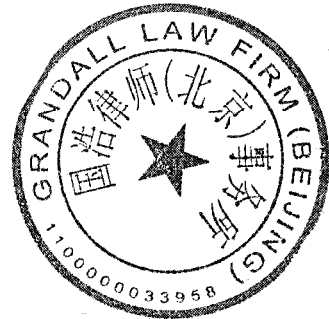


原件复印件核对无误  
国浩律师(北京)事务所  
见证律师: *[Signature]*  
此下19页 2014年12月31日



截至2013年12月31日止年度财务报表  
按中国会计准则编制

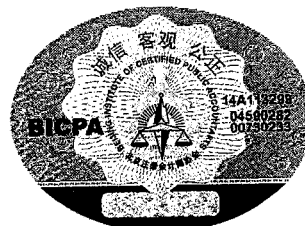


**KPMG Huazhen**  
**(Special General Partnership)**  
8th Floor, Tower E2  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China

毕马威华振  
会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场东2办公楼8层  
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000  
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111  
Internet 网址 kpmg.com/cn

## 审计报告



毕马威华振审字第 1400422 号

中国民生银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 186 页的中国民生银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 财务报表, 包括 2013 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表, 2013 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、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。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任, 这种责任包括: (1) 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财务报表, 并使其实现公允反映; (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1400422 号

三、 审计意见

我们认为, 贵行财务报表在所有重大方面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, 公允反映了贵行 2013 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2013 年度的合并经营成果和经营成果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



二〇一四年三月二十八日

中国民生银行股份有限公司  
资产负债表  
2013年12月31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	
		2013年	2012年	2013年	2012年
现金及存放中央银行款项	八、1	433,802	420,418	430,132	417,648
存放同业及其他金融机构款项	八、2	88,885	236,161	82,502	232,985
贵金属		2,913	3,723	2,913	3,723
拆出资金	八、3	108,026	80,082	108,026	80,082
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	八、4	22,262	26,318	22,262	26,318
衍生金融资产	八、5	1,986	1,234	1,986	1,234
买入返售金融资产	八、6	570,424	732,662	570,424	732,662
应收利息	八、7	12,339	9,638	12,093	9,497
发放贷款和垫款	八、8	1,539,447	1,351,512	1,524,803	1,341,035
可供出售金融资产	八、9	111,387	117,150	111,387	117,120
持有至到期投资	八、10	133,124	83,653	133,124	83,653
应收款项类投资	八、11	37,818	15,040	37,818	15,040
长期应收款	八、12	82,543	74,809	-	-
长期股权投资	八、13	145	125	3,850	3,801
固定资产	八、14	21,478	12,161	16,090	11,033
无形资产	八、15	5,392	4,961	4,000	3,685
递延所得税资产	八、16	10,683	8,817	10,135	8,523
其他资产	八、17	43,556	33,537	27,576	17,246
<b>资产总计</b>		<b>3,226,210</b>	<b>3,212,001</b>	<b>3,099,121</b>	<b>3,105,285</b>

刊载于第12页至第186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)  
2013 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

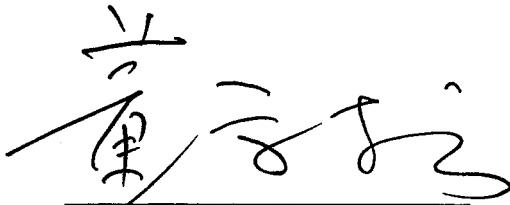
负债和股东权益	附注	民生银行集团		民生银行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>负债</b>					
向中央银行借款		405	331	-	-
同业及其他金融机构存放款项	八、19	544,473	735,851	550,785	740,284
拆入资金	八、20	29,204	41,411	29,204	41,211
向其他金融机构借款	八、21	81,430	71,804	-	-
衍生金融负债	八、5	1,883	1,335	1,883	1,335
卖出回购金融资产款	八、22	64,567	133,335	55,345	127,506
吸收存款	八、23	2,146,689	1,926,194	2,124,978	1,910,622
应付职工薪酬	八、24	7,682	7,711	7,488	7,583
应交税费	八、25	5,112	6,309	5,091	5,972
应付利息	八、26	27,749	22,639	26,963	22,142
预计负债		2,188	3,173	2,188	3,173
应付债券	八、27	91,968	74,969	91,968	74,969
其他负债	八、28	18,573	18,395	8,351	9,236
<b>负债合计</b>		<b>3,021,923</b>	<b>3,043,457</b>	<b>2,904,244</b>	<b>2,944,033</b>

刊载于第 12 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

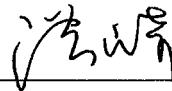
中国民生银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2013年12月31日  
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益(续)	附注	民生银行集团		民生银行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
<b>股东权益</b>					
股本	八、29	28,366	28,366	28,366	28,366
资本公积	八、30	46,392	45,287	46,095	44,990
盈余公积	八、31	16,456	12,330	16,456	12,330
一般风险准备	八、31	42,487	39,480	41,700	38,800
未分配利润	八、31	64,023	37,615	62,264	36,767
外币报表折算差额		(12)	(1)	(4)	(1)
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>197,712</b>	<b>163,077</b>	<b>194,877</b>	<b>161,252</b>
<b>少数股东权益</b>	八、32	<b>6,575</b>	<b>5,467</b>	-	-
<b>股东权益合计</b>		<b>204,287</b>	<b>168,544</b>	<b>194,877</b>	<b>161,252</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>3,226,210</b>	<b>3,212,001</b>	<b>3,099,121</b>	<b>3,105,285</b>

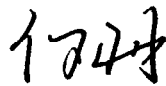
本财务报表已于二〇一四年三月二十八日获本行董事会批准。



董文标  
法定代表人、董事长



洪崎  
行长



白丹  
财务负责人



刊载于第12页至第186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  
 2013 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

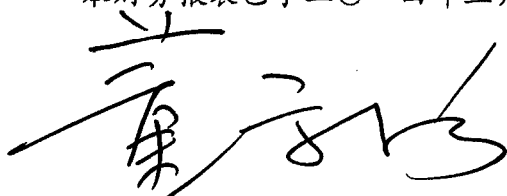
	附注	民生银行集团		民生银行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>一、营业收入</b>					
利息收入	八、34	182,154	151,887	173,739	145,510
利息支出	八、34	(99,121)	(74,734)	(94,436)	(70,955)
利息净收入		83,033	77,153	79,303	74,555
手续费及佣金收入	八、35	33,061	22,091	32,168	21,358
手续费及佣金支出	八、35	(3,105)	(1,568)	(3,014)	(1,521)
手续费及佣金净收入		29,956	20,523	29,154	19,837
投资收益	八、36	3,193	4,785	3,187	4,784
公允价值变动(损失)/收益		(378)	12	(378)	12
汇兑(损失)/收益		(335)	119	(530)	102
其他业务收入		417	519	97	79
<b>营业收入合计</b>		<b>115,886</b>	<b>103,111</b>	<b>110,833</b>	<b>99,369</b>
<b>二、营业支出</b>					
营业税金及附加	八、37	(8,004)	(7,825)	(7,699)	(7,574)
业务及管理费	八、38	(37,958)	(35,064)	(36,979)	(34,277)
资产减值损失	八、39	(12,989)	(9,320)	(11,988)	(8,364)
其他业务成本		(132)	(170)	245	(48)
<b>营业支出合计</b>		<b>(59,083)</b>	<b>(52,379)</b>	<b>(56,421)</b>	<b>(50,263)</b>
<b>三、营业利润</b>		<b>56,803</b>	<b>50,732</b>	<b>54,412</b>	<b>49,106</b>
加: 营业外收入		748	571	435	212
减: 营业外支出		(400)	(651)	(385)	(649)
<b>四、利润总额</b>		<b>57,151</b>	<b>50,652</b>	<b>54,462</b>	<b>48,669</b>
减: 所得税费用	八、40	(13,869)	(12,344)	(13,202)	(11,840)
<b>五、净利润</b>		<b>43,282</b>	<b>38,308</b>	<b>41,260</b>	<b>36,829</b>
归属于母公司股东的净利润		42,278	37,563	41,260	36,829
归属于少数股东损益		1,004	745	-	-

刊载于第 12 页至第 186 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

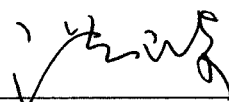
中国民生银行股份有限公司  
 利润表（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	民生银行集团		民生银行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
<b>六、每股收益（金额单位为人民币元）</b>					
基本每股收益	八、41	1.49	1.34		
稀释每股收益	八、41	1.43	1.34		
<b>七、其他综合收益</b>					
其他综合收益	八、42	(2,434)	(318)	(2,418)	(318)
后续期间有可能重分类至损益的项目：		(2,434)	(318)	(2,418)	(318)
<b>八、综合收益总额</b>					
综合收益总额		40,848	37,990	38,842	36,511
归属于母公司股东的综合收益总额		39,852	37,245	38,842	36,511
归属于少数股东的综合收益总额		996	745	-	-

本财务报表已于二〇一四年三月二十八日获本行董事会批准。



董文标  
 法定代表人、董事长



洪崎  
 行长



白丹  
 财务负责人



刊载于第12页至第186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  
2013年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

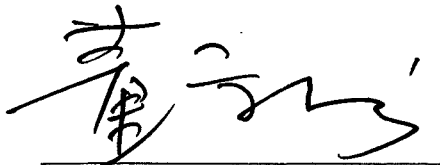
附注	民生银行集团		民生银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	29,117	754,416	24,857	750,007
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	-	-	1,644	-
收取利息、手续费及佣金的现金	200,587	161,853	191,174	154,555
买入返售金融资产净减少额	163,920	-	163,920	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	79,468	-	80,042
拆出资金净减少额	5,504	-	5,504	-
拆入资金净增加额	-	24,961	-	24,961
向中央银行借款净增加额	74	171	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	21,618	72,987	7,344	7,983
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>420,820</b>	<b>1,093,856</b>	<b>394,443</b>	<b>1,017,548</b>
发放贷款和垫款净增加额	(202,173)	(182,624)	(197,747)	(178,950)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(1,414)	(110,686)	-	(106,968)
拆出资金净增加额	-	(30,924)	-	(30,924)
拆入资金净减少额	(12,207)	-	(12,007)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(589,628)	-	(589,628)
卖出回购金融资产款净减少额	(68,221)	-	(71,614)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(93,566)	(66,904)	(89,079)	(63,140)
支付给职工以及为职工支付的现金	(19,174)	(16,475)	(18,653)	(16,092)
支付的各项税费	(24,301)	(24,149)	(22,748)	(23,365)
支付其他与经营活动有关的现金	(35,002)	(92,355)	(24,528)	(28,821)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(456,058)</b>	<b>(1,113,745)</b>	<b>(436,376)</b>	<b>(1,037,888)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(35,238)</b>	<b>(19,889)</b>	<b>(41,933)</b>	<b>(20,340)</b>
八、43				
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	212,739	135,429	212,709	135,399
取得投资收益收到的现金	10,671	6,306	10,674	6,302
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	690	751	246	36
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>224,100</b>	<b>142,486</b>	<b>223,629</b>	<b>141,737</b>
投资支付的现金	(283,121)	(161,783)	(283,101)	(161,753)
取得子公司及其他营业单位支付的现金	-	-	(49)	(251)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(14,700)	(9,298)	(8,442)	(5,848)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(297,821)</b>	<b>(171,081)</b>	<b>(291,592)</b>	<b>(167,852)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(73,721)</b>	<b>(28,595)</b>	<b>(67,963)</b>	<b>(26,115)</b>

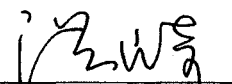
刊载于第12页至第186页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

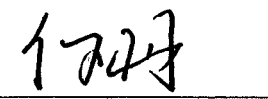
中国民生银行股份有限公司  
现金流量表 (续)  
2013 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

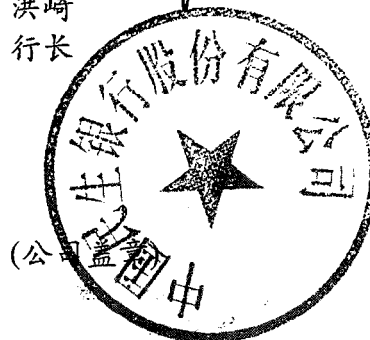
	附注	民生银行集团		民生银行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		121	9,209	-	9,005
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		121	204	-	-
发行债券收到的现金		19,912	49,919	19,912	49,919
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>20,033</b>	<b>59,128</b>	<b>19,912</b>	<b>58,924</b>
偿还债务支付的现金		-	(6,000)	-	(6,000)
分配股利、利润或偿付应付债券利息支付的现金		(12,236)	(14,325)	(12,227)	(14,325)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(12,236)</b>	<b>(20,325)</b>	<b>(12,227)</b>	<b>(20,325)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>7,797</b>	<b>38,803</b>	<b>7,685</b>	<b>38,599</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(405)</b>	<b>(13)</b>	<b>(405)</b>	<b>(13)</b>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	八、43	<b>(101,567)</b>	<b>(9,694)</b>	<b>(102,616)</b>	<b>(7,869)</b>
加: 年初现金及现金等价物余额	八、43	258,568	268,262	258,099	265,968
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	八、43	<b>157,001</b>	<b>258,568</b>	<b>155,483</b>	<b>258,099</b>

本财务报表已于二〇一四年三月二十八日获本行董事会批准。

  
董文标  
法定代表人、董事长

  
洪崎  
行长

  
白丹  
财务负责人



刊载于第 12 页至第 186 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

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	归属于母公司的股东权益			外币报表		少数 股东权益	合计
				一般风险准备	未分配利润	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、本年增减变动金额	-	-	-	-	42,278	-	42,278	1,004	43,282	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(二) 其他综合收益	八、42	(2,415)	-	-	-	(11)	(2,426)	(8)	(2,434)	
上述(一)和(二)小计	-	(2,415)	-	-	42,278	(11)	39,852	996	40,848	
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	121	121	
2. 可转换公司债券转股增股本 及资本公积	八、27	6	-	-	-	-	6	-	6	
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积	八、31	-	4,126	-	(4,126)	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	八、31	-	-	3,007	(3,007)	-	-	-	-	
3. 发放现金股利	八、33	-	-	-	(8,737)	-	(8,737)	(9)	(8,746)	
(五) 可转换公司债券转权益成份	八、27	3,514	-	-	-	-	3,514	-	3,514	
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	

刊载于第 12 页至第 186 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)

2012 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						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	外币报表折算差额	外币报表折算差额	少数股东权益				
一、2012年1月1日余额	26,715	38,250	8,647	16,740	39,245	-	-	129,597	4,513	134,110		
二、本年增减变动金额												
(一) 净利润	-	-	-	-	37,563	-	-	37,563	745	38,308		
(二) 其他综合收益	-	(317)	-	-	-	(1)	(1)	(318)	-	(318)		
上述 (一) 和 (二) 小计	-	(317)	-	-	37,563	(1)	(1)	37,245	745	37,990		
(三) 股东投入资本												
1. 股东投入资本	1,651	7,354	-	-	-	-	-	9,005	204	9,209		
2. 因少数股东股权稀释引起	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	5	-		
(四) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	3,683	-	(3,683)	-	-	-	-	-		
2. 提取一般风险准备	-	-	-	22,740	(22,740)	-	-	-	-	-		
3. 发放现金股利	-	-	-	-	(12,765)	-	-	(12,765)	-	(12,765)		
三、2012年12月31日余额	28,366	45,287	12,330	39,480	37,615	(1)	(1)	163,077	5,467	168,544		

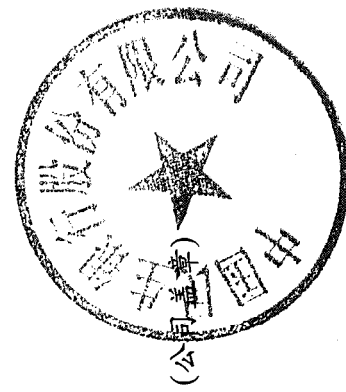
本财务报表已于二〇一四年三月二十八日获本行董事会批准。

董文标  
法定代表人、董事长

洪崎  
行长

白丹  
财务负责人

何斌



刊载于第12页至第186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

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、本年增减变动金额	-	-	-	-	41,260	-	41,260
(一) 净利润	-	-	-	-	-	(3)	(2,418)
(二) 其他综合收益	-	(2,415)	-	-	-	-	-
上述 (一) 和 (二) 小计	-	(2,415)	-	-	41,260	(3)	38,842
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 可转换公司债券转增股本 及资本公积	-	6	-	-	-	-	6
(四) 利润分配	-	-	4,126	-	(4,126)	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	(4,126)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,900	(2,900)	-	-
3. 发放现金股利	-	-	-	-	(8,737)	-	(8,737)
(四) 可转换公司债券转增成份 八、27	-	3,514	-	-	-	-	3,514
三、2013 年 12 月 31 日余额	28,366	46,095	16,456	41,700	62,264	(4)	194,877

刊载于第 12 页至第 186 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)

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

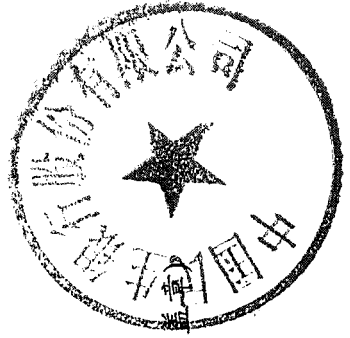
附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	合计
一、2012 年 1 月 1 日余额	26,715	37,953	8,647	16,700	38,486	-	128,501
二、本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	36,829	-	36,829
(二) 其他综合收益	-	(317)	-	-	-	(1)	(318)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	(317)	-	-	36,829	(1)	36,511
(三) 股东投入资本							
1. 股东投入资本	1,651	7,354	-	-	-	-	9,005
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	3,683	-	(3,683)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	22,100	(22,100)	-	-
3. 发放现金股利	-	-	-	-	(12,765)	-	(12,765)
三、2012 年 12 月 31 日余额	28,366	44,990	12,330	38,800	36,767	(1)	161,252

本财务报表已于二〇一四年三月二十八日获本行董事会批准。

董文标  
 法定代表人、董事长

洪崎  
 行长

白丹  
 财务负责人



(公司盖章)

刊载于第 12 页至第 186 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  
2013 年度  
(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。

于2013年12月31日,本行共开设了36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3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）  
2013 年度  
（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以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》（2010年修订）的披露规定编制。

本财务报表采用的会计政策与本集团2012年度财务报表所采用的会计政策一致。本财务报表应与本集团2012年度财务报表一并阅读。

## 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2013年12月31日的合并财务状况和财务状况、2013年度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 主要会计政策

### 1 会计年度

本集团会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 2 记账本位币和报表列示货币

本财务报表以人民币列示，除特别注明外，均四舍五入取整到百万元。本集团中国内地分行及子公司的记账本位币为人民币。海外分行的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制财务报表时按附注四、5所述原则折算为人民币。

### 3 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 3 合并财务报表的编制方法（续）

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

##### 4 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

##### 5 外币折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。

本集团在编制财务报表时，将海外分行的外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。海外经营的收入和费用，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下以“外币报表折算差额”列示。

汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

#### 6 金融资产

##### 6.1 分类

本集团将金融资产划分为下列四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。管理层在初始确认时即对金融资产进行分类。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括持有作交易用途的金融资产，以及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。

金融资产满足下列条件之一的，划分为持有作交易用途的金融资产：(i)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(ii)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或(iii)属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产满足下列条件之一的，于初始确认时被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：(i)该金融资产以公允价值为基础作内部管理、评估及汇报；(ii)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或(iii)一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同，即混合（组合）工具，但下列情况除外：嵌入衍生金融工具对混合（组合）工具的现金流量没有重大改变；或类似混合（组合）工具所嵌入的衍生金融工具，明显不应当从相关混合（组合）工具中分拆。

##### (2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款及应收款项：(i)分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，即准备立即或在近期出售的金融资产；(ii)初始确认时被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或可供出售的非衍生金融资产；或(iii)除因债务人信用恶化被划分为可供出售金融资产外，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 6 金融资产（续）

##### 6.1 分类（续）

##### (3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。本集团未将下列非衍生金融资产划分为持有至到期投资：(i)初始确认时被指定为公允价值计量且其变动计入当期损益；(ii)被指定为可供出售金融资产；(iii)贷款及应收款项。

如果本集团在本会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对持有至到期投资总金额而言），则本集团将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且不能在本会计年度及以后两个会计年度内再将任何金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；或
- 出售或重分类是由于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

##### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或除下列各类资产以外的金融资产：(i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；(ii)持有至到期投资；及(iii)贷款和应收款项。

##### 6.2 确认和计量

金融资产在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

初始确认时，金融资产以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

后续计量时，持有至到期投资及贷款和应收款项采用实际利率法以摊余成本计量；其他类别的金融资产以公允价值计量，且不扣除将来处置时可能发生的交易费用。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，以成本扣除减值准备（如有）计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产（如债券投资）形成的汇兑差额计入当期损益外，计入其他综合收益，并在股东权益中单独列示。

当可供出售金融资产被出售时，处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。

可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

#### 6.3 终止确认

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或(ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足现金流量转移的条件，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。

本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。如果本集团没有保留控制，则终止确认该金融资产，并将转让中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 7 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，将确认减值损失，计入当期损益。对于预期未来事项可能导致的损失，无论其发生的可能性有多大，均不作为减值损失予以确认。

金融资产减值的客观证据包括一个或多个在金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。客观证据包括：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化；
- 权益工具投资的公允价值发生严重（即公允价值下跌超过 50%）或非暂时性下跌（即公允价值下跌持续一年）；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### 7.1 贷款和应收款项及持有至到期投资

###### 个别方式评估

本集团对于单项金额重大的贷款和应收款项及持有至到期投资，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值，则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 7 金融资产的减值（续）

##### 7.1 贷款和应收款项及持有至到期投资（续）

短期贷款和应收款项及持有至到期投资的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关资产减值损失时不进行折现。有抵押的贷款和应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用，无论该抵押物是否将被收回。

##### 组合方式评估

本集团对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款、个别方式评估未发生减值的贷款和应收款项，采用组合方式进行减值测试。如有证据表明自初始确认后，某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅下降的，将确认减值损失，计入当期损益。

对于单项金额不重大的同类客户贷款和垫款，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法利用对违约概率和历史损失经验的统计分析计算减值损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察数据进行调整。

对于个别方式评估未发生减值的贷款和应收款项，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。组合方式评估考虑的因素包括：(i)具有类似信用风险特征组合的历史损失经验；(ii)从出现损失到该损失被识别所需时间；及(iii)当前经济和信用环境以及本集团基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本集团的历史经验确定。

将个别资产（须按个别方式评估）组成金融资产组合，按组合方式确认其减值损失是一种过渡步骤。

组合方式评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款和应收款项。当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定减值损失时，该项资产将会从按组合方式评估的金融资产组合中剔除。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 7 金融资产的减值（续）

##### 7.1 贷款和应收款项及持有至到期投资（续）

###### 减值转回和贷款核销

贷款和应收款项及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款金额，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

###### 重组贷款

重组贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本集团将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期（通常为六个月）结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

##### 7.2 可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失将转出，计入当期损益。转出的累计损失金额为该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当期公允价值及原已计入损益的减值损失后的余额。以成本计量的可供出售权益工具，按其账面价值与预计未来现金流量现值（以类似金融资产当时市场收益率作为折现率）之间的差额确认为减值损失，计入当期损益。

可供出售金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失按以下原则处理：(i) 可供出售债券，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；(ii) 可供出售权益工具，原确认的减值损失不通过损益转回，该类金融资产价值的任何上升直接计入其他综合收益；或(iii) 以成本计量的可供出售权益工具，原确认的减值损失不能转回。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

#### 8 金融负债

##### 8.1 分类、确认和计量

本集团于初始确认时将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本集团持有为近期内回购的金融负债被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

##### (2) 其他金融负债

其他金融负债按其公允价值减交易费用的差额入账，采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

##### 8.2 终止确认

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 9 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融掉期合同和期权抵销外汇风险、利率风险。衍生金融工具具有以下全部三个特征：

- 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；
- 不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；
- 在未来某一日期结算。

初始确认时，衍生金融工具以公允价值计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。后续计量时，因公允价值变动而产生的利得或损失，计入当期损益。

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同（以下简称“主合同”）中的衍生金融工具，该衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量，按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或其他类似变量的变动而发生调整，如嵌入购入的可转换公司债券中的转换权等。嵌入衍生金融工具在同时满足下列条件时，将与主合同分拆，并作为单独的衍生金融工具处理：(i)该嵌入衍生金融工具的经济特征和风险方面与主合同并不存在紧密关系；(ii)与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义；及(iii)混合（组合）工具不以公允价值计量且其变动也不计入当期损益。

嵌入衍生金融工具分拆后，如主合同为金融工具，应按照相应类别金融资产或金融负债进行处理。

对于不满足套期会计条件的衍生金融工具，其公允价值变动，包含合同利息，计入当期损益。本集团未将任何衍生金融工具按套期会计进行核算。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 10 抵销

如本集团有抵销已确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表中互相抵销并以净额列示。

##### 11 贵金属

贵金属包括黄金和其他贵金属。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入利润表中“公允价值变动收益/（损失）”科目。本集团为非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

##### 12 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

**四 主要会计政策（续）**

**13 长期股权投资**

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资及本集团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长期股权投资。

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资，以及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长期股权投资，采用成本法核算。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注四、3 进行处理。

**14 经营性物业**

经营性物业指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的土地和/或建筑物；包括持有并准备作为经营性物业，或正在建造或开发过程中将来将作为经营性物业的物业。经营性物业以成本进行初始计量。后续支出在满足相关确认条件的情况下，计入经营性物业的账面价值。日常维护费用计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有经营性物业进行后续计量，在使用寿命内对经营性物业原值扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧，计入当期损益。经营性物业的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	40 年	5%	2.38%

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 14 经营性物业（续）

经营性物业的用途改变为自用时，自改变之日起，将该经营性物业转换为固定资产。自用房屋及建筑物的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产转换为经营性物业。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

于资产负债表日，本集团对经营性物业的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，并作适当调整，如适用。

当经营性物业被报废或处置，且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项经营性物业。报废或处置经营性物业所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

##### 15 固定资产

###### (1) 固定资产的确认条件

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的成本按附注四、15(4)确定初始成本。固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

###### (2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，计入当期损益。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

15 固定资产（续）

(2) 固定资产的折旧方法（续）

各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率分别为：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-40 年	5%	2.38%至 6.33%
经营设备	5-10 年	5%	9.5%至 19%
运输工具	5-24 年	5%	3.96%至 19%

于资产负债表日，本集团对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，并作适当调整，如适用。

(3) 固定资产的处置

当固定资产处于处置状态、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

(4) 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备（参见附注四、20）在资产负债表内列示。

16 无形资产

无形资产包括土地使用权、电脑软件等，以成本计量。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 16 无形资产（续）

本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。本集团无形资产的减值得按附注四、20 进行处理。

外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

于资产负债表日，本集团对无形资产的预计使用寿命和摊销方法进行复核，并作适当调整，如适用。

##### 17 租赁

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

###### (1) 经营租赁

如本集团使用经营租赁资产，除非有其他更合理反映被租赁资产所产生利益的方法，经营租赁费用于租赁期内以直线法计入当期损益。获得的租赁奖励作为租赁净付款总额的一部分，在当期损益中确认。或有租金在其产生的会计期间确认为当期损益。

###### (2) 融资租赁

本集团作为出租人参与融资租赁业务，在租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额及初始直接费用作为长期应收款的入账价值，计入“长期应收款”，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

本集团长期应收款的减值得按附注四、7.1 进行处理。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 18 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示在“其他资产”中。

##### 19 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

以抵债资产抵偿贷款本金及利息时，该抵债资产初始以公允价值加相关费用入账。抵债资产按账面价值与公允价值减去处置费用后两者之较低金额进行后续计量。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

##### 20 非金融资产的减值

本集团在资产负债表日判断非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

如果存在资产可能发生减值的迹象，但难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团将以该资产所属的资产组为基础确定可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 20 非金融资产的减值（续）

###### (1) 减值损失

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

###### (2) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

##### 21 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

##### 22 职工薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 23 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

##### 24 预计负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 25 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

##### (1) 利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。

实际利率法，是指按金融资产或金融负债实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

已减值金融资产确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

在金融资产或金融负债的未来现金流量或期限难以可靠预计时，本集团采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

##### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 26 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记为表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记为表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

##### 27 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

##### 28 或有负债

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 29 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合约条款时，代为偿付合约持有人的损失。

财务担保合约相关负债按提供担保之日的公允价值进行初始计量；初始公允价值在财务担保合约期间进行摊销，本集团的负债按照资产负债表日初始确认金额扣除在合约期间内摊销计入手续费收入的金额与对履行担保责任的准备金的最佳估计孰高者列示。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

##### 30 关联方

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或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制或重大影响的投资方；
- (e) 与本集团同受一方控制、共同控制的企业或个人；
- (f) 本集团的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (g) 本集团的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (j) 本公司设立的企业年金基金；
- (k) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (l) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

30 关联方（续）

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》及上海证券交易所发布的《上海证券交易所股票上市规则》（2012 年修订）的要求，以下企业或个人（包括但不限于）也属于本集团的关联方：

- (m) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- (n) 直接或者间接持有本公司 5% 以上股份的个人及与其关系密切的家庭成员，上市公司监事及与其关系密切的家庭成员；
- (o) 在过去 12 个月内，或者根据相关协议安排，在协议或者安排生效后，或在未来 12 个月内，存在上述(a)，(c)和(l)情形之一的企业；
- (p) 在过去 12 个月内，或者根据相关协议安排，在协议或者安排生效后，或在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(m)情形之一的个人；
- (q) 由(i)，(j)，(m)和(o)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

31 经营分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用，包括与集团内部其他组成部分交易产生的收入和发生的费用；（2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本集团能够取得该组成部分的单独信息。本集团将符合特定条件的经营分部进行合并披露，且对达到一定数量化标准的经营分部进行单独列报。

经营分部的报告同提供给主要经营决策者的内部报告相一致。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 32 主要会计政策变更

本集团于 2013 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 9 号——职工薪酬》（以下简称“准则 9 号(修订)”）
- 《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》（以下简称“准则 30 号(修订)”）
- 《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》（以下简称“准则 33 号(修订)”）
- 《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》（以下简称“准则 39 号”）
- 《企业会计准则第 40 号——合营安排》（以下简称“准则 40 号”）

采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注四中列示。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下：

###### (i) 职工薪酬

本集团根据准则 9 号（修订）有关短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利的分类、确认和计量等会计处理要求，对现有的职工薪酬进行了重新梳理，并变更了相关会计政策。

###### (ii) 财务报表列报

根据准则 30 号（修订）的要求，本集团修改了财务报表中的列报，包括将利润表中其他综合收益项目分别以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目与以后会计期间不能重分类进损益的项目进行列报等。

本集团对比较报表的列报进行了相应调整。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 四 主要会计政策（续）

##### 32 主要会计政策变更（续）

###### (iii) 合并范围

准则 33 号修订引入了单一的控制模式，以确定是否对被投资方进行合并。有关控制判断的结果，主要取决于本集团是否拥有对被投资方的权利、通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。由于采用准则 33 号（修订），本集团已对是否能够控制被投资方及是否将该被投资方纳入合并范围的会计政策进行了修改。

采用该准则不会改变本集团截至 2013 年 1 月 1 日止的合并范围。

###### (iv) 公允价值计量

准则 39 号重新定义了公允价值，制定了统一的公允价值计量框架，规范了公允价值的披露要求。采用准则 39 号未对本集团资产和负债的公允价值计量产生任何重大影响。本集团根据准则 39 号进行的披露，请参见附注十五。

对 2013 年 1 月 1 日之前的公允价值计量与准则 39 号要求不一致的，本集团不作追溯调整。对新的披露要求未提供比较信息。

###### (v) 合营安排

采用准则 40 号前，本集团将合营安排分为共同控制经营、共同控制资产及合营企业。根据准则 40 号的规定，本集团根据合营安排的结构、法律形式以及合同条款等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

本集团根据准则 40 号，修改了有关合营安排的会计政策，并重新评估了其参与合营安排的情况。采用准则 40 号未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

上述会计政策变更对本集团及本公司 2013 年财务报表及 2012 年财务报表无重大影响。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 五 重大会计估计和会计判断

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在报告期末就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

### 1 贷款和应收款项减值准备

除对已经识别的减值贷款和应收款项单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本集团对于该贷款组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验，本集团对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

### 2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型（例如现金流贴现模型）经过具有专业资格并独立于模型设计人员的专业人士定期地进行评估验证。估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

### 3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团遵循企业会计准则第 22 号确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 五 重大会计估计和会计判断（续）

### 4 持有至到期投资

本集团将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在做出相关判断时，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（如在接近到期日时出售金额不重大的证券），如果本集团未能将这些投资持有至到期，则须将全部该类投资重分类至可供出售，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。

### 5 税项

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性，在计提营业税和所得税费用时本集团需要作出重大判断。本集团基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的营业税和所得税费用以及递延所得税的金额产生影响。

## 六 税项

本集团主要税种、税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额
城市维护建设税	1%-7%	营业税
教育费附加	3%	营业税
地方教育费附加	2%	营业税

本集团中国内地机构适用的所得税税率为 25%。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 六 税项（续）

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》（财预[2012]40号）及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》（国家税务总局公告 2012 年第 57 号）的规定，本行中国内地分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。总行和中国内地分支机构分月分别向所在地主管税务机关申报预缴企业所得税，年度终了后总行负责进行企业所得税的年度汇算清缴。

根据天津市财政局、天津市发展和改革委员会、天津市地方税务局制定的《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》（津财金[2006]22号），按照《天津空港物流加工区管委会、民生金融租赁股份有限公司合作协议书》和《天津港保税区管理委员会关于民生金融租赁股份有限公司优惠政策事宜的批复》，本行子公司民生金融租赁股份有限公司自 2010 年至 2013 年期间，享受部分返还企业所得税（地方税务当局分享的 40% 部分）和营业税的优惠政策。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表

1 纳入合并范围的子公司

本行子公司均是通过投资方式取得, 其基本情况如下:

子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
民生金融融资租赁股份有限公司 (“民生租赁”)	天津市	租赁业务	5,095	融资租赁、经营租赁及其他 经银行业监管机构批准的业务	股份有限公司	孔林山	67370787-9
民生加银基金管理有限公司 (“民生基金”)	广东省	基金管理	300	基金募集、基金销售、 资产管理等其他业务	有限责任公司	万青元	71788378-7
彭州民生村镇银行股份有限公司 (“彭州村镇银行”)	四川省	商业银行业务	55	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监管机构批准的业务	有限责任公司	邓春宏	67965820-3
慈溪民生村镇银行股份有限公司 (“慈溪村镇银行”)	浙江省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监管机构批准的业务	股份有限公司	黄敬军	68109293-1
上海松江民生村镇银行股份有限公司 (“松江村镇银行”)	上海市	商业银行业务	150	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监管机构批准的业务	股份有限公司	张王莹	69881288-6
綦江民生村镇银行股份有限公司 (“綦江村镇银行”)	重庆市	商业银行业务	60	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监管机构批准的业务	股份有限公司	王铁丁	56160637-9
潼南民生村镇银行股份有限公司 (“潼南村镇银行”)	重庆市	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监管机构批准的业务	股份有限公司	肖明	56160655-5
梅河口民生村镇银行股份有限公司 (“梅河口村镇银行”)	吉林省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监管机构批准的业务	股份有限公司	王绍辉	55977362-9
贵阳民生村镇银行股份有限公司 (“贵阳村镇银行”)	四川省	商业银行业务	80	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监管机构批准的业务	股份有限公司	邹放	56074544-9

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表 (续)

1 纳入合并范围的子公司 (续)

子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
直接控制	湖北省	商业银行业务	80	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	王晓东	56231171-6
直接控制	河南省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	郭磊	56074544-9
直接控制	湖北省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	梅绍良	56832234-4
直接控制	上海市	商业银行业务	200	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	朱鹤勇	57084896-x
直接控制	湖北省	商业银行业务	70	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	何雄兵	57150827-0
直接控制	山东省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	苗勇	57391917-x
直接控制	福建省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	陈涛新	57299988-4
直接控制	江苏省	商业银行业务	60	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	曹晖	57948608-8
直接控制	江苏省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	甘斌	58229974-2
直接控制	河北省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	王燕冬	58693532-0
直接控制	福建省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	颜松林	58752666-8

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表 (续)

1 纳入合并范围的子公司 (续)

子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
普洱民生村镇银行股份有限公司 (简称“普洱村镇银行”)	云南省	商业银行业务	30	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	杜东	59455277-6
景洪民生村镇银行股份有限公司 (简称“景洪村镇银行”)	云南省	商业银行业务	30	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	龙峻	59204292-4
志丹民生村镇银行股份有限公司 (简称“志丹村镇银行”)	陕西省	商业银行业务	15	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	张宏	593331663-2
宁国民生村镇银行股份有限公司 (简称“宁国村镇银行”)	安徽省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	吴庭	59571667-2
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司 (简称“榆阳村镇银行”)	陕西省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	赵建敏	59332735-8
贵池民生村镇银行股份有限公司 (简称“贵池村镇银行”)	安徽省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	印晓	05016267-3
天台民生村镇银行股份有限公司 (简称“天台村镇银行”)	浙江省	商业银行业务	60	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	王心来	05133211-X
天长民生村镇银行股份有限公司 (简称“天长村镇银行”)	安徽省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	徐凯	05447080-9
腾冲民生村镇银行股份有限公司 (简称“腾冲村镇银行”)	云南省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	邱俊	05696058-8
翔安民生村镇银行股份有限公司 (简称“翔安村镇银行”)	福建省	商业银行业务	70	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	曾世海	07281049-1
林芝民生村镇银行股份有限公司 (简称“林芝村镇银行”)	西藏自治 区	商业银行业务	25	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	刘超	06467339-4

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表 (续)

1 纳入合并范围的子公司 (续)

	2013 年 12 月 31 日 实际出资额	实质构成对 子公司净投资的 其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否 合并报表	少数股东权益 中用于冲减少数 股东损益的金额
民生租赁	2,600	-	51.03	51.03	是	4,953
民生基金	190	-	63.33	63.33	是	160
彭州村镇银行	20	-	36.36	36.36	是	77
慈溪村镇银行	35	-	35	35	是	116
松江村镇银行	70	-	35	35	是	293
綦江村镇银行	30	-	50	50	是	50
潼南村镇银行	25	-	50	50	是	35
梅河口村镇银行	26	-	51	51	是	57
资阳村镇银行	41	-	51	51	是	52
江夏村镇银行	41	-	51	51	是	50
长垣村镇银行	26	-	51	51	是	36
宜都村镇银行	26	-	51	51	是	28
嘉定村镇银行	102	-	51	51	是	129
钟祥村镇银行	36	-	51	51	是	41
蓬菜村镇银行	51	-	51	51	是	64
安溪村镇银行	51	-	51	51	是	59

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表 (续)

1 纳入合并范围的子公司 (续)

	2013 年 12 月 31 日 实际出资额	实质构成对 子公司净投资的 其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否 合并报表	少数股东权益	本年少数股东权益 中用于冲减少数 股东损益的金额
阜宁村镇银行	31	-	51	51	是	40	-
太仓村镇银行	51	-	51	51	是	64	-
宁晋村镇银行	20	-	51	51	是	22	-
漳浦村镇银行	25	-	51	51	是	26	-
普洱村镇银行	15	-	51	51	是	17	-
景洪村镇银行	15	-	51	51	是	16	-
志丹村镇银行	7	-	51	51	是	9	-
宁国村镇银行	20	-	51	51	是	20	-
榆阳村镇银行	25	-	51	51	是	25	-
贵池村镇银行	26	-	51	51	是	25	-
天台村镇银行	31	-	51	51	是	31	-
天长村镇银行	20	-	51	51	是	18	-
腾冲村镇银行	20	-	51	51	是	17	1
翔安村镇银行	36	-	51	51	是	33	1
林芝村镇银行	13	-	51	51	是	12	-
	<u>3,725</u>	<u>-</u>				<u>6,575</u>	<u>17</u>

本行持有部分子公司半数及半数以下的表决权, 但在其董事会占有多数席位, 从而主导其主要经营决策, 使其主要经营活动在本行的控制之下, 因此将其纳入合并报表范围。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

七 合并财务报表（续）

2 本年度新纳入合并范围的主体和本年度不再纳入合并范围的主体

a 本年度新纳入合并范围的主体

	2013 年 12 月 31 日净资产	本年 净损失
翔安村镇银行	55	(4)
林芝村镇银行	24	-

b 本集团不存在上年纳入合并范围但本年度不再纳入合并范围的主体。

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
库存现金	9,159	6,490	9,002	6,322
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	387,830	338,365	384,945	336,064
—超额存款准备金	36,354	74,334	35,726	74,033
—财政性存款准备金	459	1,229	459	1,229
合计	433,802	420,418	430,132	417,648

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 2013 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 18%（2012 年：18%），外币存款准备金缴存比率为 5%（2012 年：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。

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。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

2 存放同业及其他金融机构款项

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地				
— 银行	81,093	227,785	74,710	224,609
— 非银行金融机构	1,674	1,827	1,674	1,827
中国境外				
— 银行	6,118	6,549	6,118	6,549
合计	<u>88,885</u>	<u>236,161</u>	<u>82,502</u>	<u>232,985</u>

3 拆出资金

	民生银行集团和民生银行	
	2013 年	2012 年
中国内地		
— 银行	60,265	41,228
— 非银行金融机构	19,368	34,246
— 其他*	20,854	-
中国境外		
— 银行	7,539	4,608
合计	<u>108,026</u>	<u>80,082</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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	民生银行集团和民生银行	
	2013 年	2012 年
持有作交易用途		
政府		
— 香港以外地区上市	912	396
中央银行		
— 香港以外地区上市	20	50
政策性银行		
— 香港以外地区上市	6,325	4,541
银行及非银行金融机构		
— 香港上市	-	12
— 香港以外地区上市	2,091	100
其他企业		
— 香港以外地区上市	10,497	19,240
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益		
企业债券		
— 非上市	2,417	1,979
合计	22,262	26,318

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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	2013 年		
	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)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

5 衍生金融工具（续）

	名义金额	2012 年	
		公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	94,231	324	(297)
外汇远期合约	12,940	69	(75)
货币掉期合约	146,872	716	(895)
贵金属类衍生合约	6,320	125	(68)
信用类衍生合约	81,102	-	-
延期选择权	8,300	-	-
合计		1,234	(1,335)

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	
	2013 年	2012 年
外汇合约	779	459
利率合约	211	80
贵金属合约	69	60
合计	1,059	599

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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年
贴现票据	383,494	616,805
政府及准政府债券	9,878	19,086
其他*	177,052	96,771
合计	570,424	732,662

\* 买入返售其他金融资产主要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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
发放贷款和垫款	4,961	4,130	4,902	4,095
债券投资	4,903	3,631	4,902	3,631
其他	2,475	1,877	2,289	1,771
合计	12,339	9,638	12,093	9,497

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	908,642	878,843	901,635	873,037
— 贴现	33,364	15,764	32,919	15,633
— 其他	26,728	24,427	26,728	24,427
小计	968,734	919,034	961,282	913,097
个人贷款和垫款				
— 小微企业贷款*	408,891	317,470	404,722	316,951
— 住房贷款	62,096	71,518	62,087	71,518
— 信用卡	113,298	66,305	113,298	66,305
— 其他	21,244	10,283	17,873	6,066
小计	605,529	465,576	597,980	460,840
总额	1,574,263	1,384,610	1,559,262	1,373,937
减：贷款减值准备				
其中： 单项计提	(3,344)	(3,855)	(3,311)	(3,847)
组合计提	(31,472)	(29,243)	(31,148)	(29,055)
小计	(34,816)	(33,098)	(34,459)	(32,902)
净额	1,539,447	1,351,512	1,524,803	1,341,035

\* 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体工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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	2013 年					
	按组合方式	已减值贷款和垫款			小计	合计
	评估损失	(注释(b))				
	准备的贷款	其损失准备	其损失准备	评估	评估	
和垫款	按组合方式	按个别方式				
(注释(a))	评估	评估	评估	评估	评估	
贷款和垫款总额						
—公司贷款和垫款	958,802	-	9,932	9,932	9,932	968,734
—个人贷款和垫款	602,057	3,472	-	3,472	3,472	605,529
减值准备	(29,679)	(1,793)	(3,344)	(5,137)	(5,137)	(34,816)
发放贷款和垫款净额	1,531,180	1,679	6,588	8,267	8,267	1,539,447
	2012 年					
	按组合方式	已减值贷款和垫款			小计	合计
	评估损失	(注释(b))				
	准备的贷款	其损失准备	其损失准备	评估	评估	
和垫款	按组合方式	按个别方式				
(注释(a))	评估	评估	评估	评估	评估	
贷款和垫款总额						
—公司贷款和垫款	910,774	-	8,260	8,260	8,260	919,034
—个人贷款和垫款	463,313	2,263	-	2,263	2,263	465,576
减值准备	(27,955)	(1,288)	(3,855)	(5,143)	(5,143)	(33,098)
发放贷款和垫款净额	1,346,132	975	4,405	5,380	5,380	1,351,512

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	2013 年				
	按组合方式	已减值贷款和垫款			合计
	评估损失	(注释(b))			
	准备的贷款	其损失准备	其损失准备	小计	
和垫款	按组合方式	按个别方式			
(注释(a))	评估	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
	2012 年				
	按组合方式	已减值贷款和垫款			合计
	评估损失	(注释(b))			
	准备的贷款	其损失准备	其损失准备	小计	
和垫款	按组合方式	按个别方式			
(注释(a))	评估	评估			
贷款和垫款总额					
—公司贷款和垫款	904,861	-	8,236	8,236	913,097
—个人贷款和垫款	458,587	2,253	-	2,253	460,840
减值准备	(27,771)	(1,284)	(3,847)	(5,131)	(32,902)
发放贷款和垫款净额	1,335,677	969	4,389	5,358	1,341,035



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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请参见附注十四、2(1)。

(d) 于2013年12月31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99.32亿元（2012年：人民币82.60亿元）。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币41.26亿元（2012年：人民币50.81亿元）和人民币58.06亿元（2012年：人民币31.79亿元）。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币29.80亿元（2012年：人民币31.61亿元）。于2013年12月31日，该类贷款的损失准备为人民币33.44亿元（2012年：人民币38.55亿元）。

于2013年12月31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98.46亿元（2012年：人民币82.36亿元）。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币41.08亿元（2012年：人民币50.71亿元）和人民币57.38亿元（2012年：人民币31.65亿元）。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币29.72亿元（2012年：人民币31.54亿元）。于2013年12月31日，该类贷款的损失准备为人民币33.11亿元（2012年：人民币38.47亿元）。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(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			
	2013 年		2012 年		2013 年		2012 年	
	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	222,573	14.14	208,160	15.03	219,276	14.06	205,479	14.96
房地产业	165,570	10.52	147,958	10.69	165,570	10.62	147,953	10.77
批发和零售业	145,202	9.22	123,031	8.89	143,838	9.22	122,166	8.89
租赁和商务服务业	92,611	5.88	98,453	7.11	92,247	5.92	98,262	7.15
采矿业	80,941	5.14	81,405	5.88	80,935	5.19	81,388	5.92
交通运输、仓储 和邮政业	61,454	3.90	63,936	4.62	61,361	3.94	63,898	4.65
建筑业	44,916	2.85	39,411	2.85	44,458	2.85	38,974	2.84
水利、环境和公共 设施管理业	32,188	2.04	31,551	2.28	32,147	2.06	31,526	2.29
公共管理、社会保障 和社会组织	31,502	2.00	30,014	2.17	31,494	2.02	30,004	2.18
金融业	27,480	1.75	18,415	1.33	27,480	1.76	18,415	1.34
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	19,965	1.27	20,132	1.45	19,931	1.28	20,122	1.46
住宿和餐饮业	15,503	0.98	13,056	0.94	15,440	0.99	13,032	0.95
农、林、牧、渔业	12,015	0.76	7,586	0.55	10,844	0.70	6,515	0.48
其他	16,814	1.09	35,926	2.58	16,261	1.04	35,363	2.58
小计	968,734	61.54	919,034	66.37	961,282	61.65	913,097	66.46
个人贷款和垫款	605,529	38.46	465,576	33.63	597,980	38.35	460,840	33.54
总额	1,574,263	100.00	1,384,610	100.00	1,559,262	100.00	1,373,937	100.00

(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			
	2013 年		2012 年		2013 年		2012 年	
	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	272,459	17.31	195,313	14.11	272,247	17.46	195,065	14.20
保证贷款	565,010	35.89	474,570	34.27	556,153	35.67	467,949	34.06
附担保物贷款								
— 抵押贷款	529,564	33.64	548,463	39.61	525,610	33.71	545,298	39.69
— 质押贷款	207,230	13.16	166,264	12.01	205,252	13.16	165,625	12.05
总额	1,574,263	100.00	1,384,610	100.00	1,559,262	100.00	1,373,937	100.00

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

民生银行集团

	2013 年				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%
	2012 年				
	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	3,009	836	27	2	3,874
保证贷款	1,820	1,871	893	460	5,044
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,107	3,483	1,239	569	8,398
— 质押贷款	1,073	510	-	25	1,608
合计	9,009	6,700	2,159	1,056	18,924
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.65%	0.48%	0.16%	0.08%	1.37%

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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）

民生银行

	2013 年				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%
	2012 年				
	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	3,008	836	27	2	3,873
保证贷款	1,784	1,858	893	460	4,995
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,102	3,476	1,239	569	8,386
— 质押贷款	1,073	510	-	25	1,608
合计	8,967	6,680	2,159	1,056	18,862
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.65%	0.49%	0.16%	0.07%	1.37%

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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	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

	2012 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	3,283	16,487	7,166	26,936
计提	2,737	1,291	5,509	9,537
转回	(1,206)	-	-	(1,206)
划转	118	(118)	-	-
转出	(400)	-	(2)	(402)
核销	(650)	(4)	(1,227)	(1,881)
收回原核销贷款和垫款	255	-	193	448
因折现价值上升导致的转回	(282)	-	(52)	(334)
于12月31日余额	3,855	17,656	11,587	33,098



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
债券投资				
政府				
— 香港上市	98	529	98	529
— 香港以外地区上市	5,642	10,919	5,642	10,919
— 非上市	786	405	786	405
中央银行				
— 香港以外地区上市	-	230	-	230
政策性银行				
— 香港上市	-	88	-	88
— 香港以外地区上市	45,471	53,319	45,471	53,319
银行及非银行金融机构				
— 香港以外地区上市	8,689	7,505	8,689	7,505
— 非上市	117	836	117	806
其他企业				
— 香港上市	-	64	-	64
— 香港以外地区上市	50,295	43,241	50,295	43,241
小计	111,098	117,136	111,098	117,106
股权投资	289	14	289	14
合计	111,387	117,150	111,387	117,120

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金融资产重分类至持有至到期投资，于转换日本集团预计能够全额收回上述债券本金及利息共计人民币 242.7 亿元；于 2013 年 12 月 31 日，上述债券的账面价值为人民币 190.0 亿元，公允价值为人民币 187.2 亿元，本年度在其他综合收益中累计确认公允价值变动损失人民币 10.4 亿元。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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	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

<u>减值准备</u>	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
年初余额	(564)	(299)	(863)
本年计提	-	-	-
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
本年减少	-	9	9
其中：期后公允价值回升转回	-	-	-
年末余额	(564)	(290)	(854)



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年
政府		
— 香港以外地区上市	79,479	58,907
中央银行		
— 香港以外地区上市	-	80
政策性银行		
— 香港以外地区上市	30,385	9,044
银行及非银行金融机构		
— 香港以外地区上市	8,611	324
— 非上市	467	475
其他企业		
— 香港以外地区上市	14,182	14,823
合计	<u>133,124</u>	<u>83,653</u>
上市证券公允价值	<u>128,548</u>	<u>83,461</u>

11 应收款项类投资

	民生银行集团和民生银行	
	2013 年	2012 年
债券		
政府	332	965
银行及非银行金融机构	4,115	5,685
其他企业	3,373	350
信托受益权	8,891	8,040
资产管理计划	21,107	-
合计	<u>37,818</u>	<u>15,040</u>

上述应收款项类投资均未上市交易。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

12 长期应收款

	民生银行集团	
	2013 年	2012 年
长期应收融资租赁款	98,801	89,110
减：未实现融资租赁收益	(14,020)	(12,703)
	84,781	76,407
最低融资租赁收款额	84,781	76,407
减：减值准备		
其中：组合计提	(1,942)	(1,519)
单项计提	(296)	(79)
	82,543	74,809
净额	82,543	74,809

长期应收融资租赁款、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

	2013 年			2012 年		
	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	32,902	(5,573)	27,329	31,588	(5,302)	26,286
1 至 2 年	26,660	(3,506)	23,154	24,024	(3,265)	20,759
2 至 3 年	15,847	(1,963)	13,884	15,569	(1,817)	13,752
3 至 5 年	13,795	(1,516)	12,279	12,998	(1,535)	11,463
5 年以上	5,115	(674)	4,441	4,931	(784)	4,147
无期限	4,482	(788)	3,694	-	-	-
	98,801	(14,020)	84,781	89,110	(12,703)	76,407
	98,801	(14,020)	84,781	89,110	(12,703)	76,407

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

13 长期股权投资

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
投资子公司（附注七、1）	-	-	3,725	3,676
其他长期股权投资	145	125	125	125
合计	145	125	3,850	3,801

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行子公司的基本情况见附注七。

于 2013 年 12 月 31 日本行对长期股权投资进行了检查，未发现减值迹象，无需计提减值准备。

14 固定资产

(1) 固定资产按原值、累计折旧及减值准备列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
固定资产原值	21,288	13,103	15,608	11,894
累计折旧	(4,625)	(3,759)	(4,413)	(3,678)
减值准备	(80)	-	-	-
固定资产净值	16,583	9,344	11,195	8,216
在建工程	4,895	2,817	4,895	2,817
合计	21,478	12,161	16,090	11,033

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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）

	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
<b>原值</b>				
房屋及建筑物	7,238	176	(1)	7,413
经营设备	3,756	775	(301)	4,230
运输工具	299	89	(5)	383
经营租赁固定资产	282	877	(82)	1,077
在建工程	511	2,367	(61)	2,817
合计	<u>12,086</u>	<u>4,284</u>	<u>(450)</u>	<u>15,920</u>
<b>累计折旧</b>				
房屋及建筑物	(1,064)	(239)	-	(1,303)
经营设备	(2,018)	(447)	252	(2,213)
运输工具	(177)	(39)	3	(213)
经营租赁固定资产	(4)	(27)	1	(30)
合计	<u>(3,263)</u>	<u>(752)</u>	<u>256</u>	<u>(3,759)</u>
<b>净值</b>				
房屋及建筑物	6,174	(63)	(1)	6,110
经营设备	1,738	328	(49)	2,017
运输工具	122	50	(2)	170
经营租赁固定资产	278	850	(81)	1,047
在建工程	511	2,367	(61)	2,817
合计	<u>8,823</u>	<u>3,532</u>	<u>(194)</u>	<u>12,161</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	2013 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
<b>原值</b>				
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>
<b>累计折旧</b>				
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>
<b>净值</b>				
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>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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）

	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
<b>原值</b>				
房屋及建筑物	7,231	176	(1)	7,406
经营设备	3,685	749	(301)	4,133
运输工具	283	77	(5)	355
在建工程	507	2,367	(57)	2,817
合计	<u>11,706</u>	<u>3,369</u>	<u>(364)</u>	<u>14,711</u>
<b>累计折旧</b>				
房屋及建筑物	(1,063)	(239)	-	(1,302)
经营设备	(1,994)	(430)	252	(2,172)
运输工具	(172)	(35)	3	(204)
合计	<u>(3,229)</u>	<u>(704)</u>	<u>255</u>	<u>(3,678)</u>
<b>净值</b>				
房屋及建筑物	6,168	(63)	(1)	6,104
经营设备	1,691	319	(49)	1,961
运输工具	111	42	(2)	151
在建工程	507	2,367	(57)	2,817
合计	<u>8,477</u>	<u>2,665</u>	<u>(109)</u>	<u>11,033</u>

于 2013 年 12 月 31 日及 2012 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 2013 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 15.74 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 2.28 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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

15 无形资产

民生银行集团

	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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

15 无形资产（续）

民生银行集团（续）

	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
<b>原值</b>				
土地使用权	4,431	-	-	4,431
其他	907	538	-	1,445
<b>合计</b>	<b>5,338</b>	<b>538</b>	<b>-</b>	<b>5,876</b>
<b>累计摊销</b>				
土地使用权	(132)	(110)	-	(242)
其他	(436)	(237)	-	(673)
<b>合计</b>	<b>(568)</b>	<b>(347)</b>	<b>-</b>	<b>(915)</b>
<b>净值</b>				
土地使用权	4,299	(110)	-	4,189
其他	471	301	-	772
<b>合计</b>	<b>4,770</b>	<b>191</b>	<b>-</b>	<b>4,961</b>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

15 无形资产（续）

民生银行

	2013 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
<b>原值</b>				
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>
<b>累计摊销</b>				
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>
<b>净值</b>				
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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

15 无形资产（续）

民生银行（续）

	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
<b>原值</b>				
土地使用权	3,086	-	-	3,086
其他	881	530	-	1,411
合计	<u>3,967</u>	<u>530</u>	<u>-</u>	<u>4,497</u>
<b>累计摊销</b>				
土地使用权	(77)	(77)	-	(154)
其他	(426)	(232)	-	(658)
合计	<u>(503)</u>	<u>(309)</u>	<u>-</u>	<u>(812)</u>
<b>净值</b>				
土地使用权	3,009	(77)	-	2,932
其他	455	298	-	753
合计	<u>3,464</u>	<u>221</u>	<u>-</u>	<u>3,685</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	2013 年		2012 年	
	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
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	7,499	29,996	6,995	27,980
应付职工薪酬	1,905	7,620	1,537	6,147
衍生金融工具估值损失	471	1,884	327	1,308
可供出售金融资产估值损失	969	3,876	227	909
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值损失	167	668	26	105
其他	193	772	97	387
小计	11,204	44,816	9,209	36,836
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具估值收益	(499)	(1,996)	(302)	(1,210)
可供出售金融资产估值收益	(20)	(80)	(82)	(327)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值收益	(2)	(8)	(8)	(31)
小计	(521)	(2,084)	(392)	(1,568)
递延所得税资产，净额	10,683	42,732	8,817	35,268

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

	2013 年		2012 年	
	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
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	7,096	28,384	6,742	26,968
应付职工薪酬	1,871	7,484	1,512	6,046
衍生金融工具估值损失	471	1,884	327	1,308
可供出售金融资产估值损失	969	3,876	227	909
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产估值损失	167	668	26	105
其他	82	328	81	324
小计	10,656	42,624	8,915	35,660
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具估值收益	(499)	(1,996)	(302)	(1,210)
可供出售金融资产估值收益	(20)	(80)	(82)	(327)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产估值收益	(2)	(8)	(8)	(31)
小计	(521)	(2,084)	(392)	(1,568)
递延所得税资产，净额	10,135	40,540	8,523	34,092

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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
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)
2012 年 1 月 1 日	5,754	322	1,140	7,216	(234)	(234)
计入当期损益	1,241	147	494	1,882	(153)	(153)
计入其他综合收益	-	111	-	111	(5)	(5)
2012 年 12 月 31 日	6,995	580	1,634	9,209	(392)	(392)

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
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)
2012 年 1 月 1 日	5,646	322	1,108	7,076	(234)	(234)
计入当期损益	1,096	147	485	1,728	(153)	(153)
计入其他综合收益	-	111	-	111	(5)	(5)
2012 年 12 月 31 日	6,742	580	1,593	8,915	(392)	(392)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(521)	(392)	(521)	(392)

(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

	2013 年		2012 年	
	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	10,683	42,732	8,817	35,268
递延所得税负债	-	-	-	-

民生银行

	2013 年		2012 年	
	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	10,135	40,540	8,523	34,092
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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

17 其他资产

民生银行集团

	2013 年			2012 年		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收待结算及清算款项	14,651	-	14,651	7,468	-	7,468
预付租赁资产购置款*	12,409	(152)	12,257	13,283	(181)	13,102
抵债资产**	2,183	(57)	2,126	2,456	(90)	2,366
经营性物业	3,563	-	3,563	2,981	-	2,981
预付装修款	2,629	-	2,629	1,195	-	1,195
长期待摊费用	2,838	-	2,838	1,581	-	1,581
应计手续费及佣金收入	1,156	-	1,156	1,118	-	1,118
预付购房款	1,678	-	1,678	1,654	(27)	1,627
预付房租及押金	848	-	848	138	-	138
预付设备款	283	-	283	524	-	524
应收诉讼费	268	(77)	191	118	(45)	73
预付土地出让金	-	-	-	163	-	163
其他	1,341	(5)	1,336	1,221	(20)	1,201
合计	43,847	(291)	43,556	33,900	(363)	33,537

民生银行

	2013 年			2012 年		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收待结算及清算款项	14,633	-	14,633	7,464	-	7,464
抵债资产**	2,178	(57)	2,121	2,456	(90)	2,366
预付装修款	2,624	-	2,624	1,193	-	1,193
长期待摊费用	2,736	-	2,736	1,486	-	1,486
应计手续费及佣金收入	1,156	-	1,156	1,118	-	1,118
预付购房款	1,678	-	1,678	1,654	(27)	1,627
预付房租及押金	842	-	842	131	-	131
预付设备款	283	-	283	524	-	524
应收诉讼费	266	(77)	189	118	(45)	73
预付土地出让金	-	-	-	163	-	163
其他	1,319	(5)	1,314	1,120	(19)	1,101
合计	27,715	(139)	27,576	17,427	(181)	17,246

\* 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。2013 年度本集团共处置抵债资产成本计人民币 0.36 亿元（2012 年：人民币 0.34 亿元）。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

		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	八、8	33,098	12,947	(7,180)	(4,049)	34,816
可供出售金融资产	八、9	863	-	(9)	-	854
长期应收款	八、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

		2012 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	八、8	26,936	8,331	(288)	(1,881)	33,098
可供出售金融资产	八、9	864	-	(1)	-	863
长期应收款	八、12	824	774	-	-	1,598
其他资产	八、17	279	92	-	(8)	363
合计		28,903	9,197	(289)	(1,889)	35,922

民生银行

		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	八、8	32,902	12,688	(7,131)	(4,000)	34,459
可供出售金融资产	八、9	863	-	(9)	-	854
其他资产	八、17	181	10	(38)	(14)	139
合计		33,946	12,698	(7,178)	(4,014)	35,452

		2012 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	八、8	26,839	8,227	(288)	(1,876)	32,902
可供出售金融资产	八、9	864	-	(1)	-	863
其他资产	八、17	174	15	-	(8)	181
合计		27,877	8,242	(289)	(1,884)	33,946

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地				
— 银行	253,247	526,639	259,440	531,072
— 非银行金融机构	287,600	207,917	287,719	207,917
中国境外				
— 银行	3,626	1,295	3,626	1,295
合计	<u>544,473</u>	<u>735,851</u>	<u>550,785</u>	<u>740,284</u>

20 拆入资金

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地				
— 银行	20,603	38,560	20,603	38,360
— 非银行金融机构	600	1,200	600	1,200
中国境外				
— 银行	8,001	1,651	8,001	1,651
合计	<u>29,204</u>	<u>41,411</u>	<u>29,204</u>	<u>41,211</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年
信用借款	73,809	67,870
附担保物的借款		
— 质押借款	702	1,491
— 抵押借款	6,919	2,443
	81,430	71,804
合计	81,430	71,804

于 2013 年 12 月 31 日，质押借款人民币 7.02 亿元（2012 年：人民币 14.91 亿元）系由账面价值人民币 3.39 亿元的长期应收款（2012 年：人民币 16.12 亿元）和人民币 10.92 亿元的固定资产（2012 年：无）作为质押。抵押借款人民币 69.19 亿元（2012 年：人民币 24.43 亿元）系由账面价值人民币 13.09 亿元的固定资产（2012 年：人民币 4.59 亿元）、人民币 2.42 亿元的其他资产（2012 年：人民币 13.25 亿元）和人民币 70 亿元的长期应收款下的资产（2012 年：人民币 10.14 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（2012 年：无）。

22 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
贴现票据	6,931	100,635	6,747	100,485
债券				
— 金融债券	48,598	27,021	48,598	27,021
长期应收款	9,038	5,679	-	-
	64,567	133,335	55,345	127,506
合计	64,567	133,335	55,345	127,506

于 2013 年 12 月 31 日，卖出回购金融资产款中有人民币 69.15 亿元为本集团与人行进行的卖出回购票据业务（2012 年：人民币 20.27 亿元）。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
活期存款				
— 公司	677,725	621,592	668,213	615,696
— 个人	132,703	107,861	131,181	106,381
定期存款（含通知存款）				
— 公司	951,778	906,970	946,241	902,258
— 个人	378,241	285,913	373,373	282,857
汇出及应解汇款	4,258	3,230	3,986	2,802
发行存款证	1,984	628	1,984	628
合计	<u>2,146,689</u>	<u>1,926,194</u>	<u>2,124,978</u>	<u>1,910,622</u>

以上客户存款中包括的保证金存取款列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
承兑汇票保证金	268,516	279,918	267,790	279,117
开出信用证及保函保证金	46,946	29,790	46,945	29,790
其他保证金	70,741	51,406	69,953	50,834
合计	<u>386,203</u>	<u>361,114</u>	<u>384,688</u>	<u>359,741</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

24 应付职工薪酬

民生银行集团

	2013 年			2013 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	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

	2012 年			2012 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,841	13,859	(12,128)	6,572
职工福利费	-	1,491	(1,491)	-
社会保险费	392	2,383	(1,724)	1,051
住房公积金	63	687	(687)	63
工会经费和职工教育经费	39	431	(445)	25
合计	5,335	18,851	(16,475)	7,711

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

24 应付职工薪酬（续）

民生银行

	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

	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,731	13,545	(11,830)	6,446
职工福利费	-	1,486	(1,486)	-
社会保险费	391	2,357	(1,698)	1,050
住房公积金	62	639	(638)	63
工会经费和职工教育经费	40	424	(440)	24
合计	5,224	18,451	(16,092)	7,583

25 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
应交企业所得税	2,475	3,263	2,125	2,996
应交营业税	2,030	2,757	1,990	2,714
其他	607	289	976	262
合计	5,112	6,309	5,091	5,972

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

26 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
吸收存款	19,142	15,630	18,975	15,524
同业及其他金融机构存放款项	5,129	3,804	5,126	3,815
应付债券	2,596	2,507	2,596	2,507
向其他金融机构借款	628	395	-	-
其他	254	303	266	296
合计	<u>27,749</u>	<u>22,639</u>	<u>26,963</u>	<u>22,142</u>

27 应付债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2013 年	2012 年
应付一般金融债券	(1)	49,949	49,932
应付次级债券	(2)	15,762	15,757
应付混合资本债券	(3)	9,281	9,280
应付可转换公司债券	(4)	16,976	-
合计		<u>91,968</u>	<u>74,969</u>

(1) 应付一般金融债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2013 年	2012 年
人民币 300 亿元 2012 年 5 年期固定利率债券	(i)	29,968	29,957
人民币 200 亿元 2012 年 5 年期固定利率债券	(ii)	19,981	19,975
合计		<u>49,949</u>	<u>49,932</u>

(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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

(2) 应付次级债券

	民生银行集团和民生银行		
	注	2013 年	2012 年
人民币 60 亿元 2011 年 10 年期固定利率债券 (i)		5,989	5,988
人民币 40 亿元 2011 年 15 年期固定利率债券 (ii)		3,992	3,991
人民币 58 亿元 2010 年 10 年期固定利率债券 (iii)		5,781	5,778
合计		15,762	15,757

(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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

(3) 应付混合资本债券

	民生银行集团和民生银行		
	注	2013 年	2012 年
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券 (i)		3,317	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	3,294
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券 (iv)		998	998
合计		9,281	9,280

- (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%，最后 5 年债券票面利率为 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，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%，最后 5 年债券票面利率为 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，从第 11 个计息年度开始，基本利差提高到 3.00%。

根据发行条款，对于上述混合资本债券本行均可选择在债券发行满 10 年之日起至到期日期间内按面值一次性赎回全部或部分债券。

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。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

(4) 应付可转换公司债券

	民生银行集团和民生银行	
	2013 年	2012 年
人民币 200 亿元 2013 年 6 年期 固定利率可转换公司债券	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民币 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。

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 2013 年 12 月 31 日，由于本行派发现金股息，转股价格由人民币 10.23 元每股调整至人民币 9.92 元每股。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

(4) 应付可转换公司债券（续）

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

28 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
预收及暂收款项	2,242	7,893	77	549
待划转清算款项	4,039	2,640	4,039	2,640
应付股利	54	54	54	54
理财产品暂挂款	450	2,129	450	2,129
融资租赁保证金	7,391	1,133	-	-
递延手续费及佣金收入	1,333	1,902	1,013	1,659
预提费用	248	1,243	247	1,239
应付购置设备款	341	444	273	366
代客代缴税费	6	169	6	168
其他	2,469	788	2,192	432
合计	18,573	18,395	8,351	9,236

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

29 股本

	2013 年	2012 年
境内上市人民币普通股（A 股）	22,588	22,588
境外上市外资股（H 股）	5,778	5,778
	28,366	28,366

所有境内上市人民币普通股（A 股）及境外上市外资股（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

		2013 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
股本溢价	(1)	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	八、42	(427)	(2,415)	-	(2,842)
— 少数股东溢价投入		290	-	-	290
— 可转换债券 权益部分	八、27(4)	-	3,515	(1)	3,514
— 其他		7	-	-	7
合计		45,287	1,106	(1)	46,392

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

30 资本公积（续）

民生银行集团（续）

	注	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
股本溢价	(1)	38,063	7,354	-	45,417
其他资本公积					
— 可供出售金融资产 公允价值变动 净额	八、42	(110)	(317)	-	(427)
— 少数股东溢价投入		290	-	-	290
— 其他		7	-	-	7
合计		38,250	7,037	-	45,287

民生银行

	注	2013 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
股本溢价	(1)	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	八、42	(427)	(2,415)	-	(2,842)
— 其他		-	3,515	(1)	3,514
合计		44,990	1,106	(1)	46,095

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

30 资本公积（续）

民生银行（续）

	注	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
股本溢价	(1)	38,063	7,354	-	45,417
其他资本公积					
— 可供出售金融资产 公允价值变动 净额	八、42	(110)	(317)	-	(427)
合计		37,953	7,037	-	44,990

- (1) 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。本次发行获得股本溢价人民币 73.54 亿元。

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%。

本行 2013 年度按照企业会计准则下的净利润的 10% 提取法定盈余公积，共计人民币 41.26 亿元（2012 年：人民币 36.83 亿元）。2013 年度和 2012 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）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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

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2013年8月28日召开的第六届董事会第十一次会议，本行在2013年度利润分配中提取人民币29.00亿元的一般风险准备（2012年：人民币221.00亿元）。

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2013年度计提的一般风险准备合计为人民币2.17亿元（2012年：人民币12.64亿元），其中归属于本行的金额为人民币1.07亿元（2012年：人民币6.40亿元）。

(3) 未分配利润

于2013年12月31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（2012年：人民币1.51亿元）。子公司本年度计提的归属于本行的盈余公积为人民币0.80亿元（2012年：人民币0.66亿元）。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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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：

	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
天津财富置业有限公司	1,191	1,000
北京达义兴业房地产开发有限公司	893	750
上海国之杰投资发展有限公司	794	667
江苏阳光集团有限公司	596	500
上海国正投资管理有限公司	596	500
广州紫泉房地产开发有限公司	397	333
中国世纪投资有限公司	397	333
圣金达投资有限公司	89	75
加拿大皇家银行	52	45
其他	1,570	1,264
	<u>6,575</u>	<u>5,467</u>
合计	<u>6,575</u>	<u>5,467</u>



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

33 股利分配

根据 2014 年 3 月 28 日召开的第六届董事会第十五次会议通过的 2013 年下半年股利分配方案，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 1 元（含税），并每 10 股派送股票股利 2 股。以本行截至 2013 年 12 月 31 日已发行股份 283.66 亿股计算，现金派息总额共计人民币 28.37 亿元，股票股利总额共计 56.73 亿股。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，实际现金股利和股票股利派息金额将根据股权登记日登记在册的总股数确定。

根据 2013 年 8 月 28 日召开的第六届董事会第十一次会议通过的 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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
利息收入				
— 发放贷款和垫款				
其中：公司贷款和垫款	61,735	64,291	61,200	63,863
个人贷款和垫款	39,161	30,306	38,619	29,984
票据贴现	4,030	3,605	4,008	3,431
— 买入返售金融资产	37,548	19,354	37,548	19,342
— 存放同业及其他金融 机构款项	9,447	12,533	9,361	12,448
— 债券及其他投资	11,209	7,613	11,206	7,613
— 存放中央银行款项	6,567	5,303	6,529	5,274
— 长期应收款	7,189	5,327	-	-
— 拆出资金	4,485	2,478	4,485	2,478
— 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	783	1,077	783	1,077
小计	182,154	151,887	173,739	145,510
利息支出				
— 吸收存款	(48,392)	(41,386)	(48,051)	(41,138)
— 向中央银行借款	(479)	(7)	(467)	-
— 同业及其他金融机构 存放款项	(37,463)	(22,496)	(37,600)	(22,565)
— 卖出回购金融资产款	(3,520)	(3,741)	(3,111)	(3,289)
— 向其他金融机构借款	(4,060)	(3,140)	-	-
— 应付债券	(4,186)	(3,159)	(4,186)	(3,159)
— 拆入资金	(1,021)	(805)	(1,021)	(804)
小计	(99,121)	(74,734)	(94,436)	(70,955)
利息净收入	83,033	77,153	79,303	74,555
其中：已减值金融资产 利息收入	470	334	470	334

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
手续费及佣金收入				
— 托管及其他受托业务佣金	9,764	6,431	9,531	6,427
— 银行卡服务手续费	8,609	5,331	8,609	5,331
— 结算与清算手续费	3,041	2,734	3,038	2,731
— 代理业务手续费	5,121	2,573	5,121	2,573
— 信用承诺手续费及佣金	3,654	2,491	3,654	2,491
— 财务顾问服务费	2,277	1,734	2,142	1,734
— 融资租赁手续费	517	721	-	-
— 其他	78	76	73	71
小计	33,061	22,091	32,168	21,358
手续费及佣金支出	(3,105)	(1,568)	(3,014)	(1,521)
手续费及佣金净收入	29,956	20,523	29,154	19,837

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
贴现票据买卖价差净额	2,261	4,224	2,259	4,224
贵金属	1,110	156	1,110	156
可供出售金融资产	182	141	182	140
衍生金融工具	(67)	1	(67)	1
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	(309)	295	(309)	295
股利收入	3	3	8	3
其他	13	(35)	4	(35)
合计	3,193	4,785	3,187	4,784

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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
营业税金	7,134	6,944	6,867	6,721
城市维护建设税	488	478	468	463
教育费附加	358	237	344	226
其他	24	166	20	164
合计	8,004	7,825	7,699	7,574

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
员工薪酬（包括董事薪酬）				
—工资、奖金、津贴和补贴	13,264	13,859	12,797	13,545
—社会保险费	2,721	2,383	2,661	2,357
—其他福利	3,160	2,609	3,100	2,549
办公费用	3,589	2,231	3,535	2,188
租赁及物业管理费	2,939	1,946	2,905	1,978
折旧和摊销费用	2,114	1,588	2,044	1,547
监管费	195	134	180	128
业务费用及其他	9,976	10,314	9,757	9,985
合计	<u>37,958</u>	<u>35,064</u>	<u>36,979</u>	<u>34,277</u>

审计师报酬包含在业务及管理费中，本集团截至 2013 年 12 月 31 日止年度的审计师报酬为人民币 0.12 亿元（2012 年：人民币 0.09 亿元）。

39 资产减值损失

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
发放贷款和垫款	12,947	8,331	12,688	8,227
长期应收款	692	774	-	-
其他	(650)	215	(700)	137
合计	<u>12,989</u>	<u>9,320</u>	<u>11,988</u>	<u>8,364</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
当期所得税	15,018	14,064	14,095	13,406
汇算清缴差异调整	(87)	9	(85)	9
小计	14,931	14,073	14,010	13,415
递延所得税的变动 (附注八、16)	(1,062)	(1,729)	(808)	(1,575)
合计	13,869	12,344	13,202	11,840

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	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
税前利润		57,151	50,652	54,462	48,669
按照 25% 所得税税率 计算的所得税		14,288	12,663	13,616	12,167
免税收入的影响	(i)	(618)	(598)	(617)	(598)
不可抵扣支出的影响	(ii)	288	278	288	278
其他		(89)	1	(85)	(7)
所得税费用		13,869	12,344	13,202	11,840

(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 2013 年度，中国内地机构适用所得税税率为 25%（2012 年度：25%），香港地区适用所得税税率为 16.5%（2012 年度：16.5%）。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 财务报表主要项目附注（续）

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。

	2013 年	2012 年
归属于母公司股东的净利润	42,278	37,563
发行在外普通股的加权平均数（百万股）	28,366	27,946
基本每股收益（人民币元）	1.49	1.34

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。

	2013 年	2012 年
归属于母公司股东的净利润	42,278	37,563
加：截至 12 月 31 日尚未转换为普通股的 可转换公司债券的利息费用（税后）	509	-
用以计算稀释每股收益的净利润	42,787	37,563
发行在外普通股的加权平均数（百万股）	28,366	27,946
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）	1,607	-
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）	29,973	27,946
稀释每股收益（人民币元）	1.43	1.34

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
可供出售金融资产的 公允价值变动	(3,127)	(393)	(3,127)	(393)
减：递延所得税	782	98	782	98
因处置转入当期损益	(182)	(141)	(182)	(141)
减：递延所得税	45	36	45	36
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	90	111	90	111
减：递延所得税	(23)	(28)	(23)	(28)
小计	(2,415)	(317)	(2,415)	(317)
外币报表折算差额	(19)	(1)	(3)	(1)
合计	(2,434)	(318)	(2,418)	(318)

民生银行集团	2013 年			2012 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	(427)	(1)	(428)	(110)	-	(110)
本年变动	(2,415)	(19)	(2,434)	(317)	(1)	(318)
于12月31日余额	(2,842)	(20)	(2,862)	(427)	(1)	(428)

民生银行	2013 年			2012 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	(427)	(1)	(428)	(110)	-	(110)
本年变动	(2,415)	(3)	(2,418)	(317)	(1)	(318)
于12月31日余额	(2,842)	(4)	(2,846)	(427)	(1)	(428)



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
净利润	43,282	38,308	41,260	36,829
加：资产减值损失	12,989	9,320	11,988	8,364
预计负债变动	(985)	123	(985)	123
固定资产及经营性				
物业折旧	1,297	809	994	704
无形资产摊销	543	347	498	309
长期待摊费用摊销	577	563	552	534
处置固定资产、无形				
资产和其他长期				
资产的损失	11	16	11	16
公允价值变动损失/（收益）	378	(12)	378	(12)
非经营活动产生的				
利息净收入	(7,023)	(4,289)	(7,020)	(4,289)
投资收益	(185)	(144)	(190)	(143)
递延所得税资产增加	(1,062)	(1,729)	(808)	(1,575)
经营性应收项目的增加	(47,207)	(965,574)	(33,261)	(925,179)
经营性应付项目的				
（减少）/增加	(37,853)	902,373	(55,350)	863,979
经营活动产生的现金流量净额	(35,238)	(19,889)	(41,933)	(20,340)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
现金及现金等价物年末余额	157,001	258,568	155,483	258,099
减： 现金及现金等价物 年初余额	(258,568)	(268,262)	(258,099)	(265,968)
现金及现金等价物 净减少额	(101,567)	(9,694)	(102,616)	(7,869)

(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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
库存现金（附注八、1）	9,159	6,490	9,002	6,322
存放中央银行超额存款 准备金（附注八、1）	36,354	74,334	35,726	74,033
存放同业及其他金融机构 活期款项	14,663	26,930	14,647	26,930
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	51,673	139,401	50,956	139,401
— 拆出资金	45,152	11,413	45,152	11,413
合计	157,001	258,568	155,483	258,099

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 九 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、合肥和南昌；
- (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)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

地区分部:(续)

民生银行集团

	2013年				合计
	华北	华东	华南	其他地区	
利息净收入—外部	31,215	21,995	4,354	25,469	83,033
利息净(支出)/收入—分部间	1,424	(522)	4,931	(5,833)	-
利息净收入	32,639	21,473	9,285	19,636	83,033
手续费及佣金收入	24,083	3,618	2,450	2,910	33,061
手续费及佣金支出	(894)	(839)	(861)	(511)	(3,105)
手续费及佣金净收入	23,189	2,779	1,589	2,399	29,956
其他收入	1,442	653	345	457	2,897
营业支出	(23,492)	(16,305)	(6,893)	(12,393)	(59,083)
营业外收支净额	118	163	2	65	348
利润总额	33,896	8,763	4,328	10,164	57,151
折旧和摊销	1,447	414	225	331	2,417
资本性支出	13,250	1,309	485	1,205	16,249
分部资产	2,058,831	941,591	441,054	716,192	3,215,527
递延所得税资产				(942,141)	10,683
总资产					3,226,210
分部负债/总负债	(1,915,900)	(925,294)	(432,462)	(690,408)	(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)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 分部报告 (续)

地区分部: (续)

民生银行集团 (续)

	2012 年				合计
	华北	华东	华南	其他地区	
利息净收入—外部	28,480	20,768	6,817	21,088	77,153
利息净 (支出) / 收入—分部间	(2,799)	1,694	910	195	-
利息净收入	25,681	22,462	7,727	21,283	77,153
手续费及佣金收入	16,810	2,234	1,079	1,968	22,091
手续费及佣金支出	(523)	(511)	(262)	(272)	(1,568)
手续费及佣金净收入	16,287	1,723	817	1,696	20,523
其他收入	1,619	1,615	1,122	1,079	5,435
营业支出	(24,517)	(12,770)	(5,014)	(10,078)	(52,379)
营业外收支净额	(222)	103	9	30	(80)
利润总额	18,848	13,133	4,661	14,010	50,652
折旧和摊销	953	336	184	246	1,719
资本性支出	7,434	544	167	912	9,057
分部资产	1,673,286	1,058,803	420,792	766,756	3,203,184
递延所得税资产				(716,453)	8,817
总资产					3,212,001
分部负债/总负债	(1,559,206)	(1,041,391)	(412,758)	(746,555)	(3,043,457)
信用承诺	229,516	312,471	89,876	225,437	857,300

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 九 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)  
 2013 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 分部报告 (续)

业务分部: (续)

民生银行集团

	2013 年				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	44,605	22,396	13,283	2,749	83,033
其中: 分部间利息净(支出)/收入	(11,358)	(6,183)	17,554	(13)	-
手续费及佣金净收入	14,295	10,000	4,846	815	29,956
其中: 分部间手续费及佣金净收入(支出)	4	-	-	(4)	-
其他收入	2,266	3	(81)	709	2,897
营业支出	(32,712)	(16,714)	(7,578)	(2,079)	(59,083)
营业外收支净额	75	86	46	141	348
利润总额	28,529	15,771	10,516	2,335	57,151
折旧和摊销	1,010	532	298	577	2,417
资本性支出	7,055	3,713	2,083	3,398	16,249
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)  
 2013 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 分部报告 (续)

业务分部: (续)

民生银行集团 (续)

	2012 年			
	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	29,161	23,005	23,123	1,864
其中: 分部间利息净 (支出) / 收入	(1,817)	(6,310)	8,135	(8)
手续费及佣金净收入	9,970	6,078	3,797	678
其中: 分部间手续费及佣金净收入 / (支出)	5	-	-	(5)
其他收入	4,327	-	711	397
营业支出	(21,121)	(14,336)	(15,270)	(1,652)
营业外收支净额	83	(5)	(7)	(151)
利润总额	22,420	14,742	12,354	1,136
折旧和摊销	502	241	464	512
资本性支出	4,684	1,192	2,294	887
分部资产	1,530,106	460,749	1,110,420	101,909
递延所得税资产				3,203,184
总资产				8,817
				3,212,001
分部负债/总负债	(1,564,377)	(419,773)	(964,080)	(95,227)
信用承诺	827,728	25,722	-	3,850
				857,300



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
银行承兑汇票	522,849	586,654	522,325	585,276
开出信用证	126,934	134,985	126,934	134,985
开出保函	105,711	68,488	105,709	68,471
再保理业务	22,433	33,600	22,433	33,600
未使用的信用卡额度	40,377	25,722	40,377	25,722
不可撤销贷款承诺				
—原到期日在1年以内	2,109	769	2,109	769
—原到期日在1年或以上	2,234	3,232	2,234	3,232
融资租赁承诺	2,109	3,850	-	-
合计	824,756	857,300	822,121	852,055
信用风险加权金额	327,515	352,776	324,881	347,540

信用风险加权金额的计算参照了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，权重范围是0%至100%。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
已签约但尚未支付	8,557	11,780	906	1,791
已批准但尚未签约	7	101	7	101
合计	<u>8,564</u>	<u>11,881</u>	<u>913</u>	<u>1,892</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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
1年以内	3,441	1,648	3,419	1,607
1年至5年	8,912	4,855	8,839	4,774
5年以上	4,528	2,031	4,505	1,987
合计	<u>16,881</u>	<u>8,534</u>	<u>16,763</u>	<u>8,368</u>

4 前期承诺履行情况

截至2013年12月31日，本集团的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）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十 或有事项及承诺（续）

5 抵/质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
持有至到期投资	32,384	6,000	32,384	6,000
可供出售金融资产	16,215	22,251	16,215	22,251
贴现票据	6,777	100,519	6,634	100,360
长期应收款	16,931	8,555	-	-
固定资产	2,401	459	-	-
其他资产	242	1,325	-	-
合计	<u>74,950</u>	<u>139,109</u>	<u>55,233</u>	<u>128,611</u>

本集团部分资产被用作卖出回购交易协议、衍生交易合约、吸收协议存款交易、向其他金融机构借款和取得贷款额度等交易的抵/质押物。

本集团根据人行规定向人行缴存法定存款准备金（附注八、1）。上述存款不能用于本集团日常业务运作。

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2013年12月31日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币3,834.94亿元（2012年：人民币6,168.05亿元）。于2013年12月31日，本集团有人民币64.96亿元已售出或再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2012年：人民币1,001.69亿元）。

6 证券承销责任

	民生银行集团和民生银行	
	2013年	2012年
中短期融资券	<u>60,300</u>	<u>48,408</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十 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2013年12月31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74.77亿元（2012年：人民币26.74亿元），原始期限为一至五年。

8 未决诉讼

于2013年12月31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。

十一 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2013年12月31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：

	本集团	
	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	526	526
	192,373	192,373
合计	192,373	192,373

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十一 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2013年12月31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：

	本集团		
	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	377	149	-
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。

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2013年12月31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2013年12月31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2,871.71亿元及人民币1,642亿元。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

### 十一 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

- 3 本集团于本年度发起但于2013年12月31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

于2013年度，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51.20亿元，其中向非保本理财产品和投资基金赚取的手续费及佣金收入分别为人民币49.02亿元和人民币2.18亿元。

本集团于2013年1月1日之后发行，并于2013年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币12,104.52亿元。

### 十二 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2013年12月31日，本集团证券投资基金托管余额为人民币579.06亿元（2012年：人民币637.40亿元），企业年金基金托管余额为人民币98.36亿元（2012年：人民币69.33亿元），信贷资产委托管理余额为人民币24.23亿元（2012年：人民币25.24亿元），委托贷款余额为人民币1,188.18亿元（2012年：人民币922.58亿元）。

### 十三 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七。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 关联方（续）

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。

(2) 关联方在本集团的贷款

于报告期末余额：

	担保方式	2013年	2012年
国药控股股份有限公司及其下属企业	质押	980	19
	保证	163	101
	信用	-	620
东方集团股份有限公司	质押	500	-
	保证	-	400
联想控股有限公司	保证	440	1,640
福信集团有限公司	保证	330	-
	抵押	100	453
无锡健特药业有限公司	保证	400	-
	质押	-	400
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	300	-
江西信地投资有限公司	保证	300	-
无锡健特生物工程有限公司	保证	100	100
四川岷江雪盐化有限公司	抵押	8	30
	质押	148	-
成都五月花计算机专业学校	保证	50	20
成都岷江雪化工有限公司	保证	50	-
济南七里堡市场有限公司	保证	18	15
石药集团有限公司	保证	-	460
东方集团实业股份有限公司	质押	-	200
上海兴业投资发展有限公司	保证	-	150
上海复星高科技（集团）有限公司	保证	-	100
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	-	30
重庆朗福置业有限公司	抵押	-	50
四川特驱投资有限公司	保证	-	15
广东二十一世纪传媒股份有限公司	信用	-	10
四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	-	10
重庆药友制药有限责任公司	信用	-	5
关联方个人	抵押	95	41
合计		3,982	4,869
占同类交易的比例（%）		0.26	0.36

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 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：

	2013年	2012年
关联方贷款利息收入	238	259
占同类交易的比例（%）	0.13	0.17

于2013年12月31日，本集团未发现上述关联方贷款存在个别减值（2012年：无）。

(3) 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额：

	2013年		2012年	
	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	7,748	3.28
拆出资金	287	0.27	200	0.25
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	2,281	8.67
应收利息	30	0.24	43	0.45
可供出售金融资产	254	0.23	595	0.51
持有至到期投资	80	0.06	-	-
应收款项类投资	-	-	100	0.66
长期应收款	498	0.60	430	0.57
其他资产	-	-	297	0.89
同业及其他金融机构存放款项	420	0.08	6,961	0.95
吸收存款	36,348	1.69	35,332	1.83
应付利息	1,004	3.62	625	2.76
其他负债	53	0.29	137	0.74

本集团本年度上述关联交易形成的利息收入为人民币 0.74 亿元（2012 年：人民币 1.86 亿元），占同类交易的比例为 0.04%（2012 年：0.12%）；上述关联交易形成的利息支出为人民币 16.63 亿元（2012 年：人民币 14.80 亿元），占同类交易的比例为 1.68%（2012 年：1.98%）。本年度关联交易的其他损益影响不重大。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 关联方（续）

2 关联交易（续）

(3) 本集团与关联方的其他交易（续）

表外项目于报告期末余额：

	2013年		2012年	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
开出保函	700	0.66	1,148	1.68
银行承兑汇票	48	0.01	1,112	0.19
再保理业务	-	-	102	0.30
经营租赁承诺	110	0.65	109	1.28
开出信用证	-	-	38	0.03

其他于报告期末余额：

	2013年		2012年	
	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	1,698	0.11	1,710	0.13
本集团买入返售票据中由关联方开立的票据	249	0.06	359	0.06
本集团贴入的由关联方开立的票据	10	0.03	7	0.04

上述关联交易对本集团2013年度和2012年度的损益和于2013年12月31日和2012年12月31日的财务状况影响不重大。

于2013年12月31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（2012年：无）。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

### 十三 关联方（续）

#### 2 关联交易（续）

##### (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，2013年度和2012年度均未发生其他重大关联交易。

##### (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2013年12月31日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币0.65亿元(2012年：人民币0.21亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行2013年度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1.50亿元（2012年：人民币1.32亿元，此等薪酬已根据《中国民生银行股份有限公司关于2012年度高管薪酬补充公告》进行了重述）。其中，按照国家有关规定，本行执行董事、监事长及高级管理人员的税前薪酬中，人民币0.83亿元是本行按照上述人员业绩薪酬的不低于50%的比例计提（2012年计提比例不低于50%，计提金额为人民币0.63亿元），并实行延期支付的部分。待上述人员在本行任期结束时，视其履职情况确定应支付金额，并在三年内进行支付。如在规定期限内出现上述人员职责内的风险损失，本行将有权止付并追偿已付金额。本行于2013年度和2012年度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。

本行全薪履职的执行董事、监事长及高级管理人员的2013年度税前薪酬总额尚待董事会薪酬与考核委员会批准。批准后，本行将另行披露。预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2013年度的财务报表产生重大影响。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 关联方（续）

2 关联交易（续）

(6) 本行与子公司的交易

于报告期末余额：

	2013年	2012年
存放同业及其他金融机构款项	52	22
其他资产	300	16
同业及其他金融机构存放款项	6,468	4,578
应付利息	10	13
其他负债	-	3
	-	-

报告期交易金额：

	2013年	2012年
利息收入	11	4
利息支出	149	75
手续费及佣金收入	80	20
业务及管理费	139	97
其他业务收入	2	10
	-	-

2013年度，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于2013年12月31日，上述交易的余额为人民币1.40亿元（2012年：人民币0.60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）  
2013年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理

##### 1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

于2013年12月31日，本集团通过母公司民生银行和子公司民生租赁、民生基金及29家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理。于2013年，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过可靠及最新的信息系统来监控风险及遵守限额。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

目前，本行董事会下设风险管理委员会，负责制定本行整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估本行总体风险。本行高级管理层根据其制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。

本行董事会下设战略发展与投资管理委员会负责子公司日常管理工作，正在逐步建立集团层面全面风险管理的架构。

对于集团最重要的风险类别包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，市场风险又包括货币风险、利率风险和价格风险。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 十四 金融风险管理（续）

### 2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、资金业务和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险，如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，采取专业化授信评审、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

#### (1) 信用风险衡量

##### a 贷款及信用承诺

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理，分类原则与银监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

- 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。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 2 信用风险（续）

##### (1) 信用风险衡量（续）

##### b 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级（以标准普尔或等同评级机构为标准）在投资级BBB或以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级（人行认定的信用评级机构）长期债券的信用评级在A或以上，短期债券的信用评级在A-1或以上。同时，风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析，按照行业和企业两个角度提出风险建议，业务人员根据风险建议适当调整。

##### (2) 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区，本集团都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本集团已建立相关机制，对信用风险进行分层管理，针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述客户风险状况，并至少每年进行一次审核。

本集团针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分，对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 2 信用风险（续）

##### (2) 风险限额管理及缓解措施（续）

其他具体的管理和缓解措施包括：

###### a 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物或增加保证人。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

###### b 衍生金融工具

本集团只有本行经核准从事衍生金融工具业务。本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值，本行通过为交易对手申请授信额度，并且在管理系统中设定该额度从而实现对衍生交易的授信监控。同时，采用收取保证金等形式来缓释衍生金融工具的信用风险。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 2 信用风险（续）

##### (2) 风险限额管理及缓解措施（续）

##### c 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级，本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺，本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

##### (3) 准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四、7 金融资产的减值。

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量进行定期审阅。对单项计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本集团通常会考虑抵质押物价值及未来现金流的状况。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：（1）单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；（2）资产损失已经发生但尚未被识别的资产。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
存放中央银行款项	424,643	413,928	421,130	411,326
存放同业及其他金融机构款项	88,885	236,161	82,502	232,985
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	22,262	26,318	22,262	26,318
衍生金融资产	1,986	1,234	1,986	1,234
拆出资金	108,026	80,082	108,026	80,082
买入返售金融资产	570,424	732,662	570,424	732,662
应收利息	12,339	9,638	12,093	9,497
发放贷款和垫款	1,539,447	1,351,512	1,524,803	1,341,035
可供出售金融资产—债券投资	111,098	117,136	111,098	117,106
持有至到期投资	133,124	83,653	133,124	83,653
应收款项类投资	37,818	15,040	37,818	15,040
长期应收款	82,543	74,809	-	-
金融资产，其他	35,029	26,609	22,719	13,394
合计	3,167,624	3,168,782	3,047,985	3,064,332
表外信用承诺	824,756	857,300	822,121	852,055
最大信用风险敞口	3,992,380	4,026,082	3,870,106	3,916,387

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
发放贷款和垫款总额				
未逾期未减值	1,546,301	1,364,909	1,531,799	1,354,313
已逾期未减值	14,558	9,178	14,199	9,135
已减值	13,404	10,523	13,264	10,489
	<u>1,574,263</u>	<u>1,384,610</u>	<u>1,559,262</u>	<u>1,373,937</u>
减：贷款减值准备				
未逾期未减值	(28,060)	(26,559)	(27,773)	(26,377)
已逾期未减值	(1,619)	(1,396)	(1,606)	(1,394)
已减值	(5,137)	(5,143)	(5,080)	(5,131)
	<u>(34,816)</u>	<u>(33,098)</u>	<u>(34,459)</u>	<u>(32,902)</u>
净额				
未逾期未减值	1,518,241	1,338,350	1,504,026	1,327,936
已逾期未减值	12,939	7,782	12,593	7,741
已减值	8,267	5,380	8,184	5,358
	<u>1,539,447</u>	<u>1,351,512</u>	<u>1,524,803</u>	<u>1,341,035</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
公司贷款和垫款	951,502	907,307	944,297	901,405
个人贷款和垫款	594,799	457,602	587,502	452,908
总额	<u>1,546,301</u>	<u>1,364,909</u>	<u>1,531,799</u>	<u>1,354,313</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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
信用贷款	265,784	191,438	265,572	191,191
保证贷款	554,932	469,430	546,484	462,862
附担保物贷款				
— 抵押贷款	520,588	539,385	516,693	536,242
— 质押贷款	204,997	164,656	203,050	164,018
总额	<u>1,546,301</u>	<u>1,364,909</u>	<u>1,531,799</u>	<u>1,354,313</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 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

	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

	2012 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	2,456	499	482	30	3,467
个人贷款和垫款	2,298	1,435	1,336	642	5,711
合计	4,754	1,934	1,818	672	9,178

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 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

	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

	2012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	2,453	495	478	30	3,456
个人贷款和垫款	2,293	1,430	1,316	640	5,679
合计	4,746	1,925	1,794	670	9,135

于2013年12月31日，有抵质押物涵盖的逾期未减值贷款及垫款本金为人民币65.15亿元（2012年：人民币45.79亿元），逾期未减值贷款和垫款对应的抵质押物公允价值为人民币67.72亿元（2012年：人民币56.56亿元）。

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）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款（续）

c 减值贷款

	民生银行集团		民生银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
公司贷款和垫款	9,932	8,260	9,846	8,236
个人贷款和垫款	3,472	2,263	3,418	2,253
合计	<u>13,404</u>	<u>10,523</u>	<u>13,264</u>	<u>10,489</u>
占贷款和垫款总额的百分比	<u>0.85%</u>	<u>0.76%</u>	<u>0.85%</u>	<u>0.76%</u>
减值准备				
—公司贷款和垫款	(3,344)	(3,855)	(3,311)	(3,847)
—个人贷款和垫款	(1,793)	(1,288)	(1,769)	(1,284)
合计	<u>(5,137)</u>	<u>(5,143)</u>	<u>(5,080)</u>	<u>(5,131)</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）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
信用贷款	2,775	852	2,775	852
保证贷款	5,936	3,564	5,826	3,545
附担保物贷款				
— 抵押贷款	3,594	5,560	3,570	5,545
— 质押贷款	1,099	547	1,093	547
合计	13,404	10,523	13,264	10,489
减值贷款抵质押物公允价值	4,230	5,363	4,219	5,353

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）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款（续）

d 重组贷款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序。通过此程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常会要求增加担保、质押或押品，或要求由还款能力较强的借款人承担。2013年12月31日本集团重组贷款余额为人民币6.12亿元（2012年：人民币12.27亿元）。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过90天的重组减值贷款列示如下：

	民生银行集团和民生银行	
	2013年	2012年
发放贷款和垫款	135	38
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.01%	0.00%



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(6) 应收同业款项

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

a 未逾期未减值

存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产均未逾期未减值。

未逾期未减值应收同业款项交易对手评级分布分析如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
A至AAA级	484,453	643,332	478,320	640,240
B至BBB级	226,099	167,229	225,849	167,145
无评级	56,783	238,344	56,783	238,344
合计	767,335	1,048,905	760,952	1,045,729

未逾期未减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些国内银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 长期应收款

	民生银行集团	
	2013年	2012年
最低融资租赁收款额		
未逾期未减值	80,395	73,993
逾期未减值	3,698	2,084
已减值	688	330
	84,781	76,407
减：减值准备		
未逾期未减值	(1,423)	(1,334)
逾期未减值	(519)	(185)
已减值	(296)	(79)
	(2,238)	(1,598)
净额	82,543	74,809

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(8) 债权性证券

人民币债券

民生银行集团和民生银行

	2013年				合计
	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
未逾期未减值	22,262	110,065	132,857	37,818	303,002
合计	22,262	110,065	132,857	37,818	303,002

民生银行集团

	2012年				合计
	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
未逾期未减值	26,306	115,711	83,378	15,040	240,435
合计	26,306	115,711	83,378	15,040	240,435

民生银行

	2012年				合计
	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
未逾期未减值	26,306	115,681	83,378	15,040	240,405
合计	26,306	115,681	83,378	15,040	240,405

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(8) 债权性证券（续）

下表是按照标准普尔评级结果列示的本集团及本行持有的外币债券的评级情况。

民生银行集团和民生银行

	2013 年			合计
	以公允价值变动且 其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	
AA-至 AA+	-	885	-	885
低于 A-	-	84	-	84
未评级	-	64	267	331
合计	-	1,033	267	1,300

	2012 年			合计
	以公允价值变动且 其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	
AA-至 AA+	-	1,022	-	1,022
低于 A-	-	130	-	130
未评级	12	273	275	560
合计	12	1,425	275	1,712

本集团持有的可供出售金融资产及持有至到期投资全部以个别方式进行评估。本集团所有的减值债券均为外币债券。于2013年12月31日，本集团减值债券为人民币3.44亿元（2012年：人民币3.32亿元），对应的减值损失为人民币2.90亿元（2012年：人民币2.99亿元）。

(9) 金融资产信用风险集中度

当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。本集团主要在中国境内开展信贷业务，主要客户集中在若干主要行业。中国的不同地区和不同行业在经济发展中有着各自不同的特点。所以，本集团在中国不同地区和不同行业的业务会表现出不同的信用风险。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(9) 金融资产信用风险集中度（续）

a 地域集中度

非证券类金融资产（业务归属机构所在地）

民生银行集团

	2013年				合计
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	
存放中央银行款项	401,325	11,807	3,849	7,662	424,643
存放同业及其他金融机构款项	51,552	19,768	8,895	8,670	88,885
拆出资金	85,888	12,969	1,600	7,569	108,026
买入返售金融资产	207,580	152,111	53,346	157,387	570,424
发放贷款和垫款	475,995	506,901	169,256	422,111	1,574,263
减：贷款减值准备	(9,866)	(12,353)	(3,829)	(8,768)	(34,816)
长期应收款	81,539	-	-	1,004	82,543
金融资产，其他	42,439	4,540	1,350	1,025	49,354
合计	<u>1,336,452</u>	<u>695,743</u>	<u>234,467</u>	<u>596,660</u>	<u>2,863,322</u>
	2012年				
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	合计
存放中央银行款项	366,523	23,205	6,792	17,408	413,928
存放同业及其他金融机构款项	87,267	105,829	26,030	17,035	236,161
拆出资金	71,443	1,343	2,338	4,958	80,082
买入返售金融资产	108,266	250,521	79,329	294,546	732,662
发放贷款和垫款	399,760	476,551	147,305	360,994	1,384,610
减：贷款减值准备	(9,575)	(12,411)	(3,539)	(7,573)	(33,098)
长期应收款	74,809	-	-	-	74,809
金融资产，其他	22,408	9,089	3,919	2,065	37,481
合计	<u>1,120,901</u>	<u>854,127</u>	<u>262,174</u>	<u>689,433</u>	<u>2,926,635</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(9) 金融资产信用风险集中度（续）

a 地域集中度（续）

非证券类金融资产（业务归属机构所在地）（续）

民生银行

	2013年				合计
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	
存放中央银行款项	401,130	9,929	3,592	6,479	421,130
存放同业及其他金融机构款项	47,914	18,745	8,087	7,756	82,502
拆出资金	85,888	12,969	1,600	7,569	108,026
买入返售金融资产	207,580	152,111	53,346	157,387	570,424
发放贷款和垫款	475,787	498,382	168,445	416,648	1,559,262
减：贷款减值准备	(9,861)	(12,121)	(3,811)	(8,666)	(34,459)
金融资产，其他	30,100	4,475	1,266	957	36,798
合计	1,238,538	684,490	232,525	588,130	2,743,683

	2012年				合计
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	
存放中央银行款项	366,336	21,574	6,680	16,736	411,326
存放同业及其他金融机构款项	85,666	105,240	25,909	16,170	232,985
拆出资金	71,443	1,343	2,338	4,958	80,082
买入返售金融资产	108,266	250,521	79,329	294,546	732,662
发放贷款和垫款	399,623	469,945	146,844	357,525	1,373,937
减：贷款减值准备	(9,573)	(12,275)	(3,531)	(7,523)	(32,902)
金融资产，其他	9,149	9,041	3,894	2,041	24,125
合计	1,030,910	845,389	261,463	684,453	2,822,215

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(9) 金融资产信用风险集中度（续）

a 地域集中度（续）

证券类金融资产（发行人所在地）

民生银行集团和民生银行

	2013年				合计
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	22,262	-	-	-	22,262
可供出售债券	110,195	53	64	786	111,098
持有至到期投资	132,857	130	137	-	133,124
应收款项类投资	37,818	-	-	-	37,818
合计	303,132	183	201	786	304,302

民生银行集团

	2012年				合计
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	26,306	-	-	12	26,318
可供出售债券	116,425	33	70	608	117,136
持有至到期投资	83,378	-	141	134	83,653
应收款项类投资	15,040	-	-	-	15,040
合计	241,149	33	211	754	242,147

民生银行

	2012年				合计
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	26,306	-	-	12	26,318
可供出售债券	116,395	33	70	608	117,106
持有至到期投资	83,378	-	141	134	83,653
应收款项类投资	15,040	-	-	-	15,040
合计	241,119	33	211	754	242,117

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度

民生银行集团

	2013年						合计
	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	
存放中央银行款项	424,643	-	-	-	-	-	424,643
存放同业及其他金融机构款项	-	88,885	-	-	-	-	88,885
拆出资金	-	108,026	-	-	-	-	108,026
买入返售金融资产	-	570,424	-	-	-	-	570,424
公司贷款和垫款	-	27,245	216,638	162,108	539,922	-	945,913
其中：有抵押公司贷款和垫款	-	23,165	73,849	146,216	261,938	-	505,168
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	593,534	593,534
其中：有抵押个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	216,308	216,308
证券投资—债券	169,450	54,090	14,503	2,270	63,989	-	304,302
长期应收款	-	257	26,511	5,071	50,704	-	82,543
金融资产，其他	2,751	5,399	932	4,866	33,493	1,913	49,354
合计	596,844	854,326	258,584	174,315	688,108	595,447	3,167,624



中国民生银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度(续)

民生银行集团(续)

	2012年						合计
	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	
存放中央银行款项	413,928	-	-	-	-	-	413,928
存放同业及其他金融机构款项	-	236,161	-	-	-	-	236,161
拆出资金	-	80,082	-	-	-	-	80,082
买入返售金融资产	-	732,662	-	-	-	-	732,662
公司贷款和垫款	-	18,203	202,587	144,538	532,195	-	897,523
其中: 有抵押公司贷款和垫款	-	13,684	78,778	130,447	271,411	-	494,320
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	453,989	453,989
其中: 有抵押个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	203,744	203,744
证券投资—债券	140,945	22,977	11,460	1,361	65,404	-	242,147
长期应收款	-	-	73,043	1,766	-	-	74,809
金融资产, 其他	2,135	3,490	791	3,447	26,231	1,387	37,481
合计	557,008	1,093,575	287,881	151,112	623,830	455,376	3,168,782

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度(续)

民生银行

2013年

	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
存放中央银行款项	421,130	-	-	-	-	-	421,130
存放同业及其他金融机构款项	-	82,502	-	-	-	-	82,502
拆出资金	-	108,026	-	-	-	-	108,026
买入返售金融资产	-	570,424	-	-	-	-	570,424
公司贷款和垫款	-	27,245	213,429	162,108	535,864	-	938,646
其中: 有抵押公司贷款和垫款	-	23,165	72,502	146,216	260,459	-	502,342
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	586,157	586,157
其中: 有抵押个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	213,330	213,330
证券投资—债券	169,450	54,090	14,503	2,270	63,989	-	304,302
金融资产, 其他	2,751	5,213	920	4,860	21,171	1,883	36,798
合计	593,331	847,500	228,852	169,238	621,024	588,040	3,047,985

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度(续)

民生银行(续)

	2012年							合计
	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人		
存放中央银行款项	411,326	-	-	-	-	-	-	411,326
存放同业及其他金融机构款项	-	232,985	-	-	-	-	-	232,985
拆出资金	-	80,082	-	-	-	-	-	80,082
买入返售金融资产	-	732,662	-	-	-	-	-	732,662
公司贷款和垫款	-	18,203	199,963	144,533	529,003	-	-	891,702
其中: 有抵押公司贷款和垫款	-	13,684	77,899	130,442	270,757	-	-	492,782
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	449,333	-	449,333
其中: 有抵押个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	201,539	-	201,539
证券投资—债券	140,945	22,947	11,460	1,361	65,404	-	-	242,117
金融资产, 其他	2,135	3,384	783	3,444	13,008	1,371	-	24,125
合计	554,406	1,090,263	212,206	149,338	607,415	450,704	-	3,064,332

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。本行各子公司所面临的市场风险并不重大，本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险。

本行把市场风险敞口划分为交易类和非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行作为与客户或市场交易的主体交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括本行持有的持有至到期和可供出售金融工具，以及来自贷款及应收款账户的各类市场风险。

当前，本行的资产负债管理部承担全行范围内的非交易类账户的市场风险监测和控制职能。风险管理部统筹全行市场风险管理工作。金融市场事业部等部门负责交易类账户和本部门业务范畴内的非交易类账户市场风险日常管理。本行还建立了市场风险定期报告制度，由资产负债管理部和风险管理部对市场风险变化和限额执行情况监控和分析，定期报告高级管理层。

民生租赁计划财务部承担该公司范围内的资金头寸类的市场风险监测和控制职能，金融市场部负责本部门业务范畴内的市场风险管理工作。

##### (1) 市场风险衡量技术

作为市场风险管理的一部分，本集团采取了多种风险避险策略。本行采用利率互换合约以匹配以公允价值计量的固定利率长期债券和贷款面临的利率风险。

本行用于计量和控制市场风险的主要计量技术概述如下：

本行金融市场事业部计量和控制本部门业务范畴内的交易类及非交易类头寸市场风险的主要技术为敞口头寸方法、止损方法及利率和汇率的敏感性分析方法、压力测试及情景分析方法，以监控市场风险；并依据市场条件和技术条件，逐步具备运用风险价值法（VaR）计量市场风险的能力。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 3 市场风险（续）

###### (1) 市场风险衡量技术（续）

本行目前通过敏感性分析来评估本行交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本行调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报上级部门审阅，如资产负债管理委员会。

###### (2) 货币风险

本集团面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在设定的限额之内。根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。金融市场事业部对部门业务范畴内的外汇风险按业务品种、交易员权限分别设置了敞口、止损限额，进行授权管理。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

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

	2013 年				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
<b>资产：</b>					
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	303,291	514	786	-	304,591
长期应收款	79,784	2,759	-	-	82,543
其他资产	94,039	1,240	168	3,045	98,492
<b>资产合计</b>	<b>3,101,994</b>	<b>110,034</b>	<b>6,324</b>	<b>7,858</b>	<b>3,226,210</b>
<b>负债：</b>					
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
<b>负债合计</b>	<b>2,926,602</b>	<b>76,250</b>	<b>11,146</b>	<b>7,925</b>	<b>3,021,923</b>
<b>头寸净额</b>	<b>175,392</b>	<b>33,784</b>	<b>(4,822)</b>	<b>(67)</b>	<b>204,287</b>
<b>货币衍生合约</b>					
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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

民生银行集团（续）

	2012 年				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	417,994	2,059	142	223	420,418
存放同业及其他金融机构款项	227,885	6,909	135	1,232	236,161
拆出资金	74,493	3,380	1,533	676	80,082
买入返售金融资产	732,662	-	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,311,155	36,674	2,307	1,376	1,351,512
债权及权益性投资	240,449	1,104	608	-	242,161
长期应收款	74,527	282	-	-	74,809
其他资产	57,038	4,310	9,003	3,845	74,196
资产合计	3,136,203	54,718	13,728	7,352	3,212,001
负债：					
向中央银行借款	331	-	-	-	331
同业及其他金融机构存放款项	728,257	7,563	8	23	735,851
拆入资金	37,277	2,828	-	1,306	41,411
向其他金融机构借款	65,850	5,954	-	-	71,804
卖出回购金融资产款	132,804	531	-	-	133,335
吸收存款	1,879,884	38,617	4,303	3,390	1,926,194
应付债券	74,969	-	-	-	74,969
其他负债	53,563	2,786	540	2,673	59,562
负债合计	2,972,935	58,279	4,851	7,392	3,043,457
头寸净额	163,268	(3,561)	8,877	(40)	168,544
货币衍生合约	(7,153)	2,453	2,221	2,273	(206)
表外信用承诺	810,160	44,152	393	2,595	857,300

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

民生银行

	2013 年				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	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	303,291	514	786	-	304,591
其他资产	74,190	1,240	168	3,045	78,643
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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

民生银行（续）

	2012 年				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	415,224	2,059	142	223	417,648
存放同业及其他金融机构款项	224,979	6,639	135	1,232	232,985
拆出资金	74,493	3,380	1,533	676	80,082
买入返售金融资产	732,662	-	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,300,678	36,674	2,307	1,376	1,341,035
债权及权益性投资	240,419	1,104	608	-	242,131
其他资产	41,585	4,309	9,003	3,845	58,742
资产合计	3,030,040	54,165	13,728	7,352	3,105,285
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	732,690	7,563	8	23	740,284
拆入资金	37,077	2,828	-	1,306	41,211
卖出回购金融资产款	126,975	531	-	-	127,506
吸收存款	1,864,312	38,617	4,303	3,390	1,910,622
应付债券	74,969	-	-	-	74,969
其他负债	43,442	2,786	540	2,673	49,441
负债合计	2,879,465	52,325	4,851	7,392	2,944,033
头寸净额	150,575	1,840	8,877	(40)	161,252
货币衍生合约	(7,153)	2,453	2,221	2,273	(206)
表外信用承诺	804,915	44,152	393	2,595	852,055

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险（续）

##### 3 市场风险（续）

##### (2) 货币风险（续）

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于 2013 年 12 月 31 日假定美元对人民币汇率上升 100 个基点将导致股东权益和净利润增加人民币 0.35 亿元（2012 年：增加人民币 0.06 亿元）；美元对人民币汇率下降 100 个基点将导致股东权益和净利润减少人民币 0.35 亿元（2012 年：减少人民币 0.06 亿元）。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- a 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；
- b 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- c 各币种汇率变动是指美元及其他外币对人民币汇率同时同向波动。由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响；
- d 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- e 其他变量（包括利率）保持不变；及
- f 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 3 市场风险（续）

##### (3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国内地遵照人行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，人行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同），因此本集团主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

根据人行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于人行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于人行规定的浮动上限。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，以防范利率风险。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)  
2013 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理的(续)

3 市场风险 (续)  
(3) 利率风险 (续)

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

	2013 年					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	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
拆入资金	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	1,430,769	89,501	18,190	987	-	1,539,447
债权投资	26,973	57,210	169,733	50,386	289	304,591
长期应收款	82,543	-	-	-	-	82,543
其他资产	28,060	-	-	-	70,432	98,492
资产合计	2,394,812	391,496	305,038	54,984	79,880	3,226,210
负债:						
同业存放及其他金融机构存款	35	350	20	-	-	405
向中央银行借款	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	27,749	-	-	-	35,438	63,187
负债合计	1,981,890	670,947	307,848	25,800	35,438	3,021,923
利率敏感度缺口总计	412,922	(279,451)	(2,810)	29,184	44,442	204,287

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)  
2013 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理 (续)

3 市场风险 (续)

(3) 利率风险 (续)

民生银行集团 (续)

注	2012 年					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:						
现金及存放同业	413,928	-	-	-	6,490	420,418
存放中央银行款项	222,738	10,973	2,450	-	-	236,161
拆入其他金融机构款项	35,667	42,583	1,832	-	-	80,082
买入返售金融资产	551,456	172,016	9,190	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,047,644	293,399	9,371	1,098	-	1,351,512
债权投资	32,037	87,078	98,092	24,940	14	242,161
长期股权投资	74,809	-	-	-	-	74,809
其他资产	20,989	-	-	-	53,207	74,196
资产合计	2,399,268	606,049	120,935	26,038	59,711	3,212,001

(1)

负债:						
向中央银行借款	-	331	-	-	-	331
拆入其他金融机构存放款项	465,809	261,322	8,720	-	-	735,851
卖出回购金融资产款	38,900	2,111	400	-	-	41,411
吸收存款	15,795	46,585	7,097	2,327	-	71,804
其他金融负债	107,880	22,365	1,961	1,129	-	133,335
应付债券	1,264,054	469,631	185,669	6,840	-	1,926,194
其他应付款	1,675	1,000	64,987	7,307	-	74,969
其他负债	22,649	3	-	-	36,910	59,562
负债合计	1,916,762	803,348	268,834	17,603	36,910	3,043,457
利率敏感程度缺口总计	482,506	(197,299)	(147,899)	8,435	22,801	168,544

(1) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于 2013 年 12 月 31 日余额为人民币 207.33 亿元 (2012 年: 人民币 115.04 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)  
 2013 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理的(续)

3 市场风险 (续)

(3) 利率风险 (续)

民生银行

	2013 年					合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	
注						
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	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	289	304,591
其他资产	12,093	-	-	-	66,550	78,643
资产合计	2,278,490	388,633	304,784	51,373	75,841	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	26,963	-	-	-	25,001	51,964
负债合计	1,953,776	609,509	293,537	22,421	25,001	2,904,244
利率敏感度缺口总计	324,714	(220,876)	11,247	28,952	50,840	194,877

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理 (续)

- 3 市场风险 (续)  
(3) 利率风险 (续)  
民生银行 (续)

	2012 年					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	411,326	-	-	-	6,322	417,648
存放同业及其他金融机构款项	219,615	10,920	2,450	-	-	232,985
拆出资金	35,667	42,583	1,832	-	-	80,082
买入返售金融资产	551,456	172,016	9,190	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,038,744	291,848	9,346	1,097	-	1,341,035
债权投资	32,007	87,078	98,092	24,940	14	242,131
其他资产	9,497	-	-	-	49,245	58,742
资产合计	2,298,312	604,445	120,910	26,037	55,581	3,105,285
负债:						
同业及其他金融机构存放款项	470,306	261,258	8,720	-	-	740,284
拆入资金	38,700	2,111	400	-	-	41,211
卖出回购金融资产款	107,798	19,708	-	-	-	127,506
吸收存款	1,253,654	465,059	185,177	6,732	-	1,910,622
应付债券	1,675	1,000	64,987	7,307	-	74,969
其他负债	22,142	-	-	-	27,299	49,441
负债合计	1,894,275	749,136	259,284	14,039	27,299	2,944,033
利率敏感程度缺口总计	404,037	(144,691)	(138,374)	11,998	28,282	161,252

(i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于 2013 年 12 月 31 日余额为人民币 203.09 亿元 (2012 年: 人民币 114.51 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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

假设各货币收益率曲线于 2013 年 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本集团及本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
	收益/ (损失)	收益/ (损失)	收益/ (损失)	收益/ (损失)
收益率曲线向上平移 100 个基点	1,924	3,482	1,510	2,993
收益率曲线向下平移 100 个基点	(1,924)	(3,482)	(1,510)	(2,993)

在进行利率敏感性分析时，本集团及本行在确定商业条件和财务参数时基于以下假设：

- a 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- b 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- c 未考虑复杂结构性产品（如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具）与利率变动的复杂关系；
- d 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- e 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- f 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响；
- g 其他变量（包括汇率）保持不变；及
- h 未考虑本集团进行的风险管理措施。



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2013年度  
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

#### 十四 金融风险管理(续)

##### 4 流动性风险

流动性风险是指本集团因无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险。

在有关期间,本行与各子公司各自独立地对流动性风险进行管理,本行负责管理所有分行的流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求,其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备,因为根据历史经验,相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走,而是续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求,本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

根据商业银行法的规定,银行人民币存贷比不得超过75%。本行人民币存贷比符合国家相关法律法规及监管机构的要求。

于2013年12月31日,本行将18%的人民币存款及5%的外币存款作为法定存款准备金存放于人行。

通常情况下,本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金,因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时,大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行,因此信贷承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 4 流动性风险（续）

###### (1) 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

本行高级管理层根据本行总体发展战略制定流动性风险管理政策，资产负债管理部负责日常流动性风险管理。具体程序包括：

- 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；本行一直积极参与全球货币市场的交易，以保证本行对资金的需求；
- 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于存贷比、存款准备金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
- 通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

4 流动性风险

(2) 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	无期限 (i)	实时偿还	2013 年					合计
			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	-	11,494	-	-	3,858	433,802
存放同业及其他金融机构款项	-	14,663	49,736	47,762	8,918	-	8,100	88,885
拆出资金	-	-	31,987	202,249	20,177	-	8,100	108,026
买入返售金融资产	-	-	47,111	164,614	215,907	-	105,157	570,424
发放贷款和垫款	12,166	9,040	182,914	164,614	767,519	-	302,652	1,539,447
债权及权益性投资	343	-	4,484	22,358	57,210	-	169,863	304,591
长期应收款	4,155	-	2,739	3,699	19,796	-	47,829	82,543
其他资产	37,749	3,122	27,822	9,661	16,223	-	2,729	98,492
资产合计	442,702	72,338	346,793	461,837	1,105,750	-	640,188	3,226,210
负债:								
向中央银行借款	-	-	-	35	350	-	20	405
拆入资金	-	40,908	252,648	112,465	134,352	-	4,100	544,473
向其他金融机构借款	-	-	25,592	2,860	752	-	-	29,204
卖出回购金融资产款	-	-	5,440	12,550	50,737	-	9,706	81,430
吸收存款	-	-	43,559	7,670	9,765	-	3,191	64,567
应付债券	-	1,012,149	143,971	269,504	478,498	-	240,347	2,146,689
其他负债	2,282	22,214	8,611	5,243	12,830	-	10,354	91,968
负债合计	2,282	1,075,271	479,821	410,327	687,284	-	317,655	3,021,923
净头寸	440,420	(1,002,933)	(133,028)	51,510	418,466	-	322,533	204,287
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)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

民生银行集团(续)

注	无期限 (i)	2012 年					合计
		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	
资产:							
现金及存放中央银行款项	339,594	80,824	-	-	-	-	420,418
存放同业及其他金融机构款项	17	28,405	148,612	45,654	11,023	-	236,161
拆出资金	-	-	11,583	24,084	42,583	-	80,082
买入返售金融资产	-	-	223,314	328,142	172,016	-	732,662
发放贷款和垫款	8,983	4,179	118,185	133,960	692,539	265,809	1,351,512
债权及权益性投资	47	-	3,350	15,460	70,066	115,088	242,161
长期应收款	-	-	2,610	4,183	18,943	45,012	74,809
其他资产	30,719	3,867	8,741	4,360	20,404	4,564	74,196
资产合计	379,360	117,275	516,395	555,843	1,027,574	443,945	3,212,001
负债:							
向中央银行借款	-	-	-	-	331	-	331
同业及其他金融机构存放款项	-	44,330	325,575	95,904	261,322	8,720	735,851
拆入资金	-	-	37,848	1,052	2,111	400	41,411
向其他金融机构借款	-	-	5,039	10,756	46,585	7,097	71,804
卖出回购金融资产款	-	-	54,337	53,543	22,365	1,961	133,335
吸收存款	-	728,316	272,080	263,765	469,631	185,669	1,926,194
应付债券	-	-	-	-	-	65,987	74,969
其他负债	3,170	14,380	7,183	8,827	14,437	10,215	59,562
负债合计	3,170	787,026	702,062	433,847	816,782	280,049	3,043,457
净头寸	376,190	(669,751)	(185,667)	121,996	210,792	163,896	168,544
衍生金融工具的名义金额	-	-	63,514	90,121	83,216	96,564	349,765

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)  
2013 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

4 流动性风险(续)  
(2) 到期日分析(续)

民生银行

注	2013 年						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	
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	11,898	8,879	182,045	162,673	756,538	302,250	1,524,803
债权及权益性投资	343	-	4,484	22,358	57,210	169,863	304,591
其他资产	34,125	3,348	12,123	9,428	15,810	2,795	78,643
资产合计	431,770	71,602	322,724	455,081	1,074,304	591,773	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	2,124,978
应付债券	-	-	-	-	-	49,937	91,968
其他负债	2,194	21,954	8,373	4,582	10,845	3,936	51,964
负债合计	2,194	1,070,287	474,810	391,197	626,131	297,473	2,904,244
净头寸	429,576	(998,685)	(152,086)	63,884	448,173	294,300	194,877
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)  
2013 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

4 流动性风险 (续)

(2) 到期日分析 (续)

民生银行 (续)

	无期限 (i)	实时偿还	2012 年					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	
资产:								
现金及存放中央银行款项	337,293	80,355	-	-	-	-	417,648	
存放同业及其他金融机构款项	-	25,980	148,095	45,540	10,920	2,450	232,985	
拆入返售金融资产	-	-	11,583	24,084	42,583	1,832	80,082	
买入返售金融资产	-	-	223,314	328,142	172,016	9,190	732,662	
发放贷款和垫款	8,927	4,172	117,813	132,583	684,141	265,558	1,341,035	
债权投资	47	-	3,320	15,460	70,066	115,088	242,131	
其他资产	27,076	3,820	2,730	3,215	16,313	4,046	58,742	
资产合计	373,343	114,327	506,855	549,024	996,039	398,164	3,105,285	
负债:								
同业及其他金融机构存放款项	-	46,662	327,786	95,858	261,258	8,720	740,284	
拆入资金	-	-	37,648	1,052	2,111	400	41,211	
卖出回购金融资产款	-	-	54,308	53,490	19,708	-	127,506	
吸收存款	-	721,831	269,902	261,921	465,059	185,177	1,910,622	
应付债券	-	-	-	-	-	65,987	74,969	
其他负债	3,165	13,906	7,067	8,229	11,847	4,892	49,441	
负债合计	3,165	782,399	696,711	420,550	759,983	265,176	2,944,033	
净头寸	370,178	(668,072)	(189,856)	128,474	236,056	132,988	161,252	
衍生金融工具的名义金额	-	-	63,514	90,121	83,216	96,564	349,765	

(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) 发放贷款和垫款及长期应收款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款及长期应收款, 以及已逾期超过一个月的贷款和垫款及长期应收款。逾期一个月内的未减值发放贷款和垫款及长期应收款归入“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)  
2013 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

4 流动性风险 (续)

(3) 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。本集团会通过过对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

	2013 年					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:						
存放同业	45,513	-	-	-	388,306	433,819
存放中央银行款项	64,607	11,660	9,281	4,187	228	89,963
存放其他金融机构款项	31,999	47,843	20,553	8,603	-	108,998
拆出资金	47,778	208,379	224,273	116,759	-	597,189
买入返售金融资产	214,258	175,942	804,715	361,897	120,619	1,677,431
发放贷款和垫款	5,136	24,858	66,288	198,471	59,715	354,468
长期股权投资	3,508	4,679	24,289	56,107	10,218	98,801
金融资产, 其他	23,200	5,430	7,857	870	730	38,087
金融资产合计 (预期到期日)	435,999	478,791	1,157,256	746,894	579,816	3,398,756
金融负债:						
向中央银行借款	-	35	356	21	-	412
向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
金融负债, 其他	4,026	1,019	3,226	7,349	1,693	17,313
金融负债合计 (合同到期日)	1,506,601	439,964	761,955	372,338	55,013	3,155,871

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险的管理 (续)

4 流动性风险 (续)

(3) 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)

	2012 年					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	80,825	-	-	-	339,609	420,434
存放同业及其他金融机构款项	177,619	46,187	11,432	2,673	17	237,928
拆出资金	11,692	24,532	44,079	1,899	-	82,202
买入返售金融资产	225,434	332,848	176,729	10,693	-	745,704
发放贷款和垫款	138,176	148,633	732,640	335,002	194,817	1,549,268
债权及权益性投资	3,720	17,606	76,945	132,710	43,363	274,344
长期应收款	3,295	5,183	23,109	52,591	4,931	89,109
金融资产, 其他	9,363	2,360	13,174	1,300	4,260	30,457
金融资产合计 (预期到期日)	650,124	577,349	1,078,108	536,868	586,997	3,429,446
金融负债:						
向中央银行借款	-	-	331	-	-	331
向其他金融机构存放款项	371,448	97,378	269,174	8,792	-	746,792
拆入资金	37,910	1,063	2,162	434	-	41,569
向其他金融机构借款	5,056	10,886	48,169	7,810	3,482	75,403
卖出回购金融资产款	54,654	54,298	22,828	2,335	1,591	135,706
吸收存款	1,006,623	271,023	501,271	203,774	6,819	1,989,510
应付债券	905	2,134	1,346	78,862	10,181	93,428
金融负债, 其他	1,573	2,879	3,733	5,767	1,298	15,250
金融负债合计 (合同到期日)	1,478,169	439,661	849,014	307,774	23,371	3,097,989



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理的管理 (续)

4 流动性风险 (续)

(3) 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

	2013 年					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	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	59,715	354,468
金融资产, 其他	10,686	5,557	8,047	882	4,309	29,481
金融资产合计 (预期到期日)	413,117	471,414	1,121,913	690,147	570,042	3,266,633
金融负债:						
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
金融负债, 其他	3,604	700	1,706	1,008	73	7,091
金融负债合计 (合同到期日)	1,496,524	420,665	698,926	351,121	46,012	3,013,248

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)  
2013 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(3) 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)

	2012 年					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	80,356	-	-	-	-	417,664
存放同业及其他金融机构款项	174,668	46,072	11,325	2,673	-	234,738
拆出资金	11,692	24,532	44,079	1,899	-	82,202
买入返售金融资产	225,434	332,848	176,729	10,693	-	745,704
发放贷款和垫款	137,789	147,240	724,073	334,748	194,796	1,538,646
债权及权益性投资	3,687	17,606	76,945	132,710	43,363	274,311
金融资产, 其他	4,583	1,452	9,766	861	4,256	20,918
金融资产合计(预期到期日)	638,209	569,750	1,042,917	483,584	579,723	3,314,183
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	376,049	97,334	269,308	8,886	-	751,577
拆入资金	37,710	1,063	2,162	434	-	41,369
卖出回购金融资产款	54,622	54,193	20,103	-	-	128,918
吸收存款	997,849	269,155	496,640	203,276	6,818	1,973,738
应付债券	905	2,134	1,346	78,862	10,181	93,428
金融负债, 其他	1,291	2,048	1,459	1,165	375	6,338
金融负债合计(合同到期日)	1,468,426	425,927	791,018	292,623	17,374	2,995,368

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

- 4 流动性风险 (续)
- (4) 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

	2013 年					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)
	2012 年					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	4	4	3	20	8	39
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	4	4	3	20	8	39

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注 (续)  
 2013 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理 (续)

- 4 流动性风险 (续)
- (4) 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

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。

民生银行集团和民生银行

	2013 年					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
现金流出现合计	(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)

2013 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险(续)

4 流动性风险 (续)

(4) 衍生金融工具未折现现金流分析 (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)

	2012 年					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	(48,348)	(61,271)	(49,648)	-	-	(159,267)
— 现金流入	48,221	61,088	49,637	-	-	158,946
贵金属衍生产品						
— 现金流出	(4,225)	(2,630)	(757)	-	-	(7,612)
— 现金流入	4,210	2,757	760	-	-	7,727
现金流合计	(52,573)	(63,901)	(50,405)	-	-	(166,879)
现金流入合计	52,431	63,845	50,397	-	-	166,673

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(5) 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

	2013 年			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	<u>784,369</u>	<u>47,625</u>	<u>18,207</u>	<u>850,201</u>

	2012 年			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	586,654	-	-	586,654
开出信用证	133,708	1,277	-	134,985
开出保函	32,107	17,665	18,716	68,488
再保理业务	33,600	-	-	33,600
未使用的信用卡额度	25,722	-	-	25,722
资本性支出承诺	4,012	7,869	-	11,881
经营租赁承诺	1,648	4,855	2,031	8,534
不可撤销贷款承诺	769	2,278	954	4,001
融资租赁承诺	3,334	516	-	3,850
合计	<u>821,554</u>	<u>34,460</u>	<u>21,701</u>	<u>877,715</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(5) 承诺未折现合同现金流分析（续）

民生银行

	2013 年			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
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

	2012 年			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	585,276	-	-	585,276
开出信用证	133,708	1,277	-	134,985
开出保函	32,090	17,665	18,716	68,471
再保理业务	33,600	-	-	33,600
未使用的信用卡额度	25,722	-	-	25,722
资本性支出承诺	1,411	481	-	1,892
经营租赁承诺	1,607	4,774	1,987	8,368
不可撤销贷款承诺	769	2,278	954	4,001
合计	814,183	26,475	21,657	862,315

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 5 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工作。

##### 6 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。

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。截至 2013 年 12 月 31 日，本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定进行资本充足率的计算。



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 6 资本管理（续）

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，在境外设立の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。本年度内，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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

6 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	2013 年
核心一级资本充足率		8.72%
一级资本充足率		8.72%
资本充足率		10.69%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
实收资本		28,366
资本公积可计入部分		46,392
盈余公积		16,456
一般风险准备		42,487
未分配利润		64,023
少数股东资本可计入部分		6,050
其他	(1)	(12)
总核心一级资本		203,762

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 金融风险管理（续）

6 资本管理（续）

	注	2013 年
总核心一级资本		203,762
核心一级资本调整项目		(1,108)
核心一级资本净额		202,654
其他一级资本	(2)	129
一级资本净额		202,783
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额		22,535
超额贷款损失准备		23,114
少数股东资本可计入部分		783
二级资本调整项目		(600)
二级资本净额		45,832
资本净额		248,615
信用风险加权资产		2,101,930
市场风险加权资产		35,680
操作风险加权资产		187,495
总风险加权资产		2,325,105

(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 2013 年 12 月 31 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）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

#### 十四 金融风险管理（续）

##### 6 资本管理（续）

本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的 2012 年 12 月 31 日核心资本充足率及资本充足率如下：

	2012 年
核心资本充足率	8.13%
资本充足率	10.75%

#### 十五 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 2013 年 12 月 31 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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十五 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：

民生银行集团和民生银行

	2013 年			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	30	-	289
合计	388	135,130	117	135,635
<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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十五 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

民生银行集团

	2012 年			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	12	24,327	-	24,339
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	-	1,979	-	1,979
衍生金融资产				
— 利率衍生工具	-	324	-	324
— 货币衍生工具	-	785	-	785
— 其他	-	125	-	125
可供出售金融资产				
— 债券投资	713	116,290	133	117,136
— 权益工具	14	-	-	14
合计	739	143,830	133	144,702
<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	-	(297)	-	(297)
— 货币衍生工具	-	(970)	-	(970)
— 其他	-	(68)	-	(68)
合计	-	(1,335)	-	(1,335)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十五 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

民生银行

	2012 年			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	12	24,327	-	24,339
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	-	1,979	-	1,979
衍生金融资产				
—利率衍生工具	-	324	-	324
—货币衍生工具	-	785	-	785
—其他	-	125	-	125
可供出售金融资产				
—债券投资	713	116,290	103	117,106
—权益工具	14	-	-	14
合计	739	143,830	103	144,672
<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	-	(297)	-	(297)
—货币衍生工具	-	(970)	-	(970)
—其他	-	(68)	-	(68)
合计	-	(1,335)	-	(1,335)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十五 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

第三公允价值层级本年年初至本年年末的变动情况如下表所示：

民生银行集团

	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	133	-	133
— 收益/（损失）	9	-	9
— 其他综合收益	8	-	8
结算	(33)	-	(33)
于 12 月 31 日	117	-	117
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
	2012 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	135	-	135
— 收益/（损失）	1	-	1
— 其他综合收益	16	-	16
结算	(19)	-	(19)
于 12 月 31 日	133	-	133
12 月 31 日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	9	-	9



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十五 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/（损失）	9	-	9
—其他综合收益	8	-	8
结算	(3)	-	(3)
于12月31日	117	-	117
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
	2012 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	105	-	105
—收益/（损失）	1	-	1
—其他综合收益	16	-	16
结算	(19)	-	(19)
于12月31日	103	-	103
12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	9	-	9

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

### 十五 金融工具的公允价值（续）

#### 3. 层级之间转换

本年度，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。

##### 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）  
2013 年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十五 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、应付一般金融债券、应付次级债券、应付混合资本债券和应付可转换公司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

	2013					2012	
	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	37,818	37,402	-	37,402	-	15,040	15,007
发放贷款及垫款	1,539,447	1,574,603	-	1,574,603	-	1,351,512	1,392,774
持有至到期投资	133,124	128,548	-	128,548	-	83,653	83,461
合计	1,710,389	1,740,553	-	1,740,553	-	1,450,205	1,491,242
<b>金融负债</b>							
吸收存款	2,146,689	2,219,088	-	2,219,088	-	1,926,194	1,931,416
应付一般金融债券	49,949	47,675	-	47,675	-	49,932	49,386
应付次级债券	15,762	15,316	-	15,316	-	15,757	15,294
应付混合资本债券	9,281	8,885	-	8,885	-	9,280	9,176
应付可转换公司债券	16,976	19,382	-	19,382	-	-	-
合计	2,238,657	2,310,346	-	2,310,346	-	2,001,163	2,005,272

民生银行

	2013					2012	
	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	37,818	37,402	-	37,402	-	15,040	15,007
发放贷款及垫款	1,524,803	1,559,602	-	1,559,602	-	1,341,035	1,382,101
持有至到期投资	133,124	128,548	-	128,548	-	83,653	83,461
合计	1,695,745	1,725,552	-	1,725,552	-	1,439,728	1,480,569
<b>金融负债</b>							
吸收存款	2,124,978	2,194,314	-	2,194,314	-	1,910,622	1,915,872
应付一般金融债券	49,949	47,675	-	47,675	-	49,932	49,386
应付次级债券	15,762	15,316	-	15,316	-	15,757	15,294
应付混合资本债券	9,281	8,885	-	8,885	-	9,280	9,176
应付可转换公司债券	16,976	19,382	-	19,382	-	-	-
合计	2,216,946	2,285,572	-	2,285,572	-	1,985,591	1,989,728

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

**十六 资产负债表日后事项**

经中国银监会《关于民生银行发行二级资本债券的批复》（银监复【2013】570号）的核准，本行于2014年3月18日按面值发行了人民币200亿元二级资本债券，并按照有关法规计入二级资本。

此外，2013年度股利分配的具体情况见附注八、33。

**十七 上年比较数字**

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。

**十八 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

	2013 年				12月31日
	1月1日	本年公允 价值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年 计提的减值	
<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	26,318	(582)	-	-	22,262
衍生金融资产	1,234	752	-	-	1,986
可供出售金融资产	117,150	-	(3,138)	-	111,387
合计	144,702	170	(3,138)	-	135,635
<b>金融负债：</b>					
衍生金融负债	(1,335)	(548)	-	-	(1,883)
合计	(1,335)	(548)	-	-	(1,883)

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）  
 2013 年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十八 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

	2013 年				12 月 31 日
	1 月 1 日	本年公允 价值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年 计提的减值	
<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	12	-	-	-	-
衍生金融资产	216	(56)	-	-	160
发放贷款和垫款	40,357	-	-	(1,318)	65,760
可供出售金融资产	1,425	-	(45)	-	1,033
持有至到期投资	275	-	-	-	267
其他金融资产	33,214	-	-	-	52,996
合计	75,499	(56)	(45)	(1,318)	120,216
<b>金融负债：</b>					
衍生金融负债	(134)	(8)	-	-	(142)
其他金融负债	(69,672)	-	-	-	(94,496)
合计	(69,806)	(8)	-	-	(94,638)

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  
 2013 年度  
 (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	
	2013 年	2012 年
营业外收入		
其中: 税款返还	378	391
其他营业外收入	370	180
营业外支出		
其中: 捐赠支出	(323)	(575)
其他营业外支出	(77)	(76)
营业外收支净额	348	(80)
非经常性损益净额	348	(80)
减: 以上各项对所得税的影响额	(118)	4
非经常性损益税后影响净额	230	(76)
其中: 影响母公司净利润的非经常性损益	111	(215)
影响少数股东损益的非经常性损益	119	139

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和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和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）  
 2013 年度  
 （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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
归属于公司普通股 股东的净利润	23.23%	25.24%	1.49	1.34	1.43	1.34
扣除非经常性损益后 归属于公司普通股 股东的净利润	23.17%	25.38%	1.49	1.35	1.42	1.35

**三 主要财务报表项目的异常情况及原因的说明**

本行对年度总额占利润总额的 10%以上且变动比率超过 30%的合并利润表项目的变动原因分析如下：

合并利润表	2013 年	2012 年	变动		变动原因
			金额	比率(%)	
利息支出	99,121	74,734	24,387	33%	主要由于本集团付息负债规模的增长和成本率的上升。
手续费及佣金收入	33,061	22,091	10,970	50%	主要由于本集团银行卡服务、托管及其他受托业务以及代理服务等业务的手续费收入大幅增长。
资产减值损失	12,989	9,320	3,669	39%	本集团新增贷款计提减值以及贷款降级增提减值的影响。

**四 监管资本**

关于本行和本集团监管资本的详细信息，请参见本行网站（[www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn)）“投资者关系——信息披露——监管资本”栏目。