



一、重要提示
(一) 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定信息披露网站登陆,仔细阅读半年度报告全文。
(二) 本公司董事会、监事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
(三) 本半年度报告于2020年8月28日由本公司第七届董事会第二十二次会议审议通过,会议应到董事15名,现场出席董事5名,电话连线出席董事10名,副董事长张宏伟、卢剑波、刘永水,董事王其华、吴迪、宋春凤、翁振杰、李汉成、刘斌、魏楠春通过视频连线参加会议,应到本次会议的监事9名,实际出席9名。
(四) 本半年度报告未经审计。
(五) 本公司2020年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

二、公司简介
(一) 公司简介

股票简称	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A股	上交所	民生银行	600016
境内优先股	上交所	民生优1	300037
H股	香港联交所	民生银行	01988
境外优先股	香港联交所	CMCIC 144NDRPREF	04609

联系人/联系方式

名称	白滨/白敏芬	证券事务代表	王洪刚
电话	86-10-58609775	86-10-58609775	

办公地址

中国北京西城区复兴门内大街1号民生银行大厦
中国北京西城区复兴门内大街2号民生银行大厦

电子信箱

cmbs@cmbs.com.cn

(二) 公司主要财务数据

	2020年 1-6月	2019年 1-6月	较上年同期 增减(%)	2018年 1-6月
经营收入(人民币百万元)				
利息净收入	55,156	45,523	21.16	33,874
利息净收入(还原后)	61,745	53,919	14.51	46,555
非利息净收入	42,982	42,733	0.51	41,543
非利息净收入(还原后)	36,363	34,437	5.90	28,862
营业收入	98,108	88,256	11.16	75,417
业务及管理费	19,654	18,389	6.68	18,809
营业及减值损失	36,989	28,716	28.81	19,177
贷款减值损失和坏账总损失	33,195	38,449	-13.69	36,106
利润总额	33,083	38,423	-13.90	35,886
归属于母公司股东的净利润	28,453	31,623	-10.02	29,618
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	28,458	31,617	-9.99	29,797
经营活动产生的现金流量净额	113,992	61,728	84.67	-162,272

每股收益(人民币元)

	2020年 1-6月	2019年 1-6月	较上年同期 增减(%)	2018年 1-6月
基本每股收益	0.61	0.72	-15.28	0.68
稀释每股收益	0.61	0.72	-15.28	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.61	0.72	-15.28	0.68
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.61	0.72	-15.28	0.68
每股经营活动产生的现金流量净额	2.60	1.41	84.40	-3.71

加权平均净资产收益率(年化)

	2020年 1-6月	2019年 1-6月	较上年同期 增减(%)	2018年 1-6月
加权平均净资产收益率(年化)	11.48	14.86	-3.38	15.81
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(年化)	11.48	14.86	-3.38	15.81

资本充足指标(%)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	较上年同期 增减(%)	2018年 12月31日
资本充足率	11.48	14.86	-3.38	15.81
一级资本充足率	8.24	8.89	-0.65	8.93
核心一级资本充足率	12.52	15.55	-3.25	13.65
总资本充足率	18.28	21.31	-0.45	11.75
总资本对总负债比率	7.54	7.94	-0.40	7.19

注:1.新监管资本有关会计准则于2018年1月1日起正式施行,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入,将上述收益还原至利息收入的数据还原口径列示。
2.平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。
3.每股收益和扣除非经常性损益后的每股收益,根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)等规定计算;在计算上述指标时已经考虑了发放优先股股利及其他损益的影响。
4.成本收入比=业务及管理费/营业收入。
5.净利息差=息资产平均收益率-付息负债平均成本率。
6.息差=净利息差/总生息资产平均余额,2018年息差数据已经重述。
7.发放贷款和垫款总额/吸收存款总额均不含中间业务收入。
8.不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。
9.不良资产率和不良资产拨备率指标按照中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发〔2018〕1号)的规定执行,拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额,贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。
(三) 前十名股东及持股情况

股东名称	报告期内 增减	期末持股 数量	持股比例 (%)	持有有限 制条件的 股份数量	股东 性质	质押 状态	质押 数量
香港中央结算(代理人)有限公司	830,852	8,276,571,966	18.90	-	其他	-	未知
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	-	4,508,984,567	10.30	-	境内法人	-	无
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	-	2,843,300,122	6.49	-	境内法人	-	无
中国远洋海运集团有限公司	-	2,019,182,618	4.61	-	境内有 限法人	质押	2,015,582,617
南方国际信托投资有限公司	-	1,865,558,336	4.26	-	境内有 限法人	质押	1,863,332,321
新华人寿保险股份有限公司	-	1,828,327,362	4.18	-	境内有 限法人	-	无
上海锦和商业科技有限公司	-	1,379,679,587	3.15	-	境内有 限法人	质押	1,379,678,400
华人寿保险股份有限公司-万能保险产品	-	1,375,763,341	3.14	-	境内有 限法人	-	无
中国东方资产管理股份有限公司	-	1,324,284,453	3.02	-	境内有 限法人	-	无
东方集团股份有限公司	-	1,280,117,123	2.92	-	境内有 限法人	质押	1,223,869,488

前十名无限售条件股份持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	持股比例	种类	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	8,276,571,966	18.90%	H股	8,276,571,966
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	4,508,984,567	10.30%	A股	4,508,984,567
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	2,843,300,122	6.49%	A股	2,843,300,122
中国远洋海运集团有限公司	2,019,182,618	4.61%	A股	2,019,182,618
南方国际信托投资有限公司	1,865,558,336	4.26%	A股	1,865,558,336
新华人寿保险股份有限公司	1,828,327,362	4.18%	A股	1,828,327,362
上海锦和商业科技有限公司	1,379,679,587	3.15%	A股	1,379,679,587
华人寿保险股份有限公司-万能保险产品	1,375,763,341	3.14%	A股	1,375,763,341
中国东方资产管理股份有限公司	1,324,284,453	3.02%	A股	1,324,284,453
东方集团股份有限公司	1,280,117,123	2.92%	A股	1,280,117,123

注:1.大股东持股情况根据中国结算登记及设置的股东名册中列明的股份登记日统计;
2.香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份,代表截至2020年6月30日止,在该公司开户登记的所有合格境外机构投资者持有本公司H股股份的情况;
(四) 截止报告期末的优先股股东总数,前十名优先股股东情况表

适用 □ 不适用
1. 境外优先股
截至报告期末,本公司境外优先股股东数量为1户,截至本半年度报告披露日上一月末(2020年7月31日),本公司境外优先股股东数量为1户。
本公司前十名优先股股东(或持有人)持股情况如下表所示(以下数据来源于2020年6月30日的在册优先股股东情况):

股东名称	股份类别	报告期内 增减	持股比例 (%)	持股总数	持有有限 制条件的 股份数量	质押或冻结 的股份数量
The Bank of New York Mellon Depository (Nominee) Limited	境外法人 优先股	-	100	71,950,000	-	未知

注:1.优先股股东持股情况是根据本公司优先股股东名册中列明的信息统计;
2.由于本次优先股为境内非公开发行,因此优先股股东名册中列明的为境内投资者的待持有人信息;
3.本公司未知上述优先股股东(或持有人)之间是否存在关联关系或属于一致行动人。
(五) 境内优先股股东持股情况如下表所示(以下数据来源于2020年6月30日的在册境内优先股股东情况):

序号	股东名称	股东性质	股份类别	报告期内 增减	持股比例 (%)	持股总数	持有有限 制条件的 股份数量	质押或冻结 的股份数量
1	博时基金-农业银行-中国民生银行股份有限公司	其他	境内 优先股	-	15.00	30,000,000	-	无
2	建信信托有限责任公司-“建信信托-1号”资产管理计划-单一资金信托	其他	境内 优先股	-	10.00	20,000,000	-	无
3	博时基金-工商银行-博时-1号-人民币资管计划特定多个客户	其他	境内 优先股	-	10.00	20,000,000	-	无
4	中邮证券资管-华夏复利-1号	其他	境内 优先股	-	9.00	18,000,000	-	无
5	中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他	境内 优先股	-	7.00	14,000,000	-	无
6	中国民生银行股份有限公司-博时基金-普通保险产品-004-CM001P	其他	境内 优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
7	中国平安财产保险股份有限公司	其他	境内 优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
8	太平人寿保险有限公司-传统-普通保险产品-02N-CM001P	其他	境内 优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
9	中信银行股份有限公司-中信银行-蓝筹系列理财产品	其他	境内 优先股	-	5.00	10,000,000	-	无
10	中国银河投资管理有限公司-银河-1号	其他	境内 优先股	100,000,000	5.00	10,000,000	-	无

注:1.境内优先股股东持股情况是根据本公司境内优先股股东名册中列明的信息统计;
2.根据《公司法》第二十条判断“博时基金-农业银行-中国民生银行股份有限公司”、“博时基金-工商银行-博时-1号-人民币资管计划-单一资金信托”、“中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品”、“中国平安财产保险股份有限公司-自有资金”、“中国平安财产保险股份有限公司”之间不存在关联关系或一致行动人的情况;

中国民生银行股份有限公司

2020 半年度报告摘要

股票代码:600016 公司简称:民生银行

3.“持股比例”实际控制人优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。
(五) 控股股东或实际控制人支持情况
□适用 □不适用
(六) 未到期及逾期未兑付公司债情况
□适用 □不适用
三、经营情况讨论与分析
(一) 经营情况的讨论与分析
1. 总体经营情况
报告期内,面对疫情带来的严峻考验和复杂多变的国内外经济环境,本公司深入贯彻党中央、国务院决策部署,认真落实监管政策要求,做好“六稳”工作,落实“六保”任务,全面统筹疫情防控和经营发展,全力支持复工复产,全面帮扶困难小微企业,个人、企业、金融、普惠、小微、民生、绿色、科技、乡村振兴等重点领域,切实履行社会责任,同时,本公司紧密围绕“民生”企业的综合服务,科技金融的银行、综合服务的银行“三大战略定位”,有效实施“抓存款、促贷款、调结构、抓风险、激活力、保合规、强品牌、强风控”的总体工作思路,持续深化改革转型升级,加大清收处置力度,防范化解金融风险,经营效益持续平稳,业务发展稳中向好。

1.1 经营效益保持稳定,运营效率不断提升
盈利能力和成本保持稳定。报告期内,本集团实现营业收入981.08亿元,同比增长208.52亿元,增幅11.16%;净利息差11%,同比提升0.11个百分点,实现拨备前利润71.00亿元,同比增长24.41亿元,增幅2.14%;实现归属母公司股东的净利润284.53亿元,同比下降10.2%,主要是加大了拨备计提和资产处置力度。
运营效率不断提升。报告期内,本集团持续开展降本增效工作,不断提高投入产出效率,本集团成本收入比20.09%,同比下降0.80个百分点。
拨备前利润稳步提升。报告期内,本集团平均总资产收益率为8.3%,同比下降0.21个百分点;归属于母公司股东的净利润同比增长1.48%,同比下降38.38个百分点;基本每股收益增加0.61元,同比下降1.01%;业务及管理费下降,有助于提升客户每股净资产0.145元,比上年末增长0.19元。

1.2 业务规模持续扩大,有力支持实体经济
资产负债规模持续增长。截至报告期末,本集团资产总额71,426.41亿元,比上年末增加1,608.00亿元,增幅4.02%;储蓄存款余额3,190.93亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;存款余额3,190.93亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;贷款余额14,668.00亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点。
资产减值损失稳步下降。报告期内,本集团资产减值损失1,379.68亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2. 风险管理
2.1 信用风险
报告期内,本集团不断优化信用风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.2 利率风险
报告期内,本集团不断优化利率风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.3 流动性风险
报告期内,本集团不断优化流动性风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.4 操作风险
报告期内,本集团不断优化操作风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.5 声誉风险
报告期内,本集团不断优化声誉风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.6 合规风险
报告期内,本集团不断优化合规风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.7 环境风险
报告期内,本集团不断优化环境风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.8 社会风险
报告期内,本集团不断优化社会风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.9 信息安全
报告期内,本集团不断优化信息安全风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.10 其他风险
报告期内,本集团不断优化其他风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。

1.3 资产质量持续改善,数字化转型明显加快
报告期内,本集团不断优化资产质量,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
1.4 数字化转型
报告期内,本集团不断优化数字化转型,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
1.5 绿色金融
报告期内,本集团不断优化绿色金融,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
1.6 普惠金融
报告期内,本集团不断优化普惠金融,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
1.7 民生金融
报告期内,本集团不断优化民生金融,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
1.8 科技金融
报告期内,本集团不断优化科技金融,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
1.9 综合金融
报告期内,本集团不断优化综合金融,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
1.10 其他金融
报告期内,本集团不断优化其他金融,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。

1.11 业务规模持续扩大,有力支持实体经济
资产负债规模持续增长。截至报告期末,本集团资产总额71,426.41亿元,比上年末增加1,608.00亿元,增幅4.02%;储蓄存款余额3,190.93亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;存款余额3,190.93亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;贷款余额14,668.00亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点。
资产减值损失稳步下降。报告期内,本集团资产减值损失1,379.68亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2. 风险管理
2.1 信用风险
报告期内,本集团不断优化信用风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.2 利率风险
报告期内,本集团不断优化利率风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.3 流动性风险
报告期内,本集团不断优化流动性风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.4 操作风险
报告期内,本集团不断优化操作风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.5 声誉风险
报告期内,本集团不断优化声誉风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.6 合规风险
报告期内,本集团不断优化合规风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.7 环境风险
报告期内,本集团不断优化环境风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.8 社会风险
报告期内,本集团不断优化社会风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.9 信息安全
报告期内,本集团不断优化信息安全风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.10 其他风险
报告期内,本集团不断优化其他风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。

1.12 业务规模持续扩大,有力支持实体经济
资产负债规模持续增长。截至报告期末,本集团资产总额71,426.41亿元,比上年末增加1,608.00亿元,增幅4.02%;储蓄存款余额3,190.93亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;存款余额3,190.93亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;贷款余额14,668.00亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点。
资产减值损失稳步下降。报告期内,本集团资产减值损失1,379.68亿元,比上年末增加1,007.30亿元,增幅31.62%;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2. 风险管理
2.1 信用风险
报告期内,本集团不断优化信用风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.2 利率风险
报告期内,本集团不断优化利率风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.3 流动性风险
报告期内,本集团不断优化流动性风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.4 操作风险
报告期内,本集团不断优化操作风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.5 声誉风险
报告期内,本集团不断优化声誉风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.6 合规风险
报告期内,本集团不断优化合规风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.7 环境风险
报告期内,本集团不断优化环境风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.8 社会风险
报告期内,本集团不断优化社会风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.9 信息安全
报告期内,本集团不断优化信息安全风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。
2.10 其他风险
报告期内,本集团不断优化其他风险管理,加大重点领域风险管控,提高风险计量和预警能力,多措并举,加大不良资产处置力度,持续提升信用风险管理水平。
截至报告期末,本集团不良贷款余额442.56亿元,同比增长28.22%;不良贷款率1.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率152.25%,比上年末下降2.85个百分点;拨备覆盖率2.88%,比上年末上升0.15个百分点。