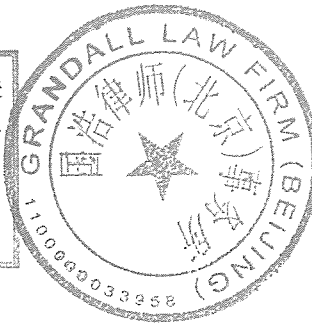


GRANDALL LAW FIRM

中国民生银行股份有限公司

原件复印件核对无误
国浩律师(北京)事务所
见证律师: *张明*
此页共 2015 年 4 月 13 日



截至 2014 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 1500993 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 165 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 2014 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表, 2014 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 1500993 号

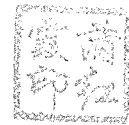
三、审计意见

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 2014 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2014 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。



中国注册会计师

蒲红霞



中国北京

史剑



二〇一五年三月三十日

中国民生银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2014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	
		2014年	2013年	2014年	2013年
现金及存放中央银行款项	八、1	471,632	433,802	468,023	430,132
存放同业及其他金融机构款项	八、2	75,462	88,885	69,027	82,502
贵金属		25,639	2,913	25,639	2,913
拆出资金	八、3	176,416	108,026	179,011	108,026
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	八、4	27,213	22,262	27,156	22,262
衍生金融资产	八、5	3,231	1,986	3,231	1,986
买入返售金融资产	八、6	675,878	570,424	675,868	570,424
应收利息	八、7	16,593	12,339	16,380	12,093
发放贷款和垫款	八、8	1,774,159	1,539,447	1,759,094	1,524,803
可供出售金融资产	八、9	159,724	111,532	158,335	111,512
持有至到期投资	八、10	176,834	133,124	176,834	133,124
应收款项类投资	八、11	234,393	37,818	228,946	37,818
长期应收款	八、12	88,824	82,543	-	-
长期股权投资	八、13	-	-	3,725	3,725
固定资产	八、14	33,375	21,478	19,161	16,090
无形资产	八、15	5,273	5,392	3,901	4,000
递延所得税资产	八、16	11,764	10,683	11,060	10,135
其他资产	八、17	58,726	43,556	39,691	27,576
资产总计		4,015,136	3,226,210	3,865,082	3,099,121

刊载于第13页至第165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
合并资产负债表和资产负债表(续)
2014年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

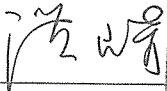

负债和股东权益	附注	民生银行集团		民生银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
负债					
向中央银行借款		50,745	405	50,000	-
同业及其他金融机构存放款项	八、19	848,671	544,473	853,206	550,785
拆入资金	八、20	43,048	29,204	43,048	29,204
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		21	-	-	-
向其他金融机构借款	八、21	98,847	81,430	-	-
衍生金融负债	八、5	2,558	1,883	2,558	1,883
卖出回购金融资产款	八、22	83,291	64,567	80,075	55,345
吸收存款	八、23	2,433,810	2,146,689	2,406,308	2,124,978
应付职工薪酬	八、24	7,996	7,682	7,707	7,488
应交税费	八、25	6,078	5,112	5,524	5,091
应付利息	八、26	33,805	27,749	33,199	26,963
预计负债		1,931	2,188	1,931	2,188
应付债券	八、27	129,279	91,968	129,279	91,968
其他负债	八、28	27,300	18,573	15,917	8,351
负债合计		3,767,380	3,021,923	3,628,752	2,904,244

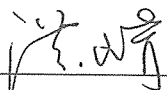
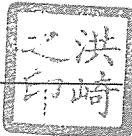
刊载于第13页至第165页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

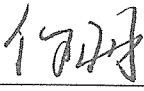

中国民生银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)
2014年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

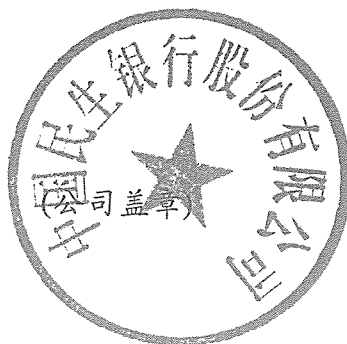
负债和股东权益(续)	附注	民生银行集团		民生银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
股东权益					
股本	八、29	34,153	28,366	34,153	28,366
资本公积	八、30	49,949	49,234	49,652	48,937
其他综合收益	八、41	(400)	(2,854)	(397)	(2,846)
盈余公积	八、31	17,077	16,456	17,077	16,456
一般风险准备	八、31	49,344	42,487	48,445	41,700
未分配利润	八、31	90,019	64,023	87,400	62,264
归属于母公司股东权益合计		240,142	197,712	236,330	194,877
少数股东权益	八、32	7,614	6,575	-	-
股东权益合计		247,756	204,287	236,330	194,877
负债和股东权益总计		4,015,136	3,226,210	3,865,082	3,099,121

本财务报表已于2015年3月30日获本行董事会批准。

洪崎  
洪崎
法定代表人、董事长

洪崎  
洪崎
代行长

白丹  
白丹
财务负责人



刊载于第13页至第165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
合并利润表和利润表
2014年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

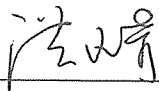






	附注	民生银行集团		民生银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
一、营业收入					
利息收入	八、34	199,052	182,154	190,535	173,739
利息支出	八、34	(106,916)	(99,121)	(101,299)	(94,436)
利息净收入		92,136	83,033	89,236	79,303
手续费及佣金收入	八、35	42,293	33,061	40,510	32,168
手续费及佣金支出	八、35	(4,054)	(3,105)	(3,943)	(3,014)
手续费及佣金净收入		38,239	29,956	36,567	29,154
投资收益	八、36	1,737	3,193	1,739	3,187
公允价值变动收益/(损失)		1,258	(378)	1,257	(378)
汇兑收益/(损失)		685	(335)	730	(530)
其他业务收入		1,414	417	766	97
营业收入合计		135,469	115,886	130,295	110,833
二、营业支出					
营业税金及附加	八、37	(9,005)	(8,004)	(8,727)	(7,699)
业务及管理费	八、38	(45,077)	(37,958)	(43,836)	(36,979)
资产减值损失	八、39	(21,132)	(12,989)	(20,450)	(11,988)
其他业务成本		(776)	(132)	(86)	245
营业支出合计		(75,990)	(59,083)	(73,099)	(56,421)
三、营业利润					
		59,479	56,803	57,196	54,412
加：营业外收入		850	748	368	435
减：营业外支出		(536)	(400)	(534)	(385)
四、利润总额					
		59,793	57,151	57,030	54,462
减：所得税费用	八、40	(14,226)	(13,869)	(13,456)	(13,202)
五、净利润					
		45,567	43,282	43,574	41,260
归属于母公司股东的净利润					
		44,546	42,278	43,574	41,260
归属于少数股东损益					
		1,021	1,004	-	-

刊载于第13页至第165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
合并利润表和利润表(续)
2014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	
		2014年	2013年	2014年	2013年
六、其他综合收益	八、41	2,460	(2,434)	2,449	(2,418)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		2,454	(2,426)	2,449	(2,418)
以后将重分类进损益的其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得/(损失)		2,450	(2,415)	2,450	(2,415)
外币报表折算差额		4	(11)	(1)	(3)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		6	(8)	-	-
七、综合收益总额		48,027	40,848	46,023	38,842
归属于母公司股东的综合收益总额		47,000	39,852	46,023	38,842
归属于少数股东的综合收益总额		1,027	996	-	-
八、每股收益(金额单位为人民币元)					
基本每股收益	八、42	1.31	1.24		
稀释每股收益	八、42	1.24	1.19		

本财务报表已于2015年3月30日获本行董事会批准。

<p>洪崎  </p> <p>洪崎 法定代表人、董事长</p>	<p>洪崎  </p> <p>洪崎 代行长</p>
<p>白丹  </p> <p>白丹 财务负责人</p>	

刊载于第13页至第165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
合并现金流量表和现金流量表
2014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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	591,319	29,117	583,751	24,857
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	219,682	200,587	210,327	191,174
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	18,717	-	24,723	-
拆出资金净减少额	-	5,504	-	5,504
拆入资金净增加额	13,844	-	13,844	-
向中央银行借款净增加额	50,340	74	50,000	-
收到其他与经营活动有关的现金	27,293	21,618	7,719	7,344
经营活动现金流入小计	921,195	420,820	890,364	394,443
发放贷款和垫款净增加额	(261,184)	(202,173)	(260,097)	(197,747)
存放中央银行和同业及其他金融机构				
款项净增加额	(26,766)	(1,414)	(31,740)	-
拆出资金净增加额	(90,503)	-	(93,098)	-
拆入资金净减少额	-	(12,207)	-	(12,007)
买入返售金融资产净增加额	(108,090)	-	(108,080)	-
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	(100,172)	(93,566)	(94,264)	(89,079)
支付给职工以及为职工支付的现金	(22,113)	(19,174)	(21,444)	(18,653)
支付的各项税费	(24,365)	(24,301)	(23,694)	(22,748)
支付其他与经营活动有关的现金	(58,839)	(35,002)	(52,189)	(24,528)
经营活动现金流出小计	(692,032)	(456,058)	(684,606)	(436,376)
经营活动产生的现金流量净额	229,163	(35,238)	205,758	(41,933)

刊载于第13页至第165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
合并现金流量表和现金流量表(续)
2014年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

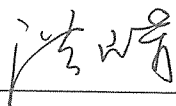
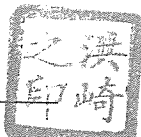
附注	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	306,398	212,739	306,310	212,709
取得投资收益收到的现金	17,334	10,671	17,190	10,674
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	126	690	58	246
投资活动现金流入小计	323,858	224,100	323,558	223,629
投资支付的现金	(589,642)	(283,121)	(582,738)	(283,101)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金	-	-	-	(49)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(18,649)	(14,700)	(6,801)	(8,442)
投资活动现金流出小计	(608,291)	(297,821)	(589,539)	(291,592)
投资活动产生的现金流量净额	(284,433)	(73,721)	(265,981)	(67,963)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	21	121	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资 收到的现金	21	121	-	-
发行债券收到的现金	51,610	19,912	51,610	19,912
筹资活动现金流入小计	51,631	20,033	51,610	19,912
偿还债务支付的现金	(14,600)	-	(14,600)	-
分配股利、利润或偿付应付债券 利息支付的现金	(6,505)	(12,236)	(6,496)	(12,227)
筹资活动现金流出小计	(21,105)	(12,236)	(21,096)	(12,227)
筹资活动产生的现金流量净额	30,526	7,797	30,514	7,685

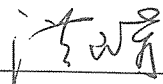
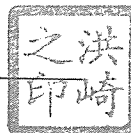
刊载于第13页至第165页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国民生银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)
2014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	
		2014年	2013年	2014年	2013年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(125)	(405)	(125)	(405)
五、现金及现金等价物净减少额	八、43	(24,869)	(101,567)	(29,834)	(102,616)
加: 年初现金及现金等价物余额	八、43	157,001	258,568	155,483	258,099
六、年末现金及现金等价物余额	八、43	132,132	157,001	125,649	155,483

本财务报表已于2015年3月30日获本行董事会批准。



 洪崎
 法定代表人、董事长



 洪崎
 代行长



 白丹
 财务负责人



刊载于第13页至第165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
2014 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2014年1月1日余额	28,366	49,234	(2,854)	16,456	42,487	64,023	197,712	6,575	204,287
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	44,546	44,546	1,021	45,567
(二) 其他综合收益	-	-	2,454	-	-	-	2,454	6	2,460
综合收益总额	-	-	2,454	-	-	44,546	47,000	1,027	48,027
(三) 股东投入资本									
1. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	21	21
2. 可转换公司债券转 增股本及资本公积	113	878	-	-	-	-	991	-	991
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	621	-	(621)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,857	(6,857)	-	-	-
3. 发放现金股利	-	-	-	-	-	(5,398)	(5,398)	(9)	(5,407)
4. 发放股票股利	5,674	-	-	-	-	(5,674)	-	-	-
(五) 可转换公司债券权益成份	-	(163)	-	-	-	-	(163)	-	(163)
三、2014年12月31日余额	34,153	49,949	(400)	17,077	49,344	90,019	240,142	7,614	247,756

刊载于第 13 页至第 165 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

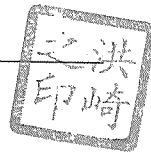
附注	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2013年1月1日余额	28,366	45,714	(428)	12,330	39,480	37,615	163,077	5,467	168,544
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	42,278	42,278	1,004	43,282
(二) 其他综合收益	-	-	(2,426)	-	-	-	(2,426)	(8)	(2,434)
综合收益总额	-	-	(2,426)	-	-	42,278	39,852	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 增股本及资本公积	-	6	-	-	-	-	6	-	6
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,126	-	(4,126)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,007	(3,007)	-	-	-
3. 发放现金股利	-	-	-	-	-	(8,737)	(8,737)	(9)	(8,746)
(五) 可转换公司债券权益成份	-	3,514	-	-	-	-	3,514	-	3,514
三、2013年12月31日余额	28,366	49,234	(2,854)	16,456	42,487	64,023	197,712	6,575	204,287

本财务报表已于2015年3月30日获本行董事会批准。

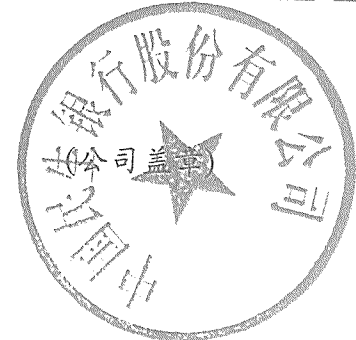
洪崎
法定代表人、董事长



洪崎
代行长



白丹
财务负责人



刊载于第13页至第165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
 2014 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	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2014 年 1 月 1 日余额		28,366	48,937	(2,846)	16,456	41,700	62,264	194,877
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	43,574	43,574
(二) 其他综合收益	八、41	-	-	2,449	-	-	-	2,449
综合收益总额		-	-	2,449	-	-	43,574	46,023
(三) 股东投入资本								
1. 可转换公司债券转增股本 及资本公积		113	878	-	-	-	-	991
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	八、31	-	-	-	621	-	(621)	-
2. 提取一般风险准备	八、31	-	-	-	-	6,745	(6,745)	-
3. 发放现金股利	八、33	-	-	-	-	-	(5,398)	(5,398)
4. 发放股票股利	八、33	5,674	-	-	-	-	(5,674)	-
(五) 可转换公司债券权益成份	八、27	-	(163)	-	-	-	-	(163)
三、2014 年 12 月 31 日余额		34,153	49,652	(397)	17,077	48,445	87,400	236,330

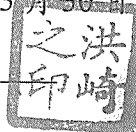
刊载于第 13 页至第 165 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2013年1月1日余额	28,366	45,417	(428)	12,330	38,800	36,767	161,252
二、本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	41,260	41,260
(二) 其他综合收益	-	-	(2,418)	-	-	-	(2,418)
综合收益总额	-	-	(2,418)	-	-	41,260	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							
1. 提取盈余公积	-	-	-	4,126	-	(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)
(五) 可转换公司债券权益成份	-	3,514	-	-	-	-	3,514
三、2013年12月31日余额	28,366	48,937	(2,846)	16,456	41,700	62,264	194,877

本财务报表已于2015年3月30日获本行董事会批准。

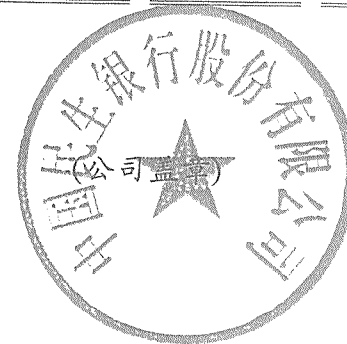
洪崎
 法定代表人、董事长



洪崎
 代行长



白丹
 财务负责人



刊载于第13页至第165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
2014 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。

本行A股及H股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市,股份代号分别为600016及01988。

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2014年12月31日,本行共开设了39家一级分行及直接控制31家子公司。

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。

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2014年12月31日的合并财务状况和财务状况、2014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。

此外,本财务报表按照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》(2014年修订)的披露规定编制。

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，在编制本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及结构化主体。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）。子公司及结构化主体的财务状况、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。

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。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权利不构成决定性因素的主体，例如，当表决权仅与行政管理相关工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。

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，将海外机构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“其他综合收益”列示。

汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

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。

(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。

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 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

6.4 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。

6.5 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

6.6 资产证券化

资产证券化，一般将信贷资产出售给特定目的实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以优先级资产支持证券或高收益档资产支持证券，或其他剩余权益（“保留权益”）的形式体现。保留权益在本集团的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按他们于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化的利得或损失记入“其他业务收入”或“其他业务成本”。在应用证券化金融资产的政策时，本集团已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将继续确认该金融资产；及
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

6.7 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

6.8 可转换工具

含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

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。

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。

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。

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。

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。

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，如嵌在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。

10 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

11 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。

12 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

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。

13 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%

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。

14 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、14(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。

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在资产负债表内列示。

15 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。

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、19 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。

16 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按附注四、7.1 进行处理。

17 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。

18 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。

19 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。

(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。

20 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。

21 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。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

22 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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。

(2) 离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金缴费。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划—企业年金。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

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 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。

25 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。

26 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。

27 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。

28 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。

29 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) 本行母公司的关键管理人员；
- (k) 与本行母公司关键管理人员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；
- (m) 本集团设立的企业年金基金。

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》的要求，以下企业或个人（包括但不限于）也属于本集团或本行的关联方：

- (n) 持有本行5%以上股份的企业或者一致行动人；
- (o) 直接或者间接持有本行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；
- (p) 在过去12个月内，或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述(a)，(c)和(n)情形之一的企业；
- (q) 在过去12个月内，或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在(i)，(j)和(o)情形之一的个人；
- (r) 由(i)，(j)，(o)和(q)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。

30 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。

31 主要会计政策变更

财政部于2014年颁布了下列企业会计准则，要求2014年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励境外上市的中国公司提前执行。本集团已于2014年度执行这些新的企业会计准则。

- (i) 《企业会计准则第2号——长期股权投资》（修订）（以下简称“准则2号(2014)”）
- (ii) 《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下简称“准则37号(2014)”）
- (iii) 《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》（以下简称“准则41号”）

同时，本集团已于2014年执行财政部颁布的《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（“财会[2014]13号文”）。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下：

(i) 长期股权投资

采用准则2号(2014)之前，本集团将持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资作为其他长期股权投资，按成本法进行后续计量。采用准则2号(2014)之后，本集团将这类投资改按金融工具的相关政策核算(参见附注四、6)，并采用追溯调整法对历史财务报表的相关项目进行了调整，具体如下：

	2014年12月31日			
	民生银行集团		民生银行	
	重分类前	重分类后	重分类前	重分类后
可供出售金融资产	159,577	159,724	158,210	158,335
长期股权投资	147	-	3,850	3,725

	2013年12月31日			
	民生银行集团		民生银行	
	重分类前	重分类后	重分类前	重分类后
可供出售金融资产	111,387	111,532	111,387	111,512
长期股权投资	145	-	3,850	3,725

	2013年1月1日			
	民生银行集团		民生银行	
	重分类前	重分类后	重分类前	重分类后
可供出售金融资产	117,150	117,275	117,120	117,245
长期股权投资	125	-	3,801	3,676

(ii) 在其他主体中权益的披露

准则41号规范并修改了企业对子公司、合营安排、联营企业以及未纳入合并范围的结构化主体中所享有的权益的相关披露要求。本集团已根据该准则修改了相关披露，详见相关附注。

(iii) 金融负债与权益工具的区分以及金融工具的列报和披露

财会[2014]13号文明确了发行方对于所发行的金融工具分类为金融负债或权益工具的具体指引。采用财会[2014]13号文未对本集团的财务报表(包括当期及比较期间)产生重大影响。

准则37号(2014)对金融资产和金融负债的抵销规定，增加了进一步指引，并修订了金融工具的披露要求。该抵销规定要求未对本集团的列报产生影响。

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。

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。

6 结构化主体

对结构化主体具有控制的判断，是指本集团作为结构化主体管理人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。

六 税项

本集团主要税种、税率及计税基础列示如下：

<u>税种</u>	<u>税率</u>	<u>计税基础</u>
企业所得税	25%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额
增值税	6%-17%	应纳税增值额
城市维护建设税	1%-7%	已缴营业税及增值税
教育费附加	3%	已缴营业税及增值税
地方教育费附加	2%	已缴营业税及增值税

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。

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《天津港保税区管理委员会关于给予民生金融租赁股份有限公司扶持政策的函》，民生金融租赁股份有限公司自2013年期至2015年内，享受部分返还企业所得税和营业税的政策。营业税改增值税后，关于增值税的优惠政策依据同样政策执行。

根据《天津东疆保税港区管理委员会、民生金融租赁股份有限公司合作协议书》，民生金融租赁股份有限公司在东疆保税港区设立的子公司自开业之日起前两年内享受全额返还企业所得税地方分享部分，之后三年享受减半返还企业所得税地方分享部分；自开业之日起两年内享受全额返还营业税，之后五年享受减半返还营业税。营业税改增值税后，关于增值税的优惠政策依据同样政策执行。

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
民生金融租赁股份有限公司 (简称“民生租赁”)	直接控制	天津市	租赁业务	5,095	融资租赁、经营租赁及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	孔林山	67370787-9
民生加银基金管理有限公司 (简称“民生基金”)	直接控制	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
彭州民生村镇银行有限责任公司 (简称“彭州村镇银行”)	直接控制	四川省	商业银行业务	55	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	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 (简称“慈溪村镇银行”)	直接控制	浙江省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	郑畅翔	68109293-1
上海松江民生村镇银行股份有限公司 (简称“松江村镇银行”)	直接控制	上海市	商业银行业务	150	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	沈建武	69881288-6
綦江民生村镇银行股份有限公司 (简称“綦江村镇银行”)	直接控制	重庆市	商业银行业务	60	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	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 (简称“潼南村镇银行”)	直接控制	重庆市	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	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 (简称“梅河口村镇银行”)	直接控制	吉林省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	张臻冰	55977362-9
资阳民生村镇银行股份有限公司 (简称“资阳村镇银行”)	直接控制	四川省	商业银行业务	80	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	邹放	56074544-9
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司 (简称“江夏村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	杨启顺	56231171-6
长垣民生村镇银行股份有限公司 (简称“长垣村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	郭耘	56074544-9
宜都民生村镇银行股份有限公司 (简称“宜都村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	张健平	56832234-4
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司 (简称“嘉定村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	朱鹤勇	57084896-x
钟祥民生村镇银行股份有限公司 (简称“钟祥村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	肖恭强	57150827-0

	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
蓬莱民生村镇银行股份有限公司 (简称“蓬莱村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	苗勇	57391917-x
安溪民生村镇银行股份有限公司 (简称“安溪村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	陈涛新	57299988-4
阜宁民生村镇银行股份有限公司 (简称“阜宁村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	刘加兵	57948608-8
太仓民生村镇银行股份有限公司 (简称“太仓村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	甘斌	58229974-2
宁晋民生村镇银行股份有限公司 (简称“宁晋村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	姜海波	58693532-0
漳浦民生村镇银行股份有限公司 (简称“漳浦村镇银行”)	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 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	许园	58752666-8
普洱民生村镇银行股份有限公司 (简称“普洱村镇银行”)	直接控制	云南省	商业银行业务	30	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	张毅	59455277-6
景洪民生村镇银行股份有限公司 (简称“景洪村镇银行”)	直接控制	云南省	商业银行业务	30	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	陈雪露	59204292-4
志丹民生村镇银行股份有限公司 (简称“志丹村镇银行”)	直接控制	陕西省	商业银行业务	15	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	张宏	59331663-2
宁国民生村镇银行股份有限公司 (简称“宁国村镇银行”)	直接控制	安徽省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	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”)	直接控制	陕西省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	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”)	直接控制	安徽省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	印毓	05016267-3
天台民生村镇银行股份有限公司 (简称“天台村镇银行”)	直接控制	浙江省	商业银行业务	60	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	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”)	直接控制	安徽省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	汪传贵	05447080-9
腾冲民生村镇银行股份有限公司 (简称“腾冲村镇银行”)	直接控制	云南省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	刘卫东	05696058-8
翔安民生村镇银行股份有限公司 (简称“翔安村镇银行”)	直接控制	福建省	商业银行业务	70	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	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”)	直接控制	西藏自 治区	商业银行业务	25	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	刘超	06467339-4

	2014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
民生租赁	2,600	-	51.03	51.03	是	5,785	-
民生基金	190	-	63.33	63.33	是	391	-
彭州村镇银行	20	-	36.36	36.36	是	77	-
慈溪村镇银行	35	-	35	35	是	69	47
松江村镇银行	70	-	35	35	是	243	50
綦江村镇银行	30	-	50	50	是	53	-
潼南村镇银行	25	-	50	50	是	38	-
梅河口村镇银行	26	-	51	51	是	44	13
资阳村镇银行	41	-	51	51	是	56	-
江夏村镇银行	41	-	51	51	是	55	-
长垣村镇银行	26	-	51	51	是	43	-
宜都村镇银行	26	-	51	51	是	32	-
嘉定村镇银行	102	-	51	51	是	110	19
钟祥村镇银行	36	-	51	51	是	44	-
蓬莱村镇银行	51	-	51	51	是	70	-
安溪村镇银行	51	-	51	51	是	63	-
阜宁村镇银行	31	-	51	51	是	50	-
太仓村镇银行	51	-	51	51	是	75	-
宁晋村镇银行	20	-	51	51	是	25	-
漳浦村镇银行	25	-	51	51	是	31	-
普洱村镇银行	15	-	51	51	是	22	-
景洪村镇银行	15	-	51	51	是	20	-
志丹村镇银行	7	-	51	51	是	9	-
宁国村镇银行	20	-	51	51	是	26	-
榆阳村镇银行	25	-	51	51	是	32	-
贵池村镇银行	26	-	51	51	是	28	-

	2014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
天台村镇银行	31	-	51	51	是	36	-
天长村镇银行	20	-	51	51	是	21	-
腾冲村镇银行	20	-	51	51	是	19	-
翔安村镇银行	36	-	51	51	是	42	-
林芝村镇银行	13	-	51	51	是	5	7
	<u>3,725</u>	<u>-</u>				<u>7,614</u>	<u>136</u>

2 本年新纳入合并范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为部分资产管理计划。本集团作为资产管理计划管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、资产管理计划其他方的权力和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为资产管理计划管理人是主要责任人还是代理人。对于纳入合并范围的资产管理计划，尽管本集团不在其中持有任何权益，但本集团作为主要责任人身份行使投资决策权，且集团所享有的总收益在资产管理总收益中占比较大，因此将其纳入合并范围。

于2014年12月31日，本集团管理及合并的资产管理计划的持有人享有的权益金额共计人民币59.44亿元，主要在吸收存款中列示；单支资产管理计划对集团的财务影响均不重大。

3 本年度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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
库存现金	9,965	9,159	9,771	9,002
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	410,202	387,830	407,217	384,945
—超额存款准备金	51,106	36,354	50,676	35,726
—财政性存款准备金	359	459	359	459
合计	471,632	433,802	468,023	430,132

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

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

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

2 存放同业及其他金融机构款项

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中国内地				
— 银行	60,758	81,093	54,583	74,710
— 非银行金融机构	3,143	1,674	3,143	1,674
中国境外				
— 银行	11,537	6,118	11,301	6,118
— 非银行金融机构	24	-	-	-
合计	75,462	88,885	69,027	82,502

3 拆出资金

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中国内地				
— 银行	104,004	60,265	104,004	60,265
— 非银行金融机构	51,787	19,368	54,382	19,368
— 其他*	14,130	20,854	14,130	20,854
中国境外				
— 银行	3,744	7,539	3,744	7,539
— 非银行金融机构	2,751	-	2,751	-
合计	176,416	108,026	179,011	108,026

* 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。

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	民生银行集团		民生银行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
持有作交易用途				
债券				
政府				
— 香港以外地区上市	860	912	860	912
中央银行				
— 香港以外地区上市	-	20	-	20
政策性银行				
— 香港以外地区上市	2,142	6,325	2,142	6,325
银行及非银行金融机构				
— 香港以外地区上市	4,007	2,091	3,987	2,091
其他企业				
— 香港以外地区上市	18,696	10,497	18,659	10,497
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	1,508	2,417	1,508	2,417
合计	27,213	22,262	27,156	22,262

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。

5 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具主要包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

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需支付的价格。

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下：

民生银行集团和民生银行

	2014 年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	162,931	390	(345)
外汇远期合约	26,646	446	(323)
货币掉期合约	281,081	1,167	(1,598)
贵金属类衍生合约	32,844	1,180	(282)
信用类衍生合约	66,851	-	-
延期选择权	8,300	-	-
结售汇期权	7,737	48	(10)
合计		3,231	(2,558)

	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)

信用风险加权金额

	民生银行集团和民生银行	
	2014年	2013年
外汇合约	1,350	779
利率合约	164	168
贵金属合约	1,357	69
其他衍生合约	279	43
合计	3,150	1,059

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

上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

6 买入返售金融资产

	附注	民生银行集团		民生银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
贴现票据		594,043	383,494	594,043	383,494
政府及准政府债券		15,964	9,878	15,954	9,878
金融债券		8,933	-	8,933	-
其他*		57,094	177,052	57,094	177,052
总额		676,034	570,424	676,024	570,424
减：减值准备	八、18	(156)	-	(156)	-
合计		675,878	570,424	675,868	570,424

* 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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
发放贷款和垫款	5,807	4,961	5,751	4,902
债券投资	7,824	4,903	7,823	4,902
其他	2,962	2,475	2,806	2,289
合计	16,593	12,339	16,380	12,093

8 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	1,131,055	935,370	1,127,486	928,363
— 贴现	26,930	33,364	26,143	32,919
小计	1,157,985	968,734	1,153,629	961,282
个人贷款和垫款				
— 小微企业贷款*	410,139	408,891	402,736	404,722
— 住房贷款	69,606	62,096	69,550	62,087
— 信用卡	147,678	113,298	147,678	113,298
— 其他	27,258	21,244	23,452	17,873
小计	654,681	605,529	643,416	597,980
总额	1,812,666	1,574,263	1,797,045	1,559,262
减：贷款减值准备				
其中： 单项计提	(3,864)	(3,344)	(3,834)	(3,311)
组合计提	(34,643)	(31,472)	(34,117)	(31,148)
小计	(38,507)	(34,816)	(37,951)	(34,459)
净额	1,774,159	1,539,447	1,759,094	1,524,803

* 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户提供的贷款产品。

(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下:

民生银行集团

	2014年				
	按组合方式 评估损失 准备的贷款 和垫款 (注释(a))	已减值贷款和垫款 (注释(b))		小计	合计
		其损失准备 按组合 方式评估	其损失准备 按个别 方式评估		
贷款和垫款总额					
—公司贷款和垫款	1,144,009	-	13,976	13,976	1,157,985
—个人贷款和垫款	647,523	7,158	-	7,158	654,681
减值准备	(31,485)	(3,158)	(3,864)	(7,022)	(38,507)
发放贷款和垫款净额	1,760,047	4,000	10,112	14,112	1,774,159

	2013年				
	按组合方式 评估损失 准备的贷款 和垫款 (注释(a))	已减值贷款和垫款 (注释(b))		小计	合计
		其损失准备 按组合 方式评估	其损失准备 按个别 方式评估		
贷款和垫款总额					
—公司贷款和垫款	958,802	-	9,932	9,932	968,734
—个人贷款和垫款	602,057	3,472	-	3,472	605,529
减值准备	(29,679)	(1,793)	(3,344)	(5,137)	(34,816)
发放贷款和垫款净额	1,531,180	1,679	6,588	8,267	1,539,447

民生银行

	2014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))				
	准备的贷款和垫款	其损失准备	其损失准备	按组合	按个别	
(注释(a))	按组合	按个别				
	方式评估	方式评估	方式评估			
贷款和垫款总额						
—公司贷款和垫款	1,139,751	-	13,878	13,878	1,153,629	
—个人贷款和垫款	636,369	7,047	-	7,047	643,416	
减值准备	(31,064)	(3,053)	(3,834)	(6,887)	(37,951)	
发放贷款和垫款净额	1,745,056	3,994	10,044	14,038	1,759,094	

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

- (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2014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139.76亿元(2013年:人民币99.32亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币55.40亿元(2013年:人民币41.26亿元)和人民币84.36亿元(2013年:人民币58.06亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币41.28亿元(2013年:人民币29.80亿元)。于2014年12月31日,该类贷款的损失准备为人民币38.64亿元(2013年:人民币33.44亿元)。

于2014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138.78亿元(2013年:人民币98.46亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币55.08亿元(2013年:人民币41.08亿元)和人民币83.70亿元(2013年:人民币57.38亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币41.05亿元(2013年:人民币29.72亿元)。于2014年12月31日,该类贷款的损失准备为人民币38.34亿元(2013年:人民币33.11亿元)。

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2014年		2013年		2014年		2013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								
房地产业	236,931	13.07	165,570	10.52	236,931	13.18	165,570	10.62
制造业	230,875	12.74	222,573	14.14	229,335	12.76	219,276	14.06
批发和零售业	149,983	8.27	145,202	9.22	149,350	8.31	143,838	9.22
租赁和商务服务业	126,971	7.00	92,611	5.88	126,671	7.05	92,247	5.92
采矿业	96,949	5.35	80,941	5.14	96,843	5.39	80,935	5.19
交通运输、仓储和邮政业	65,088	3.59	61,454	3.90	65,043	3.62	61,361	3.94
水利、环境和公共设施管理业	54,107	2.98	32,188	2.04	54,019	3.01	32,147	2.06
建筑业	49,785	2.75	44,916	2.85	49,403	2.75	44,458	2.85
公共管理、社会保障和社会组织	31,366	1.73	31,502	2.00	31,366	1.75	31,494	2.02
金融业	28,988	1.60	27,480	1.75	28,988	1.61	27,480	1.76
电力、热力、燃气及水生产和供应业	25,144	1.39	19,965	1.27	25,087	1.40	19,931	1.28
农、林、牧、渔业	14,897	0.82	12,015	0.76	14,442	0.80	10,844	0.70
住宿和餐饮业	12,540	0.69	15,503	0.98	12,522	0.70	15,440	0.99
其他	34,361	1.90	16,814	1.09	33,629	1.87	16,261	1.04
小计	1,157,985	63.88	968,734	61.54	1,153,629	64.20	961,282	61.65
个人贷款和垫款	654,681	36.12	605,529	38.46	643,416	35.80	597,980	38.35
总额	1,812,666	100.00	1,574,263	100.00	1,797,045	100.00	1,559,262	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			
	2014年		2013年		2014年		2013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	332,482	18.34	272,459	17.31	332,223	18.49	272,247	17.46
保证贷款	604,994	33.38	565,010	35.89	596,792	33.21	556,153	35.67
附担保物贷款								
— 抵押贷款	664,031	36.63	529,564	33.64	659,127	36.68	525,610	33.71
— 质押贷款	211,159	11.65	207,230	13.16	208,903	11.62	205,252	13.16
总额	1,812,666	100.00	1,574,263	100.00	1,797,045	100.00	1,559,262	100.00

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

民生银行集团

	2014年				
	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	5,658	3,608	851	-	10,117
保证贷款	11,975	8,989	1,053	2	22,019
附担保物贷款					
— 抵押贷款	7,496	4,759	910	35	13,200
— 质押贷款	1,571	2,512	267	-	4,350
合计	26,700	19,868	3,081	37	49,686
占发放贷款和垫款总额百分比	1.46%	1.10%	0.17%	0.01%	2.74%

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

民生银行

	2014年				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	5,658	3,607	851	-	10,116
保证贷款	11,678	8,808	962	2	21,450
附担保物贷款					
— 抵押贷款	7,219	4,679	902	35	12,835
— 质押贷款	1,485	2,480	267	-	4,232
合计	26,040	19,574	2,982	37	48,633
占客户贷款和垫款总额百分比	1.44%	1.09%	0.17%	0.01%	2.71%
	2013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	4,173	1,878	354	-	6,405
保证贷款	5,329	3,460	768	8	9,565
附担保物贷款					
— 抵押贷款	5,732	2,597	339	40	8,708
— 质押贷款	1,371	667	113	-	2,151
合计	16,605	8,602	1,574	48	26,829
占客户贷款和垫款总额百分比	1.06%	0.55%	0.10%	0.01%	1.72%

已逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 贷款减值准备变动

民生银行集团

	2014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	3,344	19,477	11,995	34,816
计提	9,780	151	12,628	22,559
转回	(2,617)	(14)	-	(2,631)
划转	1,195	(1,195)	-	-
转出	(4,801)	-	(5,255)	(10,056)
核销	(3,017)	-	(4,102)	(7,119)
收回原核销贷款和垫款	456	-	1,160	1,616
因折现价值上升导致的转回	(476)	-	(198)	(674)
汇兑损益	-	(4)	-	(4)
于12月31日余额	3,864	18,415	16,228	38,507

	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

民生银行

	2014年			合计
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,311	19,325	11,823	34,459
计提	9,555	151	12,408	22,114
转回	(2,614)	-	-	(2,614)
划转	1,191	(1,191)	-	-
转出	(4,737)	-	(5,255)	(9,992)
核销	(2,851)	-	(4,102)	(6,953)
收回原核销贷款和垫款	455	-	1,160	1,615
因折现价值上升导致的转回	(476)	-	(198)	(674)
汇兑损益	-	(4)	-	(4)
于12月31日余额	3,834	18,281	15,836	37,951

	2013年			合计
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,847	17,548	11,507	32,902
计提	8,374	2,265	4,193	14,832
转回	(1,975)	-	(169)	(2,144)
划转	485	(485)	-	-
转出	(5,682)	-	(1,572)	(7,254)
核销	(1,640)	-	(2,360)	(4,000)
收回原核销贷款和垫款	277	-	319	596
因折现价值上升导致的转回	(375)	-	(95)	(470)
汇兑损益	-	(3)	-	(3)
于12月31日余额	3,311	19,325	11,823	34,459

9 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

	附注	民生银行集团		民生银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
债券投资，以公允价值计量：					
政府					
— 香港上市		17	98	17	98
— 香港以外地区上市		13,575	5,642	13,575	5,642
— 非上市		1,183	786	1,183	786
政策性银行					
— 香港上市		79	-	79	-
— 香港以外地区上市		72,323	45,471	72,323	45,471
银行及非银行金融机构					
— 香港以外地区上市		16,895	8,979	16,895	8,979
— 非上市		52	117	52	117
其他企业					
— 香港以外地区上市		51,322	50,295	51,322	50,295
— 非上市		1,000	-	-	-
减：债券投资减值准备	八、18	(291)	(290)	(291)	(290)
小计		156,155	111,098	155,155	111,098
权益投资					
以成本计量		147	145	125	125
以公允价值计量		3,986	853	3,619	853
减：权益投资减值准备	八、18	(564)	(564)	(564)	(564)
小计		3,569	434	3,180	414
合计		159,724	111,532	158,335	111,512

2014年度，本集团未将任何证券投资重新分类。2013年度，因持有意图发生改变，本集团将面值为人民币200.9亿元的债券由可供出售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2014年12月31日，上述债券的账面价值为人民币192.5亿元（2013年12月31日：人民币190.0亿元），公允价值为人民币199.7亿元（2013年12月31日：人民币187.2亿元），如未进行重分类，上述债券应在其他综合收益中累计确认公允价值变动损失人民币1.2亿元（2013年12月31日：人民币13.6亿元）。

(2) 可供出售金融资产的减值

民生银行集团

	注	2014年		
		可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
成本/摊余成本		4,133	156,087	160,220
公允价值		3,569	156,155	159,724
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		-	359	359
已计提减值金额	(a)	(564)	(291)	(855)

民生银行

	注	2014年		
		可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
成本/摊余成本		3,744	155,087	158,831
公允价值		3,180	155,155	158,335
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		-	359	359
已计提减值金额	(a)	(564)	(291)	(855)

注:

(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

	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
<u>减值准备</u>			
于2014年1月1日余额	(564)	(290)	(854)
汇兑损益	-	(1)	(1)
于2014年12月31日余额	(564)	(291)	(855)

民生银行集团

	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		434	111,098	111,532
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	(b)	(564)	(290)	(854)

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		414	111,098	111,512
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	(b)	(564)	(290)	(854)

注：

(b) 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

	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
<u>减值准备</u>			
于2013年1月1日余额	(564)	(299)	(863)
汇兑损益	-	9	9
于2013年12月31日余额	(564)	(290)	(854)

10 持有至到期投资

	民生银行集团和民生银行	
	2014年	2013年
政府		
— 香港以外地区上市	113,277	79,479
政策性银行		
— 香港以外地区上市	41,325	30,385
银行及非银行金融机构		
— 香港以外地区上市	12,777	8,611
— 非上市	468	467
其他企业		
— 香港以外地区上市	8,987	14,182
合计	176,834	133,124
上市证券公允价值	178,616	128,548

11 应收款项类投资

	附注	民生银行集团		民生银行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
债券					
政府					
— 非上市		284	332	284	332
政策性银行					
— 香港以外地区上市		9,887	-	9,887	-
银行及非银行金融机构					
— 香港以外地区上市		6,151	-	6,151	-
— 非上市		2,195	4,115	2,195	4,115
其他企业					
— 非上市		7,190	3,373	7,190	3,373
信托受益权		47,018	8,891	46,894	8,891
资产管理计划		162,611	21,107	157,288	21,107
总额		235,336	37,818	229,889	37,818
减：减值准备	八、18	(943)	-	(943)	-
净额		234,393	37,818	228,946	37,818

注：上述信托受益权和资产管理计划均未上市交易。

12 长期应收款

	民生银行集团	
	2014年	2013年
长期应收融资租赁款	105,414	98,801
减：未实现融资租赁收益	(14,237)	(14,020)
最低融资租赁收款额	91,177	84,781
减：减值准备		
其中：组合计提	(2,066)	(1,942)
单项计提	(287)	(296)
净额	88,824	82,543

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：

	2014年			2013年		
	长期应收 融资租赁款	未实现融资 租赁收益	最低融资 租赁收款额	长期应收 融资租赁款	未实现融资 租赁收益	最低融资 租赁收款额
1年以内	31,828	(4,299)	27,529	32,902	(5,573)	27,329
1至2年	23,545	(3,180)	20,365	26,660	(3,506)	23,154
2至3年	17,150	(2,316)	14,834	15,847	(1,963)	13,884
3至5年	15,760	(2,128)	13,632	13,795	(1,516)	12,279
5年以上	6,071	(820)	5,251	5,115	(674)	4,441
无期限*	11,060	(1,494)	9,566	4,482	(788)	3,694
	105,414	(14,237)	91,177	98,801	(14,020)	84,781

*无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。

13 长期股权投资

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
投资子公司(附注七、1)	-	-	3,725	3,725

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2014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

民生银行集团

	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	经营租赁 固定资产	在建工程	合计
成本						
于2013年 1月1日	7,413	4,230	383	1,077	2,817	15,920
本年增加	987	1,840	71	4,605	3,294	10,797
在建工程转入	1,116	-	-	-	(1,116)	-
本年减少	-	(255)	(20)	(159)	(100)	(534)
于2013年 12月31日	9,516	5,815	434	5,523	4,895	26,183
本年增加	1,186	2,222	71	8,869	1,631	13,979
在建工程转入	1,810	-	-	-	(1,810)	-
本年减少	(25)	(248)	(18)	(64)	(62)	(417)
于2014年 12月31日	12,487	7,789	487	14,328	4,654	39,745

	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	经营租赁 固定资产	在建工程	合计
累计折旧						
于2013年 1月1日	(1,303)	(2,213)	(213)	(30)	-	(3,759)
本年增加	(247)	(722)	(47)	(133)	-	(1,149)
本年减少	-	239	20	24	-	283
于2013年 12月31日	(1,550)	(2,696)	(240)	(139)	-	(4,625)
本年增加	(357)	(1,039)	(56)	(458)	-	(1,910)
本年减少	2	227	11	5	-	245
于2014年 12月31日	(1,905)	(3,508)	(285)	(592)	-	(6,290)
减值准备						
于2013年 1月1日	-	-	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	(80)	-	(80)
于2013年 12月31日	-	-	-	(80)	-	(80)
于2014年 12月31日	-	-	-	(80)	-	(80)
账面价值						
于2013年 12月31日	7,966	3,119	194	5,304	4,895	21,478
于2014年 12月31日	10,582	4,281	202	13,656	4,654	33,375

民生银行

	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	在建工程	合计
成本					
于2013年1月1日	7,406	4,133	355	2,817	14,711
本年增加	982	1,822	68	3,293	6,165
在建工程转入	1,116	-	-	(1,116)	-
本年减少	-	(254)	(20)	(99)	(373)
于2013年12月31日	9,504	5,701	403	4,895	20,503
本年增加	773	2,182	70	1,561	4,586
在建工程转入	1,810	-	-	(1,810)	-
本年减少	(25)	(237)	(17)	(62)	(341)
于2014年12月31日	12,062	7,646	456	4,584	24,748
累计折旧					
于2013年1月1日	(1,302)	(2,172)	(204)	-	(3,678)
本年增加	(248)	(702)	(44)	-	(994)
本年减少	-	239	20	-	259
于2013年12月31日	(1,550)	(2,635)	(228)	-	(4,413)
本年增加	(340)	(1,020)	(51)	-	(1,411)
本年减少	2	224	11	-	237
于2014年12月31日	(1,888)	(3,431)	(268)	-	(5,587)
账面价值					
于2013年12月31日	7,954	3,066	175	4,895	16,090
于2014年12月31日	10,174	4,215	188	4,584	19,161

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

于2014年12月31日，本集团有账面价值为人民币5.26亿元(2013年12月31日：人民币15.74亿元)的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

15 无形资产

民生银行集团

	2014年 1月1日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
原值				
土地使用权	4,735	68	-	4,803
软件	812	304	-	1,116
其他	1,303	26	-	1,329
合计	6,850	398	-	7,248
累计摊销				
土地使用权	(372)	(116)	-	(488)
软件	(443)	(287)	-	(730)
其他	(643)	(114)	-	(757)
合计	(1,458)	(517)	-	(1,975)
净值				
土地使用权	4,363	(48)	-	4,315
软件	369	17	-	386
其他	660	(88)	-	572
合计	5,392	(119)	-	5,273
	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
软件	592	220	-	812
其他	853	450	-	1,303
合计	5,876	974	-	6,850
累计摊销				
土地使用权	(242)	(130)	-	(372)
软件	(276)	(167)	-	(443)
其他	(397)	(246)	-	(643)
合计	(915)	(543)	-	(1,458)
净值				
土地使用权	4,189	174	-	4,363
软件	316	53	-	369
其他	456	204	-	660
合计	4,961	431	-	5,392

民生银行

	2014年 1月1日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
原值				
土地使用权	3,241	62	-	3,303
软件	767	289	-	1,056
其他	1,302	26	-	1,328
合计	5,310	377	-	5,687
累计摊销				
土地使用权	(246)	(81)	-	(327)
软件	(422)	(281)	-	(703)
其他	(642)	(114)	-	(756)
合计	(1,310)	(476)	-	(1,786)
净值				
土地使用权	2,995	(19)	-	2,976
软件	345	8	-	353
其他	660	(88)	-	572
合计	4,000	(99)	-	3,901
	2013年 1月1日	本年增加	本年减少	2013年 12月31日
原值				
土地使用权	3,086	155	-	3,241
软件	554	213	-	767
其他	857	445	-	1,302
合计	4,497	813	-	5,310
累计摊销				
土地使用权	(154)	(92)	-	(246)
软件	(262)	(160)	-	(422)
其他	(396)	(246)	-	(642)
合计	(812)	(498)	-	(1,310)
净值				
土地使用权	2,932	63	-	2,995
软件	292	53	-	345
其他	461	199	-	660
合计	3,685	315	-	4,000

16 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

民生银行集团

	2014年		2013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
递延所得税资产				
资产减值准备	9,710	38,840	7,499	29,996
应付职工薪酬	1,960	7,840	1,905	7,620
衍生金融工具估值损失	639	2,558	471	1,884
可供出售金融资产估值损失	355	1,420	969	3,876
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	46	184	167	668
其他	130	520	193	772
小计	12,840	51,362	11,204	44,816
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(807)	(3,231)	(499)	(1,996)
可供出售金融资产估值收益	(223)	(892)	(20)	(80)
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	(46)	(184)	(2)	(8)
小计	(1,076)	(4,307)	(521)	(2,084)
递延所得税资产，净额	11,764	47,055	10,683	42,732

民生银行

	2014年		2013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
递延所得税资产				
资产减值准备	9,094	36,376	7,096	28,384
应付职工薪酬	1,920	7,680	1,871	7,484
衍生金融工具估值损失	639	2,558	471	1,884
可供出售金融资产估值损失	355	1,420	969	3,876
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	46	184	167	668
其他	82	328	82	328
小计	12,136	48,546	10,656	42,624
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(807)	(3,231)	(499)	(1,996)
可供出售金融资产估值收益	(223)	(892)	(20)	(80)
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	(46)	(184)	(2)	(8)
小计	(1,076)	(4,307)	(521)	(2,084)
递延所得税资产，净额	11,060	44,239	10,135	40,540

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债的变动列示如下：

民生银行集团

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益	递延所得税 负债合计
2014年1月1日	7,499	1,607	2,098	11,204	(521)	(521)
计入当期损益	2,211	47	(8)	2,250	(352)	(352)
计入其他综合收益	-	(614)	-	(614)	(203)	(203)
2014年12月31日	9,710	1,040	2,090	12,840	(1,076)	(1,076)
2013年1月1日	6,995	580	1,634	9,209	(392)	(392)
计入当期损益	504	285	464	1,253	(191)	(191)
计入其他综合收益	-	742	-	742	62	62
2013年12月31日	7,499	1,607	2,098	11,204	(521)	(521)

民生银行

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益	递延所得税 负债合计
2014年1月1日	7,096	1,607	1,953	10,656	(521)	(521)
计入当期损益	1,998	47	49	2,094	(352)	(352)
计入其他综合收益	-	(614)	-	(614)	(203)	(203)
2014年12月31日	9,094	1,040	2,002	12,136	(1,076)	(1,076)
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)

(3) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(1,076)	(521)	(1,076)	(521)

(4) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

民生银行集团

	2014年		2013年	
	互抵后的 递延所得税 资产/ (负债)净额	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差额	互抵后的 递延所得税 资产/ (负债)净额	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	11,764	47,055	10,683	42,732
递延所得税负债	-	-	-	-

民生银行

	2014年		2013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	11,060	44,239	10,135	40,540
递延所得税负债	-	-	-	-

17 其他资产

民生银行集团

	2014年			2013年		
	账面余额	减值准备 (附注八、18)	账面价值	账面余额	减值准备 (附注八、18)	账面价值
应收待结算及清算款项	17,752	-	17,752	14,651	-	14,651
预付租赁资产购置款*	12,988	(143)	12,845	12,409	(152)	12,257
抵债资产**	9,362	(57)	9,305	2,183	(57)	2,126
经营性物业	4,877	-	4,877	3,563	-	3,563
预付装修款	2,496	-	2,496	2,629	-	2,629
长期待摊费用	3,857	-	3,857	2,838	-	2,838
应计手续费及佣金收入	1,378	-	1,378	1,156	-	1,156
预付购房款	1,757	-	1,757	1,678	-	1,678
预付房租及押金	1,172	-	1,172	848	-	848
预付设备款	173	-	173	283	-	283
应收诉讼费	753	(194)	559	268	(77)	191
其他	2,555	-	2,555	1,341	(5)	1,336
合计	59,120	(394)	58,726	43,847	(291)	43,556

民生银行

	2014年			2013年		
	账面余额	减值准备 (附注 八、18)	账面价值	账面余额	减值准备 (附注 八、18)	账面价值
应收待结算及 清算款项	17,747	-	17,747	14,633	-	14,633
抵债资产**	9,124	(57)	9,067	2,178	(57)	2,121
预付装修款	2,494	-	2,494	2,624	-	2,624
长期待摊费用	3,732	-	3,732	2,736	-	2,736
应计手续费及 佣金收入	1,378	-	1,378	1,156	-	1,156
预付购房款	1,757	-	1,757	1,678	-	1,678
预付房租及押金	1,164	-	1,164	842	-	842
预付设备款	170	-	170	283	-	283
应收诉讼费	749	(194)	555	266	(77)	189
其他	1,627	-	1,627	1,319	(5)	1,314
合计	39,942	(251)	39,691	27,715	(139)	27,576

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

** 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。2014年度本集团共处置抵债资产成本计人民币2.13亿元(2013年:人民币0.36亿元)。

18 资产减值准备变动表

民生银行集团

	附注	2014年				
		1月1日	本年计提	本期转入/ (转出)	本年核销	12月31日
发放贷款和垫款	八、8	34,816	19,928	(9,118)	(7,119)	38,507
可供出售金融资产	八、9	854	-	1	-	855
应收款项类投资	八、11	-	943	-	-	943
长期应收款	八、12	2,238	288	(138)	(35)	2,353
买入返售金融资产	八、6	-	156	-	-	156
其他		371	117	(14)	-	474
合计		38,279	21,432	(9,269)	(7,154)	43,288

		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

民生银行

		2014年				
附注	1月1日	本年计提	本期转入 / (转出)	本年核销	12月31日	
发放贷款和垫款	八、8	34,459	19,500	(9,055)	(6,953)	37,951
可供出售金融资产	八、9	854	-	1	-	855
应收款项类投资	八、11	-	943	-	-	943
买入返售金融资产	八、6	-	156	-	-	156
其他资产	八、17	139	117	(5)	-	251
合计		35,452	20,716	(9,059)	(6,953)	40,156

		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

19 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中国内地				
— 银行	277,964	253,247	281,620	259,440
— 非银行金融机构	564,036	287,600	564,915	287,719
中国境外				
— 银行	6,671	3,626	6,671	3,626
合计	848,671	544,473	853,206	550,785

20 拆入资金

	民生银行集团和民生银行	
	2014年	2013年
中国内地		
— 银行	28,649	20,603
— 非银行金融机构	5,582	600
中国境外		
— 银行	8,817	8,001
合计	43,048	29,204

21 向其他金融机构借款

	民生银行集团	
	2014年	2013年
信用借款	84,339	73,809
附担保物的借款		
— 质押借款	465	702
— 抵押借款	14,043	6,919
合计	98,847	81,430

于2014年12月31日，质押借款人民币4.65亿元（2013年：人民币7.02亿元）系由账面价值人民币2.88亿元的长期应收款（2013年：人民币3.39亿元）和人民币3.32亿元的经营物业租金收款权（2013年：人民币10.92亿元）作为质押。抵押借款人民币140.43亿元（2013年：人民币69.19亿元）系由账面价值人民币89.74亿元的固定资产（2013年：人民币13.09亿元）、人民币3.85亿元的其他资产（2013年：人民币2.42亿元）和人民币72.25亿元的长期应收款下的资产（2013年：人民币70.00亿元）作为抵押。该质押、抵押项下，本集团无尚未使用的借款额度（2013年：无）。

22 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
贴现票据	9,626	6,931	9,312	6,747
债券				
— 金融债券	70,766	48,598	70,763	48,598
— 长期应收款	2,899	9,038	-	-
合计	83,291	64,567	80,075	55,345

于2014年12月31日，卖出回购金融资产款中有人民币96.25亿元为本集团与人行进行的卖出回购票据业务(2013年：人民币69.15亿元)。

23 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
活期存款				
— 公司	707,374	677,725	700,213	668,213
— 个人	137,342	132,703	136,088	131,181
定期存款(含通知存款)				
— 公司	1,176,707	951,778	1,163,940	946,241
— 个人	401,831	378,241	395,540	373,373
汇出及应解汇款	4,858	4,258	4,829	3,986
发行存款证	5,698	1,984	5,698	1,984
合计	2,433,810	2,146,689	2,406,308	2,124,978

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
承兑汇票保证金	277,199	268,516	276,660	267,790
开出信用证及保函保证金	56,780	46,946	56,698	46,945
其他保证金	75,485	70,741	75,006	69,953
合计	409,464	386,203	408,364	384,688

24 应付职工薪酬

民生银行集团

	注	2014年		2014年	
		1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
短期薪酬	(1)	7,537	20,379	(20,097)	7,819
离职后福利-设定提存计划	(2)	145	2,048	(2,016)	177
合计		7,682	22,427	(22,113)	7,996
		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

民生银行

	注	2014年		2014年	
		1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
短期薪酬	(1)	7,343	19,666	(19,479)	7,530
离职后福利-设定提存计划	(2)	145	1,997	(1,965)	177
合计		7,488	21,663	(21,444)	7,707

	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	6,446	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

(1) 短期薪酬

民生银行集团

	2014年		2014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	6,311	15,509	(14,159)	7,661
职工福利费	-	2,144	(2,144)	-
社会保险及企业补充保险	1,122	1,192	(2,285)	29
住房公积金	99	926	(916)	109
工会经费和职工教育经费	5	608	(593)	20
合计	7,537	20,379	(20,097)	7,819

民生银行

	2014年		2014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	6,148	14,907	(13,677)	7,378
职工福利费	-	2,109	(2,109)	-
社会保险及企业补充保险	1,092	1,172	(2,236)	28
住房公积金	99	899	(889)	109
工会经费和职工教育经费	4	579	(568)	15
合计	7,343	19,666	(19,479)	7,530

(2) 离职后福利-设定提存计划

民生银行集团

	2014年		2014年	
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老金	57	789	(788)	58
失业保险费	9	60	(58)	11
企业年金	79	1,199	(1,170)	108
合计	145	2,048	(2,016)	177

民生银行

	2014年		2014年	
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
基本养老金	57	760	(759)	58
失业保险费	9	57	(55)	11
企业年金	79	1,180	(1,151)	108
合计	145	1,997	(1,965)	177

25 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
应交企业所得税	3,026	2,475	2,601	2,125
应交营业税	2,136	2,030	2,092	1,990
其他	916	607	831	976
合计	6,078	5,112	5,524	5,091

26 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
吸收存款	23,970	19,142	23,674	18,975
同业及其他金融机构存放款项	5,290	5,129	5,270	5,126
应付债券	3,622	2,596	3,622	2,596
向其他金融机构借款	290	628	-	-
其他	633	254	633	266
合计	33,805	27,749	33,199	26,963

27 应付债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2014年	2013年
应付一般金融债券	(1)	49,965	49,949
应付二级资本债券	(2)	19,973	-
应付同业存单	(3)	17,371	-
应付可转换公司债券	(4)	16,922	16,976
应付次级债券	(5)	15,764	15,762
应付混合资本债券	(6)	9,284	9,281
合计		129,279	91,968

(1) 应付一般金融债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2014年	2013年
人民币300亿元2012年5年期 固定利率债券	(i)	29,978	29,968
人民币200亿元2012年5年期 固定利率债券	(ii)	19,987	19,981
合计		49,965	49,949

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

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

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

(2) 应付二级资本债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2014年	2013年
人民币200亿元2014年15年期 固定利率债券	(i)	19,973	-

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

(3) 应付同业存单

	民生银行集团和民生银行	
	2014年	2013年
发行同业存单余额	17,371	-

(4) 应付可转换公司债券

	民生银行集团和民生银行	
	2014年	2013年
人民币200亿元2013年6年期 固定利率可转换公司债券	16,922	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每股人民币10.23元，当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利和股票股利等情况使本行股份发生变化时，将对转股价格进行调整。

从发行之日起至2014年12月31日，由于本行进行股利分配，转股价格由每股人民币10.23元调整至每股人民币8.18元。

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	16,469	3,531	20,000
直接交易费用	(72)	(16)	(88)
于发行日余额	16,397	3,515	19,912
转股	(5)	(1)	(6)
摊销	584	-	584
于2013年12月31日余额	16,976	3,514	20,490
转股	(828)	(163)	(991)
摊销	774	-	774
于2014年12月31日余额	16,922	3,351	20,273

(5) 应付次级债券

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

- (i) 2011年10年期固定利率次级债券的票面金额为人民币60亿元，票面利率为5.50%。根据发行条款，本行有权在其发行满5年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (ii) 2011年15年期固定利率次级债券的票面金额为人民币40亿元，票面利率为5.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满10年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

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

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

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设置有任何担保。

(6) 应付混合资本债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2014年	2013年
人民币33.25亿元2009年15年期 固定利率债券	(i)	3,318	3,317
人民币16.75亿元2009年15年期 浮动利率债券	(ii)	1,672	1,671
人民币33亿元2006年15年期 固定利率债券	(iii)	3,295	3,295
人民币10亿元2006年15年期 浮动利率债券	(iv)	999	998
合计		9,284	9,281

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

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

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及二级资本债务债权人之后、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有任何担保。

28 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
待划转清算款项	7,348	4,039	7,346	4,039
预收及暂收款项	9,534	8,726	77	77
应付股利	2,562	54	2,562	54
理财产品暂挂款	1,298	450	1,298	450
递延手续费及佣金收入	847	1,333	847	1,013
融资租赁保证金	787	907	-	-
资产证券化信托产品暂挂款	481	-	481	-
应付购置设备款	443	341	219	273
预提费用	387	248	336	247
其他	3,613	2,475	2,751	2,198
合计	27,300	18,573	15,917	8,351

29 股本

	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
境内上市人民币普通股(A股)	27,219	22,588
境外上市外资股(H股)	6,934	5,778
	<hr/>	<hr/>
股份总数	<u>34,153</u>	<u>28,366</u>

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。

2014年股本增加参见附注八、27(4)和八、33。

30 资本公积

民生银行集团

	附注	2014年 <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	2014年 <u>12月31日</u>
股本溢价		45,423	878	-	46,301
其他资本公积					
— 少数股东溢价投入		290	-	-	290
— 可转换债券 权益部分	八、27(4)	3,514	-	(163)	3,351
— 其他		7	-	-	7
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计		<u>49,234</u>	<u>878</u>	<u>(163)</u>	<u>49,949</u>
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	附注	2013年 <u>1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	2013年 <u>12月31日</u>
股本溢价		45,417	6	-	45,423
其他资本公积					
— 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
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计		<u>45,714</u>	<u>3,521</u>	<u>(1)</u>	<u>49,234</u>
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

民生银行

	附注	2014年 1月1日	本年增加	本年减少	2014年 12月31日
股本溢价		45,423	878	-	46,301
其他资本公积					
—可转换债券					
权益部分	八、27(4)	3,514	-	(163)	3,351
合计		48,937	878	(163)	49,652

	附注	2013年 1月1日	本年增加	本年减少	2013年 12月31日
股本溢价		45,417	6	-	45,423
其他资本公积					
—可转换债券					
权益部分	八、27(4)	-	3,515	(1)	3,514
合计		45,417	3,521	(1)	48,937

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%。

2014 年 8 月 28 日，经董事会审议批准，本行在 2014 年上半年度利润分配中提取法定盈余公积人民币 5.64 亿元；此外，本行在 2014 年下半年度利润分配中提取法定盈余公积人民币 0.57 亿元；截至 2014 年 12 月 31 日，法定盈余公积累计余额已达股本的 50%。2015 年 3 月 30 日，经董事会审议批准，本行按照企业会计准则下 2014 年下半年度净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 37.93 亿元，其中包含本行已在 2014 年下半年度提取的法定盈余公积人民币 0.57 亿元，该事项尚待本行股东大会审议通过。本行在 2013 年度利润分配中提取法定盈余公积人民币 41.26 亿元。2014 年度和 2013 年度，本行均未提取任意盈余公积。

(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%。

2014年8月28日，经董事会审议批准，本行在2014年上半年度利润分配中提取一般风险准备人民币0.45亿元。2015年3月30日，经董事会审议批准，本行在2014年下半年度利润分配中提取一般风险准备人民币67.00亿元，该事项尚待本行股东大会审议通过。本行在2013年度利润分配中提取一般风险准备人民币29.00亿元。

此外，本集团的29家村镇银行和民生租赁同样适用于上述财金[2012]20号的要求，按照风险资产年末余额的1.5%提取一般风险准备。根据中国证监会《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》（证监会令第94号），本行子公司民生基金按照基金管理费收入的10%从税后利润中提取一般风险准备，其余额达到基金资产净值的1%时可以不再提取。同时，根据财政部颁布的《金融企业财务规则-实施指南》（财金[2007]23号），民生基金按本年实现净利润的1%提取风险准备金。

上述子公司在2014年度计提的一般风险准备合计为人民币1.99亿元（2013年：人民币2.17亿元），其中归属于本行的金额为人民币1.12亿元（2013年：人民币1.07亿元）。

(3) 未分配利润

于2014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3.38亿元（2013年：人民币2.32亿元）。

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>2014年</u>	<u>2013年</u>
天津财富置业有限公司	1,406	1,191
北京达义兴业房地产开发有限公司	1,054	893
上海国之杰投资发展有限公司	937	794
江苏阳光集团有限公司	703	596
上海国正投资管理有限公司	703	596
广州紫泉房地产开发有限公司	469	397
中国世纪投资有限公司	469	397
圣金达投资有限公司	105	89
加拿大皇家银行	100	52
其他	1,668	1,570
	7,614	6,575
合计	7,614	6,575

33 股利分配

根据2015年3月30日召开的董事会会议通过的2014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1.10元(含税)。以本行截至2014年12月31日已发行股份341.53亿股计算，现金派息总额共计人民币37.57亿元。由于本行发行的A股可转债处于转股期，目前尚难以预计A股股权登记日时的本行总股数，实际现金股利派息金额将根据股权登记日登记在册的总股数确定。

根据2014年12月23日召开的2014年第二次临时股东大会审议通过的2014年上半年股利分配方案，本次利润分配以截至2015年1月8日止收市后在册的A股股东和以截至2015年1月6日止收市后在册的H股股东为基数，向其派发现金股利。每10股现金分红人民币0.75元(含税)，计现金分红人民币25.61亿元。

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

34 利息净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入				
— 发放贷款和垫款	116,924	104,926	115,658	103,827
其中：公司贷款和垫款	68,608	61,735	68,054	61,200
个人贷款和垫款	44,407	39,161	43,740	38,619
票据贴现	3,909	4,030	3,864	4,008
— 买入返售金融资产	34,355	37,548	34,355	37,548
— 存放同业及其他金融 机构款项	5,543	9,447	5,453	9,361
— 债券及其他投资	21,449	11,992	21,299	11,989
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	725	783	725	783
— 存放中央银行款项	6,655	6,567	6,606	6,529
— 长期应收款	6,962	7,189	-	-
— 拆出资金	7,164	4,485	7,164	4,485
小计	199,052	182,154	190,535	173,739
利息支出				
— 吸收存款	(54,320)	(48,392)	(53,797)	(48,051)
— 向中央银行借款	(368)	(479)	(350)	(467)
— 同业及其他金融机构 存放款项	(37,666)	(37,463)	(37,830)	(37,600)
— 拆入资金	(1,377)	(1,021)	(1,377)	(1,021)
— 卖出回购金融资产款	(2,567)	(3,520)	(2,184)	(3,111)
— 向其他金融机构借款及其他	(4,857)	(4,060)	-	-
— 应付债券	(5,761)	(4,186)	(5,761)	(4,186)
小计	(106,916)	(99,121)	(101,299)	(94,436)
利息净收入	92,136	83,033	89,236	79,303
其中：已减值金融资产 利息收入	674	470	674	470

35 手续费及佣金净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
手续费及佣金收入				
—银行卡服务手续费	12,242	8,609	12,242	8,609
—代理业务手续费	9,666	5,121	9,666	5,121
—托管及其他受托业务佣金	8,911	9,764	8,126	9,531
—信用承诺手续费及佣金	4,398	3,654	4,397	3,654
—财务顾问服务费	3,608	2,277	3,607	2,142
—结算与清算手续费	2,349	3,041	2,346	3,038
—融资租赁手续费	992	517	-	-
—其他	127	78	126	73
小计	42,293	33,061	40,510	32,168
手续费及佣金支出	(4,054)	(3,105)	(3,943)	(3,014)
手续费及佣金净收入	38,239	29,956	36,567	29,154

36 投资收益

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
贴现票据买卖价差净额	2,090	2,261	2,089	2,259
贵金属	(592)	1,110	(592)	1,110
可供出售金融资产	(5)	185	(5)	190
衍生金融工具	(50)	(67)	(50)	(67)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	137	(309)	137	(309)
其他	157	13	160	4
合计	1,737	3,193	1,739	3,187

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
营业税金	8,001	7,134	7,752	6,867
城市维护建设税	536	488	521	468
教育费附加	398	358	388	344
其他	70	24	66	20
合计	9,005	8,004	8,727	7,699

38 业务及管理费

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
员工薪酬(包括董事薪酬)				
—短期薪酬	20,379	17,488	19,666	16,930
—离职后福利-设定提存计划	2,048	1,657	1,997	1,628
办公费用	3,739	3,589	3,676	3,535
租赁及物业管理费	3,979	2,939	4,152	2,905
折旧和摊销费用	2,994	2,114	2,901	2,044
监管费	90	195	78	180
业务费用及其他	11,848	9,976	11,366	9,757
合计	45,077	37,958	43,836	36,979

审计师报酬包含在业务及管理费中，本集团截至2014年12月31日止年度的审计师报酬为人民币0.14亿元(2013年：人民币0.12亿元)。

39 资产减值损失

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
发放贷款和垫款	19,928	12,947	19,500	12,688
应收款项类投资	943	-	943	-
长期应收款	288	692	-	-
买入返售金融资产	156	-	156	-
其他	(183)	(650)	(149)	(700)
合计	21,132	12,989	20,450	11,988

40 所得税费用

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
当期所得税	16,203	15,018	15,271	14,095
汇算清缴差异调整	(79)	(87)	(73)	(85)
小计	16,124	14,931	15,198	14,010
递延所得税的变动(附注八、16)	(1,898)	(1,062)	(1,742)	(808)
合计	14,226	13,869	13,456	13,202

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	
		2014年	2013年	2014年	2013年
税前利润		59,793	57,151	57,030	54,462
按照25%所得税税率 计算的所得税		14,948	14,288	14,258	13,616
免税收入的影响	(i)	(951)	(618)	(951)	(617)
不可抵扣支出的影响	(ii)	381	288	380	288
其他		(152)	(89)	(231)	(85)
所得税费用		14,226	13,869	13,456	13,202

(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2014年度,中国内地机构适用所得税税率为25%(2013年度:25%),香港地区适用所得税税率为16.5%(2013年度:16.5%)。民生租赁海外子公司按当地规定计缴所得税。

41 其他综合收益

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
以后将重分类至损益的项目：				
可供出售金融资产的公允价值变动	3,498	(3,127)	3,498	(3,127)
减：递延所得税	(875)	782	(875)	782
因处置转入当期损益	(491)	(182)	(491)	(182)
减：递延所得税	123	45	123	45
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	260	90	260	90
减：递延所得税	(65)	(23)	(65)	(23)
小计	2,450	(2,415)	2,450	(2,415)
外币报表折算差额	4	(11)	(1)	(3)
归属于母公司所有者的其他综合收益				
的税后净额	2,454	(2,426)	2,449	(2,418)
归属于少数股东的其他综合收益				
的税后净额	6	(8)	-	-
合计	2,460	(2,434)	2,449	(2,418)

民生银行集团	归属于母公司所有者的其他综合收益			少数股东其他综合收益	合计
	可供出售金融资产	外币报表折算差额	小计		
于2014年1月1日余额	(2,842)	(12)	(2,854)	(8)	(2,862)
本年变动	2,450	4	2,454	6	2,460
于2014年12月31日余额	(392)	(8)	(400)	(2)	(402)

民生银行集团	归属于母公司所有者的其他综合收益			少数股东其他综合收益	合计
	可供出售金融资产	外币报表折算差额	小计		
于2013年1月1日余额	(427)	(1)	(428)	-	(428)
本年变动	(2,415)	(11)	(2,426)	(8)	(2,434)
于2013年12月31日余额	(2,842)	(12)	(2,854)	(8)	(2,862)

民生银行	2014年			2013年		
	可供出售 金融资产	外币报表 折算差额	合计	可供出售 金融资产	外币报表 折算差额	合计
于1月1日余额	(2,842)	(4)	(2,846)	(427)	(1)	(428)
本年变动	2,450	(1)	2,449	(2,415)	(3)	(2,418)
于12月31日余额	(392)	(5)	(397)	(2,842)	(4)	(2,846)

42 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。

	2014年	2013年
归属于母公司股东的净利润	44,546	42,278
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	34,043	34,039
基本每股收益(人民币元)	1.31	1.24

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。

	2014年	2013年
归属于母公司股东的净利润	44,546	42,278
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)	668	509
用以计算稀释每股收益的净利润	45,214	42,787
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	34,043	34,039
加：假定可转换公司债券全部转换为 普通股的加权平均数(百万股)	2,331	1,928
用以计算稀释每股收益的发行在外的 普通股的加权平均数(百万股)	36,374	35,967
稀释每股收益(人民币元)	1.24	1.19

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
净利润	45,567	43,282	43,574	41,260
加：资产减值损失	21,132	12,989	20,450	11,988
预计负债变动	(257)	(985)	(257)	(985)
固定资产及经营性物业折旧	1,988	1,297	1,411	994
无形资产摊销	517	543	476	498
长期待摊费用摊销	1,053	577	1,014	552
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的(收益)/损失	(16)	11	(16)	11
公允价值变动(收益)/损失	(1,258)	378	(1,257)	378
非经营活动产生的利息净收入	(14,963)	(7,023)	(14,813)	(7,020)
投资收益/(损失)	5	(185)	(2)	(190)
递延所得税资产增加	(1,898)	(1,062)	(1,742)	(808)
经营性应收项目的增加	(526,991)	(47,207)	(527,744)	(33,261)
经营性应付项目的增加/(减少)	704,284	(37,853)	684,664	(55,350)
经营活动产生的现金流量净额	229,163	(35,238)	205,758	(41,933)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
现金及现金等价物年末余额	132,132	157,001	125,649	155,483
减：现金及现金等价物年初余额	(157,001)	(258,568)	(155,483)	(258,099)
现金及现金等价物净减少额	(24,869)	(101,567)	(29,834)	(102,616)

(3) 现金及现金等价物

列示于合并及公司现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
库存现金(附注八、1)	9,965	9,159	9,771	9,002
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	51,106	36,354	50,676	35,726
存放同业及其他金融机构活期款项	32,909	14,663	29,324	14,647
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	15,510	51,673	13,236	50,956
—拆出资金	22,642	45,152	22,642	45,152
合计	132,132	157,001	125,649	155,483

44 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产出售给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了以转让资产的几乎全部风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券。

截至2014年12月31日，本集团已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币58.40亿元。本集团持有的优先档证券的资产价值为人民币2.66亿元，持有的次级档证券的资产价值为人民币0.26亿元，均已划分为应收款项类投资。

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

经营分部按以下地区和业务进行列报：

地区分部：

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

民生银行集团

	2014年					
	华北	华东	华南	其他地区	分部间抵销	合计
利息净收入—外部	42,666	19,940	3,443	26,087	-	92,136
利息净(支出)/收入						
—分部间	(9,347)	5,460	9,498	(5,611)	-	-
利息净收入	33,319	25,400	12,941	20,476	-	92,136
手续费及佣金收入	31,733	3,933	3,225	3,402	-	42,293
手续费及佣金支出	(1,103)	(1,065)	(1,211)	(675)	-	(4,054)
手续费及佣金净收入	30,630	2,868	2,014	2,727	-	38,239
其他收入	2,474	1,390	464	766	-	5,094
营业支出	(30,960)	(19,090)	(9,213)	(16,727)	-	(75,990)
营业外收支净额	68	100	37	109	-	314
利润总额	35,531	10,668	6,243	7,351	-	59,793
折旧和摊销	1,961	687	338	572	-	3,558
资本性支出	14,924	1,248	688	1,855	-	18,715
分部资产	2,627,657	1,137,936	550,662	867,997	(1,180,880)	4,003,372
递延所得税资产						11,764
总资产						4,015,136
分部负债/总负债	(2,448,937)	(1,119,225)	(535,734)	(844,364)	1,180,880	(3,767,380)
信用承诺	460,409	265,247	75,440	224,021	-	1,025,117

	2013年					合计
	华北	华东	华南	其他地区	分部间抵销	
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	(942,141)	3,215,527
递延所得税资产						10,683
总资产						3,226,210
分部负债/总负债	(1,915,900)	(925,294)	(432,462)	(690,408)	942,141	(3,021,923)
信用承诺	371,436	218,567	55,527	179,226	-	824,756

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。

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。

民生银行集团

	2014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	45,548	25,000	19,745	1,843	92,136
其中：分部间利息净(支出)/收入	(12,658)	(6,662)	19,293	27	-
手续费及佣金净收入	19,237	12,860	4,344	1,798	38,239
其中：分部间手续费及佣金 净收入/(支出)	(80)	-	-	80	-
其他收入	2,107	(95)	1,872	1,210	5,094
营业支出	(34,452)	(27,647)	(11,659)	(2,232)	(75,990)
营业外收支净额	43	49	26	196	314
利润总额	32,483	10,167	14,328	2,815	59,793
折旧和摊销	1,284	721	496	1,057	3,558
资本性支出	3,821	2,144	1,477	11,273	18,715
分部资产	1,761,438	654,455	1,446,208	141,271	4,003,372
递延所得税资产					11,764
总资产					4,015,136
分部负债/总负债	(1,873,558)	(594,682)	(1,173,133)	(126,007)	(3,767,380)
信用承诺	974,280	47,830	-	3,007	1,025,117

	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

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
银行承兑汇票	594,300	522,849	592,701	522,325
开出信用证	170,666	126,934	170,666	126,934
开出保函	205,168	105,711	205,167	105,709
再保理业务	300	22,433	300	22,433
未使用的信用卡额度	47,830	40,377	47,830	40,377
不可撤销贷款承诺				
—原到期日在1年以内	2,280	2,109	2,280	2,109
—原到期日在1年或以上	1,566	2,234	1,566	2,234
融资租赁承诺	3,007	2,109	-	-
合计	1,025,117	824,756	1,020,510	822,121

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
信用风险加权金额	341,295	327,515	336,689	324,881

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%。

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
已签约但尚未支付	18,799	8,557	1,396	906
已批准但尚未签约	1,576	7	1,576	7
合计	20,375	8,564	2,972	913

3 经营租赁承诺

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

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
1年以内	3,055	3,441	2,995	3,419
1年至5年	9,536	8,912	9,365	8,839
5年以上	3,942	4,528	3,893	4,505
合计	16,533	16,881	16,253	16,763

4 前期承诺履行情况

截至2014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。

5 抵/质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
存放同业及其他金融机构款项	2,057	-	1,900	-
持有至到期投资	47,308	32,384	47,308	32,384
可供出售金融资产	23,455	16,215	23,455	16,215
贴现票据	9,538	6,777	9,225	6,634
长期应收款	10,462	16,931	-	-
固定资产	9,306	2,401	-	-
其他资产	385	242	-	-
合计	102,511	74,950	81,888	55,233

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2014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5,940.43亿元(2013年：人民币3,834.94亿元)。于2014年12月31日，本集团有人民币24.87亿元已售出或再次质押、但有义务到期返还的该等质押物(2013年：人民币64.96亿元)。

6 证券承销责任

	民生银行集团和民生银行	
	2014年	2013年
中短期融资券	150,082	60,300

7 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2014年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34.55亿元(2013年：人民币74.77亿元)，原始期限为一至五年。

8 未决诉讼

于2014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2014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	
	2014年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口
信托计划	103,949	103,949
专项资产管理计划	161,668	161,668
资产支持融资	17,006	17,006
合计	282,623	282,623

	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
合计	192,373	192,373

于2014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		
	2014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	47,018	-	56,931
专项资产管理计划	161,668	-	-
资产支持融资	13,537	3,469	-
合计	222,223	3,469	56,931

	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2014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2014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3,765.89亿元及人民币5,535.22亿元(2013年12月31日：人民币2,871.71亿元及人民币1,642.00亿元)。

3 本集团于本年度发起但于2014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2014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54.46亿元(2013年度：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46.69亿元和人民币7.77亿元(2013年度：人民币49.02亿元及人民币2.18亿元)。

本集团于2014年1月1日之后发行，并于2014年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10,233.45亿元(2013年度：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2014年12月31日，本集团证券投资基金托管余额为人民币765.17亿元(2013年：人民币579.06亿元)，企业年金基金托管余额为人民币177.72亿元(2013年：人民币98.36亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币79.75亿元(2013年：人民币24.23亿元)，委托贷款余额为人民币4,061.00亿元(2013年：人民币1,188.18亿元)。

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。

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	2014年	2013年
联想控股有限公司	保证	1,800	440
国药控股股份有限公司及其下属企业	保证	1,348	163
	质押	-	980
巨人网络集团有限公司	质押	1,117	-
东方集团股份有限公司	质押	500	500
福信集团有限公司	保证	495	330
	抵押	-	100
无锡健特药业有限公司	保证	400	400
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	300	300
江西信地投资有限公司	保证	288	300
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	保证	200	-
东方集团实业股份有限公司	质押	200	-
浙江东阳中国木雕城有限公司	抵押	148	-
无锡健特生物工程有限公司	保证	100	100
民办四川天一学院	抵押	80	-
西南交通大学希望学院	抵押	80	-
上海陆家嘴金融贸易区联合发展有限公司	保证	67	-
成都五月花计算机专业学校	保证	50	50
四川岷江雪盐化有限公司	保证	50	-
	抵押	-	8
	质押	-	148
希望森兰科技股份有限公司	保证	30	-
济南七里堡市场有限公司	保证	18	18
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	10	-
成都岷江雪化工有限公司	保证	-	50
关联方个人	抵押	153	95
合计		7,434	3,982
占同类交易的比例 (%)		0.42	0.26

报告期交易金额:

	2014年	2013年
关联方贷款利息收入	315	238
占同类交易的比例(%)	0.16	0.13

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

(3) 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额:

	2014年		2013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
拆出资金	-	-	287	0.27
贵金属	986	3.85	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	89	0.33	-	-
买入返售金融资产	310	0.05	-	-
应收利息	19	0.11	30	0.24
可供出售金融资产	20	0.01	254	0.23
持有至到期投资	50	0.03	80	0.06
应收款项类投资	125	0.05	-	-
长期应收款	330	0.37	498	0.60
其他资产	45	0.01	-	-
同业及其他金融机构存放款项	348	0.04	420	0.08
吸收存款	47,828	1.97	36,348	1.69
应付利息	1,019	3.01	1,004	3.62
其他负债	35	0.13	53	0.29

本集团本年度上述关联交易形成的利息收入为人民币 0.33 亿元(2013年:人民币 0.74 亿元),占同类交易的比例为 0.02%(2013年:0.04%);上述关联交易形成的利息支出为人民币 16.69 亿元(2013年:人民币 16.63 亿元),占同类交易的比例为 1.56%(2013年:1.68%)。本年度关联交易的其他损益影响不重大。

表外项目于报告期末余额：

	2014年		2013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	2,143	1.04	700	0.66
银行承兑汇票	2,203	0.37	48	0.01
经营租赁承诺	-	-	110	0.65
开出信用证	102	0.06	-	-

其他于报告期末余额：

	2014年		2013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	4,159	0.23	1,698	0.11
本集团买入返售票据中由关联方开立的票据	392	0.07	249	0.06
本集团贴入的由关联方开立的票据	-	-	10	0.03

上述关联交易对本集团2014年度和2013年度的损益和于2014年12月31日和2013年12月31日的财务状况影响不重大。

(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，2014年度和2013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2014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0.85亿元(2013年：人民币0.65亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行2014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1.13亿元(2013年：人民币1.66亿元，此等薪酬已根据《中国民生银行股份有限公司关于2013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0.58亿元是本行按照上述人员业绩薪酬的不低于50%的比例计提(2013年计提比例不低于50%，计提金额为人民币0.83亿元)，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2014年度和2013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2014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2014年度的财务报表产生重大影响。

(6) 本行与子公司的交易

于报告期末余额：

	2014年	2013年
存放同业及其他金融机构款项	392	52
应收利息	3	1
其他资产	375	300
同业及其他金融机构存放款项	4,715	6,468
应付利息	26	10
其他负债	3	-

报告期交易金额:

	2014年	2013年
利息收入	58	11
利息支出	136	149
手续费及佣金收入	79	80
业务及管理费	271	139
其他业务收入	-	2

2014年度,本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于2014年12月31日,上述交易的余额为人民币2.50亿元(2013年:人民币1.40元)。

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

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2014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2014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。

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、信用债券投资和租赁业务。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，实施限额管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表内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。

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。

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。

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。

(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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
存放中央银行款项	461,667	424,643	458,252	421,130
存放同业及其他金融机构款项	75,462	88,885	69,027	82,502
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	27,213	22,262	27,156	22,262
衍生金融资产	3,231	1,986	3,231	1,986
拆出资金	176,416	108,026	179,011	108,026
买入返售金融资产	675,878	570,424	675,868	570,424
应收利息	16,593	12,339	16,380	12,093
发放贷款和垫款	1,774,159	1,539,447	1,759,094	1,524,803
可供出售金融资产—债券投资	156,155	111,098	155,155	111,098
持有至到期投资	176,834	133,124	176,834	133,124
应收款项类投资	234,393	37,818	228,946	37,818
长期应收款	88,824	82,543	-	-
金融资产，其他	40,687	35,029	26,892	22,719
合计	3,907,512	3,167,624	3,775,846	3,047,985
表外信用承诺	1,025,117	824,756	1,020,510	822,121
最大信用风险敞口	4,932,629	3,992,380	4,796,356	3,870,106

(5) 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
发放贷款和垫款总额				
未逾期未减值	1,762,876	1,546,301	1,748,317	1,531,799
已逾期未减值	28,656	14,558	27,803	14,199
已减值	21,134	13,404	20,925	13,264
小计	1,812,666	1,574,263	1,797,045	1,559,262
减：贷款减值准备				
未逾期未减值	(28,220)	(28,060)	(27,880)	(27,773)
已逾期未减值	(3,265)	(1,619)	(3,184)	(1,606)
已减值	(7,022)	(5,137)	(6,887)	(5,080)
小计	(38,507)	(34,816)	(37,951)	(34,459)
净额				
未逾期未减值	1,734,656	1,518,241	1,720,437	1,504,026
已逾期未减值	25,391	12,939	24,619	12,593
已减值	14,112	8,267	14,038	8,184
合计	1,774,159	1,539,447	1,759,094	1,524,803

a 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险基于贷款类别分析如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
公司贷款和垫款	1,128,370	951,502	1,124,566	944,297
个人贷款和垫款	634,506	594,799	623,751	587,502
总额	1,762,876	1,546,301	1,748,317	1,531,799

未逾期未减值贷款的信用风险基于担保方式评估如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
信用贷款	322,365	265,784	322,106	265,572
保证贷款	582,908	554,932	575,278	546,484
附担保物贷款				
— 抵押贷款	650,795	520,588	646,262	516,693
— 质押贷款	206,808	204,997	204,671	203,050
总额	1,762,876	1,546,301	1,748,317	1,531,799

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90天的贷款尚未作为减值贷款。

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

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

民生银行集团

	2014年				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
公司贷款和垫款	6,668	2,551	3,418	3,002	15,639
个人贷款和垫款	7,340	2,502	2,229	946	13,017
合计	14,008	5,053	5,647	3,948	28,656

	2013年				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
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

民生银行

	2014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	6,583	2,402	3,276	2,924	15,185
个人贷款和垫款	7,235	2,365	2,186	832	12,618
合计	13,818	4,767	5,462	3,756	27,803

	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

于2014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112.56亿元（2013年：人民币65.15亿元），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197.25亿元（2013年：人民币67.72亿元）。

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。

c 减值贷款

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
公司贷款和垫款	13,976	9,932	13,878	9,846
个人贷款和垫款	7,158	3,472	7,047	3,418
合计	21,134	13,404	20,925	13,264
占贷款和垫款总额的百分比	1.17%	0.85%	1.16%	0.85%
减值准备				
—公司贷款和垫款	(3,864)	(3,344)	(3,834)	(3,311)
—个人贷款和垫款	(3,158)	(1,793)	(3,053)	(1,769)
合计	(7,022)	(5,137)	(6,887)	(5,080)

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。

发生减值的贷款和垫款按担保方式分类如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
信用贷款	4,715	2,775	4,715	2,775
保证贷款	10,088	5,936	9,939	5,826
附担保物贷款				
— 抵押贷款	3,810	3,594	3,750	3,570
— 质押贷款	2,521	1,099	2,521	1,093
合计	21,134	13,404	20,925	13,264
减值贷款抵质押物公允价值	5,459	4,230	5,447	4,219

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。

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。2014年12月31日本集团重组贷款余额为人民币31.56亿元(2013年:人民币6.12亿元)。

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	
	2014年	2013年
发放贷款和垫款	54	135
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.01%	0.01%

(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。

	民生银行集团		民生银行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
按个别方式评估已出现减值总额	179	-	179	-
减值准备	(156)	-	(156)	-
小计	23	-	23	-
未逾期未减值				
— A至AAA级	498,123	484,453	494,273	478,320
— B至BBB级	288,930	226,099	288,930	225,849
— 无评级	140,680	56,783	140,680	56,783
小计	927,733	767,335	923,883	760,952
合计	927,756	767,335	923,906	760,952

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。

(7) 长期应收款

	民生银行集团	
	2014年	2013年
最低融资租赁收款额		
未逾期未减值	82,287	80,395
逾期未减值	7,893	3,698
已减值	997	688
小计	91,177	84,781
减：减值准备		
未逾期未减值	(1,255)	(1,423)
逾期未减值	(810)	(519)
已减值	(288)	(296)
小计	(2,353)	(2,238)
净额	88,824	82,543

(8) 债权性证券

人民币债权性证券

民生银行集团

	2014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	27,044	154,824	176,567	234,393	592,828
合计	27,044	154,824	176,567	234,393	592,828

民生银行

	2014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	26,987	153,824	176,567	228,946	586,324
合计	26,987	153,824	176,567	228,946	586,324

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

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

	2014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	
AA-至AA+	169	1,183	-	1,352
A-至A+	-	96	-	96
低于A-	-	52	-	52
未评级	-	-	267	267
合计	169	1,331	267	1,767

	2013年				
	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	合计	
	AA-至AA+	-	885	-	885
	低于A- 未评级	-	84	-	84
	-	64	267	331	
合计	-	1,033	267	1,300	

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2014年12月31日，本集团减值债券为人民币3.44亿元(2013年：人民币3.44亿元)，对应的减值损失为人民币2.91亿元(2013年：人民币2.90亿元)。

(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。

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

	2014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	447,714	7,155	2,912	3,886	461,667
存放同业及其他金融机构款项	40,901	12,625	9,008	12,928	75,462
拆出资金	162,954	300	300	12,862	176,416
买入返售金融资产	187,307	193,821	109,239	185,511	675,878
发放贷款和垫款	541,053	556,898	195,054	519,661	1,812,666
减：贷款减值准备	(11,166)	(12,117)	(4,500)	(10,724)	(38,507)
长期应收款	82,203	-	-	6,621	88,824
金融资产，其他	49,690	6,574	2,854	1,393	60,511
合计	1,500,656	765,256	314,867	732,138	3,312,917

	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	1,336,452	695,743	234,467	596,660	2,863,322

民生银行

	2014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	447,587	5,253	2,591	2,821	458,252
存放同业及其他金融机构款项	37,433	11,274	8,355	11,965	69,027
拆出资金	165,549	300	300	12,862	179,011
买入返售金融资产	187,307	193,821	109,229	185,511	675,868
发放贷款和垫款	540,882	548,593	194,158	513,412	1,797,045
减：贷款减值准备	(11,160)	(11,785)	(4,476)	(10,530)	(37,951)
金融资产，其他	36,033	6,508	2,624	1,338	46,503
合计	1,403,631	753,964	312,781	717,379	3,187,755

	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

证券类金融资产(发行人所在地)

民生银行集团

	2014年				
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	27,044	169	-	-	27,213
可供出售债券	154,920	52	-	1,183	156,155
持有至到期投资	176,566	-	138	130	176,834
应收款项类投资	234,393	-	-	-	234,393
合计	592,923	221	138	1,313	594,595

民生银行

	2014年				
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	26,987	169	-	-	27,156
可供出售债券	153,920	52	-	1,183	155,155
持有至到期投资	176,566	-	138	130	176,834
应收款项类投资	228,946	-	-	-	228,946
合计	586,419	221	138	1,313	588,091

民生银行集团和民生银行

	2013年				
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
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

b 行业集中度

民生银行集团

	2014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	461,667	-	-	-	-	-	461,667
存放同业及其他 金融机构款项	-	75,462	-	-	-	-	75,462
拆出资金	-	176,416	-	-	-	-	176,416
买入返售金融资产	-	675,878	-	-	-	-	675,878
公司贷款和垫款	-	28,633	225,001	233,260	648,812	-	1,135,706
其中：有抵押公司 贷款和垫款	-	25,794	75,200	205,662	304,641	-	611,297
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	638,453	638,453
其中：有抵押个人 贷款和垫款	-	-	-	-	-	252,579	252,579
证券投资—债券	129,196	380,757	18,960	2,177	63,505	-	594,595
长期应收款	-	429	12,733	2,262	73,400	-	88,824
金融资产，其他	1,740	11,259	988	5,032	39,402	2,090	60,511
合计	592,603	1,348,834	257,682	242,731	825,119	640,543	3,907,512

	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	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

民生银行

	2014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	458,252	-	-	-	-	-	458,252
存放同业及其他 金融机构款项	-	69,027	-	-	-	-	69,027
拆出资金	-	179,011	-	-	-	-	179,011
买入返售金融资产	-	675,868	-	-	-	-	675,868
公司贷款和垫款	-	28,633	223,515	233,260	646,106	-	1,131,514
其中：有抵押公司 贷款和垫款	-	25,794	74,300	205,662	303,645	-	609,401
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	627,580	627,580
其中：有抵押个人 贷款和垫款	-	-	-	-	-	247,365	247,365
证券投资—债券	129,196	375,277	18,946	1,177	63,495	-	588,091
金融资产，其他	1,740	11,102	983	5,030	25,597	2,051	46,503
合计	589,188	1,338,918	243,444	239,467	735,198	629,631	3,775,846

	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

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。

本行将投资组合划分为交易账户和银行账户，其中，交易账户投资组合中包括本行作为与客户或市场交易的主体交易产生的风险敞口。银行账户投资组合中主要包括本行持有的持有至到期、可供出售以及来自贷款及应收款账户的各类风险敞口。

当前，风险管理部统筹全行市场风险管理工作，负责全行银行账户债券投资市场风险限额的监控；全行交易账户市场风险限额制定、日常监控与报告。

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。

(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等衍生工具对冲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：

本行风险管理部计量和控制本行市场风险的主要技术为敞口头寸方法、止损限额、敏感性分析方法、压力测试、情景分析方法以及风险价值法 (VaR)，以监控、管理市场风险。

本行目前通过敏感性分析来评估本行利率和汇率风险，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) 汇率风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币，本集团资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。

本集团通过设置分币种外汇敞口、总外汇敞口等风险敞口限额对本集团汇率进行有效管理。

本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试和 VaR 等方法计量、分析汇率风险。在限额框架中，本集团按日监测、报告汇率风险，并根据汇率变化趋势对外汇敞口进行积极管理。

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

民生银行集团

	2014年				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	468,000	2,899	523	210	471,632
存放同业及其他金融机构款项	59,592	13,843	747	1,280	75,462
拆出资金	166,560	7,097	2,461	298	176,416
买入返售金融资产	675,878	-	-	-	675,878
发放贷款和垫款	1,688,693	80,334	4,380	752	1,774,159
债权及权益性投资	596,397	584	1,183	-	598,164
长期应收款	81,958	6,866	-	-	88,824
其他资产	109,936	18,302	356	26,007	154,601
资产合计	3,847,014	129,925	9,650	28,547	4,015,136
负债：					
向中央银行借款	50,745	-	-	-	50,745
同业及其他金融机构存放款项	835,676	7,250	672	5,073	848,671
拆入资金	31,200	4,274	1,735	5,839	43,048
向其他金融机构借款	73,832	25,015	-	-	98,847
卖出回购金融资产款	83,219	72	-	-	83,291
吸收存款	2,321,374	88,809	18,968	4,659	2,433,810
应付债券	129,279	-	-	-	129,279
其他负债	76,430	2,357	741	161	79,689
负债合计	3,601,755	127,777	22,116	15,732	3,767,380
头寸净额	245,259	2,148	(12,466)	12,815	247,756
货币衍生合约	930	(135)	(122)	-	673
表外信用承诺	967,255	56,009	394	1,459	1,025,117

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

民生银行

	2014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	464,391	2,899	523	210	468,023
存放同业及其他金融机构款项	54,761	12,247	739	1,280	69,027
拆出资金	169,155	7,097	2,461	298	179,011
买入返售金融资产	675,868	-	-	-	675,868
发放贷款和垫款	1,673,628	80,334	4,380	752	1,759,094
债权及权益性投资	589,519	569	1,183	-	591,271
其他资产	94,647	1,778	356	26,007	122,788
资产合计	3,721,969	104,924	9,642	28,547	3,865,082
负债：					
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项	840,211	7,250	672	5,073	853,206
拆入资金	31,200	4,274	1,735	5,839	43,048
卖出回购金融资产款	80,003	72	-	-	80,075
吸收存款	2,293,872	88,809	18,968	4,659	2,406,308
应付债券	129,279	-	-	-	129,279
其他负债	64,427	1,515	733	161	66,836
负债合计	3,488,992	101,920	22,108	15,732	3,628,752
头寸净额	232,977	3,004	(12,466)	12,815	236,330
货币衍生合约	930	(135)	(122)	-	673
表外信用承诺	962,648	56,009	394	1,459	1,020,510

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

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2014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0.03亿元(2013年：增加人民币0.35亿元)；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0.03亿元(2013年：减少人民币0.35亿元)。

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。

(3) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括基准风险、重新定价风险、收益率曲线风险和期权性风险，其中基准风险和重新定价风险是本集团主要的风险来源。

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中按日监测、报告利率风险。

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。

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

民生银行集团

注	2014年					合计
	3个月 以内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	非生息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	461,667	-	-	-	9,965	471,632
存放同业及其他 金融机构款项	64,575	10,854	33	-	-	75,462
拆出资金	61,503	94,841	20,072	-	-	176,416
买入返售金融资产	371,847	290,463	13,568	-	-	675,878
发放贷款和垫款 (i)	1,600,988	109,236	60,661	3,274	-	1,774,159
债权及权益性投资	94,893	186,794	248,632	64,276	3,569	598,164
长期应收款	88,824	-	-	-	-	88,824
其他资产	-	-	-	-	154,601	154,601
资产合计	2,744,297	692,188	342,966	67,550	168,135	4,015,136
负债：						
向中央银行借款	50,145	600	-	-	-	50,745
同业及其他金融 机构存放款项	633,503	215,168	-	-	-	848,671
拆入资金	36,664	6,384	-	-	-	43,048
向其他金融机构借款	19,927	62,637	10,214	6,069	-	98,847
卖出回购金融资产款	73,825	7,959	1,507	-	-	83,291
吸收存款	1,579,233	656,194	198,042	341	-	2,433,810
应付债券	21,209	15,757	49,963	42,350	-	129,279
其他负债	-	-	-	-	79,689	79,689
负债合计	2,414,506	964,699	259,726	48,760	79,689	3,767,380
利率敏感度缺口总计	329,791	(272,511)	83,240	18,790	88,446	247,756

注	2013年					合计
	3个月 以内	3个月 至1年	1至5年	5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
拆出资金	79,749	20,177	8,100	-	-	108,026
买入返售金融资产	249,360	215,907	105,157	-	-	570,424
发放贷款和垫款 (i)	1,430,769	89,501	18,190	987	-	1,539,447
债权及权益性投资	26,973	57,210	169,733	50,386	434	304,736
长期应收款	82,543	-	-	-	-	82,543
其他资产	-	-	-	-	98,347	98,347
资产合计	2,366,752	391,496	305,038	54,984	107,940	3,226,210
负债：						
向中央银行借款 同业及其他金融 机构存放款项	35	350	20	-	-	405
拆入资金	406,021	134,352	4,100	-	-	544,473
向其他金融机构借款	28,452	752	-	-	-	29,204
卖出回购金融资产款	17,990	50,737	9,706	2,997	-	81,430
吸收存款	58,006	2,988	3,191	382	-	64,567
应付债券	1,424,986	480,768	240,894	41	-	2,146,689
其他负债	18,651	1,000	49,937	22,380	-	91,968
	-	-	-	-	63,187	63,187
负债合计	1,954,141	670,947	307,848	25,800	63,187	3,021,923
利率敏感度缺口总计	412,611	(279,451)	(2,810)	29,184	44,753	204,287

(i) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于2014年12月31日余额为人民币394.29亿元(2013年:人民币207.33亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

民生银行

		2014年					
注	3个月 以内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	非生息	合计	
资产：							
现金及存放中央银行款项	458,252	-	-	-	9,771	468,023	
存放同业及其他 金融机构款项	59,607	9,420	-	-	-	69,027	
拆出资金	61,791	97,148	20,072	-	-	179,011	
买入返售金融资产	371,837	290,463	13,568	-	-	675,868	
发放贷款和垫款	(i) 1,592,295	102,964	60,572	3,263	-	1,759,094	
债权及权益性投资	94,820	181,850	247,145	64,276	3,180	591,271	
其他资产	-	-	-	-	122,788	122,788	
资产合计	2,638,602	681,845	341,357	67,539	135,739	3,865,082	
负债：							
向中央银行借款	50,000	-	-	-	-	50,000	
同业及其他金融 机构存放款项	638,202	215,004	-	-	-	853,206	
拆入资金	36,664	6,384	-	-	-	43,048	
卖出回购金融资产款	73,492	6,583	-	-	-	80,075	
吸收存款	1,562,632	647,076	196,497	103	-	2,406,308	
应付债券	21,209	15,757	49,963	42,350	-	129,279	
其他负债	-	-	-	-	66,836	66,836	
负债合计	2,382,199	890,804	246,460	42,453	66,836	3,628,752	
利率敏感度缺口总计	256,403	(208,959)	94,897	25,086	68,903	236,330	

注	2013年					合计
	3个月以内	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	421,130	-	-	-	9,002	430,132
存放同业及其他 金融机构款项	70,232	8,662	3,608	-	-	82,502
拆出资金	79,749	20,177	8,100	-	-	108,026
买入返售金融资产	249,360	215,907	105,157	-	-	570,424
发放贷款和垫款 (i)	1,418,953	86,677	18,186	987	-	1,524,803
债权及权益性投资	26,973	57,210	169,733	50,386	414	304,716
其他资产	-	-	-	-	78,518	78,518
资产合计	2,266,397	388,633	304,784	51,373	87,934	3,099,121
负债：						
同业及其他金融 机构存放款项	412,364	134,321	4,100	-	-	550,785
拆入资金	28,452	752	-	-	-	29,204
卖出回购金融资产款	55,345	-	-	-	-	55,345
吸收存款	1,412,001	473,436	239,500	41	-	2,124,978
应付债券	18,651	1,000	49,937	22,380	-	91,968
其他负债	-	-	-	-	51,964	51,964
负债合计	1,926,813	609,509	293,537	22,421	51,964	2,904,244
利率敏感度缺口总计	339,584	(220,876)	11,247	28,952	35,970	194,877

(i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于2014年12月31日余额为人民币385.90亿元(2013年:人民币203.09亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

假设各货币收益率曲线于2014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	
	2014年	2013年	2014年	2013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	1,398	1,924	1,095	1,510
收益率曲线向下平移100个基点	(1,398)	(1,924)	(1,095)	(1,510)

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。

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2014年12月31日，本行将17.5%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。

(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)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。

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	2014年							合计	
		无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上		
资产：										
现金及存放中央银行款项	(i)	410,561	61,071	-	-	-	-	-	-	471,632
存放同业及其他金融机构款项		-	33,678	16,474	15,044	10,233	33	-	-	75,462
拆出资金		-	-	28,871	32,632	94,841	20,072	-	-	176,416
买入返售金融资产		23	-	143,249	228,575	290,463	13,568	-	-	675,878
发放贷款和垫款	(ii)	28,102	11,401	230,110	164,740	785,913	443,383	110,510	-	1,774,159
债权及权益性投资		3,621	-	19,810	41,549	187,645	272,950	72,589	-	598,164
长期应收款		9,183	137	3,990	3,615	19,214	47,569	5,116	-	88,824
其他资产		50,412	25,639	47,646	13,140	15,314	1,722	728	-	154,601
资产合计		501,902	131,926	490,150	499,295	1,403,623	799,297	188,943	-	4,015,136

注	2014年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债：								
向中央银行借款	-	-	50,060	85	600	-	-	50,745
同业及其他金融机构存放款项	-	157,252	373,186	102,742	215,491	-	-	848,671
拆入资金	-	-	29,010	7,654	6,384	-	-	43,048
向其他金融机构借款	-	-	4,287	15,641	62,636	10,214	6,069	98,847
卖出回购金融资产款	-	-	70,340	3,485	7,959	1,507	-	83,291
吸收存款	-	1,106,971	165,781	309,308	653,387	197,918	445	2,433,810
应付债券	-	-	329	2,284	14,758	66,888	45,020	129,279
其他负债	2,025	14,233	18,883	9,828	20,894	12,216	1,610	79,689
负债合计	2,025	1,278,456	711,876	451,027	982,109	288,743	53,144	3,767,380
净头寸	499,877	(1,146,530)	(221,726)	48,268	421,514	510,554	135,799	247,756
衍生金融工具的名义金额	-	-	125,397	147,351	242,483	71,159	-	586,390

	注	2013年							合计
		无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
资产：									
现金及存放中央银行款项	(i)	388,289	45,513	-	-	-	-	-	433,802
存放同业及其他金融机构款项		-	14,663	49,736	11,494	8,918	3,858	216	88,885
拆出资金		-	-	31,987	47,762	20,177	8,100	-	108,026
买入返售金融资产		-	-	47,111	202,249	215,907	105,157	-	570,424
发放贷款和垫款	(ii)	12,166	9,040	182,914	164,614	767,519	302,652	100,542	1,539,447
债权及权益性投资		488	-	4,484	22,358	57,210	169,863	50,333	304,736
长期应收款		4,155	-	2,739	3,699	19,796	47,829	4,325	82,543
其他资产		37,604	3,122	27,822	9,661	16,223	2,729	1,186	98,347
资产合计		442,702	72,338	346,793	461,837	1,105,750	640,188	156,602	3,226,210

注	2013年							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	35	350	20	-	405
同业及其他金融机构存放款项	-	40,908	252,648	112,465	134,352	4,100	-	544,473
拆入资金	-	-	25,592	2,860	752	-	-	29,204
向其他金融机构借款	-	-	5,440	12,550	50,737	9,706	2,997	81,430
卖出回购金融资产款	-	-	43,559	7,670	9,765	3,191	382	64,567
吸收存款	-	1,012,149	143,971	269,504	478,498	240,347	2,220	2,146,689
应付债券	-	-	-	-	-	49,937	42,031	91,968
其他负债	2,282	22,214	8,611	5,243	12,830	10,354	1,653	63,187
负债合计	2,282	1,075,271	479,821	410,327	687,284	317,655	49,283	3,021,923
净头寸	440,420	(1,002,933)	(133,028)	51,510	418,466	322,533	107,319	204,287
衍生金融工具的名义金额	-	-	79,154	72,068	152,621	77,752	-	381,595

民生银行

	注	2014年						合计	
		无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年		5年以上
资产：									
现金及存放中央银行款项	(i)	407,576	60,447	-	-	-	-	-	468,023
存放同业及其他金融机构款项		-	29,832	15,588	14,187	9,420	-	-	69,027
拆出资金		-	-	28,871	32,920	97,148	20,072	-	179,011
买入返售金融资产		23	-	143,239	228,575	290,463	13,568	-	675,868
发放贷款和垫款	(ii)	27,436	11,221	229,020	162,731	773,963	442,900	111,823	1,759,094
债权及权益性投资		3,232	-	19,757	41,549	182,691	271,453	72,589	591,271
其他资产		37,847	25,639	20,640	18,277	16,225	3,575	585	122,788
资产合计		476,114	127,139	457,115	498,239	1,369,910	751,568	184,997	3,865,082
负债：									
向中央银行借款		-	-	50,000	-	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项		-	159,543	375,937	102,722	215,004	-	-	853,206
拆入资金		-	-	29,010	7,654	6,384	-	-	43,048
卖出回购金融资产款		-	-	70,233	3,259	6,583	-	-	80,075
吸收存款		-	1,099,378	156,403	306,851	647,076	196,497	103	2,406,308
应付债券		-	-	329	2,284	14,758	66,888	45,020	129,279
其他负债		1,949	13,380	17,634	8,941	19,274	5,518	140	66,836
负债合计		1,949	1,272,301	699,546	431,711	909,079	268,903	45,263	3,628,752
净头寸		474,165	(1,145,162)	(242,431)	66,528	460,831	482,665	139,734	236,330
衍生金融工具的名义金额		-	-	125,397	147,351	242,483	71,159	-	586,390

		2013年							
注	无期限	实时偿还	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	
资产：									
	现金及存放中央银行款项	(i) 385,404	44,728	-	-	-	-	430,132	
	存放同业及其他金融机构款项	-	14,647	44,974	10,611	8,662	3,608	82,502	
	拆出资金	-	-	31,987	47,762	20,177	8,100	108,026	
	买入返售金融资产	-	-	47,111	202,249	215,907	105,157	570,424	
	发放贷款和垫款	(ii) 11,898	8,879	182,045	162,673	756,538	302,250	1,524,803	
	债权及权益性投资	468	-	4,484	22,358	57,210	169,863	304,716	
	其他资产	34,000	3,348	12,123	9,428	15,810	2,795	78,518	
	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	

(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1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1个月的贷款和垫款及长期应收款。逾期1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。

(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。本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

民生银行集团

	2014年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	61,072	-	-	-	410,579	471,651
存放同业及其他金融机构款项	51,657	15,585	10,193	33	-	77,468
拆出资金	29,179	33,500	100,895	22,553	-	186,127
买入返售金融资产	144,132	231,844	297,232	14,156	23	687,387
发放贷款和垫款	284,978	183,260	842,469	537,088	177,622	2,025,417
债权及权益性投资	21,940	45,943	211,291	308,661	86,294	674,129
长期应收款	4,736	4,290	22,803	56,454	17,131	105,414
金融资产，其他	53,626	4,678	6,768	750	504	66,326
金融资产合计 (预期到期日)	651,320	519,100	1,491,651	939,695	692,153	4,293,919
金融负债：						
向中央银行借款	50,441	90	605	-	-	51,136
同业及其他金融机构存放款项	534,299	103,325	219,003	-	-	856,627
拆入资金	29,126	7,695	6,575	-	-	43,396
向其他金融机构借款	4,299	15,805	64,754	11,261	8,147	104,266
卖出回购金融资产款	70,481	3,393	8,070	1,782	-	83,726
吸收存款	1,290,355	340,439	722,721	243,919	575	2,598,009
应付债券	414	6,252	27,759	80,657	50,214	165,296
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)	1,983,441	478,018	1,052,713	344,968	60,629	3,919,769

	2013年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央						
银行款项	45,513	-	-	-	388,306	433,819
存放同业及其他						
金融机构款项	64,607	11,660	9,281	4,187	228	89,963
拆出资金	31,999	47,843	20,553	8,603	-	108,998
买入返售金融资产	47,778	208,379	224,273	116,759	-	597,189
发放贷款和垫款	214,258	175,942	804,715	361,897	120,619	1,677,431
债权及权益性投资	5,136	24,858	66,288	198,471	59,715	354,468
长期应收款	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
同业及其他金融						
机构存放款项	255,620	118,826	165,848	4,318	-	544,612
拆入资金	25,773	2,893	758	-	-	29,424
向其他金融机构借款	5,456	12,685	52,538	10,621	4,189	85,489
卖出回购金融资产款	43,615	7,772	9,905	3,190	382	64,864
吸收存款	1,172,111	296,629	529,271	296,210	2,863	2,297,084
应付债券	-	105	53	50,629	45,886	96,673
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	3,135,871

民生银行

	2014年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央 银行款项	60,448	-	-	-	407,594	468,042
存放同业及其他 金融机构款项	46,783	14,697	9,728	-	-	71,208
拆出资金	29,179	33,796	103,349	22,553	-	188,877
买入返售金融资产	144,121	231,844	297,232	14,156	23	687,376
发放贷款和垫款	283,043	181,251	832,278	536,319	177,461	2,010,352
债权及权益性投资	21,878	45,790	201,255	307,155	85,905	661,983
金融资产，其他	34,686	8,059	7,236	1,989	4,285	56,255
金融资产合计 (预期到期日)	620,138	515,437	1,451,078	882,172	675,268	4,144,093
金融负债：						
向中央银行借款	50,441	-	-	-	-	50,441
同业及其他金融 机构存放款项	536,650	103,305	219,453	-	-	859,408
拆入资金	29,126	7,695	6,575	-	-	43,396
卖出回购金融资产款	70,481	3,287	6,675	-	-	80,443
吸收存款	1,273,149	337,735	715,740	242,168	133	2,568,925
应付债券	414	6,252	27,759	80,657	50,214	165,296
金融负债，其他	13,302	440	1,875	766	148	16,531
金融负债合计 (合同到期日)	1,973,563	458,714	978,077	323,591	50,495	3,784,440

	2013年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5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 金融资产，其他	5,136	24,858	66,288	198,471	59,715	354,468
	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

(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

	2014年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
利率类衍生产品	4	3	2	(29)	-	(20)
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	4	3	2	(29)	-	(20)

	2013年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
利率类衍生产品	(14)	(7)	(19)	12	-	(28)
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	(14)	(7)	(19)	12	-	(28)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：

- 汇率类衍生产品：外汇远期、货币掉期和货币期权；
- 贵金属类衍生产品：贵金属远期和掉期。

下表列示于资产负债表日，本集团及本行以全额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

民生银行集团和民生银行

	2014年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(93,815)	(81,079)	(143,100)	(123)	-	(318,117)
— 现金流入	93,808	80,851	142,768	123	-	317,550
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(7,326)	(1,571)	(23,968)	-	-	(32,865)
— 现金流入	7,324	1,591	24,524	-	-	33,439
现金流出合计	(101,141)	(82,650)	(167,068)	(123)	-	(350,982)
现金流入合计	101,132	82,442	167,292	123	-	350,989
	2013年					
	1个月以内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(56,471)	(53,471)	(92,869)	(497)	-	(203,308)
— 现金流入	56,539	53,563	92,790	497	-	203,389
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(1,680)	-	-	-	-	(1,680)
— 现金流入	1,659	-	-	-	-	1,659
现金流出合计	(58,151)	(53,471)	(92,869)	(497)	-	(204,988)
现金流入合计	58,198	53,563	92,790	497	-	205,048

(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

	2014年			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	594,300	-	-	594,300
开出信用证	170,627	39	-	170,666
开出保函	127,555	64,599	13,014	205,168
再保理业务	300	-	-	300
未使用的信用卡额度	47,830	-	-	47,830
资本性支出承诺	7,332	13,034	9	20,375
经营租赁承诺	3,055	9,536	3,942	16,533
不可撤销贷款承诺	2,280	335	1,231	3,846
融资租赁承诺	2,395	612	-	3,007
合计	955,674	88,155	18,196	1,062,025

	2013年			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	522,849	-	-	522,849
开出信用证	126,647	287	-	126,934
开出保函	60,857	32,387	12,467	105,711
再保理业务	22,112	321	-	22,433
未使用的信用卡额度	40,377	-	-	40,377
资本性支出承诺	4,604	3,960	-	8,564
经营租赁承诺	3,441	8,912	4,528	16,881
不可撤销贷款承诺	2,109	1,022	1,212	4,343
融资租赁承诺	1,373	736	-	2,109
合计	784,369	47,625	18,207	850,201

民生银行

	2014年			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	592,701	-	-	592,701
开出信用证	170,627	39	-	170,666
开出保函	127,554	64,599	13,014	205,167
再保理业务	300	-	-	300
未使用的信用卡额度	47,830	-	-	47,830
资本性支出承诺	2,450	513	9	2,972
经营租赁承诺	2,995	9,365	3,893	16,253
不可撤销贷款承诺	2,280	335	1,231	3,846
合计	946,737	74,851	18,147	1,039,735

	2013年			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
银行承兑汇票	522,325	-	-	522,325
开出信用证	126,647	287	-	126,934
开出保函	60,855	32,387	12,467	105,709
再保理业务	22,112	321	-	22,433
未使用的信用卡额度	40,377	-	-	40,377
资本性支出承诺	718	195	-	913
经营租赁承诺	3,419	8,839	4,505	16,763
不可撤销贷款承诺	2,109	1,022	1,212	4,343
合计	778,562	43,051	18,184	839,797

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，包括开展操作风险与控制自我评估，建立操作风险关键风险指标监测体系和操作风险损失数据管理体系；实施操作风险监管资本计量，健全外包风险管理，加速推进业务连续性体系建设；有计划有重点地排查业务经营领域风险。

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。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本年度内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	注	2014年	2013年
核心一级资本充足率		8.58%	8.72%
一级资本充足率		8.59%	8.72%
资本充足率		10.69%	10.69%
资本基础组成部分			
核心一级资本：			
实收资本		34,153	28,366
资本公积可计入部分		49,949	49,234
盈余公积		17,077	16,456
一般风险准备		49,344	42,487
未分配利润		90,019	64,023
少数股东资本可计入部分		6,594	6,050
其他	(1)	(400)	(2,854)
总核心一级资本		246,736	203,762
总核心一级资本		246,736	203,762
核心一级资本调整项目		(1,050)	(1,108)
核心一级资本净额		245,686	202,654
其他一级资本		299	129
一级资本净额		245,985	202,783

注	2014年	2013年
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,080	22,535
超额贷款损失准备	18,902	23,114
少数股东资本可计入部分	930	783
二级资本调整项目	-	(600)
二级资本净额	59,912	45,832
资本净额	305,897	248,615
信用风险加权资产	2,627,376	2,101,930
市场风险加权资产	15,186	35,680
操作风险加权资产	220,148	187,495
总风险加权资产	2,862,710	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，其他为归属于其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动净损益和外币报表折算差额。

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2014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。

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

民生银行集团

	2014年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
<u>持续以公允价值计量的金融资产：</u>				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
—债券投资	-	25,705	-	25,705
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	-	1,508	-	1,508
衍生金融资产				
—利率衍生工具	-	390	-	390
—货币衍生工具	-	1,661	-	1,661
—其他	-	1,180	-	1,180
可供出售金融资产				
—债券投资	-	156,103	52	156,155
—权益投资	-	3,422	-	3,422
合计	-	189,969	52	190,021
负债				
<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	-	(345)	-	(345)
—货币衍生工具	-	(1,931)	-	(1,931)
—其他	-	(282)	-	(282)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
	-	(21)	-	(21)
合计	-	(2,579)	-	(2,579)

民生银行集团

	2013年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
<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
—权益投资	-	289	-	289
合计	129	135,389	117	135,635
负债				
<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)

民生银行

	2014年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
<u>持续以公允价值计量的金融资产：</u>				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
—债券投资	-	25,648	-	25,648
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	-	1,508	-	1,508
衍生金融资产				
—利率衍生工具	-	390	-	390
—货币衍生工具	-	1,661	-	1,661
—其他	-	1,180	-	1,180
可供出售金融资产				
—债券投资	-	155,103	52	155,155
—权益投资	-	3,055	-	3,055
合计	-	188,545	52	188,597
负债				
<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	-	(345)	-	(345)
—货币衍生工具	-	(1,931)	-	(1,931)
—其他	-	(282)	-	(282)
合计	-	(2,558)	-	(2,558)

民生银行

	2013年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
<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
—权益投资	-	289	-	289
合计	129	135,389	117	135,635
负债				
<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)

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：

民生银行集团和民生银行

	2014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	117	-	117
— 损失	(1)	-	(1)
结算	(64)	-	(64)
于12月31日	52	-	52
12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	2	-	2

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	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

民生银行

	2013年		
	可供出售金融资产		资产合计
	债券投资	权益工具	
于1月1日	103	-	103
—收益	9	-	9
—其他综合收益	8	-	8
结算	(3)	-	(3)
于12月31日	117	-	117
12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	22	-	22

3. 层级之间转换

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、买入回购和卖出返售协议

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 持有至到期投资及以成本计量的可供出售权益投资

持有至到期投资及以成本计量的可供出售权益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。

下表列示了未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应收款项投资、发放贷款及垫款、应付债券以及吸收存款的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

民生银行集团

	2014					2013	
	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
<u>金融资产</u>							
可供出售权益投资	147	147	-	147	-	145	145
应收款项投资	234,393	234,324	-	234,324	-	37,818	37,402
发放贷款及垫款	1,774,159	1,861,912	-	1,861,912	-	1,539,447	1,574,603
持有至到期投资	176,834	178,616	-	178,616	-	133,124	128,548
合计	2,185,533	2,274,999	-	2,274,999	-	1,710,534	1,740,698
<u>金融负债</u>							
吸收存款	2,433,810	2,526,851	-	2,526,851	-	2,146,689	2,219,088
应付一般金融债券	49,965	49,780	-	49,780	-	49,949	47,675
应付二级资本债券	19,973	21,107	-	21,107	-	-	-
应付同业存单	17,371	17,197	-	17,197	-	-	-
应付可转换公司债券	16,922	20,427	-	20,427	-	16,976	19,382
应付次级债券	15,764	15,706	-	15,706	-	15,762	15,316
应付混合资本债券	9,284	9,276	-	9,276	-	9,281	8,885
合计	2,563,089	2,660,344	-	2,660,344	-	2,238,657	2,310,346

民生银行

	2014					2013	
	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
<u>金融资产</u>							
可供出售权益投资	125	125	-	125	-	125	125
应收款项投资	228,946	228,877	-	228,877	-	37,818	37,402
发放贷款及垫款	1,759,094	1,774,159	-	1,774,159	-	1,524,803	1,559,602
持有至到期投资	176,834	178,616	-	178,616	-	133,124	128,548
合计	2,164,999	2,181,777	-	2,181,777	-	1,695,870	1,725,677
<u>金融负债</u>							
吸收存款	2,406,308	2,498,423	-	2,498,423	-	2,124,978	2,194,314
应付一般金融债券	49,965	49,780	-	49,780	-	49,949	47,675
应付二级资本债券	19,973	21,107	-	21,107	-	-	-
应付同业存单	17,371	17,197	-	17,197	-	-	-
应付可转换公司债券	16,922	20,427	-	20,427	-	16,976	19,382
应付次级债券	15,764	15,706	-	15,706	-	15,762	15,316
应付混合资本债券	9,284	9,276	-	9,276	-	9,281	8,885
合计	2,535,587	2,631,916	-	2,631,916	-	2,216,946	2,285,572

十六 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，除提取盈余公积及股利分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。提取盈余公积的具体情况见附注八、31（1），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

	2014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	
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	22,262	688	-	-	27,213
衍生金融资产	1,986	1,245	-	-	3,231
可供出售金融资产	111,387	-	359	(1)	159,577
合计	135,635	1,933	359	(1)	190,021
金融负债：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的					
金融负债	-	-	-	-	(21)
衍生金融负债	(1,883)	(675)	-	-	(2,558)
合计	(1,883)	(675)	-	-	(2,579)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2 外币金融资产和外币金融负债

民生银行集团

	2014年				
	1月1日	计入其他综合		本年 计提的减值	12月31日
		本年公允 价值变动损益	收益的累计 公允价值变动		
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	-	17	-	-	169
衍生金融资产	160	349	-	-	509
发放贷款和垫款	65,760	-	-	-	-
可供出售金融资产	1,033	-	42	(1)	1,331
持有至到期投资	267	-	-	-	267
其他金融资产	52,996	-	-	-	-
合计	120,216	366	42	(1)	2,276
金融负债：					
衍生金融负债	(142)	(520)	-	-	(662)
其他金融负债	(94,496)	-	-	-	-
合计	(94,638)	(520)	-	-	(662)

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
 2014 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	
	2014 年	2013 年
营业外收入		
其中： 税款返还	573	378
其他营业外收入	277	370
营业外支出		
其中： 捐赠支出	(469)	(323)
其他营业外支出	(67)	(77)
营业外收支净额	314	348
非经常性损益净额	314	348
减： 以上各项对所得税的影响额	(88)	(118)
非经常性损益税后影响净额	226	230
其中： 影响母公司净利润的非经常性损益	50	111
影响少数股东损益的非经常性损益	176	119

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。

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年
归属于公司普通股 股东的净利润	20.41%	23.23%	1.31	1.24	1.24	1.19
扣除非经常性损益后 归属于公司普通股 股东的净利润	20.39%	23.17%	1.31	1.24	1.24	1.19

三 主要财务报表项目的异常情况及原因的说明

本行对年度总额变动比率超过30%的项目的变动原因分析如下：

	2014年	2013年	变动		变动原因
			金额	比率(%)	
合并资产负债表					
贵金属	25,639	2,913	22,726	780.16	贵金属租赁业务增长
拆出资金	176,416	108,026	68,390	63.31	同业拆出业务增长
衍生金融资产	3,231	1,986	1,245	62.69	金融远期合约公允价值资产增加
应收利息	16,593	12,339	4,254	34.48	债券投资应收利息的增长
可供出售金融资产	159,724	111,532	48,192	43.21	金融债投资增长
持有至到期投资	176,834	133,124	43,710	32.83	中长期利率债投资增长
应收款项类投资	234,393	37,818	196,575	519.79	信托受益权和资产管理计划投资增长
固定资产	33,375	21,478	11,897	55.39	经营租赁固定资产投资的增加
其他资产	58,726	43,556	15,170	34.83	待结算和清算款项以及抵债资产增长
向中央银行借款	50,745	405	50,340	12,429.63	向央行借款增长，且基数较小
同业及其他金融机 构存放款项	848,671	544,473	304,198	55.87	同业存放业务的增长
拆入资金	43,048	29,204	13,844	47.40	同业拆入业务的增加
衍生金融负债	2,558	1,883	675	35.85	金融远期合约公允价值负债增加
应付债券	129,279	91,968	37,311	40.57	发行二级资本债及同业存单
其他负债	27,300	18,573	8,727	46.99	待划转清算款项和应付股利增长
其他综合收益	(400)	(2,854)	2,454	两期为负	可供出售金融资产公允价值变动
未分配利润	90,019	64,023	25,996	40.60	净利润的增加

	2014年	2013年	变动		变动原因
			金额	比率(%)	
合并利润表					
手续费及佣金支出	4,054	3,105	949	30.56	结算手续费支出增长
投资收益	1,737	3,193	(1,456)	(45.60)	贵金属业务损失
公允价值变动收益 / (损失)	1,258	(378)	1,636	上年同期 为负	交易性金融资产和贵金属类衍生 合约估值收益
汇兑收益 / (损失)	685	(335)	1,020	上年同期 为负	市场汇率波动对汇兑损益的影 响
其他业务收入	1,414	417	997	239.09	贵金属租赁业务收入及租赁公 司业务收入增长
资产减值损失	21,132	12,989	8,143	62.69	贷款和投资业务减值准备支出 增长
其他业务成本	776	132	644	487.88	租赁公司经营租赁业务增长带 来经营租赁成本增长
营业外支出	536	400	136	34.00	公益性捐赠支出增长

四 监管资本

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