

公司代码：600016

公司简称：民生银行

中国民生银行股份有限公司

2016 年半年度报告摘要

一 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

1.2 公司简介

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A	上海证券交易所	民生银行	600016
H	香港联交所	民生银行	01988

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	万青元	王洪刚
电话	86-10—58560975	86-10—58560975
传真	86-10—58560720	86-10—58560720
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn

二 主要财务数据和股东情况

2.1 公司主要财务数据

		2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	本报告期比 上年同期	2014 年 1-6 月
经营业绩（人民币百万元）				增减（%）	
	利息净收入	47,438	46,994	0.94	43,600
	非利息净收入	30,513	29,908	2.02	21,529
	营业收入	77,951	76,902	1.36	65,129
	业务及管理费	17,952	21,025	-14.62	18,966
	贷款和垫款减值损失	20,816	14,342	45.14	6,805
	营业利润	35,182	35,305	-0.35	34,328
	利润总额	35,181	35,529	-0.98	34,397
	归属于母公司股东的净利润	27,223	26,778	1.66	25,570

	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	27,247	26,686	2.10	25,586
	经营活动产生的现金流量净额	728,563	77,083	845.17	104,544
每股计（人民币元）					
	基本每股收益	0.75	0.78	-3.85	0.75
	稀释每股收益	0.75	0.74	1.35	0.71
	扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.75	0.78	-3.85	0.75
	扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.75	0.74	1.35	0.71
	每股经营活动产生的现金流量净额	19.97	2.11	846.45	3.07
盈利能力指标（%）				变动百分点	
	平均总资产收益率（年化）	1.13	1.31	-0.18	1.54
	加权平均净资产收益率（年化）	17.49	20.98	-3.49	24.22
	扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化）	17.51	20.91	-3.40	24.24
	成本收入比	23.03	27.34	-4.31	29.12
	手续费及佣金净收入占营业收入比率	36.00	32.70	3.30	28.31
	净利差	1.88	2.19	-0.31	2.42
	净息差	2.01	2.35	-0.34	2.62

		2016 年 第一季度	2016 年 第二季度
经营业绩（人民币百万元）			
	利息净收入	24,106	23,332
	非利息净收入	16,028	14,485
	营业收入	40,134	37,817
	业务及管理费	9,534	8,418
	贷款和垫款减值损失	9,977	10,839
	营业利润	17,841	17,341
	利润总额	17,858	17,323
	归属于母公司股东的净利润	13,706	13,517
	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,704	13,543
	经营活动产生的现金流量净额	176,628	551,935

		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	本报告期末 比上年度末	2014 年 12 月 31 日
规模指标（人民币百万元）				增减（%）	
	资产总额	5,250,162	4,520,688	16.14	4,015,136
	发放贷款和垫款总额	2,274,710	2,048,048	11.07	1,812,666

	负债总额	4,922,507	4,210,905	16.90	3,767,380
	吸收存款	2,934,633	2,732,262	7.41	2,433,810
	归属于母公司股东权益总额	318,774	301,218	5.83	240,142
	归属于母公司股东的每股净资产（人民币元）	8.74	8.26	5.81	7.03
资产质量指标（%）				变动百分点	
	不良贷款率	1.67	1.60	0.07	1.17
	拨备覆盖率	152.55	153.63	-1.08	182.20
	贷款拨备率	2.55	2.46	0.09	2.12
资本充足指标（%）				变动百分点	
	核心一级资本充足率	9.34	9.17	0.17	8.58
	一级资本充足率	9.36	9.19	0.17	8.59
	资本充足率	11.52	11.49	0.03	10.69
	总权益对总资产比率	6.24	6.85	-0.61	6.17

注：1、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

2、加权平均净资产收益率=归属于母公司股东的净利润/归属于母公司股东权益加权平均余额。

3、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

5、净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

6、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。

8、贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

2.2 前十名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末股东总数（户）				333,255		
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	报告期内增减	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量
香港中央结算（代理人）有限公司	其他	18.91	6,898,514,107	116,400	-	未知
安邦人寿保险股份有限公司－稳健型投资组合	境内非国有法人	6.49	2,369,416,768	-	-	无
安邦财产保险股份有限公司－传统产品	境内非国有法人	4.56	1,665,225,632	-	-	无
安邦保险集团股份有限	境内非	4.49	1,639,344,938	-	-	无

公司一传统保险产品	国有法人					
中国证券金融股份有限公司	境内非国有法人	4.37	1,595,491,431	71,885,296	-	无
新希望投资有限公司	境内非国有法人	4.18	1,523,606,135	-	-	300,690,000
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	3.15	1,149,732,989	-	-	1,149,732,989
中国船东互保协会	境内非国有法人	2.98	1,086,917,406	-	-	无
东方集团股份有限公司	境内非国有法人	2.92	1,066,764,269	-	-	940,466,240
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品	境内非国有法人	2.56	935,521,804	-120,393,271	-	无
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称			持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量	
香港中央结算（代理人）有限公司			6,898,514,107		境外上市外资股(H股)	
安邦人寿保险股份有限公司一稳健型投资组合			2,369,416,768		人民币普通股	
安邦财产保险股份有限公司一传统产品			1,665,225,632		人民币普通股	
安邦保险集团股份有限公司一传统保险产品			1,639,344,938		人民币普通股	
中国证券金融股份有限公司			1,595,491,431		人民币普通股	
新希望投资有限公司			1,523,606,135		人民币普通股	
上海健特生命科技有限公司			1,149,732,989		人民币普通股	
中国船东互保协会			1,086,917,406		人民币普通股	
东方集团股份有限公司			1,066,764,269		人民币普通股	
华夏人寿保险股份有限公司一万能保险产品			935,521,804		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明	安邦保险集团股份有限公司为安邦人寿保险股份有限公司和安邦财产保险股份有限公司的控股股东。东方集团股份有限公司和华夏人寿保险股份有限公司于报告期内签署了一致行动协议。除上述外，本公司未知其他股东之间关联关系。					

2.3 控股股东或实际控制人变更情况

☐适用 ☒不适用

三 管理层讨论与分析

3.1 总体经营概况

2016年上半年，本公司在董事会正确领导下，准确把握经济金融形势，积极应对经济环境变化，以“凤凰计划”项目为主线，加快战略转型和业务结构调整，按照“做强公司业务、做大零售业务、做优金融市场业务”的经营思路，不断完善风险管理体系，强化资产质量管理，扎实推进改革创新，促进各项业务持续、稳健发展。

（一）盈利水平持续提升，股东回报基本稳定

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润272.23亿元，同比增加4.45亿元，增幅1.66%；实现营业收入779.51亿元，同比增加10.49亿元，增幅1.36%；净息差和净利差分别为2.01%和1.88%，同比分别下降0.34和0.31个百分点；平均总资产收益率和加权平均净资产收益率分别为1.13%和17.49%，同比分别下降0.18和3.49个百分点；基本每股收益0.75元，同比减少0.03元，降幅3.85%。截至报告期末，归属于母公司股东每股净资产8.74元，比上年末增加0.48元，增幅5.81%。

（二）资产规模快速扩张，业务结构和客户结构不断调整

截至报告期末，本集团资产总额突破5万亿，达到52,501.62亿元，比上年末增加7,294.74亿元，增幅16.14%。发放贷款和垫款总额22,747.10亿元，比上年末增加2,266.62亿元，增幅11.07%；其中个人贷款和垫款总额8,025.98亿元，比上年末增加745.70亿元，增幅10.24%，在个人贷款和垫款中，小微企业贷款3,557.01亿元，比上年末减少224.76亿元，降幅5.94%，个人消费贷款（含住房贷款）2,668.93亿元，比上年增加879.52亿元，增幅49.15%；交易和银行账户投资净额16,007.12亿元，比上年末增加6,871.50亿元，增幅75.22%；存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产合计6,377.70亿元，比上年末减少2,635.32亿元，降幅29.24%。本集团负债总额49,225.07亿元，比上年末增加7,116.02亿元，增幅16.90%；其中吸收存款总额29,346.33亿元，比上年末增加2,023.71亿元，增幅7.41%；同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款13,310.03亿元，比上年末增加2,910.99亿元，增幅27.99%。

在资产规模快速扩大的同时，本公司不断调整业务结构和客户结构。在业务结构方面，截至报告期末，本公司发放贷款和垫款总额在资产总额中占比44.52%，比上年末下降2.10个百分点；其中，在个人贷款和垫款中，个人消费贷款（含住房贷款）占比33.38%，比上年末提升8.97个百分点；交易和银行账户投资净额在资产总额中占比31.41%，比上年末提升10.55个百分点；存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产合计在资产总额中占比12.40%，比上年末下降8.15个百分点。在客户结构方面，截至报告期末，本公司境内有余额对公存款客户76.11万户，比上年末增加6.91万户，增幅9.99%；个人非零客户2,798.53万户，比上年末增长237.14万户，增幅9.26%；私人银行达标客户数15,517户，比上年末增长345户，增幅2.27%。

（三）交易渠道不断拓宽，获客能力持续提升

本公司顺应经营发展和市场变化的需要，不断完善网点业态管理体系，大力创新网络金融产品和服务，持续提升客户体验。截至报告期末，本公司设立支行网点1,083家，比上年末增加22家；直销银行客户360.92万户，比上年末增加74.20万户；个人手机银行客户2,177.54万户，比上年末增加274.97万户；个人网银客户1,543.11万户，比上年末增加92.30万户；跨行通客户222.54万户，比上年末增加33.23万户，微信服务矩阵用户达到1,305.21万户。

（四）收入结构持续优化，运营效率不断提升

本集团不断优化收入结构，提升非利息净收入占比，同时加强成本精细化管理，增强成本管控力度，促进投入产出效益提升。报告期内，本集团实现非利息净收入305.13亿元，同比增加6.05亿元，增幅2.02%，在营业收入中占比39.14%，同比提高0.25个百分点；列支业务及管理费179.52亿元，同比减少30.73亿元，降幅14.62%；成本收入比23.03%，同比下降4.31个百分点。

（五）风险管理不断加强，资产质量总体可控

本集团不断强化资产质量和风险管理，加大不良资产清收处置力度，有效控制资产质量。截至报告期末，本集团不良贷款率为1.67%，比上年末上升0.07个百分点；拨备覆盖率为152.55%，比上年末下降1.08个百分点；贷款拨备率为2.55%，比上年末上升0.09个百分点。

3.2 利润表主要项目分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润272.23亿元，同比增加4.45亿元，增幅1.66%，净利润增速放缓主要是由于净息差收窄、拨备计提增加以及“营改增”等因素的影响。

本集团主要损益项目及变动如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增幅（%）
营业收入	77,951	76,902	1.36
其中：利息净收入	47,438	46,994	0.94
非利息净收入	30,513	29,908	2.02
营业支出	42,769	41,597	2.82
其中：业务及管理费	17,952	21,025	-14.62
营业税金及附加	3,494	5,047	-30.77
资产减值损失	20,762	15,011	38.31
其他业务成本	561	514	9.14
营业利润	35,182	35,305	-0.35
加：营业外收支净额	-1	224	当期为负
利润总额	35,181	35,529	-0.98
减：所得税费用	7,479	8,257	-9.42
净利润	27,702	27,272	1.58
其中：归属于母公司股东的净利润	27,223	26,778	1.66
归属于少数股东损益	479	494	-3.04

其中，营业收入的主要项目、占比及变动情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2016 年 1-6 月		2015 年 1-6 月		增幅（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
利息净收入	47,438	60.86	46,994	61.11	0.94
其中：发放贷款和垫款利息收入	57,115	73.27	60,043	78.08	-4.88
交易和银行账户投资利息收入	21,437	27.50	15,531	20.20	38.03
买入返售金融资产利息收入	7,226	9.27	13,461	17.50	-46.32

拆放同业及其他金融机构利息收入	3,889	4.99	5,127	6.67	-24.15
存放中央银行款项利息收入	3,381	4.34	3,381	4.40	-
长期应收款利息收入	2,946	3.78	2,944	3.83	0.07
存放同业及其他金融机构利息收入	2,056	2.64	2,380	3.09	-13.61
利息支出	-50,612	-64.93	-55,873	-72.66	-9.42
非利息净收入	30,513	39.14	29,908	38.89	2.02
手续费及佣金净收入	28,059	36.00	25,145	32.70	11.59
其他非利息净收入	2,454	3.14	4,763	6.19	-48.48
合计	77,951	100.00	76,902	100.00	1.36

（一）利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入474.38亿元，同比增加4.44亿元，增幅0.94%。其中，业务规模增长促进利息净收入增加85.47亿元，利率变动导致利息净收入减少81.03亿元。

报告期内，本集团净息差为2.01%，同比下降0.34个百分点。

本集团利息净收入情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2016 年 1-6 月			2015 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
生息资产						
发放贷款和垫款总额	2,213,333	57,115	5.16	1,899,556	60,043	6.32
其中：公司贷款和垫款	1,466,559	35,344	4.82	1,221,297	37,077	6.07
个人贷款和垫款	746,774	21,771	5.83	678,259	22,966	6.77
交易和银行账户投资	1,107,157	21,437	3.87	643,692	15,531	4.83
买入返售金融资产	446,057	7,226	3.24	566,710	13,461	4.75
拆放同业及其他金融机构款项	239,936	3,889	3.24	231,841	5,127	4.42
存放中央银行款项	447,091	3,381	1.51	443,016	3,381	1.53
长期应收款	104,028	2,946	5.66	92,564	2,944	6.36
存放同业及其他金融机构款项	163,421	2,056	2.52	117,322	2,380	4.06
合计	4,721,023	98,050	4.15	3,994,701	102,867	5.15
项目	2016 年 1-6 月			2015 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
付息负债						
吸收存款	2,802,225	25,500	1.82	2,469,180	28,898	2.34

其中：公司存款	2,256,015	20,812	1.85	1,926,607	22,600	2.35
活期	831,094	2,719	0.65	648,276	2,576	0.79
定期	1,424,921	18,093	2.54	1,278,331	20,024	3.13
个人存款	546,210	4,688	1.72	542,573	6,298	2.32
活期	151,357	299	0.40	132,180	261	0.39
定期	394,853	4,389	2.22	410,393	6,037	2.94
同业及其他金融机构存放款项	1,071,191	15,249	2.85	878,804	17,454	3.97
应付债券	184,478	3,974	4.31	159,684	3,923	4.91
向央行和其他金融机构借款及其他	258,995	4,187	3.23	162,504	3,658	4.50
卖出回购金融资产款	55,855	758	2.71	59,855	1,186	3.96
同业及其他金融机构拆入款项	91,332	944	2.07	45,009	754	3.35
合计	4,464,076	50,612	2.27	3,775,036	55,873	2.96
利息净收入		47,438			46,994	
净利差			1.88			2.19
净息差			2.01			2.35

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

下表列出本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：

（单位：人民币百万元）

项目	2016年1-6月 比上年同期增减变动 规模因素	2016年1-6月 比上年同期增减变动 利率因素	净增/减
利息收入变化：			
发放贷款和垫款总额	9,918	-12,846	-2,928
交易和银行账户投资	11,182	-5,276	5,906
买入返售金融资产	-2,866	-3,369	-6,235
拆放同业及其他金融机构款项	179	-1,417	-1,238
存放中央银行款项	31	-31	-
长期应收款	365	-363	2
存放同业及其他金融机构款项	935	-1,259	-324
小计	19,744	-24,561	-4,817
利息支出变化：			
吸收存款	3,898	-7,296	-3,398
同业及其他金融机构存放款项	3,821	-6,026	-2,205
应付债券	609	-558	51
向央行和其他金融机构借款及其他	2,172	-1,643	529
卖出回购金融资产款	-79	-349	-428
同业及其他金融机构拆入款项	776	-586	190

小计	11,197	-16,458	-5,261
利息净收入变化	8,547	-8,103	444

注：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入980.50亿元，同比减少48.17亿元，降幅4.68%，主要是由于净息差收窄、“营改增”等因素的影响。从利息收入主要构成看，发放贷款和垫款利息收入占利息收入总额的58.25%，交易和银行账户投资利息收入占利息收入总额的21.86%。

（1）发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团实现发放贷款和垫款利息收入571.15亿元，同比减少29.28亿元，降幅4.88%。其中公司贷款和垫款利息收入353.44亿元，同比减少17.33亿元，降幅4.67%；个人贷款和垫款利息收入217.71亿元，同比减少11.95亿元，降幅5.20%。

（2）交易和银行账户投资利息收入

报告期内，本集团实现交易和银行账户投资利息收入214.37亿元，同比增加59.06亿元，增幅38.03%，主要由于本集团投资业务规模的增长。

（3）存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入

报告期内，本集团实现存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入131.71亿元，同比减少77.97亿元，降幅37.19%。

（4）存放中央银行款项利息收入

报告期内，本集团实现存放中央银行款项利息收入33.81亿元，与上年同期持平。

（5）长期应收款利息收入

报告期内，本集团实现长期应收款利息收入29.46亿元，同比增加0.02亿元，增幅0.07%。

2、利息支出

报告期内，本集团利息支出为506.12亿元，同比减少52.61亿元，降幅9.42%，主要由于付息负债成本率的下降。从利息支出主要构成看，吸收存款利息支出占利息支出总额的50.38%；同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出占利息支出总额的33.49%。

（1）吸收存款利息支出

报告期内，本集团吸收存款利息支出为255.00亿元，同比减少33.98亿元，降幅11.76%。

（2）同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出

报告期内，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出为169.51亿元，同比减少24.43亿元，降幅12.60%。

（3）应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出39.74亿元，同比增加0.51亿元，增幅1.30%，主要由于发行债券规模的增长。

（4）向央行和其他金融机构借款及其他利息支出

报告期内，本集团向央行和其他金融机构借款及其他利息支出为41.87亿元，同比增加5.29亿元，增幅14.46%，主要由于本集团向中央银行借款规模的增长。

（二）非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入305.13亿元，同比增加6.05亿元，增幅2.02%。

（单位：人民币百万元）

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增幅（%）
手续费及佣金净收入	28,059	25,145	11.59
其他非利息净收入	2,454	4,763	-48.48
合计	30,513	29,908	2.02

1、手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入280.59亿元，同比增加29.14亿元，增幅11.59%，主要是代理、托管及其他受托等业务收入的增长。

（单位：人民币百万元）

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增幅（%）
代理业务手续费	9,293	5,815	59.81
银行卡服务手续费	7,945	7,318	8.57
托管及其他受托业务佣金	7,411	6,195	19.63
信用承诺手续费及佣金	2,929	3,353	-12.65
结算与清算手续费	1,333	1,465	-9.01
财务顾问服务费	392	2,485	-84.23
其他	484	391	23.79
手续费及佣金收入	29,787	27,022	10.23
减：手续费及佣金支出	1,728	1,877	-7.94
手续费及佣金净收入	28,059	25,145	11.59

2、其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入24.54亿元，同比减少23.09亿元，降幅48.48%，主要由于票据买卖价差收益减少等因素的影响。

（单位：人民币百万元）

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增幅（%）
投资收益	6,007	3,069	95.73
公允价值变动（损失）/收益	-3,188	577	当期为负
汇兑损失	-1,782	-325	两期为负
其他业务收入	1,417	1,442	-1.73
合计	2,454	4,763	-48.48

（三）业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为179.52亿元，同比减少30.73亿元，降幅14.62%；成本收入比为23.03%，同比下降4.31个百分点。

(单位：人民币百万元)

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增幅 (%)
员工薪酬 (包括董事薪酬)	8,740	11,214	-22.06
租赁及物业管理费	2,301	2,357	-2.38
折旧和摊销费用	1,719	1,889	-9.00
办公费用	780	1,224	-36.27
业务费用及其他	4,412	4,341	1.64
合计	17,952	21,025	-14.62

(四) 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失207.62亿元，同比增加57.51亿元，增幅38.31%。

(单位：人民币百万元)

项目	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增幅 (%)
发放贷款和垫款	20,816	14,342	45.14
应收款项类投资	326	336	-2.98
长期应收款	280	206	35.92
其他	-660	127	当期为负
合计	20,762	15,011	38.31

(五) 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为74.79亿元，同比减少7.78亿元，所得税费率为21.26%。

3.3 资产负债表主要项目分析

(一) 资产

截至报告期末，本集团资产总额为52,501.62亿元，比上年末增加7,294.74亿元，增幅16.14%，资产规模不断扩大。

本集团资产总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	2,274,710	43.33	2,048,048	45.30	1,812,666	45.15
减：贷款减值准备	58,086	1.11	50,423	1.11	38,507	0.96
发放贷款和垫款净额	2,216,624	42.22	1,997,625	44.19	1,774,159	44.19
交易和银行账户投资净额	1,600,712	30.49	913,562	20.21	598,164	14.90
存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产	637,770	12.15	901,302	19.94	927,756	23.11
现金及存放中央银行款项	498,931	9.50	432,831	9.57	471,632	11.75
长期应收款	101,720	1.94	92,579	2.05	88,824	2.21

固定资产净额（含在建工程）	37,577	0.72	37,726	0.83	33,375	0.83
衍生金融资产	14,315	0.27	5,175	0.11	3,231	0.08
其他	142,513	2.71	139,888	3.10	117,995	2.93
合计	5,250,162	100.00	4,520,688	100.00	4,015,136	100.00

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

1、发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额为22,747.10亿元，比上年末增加2,266.62亿元，增幅11.07%，发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为43.33%，比上年末下降1.97个百分点。

按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2016年6月30日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款	1,472,112	64.72	1,320,020	64.45	1,157,985	63.88
其中：票据贴现	82,026	3.61	79,084	3.86	26,930	1.49
个人贷款和垫款	802,598	35.28	728,028	35.55	654,681	36.12
合计	2,274,710	100.00	2,048,048	100.00	1,812,666	100.00

其中，个人贷款和垫款的结构分布如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2016年6月30日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
小微企业贷款	355,701	44.32	378,177	51.95	410,139	62.65
住房贷款	194,842	24.28	114,328	15.70	69,606	10.63
信用卡透支	180,004	22.43	170,910	23.48	147,678	22.56
其他	72,051	8.97	64,613	8.87	27,258	4.16
合计	802,598	100.00	728,028	100.00	654,681	100.00

2、交易和银行账户投资

截至报告期末，本集团交易和银行账户投资净额为16,007.12亿元，比上年末增加6,871.50亿元，增幅75.22%，主要是由于本集团资产业务结构的调整。

（1）交易和银行账户投资结构

本集团按持有目的划分的交易和银行账户投资结构如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
应收款项类投资	800,823	50.03	451,239	49.39
持有至到期投资	530,691	33.15	278,364	30.47
可供出售金融资产	231,705	14.48	157,000	17.19
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	37,493	2.34	26,959	2.95

合计	1,600,712	100.00	913,562	100.00
----	-----------	--------	---------	--------

（2）金融债券持有情况

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

（单位：人民币百万元）

项目	面值	年利率（%）	到期日	减值准备
2012 年金融债券	4,200	4.19	2017-02-28	-
2013 年金融债券	3,000	4.37	2018-07-29	-
2014 年金融债券	1,500	5.44	2019-07-24	-
2013 年金融债券	1,400	4.30	2018-03-04	-
2013 年金融债券	1,100	5.22	2018-04-11	-
2016 年金融债券	1,000	3.07	2019-03-07	-
2014 年金融债券	1,000	5.71	2019-01-14	-
2014 年金融债券	1,000	5.48	2017-01-14	-
2014 年金融债券	1,000	5.37	2019-03-05	-
2014 年金融债券	1,000	5.09	2017-01-14	-
合计	16,200			

3、存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末，本集团存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产余额合计6,377.70亿元，比上年末减少2,635.32亿元，降幅29.24%；在资产总额中的占比为12.15%，比上年末下降7.79个百分点。

4、衍生金融工具

（单位：人民币百万元）

项目	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	436,485	10,954	8,475
利率掉期合约	380,102	254	226
贵金属类衍生合约	87,836	2,069	6,249
外汇远期合约	41,182	858	487
货币期权合约	18,914	81	74
延期选择权	8,300	-	-
信用类衍生合约	829	-	44
其他	242	99	3
合计		14,315	15,558

（二）负债

截至报告期末，本集团负债总额为49,225.07亿元，比上年末增加7,116.02亿元，增幅16.90%。

本集团负债总额的构成情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2016年6月30日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	2,934,633	59.62	2,732,262	64.89	2,433,810	64.60
同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款	1,331,003	27.04	1,039,904	24.70	975,010	25.88
向中央银行及其他金融机构借款	336,201	6.83	171,015	4.06	149,592	3.97
应付债券	224,809	4.57	181,233	4.30	129,279	3.43
其他	95,861	1.94	86,491	2.05	79,689	2.12
合计	4,922,507	100.00	4,210,905	100.00	3,767,380	100.00

1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额为29,346.33亿元，比上年末增加2,023.71亿元，增幅7.41%，占负债总额的59.62%。从客户结构看，公司存款占比80.06%，个人存款占比19.62%，其他存款占比0.32%；从期限结构看，活期存款占比36.71%，定期存款占比62.97%，其他存款占比0.32%。

（单位：人民币百万元）

项目	2016年6月30日		2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	2,349,562	80.06	2,148,159	78.62	1,884,081	77.41
活期存款	913,511	31.13	803,352	29.40	707,374	29.06
定期存款	1,436,051	48.93	1,344,807	49.22	1,176,707	48.35
个人存款	575,848	19.62	572,053	20.94	539,173	22.15
活期存款	163,861	5.58	159,682	5.84	137,342	5.64
定期存款	411,987	14.04	412,371	15.10	401,831	16.51
汇出及应解汇款	5,139	0.18	5,865	0.21	4,858	0.20
发行存款证	4,084	0.14	6,185	0.23	5,698	0.24
合计	2,934,633	100.00	2,732,262	100.00	2,433,810	100.00

2、同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款

截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款为13,310.03亿元，比上年末增加2,910.99亿元，增幅27.99%。

3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券2,248.09亿元，比上年末增加435.76亿元，增幅24.04%。

（三）股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额3,276.55亿元，比上年末增加178.72亿元，增幅5.77%，其中，归属于母公司股东权益总额3,187.74亿元，比上年末增加175.56亿元，增幅5.83%。股东权益的增加主要是由于本集团净利润的增长。

（单位：人民币百万元）

项目	2016年6月30日	2015年12月31日	增幅(%)
----	------------	-------------	-------

股本	36,485	36,485	-
资本公积	64,744	64,744	-
其他综合收益	358	1,451	-75.33
盈余公积	28,045	25,361	10.58
一般风险准备	64,443	56,351	14.36
未分配利润	124,699	116,826	6.74
归属于母公司股东权益合计	318,774	301,218	5.83
少数股东权益	8,881	8,565	3.69
合计	327,655	309,783	5.77

3.4 主要业务回顾

（一）公司与投资银行

报告期内，本公司积极应对外部的新挑战和新机遇，加快对公业务发展模式转型步伐，加大产品和客户结构调整，优化行业投向布局、区域投向布局及客户结构，抢抓投行业务机会，加强交易银行业务发展，加快国际业务发展步伐，不断增强差异化经营能力。

1、公司业务客户基础

报告期内，本公司聚焦战略客户，加大机构客户拓展，围绕平台、产业链及理财三大批量获客渠道，聚焦三方支付机构、垂直电商、交易市场等重点客群，提供个性化支付结算及全方位综合服务，推动结算客户增长。截至报告期末，本公司境内有余额对公存款客户达76.11万户，比上年末增加6.91万户，增幅9.99%；境内有余额一般贷款客户12,952户。

报告期内，本公司主动调整对公客户结构，截至报告期末，本公司境内有余额民企一般贷款客户8,024户，境内民企一般贷款余额6,684.32亿元；境内对公业务板块中，有余额民企一般贷款客户数、民企一般贷款余额占比分别为61.95%和49.59%。

2、公司存贷款

报告期内，为有效应对利率市场化、互联网金融对商业银行对公存款业务的冲击和挑战，本公司加强结算业务平台建设、交易融资线上平台建设，大力拓展低成本核心负债。截至报告期末，本公司的对公存款余额23,310.52亿元，比上年末增加2,002.85亿元，增幅9.40%。

报告期内，本公司信贷投向优先支持战略新兴、大健康、大消费等行业，压降产能过剩行业，优化区域投向布局，建立与区域资源禀赋、发展定位和产业发展相适应的信贷格局。截至报告期末，本公司的对公贷款余额（含贴现）14,670.43亿元，比上年末增加1,526.41亿元，增幅11.61%；其中，对公一般贷款余额13,871.90亿元，比上年末增加1,499.53亿元，增幅12.12%；对公贷款（含贴现）不良贷款率1.52%。

3、投资银行

商业银行投资银行业务方面，本公司将投行业务聚焦在四大领域：一是多层次资本市场综合金融服务领域；二是债券承销发行、投资与交易领域；三是产业整合、区域整合、企业整合相关

的并购重组，以及混合所有制改革领域；四是以证券化为核心的结构金融领域。这四个板块涵盖了目前经济、金融领域主要发展方向和市场热点，商机众多，围绕这些领域，目前乃至未来几年，本公司要着力拓展并购金融、上市金融、结构金融、跨境金融、投资管理、证券化等重点业务方向。

在资本市场方面，本公司业务发展势头强劲，通过聚焦重点区域、聚焦重点行业与客户、聚焦重点产品以及打造业务合作平台，主导完成 ST 超日重组、分众传媒返程上市等一批具有市场影响力的重大项目，在并购重组、产业整合、中概股回归等领域形成品牌效应。在证券化业务方面，本公司继续领先同业，模式创新取得突破，在持续发行“企富”、“汇富”等信贷、企业资产证券化产品的同时，打造了“合富”资产证券化业务品牌，有效提高我行服务优质客户能力；报告期内，本公司资产证券化发行规模 670 亿元，其中信贷资产流转规模 410 亿元，企业证券化融资规模 260 亿元。在债券承销业务方面，本公司积极把握市场机遇，立足国有大中型优质客户，积极调整营销策略，推行评审扁平化管理机制，极大地提升了业务效率和市场竞争力；报告期内，本公司累计为 156 家企业发行短期融资券、中票票据（包括长期限含权中期票据）、超短期融资券、定向工具等 185 支，发行规模共计 1,275 亿元，同比增长 17%，增长速度位列主要股份制商业银行前茅。

报告期内，本公司投行业务品牌得到了社会各界的广泛认可，获得《证券时报》颁发“2016 中国区十大投资银行家”、“2016 中国区最佳跨境融资银行”两项大奖，品牌影响力持续提升。

4、交易银行

报告期内，本公司以打造新型公司业务网络金融综合服务平台，聚焦战略客户及提升公司结算客户价值为工作主线，重塑国际业务竞争力，快速推动本公司交易银行业务服务模式转型。

第一，以B2B2C商务交易为切入点，研发推广招标通、市场通、见证支付、跨行宝、e支付等新型支付结算产品；聚焦集团授信客户、分行战略客户，推广现金池、银企直联等产品；依托流动利及大额存单业务，稳定扩大公司存款及理财规模。截至报告期末，全行新型结算与现金管理客户数达8,793户，比上年末增长979户；新型结算与现金管理产品实现存款余额4,404.75亿元，比上年末增长767.94亿元。

第二，完成流贷、银承等基础信贷产品线上化开发及测试，实现实时或准实时放款体验；顺利投产“汽车供应链网络融资产品”，“信息流、资金流和物流”控制得到有效提升；实现产业链系统与外部价格网站、监管机构、部分核心企业数据交互，服务于实体企业的网络融资平台雏形初现。

第三，明确国际业务重点营销方向，聚焦重点客户，实现国际业务恢复性发展，报告期内国际结算量为444.63亿美元，同比增长12.37%。同时加大境外投资、海外并购和国际银团业务的拓展和推动力度，成功营销多个境外并购和国际银团项目，取得明显成效。

第四，继续保持保理业务良好发展态势，持续推动保理业务模式创新。报告期内，本公司继续巩固保理业务在同业内的领先地位，加快推进国内双保理、无追索权保理、跨境保理、“N+1”保理等特色产品，并加大医药保理、工程保理、租赁保理等特色行业保理创新模式的应用。报告期内，本公司实现保理业务量1,177.79亿元，同比增长7.01%。

（二）零售银行

1、个人金融

报告期内，本公司着力推进客群经营，提升获客、管控、盈利三大能力，继续大力推动消费信贷和财富管理，持续提高管理精细化程度、资产配置以及整合营销水平，不断强化产品、团队与目标客群的充分适配，实现金融资产规模和个人金融收入的稳健增长。

客户规模和金融资产持续稳定增长。报告期内，开展“呼朋唤友 荐者有礼”等系列营销活动，聚焦优质受薪客群，深化信用卡交叉销售。截至报告期末，个人非零客户达2,798.53万户，比上年末增长237.14万户。管理个人客户金融资产余额12,463.55亿元，比上年末增长762.23亿元。

强化收入导向，推动财富管理发展。报告期内，本公司克服资本市场疲弱低迷的不利因素，顺应市场变化，加大投资理财型保险产品的引进和销售力度，同时加快期缴型中长期保险的引进节奏和销售步伐；重点推进保本和债券型基金的销售，大力推广“慧定投”基金定投品牌以及“慧保”保本专户。报告期内，保险业务表现抢眼，代销保险保费规模是上年同期的10.6倍，实现手续费及佣金收入是上年同期的10倍；报告期内，代销基金保有量比上年同期增长4.00%，实现手续费及佣金收入比上年同期增长12.89%。

多措并举推动消费信贷业务跨越式发展。报告期内，本公司积极打造互联网化创新产品，借助消费信贷自动化平台使客户在网银、手机银行渠道实现“自助申请+自动审批”；大力开展交叉销售，依托消费信贷定制化产品提高营销成功率，推出消费信贷额度试算器及房产价值评估，增强线上营销推广获客能力。截至报告期末，消费信贷余额2,639.31亿元，比上年末增长888.30亿元，增幅50.73%。

持续推进产品和业务创新。一是分别针对本公司代发工资、三方存管、跨行资金归集三类客群，研发并上线薪悦宝、存管宝、归集宝三款个人特色存款产品；二是搭建个人外汇产品服务体系，推出“出国金融中心”模式，服务出境需求客群；三是定位城市车主客群，聚焦IC卡交通行业应用，探索高速路和城市停车场场景合作形式，推出“总对总”和“分对分”ETC业务开展模式；四是通过加强通过互联网技术与数据分析工具的应用，开展基于特定细分客群数据特征的消费信贷产品创新，针对本行代发工资客户、优质受薪人士、财富客户等住房按揭客群研发自动化授信特色消费产品。

2、小微金融

报告期内，本公司持续推进“小微金融”战略实施，紧密围绕“客群细分经营”的发展逻辑，不断深化小微业务转型提升，持续优化资产结构，推进客户交叉销售，提升小微客户的综合价值贡献。

一是本公司根据客户贡献度及关键产品持有情况，将小微客群进一步细分为核心、价值和普惠等三个子客群，并建立了与各层级客群相匹配的运营架构、销售渠道、产品及服务、销售团队及作业模式，持续以客群精细化经营为抓手，提升小微金融的整体经营水平和风控能力。

二是本公司以提高服务效率、提升客户体验为目标，实施了“优房闪贷”微信在线申请、实时线上评估等流程优化项目，为小微客户提供更加高效便捷的金融服务。流程的优化和产品的升级，有力促进了抵押类贷款余额和占比不断提升，持续深化了资产业务的结构调整，进一步增强了小微金融在经济下行期间抵御风险的能力。截至报告期末，本公司小微贷款中抵质押贷款占比达到56.57%，较上年末提升6.34个百分点。

三是本公司进一步梳理小微金融长期发展思路与逻辑，持续推进“凤凰计划-小微金融商业模式优化项目”，通过充分借鉴国际先进银行做法，总结历史发展经验，持续优化小微金融发展模式，进一步前瞻性地布局小微金融发展的顶层设计。

报告期内，本公司累计投放小微贷款1,987.69亿元；截至报告期末，小微贷款余额3,468.15亿元，小微客户数353.68万户。

3、信用卡业务

报告期内，本公司信用卡中心坚持“以客户为中心、以市场为导向、以技术为核心、以创新为灵魂”的经营理念，保持稳定发展。在产品创新方面，与互联网平台开展深入合作，成功发行百度外卖联名卡；满足客户出境消费需求，发行符合EMV标准的全币种信用卡系列产品，包括Visa、Mastercard、AE、JCB四大国际组织，其中Mastercard全币种卡为中国市场首款World reward级别高端信用卡，全面提升了客户海外消费的安全性及便利性。在营销活动方面，上线2016年品牌主题活动天天民生日，与高受众度的优质品牌及O2O领军企业联合，为持卡人提供周一至周日每日不同的重磅权益；推出东“赢”之旅、沃尔玛满减优惠、麦当劳及星巴克手机支付优惠、积分超值兑换及超值回馈等多个丰富的线上线下营销活动，并在移动互联跨界营销方面取得了长足进步。在分期业务方面，推出居家乐、车主乐等创新业务，实现业务多元化发展；通过合作商渠道植入，打造居家乐、车主乐等创新产品的场景化金融服务。

报告期内，本公司信用卡中心“信用卡网络申请审批自动化解决方案——客户进件管理项目”从全球一百余个决策管理项目中脱颖而出，荣获“2015FICO决策管理大奖”。

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡量达到2,527.22万张，报告期新增发卡量167.76万张；实现交易额5,798.93亿元，同比增长7.29%；应收账款余额1,800.04亿元，比上年末增长5.32%；非利息净收入73.03亿元，同比增长9.10%。

4、私人银行业务

报告期内，在经济下行、去杠杆和新型产业蓬勃兴起的外部环境下，本公司私人银行业务基于对客户的深层理解，树立了以财富管理为主体、以“投行+”为特色、以国际化为方向、以“互联网+”为工具的“一体三翼”服务理念。在资产管理、另类基金等方面积极推出新产品，不断丰富产品货架并实现产品定制化，以持续满足客户财富管理需求；充分考虑高净值客群在投资、融资、并购、重组等方面的实际需求，以跨市场的视野为客户提供专业顾问服务；通过与海外专业机构开展紧密合作，建立海外信托、海外保险等服务平台，结合互联网形态，在打造自身特色财富管理模式的同时，全心全意为客户提供财富管理、专业顾问、私行专属产品、VIP非金融等一站式服务。

报告期内，本公司私人银行业务发展及品质服务持续得到权威媒体的高度认可，荣获《银行家》“2016十佳财富管理创新奖”、21世纪亚洲金融年会“2016最具成长力私人银行”、21世纪经济报道“2016最佳品牌建设”等多项年度大奖。

截至报告期末，本公司管理私人银行金融资产规模达到2,997.39亿元，比上年末增长267.31亿元，增幅9.79%；私人银行达标客户数15,517户，比上年末增长345户，增幅2.27%。

5、个人网络金融与服务创新

报告期内，本公司抓住国家推行“互联网+”战略所带来的重大机遇，紧密围绕客户需求，大力创新直销银行、手机银行、网络支付、移动支付、网上银行等网络金融产品和服务，客户体验持续提升，市场份额稳居商业银行第一梯队。

（1）直销银行

报告期内，本公司抢抓互联网金融新机遇，进一步夯实直销银行领先地位，提升“简单的银行”品牌知名度和美誉度；贴近互联网用户需求和习惯，持续提升网站、手机APP、微信银行及10100123客服热线等专属渠道的客户体验及服务效率，新增H5开户及产品购买渠道；在扩大如意宝、定活宝、民生金等业务规模的同时，创新推出基金通、银行理财、好房贷等新产品，按照央行账户新规及时推出直销银行电子账户支付缴费功能，构建更为完善的互联网金融服务体系；继续探索ATM开户、电子账户代发工资业务，广泛与第三方公司开展合作，通过理财产品和底层账户端服务，批量挖掘拓展新客户。

截至报告期末，直销银行客户规模达360.92万户，如意宝申购总额11,902.21亿元。

（2）手机银行

报告期内，本公司快速响应市场需求，手机银行创新不断。上线 95568 空中理财对接购买、黄金理财、特色储蓄、外币基金、账户交易、代销保险、发薪日贷、微贷申请等金融功能，满足客户金融需求；持续开展产品创新，推出 Apple pay 业务抢占先发优势；推出周周名品、民生嗨购季、限时抢购等营销活动。

截至报告期末，本公司手机银行客户总数达 2,177.54 万户，比上年末增长 274.97 万户；报告期交易笔数 2.01 亿笔，较上年同期增长 33.11%；交易金额 3.88 万亿元，较上年同期增长 40.07%，客户交易活跃度一直居银行业前列。

（3）网络支付

报告期内，本公司加大网络支付业务力度，持续开展平台建设和产品创新，对跨行通、民生付、收付易、银联代付、跨行支付、基金销售监管等进行了全新升级，进一步完善网络支付服务体系。

截至报告期末，跨行通客户数222.54万户，比上年末增长33.23万户，累计归集资金2,351.06亿元；报告期内，个人网上支付年累计交易规模2,920.62亿元；基金销售监督业务年累计交易量为2,193.13亿元。目前本公司已与230家基金销售机构建立监督关系，其中79家销售机构已取得中国证监会颁发的基金销售牌照，市场占比超59%。

（4）移动支付

报告期内，本公司紧抓机遇，创新探索移动支付服务，不断丰富支付手段和应用场景，致力于为客户提供安全便捷、功能丰富的移动支付服务。上线Apple Pay、云闪付等移动支付产品。同时，积极探索智能穿戴支付、扫码支付等新兴支付产品，为未来零售业务发展奠定基础。

报告期内，个人移动支付累计交易规模为3,710万元。

（5）微信银行

报告期内，本公司推出微信银行2.0版，以满足客户需求为功能导向，按金融服务、投资理财、生活服务全新构建，完善微信账户信息即时通，推出智能客服、优房闪贷、便民服务等特色服务，丰富服务、提升黏性，一站式满足客户全方位的金融、生活需求，打造全行微信公众号统一运营管理平台，构建民生自媒体矩阵，深化开展跨界社会化营销，积极整合资源、聚合流量扩大本公司重点产品业务认知度和影响力，推动了微信公众号用户数的持续增长。

截至报告期末，本公司微信服务号矩阵用户数达到1,305.21万户，位居同业前列。

（6）网上银行

报告期内，本公司升级优化个人网上银行，依据央行账户新规，实现个人网银在线开立Ⅱ类账户；上线95568空中理财对接购买、黄金理财、特色储蓄、外币基金、账户交易、代销保险、发薪日贷等金融功能，满足客户金融需求。

截至报告期末，本公司个人网银客户1,543.11万户，比上年末新增92.30万户，交易笔数5.74亿笔，交易金额5.90万亿元。个人网上银行交易替代率99.03%。报告期内，本公司电子渠道个人理财销售额保持高速增长态势，电子渠道个人理财销售金额1.32万亿元，在个人理财销售总量中占比达98.87%。

（三）资金业务

1、投资业务情况

截至报告期末，本公司银行账户投资净额15,573.89亿元，比上年末增加6,744.27亿元，增幅76.38%；交易账户投资余额358.74亿元，比上年末增加97.08亿元，增幅37.10%。2016年上半年，债券市场基本呈现窄幅震荡格局，本公司考虑收益率、流动性与整体资产负债结构规划等因素，主要增加了中长期利率债配置和非标类投资。截至报告期末，本公司交易和银行账户投资净额在总资产中占比较上年末上升10.55个百分点。

2、同业业务情况

报告期内，本公司严格落实监管要求，深化同业客户统一管理和总行“集中管理、集中操作、集中模式设计”+分行“分散销售”的3+1业务模式，持续推进同业业务快速发展。以战略客户平台为抓手，实施同业客户分层分类精细化管理；以产品孵化创新机制为依托，不断丰富同业产品体系；以同业业务实现信息化、数据化为目标，强化系统开发建设。同业客户综合金融服务水平不断提高，同业业务盈利能力显著提升。

报告期内，本公司新建银农商、银城商、银财务公司、银租赁公司四大战略客户平台，战略平台数量达到12个。总行战略级客户数量增长至325家，较上年末增长56家，增幅20.82%。完成TCMS系统上线，实现了同业拆借和同业借款业务的会计集中处理；不断优化同业客户授信风险管理系统，加快推进同业客户统一授信管理；完善同业资产业务管理系统，持续推进同业业务交易处理的系统化和信息化。

截至报告期末，本公司同业资产余额6,287.24亿元，比上年末减少2,668.74亿元，降幅29.80%，主要原因是受票据业务规模收缩影响；同业负债余额13,329.07亿元，比上年末增长2,905.40亿元，增幅27.87%，保持稳定增长。

3、托管业务情况

资产托管业务方面，面对日趋激烈的市场竞争，本公司紧抓“大资管”时代的历史机遇，对内整合行内资源，对外搭建合作平台，从资金端、资产端和资管平台入手，建立“托管+代销”、“托管+增信”、“托管+投资”等合作模式，实现资产托管业务快速发展。截至报告期末，本公司托管资产规模余额为61,129.26亿元，实现托管业务收入17.88亿元。

养老金业务方面，本公司为机构和个人客户持续提供包括企业年金、养老保障管理产品在内的综合养老金融服务。截至报告期末，本公司养老金托管规模余额为436.76亿元，管理企业年金账户15.61万户。

4、理财业务情况

报告期内，本公司理财业务严格遵守监管政策要求，坚持金融服务实体经济的原则，拓展业务创新的发展途径，全力打造“非凡资产管理”品牌，强化资产管理理念，抓住机遇，拓展销售渠

道，促进理财业务快速健康发展。截至报告期末，理财产品存续规模13,345.90亿元，比上年末增长26.08%。

5、贵金属及外汇交易情况

报告期内，本公司贵金属业务场内（上海黄金交易所、上海期货交易所）黄金交易量（含代理人及个人）648.93吨，白银交易量（含代理人及个人）2,913.47吨，交易金额合计人民币1,784.81亿元。以场内交易金额计算，本公司为上海黄金交易所第九大交易商，也是上海期货交易所最为活跃的自营交易商之一，亦是国内重要的大额黄金进口商之一。

报告期内，本公司对公客户黄金租借123.95吨，市场排名第7位；对私客户实物黄金销售647公斤，产品多样，有效满足了客户需求，市场发展前景广阔。

报告期内，本公司境内即期结售汇交易量1,133.91亿美元，同比增长159.14%；远期结售汇、人民币外汇掉期交易量2,429.99亿美元，同比增长127.61%。本公司积极参与期权及其组合的创新产品业务，人民币外汇期权交易量65.69亿美元，同比增长73.62%。

（四）海外业务

本公司稳步推进海外机构布局，首家境外分行——香港分行按照国际化战略部署，坚持三大业务板块的战略定位，即公司业务、金融市场业务（资金业务和同业业务）和私人银行及财富管理业务，积极迎接新常态之下的挑战和机遇，全面提升分行的跨境综合金融服务能力。目前香港分行已经成为本公司重要的海外平台，在推动跨境联动贸易融资业务方面发挥了重要作用。报告期内，跨境联动贸易融资业务为香港分行带来手续费及佣金净收入2.09亿港币，联动存款余额352亿港币。

报告期内香港分行及时调整和明确未来三到五年的发展方向，重新布局三大板块战略业务发展思路和路径，以差异化、特色化和专业化引领发展。首先重塑分行架构，有效提升运营效率；其次紧跟我行市场战略，聚焦优质客户，积极发展债券投资、银团贷款、非银金融机构授信、境外发债等优势业务和特色业务；三是升级跨境联动模式，做大做强海外跨境业务平台，有力推动我行跨境联动业务发展；四是高度重视资产质量和风险管理，多举措加强风险合规建设，强化风险团队专业化建设，确保分行稳健发展。凭籍在香港金融市场的优异表现，分行获《彭博商业周刊》颁发“2016企业融资项目大奖”。

截至报告期末，本公司香港分行总资产1,225.88亿港币，其中存拆放同业款项646.42亿港币，对公贷款459.31亿港币，投资债券113.08亿港币；总负债1,220.33亿港币，其中同业存拆入款项572.33亿港币，对公存款523.61亿港币，发行存款证47.67亿港币，发行中期票据46.32亿港币；实现非利息净收入4.04亿港币，利息净收入3.11亿港币。

（五）渠道管理和运营服务

1、支行建设和优化提升

截至报告期末，本公司设立1,083家支行网点（含营业部），渠道网络已经覆盖全国省、自治区、直辖市。报告期内，渠道布局开启科学化管理，搭建业态管理体系，基于经营关键指标，设置差异化网点业态定位原则，强化渠道成本管控，合理优化网点资源配置标准。本公司持续推动网点向轻型化、智能化转型。新增客户化网点70家，累计上线137家，全行客户化网点覆盖率12.65%。

2、社区网点布局优化和产能提升

报告期内，本公司重新定义小区金融商业模式，加快社区支行持牌步伐，截至报告期末，持有牌照的社区支行 1,605 家，比上年末增长 29 家，增幅 1.84%。本公司社区网点管理规范性显著增强，产能快速提升，截至报告期末，社区网点金融资产余额达 1,554.36 亿元，比上年末增长 364.27 亿元，增幅 30.61%。其中，个人存款 562.92 亿元，比上年末新增 191.58 亿元。社区网点客户数达 420.95 万户，比上年末新增 22.08 万户。

本公司推动自助银行从交易型向综合销售型转型，拓展渠道功能下沉外延。截至报告期末，本公司自助银行7,070家，比上年末增长136家，增幅1.96%，自助设备数量11,367台。

3、渠道服务

本公司建立基于客户体验的服务质量监测体系，推动渠道在保持高标准基础服务质量的同时，关注服务价值创造，更加专注、贴近客户体验，满足客户深层次服务需求，用专业、精益、诚信的服务，向客户传递美好感知。

报告期内，对1,018家网点开展服务质量监测，覆盖全行网点数的94%。

4、运营管理

本公司适应新时期银行运营发展需要，持续深化运营模式变革，提升全行运营服务支持能力。一是建立信贷工厂，实行零售微贷业务贷款审批和放款审查集中处理，以集约化优势提升作业效率。二是构建新型运营模式，推出远程银行服务，丰富移动运营功能，减轻前台资源占用，进一步推动网点轻量化。三是强化结算产品创新，面向小微客户推出“云账户”，建立集开户、签约、对账多功能、线上线下一体化的综合账户服务体系，有效助力小微客户拓展。

四 涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

☐适用 ☒不适用

4.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的，公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

☐适用 ☒不适用

4.3 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的，公司应当作出具体说明。

☐适用 ☒不适用

4.4 半年度财务报告已经审计，并被出具非标准审计报告的，董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

☐适用 ☒不适用