72億元，增幅4.45%。

以場景化貿易融資產品助力企業經營發展。報告期內，本行持續打造「民生e鏈」融資產品體系，累計為27,137家客戶提供供應鏈融資，比上年末增加7,995戶，增幅41.77%。進一步拓展保函服務場景，報告期內，辦理電子保函7,434筆，同比增長23.65%。為製造業等重點客群提供應收賬款融資，辦理保理業務829.80億元，同比增長31.63%。持續推廣自助貼現、承貼直通車等便利化票據產品，升級票據管家4.0，為客戶提供豐富的票據服務。

² 按照中國人民銀行要求，本行自2024年6月起執行新的涉農貸款口徑標準，對比期數據相應更新。

³ 本行在2024年對結算客戶日均存款口徑進行了調整，剔除了部分非結算活躍客戶存款，2023年基數相應調整。

第三章 管理層討論與分析

專題1：「民生財資雲」助力企業財資管理數字化建設

「民生財資雲」已形成包括賬戶管理、資金結算、現金池等十大功能模塊，同時支持與企業自有的ERP、OA、CRM、費控報銷等內部系統連通，整合多銀行金融服務，協同多方應用平台，並結合銀行在現金管理、支付結算、跨境金融、風險管理等領域的專業優勢，助力企業提升資金管理和使用效能。目前服務各層級客戶及成員單位超過5,000家。

(3) 國際業務：圍繞高水平開放導向，打造民生銀行特色的國際業務

報告期內，本行持續完善數字化和便利化的跨境金融服務體系。推出關稅通、上線跨境電商電子保函，豐富海關稅費支付服務場景；推廣全流程線上化的「跨境e融」產品，為中小外貿企業提供融資服務。優化迭代外匯展業系統、完善操作規範，將外匯展業先發優勢轉化為客戶服務優勢。報告期內，國際結算量1,757.78億美元，同比增長12.86%。

(4) 投資銀行：強化科技金融與投資銀行的融合，持續提升綜合化服務能力

報告期內，本行堅持戰略導向、堅持客群服務，豐富應用場景、創新作業模式，全方位、多元化、綜合化滿足客戶各類金融需求。一是做好「科技金融」大文章，多措並舉進一步提升金融對科技創新企業的服務質效，截至報告期末，本行對以「專精特新」客群為代表的科技型企業提供信貸支持超4,000億元。二是聚焦國家戰略，加大資源配置，助力實體經濟，截至報告期末，本行併購貸款及境內銀團貸款餘額3,793.93億元，比上年末增長5.58%。三是創新承銷科創票據、綠色債券、可持續掛鉤債券、服務三農金融債等，報告期內，本行債券發行規模1,433.38億元，其中，承銷非金融企業債務融資工具379隻，規模1,358.88億元。

4、風險管理方面

開展「操作風險治理強化年」活動。本行開展了「操作風險治理強化年」專題活動，對所轄客群信貸資金流向、押品管理、風險信息共享、監管賬戶支出等重點領域開展了全面的自查工作，堅守合規底線。

持續提升數字賦能，助力數智化貸後平台建設。本行持續迭代「掌中眼」系統，實現對本行公司所轄客群不良情況、行業分布、預警分析等客群風險統計的可視化。推動公司法人客戶數智化貸後管理平台建設，進一步提升數字風控水平。

嚴格執行風險策略，持續改善提升資產質量。嚴格執行本行2024年「穩健審慎、主動全面、優化結構、提升質量」的風險偏好，堅持經營發展以風險防控能力為邊界，以強化價值創造、平衡風險收益為目標。全面夯實風控體系、堅守不發生系統性風險底線，持續優化風險資產配置。報告期內，本行公司所轄對公業務資產質量得到了持續改善。

截至報告期末，本集團公司業務不良貸款總額352.68億元，比上年末減少29.74億元；不良貸款率1.32%，比上年末下降0.14個百分點。

第三章 管理層討論與分析

(二) 零售銀行業務

1、戰略舉措

本行繼續縱深推進將零售業務作為長期性、基礎性戰略業務的發展策略，加強跨板塊協同發展，推進客群一體化開發，持續提升細分客群經營能力，升級產品與服務體系，強化數字化經營，打造非凡客戶體驗，努力強化零售業務市場競爭優勢。

報告期內，本行零售業務營業收入299.73億元，佔本行營業收入48.10%，同比上升0.92個百分點。其中，零售業務利息淨收入238.87億元，佔零售業務營業收入的79.70%；零售業務非利息淨收入60.86億元，佔零售業務營業收入的20.30%，佔本行對公及零售非利息淨收入的39.29%。

截至報告期末，本行管理零售客戶總資產⁴達28,855.80億元，比上年末增加1,543.04億元，增幅5.65%。其中，金卡及以上客戶金融資產24,650.82億元，比上年末增長1,453.48億元，增幅6.27%，佔全行管理零售客戶總資產的85.43%。私人銀行客戶總資產8,392.68億元，比上年末增加623.26億元，增幅8.02%。個人存款12,635.34億元，比上年末增加780.15億元，增幅6.58%。

截至報告期末，本行零售貸款(含信用卡透支業務)⁵合計19,328.45億元，比上年末增加305.29億元，比上年末增長1.60%，在本行各項貸款中佔比43.86%，比上年末上升0.34個百分點。其中，信用卡透支4,749.66億元，比上年末減少130.07億元；按揭貸款餘額5,377.10億元，比上年末減少61.35億元。

2、客群經營

截至報告期末，本行零售客戶數⁶為13,203.31萬戶，比上年末增長2.57%。私人銀行客戶數⁷為60,156戶，比上年末增加4,250戶，增幅7.60%。貴賓客戶數439.62萬戶，比上年末增加47.36萬戶；零售貸款客戶數347.16萬戶，比上年末增加20.80萬戶。

報告期內，全面推進分層分群客群經營體系建設。搭建全旅程、全渠道、多觸點經營的「9+N」產品營銷服務體系；以產品和場景深度鏈接為抓手，拓展大眾客群服務深度和廣度，積極探索基礎客群集中經營模式，提升經營質效；以標準化服務和專業化配置為抓手，提升財富客群投資體驗；以私銀中心服務模式為抓手，做好私銀客群個性化服務。同時，着力提升數字化經營和管理驅動能力，以銷售漏斗為閉環管理基本邏輯，形成零售全客群智慧營銷體系，以智慧看板為管理決策工具，持續升級數字化管理能力。

圍繞客戶經營價值鏈，強化數字中台服務質效。一是聚焦精準服務，通過策略與線索指揮全行零售渠道的智能化銷售。開展多樣化、流程化、閉環式的銷售和活動權益管理。二是強化渠道作業服務支撐，升級支持銷售與管理等多場景的口袋工具。深化基於數據標準、數據統計和智慧分析的管理決策支持。三是搭建線上私域流量運營陣地，以「AI+」推動人機協同服務模式。

⁴ 管理零售客戶總資產統計口徑新增本行零售客戶香港分行、民銀國際、以及三方存管證券資產規模。

⁵ 本行小微貸款由小微金融事業部統籌管理，本段落零售貸款含小微法人貸款。

⁶ 零售客戶數是指客戶狀態正常的個人客戶(含I、II、III類賬戶)、純信用卡客戶、小微企業法人客戶。

⁷ 私人銀行客戶是指在本行金融資產月日均規模達到600萬元(含)以上的個人客戶。

第三章 管理層討論與分析

升級私銀中心特色業務模式，強化財富客群專業化經營。一是優化私銀中心物理建設，深化私銀客群個性化經營，加強財富經理和投資顧問隊伍建設。二是做好企業家級客群定制化經營，結合「民生慧管家」遠程專家服務，持續提升客戶服務質效。三是優化財富客群經營標準化流程，推進財私客群數字化經營體系建設，包括優化資產配置建議功能、搭建客戶收益中心等，提升客戶投資服務體驗。

抓實長期性基礎性獲客，推動高質量生態獲客。一是一體化推動代發業務戰略性發展，優化企業平台，完善個人手機銀行專區建設。二是全面啟動網絡化營銷，打造全渠道、全產品、全服務網點，聯聯網點周邊合作夥伴優勢互補，提升客戶金融和非金融服務體驗。三是聚焦客戶高頻生活場景，發揮生態服務勢能，構建銀聯生態圈開發經營新引擎，加速推廣重點商超場景，完善一老一小服務，助力高質量、規模化獲客。

3、產品與服務

優化產品與服務體系，打造卓越客戶體驗。努力夯實本行零售產品與服務基礎，堅持為客戶提供有溫度、有品質的金融服務。堅持產品優中選優，持續豐富穩健的財富管理產品貨架；匯聚稀缺資源，打造高品質的客戶權益體系；加強外部合作與全流程數字化建設，不斷推進消費信貸業務服務效率；深化協同營銷和綜合服務，推進信用卡業務精細化經營；積極創新更適配客戶需求的優質產品與服務體系，全面提升本行市場競爭優勢。

建設穩健財富產品服務體系，持續優化零售客戶體驗。一是聚焦穩健型理財，業務整體抗風險能力顯著提升，報告期內，新增理財規模同比增加835.40億，增幅10.15%。二是堅持保險產品優中選優、專屬定制原則，打造具備市場領先優勢的保險貨架。三是持續深化基金產品體系建設，創新更適配客戶需求的策略模式，持續提高精細化售後服務能力。四是家族信託業務實現業務流程全線上化，截至報告期末，家族信託及保險金信託規模比上年末增長25.64%。五是打造橫縱雙向零售權益體系，實現零售客戶權益全覆蓋，打造私銀會客廳、一鍵出行等特色權益，豐富運動、出行等卡券權益，持續深化客戶體驗優化機制。權益體系客戶滿意度和客戶保有率續提升，其中「非凡禮遇」服務提升NPS⁸達85.90%，帶動私銀客戶保有率提升7.2個百分點。

推進流程優化與線上化作業，促進消費信貸持續發展。一是加強與重點一手房開發商和頭部二手房中介機構合作力度，持續優化流程，推進數字化轉型，強化按揭隊伍建設，加強按揭貸款客戶綜合開發，不斷提升服務質效。二是重塑民易貸產品體系和業務流程，推進線上化、數字化、集約化全流程管理體系建設，釋放一線生產力。截至報告期末，個人信用類消費貸款「民易貸」餘額達到515.80億元，比上年末增加52.11億元，增幅11.24%。

強化一體協同與生態建設，精細化信用卡服務。一是精細化管理做大業務規模。加強平台合作，將各類消費分期業務滲透到高頻消費場景。不斷調優信用卡活躍戶促刷、睡眠卡促活、不動戶促活等客戶生命周期經營策略。二是深耕場景生態建設做大支付。持續完善支付結算功能，圍繞高頻消費場景和重要節點舉辦多樣化支付主題節。三是持續提升協同獲客經營效能。推進信用卡與分行業務協同，構建數據、策略、工具等支持保障體系，提升有效戶的雙卡互持比例。

⁸ NPS(即淨推薦值)是一種計量某個客戶將會向其他人推薦某個企業或服務可能性的指數。

第三章 管理層討論與分析

4、物理分銷渠道

本行在境內建立高效的分銷網絡，覆蓋中國內地所有省份，主要分布在長江三角洲、珠江三角洲、環渤海經濟區等區域。截至報告期末，本行銷售網絡包括146家分行級機構（含41家一級分行（不含香港分行）、105家二級分行（含異地支行））、2,461家支行營業網點，包括1,252家一般支行（含營業部）、1,070家社區支行、139家小微支行。

5、風險管理

通過強化大數據和技術應用，持續推進消費信貸業務數智化風控體系建設。一是建設交互式反欺詐體系，通過部署多種處置方式，採用多重反詐提示模式，有效提升整體反欺詐能力。二是充分運用徵信、社保、公積金等第三方數據，優化升級申請准入、額度測算等模型策略，同時對消貸風險收益實行常態化監測，並持續迭代優化風險策略。三是升級催收管理系統，優化監測預警指標，持續推進風險管理監測體系的智能化、自動化，提升精細化管理水平。

截至報告期末，零售（含信用卡）不良貸款⁹總額296.31億元，比上年末增加27.76億元；零售不良貸款率1.69%，比上年末上升0.17個百分點。零售（含信用卡）關注類貸款¹⁰為214.42億元，關注貸款率1.23%。信用卡不良貸款153.88億元，比上年末增加8.57億元；信用卡貸款不良率3.24%，比上年末上升0.26個百分點。按揭貸款不良貸款率0.83%，比上年末上升0.16個百分點。非按揭消費貸款不良貸款率0.96%，比上年末下降0.06個百分點。

6、小微金融

做精做細「普惠大文章」，服務實體彰顯民生擔當。截至報告期末，本行小微貸款¹¹餘額8,384.86億元，比上年末增加472.70億元，增幅5.97%；普惠型小微企業貸款餘額6,462.57億元，比上年末增加339.88億元，增幅5.55%，普惠型小微企業貸款餘額在全行佔比14.66%，比上年末提升0.65個百分點；普惠型小微企業貸款戶數51.29萬戶；報告期內，本行累計發放普惠型小微企業貸款3,689.11億元，普惠型小微企業貸款平均發放利率4.47%。截至報告期末，普惠型小微企業貸款不良率1.25%。本行2,461家網點面向小微企業客戶提供綜合金融服務。

本行始終堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，積極踐行金融工作的政治性和人民性，聚焦支持小微企業可持續發展，通過業務模式、產品架構、服務渠道和風控體系的全面提升，探索形成了「客群經營一體化、產品服務線上化、場景業務專業化、客戶服務綜合化、風險防控智能化」的普惠小微特色發展之路，努力成為「小微金融的領軍者」，奮力譜寫普惠金融大文章。

堅持客群經營一體化，持續深化機制體制建設。深化大中小微個人一體化服務機制體制建設，本行通過與戰略客戶的深度合作，拓展其產業鏈上下游中小微企業，提供批量信貸支持；利用新型供應鏈金融平台，推廣信融e、採購e、民生快貸等產品，以數據增信和場景風險識別，推動產業鏈小微企業發展；完善與零售協同機制建設，建立「雙管家」協同機制，同時持續推進小微企業代發業務等。

⁹⁻¹⁰ 零售（含信用卡）不良貸款、零售（含信用卡）關注類貸款為集團口徑，不含小微企業法人貸款。

¹¹ 小微貸款含小微法人貸款，下同。

第三章 管理層討論與分析

堅持產品服務線上化，全面提升小微服務質效。本行以「民生小微App+微信小程序」雙渠道，為小微企業提供「一站式」線上綜合服務，截至報告期末，民生小微App用戶突破192萬戶；持續迭代優化「民生惠信用貸」產品，在「主動授信」模式基礎上，大力推廣開放獲客模式，截至報告期末，民生惠信用貸餘額達311.90億元；通過線上線下結合的高效流程，為小微企業提供手續便捷、審批速度快的「民生惠抵押貸」，截至報告期末，民生惠抵押貸餘額288.80億元；持續推進小微法人產品線上化升級改造，完成線上銀票、保函、自助貼現等功能上線。

堅持場景業務專業化，構建差異化競爭優勢。強化區域特色場景建設，推廣「蜂巢計劃」，深入了解特定行業和場景下的小微企業經營特點，形成定制化小微金融服務方案。加大「民生快貸」推廣力度，充分結合客戶的特點和需求設置線上定制化數據模型，為小微企業帶來全新的融資服務體驗。

堅持客戶服務綜合化，持續豐富產品服務體系。針對小微企業多元化的金融需求，構建「五位一體」的綜合服務體系，為客戶提供集融資、賬戶、結算、現金管理於一體的綜合金融服務。建立「信貸經理+理財經理」的「雙管家」服務機制，全面服務於小微客戶的生活圈和生意圈；大力推廣「民生e家」生態服務平台，助力企業降本增效，截至報告期末，「民生e家」用戶數達1.90萬戶。

堅持風險防控智能化，築牢小微金融安全底線。強化精細化與主動風險管理，通過小微主動授信智能風險決策風控基座，依託行內外多維度數據，搭建客戶全景立體畫像和主動授信名單，建立動態適配的風控模型策略體系，覆蓋全流程風險控制，確保小微金融發展行穩致遠。

7、社會責任方面

持續提升普惠金融服務質效。本行持續完善普惠金融體制機制，拓寬普惠金融服務廣度和深度，推進產品服務創新，打通線上線下渠道，持續升級「民生小微App3.0+微信小程序」等線上渠道，提高服務質效，滿足廣大中小微企業「短小頻急」的金融需求。

推動綠色低碳網點建設。發布《中國民生銀行營業網點標準化手冊3.0》，升級智慧運營，設置電子化設備減少紙質材料應用，融入綠色環保設計理念，打造自然溫馨的網點環境。

持續迭代適老專屬服務。在全行推廣網點適老化設施與專屬服務，提高老年客戶到店服務體驗。遠程銀行針對老年客戶推出智能機具助手服務，優化升級長輩版「手機銀行」，充分滿足老年客戶的金融服務需求。

積極服務好新市民。持續推出新市民在線問診、「交通工具乘客意外險」贈險服務，提升新市民生活保障便利性與可得性。深入開展新市民金融知識普及，強化對新市民群體的金融支持和消保關懷。推廣鄉村振興主題卡，為鄉村振興注入新動力。

持續升級社區金融服務。本行擁有境內銀行規模最大、分布廣泛的社區網點，為客戶提供便民、惠民、利民金融服務，助力打造「智能社區」生態和「便民生活圈」。

第三章 管理層討論與分析

(三) 資金業務

1、戰略舉措

本行緊密圍繞改革轉型戰略部署，推動金融市場各項業務高質量發展。一是持續深化同業客戶綜合經營，全面落实一體化營銷協同，聚焦同業負債「調結構、控成本」，提升同業業務質效。二是堅持「投資交易+產品營銷」雙輪驅動，深耕固收、外匯、貴金屬及大宗商品三個領域，助推金融市場業務高質量發展。三是加強全行業務協同，圍繞重點客群與產品推進鏈式開發，提升履職服務質效，打造行業特色服務品牌，強化風險合規管控，推動資產託管及養老金業務高質量發展。

2、客群方面

本行圍繞同業客群專業化經營，強化科技賦能，精細化風險管理，着力提高同業客戶綜合服務水平。一是深化同業戰客經營模式開發，實行分層分類的名單制管理，打造同業戰客生態圈，實現同業客戶綜合價值提升。二是強化同業客戶營銷質效，圍繞銀行、非銀、要素市場三大客群，組織全行性、區域性、單一客戶、內部活動四個層級營銷活動，加強總分協同、母子協同，持續提升一體化營銷成效。

3、業務及產品方面

(1) 同業資金業務

同業資金業務方面，堅持以市場為導向，持續優化資金業務結構，實現資產負債穩健運行。一是優化同業負債結構，降低負債成本，加大同業存單發行力度，穩定同業活期存款規模，增強同業負債穩定性。二是有效把握市場機遇，合理安排資產投放。

(2) 金融市場業務

固定收益業務方面，持續深化債券投資業務改革，提升組合管理水平。一方面，提升債券業務市場化、專業化和規範化的管理水平，合理擺布組合資產期限，優化組合結構，有效提升債券組合的流動性和盈利性。另一方面，當好服務實體經濟的主力軍，重點支持符合國家政策導向的科技創新、先進製造業、綠色發展等領域的債券及資產證券化產品投資，提升服務實體經濟質效。截至報告期末，本行債券資產規模1.94萬億元，其中：人民幣債券資產規模1.84萬億元；外幣債券資產規模1,052.00億元（折人民幣）。

外匯業務方面，本行積極落實服務實體經濟，持續倡導匯率風險中性理念，進一步提升對企業外匯避險服務的效率和質量。與境內外金融同業加強業務交流合作，夯實境內外匯衍生產品定價和做市交易能力。報告期內，本行開展銀行間外匯市場衍生品交易規模7,643.69億美元，銀行間外匯市場綜合做市排名位居市場前列。

貴金屬業務方面，本行持續打造集「實物、積存、投資、交易、避險和融資」功能一體化的綜合服務平台。一方面深耕零售貴金屬核心產品業務，不斷優化產品功能，提升客戶體驗；另一方面從客戶需求出發，持續完善貴金屬對公產品和服務體系，滿足產業鏈實體企業的生產需求；與此同時，本行切實履行上海黃金交易所銀行間黃金詢價市場、競價市場以及上海期貨交易所黃金期貨市場做市商職責。截至報告期末，本行黃金交易量1,090.15噸，交易金額合計人民幣5,761.40億元；白銀交易量429.05噸，交易金額合計人民幣27.87億元。

第三章 管理層討論與分析

(3) 資產託管業務

資產託管業務方面，本行圍繞託管業務重塑戰略目標，主動把握市場機遇，大力拓展行業重點客群與重點產品，有效提升運營服務質效和科技保障能力，強化全面風險合規管控，實現了全行資產託管業務的高質量發展。截至報告期末，本行資產託管規模為12.30萬億元。其中，公募基金託管規模達到13,757.10億元，比上年末增長18.52%。

養老金業務方面，本行高度重視養老金服務戰略布局，實施養老金服務攻堅行動計劃，持續提升年金履職服務能力，深化行內客群協同營銷機制，完善養老金增值服務體系，舉辦「愛民生慧養老」年金宣傳日活動，提升業務品牌影響力，推進養老金業務持續穩健發展。截至報告期末，本行企業年金賬戶管理業務個人賬戶數25.98萬戶，比上年末增長5.28%。企業年金託管規模587.34億元，比上年末增長6.97%。

4、風險管理方面

(1) 同業客群授信

本行持續優化同業客戶授信集中統一管理模式，強化一道風險防範職責。報告期內，進一步壓實同業客戶授信經營主體責任，將同業客群風險管理前置，從強化制度建設、優化管理機制、抓實關鍵環節、提升履職能力等方面入手，提升同業客戶授信統一管理效能，規範同業合作機構准入管理，加強同業客戶貸後管理和風險預警，實現風險的有效控制，推動金融機構業務持續健康發展。

(2) 金融市場業務

本行根據董事會風險偏好、經營規劃、風險預測，核定2024年度市場風險限額和相關業務授權，及時開展利率、匯率、商品風險分析，持續加強金融市場風險監測和報告工作。報告期內，本行綜合考慮宏觀經濟、信貸政策和主體資質開展審批工作，提高信用債發行人風險評估和預警能力，加大重點區域、重點行業、重點公司等相關資產重檢和自查頻率，切實守住信用風險底線，服務全行債券統一管理體系。同時，本行債券投資堅持安全穩健原則，綜合考慮債券風險和收益，優化本外幣債券投資組合結構，國債、政策性金融債等高流動性資產組合佔比保持在合理水平，報告期內自營債券投資信用資質整體優良。

(四) 數字化轉型

報告期內，本行深入貫徹國家戰略部署，認真做好數字金融大文章，聚焦效能和安全提升，優化敏捷協同機制，積極運用科技成果，開闢發展新賽道，數字化產品不斷迭代，數字服務能力持續增強。

1. 建設生態銀行和智慧銀行

持續提升生態金融產品創新及服務能力。迭代升級供應鏈數據增信融資產品，平台「雲數」脫核模式實現首單落地，數據增信融資+非現金回款結算及貼現產品組合應用，滿足企業支付結算融資一體化需求。民生快貸產品功能持續優化，客戶申貸全流程移動端操作，實現3分鐘申貸、1分鐘放款，進一步提升客戶體驗。民生e家平台升級人事、薪稅、財資等自建功能。持續推進公司融資產品集中運營。截至報告期末，生態金融業務融資餘額1,742.83億元，比上年末增長272.21億元；線上融資客戶數8.37萬戶，比上年末增長2.75萬戶，核心企業客戶2,634戶，比上年末增長607戶。

第三章 管理層討論與分析

完善開放平台敏捷輸出和安全防護能力。聯合頭部平台、行業服務商，依託開放銀行打造品牌連鎖財務管理解決方案，助推餐飲連鎖等商貿服務業提升數字化水平，向企業服務、連鎖、物流等領域的中小微企業提供賬戶、結算、融資等服務。構建三方API治理體系，提升開放平台安全防護能力。

數智化一體化經營轉型升級。支持大中小微個人一體化運營和寬崗作業機制轉型升級，上線全行統一業務APP「民生E行」，並在全行試點應用。上線公司寬崗跨條線作業工作台，升級廳堂經營工作台和財富工作台；提升客群精細化經營，升級零售權益體系，促進零售客群層級提升。打造集中經營工作台，探索基礎客群直營模式，實現鏈條經營模式對基礎客群經營的全面覆蓋；深化營銷服務場景大模型智能應用，新增企業微信智能營銷助手，打造科創企業評價客戶端，升級交易銀行產品營銷助手「e隨行」。持續豐富企業級客戶數據平台(CDP)中客戶標籤、客群樹和客群洞察分析報告等內容，上線個性化推薦新平台，推薦模型迭代、價值評估、運營流程等全面升級，個性化推薦與客群分析、A/B實驗相結合，支持推薦場景快捷高效落地。

全流程風險管控有效性增強。貸前提升智能審批和輔助決策能力，推進中小信貸計劃建設和分行推廣。貸中推進集中放款和智能審查優化，重構低風險業務流程，提升小微抵押、消貸按揭等業務的自動化審批支用比例。貸後構建資金流向監控模型，打造差異化貸後檢查模板，增強線上化保全轉讓處置及作業能力，優化押品估值模型，提升保證金管理能力。持續提升企業級反欺詐水平，運用知識圖譜等技術增強反欺詐個人企業關聯組網能力。深化運營風險數字化體系建設，形成運營基礎管理全面風險視圖，開展覆蓋一級分行、二級分行和村鎮銀行的運營風險評估，並針對重點環節建立遠程影像監督。報告期內，持續升級「資金鏈」精準治理能力，個人賬戶涉詐數量同比下降14%，公司賬戶涉詐數量同比下降46%，金融反詐一體化平台上線「預警勸阻」功能，累計保護客戶資金超8,000萬元。

關鍵運營流程智能化水平提升。在對公貸款放款流程中，推出合同智能化製作、章程決議智能化審查等應用；在消貸及小微線上化產品服務流程中，升級線上進件、遠程見證、移動陪伴等功能；在對公結算產品服務流程中，提供主動提醒、服務查詢、對賬單推送、參數維護等服務，覆蓋產品近50%；在銀承、流貸等放款環節，應用單位客戶全景畫像視圖，提升放款質效和決策精準度。增強賬戶核心服務能力，在新開戶實現自動評級的基礎上，拓展並上線存量賬戶標籤體系；提升運營服務效率，重構對公信息變更流程，支持客戶線上化自助辦理和主動服務提醒，「企業雲櫃台」高頻業務場景櫃面分流率達50.44%。

線上平台迭代升級客戶體驗優化。本行不斷提升特色鮮明的數智化「金融+非金融」綜合服務能力，截至報告期末，本行零售線上平台用戶數11,629.83萬戶，比上年末增長3.23%；對公線上平台用戶數382.64萬戶，比上年末增長5.69%；銀企直聯客戶數5,818戶，比上年末增長12.23%。

積極落實監管要求優化支付服務。在網點櫃台設置年長客戶服務窗口，方便老年客戶享用差異化服務。尊重年長客戶的現金使用習慣，有力保障各大、小面額的現金供應。所有ATM機均支持銀聯、VISA、MasterCard三類外卡取現。新增支持外籍來華人員開戶預約以及永居證識讀，提供零錢包服務。拓展數字人民幣應用場景，推出對公貸款發放到對公錢包、數字人民幣認購上海市櫃台債服務。

第三章 管理層討論與分析

專題2：打造精益化銀行大模型應用技術體系， 探索「大模型+智慧X」的應用生態

本行積極探索大模型和AIGC等最新技術，致力於將前沿技術融入銀行業務環節，持續提升服務效率與客戶體驗。依託集約的基礎建設、高效的應用實施和有效的安全防控，本行構建了一套適用於金融機構的大模型應用技術體系，可快速支持更多場景應用，逐步探索「大模型+智慧X」的應用生態。

報告期內，已在智慧問答、智慧坐席、智慧研發、智慧辦公、智慧分析、智慧風控、智慧營銷、智慧財富管理等8個領域實現了大模型技術應用落地，在代碼輔助、營銷文案生成、坐席工單總結、遠程銀行客服FAQ拓寫、數字人播報答案潤色、辦公AI輔助、BI數據分析輔助、企業微信話術助手、保險營銷助手等多個場景進行試點，並同步開展內部場景的預研探索，包括反洗錢報告輔助撰寫、坐席場景知識隨行、對公授信助手等應用。

本行持續跟進前沿技術在金融服務應用上的成效，提升內部運營效率，增強客戶體驗，展現金融科技創新力，推動全行數字化轉型。

2. 提升全行數字化轉型基座

強化架構治理，推動企業級架構轉型。發布《中國民生銀行企業級架構白皮書2024版》，明確架構治理目標、架構優化舉措以及年度重點工作任務，推動架構向中台化、智能化和雲原生演進。

加強數據資產管理和平台工具建設，支持數據驅動的經營管理轉型。搭建分行用數底座，加強零售、對公業績標準化平台建設。加大數據智能應用力度，深化數據智能規模化應用。優化數據資產管理，建設數據資產管理平台，完善數據資產目錄，支持數據可見易找、共享易用。強化數據鏈路管理能力，實現數據作業鏈路的可監控、可告警、可協同。加強外部數據資源投入產出跟蹤評估，持續推進外部數據引入。

(五) 境外業務

報告期內，香港分行堅持貫徹本行發展戰略，在「一個民生」協同體制下，充分發揮境外業務平台作用，持續強化跨境協同聯動，深度經營總分行戰略客群，堅定發展特色業務領域，着重塑造差異化競爭優勢，全面提升跨境綜合金融服務能力，本行境外業務實現高質量穩步發展。

截至報告期末，香港分行資產總額1,967.86億港元，比上年末上升9.15%，其中，發放貸款及墊款總額¹²為1,129.14億港元，在資產總額中佔比57.38%，比上年末上升1.82個百分點，吸收存款總額¹³為1,392.00億港元，在負債總額中佔比70.74%，比上年末上升3.45個百分點。報告期內，實現淨收入13.44億港元，同比下降1.61%。淨收入略有下降主要由於境外高息環境令淨息差持續承壓，同時香港分行通過優化資產負債結構、利率風險對沖、大力拓展中間業務等手段以有效彌補高息環境對淨收入的影響。

¹² 根據香港金管局口徑，發放貸款及墊款主要包括香港分行向公司、零售、非銀金融機構客戶發放的各類貸款及墊款。

¹³ 根據香港金管局口徑，吸收存款主要包括香港分行從公司、零售、非銀金融機構客戶吸收的各類存款。

第三章 管理層討論與分析

1、堅持以客為尊，強化跨境協同，深耕戰略客群

香港分行深入踐行「一個民生」發展理念，立足香港、聚焦灣區，打造跨境金融服務品牌，為客戶提供專業的一體化跨境金融解決方案。報告期內，跨境合作落地信貸資產規模達98.85億元人民幣，為去年全年投放總規模的62.72%。

香港分行重視授信客戶結構調整和客戶質量提升，報告期內，新增信貸資產投放中對公高評級優質客戶佔比達59.06%；重視戰略客群深度開發，聚焦重點領域，積極推進本地及東南亞業務擴容，為逾200個本行對公戰略客戶提供綜合金融服務，截至報告期末，對公戰略客戶總體信貸資產規模577.49億港元，比上年末增長28.81%；重視中高端零售客戶跨境財富管理，截至報告期末，私銀及財富客群資產管理規模達323.92億港元，比上年末增長6.21%。

2、堅持用心服務，發展特色業務，打造核心優勢

香港分行深耕特色業務領域，跨境併購、資產託管、綠色金融等業務實現良好發展。跨境併購方面，密切關注市場動態，積極挖掘併購融資需求，報告期內，落地多筆重大併購融資項目，融資規模近10億美元，進一步擴大本行在跨境併購領域的市場影響力。資產託管方面，依託海外託管中心(香港)平台，提升強化綜合託管服務能力，打造特色精品託管銀行品牌，截至報告期末，資產託管規模1,570.77億港元，比上年末增長6.92%，於在港可比中資股份制銀行中保持前列。綠色金融方面，堅持可持續綠色發展，深化綠色金融體系建設，推進資產結構綠色低碳轉型升級，截至報告期末，綠色和可持續發展掛鉤業務資產¹⁴規模197.31億港元，比上年末增長30.22%，報告期內，成功發行2年期30億元離岸人民幣中期票據，成為2024年以來市場上首單中資銀行綠色點心債。

香港分行豐富零售產品貨架，創新增值服務模式，持續提升跨境綜合金融服務能力。報告期內，着力打造私人銀行及財富管理平台，持續擴大銀保合作範圍，海外保險業務於在港可比中資股份制銀行中保持領先，並憑藉專業實力和優質服務蟬聯亞洲私人銀行家頒發的「最佳私人銀行—國際服務與投資」金獎。「跨境理財通」實現開戶及交易流程電子化，截至報告期末，本行「跨境理財通」市場份額在超過30家展業銀行中保持領先地位。

3、堅持行穩致遠，全面風險管理，合規穩健經營

香港分行全面深化合規經營理念，持續完善全面風險管理體系，堅持業務發展與風險約束並重，切實制定並執行風險偏好，有效保障穩健經營。報告期內，持續強化信用風險管理，優化調整信貸資產組合，適當加大香港本地及海外資產配置，提升高評級貸款佔比，加強客戶集中度及行業限額管理，增強風險抵禦能力。積極落實監管要求，將氣候風險納入全面風險管理體系，開展氣候風險管理壓力測試，報告期內，編製並對外第二次披露《綠色金融與氣候風險管理專題披露報告》。密切跟蹤市場利率變化，及時制定並積極實施利率風險對沖策略，有效化解美元快速加息對銀行賬簿利率風險形成的衝擊。主動應對金融市場變化，採取前瞻性流動性風險管理策略，持續優化負債的品種、期限及幣種結構，有效降低負債來源集中度，報告期內，香港分行各項流動性指標均達到良好穩健水平。

(六)主要股權投資情況及併表管理

截至報告期末，本行長期股權投資132.44億元，具體情況請參考財務報表附註。

¹⁴ 綠色和可持續發展掛鉤業務資產包括綠色貸款及債券。

第三章 管理層討論與分析

1、民生金租

民生金租是經原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，註冊資本50.95億元。本行持有民生金租54.96%的股權。民生金租主要開展車輛、船舶、商用飛機、公務機、大型設備融資租賃和經營租賃業務。

報告期內，民生金租積極應對內外部經營環境變化，堅定戰略方向和「做真租賃」業務定位，加快改革轉型，業務經營穩中有進，資產質量穩中向好。截至報告期末，民生金租資產總額1,894.72億元，淨資產237.34億元；報告期內實現營業收入29.93億元。報告期內，民生金租完成租賃業務投放412.91億元，同比增長19.86%；新增投放中，零售與普惠金融業務佔比達64.73%。

2024年6月，中國汽車產業與金融峰會中國汽車產業與金融領航獎—「創新企業獎」。

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，註冊資本3億元。本行持有民生加銀基金63.33%的股權。民生加銀基金主營業務包括基金管理、基金銷售、特定客戶資產管理和中國證監會許可的其他業務。

民生加銀基金中長期投資業績優異，累計24次問鼎金牛獎，得到了廣大投資者和業界的充分肯定。截至報告期末，民生加銀基金資產總額24.59億元，淨資產18.58億元。報告期內，實現淨利潤0.64億元，實現歸屬於本行股東的淨利潤0.42億元。公司資產管理總規模1,827.81億元，比上年末增長7.41%。

3、民銀國際

民銀國際是經原中國銀監會批准，本行在香港設立的全資子公司，成立於2015年2月11日，註冊資本42.07億港元。民銀國際主要業務包括香港上市保薦、財務顧問、債券承銷與發行、資產管理與財富管理、股票經紀、直接投資和結構性融資等業務，是本行綜合化、國際化發展的重要戰略平台。截至報告期末，民銀國際資產總額210.92億港元，負債總額177.64億港元，淨資產33.28億港元，歸屬於本行股東權益總額27.43億港元。

4、民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本行作為主發起行發起設立的各家村鎮銀行的統稱。截至報告期末，本行共設立29家村鎮銀行，營業網點83個；村鎮銀行總資產441.16億元，比上年末增加18.37億元；吸收存款總額382.91億元，比上年末增加21.10億元；發放貸款和墊款總額262.23億元，比上年末增加0.05億元。

報告期內，本行切實履行發起行責任，持續推動各村鎮銀行堅守支農支小定位，扎實服務鄉村振興和普惠金融，積極履行社會責任，積極探索優化村鎮銀行管理模式，民生村鎮銀行總體保持良好穩健經營態勢。

第三章 管理層討論與分析

5、民生理財

民生理財是經原中國銀保監會批准設立的理財公司，成立於2022年6月24日，註冊資本50億元人民幣，為本行全資子公司。民生理財主要業務包括公募理財產品發行和投資管理、私募理財產品發行和投資管理、理財顧問和諮詢服務、經原中國銀保監會批准的其他業務。

報告期內，民生理財以服務實體經濟為根本宗旨，通過債券投資、項目債權和股權等積極支持實體經濟發展。深耕資本市場業務，服務上市公司及其股東的融資需求。堅持以客為尊和投資者利益至上，積極踐行普惠金融。加強產品全生命周期品質管理，提高業績穩定性，滿足理財客戶對低波穩健類產品的需求。同時，加快拓展第三方代銷渠道，使公司低波穩健的理財產品能夠惠及更多投資者，理財客戶數比上年末增長16.20%。堅持綠色發展理念，踐行綠色金融。聚焦節能減排、清潔能源等行業，將綠色因子納入投研決策和產品設計體系。積極探索數字金融，開發數字化投研平台，助力實現更高效更智能的投研決策。升級全面風險管理系統，增強風險監控效能。加強產品創新，豐富產品形態。發行「日申季贖」「目標盈」等產品，為投資者提供申贖條件更為多樣化的選擇，並通過銷售支持平台的建設積極提升渠道和客戶服務水平。

截至報告期末，民生理財資產總額79.07億元，淨資產76.87億元。報告期內，實現淨利潤4.97億元。自主發行及受託管理的理財產品總規模在4月份突破1萬億，報告期末規模為9,550.09億元。

6、納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理、投資的結構化主體主要包括理財產品、資產支持證券、基金、信託計劃和資產管理計劃，其中，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為1,004.85億元。具體情況請參閱財務報表的附註七、「在結構化主體中的權益」。

7、併表管理

報告期內，本行嚴格按照《商業銀行併表管理與監管指引》要求推進集團併表管理工作，從公司治理、資本財務管理和風險管理等方面加強專業化管理，提升集團發展韌性。一是按照監管要求編製2023年度集團併表管理報告，制定2024年度集團併表管理工作計劃，完善併表考核指標體系，有序推進各項併表管理工作。二是強化併表風險管理，加強附屬機構風險監測、評估和預警，確保集團風險狀況總體可控。三是統籌制定集團2024年度發展目標，持續強化附屬機構年度經營計劃及財務預算管理，提升集團戰略合力。四是推動附屬機構完善公司治理架構，提升公司治理效能。五是持續推進集團併表管理系統升級改造，充分發揮科技系統對併表管理的支撐作用。

第三章 管理層討論與分析

十二、風險管理

專題3：夯實企業級數智化風控系統建設

報告期內，本行開展數智化風控二期規劃與建設，在一期建設基礎上，按照「四層四端」建設藍圖，結合大數據、人工智能等先進技術，迭代優化智能風險管理門戶、智能盡調、智能法審、智能反洗錢、小微主動授信智能決策、資產保全等系統功能，重點建設數智化貸後管理平台、智能審批體系等項目，創新物聯網風控模式，持續提升業務數字化、操作標準化、流程自動化和應用風險管理智能化水平。通過實施信用風險、市場風險、模型風險等多方面的數字化風控項目，有效提升了風險管理的自動化和精準化水平，用技術驅動銀行業務穩健發展，助力資產質量穩固向好，獲《亞洲銀行家》2024年「中國最佳全面風險技術實施獎」。

(一)全面風險管理

全面風險管理是指本行董事會、監事會、高級管理層以及風險管理三道防線各自履行相應職責，有效控制涵蓋本行各領域、各維度、各層次的全部風險，為經營管理各項目標的實現提供合理保證。全面風險管理以支持實體經濟和防範化解風險為目標，通過培育合規穩健的風險文化，建立有效制衡的風險治理架構，制定統一的風險偏好、風險管理策略和風險限額，執行規範的風險管理政策和程序，建立完備的管理信息系統和數據質量管理體系，落實嚴格的內部控制和審查評價機制等，確保風險管理有效覆蓋全風險類別、全業務條線、全流程、全機構和全員。

報告期內，本行秉承「行穩致遠」的核心價值理念，全面踐行「合規經營就是核心競爭力」的理念，通過加強黨的領導、強化風險偏好管理、健全風險管理體系，持續築牢風險合規底線，實現發展與風險的動態平衡。一是強化風險偏好引領，加強風險管理策略和限額管理。結合內外部形勢變化，制定年度風險偏好和風險管理策略，執行「穩健審慎、主動全面、優化結構、提升質量」的風險偏好，完善與風險偏好相配套的定量指標管控體系，發布年度信貸類資產組合限額、市場風險限額、國別風險限額等管理方案，強化風險偏好制定、執行、監測、回檢、優化等閉環管理，確保風險偏好全方位、立體化的傳導執行。二是扎實推進資本新規落地實施，完成第三支柱信息披露體系搭建，持續提升風險計量能力及精細化風險管理水平。三是持續開展數智化風控二期規劃與建設，重點建設數智化貸後管理平台、智能審批體系等項目，持續提升風險管理智能化水平。四是有序開展集團層面全面風險管理評估，完成涵蓋法人及附屬機構的17大類風險、1,200餘項風險評估要點的風險評估標準技術體系搭建，發布《行業標準值手冊》，系統規範風險管理評估標準和技術方法。五是踐行「一個民生」，持續完善風險偏好、風險監測、風險評估、前置研究四位一體的附屬機構全面風險管理體系，強化母行和附屬機構風險管理協同聯動。

(二)信用風險管理

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額償還債務而違約的風險。

報告期內，本行基於業務實際情況，制定印發年度組合限額管理方案，着力提升資產組合整體風險收益水平，持續開展信貸類資產投向情況監測、分析、報告和考核評價工作。以控制風險、支持業務穩健發展為目標，形成了以風險管理策略、信貸政策、組合管理、風險量化工具、信息系統支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理的風險全流程管理，以及授信、非授信業務全口徑的信用風險管控機制。

第三章 管理層討論與分析

一是調整信貸結構。持續加大對製造業、普惠金融、綠色低碳、鄉村振興、科技創新、消費金融等重點領域的支持力度。以資本新規¹⁵為基準和標尺，引導信貸資源向資本佔用權重較低的業務傾斜，實現資本集約化轉型。加快適應信貸需求結構重大變化，持續推進普惠金融戰略，加快「民生惠」發展，提高中小微企業信貸佔比。推動行業、區域、客戶結構持續優化，主動防範集中度風險。

二是優化授信審批機制。加大對重點客群、戰略業務、重點區域的授信支持，在防範新增業務風險基礎上，加強審批協同，提升專業能力，支持業務發展。加大審批前置賦能，優化陽光溝通與客戶現場走訪機制，建立對口分行審批支持機制，強化對重點領域和重大項目調研回檢，支持大中小微個人一體化經營；持續深化中小信貸計劃，優化中小企業授信審批審議模式，推進中小信貸計劃的區域和行業擴容，強化中小信貸計劃回檢；推進房地產融資協調機制，通過成立專班、優化審批流程、建立綠色通道，精準支持房地產項目合理融資需求，持續促進房地產市場平穩健康發展；做好項目風險評估工作，根據監管最新「三個辦法」要求，制定項目評估管理辦法，明確項目評估人員崗位職責及評估流程；制定小微授信業務風險評價報告模板，明確審慎開展小微業務貸款風險的評價標準；不斷完善審批標準體系，發布年度重點領域審批指引，進一步規範審批標準和技術方法。制定ESG盡調、合規審查文件及要點清單，規範授信關鍵環節對ESG風險的識別和評估；不斷提升審批數智化水平，持續升級智能盡調管理模式，配套統一授信管理實現風控系統功能優化，在全行推廣移動審批功能應用。

三是強化重點領域風險防控。嚴格貫徹黨中央、國務院關於防範化解地方債務風險的決策部署，積極貫徹重點區域發展戰略，促進重點區域信貸投放。按照「總量控制、分類授信、項目為主、名單管理」的總體原則，及時調整和完善信貸政策，全面加強地方債務領域風險管理，推動分行積極落實債務風險化解政策，強化與政府和客戶的溝通，緊盯重點客戶和項目，實現融資平台風險有效緩釋。按照「穩總量、調結構、強管理、化風險」原則，立足房地產新發展模式，支持保障性住房等「三大工程」以及住房租賃金融服務，一視同仁滿足不同所有制房企的合理融資需求，穩妥化解受困房企出險項目，促進房地產業務平穩發展。積極穩妥化解房地產風險，總行成立重點領域協調機制的領導小組、各機構專項工作小組，形成合力，強化集團、行內各條線、總分行、前中後台之間的協同聯動，確保各項工作落實到位；定期開展出險房企跟蹤，檢視客戶風險化解狀況。

四是增強貸後管理能力，加強風險評估和研判，加大風險排查力度，做到早識別、早預警、早處置，提前化解潛在風險。持續優化對風險客戶的貸投後監測工作，依託指南針系統持續開展重點行業、重點機構、重點客戶日常監測和風險排查，督導經營機構切實加強預警客戶風險化解。

五是持續推進不良資產清收處置。主動應對清收處置面臨的新形勢，適配清收處置策略，綜合多種手段擇優處置；優化管理機制，完善保全配套管理政策，持續提升處置效能；深化經營不良資產理念，堅持估值引領，充分發揮資產保全止損減損作用；挖掘核銷資產潛在價值，分層分類推進核銷資產現金回收，上半年現金回收規模同比增長20.31%。

¹⁵ 本報告所稱的資本新規，是指《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令〔2023年〕第4號）。

第三章 管理層討論與分析

(三) 大額風險暴露

大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露(包括銀行賬簿和交易賬簿內各類信用風險暴露)。

報告期內，本行積極建立健全大額風險暴露管理機制，完善管理制度、開發管理系統、在年度風險偏好中明確大額風險暴露管理限額，有序開展大額風險暴露的計量、監測和報告，確保管理合規性和有效性。截至報告期末，本行達到大額風險暴露標準的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶均符合監管要求。

(四) 市場風險管理

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。

報告期內，本行以合規要求為底線，積極應對外部環境變化和市場波動，市場風險資本佔用和交易賬簿損益在風險偏好範圍內保持穩定。持續深化集團層面市場風險管理機制，完善市場風險管理制度體系，修訂賬簿劃分、匯率風險、資本計量等核心制度；有效傳導集團風險偏好，核定下發2024年度集團市場風險限額方案，優化止損、敞口、敏感度在內的市場風險限額指標體系，明確不同層級授權管理和審批程序；優化交易策略、細化限額監控，進一步完善產品控制、計量監控、資本管理、績效管理四位一體的市場風險監測體系，實現對各交易台的全過程監測；持續開展產品准入管理，支持前台業務發展，確保本行對於進入銀行賬簿和交易賬簿的每個投資交易產品均有管控能力；扎實推進資本新規落地實施，推進新舊兩套資本報表的並行報送，夯實資本計量系統數據基礎，強化資本計量結果的審驗機制；優化市場風險報告的智能化水平，持續推進市場風險智能風控項目，實現市場風險報告向實時化、可視化、動態交互發展。

(五) 操作風險管理

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。本行面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產損壞，營業中斷和信息技術系統癱瘓，執行、交割和流程管理等。

報告期內，本行穩步推進操作風險管理體系建設，鞏固「操作風險管理年」活動成效，持續夯實管理基礎。一是全面推進「操作風險治理強化年」活動，開展檢查、評估、整改、提升各項工作。落實監管新規，開展操風基本制度修訂。二是完成資本新規建設，做好監管驗收籌備，編製標準法計量報表。三是完成操作風險管理對象檢視，常態化開展操作風險與控制自評估、關鍵風險指標監測、損失數據收集等工作，對總行重點基礎性產品／業務活動提出操作風險管理意見。四是開展業務連續性抽檢及演練計劃及全行專題培訓。五是完善本行外包活動適用範圍，動態更新外包活動類型參考、外包風險評估指引、外包服務提供商准入條件。

第三章 管理層討論與分析

(六) 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行通過建立科學完善的流動性風險治理架構，確立清晰高效的流動性風險管理職責分工體系，制定有效的流動性風險管理制度、流程、策略與政策，開發優化先進的風險管理工具，持續提升流動性風險識別、計量、監測、控制與報告能力。

報告期內，本行嚴格堅守流動性風險底線，堅持審慎的流動性風險偏好，密切關注國內外宏觀經濟、貨幣與監管政策、市場流動性與價格水平變化情況，積極研判及預測未來趨勢，圍繞核心風險要素加強監測和主動管理，提升精細化管理水平，流動性風險監管指標保持良好達標狀態，日間流動性風險狀況安全可控。一是持續優化流動性風險集團併表管理體系，強化制度體系建設，有效加強集團流動性風險統籌管理。二是進一步加強流動性風險限額與監測管理，圍繞資產負債期限錯配、負債規模與結構、優質流動性資產、現金流缺口分布、客戶及行業集中度等風險要素，完善風險監測和限額管理體系。三是優化資產負債結構，嚴格管控同業負債規模與期限結構，穩定高效推進優質流動性資產運用。四是重視並開展流動性風險預警管理，持續完善壓力測試場景與參數體系，運用系統化工具提高壓力測試頻率與效率，定期開展流動性風險應急演練，提升風險識別與應急防範能力。五是加強信息系統及管理工具建設，提升數字化風控能力，優化並完善風險監測報表體系。

(七) 國別風險管理

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，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。本行嚴格執行監管相關要求，遵循穩健、審慎的原則，對國別風險進行識別、計量、評估、監測、報告、控制和緩釋，定期評估國別風險等級並進行限額管理，引導業務向風險較低的國家或地區傾斜。

報告期內，本行未發生總國別風險敞口或單一國別風險敞口超限額情形，國別風險敞口主要分布於國別風險評級「低」與「較低」等級的國家，國別風險總體安全可控，國別風險防控能力持續提升。

(八) 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

報告期內，本行優化並完善銀行賬簿利率風險治理及管理體系，嚴格管控資產負債重定價錯配水平，強化利率敏感性分析和壓力測試，銀行賬簿利率風險監管指標及內部管理指標穩健運行。一是完善銀行賬簿利率風險集團併表管理體系，有效加強集團銀行賬簿利率風險統籌管理，督導提升附屬機構風險管理水平。二是持續強化銀行賬簿利率風險識別、計量、監測、控制體系，綜合採用重定價缺口分析、久期分析、敏感性分析、壓力測試等方法進行風險分析與監測，密切關注外部市場環境與內部業務結構變化，加強前瞻性研判，動態調整資產負債期限結構及業務管理策略，確保銀行賬簿利率風險指標穩健運行。三是優化銀行賬簿利率風險限額體系、考核督導與風險預警提示，在重定價缺口、期限錯配、久期及估值波動等方面實施嚴格有效管理，確保各項風險要素保持穩健水平。四是強化銀行賬簿利率風險預警管理，持續豐富和完善壓力測試情景假設及參數設置，運用系統化工具提高壓力測試頻率，加強風險識別與應急防範能力。五是優化資產負債風險管理系統功能，完善管理模型與數據基礎，提高銀行賬簿利率風險指標自動計量及監測頻率，提升風險數據分析、預警和監測。

第三章 管理層討論與分析

(九) 聲譽風險管理

聲譽風險主要指由機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害其品牌價值，不利其正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。本行將有效的聲譽風險管理作為保障業務正常開展、營造和諧輿論環境、維護行業良好形象、履行企業公民責任的重要手段和必須措施。

報告期內，本行全面落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》，優化機制流程，完善應對策略，積累聲譽資本，強調源頭防控，提升管理專業性，壓實管理責任。在全面風險管理範疇內，及時評估各類風險相互傳染的潛在威脅，預判輿情趨勢、部署專項監控、提前制定預案，聲譽風險管理的及時性和有效性進一步提升。

(十) 信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在本行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行全面推動數字化轉型發展，持續完善信息科技風險管理體系，不斷提升信息科技風險管理水平。一是開展科技重點領域自查評估專項活動，夯實信息科技風險管理基礎，提升重點領域科技風險管控能力。二是優化安全生產和運維管理體系，提高網絡、機房、雲服務等關鍵信息基礎設施運營和保障水平，確保生產系統安全可靠，完善突發事件應急處置機制和流程，提升運營韌性。三是完善信息安全管理体系，提升網絡安全防護能力，強化全生命周期數據安全管控，加強產品和服務全流程安全風險評估。四是健全信息科技風險監測指標體系，加強監測指標數據分析，開展常態化科技風險評估檢查，優化風險管控措施。五是深入開展內外部檢查問題整改，立查立改和溯源整改相結合，發展與築基兩手抓，在數字化轉型過程中嚴守科技風險底線。六是發布《中國民生銀行信息科技風險評估報告(2023年)》，識別問題並督導責任部門持續整改。七是推動完成金融監管總局科技監管司新版科技監管報表的規則分析與系統開發，完成新版年度、季度、月度報告報表填報，發布《中國民生銀行信息科技非現場監管統計管理辦法》。

(十一) 法律風險管理

法律風險，是指本行因沒有遵守法律、行政法規、行政規章、監管規定、合同約定，或沒有正當行使權利或適當履行義務，導致可能承擔刑事、行政、民事法律責任的風險。本行已建立較為完善的法律風險管理體系機制，為本行依法合規經營提供保障。

報告期內，本行大力開展法治能力提升行動，提升依法經營管理水平。一是深入推進法治建設。大力推廣應用法治典型示範經驗，選樹法治建設示範單位，強化過程檢視與幫扶督導，扎實落實法治舉措615項，法治建設持續走深走實。二是健全法律風險管理基礎。深入推進民法典合同編司法解釋等法律法規業務內化，持續健全「業務標準+法審標準+標準文本」三位一體的法律風險管理標準體系，推進智能法審管理系統、智能訴訟管理平台二期建設，法律風險管理基礎持續夯實。三是加強業務全過程法律風險管理。前瞻敏捷加強法律指引預警，嚴把法律風險准入審查關口，強化業務創新法律專業支持，深入推進業務法律風險評估與整改，全過程業務法律風險防控進一步強化。四是加強訴訟管理與案件處置。統籌推進訴訟管理、個案處置與訴源治理，全面加強訴訟風險預防化解，突出抓好重點風險應對處置，深入推進訴訟風險溯源整改，加強司法信息管理與應用，優化內外部法律資源支持，存量訴訟案件出清與新增風險防控，全行訴訟風險形勢保持穩定。五是深入推進「八五」普法。多層次、高密度組織法治培訓，多主題、多形式開展法治宣傳，建設上線i民生法治知識共享平台，全面提升普法宣教實效，全行法治意識與能力進一步增強，法治營商環境進一步優化，良好法治品牌形象進一步提升。六是落實監管常態化掃黑除惡要求，統籌抓好掃黑除惡工作全面規劃和過程督導，深入推進重點領域風險治理和關鍵環節風險防控，持續保持掃黑除惡高壓態勢，牢牢守住不發生涉黑涉惡風險事件的底線。

第三章 管理層討論與分析

(十二) 合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而使本行可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本行綜合考慮合規風險與信用風險、市場風險、操作風險和其他風險的關聯性，建立健全合規管理框架，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

報告期內，本行主動適應金融監管新局面，嚴格落實政策法規，加強基礎管理，深化行為整治，築牢內控合規「防火牆」。一是積極落實監管要求。做好監管檢查迎檢，推進「監管評級提升」三年活動收官，開展內外部檢查發現問題溯源整改，持續解讀重點監管政策精神，做好外規內化。二是持續夯實管理基礎。強化制度執行反饋，提升制度質量。全面落實獨立董事制度改革。更新合規履職指引，編製各層級人員案防履職清單。修訂整改辦法，完善問題驗收流程。健全案防體系，印發涉刑案件風險防控辦法、涉刑案件風險排查與處置辦法。持續完善條線盡職免責制度體系。三是嚴守關鍵風險底線。開展疑似關聯方排查，完善關聯法人信息認定。強化檢查立項及檢查計劃執行，加強重點領域檢查核查，重構重點檢查模式。開展保障客戶資金安全整治、深化員工操守建設專項活動，優化員工行為監測模型，加強案件警示教育。四是加快推進合規數智化。制度庫與監管外規庫打通聯動，優化關聯交易、合規問題管理平台，上線業務連續性演練計劃系統，啟動合規管理駕駛艙建設。強化合規檢查平台智能應用。

(十三) 洗錢風險管理

洗錢風險指本行在開展業務和經營管理過程中可能被「洗錢活動」「恐怖融資」「擴散融資」三類活動利用而面臨的風險。本行已建立較完善的洗錢風險管理體系，不斷優化管理機制，為穩健合規運營提供保障。

報告期內，本行積極完善反洗錢內控機制，開展新一輪反洗錢機構自評估，錨定改進提升的突破方向；發布年度洗錢類型分析，促進反洗錢核心義務履職高質量發展；推進洗錢風險管理智能化，應用人工智能和機器學習等先進技術提升風險監測能力。

第三章 管理層討論與分析

十三、前景展望

(一) 行業格局和趨勢

展望下半年，銀行業經營發展機遇與挑戰並存，積極因素增多。首先，下半年財政支出與地方債發行提速，財政政策力度加強，疊加貨幣政策寬鬆空間打開，經濟有望延續回升向好勢頭。其次，存款期限結構優化和手工補息整改有助於改善負債端成本，緩解淨息差收窄壓力。最後，房地產政策繼續優化，以及一攬子化債加快推進，有助於改善銀行資產質量。

面對新形勢，銀行業將嚴格落實監管部門要求，堅持服務實體經濟初心，融入經濟社會發展大局，在持續深化改革中塑造特色優勢，在防範化解風險中夯實發展基礎，保持穩中有進、穩中提質的發展勢頭。

一是以服務實體經濟為宗旨，持續優化金融供給。將更多資源投向經濟社會發展重點領域和薄弱環節，扎實做好「五篇大文章」；進一步完善京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝、福建等重點區域發展策略，更好服務國家區域戰略；加強境內外機構聯動，高質量服務「走出去」「引進來」，助力人民幣國際化，以資金融通促進各領域互聯互通。

二是以深化改革為動力，強化創新引領發展。積極推動數字化轉型，全面提升數字化營銷、數字化運營、數字化風控水平，通過數字技術全面改造、升級價值鏈，重塑客戶旅程，有效提升客戶體驗；推進組織架構、體制機制、管理流程、人力資源、考核評價等重點領域改革，有效提升發展活力；不斷創新產品服務，推動形成特色化、差異化發展優勢。

三是以合規經營為重點，進一步築牢安全防線。健全合規經營制度體系，加強人員合規意識和能力培訓，優化各項系統和工作流程，堵塞各類隱患漏洞；深化合規文化建設，讓合規理念「內化於心、外化於行」；做好金融風險逆周期管理，確保資產質量穩定和各類風險總體可控；加強監測、預警、分析、處置，確保流動性整體安全穩定。

(二) 可能面臨的風險

當前世界百年未有之大變局加速演進，局部衝突和動盪頻發，全球性問題加劇，不確定因素增多，「黑天鵝」「灰犀牛」事件仍可能發生。展望下半年，為有效應對風險挑戰，後續本行將持續以客戶為中心，踐行行穩致遠，完善產品服務，優化資產結構，加強風險管理，通過創新和轉型積極主動應對市場變化，促進業績穩健增長，資產質量穩固向好。

第四章 股份變動及股東情況

一、普通股情況

(一) 普通股股份變動情況

	2024年6月30日		報告期增減變動 數量(股)	2023年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	43,782,418,502	100.00	-	43,782,418,502	100.00
1、人民幣普通股	35,462,123,213	81.00	-	35,462,123,213	81.00
2、境內上市外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市外資股	8,320,295,289	19.00	-	8,320,295,289	19.00
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	43,782,418,502	100.00	-	43,782,418,502	100.00

(二) 有限售條件股東持股數量及限售條件

報告期內，本行無有限售條件股東持股。

二、證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股，普通股股份總數及結構無變動。本行無內部職工股。

本行債券的發行情況，請參閱財務報表附註四。

第四章 股份變動及股東情況

三、股東情況

(一) 普通股股東總數及前十名股東持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為341,030戶，其中：A股323,419戶，H股17,611戶，本行無表決權恢復的優先股股東。

前10名普通股股東持股情況（不含通過轉融通出借股份）

股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	報告期末持股數量 (股)	報告期內增減 (股)	股份類別	質押/標記/凍結情況	
						股份狀態	數量 (股)
香港中央結算(代理人)有限公司	其他	18.93	8,285,912,862	538,070	H股	未知	
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	境內法人	10.30	4,508,984,567	-	A股	無	
大家人壽保險股份有限公司－傳統產品	境內法人	6.49	2,843,300,122	-	A股	無	
深圳市立業集團有限公司	境內非國有法人	4.49	1,966,999,113	492,709,250	A股	質押	971,000,000
同方國信投資控股有限公司	境內法人	4.31	1,888,530,701	-	A股	質押	1,850,802,321
新希望六和投資有限公司	境內非國有法人	4.18	1,828,327,362	-	A股	無	
中國泛海控股集團有限公司	境內非國有法人	4.12	1,803,182,618	-	A股	質押	1,803,182,617
						凍結	388,800,001
						標記	1,414,382,617
上海健特生命科技有限公司	境內非國有法人	3.15	1,379,679,587	-	A股	質押	1,379,678,400
中國船東互保協會	境內非國有法人	3.02	1,324,284,453	-	A股	無	
東方集團股份有限公司	境內非國有法人	2.92	1,280,117,123	-	A股	質押	1,272,649,488
前十名股東中回購專戶情況說明						不涉及	
上述股東委託表決權、受託表決權、放棄表決權的說明						不涉及	
上述股東關聯關係或一致行動的說明							<ol style="list-style-type: none"> 大家人壽保險股份有限公司－萬能產品、大家人壽保險股份有限公司－傳統產品為同一法人； 除上述情況外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
前10名股東及前10名無限售股東參與融資融券及轉融通業務情況說明							<ol style="list-style-type: none"> 深圳市立業集團有限公司信用證券賬戶持有本行股份數量為313,808,367股，佔本行總股本的比例為0.72%，除上述情況外，本行未知上述其他股東存在參與融資融券業務情況； 根據中國證券金融股份有限公司提供的本行持股5%以上股東、前10名股東、前10名無限售流通股股東2024年上半年期初/期末轉融通證券出借餘量數據，本行前10名股東及前10名無限售股東不存在參與轉融通業務情況。

第四章 股份變動及股東情況

註：

1. 上表中A股和H股股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司和香港中央證券登記有限公司提供的本行股東名冊中所列股份數目統計；
2. 本行無有限售條件股份；
3. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數；
4. 同方國信投資控股有限公司的持股數量和質押股份數量中含有因發行債券而轉入「同方國信投資控股有限公司－面向專業投資者非公開發行可交換公司債券質押專戶」(共五期)的1,850,802,321股股份；
5. 根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(原中國銀監會令2018年第1號)，自2024年6月26日起，中國泛海控股集團有限公司不再是本行主要股東；
6. 截至本報告披露日，就本行所知，東方集團股份有限公司所持本行股份中117,028,711股股份涉及司法凍結情形，1,163,088,412股股份涉及司法標記情形。

(二) 香港法規下主要股東及其他人士於本行股份及相關股份中持有的權益或淡倉

根據本行按香港證券及期貨條例第336條備存的登記冊所載，於2024年6月30日，主要股東及其他人士(根據香港《上市規則》定義的本行之董事、監事及最高行政人員除外)在本行股份中持有以下權益或淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	股份數目(股)	附註	佔相關 股份類別 已發行股份 百分比(%)	佔全部 已發行普通股 股份百分比(%)
大家人壽保險股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好倉	實益擁有人	457,930,200	1	5.50	1.05
大家保險集團有限責任公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	457,930,200	1	5.50	1.05
新希望六和投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,828,327,362*	2	5.16	4.18
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	1,828,327,362*	2	5.16	4.18
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189*	2及5	5.44	4.41
李巍	A	好倉	權益由其配偶所控制企業擁有	1,930,715,189*	3及5	5.44	4.41
劉暢	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189*	4及5	5.44	4.41
中國泛海控股集團有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
泛海集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
通海控股有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
盧志強	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
Alpha Frontier Limited	H	好倉	實益擁有人	713,501,653	8及9	8.58	1.63
上海賜比商務信息諮詢有限公司	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	8及9	8.58	1.63
巨人投資有限公司	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	8及9	8.58	1.63

* 根據證券及期貨條例，權益變更未構成須予以申報的百分率，相關變更未申報於以上主要股東填報的申報表格內。

第四章 股份變動及股東情況

附註：

1. 大家保險集團有限責任公司因持有大家人壽保險股份有限公司99.98%已發行股本而被視作持有本行7,352,284,689股A股及457,930,200股H股。
上表所列大家保險集團有限責任公司及大家人壽保險股份有限公司所持有的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股權益，為同一筆股份。
2. 根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司透過於數間企業的直接和間接控制權，而被視為持有南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股權益。劉永好先生（本行非執行董事）因在新希望集團有限公司有控制權而被視為持有新希望集團有限公司持有的1,930,715,189股A股權益。
3. 李巍女士為劉永好先生（本行非執行董事）的配偶。根據證券及期貨條例，李女士被視為持有劉永好先生於本行持有的1,930,715,189股A股權益（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行或其相聯法團證券中持有的權益」一節內）。
4. 劉暢女士持有新希望集團有限公司（見上文附註2）股份權益，劉女士被視為持有新希望集團有限公司於本行持有的1,930,715,189股A股權益。劉暢女士乃劉永好先生（本行非執行董事）的女兒。
5. 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所持有的1,930,715,189股A股權益，為同一筆股份。
6. 根據證券及期貨條例，通海控股有限公司透過於泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司的直接和間接控制權，而被視為持有中國泛海控股集團有限公司持有的1,803,182,618股A股權益。盧志強先生因持有通海控股有限公司77.14%已發行股本，亦被視為持有中國泛海控股集團有限公司持有的1,803,182,618股A股權益。
7. 上表所列中國泛海控股集團有限公司、泛海集團有限公司、通海控股有限公司及盧志強先生所持有的1,803,182,618股A股權益，為同一筆股份。
8. 根據證券及期貨條例，巨人投資有限公司透過於上海賜比商務信息諮詢有限公司及Alpha Frontier Limited的直接和間接控制權，被視為持有由Alpha Frontier Limited持有的713,501,653股H股權益。史玉柱先生（本行非執行董事）因持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本，亦被視為持有Alpha Frontier Limited持有的本行713,501,653股H股權益（史玉柱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行或其相聯法團證券中持有的權益」一節內）。
9. 上表所列巨人投資有限公司、上海賜比商務信息諮詢有限公司及Alpha Frontier Limited所持有的713,501,653股H股權益，為同一筆股份。

(三) 控股股東及實際控制人情況

本行無控股股東和實際控制人，根據《上海證券交易所股票上市規則》，第一大股東及其最終控制人比照控股股東、實際控制人，遵守公司治理相關規定。截至報告期末，本行前十大單一持股股東合計持股比例為44.41%，單一持股第一大股東大家人壽保險股份有限公司－萬能產品持股比例為10.30%，不存在按股權比例、《公司章程》或協議能夠控制本行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。

(四) 持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

(五) 購買、出售或贖回證券情況

本集團在報告期內沒有出售本行的任何證券，也沒有購回或贖回本行的任何證券（包括出售庫存股份）。

第四章 股份變動及股東情況

(六) 截至報告期末主要股東情況

1、合併持股5%以上主要股東情況

大家人壽保險股份有限公司：成立日期為2010年6月23日；註冊資本人民幣3,079,000萬元；統一社會信用代碼為91110000556828452N；法定代表人為何肖鋒；控股股東為大家保險集團有限責任公司；大家保險集團有限責任公司的控股股東、實際控制人、最終受益人為中國保險保障基金有限責任公司；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：人壽保險、健康保險、意外傷害保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；經原中國保監會批准的其他業務。截至報告期末，大家人壽保險股份有限公司持有的本行股份無質押。

2、根據原中國銀監會令(2018年第1號)《商業銀行股權管理暫行辦法》規定，其他主要股東情況

(1) 上海健特生命科技有限公司：成立日期為1999年7月12日；註冊資本人民幣24,540.0640萬元；統一社會信用代碼為913101041346255243；法定代表人為魏巍；控股股東為巨人投資有限公司；實際控制人為史玉柱；最終受益人為史玉柱；一致行動人為Alpha Frontier Limited和Liberal Rise Limited；主要經營範圍包括：食品生產及銷售(分支機構經營)，化妝品、保潔用品、保健器材、廚具銷售，保健食品領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務和技術轉讓，批發非實物方式：預包裝食品(不含熟食滷味、冷凍冷藏)，投資管理，資產管理，投資諮詢，商務信息諮詢，企業管理諮詢。截至報告期末，上海健特生命科技有限公司質押本行普通股1,379,678,400股，佔本行總股本的比例為3.15%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

Alpha Frontier Limited：成立日期為2016年6月24日；註冊資本1.7519萬美元；控股股東為上海賜比商務信息諮詢有限公司；實際控制人為史玉柱；最終受益人為史玉柱、Shi Jing(史靜)；一致行動人為上海健特生命科技有限公司和Liberal Rise Limited；主要經營範圍包括：投資控股。截至報告期末，Alpha Frontier Limited質押本行普通股275,000,000股，佔本行總股本的比例為0.63%，佔其持有本行股份數量比例為38.54%。

Liberal Rise Limited：成立日期為2018年1月9日；註冊資本5萬美元；控股股東為Abhaya Limited；實際控制人為Shi Jing(史靜)；最終受益人為Shi Jing(史靜)；一致行動人為上海健特生命科技有限公司和Alpha Frontier Limited；主要經營範圍包括：投資控股。截至報告期末，Liberal Rise Limited持有的本行股份無質押。

(2) 新希望六和投資有限公司：成立日期為2002年11月25日；註冊資本人民幣57,655.56萬元；統一社會信用代碼為91540091744936899C；法定代表人為王普松；控股股東為新希望六和股份有限公司；實際控制人為劉永好；最終受益人為劉永好；一致行動人為南方希望實業有限公司；主要經營範圍包括：創業投資、投資管理、財務顧問、理財諮詢、企業重組諮詢、市場調查、資信調查、技術開發及轉讓、技術諮詢服務等。截至報告期末，新希望六和投資有限公司持有本行股份無質押。

南方希望實業有限公司：成立日期為2011年11月17日；註冊資本人民幣103,431.3725萬元，實繳註冊資本人民幣95,143.8725萬元；統一社會信用代碼為9154009158575152X0；法定代表人為李建雄；控股股東為新希望集團有限公司；實際控制人為劉永好；最終受益人為劉永好；一致行動人為新希望六和投資有限公司；主要經營範圍包括：飼料研究開發，批發、零售，電子產品、五金交電、百貨、針紡織品、文化辦公用品(不含彩色複印機)、建築材料(不含化學危險品及木材)、農副土特產品(除國家有專項規定的品種)、化工產品(除化學危險品)、機械器材；投資、諮詢服務(除中介服務)。截至報告期末，南方希望實業有限公司持有的本行股份無質押。

第四章 股份變動及股東情況

- (3) 同方國信投資控股有限公司：成立日期為2007年5月23日；註冊資本人民幣257,416.25萬元；統一社會信用代碼為91500000660887401L；法定代表人為劉勤勤；中國寶原投資有限公司控股子公司同方股份有限公司之全資子公司同方創新投資(深圳)有限公司為其第一大股東；無控股股東；無實際控制人；最終受益人為同方國信投資控股有限公司；一致行動人為重慶國際信託股份有限公司；經營範圍包括：利用自有資金進行投資(不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務)；為其關聯公司提供與投資有關的市場信息、投資政策等諮詢服務；交通設施維修，工程管理服務，標準化服務，規劃設計管理，企業總部管理，企業管理，商業綜合體管理服務，對外承包工程，物業管理。截至報告期末，同方國信投資控股有限公司質押本行普通股1,850,802,321股(均為「同方國信投資控股有限公司一面向專業投資者非公開發行可交換公司債券質押專戶」持有)，佔本行總股本的比例為4.23%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

重慶國際信託股份有限公司：成立日期為1984年10月22日；註冊資本人民幣150億元；統一社會信用代碼為91500000202805720T；法定代表人為翁振杰；控股股東為同方國信投資控股有限公司；無實際控制人；最終受益人為重慶國際信託股份有限公司；一致行動人為同方國信投資控股有限公司；主要經營範圍包括：資金信託；動產信託；不動產信託；有價證券信託；其他財產或財產權信託；作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務；經營企業資產的重組、購並及項目融資、公司理財、財務顧問等業務；受託經營國務院有關部門批准的證券承銷業務；辦理居間、諮詢、資信調查等業務；代保管及保管箱業務；以存放同業、拆放同業、貸款、租賃、投資方式運用固有財產；以固有財產為他人提供擔保；從事同業拆借；法律法規規定或原中國銀保監會批准的其他業務。上述經營範圍包括本外幣業務。截至報告期末，重慶國際信託股份有限公司持有的本行股份無質押。

- (4) 中國船東互保協會：成立日期為1984年1月1日；註冊資本人民幣10萬元；統一社會信用代碼為51100000500010993L；法定代表人為宋春風；無控股股東；無實際控制人；不存在最終受益人；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。截至報告期末，中國船東互保協會持有的本行股份無質押。

- (5) 東方集團股份有限公司：成立日期為1989年8月16日；註冊資本人民幣365,874.4935萬元；統一社會信用代碼為91230199126965908A；法定代表人為孫明濤；控股股東為東方集團有限公司；實際控制人為張宏偉；最終受益人為張宏偉；一致行動人為東方集團有限公司；主要經營範圍包括：許可項目：食品生產(分支機構經營)；糧食加工食品生產(分支機構經營)；豆製品製造(分支機構經營)；農作物種子經營(分支機構經營)；職業中介活動。一般項目：糧食收購；貨物進出口；技術進出口；對外承包工程；物業管理；輕質建築材料銷售；建築材料銷售；建築工程用機械銷售；家具銷售；五金產品批發；衛生潔具銷售；金屬材料銷售；新材料技術研發；穀物銷售；穀物種植(分支機構經營)；企業總部管理；食用農產品初加工(分支機構經營)。截至報告期末，東方集團股份有限公司質押本行普通股1,272,649,488股，佔本行總股本的比例為2.91%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

東方集團有限公司：成立日期為2003年8月26日；註冊資本人民幣100,000萬元；統一社會信用代碼為911100007541964840；法定代表人為張顯峰；控股股東為名澤東方投資有限公司；實際控制人為張宏偉；最終受益人為張宏偉；一致行動人為東方集團股份有限公司；主要經營範圍包括：以自有資金從事投資活動；信息系統集成服務；國內貿易代理；進出口代理；技術進出口；物業管理；煤炭銷售；五金產品批發等。截至報告期末，東方集團有限公司質押本行普通股15,344,100股，佔本行總股本的比例為0.04%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

第四章 股份變動及股東情況

(6) 福信集團有限公司：成立日期為1995年5月2日；註冊資本人民幣13,300萬元；統一社會信用代碼為91310000612260305J；法定代表人為吳迪；控股股東為黃晞；實際控制人為黃晞；最終受益人為黃晞；一致行動人為西藏恒迅企業管理有限公司和西藏福聚企業管理有限公司；主要經營範圍包括：高科技產品研究、開發、銷售；實業投資；教育、農業、工業、娛樂業、保健品產業投資；攝影、新型建築材料銷售；批發零售化工(不含危險化學品和監控化學品)、針紡織品、五金交電、百貨、金屬材料、建築材料、汽車(不含乘用車)及配件、普通機械、電子產品及通信設備、國家允許經營的礦產品。截至報告期末，福信集團有限公司質押本行普通股133,200,000股，佔本行總股本的比例為0.30%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

西藏恒迅企業管理有限公司：成立日期為2014年12月26日；註冊資本1,000萬元；統一社會信用代碼為91540195321324233N；法定代表人陳建俊；控股股東為廈門高校電子信息技術有限公司；實際控制人張建華；最終受益人張建華；一致行動人為福信集團有限公司和西藏福聚企業管理有限公司；主要經營範圍：企業形象、營銷及品牌策劃服務；展覽展示服務；市場調研(不含國家機密和個人隱私)；建輔建材零售；飼料及原料、化肥、橡膠製品、化工原料(不含危化品和易製毒化學品)、金屬材料的銷售。截至報告期末，西藏恒迅企業管理有限公司質押本行普通股80,500,000股，佔本行總股本的比例為0.18%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

西藏福聚企業管理有限公司：成立日期為2016年5月3日；註冊資本30,000萬元；統一社會信用代碼為91540195MA6T1A2K32；法定代表人陳建俊；控股股東為廈門高校電子信息技術有限公司；實際控制人張建華；最終受益人張建華；一致行動人為福信集團有限公司和西藏恒迅企業管理有限公司；主要經營範圍：企業管理；企業管理諮詢；企業形象策劃；市場營銷策劃；會議及展覽服務；市場調查(不含涉外調查)。截至報告期末，西藏福聚企業管理有限公司質押本行普通股52,900,000股，佔本行總股本的比例為0.12%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

(七) 普通股股份質押及凍結情況

截至報告期末，根據A股股東名冊，本行有389,557,736股股份涉及司法凍結情形，1,414,382,617股股份涉及司法標記情形。自《公司章程》核准生效日起，質押本行股權數量達到或超過其持股50%的主要股東，在股東大會及其派出董事在董事會上的表決權已被限制。

第五章 優先股相關情況

一、報告期內優先股發行與上市情況

報告期內，本行不存在優先股發行與上市情況。

二、優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股股東（或代持人）數量為50戶。

截至報告期末，本行前10名優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	持股比例 (%)	持股總數 (股)	持有 限售條件 股份數量	質押/ 標記/ 凍結情況
博時基金－工商銀行－博時－工行－靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	其他	境內優先股	-	10.00	20,000,000	-	無
中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	其他	境內優先股	-	7.00	14,000,000	-	無
華潤深國投信託有限公司－華潤信託•瑞安6號集合資金信託計劃	其他	境內優先股	-	6.00	12,000,000	-	無
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滬	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
中國平安財產保險股份有限公司－自有資金	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
太平人壽保險有限公司－傳統－普通保險產品－022L-CT001滬	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
國泰君安證券資管－福通•日鑫H14001期人民幣理財產品－國君資管0638定向資產管理合同	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
光大證券資管－渤海銀行－光證資管鑫優23號集合資產管理計劃	其他	境內優先股	-	4.16	8,310,000	-	無
中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富11號集合資金信託計劃	其他	境內優先股	7,332,000	3.67	7,332,000	-	無
光大證券資管－渤海銀行－光證資管鑫優24號集合資產管理計劃	其他	境內優先股	3,350,000	3.53	7,050,000	-	無

前十名優先股股東之間，上述股東與前十名普通股股東之間存在關聯關係或屬於一致行動人的說明

「中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品」與「中國平安財產保險股份有限公司－自有資金」，「光大證券資管－渤海銀行－光證資管鑫優23號集合資產管理計劃」與「光大證券資管－渤海銀行－光證資管鑫優24號集合資產管理計劃」存在關聯關係。除此之外，本行未知上述境內優先股股東之間、以及上述境內優先股股東與前十大普通股股東之間存在關聯關係或屬於一致行動人的情況。

第五章 優先股相關情況

三、優先股股息分配情況

報告期內，本行不存在優先股股息分派事項。

四、優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換的情況。

五、優先股表決權恢復情況

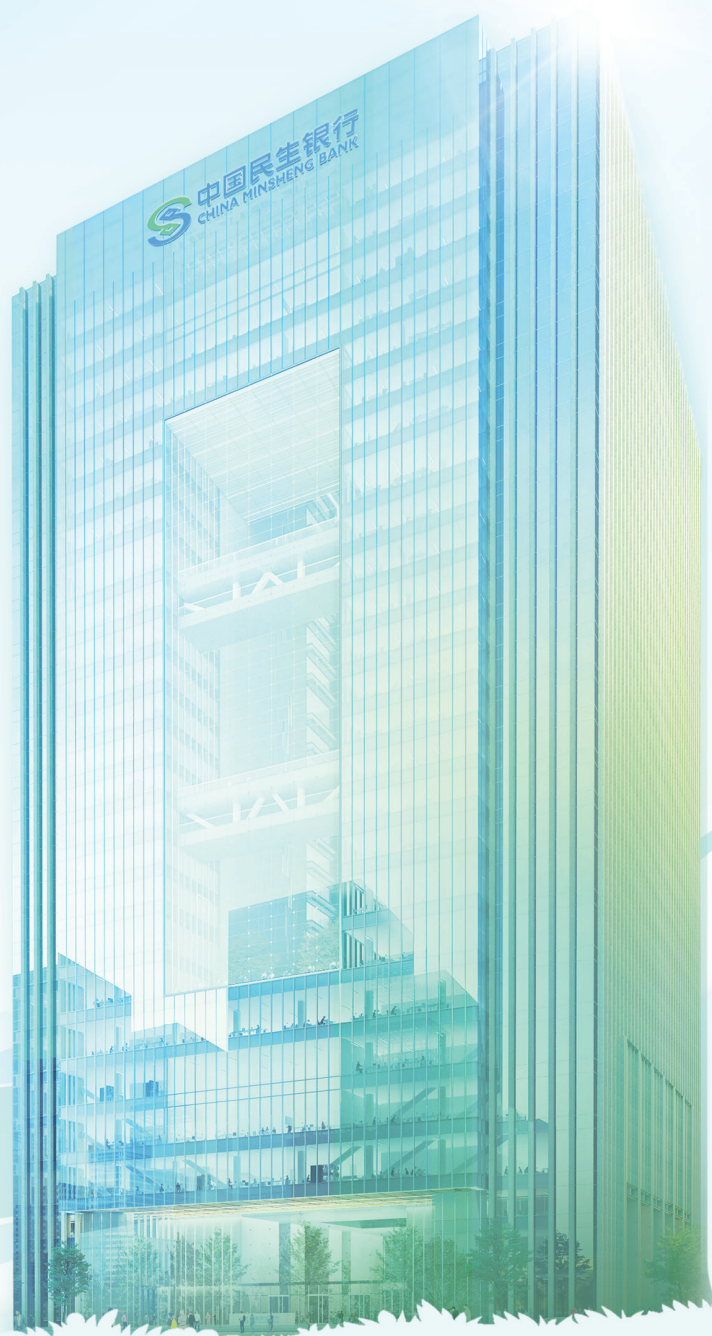
報告期內，本行未發生優先股表決權恢復的情況。

六、對優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒布的《企業會計準則第37號—金融工具列報》等規定，本行已發行且存續的境內優先股無需通過交付現金、其他金融資產或交換金融資產或金融負債結算，本行未來沒有交付可變數量自身權益工具的義務，因此，境內優先股作為其他權益工具進行核算。

公司治理

Corporate Governance



第六章 公司治理

一、公司治理綜述

報告期內，本行嚴格遵守法律法規及監管要求，深入推進黨的領導與公司治理有機融合，持續完善公司治理機制和制度，選舉產生第九屆董事會、監事會，平穩有序完成董事會、監事會換屆。股東大會、董事會、監事會和高級管理層「各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡」，公司治理水平持續提升。

董事會堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，將支持實體經濟和實現本行高質量發展緊密結合，充分發揮戰略決策、風險管理作用，推動本行發展戰略落地實施；本行注重董事持續、專業發展，積極組織董事參與調研和培訓，持續完善溝通協調機制，提升決策質效；獨立董事充分、有效履職，召開獨立董事專門會議審議應當披露的關聯交易事項，就董事和高級管理人員的薪酬、提名董事候選人、聘任高級管理人員等事項發表獨立意見，就經營管理重點關注事項及時聽取高級管理層匯報，並提出專業意見建議，有效發揮了參與決策、監督制衡、專業諮詢作用。

報告期內，本行公司治理的實際狀況與法律、行政法規及監管部門關於上市公司治理的規定要求未存在差異。

二、股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次股東大會，共審議批准議案16項，聽取專項匯報3項，具體情況如下：

2024年6月26日，本行2023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。會議決議詳見2024年6月26日刊載於本行網站、上交所網站及香港聯交所披露易網站的公告，並於2024年6月27日刊登於《中國證券報》《上海證券報》和《證券時報》。

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本行董事會組織召開董事會會議11次，共審議議案76項，聽取並研究專項工作報告58項。董事會下設的戰略發展與消費者權益保護委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會和風險管理委員會共組織召開會議35次，審議議案116項，聽取並研究專項工作報告49項。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本行監事會組織召開監事會會議10次（含非決議會議1次），共審議議案30項，審閱報告60項。監事會專門委員會共組織召開會議5次，其中監督委員會會議3次，審議審閱事項11項，學習傳達貫徹事項9項；提名與評價委員會會議2次，審議議案6項。

報告期內，監事會及其專門委員會按照監管要求，聚重點監督領域，健全監督運作機制，履行議事監督職責。監事會成員常態化列席董事會及高管層重要會議，對會議議案和決策過程的合法合規性進行監督，推進監督關口前移。監事會突出問題導向和系統觀念，通過積極發表監督意見、發出監督工作函、定期完成經營情況監督報告等多種方式提示關注事項並督促整改，促進提升議事監督實效。

第六章 公司治理

五、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)
高迎欣	男	1962	董事長、執行董事	2020.7-2027年換屆	500,000	500,000
張宏偉	男	1954	副董事長、非執行董事	2001.1-2027年換屆	-	-
劉永好	男	1951	副董事長、非執行董事	2009.6-2027年換屆	-	-
王曉永	男	1970	副董事長、執行董事	2024.8-2027年換屆	-	-
			行長	2024.4-2027年換屆		
史玉柱	男	1962	非執行董事	2017.3-2027年換屆	-	-
宋春風	男	1969	非執行董事	2017.3-2027年換屆	-	-
趙鵬	男	1973	非執行董事	2021.6-2027年換屆	-	-
曲新久	男	1964	獨立董事	2021.3-2027年換屆	-	-
溫秋菊	女	1965	獨立董事	2023.8-2027年換屆	-	-
宋煥政	男	1968	獨立董事	2023.8-2027年換屆	-	-
楊志威	男	1955	獨立董事	2023.10-2027年換屆	-	-
程鳳朝	男	1959	獨立董事	2024.2-2027年換屆	-	-
劉寒星	男	1973	獨立董事	2024.3-2027年換屆	-	-
張俊潼	男	1974	執行董事	2024.8-2027年換屆	350,000	350,000
			副行長	2024.5-2027年換屆		
			原監事會主席、原職工監事	2017.2-2024.3		
楊毓	男	1964	監事會副主席、職工監事	2021.11-2027年換屆	-	-
翁振杰	男	1962	監事會副主席、股東監事	2024.6-2027年換屆	-	-
			原非執行董事	2017.2-2024.6		
吳迪	男	1965	股東監事	2024.6-2027年換屆	-	-
			原非執行董事	2013.3-2024.6		
魯鐘男	男	1955	外部監事	2024.6-2027年換屆	-	-
李宇	男	1974	外部監事	2024.6-2027年換屆	-	-
龍平	男	1971	職工監事	2024.6-2027年換屆	-	-
石杰	男	1965	副行長	2017.1-2027年換屆	350,000	350,000
李彬	女	1967	副行長	2017.1-2027年換屆	350,000	350,000
			董事會秘書	2024.2-2027年換屆		
林雲山	男	1970	副行長	2017.1-2027年換屆	350,000	350,000
黃紅日	男	1972	副行長	2024.5-2027年換屆	-	-
張斌	男	1967	首席信息官	2021.11-2027年換屆	-	-
龔志堅	男	1967	業務總監	2024.5-2027年換屆	-	-
			原職工監事	2021.11-2024.5		

第六章 公司治理

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
離任董事、監事、高級管理人員						
盧志強	男	1951	原副董事長、原非執行董事	2006.11-2024.6	-	-
鄭萬春	男	1964	原副董事長	2020.12-2024.3	430,000	435,000
			原執行董事	2016.3-2024.3		
			原行長	2016.1-2024.3		
楊曉靈	男	1958	原非執行董事	2021.3-2024.6	-	-
解植春	男	1958	原獨立董事	2017.3-2024.3	-	-
彭雪峰	男	1962	原獨立董事	2017.3-2024.2	-	-
袁桂軍	男	1963	原執行董事	2021.3-2024.3	150,000	150,000
			原副行長	2020.12-2024.3		
王玉貴	男	1951	原外部監事	2017.2-2024.3	-	-
趙富高	男	1955	原外部監事	2019.6-2024.6	-	-
張禮卿	男	1963	原外部監事	2020.10-2024.6	-	-
白丹	女	1963	原董事會秘書	2018.8-2024.2	360,000	360,000

註：

1. 根據中國證監會規定，上表中關於董事、監事和高級管理人員的任職起始時間，涉及連任的從首次聘任並獲任職資格核准時起算。翁振杰先生的董事任職資格未獲金融監管總局核准；
2. 2024年6月26日，經本行2023年年度股東大會選舉產生第九屆董事會，第九屆董事會董事由本行第八屆董事會提名；
3. 2024年6月26日，經本行2023年年度股東大會選舉產生第九屆監事會股東監事、外部監事，第九屆監事會股東監事、外部監事由本行第八屆監事會提名；
4. 楊毓先生自2024年6月擔任監事會召集人；
5. 本表人員報告期內持有本行股份變動的原因均為增持；
6. 報告期內，本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年未受到證券監管機構處罰。

(二) 董事、監事、高級管理人員聘任、離任情況

董事

- 1、2023年6月9日，本行2022年年度股東大會選舉程鳳朝先生、劉寒星先生為本行獨立董事，程鳳朝先生任職資格於2024年2月獲金融監管總局核准，彭雪峰先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事；劉寒星先生任職資格於2024年3月獲金融監管總局核准，解植春先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事。
- 2、2024年3月12日，因到齡退休，鄭萬春先生辭去本行副董事長、執行董事、行長及董事會戰略發展與消費者權益保護委員會委員、風險管理委員會委員等職務。
- 3、2024年3月12日，因到齡退休，袁桂軍先生辭去本行執行董事、副行長及董事會風險管理委員會委員、關聯交易控制委員會委員等職務。

第六章 公司治理

- 4、2024年6月6日，本行第八屆董事會第九次臨時會議審議通過了《關於提名本行第九屆董事會非執行董事、執行董事候選人的議案》《關於提名本行第九屆董事會獨立董事候選人的議案》。2024年6月26日，本行2023年年度股東大會選舉產生第九屆董事會，第九屆董事會由16名董事組成，包括張宏偉先生、劉永好先生、史玉柱先生、宋春風先生、趙鵬先生、梁鑫傑先生、林立先生7名非執行董事，曲新久先生、溫秋菊女士、宋煥政先生、楊志威先生、程鳳朝先生、劉寒星先生6名獨立董事，以及高迎欣先生、王曉永先生、張俊潼先生3名執行董事。盧志強先生、吳迪先生、楊曉靈先生不再擔任本行董事，翁振杰先生的董事任職資格未獲金融監管總局核准。2024年8月，王曉永先生、張俊潼先生的董事任職資格獲金融監管總局核准。截至本報告披露日，梁鑫傑先生、林立先生的董事任職資格尚需金融監管總局核准。
- 5、2024年6月26日，本行第九屆董事會第一次會議審議通過了《關於選舉中國民生銀行第九屆董事會董事長、副董事長的議案》，選舉高迎欣先生為董事長，張宏偉先生、劉永好先生、王曉永先生為副董事長。2024年8月，王曉永先生的副董事長任職資格獲金融監管總局核准。

監事

- 1、2024年3月12日，因工作調整，張俊潼先生不再擔任本行監事會主席、職工監事及監事會專門委員會委員相關職務。
- 2、2024年3月12日，因任職累計滿6年，王玉貴先生辭去本行外部監事及監事會專門委員會相關職務。
- 3、2024年5月27日，因就任本行業務總監，龔志堅先生不再繼續履行職工監事和監事會專門委員會委員相關職責。
- 4、2024年6月7日，本行職工代表大會補選龍平先生為本行第八屆監事會職工監事。2024年6月12日，本行第八屆監事會第五次臨時會議選舉龍平先生為本行第八屆監事會監督委員會委員。
- 5、2024年6月25日，本行職工代表大會選舉楊毓先生、龍平先生為本行第九屆監事會職工監事。
- 6、2024年6月6日，本行第八屆監事會第四次臨時會議審議通過了《關於提名本行第九屆監事會股東監事候選人、外部監事候選人的議案》。2024年6月26日，本行2023年年度股東大會選舉翁振杰先生、吳迪先生為本行第九屆監事會股東監事，選舉魯鐘男先生、李宇先生為本行第九屆監事會外部監事，趙富高先生、張禮卿先生不再擔任本行外部監事，魯鐘男先生、李宇先生不再擔任本行股東監事。
- 7、2024年6月26日，本行第九屆監事會第一次會議審議通過了《關於選舉本行第九屆監事會副主席的議案》，選舉楊毓先生為監事會副主席、監事會召集人，翁振杰先生為監事會副主席。

高級管理人員

- 1、2024年2月22日，李彬女士任職資格獲金融監管總局核准，正式就任本行董事會秘書，白丹女士不再履行董事會秘書職責。
- 2、2024年3月12日，本行第八屆董事會第六次臨時會議決定聘任王曉永先生為本行行長，董事會指定王曉永先生自2024年3月12日起代為履行本行行長職責，其任職資格於2024年4月獲金融監管總局核准。

第六章 公司治理

- 3、2024年3月12日，本行第八屆董事會第六次臨時會議決定聘任張俊潼先生為本行副行長，其任職資格於2024年5月獲金融監管總局核准。
- 4、2024年3月12日，本行第八屆董事會第六次臨時會議決定聘任黃紅日先生為本行副行長，其任職資格於2024年5月獲金融監管總局核准。
- 5、2024年4月23日，本行第八屆董事會第七次臨時會議決定聘任龔志堅先生為本行業務總監，其任職資格於2024年5月獲金融監管總局核准，自2024年5月27日起不再履行本行第八屆監事會職工監事、監事會監督委員會主任委員及提名與評價委員會委員職務。

(三) 董事和監事資料變動

- 1、2024年8月，本行副董事長、執行董事王曉永先生出任本行董事會戰略發展與消費者權益保護委員會委員和董事會風險管理委員會委員；本行執行董事張俊潼先生出任本行董事會風險管理委員會委員。
- 2、本行非執行董事宋春風先生不再擔任本行董事會關聯交易控制委員會委員。
- 3、本行非執行董事趙鵬先生出任本行董事會提名委員會委員，並不再擔任本行董事會戰略發展與消費者權益保護委員會委員，且不再擔任金融街控股股份有限公司(深交所上市公司，股票代碼：000402)副董事長。
- 4、本行獨立董事溫秋菊女士不再擔任本行董事會風險管理委員會委員。
- 5、本行獨立董事楊志威先生出任本行董事會關聯交易控制委員會委員。
- 6、本行獨立董事程鳳朝先生出任本行董事會風險管理委員會委員，並不再擔任光大證券股份有限公司(上交所上市公司，股票代碼：601788；香港聯交所上市公司，股份代號：06178)外部監事。
- 7、本行獨立董事劉寒星先生出任本行董事會關聯交易控制委員會委員。
- 8、本行職工監事楊毓先生出任本行監事會提名與評價委員會委員，2024年8月，楊毓先生不再擔任本行北京分行行長。
- 9、本行股東監事翁振杰先生出任本行監事會副主席、監事會提名與評價委員會委員及監事會監督委員會委員。
- 10、本行股東監事吳迪先生出任本行監事會提名與評價委員會委員及監事會監督委員會委員。
- 11、本行外部監事魯鐘男先生出任本行監事會提名與評價委員會主任委員。
- 12、本行外部監事李宇先生出任本行監事會監督委員會主任委員。

(四) 董事、監事服務合約說明

本行與本行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)。

第六章 公司治理

(五) 香港法規下董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團證券中持有的權益

1、根據本行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行所知，於2024年6月30日，本行下列董事及監事在本行股份中持有以下權益或淡倉：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	附註	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)
高迎欣	執行董事	A	好倉	實益擁有人	200,000		0.0006	0.0005
		H	好倉	實益擁有人	300,000		0.0036	0.0007
劉永好	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189	1	5.44	4.41
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	240,789,500	2	2.89	0.55
史玉柱	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,379,679,587	3	3.89	3.15
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	4	8.58	1.63
張宏偉	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,295,461,223	5	3.65	2.96

附註：

1. 該1,930,715,189股A股包括由南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及由新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司透過於數間企業的直接及間接控制權，被視為持有南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股權益。劉永好先生因在新希望集團有限公司有控制權而被視為持有上述共1,930,715,189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持有的權益(載於本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本行股份及相關股份中持有的權益或淡倉」一節內)，為同一筆股份。

2. 該240,789,500股H股由南方希望實業有限公司(見上文附註1)持有。

3. 該1,379,679,587股A股由上海健特生命科技有限公司持有。根據證券及期貨條例，巨人投資有限公司於上海健特生命科技有限公司有控制權。史玉柱先生因持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本而被視為持有上述1,379,679,587股A股權益。

4. 該713,501,653股H股由Alpha Frontier Limited持有。根據證券及期貨條例，上海賜比商務信息諮詢有限公司於Alpha Frontier Limited有控制權。巨人投資有限公司(見上文附註3)透過於上海賜比商務信息諮詢有限公司的控制權，被視為持有Alpha Frontier Limited持有的上述713,501,653股H股權益。

5. 該1,295,461,223股A股包括由東方集團股份有限公司持有的1,280,117,123股A股和由東方集團有限公司持有的15,344,100股A股。名澤東方投資有限公司於東方集團股份有限公司及東方集團有限公司有直接及間接控制權。張宏偉先生透過全資持有名澤東方投資有限公司而被視為持有上述1,295,461,223股A股權益。

2、於2024年6月30日，本行下列董事於彭州民生村鎮銀行股份有限公司(本行的附屬公司)中持有以下權益：

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

附註：

1. 新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣2,000,000元。由於劉永好先生在新希望集團有限公司有控制權，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為持有新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

第六章 公司治理

3、於2024年6月30日，本行下列董事於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司（本行的附屬公司）中持有以下權益：

姓名	職位	好倉／淡倉	身份	出資額	附註	佔總註冊資本 百分比(%)
史玉柱	非執行董事	好倉	權益由其所控制 企業擁有	人民幣 24,000,000元	1	10

附註：

1. 上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣24,000,000元。史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%股本，而巨人投資有限公司於上海健特生命科技有限公司有控制權。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為持有上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

4、於2024年6月30日，本行下列董事於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司（本行的附屬公司）中持有以下權益：

姓名	職位	好倉／淡倉	身份	出資額	附註	佔總註冊資本 百分比(%)
史玉柱	非執行董事	好倉	權益由其所控制 企業擁有	人民幣 2,500,000元	1	10
劉永好	非執行董事	好倉	權益由其所控制 企業擁有	人民幣 1,500,000元	2	6

附註：

1. 上海健特生命科技有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣2,500,000元。史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%股本，而巨人投資有限公司於上海健特生命科技有限公司有控制權。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為持有上海健特生命科技有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司的權益。
2. 南方希望實業有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣1,500,000元。劉永好先生在新希望集團有限公司有控制權，而新希望集團有限公司於南方希望實業有限公司有控制權。根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為持有南方希望實業有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

除上文所披露者外，就本行所知，截至報告期末，概無董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例）之股份、相關股份或債券證中持有或被視為持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C3所載的《標準守則》而須通知本行及香港聯交所之權益及／或淡倉；亦無董事、監事或最高行政人員獲授予上述權利。

(六) 董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納一套不比香港《上市規則》附錄C3的《標準守則》所訂標準寬鬆的本行董事及監事進行證券交易的行為準則。本行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上述守則。本行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。本行並沒有發現有關僱員違反指引。

第六章 公司治理

(七)本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受行政處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查，本行的董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行或者本行的董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰；本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責；本行或者本行董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

六、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工63,071人，其中本行員工60,178人，附屬機構員工2,893人。本行有管理類崗位人員6,320人，專業類崗位¹⁶人員53,858人。本行員工中，研究生及以上學歷12,961人，佔比21.5%；本科學歷44,215人，佔比73.5%；專科及以下學歷3,002人，佔比5.0%。本行退休人員1,189人。

本行人力資源及薪酬政策的主導思想是：緊密圍繞戰略轉型要求和中長期發展目標，構建數量充足、結構合理、質量優良的戰略人才梯隊；通過人力資本的前瞻性、精準投入，保持合理的薪酬市場競爭力；重點完善內部收入分配結構，不斷優化以價值創造為核心的薪酬激勵機制；建立薪酬激勵與風險相匹配的薪酬機制，強化薪酬激勵在風險管控中的約束導向，促進構建高質量、可持續發展新模式，引導全行夯實客戶基礎，推動以客戶為中心的業務模式轉型。

根據內部管理機制，本行員工年度薪酬總額綜合考慮員工總量、結構、青年員工成長、戰略業務領域人才引進與培養、風險控制和經營成果等因素確定。同時，員工績效薪酬掛鉤機構（部門）和個人的綜合績效完成情況，在考核指標方面設置可持續發展、客戶基礎、風險控制、經濟效益和社會責任等關鍵績效指標，體現薪酬與經營績效、風險防範和社會責任的關聯。報告期內，本行基本完成專業序列評聘和崗位定價薪酬改革，構建起「管理－專業」雙通道互通發展的人才成長發展體系。新體系下強化對戰略重點領域、關鍵崗位、一線員工和青年人才的激勵力度，實現激勵資源的合理分配以及對員工實際價值貢獻的科學激勵，遵循「因需設崗、以崗定薪、崗變薪變、按績取酬」的管理原則，形成「科學評價價值、合理分配價值、全力創造價值」的循環動力系統，力求達到「高層有擔當、中層有效率、基層有幹勁」的激勵效果。

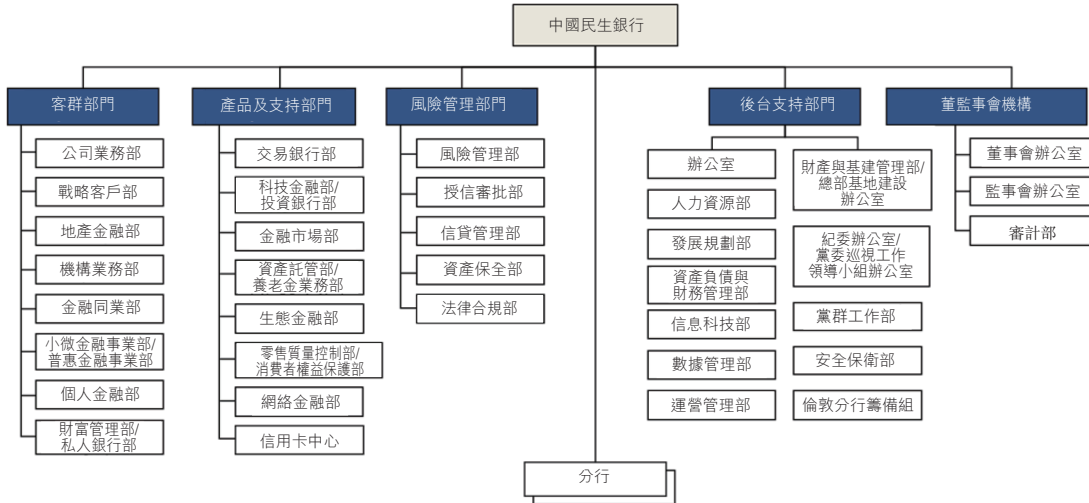
為健全績效薪酬激勵約束機制，充分發揮績效薪酬在公司治理和風險管控中的引導作用，平衡當期與長期、收益與風險，防範激進經營行為和違法違規行為，本行對高級管理人員、關鍵崗位及對風險有重要影響崗位人員建立績效薪酬延期支付及追索扣回機制。如出現違法違規違紀、超常風險暴露、重大風險事件等情形，按照制度要求追索扣回相應責任人的績效薪酬。

2024年上半年，培訓工作緊扣全行戰略方向、業務發展與人才成長發展需求，踐行「以崗定訓、以需定訓、長效賦能、激發自主」，深耕學習地圖體系建設，全力構建價值為本、質效導向的專業化培訓體系。啟動全行高質量管理能力提升系列培養項目，分層分類實施管理能力培養，切實提升各級幹部員工的履職能力水平；舉辦改革V動力、晨光充電站、新員工培訓、跨境業務跟崗培養等培訓，推動民生銀行專業化人才建設；在線課程總量4,974門，員工學習總時長161萬學時；以線下、線上多途徑，視頻、直播、文檔等多模式，教學、研討、自主學習等多維度開展培訓，提升員工綜合素養與履職能力，助力業務發展。

¹⁶ 專業類崗位包括產品研發、風險管理、信息科技、運營支持等。

第六章 公司治理

七、部門設置情況



八、機構情況

報告期末，本行已在全國41個城市設立了42家一級分行，另有1家海外分行，已建成105家二級分行（含異地支行），分行級機構總數量為148個。

報告期內，倫敦分行獲得經營許可，無新建二級分行。

報告期末，本行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	12,792	3,126,745	北京市西城區復興門內大街2號
北京分行	169	4,278	931,308	北京市朝陽區朝陽門南大街10號 兆泰國際中心B座1層02單元、3-12層
上海分行	95	2,832	533,917	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	109	2,824	339,033	廣東省廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈
深圳分行	60	2,019	297,482	廣東省深圳市福田區海田路民生金融大廈
武漢分行	82	1,590	92,026	湖北省武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈

第六章 公司治理

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
太原分行	110	1,552	133,795	山西省太原市小店區南中環街426號 山西國際金融中心B座3號寫字樓
石家莊分行	140	2,091	122,197	河北省石家莊市長安區裕華東路197號民生銀行大廈
大連分行	46	848	88,806	遼寧省大連市中山區人民東路52號民生國際金融中心
南京分行	180	3,446	366,819	江蘇省南京市建鄴區江東中路399號紫金金融中心1幢民生銀行
杭州分行	90	2,077	266,768	浙江省杭州市江干區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊
重慶分行	110	1,343	133,073	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	97	1,413	92,941	陝西省西安市高新區澧惠南路16號泰華金貿國際5號樓民生銀行
福州分行	43	977	53,372	福建省福州市湖東路282號
濟南分行	126	2,044	146,127	山東省濟南市歷下區姚家街道經十路12376號博鰲大廈
寧波分行	42	767	59,429	浙江省寧波高新區聚賢路815號
成都分行	115	1,645	159,424	四川省成都市高新區交子大道535號
天津分行	49	992	104,927	天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈
昆明分行	70	957	82,964	雲南省昆明市彩雲北路11800號
泉州分行	42	665	35,296	福建省泉州市豐澤區濱海街110號
蘇州分行	35	1,127	114,873	江蘇省蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	51	966	73,469	山東省青島市嶗山區海爾路190號
溫州分行	23	613	70,240	浙江省溫州市鹿城區懷江路1號金融大廈民生銀行
廈門分行	30	551	40,953	福建省廈門市湖濱南路50號廈門民生銀行大廈
鄭州分行	106	1,571	144,821	河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈
長沙分行	43	1,049	80,774	湖南省長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈
長春分行	24	562	23,015	吉林省長春市南關區長春大街500號民生大廈
合肥分行	71	1,015	88,005	安徽省合肥市蜀山區蕪湖西路與金寨路交口銀保大廈
南昌分行	41	677	69,849	江西省南昌市紅谷灘新區會展路545號
汕頭分行	30	535	32,639	廣東省汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	44	669	71,840	廣西自治區南寧市民族大道136-5號華潤大廈C座 1-3層，3夾層，30-31層，36層
呼和浩特分行	23	481	37,686	內蒙古自治區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

第六章 公司治理

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
瀋陽分行	47	534	23,995	遼寧省瀋陽市和平區南京北街65號
香港分行	1	298	179,461	香港中環金融街8號國際金融中心二期37樓01-02室、12-16室及40樓
貴陽分行	39	583	53,620	貴州省貴陽市高新區長嶺南路33號天一國際廣場8號樓
海口分行	18	240	13,405	海南省海口市龍華區濱海大道77號中環國際廣場
拉薩分行	5	168	9,903	西藏自治區拉薩市柳梧新區北京大道11號海亮世紀新城2.1期F1幢1層1號
上海自貿試驗區分行	1	122	73,777	上海市浦東新區浦東南路100號40樓
哈爾濱分行	17	372	25,143	黑龍江省哈爾濱市道里區愛建路11號奧林匹克中心一區1-6層
蘭州分行	11	290	20,708	甘肅省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	10	256	22,438	新疆自治區烏魯木齊市沙依巴克區揚子江路314號
西寧分行	7	156	10,195	青海省西寧市城中區昆侖中路102號電信實業大廈裙樓1-4層
銀川分行	10	191	16,384	寧夏自治區銀川市金鳳區上海西路106號金海明月19號樓1-5層
倫敦分行	1	-	-	23rd F120 Fenchurch street, London, UK
地區間調整	-	-	-1,242,865	
合計	2,464	60,178	7,220,777	

註：

1. 機構數量包含總行、一級分行、二級分行(含異地支行)、支行營業網點(含營業部)、社區支行、小微支行等；
2. 總行員工人數包括除分行外的所有其他機構人員，含總行部門、信用卡中心、集中運營等人員，其中信用卡中心8,079人；
3. 截至報告期末，倫敦分行設立申請已獲監管批准，正在營業籌備中；
4. 地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

第六章 公司治理

九、內部控制和內部審計

(一) 內部控制評價情況

本行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。本行根據《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。

本行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，持續優化內部控制評價流程和工具，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，上半年共針對武漢、寧波、貴陽、福州、長春、銀川、西寧7家一級分行開展全面內部控制評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；採取持續監督、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；依據本行制度對審計發現違規違紀行為提出問責建議。本行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

本行設立內部審計機構一審計部，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、東北和西部六個區域審計中心；並結合本行專業化經營特點，設立公司業務審計中心、零售業務審計中心、金融市場業務及集團審計中心、財務運營及信息科技審計中心、數字化審計中心、規劃及業務管理中心、整改監督中心、質控及督導中心。審計部負責對本行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董事會直接報告，並通報高級管理層，保證了內部審計的獨立性和有效性。本行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，數字化審計平台覆蓋到本行所有的資產與負債業務；以風險為導向開展內部控制審計工作，審計範圍覆蓋到公司業務、零售業務、金融市場、信用卡、信息科技、基建工程、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、市場風險、流動性風險、操作風險、合規風險審計的全覆蓋。

報告期內，按照年度審計計劃，審計部高效完成了上半年審計工作任務，共組織實施專項審計42項；開展經營機構內控評價審計7項；開展經濟責任審計33人次；發出風險提示和審計提示7份；出具調研報告、情況匯報等18份，充分發揮了內部審計監督、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，有力促進了本行內控的完善和管理水平的提升。

十、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施在本報告期內的具體實施情況

截至目前，本行尚未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

十一、符合香港《上市規則》附錄C1《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C1的《企業管治守則》，本行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 環境和社會責任

一、環境保護相關情況

本行及附屬公司不屬於環境保護部門公布的重點排污單位。本行嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》《中華人民共和國水污染防治法》《中華人民共和國大氣污染防治法》《中華人民共和國固體廢物污染防治法》等環保方面的法律法規，報告期內，未因環境問題受到過任何行政處罰。

本行堅持綠色發展，積極布局綠色金融，發揮金融槓桿作用，助力綠色經濟、低碳經濟和循環經濟發展。本行注意防範環境和社會風險，對高污染、高耗能行業限制信貸投放，對落後產能企業加快退出進度，助推產業結構調整。倡導綠色辦公，踐行綠色運營，並通過綠色採購推動供應商履行環境與社會責任。

二、履行社會責任情況

金融服務鄉村振興。本行貫徹落實黨中央、國務院鄉村振興戰略方針政策和決策部署，深入學習運用「千萬工程」經驗，創新幫扶模式，發揮主業優勢，持續推廣「光伏貸」「振興貸」「民生易租」商用車租賃等重點金融產品，打出了包括「一行興一鄉」「戰略客戶攜手計劃」「金融助農惠農新業務」的組合拳，走出了金融服務鄉村發展特色之路。報告期內，本行學習運用「千萬工程」經驗，結合「百美村莊—白馬林谷」民宿生態旅遊項目的運營、民生藝術賦能「人文極點」地標的設計打造，推動農村一二三產業融合發展，幫助村民就業增收。截至報告期末，本行為定點幫扶縣籌集無償幫扶資金2,700萬元，引入無償幫扶資金2,270萬元，投入有償幫扶資金5,991.37萬元，引入有償幫扶資金149萬元。全行脫貧地區貸款餘額473.22億元，國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額98.55億元。

慈善公益，傳遞民生溫度。本行堅持發展成果與社會共享的理念，充分發揮自身優勢，優化公益服務體系，開展涵蓋定點幫扶、扶弱濟困、教育支持、健康福祉、文化藝術、社區發展等方面的公益實踐。本行連續多年支持中華紅絲帶基金防治艾滋病項目、「光彩•民生」先天性心臟病患兒救治項目、「民生美疆班」教育資助項目，持續展現責任擔當，傳遞民生溫度，以實際行動傾情回饋社會。連續多年打造品牌特色公益項目，報告期內，舉辦了第九屆「我決定民生愛的力量—ME公益創新資助計劃」特色公益項目，為28個致力於鄉村振興、社區發展、教育支持、健康福祉、生態文明等領域的創新公益項目發展提供資金和能力建設支持。

文化公益，藝術服務社會。2024年上半年，本行公益美術機構進一步服務國家戰略，服務社會公眾，成功舉辦「文明的融合：駝鈴聲響—絲綢之路藝術大展」，截至報告期末，服務公眾逾6萬人次，為近3.6萬人次提供公益導覽服務，舉辦公共教育活動50餘場，惠及線上線下公眾5萬餘人次，獲得社會各界的廣泛讚譽。同時，民生美術機構高精度策劃以中華文明探源為主題的「文明的源啟」大展。上海地區美術機構新館於5月底對外開放，與上海美術電影製片廠共同舉辦「繪動世界—上海美術電影的時代記憶和當代回響」，重溫時代記憶；報告期內已服務公眾近8,000人次，獲評「2023年上海市民終身學習文化藝術體驗基地優秀站點」稱號。

關注ESG管理提升。本行高度關注ESG，全面踐行ESG理念，積極把握可持續發展相關機遇，應對ESG相關風險挑戰。董事會全面監督ESG政策及規劃的實施，持續完善ESG管治架構，通過定期審閱ESG報告和研討ESG事宜，指導和監督管理層開展ESG相關工作，從決策、監督、執行各層級，保障ESG事項融入公司治理各環節，持續提升ESG披露質量。2024年上半年，ESG管理提升相關工作已收到多項榮譽成果，包括：連續多年上榜央視「中國ESG上市公司先鋒100」榜單、榮膺博鰲企業論壇「2023年度ESG典範企業」、獲評2024國際綠色零碳節「2024ESG典範企業獎」等。

第八章 重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本行經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至2024年6月30日，本行作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟共計1,822筆，涉及金額約為人民幣797.35億元。本行作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有208筆，涉及金額約為人民幣40.94億元。

報告期內，本行以臨時公告披露的訴訟事項及進展情況請見2024-020號、025號、030號公告。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

三、重大合同及其履行情況

本行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，正在開展主體結構工程實施。

本行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)正在進行室內裝修施工及外立面幕牆施工。

北京順義總部基地二期雲計算數據中心項目正在進行機電安裝工程及消防工程施工。

四、重大擔保事項

報告期內，本行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、本行及相關主體承諾事項

根據中國證監會相關規定，本行2016年第一次臨時股東大會於2016年2月1日審議通過了《關於中國民生銀行股份有限公司非公開發行優先股攤薄即期回報及填補措施的議案》，就本行非公開發行優先股導致的即期回報被攤薄制定了填補措施，包括強化資本管理，合理配置資源，推動商業模式和管理機制轉變，強化綜合管理和精細化管理，提升全面風險管理能力，努力實現公司價值的不斷提升等。同時，本行董事、高級管理人員也相應作出了關於填補即期回報措施能夠得到切實履行的承諾。報告期內，本行和本行董事、高級管理人員不存在違反前述承諾的情形。

六、聘任、解聘會計師事務所情況

本行2023年年度股東大會決定聘任普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別擔任本行2024年度境內、境外審計會計師事務所，同時聘任普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責本行2024年度內部控制有效性審計工作。

根據合同約定，本年度本行就上述審計服務(包括財務報告(國內和國際)審計服務、半年度報告審閱服務、財務報告季度商定程序服務、內部控制審計服務以及二級資本債券和金融債券項目審計服務)與審計師約定的總報酬為人民幣989萬元，其中內部控制有效性審計報酬為人民幣100萬元。同時，上半年合計向普華永道及其成員機構支付非審計業務費用約575萬元。普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所確認此類非審計業務不會損害其審計獨立性。

第八章 重要事項

2024年，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所第六年為本行提供審計服務。簽字會計師李鐵英和鄒彥第一年為本行提供服務。

2024年8月29日，本行董事會審議通過《關於解聘中國民生銀行2024年度審計會計師事務所的議案》，擬解聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所作為本行2024年度審計會計師事務所，以上議案需經本行股東大會審議通過。

七、重大關聯交易事項

本行不存在控制關係的股東。

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九、關聯方。

八、利潤及股利分配情況

(一)2023年年度利潤分配執行情況

本行根據第八屆董事會第四十七次會議及2023年年度股東大會審議通過的2023年度利潤分配方案向本行全體股東實施了分紅派息。以截至本行股權登記日的總股本為基數，向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發2023年年度現金股利：每股派發現金股利人民幣0.216元(含稅)，共計派發現金股利人民幣94.57億元。現金股利以人民幣計值和宣布，以人民幣或港幣向股東支付。

A股股東、滬股通股東的現金紅利已按規定於2024年7月向股東發放，H股股東、港股通股東的現金紅利已按規定於2024年8月發放，該分配方案已實施完畢。詳情請參見本行2024年6月26日刊載於香港聯交所披露易網站和2024年7月3日刊載於上交所網站的公告。

(二)2024年度中期利潤分配預案

根據本行經審計的2023年度財務報告，截至2023年12月31日，本行未分配利潤餘額為人民幣2,648.09億元。根據本行經審閱的2024年半年度財務報告，2024年上半年集團口徑下歸屬於本行股東淨利潤為224.74億元，本行淨利潤為214.63億元，已支付永續債利息合計34.40億元¹⁷，截至2024年6月30日，本行未分配利潤餘額為人民幣2,733.75億元。

根據有關法律法規、監管要求以及《公司章程》的規定，按照經審閱的2024年半年度財務報告，本行2024年度中期利潤分配預案如下：

綜合考慮監管機構對資本充足率的要求以及本行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1.30元(含稅)。以本行截至2024年6月30日已發行股份437.82億股計算，2024年度中期現金股利總額約人民幣56.92億元，佔集團口徑下當期實現的歸屬於本行普通股股東淨利潤人民幣190.34億元的比例約29.90%。

實際派發的現金股利總額將根據股權登記日登記在冊的普通股總股數確定。現金股利以人民幣計值和宣布，以人民幣或港幣向股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開當日中國人民銀行公布的人民幣兌換港幣基準匯率折算。

以上利潤分配預案需經本行股東大會審議通過。

¹⁷ 報告期內，本行不存在優先股股息分派事項。

第八章 重要事項

九、審計委員會

審計委員會的主要職責為審閱、監督本行的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本行審計委員會已審閱並確認截至2024年6月30日止的2024年半年度報告和2024年中期業績公告。

十、本行及控股股東、實際控制人的誠信情況

本行無控股股東、實際控制人，第一大股東為大家人壽保險股份有限公司，報告期內，本行、第一大股東及其實際控制人不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

十一、控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

本行無控股股東，第一大股東為大家人壽保險股份有限公司，不存在第一大股東及其實際控制人和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

十二、對外擔保情況

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

十三、優先認股權

《中華人民共和國公司法》及《公司章程》未就優先認股權作出規定，不要求本行按股東的持股比例向現有股東發售新股。《公司章程》第二十九條規定，本行增加註冊資本，可以採用向非特定投資人募集普通股股份，向現有股東配售普通股股份，向現有股東派送普通股股份，向特定對象發行普通股股份、優先股轉換為普通股或者法律、行政法規許可的其他方式。《公司章程》中未規定關於股東優先認股權的強制性規定。

十四、消費者權益保護履職情況

報告期內，本行消費者權益保護工作深入貫徹黨和國家決策部署，認真落實金融監管部門要求，通過持續強化消保管理體系、強化重點機制運行、強化關鍵領域管控、強化投訴管理機制、強化金融教育與培訓五項舉措，積極建設「大消保」工作格局，推動全行消保管理專業化、精細化發展。在強化消保管理體系方面，以建設「大消保」工作格局為工作重點，以持續夯實消保治理架構和優化消保管理體系為抓手，不斷鞏固消保審計和消保文化建設工作。在強化重點機制運行方面，着力推動消保制度、消保審查、考核評價、團隊建設等重點機制的優化和細化，推動全行消保工作精細化管理向縱深發展。在強化關鍵領域管控方面，聚焦個人信息保護、消費者適當性管理、可回溯管理、信息披露、合作機構消保管理等重點領域，持續規範業務行為，優化客戶體驗，強化關鍵領域管控，持續有效改善消保薄弱環節。在強化投訴管理機制方面，積極適應新的監管要求和投訴形勢，持續完善投訴管理體系，強化投訴分類管理，狠抓重點疑難投訴處置和反覆升級投訴管理，積極運用多元機制化解客戶問題，繼續加強投訴問題源頭治理，不斷優化產品提升管理，切實保障消費者合法權益。在強化金融教育與培訓方面，對內強化分層分類消保培訓，對外落實消費者教育的主體責任，不斷強化「民生消保在行動」教育宣傳品牌，持續擴大教育宣傳活動影響力。

十五、其他重要事項

報告期內，本行無其他重要事項。

財務報告

一、中期財務資料的審閱報告

二、簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併財務狀況表、簡要合併權益變動表、簡要合併現金流量表

三、簡要合併財務報表附註

四、未經審計補充財務信息

中期財務資料的審閱報告



羅兵咸永道

致中國民生銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第92至233頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國民生銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於2024年6月30日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併權益變動表和簡要合併現金流量表，以及選定的解釋附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2024年8月29日

簡要合併損益表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註四	截至6月30日止六個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入		127,963	133,080
利息支出		(79,381)	(81,746)
利息淨收入	1	48,582	51,334
手續費及佣金收入		11,458	13,441
手續費及佣金支出		(1,813)	(2,605)
手續費及佣金淨收入	2	9,645	10,836
交易收入淨額	3	4,001	2,848
投資性證券淨收益	4	1,854	3,609
其中：以攤餘成本計量的金融工具終止確認產生的損益		1,024	850
其他營運淨收入	5	1,507	1,241
營運支出	6	(21,453)	(22,179)
信用減值損失	7	(20,551)	(22,210)
其他資產減值損失	8	(109)	(732)
所得稅前利潤		23,476	24,747
所得稅費用	9	(767)	(775)
淨利潤		22,709	23,972
淨利潤歸屬於：			
本行股東		22,474	23,777
非控制性權益		235	195
每股收益(人民幣元)			
基本和稀釋每股收益	10	0.43	0.46

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

簡要合併綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註四	截至6月30日止六個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
淨利潤		22,709	23,972
其他綜合收益的稅後淨額	40	2,036	2,721
不能重分類進損益的其他綜合收益			
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具公允價值變動		146	742
以後將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 公允價值變動		1,825	1,726
信用損失準備		17	216
現金流量套期有效部分		23	39
外幣報表折算差額		25	(2)
綜合收益總額		24,745	26,693
綜合收益歸屬於			
本行股東		24,442	26,302
非控制性權益		303	391

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

簡要合併財務狀況表

2024年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註四	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	11	289,136	390,367
存放同業及其他金融機構款項	12	66,046	129,678
貴金屬		30,851	28,285
拆出資金	13	177,130	172,778
衍生金融資產	14	20,352	24,797
買入返售金融資產	15	21,163	35,773
發放貸款和墊款	16	4,364,821	4,323,908
金融投資	17		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		325,974	320,547
— 以攤餘成本計量的金融資產		1,526,370	1,531,024
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		422,092	420,571
長期應收款	18	123,042	119,434
物業及設備	19	61,357	60,490
使用權資產	20(1)	12,869	13,279
遞延所得稅資產	21	57,831	54,592
其他資產	23	51,979	49,442
資產合計		7,551,013	7,674,965
負債			
向中央銀行借款		296,279	326,454
同業及其他金融機構存入及拆入款項	25	1,182,301	1,242,059
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	26	57,874	35,827
向同業及其他金融機構借款	27	118,851	115,715
衍生金融負債	14	24,748	29,276
賣出回購金融資產款	28	176,274	191,133
吸收存款	29	4,137,534	4,353,281
租賃負債	20(2)	9,322	9,560
預計負債	30	1,481	1,787
已發行債券	31	855,678	675,826
當期所得稅負債		3,235	1,392
遞延所得稅負債	21	229	214
其他負債	32	77,565	54,640
負債合計		6,941,371	7,037,164

簡要合併財務狀況表

2024年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註四	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	33	43,782	43,782
其他權益工具		55,000	95,000
其中：優先股	34	20,000	20,000
永續債	35	35,000	75,000
儲備			
資本公積	33	58,111	58,111
盈餘公積	37	58,805	58,805
一般風險準備	37	95,391	95,237
其他儲備	40	3,992	2,022
未分配利潤	37	281,060	271,645
歸屬於本行的股東權益合計		596,141	624,602
非控制性權益	38	13,501	13,199
股東權益合計		609,642	637,801
負債和股東權益合計		7,551,013	7,674,965

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

本財務報表已於2024年8月29日獲本行董事會批准。

高迎欣
董事長

王曉永
行長

溫秋菊
董事

(公司蓋章)

簡要合併權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計	歸屬於本行股東權益											
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備	未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
附註四	33	34&35	33	37	37	40	40	40	37		38	
2023年12月31日	43,782	95,000	58,111	58,805	95,237	1,507	532	(17)	271,645	624,602	13,199	637,801
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	22,474	22,474	235	22,709
(二)其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	1,920	25	23	-	1,968	68	2,036
綜合收益合計	-	-	-	-	-	1,920	25	23	22,474	24,442	303	24,745
(三)所有者投入和減少資本												
1.其他權益工具持有者減少 的資本	-	(40,000)	-	-	-	-	-	-	-	(40,000)	-	(40,000)
(四)利潤分配												
1.提取一般風險準備	-	-	-	-	154	-	-	-	(154)	-	-	-
2.發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,457)	(9,457)	(1)	(9,458)
3.發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,440)	(3,440)	-	(3,440)
(五)所有者權益內部結轉												
1.其他綜合收益結轉留存 收益	-	-	-	-	-	2	-	-	(2)	-	-	-
(六)其他												
1.子公司回購股票	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	-	(6)
2024年6月30日	43,782	55,000	58,111	58,805	95,391	3,429	557	6	281,060	596,141	13,501	609,642

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

簡要合併權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計	歸屬於本行股東權益												
	儲備											非控制性 權益	股東 權益合計
	股本	其他 權益工具	資本 公積	盈餘 公積	一般 風險準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	未分配 利潤	合計			
附註四	33	34&35	33	37	37	40	40	40	37		38		
2022年12月31日	43,782	95,000	58,111	55,276	90,494	(1,079)	466	1	257,877	599,928	12,886	612,814	
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	23,777	23,777	195	23,972	
(二)其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	2,348	138	39	-	2,525	196	2,721	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	2,348	138	39	23,777	26,302	391	26,693	
(三)利潤分配													
1.提取一般風險準備	-	-	-	-	179	-	-	-	(179)	-	-	-	
2.發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,369)	(9,369)	(4)	(9,373)	
3.發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,440)	(3,440)	-	(3,440)	
(四)所有者權益內部結轉													
1.其他綜合收益結轉留存 收益	-	-	-	-	-	40	-	-	(40)	-	-	-	
(五)其他													
1.子公司回購股票	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	(1)	(3)	
2023年6月30日	43,782	95,000	58,111	55,276	90,673	1,309	604	40	268,624	613,419	13,272	626,691	

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

簡要合併權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

經審計	歸屬於本行股東權益												
	儲備											非控制性 權益	股東 權益合計
	股本	其他 權益工具	資本 公積	盈餘 公積	一般 風險準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	未分配 利潤	合計			
附註四	33	34&35	33	37	37	40	40	40	37		38		
2022年12月31日	43,782	95,000	58,111	55,276	90,494	(1,079)	466	1	257,877	599,928	12,886	612,814	
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	35,823	35,823	163	35,986	
(二)其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	2,494	66	(18)	-	2,542	190	2,732	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	2,494	66	(18)	35,823	38,365	353	38,718	
(三)利潤分配													
1.提取盈餘公積	-	-	-	3,529	-	-	-	-	(3,529)	-	-	-	
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	4,743	-	-	-	(4,743)	-	-	-	
3.發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,245)	(10,245)	(37)	(10,282)	
4.發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,440)	(3,440)	-	(3,440)	
(四)所有者權益內部結轉													
1.其他綜合收益結轉留存 收益	-	-	-	-	-	92	-	-	(92)	-	-	-	
(五)其他													
1.子公司回購股票	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	(3)	(9)	
2023年12月31日	43,782	95,000	58,111	58,805	95,237	1,507	532	(17)	271,645	624,602	13,199	637,801	

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

簡要合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

截至6月30日止六個月期間

	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量：		
所得稅前利潤	23,476	24,747
調整項目：		
信用減值損失	20,551	22,210
其他資產減值損失	109	732
折舊和攤銷	4,395	4,137
處置物業及設備和其他長期資產的(收益)/損失	(327)	28
公允價值變動損失	4,430	2,413
證券處置收益淨額	(5,065)	(4,910)
已發行債券利息支出	9,362	8,350
租賃負債利息支出	168	165
金融投資利息收入	(28,396)	(29,791)
小計	28,703	28,081
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減少額	38,219	10,152
拆出資金淨(增加)/減少額	(2,185)	7,788
買入返售金融資產淨減少/(增加)額	14,608	(7,016)
發放貸款和墊款淨增加額	(55,966)	(265,774)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(11,087)	(27,817)
其他經營資產淨增加額	(5,441)	(20,510)
小計	(21,852)	(303,177)

簡要合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量：(續)		
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(31,317)	35,776
吸收存款淨(減少)/增加額	(218,271)	247,934
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨(減少)/增加額	(59,626)	51,500
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額	(14,745)	27,543
支付的所得稅款	(2,680)	(3,343)
其他經營負債淨增加額	35,945	24,317
小計	(290,694)	383,727
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	(283,843)	108,631
投資活動產生的現金流量：		
收回投資及投資收益收到的現金	1,136,478	833,127
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金	1,922	920
投資支付的現金	(1,099,682)	(833,348)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金	(4,359)	(3,392)
投資活動產生/(使用)的現金流量淨額	34,359	(2,693)

簡要合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註四	截至6月30日止六個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量：			
贖回其他權益工具收到的現金		(40,000)	—
已發行債券收到的現金		780,546	506,253
償還債務支付的現金		(606,378)	(530,375)
子公司回購股票		(6)	(3)
支付永續債利息		(3,440)	(3,440)
分配股利、利潤及償付已發行債券利息支付的現金		(4,013)	(12,030)
支付其他與籌資活動有關的現金		(1,704)	(1,822)
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額		125,005	(41,417)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		181	1,646
現金及現金等價物淨(減少)／增加		(124,298)	66,167
於1月1日的現金及現金等價物		237,336	128,305
於6月30日的現金及現金等價物	41	113,038	194,472

後附財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 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。

本行經原中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「原銀保監會」)(2023年更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「金融監管總局」)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股股票分別在上海證券交易所(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。

就本中期財務資料而言，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」)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2024年6月30日，本行共開設了43家一級分行及擁有33家子公司。

二 編製基礎

本中期財務資料乃根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

三 重要會計政策信息

除某些金融工具以公允價值計量外，本中期財務資料以歷史成本作為編製基礎。除下述提及的以外，本未經審計的中期財務資料的會計政策、會計估計及會計判斷與本集團編製2023年度合併財務報表所採用的方法一致。

本中期財務資料應與本集團經審計的2023年度合併財務報表一併閱讀。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 重要會計政策信息 (續)

1 本集團已採用的於2024年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會修訂的國際財務報告會計準則。

國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回中的租賃負債
國際會計準則第7號和國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排
國際會計準則第1號(修訂)	附有契約條件的非流動負債

本集團採用上述準則和修訂並未對本集團的經營結果和財務狀況產生重大影響。

2 本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會頒布但尚未生效的修訂。

準則／修訂		生效日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之前的資產出售或注資／資產出資	目前，其生效日期已遞延。
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具的分類和計量	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號	財務報表的列報和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日

除上述IFRS18的影響正在評估外，本集團預期採用上述修訂不會對本集團的簡要合併財務報表產生重大影響。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入		
發放貸款和墊款	89,312	92,399
其中：公司貸款和墊款	46,517	46,187
個人貸款和墊款	40,781	43,710
票據貼現	2,014	2,502
金融投資	28,396	29,791
其中：以攤餘成本計量的金融資產	22,574	23,038
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5,822	6,753
長期應收款	3,438	3,301
拆出資金	3,095	3,717
存放中央銀行款項	2,212	2,422
買入返售金融資產	718	831
存放同業及其他金融機構款項	792	619
小計	127,963	133,080
利息支出		
吸收存款	(46,447)	(48,146)
同業及其他金融機構存入及拆入款項	(15,504)	(19,295)
已發行債券	(9,362)	(8,350)
向中央銀行借款	(3,859)	(2,299)
向同業及其他金融機構借款	(2,499)	(2,112)
賣出回購金融資產款	(1,542)	(1,379)
租賃負債	(168)	(165)
小計	(79,381)	(81,746)
利息淨收入	48,582	51,334
其中：		
已減值貸款利息收入	768	693

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	5,217	5,276
代理業務手續費	2,299	4,008
託管及其他受託業務佣金	1,739	2,331
結算與清算手續費	1,019	1,096
信用承諾手續費及佣金	546	556
其他	638	174
小計	11,458	13,441
手續費及佣金支出	(1,813)	(2,605)
手續費及佣金淨收入	9,645	10,836

3 交易收入淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利率產品淨收益	3,090	2,174
匯兌及匯率產品淨損失	(124)	(106)
其他	1,035	780
合計	4,001	2,848

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具	(1,857)	1,405
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融資產	2,687	1,354
以攤餘成本計量的金融資產	1,024	850
合計	1,854	3,609

5 其他營運淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
經營租賃收入	2,138	2,162
政府補助	216	401
經營租賃成本	(1,530)	(1,604)
其他	683	282
合計	1,507	1,241

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

6 營運支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資、獎金及職工福利	10,750	11,780
— 離職後福利— 設定提存計劃	1,493	1,320
折舊和攤銷費用	3,343	3,118
短期和低價值租賃費及物業管理費	424	459
税金及附加		
— 城市維護建設稅	401	419
— 教育費附加	178	189
— 其他	303	435
業務／辦公費用及其他	4,561	4,459
合計	21,453	22,179

7 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
發放貸款和墊款	18,123	19,435
以攤餘成本計量的金融資產	1,787	1,908
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(78)	397
長期應收款	512	529
其他應收款項	302	161
其他	(95)	(220)
合計	20,551	22,210

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

8 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
抵債資產	135	732
其他	(26)	-
合計	109	732

9 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
當年所得稅費用	4,477	2,732
遞延所得稅(附註四、21)	(3,710)	(1,957)
合計	767	775

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
稅前利潤	23,476	24,747
按照25%所得稅稅率計算的所得稅	5,869	6,187
免稅收入的影響(1)	(4,694)	(5,110)
不可抵扣支出的影響(2)	352	517
永續債利息支出的影響	(860)	(860)
匯算清繳差異及其他	100	41
所得稅費用	767	775

(1) 免稅收入主要為免稅國債、地方政府債券利息收入及基金分紅。

(2) 主要包含本集團不可稅前抵扣的核銷損失，及超出稅前可抵扣限額的業務招待費、存款保險費等的稅務影響。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

9 所得稅費用(續)

經合組織發布的支柱二立法模板

2021年12月，經濟合作與發展組織發布了《應對經濟數字化稅收挑戰—支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模板》(以下簡稱「支柱二」)。

本集團屬於支柱二規則的適用範圍。本集團部分成員涉及轄區支柱二法規立法於2024年度起生效，本集團正在評估支柱二規則的潛在影響。

10 每股收益

基本每股收益以歸屬於本行普通股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。稀釋每股收益以調整後歸屬於本行普通股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。

於2019年度、2021年度以及2022年度，本行發行了非累積優先股和非累積永續債，其具體條款分別於附註四、34優先股和附註四、35永續債中予以披露。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可能發行普通股。於2024年6月30日及2023年12月31日，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對截至2024年6月30日止六個月期間及截至2023年6月30日止六個月期間基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
歸屬於本行股東的淨利潤	22,474	23,777
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	(3,440)	(3,440)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	19,034	20,337
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	43,782	43,782
基本／稀釋每股收益(人民幣元)	0.43	0.46

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

11 現金及存放中央銀行款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金	5,652	7,002
存放中央銀行款項		
法定存款準備金	250,789	291,972
超額存款準備金	32,020	90,705
財政性存款及其他	561	556
小計	283,370	383,233
應計利息	114	132
合計	289,136	390,367

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2024年6月30日，本行中國內地機構的人民幣法定存款準備金繳存比率為6.5%（2023年12月31日：7.0%），外幣存款準備金繳存比率為4.0%（2023年12月31日：4.0%）。本集團子公司及境外機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

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

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

12 存放同業及其他金融機構款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
— 銀行	39,515	103,176
— 非銀行金融機構	5,097	5,136
小計	44,612	108,312
中國境外		
— 銀行	19,475	19,795
— 非銀行金融機構	1,859	1,452
小計	21,334	21,247
應計利息	102	123
減：信用損失準備	(2)	(4)
合計	66,046	129,678

截至2024年6月30日止六個月期間及2023年度，本集團存放同業款項賬面餘額和信用損失準備在各階段之間的轉移均不重大。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

13 拆出資金

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
— 銀行	10,685	8,302
— 非銀行金融機構	143,073	142,298
小計	153,758	150,600
中國境外		
— 銀行	22,377	19,429
— 非銀行金融機構	2,254	3,866
小計	24,631	23,295
應計利息	353	396
減：信用損失準備	(1,612)	(1,513)
合計	177,130	172,778

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

13 拆出資金(續)

13.1 拆出資金信用損失準備變動

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日	(537)	—	(976)	(1,513)
本期淨回撥/(計提)	118	—	(217)	(99)
2024年6月30日	(419)	—	(1,193)	(1,612)
	2023年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(585)	—	(1,277)	(1,862)
本年淨回撥/(計提)	48	—	(271)	(223)
本年核銷及轉出	—	—	572	572
2023年12月31日	(537)	—	(976)	(1,513)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

14 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、信用等级、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。

14.1 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

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
資產		負債	資產		負債	
貨幣類衍生合約	2,590,720	16,177	(14,514)	2,554,436	22,130	(22,011)
利率類衍生合約	2,175,528	1,688	(615)	1,916,448	1,733	(676)
貴金屬類衍生合約	115,012	2,449	(9,619)	70,252	908	(6,585)
其他	1,782	38	-	1,352	26	(4)
合計		20,352	(24,748)		24,797	(29,276)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

14 衍生金融工具(續)

14.2 套期工具

	註	2024年6月30日		
		名義金額	公允價值	
			資產	負債
現金流量套期				
— 外匯掉期合約	(1)	8,531	81	(20)
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	60,535	831	(30)
合計			912	(50)

	註	名義金額	2023年12月31日	
			公允價值	
			資產	負債
現金流量套期				
— 外匯掉期合約	(1)	14,378	148	(136)
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	64,261	968	(84)
合計			1,116	(220)

- (1) 本集團利用外匯掉期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為本集團投資的外幣債券、外幣貸款和墊款以及外幣同業借款。截至2024年6月30日止六個月期間及截至2023年6月30日止六個月期間，本集團已經計入其他綜合收益的現金流量套期工具公允價值變動產生的累計損益不重大。
- (2) 本集團利用利率互換對利率風險導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目為本集團投資的固定利率債券。截至2024年6月30日止六個月期間及截至2023年6月30日止六個月期間，本集團套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益，即公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

14 衍生金融工具(續)

14.3 信用風險加權金額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
交易對手的信用風險加權金額	21,181	16,361

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，其計算參照原銀保監會發布的指引進行，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。

15 買入返售金融資產

買入返售金融資產按擔保物列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	20,717	35,325
其他	435	435
小計	21,152	35,760
應計利息	29	39
減：信用損失準備	(18)	(26)
合計	21,163	35,773

截至2024年6月30日止六個月期間及2023年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額和損失準備在各階段之間的轉移均不重大。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	2,430,386	2,337,357
個人貸款和墊款		
— 小微貸款(1)	650,731	651,788
— 住房貸款	540,118	546,300
— 信用卡	474,966	487,973
— 其他	83,815	81,461
總額	1,749,630	1,767,522
減：信用損失準備	(96,201)	(96,793)
小計	4,083,815	4,008,086
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	1,816	2,419
— 貼現	241,395	277,579
小計	243,211	279,998
應計利息	37,795	35,824
合計	4,364,821	4,323,908

(1) 小微貸款是本集團向小微企業、個體商戶等經營商戶的企業主提供的貸款產品。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

16.1 發放貸款和墊款(未含應計利息)按擔保方式分布情況

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	1,296,099	29.30	1,249,400	28.50
保證貸款	830,060	18.77	774,541	17.66
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,756,861	39.72	1,757,179	40.07
— 質押貸款	540,207	12.21	603,757	13.77
合計	4,423,227	100.00	4,384,877	100.00

16.2 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析

	2024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	13,413	11,569	5,243	1,942	32,167
保證貸款	2,402	7,746	3,744	1,163	15,055
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	10,608	14,664	18,207	2,119	45,598
— 質押貸款	1,490	602	682	689	3,463
合計	27,913	34,581	27,876	5,913	96,283
佔發放貸款和墊款合計百分比	0.63	0.78	0.63	0.14	2.18

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

16.2 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析(續)

	2023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	15,008	12,647	3,638	1,729	33,022
保證貸款	4,494	2,373	4,844	753	12,464
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	7,774	17,064	13,571	1,639	40,048
— 質押貸款	577	270	418	1,105	2,370
合計	27,853	32,354	22,471	5,226	87,904
佔發放貸款和墊款合計百分比	0.63	0.74	0.51	0.12	2.00

已逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

16.3 貸款信用損失準備變動

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的信用損失準備變動

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日	(26,033)	(25,422)	(45,338)	(96,793)
轉移：				
轉移至階段一	(1,710)	1,550	160	—
轉移至階段二	535	(650)	115	—
轉移至階段三	91	3,378	(3,469)	—
本期淨回撥/(計提)	1,575	(3,359)	(16,323)	(18,107)
本期核銷及轉出	—	—	22,429	22,429
收回已核銷貸款	—	—	(4,740)	(4,740)
其他	(2)	(2)	1,014	1,010
2024年6月30日	(25,544)	(24,505)	(46,152)	(96,201)
		2023年		
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(23,379)	(33,602)	(40,658)	(97,639)
轉移：				
轉移至階段一	(3,066)	2,597	469	—
轉移至階段二	554	(721)	167	—
轉移至階段三	429	8,901	(9,330)	—
本年淨計提	(556)	(2,574)	(36,619)	(39,749)
本年核銷及轉出	—	—	48,161	48,161
收回已核銷貸款	—	—	(9,343)	(9,343)
其他	(15)	(23)	1,815	1,777
2023年12月31日	(26,033)	(25,422)	(45,338)	(96,793)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 發放貸款和墊款(續)

16.3 貸款信用損失準備變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的信用損失準備變動

	截至2024年6月30日止六個月期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
2024年1月1日	(199)	(2)	(450)	(651)
本期淨計提	(1)	(15)	-	(16)
2024年6月30日	(200)	(17)	(450)	(667)
	2023年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(361)	(10)	(858)	(1,229)
本年淨回撥/(計提)	162	8	(237)	(67)
本年核銷及轉出	-	-	645	645
2023年12月31日	(199)	(2)	(450)	(651)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17.1	325,974	320,547
以攤餘成本計量的金融資產	17.2	1,526,370	1,531,024
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	17.3	422,092	420,571
合計		2,274,436	2,272,142

17.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
持有作交易用途			
債券			
政府		9,545	7,999
政策性銀行		53,717	35,215
銀行及非銀行金融機構		37,099	37,429
企業		40,740	50,859
債券小計		141,101	131,502
權益工具		2,077	1,931
小計		143,178	133,433

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

17.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		
債券		
企業	3,404	3,207
銀行及非銀行金融機構	13,538	11,382
權益工具	14,173	17,706
投資基金	(1) 125,080	131,557
信託及資管計劃	(2) 19,007	17,185
其他	7,594	6,077
小計	182,796	187,114
合計	325,974	320,547
上市	156,498	142,246
其中：於香港上市	6,729	3,910
非上市	169,476	178,301
合計	325,974	320,547

中國內地銀行間債券市場交易的債券被劃分為上市債券。

- (1) 於2024年6月30日及2023年12月31日，上述投資基金主要包括公募債券型基金及公募貨幣型基金。
- (2) 於2024年6月30日及2023年12月31日，上述信託及資管計劃的基礎資產主要為債券和其他(附註十、2.9)。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

17.2 以攤餘成本計量的金融資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
政府	1,168,343	1,123,735
政策性銀行	78,572	102,354
銀行及非銀行金融機構	58,339	56,251
企業	168,458	190,416
債券小計	1,473,712	1,472,756
信託及資管計劃 (1)	33,631	34,670
債權融資計劃	9,232	9,935
其他	2,998	4,034
應計利息	18,361	19,839
減：信用損失準備	(11,564)	(10,210)
合計	1,526,370	1,531,024
上市	1,465,010	1,460,835
其中：於香港上市	15,539	10,602
非上市	54,563	60,560
應計利息	18,361	19,839
減：信用損失準備	(11,564)	(10,210)
合計	1,526,370	1,531,024

(1) 於2024年6月30日及2023年12月31日，上述信託及資管計劃的基礎資產主要為信貸類資產(附註十、2.9)。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

17.2 以攤餘成本計量的金融資產(續)

信用損失準備變動

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日	(2,016)	(340)	(7,854)	(10,210)
轉移：				
轉移至階段二	6	(214)	208	—
轉移至階段三	11	17	(28)	—
本期淨回撥／(計提)	365	72	(2,224)	(1,787)
本期核銷及轉出	—	—	192	192
核銷後收回	—	—	(95)	(95)
其他	(1)	—	337	336
2024年6月30日	(1,635)	(465)	(9,464)	(11,564)
	2023年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(1,500)	(925)	(8,867)	(11,292)
轉移：				
轉移至階段三	15	485	(500)	—
本年淨(計提)／回撥	(569)	100	(3,374)	(3,843)
本年核銷及轉出	—	—	3,981	3,981
核銷後收回	—	—	(104)	(104)
其他	38	—	1,010	1,048
2023年12月31日	(2,016)	(340)	(7,854)	(10,210)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

17.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
政府	152,481	138,080
政策性銀行	12,612	5,757
銀行及非銀行金融機構	133,576	141,893
企業	111,026	121,943
債券小計	409,695	407,673
權益工具	8,324	8,471
應計利息	4,073	4,427
合計	422,092	420,571
上市	395,976	389,848
其中：於香港上市	21,911	28,183
非上市	22,043	26,296
應計利息	4,073	4,427
合計	422,092	420,571

本集團將部分非交易性權益工具指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團對該類權益工具投資確認的股利收入為人民幣0.22百萬元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣0.19百萬元)，已計入當期損益。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團因處置該類權益工具從其他綜合收益轉入留存收益的金額不重大(截至2023年6月30日止六個月期間：不重大)。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

17.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

公允價值

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		
成本	414,882	414,890
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	(1,114)	(2,790)
公允價值	413,768	412,100
權益工具		
成本	5,284	5,407
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	3,040	3,064
公允價值	8,324	8,471
合計	422,092	420,571

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 金融投資(續)

17.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

信用損失準備變動

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日	(777)	(66)	(1,333)	(2,176)
轉移：				
轉移至階段三	-	60	(60)	-
本期淨回撥/(計提)	114	2	(38)	78
本期核銷及轉出	-	-	83	83
其他	(3)	-	-	(3)
2024年6月30日	(666)	(4)	(1,348)	(2,018)

	2023年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(749)	(14)	(1,058)	(1,821)
轉移：				
轉移至階段二	2	(2)	-	-
本年淨回撥/(計提)	24	(50)	(394)	(420)
本年核銷及轉出	-	-	119	119
其他	(54)	-	-	(54)
2023年12月31日	(777)	(66)	(1,333)	(2,176)

於2024年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中，已發生信用減值的金融資產賬面價值為人民幣11.75億元(2023年12月31日：人民幣8.85億元)，其信用損失準備餘額為人民幣13.48億元(2023年12月31日：人民幣13.33億元)。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

18 長期應收款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收融資租賃款	27,249	27,634
售後回租應收款	115,307	110,698
減：未實現融資租賃收益	(16,639)	(16,119)
最低融資租賃收款額	125,917	122,213
減：信用損失準備	(2,875)	(2,779)
合計	123,042	119,434

18.1 本集團根據合同約定未來將收到的融資租賃款及售後回租應收款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
無期限(a)	9,590	8,280
1年以內	61,172	57,444
1至2年	36,910	37,680
2至3年	19,545	18,107
3至5年	8,337	9,604
5年以上	7,002	7,217
合計	142,556	138,332

(a) 無期限是指已發生信用減值或已逾期1個月以上的部分。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

18 長期應收款(續)

18.2 信用損失準備變動

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日	(707)	(436)	(1,636)	(2,779)
轉移：				
轉移至階段一	(69)	16	53	-
轉移至階段二	15	(23)	8	-
轉移至階段三	130	35	(165)	-
本期淨(計提)/回撥	(154)	39	(397)	(512)
本期核銷及轉出	-	-	530	530
收回已核銷	-	-	(115)	(115)
其他	1	-	-	1
2024年6月30日	(784)	(369)	(1,722)	(2,875)
		2023年		
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(642)	(862)	(1,977)	(3,481)
轉移：				
轉移至階段一	(19)	9	10	-
轉移至階段二	5	(7)	2	-
轉移至階段三	3	352	(355)	-
本年淨(計提)/回撥	(13)	72	(1,243)	(1,184)
本年核銷及轉出	-	-	2,039	2,039
收回已核銷	-	-	(112)	(112)
其他	(41)	-	-	(41)
2023年12月31日	(707)	(436)	(1,636)	(2,779)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

19 物業及設備

	2024年 6月30日		2023年 12月31日	
物業及設備	61,350		60,484	
固定資產清理	7		6	
合計	61,357		60,490	

	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備 及其他	運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
原值							
2024年1月1日	23,345	3,921	10,172	470	44,602	7,885	90,395
本期增加	–	213	332	3	3,462	279	4,289
本期減少及其他變動	–	(89)	(190)	(5)	(1,742)	(91)	(2,117)
2024年6月30日	23,345	4,045	10,314	468	46,322	8,073	92,567
累計折舊							
2024年1月1日	(7,195)	(2,629)	(7,316)	(382)	(11,453)	–	(28,975)
本期增加	(375)	(278)	(441)	(12)	(1,051)	–	(2,157)
本期減少及其他變動	–	88	180	5	553	–	826
2024年6月30日	(7,570)	(2,819)	(7,577)	(389)	(11,951)	–	(30,306)
減值準備							
2024年1月1日	–	–	–	–	(523)	(413)	(936)
本期增加	–	–	–	–	–	–	–
本期減少及其他變動	–	–	–	–	25	–	25
2024年6月30日	–	–	–	–	(498)	(413)	(911)
賬面價值							
2024年1月1日	16,150	1,292	2,856	88	32,626	7,472	60,484
2024年6月30日	15,775	1,226	2,737	79	33,873	7,660	61,350

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

19 物業及設備(續)

	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備 及其他	運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
原值							
2023年1月1日	22,469	4,007	9,301	467	42,488	7,921	86,653
本年增加	33	623	1,443	36	3,636	811	6,582
在建工程轉入/(轉出)	847	-	-	-	-	(847)	-
本年減少及其他變動	(4)	(709)	(572)	(33)	(1,522)	-	(2,840)
2023年12月31日	23,345	3,921	10,172	470	44,602	7,885	90,395
累計折舊							
2023年1月1日	(6,456)	(2,775)	(7,027)	(390)	(10,452)	-	(27,100)
本年增加	(741)	(596)	(830)	(22)	(1,968)	-	(4,157)
本年減少及其他變動	2	742	541	30	967	-	2,282
2023年12月31日	(7,195)	(2,629)	(7,316)	(382)	(11,453)	-	(28,975)
減值準備							
2023年1月1日	-	-	-	-	(594)	(70)	(664)
本年增加	-	-	-	-	(41)	(342)	(383)
本年減少及其他變動	-	-	-	-	112	(1)	111
2023年12月31日	-	-	-	-	(523)	(413)	(936)
賬面價值							
2023年1月1日	16,013	1,232	2,274	77	31,442	7,851	58,889
2023年12月31日	16,150	1,292	2,856	88	32,626	7,472	60,484

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

19 物業及設備(續)

於2024年6月30日及2023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及持有待售的物業及設備。

於2024年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣3.29億元(2023年12月31日：人民幣3.41億元)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任何重大影響。

20 租賃合同

20.1 使用權資產

	房屋及建築物	經營設備及其他	土地使用權	合計
原值				
2024年1月1日	19,158	95	4,646	23,899
本期增加	1,387	4	—	1,391
本期減少	(1,437)	(4)	(24)	(1,465)
2024年6月30日	19,108	95	4,622	23,825
累計折舊／攤銷				
2024年1月1日	(9,081)	(28)	(1,511)	(10,620)
本期增加	(1,620)	(8)	(58)	(1,686)
本期減少	1,337	4	9	1,350
2024年6月30日	(9,364)	(32)	(1,560)	(10,956)
賬面價值				
2024年1月1日	10,077	67	3,135	13,279
2024年6月30日	9,744	63	3,062	12,869

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

20 租賃合同(續)

20.1 使用權資產(續)

	房屋及建築物	經營設備及其他	土地使用權	合計
原值				
2023年1月1日	18,646	71	4,646	23,363
本年增加	3,766	33	-	3,799
本年減少	(3,254)	(9)	-	(3,263)
2023年12月31日	19,158	95	4,646	23,899
累計折舊／攤銷				
2023年1月1日	(8,799)	(25)	(1,393)	(10,217)
本年增加	(2,896)	(11)	(118)	(3,025)
本年減少	2,614	8	-	2,622
2023年12月31日	(9,081)	(28)	(1,511)	(10,620)
賬面價值				
2023年1月1日	9,847	46	3,253	13,146
2023年12月31日	10,077	67	3,135	13,279

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

20 租賃合同(續)

20.2 租賃負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
租賃負債	9,322	9,560

於2024年6月30日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為人民幣1.40億元(2023年12月31日：人民幣1.13億元)。

21 遞延所得稅資產和負債

21.1 遞延稅項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產	57,831	54,592
遞延所得稅負債	(229)	(214)
淨額	57,602	54,378

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

21 遞延所得稅資產和負債(續)

21.2 抵銷前的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及對應的暫時性差異

	2024年6月30日		2023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	56,428	225,753	50,886	203,545
應付職工薪酬	2,433	9,731	3,488	13,952
衍生金融工具估值損失	6,159	24,636	7,244	28,975
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產估值損失	159	597	272	1,088
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	2,848	11,394	2,062	8,247
租賃負債	2,328	9,330	2,387	9,568
其他	338	1,379	1,069	4,284
小計	70,693	282,820	67,408	269,659
遞延所得稅負債				
衍生金融工具估值收益	(4,835)	(19,335)	(5,895)	(23,578)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產估值收益	(1,293)	(5,175)	(920)	(3,681)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產估值收益	(4,340)	(17,135)	(3,508)	(14,112)
使用權資產	(2,449)	(9,815)	(2,533)	(10,152)
其他	(174)	(643)	(174)	(640)
小計	(13,091)	(52,103)	(13,030)	(52,163)
遞延所得稅資產淨額	57,602	230,717	54,378	217,496

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

21 遞延所得稅資產和負債(續)

21.3 抵銷前的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動

	資產 減值準備	公允 價值變動	其他	遞延所得稅 資產合計	遞延所得稅 負債合計
2024年1月1日	50,886	9,578	6,944	67,408	(13,030)
計入當期損益	5,542	(299)	(1,845)	3,398	312
計入其他綜合收益	-	(113)	-	(113)	(373)
2024年6月30日	56,428	9,166	5,099	70,693	(13,091)
2023年1月1日	51,775	11,069	6,220	69,064	(13,599)
計入當期損益	(889)	(961)	724	(1,126)	710
計入其他綜合收益	-	(530)	-	(530)	(141)
2023年12月31日	50,886	9,578	6,944	67,408	(13,030)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 投資子公司

22.1 對直接控制的子公司的投資：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
民生金融租賃股份有限公司(「民生金租」)	3,302	3,302
民生商銀國際控股有限公司(「民銀國際」)	3,494	3,494
民生加銀基金管理有限公司(「民生基金」)	190	190
民生理財有限責任公司(「民生理財」)	5,000	5,000
彭州民生村鎮銀行股份有限公司(「彭州村鎮銀行」)	20	20
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(「慈溪村鎮銀行」)	107	107
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(「松江村鎮銀行」)	70	70
綦江民生村鎮銀行股份有限公司(「綦江村鎮銀行」)	30	30
潼南民生村鎮銀行股份有限公司(「潼南村鎮銀行」)	25	25
梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(「梅河口村鎮銀行」)	169	169
資陽民生村鎮銀行股份有限公司(「資陽村鎮銀行」)	172	172
武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(「江夏村鎮銀行」)	41	41
長垣民生村鎮銀行股份有限公司(「長垣村鎮銀行」)	26	26
宜都民生村鎮銀行股份有限公司(「宜都村鎮銀行」)	26	26
上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(「嘉定村鎮銀行」)	102	102
鍾祥民生村鎮銀行股份有限公司(「鍾祥村鎮銀行」)	36	36
蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(「蓬萊村鎮銀行」)	51	51
安溪民生村鎮銀行股份有限公司(「安溪村鎮銀行」)	74	74
阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(「阜寧村鎮銀行」)	52	52
太倉民生村鎮銀行股份有限公司(「太倉村鎮銀行」)	76	76

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 投資子公司(續)

22.1 對直接控制的子公司的投資：(續)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(「寧晉村鎮銀行」)	20	20
漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(「漳浦村鎮銀行」)	25	25
普洱民生村鎮銀行股份有限公司(「普洱村鎮銀行」)	15	15
景洪民生村鎮銀行股份有限公司(「景洪村鎮銀行」)	60	60
志丹民生村鎮銀行股份有限公司(「志丹村鎮銀行」)	7	7
寧國民生村鎮銀行股份有限公司(「寧國村鎮銀行」)	20	20
榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(「榆陽村鎮銀行」)	25	25
池州貴池民生村鎮銀行股份有限公司(「貴池村鎮銀行」)	26	26
浙江天台民生村鎮銀行股份有限公司(「天台村鎮銀行」)	31	31
天長民生村鎮銀行股份有限公司(「天長村鎮銀行」)	20	20
騰沖民生村鎮銀行股份有限公司(「騰沖村鎮銀行」)	20	20
廈門翔安民生村鎮銀行股份有限公司(「翔安村鎮銀行」)	36	36
林芝民生村鎮銀行股份有限公司(「林芝村鎮銀行」)	45	45
合計	13,413	13,413

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 投資子公司(續)

22.2 本行直接控制的子公司的基本情況：

子公司名稱	註冊成立及經營地點	業務性質	註冊資本	本行持有股份比例	本行持有表決權比例
民生金租	天津市	租賃業務	人民幣50.95億元	54.96%	54.96%
民銀國際	中國香港	投資銀行	港幣42.07億元	100.00%	100.00%
民生基金	廣東省	基金管理	人民幣3億元	63.33%	63.33%
民生理財	北京市	理財業務	人民幣50億元	100.00%	100.00%
彭州村鎮銀行	(i) 四川省	商業銀行	人民幣5,500萬元	36.36%	36.36%
慈溪村鎮銀行	浙江省	商業銀行	人民幣1.89億元	64.68%	64.68%
松江村鎮銀行	(ii) 上海市	商業銀行	人民幣1.5億元	35.00%	35.00%
綦江村鎮銀行	(iii) 重慶市	商業銀行	人民幣6,157萬元	48.73%	51.27%
潼南村鎮銀行	(i) 重慶市	商業銀行	人民幣5,000萬元	50.00%	50.00%
梅河口村鎮銀行	吉林省	商業銀行	人民幣1.93億元	95.36%	95.36%
資陽村鎮銀行	四川省	商業銀行	人民幣2.11億元	81.41%	81.41%
江夏村鎮銀行	湖北省	商業銀行	人民幣8,600萬元	51.00%	51.00%
長垣村鎮銀行	河南省	商業銀行	人民幣5,000萬元	51.00%	51.00%
宜都村鎮銀行	湖北省	商業銀行	人民幣5,240萬元	51.00%	51.00%

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 投資子公司(續)

22.2 本行直接控制的子公司的基本情況：(續)

子公司名稱	註冊成立及經營地點	業務性質	註冊資本	本行持有股份比例	本行持有表決權比例
嘉定村鎮銀行	上海市	商業銀行	人民幣2億元	51.00%	51.00%
鍾祥村鎮銀行	湖北省	商業銀行	人民幣7,000萬元	51.00%	51.00%
蓬萊村鎮銀行	山東省	商業銀行	人民幣1億元	51.00%	51.00%
安溪村鎮銀行	福建省	商業銀行	人民幣1.28億元	57.99%	57.99%
阜寧村鎮銀行	江蘇省	商業銀行	人民幣8,500萬元	51.00%	51.00%
太倉村鎮銀行	江蘇省	商業銀行	人民幣1.35億元	51.00%	51.00%
寧晉村鎮銀行	河北省	商業銀行	人民幣4,000萬元	51.00%	51.00%
漳浦村鎮銀行	福建省	商業銀行	人民幣5,000萬元	51.00%	51.00%
普洱村鎮銀行	雲南省	商業銀行	人民幣3,000萬元	51.00%	51.00%
景洪村鎮銀行	雲南省	商業銀行	人民幣7,500萬元	80.40%	80.40%
志丹村鎮銀行	陝西省	商業銀行	人民幣1,500萬元	51.00%	51.00%
寧國村鎮銀行	安徽省	商業銀行	人民幣4,160萬元	51.00%	51.00%
榆陽村鎮銀行	陝西省	商業銀行	人民幣5,940萬元	51.00%	51.00%
貴池村鎮銀行	安徽省	商業銀行	人民幣5,300萬元	51.00%	51.00%

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 投資子公司(續)

22.2 本行直接控制的子公司的基本情況：(續)

子公司名稱	註冊成立及經營地點	業務性質	註冊資本	本行持有股份比例	本行持有表決權比例
天台村鎮銀行	浙江省	商業銀行	人民幣6,000萬元	51.00%	51.00%
天長村鎮銀行	安徽省	商業銀行	人民幣4,368萬元	51.00%	51.00%
騰沖村鎮銀行	雲南省	商業銀行	人民幣5,200萬元	51.00%	51.00%
翔安村鎮銀行	福建省	商業銀行	人民幣7,700萬元	51.00%	51.00%
林芝村鎮銀行	西藏自治區	商業銀行	人民幣5,660萬元	86.11%	86.11%

- (i) 本行持有部分子公司半數及半數以下的表決權，但在其董事會佔有多數席位，從而主導其主要經營決策，使其主要經營活動在本行的控制之下，因此將其納入合併報表範圍。
- (ii) 基於其他股東與本行簽訂的一致行動人協議，本行對該子公司擁有控制權，並將其納入合併報表範圍。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收利息	(1)	8,535	7,499
應收待結算及清算款項		8,487	6,653
抵債資產	(2)	5,474	5,299
其他應收債權及墊款		5,235	5,799
預付租賃資產購置款	(3)	4,488	5,472
應收手續費及佣金收入		3,317	3,147
無形資產	(4)	3,148	2,730
投資性房地產		2,928	2,969
預付款項		2,880	2,737
研發工程		2,153	2,328
長期待攤費用		1,890	1,795
應收訴訟費		1,590	1,243
繼續涉入資產		1,038	1,038
應收經營租賃租金		228	169
商譽	(5)	210	208
應收資產轉讓款		—	603
其他		5,715	4,760
小計		57,316	54,449
減：減值準備			
— 抵債資產		(680)	(752)
— 其他		(4,657)	(4,255)
合計		51,979	49,442

(1) 本集團按照《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》的要求，基於實際利率法計提的金融工具於資產負債表日的利息，反映在相應金融工具中；相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收取的利息，列示在其他資產。

(2) 抵債資產主要為房屋、土地使用權及運輸工具。截至2024年6月30日止六個月期間本集團共處置抵債資產成本合計人民幣4.08億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣18.49億元)。

(3) 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。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產(續)

(4) 無形資產

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	2023年
成本		
本期／年初	9,114	7,790
本期／年增加	1,032	1,338
本期／年減少	(1)	(14)
本期／年末	10,145	9,114
累計攤銷		
本期／年初	(6,384)	(5,489)
本期／年增加	(614)	(908)
本期／年減少	1	13
本期／年末	(6,997)	(6,384)
賬面價值		
本期／年初	2,730	2,301
本期／年末	3,148	2,730

(5) 本集團商譽主要來自子公司民銀國際，分析如下：

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	2023年
期／年初餘額	208	205
匯率變動	2	3
期／年末餘額	210	208

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團未對商譽計提減值準備。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

24 資產減值準備

		截至2024年6月30日止六個月期間				
附註四	期初 賬面餘額	本期 淨(回撥) /計提	本期 核銷 及轉出	其他	期末 賬面餘額	
存放同業及其他金融機構款項	12	4	(2)	-	2	
拆出資金	13	1,513	99	-	1,612	
買入返售金融資產	15	26	(8)	-	18	
發放貸款和墊款	16	97,444	18,123	(22,429)	3,730	96,868
金融投資	17	12,386	1,709	(275)	(238)	13,582
長期應收款	18	2,779	512	(530)	114	2,875
物業及設備	19	936	-	-	(25)	911
其他資產	23	5,007	449	(131)	12	5,337
合計		120,095	20,882	(23,365)	3,593	121,205

		2023年				
附註四	年初 賬面餘額	本年 淨(回撥) /計提	本年 核銷 及轉出	其他	年末 賬面餘額	
存放同業及其他金融機構款項	12	8	(6)	-	2	4
拆出資金	13	1,862	223	(572)	-	1,513
買入返售金融資產	15	28	(2)	-	-	26
發放貸款和墊款	16	98,868	39,816	(48,806)	7,566	97,444
金融投資	17	13,113	4,263	(4,100)	(890)	12,386
長期應收款	18	3,481	1,184	(2,039)	153	2,779
物業及設備	19	664	383	-	(111)	936
其他資產	23	4,591	1,997	(1,583)	2	5,007
合計		122,615	47,858	(57,100)	6,722	120,095

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

25 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
— 銀行	140,913	108,030
— 非銀行金融機構	942,841	1,044,337
中國境外		
— 銀行	65,880	55,831
— 非銀行金融機構	26,322	27,384
小計	1,175,956	1,235,582
應計利息	6,345	6,477
合計	1,182,301	1,242,059

26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
與貴金屬相關的金融負債	7,174	2,320
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (1)	50,668	33,475
其他	32	32
合計	57,874	35,827

(1) 於2024年6月30日及2023年12月31日，指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債為納入合併範圍的結構化主體中除本集團外的其他各方持有的份額。截至2024年6月30日止六個月期間及2023年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值未發生由於本集團信用風險變化導致的重大變動。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

27 向同業及其他金融機構借款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用借款	102,209	100,224
附擔保物的借款		
— 抵質押借款	15,791	14,722
小計	118,000	114,946
應計利息	851	769
合計	118,851	115,715

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團子公司向同業及其他金融機構借款對應的抵質押物主要為固定資產和長期應收款等，上述抵質押物信息已包括在作為擔保物的資產(附註六、3.1)的披露中。

28 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產類別列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
證券投資	107,771	132,510
再貼現票據	68,265	58,271
小計	176,036	190,781
應計利息	238	352
合計	176,274	191,133

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

29 吸收存款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款		
— 公司	876,931	1,024,828
— 個人	402,206	295,892
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,895,917	2,044,103
— 個人	883,978	910,695
發行存款證	3,247	4,976
匯出及應解匯款	2,453	2,509
小計	4,064,732	4,283,003
應計利息	72,802	70,278
合計	4,137,534	4,353,281

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
承兌匯票保證金	189,128	209,868
開出信用證及保函保證金	35,449	24,313
其他保證金	38,280	33,553
合計	262,857	267,734

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

30 預計負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用承諾減值準備(1)	1,030	1,212
預計訴訟損失	320	459
其他	131	116
合計	1,481	1,787

(1) 信用承諾減值準備變動情況

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2024年1月1日	(1,065)	(146)	(1)	(1,212)
轉移：				
轉移至階段一	(13)	13	-	-
轉移至階段二	5	(5)	-	-
轉移至階段三	-	3	(3)	-
本期淨回撥	98	80	4	182
2024年6月30日	(975)	(55)	-	(1,030)
	2023年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)
轉移：				
轉移至階段一	(104)	89	15	-
轉移至階段二	28	(31)	3	-
轉移至階段三	15	97	(112)	-
本年淨回撥	420	43	169	632
2023年12月31日	(1,065)	(146)	(1)	(1,212)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

31 已發行債券

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付同業存單		661,298	474,754
應付一般金融債券	(1)	107,974	105,577
應付二級資本債券	(2)	79,993	89,992
應付中短期票據	(3)	4,862	1,996
小計		854,127	672,319
應計利息		1,551	3,507
合計		855,678	675,826

截至2024年6月30日止六個月期間及2023年，本集團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。

(1) 應付一般金融債券

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
2021年3年期固定利率債券	(a)	30,000	29,999
2021年3年期固定利率債券	(b)	29,999	29,998
2022年3年期固定利率債券	(c)	19,999	19,999
2023年3年期固定利率債券	(d)	19,998	19,997
2023年3年期固定利率債券	(e)	1,597	1,596
2023年3年期固定利率債券	(f)	1,596	1,595
2023年3年期固定利率債券	(g)	2,394	2,393
2024年3年期固定利率債券	(h)	2,391	-
合計		107,974	105,577

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

31 已發行債券(續)

(1) 應付一般金融債券(續)

- (a) 2021年12月8日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣300億元，票面利率3.02%。
- (b) 2021年11月10日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣300億元，票面利率3.02%。
- (c) 2022年4月7日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣200億元，票面利率2.95%。
- (d) 2023年5月18日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣200億元，票面利率2.68%。
- (e) 2023年3月20日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣20億元，票面利率3.40%。本支債券由民生金融租賃股份有限公司發行，民生銀行認購4億元。
- (f) 2023年5月25日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣20億，票面利率3.27%。本支債券由民生金融租賃股份有限公司發行，民生銀行認購4億元。
- (g) 2023年7月25日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣30億，票面利率3.19%。本支債券由民生金融租賃股份有限公司發行，民生銀行認購6億元。
- (h) 2024年5月24日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣30億，票面利率2.49%。本支債券由民生金融租賃股份有限公司發行，民生銀行認購6億元。

(2) 應付二級資本債券

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
2020年10年期固定利率債券	(a)	49,997	49,996
2024年10年期固定利率債券	(b)	29,996	-
2019年第一期10年期固定利率債券	(c)	-	39,996
合計		79,993	89,992

- (a) 2020年6月24日發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣500億元，票面利率3.75%。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。
- (b) 2024年4月25日發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣300億元，票面利率2.50%。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。
- (c) 2019年2月27日發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣400億元，票面利率4.48%。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2024年3月1日將其全部兌付。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

31 已發行債券(續)

(3) 應付中短期票據

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
2023年2年期中期票據	(a)	1,951	1,996
2024年2年期中期票據	(b)	2,911	—
合計		4,862	1,996

(a) 2023年1月10日發行2年期中期票據，票面金額人民幣20億元，票面利率3.15%。

(b) 2024年3月7日發行2年期中期票據，票面金額人民幣30億元，票面利率3.08%。

32 其他負債

		2024年 6月30日	2023年 12月31日
待劃轉清算款項		35,125	15,380
應付職工薪酬	(1)	10,084	14,439
應付股利		9,459	1
租賃業務押金及預收款項		8,188	7,918
應交其他稅費	(2)	3,356	3,774
待轉銷項稅		2,751	2,740
應付票據		1,658	2,138
預提費用		1,127	1,693
繼續涉入負債		1,038	1,038
應付長期資產購置款		448	328
遞延手續費及佣金收入		303	317
代收代付業務		282	281
應付租賃公司款項		—	1,378
其他		3,746	3,215
合計		77,565	54,640

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

32 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	2024年 1月1日	本期增加	本期減少	2024年 6月30日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	13,794	8,484	(12,903)	9,375
— 職工福利費	—	575	(575)	—
— 社會保險(i)及企業補充保險	133	640	(630)	143
— 住房公積金	126	922	(895)	153
— 工會經費和職工教育經費	42	256	(228)	70
小計	14,095	10,877	(15,231)	9,741
離職後福利—設定提存計劃				
— 基本養老金	164	1,122	(1,111)	175
— 失業保險費	21	38	(37)	22
— 企業年金(ii)	159	345	(358)	146
小計	344	1,505	(1,506)	343
合計	14,439	12,382	(16,737)	10,084

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

32 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

	2023年 1月1日	本年增加	本年減少	2023年 12月31日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	13,766	24,063	(24,035)	13,794
— 職工福利費	—	1,662	(1,662)	—
— 社會保險(i)及企業補充保險	176	1,615	(1,658)	133
— 住房公積金	129	1,760	(1,763)	126
— 工會經費和職工教育經費	41	548	(547)	42
小計	14,112	29,648	(29,665)	14,095
離職後福利— 設定提存計劃				
— 基本養老金	159	2,054	(2,049)	164
— 失業保險費	21	63	(63)	21
— 企業年金(ii)	122	716	(679)	159
小計	302	2,833	(2,791)	344
合計	14,414	32,481	(32,456)	14,439

(i) 社會保險包括：醫療保險、生育保險及工傷保險。

(ii) 截至2024年6月30日止六個月期間，本行及部分附屬機構的企業年金供款按員工年度工資總額的3%計算(2023年：3%)。

本集團對香港員工按照當地法規規定的供款比率設立了設定提存計劃。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

32 其他負債(續)

(2) 應交稅費

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應交增值稅	2,583	2,706
其他	773	1,068
合計	3,356	3,774

33 股本及資本公積

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	35,462	35,462
境外上市外資普通股(H股)	8,320	8,320
合計	43,782	43,782

本行發行的所有A股和H股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

於2024年6月30日，本集團資本公積為人民幣581.11億元(2023年12月31日：人民幣581.11億元)，主要由股本溢價構成。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

34 優先股

34.1 期末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	發行金額 (原幣)	發行金額 (折合 人民幣)	到期日	轉股 條件	轉換 情況
境內優先股	2019年 10月15日	權益工具	4.38%	100人民幣 元/股	200	20,000	20,000	永久存續	強制 轉股	無

於2024年6月30日，本行發行在外的優先股發行費用為人民幣0.25億元(2023年12月31日：人民幣0.25億元)。

34.2 境內優先股主要條款

(1) 股息

非公開發行的境內優先股採用可分階段調整的股息率，以5年為一個股息率調整期，在一個股息率調整期內以約定的相同股息率支付股息。首個股息率調整期的股息率將通過詢價方式確定。境內優先股票面股息率不高於本行最近兩個會計年度的加權平均淨資產收益率。票面股息率包括基準利率和固定溢價兩個部分，固定溢價為發行時確定的股息率扣除發行時的基準利率。股息每年支付一次。

(2) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，在有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，境內優先股股東分配股息的順序在普通股股東之前。為滿足其他一級資本工具合格標準的監管要求，本行有權取消部分或全部優先股派息，且不構成違約事件。若取消全部或部分本期優先股股利，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

(3) 股息制動機制

除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東分紅。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

34 優先股(續)

34.2 境內優先股主要條款(續)

(4) 清償順序及清算方法

境內非公開發行的優先股股東優先於普通股股東分配本行剩餘財產，但受償順序排在存款人、一般債權人和次級債務(包括但不限於次級債、混合資本債券、二級資本工具)之後。

(5) 強制轉股條件

本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，則境內優先股將全額或部分轉為A股普通股，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分轉股情形下，所有優先股按比例以同等條件轉股。

在以下兩種情形中較早者發生時，則境內優先股將全額轉為A股普通股：(1)國務院銀行業監督管理機構認定若不進行轉股，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

(6) 贖回條款

經國務院銀行業監督管理機構事先批准，本行在下列情形下可行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回優先股，同時本行收入能力具備可持續性；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於國務院銀行業監督管理機構規定的監管資本要求。贖回價格為票面金額與當期已決議支付但尚未支付的股息之和。

本行有權自發行日(即2019年10月15日)後期滿5年之日起，於每年的優先股派息日全部或部分贖回境內優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。在部分贖回情形下，所有境內優先股按比例以同等條件贖回。

(7) 股息的設定機制

境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。優先股股東優先於普通股股東分配股息。

境內優先股的股息以現金方式支付，每年支付一次。計息起始日為優先股投資者繳款截止日(2019年10月18日)。派息日為優先股投資者繳款截止日起每滿一年的當日，如遇中國法定節假日或休息日，則順延至下一交易日，順延期間應付股息不另計利息。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

34 優先股(續)

34.3 發行在外的優先股變動情況表

	2024年1月1日		本期變動		2024年6月30日	
	數量 (百萬股)	發行金額	數量 (百萬股)	發行金額	數量 (百萬股)	發行金額
境內優先股	200	20,000	-	-	200	20,000

	2023年1月1日		本年變動		2023年12月31日	
	數量 (百萬股)	發行金額	數量 (百萬股)	發行金額	數量 (百萬股)	發行金額
境內優先股	200	20,000	-	-	200	20,000

35 永續債

35.1 期末發行在外的永續債情況表

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始 利率	發行價格	數量 (百萬張)	發行 金額 (原幣)	發行金額 (折合 人民幣)	到期日	轉股 條件	轉換 情況
2021年第一期無固 定期限資本債券	2021年 4月19日	權益工具	4.30%	100元/張	300	30,000	30,000	永久存續	無	無
2022年第一期無固 定期限資本債券	2022年 6月14日	權益工具	4.20%	100元/張	50	5,000	5,000	永久存續	無	無
合計							35,000			

於2024年6月30日，本行發行在外的永續債發行費用為人民幣0.06億元(2023年12月31日：人民幣0.13億元)。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

35 永續債(續)

35.2 主要條款

(1) 發行規模

2019年無固定期限資本債券發行規模為人民幣400億元。

2021年第一期無固定期限資本債券發行規模為人民幣300億元。

2022年第一期無固定期限資本債券發行規模為人民幣50億元。

(2) 債券期限

債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

(3) 票面利率

債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。

債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。基準利率為債券申購文件公告日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網或中央國債登記結算有限責任公司(以下簡稱「中央結算公司」)認可的其他網站公布的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為債券發行時確定的票面利率扣除債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

(4) 發行人有條件贖回權

債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回債券。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回債券。

(5) 受償順序

債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

35 永續債(續)

35.2 主要條款(續)

(6) 利息發放

發行人有權取消全部或部分債券派息，且不構成違約事件。發行人在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對發行人的其他限制。若取消全部或部分債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(7) 回售

投資者不得回售債券。

35.3 發行在外永續債變動情況表

永續債	2024年1月1日		本期變動		2024年6月30日	
	數量 (百萬張)	發行金額	數量 (百萬張)	發行金額/ (贖回金額)	數量 (百萬張)	發行金額
2019年無固定期限資本債券	400	40,000	(400)	(40,000)	-	-
2021年第一期無固定期限資本債券	300	30,000	-	-	300	30,000
2022年第一期無固定期限資本債券	50	5,000	-	-	50	5,000
合計		75,000		(40,000)		35,000

永續債	2023年1月1日		本年變動		2023年12月31日	
	數量 (百萬張)	發行金額	數量 (百萬張)	發行金額/ (贖回金額)	數量 (百萬張)	發行金額
2019年無固定期限資本債券	400	40,000	-	-	400	40,000
2021年第一期無固定期限資本債券	300	30,000	-	-	300	30,000
2022年第一期無固定期限資本債券	50	5,000	-	-	50	5,000
合計		75,000		-		75,000

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

36 歸屬於權益工具持有者的相關信息

本行發行的優先股及永續債分類為權益工具，列示於合併資產負債表股東權益中。依據原銀保監會相關規定，本行發行的優先股及永續債符合合格其他一級資本工具的標準。

歸屬於權益工具持有者的權益

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
歸屬於本行所有者的權益	596,141	624,602
歸屬於本行普通股持有者的權益	541,141	529,602
歸屬於本行其他權益持有者的權益	55,000	95,000
歸屬於少數股東的權益	13,501	13,199
歸屬於普通股少數股東的權益	13,501	13,199

37 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

37.1 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行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

本集團在截至2024年6月30日止六個月期間未提取法定盈餘公積(2023年：35.29億元)。

37.2 一般風險準備

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，設立一般風險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。該一般風險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。

本集團在截至2024年6月30日止六個月期間計提一般風險準備人民幣1.54億元(2023年：人民幣47.43億元)。

37.3 未分配利潤

於2024年6月30日，本集團未分配利潤中包含歸屬於本行子公司的盈餘公積餘額人民幣9.96億元(2023年12月31日：人民幣9.93億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行子公司的盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

38 非控制性權益

於2024年6月30日，歸屬於各子公司非控制性權益的金額為人民幣135.01億元(2023年12月31日：人民幣131.99億元)。

39 股利分配／永續債利息

普通股股利

根據2024年8月29日召開的董事會會議通過的2024年度中期利潤分配預案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣1.30元(含稅)。以本行截至2024年6月30日已發行股份437.82億股計算，現金股利總額共計人民幣56.92億元。該方案尚待本行股東大會審議通過。

根據2024年6月26日召開的本行2023年度股東大會通過的2023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股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣2.16元(含稅)。以本行本次分紅派息股權登記日已發行股份437.82億股計算，現金股利總額共計人民幣94.57億元(含稅)。

根據2023年6月9日召開的本行2022年度股東大會審議通過的2022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股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣2.14元(含稅)。以本行本次分紅派息股權登記日已發行股份437.82億股計算，現金股利總額共計人民幣93.69億元(含稅)。

優先股股息

根據2023年8月30日董事會會議通過的境內優先股股息分配決議，按照境內優先股條款和條件確定的第一個股息率重置日前的初始年股息率4.38%(含稅)計算，發放股息共計人民幣8.76億元(含稅)，股息支付日為2023年10月18日。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

39 股利分配／永續債利息(續)

永續債利息

於2024年6月3日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.20%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣2.10億元(含稅)。

於2024年5月6日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.85%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣19.40億元(含稅)。

於2024年4月10日，本行宣告發放2021年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.30%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣12.90億元(含稅)。

於2023年6月4日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.20%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣2.10億元(含稅)。

於2023年6月2日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.85%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣19.40億元(含稅)。

於2023年4月10日，本行宣告發放2021年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.30%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣12.90億元(含稅)。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

40 其他儲備

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
不能重分類至損益的項目：		
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 非交易性權益工具的公允價值變動	173	884
以後將重分類至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
公允價值變動	4,667	3,279
信用減值準備	30	204
轉入當期損益金額(1)	(2,403)	(1,010)
減：所得稅	(479)	(673)
小計	1,988	2,684
現金流量套期損益的有效部分	30	52
減：所得稅	(7)	(13)
小計	23	39
外幣報表折算差額	25	(2)
合計	2,036	2,721

(1) 轉入當期損益金額，是指因處置而轉入當期損益。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

40 其他儲備(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他儲備：

本集團

	歸屬於本行股東的其他儲備			小計
	投資重估儲備	現金流量套期儲備	外幣報表折算差額	
2024年1月1日餘額	1,507	(17)	532	2,022
本期變動	1,922	23	25	1,970
2024年6月30日餘額	3,429	6	557	3,992
2023年1月1日餘額	(1,079)	1	466	(612)
本年變動	2,586	(18)	66	2,634
2023年12月31日餘額	1,507	(17)	532	2,022

41 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

列示於合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金(附註四、11)	5,652	7,002
存放中央銀行超額存款準備金(附註四、11)	32,020	90,705
存放同業及其他金融機構活期款項	43,154	109,925
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	4,546	4,347
— 拆出資金	27,666	25,357
合計	113,038	237,336

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 合併財務報表主要項目附註(續)

42 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轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

42.1 信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團已轉出信貸資產賬面原值為人民幣39.58億元(2023年度：人民幣105.24億元)，上述信貸資產已完全終止確認。

42.2 不良金融資產轉讓

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓方式共處置不良金融資產賬面原值人民幣19.65億元(2023年度：人民幣289.82億元)。本集團轉移了該等不良金融資產的絕大部分風險和報酬，因此對該等轉讓的不良金融資產進行了終止確認。

42.3 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2024年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣791.89億元(2023年12月31日：454.83億元)。

五 分部信息

本集團在重點業務領域和地區開展經營活動。

分部的資產、負債、收入、支出以本集團會計政策和內部核算規則為基礎計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及按照合理規則分配至各分部的相關項目。

作為資產負債管理的一部分，本集團的資金通過總行司庫在各個分部間進行分配，內部轉移定價機制以市場利率為基準，按照內部資金池模式確定轉移價格。相關內部交易的影響在編製合併報表時已抵銷。

分部資本性支出是指在報告期內購入的固定資產、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

1 業務分部

- | | |
|----------|--|
| (1) 對公業務 | 向公司類客戶、政府機構類客戶和金融機構類客戶提供金融產品和服務，主要包括對公存款服務、投資業務、同業資金業務、金融市場業務及各類對公中間業務等。 |
| (2) 零售業務 | 向個人以及小微客戶提供金融產品和服務，主要包括個人及小微存款服務、信用卡及借記卡服務、財富管理、私人銀行及各類零售中間業務等。 |
| (3) 其他業務 | 本集團因流動性管理需要進行的債券投資和貨幣市場業務等及其他任何不構成單獨報告分部的業務，以及附屬機構業務。 |

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

1 業務分部(續)

	截至2024年6月30日止六個月期間			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
營業收入	31,833	29,973	3,783	65,589
利息淨收入	22,430	23,887	2,265	48,582
其中：分部間利息淨收入／(支出)	3,673	(4,732)	1,059	-
手續費及佣金淨收入	2,958	5,970	717	9,645
其他淨收入	6,445	116	801	7,362
營運支出	(7,035)	(10,457)	(3,961)	(21,453)
信用資產減值損失	(7,631)	(11,785)	(1,135)	(20,551)
其他資產減值損失	(194)	(3)	88	(109)
所得稅前利潤	16,973	7,728	(1,225)	23,476
折舊和攤銷	1,589	1,493	1,313	4,395
資本性支出	1,389	1,305	7,686	10,380
	2024年6月30日			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
分部資產	4,722,383	1,860,240	910,559	7,493,182
遞延所得稅資產				57,831
總資產				7,551,013
分部負債	(4,531,191)	(1,419,488)	(990,463)	(6,941,142)
遞延所得稅負債				(229)
總負債				(6,941,371)
信用承諾	758,502	511,130	-	1,269,632

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

1 業務分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
營業收入	34,570	31,601	3,697	69,868
利息淨收入	25,077	25,405	852	51,334
其中：分部間利息淨收入／(支出)	9,382	(6,226)	(3,156)	-
手續費及佣金淨收入	3,888	6,080	868	10,836
其他淨收入	5,605	116	1,977	7,698
營運支出	(6,889)	(10,592)	(4,698)	(22,179)
信用資產減值損失	(10,256)	(10,875)	(1,079)	(22,210)
其他資產減值損失	(728)	-	(4)	(732)
所得稅前利潤	16,697	10,134	(2,084)	24,747
折舊和攤銷	1,512	1,377	1,248	4,137
資本性支出	1,902	1,734	5,642	9,278
	2023年12月31日			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
分部資產	4,746,660	1,869,630	1,004,083	7,620,373
遞延所得稅資產				54,592
總資產				7,674,965
分部負債	(4,712,506)	(1,355,082)	(969,362)	(7,036,950)
遞延所得稅負債				(214)
總負債				(7,037,164)
信用承諾	734,613	545,007	-	1,279,620

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

2 地區分部

本集團主要於中國內地經營，分行遍布全國省份、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家附屬機構；本集團亦在中國香港設立分行及附屬機構。

- (1) 總部 包括總行本部、信用卡中心及總行直屬機構；
- (2) 長江三角洲地區 包括下列地區分行：上海直轄市、浙江省和江蘇省；
- (3) 珠江三角洲地區 包括下列地區分行：廣東省和福建省；
- (4) 環渤海地區 包括下列地區分行：北京直轄市、天津直轄市、山東省和河北省；
- (5) 東北地區 包括下列地區分行：遼寧省、吉林省和黑龍江省；
- (6) 中部地區 包括下列地區分行：山西省、河南省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省和海南省；
- (7) 西部地區 包括下列地區分行：重慶直轄市、四川省、雲南省、陝西省、甘肅省、貴州省、青海省、寧夏回族自治區、新疆維吾爾族自治區、廣西壯族自治區、內蒙古自治區和西藏自治區；
- (8) 境外及附屬機構 包括香港分行及所有附屬機構。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

2 地區分部(續)

	截至2024年6月30日 六個月期間		2024年 6月30日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	22,685	4,641	3,151,158
長江三角洲	10,734	2,755	1,189,535
珠江三角洲	7,438	3,970	789,619
環渤海地區	8,009	4,123	1,330,581
東北地區	1,344	725	150,852
中部地區	5,618	2,887	578,793
西部地區	4,940	2,128	675,957
境外及附屬機構	4,821	2,247	451,865
分部間抵銷	-	-	(825,178)
集團合計	65,589	23,476	7,493,182
	截至2023年6月30日 六個月期間		2023年 12月31日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	22,020	4,627	3,369,881
長江三角洲	12,044	4,038	1,260,635
珠江三角洲	8,401	4,664	758,206
環渤海地區	8,625	2,410	1,490,154
東北地區	843	(832)	154,292
中部地區	5,945	3,424	563,519
西部地區	7,468	4,639	667,749
境外及附屬機構	4,522	1,777	397,135
分部間抵銷	-	-	(1,041,198)
集團合計	69,868	24,747	7,620,373

(1) 分部資產不包括遞延所得稅資產。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六 或有事項及承諾

1 信貸承諾

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。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
銀行承兌匯票	464,786	476,334
開出保函	136,628	130,996
開出信用證	113,735	107,030
未使用的信用卡額度	510,741	514,685
不可撤銷信用承諾		
— 原到期日在1年以內	28,170	33,943
— 原到期日在1年或以上	15,572	16,632
合計	1,269,632	1,279,620

表外資產信用損失計提情況詳見「附註四、30」。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用風險加權金額	608,254	368,187

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六 或有事項及承諾(續)

2 資本性支出承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已簽約但尚未支付	13,106	13,339

3 擔保物

3.1 作為擔保物的資產

被用作向同業及其他金融機構借款、賣出回購、向中央銀行借款、衍生交易及貴金屬交易等業務的擔保物的資產賬面價值如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	10,047	5,224
發放貸款和墊款	2,040	2,062
貼現票據	68,694	58,685
證券投資	246,468	339,352
長期應收款	7,688	10,998
物業和設備	5,355	8,701
合計	340,292	425,022

於2024年6月30日，除上述作為擔保物的資產外，本集團存放同業及其他金融機構款項中有人民幣8.88億元主要為子公司業務專用資金(2023年12月31日：人民幣13.84億元)。

3.2 收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售業務中接受了債券和票據等作為抵質押物。於2024年6月30日，本集團已無出售或向外借出，但有義務到期返還的抵押債券(2023年12月31日：無)。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六 或有事項及承諾 (續)

4 證券承銷承諾

於2024年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2023年12月31日：無)。

5 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，本行有義務按提前兌付安排確定的國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2024年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣29.05億元(2023年12月31日：人民幣25.24億元)，原始期限為1至5年。

6 未決訴訟

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。本集團根據內部及外部律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註四、30)。

七 在結構化主體中的權益

1 納入合併範圍的結構化主體

於2024年6月30日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣1,004.85億元(2023年12月31日：人民幣809.77億元)。

2 未納入合併範圍的結構化主體

2.1 在投資的結構化主體中享有的權益

本集團投資的未納入合併範圍的結構化主體主要包括資產支持證券、基金、信託及資管計劃等。本集團在這些結構化主體中享有權益，不存在向這些結構化主體提供財務支持的義務和意圖，相關損益主要列示在利息收入、交易收入淨額以及投資性證券淨收益中。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

七 在結構化主體中的權益(續)

2 未納入合併範圍的結構化主體(續)

2.1 在投資的結構化主體中享有的權益(續)

本集團在投資的結構化主體中享有的權益在本集團的資產負債表列示如下：

	2024年6月30日			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	
資產支持證券	1,822	132,573	19,120	153,515
基金	125,080	—	—	125,080
信託及資管計劃	19,007	28,005	—	47,012
其他	7,594	—	—	7,594
合計	153,503	160,578	19,120	333,201

	2023年12月31日			合計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	
資產支持證券	1,756	158,140	21,860	181,756
基金	131,557	—	—	131,557
信託及資管計劃	17,185	30,482	—	47,667
其他	5,278	—	—	5,278
合計	155,776	188,622	21,860	366,258

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

七 在結構化主體中的權益(續)

2 未納入合併範圍的結構化主體(續)

2.1 在投資的結構化主體中享有的權益(續)

資產支持證券、基金、信託及資管計劃等的最大損失敞口，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。

2.2 在本集團發行及管理但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發行及管理但未納入合併財務報表範圍的結構化主體主要包括理財產品、基金及資產管理計劃。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，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為通過管理這些結構化主體收取的管理費收入。本集團不存在向這些結構化主體提供財務支持的義務和意圖。

於2024年6月30日，本集團發行及管理但未納入本集團合併財務報表範圍的理財產品餘額為人民幣9,547.29億元(2023年12月31日：人民幣8,676.93億元)，基金及資產管理計劃餘額為人民幣1,035.25億元(2023年12月31日：人民幣1,078.69億元)。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團發行及管理上述結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣17.30億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣15.64億元)；於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團應收管理手續費餘額不重大。

八 委託貸款業務

於資產負債表日委託貸款及委託資金的金額列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
委託貸款	277,169	275,968
委託資金	277,169	275,968

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方

1 關聯方關係

1.1 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、共同控制或重大影響被視為關聯方。關聯方可為自然人、法人或非法人組織。

本集團關聯方主要包括持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人及其控制的法人或非法人組織；本行董事、監事、總行及重要分行高級管理人員，具有大額授信、資產轉移等核心業務審批或決策權的人員（前述人員簡稱為「本行內部人員」）及與其關係密切的家庭成員以及前述自然人控制的法人或非法人組織；持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員；本行控制或施加重大影響的法人或非法人組織；本行按照實質重於形式和穿透原則認定的自然人、法人或非法人組織。

本行主要股東的範圍依據《商業銀行股權管理暫行辦法》（原中國銀行業監督管理委員會令2018年第1號）相關規定。

1.2 本行主要股東

企業名稱	註冊地	2024年6月30日		2023年12月31日		主營業務 (1)	經濟性質 或類型	法定 代表人
		對本行 持有股數 (股)	對本行 持股比例%	對本行 持有股數 (股)	對本行 持股比例%			
大家人壽保險股份有限公司	北京	7,810,214,889	17.84	7,810,214,889	17.84	保險業務	股份有限公司	何肖鋒
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售業	有限責任公司	魏巍
Alpha Frontier Limited	開曼群島	713,501,653	1.63	713,501,653	1.63	投資控股	有限責任公司	張旅
Liberal Rise Limited	英屬維爾京群島	84,522,480	0.19	84,522,480	0.19	投資控股	有限責任公司	史玉柱
新希望六和投資有限公司	西藏	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商務服務業	有限責任公司	王普松
南方希望實業有限公司	西藏	343,177,327	0.78	343,177,327	0.78	零售業	有限責任公司	李建雄
同方國信投資控股有限公司	重慶	1,888,530,701	4.31	1,888,530,701	4.31	商務服務業	有限責任公司	劉勤勤
重慶國際信託股份有限公司	重慶	103,658,821	0.24	103,658,821	0.24	其他金融業	股份有限公司	翁振杰
中國船東互保協會	上海	1,324,284,453	3.02	1,324,284,453	3.02	海上互助保險及服務	全國性社會團體	宋春風
東方集團股份有限公司	黑龍江	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	農副食品加工業	股份有限公司	孫明濤
東方集團有限公司	北京	15,344,100	0.04	35,000,000	0.08	商務服務業	有限責任公司	張顯峰
福信集團有限公司	福建	133,200,000	0.30	133,200,000	0.30	批發業	有限責任公司	吳迪
西藏恒迅企業管理有限公司	西藏	80,500,000	0.18	80,500,000	0.18	商務服務業	有限責任公司	陳建俊
西藏福聚企業管理有限公司	西藏	52,900,000	0.12	52,900,000	0.12	商務服務業	有限責任公司	陳建俊

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

根據2024年4月24日本行公告，中國泛海控股集團有限公司及其一致行動人泛海國際股權投資有限公司、中國泛海國際投資有限公司、隆亨資本有限公司(以下簡稱「泛海集團及其一致行動人」)持有本行2,185,239,409股無限售流通股，佔本行總股本比例為4.99%(於2023年12月31日，泛海集團及其一致行動人持有本行2,219,553,255股無限售流通股，佔本行總股本比例為5.07%)。根據2024年6月26日本行2023年年度股東大會決議公告，中國泛海控股集團有限公司已不再向民生銀行派駐董事，於2024年6月30日泛海集團及其一致行動人不再是本行主要股東。

(1) 主營業務詳情：

大家人壽保險股份有限公司：人壽保險、健康保險、意外傷害保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；經原銀保監會批准的其他業務。

上海健特生命科技有限公司：食品生產及銷售(分支機構經營)，化妝品、保潔用品、保健器材、廚具銷售，保健食品領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務和技術轉讓，批發非實物方式：預包裝食品(不含熟食滷味、冷凍冷藏)，投資管理，資產管理，投資諮詢，商務信息諮詢，企業管理諮詢。

Alpha Frontier Limited：投資控股。

Liberal Rise Limited：投資控股。

新希望六和投資有限公司：創業投資、投資管理、財務顧問、理財諮詢、企業重組諮詢、市場調查、資信調查、技術開發及轉讓、技術諮詢服務等。

南方希望實業有限公司：飼料研究開發；批發、零售，電子產品、五金交電、百貨、針紡織品、文化辦公用品(不含彩色複印機)、建築材料(不含化學危險品及木材)、農副土特產品(除國家有專項規定的品種)、化工產品(除化學危險品)、機械器材；投資、諮詢服務(除中介服務)。

同方國信投資控股有限公司：利用自有資金進行投資(不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務)；為其關聯公司提供與投資有關的市場信息、投資政策等諮詢服務；交通設施維修，工程管理服務，標準化服務，規劃設計管理，企業總部管理，企業管理，商業綜合體管理服務，對外承包工程，物業管理。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情(續)

重慶國際信託股份有限公司：資金信託；動產信託；不動產信託；有價證券信託；其他財產或財產權信託；作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務；經營企業資產的重組、購並及項目融資、公司理財、財務顧問等業務；受託經營國務院有關部門批准的證券承銷業務；辦理居間、諮詢、資信調查等業務；代保管及保管箱業務；以存放同業、拆放同業、貸款、租賃、投資方式運用固有財產；以固有財產為他人提供擔保；從事同業拆借；法律法規規定或原銀保監會批准的其他業務。上述經營範圍包括本外幣業務。

中國船東互保協會：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。

東方集團股份有限公司：許可項目：食品生產(分支機構經營)；糧食加工食品生產(分支機構經營)；豆製品製造(分支機構經營)；農作物種子經營(分支機構經營)；職業中介活動。一般項目：糧食收購；貨物進出口；技術進出口；對外承包工程；物業管理；輕質建築材料銷售；建築材料銷售；建築工程用機械銷售；家具銷售；五金產品批發；衛生潔具銷售；金屬材料銷售；新材料技術研發；穀物銷售；穀物種植(分支機構經營)；企業總部管理；食用農產品初加工(分支機構經營)。

東方集團有限公司：以自有資金從事投資活動；信息系統集成服務；國內貿易代理；進出口代理；技術進出口；物業管理；煤炭銷售；五金產品批發。

福信集團有限公司：高科技產品研究、開發、銷售；實業投資；教育、農業、工業、娛樂業、保健品產業投資；攝影、新型建築材料銷售；批發零售化工(不含危險化學品和監控化學品)、針紡織品、五金交電、百貨、金屬材料、建築材料、汽車(不含乘用車)及配件、普通機械、電子產品及通信設備、國家允許經營的礦產品。

西藏恒迅企業管理有限公司：企業形象、營銷及品牌策劃服務；展覽展示服務；市場調研(不含國家機密和個人隱私)；建輔建材零售；飼料及原料、化肥、橡膠製品、化工原料(不含危化品和易製毒化學品)、金屬材料的銷售。

西藏福聚企業管理有限公司：企業管理；企業管理諮詢；企業形象策劃；市場營銷策劃；會議及展覽服務；市場調查(不含涉外調查)。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情：(續)

於2024年6月30日及2023年12月31日本行主要股東註冊資本：

企業名稱	2024年 6月30日	2023年 12月31日
大家人壽保險股份有限公司	人民幣307.9億元	人民幣307.9億元
上海健特生命科技有限公司	人民幣2.45億元	人民幣2.45億元
Alpha Frontier Limited	美元1.75萬元	美元1.75萬元
Liberal Rise Limited	美元5萬元	美元5萬元
新希望六和投資有限公司	人民幣5.77億元	人民幣5.77億元
南方希望實業有限公司	人民幣10.34億元	人民幣10.34億元
同方國信投資控股有限公司	人民幣25.74億元	人民幣25.74億元
重慶國際信託股份有限公司	人民幣150億元	人民幣150億元
中國船東互保協會	人民幣10萬元	人民幣10萬元
東方集團股份有限公司	人民幣36.59億元	人民幣36.59億元
東方集團有限公司	人民幣10億元	人民幣10億元
福信集團有限公司	人民幣1.33億元	人民幣1.33億元
西藏恒迅企業管理有限公司	人民幣0.1億元	人民幣0.1億元
西藏福聚企業管理有限公司	人民幣3億元	人民幣3億元

於2024年6月30日，泛海集團及其一致行動人不再是本行主要股東(於2023年12月31日，中國泛海控股集團有限公司註冊資本人民幣200億元、泛海國際股權投資有限公司註冊資本美元5萬元、中國泛海國際投資有限公司註冊資本港幣15.48億元、隆亨資本有限公司註冊資本美元5萬元)。

1.3 本行子公司的基本情況參見附註四、22。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.4 主要關聯方關係

企業名稱	與本行的關係
泛海控股股份有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
上海賜比商務信息諮詢有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
中國泛海控股集團有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
武漢中心大廈開發投資有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
上海准基商務諮詢合夥企業(有限合夥)	上海健特生命科技有限公司關聯方
貴州國源礦業開發有限公司	民生銀行參股的關聯方
武漢中央商務區股份有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
重慶渝涪高速公路有限公司	同方國信投資控股有限公司關聯方
北京大成飯店有限公司	東方集團股份有限公司關聯方
天津藍光和駿小站文旅娛樂發展有限公司	民生商銀國際控股有限公司關聯方
天津海匯房地產開發有限公司	福信集團有限公司關聯方
天津盛世鑫和置業有限公司	大家人壽保險股份有限公司關聯方
廈門融銀貿易有限公司	福信集團有限公司關聯方
上海渝擘實業發展有限公司	同方國信投資控股有限公司關聯方
重慶耕渝房地產開發有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
上海松江萬達廣場投資有限公司	大家人壽保險股份有限公司關聯方
北京星泰通港置業有限公司	遠洋集團控股有限公司關聯方
四川省達州鋼鐵集團有限責任公司	民生銀行參股的關聯方
雲南紡織(集團)股份有限公司	同方國信投資控股有限公司關聯方
昆明大商匯實業有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
廣西信地投資有限公司	福信集團有限公司關聯方
廈門鴻孚貿易有限公司	福信集團有限公司關聯方
天津遠川投資有限公司	遠洋集團控股有限公司關聯方
天津博大倉儲服務有限公司	遠洋集團控股有限公司關聯方
新希望集團有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
瀋陽新希望錦裕置業有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
QUAM PLUS INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED	本行內部人員關聯方
草根同創資本(北京)有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
上海黃金搭檔生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
草根知本集團有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
天津市遠熙房地產開發有限公司	遠洋集團控股有限公司關聯方

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方 (續)

1 關聯方關係 (續)

1.4 主要關聯方關係 (續)

企業名稱	與本行的關係
四川希望華西建設工程總承包有限公司	成都大陸希望集團有限公司關聯方
大連建華污泥處理有限公司	遠洋集團控股有限公司關聯方
重慶渝錦悅房地產開發有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
四川希望深藍能源化工有限公司	成都大陸希望集團有限公司關聯方
上海健久生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
希望森蘭科技股份有限公司	成都大陸希望集團有限公司關聯方
希望深藍空調製造有限公司	成都大陸希望集團有限公司關聯方
深圳市三江智控科技有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
上海找玖科技有限公司	本行內部人員關聯方
北京英瑞來科技有限公司	本行內部人員關聯方
無錫遠邁信息技術有限公司	本行內部人員關聯方
江蘇志鈞電力設備有限公司	本行內部人員關聯方
泉州市豐澤區佳藝汽配店	本行內部人員關聯方
杭州興源環保設備有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
深圳市點石成金網絡科技有限公司	本行內部人員關聯方
杭州大數雲智科技有限公司	本行內部人員關聯方
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	東方集團股份有限公司關聯方
SINO-OCEAN GROUP HOLDING LIMITED	本行內部人員關聯方
四川希望水電開發有限公司	成都大陸希望集團有限公司關聯方
三亞民生旅業有限責任公司	民生電商控股(深圳)有限公司關聯方
民生電商控股(深圳)有限公司	本行主要股東與本行子公司共同出資 成立的公司
民生置業有限公司	本行工會委員會出資成立的公司
民生英才(北京)管理諮詢有限責任公司	本行北京分行工會委員會出資成立的公司
民生科技有限責任公司	民生置業有限公司關聯方

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.5 關聯自然人基本情況

本集團關聯自然人包括本行董事、監事、總行和重要分行的高級管理人員，具有大額授信、資產轉移等核心業務審批或決策權的人員以及與其關係密切的家庭成員，持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員，本行按照實質重於形式和穿透原則認定的自然人。截至2024年6月30日，本行關聯自然人共計13,657人，其中本行董事及其關係密切的家庭成員152人，本行監事及其關係密切的家庭成員77人，本行總行高管及其關係密切的家庭成員186人，本行重要分行高管，具有大額授信、資產轉移等核心業務審批或決策權的人員及其關係密切的家庭成員12,901人，持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員181人，其他自然人202人。

註：本行董事及其關係密切的家庭成員中有33人同時是總行高管及其關係密切的家庭成員，本行董事、監事及其關係密切的家庭成員中有9人同時是持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員。

2 關聯交易

2.1 重大關聯交易

重大關聯交易是指本集團與單個關聯方之間單筆交易金額達到本集團上季末資本淨額1%以上，或累計達到本集團上季末資本淨額5%以上的交易。

於2023年度，本行給予大家人壽保險股份有限公司綜合授信人民幣260.00億元，授信期限為2年，截至2024年6月30日貸款餘額為人民幣233.70億元(2023年12月31日：人民幣260.00億元)。

2.2 定價政策

本集團與關聯方的交易主要按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立非關聯方同類交易一致。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 關聯方在本集團的貸款

於報告期末本金餘額

	擔保方式	2024年 6月30日	2023年 12月31日
大家人壽保險股份有限公司	質押 抵押 保證	23,370	26,000
泛海控股股份有限公司	質押 抵押 保證	6,800	6,800
上海賜比商務信息諮詢有限公司	質押 保證	6,610	6,611
中國泛海控股集團有限公司	質押 保證	4,666	4,666
武漢中心大廈開發投資有限公司	質押 抵押 保證	3,972	3,972
上海淮基商務諮詢合夥企業(有限合夥)	質押 抵押 保證	3,758	4,329
東方集團股份有限公司	質押 抵押 保證	3,467	3,478
貴州國源礦業開發有限公司	質押 抵押 保證	3,335	3,335
武漢中央商務區股份有限公司	抵押 保證	3,046	3,046
東方集團有限公司	質押 保證	2,252	2,252
重慶渝涪高速公路有限公司	質押 保證	1,875	1,987
北京大成飯店有限公司	質押 抵押 保證	1,685	1,698
同方國信投資控股有限公司	質押 抵押 保證	1,262	1,443
天津藍光和駿小站文旅娛樂發展有限公司	質押 抵押 保證	1,169	1,169
天津海匯房地產開發有限公司	質押 抵押 保證	982	985
天津盛世鑫和置業有限公司	質押 抵押	970	-
廈門融銀貿易有限公司	質押 抵押 保證	894	900
上海渝擘實業發展有限公司	質押 保證	875	900
重慶耕渝房地產開發有限公司	抵押	844	937
上海松江萬達廣場投資有限公司	抵押 保證	838	867
北京星泰通港置業有限公司	抵押	737	698
四川省達州鋼鐵集團有限責任公司	質押 抵押 保證	725	725
雲南紡織(集團)股份有限公司	質押 抵押 保證	624	640

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 關聯方在本集團的貸款(續)

於報告期末本金餘額(續)

	擔保方式	2024年 6月30日	2023年 12月31日
昆明大商匯實業有限公司	抵押 保證	560	580
廣西信地投資有限公司	質押 抵押 保證	559	569
廈門鴻孚貿易有限公司	質押 保證	394	400
天津遠川投資有限公司	質押 抵押 保證	316	317
天津博大倉儲服務有限公司	質押 抵押 保證	275	276
新希望集團有限公司	保證	270	300
瀋陽新希望錦裕置業有限公司	質押 抵押 保證	240	500
QUAM PLUS INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED	質押 保證	201	227
草根同創資本(北京)有限公司	質押 保證	146	146
上海黃金搭檔生物科技有限公司	保證	145	150
草根知本集團有限公司	質押 保證	139	149
天津市遠熙房地產開發有限公司	質押 抵押	133	229
四川希望華西建設工程總承包有限公司	保證	80	80
大連建華污泥處理有限公司	抵押	70	70
重慶渝錦悅房地產開發有限公司	質押 抵押 保證	70	70
四川希望深藍能源化工有限公司	保證	60	-
上海健久生物科技有限公司	保證	40	130
希望森蘭科技股份有限公司	保證	30	30
希望深藍空調製造有限公司	保證	30	30
深圳市三江智控科技有限公司	抵押	15	15
上海找玖科技有限公司	抵押	13	14
北京英瑞來科技有限公司	保證	3	4
無錫遠邁信息技術有限公司	質押	3	-
江蘇志鈞電力設備有限公司	抵押	2	3
泉州市豐澤區佳藝汽配店	抵押	1	2

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 關聯方在本集團的貸款(續)

於報告期末本金餘額(續)

	擔保方式	2024年 6月30日	2023年 12月31日
深圳市點石成金網絡科技有限公司(1)(2)	抵押	0	不適用
杭州大數雲智科技有限公司(2)	質押	0	-
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	質押 保證	-	2,171
SINO-OCEAN GROUP HOLDING LIMITED	保證	-	198
四川希望水電開發有限公司	質押 保證	-	60
杭州興源環保設備有限公司	保證	-	50
關聯方個人	質押 抵押 保證	1,356	1,401
合計		79,907	85,609
佔同類交易的比例(%)		1.83	1.98
關聯法人貸款利率範圍		1.65%-8.95%	1.65%-8.95%

(1) 於2024年，該等公司開始構成本集團關聯方。

(2) 餘額四捨五入後不足人民幣1百萬元。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 關聯方在本集團的貸款(續)

於報告期間損益影響

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
關聯方貸款利息收入	1,887	2,105
佔同類交易的比例(%)	2.11	2.28

2.4 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額

	2024年6月30日		2023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(%)
以攤餘成本計量的金融資產	3,702	0.24	3,212	0.21
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	876	0.27	867	0.27
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	883	0.21	646	0.15
長期應收款	73	0.06	109	0.09
其他資產(1)	920	1.77	850	1.72
存放同業及其他金融機構款項	2	0.00	6	0.00
同業及其他金融機構存放款項	913	0.08	1,133	0.09
吸收存款	31,564	0.76	34,825	0.80
其他負債	22	0.03	22	0.04

(1) 三亞民生旅業有限責任公司為民生金租提供零售車輛融資租賃業務輔助項目管理服務和協助業務推廣服務，其他資產主要為民生金租支付三亞民生旅業有限責任公司的輔助項目管理服務費和協助業務推廣服務費的待攤銷金額。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.4 本集團與關聯方的其他交易(續)

於報告期末利率範圍

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量的金融資產	3.80%-5.50%	3.80%-5.50%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2.70%-5.50%	2.70%-5.50%
長期應收款	9.32%	9.31%
存放同業及其他金融機構款項	0.35%	0.32%-0.35%
同業及其他金融機構存入及拆入款項	0.20%-2.78%	0.20%-2.35%
吸收存款	0.00%-5.31%	0.00%-5.35%

於報告期間損益影響

	截至6月30日止六個月期間			
	2024年		2023年	
	餘額	佔同類交易 的比例(%)	餘額	佔同類交易 的比例(%)
利息收入	195	0.15	118	0.09
手續費及佣金收入(1)	115	1.00	372	2.77
利息支出	250	0.31	347	0.42
營運支出(2)	847	3.95	670	3.02
其他營運淨收入(3)	250	16.59	286	23.05

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.4 本集團與關聯方的其他交易(續)

於報告期間損益影響(續)

除上述交易外，截至2024年6月30日止六個月期間，本行委託關聯方開發軟件和系統，共支付人民幣3.93億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣6.34億元)，服務提供方主要為民生科技有限責任公司。

- (1) 截至2024年6月30日止六個月期間及截至2023年6月30日止六個月期間主要為本集團與大家人壽保險股份有限公司之間的代理銷售保險產品等收入。
- (2) 主要為民生置業有限公司及其關聯公司為本集團提供的物業管理、資產清收等服務，民生電商控股(深圳)有限公司及其關聯公司為本集團提供的金融業務外包、差旅、宣傳活動等服務，民生英才(北京)管理諮詢有限責任公司為本集團提供的業務流程外包服務產生的業務及管理費。
- (3) 截至2024年6月30日止六個月期間，民生金租確認的委託三亞民生旅業有限責任公司的輔助資產管理費為人民幣2.09億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣2.74億元)。

於報告期末表外項目餘額

	2024年6月30日		2023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(%)
銀行承兌匯票	79	0.02	89	0.02
開出保函(1)	0	0.00	-	-
開出信用證	290	0.25	290	0.27
未使用的信用卡額度	590	0.12	596	0.12

(1) 餘額四捨五入後不足人民幣1百萬元。

於報告期末由關聯方提供擔保的貸款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
由關聯方提供擔保的貸款	44,929	42,677
佔同類交易的比例(%)	1.03	0.99

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的年金計劃除正常的供款和普通銀行業務外，截至2024年6月30日止六個月期間和截至2023年6月30日止六個月期間均未發生其他重大關聯交易。

2.6 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與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2024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76.83萬元(2023年12月31日：人民幣226萬元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

截至2024年6月30日止六個月期間，關鍵管理人員稅前薪酬(包括工資和短期福利)共計人民幣0.25億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣0.28億元)。

2.7 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆出資金	24,070	28,829
發放貸款和墊款	1,342	1,385
金融投資	2,050	1,427
存放同業及其他金融機構款項	300	220
其他資產	70	103
同業及其他金融機構存放款項	11,642	24,598
吸收存款	731	614
已發行債券	498	257
其他負債	51	51

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.7 本行與子公司的交易(續)

於報告期交易金額：

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	667	637
利息支出	134	120
手續費及佣金收入	302	473
手續費及佣金支出	2	87
營運支出	-	4
其他營運淨收入	1	1

2.8 本行與子公司的重大關聯交易

於2022年度，本行給予民生金租最高授信額度人民幣385.20億元，授信期限為2年。於該最高授信額度項下：

- (1) 截至2024年6月30日，拆出資金餘額人民幣172.25億元(2023年12月31日：人民幣220.17億元)。
- (2) 於2023年度，民生金租通過無追索保理的方式將賬面金額人民幣103.81億元的融資租賃資產轉讓予民生銀行。截至2024年6月30日止六個月期間，未發生此類關聯交易。

於2023年度，本行給予民生理財最高授信額度人民幣680.00億元，授信期限為2年，截至2024年6月30日尚未提用。

2.9 子公司之間的關聯交易

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團子公司間發生的主要交易為同業間往來。截至2024年6月30日，上述交易的餘額為人民幣0.20億元(2023年12月31日：人民幣1.53億元)。

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損益影響在編製合併財務報表時均已抵銷。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理

1 金融風險管理概述

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等。風險管理包括對風險的識別、計量、評估、監測、報告、控制和緩釋等。承擔風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此本集團的目標是力求保持風險與收益之間的平衡，並盡可能降低所承擔風險對財務狀況的潛在不利影響。

本集團根據監管新要求和市場新變化，結合實際，制定風險偏好、風險管理策略及各項風險政策，完善風險量化工具和信息系統，建立、健全覆蓋全流程的風險管控機制，並根據執行情況，對偏好傳導機制、信貸政策、限額管理、系統及工具等進行複檢和優化，確保風險偏好和政策落地實施，強化風險管理對戰略決策的支撐。

目前，本行董事會下設風險管理委員會，協助董事會制定本行風險偏好和風險管理策略，監督本行風險管理政策及其執行，並評估執行效果。本行高級管理層根據風險偏好及管理策略，制定並推動執行相應的風險管理政策和程序。

2 信用風險

本集團所面臨的信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額償還債務而違約的風險。信用風險是本集團在經營活動中所面臨的最重要的風險，管理層對信用風險敞口採取審慎的原則進行管理。本集團的信用風險主要來源於貸款、貿易融資、信用債券投資和租賃業務。表外金融工具的運用也會使本集團面臨信用風險，如信用承諾及衍生金融工具。

目前本行由風險管理委員會對信用風險防範進行決策和統籌協調。本行採取專業化授信評審、全流程質量監控、問題資產專業化經營和清收等主要手段進行信用風險管理。

本集團將經採取必要措施和實施必要程序後，符合本集團核銷政策中認定標準的呆賬進行核銷。本集團對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.1 信用風險衡量

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令2023年第1號)衡量及管理本集團表內外承擔信用風險金融資產的質量。《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求商業銀行按照風險程度將金融資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類被視為不良資產。本行制訂了《中國民生銀行金融資產風險分類管理辦法》指導日常金融資產風險分類管理，分類符合《商業銀行金融資產風險分類辦法》相關要求。

《商業銀行金融資產風險分類辦法》對金融資產風險分類的核心定義為：

正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注類：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級類：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑類：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

2.2 風險限額管理及緩解措施

無論是針對單個交易對手、集團客戶交易對手還是針對行業和地區，本集團都會對信用風險集中度進行管理和控制。

本集團已建立相關機制，對信用風險進行分層管理，針對不同的單一交易對手或集團交易對手、不同的行業和地理區域設置不同的可接受風險限額。本行定期監控上述風險狀況，並至少每年進行一次審核。

本集團針對任一借款人包括銀行的風險敞口都按照表內和表外風險敞口進一步細分，對交易賬戶實行每日風險限額控制。本行對實際風險敞口對比風險限額的狀況進行每日監控。

本集團通過定期分析客戶償還利息和本金的能力，適當地調整信貸額度或採取其他必要措施來控制信用風險。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 風險限額管理及緩解措施(續)

其他具體的管理和緩解措施包括：按照監管要求計量、評估、預警、緩解和控制單一與集團客戶的大額風險暴露，防控客戶集中度風險，及：

(1) 抵質押物

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩解信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 定期存單、債券和股權等金融工具
- 交易類應收賬款、應收租金和各類收費權
- 採礦權和機器設備

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物／增加保證人或壓縮貸款敞口。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

(2) 衍生金融工具

衍生金融工具的信用風險來源於本行在與交易對手開展交易過程中面臨的對手無法履約的交易對手信用風險。本行通過授信額度，或其他信用風險管理緩解措施來管理衍生金融工具的交易對手信用風險。本行將交易對手的授信額度納入全行統一授信管理體系，並通過在管理系統中設置授信額度來實現額度監控。同時，本行還會採用收取保證金、參與中央交易對手清算等形式來降低衍生金融工具的信用風險。

(3) 信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。本集團將收取保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。本集團面臨的潛在信用風險的金額等同於信用承諾的總金額。

貸款承諾及金融租賃承諾為已向客戶作出承諾而尚未使用的部分。由於絕大多數信用承諾的履行取決於客戶是否能保持特定的信用等級，本集團實際承受的該等潛在信用風險金額要低於全部未履行的信用承諾總金額。由於長期貸款承諾的信用風險通常高於短期貸款承諾，本集團對信用承諾到期日前的信用風險進行監控。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量

本集團根據《國際會計準則第9號—金融工具》要求將需要確認預期信用損失的金融工具劃分為三個階段，並運用預期信用損失模型計提以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款、債券、同業業務、應收款項、租賃應收款、其他債權類投資等表內承擔信用風險的金融資產，以及財務擔保合同、貸款承諾等表外承擔信用風險的項目的信用風險損失準備。

本集團進行金融資產預期信用損失計量的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。零售金融資產以及劃分為第一階段和第二階段的對公金融資產，適用風險參數模型法；劃分為第三階段的對公金融資產，適用現金流折現模型法。

根據《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》(銀保監規〔2022〕10號)及內部相關管理制度的要求，本集團對預期信用損失模型定期重檢、優化，及時更新前瞻性信息及相關參數。

(1) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團考慮了在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下即可獲得的各種合理且有依據的信息，並對應設置了定性和定量標準。定量標準包括本金或利息逾期超過30天，風險分類為關注類、違約概率絕對水平或相對變動水平超過閾值等；定性標準主要考慮了監管及經營環境、債務人償債能力、債務人經營能力、債務人還款行為以及前瞻性信息等。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(3) 已發生信用減值金融資產的定義

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團一般主要考慮以下因素：

- 金融資產本金或利息逾期超過90天；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

(4) 風險分組

在開展預期信用損失計量時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。本集團對公金融資產主要根據借人類型、所屬行業進行風險分組，零售金融資產主要根據產品類型進行風險分組，並每年對風險分組合理性進行重檢修正。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(5) 預期信用損失計量的參數

除已發生信用減值的金融資產以外，本集團根據信用風險是否發生顯著增加，對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三個關鍵參數的乘積加權平均值的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息，以反映當前宏觀經濟環境下的債務人時點違約概率；
- 違約損失率是為違約發生時風險敞口損失的百分比。根據業務產品以及擔保品等因素的不同，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，敞口大小考慮了本金、利息、表外信用風險轉換系數等因素，不同類型的產品有所不同。

(6) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)季度同比、廣義貨幣供應量(M2)季度同比、消費者物價指數(CPI)季度同比等。本集團對宏觀經濟指標池的各項指標定期進行評估，並選取最相關指標進行估算。

於2024年6月30日，本集團考慮不同宏觀經濟情景，用於估計預期信用損失的主要經濟指標及其預測值範圍列示如下：

項目	範圍
國內生產總值(GDP)季度同比	3.4%~5.4%
廣義貨幣供應量(M2)季度同比	7.9%~13.7%
消費者物價指數(CPI)季度同比	-0.3%~3.2%

本集團對前瞻性信息所使用的主要經濟指標進行敏感性分析，當主要經濟指標預測值變動10%，預期信用損失的變動不超過當前預期信用損失準備餘額的5%。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷確定樂觀、基準、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失。於2024年6月30日及2023年12月31日，樂觀、基準、悲觀三種情景的權重相若。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.3 預期信用損失計量 (續)

(7) 第三階段對公金融資產的未來現金流預測

本集團對第三階段對公金融資產使用現金流折現模型法(「DCF」法)計量預期信用損失。DCF測試法基於對未來現金流入的定期預測，估計預期信用損失。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的未來各期現金流入，並按照一定的折現率折現，獲得資產未來現金流入的現值。

2.4 最大信用風險敞口

下表為本集團於報告期末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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放中央銀行款項	283,484	383,365
存放同業及其他金融機構款項	66,046	129,678
拆出資金	177,130	172,778
衍生金融資產	20,352	24,797
買入返售金融資產	21,163	35,773
發放貸款和墊款	4,364,821	4,323,908
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	178,106	165,173
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,526,370	1,531,024
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	413,768	412,100
長期應收款	123,042	119,434
其他金融資產	35,016	30,608
合計	7,209,298	7,328,638
表外信用承諾	1,269,632	1,279,620
最大信用風險敞口	8,478,930	8,608,258

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 金融工具信用質量分析

於2024年6月30日，以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的主要項目的階段劃分如下：

	賬面總額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
存放中央銀行款項	283,484	-	-	283,484	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	66,048	-	-	66,048	(2)	-	-	(2)
拆出資金	177,549	-	1,193	178,742	(419)	-	(1,193)	(1,612)
買入返售金融資產	20,724	-	457	21,181	-	-	(18)	(18)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	2,491,336	158,455	57,379	2,707,170	(18,123)	(17,612)	(25,866)	(61,601)
— 個人貸款和墊款	1,693,428	30,668	29,756	1,753,852	(7,621)	(6,910)	(20,736)	(35,267)
金融投資	1,909,857	7,095	34,750	1,951,702	(2,301)	(469)	(10,812)	(13,582)
長期應收款	111,312	8,529	6,076	125,917	(784)	(369)	(1,722)	(2,875)
表外信用承諾	1,265,316	4,315	1	1,269,632	(975)	(55)	-	(1,030)

於2023年12月31日，以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的主要項目的階段劃分如下：

	賬面總額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
存放中央銀行款項	383,365	-	-	383,365	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	129,682	-	-	129,682	(4)	-	-	(4)
拆出資金	173,098	-	1,193	174,291	(537)	-	(976)	(1,513)
買入返售金融資產	35,364	-	435	35,799	(1)	-	(25)	(26)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	2,439,174	150,250	59,039	2,648,463	(18,374)	(18,204)	(26,816)	(63,394)
— 個人貸款和墊款	1,712,002	33,255	26,981	1,772,238	(7,858)	(7,220)	(18,972)	(34,050)
金融投資	1,912,187	5,125	36,022	1,953,334	(2,793)	(406)	(9,187)	(12,386)
長期應收款	107,995	7,909	6,309	122,213	(707)	(436)	(1,636)	(2,779)
表外信用承諾	1,273,665	5,939	16	1,279,620	(1,065)	(146)	(1)	(1,212)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.6 發放貸款和墊款

發放貸款和墊款(未含應計利息)的階段劃分情況如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
第一階段		
信用貸款	1,256,632	1,207,124
保證貸款	792,024	737,403
附擔保物貸款		
－ 抵押貸款	1,622,009	1,627,683
－ 質押貸款	497,370	562,834
小計	4,168,035	4,135,044
第二階段		
信用貸款	19,399	23,083
保證貸款	21,011	23,835
附擔保物貸款		
－ 抵押貸款	91,569	85,945
－ 質押貸款	36,196	31,075
小計	168,175	163,938
第三階段		
信用貸款	20,068	19,193
保證貸款	17,025	13,303
附擔保物貸款		
－ 抵押貸款	43,283	43,551
－ 質押貸款	6,641	9,848
小計	87,017	85,895
合計	4,423,227	4,384,877
已發生信用減值貸款的抵質押物覆蓋敞口	25,337	21,649

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.6 發放貸款和墊款(續)

發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分布情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
租賃和商務服務業	551,841	12.47	556,874	12.70
製造業	505,553	11.43	465,092	10.61
房地產業	340,400	7.69	346,298	7.90
批發和零售業	302,001	6.83	286,014	6.52
水利、環境和公共設施管理業	172,905	3.91	170,648	3.89
交通運輸、倉儲和郵政業	168,471	3.81	168,187	3.84
金融業	147,281	3.33	165,194	3.77
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	138,355	3.13	130,512	2.98
建築業	130,797	2.96	119,477	2.72
採礦業	66,139	1.49	69,034	1.57
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	42,630	0.96	42,602	0.97
科學研究和技術服務業	30,405	0.69	22,216	0.50
農、林、牧、漁業	21,993	0.50	21,376	0.49
其他	54,826	1.24	53,831	1.23
小計	2,673,597	60.44	2,617,355	59.69
個人貸款和墊款	1,749,630	39.56	1,767,522	40.31
合計	4,423,227	100.00	4,384,877	100.00

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.6 發放貸款和墊款 (續)

發放貸款和墊款 (未含應計利息) 按地區分布情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
總部	480,433	10.86	492,829	11.24
長江三角洲地區	1,136,666	25.70	1,125,915	25.68
珠江三角洲地區	712,879	16.12	689,726	15.73
環渤海地區	681,068	15.40	701,020	15.99
西部地區	666,740	15.07	660,499	15.06
中部地區	527,173	11.92	509,089	11.61
東北地區	98,690	2.23	100,418	2.29
境外及附屬機構	119,578	2.70	105,381	2.40
合計	4,423,227	100.00	4,384,877	100.00

2.7 重組貸款

重組貸款是指因債務人發生財務困難，為促使債務人償還債務，本集團對債務合同作出有利於債務人調整的貸款，或對債務人現有債務提供再融資，包括借新還舊、新增債務融資等。本集團於2024年6月30日重組貸款餘額為人民幣260.57億元（2023年12月31日：人民幣229.58億元）。

在發放貸款和墊款中，未逾期及逾期尚未超過90天的重組貸款列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
發放貸款和墊款	15,336	10,199
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.35	0.23

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.8 債權性投資按發行機構及評級分布列示如下：

評級參照標準普爾評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。

	2024年6月30日					合計
	未評級(1)	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構(2)	26,589	-	-	-	-	26,589
— 企業	5,933	-	-	-	130	6,063
總額	32,522	-	-	-	130	32,652
應計利息						2,098
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(9,464)
小計						25,286
未發生信用減值						
— 政府	913,756	406,512	10,101	-	-	1,330,369
— 政策性銀行	144,187	-	-	714	-	144,901
— 銀行及非銀行金融機構	115,997	114,596	3,526	22,023	12,459	268,601
— 企業	113,129	171,966	14,497	16,219	15,040	330,851
總額	1,287,069	693,074	28,124	38,956	27,499	2,074,722
應計利息						20,336
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(2,100)
小計						2,092,958
合計						2,118,244

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.8 債權性投資按發行機構及評級分布列示如下：(續)

	2023年12月31日					合計
	未評級(1)	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構(2)	29,010	—	—	—	12	29,022
— 企業	4,134	—	—	—	740	4,874
總額	33,144	—	—	—	752	33,896
應計利息						2,126
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(7,854)
小計						28,168
未發生信用減值						
— 政府	884,983	377,417	5,145	2,269	—	1,269,814
— 政策性銀行	142,368	10	—	948	—	143,326
— 銀行及非銀行金融機構	55,027	169,880	3,645	24,516	16,720	269,788
— 企業	84,949	227,347	32,774	13,393	18,954	377,417
總額	1,167,327	774,654	41,564	41,126	35,674	2,060,345
應計利息						22,140
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(2,356)
小計						2,080,129
合計						2,108,297

(1) 本集團持有的未評級債權性投資主要包括國債、信託及資管計劃、企業債、政策性銀行債券等。

(2) 已發生信用減值的銀行及非銀行金融機構債權性投資主要為投資的信託及資管計劃，底層融資人為企業。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.9 金融投資中信託及資管計劃按投資基礎資產的分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信託及資管計劃		
一般信貸類資產	28,005	30,482
債券及其他	19,007	17,185
合計	47,012	47,667

本集團對於信託及資管計劃的信貸類資產納入綜合授信管理體系，對債務人的風險敞口進行統一授信和管理。該等信貸類資產的擔保方式包括保證、抵押和質押。

3 市場風險

本集團面臨市場風險。市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、匯率風險(包括黃金)、股票價格風險和商品價格風險，分別是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格的不利變動所帶來的風險。

本集團面臨的市場風險主要來源於本集團所進行的各項業務，本行與子公司各自獨立管理各項市場風險。

本行根據監管機構的規定以及銀行業管理傳統區分銀行賬簿和交易賬簿，並根據銀行賬簿和交易賬簿的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

交易賬簿是本行為交易目的或對沖規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具、外匯和商品頭寸。記入交易賬簿的頭寸必須在交易方面不受任何條款限制，或者能夠完全對沖以規避風險，能夠準確估值，並進行積極的管理。銀行賬簿是指未劃入交易賬簿的其他所有表內外資產。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.1 市場風險衡量技術

本行根據業務的實際需求，對銀行賬簿和交易賬簿中不同類別的市場風險選擇適當的、普遍接受的計量方法。

銀行賬簿利率風險按照監管要求，構建適合本行資產負債規模與結構的計量方法，使用缺口分析、淨利息收入模擬分析、經濟價值模擬分析等方法量化評估利率變化對本行銀行賬簿淨利息收入和經濟價值的影響。

交易賬簿利率風險主要採用久期分析、情景分析、敏感性分析、風險價值等方法進行計量。

銀行賬簿匯率風險包括自身結售匯敞口、外幣資本金、外幣利潤的結匯損失、外幣資產額相對本幣縮水等，本行根據本外幣匯率走勢，綜合全行資產負債組合的未來變化，評估未來匯率風險的影響。

交易賬簿匯率風險來源於以獲取價差或鎖定套利為目的開展的對客、做市、自營外匯及外匯衍生金融工具交易形成的外匯敞口。本行通過對匯率風險因子的識別計量匯率風險指標，綜合評估風險因子變動對各投資組合、產品類別以及全行損益情況的影響。

本行充分認識到市場風險不同計量方法的優勢和局限性，並採用壓力測試等其他分析手段進行補充。運用於市場風險壓力測試的壓力情景包括專家情景、歷史情景和混合情景。

3.2 匯率風險

匯率風險是指外匯及外匯衍生工具頭寸，由於匯率發生不利變化導致銀行整體收益受損失的風險。本集團以人民幣為記賬本位幣，本集團資產及負債均以人民幣為主，其餘主要為美元和港幣。

本集團通過設置分幣種外匯風險敞口指標和止損指標對本集團匯率風險進行有效管理。

在限額框架中，本集團按日監測匯率風險的限額執行情況，並根據匯率變化趨勢對外匯敞口進行積極管理。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

3 市場風險 (續)

3.2 匯率風險 (續)

下表匯總了本集團於各報告期末的外幣匯率風險敞口分布，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。

	2024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	283,737	4,852	324	223	289,136
存放同業及其他金融機構款項	36,090	25,439	1,735	2,782	66,046
拆出資金	154,739	18,506	3,466	419	177,130
買入返售金融資產	21,163	-	-	-	21,163
發放貸款和墊款	4,212,216	92,942	37,389	22,274	4,364,821
金融投資	2,143,235	108,924	6,315	15,962	2,274,436
長期應收款	106,126	16,916	-	-	123,042
其他資產	160,158	43,311	898	30,872	235,239
資產合計	7,117,464	310,890	50,127	72,532	7,551,013
負債：					
向中央銀行借款	296,279	-	-	-	296,279
同業及其他金融機構存入及拆入款項	1,069,971	82,571	13,367	16,392	1,182,301
向同業及其他金融機構借款	80,996	36,675	1,180	-	118,851
賣出回購金融資產款	162,350	8,067	3,356	2,501	176,274
吸收存款	3,925,448	177,391	19,499	15,196	4,137,534
已發行債券	855,678	-	-	-	855,678
租賃負債	9,201	-	121	-	9,322
其他負債	137,239	20,062	2,699	5,132	165,132
負債合計	6,537,162	324,766	40,222	39,221	6,941,371
頭寸淨額	580,302	(13,876)	9,905	33,311	609,642
貨幣衍生合約	56,596	(33,437)	(15,805)	(6,918)	436
表外信用承諾	1,223,505	39,701	3,577	2,849	1,269,632

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 匯率風險(續)

2023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	352,299	37,584	286	198	390,367
存放同業及其他金融機構款項	60,976	18,731	2,417	47,554	129,678
拆出資金	154,348	15,767	1,996	667	172,778
買入返售金融資產	35,773	—	—	—	35,773
發放貸款和墊款	4,171,618	96,216	35,541	20,533	4,323,908
金融投資	2,140,966	109,853	6,594	14,729	2,272,142
長期應收款	102,608	16,826	—	—	119,434
其他資產	160,120	41,659	802	28,304	230,885
資產合計	7,178,708	336,636	47,636	111,985	7,674,965
負債：					
向中央銀行借款	326,454	—	—	—	326,454
同業及其他金融機構存入及拆入款項	1,127,986	83,835	16,994	13,244	1,242,059
向同業及其他金融機構借款	76,798	35,854	3,063	—	115,715
賣出回購金融資產款	178,632	10,227	1,913	361	191,133
吸收存款	4,164,357	159,474	19,084	10,366	4,353,281
已發行債券	675,614	212	—	—	675,826
租賃負債	9,409	—	151	—	9,560
其他負債	111,001	10,814	1,290	31	123,136
負債合計	6,670,251	300,416	42,495	24,002	7,037,164
頭寸淨額	508,457	36,220	5,141	87,983	637,801
貨幣衍生合約	66,000	(33,807)	(11,776)	(20,421)	(4)
表外信用承諾	1,239,280	34,165	2,380	3,795	1,279,620

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 匯率風險(續)

本集團對外匯敞口淨額進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對利潤表的影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2024年6月30日假定美元對人民幣匯率上升1%導致淨利潤減少人民幣2.01億元(2023年12月31日：增加人民幣4.75億元)；美元對人民幣匯率下降1%將導致淨利潤增加人民幣2.01億元(2023年12月31日：減少人民幣4.75億元)。

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下假設：

- a. 各種匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動1%造成的匯兌損益；
- b. 資產負債表日匯率變動1%是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- c. 各幣種匯率變動是指美元及其他外幣對人民幣匯率同時同向波動。由於本集團非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- d. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期等；
- e. 其他變量(包括利率)保持不變；及
- f. 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險

利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團的利率風險來源包括缺口風險、基準風險和期權性風險，其中缺口風險和基準風險是本集團主要的風險來源。

(1) 交易賬簿

交易賬簿利率風險是交易賬簿的金融工具和外匯、商品頭寸所包含的利率風險因子發生不利變動而使本行交易賬簿承擔損失的風險。交易賬簿利率風險管理範圍包括所有交易賬簿下對利率變動敏感的產品和業務，包括交易賬簿下的本外幣債券交易、貨幣市場業務、利率衍生交易、外匯衍生交易、貴金屬衍生交易以及複雜衍生產品等。

本集團主要採取規模指標、損益指標、估值分析、敏感性分析、風險價值分析、久期分析、壓力測試等方法對利率風險進行量化分析，並將市場風險計量模型融入日常風險管理。

本集團設定利率敏感度、久期、敞口、止損等風險限額有效控制交易賬簿利率風險，並在限額框架下按日監測交易賬簿利率風險。

(2) 銀行賬簿

本集團主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、估值分析、敏感性分析、久期分析、壓力測試等方法計量、分析利率風險。本集團在限額框架中定期監測、報告利率風險。

本集團設置久期、估值損失容忍度等風險限額強化銀行賬簿利率風險管理，並且密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，定期開展情景分析和壓力測試，適時調整資產負債重定價期限策略、有效防範利率風險。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

3 市場風險 (續)

3.3 利率風險 (續)

下表匯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。

	2024年6月30日						合計
	一個月以內	一個月至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	283,370	-	-	-	-	5,766	289,136
存放同業及其他金融機構 款項	49,807	4,850	9,510	1,771	6	102	66,046
拆出資金	26,499	19,680	115,383	15,215	-	353	177,130
買入返售金融資產	21,134	-	-	-	-	29	21,163
發放貸款和墊款	588,474	793,413	2,059,937	725,028	160,174	37,795	4,364,821
金融投資	95,293	84,696	290,403	1,061,352	555,770	186,922	2,274,436
長期應收款	19,287	10,358	46,845	42,433	4,119	-	123,042
其他資產	-	338	23	48	-	234,830	235,239
資產合計	1,083,864	913,335	2,522,101	1,845,847	720,069	465,797	7,551,013
負債：							
向中央銀行借款	5,258	53,353	233,547	-	-	4,121	296,279
同業及其他金融機構存入 及拆入款項	692,171	346,100	137,685	-	-	6,345	1,182,301
向同業及其他金融機構 借款	33,223	19,653	59,331	5,389	404	851	118,851
賣出回購金融資產款	115,792	28,460	31,784	-	-	238	176,274
吸收存款	1,877,121	276,608	861,919	1,049,060	24	72,802	4,137,534
已發行債券	60,737	189,696	542,810	60,884	-	1,551	855,678
租賃負債	211	467	2,098	5,533	1,013	-	9,322
其他負債	57,030	243	2,240	-	-	105,619	165,132
負債合計	2,841,543	914,580	1,871,414	1,120,866	1,441	191,527	6,941,371
利率敏感度缺口總計	(1,757,679)	(1,245)	650,687	724,981	718,628	274,270	609,642

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

	2023年12月31日						合計
	一個月以內	一個月至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	383,233	-	-	-	-	7,134	390,367
存放同業及其他金融機構 款項	115,119	5,719	7,065	1,567	85	123	129,678
拆出資金	26,141	26,616	71,398	48,227	-	396	172,778
買入返售金融資產	35,434	300	-	-	-	39	35,773
發放貸款和墊款	792,629	711,038	1,850,375	776,058	157,984	35,824	4,323,908
金融投資	89,858	147,604	324,086	996,360	518,235	195,999	2,272,142
長期應收款	18,054	8,370	44,018	44,041	4,951	-	119,434
其他資產	211	29	183	30	-	230,432	230,885
資產合計	1,460,679	899,676	2,297,125	1,866,283	681,255	469,947	7,674,965
負債：							
向中央銀行借款	10,013	68,923	244,539	-	-	2,979	326,454
同業及其他金融機構存入 及拆入款項	574,151	281,427	380,004	-	-	6,477	1,242,059
向同業及其他金融機構 借款	26,396	32,744	50,883	4,502	422	768	115,715
賣出回購金融資產款	133,326	21,316	36,139	-	-	352	191,133
吸收存款	2,198,701	333,487	692,635	1,057,624	556	70,278	4,353,281
已發行債券	33,723	177,805	323,222	47,576	89,992	3,508	675,826
租賃負債	230	362	2,153	5,608	1,207	-	9,560
其他負債	67	1,053	985	-	-	121,031	123,136
負債合計	2,976,607	917,117	1,730,560	1,115,310	92,177	205,393	7,037,164
利率敏感度缺口總計	(1,515,928)	(17,441)	566,565	750,973	589,078	264,554	637,801

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

假設各貨幣收益率曲線於報告期末同時平行移動100個基點，對本集團未來12個月淨利息收入的潛在影響分析如下：

	2024年 6月30日 (損失)/收益	2023年 12月31日 (損失)/收益
收益率曲線向上平移100個基點	(10,811)	(8,469)
收益率曲線向下平移100個基點	10,811	8,469

在進行利率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時基於以下假設：

- a. 未考慮資產負債表日後業務的變化，分析基於資產負債表日的靜態缺口；
- b. 未考慮利率變動對客戶行為的影響；
- c. 未考慮複雜結構性產品(如嵌入的提前贖回期權等衍生金融工具)與利率變動的複雜關係；
- d. 未考慮利率變動對市場價格的影響；
- e. 未考慮利率變動對表外產品的影響；
- f. 未考慮利率變動對金融工具公允價值的影響；
- g. 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- h. 未考慮本集團進行的風險管理措施。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

在報告期間，各子公司需按照集團的流動性風險管理框架，負責本機構的流動風險管理，本行負責管理所有經營機構及業務條線的流動性風險。

本行面臨各類日常現金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客戶貸款提款、擔保及其他現金結算的衍生金融工具的付款要求。本行不會為滿足所有這些資金需求保留等額的現金儲備，因為根據歷史經驗，相當一部分到期的存款並不會在到期日立即提走，而是續留本行。但是為了確保應對不可預料的資金需求，本行規定了最低的資金存量標準和最低需保持的同業拆入和其他借入資金的額度以滿足各類提款要求。

通常情況下，本行並不認為第三方會按擔保或開具信用證所承諾的金額全額提取資金，因此提供擔保和開具信用證所需的資金一般會低於信用承諾的金額。同時，大量信用承諾可能因過期或中止而無需實際履行，因此信用承諾的合同金額並不代表未來的資金需求。

4.1 流動性風險管理政策

本行與各子公司各自獨立地制定流動性風險管理的相關政策。

董事會承擔本行流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險偏好、流動性風險管理策略、重要的政策和程序等。本行高級管理層根據本行總體發展戰略制定流動性風險管理政策，資產負債與財務管理部負責日常流動性風險管理。具體程序包括：

日常資金管理，通過監控未來的現金流量，以確保滿足資金頭寸需求，包括存款到期或被客戶借款時需要增資的資金；本行一直積極參與全球貨幣市場的交易，以保證本行對資金的需求；

根據整體的資產負債狀況設定各種比例要求（包括但不限於流動性覆蓋率、流動性比例、淨穩定資金比例、流動性匹配率）和交易金額限制，以監控和管理流動性風險；

通過資產負債管理系統計量和監控現金流情況，並對本行的總體資產與負債進行流動性情景分析和流動性壓力測試，滿足內部和外部監管的要求；利用各種技術方法對本行的流動性需求進行測算，在預測需求及在職權範圍內的基礎上做出流動性風險管理的決策；初步建立起流動性風險的定期報告制度，及時向高級管理層報告流動性風險最新情況；

進行金融資產到期日集中度風險管理，並持有合理數量的高流動性和高市場價值的資產，用以保證在任何事件導致現金流中斷時，本行有能力保證到期債務支付及資產業務增長等的需求。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析

下表列示於資產負債表日，本集團資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。現金及存放中央銀行款項中的無期限是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款；金融投資、發放貸款和墊款、長期應收款、拆出資金及買入返售金融資產中無期限是指該等資產已減值或已逾期超過1個月的金額，以及金融投資中的權益投資和基金投資；發放貸款和墊款及長期應收款中的實時償還是指該等資產逾期1個月以內的未減值金額。

	2024年6月30日							合計
	無期限	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	251,464	37,672	-	-	-	-	-	289,136
存放同業及其他金融機構款項	-	43,148	5,700	4,865	9,543	2,784	6	66,046
拆出資金	-	-	26,668	19,833	115,414	15,215	-	177,130
買入返售金融資產	439	-	20,724	-	-	-	-	21,163
發放貸款和墊款	52,920	12,436	349,569	298,111	1,306,507	1,207,664	1,137,614	4,364,821
金融投資	192,400	-	75,847	78,977	287,477	1,078,412	561,323	2,274,436
長期應收款	6,271	2,403	4,700	8,778	39,908	55,717	5,265	123,042
其他資產	184,636	925	11,339	5,463	17,310	13,816	1,750	235,239
資產合計	688,130	96,584	494,547	416,027	1,776,159	2,373,608	1,705,958	7,551,013

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析(續)

	2024年6月30日							合計
	無期限	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	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	5,327	54,407	236,545	-	-	296,279
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	-	465,255	231,443	347,619	137,984	-	-	1,182,301
向同業及其他金融 機構借款	-	-	21,021	16,895	62,268	15,090	3,577	118,851
賣出回購金融資產款	-	-	115,909	28,558	31,807	-	-	176,274
吸收存款	-	1,743,800	164,703	278,260	873,672	1,077,075	24	4,137,534
已發行債券	-	50	60,786	189,723	544,235	60,884	-	855,678
租賃負債	-	-	211	467	2,098	5,533	1,013	9,322
其他負債	1,947	16,354	91,816	20,225	20,761	12,068	1,961	165,132
負債合計	1,947	2,225,459	691,216	936,154	1,909,370	1,170,650	6,575	6,941,371
淨頭寸	686,183	(2,128,875)	(196,669)	(520,127)	(133,211)	1,202,958	1,699,383	609,642
衍生金融工具的 名義金額	-	-	796,825	891,439	2,262,398	928,074	4,306	4,883,042

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析(續)

	無期限	實時償還	2023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	
資產：								
現金及存放中央銀行 款項	292,660	97,707	-	-	-	-	-	390,367
存放同業及其他金融 機構款項	-	109,921	5,306	5,729	7,070	1,567	85	129,678
拆出資金	217	-	26,028	26,743	71,520	48,270	-	172,778
買入返售金融資產	432	-	35,040	301	-	-	-	35,773
發放貸款和墊款	50,052	9,377	372,788	313,879	1,260,862	1,204,067	1,112,883	4,323,908
金融投資	192,027	-	56,271	139,940	316,281	1,043,099	524,524	2,272,142
長期應收款	5,242	1,198	4,715	9,261	37,843	55,852	5,323	119,434
其他資產	178,662	618	11,284	10,229	17,390	11,178	1,524	230,885
資產合計	719,292	218,821	511,432	506,082	1,710,966	2,364,033	1,644,339	7,674,965

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析(續)

	2023年12月31日							合計
	無期限	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	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	10,269	70,450	245,735	-	-	326,454
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	-	450,230	128,399	282,733	380,697	-	-	1,242,059
向同業及其他金融 機構借款	-	-	21,102	22,674	58,122	11,860	1,957	115,715
賣出回購金融資產款	-	-	133,431	21,384	36,318	-	-	191,133
吸收存款	-	2,041,989	192,282	339,835	703,849	1,074,916	410	4,353,281
已發行債券	-	-	33,723	179,346	325,189	47,576	89,992	675,826
租賃負債	-	-	230	362	2,153	5,608	1,207	9,560
其他負債	2,178	10,448	14,081	61,728	20,064	12,748	1,889	123,136
負債合計	2,178	2,502,667	533,517	978,512	1,772,127	1,152,708	95,455	7,037,164
淨頭寸	717,114	(2,283,846)	(22,085)	(472,430)	(61,161)	1,211,325	1,548,884	637,801
衍生金融工具的 名義金額	-	-	751,399	946,685	1,952,414	889,620	2,370	4,542,488

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析

下表列示於資產負債表日，本集團非衍生資產和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。現金及存放中央銀行款項中的無期限是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款；金融投資、發放貸款和墊款、長期應收款、拆出資金及買入返售金融資產中的無期限是指該等資產已減值或已逾期超過1個月的金額，以及金融投資中的權益投資和基金投資；發放貸款和墊款及長期應收款中的實時償還是指該等資產逾期1個月以內的未減值金額。

	2024年6月30日							合計
	無期限	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	251,464	37,672	-	-	-	-	-	289,136
存放同業及其他金融 機構款項	-	43,154	5,702	4,871	9,605	2,784	6	66,122
拆出資金	1,193	-	27,270	20,498	115,895	15,575	-	180,431
買入返售金融資產	457	-	20,725	-	-	-	-	21,182
發放貸款和墊款	100,482	14,400	367,245	327,590	1,415,442	1,463,328	1,524,015	5,212,502
金融投資	195,705	-	78,833	86,279	336,767	1,183,895	668,146	2,549,625
長期應收款	9,590	2,609	5,117	9,626	43,858	64,754	7,002	142,556
其他資產	184,636	925	6,213	1,766	7,643	12,067	1,637	214,887
資產合計 (預期到期日)	743,527	98,760	511,105	450,630	1,929,210	2,742,403	2,200,806	8,676,441

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析 (續)

	2024年6月30日							合計
	無期限	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	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	5,331	54,660	239,290	-	-	299,281
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	-	465,677	231,891	350,019	139,295	-	-	1,186,882
向同業及其他金融 機構借款	-	-	21,093	17,145	63,263	16,729	4,353	122,583
賣出回購金融資產款	-	-	115,951	28,720	32,117	-	-	176,788
吸收存款	-	1,743,800	166,604	283,435	910,749	1,161,404	25	4,266,017
已發行債券	-	50	60,867	190,925	554,488	64,935	-	871,265
租賃負債	-	-	228	506	2,272	5,989	1,097	10,092
其他負債	1,947	16,354	84,443	13,062	11,541	11,096	1,941	140,384
負債合計 (合同到期日)	1,947	2,225,881	686,408	938,472	1,953,015	1,260,153	7,416	7,073,292

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析(續)

	2023年12月31日							
	無期限	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	292,660	97,707	-	-	-	-	-	390,367
存放同業及其他金融 機構款項	-	109,925	5,322	5,833	7,184	1,567	85	129,916
拆出資金	1,193	-	26,666	27,901	73,815	49,066	-	178,641
買入返售金融資產	457	-	35,047	301	-	-	-	35,805
發放貸款和墊款	99,954	12,319	389,545	342,981	1,373,433	1,471,118	1,514,245	5,203,595
金融投資	192,112	-	60,009	147,978	357,696	1,152,401	627,474	2,537,670
長期應收款	8,280	1,317	5,115	10,073	41,373	64,956	7,218	138,332
其他資產	183,277	618	6,524	1,707	8,975	9,083	1,443	211,627
資產合計 (預期到期日)	777,933	221,886	528,228	536,774	1,862,476	2,748,191	2,150,465	8,825,953

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析 (續)

	2023年12月31日							合計
	無期限	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	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	10,276	70,738	250,580	-	-	331,594
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	-	450,627	128,757	283,159	381,551	-	-	1,244,094
向同業及其他金融 機構借款	-	-	21,165	24,296	59,660	13,193	2,217	120,531
賣出回購金融資產款	-	-	133,456	21,471	36,913	-	-	191,840
吸收存款	-	2,041,989	193,088	347,730	712,469	1,099,296	411	4,394,983
已發行債券	-	-	33,772	180,476	331,485	64,360	95,542	705,635
租賃負債	-	-	251	394	2,342	6,100	1,313	10,400
其他負債	2,178	10,448	7,896	49,716	10,569	11,174	1,879	93,860
負債合計 (合同到期日)	2,178	2,503,064	528,661	977,980	1,785,569	1,194,123	101,362	7,092,937

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析

(1) 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：

貨幣類衍生產品：貨幣遠期、掉期和期權；

利率類衍生產品：利率掉期；

信用類衍生產品：信用違約掉期。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

(1) 以淨額交割的衍生金融工具(續)

下表列示於資產負債表日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2024年6月30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
貨幣類衍生產品	(59)	241	1,279	47	–	1,508
利率類衍生產品	253	163	992	558	9	1,975
信用類衍生產品	28	–	28	192	–	248
合計	222	404	2,299	797	9	3,731

	2023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
貨幣類衍生產品	(168)	70	412	63	–	377
利率類衍生產品	39	681	780	786	11	2,297
信用類衍生產品	16	–	37	82	–	135
合計	(113)	751	1,229	931	11	2,809

(2) 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：

貨幣類衍生產品：貨幣遠期、掉期和期權；

貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期、掉期；

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析 (續)

(2) 以全額交割的衍生金融工具 (續)

下表列示於資產負債表日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2024年6月30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
貨幣類衍生產品						
— 現金流出	(207,877)	(106,179)	(199,960)	(76,137)	—	(590,153)
— 現金流入	207,588	106,020	198,757	76,716	—	589,081
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(47,046)	(39,442)	(37,690)	—	—	(124,178)
— 現金流入	44,635	35,294	37,007	—	—	116,936
現金流出合計	(254,923)	(145,621)	(237,650)	(76,137)	—	(714,331)
現金流入合計	252,223	141,314	235,764	76,716	—	706,017
				2023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
貨幣類衍生產品						
— 現金流出	(120,834)	(94,199)	(158,192)	(128,398)	—	(501,623)
— 現金流入	120,784	93,355	158,387	128,716	—	501,242
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(25,222)	(23,262)	(28,125)	—	—	(76,609)
— 現金流入	23,873	20,224	26,927	—	—	71,024
現金流出合計	(146,056)	(117,461)	(186,317)	(128,398)	—	(578,232)
現金流入合計	144,657	113,579	185,314	128,716	—	572,266

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.5 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。

	2024年6月30日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌匯票	464,786	—	—	464,786
開出信用證	113,274	461	—	113,735
開出保函	97,233	38,189	1,206	136,628
未使用的信用卡額度	510,741	—	—	510,741
不可撤銷信用承諾	31,003	10,622	2,117	43,742
合計	1,217,037	49,272	3,323	1,269,632

	2023年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌匯票	476,334	—	—	476,334
開出信用證	106,523	507	—	107,030
開出保函	86,733	43,912	351	130,996
未使用的信用卡額度	514,685	—	—	514,685
不可撤銷信用承諾	35,731	11,177	3,667	50,575
合計	1,220,006	55,596	4,018	1,279,620

5 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損失事件包括：內部欺詐事件，外部欺詐事件，就業制度和場所安全事件，客戶、產品和業務活動事件，實物資產的損壞，信息科技系統事件，執行、交割和流程管理事件。

報告期內，本行優化操作風險管理體系，健全閉環管理流程，推進「操作風險治理強化年」活動，開展檢查、評估、整改、提升各項工作；持續推進操作風險標準法實施，並編製資本新規操作風險資本計量報表；落實外包風險管控新機制，組織完善本行外包活動適用範圍，動態更新外包活動管理標準；不斷提升業務連續性管理水平，開展業務連續性管理專項檢查，組織全行業務連續性專項培訓。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

6 國別風險

本集團面臨國別風險。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，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使本公司在該國家或地區的業務存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動盪、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本集團國別風險主要來源於境外信貸業務、債券投資、票據業務、同業融資、金融衍生交易、境外租賃業務、投資銀行業務、證券投資、設立境外機構等業務。

本集團將國別風險管理納入全面風險管理體系，服從並服務於集團發展戰略目標。本集團通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評估與評級、設定國別風險限額並開展監控、完善國別風險審核流程、建立國別風險準備金計提政策等。

7 資本管理

本集團資本管理在滿足監管要求、提高風險抵禦能力的基礎上，加強資本預算、配置與考核管理，調整優化業務結構，提升資本使用效率，創造價值。

2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率。其中，信用風險加權資產採用權重法計量，表內資產風險權重根據《商業銀行資本管理辦法》附件2及附件3要求確定，並考慮合格質物質押或合格保證主體提供保證的風險緩釋作用。表外項目將名義金額乘以信用轉換系數得到等值的表內資產，再按表內資產的處理方式計量風險加權資產。市場風險資本採用標準法計量。操作風險資本採用標準法計量。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求。對於本集團，其核心一級資本充足率不得低於7.75%，一級資本充足率不得低於8.75%，資本充足率不得低於10.75%。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 金融風險管理(續)

7 資本管理(續)

本集團資本充足率情況如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本充足率	9.35%	9.28%
一級資本充足率	10.32%	10.95%
資本充足率	12.30%	13.14%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本	43,782	43,782
資本公積可計入部分	58,111	58,149
盈餘公積	58,805	58,805
一般風險準備	95,391	95,237
未分配利潤	281,060	271,645
非控制性權益資本可計入部分	7,198	8,053
其他	3,992	2,022
核心一級資本	548,339	537,693
核心一級資本扣除項目	(6,647)	(3,841)
核心一級資本淨額	541,692	533,852
其他一級資本淨額	55,826	96,036
一級資本淨額	597,518	629,888
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	79,993	89,992
超額貸款損失準備	32,874	33,388
非控制性權益資本可計入部分	1,786	2,148
二級資本淨額	114,653	125,528
資本淨額	712,171	755,416
信用風險加權資產	5,449,014	5,413,859
市場風險加權資產	59,103	65,225
操作風險加權資產	282,625	270,988
總風險加權資產	5,790,742	5,750,072

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 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： 本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上市的權益工具和債務工具。
- 第二層級： 劃分為第二層級的債券投資為人民幣債券和外幣債券，人民幣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，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。其他劃分為第二層級的金融工具包括衍生金融工具合約、發放貸款和墊款中的票據貼現和福費廷資產等，採用的估值技術包括現金流折現法、布萊克－斯科爾斯模型等方法。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。
- 第三層級： 劃分為第三層級的金融工具包括一項或多項重大輸入值為不可觀察變量的權益工具和債務工具，主要為信託受益權、非上市股權、資產支持證券次級檔、可轉債、資產管理計劃等，採用的估值技術包括現金流折現法、市場法、收益法等。估值模型中涉及的不可觀察變量包括折現率、流動性折扣等。

在計量資產或負債的公允價值時，本集團會盡可能使用市場上可觀察的數據。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 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：

	2024年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	—	154,228	3,815	158,043
— 權益投資	1,315	2,077	12,858	16,250
— 投資基金	105,207	18,693	1,180	125,080
— 信託及資管計劃	—	12,645	6,362	19,007
— 其他	5,833	706	1,055	7,594
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 債券投資	—	412,521	1,247	413,768
— 權益投資	—	2,309	6,015	8,324
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款和墊款	—	243,211	—	243,211
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	16,177	—	16,177
— 利率衍生工具	—	1,688	—	1,688
— 貴金屬衍生工具	—	2,449	—	2,449
— 其他	—	38	—	38
合計	112,355	866,742	32,532	1,011,629
負債				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(14,514)	—	(14,514)
— 利率衍生工具	—	(615)	—	(615)
— 貴金屬衍生工具	—	(9,619)	—	(9,619)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	—	(57,542)	(332)	(57,874)
合計	—	(82,290)	(332)	(82,622)

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 金融工具的公允價值(續)

1 以公允價值計量的金融工具(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析(續)：

	2023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	—	142,836	3,255	146,091
— 權益投資	1,535	1,932	16,170	19,637
— 投資基金	118,979	11,115	1,463	131,557
— 信託及資管計劃	—	10,975	6,210	17,185
— 其他	3,979	202	1,896	6,077
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 債券投資	—	411,160	940	412,100
— 權益投資	—	2,578	5,893	8,471
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款和墊款				
	—	279,998	—	279,998
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	22,130	—	22,130
— 利率衍生工具	—	1,733	—	1,733
— 貴金屬衍生工具	—	908	—	908
— 其他	—	26	—	26
合計	124,493	885,593	35,827	1,045,913
負債				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(22,011)	—	(22,011)
— 利率衍生工具	—	(676)	—	(676)
— 貴金屬衍生工具	—	(6,585)	—	(6,585)
— 其他	—	(4)	—	(4)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
	—	(35,013)	(814)	(35,827)
合計	—	(64,289)	(814)	(65,103)

針對上述涉及一項或多項重大不可觀察變量的股權和債權工具，這些不可觀察變量的合理變動對上述第三層級公允價值影響不重大。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 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

公允價值計量的第三層級的變動情況如下表所示：

	截至2024年6月30日止六個月期間					
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產		資產合計	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
		債券投資	權益工具			
2024年1月1日	28,994	940	5,893	35,827	814	814
在當期損益中確認的損失	(2,619)	(103)	-	(2,722)	-	-
在其他綜合收益中 確認利得	-	(321)	122	(199)	-	-
購入／轉入	1,565	759	-	2,324	-	-
結算／轉出	(2,670)	(28)	-	(2,698)	(482)	(482)
2024年6月30日	25,270	1,247	6,015	32,532	332	332
在當期損益中確認的 已實現利得	245	-	-	245	-	-
在當期損益中確認的 未實現損失	(2,864)	(103)	-	(2,967)	-	-

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 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(續)

公允價值計量的第三層級的變動情況如下表所示：(續)

	2023年					
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產		資產合計	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
		債券投資	權益工具			
2023年1月1日	29,338	841	5,261	35,440	270	270
在當期損益中確認的損失	(617)	(13)	-	(630)	-	-
在其他綜合收益中 確認利得	-	2	569	571	-	-
購入／轉入	4,639	140	63	4,842	544	544
結算／轉出	(4,366)	(30)	-	(4,396)	-	-
2023年12月31日	28,994	940	5,893	35,827	814	814
在當期損益中確認的 已實現利得	55	-	-	55	-	-
在當期損益中確認的 未實現損失	(672)	(13)	-	(685)	-	-

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 金融工具的公允價值(續)

3 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

本集團未以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括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、以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資、長期應收款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、向其他金融機構借款、吸收存款、已發行債券、買入返售和賣出回購協議。

除以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資及應付債券外，未以公允價值計量的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。

3.1 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款以攤餘成本扣除損失／減值準備列賬。由於大部分以攤餘成本計量的發放貸款和墊款按貸款基準利率定價，至少每年按市場利率重定價一次。對於已減值貸款，已扣除損失準備以反映其可回收金額。因此，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值接近其公允價值。

3.2 以攤餘成本計量的金融投資

以攤餘成本計量的債券金融資產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。

3.3 已發行債券

已發行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。

簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十一 金融工具的公允價值(續)

3 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

3.3 已發行債券(續)

下表列示了未以公允價值反映或披露的債權投資以及應付債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2024年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的 金融資產	1,526,370	1,574,497	-	1,530,020	44,477
金融負債					
已發行債券	855,678	853,005	-	853,005	-

	2023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
金融資產					
以攤餘成本計量的 金融資產	1,531,024	1,536,026	-	1,488,415	47,611
金融負債					
已發行債券	675,826	669,980	-	669,980	-

十二 期後事項

2024年8月15日，本行發行2024年第一期無固定期限資本債券，票面金額人民幣300億元，票面利率2.35%。

十三 上期比較數字

出於財務報表列報與披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

未經審計補充財務信息

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性覆蓋率

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	140.61	146.06
合格優質流動性資產	1,087,109	1,125,729
未來30天現金淨流出量的期末數值	773,127	770,717

以上流動性覆蓋率比例為根據原銀保監會公布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》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

2 貨幣集中情況

	2024年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	310,699	51,206	72,982	434,887
即期負債	(321,118)	(40,127)	(39,221)	(400,466)
遠期購入	1,156,713	17,212	116,772	1,290,697
遠期出售	(1,164,919)	(33,017)	(148,455)	(1,346,391)
淨(空頭)/多頭(1)	(18,625)	(4,726)	2,078	(21,273)
	2023年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	338,056	48,543	112,637	499,236
即期負債	(297,245)	(42,175)	(24,002)	(363,422)
遠期購入	1,137,604	5,724	73,280	1,216,608
遠期出售	(1,141,366)	(17,499)	(117,890)	(1,276,755)
淨多頭/(空頭)(1)	37,049	(5,407)	44,025	75,667

(1) 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。

在報告期內，本集團不存在結構性敞口。

未經審計補充財務信息

截至2024年6月30日止六個月期間
(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

3.1 按地區劃分的已發生信用減值的貸款

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	減值貸款	信用損失準備	減值貸款	信用損失準備
總部	17,050	15,628	16,273	15,012
環渤海地區	25,273	12,016	21,695	10,577
長江三角洲地區	14,133	6,616	16,247	6,484
西部地區	12,657	4,651	12,779	5,255
珠江三角洲地區	6,716	3,031	8,062	3,751
中部地區	6,930	2,324	7,274	2,986
東北地區	1,394	642	1,269	533
境外及附屬機構	2,982	1,694	2,421	1,190
合計	87,135	46,602	86,020	45,788

3.2 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	逾期貸款	信用損失準備	逾期貸款	信用損失準備
總部	16,898	15,617	16,141	15,000
環渤海地區	13,311	5,088	10,993	3,835
西部地區	11,812	4,320	10,549	4,497
長江三角洲地區	11,837	4,758	8,685	3,522
珠江三角洲地區	6,168	2,797	5,608	2,978
中部地區	4,480	1,666	4,842	2,251
東北地區	975	470	878	390
境外及附屬機構	2,889	1,512	2,355	1,111
合計	68,370	36,228	60,051	33,584

未經審計補充財務信息

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 國際債權

	2024年6月30日				合計
	亞太地區	北美洲及 南美洲	歐洲	其他地區	
銀行	37,796	22,962	14,736	2,616	78,110
官方機構	4,473	21,155	–	–	25,628
非銀行私人機構	126,357	86,379	38,577	18,104	269,417
合計	168,626	130,496	53,313	20,720	373,155

	2023年12月31日				合計
	亞太地區	北美洲及 南美洲	歐洲	其他地區	
銀行	44,559	24,429	24,458	2,296	95,742
官方機構	8,949	49,043	–	–	57,992
非銀行私人機構	102,399	85,028	26,936	18,486	232,849
合計	155,907	158,500	51,394	20,782	386,583

