

中国民生银行股份有限公司  
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

二〇一四年半年度报告

(A 股股票代码: 600016)

## 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本半年度报告于 2014 年 8 月 28 日由本公司第六届董事会第十八次会议审议通过。会议应到董事 17 名，现场出席董事 16 名，其中郭广昌、巴曙松董事通过电话连线出席会议；委托他人出席 1 名，尤兰田董事书面委托郑海泉董事代行表决权。

经董事会审议的 2014 年上半年度利润分配预案：以利润分配股权登记日本公司总股本为基数，向本公司全体股东每 10 股派发现金股利人民币 0.75 元（含税）。以上利润分配预案需经本公司股东大会审议通过。

本半年度报告中“本公司”、“本行”、“中国民生银行”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长洪崎、行长毛晓峰、主管会计工作负责人赵品璋、白丹，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

# 目 录

重要提示.....	2
释义.....	4
第一章 公司基本情况简介 .....	6
第二章 会计数据和财务指标概要 .....	8
第三章 管理层讨论与分析 .....	11
第四章 股本变动及股东情况 .....	53
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	63
第六章 公司企业管治 .....	68
第七章 董事会报告 .....	73
第八章 重要事项 .....	78
第九章 财务报告 .....	81
第十章 信息披露索引 .....	82
第十一章 备查文件目录 .....	84

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

「本行」或「本公司」或「中国民生银行」或「民生银行」	指	中国民生银行股份有限公司
「本集团」	指	本公司及其附属公司
「董事会」	指	本公司的董事会
「董事」	指	本公司的董事
「监事会」	指	本公司的监事会
「监事」	指	本公司的监事
「民生金融租赁」	指	民生金融租赁股份有限公司
「民生加银基金」	指	民生加银基金管理有限公司
「民生加银资管」	指	民生加银资产管理公司
「全国工商联」	指	中华全国工商业联合会
「中国银监会」	指	中国银行业监督管理委员会
「中国证监会」	指	中国证券监督管理委员会
「上交所」	指	上海证券交易所
「香港联交所」	指	香港联合交易所有限公司
「香港《上市规则》」	指	香港联交所证券上市规则
「证券及期货条例」	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
「《标准守则》」	指	香港《上市规则》附录十上市发行人董事会进行证券交易的标准守则
「民企」	指	民营企业
「%」	指	百分比
「可转债」或「民生转债」或「A 股可转债」	指	A 股可转换公司债券

「报告期」	指	2014年1月1日至2014年6月30日止的期间
「大公」	指	大公国际资信评估有限公司

## 第一章 公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

（简称：中国民生银行）

公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD. （缩写：“CMBC”）

二、公司法定代表人：洪崎

三、公司授权代表： 秦荣生  
孙玉蒂

四、董事会秘书： 万青元  
联席公司秘书： 万青元  
孙玉蒂

证券事务代表： 何群  
王洪刚

五、联系地址：中国北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼

邮政编码：100873

联系电话：86-10-68946790

传 真：86-10-68466796

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

六、注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街2号

邮政编码：100031

网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：[cmbc@cmbc.com.cn](mailto:cmbc@cmbc.com.cn)

七、香港分行及营业地点：香港中环夏壳道12号美国银行中心36楼

八、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

登载A股半年度报告的中国证监会指定网站：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

登载H股中期报告的香港联交所指定网站：[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

九、中国内地法律顾问：国浩律师（北京）事务所

香港法律顾问：高伟绅律师行

十、国内会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东长安街1号东方广场东2座8楼

国际会计师事务所：毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

十一、A 股股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股股份登记处：香港中央证券登记有限公司

办公地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

十二、股票上市地点、股票简称和股票代码：

A 股：上交所                      股票简称：民生银行              股票代码：600016

H 股：香港联交所              股票简称：民生银行              股票代码：01988

十三、首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

首次注册地点：中国北京市东城区正义路 4 号

十四、变更注册日期：2007 年 11 月 20 日

注册地点：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号

十五、企业法人营业执照号码：100000000018983

十六、税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

## 第二章 会计数据和财务指标概要

### 一、主要会计数据和财务指标

		2014年 1-6月	2013年 1-6月	本报告期比 上年同期	2012年 1-6月
<b>经营业绩（人民币百万元）</b>				增减（%）	
	利息净收入	43,600	40,564	7.48	37,871
	非利息净收入	21,529	17,725	21.46	13,585
	营业收入	65,129	58,289	11.73	51,456
	业务及管理费	18,966	16,714	13.47	15,569
	贷款和垫款减值损失	6,805	6,802	0.04	5,296
	营业利润	34,328	30,932	10.98	25,877
	利润总额	34,397	30,994	10.98	25,699
	归属于母公司股东的净利润	25,570	22,945	11.44	19,053
	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	25,586	22,908	11.69	19,240
	经营活动产生的现金流量净额	104,544	-32,094	上年同期为 负	-66,954
<b>每股计（人民币元/股）</b>					
	基本每股收益	0.75	0.67	11.94	0.58
	稀释每股收益	0.71	0.65	9.23	0.58
	扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.75	0.67	11.94	0.58
	扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.71	0.65	9.23	0.58
	每股经营活动产生的现金流量净额	3.07	-0.94	上年同期为 负	-1.97
<b>盈利能力指标（%）</b>				变动百分点	
	平均总资产收益率（年化）	1.54	1.42	0.12	1.61
	加权平均净资产收益率	12.11	13.02	-0.91	13.44
	扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.12	13.00	-0.88	13.57
	成本收入比	29.12	28.67	0.45	30.26
	手续费及佣金净收入占营业收入比率	28.31	27.83	0.48	19.49
	净利差	2.42	2.24	0.18	2.93
	净息差	2.62	2.41	0.21	3.14

		2014年 6月30日	2013年 12月31日	本报告期末 比上年度末	2012年 12月31日
<b>规模指标（人民币百万元）</b>				增减（%）	



	资产总额	3,571,451	3,226,210	10.70	3,212,001
	发放贷款和垫款总额	1,696,283	1,574,263	7.75	1,384,610
	负债总额	3,342,152	3,021,923	10.60	3,043,457
	吸收存款	2,420,577	2,146,689	12.76	1,926,194
	归属于母公司股东权益总额	222,199	197,712	12.39	163,077
	归属于母公司股东的每股净资产（人民币元/股）	6.53	5.81	12.39	4.79
<b>资产质量指标（%）</b>				变动百分点	
	不良贷款率	0.93	0.85	0.08	0.76
	拨备覆盖率	215.87	259.74	-43.87	314.53
	贷款拨备率	2.01	2.21	-0.20	2.39
<b>资本充足指标（%）</b>				变动百分点	
	核心一级资本充足率	8.76	8.72	0.04	不适用
	一级资本充足率	8.77	8.72	0.05	不适用
	资本充足率	11.05	10.69	0.36	10.75
	总权益对总资产比率	6.42	6.33	0.09	5.25

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。

9、上表中资本充足率相关指标，自2013年1月1日起，根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令2012年第1号）和其他相关监管规定计算；其他比较期末，按照《商业银行资本充足率管理办法》计算。

10、本报告期每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司股东的每股净资产按照2013年度下半年利润分配后的股数计算，对应的比较期间数据已重新计算。

## 二、补充会计数据和财务指标

### （一）非经常性损益

（单位：人民币百万元）

项目	2014年1-6月
营业外收入	325
其中：税款返还	218
其他营业外收入	107
营业外支出	256
其中：捐赠支出	253
其他营业外支出	3
营业外收支净额	69

非经常性损益净额	69
减：以上各项对所得税的影响额	19
非经常性损益税后影响净额	50
其中：影响母公司净利润的非经常性损益	-16
影响少数股东净利润的非经常性损益	66

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

## （二）补充财务指标

（单位：%）

主要指标		标准值	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
流动性比例	汇总人民币	≥25	42.96	29.31	36.01
存贷比	汇总人民币	≤75	70.17	73.39	71.93

注：以上数据均为本公司口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

## （三）境内外会计准则差异

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

## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、经济金融与政策环境回顾

2014年上半年，全球经济复苏中向好，中国经济总体平稳。国内宏观调控以稳增长为主线，调结构、促改革各项举措稳步推出。货币政策在强化结构性的同时通过定向降准等微调模式推动实体经济增长、结构调整和转型升级，财政政策相对积极。中央在加快汇率、利率市场化、资本市场完善等改革基础上，强化监管商业银行资产管理、同业业务等，重点领域风险管控不断完善。为积极应对经济金融环境、监管政策及市场竞争的变化，本公司采取了如下措施：

一是根据宏观经济、金融形势发展变化和本公司改革转型的需要，启动第二个《五年发展纲要》修订工作。二是固化公司治理标准化流程建设成果，遵循标准化、操作化、流程化原则，进一步提升公司治理水平，规范公司治理运作体系。三是深化“两小”商业模式探索，动态实施客户、产品和行业结构调整。四是以公司业务收入结构优化和重点客户挖潜为抓手深挖公司业务潜力，推动事业部投行转型，强化公私联动。五是继续加强移动互联网金融创新，手机银行客户规模、交易金额保持快速增长，直销银行成功上线。六是大力推进重点改革项目落地，事业部2.0版改革、小微2.0版流程优化全面落地，中后台改革项目完成方案设计，总行启动、实施应对利率市场化能力提升规划项目。七是继续强化系统建设，确保新核心系统平稳运行，升级优化客户关系管理系统，加快大数据、云计算等平台建设。八是持续强化风险管理，扎实推进风险教育实践活动和“铁骑行动”，保持资产质量总体稳定。

### 二、总体经营概况

报告期内，本公司积极应对宏观经济形势和监管政策的调整 and 变化，在董事会正确领导下，深入贯彻落实“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”三大战略定位，紧密围绕“特色银行”和“效益银行”的经营目标，按照年初制定的“稳增长、调结构、抓机遇、控风险、搭平台、提效益”的工作思路，聚焦战略转型，强化风险控制，盈利能力不断提升。

#### （一）盈利能力持续提升，股东回报保持稳定

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润255.70亿元，同比增加26.25亿元，增幅11.44%；实现营业收入651.29亿元，同比增加68.40亿元，增幅11.73%；净息差和净利差分别为2.62%、2.42%，同比分别提升0.21和0.18个百分点；基本每股收益0.75元，同比增加0.08元，增幅11.94%；归属于母公司股东每股净资产6.53元，比上年末增加0.72元，增幅12.39%。

## （二）资产负债规模不断扩大，战略业务稳步推进

截至报告期末，本集团资产总额35,714.51亿元，比上年末增加3,452.41亿元，增幅10.70%；发放贷款和垫款总额16,962.83亿元，比上年末增加1,220.20亿元，增幅7.75%；吸收存款总额24,205.77亿元，比上年末增加2,738.88亿元，增幅12.76%。

在规模稳步增长的同时，本公司战略业务持续推进。在两小战略方面，一是在全行范围推广小微金融 2.0 版流程再造，实施客户、产品和行业三大结构调整，截至报告期末，小微企业贷款余额 4,047.82 亿元，小微客户数 235.89 万户；二是稳步推进社区网点建设，截至报告期末，投入运营的社区网点(含全功能自助银行)达 4,261 家。在民企战略方面，有余额民企贷款客户 12,027 户，民企一般贷款余额 6,198.82 亿元，在对公业务板块中的占比分别达到 82.15%和 61.66%。在高端客户战略方面，私人银行客户数量达到 14,342 户，比上年末增长 11.18%，管理金融资产规模达到 2,229.85 亿元，比上年末增长 16.17%。

## （三）经营结构持续调整，成本管控模式不断优化

本集团不断调整、优化业务结构、收入结构和客户结构。截至报告期末，本集团个人存款余额 5,961.48 亿元，比上年末增加 852.04 亿元，增幅 16.68%，个人存款在各项存款总额中占比为 24.63%，比上年末提升 0.83 个百分点；非利息净收入 215.29 亿元，同比增加 38.04 亿元，增幅 21.46%，占营业收入比率为 33.06%，同比提高 2.65 个百分点。本公司有余额对公存款客户 49.64 万户，比上年末增加 10.60 万户；非零个人客户 1,683.08 万户，比上年末增加 293.42 万户；手机银行客户 895.66 万户，比上年末增加 341.14 万户。在经营结构持续调整的同时，本集团不断优化成本管控模式，本报告期成本收入比为 29.12%，比上年同期略有上升，上升 0.45 个百分点。

## （四）强化风险管理能力，资产质量保持稳定

本集团不断强化风险管理能力，加大风险预警监控和资产清收化解力度。截至报告期末，本集团不良贷款率为0.93%，比上年末有所上升，上升0.08个百分点；拨备覆盖率和贷款拨备率分别为215.87%和2.01%。

## 三、利润表主要项目分析

报告期内，本集团盈利能力持续提升，实现归属于母公司股东净利润 255.70 亿元，同比增长 11.44%，主要得益于净息差的提升和非利息净收入的持续增长。

本集团主要损益项目及变动如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
营业收入	65,129	58,289	11.73
其中：利息净收入	43,600	40,564	7.48
非利息净收入	21,529	17,725	21.46
营业支出	30,801	27,357	12.59
其中：业务及管理费	18,966	16,714	13.47
营业税金及附加	4,371	4,012	8.95
资产减值损失	7,218	6,772	6.59
其他业务成本	246	-141	上年同期为负
营业利润	34,328	30,932	10.98
加：营业外收支净额	69	62	11.29
利润总额	34,397	30,994	10.98
减：所得税费用	8,306	7,500	10.75
净利润	26,091	23,494	11.05
其中：归属于母公司股东的净利润	25,570	22,945	11.44
归属于少数股东损益	521	549	-5.10

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	2014年1-6月		2013年1-6月		增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息净收入	43,600	66.94	40,564	69.59	7.48
其中：发放贷款和垫款利息收入	56,489	86.73	50,666	86.92	11.49
买入返售金融资产利息收入	16,858	25.88	18,663	32.02	-9.67
债券及其他投资利息收入	8,164	12.54	5,170	8.87	57.91
长期应收款利息收入	3,446	5.29	3,506	6.01	-1.71
存放中央银行款项利息收入	3,244	4.98	3,316	5.69	-2.17
存放同业及其他金融机构利息收入	3,209	4.93	5,648	9.69	-43.18
拆出资金利息收入	2,768	4.25	2,049	3.52	35.09
利息支出	-50,578	-77.66	-48,454	-83.13	4.38
非利息净收入	21,529	33.06	17,725	30.41	21.46
手续费及佣金净收入	18,438	28.31	16,222	27.83	13.66
其他非利息净收入	3,091	4.75	1,503	2.58	105.66
合计	65,129	100.00	58,289	100.00	11.73

#### (一) 利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入436.00亿元，同比增加30.36亿元，增幅7.48%。其中，业务规模增长促进利息净收入增加37.18亿元，利率变动导致利息净收入减少6.82亿元。

报告期内，本集团净息差为2.62%，同比上升0.21个百分点。净息差上升的主要原因是生息资产结构的优化以及定价策略的调整。

本集团利息净收入情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月			2013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	1,632,819	56,489	6.92	1,451,681	50,666	6.98
其中：公司贷款和垫款	1,024,628	34,714	6.78	946,603	32,598	6.89
个人贷款和垫款	608,191	21,775	7.16	505,078	18,068	7.15
债券及其他投资	363,511	8,164	4.49	254,485	5,170	4.06
存放中央银行款项	429,409	3,244	1.51	427,176	3,316	1.55
存放同业及其他金融机构款项	143,618	3,209	4.47	287,870	5,648	3.92
拆出资金	106,352	2,768	5.21	92,853	2,049	4.41
买入返售金融资产	571,077	16,858	5.90	767,421	18,663	4.86
长期应收款	84,703	3,446	8.14	80,004	3,506	8.76
合计	3,331,489	94,178	5.65	3,361,490	89,018	5.30
项目	2014年1-6月			2013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	2,188,898	25,855	2.36	2,052,250	23,548	2.29
其中：公司存款	1,668,050	19,865	2.38	1,616,229	18,719	2.32
活期	625,943	2,349	0.75	610,593	2,006	0.66
定期	1,042,107	17,516	3.36	1,005,636	16,713	3.32
个人存款	520,848	5,990	2.30	436,021	4,829	2.22
活期	129,844	250	0.39	111,353	210	0.38
定期	391,004	5,740	2.94	324,668	4,619	2.85
同业及其他金融机构存放款项	665,202	17,865	5.37	851,354	18,522	4.35

拆入资金	32,675	614	3.76	26,499	442	3.34
卖出回购金融资产款	54,774	1,287	4.70	77,587	1,916	4.94
应付债券	103,534	2,579	4.98	83,633	2,001	4.79
向中央银行及其他金融机构借款	87,170	2,378	5.46	79,305	2,025	5.11
合计	3,132,253	50,578	3.23	3,170,628	48,454	3.06
利息净收入		43,600			40,564	
净利差			2.42			2.24
净息差			2.62			2.41

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	2014年1-6月 比上年同期增减 变动规模因素	2014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	6,322	-499	5,823
债券及其他投资	2,215	779	2,994
存放中央银行款项	17	-89	-72
存放同业及其他金融机构款项	-2,830	391	-2,439
拆出资金	298	421	719
买入返售金融资产	-4,775	2,970	-1,805
长期应收款	206	-266	-60
小计	1,453	3,707	5,160
利息支出变化：			
吸收存款	1,568	739	2,307
同业及其他金融机构存放款项	-4,050	3,393	-657
拆入资金	103	69	172
卖出回购金融资产款	-563	-66	-629
应付债券	476	102	578
向中央银行及其他金融机构借款	201	152	353
小计	-2,265	4,389	2,124
利息净收入变化	3,718	-682	3,036

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941.78亿元，同比增加51.60亿元，增幅5.80%。从利息收入增长因素看，由于生息资产收益率的上升和规模的增长，利息收入分别增加37.07亿元和14.53亿元。

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59.98%，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占利息收入总额的24.25%。

#### **(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564.89亿元，同比增加58.23亿元，增幅11.49%。由于本集团的个人贷款和垫款业务规模扩张和收益率提高，个人贷款和垫款利息收入在各项贷款和垫款利息收入中的占比达到38.55%，同比提高2.89个百分点。

#### **(2) 债券及其他投资利息收入**

报告期内，本集团实现债券及其他投资利息收入81.64亿元，同比增加29.94亿元，增幅57.91%，主要由于投资规模结构调整和收益率提高。

#### **(3) 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32.44亿元，比上年同期略有减少，减少0.72亿元，降幅2.17%。

#### **(4) 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228.35亿元，同比减少35.25亿元，降幅13.37%，主要由于同业资产业务规模的下降。

#### **(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34.46亿元，与上年同期基本持平。

### **2、利息支出**

报告期内，本集团利息支出为505.78亿元，同比增加21.24亿元，增幅4.38%。由于付息负债业务规模下降因素影响，利息支出减少22.65亿元；受付息负债成本率上升因素影响，利息支出增加43.89亿元。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51.12%；同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出占利息支出总额的39.08%。

#### **(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258.55亿元，同比增加23.07亿元，增幅9.80%。主要由于吸收存款规模的增长和成本率的上升。

#### **(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197.66亿元，同比减少11.14亿元，降幅5.34%，主要由于同业负债业务规模的下降。

#### **(3) 应付债券利息支出**



报告期内，本集团应付债券利息支出25.79亿元，同比增加5.78亿元，增幅28.89%，主要由于发行债券规模的增长。

#### (4) 向中央银行及其他金融机构借款利息支出

报告期内，本集团向中央银行及其他金融机构借款利息支出为23.78亿元，同比增加3.53亿元，增幅17.43%，主要由于本集团同业借款规模的增长和成本率的上升。

### (二) 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入215.29亿元，同比增加38.04亿元，增幅21.46%。

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
手续费及佣金净收入	18,438	16,222	13.66
其他非利息净收入	3,091	1,503	105.66
合计	21,529	17,725	21.46

#### 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184.38亿元，同比增加22.16亿元，增幅13.66%，主要由于银行卡服务和代理业务等手续费及佣金收入的增长。

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
银行卡服务手续费	5,601	3,402	64.64
代理业务手续费	4,606	2,062	123.38
托管及其他受托业务佣金	4,410	5,688	-22.47
信用承诺手续费及佣金	2,575	2,090	23.21
结算与清算手续费	1,507	2,376	-36.57
财务顾问服务费	977	1,393	-29.86
融资租赁手续费	489	361	35.46
其他	114	45	153.33
手续费及佣金收入	20,279	17,417	16.43
减：手续费及佣金支出	1,841	1,195	54.06
手续费及佣金净收入	18,438	16,222	13.66

#### 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30.91亿元，同比增加15.88亿元，增幅105.66%，主要由于汇兑收益、其他业务收入同比有所增加。

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
----	-----------	-----------	-------

投资收益	1,880	2,380	-21.01
公允价值变动收益	226	12	1,783.33
汇兑收益/（损失）	464	-1,055	上年同期为负
其他业务收入	521	166	213.86
合计	3,091	1,503	105.66

### （三）业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为189.66亿元，同比增加22.52亿元，增幅13.47%，主要是由于机构网点、科技系统和渠道建设等项目投入力度加大。本集团成本收入比为29.12%，同比略有上升。

（单位：人民币百万元）

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅（%）
员工薪酬（包括董事薪酬）	10,179	9,098	11.88
租赁及物业管理费	1,888	1,217	55.14
办公费用	1,452	1,310	10.84
折旧和摊销费用	1,357	973	39.47
监管费	29	94	-69.15
业务费用及其他	4,061	4,022	0.97
合计	18,966	16,714	13.47

### （四）资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失72.18亿元，同比增加4.46亿元，增幅6.59%。

（单位：人民币百万元）

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅（%）
发放贷款和垫款	6,805	6,802	0.04
长期应收款	312	211	47.87
其他	101	-241	上年同期为负
合计	7,218	6,772	6.59

### （五）所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为83.06亿元，同比增加8.06亿元，所得税费用在利润总额中的占比为24.15%。

## 四、资产负债表主要项目分析

### （一）资产

截至报告期末，本集团资产总额为35,714.51亿元，比上年末增加3,452.41亿元，增幅10.70%，资产规模稳步增长。

本集团资产总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日		2012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	1,696,283	47.50	1,574,263	48.80	1,384,610	43.11
减：贷款减值准备	34,146	0.96	34,816	1.08	33,098	1.03
发放贷款和垫款净额	1,662,137	46.54	1,539,447	47.72	1,351,512	42.08
存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产	837,988	23.46	767,335	23.78	1,048,905	32.66
现金及存放中央银行款项	442,434	12.39	433,802	13.45	420,418	13.09
债券及其他投资净额	419,545	11.75	306,722	9.51	243,520	7.58
长期应收款	86,814	2.43	82,543	2.56	74,809	2.33
固定资产及在建工程净额	27,870	0.78	21,478	0.67	12,161	0.38
其他	94,663	2.65	74,883	2.31	60,676	1.88
合计	3,571,451	100.00	3,226,210	100.00	3,212,001	100.00

注：债券及其他投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资。

### 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达16,962.83亿元，比上年末增加1,220.20亿元，增幅7.75%，发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为47.50%，比上年末下降1.30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	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款	1,080,597	63.70	968,734	61.54	919,034	66.37
其中：票据贴现	40,443	2.38	33,364	2.12	15,764	1.14
个人贷款和垫款	615,686	36.30	605,529	38.46	465,576	33.63
合计	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00	1,384,610	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	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
小微企业贷款	409,611	66.53	408,891	67.53	317,470	68.19
信用卡透支	123,889	20.12	113,298	18.71	66,305	14.24
住房贷款	59,475	9.66	62,096	10.25	71,518	15.36
其他	22,711	3.69	21,244	3.51	10,283	2.21
合计	615,686	100.00	605,529	100.00	465,576	100.00

## 2、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8,379.88亿元，比上年增加706.53亿元，增幅9.21%；在资产总额中的占比为23.46%，比上年末略有下降，下降0.32个百分点。

## 3、债券及其他投资

截至报告期末，本集团债券及其他投资净额为 4,195.45 亿元，比上年末增加 1,128.23 亿元，增幅 36.78%，主要由于应收款项类投资和可供出售金融资产规模有所增加。

### (1) 债券及其他投资结构

本集团按持有目的划分的债券及其他投资结构如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,396	6.53	22,262	7.26
衍生金融资产	1,998	0.48	1,986	0.65
可供出售金融资产	138,383	32.98	111,532	36.36
持有至到期投资	151,799	36.18	133,124	43.40
应收款项类投资	99,969	23.83	37,818	12.33
合计	419,545	100.00	306,722	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
2014年金融债券	5,370	5.70%	2017-01-14	-
2014年金融债券	5,090	5.01%	2015-01-20	-
2012年金融债券	4,200	4.20%	2017-02-28	-
2013年金融债券	4,200	3.68%	2016-04-11	-
2014年金融债券	3,550	4.83%	2015-03-24	-
2013年金融债券	3,430	3.98%	2016-07-18	-
2012年金融债券	3,360	3.93%	2015-04-23	-
2012年金融债券	3,200	3.39%	2015-07-09	-
2013年金融债券	3,000	4.37%	2018-07-29	-
2013年金融债券	2,910	4.55%	2014-10-24	-
合计	38,310			

### (3) 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
利率掉期合约	170,203	483	449
外汇远期合约	39,748	209	318
货币掉期合约	280,125	1,217	1,489
贵金属类衍生合约	5,879	33	49
信用类衍生合约	55,916	-	-
延期选择权	8,300	-	-
结售汇期权	5,297	56	3
合计		1,998	2,308

### (二) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为 33,421.52 亿元，比上年末增加 3,202.29 亿元，增幅 10.60%。

本集团负债总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	2,420,577	72.43	2,146,689	71.04	1,926,194	63.29
同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款	637,712	19.08	638,244	21.12	910,597	29.92
向中央银行及其他金融机构借款	90,768	2.72	81,835	2.71	72,135	2.37
应付债券	117,078	3.50	91,968	3.04	74,969	2.46
其他	76,017	2.27	63,187	2.09	59,562	1.96
合计	3,342,152	100.00	3,021,923	100.00	3,043,457	100.00

#### 1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额为 24,205.77 亿元，比上年末增加 2,738.88 亿元，增幅 12.76%，占负债总额的 72.43%。从客户结构看，公司存款占比 74.86%，个人存款占比 24.63%，其他存款占比 0.51%；从期限结构看，活期存款占比 34.16%，定期存款占比 65.33%，其他存款占比 0.51%。

(单位：人民币百万元)

项目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款	1,812,133	74.86	1,629,503	75.91	1,528,562	79.36
活期存款	674,096	27.85	677,725	31.57	621,592	32.27
定期存款	1,138,037	47.01	951,778	44.34	906,970	47.09

个人存款	596,148	24.63	510,944	23.80	393,774	20.44
活期存款	152,653	6.31	132,703	6.18	107,861	5.60
定期存款	443,495	18.32	378,241	17.62	285,913	14.84
汇出及应解汇款	5,995	0.25	4,258	0.20	3,230	0.17
发行存款证	6,301	0.26	1,984	0.09	628	0.03
合计	2,420,577	100.00	2,146,689	100.00	1,926,194	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 6,377.12 亿元，比上年末略有减少，减少 5.32 亿元，降幅 0.08%。

## 3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券 1,170.78 亿元，比上年末增加 251.10 亿元，增幅 27.30%。

### （三）股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额 2,292.99 亿元，比上年末增加 250.12 亿元，增幅 12.24%，其中，归属于母公司股东权益总额 2,221.99 亿元，比上年末增加 244.87 亿元，增幅 12.39%。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	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	增幅（%）
股本	34,040	28,366	20.00
资本公积	48,129	46,392	3.74
盈余公积	17,020	16,456	3.43
一般风险准备	42,554	42,487	0.16
未分配利润	80,451	64,023	25.66
外币报表折算差额	5	-12	上年-为负
归属于母公司股东权益合计	222,199	197,712	12.39
少数股东权益	7,100	6,575	7.98
合计	229,299	204,287	12.24

### （四）资产负债表外项目

本集团主要表外项目余额如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	增幅（%）
银行承兑汇票	607,106	522,849	16.11
开出信用证	188,900	126,934	48.82
开出保函	157,437	105,711	48.93
再保理业务	342	22,433	-98.48
未使用的信用卡额度	45,466	40,377	12.60
不可撤销贷款承诺	2,958	4,343	-31.89

融资租赁承诺	2,877	2,109	36.42
资本性支出承诺	7,941	8,564	-7.27
经营租赁承诺	18,287	16,881	8.33

### （五）主要产品和服务市场占有率情况

根据中国人民银行发布的《金融机构本外币信贷收支月报表》，截至报告期末，在9家全国性股份制商业银行中，本公司各项存款规模的市场份额为12.35%，其中个人存款的市场份额为13.94%；本公司各项贷款规模的市场份额为12.75%，其中不含贴现的贷款占有的市场份额为12.71%，个人贷款占有的市场份额15.37%。（注：9家全国性股份制商业银行指招商银行、中信银行、兴业银行、光大银行、浦发银行、华夏银行、广发银行、平安银行和本公司。上述数据的统计口径为本公司境内机构。）

## 五、贷款质量分析

### （一）贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款总额				
制造业	244,483	14.41	222,573	14.14
房地产业	188,547	11.12	165,570	10.52
批发和零售业	154,761	9.12	145,202	9.22
租赁和商务服务业	105,409	6.21	92,611	5.88
采矿业	91,222	5.38	80,941	5.14
交通运输、仓储和邮政业	63,867	3.77	61,454	3.90
建筑业	53,332	3.14	44,916	2.85
水利、环境和公共设施管理业	39,802	2.35	32,188	2.04
金融业	32,254	1.90	27,480	1.75
公共管理、社会保障和社会组织	27,728	1.63	31,502	2.00
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	25,572	1.51	19,965	1.27
农、林、牧、渔业	12,521	0.74	12,015	0.76
住宿和餐饮业	11,233	0.66	15,503	0.98
其他	29,866	1.76	16,814	1.09
小计	1,080,597	63.70	968,734	61.54
个人贷款和垫款总额	615,686	36.30	605,529	38.46
合计	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00

## （二）贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万元）

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
华北地区	514,465	30.33	475,995	30.24
华东地区	528,535	31.16	506,901	32.20
华南地区	182,551	10.76	169,256	10.75
其他地区	470,732	27.75	422,111	26.81
合计	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00

注：华北地区包括民生金融租赁、宁晋村镇银行、总行和北京、太原、石家庄、天津分行；华东地区包括慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行、贵池村镇银行、天台村镇银行、天长村镇银行和上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥、南昌、上海自贸区分行；华南地区包括民生加银基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行、翔安村镇银行和福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门、南宁、三亚分行；其他地区包括彭州村镇银行、綦江村镇银行、潼南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣村镇银行、宜都村镇银行、钟祥村镇银行、普洱村镇银行、景洪村镇银行、志丹村镇银行、榆阳村镇银行、腾冲村镇银行、林芝村镇银行和西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州、长春、呼和浩特、沈阳、香港、贵阳、拉萨分行。

## （三）贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币百万元）

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	303,902	17.92	272,459	17.31
保证贷款	595,339	35.10	565,010	35.89
附担保物贷款				
—抵押贷款	562,420	33.15	529,564	33.64
—质押贷款	234,622	13.83	207,230	13.16
合计	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00

## （四）前十大贷款客户

截至报告期末，本集团前十大贷款客户的贷款余额为 383.23 亿元，占贷款总额的 2.26%。前十大贷款客户如下：

（单位：人民币百万元）

前十大贷款客户	贷款余额	占贷款总额的比例(%)
A	6,445	0.38
B	4,855	0.28
C	4,574	0.27
D	4,516	0.27
E	3,200	0.19
F	3,166	0.19
G	3,000	0.18



H	2,983	0.17
I	2,844	0.17
J	2,740	0.16

截至报告期末，本集团单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例如下：

(单位：%)

主要指标	标准值	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.25	2.59	2.97
最大十家客户贷款比例	≤50	13.36	14.44	16.10

注：1、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

2、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

### (五) 信贷资产五级分类

截至报告期末，本集团信贷资产五级分类结构与上年度末相比基本保持稳定，不良贷款率较上年度末有所上升。

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日		增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常贷款	1,680,465	99.07	1,560,859	99.15	7.66
其中：正常类贷款	1,653,925	97.50	1,540,486	97.86	7.36
关注类贷款	26,540	1.57	20,373	1.29	30.27
不良贷款	15,818	0.93	13,404	0.85	18.01
其中：次级类贷款	12,207	0.72	9,221	0.58	32.38
可疑类贷款	2,473	0.15	3,102	0.20	-20.28
损失类贷款	1,138	0.06	1,081	0.07	5.27
合计	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00	7.75

### (六) 贷款迁徙率

本公司贷款迁徙率情况如下：

(单位：%)

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.66	2.40	1.98
关注类贷款迁徙率	28.71	23.71	11.99
次级类贷款迁徙率	11.64	19.60	8.78
可疑类贷款迁徙率	28.31	11.79	19.29

### (七) 重组贷款和逾期贷款情况

截至报告期末，本集团重组贷款余额 3.36 亿元，比上年末下降 2.76 亿元，降幅 45.10%。逾期贷款 456.97 亿元，比上年末增加 183.76 亿元，逾期贷款占比 2.69%，较上年末上升 0.95 个百

分点。

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	336	0.02	612	0.04
逾期贷款	45,697	2.69	27,321	1.74

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

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

#### （八）贷款减值准备变动情况

(单位：人民币百万元)

项目	2014年1-6月	2013年
期初余额	34,816	33,098
本期计提	10,331	15,091
本期转回	-3,526	-2,144
本期转出	-4,645	-7,303
本期核销	-3,178	-4,049
收回原核销贷款和垫款	653	596
因折现价值上升导致转回	-301	-470
汇兑损益	-4	-3
期末余额	34,146	34,816

贷款减值准备的计提方法：

本集团在资产负债表日对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该贷款已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。本集团首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该贷款金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，整体评估减值准备。单独评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

#### （九）不良贷款情况及相应措施

截至报告期末，本集团不良贷款余额158.18亿元，不良贷款率为0.93%，比上年末上升0.08个百分点。

##### 1、不良贷款行业集中度

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款总额				
制造业	6,486	41.00	3,985	29.74
房地产业	304	1.92	423	3.16
批发和零售业	3,418	21.61	3,430	25.59
租赁和商务服务业	75	0.48	241	1.80
采矿业	94	0.60	6	0.04
交通运输、仓储和邮政业	35	0.22	1,393	10.39
建筑业	190	1.20	55	0.41
水利、环境和公共设施管理业	94	0.59	194	1.45
金融业	31	0.20	36	0.27
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	-	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-	-	-
农、林、牧、渔业	63	0.40	73	0.54
住宿和餐饮业	48	0.30	42	0.31
其他	89	0.56	54	0.40
小计	10,927	69.08	9,932	74.10
个人贷款和垫款总额	4,891	30.92	3,472	25.90
合计	15,818	100.00	13,404	100.00

## 2、不良贷款投放地区分布情况

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
华北地区	7,688	48.60	5,824	43.45
华东地区	5,847	36.97	5,333	39.79
华南地区	1,068	6.75	633	4.72
其他地区	1,215	7.68	1,614	12.04
合计	15,818	100.00	13,404	100.00

注：地区分布与本报告“五、贷款质量分析（二）贷款投放地区分布情况”分布一致。

报告期内，为有效控制资产质量，确保资产质量保持稳定，本集团主要采取了以下措施：

第一，根据经济形势变化和宏观调控政策要求，加大授信规划力度，积极调整信贷投向，不断优化资产结构；

第二，持续完善风险管理政策，实行业、地区等多维度风险限额管理；

第三，不断完善授信后管理制度，强化风险监测和预警，有针对性开展压力测试、风险排查和专项检查，对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测，提前介入，及时制定和实施清收处置预案，严控逾期贷款增长，有效控制新增不良贷款；

第四，加大不良贷款清收处置力度，强化信贷资产质量管理，加强重点领域、重点项目的组织推动，积极创新清收手段，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼、核销等多种清收处置方式，加强对区域性风险和异常突发性贷款事项处置，组织开展专项清收活动，强化不良资产问责，提升清收处置工作成效；

第五，加快推进监控管理系统开发，有效提升资产监控管理能力，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念。

## 六、资本充足率分析

本集团根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（简称“新办法”）和其他相关监管规定计算资本充足率，资本充足率的计算范围包括本公司以及符合新办法规定的本公司直接或间接投资的金融机构。截至报告期末，本集团资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本充足率均达到中国银监会新办法达标要求。

本集团资本充足率情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2014年6月30日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	227,381	214,227
一级资本净额	227,656	214,227
总资本净额	286,944	272,400
核心一级资本	228,335	218,880
核心一级资本扣减项	-954	-4,653
其他一级资本	275	-
其他一级资本扣减项	-	-
二级资本	59,288	58,173
二级资本扣减项	-	-
风险加权资产合计	2,595,742	2,460,722
其中：信用风险加权资产	2,388,765	2,260,365
市场风险加权资产	19,482	19,551
操作风险加权资产	187,495	180,806
核心一级资本充足率（%）	8.76	8.71
一级资本充足率（%）	8.77	8.71
资本充足率（%）	11.05	11.07

根据《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率情况如下：

项目	2014年6月30日	
	本集团	本公司
核心资本充足率（%）	8.93	8.94

资本充足率(%)	12.56	12.63
----------	-------	-------

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

## 七、分部报告

本集团从地区分布和业务领域两方面情况看，在地区分布方面，本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区等四大地区开展经营活动；在业务领域方面，本集团主要围绕公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

### （一）按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

项目	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	利润总额
华北地区	2,271,979	33,368	20,993
华东地区	1,008,797	13,605	5,472
华南地区	478,560	5,666	2,011
其他地区	801,530	12,490	5,921
分部间调整	-999,586	-	-
合计	3,561,280	65,129	34,397

注：分部间调整为对涉及本集团或若干机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

### （二）按业务领域划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

项目	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	利润总额
公司银行业务	1,494,969	35,263	21,012
个人银行业务	617,174	18,220	6,434
资金业务	1,320,683	9,572	5,812
其他业务	128,454	2,074	1,139
合计	3,561,280	65,129	34,397

## 八、其他财务信息

### （一）会计政策变更说明

2014年3月，财政部颁布了《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》，并对《企业会计准则第2号——长期股权投资》进行了修订，要求自2014年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励在境外上市的企业提前执行。本公司作为同时发行A股和H股的上市公

司，在编制2014年半年度财务报表时已提前采用上述2项准则。上述会计准则的提前采用对本集团和本公司2014年半年度的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响，上述新发布的会计准则对本集团和本公司2014年半年度财务报表的影响主要体现在列报和披露方面。

## （二）同公允价值计量相关的项目情况

### 1、同公允价值计量相关的内部控制制度

本公司为规范公允价值计量行为，提高财务信息质量，加强风险控制，维护投资者及相关各方合法权益，根据《企业会计准则》制定了《公允价值管理办法》，将部分金融资产、金融负债及抵债资产等资产和负债项目的初始计量纳入公允价值的计量范围，并对公允价值的确定原则、方法以及程序进行了明确和细化。为提高公允价值估值的合理性和可靠性，针对公允价值的管理，本公司确定了相应的管理机构和工作职责，不断加强对资产、负债业务的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善引入估值模型和系统，强化对外部获取价格的验证。本公司对公允价值的计量过程采取了相应的内控措施，实行公允价值查询和确认的双人复核制度，采用公允价值的估值流程需由经办与复核双人签字生效等方式。与此同时，内审部门通过对公允价值的确定范围、估值方法和程序等的监督检查，积极跟进相关问题的整改落实，促进本公司不断提高内部控制水平。

### 2、与公允价值计量相关的项目

本公司采用公允价值计价的金融工具包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融工具和可供出售金融资产。其中，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的债券投资采用如下估值方法：人民币债券估值原则上通过中央国债登记结算有限责任公司估值获得，外币债券市值通过BLOOMBERG系统、DATASCOPE系统与询价相结合的方法获得；衍生金融工具估值大部分直接采用公开市场报价，部分客户背景的衍生产品通过市场询价获得。衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约以及市场风险已经对冲的自营利率掉期合约，公允价值的变动对本公司利润影响很小；可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益。

（单位：人民币百万元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,262	639	-	-	27,396

衍生金融资产	1,986	12	-	-	1,998
可供出售金融资产	111,532	-	-455	-5	138,383
合计	135,780	651	-455	-5	167,777
金融负债					
其中：衍生金融负债	1,883	425	-	-	2,308
合计	1,883	425	-	-	2,308

### (三) 应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

#### 1、应收利息增减变动情况

截至报告期末，本集团未对应收利息计提坏账准备。

(单位：人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收利息	12,339	90,135	87,300	15,174

#### 2、其他应收款坏账准备的提取情况

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增加额
其他应收款	42,962	38,826	4,136
减：坏账准备	260	234	26

### (四) 抵债资产情况

(单位：人民币百万元)

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	减值准备	余额	减值准备
抵债资产	6,405	57	2,183	57
其中：房产	4,712	51	1,805	51
机器设备	15	3	3	3
其他	1,678	3	375	3

### (五) 逾期未偿付债务情况

截至报告期末，本集团不存在重大的逾期未偿付债务。

### (六) 主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

(单位：人民币百万元)

项目	2014年 6月30 日	2013年 12月31 日	增幅(%)	主要原因
贵金属	11,920	2,913	309.20	主要是因为本集团贵金属租赁业务的增长

拆出资金	162,707	108,026	50.62	主要是因为本集团同业拆出业务增长
应收款项类投资	99,969	37,818	164.34	主要是因为本集团提高投资占比和调整投资结构
其他负债	26,868	18,573	44.66	主要是因为本集团待清算资金的增长
<b>项目</b>	<b>2014年 1-6月</b>	<b>2013年 1-6月</b>	<b>增幅(%)</b>	<b>主要原因</b>
手续费及佣金支出	1,841	1,195	54.06	主要是因为本集团结算手续费支出增长
公允价值变动收益	226	12	1,783.33	主要是因为本集团交易性金融资产估值收益增长
汇兑收益/(损失)	464	-1,055	上年同期为负	主要是因为市场汇率波动对汇兑损益的影响
其他业务收入	521	166	213.86	主要是因为本集团租赁公司及贵金属租赁业务收入增长
其他业务成本	246	-141	上年同期为负	主要是因为本集团租赁公司其他业务成本增长

## 九、主要业务回顾

### (一) 公司业务

报告期内，面对复杂严峻的外部形势和市场环境，本公司以做大金融资产，做强公司业务，以及努力提高资本回报水平为工作主线，扎实推进 2.0 版事业部改革落地和分行公司业务转型提升，通过狠抓优质资产，拓宽负债业务渠道等措施，加强价值客户提升，强化事业部与分行合作销售，大力推进产品整合升级，持续推动公司业务转型发展。

#### 1、公司业务客户基础

报告期内，本公司以民企战略、“两链”金融为出发点和着力点，制定切实可行的发展策略，持续推进客户基础建设。一是持续推进现金管理产品创新，狠抓结算服务，提升纯负债客户获客能力；二是通过大力发展区域特色业务，以交易融资产品运用和商业模式创新带动资产业务客户批量开发；三是加强客户分层管理与深度挖掘，完善战略客户、重点客户营销管理体系，深入客户经济活动，全面对接金融产品和服务，推动“金融管家”服务模式转型升级。

截至报告期末，本公司在对公纯存款客户增长的带动下，对公存款客户增长突破 10 万户，有余额对公存款客户达 49.64 万户；有余额一般贷款客户 14,641 户，比上年末略有减少。

截至报告期末，本公司有余额民企贷款客户 12,027 户，民企一般贷款余额 6,198.82 亿元；对



公业务板块中，有余额民企贷款客户数、民企一般贷款余额占比分别达到 82.15%和 61.66%。

## 2、公司贷款

报告期内，遵循本公司整体战略规划部署，按照“盘活存量、用好增量、助推战略、严控风险”的指导思想，有效推进公司资产业务转型升级。

信贷业务方面，本公司的主要经营策略和措施包括：

一是坚持规划先行、批量开发、差别化授权；通过细分市场调研，形成有竞争力的金融服务方案，按照产业链、产业集群、专业平台、专业市场、园区、集团客户等批量开发手段，逐渐形成特色化、专业化、效益化开发路径。

二是持续优化信贷行业投向结构，提高中高技术密集型先进制造业、现代服务业及战略性新兴产业等新行业、新业态业务占比，持续压缩平台贷款、“两高一剩”行业业务占比。

三是立足行业集聚客户、核心企业关联客户、资源类客户、弱周期客户等四大类客户群体，重点支持主营业务突出、管理优良、财务稳健、经营效益与发展前景良好的客户，持续优化信贷客户结构。

四是加强信贷产品整合与创新力度，运用综合化金融服务手段满足客户资金需求，持续优化信贷业务结构，提高资源投入产出效益。

截至报告期末，本公司的对公贷款余额（含贴现）10,733.95 亿元，比上年末增加 1,121.13 亿元，增幅 11.66%；其中，对公一般贷款余额 10,053.30 亿元，比上年末增加 1,036.95 亿元，增幅 11.50%；对公贷款不良贷款率 1.00%。

报告期内，本公司票据业务以服务实体经济为中心，秉承“专业、创新、价值”的经营理念，致力于票据金融产品与服务的创新，根据市场需求设计推出“保证通”等相关票据产品，满足交易链融资业务的需要，优化企业财务管理目标，提升票据产品服务能力。同时，持续加强票据业务专业平台建设，努力打造专业票据业务团队，在强化规范经营、严控风险的基础上，提升票据综合解决方案整合设计能力和为客户提供多方位金融服务的水平，推动实现专业化经营、多元化服务，更好地满足客户对金融产品的多样化需求，有效服务于实体经济客户。

## 3、公司存款

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，为客户提供链条式、综合性、整合型、智能化服务，拓宽可持续、较低成本的存款来源，培育对公存款客户基础。

截至报告期末，本公司的对公存款余额 17,985.14 亿元，比上年末增加 1,840.60 亿元，增幅

11.40%。

报告期内，本公司持续推动现金管理产品应用及功能升级，结算通 3.0 版升级开发完成。截至报告期末，结算通产品客户已达 33.49 万户，比上年末增加 7.67 万户；结算通客户年日均存款 6,791.49 亿元，比上年同期增加 812.26 亿元。

报告期内，本公司交易融资业务面对复杂多变的市场环境，以“优化业务结构，完善服务方式”为工作主线，深度推进产业链核心客户拓展，实现对产业链大中小客户群的统一销售；同时，通过拓展弱周期行业金融服务模式，加强机构及团队差异化管理，提升第三方机构合作力度等手段，持续优化业务及客户结构；服务方式上顺应电子化、网络化的业务发展趋势，加快推进系统平台建设，实现在线融资平台（一期）交易所模式上线，打造出先进的交易金融服务模式。

截至报告期末，本公司交易融资业务发生额 5,676.06 亿元，稳定产业链客户 12,090 户，派生存款余额 2,346.11 亿元。

#### 4、公司非利息收入业务

报告期内，本公司以做大金融资产为指导思想，加大对资本节约型中间业务产品的政策支持力度，推进“两链”金融战略带动大、中、小微客户的一揽子深度开发，通过产品创新与批量开发商业模式推广，实现贸易金融、交易金融、基础支付结算业务收入快速增长；推进“金融管家”综合金融服务模式，充分发挥商业银行投资银行业务对智力型中间业务收入的主导贡献作用，加速推进投行业务模式开发和创新，全面提升中间业务服务的专业化水平和价值创造能力。报告期内，本公司公司业务板块手续费及佣金净收入实现快速增长，累计实现手续费及佣金净收入 95.67 亿元，同比增长 11.01%。

商业银行投资银行业务方面，为应对利率市场化挑战，提升投行业务专业化经营管理能力，培育核心竞争优势，推动投行业务更快、更好发展，上半年，本公司调整了投资银行业务的经营管理模式，设立了投资银行部，承担投行业务的直营和推动经营职能。截至报告期末，新部门的机构设立和业务调整工作已基本完成，各项工作有序开展。在新的体制机制下，年初确立的“双轮驱动、双线并举、梯级推进”的投行业务发展思路得以切实贯彻。以“资产业务”和“资金业务”双轮驱动，通过“财富管理”平台实现资金与资产的循环转化，形成投行业务良性循环和可持续发展的盈利模式，出现了良好的盈利增长势头。通过对事业部和分行区域特色行业的调研和开发，推动本公司投行业务发展，总体盈利能力大幅提升。同时以自营业务为突破口，着力开展具有清晰盈利模式的高端投行创新业务，关注于产业整合、资本市场、国资改革、新型城镇化、区域资源整合、跨境并购资源整合、固定收益与财富管理、问题资产处置等领域的投行业务机会，

重点开发围绕资源整合开展的并购重组类业务，建立了较为丰富的结构融资、私募基金、可转债、股债混合融资等与之相配合的核心产品体系，带动整体投行业务的升级换代。通过顾问、融资、准投资、投资四类业务梯级推进，为客户量身定制更加精准到位的投行服务，做客户的综合金融服务集成商，实现银企双赢。

投行在债务融资工具承销发行业务方面，本公司积极把握市场机遇，在控制风险的前提下，立足大中型优质客户，满足客户融资需求；同时积极开展业务创新，启动了永续债券、资产支持票据等产品创新工作，在支持城镇化建设方面取得初步进展。报告期内，累计发行短期融资券、中期票据、超短期融资券、定向工具、小微企业增信集合债券 97 只，发行规模共计 660.56 亿元，其中，承销发行小微企业增信集合债券 6 亿元整。通过发债业务进一步提升对公客户的粘合力，拉动非利息净收入和存款稳步增长。

资产托管业务方面，本公司上半年在挑战中寻找机遇，转变经营方式，创新业务合作模式，大力夯实管理基础，加强资源整合，推进系统整合，提高业务效率，加强风险控制，实现了资产托管业务跨越发展。截至报告期末，本公司资产托管（含保管）规模折合人民币 23,551.41 亿元，比上年末增长 20.36%，其中企业年金基金托管规模 122.40 亿元，比上年末增长 33.44%。

## **5、事业部经营情况**

报告期内，为进一步发挥事业部的发展动力、创新能力，提高事业部运行效率，本公司加快推进 2.0 版事业部改革落地。各事业部按照“准法人、专业化、金融资源整合、金融管家团队”四大原则，进一步优化调整组织架构体系和内部运行流程，搭建完成准法人运行机制，加强专业团队建设和管家作业模式转型，加快向专业投行转型。报告期内，事业部克服经济下行、行业调整等因素影响，实现各项业务稳健发展。

### **（1）地产金融事业部**

报告期内，地产金融事业部积极应对整体经济减速、房地产市场放缓、金融行业形势变化带来的不利影响，按照总行统一部署，推进 2.0 版事业部改革走向深入。持续加强准法人机制建设，管理机制和架构进一步理顺，搭建了高效、务实的投行业务运行和审批机制，优化提升风险管理，构建了统一完善的资产管理系统，推动“商行+投行”一站式、综合化金融管家服务模式落地。

截至报告期末，地产金融事业部存款余额 540.61 亿元，一般贷款余额 1,109.60 亿元；不良贷款率 0.27%，不良余额和不良率双降；实现非利息净收入 6.32 亿元。

### **（2）能源金融事业部**

报告期内，能源金融事业部积极应对宏观经济下行、煤炭行业产能过剩的不利形势，优化资产结构，加强行业研究，做实区域建设，重塑风险文化，按照总行的战略部署，扎实推进事业部改革。积极促进产品服务多元化发展，稳步开展传统银行业务的同时，大力拓展投行业务。创新发展理财、发债、贸金产品，2014年上半年，发行理财项目57个，规模共计147.46亿元，发行债券融资项目11个，规模共计101.50亿元，贸金产品实现非利息净收入4.00亿元。

截至报告期末，能源金融事业部存款余额625.91亿元，一般贷款余额1,101.32亿元；不良贷款率0.26%；实现非利息净收入10.68亿元。

### **(3) 交通金融事业部**

报告期内，交通金融事业部积极应对宏观经济增速放缓、造船行业产能过剩、企业盈利空间萎缩和风险加剧等不利影响，坚持以客户为中心，打造综合资源整合平台，提升金融管家服务和专业化经营能力；创新投行商业模式和金融产品，推进传统业务向投行业务转型提升；深化汽车全产业链开发，支持铁路行业投融资改革，推进港口产业转型升级。在提升客户价值与社会价值的同时，实现结构优化和效益稳定增长。

截至报告期末，交通金融事业部存款余额473.45亿元，一般贷款余额534.34亿元；不良贷款率0.61%；实现非利息净收入4.70亿元。

### **(4) 冶金金融事业部**

报告期内，钢铁行业及部分常用有色金属业正处于近年来行业最困难时期，冶金金融事业部沉着应对、积极行动，贯彻落实“2.0版事业部改革”各项要求。以专业化团队为核心载体，走“商业银行+投资银行”之路，以“商行”模式夯实、优化存量及传统金融业务，以“投行”模式打造低收益行业中的高收益项目。一是立足冶金生态圈，全面拓展、优化业务布局，大力拓展冶金非钢产业业务。在横向细分行业上，着重开发常用有色金属、稀有金属和贵金属领域；在纵向产业链中，着重开发上游金属矿业、冶金矿业设备业、冶金节能环保业，开发下游金属深加工工业等。二是严控风险，强化风险管理体系建设，不断提升对行业及企业风险预判能力。三是狠抓管理，打造涵盖业务规划、产品支持、市场营销、风险管理全流程的科学管理体系，全面提升事业部运营效率。

截至报告期末，冶金金融事业部存款余额424.26亿元，一般贷款余额370.09亿元；不良贷款

率 6.76%；实现非利息净收入 6.75 亿元。

### **(5) 贸易金融事业部**

报告期内，贸易金融事业部继续贯彻“走专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路，运用“商行+投行”的理念，将融资与融智、融资源相结合，通过特色经营和产品创新拓宽业务发展空间，巩固了以世界 500 强企业和国内龙头民营企业为战略客户、以中型民营企业为基础的稳定的客户群。报告期末，贸易金融事业部在全国设立 32 家分部、14 家市场部和 18 家异地业务中心（二级机构）。实现非利息净收入 40.79 亿元，本外币表内外资产 3,469.08 亿元人民币。报告期内，贸易金融业务的快速、健康发展引起国内外金融媒体广泛关注，先后荣获英国《金融时报》和《博鳌观察》联合授予的“亚洲贸易金融创新服务”、《亚洲银行家》“中国最佳中小企业贸易金融银行奖”。

贸易金融事业部一直致力于打造特色贸易金融服务品牌，形成覆盖国际结算、国际贸易融资和国内贸易融资较为完整的产品体系，拥有遍布全球的代理行网络和通畅的清算渠道，已与全球 112 个国家和地区的 1,482 家银行建立了代理行关系。全心全意做金融方案的提供者、做金融和资源的整合者，努力为客户提供保理、结构性贸易融资、跨境人民币、境内外联动等一系列创新产品解决方案，满足客户内外贸一体化的多环节、全过程的贸易融资需求。

保理、结构性贸易融资等重点特色业务继续领跑国内同业。2014 年上半年保理业务量为 693.51 亿元人民币，业务笔数为 9.25 万笔。其中，国际双保理业务量 5.27 亿美元，位居国内同业第四；国际双保理业务笔数 8,781 笔，位居国内同业第一。

以“走出去”融资、长单融资、船舶融资和大宗商品贸易融资为核心的结构性贸易融资业务继续保持快速发展的态势。在做支持民营企业“走出去”主力银行的理念下，民营企业“走出去”投/融资业务在境外资源、传统和新能源、私有化、投资办厂等领域形成了专业特色；船舶融资方面，以散货船和以海洋工程装备为核心的高端船型成为船舶融资业务新的增长点；长单融资业务领域从国内贸易延伸到国际贸易，从货物贸易延伸到服务贸易和技术贸易领域。

不断完善华山俱乐部的组织形式和运行机制，为企业提供多元化专属服务，旨在培养未来的企业领袖。目前，俱乐部会员由 31 家贸易金融业务民营核心客户组成，充分体现出本公司“做民营企业的银行”战略和“金融管家”服务模式的优势。

### **(6) 现代农业金融事业部**

报告期内，本公司现代农业金融事业部根据事业部 2.0 版改革要求，作为利润单元全面开展自营业务，牢牢把握我国农业现代化的重大战略机遇，坚持市场规划先行和名单制销售，聚焦海洋渔业、林业、畜牧业三大专营行业，瞄准目标区域市场中的投行价值客户，打造创新型商业模式。

式，建设规划、风险、渠道、产品、营销前中后台“五位一体”的业务开发协作平台，逐步形成一整套针对现代农业目标客户定位、开发、保留、提升的作业流程机制，在深入挖掘客户需求的基础上，推进投行业务转型和产业整合，为企业提供涵盖“商行+投行”金融产品的综合服务方案。

截至报告期末，本公司现代农业金融事业部授信客户数 60 户，管理金融资产规模 34.47 亿元，实现营业收入 0.77 亿元，其中非利息净收入 0.46 亿元，非利息净收入占比 59.74%。

### **(7) 文化产业金融事业部**

报告期内，本公司文化产业金融事业部在文化产业“大繁荣大发展”的大背景下，以国家“十二五”期间重点发展的影视、文化旅游、艺术品、演艺、出版发行、传统文化（非物质文化遗产、中华老字号等）和文化创意（动漫、游戏、广告、会展等）七大行业为依托，秉承准投行的经营理念，推进基础客户群的开发和商业模式探索。电影投资基金、文化旅游产业基金等业务模式入选“文化金融合作典型案例”，并在同业中率先尝试“众筹”业务模式，在为客户提供融资服务的基础上，尝试提供客户粘合度更高的综合性服务方式。事业部也荣获国家文化部颁发的“优秀文化金融合作创新成果奖”。本公司在影视、文化旅游、艺术品等领域已形成一定的品牌知名度和市场影响力。

截至报告期末，文化产业金融事业部各项金融资产余额 60.16 亿元，比上年末增长 65.23%；日均存款 35.81 亿元，比上年全年日均增长 109.05%。

### **(8) 石材产业金融事业部**

报告期内，本公司石材产业金融事业部秉承“做中国最大的石材产业金融服务提供商”的战略目标，围绕石材全产业链开展“商行+投行”业务，持续推进在石材矿山、商务撮合、石材专业市场、进出口贸易等产业链各环节的“金融+非金融”的全方位服务，投行特色日益明显；持续商业模式创新，正开发建设国内领先的银行信用嵌入的石材电商平台，商务撮合从线下到线上向深层次发展；以推动中国石材行业转型升级为重要任务，已成为中国石材协会副会长候选单位和全国工商联石材商会副会长单位，与行业协会共同协商制订相关行业规范，提升行业竞争力；专业品牌影响力不断增强，受广东、广西、湖北、江苏、吉林、新疆等省区的多个地市政府邀请进行产业集中区规划考察，成为位列全球规模前两名的 2014 年第十四届厦门国际石材展唯一参展金融单位；针对石材相关行业青年企业家筹划建立“新石代”俱乐部，打造多资源交流平台，促进石材行业抱团发展。

截至报告期末，石材产业金融事业部存款余额 36.28 亿元，各项金融资产余额 81.48 亿元，贷

款余额 49.62 亿元，实现非利息净收入 0.45 亿元。

## （二）零售业务

报告期内，本公司持续推进“两小金融”战略，强化资源整合，优化内部协作机制，推进交叉销售，构建以社区网点为核心小区便民生活圈，提升零售银行市场竞争力。

报告期内，本公司管理的个人客户金融资产突破 10,000 亿元大关，达到 10,291.96 亿元，进入新的发展平台。本公司坚定不移实施“小微战略”，积极推进小微 2.0 流程再造，小微金融在面临经济下行压力和部分地区区域风险积聚的同时保持稳定发展。报告期末，本公司小微贷款余额为 4,047.82 亿元，小微客户数达到 235.89 万户。同时，面对互联网金融崛起、利率市场化进程加快等诸多挑战，本公司坚持以客户为中心的战略，积极开展产品创新和新技术应用，基础客户规模快速扩张，个人存款保持稳步增长。报告期内，本公司个人存款达到 5,889.50 亿元，较上年末增加 843.96 亿元。非零客户数达到 1,683.08 万户，较上年末增加 293.42 万户，增长率达到 21.11%。

### 1、小微金融

报告期内，本公司积极支持实体经济发展，上半年累计投放小微贷款 2,154.90 亿元。实施积极的风险控制策略，对钢贸、煤炭等行业主动退出、细化原材料、建筑、工程机械等其他退出行业，实行一行一策的策略，推进行业结构的调整和优化，同时对客户结构和产品结构进行了调整。报告期内，本公司持续加强小微企业结算，不断提升小微金融资金自足率。“乐收银”装机量持续增长，商户数达 52.55 万户，装机量突破 53 万台。小微存款保持稳定增长，小微存款余额超 2,500 亿元，比上年末增长 16.79%。

报告期内，本公司积极优化授信管理机制，推进风险体系前移。通过建立内部风险评级模型和技术，实现对信用风险的量化管理；通过打造客户信息平台 and 决策引擎，实现技术驱动的风险管理；同时，扩大授权管理队伍，实现评审团队的前移。同时，面对区域风险积聚、小微企业经营压力大的不利形势，通过加强风险监测，主动进行风险预警，加大不良资产处置力度，优化贷后管理制度等措施，坚守小微业务风险底线。截至报告期末，小微贷款不良率控制在 0.69%，仍处于较低水平。

报告期内，本公司新售后服务系统正式上线，该系统实现了贷前售后前置、客户回访、贷后管理、信息管理、客户持续提升五大功能，小微金融业务全维度、全流程的售后服务体系基本搭建完成。为提升客户体验，本公司致力于打造集融资、财富管理、投资和互联网金融四位一体的小微客户产品服务体系。

## 2、传统零售及小区金融

报告期内，本公司加强内部管理平台提升，强化协同效应。一是优化客户管理体系，调整营销管理流程，强化产品营销能力，上半年累计销售个人理财产品 8,386.47 亿元，与去年同期相比，增长 2,000 余亿。大力推动零售银行与信用卡、公司条线的交叉销售，实现新客户的批量式开发和存量客户的挖掘提升。

报告期内，深入推进小区金融战略，本公司社区网点(含全功能自助银行)开业达到 4,261 家。以社区网点为核心，本公司大力建设由各类型生活服务企业参与组成的开放性多边市场平台，整合全行特惠商户资源，深化与物业、物流企业的合作，逐步构建具有本公司特色的 O2O 模式社区便民生活圈。

## 3、产品创新

一是围绕小区金融的便民生活圈平台，创新生活圈 APP、“快乐收”支付结算服务以及“智家信·承诺消费”等系列产品。二是大力创新消费性信贷产品，包括消费贷自助支付、消费性微贷以及叠贷项目。三是总分联动，加大 IC 卡应用项目开发，武汉、南京等分行校园卡、市民卡、社区卡等项目在区域市场批量开发方面实现重要突破。四是公司正式推出商隆卡，该卡实现了对公、个人业务的综合结算服务。

## 4、信用卡业务

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡量达到 1,874.25 万张，报告期新增发卡量 134.09 万张；实现交易额 3,929.99 亿元，同比增长 75.16%；应收账款余额 1,238.89 亿元，比上年末增长 9.35%；手续费及佣金收入 53.32 亿元，同比增长 67.25%。

报告期内，本公司信用卡中心继续坚持“以客户为中心、以市场为导向、以创新为灵魂”的经营理念，立足于市场和客户需求，不断优化贷款投放结构，提升产品和服务水平。在产品方面，推出银联品牌民生车车信用卡，业内首创“一站式车务管家”服务，提供加油返还、爱车清洗、车险回馈、酒后代驾等在内的八大服务惊喜；发行信用卡中心首张国际组织单标信用卡—美国运通品牌全币种白金信用卡，首创推出涵盖留学前、中、后服务的礼遇服务体系。在服务方面，全面升级原有增值服务平台，根据不同卡片级别，客户可获得不同数量的增值服务积点，并可通过登录民生信用卡手机银行或致电贵宾专线轻松兑换快捷预约服务。在用卡推广方面，以“发展新增商户、优化商户结构”为目标，全国累计已签约特惠商户数近 38,000 家，广泛覆盖全国近 80 个大中城市，为持卡人用卡提供优质的刷卡环境；为庆祝发卡 9 周年，围绕持卡人的消费习惯，打造精彩纷呈的“吃喝玩乐购”天天尊享活动——“天天民生日”和 in 卡“999 积分”两个活动交相辉映，满足持卡人的不同需求。



报告期内，本公司信用卡中心荣获 VISA 颁发的 2013 年度中国卓越市场营销奖；信用卡“后台发卡流程优化项目”获得“2013 年度中国质量协会质量技术奖优秀六西格玛项目”奖；信用卡中心获得中国金融工会全国委员会授予的全国金融系统“女职工文明示范岗”荣誉称号。

### **（三）私人银行业务**

截至报告期末，本公司管理私人银行金融资产规模达到 2,229.85 亿元，比上年末增长 310.44 亿元，增幅 16.17%；私人银行客户数量达 14,342 户，比上年末增长 1,442 户，增幅 11.18%。报告期内，本公司私人银行业务非利息净收入 10.53 亿元，同比增长 3.93 亿元，增幅 59.55%。

报告期内，面对经济下行、政策调整等环境变化，本公司继续深入挖掘客户需求，积极推出新产品并不断丰富产品货架，以持续满足私人银行客户长、短期投资需求。通过构建撮合业务平台、个人高端授信通道、海外信托业务及委托资产管理服务业务，进一步拓宽客户融资渠道，紧密锁定豪富家族客群。同时，结合本公司独特的高端非金融服务，尝试家族办公室服务，为富豪家族及其财富提供全方位管家式服务。

报告期内，本公司私人银行业务凭借优秀的业绩、全方位的服务及持续的产品创新能力，荣获各项大奖：获得胡润百富 2013 年度“国内私人银行最佳表现”奖，中国投资协会 2013 年中国优秀股权和创业投资奖，《金融理财》杂志社 2013 金貔貅奖“年度金牌服务力”奖，《私人飞机》2013 年度中国市场最具创新奖等。

### **（四）资金业务**

#### **1、投资及交易情况**

截至 2014 年 6 月末，本公司银行账户投资余额 3,899.81 亿元人民币，交易账户投资余额 273.71 亿元人民币。

2014 年上半年债券市场的收益率高位和牛市行情，为债券投资的配置和交易提供了良好的市场环境。本公司主要增加了持有至到期账户中长期利率债和贷款应收款类账户的资管计划投资，银行账户利息收入提升；交易账户在债券牛市中积极操作，取得较好价差收入。

报告期内，本公司境内人民币债券现券交割量合计 13,320.75 亿元，在本年度债券交割量（现货）排行榜中名列前茅。

报告期内，本公司境内远期结售汇、人民币外汇掉期交易量 1,348.32 亿美元，同比增长 34.01%；即期结售汇交易量 553.69 亿美元，同比下降 16.76%。

#### **2、理财业务情况**

报告期内，本公司理财业务严格遵守各项监管政策要求，克服宏观经济下行、利率市场化提速、金融脱媒、市场竞争激烈等重重困难，强化资产管理理念，深入研究市场、细分客户，加大理财产品创新，拓展销售渠道，持续推进理财业务稳健发展。截至报告期末，理财产品存续规模 4,199.99 亿元，较上年末增长 26.66%。

### 3、黄金及其他贵金属交易情况

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）176.73 吨，白银交易量（含代理）2,635.32 吨，交易金额合计人民币 563.47 亿元。以场内交易金额计算，本公司为上海黄金交易所第 5 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 30 吨，市场排名第 8 位；对私客户自有品牌实物黄金销售 598.65 公斤，产品多样，有效满足了客户需求，市场发展前景广阔。

### （五）海外业务

本公司首家境外分行于 2012 年 3 月 30 日在香港成功开业，标志本公司迈出国际化发展、走向国际金融市场历史性的一步。

香港分行致力于打造三大业务板块，即批发业务（公司银行业务）板块、资金交易板块以及私人银行板块。批发业务板块包括“5+1”业务，“1”为贸易融资业务，“5”包括海外走出去、小船东融资、大宗商品和冷冻食品、另类融资、小微金融业务。资金交易板块在进行银行头寸管理和流动性管理的同时，向客户提供外汇买卖、大宗商品买卖、衍生产品等避险交易服务。私人银行板块以“成为分行负债业务主力军、金融同业产品批发商，实现高收益特色金融产品和非金融服务领先同业”为目标，通过全面的投资管理服务、家族财富顾问服务、财富规划和保障等独具特色的金融及非金融服务，保障客户及其家族的财富增值。

经过两年多时间的发展，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，香港分行全面优化了定价机制、资产配置规模以及内部考核制度等，促进了联动业务的快速成长。上半年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 3.27 亿港元，同比增长 168.03%，联动存款 301.40 亿港元，比 2013 年底增长 31.44%。直接带动境内存款 83.15 亿人民币，手续费及佣金净收入 1.24 亿人民币，跨境联动的双赢效果十分显著。与此同时，分行积极拓展渠道和创新业务，先后与香港交易所签订大宗商品合作备忘录、启动民生船东联盟、推出金融商品经理人服务、为民营企业筹组银团、首次在海外为企业发行国际债券等，不断巩固和提升我行在国际市场的影响力，加深服务境内外核心客户，全面助推本公

司实现国际化战略目标。

截至 2014 年 6 月 30 日，本公司香港分行存款余额为 588.39 亿港元，比上年末增长 25.94%；贷款余额为 598.09 亿港元，比上年末增长 41.14%；实现非利息净收入 5.20 亿港元，利息净收入 4.45 亿港元。同时，香港分行也荣获多个奖项，获得亚洲权威财经媒体《IFR Asia》颁发“年度最佳贷款”大奖以及《Finance Asia》颁发“最佳杠杆贷款”大奖。

## **（六）电子银行服务**

报告期内，本公司积极应对利率市场化和互联网金融的挑战，在强化团队建设和专业能力提升的同时，持续加大电子银行和互联网金融创新，重点发展手机银行和直销银行，着力提升客户黏性和价值，实现了客户数和交易量的快速增长、客户活跃度的不断攀升。

### **1、电子银行**

#### **（1）手机银行**

本公司以客户需求为导向大力创新手机银行。报告期内，打造自助注册客户小额支付、小微客户贷款签约、信用卡在线发卡等众多特色功能；新增广州公益捐款、南京青年志愿者卡、西安公积金查询等区域特色服务，满足区域客户个性化需求；推出在线打车、交通罚款缴纳等移动增值服务，产品服务和客户体验的同业领先性进一步增强。截至报告期末，手机银行客户总数达 895.66 万户，比上年末新增 341.14 万户；报告期交易笔数 6,746.94 万笔，是上年同期 4.63 倍，交易金额 12,183.67 亿元，是上年同期 5.02 倍，交易笔数和金额均超过上年全年总量。

#### **（2）网上银行**

截至报告期末，个人网银客户 960.35 万户，较上年末新增 217.12 万户，交易笔数 17,825.83 万笔，交易金额 4.91 万亿元；跨行资金归集活跃客户 93.81 万户，较上年末新增 46.94 万户，累计归集资金 2,088.08 亿元。截至报告期末，企业网银客户 40.42 万户，较上年末新增 6.74 万户，交易笔数 3,232.60 万笔，交易金额 17.85 万亿元。本公司进一步加大电子渠道理财销售力度，报告期电子渠道理财销售金额 8,254.85 亿元，其中个人理财销售 7,620.85 亿元，占本公司各渠道个人理财销售总量的 90.87%。

#### **（3）95568 客户服务**

本公司大力拓展微信等多媒体服务渠道，形成立体化、专业化的客户服务体系；加强服务质量管理，持续提升整体服务水平。报告期电话渠道呼入总来电 2,100.97 万通，其中人工来电 565.93

万通，客户综合满意度 97.79%，投诉处理及时率平均达 96.60%。95568 空中理财顾问客户维护模式覆盖 28 家分行，通过电话、短信、微信等高效电子化渠道为 900 余万客户提供全方位的一对一金融服务，帮助客户优化资产配置，享受便捷现代金融服务。

## 2、直销银行

为抓住互联网金融大发展的良好机遇，加速实现战略转型，本公司于 2014 年 2 月 28 日正式推出直销银行。瞄准海量“忙、潮、精”互联网客户群开展产品和服务创新，构建专属网站、手机客户端和微信银行等多种渠道，方便客户在线使用金融服务，首期主推“如意宝”、“随心存”。在此基础上，本公司与第三方公司合作推出理财服务，批量拓展新客户，客户数增长迅速，客户交易活跃。截至报告期末，客户数达 67.46 万户，“如意宝”总申购额为 645.83 亿元。

### （七）主要股权投资情况

#### 1、主要对外长期股权投资情况

本集团对中国银联初始投资成本为 1.25 亿元，通过可供出售金融资产核算，期末账面值 1.25 亿元。

#### 2、主要子公司经营情况及并表管理

##### （1）民生金融租赁

民生金融租赁是经中国银监会批准设立的首批 5 家拥有银行背景的金融租赁企业之一，成立于 2008 年 4 月。本公司持有民生金融租赁 51.03% 的股权。

截至报告期末，民生金融租赁总资产 1,209.60 亿元，净资产 109.03 亿元；报告期内，实现净利润 7.70 亿元，平均净资产收益率 7.33%。民生金融租赁始终坚持“特色与效益”的发展道路，形成以飞机和船舶为主要特色业务的发展模式，目前已成为亚洲最大的公务机租赁公司和国内最大的船舶租赁公司，拥有各类公务机、直升机、通用飞机等 291 架，船舶 248 艘，并获得联合资信评估有限公司“AAA”债项和主体信用评级。

为深入贯彻执行本公司“二五纲要”战略，报告期内民生金融租赁继续推进业务专业化，进一步加强飞机、船舶两大战略板块的发展。在飞机租赁业务领域，继续引领亚太区公务机租赁市场，进一步提升在公务机市场的定价影响力，并与民生国际通用航空有限责任公司联袂推出通航产品——“民生公务机俱乐部”，加快推进公务机产业链的发展；成功进军国际商用飞机租赁领域。在船舶租赁业务领域，积极推进业务国际化，完成目前世界最先进多用途钻井船“Norshore

Atlantic”的命名交付，在国际船舶融资市场树立了“民生船舶租赁”专业品牌。

民生金融租赁的健康可持续发展获得业界高度认可，报告期内相继荣获《航空金融》杂志举办的国际航空金融年会颁发的“中国年度交易大奖”、天津港保税区授予的“天津港保税区空港经济区百强企业”称号等荣誉。

## （2）民生加银基金

民生加银基金是由中国证监会批准设立的中外合资基金管理公司，成立于2008年11月。本公司持有民生加银基金63.33%的股权。

报告期内，民生加银基金实现净利润10,963.67万元。截至报告期末，民生加银基金旗下公募基金产品总数20只，产品涵盖股票型、混合型、指数型、债券型和货币市场型等高中低风险的主要基金品种，管理基金资产净值278.43亿元，比上年末增加125.11亿元。据银河证券基金研究中心统计，民生加银基金在国内86家基金公司中排名第32位，比上年末排名大幅提升11位。民生加银基金专户业务保持快速扩张态势，截至报告期末，公司共发行65只专户产品，管理资产规模达392.28亿元。

民生加银基金于2013年1月24日发起设立民生加银资管，并持有其40%的股权。民生加银资管注册资本1.25亿元，经营范围包括特定客户资产管理以及中国证监会许可的其他业务；投资咨询。具体的投资范围除传统的二级市场证券投资外，还包括未通过证券交易所转让的股权、债券及其他财产权利的专项计划管理等业务以及投资咨询业务。截至报告期末，民生加银资管资产管理规模近3,300亿元，与民生加银基金形成良好的业务互动和互补。

## （3）民生村镇银行

民生村镇银行是本公司作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。根据本公司对村镇银行的管理要求，民生村镇银行积极探索具有当地特色的小微及农村金融服务模式，延伸了本公司民营、小微金融战略，有效地传承和发扬了民生文化，扩大了民生银行的物理服务范围，并且将民生的品牌在更广阔的地域和市场内进行有力的传播与推广。截至报告期末，本公司共设立29家民生村镇银行，营业网点达到64个，总资产255.58亿元，存款余额共计208.46亿元，贷款总额共计152.79亿元。本公司在报告期内进一步完善了风险控制模式和业务发展模式。在风险控制上，截至报告期末，民生村镇银行资产质量良好；在业务发展上，聚焦小微金融、深耕区域特色，探索可持续发展的商业模式成效初现。

报告期内，本公司按照“风控良好、特色显著、效益可观、管理有序”的目标，认真履行主发起行各项职责，紧紧围绕完善风险控制模式、打造业务可持续发展的商业模式、提升会计运营

模式、加强信息系统建设工作、做好管理标准化工作、推动机构建设及完善公司治理六大工作重点，努力推进各项工作，促进村镇银行各项工作再上新台阶。

#### **(4) 并表管理**

报告期内，本集团根据监管要求和集团并表管理的实际情况，组织开展了 2013 年度并表管理考核、编写全年度报告、召开专项沟通会和做好日常管理工作等，推动各项工作有序开展。

继续推进集团并表管理考核评价工作，组织开展了 2013 年度集团并表管理考核。考核工作全面评价了并表管理实施情况，对促进并表管理有着积极的作用。

编写 2013 年集团并表管理全年度报告。报告全面回顾总结了 2013 年各项工作，并对 2014 年工作进行了安排部署。该报告经战略发展与投资管理委员会审阅通过后，已分别呈报董事会、监事会和监管部门。

组织并表要素管理部门召开专项工作沟通会。会议总结上年度工作并讨论今年工作安排；研讨 2013 年并表管理专项审计报告内容并部署整改内容。该沟通会为并表管理工作持续提升和年内各项工作开展奠定了良好基础。

不断完善集团并表信息系统建设，丰富了财务数据和资本充足率报表的若干功能，进一步提高系统功能。

### **3、募集资金使用情况**

2013 年 3 月 15 日，经中国证监会证监许可[2012]1573 号文核准，本公司发行了面值总额为人民币 200 亿元的 A 股可转债，并已于 2013 年 3 月 29 日和 5 月 2 日在上交所上市（可转债代码：110023）。本次 A 股可转债募集资金总额为人民币 200 亿元，扣除发行费用后募集资金净额共计约为人民币 199.12 亿元。上述募集资金净额已全部与本公司其他资金一并投入运营，用于本公司的业务发展；截至报告期末，累计已有人民币 762.30 万元 A 股可转债转为本公司 A 股股票，累计转股股数为 768,584 股，本公司按照中国银监会关于资本管理的有关规定和募集说明书的资金用途将已转股金额全部用于补充核心一级资本。

## **十、风险管理**

本公司风险管理的指导思想是秉承“风险管理创造价值”的风险理念，坚持质量、效益、规模协调发展，通过积极推进新资本协议的实施及全面风险管理体系的建设，有效提升风险管理的能力，支持业务发展与战略转型，增强本公司的核心竞争力，保障员工、客户的长远利益，从而实现股东价值最大化。

## （一）信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。在风险管理委员会的统筹下，由风险管理部、授信评审部、资产监控部、法律合规部、资产保全部等专业部门充分协作，形成了以信贷政策、评级技术工具支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的风险全流程管理，以及表内、表外、非授信业务全口径的信用风险管控机制。

为积极支持我行战略转型和结构调整，引导全行业务健康发展，进一步夯实风险管理基础，本公司于年初在充分调研并广泛征求意见的基础上制定并发布《2014年度风险政策总体导向》，明确年度行业、区域、客户、产品政策导向性意见和风险政策总体目标。2014年度风险政策突出以下几个特点：突出“针对性”管理。除总体导向外，针对小微等重点业务均制定了专门的风险政策，确保风险政策的精准指导；突出“量化”管理。无论是总体政策导向，还是针对条线和机构的风险政策，均从行业、产品、客户、区域等多维度提出量化结构调整目标，特别是针对高风险行业，强化刚性限额管理；突出“表内外全产品”管理。对于非授信业务，强化基础资产、交易对手、作业流程的统一管理。对于高风险行业，将表内、表外、非授信业务纳入统一限额管理；突出统一政策管理。将本集团主要公司均纳入政策的统一管理，强化同一债务人的统一限额管理，强化政策标准和政策底线的统一。

报告期内，涵盖公司法人、金融机构法人和零售业务的信用风险内部评级体系的优化与结果应用进一步深入，非零售客户评级体系与系统得到全面提升与优化，评级结果在风险政策制定、限额管理、风险授权、授信评审、贷款定价、经济资本管理、RAROC考核等风险全流程管理中的应用逐步深化；涵盖小微业务、信用卡业务、传统零售业务的零售评分模型与分池工具已开始业务中使用，以上风险计量工具的优化与应用进一步提升了本公司的信用风险管理水平。

## （二）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内本公司流动性风险管理目标是根据本公司发展战略，不断提高管理和计量流动性风险水平，加强流动性风险识别、定价、精细化管控能力，力求做到流动性风险和收益的最佳平衡。报告期内，无论是监管要求，还是日益复杂的市场环境，金融脱媒和利率市场化进程加速，都使本公司流动性风险管理面临较大压力。报告期初，本公司确定将流动性风险承受能力保持在相对稳健水平，保证各项业务发展的流动性，满足监管需求，确保压力情形下有足够可变现的高流动性资产，在可承受的风险范围内，提高资金运用效益。报告期内，本公司流动性风险管理政策包括：

提高流动性风险计量和监测水平，优化管理模式，在调控资产负债结构，进行资产配置时，充分考虑资金业务未来现金流缺口的变化情况，并与存贷款业务进行差异化的监测和管理，特别是一些敏感时段，对资金业务波动和存贷款业务波动可能带来的风险对冲或风险叠加提前做出安排。优化流动性风险指标，准确衡量流动性风险水平。调整了报告期流动性风险控制指标，扩大了流动性风险监控的覆盖范围。保持流动性管理政策的前瞻性和灵活性。流动性风险成因复杂，且极易受其他风险的影响和转化，在执行既定风险管理政策的同时，密切关注政策和市场的变化，关注本公司重大经营政策，包括资产负债管理政策变化对流动性的影响，对流动性风险水平进行阶段性评估，根据需要必要时做出调整。

### （三）市场风险

市场风险是指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司根据中国银监会制定的《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行压力测试指引》、《商业银行公允价值监管指引》的要求，参照《巴塞尔新资本协议》的有关规定对利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险进行管理，通过对风险限额的编制、计量、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系并进行持续优化。

本公司按照银行账户与交易账户分别设置市场风险限额等进行风险管理。报告期内，根据业务发展规划制定银行账户和交易账户风险管理相关限额体系，以落实董事会风险偏好和业务战略导向。《2014年度市场风险政策》进一步完善了覆盖银行帐户、交易帐户、表外业务的市场风险偏好传导体系，强化了风险管理要求。

报告期内，本公司市场风险管理工作继续稳步推进，精耕细作，持续提升管理能力，不断优化管理流程。2014年上半年，本行从董事会风险偏好传导、管理平台建设优化、业务管理服务支持和统筹协调等方面持续提升市场风险管理。在风险偏好传导方面，市场风险政策紧扣资本、利润对风险的承受能力，较全面地覆盖了银行账户与交易账户、利率风险与汇率风险、表内业务与表外业务的市场风险基本政策，并特别关注了流动性风险等关联性风险；市场风险限额的设立更加注重从关键风险因子出发的全行统一风险计量与监控。在市场风险管理平台方面，实现了市场风险计量内部模型法的全面上线，实现了对 VaR、压力测试和返回检验等主要功能，实现了分机构、分产品、分风险因子等各个维度的 VaR、SVaR 的展示、下钻和分析。在市场风险报告方面，结合系统建设，深化市场风险数据集市功能的应用，实现市场风险监控日报的自动化生成，提高了中台监控效率。

### （四）操作风险



操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。

报告期内，本公司不断完善操作风险管理体系，培育操作风险管理文化，重点推进外包、业务连续性和信息科技等专项操作风险管理水平，强化操作风险管理三大工具在全行的应用效果。报告期内，制定并下发《中国民生银行突发事件总体预案（试行）》、《中国民生银行突发事件应急预案管理办法（试行）》等制度办法；为保证本公司的持续、稳健经营，在业务连续性管理方面，完善管理制度、搭建管理框架、制定管理方案、设计管理模板和开展管理培训等；重视外包风险管理，撰写和下发了管理手册、开展管理调研、修订管理制度、统一管理标准等；提升操作风险管理工具应用效果，包括嵌入产品业务审批流程，运用管理平台和工具对本公司面临的操作风险开展识别、评估、监测、检查和评价，提高操作风险预警预判预控能力。

信息科技风险管理方面，本公司持续完善生产系统运营管理，生产系统运行效率高效、稳定，无重大生产事件和安全事件发生。本公司着力提升业务连续性水平，扎实推进“两地三中心”容灾体系建设。在成都建立起核心系统数据级异地灾备；北京新的同城灾备中心也已投产，并在上半年成功完成 2 次同城灾备演练，具备核心业务同城灾难恢复能力。同时，分行同城灾备机房也陆续投产使用。本公司积极推动 IT 服务和信息安全管理标准体系建设，ISO20000&ISO27001 项目建设工作取得阶段性成果，IT 服务和信息安全的标准化管理得到显著提升。随着安全技术发展，本公司不断增强信息安全管理手段，保障包括互联网金融业务在内的各项业务的安全开展。

### （五）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区贷款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

报告期内，本公司继续按照《中国民生银行国别风险管理办法》的要求管理国别风险，并对境外机构设定准入和集中度指标。本公司将国别风险管理与金融机构评级与限额管理有机结合，不但将国别风险管理嵌入境外客户的风险评级和限额核定过程，也将国别风险管理维度植入涉外业务的分类管理。

报告期内，本公司境外债权和债务相比年初均有所增长，其中大部分来源于对亚洲其他地区及美洲地区。报告期内，本公司境外债权的增长高于境外债务的增长。

### （六）声誉风险

声誉风险是指商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评

价的风险。目前本公司声誉风险管理是指通过建立和制定声誉风险管理机制、制度与办法，通过日常声誉风险管理和对声誉风险事件的妥善处置，主动有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响，从而实现声誉风险管理的总体目标。

报告期内，本公司全面落实《商业银行声誉风险管理指引》和《中国民生银行声誉风险管理办法》，坚持加强外部有益宣导与建立和完善本公司声誉风险管理体系及风险联动机制建设相结合，构建舆情监测和排查网络，加强品牌建设，及时处理和化解声誉风险事件。构建监测网络，利用先进的舆情监测平台，对各类外部暴露的舆情事件进行有效的监测、预警和跟踪。健全风险信息管理，完善本公司各类风险牵头管理单位间的信息沟通机制，实现风险信息的及时报告和充分共享，为决策提供有力依据。实现按季声誉风险排查，建立声誉风险常态排查机制，将声誉风险信息内部传递的途径、方式固定下来。在外部暴露前提前处置应对。持续加强与媒体和监管的沟通和交流，不断完善声誉风险报告和媒体常态沟通机制。对于重大声誉风险事件，及时向监管机构报告，提高了事件处理的效率和质量，并与媒体加强沟通合作。加强品牌形象建设，减少声誉风险。通过扎实深入的开展品牌文化建设，提升了本公司的社会形象，推动了各项业务的健康发展，促进了相关各方对本公司改革、创新和发展的了解、理解与支持，从源头上防范和减少负面舆情的发生。

### （七）反洗钱

本公司秉承“风险为本”的管理理念，按照了解风险、评估风险、监控风险、管理风险的工作思路，研究建立自主监测可疑交易模型体系，开展反洗钱工作自评估，针对反洗钱薄弱环节开展排查与缺陷整改，加强风险预警，以科学、务实的精神，不断完善反洗钱制度框架，有效履行反洗钱社会责任，全面提升本公司反洗钱管理水平。

报告期内，本公司集中精力巩固大额和可疑交易综合试点工作，推动本公司分支机构实现可疑交易集中处理模式的转变，并根据试点要求修订完善内控制度；有效落实中国人民银行监管要求，启动客户分类管理项目的系统开发工作，并初步完成系统功能改造；持续开展对本公司员工洗钱风险排查，有效防范员工道德风险；全力开发国结系统黑名单拦截与柜台名单实时筛查系统开发，有效防控反洗钱和反恐融资活动；开展持续的洗钱风险分析与预警，对不同区域、不同业务条线、不同渠道的洗钱类型开展深入分析，关注各洗钱类型特征，及时进行分析和报告，通过全面的洗钱形势分析做好洗钱风险防控；认真履行反洗钱客户身份识别与尽职调查，有效拦截风险事件三千余起，发布洗钱风险提示 217 份，重点对境外网站非法集资、乐收银刷卡套现、通过理财洗钱等可疑特征及风险进行分析发布，起到了良好的风险警示作用；组织培训 283 场，宣传 86 次，切实提高反洗钱风险防控水平和管理能力。

报告期内，未发现本公司境内外机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

## 十一、前景展望与措施

### （一）行业竞争格局和发展趋势

中国经济转轨时期，稳增长、调结构、控风险是主线，经济增长进入中高速增长阶段。实体经济在稳增长的前提下将突出新型城镇化、新兴产业发展、支持现代服务业、支持节能环保等中长期战略发展，也将积极稳妥处理好产能过剩、传统产业改造、地方融资平台、转型期行业风险化解等问题，这将为银行业更好服务实体经济提供了诸多机遇，也提出了一系列挑战。同时，利率市场化、金融市场深化、互联网金融加快推进，将引导银行业竞争向纵深发展。

### （二）公司发展战略

2014 年下半年，本公司将继续围绕“稳增长、调结构、抓机遇、控风险、搭平台、提效益”的总体工作思路，把握大势，坚定信心，加快改革，稳步推进 2.0 版银行商业模式和管理机制创新，确保各项业务可持续发展。

一是在全面评估“二五纲要”执行效果基础上，总结经验，明确战略提升方向，完成“二五纲要”修订工作。

二是按照固化公司治理标准化流程建设成果的要求，提升董事会及专门委员会运行的制度化水平，进一步提高公司治理水平。

三是坚持“特色银行、效益银行”，聚焦三大战略定位，围绕客户需求和客户满意度不断创新、完善服务体系，建立完善可持续的商业模式。

四是持续推进“两小”金融发展，深入落实小微金融 2.0 版落地实施，加大专项支持，强化小区金融产品创新和服务整合，推进两小金融协同发展。

五是持续强化事业部 2.0 版建设，推进事业部投行化转型，支持传统行业转型和现代农业、文化产业等新兴产业发展。以区域特色产业链为重点，以总分联动、公私联动为抓手，推进对公业务发展，促进交叉销售。

六是按照监管部门规范发展、鼓励创新的要求，不断优化业务结构和收入结构，积极开展投行、发债、资管、贸金、私银、金融市场、托管等业务创新，规范发展同业、理财、票据等业务，大力发展结算、现金管理等业务，保持中间业务良好发展态势。

七是积极发展互联网金融，加快大数据、云计算等基础平台和核心系统优化等基础建设，加快手机银行、直销银行、新网银和主要业务条线及管理系统配套建设，推动业务高效整合，打造

互通共享、统一视图、协调发展的互联网金融架构。

八是继续抓好风险教育实践活动和“铁骑行动”，严防、严控不良资产，推进新资本协议等重点项目，强化全面风险管理体系建设。

九是推进中后台改革和应对利率市场化提升，持续优化资源配置，强化核心团队建设和品牌建设，支持战略业务发展。

### **（三）可能面临的风险**

2014年是机遇与挑战并存的一年。我国仍处于重要战略机遇期，将着力深化改革开放、推动结构调整和转型升级；同时，各类风险因素仍然存在并呈现出新的特征，对全面风险管理,尤其是资产质量管理，提出了新的挑战。

在宏观经济方面，市场虽已呈现企稳态势，但有效需求与整体信心仍然不足，企业信贷风险持续暴露；地方政府债务集中兑付，个别融资平台或出现违约；房地产，特别是三四线城市的中小开发商，可能面临资金链断裂。在经济金融政策方面，受利率市场化、银行准入政策放宽、互联网金融、金融脱媒等影响和冲击，银行同业竞争进一步加剧。本公司将坚持提前谋划，周密部署，强化各类风险的管理能力，强化贷前、贷中、贷后管理，控制存量贷款资产质量，谨慎投放新增贷款，不断提升风险管理能力。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股份变动情况

（单位：股）

	2013年12月31日		报告期增减变动(+, -)		2014年6月30日	
	数量	比例(%)	利润分配	可转债转股	数量	比例(%)
一、有限制条件股份					-	-
1、国家持股					-	-
2、国有法人股					-	-
3、其他内资持股					-	-
其中						
境内法人持股					-	-
境内自然人持股					-	-
4、外资持股					-	-
其中						
境外法人持股					-	-
境外自然人持股					-	-
二、无限制条件股份	28,366,192,773	100	5,673,270,420	161,038	34,039,624,231	100
1、人民币普通股	22,588,209,933	79.63	4,517,673,852	161,038	27,106,044,823	79.63
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	5,777,982,840	20.37	1,155,596,568	-	6,933,579,408	20.37
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	28,366,192,773	100	5,673,270,420	161,038	34,039,624,231	100

注：

1. 自股票上市之日至报告期末，本公司一直维持香港《上市规则》所要求的公众持股量。
2. 本公司于2013年3月15日于上交所公开发行了20,000万张A股可转债，其中17,173,833,000元的A股可转债于2013年3月29日起上市交易，2,826,167,000元的A股可转债于2013年5月2日起上市交易，于2013年9月16日进入转股期。
3. 本公司2013年年度股东大会审议通过了本公司2013年下半年利润分配方案，决定向股权登记日登记在册的全体股东派发2013年下半年现金股利和股票股利。
4. A股红股股票于2014年6月26日上市；H股红股股票于2014年7月11日寄发，2014年7月14日上市。

### 二、本公司前十名股东持股情况如下表：

（单位：股）

股东总数	634,764				
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件股份数量	

香港中央结算(代理人)有限公司	/	20.24%	6,890,849,510	-
新希望投资有限公司	境内法人	4.70%	1,600,304,190	-
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	境内法人	4.06%	1,381,568,777	-
上海健特生命科技有限公司	境内法人	3.38%	1,149,732,989	-
中国船东互保协会	境内法人	3.19%	1,086,917,406	-
东方集团股份有限公司	境内法人	3.13%	1,066,764,269	-
安邦财产保险股份有限公司－传统产品	境内法人	2.69%	916,183,789	-
中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.46%	838,726,939	-
福信集团有限公司	境内法人	2.01%	683,238,272	-
中国中小企业投资有限公司	境内法人	1.98%	673,828,918	-
前 10 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		股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司		6,890,849,510		境外上市外资股 (H 股)
新希望投资有限公司		1,600,304,190		人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪		1,381,568,777		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
安邦财产保险股份有限公司－传统产品		916,183,789		人民币普通股
中国泛海控股集团有限公司		838,726,939		人民币普通股
福信集团有限公司		683,238,272		人民币普通股
中国中小企业投资有限公司		673,828,918		人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知			

注：H 股股东持股情况根据 H 股股份过户登记处设置的公司股东名册中所列的股份数目统计。

### 三、香港法规下主要股东及其它人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓

根据本公司按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于2014年6月30日，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员除外）在本公司股份中拥有以下权益或淡仓：

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股	占全部已
						份类别已	发行股份
						发行股份	发行股份
						百份比(%)	百份比(%)
新希望集团有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	2,270,272,516*	1 及 4	8.38	6.90

新希望六和股份有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,600,304,190*	1	5.90	4.87
新希望投资有限公司	A	好仓	实益拥有人	1,600,304,190*	1	5.90	4.87
李巍	A	好仓	权益由其配偶所控制企业拥有	2,270,272,516*	2 及 4	8.38	6.90
刘畅	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	2,270,272,516*	3 及 4	8.38	6.90
UBS AG	H	好仓	实益拥有人	425,349,732			
		好仓	对股份持有保证权益的人	494,470,209			
		好仓	权益由其所控制企业拥有	15,308,240			
				935,128,181	5	16.18	2.84
		淡仓	实益拥有人	79,964,334	5	1.38	0.24
史玉柱	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	638,829,500	6	11.06	1.94
Union Sky Holding Group Limited	H	好仓	实益拥有人	586,100,000	6	10.14	1.78
Fosun International Limited	H	好仓	实益拥有人	545,179,800			
		好仓	权益由其所控制企业拥有	124,818,600			
				669,998,400	7, 8 及 13	9.66	1.97
Fosun International Holdings Ltd.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	669,998,400	7, 8 及 13	9.66	1.97

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比(%)	占全部已发行股份百份比(%)
JPMorgan Chase & Co.	H	好仓	实益拥有人	66,141,561			
			投资经理	273,805,500			
			保管人	194,278,022			
				534,225,083	9	9.25	1.62
		淡仓	实益拥有人	15,834,424	9	0.27	0.05
BlackRock, Inc.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	482,622,699	10	8.35	1.47
The Goldman Sachs Group, Inc.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	484,520,961	11	8.39	1.47
			淡仓	由其所控制企业拥有	441,193,302	11	7.64
葛卫东	H	好仓	实益拥有人	273,863,500			
			权益由其所控制企业拥有	132,816,000			
				406,679,500	12	7.04	1.24

\* 就本公司所知，上述股份数目反映各有关主要股东于2014年6月30日的权益及淡仓，但相关股份数目并未申报于这些主要股东填报的申报表内，因为彼等的权益的更新额度未构成须根据证券及期货条例而予以申报。

附注：

1. 该2,270,272,516股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的669,968,326股A股及由新希望投资有限公司直接持有的1,600,304,190股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司（其21.89%及23.24%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有



其25%及75%已发行股本。

根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的669,968,326股A股及新希望投资有限公司持有的1,600,304,190股A股的权益。同时，新希望六和股份有限公司亦被视为于新希望投资有限公司持有的1,600,304,190股A股中拥有权益。

- 李巍女士为刘永好先生（本公司非执行董事）的配偶。根据证券及期货条例，李女士被视为拥有刘永好先生于本公司拥有的2,270,272,516股A股之权益（刘永好先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券及债权证中拥有的权益」一节内）。
- 刘畅女士持有新希望集团有限公司（见上文附注1）37.66%已发行股本。根据证券及期货条例，刘女士被视为拥有新希望集团有限公司于本公司拥有的2,270,272,516股A股之权益。刘畅女士乃刘永好先生（本公司非执行董事）的女儿。
- 上表所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的2,270,272,516股A股权益，乃是关于同一笔股份。
- UBS AG透过其多间全资子公司持有本公司合共935,128,181股H股之好仓及79,964,334股H股之淡仓。另外，有135,173,361股H股（好仓）及79,324,414股H股（淡仓）乃涉及衍生工具，类别为：

7,677,192股H股（好仓）	-以实物交收（场内）
90,300股H股（好仓）及	-以现金交收（场内）
7,162,026股H股（淡仓）	
48,691,689股H股（好仓）及	-以实物交收（场外）
70,585,963股H股（淡仓）	
78,714,180股H股（好仓）及	-以现金交收（场外）
1,576,425股H股（淡仓）	

- 该638,829,500股H股包括由Union Sky Holding Group Limited直接持有的586,100,000股H股（全数涉及以现金交收（场外）的衍生工具）及由Vogel Holding Group Limited直接持有的52,729,500股H股。Union Sky Holding Group Limited乃由史玉柱先生全资拥有。根据证券及期货条例，史玉柱先生被视为拥有Union Sky Holding Group Limited持有的586,100,000股H股之权益。Vogel Holding Group Limited则由史玉柱先生的女儿史静女士全资拥有。史玉柱先生是Vogel Holding Group Limited的实际控制人，因而被视为拥有Vogel Holding Group Limited持有的52,729,500股H股。此外，有505,700,000股H股乃涉及以现金交收的期权。
- Fosun International Limited持有的669,998,400股H股之好仓（其中的240,000,000股H股乃涉及以现金交收（场外）的衍生工具）包括由该公司直接持有的545,179,800股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 直接持有的35,592,000股H股及由Topper Link Limited直接持有的89,226,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 为Fosun International Limited管理的基金公司；Topper Link Limited乃Fosun International Limited的间接全资子公司。Fosun International Limited的79.6%已发行股本由Fosun Holdings Limited拥有，而Fosun

Holdings Limited 乃Fosun International Holdings Ltd.的全资子公司。郭广昌先生（本公司非执行董事）则持有Fosun International Holdings Ltd. 58%的已发行股本。

根据证券及期货条例，Fosun International Limited被视为拥有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,000股H股及Topper Link Limited的89,226,000股H股的权益。Fosun International Holdings Ltd.及郭广昌先生亦同时被视为在Fosun International Limited于本公司拥有的669,998,400股H股中拥有权益（郭广昌先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券及债权证中拥有的权益」一节内）。

8. 上表所列Fosun International Limited及Fosun International Holdings Ltd.所拥有的669,998,400股H股权益，乃是关于同一笔股份。

9. JPMorgan Chase & Co. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共534,225,083股H股之好仓及15,834,424股H股之淡仓，除以下企业外，其余企业均由JPMorgan Chase & Co. 直接或间接全资拥有：

9.1 China International Fund Management Co Ltd持有本公司26,692,200股H股好仓。China International Fund Management Co Ltd的49%权益由JPMorgan Asset Management (UK) Limited (JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司) 持有。

于JPMorgan Chase & Co. 所持有的本公司股份权益及淡仓中，包括194,278,022股H股可供借出之股份。另外，有17,465,029股H股(好仓)及9,140,137股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

1,178,857股H股(好仓)及	-以实物交收(场内)
1,104,420股H股(淡仓)	
12,000股H股(好仓)及	-以现金交收(场内)
5,079,600股H股(淡仓)	
16,274,172股H股(好仓)及	-以现金交收(场外)
2,956,117股H股(淡仓)	

10. BlackRock, Inc. 透过其多间全资子公司持有本公司合共482,622,699股H股之好仓(其中的846,100股H股乃涉及以现金交收(场内)的衍生工具)。

11. The Goldman Sachs Group, Inc. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共484,520,961股H股之好仓及441,193,302股H股之淡仓，除以下企业外，其余企业均由The Goldman Sachs Group, Inc. 直接或间接全资拥有：

11.1 Goldman, Sachs & Co. 持有本公司622股H股好仓及7,390,406股H股淡仓。Goldman, Sachs & Co. 的0.20%权益由The Goldman, Sachs & Co. L.L.C. 持有，而The Goldman, Sachs & Co. L.L.C. 乃The Goldman Sachs Group, Inc. 的全资子公司。

11.2 Goldman Sachs International持有本公司422,708,339股H股好仓及404,339,927股H股淡仓。Goldman Sachs International的99%权益由Goldman Sachs Holdings (U.K.) 持有，而Goldman

Sachs Holdings (U.K.) 乃Goldman Sachs Group UK Limited的间接全资子公司。Goldman Sachs Group UK Limited的97.21%权益由Goldman Sachs (UK) L.L.C. 持有，而Goldman Sachs (UK) L.L.C. 乃The Goldman Sachs Group, Inc. 的全资子公司。

11.3 Goldman Sachs Asset Management, L.P. 持有本公司62,400股H股好仓。Goldman Sachs Asset Management, L.P. 的99%权益由The Goldman Sachs Group, Inc. 持有。

另外，有454,825,607股H股(好仓)及16,215,900股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

8,750,000股H股(好仓)	-以实物交收(场内)
4,062,600股H股(淡仓)	-以现金交收(场内)
42,491,000股H股(好仓)及 10,500,000股H股(淡仓)	-以实物交收(场外)
403,584,607股H股(好仓)及 1,653,300股H股(淡仓)	-以现金交收(场外)

12. 该406,679,500股H股之好仓包括由葛卫东先生直接持有的273,863,500股H股之好仓及透过其全资拥有的Chaos Investment Co., Ltd所持有的132,816,000股H股之好仓。

13. 该部分H股之好仓已经包括本公司于2014年7月11日寄发给H股股东之红股。其股份数目、全部已发行股份数目及占全部已发行股份百分比均参考有关主要股东于寄发H股红股后的披露表格。

除于上文以及于「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券及债权证中拥有的权益」一节内所披露者外，本公司并不知悉任何其他人士于2014年6月30日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

---

#### 四、报告期股票及债券发行情况

##### （一）可转债发行与上市情况

经本公司 2011 年 2 月 25 日召开的第五届董事会第五次临时会议审议通过，并经本公司 2011 年度 5 月 4 日召开的 2011 年度第一次临时股东大会、2011 年度第一次 A 股类别股东大会及 2011 年度第一次 H 股类别股东大会分别审议通过《关于中国民生银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》，批准本公司发行总额不超过人民币 200 亿元的 A 股可转债并上市。

2012 年 2 月 22 日，本公司第五届董事会第九次临时会议审议通过《关于延长中国民生银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券决议有效期及授权董事会及获授权人士办理相关事宜授权期的决议》，将原 A 股可转债发行决议的有效期延长 12 个月，相关决议经 2012 年 5 月 3 日召开的 2012 年度第二次临时股东大会、2012 年度第一次 A 股类别股东大会和 2012 年度第一次 H 股类别股东大会审议通过。

2013 年 3 月 15 日，经中国证监会证监许可[2012]1573 号文核准，本公司发行了面值总额为人民币 200 亿元的 A 股可转债，并已于 2013 年 3 月 29 日在上交所上市（可转债代码：110023）。A 股可转债每张面值为人民币 100 元，共计 200,000,000 张，期限为发行之日起 6 年，即自 2013 年 3 月 15 日至 2019 年 3 月 15 日。A 股可转债的票面利率为：第一年 0.6%、第二年 0.6%、第三年 0.6%、第四年 1.5%、第五年 1.5%及第六年 1.5%，转股起止日期为 2013 年 9 月 16 日至 2019 年 3 月 15 日，初始转股价格为每股人民币 10.23 元。A 股可转债的募集资金在扣除发行费用后的净额约为人民币 199.12 亿元。此次发行 A 股可转债的募集资金净额全部与本公司其他资金一并投入运营，用于本公司业务发展。在 A 股可转债持有人转股后将已转股金额全部补充本公司核心资本。

##### （二）二级资本债券发行情况

根据中国银监会（银监复[2013]第 570 号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2014]第 6 号）的批复，本公司于 2014 年 3 月 18 日在全国银行间债券市场公开发行了总额为人民币 200 亿元的二级资本债券。本次发行的二级资本债券全部为固定利率债券，期限为十年期，票面利率为 6.60%，每年付息一次。本次发行的二级资本债券设定一次发行人提前赎回的权利，在行使赎回权后本公司的资本水平仍满足中国银监会规定的资本监管要求情况下，经中国银监会批准，在本期债券第五个计息年度的最后一日，本公司有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合

格标准，在不违反当时有效监管规定并经过中国银监会批准的情况下，本公司有权选择提前赎回。

本公司行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。截至 2014 年 3 月 20 日，人民币 200 亿元二级资本债券资金扣除发行费用后，已全额划入本公司账户。根据有关规定，人民币 200 亿元募集资金全部计入本公司二级资本。

## 五、可转债情况

### 1、前十名 A 股可转债持有人持有情况

(单位：元)

债券持有人名称	持有票面金额
上海健特生命科技有限公司	716,496,000
安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	696,137,000
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	684,207,000
全国社保基金二零三组合	550,000,000
福信集团有限公司	486,884,000
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	475,820,000
江苏省国际信托有限责任公司—民生新股自由打资金信托三号	353,253,000
中国农业银行—大成创新成长混合型证券投资基金	308,988,000
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	292,532,000
中信证券—华夏银行—中信证券贵宾定制 2 号集合资产管理计划	281,663,000

注：根据上交所《关于可转换公司债券参与质押式回购交易业务的通知》等相关规定，本公司可转债自 2013 年 3 月 29 日起参与质押式回购交易。本公司根据中国证券登记结算有限责任公司提供的可转债持有人名册和各结算参与人债券回购质押专用账户具体持有人信息，进行了合并加总。

### 2、可转债担保人情况

本公司本次发行的可转债未提供担保。

### 3、可转债转股价格调整情况

本公司于 2013 年 6 月 26 日（股权登记日）实施了 2012 年下半年利润分配，于 2013 年 9 月 9 日（股权登记日）实施了 2013 年中期利润分配，于 2014 年 6 月 24 日（股权登记日）实施了 2013 年下半年利润分配。根据《中国民生银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券（附次级条款）募集说明书》相关条款的规定，在民生转债发行后，当公司实施利润分配时，将相应调整转股价格，民生转债的初始转股价于 2013 年 6 月 27 日起，由每股人民币 10.23 元调整为每股人民

币 10.08 元；2013 年 9 月 10 日起，由每股人民币 10.08 元调整为每股人民币 9.92 元；2014 年 6 月 25 日起，由每股人民币 9.92 元调整为每股人民币 8.18 元。

#### **4、可转债转股情况**

本公司可转债转股起止日期为发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即自 2013 年 9 月 16 日至 2019 年 3 月 15 日。民生转债自 2013 年 9 月 16 日进入转股期。截至 2014 年 6 月 30 日，民生转债累计已有人民币 7,623,000 元转为本公司 A 股股份，累计转股股数为 768,584 股，占本公司可转债转股前已发行股份总额（含送红股）的 0.00226%。

#### **5、可转债信用评级情况**

本公司委托信用评级机构大公对本公司 2013 年 3 月 15 日发行的民生转债进行了跟踪信用评级。大公对本公司 2013 年以来的经营和财务状况以及债务履行情况进行了信息收集和分析，并结合本公司外部经营环境变化等因素，出具了《中国民生银行股份有限公司 2013 年度 A 股可转换公司债券跟踪评级报告》（大公报 SD[2014]064 号），评级报告对民生转债的债项信用等级维持 AA+，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定。

#### **六、持有本公司 5%（含 5%）以上股份股东的股份质押及冻结情况**

截至 2014 年 6 月 30 日，无持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

#### **七、控股股东及实际控制人情况**

截至 2014 年 6 月 30 日，本公司无控股股东和实际控制人。

#### **八、持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东情况**

截至 2014 年 6 月 30 日，无持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
董文标	男	1957	董事长、执行董事	2012.4.10-2014.8.18	0	0
洪 崎	男	1957	副董事长、执行董事、 行长	2012.4.10-2014.8.28	0	0
			董事长、执行董事	2014.8.28-2015.4.10		
张宏伟	男	1954	副董事长、非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
卢志强	男	1951	副董事长、非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
刘永好	男	1951	副董事长、非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
梁玉堂	男	1958	副董事长、执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王玉贵	男	1951	非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
史玉柱	男	1962	非执行董事	2012.4.10-2014.3.25	0	0
王 航	男	1971	非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王军辉	男	1971	非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
吴 迪	男	1965	非执行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
郭广昌	男	1967	非执行董事	2012.12.17-2015.4.10	0	0
秦荣生	男	1962	独立非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王立华	男	1963	独立非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
韩建旻	男	1969	独立非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
郑海泉	男	1948	独立非执行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
巴曙松	男	1969	独立非执行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
尤兰田	女	1951	独立非执行董事	2012.12.17-2015.4.10	0	0
毛晓峰	男	1972	副行长	2012.4.10-2014.8.28	0	0
			执行董事、副行长	2014.6.10-2014.8.28		
			执行董事、行长	2014.8.28-2015.4.10		
段青山	男	1957	监事会主席、职工监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
李怀珍	男	1957	监事会副主席、职工监事	2012.4.10-2014.6.11	0	0
王家智	男	1959	监事会副主席、职工监事	2012.4.10-2015.4.10	633,100	759,720
张 克	男	1953	外部监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
黎 原	男	1954	监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
张迪生	男	1955	监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
鲁钟男	男	1955	监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王 梁	男	1942	外部监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
邢本秀	男	1963	副行长	2012.4.10-2015.4.10	0	0
赵品璋	男	1956	副行长	2012.4.10-2015.4.10	0	0
万青元	男	1965	董事会秘书	2012.4.10-2015.4.10	0	0
白 丹	女	1963	财务总监	2012.4.10-2015.4.10	0	0
石 杰	男	1965	行长助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0
李 彬	女	1967	行长助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0
林云山	男	1970	行长助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0

注：

- 2014年3月6日，本公司董事会收到秦荣生先生的辞职报告，其辞职报告将在下任独立董事补选产生后生效，在此之前，秦荣生先生将继续履行其独立董事职责；
- 2014年3月14日，本公司独立董事王立华先生不再担任山东兴民钢圈股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：002355））的独立董事；
- 2014年3月24日，本公司副董事长张宏伟先生不再担任东方集团实业股份有限公司董事长；
- 2014年3月25日，本公司董事史玉柱先生辞任本公司非执行董事职务；
- 2014年4月30日，本公司董事会收到尤兰田女士的辞职报告，其辞职报告将在下任独立董事补选产生后生效，在此之前，尤兰田女士将继续履行其独立董事职责；
- 2014年5月，本公司非执行董事郭广昌先生出任 Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A.、Multicare - Seguros de Saude, S.A.、Cares - Companhia de Seguros 董事长；
- 2014年5月9日，本公司监事张迪生先生出任远东实业股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000681））的独立董事；
- 2014年5月20日，本公司独立董事巴曙松先生不再担任万达商业地产(集团)有限公司（香港联交所上市公司（股份代码：00169））的独立非执行董事；
- 2014年6月10日，本公司2013年度股东大会审议通过增补毛晓峰先生为第六届董事会董事的议案；
- 2014年6月11日，因工作原因，本公司监事会副主席李怀珍先生向本公司辞去监事会副主席、职工监事职务；
- 2014年7月10日，本公司独立董事郑海泉先生开始担任香港和記黄埔有限公司（香港联交所上市公司，股份代码：00013）的独立非执行董事；
- 2014年7月22日，本公司董事会收到巴曙松先生的辞职报告，其辞职报告将在下任独立董事补选产生后生效，在此之前，巴曙松先生将继续履行其独立董事职责；
- 2014年7月31日，本公司执行董事毛晓峰先生不再担任现代传播控股有限公司（香港联交所上市公司（股份代码：00072））的独立非执行董事；
- 2014年8月18日，本公司董事会收到董事长董文标先生的辞职报告，董文标先生的辞职自辞职函送达本公司董事会时生效，同时终止其在董事会战略发展与投资管理委员会主席职务；
- 2014年8月28日，本公司董事会选举洪崎先生任本公司第六届董事会董事长，洪崎先生不再担任本公司行长，聘任毛晓峰先生为本公司行长。洪崎董事长及毛晓峰行长的任职资格尚待中国银行业监督管理机构核准。



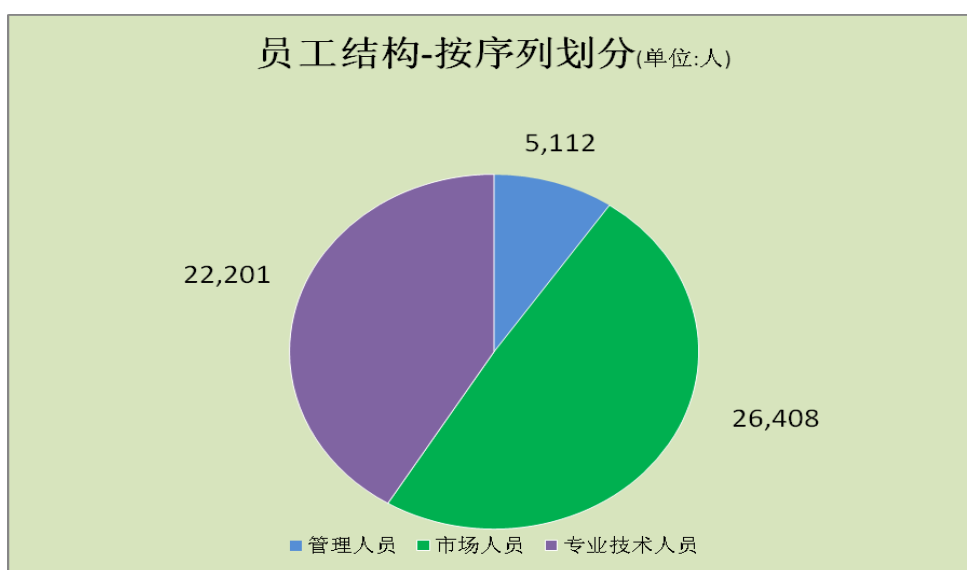
16. 报告期内，本公司向在册的全体股东派发 2013 年下半年现金股利和股票股利，监事会副主席王家智先生的持股数量由期初的 633,100 股增加为报告期末 759,720 股。

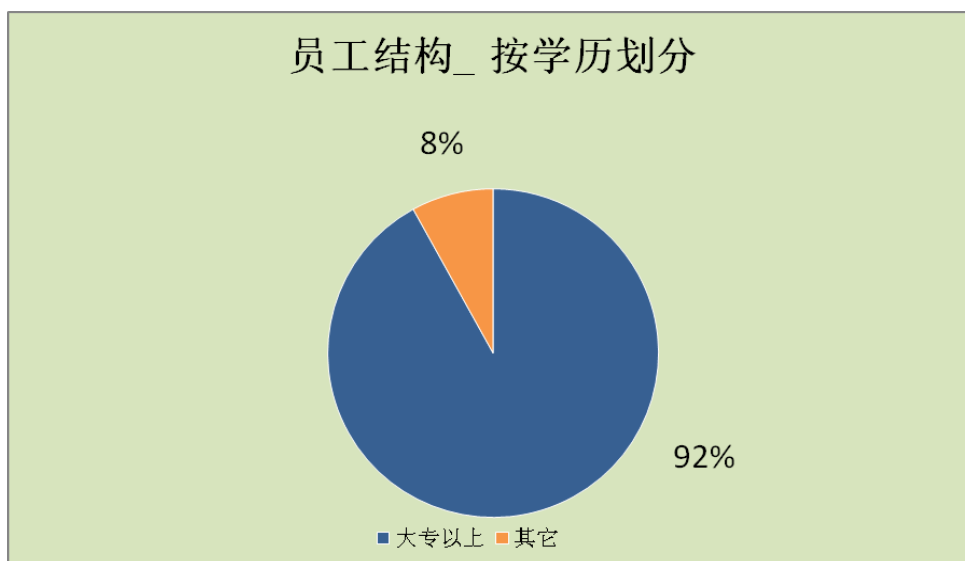
## （二）董事、监事服务合约说明

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

## 二、员工情况

截至报告期末，本集团在职员工人数 55,695 人，其中本公司员工 53,721 人，附属机构员工 1,974 人。本公司员工按专业划分，管理人员 5,112 人，市场人员 26,408 人，专业技术人员 22,201 人。员工中具有大专以上学历的为 49,365 人，占比 92%。本公司另有退休人员 131 人。





### 三、机构情况

报告期末，本公司已在全国 36 个城市设立了 37 家分行，机构总数量为 902 个。

报告期末，本公司上海自贸试验区分行顺利开业。

报告期末，本公司机构主要情况见下表：

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额(百万元)(不含递延所得税资产)	地 址
总行	1	16,594	1,307,437	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	65	3,109	600,605	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	64	2,626	276,316	上海市浦东新区浦东南路 100 号
广州分行	46	2,078	166,061	广州市天河区珠江新城猎德大道 68 号民生大厦
深圳分行	44	1,515	136,041	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	36	1,471	101,236	武汉市江汉区新华路 396 号中国民生银行大厦
太原分行	37	1,572	82,338	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	57	2,076	117,189	石家庄市西大街 10 号
大连分行	28	995	70,659	大连市中山区五五路 4A 号
南京分行	52	2,187	201,302	南京市洪武北路 20 号
杭州分行	38	1,610	127,732	杭州市江干区钱江新城市民街 98 号尊宝大厦金尊
重庆分行	23	1,009	80,285	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦

西安分行	21	1,016	66,395	西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦
福州分行	28	829	44,209	福州市湖东路 282 号
济南分行	40	1,701	105,712	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	19	777	38,205	宁波市江东区民安路 348 号
成都分行	30	1,281	93,600	成都市高新区天府大道北段 966 号 6 号楼
天津分行	26	811	48,449	天津市和平区建设路 43 号中国民生银行大厦
昆明分行	21	839	55,221	昆明市环城南路 331 号春天印象大厦
泉州分行	13	482	36,095	泉州市丰泽区刺桐路 689 号
苏州分行	18	1,053	85,816	苏州市工业园区时代广场 23 幢民生金融大厦
青岛分行	25	994	42,907	青岛市市南区福州南路 18 号
温州分行	13	612	37,272	温州市温州大道 1707 号哼哈大厦
厦门分行	14	584	46,698	厦门市湖滨南路 90 号立信广场七楼
郑州分行	34	1,181	96,910	郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 1 号民生银行大厦
长沙分行	20	808	61,076	长沙市岳麓区滨江路 189 号民生大厦
长春分行	18	593	30,323	长春市南关区长春大街 500 号民生大厦
合肥分行	13	595	41,588	合肥市亳州路 135 号天庆大厦
南昌分行	14	579	32,780	南昌市象山北路 237 号
汕头分行	9	371	11,392	汕头市龙湖区韩江路 17 号华景广场 1-3 层
南宁分行	11	471	21,653	南宁市民族大道 111—1 号广西发展大厦东楼 1、8-12 层
呼和浩特分行	7	385	34,549	呼和浩特市赛罕区新华东街 36 号财富大厦 A 座 1-3 层
沈阳分行	8	358	23,490	沈阳市和平区南京北街 65 号
香港分行	1	150	57,961	香港中环夏慤道 12 号香港美国银行中心 36 楼
贵阳分行	2	148	17,242	贵阳市观山湖区阳关大道 28 号
三亚分行	2	112	14,291	三亚市河东区新风街 128 号
拉萨分行	2	101	5,041	拉萨市北京西路 8 号环球大厦
上海自贸试验区分行	2	48	8,141	上海市浦东新区业盛路 188 号一层
地区间调整			(999,586)	
合计	<b>902</b>	<b>53,721</b>	<b>3,424,631</b>	

注：

- 1、机构数量包含总行、一级分行、分行营业部、二级分行、支行、小微企业专营支行等各类分支机构。
- 2、总行员工数包括地产金融事业部、能源金融事业部、交通金融事业部、冶金金融事业部、贸易金融部、信用卡中心、金融市场部等事业部员工数。
- 3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

## 第六章 公司企业管治

### 一、公司治理综述

报告期内，本公司积极致力于构建高效透明的公司治理机制和架构，不断完善制度建设，加强风险管理，优化内部控制体系，继续开展对董事和高管的尽职考评，充分发挥监事会的监督作用，具体工作如下：

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 33 次。其中，股东大会 2 次，董事会会议 5 次、董事会专门委员会会议 21 次，监事会会议 3 次，监事会专门委员会会议 2 次。通过上述会议，公司审议批准了本公司年度报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、关联交易、大额呆账核销、监事会评估报告等系列重大议案 90 项。

2、根据境内外的监管要求，本公司制定、修订了《中国民生银行股份有限公司呆账核销管理办法》、《中国民生银行董事会 2014 年风险管理指导意见》、《中国民生银行流动性风险管理办法（2014 版修订稿）》、《中国民生银行流动性应急计划（2014 版修订稿）》、《中国民生银行 2014 年流动性风险控制指标》、《中国民生银行流动性风险压力测试实施方案（2014 版修订稿）》等，进一步完善了公司治理制度体系。

3、根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评试行办法》的规定，本公司对董事会聘任和批准聘任的高级管理人员进行考评，并将尽职考评结果应用于考评对象的薪资分配、职务聘任等方面，以促进本公司高级管理人员不断提高履职能力，完善董事会对高级管理人员制度化、规范化、常态化的考核评价机制。

根据《中国民生银行股份有限公司董事履职评价试行办法》的规定，在董事会薪酬与考核委员会的指导下，本公司于年初启动并完成了对董事年度履职的评价工作，促进董事履职尽责、自律约束。

4、公司董事会组织安排董事现场听取本公司高级管理人员的年度述职，使董事会全面、准确地掌握本公司经营情况和高级管理人员的年度履职状况，为高级管理人员年度尽职考评及职务聘任免提供依据。

5、报告期内，本公司监事会依照《公司法》、《公司章程》的规定，以及监管部门的要求，紧紧围绕公司重点战略，组织召开监事会各类会议 5 次、审议公司年度报告、监事会工作报告等

议案 13 项；列席董事会各次会议及高级管理层重要经营会议；完成对公司中后台管理情况的评估，不断强化战略监督职责；对公司依法经营、财务报告、内部控制等重点事项进行监督并提出审核意见；积极开展对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价；结合监管重点关注事项，开展专题研究及同业考察调研工作。通过有序开展上述监督工作，公司监事会逐步形成常规监督和重点监督兼顾，监督与服务并重的履职模式，有效促进了公司规范经营和稳健发展。

6、报告期内，本公司监事会根据工作计划，组织完成对本公司中后台管理情况的评估。评估主要采取非现场检查 and 现场检查、实地考察、调查和走访等方法，共调研总行部门和事业部、分支行各级机构 91 家，召开各类会议 139 次，访谈调查各层级人员 2,269 人；共收集总行部门自评报告和分行汇报材料 94 份，调查问卷 933 份，形成调查问卷分析结论，归纳重点问题案例 54 个，整理总行访谈纪要 4 万余字，累计汇总调研反映问题及建议千余条，为全面、客观地分析和评估总行中后台管理情况，提出建设性意见和建议奠定了基础。

7、报告期内，本公司充分发挥董事会风险指导、风险管理的职责作用，在年度风险指导意见、超风险限额业务审批、风险研究、风险制度、风险评估、风险报告等方面做了大量工作，从整体上加强了公司经营风险的控制和管理，督促全面风险管理建设进一步提升。通过制订《董事会 2014 年风险管理指导意见》，有效指导总行制订具有针对性和可行性的年度风险管理政策和方案，明确风险管理各项工作目标责任；通过审批超风险限额业务和修订超风险限额业务标准，传达董事会的风险偏好与理念；通过每半年度实施的董事会风险评估工作，强化董事会风险监督职能，确保董事会掌控公司的风险工作情况，同时深入开展各类风险研究与调查工作，为风险决策提供参考依据。

8、报告期内，本公司继续完善内控制度，提升全员合规意识，强化了公司内部控制，并继续推动关联方集团统一授信工作，确保交易合规运作。

9、报告期内共出版《董事会工作通讯》4 期、《内部参考》26 期，为董事会与监事会、管理层之间，董事与监事之间搭建了一个便捷、有效的公司治理信息沟通平台。

10、报告期内，本公司及时、准确、真实、完整地披露各项重大信息，不断提升公司透明度，确保所有股东有平等的机会获取本公司信息。报告期内，本公司发布 A 股和 H 股公告 123 份。完成实施 2013 年下半年度分红派息工作和 2 次定期报告的编制工作。本公司多次组织投资者活动，有效加深了与投资者之间的沟通和交流，提高了本公司在资本市场的地位和影响力。报告期内，通过股东大会投资者问答、分析师策略会和现场调研接待投资者累计达到 440 人，以电话会议、

投资者热线电话、投资者邮件等方式接待投资者累计达 468 人。

本公司通过认真自查，未发现公司治理实际情况与中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在差异。本公司不存在公司治理非规范情况，也不存在向大股东、实际控制人提供未公开信息等情况。

## 二、股东大会召开情况

2014 年 2 月 27 日，本公司 2014 年第一次临时股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议审议否决了《关于“民生转债”转股价格向下修正》的议案。具体公告详见 2014 年 2 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2014 年 6 月 10 日，本公司 2013 年年度股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议审议通过了《本公司 2013 年年度报告》、《本公司 2013 年度财务决算报告》、《本公司 2014 年度财务预算报告》、《本公司 2013 年度董事会工作报告》、《本公司 2013 年度监事会工作报告》、《本公司 2013 年下半年利润分配方案》、《关于续聘 2014 年审计会计师事务所及其报酬》、《关于增补毛晓峰先生为第六届董事会董事》。具体公告详见 2014 年 6 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## 三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议 5 次。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议 21 次，其中战略发展与投资管理委员会 3 次，风险管理委员会 7 次，审计委员会 3 次，关联交易控制委员会 3 次，薪酬与考核委员会 2 次，提名委员会 3 次。

报告期内，董事会战略发展与投资管理委员会共审议专门议案 11 项，听取并研究专题工作汇报 3 项；风险管理委员会共审议专门议案 6 项，听取并研究专题工作汇报 10 项，累计办理各类超风险限额业务 37 笔，金额合计达 1,534.3 亿元人民币；审计委员会共审议专门议案 12 项；关联交易控制委员会共审议专门议案 5 项，听取并研究专题工作汇报 1 项；薪酬与考核委员会共审议专门议案 4 项，听取并研究专题工作汇报 3 项；提名委员会共审议专门议案 5 项。

## 四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司监事会组织召开监事会会议 3 次，监事会专门委员会组织召开会议 2 次，其中，提名与评价委员会会议 1 次，监督委员会会议 1 次。

## 五、内部控制和内部审计

### （一）内部控制评价情况

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

报告期内，本公司充分发挥内部审计的监督评价作用，不断完善内部控制评价监督体系，借助非现场审计系统持续完善内部控制评价技术，有序开展内部控制评价工作。按照内部控制评价原则和年度审计计划，组织实施对 5 家一级分行、15 家二级分行、7 家村镇银行的内部控制评价检查，检查有效覆盖重点业务和重要风险领域；公司结合发展战略优化调整经营机构评价内容和评价方式，注重经营机构战略执行层面评价；采取日常监督和集中后续审计等多种措施监督落实内部控制风险问题有效整改；依据公司制度对重要风险事项展开审计问责惩戒。本公司通过持续的内部控制评价，有力促进了内部控制的完善和管理水平的提升。

### （二）内部审计情况

本公司设立内部审计机构一审计部，在董事会审计委员会领导下，实行总部垂直管理的独立审计模式，目前共有华北、华东、华南、华中和东北五个区域审计中心，并针对本公司专业化经营特点，设立了产品事业部审计中心、行业金融事业部审计中心、现场审计中心、非现场审计中心；设立业务管理中心、评价问责中心、监管协调中心。审计部负责对本公司所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷向高级管理层和董事会审计委员会直接报告，保证了内部审计的独立性和有效性。本公司建立了较为规范的内部审计制度体系并不断修订完善；建立了现场审计与非现场审计相结合的审计检查体系，非现场审计系统覆盖到本公司所有的资产与负债业务；以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖到公司业务、零售业务、金融市场、贸易融资、信用卡、财务会计、风险管理等全部业务条线和内控管理环节；基本实现了信用风险、操作风险、市场风险、合规风险审计的全覆盖。

本公司通过全面审计、专项审计、非现场审计、离任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。报告期内，审计部持续创新内部审计工作方式，以强化制度执行力和着力防范案件风险为重点，提升专业化审计层次，服务于“三个定位”，服务于专业化特色经营，以风险和内控为导向，强化分工协作和审计成果共享，高效完成了上半年审计工作任务。报告期内，审计部共组织实施专项审计和审计调研53项，其中专项审计49项，审计调研4项；出具专项审计报告和调研报告74份，发出风险提示和审计建议32份，出具调研分析报告、要情汇报和其他报告68份；开展离任审计和经济责任审计151人次（含村镇银行离任审计10人次），其中高管离任55人次；完成2013年度内部审计通报22份，发出审计问责意见书38份，较好地履行了审计监督、评价和咨询的工作职责。审计检查涉及了公司业务、零售业务、运营管理、财务管理、贸易金融、票据、电子银行、信用卡、中间业务收入等业务领域。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对审计发现问题责任人进行责任追究，并强化了总分行、业务条线管理部门在问题整改方面的合力，在全面排查业务及流程风险的同时，有力促进了全行内控的完善和管理水平的提升。

## **六、符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》的要求**

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



## 第七章 董事会报告

### 一、2013年度下半年度利润分配执行情况

本公司董事会根据2013年度股东大会通过的2013年下半年度利润分配方案向公司股东实施了分红派息。以截至本公司股权登记日总股本28,366,352,102股为基数，公司向股权登记日登记在册的全体股东派发现金股利和股票股利：每10股现金分红人民币1.00元（含税），每10股派送红股2股，现金股利总额共计约人民币28.37亿元，派送红股共计约56.73亿股。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。本公司于2014年6月25日完成对A股股东现金红利派发事宜，于2014年8月8日完成H股股东现金红利派发事宜。本公司A股红股股票于2014年6月26日上市，H股红股股票于2014年7月11日寄发，2014年7月14日上市。详情请参见2014年6月17日本公司于上交所及2014年7月8日于香港联交所网站分别刊发的相关公告。

### 二、2014年上半年度利润分配

本公司2014年上半年经审阅税后利润为250.95亿元。拟定2014年上半年度利润分配预案如下：根据有关规定，本公司应按照2014年中期净利润的10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到本公司股本的百分之五十时，可以不再提取，本公司本报告期计提法定盈余公积计人民币5.64亿元；提取一般风险准备，计人民币0.45亿元。2014年6月末可供股东分配利润余额为782.39亿元。本公司拟向股权登记日登记在册的A股和H股股东派发现金股利，每10股派发现金股利0.75元（含税）。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开当日中国人民银行公布的人民币兑换港币基准汇率折算。以上利润分配预案需经本公司股东大会审议通过。

### 三、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

#### 1、参股上市公司情况说明

无

#### 2、公司持有非上市金融企业股权的情况

	注册资本（百万元）	本公司持股比例	业务性质及经营范围	注册地
民生金融租赁股份有限公司	5,095	51.03%	租赁业务	天津
民生加银基金管理有限公司	300	63.33%	基金管理	广东
彭州民生村镇银行有限责任公司	55	36.36%	商业银行业务	四川

慈溪民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	浙江
上海松江民生村镇银行股份有限公司	150	35%	商业银行业务	上海
綦江民生村镇银行股份有限公司	60	50%	商业银行业务	重庆
潼南民生村镇银行股份有限公司	50	50%	商业银行业务	重庆
资阳民生村镇银行股份有限公司	80	51%	商业银行业务	四川
梅河口民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	吉林
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司	80	51%	商业银行业务	湖北
长垣民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	河南
宜都民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	湖北
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司	200	51%	商业银行业务	上海
钟祥民生村镇银行股份有限公司	70	51%	商业银行业务	湖北
蓬莱民生村镇银行股份有限公司	100	51%	商业银行业务	山东
安溪民生村镇银行股份有限公司	100	51%	商业银行业务	福建
阜宁民生村镇银行股份有限公司	60	51%	商业银行业务	江苏
太仓民生村镇银行股份有限公司	100	51%	商业银行业务	江苏
宁晋民生村镇银行股份有限公司	40	51%	商业银行业务	河北
漳浦民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	福建
景洪民生村镇银行股份有限公司	30	51%	商业银行业务	云南
志丹民生村镇银行股份有限公司	15	51%	商业银行业务	陕西
普洱民生村镇银行股份有限公司	30	51%	商业银行业务	云南
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	陕西
宁国民生村镇银行股份有限公司	40	51%	商业银行业务	安徽
池州贵池民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	安徽
天台民生村镇银行股份有限公司	60	51%	商业银行业务	浙江
天长民生村镇银行股份有限公司	40	51%	商业银行业务	安徽
腾冲民生村镇银行股份有限公司	40	51%	商业银行业务	云南
厦门翔安民生村镇银行股份有限公司	70	51%	商业银行业务	福建
林芝民生村镇银行股份有限公司	25	51%	商业银行业务	西藏

#### 四、董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳一套不比《标准守则》所订标准宽松的本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于截至2014年6月30日的报告期内一直遵守上述守则。本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司没有发现有关雇员违反指引。

#### 五、香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券及债权证中拥有的权益

(一) 根据本公司按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于2014年6月30日，本公司下列董事/监事于本公司股份/债权证中拥有以下权益：

股份权益								债权证权益		
姓名	职位	股份类别	好仓/淡仓	身份	股份数目	占相关股份类别已发行股份百分比 (%)	占全部已发行股份百分比 (%)	债权证类别	身份	债权证的数额 (人民币元)
刘永好	非执行董事	A	好仓	权益由其 所控制企 业拥有	2,270,272,516 (附注1)	8.38	6.90			
		H	好仓	权益由其 所控制企 业拥有	20,385,000 (附注2及9)	0.29	0.06			
张宏伟	非执行董事	A	好仓	权益由其 所控制企 业拥有	1,066,764,269 (附注3)	3.94	3.24			
卢志强	非执行董事	A	好仓	权益由其 所控制企 业拥有	870,946,254 (附注4)	3.21	2.65			
		H	好仓	权益由其 所控制企 业拥有	6,864,600 (附注5及9)	0.10	0.02	A股可 转债	权益由其 所控制企 业拥有	263,554,000 (附注6)
郭广昌	非执行董事	A	好仓	权益由其 所控制企 业拥有	276,000,000 (附注7)	1.02	0.84			
		H	好仓	权益由其 所控制企 业拥有	669,998,400 (附注8及9)	9.66	1.97			
王家智	职工监事	A	好仓	实益拥有 人	759,720	0.003	0.002			

附注：

1. 该2,270,272,516股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的669,968,326股A股及由新希望投资有限公司直接持有的1,600,304,190股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司（其21.89%及23.24%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的669,968,326股A股及新希望投资有限公司持有的1,600,304,190股A股

的权益。

由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本，根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司拥有的2,270,272,516股A股权益。刘永好先生之此等权益与新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的权益（载于本中期报告「香港法规下主要股东及其它人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内），乃是同一笔股份。

2. 该20,385,000股H股由新希望国际(香港)有限公司持有。新希望国际(香港)有限公司的75%已发行股本由南方希望实业有限公司(见上文附注1)持有。
3. 该1,066,764,269股A股由东方集团股份有限公司直接持有。东方集团股份有限公司的27.98%已发行股本由东方集团实业有限公司持有，而张宏伟先生持有东方集团实业有限公司的32.59%已发行股本。
4. 该870,946,254股A股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的97.43%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由泛海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有泛海控股有限公司77.14%已发行股本。
5. 该6,864,600股H股由泛海国际资源投资有限公司持有。泛海国际资源投资有限公司乃由中国泛海控股集团有限公司(见上文附注4)全资拥有。
6. 该人民币263,554,000元债权证由中国泛海控股集团有限公司(见上文附注4)持有。
7. 郭广昌先生透过其拥有控制权的企业Nanjing Iron & Steel Co., Ltd. (持有本公司180,000,000股A股)及Shanghai Fosun Industrial Technology Development Co., Ltd. (持有本公司96,000,000股A股)而被视作持有本公司合共276,000,000股A股。
8. 该669,998,400股H股好仓(其中的240,000,000股H股乃涉及其他方式交收的衍生工具)包括由Fosun International Limited直接持有的545,179,800股H股好仓、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的35,592,000股H股好仓及由Topper Link Limited直接持有的89,226,000股H股好仓。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.为Fosun International Limited管理的基金公司;Topper Link Limited乃Fosun International Limited的间接全资子公司。Fosun International Limited的79.6%已发行股本由Fosun Holdings Limited拥有，而Fosun Holdings Limited乃Fosun International Holdings Ltd.的全资子公司。郭广昌先生则持有Fosun International Holdings Ltd.58%的已发行股本。

根据证券及期货条例，Fosun International Limited被视为拥有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,000股H股及Topper Link Limited的89,226,000股H股的权益。Fosun International Holdings Ltd.及郭广昌先生亦同时被视为在Fosun International Limited于本公司拥有的669,998,400股H股中拥有权益。

9. 该部分H股之好仓已经包括本公司于2014年7月11日寄发给H股股东之红股。其股份数目、全部已发行股份数目及占全部已发行股份百分比均参考有关董事于寄发H股红股后提交的披露表格。

(二) 于2014年6月30日，本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司(本公司的子公司)中拥有以下权益：

姓名	职位	好仓/ 淡仓	身份	出资额	附注	占总注册资本 百份比(%)
刘永好	非执行董事	好仓	权益由其所控制 企业拥有	人民币 2,000,000元	1	3.64

附注：

1. 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币2,000,000元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本，根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司的权益。

除上文所披露者外，于2014年6月30日，概无董事、监事或最高行政人员于本公司或其任何相联法团（定义见证券及期货条例）之股份、相关股份或债券证中拥有或被视为拥有根据证券及期货条例第352条须予备存之登记册所记录之权益及／或淡仓；或根据证券及期货条例第XV部第7及8分部及香港联交所《上市规则》附录10所载的《标准守则》而须通知本公司及香港联交所之权益及／或淡仓；彼等亦无获授予上述权利。

## 第八章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至 2014 年 6 月 30 日，本公司作为原告起诉未判决生效的标的金额 100 万元以上的诉讼有 1,563 笔，涉及金额约为人民币 907,035 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 68 笔，涉及金额约为人民币 30,539 万元。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

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

### 三、重大合同及其履行情况

本公司参与并中标的北京市朝阳区东三环北京商务中心区（CBD）核心区 Z4 地块，已完成立项批复、交评、环评，并已取得建设用地规划许可证。目前正在进行整体方案设计。

本公司参与并中标的厦门市豆仔尾路与湖滨南路交叉口 2010P26 地块，目前正在进行基坑工程土方开挖、清运、塔吊基础施工。

本公司参与并中标的泉州市东海片区总部经济区北侧出让宗地号为 2012-8 号地块，目前正在进行工程施工图设计。

本公司参与并中标的福州市台江区鳌峰路南侧、鳌峰支路以东（海峡金融商务区 G 地块），目前已完成工程设计的招投标工作。

北京顺义总部基地项目基本完成，调试工作进展顺利，大部分工程已启用。

### 四、重大担保事项

本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

### 五、公司承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

## 六、购买、出售或赎回证券

本集团在截至 2014 年 6 月 30 日止的六个月内没有出售本公司的任何证券，也没有购买或赎回本公司的任何证券。

## 七、审计委员会

根据香港《上市规则》附录十四规定而成立之审计委员会，成员包括秦荣生先生（主席）、郑海泉先生、尤兰田女士、韩建旻先生及吴迪先生。审计委员会的主要职责为审阅、监察本公司的财务申报程序及内部监控制度，并向董事会提供意见。本公司审计委员会已审阅并确认截至 2014 年 6 月 30 日止上半年的中期业绩公告和 2014 年中期报告。”

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司 2013 年年度股东大会决定聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别担任本公司 2014 年度境内审计和境外审计的会计师事务所。

## 九、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司无重大关联交易事项。本公司的关联交易为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

1、于 2014 年 6 月 30 日，无持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东（2013 年 12 月 31 日：无）。

2、本集团对关联方的贷款情况如下：

（单位：人民币百万元）

	担保方式	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
联想控股有限公司	保证	3,600	440
国药控股股份有限公司及其下属企业	质押	864	980
	保证	300	163
无锡健特药业有限公司	保证	400	400
福信集团有限公司	保证	360	330
	质押	95	-
	抵押	-	100
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	300	300
江西信地投资有限公司	保证	294	300
四川岷江雪盐化有限公司	质押	100	148

	抵押	-	8
无锡健特生物工程有限公司	保证	100	100
西南交通大学希望学院	抵押	80	-
民办四川天一学院	抵押	80	-
上海陆家嘴金融贸易区联合发展有限公司	保证	67	-
成都五月花计算机专业学校	保证	50	50
济南七里堡市场有限公司	保证	18	18
锦州港股份有限公司	保证	5	-
东方集团股份有限公司	质押	-	500
成都岷江雪化工有限公司	抵押	-	50
关联方个人	抵押	109	95
合计		6,822	3,982

注：(1) 上述公司均为董事及其关联人控制或施加重大影响的公司；关联方个人为关键管理人员及其关联人。

(2) 报告期末，本集团未发现上述关联方贷款存在个别减值迹象（2013年12月31日：无）。

#### 十、持股 5%以上股东追加股份限售承诺的情况

不适用。

#### 十一、本公司及本公司董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本公司及公司董事、监事、高级管理人员无接受处罚情况。

#### 十二、股权激励计划及在本报告期内的具体实施情况

截至报告期末，本公司未实施股权激励计划。

#### 十三、其他重要事项

1、本公司收到中国银监会上海监管局《关于同意中国民生银行股份有限公司上海自贸试验区分行开业的批复》（沪银监复[2014] 242号），核准本公司上海自贸试验区分行开业。详见2014年5月6日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

2、本公司于2014年3月18日在全国银行间债券市场成功发行了总额为人民币200亿元的二级资本债券，并于3月20日在中央国债登记结算公司完成债券的登记、托管，补充本公司二级资本。详见2014年3月21日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。



## 第九章 财务报告

一、审阅报告

二、财务报表（合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表）

三、财务报表附注

四、财务报表补充资料

以上内容均见附件。

## 第十章 信息披露索引

公告日期	公告名称	刊载的报刊名称	刊载的互联网网站
2014年01月02日	可转债转股结果暨股份变动公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年01月10日	第六届董事会第五次临时会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年01月13日	关于召开2014年第一次临时股东大会的通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年01月20日	第六届董事会第六次临时会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年01月28日	第六届监事会第四次临时会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年02月07日	关于召开2014年第一次临时股东大会的第二次通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年02月28日	2014年第一次临时股东大会决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年03月05日	关于发行二级资本债券获得中国人民银行批准的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年03月06日	关于独立董事辞职的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年03月10日	关于“民生转债”2014年付息事宜的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年03月13日	关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年03月14日	第六届董事会第十四次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年03月20日	关于成功发行200亿二级资本债券的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年03月25日	关于史玉柱董事辞职的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年03月28日	第六届董事会第十五次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年03月28日	第六届监事会第十四次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年04月02日	可转债转股结果暨股份变动公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年04月22日	关于召开2013年年度股东大会的通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年04月28日	2014年第一季度业绩发布会会议记录公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>

2014年05月05日	关于独立董事辞职的公告	中国证券报、上海 证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年05月05日	关于上海自贸试验区分行获开业 批复的公告	中国证券报、上海 证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年05月16日	关于可转换公司债券跟踪信用评 级结果的公告	中国证券报、上海 证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年05月20日	关于召开2013年年度股东大会的 第二次通知	中国证券报、上海 证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年06月10日	2013年年度股东大会决议公告	中国证券报、上海 证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年06月11日	关于实施2013年下半年利润分配 时“民生转债”转股连续停牌的提 示性公告	中国证券报、上海 证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年06月11日	关于监事辞职的公告	中国证券报、上海 证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年06月17日	A股2013年下半年利润分配方案 实施公告	中国证券报、上海 证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2014年06月17日	关于根据2013年下半年利润分配 实施方案调整可转换公司债券转 股价格的公告	中国证券报、上海 证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>

## 第十一章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
- 二、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的半年度报告正文
- 三、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件的正本及公告原稿
- 四、本公司《公司章程》

董事长 洪崎

中国民生银行股份有限公司董事会

2014年8月28日

**中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员  
关于公司 2014 年半年度报告的书面确认意见**

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2014 年修订）相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2014 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2014 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2014 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。

公司 2014 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2014 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

**董事、高管人员签名：**

洪 崎\_\_\_\_\_张宏伟\_\_\_\_\_卢志强\_\_\_\_\_

刘永好\_\_\_\_\_梁玉堂\_\_\_\_\_王玉贵\_\_\_\_\_

王 航\_\_\_\_\_王军辉\_\_\_\_\_吴 迪\_\_\_\_\_

郭广昌\_\_\_\_\_秦荣生\_\_\_\_\_王立华\_\_\_\_\_

韩建旻\_\_\_\_\_郑海泉\_\_\_\_\_巴曙松\_\_\_\_\_

尤兰田\_\_\_\_\_毛晓峰\_\_\_\_\_邢本秀\_\_\_\_\_

赵品璋\_\_\_\_\_万青元\_\_\_\_\_白 丹\_\_\_\_\_

石 杰\_\_\_\_\_李 彬\_\_\_\_\_林云山\_\_\_\_\_

中国民生银行股份有限公司董事会

2014 年 8 月 28 日

中国民生银行股份有限公司

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
财务报表(未经审计)  
(A 股报告)

## 审阅报告

毕马威华振专字第 1400543 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表,包括 2014 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表及合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制,并且未能在所有重大方面公允反映贵行 2014 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、自 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 6 月 30 日止六个月期间的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

蒲红霞

中国 北京

史剑

二〇一四年八月二十八日

中国民生银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2014年6月30日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资产	附注	民生银行集团		民生银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
现金及存放中央银行款项	四、1	442,434	433,802	439,061	430,132
存放同业及其他金融机构款项	四、2	114,123	88,885	108,145	82,502
贵金属		11,920	2,913	11,920	2,913
拆出资金	四、3	162,707	108,026	163,568	108,026
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	四、4	27,396	22,262	27,371	22,262
衍生金融资产	四、5	1,998	1,986	1,998	1,986
买入返售金融资产	四、6	561,158	570,424	561,158	570,424
应收利息	四、7	15,174	12,339	14,966	12,093
发放贷款和垫款	四、8	1,662,137	1,539,447	1,647,309	1,524,803
可供出售金融资产	四、9	138,383	111,532	138,361	111,512
持有至到期投资	四、10	151,799	133,124	151,799	133,124
应收款项类投资	四、11	99,969	37,818	99,821	37,818
长期应收款	四、12	86,814	82,543	-	-
长期股权投资	四、13	-	-	3,725	3,725
固定资产	四、14	27,870	21,478	17,299	16,090
无形资产	四、15	5,263	5,392	3,884	4,000
递延所得税资产	四、16	10,171	10,683	9,611	10,135
其他资产	四、17	52,135	43,556	34,246	27,576
<b>资产总计</b>		<b>3,571,451</b>	<b>3,226,210</b>	<b>3,434,242</b>	<b>3,099,121</b>

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国民生银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2014年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益	附注	民生银行集团		民生银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款		495	405	-	-
同业及其他金融机构存放款项	四、19	516,194	544,473	520,232	550,785
拆入资金	四、20	42,598	29,204	42,098	29,204
向其他金融机构借款	四、21	90,273	81,430	-	-
衍生金融负债	四、5	2,308	1,883	2,308	1,883
卖出回购金融资产款	四、22	78,920	64,567	72,490	55,345
吸收存款	四、23	2,420,577	2,146,689	2,399,731	2,124,978
应付职工薪酬	四、24	8,669	7,682	8,469	7,488
应交税费	四、25	5,446	5,112	5,243	5,091
应付利息	四、26	30,401	27,749	29,559	26,963
预计负债		2,325	2,188	2,325	2,188
应付债券	四、27	117,078	91,968	117,078	91,968
其他负债	四、28	26,868	18,573	15,829	8,351
<b>负债合计</b>		<b>3,342,152</b>	<b>3,021,923</b>	<b>3,215,362</b>	<b>2,904,244</b>

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2014年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益(续)	附注	民生银行集团		民生银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>股东权益</b>					
股本	四、29	34,040	28,366	34,040	28,366
资本公积	四、30	48,129	46,392	47,832	46,095
盈余公积	四、31	17,020	16,456	17,020	16,456
一般风险准备	四、31	42,554	42,487	41,745	41,700
未分配利润	四、31	80,451	64,023	78,239	62,264
外币报表折算差额		5	(12)	4	(4)
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>222,199</b>	<b>197,712</b>	<b>218,880</b>	<b>194,877</b>
<b>少数股东权益</b>	四、32	<b>7,100</b>	<b>6,575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>229,299</b>	<b>204,287</b>	<b>218,880</b>	<b>194,877</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>3,571,451</b>	<b>3,226,210</b>	<b>3,434,242</b>	<b>3,099,121</b>

本财务报表已于二〇一四年八月二十八日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
董事长

\_\_\_\_\_  
行长

\_\_\_\_\_  
财务负责人

(公司盖章)

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
利润表  
截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	民生银行集团		民生银行	
		截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
		2014年 未经审计	2013年 未经审计	2014年 未经审计	2013年 未经审计
<b>一、营业收入</b>					
利息收入	四、34	94,178	89,018	90,013	84,963
利息支出	四、34	(50,578)	(48,454)	(47,821)	(46,204)
利息净收入		43,600	40,564	42,192	38,759
手续费及佣金收入	四、35	20,279	17,417	19,458	16,944
手续费及佣金支出	四、35	(1,841)	(1,195)	(1,794)	(1,165)
手续费及佣金净收入		18,438	16,222	17,664	15,779
投资收益	四、36	1,880	2,380	1,873	2,376
公允价值变动收益		226	12	226	12
汇兑收益/(损失)		464	(1,055)	535	(1,155)
其他业务收入		521	166	223	37
<b>营业收入合计</b>		<b>65,129</b>	<b>58,289</b>	<b>62,713</b>	<b>55,808</b>
<b>二、营业支出</b>					
营业税金及附加	四、37	(4,371)	(4,012)	(4,245)	(3,857)
业务及管理费	四、38	(18,966)	(16,714)	(18,437)	(16,253)
资产减值损失	四、39	(7,218)	(6,772)	(6,835)	(6,478)
其他业务成本		(246)	141	(18)	265
<b>营业支出合计</b>		<b>(30,801)</b>	<b>(27,357)</b>	<b>(29,535)</b>	<b>(26,323)</b>
<b>三、营业利润</b>		<b>34,328</b>	<b>30,932</b>	<b>33,178</b>	<b>29,485</b>
加: 营业外收入		325	297	144	271
减: 营业外支出		(256)	(235)	(255)	(230)
<b>四、利润总额</b>		<b>34,397</b>	<b>30,994</b>	<b>33,067</b>	<b>29,526</b>
减: 所得税费用	四、40	(8,306)	(7,500)	(7,972)	(7,142)
<b>五、净利润</b>		<b>26,091</b>	<b>23,494</b>	<b>25,095</b>	<b>22,384</b>
归属于母公司股东的净利润		25,570	22,945	25,095	22,384
归属于少数股东损益		521	549	-	-

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 利润表(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	民生银行集团		民生银行	
		截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
		2014年 未经审计	2013年 未经审计	2014年 未经审计	2013年 未经审计
<b>六、 每股收益(金额单位为人民币元)</b>					
基本每股收益	四、41	0.75	0.67		
稀释每股收益	四、41	0.71	0.65		
<b>七、 其他综合收益</b>	四、42	1,762	(166)	1,744	(166)
以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的其他综合收益 项目(以扣除所得税影响后的净 额列示):					
可供出售金融资产公允 价值变动形成的利得和损失		1,736	(163)	1,736	(163)
外币报表折算差额		26	(3)	8	(3)
<b>八、 综合收益总额</b>		27,853	23,328	26,839	22,218
归属于母公司股东的综合收益总额		27,323	22,779	26,839	22,218
归属于少数股东的综合收益总额		530	549	-	-

本财务报表已于二〇一四年八月二十八日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 董事长

\_\_\_\_\_  
 行长

\_\_\_\_\_  
 财务负责人

\_\_\_\_\_  
 (公司盖章)

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
现金流量表  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净减少额	-	13,487	-	8,233
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	245,609	148,294	244,200	145,501
收取利息、手续费及佣金的现金	107,044	100,391	102,525	96,164
向中央银行借款净增加额	90	80,086	-	80,000
拆入资金净增加额	8,394	-	7,894	-
买入返售金融资产净减少额	6,337	-	6,337	-
卖出回购金融资产款净增加额	14,362	-	17,154	-
收到其他与经营活动有关的现金	19,445	42,273	9,217	8,997
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>401,281</b>	<b>384,531</b>	<b>387,327</b>	<b>338,895</b>
发放贷款和垫款净增加额	(133,473)	(103,877)	(133,169)	(101,126)
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净增加额	(9,207)	-	(15,667)	-
拆出资金净增加额	(52,342)	(4,582)	(53,203)	(4,582)
买入返售金融资产净增加额	-	(109,360)	-	(109,360)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(59,562)	-	(58,590)
拆入资金净减少额	-	(31,760)	-	(32,060)
支付利息、手续费及佣金的现金	(45,983)	(41,472)	(43,235)	(39,366)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,192)	(7,846)	(8,870)	(7,619)
支付的各项税费	(12,490)	(14,229)	(12,200)	(13,524)
支付其他与经营活动有关的现金	(34,050)	(43,937)	(25,104)	(12,269)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(296,737)</b>	<b>(416,625)</b>	<b>(291,448)</b>	<b>(378,496)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>104,544</b>	<b>(32,094)</b>	<b>95,879</b>	<b>(39,601)</b>
	四、43			

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

附注	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年 未经审计	2013年 未经审计	2014年 未经审计	2013年 未经审计
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	137,128	72,977	137,128	72,947
取得投资收益收到的现金	6,129	2,924	6,133	2,920
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	34	67	29	66
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>143,291</b>	<b>75,968</b>	<b>143,290</b>	<b>75,933</b>
投资支付的现金	(234,841)	(134,326)	(234,691)	(134,306)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(5,410)	(2,071)	(2,657)	(1,158)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(240,251)</b>	<b>(136,397)</b>	<b>(237,348)</b>	<b>(135,464)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(96,960)</b>	<b>(60,429)</b>	<b>(94,058)</b>	<b>(59,531)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	-	75	-	-
其中:子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	75	-	-
发行债券收到的现金	24,722	19,912	24,722	19,912
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>24,722</b>	<b>19,987</b>	<b>24,722</b>	<b>19,912</b>
分配股利、利润或偿付应付债券 利息支付的现金	(5,838)	(3,273)	(5,833)	(3,273)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(5,838)</b>	<b>(3,273)</b>	<b>(5,833)</b>	<b>(3,273)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>18,884</b>	<b>16,714</b>	<b>18,889</b>	<b>16,639</b>

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
现金流量表(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	附注	民生银行集团		民生银行	
		截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
		2014年 未经审计	2013年 未经审计	2014年 未经审计	2013年 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		276	(327)	276	(327)
五、现金及现金等价物 净增加/(减少)额	四、43(2)	26,744	(76,136)	20,986	(82,820)
加: 期初现金及现金等价物余额	四、43	157,001	258,568	155,483	258,099
六、期末现金及现金等价物余额	四、43(3)	183,745	182,432	176,469	175,279

本财务报表已于二〇一四年八月二十八日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
董事长

\_\_\_\_\_  
行长

\_\_\_\_\_  
财务负责人

\_\_\_\_\_  
(公司盖章)

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

未经审计	附注	归属于母公司的股东权益						外币报表 折算差额	小计	少数 股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润					
一、2014 年 1 月 1 日余额		28,366	46,392	16,456	42,487	64,023	(12)	197,712	6,575	204,287	
二、本期增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	25,570	-	25,570	521	26,091	
(二) 其他综合收益	四、42	-	1,736	-	-	-	17	1,753	9	1,762	
综合收益总额		-	1,736	-	-	25,570	17	27,323	530	27,853	
(三) 股东投入资本											
1. 可转换公司债券转增股本 及资本公积	四、30	-	1	-	-	-	-	1	-	1	
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积	四、31	-	-	564	-	(564)	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	四、31	-	-	-	67	(67)	-	-	-	-	
3. 发放 2013 年下半年 现金股利	四、33	-	-	-	-	(2,837)	-	(2,837)	(5)	(2,842)	
4. 分配股票股利	四、33	5,674	-	-	-	(5,674)	-	-	-	-	
三、2014 年 6 月 30 日余额		34,040	48,129	17,020	42,554	80,451	5	222,199	7,100	229,299	

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2013年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	归属于母公司的股东权益						少数 股东权益	合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额			小计
一、2013年1月1日余额		28,366	45,287	12,330	39,480	37,615	(1)	163,077	5,467	168,544
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	22,945	-	22,945	549	23,494
(二) 其他综合收益	四、42	-	(163)	-	-	-	(3)	(166)	-	(166)
综合收益总额		-	(163)	-	-	22,945	(3)	22,779	549	23,328
(三) 股东投入资本										
1.少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	75	75
(四) 利润分配										
1.提取盈余公积	四、31	-	-	2,238	-	(2,238)	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	四、31	-	-	-	2,917	(2,917)	-	-	-	-
3.发放2012年下半年度现金股利	四、33	-	-	-	-	(4,255)	-	(4,255)	-	(4,255)
(五) 可转换公司债券权益成份	四、30	-	3,515	-	-	-	-	3,515	-	3,515
三、2013年6月30日余额		28,366	48,639	14,568	42,397	51,150	(4)	185,116	6,091	191,207

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2013年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	归属于母公司的股东权益						少数 股东权益	合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额			小计
一、2013年7月1日余额		28,366	48,639	14,568	42,397	51,150	(4)	185,116	6,091	191,207
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	19,333	-	19,333	455	19,788
(二) 其他综合收益	四、42	-	(2,252)	-	-	-	(8)	(2,260)	(8)	(2,268)
综合收益总额		-	(2,252)	-	-	19,333	(8)	17,073	447	17,520
(三) 股东投入资本										
1.少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	46	46
2.可转换公司债券转增股本 及资本公积	四、30	-	6	-	-	-	-	6	-	6
(四) 利润分配										
1.提取盈余公积	四、31	-	-	1,888	-	(1,888)	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	四、31	-	-	-	90	(90)	-	-	-	-
3.发放2013年上半年现金股利	四、33	-	-	-	-	(4,482)	-	(4,482)	(9)	(4,491)
(五) 可转换公司债券权益成份	四、30	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
三、2013年12月31日余额		28,366	46,392	16,456	42,487	64,023	(12)	197,712	6,575	204,287

本财务报表已于二〇一四年八月二十八日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
董事长

\_\_\_\_\_  
行长

\_\_\_\_\_  
财务负责人

\_\_\_\_\_  
(公司盖章)

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

未经审计	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2014 年 1 月 1 日余额		28,366	46,095	16,456	41,700	62,264	(4)	194,877
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	25,095	-	25,095
(二) 其他综合收益	四、42	-	1,736	-	-	-	8	1,744
综合收益总额		-	1,736	-	-	25,095	8	26,839
(三) 股东投入资本								
1. 可转换公司债券转增股本 及资本公积	四、30	-	1	-	-	-	-	1
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	四、31	-	-	564	-	(564)	-	-
2. 提取一般风险准备	四、31	-	-	-	45	(45)	-	-
3. 发放 2013 年下半年 现金股利	四、33	-	-	-	-	(2,837)	-	(2,837)
4. 发放股票股利	四、33	5,674	-	-	-	(5,674)	-	-
三、2014 年 6 月 30 日余额		34,040	47,832	17,020	41,745	78,239	4	218,880

刊载于第 15 页至第 149 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2013年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2013年1月1日余额		28,366	44,990	12,330	38,800	36,767	(1)	161,252
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	22,384	-	22,384
(二) 其他综合收益	四、42	-	(163)	-	-	-	(3)	(166)
综合收益总额		-	(163)	-	-	22,384	(3)	22,218
(三) 股东投入资本								
(四) 利润分配								
1.提取盈余公积	四、31	-	-	2,238	-	(2,238)	-	-
2.提取一般风险准备	四、31	-	-	-	2,900	(2,900)	-	-
3.发放2012年下半年现金股利	四、33	-	-	-	-	(4,255)	-	(4,255)
(五) 可转换公司债券 权益成份	四、30	-	3,515	-	-	-	-	3,515
三、2013年6月30日余额		28,366	48,342	14,568	41,700	49,758	(4)	182,730

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2013年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2013年7月1日余额		28,366	48,342	14,568	41,700	49,758	(4)	182,730
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	18,876	-	18,876
(二) 其他综合收益	四、42	-	(2,252)	-	-	-	-	(2,252)
综合收益总额		-	(2,252)	-	-	18,876	-	16,624
(三) 股东投入资本								
1.可转换公司债券转增 股本及资本公积	四、30	-	6	-	-	-	-	6
(四) 利润分配								
1.提取盈余公积	四、31	-	-	1,888	-	(1,888)	-	-
2.发放2013年上半年现金股利	四、33	-	-	-	-	(4,482)	-	(4,482)
(五) 可转换公司债券权益成份	四、30	-	(1)	-	-	-	-	(1)
三、2013年12月31日余额		28,366	46,095	16,456	41,700	62,264	(4)	194,877

本财务报表已于二〇一四年八月二十八日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 董事长

\_\_\_\_\_  
 行长

\_\_\_\_\_  
 财务负责人

\_\_\_\_\_  
 (公司盖章)

刊载于第15页至第149页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注  
截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 一 基本情况

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

本行于 2000 年发行人民币普通股(A 股) 3.5 亿股,上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。本行于 2009 年 11 月 26 日和 12 月 23 日发行境外上市外资股(H 股) 3,439,275,500 股,上述股票于发行日在香港联合交易所挂牌上市交易,发行后总股本增至人民币 222.62 亿元。

本行根据 2010 年 6 月 18 日召开的 2009 年度股东大会决议,向登记在册的股东派发股票股利。每 10 股派送红股 2 股,计送红股 4,452,455,498 股。送股后,本行总股数为 26,714,732,987 股。本行于 2012 年 4 月 2 日发行境外上市外资股(H 股) 1,650,852,240 股,上述股票于发行日在香港联合交易所挂牌上市交易,发行后总股本增至人民币 283.66 亿元。

本行根据 2014 年 6 月 17 日召开的 2013 年度股东大会决议,向登记在册的股东派发股票股利。每 10 股派送红股 2 股,计送红股 5,673,270,420 股,其中向境外外资股东派发的红股于 2014 年 6 月 30 日尚未完成派发。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有 B0009H111000001 号金融许可证,并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册证 100000000018983 号企业法人营业执照。

就本财务报表而言,中国内地不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾;中国境外或海外指香港、澳门、台湾,以及其他国家和地区。

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

截至 2014 年 6 月 30 日,本行共开设了 37 家一级分行及拥有 31 家子公司。

本财务报表由本行董事会于 2014 年 8 月 28 日批准报出。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 二 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号-中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团2013年度财务报表一并阅读。

本集团于2014年1月1日起执行下述财政部新颁布/修订的企业会计准则:

《企业会计准则第2号——长期股权投资》(修订)  
《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》

本集团执行上述新颁布/修订的企业会计准则对本集团的影响如下:

《企业会计准则第2号——长期股权投资》(修订)

采用准则2号(2014)之前,本集团将持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资作为其他长期股权投资,按成本法进行后续计量。采用准则2号(2014)之后,本集团将这类投资改按金融工具的相关政策核算,并采用追溯调整法对比较财务报表的相关项目进行了调整。

除上述变更外,准则2号(2014)还对权益法核算等进行了修订,本集团已根据这些修订内容修改了相关的会计政策,并采用追溯调整法对比较财务报表的相关项目进行了调整,见附注四、9,该重分类事项对资产负债表的影响列示如下:

	2014年6月30日			
	民生银行集团		民生银行	
	重分类前	重分类后	重分类前	重分类后
可供出售金融资产	138,236	138,383	138,214	138,361
长期股权投资	147	-	3,872	3,725

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**二 财务报表的编制基础(续)**

	2013年12月31日			
	民生银行集团		民生银行	
	重分类前	重分类后	重分类前	重分类后
可供出售金融资产	111,387	111,532	111,367	111,512
长期股权投资	145	-	3,870	3,725

《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》

企业会计准则第41号规范并修改了企业对子公司、合营安排、联营企业以及未纳入合并范围的结构化主体中所享有的权益的相关披露要求。鉴于该披露要求适用于本集团, 本集团已在附注四、13和附注八中进行披露。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述新颁布/修订的企业会计准则以外与编制2013年度财务报表的会计政策相一致。

**三 遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行2014年6月30日的合并财务状况和财务状况、截至2014年6月30日止6个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

**四 财务报表主要项目附注**

**1 现金及存放中央银行款项**

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
库存现金	9,927	9,159	9,745	9,002
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	385,193	387,830	382,398	384,945
—超额存款准备金	47,044	36,354	46,648	35,726
—财政性存款准备金	270	459	270	459
合计	442,434	433,802	439,061	430,132



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

本行中国内地机构按规定向人行缴存法定存款准备金, 该等存款不能用于本行的日常业务运作。于2014年6月30日, 本行的人民币存款准备金缴存比率为17.5% (2013年12月31日: 18%), 外币存款准备金缴存比率为5% (2013年12月31日: 5%)。

本行的29家村镇银行的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行, 香港分行的法定准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

超额存款准备金是出于流动性考虑, 本行存入人行的、用于银行间往来资金清算的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中国内地				
— 银行	98,220	81,093	92,242	74,710
— 非银行金融机构	2,564	1,674	2,564	1,674
中国境外				
— 银行	13,339	6,118	13,339	6,118
合计	<u>114,123</u>	<u>88,885</u>	<u>108,145</u>	<u>82,502</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中国内地				
— 银行	86,504	60,265	86,504	60,265
— 非银行金融机构	37,086	19,368	37,947	19,368
— 其他*	32,331	20,854	32,331	20,854
中国境外				
— 银行	6,786	7,539	6,786	7,539
合计	<u>162,707</u>	<u>108,026</u>	<u>163,568</u>	<u>108,026</u>

\* 拆放中国内地其他是与本行发行的非凡资产管理增利型(非保本型)理财产品资金池进行的短期资金拆借交易。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
持有作交易用途				
债券				
政府				
— 香港以外地区上市	293	912	293	912
中央银行				
— 香港以外地区上市	-	20	-	20
政策性银行				
— 香港以外地区上市	5,876	6,325	5,876	6,325
银行及非银行金融机构				
— 香港以外地区上市	4,851	2,091	4,851	2,091
其他企业				
— 香港以外地区上市	14,407	10,497	14,407	10,497
投资基金				
— 非上市	25	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
企业债券				
— 非上市	1,944	2,417	1,944	2,417
合计	<u>27,396</u>	<u>22,262</u>	<u>27,371</u>	<u>22,262</u>

本财务报表中将中国内地银行间债券市场交易的债券划分为上市债券。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具

本集团为交易目的使用的衍生金融工具列示如下:

远期外汇交易指本集团已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易, 也包括未交割的即期交易。

利率掉期和货币掉期是指交换不同现金流的承诺。掉期的结果是不同货币或利率(如固定利率与浮动利率)的交换。

本集团针对上述衍生金融工具面临的信用风险是指若交易对方无法履行其义务, 本集团为取代原有交易合同所需额外承担的成本。本集团通过随时监控合同的名义金额、公允价值及市场变现能力来控制这种风险。为了控制信用风险的水平, 本集团采用与信贷业务类似的方法来衡量交易对方的信用程度。

衍生金融工具的名义金额仅提供一个与表内所确认的衍生金融工具公允价值的对比基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动, 衍生金融工具的估值可能产生对本集团有利(资产)或不利(负债)的影响, 这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下:

民生银行集团和民生银行

	2014年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	170,203	483	(449)
外汇远期合约	39,748	209	(318)
货币掉期合约	280,125	1,217	(1,489)
贵金属类衍生合约	5,879	33	(49)
信用类衍生合约	55,916	-	-
延期选择权	8,300	-	-
结售汇期权	5,297	56	(3)
合计		1,998	(2,308)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融工具(续)

	2013年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	95,524	719	(621)
外汇远期合约	15,285	141	(156)
货币掉期合约	184,124	1,120	(1,104)
贵金属类衍生合约	1,659	-	(1)
信用类衍生合约	72,487	-	-
延期选择权	8,300	-	-
结售汇期权	4,216	6	(1)
合计		1,986	(1,883)

重置成本指假设交易对手违约, 重置所有市值为正值的衍生金融合同的成本。本集团及本行的重置成本与上表列示的衍生金融资产的账面金额一致。

信用风险加权金额

	民生银行集团和民生银行	
	2014年	2013年
外汇合约	1,237	779
利率合约	195	211
贵金属合约	501	69
合计	1,933	1,059

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险, 其计算参照银监会发布的指引进行, 金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2014年	2013年
	6月30日	12月31日
贴现票据	407,095	383,494
政府及准政府债券	-	9,878
企业债券	432	-
金融债券	300	-
其他*	153,331	177,052
	561,158	570,424

\* 买入返售其他金融资产是指符合买入返售资产分类条件的以信托受益权或定向资产管理计划受益权为标的的买入返售交易。

7 应收利息

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
发放贷款和垫款	5,371	4,961	5,331	4,902
证券投资	6,248	4,903	6,248	4,902
其他	3,555	2,475	3,387	2,289
	15,174	12,339	14,966	12,093

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	1,011,831	908,642	1,005,330	901,635
— 贴现	40,443	33,364	39,912	32,919
— 其他	28,323	26,728	28,153	26,728
小计	1,080,597	968,734	1,073,395	961,282
个人贷款和垫款				
— 小微企业贷款*	409,611	408,891	404,782	404,722
— 信用卡	123,889	113,298	123,889	113,298
— 住房贷款	59,475	62,096	59,418	62,087
— 其他	22,711	21,244	19,520	17,873
小计	615,686	605,529	607,609	597,980
总额	1,696,283	1,574,263	1,681,004	1,559,262
减: 贷款减值准备				
其中: 单项计提	(3,894)	(3,344)	(3,834)	(3,311)
组合计提	(30,252)	(31,472)	(29,861)	(31,148)
小计	(34,146)	(34,816)	(33,695)	(34,459)
净额	1,662,137	1,539,447	1,647,309	1,524,803

\* 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户提供的贷款产品。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下:

民生银行集团

	2014年6月30日				
	按组合方式 评估损失	已减值贷款和垫款 (注释(b))			合计
	准备的贷款 和垫款 (注释(a))	其损失准备 按组合方式	其损失准备 按个别方式	小计	
		评估	评估		
贷款和垫款总额					
—公司贷款和垫款	1,069,670	-	10,927	10,927	1,080,597
—个人贷款和垫款	610,795	4,891	-	4,891	615,686
减值准备	(28,105)	(2,147)	(3,894)	(6,041)	(34,146)
发放贷款和垫款净额	1,652,360	2,744	7,033	9,777	1,662,137
	2013年12月31日				
	按组合方式 评估损失	已减值贷款和垫款 (注释(b))			合计
	准备的贷款 和垫款 (注释(a))	其损失准备 按组合方式	其损失准备 按个别方式	小计	
		评估	评估		
贷款和垫款总额					
—公司贷款和垫款	958,802	-	9,932	9,932	968,734
—个人贷款和垫款	602,057	3,472	-	3,472	605,529
减值准备	(29,679)	(1,793)	(3,344)	(5,137)	(34,816)
发放贷款和垫款净额	1,531,180	1,679	6,588	8,267	1,539,447



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下:(续)

民生银行

	2014年6月30日				
	按组合方式 评估损失	已减值贷款和垫款 (注释(b))			小计
准备的贷款 和垫款 (注释(a))	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估			
贷款和垫款总额					
—公司贷款和垫款	1,062,624	-	10,771	10,771	1,073,395
—个人贷款和垫款	602,778	4,831	-	4,831	607,609
减值准备	(27,742)	(2,119)	(3,834)	(5,953)	(33,695)
发放贷款和垫款净额	1,637,660	2,712	6,937	9,649	1,647,309

	2013年12月31日				
	按组合方式 评估损失	已减值贷款和垫款 (注释(b))			小计
准备的贷款 和垫款 (注释(a))	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估			
贷款和垫款总额					
—公司贷款和垫款	951,436	-	9,846	9,846	961,282
—个人贷款和垫款	594,562	3,418	-	3,418	597,980
减值准备	(29,379)	(1,769)	(3,311)	(5,080)	(34,459)
发放贷款和垫款净额	1,516,619	1,649	6,535	8,184	1,524,803

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**四 财务报表主要项目附注(续)**

**8 发放贷款和垫款(续)**

**(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下: (续)**

(a) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款包括评级为正常或关注的发放贷款和垫款。

(b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值, 并按以下方式评估损失准备的发放贷款和垫款:

— 个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款); 或

— 组合评估, 指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

(c) 根据银监会《贷款风险分类指引》, 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

(d) 于2014年6月30日, 本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币109.27亿元(2013年12月31日: 人民币99.32亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币49.26亿元(2013年12月31日: 人民币41.26亿元)和人民币60.01亿元(2013年12月31日: 人民币58.06亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币33.46亿元(2013年12月31日: 人民币29.80亿元)。于2014年6月30日, 该类贷款的损失准备为人民币38.94亿元(2013年12月31日: 人民币33.44亿元)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

于2014年6月30日, 本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币107.71亿元(2013年12月31日: 人民币98.46亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币48.69亿元(2013年12月31日: 人民币41.08亿元)和人民币59.02亿元(2013年12月31日: 人民币57.38亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币33.09亿元(2013年12月31日: 人民币29.72亿元)。于2014年6月30日, 该类贷款的损失准备为人民币38.34亿元(2013年12月31日: 人民币33.11亿元)。

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2014年6月30日		2013年12月31日		2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款								
制造业	244,483	14.41	222,573	14.14	241,281	14.35	219,276	14.06
房地产业	188,547	11.12	165,570	10.52	188,547	11.22	165,570	10.62
批发和零售业	154,761	9.12	145,202	9.22	153,477	9.13	143,838	9.22
租赁和商务服务业	105,409	6.21	92,611	5.88	105,119	6.25	92,247	5.92
采矿业	91,222	5.38	80,941	5.14	91,209	5.43	80,935	5.19
交通运输、仓储 和邮政业	63,867	3.77	61,454	3.90	63,763	3.79	61,361	3.94
建筑业	53,332	3.14	44,916	2.85	52,772	3.14	44,458	2.85
水利、环境和公共 设施管理业	39,802	2.35	32,188	2.04	39,746	2.36	32,147	2.06
金融业	32,254	1.90	27,480	1.75	32,254	1.92	27,480	1.76
公共管理、社会保障 和社会组织	27,728	1.63	31,502	2.00	27,718	1.65	31,494	2.02
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	25,572	1.51	19,965	1.27	25,525	1.52	19,931	1.28
农、林、牧、渔业	12,521	0.74	12,015	0.76	11,466	0.68	10,844	0.70
住宿和餐饮业	11,233	0.66	15,503	0.98	11,194	0.67	15,440	0.99
其他	29,866	1.76	16,814	1.09	29,324	1.74	16,261	1.04
小计	1,080,597	63.70	968,734	61.54	1,073,395	63.85	961,282	61.65
个人贷款和垫款	615,686	36.30	605,529	38.46	607,609	36.15	597,980	38.35
总额	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00	1,681,004	100.00	1,559,262	100.00

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2014年6月30日		2013年12月31日		2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	303,902	17.92	272,459	17.31	303,637	18.06	272,247	17.46
保证贷款	595,339	35.10	565,010	35.89	586,567	34.89	556,153	35.67
附担保物贷款								
— 抵押贷款	562,420	33.15	529,564	33.64	558,024	33.20	525,610	33.71
— 质押贷款	234,622	13.83	207,230	13.16	232,776	13.85	205,252	13.16
总额	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00	1,681,004	100.00	1,559,262	100.00

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

民生银行集团

	2014年6月30日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	4,071	1,961	964	-	6,996
保证贷款	10,907	6,738	524	11	18,180
附担保物贷款					
— 抵押贷款	7,240	4,077	793	37	12,147
— 质押贷款	6,898	1,352	124	-	8,374
合计	29,116	14,128	2,405	48	45,697
占发放贷款和垫款总额百分比	1.72%	0.83%	0.13%	0.01%	2.69%

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

	2013年12月31日				合计
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	4,173	1,878	354	-	6,405
保证贷款	5,555	3,629	781	8	9,973
附担保物贷款					
— 抵押贷款	5,755	2,617	353	40	8,765
— 质押贷款	1,390	675	113	-	2,178
合计	16,873	8,799	1,601	48	27,321
占发放贷款和垫款 总额百分比	1.07%	0.56%	0.10%	0.01%	1.74%

民生银行

	2014年6月30日				合计
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	4,071	1,961	964	-	6,996
保证贷款	10,724	6,501	499	8	17,732
附担保物贷款					
— 抵押贷款	6,918	4,067	774	37	11,796
— 质押贷款	6,819	1,350	124	-	8,293
合计	28,532	13,879	2,361	45	44,817
占客户贷款和垫款 总额百分比	1.70%	0.83%	0.13%	0.01%	2.67%

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

	2013年12月31日				合计
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	4,173	1,878	354	-	6,405
保证贷款	5,329	3,460	768	8	9,565
附担保物贷款					
— 抵押贷款	5,732	2,597	339	40	8,708
— 质押贷款	1,371	667	113	-	2,151
合计	16,605	8,602	1,574	48	26,829
占客户贷款和垫款 总额百分比	1.06%	0.55%	0.10%	0.01%	1.72%

已逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

民生银行集团	截至2014年6月30日止6个月期间			
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	合计
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,344	19,477	11,995	34,816
计提	5,090	30	5,211	10,331
转回	(1,952)	(1,574)	-	(3,526)
划转	914	(914)	-	-
转出	(2,367)	-	(2,278)	(4,645)
核销	(1,164)	-	(2,014)	(3,178)
收回原核销贷款和垫款	251	-	402	653
因折现价值上升导致的转回	(223)	-	(78)	(301)
汇兑损益	1	(5)	-	(4)
于6月30日余额	3,894	17,014	13,238	34,146
	2013年			
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	合计
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,855	17,656	11,587	33,098
计提	8,478	2,309	4,304	15,091
转回	(1,975)	-	(169)	(2,144)
划转	485	(485)	-	-
转出	(5,731)	-	(1,572)	(7,303)
核销	(1,670)	-	(2,379)	(4,049)
收回原核销贷款和垫款	277	-	319	596
因折现价值上升导致的转回	(375)	-	(95)	(470)
汇兑损益	-	(3)	-	(3)
于12月31日余额	3,344	19,477	11,995	34,816

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动(续)

民生银行	截至2014年6月30日止6个月期间			
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	合计
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,311	19,325	11,823	34,459
计提	5,037	-	5,174	10,211
转回	(1,952)	(1,574)	-	(3,526)
划转	914	(914)	-	-
转出	(2,341)	-	(2,278)	(4,619)
核销	(1,164)	-	(2,014)	(3,178)
收回原核销贷款和垫款	251	-	402	653
因折现价值上升导致的转回	(223)	-	(78)	(301)
汇兑损益	1	(5)	-	(4)
于6月30日余额	3,834	16,832	13,029	33,695
	2013年			
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	合计
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,847	17,548	11,507	32,902
计提	8,374	2,265	4,193	14,832
转回	(1,975)	-	(169)	(2,144)
划转	485	(485)	-	-
转出	(5,682)	-	(1,572)	(7,254)
核销	(1,640)	-	(2,360)	(4,000)
收回原核销贷款和垫款	277	-	319	596
因折现价值上升导致的转回	(375)	-	(95)	(470)
汇兑损益	-	(3)	-	(3)
于12月31日余额	3,311	19,325	11,823	34,459



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
债券投资				
政府				
— 香港上市	99	98	99	98
— 香港以外地区上市	6,938	5,642	6,938	5,642
— 非上市	400	786	400	786
政策性银行				
— 香港以外地区上市	64,642	45,471	64,642	45,471
银行及非银行金融机构				
— 香港以外地区上市	10,900	8,689	10,900	8,689
— 非上市	62	117	62	117
其他企业				
— 香港以外地区上市	52,308	50,295	52,308	50,295
小计	135,349	111,098	135,349	111,098
股权投资	3,034	434	3,012	414
合计	138,383	111,532	138,361	111,512

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

(2) 可供出售金融资产的减值

民生银行集团及民生银行

		2014年6月30日		
注	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计	
成本/摊余成本	3,598	136,099	139,697	
公允价值	3,034	135,349	138,383	
累计计入其他综合 收益的公允价值 变动金额	-	(455)	(455)	
已计提减值金额 (a)	(564)	(295)	(859)	

(a) 可供出售金融资产减值变动情况如下:

民生银行集团及民生银行

减值准备	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
于1月1日余额	(564)	(290)	(854)
汇兑损益	-	(5)	(5)
于6月30日余额	(564)	(295)	(859)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

(2) 可供出售金融资产的减值(续)

民生银行集团及民生银行

	注	2013年		合计
		可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
成本/摊余成本		853	114,526	115,379
公允价值		289	111,098	111,387
累计计入其他 综合收益的 公允价值变动金额		-	(3,138)	(3,138)
已计提减值金额 (a)		(564)	(290)	(854)

(a) 可供出售金融资产减值变动情况如下:

民生银行集团及民生银行

减值准备	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
于1月1日余额	(564)	(299)	(863)
汇兑损益	-	9	9
于6月30日余额	(564)	(290)	(854)

2014年上半年, 本集团未将任何证券投资进行重分类。2013年度, 因持有意图发生改变, 本集团将面值为人民币200.9亿元的债券由可供出售证券重分类至持有至到期证券; 于2014年6月30日, 上述债券的账面价值为人民币188.9亿元(2013年12月31日: 人民币190.0亿元), 公允价值为人民币194.9亿元(2013年12月31日: 人民币187.2亿元), 如未进行重分类, 上述债券应在其他综合收益中累计确认公允价值变动损失人民币5.9亿元(2013年12月31日: 人民币13.6亿元)。除此以外, 2013年度本集团未将任何其他证券投资重新分类。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

	民生银行集团和民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
政府		
— 香港以外地区上市	87,563	79,479
政策性银行		
— 香港以外地区上市	42,012	30,385
银行及非银行金融机构		
— 香港以外地区上市	11,278	8,611
— 非上市	471	467
其他企业		
— 香港以外地区上市	10,475	14,182
合计	151,799	133,124
上市证券公允价值	151,705	128,548

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券				
— 政府	249	332	249	332
— 政策性银行	180	-	180	-
— 银行及非银行金融机构	3,250	4,115	3,250	4,115
— 其他企业	3,546	3,373	3,546	3,373
信托受益权	11,332	8,891	11,184	8,891
资产管理计划	81,412	21,107	81,412	21,107
合计	99,969	37,818	99,821	37,818

上述应收款项类投资均未上市交易。

12 长期应收款

	民生银行集团	
	2014年	2013年
	6月30日	12月31日
长期应收款	103,416	98,801
减: 未实现融资租赁收益	(14,194)	(14,020)
最低融资租赁收款额	89,222	84,781
减: 减值准备		
其中: 组合计提	(1,999)	(1,942)
单项计提	(409)	(296)
净额	86,814	82,543

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

12 长期应收款(续)

长期应收款、未实现融资租赁收益及最低融资租赁收款额的剩余期限分析列示如下:

民生银行集团

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	长期应收款	未实现融资租赁收益	最低融资租赁收款额	长期应收款	未实现融资租赁收益	最低融资租赁收款额
1年以内	33,961	(5,746)	28,215	32,902	(5,573)	27,329
1至2年	27,367	(3,644)	23,723	26,660	(3,506)	23,154
2至3年	17,780	(2,147)	15,633	15,847	(1,963)	13,884
3至5年	15,874	(1,679)	14,195	13,795	(1,516)	12,279
5年以上	6,306	(649)	5,657	5,115	(674)	4,441
无期限	2,128	(329)	1,799	4,482	(788)	3,694
	103,416	(14,194)	89,222	98,801	(14,020)	84,781

13 长期股权投资

	注	民生银行集团		民生银行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
投资子公司	(1)	-	-	3,725	3,725
合计		-	-	3,725	3,725

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资

	民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
民生金融租赁股份有限公司(简称“民生租赁”)	2,600	2,600
民生加银基金管理有限公司(简称“民生基金”)	190	190
彭州民生村镇银行有限责任公司(简称“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司(简称“慈溪村镇银行”)	35	35
上海松江民生村镇银行股份有限公司(简称“松江村镇银行”)	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司(简称“綦江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司(简称“潼南村镇银行”)	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司(简称“梅河口村镇银行”)	26	26
资阳民生村镇银行股份有限公司(简称“资阳村镇银行”)	41	41
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司(简称“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司(简称“长垣村镇银行”)	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司(简称“宜都村镇银行”)	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司(简称“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司(简称“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司(简称“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司(简称“安溪村镇银行”)	51	51
阜宁民生村镇银行股份有限公司(简称“阜宁村镇银行”)	31	31
太仓民生村镇银行股份有限公司(简称“太仓村镇银行”)	51	51
宁晋民生村镇银行股份有限公司(简称“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司(简称“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司(简称“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司(简称“景洪村镇银行”)	15	15
志丹民生村镇银行股份有限公司(简称“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司(简称“宁国村镇银行”)	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司(简称“榆阳村镇银行”)	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司(简称“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司(简称“天台村镇银行”)	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司(简称“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司(简称“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司(简称“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司(简称“林芝村镇银行”)	13	13
合计	3,725	3,725

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

本行子公司的基本情况如下:

	注册地	注册资本	业务性质	本行持有 股份比例	本行持有 表决权比例
民生租赁	天津市	5,095	租赁业务	51.03%	51.03%
民生基金	广东省	300	基金管理	63.33%	63.33%
彭州村镇银行	四川省	55	商业银行业务	36.36%	36.36%
慈溪村镇银行	浙江省	100	商业银行业务	35.00%	35.00%
松江村镇银行	上海市	150	商业银行业务	35.00%	35.00%
綦江村镇银行	重庆市	60	商业银行业务	50.00%	50.00%
潼南村镇银行	重庆市	50	商业银行业务	50.00%	50.00%
梅河口村镇银行	吉林省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
资阳村镇银行	四川省	80	商业银行业务	51.00%	51.00%
江夏村镇银行	湖北省	80	商业银行业务	51.00%	51.00%
长垣村镇银行	河南省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
宜都村镇银行	湖北省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
嘉定村镇银行	上海市	200	商业银行业务	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行	湖北省	70	商业银行业务	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行	山东省	100	商业银行业务	51.00%	51.00%
安溪村镇银行	福建省	100	商业银行业务	51.00%	51.00%
阜宁村镇银行	江苏省	60	商业银行业务	51.00%	51.00%
太仓村镇银行	江苏省	100	商业银行业务	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行	河北省	40	商业银行业务	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行	福建省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
普洱村镇银行	云南省	30	商业银行业务	51.00%	51.00%
景洪村镇银行	云南省	30	商业银行业务	51.00%	51.00%
志丹村镇银行	陕西省	15	商业银行业务	51.00%	51.00%
宁国村镇银行	安徽省	40	商业银行业务	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行	陕西省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
贵池村镇银行	安徽省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
天台村镇银行	浙江省	60	商业银行业务	51.00%	51.00%
天长村镇银行	安徽省	40	商业银行业务	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行	云南省	40	商业银行业务	51.00%	51.00%
翔安村镇银行	福建省	70	商业银行业务	51.00%	51.00%
林芝村镇银行	西藏自治区	25	商业银行业务	51.00%	51.00%

所有子公司股权均为直接持有。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

(1) 固定资产按原值和累计折旧列示如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
固定资产原值	27,897	21,288	16,877	15,608
累计折旧	(5,451)	(4,625)	(5,048)	(4,413)
减值准备	(80)	(80)	-	-
固定资产净值	22,366	16,583	11,829	11,195
在建工程	5,504	4,895	5,470	4,895
合计	27,870	21,478	17,299	16,090

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(2) 固定资产的变动情况列示如下:

民生银行集团

	2014年 1月1日	本期增加	本期减少	2014年 6月30日
原值				
房屋及建筑物	9,516	675	-	10,191
经营设备	5,815	589	(4)	6,400
运输工具	434	29	-	463
经营租赁固定资产	5,523	5,320	-	10,843
在建工程	4,895	684	(75)	5,504
合计	<u>26,183</u>	<u>7,297</u>	<u>(79)</u>	<u>33,401</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(1,550)	(155)	-	(1,705)
经营设备	(2,696)	(468)	-	(3,164)
运输工具	(240)	(26)	-	(266)
经营租赁固定资产	(139)	(177)	-	(316)
合计	<u>(4,625)</u>	<u>(826)</u>	<u>-</u>	<u>(5,451)</u>
减值准备				
经营租赁固定资产	(80)	-	-	(80)
合计	<u>(80)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(80)</u>
净值				
房屋及建筑物	7,966	520	-	8,486
经营设备	3,119	121	(4)	3,236
运输工具	194	3	-	197
经营租赁固定资产	5,304	5,143	-	10,447
在建工程	4,895	684	(75)	5,504
合计	<u>21,478</u>	<u>6,471</u>	<u>(79)</u>	<u>27,870</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(2) 固定资产的变动情况列示如下: (续)

民生银行集团(续)

	2013年 1月1日	本年增加	本年减少	2013年 12月31日
原值				
房屋及建筑物	7,413	2,103	-	9,516
经营设备	4,230	1,840	(255)	5,815
运输工具	383	71	(20)	434
经营租赁固定资产	1,077	4,605	(159)	5,523
在建工程	2,817	3,294	(1,216)	4,895
合计	<u>15,920</u>	<u>11,913</u>	<u>(1,650)</u>	<u>26,183</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(1,303)	(247)	-	(1,550)
经营设备	(2,213)	(722)	239	(2,696)
运输工具	(213)	(47)	20	(240)
经营租赁固定资产	(30)	(133)	24	(139)
合计	<u>(3,759)</u>	<u>(1,149)</u>	<u>283</u>	<u>(4,625)</u>
减值准备				
经营租赁固定资产	-	(80)	-	(80)
合计	<u>-</u>	<u>(80)</u>	<u>-</u>	<u>(80)</u>
净值				
房屋及建筑物	6,110	1,856	-	7,966
经营设备	2,017	1,118	(16)	3,119
运输工具	170	24	-	194
经营租赁固定资产	1,047	4,392	(135)	5,304
在建工程	2,817	3,294	(1,216)	4,895
合计	<u>12,161</u>	<u>10,684</u>	<u>(1,367)</u>	<u>21,478</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(2) 固定资产的变动情况列示如下:(续)

民生银行

	2014年 1月1日	本期增加	本期减少	2014年 6月30日
原值				
房屋及建筑物	9,504	675	-	10,179
经营设备	5,701	565	-	6,266
运输工具	403	29	-	432
在建工程	4,895	650	(75)	5,470
合计	<u>20,503</u>	<u>1,919</u>	<u>(75)</u>	<u>22,347</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(1,550)	(155)	-	(1,705)
经营设备	(2,635)	(454)	-	(3,089)
运输工具	(228)	(26)	-	(254)
合计	<u>(4,413)</u>	<u>(635)</u>	<u>-</u>	<u>(5,048)</u>
净值				
房屋及建筑物	7,954	520	-	8,474
经营设备	3,066	111	-	3,177
运输工具	175	3	-	178
在建工程	4,895	650	(75)	5,470
合计	<u>16,090</u>	<u>1,284</u>	<u>(75)</u>	<u>17,299</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(2) 固定资产的变动情况列示如下: (续)

民生银行(续)

	2013年 1月1日	本年增加	本年减少	2013年 12月31日
原值				
房屋及建筑物	7,406	2,098	-	9,504
经营设备	4,133	1,822	(254)	5,701
运输工具	355	68	(20)	403
在建工程	2,817	3,293	(1,215)	4,895
合计	<u>14,711</u>	<u>7,281</u>	<u>(1,489)</u>	<u>20,503</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(1,302)	(248)	-	(1,550)
经营设备	(2,172)	(702)	239	(2,635)
运输工具	(204)	(44)	20	(228)
合计	<u>(3,678)</u>	<u>(994)</u>	<u>259</u>	<u>(4,413)</u>
净值				
房屋及建筑物	6,104	1,850	-	7,954
经营设备	1,961	1,120	(15)	3,066
运输工具	151	24	-	175
在建工程	2,817	3,293	(1,215)	4,895
合计	<u>11,033</u>	<u>6,287</u>	<u>(1,230)</u>	<u>16,090</u>

于2014年6月30日及2013年12月31日, 本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产。

于2014年6月30日, 本集团有账面价值为人民币15.50亿元(2013年12月31日: 人民币15.74亿元)的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 无形资产

民生银行集团

	2014年 1月1日	本期增加	本期减少	2014年 6月30日
原值				
土地使用权	4,735	2	-	4,737
其他	2,115	135	-	2,250
合计	<u>6,850</u>	<u>137</u>	<u>-</u>	<u>6,987</u>
累计摊销				
土地使用权	(372)	(56)	-	(428)
其他	(1,086)	(210)	-	(1,296)
合计	<u>(1,458)</u>	<u>(266)</u>	<u>-</u>	<u>(1,724)</u>
净值				
土地使用权	4,363	(54)	-	4,309
其他	1,029	(75)	-	954
合计	<u>5,392</u>	<u>(129)</u>	<u>-</u>	<u>5,263</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 无形资产(续)

民生银行集团(续)

	2013年 1月1日	本年增加	本年减少	2013年 12月31日
原值				
土地使用权	4,431	304	-	4,735
其他	1,445	670	-	2,115
合计	<u>5,876</u>	<u>974</u>	<u>-</u>	<u>6,850</u>
累计摊销				
土地使用权	(242)	(130)	-	(372)
其他	(673)	(413)	-	(1,086)
合计	<u>(915)</u>	<u>(543)</u>	<u>-</u>	<u>(1,458)</u>
净值				
土地使用权	4,189	174	-	4,363
其他	772	257	-	1,029
合计	<u>4,961</u>	<u>431</u>	<u>-</u>	<u>5,392</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 无形资产(续)

民生银行

	2014年 1月1日	本期增加	本期减少	2014年 6月30日
原值				
土地使用权	3,241	-	-	3,241
其他	2,069	132	-	2,201
合计	<u>5,310</u>	<u>132</u>	<u>-</u>	<u>5,442</u>
累计摊销				
土地使用权	(246)	(39)	-	(285)
其他	(1,064)	(209)	-	(1,273)
合计	<u>(1,310)</u>	<u>(248)</u>	<u>-</u>	<u>(1,558)</u>
净值				
土地使用权	2,995	(39)	-	2,956
其他	1,005	(77)	-	928
合计	<u>4,000</u>	<u>(116)</u>	<u>-</u>	<u>3,884</u>



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 无形资产(续)

民生银行(续)

	2013年 1月1日	本年增加	本年减少	2013年 12月31日
原值				
土地使用权	3,086	155	-	3,241
其他	1,411	658	-	2,069
合计	<u>4,497</u>	<u>813</u>	<u>-</u>	<u>5,310</u>
累计摊销				
土地使用权	(154)	(92)	-	(246)
其他	(658)	(406)	-	(1,064)
合计	<u>(812)</u>	<u>(498)</u>	<u>-</u>	<u>(1,310)</u>
净值				
土地使用权	2,932	63	-	2,995
其他	753	252	-	1,005
合计	<u>3,685</u>	<u>315</u>	<u>-</u>	<u>4,000</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

民生银行集团

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	7,414	29,656	7,499	29,996
应付职工薪酬	2,136	8,544	1,905	7,620
衍生金融工具估值损失	564	2,256	471	1,884
可供出售金融资产估值损失	478	1,912	969	3,876
交易性金融资产估值损失	25	100	167	668
其他	173	692	193	772
小计	10,790	43,160	11,204	44,816
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(491)	(1,964)	(499)	(1,996)
可供出售金融资产估值收益	(108)	(432)	(20)	(80)
交易性金融资产估值收益	(20)	(80)	(2)	(8)
小计	(619)	(2,476)	(521)	(2,084)
递延所得税资产, 净额	10,171	40,684	10,683	42,732

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债(续)

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下: (续)

民生银行

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	6,980	27,920	7,096	28,384
应付职工薪酬	2,102	8,408	1,871	7,484
衍生金融工具估值损失	564	2,256	471	1,884
可供出售金融资产估值损失	478	1,912	969	3,876
交易性金融资产估值损失	25	100	167	668
其他	81	324	82	328
小计	10,230	40,920	10,656	42,624
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(491)	(1,964)	(499)	(1,996)
可供出售金融资产估值收益	(108)	(432)	(20)	(80)
交易性金融资产估值收益	(20)	(80)	(2)	(8)
小计	(619)	(2,476)	(521)	(2,084)
递延所得税资产, 净额	9,611	38,444	10,135	40,540

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债(续)

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债的变动列示如下:

民生银行集团

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益	递延所得税 负债合计
2014年1月1日	7,499	1,607	2,098	11,204	(521)	(521)
计入当期损益	(85)	(49)	211	77	(10)	(10)
计入其他综合收益	-	(491)	-	(491)	(88)	(88)
2014年6月30日	7,414	1,067	2,309	10,790	(619)	(619)
2013年1月1日	6,995	580	1,634	9,209	(392)	(392)
计入当期损益	504	285	464	1,253	(191)	(191)
计入其他综合收益	-	742	-	742	62	62
2013年12月31日	7,499	1,607	2,098	11,204	(521)	(521)

民生银行

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益	递延所得税 负债合计
2014年1月1日	7,096	1,607	1,953	10,656	(521)	(521)
计入当期损益	(116)	(49)	230	65	(10)	(10)
计入其他综合收益	-	(491)	-	(491)	(88)	(88)
2014年6月30日	6,980	1,067	2,183	10,230	(619)	(619)
2013年1月1日	6,742	580	1,593	8,915	(392)	(392)
计入当期损益	354	285	360	999	(191)	(191)
计入其他综合收益	-	742	-	742	62	62
2013年12月31日	7,096	1,607	1,953	10,656	(521)	(521)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产和负债(续)

(3) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(619)	(521)	(619)	(521)

(4) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

民生银行集团

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	10,171	40,684	10,683	42,732
递延所得税负债	-	-	-	-

民生银行

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	9,611	38,444	10,135	40,540
递延所得税负债	-	-	-	-

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

17 其他资产

民生银行集团

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	减值准备		账面价值	减值准备		账面价值
	账面余额	(附注四、18)		账面余额	(附注四、18)	
应收待结算及清算款项	15,671	-	15,671	14,651	-	14,651
预付租赁资产购置款*	12,771	(159)	12,612	12,409	(152)	12,257
抵债资产**	6,405	(57)	6,348	2,183	(57)	2,126
经营性物业	3,944	-	3,944	3,563	-	3,563
长期待摊费用	3,085	-	3,085	2,838	-	2,838
预付装修款	2,834	-	2,834	2,629	-	2,629
应计手续费及佣金收入	1,509	-	1,509	1,156	-	1,156
预付购房款	1,409	-	1,409	1,678	-	1,678
预付房租及押金	928	-	928	848	-	848
应收诉讼费	337	(96)	241	268	(77)	191
预付设备款	308	-	308	283	-	283
其他	3,251	(5)	3,246	1,341	(5)	1,336
合计	52,452	(317)	52,135	43,847	(291)	43,556

民生银行

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	减值准备		账面价值	减值准备		账面价值
	账面余额	(附注四、18)		账面余额	(附注四、18)	
应收待结算及清算款项	15,435	-	15,435	14,633	-	14,633
抵债资产**	6,388	(57)	6,331	2,178	(57)	2,121
长期待摊费用	2,975	-	2,975	2,736	-	2,736
预付装修款	2,829	-	2,829	2,624	-	2,624
应计手续费及佣金收入	1,509	-	1,509	1,156	-	1,156
预付购房款	1,409	-	1,409	1,678	-	1,678
预付房租及押金	919	-	919	842	-	842
应收诉讼费	337	(96)	241	266	(77)	189
预付设备款	308	-	308	283	-	283
其他	2,295	(5)	2,290	1,319	(5)	1,314
合计	34,404	(158)	34,246	27,715	(139)	27,576

\* 预付租赁资产购置款是本集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。

\*\* 抵债资产主要为房屋及机器设备。截至2014年6月30日止6个月期间本集团未处置任何抵债资产(2013年:人民币0.36亿元)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

18 资产减值准备变动表

民生银行集团

		截至2014年6月30日止6个月期间				
附注	1月1日	本期计提	本期转入/(转出)	本期核销	6月30日	
发放贷款和垫款	四、8	34,816	6,805	(4,297)	(3,178)	34,146
可供出售金融资产	四、9	854	-	5	-	859
长期应收款	四、12	2,238	312	(56)	(86)	2,408
其他		371	101	57	-	529
合计		38,279	7,218	(4,291)	(3,264)	37,942

		2013年				
附注	1月1日	本年计提	本年转出	本年核销	12月31日	
发放贷款和垫款	四、8	33,098	12,947	(7,180)	(4,049)	34,816
可供出售金融资产	四、9	863	-	(9)	-	854
长期应收款	四、12	1,598	692	(2)	(50)	2,238
其他		363	60	(38)	(14)	371
合计		35,922	13,699	(7,229)	(4,113)	38,279

民生银行

		截至2014年6月30日止6个月期间				
附注	1月1日	本期计提	本期转入/(转出)	本期核销	6月30日	
发放贷款和垫款	四、8	34,459	6,685	(4,271)	(3,178)	33,695
可供出售金融资产	四、9	854	-	5	-	859
其他		139	150	1	-	290
合计		35,452	6,835	(4,265)	(3,178)	34,844

		2013年				
附注	1月1日	本年计提	本年转出	本年核销	12月31日	
发放贷款和垫款	四、8	32,902	12,688	(7,131)	(4,000)	34,459
可供出售金融资产	四、9	863	-	(9)	-	854
其他		181	10	(38)	(14)	139
合计		33,946	12,698	(7,178)	(4,014)	35,452

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

19 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国内地				
— 银行	210,516	253,247	214,169	259,440
— 非银行金融机构	301,599	287,600	301,984	287,719
中国境外				
— 银行	4,079	3,626	4,079	3,626
合计	<u>516,194</u>	<u>544,473</u>	<u>520,232</u>	<u>550,785</u>

20 拆入资金

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国内地				
— 银行	32,108	20,603	31,608	20,603
— 非银行金融机构	3,665	600	3,665	600
中国境外				
— 银行	6,825	8,001	6,825	8,001
合计	<u>42,598</u>	<u>29,204</u>	<u>42,098</u>	<u>29,204</u>



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

21 向其他金融机构借款

	民生银行集团	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信用借款	80,120	73,809
附担保物的借款		
— 质押借款	610	702
— 抵押借款	9,543	6,919
合计	90,273	81,430

于2014年6月30日, 质押借款人民币6.10亿元(2013年12月31日: 人民币7.02亿元) 系由账面价值人民币2.88亿元的长期应收款(2013年12月31日: 人民币3.39亿元) 和人民币10.92亿元的经营物业租金收款权(2013年12月31日: 人民币10.92亿元) 作为质押。抵押借款人民币95.43亿元(2013年12月31日: 人民币69.19亿元) 系由账面价值人民币47.21亿元的固定资产(2013年12月31日: 人民币13.09亿元)、人民币5.09亿元的其他资产(2013年12月31日: 人民币2.42亿元) 和人民币65.58亿元的长期应收款下的资产(2013年12月31日: 人民币70.00亿元) 作为抵押。该质押、抵押项下, 本集团无尚未使用的贷款额度(2013年12月31日: 无)。

22 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
贴现票据	5,598	6,931	5,448	6,747
债券				
— 金融债券	67,042	48,598	67,042	48,598
长期应收款	6,280	9,038	-	-
合计	78,920	64,567	72,490	55,345

于2014年6月30日, 卖出回购金融资产款中有人民币55.98亿元为本集团与人行进行的卖出回购票据业务(2013年12月31日: 人民币69.15亿元)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

23 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
活期存款				
— 公司	674,096	677,725	667,119	668,213
— 个人	152,653	132,703	151,158	131,181
定期存款(含通知存款)				
— 公司	1,138,037	951,778	1,131,395	946,241
— 个人	443,495	378,241	437,792	373,373
汇出及应解汇款	5,995	4,258	5,966	3,986
发行存款证	6,301	1,984	6,301	1,984
合计	<u>2,420,577</u>	<u>2,146,689</u>	<u>2,399,731</u>	<u>2,124,978</u>

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
承兑汇票保证金	319,661	268,516	318,918	267,790
开出信用证及保函保证金	54,485	46,946	54,485	46,945
其他保证金	55,586	70,741	54,825	69,953
合计	<u>429,732</u>	<u>386,203</u>	<u>428,228</u>	<u>384,688</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬

民生银行集团

	2014年 1月1日	本期增加	本期减少	2014年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	6,311	7,276	(5,831)	7,756
职工福利费	-	658	(658)	-
社会保险费	1,267	1,616	(2,216)	667
住房公积金	99	444	(359)	184
工会经费和职工教育经费	5	185	(128)	62
合计	7,682	10,179	(9,192)	8,669

	2013年 1月1日	本年增加	本年减少	2013年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	6,572	13,264	(13,525)	6,311
职工福利费	-	1,797	(1,797)	-
社会保险费	1,051	2,721	(2,505)	1,267
住房公积金	63	832	(796)	99
工会经费和职工教育经费	25	531	(551)	5
合计	7,711	19,145	(19,174)	7,682

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

民生银行

	2014年 1月1日	本期增加	本期减少	2014年 6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	6,148	7,009	(5,571)	7,586
职工福利费	-	640	(640)	-
社会保险费	1,237	1,591	(2,190)	638
住房公积金	99	431	(346)	184
工会经费和职工教育经费	4	180	(123)	61
合计	7,488	9,851	(8,870)	8,469

	2013年 1月1日	本年增加	本年减少	2013年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	6,446	12,797	(13,095)	6,148
职工福利费	-	1,767	(1,767)	-
社会保险费	1,050	2,661	(2,474)	1,237
住房公积金	63	814	(778)	99
工会经费和职工教育经费	24	519	(539)	4
合计	7,583	18,558	(18,653)	7,488

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

25 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应交企业所得税	2,933	2,475	2,749	2,125
应交营业税	1,952	2,030	1,934	1,990
其他	561	607	560	976
合计	5,446	5,112	5,243	5,091

26 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
吸收存款	22,807	19,142	22,628	18,975
同业及其他金融机构存放款项	5,341	5,129	5,351	5,126
应付债券	1,382	2,596	1,382	2,596
向其他金融机构借款	673	628	-	-
其他	198	254	198	266
合计	30,401	27,749	29,559	26,963

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券

		民生银行集团和民生银行	
		2014年	2013年
		6月30日	12月31日
	注		
应付一般金融债券	(1)	49,955	49,949
应付二级资本债券	(2)	19,972	-
应付可转换公司债券	(3)	17,354	16,976
应付次级债券	(4)	15,764	15,762
应付混合资本债券	(5)	9,282	9,281
应付同业存单	(6)	4,751	-
合计		117,078	91,968

(1) 应付一般金融债券

		民生银行集团和民生银行	
		2014年	2013年
		6月30日	12月31日
	注		
人民币300亿元2012年5年期固定利率债券	(i)	29,972	29,968
人民币200亿元2012年5年期固定利率债券	(ii)	19,983	19,981
合计		49,955	49,949

(i) 2012年5年期固定利率金融债券票面金额为人民币300亿元, 票面利率为4.30%, 按年付息。

(ii) 2012年5年期固定利率金融债券票面金额为人民币200亿元, 票面利率为4.39%, 按年付息。

本行未发生一般金融债券本息逾期或其他违约事项。上述一般金融债券未设任何担保。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

(2) 应付二级资本债券

		民生银行集团和民生银行	
		2014年	2013年
		6月30日	12月31日
人民币200亿元2014年15年期			
固定利率债券	(i)	19,972	-

(i) 2014年15年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币200亿元, 票面利率为6.60%。根据发行条款, 本行有权在其发行满5年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(3) 应付可转换公司债券

		民生银行集团和民生银行	
		2014年	2013年
		6月30日	12月31日
人民币200亿元2013年6年期			
固定利率可转换公司债券		17,354	16,976

经证监会的批准, 本行于2013年3月15日在上海证券交易所公开发行人200亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次发行的可转债存续期间为六年(即自2013年3月15日至2019年3月15日), 票面利率为前三年0.6%, 第四至第六年为1.5%。本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止(即2013年9月16日至2019年3月15日)。在本次发行的可转债期满后五个交易日内, 本行将以本次发行的可转债的票面面值的106%(含最后一期年度利息)的价格向投资者兑付全部未转股的可转债。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**四 财务报表主要项目附注(续)**

27 应付债券(续)

(3) 应付可转换公司债券(续)

在本次发行的可转债转股期内, 如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价不低于当期转股价格的 130% (含 130%), 本行有权按照本次发行的可转债面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。上述有条件赎回权利的行使应以取得银监会的批准为前提条件。

在本次发行的可转债存续期间, 当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80% 时, 本行有权于上述事实发生之日起十个工作日内提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

可转债的初始转股价格为人民币 10.23 元每股, 当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况使本行股份发生变化时, 将对转股价格进行调整。

从发行之日起至 2014 年 6 月 30 日, 由于本行派发现金股利及股票股利, 转股价格由人民币 10.23 元每股调整至人民币 8.18 元每股。

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下:

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	16,469	3,531	20,000
直接交易费用	(72)	(16)	(88)
于发行日余额	16,397	3,515	19,912
转股	(5)	(1)	(6)
摊销	584	-	584
于 2013 年 12 月 31 日余额	16,976	3,514	20,490
转股	(4)	-	(4)
摊销	382	-	382
于 2014 年 6 月 30 日余额	17,354	3,514	20,868



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

(4) 应付次级债券

	民生银行集团和民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
人民币60亿元2011年10年期固定利率债券 (i)	5,990	5,989
人民币40亿元2011年15年期固定利率债券 (ii)	3,992	3,992
人民币58亿元2010年10年期固定利率债券 (iii)	5,782	5,781
合计	15,764	15,762

(i) 2011年10年期固定利率次级债券的票面金额为人民币60亿元, 票面利率为5.50%。根据发行条款, 本行有权在其发行满5年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(ii) 2011年15年期固定利率次级债券的票面金额为人民币40亿元, 票面利率为5.70%。根据发行条款, 本行有权在其发行满10年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(iii) 2010年10年期固定利率次级债券的票面金额为人民币58亿元, 年利率为4.29%。根据发行条款, 本行有权在其发行满5年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

根据发行条款约定, 上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后, 先于本行的混合资本债券持有人和股东。

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设置有任何担保。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

(5) 应付混合资本债券

	民生银行集团和民生银行	
	2014年 注 6月30日	2013年 12月31日
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券 (i)	3,318	3,317
人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券 (ii)	1,671	1,671
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券 (iii)	3,295	3,295
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券 (iv)	998	998
合计	9,282	9,281

- (i) 2009 年 15 年期固定利率混合资本债券的票面金额为人民币 33.25 亿元, 第 1 至 10 年的票面利率为 5.70%, 如果本行不行使提前赎回权, 从第 11 个计息年度开始, 票面利率提高至 8.70%。
- (ii) 2009 年 15 年期浮动利率混合资本债券的票面金额为人民币 16.75 亿元, 第 1 至 10 年票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 3.00% 确定, 如果本行不行使提前赎回权, 从第 11 个计息年度开始, 基本利差提高到 6.00%。
- (iii) 2006 年 15 年期固定利率混合资本债券的票面金额为人民币 33 亿元, 第 1 至 10 年的票面利率为 5.05%, 如果本行不行使提前赎回权, 从第 11 个计息年度开始, 票面利率提高至 8.05%。
- (iv) 2006 年 15 年期浮动利率混合资本债券的票面金额为人民币 10 亿元, 第 1 至 10 年票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 2.00% 确定, 如果本行不行使提前赎回权, 从第 11 个计息年度开始, 基本利差提高到 3.00%。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

(5) 应付混合资本债券(续)

混合资本债券的持有人对债券本金和利息的受偿次序位于次级债务债权人之后、股东之前, 所有混合资本债券持有人位列同等受偿顺序。根据发行条款约定, 本债券到期前, 若本行参照最近一期经审计的财务报告计算的核心资本充足率低于4%, 本行有权选择延期支付利息; 若同时本行最近一期经审计的资产负债表中盈余公积与未分配利润之和为负, 且最近12个月内未向普通股股东支付现金股利, 则本行必须延期支付利息。

本行未发生混合资本债券本息逾期或其他违约事项。本行未对上述混合资本债券设置有任何担保。

(6) 应付同业存单

2014年上半年, 本行以贴现方式发行总计面值为人民币48亿元的可转让同业定期存单, 将于2014年下半年内到期。

28 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
待划转清算款项	11,640	4,039	11,630	4,039
融资租赁保证金	9,178	7,391	-	-
递延手续费及佣金收入	1,151	1,333	989	1,013
预收及暂收款项	717	2,242	78	77
应付股利	462	54	462	54
理财产品暂挂款	349	450	349	450
应付购置设备款	305	341	236	273
预提费用	265	248	264	247
代客代缴税费	89	6	89	6
其他	2,712	2,469	1,732	2,192
合计	26,868	18,573	15,829	8,351

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

29 股本

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
境内上市人民币普通股(A股)	27,106	22,588
境外上市外资普通股(H股)	6,934	5,778
股份总数	34,040	28,366

所有境内上市人民币普通股(A股)及境外上市外资普通股(H股)均为无限售条件普通股, A股和H股股东均具有同等地位, 享有相同权力及利益。

30 资本公积

民生银行集团

		2014年 1月1日	本期增加	本期减少	2014年 6月30日
股本溢价		45,423	1	-	45,424
其他资本公积					
—可供出售金融资产					
公允价值变动净额	四、42	(2,842)	1,736	-	(1,106)
—少数股东溢价投入		290	-	-	290
—可转换公司债券					
权益部分金额	四、27(3)	3,514	-	-	3,514
—其他		7	-	-	7
合计		46,392	1,737	-	48,129

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

30 资本公积(续)

		2013 年			2013 年
	注	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
股本溢价		45,417	6	-	45,423
其他资本公积					
—可供出售金融资产					
公允价值变动净额	四、42	(427)	(2,415)	-	(2,842)
—少数股东溢价投入		290	-	-	290
—可转换公司债券					
权益部分金额	四、27(3)	-	3,515	(1)	3,514
—其他		7	-	-	7
		<u>45,287</u>	<u>1,106</u>	<u>(1)</u>	<u>46,392</u>

民生银行

		2014 年			2014 年
	注	1 月 1 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
股本溢价		45,423	1	-	45,424
其他资本公积					
—可供出售金融资产					
公允价值变动					
净额	四、42	(2,842)	1,736	-	(1,106)
—可转换公司债券					
权益部分金额	四、27(3)	3,514	-	-	3,514
		<u>46,095</u>	<u>1,737</u>	<u>-</u>	<u>47,832</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

30 资本公积(续)

	注	2013年			2013年
		1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
股本溢价		45,417	6	-	45,423
其他资本公积					
—可供出售金融资产					
公允价值变动					
净额	四、42	(427)	(2,415)	-	(2,842)
—可转换公司债券					
权益部分金额	四、27(3)	-	3,515	(1)	3,514
合计		44,990	1,106	(1)	46,095

31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1) 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议, 本行按企业会计准则下的净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的 50% 以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后, 所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

截至2014年6月30日止六个月期间, 本行提取法定盈余公积人民币 5.64 亿元(2013 年度: 人民币 41.26 亿元), 该事项已于 2014 年 8 月 28 日经董事会审议批准, 但尚待本行股东大会审议通过。截至 2014 年 6 月 30 日, 盈余公积累计余额已达股本的 50%。截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间和 2013 年度, 本行均未提取任意盈余公积。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**四 财务报表主要项目附注(续)**

**31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润(续)**

**(2) 一般风险准备**

于2014年6月30日本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号), 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般准备用以弥补本行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。

根据2014年8月28日召开的董事会会议, 本行在2014年上半年度利润分配中提取人民币0.45亿元的一般风险准备(2013年: 人民币29.00亿元)。

此外, 本集团的29家村镇银行和民生租赁同样适用于上述财金[2012]20号的要求, 按照风险资产年末余额的1.5%提取一般风险准备。同时, 本行子公司民生基金根据证监会《关于修改〈关于基金管理公司提取风险准备金有关问题的通知〉的决定》(证监会公告[2008]46号), 于每月按基金管理费收入的10%提取一般风险准备。

上述子公司在2014年上半年度计提的一般风险准备合计为人民币0.42亿元(2013年: 人民币2.17亿元), 其中归属于本行的金额为人民币0.22亿元(2013年: 人民币1.07亿元)。

**(3) 未分配利润**

于2014年6月30日, 未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币2.32亿元(2013年: 人民币2.32亿元)。子公司截至2014年6月30日止6个月期间未计提盈余公积(2013年: 人民币0.80亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

32 少数股东权益

归属于各子公司少数股东的少数股东权益如下:

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
天津财富置业有限公司	1,284	1,191
北京达义兴业房地产开发有限公司	963	893
上海国之杰投资发展有限公司	856	794
江苏阳光集团有限公司	642	596
上海国正投资管理有限公司	642	596
广州紫泉房地产开发有限公司	428	397
中国世纪投资有限公司	428	397
圣金达投资有限公司	96	89
加拿大皇家银行	68	52
其他	1,693	1,570
	<hr/>	<hr/>
合计	7,100	6,575
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**四 财务报表主要项目附注(续)**

**33 股利分配**

根据2014年8月28日董事会会议通过的2014年上半年股利分配方案, 本次利润分配向股权登记日登记在册的A股股东和H股股东派发现金股息, 每10股派发人民币0.75元(含税)。以本行截至2014年6月30日已发行股份340.40亿股计算, 现金派息总额共计人民币25.53亿元。由于本行发行的A股可转债处于转股期, 目前尚难以预计A股股权登记日时的本行总股数, 实际现金股利派息金额将根据股权登记日登记在册的总股数确定。该方案尚待本行股东大会审议通过。

根据2014年6月10日召开的2013年度股东大会审议通过的2013年下半年股利分配方案, 本次利润分配以截至2014年6月24日止的总股数为基数, 向登记在册的全体股东派发现金股利和股票股利: 每10股现金分红人民币1.00元(含税), 计现金分红约人民币28.37亿元; 每10股派送红股2股, 计红股约56.74亿股。

根据2013年6月17日召开的2012年年度股东大会审议通过的2013年中国民生银行股份有限公司中期利润分配政策以及2013年8月28日召开的董事会会议通过的2013年上半年股利分配方案, 本次利润分配以本行截至2013年6月30日止的总股本为基数, 向登记在册的股东派发现金股利。每10股现金分红人民币1.58元(含税), 计现金分红人民币44.82亿元。

根据2013年6月17日召开的2012年年度股东大会审议通过的2012年下半年股利分配方案, 本次利润分配以本行截至2013年6月26日止的总股本为基数, 向收市后登记在册的股东派发现金股利。每10股现金分红人民币1.50元(含税), 计现金分红人民币42.55亿元。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

34 利息净收入

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入				
— 发放贷款和垫款				
其中: 公司贷款和垫款	33,119	30,057	32,837	29,803
个人贷款和垫款	21,775	18,068	21,447	17,830
票据贴现	1,595	2,541	1,573	2,530
— 买入返售金融资产	16,858	18,663	16,858	18,663
— 债券及其他投资	7,743	4,811	7,743	4,811
— 长期应收款	3,446	3,506	-	-
— 存放中央银行款项	3,244	3,316	3,221	3,299
— 存放同业及其他金融 机构款项	3,209	5,648	3,145	5,619
— 拆出资金	2,768	2,049	2,768	2,049
— 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	421	359	421	359
小计	94,178	89,018	90,013	84,963
利息支出				
— 吸收存款	(25,855)	(23,548)	(25,659)	(23,390)
— 同业及其他金融机构 存放款项	(17,865)	(18,522)	(17,921)	(18,582)
— 应付债券	(2,579)	(2,001)	(2,579)	(2,001)
— 向其他金融机构借款	(2,371)	(1,941)	-	-
— 卖出回购金融资产款	(1,287)	(1,916)	(1,048)	(1,711)
— 拆入资金	(614)	(442)	(614)	(442)
— 向中央银行借款	(7)	(84)	-	(78)
小计	(50,578)	(48,454)	(47,821)	(46,204)
利息净收入	43,600	40,564	42,192	38,759
其中: 已减值金融资产 利息收入	301	216	301	216

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

35 手续费及佣金净收入

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
手续费及佣金收入				
— 银行卡服务手续费	5,601	3,402	5,601	3,402
— 代理业务手续费	4,606	2,062	4,606	2,062
— 托管及其他受托业务佣金	4,410	5,688	4,114	5,616
— 信用承诺手续费及佣金	2,575	2,090	2,575	2,090
— 结算与清算手续费	1,507	2,376	1,505	2,375
— 财务顾问服务费	977	1,393	943	1,355
— 融资租赁手续费	489	361	-	-
— 其他	114	45	114	44
小计	20,279	17,417	19,458	16,944
手续费及佣金支出	(1,841)	(1,195)	(1,794)	(1,165)
手续费及佣金净收入	18,438	16,222	17,664	15,779

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

36 投资收益

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
贴现票据买卖价差净额	1,582	750	1,582	750
贵金属	141	1,359	141	1,359
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	58	90	58	90
可供出售金融资产	(15)	215	(15)	211
衍生金融工具	(18)	(25)	(18)	(25)
股利收入	-	-	5	-
其他	132	(9)	120	(9)
合计	1,880	2,380	1,873	2,376

贴现票据买卖价差净额为未摊销贴现利息收入与贴现成本之间的差额。

37 营业税金及附加

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
营业税金	3,895	3,561	3,784	3,426
城市维护建设税	263	245	255	235
教育费附加	195	179	190	171
其他	18	27	16	25
合计	4,371	4,012	4,245	3,857

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

38 业务及管理费

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
员工薪酬(包括董事薪酬)				
—工资、奖金、津贴和补贴	7,276	6,716	7,009	6,471
—社会保险	1,616	1,312	1,591	1,290
—其他福利	1,287	1,070	1,251	1,048
租金及物业管理费	1,888	1,217	1,842	1,236
办公费用	1,452	1,310	1,423	1,289
折旧和摊销费用	1,357	973	1,324	932
监管费	29	94	17	90
业务费用及其他	4,061	4,022	3,980	3,897
合计	18,966	16,714	18,437	16,253

审计师报酬包含在业务及管理费中, 本集团截至2014年6月30日止6个月期间的审计师报酬为人民币0.03亿元(截至2013年6月30日止6个月期间: 人民币0.03亿元)。

39 资产减值损失

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
发放贷款和垫款	6,805	6,802	6,685	6,731
长期应收款	312	211	-	-
其他	101	(241)	150	(253)
合计	7,218	6,772	6,835	6,478

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

40 所得税费用

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
当期所得税	8,446	9,351	8,100	9,003
与以前年度相关的所得税	(73)	(87)	(73)	(87)
小计	8,373	9,264	8,027	8,916
递延所得税的变动 (附注四、16)	(67)	(1,764)	(55)	(1,774)
合计	8,306	7,500	7,972	7,142

本集团及本行所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	注	民生银行集团		民生银行	
		截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
		2014年	2013年	2014年	2013年
税前利润		34,397	30,994	33,067	29,526
按照25%所得税税率 计算的所得税		8,599	7,749	8,267	7,382
免税收入的影响	(i)	(411)	(279)	(412)	(279)
不可抵扣支出的影响	(ii)	194	128	193	126
其他		(76)	(98)	(76)	(87)
所得税费用		8,306	7,500	7,972	7,142

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

40 所得税费用(续)

(i) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

(ii) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的业务招待费。

本集团截至2014年6月30日止6个月期间, 中国内地机构适用所得税税率为25% (截至2013年6月30日止6个月期间: 25%), 香港地区适用所得税率为16.5% (截至2013年6月30日止6个月期间: 16.5%)。

41 每股收益

基本每股收益以归属于母公司股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

	截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年
归属于母公司股东的净利润	25,570	22,945
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	34,040	34,040
基本每股收益(人民币元)	0.75	0.67

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设, 以调整后归属于母公司股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

41 每股收益(续)

	<u>截至6月30日止6个月期间</u>	
	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
归属于母公司股东的净利润	25,570	22,945
加: 可转换公司债券		
本报告期产生的利息费用(税后)	330	247
用以计算稀释每股收益的净利润	25,900	23,192
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	34,040	34,040
加: 假定可转换公司债券全部转换为		
普通股的加权平均数(百万股)	2,444	1,420
用以计算稀释每股收益的发行在外的		
普通股的加权平均数(百万股)	36,484	35,460
稀释每股收益(人民币元)	0.71	0.65



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

42 其他综合收益

后续期间有可能 重分类至损益的项目	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
可供出售金融资产的				
公允价值变动	2,698	(556)	2,698	(556)
减: 递延所得税	(675)	139	(675)	139
因处置转入当期损益	(15)	208	(15)	208
减: 递延所得税	4	(52)	4	(52)
因重分类至持有至到期投资引起的				
公允价值变动的摊销转入损益	(368)	131	(368)	131
减: 递延所得税	92	(33)	92	(33)
小计	1,736	(163)	1,736	(163)
外币报表折算差额	26	(3)	8	(3)
合计	1,762	(166)	1,744	(166)

民生银行集团

	2014年			2013年		
	可供出售 金融资产	外币报表 折算差额	合计	可供出售 金融资产	外币报表 折算差额	合计
于1月1日余额	(2,842)	(20)	(2,862)	(427)	(1)	(428)
本年变动	1,736	26	1,762	(163)	(3)	(166)
于6月30日余额	(1,106)	6	(1,100)	(590)	(4)	(594)

民生银行

	2014年			2013年		
	可供出售 金融资产	外币报表 折算差额	合计	可供出售 金融资产	外币报表 折算差额	合计
于1月1日余额	(2,842)	(4)	(2,846)	(427)	(1)	(428)
本年变动	1,736	8	1,744	(163)	(3)	(166)
于6月30日余额	(1,106)	4	(1,102)	(590)	(4)	(594)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

43 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
净利润	26,091	23,494	25,095	22,384
加: 资产减值损失	7,218	6,772	6,835	6,478
预计负债变动	137	(521)	137	(522)
固定资产及经营性 物业折旧	843	571	635	452
无形资产摊销	266	205	248	186
长期待摊费用摊销	456	307	441	294
处置固定资产、无形 资产和其他长期 资产的收益	(26)	-	(26)	-
公允价值变动收益	(226)	(12)	(226)	(12)
非经营活动产生的 利息净收入	(5,164)	(2,810)	(5,164)	(2,810)
投资损失/(收益)	15	(215)	10	(211)
递延所得税资产增加	(67)	(1,764)	(55)	(1,774)
经营性应收项目的增加	(215,142)	(217,497)	(213,078)	(208,304)
经营性应付项目的增加	290,143	159,376	281,027	144,238
经营活动产生的现金流量净额	104,544	(32,094)	95,879	(39,601)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

43 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年
现金及现金等价物期末余额	183,745	182,432	176,469	175,279
减: 现金及现金等价物 期初余额	(157,001)	(258,568)	(155,483)	(258,099)
现金及现金等价物 净增加/(减少)额	26,744	(76,136)	20,986	(82,820)

(3) 现金及现金等价物

列示于合并及公司现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	6月30日	6月30日	6月30日
库存现金(附注四、1)	9,927	7,705	9,745	7,547
存放中央银行超额存款 准备金(附注四、1)	47,044	45,810	46,648	45,510
存放同业及其他金融机构 活期款项	25,634	37,763	21,112	34,517
原始到期日不超过三个月的:				
— 存放同业及其他金融机构 定期款项	53,907	68,351	51,731	64,902
— 拆出资金	47,233	22,703	47,233	22,703
— 央行票据	-	100	-	100
合计	183,745	182,432	176,469	175,279

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 五 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度, 本集团主要在四大地区开展业务活动, 包括华北地区、华东地区、华南地区及其他地区; 从业务角度, 本集团主要通过四大分部提供金融服务, 包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、经营成果和资本性支出是以集团的会计政策和内部管理规则为基础进行计量的。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配至各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分, 本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以存贷款利率和市场利率为基准, 参照不同产品及其期限确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

经营分部按以下地区和业务进行列报:

### 地区分部

- (一) 华北—包括民生租赁、宁晋村镇银行、总行和以下分行: 北京、太原、石家庄和天津;
- (二) 华东—包括慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行、贵池村镇银行、天台村镇银行、天长村镇银行和以下分行: 上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥、南昌和上海自贸区;
- (三) 华南—包括民生基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行、翔安村镇银行和以下分行: 福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门、南宁和三亚;
- (四) 其他地区—包括彭州村镇银行、綦江村镇银行、潼南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣村镇银行、宜都村镇银行、钟祥村镇银行、普洱村镇银行、景洪村镇银行、志丹村镇银行、榆阳村镇银行、腾冲村镇银行、林芝村镇银行和以下分行: 西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州、长春、呼和浩特、沈阳、香港、贵阳和拉萨。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

地区分部(续)

民生银行集团

	截至2014年6月30日止6个月期间					合计
	华北	华东	华南	其他地区	分部间抵销	
利息净收入—外部	19,980	9,512	1,611	12,497	-	43,600
利息净(支出)/收入—分部间	(2,938)	1,924	2,916	(1,902)	-	-
利息净收入	17,042	11,436	4,527	10,595	-	43,600
手续费及佣金收入	15,118	1,980	1,420	1,761	-	20,279
手续费及佣金支出	(501)	(501)	(547)	(292)	-	(1,841)
手续费及佣金净收入	14,617	1,479	873	1,469	-	18,438
其他收入	1,709	690	266	426	-	3,091
营业支出	(12,341)	(8,151)	(3,689)	(6,620)	-	(30,801)
营业外收支净额	(34)	18	34	51	-	69
利润总额	20,993	5,472	2,011	5,921	-	34,397
折旧和摊销	917	285	158	205	-	1,565
资本性支出	3,741	466	230	973	-	5,410
	2014年6月30日					
分部资产	2,271,979	1,008,797	478,560	801,530	(999,586)	3,561,280
递延所得税资产						10,171
总资产						3,571,451
分部负债/总负债	(2,092,952)	(994,615)	(469,509)	(784,662)	999,586	(3,342,152)
信用承诺	468,243	258,757	63,380	214,706	-	1,005,086

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

地区分部(续)

民生银行集团(续)

	截至2013年6月30日止6个月期间					合计
	华北	华东	华南	其他地区	分部间抵销	
利息净收入—外部	14,414	11,342	2,118	12,690	-	40,564
利息净收入/(支出)—分部间	1,396	(235)	2,122	(3,283)	-	-
利息净收入	15,810	11,107	4,240	9,407	-	40,564
手续费及佣金收入	12,957	1,866	1,082	1,512	-	17,417
手续费及佣金支出	(316)	(343)	(317)	(219)	-	(1,195)
手续费及佣金净收入	12,641	1,523	765	1,293	-	16,222
其他收入/(支出)	1,207	283	187	(174)	-	1,503
营业支出	(11,376)	(7,320)	(3,261)	(5,400)	-	(27,357)
营业外收支净额	25	21	(2)	18	-	62
利润总额	18,307	5,614	1,929	5,144	-	30,994
折旧和摊销	551	190	124	218	-	1,083
资本性支出	1,651	222	176	118	-	2,167
	2013年12月31日					
分部资产	2,058,831	941,591	441,054	716,192	(942,141)	3,215,527
递延所得税资产						10,683
总资产						3,226,210
分部负债/总负债	(1,915,900)	(925,294)	(432,462)	(690,408)	942,141	(3,021,923)
信用承诺	371,436	218,567	55,527	179,226	-	824,756

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 五 分部报告(续)

业务分部:

本集团业务分为四个分部: 公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。

公司银行业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供银行产品和服务。这些产品和服务包括存款、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务等。

个人银行业务—为个人客户提供银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、小微企业贷款、住房贷款和消费信贷等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不构成单独报告分部的业务。

由于本集团分部业务总收入主要来源于利息, 同时本集团管理部门以利息净收入作为评估部门表现的主要指标之一, 因此报告分部的利息收入和支出在分部报告中以净额列示。

本集团管理层报告中的外部收入与合并利润表的表述方式相一致。业务分部之间的交易被抵销。

资金通常在分部之间进行分配, 分部间的利息净收入以本集团的内部转移定价为基础确定。业务分部之间没有其他重大的收入支出交易。

内部转移定价根据每笔交易的性质进行调整。外部收入按合理的标准分配到业务分部。

由于本集团管理层报告是对经营利润的计量, 包括利息净收入、贷款减值损失、手续费及佣金净收入、其他收入和非利息支出, 该方法排除了非经常性损益的影响, 因此在披露时将非经常性损益分配至其他业务部门。

分部资产包括归属于各分部的所有的有形资产、无形资产、其他长期资产及应收款项等资产, 但不包括递延所得税资产。分部负债包括归属于各分部的所有负债。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

业务分部: (续)

民生银行集团

	截至2014年6月30日止6个月期间				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
利息净收入	24,203	12,068	6,471	858	43,600
其中: 分部间利息净(支出)/收入	(3,128)	(2,930)	6,065	(7)	-
手续费及佣金净收入	9,566	6,151	1,929	792	18,438
其中: 分部间手续费及佣金净(支出)/收入	(2)	-	-	2	-
其他收入	1,494	1	1,172	424	3,091
营业支出	(14,258)	(11,794)	(3,764)	(985)	(30,801)
营业外收支净额	7	8	4	50	69
利润总额	21,012	6,434	5,812	1,139	34,397
折旧和摊销	620	319	168	458	1,565
资本性支出	1,143	586	307	3,374	5,410
	2014年6月30日				
分部资产	1,494,969	617,174	1,320,683	128,454	3,561,280
递延所得税资产					10,171
总资产					3,571,451
分部负债/总负债	(1,815,446)	(644,026)	(767,958)	(114,722)	(3,342,152)
信用承诺	956,743	45,466	-	2,877	1,005,086



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

业务分部: (续)

民生银行集团(续)

	截至2013年6月30日止6个月期间				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
利息净收入	20,597	10,033	8,570	1,364	40,564
其中: 分部间利息净(支出)/收入	(5,329)	(3,754)	9,088	(5)	-
手续费及佣金净收入	8,719	4,385	2,456	662	16,222
其中: 分部间手续费及佣金净收入/(支出)	-	-	-	-	-
其他收入	755	-	486	262	1,503
营业支出	(11,812)	(10,617)	(4,185)	(743)	(27,357)
营业外收支净额	16	-	-	46	62
利润总额	18,275	3,801	7,327	1,591	30,994
折旧和摊销	379	185	148	371	1,083
资本性支出	919	449	358	441	2,167
	2013年12月31日				
分部资产	1,351,718	607,844	1,138,435	117,530	3,215,527
递延所得税资产					10,683
总资产					3,226,210
分部负债/总负债	(1,620,539)	(558,776)	(737,192)	(105,416)	(3,021,923)
信用承诺	782,270	40,377	-	2,109	824,756

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**六 或有事项及承诺**

**1 信用承诺**

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用, 因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
银行承兑汇票	607,106	522,849	605,891	522,325
开出信用证	188,900	126,934	188,900	126,934
开出保函	157,437	105,711	157,436	105,709
再保理业务	342	22,433	342	22,433
未使用的信用卡额度	45,466	40,377	45,466	40,377
不可撤销贷款承诺				
—原到期日在1年以内	1,049	2,109	1,049	2,109
—原到期日在1年或以上	1,909	2,234	1,909	2,234
融资租赁承诺	2,877	2,109	-	-
合计	1,005,086	824,756	1,000,993	822,121

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 或有事项及承诺(续)

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
已签约但尚未支付	7,932	8,557	1,407	906
已批准但尚未签约	9	7	9	7
合计	<u>7,941</u>	<u>8,564</u>	<u>1,416</u>	<u>913</u>

3 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同, 本集团及本行未来最低应支付租金列示如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
1年以内	4,096	3,441	3,996	3,419
1年至5年	10,534	8,912	10,399	8,839
5年以上	3,657	4,528	3,619	4,505
合计	<u>18,287</u>	<u>16,881</u>	<u>18,014</u>	<u>16,763</u>

4 前期承诺履行情况

本集团2013年12月31日之资本性支出承诺及经营租赁承诺在重大方面已按照合同约定履行。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 或有事项及承诺(续)

5 抵/质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
持有至到期投资	50,813	32,384	50,813	32,384
可供出售金融资产	12,844	16,215	12,844	16,215
长期应收款	13,126	16,931	-	-
固定资产	5,813	2,401	-	-
贴现票据	5,534	6,777	5,433	6,634
其他资产	509	242	-	-
合计	<u>88,639</u>	<u>74,950</u>	<u>69,090</u>	<u>55,233</u>

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于2014年6月30日, 本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币4,070.95亿元(2013年12月31日: 人民币3,834.94亿元)。于2014年6月30日, 本集团有人民币46.79亿元已售出或再次质押、但有义务到期返还的该等质押物(2013年12月31日: 人民币64.96亿元)。

6 证券承销责任

	民生银行集团和民生银行	
	2014年	2013年
	6月30日	12月31日
中短期融资券	<u>93,169</u>	<u>60,300</u>

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 六 或有事项及承诺(续)

### 7 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债, 本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2014年6月30日, 本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币65.75亿元(2013年12月31日: 人民币74.77亿元), 原始期限为一至五年。

### 8 未决诉讼

于2014年6月30日, 本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后, 本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

## 七 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团, 所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于2014年6月30日, 本集团证券投资基金托管余额为人民币553.97亿元(2013年12月31日: 人民币579.06亿元), 企业年金基金托管余额为人民币122.40亿元(2013年12月31日: 人民币98.36亿元), 信贷资产委托管理余额为人民币11.52亿元(2013年12月31日: 人民币24.23亿元), 委托贷款余额为人民币3,149.40亿元(2013年12月31日: 人民币1,188.18亿元)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括专项信托计划、资产管理计划以及资产支持融资债券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。

于2014年6月30日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

民生银行集团		
2014年06月30日		
	账面价值	最大损失敞口
信托计划	161,463	161,463
专项资产管理计划	84,612	84,612
资产支持融资债券	4,489	4,489
	250,564	250,564

民生银行集团		
2013年12月31日		
	账面价值	最大损失敞口
信托计划	127,955	127,955
专项资产管理计划	63,892	63,892
资产支持融资债券	526	526
	192,373	192,373

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

于2014年6月30日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下:

	民生银行集团		
	2014年6月30日		
	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	买入返售 金融资产
信托计划	11,332	-	150,131
专项资产管理计划	81,412	-	3,200
资产支持融资债券	410	4,079	-
	93,154	4,079	153,331
合计	93,154	4,079	153,331

	民生银行集团		
	2013年12月31日		
	应收款项 类投资	可供出售 金融资产	买入返售 金融资产
信托计划	8,891	-	119,064
专项资产管理计划	21,107	-	42,785
资产支持融资债券	377	149	-
	30,375	149	161,849
合计	30,375	149	161,849

信托计划、专项资产管理计划和资产支持融资债券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**八 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)**

**2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益**

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2014年6月30日, 本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

于2014年6月30日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币 3,115.96 亿元及人民币 3,957.52 亿元(2013年12月31日: 人民币 2,871.71 亿元及人民币 1,642.00 亿元)。

**3 本集团于本期间发起但于2014年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体**

截止2014年6月30日, 本集团在上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 23.54 亿元(2013年度: 人民币 51.20 亿元), 其中向非保本理财产品及投资基金赚取的手续费及佣金收入分别为人民币 20.63 亿元和人民币 2.91 亿元(2013年度: 人民币 49.02 亿元及人民币 2.18 亿元)。

本集团于2014年1月1日之后发行, 并于2014年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 3,418.74 亿元(2013年度: 人民币 12,104.52 亿元)。



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 九 关联方

### 1 关联方关系

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响; 或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响; 或本集团与另一方同受一方控制、共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员, 以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的企业及其控股子公司及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

本行子公司的基本情况参见附注四、13。

### 2 关联交易

#### (1) 定价政策

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 关联方(续)

2 关联交易(续)

(2) 关联方在本集团的贷款

于报告期末余额:

	担保方式	2014年 6月30日	2013年 12月31日
联想控股有限公司	保证	3,600	440
国药控股股份有限公司及其下属企业	质押	864	980
	保证	300	163
无锡健特药业有限公司	保证	400	400
福信集团有限公司	保证	360	330
	质押	95	-
	抵押	-	100
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	300	300
江西信地投资有限公司	保证	294	300
四川岷江雪盐化有限公司	质押	100	148
	抵押	-	8
无锡健特生物工程有限公司	保证	100	100
西南交通大学希望学院	抵押	80	-
民办四川天一学院	抵押	80	-
上海陆家嘴金融贸易区 联合发展有限公司	保证	67	-
成都五月花计算机专业学校	保证	50	50
济南七里堡市场有限公司	保证	18	18
锦州港股份有限公司	保证	5	-
东方集团股份有限公司	质押	-	500
成都岷江雪化工有限公司	抵押	-	50
关联方个人	抵押	109	95
合计		6,822	3,982
占同类交易的比例(%)		0.41	0.26

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 关联方(续)

2 关联交易(续)

(2) 关联方在本集团的贷款(续)

报告期交易金额:

	截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年
关联方贷款利息收入	104	95
占同类交易的比例(%)	0.11	0.11

于2014年6月30日, 本集团未发现上述关联方贷款存在个别减值(2013年12月31日: 无)。

(3) 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
存放同业及其他金融机构款项	-	-	3,860	4.34
拆出资金	741	0.46	287	0.27
买入返售金融资产	1,480	0.26	-	-
应收利息	82	0.54	30	0.24
可供出售金融资产	553	0.40	254	0.23
持有至到期投资	80	0.05	80	0.06
长期应收款	483	0.56	498	0.60
同业及其他金融机构存放款项	8,182	1.59	420	0.08
吸收存款	36,766	1.52	36,348	1.69
应付利息	738	2.43	1,004	3.62
其他负债	53	0.20	53	0.29

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 关联方(续)

2 关联交易(续)

(3) 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期末余额: (续)

本集团截至2014年6月30日止6个月期间上述关联交易形成的利息收入为人民币0.65亿元(截至2013年6月30日止6个月期间: 人民币0.28亿元), 占同类交易的比例为0.07%(截至2013年6月30日止6个月期间: 0.03%); 上述关联交易形成的利息支出为人民币9.85亿元(截至2013年6月30日止6个月期间: 人民币8.44亿元), 占同类交易的比例为1.95%(截至2013年6月30日止6个月期间: 1.74%)。本期间关联交易的其他损益影响不重大。

表外项目于报告期末余额:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
开出保函	327	0.21	700	0.66
银行承兑汇票	1,608	0.26	48	0.01
经营租赁承诺	110	0.60	110	0.65
开出信用证	3	0.01	-	-

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 关联方(续)

2 关联交易(续)

(3) 本集团与关联方的其他交易(续)

其他于报告期末余额:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
由关联方提供担保的贷款	2,419	0.15	1,698	0.11
本集团买入返售票据中由关联方开立的票据	679	0.17	249	0.06
本集团贴入的由关联方开立的票据	203	0.63	10	0.03

上述关联交易对本集团截至2014年6月30日止6个月期间和截至2013年6月30日止6个月期间的损益和于2014年6月30日和2013年12月31日的财务状况影响不重大。

于2014年6月30日应收、应付类款项余额中无应收、应付持有本行5%(含5%)以上表决权股份的股东的款项(2013年12月31日: 无)。

(4) 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外, 截至2014年6月30日止6个月期间和截至2013年6月30日止6个月期间均未发生其他重大关联交易。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 关联方(续)

2 关联交易(续)

(5) 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员, 包括董事、监事及高级管理人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括: 发放贷款、吸收存款, 相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于2014年6月30日, 本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币0.80亿元(2013年12月31日: 人民币0.65亿元), 已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行截至2014年6月30日止6个月期间计提的关键管理人员税前薪酬, 包括工资和短期福利合计人民币0.32亿元(截至2013年6月30日止6个月期间: 人民币0.38亿元)。本行于截至2014年6月30日止6个月期间和截至2013年6月30日止6个月期间均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

(6) 本行与子公司的交易

于报告期末余额:

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	358	52
拆出资金	861	-
其他资产	300	300
应收利息	5	-
同业及其他金融机构存放款项	4,289	6,468
应付利息	8	10

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 关联方(续)

2 关联交易(续)

(6) 本行与子公司的交易(续)

报告期交易金额:

	<u>截至6月30日止6个月期间</u>	
	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
利息收入	13	4
利息支出	57	64
手续费及佣金收入	16	29
业务及管理费	71	53

截至2014年6月30日止6个月期间, 本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于2014年6月30日, 上述交易的余额为人民币2.86亿元(2013年12月31日: 人民币1.40元)。

本行资产负债表及利润表项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及交易金额在编制合并财务报表时予以抵销。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理

1 信用风险

(1) 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于资产负债表日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放中央银行款项	432,507	424,643	429,316	421,130
存放同业及其他金融机构款项	114,123	88,885	108,145	82,502
拆出资金	162,707	108,026	163,568	108,026
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	27,396	22,262	27,371	22,262
衍生金融资产	1,998	1,986	1,998	1,986
买入返售金融资产	561,158	570,424	561,158	570,424
应收利息	15,174	12,339	14,966	12,093
发放贷款和垫款	1,662,137	1,539,447	1,647,309	1,524,803
可供出售金融资产—债券投资	135,349	111,098	135,349	111,098
持有至到期投资	151,799	133,124	151,799	133,124
应收款项类投资	99,969	37,818	99,821	37,818
长期应收款	86,814	82,543	-	-
其他金融资产	38,758	35,029	24,940	22,719
合计	3,489,889	3,167,624	3,365,740	3,047,985
表外信用承诺	1,005,086	824,756	1,000,993	822,121
最大信用风险敞口	4,494,975	3,992,380	4,366,733	3,870,106



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
发放贷款和垫款总额				
未逾期未减值	1,650,491	1,546,301	1,636,039	1,531,799
已逾期未减值	29,974	14,558	29,363	14,199
已减值	15,818	13,404	15,602	13,264
	<u>1,696,283</u>	<u>1,574,263</u>	<u>1,681,004</u>	<u>1,559,262</u>
减: 贷款减值准备				
未逾期未减值	(25,714)	(28,060)	(25,378)	(27,773)
已逾期未减值	(2,391)	(1,619)	(2,364)	(1,606)
已减值	(6,041)	(5,137)	(5,953)	(5,080)
	<u>(34,146)</u>	<u>(34,816)</u>	<u>(33,695)</u>	<u>(34,459)</u>
净额				
未逾期未减值	1,624,777	1,518,241	1,610,661	1,504,026
已逾期未减值	27,583	12,939	26,999	12,593
已减值	9,777	8,267	9,649	8,184
	<u>1,662,137</u>	<u>1,539,447</u>	<u>1,647,309</u>	<u>1,524,803</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 发放贷款和垫款(续)

a 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险基于贷款类别分析如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公司贷款和垫款	1,049,168	951,502	1,042,628	944,297
个人贷款和垫款	601,323	594,799	593,411	587,502
总额	<u>1,650,491</u>	<u>1,546,301</u>	<u>1,636,039</u>	<u>1,531,799</u>

未逾期未减值贷款的信用风险基于担保方式评估如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信用贷款	296,898	265,784	296,633	265,572
保证贷款	577,096	554,932	568,773	546,484
附担保物贷款				
— 抵押贷款	550,197	520,588	546,153	516,693
— 质押贷款	226,300	204,997	224,480	203,050
总额	<u>1,650,491</u>	<u>1,546,301</u>	<u>1,636,039</u>	<u>1,531,799</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 发放贷款和垫款(续)

b 已逾期未减值贷款

除非有证据证明贷款发生减值, 一般而言, 逾期未满90天的贷款尚未作为减值贷款。

在初始发放贷款时, 本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时, 本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

在资产负债表日, 本集团及本行已逾期但未减值的发放贷款及垫款逾期账龄分析如下:

民生银行集团

	2014年6月30日				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	12,548	2,791	2,763	2,400	20,502
个人贷款和垫款	4,621	2,287	1,975	589	9,472
合计	17,169	5,078	4,738	2,989	29,974

	2013年				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	5,617	797	639	247	7,300
个人贷款和垫款	3,313	1,833	1,636	476	7,258
合计	8,930	2,630	2,275	723	14,558

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 发放贷款和垫款(续)

b 已逾期未减值贷款(续)

在资产负债表日, 本集团及本行已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下: (续)

民生银行

	2014年6月30日				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	12,172	2,776	2,749	2,298	19,995
个人贷款和垫款	4,576	2,279	1,964	549	9,368
合计	16,748	5,055	4,713	2,847	29,363

	2013年				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	5,536	785	620	198	7,139
个人贷款和垫款	3,221	1,801	1,624	414	7,060
合计	8,757	2,586	2,244	612	14,199

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 发放贷款和垫款(续)

c 减值贷款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
公司贷款和垫款	10,927	9,932	10,771	9,846
个人贷款和垫款	4,891	3,472	4,831	3,418
合计	<u>15,818</u>	<u>13,404</u>	<u>15,602</u>	<u>13,264</u>
占贷款和垫款总额的百分比	<u>0.93%</u>	<u>0.85%</u>	<u>0.93%</u>	<u>0.85%</u>
减值准备				
— 公司贷款和垫款	(3,894)	(3,344)	(3,834)	(3,311)
— 个人贷款和垫款	(2,147)	(1,793)	(2,119)	(1,769)
合计	<u>(6,041)</u>	<u>(5,137)</u>	<u>(5,953)</u>	<u>(5,080)</u>

本集团所有逾期超过 90 天的抵质押类个人贷款以及逾期超过 30 天的信用和保证类个人贷款(除信用卡和小微企业贷款外)均已确认为减值贷款。本集团所有逾期超过 180 天的抵质押类小微企业贷款,逾期超过 90 天的保证类小微企业贷款,以及逾期超过 30 天的信用类小微企业贷款均已确认为减值贷款。本集团所有逾期超过 90 天的信用卡贷款余额均已确认为减值贷款。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(2) 发放贷款和垫款(续)

c 减值贷款(续)

发生减值的贷款和垫款按担保方式分类如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信用贷款	2,537	2,775	2,537	2,775
保证贷款	7,652	5,936	7,509	5,826
附担保物贷款				
— 抵押贷款	4,048	3,594	3,978	3,570
— 质押贷款	1,581	1,099	1,578	1,093
合计	<u>15,818</u>	<u>13,404</u>	<u>15,602</u>	<u>13,264</u>
减值贷款抵质押物公允价值	<u>4,969</u>	<u>4,230</u>	<u>4,925</u>	<u>4,219</u>

上述抵质押物主要包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据抵质押物处置经验和目前市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险

(1) 货币风险

下表汇总了本集团及本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

民生银行集团

	2014年6月30日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产:					
现金及存放中央银行款项	439,441	2,340	445	208	442,434
存放同业及其他金融机构款项	98,269	13,765	614	1,475	114,123
拆出资金	152,083	9,172	-	1,452	162,707
买入返售金融资产	561,158	-	-	-	561,158
发放贷款和垫款	1,589,855	66,206	4,419	1,657	1,662,137
债权及权益性投资	416,714	433	400	-	417,547
长期应收款	84,311	2,503	-	-	86,814
其他资产	96,179	15,930	258	12,164	124,531
资产合计	3,438,010	110,349	6,136	16,956	3,571,451
负债:					
向中央银行借款	495	-	-	-	495
同业及其他金融机构存放款项	496,126	16,576	9	3,483	516,194
拆入资金	27,760	6,951	104	7,783	42,598
向其他金融机构借款	73,059	17,214	-	-	90,273
卖出回购金融资产款	78,846	74	-	-	78,920
吸收存款	2,332,050	73,520	11,584	3,423	2,420,577
应付债券	117,078	-	-	-	117,078
其他负债	74,181	1,159	508	169	76,017
负债合计	3,199,595	115,494	12,205	14,858	3,342,152
头寸净额	238,415	(5,145)	(6,069)	2,098	229,299
货币衍生合约	(369)	58	1	-	(310)
表外信用承诺	952,571	50,731	57	1,727	1,005,086

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

民生银行集团(续)

	2013年12月31日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产:					
现金及存放中央银行款项	402,368	30,820	400	214	433,802
存放同业及其他金融机构款项	79,754	6,941	622	1,568	88,885
拆出资金	98,647	7,177	393	1,809	108,026
买入返售金融资产	570,424	-	-	-	570,424
发放贷款和垫款	1,473,687	60,583	3,955	1,222	1,539,447
债权及权益性投资	303,436	514	786	-	304,736
长期应收款	79,784	2,759	-	-	82,543
其他资产	93,894	1,240	168	3,045	98,347
资产合计	3,101,994	110,034	6,324	7,858	3,226,210
负债:					
向中央银行借款	405	-	-	-	405
同业及其他金融机构存放款项	539,788	4,676	8	1	544,473
拆入资金	21,950	1,682	157	5,415	29,204
向其他金融机构借款	69,913	11,517	-	-	81,430
卖出回购金融资产款	64,567	-	-	-	64,567
吸收存款	2,075,649	57,856	10,762	2,422	2,146,689
应付债券	91,968	-	-	-	91,968
其他负债	62,362	519	219	87	63,187
负债合计	2,926,602	76,250	11,146	7,925	3,021,923
头寸净额	175,392	33,784	(4,822)	(67)	204,287
货币衍生合约	141	(41)	3	-	103
表外信用承诺	779,203	43,541	94	1,918	824,756



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

民生银行

	2014年6月30日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产:					
现金及存放中央银行款项	436,068	2,340	445	208	439,061
存放同业及其他金融机构款项	93,219	12,837	614	1,475	108,145
拆出资金	152,944	9,172	-	1,452	163,568
买入返售金融资产	561,158	-	-	-	561,158
发放贷款和垫款	1,575,027	66,206	4,419	1,657	1,647,309
债权及权益性投资	416,519	433	400	-	417,352
其他资产	83,561	1,666	258	12,164	97,649
资产合计	3,318,496	92,654	6,136	16,956	3,434,242
负债:					
同业及其他金融机构存放款项	500,164	16,576	9	3,483	520,232
拆入资金	27,260	6,951	104	7,783	42,098
卖出回购金融资产款	72,416	74	-	-	72,490
吸收存款	2,311,204	73,520	11,584	3,423	2,399,731
应付债券	117,078	-	-	-	117,078
其他负债	61,964	1,092	508	169	63,733
负债合计	3,090,086	98,213	12,205	14,858	3,215,362
头寸净额	228,410	(5,559)	(6,069)	2,098	218,880
货币衍生合约	(369)	58	1	-	(310)
表外信用承诺	948,478	50,731	57	1,727	1,000,993

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

民生银行(续)

	2013年12月31日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产:					
现金及存放中央银行款项	398,698	30,820	400	214	430,132
存放同业及其他金融机构款项	73,378	6,934	622	1,568	82,502
拆出资金	98,647	7,177	393	1,809	108,026
买入返售金融资产	570,424	-	-	-	570,424
发放贷款和垫款	1,459,043	60,583	3,955	1,222	1,524,803
债权及权益性投资	303,416	514	786	-	304,716
其他资产	74,065	1,240	168	3,045	78,518
资产合计	2,977,671	107,268	6,324	7,858	3,099,121
负债:					
同业及其他金融机构存放款项	546,100	4,676	8	1	550,785
拆入资金	21,950	1,682	157	5,415	29,204
卖出回购金融资产款	55,345	-	-	-	55,345
吸收存款	2,053,938	57,856	10,762	2,422	2,124,978
应付债券	91,968	-	-	-	91,968
其他负债	51,139	519	219	87	51,964
负债合计	2,820,440	64,733	11,146	7,925	2,904,244
头寸净额	157,231	42,535	(4,822)	(67)	194,877
货币衍生合约	141	(41)	3	-	103
表外信用承诺	776,568	43,541	94	1,918	822,121

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险

下表汇总本集团及本行利率风险敞口, 根据合同约定的重新定价日或到期日较早者, 对资产和负债按账面净额列示。

民生银行集团

注	2014年6月30日				非生息	合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上		
资产:						
现金及存放中央银行款项	432,507	-	-	-	9,927	442,434
存放同业及其他金融机构款项	90,082	20,036	4,005	-	-	114,123
拆出资金	78,219	60,508	23,980	-	-	162,707
买入返售金融资产	213,486	276,834	70,838	-	-	561,158
发放贷款和垫款	1,531,806	101,266	28,106	959	-	1,662,137
债权及权益性投资	50,465	116,161	199,533	48,354	3,034	417,547
长期应收款	86,814	-	-	-	-	86,814
其他资产	-	-	-	-	124,531	124,531
资产合计	2,483,379	574,805	326,462	49,313	137,492	3,571,451
负债:						
向中央银行借款	136	359	-	-	-	495
同业及其他金融机构存放款项	332,775	180,803	2,616	-	-	516,194
拆入资金	32,528	10,070	-	-	-	42,598
向其他金融机构借款	36,425	47,921	3,385	2,542	-	90,273
卖出回购金融资产款	71,061	6,160	1,503	196	-	78,920
吸收存款	1,566,041	613,967	240,244	325	-	2,420,577
应付债券	3,772	6,970	67,308	39,028	-	117,078
其他负债	-	-	-	-	76,017	76,017
负债合计	2,042,738	866,250	315,056	42,091	76,017	3,342,152
利率敏感度缺口总计	440,641	(291,445)	11,406	7,222	61,475	229,299

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

民生银行集团(续)

注	2013年12月31日				非生息	合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上		
资产:						
现金及存放中央银行款项	424,643	-	-	-	9,159	433,802
存放同业及其他金融机构款项	72,715	8,701	3,858	3,611	-	88,885
拆出资金	79,749	20,177	8,100	-	-	108,026
买入返售金融资产	249,360	215,907	105,157	-	-	570,424
发放贷款和垫款	(i) 1,430,769	89,501	18,190	987	-	1,539,447
债权及权益性投资	26,973	57,210	169,733	50,386	434	304,736
长期应收款	82,543	-	-	-	-	82,543
其他资产	-	-	-	-	98,347	98,347
资产合计	2,366,752	391,496	305,038	54,984	107,940	3,226,210
负债:						
向中央银行借款	35	350	20	-	-	405
同业及其他金融机构存放款项	406,021	134,352	4,100	-	-	544,473
拆入资金	28,452	752	-	-	-	29,204
向其他金融机构借款	17,990	50,737	9,706	2,997	-	81,430
卖出回购金融资产款	58,006	2,988	3,191	382	-	64,567
吸收存款	1,424,986	480,768	240,894	41	-	2,146,689
应付债券	18,651	1,000	49,937	22,380	-	91,968
其他负债	-	-	-	-	63,187	63,187
负债合计	1,954,141	670,947	307,848	25,800	63,187	3,021,923
利率敏感度缺口总计	412,611	(279,451)	(2,810)	29,184	44,753	204,287

(i) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于2014年6月30日余额为人民币372.98亿元(2013年12月31日: 人民币207.33亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

民生银行

注	2014年6月30日					合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	429,316	-	-	-	9,745	439,061
存放同业及其他金融机构款项	85,849	19,138	3,158	-	-	108,145
拆出资金	78,510	61,078	23,980	-	-	163,568
买入返售金融资产	213,486	276,834	70,838	-	-	561,158
发放贷款和垫款	1,522,148	96,187	28,034	940	-	1,647,309
债权及权益性投资	50,440	116,161	199,385	48,354	3,012	417,352
其他资产	-	-	-	-	97,649	97,649
资产合计	2,379,749	569,398	325,395	49,294	110,406	3,434,242
负债:						
同业及其他金融机构存放款项	336,049	181,555	2,628	-	-	520,232
拆入资金	32,028	10,070	-	-	-	42,098
卖出回购金融资产款	68,873	3,617	-	-	-	72,490
吸收存款	1,553,683	606,902	238,921	225	-	2,399,731
应付债券	3,772	6,970	67,308	39,028	-	117,078
其他负债	-	-	-	-	63,733	63,733
负债合计	1,994,405	809,114	308,857	39,253	63,733	3,215,362
利率敏感度缺口总计	385,344	(239,716)	16,538	10,041	46,673	218,880

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

民生银行(续)

注	2013年12月31日				非生息	合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上		
资产:						
现金及存放中央银行款项	421,130	-	-	-	9,002	430,132
存放同业及其他金融机构款项	70,232	8,662	3,608	-	-	82,502
拆出资金	79,749	20,177	8,100	-	-	108,026
买入返售金融资产	249,360	215,907	105,157	-	-	570,424
发放贷款和垫款	(i) 1,418,953	86,677	18,186	987	-	1,524,803
债权及权益性投资	26,973	57,210	169,733	50,386	414	304,716
其他资产	-	-	-	-	78,518	78,518
资产合计	2,266,397	388,633	304,784	51,373	87,934	3,099,121
负债:						
同业及其他金融机构存放款项	412,364	134,321	4,100	-	-	550,785
拆入资金	28,452	752	-	-	-	29,204
卖出回购金融资产款	55,345	-	-	-	-	55,345
吸收存款	1,412,001	473,436	239,500	41	-	2,124,978
应付债券	18,651	1,000	49,937	22,380	-	91,968
其他负债	-	-	-	-	51,964	51,964
负债合计	1,926,813	609,509	293,537	22,421	51,964	2,904,244
利率敏感度缺口总计	339,584	(220,876)	11,247	28,952	35,970	194,877

(i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于2014年6月30日余额为人民币365.35亿元(2013年12月31日:人民币203.09亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险

(1) 到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

民生银行集团

注	2014年6月30日							合计
	无期限 (i)	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	
资产:								
现金及存放中央银行款项	385,463	56,971	-	-	-	-	-	442,434
存放同业及其他金融机构款项	-	25,634	52,108	12,340	20,036	4,005	-	114,123
拆出资金	-	-	58,629	19,590	60,508	23,980	-	162,707
买入返售金融资产	-	-	92,093	121,393	276,834	70,838	-	561,158
发放贷款和垫款	(ii) 20,983	16,377	197,338	210,550	780,961	328,882	107,046	1,662,137
债权及权益性投资	3,097	-	13,113	12,473	104,823	223,355	60,686	417,547
长期应收款	1,348	-	2,502	3,774	21,284	52,370	5,536	86,814
其他资产	47,318	11,973	21,603	10,322	19,880	12,829	606	124,531
资产合计	<u>458,209</u>	<u>110,955</u>	<u>437,386</u>	<u>390,442</u>	<u>1,284,326</u>	<u>716,259</u>	<u>173,874</u>	<u>3,571,451</u>
负债:								
向中央银行借款	-	-	40	96	299	60	-	495
同业及其他金融机构存放款项	-	79,271	144,781	108,723	180,803	2,616	-	516,194
拆入资金	-	-	28,017	4,511	10,070	-	-	42,598
向其他金融机构借款	-	-	9,101	19,887	48,960	6,906	5,419	90,273
卖出回购金融资产款	-	-	61,708	9,104	5,966	1,946	196	78,920
吸收存款	80	1,091,932	155,373	318,656	613,967	240,244	325	2,420,577
应付债券	-	-	299	3,473	980	67,309	45,017	117,078
其他负债	2,807	24,597	15,310	6,299	15,374	10,136	1,494	76,017
负债合计	<u>2,887</u>	<u>1,195,800</u>	<u>414,629</u>	<u>470,749</u>	<u>876,419</u>	<u>329,217</u>	<u>52,451</u>	<u>3,342,152</u>
净头寸	<u>455,322</u>	<u>(1,084,845)</u>	<u>22,757</u>	<u>(80,307)</u>	<u>407,907</u>	<u>387,042</u>	<u>121,423</u>	<u>229,299</u>
衍生金融工具的名义金额	-	-	100,096	113,374	249,713	93,985	8,300	565,468

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 到期日分析(续)

民生银行集团(续)

注	2013年12月31日							合计
	无期限 (i)	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	
资产:								
现金及存放中央银行款项	388,289	45,513	-	-	-	-	-	433,802
存放同业及其他金融机构款项	-	14,663	49,736	11,494	8,918	3,858	216	88,885
拆出资金	-	-	31,987	47,762	20,177	8,100	-	108,026
买入返售金融资产	-	-	47,111	202,249	215,907	105,157	-	570,424
发放贷款和垫款	(ii) 12,166	9,040	182,914	164,614	767,519	302,652	100,542	1,539,447
债权及权益性投资	488	-	4,484	22,358	57,210	169,863	50,333	304,736
长期应收款	4,155	-	2,739	3,699	19,796	47,829	4,325	82,543
其他资产	37,604	3,122	27,822	9,661	16,223	2,729	1,186	98,347
资产合计	<u>442,702</u>	<u>72,338</u>	<u>346,793</u>	<u>461,837</u>	<u>1,105,750</u>	<u>640,188</u>	<u>156,602</u>	<u>3,226,210</u>
负债:								
向中央银行借款	-	-	-	35	350	20	-	405
同业及其他金融机构存放款项	-	40,908	252,648	112,465	134,352	4,100	-	544,473
拆入资金	-	-	25,592	2,860	752	-	-	29,204
向其他金融机构借款	-	-	5,440	12,550	50,737	9,706	2,997	81,430
卖出回购金融资产款	-	-	43,559	7,670	9,765	3,191	382	64,567
吸收存款	-	1,012,149	143,971	269,504	478,498	240,347	2,220	2,146,689
应付债券	-	-	-	-	-	49,937	42,031	91,968
其他负债	2,282	22,214	8,611	5,243	12,830	10,354	1,653	63,187
负债合计	<u>2,282</u>	<u>1,075,271</u>	<u>479,821</u>	<u>410,327</u>	<u>687,284</u>	<u>317,655</u>	<u>49,283</u>	<u>3,021,923</u>
净头寸	<u>440,420</u>	<u>(1,002,933)</u>	<u>(133,028)</u>	<u>51,510</u>	<u>418,466</u>	<u>322,533</u>	<u>107,319</u>	<u>204,287</u>
衍生金融工具的名义金额	-	-	79,154	72,068	152,621	77,752	-	381,595



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 到期日分析(续)

民生银行

注	2014年6月30日							合计
	无期限 (i)	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
资产:								
现金及存放中央银行款项	382,668	56,393	-	-	-	-	-	439,061
存放同业及其他金融机构款项	-	21,112	52,736	12,001	19,138	3,158	-	108,145
拆出资金	-	-	58,629	19,881	61,078	23,980	-	163,568
买入返售金融资产	-	-	92,093	121,393	276,834	70,838	-	561,158
发放贷款和垫款	(ii) 20,676	15,972	195,886	208,482	771,052	328,287	106,954	1,647,309
债权及权益性投资	3,075	-	13,088	12,473	104,823	223,207	60,686	417,352
其他资产	34,588	11,973	11,825	7,776	18,519	12,362	606	97,649
资产合计	<u>441,007</u>	<u>105,450</u>	<u>424,257</u>	<u>382,006</u>	<u>1,251,444</u>	<u>661,832</u>	<u>168,246</u>	<u>3,434,242</u>
负债:								
同业及其他金融机构存放款项	-	80,451	146,482	109,116	181,555	2,628	-	520,232
拆入资金	-	-	27,517	4,511	10,070	-	-	42,098
卖出回购金融资产款	-	-	61,681	7,192	3,617	-	-	72,490
吸收存款	-	1,083,519	153,840	316,324	606,902	238,921	225	2,399,731
应付债券	-	-	299	3,473	980	67,309	45,017	117,078
其他负债	2,701	24,066	14,762	5,713	13,276	3,127	88	63,733
负债合计	<u>2,701</u>	<u>1,188,036</u>	<u>404,581</u>	<u>446,329</u>	<u>816,400</u>	<u>311,985</u>	<u>45,330</u>	<u>3,215,362</u>
净头寸	<u>438,306</u>	<u>(1,082,586)</u>	<u>19,676</u>	<u>(64,323)</u>	<u>435,044</u>	<u>349,847</u>	<u>122,916</u>	<u>218,880</u>
衍生金融工具的名义金额	-	-	100,096	113,374	249,713	93,985	8,300	565,468

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 到期日分析(续)

民生银行(续)

注	2013年12月31日							合计
	无期限 (i)	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
资产:								
现金及存放中央银行款项	385,404	44,728	-	-	-	-	-	430,132
存放同业及其他金融机构款项	-	14,647	44,974	10,611	8,662	3,608	-	82,502
拆出资金	-	-	31,987	47,762	20,177	8,100	-	108,026
买入返售金融资产	-	-	47,111	202,249	215,907	105,157	-	570,424
发放贷款和垫款	(ii) 11,898	8,879	182,045	162,673	756,538	302,250	100,520	1,524,803
债权及权益性投资	468	-	4,484	22,358	57,210	169,863	50,333	304,716
其他资产	34,000	3,348	12,123	9,428	15,810	2,795	1,014	78,518
资产合计	431,770	71,602	322,724	455,081	1,074,304	591,773	151,867	3,099,121
负债:								
同业及其他金融机构存放款项	-	40,909	258,999	112,456	134,321	4,100	-	550,785
拆入资金	-	-	25,592	2,860	752	-	-	29,204
卖出回购金融资产款	-	-	43,033	5,535	6,777	-	-	55,345
吸收存款	-	1,007,424	138,813	265,764	473,436	239,500	41	2,124,978
应付债券	-	-	-	-	-	49,937	42,031	91,968
其他负债	2,194	21,954	8,373	4,582	10,845	3,936	80	51,964
负债合计	2,194	1,070,287	474,810	391,197	626,131	297,473	42,152	2,904,244
净头寸	429,576	(998,685)	(152,086)	63,884	448,173	294,300	109,715	194,877
衍生金融工具的名义金额	-	-	79,154	72,068	152,621	77,752	-	381,595

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。投资项中无期限金额是指已减值或已逾期一个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。
- (ii) 发放贷款和垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款, 以及已逾期超过一个月的贷款和垫款。逾期一个月内的未减值发放贷款和垫款归入“实时偿还”类别。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日, 本集团及本行非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析。本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

民生银行集团

	2014年6月30日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上及无期限	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	56,971	-	-	-	385,480	442,451
存放同业及其他金融机构款项	78,343	12,786	20,970	4,422	-	116,521
拆出资金	59,100	20,950	64,007	26,947	-	171,004
买入返售金融资产	95,535	126,854	291,891	81,433	-	595,713
发放贷款和垫款	249,370	228,997	843,220	409,618	162,509	1,893,714
债权及权益性投资	14,728	15,210	118,115	255,637	73,320	477,010
长期应收款	3,191	4,814	25,956	61,021	8,434	103,416
其他金融资产	25,953	5,370	8,468	7,832	123	47,746
金融资产合计(预期到期日)	<u>583,191</u>	<u>414,981</u>	<u>1,372,627</u>	<u>846,910</u>	<u>629,866</u>	<u>3,847,575</u>
金融负债:						
向中央银行借款	42	99	302	65	-	508
同业及其他金融机构存放款项	226,825	111,211	190,216	2,929	-	531,181
拆入资金	29,917	4,551	10,172	-	-	44,640
向其他金融机构借款	9,128	20,111	50,593	7,532	7,585	94,949
卖出回购金融资产款	61,837	9,201	6,082	2,288	263	79,671
吸收存款	1,250,240	348,050	677,055	299,259	1,040	2,575,644
应付债券	300	3,514	3,736	82,573	56,203	146,326
其他金融负债	10,951	1,076	1,850	399	11,568	25,844
金融负债合计(合同到期日)	<u>1,589,240</u>	<u>497,813</u>	<u>940,006</u>	<u>395,045</u>	<u>76,659</u>	<u>3,498,763</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

民生银行集团(续)

	2013年12月31日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上 及无期限	
<b>金融资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	45,513	-	-	-	388,306	433,819
存放同业及其他金融机构款项	64,607	11,660	9,281	4,187	228	89,963
拆出资金	31,999	47,843	20,553	8,603	-	108,998
买入返售金融资产	47,778	208,379	224,273	116,759	-	597,189
发放贷款和垫款	214,258	175,942	804,715	361,897	120,619	1,677,431
债权及权益性投资	5,136	24,858	66,288	198,471	59,860	354,613
长期应收款	3,508	4,679	24,289	56,107	10,218	98,801
其他金融资产	23,200	5,430	7,857	870	585	37,942
<b>金融资产合计(预期到期日)</b>	<b>435,999</b>	<b>478,791</b>	<b>1,157,256</b>	<b>746,894</b>	<b>579,816</b>	<b>3,398,756</b>
<b>金融负债:</b>						
向中央银行借款	-	35	356	21	-	412
同业及其他金融机构存放款项	255,620	118,826	165,848	4,318	-	544,612
拆入资金	25,773	2,893	758	-	-	29,424
向其他金融机构借款	5,456	12,685	52,538	10,621	4,189	85,489
卖出回购金融资产款	43,615	7,772	9,905	3,190	382	64,864
吸收存款	1,172,111	296,629	529,271	296,210	2,863	2,297,084
应付债券	-	105	53	50,629	45,886	96,673
其他金融负债	4,026	1,019	3,226	7,349	1,693	17,313
<b>金融负债合计(合同到期日)</b>	<b>1,506,601</b>	<b>439,964</b>	<b>761,955</b>	<b>372,338</b>	<b>55,013</b>	<b>3,135,871</b>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

民生银行

	2014年6月30日					
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上 及无期限	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	56,393	-	-	-	382,685	439,078
存放同业及其他金融机构款项	74,126	12,370	19,920	3,562	-	109,978
拆出资金	59,100	20,661	63,448	26,947	-	170,156
买入返售金融资产	95,535	126,854	291,891	81,433	-	595,713
发放贷款和垫款	247,208	226,930	833,308	409,024	162,417	1,878,887
债权及权益性投资	14,703	15,210	118,115	255,489	73,298	476,815
其他金融资产	18,549	3,416	7,404	7,369	3,845	40,583
金融资产合计(预期到期日)	565,614	405,441	1,334,086	783,824	622,245	3,711,210
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	228,838	111,280	190,593	2,929	-	533,640
拆入资金	28,913	4,551	10,172	-	-	43,636
卖出回购金融资产款	61,810	7,268	3,652	-	-	72,730
吸收存款	1,240,185	345,201	669,339	297,830	291	2,552,846
应付债券	300	3,514	3,736	82,573	56,203	146,326
其他金融负债	10,907	1,074	1,768	399	427	14,575
金融负债合计(合同到期日)	1,570,953	472,888	879,260	383,731	56,921	3,363,753

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

民生银行(续)

	2013年12月31日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上 及无期限	
<b>金融资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	44,728	-	-	-	385,421	430,149
存放同业及其他金融机构款项	59,829	10,777	9,025	3,937	-	83,568
拆出资金	31,999	47,843	20,553	8,603	-	108,998
买入返售金融资产	47,778	208,379	224,273	116,759	-	597,189
发放贷款和垫款	212,961	174,000	793,727	361,495	120,597	1,662,780
债权及权益性投资	5,136	24,858	66,288	198,471	59,840	354,593
其他金融资产	10,686	5,557	8,047	882	4,184	29,356
<b>金融资产合计(预期到期日)</b>	<b>413,117</b>	<b>471,414</b>	<b>1,121,913</b>	<b>690,147</b>	<b>570,042</b>	<b>3,266,633</b>
<b>金融负债:</b>						
同业及其他金融机构存放款项	261,971	118,817	165,817	4,318	-	550,923
拆入资金	25,773	2,893	758	-	-	29,424
卖出回购金融资产款	43,086	5,637	6,918	-	-	55,641
吸收存款	1,162,090	292,513	523,674	295,166	53	2,273,496
应付债券	-	105	53	50,629	45,886	96,673
其他金融负债	3,604	700	1,706	1,008	73	7,091
<b>金融负债合计(合同到期日)</b>	<b>1,496,524</b>	<b>420,665</b>	<b>698,926</b>	<b>351,121</b>	<b>46,012</b>	<b>3,013,248</b>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具未折现合同现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括:

- 利率类衍生产品: 利率掉期;
- 信用类衍生产品: 信用违约掉期。

下表列示于资产负债表日, 本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

民生银行集团和民生银行

	2014年6月30日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
利率类衍生产品	(12)	-	(10)	10	-	(12)
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	(12)	-	(10)	10	-	(12)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

a 以净额交割的衍生金融工具(续)

	2013年12月31日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
利率类衍生产品	(14)	(7)	(19)	12	-	(28)
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	(14)	(7)	(19)	12	-	(28)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括:

- 汇率类衍生产品: 外汇远期、货币掉期和货币期权;
- 贵金属类衍生产品: 贵金属远期和掉期。

下表列示于资产负债表日, 本集团及本行以全额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具(续)

民生银行集团和民生银行

	2014年6月30日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(69,893)	(72,452)	(177,733)	(124)	-	(320,202)
— 现金流入	69,793	72,355	177,510	124	-	319,782
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(5,846)	-	-	-	-	(5,846)
— 现金流入	5,826	-	-	-	-	5,826
现金流出合计	(75,739)	(72,452)	(177,733)	(124)	-	(326,048)
现金流入合计	75,619	72,355	177,510	124	-	325,608

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具(续)

民生银行集团和民生银行(续)

	2013年12月31日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(56,471)	(53,471)	(92,869)	(497)	-	(203,308)
— 现金流入	56,539	53,563	92,790	497	-	203,389
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(1,680)	-	-	-	-	(1,680)
— 现金流入	1,659	-	-	-	-	1,659
现金流出合计	(58,151)	(53,471)	(92,869)	(497)	-	(204,988)
现金流入合计	58,198	53,563	92,790	497	-	205,048

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(4) 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据, 管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

民生银行集团

	2014年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	607,096	10	-	607,106
开出信用证	188,892	8	-	188,900
开出保函	104,620	40,701	12,116	157,437
再保理业务	342	-	-	342
未使用的信用卡额度	45,466	-	-	45,466
资本性支出承诺	5,645	2,296	-	7,941
经营租赁承诺	4,096	10,534	3,657	18,287
不可撤销贷款承诺	1,049	639	1,270	2,958
融资租赁承诺	1,766	1,111	-	2,877
合计	958,972	55,299	17,043	1,031,314

	2013年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	522,849	-	-	522,849
开出信用证	126,647	287	-	126,934
开出保函	60,857	32,387	12,467	105,711
再保理业务	22,112	321	-	22,433
未使用的信用卡额度	40,377	-	-	40,377
资本性支出承诺	4,604	3,960	-	8,564
经营租赁承诺	3,441	8,912	4,528	16,881
不可撤销贷款承诺	2,109	1,022	1,212	4,343
融资租赁承诺	1,373	736	-	2,109
合计	784,369	47,625	18,207	850,201

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(4) 承诺未折现合同现金流分析(续)

民生银行

	2014年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	605,881	10	-	605,891
开出信用证	188,892	8	-	188,900
开出保函	104,619	40,701	12,116	157,436
未使用的信用卡额度	45,466	-	-	45,466
再保理业务	342	-	-	342
资本性支出承诺	972	444	-	1,416
经营租赁承诺	3,996	10,399	3,619	18,014
不可撤销贷款承诺	1,049	639	1,270	2,958
合计	951,217	52,201	17,005	1,020,423

	2013年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	522,325	-	-	522,325
开出信用证	126,647	287	-	126,934
开出保函	60,855	32,387	12,467	105,709
再保理业务	22,112	321	-	22,433
未使用的信用卡额度	40,377	-	-	40,377
资本性支出承诺	718	195	-	913
经营租赁承诺	3,419	8,839	4,505	16,763
不可撤销贷款承诺	2,109	1,022	1,212	4,343
合计	778,562	43,051	18,184	839,797

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十 金融风险管理(续)

### 4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行根据操作风险的监管要求, 推进操作风险管理三大工具在全行的落地实施和操作风险管理信息系统的建设工作。同时, 本行在全行范围内开展操作风险与控制自我评估(RCSA)工作, 建立操作风险关键风险指标监测体系和操作风险内部损失事件管理体系; 对重点业务领域风险进行排查, 以减少风险隐患。另外, 本行也深化对外包风险的管理, 并推进业务连续性体系的建设, 制定业务连续性管理办法, 建立业务连续性管理组织架构, 组织开展全行业务连续性管理培训; 提升管理意识和技能; 组织开展全行业务连续性管理重点部门试点工作, 逐步建立前、中、后台应对突发事件的联动机制。

### 5 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标, 并在此基础上确立本集团资本充足率目标, 通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现, 使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求, 并推动本集团的风险管理, 保证资产规模扩张的有序性, 改善业务结构和经营模式。

本集团近年来资产对于资本的耗用日益扩大, 为保证资本充足率符合监管要求等, 本集团一方面树立资本约束观念, 从资本节约的角度出发进行资本管理, 不断完善资本占用核算机制, 确立了以资本收益率为主要考核指标的计划考核方式; 另一方面, 同时加强资本使用的管理, 通过各种管理政策引导经营机构资产协调增长, 降低资本占用。

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十 金融风险管理(续)

### 5 资本管理(续)

2013年1月1日起, 本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求, 对于系统重要性银行, 银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。此外, 在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管, 不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算, 风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定, 并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算, 同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
核心一级资本充足率		8.76%	8.72%
一级资本充足率		8.77%	8.72%
资本充足率		11.05%	10.69%
资本基础组成部分			
核心一级资本:			
股本		34,040	28,366
资本公积可计入部分		48,129	46,392
盈余公积		17,020	16,456
一般风险准备		42,554	42,487
未分配利润		80,451	64,023
少数股东资本可计入部分		6,136	6,050
其他	(1)	5	(12)
总核心一级资本		<u>228,335</u>	<u>203,762</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

	注	2014年 6月30日	2013年 12月31日
总核心一级资本		228,335	203,762
核心一级资本调整项目		(954)	(1,108)
核心一级资本净额		227,381	202,654
其他一级资本	(2)	275	129
一级资本净额		227,656	202,783
二级资本:			
二级资本工具及其溢价可计入金额		40,080	22,535
超额贷款损失准备		18,329	23,114
少数股东资本可计入部分		879	783
二级资本调整项目		-	(600)
二级资本净额		59,288	45,832
资本净额		286,944	248,615
信用风险加权资产		2,388,765	2,101,930
市场风险加权资产		19,482	35,680
操作风险加权资产		187,495	187,495
总风险加权资产		2,595,742	2,325,105

注:

(1) 依据银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定, 其他为外币报表折算差额。

(2) 截至2014年6月30日, 本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 十一 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

第一层级: 集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所(如伦敦证券交易所、法兰克福证券交易所、纽约证券交易所)上市的股权和债务工具以及交易所交易的衍生产品如股指期货(基于Nasdaq、S&P500等指数)等。

第二层级: 输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量, 通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约, 交易性贷款和发行的结构型债务工具。估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算); 输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线或者交易对手信用风险)的来源是彭博和路透交易系统。

第三层级: 资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债券工具。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截止2014年6月30日, 采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大, 且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据, 在进行估值时, 尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**十一 金融工具的公允价值(续)**

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

民生银行集团

	2014年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
— 债券投资	-	25,427	-	25,427
— 投资基金	-	25	-	25
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
— 债券投资	-	1,944	-	1,944
衍生金融资产				
— 利率衍生工具	-	483	-	483
— 货币衍生工具	-	1,482	-	1,482
— 其他	-	33	-	33
可供出售金融资产				
— 债券投资	99	135,188	62	135,349
— 权益工具	259	2,775	-	3,034
合计	358	167,357	62	167,777
<b>负债</b>				
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
衍生金融负债				
— 利率衍生工具	-	(449)	-	(449)
— 货币衍生工具	-	(1,810)	-	(1,810)
— 其他	-	(49)	-	(49)
合计	-	(2,308)	-	(2,308)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**十一 金融工具的公允价值(续)**

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

民生银行

	2014年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
— 债券投资	-	25,427	-	25,427
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
— 债券投资	-	1,944	-	1,944
衍生金融资产				
— 利率衍生工具	-	483	-	483
— 货币衍生工具	-	1,482	-	1,482
— 其他	-	33	-	33
可供出售金融资产				
— 债券投资	99	135,188	62	135,349
— 权益工具	259	2,753	-	3,012
合计	358	167,310	62	167,730
<b>负债</b>				
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
衍生金融负债				
— 利率衍生工具	-	(449)	-	(449)
— 货币衍生工具	-	(1,810)	-	(1,810)
— 其他	-	(49)	-	(49)
合计	-	(2,308)	-	(2,308)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**十一 金融工具的公允价值(续)**

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

民生银行集团

	2013年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
— 债券投资	-	19,845	-	19,845
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
— 债券投资	-	2,417	-	2,417
衍生金融资产				
— 利率衍生工具	-	719	-	719
— 货币衍生工具	-	1,267	-	1,267
可供出售金融资产				
— 债券投资	129	110,852	117	111,098
— 权益工具	259	175	-	434
合计	388	135,275	117	135,780
<b>负债</b>				
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
衍生金融负债				
— 利率衍生工具	-	(621)	-	(621)
— 货币衍生工具	-	(1,261)	-	(1,261)
— 其他	-	(1)	-	(1)
合计	-	(1,883)	-	(1,883)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**十一 金融工具的公允价值(续)**

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

民生银行

	2013年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
— 债券投资	-	19,845	-	19,845
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
— 债券投资	-	2,417	-	2,417
衍生金融资产				
— 利率衍生工具	-	719	-	719
— 货币衍生工具	-	1,267	-	1,267
可供出售金融资产				
— 债券投资	129	110,852	117	111,098
— 权益工具	259	155	-	414
合计	388	135,255	117	135,760
<b>负债</b>				
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
衍生金融负债				
— 利率衍生工具	-	(621)	-	(621)
— 货币衍生工具	-	(1,261)	-	(1,261)
— 其他	-	(1)	-	(1)
合计	-	(1,883)	-	(1,883)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一金融工具的公允价值(续)

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

第三公允价值层级期初至期末的变动情况如下表所示:

民生银行集团和民生银行	截至2014年6月30日止6个月期间		
	可供出售金融资产		
	债券投资	权益工具	资产合计
于1月1日	117	-	117
— 损失	(5)	-	(5)
— 其他综合收益	14	-	14
结算	(64)	-	(64)
于6月30日	62	-	62
于6月30日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	(3)	-	(3)
民生银行集团	2013年		
	可供出售金融资产		
	债券投资	权益工具	资产合计
于1月1日	133	-	133
— 收益	9	-	9
— 其他综合收益	8	-	8
结算	(33)	-	(33)
于12月31日	117	-	117
于12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	22	-	22

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 金融工具的公允价值(续)

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

第三公允价值层级本年年初至本年年末的变动情况如下表所示:(续)

民生银行	2013年		
	可供出售金融资产		资产合计
	债券投资	权益工具	
于1月1日	103	-	103
—收益	9	-	9
—其他综合收益	8	-	8
结算	(3)	-	(3)
于12月31日	117	-	117
于12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	22	-	22

3. 层级之间转换

截至2014年6月30日止6个月期间, 未发生以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和负债之间的转换。

4. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

- a 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、回购和返售协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率, 其账面价值接近其公允价值。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至2014年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**十一 金融工具的公允价值(续)**

4. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

发放贷款和垫款及应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示, 其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

c 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息, 则以市场对具有相似特征(如信用风险、到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

d 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款, 以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

e 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价, 则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**十一 金融工具的公允价值(续)**

**4. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)**

下表列示了未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应收款项投资、发放贷款及垫款、应付债券以及吸收存款的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露:

民生银行集团

	2014年6月30日					2013年12月31日	
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值
<b>金融资产</b>							
应收款项投资	99,969	99,744	-	99,744	-	37,818	37,402
发放贷款及垫款	1,662,137	1,743,553	-	1,743,553	-	1,539,447	1,574,603
持有至到期投资	151,799	151,705	-	151,705	-	133,124	128,548
合计	1,913,905	1,995,002	-	1,995,002	-	1,710,389	1,740,553
<b>金融负债</b>							
吸收存款	2,420,577	2,506,175	-	2,506,175	-	2,146,689	2,219,088
应付一般金融债券	49,955	49,409	-	49,409	-	49,949	47,675
应付二级资本债券	19,972	20,925	-	20,925	-	-	-
应付可转换公司债券	17,354	20,049	-	20,049	-	16,976	19,382
应付次级债券	15,764	15,281	-	15,281	-	15,762	15,316
应付混合资本债券	9,282	9,633	-	9,633	-	9,281	8,885
应付同业存单	4,751	4,742	-	4,742	-	-	-
合计	2,537,655	2,626,214	-	2,626,214	-	2,238,657	2,310,346

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**十一 金融工具的公允价值(续)**

**4. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)**

民生银行

	2014年6月30日					2013年12月31日	
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值
<b>金融资产</b>							
应收款项投资	99,821	99,596	-	99,596	-	37,818	37,402
发放贷款及垫款	1,647,309	1,728,274	-	1,728,274	-	1,524,803	1,559,602
持有至到期投资	151,799	151,705	-	151,705	-	133,124	128,548
合计	1,898,929	1,979,575	-	1,979,575	-	1,695,745	1,725,552
<b>金融负债</b>							
吸收存款	2,399,731	2,483,958	-	2,483,958	-	2,124,978	2,194,314
应付一般金融债券	49,955	49,409	-	49,409	-	49,949	47,675
应付二级资本债券	19,972	20,925	-	20,925	-	-	-
应付可转换公司债券	17,354	20,049	-	20,049	-	16,976	19,382
应付次级债券	15,764	15,281	-	15,281	-	15,762	15,316
应付混合资本债券	9,282	9,633	-	9,633	-	9,281	8,885
应付同业存单	4,751	4,742	-	4,742	-	-	-
合计	2,516,809	2,603,997	-	2,603,997	-	2,216,946	2,285,572

**十二 资产负债表日后事项**

截至本财务报表批准日, 除股利分配外, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。股利分配的具体情况见附注四、33。

**十三 上期比较数字**

出于财务报表披露目的, 本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**十四 其他重要事项**

**1 以公允价值计量的资产和负债**

民生银行集团

	2014年6月30日				6月30日
	1月1日	计入其他综合		本期	
		本期公允	收益的累计		
	价值变动损益	公允价值变动			
<b>金融资产:</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,262	639	-	-	27,396
衍生金融资产	1,986	12	-	-	1,998
可供出售金融资产	111,532	-	(455)	(5)	138,383
合计	135,780	651	(455)	(5)	167,777
<b>金融负债:</b>					
衍生金融负债	(1,883)	(425)	-	-	(2,308)
合计	(1,883)	(425)	-	-	(2,308)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**十四 其他重要事项(续)**

**2 外币金融资产和外币金融负债**

民生银行集团

	2014年6月30日				6月30日
	1月1日	本期公允 价值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 计提的减值	
<b>金融资产:</b>					
衍生金融资产	160	532	-	-	692
发放贷款和垫款	65,760	-	-	(1,119)	72,282
可供出售金融资产	1,033	-	53	(5)	562
持有至到期投资	267	-	-	-	271
其他金融资产	52,996	-	-	-	47,714
合计	120,216	532	53	(1,124)	121,521
<b>金融负债:</b>					
衍生金融负债	(142)	(13)	-	-	(155)
其他金融负债	(94,496)	-	-	-	(142,402)
合计	(94,638)	(13)	-	-	(142,557)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 其他金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类投资、长期应收款及应收利息等金融资产。
- (2) 其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、向其他金融机构借款、吸收存款及应付债券等金融负债。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 截至 2014 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号非经常性损益(2008)》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

民生银行集团

	民生银行集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2014 年	2013 年
营业外收入		
其中： 税款返还	218	232
其他营业外收入	107	65
营业外支出		
其中： 捐赠支出	(253)	(214)
其他营业外支出	(3)	(21)
营业外收支净额	69	62
非经常性损益净额	69	62
减： 以上各项对所得税的影响额	(19)	(17)
非经常性损益税后影响净额	50	45
其中： 影响母公司净利润的非经常性损益	(16)	37
影响少数股东净利润的非经常性损益	66	8

注： 持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至2014年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均		每股收益			
	净资产收益率(%)		基本每股收益		稀释每股收益	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年
归属于公司普通股 股东的净利润	12.11%	13.02%	0.75	0.67	0.71	0.65
扣除非经常性损益后 归属于公司普通股 股东的净利润	12.12%	13.00%	0.75	0.67	0.71	0.65