



中国民生银行

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：01988



2014年中期報告

重要提示

本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本中期報告於2014年8月28日由本公司第六屆董事會第十八次會議審議通過。會議應到董事17名，現場出席董事16名，其中2名董事通過電話連線出席會議；委託他人出席1名。

經董事會審議的2014年中期利潤分配預案：以利潤分配股權登記日本公司總股本為基數，向本公司全體股東每10股派發現金股利人民幣0.75元(含稅)。以上利潤分配預案需經本公司股東大會審議通過。

本中期報告中「本公司」、「本行」、「中國民生銀行」、「民生銀行」均指中國民生銀行股份有限公司；「本集團」指中國民生銀行股份有限公司及其附屬公司。

本中期報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

本中期報告中財務報告未經審計。

中國民生銀行股份有限公司董事會

本公司董事長洪崎、行長毛曉峰、主管會計工作負責人趙品璋、白丹，保證中期報告中財務報告的真實、完整。

目錄

釋義	2
公司基本情況簡介	4
會計數據和財務指標概要	6
管理層討論與分析	8
股本變動及股東情況	52
董事、監事、高級管理人員和員工情況	61
公司企業管治	65
董事會報告	69
重要事項	73
財務報告	75
備查文件目錄	176



釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「本行」或「本公司」或 「中國民生銀行」或 「民生銀行」	指	中國民生銀行股份有限公司
「本集團」	指	本公司及其附屬公司
「董事會」	指	本公司的董事會
「董事」	指	本公司的董事
「監事會」	指	本公司的監事會
「監事」	指	本公司的監事
「民生金融租賃」	指	民生金融租賃股份有限公司
「民生加銀基金」	指	民生加銀基金管理有限公司
「民生加銀資管」	指	民生加銀資產管理公司
「全國工商聯」	指	中華全國工商業聯合會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「上交所」	指	上海證券交易所
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港《上市規則》」	指	香港聯交所證券上市規則
「證券及期貨條例」	指	證券及期貨條例(香港法例第571章)

「《標準守則》」	指	香港《上市規則》附錄十上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
「民企」	指	民營企業
「%」	指	百分比
「可轉債」或「民生轉債」 或「A股可轉債」	指	A股可轉換公司債券
「報告期」	指	2014年1月1日至2014年6月30日止的期間
「大公」	指	大公國際資信評估有限公司

公司基本情況簡介

- 一、 公司法定中文名稱： 中國民生銀行股份有限公司
(簡稱：中國民生銀行)
公司法定英文名稱： CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
(縮寫：「CMBC」)
- 二、 公司法定代表人： 洪崎
- 三、 公司授權代表： 秦榮生
孫玉蒂
- 四、 董事會秘書： 萬青元
聯席公司秘書： 萬青元
孫玉蒂
證券事務代表： 何群
王洪剛
- 五、 聯繫地址： 中國北京市中關村南大街1號友誼賓館嘉賓樓
郵政編碼： 100873
聯繫電話： 86-10-68946790
傳真： 86-10-68466796
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
- 六、 註冊地址： 中國北京市西城區復興門內大街2號
郵政編碼： 100031
網址： www.cmbc.com.cn
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
- 七、 香港分行及營業地點： 香港中環夏慤道12號美國銀行中心36樓
- 八、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
登載A股半年度報告的中國證監會指定網站：www.sse.com.cn
登載H股中期報告的香港聯交所指定網站：www.hkexnews.hk
中期報告備置地地點：董事會辦公室

- 九、 中國內地法律顧問： 國浩律師(北京)事務所
香港法律顧問： 高偉紳律師行
- 十、 國內會計師事務所： 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址： 中國北京市東長安街1號東方廣場東2座8樓
國際會計師事務所： 畢馬威會計師事務所
辦公地址： 香港中環遮打道10號太子大廈8樓
- 十一、 A股股份登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
辦公地址： 中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處： 香港中央證券登記有限公司
辦公地址： 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
- 十二、 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：
A股： 上交所 股票簡稱：民生銀行 股票代碼：600016
H股： 香港聯交所 股票簡稱：民生銀行 股票代碼：01988
- 十三、 首次註冊日期： 1996年2月7日
首次註冊地點： 中國北京市東城區正義路4號
- 十四、 變更註冊日期： 2007年11月20日
註冊地點： 中國北京市西城區復興門內大街2號
- 十五、 企業法人營業執照號碼：100000000018983
- 十六、 稅務登記證號碼： 京國稅東字110101100018988
地稅京字110101100018988000

會計數據和財務指標概要

一、主要會計數據和財務指標

	2014年1-6月	2013年1-6月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2012年1-6月
經營業績(人民幣百萬元)			增減(%)	
利息淨收入	43,600	40,564	7.48	37,871
非利息淨收入	21,352	17,928	19.10	13,498
營業收入	64,952	58,492	11.04	51,369
營運支出	23,337	20,726	12.60	19,418
貸款和墊款減值損失	6,805	6,802	0.04	5,296
所得稅前利潤	34,397	30,994	10.98	25,699
歸屬於母公司股東的淨利潤	25,570	22,945	11.44	19,053
經營活動產生的現金流量淨額	104,544	-32,094	上年同期為負	-66,954
每股計(人民幣元/股)				
基本每股收益	0.75	0.67	11.94	0.58
稀釋每股收益	0.71	0.65	9.23	0.58
每股經營活動產生的現金流量淨額	3.07	-0.94	上年同期為負	-1.97
盈利能力指標(%)			變動百分點	
平均總資產回報率(年化)	1.54	1.42	0.12	1.61
平均股東權益回報率	12.18	13.18	-1.00	13.64
成本收入比	29.20	28.57	0.63	30.61
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	28.39	27.73	0.66	19.53
淨利差	2.42	2.24	0.18	2.93
淨息差	2.62	2.41	0.21	3.14

**歸屬於母公司股東的淨利潤
(人民幣百萬元)**



**平均總資產回報率
(年化, %)**



會計數據和財務指標概要

	2014年 6月30日	2013年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	2012年 12月31日
規模指標(人民幣百萬元)				
資產總額	3,571,451	3,226,210	10.70	3,212,001
發放貸款和墊款總額	1,696,283	1,574,263	7.75	1,384,610
負債總額	3,342,152	3,021,923	10.60	3,043,457
吸收存款	2,420,577	2,146,689	12.76	1,926,194
股本	34,040	28,366	20.00	28,366
歸屬於母公司股東權益總額	222,199	197,712	12.39	163,077
歸屬於母公司股東的每股淨資產 (人民幣元/股)	6.53	5.81	12.39	4.79
資產質量指標(%)			變動百分點	
減值貸款率	0.93	0.85	0.08	0.76
準備金佔減值貸款比率	215.87	259.74	-43.87	314.53
貸款撥備率	2.01	2.21	-0.20	2.39
資本充足指標(%)			變動百分點	
核心一級資本充足率	8.76	8.72	0.04	不適用
一級資本充足率	8.77	8.72	0.05	不適用
資本充足率	11.05	10.69	0.36	10.75
總權益對總資產比率	6.42	6.33	0.09	5.25

- 註： 1、平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。
 2、平均股東權益回報率 = 歸屬於母公司股東的淨利潤 / 期初及期末歸屬於母公司股東權益平均餘額。
 3、成本收入比 = (營運支出及其他營運支出 - 營業稅金及附加) / 營業收入。
 4、淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。
 5、淨息差 = 利息淨收入 / 生息資產平均餘額。
 6、減值貸款率 = 減值貸款餘額 / 發放貸款和墊款總額。
 7、準備金佔減值貸款比率 = 貸款減值準備 / 減值貸款餘額。
 8、貸款撥備率 = 貸款減值準備 / 發放貸款和墊款總額。
 9、上表中資本充足率相關指標，自2013年1月1日起，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀監會令2012年第1號)和其他相關監管規定計算；其他比較期期末，按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計算。
 10 本報告期每股收益、每股經營活動產生的現金流量淨額、歸屬於母公司股東的每股淨資產按照2013年度下半年利潤分配後的股數計算，對應的比較期間數據已重新計算。

二、補充會計數據和財務指標

(單位：%)

主要指標	標準值	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
流動性比例	滙總人民幣 ≥25	42.96	29.31	36.01
存貸比	滙總人民幣 ≤75	70.17	73.39	71.93

註： 以上數據均為本公司口徑，監管指標根據中國銀行業監管的相關規定計算。

管理層討論與分析

一、經濟金融與政策環境回顧

2014年上半年，全球經濟復蘇中向好，中國經濟總體平穩。國內宏觀調控以穩增長為主線，調結構、促改革各項舉措穩步推出。貨幣政策在強化結構性的同時通過定向降准等微調模式推動實體經濟增長、結構調整和轉型升級，財政政策相對積極。中央在加快匯率、利率市場化、資本市場完善等改革基礎上，強化監管商業銀行資產管理、同業業務等，重點領域風險管控不斷完善。為積極應對經濟金融環境、監管政策及市場競爭的變化，本公司採取了如下措施：

一是根據宏觀經濟、金融形勢發展變化和本公司改革轉型的需要，啓動第二個《五年發展綱要》修訂工作。二是固化公司治理標準化流程建設成果，遵循標準化、操作化、流程化原則，進一步提升公司治理水平，規範公司治理運作體系。三是深化「兩小」商業模式探索，動態實施客戶、產品和行業結構調整。四是以公司業務收入結構優化和重點客戶挖潛為抓手深挖公司業務潛力，推動事業部投行轉型，強化公私聯動。五是繼續加強移動互聯網金融創新，手機銀行客戶規模、交易金額保持快速增長，直銷銀行成功上線。六是大力推進重點改革項目落地，事業部2.0版改革、小微2.0版流程優化全面落地，中後台改革項目完成方案設計，總行啓動、實施應對利率市場化能力提升規劃項目。七是繼續強化系統建設，確保新核心系統平穩運行，升級優化客戶關係管理系統，加快大數據、雲計算等平台建設。八是持續強化風險管理，紮實推進風險教育實踐活動和「鐵騎行動」，保持資產質量總體穩定。

二、總體經營概況

報告期內，本公司積極應對宏觀經濟形勢和監管政策的調整和變化，在董事會正確領導下，深入貫徹落實「民營企業銀行、小微企業銀行、高端客戶銀行」三大戰略定位，緊密圍繞「特色銀行」和「效益銀行」的經營目標，按照年初制定的「穩增長、調結構、抓機遇、控風險、搭平台、提效益」的工作思路，聚焦戰略轉型，強化風險控制，盈利能力不斷提升。

（一）盈利能力持續提升，股東回報保持穩定

報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東淨利潤255.70億元，同比增加26.25億元，增幅11.44%；實現營業收入649.52億元，同比增加64.60億元，增幅11.04%；淨息差和淨利差分別為2.62%、2.42%，同比分別提升0.21和0.18個百分點；基本每股收益0.75元，同比增加0.08元，增幅11.94%；歸屬於母公司股東每股淨資產6.53元，比上年末增加0.72元，增幅12.39%。

(二) 資產負債規模不斷擴大，戰略業務穩步推進

截至報告期末，本集團資產總額35,714.51億元，比上年末增加3,452.41億元，增幅10.70%；發放貸款和墊款總額16,962.83億元，比上年末增加1,220.20億元，增幅7.75%；吸收存款總額24,205.77億元，比上年末增加2,738.88億元，增幅12.76%。

在規模穩步增長的同時，本公司戰略業務持續推進。在兩小戰略方面，一是在全行範圍推廣小微金融2.0版流程再造，實施客戶、產品和行業三大結構調整，截至報告期末，小微企業貸款餘額4,047.82億元，小微客戶數235.89萬戶；二是穩步推進社區網點建設，截至報告期末，投入運營的社區網點(含全功能自助銀行)達4,261家。在民企戰略方面，有餘額民企貸款客戶12,027戶，民企一般貸款餘額6,198.82億元，在對公業務板塊中的佔比分別達到82.15%和61.66%。在高端客戶戰略方面，私人銀行客戶數量達到14,342戶，比上年末增長11.18%，管理金融資產規模達到2,229.85億元，比上年末增長16.17%。

(三) 經營結構持續調整，成本管控模式不斷優化

本集團不斷調整、優化業務結構、收入結構和客戶結構。截至報告期末，本集團個人存款餘額5,961.48億元，比上年末增加852.04億元，增幅16.68%，個人存款在各項存款總額中佔比為24.63%，比上年末提升0.83個百分點；非利息淨收入213.52億元，同比增加34.24億元，增幅19.10%，佔營業收入比率為32.87%，同比提高2.22個百分點。本公司有餘額對公存款客戶49.64萬戶，比上年末增加10.60萬戶；非零個人客戶1,683.08萬戶，比上年末增加293.42萬戶；手機銀行客戶895.66萬戶，比上年末增加341.14萬戶。在經營結構持續調整的同時，本集團不斷優化成本管控模式，本報告期成本收入比為29.20%，比上年同期略有上升，上升0.63個百分點。

(四) 強化風險管理能力，資產質量保持穩定

本集團不斷強化風險管理能力，加大風險預警監控和資產清收化解力度。截至報告期末，本集團減值貸款率為0.93%，比上年末有所上升，上升0.08個百分點；準備金佔減值貸款比率和貸款撥備率分別為215.87%和2.01%。

三、利潤表主要項目分析

報告期內，本集團盈利能力持續提升，實現歸屬於母公司股東淨利潤255.70億元，同比增長11.44%，主要得益於淨息差的提升和非利息淨收入的持續增長。

管理層討論與分析

本集團主要損益項目及變動如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
營業收入	64,952	58,492	11.04
其中：利息淨收入	43,600	40,564	7.48
非利息淨收入	21,352	17,928	19.10
營運支出	23,337	20,726	12.60
資產減值損失	7,218	6,772	6.59
所得稅前利潤	34,397	30,994	10.98
減：所得稅費用	8,306	7,500	10.75
淨利潤	26,091	23,494	11.05
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	25,570	22,945	11.44
歸屬於非控制性權益損益	521	549	-5.10

其中，營業收入的主要項目、佔比及變動情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年1-6月		2013年1-6月		增幅(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	43,600	67.13	40,564	69.35	7.48
其中：發放貸款和墊款利息收入	56,489	86.98	50,666	86.62	11.49
買入返售金融資產利息收入	16,858	25.95	18,663	31.91	-9.67
證券及其他投資利息收入	8,164	12.57	5,170	8.84	57.91
應收融資租賃款項利息收入	3,446	5.31	3,506	5.99	-1.71
存放中央銀行款項利息收入	3,244	4.99	3,316	5.67	-2.17
存放同業及其他金融機構利息收入	3,209	4.94	5,648	9.66	-43.18
拆出資金利息收入	2,768	4.26	2,049	3.50	35.09
利息支出	-50,578	-77.87	-48,454	-82.84	4.38
非利息淨收入	21,352	32.87	17,928	30.65	19.10
手續費及佣金淨收入	18,438	28.38	16,222	27.73	13.66
其他非利息淨收入	2,914	4.49	1,706	2.92	70.81
合計	64,952	100.00	58,492	100.00	11.04

(一) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入436.00億元，同比增加30.36億元，增幅7.48%。其中，業務規模增長促進利息淨收入增加37.18億元，利率變動導致利息淨收入減少6.82億元。

報告期內，本集團淨息差為2.62%，同比上升0.21個百分點。淨息差上升的主要原因是生息資產結構的優化以及定價策略的調整。

本集團利息淨收入情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均 餘額	利息 收入	平均收益率 (%)	平均 餘額	利息 收入	平均收益率 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款總額	1,632,819	56,489	6.92	1,451,681	50,666	6.98
其中：公司貸款和墊款	1,024,628	34,714	6.78	946,603	32,598	6.89
個人貸款和墊款	608,191	21,775	7.16	505,078	18,068	7.15
證券及其他投資	363,511	8,164	4.49	254,485	5,170	4.06
存放中央銀行款項	429,409	3,244	1.51	427,176	3,316	1.55
存放同業及其他金融機構 款項	143,618	3,209	4.47	287,870	5,648	3.92
拆出資金	106,352	2,768	5.21	92,853	2,049	4.41
買入返售金融資產	571,077	16,858	5.90	767,421	18,663	4.86
應收融資租賃款項	84,703	3,446	8.14	80,004	3,506	8.76
合計	3,331,489	94,178	5.65	3,361,490	89,018	5.30
項目	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均 餘額	利息 支出	平均成本率 (%)	平均 餘額	利息 支出	平均成本率 (%)
付息負債						
吸收存款	2,188,898	25,855	2.36	2,052,250	23,548	2.29
其中：公司存款	1,668,050	19,865	2.38	1,616,229	18,719	2.32
活期	625,943	2,349	0.75	610,593	2,006	0.66
定期	1,042,107	17,516	3.36	1,005,636	16,713	3.32
個人存款	520,848	5,990	2.30	436,021	4,829	2.22
活期	129,844	250	0.39	111,353	210	0.38
定期	391,004	5,740	2.94	324,668	4,619	2.85
同業及其他金融機構存放 款項	665,202	17,865	5.37	851,354	18,522	4.35
拆入資金	32,675	614	3.76	26,499	442	3.34
賣出回購金融資產款	54,774	1,287	4.70	77,587	1,916	4.94
已發行債券	103,534	2,579	4.98	83,633	2,001	4.79
向中央銀行及其他 金融機構借款	87,170	2,378	5.46	79,305	2,025	5.11
合計	3,132,253	50,578	3.23	3,170,628	48,454	3.06
利息淨收入		43,600			40,564	
淨利差			2.42			2.24
淨息差			2.62			2.41

註：匯出及應解匯款在此表中歸入公司活期存款；發行存款證在此表中歸入公司定期存款。

管理層討論與分析

下表列出本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年1-6月	2014年1-6月	淨增／減
	比上年同期 增減變動 規模因素	比上年同期 增減變動 利率因素	
利息收入變化：			
發放貸款和墊款總額	6,322	-499	5,823
證券及其他投資	2,215	779	2,994
存放中央銀行款項	17	-89	-72
存放同業及其他金融機構款項	-2,830	391	-2,439
拆出資金	298	421	719
買入返售金融資產	-4,775	2,970	-1,805
應收融資租賃款項	206	-266	-60
小計	1,453	3,707	5,160
利息支出變化：			
吸收存款	1,568	739	2,307
同業及其他金融機構存放款項	-4,050	3,393	-657
拆入資金	103	69	172
賣出回購金融資產款	-563	-66	-629
已發行債券	476	102	578
向中央銀行及其他金融機構借款	201	152	353
小計	-2,265	4,389	2,124
利息淨收入變化	3,718	-682	3,036

註：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量。

1、利息收入

報告期內，本集團實現利息收入941.78億元，同比增加51.60億元，增幅5.80%。從利息收入增長因素看，由於生息資產收益率的上升和規模的增長，利息收入分別增加37.07億元和14.53億元。從利息收入主要構成看，發放貸款和墊款利息收入佔利息收入總額的59.98%，存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入佔利息收入總額的24.25%。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現發放貸款和墊款利息收入564.89億元，同比增加58.23億元，增幅11.49%。由於本集團的個人貸款和墊款業務規模擴張和收益率提高，個人貸款和墊款利息收入在各項貸款和墊款利息收入中的佔比達到38.55%，同比提高2.89個百分點。

(2) 證券及其他投資利息收入

報告期內，本集團實現證券及其他投資利息收入81.64億元，同比增加29.94億元，增幅57.91%，主要由於投資規模結構調整和收益率提高。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團實現存放中央銀行款項利息收入32.44億元，比上年同期略有減少，減少0.72億元，降幅2.17%。

(4) 存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團實現存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入228.35億元，同比減少35.25億元，降幅13.37%，主要由於同業資產業務規模的下降。

(5) 應收融資租賃款利息收入

報告期內，本集團實現應收融資租賃款利息收入34.46億元，與上年同期基本持平。

2、利息支出

報告期內，本集團利息支出為505.78億元，同比增加21.24億元，增幅4.38%。由於付息負債業務規模下降因素影響，利息支出減少22.65億元；受付息負債成本率上升因素影響，利息支出增加43.89億元。從利息支出主要構成看，吸收存款利息支出佔利息支出總額的51.12%；同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出佔利息支出總額的39.08%。

(1) 吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出為258.55億元，同比增加23.07億元，增幅9.80%。主要由於吸收存款規模的增長和成本率的上升。

(2) 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出為197.66億元，同比減少11.14億元，降幅5.34%，主要由於同業負債業務規模的下降。

管理層討論與分析

(3) 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出25.79億元，同比增加5.78億元，增幅28.89%，主要由於發行債券規模的增長。

(4) 向中央銀行及其他金融機構借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行及其他金融機構借款利息支出為23.78億元，同比增加3.53億元，增幅17.43%，主要由於本集團同業借款規模的增長和成本率的上升。

(二) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入213.52億元，同比增加34.24億元，增幅19.10%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	18,438	16,222	13.66
其他非利息淨收入	2,914	1,706	70.81
合計	21,352	17,928	19.10

1、手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入184.38億元，同比增加22.16億元，增幅13.66%，主要由於銀行卡服務和代理業務等手續費及佣金收入的增長。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
銀行卡服務手續費	5,601	3,402	64.64
代理業務手續費	4,606	2,062	123.38
託管及其他受託業務佣金	4,410	5,688	-22.47
信用承諾手續費及佣金	2,575	2,090	23.21
結算與清算手續費	1,507	2,376	-36.57
財務顧問服務費	977	1,393	-29.86
融資租賃手續費	489	361	35.46
其他	114	45	153.33
手續費及佣金收入	20,279	17,417	16.43
減：手續費及佣金支出	1,841	1,195	54.06
手續費及佣金淨收入	18,438	16,222	13.66

2、其他非利息淨收入

報告期內，本集團實現其他非利息淨收入29.14億元，同比增加12.08億元，增幅70.81%，主要由於交易收入淨額、證券及票據處置收益淨額同比有所增加。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
交易收入淨額	1,062	340	212.35
證券及票據處置收益淨額	1,508	997	51.25
其他營運收入	344	369	-6.78
合計	2,914	1,706	70.81

(三) 營運支出

報告期內，本集團營運支出為233.37億元，同比增加26.11億元，增幅12.60%，主要是由於機構網點、科技系統和渠道建設等項目投入力度加大。本集團成本收入比為29.20%，同比略有上升。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
員工薪酬(包括董事薪酬)	10,179	9,098	11.88
營業稅金及附加	4,371	4,012	8.95
租賃及物業管理費	1,888	1,217	55.14
辦公費用	1,452	1,310	10.84
折舊和攤銷費用	1,357	973	39.47
監管費	29	94	-69.15
業務費用及其他	4,061	4,022	0.97
合計	23,337	20,726	12.60

管理層討論與分析

(四) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失72.18億元，同比增加4.46億元，增幅6.59%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)
發放貸款和墊款	6,805	6,802	0.04
應收融資租賃款項	312	211	47.87
其他	101	-241	上年同期為負
合計	7,218	6,772	6.59

(五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為83.06億元，同比增加8.06億元，所得稅費用在所得稅前利潤中的佔比為24.15%。

四、資產負債表主要項目分析

(一) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為35,714.51億元，比上年末增加3,452.41億元，增幅10.70%，資產規模穩步增長。

本集團資產總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	1,696,283	47.50	1,574,263	48.80	1,384,610	43.11
減：貸款減值準備	34,146	0.96	34,816	1.08	33,098	1.03
發放貸款和墊款淨額	1,662,137	46.54	1,539,447	47.72	1,351,512	42.08
存拆放同業及其他						
金融機構款項和買入						
返售金融資產	837,988	23.46	767,335	23.78	1,048,905	32.66
現金及存放中央銀行款項	442,434	12.39	433,802	13.45	420,418	13.09
證券及其他投資淨額	419,545	11.75	306,722	9.51	243,520	7.58
應收融資租賃款項	86,814	2.43	82,543	2.56	74,809	2.33
物業及設備	30,718	0.86	24,102	0.75	13,631	0.42
其他	91,815	2.57	72,259	2.23	59,206	1.84
合計	3,571,451	100.00	3,226,210	100.00	3,212,001	100.00

註：證券及其他投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、衍生金融資產、可供出售證券、持有至到期證券、貸款及應收款項。

1、發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額達16,962.83億元，比上年末增加1,220.20億元，增幅7.75%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為47.50%，比上年末下降1.30個百分點。

按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	1,080,597	63.70	968,734	61.54	919,034	66.37
其中：票據貼現	40,443	2.38	33,364	2.12	15,764	1.14
個人貸款和墊款	615,686	36.30	605,529	38.46	465,576	33.63
合計	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00	1,384,610	100.00

其中，個人貸款和墊款的結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
小微企業貸款	409,611	66.53	408,891	67.53	317,470	68.19
信用卡透支	123,889	20.12	113,298	18.71	66,305	14.24
住房貸款	59,475	9.66	62,096	10.25	71,518	15.36
其他	22,711	3.69	21,244	3.51	10,283	2.21
合計	615,686	100.00	605,529	100.00	465,576	100.00

2、存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產

截至報告期末，本集團存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產餘額合計8,379.88億元，比上年增加706.53億元，增幅9.21%；在資產總額中的佔比為23.46%，比上年末略有下降，下降0.32個百分點。

3、證券及其他投資

截至報告期末，本集團證券及其他投資淨額為4,195.45億元，比上年末增加1,128.23億元，增幅36.78%，主要由於貸款及應收款項和可供出售證券規模有所增加。

管理層討論與分析

(1) 證券及其他投資結構

本集團按持有目的劃分的證券及其他投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,396	6.53	22,262	7.26
衍生金融資產	1,998	0.48	1,986	0.65
可供出售證券	138,383	32.98	111,532	36.36
持有至到期證券	151,799	36.18	133,124	43.40
貸款及應收款項	99,969	23.83	37,818	12.33
合計	419,545	100.00	306,722	100.00

(2) 金融債券持有情況

截至報告期末，本集團所持金融債券主要是政策性金融債，以及部分商業銀行債和其他金融機構債券。其中，面值最大的十隻金融債券的有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2014年金融債券	5,370	5.70%	2017-01-14	—
2014年金融債券	5,090	5.01%	2015-01-20	—
2012年金融債券	4,200	4.20%	2017-02-28	—
2013年金融債券	4,200	3.68%	2016-04-11	—
2014年金融債券	3,550	4.83%	2015-03-24	—
2013年金融債券	3,430	3.98%	2016-07-18	—
2012年金融債券	3,360	3.93%	2015-04-23	—
2012年金融債券	3,200	3.39%	2015-07-09	—
2013年金融債券	3,000	4.37%	2018-07-29	—
2013年金融債券	2,910	4.55%	2014-10-24	—
合計	38,310			

(3) 衍生金融工具

(單位：人民幣百萬元)

項目	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	170,203	483	449
外匯遠期合約	39,748	209	318
貨幣掉期合約	280,125	1,217	1,489
貴金屬類衍生合約	5,879	33	49
信用類衍生合約	55,916	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
結售滙期權	5,297	56	3
合計		1,998	2,308

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為33,421.52億元，比上年末增加3,202.29億元，增幅10.60%。

本集團負債總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	2,420,577	72.43	2,146,689	71.04	1,926,194	63.29
同業及其他金融機構 存拆入款項和賣出 回購金融資產款	637,712	19.08	638,244	21.12	910,597	29.92
向中央銀行及其他 金融機構借款	90,768	2.72	81,835	2.71	72,135	2.37
已發行債券	117,078	3.50	91,968	3.04	74,969	2.46
其他	76,017	2.27	63,187	2.09	59,562	1.96
合計	3,342,152	100.00	3,021,923	100.00	3,043,457	100.00

管理層討論與分析

1、吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額為24,205.77億元，比上年末增加2,738.88億元，增幅12.76%，佔負債總額的72.43%。從客戶結構看，公司存款佔比74.86%，個人存款佔比24.63%，其他存款佔比0.51%；從期限結構看，活期存款佔比34.16%，定期存款佔比65.33%，其他存款佔比0.51%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,812,133	74.86	1,629,503	75.91	1,528,562	79.36
活期存款	674,096	27.85	677,725	31.57	621,592	32.27
定期存款	1,138,037	47.01	951,778	44.34	906,970	47.09
個人存款	596,148	24.63	510,944	23.80	393,774	20.44
活期存款	152,653	6.31	132,703	6.18	107,861	5.60
定期存款	443,495	18.32	378,241	17.62	285,913	14.84
滙出及應解滙款	5,995	0.25	4,258	0.20	3,230	0.17
發行存款證	6,301	0.26	1,984	0.09	628	0.03
合計	2,420,577	100.00	2,146,689	100.00	1,926,194	100.00

2、同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款為6,377.12億元，比上年末略有減少，減少5.32億元，降幅0.08%。

3、已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券1,170.78億元，比上年末增加251.10億元，增幅27.30%。

(三) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額2,292.99億元，比上年末增加250.12億元，增幅12.24%，其中，歸屬於母公司股東權益總額2,221.99億元，比上年末增加244.87億元，增幅12.39%。股東權益的增加主要是由於本集團淨利潤的增長。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年	2013年	增幅(%)
	6月30日	12月31日	
股本	34,040	28,366	20.00
資本公積	49,235	49,234	—
盈餘公積	17,020	16,456	3.43
一般風險準備	42,554	42,487	0.16
投資重估儲備	-1,106	-2,842	兩期為負
未分配利潤	80,451	64,023	25.66
外幣報表折算差額	5	-12	上年為負
歸屬於母公司股東權益合計	222,199	197,712	12.39
非控制性權益	7,100	6,575	7.98
合計	229,299	204,287	12.24

(四) 資產負債表外項目

本集團主要表外項目餘額如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年	2013年	增幅(%)
	6月30日	12月31日	
銀行承兌滙票	607,106	522,849	16.11
開出信用證	188,900	126,934	48.82
開出保函	157,437	105,711	48.93
再保理業務	342	22,433	-98.48
未使用的信用卡額度	45,466	40,377	12.60
不可撤銷貸款承諾	2,958	4,343	-31.89
融資租賃承諾	2,877	2,109	36.42
資本性支出承諾	7,941	8,564	-7.27
經營租賃承諾	18,287	16,881	8.33

管理層討論與分析

(五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行發佈的《金融機構本外幣信貸收支月報表》，截至報告期末，在9家全國性股份制商業銀行中，本公司各項存款規模的市場份額為12.35%，其中個人存款的市場份額為13.94%；本公司各項貸款規模的市場份額為12.75%，其中不含貼現的貸款佔有的市場份額為12.71%，個人貸款佔有的市場份額15.37%。（註：9家全國性股份制商業銀行指招商銀行、中信銀行、興業銀行、光大銀行、浦發銀行、華夏銀行、廣發銀行、平安銀行和本公司。上述數據的統計口徑為本公司境內機構。）

五、貸款質量分析

(一) 貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款總額				
製造業	244,483	14.41	222,573	14.14
房地產業	188,547	11.12	165,570	10.52
批發和零售業	154,761	9.12	145,202	9.22
租賃和商務服務業	105,409	6.21	92,611	5.88
採礦業	91,222	5.38	80,941	5.14
交通運輸、倉儲和郵政業	63,867	3.77	61,454	3.90
建築業	53,332	3.14	44,916	2.85
水利、環境和公共設施管理業	39,802	2.35	32,188	2.04
金融業	32,254	1.90	27,480	1.75
公共管理、社會保障和 社會組織	27,728	1.63	31,502	2.00
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	25,572	1.51	19,965	1.27
農、林、牧、漁業	12,521	0.74	12,015	0.76
住宿和餐飲業	11,233	0.66	15,503	0.98
其他	29,866	1.76	16,814	1.09
小計	1,080,597	63.70	968,734	61.54
個人貸款和墊款總額	615,686	36.30	605,529	38.46
合計	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00

(二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	514,465	30.33	475,995	30.24
華東地區	528,535	31.16	506,901	32.20
華南地區	182,551	10.76	169,256	10.75
其他地區	470,732	27.75	422,111	26.81
合計	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00

註：華北地區包括民生金融租賃、寧晉村鎮銀行、總行和北京、太原、石家莊、天津分行；華東地區包括慈溪村鎮銀行、松江村鎮銀行、嘉定村鎮銀行、蓬萊村鎮銀行、阜寧村鎮銀行、太倉村鎮銀行、寧國村鎮銀行、貴池村鎮銀行、天臺村鎮銀行、天長村鎮銀行和上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥、南昌、上海自貿區分行；華南地區包括民生加銀基金、安溪村鎮銀行、漳浦村鎮銀行、翔安村鎮銀行和福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門、南寧、三亞分行；其他地區包括彭州村鎮銀行、綦江村鎮銀行、潼南村鎮銀行、梅河口村鎮銀行、資陽村鎮銀行、江夏村鎮銀行、長垣村鎮銀行、宜都村鎮銀行、鐘祥村鎮銀行、普洱村鎮銀行、景洪村鎮銀行、志丹村鎮銀行、榆陽村鎮銀行、騰沖村鎮銀行、林芝村鎮銀行和西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽、香港、貴陽、拉薩分行。

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	303,902	17.92	272,459	17.31
保證貸款	595,339	35.10	565,010	35.89
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	562,420	33.15	529,564	33.64
— 質押貸款	234,622	13.83	207,230	13.16
合計	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00

管理層討論與分析

(四) 前十大貸款客戶

截至報告期末，本集團前十大貸款客戶的貸款餘額為383.23億元，佔貸款總額的2.26%。前十大貸款客戶如下：

(單位：人民幣百萬元)

前十大貸款客戶	貸款餘額	佔貸款總額的比例(%)
A	6,445	0.38
B	4,855	0.28
C	4,574	0.27
D	4,516	0.27
E	3,200	0.19
F	3,166	0.19
G	3,000	0.18
H	2,983	0.17
I	2,844	0.17
J	2,740	0.16

截至報告期末，本集團單一最大客戶貸款比例、最大十家客戶貸款比例如下：

(單位：%)

主要指標	標準值	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.25	2.59	2.97
最大十家客戶貸款比例	≤50	13.36	14.44	16.10

註：1、單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款總額 / 資本淨額。

2、最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款總額 / 資本淨額。

(五) 信貸資產五級分類

截至報告期末，本集團信貸資產五級分類結構與上年度末相比基本保持穩定，減值貸款率較上年度末有所上升。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日		
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	增幅(%)
正常貸款	1,680,465	99.07	1,560,859	99.15	7.66
其中：正常類貸款	1,653,925	97.50	1,540,486	97.86	7.36
關注類貸款	26,540	1.57	20,373	1.29	30.27
減值貸款	15,818	0.93	13,404	0.85	18.01
其中：次級類貸款	12,207	0.72	9,221	0.58	32.38
可疑類貸款	2,473	0.15	3,102	0.20	-20.28
損失類貸款	1,138	0.06	1,081	0.07	5.27
合計	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00	7.75

(六) 貸款遷徙率

本公司貸款遷徙率情況如下：

(單位：%)

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.66	2.40	1.98
關注類貸款遷徙率	28.71	23.71	11.99
次級類貸款遷徙率	11.64	19.60	8.78
可疑類貸款遷徙率	28.31	11.79	19.29

管理層討論與分析

(七) 重組貸款和逾期貸款情況

截至報告期末，本集團重組貸款餘額3.36億元，比上年末下降2.76億元，降幅45.10%。逾期貸款456.97億元，比上年末增加183.76億元，逾期貸款佔比2.69%，較上年末上升0.95個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	336	0.02	612	0.04
逾期貸款	45,697	2.69	27,321	1.74

註：1、重組貸款(全稱：重組後的貸款)是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。

2、逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(八) 貸款減值準備變動情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	截至2014年	截至2013年
	6月30日 止6個月期間	12月31日 止年度
期初餘額	34,816	33,098
本期計提	10,331	15,091
本期轉回	-3,526	-2,144
本期轉出	-4,645	-7,303
本期核銷	-3,178	-4,049
收回原核銷貸款和墊款	653	596
因折現價值上升導致轉回	-301	-470
滙兌損益	-4	-3
期末餘額	34,146	34,816

貸款減值準備的計提方法：

本集團在資產負債表日對貸款的賬面價值進行檢查，當有客觀證據表明貸款發生減值的，且損失事件對貸款的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，本集團認定該貸款已發生減值並將其減記至可回收金額，減記的金額確認為減值損失計入當期損益。本集團首先對單項金額重大的貸款是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，並對單項金額不重大的貸款是否存在發生減值的客觀證據進行整體評估。如果沒有客觀證據表明單獨評估的貸款存在減值情況，無論該貸款金額是否重大，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的貸款組別中，整體評估減值準備。單獨評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再對其計提整體評估減值準備。

(九) 減值貸款情況及相應措施

截至報告期末，本集團減值貸款餘額158.18億元，減值貸款率為0.93%，比上年末上升0.08個百分點。

1、減值貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款總額				
製造業	6,486	41.00	3,985	29.74
房地產業	304	1.92	423	3.16
批發和零售業	3,418	21.61	3,430	25.59
租賃和商務服務業	75	0.48	241	1.80
採礦業	94	0.60	6	0.04
交通運輸、倉儲和郵政業	35	0.22	1,393	10.39
建築業	190	1.20	55	0.41
水利、環境和公共 設施管理業	94	0.59	194	1.45
金融業	31	0.20	36	0.27
公共管理、社會保障 和社會組織	—	—	—	—
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	—	—	—	—
農、林、牧、漁業	63	0.40	73	0.54
住宿和餐飲業	48	0.30	42	0.31
其他	89	0.56	54	0.40
小計	10,927	69.08	9,932	74.10
個人貸款和墊款總額	4,891	30.92	3,472	25.90
合計	15,818	100.00	13,404	100.00

2、減值貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	7,688	48.60	5,824	43.45
華東地區	5,847	36.97	5,333	39.79
華南地區	1,068	6.75	633	4.72
其他地區	1,215	7.68	1,614	12.04
合計	15,818	100.00	13,404	100.00

註：地區分佈與本報告「五、貸款質量分析(二)貸款投放地區分佈情況」分佈一致。

管理層討論與分析

報告期內，為有效控制資產質量，確保資產質量保持穩定，本集團主要採取了以下措施：

第一，根據經濟形勢變化和宏觀調控政策要求，加大授信規劃力度，積極調整信貸投向，不斷優化資產結構；

第二，持續完善風險管理政策，實施行業、地區等多維度風險限額管理；

第三，不斷完善授信後管理制度，強化風險監測和預警，有針對性開展壓力測試、風險排查和專項檢查，對存在潛在風險因素和問題隱患的貸款密切監測，提前介入，及時制定和實施清收處置預案，嚴控逾期貸款增長，有效控制新增減值貸款；

第四，加大減值貸款清收處置力度，強化信貸資產質量管理，加強重點領域、重點項目的組織推動，積極創新清收手段，綜合運用催收、重組、轉讓、抵債、訴訟、核銷等多種清收處置方式，加強對區域性風險和異常突發性貸款事項處置，組織開展專項清收活動，強化不良資產問責，提升清收處置工作成效；

第五，加快推進監控管理系統開發，有效提升資產監控管理能力，加大培訓力度，不斷提高風險管理團隊的專業技能和綜合素質，樹立依法合規經營理念。

六、資本充足率分析

本集團根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「新辦法」)和其他相關監管規定計算資本充足率，資本充足率的計算範圍包括本公司以及符合新辦法規定的本公司直接或間接投資的金融機構。截至報告期末，本集團資本充足率、核心一級資本充足率、一級資本充足率均達到中國銀監會新辦法達標要求。

本集團資本充足率情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2014年6月30日	
	本集團	本公司
核心一級資本淨額	227,381	214,227
一級資本淨額	227,656	214,227
總資本淨額	286,944	272,400
核心一級資本	228,335	218,880
核心一級資本扣減項	-954	-4,653
其他一級資本	275	—
其他一級資本扣減項	—	—
二級資本	59,288	58,173
二級資本扣減項	—	—
風險加權資產合計	2,595,742	2,460,722
其中：信用風險加權資產	2,388,765	2,260,365
市場風險加權資產	19,482	19,551
操作風險加權資產	187,495	180,806
核心一級資本充足率(%)	8.76	8.71
一級資本充足率(%)	8.77	8.71
資本充足率(%)	11.05	11.07

根據《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率情況如下：

項目	2014年6月30日	
	本集團	本公司
核心資本充足率(%)	8.93	8.94
資本充足率(%)	12.56	12.63

關於監管資本的詳細信息，請參見公司網站(www.cmbc.com.cn)「投資者關係—信息披露—監管資本」欄目。

管理層討論與分析

七、分部報告

本集團從地區分佈和業務領域兩方面情況看，在地區分佈方面，本集團主要在華北地區、華東地區、華南地區及其他地區等四大地區開展經營活動；在業務領域方面，本集團主要圍繞公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務及其他業務等四大業務領域提供各項金融服務。

(一) 按地區劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延)		
	所得稅資產	營業收入	所得稅前利潤
華北地區	2,271,979	33,272	20,993
華東地區	1,008,797	13,475	5,472
華南地區	478,560	5,781	2,011
其他地區	801,530	12,424	5,921
分部間調整	-999,586	—	—
合計	3,561,280	64,952	34,397

註：分部間調整為對涉及本集團或若干機構的某些會計事項(如分支機構間往來款項、收支等)進行的統一調整。

(二) 按業務領域劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延)		
	所得稅資產	營業收入	所得稅前利潤
公司銀行業務	1,494,969	35,271	21,012
個人銀行業務	617,174	18,228	6,434
資金業務	1,320,683	9,576	5,812
其他業務	128,454	1,877	1,139
合計	3,561,280	64,952	34,397

八、其他財務信息

(一) 同公允價值計量相關的項目情況

1、同公允價值計量相關的內部控制制度

本公司為規範公允價值計量行為，提高財務信息質量，加強風險控制，維護投資者及相關各方合法權益，根據《企業會計準則》制定了《公允價值管理辦法》，將部分金融資產、金融負債及抵債資產等資產和負債項目的初始計量納入公允價值的計量範圍，並對公允價值的確定原則、

方法以及程序進行了明確和細化。為提高公允價值估值的合理性和可靠性，針對公允價值的管理，本公司確定了相應的管理機構和工作職責，不斷加強對資產、負債業務的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善引入估值模型和系統，強化對外部獲取價格的驗證。本公司對公允價值的計量過程採取了相應的內控措施，實行公允價值查詢和確認的雙人覆核制度，採用公允價值的估值流程需由經辦與覆核雙人簽字生效等方式。與此同時，內審部門通過對公允價值的確定範圍、估值方法和程序等的監督檢查，積極跟進相關問題的整改落實，促進本公司不斷提高內部控制水平。

2、與公允價值計量相關的項目

本公司採用公允價值計量的金融工具包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、衍生金融工具和可供出售金融證券。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和可供出售金融證券中的債券投資採用如下估值方法：人民幣債券估值原則上通過中央國債登記結算有限責任公司估值獲得，外幣債券市值通過BLOOMBERG系統、DATASCOPE系統與詢價相結合的方法獲得；衍生金融工具估值大部分直接採用公開市場報價，部分客戶背景的衍生產品通過市場詢價獲得。衍生金融工具主要是具有客戶背景的利率掉期合約以及市場風險已經對沖的自營利率掉期合約，公允價值的變動對本公司利潤影響很小；可供出售金融證券公允價值變動計入所有者權益。

(單位：人民幣百萬元)

項目	期初金額	本期公允價值變動損益	計入權益的累計公允價值變動	本期計提的減值	期末金額
金融資產					
其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的					
金融資產	22,262	639	—	—	27,396
衍生金融資產	1,986	12	—	—	1,998
可供出售證券	111,532	—	-455	-5	138,383
合計	135,780	651	-455	-5	167,777
金融負債					
其中：衍生金融負債	1,883	425	—	—	2,308
合計	1,883	425	—	—	2,308

(二) 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團不存在重大的逾期未償付債務。

管理層討論與分析

九、主要業務回顧

(一) 公司業務

報告期內，面對複雜嚴峻的外部形勢和市場環境，本公司以做大金融資產，做強公司業務，以及努力提高資本回報水平為工作主線，紮實推進2.0版事業部改革落地和分行公司業務轉型提升，通過狠抓優質資產，拓寬負債業務渠道等措施，加強價值客戶提升，強化事業部與分行合作銷售，大力推進產品整合升級，持續推動公司業務轉型發展。

1、公司業務客戶基礎

報告期內，本公司以民企戰略、「兩鏈」金融為出發點和著力點，制定切實可行的發展策略，持續推進客戶基礎建設。一是持續推進現金管理產品創新，狠抓結算服務，提升純負債客戶獲客能力；二是通過大力發展區域特色業務，以交易融資產品運用和商業模式創新帶動資產業務客戶批量開發；三是加強客戶分層管理與深度挖掘，完善戰略客戶、重點客戶營銷管理體系，深入客戶經濟活動，全面對接金融產品和服務，推動「金融管家」服務模式轉型升級。

截至報告期末，本公司在對公純存款客戶增長的帶動下，對公存款客戶增長突破10萬戶，有餘額對公存款客戶49.64萬戶；有餘額一般貸款客戶14,641戶，比上年末略有減少。

截至報告期末，本公司有餘額民企貸款客戶12,027戶，民企一般貸款餘額6,198.82億元；對公業務板塊中，有餘額民企貸款客戶數、民企一般貸款餘額佔比分別達到82.15%和61.66%。

2、公司貸款

報告期內，遵循本公司整體戰略規劃部署，按照「盤活存量、用好增量、助推戰略、嚴控風險」的指導思想，有效推進公司資產業務轉型升級。

信貸業務方面，本公司的主要經營策略和措施包括：

一是堅持規劃先行、批量開發、差別化授權；通過細分市場調研，形成有競爭力的金融服務方案，按照產業鏈、產業集群、專業平台、專業市場、園區、集團客戶等批量開發手段，逐漸形成特色化、專業化、效益化開發路徑。

二是持續優化信貸行業投向結構，提高中高技術密集型先進製造業、現代服務業及戰略性新興產業等新行業、新業態業務佔比，持續壓縮平台貸款、「兩高一剩」行業業務佔比。

三是立足行業集聚客戶、核心企業關聯客戶、資源類客戶、弱周期客戶等四大類客戶群體，重點支持主營業務突出、管理優良、財務穩健、經營效益與發展前景良好的客戶，持續優化信貸客戶結構。

四是加強信貸產品整合與創新力度，運用綜合化金融服務手段滿足客戶資金需求，持續優化信貸業務結構，提高資源投入產出效益。

截至報告期末，本公司的對公貸款餘額(含貼現)10,733.95億元，比上年末增加1,121.13億元，增幅11.66%；其中，對公一般貸款餘額10,053.30億元，比上年末增加1,036.95億元，增幅11.50%；對公貸款減值貸款率1.00%。

報告期內，本公司票據業務以服務實體經濟為中心，秉承「專業、創新、價值」的經營理念，致力於票據金融產品與服務的創新，根據市場需求設計推出「保證通」等相關票據產品，滿足交易鏈融資業務的需要，優化企業財務管理目標，提升票據產品服務能力。同時，持續加強票據業務專業平台建設，努力打造專業票據業務團隊，在強化規範經營、嚴控風險的基礎上，提升票據綜合解決方案整合設計能力和為客戶提供多方位金融服務的水平，推動實現專業化經營、多元化服務，更好地滿足客戶對金融產品的多樣化需求，有效服務於實體經濟客戶。

3、公司存款

報告期內，為有效應對利率市場化、互聯網金融對商業銀行對公存款業務的衝擊和挑戰，本公司加強結算業務平台建設，交易融資線上平台建設，為客戶提供鏈條式、綜合性、整合型、智能化服務，拓寬可持續、較低成本的存款來源，培育對公存款客戶基礎。

截至報告期末，本公司的對公存款餘額17,985.14億元，比上年末增加1,840.60億元，增幅11.40%。

報告期內，本公司持續推動現金管理產品應用及功能升級，結算通3.0版升級開發完成。截至報告期末，結算通產品客戶已達33.49萬戶，比上年末增加7.67萬戶；結算通客戶年日均存款6,791.49億元，比上年同期增加812.26億元。

報告期內，本公司交易融資業務面對複雜多變的市場環境，以「優化業務結構，完善服務方式」為工作主線，深度推進產業鏈核心客戶拓展，實現對產業鏈大中小客戶群的統一銷售；同時，通過拓展弱周期行業金融服務模式，加強機構及團隊差異化管理，提升第三方機構合作力度等手段，持續優化業務及客戶結構；服務方式上順應電子化、網絡化的業務發展趨勢，加快推進系統平台建設，實現在線融資平台(一期)交易所模式上線，打造出先進的交易金融服務模式。

管理層討論與分析

截至報告期末，本公司交易融資業務發生額5,676.06億元，穩定產業鏈客戶12,090戶，派生存款餘額2,346.11億元。

4、公司非利息收入業務

報告期內，本公司以做大金融資產為指導思想，加大對資本節約型中間業務產品的政策支持力度，推進「兩鏈」金融戰略帶動大、中、小微客戶的一攬子深度開發，通過產品創新與批量開發商業模式推廣，實現貿易金融、交易金融、基礎支付結算業務收入快速增長；推進「金融管家」綜合金融服務模式，充分發揮商業銀行投資銀行業務對智力型中間業務收入的主導貢獻作用，加速推進投行業務模式開發和創新，全面提升中間業務服務的專業化水平和價值創造能力。報告期內，本公司公司業務板塊手續費及佣金淨收入實現快速增長，累計實現手續費及佣金淨收入95.67億元，同比增長11.01%。

商業銀行投資銀行業務方面，為應對利率市場化挑戰，提升投行業務專業化經營管理能力，培育核心競爭優勢，推動投行業務更快、更好發展，上半年，本公司調整了投資銀行業務的經營管理模式，設立了投資銀行部，承擔投行業務的直營和推動經營職能。截至報告期末，新部門的機構設立和業務調整工作已基本完成，各項工作有序開展。在新的體制機制下，年初確立的「雙輪驅動、雙線並舉、梯級推進」的投行業務發展思路得以切實貫徹。以「資產業務」和「資金業務」雙輪驅動，通過「財富管理」平台實現資金與資產的循環轉化，形成投行業務良性循環和可持續發展的盈利模式，出現了良好的增長勢頭。通過對事業部和分行區域特色行業的調研和開發，推動本公司投行業務發展，總體盈利能力大幅提升。同時以自營業務為突破口，著力開展具有清晰盈利模式的高端投行創新業務，關注於產業整合、資本市場、國資改革、新型城鎮化、區域資源整合、跨境併購資源整合、固定收益與財富管理、問題資產處置等領域的投行業務機會，重點開發圍繞資源整合開展的併購重組類業務，建立了較為豐富的結構融資、私募基金、可轉債、股債混合融資等與之相配合的核心產品體系，帶動整體投行業務的升級換代。通過顧問、融資、準投資、投資四類業務梯級推進，為客戶量身定制更加精準到位的投行服務，做客戶的綜合金融服務集成商，實現銀企雙贏。

投行在債務融資工具承銷發行業務方面，本公司積極把握市場機遇，在控制風險的前提下，立足大中型優質客戶，滿足客戶融資需求；同時積極開展業務創新，啟動了永續債券、資產支持票據等產品創新工作，在支持城鎮化建設方面取得初步進展。報告期內，累計發行短期融資券、中期票據、超短期融資券、定向工具、小微企業增信集合債券97隻，發行規模共計660.56億元，其中，承銷發行小微企業增信集合債券6億元整。通過發債業務進一步提升對公客戶的粘合力，拉動非利息淨收入和存款穩步增長。

資產託管業務方面，本公司上半年在挑戰中尋找機遇，轉變經營方式，創新業務合作模式，大力夯實管理基礎，加強資源整合，推進系統整合，提高業務效率，加強風險控制，實現了資產託管業務跨越發展。截至報告期末，本公司資產託管(含保管)規模折合人民幣23,551.41億元，比上年末增長20.36%，其中企業年金基金託管規模122.40億元，比上年末增長33.44%。

5、事業部經營情況

報告期內，為進一步發揮事業部的發展動力、創新能力，提高事業部運行效率，本公司加快推進2.0版事業部改革落地。各事業部按照「準法人、專業化、金融資源整合、金融管家團隊」四大原則，進一步優化調整組織架構體系和內部運行流程，搭建完成準法人運行機制，加強專業團隊建設和管家作業模式轉型，加快向專業投行轉型。報告期內，事業部克服經濟下行、行業調整等因素影響，實現各項業務穩健發展。

(1) 地產金融事業部

報告期內，地產金融事業部積極應對整體經濟減速、房地產市場放緩、金融行業形勢變化帶來的不利影響，按照總行統一部署，推進2.0版事業部改革走向深入。持續加強準法人機制建設，管理機制和架構進一步理順，搭建了高效、務實的投行業務運行和審批機制，優化提升風險管理，構建了統一完善的資產管理系統，推動「商行+投行」一站式、綜合化金融管家服務模式落地。

截至報告期末，地產金融事業部存款餘額540.61億元，一般貸款餘額1,109.60億元；減值貸款率0.27%，不良餘額和不良率雙降；實現非利息淨收入6.32億元。

(2) 能源金融事業部

報告期內，能源金融事業部積極應對宏觀經濟下行、煤炭行業產能過剩的不利形勢，優化資產結構，加強行業研究，做實區域建設，重塑風險文化，按照總行的戰略部署，紮實推進事業部改革。積極促進產品服務多元化發展，穩步開展傳統銀行業務的同時，大力拓展投行業務。創新發展理財、發債、質金產品，2014年上半年，發行理財項目57個，規模共計147.46億元，發行債券融資項目11個，規模共計101.50億元，質金產品實現非利息淨收入4.00億元。

截至報告期末，能源金融事業部存款餘額625.91億元，一般貸款餘額1,101.32億元；減值貸款率0.26%；實現非利息淨收入10.68億元。

(3) 交通金融事業部

報告期內，交通金融事業部積極應對宏觀經濟增速放緩、造船行業產能過剩、企業盈利空間萎縮和風險加劇等不利影響，堅持以客戶為中心，打造綜合資源整合平台，提升金融管家服務和專業化經營能力；創新投行商業模式和金融產品，推進傳統業務向投行業務轉型提升；深化汽車全產業鏈開發，支持鐵路行業投融資改革，推進港口產業轉型升級。在提升客戶價值與社會價值的同時，實現結構優化和效益穩定增長。

管理層討論與分析

截至報告期末，交通金融事業部存款餘額473.45億元，一般貸款餘額534.34億元；減值貸款率0.61%；實現非利息淨收入4.70億元。

(4) 冶金金融事業部

報告期內，鋼鐵行業及部分常用有色金屬業正處於近年來行業最困難時期，冶金金融事業部沉著應對、積極行動，貫徹落實「2.0版事業部改革」各項要求。以專業化團隊為核心載體，走「商業銀行+投資銀行」之路，以「商行」模式夯實、優化存量及傳統金融業務，以「投行」模式打造低收益行業中的高收益項目。一是立足冶金生態圈，全面拓展、優化業務佈局，大力拓展冶金非鋼產業業務。在橫向細分行業上，著重開發常用有色金屬、稀有金屬和貴金屬領域；在縱向產業鏈中，著重開發上游金屬礦業、冶金礦業設備業、冶金節能環保業，開發下游金屬深加工業等。二是嚴控風險，強化風險管理體系建設，不斷提升對行業及企業風險預判能力。三是狠抓管理，打造涵蓋業務規劃、產品支持、市場營銷、風險管理全流程的科學管理體系，全面提升事業部運營效率。

截至報告期末，冶金金融事業部存款餘額424.26億元，一般貸款餘額370.09億元；減值貸款率6.76%；實現非利息淨收入6.75億元。

(5) 貿易金融事業部

報告期內，貿易金融事業部繼續貫徹「走專業化道路、做特色貿易金融」的經營思路，運用「商行+投行」的理念，將融資與融智、融資源相結合，通過特色經營和產品創新拓寬業務發展空間，鞏固了以世界500強企業和國內龍頭民營企業為戰略客戶、以中型民營企業為基礎的穩定的客戶群。報告期末，貿易金融事業部在全國設立32家分部、14家市場部和18家異地業務中心（二級機構）。實現非利息淨收入40.79億元，本外幣表內外資產3,469.08億元人民幣。報告期內，貿易金融業務的快速、健康發展引起國內外金融媒體廣泛關注，先後榮獲英國《金融時報》和《博鰲觀察》聯合授予的「亞洲貿易金融創新服務」、「亞洲銀行家」「中國最佳中小企業貿易金融銀行獎」。

貿易金融事業部一直致力於打造特色貿易金融服務品牌，形成覆蓋國際結算、國際貿易融資和國內貿易融資較為完整的產品體系，擁有遍佈全球的代理行網絡和通暢的清算渠道，已與全球112個國家和地區的1,482家銀行建立了代理行關係。全心全意做金融方案的提供者、做金融和資源的整合者，努力為客戶提供保理、結構性貿易融資、跨境人民幣、境內外聯動等一系列創新產品解決方案，滿足客戶內外貿一體化的多環節、全過程的貿易融資需求。

保理、結構性貿易融資等重點特色業務繼續領跑國內同業。2014年上半年保理業務量為693.51億元人民幣，業務筆數為9.25萬筆。其中，國際雙保理業務量5.27億美元，位居國內同業第四；國際雙保理業務筆數8,781筆，位居國內同業第一。

以「走出去」融資、長單融資、船舶融資和大宗商品貿易融資為核心的結構性貿易融資業務繼續保持快速發展的態勢。在做支持民營企業「走出去」主力銀行的理念下，民營企業「走出去」投／融資業務在境外資源、傳統和新能源、私有化、投資辦廠等領域形成了專業特色；船舶融資方面，以散貨船和以海洋工程裝備為核心的高端船型成為船舶融資業務新的增長點；長單融資業務領域從國內貿易延伸到國際貿易，從貨物貿易延伸到服務貿易和技術貿易領域。

不斷完善華山俱樂部的組織形式和運行機制，為企業提供多元化專屬服務，旨在培養未來的企業領袖。目前，俱樂部會員由31家貿易金融業務民營核心客戶組成，充分體現出本公司「做民營企業的銀行」戰略和「金融管家」服務模式的優勢。

(6) 現代農業金融事業部

報告期內，本公司現代農業金融事業部根據事業部2.0版改革要求，作為利潤單元全面開展自營業務，牢牢把握我國農業現代化的重大戰略機遇，堅持市場規劃先行和名單制銷售，聚焦海洋漁業、林業、畜牧業三大專營行業，瞄準目標區域市場中的投行價值客戶，打造創新型商業模式，建設規劃、風險、渠道、產品、營銷前中後台「五位一體」的業務開發協作平台，逐步形成一整套針對現代農業目標客戶定位、開發、保留、提升的作業流程機制，在深入挖掘客戶需求的基礎上，推進投行業務轉型和產業整合，為企業提供涵蓋「商行+投行」金融產品的綜合服務方案。

截至報告期末，本公司現代農業金融事業部授信客戶數60戶，管理金融資產規模34.47億元，實現營業收入0.77億元，其中非利息淨收入0.46億元，非利息淨收入佔比59.74%。

(7) 文化產業金融事業部

報告期內，本公司文化產業金融事業部在文化產業「大繁榮大發展」的大背景下，以國家「十二五」期間重點發展的影視、文化旅遊、藝術品、演藝、出版發行、傳統文化(非物質文化遺產、中華老字號等)和文化創意(動漫、遊戲、廣告、會展等)七大行業為依托，秉承準投行的經營理念，推進基礎客戶群的開發和商業模式探索。電影投資基金、文化旅遊產業基金等業務模式入選「文化金融合作典型案例」，並在同業中率先嘗試「眾籌」業務模式，在為客戶提供融資服務的基礎上，嘗試提供客戶粘合度更高的綜合性服務方式。事業部也榮獲國家文化部頒發的「優秀文化金融合作創新成果獎」。本公司在影視、文化旅遊、藝術品等領域已形成一定的品牌知名度和市場影響力。

截至報告期末，文化產業金融事業部各項金融資產餘額60.16億元，比上年末增長65.23%；日均存款35.81億元，比上年全年日均增長109.05%。

管理層討論與分析

(8) 石材產業金融事業部

報告期內，本公司石材產業金融事業部秉承「做中國最大的石材產業金融服務提供商」的戰略目標，圍繞石材全產業鏈開展「商行+投行」業務，持續推進在石材礦山、商務撮合、石材專業市場、進出口貿易等產業鏈各環節的「金融+非金融」的全方位服務，投行特色日益明顯；持續商業模式創新，正開發建設國內領先的銀行信用嵌入的石材電商平台，商務撮合從線下到線上向深層次發展；以推動中國石材行業轉型升級為重要任務，已成為中國石材協會副會長候選單位和全國工商聯石材商會副會長單位，與行業協會共同協商制訂相關行業規範，提升行業競爭力；專業品牌影響力不斷增強，受廣東、廣西、湖北、江蘇、吉林、新疆等省區的多個地市政府邀請進行產業集中區規劃考察，成為位列全球規模前兩名的2014年第十四屆廈門國際石材展唯一參展金融單位；針對石材相關行業青年企業家籌劃建立「新石代」俱樂部，打造多資源交流平台，促進石材行業抱團發展。

截至報告期末，石材產業金融事業部存款餘額36.28億元，各項金融資產餘額81.48億元，貸款餘額49.62億元，實現非利息淨收入0.45億元。

(二) 零售業務

報告期內，本公司持續推進「兩小金融」戰略，強化資源整合，優化內部協作機制，推進交叉銷售，構建以社區網點為核心小區便民生活圈，提升零售銀行市場競爭力。

報告期內，本公司管理的個人客戶金融資產突破10,000億元大關，達到10,291.96億元，進入新的發展平台。本公司堅定不移實施「小微戰略」，積極推進小微2.0流程再造，小微金融在面臨經濟下行壓力和部分地區區域風險積聚的同時保持穩定發展。報告期末，本公司小微貸款餘額為4,047.82億元，小微客戶數達到235.89萬戶。同時，面對互聯網金融崛起、利率市場化進程加快等諸多挑戰，本公司堅持以客戶為中心的戰略，積極開展產品創新和新技术應用，基礎客戶規模快速擴張，個人存款保持穩步增長。報告期內，本公司個人存款達到5,889.50億元，較上年末增加843.96億元。非零客戶數達到1,683.08萬戶，較上年末增加293.42萬戶，增長率達到21.11%。

1、小微金融

報告期內，本公司積極支持實體經濟發展，上半年累計投放小微貸款2,154.90億元。實施積極的風險控制策略，對鋼貿、煤炭等行業主動退出、細化原材料、建築、工程機械等其他退出行業，實行一行一策的策略，推進行業結構的調整和優化，同時對客戶結構和產品結構進行了調整。報告期內，本公司持續加強小微企業結算，不斷提升小微金融資金自足率。「樂收銀」裝機量持續增長，商戶數達52.55萬戶，裝機量突破53萬台。小微存款保持穩定增長，小微存款餘額超2,500億元，比上年末增長16.79%。

報告期內，本公司積極優化授信管理機制，推進風險體系前移。通過建立內部風險評級模型和技術，實現對信用風險的量化管理；通過打造客戶信息平台 and 決策引擎，實現技術驅動的風險管理；同時，擴大授權管理隊伍，實現評審團隊的前移。同時，面對區域風險積聚、小微企業經營壓力大的不利形勢，通過加強風險監測，主動進行風險預警，加大不良資產處置力度，優化貸後管理制度等措施，堅守小微業務風險底線。截至報告期末，小微貸款不良率控制在0.69%，仍處於較低水平。

報告期內，本公司新售後服務系統正式上線，該系統實現了貸前售後前置、客戶回訪、貸後管理、信息管理、客戶持續提升五大功能，小微金融業務全維度、全流程的售後服務體系基本搭建完成。為提升客戶體驗，本公司致力於打造集融資、財富管理、投資和互聯網金融四位一體的小微客戶產品服務體系。

2、傳統零售及小區金融

報告期內，本公司加強內部管理平台提升，強化協同效應。一是優化客戶管理體系，調整營銷管理流程，強化產品營銷能力，上半年累計銷售個人理財產品8,386.47億元，與去年同期相比，增長2,000餘億。大力推動零售銀行與信用卡、公司條線的交叉銷售，實現新客戶的批量式開發和存量客戶的挖掘提升。

報告期內，深入推進小區金融戰略，本公司社區網點(含全功能自助銀行)開業達到4,261家。以社區網點為核心，本公司大力建設由各類型生活服務企業參與組成的開放性多邊市場平台，整合全行特惠商戶資源，深化與物業、物流企業的合作，逐步構建具有本公司特色的O2O模式社區便民生活圈。

3、產品創新

一是圍繞小區金融的便民生活圈平台，創新生活圈APP、「快樂收」支付結算服務以及「智家信·承諾消費」等系列產品。二是大力創新消費性信貸產品，包括消費貸自助支付、消費性微貸以及疊貸項目。三是總分聯動，加大IC卡應用項目開發，武漢、南京等分行校園卡、市民卡、社區卡等項目在區域市場批量開發方面實現重要突破。四是公司正式推出商隆卡，該卡實現了對公、個人業務的綜合結算服務。

4、信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量達到1,874.25萬張，報告期新增發卡量134.09萬張；實現交易額3,929.99億元，同比增長75.16%；應收賬款餘額1,238.89億元，比上年末增長9.35%；手續費及佣金收入53.32億元，同比增長67.25%。

管理層討論與分析

報告期內，本公司信用卡中心繼續堅持「以客戶為中心、以市場為導向、以創新為靈魂」的經營理念，立足於市場和客戶需求，不斷優化貸款投放結構，提升產品和服務水平。在產品方面，推出銀聯品牌民生車車信用卡，業內首創「一站式車務管家」服務，提供加油返還、愛車清洗、車險回饋、酒後代駕等在內的八大服務驚喜；發行信用卡中心首張國際組織單標信用卡——美國運通品牌全幣種白金信用卡，首創推出涵蓋留學前、中、後服務的禮遇服務體系。在服務方面，全面升級原有增值服務平台，根據不同卡片級別，客戶可獲得不同數量的增值服務積點，並可通過登錄民生信用卡手機銀行或致電貴賓專線輕鬆兌換快捷預約服務。在用卡推廣方面，以「發展新增商戶、優化商戶結構」為目標，全國累計已簽約特惠商戶數近38,000家，廣泛覆蓋全國近80個大中城市，為持卡人用卡提供優質的刷卡環境；為慶祝發卡9周年，圍繞持卡人的消費習慣，打造精彩紛呈的「吃喝玩樂購」天天尊享活動——「天天民生日」和in卡「999積分」兩個活動交相輝映，滿足持卡人的不同需求。

報告期內，本公司信用卡中心榮獲VISA頒發的2013年度中國卓越市場營銷獎；信用卡「後台發卡流程優化項目」獲得「2013年度中國質量協會質量技術獎優秀六西格瑪項目」獎；信用卡中心獲得中國金融工會全國委員會授予的全國金融系統「女職工文明示範崗」榮譽稱號。

（三）私人銀行業務

截至報告期末，本公司管理私人銀行金融資產規模達到2,229.85億元，比上年末增長310.44億元，增幅16.17%；私人銀行客戶數量達14,342戶，比上年末增長1,442戶，增幅11.18%。報告期內，本公司私人銀行業務非利息淨收入10.53億元，同比增長3.93億元，增幅59.55%。

報告期內，面對經濟下行、政策調整等環境變化，本公司繼續深入挖掘客戶需求，積極推出新產品並不斷豐富產品貨架，以持續滿足私人銀行客戶長、短期投資需求。通過構建撮合業務平台、個人高端授信通道、海外信託業務及委託資產管理服務業務，進一步拓寬客戶融資渠道，緊密鎖定豪富家族客群。同時，結合本公司獨特的高端非金融服務，嘗試家族辦公室服務，為富豪家族及其財富提供全方位管家式服務。

報告期內，本公司私人銀行業務憑藉優秀的業績、全方位的服務及持續的產品創新能力，榮獲各項大獎：獲得胡潤百富2013年度「國內私人銀行最佳表現」獎，中國投資協會2013年中國優秀股權和創業投資獎，《金融理財》雜誌社2013金貔貅獎「年度金牌服務力」獎，《私人飛機》2013年度中國市場最具創新獎等。

（四）資金業務

1、投資及交易情況

截至2014年6月末，本公司銀行賬戶投資餘額3,899.81億元人民幣，交易賬戶投資餘額273.71億元人民幣。

2014年上半年債券市場的收益率高位和牛市行情，為債券投資的配置和交易提供了良好的市場環境。本公司主要增加了持有至到期賬戶中長期利率債和貸款應收款類賬戶的資管計劃投資，銀行賬戶利息收入提升；交易賬戶在債券牛市中積極操作，取得較好價差收入。

報告期內，本公司境內人民幣債券現券交割量合計13,320.75億元，在本年度債券交割量(現貨)排行榜中名列前茅。

報告期內，本公司境內遠期結售滙、人民幣外滙掉期交易量1,348.32億美元，同比增長34.01%；即期結售滙交易量553.69億美元，同比下降16.76%。

2、理財業務情況

報告期內，本公司理財業務嚴格遵守各項監管政策要求，克服宏觀經濟下行、利率市場化提速、金融脫媒、市場競爭激烈等重重困難，強化資產管理理念，深入研究市場、細分客戶，加大理財產品創新，拓展銷售渠道，持續推進理財業務穩健發展。截至報告期末，理財產品存續規模4,199.99億元，較上年末增長26.66%。

3、黃金及其他貴金屬交易情況

報告期內，本公司貴金屬業務場內(上海黃金交易所、上海期貨交易所)黃金交易量(含代理)176.73噸，白銀交易量(含代理)2,635.32噸，交易金額合計人民幣563.47億元。以場內交易金額計算，本公司為上海黃金交易所第5大交易商，也是上海期貨交易所最為活躍的自營交易商之一，亦是國內重要的大額黃金進口商之一。

報告期內，本公司對公客戶黃金租借30噸，市場排名第8位；對私客戶自有品牌實物黃金銷售598.65公斤，產品多樣，有效滿足了客戶需求，市場發展前景廣闊。

(五) 海外業務

本公司首家境外分行於2012年3月30日在香港成功開業，標誌本公司邁出國際化發展、走向國際金融市場歷史性的一步。

香港分行致力於打造三大業務板塊，即批發業務(公司銀行業務)板塊、資金交易板塊以及私人銀行板塊。批發業務板塊包括「5+1」業務，「1」為貿易融資業務，「5」包括海外走出去、小船東融資、大宗商品和冷凍食品、另類融資、小微金融業務。資金交易板塊在進行銀行頭寸管理和流動性管理的同時，向客戶提供外滙買賣、大宗商品買賣、衍生產品等避險交易服務。私人銀行板塊以「成為分行負債業務主力軍、金融同業產品批發商，實現高收益特色金融產品和非金融服務領先同業」為目標，通過全面的投資管理服務、家族財富顧問服務、財富規劃和保障等獨具特色的金融及非金融服務，保障客戶及其家族的財富增值。

管理層討論與分析

經過兩年多時間的發展，香港分行已經成為本公司重要的海外平台，在推動跨境聯動貿易融資業務方面發揮了重要作用。報告期內，香港分行全面優化了定價機制、資產配置規模以及內部考核制度等，促進了聯動業務的快速成長。上半年跨境聯動貿易融資業務為香港分行帶來手續費及佣金淨收入3.27億港幣，同比增長168.03%，聯動存款301.40億港幣，比2013年底增長31.44%。直接帶動境內存款83.15億人民幣，手續費及佣金淨收入1.24億人民幣，跨境聯動的雙贏效果十分顯著。與此同時，分行積極拓展渠道和創新業務，先後與香港交易所簽訂大宗商品合作備忘錄、啟動民生船東聯盟、推出金融商品經理人服務、為民營企業籌組銀團、首次在海外為企業發行國際債券等，不斷鞏固和提升我行在國際市場的影響力，加深服務境內外核心客戶，全面助推本公司實現國際化戰略目標。

截至2014年6月30日，本公司香港分行存款餘額為588.39億港幣，比上年末增長25.94%；貸款餘額為598.09億港幣，比上年末增長41.14%；實現非利息淨收入5.20億港幣，利息淨收入4.45億港幣。同時，香港分行也榮獲多個獎項，獲得亞洲權威財經媒體《IFR Asia》頒發「年度最佳貸款」大獎以及《Finance Asia》頒發「最佳槓桿貸款」大獎。

（六）電子銀行服務

報告期內，本公司積極應對利率市場化和互聯網金融的挑戰，在強化團隊建設和專業能力提升的同時，持續加大電子銀行和互聯網金融創新，重點發展手機銀行和直銷銀行，著力提升客戶粘性和價值，實現了客戶數和交易量的快速增長、客戶活躍度的不斷攀升。

1、電子銀行

(1) 手機銀行

本公司以客戶需求為導向大力創新手機銀行。報告期內，打造自助註冊客戶小額支付、小微客戶貸款簽約、信用卡在線發卡等眾多特色功能；新增廣州公益捐款、南京青年志願者卡、西安公積金查詢等區域特色服務，滿足區域客戶個性化需求；推出在線打車、交通罰款繳納等移動增值服務，產品服務和客戶體驗的同業領先性進一步增強。截至報告期末，手機銀行客戶總數達895.66萬戶，比上年末新增341.14萬戶；報告期交易筆數6,746.94萬筆，是上年同期4.63倍，交易金額12,183.67億元，是上年同期5.02倍，交易筆數和金額均超過上年全年總量。

(2) 網上銀行

截至報告期末，個人網銀客戶960.35萬戶，較上年末新增217.12萬戶，交易筆數17,825.83萬筆，交易金額4.91萬億元；跨行資金歸集活躍客戶93.81萬戶，較上年末新增46.94萬戶，累計歸集資金2,088.08億元。截至報告期末，企業網銀客戶40.42萬戶，較上年末新增6.74萬戶，交易筆數3,232.60萬筆，交易金額17.85萬億元。本公司進一步加大電子渠道理財銷售力度，報告期電子渠道理財銷售金額8,254.85億元，其中個人理財銷售7,620.85億元，佔本公司各渠道個人理財銷售總量的90.87%。

(3) 95568客戶服務

本公司大力拓展微信等多媒體服務渠道，形成立體化、專業化的客戶服務體系；加強服務質量管理，持續提升整體服務水平。報告期電話渠道呼入總來電2,100.97萬通，其中人工來電565.93萬通，客戶綜合滿意度97.79%，投訴處理及時率平均達96.60%。95568空中理財顧問客戶維護模式覆蓋28家分行，通過電話、短信、微信等高效電子化渠道為900餘萬客戶提供全方位的一對一金融服務，幫助客戶優化資產配置，享受便捷現代金融服務。

2、直銷銀行

為抓住互聯網金融大發展的良好機遇，加速實現戰略轉型，本公司於2014年2月28日正式推出直銷銀行。瞄準海量「忙、潮、精」互聯網客戶群開展產品和服務創新，構建專屬網站、手機客戶端和微信銀行等多種渠道，方便客戶在線使用金融服務，首期主推「如意寶」、「隨心存」。在此基礎上，本公司與第三方公司合作推出理財服務，批量拓展新客戶，客戶數增長迅速，客戶交易活躍。截至報告期末，客戶數達67.46萬戶，「如意寶」總申購額為645.83億元。

(七) 主要股權投資情況

1、主要對外長期股權投資情況

本集團對中國銀聯初始投資成本為1.25億元，通過可供出售證券核算，期末賬面值1.25億元。

2、主要子公司經營情況及併表管理

(1) 民生金融租賃

民生金融租賃是經中國銀監會批准設立的首批5家擁有銀行背景的金融租賃企業之一，成立於2008年4月。本公司持有民生金融租賃51.03%的股權。

截至報告期末，民生金融租賃總資產1,209.60億元，淨資產109.03億元；報告期內，實現淨利潤7.70億元，平均淨資產收益率7.33%。民生金融租賃始終堅持「特色與效益」的發展道路，形成以飛機和船舶為主要特色業務的發展模式，目前已成為亞洲最大的公務機租賃公司和國內最大的船舶租賃公司，擁有各類公務機、直升機、通用飛機等291架，船舶248艘，並獲得聯合資信評估有限公司「AAA」債項和主體信用評級。

為深入貫徹執行本公司「二五綱要」戰略，報告期內民生金融租賃繼續推進業務專業化，進一步加強飛機、船舶兩大戰略板塊的發展。在飛機租賃業務領域，繼續引領亞太區公務機租賃市場，進一步提升在公務機市場的定價影響力，並與民生國際通用航空有限責任公司聯袂推出通航產品——「民生公務機俱樂部」，加快推進公務機產業鏈的發展；成功進軍國際商用飛機租賃領域。在船舶租賃業務領域，積極推進業務國際化，完成目前世界最先進多用途鑽井船「Norshore Atlantic」的命名交付，在國際船舶融資市場樹立了「民生船舶租賃」專業品牌。

管理層討論與分析

民生金融租賃的健康可持續發展獲得業界高度認可，報告期內相繼榮獲《航空金融》雜誌舉辦的國際航空金融年會頒發的「中國年度交易大獎」、天津港保稅區授予的「天津港保稅區空港經濟區百強企業」稱號等榮譽。

(2) 民生加銀基金

民生加銀基金是由中國證監會批准設立的中外合資基金管理公司，成立於2008年11月。本公司持有民生加銀基金63.33%的股權。

報告期內，民生加銀基金實現淨利潤10,963.67萬元。截至報告期末，民生加銀基金旗下公募基金產品總數20隻，產品涵蓋股票型、混合型、指數型、債券型和貨幣市場型等高中低風險的主要基金品種，管理基金資產淨值278.43億元，比上年末增加125.11億元。據銀河證券基金研究中心統計，民生加銀基金在國內86家基金公司中排名第32位，比上年末排名大幅提升11位。民生加銀基金專戶業務保持快速擴張態勢，截至報告期末，公司共發行65隻專戶產品，管理資產規模達392.28億元。

民生加銀基金於2013年1月24日發起設立民生加銀資管，並持有其40%的股權。民生加銀資管註冊資本1.25億元，經營範圍包括特定客戶資產管理以及中國證監會許可的其他業務；投資諮詢。具體的投資範圍除傳統的二級市場證券投資外，還包括未通過證券交易所轉讓的股權、債券及其他財產權利的專項計劃管理等業務以及投資諮詢業務。截至報告期末，民生加銀資管資產管理規模近3,300億元，與民生加銀基金形成良好的業務互動和互補。

(3) 民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本公司作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。根據本公司對村鎮銀行的管理要求，民生村鎮銀行積極探索具有當地特色的小微及農村金融服務模式，延伸了本公司民營、小微金融戰略，有效地傳承和發揚了民生文化，擴大了民生銀行的物理服務範圍，並且將民生的品牌在更廣闊的地域和市場內進行有力的傳播與推廣。截至報告期末，本公司共設立29家民生村鎮銀行，營業網點達到64個，總資產255.58億元，存款餘額共計208.46億元，貸款總額共計152.79億元。本公司在報告期內進一步完善了風險控制模式和業務發展模式。在風險控制上，截至報告期末，民生村鎮銀行資產質量良好；在業務發展上，聚焦小微金融、深耕區域特色，探索可持續發展的商業模式成效初現。

報告期內，本公司按照「風控良好、特色顯著、效益可觀、管理有序」的目標，認真履行主發起行各項職責，緊緊圍繞完善風險控制模式、打造業務可持續發展的商業模式、提升會計運營模式、加強信息系統建設工作、做好管理標準化工作、推動機構建設及完善公司治理六大工作重點，努力推進各項工作，促進村鎮銀行各項工作再上新台階。

(4) 併表管理

報告期內，本集團根據監管要求和集團併表管理的實際情況，組織開展了2013年度併表管理考核、編寫全年度報告、召開專項溝通會和做好日常管理工作等，推動各項工作有序開展。

繼續推進集團併表管理考核評價工作，組織開展了2013年度集團併表管理考核。考核工作全面評價了併表管理實施情況，對促進併表管理有著積極的作用。

編寫2013年集團併表管理全年度報告。報告全面回顧總結了2013年各項工作，並對2014年工作進行了安排部署。該報告經戰略發展與投資管理委員會審閱通過後，已分別呈報董事會、監事會和監管部門。

組織併表要素管理部門召開專項工作溝通會。會議總結上年度工作並討論今年工作安排；研討2013年併表管理專項審計報告內容並部署整改內容。該溝通會為併表管理工作持續提升和年內各項工作開展奠定了良好基礎。

不斷完善集團併表信息系統建設，豐富了財務數據和資本充足率報表的若干功能，進一步提高系統功能。

3、募集資金使用情況

2013年3月15日，經中國證監會證監許可[2012]1573號文核准，本公司發行了面值總額為人民幣200億元的A股可轉債，並已於2013年3月29日和5月2日在上交所上市(可轉債代碼：110023)。本次A股可轉債募集資金總額為人民幣200億元，扣除發行費用後募集資金淨額共計約為人民幣199.12億元。上述募集資金淨額已全部與本公司其他資金一併投入運營，用於本公司的業務發展；截至報告期末，累計已有人民幣762.30萬元A股可轉債轉為本公司A股股票，累計轉股股數為768,584股，本公司按照中國銀監會關於資本管理的有關規定和募集說明書的資金用途將已轉股金額全部用於補充核心一級資本。

十、風險管理

本公司風險管理的指導思想是秉承「風險管理創造價值」的風險理念，堅持質量、效益、規模協調發展，通過積極推進《巴塞爾協議III》的實施及全面風險管理體系的建設，有效提升風險管理的能力，支持業務發展與戰略轉型，增強本公司的核心競爭力，保障員工、客戶的長遠利益，從而實現股東價值最大化。

管理層討論與分析

(一) 信用風險

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額履行償還債務義務而違約的風險。在風險管理委員會的統籌下，由風險管理部、授信評審部、資產監控部、法律合規部、資產保全部等專業部門充分協作，形成了以信貸政策、評級技術工具支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理、資產清收與資產保全的風險全流程管理，以及表內、表外、非授信業務全口徑的信用風險管控機制。

為積極支持我行戰略轉型和結構調整，引導全行業務健康發展，進一步夯實風險管理基礎，本公司於年初在充分調研並廣泛徵求意見的基礎上制定並發佈《2014年度風險政策總體導向》，明確年度行業、區域、客戶、產品政策導向性意見和風險政策總體目標。2014年度風險政策突出以下幾個特點：突出「針對性」管理。除總體導向外，針對小微等重點業務均制定了專門的風險政策，確保風險政策的精準指導；突出「量化」管理。無論是總體政策導向，還是針對條線和機構的風險政策，均從行業、產品、客戶、區域等多維度提出量化結構調整目標，特別是針對高風險行業，強化剛性限額管理；突出「表內外全產品」管理。對於非授信業務，強化基礎資產、交易對手、作業流程的統一管理。對於高風險行業，將表內、表外、非授信業務納入統一限額管理；突出統一政策管理。將本集團主要公司均納入政策的統一管理，強化同一債務人的統一限額管理，強化政策標準和政策底線的統一。

報告期內，涵蓋公司法人、金融機構法人和零售業務的信用風險內部評級體系的優化與結果應用進一步深入，非零售客戶評級體系與系統得到全面提升與優化，評級結果在風險政策制定、限額管理、風險授權、授信評審、貸款定價、經濟資本管理、RAROC考核等風險全流程管理中的應用逐步深化；涵蓋小微業務、信用卡業務、傳統零售業務的零售評分模型與分池工具已開始在業務中使用，以上風險計量工具的優化與應用進一步提升了本公司的信用風險管理水平。

(二) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。報告期內本公司流動性風險管理目標是根據本公司發展戰略，不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別、定價、精細化管控能力，力求做到流動性風險和收益的最佳平衡。報告期內，無論是監管要求，還是日益複雜的市場環境，金融脫媒和利率市場化進程加速，都使本公司流動性風險管理面臨較大壓力。報告期初，本公司確定將流動性風險承受能力保持在相對穩健水平，保證各項業務發展的流動性，滿足監管需求，確保壓力情形下有足夠可變現的高流動性資產，在可承受的風險範圍內，提高資金運用效益。報告期內，本公司流動性風險管理政策包括：

提高流動性風險計量和監測水平，優化管理模式，在調控資產負債結構，進行資產配置時，充分考慮資金業務未來現金流缺口的變化情況，並與存貸款業務進行差異化的監測和管理，特別是一些敏感時段，對資金業務波動和存貸款業務波動可能帶來的風險對沖或風險疊加提前做出安排。優化流動性風險指標，準確衡量流動性風險水平。調整了報告期流動性風險控制指標，擴大了流動性風險監控的覆蓋範圍。保持流動性管理政策的前瞻性和靈活性。流動性風險成因複雜，且極易受其他風險的影響和轉化，在執行既定風險管理政策的同時，密切關注政策和市場的變化，關注本公司重大經營政策，包括資產負債管理政策變化對流動性的影響，對流動性風險水平進行階段性評估，根據需要必要時做出調整。

（三）市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本公司根據中國銀監會制定的《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《商業銀行市場風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》、《商業銀行公允價值監管指引》的要求，參照《巴塞爾協議III》的有關規定對利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險進行管理，通過對風險限額的編製、計量、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系並進行持續優化。

本公司按照銀行賬戶與交易賬戶分別設置市場風險限額等進行風險管理。報告期內，根據業務發展規劃制定銀行賬戶和交易賬戶風險管理相關限額體系，以落實董事會風險偏好和業務戰略導向。《2014年度市場風險政策》進一步完善了覆蓋銀行賬戶、交易賬戶、表外業務的市場風險偏好傳導體系，強化了風險管理要求。

報告期內，本公司市場風險管理工作繼續穩步推進，精耕細作，持續提升管理能力，不斷優化管理流程。2014年上半年，本行從董事會風險偏好傳導、管理平台建設優化、業務管理服務支持和統籌協調等方面持續提升市場風險管理。在風險偏好傳導方面，市場風險政策緊扣資本、利潤對風險的承受能力，較全面地覆蓋了銀行賬戶與交易賬戶、利率風險與匯率風險、表內業務與表外業務的市場風險基本政策，並特別關注了流動性風險等關聯性風險；市場風險限額的設立更加注重從關鍵風險因子出發的全行統一風險計量與監控。在市場風險管理平台方面，實現了市場風險計量內部模型法的全面上線，實現了對VaR、壓力測試和返回檢驗等主要功能，實現了分機構、分產品、分風險因子等各個維度的VaR、SVaR的展示、下鑽和分析。在市場風險報告方面，結合系統建設，深化市場風險數據集市功能的應用，實現市場風險監控日報的自動化生成，提高了中台監控效率。

（四）操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐、就業制度和場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產損壞、業務中斷和信息技術系統故障以及執行、交割和流程管理。

管理層討論與分析

報告期內，本公司不斷完善操作風險管理體系，培育操作風險管理文化，重點推進外包、業務連續性和信息科技等專項操作風險管理水平，強化操作風險管理三大工具在全行的應用效果。報告期內，制定並下發《中國民生銀行突發事件總體預案(試行)》、《中國民生銀行突發事件應急預案管理辦法(試行)》等制度辦法；為保證本公司的持續、穩健經營，在業務連續性管理方面，完善管理制度、搭建管理框架、制定管理方案、設計管理模板和開展管理培訓等；重視外包風險管理，撰寫和下發了管理手冊、開展管理調研、修訂管理制度、統一管理標準等；提升操作風險管理工具應用效果，包括嵌入產品業務審批流程，運用管理平台和工具對本公司面臨的操作風險開展識別、評估、監測、檢查和評價，提高操作風險預警預判預控能力。

信息科技風險管理方面，本公司持續完善生產系統運營管理，生產系統運行效率高效、穩定，無重大生產事件和安全事件發生。本公司著力提升業務連續性水平，紮實推進「兩地三中心」容災體系建設。在成都建立起核心系統數據級異地災備；北京新的同城災備中心也已投產，並在上半年成功完成2次同城災備演練，具備核心業務同城災難恢復能力。同時，分行同城災備機房也陸續投產使用。本公司積極推動IT服務和信息安全管理標準體系建設，ISO20000&ISO27001項目建設工作取得階段性成果，IT服務和信息安全的標準化管理得到顯著提升。隨著安全技術發展，本公司不斷增強信息安全管理手段，保障包括互聯網金融業務在內的各项業務的安全開展。

(五) 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區貸款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行業金融機構債務，或使銀行業金融機構在該國家或地區的商業遭受損失，或使銀行業金融機構遭受其他損失的風險。

報告期內，本公司繼續按照《中國民生銀行國別風險管理辦法》的要求管理國別風險，並對境外機構設定準入和集中度指標。本公司將國別風險管理與金融機構評級與限額管理有機結合，不但將國別風險管理嵌入境外客戶的風險評級和限額核定過程，也將國別風險管理維度植入涉外業務的分類管理。

報告期內，本公司境外債權和債務相比年初均有所增長，其中大部分來源於對亞洲其他地區及美洲地區。報告期內，本公司境外債權的增長高於境外債務的增長。

(六) 聲譽風險

聲譽風險是指商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。目前本公司聲譽風險管理是指通過建立和制定聲譽風險管理機制、制度與辦法，通過日常聲譽風險管理和對聲譽風險事件的妥善處置，主動有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少對社會公眾造成的損失和負面影響，從而實現聲譽風險管理的總體目標。

報告期內，本公司全面落實《商業銀行聲譽風險管理指引》和《中國民生銀行聲譽風險管理辦法》，堅持加強外部有益宣導與建立和完善本公司聲譽風險管理體系及風險聯動機制建設相結合，構建輿情監測和排查網絡，加強品牌建設，及時處理和化解聲譽風險事件。構建監測網絡，利用先進的輿情監測平台，對各類外部暴露的輿情事件進行有效的監測、預警和跟蹤。健全風險信息管理，完善本公司各類風險牽頭管理單位間的信息溝通機制，實現風險信息的及時報告和充分共享，為決策提供有力依據。實現按季聲譽風險排查，建立聲譽風險常態排查機制，將聲譽風險信息內部傳遞的途徑、方式固定下來。在外部暴露前提前處置應對。持續加強與媒體和監管的溝通和交流，不斷完善聲譽風險報告和媒體常態溝通機制。對於重大聲譽風險事件，及時向監管機構報告，提高了事件處理的效率和質量，並與媒體加強溝通合作。加強品牌形象建設，減少聲譽風險。通過紮實深入的開展品牌文化建設，提升了本公司的社會形象，推動了各項業務的健康發展，促進了相關各方對本公司改革、創新和發展的了解、理解與支持，從源頭上防範和減少負面輿情的發生。

（七）反洗錢

本公司秉承「風險為本」的管理理念，按照了解風險、評估風險、監控風險、管理風險的工作思路，研究建立自主監測可疑交易模型體系，開展反洗錢工作自評估，針對反洗錢薄弱環節開展排查與缺陷整改，加強風險預警，以科學、務實的精神，不斷完善反洗錢制度框架，有效履行反洗錢社會責任，全面提升本公司反洗錢管理水平。

報告期內，本公司集中精力鞏固大額和可疑交易綜合試點工作，推動本公司分支機構實現可疑交易集中處理模式的轉變，並根據試點要求修訂完善內控制度；有效落實中國人民銀行監管要求，啟動客戶分類管理項目的系統開發工作，並初步完成系統功能改造；持續開展對本公司員工洗錢風險排查，有效防範員工道德風險；全力開發國結系統黑名單攔截與櫃檯名單實時篩查系統開發，有效防控反洗錢和反恐融資活動；開展持續的洗錢風險分析與預警，對不同區域、不同業務條線、不同渠道的洗錢類型開展深入分析，關注各洗錢類型特徵，及時進行分析和報告，通過全面的洗錢形勢分析做好洗錢風險防控；認真履行反洗錢客戶身份識別與盡職調查，有效攔截風險事件三千餘起，發佈洗錢風險提示217份，重點對境外網站非法集資、樂收銀刷卡套現、通過理財洗錢等可疑特徵及風險進行分析發佈，起到了良好的風險警示作用；組織培訓283場，宣傳86次，切實提高反洗錢風險防控水平和管理能力。

報告期內，未發現本公司境內外機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

管理層討論與分析

十一、前景展望與措施

(一) 行業競爭格局和發展趨勢

中國經濟轉軌時期，穩增長、調結構、控風險是主線，經濟增長進入中高速發展階段。實體經濟在穩增長的前提下將突出新型城鎮化、新興產業發展、支持現代服務業、支持節能環保等中長期戰略發展，也將積極穩妥處理好產能過剩、傳統產業改造、地方融資平台、轉型期行業風險化解等問題，這將為銀行業更好服務實體經濟提供了諸多機遇，也提出了一系列挑戰。同時，利率市場化、金融市場深化、互聯網金融加快推進，將引導銀行業競爭向縱深發展。

(二) 公司發展戰略

2014年下半年，本公司將繼續圍繞「穩增長、調結構、抓機遇、控風險、搭平台、提效益」的總體工作思路，把握大勢，堅定信心，加快改革，穩步推進2.0版銀行商業模式和管理機制創新，確保各項業務可持續發展。

一是在全面評估「二五綱要」執行效果基礎上，總結經驗，明確戰略提升方向，完成「二五綱要」修訂工作。

二是按照固化公司治理標準化流程建設成果的要求，提升董事會及專門委員會運行的制度化水平，進一步提高公司治理水平。

三是堅持「特色銀行、效益銀行」，聚焦三大戰略定位，圍繞客戶需求和客戶滿意度不斷創新、完善服務體系，建立完善可持續的商業模式。

四是持續推進「兩小」金融發展，深入落實小微金融2.0版落地實施，加大專項支持，強化小區金融產品創新和服務整合，推進兩小金融協同發展。

五是持續強化事業部2.0版建設，推進事業部投行化轉型，支持傳統行業轉型和現代農業、文化產業等新興產業發展。以區域特色產業鏈為重點，以總分聯動、公私聯動為抓手，推進對公業務發展，促進交叉銷售。

六是按照監管部門規範發展、鼓勵創新的要求，不斷優化業務結構和收入結構，積極開展投行、發債、資管、貿金、私銀、金融市場、託管等業務創新，規範發展同業、理財、票據等業務，大力發展結算、現金管理等業務，保持中間業務良好發展態勢。

七是積極發展互聯網金融，加快大數據、雲計算等基礎平台和核心系統優化等基礎建設，加快手機銀行、直銷銀行、新網銀和主要業務條線及管理系統配套建設，推動業務高效整合，打造互通共享、統一視圖、協調發展的互聯網金融架構。

八是繼續抓好風險教育實踐活動和「鐵騎行動」，嚴防、嚴控不良資產，推進《巴塞爾協議III》等重點項目，強化全面風險管理體系建設。

九是推進中後台改革和應對利率市場化管理提升，持續優化資源配置，強化核心團隊建設和品牌建設，支持戰略業務發展。

（三）可能面臨的風險

2014年是機遇與挑戰並存的一年。我國仍處於重要戰略機遇期，將著力深化改革開放、推動結構調整和轉型升級；同時，各類風險因素仍然存在並呈現出新的特徵，對全面風險管理，尤其是資產質量管理，提出了新的挑戰。

在宏觀經濟方面，市場雖已呈現企穩態勢，但有效需求與整體信心仍然不足，企業信貸風險持續暴露；地方政府債務集中兌付，個別融資平台或出現違約；房地產，特別是三四線城市的中小開發商，可能面臨資金鏈斷裂。在經濟金融政策方面，受利率市場化、銀行准入政策放寬、互聯網金融、金融脫媒等影響和衝擊，銀行同業競爭進一步加劇。本公司將堅持提前謀劃，周密部署，強化各類風險的管理能力，強化貸前、貸中、貸後管理，控制存量貸款資產質量，謹慎投放新增貸款，不斷提升風險管理能力。

股本變動及股東情況

一、股份變動情況

(單位：股)

	2013年12月31日		報告期增減變動(+,-)		2014年6月30日	
	數量	比例(%)	利潤分配	可轉債轉股	數量	比例(%)
一、有限制條件股份					—	—
1、國家持股					—	—
2、國有法人股					—	—
3、其他內資持股					—	—
其中						
境內法人持股					—	—
境內自然人持股					—	—
4、外資持股					—	—
其中						
境外法人持股					—	—
境外自然人持股					—	—
二、無限制條件股份	28,366,192,773	100	5,673,270,420	161,038	34,039,624,231	100
1、人民幣普通股	22,588,209,933	79.63	4,517,673,852	161,038	27,106,044,823	79.63
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	5,777,982,840	20.37	1,155,596,568	—	6,933,579,408	20.37
4、其他	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	28,366,192,773	100	5,673,270,420	161,038	34,039,624,231	100

註：

1. 自股票上市之日至報告期末，本公司一直維持香港《上市規則》所要求的公眾持股量。
2. 本公司於2013年3月15日於上交所公開發行了20,000萬張A股可轉債，其中17,173,833,000元的A股可轉債於2013年3月29日起上市交易，2,826,167,000元的A股可轉債於2013年5月2日起上市交易，於2013年9月16日進入轉股期。
3. 本公司2013年年度股東大會審議通過了本公司2013年下半年利潤分配方案，決定向股權登記日登記在冊的全體股東派發2013年下半年現金股利和股票股利。
4. A股紅股股票於2014年6月26日上市；H股紅股股票於2014年7月11日寄發，2014年7月14日上市。

二、本公司前十名股東持股情況如下表：

(單位：股)

股東總數				634,764
前10名股東持股情況				
股東名稱	股東性質	持股比例	持股總數	持有有限制條件股份數量
香港中央結算(代理人)有限公司	/	20.24%	6,890,849,510	—
新希望投資有限公司	境內法人	4.70%	1,600,304,190	—
中國人壽保險股份有限公司				
— 傳統 — 普通保險產品 — 005L				
— CT001滬	境內法人	4.06%	1,381,568,777	—
上海健特生命科技有限公司	境內法人	3.38%	1,149,732,989	—
中國船東互保協會	境內法人	3.19%	1,086,917,406	—
東方集團股份有限公司	境內法人	3.13%	1,066,764,269	—
安邦財產保險股份有限公司				
— 傳統產品	境內法人	2.69%	916,183,789	—
中國泛海控股集團有限公司	境內法人	2.46%	838,726,939	—
福信集團有限公司	境內法人	2.01%	683,238,272	—
中國中小企業投資有限公司	境內法人	1.98%	673,828,918	—
前10名無限售條件股份持股情況				
股東名稱			持有無限制條件股份數量	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司			6,890,849,510	境外上市外資股(H股)
新希望投資有限公司			1,600,304,190	人民幣普通股
中國人壽保險股份有限公司				
— 傳統 — 普通保險產品 — 005L				
— CT001滬			1,381,568,777	人民幣普通股
上海健特生命科技有限公司			1,149,732,989	人民幣普通股
中國船東互保協會			1,086,917,406	人民幣普通股
東方集團股份有限公司			1,066,764,269	人民幣普通股
安邦財產保險股份有限公司				
— 傳統產品			916,183,789	人民幣普通股
中國泛海控股集團有限公司			838,726,939	人民幣普通股
福信集團有限公司			683,238,272	人民幣普通股
中國中小企業投資有限公司			673,828,918	人民幣普通股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	未知			

註：H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計。

股本變動及股東情況

三、香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉

根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2014年6月30日，下列人士(本公司之董事、監事及最高行政人員除外)在本公司股份中擁有以下權益或淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關	
						已發行股份 百分比(%)	已發行股份 百分比(%)
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	2,270,272,516*	1及4	8.38	6.90
新希望六和股份 有限公司	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,600,304,190*	1	5.90	4.87
新希望投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,600,304,190*	1	5.90	4.87
李巍	A	好倉	權益由其配偶 所控制企業擁有	2,270,272,516*	2及4	8.38	6.90
劉暢	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	2,270,272,516*	3及4	8.38	6.90
UBS AG	H	好倉	實益擁有人	425,349,732			
		好倉	對股份持有保證 權益的人	494,470,209			
		好倉	權益由其所控制 企業擁有	15,308,240			
				935,128,181	5	16.18	2.84
史玉柱	H	淡倉	實益擁有人	79,964,334	5	1.38	0.24
		好倉	權益由其所控制 企業擁有	638,829,500	6	11.06	1.94
Union Sky Holding Group Limited	H	好倉	實益擁有人	586,100,000	6	10.14	1.78
Fosun International Limited	H	好倉	實益擁有人	545,179,800			
		好倉	權益由其所控制 企業擁有	124,818,600			
				669,998,400	7、8及13	9.66	1.97
Fosun International Holdings Ltd.	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	669,998,400	7、8及13	9.66	1.97

股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關	
						已發行股份 百分比(%)	已發行股份 百分比(%)
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉	實益擁有人	66,141,561			
			投資經理	273,805,500			
			保管人	194,278,022			
				534,225,083	9	9.25	1.62
BlackRock, Inc.	H	好倉	實益擁有人	15,834,424	9	0.27	0.05
			權益由其所控制 企業擁有	482,622,699			
The Goldman Sachs Group, Inc.	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	484,520,961	11	8.39	1.47
			淡倉	441,193,302			
葛衛東	H	好倉	實益擁有人	273,863,500			
			權益由其所控制	132,816,000			
			企業擁有	406,679,500			

* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2014年6月30日的權益及淡倉，但相關股份數目並未申報於這些主要股東填報的申報表格內，因為彼等的權益的更新額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

股本變動及股東情況

附註：

1. 該2,270,272,516股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的669,968,326股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,600,304,190股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司(其21.89%及23.24%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的669,968,326股A股及新希望投資有限公司持有的1,600,304,190股A股的權益。同時，新希望六和股份有限公司亦被視為於新希望投資有限公司持有的1,600,304,190股A股中擁有權益。
2. 李巍女士為劉永好先生(本公司非執行董事)的配偶。根據證券及期貨條例，李女士被視為擁有劉永好先生於本公司擁有的2,270,272,516股A股之權益(劉永好先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券及債權證中擁有的權益」一節內)。
3. 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註1)37.66%已發行股本。根據證券及期貨條例，劉女士被視為擁有新希望集團有限公司於本公司擁有的2,270,272,516股A股之權益。劉暢女士乃劉永好先生(本公司非執行董事)的女兒。
4. 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的2,270,272,516股A股權益，乃是關於同一筆股份。
5. UBS AG透過其多間全資子公司持有本公司合共935,128,181股H股之好倉及79,964,334股H股之淡倉。另外，有135,173,361股H股(好倉)及79,324,414股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

7,677,192股H股(好倉)	— 以實物交收(場內)
90,300股H股(好倉)及7,162,026股H股(淡倉)	— 以現金交收(場內)
48,691,689股H股(好倉)及70,585,963股H股(淡倉)	— 以實物交收(場外)
78,714,180股H股(好倉)及1,576,425股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)
6. 該638,829,500股H股包括由Union Sky Holding Group Limited直接持有的586,100,000股H股(全數涉及以現金交收(場外)的衍生工具)及由Vogel Holding Group Limited直接持有的52,729,500股H股。Union Sky Holding Group Limited乃由史玉柱先生全資擁有。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為擁有Union Sky Holding Group Limited持有的586,100,000股H股之權益。Vogel Holding Group Limited則由史玉柱先生的女兒史靜女士全資擁有。史玉柱先生是Vogel Holding Group Limited的實際控制人，因而被視為擁有Vogel Holding Group Limited持有的52,729,500股H股。此外，有505,700,000股H股乃涉及以現金交收的期權。
7. Fosun International Limited持有的669,998,400股H股之好倉(其中的240,000,000股H股乃涉及以現金交收(場外)的衍生工具)包括由該公司直接持有的545,179,800股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的35,592,000股H股及由Topper Link Limited直接持有的89,226,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.為Fosun International Limited管理的基金公司；Topper Link Limited乃Fosun International Limited的間接全資子公司。Fosun International Limited的79.6%已發行股本由Fosun Holdings Limited擁有，而Fosun Holdings Limited乃Fosun International Holdings Ltd.的全資子公司。郭廣昌先生(本公司非執行董事)則持有Fosun International Holdings Ltd. 58%的已發行股本。根據證券及期貨條例，Fosun International Limited被視為擁有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,000股H股及Topper Link Limited的89,226,000股H股的權益。Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生亦同時被視為在Fosun International Limited於本公司擁有的669,998,400股H股中擁有權益(郭廣昌先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券及債權證中擁有的權益」一節內)。
8. 上表所列Fosun International Limited及Fosun International Holdings Ltd.所擁有的669,998,400股H股權益，乃是關於同一筆股份。

股本變動及股東情況

9. JPMorgan Chase & Co.因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共534,225,083股H股之好倉及15,834,424股H股之淡倉，除以下企業外，其餘企業均由JPMorgan Chase & Co.直接或間接全資擁有：
- 9.1 China International Fund Management Co Ltd持有本公司26,692,200股H股好倉。China International Fund Management Co Ltd的49%權益由JPMorgan Asset Management (UK) Limited (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有。
- 於JPMorgan Chase & Co.所持有的本公司股份權益及淡倉中，包括194,278,022股H股可供借出之股份。另外，有17,465,029股H股(好倉)及9,140,137股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|------------------------------------|------------|
| 1,178,857股H股(好倉)及1,104,420股H股(淡倉) | —以實物交收(場內) |
| 12,000股H股(好倉)及5,079,600股H股(淡倉) | —以現金交收(場內) |
| 16,274,172股H股(好倉)及2,956,117股H股(淡倉) | —以現金交收(場外) |
10. BlackRock, Inc.透過其多間全資子公司持有本公司合共482,622,699股H股之好倉(其中的846,100股H股乃涉及以現金交收(場內)的衍生工具)。
11. The Goldman Sachs Group, Inc.因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共484,520,961股H股之好倉及441,193,302股H股之淡倉，除以下企業外，其餘企業均由The Goldman Sachs Group, Inc.直接或間接全資擁有：
- 11.1 Goldman, Sachs & Co.持有本公司622股H股好倉及7,390,406股H股淡倉。Goldman, Sachs & Co.的0.20%權益由The Goldman, Sachs & Co. L.L.C.持有，而The Goldman, Sachs & Co. L.L.C.乃The Goldman Sachs Group, Inc.的全資子公司。
- 11.2 Goldman Sachs International持有本公司422,708,339股H股好倉及404,339,927股H股淡倉。Goldman Sachs International的99%權益由Goldman Sachs Holdings (U.K.)持有，而Goldman Sachs Holdings (U.K.)乃Goldman Sachs Group UK Limited的間接全資子公司。Goldman Sachs Group UK Limited的97.21%權益由Goldman Sachs (UK) L.L.C.持有，而Goldman Sachs (UK) L.L.C.乃The Goldman Sachs Group, Inc.的全資子公司。
- 11.3 Goldman Sachs Asset Management, L.P.持有本公司62,400股H股好倉。Goldman Sachs Asset Management, L.P.的99%權益由The Goldman Sachs Group, Inc.持有。
- 另外，有454,825,607股H股(好倉)及16,215,900股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|-------------------------------------|------------|
| 8,750,000股H股(好倉) | —以實物交收(場內) |
| 4,062,600股H股(淡倉) | —以現金交收(場內) |
| 42,491,000股H股(好倉)及10,500,000股H股(淡倉) | —以實物交收(場外) |
| 403,584,607股H股(好倉)及1,653,300股H股(淡倉) | —以現金交收(場外) |
12. 該406,679,500股H股之好倉包括由葛衛東先生直接持有的273,863,500股H股之好倉及透過其全資擁有的Chaos Investment Co., Ltd所持有的132,816,000股H股之好倉。
13. 該部份H股之好倉已經包括本公司於2014年7月11日寄發給H股股東之紅股。其股份數目、全部已發行股份數目及佔全部已發行股份百分比均參考有關主要股東於寄發H股紅股後的披露表格。

除於上文以及於「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券及債權證中擁有的權益」一節內所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士於2014年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

股本變動及股東情況

四、報告期股票及債券發行情況

(一) 可轉債發行與上市情況

經本公司2011年2月25日召開的第五屆董事會第五次臨時會議審議通過，並經本公司2011年度5月4日召開的2011年度第一次臨時股東大會、2011年度第一次A股類別股東會及2011年度第一次H股類別股東會分別審議通過《關於中國民生銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券並上市方案的議案》，批准本公司發行總額不超過人民幣200億元的A股可轉債並上市。

2012年2月22日，本公司第五屆董事會第九次臨時會議審議通過《關於延長中國民生銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券決議有效期及授權董事會及獲授權人士辦理相關事宜授權期的決議》，將原A股可轉債發行決議的有效期延長12個月，相關決議經2012年5月3日召開的2012年度第二次臨時股東大會、2012年度第一次A股類別股東會和2012年度第一次H股類別股東會審議通過。

2013年3月15日，經中國證監會證監許可[2012]1573號文核准，本公司發行了面值總額為人民幣200億元的A股可轉債，並已於2013年3月29日在上交所上市(可轉債代碼：110023)。A股可轉債每張面值為人民幣100元，共計200,000,000張，期限為發行之日起6年，即自2013年3月15日至2019年3月15日。A股可轉債的票面利率為：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%，轉股起止日期為2013年9月16日至2019年3月15日，初始轉股價格為每股人民幣10.23元。A股可轉債的募集資金在扣除發行費用後的淨額約為人民幣199.12億元。此次發行A股可轉債的募集資金淨額全部與本公司其他資金一併投入運營，用於本公司業務發展。在A股可轉債持有人轉股後將已轉股金額全部補充本公司核心資本。

(二) 二級資本債券發行情況

根據中國銀監會(銀監覆[2013]第570號)和中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2014]第6號)的批覆，本公司於2014年3月18日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣200億元的二級資本債券。本次發行的二級資本債券全部為固定利率債券，期限為十年期，票面利率為6.60%，每年付息一次。本次發行的二級資本債券設定一次發行人提前贖回的權利，在行使贖回權後本公司的資本水平仍滿足中國銀監會規定的資本監管要求情況下，經中國銀監會批准，在本期債券第五個計息年度的最後一日，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定並經過中國銀監會批准的情況下，本公司有權選擇提前贖回。本公司行使提前贖回的權利無需征得債券持有人的同意。截至2014年3月20日，人民幣200億元二級資本債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶。根據有關規定，人民幣200億元募集資金全部計入本公司二級資本。

五、可轉債情況

1、前十名A股可轉債持有人持有情況

(單位：元)

債券持有人名稱	持有票面金額
上海健特生命科技有限公司	716,496,000
安邦人壽保險股份有限公司—穩健型投資組合	696,137,000
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	684,207,000
全國社保基金二零三組合	550,000,000
福信集團有限公司	486,884,000
華夏人壽保險股份有限公司—萬能保險產品	475,820,000
江蘇省國際信託有限責任公司—民生新股自由打資金信託三號	353,253,000
中國農業銀行—大成創新成長混合型證券投資基金	308,988,000
中國人壽保險(集團)公司—傳統—普通保險產品	292,532,000
中信證券—華夏銀行—中信證券貴賓定制2號集合資產管理計劃	281,663,000

註：根據上交所《關於可轉換公司債券參與質押式回購交易業務的通知》等相關規定，本公司可轉債自2013年3月29日起參與質押式回購交易。本公司根據中國證券登記結算有限責任公司提供的可轉債持有人名冊和各結算參與人債券回購質押專用賬戶具體持有人信息，進行了合併加總。

2、可轉債擔保人情況

本公司本次發行的可轉債未提供擔保。

3、可轉債轉股價格調整情況

本公司於2013年6月26日(股權登記日)實施了2012年下半年利潤分配，於2013年9月9日(股權登記日)實施了2013年中期利潤分配，於2014年6月24日(股權登記日)實施了2013年下半年利潤分配。根據《中國民生銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券(附次級條款)募集說明書》相關條款的規定，在民生轉債發行後，當公司實施利潤分配時，將相應調整轉股價格，民生轉債的初始轉股價於2013年6月27日起，由每股人民幣10.23元調整為每股人民幣10.08元；2013年9月10日起，由每股人民幣10.08元調整為每股人民幣9.92元；2014年6月25日起，由每股人民幣9.92元調整為每股人民幣8.18元。

4、可轉債轉股情況

本公司可轉債轉股起止日期為發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止，即自2013年9月16日至2019年3月15日。民生轉債自2013年9月16日進入轉股期。截至2014年6月30日，民生轉債累計已有人民幣7,623,000元轉為本公司A股股份，累計轉股股數為768,584股，佔本公司可轉債轉股前已發行股份總額(含送紅股)的0.00226%。

股本變動及股東情況

5、可轉債信用評級情況

本公司委託信用評級機構大公對本公司2013年3月15日發行的民生轉債進行了跟蹤信用評級。大公對本公司2013年以來的經營和財務狀況以及債務履行情況進行了信息收集和分析，並結合本公司外部經營環境變化等因素，出具了《中國民生銀行股份有限公司2013年度A股可轉換公司債券跟蹤評級報告》(大公報SD[2014]064號)，評級報告對民生轉債的債項信用等級維持AA+，主體信用等級維持AAA，評級展望維持穩定。

六、持有本公司5%(含5%)以上股份股東的股份質押及凍結情況

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

七、控股股東及實際控制人情況

截至2014年6月30日，本公司無控股股東和實際控制人。

八、持有本公司5%(含5%)以上股份的股東情況

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

董事、監事、高級管理人員和員工情況

一、董事、監事、高級管理人員情況

(一) 基本情況

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
董文標	男	1957	董事長、執行董事	2012.4.10-2014.8.18	0	0
洪 崎	男	1957	副董事長、執行董事、行長	2012.4.10-2014.8.28	0	0
			董事長、執行董事	2014.8.28-2015.4.10	0	0
張宏偉	男	1954	副董事長、非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
盧志強	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
劉永好	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
梁玉堂	男	1958	副董事長、執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王玉貴	男	1951	非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
史玉柱	男	1962	非執行董事	2012.4.10-2014.3.25	0	0
王 航	男	1971	非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王軍輝	男	1971	非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
吳 迪	男	1965	非執行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
郭廣昌	男	1967	非執行董事	2012.12.17-2015.4.10	0	0
秦榮生	男	1962	獨立非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王立華	男	1963	獨立非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
韓建旻	男	1969	獨立非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
鄭海泉	男	1948	獨立非執行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
巴曙松	男	1969	獨立非執行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
尤蘭田	女	1951	獨立非執行董事	2012.12.17-2015.4.10	0	0
毛曉峰	男	1972	副行長	2012.4.10-2014.8.28	0	0
			執行董事、副行長	2014.6.10-2014.8.28	0	0
			執行董事、行長	2014.8.28-2015.4.10	0	0
段青山	男	1957	監事會主席、職工監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
李懷珍	男	1957	監事會副主席、職工監事	2012.4.10-2014.6.11	0	0
王家智	男	1959	監事會副主席、職工監事	2012.4.10-2015.4.10	633,100	759,720
張 克	男	1953	外部監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
黎 原	男	1954	監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
張迪生	男	1955	監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
魯鐘男	男	1955	監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王 梁	男	1942	外部監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
邢本秀	男	1963	副行長	2012.4.10-2015.4.10	0	0
趙品璋	男	1956	副行長	2012.4.10-2015.4.10	0	0
萬青元	男	1965	董事會秘書	2012.4.10-2015.4.10	0	0
白 丹	女	1963	財務總監	2012.4.10-2015.4.10	0	0
石 杰	男	1965	行長助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0
李 彬	女	1967	行長助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0
林雲山	男	1970	行長助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0

董事、監事、高級管理人員和員工情況

- 註： 1. 2014年3月6日，本公司董事會收到獨立非執行董事秦榮生先生的辭職報告，其辭職報告將在下任獨立非執行董事補選產生後生效，在此之前，秦榮生先生將繼續履行其獨立非執行董事職責；
2. 2014年3月14日，本公司獨立非執行董事王立華先生不再擔任山東興民鋼圈股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：002355))的獨立非執行董事；
3. 2014年3月24日，本公司副董事長張宏偉先生不再擔任東方集團實業股份有限公司董事長；
4. 2014年3月25日，本公司非執行董事史玉柱先生辭任本公司非執行董事職務；
5. 2014年4月30日，本公司董事會收到尤蘭田女士的辭職報告，其辭職報告將在下任獨立非執行董事補選產生後生效，在此之前，尤蘭田女士將繼續履行其獨立非執行董事職責；
6. 2014年5月，本公司非執行董事郭廣昌先生出任Fidelidade-Companhia de Seguros, S.A.、Multicare-Seguros de Saude, S.A.、Cares-Companhia de Seguros 董事長；
7. 2014年5月9日，本公司監事張迪生先生出任視覺(中國)文化發展股份有限公司(原名為：遠東實業股份有限公司)(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000681))的獨立非執行董事；
8. 2014年5月20日，本公司獨立非執行董事巴曙松先生不再擔任萬達商業地產(集團)有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：00169))的獨立非執行董事；
9. 2014年6月10日，本公司2013年度股東大會審議通過增補毛曉峰先生為第六屆董事會執行董事的議案；
10. 2014年6月11日，因工作原因，本公司監事會副主席李懷珍先生向本公司辭去監事會副主席、職工監事職務；
11. 2014年7月10日，本公司獨立非執行董事鄭海泉先生開始擔任香港和記黃埔有限公司(香港聯交所上市公司，股份代碼：00013)的獨立非執行董事；
12. 2014年7月22日，本公司董事會收到獨立非執行董事巴曙松先生的辭職報告，其辭職報告將在下任獨立董事補選產生後生效，在此之前，巴曙松先生將繼續履行其獨立非執行董事職責；
13. 2014年7月31日，本公司執行董事毛曉峰先生不再擔任現代傳播控股有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：00072))的獨立非執行董事；
14. 2014年8月18日，本公司董事會收到董事長董文標先生的辭職報告，董文標先生的辭職自辭職函送達本公司董事會時生效，同時終止其在董事會戰略發展與投資管理委員會主席職務；
15. 2014年8月28日，本公司董事會選舉洪崎先生任本公司第六屆董事會董事長，洪崎先生不再擔任本公司行長，聘任毛曉峰先生為本公司行長。洪崎董事長及毛曉峰行長的任職資格尚待中國銀行業監督管理機構核准；
16. 報告期內，本公司向在冊的全體股東派發2013年下半年現金股利和股票股利，監事會副主席王家智先生的持股數量由期初的633,100股增加為報告期末759,720股。

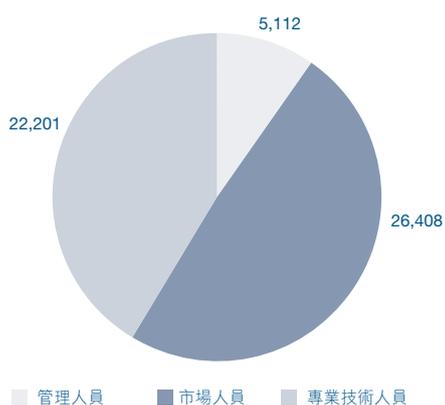
(二) 董事、監事服務合約說明

根據香港《上市規則》第19A.54條及19A.55條，本公司已與本公司各董事及監事就遵守相關法律及法規、遵守《公司章程》及仲裁的規定等事宜訂立合同。除上文所披露者外，本公司與本公司董事或監事就其董事／監事的職務而言，並無訂立亦不擬訂立任何服務合同(不包括於一年內到期或僱主可於一年內終止而毋須支付任何賠償(法定賠償除外)的合同)。

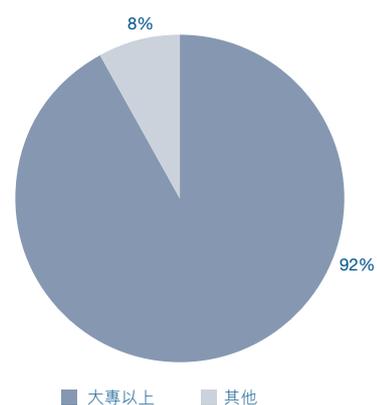
二、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工人數55,695人，其中本公司員工53,721人，附屬機構員工1,974人。本公司員工按專業劃分，管理人員5,112人，市場人員26,408人，專業技術人員22,201人。員工中具有大專以上學歷的為49,365人，佔比92%。本公司另有退休人員131人。

員工結構 — 按序列劃分
(單位：人)



員工結構 — 按學歷劃分



董事、監事、高級管理人員和員工情況

三、機構情況

報告期末，本公司已在全國36個城市設立了37家分行，機構總數量為902個。

報告期末，本公司上海自貿試驗區分行順利開業。

報告期末，本公司機構主要情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工數量 (不含遞延所得稅資產)	資產總額(百萬元)	地址
總行	1	16,594	1,307,437	北京市西城區復興門內大街2號
北京管理部	65	3,109	600,605	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	64	2,626	276,316	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	46	2,078	166,061	廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈
深圳分行	44	1,515	136,041	深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈
武漢分行	36	1,471	101,236	武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	37	1,572	82,338	太原市並州北路2號
石家莊分行	57	2,076	117,189	石家莊市西大街10號
大連分行	28	995	70,659	大連市中山區五五路4A號
南京分行	52	2,187	201,302	南京市洪武北路20號
杭州分行	38	1,610	127,732	杭州市江幹區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊
重慶分行	23	1,009	80,285	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	21	1,016	66,395	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	28	829	44,209	福州市湖東路282號
濟南分行	40	1,701	105,712	濟南市濰源大街229號
寧波分行	19	777	38,205	寧波市江東區民安路348號
成都分行	30	1,281	93,600	成都市高新區天府大道北段966號6號樓
天津分行	26	811	48,449	天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈
昆明分行	21	839	55,221	昆明市環城南路331號春天印象大廈
泉州分行	13	482	36,095	泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	18	1,053	85,816	蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	25	994	42,907	青島市市南區福州南路18號
溫州分行	13	612	37,272	溫州市溫州大道1707號嘻哈大廈
廈門分行	14	584	46,698	廈門市湖濱南路90號立信廣場七樓
鄭州分行	34	1,181	96,910	鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈
長沙分行	20	808	61,076	長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈
長春分行	18	593	30,323	長春市南關區長春大街500號民生大廈
合肥分行	13	595	41,588	合肥市亳州路135號天慶大廈
南昌分行	14	579	32,780	南昌市象山路237號
汕頭分行	9	371	11,392	汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	11	471	21,653	南寧市民族大道111-1號廣西發展大廈東樓1、8-12層
呼和浩特分行	7	385	34,549	呼和浩特市賽罕區新華東街36號財富大廈A座1-3層
瀋陽分行	8	358	23,490	瀋陽市和平區南京北街65號
香港分行	1	150	57,961	香港中環夏慤道12號香港美國銀行中心36樓
貴陽分行	2	148	17,242	貴陽市觀山湖區陽關大道28號
三亞分行	2	112	14,291	三亞市河東區新風街128號
拉薩分行	2	101	5,041	拉薩市北京西路8號環球大廈
上海自貿試驗區分行	2	48	8,141	上海市浦東新區業盛路188號一層
地區間調整			(999,586)	
合計	902	53,721	3,424,631	

註：1、機構數量包含總行、一級分行、分行營業部、二級分行、支行、小微企業專營支行等各類分支機構。

2、總行員工數包括地產金融事業部、能源金融事業部、交通金融事業部、冶金金融事業部、貿易金融部、信用卡中心、金融市場部等事業部員工數。

3、地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

一、公司治理綜述

報告期內，本公司積極致力於構建高效透明的公司治理機制和架構，不斷完善制度建設，加強風險管理，優化內部控制體系，繼續開展對董事和高管的盡職考評，充分發揮監事會的監督作用，具體工作如下：

- 1、 報告期內累計組織、籌備召開各類會議33次。其中，股東大會2次，董事會會議5次、董事會專門委員會會議21次，監事會會議3次，監事會專門委員會會議2次。通過上述會議，公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務預決算報告、利潤分配預案、關聯交易、大額呆賬核銷、監事會評估報告等系列重大議案90項。
- 2、 根據境內外的監管要求，本公司制定、修訂了《中國民生銀行股份有限公司呆賬核銷管理辦法》、《中國民生銀行董事會2014年風險管理指導意見》、《中國民生銀行流動性風險管理辦法(2014版修訂稿)》、《中國民生銀行流動性應急計劃(2014版修訂稿)》、《中國民生銀行2014年流動性風險控制指標》、《中國民生銀行流動性風險壓力測試實施方案(2014版修訂稿)》等，進一步完善了公司治理制度體系。
- 3、 根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員盡職考評試行辦法》的規定，本公司對董事會聘任和批准聘任的高級管理人員進行考評，並將盡職考評結果應用於考評對象的薪資分配、職務聘任等方面，以促進本公司高級管理人員不斷提高履職能力，完善董事會對高級管理人員制度化、規範化、常態化的考核評價機制。

根據《中國民生銀行股份有限公司董事履職評價試行辦法》的規定，在董事會薪酬與考核委員會的指導下，本公司於年初啓動並完成了對董事年度履職的評價工作，促進董事履職盡責、自律約束。

- 4、 公司董事會組織安排董事現場聽取本公司高級管理人員的年度述職，使董事會全面、準確地掌握本公司經營情況和高級管理人員的年度履職狀況，為高級管理人員年度盡職考評及職務聘任免提供依據。
- 5、 報告期內，本公司監事會依照《公司法》、《公司章程》的規定，以及監管部門的要求，緊緊圍繞公司重點戰略，組織召開監事會各類會議5次、審議公司年度報告、監事會工作報告等議案13項；列席董事會各次會議及高級管理層重要經營會議；完成對公司中後台管理情況的評估，不斷強化戰略監督職責；對公司依法經營、財務報告、內部控制等重點事項進行監督並提出審核意見；積極開展對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價；結合監管重點關注事項，開展專題研究及同業考察調研工作。通過有序開展上述監督工作，公司監事會逐步形成常規監督和重點監督兼顧，監督與服務並重的履職模式，有效促進了公司規範經營和穩健發展。

公司企業管治

- 6、報告期內，本公司監事會根據工作計劃，組織完成對本公司中後台管理情況的評估。評估主要採取非現場檢查和現場檢查、實地考察、調查和走訪等方法，共調研總行部門和事業部、分支行各級機構91家，召開各類會議139次，訪談調查各層級人員2,269人；共收集總行部門自評報告和分行滙報材料94份，調查問卷933份，形成調查問卷分析結論，歸納重點問題案例54個，整理總行訪談紀要4萬餘字，累計滙總調研反映問題及建議千餘條，為全面、客觀地分析和評估總行中後台管理情況，提出建設性意見和建議奠定了基礎。
- 7、報告期內，本公司充分發揮董事會風險指導、風險管理的職責作用，在年度風險指導意見、超風險限額業務審批、風險研究、風險制度、風險評估、風險報告等方面做了大量工作，從整體上加強了公司經營風險的控制和管理，督促全面風險管理建設進一步提升。通過制訂《董事會2014年風險管理指導意見》，有效指導總行制訂具有針對性和可行性的年度風險管理政策和方案，明確風險管理各項工作目標責任；通過審批超風險限額業務和修訂超風險限額業務標準，傳達董事會的風險偏好與理念；通過每半年度實施的董事會風險評估工作，強化董事會風險監督職能，確保董事會掌控公司的風險工作情況，同時深入開展各類風險研究與調查工作，為風險決策提供參考依據。
- 8、報告期內，本公司繼續完善內控制度，提升全員合規意識，強化了公司內部控制，並繼續推動關聯方集團統一授信工作，確保交易合規運作。
- 9、報告期內共出版《董事會工作通訊》4期、《內部參考》26期，為董事會與監事會、管理層之間，董事與監事之間搭建了一個便捷、有效的公司治理信息溝通平台。
- 10、報告期內，本公司及時、準確、真實、完整地披露各項重大信息，不斷提升公司透明度，確保所有股東有平等的機會獲取本公司信息。報告期內，本公司發佈A股和H股公告123份。完成實施2013年下半年度分紅派息工作和2次定期報告的編製工作。本公司多次組織投資者活動，有效加深了與投資者之間的溝通和交流，提高了本公司在資本市場的地位和影響力。報告期內，通過股東大會投資者問答、分析師策略會和現場調研接待投資者累計達到440人，以電話會議、投資者熱線電話、投資者郵件等方式接待投資者累計達468人。

本公司通過認真自查，未發現公司治理實際情況與中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在差異。本公司不存在公司治理非規範情況，也不存在向大股東、實際控制人提供未公開信息等情況。

二、股東大會召開情況

2014年2月27日，本公司2014年第一次臨時股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議審議否決了《關於「民生轉債」轉股價格向下修正》的議案。具體公告詳見2014年2月28日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

2014年6月10日，本公司2013年年度股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議審議通過了《本公司2013年年度報告》、《本公司2013年度財務決算報告》、《本公司2014年度財務預算報告》、《本公司2013年度董事會工作報告》、《本公司2013年度監事會工作報告》、《本公司2013年下半年利潤分配方案》、《關於聘任2014年審計會計師事務所及其報酬》、《關於增補毛曉峰先生為第六屆董事會董事》。具體公告詳見2014年6月11日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議5次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議21次，其中戰略發展與投資管理委員會3次，風險管理委員會7次，審計委員會3次，關聯交易控制委員會3次，薪酬與考核委員會2次，提名委員會3次。

報告期內，董事會戰略發展與投資管理委員會共審議專門議案11項，聽取並研究專題工作滙報3項；風險管理委員會共審議專門議案6項，聽取並研究專題工作滙報10項，累計辦理各類超風險限額業務37筆，金額合計達1,534.3億元人民幣；審計委員會共審議專門議案12項；關聯交易控制委員會共審議專門議案5項，聽取並研究專題工作滙報1項；薪酬與考核委員會共審議專門議案4項，聽取並研究專題工作滙報3項；提名委員會共審議專門議案5項。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議3次，監事會專門委員會組織召開會議2次，其中，提名與評價委員會會議1次，監督委員會會議1次。

五、內部控制和內部審計

（一）內部控制評價情況

本公司建立了健全的公司法人治理結構，董事會、監事會、管理層各司其職，公司內部控制管理體系有效運作。本公司根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行內部控制指引》、《企業內部控制基本規範》等法律法規和監管規章的要求，逐步建立起一套較為科學、嚴密的內部控制制度體系，形成了對風險進行事前防範、事中控制、事後監督和糾正的內控機制。

報告期內，本公司充分發揮內部審計的監督評價作用，不斷完善內部控制評價監督體系，借助非現場審計系統持續完善內部控制評價技術，有序開展內部控制評價工作。按照內部控制評價原則和年度審計計劃，組織實施對5家一級分行、15家二級分行、7家村鎮銀行的內部控制評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；公司結合發展戰略優化調整經營機構評價

公司企業管治

內容和評價方式，注重經營機構戰略執行層面評價；採取日常監督和集中後續審計等多種措施監督落實內部控制風險問題有效整改；依據公司制度對重要風險事項展開審計問責懲戒。本公司通過持續的內部控制評價，有力促進了內部控制的完善和管理水平的提升。

（二）內部審計情況

本公司設立內部審計機構—審計部，在董事會審計委員會領導下，實行總部垂直管理的獨立審計模式，目前共有華北、華東、華南、華中和東北五個區域審計中心，並針對本公司專業化經營特點，設立了產品事業部審計中心、行業金融事業部審計中心、現場審計中心、非現場審計中心；設立業務管理中心、評價問責中心、監管協調中心。審計部負責對本公司所有業務和管理活動進行獨立檢查和評價，對內部控制的有效性進行監督、檢查，獨立、客觀地開展內部控制評價和諮詢工作。重大審計發現和內部控制缺陷向高級管理層和董事會審計委員會直接報告，保證了內部審計的獨立性和有效性。本公司建立了較為規範的內部審計制度體系並不斷修訂完善；建立了現場審計與非現場審計相結合的審計檢查體系，非現場審計系統覆蓋到本公司所有的資產與負債業務；以風險為導向開展內部控制審計工作，審計範圍覆蓋到公司業務、零售業務、金融市場、貿易融資、信用卡、財務會計、風險管理等全部業務條線和內控管理環節；基本實現了信用風險、操作風險、市場風險、合規風險審計的全覆蓋。

本公司通過全面審計、專項審計、非現場審計、離任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，審計部持續創新內部審計工作方式，以強化制度執行力和著力防範案件風險為重點，提升專業化審計層次，服務於「三個定位」，服務於專業化特色經營，以風險和內控為導向，強化分工協作和審計成果共享，高效完成了上半年審計工作任務。報告期內，審計部共組織實施專項審計和審計調研53項，其中專項審計49項，審計調研4項；出具專項審計報告和調研報告74份，發出風險提示和審計建議32份，出具調研分析報告、要情匯報和其他報告68份；開展離任審計和經濟責任審計151人次（含村鎮銀行離任審計10人次），其中高管離任55人次；完成2013年度內部審計通報22份，發出審計問責意見書38份，較好地履行了審計監督、評價和諮詢的工作職責。審計檢查涉及了公司業務、零售業務、運營管理、財務管理、貿易金融、票據、電子銀行、信用卡、中間業務收入等業務領域。針對審計發現的問題，持續跟蹤、督促被審計單位進行整改，對審計發現問題責任人進行責任追究，並強化了總分行、業務條線管理部門在問題整改方面的合力，在全面排查業務及流程風險的同時，有力促進了全行內控的完善和管理水平的提升。

六、符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》的要求

於本報告期內，根據載列於香港《上市規則》附錄十四的《企業管治守則》，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文，同時符合其中所列明的絕大多數建議最佳常規。

一、2013年度下半年利潤分配執行情況

本公司董事會根據2013年度股東大會通過的2013年下半年利潤分配方案向公司股東實施了分紅派息。以截至本公司股權登記日總股本28,366,352,102股為基數，公司向股權登記日登記在冊的全體股東派發現金股利和股票股利：每10股現金分紅人民幣1.00元(含稅)，每10股派送紅股2股，現金股利總額共計約人民幣28.37億元，派送紅股共計約56.73億股。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。本公司於2014年6月25日完成對A股股東現金紅利派發事宜，於2014年8月8日完成H股股東現金紅利派發事宜。本公司A股紅股股票於2014年6月26日上市；H股紅股股票於2014年7月11日寄發，2014年7月14日上市。詳情參見2014年6月17日本公司於上交所及2014年7月8日於香港聯交所網站分別刊發的相關公告。

二、2014年度中期利潤分配

本公司2014年上半年經審閱稅後利潤為250.95億元。擬定2014年中期利潤分配預案如下：根據有關規定，本公司應按照2014年中期淨利潤的10%提取法定盈餘公積，當法定盈餘公積累計額達到本公司股本的50%時，可以不再提取，本公司本報告期計提法定盈餘公積計人民幣5.64億元；提取一般風險準備，計人民幣0.45億元。2014年6月末可供股東分配利潤餘額為782.39億元。本公司擬向股權登記日登記在冊的A股和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利0.75元(含稅)。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開當日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣基準匯率折算。以上利潤分配預案須經本公司股東大會審議通過。

三、公司持有其他上市公司股權和參股金融企業股權情況

1、參股上市公司情況說明

無

董事會報告

2、公司持有非上市金融企業股權的情況

	註冊資本 (百萬元)	本公司 持股比例	業務性質及 經營範圍	註冊地
民生金融租賃股份有限公司	5,095	51.03%	租賃業務	天津
民生加銀基金管理有限公司	300	63.33%	基金管理	廣東
彭州民生村鎮銀行有限責任公司	55	36.36%	商業銀行業務	四川
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司	100	35%	商業銀行業務	浙江
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司	150	35%	商業銀行業務	上海
綦江民生村鎮銀行股份有限公司	60	50%	商業銀行業務	重慶
潼南民生村鎮銀行股份有限公司	50	50%	商業銀行業務	重慶
資陽民生村鎮銀行股份有限公司	80	51%	商業銀行業務	四川
梅河口民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	吉林
武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司	80	51%	商業銀行業務	湖北
長垣民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	河南
宜都民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	湖北
上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司	200	51%	商業銀行業務	上海
鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司	70	51%	商業銀行業務	湖北
蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司	100	51%	商業銀行業務	山東
安溪民生村鎮銀行股份有限公司	100	51%	商業銀行業務	福建
阜寧民生村鎮銀行股份有限公司	60	51%	商業銀行業務	江蘇
太倉民生村鎮銀行股份有限公司	100	51%	商業銀行業務	江蘇
寧晉民生村鎮銀行股份有限公司	40	51%	商業銀行業務	河北
漳浦民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	福建
景洪民生村鎮銀行股份有限公司	30	51%	商業銀行業務	雲南
志丹民生村鎮銀行股份有限公司	15	51%	商業銀行業務	陝西
普洱民生村鎮銀行股份有限公司	30	51%	商業銀行業務	雲南
榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	陝西
寧國民生村鎮銀行股份有限公司	40	51%	商業銀行業務	安徽
池州貴池民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	安徽
天臺民生村鎮銀行股份有限公司	60	51%	商業銀行業務	浙江
天長民生村鎮銀行股份有限公司	40	51%	商業銀行業務	安徽
騰沖民生村鎮銀行股份有限公司	40	51%	商業銀行業務	雲南
廈門翔安民生村鎮銀行股份有限公司	70	51%	商業銀行業務	福建
林芝民生村鎮銀行股份有限公司	25	51%	商業銀行業務	西藏

四、董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納一套不比《標準守則》所訂標準寬鬆的本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至2014年6月30日的報告期內一直遵守上述守則。本公司亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本公司沒有發現有關僱員違反指引。

五、香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券及債權證中擁有的權益

(一) 根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2014年6月30日，本公司下列董事／監事於本公司股份／債權證中擁有以下權益：

姓名	職位	股份權益					債權證權益			
		股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	佔相關股份類別已發行股份百分比 (%)	佔全部已發行股份百分比 (%)	債權證類別	身份	債權證的數額 (人民幣元)
劉永好	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	2,270,272,516 (附註1)	8.38	6.90			
		H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	20,385,000 (附註2及9)	0.29	0.06			
張宏偉	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,066,764,269 (附註3)	3.94	3.24			
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	870,946,254 (附註4)	3.21	2.65			
		H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	6,864,600 (附註5及9)	0.10	0.02			
								A股可轉債	權益由其所控制 企業擁有	263,554,000 (附註6)
郭廣昌	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	276,000,000 (附註7)	1.02	0.84			
		H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	669,998,400 (附註8及9)	9.66	1.97			
王家智	職工監事	A	好倉	實益擁有人	759,720	0.003	0.002			

附註：

- 該2,270,272,516股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的669,968,326股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,600,304,190股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司(其21.89%及23.24%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的669,968,326股A股及新希望投資有限公司持有的1,600,304,190股A股的權益。

由於劉永好先生持有新希望集團有限公司62.34%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司擁有的2,270,272,516股A股權益。劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的權益(載於本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內)，乃是同一筆股份。

- 該20,385,000股H股由新希望國際(香港)有限公司持有。新希望國際(香港)有限公司的75%已發行股本由南方希望實業有限公司(見上文附註1)持有。
- 該1,066,764,269股A股由東方集團股份有限公司直接持有。東方集團股份有限公司的27.98%已發行股本由東方集團實業有限公司持有，而張宏偉先生持有東方集團實業有限公司的32.59%已發行股本。

董事會報告

- 該870,946,254股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的97.43%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由泛海控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有泛海控股有限公司77.14%已發行股本。
- 該6,864,600股H股由泛海國際資源投資有限公司持有。泛海國際資源投資有限公司乃由中國泛海控股集團有限公司(見上文附註4)全資擁有。
- 該人民幣263,554,000元債權證由中國泛海控股集團有限公司(見上文附註4)持有。
- 郭廣昌先生透過其擁有控制權的企業Nanjing Iron & Steel Co., Ltd.(持有本公司180,000,000股A股)及Shanghai Fosun Industrial Technology Development Co., Ltd.(持有本公司96,000,000股A股)而被視作持有本公司合共276,000,000股A股。
- 該669,998,400股H股好倉(其中的240,000,000股H股乃涉及其他方式交收的衍生工具)包括由Fosun International Limited直接持有的545,179,800股H股好倉、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的35,592,000股H股好倉及由Topper Link Limited直接持有的89,226,000股H股好倉。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.為Fosun International Limited管理的基金公司；Topper Link Limited乃Fosun International Limited的間接全資子公司。Fosun International Limited的79.6%已發行股本由Fosun Holdings Limited擁有，而Fosun Holdings Limited乃Fosun International Holdings Ltd.的全資子公司。郭廣昌先生則持有Fosun International Holdings Ltd.58%的已發行股本。
根據證券及期貨條例，Fosun International Limited被視為擁有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,000股H股及Topper Link Limited的89,226,000股H股的權益。Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生亦同時被視為在Fosun International Limited於本公司擁有的669,998,400股H股中擁有權益。
- 該部份H股之好倉已經包括本公司於2014年7月11日寄發給H股股東之紅股。其股份數目、全部已發行股份數目及佔全部已發行股份百分比均參考有關董事於寄發H股紅股後提交的披露表格。

(二) 於2014年6月30日，本公司下列董事於彭州民生村鎮銀行有限責任公司(本公司的子公司)中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉／ 淡倉	身份	出資額	附註	佔總 註冊資本 百分比(%)
劉永好	非執行董事	好倉	權益由其所控制 企業擁有	人民幣 2,000,000元	1	3.64

附註：

- 新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司出資人民幣2,000,000元。由於劉永好先生持有新希望集團有限公司62.34%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司的權益。

除上文所披露者外，於2014年6月30日，概無董事、監事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例)之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港聯交所《上市規則》附錄10所載的《標準守則》而須通知本公司及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本公司經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至2014年6月30日，本公司作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟有1,563筆，涉及金額約為人民幣907,035萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有68筆，涉及金額約為人民幣30,539萬元。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

本公司嚴格按照《公司章程》、《基本財務規則》及《固定資產管理辦法》等制度規定，對符合報廢條件的固定資產進行報廢殘值處置及賬務處理，無損害股東權益或造成公司資產流失等情況。

三、重大合同及其履行情況

本公司參與並中標的北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD)核心區Z4地塊，已完成立項批覆、交評、環評，並已取得建設用地規劃許可證。目前正在進行整體方案設計。

本公司參與並中標的廈門市豆仔尾路與湖濱南路交叉口2010P26地塊，目前正在進行基坑工程土方開挖、清運、塔吊基礎施工。

本公司參與並中標的泉州市東海片區總部經濟區北側出讓宗地號為2012-8號地塊，目前正在進行工程施工圖設計。

本公司參與並中標的福州市台江區鰲峰路南側、鰲峰支路以東(海峽金融商務區G地塊)，目前已完成工程設計的招投標工作。

北京順義總部基地項目基本完成，調試工作進展順利，大部分工程已啓用。

四、重大擔保事項

本公司除中國人民銀行批准的經營範圍內的金融擔保業務外，無其他擔保事項。

五、公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

六、購買、出售或贖回證券

本集團在截至2014年6月30日止的六個月內沒有出售本公司的任何證券，也沒有購買或贖回本公司的任何證券。

重要事項

七、審計委員會

根據香港《上市規則》附錄十四規定而成立之審計委員會，成員包括秦榮生先生(主席)、鄭海泉先生、尤蘭田女士、韓建旻先生及吳迪先生。審計委員會的主要職責為審閱、監察本公司的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本公司審計委員會已審閱並確認截至2014年6月30日止上半年的中期業績公告和2014年中期報告。

八、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司2013年年度股東大會決定聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別擔任本公司2014年度境內審計和境外審計的會計師事務所。

九、重大關連交易事項

報告期內，本公司無重大關連交易事項。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況可參見未經審計中期財務資料附註43關聯方。

十、持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

十一、本公司及本公司董事、監事、高級管理人員接受處罰情況

報告期內，本公司及公司董事、監事、高級管理人員無接受處罰情況。

十二、股權激勵計劃及在本報告期內的具體實施情況

截至報告期末，本公司未實施股權激勵計劃。

十三、其他重要事項

- 1、本公司收到中國銀監會上海監管局《關於同意中國民生銀行股份有限公司上海自貿試驗區分行開業的批覆》(滬銀監覆[2014]242號)，核准本公司上海自貿試驗區分行開業。詳見2014年5月6日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。
- 2、本公司於2014年3月18日在全國銀行間債券市場成功發行了總額為人民幣200億元的二級資本債券，並於2014年3月20日在中央國債登記結算公司完成債券的登記、託管，補充本公司二級資本。詳見2014年3月21日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

一、獨立審閱報告

二、財務報表(簡要合併損益表、簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併財務狀況表、簡要合併股東權益變動表、簡要合併現金流量表)

三、未經審計中期財務資料附註

四、未經審計補充財務資料

中期財務信息審閱報告



致中國民生銀行股份有限公司股東的獨立審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第77頁至第172頁中國民生銀行股份有限公司(「貴銀行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，此中期財務資料包括於2014年6月30日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併股東權益變動表及簡要合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事須負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論，並按照我們雙方所協議的應聘條款，僅向整體股東報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔責任。

審閱範圍

我們已根據《國際審閱準則》第2410號 — 獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。中期財務資料審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按國際審計準則進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2014年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號 — 中期財務報告的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2014年8月28日

簡要合併損益表

截至2014年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2014年 未經審計	2013年 未經審計
利息收入		94,178	89,018
利息支出		(50,578)	(48,454)
利息淨收入	5	43,600	40,564
手續費及佣金收入		20,279	17,417
手續費及佣金支出		(1,841)	(1,195)
手續費及佣金淨收入	6	18,438	16,222
交易收入淨額	7	1,062	340
證券及票據處置收益淨額	8	1,508	997
資產減值損失	9	(7,218)	(6,772)
營運支出	10	(23,337)	(20,726)
其他營運收入		344	369
所得稅前利潤		34,397	30,994
所得稅費用	11	(8,306)	(7,500)
淨利潤		26,091	23,494
淨利潤歸屬於：			
本行股東		25,570	22,945
非控制性權益		521	549
		26,091	23,494
每股收益(金額單位為人民幣元)	12		
基本每股收益		0.75	0.67
稀釋每股收益		0.71	0.65

刊載於第85頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2014年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2014年 未經審計	2013年 未經審計
淨利潤		26,091	23,494
其他綜合收益／(損失)：			
後續期間有可能重分類至損益的項目：			
可供出售證券公允價值變動淨額	37	2,315	(217)
減：所得稅影響	37	(579)	54
外幣報表折算差額		26	(3)
其他綜合收益／(損失)除稅淨額		1,762	(166)
綜合收益合計		27,853	23,328
綜合收益歸屬於：			
本行股東		27,323	22,779
非控制性權益		530	549
		27,853	23,328

刊載於第85頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併財務狀況表

2014年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2014年 6月30日 未經審計	2013年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	442,434	433,802
存放同業及其他金融機構款項	14	114,123	88,885
貴金屬		11,920	2,913
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	27,396	22,262
衍生金融資產	16	1,998	1,986
拆出資金	17	162,707	108,026
買入返售金融資產	18	561,158	570,424
發放貸款和墊款	19	1,662,137	1,539,447
證券投資：			
— 可供出售證券	20	138,383	111,532
— 持有至到期證券	20	151,799	133,124
— 貸款及應收款項	20	99,969	37,818
應收融資租賃款項	21	86,814	82,543
物業及設備	22	30,718	24,102
遞延所得稅資產	23	10,171	10,683
其他資產	25	69,724	58,663
資產總計		3,571,451	3,226,210
負債			
向中央銀行借款		495	405
吸收存款	27	2,420,577	2,146,689
同業及其他金融機構存入及拆入款項	28	558,792	573,677
賣出回購金融資產款	29	78,920	64,567
向同業及其他金融機構借款	30	90,273	81,430
衍生金融負債	16	2,308	1,883
預計負債		2,325	2,188
已發行債券	31	117,078	91,968
當期所得稅負債		2,933	2,475
其他負債	32	68,451	56,641
負債合計		3,342,152	3,021,923

刊載於第85頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併財務狀況表(續)

2014年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2014年 6月30日 未經審計	2013年 12月31日 經審計
股東權益			
股本	33	34,040	28,366
資本公積	33	49,235	49,234
盈餘公積	34	17,020	16,456
一般風險準備	34	42,554	42,487
投資重估儲備	37	(1,106)	(2,842)
未分配利潤	34	80,451	64,023
外幣報表折算差額		5	(12)
歸屬於本行的股東權益合計		222,199	197,712
非控制性權益	35	7,100	6,575
股東權益合計		229,299	204,287
負債和股東權益總計		3,571,451	3,226,210

本財務報表由董事會於2014年8月28日批准授權報出。

洪崎
董事長

毛曉峰
董事、行長

秦榮生
董事

(公司蓋章)

刊載於第85頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併股東權益變動表

截至2014年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計	附註	歸屬於本行的股東權益							非控制性 權益	股東 權益合計	
		股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	投資 重估儲備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額			小計
2014年1月1日餘額		28,366	49,234	16,456	42,487	(2,842)	64,023	(12)	197,712	6,575	204,287
淨利潤		—	—	—	—	—	25,570	—	25,570	521	26,091
其他綜合收益		—	—	—	—	1,736	—	17	1,753	9	1,762
綜合收益總額		—	—	—	—	1,736	25,570	17	27,323	530	27,853
可轉換公司債券轉增股本及資本公積	31(3)	—	1	—	—	—	—	—	1	—	1
提取盈餘公積	34	—	—	564	—	—	(564)	—	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	67	—	(67)	—	—	—	—
分配現金股利	36	—	—	—	—	—	(2,837)	—	(2,837)	(5)	(2,842)
分配股票股利	36	5,674	—	—	—	—	(5,674)	—	—	—	—
2014年6月30日餘額		34,040	49,235	17,020	42,554	(1,106)	80,451	5	222,199	7,100	229,299

刊載於第85頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併股東權益變動表(續)

截至2013年12月31日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計	歸屬於本行的股東權益										
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	投資 重估儲備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	小計	非控制性 權益	股東 權益合計
2013年1月1日餘額		28,366	45,714	12,330	39,480	(427)	37,615	(1)	163,077	5,467	168,544
淨利潤		—	—	—	—	—	22,945	—	22,945	549	23,494
其他綜合收益		—	—	—	—	(163)	—	(3)	(166)	—	(166)
綜合收益合計		—	—	—	—	(163)	22,945	(3)	22,779	549	23,328
非控制權益投入資本		—	—	—	—	—	—	—	—	75	75
提取盈餘公積	34	—	—	2,238	—	—	(2,238)	—	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	2,917	—	(2,917)	—	—	—	—
發放2012年下半年現金股息	36	—	—	—	—	—	(4,255)	—	(4,255)	—	(4,255)
可轉換公司債券權益成份		—	3,515	—	—	—	—	—	3,515	—	3,515
2013年6月30日餘額		28,366	49,229	14,568	42,397	(590)	51,150	(4)	185,116	6,091	191,207
2013年7月1日餘額		28,366	49,229	14,568	42,397	(590)	51,150	(4)	185,116	6,091	191,207
淨利潤		—	—	—	—	—	19,333	—	19,333	455	19,788
其他綜合收益		—	—	—	—	(2,252)	—	(8)	(2,260)	(8)	(2,268)
綜合收益合計		—	—	—	—	(2,252)	19,333	(8)	17,073	447	17,520
非控制權益投入資本		—	—	—	—	—	—	—	—	46	46
可轉換公司債券轉增股本 — 及資本公積		—	6	—	—	—	—	—	6	—	6
提取盈餘公積	34	—	—	1,888	—	—	(1,888)	—	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	90	—	(90)	—	—	—	—
發放2013年上半年現金股息	36	—	—	—	—	—	(4,482)	—	(4,482)	(9)	(4,491)
可轉換公司債券權益成份		—	(1)	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
2013年12月31日餘額		28,366	49,234	16,456	42,487	(2,842)	64,023	(12)	197,712	6,575	204,287

刊載於第85頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併現金流量表

截至2014年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年 未經審計	2013年 未經審計
經營活動產生的現金流量：		
所得稅前利潤	34,397	30,994
調整項目：		
— 資產減值損失	7,218	6,772
— 折舊和攤銷	1,565	1,083
— 預計負債變動	137	(521)
— 處置物業及設備和其他長期資產的盈利	(26)	—
— 公允價值變動收益	(226)	(12)
— 證券處置損失／(收益)淨額	15	(215)
— 已發行債券和其他籌資活動利息支出	2,579	2,001
— 證券投資產生的利息收入	(7,743)	(4,811)
	37,916	35,291
經營資產的變動：		
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少額	(9,207)	13,487
拆出資金淨增加額	(52,342)	(4,582)
買入返售金融資產淨減少／(增加)額	6,337	(109,360)
發放貸款和墊款淨增加額	(133,473)	(103,877)
其他經營資產淨增加額	(28,960)	(32,231)
	(217,645)	(236,563)
經營負債的變動：		
吸收存款淨增加額	273,888	248,781
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨減少額	(19,885)	(132,247)
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)額	14,362	(59,562)
支付的所得稅款	(7,915)	(9,672)
向中央銀行借款增加額	90	80,086
其他經營負債淨增加額	23,733	41,792
	284,273	169,178
經營活動產生的現金流量淨額	104,544	(32,094)

刊載於第85頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併現金流量表(續)

截至2014年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2014年 未經審計	2013年 未經審計
投資活動產生的現金流量：			
收回投資收到的現金		143,257	75,901
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		34	67
證券投資支付的現金		(234,841)	(134,326)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(5,410)	(2,071)
投資活動產生的現金流量淨額		(96,960)	(60,429)
籌資活動產生的現金流量：			
子公司吸收非控制性權益投資收到的現金		—	75
已發行債券收到的現金		24,722	19,912
償付已發行債券利息支付的現金		(3,404)	(3,273)
分配股息支付的現金		(2,434)	—
籌資活動產生的現金流量淨額		18,884	16,714
現金及現金等價物淨增加／(減少)額		26,468	(75,809)
於1月1日的現金及現金等價物		157,001	258,568
匯率變動對現金及現金等價物的影響		276	(327)
於6月30日的現金及現金等價物	38	183,745	182,432

刊載於第85頁至第172頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

1 基本情況

中國民生銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「民生銀行」)是經國務院及中國人民銀行(以下簡稱「人行」)批准，於1996年2月7日在中華人民共和國(以下簡稱「中國」)成立的全國性股份制商業銀行。

本行於2000年發行人民幣普通股(A股)3.5億股，上述股票於同年在上海證券交易所上市交易。本行於2009年11月26日和12月23日發行境外上市外資股(H股)3,439,275,500股，上述股票於發行日在香港聯合交易所掛牌上市交易，發行後總股本增至人民幣222.62億元。

本行根據2010年6月18日召開的2009年度股東大會決議，向登記在冊的股東派發股票股利。每10股派送紅股2股，計送紅股4,452,455,498股。送股後，本行總股數為26,714,732,987股。本行於2012年4月2日發行境外上市外資股(H股)1,650,852,240股，上述股票於發行日在香港聯合交易所掛牌上市交易，發行後總股本增至人民幣283.66億元。

本行根據2014年6月17日召開的2013年度股東大會決議，向登記在冊的股東派發股票股利。每10股派送紅股2股，計送紅股5,673,270,420股，其中向境外外資股股東派發的紅股於2014年6月30日尚未完成派發。

本行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)批准持有B0009H111000001號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取註冊證100000000018983號企業法人營業執照。

就本財務報表而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣；中國境外或海外指香港、澳門、台灣，以及其他國家和地區。

本行及本行子公司(以下合稱「本集團」或「民生銀行集團」)在中國主要從事公司及個人銀行業務、資金業務、融資租賃業務、資產管理業務及提供其他相關金融服務。

截至2014年6月30日，本行在中國共開設了37家一級分行及擁有31家子公司。

本財務報表由本行董事會於2014年8月28日批准報出。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 編製基礎和會計政策

本未經審計中期財務資料根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(上市規則)，包括國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號中期財務報告的有關披露要求編製，並於2014年8月28日批准報出。

除於2014年1月1日採用了以下經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)外，本未經審計中期財務資料所採用的會計政策與編製2013年度財務報表所採用的會計政策一致。這些經修訂的國際財務報告準則的主要影響如下：

國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表(修訂)、國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露(修訂)及國際會計準則第27號 — 單獨財務報表 — 投資主體

對上述準則的修訂豁免了國際財務報告準則第10號中被定義為「投資主體」的母公司對其特定子公司的合併要求。該修訂要求投資主體對其特定子公司以公允價值計量且其變動計入當期損益。該準則的修訂對本集團財務報表無重大影響。

國際會計準則第32號 — 金融工具：列報(修訂) — 金融資產與金融負債的抵銷

國際會計準則第32號的修訂明確了在國際會計準則第32號中抵銷的標準。該修訂明確了「目前存在可強制執行的法定抵銷權」的含義。該準則的修訂對本集團財務報表無重大影響。

國際會計準則第36號 — 資產減值(修訂) — 非金融資產可收回金額的披露

國際會計準則第36號的修訂修改了對已減值非金融資產的披露要求。其中，修訂增加了對於可回收金額基於公允價值減處置費用的單項已減值資產或資產組的披露要求。該準則的修訂對本集團財務報表無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

編製本未經審計中期財務資料要求管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設影響會計政策的運用，以及資產、負債、收入、費用的報告金額。實際結果可能與這些估計不一致。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 編製基礎和會計政策(續)

本中期財務資料未經審計，但經畢馬威會計師事務所根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號——獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。

本未經審計中期財務資料中包含的截至2013年12月31日止年度的財務信息作為前期報告信息僅源自前述年度財務報表，不構成本行前述年度法定財務報表。截至2013年12月31日止年度法定財務報表可自本行註冊辦公地點獲取。核數師在其2014年3月28日出具的報告中對前述年度財務報表出具了標準無保留意見。

3 金融風險管理

(1) 信用風險

(i) 最大信用風險敞口

下表為本集團於財務報告日未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口。表內項目的風險敞口金額為金融資產扣除減值準備後的賬面淨額。

	2014年6月30日	2013年12月31日
存放中央銀行款項	432,507	424,643
存放同業及其他金融機構款項	114,123	88,885
拆出資金	162,707	108,026
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,396	22,262
衍生金融資產	1,998	1,986
買入返售金融資產	561,158	570,424
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	1,059,689	945,913
— 個人貸款和墊款	602,448	593,534
證券投資 — 債權投資	387,117	282,040
應收融資租賃款項	86,814	82,543
其他金融資產	53,932	47,368
合計	3,489,889	3,167,624
表外信用承諾	1,005,086	824,756
最大信用風險敞口	4,494,975	3,992,380

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款

	2014年6月30日	2013年12月31日
發放貸款和墊款總額		
未逾期末減值	1,650,491	1,546,301
已逾期末減值	29,974	14,558
已減值	15,818	13,404
	1,696,283	1,574,263
減：貸款減值準備		
未逾期末減值	(25,714)	(28,060)
已逾期末減值	(2,391)	(1,619)
已減值	(6,041)	(5,137)
	(34,146)	(34,816)
淨額		
未逾期末減值	1,624,777	1,518,241
已逾期末減值	27,583	12,939
已減值	9,777	8,267
	1,662,137	1,539,447

a 未逾期末減值貸款

未逾期末減值貸款的信用風險基於貸款類別分析如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
公司貸款和墊款	1,049,168	951,502
個人貸款和墊款	601,323	594,799
總額	1,650,491	1,546,301

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

a 未逾期未減值貸款(續)

未逾期未減值貸款的信用風險基於擔保方式評估如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
信用貸款	296,898	265,784
保證貸款	577,096	554,932
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	550,197	520,588
— 質押貸款	226,300	204,997
總額	1,650,491	1,546,301

b 已逾期未減值貸款

除非有證據證明貸款發生減值，一般而言，逾期末滿90天的貸款尚未作為減值貸款。

在初始發放貸款時，本集團要求由獨立資產評估機構對相應的抵質押物進行價值評估。當有跡象表明抵質押物發生減值時，本集團會重新審閱該等抵質押物是否能夠充分覆蓋相應貸款的信用風險。

於財務報告日，本集團已逾期但未減值的發放貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

	2014年6月30日				合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款和墊款	12,548	2,791	2,763	2,400	20,502
個人貸款和墊款	4,621	2,287	1,975	589	9,472
合計	17,169	5,078	4,738	2,989	29,974

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

b 已逾期未減值貸款(續)

	2013年12月31日				合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款和墊款	5,617	797	639	247	7,300
個人貸款和墊款	3,313	1,833	1,636	476	7,258
合計	8,930	2,630	2,275	723	14,558

c 減值貸款

	2014年6月30日	2013年12月31日
公司貸款和墊款	10,927	9,932
個人貸款和墊款	4,891	3,472
合計	15,818	13,404
佔貸款和墊款總額的百分比	0.93%	0.85%
減值準備		
— 公司貸款和墊款	(3,894)	(3,344)
— 個人貸款和墊款	(2,147)	(1,793)
合計	(6,041)	(5,137)

本集團所有逾期超過90天的抵質押類個人貸款以及逾期超過30天的信用和保證類個人貸款(除信用卡和小微企業貸款外)均已確認為減值貸款。本集團所有逾期超過180天的抵質押類小微企業貸款，逾期超過90天的保證類小微企業貸款，以及逾期超過30天的信用類小微企業貸款均已確認為減值貸款。本集團所有逾期超過90天的信用卡貸款餘額均已確認為減值貸款。

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

c 減值貸款(續)

發生減值的貸款和墊款按擔保方式分類如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
信用貸款	2,537	2,775
保證貸款	7,652	5,936
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	4,048	3,594
— 質押貸款	1,581	1,099
合計	15,818	13,404
減值貸款抵質押物公允價值	4,969	4,230

上述抵質押物主要包括土地、房屋及建築物和機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據抵質押物處置經驗和目前市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險

(i) 貨幣風險

下表滙總了本集團於相應財務報告日的外幣滙率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。

	2014年6月30日				
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	439,441	2,340	445	208	442,434
存放同業及其他金融 機構款項	98,269	13,765	614	1,475	114,123
拆出資金	152,083	9,172	—	1,452	162,707
買入返售金融資產	561,158	—	—	—	561,158
發放貸款和墊款	1,589,855	66,206	4,419	1,657	1,662,137
證券投資	389,318	433	400	—	390,151
應收融資租賃款項	84,311	2,503	—	—	86,814
其他資產	123,575	15,930	258	12,164	151,927
資產合計	3,438,010	110,349	6,136	16,956	3,571,451
負債：					
向中央銀行借款	495	—	—	—	495
吸收存款	2,332,050	73,520	11,584	3,423	2,420,577
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	523,886	23,527	113	11,266	558,792
賣出回購金融資產款	78,846	74	—	—	78,920
向同業及其他金融機構借款	73,059	17,214	—	—	90,273
已發行債券	117,078	—	—	—	117,078
其他負債	74,181	1,159	508	169	76,017
負債合計	3,199,595	115,494	12,205	14,858	3,342,152
頭寸淨額	238,415	(5,145)	(6,069)	2,098	229,299
貨幣衍生合約	(369)	58	1	—	(310)
表外信用承諾	952,571	50,731	57	1,727	1,005,086

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

	2013年12月31日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	402,368	30,820	400	214	433,802
存放同業及其他金融					
機構款項	79,754	6,941	622	1,568	88,885
拆出資金	98,647	7,177	393	1,809	108,026
買入返售金融資產	570,424	—	—	—	570,424
發放貸款和墊款	1,473,687	60,583	3,955	1,222	1,539,447
證券投資	281,174	514	786	—	282,474
應收融資租賃款項	79,784	2,759	—	—	82,543
其他資產	116,156	1,240	168	3,045	120,609
資產合計	3,101,994	110,034	6,324	7,858	3,226,210
負債：					
向中央銀行借款	405	—	—	—	405
吸收存款	2,075,649	57,856	10,762	2,422	2,146,689
同業及其他金融機構存入及					
拆入款項	561,738	6,358	165	5,416	573,677
賣出回購金融資產款	64,567	—	—	—	64,567
向同業及其他金融機構借款	69,913	11,517	—	—	81,430
已發行債券	91,968	—	—	—	91,968
其他負債	62,362	519	219	87	63,187
負債合計	2,926,602	76,250	11,146	7,925	3,021,923
頭寸淨額	175,392	33,784	(4,822)	(67)	204,287
貨幣衍生合約	141	(41)	3	—	103
表外信用承諾	779,203	43,541	94	1,918	824,756

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

下表滙總本集團利率風險敞口，根據合同約定的重新定價日或到期日較早者，對資產和負債按賬面淨額列示。

註	2014年6月30日					合計
	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	432,507	—	—	—	9,927	442,434
存放同業及其他金融機構款項	90,082	20,036	4,005	—	—	114,123
拆出資金	78,219	60,508	23,980	—	—	162,707
買入返售金融資產	213,486	276,834	70,838	—	—	561,158
發放貸款和墊款 (i)	1,531,806	101,266	28,106	959	—	1,662,137
證券投資	46,480	106,813	186,718	47,106	3,034	390,151
應收融資租賃款項	86,814	—	—	—	—	86,814
其他資產	3,985	9,348	12,815	1,248	124,531	151,927
資產合計	2,483,379	574,805	326,462	49,313	137,492	3,571,451
負債：						
向中央銀行借款	136	359	—	—	—	495
吸收存款	1,566,041	613,967	240,244	325	—	2,420,577
同業及其他金融機構存入及拆入款項	365,303	190,873	2,616	—	—	558,792
賣出回購金融資產款	71,061	6,160	1,503	196	—	78,920
向同業及其他金融機構借款	36,425	47,921	3,385	2,542	—	90,273
已發行債券	3,772	6,970	67,308	39,028	—	117,078
其他負債	—	—	—	—	76,017	76,017
負債合計	2,042,738	866,250	315,056	42,091	76,017	3,342,152
利率敏感度缺口總計	440,641	(291,445)	11,406	7,222	61,475	229,299

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

	2013年12月31日					合計	
	註	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上		非生息
資產：							
現金及存放中央銀行款項		424,643	—	—	—	9,159	433,802
存放同業及其他金融機構款項		72,715	8,701	3,858	3,611	—	88,885
拆出資金		79,749	20,177	8,100	—	—	108,026
買入返售金融資產		249,360	215,907	105,157	—	—	570,424
發放貸款和墊款	(i)	1,430,769	89,501	18,190	987	—	1,539,447
證券投資		25,509	52,585	155,929	48,017	434	282,474
應收融資租賃款項		82,543	—	—	—	—	82,543
其他資產		1,464	4,625	13,804	2,369	98,347	120,609
資產合計		2,366,752	391,496	305,038	54,984	107,940	3,226,210
負債：							
向中央銀行借款		35	350	20	—	—	405
吸收存款		1,424,986	480,768	240,894	41	—	2,146,689
同業及其他金融機構存入及拆入款項		434,473	135,104	4,100	—	—	573,677
賣出回購金融資產款		58,006	2,988	3,191	382	—	64,567
向同業及其他金融機構借款		17,990	50,737	9,706	2,997	—	81,430
已發行債券		18,651	1,000	49,937	22,380	—	91,968
其他負債		—	—	—	—	63,187	63,187
負債合計		1,954,141	670,947	307,848	25,800	63,187	3,021,923
利率敏感度缺口總計		412,611	(279,451)	(2,810)	29,184	44,753	204,287

- (i) 本集團三個月以內的發放貸款和墊款包括於2014年6月30日餘額為人民幣372.98億元(2013年12月31日：人民幣207.33億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險

(i) 到期日分析

下表列示於財務狀況表日資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

註	2014年6月30日							合計
	無期限 (i)	實時償還	一個月 以內	一至三 個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	385,463	56,971	—	—	—	—	—	442,434
存放同業及其他金融機構款項	—	25,634	52,108	12,340	20,036	4,005	—	114,123
拆出資金	—	—	58,629	19,590	60,508	23,980	—	162,707
買入返售金融資產	—	—	92,093	121,393	276,834	70,838	—	561,158
發放貸款和墊款 (ii)	20,983	16,377	197,338	210,550	780,961	328,882	107,046	1,662,137
證券投資								
— 可供出售證券	3,097	—	4,537	4,872	41,590	76,453	7,834	138,383
— 持有至到期證券	—	—	498	3,232	15,634	84,167	48,268	151,799
— 貸款及應收款項	—	—	5,900	2,850	39,810	48,808	2,601	99,969
應收融資租賃款項	1,348	—	2,502	3,774	21,284	52,370	5,536	86,814
其他資產	47,318	11,973	23,781	11,841	27,669	26,756	2,589	151,927
資產合計	458,209	110,955	437,386	390,442	1,284,326	716,259	173,874	3,571,451
負債：								
向中央銀行借款	—	—	40	96	299	60	—	495
吸收存款	80	1,091,932	155,373	318,656	613,967	240,244	325	2,420,577
同業及其他金融機構存入及拆入款項								
拆入款項	—	79,271	172,798	113,234	190,873	2,616	—	558,792
賣出回購金融資產款	—	—	61,708	9,104	5,966	1,946	196	78,920
向同業及其他金融機構借款	—	—	9,101	19,887	48,960	6,906	5,419	90,273
已發行債券	—	—	299	3,473	980	67,309	45,017	117,078
其他負債	2,807	24,597	15,310	6,299	15,374	10,136	1,494	76,017
負債合計	2,887	1,195,800	414,629	470,749	876,419	329,217	52,451	3,342,152
淨頭寸	455,322	(1,084,845)	22,757	(80,307)	407,907	387,042	121,423	229,299
衍生金融工具的名義金額	—	—	100,096	113,374	249,713	93,985	8,300	565,468

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(i) 到期日分析(續)

註	2013年12月31日							合計
	無期限 (i)	實時償還	一個月 以內	一至三 個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	388,289	45,513	—	—	—	—	—	433,802
存放同業及其他金融機構款項	—	14,663	49,736	11,494	8,918	3,858	216	88,885
拆出資金	—	—	31,987	47,762	20,177	8,100	—	108,026
買入返售金融資產	—	—	47,111	202,249	215,907	105,157	—	570,424
發放貸款和墊款	(ii)	12,166	9,040	182,914	164,614	767,519	302,652	1,539,447
證券投資								
— 可供出售證券	488	—	3,203	12,735	24,462	64,682	5,962	111,532
— 持有至到期證券	—	—	525	7,836	12,011	74,001	38,751	133,124
— 貸款及應收款項	—	—	485	681	16,113	17,289	3,250	37,818
應收融資租賃款項	4,155	—	2,739	3,699	19,796	47,829	4,325	82,543
其他資產	37,604	3,122	28,093	10,767	20,847	16,620	3,556	120,609
資產合計	442,702	72,338	346,793	461,837	1,105,750	640,188	156,602	3,226,210
負債：								
向中央銀行借款	—	—	—	35	350	20	—	405
吸收存款	—	1,012,149	143,971	269,504	478,498	240,347	2,220	2,146,689
同業及其他金融機構存入及拆入 款項	—	40,908	278,240	115,325	135,104	4,100	—	573,677
賣出回購金融資產款	—	—	43,559	7,670	9,765	3,191	382	64,567
向同業及其他金融機構借款	—	—	5,440	12,550	50,737	9,706	2,997	81,430
已發行債券	—	—	—	—	—	49,937	42,031	91,968
其他負債	2,282	22,214	8,611	5,243	12,830	10,354	1,653	63,187
負債合計	2,282	1,075,271	479,821	410,327	687,284	317,655	49,283	3,021,923
淨頭寸	440,420	(1,002,933)	(133,028)	51,510	418,466	322,533	107,319	204,287
衍生金融工具的名義金額	—	—	79,154	72,068	152,621	77,752	—	381,595

(i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

(ii) 發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入「實時償還」類別。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析

下表列示於財務報告日，本集團非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析。本集團會通過對預計未來現金流的預測進行流動性風險管理。

	2014年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上 及無期限	
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	56,971	—	—	—	385,480	442,451
存放同業及其他金融機構款項	78,343	12,786	20,970	4,422	—	116,521
拆出資金	59,100	20,950	64,007	26,947	—	171,004
買入返售金融資產	95,535	126,854	291,891	81,433	—	595,713
發放貸款和墊款	249,370	228,997	843,220	409,618	162,509	1,893,714
證券投資	12,392	13,603	109,416	239,589	71,098	446,098
應收融資租賃款項	3,191	4,814	25,956	61,021	8,434	103,416
其他金融資產	28,289	6,977	17,167	23,880	2,345	78,658
金融資產合計(預期到期日)	583,191	414,981	1,372,627	846,910	629,866	3,847,575
金融負債：						
向中央銀行借款	42	99	302	65	—	508
吸收存款	1,250,240	348,050	677,055	299,259	1,040	2,575,644
同業及其他金融機構存入及拆入款項	256,742	115,762	200,388	2,929	—	575,821
賣出回購金融資產款	61,837	9,201	6,082	2,288	263	79,671
向同業及其他金融機構借款	9,128	20,111	50,593	7,532	7,585	94,949
已發行債券	300	3,514	3,736	82,573	56,203	146,326
其他金融負債	10,951	1,076	1,850	399	11,568	25,844
金融負債合計(合同到期日)	1,589,240	497,813	940,006	395,045	76,659	3,498,763

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析(續)

	2013年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上 及無期限	
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	45,513	—	—	—	388,306	433,819
存放同業及其他金融機構款項	64,607	11,660	9,281	4,187	228	89,963
拆出資金	31,999	47,843	20,553	8,603	—	108,998
買入返售金融資產	47,778	208,379	224,273	116,759	—	597,189
發放貸款和墊款	214,258	175,942	804,715	361,897	120,619	1,677,431
證券投資	4,180	21,421	52,736	158,703	50,038	287,078
應收融資租賃款項	3,508	4,679	24,289	56,107	10,218	98,801
其他金融資產	24,156	8,867	21,409	40,638	10,407	105,477
金融資產合計(預期到期日)	435,999	478,791	1,157,256	746,894	579,816	3,398,756
金融負債：						
向中央銀行借款	—	35	356	21	—	412
吸收存款	1,172,111	296,629	529,271	296,210	2,863	2,297,084
同業及其他金融機構存入及拆入款項	281,393	121,719	166,606	4,318	—	574,036
賣出回購金融資產款	43,615	7,772	9,905	3,190	382	64,864
向同業及其他金融機構借款	5,456	12,685	52,538	10,621	4,189	85,489
已發行債券	—	105	53	50,629	45,886	96,673
其他金融負債	4,026	1,019	3,226	7,349	1,693	17,313
金融負債合計(合同到期日)	1,506,601	439,964	761,955	372,338	55,013	3,135,871

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析

a 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 利率類衍生產品：利率掉期；
- 信用類衍生產品：信用違約掉期。

下表列示於財務報告日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2014年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
利率類衍生產品	(12)	—	(10)	10	—	(12)
信用類衍生產品	—	—	—	—	—	—
合計	(12)	—	(10)	10	—	(12)

	2013年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
利率類衍生產品	(14)	(7)	(19)	12	—	(28)
信用類衍生產品	—	—	—	—	—	—
合計	(14)	(7)	(19)	12	—	(28)

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

b 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

- 滙率類衍生產品：外滙遠期、貨幣掉期和貨幣期權；
- 貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期和掉期。

下表列示於財務報告日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2014年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(69,893)	(72,452)	(177,733)	(124)	—	(320,202)
— 現金流入	69,793	72,355	177,510	124	—	319,782
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(5,846)	—	—	—	—	(5,846)
— 現金流入	5,826	—	—	—	—	5,826
現金流出合計	(75,739)	(72,452)	(177,733)	(124)	—	(326,048)
現金流入合計	75,619	72,355	177,510	124	—	325,608

	2013年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(56,471)	(53,471)	(92,869)	(497)	—	(203,308)
— 現金流入	56,539	53,563	92,790	497	—	203,389
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(1,680)	—	—	—	—	(1,680)
— 現金流入	1,659	—	—	—	—	1,659
現金流出合計	(58,151)	(53,471)	(92,869)	(497)	—	(204,988)
現金流入合計	58,198	53,563	92,790	497	—	205,048

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iv) 承諾未折現合同現金流分析

除非發生違約的客觀證據，管理層將合同到期日作為分析表外項目流動性風險的最佳估計。

	2014年6月30日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌匯票	607,096	10	—	607,106
開出信用證	188,892	8	—	188,900
開出保函	104,620	40,701	12,116	157,437
未使用的信用卡額度	45,466	—	—	45,466
資本性支出承諾	5,645	2,296	—	7,941
經營租賃承諾	4,096	10,534	3,657	18,287
不可撤銷貸款承諾	1,049	639	1,270	2,958
融資租賃承諾	1,766	1,111	—	2,877
再保理業務	342	—	—	342
合計	958,972	55,299	17,043	1,031,314

	2013年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌匯票	522,849	—	—	522,849
開出信用證	126,647	287	—	126,934
開出保函	60,857	32,387	12,467	105,711
再保理業務	22,112	321	—	22,433
未使用的信用卡額度	40,377	—	—	40,377
資本性支出承諾	4,604	3,960	—	8,564
經營租賃承諾	3,441	8,912	4,528	16,881
不可撤銷貸款承諾	2,109	1,022	1,212	4,343
融資租賃承諾	1,373	736	—	2,109
合計	784,369	47,625	18,207	850,201

3 金融風險管理(續)

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本集團面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐、就業制度和場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產損壞、業務中斷和信息技術系統故障以及執行、交割和流程管理。

本行根據操作風險的監管要求，推進操作風險管理三大工具在全行的落地實施和操作風險管理信息系統的建設工作。同時，本行在全行範圍內開展操作風險與控制自我評估(RCSA)工作，建立操作風險關鍵風險指標監測體系和操作風險內部損失事件管理體系；對重點業務領域風險進行排查，以減少風險隱患。另外，本行也深化對外包風險的管理，並推進業務連續性體系的建設，制定業務連續性管理辦法，建立業務連續性管理組織架構，組織開展全行業務連續性管理培訓；提升管理意識和技能；組織開展全行業務連續性管理重點部門試點工作，逐步建立前、中、後台應對突發事件的聯動機制。

(5) 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本的風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，保證資產規模擴張的有序性，改善業務結構和經營模式。

本集團近年來資產對於資本的耗用日益擴大，為保證資本充足率符合監管要求等，本集團一方面樹立資本約束觀念，從資本節約的角度出發進行資本管理，不斷完善資本佔用核算機制，確立了以資本收益率為主要考核指標的計劃考核方式；另一方面，同時加強資本使用的管理，通過各種管理政策引導經營機構資產協調增長，降低資本佔用。

本集團管理層根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	註	2014年6月30日	2013年12月31日
核心一級資本充足率		8.76%	8.72%
一級資本充足率		8.77%	8.72%
資本充足率		11.05%	10.69%
資本基礎組成部分			
核心一級資本：			
股本		34,040	28,366
資本公積可計入部分		48,129	46,392
盈餘公積		17,020	16,456
一般風險準備		42,554	42,487
未分配利潤		80,451	64,023
少數股東資本可計入部分		6,136	6,050
其他	(1)	5	(12)
總核心一級資本		228,335	203,762

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(5) 資本管理(續)

	註	2014年6月30日	2013年12月31日
總核心一級資本		228,335	203,762
核心一級資本調整項目		(954)	(1,108)
核心一級資本淨額		227,381	202,654
其他一級資本	(2)	275	129
一級資本淨額		227,656	202,783
二級資本：			
二級資本工具及其溢價可計入金額		40,080	22,535
超額貸款損失準備		18,329	23,114
少數股東資本可計入部分		879	783
二級資本調整項目		—	(600)
二級資本淨額		59,288	45,832
資本淨額		286,944	248,615
信用風險加權資產		2,388,765	2,101,930
市場風險加權資產		19,482	35,680
操作風險加權資產		187,495	187,495
總風險加權資產		2,595,742	2,325,105

註：

(1) 依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他為外幣報表折算差額。

(2) 截至2014年6月30日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分。

4 分部信息

經營分部報告應與提供給本集團管理部門的內部報告相一致，該管理部門負責分配資源和評估部門表現。

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在四大地區開展業務活動，包括華北地區、華東地區、華南地區及其他地區；從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，包括公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、經營成果和資本性支出是以集團的會計政策和內部管理規則為基礎進行計量的。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配至各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部分，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以存貸款利率和市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時已抵銷。

經營分部按以下地區和業務進行列報：

地區分部

- (一) 華北 — 包括民生金融租賃股份有限公司(簡稱「民生租賃」、寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧晉村鎮銀行」、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；
- (二) 華東 — 包括慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「慈溪村鎮銀行」、上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「松江村鎮銀行」、上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「嘉定村鎮銀行」、蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「蓬萊村鎮銀行」、阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「阜寧村鎮銀行」、太倉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「太倉村鎮銀行」、寧國民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧國村鎮銀行」、貴池民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「貴池村鎮銀行」、天臺民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天臺村鎮銀行」、天長民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天長村鎮銀行」)和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥、南昌和上海自貿區；

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

地區分部(續)

(三)華南 — 包括民生加銀基金管理有限公司(簡稱「民生基金」)、安溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「安溪村鎮銀行」)、漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「漳浦村鎮銀行」)、翔安民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「翔安村鎮銀行」)和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門、南寧和三亞；

(四)其他地區 — 包括彭州民生村鎮銀行有限責任公司(簡稱「彭州村鎮銀行」)、綦江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「綦江村鎮銀行」)、潼南民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「潼南村鎮銀行」)、梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「梅河口村鎮銀行」)、資陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「資陽村鎮銀行」)、武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「江夏村鎮銀行」)、長垣民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「長垣村鎮銀行」)、宜都民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「宜都村鎮銀行」)、鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「鐘祥村鎮銀行」)、普洱民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「普洱村鎮銀行」)、景洪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「景洪村鎮銀行」)、志丹民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「志丹村鎮銀行」)、榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「榆陽村鎮銀行」)、騰衝民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「騰衝村鎮銀行」)、林芝民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「林芝村鎮銀行」)和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽、香港、貴陽和拉薩。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

地區分部(續)

	截至2014年6月30日止6個月期間					
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
利息淨收入 — 外部	19,980	9,512	1,611	12,497	—	43,600
利息淨(支出)/收入 — 分部間	(2,938)	1,924	2,916	(1,902)	—	—
利息淨收入	17,042	11,436	4,527	10,595	—	43,600
手續費及佣金收入	15,118	1,980	1,420	1,761	—	20,279
手續費及佣金支出	(501)	(501)	(547)	(292)	—	(1,841)
手續費及佣金淨收入	14,617	1,479	873	1,469	—	18,438
營運支出	(9,783)	(5,893)	(2,858)	(4,803)	—	(23,337)
資產減值損失	(2,496)	(2,110)	(912)	(1,700)	—	(7,218)
其他收支淨額	1,613	560	381	360	—	2,914
所得稅前利潤	20,993	5,472	2,011	5,921	—	34,397
折舊和攤銷	917	285	158	205	—	1,565
資本性支出	3,741	466	230	973	—	5,410
	2014年6月30日					
分部資產	2,271,979	1,008,797	478,560	801,530	(999,586)	3,561,280
遞延所得稅資產						10,171
總資產						3,571,451
分部負債/總負債	(2,092,952)	(994,615)	(469,509)	(784,662)	999,586	(3,342,152)
信用承諾	468,243	258,757	63,380	214,706	—	1,005,086

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

地區分部(續)

	截至2013年6月30日止6個月期間					合計
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	
利息淨收入—外部	14,414	11,342	2,118	12,690	—	40,564
利息淨收入/(支出)—分部間	1,396	(235)	2,122	(3,283)	—	—
利息淨收入	15,810	11,107	4,240	9,407	—	40,564
手續費及佣金收入	12,957	1,866	1,082	1,512	—	17,417
手續費及佣金支出	(316)	(343)	(317)	(219)	—	(1,195)
手續費及佣金淨收入	12,641	1,523	765	1,293	—	16,222
營運支出	(9,237)	(5,256)	(2,391)	(3,842)	—	(20,726)
資產減值損失	(2,282)	(2,063)	(870)	(1,557)	—	(6,772)
其他收支淨額	1,375	303	185	(157)	—	1,706
所得稅前利潤	18,307	5,614	1,929	5,144	—	30,994
折舊和攤銷	551	190	124	218	—	1,083
資本性支出	1,651	222	176	118	—	2,167
	2013年12月31日					
分部資產	2,058,831	941,591	441,054	716,192	(942,141)	3,215,527
遞延所得稅資產						10,683
總資產						<u>3,226,210</u>
分部負債/總負債	(1,915,900)	(925,294)	(432,462)	(690,408)	942,141	<u>(3,021,923)</u>
信用承諾	371,436	218,567	55,527	179,226	—	824,756

4 分部信息(續)

業務分部：

本集團業務分為四個分部：公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和其他業務。

公司銀行業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供銀行產品和服務。這些產品和服務包括存款、貸款、託管、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務等。

個人銀行業務 — 為個人客戶提供銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、投資性儲蓄產品、信用卡及借記卡、小微企業貸款、住房貸款和消費信貸等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求釀做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不構成單獨報告分部的業務。

由於本集團分部業務總收入主要來源於利息，同時本集團管理部門以利息淨收入作為評估部門表現的主要指標之一，因此報告分部的利息收入和支出在分部報告中以淨額列示。

本集團管理層報告中的外部收入與合併利潤表的表述方式相一致。業務分部之間的交易被抵銷。

資金通常在分部之間進行分配，分部間的利息淨收入以本集團的內部轉移定價為基礎確定。業務分部之間沒有其他重大的收入支出交易。

內部轉移定價根據每筆交易的性質進行調整。外部收入按合理的標準分配到業務分部。

由於本集團管理層報告是對經營利潤的計量，包括利息淨收入、貸款減值損失、手續費及佣金淨收入、其他收入和非利息支出，該種方法排除了非經常性損益的影響，因此在披露時將非經常性損益分配至其他業務部門。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

業務分部(續)

分部資產包括歸屬於各分部的所有的有形資產、無形資產、其他長期資產及應收款項等資產，但不包括遞延所得稅資產。分部負債包括歸屬於各分部的所有負債。

提交管理層的業務分部信息列示如下：

	截至2014年6月30日止6個月期間				
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	24,203	12,068	6,471	858	43,600
其中：分部間利息淨(支出)/收入	(3,128)	(2,930)	6,065	(7)	—
手續費及佣金淨收入	9,566	6,151	1,929	792	18,438
其中：分部間手續費及佣金淨(支出)/收入	(2)	—	—	2	—
營運支出	(12,629)	(6,533)	(3,718)	(457)	(23,337)
資產減值損失	(1,630)	(5,261)	(46)	(281)	(7,218)
其他收支淨額	1,502	9	1,176	227	2,914
所得稅前利潤	21,012	6,434	5,812	1,139	34,397
折舊和攤銷	620	319	168	458	1,565
資本性支出	1,143	586	307	3,374	5,410
	2014年6月30日				
分部資產	1,494,969	617,174	1,320,683	128,454	3,561,280
遞延所得稅資產					10,171
總資產					3,571,451
分部負債/總負債	(1,815,446)	(644,026)	(767,958)	(114,722)	(3,342,152)
信用承諾	956,743	45,466	—	2,877	1,005,086

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

業務分部(續)

	截至2013年6月30日止6個月期間				合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	20,597	10,033	8,570	1,364	40,564
其中：分部間利息淨(支出)/收入	(5,329)	(3,754)	9,088	(5)	—
手續費及佣金淨收入	8,719	4,385	2,456	662	16,222
其中：分部間手續費及佣金淨收入/(支出)	—	—	—	—	—
營運支出	(11,054)	(5,094)	(4,184)	(394)	(20,726)
資產減值損失	(1,027)	(5,523)	—	(222)	(6,772)
其他收支淨額	1,040	—	485	181	1,706
所得稅前利潤	18,275	3,801	7,327	1,591	30,994
折舊和攤銷	379	185	148	371	1,083
資本性支出	919	449	358	441	2,167
	2013年12月31日				
分部資產	1,351,718	607,844	1,138,435	117,530	3,215,527
遞延所得稅資產					10,683
總資產					3,226,210
分部負債/總負債	(1,620,539)	(558,776)	(737,192)	(105,416)	(3,021,923)
信用承諾	782,270	40,377	—	2,109	824,756

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
利息收入		
— 發放貸款和墊款		
其中：公司貸款和墊款	33,119	30,057
個人貸款和墊款	21,775	18,068
票據貼現	1,595	2,541
— 買入返售金融資產	16,858	18,663
— 證券投資	7,743	4,811
— 應收融資租賃款項	3,446	3,506
— 存放中央銀行款項	3,244	3,316
— 存放同業及其他金融機構款項	3,209	5,648
— 拆出資金	2,768	2,049
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	421	359
小計	94,178	89,018
利息支出		
— 吸收存款	(25,855)	(23,548)
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(18,479)	(18,964)
— 已發行債券	(2,579)	(2,001)
— 向同業及其他金融機構借款	(2,371)	(1,941)
— 賣出回購金融資產款	(1,287)	(1,916)
— 向中央銀行借款	(7)	(84)
小計	(50,578)	(48,454)
利息淨收入	43,600	40,564
其中：		
已識別的減值金融資產利息收入	301	216

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
手續費及佣金收入		
— 銀行卡服務手續費	5,601	3,402
— 代理業務手續費	4,606	2,062
— 託管及其他受託業務佣金	4,410	5,688
— 信用承諾手續費及佣金	2,575	2,090
— 結算與清算手續費	1,507	2,376
— 財務顧問服務費	977	1,393
— 融資租賃手續費	489	361
— 其他	114	45
小計	20,279	17,417
手續費及佣金支出	(1,841)	(1,195)
手續費及佣金淨收入	18,438	16,222

7 交易收入淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
利率產品收入	632	100
貴金屬及其他產品收入	240	1,132
匯率工具收入/(虧損)	190	(892)
合計	1,062	340

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

8 證券及票據處置收益淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
票據處置收益淨額	1,582	750
證券處置(損失)/收益淨額	(74)	247
合計	1,508	997

票據處置收益淨額為未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額。

9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
發放貸款和墊款	6,805	6,802
應收融資租賃款項	312	211
其他	101	(241)
合計	7,218	6,772

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

10 營運支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資、獎金、津貼和補貼	7,276	6,716
— 社會保險	1,616	1,312
— 其他福利	1,287	1,070
營業税金及附加	4,371	4,012
租金及物業管理費	1,888	1,217
辦公費用	1,452	1,310
折舊和攤銷費用	1,357	973
監管費	29	94
業務費用及其他	4,061	4,022
合計	23,337	20,726

審計師報酬包含在營運支出中，本集團截至2014年6月30日止6個月期間的審計師報酬為人民幣0.03億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣0.03億元)。

11 所得稅費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
當期所得稅	8,446	9,351
與以前年度相關的所得稅	(73)	(87)
小計	8,373	9,264
遞延所得稅的變動(附註23)	(67)	(1,764)
合計	8,306	7,500

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

11 所得稅費用(續)

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2014年	2013年
稅前利潤		34,397	30,994
按照25%所得稅稅率計算的所得稅		8,599	7,749
免稅收入的影響	(i)	(411)	(279)
不可抵扣支出的影響	(ii)	194	128
其他		(76)	(98)
所得稅費用		8,306	7,500

(i) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債券利息收入。

(ii) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的業務招待費。

截至2014年6月30日止6個月期間，中國內地機構適用所得稅率為25%（截至2013年6月30日止6個月期間：25%），香港地區適用所得稅率為16.5%（截至2013年6月30日止6個月期間：16.5%）。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

12 每股收益

基本每股收益以歸屬於本行股東的淨利潤除以本行發行在外普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
歸屬於本行股東的淨利潤	25,570	22,945
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	34,040	34,040
基本每股收益(人民幣元)	0.75	0.67

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行股東的淨利潤除以調整後的發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
歸屬於本行股東的淨利潤	25,570	22,945
加：可轉換公司債券 本報告期產生的利息費用(稅後)	330	247
用以計算稀釋每股收益的淨利潤	25,900	23,192
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	34,040	34,040
加：假定可轉換公司債券全部轉換為 普通股的加權平均數(百萬股)	2,444	1,420
用以計算稀釋每股收益的發行在外的 普通股的加權平均數(百萬股)	36,484	35,460
稀釋每股收益(人民幣元)	0.71	0.65

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

13 現金及存放中央銀行款項

	2014年6月30日	2013年12月31日
庫存現金	9,927	9,159
存放中央銀行款項		
— 法定存款準備金	385,193	387,830
— 超額存款準備金	47,044	36,354
— 財政性存款準備金	270	459
合計	442,434	433,802

本行中國內地分行按規定向人行繳存法定存款準備金，該等存款不能用於本行的日常業務運作。於2014年6月30日，本行的人民幣存款準備金繳存比率為17.5% (2013年12月31日：18%)，外幣存款準備金繳存比率為5% (2013年12月31日：5%)。

本行的29家村鎮銀行的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行，香港分行的法定準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

超額存款準備金是出於流動性考慮，本行存入人行的、用於銀行間往來資金清算的款項。

14 存放同業及其他金融機構款項

	2014年6月30日	2013年12月31日
中國內地		
— 銀行	98,220	81,093
— 非銀行金融機構	2,564	1,674
中國境外		
— 銀行	13,339	6,118
合計	114,123	88,885

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2014年6月30日	2013年12月31日
持有作交易用途		
債券		
政府		
— 香港以外地區上市	293	912
中央銀行		
— 香港以外地區上市	—	20
政策性銀行		
— 香港以外地區上市	5,876	6,325
銀行及非銀行金融機構		
— 香港以外地區上市	4,851	2,091
其他企業		
— 香港以外地區上市	14,407	10,497
投資基金		
— 非上市	25	—
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益		
企業債券		
— 非上市	1,944	2,417
合計	27,396	22,262

本財務報表中將中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為上市債券。

16 衍生金融工具

本集團為交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

遠期外匯交易指本集團已承諾在未來某一時點買賣外匯的交易，也包括未交割的即期交易。

利率掉期和貨幣掉期是指交換不同現金流的承諾。掉期的結果是不同貨幣或利率(如固定利率與浮動利率)的交換。

本集團針對上述衍生金融工具面臨的信用風險是指若交易對方無法履行其義務，本集團為取代原有交易合同所需額外承擔的成本。本集團通過隨時監控合同的名義金額、公允價值及市場變現能力來控制這種風險。為了控制信用風險的水平，本集團採用與信貸業務相同的方法來衡量交易對方的信用程度。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

16 衍生金融工具(續)

衍生金融工具的名義金額僅提供一個與表內所確認的衍生金融工具公允價值的對比基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的外匯匯率、市場利率及股票或期貨價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生對本集團有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2014年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	170,203	483	(449)
外匯遠期合約	39,748	209	(318)
貨幣掉期合約	280,125	1,217	(1,489)
貴金屬類衍生合約	5,879	33	(49)
信用類衍生合約	55,916	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
結售匯期權	5,297	56	(3)
合計		1,998	(2,308)

	2013年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	95,524	719	(621)
外匯遠期合約	15,285	141	(156)
貨幣掉期合約	184,124	1,120	(1,104)
貴金屬類衍生合約	1,659	—	(1)
信用類衍生合約	72,487	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
結售匯期權	4,216	6	(1)
合計		1,986	(1,883)

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

16 衍生金融工具(續)

重置成本指假設交易對手違約，重置所有市值為正值的衍生金融合同的成本。本集團及本行的重置成本與上表列示的衍生金融資產的賬面金額一致。

信用風險加權金額

	民生銀行集團和民生銀行	
	2014年	2013年
外匯合約	1,237	779
利率合約	195	211
貴金屬合約	501	69
合計	1,933	1,059

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

上述信用風險加權金額的計算已考慮協議互抵結算安排的影響。

17 拆出資金

	2014年6月30日	2013年12月31日
中國內地		
— 銀行	86,504	60,265
— 非銀行金融機構	37,086	19,368
— 其他*	32,331	20,854
中國境外		
— 銀行	6,786	7,539
合計	162,707	108,026

* 拆放中國內地其他是與本行發行的非凡資產管理增利型(非保本型)理財產品資金池進行的短期資金拆借交易。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 買入返售金融資產

	2014年6月30日	2013年12月31日
貼現票據	407,095	383,494
政府及准政府債券	—	9,878
企業債券	432	—
金融債券	300	—
其他*	153,331	177,052
合計	561,158	570,424

* 買入返售其他金融資產是指符合買入返售資產分類條件的以信託受益權或定向資產管理計劃受益權為標的的買入返售交易。

19 發放貸款和墊款

	2014年6月30日	2013年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	1,011,831	908,642
— 貼現	40,443	33,364
— 其他	28,323	26,728
小計	1,080,597	968,734
個人貸款和墊款		
— 小微企業貸款*	409,611	408,891
— 信用卡	123,889	113,298
— 住房貸款	59,475	62,096
— 其他	22,711	21,244
小計	615,686	605,529
總額	1,696,283	1,574,263
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(3,894)	(3,344)
組合計提	(30,252)	(31,472)
小計	(34,146)	(34,816)
淨額	1,662,137	1,539,447

* 小微企業貸款是本集團向小微企業、個體商戶等經營商戶提供的貸款產品。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：

	2014年6月30日				
	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款 (註釋(ii))		小計	合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
貸款和墊款總額					
— 公司貸款和墊款	1,069,670	—	10,927	10,927	1,080,597
— 個人貸款和墊款	610,795	4,891	—	4,891	615,686
減值準備	(28,105)	(2,147)	(3,894)	(6,041)	(34,146)
發放貸款和墊款淨額	1,652,360	2,744	7,033	9,777	1,662,137

	2013年12月31日				
	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款 (註釋(ii))		小計	合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
貸款和墊款總額					
— 公司貸款和墊款	958,802	—	9,932	9,932	968,734
— 個人貸款和墊款	602,057	3,472	—	3,472	605,529
減值準備	(29,679)	(1,793)	(3,344)	(5,137)	(34,816)
發放貸款和墊款淨額	1,531,180	1,679	6,588	8,267	1,539,447

- (i) 組合計提的貸款和墊款包括評級為正常或關注的發放貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的發放貸款和墊款：
- 個別評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
 - 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：(續)

(iii) 根據銀監會《貸款風險分類指引》，上文註釋(i)及(ii)所述貸款分類的定義為：

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(iv) 於2014年6月30日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣109.27億元(2013年12月31日：人民幣99.32億元)。其中抵押物涵蓋部分以及未涵蓋部分分別為人民幣49.26億元(2013年12月31日：人民幣41.26億元)和人民幣60.01億元(2013年12月31日：人民幣58.06億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣33.46億元(2013年12月31日：人民幣29.80億元)。於2014年6月30日，該類貸款的損失準備為人民幣38.94億元(2013年12月31日：人民幣33.44億元)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	244,483	14.41	222,573	14.14
房地產業	188,547	11.12	165,570	10.52
批發和零售業	154,761	9.12	145,202	9.22
租賃和商務服務業	105,409	6.21	92,611	5.88
採礦業	91,222	5.38	80,941	5.14
交通運輸、倉儲和郵政業	63,867	3.77	61,454	3.90
建築業	53,332	3.14	44,916	2.85
水利、環境和公共設施管理業	39,802	2.35	32,188	2.04
金融業	32,254	1.90	27,480	1.75
公共管理、社會保障和社會組織	27,728	1.63	31,502	2.00
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	25,572	1.51	19,965	1.27
農、林、牧、漁業	12,521	0.74	12,015	0.76
住宿和餐飲業	11,233	0.66	15,503	0.98
其他	29,866	1.76	16,814	1.09
小計	1,080,597	63.70	968,734	61.54
個人貸款和墊款	615,686	36.30	605,529	38.46
總額	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00

(3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	303,902	17.92	272,459	17.31
保證貸款	595,339	35.10	565,010	35.89
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	562,420	33.15	529,564	33.64
— 質押貸款	234,622	13.83	207,230	13.16
總額	1,696,283	100.00	1,574,263	100.00

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2014年6月30日				
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	4,071	1,961	964	—	6,996
保證貸款	10,907	6,738	524	11	18,180
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	7,240	4,077	793	37	12,147
— 質押貸款	6,898	1,352	124	—	8,374
合計	29,116	14,128	2,405	48	45,697
佔發放貸款和墊款總額百分比	1.72%	0.83%	0.13%	0.01%	2.69%

	2013年12月31日				
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	4,173	1,878	354	—	6,405
保證貸款	5,555	3,629	781	8	9,973
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	5,755	2,617	353	40	8,765
— 質押貸款	1,390	675	113	—	2,178
合計	16,873	8,799	1,601	48	27,321
佔發放貸款和墊款總額百分比	1.07%	0.56%	0.10%	0.01%	1.74%

已逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款(續)

(5) 貸款減值準備變動

	截至2014年6月30日止6個月期間			
	公司貸款和墊款		個人貸款 和墊款	合計
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	3,344	19,477	11,995	34,816
計提	5,090	30	5,211	10,331
轉回	(1,952)	(1,574)	—	(3,526)
劃轉	914	(914)	—	—
轉出	(2,367)	—	(2,278)	(4,645)
核銷	(1,164)	—	(2,014)	(3,178)
收回原核銷貸款和墊款	251	—	402	653
因折現價值上升導致的轉回	(223)	—	(78)	(301)
滙兌損益	1	(5)	—	(4)
於6月30日餘額	3,894	17,014	13,238	34,146

	2013年			
	公司貸款和墊款		個人貸款 和墊款	合計
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	3,855	17,656	11,587	33,098
計提	8,478	2,309	4,304	15,091
轉回	(1,975)	—	(169)	(2,144)
劃轉	485	(485)	—	—
轉出	(5,731)	—	(1,572)	(7,303)
核銷	(1,670)	—	(2,379)	(4,049)
收回原核銷貸款和墊款	277	—	319	596
因折現價值上升導致的轉回	(375)	—	(95)	(470)
滙兌損益	—	(3)	—	(3)
於12月31日餘額	3,344	19,477	11,995	34,816

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 證券投資

	註	2014年6月30日	2013年12月31日
可供出售證券	(1)	138,383	111,532
持有至到期證券	(2)	151,799	133,124
貸款及應收款項	(3)	99,969	37,818
合計		390,151	282,474
按上市地列示如下：			
— 香港上市		358	357
— 香港以外地區上市		286,116	242,754
— 非上市		103,677	39,363
合計		390,151	282,474

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 證券投資(續)

(1) 可供出售證券

	2014年6月30日	2013年12月31日
債券 — 以公允價值列示		
政府		
— 香港上市	99	98
— 香港以外地區上市	6,938	5,642
— 非上市	400	786
政策性銀行		
— 香港以外地區上市	64,642	45,471
銀行及非銀行金融機構		
— 香港以外地區上市	10,900	8,689
— 非上市	62	117
其他企業		
— 香港以外地區上市	52,308	50,295
小計	135,349	111,098
股權投資		
金融機構證券		
— 香港上市	259	259
— 非上市	2,775	175
合計	138,383	111,532

於2014年6月30日，本集團持有的已減值可供出售證券賬面餘額為人民幣9.37億元(2013年12月31日：人民幣9.37億元)，減值損失為人民幣8.59億元(2013年12月31日：人民幣8.54億元)。

2014年上半年，本集團未將任何證券投資進行重分類。2013年度，因持有意圖發生改變，本集團將面值為人民幣200.9億元的債券由可供出售證券重分類至持有至到期證券；於2014年6月30日，上述債券的賬面價值為人民幣188.9億元(2013年12月31日：人民幣190.0億元)，公允價值為人民幣194.9億元(2013年12月31日：人民幣187.2億元)，如未進行重分類，上述債券應在其他綜合收益中累計確認公允價值變動損失人民幣5.9億元(2013年12月31日：人民幣13.6億元)。除此以外，2013年度本集團未將任何其他證券投資重新分類。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 證券投資(續)

(2) 持有至到期證券

	2014年6月30日	2013年12月31日
政府		
— 香港以外地區上市	87,563	79,479
政府性銀行		
— 香港以外地區上市	42,012	30,385
銀行及非銀行金融機構		
— 香港以外地區上市	11,278	8,611
— 非上市	471	467
其他企業		
— 香港以外地區上市	10,475	14,182
合計	151,799	133,124
上市證券公允價值	151,705	128,548

(3) 貸款及應收款項

	2014年6月30日	2013年12月31日
債券		
— 政府	249	332
— 政策性銀行	180	—
— 銀行及非銀行金融機構	3,250	4,115
— 其他企業	3,546	3,373
信託受益權	11,332	8,891
資產管理計劃	81,412	21,107
合計	99,969	37,818

上述應收款項類投資均未上市交易。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

21 應收融資租賃款項

	2014年6月30日	2013年12月31日
應收融資租賃款項	103,416	98,801
減：未實現融資租賃收益	(14,194)	(14,020)
最低融資租賃收款額	89,222	84,781
減：減值準備		
其中：組合計提	(1,999)	(1,942)
單項計提	(409)	(296)
淨額	86,814	82,543

應收融資租賃款項、未實現融資租賃收益及最低融資租賃收款額的剩餘期限分析列示如下：

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額
1年以內	33,961	(5,746)	28,215	32,902	(5,573)	27,329
1至2年	27,367	(3,644)	23,723	26,660	(3,506)	23,154
2至3年	17,780	(2,147)	15,633	15,847	(1,963)	13,884
3至5年	15,874	(1,679)	14,195	13,795	(1,516)	12,279
5年以上	6,306	(649)	5,657	5,115	(674)	4,441
無期限	2,128	(329)	1,799	4,482	(788)	3,694
	103,416	(14,194)	89,222	98,801	(14,020)	84,781

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

22 物業及設備

	2014年 1月1日	本期增加	本期減少	2014年 6月30日
原值				
建築物	9,516	675	—	10,191
租賃物業改良支出	5,349	611	—	5,960
辦公設備	5,815	589	(4)	6,400
運輸設備	434	29	—	463
經營租賃固定資產	5,523	5,320	—	10,843
在建工程	4,895	684	(75)	5,504
合計	31,532	7,908	(79)	39,361
累計折舊				
建築物	(1,550)	(155)	—	(1,705)
租賃物業改良支出	(2,725)	(387)	—	(3,112)
辦公設備	(2,696)	(468)	—	(3,164)
運輸設備	(240)	(26)	—	(266)
經營租賃固定資產	(139)	(177)	—	(316)
合計	(7,350)	(1,213)	—	(8,563)
減值準備				
經營租賃固定資產	(80)	—	—	(80)
合計	(80)	—	—	(80)
淨值				
建築物	7,966	520	—	8,486
租賃物業改良支出	2,624	224	—	2,848
辦公設備	3,119	121	(4)	3,236
運輸設備	194	3	—	197
經營租賃固定資產	5,304	5,143	—	10,447
在建工程	4,895	684	(75)	5,504
合計	24,102	6,695	(79)	30,718

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

22 物業及設備(續)

	2013年 1月1日	本年增加	本年減少	2013年 12月31日
原值				
建築物	7,413	2,103	—	9,516
租賃物業改良支出	3,316	2,047	(14)	5,349
辦公設備	4,230	1,840	(255)	5,815
運輸設備	383	71	(20)	434
經營租賃固定資產	1,077	4,605	(159)	5,523
在建工程	2,817	3,294	(1,216)	4,895
合計	19,236	13,960	(1,664)	31,532
累計折舊				
建築物	(1,303)	(247)	—	(1,550)
租賃物業改良支出	(1,846)	(884)	5	(2,725)
辦公設備	(2,213)	(722)	239	(2,696)
運輸設備	(213)	(47)	20	(240)
經營租賃固定資產	(30)	(133)	24	(139)
合計	(5,605)	(2,033)	288	(7,350)
減值準備				
經營租賃固定資產	—	(80)	—	(80)
合計	—	(80)	—	(80)
淨值				
建築物	6,110	1,856	—	7,966
租賃物業改良支出	1,470	1,163	(9)	2,624
辦公設備	2,017	1,118	(16)	3,119
運輸設備	170	24	—	194
經營租賃固定資產	1,047	4,392	(135)	5,304
在建工程	2,817	3,294	(1,216)	4,895
合計	13,631	11,847	(1,376)	24,102

於2014年6月30日及2013年12月31日，本集團物業及設備中不存在融資租入物業及設備、暫時閑置物業及設備及持有待售的物業及設備。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

22 物業及設備(續)

建築物及租賃物業改良支出的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
位於中國內地		
長期租賃(50年以上)	1,229	5
中期租賃(10-50年)	7,096	7,957
短期租賃(10年以內)	3,009	2,628
合計	11,334	10,590

於2014年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣15.50億元(2013年12月31日：人民幣15.74億元)的物業產權手續正在辦理中。管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

23 遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債列示如下：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產				
資產減值準備	7,414	29,656	7,499	29,996
應付職工薪酬	2,136	8,544	1,905	7,620
衍生金融工具估值損失	564	2,256	471	1,884
可供出售證券估值損失	478	1,912	969	3,876
交易性金融資產估值損失	25	100	167	668
其他	173	692	193	772
小計	10,790	43,160	11,204	44,816
遞延所得稅負債				
衍生金融工具估值收益	(491)	(1,964)	(499)	(1,996)
可供出售證券估值收益	(108)	(432)	(20)	(80)
交易性金融資產估值收益	(20)	(80)	(2)	(8)
小計	(619)	(2,476)	(521)	(2,084)
遞延所得稅資產，淨額	10,171	40,684	10,683	42,732

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

23 遞延所得稅資產和負債(續)

(2) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動列示如下：

	資產減值 準備	公允價值 損失	其他	遞延	公允價值	遞延
				所得稅 資產合計	收益	所得稅 負債合計
2014年1月1日	7,499	1,607	2,098	11,204	(521)	(521)
計入當期損益	(85)	(49)	211	77	(10)	(10)
計入其他綜合收益	—	(491)	—	(491)	(88)	(88)
2014年6月30日	7,414	1,067	2,309	10,790	(619)	(619)
2013年1月1日	6,995	580	1,634	9,209	(392)	(392)
計入當期損益	504	285	464	1,253	(191)	(191)
計入其他綜合收益	—	742	—	742	62	62
2013年12月31日	7,499	1,607	2,098	11,204	(521)	(521)

(3) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債互抵金額：

	2014年6月30日	2013年12月31日
遞延所得稅資產	—	—
遞延所得稅負債	(619)	(521)

(4) 抵銷後的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債淨額列示如下：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	遞延所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額	遞延所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額
遞延所得稅資產	10,171	40,684	10,683	42,732
遞延所得稅負債	—	—	—	—

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

24 投資子公司

	2014年6月30日	2013年12月31日
民生租賃	2,600	2,600
民生基金	190	190
彭州村鎮銀行	20	20
慈溪村鎮銀行	35	35
松江村鎮銀行	70	70
綦江村鎮銀行	30	30
潼南村鎮銀行	25	25
梅河口村鎮銀行	26	26
資陽村鎮銀行	41	41
江夏村鎮銀行	41	41
長垣村鎮銀行	26	26
宜都村鎮銀行	26	26
嘉定村鎮銀行	102	102
鐘祥村鎮銀行	36	36
蓬萊村鎮銀行	51	51
安溪村鎮銀行	51	51
阜寧村鎮銀行	31	31
太倉村鎮銀行	51	51
寧晉村鎮銀行	20	20
漳浦村鎮銀行	25	25
普洱村鎮銀行	15	15
景洪村鎮銀行	15	15
志丹村鎮銀行	7	7
寧國村鎮銀行	20	20
榆陽村鎮銀行	25	25
貴池村鎮銀行	26	26
天台村鎮銀行	31	31
天長村鎮銀行	20	20
騰衝村鎮銀行	20	20
翔安村鎮銀行	36	36
林芝村鎮銀行	13	13
合計	3,725	3,725

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

24 投資子公司(續)

名稱	註冊成立及 經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例 (%)	表決權比例 (%)
民生租賃	中國天津	租賃業務	5,095	有限公司	51.03	51.03
民生基金	中國廣東	基金管理	300	有限公司	63.33	63.33
彭州村鎮銀行	中國四川	商業銀行業務	55	有限公司	36.36	36.36
慈溪村鎮銀行	中國浙江	商業銀行業務	100	有限公司	35	35
松江村鎮銀行	中國上海	商業銀行業務	150	有限公司	35	35
綦江村鎮銀行	中國重慶	商業銀行業務	60	有限公司	50	50
潼南村鎮銀行	中國重慶	商業銀行業務	50	有限公司	50	50
梅河口村鎮銀行	中國吉林	商業銀行業務	50	有限公司	51	51
資陽村鎮銀行	中國四川	商業銀行業務	80	有限公司	51	51
江夏村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	80	有限公司	51	51
長垣村鎮銀行	中國河南	商業銀行業務	50	有限公司	51	51
宜都村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	50	有限公司	51	51
嘉定村鎮銀行	中國上海	商業銀行業務	200	有限公司	51	51
鐘祥村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	70	有限公司	51	51
蓬萊村鎮銀行	中國山東	商業銀行業務	100	有限公司	51	51
安溪村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	100	有限公司	51	51
阜寧村鎮銀行	中國江蘇	商業銀行業務	60	有限公司	51	51
太倉村鎮銀行	中國江蘇	商業銀行業務	100	有限公司	51	51
寧晉村鎮銀行	中國河北	商業銀行業務	40	有限公司	51	51
漳浦村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	50	有限公司	51	51
普洱村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	30	有限公司	51	51
景洪村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	30	有限公司	51	51
志丹村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	15	有限公司	51	51

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

24 投資子公司(續)

名稱	註冊成立及 經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例 (%)	表決權比例 (%)
寧國村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	40	有限公司	51	51
榆陽村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	50	有限公司	51	51
貴池村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	50	有限公司	51	51
天台村鎮銀行	中國浙江	商業銀行業務	60	有限公司	51	51
天長村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	40	有限公司	51	51
騰衝村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	40	有限公司	51	51
翔安村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	70	有限公司	51	51
林芝村鎮銀行	中國西藏	商業銀行業務	25	有限公司	51	51

所有子公司股權均為直接持有。

25 其他資產

註	2014年6月30日			2013年12月31日		
	賬面餘額	減值準備 (附註26)	賬面價值	賬面餘額	減值準備 (附註26)	賬面價值
應收待結算及清算款項	15,671	—	15,671	14,651	—	14,651
預付租賃資產購置款 (1)	12,771	(159)	12,612	12,409	(152)	12,257
應收利息 (2)	15,174	—	15,174	12,339	—	12,339
抵債資產 (3)	6,405	(57)	6,348	2,183	(57)	2,126
無形資產 (4)	5,263	—	5,263	5,392	—	5,392
經營性物業	3,944	—	3,944	3,563	—	3,563
預付裝修款	2,834	—	2,834	2,629	—	2,629
應計手續費及佣金收入	1,509	—	1,509	1,156	—	1,156
預付購房款	1,409	—	1,409	1,678	—	1,678
預付房租及押金	928	—	928	848	—	848
應收訴訟費	337	(96)	241	268	(77)	191
預付設備款	308	—	308	283	—	283
長期待攤費用	237	—	237	214	—	214
其他	3,251	(5)	3,246	1,341	(5)	1,336
合計	70,041	(317)	69,724	58,954	(291)	58,663

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

25 其他資產(續)

(1) 預付租賃資產購置款是本集團為購置融資租賃和經營租賃資產而預先支付的款項。

(2) 應收利息

	2014年6月30日	2013年12月31日
發放貸款和墊款	5,371	4,961
證券投資	6,248	4,903
其他	3,555	2,475
合計	15,174	12,339

(3) 抵債資產

抵債資產主要為房屋及機器設備。截至2014年6月30日止6個月期間本集團未處置任何抵債資產(2013年12月31日：人民幣0.36億元)。

(4) 無形資產

	2014年 1月1日	本期增加	本期減少	2014年 6月30日
原值	6,850	137	—	6,987
累計攤銷	(1,458)	(266)	—	(1,724)
淨值	5,392	(129)	—	5,263

	2013年 1月1日	本年增加	本年減少	2013年 12月31日
原值	5,876	974	—	6,850
累計攤銷	(915)	(543)	—	(1,458)
淨值	4,961	431	—	5,392

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

26 資產減值準備變動表

	附註	截至2014年6月30日止6個月期間				6月30日
		1月1日	本期計提	本期轉入/ (轉出)	本期核銷	
發放貸款和墊款	19	34,816	6,805	(4,297)	(3,178)	34,146
可供出售證券	20(1)	854	—	5	—	859
應收融資租賃款項	21	2,238	312	(56)	(86)	2,408
其他		371	101	57	—	529
合計		38,279	7,218	(4,291)	(3,264)	37,942

	附註	2013年				12月31日
		1月1日	本年計提	本年轉出	本年核銷	
發放貸款和墊款	19	33,098	12,947	(7,180)	(4,049)	34,816
可供出售證券	20(1)	863	—	(9)	—	854
應收融資租賃款項	21	1,598	692	(2)	(50)	2,238
其他		363	60	(38)	(14)	371
合計		35,922	13,699	(7,229)	(4,113)	38,279

27 吸收存款

	2014年6月30日	2013年12月31日
活期存款		
— 公司	674,096	677,725
— 個人	152,653	132,703
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,138,037	951,778
— 個人	443,495	378,241
滙出及應解滙款	5,995	4,258
發行存款證	6,301	1,984
合計	2,420,577	2,146,689

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

27 吸收存款(續)

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
承兌滙票保證金	319,661	268,516
開出信用證及保函保證金	54,485	46,946
其他保證金	55,586	70,741
合計	429,732	386,203

28 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2014年6月30日	2013年12月31日
中國內地		
— 銀行	242,624	273,850
— 非銀行金融機構	305,264	288,200
中國境外		
— 銀行	10,904	11,627
合計	558,792	573,677

29 賣出回購金融資產款

	2014年6月30日	2013年12月31日
貼現票據	5,598	6,931
證券投資	67,042	48,598
應收融資租賃款項	6,280	9,038
合計	78,920	64,567

於2014年6月30日，賣出回購金融資產款中有人民幣55.98億元為本行與人行進行的賣出回購票據業務(2013年12月31日：人民幣69.15億元)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

30 向同業及其他金融機構借款

	2014年6月30日	2013年12月31日
信用借款	80,120	73,809
附擔保物的借款		
— 質押借款	610	702
— 抵押借款	9,543	6,919
合計	90,273	81,430

於2014年6月30日，質押借款人民幣6.10億元(2013年12月31日：人民幣7.02億元)系由賬面價值人民幣2.88億元的應收融資租賃款項(2013年12月31日：人民幣3.39億元)和人民幣10.92億元的經營物業租金收款權(2013年12月31日：12月31日10.92億元)作為質押。抵押借款人民幣95.43億元(2013年12月31日：人民幣69.19億元)系由賬面價值人民幣47.21億元的物業及設備(2013年12月31日：人民幣13.09億元)、人民幣5.09億元的其他資產(2013年12月31日：人民幣2.42億元)和人民幣65.58億元的應收融資租賃款項下的資產(2013年12月31日：人民幣70.00億元)作為抵押。該質押、抵押項下，本集團無尚未使用的貸款額度(2013年12月31日：無)。

31 已發行債券

	註	2014年6月30日	2013年12月31日
應付一般金融債券	(1)	49,955	49,949
應付二級資本債券	(2)	19,972	—
應付可轉換公司債券	(3)	17,354	16,976
應付次級債券	(4)	15,764	15,762
應付混合資本債券	(5)	9,282	9,281
應付同業存單	(6)	4,751	—
合計		117,078	91,968

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

31 已發行債券(續)

(1) 應付一般金融債券

	註	2014年6月30日	2013年12月31日
人民幣300億元2012年5年期固定利率債券	(i)	29,972	29,968
人民幣200億元2012年5年期固定利率債券	(ii)	19,983	19,981
合計		49,955	49,949

(i) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣300億元，票面利率為4.30%，按年付息。

(ii) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣200億元，票面利率為4.39%，按年付息。

本行未發生一般金融債券本息逾期或其他違約事項。上述一般金融債券未設任何擔保。

(2) 應付二級資本債券

		2014年6月30日	2013年12月31日
人民幣200億元2014年15年期固定利率債券	(i)	19,972	—

(i) 2014年15年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣200億元，票面利率為6.60%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

31 已發行債券(續)**(3) 應付可轉換公司債券**

	2014年6月30日	2013年12月31日
人民幣200億元2013年6年期固定利率可轉換公司債券	17,354	16,976

經中國證券監督管理委員會(以下簡稱「證監會」)的批准，本行於2013年3月15日於上海證券交易所公開發行200億元A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次發行的可轉債存續期間為六年(即自2013年3月15日至2019年3月15日)，票面利率為前三年0.6%，第四至第六年1.5%。本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止(即2013年9月16日至2019年3月15日)。在本次發行的可轉債期滿後五個交易日內，本行將以本次發行的可轉債的票面面值的106%(含最後一期年度利息)的價格向投資者兌付全部未轉股的可轉債。

在本次發行的可轉債轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價不低於當期轉股價格的130%(含130%)，本行有權按照本次發行的可轉債面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。上述有條件贖回權利的行使應以取得銀監會的批准為前提條件。

在本次發行的可轉債存續期間，當本行A股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的80%時，本行有權於上述事實發生之日起十個工作日內提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。

可轉債的初始轉股價格為人民幣10.23元每股，當本行因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股、派送現金股利等情況使本行股份發生變化時，將對轉股價格進行調整。

從發行之日起至2014年6月30日，由於本行派發現金股息，轉股價格由人民幣10.23元每股調整至人民幣8.18元每股。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

31 已發行債券(續)

(3) 應付可轉換公司債券(續)

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

	負債成分	權益成分	合計
可轉換公司債券發行金額	16,469	3,531	20,000
直接交易費用	(72)	(16)	(88)
於發行日餘額	16,397	3,515	19,912
轉股	(5)	(1)	(6)
攤銷	584	—	584
於2013年12月31日餘額	16,976	3,514	20,490
轉股	(4)	—	(4)
攤銷	382	—	382
於2014年6月30日餘額	17,354	3,514	20,868

(4) 應付次級債券

	註	2014年6月30日	2013年12月31日
人民幣60億元2011年10年期固定利率債券	(i)	5,990	5,989
人民幣40億元2011年15年期固定利率債券	(ii)	3,992	3,992
人民幣58億元2010年10年期固定利率債券	(iii)	5,782	5,781
合計		15,764	15,762

- (i) 2011年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣60億元，票面利率為5.50%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (ii) 2011年15年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣40億元，票面利率為5.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿10年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

31 已發行債券(續)

(4) 應付次級債券(續)

- (iii) 2010年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣58億元，年利率為4.29%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

根據發行條款約定，上述次級債券持有人的受償次序在本行的其他一般債務債權人之後，先於本行的混合資本債券持有人和股東。

本行未發生次級債券本息逾期或其他違約事項。上述次級債券未設有任何擔保。

(5) 應付混合資本債券

	註	2014年6月30日	2013年12月31日
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券	(i)	3,318	3,317
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券	(ii)	1,671	1,671
人民幣33億元2006年15年期固定利率債券	(iii)	3,295	3,295
人民幣10億元2006年15年期浮動利率債券	(iv)	998	998
合計		9,282	9,281

- (i) 2009年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣33.25億元，第1至10年的票面利率為5.70%，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，票面利率提高至8.70%。
- (ii) 2009年15年期浮動利率混合資本債券的票面金額為人民幣16.75億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差3.00%確定，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，基本利差提高到6.00%。
- (iii) 2006年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣33億元，第1至10年的票面利率為5.05%，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，票面利率提高至8.05%。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

31 已發行債券(續)

(5) 應付混合資本債券(續)

- (iv) 2006年15年期浮動利率混合資本債券的票面金額為人民幣10億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差2.00%確定，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，基本利差提高到3.00%。

混合資本債券的持有人對債券本金和利息的受償次序位於次級債務債權人之後、股東之前，所有混合資本債券持有人位列同等受償順序。根據發行條款約定，本債券到期前，若本行參照最近一期經審計的財務報告計算的核心資本充足率低於4%，本行有權選擇延期支付利息；若同時本行最近一期經審計的財務狀況表中盈餘公積與未分配利潤之和為負，且最近12個月內未向普通股股東支付現金股利，則本行必須延期支付利息。

本行未發生混合資本債券本息逾期或其他違約事項。本行未對上述混合資本債券設有任何擔保。

(6) 應付同業存單

2014年上半年，本行以貼現方式發行總計面值為人民幣48億元的可轉讓同業定期存單，將於2014年下半年內到期。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

32 其他負債

	註	2014年6月30日	2013年12月31日
應付利息	(1)	30,401	27,749
待劃轉清算款項		11,640	4,039
融資租賃保證金		9,178	7,391
應付職工薪酬	(2)	8,669	7,682
應交其他稅費	(3)	2,513	2,637
遞延手續費及佣金收入		1,151	1,333
預收及暫收款項		717	2,242
應付股利		462	54
理財產品暫掛款		349	450
應付購置設備款		305	341
預提費用		265	248
代客代繳稅費		89	6
其他		2,712	2,469
合計		68,451	56,641

(1) 應付利息

	2014年6月30日	2013年12月31日
吸收存款	22,807	19,142
同業及其他金融機構存放款項	5,341	5,129
已發行債券	1,382	2,596
向同業及其他金融機構借款	673	628
其他	198	254
合計	30,401	27,749

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

32 其他負債(續)

(2) 應付職工薪酬

	2014年 1月1日	本期增加	本期減少	2014年 6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	6,311	7,276	(5,831)	7,756
職工福利費	—	658	(658)	—
社會保險費	1,267	1,616	(2,216)	667
住房公積金	99	444	(359)	184
工會經費和職工教育經費	5	185	(128)	62
合計	7,682	10,179	(9,192)	8,669

	2013年 1月1日	本年增加	本年減少	2013年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	6,572	13,264	(13,525)	6,311
職工福利費	—	1,797	(1,797)	—
社會保險費	1,051	2,721	(2,505)	1,267
住房公積金	63	832	(796)	99
工會經費和職工教育經費	25	531	(551)	5
合計	7,711	19,145	(19,174)	7,682

(3) 應交其他稅費

	2014年6月30日	2013年12月31日
應交營業稅	1,952	2,030
其他	561	607
合計	2,513	2,637

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

33 股本及資本公積

	2014年6月30日	2013年12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	27,106	22,588
境外上市外資普通股(H股)	6,934	5,778
股份總數	34,040	28,366

所有境內上市人民幣普通股(A股)及境外上市外資股(H股)均為無限售條件普通股，A股和H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

於2014年6月30日，本集團資本公積為人民幣492.35億元(2013年12月31日：人民幣492.34億元)，主要由股本溢價和可轉債權益部分構成。

34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

(1) 盈餘公積

根據中國相關法律規定，本行按企業會計準則下的淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

截至2014年6月30日止六個月期間，本行提取法定盈餘公積人民幣5.64億元(2013年度：人民幣41.26億元)，該事項已於2014年8月28日經董事會審議批准，但尚待本行股東大會審議通過。截至2014年6月30日，盈餘公積累計餘額已達股本的50%。截至2014年6月30日止六個月期間和2013年度，本行均未提取任意盈餘公積。

(2) 一般風險準備

於2014年6月30日本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般準備用以彌補本行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

根據2014年8月28日召開的董事會會議，本行在2014年上半年度利潤分配中提取人民幣0.45億元的一般風險準備(2013年：人民幣29.00億元)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤(續)

(2) 一般風險準備(續)

此外，本集團的29家村鎮銀行和民生租賃同樣適用上述財金[2012]20號的要求，按照風險資產期末餘額的1.5%提取一般風險準備。同時，本行子公司民生基金根據證監會《關於修改〈關於基金管理公司提取風險準備金有關問題的通知〉的決定》(證監會公告[2008]46號)，於每月按基金管理費收入的10%提取一般風險準備。

上述子公司在截至2014年6月30日止6個月期間計提的一般風險準備合計為人民幣0.42億元(2013年12月31日：人民幣2.17億元)，其中歸屬於本行的金額為人民幣0.22億元(2013年12月31日：人民幣1.07億元)。

(3) 未分配利潤

於2014年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣2.32億元(2013年12月31日：人民幣2.32億元)。子公司截至2014年6月30日止6個月期間未計提盈餘公積(2013年12月31日：人民幣0.80億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

35 非控制性權益

子公司的非控制性權益列示如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
天津財富置業有限公司	1,284	1,191
北京達義興業房地產開發有限公司	963	893
上海國之傑投資發展有限公司	856	794
江蘇陽光集團有限公司	642	596
上海國正投資管理有限公司	642	596
廣州紫泉房地產開發有限公司	428	397
中國世紀投資有限公司	428	397
聖金達投資有限公司	96	89
加拿大皇家銀行	68	52
其他	1,693	1,570
合計	7,100	6,575

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

36 股利分配

根據2014年8月28日董事會會議通過的2014年上半年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股派發人民幣0.75元(含稅)。以本行截至2014年6月30日已發行股份340.40億股計算，現金派息總額共計人民幣25.53億元。由於本行發行的A股可轉債處於轉股期，目前尚難以預計A股股權登記日時的總股數，實際現金股利派息金額將根據股權登記日登記在冊的總股數確定。該方案尚待本行股東大會審議通過。

根據2014年6月10日召開的2013年度股東大會審議通過的2013年下半年股利分配方案，本次利潤分配以截至2014年6月24日止的總股數為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股利和股票股利：每10股現金分紅人民幣1.00元(含稅)，計現金分紅約人民幣28.37億元；每10股派送紅股2股，計紅股約56.74億股。

根據2013年6月17日召開的2012年年度股東大會審議通過的2013年中國民生銀行股份有限公司中期利潤分配政策以及2013年8月28日召開的董事會會議通過的2013年上半年股利分配方案，本次利潤分配以本行截至2013年6月30日止的總股本為基數，向登記在冊的股東派發現金股利。每10股現金分紅人民幣1.58元(含稅)，計現金分紅人民幣44.82億元。

根據2013年6月17日召開的2012年年度股東大會審議通過的2012年下半年股利分配方案，本次利潤分配以本行截至2013年6月26日止的總股本為基數，向收市後登記在冊的股東派發現金股利。每10股現金分紅人民幣1.50元(含稅)，計現金分紅人民幣42.55億元。

37 投資重估儲備

	截至 2014年6月30日 止6個月期間	2013年
期初／年初餘額	(2,842)	(427)
可供出售證券投資的公允價值變動	2,698	(3,127)
減：遞延所得稅	(675)	782
因處置轉入當期損益	(15)	(182)
減：遞延所得稅	4	45
因重分類至持有至到期引起的公允價值變動的攤銷轉入損益	(368)	90
減：遞延所得稅	92	(23)
期末／年末餘額	(1,106)	(2,842)

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

38 現金及現金等價物

列示於簡要合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

	2014年6月30日	2013年6月30日
現金(附註13)	9,927	7,705
存放中央銀行超額存款準備金(附註13)	47,044	45,810
原始到期日不超過三個月的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	79,541	106,114
— 拆出資金	47,233	22,703
— 央行票據	—	100
合計	183,745	182,432

39 或有事項及承諾

(1) 信用承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款及信用卡額度、財務擔保及信用證服務。本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在必要時確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌滙票是指本集團對客戶簽發的滙票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌滙票均會與客戶償付款項同時結清。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

39 或有事項及承諾(續)

(1) 信用承諾(續)

有關信用額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2014年6月30日	2013年12月31日
銀行承兌滙票	607,106	522,849
開出信用證	188,900	126,934
開出保函	157,437	105,711
再保理業務	342	22,433
未使用的信用卡額度	45,466	40,377
不可撤銷貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	1,049	2,109
— 原到期日在1年或以上	1,909	2,234
融資租賃承諾	2,877	2,109
合計	1,005,086	824,756

(2) 資本性支出承諾

	2014年6月30日	2013年12月31日
已簽約但尚未支付	7,932	8,557
已批准但尚未簽約	9	7
合計	7,941	8,564

(3) 經營租賃承諾

根據已簽訂的不可撤銷的經營性租賃合同，本集團未來最低應支付租金列示如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
1年以內	4,096	3,441
1年至5年	10,534	8,912
5年以上	3,657	4,528
合計	18,287	16,881

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

39 或有事項及承諾(續)

(4) 前期承諾履行情況

本集團2013年12月31日之資本性支出承諾及經營租賃租入承諾在重大方面已按照合同約定履行。

(5) 抵／質押資產

	2014年6月30日	2013年12月31日
證券投資	63,657	48,599
應收融資租賃款項	13,126	16,931
物業和設備	5,813	2,401
貼現票據	5,534	6,777
其他資產	509	242
合計	88,639	74,950

本集團在相關買入返售票據業務中接受的質押物可以出售或再次向外質押。於2014年6月30日，本集團接受的該等質押物的公允價值為人民幣4,070.95億元(2013年12月31日：人民幣3,834.94億元)。於2014年6月30日，本集團有人民幣46.79億元已售出或再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2013年12月31日：人民幣64.96億元)。

(6) 證券承銷責任

	2014年6月30日	2013年12月31日
中短期融資券	93,169	60,300

39 或有事項及承諾(續)

(7) 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2014年6月30日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣65.75億元(2013年12月31日：人民幣74.77億元)，原始期限為一至五年。

(8) 未決訴訟

於2014年6月30日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

40 受託業務

本集團通常作為代理人為零售客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬本集團，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2014年6月30日，本集團證券投資基金託管餘額為人民幣553.97億元(2013年12月31日：人民幣579.06億元)，企業年金基金託管餘額為人民幣122.40億元(2013年12月31日：人民幣98.36億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣11.52億元(2013年12月31日：人民幣24.23億元)，委託貸款餘額為人民幣3,149.40億元(2013年12月31日：人民幣1,188.18億元)。

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括專項信託計劃、資產管理計劃以及資產支持融資債券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

於2014年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	2014年06月30日	
	賬面價值	最大損失敞口
信託計劃	161,463	161,463
專項資產管理計劃	84,612	84,612
資產支持融資債券	4,489	4,489
合計	250,564	250,564

	2013年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口
信託計劃	127,955	127,955
專項資產管理計劃	63,892	63,892
資產支持融資債券	526	526
合計	192,373	192,373

於2014年06月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

	2014年06月30日		
	應收款項 類投資	可供出售證券	買入返售 金融資產
信託計劃	11,332	—	150,131
專項資產管理計劃	81,412	—	3,200
資產支持融資債券	410	4,079	—
合計	93,154	4,079	153,331

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

	2013年12月31日		
	應收款項 類投資	可供出售證券	買入返售 金融資產
信託計劃	8,891	—	119,064
專項資產管理計劃	21,107	—	42,785
資產支持融資債券	377	149	—
合計	30,375	149	161,849

信託計劃、專項資產管理計劃和資產支持融資債券的最大損失敞口按其在資產負債表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2014年6月30日及2013年12月31日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於2014年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣3,115.96億元及人民幣3,957.52億元(2013年12月31日：人民幣2,871.71億元及人民幣1,642.00億元)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(3) 本集團於本期間發起但於2014年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截止2014年6月30日，本集團在上述結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣23.54億元(2013年度：人民幣51.20億元)，其中向非保本理財產品和投資基金賺取的手續費及佣金收入分別為人民幣20.63億元和人民幣2.91億元(2013年度：人民幣49.02億元及人民幣2.18億元)。

本集團於2014年1月1日之後發行，並於2014年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣3,418.74億元(2013年度：人民幣12,104.52億元)。

42 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層級：集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。該層級包括在交易所(如倫敦證券交易所、法蘭克福證券交易所、紐約證券交易所)上市的股權和債務工具以及交易所交易的衍生產品如股指期貨(基於Nasdaq、S&P500等指數)等。

第二層級：輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接或者間接可觀察。劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。此層級還包括大多數場外衍生工具合約，交易性貸款和發行的結構型債務工具。估值技術包括遠期定價和掉期模型(以現值計算)；輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。

第三層級：資產或負債的輸入變量基於不可觀察的變量。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變量的股權和債券工具。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截止2014年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

42 金融工具的公允價值(續)

該公允價值層級要求盡量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，盡量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

(1) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

	2014年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	25,427	—	25,427
— 投資基金	—	25	—	25
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	1,944	—	1,944
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	483	—	483
— 貨幣衍生工具	—	1,482	—	1,482
— 其他	—	33	—	33
可供出售金融資產				
— 債券投資	99	135,188	62	135,349
— 權益工具	259	2,775	—	3,034
合計	358	167,357	62	167,777
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(449)	—	(449)
— 貨幣衍生工具	—	(1,810)	—	(1,810)
— 其他	—	(49)	—	(49)
合計	—	(2,308)	—	(2,308)

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

42 金融工具的公允價值(續)

(1) 以公允價值計量的金融工具(續)

	2013年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	19,845	—	19,845
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	2,417	—	2,417
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	719	—	719
— 貨幣衍生工具	—	1,267	—	1,267
可供出售金融資產				
— 債券投資	129	110,852	117	111,098
— 權益工具	259	175	—	434
合計	388	135,275	117	135,780
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(621)	—	(621)
— 貨幣衍生工具	—	(1,261)	—	(1,261)
— 其他	—	(1)	—	(1)
合計	—	(1,883)	—	(1,883)

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

42 金融工具的公允價值(續)

(2) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

第三公允價值層級本期期初至本期期末的變動情況如下表所示：

	截至2014年6月30日止6個月		
	可供出售證券		資產合計
	債券投資	權益工具	
於1月1日	117	—	117
— 損失	(5)	—	(5)
— 其他綜合收益	14	—	14
結算	(64)	—	(64)
於6月30日	62	—	62
於6月30日持有的資產／負債中合計 計入利潤表中的收益	(3)	—	(3)

	2013年		
	可供出售證券		資產合計
	債券投資	權益工具	
於1月1日	133	—	133
— 收益	9	—	9
— 其他綜合收益	8	—	8
結算	(33)	—	(33)
於12月31日	117	—	117
於12月31日持有的資產／負債中合計 計入利潤表中的收益	22	—	22

(3) 層級之間轉換

截至2014年6月30日止6個月，未發生以公允價值計量的第一層級、第二層級和第三層級金融資產和負債之間的轉換。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

42 金融工具的公允價值(續)

(4) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

- a** 現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、應收融資租賃款項、同業及其他金融機構存入及拆入款項、向其他金融機構借款、買入返售和賣出回購金融資產

由於以上金融資產及金融負債大部分的到期日均在一年以內或者均為浮動利率，其賬面價值接近其公允價值。

- b** 發放貸款和墊款及應收款項類投資

發放貸款和墊款及應收款項類投資按照扣除減值準備後的淨額列示，其估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

- c** 持有至到期證券

持有至到期證券的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場對具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

- d** 吸收存款

支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

- e** 應付債券

應付債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

42 金融工具的公允價值(續)

(4) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

下表列示了未以公允價值反映或披露的持有至到期證券、應收款項投資、發放貸款及墊款、應付債券以及吸收存款的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2014年6月30日					2013年12月31日	
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值
金融資產							
應收款項投資	99,969	99,744	—	99,744	—	37,818	37,402
發放貸款及墊款	1,662,137	1,743,553	—	1,743,553	—	1,539,447	1,574,603
持有至到期證券	151,799	151,705	—	151,705	—	133,124	128,548
合計	1,913,905	1,995,002	—	1,995,002	—	1,710,389	1,740,553
金融負債							
吸收存款	2,420,577	2,506,175	—	2,506,175	—	2,146,689	2,219,088
應付一般金融債券	49,955	49,409	—	49,409	—	49,949	47,675
應付二級資本債	19,972	20,925	—	20,925	—	—	—
應付可轉換公司債券	17,354	20,049	—	20,049	—	16,976	19,382
應付次級債券	15,764	15,281	—	15,281	—	15,762	15,316
應付混合資本債券	9,282	9,633	—	9,633	—	9,281	8,885
應付同業存單	4,751	4,742	—	4,742	—	—	—
合計	2,537,655	2,626,214	—	2,626,214	—	2,238,657	2,310,346

43 關聯方

(1) 關聯方關係

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。對本集團有重大影響的關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的企業及其控股子公司及對本行的經營或財務政策有影響的主要股東及其控制或共同控制的企業。

本行子公司的基本情況參見附註24。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

43 關聯方(續)

(2) 關聯交易

(i) 定價政策

本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(ii) 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額：

	擔保方式	2014年6月30日	2013年12月31日
聯想控股有限公司	保證	3,600	440
國藥控股股份有限公司及其下屬企業	質押	864	980
	保證	300	163
無錫健特藥業有限公司	保證	400	400
福信集團有限公司	保證	360	330
	質押	95	—
	抵押	—	100
上海黃金搭檔生物科技有限公司	保證	300	300
江西信地投資有限公司	保證	294	300
四川岷江雪鹽化有限公司	質押	100	148
	抵押	—	8
無錫健特生物工程有限公司	保證	100	100
西南交通大學希望學院	抵押	80	—
民辦四川天一學院	抵押	80	—
上海陸家嘴金融貿易區聯合發展有限公司	保證	67	—
成都五月花計算機專業學校	保證	50	50
濟南七里堡市場有限公司	保證	18	18
錦州港股份有限公司	保證	5	—
東方集團股份有限公司	質押	—	500
成都岷江雪化工有限公司	抵押	—	50
關聯方個人	抵押	109	95
合計		6,822	3,982
佔同類交易的比例(%)		0.41	0.26

43 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(ii) 關聯方在本集團的貸款(續)

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
關聯方貸款利息收入	104	95
佔同類交易的比例(%)	0.11	0.11

於2014年6月30日，本集團未發現上述關聯方貸款存在個別減值(2013年12月31日：無)。

(iii) 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
存放同業及其他金融機構款項	—	—	3,860	4.34
拆出資金	741	0.46	287	0.27
買入返售金融資產	1,480	0.26	—	—
證券投資：				
— 可供出售證券	553	0.40	254	0.23
— 持有至到期證券	80	0.05	80	0.06
應收融資租賃款項	483	0.56	498	0.60
其他資產	82	0.11	30	0.05
吸收存款	36,766	1.52	36,348	1.69
同業及其他金融機構存入及拆入款項	8,182	1.48	420	0.07
其他負債	791	1.16	1,057	1.87

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

43 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(iii) 本集團與關聯方的其他交易(續)

本集團截至2014年6月30日止6個月期間上述關聯交易形成的利息收入為人民幣0.65億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣0.28億元)，佔同類交易的比例為0.07%(截至2013年6月30日止6個月期間：0.03%)；上述關聯交易形成的利息支出為人民幣9.85億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣8.44億元)，佔同類交易的比例為1.95%(截至2013年6月30日止6個月期間：1.74%)。本期關聯交易的其他損益影響不重大。

表外項目於報告期末餘額：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
開出保函	327	0.21	700	0.66
銀行承兌匯票	1,608	0.26	48	0.01
經營租賃承諾	110	0.60	110	0.65
開出信用證	3	0.01	—	—

其他於報告期末餘額：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
由關聯方提供擔保的貸款	2,419	0.15	1,698	0.11
本集團買入返售票據中				
由關聯方開立的票據	679	0.17	249	0.06
本集團貼入的由關聯方				
開立的票據	203	0.63	10	0.03

上述關聯交易對本集團截至2014年6月30日止6個月期間和截至2013年6月30日止6個月期間的損益和於2014年6月30日和2013年12月31日的財務狀況影響不重大。

43 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(iv) 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2014年6月30日止6個月期間和截至2013年6月30日止6個月期間均未發生其他重大關聯交易。

(v) 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權參與本行計劃、直接或間接指導及控制本行活動的人員，包括董事、監事及高級管理人員。

本行按照一般商業條款同關鍵管理人員進行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2014年6月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣0.80億元(2013年12月31日：人民幣0.65億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行截至2014年6月30日止6個月期間計提的關鍵管理人員稅前薪酬，包括工資和短期福利合計人民幣0.32億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣0.38億元)。本行於截至2014年6月30日止6個月期間和截至2013年6月30日止6個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

(vi) 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

	2014年6月30日	2013年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	358	52
拆出資金	861	—
其他資產	305	300
同業及其他金融機構存入及拆入款項	4,289	6,468
其他負債	8	10

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

43 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(vi) 本行與子公司的交易(續)

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
利息收入	13	4
利息支出	57	64
手續費及佣金收入	16	29
營運支出	71	53

截至2014年6月30日止6個月期間，本集團子公司間發生的主要交易為同業間往來。於2014年6月30日，上述交易的餘額為人民幣2.86億元(2013年12月31日：人民幣1.40億元)。

本行財務狀況表及利潤表項目中包含的與子公司及子公司間的交易餘額及交易金額在編製合併財務報表時予以抵銷。

44 期後事項

截至本財務報表批准日，除股利分配外，本集團無需要披露的重大期後事項。股利分配的具體情況見附註36。

45 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性比率

	2014年6月30日	2013年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	43%	29%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	101%	96%

流動性比率按照銀監會頒佈的相關規定及財政部頒佈的企業會計準則計算。

2 貨幣集中情況

	2014年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	141,059	6,279	17,041	164,379
即期負債	(116,910)	(12,215)	(14,819)	(143,944)
遠期購入	152,535	18,488	9,338	180,361
遠期出售	(146,336)	(15,761)	(14,667)	(176,764)
淨多頭／(空頭)*	30,348	(3,209)	(3,107)	24,032

	2013年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	111,572	6,416	7,939	125,927
即期負債	(77,688)	(11,210)	(7,891)	(96,789)
遠期購入	96,953	11,362	1,739	110,054
遠期出售	(101,023)	(3,654)	(3,819)	(108,496)
淨多頭／(空頭)*	29,814	2,914	(2,032)	30,696

* 淨期權敞口根據香港金融管理局要求的得爾塔值方法計算。

在有關期間內，本集團不存在結構敞口。

未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 發放貸款和墊款

(1) 按地區劃分的減值貸款

	2014年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	7,688	5,847	1,068	1,215	15,818
減值準備					
— 單項計提	2,145	1,287	241	221	3,894
— 組合計提	1,243	584	133	187	2,147

	2013年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	5,824	5,333	633	1,614	13,404
減值準備					
— 單項計提	1,381	1,226	134	603	3,344
— 組合計提	1,012	499	122	160	1,793

(2) 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2014年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	6,810	6,399	1,716	1,656	16,581
減值準備					
— 單項計提	2,144	1,258	241	218	3,861
— 組合計提	62	(423)	(1)	212	(150)

	2013年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	4,916	3,937	578	1,017	10,448
減值準備					
— 單項計提	1,114	723	121	115	2,073
— 組合計提	1,292	933	159	252	2,636

未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 跨境申索

	2014年6月30日				
	中國內地 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	2,483	11,923	2,760	16	17,182
公共部門	400	—	—	—	400
其他	51,024	307	165	2,491	53,987
合計	53,907	12,230	2,925	2,507	71,569

	2013年12月31日				
	中國內地 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	6,666	5,971	1,416	—	14,053
公共部門	786	—	—	—	786
其他	20,823	10,124	118	9,367	40,432
合計	28,275	16,095	1,534	9,367	55,271

備查文件目錄

- 一、載有法定代表人、主管會計工作負責人、會計機構負責人簽名並蓋章的財務報表
- 二、載有本公司董事、高級管理人員親筆簽名的半年度報告正文
- 三、報告期內本公司在《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》公開披露過的所有文件的正本及公告原稿
- 四、本公司《公司章程》



地址：北京市西城區復興門內大街2號

電話：(+86-10) 58560666

傳真：(+86-10) 58560690

郵編：100031

網址：www.cmbc.com.cn



此中期報告以環保紙張印製