

原件复印件核对无误
国浩律师(北京)事务所
见证律师: *[Signature]*
此下186页 2014年12月31日

截至2012年12月31日止年度财务报表
按中国会计准则编制



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

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

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



审计报告

毕马威华振审字第 1300402 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 181 页的中国民生银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2012 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1300402 号

三、 审计意见

我们认为, 贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵行 2012 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2012 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。



中国注册会计师

蒲红霞



中国 北京

史剑



二〇一三年三月二十八日

中国民生银行股份有限公司
资产负债表
2012年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

资产	附注	民生银行集团		民生银行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
现金及存放中央银行款项	八、1	420,418	332,805	417,648	330,898
存放同业及其他金融机构款项	八、2	236,161	232,336	232,985	230,190
贵金属		3,723	527	3,723	527
拆出资金	八、3	80,082	37,745	80,082	37,745
交易性金融资产	八、4	26,318	20,423	26,318	20,423
衍生金融资产	八、5	1,234	587	1,234	587
买入返售金融资产	八、6	732,662	141,022	732,662	141,022
应收利息	八、7	9,638	7,210	9,497	7,093
发放贷款和垫款	八、8	1,351,512	1,178,285	1,341,035	1,171,516
可供出售金融资产	八、9	117,150	64,732	117,120	64,702
持有至到期投资	八、10	83,653	117,886	83,653	117,886
应收款项类投资	八、11	15,040	8,319	15,040	8,319
长期应收款	八、12	74,809	44,895	-	-
长期股权投资	八、13	125	125	3,801	3,550
固定资产	八、14	12,161	8,823	11,033	8,477
无形资产	八、15	4,961	4,770	3,685	3,464
递延所得税资产	八、16	8,817	6,982	8,523	6,842
其他资产	八、17	33,537	21,592	17,246	9,219
资产总计		3,212,001	2,229,064	3,105,285	2,162,460

刊载于第12页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 资产负债表（续）
 2012年12月31日
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

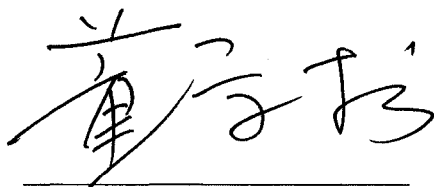
负债和股东权益	附注	民生银行集团		民生银行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
负债					
向中央银行借款		331	160	-	-
同业及其他金融机构存放款项	八、19	735,851	262,891	740,284	266,187
拆入资金	八、20	41,411	16,450	41,211	16,250
向其他金融机构借款	八、21	71,804	40,825	-	-
衍生金融负债	八、5	1,335	787	1,335	787
卖出回购金融资产款	八、22	133,335	53,794	127,506	47,391
吸收存款	八、23	1,926,194	1,644,738	1,910,622	1,634,712
应付职工薪酬	八、24	7,711	5,335	7,583	5,224
应交税费	八、25	6,309	8,414	5,972	8,202
应付利息	八、26	22,639	14,894	22,142	14,455
预计负债		3,173	3,061	3,173	3,061
应付债券	八、27	74,969	31,030	74,969	31,030
其他负债	八、28	18,395	12,575	9,236	6,660
负债合计		3,043,457	2,094,954	2,944,033	2,033,959

刊载于第12页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

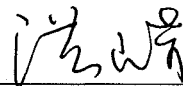
中国民生银行股份有限公司
资产负债表（续）
2012年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益（续）	附注	民生银行集团		民生银行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
股东权益					
股本	八、29	28,366	26,715	28,366	26,715
资本公积	八、30	45,287	38,250	44,990	37,953
盈余公积	八、31	12,330	8,647	12,330	8,647
一般风险准备	八、31	39,480	16,740	38,800	16,700
未分配利润	八、31	37,615	39,245	36,767	38,486
外币报表折算差额		(1)	-	(1)	-
归属于母公司股东权益合计		163,077	129,597	161,252	128,501
少数股东权益	八、32	5,467	4,513	-	-
股东权益合计		168,544	134,110	161,252	128,501
负债和股东权益总计		3,212,001	2,229,064	3,105,285	2,162,460

本财务报表已于二〇一三年三月二十八日获本行董事会批准。



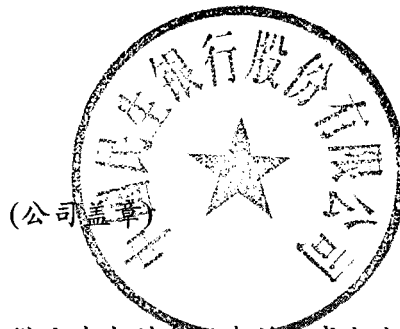
董文标
法定代表人、董事长



洪崎
行长



白丹
财务负责人



刊载于第12页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 利润表
 2012 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

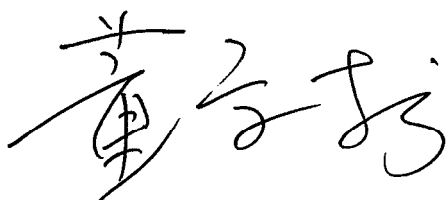
	附注	民生银行集团		民生银行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
一、营业收入					
利息收入	八、34	151,887	117,281	145,510	113,145
利息支出	八、34	(74,734)	(52,460)	(70,955)	(50,033)
利息净收入		77,153	64,821	74,555	63,112
手续费及佣金收入	八、35	22,091	15,991	21,358	15,307
手续费及佣金支出	八、35	(1,568)	(890)	(1,521)	(858)
手续费及佣金净收入		20,523	15,101	19,837	14,449
投资收益	八、36	4,785	2,169	4,784	2,164
公允价值变动收益/(损失)		12	(280)	12	(280)
汇兑收益		119	385	102	352
其他业务收入		519	172	79	21
营业收入合计		103,111	82,368	99,369	79,818
二、营业支出					
营业税金及附加	八、37	(7,825)	(6,116)	(7,574)	(5,936)
业务及管理费	八、38	(35,064)	(29,333)	(34,277)	(28,754)
资产减值损失	八、39	(9,197)	(8,376)	(8,242)	(7,913)
其他业务成本		(293)	(1,258)	(170)	(1,153)
营业支出合计		(52,379)	(45,083)	(50,263)	(43,756)
三、营业利润					
加: 营业外收入		571	214	212	76
减: 营业外支出		(651)	(324)	(649)	(321)
四、利润总额					
减: 所得税费用	八、40	(12,344)	(8,732)	(11,840)	(8,381)
五、净利润					
归属于母公司股东的净利润		37,563	27,920	36,829	27,436
归属于少数股东损益		745	523	-	-

刊载于第 12 页至第 181 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

	附注	民生银行集团		民生银行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
六、每股收益（金额单位为人民币元）					
基本及稀释每股收益	八、41	1.34	1.05		
七、其他综合收益					
其他综合收益	八、42	(318)	178	(318)	178
八、综合收益总额					
综合收益总额		37,990	28,621	36,511	27,614
归属于母公司股东的综合收益总额		37,245	28,098	36,511	27,614
归属于少数股东的综合收益总额		745	523	-	-

本财务报表已于二〇一三年三月二十八日获本行董事会批准。



董文标
 法定代表人、董事长

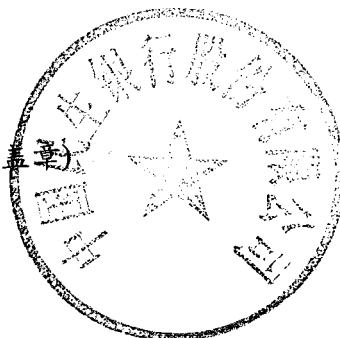


洪崎
 行长



白丹
 财务负责人

(公司盖章)



刊载于第12页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
现金流量表
2012年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

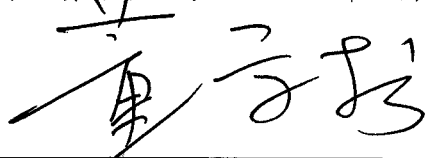
附注	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	754,416	299,506	750,007	296,851
收取利息、手续费及佣金的现金	161,853	125,774	154,555	121,344
卖出回购金融资产款净增加额	79,468	29,921	80,042	32,144
拆入资金净增加额	24,961	5,475	24,961	5,275
收到其他与经营活动有关的现金	73,158	36,348	7,983	3,463
经营活动现金流入小计	1,093,856	497,024	1,017,548	459,077
发放贷款和垫款净增加额	(182,624)	(148,511)	(178,950)	(145,144)
存放中央银行和同业及其他金融机构 款项净增加额	(110,686)	(78,658)	(106,968)	(77,422)
拆出资金净增加额	(30,924)	(1,292)	(30,924)	(1,292)
买入返售金融资产净增加额	(589,628)	(28,090)	(589,628)	(28,090)
支付利息、手续费及佣金的现金	(66,904)	(46,751)	(63,140)	(44,524)
支付给职工以及为职工支付的现金	(16,475)	(13,467)	(16,092)	(13,199)
支付的各项税费	(24,149)	(15,382)	(23,365)	(14,894)
支付其他与经营活动有关的现金	(92,355)	(63,947)	(28,821)	(30,970)
经营活动现金流出小计	(1,113,745)	(396,098)	(1,037,888)	(355,535)
经营活动产生的现金流量净额	八、43	100,926	(20,340)	103,542
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	135,429	107,974	135,399	107,599
取得投资收益收到的现金	6,306	5,911	6,302	5,908
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	751	843	36	558
投资活动现金流入小计	142,486	114,728	141,737	114,065
投资支付的现金	(161,783)	(121,836)	(161,753)	(121,806)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金	-	-	(251)	(427)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(9,298)	(6,761)	(5,848)	(6,414)
投资活动现金流出小计	(171,081)	(128,597)	(167,852)	(128,647)
投资活动产生的现金流量净额	(28,595)	(13,869)	(26,115)	(14,582)

刊载于第12页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

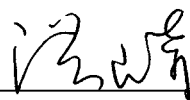
中国民生银行股份有限公司
现金流量表（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	9,209	2,904	9,005	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	204	2,904	-	-
发行债券收到的现金	49,919	9,975	49,919	9,975
筹资活动现金流入小计	59,128	12,879	58,924	9,975
偿还债务支付的现金	(6,000)	-	(6,000)	-
分配股利、利润或偿付应付债券利息支付的现金	(14,325)	(3,592)	(14,325)	(3,592)
筹资活动现金流出小计	(20,325)	(3,592)	(20,325)	(3,592)
筹资活动产生的现金流量净额	38,803	9,287	38,599	6,383
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(13)	(299)	(13)	(299)
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额 八、43	(9,694)	96,045	(7,869)	95,044
加：年初现金及现金等价物余额 八、43	268,262	172,217	265,968	170,924
六、年末现金及现金等价物余额 八、43	258,568	268,262	258,099	265,968

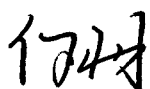
本财务报表已于二〇一三年三月二十八日获本行董事会批准。



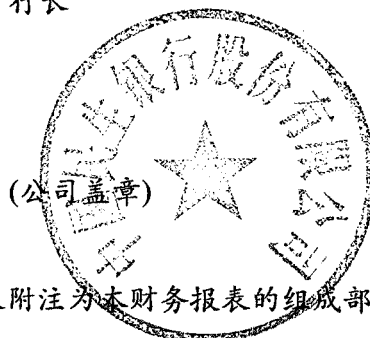
董文标
法定代表人、董事长



洪崎
行长



白丹
财务负责人



刊载于第12页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

刊载于第12页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)

2011 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

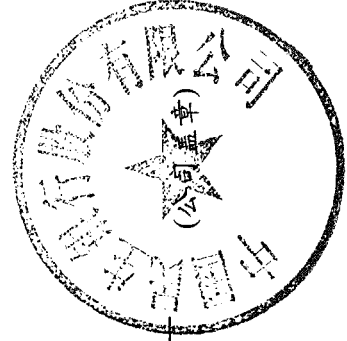
附注	归属于母公司的股东权益				少数股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备		
一、2011年1月1日余额	26,715	37,787	5,903	13,822	1,149	105,257
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	523	28,443
(一) 净利润	-	178	-	-	-	178
(二) 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	178	-	-	523	28,621
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-
1. 少数股东投入股本	-	-	-	-	2,304	2,304
2. 少数股东溢价投入	-	290	-	-	310	600
3. 因母公司股权稀释引起	-	(5)	-	(3)	227	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	2,744	-	(2,744)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,921	(2,921)	-
3. 发放现金股利	-	-	-	-	(2,672)	(2,672)
三、2011年12月31日余额	26,715	38,250	8,647	16,740	4,513	134,110

本财务报表已于二〇一三年三月二十八日获本行董事会批准。

董文标
法定代表人、董事长

洪崎
行长

白丹
财务负责人



刊载于第12页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司

股东权益变动表

2012 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2012年1月1日余额	26,715	37,953	8,647	16,700	38,486	-	128,501
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	36,829	-	36,829
(一) 净利润	-	(317)	-	-	-	(1)	(318)
(二) 其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
八、42	-	(317)	-	-	-	(1)	(318)
上述(一)和(二)小计	-	(317)	-	-	36,829	(1)	36,511
(三) 股东投入资本	1,651	7,354	-	-	-	-	9,005
1. 股东投入资本	-	-	3,683	-	(3,683)	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	22,100	(22,100)	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	22,100	(22,100)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	(12,765)	-	(12,765)
3. 发放现金股利	-	-	-	-	-	-	-
三、2012年12月31日余额	28,366	44,990	12,330	38,800	36,767	(1)	161,252

刊载于第12页至第181页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)

2011 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2011年1月1日余额	26,715	37,775	5,903	13,800	19,366	103,559
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	27,436	27,436
(一) 净利润	-	178	-	-	-	178
(二) 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	178	-	-	27,436	27,614
(三) 利润分配	-	-	2,744	-	(2,744)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	(2,900)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,900	(2,672)	(2,672)
3. 发放现金股利	-	-	-	-	-	-
三、2011年12月31日余额	26,715	37,953	8,647	16,700	38,486	128,501

本财务报表已于二〇一三年三月二十八日获本行董事会批准。

董文标
 法定代表人、董事长

洪崎
 行长

白丹
 财务负责人



刊载于第 12 页至第 181 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注
2012年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

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

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

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

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

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

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

于2012年12月31日,本行共开设了33家一级分行及拥有29家子公司。

本财务报表由本行董事会于2013年3月28日批准报出。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

二 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释、适用的企业会计准则讲解以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》（2010年修订）的披露规定编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2012年12月31日的合并财务状况和财务状况、2012年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

四 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币和报表列示货币

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

3 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制是指有权决定一个公司的财务和经营政策，并能据以从该公司的经营活动中获取利益。在评价控制时，本行会考虑被投资公司当期可转换的可转换公司债券、当期可执行的认股权证等潜在表决权的影响。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

3 合并财务报表的编制方法（续）

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

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

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

4 现金及现金等价物

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

5 外币折算

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

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

汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

6 金融资产

6.1 分类

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

本集团的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在资产负债表中“交易性金融资产”项目下列示。

(2) 贷款和应收款项

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

6 金融资产（续）

6.1 分类（续）

(3) 持有至到期投资

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

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

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

(4) 可供出售金融资产

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

6.2 确认和计量

金融资产在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

6 金融资产（续）

6.2 确认和计量（续）

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

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

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

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

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

6.3 终止确认

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

7 金融资产的减值

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

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

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

7.1 贷款和应收款项及持有至到期投资

个别方式评估

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

7 金融资产的减值（续）

7.1 贷款和应收款项及持有至到期投资（续）

组合方式评估

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

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

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

从出现损失到该损失被识别所需时间由管理层根据本集团的历史经验确定。

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

7 金融资产的减值（续）

7.1 贷款和应收款项及持有至到期投资（续）

减值转回和贷款核销

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

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

重组贷款

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

7.2 可供出售金融资产

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

8 金融负债

8.1 分类、确认和计量

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。目前本集团尚无指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

(2) 其他金融负债

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

8.2 终止确认

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

9 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

10 公允价值的确定

对存在活跃市场的金融工具，用活跃市场中的报价确定其公允价值。

对不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。

11 抵销

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

12 贵金属

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

13 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

14 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

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

15 经营性物业

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

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

15 经营性物业（续）

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

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

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

16 固定资产

(1) 固定资产的确认条件

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的成本按附注四、16(4)确定初始成本。固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

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

(2) 固定资产的折旧方法

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

16 固定资产（续）

(2) 固定资产的折旧方法（续）

各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率分别为：

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

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

(3) 固定资产的处置

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

(4) 在建工程

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

在建工程以成本减减值准备（参见附注四、21）在资产负债表内列示。

17 无形资产

无形资产包括土地使用权、电脑软件等，以成本计量。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

17 无形资产（续）

本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。本集团无形资产的减值按附注四、21 进行处理。

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

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

18 租赁

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

(1) 经营租赁

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

(2) 融资租赁

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

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

本集团长期应收款的减值按附注四、7.1 进行处理。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

19 长期待摊费用

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

20 抵债资产

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

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

21 非金融资产的减值

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

21 非金融资产的减值（续）

(1) 减值损失

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

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

(2) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

22 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费及其他与获得职工提供的服务相关的支出。

本集团在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

(1) 社会保险福利及住房公积金

按中国有关法规，本集团员工参加了由政府机构设立管理的社会保障体系，按国家规定的基准和比例，本集团为职工缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用及住房公积金。上述缴纳的社会保险费用及住房公积金按权责发生制原则计入资产成本或当期损益。

(2) 其他退休福利

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上可自愿参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的中国民生银行股份有限公司企业年金计划（“年金计划”），本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

23 所得税

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

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

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

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

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

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

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

24 预计负债

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

25 收入确认

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

(1) 利息收入

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

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

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

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

(2) 手续费及佣金收入

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

26 受托业务

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

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

27 股利分配

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

28 或有负债

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

29 财务担保合约

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

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

30 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

四 主要会计政策（续）

30 关联方（续）

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

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

31 经营分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。

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

经营分部的报告同提供给主要经营决策者的内部报告相一致。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

五 重大会计估计和会计判断

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

1 贷款和应收款项减值准备

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

2 金融工具公允价值

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

3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

五 重大会计估计和会计判断（续）

4 持有至到期投资

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

5 税项

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

六 税项

本集团主要税种、税率及计税基础列示如下：

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

本集团中国内地机构适用的所得税税率为 25%。根据《关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》（国发[2007]39 号），深圳分行适用的企业所得税率在 2008 年至 2012 年的 5 年期间内逐步过渡到 25%，其中，2012 年适用 25% 的所得税率（2011 年：24%）。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

六 税项（续）

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

根据天津市财政局、天津市发展和改革委员会、天津市地方税务局制定的《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》（津财金[2006]22号），按照《天津空港物流加工区管委会、民生金融租赁股份有限公司合作协议书》和《天津港保税区管理委员会关于民生金融租赁股份有限公司优惠政策事宜的批复》，本行子公司民生金融租赁股份有限公司自2010年至2012年期间，享受部分返还企业所得税（地方税务当局分享的40%部分）和营业税的优惠政策。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2012年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表

1 纳入合并范围的子公司

本行子公司均是通过投资方式取得,其基本情况如下:

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

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表 (续)

1 纳入合并范围的子公司 (续)

子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
直接控制	湖北省	商业银行业务	80	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	王晓东	56231171-6
直接控制	河南省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	郭磊	56074544-9
直接控制	湖北省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	梅绍良	56832234-4
直接控制	上海市	商业银行业务	200	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	朱鹤勇	57084896-X
直接控制	湖北省	商业银行业务	70	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	何雄兵	57150827-0
直接控制	山东省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	苗勇	57391917-X
直接控制	福建省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	陈涛新	57299988-4
直接控制	江苏省	商业银行业务	60	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	曹晖	57948608-8
直接控制	江苏省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	甘斌	58259974-2
直接控制	河北省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	王燕冬	58693532-0

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2012年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表(续)

1 纳入合并范围的子公司(续)

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
漳浦民生村镇银行股份有限公司 (简称“漳浦村镇银行”)	福建省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	颜松林	58752666-8
普洱民生村镇银行股份有限公司 (简称“普洱村镇银行”)	云南省	商业银行业务	30	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	杜东	59455277-6
景洪民生村镇银行股份有限公司 (简称“景洪村镇银行”)	云南省	商业银行业务	30	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	龙峻	59204292-4
志丹民生村镇银行股份有限公司 (简称“志丹村镇银行”)	陕西省	商业银行业务	15	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	张宏	59331663-2
宁国民生村镇银行股份有限公司 (简称“志丹村镇银行”)	安徽省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	吴庭	59571667-2
榆林民生村镇银行股份有限公司 (简称“漳浦村镇银行”)	陕西省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	赵建敏	59332735-8
贵池民生村镇银行股份有限公司 (简称“榆阳村镇银行”)	安徽省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	印璇	05016267-3
天台民生村镇银行股份有限公司 (简称“贵池村镇银行”)	浙江省	商业银行业务	60	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	王心来	05133211-x
天长民生村镇银行股份有限公司 (简称“天台村镇银行”)	安徽省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	徐凯	05447080-9
腾冲民生村镇银行股份有限公司 (简称“腾冲村镇银行”)	云南省	商业银行业务	40	吸收存款、发放贷款及其他 经银行业监督管理委员会批准的业务	股份有限公司	邱俊	05696058-8

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表 (续)

1 纳入合并范围的子公司 (续)

	2012年 12月31日 实际出资额	实质构成对 子公司净投资的 其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否 合并报表	少数股东权益	本年少数股东权益 中用于冲减少数 股东损益的金额
民生租赁	2,600	-	51.03	51.03	是	4,158	-
民生基金	190	-	63.33	63.33	是	55	-
彭州村镇银行	20	-	36.36	36.36	是	66	-
慈溪村镇银行	35	-	35	35	是	145	-
松江村镇银行	70	-	35	35	是	246	-
綦江村镇银行	30	-	50	50	是	40	-
潼南村镇银行	25	-	50	50	是	32	-
梅河口村镇银行	26	-	51	51	是	44	-
资阳村镇银行	41	-	51	51	是	47	-
江夏村镇银行	41	-	51	51	是	44	-
长垣村镇银行	26	-	51	51	是	29	-
宜都村镇银行	26	-	51	51	是	26	-
嘉定村镇银行	102	-	51	51	是	111	-
钟祥村镇银行	36	-	51	51	是	35	-
蓬菜村镇银行	51	-	51	51	是	56	-
安溪村镇银行	51	-	51	51	是	52	-

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表 (续)

1 纳入合并范围的子公司 (续)

	2012年 12月31日 实际出资额	实质构成对 子公司净投资的 其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否 合并报表	少数股东权益	本年少数股东权益 中用于冲减少数 股东损益的金额
阜宁村镇银行	31	-	51	51	是	33	-
太仓村镇银行	51	-	51	51	是	53	-
宁晋村镇银行	20	-	51	51	是	21	-
漳浦村镇银行	25	-	51	51	是	23	-
普洱村镇银行	15	-	51	51	是	14	1
景洪村镇银行	15	-	51	51	是	13	1
志丹村镇银行	7	-	51	51	是	3	4
宁国村镇银行	20	-	51	51	是	17	3
榆阳村镇银行	25	-	51	51	是	21	3
贵池村镇银行	26	-	51	51	是	22	2
天台村镇银行	31	-	51	51	是	26	3
天长村镇银行	20	-	51	51	是	17	2
腾冲村镇银行	20	-	51	51	是	18	1
	<u>3,676</u>	-				<u>5,467</u>	<u>20</u>

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

七 合并财务报表 (续)

2 本年度新纳入合并范围的主体和本年度不再纳入合并范围的主体

a 本年度新纳入合并范围的主体

	2012年12月 31日净资产	本年 净利润/(损失)
普洱村镇银行	28	(2)
景洪村镇银行	27	(3)
志丹村镇银行	6	(9)
宁国村镇银行	34	(6)
榆阳村镇银行	42	(6)
贵池村镇银行	45	(5)
天台村镇银行	53	(7)
天长村镇银行	35	(5)
腾冲村镇银行	37	(3)

b 本集团不存在上年纳入合并范围但本年度不再纳入合并范围的主体。

八 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
库存现金	6,490	5,175	6,322	5,102
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	338,365	278,045	336,064	276,428
—超额存款准备金	74,334	49,174	74,033	48,957
—财政性存款	1,229	411	1,229	411
合计	420,418	332,805	417,648	330,898

本行中国内地机构按规定向人行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常业务运作。于2012年12月31日，本行的人民币存款准备金缴存比率为18%（2011年：19%），外币存款准备金缴存比率为5%（2011年：5%）。

本行的27家村镇银行的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

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

2 存放同业及其他金融机构款项

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中国内地				
—银行	227,785	221,500	224,609	219,354
—非银行金融机构	1,827	2,076	1,827	2,076
中国境外				
—银行	6,549	8,760	6,549	8,760
合计	236,161	232,336	232,985	230,190

八 财务报表主要项目附注 (续)

3 拆出资金

	民生银行集团和民生银行	
	2012年	2011年
中国内地		
— 银行	41,228	3,450
— 非银行金融机构	34,246	26,695
— 其他*	-	7,600
中国境外		
— 银行	4,608	-
合计	80,082	37,745

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

4 交易性金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2012年	2011年
持有作交易用途		
政府及准政府机构债券		
— 香港以外地区上市	4,998	13,851
金融债券		
— 香港上市	12	-
— 香港以外地区上市	100	-
企业债券		
— 香港以外地区上市	19,229	6,572
指定为以公允价值计量且期变动计入当期损益		
企业债券		
— 香港以外地区上市	1,979	-
合计	26,318	20,423

本财务报表中将中国内地银行间债券市场交易的债券划分为上市债券。

八 财务报表主要项目附注 (续)

5 衍生金融工具

本集团为交易目的使用的衍生金融工具列示如下:

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

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

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

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

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下:

民生银行集团和民生银行

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

5 衍生金融工具 (续)

民生银行集团和民生银行 (续)

	2011 年	
	名义金额	公允价值
		资产
利率掉期合约	37,069	351 (371)
外汇远期合约	38,183	106 (85)
货币掉期合约	29,719	129 (150)
贵金属类衍生合约	2,818	- (180)
信用类衍生合约	132	1 (1)
延期选择权	8,300	- -
合计		587 (787)

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

信用风险加权金额

	民生银行集团和民生银行	
	2012 年	2011 年
外汇合约	459	154
利率合约	80	190
贵金属合约	60	12
合计	599	356

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

上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

八 财务报表主要项目附注 (续)

6 买入返售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2012年	2011年
贴现票据	616,805	129,508
政府及准政府债券	19,086	9,361
长期应收款	-	2,153
其他*	96,771	-
合计	732,662	141,022

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

7 应收利息

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
发放贷款和垫款	4,130	3,582	4,095	3,563
债券投资	3,631	2,526	3,631	2,523
其他	1,877	1,102	1,771	1,007
合计	9,638	7,210	9,497	7,093

八 财务报表主要项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	878,843	808,823	873,037	805,017
— 贴现	15,764	13,960	15,633	13,578
— 其他	24,427	18,335	24,427	18,311
小计	919,034	841,118	913,097	836,906
个人贷款和垫款				
— 小微企业贷款*	317,470	232,495	316,951	232,495
— 住房贷款	71,518	83,337	71,518	82,998
— 信用卡	66,305	38,551	66,305	38,551
— 其他	10,283	9,720	6,066	7,405
小计	465,576	364,103	460,840	361,449
总额	1,384,610	1,205,221	1,373,937	1,198,355
减： 贷款减值准备				
其中： 单项计提	(3,855)	(3,283)	(3,847)	(3,283)
组合计提	(29,243)	(23,653)	(29,055)	(23,556)
小计	(33,098)	(26,936)	(32,902)	(26,839)
净额	1,351,512	1,178,285	1,341,035	1,171,516

* 小微企业贷款是本行向小微企业、个体商户等经营商户提供的贷款产品。

八 财务报表主要项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下:

民生银行集团

	2012年					
	按组合方式	已减值贷款和垫款			小计	合计
	评估损失	(注释(b))				
	准备的贷款	其损失准备	其损失准备	评估	评估	
和垫款	按组合方式	按个别方式				
(注释(a))	评估	评估	小计	合计		
贷款和垫款总额						
—公司贷款和垫款	910,774	-	8,260	8,260	919,034	
—个人贷款和垫款	463,313	2,263	-	2,263	465,576	
减值准备	(27,955)	(1,288)	(3,855)	(5,143)	(33,098)	
发放贷款和垫款净额	1,346,132	975	4,405	5,380	1,351,512	
	2011年					
	按组合方式	已减值贷款和垫款			小计	合计
	评估损失	(注释(b))				
	准备的贷款	其损失准备	其损失准备	评估	评估	
和垫款	按组合方式	按个别方式				
(注释(a))	评估	评估	小计	合计		
贷款和垫款总额						
—公司贷款和垫款	834,577	-	6,541	6,541	841,118	
—个人贷款和垫款	363,105	998	-	998	364,103	
减值准备	(23,033)	(620)	(3,283)	(3,903)	(26,936)	
发放贷款和垫款净额	1,174,649	378	3,258	3,636	1,178,285	

八 财务报表主要项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下: (续)

民生银行

	2012 年					
	按组合方式	已减值贷款和垫款			小计	合计
	评估损失	(注释(b))				
准备的贷款和垫款 (注释(a))	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估				
贷款和垫款总额						
— 公司贷款和垫款	904,861	-	8,236	8,236	913,097	
— 个人贷款和垫款	458,587	2,253	-	2,253	460,840	
减值准备	(27,771)	(1,284)	(3,847)	(5,131)	(32,902)	
发放贷款和垫款净额	1,335,677	969	4,389	5,358	1,341,035	
	2011 年					
	按组合方式	已减值贷款和垫款			小计	合计
	评估损失	(注释(b))				
准备的贷款和垫款 (注释(a))	其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按个别方式 评估				
贷款和垫款总额						
— 公司贷款和垫款	830,365	-	6,541	6,541	836,906	
— 个人贷款和垫款	360,453	996	-	996	361,449	
减值准备	(22,938)	(618)	(3,283)	(3,901)	(26,839)	
发放贷款和垫款净额	1,167,880	378	3,258	3,636	1,171,516	

八 财务报表主要项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和个别评估方式列示如下: (续)

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

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

— 个别评估 (包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款); 或

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

(c) 上文注释(a)及(b)所述贷款分类的定义见附注十三、2(1)。

(d) 于2012年12月31日, 本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币82.60亿元(2011年: 人民币65.41亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币50.81亿元(2011年: 人民币41.64亿元)和人民币31.79亿元(2011年: 人民币23.77亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币31.61亿元(2011年: 人民币27.81亿元)。于2012年12月31日, 该类贷款的损失准备为人民币38.55亿元(2011年: 人民币32.83亿元)。

于2012年12月31日, 本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币82.36亿元(2011年: 人民币65.41亿元)。其中抵押物涵盖部分以及未涵盖部分分别为人民币50.71亿元(2011年: 人民币41.64亿元)和人民币31.65亿元(2011年: 人民币23.77亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币31.54亿元(2011年: 人民币27.81亿元)。于2012年12月31日, 该类贷款的损失准备为人民币38.47亿元(2011年: 人民币32.83亿元)。

八 财务报表主要项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2012年		2011年		2012年		2011年	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款								
制造业	208,160	15.03	186,664	15.49	205,479	14.96	184,727	15.42
房地产业	147,958	10.69	129,740	10.76	147,953	10.77	129,740	10.83
批发和零售业	123,031	8.89	94,756	7.86	122,166	8.89	94,030	7.85
租赁和商务服务业	98,453	7.11	116,510	9.67	98,262	7.15	116,447	9.72
采矿业	81,405	5.88	64,586	5.36	81,388	5.92	64,579	5.39
交通运输、仓储 和邮政业	63,936	4.62	62,208	5.16	63,898	4.65	62,176	5.19
建筑业	39,411	2.85	31,202	2.59	38,974	2.84	30,906	2.58
水利、环境和公共 设施管理业	31,551	2.28	36,578	3.03	31,526	2.29	36,568	3.05
公共管理、社会保障 和社会组织	30,014	2.17	28,972	2.40	30,004	2.18	28,722	2.40
教育和社会服务业	23,158	1.67	19,904	1.65	22,709	1.65	19,871	1.66
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	20,132	1.45	26,818	2.23	20,122	1.46	26,811	2.24
金融业	18,415	1.33	19,331	1.60	18,415	1.34	19,054	1.59
信息传输、软件 和信息技术服务业	6,313	0.46	4,574	0.38	6,290	0.46	4,545	0.38
其他	27,097	1.94	19,275	1.61	25,911	1.90	18,730	1.55
小计	919,034	66.37	841,118	69.79	913,097	66.46	836,906	69.85
个人贷款和垫款	465,576	33.63	364,103	30.21	460,840	33.54	361,449	30.15
总额	1,384,610	100.00	1,205,221	100.00	1,373,937	100.00	1,198,355	100.00

发放贷款和垫款的按地区分布情况请见附注十三、2(9)地域集中度。

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2012年		2011年		2012年		2011年	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	195,313	14.11	179,185	14.87	195,065	14.20	179,120	14.95
保证贷款	474,570	34.27	368,321	30.56	467,949	34.06	364,178	30.39
附担保物贷款								
—抵押贷款	548,463	39.61	519,191	43.08	545,298	39.69	517,170	43.15
—质押贷款	166,264	12.01	138,524	11.49	165,625	12.05	137,887	11.51
总额	1,384,610	100.00	1,205,221	100.00	1,373,937	100.00	1,198,355	100.00

八 财务报表主要项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

民生银行集团

	2012 年				合计
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	3,009	836	27	2	3,874
保证贷款	1,820	1,871	893	460	5,044
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,107	3,483	1,239	569	8,398
— 质押贷款	1,073	510	-	25	1,608
合计	9,009	6,700	2,159	1,056	18,924
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.65%	0.48%	0.16%	0.08%	1.37%
	2011 年				
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	1,911	291	88	332	2,622
保证贷款	195	716	338	876	2,125
附担保物贷款					
— 抵押贷款	2,482	1,877	469	630	5,458
— 质押贷款	44	13	36	25	118
合计	4,632	2,897	931	1,863	10,323
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.39%	0.24%	0.08%	0.15%	0.86%

八 财务报表主要项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析 (续)

民生银行

	2012 年				合计
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	3,008	836	27	2	3,873
保证贷款	1,784	1,858	893	460	4,995
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,102	3,476	1,239	569	8,386
— 质押贷款	1,073	510	-	25	1,608
合计	8,967	6,680	2,159	1,056	18,862
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.65%	0.49%	0.16%	0.07%	1.37%
	2011 年				
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	1,911	290	88	332	2,621
保证贷款	195	716	338	876	2,125
附担保物贷款					
— 抵押贷款	2,482	1,875	469	630	5,456
— 质押贷款	44	13	36	25	118
合计	4,632	2,894	931	1,863	10,320
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.39%	0.24%	0.08%	0.15%	0.86%

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

八 财务报表主要项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

(5) 贷款减值准备变动

民生银行集团

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

	2011 年			合计
	公司贷款和垫款		个人贷款和垫款	
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,583	13,194	3,071	19,848
计提	1,345	3,385	4,318	9,048
转回	(1,075)	-	-	(1,075)
划转	89	(89)	-	-
转出	-	-	(2)	(2)
核销	(557)	-	(304)	(861)
收回原核销贷款和垫款	119	-	103	222
因折现价值上升导致的转回	(214)	-	(20)	(234)
汇兑损益	(7)	(3)	-	(10)
于12月31日余额	3,283	16,487	7,166	26,936

八 财务报表主要项目附注 (续)

8 发放贷款和垫款 (续)

(5) 贷款减值准备变动 (续)

民生银行

	2012 年			合计
	公司贷款和垫款		个人贷款和垫款	
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,283	16,431	7,125	26,839
计提	2,729	1,235	5,469	9,433
转回	(1,206)	-	-	(1,206)
划转	118	(118)	-	-
转出	(400)	-	(2)	(402)
核销	(650)	-	(1,226)	(1,876)
收回原核销贷款和垫款	255	-	193	448
因折现价值上升导致的转回	(282)	-	(52)	(334)
于12月31日余额	3,847	17,548	11,507	32,902

	2011 年			合计
	公司贷款和垫款		个人贷款和垫款	
	个别评估	组合评估	组合评估	
于1月1日余额	3,583	13,166	3,063	19,812
计提	1,345	3,357	4,285	8,987
转回	(1,075)	-	-	(1,075)
划转	89	(89)	-	-
转出	-	-	(2)	(2)
核销	(557)	-	(304)	(861)
收回原核销贷款和垫款	119	-	103	222
因折现价值上升导致的转回	(214)	-	(20)	(234)
汇兑损益	(7)	(3)	-	(10)
于12月31日余额	3,283	16,431	7,125	26,839

八 财务报表主要项目附注 (续)

9 可供出售金融资产

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
债券投资				
政府及准政府机构债券				
— 香港上市	617	722	617	722
— 香港以外地区上市	65,942	43,559	65,942	43,559
金融债券				
— 香港以外地区上市	7,505	1,235	7,505	1,235
— 非上市	836	135	806	105
企业债券				
— 香港上市	64	66	64	66
— 香港以外地区上市	42,172	19,001	42,172	19,001
小计	117,136	64,718	117,106	64,688
股权投资	14	14	14	14
合计	117,150	64,732	117,120	64,702

本集团及本行持有的已减值可供出售金融资产公允价值变动已作为减值损失转入当期损益。于2012年12月31日，本集团及本行持有的已减值可供出售债券投资及股权投资账面余额分别为人民币3.32亿元和人民币5.64亿元，减值损失分别为人民币2.99亿元和人民币5.64亿元（2011年：本集团及本行持有的已减值可供出售债券投资及股权投资账面余额分别为人民币3.18亿元和人民币5.64亿元，减值损失分别为人民币3.00亿元和人民币5.64亿元）。

2012年度及2011年度，本集团及本行未将任何证券投资重新分类。

八 财务报表主要项目附注 (续)

10 持有至到期投资

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
政府及准政府机构债券				
— 香港以外地区上市	68,423	98,508	68,423	98,508
金融债券				
— 香港以外地区上市	324	328	324	328
— 非上市	475	476	475	476
企业债券				
— 香港以外地区上市	14,431	18,574	14,431	18,574
合计	83,653	117,886	83,653	117,886
上市证券公允价值	83,461	117,348	83,461	117,348

11 应收款项类投资

	民生银行集团和民生银行	
	2012年	2011年
政府及准政府机构债券	965	1,684
金融债券	5,685	6,435
企业债券	350	200
信托受益权	8,040	-
合计	15,040	8,319

上述应收款项类投资均未上市交易。

八 财务报表主要项目附注 (续)

12 长期应收款

	民生银行集团	
	2012 年	2011 年
长期应收款	89,110	53,500
减: 未实现融资租赁收益	(12,703)	(7,781)
最低融资租赁收款额	76,407	45,719
减: 减值准备		
其中: 组合计提	(1,519)	(824)
单项计提	(79)	-
净额	74,809	44,895

长期应收款、未实现融资租赁收益及最低融资租赁收款额的剩余期限分析列示如下:

民生银行集团

	2012 年			2011 年		
	长期应收款	未实现融资租赁收益	最低融资租赁收款额	长期应收款	未实现融资租赁收益	最低融资租赁收款额
1 年以内	31,588	(5,302)	26,286	17,706	(3,611)	14,095
1 至 2 年	24,024	(3,265)	20,759	15,745	(1,962)	13,783
2 至 3 年	15,569	(1,817)	13,752	11,424	(777)	10,647
3 至 5 年	12,998	(1,535)	11,463	6,169	(704)	5,465
5 年以上	4,931	(784)	4,147	2,456	(727)	1,729
	89,110	(12,703)	76,407	53,500	(7,781)	45,719

八 财务报表主要项目附注 (续)

13 长期股权投资

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
投资子公司 (附注七、1)	-	-	3,676	3,425
其他长期股权投资	125	125	125	125
合计	125	125	3,801	3,550

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

于2012年12月31日本行对长期股权投资进行了检查,未发现减值迹象,无需计提减值准备。

14 固定资产

(1) 固定资产按原值和累计折旧列示如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
固定资产原值	13,103	11,575	11,894	11,199
累计折旧	(3,759)	(3,263)	(3,678)	(3,229)
固定资产净值	9,344	8,312	8,216	7,970
在建工程	2,817	511	2,817	507
合计	12,161	8,823	11,033	8,477

八 财务报表主要项目附注 (续)

14 固定资产 (续)

(2) 固定资产的变动情况列示如下:

民生银行集团

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

14 固定资产 (续)

(2) 固定资产的变动情况列示如下: (续)

民生银行集团 (续)

	2011 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2011 年 12 月 31 日
原值				
房屋及建筑物	6,855	413	(30)	7,238
经营设备	3,215	894	(353)	3,756
运输工具	252	64	(17)	299
经营租赁固定资产	300	282	(300)	282
在建工程	355	403	(247)	511
合计	<u>10,977</u>	<u>2,056</u>	<u>(947)</u>	<u>12,086</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(831)	(242)	9	(1,064)
经营设备	(1,858)	(422)	262	(2,018)
运输工具	(161)	(33)	17	(177)
经营租赁固定资产	(8)	(14)	18	(4)
合计	<u>(2,858)</u>	<u>(711)</u>	<u>306</u>	<u>(3,263)</u>
净值				
房屋及建筑物	6,024	171	(21)	6,174
经营设备	1,357	472	(91)	1,738
运输工具	91	31	-	122
经营租赁固定资产	292	268	(282)	278
在建工程	355	403	(247)	511
合计	<u>8,119</u>	<u>1,345</u>	<u>(641)</u>	<u>8,823</u>

八 财务报表主要项目附注 (续)

14 固定资产 (续)

(2) 固定资产的变动情况列示如下: (续)

民生银行

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

14 固定资产 (续)

(2) 固定资产的变动情况列示如下: (续)

民生银行 (续)

	2011 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2011 年 12 月 31 日
原值				
房屋及建筑物	6,848	413	(30)	7,231
经营设备	3,172	864	(351)	3,685
运输工具	243	57	(17)	283
在建工程	328	366	(187)	507
合计	10,591	1,700	(585)	11,706
累计折旧				
房屋及建筑物	(830)	(242)	9	(1,063)
经营设备	(1,854)	(402)	262	(1,994)
运输工具	(160)	(29)	17	(172)
合计	(2,844)	(673)	288	(3,229)
净值				
房屋及建筑物	6,018	171	(21)	6,168
经营设备	1,318	462	(89)	1,691
运输工具	83	28	-	111
在建工程	328	366	(187)	507
合计	7,747	1,027	(297)	8,477

于 2012 年 12 月 31 日及 2011 年 12 月 31 日, 本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产。

于 2012 年 12 月 31 日, 本集团有账面价值为人民币 2.28 亿元 (2011 年: 人民币 2.85 亿元) 的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

八 财务报表主要项目附注 (续)

15 无形资产

民生银行集团

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

15 无形资产 (续)

民生银行集团 (续)

	2011 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2011 年 12 月 31 日
原值				
土地使用权	1,345	3,086	-	4,431
其他	435	473	(1)	907
合计	<u>1,780</u>	<u>3,559</u>	<u>(1)</u>	<u>5,338</u>
累计摊销				
土地使用权	(23)	(109)	-	(132)
其他	(238)	(199)	1	(436)
合计	<u>(261)</u>	<u>(308)</u>	<u>1</u>	<u>(568)</u>
净值				
土地使用权	1,322	2,977	-	4,299
其他	197	274	-	471
合计	<u>1,519</u>	<u>3,251</u>	<u>-</u>	<u>4,770</u>

八 财务报表主要项目附注 (续)

15 无形资产 (续)

民生银行

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

15 无形资产 (续)

民生银行 (续)

	2011 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2011 年 12 月 31 日
原值				
土地使用权	-	3,086	-	3,086
其他	413	468	-	881
合计	413	3,554	-	3,967
累计摊销				
土地使用权	-	(77)	-	(77)
其他	(231)	(195)	-	(426)
合计	(231)	(272)	-	(503)
净值				
土地使用权	-	3,009	-	3,009
其他	182	273	-	455
合计	182	3,282	-	3,464

八 财务报表主要项目附注 (续)

16 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

民生银行集团

	2012 年		2011 年	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	6,995	27,980	5,754	23,019
应付职工薪酬	1,537	6,147	1,048	4,190
可供出售金融资产估值损失	227	909	116	469
衍生金融工具估值损失	327	1,308	197	787
交易性金融资产估值损失	26	105	9	36
其他	97	387	92	382
小计	9,209	36,836	7,216	28,883
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(302)	(1,210)	(145)	(587)
可供出售金融资产估值收益	(82)	(327)	(77)	(310)
交易性金融资产估值收益	(8)	(31)	(12)	(49)
小计	(392)	(1,568)	(234)	(946)
递延所得税资产, 净额	8,817	35,268	6,982	27,937

八 财务报表主要项目附注 (续)

16 递延所得税资产和负债 (续)

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下: (续)

民生银行

	2012 年		2011 年	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	6,742	26,968	5,646	22,588
应付职工薪酬	1,512	6,046	1,027	4,106
可供出售金融资产估值损失	227	909	116	469
衍生金融工具估值损失	327	1,308	197	787
交易性金融资产估值损失	26	105	9	36
其他	81	324	81	339
小计	8,915	35,660	7,076	28,325
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(302)	(1,210)	(145)	(587)
可供出售金融资产估值收益	(82)	(327)	(77)	(310)
交易性金融资产估值收益	(8)	(31)	(12)	(49)
小计	(392)	(1,568)	(234)	(946)
递延所得税资产, 净额	8,523	34,092	6,842	27,379

八 财务报表主要项目附注 (续)

16 递延所得税资产和负债 (续)

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债的变动列示如下:

民生银行集团

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益	递延所得税 负债合计
2012年1月1日	5,754	322	1,140	7,216	(234)	(234)
计入当期损益	1,241	147	494	1,882	(153)	(153)
计入其他综合收益	-	111	-	111	(5)	(5)
2012年12月31日	6,995	580	1,634	9,209	(392)	(392)
2011年1月1日	3,784	250	595	4,629	(174)	(174)
计入当期损益	1,970	108	545	2,623	(36)	(36)
计入其他综合收益	-	(36)	-	(36)	(24)	(24)
2011年12月31日	5,754	322	1,140	7,216	(234)	(234)

民生银行

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益	递延所得税 负债合计
2012年1月1日	5,646	322	1,108	7,076	(234)	(234)
计入当期损益	1,096	147	485	1,728	(153)	(153)
计入其他综合收益	-	111	-	111	(5)	(5)
2012年12月31日	6,742	580	1,593	8,915	(392)	(392)
2011年1月1日	3,742	250	595	4,587	(174)	(174)
计入当期损益	1,904	108	513	2,525	(36)	(36)
计入其他综合收益	-	(36)	-	(36)	(24)	(24)
2011年12月31日	5,646	322	1,108	7,076	(234)	(234)

八 财务报表主要项目附注 (续)

16 递延所得税资产和负债 (续)

(3) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额:

	民生银行集团		民生银行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(392)	(234)	(392)	(234)

(4) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

民生银行集团

	2012 年		2011 年	
	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	8,817	35,268	6,982	27,937
递延所得税负债	-	-	-	-

民生银行

	2012 年		2011 年	
	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额	递延 所得税资产/ (负债)净额	互抵后的可 抵扣/(应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	8,523	34,092	6,842	27,379
递延所得税负债	-	-	-	-

八 财务报表主要项目附注 (续)

17 其他资产

民生银行集团

	2012年			2011年		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付租赁资产购置款*	13,283	(181)	13,102	9,610	(105)	9,505
应收待结算及清算款项	7,468	-	7,468	2,339	-	2,339
经营性物业	2,981	-	2,981	2,723	-	2,723
抵债资产**	2,456	(90)	2,366	1,072	(90)	982
预付购房款	1,654	(27)	1,627	1,089	(27)	1,062
长期待摊费用	1,581	-	1,581	1,257	-	1,257
预付装修款	1,195	-	1,195	1,001	-	1,001
应计手续费及佣金收入	1,118	-	1,118	1,471	-	1,471
预付设备款	524	-	524	207	-	207
预付土地出让金	163	-	163	121	-	121
预付房租及押金	138	-	138	129	-	129
应收诉讼费	118	(45)	73	69	(28)	41
其他	1,221	(20)	1,201	783	(29)	754
合计	33,900	(363)	33,537	21,871	(279)	21,592

民生银行

	2012年			2011年		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收待结算及清算款项	7,464	-	7,464	2,339	-	2,339
抵债资产**	2,456	(90)	2,366	1,072	(90)	982
预付购房款	1,654	(27)	1,627	1,089	(27)	1,062
长期待摊费用	1,486	-	1,486	1,215	-	1,215
预付装修款	1,193	-	1,193	998	-	998
应计手续费及佣金收入	1,118	-	1,118	1,471	-	1,471
预付设备款	524	-	524	207	-	207
预付土地出让金	163	-	163	121	-	121
预付房租及押金	131	-	131	101	-	101
应收诉讼费	118	(45)	73	69	(28)	41
其他	1,120	(19)	1,101	711	(29)	682
合计	17,427	(181)	17,246	9,393	(174)	9,219

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

** 抵债资产主要为房屋及机器设备。2012年度本集团共处置抵债资产成本计人民币0.34亿元(2011年:人民币0.40亿元)。抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。

八 财务报表主要项目附注 (续)

18 资产减值准备变动表

民生银行集团

		2012 年				
附注	1 月 1 日	本年计提	本年转出	本年核销	12 月 31 日	
发放贷款和垫款	八、8	26,936	8,331	(288)	(1,881)	33,098
可供出售金融资产	八、9	864	-	(1)	-	863
长期应收款	八、12	824	774	-	-	1,598
其他资产	八、17	279	92	-	(8)	363
合计		28,903	9,197	(289)	(1,889)	35,922

		2011 年				
附注	1 月 1 日	本年计提	本年转出	本年核销	12 月 31 日	
发放贷款和垫款	八、8	19,848	7,973	(24)	(861)	26,936
可供出售金融资产	八、9	879	-	(15)	-	864
长期应收款	八、12	428	396	-	-	824
其他资产	八、17	275	7	(3)	-	279
合计		21,430	8,376	(42)	(861)	28,903

八 财务报表主要项目附注 (续)

18 资产减值准备变动表 (续)

民生银行

		2012 年				
附注	1 月 1 日	本年计提	本年转出	本年核销	12 月 31 日	
发放贷款和垫款	八、8	26,839	8,227	(288)	(1,876)	32,902
可供出售金融资产	八、9	864	-	(1)	-	863
其他资产	八、17	174	15	-	(8)	181
合计		27,877	8,242	(289)	(1,884)	33,946

		2011 年				
附注	1 月 1 日	本年计提	本年转出	本年核销	12 月 31 日	
发放贷款和垫款	八、8	19,812	7,912	(24)	(861)	26,839
可供出售金融资产	八、9	879	-	(15)	-	864
其他资产	八、17	177	1	(4)	-	174
合计		20,868	7,913	(43)	(861)	27,877

八 财务报表主要项目附注 (续)

19 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
中国内地				
— 银行	526,639	174,817	531,072	177,777
— 非银行金融机构	207,917	88,074	207,917	88,410
中国境外				
— 银行	1,295	-	1,295	-
合计	735,851	262,891	740,284	266,187

20 拆入资金

	民生银行集团		民生银行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
中国内地				
— 银行	38,560	16,450	38,360	16,250
— 非银行金融机构	1,200	-	1,200	-
中国境外				
— 银行	1,651	-	1,651	-
合计	41,411	16,450	41,211	16,250

八 财务报表主要项目附注 (续)

21 向其他金融机构借款

	民生银行集团	
	2012年	2011年
信用借款	67,870	39,303
附担保物的借款		
— 质押借款	1,491	1,231
— 抵押借款	2,443	291
合计	71,804	40,825

于2012年12月31日，质押借款人民币14.91亿元（2011年：人民币12.31亿元）系由账面价值人民币16.12亿元的长期应收款（2011年：人民币13.77亿元）作为质押；抵押借款人民币24.43亿元（2011年：人民币2.91亿元）系由账面价值人民币4.59亿元的固定资产（2011年：人民币1.86亿元）、人民币13.25亿元的其他资产（2011年：人民币1.84亿元）和人民币10.14亿元的长期应收款项下的资产（2011年：无）作为抵押。该质押、抵押项下，本集团无尚未使用的贷款额度（2011年：无）。

于2012年12月31日，本集团向银行借款的加权平均年利率为5.30%（2011年：6.29%）。

22 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
贴现票据	100,635	35,565	100,485	35,523
债券				
— 政府及准政府机构债券	-	11,407	-	11,407
— 金融债券	27,021	461	27,021	461
长期应收款	5,679	6,361	-	-
合计	133,335	53,794	127,506	47,391

于2012年12月31日，卖出回购金融资产款中有人民币20.27亿元为本集团与人行进行的卖出回购票据业务（2011年：人民币17.63亿元）。

八 财务报表主要项目附注 (续)

23 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
活期存款				
—公司	621,592	609,850	615,696	605,414
—个人	107,861	85,198	106,381	84,528
定期存款 (含通知存款)				
—公司	906,970	743,141	902,258	739,844
—个人	285,913	203,424	282,857	201,828
汇出及应解汇款	3,230	3,125	2,802	3,098
发行存款证	628	-	628	-
合计	1,926,194	1,644,738	1,910,622	1,634,712

以上客户存款中包括的保证金存取款列示如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
承兑汇票保证金	279,918	195,870	279,117	195,419
开出信用证及保函保证金	29,790	19,240	29,790	19,238
其他保证金	51,406	68,800	50,834	68,413
合计	361,114	283,910	359,741	283,070

八 财务报表主要项目附注 (续)

24 应付职工薪酬

民生银行集团

	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,841	13,859	(12,128)	6,572
职工福利费	-	1,491	(1,491)	-
社会保险费	392	2,383	(1,724)	1,051
住房公积金	63	687	(687)	63
工会经费和职工教育经费	39	431	(445)	25
合计	5,335	18,851	(16,475)	7,711
	2011 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2011 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	2,591	11,644	(9,394)	4,841
职工福利费	-	1,348	(1,348)	-
社会保险费	531	1,741	(1,880)	392
住房公积金	47	534	(518)	63
工会经费和职工教育经费	30	336	(327)	39
合计	3,199	15,603	(13,467)	5,335

八 财务报表主要项目附注 (续)

24 应付职工薪酬 (续)

民生银行

	2012 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2012 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	4,731	13,545	(11,830)	6,446
职工福利费	-	1,486	(1,486)	-
社会保险费	391	2,357	(1,698)	1,050
住房公积金	62	639	(638)	63
工会经费和职工教育经费	40	424	(440)	24
合计	5,224	18,451	(16,092)	7,583
	2011 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2011 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	2,535	11,394	(9,198)	4,731
职工福利费	-	1,326	(1,326)	-
社会保险费	530	1,709	(1,848)	391
住房公积金	47	517	(502)	62
工会经费和职工教育经费	30	335	(325)	40
合计	3,142	15,281	(13,199)	5,224

八 财务报表主要项目附注 (续)

25 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
应交企业所得税	3,263	5,770	2,996	5,601
应交营业税	2,757	1,927	2,714	1,896
其他	289	717	262	705
合计	6,309	8,414	5,972	8,202

26 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
吸收存款	15,630	12,002	15,524	11,939
同业及其他金融机构存放款项	3,804	1,537	3,815	1,537
应付债券	2,507	928	2,507	928
向其他金融机构借款	395	367	-	-
其他	303	60	296	51
合计	22,639	14,894	22,142	14,455

八 财务报表主要项目附注 (续)

27 应付债券

		民生银行集团和民生银行	
		2012 年	2011 年
应付一般金融债券	(1)	49,917	6,000
应付次级债券	(2)	15,767	15,753
应付混合资本债券	(3)	9,285	9,277
合计		74,969	31,030

(1) 应付一般金融债券

		民生银行集团和民生银行	
		2012 年	2011 年
人民币 300 亿元 2012 年 5 年期固定利率债券	(i)	29,946	-
人民币 200 亿元 2012 年 5 年期固定利率债券	(ii)	19,971	-
人民币 60 亿元 2007 年 5 年期浮动利率债券	(iii)	-	6,000
合计		49,917	6,000

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

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

(iii) 2007 年 5 年期浮动利率金融债券票面金额为人民币 60 亿元, 票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 0.76% 确定, 按年付息。该笔债券已于 2012 年到期并偿付。

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

27 应付债券 (续)

(2) 应付次级债券

	民生银行集团和民生银行	
	2012年	2011年
人民币 60 亿元 2011 年 10 年期固定利率债券 (i)	5,999	5,986
人民币 40 亿元 2011 年 15 年期固定利率债券 (ii)	3,991	3,991
人民币 58 亿元 2010 年 10 年期固定利率债券 (iii)	5,777	5,776
合计	15,767	15,753

- (i) 2011 年 10 年期固定利率次级债券的票面金额为人民币 60 亿元，票面利率为 5.50%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (ii) 2011 年 15 年期固定利率次级债券的票面金额为人民币 40 亿元，票面利率为 5.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 10 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (iii) 2010 年 10 年期固定利率次级债券的票面金额为人民币 58 亿元，年利率为 4.29%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。根据有关规定，在计算资本充足率时，应付次级债券可计入附属资本。

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设置任何担保。

八 财务报表主要项目附注 (续)

27 应付债券 (续)

(3) 应付混合资本债券

	民生银行集团和民生银行	
	2012 年	2011 年
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券 (i)	3,316	3,315
人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券 (ii)	1,675	1,670
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券 (iii)	3,294	3,294
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券 (iv)	1,000	998
合计	9,285	9,277

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

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

27 应付债券 (续)

(3) 应付混合资本债券 (续)

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

根据有关规定，在计算资本充足率时，应付混合资本债券可计入附属资本。

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

28 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
融资租赁保证金	7,492	4,478	-	-
待划转清算款项	2,640	531	2,640	531
理财产品暂挂款	2,129	1,003	2,129	1,003
递延手续费及佣金收入	1,902	2,422	1,659	2,417
预收及暂收款项	1,534	934	549	184
预提费用	1,243	601	1,239	601
应付购置设备款	444	578	366	448
代客代缴税费	169	249	168	248
应付股利	54	54	54	54
其他	788	1,725	432	1,174
合计	18,395	12,575	9,236	6,660

八 财务报表主要项目附注 (续)

29 股本

	2012 年	2011 年
境内上市人民币普通股 (A 股)	22,588	22,588
境外上市外资普通股 (H 股)	5,778	4,127
股份总数	28,366	26,715

本行于 2012 年 4 月 2 日发行境外上市外资股 (H 股) 1,650,852,240 股, 上述股票于发行日在香港联合交易所挂牌上市交易, 发行后总股本增至人民币 283.66 亿元。

本年发行及缴足股本已由毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙) 验证, 并于 2012 年 4 月 2 日出具了 “KPMG-A(2012)CR No.0013” 号验资报告。

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

30 资本公积

民生银行集团

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

30 资本公积 (续)

民生银行集团 (续)

	2011 年			2011 年
	1 月 1 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
股本溢价	38,063	-	-	38,063
其他资本公积				
— 可供出售金融资产				
公允价值变动净额 (2)	(288)	178	-	(110)
— 少数股东溢价投入	-	290	-	290
— 其他	12	-	(5)	7
合计	37,787	468	(5)	38,250

民生银行

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

30 资本公积 (续)

民生银行 (续)

	2011 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2011 年 12 月 31 日
股本溢价	38,063	-	-	38,063
其他资本公积				
— 可供出售金融资产				
公允价值变动净额 (2)	(288)	178	-	(110)
合计	37,775	178	-	37,953

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

(2) 可供出售金融资产公允价值变动净额

	民生银行集团和民生银行	
	2012 年	2011 年
于 1 月 1 日余额	(110)	(288)
可供出售证券投资的公允价值变动	(675)	44
减: 递延所得税	169	(11)
因处置转入当期损益	141	50
减: 递延所得税	(35)	(13)
因重分类至持有至到期引起的		
公允价值变动的摊销转入损益	111	144
减: 递延所得税	(28)	(36)
于 12 月 31 日余额	(427)	(110)

八 财务报表主要项目附注 (续)

31 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1) 盈余公积

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

本行 2012 年度按照中国会计准则下的净利润的 10% 提取法定盈余公积，共计人民币 36.83 亿元 (2011 年：人民币 27.44 亿元)。2012 年度和 2011 年度，本行均未提取任意盈余公积。

(2) 一般风险准备

于 2012 年 12 月 31 日本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

根据 2013 年 3 月 28 日召开的第六届董事会第八次会议，本行在 2012 年度利润分配中提取人民币 221.00 亿元的一般风险准备，并提请 2012 年度股东大会审议。

此外，本集团的 27 家村镇银行和民生租赁同样适用于上述财金[2012]20 号的要求，按照 2012 年 12 月 31 日风险资产余额的 1.5% 提取一般风险准备。同时，本行子公司民生基金根据证监会《关于修改〈关于基金管理公司提取风险准备金有关问题的通知〉的决定》(证监会公告[2008]46 号)，于每月按基金管理费收入的 10% 提取一般风险准备。

上述子公司在 2012 年度计提的一般风险准备合计为人民币 12.64 亿元 (2011 年：人民币 0.47 亿元)，其中归属于本行的金额为人民币 6.40 亿元 (2011 年：人民币 0.21 亿元)。

(3) 未分配利润

于 2012 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 1.51 亿元 (2011 年：人民币 0.85 亿元)，其中子公司本年度计提的归属于本行的盈余公积为人民币 0.66 亿元 (2011 年：人民币 0.47 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

八 财务报表主要项目附注 (续)

32 少数股东权益

归属于各子公司少数股东的少数股东权益如下:

	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
天津财富置业有限公司	1,000	-
北京达义兴业房地产开发有限公司	750	642
上海国之杰投资发展有限公司	667	571
江苏阳光集团有限公司	500	428
上海国正投资管理有限公司	500	428
广州紫泉房地产开发有限公司	333	285
中国世纪投资有限公司	333	285
圣金达投资有限公司	75	64
加拿大皇家银行	45	12
上海佘山国家旅游度假区联合发展有限公司	38	30
上海中良实业有限公司	38	30
上海松江商业发展有限公司	38	30
上海市松江自来水公司	38	30
上海松江经济技术开发区建设总公司	38	30
上海嘉定广沃资产经营有限公司	23	21
上海中科高科技工业园发展有限公司	23	21
慈溪市供销合作社联合社	20	15
慈溪市财政投资经营总公司	18	13
天津保税区投资有限公司	-	857
其他	990	721
合计	<u>5,467</u>	<u>4,513</u>

八 财务报表主要项目附注 (续)

33 股利分配

根据 2013 年 3 月 28 日召开的第六届董事会第八次会议通过的 2012 年下半年股利分配预案, 本次利润分配以本行截至 2012 年 12 月 31 日止的总股本为基数, 向登记在册的股东派发现金股利。每 10 股现金分红人民币 1.50 元 (含税), 计现金分红人民币 42.55 亿元。

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

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

八 财务报表主要项目附注 (续)

34 利息净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
利息收入				
— 发放贷款和垫款				
其中： 公司贷款和垫款	64,291	55,125	63,863	54,810
个人贷款和垫款	30,306	22,846	29,984	22,707
票据贴现	3,605	2,987	3,431	2,975
— 买入返售金融资产	19,354	12,254	19,342	12,163
— 存放同业及其他金融				
机构款项	12,533	8,182	12,448	8,147
— 债券投资	8,690	6,553	8,690	6,553
— 存放中央银行款项	5,303	4,261	5,274	4,245
— 长期应收款	5,327	3,528	-	-
— 拆出资金	2,478	1,545	2,478	1,545
小计	151,887	117,281	145,510	113,145
利息支出				
— 吸收存款	(41,386)	(30,977)	(41,138)	(30,857)
— 向中央银行借款	(7)	(3)	-	-
— 同业及其他金融机构				
存放款项	(22,496)	(15,406)	(22,565)	(15,477)
— 卖出回购金融资产款	(3,741)	(2,047)	(3,289)	(1,485)
— 向其他金融机构借款	(3,140)	(1,753)	-	-
— 应付债券	(3,159)	(1,408)	(3,159)	(1,408)
— 拆入资金	(805)	(866)	(804)	(806)
小计	(74,734)	(52,460)	(70,955)	(50,033)
利息净收入	77,153	64,821	74,555	63,112
其中： 已减值金融资产				
利息收入	334	246	334	246

八 财务报表主要项目附注 (续)

35 手续费及佣金净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
手续费及佣金收入				
— 托管及其他受托业务佣金	6,431	4,072	6,427	4,071
— 银行卡服务手续费	5,331	2,124	5,331	2,124
— 结算与清算手续费	2,734	1,686	2,731	1,685
— 代理业务手续费	2,573	857	2,573	857
— 信用承诺手续费及佣金	2,491	2,362	2,491	2,362
— 财务顾问服务费	1,734	3,614	1,734	3,610
— 融资租赁手续费	721	670	-	-
— 其他	76	606	71	598
小计	22,091	15,991	21,358	15,307
手续费及佣金支出	(1,568)	(890)	(1,521)	(858)
手续费及佣金净收入	20,523	15,101	19,837	14,449

八 财务报表主要项目附注 (续)

36 投资收益

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
贴现票据买卖价差净额	4,224	1,731	4,224	1,731
贵金属	156	327	156	327
可供出售金融资产	141	55	140	50
衍生金融工具	1	53	1	53
交易性金融资产	295	33	295	33
股利收入	3	2	3	2
其他	(35)	(32)	(35)	(32)
合计	4,785	2,169	4,784	2,164

贴现票据买卖价差净额为未摊销贴现利息收入与贴现成本之间的差额。

37 营业税金及附加

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
营业税金	6,944	5,447	6,721	5,287
城市维护建设税	478	377	463	366
教育费附加	237	183	226	176
其他	166	109	164	107
合计	7,825	6,116	7,574	5,936

八 财务报表主要项目附注 (续)

38 业务及管理费

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
员工薪酬 (包括董事薪酬)				
—工资、奖金、津贴和补贴	13,859	11,644	13,545	11,394
—社会保险	2,383	1,741	2,357	1,709
—其他福利	2,609	2,218	2,549	2,178
业务发展费用	3,720	2,716	3,635	2,625
办公费用	2,231	1,878	2,188	1,846
租赁费	1,946	1,538	1,978	1,603
电子设备运转费	1,751	1,634	1,729	1,610
折旧和摊销费用	1,588	1,293	1,547	1,264
车辆使用费	650	558	627	543
邮电费	483	410	470	405
差旅费	423	380	396	360
会议费	348	323	323	297
监管费	134	122	128	118
其他	2,939	2,878	2,805	2,802
合计	35,064	29,333	34,277	28,754

审计费用包含在业务及管理费中，本集团截至2012年12月31日止年度的审计费用为人民币0.12亿元(2011年：人民币0.09亿元)。

39 资产减值损失

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
发放贷款和垫款	8,331	7,973	8,227	7,912
长期应收款	774	396	-	-
其他资产	92	7	15	1
合计	9,197	8,376	8,242	7,913

八 财务报表主要项目附注 (续)

40 所得税费用

	民生银行集团		民生银行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
当期所得税	14,064	11,324	13,406	10,875
与以前年度相关的所得税	9	(5)	9	(5)
小计	14,073	11,319	13,415	10,870
递延所得税的变动 (附注八、16)	(1,729)	(2,587)	(1,575)	(2,489)
合计	12,344	8,732	11,840	8,381

本集团及本行所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
税前利润	50,652	37,175	48,669	35,817
按照 25% 所得税税率 计算的所得税	12,663	9,293	12,167	8,946
免税收入的影响 (i)	(598)	(698)	(598)	(698)
不可抵扣支出的影响 (ii)	278	135	278	135
香港分行税率差异	(16)	-	(16)	-
其他	17	2	9	(2)
所得税费用	12,344	8,732	11,840	8,381

(i) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

(ii) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的业务招待费。

八 财务报表主要项目附注 (续)

41 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。于2012年度和2011年度，本集团无稀释性潜在普通股。

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	37,563	27,920
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	27,946	26,715
	<hr/>	<hr/>
基本/稀释每股收益 (人民币元)	1.34	1.05
	<hr/>	<hr/>

42 其他综合收益

	<u>民生银行集团和民生银行</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
可供出售金融资产		
当期公允价值变动产生的损益	(675)	44
因处置转入当期损益	141	50
因重分类摊销转入当期损益	111	144
上述综合收益项目的所得税影响额	106	(60)
	<hr/>	<hr/>
小计	(317)	178
外币报表折算差额	(1)	-
	<hr/>	<hr/>
合计	(318)	178
	<hr/>	<hr/>

八 财务报表主要项目附注 (续)

43 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
净利润	38,308	28,443	36,829	27,436
加: 资产减值损失	9,197	8,376	8,242	7,913
计提预计负债	123	1,118	123	1,118
固定资产及经营性				
物业折旧	809	690	704	673
无形资产摊销	347	274	309	272
长期待摊费用摊销	563	329	534	319
处置固定资产、无形				
资产和其他长期				
资产的(收益)/损失	16	(4)	16	(4)
公允价值变动(收益)/				
损失	(12)	280	(12)	280
非经营活动产生的				
利息净收入	(4,289)	(5,145)	(4,289)	(5,145)
投资收益	(144)	(57)	(143)	(52)
递延所得税资产增加	(1,729)	(2,587)	(1,575)	(2,489)
经营性应收项目的增加	(965,451)	(295,404)	(925,057)	(272,117)
经营性应付项目的增加	902,373	364,613	863,979	345,338
经营活动产生的现金流量净额	(19,889)	100,926	(20,340)	103,542

八 财务报表主要项目附注 (续)

43 现金流量表附注 (续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
现金及现金等价物年末余额	258,568	268,262	258,099	265,968
减： 现金及现金等价物 年初余额	(268,262)	(172,217)	(265,968)	(170,924)
现金及现金等价物 净(减少)/增加额	(9,694)	96,045	(7,869)	95,044

(3) 现金及现金等价物

列示于合并及公司现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
库存现金(附注八、1)	6,490	5,175	6,322	5,102
存放中央银行超额存款 准备金(附注八、1)	74,334	49,174	74,033	48,957
存放同业及其他金融机构 活期款项	26,930	58,405	26,930	56,636
原始到期日不超过三个月的：				
— 存放同业及其他金融机构 定期款项	139,401	153,649	139,401	153,414
— 拆出资金	11,413	-	11,413	-
— 央行票据	-	1,859	-	1,859
合计	258,568	268,262	258,099	265,968

九 分部报告

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

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

经营分部按以下地区和业务进行列报：

地区分部

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 分部报告 (续)

地区分部 (续)

民生银行集团

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 分部报告 (续)

地区分部 (续)

民生银行集团 (续)

	2011年				合计
	华北	华东	华南	其他地区	
利息净收入—外部	19,910	22,835	8,416	13,660	64,821
利息净(支出)/收入—分部间	(1,824)	742	381	701	-
利息净收入	18,086	23,577	8,797	14,361	64,821
手续费及佣金收入	10,718	2,773	974	1,526	15,991
手续费及佣金支出	(449)	(233)	(97)	(111)	(890)
手续费及佣金净收入	10,269	2,540	877	1,415	15,101
其他收入	1,105	539	278	524	2,446
营业支出	(20,051)	(12,616)	(4,801)	(7,615)	(45,083)
营业外收支净额	(224)	62	13	39	(110)
利润总额	9,185	14,102	5,164	8,724	37,175
折旧和摊销	706	239	149	199	1,293
资本性支出	5,051	429	333	512	6,325
分部资产	1,299,472	754,749	278,661	470,410	2,222,082
递延所得税资产	-	-	-	(581,210)	6,982
总资产	-	-	-	-	2,229,064
分部负债/总负债	(1,219,088)	(736,461)	(272,312)	(448,303)	(2,094,954)
信用承诺	179,143	269,122	74,873	146,955	670,093

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

九 分部报告（续）

业务分部：

本集团业务分为四个分部：公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。

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

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

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

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不构成单独报告分部的业务。

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

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

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 分部报告 (续)

业务分部: (续)

民生银行集团

	2012年			合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	
利息净收入	29,161	23,005	23,123	77,153
其中: 分部间利息净(支出)/收入	(1,817)	(6,310)	8,135	-
手续费及佣金净收入	9,970	6,078	3,797	20,523
其中: 分部间手续费及佣金净收入/(支出)	5	-	-	-
其他收入	4,327	-	711	5,435
营业支出	(21,121)	(14,336)	(15,270)	(52,379)
营业外收支净额	83	(5)	(7)	(80)
利润总额	22,420	14,742	12,354	50,652
折旧和摊销	502	241	464	1,719
资本性支出	4,684	1,192	2,294	9,057
分部资产	1,530,106	460,749	1,110,420	3,203,184
递延所得税资产				8,817
总资产				3,212,001
分部负债/总负债	(1,564,377)	(419,773)	(964,080)	(3,043,457)
信用承诺	827,728	25,722	-	857,300

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九 分部报告 (续)

业务分部: (续)

民生银行集团 (续)

	2011年			合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	
利息净收入	28,531	18,214	16,847	64,821
其中: 分部间利息净(支出)/收入	(2,827)	(3,348)	6,171	-
手续费及佣金净收入	8,938	3,126	2,378	15,101
其中: 分部间手续费及佣金净收入/(支出)	8	-	-	(8)
其他收入	1,809	-	504	133
营业支出	(21,519)	(14,183)	(8,789)	(45,083)
营业外收支净额	66	(4)	(3)	(169)
利润总额	17,825	7,153	10,937	37,175
折旧和摊销	423	285	256	1,293
资本性支出	2,654	1,555	1,392	6,325
分部资产	961,612	364,499	830,410	2,222,082
递延所得税资产				6,982
总资产				2,229,064
分部负债/总负债	(1,362,023)	(321,634)	(339,917)	(2,094,954)
信用承诺	654,707	12,578	-	2,808
				670,093

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十 或有事项及承诺

1 信用承诺

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

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

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

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
银行承兑汇票	586,654	462,638	585,276	462,169
开出信用证	134,985	66,368	134,985	66,368
开出保函	68,488	67,321	68,471	67,320
再保理业务	33,600	-	33,600	-
代付业务	-	56,334	-	56,334
未使用的信用卡额度	25,722	12,578	25,722	12,578
不可撤销贷款承诺				
—原到期日在1年以内	769	435	769	435
—原到期日在1年或以上	3,232	1,611	3,232	1,611
融资租赁租出承诺	3,850	2,808	-	-
合计	857,300	670,093	852,055	666,815
信用风险加权金额	352,776	283,497	347,540	283,028

信用风险加权金额的计算参照了银监会发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素，权重范围是0%至100%。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十 或有事项及承诺（续）

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已签约但尚未支付	11,780	10,047	1,791	101
已批准但尚未签约	101	21	101	21
合计	<u>11,881</u>	<u>10,068</u>	<u>1,892</u>	<u>122</u>

3 经营租赁租入承诺

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

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
1年以内	1,648	1,331	1,607	1,303
1年至5年	4,855	3,572	4,774	3,496
5年以上	2,031	1,646	1,987	1,618
合计	<u>8,534</u>	<u>6,549</u>	<u>8,368</u>	<u>6,417</u>

4 前期承诺履行情况

本集团 2011 年 12 月 31 日之资本性支出承诺及经营租赁租入承诺已按照之前承诺履行。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十 或有事项及承诺（续）

5 抵/质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放同业及其他金融机构款项	-	30	-	30
交易性金融资产	-	5,609	-	5,609
贴现票据	100,519	35,384	100,360	35,343
可供出售金融资产	22,251	6,381	22,251	6,381
持有至到期投资	6,000	-	6,000	-
长期应收款	8,555	8,223	-	-
固定资产	459	186	-	-
其他资产	1,325	184	-	-
合计	139,109	55,997	128,611	47,363

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

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

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于2012年12月31日，本集团接受的该等质押物的公允价值为人民币6,168.05亿元（2011年：人民币1,295.08亿元）。于2012年12月31日，本集团有人民币1,001.69亿元已售出或再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2011年：人民币348.95亿元）。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十 或有事项及承诺（续）

6 证券承销责任

	民生银行集团和民生银行	
	2012年	2011年
中短期融资券	48,408	21,752

7 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2012年12月31日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币26.74亿元（2011年：人民币35.48亿元），原始期限为一至五年。

8 未决诉讼

于2012年12月31日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十一 受托业务

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

于2012年12月31日，本集团证券投资基金托管余额为人民币637.40亿元（2011年：人民币330.51亿元），年金托管余额为人民币69.33亿元（2011年：人民币46.52亿元），信贷资产委托管理余额为人民币25.24亿元（2011年：人民币127.07亿元），委托贷款余额为人民币922.58亿元（2011年：人民币614.63亿元）。

十二 关联方

1 关联方关系

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

本行子公司的基本情况参见附注七。

2 关联交易

(1) 定价政策

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十二 关联方（续）

2 关联交易（续）

(2) 关联方在本集团的贷款

于报告期末余额：

	担保方式	2012年	2011年
联想控股有限公司	保证	1,640	1,970
国药控股股份有限公司及其下属企业	信用	620	-
	保证	101	-
	质押	19	-
石药集团有限公司	保证	460	105
福信集团有限公司	抵押	453	100
	质押	-	54
东方集团股份有限公司	保证	400	-
	质押	-	400
无锡健特药业有限公司	质押	400	-
	保证	-	400
东方集团实业股份有限公司	质押	200	-
上海兴业投资发展有限公司	保证	150	-
上海复星高科技（集团）有限公司	保证	100	-
无锡健特生物工程有限公司	保证	100	-
	质押	-	100
重庆朗福置业有限公司	抵押	50	-
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	30	90
四川岷江雪盐化有限公司	抵押	30	48
	保证	-	60
成都五月花计算机专业学校	保证	20	10
四川特驱投资有限公司	保证	15	15
济南七里堡市场有限公司	保证	15	10
广东二十一世纪传媒股份有限公司	信用	10	-
四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	10	-
重庆药友制药有限责任公司	信用	5	-
天津保税区投资有限公司*	信用	-	750
东方希望（三门峡）铝业有限公司*	保证	-	220
山东信发希望铝业有限公司*	保证	-	100
成都美好家园商业经营管理有限公司	保证	-	20
济南沃德汽车零部件有限公司*	保证	-	20
关联方个人	抵押	41	14
合计		4,869	4,486
占同类交易的比例（%）		0.36	0.38

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十二 关联方（续）

2 关联交易（续）

(2) 关联方在本集团的贷款（续）

报告期交易金额：

	2012年	2011年
关联方贷款利息收入	259	276
占同类交易的比例（%）	0.17	0.24

于2012年12月31日，本集团未发现上述关联方贷款存在个别减值（2011年：无）。

* 相关企业2011年为本集团关联方，由于股权变更等原因，2012年不再属于本集团关联方，因此2012年无对应披露数据。

(3) 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额：

	2012年		2011年	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
存放同业及其他金融机构款项	7,748	3.28	1,763	0.76
拆出资金	200	0.25	100	0.26
交易性金融资产	2,281	8.67	200	0.98
应收利息	43	0.45	29	0.40
可供出售金融资产	595	0.51	694	1.07
持有至到期投资	-	-	179	0.15
应收款项类投资	100	0.66	100	1.20
长期应收款	430	0.57	544	1.21
其他资产	297	0.89	-	-
同业及其他金融机构存放款项	6,961	0.95	4,185	1.59
拆入资金	-	-	1,050	6.38
吸收存款	35,332	1.83	46,220	2.81
应付利息	625	2.76	641	4.30
其他负债	137	0.74	37	0.29

本集团本年度上述关联交易形成的利息收入为人民币1.86亿元（2011年：人民币1.41亿元），占同类交易的比例为0.12%（2011年：0.12%）；上述关联交易形成的利息支出为人民币14.80亿元（2011年：人民币5.71亿元），占同类交易的比例为1.98%（2011年：1.09%）。本年度关联交易的其他损益影响不重大。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十二 关联方（续）

2 关联交易（续）

(3) 本集团与关联方的其他交易（续）

表外项目于报告期末余额：

	2012年		2011年	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
银行承兑汇票	1,112	0.19	877	0.19
开出信用证	38	0.03	-	-
开出保函	1,148	1.68	95	0.14
经营租赁租入承诺	109	1.28	3	0.05
再保理业务	102	0.30	-	-

其他于报告期末余额：

	2012年		2011年	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
由关联方提供担保的贷款	1,710	0.13	1,453	0.12
本集团买入返售票据中由关联方 开立的票据	359	0.06	-	-
本集团贴入的由关联方开立的票据	7	0.04	10	0.07

上述关联交易对本集团2012年度和2011年度损益和于2012年12月31日和2011年12月31日的财务状况影响不重大。

于2012年12月31日应收、应付类款项余额中无应收、应付持有本行5%（含5%）以上表决权股份的股东的款项（2011年：无）。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十二 关联方（续）

2 关联交易（续）

(4) 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2012年度和2011年度均未发生其他关联交易。

(5) 与关键管理人员的交易

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

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于2012年12月31日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币0.21亿元（2011年：人民币0.02亿元），已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行2012年度计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币1.32亿元（2011年：人民币1.22亿元，此等薪酬已根据《中国民生银行股份有限公司关于2011年度高管薪酬补充公告》进行了重述）。其中，按照国家有关规定，本行执行董事、监事长及高级管理人员的税前薪酬中，人民币0.63亿元是本行按照上述人员业绩薪酬的不低于50%的比例计提（2011年计提比例不低于50%，计提金额为人民币0.51亿元），并实行延期支付的部分。待上述人员在本行任期结束时，视其履职情况确定应支付金额，并在三年内进行支付。如在规定期限内出现上述人员职责内的风险损失，本行将有权止付并追偿已付金额。本行于2012年度和2011年度均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

本行全薪履职的执行董事、监事长及高级管理人员的税前薪酬总额尚待董事会薪酬与考核委员会批准。批准后，本行将另行披露。预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2012年度的财务报表产生重大影响。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十二 关联方（续）

2 关联交易（续）

(6) 本行与子公司的交易

于报告期末余额：

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
存放同业及其他金融机构款项	22	90
其他资产	16	5
同业及其他金融机构存放款项	4,578	3,296
应付利息	13	1
其他负债	3	41
	<u> </u>	<u> </u>

报告期交易金额：

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
利息收入	4	71
利息支出	75	139
手续费及佣金收入	20	21
业务及管理费	97	104
其他业务收入	10	1
	<u> </u>	<u> </u>

2012年度，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于2012年12月31日，上述交易的余额为人民币0.60亿元（2011年：无）。

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

于2012年12月31日，本集团通过母公司民生银行和子公司民生租赁、民生基金及27家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理。于2012年，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险

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

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

(1) 信用风险衡量

a 贷款及信用承诺

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(1) 信用风险衡量（续）

b 债券及其他票据

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

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

其他具体的管理和缓解措施包括：

a 抵质押物

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

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

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

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

b 衍生金融工具

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓解措施（续）

c 信用承诺

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

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

(3) 准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四、7 金融资产的减值。

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

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口

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

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放中央银行款项	413,928	327,630	411,326	325,796
存放同业及其他金融机构款项	236,161	232,336	232,985	230,190
拆出资金	80,082	37,745	80,082	37,745
交易性金融资产	26,318	20,423	26,318	20,423
衍生金融资产	1,234	587	1,234	587
买入返售金融资产	732,662	141,022	732,662	141,022
应收利息	9,638	7,210	9,497	7,093
发放贷款和垫款	1,351,512	1,178,285	1,341,035	1,171,516
可供出售金融资产—债券投资	117,136	64,718	117,106	64,688
持有至到期投资	83,653	117,886	83,653	117,886
应收款项类投资	15,040	8,319	15,040	8,319
长期应收款	74,809	44,895	-	-
金融资产，其他	26,609	12,710	13,394	7,022
合计	3,168,782	2,193,766	3,064,332	2,132,287
表外信用承诺	857,300	670,093	852,055	666,815
最大信用风险敞口	4,026,082	2,863,859	3,916,387	2,799,102

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
发放贷款和垫款总额				
未逾期未减值	1,364,909	1,193,177	1,354,313	1,186,313
逾期未减值	9,178	4,505	9,135	4,505
已减值	10,523	7,539	10,489	7,537
	<u>1,384,610</u>	<u>1,205,221</u>	<u>1,373,937</u>	<u>1,198,355</u>
减：贷款减值准备				
未逾期未减值	(26,559)	(22,603)	(26,377)	(22,508)
逾期未减值	(1,396)	(430)	(1,394)	(430)
已减值	(5,143)	(3,903)	(5,131)	(3,901)
	<u>(33,098)</u>	<u>(26,936)</u>	<u>(32,902)</u>	<u>(26,839)</u>
净额				
未逾期未减值	1,338,350	1,170,574	1,327,936	1,163,805
逾期未减值	7,782	4,075	7,741	4,075
已减值	5,380	3,636	5,358	3,636
	<u>1,351,512</u>	<u>1,178,285</u>	<u>1,341,035</u>	<u>1,171,516</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款（续）

a 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险基于贷款类别分析如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
公司贷款和垫款	907,307	834,375	901,405	830,163
个人贷款和垫款	457,602	358,802	452,908	356,150
总额	<u>1,364,909</u>	<u>1,193,177</u>	<u>1,354,313</u>	<u>1,186,313</u>

未逾期未减值贷款的信用风险基于担保方式评估如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
信用贷款	191,438	176,563	191,191	176,499
保证贷款	469,430	366,179	462,862	362,036
附担保物贷款				
— 抵押贷款	539,385	512,098	536,242	510,079
— 质押贷款	164,656	138,337	164,018	137,699
总额	<u>1,364,909</u>	<u>1,193,177</u>	<u>1,354,313</u>	<u>1,186,313</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款（续）

b 逾期未减值贷款

除非有证据证明贷款发生减值，一般而言，逾期未90天的贷款尚未作为减值贷款。

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

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

民生银行集团

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

民生银行

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

民生银行集团和民生银行

	2011年				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
公司贷款和垫款	168	30	4	-	202
个人贷款和垫款	1,627	1,914	495	267	4,303
合计	1,795	1,944	499	267	4,505

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款（续）

b 逾期未减值贷款（续）

于2012年12月31日，有抵质押物涵盖的逾期未减值贷款及垫款本金为人民币45.79亿元（2011年：人民币24.89亿元），逾期未减值贷款和垫款对应的抵质押物公允价值为人民币56.56亿元（2011年：人民币32.82亿元）。

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

c 减值贷款

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
公司贷款和垫款	8,260	6,541	8,236	6,541
个人贷款和垫款	2,263	998	2,253	996
合计	<u>10,523</u>	<u>7,539</u>	<u>10,489</u>	<u>7,537</u>
占贷款和垫款总额的百分比	<u>0.76%</u>	<u>0.63%</u>	<u>0.76%</u>	<u>0.63%</u>
减值准备				
—公司贷款和垫款	(3,855)	(3,283)	(3,847)	(3,283)
—个人贷款和垫款	(1,288)	(620)	(1,284)	(618)
合计	<u>(5,143)</u>	<u>(3,903)</u>	<u>(5,131)</u>	<u>(3,901)</u>

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款（续）

c 减值贷款（续）

发生减值的贷款和垫款按担保方式分类如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
信用贷款	852	718	852	718
保证贷款	3,564	2,044	3,545	2,043
附担保物贷款				
— 抵押贷款	5,560	4,626	5,545	4,625
— 质押贷款	547	151	547	151
合计	10,523	7,539	10,489	7,537
减值贷款抵质押物公允价值	5,363	4,215	5,353	4,214

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款（续）

d 重组贷款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序。通过此程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常会要求增加担保、质押或押品，或要求由还款能力较强的借款人承担。2012年12月31日本集团重组贷款余额为人民币12.27亿元（2011年：人民币17.77亿元）。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过90天的重组减值贷款列示如下：

	民生银行集团和民生银行	
	2012年	2011年
发放贷款和垫款	38	70
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.00%	0.01%

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(6) 应收同业款项

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

a 未逾期未减值

存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产均未逾期未减值。

未逾期未减值应收同业款项交易对手评级分布分析如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
A至AAA级	643,332	303,182	640,240	303,182
B至BBB级	167,229	75,237	167,145	73,091
无评级	238,344	32,684	238,344	32,684
合计	1,048,905	411,103	1,045,729	408,957

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(7) 长期应收款

	民生银行集团	
	2012年	2011年
最低融资租赁收款额		
未逾期未减值	73,993	45,719
逾期未减值	2,084	-
已减值	330	-
	76,407	45,719
减：减值准备		
未逾期未减值	(1,334)	(824)
逾期未减值	(185)	-
已减值	(79)	-
	(1,598)	(824)
净额	74,809	44,895

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(8) 债权性证券

人民币债券

民生银行集团

	2012年				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
未逾期未减值	26,306	115,711	83,378	15,040	240,435
合计	26,306	115,711	83,378	15,040	240,435

	2011年				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
未逾期未减值	20,414	63,572	117,610	8,319	209,915
合计	20,414	63,572	117,610	8,319	209,915

民生银行

	2012年				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
未逾期未减值	26,306	115,681	83,378	15,040	240,405
合计	26,306	115,681	83,378	15,040	240,405

	2011年				合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
未逾期未减值	20,414	63,542	117,610	8,319	209,885
合计	20,414	63,542	117,610	8,319	209,885

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(8) 债权性证券（续）

下表是按照标准普尔评级结果列示的本集团及本行持有的外币债券的评级情况。

民生银行集团和民生银行

	2012年			合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	
AA-至 AA+	-	1,022	-	1,022
低于 A-	-	130	-	130
未评级	12	273	275	560
合计	12	1,425	275	1,712

	2011年			合计
	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	
AA-至 AA+	9	722	-	731
低于 A-	-	116	-	116
未评级	-	308	276	584
合计	9	1,146	276	1,431

本集团持有的可供出售金融资产及持有至到期投资全部以个别方式进行评估。本集团所有的减值债券均为外币债券。于2012年12月31日，本集团减值债券为人民币3.32亿元（2011年：人民币3.18亿元），对应的减值损失为人民币2.99亿元（2011年：人民币3.00亿元）。

(9) 金融资产信用风险集中度

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(9) 金融资产信用风险集中度（续）

a 地域集中度

非证券类金融资产（业务归属机构所在地）

民生银行集团

	2012年				合计
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	
存放中央银行款项	366,523	23,205	6,792	17,408	413,928
存放同业及其他金融机构款项	87,267	105,829	26,030	17,035	236,161
拆出资金	71,443	1,343	2,338	4,958	80,082
买入返售金融资产	108,266	250,521	79,329	294,546	732,662
发放贷款和垫款	399,760	476,551	147,305	360,994	1,384,610
减：贷款减值准备	(9,575)	(12,411)	(3,539)	(7,573)	(33,098)
长期应收款	74,809	-	-	-	74,809
金融资产，其他	22,408	9,089	3,919	2,065	37,481
合计	<u>1,120,901</u>	<u>854,127</u>	<u>262,174</u>	<u>689,433</u>	<u>2,926,635</u>
	2011年				
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	合计
存放中央银行款项	301,305	15,341	3,662	7,322	327,630
存放同业及其他金融机构款项	24,374	121,529	63,103	23,330	232,336
拆出资金	36,345	1,200	-	200	37,745
买入返售金融资产	43,334	35,151	16,552	45,985	141,022
发放贷款和垫款	335,145	446,079	130,601	293,396	1,205,221
减：贷款减值准备	(8,359)	(9,975)	(2,728)	(5,874)	(26,936)
长期应收款	44,895	-	-	-	44,895
金融资产，其他	13,800	3,533	1,176	1,998	20,507
合计	<u>790,839</u>	<u>612,858</u>	<u>212,366</u>	<u>366,357</u>	<u>1,982,420</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(9) 金融资产信用风险集中度（续）

a 地域集中度（续）

非证券类金融资产（业务归属机构所在地）（续）

民生银行

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

	2011年				合计
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	
存放中央银行款项	300,957	14,258	3,629	6,952	325,796
存放同业及其他金融机构款项	22,964	121,207	62,933	23,086	230,190
拆出资金	36,345	1,200	-	200	37,745
买入返售金融资产	43,334	35,151	16,552	45,985	141,022
发放贷款和垫款	335,145	441,411	130,461	291,338	1,198,355
减：贷款减值准备	(8,361)	(9,912)	(2,726)	(5,840)	(26,839)
金融资产，其他	8,094	3,490	1,156	1,962	14,702
合计	738,478	606,805	212,005	363,683	1,920,971

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(9) 金融资产信用风险集中度（续）

a 地域集中度（续）

证券类金融资产（发行人所在地）

民生银行集团

	2012年				合计
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	
交易性金融资产	26,306	-	-	12	26,318
可供出售债券	116,425	33	70	608	117,136
持有至到期投资	83,378	-	141	134	83,653
应收款项类投资	15,040	-	-	-	15,040
合计	241,149	33	211	754	242,147

	2011年				合计
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	
交易性金融资产	20,414	9	-	-	20,423
可供出售债券	64,613	18	87	-	64,718
持有至到期投资	117,610	-	142	134	117,886
应收款项类投资	8,319	-	-	-	8,319
合计	210,956	27	229	134	211,346

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

2 信用风险（续）

(9) 金融资产信用风险集中度（续）

a 地域集中度（续）

证券类金融资产（发行人所在地）（续）

民生银行

	2012年				合计
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	
交易性金融资产	26,306	-	-	12	26,318
可供出售债券	116,395	33	70	608	117,106
持有至到期投资	83,378	-	141	134	83,653
应收款项类投资	15,040	-	-	-	15,040
合计	241,119	33	211	754	242,117

	2011年				合计
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	
交易性金融资产	20,414	9	-	-	20,423
可供出售债券	64,583	18	87	-	64,688
持有至到期投资	117,610	-	142	134	117,886
应收款项类投资	8,319	-	-	-	8,319
合计	210,926	27	229	134	211,316

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度

民生银行集团

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度(续)

民生银行集团(续)

2011年

	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
存放中央银行款项	327,630	-	-	-	-	-	327,630
存放同业及其他金融机构款项	-	232,336	-	-	-	-	232,336
拆出资金	-	37,745	-	-	-	-	37,745
买入返售金融资产	-	141,022	-	-	-	-	141,022
公司贷款和垫款	-	19,090	181,822	126,401	494,035	-	821,348
其中: 有抵押公司贷款和垫款	-	15,361	70,254	112,453	236,444	-	434,512
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	356,937	356,937
其中: 有抵押个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	209,063	209,063
证券投资—债券	158,325	8,609	26,212	1,553	16,647	-	211,346
长期应收款	-	-	31,064	3,449	10,382	-	44,895
金融资产, 其他	2,052	1,642	3,742	3,197	8,779	1,095	20,507
合计	488,007	440,444	242,840	134,600	529,843	358,032	2,193,766

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度(续)

民生银行

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理 (续)

2 信用风险 (续)

(9) 金融资产信用风险集中度 (续)

b 行业集中度 (续)

民生银行 (续)

	2011年						合计
	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	
存放中央银行款项	325,796	-	-	-	-	-	325,796
存放同业及其他金融机构款项	-	230,190	-	-	-	-	230,190
拆出资金	-	37,745	-	-	-	-	37,745
买入返售金融资产	-	141,022	-	-	-	-	141,022
公司贷款和垫款	-	18,815	179,913	126,401	492,063	-	817,192
其中: 有抵押公司贷款和垫款	-	15,206	69,335	112,453	235,525	-	432,519
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	354,324	354,324
其中: 有抵押个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	208,446	208,446
证券投资—债券	158,325	8,579	26,212	1,553	16,647	-	211,316
金融资产, 其他	2,019	1,625	1,132	2,584	6,265	1,077	14,702
合计	486,140	437,976	207,257	130,538	514,975	355,401	2,132,287

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

3 市场风险

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

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

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

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

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

(1) 市场风险衡量技术

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

本行用于计量和控制市场风险的主要计量技术概述如下：

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(1) 市场风险衡量技术（续）

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

(2) 货币风险

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

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

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

民生银行集团

	2012年				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产：					
现金及存放中央银行款项	417,994	2,059	142	223	420,418
存放同业及其他金融机构款项	227,885	6,909	135	1,232	236,161
拆出资金	74,493	3,380	1,533	676	80,082
买入返售金融资产	732,662	-	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,311,155	36,674	2,307	1,376	1,351,512
债券及权益性投资	240,449	1,104	608	-	242,161
长期应收款	74,527	282	-	-	74,809
其他资产	57,038	4,310	9,003	3,845	74,196
资产合计	3,136,203	54,718	13,728	7,352	3,212,001
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	728,257	7,563	8	23	735,851
拆入资金	37,277	2,828	-	1,306	41,411
向其他金融机构借款	65,850	5,954	-	-	71,804
卖出回购金融资产款	132,804	531	-	-	133,335
吸收存款	1,879,884	38,617	4,303	3,390	1,926,194
应付债券	74,969	-	-	-	74,969
其他负债	53,894	2,786	540	2,673	59,893
负债合计	2,972,935	58,279	4,851	7,392	3,043,457
头寸净额	163,268	(3,561)	8,877	(40)	168,544
货币衍生合约	(7,153)	2,453	2,221	2,273	(206)
表外信用承诺	810,160	44,152	393	2,595	857,300

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

民生银行集团（续）

	2011年				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产：					
现金及存放中央银行款项	330,377	1,917	338	173	332,805
存放同业及其他金融机构款项	219,637	8,314	1,318	3,067	232,336
拆出资金	37,745	-	-	-	37,745
买入返售金融资产	141,022	-	-	-	141,022
发放贷款和垫款	1,161,118	16,654	6	507	1,178,285
债券及权益性投资	209,929	1,336	-	95	211,360
长期应收款	44,895	-	-	-	44,895
其他资产	43,946	6,033	10	627	50,616
资产合计	2,188,669	34,254	1,672	4,469	2,229,064
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	256,257	6,544	52	38	262,891
拆入资金	16,450	-	-	-	16,450
向其他金融机构借款	40,825	-	-	-	40,825
卖出回购金融资产款	53,262	439	-	93	53,794
吸收存款	1,615,673	21,692	3,721	3,652	1,644,738
应付债券	31,030	-	-	-	31,030
其他负债	41,988	1,506	369	1,363	45,226
负债合计	2,055,485	30,181	4,142	5,146	2,094,954
头寸净额	133,184	4,073	(2,470)	(677)	134,110
货币衍生合约	390	(3,813)	2,455	796	(172)
表外信用承诺	611,601	53,634	1,524	3,334	670,093

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

民生银行

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

民生银行（续）

	2011年				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产：					
现金及存放中央银行款项	328,470	1,917	338	173	330,898
存放同业及其他金融机构款项	217,491	8,314	1,318	3,067	230,190
拆出资金	37,745	-	-	-	37,745
买入返售金融资产	141,022	-	-	-	141,022
发放贷款和垫款	1,154,349	16,654	6	507	1,171,516
债券及权益性投资	209,899	1,336	-	95	211,330
其他资产	33,089	6,033	10	627	39,759
资产合计	2,122,065	34,254	1,672	4,469	2,162,460
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	259,553	6,544	52	38	266,187
拆入资金	16,250	-	-	-	16,250
卖出回购金融资产款	46,859	439	-	93	47,391
吸收存款	1,605,647	21,692	3,721	3,652	1,634,712
应付债券	31,030	-	-	-	31,030
其他负债	35,151	1,506	369	1,363	38,389
负债合计	1,994,490	30,181	4,142	5,146	2,033,959
头寸净额	127,575	4,073	(2,470)	(677)	128,501
货币衍生合约	390	(3,813)	2,455	796	(172)
表外信用承诺	608,323	53,634	1,524	3,334	666,815

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(2) 货币风险（续）

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于2012年12月31日假定美元对人民币汇率上升100个基点将导致股东权益和净利润增加人民币0.06亿元（2011年：增加人民币0.01亿元）；美元对人民币汇率下降100个基点将导致股东权益和净利润减少人民币0.06亿元（2011年：减少人民币0.01亿元）。

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

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

民生银行集团

	2012年				非生息	合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上		
资产:						
现金及存放中央银行款项	413,928	-	-	-	6,490	420,418
存放同业及其他金融机构款项	222,738	10,973	2,450	-	-	236,161
拆出资金	35,667	42,583	1,832	-	-	80,082
买入返售金融资产	551,456	172,016	9,190	-	-	732,662
发放贷款和垫款	1,047,644	293,399	9,371	1,098	-	1,351,512
债券及权益性投资	32,037	87,078	98,092	24,940	14	242,161
长期应收款	74,809	-	-	-	-	74,809
其他资产	20,989	-	-	-	53,207	74,196
资产合计	2,399,268	606,049	120,935	26,038	59,711	3,212,001
负债:						
同业及其他金融机构存放款项	465,809	261,322	8,720	-	-	735,851
拆入资金	38,900	2,111	400	-	-	41,411
向其他金融机构借款	15,795	46,585	7,097	2,327	-	71,804
卖出回购金融资产款	107,880	22,365	1,961	1,129	-	133,335
吸收存款	1,264,054	469,631	185,669	6,840	-	1,926,194
应付债券	1,675	1,000	64,987	7,307	-	74,969
其他负债	22,649	334	-	-	36,910	59,893
负债合计	1,916,762	803,348	268,834	17,603	36,910	3,043,457
利率敏感度缺口总计	482,506	(197,299)	(147,899)	8,435	22,801	168,544

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险 管理 (续)

3 市场风险 (续)

(3) 利率风险 (续)

民生银行集团 (续)

	2011年				合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	
资产:					
存放中央银行款项	327,630	-	400	-	332,805
存放其他金融机构款项	225,546	6,390	-	-	232,336
拆出资金	-	37,745	-	-	37,745
买入返售金融资产	89,419	49,450	2,153	-	141,022
发放贷款和垫款	984,061	179,705	8,869	5,650	1,178,285
债权投资	34,450	61,073	85,360	30,463	211,360
长期股权投资	44,895	-	-	14	44,895
其他资产	12,754	-	-	-	12,754
资产合计	1,718,755	334,363	96,782	36,113	2,229,064
负债:					
同业存放	162,428	96,684	3,779	-	262,891
拆入资金	15,850	600	-	-	16,450
向其他金融机构借款	7,758	27,847	4,583	637	40,825
卖出回购金融资产款	40,529	13,265	-	-	53,794
吸收存款	1,101,944	508,692	34,099	3	1,644,738
应付债券	1,670	6,998	15,056	7,306	31,030
其他负债	14,894	160	45	-	15,109
负债合计	1,345,073	654,246	57,562	7,946	2,094,954
利率敏感度缺口总计	373,682	(319,883)	39,220	28,167	134,110

(i)

资产:					
存放中央银行款项	327,630	-	400	-	332,805
存放其他金融机构款项	225,546	6,390	-	-	232,336
拆出资金	-	37,745	-	-	37,745
买入返售金融资产	89,419	49,450	2,153	-	141,022
发放贷款和垫款	984,061	179,705	8,869	5,650	1,178,285
债权投资	34,450	61,073	85,360	30,463	211,360
长期股权投资	44,895	-	-	14	44,895
其他资产	12,754	-	-	-	12,754
资产合计	1,718,755	334,363	96,782	36,113	2,229,064
负债:					
同业存放	162,428	96,684	3,779	-	262,891
拆入资金	15,850	600	-	-	16,450
向其他金融机构借款	7,758	27,847	4,583	637	40,825
卖出回购金融资产款	40,529	13,265	-	-	53,794
吸收存款	1,101,944	508,692	34,099	3	1,644,738
应付债券	1,670	6,998	15,056	7,306	31,030
其他负债	14,894	160	45	-	15,109
负债合计	1,345,073	654,246	57,562	7,946	2,094,954
利率敏感度缺口总计	373,682	(319,883)	39,220	28,167	134,110

(i) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于2012年12月31日余额为人民币115.04亿元(2011年:人民币63.93亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

民生银行

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

(i)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注 (续)
 2012年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

3 市场风险 (续)

(3) 利率风险 (续)

民生银行 (续)

	2011年					合计
	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	325,796	-	-	-	5,102	330,898
存放同业及其他金融机构款项	223,510	6,280	400	-	-	230,190
拆出资金	-	37,745	-	-	-	37,745
买入返售金融资产	89,419	49,450	2,153	-	-	141,022
发放贷款和垫款	980,814	176,417	8,636	5,649	-	1,171,516
债券及权益性投资	34,450	61,073	85,330	30,463	14	211,330
其他资产	7,093	-	-	-	32,666	39,759
资产合计	1,661,082	330,965	96,519	36,112	37,782	2,162,460

(i)

负债:	
同业及其他金融机构存放款项	164,465
拆入资金	15,650
卖出回购金融资产款	34,160
吸收存款	1,094,932
应付债券	1,670
其他负债	6,998
负债合计	14,455
	1,325,332
	624,523
	52,864
	7,306
	23,934
	2,033,959

利率敏感度缺口总计

	335,750	(293,558)	43,655	28,806	13,848	128,501
--	---------	-----------	--------	--------	--------	---------

(i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于2012年12月31日余额为人民币114.51亿元(2011年:人民币63.90亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

3 市场风险（续）

(3) 利率风险（续）

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

	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
	收益/ (损失)	收益/ (损失)	收益/ (损失)	收益/ (损失)
收益率曲线向上平移				
100个基点	3,482	2,070	2,993	1,837
收益率曲线向下平移				
100个基点	(3,482)	(2,070)	(2,993)	(1,837)

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

- a 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- b 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- c 未考虑复杂结构性产品（如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具）与利率变动的复杂关系；
- d 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- e 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- f 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

4 流动性风险

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

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

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

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

于 2012 年 12 月 31 日，本行将 18% 的人民币存款及 5% 的外币存款作为法定存款准备金存放于人行。

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(1) 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

民生银行集团

	无期限 (1)	2012年					合计
		实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	
资产:							
现金及存放中央银行款项	339,594	80,824	148,612	45,654	11,023	-	420,418
存放同业及其他金融机构款项	17	28,405	11,583	24,084	42,583	-	236,161
拆出资金	-	-	223,314	328,142	172,016	-	80,082
买入返售金融资产	-	-	118,185	133,960	692,539	-	732,662
发放贷款和垫款	8,983	4,179	3,350	15,460	70,066	127,857	1,351,512
债券及权益性投资	47	-	2,610	4,183	18,943	38,150	242,161
长期应收款	-	-	8,741	4,360	20,404	4,061	74,809
其他资产	30,719	3,867	-	-	-	1,541	74,196
资产合计	379,360	117,275	516,395	555,843	1,027,574	171,609	3,212,001
负债:							
同业及其他金融机构存放款项	-	44,330	325,575	95,904	261,322	-	735,851
拆入资金	-	-	37,848	1,052	2,111	-	41,411
向其他金融机构借款	-	-	5,039	10,756	46,585	2,327	71,804
卖出回购金融资产款	-	-	54,337	53,543	22,365	1,129	133,335
吸收存款	-	728,316	272,080	263,765	469,631	6,733	1,926,194
应付债券	-	-	-	-	-	8,982	74,969
其他负债	3,170	14,380	7,183	8,827	14,768	1,350	59,893
负债合计	3,170	787,026	702,062	433,847	816,782	20,521	3,043,457
净头寸	376,190	(669,751)	(185,667)	121,996	210,792	151,088	168,544
衍生金融工具的名义金额	-	-	63,514	90,121	83,216	16,350	349,765

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

民生银行集团(续)

	无期限 (i)	2011年					合计
		实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一年至五年	
资产:							
现金及存放中央银行款项	278,456	54,349	-	29,982	-	-	332,805
存放同业及其他金融机构款项	-	58,435	137,129	-	6,390	-	232,336
拆出资金	-	-	-	-	37,745	-	37,745
买入返售金融资产	-	-	33,215	56,204	49,450	-	141,022
发放贷款和垫款	5,186	2,525	83,195	117,387	561,162	253,764	1,178,285
债券及权益性投资	32	-	10,805	14,130	51,710	97,706	211,360
长期应收款	-	-	1,742	2,096	11,020	27,978	44,895
其他资产	29,605	716	1,849	3,279	7,739	5,867	50,616
资产合计	313,279	116,025	267,935	223,078	723,216	387,868	2,229,064
负债:							
同业及其他金融机构存放款项	-	26,520	96,714	39,194	96,684	3,779	262,891
拆入资金	-	-	14,860	990	600	-	16,450
向其他金融机构借款	-	-	617	7,141	27,847	4,583	40,825
卖出回购金融资产款	-	-	25,047	10,243	15,323	2,879	53,794
吸收存款	-	697,910	212,552	191,449	382,521	157,837	1,644,738
应付债券	-	-	-	-	6,000	16,054	31,030
其他负债	2,784	19,164	4,155	3,606	8,057	6,526	45,226
负债合计	2,784	743,594	353,945	252,623	537,032	191,658	2,094,954
净头寸	310,495	(627,569)	(86,010)	(29,545)	188,184	196,210	134,110
衍生金融工具的名义金额	-	-	42,287	20,518	23,576	17,140	116,221

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

民生银行

	无期限 (1)	2012年					合计
		实时偿还	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	
资产:							
现金及存放中央银行款项	337,293	80,355	-	-	-	-	417,648
存放同业及其他金融机构款项	-	25,980	148,095	45,540	10,920	-	232,985
拆出资金	-	-	11,583	24,084	42,583	-	80,082
买入返售金融资产	-	-	223,314	328,142	172,016	-	732,662
发放贷款和垫款	8,927	4,172	117,813	132,383	684,141	127,841	1,341,035
债券及权益性投资	47	-	3,320	15,460	70,066	38,150	242,131
其他资产	27,076	3,820	2,730	3,215	16,313	1,542	58,742
资产合计	373,343	114,327	506,855	549,024	996,039	167,533	3,105,285
负债:							
同业及其他金融机构存放款项	-	46,662	327,786	95,858	261,258	-	740,284
拆入资金	-	-	37,648	1,052	2,111	-	41,211
卖出回购金融资产	-	-	54,308	53,490	19,708	-	127,506
吸收存款	-	721,831	269,902	261,921	465,059	6,732	1,910,622
应付债券	-	-	-	-	-	8,982	74,969
其他负债	3,165	13,906	7,067	8,229	11,847	335	49,441
负债合计	3,165	782,399	696,711	420,550	759,983	16,049	2,944,033
净头寸	370,178	(668,072)	(189,856)	128,474	236,056	151,484	161,252
衍生金融工具的名义金额	-	-	63,514	90,121	83,216	16,350	349,765

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险 (续)

4 流动性风险 (续)

(2) 到期日分析 (续)

民生银行 (续)

	无期限 (1)	实时偿还	2011年					合计
			一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
资产:								
现金及存放中央银行款项	276,839	54,059	-	29,935	-	-	-	330,898
存放同业及其他金融机构款项	-	56,666	136,909	-	6,280	-	400	230,190
拆入资金	-	-	-	-	37,745	-	-	37,745
买入返售金融资产	-	-	33,215	56,204	49,450	2,153	-	141,022
发放贷款和垫款	5,186	2,525	82,739	116,434	556,075	253,499	155,058	1,171,516
债券及权益性投资	32	-	10,805	14,130	51,710	97,676	36,977	211,330
其他资产	24,551	713	1,827	3,146	6,769	1,881	872	39,759
资产合计	306,608	113,963	265,495	219,849	708,029	355,609	192,907	2,162,460
负债:								
同业及其他金融机构存放款项	-	26,853	97,927	39,685	97,896	3,826	-	266,187
拆入资金	-	-	14,860	790	600	-	-	16,250
卖出回购金融资产款	-	-	23,925	10,235	13,231	-	-	47,391
吸收存款	-	693,039	211,347	190,546	379,594	157,720	2,466	1,634,712
应付债券	-	-	-	-	6,000	16,054	8,976	31,030
其他负债	2,798	18,764	4,015	3,410	6,263	2,944	195	38,389
负债合计	2,798	738,656	352,074	244,666	503,584	180,544	11,637	2,033,959
净头寸	303,810	(624,693)	(86,579)	(24,817)	204,445	175,065	181,270	128,501
衍生金融工具的名义金额	-	-	42,287	20,518	23,576	17,140	12,700	116,221

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

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理的(续)

4 流动性风险 (续)

(3) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

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

民生银行集团

	2012年					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上及无期限	
金融资产:						
现金及存放同业	80,825	-	-	-	339,609	420,434
存放中央银行款项	177,619	46,187	11,432	2,673	17	237,928
存放其他金融机构款项	11,692	24,532	44,079	1,899	-	82,202
拆出资金	225,434	332,848	176,729	10,693	-	745,704
买入返售金融资产	138,176	148,633	732,640	335,002	194,817	1,549,268
发放贷款和垫款	3,720	17,606	76,945	132,710	43,363	274,344
债券及权益性投资	3,295	5,183	23,109	52,591	4,931	89,109
长期应收款	9,363	2,360	13,174	1,300	4,260	30,457
金融资产, 其他						
金融资产合计 (预期到期日)	650,124	577,349	1,078,108	536,868	586,997	3,429,446
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	371,448	97,378	269,174	8,792	-	746,792
向其他金融机构借款	5,056	10,886	48,169	7,810	3,482	75,403
拆入资金	37,910	1,063	2,162	434	-	41,569
卖出回购金融资产款	54,654	54,298	22,828	2,335	1,591	135,706
吸收存款	1,006,623	271,023	501,271	203,774	6,819	1,989,510
应付债券	905	2,134	1,346	78,862	10,181	93,428
金融负债, 其他	1,573	2,879	4,064	5,767	1,298	15,581
金融负债合计 (合同到期日)	1,478,169	439,661	849,014	307,774	23,371	3,097,989

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理 (续)

4 流动性风险 (续)

(3) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析 (续)

民生银行集团 (续)

	2011年					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上及无期限	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	54,350	-	-	-	-	332,819
存放同业及其他金融机构款项	196,265	30,521	6,638	419	-	233,843
拆出资金	-	42	39,725	-	-	39,767
买入返售金融资产	35,402	56,207	49,452	2,186	-	143,247
发放贷款和垫款	97,921	130,323	600,971	327,512	234,404	1,391,131
债券及权益性投资	11,052	18,929	54,426	113,689	42,948	241,044
长期应收款	2,087	2,501	13,119	33,338	2,455	53,500
金融资产, 其他	1,387	1,858	4,475	5,505	1,279	14,504
金融资产合计 (预期到期日)	398,464	240,381	768,806	482,649	559,555	2,449,855
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	124,684	42,849	96,965	3,824	-	268,322
向其他金融机构借款	763	7,517	27,597	6,678	809	43,364
拆入资金	14,889	1,017	616	-	-	16,522
卖出回购金融资产款	25,432	10,538	16,028	2,879	302	55,179
吸收存款	912,878	195,366	397,965	192,920	3,159	1,702,288
应付债券	-	848	6,711	21,125	10,720	39,404
金融负债, 其他	1,117	355	3,083	4,259	748	9,562
金融负债合计 (合同到期日)	1,079,763	258,490	548,965	231,685	15,738	2,134,641

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

民生银行

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

民生银行(续)

	2011年					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上 及无期限	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	54,060	-	-	-	276,851	330,911
存放同业及其他金融机构款项	194,276	30,474	6,528	419	-	231,697
拆出资金	-	42	39,725	-	-	39,767
买入返售金融资产	35,402	56,207	49,452	2,186	-	143,247
发放贷款和垫款	97,384	129,535	595,467	327,215	234,371	1,383,972
债券及权益性投资	11,052	18,929	54,429	113,720	42,948	241,078
金融资产, 其他	1,354	1,699	3,674	958	291	7,976
金融资产合计(预期到期日)	393,528	236,886	749,275	444,498	554,461	2,378,648
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	126,230	43,340	98,177	3,871	-	271,618
拆入资金	14,889	814	616	-	-	16,319
卖出回购金融资产款	24,310	10,530	13,936	-	-	48,776
吸收存款	906,802	194,463	395,038	192,803	3,156	1,692,262
应付债券	-	848	6,711	21,125	10,720	39,404
金融负债, 其他	1,919	570	2,586	1,529	51	6,655
金融负债合计(合同到期日)	1,074,150	250,565	517,064	219,328	13,927	2,075,034

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)

2012年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具未折现现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括:

- 利率类衍生产品: 利率掉期;
- 信用类衍生产品: 信用违约掉期。

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

民生银行集团和民生银行

	2012年					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
利率类衍生产品	4	4	3	20	8	39
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	4	4	3	20	8	39
	2011年					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
利率类衍生产品	-	2	21	(20)	-	3
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	-	2	21	(20)	-	3

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险(管理) (续)

4 流动性风险 (续)

(4) 衍生金融工具未折现合同现金流分析 (续)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括:

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

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

民生银行集团和民生银行

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注 (续)

2012年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险风险管理 (续)

4 流动性风险 (续)

(4) 衍生金融工具未折现合同现金流分析 (续)

b 以全额交割的衍生金融工具 (续)

民生银行集团和民生银行 (续)

	2011年					合计
	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(37,629)	(15,492)	(15,300)	(189)	-	(68,610)
— 现金流入	37,628	15,488	15,309	189	-	68,614
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(1,278)	(1,544)	-	-	-	(2,822)
— 现金流入	1,241	1,405	-	-	-	2,646
现金流出现合计	(38,907)	(17,036)	(15,300)	(189)	-	(71,432)
现金流入合计	38,869	16,893	15,309	189	-	71,260

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(5) 承诺未折现合同现金流分析

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

民生银行集团

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

	2011年			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	462,638	-	-	462,638
开出信用证	65,752	616	-	66,368
代付业务	55,601	733	-	56,334
开出保函	33,077	23,866	10,378	67,321
未使用的信用卡额度	12,578	-	-	12,578
资本性支出承诺	7,187	2,881	-	10,068
融资租赁承诺	2,443	365	-	2,808
经营租赁承诺	1,331	3,572	1,646	6,549
不可撤销贷款承诺	435	271	1,340	2,046
合计	641,042	32,304	13,364	686,710

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

4 流动性风险（续）

(5) 承诺未折现合同现金流分析（续）

民生银行

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

	2011年			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	462,169	-	-	462,169
开出信用证	65,752	616	-	66,368
代付业务	55,601	733	-	56,334
开出保函	33,076	23,866	10,378	67,320
未使用的信用卡额度	12,578	-	-	12,578
经营租赁承诺	1,303	3,496	1,618	6,417
不可撤销贷款承诺	435	271	1,340	2,046
资本性支出承诺	25	97	-	122
合计	630,939	29,079	13,336	673,354

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

5 操作风险

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

本行根据操作风险的监管要求，推进操作风险管理三大工具在全行的落地实施和操作风险管理信息系统的建设工作。同时，本行在全行范围内开展操作风险与控制自我评估（RCSA）工作，建立操作风险关键风险指标监测体系和操作风险内部损失事件管理体系；对重点业务领域风险进行排查，以减少风险隐患；另外，本行也深化对外包风险的管理，并推进业务连续性体系的建设工作。

6 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场的报价（未经调整）。该层级包括在交易所（如伦敦证券交易所、法兰克福证券交易所、纽约证券交易所）上市的股权和债务工具以及交易所交易的衍生产品如股指期货（基于Nasdaq、S&P500等指数）等。

第二层级：输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接（如价格）或者间接（价格衍生）可观察。此层级包括大多数场外衍生工具合约，交易性贷款和发行的结构型债务工具。输入参数（如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线或者交易对手信用风险）的来源是彭博和路透交易系统。

第三层级：资产或负债的输入变量并不是基于可观察的市场数据（即不可观察的输入变量）。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债券工具。

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

6 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

以公允价值计量的金融资产和金融负债按上述三个层级列示如下：

民生银行集团

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

6 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

民生银行集团（续）

	2011年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
— 债券	9	20,414	-	20,423
— 权益工具	-	-	-	-
衍生金融资产	-	587	-	587
可供出售金融资产				
— 债券	820	63,763	135	64,718
— 权益工具	14	-	-	14
合计	843	84,764	135	85,742
衍生金融负债	-	(787)	-	(787)
合计	-	(787)	-	(787)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

6 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

民生银行

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

6 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

民生银行（续）

	2011年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
交易性金融资产				
— 债券	9	20,414	-	20,423
— 权益工具	-	-	-	-
衍生金融资产	-	587	-	587
可供出售金融资产				
— 债券	820	63,763	105	64,688
— 权益工具	14	-	-	14
合计	843	84,764	105	85,712
衍生金融负债	-	(787)	-	(787)
合计	-	(787)	-	(787)

2012年及2011年在第一层级和第二层级之间无重大转移。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

6 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

民生银行集团

	2012 年		
	可供出售金融资产		资产合计
	债券	权益工具	
于1月1日	135	-	135
—收益/（损失）	1	-	1
—其他综合收益	16	-	16
结算	(19)	-	(19)
于12月31日	133	-	133
12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	9	-	9
	2011 年		
	可供出售金融资产		
	债券	权益工具	资产合计
于1月1日	197	-	197
—收益/（损失）	15	-	15
—其他综合收益	(1)	-	(1)
购入	30	-	30
结算	(106)	-	(106)
于12月31日	135	-	135
12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	16	-	16

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

6 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(1) 公允价值计量的金融工具（续）

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：（续）

民生银行

	2012年		
	可供出售金融资产		资产合计
	债券	权益工具	
于1月1日	105	-	105
—收益/（损失）	1	-	1
—其他综合收益	16	-	16
结算	(19)	-	(19)
于12月31日	103	-	103
12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	9	-	9
	2011年		
	可供出售金融资产		
	债券	权益工具	资产合计
于1月1日	197	-	197
—收益/（损失）	15	-	15
—其他综合收益	(1)	-	(1)
结算	(106)	-	(106)
于12月31日	105	-	105
12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的收益	16	-	16

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

6 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 非公允价值计量的金融工具

下表列示了未以公允价值反映或披露的金融资产和金融负债的账面价值及公允价值：

	账面价值			
	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,351,512	1,178,285	1,341,035	1,171,516
投资证券				
— 持有至到期投资	83,653	117,886	83,653	117,886
— 应收款项类投资	15,040	8,319	15,040	8,319
金融负债：				
吸收存款	1,926,194	1,644,738	1,910,622	1,634,712
应付债券	74,969	31,030	74,969	31,030
	公允价值			
	民生银行集团		民生银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,392,774	1,194,894	1,382,101	1,188,028
投资证券				
— 持有至到期投资	83,461	117,771	83,461	117,771
— 应收款项类投资	15,007	8,002	15,007	8,002
金融负债：				
吸收存款	1,931,416	1,644,005	1,915,872	1,633,979
应付债券	73,856	30,384	73,856	30,384

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

6 金融资产和金融负债的公允价值（续）

(2) 非公允价值计量的金融工具（续）

- a 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、回购和返售协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

- b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

发放贷款和垫款及应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- c 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征（如信用风险、到期日和收益率）的证券产品报价为依据。

- d 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

- e 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

7 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团近年来业务规模保持了较快发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本集团一方面树立资本约束观念，从资本节约的角度出发进行资本管理，不断完善资本占用核算机制，确立了以资本收益率为主要考核指标的计划考核方式；另一方面，同时加强资本使用的管理，通过各种管理政策引导经营机构资产协调增长，降低资本占用，提高资本回报。

本集团根据银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十三 金融风险管理（续）

7 资本管理（续）

本集团于资产负债表日的综合监管资本状况如下：

	民生银行集团	
	2012年	2011年
核心资本：		
股本	28,366	26,715
资本公积（扣除可供出售金融资产未实现收益） 和外币报表折算差额	45,286	38,250
法定盈余公积	12,330	8,647
一般风险准备	39,480	16,740
未分配利润（附注八、31）	33,359	31,221
少数股东权益	5,467	4,513
核心资本总额	164,288	126,086
减：对未并表机构资本投资的50%	(62)	(62)
核心资本净额	164,226	126,024
附属资本：		
一般准备	27,956	23,033
混合资本债	9,300	9,277
长期次级债	15,800	15,753
金融工具公允价值变动收益	-	10
附属资本的可计算价值 （以核心资本净额的100%为限）	53,056	48,073
资本总额	217,344	174,159
减：对未并表机构的资本投资	(125)	(125)
资本净额	217,219	174,034
风险加权资产总额*	2,020,011	1,602,301
核心资本充足率	8.13%	7.87%
资本充足率	10.75%	10.86%

*加权风险资产包括12.5倍的市场风险资本。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

十四 资产负债表日后事项

经证监会于2013年2月7日发布的《关于核准中国民生银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2012]1573号）的核准，本行于2013年3月15日至2013年3月21日按面值公开发行了总额计人民币200亿元的A股可转换公司债券，每张可转换公司债券面值为人民币100元，期限为发行之日起六年。

此外，2012年度股利分配的具体事项详见附注八、33。

十五 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

十六 其他重要事项

1 以公允价值计量的资产和负债

民生银行集团

	2012年				12月31日
	1月1日	本年公允 价值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年 计提的减值	
金融资产：					
交易性金融资产	20,423	(87)	-	-	26,318
衍生金融资产	587	647	-	-	1,234
可供出售金融资产	64,732	-	(427)	-	117,150
合计	85,742	560	(427)	-	144,702
金融负债：					
衍生金融负债	(787)	(548)	-	-	(1,335)
合计	(787)	(548)	-	-	(1,335)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2012年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十六 其他重要事项（续）

2 外币金融资产和外币金融负债

民生银行集团

	2012年				12月31日
	1月1日	本年公允 价值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年 计提的减值	
金融资产：					
交易性金融资产	9	-	-	-	12
衍生金融资产	50	166	-	-	216
贷款和应收款	17,354	-	-	414	40,871
可供出售金融资产	1,146	-	51	-	1,425
持有至到期投资	276	-	-	-	275
其他金融资产	21,583	-	-	-	32,700
合计	40,418	166	51	414	75,499
金融负债：					
衍生金融负债	(261)	127	-	-	(134)
其他金融负债	(39,114)	-	-	-	(69,672)
合计	(39,375)	127	-	-	(69,806)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 其他金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、贵金属及应收款项类投资等金融资产。
- (2) 其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、向其他金融机构借款、吸收存款及应付债券等金融负债。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 2012年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号非经常性损益(2008)》的规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

民生银行集团

	民生银行集团	
	2012年	2011年
营业外收入		
其中: 民生租赁税款返还	237	67
其他营业外收入	334	147
营业外支出		
其中: 捐赠支出	(575)	(298)
其他营业外支出	(76)	(26)
营业外收支净额	(80)	(110)
加: 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
非经常性损益净额	(80)	(110)
减: 以上各项对所得税的影响额	4	25
非经常性损益税后影响净额	(76)	(85)
其中: 影响母公司净利润的非经常性损益	(215)	(141)
影响少数股东净利润的非经常性损益	139	56

注: 持有交易性金融资产、交易性金融负债的公允价值变动损益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益, 因此不纳入非经常性损益的披露范围。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表补充资料（续）
 2012年度
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均		每股收益			
	净资产收益率(%)		基本每股收益		稀释每股收益	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
归属于公司普通股 股东的净利润	25.24%	23.95%	1.34	1.05	1.34	1.05
扣除非经常性损益后 归属于公司普通股 股东的净利润	25.38%	24.07%	1.35	1.05	1.35	1.05

三 主要财务报表项目的异常情况及原因的说明

本行对年末余额占资产总额的5%以上且变动比率超过30%的合并资产负债表项目的变动原因分析如下：

合并资产负债表	2012年	2011年	变动		变动原因
			金额	比率(%)	
买入返售金融资产	732,662	141,022	591,640	420	主要由于本集团根据资金安排及市场流动性变化，加大资金运作力度。
同业及其他金融机构 存放款项	735,851	262,891	472,960	180	主要由于本集团根据市场流动性变化及资金需求情况，积极吸收同业及其他金融机构存放款项。

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

合并利润表	2012年	2011年	变动		变动原因
			金额	比率(%)	
利息支出	74,734	52,460	22,274	42	主要由于本集团付息负债规模的增长和成本率的上升。
手续费及佣金收入	22,091	15,991	6,100	38	主要由于本集团银行卡服务、托管及其他受托业务以及结算与清算等业务的手续费收入大幅增长。
所得税费用	12,344	8,732	3,612	41	主要由于本集团应纳税所得额的大幅增长。