

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

二〇一三年半年度报告

(A 股股票代码: 600016)

## 重要提示

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

本半年度报告于 2013 年 8 月 28 日由本公司第六届董事会第 11 次会议审议通过。会议应到董事 18 名，现场出席董事 17 名，其中董文标董事长、张宏伟、刘永好副董事长、史玉柱、王航、巴曙松董事通过电话连线出席会议；委托他人出席 1 名，卢志强副董事长书面委托洪崎副董事长代行表决权。

经董事会审议的 2013 年上半年度利润分配预案：以 2013 年 6 月 30 日的总股本 28,365,585,227 股为基数，向本公司全体股东每 10 股派发现金股利人民币 1.58 元（含税）。

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

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

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

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

# 目 录

重要提示 .....	2
释义.....	4
第一章 公司基本情况简介 .....	5
第二章 财务概要.....	7
第三章 管理层讨论与分析.....	10
第四章 股本变动及股东情况 .....	46
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	59
第六章 公司企业管治 .....	63
第七章 董事会报告 .....	68
第八章 重要事项 .....	75
第九章 财务报告 .....	78
第十章 信息披露索引 .....	79
第十一章 备查文件目录 .....	81

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

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

## 第一章 公司基本情况简介

- 一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司  
（简称：中国民生银行）  
公司法定英文名称：  
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD. （缩写：“CMBC”）
- 二、公司法定代表人：董文标
- 三、公司授权代表：秦荣生  
孙玉蒂
- 四、董事会秘书：万青元  
联席公司秘书：万青元  
孙玉蒂  
证券事务代表：何群  
王洪刚
- 五、联系地址：中国北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼  
邮政编码：100873  
联系电话：86-10-68946790  
传 真：86-10-68466796  
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 六、注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街2号  
邮政编码：100031  
网址：www.cmbc.com.cn  
电子信箱：[cmbc@cmbc.com.cn](mailto:cmbc@cmbc.com.cn)
- 七、香港分行及营业地点：香港中环夏壳道12号美国银行中心36楼
- 八、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》  
登载A股半年度报告的中国证监会指定网站：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)  
登载H股中期报告的香港联交所指定网站：[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)  
半年度报告备置地点：本公司董事会办公室
- 九、中国内地法律顾问：国浩律师（北京）事务所  
香港法律顾问：高伟绅律师行

十、国内会计师事务所：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国北京市东长安街1号东方广场东2座8楼

国际会计师事务所：毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道10号太子大厦8楼

十一、A股股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦36楼

H股股份登记处：香港中央证券登记有限公司

办公地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼

十二、股票上市地点、股票简称和股票代码：

A股：上海证券交易所 股票简称：民生银行 股票代码：600016

H股：香港联交所 股票简称：民生银行 股票代码：01988

十三、首次注册日期：1996年2月7日

首次注册地点：中国北京市东城区正义路4号

十四、变更注册日期：2007年11月20日

注册地点：中国北京市西城区复兴门内大街2号

十五、企业法人营业执照号码：100000000018983

十六、税务登记证号码：京国税东字110101100018988

地税京字110101100018988000

## 第二章 财务概要

### 一、主要财务数据及指标

		2013年 1-6月	2012年 1-6月	本报告期比 上年同期	2011年 1-6月
<b>经营业绩（人民币百万元）</b>				增减（%）	
	利息净收入	40,564	37,871	7.11	29,545
	非利息净收入	17,725	13,585	30.47	9,311
	营业收入	58,289	51,456	13.28	38,856
	业务及管理费	16,714	15,569	7.35	12,826
	资产减值损失	6,772	6,096	11.09	4,751
	营业利润	30,932	25,877	19.53	18,451
	利润总额	30,994	25,699	20.60	18,407
	归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053	20.43	13,918
	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	22,908	19,240	19.06	13,953
	经营活动产生的现金流量净额	-32,094	-66,954	上年同期为 负	-29,275
<b>每股计（人民币元/股）</b>					
	基本每股收益	0.81	0.69	17.39	0.52
	稀释每股收益	0.78	0.69	13.04	0.52
	扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.81	0.70	15.71	0.52
	扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.78	0.70	11.43	0.52
	每股经营活动产生的现金流量净额	-1.13	-2.36	上年同期为 负	-1.10
<b>盈利能力指标（%）</b>				变动百分点	
	平均总资产收益率（年化）	1.42	1.61	-0.19	1.41
	加权平均净资产收益率	13.02	13.44	-0.42	12.54
	扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.00	13.57	-0.57	12.57
	成本收入比	28.67	30.26	-1.59	33.01
	手续费及佣金净收入占营业收入比率	27.83	19.49	8.34	20.38
	净利差	2.24	2.93	-0.69	2.85
	净息差	2.41	3.14	-0.73	3.00

		2013年 6月30日	2012年 12月31日	本报告期末 比上年度末	2011年 12月31日
<b>规模指标（人民币百万元）</b>				增减（%）	

	资产总额	3,410,093	3,212,001	6.17	2,229,064
	发放贷款和垫款总额	1,484,970	1,384,610	7.25	1,205,221
	负债总额	3,218,886	3,043,457	5.76	2,094,954
	吸收存款	2,174,975	1,926,194	12.92	1,644,738
	归属于母公司股东权益总额	185,116	163,077	13.51	129,597
	归属于母公司股东的每股净资产（人民币元/股）	6.53	5.75	13.57	4.85
<b>资产质量指标（%）</b>				变动百分点	
	不良贷款率	0.78	0.76	0.02	0.63
	拨备覆盖率	320.41	314.53	5.88	357.29
	贷款拨备率	2.49	2.39	0.10	2.23
<b>资本充足指标（%）</b>				变动百分点	
	核心一级资本充足率	7.86	不适用	不适用	不适用
	一级资本充足率	7.87	不适用	不适用	不适用
	资本充足率	9.92	10.75	不适用	10.86
	总权益对总资产比率	5.61	5.25	0.36	6.02

注：1、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

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

3、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

5、净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

6、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。

8、贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

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

## 二、补充财务数据及指标

### （一）非经常性损益

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月
营业外收入	297
其中：税款返还	232
其他营业外收入	65
营业外支出	235
其中：捐赠支出	214
其他营业外支出	21
营业外收支净额	62



非经常性损益净额	62
减：以上各项对所得税的影响额	17
非经常性损益税后影响净额	45
其中：影响母公司净利润的非经常性损益	37
影响少数股东净利润的非经常性损益	8

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

## （二）补充财务指标

（单位：%）

主要指标		标准值	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
流动性比例	汇总人民币	≥25	41.80	36.01	40.90
存贷比	汇总人民币	≤75	68.25	71.93	72.85
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.42	2.16	0.99
	拆出资金比	≤8	4.46	4.22	2.29
单一最大客户贷款比例		≤10	2.86	3.20	3.86
最大十家客户贷款比例		≤50	14.93	17.39	20.93

注：1、以上数据均为本公司口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

## （三）境内外会计准则差异

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

## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、总体经营概况

报告期内，本公司积极应对宏观经济形势和监管政策的调整 and 变化，在董事会正确领导下，持续深入贯彻落实“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”三大战略定位，坚持以“特色银行”和“效益银行”为经营目标，把握形势，深化改革，全面创新，加快转变经营管理方式，不断调整优化业务结构、收入结构和客户结构，积极推进战略业务发展，有效控制风险，不断提升盈利能力。

#### （一）盈利能力持续提升，股东回报保持稳定

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润 229.45 亿元，同比增加 38.92 亿元，增幅 20.43%；平均总资产收益率（年化）和加权平均净资产收益率分别为 1.42% 和 13.02%，由于受利差收窄等因素的影响，均较上年同期有所下降，同比分别下降 0.19 和 0.42 个百分点；归属于母公司股东的每股净资产为 6.53 元/股，较上年末增长 13.57%；基本每股收益 0.81 元，同比增加 0.12 元，增幅 17.39%。

#### （二）资产负债业务稳步增长，战略业务不断推进

截至报告期末，本集团资产总额 34,100.93 亿元，比上年末增加 1,980.92 亿元，增幅 6.17%；负债总额 32,188.86 亿元，比上年末增加 1,754.29 亿元，增幅 5.76%，资产负债业务保持协调发展。发放贷款和垫款总额 14,849.70 亿元，比上年末增加 1,003.60 亿元，增幅 7.25%；吸收存款总额 21,749.75 亿元，比上年末增加 2,487.81 亿元，增幅 12.92%；其中个人存款余额 4,929.45 亿元，比上年末增加 991.71 亿元，增幅 25.18%，个人存款在吸收存款总额中占比为 22.66%，较上年末提升 2.22 个百分点。

本公司战略业务稳步推进，小微企业贷款余额 3,860.25 亿元，比上年末增加 690.74 亿元，增幅 21.79%；小微企业贷款在个人贷款和垫款中占比为 70.49%，比上年末提高 1.71 个百分点；小微客户总数达到 145.61 万户，比上年末增长 46.74%；本公司有余额民企贷款客户 13,655 户，民企一般贷款余额 5,189.50 亿元，在对公业务板块中的占比分别达到 84.27% 和 59.66%；本公司私人银行客户数量达到 12,334 户，比上年末增长 31.37%，管理金融资产规模达到 1,728.57 亿元，比上年末增长 34.87%。

#### （三）收入结构持续优化，运营效率不断提升

报告期内，本集团实现营业收入 582.89 亿元，同比增加 68.33 亿元，增幅 13.28%。其中，利息净收入 405.64 亿元，同比增加 26.93 亿元，增幅 7.11%；非利息净收入 177.25 亿元，同比增加 41.40 亿元，增幅 30.47%，占营业收入比率为 30.41%，同比提高 4.01 个百分点。成本收入比为 28.67%，同比下降 1.59 个百分点，成本管控力度加大，运营效率不断提升。

#### （四）加大风险资产管控力度，提高风险管理能力

截至报告期末，本集团不良贷款率为 0.78%，较上年末上升 0.02 个百分点；拨备覆盖率达到 320.41%，较上年末提高 5.88 个百分点；贷款拨备率为 2.49%，较上年末提高 0.10 个百分点，进一步提高了抵御风险的能力。

## 二、利润表主要项目分析

报告期内，本集团盈利能力持续提升，实现归属于母公司股东净利润 229.45 亿元，同比增长 20.43%，主要由于营业收入的增长和成本的有效控制。

本集团主要损益项目及变动如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	增幅（%）
营业收入	58,289	51,456	13.28
其中：利息净收入	40,564	37,871	7.11
非利息净收入	17,725	13,585	30.47
营业支出	27,357	25,579	6.95
其中：业务及管理费	16,714	15,569	7.35
营业税金及附加	4,012	3,849	4.23
资产减值损失	6,772	6,096	11.09
其他业务成本	-141	65	本期为负
营业利润	30,932	25,877	19.53
加：营业外收支净额	62	-178	上年同期为负
利润总额	30,994	25,699	20.60
减：所得税费用	7,500	6,291	19.22
净利润	23,494	19,408	21.05
其中：归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053	20.43
归属于少数股东损益	549	355	54.65

#### （一）利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入 405.64 亿元，同比增加 26.93 亿元，增幅 7.11%。其中，业务规模扩大促进利息净收入增长 89.18 亿元，利率变动导致利息净收入减少 62.25 亿元。

报告期内，本集团净息差为 2.41%，同比下降 0.73 个百分点。净息差下降的主要原因是利差收

窄和同业业务规模占比提升。

本集团利息净收入情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
生息资产						
发放贷款和垫款总额	1,451,681	50,666	6.98	1,245,738	48,015	7.71
其中：公司贷款和垫款	946,603	32,598	6.89	872,620	33,564	7.69
个人贷款和垫款	505,078	18,068	7.15	373,118	14,451	7.75
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)	1,148,144	26,360	4.59	553,412	15,488	5.60
债券及其他投资	254,485	5,170	4.06	216,003	4,104	3.80
长期应收款	80,004	3,506	8.76	56,799	2,400	8.45
存放中央银行款项	427,176	3,316	1.55	338,321	2,574	1.52
合计	3,361,490	89,018	5.30	2,410,273	72,581	6.02
项目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
付息负债						
吸收存款	2,052,250	23,548	2.29	1,653,340	19,679	2.38
其中：公司存款	1,616,229	18,719	2.32	1,356,443	16,355	2.41
活期	610,593	2,006	0.66	574,699	2,171	0.76
定期	1,005,636	16,713	3.32	781,744	14,184	3.63
个人存款	436,021	4,829	2.22	296,897	3,324	2.24
活期	111,353	210	0.38	80,405	188	0.47
定期	324,668	4,619	2.85	216,492	3,136	2.90
同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产款)	955,440	20,880	4.37	487,921	12,204	5.00
向中央银行及其他金融机构借款	79,305	2,025	5.11	46,161	1,427	6.18
应付债券	83,633	2,001	4.79	58,976	1,400	4.75
合计	3,170,628	48,454	3.06	2,246,398	34,710	3.09
利息净收入		40,564			37,871	
净利差			2.24			2.93
净息差			2.41			3.14

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

下表列出本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：

（单位：人民币百万元）

项目	2013年1-6月 比上年同期增减 变动规模因素	2013年1-6月 比上年同期增减 变动利率因素	净增/减
利息收入变化：			
发放贷款和垫款总额	7,938	-5,287	2,651
存放和拆放同业及其他金融机构 款项（含买入返售金融资产）	16,644	-5,772	10,872
债券及其他投资	731	335	1,066
长期应收款	981	125	1,106
存放中央银行款项	676	66	742
小计	26,970	-10,533	16,437
利息支出变化：			
吸收存款	4,748	-879	3,869
同业及其他金融机构存放和拆入 款项（含卖出回购金融资产款）	11,694	-3,018	8,676
向中央银行及其他金融机构借款	1,025	-427	598
应付债券	585	16	601
小计	18,052	-4,308	13,744
利息净收入变化	8,918	-6,225	2,693

注：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

## 1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入890.18亿元，同比增加164.37亿元，增幅22.65%。由于生息资产规模扩大因素影响，利息收入增加269.70亿元；受生息资产收益率下降因素影响，利息收入减少105.33亿元。从利息收入主要构成看，发放贷款和垫款利息收入占全部利息收入的56.92%，存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）利息收入占全部利息收入的29.61%。

### （1）发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团实现发放贷款和垫款利息收入506.66亿元，同比增加26.51亿元，增幅5.52%。由于本集团的个人贷款和垫款业务快速发展，个人贷款和垫款利息收入在各项贷款利息收入中的占比达到35.66%，同比提高5.56个百分点。报告期内，由于去年降息以来重定价因素的影响，本集团发放贷款和垫款平均收益率为6.98%，同比下降0.73个百分点。

### （2）存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）利息收入

报告期内，本集团实现存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）利息收入263.60亿元，同比增加108.72亿元，增幅70.20%，主要由于同业业务日均规模的扩大。

### **(3) 债券及其他投资利息收入**

报告期内，本集团实现债券及其他投资利息收入51.70亿元，同比增加10.66亿元，增幅25.97%，主要由于投资组合的结构调整和规模扩大。

### **(4) 长期应收款利息收入**

报告期内，本集团实现长期应收款利息收入35.06亿元，同比增加11.06亿元，增幅46.08%，主要由于本集团子公司民生租赁的业务规模扩大及议价能力提高。

### **(5) 存放中央银行款项利息收入**

报告期内，本集团实现存放中央银行款项利息收入33.16亿元，同比增加7.42亿元，增幅28.83%，主要由于存放中央银行款项规模的扩大。

## **2、利息支出**

报告期内，本集团利息支出为484.54亿元，同比增加137.44亿元，增幅39.60%。由于付息负债业务规模扩大因素影响，利息支出增加180.52亿元；受付息负债成本率下降因素影响，利息支出减少43.08亿元。从利息支出主要构成看，吸收存款利息支出占全部利息支出的48.60%；同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产款）利息支出占全部利息支出的43.09%。

### **(1) 吸收存款利息支出**

报告期内，本集团吸收存款利息支出为235.48亿元，同比增加38.69亿元，增幅19.66%。主要由于吸收存款规模进一步扩大。

### **(2) 同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产款）利息支出**

报告期内，本集团同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产款）利息支出为208.80亿元，同比增加86.76亿元，增幅71.09%，主要由于报告期内本集团根据资产负债业务安排，同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产款）规模增长。

### **(3) 向中央银行及其他金融机构借款利息支出**

报告期内，本集团向中央银行及其他金融机构借款利息支出为20.25亿元，同比增加5.98亿元，增幅41.91%，主要由于本集团向中央银行借款及子公司民生租赁借款规模扩大。

### **(4) 应付债券的利息支出**

报告期内，本集团应付债券利息支出20.01亿元，同比增加6.01亿元，增幅42.93%，主要由于已发行债券规模的扩大以及报告期内发行了200亿元可转换债券。

## **(二) 非利息净收入**

报告期内，本集团实现非利息净收入177.25亿元，同比增加41.40亿元，增幅30.47%。

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
手续费及佣金净收入	16,222	10,030	61.73
其他非利息净收入	1,503	3,555	-57.72
合计	17,725	13,585	30.47

### 1、手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入162.22亿元，同比增加61.92亿元，增幅61.73%，主要由于托管及其他受托业务、银行卡服务、代理业务等手续费及佣金收入增长较快。

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
托管及其他受托业务佣金	5,688	3,115	82.60
银行卡服务手续费	3,402	2,271	49.80
结算与清算手续费	2,376	1,693	40.34
代理业务手续费	2,062	1,017	102.75
信用承诺手续费及佣金	2,090	1,367	52.89
财务顾问服务费	1,393	1,092	27.56
融资租赁手续费	361	137	163.50
其他	45	16	181.25
手续费及佣金收入	17,417	10,708	62.65
减：手续费及佣金支出	1,195	678	76.25
手续费及佣金净收入	16,222	10,030	61.73

### 2、其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入15.03亿元，同比减少20.52亿元，下降57.72%。主要由于受市场价格波动的影响，票据买卖价差收益同比有所下降。

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
投资收益	2,380	3,287	-27.59
公允价值变动收益	12	366	-96.72
汇兑损失	-1,055	-185	上年同期为负
其他业务收入	166	87	90.80
合计	1,503	3,555	-57.72

### (三) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费为167.14亿元，同比增长7.35%，主要是由于日常运营费用、租赁费、业务及发展费用、折旧和摊销费用等项目的增长。本集团成本收入比进一步改善，成本收入比为28.67%，同比下降1.59个百分点。

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
员工薪酬	9,098	9,522	-4.45
日常运营费用	2,077	1,469	41.39
业务及发展费用	1,276	1,014	25.84
租赁费	1,217	825	47.52
折旧和摊销费用	973	742	31.13
电子设备运转费	912	715	27.55
其他	1,161	1,282	-9.44
合计	16,714	15,569	7.35

#### (四) 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失67.72亿元，同比增加6.76亿元，增幅11.09%，主要由于本集团新增贷款计提减值以及存量贷款降级增提减值的影响。

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
发放贷款和垫款	6,802	5,296	28.44
长期应收款	211	40	427.50
其他	-241	760	本期为负
合计	6,772	6,096	11.09

#### (五) 所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为75.00亿元，同比增加12.09亿元，所得税费用占利润总额的比例为24.20%。

### 三、资产负债表主要项目分析

#### (一) 资产

截至报告期末，本集团资产总额为34,100.93亿元，比上年末增长1,980.92亿元，增幅6.17%。主要由于根据资产负债结构安排，业务规模不断扩大。

本集团资产总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	1,484,970	43.55	1,384,610	43.11
减：贷款减值准备	37,020	1.09	33,098	1.03
发放贷款和垫款净额	1,447,950	42.46	1,351,512	42.08
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融	1,064,743	31.22	1,048,905	32.66



资产)				
现金及存放中央银行款项	429,566	12.60	420,418	13.09
债券及其他投资净额	303,017	8.89	243,520	7.58
固定资产及在建工程净额	13,632	0.40	12,161	0.38
其他	151,185	4.43	135,485	4.21
合计	3,410,093	100.00	3,212,001	100.00

注：债券及其他投资包括交易性金融资产、衍生金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资。

### 1、发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额达14,849.70亿元，比上年末增长1,003.60亿元，增幅7.25%，发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为43.55%，与上年末基本持平。

按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款	931,027	62.70	919,034	66.37
其中：票据贴现	32,293	2.17	15,764	1.14
个人贷款和垫款	553,943	37.30	465,576	33.63
合计	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

其中，个人贷款和垫款的结构分布如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
小微企业贷款	392,010	70.77	317,470	68.19
信用卡透支	84,753	15.30	66,305	14.24
住房贷款	66,116	11.93	71,518	15.36
其他	11,064	2.00	10,283	2.21
合计	553,943	100.00	465,576	100.00

### 2、存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）

截至报告期末，本集团存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）余额合计10,647.43亿元，比上年末增长1.51%。

### 3、债券及其他投资

截至报告期末，本集团债券及其他投资余额为3,030.17亿元，比上年末增长24.43%，主要由于可供出售金融资产和应收款项类投资规模扩大。

#### (1) 债券及其他投资结构

本集团按持有目的划分的债券及其他投资结构如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	23,466	7.74	26,318	10.81
衍生金融资产	1,411	0.47	1,234	0.50
可供出售金融资产	147,606	48.71	117,150	48.11
持有至到期投资	87,658	28.93	83,653	34.35
应收款项类投资	42,731	14.10	15,040	6.18
长期股权投资	145	0.05	125	0.05
合计	303,017	100.00	243,520	100.00

### (2) 重大政府债券持有情况

截至报告期末，本集团所持金额重大的政府债券有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	面值	年利率(%)	到期日
2007年记账式国债	1,693	3.90	2014-8-23
2008年记账式国债	1,100	2.71	2015-11-24
2009年记账式国债	2,779	2.26-2.29	2014-4-2 到 2014-6-4
2010年记账式国债	7,180	2.33-3.67	2013-7-19 到 2020-10-28
2011年记账式国债	7,859	2.82-3.60	2014-3-10 到 2016-2-17
2012年记账式国债	1,220	3.14	2017-2-16
2013年记账式国债	11,900	2.98-3.42	2015-5-27 到 2020-4-18
合计	33,731		

### (3) 重大金融债券持有情况

截至报告期末，本集团所持金额重大的金融债券有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
2010年金融债券	6,310	2.70-浮动，当期 3.59	2013-8-12 到 2020-2-25	-
2011年金融债券	1,000	4.20	2016-12-28	-
2012年金融债券	16,480	3.15-4.20	2014-5-24 到 2017-2-28	-
2013年金融债券	9,380	3.679-浮动，当期 5.31	2016-4-8 到 2020-4-8	-
合计	33,170			-

### (4) 衍生金融工具

(单位：人民币百万元)

项目	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	81,807	319	286
外汇远期合约	18,555	158	251

货币掉期合约	263,535	895	862
贵金属类衍生合约	3,050	34	102
信用类衍生合约	44,553	-	-
延期选择权	8,300	-	-
结售汇期权	2,602	5	5
合计		1,411	1,506

## (二) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为 32,188.86 亿元，比上年末增长 5.76%；吸收存款总额为 21,749.75 亿元，比上年末增长 12.92%，占负债总额的 67.57%。

本集团负债总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	2,174,975	67.57	1,926,194	63.29
同业及其他金融机构存放和拆入款项 (含卖出回购金融资产)	719,369	22.35	910,597	29.92
向中央银行及其他金融机构借款	161,333	5.01	72,135	2.37
应付债券	91,589	2.85	74,969	2.46
其他	71,620	2.22	59,562	1.96
合计	3,218,886	100.00	3,043,457	100.00

### 1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额为 21,749.75 亿元，比上年末增加 2,487.81 亿元，增幅 12.92%。从客户结构看，公司存款占比 77.10%，个人存款占比 22.66%，其他存款占比 0.24%；从期限结构看，活期存款占比 34.79%，定期存款占比 64.97%，其他存款占比 0.24%。

(单位：人民币百万元)

项目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款	1,676,932	77.10	1,528,562	79.36
活期存款	630,024	28.97	621,592	32.27
定期存款	1,046,908	48.13	906,970	47.09
个人存款	492,945	22.66	393,774	20.44
活期存款	126,671	5.82	107,861	5.60
定期存款	366,274	16.84	285,913	14.84
汇出及应解汇款	5,098	0.24	3,230	0.17
发行存款证	-	-	628	0.03
合计	2,174,975	100.00	1,926,194	100.00

## 2、同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）

报告期末，本集团同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）为 7,193.69 亿元，比上年末下降 21.00%，主要是本集团根据负债业务的安排，在吸收存款增长的情况下，减少了同业负债的业务规模；另外受资金市场影响，部分同业存款到期不再续做。

### （三）股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额1,912.07亿元，比上年末增加226.63亿元，增幅13.45%，归属于母公司股东权益总额1,851.16亿元，比上年末增加220.39亿元，增幅13.51%。股东权益的增加主要是由于本集团净利润的增长。

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	增幅（%）
股本	28,366	28,366	-
资本公积	48,639	45,287	7.40
盈余公积	14,568	12,330	18.15
一般风险准备	42,397	39,480	7.39
未分配利润	51,150	37,615	35.98
外币报表折算差额	-4	-1	上年同期为负
归属于母公司股东权益合计	185,116	163,077	13.51
少数股东权益	6,091	5,467	11.41
合计	191,207	168,544	13.45

### （四）资产负债表外项目

本集团主要表外项目余额如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	增幅（%）
银行承兑汇票	609,277	586,654	3.86
开出信用证	125,710	134,985	-6.87
开出保函	86,466	68,488	26.25
再保理业务	54,195	33,600	61.29
未使用的信用卡额度	32,949	25,722	28.10
不可撤销贷款承诺	2,743	4,001	-31.44
融资租赁承诺	1,675	3,850	-56.49
资本性支出承诺	11,415	11,881	-3.92
经营租赁承诺	10,996	8,534	28.85

### （五）主要产品和服务市场占有情况

根据中国人民银行发布的《金融机构本外币信贷收支月报表》，截至报告期末，在9家全国性股份制商业银行中，本公司各项存款规模的市场份额为12.95%，其中个人存款的市场份额为

13.59%；本公司各项贷款规模的市场份额为12.76%，其中不含贴现的贷款占有的市场份额为12.81%，居民个人贷款占有的市场份额为16.60%。（注：9家全国性股份制商业银行指招商银行、中信银行、兴业银行、光大银行、浦发银行、华夏银行、广发银行、平安银行和本公司。上述数据的统计口径为本公司境内机构。）

#### 四、贷款质量分析

##### （一）贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款总额				
制造业	213,074	14.35	208,160	15.03
房地产业	140,834	9.48	147,958	10.69
批发和零售业	140,493	9.46	123,031	8.89
租赁和商务服务业	94,230	6.35	98,453	7.11
采矿业	82,368	5.55	81,405	5.88
交通运输、仓储和邮政业	60,337	4.06	63,936	4.62
建筑业	40,394	2.72	39,411	2.85
水利、环境和公共设施管理业	34,152	2.30	31,551	2.28
金融业	31,705	2.14	18,415	1.33
公共管理、社会保障和社会组织	30,916	2.08	30,014	2.17
电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,373	1.30	20,132	1.45
住宿和餐饮业	12,422	0.84	13,056	0.94
农、林、牧、渔业	9,874	0.66	7,586	0.55
其他	20,855	1.41	35,926	2.58
小计	931,027	62.70	919,034	66.37
个人贷款和垫款总额	553,943	37.30	465,576	33.63
合计	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

##### （二）贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
华北地区	437,343	29.45	399,760	28.87
华东地区	494,398	33.29	476,551	34.42
华南地区	160,658	10.82	147,305	10.64
其他地区	392,571	26.44	360,994	26.07

合计	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

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

### （三）贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	242,102	16.30	195,313	14.11
保证贷款	532,264	35.85	474,570	34.27
附担保物贷款				
—抵押贷款	524,937	35.35	548,463	39.61
—质押贷款	185,667	12.50	166,264	12.01
合计	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

### （四）前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为 336.53 亿元，占全部贷款总额的 2.27%。前十名客户如下：北京市土地整理储备中心朝阳分中心、北京市土地整理储备中心、云南中豪置业有限责任公司、上海临港新城土地储备中心、成都投资控股集团有限公司、鄂尔多斯市国有资产投资控股集团有限公司、北京市土地整理储备中心顺义区分中心、南京新宇房产开发有限公司、蓝海曹妃甸有限公司、沧州港务集团有限公司。

### （五）信贷资产五级分类

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	1,473,416	99.22	1,374,087	99.24
其中：正常类贷款	1,451,878	97.77	1,356,997	98.01
关注类贷款	21,538	1.45	17,090	1.23
不良贷款	11,554	0.78	10,523	0.76
其中：次级类贷款	7,878	0.53	6,444	0.47
可疑类贷款	2,668	0.18	2,676	0.19
损失类贷款	1,008	0.07	1,403	0.10
合计	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

## （六）贷款迁徙率

本公司贷款迁徙率情况如下：

（单位：%）

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.18	1.98	1.20
关注类贷款迁徙率	25.45	11.99	26.79
次级类贷款迁徙率	22.07	8.78	17.50
可疑类贷款迁徙率	14.10	19.29	2.96

## （七）重组贷款和逾期贷款情况

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
重组贷款	1,186	0.08	1,227	0.09
逾期贷款	27,754	1.87	18,924	1.37

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

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

## （八）贷款减值准备变动情况

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
期初余额	33,098	26,936
本期计提	7,876	9,537
本期转回	-1,074	-1,206
本期转出	-389	-402
本期核销	-2,622	-1,881
收回原核销贷款和垫款	352	448
因折现价值上升导致转回	-216	-334
汇兑损益	-5	-
期末余额	37,020	33,098

贷款减值准备的计提方法：

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

评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

### （九）不良贷款情况及相应措施

截至报告期末，本集团不良贷款余额115.54亿元，不良贷款率为0.78%，较上年末上升0.02个百分点。

报告期内，为有效控制资产质量，确保资产质量稳定，本集团主要采取了以下措施：

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

第二，持续优化风险管理组织体系，完善风险管理政策，实行业、地区等多维度风险限额管理；

第三，在加强日常贷后管理的同时，积极优化风险监测和预警机制，有针对性开展压力测试、风险排查和专项检查，有效控制新增不良贷款；

第四，对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测，提前介入，及时制定清收处置预案，清收处置适度前移；

第五，加大不良贷款清收处置力度，对信贷资产质量管理进行全面部署和调度，积极创新清收手段，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼、核销等多种清收处置方式，加强对区域性风险和异常突发性贷款事项处置，组织开展专项清收活动，加大考核力度，强化不良资产问责，提升清收处置工作成效；及

第六，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念。

## 五、资本充足率分析

本集团根据中国银监会2012年公布的《商业银行资本管理办法（试行）》（简称“新办法”）和其他相关监管规定计算资本充足率，资本充足率的计算范围包括本公司以及符合新办法规定的本公司直接或间接投资的金融机构。截至报告期末，本集团资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本充足率均达到中国银监会新办法达标过渡期内的监管要求。

本集团资本充足率情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2013年6月30日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	189,960	178,292



一级资本净额	190,082	178,292
总资本净额	239,616	225,512
核心一级资本	190,759	182,730
核心一级资本扣减项	-799	-4,438
其他一级资本	122	-
其他一级资本扣减项	-	-
二级资本	50,134	47,820
二级资本扣减项	-600	-600
风险加权资产合计	2,415,512	2,298,639
其中：信用风险加权资产	2,235,099	2,123,020
市场风险加权资产	30,637	30,637
操作风险加权资产	149,776	144,982
核心一级资本充足率（%）	7.86	7.76
一级资本充足率（%）	7.87	7.76
资本充足率（%）	9.92	9.81

根据《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率情况如下：

项目	2013年6月30日	
	本集团	本公司
核心资本充足率（%）	8.20	8.16
资本充足率（%）	11.66	11.64

## 六、分部报告

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

### （一）按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

项目	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	利润总额
华北地区	1,949,872	29,369	14,687
华东地区	1,015,255	13,044	6,693
华南地区	430,701	5,248	4,491
其他地区	795,669	10,628	5,123
分部间调整	-792,039	-	-
合计	3,399,458	58,289	30,994

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

### （二）按业务领域划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

项目	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	利润总额
公司银行业务	1,627,065	30,071	18,275
个人银行业务	552,145	14,418	3,801
资金业务	1,108,248	11,512	7,327
其他业务	112,000	2,288	1,591
合计	3,399,458	58,289	30,994

## 七、其他财务信息

### （一）同公允价值计量相关的项目情况

#### 1、同公允价值计量相关的内部控制制度

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

#### 2、与公允价值计量相关的项目

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

（单位：人民币百万元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额

金融资产					
其中：交易性金融资产	26,318	6	-	-	23,466
衍生金融资产	1,234	177	-	-	1,411
可供出售金融资产	117,150	-	-590	-	147,606
合计	144,702	183	-590	-	172,483
金融负债					
其中：衍生金融负债	1,335	171	-	-	1,506
合计	1,335	171	-	-	1,506

## (二) 应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

### 1、应收利息增减变动情况

(单位：人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收利息	9,638	84,384	83,295	10,727

### 2、坏账准备的提取情况

(单位：人民币百万元)

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	增加额
其他应收款	36,592	29,863	6,729
减：坏账准备	282	273	9

## (三) 抵债资产情况

(单位：人民币百万元)

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	减值准备	余额	减值准备
抵债资产	3,703	57	2,456	90
其中：房产	3,119	51	2,430	65
机器设备	3	3	22	22
其他	581	3	4	3

## (四) 逾期未偿付债务情况

截至报告期末，本集团不存在重大的逾期未偿付债务。

## (五) 主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

(单位：人民币百万元)

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)	主要原因
利息支出	48,454	34,710	39.60	主要由于本集团付息负债业务规模的扩大

手续费及佣金收入	17,417	10,708	62.65	主要由于本集团托管及其他受托业务佣金、银行卡服务手续费和代理业务等手续费及佣金收入的增长
----------	--------	--------	-------	--

## 八、主要业务回顾

### （一）公司业务

报告期内，本公司积极主动应对经营环境和政策变化，以打造特色银行与效益银行为经营目标，以贯彻落实民企战略、推进金融管家服务模式为核心，以做大公司业务金融资产为关键着力点，不断强化客户基础、业务基础及专业团队建设，加强产品和服务模式创新，在发展中持续推进结构调整和增长方式转型。

#### 1、公司业务客户基础

报告期内，本公司深入贯彻落实“做民营企业银行”的战略定位，持续加强客户基础建设：一方面，继续采取多种手段和措施，大力推动新市场、新客户开发，不断扩大客户群体；另一方面，契合国民经济发展转型及本公司业务发展转型之所需，加快战略民企客户的开发，不断完善推广金融管家服务模式，同时针对经济下行期不利因素，重点通过产业链、供应链金融，优化客户选择，实施客户批量化开发，在实现客户总量不断增长的同时，调整客户结构，防范风险。

截至报告期末，本公司有余额对公一般贷款客户 16,203 户，有余额对公存款客户 34.30 万户，分别比上年末增长 0.73%和 19.18%。在基础客户数量不断扩大的同时，对公户均贷款余额 0.54 亿元，客户信贷集中度维持在较低水平，客户结构持续优化。

报告期内，为推动民企战略实施，本公司持续加强与全国工商联、民间商会、行业协会的合作联动，以“专业团队、战略认同、整合金融、创造价值”为目标，择优选择战略民企目标客户，建立客户专属金融管家服务团队，结合客户战略发展及金融服务需求，为客户策划并实施产业链金融、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融服务方案。通过实施“金融管家”服务模式，积极培育建立长期战略合作伙伴关系的核心民营企业客户群体。报告期内，本公司继续协助全国工商联举办“中国民营企业 500 强发布会”，共同正式发布中国民营企业 500 强、制造业 500 强和服务业 100 强名单；对多家客户提供产业链金融、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融服务方案。

截至报告期末，本公司有余额民企贷款客户 13,655 户，民企一般贷款余额 5,189.50 亿元；对公业务板块中，有余额民企贷款客户数、民企一般贷款余额占比分别达到 84.27%和 59.66%。

#### 2、公司贷款

报告期内，本公司对公贷款业务以“抓特色、调结构、防风险、稳发展”为指导思想，密切关注宏观经济形势和市场变化，积极应对经济下行期风险，强化重点业务领域风险管控，合理控制信贷增量和投放节奏，大力推动特色业务发展，综合运用直接融资工具，满足客户新增需求；加大存量资产转化力度，优化调整信贷结构，提高资产周转速度，业务能力良性发展，资产质量保持稳定。

截至报告期末，本公司的对公贷款余额（含贴现）9,239.09 亿元，比上年末增加 108.12 亿元，增幅 1.18%；其中，对公一般贷款余额 8,698.75 亿元，比上年末减少 31.62 亿元，降幅 0.36%；对公贷款不良贷款率 0.90%。

在信贷业务方面，本公司主要经营策略和措施包括：

一是紧跟国家“十二五”规划方向，贯彻落实国家产业金融政策要求，重点关注城镇化、产业转型升级、居民消费升级等相关产业和业务领域，以产业链金融和供应链金融业务为抓手，创新商业模式，加大石材、海洋渔业、茶叶等特色业务发展，推进业务转型。

二是根据国家宏观调控及监管政策要求，严格控制“两高一剩”行业、低水平重复建设项目贷款及政府融资平台业务，切实有效防范信贷风险。

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

四是加大信贷产品整合与创新力度，鼓励自偿性信贷业务，通过资金的封闭运作和自偿性流程有效地降低风险，同时灵活运用商业票据、交易融资、贸易融资等信贷产品组合和综合信贷经营手段，满足客户资金需求，并在此基础上持续优化信贷业务结构，稳步提升信贷收益水平。

报告期内，本公司在加强专业化风险防控平台建设，不断强化稳健、规范经营的前提下，深化完善以实体客户金融需求为中心的票据产品、服务和流程建设，持续推进票据业务创新，通过“商票切入实体经济”业务模式重点推动区域特色行业商票业务发展，进一步满足客户对金融产品的多样化需求，提升对中小企业和小微企业发展的金融服务支持力度。同时，加强票据业务的专业平台和服务机制建设，致力于打造专业团队，提高票据综合解决方案整合设计等专业化服务能力，有效降低客户的融资综合成本，更好地服务于基础实体经济客户。报告期内，本公司票据直贴业务量 6,929.18 亿元，其中商票直贴业务量 1,348.49 亿元，同比增幅分别为 54.10%和 57.63%。

### 3、公司存款

报告期内，本公司在不断夯实存款客户基础的同时，深入加强负债业务模式研究，以服务客

户现金流为核心，积极开拓新渠道，重点强化结算平台建设，完善现金管理业务系统，依托传统结算、交易融资、贸易融资、现金管理等重点业务及服务拉动存款持续稳定增长。

截至报告期末，本公司的公司存款余额 16,648.74 亿元，比上年末增加 1,469.20 亿元，增幅 9.68%。报告期内，本公司新增对公纯存款客户 42,904 户，带来新增存款 947.27 亿元，占公司存款净增量的 64.48%。

报告期内，本公司持续强化交易融资业务能力建设，以特色规划指导业务开展，以模式创新引领结构调整，以批量开发拓展客户群体，以产业链条带动大客户、中小客户以及小微客户业务的全面销售，业务保持较快增长势头，成为本公司改善业务结构、稳定存款增长、提升综合收益的品牌业务。报告期内，本公司交易融资业务发生额 5,894.56 亿元，较上年同期增长 13.12%；截至报告期末，稳定客户 12,469 户，客户存款余额 2,512.61 亿元，分别比上年末增长 10.46%和 9.62%，交易融资业务余额 2,756.78 亿元，持续保持在此领域的同业领先地位。

报告期内，本公司持续加快现金管理产品和系统建设步伐，成功研发结算通、会员通、分账通、E 支付、智能账户、集团联动账户等多个新产品，重点开发产业链核心客户、商圈核心客户、交易所及电子交易平台客户、商贸及物流核心客户及其上下游客户。截至报告期末，本公司现金管理重点产品应用客户数 165,532 户，客户日均存款 6,049.67 亿元。

#### **4、公司非利息收入业务**

报告期内，本公司在满足合规性要求的前提下，将发展中间业务与做大金融资产有机结合起来，一方面抓好服务型中间业务，在扩大贸易结算、托管及资金监管服务规模、确保基本性中间业务收入稳定增长的同时，围绕债务融资工具发行、信托理财、牵头银团贷款等业务促进直接融资类手续费及佣金收入持续增长；另一方面，积极拓展智力型中间业务，综合运用直接融资类、间接融资类及资产管理类金融工具，借助银行自身及非银行金融机构的业务平台及通道，为客户提供资金融通、财富管理与顾问咨询并重的综合金融服务。在创新性产品服务和多元化业务模式的共同作用下，报告期内，本公司公司业务板块手续费及佣金净收入实现快速增长，累计实现手续费及佣金净收入 86.18 亿元，同比增长 62.57%。

商业银行投行业务方面，本公司致力于为客户特别是民企战略客户提供以投融资为核心的全面金融服务，不断完善和创新产品服务体系，拓宽产品服务领域，重点突破与资本市场相关的直接融资与资产管理业务品种，进一步丰富咨询及财务顾问业务的服务内涵，提高方案整合设计能力，全面加强专业平台整合效应，打造专业团队，进一步规范业务管理及作业模式，加大成熟业务模式的复制及推广力度。

债务融资工具方面，本公司积极把握市场机遇，立足于中型优质客户，尤其是民企战略客户，

大力发展中小企业集合票据、短融、中票等业务，重点关注城镇化特色债券、资产支持票据、高收益债券、可转换债券、永续债券等产品创新，报告期内累计发行短期融资券、中期票据、超短融、定向工具、区域集优票据 101 只，发行规模共计 756.05 亿元。其中，首期代理发行 35 亿元小微企业扶持债券，得到业界的高度关注和认可。

资产托管业务方面，本公司以产业链和资金链为依托，以重点产品为着力点，抓住大资管时代的历史机遇，深入整合内外资源，积极搭建银基、银证、银保、银银和银信等合作平台，不断深化“托管+代销”业务模式，持续强化证券投资基金、信托财产保管等基础托管业务，快速突破基金公司客户资产管理托管、证券公司客户资产管理托管和保险资金托管业务，持续推动股权投资基金托管和交易资金托管，实现了资产托管业务的快速增长。截至报告期末，本公司资产托管（含保管）规模折合人民币为 1.39 万亿元，比上年末增长 40.44%。

养老金业务方面，本公司从战略高度重视养老金业务发展，以个人账户管理和养老金资产托管为立足点，持续开展养老金产品创新，加大全行资源整合力度，积极打造养老金金融综合服务平台，拓展养老金业务新领域。截至报告期末，本公司管理企业年金账户 128,594 户，比上年末增长 6.00%；企业年金基金托管规模 78.86 亿元，比上年末增长 13.75%。

## **5、事业部经营情况**

报告期内，本公司各事业部所在业务领域均受宏观经济及行业形势较大影响，各事业部冷静应对，在全面强化风险防范意识、避免片面追求规模的同时，坚持以积极探索“金融管家”服务模式为主线，以做大金融资产、拓宽金融服务内涵为着眼点，深入贯彻民企战略，各项业务实现良性增长，资产质量保持良好。

### **（1）地产金融事业部**

报告期内，本公司地产金融事业部积极应对房地产行业持续调控的市场形势，坚持积极稳妥审慎经营，强化市场监测和风险管控，强化产品和服务模式创新意识，通过发放并购贷款与价值联系型贷款、参与地产并购基金、投贷结合类地产基金、代销资产管理计划等多种方式，提升专业服务水平，深化核心客户合作，不断优化业务、客户和收益结构，资产质量保持稳定。

截至报告期末，地产金融事业部存款余额 618.01 亿元，一般贷款余额 1,010.62 亿元，分别比上年末增长 9.08%和下降 9.33%；不良贷款率 0.42%；实现非利息净收入 4.30 亿元。

### **（2）能源金融事业部**

报告期内，面对煤炭行业低迷、市场环境日益严峻、同业竞争日趋激烈的新形势，本公司能源金融事业部紧跟市场形势，积极甄别潜在风险，在不断巩固以民企战略客户为主要拓展方向的客户结构的同时，主动挖掘商业机会，大力拓展并购贷款、债券融资、理财及贸易金融等重点业

务品种，适时转变发展模式。报告期内，能源金融事业部累计批准并购贷款 73.09 亿元；发行非金融企业债务融资工具 12 个，总规模 129.50 亿元；发行理财项目 37 个，总计 138.00 亿元。

截至报告期末，能源金融事业部存款余额 641.91 亿元，一般贷款余额 1,000.74 亿元，分别比上年末下降 5.26%和 5.59%；不良贷款率为 0.52%；实现非利息净收入 5.52 亿元。

### **(3) 交通金融事业部**

报告期内，本公司交通金融事业部积极克服船舶航运行业景气指数持续下滑等不利条件，以“金融管家”客户为开发重点，通过存量资产提升计划、客户分类精细化管理及产品配置优化创新等有效手段，在确保资产质量的同时，持续优化业务结构，不断提高盈利能力。其中，重点实施以支持经营高端品牌为主、业绩稳定增长的集团经销商为重点的汽车行业开发策略，着力打造融通汽车全产业链金融的可持续发展模式，同时加快对港口产业链、铁路集运站商业模式的开发进程。

截至报告期末，交通金融事业部存款余额 531.27 亿元，一般贷款余额 514.74 亿元，分别比上年末增长 12.12%和 7.28%；不良贷款率为 1.04%；实现非利息净收入 5.39 亿元。

### **(4) 冶金金融事业部**

报告期内，本公司冶金金融事业部积极应对冶金行业整体持续低迷、盈利空间急剧萎缩、亏损面不断扩大等不利外部条件，在优化业务和管理流程、加强团队专业能力建设的同时，持续强化民营企业等核心客户培育，积极探索新型商业模式，充分利用社会资源，积极拓展理财、发债等业务，进一步拓宽客户融资渠道，并持续推进商票直贴业务，拓展新的创利空间，确保效益稳定增长。

截至报告期末，冶金金融事业部存款余额 358.57 亿元，一般贷款余额 316.42 亿元，分别比上年末下降 20.09%和 22.70%；不良贷款率为 0.72%；实现非利息净收入 3.90 亿元。

### **(5) 贸易金融事业部**

报告期内，本公司贸易金融事业部继续贯彻“走专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路，依托“贸易金融家”品牌，坚持“融资与融智、融资源并举”的理念，通过特色经营和持续创新不断拓宽业务发展空间，巩固了以世界 500 强企业和国内龙头民营企业为战略客户、以中型民营企业为基础的客户群。截至报告期末，贸易金融事业部在全国 31 个城市设立 31 家分部，贸易融资业务人民币贷款余额 141.33 亿元，外币贷款余额 53.56 亿美元，实现非利息净收入 38.22 亿元。

报告期内，贸易金融事业部以“走出去”融资、长单融资、船舶融资和大宗商品贸易融资为核心的结构性贸易融资业务，继续保持快速发展的态势。“走出去”业务中，境外投资业务涉及的行业 and 项目类型不断扩大，融资模式不断丰富；私有化业务规模继续扩大，市场开发、风险控



制、融资结构等逐步形成成熟模式；对外工程承包业务在新能源行业 and 传统电力行业取得突破。船舶融资业务在目前的 market 环境下，一方面加大了对海工装备市场的调研和开发力度，另一方面开拓思路，成功开发了同业交通设备融资代理业务，有效带动本外币存款。长单融资业务对医疗设备进口市场进行专题调研，医疗设备进口融资有望成为长单融资业务新的增长点。大宗商品融资业务以“商行+投行”的理念，以境内外联动为基础，与香港分行共同推出大宗商品结构性业务的品牌 CFM（金融商品经理人），取得了结构性预付款融资成功案例，业务前景广阔。

报告期内，贸易金融事业部保理业务继续领跑国内同业。保理业务量为 698.00 亿人民币，同比增长 8.24%，业务笔数 10.22 万笔。其中，国际双保理业务量为 7.31 亿美元，位居国内同业第二；国际双保理业务笔数为 1.28 万笔，位居国内同业第一。保理债权卖断业务、保理资产证券化等创新业务日益成熟，保理业务有望成为产业链开发的主力产品之一。

报告期内，贸易金融事业部紧紧围绕产业链金融和供应链金融，通过供应链资金管理、投融资服务等全口径的金融服务方案为全行产业链整合提供全面而专业的产品服务，并以“华山俱乐部”和金融管家客户为目标，积极发展产业链金融。目前，“华山俱乐部”会员企业已达到 34 户。

报告期内，贸易金融业务的快速、健康发展，引起国内外金融媒体广泛关注，本公司荣获《亚洲银行家》“中国最佳贸易金融银行奖”，TSF 及撮合池系列金融产品创新案例也荣获《银行家》杂志授予的“对公业务十佳金融产品创新奖”。

## （二）零售业务

报告期内，本公司持续推进分行零售转型，强力聚焦小微金融，以小微金融带动传统零售快速增长。通过全面实施分行转型，特别是变革小微金融业务模式，零售业务在转型中加快发展，小微金融继续保持行业内优势地位，金融资产和储蓄存款实现强劲增长。

截至报告期末，本公司管理个人客户的金融资产 7,912.52 亿元，其中，储蓄存款 4,874.93 亿元；个人贷款余额 5,476.42 亿元，其中，小微贷款余额 3,860.25 亿元。金融资产、储蓄存款和小微贷款等三大业务指标的增长额均较上年同期大幅提升。截至报告期末，储蓄存款在本公司全部存款中的占比达到 22.60%，比上年末提升 2.23 个百分点；个人贷款在本公司贷款中的占比达到 37.22%，比上年末提升 3.68 个百分点。在业务快速增长的同时，面对小微企业复杂的经营环境，加快提升专业化的风险控制水平，报告期内，小微资产质量保持稳定。

### 1、小微金融

报告期内，本公司加快实施小微业务流程再造，在分行推进集中营销的小微业务新模式，小

微金融在转型中加快发展。

报告期内，小微金融业务持续保持强势增长态势，截至报告期末，小微企业贷款比上年末新增 690.74 亿，月均增长过百亿，增幅达 21.79%，增长额是上年同期的 3.80 倍。

报告期内，全力加强小微企业结算，加快拓展“无贷户”，提升小微金融资金自足率。“乐收银”装机量持续增长，商户数达 39.56 万户，装机量突破 40 万台，单月交易收款金额稳定在 2,500 亿之上，机具激活率达到 62.89%。报告期内，小微客户新增 46.38 万户，达 145.61 万户。

报告期内，随着小微集中营销模式在分行的推广，分行小微客户资源和团队资源得到迅速、有效的整合，分行区域市场定位、零售支行定位和专业化支行建设定位更加清晰，在小微资产业务快速增长的同时，客户结构持续优化，小微贷款集中度降低，小微贷款户均余额以每月 1-2 万的速度下移：余额 300 万以上客户贷款余额占比从上年末的 53.44%，逐月下移到报告期末的 49.78%；余额在 100 万（含）至 300 万的客户占比从 39.75%升至 42.99%；余额在 100 万以下的客户贷款余额从 6.81%升至 7.23%。

报告期内，实施了新的小微金融风险管理体系，推进风险前移，强化小微业务规划在授信审批中的作用，总行从“审批项目”转为“审批规划”，并在规划下对分行授予全权。同时，在分行建立集中评审和集中操作平台，推进评审要素标准化，打造评审决策引擎，加快实施小微业务流程再造。报告期内，面对小微企业经营压力大、风险逐步暴露的形势，持续提升售后服务水平，强化后督体系建设，主动进行风险预警，加大不良资产处置力度，有效遏制了不良率攀升的态势，截至报告期末，小微贷款不良率控制在 0.47%，处于较低水平。

## 2、传统金融

报告期内，按照本公司“二五纲要”确定的“聚焦小微，打通两翼”的战略路径，在小微金融业务带动下，传统零售业务实现跨越式发展，在同类股份制银行中业务新增速度居于前列。报告期内，本公司储蓄存款余额比上年末增长 982.55 亿元，增幅 25.24%，增长额是上年同期的 2.09 倍，储蓄存款占比提升，成为本公司负债的重要的低成本来源。

报告期内，一方面，加快小微企业（主）金融资产的综合提升，做小微企业的现金管家、小微企业主家庭及圈子的财富管家、零售高端客户的理财顾问专家；另一方面，以资产管理带动财富资产快速增长，加快提升财富管理平台，特别是提升理财产品的定制化水平和定向销售能力。报告期内，本公司管理的个人客户金融资产快速增长，比上年末增长 1,388.72 亿，增幅达 21.29%，增长额是上年同期的 1.63 倍。

报告期内，本公司零售客户基础进一步夯实，客户结构进一步优化。截至报告期末，本公司零售客户总数为 2,737.55 万户，比上年末增加 246.99 万户，增幅 9.92%。其中，个人金融资产

大于 50 万元以上的客户达到 28.02 万户，比上年末增加 4.66 万户，增幅 19.95%，增长量是上年同期的 1.56 倍。

报告期内，本公司持续为客户提供理财、基金、保险等全方位的财富管理服务，累计发售借记卡 3,474.71 万张，新增发卡量 280.61 万张，是上年同期的 1.70 倍；代销基金数量已达 1,199 只，处于同业领先地位；与 32 家保险公司达成合作协议，代理保险销售平台进一步拓展。

### **3、产品及服务**

报告期内，本公司以支持零售战略转型为重点，加快推进产品及服务的提升：一是推出微贷 1.0，整合内外部资源，提升规律性指标；上线评分卡，支持支行一线销售。微贷是本公司向自然人发放的最高不超过 50 万元的人民币信用贷款。二是推出小微授信业务的八大系列标准化产品，支持业务标准化、规模化开发，支持打通产业链。三是加大小微支付结算产品创新力度，提升“乐收银”平台，推出“伙伴通、物流通、经销通”系列产品。四是加大传统借记卡创新力度，存贷合一卡上线，推出佛教主题卡——缘卡。五是成功开发“民生移动支付产品”——“乐碰”，推出“乐收”、“乐付”和“乐惠”三大服务，丰富了本公司在移动支付方面的服务功能。

### **4、信用卡业务**

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡量达到 1,601.74 万张，报告期新增发卡量 139.69 万张；实现交易额 2,243.65 亿元，同比增长 83.06%；应收账款余额 847.53 亿元，比上年末增长 27.82%。实现手续费及佣金收入 31.88 亿元，同比增长 51.38%。

报告期内，信用卡中心继续坚持“以客户为中心、以市场为导向、以创新为灵魂”的经营理念，立足于市场和客户需求，找准市场空白点。在产品方面，大力推广满足小微企业主需求的通宝理财卡和深受高端商旅人士青睐的民生香格里拉联名卡；在增值服务方面，打造全新的民生恒江健康管理中心、高尔夫赛事、网球增值服务、美容服务、高端沙龙，为客户提供了涵盖衣、食、住、行 360 度全方位增值服务权益；在市场营销方面，通过《北京遇上西雅图》与电影界再次成功跨界营销，开展“十万民生信用卡客户宝岛游”大型异业联合品牌及市场营销活动，通过本公司、合作旅行社、各发卡国际组织对持卡人进行系列回馈和优惠，进一步提升了本公司信用卡品牌影响力。报告期内，信用卡中心获得亚太地区金融业最高荣誉——《亚洲银行家》金融服务行业系列奖项之“风险管理技术成就奖”。

### **（三）私人银行业务**

报告期内，本公司继续坚持以客户为中心，积极联动内外部平台应对政策变化，在资产配置、特色基金、产业基金等方面形成新的产品突破口，持续满足私人银行客户长、短期投资需求；通

过构建撮合业务平台、高端授信通道及海外信托业务，进一步拓宽融资渠道，紧密锁定豪富家族客群；结合本公司独特的高端非金融服务，为富豪家族及其财富提供全方位管家式服务，以塑造本公司国内顶级私人银行家服务品牌。

截至报告期末，本公司管理私人银行金融资产规模达到 1,728.57 亿元，比上年末增长 446.87 亿元，增幅 34.87%；私人银行客户数量超过 12,000 户，比上年末增长 2,945 户，增幅 31.37%。报告期内，本公司实现私人银行业务手续费及佣金净收入 6.60 亿元，同比增长 3.68 亿元，同比增幅 126.03%。

报告期内，本公司私人银行品牌影响广泛，在社会各界备受关注，在由《银行家》杂志社主办的“中国金融创新奖”颁奖典礼上，荣获“十佳金融产品创新奖”；获得《21 世纪经济报道》“最佳综合服务私人银行”奖；荣获《亚洲银行家》“中国最优秀私人银行业务”奖，并评价本公司为最具品牌价值的私人银行。

#### **（四）资金业务**

##### **1、交易情况**

报告期内，本公司人民币债券现券交割额 7,281.63 亿元，市场排名第十六位；即期结售汇交易额 665.14 亿美元，同比下降 45.07%，远期结售汇和掉期交易量 1,006.11 亿美元，同比增长 69.86%。

##### **2、投资情况**

报告期末，本公司银行账户投资余额 2,779.95 亿元，其中资管计划业务项下的应收款项类投资余额 272.09 亿元。本公司债券资产规模稳步增长，依据对国内债券市场走势的准确判断，通过波段操作提高人民币债券投资的价差收益。

##### **3、理财业务情况**

报告期内，本公司理财业务严格遵守《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（银监发〔2013〕8 号）等各项监管政策要求，全力打造“非凡资产管理”品牌，强化资产管理理念，优化理财业务管理模式，加大理财产品创新，拓展销售渠道，促进理财业务稳健发展。报告期内，本公司理财产品发行规模增长，截至报告期末，理财产品存续规模 3,004.53 亿元，较上年末减少 4.45%。

##### **4、黄金及其他贵金属交易情况**

报告期内，本公司贵金属业务场内（上海黄金交易所、上海期货交易所）黄金交易量（含代理）203.30 吨；白银交易量（含代理）3,671.47 吨。以上海黄金交易所场内交易金额计算，本公司

为第六大交易商，同时也是上海期货交易所最为活跃的自营交易商之一。本公司报告期内对公客户黄金租借 6.23 吨，市场排名第三位，市场发展前景广阔。

### **（五）电子银行服务**

报告期内，本公司电子银行业务快速发展，手机银行客户数量大幅增长，客户交易日趋活跃；网上银行、跨行资金归集业务持续发展，进一步发挥电子银行渠道优势；客户服务各项指标保持同业先进水平，不断深化呼出服务内涵，服务满意度持续提升。

#### **1、手机银行**

本公司不断强化手机银行产品创新，推出 Windows Phone 版手机银行，实现对 iOS、Android、Windows Phone 等主流操作系统的全面覆盖；推出众多特色应用，包括二维码收款账户、无卡取现、小微客户自助提款/还款、火车票购买、全球银联 ATM 查询、信用卡跨行自动还款、私人银行等，保持业内领先优势；围绕与大众生活紧密相关的“吃住行购娱”持续拓展移动服务，打造“惠”生活专区，重点丰富特惠商户、便民服务、积分换购、精品购物、旅游度假、休闲娱乐、贵宾服务、投资理财等移动商务服务，打造客户首选的随身生活门户。截至报告期末，手机银行客户总数达 268.31 万户，比上年末新增 168.73 万户，报告期内交易笔数 1,456.38 万笔，是去年全年的 5.2 倍；报告期交易金额 2,428.89 亿元，是去年全年的 5.9 倍。在新浪网“2013 年银行业发展论坛暨首届银行综合评选”活动中，荣获“最佳手机银行奖”；在金融界“2013 年电子银行业务发展高峰论坛”活动中，荣获“2013 年领航中国电子银行手机银行最佳创新奖”。

#### **2、网上银行**

推出新版网上银行，较老网银在系统平台、产品服务、用户体验、安全保障、渠道协同等方面均有较大改变和提升。截至报告期末，个人网银客户 587.51 万户，报告期交易笔数 11,689.22 万笔，交易金额 45,368.51 亿元；企业网银客户 28.81 万户，报告期交易笔数 1,302.47 万笔，交易金额 99,921.19 亿元；网上银行交易替代率 94.43%。大力推广电子渠道理财销售服务，报告期电子渠道理财销售金额 5,170.29 亿元，其中个人理财销售 4,865.71 亿元，占本公司个人理财销量的 86%以上。大力发展跨行资金归集业务，截至报告期末，本公司跨行资金归集客户 38.36 万户，报告期新增 15.54 万户，累计归集资金 1,890.16 亿元。

#### **3、95568 客户服务**

全力推进新客服系统建设，成功上线 95568 全国一号通，推出短信银行、短信客服，引入视频、微信、QQ 等多媒体服务渠道，形成立体化、专业化的电子服务体系。持续推动六西格玛管理工具的应用，进行精细化流程分析和管控，进一步推动服务效率与服务质量的双提升。报告期内，

电话渠道呼入总来电量 2,108 万通，其中人工来电 509.56 万通，同比增长 58.50%，客户服务满意度 97.99%。在银行业协会客户服务中心联席会第二届换届选举中成功当选常委单位。

在做好呼入服务的同时，持续深化主动呼出服务内涵，报告期内主动联系客户超过 340 万人次。紧密围绕小微及手机银行等重点客户，建立标准化的 95568 售后服务体系，持续提升客户体验及满意度，集中开展客户关怀、睡眠客户激活、风险信息识别、潜在价值挖掘与转介等工作，累计回访客户 62 万人次，客户满意度达 98.98%；大力推动 95568 客户提升工作，通过差异化目标客户策略、扩大客户覆盖范围、开展精准数据库营销等举措，报告期累计联络客户 173 万人次，客户金融资产季日均提升 283.98 亿元。

## （六）主要股权投资情况

### 1、主要对外长期股权投资情况

本集团对中国银联初始投资成本为 1.25 亿元，通过长期股权投资核算，期末账面值 1.25 亿元。

### 2、主要子公司经营情况及并表管理

#### （1）民生租赁

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

报告期末，民生租赁总资产 1,064.49 亿元，净资产 94.48 亿元，净利润 9.56 亿元，平均净资产收益率 10.66%。民生租赁始终坚持“特色与效益”的发展道路，形成以航空和航运为主要特色业务的发展模式，目前已成为亚洲最大的公务机租赁公司和国内最大的船舶租赁公司，拥有各类公务机、直升机、通用飞机等 189 架，船舶 147 艘，并获得联合资信评估有限公司“AAA”债项和主体信用评级。

为了深入贯彻落实“二五纲要”战略，报告期内民生租赁在航空领域和船舶领域分别实施了以公务机租赁为主导的“蓝天 51000 计划”和以远洋渔业为主导的“蓝海 51000 计划”，并大力推进专业化发展的事业部制改革，分别成立飞机租赁事业部和船舶租赁事业部。其中，在公务机服务市场，民生租赁的目标是打造完整高效的公务机服务产业链条，使客户可以轻松拥有高品质、专业化、全流程的公务机服务；同时，在执管公司、机场基地等方面积极布局，逐步形成一个完整成熟的“民生公务机服务生态圈”。民生租赁计划用五年的时间，努力成为亚洲领先的金融租赁公司。

民生租赁的健康可持续发展，获得业界高度认可，相继获得“2013 年第十届中国货运业大奖

（金轮奖）”、“最佳货运金融服务商”等殊荣。

## （2）民生基金

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

截至报告期末，民生基金旗下产品总数16只，管理基金资产日均金额187.48亿元。据银河证券基金研究中心统计，民生基金管理公募基金资产净值142.22亿元，基金份额145.96亿份，市场81家基金公司中，基金规模第43名。报告期内，民生基金实现盈利839.22万元。民生加银稳健成长基金业绩表现相对突出，在同类型基金中排名前35%左右。

民生加银资产管理公司（以下简称“民生资管”）于2013年1月24日正式取得中国证监会批复，注册资本1.25亿元，经营范围为特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务；投资咨询。民生基金持有民生资管40%的股权。截至报告期末，民生资管资产管理规模达315.98亿，与民生基金形成良好的业务互动和互补。

为实现跨越式增长，民生基金制定了新的战略规划，专注于提升资产管理能力，成为具有专业化、特色化的国内领先的资产管理公司。

报告期内，民生加银增强收益债券型基金获得《证券时报》“2012年度积极型债券基金明星基金奖”和《中国证券报》“三年期债券型金牛基金奖”两项大奖。

## （3）民生村镇银行

民生村镇银行是本公司作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。根据本公司对村镇银行的管理要求，民生村镇银行积极探索具有当地特色的小微及农村金融服务模式，形成了本公司民营、小微金融战略的有效延伸，扩大了本公司在县域、村镇的市场份额。截至报告期末，本公司共设立27家民生村镇银行，总资产213.28亿元，存款余额共计175.44亿元，贷款总额共计134.19亿元。民生村镇银行业务稳健发展，在由中国村镇银行发展论坛发起的全国优秀村镇银行评选中，太仓村镇银行等三家银行获得优秀村镇银行奖，梅河口村镇银行等三家银行获得服务三农优秀奖，松江村镇银行、嘉定村镇银行等银行的综合或单项排名位于前列。

本公司在报告期内进一步完善了风险控制模式和业务发展模式。在风险控制上，截至报告期末，民生村镇银行资产质量良好；在业务发展上，松江村镇银行率先对客户发行借记卡。

## （4）并表管理

报告期内，本公司围绕集团并表管理要求，扎实开展各项具体工作，逐步推进定期评价工作机制，深化信息系统建设，并表管理能力持续提升。

扎实推进集团并表各项具体工作。完成集团并表2012年度全面报告并呈报董事会、监事会和

监管部门；召开 2012 年度工作总结暨培训会，部署年度工作重点并开展业务培训；加强监管沟通和同业交流，与部分咨询公司进行业务研讨等。

逐步推进定期评价工作机制。针对子公司和总行并表管理部门两个条线，完成 2012 年度专项工作考核，提升工作有效性；对民生租赁和梅河口村镇银行等 13 家子公司开展了审计工作，并将在 2013 年下半年推动集团并表专项审计工作。

深化信息系统建设工作。在集团并表管理系统一期的基础之上，启动了系统二期开发工作，进一步提升并表系统覆盖范围，提高并表工作的效率和自动化水平。

### **3、募集资金使用情况**

报告期内，本公司按面值成功发行了总额为人民币 200 亿元的 A 股可转债，并已于 3 月 29 日在上海证券交易所上市（可转债代码：110023）。本次 A 股可转债募集资金总额为人民币 200 亿元，扣除发行费用后募集资金净额共计约为人民币 199.12 亿元。上述募集资金总额减去发行费用后的募集资金净额已全部与本公司其他资金一并投入运营，用于本公司业务发展；在 A 股可转债持有人转股后，本公司会将已转股金额全部用于补充核心资本。

## **九、风险管理**

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

### **（一）信用风险**

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

本公司于年初制定发布了《2013 年风险政策总体导向》，在全面系统地分析、预判 2013 年全球和中国经济金融形势，梳理宏观经济金融运行中面临的主要风险及对本公司影响的基础上，根据本公司的战略转型需要，明确了“调结构、增收益、保质量、促发展”的基本原则。在结合行业评级、地区评级结果的基础上，《2013 年风险政策总体导向》提出了包括发展规模、资产质量、结构调整、风险限额、风险收益及抵补等在内的风险政策总体目标，建立了涵盖行业、区域、



客户、产品、定价等的政策导向体系，系统提出了各地区经济发展特点及本公司区域重点行业导向，要求全公司把握产业结构升级、区域结构调整带来的机遇，深入挖掘区域特色行业，持续深化业务结构调整，严格防范各类经营风险。

报告期内，涵盖公司法人、金融机构和零售业务的信用风险内部评级体系建设与应用取得实质性进展，非零售客户评级与限额管理体系全面实现了“先评级、后授信”的要求，评级结果在风险政策制定、限额管理、风险授权、授信评审、贷款定价、经济资本管理等风险全流程管理中的应用逐步深化；涵盖小微业务、信用卡业务、传统零售业务的零售评分模型与分池体系建设完成，信息技术开发上线正有条不紊推进，以上风险计量工具的建设与应用进一步提升了本公司的信用风险管理水平。

## （二）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。2013年本公司流动性风险管理目标是根据本行发展战略，不断提高管理和计量流动性风险水平，加强流动性风险识别，定价，精细化管控能力，力求做到流动性风险和收益的最佳平衡。2013年初本公司预计全年流动性在总体偏松的大环境下依然会出现多次阶段性的波动，无论是监管要求，还是日益复杂的市场环境，金融脱媒和利率市场化进程加速，以及本公司战略转型，都使流动性风险管理面临较大压力。年初确定了将流动性风险承受能力保持在相对稳健水平，保证本公司各项业务发展的流动性，满足监管需求，确保压力情形下有足够可变现的高流动性资产，同时保持适度错配，在可承受的风险范围内，提高资金运用效益。

报告期内，本公司流动性风险管理政策包括：一是提高流动性风险计量和监测水平，优化管理模式，根据影响本公司流动性的主要因素，重点监控资金业务形成的潜在流动性风险，在调控资产负债结构，进行资产配置时，充分考虑资金业务未来现金流缺口的变化情况，并与存贷款业务进行差异化的监测和管理，特别是一些敏感时段，对资金业务波动和存贷款业务波动可能带来的风险对冲或风险叠加提前做出安排。从业务结构看，报告期内，本公司控制了同业资金和票据业务的增速。

二是优化流动性风险指标，准确衡量流动性风险水平。调整了报告期流动性风险控制指标；扩大分行的拆借权限，以提高分行对当地市场中小法人客户的融资能力，降低总行融资客户的集中度。

三是保持流动性管理政策的前瞻性和灵活性。流动性风险成因复杂，且极易受其他风险的影

响和转化，在执行既定风险管理政策的同时，密切关注政策和市场的变化，关注本公司重大经营政策，包括资产负债管理政策变化对流动性的影响，对流动性风险水平进行阶段性评估，根据需要必要时做出调整。

### **（三）市场风险**

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

本公司按照银行账户与交易账户分别设置市场风险限额等进行风险管理。报告期内，根据业务发展规划制定《中国民生银行 2013 年度市场风险限额》用于银行账户和交易账户风险管理。其中银行账户通过管理其利率重定价风险、银行账户投资组合风险、汇率风险等来进行风险管理。交易账户通过管理其交易账户的利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险，以及与交易账户风险相关的流动性风险和信用风险来进行风险管理。

报告期内，本公司继续推进市场风险管理内部模型法达标准备工作，持续完善市场风险管理相关的政策、制度、流程，更新和完成了包括《账户分类管理办法》、《银行账户利率管理办法》、《交易账户利率管理办法》等相关规章制度。完成市场风险系统、市场数据集市建设的前期工作，为优化市场风险管理系统和数据管理做好准备。加强合规管理，围绕资金投资业务组织开展检查与自查等主动风险管理。加强市场风险并表管理，市场风险计量和监控范围已经涵盖海外分行、民生村镇银行以及民生租赁等子公司，为全面风险管理奠定基础。同时，通过举办市场风险管理培训讨论会，深化市场风险文化。

### **（四）操作风险**

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

报告期内，本公司以深入推进操作风险管理工具的全面应用为重点，并进一步完善操作风险管理制度体系，通过培训、宣传等各种方式使良好的操作风险管理文化和意识在本公司内部持续渗透。报告期内，制定并下发了《中国民生银行业务连续性管理办法（试行）》、《中国民生银

行操作风险管理评价办法（试行）》及《中国民生银行信用与金融资产服务业务资产风险突发事件应急管理办法》等制度办法；利用操作风险管理信息平台和操作风险管理工具，组织公司内部各机构和各级员工系统开展对日常所面临的操作风险的识别、评估、监控和报告工作；正式运用操作风险管理评价指标对本公司内部各机构的操作风险管理工作进行评价和考核，提高各单位对操作风险管理工作的重视程度；组织对本公司各机构业务连续性管理专项培训，为下一步深入开展业务连续性管理工作做好准备。

信息科技风险管理方面，本公司新核心系统完成了全面上线工作，且运行平稳、性能良好。业务连续性建设已取得实质性进展，以鹏博士机房搬迁为主的灾备一期建设已启动。新的科技团队组织架构已落地，为系统运行管理提供更有力的组织保障。同时，科技开发部风险管理中心已成立，科技风险管理体系得到了进一步完善。

### **（五）国别风险**

本公司继续按照《中国民生银行国别风险管理办法》的要求，对国别风险进行内部评级与认定、设置国别风险限额进行管理。一方面，由于本公司面临的国别风险主要是对境外交易对手的风险暴露，因此，本公司将国别风险管理与金融机构评级与限额管理有机结合，在境外交易对手的内部评级与限额管理流程中充分评估相关国别风险，特别对集中度、准入等要求在风险政策中提出明确要求。另一方面，随着本公司境外分行业务规模的快速增长，涉及国别风险的机构对象和业务范围都出现了一些新的变化。为此，本公司在国别风险管理过程中，也对境外分行国别风险的管理提出了更加细致的管理要求。

### **（六）声誉风险**

声誉风险是指商业银行经营、管理及其它行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。目前本公司声誉风险管理是指通过建立和制定声誉风险管理机制、制度与办法，通过日常声誉风险管理和对声誉风险事件的妥善处置，主动有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响，从而实现声誉风险管理的总体目标。

报告期内，本公司全面落实《商业银行声誉风险管理指引》和《中国民生银行声誉风险管理办法（试行）》，本公司坚持加强外部有益宣导与建立和完善全行声誉风险管理体系及风险联动机制建设相结合，构建舆情监测网络，加强品牌建设，及时处理和化解声誉风险事件。

### **（七）反洗钱**

本公司反洗钱工作立足于中国人民银行的监管要求，努力搭建以“风险为本”的反洗钱制度

框架，有效履行反洗钱社会责任，全面提升本公司反洗钱管理水平。

报告期内，随着国际国内反洗钱监管环境日趋严峻，本公司积极参与大额和可疑交易综合试点工作，探索适合本公司有效的反洗钱管控体系；强化系统管理，开发新一代反洗钱监控系统，初步建立本公司自主监测模型，将管理与数据分析有效结合，提高反洗钱监测与管理水平；有效落实中国人民银行监管要求，全面开展反洗钱工作机制建设的自查自纠，并针对自查中存在的问题制定了整改方案；有效履行反洗钱客户身份识别与尽职调查，加强对本公司可疑交易和重点可疑交易报告进行类型分析；持续开展本公司员工洗钱风险排查，防范道德风险；针对性地开展反洗钱专题研究，取得阶段性成果；持续开展反洗钱的宣传与培训，切实提高反洗钱风险防控水平和管理能力。

报告期内，未发现本公司境内外机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

## 十、前景展望与措施

### （一）行业竞争格局和发展趋势

当前，随着我国经济发展和改革的不断深化，宏观经济面临“稳增长、调结构、促改革”的新课题，金融银行业在“用好增量、盘活存量”的总体要求下发展机遇与挑战并存。一方面，经济整体稳定，但存在下行压力，部分领域产能过剩，经营效益降低，实体经济面临转型提升。另一方面，转型提升也为银行业发展带来新的机遇与挑战。加速淘汰落后产能、加快传统产业升级和新兴产业发展、加快现代服务业和新型城镇化，以及加快民营资本准入进程等，将为银行业服务实体经济拓展新的空间，也带来新的难度。政府继续支持民企及中小、小微企业，经济转型及产业整合将有利于民企、小微金融战略的实施。随着利率市场化的深入推进，资产证券化、债券市场将迎来新的发展，要合理调整业务结构、收入结构和客户结构，实现整体平衡和可持续发展。

### （二）公司发展战略

2013年下半年，本公司将以全面落实董事会第二个《五年发展纲要》为主线，调结构、谋转型、强管理、促提升，聚焦小微，打通两翼，持续推进事业部改革和管理提升。

一是集中力量推进小微金融，做实产业链和供应链服务。深入开展小微业务 2.0 版提升，加快分行小微专业化团队建设，提高分行规划、策划、销售和服务能力，加强微贷业务创新。进一步理顺业务协作机制，做好区域特色业务推进与批量授信改革对接，打造以客户为中心的产业链和供应链金融服务模式。

二是把握重点和节奏，优化业务结构。积极调整公司业务客户定位，加强业务模式创新，加

大区域特色业务发展；促进分行零售转型，加快流程优化和机制创新，大力发展手机银行；完善私人银行产品服务体系，稳步推进业务增长；积极应对市场变化，推进中间业务持续、稳健发展。

三是加强全面风险管理，做好重点领域有效管控。提高风险防范前瞻性，严把业务准入关，强化合规及内控体系建设。持续加大风险排控和预警力度，采取有效措施积极防范存量风险。加强不良资产处置工作，多措并举拓宽清收渠道。

四是持续推进深化事业部改革。按照“准法人、专业化、管家团队、金融整合”方向，明确政策导向，优化事业部体制机制，提高事业部运行效率和经营效益。

五是继续稳步推进新核心系统上线后后续系统建设，确保不同系统间无缝对接、稳定运行。

六是加大产品创新，做好营销规划，加强对经营机构的业务指导。

七是积极稳妥实施直销银行、交易银行、电子银行建设，同步推进董事会战略分解的其他重点项目。

八是结合战略转型，强化人力资源配套和企业文化建设，加大品牌投入，推进新机构建设。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股份变动情况

（单位：股）

	2012年12月31日		报告期增减变动(+, -)		2013年6月30日	
	数量	比例(%)	利润分配	限售条件解除	数量	比例(%)
一、有限制条件股份					-	-
1、国家持股					-	-
2、国有法人股					-	-
3、其他内资持股					-	-
其中						
境内法人持股					-	-
境内自然人持股					-	-
4、外资持股					-	-
其中						
境外法人持股					-	-
境外自然人持股					-	-
二、无限制条件股份	28,365,585,227	100	-	-	28,365,585,227	100
1、人民币普通股	22,587,602,387	79.63	-	-	22,587,602,387	79.63
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	5,777,982,840	20.37	-	-	5,777,982,840	20.37
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	28,365,585,227	100	-	-	28,365,585,227	100

自股票上市之日至报告期末，本公司一直维持香港《上市规则》所要求的公众持股量。

### 二、本公司前十名股东持股情况如下表：

（单位：股）

股东总数	632,639			
前10名股东持股情况				
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件股份数量
香港中央结算(代理人)有限公司	/	20.24%	5,741,792,024	-
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	境内法人	4.89%	1,386,978,191	-
新希望投资有限公司	境内法人	4.70%	1,333,586,825	-
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	境内法人	4.06%	1,151,307,314	-
中国船东互保协会	境内法人	3.19%	905,764,505	-
东方集团股份有限公司	境内法人	3.13%	888,970,224	-
上海健特生命科技有限公司	境内法人	2.90%	822,421,278	-

中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.46%	698,939,116	-
中国中小企业投资有限公司	境内法人	2.21%	627,955,031	-
南方希望实业有限公司	境内法人	1.97%	558,306,938	-
前 10 名无限售条件股份持股情况				
股东名称			持有无限制条件股份数量	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司			5,741,792,024	境外上市外资股 (H 股)
安邦财产保险股份有限公司—传统产品			1,386,978,191	人民币普通股
新希望投资有限公司			1,333,586,825	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪			1,151,307,314	人民币普通股
中国船东互保协会			905,764,505	人民币普通股
东方集团股份有限公司			888,970,224	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司			822,421,278	人民币普通股
中国泛海控股集团有限公司			698,939,116	人民币普通股
中国中小企业投资有限公司			627,955,031	人民币普通股
南方希望实业有限公司			558,306,938	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	新希望投资有限公司和南方希望实业有限公司同为新希望集团有限公司控制的公司；其他股东之间本公司未知其关联关系。			

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

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

根据本公司按香港证券及期货条例第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于2013年6月30日，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员除外）在本公司股份中拥有以下权益：

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比(%)	占全部已发行股份百份比(%)
新希望集团有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,987,804,875*	1 及 4	8.80	7.01
新希望六和股份有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,416,691,092*	1	6.27	4.99
新希望投资有限公司	A	好仓	实益拥有人	1,416,691,092*	1	6.27	4.99
李巍	A	好仓	权益由其配偶所控制企业拥有	1,987,804,875*	2 及 4	8.80	7.01

刘畅	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,987,804,875*	3 及 4	8.80	7.01
Morgan Stanley	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	414,679,611	5	7.18	1.46
		淡仓	由其所控制企业拥有	388,896,092	5	6.73	1.37
BlackRock, Inc.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	400,010,983	6	6.92	1.41
		淡仓	由其所控制企业拥有	3,308,800	6	0.06	0.01
UBS AG	H	好仓	实益拥有人	364,823,978			
		好仓	对股份持有保证权益的人	17,188,500			
		好仓	权益由其所控制企业拥有	6,041,080			
				388,053,558	7	6.72	1.37
		淡仓	实益拥有人	82,677,086			
		淡仓	由其所控制企业拥有	2,135,500			
				84,812,586	7	1.47	0.30



主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比(%)	占全部已发行股份百份比(%)
JPMorgan Chase & Co.	H	好仓	实益拥有人	85,227,246			
		好仓	投资经理	400,531,589			
		好仓	保管人	189,457,128			
				675,215,963	8	11.69	2.38
		淡仓	实益拥有人	67,911,852	8	1.18	0.24
Citigroup Inc.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	196,382,230			
		好仓	保管人	126,923,946			
		好仓	对股份持有保证权益的人	71,337,500			
				394,643,676	9	6.83	1.39
		淡仓	由其所控制企业拥有	209,263,205	9	3.62	0.74
Union Sky Holding Group Limited	H	好仓	实益拥有人	586,100,000	10	10.14	2.07
Fosun International Limited	H	好仓	实益拥有人	314,316,500			
		好仓	权益由其所控制企业拥有	104,015,500			
				418,332,000	11 & 12	7.24	1.47
Fosun International Holdings Ltd.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	418,332,000	11 & 12	7.24	1.47
Waddell & Reed Financial, Inc.	H	好仓	投资经理	335,887,240	13	5.81	1.18

Deutsche Bank Aktiengesellschaft	H	好仓	实益拥有人	215,060,344			
			对股份持有保证 权益的人	129,937,546			
			权益由其所控制 企业拥有	1,406,500			
			保管人	2,959,500			
				349,363,890	14	6.05	1.23
		淡仓	实益拥有人	194,464,221			
			对股份持有保证 权益的人	13,680,326			
				208,144,547	14	3.60	0.73

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比(%)	占全部已发行股份百份比(%)
葛卫东	H	好仓	实益拥有人	217,583,500			
			权益由其所控制企业拥有	130,186,000			
				347,769,500	15	6.02	1.23
The Goldman Sachs Group, Inc.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	302,573,513	16	5.24	1.07
		淡仓	由其所控制企业拥有	348,791,829	16	6.04	1.23

\* 就本公司所知，上述股份数目反映各有关主要股东于2013年6月30日的权益及淡仓，但相关股份数目并未申报于这些主要股东填报的申报表内，因为彼等的权益的更新额度未构成须根据证券及期货条例而予以申报。

附注：

1. 该1,987,804,875股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的571,113,783股A股及由新希望投资有限公司直接持有的1,416,691,092股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司（其21.89%及23.24%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。

根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的571,113,783股A股及新希望投资有限公司持有的1,416,691,092股A股的权益。同时，新希望六和股份有限公司亦被视为于新希望投资有限公司持有的1,416,691,092股A股中拥有权益。

2. 李巍女士为刘永好先生（本公司非执行董事）的配偶。根据证券及期货条例，李女士被视为拥有刘永好先生于本公司拥有的1,987,804,875股A股之权益（刘永好先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券及债权证中拥有的权益」一节内）。
3. 刘畅女士持有新希望集团有限公司（见上文附注1）37.66%已发行股本。根据证券及期货条例，刘女士被视为拥有新希望集团有限公司于本公司拥有的1,987,804,875股A股之权益。刘畅女士乃刘永好先生（本公司非执行董事）的女儿。

4. 上表所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的1,987,804,875股A股权益，乃是关于同一笔股份。
5. Morgan Stanley 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共414,679,611股H股之好仓及388,896,092股H股之淡仓：
  - 5.1 Morgan Stanley & Co. International plc持有本公司257,711,457股H股好仓及223,836,771股H股淡仓。Morgan Stanley & Co. International plc分别由Morgan Stanley Finance Limited、Morgan Stanley Strategic Funding Limited、Morgan Stanley Services (UK) Limited及Morgan Stanley UK Group拥有10%、10%、10%及69.99%的权益。Morgan Stanley Finance Limited、Morgan Stanley Strategic Funding Limited、Morgan Stanley Services (UK) Limited及Morgan Stanley UK Group均为Morgan Stanley的间接全资子公司。
  - 5.2 Morgan Stanley & Co. LLC(Morgan Stanley的间接全资子公司)持有本公司68,157,958股H股好仓及112,128,323股H股淡仓。
  - 5.3 Morgan Stanley Capital Services LLC(Morgan Stanley的间接全资子公司)持有本公司51,501,353股H股好仓及13,577,500股H股淡仓。
  - 5.4 Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities Co., Ltd.持有本公司24,900,000股H股好仓及24,900,000股H股淡仓。Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities Co., Ltd.的40%权益由MM Partnership持有，而MM Partnership乃Morgan Stanley的间接全资子公司。
  - 5.5 MS Equity Financing Services (Luxembourg) S.a.r.l. (Morgan Stanley的间接全资子公司)持有本公司12,175,623股H股好仓及12,134,678股H股淡仓。
  - 5.6 Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A.持有本公司229,500股H股好仓。Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A.的99.99%及0.01%权益分别由Morgan Stanley International Holding Inc.及Morgan Stanley Latin America Incorporated持有，而Morgan Stanley International Holding Inc.及Morgan Stanley Latin America Incorporated乃Morgan Stanley的间接全资子公司。
  - 5.7 Morgan Stanley Smith Barney LLC(Morgan Stanley的间接全资子公司)持有本公司3,720股H股好仓。
  - 5.8 Morgan Stanley B.V.持有本公司2,318,820股H股淡仓。Morgan Stanley B.V.分别由Morgan Stanley International Holdings Inc.、Morgan Stanley International Limited及Archimedes Investments Cooperatieve U.A.拥有33.33%、33.33%及33.33%的权益。Morgan Stanley International Holdings Inc.、Morgan Stanley International Limited及Archimedes Investments Cooperatieve U.A.均为Morgan Stanley的间接全资子公司。

另外，有170,640,520股H股(好仓)及13,936,500股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

3,720股H股(好仓)

-以实物交收(场内)

229,500股H股(淡仓) -以实物交收(场外)  
170,636,800股H股(好仓)及 -以现金交收(场外)  
13,707,000股H股(淡仓)

6. BlackRock, Inc. 透过其多间全资子公司持有本公司合共400,010,983股H股之好仓(其中的862,500股H股乃涉及以现金交收(场内)的衍生工具)及3,308,800股H股之淡仓。

7. UBS AG透过其多间全资子公司持有本公司合共388,053,558股H股之好仓及84,812,586股H股之淡仓。另外,有75,063,925股H股(好仓)及82,677,086股H股(淡仓)乃涉及衍生工具,类别为:

30,835股H股(好仓) -以实物交收(场内)  
10,500股H股(好仓)及 -以现金交收(场内)  
39,138,000股H股(淡仓)  
18,500,000股H股(好仓)及 -以实物交收(场外)  
30,270,238股H股(淡仓)  
56,522,590股H股(好仓)及 -以现金交收(场外)  
13,268,848股H股(淡仓)

8. JPMorgan Chase & Co. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共675,215,963股H股之好仓及67,911,852股H股之淡仓:

8.1 JPMorgan Chase Bank, N.A. (JPMorgan Chase & Co. 的全资子公司)持有本公司212,501,628股H股好仓及10,000,000股H股淡仓。

8.2 JF Asset Management Limited(JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司)持有本公司153,322,000股H股好仓。

8.3 JF International Management Inc. (JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司)持有本公司5,811,500股H股好仓。

8.4 JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited(JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司)持有本公司5,596,000股H股好仓。

8.5 JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited(JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司)持有本公司18,025,500股H股好仓。

8.6 JPMorgan Asset Management (UK) Limited(JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司)持有本公司90,924,689股H股好仓。

8.7 China International Fund Management Co Ltd持有本公司20,252,000股H股好仓。China International Fund Management Co Ltd的49%权益由JPMorgan Asset Management (UK) Limited (见上文(8.6)节)持有。

- 8.8 J.P. Morgan Investment Management Inc. (JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司)持有本公司93,555,400股H股好仓。
- 8.9 J.P. Morgan Whitefriars Inc. (JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司)持有本公司54,008,936股H股好仓及35,320,222股H股淡仓。
- 8.10 J.P. Morgan Securities plc持有本公司12,830,000股H股好仓及12,775,000股H股淡仓。J.P. Morgan Securities plc的98.95%权益由J.P. Morgan Chase International Holdings持有,而J.P. Morgan Chase International Holdings乃JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。
- 8.11 J.P. Morgan Clearing Corp (JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司)持有本公司8,388,310股H股好仓及7,546,000股H股淡仓。
- 8.12 J.P. Morgan Whitefriars (UK)持有本公司2,270,630股H股淡仓。J.P. Morgan Whitefriars (UK)的99.99%权益由J.P. Morgan Whitefriars Inc. (见上文(8.9)节)持有。

于JPMorgan Chase & Co. 所持有的本公司股份权益及淡仓中,包括189,457,128股H股可供借出之股份。另外,有40,315,400股H股(好仓)及37,590,852股H股(淡仓)乃涉及衍生工具,类别为:

1,551,000股H股(好仓)及 24,940,000股H股(淡仓)	-以现金交收(场内)
4,000,000股H股(好仓)及 4,270,630股H股(淡仓)	-以实物交收(场外)
34,764,400股H股(好仓)及 8,380,222股H股(淡仓)	-以现金交收(场外)

9. Citigroup Inc. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共394,643,676股H股之好仓及209,263,205股H股之淡仓:

- 9.1 Citigroup Global Markets Hong Kong Limited (Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司59,710,952股H股好仓及92,026,586股H股淡仓。
- 9.2 Citigroup Global Markets Limited (Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司143,239,939股H股好仓及69,037,500股H股淡仓。
- 9.3 Citigroup Global Markets Inc. (Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司55,899,975股H股好仓及48,199,119股H股淡仓。
- 9.4 Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC持有本公司3,720股H股好仓。Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC的49%权益由Citigroup Global Markets Inc. (见上文(9.3)节)持有。

9.5 Citibank N.A. (Citigroup Inc. 的间接全资子公司) 持有本公司126,923,946股H股好仓。

9.6 Citigroup Global Markets Asia Limited (Citigroup Inc. 的间接全资子公司) 持有本公司8,865,144股H股好仓。

于 Citigroup Inc. 所持有的本公司股份权益及淡仓中, 包括126,923,946股H股可供借出之股份。另外, 有3,720股H股(好仓)及743,999股H股(淡仓)乃涉及以实物交收(场外)衍生工具。

10. Union Sky Holding Group Limited (由史玉柱先生(本公司非执行董事)全资拥有) 持有本公司586,100,000股H股之好仓(全数涉及以现金交收(场外)的衍生工具)。根据证券及期货条例, 史玉柱先生被视为拥有Union Sky Holding Group Limited持有的586,100,000股H股之权益(史玉柱先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券及债权证中拥有的权益」一节内)。

11. Fosun International Limited持有的418,332,000股H股之好仓(其中的60,000,000股H股乃涉及以现金交收(场外)的衍生工具)包括由该公司直接持有的314,316,500股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 直接持有的29,660,500股H股及由Topper Link Limited直接持有的74,355,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 为Fosun International Limited管理的基金公司; Topper Link Limited乃Fosun International Limited的间接全资子公司。Fosun International Limited的79.08%已发行股本由Fosun Holdings Limited拥有, 而Fosun Holdings Limited 乃Fosun International Holdings Ltd. 的全资子公司。郭广昌先生(本公司非执行董事)则持有Fosun International Holdings Ltd. 58%的已发行股本。

根据证券及期货条例, Fosun International Limited被视为拥有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 的29,660,500股H股及Topper Link Limited的74,355,000股H股的权益。Fosun International Holdings Ltd. 及郭广昌先生亦同时被视为在Fosun International Limited于本公司拥有的418,332,000股H股中拥有权益(郭广昌先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券及债权证中拥有的权益」一节内)。

12. 上表所列 Fosun International Limited 及 Fosun International Holdings Ltd. 所拥有的418,332,000股H股权益, 乃是关于同一笔股份。

13. Waddell & Reed Financial, Inc. 透过两间全资子公司持有本公司合共335,887,240股H股之好仓。

14. Deutsche Bank Aktiengesellschaft透过两间全资子公司持有本公司合共349,363,890股H股之好仓及208,144,547股H股之淡仓, 其中包括2,959,500股H股可供借出之股份。另外, 85,468,300股H股(好仓)及19,461,500股H股(淡仓)乃涉及以现金交收(场外)的衍生工具。

15. 该347,769,500股H股之好仓包括由葛卫东先生直接持有的217,583,500股H股之好仓及其透过一间全资子公司Chaos Investment Co., Ltd所持有的130,186,000股H股之好仓。

16. The Goldman Sachs Group, Inc. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共302,573,513股H股之好仓及348,791,829股H股之淡仓:

- 16.1 Goldman, Sachs & Co. 持有本公司245股H股好仓及3,838,672股H股淡仓。Goldman, Sachs & Co. 的0.02%权益由The Goldman, Sachs & Co. L.L.C. 持有, 而The Goldman, Sachs & Co. L.L.C. 乃The Goldman Sachs Group, Inc. 的全资子公司。
- 16.2 Goldman Sachs International持有本公司266,391,387股H股好仓及247,182,117股H股淡仓。Goldman Sachs International的99%权益由Goldman Sachs Holdings (U.K.) 持有, 而Goldman Sachs Holdings (U.K.) 乃The Goldman Sachs Group, Inc. 的间接全资子公司。
- 16.3 Goldman Sachs (Asia) Finance(The Goldman Sachs Group, Inc. 的间接全资子公司)持有本公司35,636,481股H股好仓及97,771,040股H股淡仓。
- 16.4 Goldman Sachs Asset Management International持有本公司72,500股H股好仓。Goldman Sachs Asset Management International的98.99%权益由Goldman Sachs Holdings (U.K.) 持有, 而Goldman Sachs Holdings (U.K.) 乃The Goldman Sachs Group, Inc. 的间接全资子公司。
- 16.5 Goldman Sachs Asset Management, L.P. 持有本公司472,900股H股好仓。Goldman Sachs Asset Management, L.P. 的99%权益由The Goldman Sachs Group, Inc. 持有。

另外, 有252,579,317股H股(好仓)及94,381,000股H股(淡仓)乃涉及衍生工具, 类别为:

27,777,000股H股(淡仓)	-以现金交收(场内)
6,934,000股H股(好仓)及	-以实物交收(场外)
65,987,000股H股(淡仓)	
245,645,317股H股(好仓)及	-以现金交收(场外)
617,000股H股(淡仓)	

除于上文以及于「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券及债权证中拥有的权益」一节内所披露者外, 本公司并不知悉任何其他人士于2013年6月30日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

#### 四、报告期股票及债券发行情况

##### 1、可转债发行与上市情况

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

2012 年 2 月 22 日, 本公司第五届董事会第九次临时会议通过《关于延长中国民生银行股份



有限公司公开发行 A 股可转换公司债券决议有效期及授权董事会及获授权人士办理相关事宜授权期的决议》，将原 A 股可转债发行决议的有效期延长 12 个月，相关决议经 2012 年 5 月 3 日召开的 2012 年第二次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别股东大会和 2012 年第一次 H 股类别股东大会审议通过。

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

## 五、可转债情况

### 1、前十名 A 股可转债持有人持有情况

（单位：元）

债券持有人名称	持有票面金额
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	1,018,907,000
新希望投资有限公司	837,691,000
上海健特生命科技有限公司	716,496,000
中国泛海控股集团有限公司	618,561,000
东方集团股份有限公司	493,984,000
福信集团有限公司	486,884,000
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	471,048,000
全国社保基金一一七组合	462,689,000
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	369,052,000
中国农业银行—大成创新成长混合型证券投资基金	325,542,000

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

### 2、可转债担保人情况

本公司本次发行的可转债未提供担保。

### 3、可转债转股价格调整情况

本公司于 2013 年 6 月 26 日（股权登记日）实施了 2012 年下半年利润分配方案，根据《中国民生银行股份有限公司可转换公司债券募集说明书》相关条款的规定，在“民生转债”发行后，当公司派发现金股利时，本公司将按公式进行转股价格的调整，“民生转债”的初始转股价于 2013 年 6 月 27 日起，由原来的每股人民币 10.23 元调整为每股人民币 10.08 元。详见 2013 年 6 月 20 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

### 4、可转债转股情况

本公司可转债转股起止日期为发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即自 2013 年 9 月 16 日至 2019 年 3 月 15 日。详见 2013 年 3 月 27 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

### 5、可转债信用评级情况

本公司委托信用评级机构大公对本公司 2013 年 3 月 15 日发行的“民生转债”进行了跟踪信用评级。大公对本公司 2012 年以来的经营和财务状况以及债务履行情况进行了信息收集和分析，于 2013 年 6 月 25 日出具了《中国民生银行股份有限公司 2013 年度 A 股可转换公司债券跟踪评级报告》（大公报 SD【2013】213 号），评级报告对民生转债信用等级维持 AA+，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定。详见 2013 年 7 月 4 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

### 六、持有本公司 5%（含 5%）以上股份股东的股份质押及冻结情况

于 2013 年 6 月 30 日，无持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

### 七、控股股东及实际控制人情况

于 2013 年 6 月 30 日，本公司无控股股东和实际控制人。

### 八、持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东情况

于 2013 年 6 月 30 日，无持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
董文标	男	1957	董事长、执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
洪 崎	男	1957	副董事长、执行董事、 行长	2012.4.10-2015.4.10	0	0
张宏伟	男	1954	副董事长、非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
卢志强	男	1951	副董事长、非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
刘永好	男	1951	副董事长、非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
梁玉堂	男	1958	副董事长、执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王玉贵	男	1951	非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
史玉柱	男	1962	非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王 航	男	1971	非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王军辉	男	1971	非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
吴 迪	男	1965	非执行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
郭广昌	男	1967	非执行董事	2012.12.17-2015.4.10	0	0
秦荣生	男	1962	独立非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王立华	男	1963	独立非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
韩建旻	男	1969	独立非执行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
郑海泉	男	1948	独立非执行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
巴曙松	男	1969	独立非执行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
尤兰田	女	1951	独立非执行董事	2012.12.17-2015.4.10	0	0
段青山	男	1957	监事会主席、职工监 事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
李怀珍	男	1957	监事会副主席、职工 监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王家智	男	1959	监事会副主席、职工 监事	2012.4.10-2015.4.10	633,100	633,100
张 克	男	1953	外部监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
黎 原	男	1954	监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
张迪生	男	1955	监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
鲁钟男	男	1955	监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王 梁	男	1942	外部监事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
胡 颖	女	1963	职工监事	2012.4.10-2013.6.18	0	0
邢本秀	男	1963	副行长	2012.4.10-2015.4.10	0	0

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
赵品璋	男	1956	副行长	2012.4.10-2015.4.10	0	0
毛晓峰	男	1972	副行长	2012.4.10-2015.4.10	0	0
万青元	男	1965	董事会秘书	2012.4.10-2015.4.10	0	0
白丹	女	1963	财务总监	2012.4.10-2015.4.10	0	0
石杰	男	1965	行长助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0
李彬	女	1967	行长助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0
林云山	男	1970	行长助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0

注:

1. 本公司非执行董事张宏伟先生不再担任全国政协委员。
2. 本公司非执行董事刘永好先生不再为新希望六和股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000876））的董事长而只出任董事；不再担任全国政协委员及全国政协经济委员会副主任。
3. 本公司非执行董事王玉贵先生不再担任中国船东互保协会总经理、中国海商法协会及中国服务贸易协会常务理事。
4. 本公司非执行董事史玉柱先生成为中国民营科技实业家协会副理事长；不再担任巨人网络集团有限公司（纽约证券交易所上市公司，上市代码：GA）的首席执行官、全国政协委员及全国政协经济委员会副主任。
5. 本公司非执行董事王航在新希望集团有限公司由董事兼副总裁改为出任副董事长。
6. 本公司非执行董事郭广昌先生成为全国政协第十二届委员会委员及全国工商联第十二届常务委员；不再担任全国人民代表大会代表。
7. 本公司独立非执行董事王立华先生成为第三届北京人民政府行政复议委员会非常任委员。
8. 本公司独立非执行董事郑海泉先生成为永泰地产有限公司（香港联交所上市公司（股份代码：00369））的独立非执行董事；不再担任全国政协委员。
9. 本公司独立非执行董事巴曙松先生成为恒力商业地产（集团）有限公司（香港联交所上市公司（股份代码：00169））的独立非执行董事；不再担任中国诚通发展集团有限公司（香港联交所上市公司（股份代码：00217））的独立非执行董事。
10. 本公司独立非执行董事尤兰田女士成为第十二届全国政协委员；不再担任全国政协港澳台侨委员会副主席。
11. 本公司外部监事张克先生不再担任中国中煤能源股份有限公司（香港联交所上市公司（股份代码：01898））和上海证券交易所上市公司（股份代码：601898）的独立非执行董事。
12. 2013年6月18日，因工作原因，胡颖女士向本公司提出辞去职工监事职务

## （二）董事、监事服务合约说明

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

## 二、员工情况

截至报告期末，本集团在职员工人数 50,695 人，其中本公司员工 49,083 人，附属机构员工 1,612 人。本公司员工按专业划分，管理人员 4,792 人，市场人员 23,602 人，专业技术人员 20,689 人。员工中具有大专以上学历的为 44,916 人，占比 92%。本公司另有退休人员 94 人。

## 三、机构情况

报告期末，本公司已在全国 34 个城市设立了 34 家分行，机构总数量为 754 个。

报告期内，本公司贵阳分行顺利开业。

报告期末，本公司机构主要情况见下表：

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额 (百万元) (不含递延所得税资产)	地 址
总行	1	15,854	1,036,441	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	54	2,878	531,731	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	61	2,641	326,440	上海市浦东新区浦东南路 100 号
广州分行	39	1,817	151,250	广州市天河区珠江新城猎德大道 68 号民生大厦
深圳分行	40	1,290	114,722	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	33	1,475	90,122	武汉市江汉区新华路 396 号中国民生银行大厦
太原分行	31	1,314	108,650	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	45	1,879	126,863	石家庄市西大街 10 号
大连分行	22	874	80,296	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	43	2,019	166,535	南京市洪武北路 20 号
杭州分行	32	1,515	145,402	杭州市庆春路 25 号远洋大厦
重庆分行	21	952	125,708	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦
西安分行	19	910	76,499	西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦
福州分行	22	752	41,878	福州市鼓楼区湖东路 280 号民生银行大厦
济南分行	33	1,542	84,859	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	18	762	39,768	宁波市江东区民安路 348 号
成都分行	27	1,150	89,598	成都市高新区天府大道北段 966 号 6 号楼
天津分行	22	715	42,961	天津市和平区解放北路 188 号信达广场 13 层
昆明分行	18	712	67,005	昆明市环城南路 331 号春天印象大厦
泉州分行	12	498	43,649	泉州市丰泽区刺桐路 689 号

苏州分行	16	1,004	74,201	苏州市工业园区时代广场 23 幢民生金融大厦
青岛分行	21	914	52,435	青岛市市南区福州南路 18 号
温州分行	10	575	42,798	温州市鹿城区新城大道 335 号发展大厦
厦门分行	12	526	41,253	厦门市湖滨南路 90 号立信广场
郑州分行	26	931	73,734	郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 1 号民生银行大厦
长沙分行	16	723	42,575	长沙市芙蓉中路一段 669 号
长春分行	12	501	48,294	长春市长春大街 500 号
合肥分行	11	486	36,250	合肥市亳州路 135 号天庆大厦
南昌分行	11	481	36,526	南昌市东湖区象山北路 237 号
汕头分行	8	342	11,662	汕头市龙湖区韩江路 17 号华景广场 1-3 层
南宁分行	6	372	25,502	南宁市民族大道 111-1 号广西发展大厦东楼
呼和浩特	5	250	45,171	呼和浩特市赛罕区新华东街财富大厦 A 座 1-3 层及 D 座部分
沈阳分行	4	231	23,184	沈阳市和平区青年大街 390 号皇朝万鑫国际大厦 A 座
香港分行	1	123	27,437	香港中环夏慤道 12 号香港美国银行中心 36 楼
贵阳分行	2	75	198	贵州省贵阳市观山湖区阳光大道 28 号
地区间调整			(792,038)	
合计	754	49,083	3,279,559	

注： 1、机构数量包含总行、一级分行、分行营业部、二级分行、支行、小微企业专营支行等各类分支机构。

2、总行员工数包括地产金融事业部、能源金融事业部、交通金融事业部、冶金金融事业部、贸易金融部、信用卡中心、金融市场部等事业部员工数。

3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

## 第六章 公司企业管治

### 一、公司治理综述

报告期内，本公司积极致力于构建并完善高效透明的公司治理机制和架构，不断强化制度建设，加强风险管理，优化内部控制体系，继续开展对董事和高管的尽职考评，充分发挥监事会在战略监督、履职监督和经营监督等方面的作用，具体工作如下：

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 34 次。其中，股东大会 1 次，董事会会议 4 次、董事会专门委员会会议 22 次，监事会会议 3 次，监事会专门委员会会议 4 次。通过上述会议，公司审议批准了本公司年度报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、重大关联交易、大额呆账核销等系列重大议案 109 项。

2、根据境内外的监管要求，本公司制定、修订了《中国民生银行股份有限公司章程》、《中国民生银行股份有限公司监事会议事规则》、《中国民生银行市场风险管理制度》、《中国民生银行资本管理办法（修订稿）》、《中国民生银行股份有限公司募集资金管理办法》、《中国民生银行基本财务规则》、《中国民生银行基本会计规则》、《中国民生银行股份有限公司内幕消息管理及披露政策》、《中国民生银行全面风险管理三年规划（2012 年-2014 年）》、《民生村镇银行流动性危机应急处置预案》等，进一步完善了公司治理制度体系。

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

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

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

5、报告期内，本公司监事会依照《公司法》、《公司章程》的规定，以及监管部门的要求，

紧紧围绕公司重点战略，组织召开监事会各类会议 7 次、审议公司年度报告、监事会工作报告等议案 15 项；列席董事会各次会议及高级管理层重要经营会议；开展公司事业部制改革发展情况评估，不断强化对公司战略实施情况的监督；对公司依法经营、财务报告、内部控制等重点事项进行监督并提出审核意见；继续完善监事会制度体系，制订、修订十余项规章制度；积极开展对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价；结合监管重点关注事项，开展公司理财业务专项检查工作。通过有序开展上述监督工作，公司监事会履职成效逐步提高，监督作用日见突出，有效促进了公司规范经营和稳健发展。

6、报告期内，本公司充分发挥董事会风险指导、风险管理的职责作用，在年度风险指导意见、超风险限额业务审批、风险研究、风险制度、风险评估、风险报告等方面做了大量工作，从整体上加强了公司经营风险的控制和管理，督促全面风险管理建设进一步提升。通过制订《董事会 2012 年风险管理指导意见》，有效指导总行制订具有针对性和可行性的年度风险管理政策和方案，明确风险管理各项工作目标责任；通过审批超风险限额业务和修订超风险限额业务标准，传达董事会的风险偏好与理念；通过制订《中国民生银行董事会关于民生村镇银行风险管理的指导意见（2013 版）》，将民生的风险制度和文化引入村镇银行力争打造“四位一体”的村镇银行风控新模式；通过每半年度实施的董事会风险评估工作，强化董事会风险监督职能，确保董事会掌控公司的风险工作情况，同时深入开展各类风险研究与调查工作，为风险决策提供参考依据。

7、报告期内，本公司持续开展内控管理工作，通过整改、教育培训、开展专项风险监测与预警等管理措施，以及完善内控制度、评价标准和工具等技术手段，及时防范风险，提升全员合规意识，强化了公司内部控制。公司以关联方集团统一授信和集团内部交易管理为抓手，在合规运作的基础上，有效提升了关联交易管理水平。

8、报告期内，本公司监事会根据工作计划，组织对本公司金融事业部改革发展情况进行评估。通过组织实施非现场检查 and 现场评估、实地考察、调查和走访等工作，获取了大量第一手的数据和资料，收集到来自事业部、分行、客户及监管机构多层面、多维度的意见和建议。本次评估活动历时 4 个月，现场调研评估历时一个多月，共召开事业部访谈会议 86 次，分行访谈会议 28 次，监管机构访谈 14 次，总行职能部门访谈 17 次，累计访谈人数 811 人次，走访客户 39 个，现场评估的分部机构覆盖率近 50%，贷款规模覆盖率 71%。通过本次评估，将为本公司进一步深化事业部制改革提出有益的意见和建议，为本公司战略任务的有效落实，战略目标的达成起到积极的监督和推动作用。



9、报告期内共出版《董事会工作通讯》4期、《监事会通讯》3期、《内部参考》22期，为董事会与监事会、管理层之间，董事与监事之间搭建了一个便捷、有效的公司治理信息沟通平台。

10、报告期内，本公司及时、准确、真实、完整地披露各项重大信息，不断提升公司透明度，确保所有股东有平等的机会获取本公司信息。报告期内，本公司在上海证券交易所发布2份定期报告，28份临时公告，在香港联交所发布50份公告。多次组织投资者活动，有效加深了与投资者之间的沟通和交流，提高了本公司在资本市场的地位和影响力。报告期内，以业绩发布和分析师电话会议方式接待投资1,470人，以日常现场、电话会议和参加策略会方式接待投资者655人。

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

## 二、股东大会召开情况

2013年6月17日，本公司2012年年度股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议审议通过了《本公司2012年年度报告》、《本公司2012年度财务决算报告》、《本公司2013年度财务预算报告》、《本公司2012年度董事会工作报告》、《本公司2012年度监事会工作报告》、《本公司2012年下半年利润分配预案和2013年中期利润分配政策》、《关于续聘2013年审计会计师事务所及其报酬的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司监事会议事规则〉》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法〉》、《关于中国民生银行股份有限公司2013-2014年合格二级资本工具发行计划》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司章程〉个别条款》。具体公告详见2013年6月18日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## 三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议4次。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议22次，其中战略发展与投资管理委员会2次，风险管理委员会10次，审计委员会3次，关联交易控制委员会3次，薪酬与考核委员会2次，提名委员会2次。

报告期内，董事会战略发展与投资管理委员会共审议专门议案12项，听取并研究专题工作汇报2项；风险管理委员会共审议专门议案9项，听取并研究专题工作汇报8项，累计办理各类超

风险限额业务 77 笔，金额合计达 1,100 亿左右；审计委员会共审议专门议案 10 项，听取并研究专题工作汇报 1 项；关联交易控制委员会共审议专门议案 9 项，听取并研究专题工作汇报 1 项；薪酬与考核委员会共审议专门议案 6 项；提名委员会共审议专门议案 3 项。

#### **四、监事会及其专门委员会召开情况**

报告期内，本公司监事会组织召开监事会会议 3 次，监事会专门委员会组织召开会议 4 次，其中，提名与评价委员会会议 2 次，监督委员会会议 2 次。

#### **五、内部控制和内部审计**

##### **（一）内部控制评价情况**

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

报告期内，本公司充分发挥内部审计的监督评价作用，不断完善内部控制评价监督体系，有序开展内部控制评价工作。通过制定《中国民生银行内部控制评价办法》完善内部控制评价制度体系；借助非现场审计系统持续完善内部控制评价技术；结合本公司发展战略优化调整经营机构评价内容和评价方式，注重经营机构战略执行层面评价；按照内控评价原则和年度审计计划，组织实施对 17 家分支机构、部分村镇银行以及民生租赁等附属机构的内部控制评价检查，检查有效覆盖重点业务和重要风险领域；采取日常监督和集中后续审计等多种措施监督落实内部控制风险问题有效整改；依据公司制度对重要风险事项展开审计问责惩戒。本公司通过持续的内部控制评价，有力促进了内部控制的完善和管理水平的提升。

##### **（二）内部审计情况**

本公司设立内部审计机构—审计部，在董事会审计委员会领导下，实行总部垂直管理的独立审计模式，目前共有华北、华东、华南、华中和东北五个区域审计中心，并针对本公司专业化经营特点，设立了产品事业部审计中心、行业金融事业部审计中心、现场审计中心、非现场审计中心；设立业务管理中心、评价问责中心、监管协调中心。审计部负责对本公司所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价

和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷向高级管理层和董事会审计委员会直接报告，保证了内部审计的独立性和有效性。本公司建立了较为规范的内部审计制度体系并不断修订完善；建立了现场审计与非现场审计相结合的审计检查体系，非现场审计系统覆盖到本公司所有的资产与负债业务；以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖到公司业务、零售业务、金融市场、贸易融资、信用卡、财务会计、风险管理等全部业务条线和内控管理环节；基本实现了信用风险、操作风险、市场风险、合规风险审计的全覆盖。

本公司通过全面审计、专项审计、非现场审计、离任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。报告期内，审计部持续创新内部审计工作方式，以强化制度执行力和着力防范案件风险为重点，提升专业化审计层次，服务于“三个定位”，服务于专业化特色经营，以风险和内控为导向，强化分工协作和审计成果共享，高效完成了上半年审计工作任务。报告期内，审计部共组织现场审计33项；非现场专项审计12项；离任审计134人次；出具审计报告及调研报告184份，较好地履行了监督、评价和咨询的工作职责。检查涉及了公司业务、零售业务、运营管理、财务管理、贸易金融、票据、电子银行、信用卡、中间业务收入等业务。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对审计发现问题责任人进行责任追究，并强化了总分行、业务条线管理部门在问题整改方面的合力。在全面排查业务及流程风险的同时，有力促进了全行内控的完善和管理水平的提升。

## **六、符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》的要求**

就《企业管治守则》第 A.6.7 项而言，一名非执行董事因工作事项冲突未能出席于 2013 年 6 月 17 日举行之 2012 年年度股东大会。

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

## 第七章 董事会报告

### 一、2012年度下半年度利润分配执行情况

本公司董事会根据2012年度股东大会通过的2012年下半年度利润分配方案向公司股东实施了分红派息。以本公司截至2013年6月26日总股本28,365,585,227股为基数，向股权登记日登记在册的股东派发现金股利：每10股现金分红人民币1.50元（含税），计现金分红人民币约42.55亿元。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。本公司于2013年7月4日完成对A股股东现金红利派发事宜，于2013年8月8日完成H股股东现金红利派发事宜。

### 二、2013年上半年度利润分配

本公司2013年上半年经审阅税后利润为223.84亿元。拟定2013年上半年利润分配预案如下：根据有关规定，本公司按照2013年中期净利润的10%提取法定盈余公积，计人民币22.38亿元；提取一般风险准备，计人民币29亿元。2013年6月末可供股东分配利润余额为497.58亿元。本公司拟以截至2013年6月30日的A股和H股总股本28,365,585,227股为基数，向股权登记日在册的A股和H股股东派发现金股利，每10股派发现金股利1.58元（含税）。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。港币实际派发金额按照董事会召开当日中国人民银行公布的人民币兑换港币基准汇率折算。

### 三、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

#### 1、参股上市公司情况说明

无

#### 2、公司持有非上市金融企业股权的情况

	注册资本（百万元）	本公司持股比例	业务性质及经营范围	注册地
民生金融租赁股份有限公司	5,095	51.03%	租赁业务	天津
民生加银基金管理有限公司	300	63.33%	基金管理	广东
彭州民生村镇银行有限责任公司	55	36.36%	商业银行业务	四川
慈溪民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	浙江
上海松江民生村镇银行股份有限公司	150	35%	商业银行业务	上海
綦江民生村镇银行股份有限公司	60	50%	商业银行业务	重庆
潼南民生村镇银行股份有限公司	50	50%	商业银行业务	重庆

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

#### 四、董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳一套不比《标准守则》所订标准宽松的本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于截至 2013 年 6 月 30 日的报告期内一直遵守上述守则。本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司没有发现有关雇员违反指引。

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

(一) 于2013年6月30日，本公司下列董事/监事于本公司股份/债权证中拥有以下权益：

姓名	职位	股份权益					债权证权益			
		股份类别	好仓/淡仓	身份	股份数目	占相关股份类别已发行股份百份比	占全部已发行股份百份比	债权证类别	身份	债权证的数额(人民币元)

						比(%)	(%)			
刘永好	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,987,804,875 (附注1)	8.80	7.01			
								A股可转债	权益由其所控制企业拥有	966,784,000 (附注2)
张宏伟	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	981,974,210 (附注3)	4.35	3.46			
								A股可转债	权益由其所控制企业拥有	731,984,000 (附注4)
卢志强	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	760,304,295 (附注5)	3.37	2.68			
		H	好仓	权益由其所控制企业拥有	5,720,500 (附注5)	0.10	0.02			
								A股可转债	权益由其所控制企业拥有	618,561,000 (附注6)
史玉柱	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	896,991,119 (附注7)	3.97	3.16			
		H	好仓	权益由其所控制企业拥有	638,829,500 (附注7)	11.06	2.25			
								A股可转债	权益由其所控制企业拥有	751,664,000 (附注8)
郭广昌	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业	308,037,298 (附注9)	1.36	1.09			

				拥有						
		H	好仓	权益由其所控制企业拥有	418,332,000 (附注10)	7.24	1.47			
王家智	职工监事	A	好仓	实益拥有人	633,100	0.003	0.002			

附注：

1. 该1,987,804,875股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的571,113,783股A股及由新希望投资有限公司直接持有的1,416,691,092股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司（其21.89%及23.24%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的571,113,783股A股及新希望投资有限公司持有的1,416,691,092股A股的权益。

由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本（当中1.31%由其配偶李巍女士个人持有），根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司拥有的1,987,804,875股A股权益。刘永好先生之此等权益与新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的权益（载于本中期报告「香港法规下主要股东及其它人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内），乃是同一笔股份。

2. 该人民币966,784,000元债权证包括由南方希望实业有限公司（见上文附注1）直接持有的人民币129,093,000元债权证及由新希望投资有限公司（见上文附注1）直接持有的人民币837,691,000元债权证。
3. 该981,974,210股A股包括由东方集团股份有限公司直接持有的961,587,686股A股及由东方集团实业有限公司直接持有的20,386,524股A股。东方集团股份有限公司的27.98%已发行股本由东方集团实业有限公司持有，而张宏伟先生持有东方集团实业有限公司的32.58%已发行股本。
4. 该人民币731,984,000元债权证由东方集团股份有限公司（见上文附注3）持有。
5. 该760,304,295股A股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的96.7%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由泛海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有泛海控股有限公司77.14%已发行股本。

该5,720,500股H股由泛海国际资源投资有限公司持有。泛海国际资源投资有限公司乃由中国泛海控股集团有限公司全资拥有。中国泛海控股集团有限公司的96.7%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由泛海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有泛海控股有限公司77.14%已发行股本。

6. 该人民币618,561,000元债权证由中国泛海控股集团有限公司（见上文附注5）持有。

7. 该 896,991,119 股 A 股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的 95.14% 已发行股本由史玉柱先生持有。

该 638,829,500 股 H 股包括由 Union Sky Holding Group Limited 直接持有的 586,100,000 股 H 股及由 Vogel Holding Group Limited 直接持有的 52,729,500 股 H 股。Union Sky Holding Group Limited 乃由史玉柱先生全资拥有。Vogel Holding Group Limited 则由史玉柱先生的女儿史静女士全资拥有。史玉柱先生是 Vogel Holding Group Limited 的实际控制人，因而被视为拥有 Vogel Holding Group Limited 持有的 52,729,500 股 H 股。此外，有 505,700,000 股 H 股乃涉及以现金交收的期权。

8. 该人民币 751,664,000 元债权证包括由上海健特生命科技有限公司(见上文附注 7)直接持有的人民币 716,496,000 元债权证及由上海巨人网络科技有限公司直接持有的人民币 35,168,000 元债权证。上海巨人网络科技有限公司的 75% 已发行股本由上海兰麟生命科技有限公司持有，而上海兰麟生命科技有限公司的 90% 已发行股本由巨人投资有限公司持有。史玉柱先生持有巨人投资有限公司 95.14% 已发行股本。

9. 郭广昌先生透过下列由其拥有控制权的企业而被视作持有本公司合共 308,037,298 股 A 股：

9.1 Nanjing Iron & Steel Industry Development Co., Ltd. 持有本公司 5,105,200 股 A 股。Nanjing Iron & Steel Industry Development Co., Ltd. 乃 Nanjing Iron & Steel United Co., Ltd. 的全资子公司。

9.2 Nanjing Iron & Steel Co., Ltd. 持有本公司 173,880,823 股 A 股。Nanjing Iron & Steel Co., Ltd. 的 56.53% 权益由 Nanjing Nangang Iron & Steel United Co., Ltd. 持有。

9.3 Nanjing Iron & Steel United Co., Ltd. (Nanjing Nangang Iron & Steel United Co., Ltd. 的全资子公司) 持有 15,690,060 股 A 股。同时因拥有 Nanjing Iron & Steel Industry Development Co., Ltd. (见上文(9.1)节)的控制权被视作持有本公司合共 20,795,260 股 A 股权益。

9.4 Shanghai Fosun Industrial Technology Development Co., Ltd. (Shanghai Fosun Industrial Investment Co., Ltd. 的全资子公司) 持有本公司 98,500,000 股 A 股。Shanghai Fosun Industrial Investment Co., Ltd. 乃 Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd. 的全资子公司。

9.5 Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd. (Fosun International Limited 的全资子公司) 因拥有 Nanjing Iron & Steel Industry Development Co., Ltd. (见上文(9.1)节)、Nanjing Iron & Steel Co., Ltd. (见上文(9.2)节)、Nanjing Iron & Steel United Co., Ltd. (见上文(9.3)节)及 Shanghai Fosun Industrial Technology Development Co., Ltd. (见上文(9.4)节)的控制权被视作持有本公司合共 293,176,083 股 A 股权益。Fosun International Limited 的 79.08% 已发行股本由 Fosun Holdings Limited (Fosun International Holdings Ltd. 的全资子公司) 持有。Fosun International Holdings Ltd. 的 58% 已发行股本由郭广昌先生持有。



9.6 Tebon Securities Co., Ltd. 持有本公司14,861,215股A股。Tebon Securities Co., Ltd. 的91.86%权益由Shanghai Xingye Investment Development Co., Ltd. (其90%已发行股本由Yadong Guangxin Technology Development Co., Ltd. 持有) 持有, 而Yadong Guangxin Technology Development Co., Ltd. 的58%已发行股本由郭广昌先生持有。

10. 该 418,332,000 股 H 股好仓 (其中的 60,000,000 股 H 股乃涉及其他方式交收的衍生工具) 包括由 Fosun International Limited 直接持有的 314,316,500 股 H 股好仓、由 Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 直接持有的 29,660,500 股 H 股好仓及由 Topper Link Limited 直接持有的 74,355,000 股 H 股好仓。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 为 Fosun International Limited 管理的基金公司; Topper Link Limited 乃 Fosun International Limited 的间接全资子公司。Fosun International Limited 的 79.08% 已发行股本由 Fosun Holdings Limited 拥有, 而 Fosun Holdings Limited 乃 Fosun International Holdings Ltd. 的全资子公司。郭广昌先生则持有 Fosun International Holdings Ltd. 58% 的已发行股本。

根据证券及期货条例, Fosun International Limited 被视为拥有 Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 的 29,660,500 股 H 股及 Topper Link Limited 的 74,355,000 股 H 股的权益。Fosun International Holdings Ltd. 及郭广昌先生亦同时被视为在 Fosun International Limited 于本公司拥有的 314,316,500 股 H 股中拥有权益。

(二) 于2013年6月30日, 本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司(本公司的子公司)中拥有以下权益:

姓名	职位	好仓/		出资额	附注	占总注册资本 百分比(%)
		淡仓	身份			
刘永好	非执行董事	好仓	权益由其所控制 企业拥有	人民币 2,000,000元	1	3.64

附注:

1. 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币2,000,000元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本(当中1.31%由其配偶李巍女士个人持有), 根据证券及期货条例, 刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司的权益。

(三) 于2013年6月30日, 本公司下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司(本公司的子公司)中拥有以下权益:

姓名	职位	好仓/		出资额	附注	占总股本 百分比(%)
		淡仓	身份			
史玉柱	非执行董事	好仓	权益由其所控制 企业拥有	人民币 6,000,000元	1	6.00

附注:

1. 上海健特生命科技有限公司于上海松江民生村镇银行股份有限公司出资人民币6,000,000元。上海健特生命科技有限公司的95.14%已发行股本由史玉柱先生持有。根据证券及期货条例，史玉柱先生被视为拥有上海健特生命科技有限公司于上海松江民生村镇银行股份有限公司的权益。

除上文所披露者外，于2013年6月30日，概无董事、监事或最高行政人员于本公司或其任何相联法团（定义见证券及期货条例）之股份、相关股份或债券证中拥有或被视为拥有根据证券及期货条例第352条须予备存之登记册所记录之权益及／或淡仓；或根据证券及期货条例第XV部第7及8分部及香港《上市规则》附录10所载的《标准守则》而须通知本公司及香港联交所之权益及／或淡仓；彼等亦无获授予上述权利。

## **六、董事及监事的合约权益及服务合约**

报告期内，本公司董事和监事在本公司或其附属公司所订立的重大合约中，无任何重大权益。本公司董事和监事没有与本公司签订任何一年内若由本公司终止合约时须作出赔偿的服务合约（法定赔偿除外）。

## 第八章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至 2013 年 6 月 30 日，本公司作为原告起诉未判决生效的标的金额 100 万元以上的诉讼有 1,344 笔，涉及金额约为人民币 998,963.85 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 51 笔，涉及金额约为人民币 23,765.03 万元。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

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

### 三、重大合同及其履行情况

本公司参与并中标的北京市朝阳区东三环北京商务中心区（CBD）核心区 Z4 地块，目前正在进行方案设计。

本公司参与并中标的厦门市豆仔尾路与湖滨南路交叉口 2010P26 地块，目前正在进行桩基施工。

北京顺义总部基地项目合同履行情况良好，工程基本完成，目前正在进行调试。

### 四、重大担保事项

本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

### 五、公司承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

### 六、购回、出售或赎回证券

本集团在截至 2013 年 6 月 30 日止的六个月内没有出售本公司的任何证券，也没有购回或赎回本公司的任何证券。

### 七、审计委员会

根据香港《上市规则》附录十四规定而成立之审计委员会，成员包括秦荣生先生（主席）、郑海泉先生、尤兰田女士、韩建旻先生、史玉柱先生及吴迪先生。审计委员会的主要职责为审阅、监察本公司的财务申报程序及内部监控制度，并向董事会提供意见。本公司审计委员会已审阅并确认截至 2013 年 6 月 30 日止上半年的中期业绩公告和 2013 年中期报告。

#### 八、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司 2012 年年度股东大会决定聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别担任本公司 2013 年度境内审计和境外审计的会计师事务所。

#### 九、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

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

1、于 2013 年 6 月 30 日，无持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东(2012 年 12 月 31 日：无)。

2、本集团对关联方的贷款情况如下：

（单位：人民币百万元）

	担保方式	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
国药控股股份有限公司及其下属企业	信用	480	620
	保证	255	101
	质押	10	19
联想控股有限公司	保证	440	1,640
东方集团股份有限公司	保证	400	400
无锡健特药业有限公司	质押	400	400
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	300	-
福信集团有限公司	抵押	250	453
	质押	199	-
上海兴业投资发展有限公司	保证	150	150
无锡健特生物工程有限公司	保证	100	100
石药集团维生药业（石家庄）有限公司	保证	75	-
成都岷江雪化工有限公司	抵押	50	-
四川岷江雪盐化有限公司	质押	48	-
	抵押	30	30
济南七里堡市场有限公司	保证	15	15
重庆药友制药有限责任公司	信用	5	5
石药集团有限公司	保证	-	460
东方集团实业股份有限公司	质押	-	200

上海复星高科技（集团）有限公司	保证	-	100
重庆朗福置业有限公司	抵押	-	50
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	-	30
成都五月花计算机专业学校	保证	-	20
四川特驱投资有限公司	保证	-	15
广东二十一世纪传媒股份有限公司	信用	-	10
四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	-	10
关联方个人	抵押	62	41
合计		3,269	4,869

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

（2）报告期末，本集团未发现上述关联方贷款存在减值迹象（2012年12月31日：无）。

#### 十、持股 5%以上股东追加股份限售承诺的情况

不适用。

#### 十一、本公司及本公司董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

报告期内，本公司及公司董事、监事、高级管理人员无接受处罚情况。

#### 十二、股权激励计划及在本报告期内的具体实施情况

截至报告期末，本公司未实施股权激励计划。

#### 十三、其他重要事项

1、本公司控股的民生基金收到中国证监会《关于核准民生加银基金管理有限公司设立子公司的批复》（证监许可[2013]48号），同意民生基金设立全资子公司。详见2013年1月25日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

2、本公司收到中国银监会贵州银监局《关于中国民生银行股份有限公司贵阳分行开业的批复》（黔银监复[2013]148号），核准本公司贵阳分行开业。详见2013年6月18日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

## 第九章 财务报告

一、审阅报告

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

三、财务报表附注

四、财务报表补充资料

以上内容均见附件。

## 第十章 信息披露索引

披露日期	报告名称	刊载的报刊名称及版面	刊载的互联网网站
2013年1月4日	第六届监事会第八次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年1月4日	关于修改《中国民生银行股份有限公司章程》的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年1月4日	第六届董事会第七次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年1月19日	2012年度业绩快报	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年1月25日	关于民生加银基金管理有限公司设立子公司获中国证监会核准的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年2月8日	关于公开发行可转换公司债券获中国证监会核准的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年3月13日	公开发行 A 股可转换公司债券发行公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年3月13日	公开发行 A 股可转换公司债券网上路演公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年3月15日	公开发行 A 股可转换公司债券发行方案提示性公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年3月20日	公开发行 A 股可转换公司债券网上中签率及网下发行结果公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年3月21日	公开发行 A 股可转换公司债券网上中签结果公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年3月27日	A 股可转换公司债券上市公告书	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年3月28日	第六届董事会第八次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年3月28日	第六届监事会第九次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年3月29日	关于“民生转债”参与上海证券交易所质押式回购交易的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年4月13日	关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年4月16日	关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年4月24日	关于公开发行有锁定期的 A 股可转换公司债券上市交易的提示性公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>

2013年4月25日	第六届董事会第九次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年4月26日	2013年一季度业绩发布会会议记录公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年4月26日	关于召开2012年年度股东大会的通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年5月30日	关于召开2012年年度股东大会的第二次通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年6月18日	关于贵阳分行开业获贵州银监局批复的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年6月18日	2012年年度股东大会决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年6月20日	A股2012年下半年度利润分配方案实施公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年6月20日	关于“民生转债”转股价格调整的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年6月26日	投资者交流会会议记录公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
2013年6月29日	第六届董事会第十次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>



## 第十一章 备查文件目录

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

董事长 董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2013年8月28日

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于公司 2013 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2013 年修订）相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2013 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2013 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2013 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。

公司 2013 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2013 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

**董事、高管人员签名：**

董文标\_\_\_\_\_洪 崎\_\_\_\_\_张宏伟\_\_\_\_\_

卢志强\_\_\_\_\_刘永好\_\_\_\_\_梁玉堂\_\_\_\_\_

王玉贵\_\_\_\_\_史玉柱\_\_\_\_\_王 航\_\_\_\_\_

王军辉\_\_\_\_\_吴 迪\_\_\_\_\_郭广昌\_\_\_\_\_

秦荣生\_\_\_\_\_王立华\_\_\_\_\_韩建旻\_\_\_\_\_

郑海泉\_\_\_\_\_巴曙松\_\_\_\_\_尤兰田\_\_\_\_\_

邢本秀\_\_\_\_\_赵品璋\_\_\_\_\_毛晓峰\_\_\_\_\_

万青元\_\_\_\_\_白 丹\_\_\_\_\_石 杰\_\_\_\_\_

李 彬\_\_\_\_\_林云山\_\_\_\_\_

中国民生银行股份有限公司董事会

2013年8月28日

附件：

## 审阅报告

毕马威华振专字第 1300874 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国民生银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报表，包括 2013 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2013 年 1 月 1 日至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表及合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，并且未能在所有重大方面公允反映贵行 2013 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、自 2013 年 1 月 1 日至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

蒲红霞

中国 北京

史剑

二〇一三年八月二十八日

中国民生银行股份有限公司  
资产负债表  
2013年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

资产	附注	民生银行集团		民生银行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
现金及存放中央银行款项	四、1	429,566	420,418	426,678	417,648
存放同业及其他金融机构款项	四、2	126,000	236,161	121,512	232,985
贵金属		1,123	3,723	1,123	3,723
拆出资金	四、3	96,024	80,082	96,024	80,082
交易性金融资产	四、4	23,466	26,318	23,466	26,318
衍生金融资产	四、5	1,411	1,234	1,411	1,234
买入返售金融资产	四、6	842,719	732,662	842,719	732,662
应收利息	四、7	10,727	9,638	10,526	9,497
发放贷款和垫款	四、8	1,447,950	1,351,512	1,434,793	1,341,035
可供出售金融资产	四、9	147,606	117,150	147,606	117,120
持有至到期投资	四、10	87,658	83,653	87,658	83,653
应收款项类投资	四、11	42,731	15,040	42,731	15,040
长期应收款	四、12	82,097	74,809	-	-
长期股权投资	四、13	145	125	3,801	3,801
固定资产	四、14	13,632	12,161	11,555	11,033
无形资产	四、15	4,978	4,961	3,719	3,685
递延所得税资产	四、16	10,635	8,817	10,351	8,523
其他资产	四、17	41,625	33,537	24,237	17,246
<b>资产总计</b>		<b>3,410,093</b>	<b>3,212,001</b>	<b>3,289,910</b>	<b>3,105,285</b>

刊载于第12页至第132页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2013年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益	附注	民生银行集团		民生银行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款		80,417	331	80,000	-
同业及其他金融机构存放款项	四、19	635,364	735,851	638,976	740,284
拆入资金	四、20	9,651	41,411	9,151	41,211
向其他金融机构借款	四、21	80,916	71,804	-	-
衍生金融负债	四、5	1,506	1,335	1,506	1,335
卖出回购金融资产款	四、22	74,354	133,335	69,497	127,506
吸收存款	四、23	2,174,975	1,926,194	2,157,431	1,910,622
应付职工薪酬	四、24	8,963	7,711	8,773	7,583
应交税费	四、25	5,431	6,309	5,296	5,972
应付利息	四、26	26,739	22,639	26,068	22,142
预计负债		2,652	3,173	2,651	3,173
应付债券	四、27	91,589	74,969	91,589	74,969
其他负债	四、28	26,329	18,395	16,242	9,236
<b>负债合计</b>		<b>3,218,886</b>	<b>3,043,457</b>	<b>3,107,180</b>	<b>2,944,033</b>

刊载于第12页至第132页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2013年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益（续）	附注	民生银行集团		民生银行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>股东权益</b>					
股本	四、29	28,366	28,366	28,366	28,366
资本公积	四、30	48,639	45,287	48,342	44,990
盈余公积	四、31	14,568	12,330	14,568	12,330
一般风险准备	四、31	42,397	39,480	41,700	38,800
未分配利润	四、31	51,150	37,615	49,758	36,767
外币报表折算差额		(4)	(1)	(4)	(1)
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>185,116</b>	<b>163,077</b>	<b>182,730</b>	<b>161,252</b>
<b>少数股东权益</b>	四、32	<b>6,091</b>	<b>5,467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>191,207</b>	<b>168,544</b>	<b>182,730</b>	<b>161,252</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>3,410,093</b>	<b>3,212,001</b>	<b>3,289,910</b>	<b>3,105,285</b>

本财务报表已于二〇一三年八月二十八日获本行董事会批准。

董文标  
法定代表人、董事长

洪崎  
行长

白丹  
财务负责人

(公司盖章)

刊载于第12页至第132页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 利润表  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	民生银行集团		民生银行	
		截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
		2013年 未经审计	2012年 未经审计	2013年 未经审计	2012年 未经审计
<b>一、营业收入</b>					
利息收入	四、34	89,018	72,581	84,963	69,739
利息支出	四、34	(48,454)	(34,710)	(46,204)	(33,014)
利息净收入		40,564	37,871	38,759	36,725
手续费及佣金收入	四、35	17,417	10,708	16,944	10,554
手续费及佣金支出	四、35	(1,195)	(678)	(1,165)	(657)
手续费及佣金净收入		16,222	10,030	15,779	9,897
投资收益	四、36	2,380	3,287	2,376	3,286
公允价值变动收益		12	366	12	366
汇兑损失		(1,055)	(185)	(1,155)	(192)
其他业务收入		166	87	37	18
<b>营业收入合计</b>		<b>58,289</b>	<b>51,456</b>	<b>55,808</b>	<b>50,100</b>
<b>二、营业支出</b>					
营业税金及附加	四、37	(4,012)	(3,849)	(3,857)	(3,753)
业务及管理费	四、38	(16,714)	(15,569)	(16,253)	(15,287)
资产减值损失	四、39	(6,772)	(6,096)	(6,478)	(5,966)
其他业务成本		141	(65)	265	(12)
<b>营业支出合计</b>		<b>(27,357)</b>	<b>(25,579)</b>	<b>(26,323)</b>	<b>(25,018)</b>
<b>三、营业利润</b>		<b>30,932</b>	<b>25,877</b>	<b>29,485</b>	<b>25,082</b>
加: 营业外收入		297	154	271	14
减: 营业外支出		(235)	(332)	(230)	(330)
<b>四、利润总额</b>		<b>30,994</b>	<b>25,699</b>	<b>29,526</b>	<b>24,766</b>
减: 所得税费用	四、40	(7,500)	(6,291)	(7,142)	(6,057)
<b>五、净利润</b>		<b>23,494</b>	<b>19,408</b>	<b>22,384</b>	<b>18,709</b>
归属于母公司股东的净利润		22,945	19,053	22,384	18,709
归属于少数股东损益		549	355	-	-

刊载于第 12 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国民生银行股份有限公司  
 利润表（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	民生银行集团		民生银行	
		截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
<b>六、每股收益（金额单位为人民币元）</b>					
基本每股收益	四、41	0.81	0.69		
稀释每股收益	四、41	0.78	0.69		
		<u>          </u>	<u>          </u>		
<b>七、其他综合收益</b>	四、42	(166)	618	(166)	618
<b>八、综合收益总额</b>		23,328	20,026	22,218	19,327
		<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
归属于母公司股东的综合收益总额		22,779	19,671	22,218	19,327
归属于少数股东的综合收益总额		549	355	-	-
		<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

本财务报表已于二〇一三年八月二十八日获本行董事会批准。

董文标  
 法定代表人、董事长

洪崎  
 行长

白丹  
 财务负责人

(公司盖章)

刊载于第12页至第132页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
现金流量表  
截至2013年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年 未经审计	2012年 未经审计	2013年 未经审计	2012年 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净减少额	13,487	-	8,233	-
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	148,294	280,412	145,501	277,336
收取利息、手续费及佣金的现金	100,391	78,781	96,164	75,430
向中央银行借款净增加额	80,086	-	80,000	-
收到其他与经营活动有关的现金	42,273	35,783	8,997	10,198
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>384,531</b>	<b>394,976</b>	<b>338,895</b>	<b>362,964</b>
发放贷款和垫款净增加额	(103,877)	(98,606)	(101,126)	(96,602)
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净增加额	-	(75,129)	-	(75,095)
拆出资金净增加额	(4,582)	(12,412)	(4,582)	(12,412)
买入返售金融资产净增加额	(109,360)	(174,500)	(109,360)	(173,848)
卖出回购金融资产款净减少额	(59,562)	(3,900)	(58,590)	(2,494)
拆入资金净减少额	(31,760)	(3,098)	(32,060)	(3,198)
支付利息、手续费及佣金的现金	(41,472)	(29,073)	(39,366)	(27,485)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,846)	(6,325)	(7,619)	(6,168)
支付的各项税费	(14,229)	(14,965)	(13,524)	(14,584)
支付其他与经营活动有关的现金	(43,937)	(43,922)	(12,269)	(19,593)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(416,625)</b>	<b>(461,930)</b>	<b>(378,496)</b>	<b>(431,479)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(32,094)</b>	<b>(66,954)</b>	<b>(39,601)</b>	<b>(68,515)</b>
	四、43			
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	72,977	85,980	72,947	86,020
取得投资收益收到的现金	2,924	3,878	2,920	3,874
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	67	1	66	1
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>75,968</b>	<b>89,859</b>	<b>75,933</b>	<b>89,895</b>
投资支付的现金	(134,326)	(95,335)	(134,306)	(95,335)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金	-	-	-	(84)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(2,071)	(2,060)	(1,158)	(1,653)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(136,397)</b>	<b>(97,395)</b>	<b>(135,464)</b>	<b>(97,072)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(60,429)</b>	<b>(7,536)</b>	<b>(59,531)</b>	<b>(7,177)</b>

刊载于第12页至第132页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
现金流量表（续）  
截至2013年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	民生银行集团		民生银行	
		截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		75	9,086	-	9,005
其中：子公司吸收少数股东投资					
收到的现金		75	81	-	-
发行债券收到的现金		19,912	49,919	19,912	49,919
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>19,987</b>	<b>59,005</b>	<b>19,912</b>	<b>58,924</b>
偿还债务支付的现金		-	(6,000)	-	(6,000)
分配股利、利润或偿付应付债券					
利息支付的现金		(3,273)	(8,115)	(3,273)	(8,115)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(3,273)</b>	<b>(14,115)</b>	<b>(3,273)</b>	<b>(14,115)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>16,714</b>	<b>44,890</b>	<b>16,639</b>	<b>44,809</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(327)</b>	<b>94</b>	<b>(327)</b>	<b>94</b>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	四、43	<b>(76,136)</b>	<b>(29,506)</b>	<b>(82,820)</b>	<b>(30,789)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	四、43	258,568	268,262	258,099	265,968
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	四、43	<b>182,432</b>	<b>238,756</b>	<b>175,279</b>	<b>235,179</b>

本财务报表已于二〇一三年八月二十八日获本行董事会批准。

董文标  
法定代表人、董事长

洪崎  
行长

白丹  
财务负责人

(公司盖章)

刊载于第12页至第132页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 12 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2012年度  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	归属于母公司的股东权益					外币报表 折算差额	少数 股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2012年1月1日余额		26,715	38,250	8,647	16,740	39,245	-	4,513	134,110
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	19,053	-	355	19,408
(二) 其他综合收益	四、42	-	618	-	-	-	-	-	618
上述（一）和（二）小计		-	618	-	-	19,053	-	355	20,026
(三) 股东投入资本		1,651	7,354	-	-	-	-	81	9,086
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、31	-	-	1,871	-	(1,871)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	四、31	-	-	-	3,103	(3,103)	-	-	-
3. 发放2011年度现金股利	四、33	-	-	-	-	(8,510)	-	-	(8,510)
三、2012年6月30日余额		28,366	46,222	10,518	19,843	44,814	-	4,949	154,712
一、2012年7月1日余额		28,366	46,222	10,518	19,843	44,814	-	4,949	154,712
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	18,510	-	390	18,900
(二) 其他综合收益		-	(935)	-	-	-	(1)	-	(936)
上述（一）和（二）小计		-	(935)	-	-	18,510	(1)	390	17,964
(三) 股东投入资本									
1. 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	123	123
2. 因少数股东股权稀释引起		-	-	-	-	(5)	-	5	-
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	四、31	-	-	1,812	-	(1,812)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	四、31	-	-	-	19,637	(19,637)	-	-	-
3. 发放2012年上半年 现金股利	四、33	-	-	-	-	(4,255)	-	-	(4,255)
三、2012年12月31日余额		28,366	45,287	12,330	39,480	37,615	(1)	5,467	168,544

本财务报表已于二〇一三年八月二十八日获本行董事会批准。

董文标  
法定代表人、董事长

洪崎  
行长

白丹  
财务负责人

(公司盖章)

刊载于第12页至第132页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第 12 页至第 132 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 2012年度  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2012年1月1日余额		26,715	37,953	8,647	16,700	38,486	-	128,501
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	18,709	-	18,709
(二) 其他综合收益	四、42	-	618	-	-	-	-	618
上述(一)和(二)小计		-	618	-	-	18,709	-	19,327
(三) 股东投入资本		1,651	7,354	-	-	-	-	9,005
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	四、31	-	-	1,871	-	(1,871)	-	-
2. 提取一般风险准备	四、31	-	-	-	3,100	(3,100)	-	-
3. 发放2011年度现金股利	四、33	-	-	-	-	(8,510)	-	(8,510)
三、2012年6月30日余额		28,366	45,925	10,518	19,800	43,714	-	148,323
一、2012年7月1日余额		28,366	45,925	10,518	19,800	43,714	-	148,323
二、本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	18,120	-	18,120
(二) 其他综合收益		-	(935)	-	-	-	(1)	(936)
上述(一)和(二)小计		-	(935)	-	-	18,120	(1)	17,184
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	四、31	-	-	1,812	-	(1,812)	-	-
2. 提取一般风险准备	四、31	-	-	-	19,000	(19,000)	-	-
3. 发放2012年上半年 现金股利	四、33	-	-	-	-	(4,255)	-	(4,255)
三、2012年12月31日余额		28,366	44,990	12,330	38,800	36,767	(1)	161,252

本财务报表已于二〇一三年八月二十八日获本行董事会批准。

董文标  
 法定代表人、董事长

洪崎  
 行长

白丹  
 财务负责人

(公司盖章)

刊载于第12页至第132页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注  
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 一 基本情况

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

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

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

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

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

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

截至 2013 年 6 月 30 日,本行共开设了 34 家一级分行及拥有 29 家子公司。

本财务报表由本行董事会于 2013 年 8 月 28 日批准报出。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 二 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释、适用的企业会计准则讲解以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。同时，本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2013 年修订）的要求进行披露。

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

## 三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2013 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

## 四 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
库存现金	7,705	6,490	7,547	6,322
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	374,643	338,365	372,213	336,064
—超额存款准备金	45,810	74,334	45,510	74,033
—财政性存款准备金	1,408	1,229	1,408	1,229
合计	<u>429,566</u>	<u>420,418</u>	<u>426,678</u>	<u>417,648</u>

本行中国内地机构按规定向人行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常业务运作。于 2013 年 6 月 30 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 18%（2012 年 12 月 31 日：18%），外币存款准备金缴存比率为 5%（2012 年 12 月 31 日：5%）。

本行的 27 家村镇银行的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

2 存放同业及其他金融机构款项

	<u>民生银行集团</u>		<u>民生银行</u>	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国内地				
— 银行	116,648	227,785	112,160	224,609
— 非银行金融机构	2,338	1,827	2,338	1,827
中国境外				
— 银行	7,014	6,549	7,014	6,549
合计	<u>126,000</u>	<u>236,161</u>	<u>121,512</u>	<u>232,985</u>

3 拆出资金

	<u>民生银行集团和民生银行</u>	
	2013年	2012年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
中国内地		
— 银行	35,901	41,228
— 非银行金融机构	56,310	34,246
中国境外		
— 银行	3,813	4,608
合计	<u>96,024</u>	<u>80,082</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

4 交易性金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
持有作交易用途		
政府及准政府机构债券		
— 香港以外地区上市	2,325	4,998
金融债券		
— 香港上市	-	12
— 香港以外地区上市	299	100
企业债券		
— 香港以外地区上市	18,843	19,229
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	1,999	1,979
合计	23,466	26,318

本财务报表中将中国内地银行间债券市场交易的债券划分为上市债券。

5 衍生金融工具

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

5 衍生金融工具（续）

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下：

民生银行集团和民生银行

	2013年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	81,807	319	(286)
外汇远期合约	18,555	158	(251)
货币掉期合约	263,535	895	(862)
贵金属类衍生合约	3,050	34	(102)
信用类衍生合约	44,553	-	-
延期选择权	8,300	-	-
结售汇期权	2,602	5	(5)
		1,411	(1,506)
合计		1,411	(1,506)

  

	2012年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	94,231	324	(297)
外汇远期合约	12,940	69	(75)
货币掉期合约	146,872	716	(895)
贵金属类衍生合约	6,320	125	(68)
信用类衍生合约	81,102	-	-
延期选择权	8,300	-	-
		1,234	(1,335)
合计		1,234	(1,335)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

6 买入返售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日
贴现票据	700,292	616,805
政府及准政府债券	4,887	19,086
其他*	137,540	96,771
	842,719	732,662
合计	842,719	732,662

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

7 应收利息

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
发放贷款和垫款	4,128	4,130	4,092	4,095
债券投资	4,514	3,631	4,514	3,631
其他	2,085	1,877	1,920	1,771
	10,727	9,638	10,526	9,497
合计	10,727	9,638	10,526	9,497

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	876,145	878,843	869,875	873,037
— 贴现	32,293	15,764	31,788	15,633
— 其他	22,589	24,427	22,246	24,427
小计	931,027	919,034	923,909	913,097
个人贷款和垫款				
— 小微企业贷款*	392,010	317,470	386,025	316,951
— 住房贷款	66,116	71,518	65,808	71,518
— 信用卡	84,753	66,305	84,753	66,305
— 其他	11,064	10,283	11,056	6,066
小计	553,943	465,576	547,642	460,840
总额	1,484,970	1,384,610	1,471,551	1,373,937
减： 贷款减值准备				
其中： 单项计提	(3,219)	(3,855)	(3,200)	(3,847)
组合计提	(33,801)	(29,243)	(33,558)	(29,055)
小计	(37,020)	(33,098)	(36,758)	(32,902)
净额	1,447,950	1,351,512	1,434,793	1,341,035

\* 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户提供的贷款产品。







中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至2013年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

**四 财务报表主要项目附注（续）**

**8 发放贷款和垫款（续）**

(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下：（续）

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

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

— 个别评估（包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款）；或

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

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

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

(d) 于2013年6月30日，本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币83.79亿元（2012年12月31日：人民币82.60亿元）。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币50.09亿元（2012年12月31日：人民币50.81亿元）和人民币33.70亿元（2012年12月31日：人民币31.79亿元）。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币34.76亿元（2012年12月31日：人民币31.61亿元）。于2013年6月30日，该类贷款的损失准备为人民币32.19亿元（2012年12月31日：人民币38.55亿元）。

于2013年6月30日，本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币83.38亿元（2012年12月31日：人民币82.36亿元）。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币50.03亿元（2012年12月31日：人民币50.71亿元）和人民币33.35亿元（2012年12月31日：人民币31.65亿元）。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币34.71亿元（2012年12月31日：人民币31.54亿元）。于2013年6月30日，该类贷款的损失准备为人民币32.00亿元（2012年12月31日：人民币38.47亿元）。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至2013年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2013年6月30日		2012年12月31日		2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款								
制造业	213,074	14.35	208,160	15.03	209,729	14.25	205,479	14.96
房地产业	140,834	9.48	147,958	10.69	140,830	9.57	147,953	10.77
批发和零售业	140,493	9.46	123,031	8.89	139,491	9.48	122,166	8.89
租赁和商务服务业	94,230	6.35	98,453	7.11	93,927	6.38	98,262	7.15
采矿业	82,368	5.55	81,405	5.88	82,356	5.60	81,388	5.92
交通运输、仓储 和邮政业	60,337	4.06	63,936	4.62	60,263	4.10	63,898	4.65
建筑业	40,394	2.72	39,411	2.85	39,934	2.71	38,974	2.84
水利、环境和公共 设施管理业	34,152	2.30	31,551	2.28	34,111	2.32	31,526	2.29
金融业	31,705	2.14	18,415	1.33	31,705	2.15	18,415	1.34
公共管理、社会保障 和社会组织	30,916	2.08	30,014	2.17	30,905	2.10	30,004	2.18
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	19,373	1.30	20,132	1.45	19,358	1.32	20,122	1.46
住宿和餐饮业	12,422	0.84	13,056	0.94	12,359	0.84	13,032	0.95
农、林、牧、渔业	9,874	0.66	7,586	0.55	8,714	0.59	6,515	0.48
其他	20,855	1.41	35,926	2.58	20,227	1.37	35,363	2.58
小计	931,027	62.70	919,034	66.37	923,909	62.78	913,097	66.46
个人贷款和垫款	553,943	37.30	465,576	33.63	547,642	37.22	460,840	33.54
总额	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00	1,471,551	100.00	1,373,937	100.00

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2013年6月30日		2012年12月31日		2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	242,102	16.30	195,313	14.11	241,988	16.44	195,065	14.20
保证贷款	532,264	35.85	474,570	34.27	523,764	35.60	467,949	34.06
附担保物贷款								
— 抵押贷款	524,937	35.35	548,463	39.61	521,431	35.43	545,298	39.69
— 质押贷款	185,667	12.50	166,264	12.01	184,368	12.53	165,625	12.05
总额	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00	1,471,551	100.00	1,373,937	100.00

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

民生银行集团

	2013年6月30日				合计
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	3,666	1,229	89	-	4,984
保证贷款	5,711	2,554	720	254	9,239
附担保物贷款					
— 抵押贷款	6,194	3,354	784	41	10,373
— 质押贷款	2,609	467	69	13	3,158
合计	18,180	7,604	1,662	308	27,754
占发放贷款和垫款 总额百分比	1.23%	0.51%	0.11%	0.02%	1.87%
	2012年12月31日				
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	3,009	836	27	2	3,874
保证贷款	1,820	1,871	893	460	5,044
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,107	3,483	1,239	569	8,398
— 质押贷款	1,073	510	-	25	1,608
合计	9,009	6,700	2,159	1,056	18,924
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.65%	0.48%	0.16%	0.08%	1.37%

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析（续）

民生银行

	2013年6月30日				合计
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	3,666	1,229	89	-	4,984
保证贷款	5,482	2,447	715	254	8,898
附担保物贷款					
— 抵押贷款	6,188	3,333	783	41	10,345
— 质押贷款	2,603	467	69	13	3,152
合计	17,939	7,476	1,656	308	27,379
占客户贷款和垫款 总额百分比	1.22%	0.51%	0.11%	0.02%	1.86%

  

	2012年12月31日				合计
	3个月 以内	3个月 至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	3,008	836	27	2	3,873
保证贷款	1,784	1,858	893	460	4,995
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,102	3,476	1,239	569	8,386
— 质押贷款	1,073	510	-	25	1,608
合计	8,967	6,680	2,159	1,056	18,862
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.65%	0.49%	0.16%	0.07%	1.37%

已逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动

民生银行集团

	截至2013年6月30日止6个月期间			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	3,855	17,656	11,587	33,098
计提	1,342	889	5,645	7,876
转回	(1,074)	-	-	(1,074)
划转	430	(430)	-	-
转出	(370)	-	(19)	(389)
核销	(963)	-	(1,659)	(2,622)
收回原核销贷款和垫款	163	-	189	352
因折现价值上升导致的转回	(163)	-	(53)	(216)
汇兑损益	(1)	(4)	-	(5)
于6月30日余额	3,219	18,111	15,690	37,020
	2012年			
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	合计
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,283	16,487	7,166	26,936
计提	2,737	1,291	5,509	9,537
转回	(1,206)	-	-	(1,206)
划转	118	(118)	-	-
转出	(400)	-	(2)	(402)
核销	(650)	(4)	(1,227)	(1,881)
收回原核销贷款和垫款	255	-	193	448
因折现价值上升导致的转回	(282)	-	(52)	(334)
于12月31日余额	3,855	17,656	11,587	33,098

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

8 发放贷款和垫款（续）

(5) 贷款减值准备变动（续）

民生银行

	截至2013年6月30日止6个月期间			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	1,326	872	5,607	7,805
转回	(1,074)	-	-	(1,074)
划转	430	(430)	-	-
转出	(370)	-	(19)	(389)
核销	(958)	-	(1,659)	(2,617)
收回原核销贷款和垫款	163	-	189	352
因折现价值上升导致的转回	(163)	-	(53)	(216)
汇兑损益	(1)	(4)	-	(5)
于6月30日余额	3,200	17,986	15,572	36,758
	2012年			
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	合计
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,283	16,431	7,125	26,839
计提	2,729	1,235	5,469	9,433
转回	(1,206)	-	-	(1,206)
划转	118	(118)	-	-
转出	(400)	-	(2)	(402)
核销	(650)	-	(1,226)	(1,876)
收回原核销贷款和垫款	255	-	193	448
因折现价值上升导致的转回	(282)	-	(52)	(334)
于12月31日余额	3,847	17,548	11,507	32,902

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

9 可供出售金融资产

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
债券投资				
政府及准政府机构债券				
— 香港上市	982	617	982	617
— 香港以外地区上市	63,103	65,942	63,103	65,942
金融债券				
— 香港以外地区上市	9,490	7,505	9,490	7,505
— 非上市	114	836	114	806
企业债券				
— 香港上市	-	64	-	64
— 香港以外地区上市	73,873	42,172	73,873	42,172
小计	147,562	117,136	147,562	117,106
股权投资	44	14	44	14
合计	147,606	117,150	147,606	117,120

于 2013 年 6 月 30 日，本集团及本行持有的已减值可供出售债券投资及股权投资账面余额分别为人民币 3.41 亿元和人民币 5.64 亿元，减值损失分别为人民币 2.92 亿元和人民币 5.64 亿元（2012 年 12 月 31 日：本集团及本行持有的已减值可供出售债券投资及股权投资账面余额分别为人民币 3.32 亿元和人民币 5.64 亿元，减值损失分别为人民币 2.99 亿元和人民币 5.64 亿元）。

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2012 年度，本集团及本行未将任何证券投资重新分类。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

10 持有至到期投资

	民生银行集团和民生银行	
	2013年	2012年
	6月30日	12月31日
政府及准政府机构债券		
— 香港以外地区上市	73,086	68,423
金融债券		
— 香港以外地区上市	2,823	324
— 非上市	268	475
企业债券		
— 香港以外地区上市	11,481	14,431
合计	87,658	83,653
上市证券公允价值	87,422	83,461

11 应收款项类投资

	民生银行集团和民生银行	
	2013年	2012年
	6月30日	12月31日
政府及准政府机构债券	1,203	965
金融债券	4,385	5,685
企业债券	2,700	350
信托受益权	7,234	8,040
资产管理计划	27,209	-
合计	42,731	15,040

上述应收款项类投资均未上市交易。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

12 长期应收款

	民生银行集团	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
长期应收款	97,650	89,110
减：未实现融资租赁收益	(13,779)	(12,703)
	83,871	76,407
最低融资租赁收款额	83,871	76,407
减：减值准备		
其中：组合计提	(1,157)	(1,519)
单项计提	(617)	(79)
	82,097	74,809
净额	82,097	74,809

长期应收款、未实现融资租赁收益及最低融资租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

民生银行集团

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	长期应收款	未实现融资 租赁收益	最低融资 租赁收款额	长期应收款	未实现融资 租赁收益	最低融资 租赁收款额
1年以内	29,464	(4,794)	24,670	31,588	(5,302)	26,286
1至2年	24,166	(3,539)	20,627	24,024	(3,265)	20,759
2至3年	18,240	(2,184)	16,056	15,569	(1,817)	13,752
3至5年	16,771	(2,052)	14,719	12,998	(1,535)	11,463
5年以上	9,009	(1,210)	7,799	4,931	(784)	4,147
	97,650	(13,779)	83,871	89,110	(12,703)	76,407
	97,650	(13,779)	83,871	89,110	(12,703)	76,407

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至2013年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

13 长期股权投资

	注	民生银行集团		民生银行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
投资子公司	(1)	-	-	3,676	3,676
其他长期股权投资		145	125	125	125
合计		145	125	3,801	3,801

(1) 对子公司的投资

	民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
民生金融租赁股份有限公司（简称“民生租赁”）	2,600	2,600
民生加银基金管理有限公司（简称“民生基金”）	190	190
彭州民生村镇银行有限责任公司（简称“彭州村镇银行”）	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司（简称“慈溪村镇银行”）	35	35
上海松江民生村镇银行股份有限公司（简称“松江村镇银行”）	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司（简称“綦江村镇银行”）	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司（简称“潼南村镇银行”）	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司（简称“梅河口村镇银行”）	26	26
资阳民生村镇银行股份有限公司（简称“资阳村镇银行”）	41	41
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司（简称“江夏村镇银行”）	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司（简称“长垣村镇银行”）	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司（简称“宜都村镇银行”）	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司（简称“嘉定村镇银行”）	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司（简称“钟祥村镇银行”）	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司（简称“蓬莱村镇银行”）	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司（简称“安溪村镇银行”）	51	51
阜宁民生村镇银行股份有限公司（简称“阜宁村镇银行”）	31	31
太仓民生村镇银行股份有限公司（简称“太仓村镇银行”）	51	51
宁晋民生村镇银行股份有限公司（简称“宁晋村镇银行”）	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司（简称“漳浦村镇银行”）	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司（简称“普洱村镇银行”）	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司（简称“景洪村镇银行”）	15	15
志丹民生村镇银行股份有限公司（简称“志丹村镇银行”）	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司（简称“宁国村镇银行”）	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司（简称“榆阳村镇银行”）	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司（简称“贵池村镇银行”）	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司（简称“天台村镇银行”）	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司（简称“天长村镇银行”）	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司（简称“腾冲村镇银行”）	20	20
合计	3,676	3,676

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

13 长期股权投资（续）

(1) 对子公司的投资（续）

本行子公司的基本情况如下：

	<u>注册地</u>	<u>注册资本</u>	<u>业务性质</u>	<u>本行持有 股份比例</u>	<u>本行持有 表决权比例</u>
民生租赁	天津市	5,095	租赁业务	51.03%	51.03%
民生基金	广东省	300	基金管理	63.33%	63.33%
彭州村镇银行	四川省	55	商业银行业务	36.36%*	36.36%*
慈溪村镇银行	浙江省	100	商业银行业务	35.00%*	35.00%*
松江村镇银行	上海市	150	商业银行业务	35.00%*	35.00%*
綦江村镇银行	重庆市	60	商业银行业务	50.00%*	50.00%*
潼南村镇银行	重庆市	50	商业银行业务	50.00%*	50.00%*
梅河口村镇银行	吉林省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
资阳村镇银行	四川省	80	商业银行业务	51.00%	51.00%
江夏村镇银行	湖北省	80	商业银行业务	51.00%	51.00%
长垣村镇银行	河南省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
宜都村镇银行	湖北省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
嘉定村镇银行	上海市	200	商业银行业务	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行	湖北省	70	商业银行业务	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行	山东省	100	商业银行业务	51.00%	51.00%
安溪村镇银行	福建省	100	商业银行业务	51.00%	51.00%

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

13 长期股权投资（续）

(1) 对子公司的投资（续）

本行子公司的基本情况如下：（续）

	<u>注册地</u>	<u>注册</u>	<u>业务性质</u>	<u>本行持有 股份比例</u>	<u>本行持有 表决权比例</u>
阜宁村镇银行	江苏省	60	商业银行业务	51.00%	51.00%
太仓村镇银行	江苏省	100	商业银行业务	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行	河北省	40	商业银行业务	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行	福建省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
普洱村镇银行	云南省	30	商业银行业务	51.00%	51.00%
景洪村镇银行	云南省	30	商业银行业务	51.00%	51.00%
志丹村镇银行	陕西省	15	商业银行业务	51.00%	51.00%
宁国村镇银行	安徽省	40	商业银行业务	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行	陕西省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
贵池村镇银行	安徽省	50	商业银行业务	51.00%	51.00%
天台村镇银行	浙江省	60	商业银行业务	51.00%	51.00%
天长村镇银行	安徽省	40	商业银行业务	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行	云南省	40	商业银行业务	51.00%	51.00%

所有子公司股权均为直接持有。

\* 本行持有上述5家村镇银行半数或半数以下的股权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其主要经营决策，使其主要经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并范围。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

14 固定资产

(1) 固定资产按原值和累计折旧列示如下：

	<u>民生银行集团</u>		<u>民生银行</u>	
	<u>2013年 6月30日</u>	<u>2012年 12月31日</u>	<u>2013年 6月30日</u>	<u>2012年 12月31日</u>
固定资产原值	14,667	13,103	12,456	11,894
累计折旧	(4,264)	(3,759)	(4,130)	(3,678)
固定资产净值	10,403	9,344	8,326	8,216
在建工程	3,229	2,817	3,229	2,817
合计	<u>13,632</u>	<u>12,161</u>	<u>11,555</u>	<u>11,033</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

14 固定资产（续）

(2) 固定资产的变动情况列示如下：

民生银行集团

	2013年 1月1日	本期增加	本期减少	2013年 6月30日
原值				
房屋及建筑物	7,413	48	-	7,461
经营设备	4,230	509	(1)	4,738
运输工具	383	16	(2)	397
经营租赁固定资产	1,077	994	-	2,071
在建工程	2,817	415	(3)	3,229
合计	<u>15,920</u>	<u>1,982</u>	<u>(6)</u>	<u>17,896</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(1,303)	(119)	-	(1,422)
经营设备	(2,213)	(323)	1	(2,535)
运输工具	(213)	(22)	1	(234)
经营租赁固定资产	(30)	(43)	-	(73)
合计	<u>(3,759)</u>	<u>(507)</u>	<u>2</u>	<u>(4,264)</u>
净值				
房屋及建筑物	6,110	(71)	-	6,039
经营设备	2,017	186	-	2,203
运输工具	170	(6)	(1)	163
经营租赁固定资产	1,047	951	-	1,998
在建工程	2,817	415	(3)	3,229
合计	<u>12,161</u>	<u>1,475</u>	<u>(4)</u>	<u>13,632</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

14 固定资产（续）

(2) 固定资产的变动情况列示如下：（续）

民生银行集团（续）

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

14 固定资产（续）

(2) 固定资产的变动情况列示如下：（续）

民生银行

	2013年 1月1日	本期增加	本期减少	2013年 6月30日
原值				
房屋及建筑物	7,406	43	-	7,449
经营设备	4,133	506	-	4,639
运输工具	355	14	(1)	368
在建工程	2,817	415	(3)	3,229
合计	14,711	978	(4)	15,685
累计折旧				
房屋及建筑物	(1,302)	(119)	-	(1,421)
经营设备	(2,172)	(312)	-	(2,484)
运输工具	(204)	(21)	-	(225)
合计	(3,678)	(452)	-	(4,130)
净值				
房屋及建筑物	6,104	(76)	-	6,028
经营设备	1,961	194	-	2,155
运输工具	151	(7)	(1)	143
在建工程	2,817	415	(3)	3,229
合计	11,033	526	(4)	11,555



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

14 固定资产（续）

(2) 固定资产的变动情况列示如下：（续）

民生银行（续）

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

于 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日，本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产。

于 2013 年 6 月 30 日，本集团有账面价值为人民币 4.06 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 2.28 亿元）的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

15 无形资产

民生银行集团

	2013年 1月1日	本期增加	本期减少	2013年 6月30日
原值				
土地使用权	4,431	66	-	4,497
其他	1,445	156	-	1,601
合计	<u>5,876</u>	<u>222</u>	<u>-</u>	<u>6,098</u>
累计摊销				
土地使用权	(242)	(56)	-	(298)
其他	(673)	(149)	-	(822)
合计	<u>(915)</u>	<u>(205)</u>	<u>-</u>	<u>(1,120)</u>
净值				
土地使用权	4,189	10	-	4,199
其他	772	7	-	779
合计	<u>4,961</u>	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>4,978</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

15 无形资产（续）

民生银行集团（续）

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

15 无形资产（续）

民生银行

	2013年 1月1日	本期增加	本期减少	2013年 6月30日
原值				
土地使用权	3,086	65	-	3,151
其他	1,411	155	-	1,566
合计	<u>4,497</u>	<u>220</u>	<u>-</u>	<u>4,717</u>
累计摊销				
土地使用权	(154)	(40)	-	(194)
其他	(658)	(146)	-	(804)
合计	<u>(812)</u>	<u>(186)</u>	<u>-</u>	<u>(998)</u>
净值				
土地使用权	2,932	25	-	2,957
其他	753	9	-	762
合计	<u>3,685</u>	<u>34</u>	<u>-</u>	<u>3,719</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

15 无形资产（续）

民生银行（续）

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

16 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

民生银行集团

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	8,125	32,500	6,995	27,980
应付职工薪酬	2,181	8,724	1,537	6,147
衍生金融工具估值损失	376	1,506	327	1,308
可供出售金融资产估值损失	279	1,118	227	909
交易性金融资产估值损失	27	108	26	105
其他	90	358	97	387
小计	11,078	44,314	9,209	36,836
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(353)	(1,411)	(302)	(1,210)
可供出售金融资产估值收益	(80)	(319)	(82)	(327)
交易性金融资产估值收益	(10)	(43)	(8)	(31)
小计	(443)	(1,773)	(392)	(1,568)
递延所得税资产，净额	10,635	42,541	8,817	35,268

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

16 递延所得税资产和负债（续）

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：（续）

民生银行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	7,849	31,396	6,742	26,968
应付职工薪酬	2,181	8,724	1,512	6,046
衍生金融工具估值损失	376	1,506	327	1,308
可供出售金融资产估值损失	279	1,118	227	909
交易性金融资产估值损失	27	108	26	105
其他	82	326	81	324
小计	10,794	43,178	8,915	35,660
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(353)	(1,411)	(302)	(1,210)
可供出售金融资产估值收益	(80)	(319)	(82)	(327)
交易性金融资产估值收益	(10)	(43)	(8)	(31)
小计	(443)	(1,773)	(392)	(1,568)
递延所得税资产，净额	10,351	41,405	8,523	34,092

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

16 递延所得税资产和负债（续）

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债的变动列示如下：

民生银行集团

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益	递延所得税 负债合计
2013年1月1日	6,995	580	1,634	9,209	(392)	(392)
计入当期损益	1,130	50	637	1,817	(53)	(53)
计入其他综合收益	-	52	-	52	2	2
2013年6月30日	8,125	682	2,271	11,078	(443)	(443)
2012年1月1日	5,754	322	1,140	7,216	(234)	(234)
计入当期损益	1,241	147	494	1,882	(153)	(153)
计入其他综合收益	-	111	-	111	(5)	(5)
2012年12月31日	6,995	580	1,634	9,209	(392)	(392)

民生银行

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益	递延所得税 负债合计
2013年1月1日	6,742	580	1,593	8,915	(392)	(392)
计入当期损益	1,107	50	670	1,827	(53)	(53)
计入其他综合收益	-	52	-	52	2	2
2013年6月30日	7,849	682	2,263	10,794	(443)	(443)
2012年1月1日	5,646	322	1,108	7,076	(234)	(234)
计入当期损益	1,096	147	485	1,728	(153)	(153)
计入其他综合收益	-	111	-	111	(5)	(5)
2012年12月31日	6,742	580	1,593	8,915	(392)	(392)



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

16 递延所得税资产和负债（续）

(3) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额：

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(443)	(392)	(443)	(392)

(4) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

民生银行集团

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	10,635	42,541	8,817	35,268
递延所得税负债	-	-	-	-

民生银行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	10,351	41,405	8,523	34,092
递延所得税负债	-	-	-	-

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

17 其他资产

民生银行集团

	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
	(附注四、18)			(附注四、18)		
应收待结算及清算款项	13,776	-	13,776	7,468	-	7,468
预付租赁资产购置款*	13,808	(194)	13,614	13,283	(181)	13,102
抵债资产**	3,703	(57)	3,646	2,456	(90)	2,366
经营性物业	3,562	-	3,562	2,981	-	2,981
预付装修款	2,055	-	2,055	1,195	-	1,195
长期待摊费用	1,669	-	1,669	1,581	-	1,581
应计手续费及佣金收入	1,321	-	1,321	1,118	-	1,118
预付购房款	735	-	735	1,654	(27)	1,627
预付房租及押金	348	-	348	138	-	138
预付设备款	242	-	242	524	-	524
应收诉讼费	248	(14)	234	118	(45)	73
预付土地出让金	2	-	2	163	-	163
其他	495	(74)	421	1,221	(20)	1,201
合计	41,964	(339)	41,625	33,900	(363)	33,537

民生银行

	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
	(附注四、18)			(附注四、18)		
应收待结算及清算款项	13,703	-	13,703	7,464	-	7,464
抵债资产**	3,703	(57)	3,646	2,456	(90)	2,366
预付装修款	2,052	-	2,052	1,193	-	1,193
长期待摊费用	1,569	-	1,569	1,486	-	1,486
应计手续费及佣金收入	1,323	-	1,323	1,118	-	1,118
预付购房款	735	-	735	1,654	(27)	1,627
预付房租及押金	340	-	340	131	-	131
预付设备款	242	-	242	524	-	524
应收诉讼费	246	(14)	232	118	(45)	73
预付土地出让金	2	-	2	163	-	163
其他	467	(74)	393	1,120	(19)	1,101
合计	24,382	(145)	24,237	17,427	(181)	17,246

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

\*\* 抵债资产主要为房屋及机器设备。截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间本集团共处置抵债资产成本计人民币 0.36 亿元（2012 年：人民币 0.34 亿元）。抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

18 资产减值准备变动表

民生银行集团

		截至2013年6月30日止6个月期间				
附注	1月1日	本期计提	本期转出	本期核销	6月30日	
发放贷款和垫款	四、8	33,098	6,802	(258)	(2,622)	37,020
可供出售金融资产	四、9	863	-	(7)	-	856
长期应收款	四、12	1,598	211	(35)	-	1,774
其他资产	四、17	363	10	(33)	(1)	339
合计		35,922	7,023	(333)	(2,623)	39,989

  

		2012年				
附注	1月1日	本年计提	本年转出	本年核销	12月31日	
发放贷款和垫款	四、8	26,936	8,331	(288)	(1,881)	33,098
可供出售金融资产	四、9	864	-	(1)	-	863
长期应收款	四、12	824	774	-	-	1,598
其他资产	四、17	279	92	-	(8)	363
合计		28,903	9,197	(289)	(1,889)	35,922

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

18 资产减值准备变动表（续）

民生银行

		截至2013年6月30日止6个月期间				
	附注	1月1日	本期计提	本期转出	本期核销	6月30日
发放贷款和垫款	四、8	32,902	6,731	(258)	(2,617)	36,758
可供出售金融资产	四、9	863	-	(7)	-	856
其他资产	四、17	181	(2)	(33)	(1)	145
合计		33,946	6,729	(298)	(2,618)	37,759

		2012年				
	附注	1月1日	本年计提	本年转出	本年核销	12月31日
发放贷款和垫款	四、8	26,839	8,227	(288)	(1,876)	32,902
可供出售金融资产	四、9	864	-	(1)	-	863
其他资产	四、17	174	15	-	(8)	181
合计		27,877	8,242	(289)	(1,884)	33,946

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

19 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
中国内地				
— 银行	480,703	526,639	484,196	531,072
— 非银行金融机构	152,338	207,917	152,457	207,917
中国境外				
— 银行	2,323	1,295	2,323	1,295
合计	<u>635,364</u>	<u>735,851</u>	<u>638,976</u>	<u>740,284</u>

20 拆入资金

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
中国内地				
— 银行	6,517	38,560	6,017	38,360
— 非银行金融机构	420	1,200	420	1,200
中国境外				
— 银行	2,714	1,651	2,714	1,651
合计	<u>9,651</u>	<u>41,411</u>	<u>9,151</u>	<u>41,211</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

21 向其他金融机构借款

	民生银行集团	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
信用借款	76,423	67,870
附担保物的借款		
— 质押借款	1,075	1,491
— 抵押借款	3,418	2,443
合计	80,916	71,804

于2013年6月30日，质押借款人民币10.75亿元（2012年12月31日：人民币14.91亿元）系由账面价值人民币7.54亿元的长期应收款（2012年12月31日：人民币16.12亿元）和人民币14.16亿元的其他资产（2012年12月31日：无）作为质押；抵押借款人民币34.18亿元（2012年12月31日：人民币24.43亿元）系由账面价值人民币26.49亿元的长期应收款项下的资产（2012年12月31日：人民币10.14亿元）和人民币9.62亿元的其他资产（2012年12月31日：人民币13.25亿元）作为抵押；抵押物无固定资产（2012年12月31日：人民币4.59亿元）。该质押、抵押项下，本集团无尚未使用的贷款额度（2012年12月31日：无）。

22 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
贴现票据	13,885	100,635	13,752	100,485
债券				
— 金融债券	55,745	27,021	55,745	27,021
长期应收款	4,724	5,679	-	-
合计	74,354	133,335	69,497	127,506

于2013年6月30日，卖出回购金融资产款中有人民币83.07亿元为本集团与人行进行的卖出回购票据业务（2012年12月31日：人民币20.27亿元）。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

23 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
活期存款				
— 公司	630,024	621,592	623,597	615,696
— 个人	126,671	107,861	125,465	106,381
定期存款（含通知存款）				
— 公司	1,046,908	906,970	1,041,277	902,258
— 个人	366,274	285,913	362,028	282,857
汇出及应解汇款	5,098	3,230	5,064	2,802
发行存款证	-	628	-	628
合计	<u>2,174,975</u>	<u>1,926,194</u>	<u>2,157,431</u>	<u>1,910,622</u>

以上客户存款中包括的保证金存取款列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
承兑汇票保证金	326,640	279,918	325,567	279,117
开出信用证及保函保证金	43,066	29,790	42,959	29,790
其他保证金	52,860	51,406	52,162	50,834
合计	<u>422,566</u>	<u>361,114</u>	<u>420,688</u>	<u>359,741</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

24 应付职工薪酬

民生银行集团

	2013年			2013年
	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	6,572	6,716	(5,684)	7,604
职工福利费	-	533	(533)	-
社会保险费	1,051	1,312	(1,222)	1,141
住房公积金	63	362	(258)	167
工会经费和职工教育经费	25	175	(149)	51
合计	7,711	9,098	(7,846)	8,963

  

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



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

24 应付职工薪酬（续）

民生银行

	2013年			2013年
	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	6,446	6,471	(5,498)	7,419
职工福利费	-	525	(525)	-
社会保险费	1,050	1,290	(1,201)	1,139
住房公积金	63	353	(250)	166
工会经费和职工教育经费	24	170	(145)	49
合计	7,583	8,809	(7,619)	8,773

  

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

25 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应交企业所得税	2,855	3,263	2,716	2,996
应交营业税	2,147	2,757	2,109	2,714
其他	429	289	471	262
合计	<u>5,431</u>	<u>6,309</u>	<u>5,296</u>	<u>5,972</u>

26 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
吸收存款	19,037	15,630	18,920	15,524
同业及其他金融机构存放款项	5,907	3,804	5,910	3,815
应付债券	1,012	2,507	1,012	2,507
向其他金融机构借款	557	395	-	-
向中央银行借款	78	-	78	-
其他	148	303	148	296
合计	<u>26,739</u>	<u>22,639</u>	<u>26,068</u>	<u>22,142</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应付一般金融债券	(1)	49,940	49,917
应付次级债券	(2)	15,760	15,767
应付混合资本债券	(3)	9,280	9,285
应付可转换公司债券	(4)	16,609	-
合计		91,589	74,969

(1) 应付一般金融债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
人民币 300 亿元 2012 年 5 年期固定利率债券 (i)		29,962	29,946
人民币 200 亿元 2012 年 5 年期固定利率债券 (ii)		19,978	19,971
合计		49,940	49,917

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

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

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

(2) 应付次级债券

注	民生银行集团和民生银行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
人民币 60 亿元 2011 年 10 年期固定利率债券 (i)	5,988	5,999
人民币 40 亿元 2011 年 15 年期固定利率债券 (ii)	3,992	3,991
人民币 58 亿元 2010 年 10 年期固定利率债券 (iii)	5,780	5,777
合计	15,760	15,767

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

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

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

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

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设置有任何担保。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

(3) 应付混合资本债券

	民生银行集团和民生银行	
	2013 年 注 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券 (i)	3,317	3,316
人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券 (ii)	1,671	1,675
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券 (iii)	3,294	3,294
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券 (iv)	998	1,000
合计	9,280	9,285

- (i) 2009 年 15 年期固定利率混合资本债券的票面金额为人民币 33.25 亿元，第 1 至 10 年的票面利率为 5.70%，最后 5 年债券票面利率为 8.70%。
- (ii) 2009 年 15 年期浮动利率混合资本债券的票面金额为人民币 16.75 亿元，第 1 至 10 年票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 3.00% 确定，从第 11 个计息年度开始，基本利差提高到 6.00%。
- (iii) 2006 年 15 年期固定利率混合资本债券的票面金额为人民币 33 亿元，第 1 至 10 年的票面利率为 5.05%，最后 5 年债券票面利率为 8.05%。
- (iv) 2006 年 15 年期浮动利率混合资本债券的票面金额为人民币 10 亿元，第 1 至 10 年票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 2.00% 确定，从第 11 个计息年度开始，基本利差提高到 3.00%。

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

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

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

(4) 应付可转换公司债券

	民生银行集团和民生银行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
人民币 200 亿元 2013 年 6 年期 固定利率可转换公司债券	16,609	-

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

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

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

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

从发行之日起至 2013 年 6 月 30 日，由于本行派发现金股息，转股价格由人民币 10.23 元每股调整至人民币 10.08 元每股。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

27 应付债券（续）

(4) 应付可转换公司债券（续）

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	16,469	3,531	20,000
直接交易费用	(72)	(16)	(88)
于发行日余额	16,397	3,515	19,912
摊销	212	-	212
于2013年6月30日余额	16,609	3,515	20,124

28 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
预收及暂收款项	8,089	7,893	579	549
待划转清算款项	5,479	2,640	5,479	2,640
应付股利	4,309	54	4,309	54
理财产品暂挂款	2,234	2,129	2,234	2,129
融资租赁保证金	1,860	1,133	-	-
递延手续费及佣金收入	1,784	1,902	1,784	1,659
预提费用	1,198	1,243	1,198	1,239
应付购置设备款	442	444	369	366
代客代缴税费	20	169	20	168
其他	914	788	270	432
合计	26,329	18,395	16,242	9,236

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

29 股本

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
境内上市人民币普通股（A股）	22,588	22,588
境外上市外资普通股（H股）	5,778	5,778
	28,366	28,366
股份总数	28,366	28,366

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

30 资本公积

民生银行集团

	2013年			2013年
注	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日
股本溢价	45,417	-	-	45,417
其他资本公积				
—可供出售金融资产 公允价值变动 净额	(2) (427)	(163)	-	(590)
—少数股东溢价投入	290	-	-	290
—可转换公司债券 权益部分金额	四、27(4) -	3,515	-	3,515
—其他	7	-	-	7
	45,287	3,352	-	48,639
合计	45,287	3,352	-	48,639



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

30 资本公积（续）

民生银行集团（续）

		2012 年			2012 年
	注	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
股本溢价	(1)	38,063	7,354	-	45,417
其他资本公积					
—可供出售金融资产 公允价值变动 净额	(2)	(110)	(317)	-	(427)
—少数股东溢价投入		290	-	-	290
—其他		7	-	-	7
合计		<u>38,250</u>	<u>7,037</u>	<u>-</u>	<u>45,287</u>

民生银行

		2013 年			2013 年
	注	1 月 1 日	本期增加	本期减少	6 月 30 日
股本溢价		45,417	-	-	45,417
其他资本公积					
—可供出售金融资产 公允价值变动 净额	(2)	(427)	(163)	-	(590)
—可转换公司债券 权益部分金额	四、27(4)	-	3,515	-	3,515
合计		<u>44,990</u>	<u>3,352</u>	<u>-</u>	<u>48,342</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

30 资本公积（续）

民生银行（续）

	注	2012年 1月1日	本年增加	本年减少	2012年 12月31日
股本溢价	(1)	38,063	7,354	-	45,417
其他资本公积					
—可供出售金融资产 公允价值变动 净额	(2)	(110)	(317)	-	(427)
合计		37,953	7,037	-	44,990

(1) 本行于2012年4月2日发行境外上市外资股（H股）1,650,852,240股。本次发行获得股本溢价人民币73.54亿元。

(2) 可供出售金融资产公允价值变动净额

	民生银行集团和民生银行 截至2013年 6月30日 止6个月期间		2012年
期初/年初余额	(427)		(110)
可供出售证券投资的公允价值变动	(556)		(675)
减：递延所得税	139		169
因处置转入当期损益	208		141
减：递延所得税	(52)		(35)
因重分类至持有至到期引起的 公允价值变动的摊销转入损益	131		111
减：递延所得税	(33)		(28)
期末/年末余额	(590)		(427)

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**四 财务报表主要项目附注（续）**

**31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润**

**(1) 盈余公积**

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

本行截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间按照企业会计准则下的净利润的 10% 提取法定盈余公积，共计人民币 22.38 亿元（2012 年：人民币 36.83 亿元）。截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间和 2012 年度，本行均未提取任意盈余公积。

**(2) 一般风险准备**

于 2013 年 6 月 30 日本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补本行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

根据 2013 年 8 月 28 日召开的第六届董事会第十一次会议，本行在截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间利润分配中提取人民币 29.00 亿元的一般风险准备（2012 年：人民币 221.00 亿元）。

此外，本集团的 27 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，按照风险资产期末余额的 1.5% 提取一般风险准备。同时，本行子公司民生基金根据证监会《关于修改〈关于基金管理公司提取风险准备金有关问题的通知〉的决定》（证监会公告[2008]46 号），于每月按基金管理费收入的 10% 提取一般风险准备。

上述子公司在截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间计提的一般风险准备合计为人民币 0.40 亿元（2012 年：人民币 12.64 亿元），其中归属于本行的金额为人民币 0.17 亿元（2012 年：人民币 6.40 亿元）。

**(3) 未分配利润**

于 2013 年 6 月 30 日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 1.51 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 1.51 亿元）。子公司截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间未计提盈余公积（2012 年：人民币 0.66 亿元）。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

32 少数股东权益

归属于各子公司少数股东的少数股东权益如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
天津财富置业有限公司	1,113	1,000
北京达义兴业房地产开发有限公司	834	750
上海国之杰投资发展有限公司	742	667
江苏阳光集团有限公司	556	500
上海国正投资管理有限公司	556	500
广州紫泉房地产开发有限公司	371	333
中国世纪投资有限公司	371	333
圣金达投资有限公司	83	75
加拿大皇家银行	48	45
上海佘山国家旅游度假区联合发展有限公司	40	38
上海中良实业有限公司	40	38
上海松江商业发展有限公司	40	38
上海市松江自来水公司	40	38
上海松江经济技术开发建设总公司	40	38
上海嘉定广沃资产经营有限公司	24	23
上海中科高科技工业园发展有限公司	24	23
上海健特生命科技有限公司	24	23
慈溪市供销合作社联合社	20	20
慈溪市财政投资经营总公司	18	18
其他	1,107	967
	<hr/>	<hr/>
合计	6,091	5,467
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

**四 财务报表主要项目附注（续）**

**33 股利分配**

根据 2013 年 8 月 28 日召开的第六届董事会第十一次会议通过的 2013 年上半年股利分配方案，本次利润分配以本行截至 2013 年 6 月 30 日止的总股本为基数，向登记在册的股东派发现金股利。每 10 股现金分红人民币 1.58 元（含税），计现金分红人民币 44.82 亿元。

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

根据 2012 年 8 月 23 日召开的第六届董事会第四次会议通过的 2012 年上半年股利分配方案，本次利润分配以本行截至 2012 年 6 月 30 日止的总股本为基数，向登记在册的股东派发现金股利。每 10 股现金分红人民币 1.50 元（含税），计现金分红人民币 42.55 亿元。

根据 2012 年 6 月 15 日召开的 2011 年度股东大会审议通过的 2011 年度股利分配方案，本次利润分配以本行截至 2012 年 6 月 25 日止的总股本为基数，向收市后登记在册的股东派发现金股利。每 10 股现金分红人民币 3.00 元（含税），计现金分红人民币 85.10 亿元。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

34 利息净收入

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
利息收入				
— 发放贷款和垫款				
其中： 公司贷款和垫款	30,057	31,882	29,803	31,658
个人贷款和垫款	18,068	14,451	17,830	14,313
票据贴现	2,541	1,682	2,530	1,656
— 买入返售金融资产	18,663	7,397	18,663	7,382
— 存放同业及其他金融				
机构款项	5,648	6,956	5,619	6,929
— 债券及其他投资	5,170	4,104	5,170	4,104
— 存放中央银行款项	3,316	2,574	3,299	2,562
— 长期应收款	3,506	2,400	-	-
— 拆出资金	2,049	1,135	2,049	1,135
小计	89,018	72,581	84,963	69,739
利息支出				
— 吸收存款	(23,548)	(19,679)	(23,390)	(19,576)
— 向中央银行借款	(84)	(2)	(78)	-
— 同业及其他金融机构				
存放款项	(18,522)	(10,204)	(18,582)	(10,241)
— 卖出回购金融资产款	(1,916)	(1,642)	(1,711)	(1,440)
— 向其他金融机构借款	(1,941)	(1,425)	-	-
— 应付债券	(2,001)	(1,400)	(2,001)	(1,400)
— 拆入资金	(442)	(358)	(442)	(357)
小计	(48,454)	(34,710)	(46,204)	(33,014)
利息净收入	40,564	37,871	38,759	36,725
其中： 已减值金融资产				
利息收入	216	150	216	150

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

35 手续费及佣金净收入

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
手续费及佣金收入				
— 托管及其他受托业务佣金	5,688	3,115	5,616	3,114
— 银行卡服务手续费	3,402	2,271	3,402	2,271
— 结算与清算手续费	2,376	1,693	2,375	1,692
— 代理业务手续费	2,062	1,017	2,062	1,017
— 信用承诺手续费及佣金	2,090	1,367	2,090	1,367
— 财务顾问服务费	1,393	1,092	1,355	1,091
— 融资租赁手续费	361	137	-	-
— 其他	45	16	44	2
小计	17,417	10,708	16,944	10,554
手续费及佣金支出	(1,195)	(678)	(1,165)	(657)
手续费及佣金净收入	16,222	10,030	15,779	9,897

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

36 投资收益

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
贴现票据买卖价差净额	750	2,731	750	2,731
贵金属	1,359	211	1,359	211
可供出售金融资产	215	125	211	124
衍生金融工具	(25)	17	(25)	17
交易性金融资产	90	199	90	199
股利收入	-	3	-	3
其他	(9)	1	(9)	1
合计	2,380	3,287	2,376	3,286

贴现票据买卖价差净额为未摊销贴现利息收入与贴现成本之间的差额。

37 营业税金及附加

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
营业税金	3,561	3,414	3,426	3,331
城市维护建设税	245	236	235	230
教育费附加	179	114	171	110
其他	27	85	25	82
合计	4,012	3,849	3,857	3,753



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

38 业务及管理费

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
员工薪酬（包括董事薪酬）				
— 工资、奖金、津贴和补贴	6,716	7,540	6,471	7,410
— 社会保险	1,312	1,068	1,290	1,055
— 其他福利	1,070	914	1,048	903
业务发展费用	1,276	1,014	1,239	990
办公费用	1,310	832	1,289	817
租赁费	1,217	825	1,236	857
电子设备运转费	912	715	900	705
折旧和摊销费用	973	742	932	721
车辆使用费	237	234	227	226
邮电费	271	176	263	168
差旅费	153	120	143	115
会议费	106	107	92	104
监管费	94	69	90	64
其他	1,067	1,213	1,033	1,152
合计	<u>16,714</u>	<u>15,569</u>	<u>16,253</u>	<u>15,287</u>

审计师报酬包含在业务及管理费中，本集团截至2013年6月30日止6个月期间的审计师报酬为人民币0.03亿元（截至2012年6月30日止6个月期间：人民币0.03亿元）。

39 资产减值损失

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
发放贷款和垫款	6,802	5,296	6,731	5,267
长期应收款	211	40	-	-
其他	(241)	760	(253)	699
合计	<u>6,772</u>	<u>6,096</u>	<u>6,478</u>	<u>5,966</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

40 所得税费用

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间 2013年	2012年	截至6月30日止6个月期间 2013年	2012年
当期所得税	9,351	8,075	9,003	7,844
与以前年度相关的所得税	(87)	7	(87)	7
小计	9,264	8,082	8,916	7,851
递延所得税的变动 （附注四、16）	(1,764)	(1,791)	(1,774)	(1,794)
合计	7,500	6,291	7,142	6,057

本集团及本行所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	注	民生银行集团		民生银行	
		截至6月30日止6个月期间 2013年	2012年	截至6月30日止6个月期间 2013年	2012年
税前利润		30,994	25,699	29,526	24,766
按照25%所得税税率 计算的所得税		7,749	6,425	7,382	6,192
免税收入的影响	(i)	(279)	(287)	(279)	(287)
不可抵扣支出的影响	(ii)	128	127	126	127
香港分行税率差异		-	(8)	-	(8)
其他		(98)	34	(87)	33
所得税费用		7,500	6,291	7,142	6,057

(i) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

(ii) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的业务招待费。

本集团截至2013年6月30日止6个月期间，中国内地机构适用所得税税率为25%（截至2012年6月30日止6个月期间：25%），香港地区适用所得税率为16.5%（截至2012年6月30日止6个月期间：16.5%）。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

41 每股收益

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

	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053
发行在外普通股的加权平均数（百万股）	28,366	27,522
	0.81	0.69

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。

	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053
加：截至6月30日尚未转换为普通股的 可转换公司债券的利息费用（税后）	247	-
用以计算稀释每股收益的净利润	23,192	19,053
发行在外普通股的加权平均数（百万股）	28,366	27,522
加：假定可转换公司债券全部转换为 普通股的加权平均数（百万股）	1,183	-
用以计算稀释每股收益的发行在外的 普通股的加权平均数（百万股）	29,549	27,522
稀释每股收益（人民币元）	0.78	0.69

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

42 其他综合收益

	民生银行集团和民生银行	
	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
可供出售金融资产		
当期公允价值变动产生的损益	(556)	636
因处置转入当期损益	208	124
因重分类摊销转入当期损益	131	64
上述综合收益项目的所得税影响额	54	(206)
	(163)	618
小计	(163)	618
外币报表折算差额	(3)	-
	(166)	618
合计	(166)	618

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

43 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
净利润	23,494	19,408	22,384	18,709
加：资产减值损失	6,772	6,096	6,478	5,966
预计负债变动	(521)	686	(522)	686
固定资产及经营性 物业折旧	571	439	452	376
无形资产摊销	205	168	186	150
长期待摊费用摊销	307	204	294	195
处置固定资产、无形 资产和其他长期 资产的损失	-	2	-	2
公允价值变动收益	(12)	(366)	(12)	(366)
非经营活动产生的 利息净收入	(2,810)	(2,854)	(2,810)	(2,854)
投资收益	(215)	(128)	(211)	(127)
递延所得税资产增加	(1,764)	(1,791)	(1,774)	(1,794)
经营性应收项目的增加	(217,497)	(387,154)	(208,304)	(373,622)
经营性应付项目的增加	159,376	298,336	144,238	284,164
经营活动产生的现金流量净额	(32,094)	(66,954)	(39,601)	(68,515)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 财务报表主要项目附注（续）

43 现金流量表附注（续）

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	民生银行集团		民生银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年
现金及现金等价物期末余额	182,432	238,756	175,279	235,179
减： 现金及现金等价物 期初余额	(258,568)	(268,262)	(258,099)	(265,968)
现金及现金等价物 净减少额	(76,136)	(29,506)	(82,820)	(30,789)

(3) 现金及现金等价物

列示于合并及公司现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	民生银行集团		民生银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	6月30日	6月30日	6月30日	6月30日
库存现金（附注四、1）	7,705	5,385	7,547	5,293
存放中央银行超额存款 准备金（附注四、1）	45,810	54,068	45,510	53,835
存放同业及其他金融机构 活期款项	37,763	35,595	34,517	32,958
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	68,351	143,708	64,902	143,093
— 拆出资金	22,703	-	22,703	-
— 央行票据	100	-	100	-
合计	182,432	238,756	175,279	235,179

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至2013年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 五 分部报告

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

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

经营分部按以下地区和业务进行列报：

### 地区分部

- (一) 华北—包括民生租赁、宁晋村镇银行、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；
- (二) 华东—包括慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行、贵池村镇银行、天台村镇银行、天长村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；
- (三) 华南—包括民生基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门和南宁；
- (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、香港和贵阳。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

五 分部报告（续）

地区分部（续）

民生银行集团

	截至2013年6月30日止6个月期间					合计
	华北	华东	华南	其他地区	分部间抵销	
利息净收入—外部	14,414	11,342	2,118	12,690	-	40,564
利息净收入/（支出）—分部间	1,396	(235)	2,122	(3,283)	-	-
利息净收入	15,810	11,107	4,240	9,407	-	40,564
手续费及佣金收入	12,957	1,866	1,082	1,512	-	17,417
手续费及佣金支出	(316)	(343)	(317)	(219)	-	(1,195)
手续费及佣金净收入	12,641	1,523	765	1,293	-	16,222
其他收入/（支出）	918	414	243	(72)	-	1,503
营业支出	(14,707)	(6,372)	(755)	(5,523)	-	(27,357)
营业外收支净额	25	21	(2)	18	-	62
利润总额	14,687	6,693	4,491	5,123	-	30,994
折旧和摊销	551	190	124	218	-	1,083
资本性支出	1,651	222	176	118	-	2,167
	2013年6月30日					
分部资产	1,949,872	1,015,255	430,701	795,669	(792,039)	3,399,458
递延所得税资产						10,635
总资产						3,410,093
分部负债/总负债	(1,805,418)	(1,001,348)	(424,207)	(779,952)	792,039	(3,218,886)
信用承诺	248,304	331,611	98,354	234,746	-	913,015



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

五 分部报告（续）

地区分部（续）

民生银行集团（续）

	截至2012年6月30日止6个月期间					合计
	华北	华东	华南	其他地区	分部间抵销	
利息净收入—外部	11,556	11,524	4,594	10,197	-	37,871
利息净（支出）/收入—分部间	(1,017)	780	185	52	-	-
利息净收入	10,539	12,304	4,779	10,249	-	37,871
手续费及佣金收入	6,443	1,938	915	1,412	-	10,708
手续费及佣金支出	(265)	(206)	(100)	(107)	-	(678)
手续费及佣金净收入	6,178	1,732	815	1,305	-	10,030
其他收入	1,174	999	700	682	-	3,555
营业支出	(10,324)	(7,655)	(2,632)	(4,968)	-	(25,579)
营业外收支净额	(184)	2	2	2	-	(178)
利润总额	7,383	7,382	3,664	7,270	-	25,699
折旧和摊销	474	148	75	114	-	811
资本性支出	1,200	152	74	119	-	1,545
	2012年12月31日					
分部资产	1,673,286	1,058,803	420,792	766,756	(716,453)	3,203,184
递延所得税资产						8,817
总资产						3,212,001
分部负债/总负债	(1,559,206)	(1,041,391)	(412,758)	(746,555)	716,453	(3,043,457)
信用承诺	229,516	312,471	89,876	225,437	-	857,300

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至2013年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 五 分部报告（续）

业务分部：

本集团业务分为四个分部：公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。

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

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

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

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不构成单独报告分部的业务。

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

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

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

五 分部报告（续）

业务分部：（续）

民生银行集团

	截至2013年6月30日止6个月期间				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
利息净收入	20,597	10,033	8,570	1,364	40,564
其中：分部间利息净（支出）/收入	(5,329)	(3,754)	9,088	(5)	-
手续费及佣金净收入	8,719	4,385	2,456	662	16,222
其中：分部间手续费及佣金净收入/（支出）	-	-	-	-	-
其他收入	755	-	486	262	1,503
营业支出	(11,812)	(10,617)	(4,185)	(743)	(27,357)
营业外收支净额	16	-	-	46	62
利润总额	18,275	3,801	7,327	1,591	30,994
折旧和摊销	379	185	148	371	1,083
资本性支出	919	449	358	441	2,167
	2013年6月30日				
分部资产	1,627,065	552,145	1,108,248	112,000	3,399,458
递延所得税资产					10,635
总资产					3,410,093
分部负债/总负债	(1,636,958)	(526,673)	(947,204)	(108,051)	(3,218,886)
信用承诺	878,391	32,949	-	1,675	913,015

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

五 分部报告（续）

业务分部：（续）

民生银行集团（续）

	截至2012年6月30日止6个月期间				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
利息净收入	14,733	11,123	11,215	800	37,871
其中：分部间利息净（支出）/收入	(42)	(2,880)	2,918	4	-
手续费及佣金净收入	5,317	2,500	2,097	116	10,030
其中：分部间手续费及佣金净收入/（支出）	-	-	-	-	-
其他收入	2,781	-	728	46	3,555
营业支出	(10,111)	(9,733)	(5,536)	(199)	(25,579)
营业外收支净额	(20)	(1)	(1)	(156)	(178)
利润总额	12,700	3,889	8,503	607	25,699
折旧和摊销	228	191	188	204	811
资本性支出	959	193	190	203	1,545
	2012年12月31日				
分部资产	1,530,106	460,749	1,110,420	101,909	3,203,184
递延所得税资产					8,817
总资产					3,212,001
分部负债/总负债	(1,564,377)	(419,773)	(964,080)	(95,227)	(3,043,457)
信用承诺	827,728	25,722	-	3,850	857,300

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

六 或有事项及承诺

1 信用承诺

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

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

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

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
银行承兑汇票	609,277	586,654	607,248	585,276
开出信用证	125,710	134,985	125,710	134,985
开出保函	86,466	68,488	86,460	68,471
再保理业务	54,195	33,600	54,195	33,600
未使用的信用卡额度	32,949	25,722	32,949	25,722
不可撤销贷款承诺				
— 原到期日在1年以内	641	769	641	769
— 原到期日在1年或以上	2,102	3,232	2,102	3,232
融资租赁承诺	1,675	3,850	-	-
合计	913,015	857,300	909,305	852,055

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

六 或有事项及承诺（续）

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	11,293	11,780	998	1,791
已批准但尚未签约	122	101	122	101
合计	<u>11,415</u>	<u>11,881</u>	<u>1,120</u>	<u>1,892</u>

3 经营租赁承诺

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

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
1 年以内	1,787	1,648	1,761	1,607
1 年至 5 年	6,294	4,855	6,195	4,774
5 年以上	2,915	2,031	2,880	1,987
合计	<u>10,996</u>	<u>8,534</u>	<u>10,836</u>	<u>8,368</u>

4 前期承诺履行情况

本集团 2012 年 12 月 31 日之资本性支出承诺及经营租赁承诺在重大方面已按照合同约定履行。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

六 或有事项及承诺（续）

5 抵/质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
持有至到期投资	37,323	6,000	36,579	6,000
可供出售金融资产	20,227	22,251	19,166	22,251
贴现票据	13,897	100,519	13,765	100,360
长期应收款	8,336	8,555	-	-
固定资产	-	459	-	-
其他资产	2,378	1,325	-	-
合计	<u>82,161</u>	<u>139,109</u>	<u>69,510</u>	<u>128,611</u>

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

本集团根据人行规定向人行缴存法定存款准备金（附注四、1）。上述存款不能用于本集团日常业务运作。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于 2013 年 6 月 30 日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币 7,002.92 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 6,168.05 亿元）。于 2013 年 6 月 30 日，本集团有人民币 106.72 亿元已售出或再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2012 年 12 月 31 日：人民币 1,001.69 亿元）。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 或有事项及承诺（续）

6 证券承销责任

	<u>民生银行集团和民生银行</u>	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
中短期融资券	56,070	48,408

7 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2013 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 30.00 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 26.74 亿元），原始期限为一至五年。

8 未决诉讼

于 2013 年 6 月 30 日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 七 受托业务

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

于 2013 年 6 月 30 日，本集团证券投资基金托管余额为人民币 483.15 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 637.40 亿元），企业年金基金托管余额为人民币 78.86 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 69.33 亿元），信贷资产委托管理余额为人民币 60.85 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 25.24 亿元），委托贷款余额为人民币 1,272.43 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 922.58 亿元）。

## 八 关联方

### 1 关联方关系

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

本行子公司的基本情况参见附注四、13。

### 2 关联交易

#### (1) 定价政策

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 关联方（续）

2 关联交易（续）

(2) 关联方在本集团的贷款

于报告期末余额：

	担保方式	2013年	2012年
		6月30日	12月31日
国药控股股份有限公司及其下属企业	信用	480	620
	保证	255	101
	质押	10	19
联想控股有限公司	保证	440	1,640
东方集团股份有限公司	保证	400	400
无锡健特药业有限公司	质押	400	400
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	300	-
福信集团有限公司	抵押	250	453
	质押	199	-
上海兴业投资发展有限公司	保证	150	150
无锡健特生物工程有限公司	保证	100	100
石药集团维生药业（石家庄）有限公司	保证	75	-
成都岷江雪化工有限公司	抵押	50	-
四川岷江雪盐化有限公司	质押	48	-
	抵押	30	30
济南七里堡市场有限公司	保证	15	15
重庆药友制药有限责任公司	信用	5	5
石药集团有限公司	保证	-	460
东方集团实业股份有限公司	质押	-	200
上海复星高科技（集团）有限公司	保证	-	100
重庆朗福置业有限公司	抵押	-	50
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	-	30
成都五月花计算机专业学校	保证	-	20
四川特驱投资有限公司	保证	-	15
广东二十一世纪传媒股份有限公司	信用	-	10
四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	-	10
关联方个人	抵押	62	41
合计		3,269	4,869
占同类交易的比例（%）		0.23	0.36

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 关联方（续）

2 关联交易（续）

(2) 关联方在本集团的贷款（续）

报告期交易金额：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2013 年	2012 年
关联方贷款利息收入	95	122
占同类交易的比例（%）	0.11	0.17

于 2013 年 6 月 30 日，本集团未发现上述关联方贷款存在个别减值（2012 年 12 月 31 日：无）。

(3) 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额：

	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占同类 交易的 比例(%)	余额	占同类 交易的 比例(%)
存放同业及其他金融机构款项	4,701	3.73	7,748	3.28
拆出资金	67	0.07	200	0.25
交易性金融资产	-	-	2,281	8.67
应收利息	34	0.32	43	0.45
可供出售金融资产	748	0.51	595	0.51
应收款项类投资	300	0.70	100	0.66
长期应收款	693	0.84	430	0.57
其他资产	-	-	297	0.89
同业及其他金融机构存放款项	5,303	0.83	6,961	0.95
吸收存款	43,426	2.00	35,332	1.83
应付利息	836	3.13	625	2.76
其他负债	-	-	137	0.74

本集团截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间上述关联交易形成的利息收入为人民币 0.28 亿元（截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 0.76 亿元），占同类交易的比例为 0.03%（截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间：0.10%）；上述关联交易形成的利息支出为人民币 8.44 亿元（截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 7.24 亿元），占同类交易的比例为 1.74%（截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间：2.09%）。本期间关联交易的其他损益影响不重大。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 关联方（续）

2 关联交易（续）

(3) 本集团与关联方的其他交易（续）

表外项目于报告期末余额：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
开出保函	1,052	1.22	1,148	1.68
银行承兑汇票	937	0.15	1,112	0.19
再保理业务	146	0.27	102	0.30
经营租赁承诺	99	0.90	109	1.28
开出信用证	37	0.03	38	0.03

其他于报告期末余额：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
由关联方提供担保的贷款	1,995	0.14	1,710	0.13
本集团买入返售票据中由关联方 开立的票据	638	0.09	359	0.06
本集团贴入的由关联方开立的票据	36	0.11	7	0.04

上述关联交易对本集团截至2013年6月30日止6个月期间和截至2012年6月30日止6个月期间的损益和于2013年6月30日和2012年12月31日的财务状况影响不重大。

于2013年6月30日应收、应付类款项余额中无应收、应付持有本行5%（含5%）以上表决权股份的股东的款项（2012年12月31日：无）。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 八 关联方（续）

### 2 关联交易（续）

#### (4) 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间和截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间均未发生其他重大关联交易。

#### (5) 与关键管理人员的交易

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

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2013 年 6 月 30 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 0.34 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 0.21 亿元），已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币 0.38 亿元（截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 0.34 亿元）。本行于截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间和截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

八 关联方（续）

2 关联交易（续）

(6) 本行与子公司的交易

于报告期末余额：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	167	22
其他资产	17	16
应收利息	2	-
同业及其他金融机构存放款项	3,939	4,578
应付利息	5	13
其他负债	-	3

报告期交易金额：

	截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年
利息收入	4	2
利息支出	64	39
手续费及佣金收入	29	1
业务及管理费	53	54

截至2013年6月30日止6个月期间，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于2013年6月30日，上述交易的余额为人民币0.50亿元（2012年12月31日：人民币0.60元）。

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理

1 信用风险

(1) 最大信用风险敞口

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

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放中央银行款项	421,861	413,928	419,131	411,326
存放同业及其他金融机构款项	126,000	236,161	121,512	232,985
拆出资金	96,024	80,082	96,024	80,082
交易性金融资产	23,466	26,318	23,466	26,318
衍生金融资产	1,411	1,234	1,411	1,234
买入返售金融资产	842,719	732,662	842,719	732,662
应收利息	10,727	9,638	10,526	9,497
发放贷款和垫款	1,447,950	1,351,512	1,434,793	1,341,035
可供出售金融资产—债券投资	147,562	117,136	147,562	117,106
持有至到期投资	87,658	83,653	87,658	83,653
应收款项类投资	42,731	15,040	42,731	15,040
长期应收款	82,097	74,809	-	-
金融资产，其他	32,748	26,609	19,022	13,394
合计	3,362,954	3,168,782	3,246,555	3,064,332
表外信用承诺	913,015	857,300	909,305	852,055
最大信用风险敞口	4,275,969	4,026,082	4,155,860	3,916,387

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款总额				
未逾期未减值	1,457,079	1,364,909	1,444,036	1,354,313
已逾期未减值	16,337	9,178	16,031	9,135
已减值	11,554	10,523	11,484	10,489
	<u>1,484,970</u>	<u>1,384,610</u>	<u>1,471,551</u>	<u>1,373,937</u>
减：贷款减值准备				
未逾期未减值	(29,918)	(26,559)	(29,696)	(26,377)
已逾期未减值	(2,199)	(1,396)	(2,190)	(1,394)
已减值	(4,903)	(5,143)	(4,872)	(5,131)
	<u>(37,020)</u>	<u>(33,098)</u>	<u>(36,758)</u>	<u>(32,902)</u>
净额				
未逾期未减值	1,427,161	1,338,350	1,414,340	1,327,936
已逾期未减值	14,138	7,782	13,841	7,741
已减值	6,651	5,380	6,612	5,358
	<u><u>1,447,950</u></u>	<u><u>1,351,512</u></u>	<u><u>1,434,793</u></u>	<u><u>1,341,035</u></u>



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款（续）

a 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险基于贷款类别分析如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
公司贷款和垫款	913,961	907,307	907,044	901,405
个人贷款和垫款	543,118	457,602	536,992	452,908
总额	<u>1,457,079</u>	<u>1,364,909</u>	<u>1,444,036</u>	<u>1,354,313</u>

未逾期未减值贷款的信用风险基于担保方式评估如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
信用贷款	237,117	191,438	237,003	191,191
保证贷款	522,944	469,430	514,788	462,862
附担保物贷款				
— 抵押贷款	514,509	539,385	511,029	536,242
— 质押贷款	182,509	164,656	181,216	164,018
总额	<u>1,457,079</u>	<u>1,364,909</u>	<u>1,444,036</u>	<u>1,354,313</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款（续）

b 已逾期未减值贷款

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

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

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

民生银行集团

	2013年6月30日				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	6,828	964	558	337	8,687
个人贷款和垫款	3,610	1,728	1,559	753	7,650
合计	10,438	2,692	2,117	1,090	16,337

  

	2012年12月31日				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	2,456	499	482	30	3,467
个人贷款和垫款	2,298	1,435	1,336	642	5,711
合计	4,754	1,934	1,818	672	9,178

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款（续）

b 已逾期未减值贷款（续）

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

民生银行

	2013年6月30日				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	6,733	954	554	286	8,527
个人贷款和垫款	3,517	1,699	1,553	735	7,504
合计	10,250	2,653	2,107	1,021	16,031

  

	2012年12月31日				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	2,453	495	478	30	3,456
个人贷款和垫款	2,293	1,430	1,316	640	5,679
合计	4,746	1,925	1,794	670	9,135

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款（续）

c 减值贷款

	民生银行集团		民生银行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	8,379	8,260	8,338	8,236
个人贷款和垫款	3,175	2,263	3,146	2,253
合计	<u>11,554</u>	<u>10,523</u>	<u>11,484</u>	<u>10,489</u>
占贷款和垫款总额的百分比	<u>0.78%</u>	<u>0.76%</u>	<u>0.78%</u>	<u>0.76%</u>
减值准备				
— 公司贷款和垫款	(3,219)	(3,855)	(3,200)	(3,847)
— 个人贷款和垫款	(1,684)	(1,288)	(1,672)	(1,284)
合计	<u>(4,903)</u>	<u>(5,143)</u>	<u>(4,872)</u>	<u>(5,131)</u>

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

1 信用风险（续）

(2) 发放贷款和垫款（续）

c 减值贷款（续）

发生减值的贷款和垫款按担保方式分类如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
信用贷款	1,150	852	1,150	852
保证贷款	4,229	3,564	4,180	3,545
附担保物贷款				
— 抵押贷款	5,426	5,560	5,405	5,545
— 质押贷款	749	547	749	547
合计	11,554	10,523	11,484	10,489
减值贷款抵质押物公允价值	5,615	5,363	5,602	5,353

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

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 市场风险

(1) 货币风险

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

民生银行集团

	2013年6月30日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产：					
现金及存放中央银行款项	427,175	1,878	305	208	429,566
存放同业及其他金融机构款项	108,881	14,321	1,155	1,643	126,000
拆出资金	91,482	3,243	681	618	96,024
买入返售金融资产	842,719	-	-	-	842,719
发放贷款和垫款	1,395,976	48,485	2,504	985	1,447,950
债权及权益性投资	300,054	1,011	396	-	301,461
长期应收款	81,824	273	-	-	82,097
其他资产	68,910	1,780	11,751	1,835	84,276
资产合计	3,317,021	70,991	16,792	5,289	3,410,093
负债：					
向中央银行借款	80,417	-	-	-	80,417
同业及其他金融机构存放款项	633,480	1,861	10	13	635,364
拆入资金	6,788	338	180	2,345	9,651
向其他金融机构借款	73,575	7,341	-	-	80,916
卖出回购金融资产款	73,844	510	-	-	74,354
吸收存款	2,118,100	46,723	7,307	2,845	2,174,975
应付债券	91,589	-	-	-	91,589
其他负债	67,876	3,247	363	134	71,620
负债合计	3,145,669	60,020	7,860	5,337	3,218,886
头寸净额	171,352	10,971	8,932	(48)	191,207
货币衍生合约	6,680	(15,084)	9,548	(1,167)	(23)
表外信用承诺	866,472	42,818	1,961	1,764	913,015

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(1) 货币风险（续）

民生银行集团（续）

	2012年12月31日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产：					
现金及存放中央银行款项	417,994	2,059	142	223	420,418
存放同业及其他金融机构款项	227,885	6,909	135	1,232	236,161
拆出资金	74,493	3,380	1,533	676	80,082
买入返售金融资产	732,662	-	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,311,155	36,674	2,307	1,376	1,351,512
债权及权益性投资	240,449	1,104	608	-	242,161
长期应收款	74,527	282	-	-	74,809
其他资产	57,038	4,310	9,003	3,845	74,196
资产合计	3,136,203	54,718	13,728	7,352	3,212,001
负债：					
向中央银行借款	331	-	-	-	331
同业及其他金融机构存放款项	728,257	7,563	8	23	735,851
拆入资金	37,277	2,828	-	1,306	41,411
向其他金融机构借款	65,850	5,954	-	-	71,804
卖出回购金融资产款	132,804	531	-	-	133,335
吸收存款	1,879,884	38,617	4,303	3,390	1,926,194
应付债券	74,969	-	-	-	74,969
其他负债	53,563	2,786	540	2,673	59,562
负债合计	2,972,935	58,279	4,851	7,392	3,043,457
头寸净额	163,268	(3,561)	8,877	(40)	168,544
货币衍生合约	(7,153)	2,453	2,221	2,273	(206)
表外信用承诺	810,160	44,152	393	2,595	857,300

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(1) 货币风险（续）

民生银行

	2013年6月30日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产：					
现金及存放中央银行款项	424,287	1,878	305	208	426,678
存放同业及其他金融机构款项	104,393	14,321	1,155	1,643	121,512
拆出资金	91,482	3,243	681	618	96,024
买入返售金融资产	842,719	-	-	-	842,719
发放贷款和垫款	1,382,819	48,485	2,504	985	1,434,793
债权及权益性投资	300,054	1,011	396	-	301,461
其他资产	51,357	1,780	11,751	1,835	66,723
资产合计	3,197,111	70,718	16,792	5,289	3,289,910
负债：					
向中央银行借款	80,000	-	-	-	80,000
同业及其他金融机构存放款项	637,070	1,883	10	13	638,976
拆入资金	6,288	338	180	2,345	9,151
卖出回购金融资产款	68,987	510	-	-	69,497
吸收存款	2,100,556	46,723	7,307	2,845	2,157,431
应付债券	91,589	-	-	-	91,589
其他负债	56,792	3,247	363	134	60,536
负债合计	3,041,282	52,701	7,860	5,337	3,107,180
头寸净额	155,829	18,017	8,932	(48)	182,730
货币衍生合约	6,680	(15,084)	9,548	(1,167)	(23)
表外信用承诺	862,762	42,818	1,961	1,764	909,305



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(1) 货币风险（续）

民生银行（续）

	2012年12月31日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产：					
现金及存放中央银行款项	415,224	2,059	142	223	417,648
存放同业及其他金融机构款项	224,979	6,639	135	1,232	232,985
拆出资金	74,493	3,380	1,533	676	80,082
买入返售金融资产	732,662	-	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,300,678	36,674	2,307	1,376	1,341,035
债权及权益性投资	240,419	1,104	608	-	242,131
其他资产	41,585	4,309	9,003	3,845	58,742
资产合计	3,030,040	54,165	13,728	7,352	3,105,285
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	732,690	7,563	8	23	740,284
拆入资金	37,077	2,828	-	1,306	41,211
卖出回购金融资产款	126,975	531	-	-	127,506
吸收存款	1,864,312	38,617	4,303	3,390	1,910,622
应付债券	74,969	-	-	-	74,969
其他负债	43,442	2,786	540	2,673	49,441
负债合计	2,879,465	52,325	4,851	7,392	2,944,033
头寸净额	150,575	1,840	8,877	(40)	161,252
货币衍生合约	(7,153)	2,453	2,221	2,273	(206)
表外信用承诺	804,915	44,152	393	2,595	852,055

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险

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

民生银行集团

注	2013年6月30日				非生息	合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上		
资产：						
现金及存放中央银行款项	421,861	-	-	-	7,705	429,566
存放同业及其他金融机构款项	109,778	13,870	2,352	-	-	126,000
拆出资金	53,872	38,762	3,390	-	-	96,024
买入返售金融资产	630,208	145,338	67,173	-	-	842,719
发放贷款和垫款	1,071,992	359,978	14,699	1,281	-	1,447,950
债权及权益性投资	26,084	72,951	153,895	48,487	44	301,461
长期应收款	82,097	-	-	-	-	82,097
其他资产	24,472	-	-	-	59,804	84,276
资产合计	2,420,364	630,899	241,509	49,768	67,553	3,410,093
负债：						
向中央银行借款	80,099	318	-	-	-	80,417
同业及其他金融机构存放款项	430,000	199,494	5,870	-	-	635,364
拆入资金	8,693	958	-	-	-	9,651
向其他金融机构借款	22,351	55,535	2,867	163	-	80,916
卖出回购金融资产款	58,933	13,656	1,539	226	-	74,354
吸收存款	1,435,061	528,456	209,458	2,000	-	2,174,975
应付债券	-	2,669	81,611	7,309	-	91,589
其他负债	26,744	-	-	-	44,876	71,620
负债合计	2,061,881	801,086	301,345	9,698	44,876	3,218,886
利率敏感度缺口总计	358,483	(170,187)	(59,836)	40,070	22,677	191,207

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

民生银行集团（续）

注	2012年12月31日				非生息	合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上		
资产：						
现金及存放中央银行款项	413,928	-	-	-	6,490	420,418
存放同业及其他金融机构款项	222,738	10,973	2,450	-	-	236,161
拆出资金	35,667	42,583	1,832	-	-	80,082
买入返售金融资产	551,456	172,016	9,190	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,047,644	293,399	9,371	1,098	-	1,351,512
债权及权益性投资	32,037	87,078	98,092	24,940	14	242,161
长期应收款	74,809	-	-	-	-	74,809
其他资产	20,989	-	-	-	53,207	74,196
资产合计	2,399,268	606,049	120,935	26,038	59,711	3,212,001
负债：						
向中央银行借款	-	331	-	-	-	331
同业及其他金融机构存放款项	465,809	261,322	8,720	-	-	735,851
拆入资金	38,900	2,111	400	-	-	41,411
向其他金融机构借款	15,795	46,585	7,097	2,327	-	71,804
卖出回购金融资产款	107,880	22,365	1,961	1,129	-	133,335
吸收存款	1,264,054	469,631	185,669	6,840	-	1,926,194
应付债券	1,675	1,000	64,987	7,307	-	74,969
其他负债	22,649	3	-	-	36,910	59,562
负债合计	1,916,762	803,348	268,834	17,603	36,910	3,043,457
利率敏感度缺口总计	482,506	(197,299)	(147,899)	8,435	22,801	168,544

(i) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于2013年6月30日余额为人民币206.86亿元（2012年12月31日：人民币115.04亿元）的逾期贷款（扣除减值损失准备后）。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

民生银行

注	2013年6月30日				非生息	合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上		
资产：						
现金及存放中央银行款项	419,131	-	-	-	7,547	426,678
存放同业及其他金融机构款项	105,349	13,811	2,352	-	-	121,512
拆出资金	53,872	38,762	3,390	-	-	96,024
买入返售金融资产	630,208	145,338	67,173	-	-	842,719
发放贷款和垫款	1,064,314	354,662	14,545	1,272	-	1,434,793
债权及权益性投资	26,084	72,951	153,895	48,487	44	301,461
其他资产	10,526	-	-	-	56,197	66,723
资产合计	2,309,484	625,524	241,355	49,759	63,788	3,289,910
负债：						
向中央银行借款	80,000	-	-	-	-	80,000
同业及其他金融机构存放款项	433,732	199,374	5,870	-	-	638,976
拆入资金	8,193	958	-	-	-	9,151
卖出回购金融资产款	58,119	11,378	-	-	-	69,497
吸收存款	1,424,175	522,303	208,953	2,000	-	2,157,431
应付债券	-	2,669	81,611	7,309	-	91,589
其他负债	26,068	-	-	-	34,468	60,536
负债合计	2,030,287	736,682	296,434	9,309	34,468	3,107,180
利率敏感度缺口总计	279,197	(111,158)	(55,079)	40,450	29,320	182,730

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

2 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

民生银行（续）

注	2012年12月31日					合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	411,326	-	-	-	6,322	417,648
存放同业及其他金融机构款项	219,615	10,920	2,450	-	-	232,985
拆出资金	35,667	42,583	1,832	-	-	80,082
买入返售金融资产	551,456	172,016	9,190	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,038,744	291,848	9,346	1,097	-	1,341,035
债权及权益性投资	32,007	87,078	98,092	24,940	14	242,131
其他资产	9,497	-	-	-	49,245	58,742
资产合计	2,298,312	604,445	120,910	26,037	55,581	3,105,285
负债：						
同业及其他金融机构存放款项	470,306	261,258	8,720	-	-	740,284
拆入资金	38,700	2,111	400	-	-	41,211
卖出回购金融资产款	107,798	19,708	-	-	-	127,506
吸收存款	1,253,654	465,059	185,177	6,732	-	1,910,622
应付债券	1,675	1,000	64,987	7,307	-	74,969
其他负债	22,142	-	-	-	27,299	49,441
负债合计	1,894,275	749,136	259,284	14,039	27,299	2,944,033
利率敏感度缺口总计	404,037	(144,691)	(138,374)	11,998	28,282	161,252

(i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于2013年6月30日余额为人民币203.52亿元（2012年12月31日：人民币114.51亿元）的逾期贷款（扣除减值损失准备后）。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险

(1) 到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

民生银行集团

注	2013年6月30日							合计
	无期限 (i)	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	376,051	53,515	-	-	-	-	-	429,566
存放同业及其他金融机构款项	23	37,763	49,214	22,778	13,870	2,352	-	126,000
拆出资金	-	-	30,083	23,789	38,762	3,390	-	96,024
买入返售金融资产	-	-	277,135	353,073	145,338	67,173	-	842,719
发放贷款和垫款	(ii) 11,420	9,369	150,283	175,406	707,834	273,223	120,415	1,447,950
债权及权益性投资	93	-	9,785	15,970	73,012	154,162	48,439	301,461
长期应收款	269	-	2,399	3,526	18,217	50,052	7,634	82,097
其他资产	32,762	1,228	12,284	17,732	11,305	8,467	498	84,276
资产合计	<u>420,618</u>	<u>101,875</u>	<u>531,183</u>	<u>612,274</u>	<u>1,008,338</u>	<u>558,819</u>	<u>176,986</u>	<u>3,410,093</u>
负债：								
向中央银行借款	-	-	80,030	69	318	-	-	80,417
同业及其他金融机构存放款项	-	31,821	246,666	151,513	199,494	5,870	-	635,364
拆入资金	-	-	6,940	1,753	958	-	-	9,651
向其他金融机构借款	-	-	-	15,979	57,992	4,488	2,457	80,916
卖出回购金融资产款	-	-	22,135	36,798	13,656	1,539	226	74,354
吸收存款	-	964,592	177,620	292,849	528,456	209,458	2,000	2,174,975
应付债券	-	-	-	-	-	66,000	25,589	91,589
其他负债	2,682	22,911	12,439	15,561	12,907	4,422	698	71,620
负债合计	<u>2,682</u>	<u>1,019,324</u>	<u>545,830</u>	<u>514,522</u>	<u>813,781</u>	<u>291,777</u>	<u>30,970</u>	<u>3,218,886</u>
净头寸	<u>417,936</u>	<u>(917,449)</u>	<u>(14,647)</u>	<u>97,752</u>	<u>194,557</u>	<u>267,042</u>	<u>146,016</u>	<u>191,207</u>
衍生金融工具的名义金额	-	-	83,375	189,295	101,029	40,403	8,300	422,402

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险（续）

3 流动性风险（续）

(1) 到期日分析（续）

民生银行集团（续）

注	2012年12月31日							合计
	无期限 (i)	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	五年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	339,594	80,824	-	-	-	-	-	420,418
存放同业及其他金融机构款项	17	28,405	148,612	45,654	11,023	2,450	-	236,161
拆出资金	-	-	11,583	24,084	42,583	1,832	-	80,082
买入返售金融资产	-	-	223,314	328,142	172,016	9,190	-	732,662
发放贷款和垫款	(ii) 8,983	4,179	118,185	133,960	692,539	265,809	127,857	1,351,512
债权及权益性投资	47	-	3,350	15,460	70,066	115,088	38,150	242,161
长期应收款	-	-	2,610	4,183	18,943	45,012	4,061	74,809
其他资产	30,719	3,867	8,741	4,360	20,404	4,564	1,541	74,196
资产合计	379,360	117,275	516,395	555,843	1,027,574	443,945	171,609	3,212,001
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	-	331	-	-	331
同业及其他金融机构存放款项	-	44,330	325,575	95,904	261,322	8,720	-	735,851
拆入资金	-	-	37,848	1,052	2,111	400	-	41,411
向其他金融机构借款	-	-	5,039	10,756	46,585	7,097	2,327	71,804
卖出回购金融资产款	-	-	54,337	53,543	22,365	1,961	1,129	133,335
吸收存款	-	728,316	272,080	263,765	469,631	185,669	6,733	1,926,194
应付债券	-	-	-	-	-	65,987	8,982	74,969
其他负债	3,170	14,380	7,183	8,827	14,437	10,215	1,350	59,562
负债合计	3,170	787,026	702,062	433,847	816,782	280,049	20,521	3,043,457
净头寸	376,190	(669,751)	(185,667)	121,996	210,792	163,896	151,088	168,544
衍生金融工具的名义金额	-	-	63,514	90,121	83,216	96,564	16,350	349,765

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险（续）

3 流动性风险（续）

(1) 到期日分析（续）

民生银行

		2013年6月30日						
注	无期限 (i)	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
资产：								
	373,621	53,057	-	-	-	-	-	426,678
现金及存放中央银行款项		34,517	48,085	22,747	13,811	2,352	-	121,512
存放同业及其他金融机构款项	-	-	30,083	23,789	38,762	3,390	-	96,024
拆出资金	-	-	277,135	353,073	145,338	67,173	-	842,719
买入返售金融资产	11,268	9,185	149,344	173,482	698,192	272,927	120,395	1,434,793
发放贷款和垫款	93	-	9,785	15,970	73,012	154,162	48,439	301,461
债权及权益性投资	29,467	1,209	7,089	17,281	7,501	3,686	490	66,723
其他资产	414,449	97,968	521,521	606,342	976,616	503,690	169,324	3,289,910
资产合计								
负债：								
	-	-	80,000	-	-	-	-	80,000
向中央银行借款	-	33,356	248,688	151,688	199,374	5,870	-	638,976
同业及其他金融机构存放款项	-	-	6,940	1,253	958	-	-	9,151
拆入资金	-	-	22,097	36,022	11,378	-	-	69,497
卖出回购金融资产款	-	957,668	175,625	290,882	522,303	208,953	2,000	2,157,431
吸收存款	-	-	-	-	-	66,000	25,589	91,589
应付债券	2,669	22,529	7,053	15,362	9,720	2,976	227	60,536
其他负债	2,669	1,013,553	540,403	495,207	743,733	283,799	27,816	3,107,180
负债合计								
净头寸	411,780	(915,585)	(18,882)	111,135	232,883	219,891	141,508	182,730
衍生金融工具的名义金额	-	-	83,375	189,295	101,029	40,403	8,300	422,402



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(1) 到期日分析（续）

民生银行（续）

注	2012年12月31日							合计
	无期限 (i)	实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
资产：								
现金及存放中央银行款项	337,293	80,355	-	-	-	-	-	417,648
存放同业及其他金融机构款项	-	25,980	148,095	45,540	10,920	2,450	-	232,985
拆出资金	-	-	11,583	24,084	42,583	1,832	-	80,082
买入返售金融资产	-	-	223,314	328,142	172,016	9,190	-	732,662
发放贷款和垫款	(ii) 8,927	4,172	117,813	132,583	684,141	265,558	127,841	1,341,035
债权及权益性投资	47	-	3,320	15,460	70,066	115,088	38,150	242,131
其他资产	27,076	3,820	2,730	3,215	16,313	4,046	1,542	58,742
资产合计	<u>373,343</u>	<u>114,327</u>	<u>506,855</u>	<u>549,024</u>	<u>996,039</u>	<u>398,164</u>	<u>167,533</u>	<u>3,105,285</u>
负债：								
同业及其他金融机构存放款项	-	46,662	327,786	95,858	261,258	8,720	-	740,284
拆入资金	-	-	37,648	1,052	2,111	400	-	41,211
卖出回购金融资产款	-	-	54,308	53,490	19,708	-	-	127,506
吸收存款	-	721,831	269,902	261,921	465,059	185,177	6,732	1,910,622
应付债券	-	-	-	-	-	65,987	8,982	74,969
其他负债	3,165	13,906	7,067	8,229	11,847	4,892	335	49,441
负债合计	<u>3,165</u>	<u>782,399</u>	<u>696,711</u>	<u>420,550</u>	<u>759,983</u>	<u>265,176</u>	<u>16,049</u>	<u>2,944,033</u>
净头寸	<u>370,178</u>	<u>(668,072)</u>	<u>(189,856)</u>	<u>128,474</u>	<u>236,056</u>	<u>132,988</u>	<u>151,484</u>	<u>161,252</u>
衍生金融工具的名义金额	-	-	63,514	90,121	83,216	96,564	16,350	349,765

(i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行法定存款准备金与财政性存款。投资项中无期限金额是指已减值或已逾期一个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。

(ii) 发放贷款和垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过一个月的贷款和垫款。逾期一个月内的未减值发放贷款和垫款归入“实时偿还”类别。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析。本集团会通过通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

民生银行集团

	2013年6月30日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上 及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	53,516	-	-	-	376,068	429,584
存放同业及其他金融机构款项	87,110	23,145	14,419	2,549	23	127,246
拆出资金	30,147	24,328	39,484	3,537	-	97,496
买入返售金融资产	279,228	357,641	149,777	73,501	-	860,147
发放贷款和垫款	176,548	189,016	748,267	337,493	171,744	1,623,068
债权及权益性投资	10,192	17,053	78,452	165,979	52,546	324,222
长期应收款	2,878	4,292	22,295	59,177	9,009	97,651
金融资产，其他	8,087	11,622	4,603	5,702	2,879	32,893
金融资产合计（预期到期日）	<u>647,706</u>	<u>627,097</u>	<u>1,057,297</u>	<u>647,938</u>	<u>612,269</u>	<u>3,592,307</u>
金融负债：						
向中央银行借款	80,482	71	328	-	-	80,881
同业及其他金融机构存放款项	281,721	154,954	207,001	6,308	-	649,984
拆入资金	6,998	1,763	997	-	-	9,758
向其他金融机构借款	374	16,819	60,524	5,569	2,635	85,921
卖出回购金融资产款	22,226	37,430	14,146	1,602	236	75,640
吸收存款	1,163,064	322,489	583,928	243,565	2,570	2,315,616
应付债券	-	-	3,608	77,099	30,278	110,985
金融负债，其他	7,770	9,489	3,309	2,110	669	23,347
金融负债合计（合同到期日）	<u>1,562,635</u>	<u>543,015</u>	<u>873,841</u>	<u>336,253</u>	<u>36,388</u>	<u>3,352,132</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析（续）

民生银行集团（续）

	2012年12月31日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上 及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	80,825	-	-	-	339,609	420,434
存放同业及其他金融机构款项	177,619	46,187	11,432	2,673	17	237,928
拆出资金	11,692	24,532	44,079	1,899	-	82,202
买入返售金融资产	225,434	332,848	176,729	10,693	-	745,704
发放贷款和垫款	138,176	148,633	732,640	335,002	194,817	1,549,268
债权及权益性投资	3,720	17,606	76,945	132,710	43,363	274,344
长期应收款	3,295	5,183	23,109	52,591	4,931	89,109
金融资产，其他	9,363	2,360	13,174	1,300	4,260	30,457
金融资产合计（预期到期日）	<u>650,124</u>	<u>577,349</u>	<u>1,078,108</u>	<u>536,868</u>	<u>586,997</u>	<u>3,429,446</u>
金融负债：						
向中央银行借款	-	-	331	-	-	331
同业及其他金融机构存放款项	371,448	97,378	269,174	8,792	-	746,792
拆入资金	37,910	1,063	2,162	434	-	41,569
向其他金融机构借款	5,056	10,886	48,169	7,810	3,482	75,403
卖出回购金融资产款	54,654	54,298	22,828	2,335	1,591	135,706
吸收存款	1,006,623	271,023	501,271	203,774	6,819	1,989,510
应付债券	905	2,134	1,346	78,862	10,181	93,428
金融负债，其他	1,573	2,879	3,733	5,767	1,298	15,250
金融负债合计（合同到期日）	<u>1,478,169</u>	<u>439,661</u>	<u>849,014</u>	<u>307,774</u>	<u>23,371</u>	<u>3,097,989</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析（续）

民生银行

	2013年6月30日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上 及无期限	
<b>金融资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	53,058	-	-	-	373,638	426,696
存放同业及其他金融机构款项	82,750	23,092	14,360	2,549	-	122,751
拆出资金	30,147	24,328	39,484	3,537	-	97,496
买入返售金融资产	279,228	357,641	149,777	73,501	-	860,147
发放贷款和垫款	175,067	186,867	737,937	337,147	171,710	1,608,728
债权及权益性投资	10,192	17,053	78,452	165,979	52,546	324,222
金融资产，其他	3,997	11,319	1,668	1,939	3,900	22,823
<b>金融资产合计（预期到期日）</b>	<b>634,439</b>	<b>620,300</b>	<b>1,021,678</b>	<b>584,652</b>	<b>601,794</b>	<b>3,462,863</b>
<b>金融负债：</b>						
向中央银行借款	80,451	-	-	-	-	80,451
同业及其他金融机构存放款项	285,293	155,135	206,881	6,308	-	653,617
拆入资金	6,998	1,261	997	-	-	9,256
卖出回购金融资产款	22,187	36,605	11,738	-	-	70,530
吸收存款	1,154,118	320,512	577,603	242,971	2,570	2,297,774
应付债券	-	-	3,608	77,099	30,278	110,985
金融负债，其他	2,176	9,140	1,108	650	186	13,260
<b>金融负债合计（合同到期日）</b>	<b>1,551,223</b>	<b>522,653</b>	<b>801,935</b>	<b>327,028</b>	<b>33,034</b>	<b>3,235,873</b>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(2) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析（续）

民生银行（续）

	2012年12月31日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上 及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	80,356	-	-	-	337,308	417,664
存放同业及其他金融机构款项	174,668	46,072	11,325	2,673	-	234,738
拆出资金	11,692	24,532	44,079	1,899	-	82,202
买入返售金融资产	225,434	332,848	176,729	10,693	-	745,704
发放贷款和垫款	137,789	147,240	724,073	334,748	194,796	1,538,646
债权及权益性投资	3,687	17,606	76,945	132,710	43,363	274,311
金融资产，其他	4,583	1,452	9,766	861	4,256	20,918
金融资产合计（预期到期日）	<u>638,209</u>	<u>569,750</u>	<u>1,042,917</u>	<u>483,584</u>	<u>579,723</u>	<u>3,314,183</u>
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	376,049	97,334	269,308	8,886	-	751,577
拆入资金	37,710	1,063	2,162	434	-	41,369
卖出回购金融资产款	54,622	54,193	20,103	-	-	128,918
吸收存款	997,849	269,155	496,640	203,276	6,818	1,973,738
应付债券	905	2,134	1,346	78,862	10,181	93,428
金融负债，其他	1,291	2,048	1,459	1,165	375	6,338
金融负债合计（合同到期日）	<u>1,468,426</u>	<u>425,927</u>	<u>791,018</u>	<u>292,623</u>	<u>17,374</u>	<u>2,995,368</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(3) 衍生金融工具未折现合同现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

- 利率类衍生产品：利率掉期；
- 信用类衍生产品：信用违约掉期。

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

民生银行集团和民生银行

	2013年6月30日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
利率类衍生产品	6	8	37	116	-	167
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	6	8	37	116	-	167

  

	2012年12月31日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
利率类衍生产品	4	4	3	20	8	39
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	4	4	3	20	8	39

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险（续）

3 流动性风险（续）

(3) 衍生金融工具未折现合同现金流分析（续）

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：

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

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

民生银行集团和民生银行

	2013年6月30日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(54,365)	(78,973)	(60,733)	(499)	-	(194,570)
— 现金流入	54,433	78,922	60,700	499	-	194,554
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(3,227)	-	(1,052)	-	-	(4,279)
— 现金流入	3,217	-	1,056	-	-	4,273
现金流出合计	(57,592)	(78,973)	(61,785)	(499)	-	(198,849)
现金流入合计	57,650	78,922	61,756	499	-	198,827

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(3) 衍生金融工具未折现合同现金流分析（续）

b 以全额交割的衍生金融工具（续）

民生银行集团和民生银行（续）

	2012年12月31日					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(48,348)	(61,271)	(49,648)	-	-	(159,267)
— 现金流入	48,221	61,088	49,637	-	-	158,946
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(4,225)	(2,630)	(757)	-	-	(7,612)
— 现金流入	4,210	2,757	760	-	-	7,727
现金流出合计	(52,573)	(63,901)	(50,405)	-	-	(166,879)
现金流入合计	52,431	63,845	50,397	-	-	166,673



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(4) 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

民生银行集团

	2013年6月30日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	609,277	-	-	609,277
开出信用证	125,495	215	-	125,710
开出保函	42,505	34,768	9,193	86,466
再保理业务	54,195	-	-	54,195
未使用的信用卡额度	32,949	-	-	32,949
资本性支出承诺	1,070	10,285	60	11,415
经营租赁承诺	1,787	6,294	2,915	10,996
不可撤销贷款承诺	641	1,041	1,061	2,743
融资租赁承诺	1,411	264	-	1,675
	869,330	52,867	13,229	935,426

	2012年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	586,654	-	-	586,654
开出信用证	133,708	1,277	-	134,985
开出保函	32,107	17,665	18,716	68,488
再保理业务	33,600	-	-	33,600
未使用的信用卡额度	25,722	-	-	25,722
资本性支出承诺	4,012	7,869	-	11,881
经营租赁承诺	1,648	4,855	2,031	8,534
不可撤销贷款承诺	769	2,278	954	4,001
融资租赁承诺	3,334	516	-	3,850
	821,554	34,460	21,701	877,715

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

3 流动性风险（续）

(4) 承诺未折现合同现金流分析（续）

民生银行

	2013年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	607,248	-	-	607,248
开出信用证	125,495	215	-	125,710
开出保函	42,499	34,768	9,193	86,460
再保理业务	54,195	-	-	54,195
未使用的信用卡额度	32,949	-	-	32,949
资本性支出承诺	282	778	60	1,120
经营租赁承诺	1,761	6,195	2,880	10,836
不可撤销贷款承诺	641	1,041	1,061	2,743
合计	865,070	42,997	13,194	921,261

  

	2012年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	585,276	-	-	585,276
开出信用证	133,708	1,277	-	134,985
开出保函	32,090	17,665	18,716	68,471
再保理业务	33,600	-	-	33,600
未使用的信用卡额度	25,722	-	-	25,722
资本性支出承诺	1,411	481	-	1,892
经营租赁承诺	1,607	4,774	1,987	8,368
不可撤销贷款承诺	769	2,278	954	4,001
合计	814,183	26,475	21,657	862,315

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至2013年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 九 金融风险管理（续）

### 4 操作风险

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

本行根据操作风险的监管要求，推进操作风险管理三大工具在全行的落地实施和操作风险管理信息系统的建设工作。同时，本行在全行范围内开展操作风险与控制自我评估（RCSA）工作，建立操作风险关键风险指标监测体系和操作风险内部损失事件管理体系；对重点业务领域风险进行排查，以减少风险隐患。另外，本行也深化对外包风险的管理，并推进业务连续性体系的建设，制定业务连续性管理办法，建立业务连续性管理组织架构，组织开展全行业务连续性管理培训；提升管理意识和技能；组织开展全行业务连续性管理重点部门试点工作，逐步建立前、中、后台应对突发事件的联动机制。

### 5 金融资产和金融负债的公允价值

#### (1) 公允价值计量的金融工具

下表分析了金融资产及金融负债的持续公允价值计量情况。相关公允价值计量根据估值技术使用的输入变量的不同在公允价值层级中被分类为不同的层级。各层级定义如下：

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。此层级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。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。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据，在进行估值时，尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层级列示如下：

民生银行集团

	2013年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
— 债券	11	23,455	-	23,466
衍生金融资产	-	1,411	-	1,411
可供出售金融资产				
— 债券	1,013	146,435	114	147,562
— 权益工具	14	30	-	44
合计	1,038	171,331	114	172,483
衍生金融负债	-	(1,506)	-	(1,506)
合计	-	(1,506)	-	(1,506)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层级列示如下：（续）

民生银行集团（续）

	2012年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
— 债券	12	26,306	-	26,318
衍生金融资产	-	1,234	-	1,234
可供出售金融资产				
— 债券	713	116,290	133	117,136
— 权益工具	14	-	-	14
合计	739	143,830	133	144,702
衍生金融负债	-	(1,335)	-	(1,335)
合计	-	(1,335)	-	(1,335)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层级列示如下：（续）

民生银行

	2013年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产				
— 债券	11	23,455	-	23,466
衍生金融资产	-	1,411	-	1,411
可供出售金融资产				
— 债券	1,013	146,435	114	147,562
— 权益工具	14	30	-	44
合计	1,038	171,331	114	172,483
衍生金融负债	-	(1,506)	-	(1,506)
合计	-	(1,506)	-	(1,506)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层级列示如下：（续）

民生银行（续）

	2012 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
— 债券	12	26,306	-	26,318
衍生金融资产	-	1,234	-	1,234
可供出售金融资产				
— 债券	713	116,290	103	117,106
— 权益工具	14	-	-	14
合计	739	143,830	103	144,672
衍生金融负债	-	(1,335)	-	(1,335)
合计	-	(1,335)	-	(1,335)

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2012 年在第一层级和第二层级之间无重大转移。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

民生银行集团

	2013年6月30日		
	可供出售金融资产		资产合计
	债券	权益工具	
于1月1日	133	-	133
—收益/（损失）	7	-	7
—其他综合收益	7	-	7
结算	(33)	-	(33)
于6月30日	114	-	114
6月30日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	17	-	17
	2012年12月31日		
	可供出售金融资产		
	债券	权益工具	资产合计
于1月1日	135	-	135
—收益/（损失）	1	-	1
—其他综合收益	16	-	16
结算	(19)	-	(19)
于12月31日	133	-	133
12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	9	-	9



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：（续）

民生银行

	2013年6月30日		
	可供出售金融资产		资产合计
	债券	权益工具	
于1月1日	103	-	103
—收益/（损失）	7	-	7
—其他综合收益	7	-	7
结算	(3)	-	(3)
于6月30日	114	-	114
6月30日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	17	-	17
	2012年12月31日		
	可供出售金融资产		
	债券	权益工具	资产合计
于1月1日	105	-	105
—收益/（损失）	1	-	1
—其他综合收益	16	-	16
结算	(19)	-	(19)
于12月31日	103	-	103
12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	9	-	9

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

5 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 非公允价值计量的金融工具

下表列示了未以公允价值反映或披露的金融资产和金融负债的账面价值及公允价值：

	账面价值			
	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,447,950	1,351,512	1,434,793	1,341,035
投资证券				
— 持有至到期投资	87,658	83,653	87,658	83,653
— 应收款项类投资	42,731	15,040	42,731	15,040
金融负债：				
吸收存款	2,174,975	1,926,194	2,157,431	1,910,622
应付债券	91,589	74,969	91,589	74,969
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
	公允价值			
	民生银行集团		民生银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,479,483	1,392,774	1,465,142	1,382,101
投资证券				
— 持有至到期投资	87,422	83,461	87,422	83,461
— 应收款项类投资	42,541	15,007	42,541	15,007
金融负债：				
吸收存款	2,246,400	1,931,416	2,228,856	1,915,872
应付债券	95,492	73,856	95,492	73,856
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至2013年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

**九 金融风险管理（续）**

**5 金融资产和金融负债的公允价值（续）**

**(2) 非公允价值计量的金融工具（续）**

- a 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、回购和返售协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

- b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

发放贷款和垫款及应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- c 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征（如信用风险、到期日和收益率）的证券产品报价为依据。

- d 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

- e 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

## 九 金融风险管理（续）

### 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 2012 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 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。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

6 资本管理（续）

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

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

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

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

	注	2013年 6月30日
核心一级资本充足率		7.86%
一级资本充足率		7.87%
资本充足率		9.92%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
实收资本		28,366
资本公积可计入部分		48,639
盈余公积		14,568
一般风险准备		42,397
未分配利润		51,150
少数股东资本可计入部分		5,643
其他	(1)	(4)
总核心一级资本		190,759

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 金融风险管理（续）

6 资本管理（续）

	注	2013年 6月30日
总核心一级资本		190,759
核心一级资本调整项目		(799)
核心一级资本净额		189,960
其他一级资本	(2)	122
一级资本净额		190,082
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额		22,547
超额贷款损失准备		26,848
少数股东资本可计入部分		739
二级资本调整项目		(600)
二级资本净额		49,534
资本净额		239,616
信用风险加权资产		2,235,099
市场风险加权资产		30,637
操作风险加权资产		149,776

(1) 依据银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，其他为外币报表折算差额。

(2) 截至2013年6月30日，本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。

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

		2012年 12月31日
核心资本充足率		8.13%
资本充足率		10.75%

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

**十 资产负债表日后事项**

截至本报告日，除股利分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。股利分配的具体情况见附注四、33。

**十一 上期比较数字**

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

**十二 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

	1 月 1 日	计入其他综合		本期 计提的减值	6 月 30 日
		本期公允 价值变动损益	收益的累计 公允价值变动		
<b>金融资产：</b>					
交易性金融资产	26,318	6	-	-	23,466
衍生金融资产	1,234	177	-	-	1,411
可供出售金融资产	117,150	-	(590)	-	147,606
合计	144,702	183	(590)	-	172,483
<b>金融负债：</b>					
衍生金融负债	(1,335)	(171)	-	-	(1,506)
合计	(1,335)	(171)	-	-	(1,506)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十二 其他重要事项（续）

2 外币金融资产和外币金融负债

民生银行集团

	1月1日	本期公允 价值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 计提的减值	6月30日
<b>金融资产：</b>					
交易性金融资产	12	-	-	-	12
衍生金融资产	216	(113)	-	-	103
发放贷款和垫款	40,357	-	-	191	51,974
可供出售金融资产	1,425	-	49	-	1,127
持有至到期投资	275	-	-	-	268
其他金融资产	33,214	-	-	-	38,629
合计	75,499	(113)	49	191	92,113
<b>金融负债：</b>					
衍生金融负债	(134)	(75)	-	-	(209)
其他金融负债	(69,672)	-	-	-	(72,406)
合计	(69,806)	(75)	-	-	(72,615)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 其他金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类投资、长期应收款及应收利息等金融资产。
- (2) 其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、向其他金融机构借款、吸收存款及应付债券等金融负债。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 截至 2013 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号非经常性损益(2008)》的规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

民生银行集团

	民生银行集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2013 年	2012 年
营业外收入		
其中: 税款返还	232	140
其他营业外收入	65	14
营业外支出		
其中: 捐赠支出	(214)	(302)
其他营业外支出	(21)	(30)
营业外收支净额	62	(178)
非经常性损益净额	62	(178)
减: 以上各项对所得税的影响额	(17)	43
非经常性损益税后影响净额	45	(135)
其中: 影响母公司净利润的非经常性损益	37	(187)
影响少数股东净利润的非经常性损益	8	52

注: 持有交易性金融资产、交易性金融负债的公允价值变动损益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益, 因此不纳入非经常性损益的披露范围。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表补充资料（续）  
 截至2013年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均		每股收益			
	净资产收益率(%)		基本每股收益		稀释每股收益	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年	2012年
归属于公司普通股						
股东的净利润	13.02%	13.44%	0.81	0.69	0.78	0.69
扣除非经常性损益后						
归属于公司普通股						
股东的净利润	13.00%	13.57%	0.81	0.70	0.78	0.70