



中国民生银行

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：01988



2013年中期報告

重要提示

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

本中期報告於2013年8月28日由本公司第六屆董事會第十一次會議審議通過。會議應到董事18名，現場出席董事17名，其中6名董事通過電話連線出席會議；1名董事書面委託其他董事代行表決權。

經董事會審議的2013年上半年度利潤分配預案：以2013年6月30日的總股本28,365,585,227股為基數，向本公司全體股東每10股派發現金股利人民幣1.58元(含稅)。

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

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

本中期報告中財務報告未經審計。

中國民生銀行股份有限公司董事會

本公司董事長董文標、行長洪崎、主管會計工作負責人趙品璋、白丹，保證本中期報告中財務報告的真實、完整。

目錄

釋義	2
公司基本情況簡介	4
財務概要	6
管理層討論與分析	8
股本變動及股東情況	47
董事、監事、高級管理人員和員工情況	57
公司企業管治	60
董事會報告	65
重要事項	70
財務報告	72



釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「本行」或「本公司」或 「中國民生銀行」或 「民生銀行」	指	中國民生銀行股份有限公司
「本集團」	指	本公司及其附屬公司
「董事會」	指	本公司的董事會
「董事」	指	本公司的董事
「監事會」	指	本公司的監事會
「監事」	指	本公司的監事
「財務總監」	指	本公司的財務總監
「民生租賃」	指	民生金融租賃股份有限公司
「民生基金」	指	民生加銀基金管理有限公司
「全國政協」	指	中國人民政治協商會議全國委員會
「全國工商聯」	指	中華全國工商業聯合會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港《上市規則》」	指	香港聯交所證券上市規則
「證券及期貨條例」	指	證券及期貨條例(香港法例第571章)

「《標準守則》」	指	香港《上市規則》附錄十，上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「民企」	指	民營企業
「%」	指	百分比
「可轉債」或「民生轉債」 或「A股可轉債」	指	A股可轉換公司債券
「大公」	指	大公國際資信評估有限公司
「民生資管」	指	民生加銀資產管理公司

公司基本情況簡介

- 一、 公司法定中文名稱： 中國民生銀行股份有限公司
（簡稱：中國民生銀行）
公司法定英文名稱： CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
（縮寫：「CMBC」）

- 二、 公司法定代表人： 董文標

- 三、 公司授權代表： 秦榮生
孫玉蒂

- 四、 董事會秘書： 萬青元
聯席公司秘書： 萬青元
孫玉蒂
證券事務代表： 何 群
王洪剛

- 五、 聯繫地址： 中國北京市中關村南大街1號友誼賓館嘉賓樓
郵政編碼： 100873
聯繫電話： 86-10-68946790
傳真： 86-10-68466796
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn

- 六、 註冊地址： 中國北京市西城區復興門內大街2號
郵政編碼： 100031
網址： www.cmbc.com.cn
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn

- 七、 香港分行及營業地點： 香港中環夏慤道12號美國銀行中心36樓

- 八、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
登載A股半年度報告的中國證監會指定網站：www.sse.com.cn
登載H股中期報告的香港聯交所指定網站：www.hkexnews.hk
中期報告備置地地點：董事會辦公室

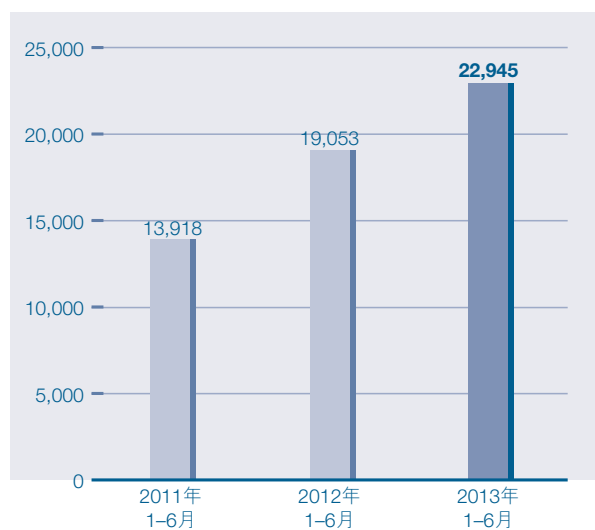
- 九、 中國內地法律顧問： 國浩律師(北京)事務所
香港法律顧問： 高偉紳律師行
- 十、 國內會計師事務所： 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址： 中國北京市東長安街1號東方廣場東2座8樓
國際會計師事務所： 畢馬威會計師事務所
辦公地址： 香港中環遮打道10號太子大廈8樓
- 十一、 A股股份登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
辦公地址： 中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處： 香港中央證券登記有限公司
辦公地址： 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
- 十二、 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：
A股： 上海證券交易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

財務概要

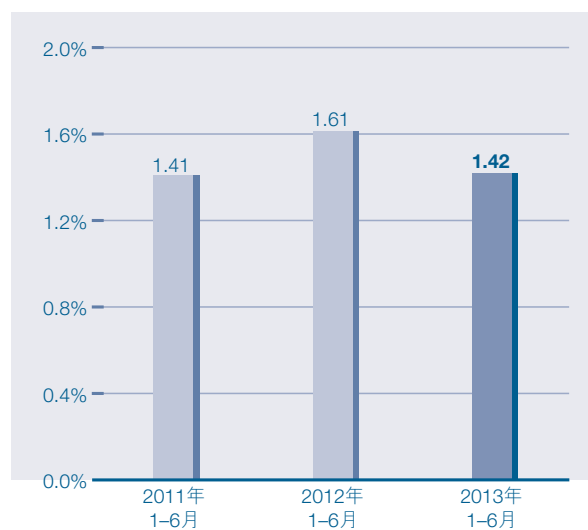
一、主要財務數據及指標

	2013年1-6月	2012年1-6月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2011年1-6月
經營業績(人民幣百萬元)				
利息淨收入	40,564	37,871	7.11	29,545
非利息淨收入	17,928	13,498	32.82	9,272
營業收入	58,492	51,369	13.87	38,817
營運支出	20,726	19,418	6.74	15,659
資產減值損失	6,772	6,096	11.09	4,751
所得稅前利潤	30,994	25,699	20.60	18,407
歸屬於本行股東的淨利潤	22,945	19,053	20.43	13,918
每股計(人民幣元/股)				
基本每股收益	0.81	0.69	17.39	0.52
稀釋每股收益	0.78	0.69	13.04	0.52
盈利能力指標(%)				
變動百分點				
平均總資產回報率(年化)	1.42	1.61	-0.19	1.41
平均股東權益回報率	13.18	13.64	-0.46	12.69
淨利差	2.24	2.93	-0.69	2.85
淨息差	2.41	3.14	-0.73	3.00
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	27.73	19.53	8.20	20.40
成本收入比	28.57	30.61	-2.04	33.04

歸屬於本行股東的淨利潤 (人民幣百萬元)



平均總資產回報率 (年化, %)



	2013年 6月30日	2012年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	2011年 12月31日
規模指標(人民幣百萬元)				
資產總額	3,410,093	3,212,001	6.17	2,229,064
發放貸款和墊款總額	1,484,970	1,384,610	7.25	1,205,221
負債總額	3,218,886	3,043,457	5.76	2,094,954
客戶存款總額	2,174,975	1,926,194	12.92	1,644,738
歸屬於本行股東權益總額	185,116	163,077	13.51	129,597
歸屬於本行股東的每股淨資產 (人民幣元/股)	6.53	5.75	13.57	4.85
資產質量指標(%)			變動百分點	
減值貸款比率	0.78	0.76	0.02	0.63
準備金佔減值貸款比率	320.41	314.53	5.88	357.29
貸款撥備率	2.49	2.39	0.10	2.23
資本充足指標(%)			變動百分點	
核心一級資本充足率	7.86	不適用	不適用	不適用
一級資本充足率	7.87	不適用	不適用	不適用
資本充足率	9.92	10.75	不適用	10.86
總權益對總資產比率	5.61	5.25	0.36	6.02

- 註： 1、平均總資產回報率=淨利潤/期初及期末總資產平均餘額。
 2、平均股東權益回報率=歸屬於本行股東的淨利潤/期初及期末歸屬於本行股東權益平均餘額。
 3、淨利差=生息資產平均收益率—付息負債平均成本率。
 4、淨息差=利息淨收入/生息資產平均餘額。
 5、成本收入比=(營運支出及其他營運支出—營業稅金及附加)/營業收入。
 6、減值貸款比率=減值貸款餘額/發放貸款和墊款總額。
 7、準備金佔減值貸款比率=貸款減值準備/減值貸款餘額。
 8、貸款撥備率=貸款減值準備/發放貸款和墊款總額。
 9、上表中資本充足率相關指標，本報告期末，根據2013年1月1日開始實施的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀監會令2012年第1號)和其他相關監管規定計算；其他比較期期末，按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計算。

二、補充財務數據及指標

(單位：%)

主要指標	標準值	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
流動性比例	滙總人民幣 ≥25	41.80	36.01	40.90
存貸比	滙總人民幣 ≤75	68.25	71.93	72.85
拆借資金比例	拆入資金比 ≤4	0.42	2.16	0.99
	拆出資金比 ≤8	4.46	4.22	2.29
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.86	3.20	3.86
最大十家客戶貸款比例	≤50	14.93	17.39	20.93

- 註： 1、以上數據均為本公司口徑，監管指標根據中國銀行業監管的相關規定計算。
 2、單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款總額/資本淨額。
 3、最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款總額/資本淨額。

管理層討論與分析

一、總體經營概況

報告期內，本公司積極應對宏觀經濟形勢和監管政策的調整和變化，在董事會正確領導下，持續深入貫徹落實「民營企業銀行、小微企業銀行、高端客戶銀行」三大戰略定位，堅持以「特色銀行」和「效益銀行」為經營目標，把握形勢，深化改革，全面創新，加快轉變經營管理方式，不斷調整優化業務結構、收入結構和客戶結構，積極推進戰略業務發展，有效控制風險，不斷提升盈利能力。

（一）盈利能力持續提升，股東回報保持穩定

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東淨利潤229.45億元，同比增加38.92億元，增幅20.43%；平均總資產回報率(年化)和平均股東權益回報率分別為1.42%和13.18%，由於受利差收窄等因素的影響，均較上年同期有所下降，同比分別下降0.19和0.46個百分點；歸屬於本行股東的每股淨資產為6.53元/股，較上年末增長13.57%；基本每股收益0.81元，同比增加0.12元，增幅17.39%。

（二）資產負債業務穩步增長，戰略業務不斷推進

截至報告期末，本集團資產總額34,100.93億元，比上年末增加1,980.92億元，增幅6.17%；負債總額32,188.86億元，比上年末增加1,754.29億元，增幅5.76%，資產負債業務保持協調發展。發放貸款和墊款總額14,849.70億元，比上年末增加1,003.60億元，增幅7.25%；客戶存款總額21,749.75億元，比上年末增加2,487.81億元，增幅12.92%；其中個人存款餘額4,929.45億元，比上年末增加991.71億元，增幅25.18%，個人存款在客戶存款總額中佔比為22.66%，較上年末提升2.22個百分點。

本公司戰略業務穩步推進，小微企業貸款餘額3,860.25億元，比上年末增加690.74億元，增幅21.79%；小微企業貸款在個人貸款和墊款中佔比為70.49%，比上年末提高1.71個百分點；小微客戶總數達到145.61萬戶，比上年末增長46.74%；本公司有餘額民企貸款客戶13,655戶，民企一般貸款餘額5,189.50億元，在對公業務板塊中的佔比分別達到84.27%和59.66%；本公司私人銀行客戶數量達到12,334戶，比上年末增長31.37%，管理金融資產規模達到1,728.57億元，比上年末增長34.87%。

（三）收入結構持續優化，運營效率不斷提升

報告期內，本集團實現營業收入584.92億元，同比增加71.23億元，增幅13.87%。其中，利息淨收入405.64億元，同比增加26.93億元，增幅7.11%；非利息淨收入179.28億元，同比增加44.30億元，增幅32.82%，佔營業收入比率為30.65%，同比提高4.37個百分點。成本收入比為28.57%，同比下降2.04個百分點，成本管控力度加大，運營效率不斷提升。

(四) 加大風險資產管控力度，提高風險管理能力

截至報告期末，本集團減值貸款比率為0.78%，較上年末上升0.02個百分點；準備金佔減值貸款比率達到320.41%，較上年末提高5.88個百分點；貸款撥備率為2.49%，較上年末提高0.10個百分點，進一步提高了抵禦風險的能力。

二、損益表主要項目分析

報告期內，本集團盈利能力持續提升，實現歸屬於本行股東淨利潤229.45億元，同比增長20.43%，主要由於營業收入的增長和成本的有效控制。

本集團主要損益項目及變動如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
營業收入	58,492	51,369	13.87
其中：利息淨收入	40,564	37,871	7.11
非利息淨收入	17,928	13,498	32.82
營運支出	20,726	19,418	6.74
資產減值損失	6,772	6,096	11.09
其他營運支出	—	156	本期為收入
所得稅前利潤	30,994	25,699	20.60
減：所得稅費用	7,500	6,291	19.22
淨利潤	23,494	19,408	21.05
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	22,945	19,053	20.43
歸屬於非控制性權益淨利潤	549	355	54.65

(一) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入405.64億元，同比增加26.93億元，增幅7.11%。其中，業務規模擴大促進利息淨收入增長89.18億元，利率變動導致利息淨收入減少62.25億元。

報告期內，本集團淨息差為2.41%，同比下降0.73個百分點。淨息差下降的主要原因是利差收窄和同業業務規模佔比提升。

管理層討論與分析

本集團利息淨收入情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款總額	1,451,681	50,666	6.98	1,245,738	48,015	7.71
其中：公司貸款和墊款	946,603	32,598	6.89	872,620	33,564	7.69
個人貸款和墊款	505,078	18,068	7.15	373,118	14,451	7.75
存放和拆放同業及 其他金融機構 款項(含買入 返售金融資產)	1,148,144	26,360	4.59	553,412	15,488	5.60
證券及其他投資	254,485	5,170	4.06	216,003	4,104	3.80
應收融資租賃款項	80,004	3,506	8.76	56,799	2,400	8.45
存放中央銀行款項	427,176	3,316	1.55	338,321	2,574	1.52
合計	3,361,490	89,018	5.30	2,410,273	72,581	6.02
項目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
付息負債						
客戶存款	2,052,250	23,548	2.29	1,653,340	19,679	2.38
其中：公司存款	1,616,229	18,719	2.32	1,356,443	16,355	2.41
活期	610,593	2,006	0.66	574,699	2,171	0.76
定期	1,005,636	16,713	3.32	781,744	14,184	3.63
個人存款	436,021	4,829	2.22	296,897	3,324	2.24
活期	111,353	210	0.38	80,405	188	0.47
定期	324,668	4,619	2.85	216,492	3,136	2.90
同業及其他金融機構存放 和拆入款項(含賣出回 購金融資產款)	955,440	20,880	4.37	487,921	12,204	5.00
向中央銀行及其他 金融機構借款	79,305	2,025	5.11	46,161	1,427	6.18
已發行債券	83,633	2,001	4.79	58,976	1,400	4.75
合計	3,170,628	48,454	3.06	2,246,398	34,710	3.09
利息淨收入		40,564			37,871	
淨利差			2.24			2.93
淨息差			2.41			3.14

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

下表列出本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年1-6月 比上年同期 增減變動 規模因素	2013年1-6月 比上年同期 增減變動 利率因素	淨變化
利息收入變化：			
發放貸款和墊款總額	7,938	-5,287	2,651
存放和拆放同業及其他金融機構款項 (含買入返售金融資產)	16,644	-5,772	10,872
證券及其他投資	731	335	1,066
應收融資租賃款項	981	125	1,106
存放中央銀行款項	676	66	742
小計	26,970	-10,533	16,437
利息支出變化：			
客戶存款	4,748	-879	3,869
同業及其他金融機構存放和拆入款項 (含賣出回購金融資產款)	11,694	-3,018	8,676
向中央銀行及其他金融機構借款	1,025	-427	598
已發行債券	585	16	601
小計	18,052	-4,308	13,744
利息淨收入變化	8,918	-6,225	2,693

註：規模變化以平均餘額變化來衡量，利率變化以平均利率變化來衡量。

1、利息收入

報告期內，本集團實現利息收入890.18億元，同比增加164.37億元，增幅22.65%。由於生息資產規模擴大因素影響，利息收入增加269.70億元；受生息資產收益率下降因素影響，利息收入減少105.33億元。從利息收入主要構成看，發放貸款和墊款利息收入佔全部利息收入的56.92%，存放和拆放同業及其他金融機構款項(含買入返售金融資產)利息收入佔全部利息收入的29.61%。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現發放貸款和墊款利息收入506.66億元，同比增加26.51億元，增幅5.52%。由於本集團的個人貸款和墊款業務快速發展，個人貸款和墊款利息收入在各項貸款利息收入中的佔比達到35.66%，同比提高5.56個百分點。報告期內，由於去年降息以來重定價因素的影響，本集團發放貸款和墊款平均收益率為6.98%，同比下降0.73個百分點。

管理層討論與分析

(2) 存放和拆放同業及其他金融機構款項(含買入返售金融資產)利息收入

報告期內，本集團實現存放和拆放同業及其他金融機構款項(含買入返售金融資產)利息收入263.60億元，同比增加108.72億元，增幅70.20%，主要由於同業業務日均規模的擴大。

(3) 證券及其他投資利息收入

報告期內，本集團實現證券及其他投資利息收入51.70億元，同比增加10.66億元，增幅25.97%，主要由於投資組合的結構調整和規模擴大。

(4) 應收融資租賃款項利息收入

報告期內，本集團實現應收融資租賃款項利息收入35.06億元，同比增加11.06億元，增幅46.08%，主要由於本集團子公司民生租賃的業務規模擴大及議價能力提高。

(5) 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團實現存放中央銀行款項利息收入33.16億元，同比增加7.42億元，增幅28.83%，主要由於存放中央銀行款項規模的擴大。

2、利息支出

報告期內，本集團利息支出為484.54億元，同比增加137.44億元，增幅39.60%。由於付息負債業務規模擴大因素影響，利息支出增加180.52億元；受付息負債成本率下降因素影響，利息支出減少43.08億元。從利息支出主要構成看，客戶存款利息支出佔全部利息支出的48.60%；同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產款)利息支出佔全部利息支出的43.09%。

(1) 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為235.48億元，同比增加38.69億元，增幅19.66%。主要由於客戶存款規模進一步擴大。

(2) 同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產款)利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產款)利息支出為208.80億元，同比增加86.76億元，增幅71.09%，主要由於報告期內本集團根據資產負債業務安排，同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產款)規模增長。

(3) 向中央銀行及其他金融機構借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行及其他金融機構借款利息支出為20.25億元，同比增加5.98億元，增幅41.91%，主要由於本集團向中央銀行借款及子公司民生租賃借款規模擴大。

(4) 已發行債券的利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出20.01億元，同比增加6.01億元，增幅42.93%，主要由於已發行債券規模的擴大以及報告期內發行了200億元可轉換債券。

(二) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入179.28億元，同比增加44.30億元，增幅32.82%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	16,222	10,030	61.73
其他非利息淨收入	1,706	3,468	-50.81
合計	17,928	13,498	32.82

1、手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入162.22億元，同比增加61.92億元，增幅61.73%，主要由於託管及其他受託業務、銀行卡服務、代理業務等手續費及佣金收入增長較快。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
託管及其他受託業務佣金	5,688	3,115	82.60
銀行卡服務手續費	3,402	2,271	49.80
結算與清算手續費	2,376	1,693	40.34
代理業務手續費	2,062	1,017	102.75
信用承諾手續費及佣金	2,090	1,367	52.89
財務顧問服務費	1,393	1,092	27.56
融資租賃手續費	361	137	163.50
其他	45	16	181.25
手續費及佣金收入	17,417	10,708	62.65
減：手續費及佣金支出	1,195	678	76.25
手續費及佣金淨收入	16,222	10,030	61.73

管理層討論與分析

2、其他非利息淨收入

報告期內，本集團實現其他非利息淨收入17.06億元，同比減少17.62億元，下降50.81%。主要由於受市場價格波動的影響，票據買賣價差收益同比有所下降。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
交易收入淨額	340	597	-43.05
其中：貴金屬及其他產品收入	1,132	379	198.68
利率產品收入	100	331	-69.79
滙率工具虧損	-892	-113	上年同期為負
證券及票據處置收益淨額	997	2,871	-65.27
其中：票據處置收益淨額	750	2,731	-72.54
證券處置收益淨額	247	140	76.43
			上年同期
其他營運收入	369	—	為支出
合計	1,706	3,468	-50.81

(三) 營運支出

報告期內，本集團營運支出為207.26億元，同比增長6.74%，主要是由於日常運營費用、租賃費、業務及發展費用、折舊和攤銷費用等項目的增長。本集團成本收入比進一步改善，成本收入比為28.57%，同比下降2.04個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
員工薪酬	9,098	9,522	-4.45
營業稅金及附加	4,012	3,849	4.23
日常運營費用	2,077	1,469	41.39
業務及發展費用	1,276	1,014	25.84
租賃費	1,217	825	47.52
折舊和攤銷費用	973	742	31.13
電子設備運轉費	912	715	27.55
其他	1,161	1,282	-9.44
合計	20,726	19,418	6.74

(四) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失67.72億元，同比增加6.76億元，增幅11.09%，主要由於本集團新增貸款計提減值以及存量貸款降級增提減值的影響。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
發放貸款和墊款	6,802	5,296	28.44
應收融資租賃款項	211	40	427.50
其他	-241	760	本期為負
合計	6,772	6,096	11.09

(五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為75.00億元，同比增加12.09億元，所得稅費用佔所得稅前利潤的比例為24.20%。

三、財務狀況表主要項目分析

(一) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為34,100.93億元，比上年末增長1,980.92億元，增幅6.17%。主要由於根據資產負債結構安排，業務規模不斷擴大。

本集團資產總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	1,484,970	43.55	1,384,610	43.11
減：貸款減值準備	37,020	1.09	33,098	1.03
發放貸款和墊款淨額	1,447,950	42.46	1,351,512	42.08
存放和拆放同業及其他 金融機構款項(含買入 返售金融資產)	1,064,743	31.22	1,048,905	32.66
現金及存放中央銀行款項	429,566	12.60	420,418	13.09
證券及其他投資	303,017	8.89	243,520	7.58
物業及設備	15,233	0.45	13,631	0.42
其他	149,584	4.38	134,015	4.17
合計	3,410,093	100.00	3,212,001	100.00

註：證券及其他投資包括交易性金融資產、衍生金融資產和證券投資。

管理層討論與分析

1、發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額達14,849.70億元，比上年末增長1,003.60億元，增幅7.25%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為43.55%，與上年末基本持平。

按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	931,027	62.70	919,034	66.37
其中：票據貼現	32,293	2.17	15,764	1.14
個人貸款和墊款	553,943	37.30	465,576	33.63
合計	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

其中，個人貸款和墊款的結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
小微企業貸款	392,010	70.77	317,470	68.19
信用卡	84,753	15.30	66,305	14.24
住房貸款	66,116	11.93	71,518	15.36
其他	11,064	2.00	10,283	2.21
合計	553,943	100.00	465,576	100.00

2、存放和拆放同業及其他金融機構款項(含買入返售金融資產)

截至報告期末，本集團存放和拆放同業及其他金融機構款項(含買入返售金融資產)餘額合計10,647.43億元，比上年末增長1.51%。

3、證券及其他投資

截至報告期末，本集團證券及其他投資餘額為3,030.17億元，比上年末增長24.43%，主要由於可供出售證券和貸款及應收款項規模擴大。

(1) 證券及其他投資結構

本集團按持有目的劃分的證券及其他投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交易性金融資產	23,466	7.74	26,318	10.81
衍生金融資產	1,411	0.47	1,234	0.50
可供出售證券	147,751	48.76	117,275	48.16
持有至到期證券	87,658	28.93	83,653	34.35
貸款及應收款項	42,731	14.10	15,040	6.18
合計	303,017	100.00	243,520	100.00

(2) 重大政府債券持有情況

截至報告期末，本集團所持金額重大的政府債券有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

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

管理層討論與分析

(3) 重大金融債券持有情況

截至報告期末，本集團所持金額重大的金融債券有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2010年金融債券	6,310	2.70-浮動，當期3.59	2013-8-12到2020-2-25	—
2011年金融債券	1,000	4.20	2016-12-28	—
2012年金融債券	16,480	3.15-4.20	2014-5-24到2017-2-28	—
2013年金融債券	9,380	3.679-浮動，當期5.31	2016-4-8到2020-4-8	—
合計	33,170			—

(4) 衍生金融工具

(單位：人民幣百萬元)

項目	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	81,807	319	286
外匯遠期合約	18,555	158	251
貨幣掉期合約	263,535	895	862
貴金屬類衍生合約	3,050	34	102
信用類衍生合約	44,553	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
結售滙期權	2,602	5	5
合計		1,411	1,506

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為32,188.86億元，比上年末增長5.76%；客戶存款總額為21,749.75億元，比上年末增長12.92%，佔負債總額的67.57%。

本集團負債總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	2,174,975	67.57	1,926,194	63.29
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 (含賣出回購金融資產)	719,369	22.35	910,597	29.92
向中央銀行及其他金融機構借款	161,333	5.01	72,135	2.37
已發行債券	91,589	2.85	74,969	2.46
其他	71,620	2.22	59,562	1.96
合計	3,218,886	100.00	3,043,457	100.00

1、客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額為21,749.75億元，比上年末增加2,487.81億元，增幅12.92%。從客戶結構看，公司存款佔比77.10%，個人存款佔比22.66%，其他存款佔比0.24%；從期限結構看，活期存款佔比34.79%，定期存款佔比64.97%，其他存款佔比0.24%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,676,932	77.10	1,528,562	79.36
活期存款	630,024	28.97	621,592	32.27
定期存款	1,046,908	48.13	906,970	47.09
個人存款	492,945	22.66	393,774	20.44
活期存款	126,671	5.82	107,861	5.60
定期存款	366,274	16.84	285,913	14.84
滙出及應解滙款	5,098	0.24	3,230	0.17
發行存款證	—	—	628	0.03
合計	2,174,975	100.00	1,926,194	100.00

管理層討論與分析

2、同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產)

報告期末，本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產)為7,193.69億元，比上年末下降21.00%，主要是本集團根據負債業務的安排，在客戶存款增長的情況下，減少了同業負債的業務規模；另外受資金市場影響，部分同業存款到期不再續做。

(三) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額1,912.07億元，比上年末增加226.63億元，增幅13.45%，歸屬於本行股東權益總額1,851.16億元，比上年末增加220.39億元，增幅13.51%。股東權益的增加主要是由於本集團淨利潤的增長。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	增幅(%)
股本	28,366	28,366	—
資本公積	49,229	45,714	7.69
盈餘公積	14,568	12,330	18.15
一般風險準備	42,397	39,480	7.39
投資重估儲備	-590	-427	上年期末為負
未分配利潤	51,150	37,615	35.98
外幣報表折算差額	-4	-1	上年期末為負
歸屬於本行股東權益合計	185,116	163,077	13.51
非控制性權益	6,091	5,467	11.41
合計	191,207	168,544	13.45

(四) 財務狀況表外項目

本集團主要表外項目餘額如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年	2012年	增幅(%)
	6月30日	12月31日	
銀行承兌滙票	609,277	586,654	3.86
開出信用證	125,710	134,985	-6.87
開出保函	86,466	68,488	26.25
再保理業務	54,195	33,600	61.29
未使用的信用卡額度	32,949	25,722	28.10
不可撤銷貸款承諾	2,743	4,001	-31.44
融資租賃承諾	1,675	3,850	-56.49
資本性支出承諾	11,415	11,881	-3.92
經營租賃承諾	10,996	8,534	28.85

(五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行發佈的《金融機構本外幣信貸收支月報表》，截至報告期末，在9家全國性股份制商業銀行中，本公司各項存款規模的市場份額為12.95%，其中個人存款的市場份額為13.59%；本公司各項貸款規模的市場份額為12.76%，其中不含貼現的貸款佔有的市場份額為12.81%，居民個人貸款佔有的市場份額為16.60%。(註：9家全國性股份制商業銀行指招商銀行、中信銀行、興業銀行、光大銀行、浦發銀行、華夏銀行、廣發銀行、平安銀行和本公司。上述數據的統計口徑為本公司境內機構。)

管理層討論與分析

四、貸款質量分析

(一) 貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款總額				
製造業	213,074	14.35	208,160	15.03
房地產業	140,834	9.48	147,958	10.69
批發和零售業	140,493	9.46	123,031	8.89
租賃和商務服務業	94,230	6.35	98,453	7.11
採礦業	82,368	5.55	81,405	5.88
交通運輸、倉儲和郵政業	60,337	4.06	63,936	4.62
建築業	40,394	2.72	39,411	2.85
水利、環境和公共設施管理業	34,152	2.30	31,551	2.28
金融業	31,705	2.14	18,415	1.33
公共管理、社會保障和社會組織	30,916	2.08	30,014	2.17
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	19,373	1.30	20,132	1.45
住宿和餐飲業	12,422	0.84	13,056	0.94
農、林、牧、漁業	9,874	0.66	7,586	0.55
其他	20,855	1.41	35,926	2.58
小計	931,027	62.70	919,034	66.37
個人貸款和墊款總額	553,943	37.30	465,576	33.63
合計	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

(二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	437,343	29.45	399,760	28.87
華東地區	494,398	33.29	476,551	34.42
華南地區	160,658	10.82	147,305	10.64
其他地區	392,571	26.44	360,994	26.07
合計	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

註：華北地區包括民生租賃、寧晉民生村鎮銀行股份有限公司、總行和北京、太原、石家莊和天津分行；華東地區包括慈溪民生村鎮銀行股份有限公司、松江民生村鎮銀行股份有限公司、嘉定民生村鎮銀行股份有限公司、蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司、阜寧民生村鎮銀行股份有限公司、太倉民生村鎮銀行股份有限公司、寧國民生村鎮銀行股份有限公司、貴池民生村鎮銀行股份有限公司、天臺民生村鎮銀行股份有限公司、天長民生村鎮銀行股份有限公司和上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥和南昌分行；華南地區包括民生基金、安溪民生村鎮銀行股份有限公司、漳浦民生村鎮銀行股份有限公司和福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門和南寧分行；其他地區包括彭州民生村鎮銀行股份有限公司、綦江民生村鎮銀行股份有限公司、潼南民生村鎮銀行股份有限公司、梅河口民生村鎮銀行股份有限公司、資陽民生村鎮銀行股份有限公司、江夏民生村鎮銀行股份有限公司、長垣民生村鎮銀行股份有限公司、宜都民生村鎮銀行股份有限公司、鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司、普洱民生村鎮銀行股份有限公司、景洪民生村鎮銀行股份有限公司、志丹民生村鎮銀行股份有限公司、榆陽民生村鎮銀行股份有限公司、騰沖民生村鎮銀行股份有限公司和西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽、香港和貴陽分行。

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	242,102	16.30	195,313	14.11
保證貸款	532,264	35.85	474,570	34.27
附擔保物貸款				
一 抵押貸款	524,937	35.35	548,463	39.61
一 質押貸款	185,667	12.50	166,264	12.01
合計	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

(四) 前十名貸款客戶

報告期末，本集團前十名客戶貸款額為336.53億元，佔全部貸款總額的2.27%。前十名客戶如下：北京市土地整理儲備中心朝陽分中心、北京市土地整理儲備中心、雲南中豪置業有限責任公司、上海臨港新城土地儲備中心、成都投資控股集團有限公司、鄂爾多斯市國有資產投資控股集團有限公司、北京市土地整理儲備中心順義區分中心、南京新宇房產開發有限公司、藍海曹妃甸有限公司、滄州港務集團有限公司。

(五) 信貸資產五級分類

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常貸款	1,473,416	99.22	1,374,087	99.24
其中：正常類貸款	1,451,878	97.77	1,356,997	98.01
關注類貸款	21,538	1.45	17,090	1.23
不良貸款	11,554	0.78	10,523	0.76
其中：次級類貸款	7,878	0.53	6,444	0.47
可疑類貸款	2,668	0.18	2,676	0.19
損失類貸款	1,008	0.07	1,403	0.10
合計	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

管理層討論與分析

(六) 貸款遷徙率

本公司貸款遷徙率情況如下：

(單位：%)

項目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.18	1.98	1.20
關注類貸款遷徙率	25.45	11.99	26.79
次級類貸款遷徙率	22.07	8.78	17.50
可疑類貸款遷徙率	14.10	19.29	2.96

(七) 重組貸款和逾期貸款情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	1,186	0.08	1,227	0.09
逾期貸款	27,754	1.87	18,924	1.37

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

2、逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(八) 貸款減值準備變動情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年 6月30日	2012年 12月31日
期初餘額	33,098	26,936
本期計提	7,876	9,537
本期轉回	-1,074	-1,206
本期轉出	-389	-402
本期核銷	-2,622	-1,881
收回原核銷貸款和墊款	352	448
因折現價值上升導致轉回	-216	-334
滙兌損益	-5	—
期末餘額	37,020	33,098

貸款減值準備的計提方法：

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

(九) 減值貸款情況及相應措施

截至報告期末，本集團減值貸款餘額115.54億元，減值貸款比率為0.78%，較上年末上升0.02個百分點。

報告期內，為有效控制資產質量，確保資產質量穩定，本集團主要採取了以下措施：

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

第二，持續優化風險管理組織體系，完善風險管理政策，實施行業、地區等多維度風險限額管理；

第三，在加強日常貸後管理的同時，積極優化風險監測和預警機制，有針對性開展壓力測試、風險排查和專項檢查，有效控制新增減值貸款；

第四，對存在潛在風險因素和問題隱患的貸款密切監測，提前介入，及時制定清收處置預案，清收處置適度前移；

第五，加大減值貸款清收處置力度，對信貸資產質量管理進行全面部署和調度，積極創新清收手段，綜合運用催收、重組、轉讓、抵債、訴訟、核銷等多種清收處置方式，加強對區域性風險和異常突發性貸款事項處置，組織開展專項清收活動，加大考核力度，強化不良資產問責，提升清收處置工作成效；及

第六，加大培訓力度，不斷提高風險管理團隊的專業技能和綜合素質，樹立依法合規經營理念。

管理層討論與分析

五、資本充足率分析

本集團根據中國銀監會2012年公佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「新辦法」)和其他相關監管規定計算資本充足率，資本充足率的計算範圍包括本公司以及符合新辦法規定的本公司直接或間接投資的金融機構。截至報告期末，本集團資本充足率、核心一級資本充足率、一級資本充足率均達到中國銀監會新辦法達標過渡期內的監管要求。

本集團資本充足率情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2013年6月30日	
	本集團	本公司
核心一級資本淨額	189,960	178,292
一級資本淨額	190,082	178,292
總資本淨額	239,616	225,512
核心一級資本	190,759	182,730
核心一級資本扣減項	-799	-4,438
其他一級資本	122	—
其他一級資本扣減項	—	—
二級資本	50,134	47,820
二級資本扣減項	-600	-600
風險加權資產合計	2,415,512	2,298,639
其中：信用風險加權資產	2,235,099	2,123,020
市場風險加權資產	30,637	30,637
操作風險加權資產	149,776	144,982
核心一級資本充足率(%)	7.86	7.76
一級資本充足率(%)	7.87	7.76
資本充足率(%)	9.92	9.81

根據《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率情況如下：

項目	2013年6月30日	
	本集團	本公司
核心資本充足率(%)	8.20	8.16
資本充足率(%)	11.66	11.64

六、分部報告

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

(一) 按地區劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	所得稅前利潤
華北地區	1,949,872	26,504	14,687
華東地區	1,015,255	13,873	6,693
華南地區	430,701	7,734	4,491
其他地區	795,669	10,381	5,123
分部間調整	-792,039	—	—
合計	3,399,458	58,492	30,994

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

(二) 按業務領域劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	所得稅前利潤
公司銀行業務	1,627,065	30,356	18,275
個人銀行業務	552,145	14,418	3,801
資金業務	1,108,248	11,511	7,327
其他業務	112,000	2,207	1,591
合計	3,399,458	58,492	30,994

七、其他財務信息

(一) 同公允價值計量相關的項目情況

1、同公允價值計量相關的內部控制制度

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

管理層討論與分析

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

2、與公允價值計量相關的項目

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

(單位：人民幣百萬元)

項目	期初金額	本期公允價值變動損益	計入權益的累計公允價值變動	本期計提的減值	期末金額
金融資產					
其中：交易性金融資產	26,318	6	—	—	23,466
衍生金融資產	1,234	177	—	—	1,411
可供出售證券	117,150	—	-590	—	147,606
合計	144,702	183	-590	—	172,483
金融負債					
其中：衍生金融負債	1,335	171	—	—	1,506
合計	1,335	171	—	—	1,506

(二) 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團不存在重大的逾期未償付債務。

八、主要業務回顧

(一) 公司業務

報告期內，本公司積極主動應對經營環境和政策變化，以打造特色銀行與效益銀行為經營目標，以貫徹落實民企戰略、推進金融管家服務模式為核心，以做大公司業務金融資產為關鍵著力點，不斷強化客戶基礎、業務基礎及專業團隊建設，加強產品和服務模式創新，在發展中持續推進結構調整和增長方式轉型。

1、公司業務客戶基礎

報告期內，本公司深入貫徹落實「做民營企業銀行」的戰略定位，持續加強客戶基礎建設：一方面，繼續採取多種手段和措施，大力推動新市場、新客戶開發，不斷擴大客戶群體；另一方面，契合國民經濟發展轉型及本公司業務發展轉型之所需，加快戰略民企客戶的開發，不斷完善推廣金融管家服務模式，同時針對經濟下行期不利因素，重點通過產業鏈、供應鏈金融，優化客戶選擇，實施客戶批量化開發，在實現客戶總量不斷增長的同時，調整客戶結構，防範風險。

截至報告期末，本公司有餘額對公一般貸款客戶16,203戶，有餘額對公存款客戶34.30萬戶，分別比上年末增長0.73%和19.18%。在基礎客戶數量不斷擴大的同時，對公戶均貸款餘額0.54億元，客戶信貸集中度維持在較低水平，客戶結構持續優化。

報告期內，為推動民企戰略實施，本公司持續加強與全國工商聯、民間商會、行業協會的合作聯動，以「專業團隊、戰略認同、整合金融、創造價值」為目標，擇優選擇戰略民企目標客戶，建立客戶專屬金融管家服務團隊，結合客戶戰略發展及金融服務需求，為客戶策劃並實施產業鏈金融、債務融資工具發行、結構性融資、現金管理等綜合金融服務方案。通過實施「金融管家」服務模式，積極培育建立長期戰略合作夥伴關係的核心民營企業客戶群體。報告期內，本公司繼續協助全國工商聯舉辦「中國民營企業500強發佈會」，共同正式發佈中國民營企業500強、製造業500強和服務業100強名單；對多家客戶提供產業鏈金融、債務融資工具發行、結構性融資、現金管理等綜合金融服務方案。

截至報告期末，本公司有餘額民企貸款客戶13,655戶，民企一般貸款餘額5,189.50億元；對公業務板塊中，有餘額民企貸款客戶數、民企一般貸款餘額佔比分別達到84.27%和59.66%。

管理層討論與分析

2、公司貸款

報告期內，本公司對公貸款業務以「抓特色、調結構、防風險、穩發展」為指導思想，密切關注宏觀經濟形勢和市場變化，積極應對經濟下行期風險，強化重點業務領域風險管控，合理控制信貸增量和投放節奏，大力推動特色業務發展，綜合運用直接融資工具，滿足客戶新增需求；加大存量資產轉化力度，優化調整信貸結構，提高資產周轉速度，業務能力良性發展，資產質量保持穩定。

截至報告期末，本公司的對公貸款餘額(含貼現)9,239.09億元，比上年末增加108.12億元，增幅1.18%；其中，對公一般貸款餘額8,698.75億元，比上年末減少31.62億元，降幅0.36%；對公貸款減值貸款比率0.90%。

在信貸業務方面，本公司主要經營策略和措施包括：

一是緊跟國家「十二五」規劃方向，貫徹落實國家產業金融政策要求，重點關注城鎮化、產業轉型升級、居民消費升級等相關產業和業務領域，以產業鏈金融和供應鏈金融業務為抓手，創新商業模式，加大石材、海洋漁業、茶葉等特色業務發展，推進業務轉型。

二是根據國家宏觀調控及監管政策要求，嚴格控制「兩高一剩」行業、低水平重複建設項目貸款及政府融資平台業務，切實有效防範信貸風險。

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

四是加大信貸產品整合與創新力度，鼓勵自償性信貸業務，通過資金的封閉運作和自償性流程有效地降低風險，同時靈活運用商業票據、交易融資、貿易融資等信貸產品組合和綜合信貸經營手段，滿足客戶資金需求，並在此基礎上持續優化信貸業務結構，穩步提升信貸收益水平。

報告期內，本公司在加強專業化風險防控平台建設，不斷強化穩健、規範經營的前提下，深化完善以實體客戶金融需求為中心的票據產品、服務和流程建設，持續推進票據業務創新，通過「商票切入實體經濟」業務模式重點推動區域特色行業商票業務發展，進一步滿足客戶對金融產品的多樣化需求，提升對中小企業和小微企業發展的金融服務支持力度。同時，加強票據業務的專業平台和服務機制建設，致力於打造專業團隊，提高票據綜合解決方案整合設計等專業化服務能力，有效降低客戶的融資綜合成本，更好地服務於基礎實體經濟客戶。報告期內，本公司票據直貼業務量6,929.18億元，其中商票直貼業務量1,348.49億元，同比增幅分別為54.10%和57.63%。

3、公司存款

報告期內，本公司在不斷夯實存款客戶基礎的同時，深入加強負債業務模式研究，以服務客戶現金流為核心，積極開拓新渠道，重點強化結算平台建設，完善現金管理業務系統，依托傳統結算、交易融資、貿易融資、現金管理等重點業務及服務拉動存款持續穩定增長。

截至報告期末，本公司的公司存款餘額16,648.74億元，比上年末增加1,469.20億元，增幅9.68%。報告期內，本公司新增對公純存款客戶42,904戶，帶來新增存款947.27億元，佔公司存款淨增量的64.48%。

報告期內，本公司持續強化交易融資業務能力建設，以特色規劃指導業務開展，以模式創新引領結構調整，以批量開發拓展客戶群體，以產業鏈條帶動大客戶、中小客戶以及小微客戶業務的全面銷售，業務保持較快增長勢頭，成為本公司改善業務結構、穩定存款增長、提升綜合收益的品牌業務。報告期內，本公司交易融資業務發生額5,894.56億元，較上年同期增長13.12%；截至報告期末，穩定客戶12,469戶，客戶存款餘額2,512.61億元，分別比上年末增長10.46%和9.62%，交易融資業務餘額2,756.78億元，持續保持在此領域的同業領先地位。

報告期內，本公司持續加快現金管理產品和系統建設步伐，成功研發結算通、會員通、分賬通、E支付、智能賬戶、集團聯動賬戶等多個新產品，重點開發產業鏈核心客戶、商圈核心客戶、交易所及電子交易平台客戶、商貿及物流核心客戶及其上下游客戶。截至報告期末，本公司現金管理重點產品應用客戶數165,532戶，客戶日均存款6,049.67億元。

4、公司非利息收入業務

報告期內，本公司在滿足合規性要求的前提下，將發展中間業務與做大金融資產有機結合起來，一方面抓好服務型中間業務，在擴大貿易結算、託管及資金監管服務規模、確保基本性中間業務收入穩定增長的同時，圍繞債務融資工具發行、信託理財、牽頭銀團貸款等業務促進直接融資類手續費及佣金收入持續增長；另一方面，積極拓展智力型中間業務，綜合運用直接融資類、間接融資類及資產管理類金融工具，借助公司自身及非銀行金融機構的業務平台及通道，為客戶提供資金融通、財富管理與顧問諮詢並重的綜合金融服務。在創新性產品服務和多元化業務模式的共同作用下，報告期內，本公司公司業務板塊手續費及佣金淨收入實現快速增長，累計實現手續費及佣金淨收入86.18億元，同比增長62.57%。

商業銀行投行業務方面，本公司致力於為客戶特別是民企戰略客戶提供以投融資為核心的全面金融服務，不斷完善和創新產品服務體系，拓寬產品服務領域，重點突破與資本市場相關的直接融資與資產管理業務品種，進一步豐富諮詢及財務顧問業務的服務內涵，提高方案整合設計能力，全面加強專業平台整合效應，打造專業團隊，進一步規範業務管理及作業模式，加大成熟業務模式的複製及推廣力度。

管理層討論與分析

債務融資工具方面，本公司積極把握市場機遇，立足於中型優質客戶，尤其是民企戰略客戶，大力發展中小企業集合票據、短融、中票等業務，重點關注城鎮化特色債券、資產支持票據、高收益債券、可轉換債券、永續債券等產品創新，報告期內累計發行短期融資券、中期票據、超短融、定向工具、區域集優票據101只，發行規模共計756.05億元。其中，首期代理發行35億元小微企業扶持債券，得到業界的高度關注和認可。

資產託管業務方面，本公司以產業鏈和資金鏈為依托，以重點產品為著力點，抓住大資管時代的歷史機遇，深入整合內外資源，積極搭建銀基、銀證、銀保、銀銀和銀信等合作平台，不斷深化「託管+代銷」業務模式，持續強化證券投資基金、信託財產保管等基礎託管業務，快速突破基金公司客戶資產管理託管、證券公司客戶資產管理託管和保險資金託管業務，持續推動股權投資基金託管和交易資金託管，實現了資產託管業務的快速增長。截至報告期末，本公司資產託管(含保管)規模折合人民幣為1.39萬億元，比上年末增長40.44%。

養老金業務方面，本公司從戰略高度重視養老金業務發展，以個人賬戶管理和養老金資產託管為立足點，持續開展養老金產品創新，加大全公司資源整合力度，積極打造養老金金融綜合服務平台，拓展養老金業務新領域。截至報告期末，本公司管理企業年金賬戶128,594戶，比上年末增長6.00%；企業年金基金託管規模78.86億元，比上年末增長13.75%。

5、事業部經營情況

報告期內，本公司各事業部所在業務領域均受宏觀經濟及行業形勢較大影響，各事業部冷靜應對，在全面強化風險防範意識，避免片面追求規模的同時，堅持以積極探索「金融管家」服務模式為主線，以做大金融資產、拓寬金融服務內涵為著眼點，深入貫徹民企戰略，各項業務實現良性增長，資產質量保持良好。

(1) 地產金融事業部

報告期內，本公司地產金融事業部積極應對房地產行業持續調控的市場形勢，堅持積極穩妥審慎經營，強化市場監測和風險管控，強化產品和服務模式創新意識，通過發放併購貸款與價值聯繫型貸款、參與地產併購基金、投貸結合類地產基金、代銷資產管理計劃等多種方式，提升專業服務水平，深化核心客戶合作，不斷優化業務、客戶和收益結構，資產質量保持穩定。

截至報告期末，地產金融事業部存款餘額618.01億元，一般貸款餘額1,010.62億元，分別比上年末增長9.08%和下降9.33%；減值貸款比率0.42%；實現非利息淨收入4.30億元。

(2) 能源金融事業部

報告期內，面對煤炭行業低迷、市場環境日益嚴峻、同業競爭日趨激烈的新形勢，本公司能源金融事業部緊跟市場形勢，積極甄別潛在風險，在不斷鞏固以民企戰略客戶為主要拓展方向的客戶結構的同時，主動挖掘商業機會，大力拓展併購貸款、債券融資、理財及貿易金融等重點業務品種，適時轉變發展模式。報告期內，能源金融事業部累計批准併購貸款73.09億元；發行非金融企業債務融資工具12個，總規模129.50億元；發行理財項目37個，總計138.00億元。

截至報告期末，能源金融事業部存款餘額641.91億元，一般貸款餘額1,000.74億元，分別比上年末下降5.26%和5.59%；減值貸款比率為0.52%；實現非利息淨收入5.52億元。

(3) 交通金融事業部

報告期內，本公司交通金融事業部積極克服船舶航運行業景氣指數持續下滑等不利條件，以「金融管家」客戶為開發重點，通過存量資產提升計劃、客戶分類精細管理及產品配置優化創新等有效手段，在確保資產質量的同時，持續優化業務結構，不斷提高盈利能力。其中，重點實施以支持經營高端品牌為主、業績穩定增長的集團經銷商為重點的汽車行業開發策略，著力打造融通汽車全產業鏈金融的可持續發展模式，同時加快對港口產業鏈、鐵路集運站商業模式的開發進程。

截至報告期末，交通金融事業部存款餘額531.27億元，一般貸款餘額514.74億元，分別比上年末增長12.12%和7.28%；減值貸款比率為1.04%；實現非利息淨收入5.39億元。

(4) 冶金金融事業部

報告期內，本公司冶金金融事業部積極應對冶金行業整體持續低迷、盈利空間急劇萎縮、虧損面不斷擴大等不利外部條件，在優化業務和管理流程、加強團隊專業能力建設的同時，持續強化民營企業等核心客戶培育，積極探索新型商業模式，充分利用社會資源，積極拓展理財、發債等業務，進一步拓寬客戶融資渠道，並持續推進商票直貼業務，拓展新的創利空間，確保效益穩定增長。

截至報告期末，冶金金融事業部存款餘額358.57億元，一般貸款餘額316.42億元，分別比上年末下降20.09%和22.70%；減值貸款比率為0.72%；實現非利息淨收入3.90億元。

(5) 貿易金融事業部

報告期內，本公司貿易金融事業部繼續貫徹「走專業化道路、做特色貿易金融」的經營思路，依托「貿易金融家」品牌，堅持「融資與融智、融資源並舉」的理念，通過特色經營和持續創新不

管理層討論與分析

斷拓寬業務發展空間，鞏固了以世界500強企業和國內龍頭民營企業為戰略客戶、以中型民營企業為基礎的客戶群。截至報告期末，貿易金融事業部在全國31個城市設立31家分部，貿易融資業務人民幣貸款餘額141.33億元，外幣貸款餘額53.56億美元，實現非利息淨收入38.22億元。

報告期內，貿易金融事業部以「走出去」融資、長單融資、船舶融資和大宗商品貿易融資為核心的結構性貿易融資業務，繼續保持快速發展的態勢。「走出去」業務中，境外投資業務涉及的行業和項目類型不斷擴大，融資模式不斷豐富；私有化業務規模繼續擴大，市場開發、風險控制、融資結構等逐步形成成熟模式；對外工程承包業務在新能源行業和傳統電力行業取得突破。船舶融資業務在目前的市場環境下，一方面加大了對海工裝備市場的調研和開發力度，另一方面開拓思路，成功開發了同業交通設備融資代理業務，有效帶動本外幣存款。長單融資業務對醫療設備進口市場進行專題調研，醫療設備進口融資有望成為長單融資業務新的增長點。大宗商品融資業務以「商行+投行」的理念，以境內外聯動為基礎，與香港分行共同推出大宗商品結構性業務的品牌CFM(金融商品經理人)，取得了結構性預付款融資成功案例，業務前景廣闊。

報告期內，貿易金融事業部保理業務繼續領跑國內同業。保理業務量為698.00億人民幣，同比增長8.24%，業務筆數10.22萬筆。其中，國際雙保理業務量為7.31億美元，位居國內同業第二；國際雙保理業務筆數為1.28萬筆，位居國內同業第一。保理債權賣斷業務、保理資產證券化等創新業務日益成熟，保理業務有望成為產業鏈開發的主力產品之一。

報告期內，貿易金融事業部緊緊圍繞產業鏈金融和供應鏈金融，通過供應鏈資金管理、投融資服務等全口徑的金融服務方案為全行產業鏈整合提供全面而專業的產品服務，並以「華山俱樂部」和金融管家客戶為目標，積極發展產業鏈金融。目前，「華山俱樂部」會員企業已達到34戶。

報告期內，貿易金融業務的快速、健康發展，引起國內外金融媒體廣泛關注，本公司榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳貿易金融銀行獎」，TSF及撮合池系列金融產品創新案例也榮獲《銀行家》雜誌授予的「對公業務十佳金融產品創新獎」。

(二) 零售業務

報告期內，本公司持續推進分行零售轉型，強力聚焦小微金融，以小微金融帶動傳統零售快速增長。通過全面實施分行轉型，特別是變革小微金融業務模式，零售業務在轉型中加快發展，小微金融繼續保持行業內優勢地位，金融資產和儲蓄存款實現強勁增長。

截至報告期末，本公司管理個人客戶的金融資產7,912.52億元，其中，儲蓄存款4,874.93億元；個人貸款餘額5,476.42億元，其中，小微貸款餘額3,860.25億元。金融資產、儲蓄存款和小微貸款等三大業務指標的增長額均較上年同期大幅提升。截至報告期末，儲蓄存款在本公司全部存款中的佔比達到22.60%，比上年末提升2.23個百分點；個人貸款在本公司貸款中的佔比達到37.22%，比上年末提升3.68個百分點。在業務快速增長的同時，面對小微企業複雜的經營環境，加快提升專業化的風險控制水平，報告期內，小微資產質量保持穩定。

1、小微金融

報告期內，本公司加快實施小微業務流程再造，在分行推進集中營銷的小微業務新模式，小微金融在轉型中加快發展。

報告期內，小微金融業務持續保持強勢增長態勢，截至報告期末，小微企業貸款比上年末新增690.74億，月均增長過百億，增幅達21.79%，增長額是上年同期的3.80倍。

報告期內，全力加強小微企業結算，加快拓展「無貸戶」，提升小微金融資金自足率。「樂收銀」裝機量持續增長，商戶數達39.56萬戶，裝機量突破40萬台，單月交易收款金額穩定在2,500億之上，機具激活率達到62.89%。報告期內，小微客戶新增46.38萬戶，達145.61萬戶。

報告期內，隨著小微集中營銷模式在分行的推廣，分行小微客戶資源和團隊資源得到迅速、有效的整合，分行區域市場定位、零售支行定位和專業化支行建設定位更加清晰，在小微資產業務快速增長的同時，客戶結構持續優化，小微貸款集中度降低，小微貸款戶均餘額以每月1-2萬的速度下移：餘額300萬以上客戶貸款餘額佔比從上年末的53.44%，逐月下移到報告期末的49.78%；餘額在100萬(含)至300萬的客戶佔比從39.75%升至42.99%；餘額在100萬以下的客戶貸款餘額從6.81%升至7.23%。

報告期內，實施了新的小微金融風險管理體系，推進風險前移，強化小微業務規劃在授信審批中的作用，總行從「審批項目」轉為「審批規劃」，並在規劃下對分行授予全權。同時，在分行建立集中評審和集中操作平台，推進評審要素標準化，打造評審決策引擎，加快實施小微業務流程再造。報告期內，面對小微企業經營壓力大、風險逐步暴露的形勢，持續提升售後服務水平，強化後督體系建設，主動進行風險預警，加大不良資產處置力度，有效遏制了不良率攀升的態勢，截至報告期末，小微貸款不良率控制在0.47%，處於較低水平。

2、傳統金融

報告期內，按照本公司「二五綱要」確定的「聚焦小微，打通兩翼」的戰略路徑，在小微金融業務帶動下，傳統零售業務實現跨越式發展，在同類股份制銀行中業務新增速度居於前列。報告期內，本公司儲蓄存款餘額比上年末增長982.55億元，增幅25.24%，增長額是上年同期的2.09倍，儲蓄存款佔比提升，成為本公司負債的重要的低成本來源。

報告期內，一方面，加快小微企業(主)金融資產的綜合提升，做小微企業的現金管家、小微企業主家庭及圈子的財富管家、零售高端客戶的理財顧問專家；另一方面，以資產管理帶動財富資產快速增長，加快提升財富管理平台，特別是提升理財產品的定制化水平和定向銷售能力。報告期內，本公司管理的個人客戶金融資產快速增長，比上年末增長1,388.72億，增幅達21.29%，增長額是上年同期的1.63倍。

管理層討論與分析

報告期內，本公司零售客戶基礎進一步夯實，客戶結構進一步優化。截至報告期末，本公司零售客戶總數為2,737.55萬戶，比上年末增加246.99萬戶，增幅9.92%。其中，個人金融資產大於50萬元以上的客戶達到28.02萬戶，比上年末增加4.66萬戶，增幅19.95%，增長量是上年同期的1.56倍。

報告期內，本公司持續為客戶提供理財、基金、保險等全方位的財富管理服務，累計發售借記卡3,474.71萬張，新增發卡量280.61萬張，是上年同期的1.70倍；代銷基金數量已達1,199只，處於同業領先地位；與32家保險公司達成合作協議，代理保險銷售平台進一步拓展。

3、產品及服務

報告期內，本公司以支持零售戰略轉型為重點，加快推進產品及服務的提升：一是推出微貸1.0，整合內外部資源，提升規律性指標；上線評分卡，支持支行一線銷售。微貸是本公司向自然人發放的最高不超過50萬元的人民幣信用貸款。二是推出小微授信業務的八大系列標準化產品，支持業務標準化、規模化開發，支持打通產業鏈。三是加大小微支付結算產品創新力度，提升「樂收銀」平台，推出「夥伴通、物流通、經銷通」系列產品。四是加大傳統借記卡創新力度，存貸合一卡上線，推出佛教主題卡—緣卡。五是成功開發民生移動支付產品—「樂碰」，推出「樂收」、「樂付」和「樂惠」三大服務，豐富了本公司在移動支付方面的服務功能。

4、信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量達到1,601.74萬張，報告期新增發卡量139.69萬張；實現交易額2,243.65億元，同比增長83.06%；應收賬款餘額847.53億元，比上年末增長27.82%。實現手續費及佣金收入31.88億元，同比增長51.38%。

報告期內，信用卡中心繼續堅持「以客戶為中心、以市場為導向、以創新為靈魂」的經營理念，立足於市場和客戶需求，找准市場空白點。在產品方面，大力推廣滿足小微企業主需求的通寶理財卡和深受高端商旅人士青睞的民生香格里拉聯名卡；在增值服務方面，打造全新的民生恒江健康管理中心、高爾夫賽事、網球增值服務、美容服務、高端沙龍，為客戶提供了涵蓋衣、食、住、行360度全方位增值服務權益；在市場營銷方面，通過《北京遇上西雅圖》與電影界再次成功跨界營銷，開展「十萬民生信用卡客戶寶島游」大型異業聯合品牌及市場營銷活動，通過本公司、合作旅行社、各發卡國際組織對持卡人進行系列回饋和優惠，進一步提升了本公司信用卡品牌影響力。報告期內，信用卡中心獲得亞太地區金融業最高榮譽—《亞洲銀行家》金融服務行業系列獎項之「風險管理技術成就獎」。

(三) 私人銀行業務

報告期內，本公司繼續堅持以客戶為中心，積極聯動內外部平台應對政策變化，在資產配置、特色基金、產業基金等方面形成新的產品突破口，持續滿足私人銀行客戶長、短期投資需求；通過構建撮合業務平台、高端授信通道及海外信託業務，進一步拓寬融資渠道，緊密鎖定豪富家族客群；結合本公司獨特的高端非金融服務，為富豪家族及其財富提供全方位管家式服務，以塑造本公司國內頂級私人銀行家服務品牌。

截至報告期末，本公司管理私人銀行金融資產規模達到1,728.57億元，比上年末增長446.87億元，增幅34.87%；私人銀行客戶數量超過12,000戶，比上年末增長2,945戶，增幅31.37%。報告期內，本公司實現私人銀行業務手續費及佣金淨收入6.60億元，同比增長3.68億元，同比增幅126.03%。

報告期內，本公司私人銀行品牌影響廣泛，在社會各界備受關注，在由《銀行家》雜誌社主辦的「中國金融創新獎」頒獎典禮上，榮獲「十佳金融產品創新獎」；獲得《21世紀經濟報道》「最佳綜合服務私人銀行」獎；榮獲《亞洲銀行家》「中國最優秀私人銀行業務」獎，並評價本公司為最具品牌價值的私人銀行。

(四) 資金業務

1、交易情況

報告期內，本公司人民幣債券現券交割額7,281.63億元，市場排名第十六位；即期結售滙交易額665.14億美元，同比下降45.07%，遠期結售滙和掉期交易量1,006.11億美元，同比增長69.86%。

2、投資情況

報告期末，本公司銀行賬戶投資餘額2,779.95億元，其中資管計劃業務項下的貸款及應收款項餘額272.09億元。本公司債券資產規模穩步增長，依據對國內債券市場走勢的準確判斷，通過波段操作提高人民幣債券投資的價差收益。

3、理財業務情況

報告期內，本公司理財業務嚴格遵守《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》（銀監發(2013)8號）等各項監管政策要求，全力打造「非凡資產管理」品牌，強化資產管理理念，優化管理業務管理模式，加大理財產品創新，拓展銷售渠道，促進理財業務穩健發展。報告期內，本公司理財產品發行規模增長，截至報告期末，理財產品存續規模3,004.53億元，較上年末減少4.45%。

管理層討論與分析

4、黃金及其他貴金屬交易情況

報告期內，本公司貴金屬業務場內(上海黃金交易所、上海期貨交易所)黃金交易量(含代理)203.30噸；白銀交易量(含代理)3,671.47噸。以上海黃金交易所場內交易金額計算，本公司為第六大交易商，同時也是上海期貨交易所最為活躍的自營交易商之一。本公司報告期內對公客戶黃金租借6.23噸，市場排名第三位，市場發展前景廣闊。

(五) 電子銀行服務

報告期內，本公司電子銀行業務快速發展，手機銀行客戶數量大幅增長，客戶交易日趨活躍；網上銀行、跨行資金歸集業務持續發展，進一步發揮電子銀行渠道優勢；客戶服務各項指標保持同業先進水平，不斷深化呼出服務內涵，服務滿意度持續提升。

1、手機銀行

本公司不斷強化手機銀行產品創新，推出Windows Phone版手機銀行，實現對iOS、Android、Windows Phone等主流操作系統的全面覆蓋；推出眾多特色應用，包括二維碼收款賬戶、無卡取現、小微客戶自助提款／還款、火車票購買、全球銀聯ATM查詢、信用卡跨行自動還款、私人銀行等，保持業內領先優勢；圍繞與大眾生活緊密相關的「吃住行購娛」持續拓展移動服務，打造「惠」生活專區，重點豐富特惠商戶、便民服務、積分換購、精品購物、旅遊度假、休閒娛樂、貴賓服務、投資理財等移動商務服務，打造客戶首選的隨身生活門戶。截至報告期末，手機銀行客戶總數達268.31萬戶，比上年末新增168.73萬戶，報告期內交易筆數1,456.38萬筆，是去年全年的5.2倍；報告期交易金額2,428.89億元，是去年全年的5.9倍。在新浪網「2013年銀行業發展論壇暨首屆銀行綜合評選」活動中，榮獲「最佳手機銀行獎」；在金融界「2013年電子銀行業務發展高峰論壇」活動中，榮獲「2013年領航中國電子銀行手機銀行最佳創新獎」。

2、網上銀行

推出新版網上銀行，較老網銀在系統平台、產品服務、用戶體驗、安全保障、渠道協同等方面均有較大改變和提升。截至報告期末，個人網銀客戶587.51萬戶，報告期交易筆數11,689.22萬筆，交易金額45,368.51億元；企業網銀客戶28.81萬戶，報告期交易筆數1,302.47萬筆，交易金額99,921.19億元；網上銀行交易替代率94.43%。大力推廣電子渠道理財銷售服務，報告期電子渠道理財銷售金額5,170.29億元，其中個人理財銷售4,865.71億元，佔本公司個人理財銷量的86%以上。大力發展跨行資金歸集業務，截至報告期末，本公司跨行資金歸集客戶38.36萬戶，報告期新增15.54萬戶，累計歸集資金1,890.16億元。

3、95568客戶服務

全力推進新客服系統建設，成功上線95568全國一號通，推出短信銀行、短信客服，引入視頻、微信、QQ等多媒體服務渠道，形成立體化、專業化的電子服務體系。持續推動六西格瑪管

理工具的應用，進行精細化流程分析和管理，進一步推動服務效率與服務質量的雙提升。報告期內，電話渠道呼入總來電量2,108萬通，其中人工來電509.56萬通，同比增長58.50%，客戶服務滿意度97.99%。在銀行業協會客戶服務中心聯席會第二屆換屆選舉中成功當選常委單位。

在做好呼入服務的同時，持續深化主動呼出服務內涵，報告期內主動聯繫客戶超過340萬人次。緊密圍繞小微及手機銀行等重點客戶，建立標準化的95568售後服務體系，持續提升客戶體驗及滿意度，集中開展客戶關懷、睡眠客戶激活、風險信息識別、潛在價值挖掘與轉介等工作，累計回訪客戶62萬人次，客戶滿意度達98.98%；大力推動95568客戶提升工作，通過差異化目標客戶策略、擴大客戶覆蓋範圍、開展精準數據庫營銷等舉措，報告期累計聯絡客戶173萬人次，客戶金融資產季日均提升283.98億元。

(六) 主要股權投資情況

1、主要對外長期股權投資情況

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

2、主要子公司經營情況及並表管理

(1) 民生租賃

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

報告期末，民生租賃總資產1,064.49億元，淨資產94.48億元，淨利潤9.56億元，平均股東權益回報率10.66%。民生租賃始終堅持「特色與效益」的發展道路，形成以航空和航運為主要特色業務的發展模式，目前已成為亞洲最大的公務機租賃公司和國內最大的船舶租賃公司，擁有各類公務機、直升機、通用飛機等189架，船舶147艘，並獲得聯合資信評估有限公司「AAA」債項和主體信用評級。

為了深入貫徹執行「二五綱要」戰略，報告期內民生租賃在航空領域和船舶領域分別實施了以公務機租賃為主導的「藍天51000計劃」和以遠洋漁業為主導的「藍海51000計劃」，並大力推進專業化發展的事業部制改革，分別成立飛機租賃事業部和船舶租賃事業部。其中，在公務機服務市場，民生租賃的目標是打造完整高效的公務機服務產業鏈條，使客戶可以輕鬆擁有高品質、專業化、全流程的公務機服務；同時，在執管公司、機場基地等方面積極佈局，逐步形成一個完整成熟的「民生公務機服務生態圈」。民生租賃計劃用五年的時間，努力成為亞洲領先的金融租賃公司。

管理層討論與分析

民生租賃的健康可持續發展，獲得業界高度認可，相繼獲得「2013年第十屆中國貨運業大獎（金輪獎）」、「最佳貨運金融服務商」等殊榮。

(2) 民生基金

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

截至報告期末，民生基金旗下產品總數16只，管理基金資產日均金額187.48億元。據中國銀河證券股份有限公司基金研究中心統計，民生基金管理公募基金資產淨值142.22億元，基金份額145.96億份，市場81家基金公司中，基金規模第43名。報告期內，民生基金實現盈利839.22萬元。民生加銀穩健成長基金業績表現相對突出，在同類型基金中排名前35%左右。

民生資管於2013年1月24日正式取得中國證監會批覆，註冊資本1.25億元，經營範圍為特定客戶資產管理業務以及中國證監會許可的其他業務；投資諮詢。民生基金持有民生資管40%的股權。截至報告期末，民生資管資產管理規模達315.98億，與民生基金形成良好的業務互動和互補。

為實現跨越式增長，民生基金制定了新的戰略規劃，專注於提升資產管理能力，成為具有專業化、特色化的國內領先的資產管理公司。

報告期內，民生加銀增強收益債券型基金獲得《證券時報》「2012年度積極型債券基金明星基金獎」和《中國證券報》「三年期債券型金牛基金獎」兩項大獎。

(3) 民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本公司作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。根據本公司對村鎮銀行的管理要求，民生村鎮銀行積極探索具有當地特色的小微及農村金融服務模式，形成了本公司民營、小微金融戰略的有效延伸，擴大了本公司在縣域、村鎮的市場份額。截至報告期末，本公司共設立27家民生村鎮銀行，總資產213.28億元，存款餘額共計175.44億元，貸款總額共計134.19億元。民生村鎮銀行業務穩健發展，在由中國村鎮銀行發展論壇發起的全國優秀村鎮銀行評選中，太倉村鎮銀行等三家銀行獲得優秀村鎮銀行獎，梅河口村鎮銀行等三家銀行獲得服務三農優秀獎，松江村鎮銀行、嘉定村鎮銀行等銀行的綜合或單項排名位於前列。

本公司在報告期內進一步完善了風險控制模式和業務發展模式。在風險控制上，截至報告期末，民生村鎮銀行資產質量良好；在業務發展上，松江村鎮銀行率先對客戶發行借記卡。

(4) 併表管理

報告期內，本公司圍繞集團併表管理要求，紮實開展各項具體工作，逐步推進定期評價工作機制，深化信息系統建設，併表管理能力持續提升。

紮實推進集團併表各項具體工作。完成集團併表2012年度全面報告並呈報董事會、監事會和監管部門；召開2012年度工作總結暨培訓會，部署年度工作重點並開展業務培訓；加強監管溝通和同業交流，與部分諮詢公司進行業務研討等。

逐步推進定期評價工作機制。針對子公司和總行併表管理部門兩個條線，完成2012年度專項工作考核，提升工作有效性；對民生租賃和梅河口村鎮銀行等13家子公司開展了審計工作，並將在2013年下半年推動集團併表專項審計工作。

深化信息系統建設工作。在集團併表管理系統一期的基礎之上，啟動了系統二期開發工作，進一步提升並表系統覆蓋範圍，提高並表工作的效率和自動化水平。

3、募集資金使用情況

報告期內，本公司按面值成功發行了總額為人民幣200億元的A股可轉債，並已於3月29日在上海證券交易所上市(可轉債代碼：110023)。本次A股可轉債募集資金總額為人民幣200億元，扣除發行費用後募集資金淨額共計約為人民幣199.12億元。上述募集資金總額減去發行費用後的募集資金淨額已全部與本公司其他資金一併投入運營，用於本公司業務發展；在A股可轉債持有人轉股後，本公司會將已轉股金額全部用於補充核心資本。

九、風險管理

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

(一) 信用風險

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

管理層討論與分析

本公司於年初制定發佈了《2013年風險政策總體導向》，在全面系統地分析、預判2013年全球和中國經濟金融形勢，梳理宏觀經濟金融運行中面臨的主要風險及對本公司影響的基礎上，根據本公司的戰略轉型需要，明確了「調結構、增收益、保質量、促發展」的基本原則。在結合行業評級、地區評級結果的基礎上，《2013年風險政策總體導向》提出了包括發展規模、資產質量、結構調整、風險限額、風險收益及抵補等在內的風險政策總體目標，建立了涵蓋行業、區域、客戶、產品、定價等的政策導向體系，系統提出了各地區經濟發展特點及本公司區域重點行業導向，要求全公司把握產業結構升級、區域結構調整帶來的機遇，深入挖掘區域特色行業，持續深化業務結構調整，嚴格防範各類經營風險。

報告期內，涵蓋公司法人、金融機構和零售業務的信用風險內部評級體系建設與應用取得實質性進展，非零售客戶評級與限額管理體系全面實現了「先評級、後授信」的要求，評級結果在風險政策制定、限額管理、風險授權、授信評審、貸款定價、經濟資本管理等風險全流程管理中的應用逐步深化；涵蓋小微業務、信用卡業務、傳統零售業務的零售評分模型與分池體系建設完成，信息技術開發上線正有條不紊推進，以上風險計量工具的建設與應用進一步提升了本公司的信用風險管理水平。

（二）流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。2013年本公司流動性風險管理目標是根據本行發展戰略，不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別，定價，精細化管控能力，力求做到流動性風險和收益的最佳平衡。2013年初本公司預計全年流動性在總體偏松的大環境下依然會出現多次階段性的波動，無論是監管要求，還是日益複雜的市場環境，金融脫媒和利率市場化進程加速，以及本公司戰略轉型，都使流動性風險管理面臨較大壓力。年初確定了將流動性風險承受能力保持在相對穩健水平，保證本公司各項業務發展的流動性，滿足監管需求，確保壓力情形下有足夠可變現的高流動性資產，同時保持適度錯配，在可承受的風險範圍內，提高資金運用效益。

報告期內，本公司流動性風險管理政策包括：一是提高流動性風險計量和監測水平，優化管理模式，根據影響本公司流動性的主要因素，重點監控資金業務形成的潛在流動性風險，在調控資產負債結構，進行資產配置時，充分考慮資金業務未來現金流缺口的變化情況，並與存貸款業務進行差異化的監測和管理，特別是一些敏感時段，對資金業務波動和存貸款業務波動可能帶來的風險對沖或風險疊加提前做出安排。從業務結構看，報告期內，本公司控制了同業資金和票據業務的增速。

二是優化流動性風險指標，準確衡量流動性風險水平。調整了報告期流動性風險控制指標；擴大分行的拆借權限，以提高分行對當地市場中小法人客戶的融資能力，降低總行融資客戶的集中度。

三是保持流動性管理政策的前瞻性和靈活性。流動性風險成因複雜，且極易受其他風險的影響和轉化，在執行既定風險管理政策的同時，密切關注政策和市場的變化，關注本公司重大經營政策，包括資產負債管理政策變化對流動性的影響，對流動性風險水平進行階段性評估，根據需要必要時做出調整。

（三）市場風險

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

本公司按照銀行賬戶與交易賬戶分別設置市場風險限額等進行風險管理。報告期內，根據業務發展規劃制定《中國民生銀行2013年度市場風險限額》用於銀行賬戶和交易賬戶風險管理。其中銀行賬戶通過管理其利率重定價風險、銀行賬戶投資組合風險、匯率風險等來進行風險管理。交易賬戶通過管理其交易賬戶的利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險，以及與交易賬戶風險相關的流動性風險和信用風險來進行風險管理。

報告期內，本公司繼續推進市場風險管理內部模型法達標準備工作，持續完善市場風險管理相關的政策、制度、流程，更新和完成了包括《賬戶分類管理辦法》、《銀行賬戶利率管理辦法》、《交易賬戶利率管理辦法》等相關規章制度。完成市場風險系統、市場數據集市建設的前期工作，為優化市場風險管理系統和數據管理做好準備。加強合規管理，圍繞資金投資業務組織開展檢查與自查等主動風險管理。加強市場風險併表管理，市場風險計量和監控範圍已經涵蓋海外分行、民生村鎮銀行以及民生租賃等子公司，為全面風險管理奠定基礎。同時，通過舉辦市場風險管理培訓討論會，深化市場風險文化。

（四）操作風險

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

報告期內，本公司以深入推進操作風險管理工具的全面應用為重點，並進一步完善操作風險管理制度體系，通過培訓、宣傳等各種方式使良好的操作風險管理文化和意識在本公司內部持續滲透。報告期內，制定並下發了《中國民生銀行業務連續性管理辦法(試行)》、《中國民生銀

管理層討論與分析

行操作風險管理評價辦法(試行)》及《中國民生銀行信用與金融資產服務業務資產風險突發事件應急管理辦法》等制度辦法；利用操作風險管理信息平台和操作風險管理工具，組織公司內部各機構和各級員工系統開展對日常所面臨的操作風險的識別、評估、監控和報告工作；正式運用操作風險管理評價指標對本公司內部各機構的操作風險管理工作進行評價和考核，提高各單位對操作風險管理工作的重視程度；組織對本公司各機構業務連續性管理專項培訓，為下一步深入開展業務連續性管理工作做好準備。

信息科技風險管理方面，本公司新核心系統完成了全面上線工作，且運行平穩、性能良好。業務連續性建設已取得實質性進展，以鵬博士機房搬遷為主的災備一期建設已啟動。新的科技團隊組織架構已落地，為系統運行管理提供更有力的組織保障。同時，科技開發部風險管理中心已成立，科技風險管理體系得到了進一步完善。

(五) 國別風險

本公司繼續按照《中國民生銀行國別風險管理辦法》的要求，對國別風險進行內部評級與認定、設置國別風險限額進行管理。一方面，由於本公司面臨的國別風險主要是對境外交易對手的風險暴露，因此，本公司將國別風險管理與金融機構評級與限額管理有機結合，在境外交易對手的內部評級與限額管理流程中充分評估相關國別風險，特別對集中度、准入等要求在風險政策中提出明確要求。另一方面，隨著本公司境外分行業務規模的快速增長，涉及國別風險的機構對象和業務範圍都出現了一些新的變化。為此，本公司在國別風險管理過程中，也對境外分行國別風險的管理提出了更加細緻的管理要求。

(六) 聲譽風險

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

報告期內，本公司全面落實《商業銀行聲譽風險管理指引》和《中國民生銀行聲譽風險管理辦法(試行)》，本公司堅持加強外部有益宣導與建立和完善全行聲譽風險管理體系及風險聯動機制建設相結合，構建輿情監測網絡，加強品牌建設，及時處理和化解聲譽風險事件。

(七) 反洗錢

本公司反洗錢工作立足於中國人民銀行的監管要求，努力搭建以「風險為本」的反洗錢制度框架，有效履行反洗錢社會責任，全面提升本公司反洗錢管理水平。

報告期內，隨著國際國內反洗錢監管環境日趨嚴峻，本公司積極參與大額和可疑交易綜合試點工作，探索適合本公司有效的反洗錢管控體系；強化系統管理，開發新一代反洗錢監控系統，初步建立本公司自主監測模型，將管理與數據分析有效結合，提高反洗錢監測與管理水平；有效落實中國人民銀行監管要求，全面開展反洗錢工作機制建設的自查自糾，並針對自查中存在的問題制定了整改方案；有效履行反洗錢客戶身份識別與盡職調查，加強對本公司可疑交易和重點可疑交易報告進行類型分析；持續開展本公司員工洗錢風險排查，防範道德風險；針對性地開展反洗錢專題研究，取得階段性成果；持續開展反洗錢的宣傳與培訓，切實提高反洗錢風險防控水平和管理能力。

報告期內，未發現本公司境內外機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

十、前景展望與措施

（一）行業競爭格局和發展趨勢

當前，隨著我國經濟發展和改革的不斷深化，宏觀經濟面臨「穩增長、調結構、促改革」的新課題，金融銀行業在「用好增量、盤活存量」的總體要求下發展機遇與挑戰並存。一方面，經濟整體穩定，但存在下行壓力，部分領域產能過剩，經營效益降低，實體經濟面臨轉型提升。另一方面，轉型提升也為銀行業發展帶來新的機遇與挑戰。加速淘汰落後產能、加快傳統產業升級和新興產業發展、加快現代服務業和新型城鎮化，以及加快民營資本准入進程等，將為銀行業服務實體經濟拓展新的空間，也帶來新的難度。政府繼續支持民企及中小、小微企業，經濟轉型及產業整合將有利於民企、小微金融戰略的實施。隨著利率市場化的深入推進，資產證券化、債券市場將迎來新的發展，要合理調整業務結構、收入結構和客戶結構，實現整體平衡和可持續發展。

（二）公司發展戰略

2013年下半年，本公司將以全面落實董事會第二個《五年發展綱要》為主線，調結構、謀轉型、強管理、促提升，聚焦小微，打通兩翼，持續推進事業部改革和管理提升。

一是集中力量推進小微金融，做實產業鏈和供應鏈服務。深入開展小微業務2.0版提升，加快分行小微專業化團隊建設，提高分行規劃、策劃、銷售和服務能力，加強微貸業務創新。進一步理順業務協作機制，做好區域特色業務推進與批量授信改革對接，打造以客戶為中心的產業鏈和供應鏈金融服務模式。

二是把握重點和節奏，優化業務結構。積極調整公司業務客戶定位，加強業務模式創新，加大區域特色業務發展；促進分行零售轉型，加快流程優化和機制創新，大力發展手機銀行；完善私人銀行產品服務體系，穩步推進業務增長；積極應對市場變化，推進中間業務持續、穩健發展。

管理層討論與分析

三是加強全面風險管理，做好重點領域有效管控。提高風險防範前瞻性，嚴把業務准入關，強化合規及內控體系建設。持續加大風險排控和預警力度，採取有效措施積極防範存量風險。加強不良資產處置工作，多措並舉拓寬清收渠道。

四是持續推進深化事業部改革。按照「准法人、專業化、管家團隊、金融整合」方向，明確政策導向，優化事業部體制機制，提高事業部運行效率和經營效益。

五是繼續穩步推進新核心系統上線後後續系統建設，確保不同系統間無縫對接、穩定運行。

六是加大產品創新，做好營銷規劃，加強對經營機構的業務指導。

七是積極穩妥實施直銷銀行、交易銀行、電子銀行建設，同步推進董事會戰略分解的其他重點項目。

八是結合戰略轉型，強化人力資源配套和企業文化建設，加大品牌投入，推進新機構建設。

股本變動及股東情況

一、股份變動情況

(單位：股)

	2012年12月31日		報告期增減變動(+, -)		2013年6月30日	
	數量	比例(%)	利潤分配	限售條件解除	數量	比例(%)
一、有限制條件股份					—	—
1、國家持股					—	—
2、國有法人股					—	—
3、其他內資持股					—	—
其中						
境內法人持股					—	—
境內自然人持股					—	—
4、外資持股					—	—
其中						
境外法人持股					—	—
境外自然人持股					—	—
二、無限制條件股份	28,365,585,227	100	—	—	28,365,585,227	100
1、人民幣普通股	22,587,602,387	79.63	—	—	22,587,602,387	79.63
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	5,777,982,840	20.37	—	—	5,777,982,840	20.37
4、其他	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	28,365,585,227	100	—	—	28,365,585,227	100

自股票上市之日起至報告期末，本公司一直維持香港《上市規則》所要求的公眾持股量。

股本變動及股東情況

二、本公司前十名股東持股情況如下表：

(單位：股)

股東總數				632,639
前10名股東持股情況				
股東名稱	股東性質	持股比例	持股總數	持有有限制條件股份數量
香港中央結算(代理人)有限公司	/	20.24%	5,741,792,024	—
安邦財產保險股份有限公司				
— 傳統產品	境內法人	4.89%	1,386,978,191	—
新希望投資有限公司	境內法人	4.70%	1,333,586,825	—
中國人壽保險股份有限公司				
— 傳統—普通保險產品				
— 005L—CT001滬	境內法人	4.06%	1,151,307,314	—
中國船東互保協會	境內法人	3.19%	905,764,505	—
東方集團股份有限公司	境內法人	3.13%	888,970,224	—
上海健特生命科技有限公司	境內法人	2.90%	822,421,278	—
中國泛海控股集團有限公司	境內法人	2.46%	698,939,116	—
中國中小企業投資有限公司	境內法人	2.21%	627,955,031	—
南方希望實業有限公司	境內法人	1.97%	558,306,938	—
前10名無限售條件股份持股情況				
股東名稱			持有無限制條件股份數量	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司			5,741,792,024	境外上市外資股(H股)
安邦財產保險股份有限公司				
— 傳統產品			1,386,978,191	人民幣普通股
新希望投資有限公司			1,333,586,825	人民幣普通股
中國人壽保險股份有限公司				
— 傳統—普通保險產品				
— 005L—CT001滬			1,151,307,314	人民幣普通股
中國船東互保協會			905,764,505	人民幣普通股
東方集團股份有限公司			888,970,224	人民幣普通股
上海健特生命科技有限公司			822,421,278	人民幣普通股
中國泛海控股集團有限公司			698,939,116	人民幣普通股
中國中小企業投資有限公司			627,955,031	人民幣普通股
南方希望實業有限公司			558,306,938	人民幣普通股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	新希望投資有限公司和南方希望實業有限公司同為新希望集團有限公司控制的公司；其他股東之間本公司未知其關聯關係。			

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

三、香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉

根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2013年6月30日，下列人士(本公司之董事、監事及最高行政人員除外)在本公司股份中擁有百分之五或以上權益：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關	
						已發行股份 百分比(%)	已發行股份 百分比(%)
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,987,804,875*	1 及 4	8.80	7.01
新希望六和股份 有限公司	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,416,691,092*	1	6.27	4.99
新希望投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,416,691,092*	1	6.27	4.99
李巍	A	好倉	權益由其配偶 所控制企業擁有	1,987,804,875*	2 及 4	8.80	7.01
劉暢	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,987,804,875*	3 及 4	8.80	7.01
Morgan Stanley	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	414,679,611	5	7.17	1.46
		淡倉	由其所控制企業 擁有	388,896,092	5	6.73	1.37
BlackRock, Inc.	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	400,010,983	6	6.92	1.41
		淡倉	由其所控制 企業擁有	3,308,800	6	0.05	0.01
UBS AG	H	好倉	實益擁有人	364,823,978			
		好倉	對股份持有保證 權益的人	17,188,500			
		好倉	權益由其所控制 企業擁有	6,041,080			
				388,053,558	7	6.72	1.37
		淡倉	實益擁有人	82,677,086			
JPMorgan Chase & Co.	H	淡倉	由其所控制 企業擁有	2,135,500			
				84,812,586	7	1.47	0.30
		好倉	實益擁有人	85,227,246			
		好倉	投資經理	400,531,589			
		好倉	保管人	189,457,128			
		675,215,963	8	11.69	2.38		
		67,911,852	8	1.18	0.24		

股本變動及股東情況

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關	
						已發行股份 百分比(%)	佔全部 已發行股份 百分比(%)
Citigroup Inc.	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	196,382,230			
			保管人	126,923,946			
			對股份持有保證 權益的人	71,337,500			
		淡倉	由其所控制企業 擁有	394,643,676	9	6.83	1.39
				209,263,205	9	3.62	0.74
Union Sky Holding Group Limited	H	好倉	實益擁有人	586,100,000	10	10.14	2.07
Fosun International Limited	H	好倉	實益擁有人	314,316,500			
			權益由其所控制 企業擁有	104,015,500			
				418,332,000	11 & 12	7.24	1.47
Fosun International Holdings Ltd.	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	418,332,000	11 & 12	7.24	1.47
Waddell & Reed Financial, Inc.	H	好倉	投資經理	335,887,240	13	5.81	1.18
Deutsche Bank Aktiengesellschaft	H	好倉	實益擁有人	215,060,344			
			對股份持有保證 權益的人	129,937,546			
			權益由其所控制 企業擁有 保管人	1,406,500			
		淡倉	實益擁有人	349,363,890	14	6.05	1.23
				194,464,221			
			對股份持有保證 權益的人	13,680,326			
				208,144,547	14	3.60	0.73
葛衛東	H	好倉	實益擁有人	217,583,500			
			權益由其所控制 企業擁有	130,186,000			
				347,769,500	15	6.02	1.23
The Goldman Sachs Group, Inc.	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	302,573,513	16	5.24	1.07
			淡倉	由其所控制 企業擁有	348,791,829	16	6.04

* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2013年6月30日的權益及淡倉，但相關股份數目並未申報於這些主要股東填報的申報表格內，因為彼等的權益的更新額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

附註：

- 該1,987,804,875股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的571,113,783股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,416,691,092股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司(其21.89%及23.24%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。劉永好先生持有新希望集團有限公司的62.34%已發行股本。(劉永好先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券及債權證中擁有的權益」一節內)

根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的571,113,783股A股及新希望投資有限公司持有的1,416,691,092股A股的權益。同時，新希望六和股份有限公司亦被視為於新希望投資有限公司持有的1,416,691,092股A股中擁有權益。

- 李巍女士為劉永好先生(本公司非執行董事)的配偶。根據證券及期貨條例，李女士被視為擁有劉永好先生於本公司擁有的1,987,804,875股A股之權益。
- 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註1)37.66%已發行股本。根據證券及期貨條例，劉女士被視為擁有新希望集團有限公司於本公司擁有的1,987,804,875股A股之權益。劉暢女士乃劉永好先生(本公司非執行董事)的女兒。
- 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的1,987,804,875股A股權益，乃是關於同一筆股份。
- Morgan Stanley 因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共414,679,611股H股之好倉及388,896,092股H股之淡倉：
 - Morgan Stanley & Co. International plc持有本公司257,711,457股H股好倉及223,836,771股H股淡倉。Morgan Stanley & Co. International plc 分別由Morgan Stanley Finance Limited、Morgan Stanley Strategic Funding Limited、Morgan Stanley Services (UK) Limited及Morgan Stanley UK Group擁有10%、10%、10%及69.99%的權益。Morgan Stanley Finance Limited、Morgan Stanley Strategic Funding Limited、Morgan Stanley Services (UK) Limited及Morgan Stanley UK Group均為Morgan Stanley的間接全資子公司。
 - Morgan Stanley & Co. LLC (Morgan Stanley的間接全資子公司)持有本公司68,157,958股H股好倉及112,128,323股H股淡倉。
 - Morgan Stanley Capital Services LLC (Morgan Stanley的間接全資子公司)持有本公司51,501,353股H股好倉及13,577,500股H股淡倉。
 - Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities Co., Ltd.持有本公司24,900,000股H股好倉及24,900,000股H股淡倉。Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities Co., Ltd.的40%權益由MM Partnership持有，而MM Partnership的40%權益由Morgan Stanley間接持有。
 - MS Equity Financing Services (Luxembourg) S.a.r.l. (Morgan Stanley的間接全資子公司)持有本公司12,175,623股H股好倉及12,134,678股H股淡倉。
 - Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A.持有本公司229,500股H股好倉。Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A.的99.99%及0.01%權益分別由Morgan Stanley International Holdings Inc.及Morgan Stanley Latin America Incorporated持有，而Morgan Stanley International Holdings Inc.及Morgan Stanley Latin America Incorporated乃Morgan Stanley的間接全資子公司。
 - Morgan Stanley Smith Barney LLC (Morgan Stanley的間接全資子公司)持有本公司3,720股H股好倉。
 - Morgan Stanley B.V.持有本公司2,318,820股H股淡倉。Morgan Stanley B.V.分別由Morgan Stanley International Holdings Inc.、Morgan Stanley International Limited及Archimedes Investments Cooperatieve U.A.擁有33.33%、33.33%及33.33%的權益。Morgan Stanley International Holdings Inc.、Morgan Stanley International Limited及Archimedes Investments Cooperatieve U.A.均為Morgan Stanley的間接全資子公司。

另外，有170,640,520股H股(好倉)及13,936,500股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

3,720股H股(好倉)	— 以實物交收(場內)
229,500股H股(淡倉)	— 以實物交收(場外)
170,636,800股H股(好倉)及13,707,000股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)

- BlackRock, Inc.透過其多間全資子公司持有本公司合共400,010,983股H股之好倉(其中的862,500股H股乃涉及以現金交收(場內)的衍生工具)及3,308,800股H股之淡倉。

股本變動及股東情況

7. UBS AG直接或透過其多間全資子公司持有本公司合共388,053,558股H股之好倉及84,812,586股H股之淡倉。另外，有75,063,925股H股(好倉)及82,677,086股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

30,835股H股(好倉) 一以實物交收(場內)

10,500股H股(好倉)及39,138,000股H股(淡倉) 一以現金交收(場內)

18,500,000股H股(好倉)及30,270,238股H股(淡倉) 一以實物交收(場外)

56,522,590股H股(好倉)及13,268,848股H股(淡倉) 一以現金交收(場外)

8. JPMorgan Chase & Co. 直接擁有或因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共675,215,963股H股之好倉及67,911,852股H股之淡倉：

8.1 JPMorgan Chase Bank, N.A. (JPMorgan Chase & Co.的全資子公司)持有本公司212,501,628股H股好倉及10,000,000股H股淡倉。

8.2 JF Asset Management Limited (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司153,322,000股H股好倉。

8.3 JF International Management Inc. (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司5,811,500股H股好倉。

8.4 JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司5,596,000股H股好倉。

8.5 JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司18,025,500股H股好倉。

8.6 JPMorgan Asset Management (UK) Limited (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司90,924,689股H股好倉。

8.7 China International Fund Management Co Ltd持有本公司20,252,000股H股好倉。China International Fund Management Co Ltd的49%權益由JPMorgan Asset Management (UK) Limited (見上文(8.6)節)持有。

8.8 J.P. Morgan Investment Management Inc. (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司93,555,400股H股好倉。

8.9 J.P. Morgan Whitefriars Inc. (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司54,008,936股H股好倉及35,320,222股H股淡倉。

8.10 J.P. Morgan Securities plc持有本公司12,830,000股H股好倉及12,775,000股H股淡倉。J.P. Morgan Securities plc的98.95%權益由J.P. Morgan Chase International Holdings持有，而J.P. Morgan Chase International Holdings乃JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。

8.11 J.P. Morgan Clearing Corp (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司8,388,310股H股好倉及7,546,000股H股淡倉。

8.12 J.P. Morgan Whitefriars (UK)持有本公司2,270,630股H股淡倉。J.P. Morgan Whitefriars (UK)的99.99%權益由J.P. Morgan Whitefriars Inc. (見上文(8.9)節)持有。

於JPMorgan Chase & Co.所持有的本公司股份權益及淡倉中，包括189,457,128股H股可供借出之股份。另外，有40,315,400股H股(好倉)及37,590,852股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

1,551,000股H股(好倉)及24,940,000股H股(淡倉) 一以現金交收(場內)

4,000,000股H股(好倉)及4,270,630股H股(淡倉) 一以實物交收(場外)

34,764,400股H股(好倉)及8,380,222股H股(淡倉) 一以現金交收(場外)

9. Citigroup Inc. 因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共394,643,676股H股之好倉及209,263,205股H股之淡倉：

9.1 Citigroup Global Markets Hong Kong Limited (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司59,710,952股H股好倉及92,026,586股H股淡倉。

9.2 Citigroup Global Markets Limited (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司143,239,939股H股好倉及69,037,500股H股淡倉。

9.3 Citigroup Global Markets Inc. (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司55,899,975股H股好倉及48,199,119股H股淡倉。

9.4 Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC持有本公司3,720股H股好倉。Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC的49%權益由Citigroup Global Markets Inc. (見上文(9.3)節)持有。

9.5 Citibank N.A. (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司126,923,946股H股好倉。

9.6 Citigroup Global Markets Asia Limited (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司8,865,144股H股好倉。

於 Citigroup Inc.所持有的本公司股份權益及淡倉中，包括126,923,946股H股可供借出之股份。另外，有3,720股H股(好倉)及743,999股H股(淡倉)乃涉及以實物交收(場外)衍生工具。

10. Union Sky Holding Group Limited(由史玉柱先生(本公司非執行董事)全資擁有)持有本公司586,100,000股H股之好倉(全數涉及以現金交收(場外)的衍生工具)。根據證券及期貨條例,史玉柱先生被視為擁有Union Sky Holding Group Limited持有的586,100,000股H股之權益(史玉柱先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券及債權證中擁有的權益」一節內)。
11. Fosun International Limited持有的418,332,000股H股之好倉(其中的60,000,000股H股乃涉及以現金交收(場外)的衍生工具)包括由該公司直接持有的314,316,500股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的29,660,500股H股及由Topper Link Limited直接持有的74,355,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.為Fosun International Limited管理的基金公司;Topper Link Limited乃Fosun International Limited的間接全資子公司。Fosun International Limited的79.08%已發行股本由Fosun Holdings Limited擁有,而Fosun Holdings Limited乃Fosun International Holdings Ltd.的全資子公司。郭廣昌先生(本公司非執行董事)則持有Fosun International Holdings Ltd.的58%已發行股本。

根據證券及期貨條例, Fosun International Limited被視為擁有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的29,660,500股H股及Topper Link Limited的74,355,000股H股的權益。Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生亦同時被視為在Fosun International Limited於本公司擁有的418,332,000股H股中擁有權益(郭廣昌先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券及債權證中擁有的權益」一節內)。

12. 上表所列Fosun International Limited及Fosun International Holdings Ltd.所擁有的418,332,000股H股權益,乃是關於同一筆股份。
13. Waddell & Reed Financial, Inc.透過兩間全資子公司持有本公司合共335,887,240股H股之好倉。
14. Deutsche Bank Aktiengesellschaft直接或透過其兩間間接子公司持有本公司合共349,363,890股H股之好倉及208,144,547股H股之淡倉,其中包括2,959,500股H股可供借出之股份。另外,85,468,300股H股(好倉)及19,461,500股H股(淡倉)乃涉及以現金交收(場外)的衍生工具。
15. 該347,769,500股H股之好倉包括由葛衛東先生直接持有的217,583,500股H股之好倉及其透過一間全資子公司Chaos Investment Co., Ltd所持有的130,186,000股H股之好倉。
16. The Goldman Sachs Group, Inc. 因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共302,573,513股H股之好倉及348,791,829股H股之淡倉:
 - 16.1 Goldman Sachs & Co.持有本公司245股H股好倉及3,838,672股H股淡倉。
 - 16.2 Goldman Sachs International持有本公司266,391,387股H股好倉及247,182,117股H股淡倉。Goldman Sachs International的99%權益由Goldman Sachs Holdings (U.K.)持有,而Goldman Sachs Holdings (U.K.)乃The Goldman Sachs Group, Inc.的間接全資子公司。
 - 16.3 Goldman Sachs (Asia) Finance持有本公司35,636,481股H股好倉及97,771,040股H股淡倉。
 - 16.4 Goldman Sachs Asset Management International持有本公司72,500股H股好倉。Goldman Sachs Asset Management International的98.99%權益由Goldman Sachs Holdings (U.K.)持有,而Goldman Sachs Holdings (U.K.)乃The Goldman Sachs Group, Inc.的間接全資子公司。
 - 16.5 Goldman Sachs Asset Management, L.P.持有本公司472,900股H股好倉。Goldman Sachs Asset Management, L.P.的99%權益由The Goldman Sachs Group, Inc.持有。另外,有252,579,317股H股(好倉)及94,381,000股H股(淡倉)乃涉及衍生工具,類別為:

27,777,000股H股(淡倉)	— 以現金交收(場內)
6,934,000股H股(好倉)及65,987,000股H股(淡倉)	— 以實物交收(場外)
245,645,317股H股(好倉)及617,000股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)

除於上文以及於「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券及債權證中擁有的權益」一節內所披露者外,本公司並不知悉任何其他人士於2013年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

股本變動及股東情況

四、報告期股票及債券發行情況

1、可轉債發行與上市情況

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

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

2013年3月15日，經中國證監會證監許可[2012]1573號文核准，本公司發行了面值總額為人民幣200億元的A股可轉債，並已於2013年3月29日在上海證券交易所上市（可轉債代碼：110023）。A股可轉債每張面值為人民幣100元，共計200,000,000張，期限為發行之日起6年，即自2013年3月15日至2019年3月15日。A股可轉債的票面利率為：第一年0.6%、第二年0.6%、第三年0.6%、第四年1.5%、第五年1.5%及第六年1.5%，轉股起止日期為2013年9月16日至2019年3月15日，初始轉股價格為每股人民幣10.23元。A股可轉債的募集資金在扣除發行費用後的淨額約為人民幣199.12億元。此次發行A股可轉債的募集資金淨額全部與本公司其他資金一併投入運營，用於本公司業務發展。在A股可轉債持有人轉股後將已轉股金額全部補充本公司核心資本。

五、可轉債情況

1、前十名A股可轉債持有人持有情況

(單位：元)

債券持有人名稱	持有票面金額
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	1,018,907,000
新希望投資有限公司	837,691,000
上海健特生命科技有限公司	716,496,000
中國泛海控股集團有限公司	618,561,000
東方集團股份有限公司	493,984,000
福信集團有限公司	486,884,000
安邦財產保險股份有限公司 — 傳統產品	471,048,000
全國社保基金一一七組合	462,689,000
華夏人壽保險股份有限公司 — 萬能保險產品	369,052,000
中國農業銀行 — 大成創新成長混合型證券投資基金	325,542,000

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

2、可轉債擔保人情況

本公司本次發行的可轉債未提供擔保。

3、可轉債轉股價格調整情況

本公司於2013年6月26日(股權登記日)實施了2012年下半年利潤分配方案，根據《中國民生銀行股份有限公司可轉換公司債券募集說明書》相關條款的規定，在「民生轉債」發行後，當公司派發現金股利時，本公司將按公式進行轉股價格的調整，「民生轉債」的初始轉股價於2013年6月27日起，由原來的每股人民幣10.23元調整為每股人民幣10.08元。詳見2013年6月20日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

4、可轉債轉股情況

本公司可轉債轉股起止日期為發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止，即自2013年9月16日至2019年3月15日。詳見2013年3月27日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

股本變動及股東情況

5、可轉債信用評級情況

本公司委託信用評級機構大公對本公司2013年3月15日發行的「民生轉債」進行了跟蹤信用評級。大公對本公司2012年以來的經營和財務狀況以及債務履行情況進行了信息收集和分析，於2013年6月25日出具了《中國民生銀行股份有限公司2013年度A股可轉換公司債券跟蹤評級報告》（大公報SD[2013]213號），評級報告對民生轉債信用等級維持AA+，主體信用等級維持AAA，評級展望維持穩定。詳見2013年7月4日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

六、持有本公司5%（含5%）以上股份股東的股份質押及凍結情況

於2013年6月30日，無持有本公司5%（含5%）以上股份的股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

七、控股股東及實際控制人情況

於2013年6月30日，本公司無控股股東和實際控制人。

八、持有本公司5%（含5%）以上股份的股東情況

於2013年6月30日，無持有本公司5%（含5%）以上股份的股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

一、董事、監事、高級管理人員情況

(一) 基本情況

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
董文標	男	1957	董事長、執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
洪 崎	男	1957	副董事長、執行董事、行長	2012.4.10-2015.4.10	0	0
張宏偉	男	1954	副董事長、非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
盧志強	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
劉永好	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
梁玉堂	男	1958	副董事長、執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王玉貴	男	1951	非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
史玉柱	男	1962	非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王 航	男	1971	非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王軍輝	男	1971	非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
吳 迪	男	1965	非執行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
郭廣昌	男	1967	非執行董事	2012.12.17-2015.4.10	0	0
秦榮生	男	1962	獨立非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王立華	男	1963	獨立非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
韓建旻	男	1969	獨立非執行董事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
鄭海泉	男	1948	獨立非執行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
巴曙松	男	1969	獨立非執行董事	2012.6.15-2015.4.10	0	0
尤蘭田	女	1951	獨立非執行董事	2012.12.17-2015.4.10	0	0
段青山	男	1957	監事會主席、職工監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
李懷珍	男	1957	監事會副主席、職工監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王家智	男	1959	監事會副主席、職工監事	2012.4.10-2015.4.10	633,100	633,100
張 克	男	1953	外部監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
黎 原	男	1954	監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
張迪生	男	1955	監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
魯鐘男	男	1955	監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
王 梁	男	1942	外部監事	2012.4.10-2015.4.10	0	0
胡 穎	女	1963	職工監事	2012.4.10-2013.6.18	0	0
邢本秀	男	1963	副行長	2012.4.10-2015.4.10	0	0
趙品璋	男	1956	副行長	2012.4.10-2015.4.10	0	0
毛曉峰	男	1972	副行長	2012.4.10-2015.4.10	0	0
萬青元	男	1965	董事會秘書	2012.4.10-2015.4.10	0	0
白 丹	女	1963	財務總監	2012.4.10-2015.4.10	0	0
石 杰	男	1965	行長助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0
李 彬	女	1967	行長助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0
林雲山	男	1970	行長助理	2012.8.7-2015.4.10	0	0

董事、監事、高級管理人員和員工情況

- 註： 1. 本公司非執行董事張宏偉先生不再擔任全國政協委員。
2. 本公司非執行董事劉永好先生不再為新希望六和股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000876))的董事長而只出任董事；不再擔任全國政協委員及全國政協經濟委員會副主任。
3. 本公司非執行董事王玉貴先生不再擔任中國船東互保協會總經理、中國海商法協會及中國服務貿易協會常務理事。
4. 本公司非執行董事史玉柱先生成為中國民營科技實業家協會副理事長；不再擔任巨人網絡集團有限公司(紐約證券交易所上市公司，上市代碼：GA)的首席執行官、全國政協委員及全國政協經濟委員會副主任。
5. 本公司非執行董事王航在新希望集團有限公司由董事兼副總裁改為出任副董事長。
6. 本公司非執行董事郭廣昌先生成為全國政協第十二屆委員會委員及全國工商聯第十二屆常務委員；不再擔任全國人民代表大會代表。
7. 本公司獨立非執行董事王立華先生成為第三屆北京人民政府行政覆議委員會非常任委員。
8. 本公司獨立非執行董事鄭海泉先生成為永泰地產有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：00369))的獨立非執行董事；不再擔任全國政協委員。
9. 本公司獨立非執行董事巴曙松先生成為恒力商業地產(集團)有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：00169))的獨立非執行董事；不再擔任中國誠通發展集團有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：00217))的獨立非執行董事。
10. 本公司獨立非執行董事尤蘭田女士成為第十二屆全國政協委員；不再擔任全國政協港澳臺僑委員會副主席。
11. 本公司外部監事張克先生不再擔任中國中煤能源股份有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：01898))和上海證券交易所上市公司(股份代碼：601898)的獨立非執行董事。
12. 胡穎女士因工作原因於2013年6月18日辭任本公司職工監事之職務，即日生效。胡穎女士確認彼於任職期間，與董事會及監事會之間無意見分歧，亦無任何與辭任有關之其他事宜需提請股東關注。

(二) 董事、監事服務合約說明

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

二、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工人數50,695人，其中本公司員工49,083人，附屬機構員工1,612人。本公司員工按專業劃分，管理人員4,792人，市場人員23,602人，專業技術人員20,689人。員工中具有大專以上學歷的為44,916人，佔比92%。本公司另有退休人員94人。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

三、機構情況

報告期末，本公司已在全國34個城市設立了34家分行，機構總數量為754個。

報告期內，本公司貴陽分行順利開業。

報告期末，本公司機構主要情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工數量	資產總額(百萬元) (不含遞延所得稅資產)	地址
總行	1	15,854	1,036,441	北京市西城區復興門內大街2號
北京管理部	54	2,878	531,731	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	61	2,641	326,440	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	39	1,817	151,250	廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈
深圳分行	40	1,290	114,722	深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈
武漢分行	33	1,475	90,122	武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	31	1,314	108,650	太原市並州北路2號
石家莊分行	45	1,879	126,863	石家莊市西大街10號
大連分行	22	874	80,296	大連市中山區延安路28號
南京分行	43	2,019	166,535	南京市洪武北路20號
杭州分行	32	1,515	145,402	杭州市慶春路25號遠洋大廈
重慶分行	21	952	125,708	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	19	910	76,499	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	22	752	41,878	福州市鼓樓區湖東路280號民生銀行大廈
濟南分行	33	1,542	84,859	濟南市濰源大街229號
寧波分行	18	762	39,768	寧波市江東區民安路348號
成都分行	27	1,150	89,598	成都市高新區天府大道北段966號6號樓
天津分行	22	715	42,961	天津市和平區解放北路188號信達廣場13層
昆明分行	18	712	67,005	昆明市環城南路331號春天印象大廈
泉州分行	12	498	43,649	泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	16	1,004	74,201	蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	21	914	52,435	青島市市南區福州南路18號
溫州分行	10	575	42,798	溫州市鹿城區新城大道335號發展大廈
廈門分行	12	526	41,253	廈門市湖濱南路90號立信廣場
鄭州分行	26	931	73,734	鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈
長沙分行	16	723	42,575	長沙市芙蓉中路一段669號
長春分行	12	501	48,294	長春市長春大街500號
合肥分行	11	486	36,250	合肥市亳州路135號天慶大廈
南昌分行	11	481	36,526	南昌市東湖區象山北路237號
汕頭分行	8	342	11,662	汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	6	372	25,502	南寧市民族大道111-1號廣西發展大廈東樓
呼和浩特	5	250	45,171	呼和浩特市賽罕區新華東街財富大廈A座1-3層及D座部分
瀋陽分行	4	231	23,184	瀋陽市和平區青年大街390號皇朝萬鑫國際大廈A座
香港分行	1	123	27,437	香港中環夏慤道12號香港美國銀行中心36樓
貴陽分行	2	75	198	貴州省貴陽市觀山湖區陽光大道28號
地區間調整			(792,038)	
合計	754	49,083	3,279,559	

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

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

3、 地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

公司企業管治

一、公司治理綜述

報告期內，本公司積極致力於構建並完善高效透明的公司治理機制和架構，不斷強化制度建設，加強風險管理，優化內部控制體系，繼續開展對董事和高管的盡職考評，充分發揮監事會在戰略監督、履職監督和經營監督等方面的作用，具體工作如下：

- 1、 報告期內累計組織、籌備召開各類會議34次。其中，股東大會1次，董事會會議4次、董事會專門委員會會議22次，監事會會議3次，監事會專門委員會會議4次。通過上述會議，公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務預決算報告、利潤分配預案、重大關聯交易、大額呆賬核銷等系列重大議案109項。
- 2、 根據境內外的監管要求，本公司制定、修訂了《中國民生銀行股份有限公司章程》、《中國民生銀行股份有限公司監事會議事規則》、《中國民生銀行市場風險管理制度》、《中國民生銀行資本管理辦法(修訂稿)》、《中國民生銀行股份有限公司募集資金管理辦法》、《中國民生銀行基本財務規則》、《中國民生銀行基本會計規則》、《中國民生銀行股份有限公司內幕消息管理及披露政策》、《中國民生銀行全面風險管理三年規劃(2012年-2014年)》、《民生村鎮銀行流動性危機應急處置預案》等，進一步完善了公司治理制度體系。
- 3、 根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員盡職考評試行辦法》的規定，本公司對董事會聘任和批准聘任的高級管理人員進行考評，並將盡職考評結果應用於考評對象的薪資分配、職務聘任等方面，以促進本公司高級管理人員不斷提高履職能力，完善董事會對高級管理人員制度化、規範化、常態化的考核評價機制。

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

- 4、 公司董事會組織安排董事現場聽取本公司高級管理人員的年度述職，使董事會全面、準確地掌握本公司經營情況和高級管理人員的年度履職狀況，為高級管理人員年度盡職考評及職務聘任免提供依據。

- 5、報告期內，本公司監事會依照《公司法》、《公司章程》的規定，以及監管部門的要求，緊緊圍繞公司重點戰略，組織召開監事會各類會議7次、審議公司年度報告、監事會工作報告等議案15項；列席董事會各次會議及高級管理層重要經營會議；開展公司事業部制改革發展情況評估，不斷強化對公司戰略實施情況的監督；對公司依法經營、財務報告、內部控制等重點事項進行監督並提出審核意見；繼續完善監事會制度體系，制訂、修訂十餘項規章制度；積極開展對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價；結合監管重點關注事項，開展公司理財業務專項檢查工作。通過有序開展上述監督工作，公司監事會履職成效逐步提高，監督作用日見突出，有效促進了公司規範經營和穩健發展。
- 6、報告期內，本公司充分發揮董事會風險指導、風險管理的職責作用，在年度風險指導意見、超風險限額業務審批、風險研究、風險制度、風險評估、風險報告等方面做了大量工作，從整體上加強了公司經營風險的控制和管理，督促全面風險管理建設進一步提升。通過制訂《董事會2012年風險管理指導意見》，有效指導總行制訂具有針對性和可行性的年度風險管理政策和方案，明確風險管理各項工作目標責任；通過審批超風險限額業務和修訂超風險限額業務標準，傳達董事會的風險偏好與理念；通過制訂《中國民生銀行董事會關於民生村鎮銀行風險管理的指導意見(2013版)》，將民生的風險制度和文化引入村鎮銀行力爭打造「四位一體」的村鎮銀行風控新模式；通過每半年度實施的董事會風險評估工作，強化董事會風險監督職能，確保董事會掌控公司的風險工作情況，同時深入開展各類風險研究與調查工作，為風險決策提供參考依據。
- 7、報告期內，本公司持續開展內控管理工作，通過整改、教育培訓、開展專項風險監測與預警等管理措施，以及完善內控制度、評價標準和工具等技術手段，及時防範風險，提升全員合規意識，強化了公司內部控制。公司以關聯方集團統一授信和集團內部交易管理為抓手，在合規運作的基礎上，有效提升了關聯交易管理水平。
- 8、報告期內，本公司監事會根據工作計劃，組織對本公司金融事業部改革發展情況進行評估。通過組織實施非現場檢查和現場評估、實地考察、調查和走訪等工作，獲取了大量第一手的數據和資料，收集到來自事業部、分行、客戶及監管機構多層面、多維度的意見和建議。本次評估活動歷時4個月，現場調研評估歷時一個多月，共召開事業部訪談會議86次，分行訪談會議28次，監管機構訪談14次，總行職能部門訪談17次，累計訪談人數811人次，走訪客戶39個，現場評估的分部機構覆蓋率近50%，貸款規模覆蓋率71%。通過本次評估，將為本公司進一步深化事業部制改革提出有益的意見和建議，為本公司戰略任務的有效落實，戰略目標的達成起到積極的監督和推動作用。
- 9、報告期內共出版《董事會工作通訊》4期、《監事會通訊》3期，《內部參考》22期、為董事會與監事會、管理層之間，董事與監事之間搭建了一個便捷、有效的公司治理信息溝通平台。

公司企業管治

10、報告期內，本公司及時、準確、真實、完整地披露各項重大信息，不斷提升公司透明度，確保所有股東有平等的機會獲取本公司信息。報告期內，本公司在上海證券交易所發佈2份定期報告，28份臨時公告，在香港聯交所發佈50份公告。多次組織投資者活動，有效加深了與投資者之間的溝通和交流，提高了本公司在資本市場的地位和影響力。報告期內，以業績發佈和分析師電話會議方式接待投資1,470人，以日常現場、電話會議和參加策略會方式接待投資者655人。

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

二、股東大會召開情況

2013年6月17日，本公司2012年年度股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議審議通過了《本公司2012年年度報告》、《本公司2012年度財務決算報告》、《本公司2013年度財務預算報告》、《本公司2012年度董事會工作報告》、《本公司2012年度監事會工作報告》、《本公司2012年下半年利潤分配預案和2013年中期利潤分配政策》、《關於續聘2013年審計會計師事務所及其報酬的決議》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司監事會議事規則〉》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司關聯交易管理辦法〉》、《關於中國民生銀行股份有限公司2013-2014年合格二級資本工具發行計劃》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司章程〉個別條款》。具體公告詳見2013年6月18日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議4次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議22次，其中戰略發展與投資管理委員會2次，風險管理委員會10次，審計委員會3次，關聯交易控制委員會3次，薪酬與考核委員會2次，提名委員會2次。

報告期內，董事會戰略發展與投資管理委員會共審議專門議案12項，聽取並研究專題工作彙報2項；風險管理委員會共審議專門議案9項，聽取並研究專題工作彙報8項，累計辦理各類超風險限額業務77筆，金額合計達1,100億左右；審計委員會共審議專門議案10項，聽取並研究專題工作彙報1項；關聯交易控制委員會共審議專門議案9項，聽取並研究專題工作彙報1項；薪酬與考核委員會共審議專門議案6項；提名委員會共審議專門議案3項。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議3次，監事會專門委員會組織召開會議4次，其中，提名與評價委員會會議2次，監督委員會會議2次。

五、內部控制和內部審計

(一) 內部控制評價情況

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

報告期內，本公司充分發揮內部審計的監督評價作用，不斷完善內部控制評價監督體系，有序開展內部控制評價工作。通過制定《中國民生銀行內部控制評價辦法》完善內部控制評價制度體系；借助非現場審計系統持續完善內部控制評價技術；結合本公司發展戰略優化調整經營機構評價內容和評價方式，注重經營機構戰略執行層面評價；按照內控評價原則和年度審計計劃，組織實施對17家分支機構、部分村鎮銀行以及民生租賃等附屬機構的內部控制評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；採取日常監督和集中後續審計等多種措施監督落實內部控制風險問題有效整改；依據公司制度對重要風險事項展開審計問責懲戒。本公司通過持續的內部控制評價，有力促進了內部控制的完善和管理水平的提升。

(二) 內部審計情況

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

公司企業管治

本公司通過全面審計、專項審計、非現場審計、離任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，審計部持續創新內部審計工作方式，以強化制度執行力和著力防範案件風險為重點，提升專業化審計層次，服務於「三個定位」，服務於專業化特色經營，以風險和內控為導向，強化分工協作和審計成果共享，高效完成了上半年審計工作任務。報告期內，審計部共組織現場審計33項；非現場專項審計12項；離任審計134人次；出具審計報告及調研報告184份，較好地履行了監督、評價和諮詢的工作職責。檢查涉及了公司業務、零售業務、運營管理、財務管理、貿易金融、票據、電子銀行、信用卡、中間業務收入等業務。針對審計發現的問題，持續跟蹤、督促被審計單位進行整改，對審計發現問題責任人進行責任追究，並強化了總分行、業務條線管理部門在問題整改方面的合力。在全面排查業務及流程風險的同時，有力促進了全行內控的完善和管理水平的提升。

六、符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》的要求

就《企業管治守則》第A.6.7項而言，一名非執行董事因工作事項衝突未能出席於2013年6月17日舉行之2012年股東周年大會。

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

一、2012年度下半年度利潤分配執行情況

本公司董事會根據2012年度股東大會通過的2012年下半年度利潤分配方案向公司股東實施了分紅派息。以本公司截至2013年6月26日總股本28,365,585,227股為基數，向股權登記日登記在冊的股東派發現金股利：每10股現金分紅人民幣1.50元(含稅)，計現金分紅人民幣約42.55億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。本公司於2013年7月4日完成對A股股東現金紅利派發事宜，於2013年8月8日完成H股股東現金紅利派發事宜。

二、2013年上半年度利潤分配

本公司2013年上半年經審閱稅後利潤為223.84億元。擬定2013年上半年利潤分配預案如下：根據有關規定，本公司按照2013年中期淨利潤的10%提取法定盈餘公積，計人民幣22.38億元；提取一般風險準備，計人民幣29億元。2013年6月末可供股東分配利潤餘額為497.58億元。本公司擬以截至2013年6月30日的A股和H股總股本28,365,585,227股為基數，向股權登記日在冊的A股和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣1.58元(含稅)。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照董事會召開當日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣基準匯率折算。

三、公司持有其他上市公司股權和參股金融企業股權情況

1、參股上市公司情況說明

無

董事會報告

2、公司持有非上市金融企業股權的情況

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

四、董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納一套不比《標準守則》所訂標準寬鬆的本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至2013年6月30日的報告期內一直遵守上述守則。本公司亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本公司沒有發現有關僱員違反指引。

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

(一) 於2013年6月30日，本公司下列董事／監事於本公司股份／債權證中擁有以下權益：

姓名	職位	股份權益				債權證權益				
		股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	估相關股份類別已發行股份百分比(%)	估全部已發行股份百分比(%)	債權證類別	身份	債權證的數額(人民幣元)
劉永好	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,987,804,875 (附註1)	8.80	7.01	A股可轉債	權益由其所控制 企業擁有	966,784,000 (附註2)
張宏偉	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	981,974,210 (附註3)	4.35	3.46	A股可轉債	權益由其所控制 企業擁有	731,984,000 (附註4)
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	760,304,295 (附註5)	3.37	2.68	A股可轉債	權益由其所控制 企業擁有	618,561,000 (附註6)
		H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	5,720,500 (附註5)	0.10	0.02			
史玉柱	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	896,991,119 (附註7)	3.97	3.16	A股可轉債	權益由其所控制 企業擁有	751,664,000 (附註8)
		H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	638,829,500 (附註7)	11.06	2.25			
郭廣昌	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	308,037,298 (附註9)	1.36	1.09			
		H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	418,332,000 (附註10)	7.24	1.47			
王家智	職工監事	A	好倉	實益擁有人	633,100	0.003	0.002			

附註：

- 該1,987,804,875股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的571,113,783股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,416,691,092股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司(其21.89%及23.24%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的571,113,783股A股及新希望投資有限公司持有的1,416,691,092股A股的權益。

由於劉永好先生持有新希望集團有限公司62.34%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司擁有的1,987,804,875股A股權益。劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的權益(載於本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內)，乃是同一筆股份。

- 該人民幣966,784,000元債權證包括由南方希望實業有限公司(見上文附註1)直接持有的人民幣129,093,000元債權證及由新希望投資有限公司(見上文附註1)直接持有的人民幣837,691,000元債權證。

董事會報告

3. 該981,974,210股A股包括由東方集團股份有限公司直接持有的961,587,686股A股及由東方集團實業有限公司直接持有的20,386,524股A股。東方集團股份有限公司的27.98%已發行股本由東方集團實業有限公司持有，而張宏偉先生持有東方集團實業有限公司的32.58%已發行股本。
4. 該人民幣731,984,000元債權證由東方集團股份有限公司(見上文附註3)持有。
5. 該760,304,295股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的96.7%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由泛海控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有泛海控股有限公司77.14%已發行股本。
該5,720,500股H股由泛海國際資源投資有限公司持有。泛海國際資源投資有限公司乃由中國泛海控股集團有限公司全資擁有。中國泛海控股集團有限公司的96.7%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由泛海控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有泛海控股有限公司77.14%已發行股本。
6. 該人民幣618,561,000元債權證由中國泛海控股集團有限公司(見上文附註5)持有。
7. 該896,991,119股A股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的95.14%已發行股本由史玉柱先生持有。
該638,829,500股H股包括由Union Sky Holding Group Limited直接持有的586,100,000股H股及由Vogel Holding Group Limited直接持有的52,729,500股H股。Union Sky Holding Group Limited乃由史玉柱先生全資擁有。Vogel Holding Group Limited則由史玉柱先生的女兒史靜女士全資擁有。史玉柱先生是Vogel Holding Group Limited的實際控制人，因而被視為擁有Vogel Holding Group Limited持有的52,729,500股H股。此外，有505,700,000股H股乃涉及以現金交收的期權。
8. 該人民幣751,664,000元債權證包括由上海健特生命科技有限公司(見上文附註7)直接持有的人民幣716,496,000元債權證及由上海巨人網絡科技有限公司直接持有的人民幣35,168,000元債權證。上海巨人網絡科技有限公司的75%已發行股本由上海蘭麟生命科技有限公司持有，而上海蘭麟生命科技有限公司的90%已發行股本由巨人投資有限公司持有。史玉柱先生持有巨人投資有限公司95.14%已發行股本。
9. 郭廣昌先生透過下列由其擁有控制權的企業而被視作持有本公司合共308,037,298股A股：
 - 9.1 Nanjing Iron & Steel Industry Development Co., Ltd.持有本公司5,105,200股A股。Nanjing Iron & Steel Industry Development Co., Ltd.乃Nanjing Iron & Steel United Co., Ltd.的全資子公司。
 - 9.2 Nanjing Iron & Steel Co., Ltd.持有本公司173,880,823股A股。Nanjing Iron & Steel Co., Ltd.的56.53%權益由Nanjing Nangang Iron & Steel United Co., Ltd.持有。
 - 9.3 Nanjing Iron & Steel United Co., Ltd.(Nanjing Nangang Iron & Steel United Co., Ltd.的全資子公司)持有15,690,060股A股。同時因擁有Nanjing Iron & Steel Industry Development Co., Ltd.(見上文(9.1)節)的控制權被視作持有本公司合共20,795,260股A股權益。
 - 9.4 Shanghai Fosun Industrial Technology Development Co., Ltd.(Shanghai Fosun Industrial Investment Co., Ltd.的全資子公司)持有本公司98,500,000股A股。Shanghai Fosun Industrial Investment Co., Ltd.乃Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd.的全資子公司。
 - 9.5 Shanghai Fosun High Technology (Group) Co., Ltd.(Fosun International Limited的全資子公司)因擁有Nanjing Iron & Steel Industry Development Co., Ltd.(見上文(9.1)節)、Nanjing Iron & Steel Co., Ltd.(見上文(9.2)節)、Nanjing Iron & Steel United Co., Ltd.(見上文(9.3)節)及Shanghai Fosun Industrial Technology Development Co., Ltd.(見上文(9.4)節)的控制權被視作持有本公司合共293,176,083股A股權益。Fosun International Limited的79.08%已發行股本由Fosun Holdings Limited(Fosun International Holdings Ltd.的全資子公司)持有。Fosun International Holdings Ltd.的58%已發行股本由郭廣昌先生持有。
 - 9.6 Tebon Securities Co., Ltd.持有本公司14,861,215股A股。Tebon Securities Co., Ltd.的91.86%權益由Shanghai Xingye Investment Development Co., Ltd.(其90%已發行股本由Yadong Guangxin Technology Development Co., Ltd.持有)持有，而Yadong Guangxin Technology Development Co., Ltd.的58%已發行股本由郭廣昌先生持有。
10. 該418,332,000股H股好倉(其中的60,000,000股H股乃涉及其他方式交收的衍生工具)包括由Fosun International Limited直接持有的314,316,500股H股好倉、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的29,660,500股H股好倉及由Topper Link Limited直接持有的74,355,000股H股好倉。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.為Fosun International Limited管理的基金公司；Topper Link Limited乃Fosun International Limited的間接全資子公司。Fosun International Limited的79.08%已發行股本由Fosun Holdings Limited擁有，而Fosun Holdings Limited乃Fosun International Holdings Ltd.的全資子公司。郭廣昌先生則持有Fosun International Holdings Ltd.58%的已發行股本。
根據證券及期貨條例，Fosun International Limited被視為擁有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的29,660,500股H股及Topper Link Limited的74,355,000股H股的權益。Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生亦同時被視為在Fosun International Limited於本公司擁有的314,316,500股H股中擁有權益。

(二) 於2013年6月30日，本公司下列董事於彭州民生村鎮銀行有限責任公司(本公司的子公司)中擁有以下權益：

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

附註：

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

(三) 於2013年6月30日，本公司下列董事於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(本公司的子公司)中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉／ 淡倉	身份	出資額	附註	佔總股本 百分比(%)
史玉柱	非執行董事	好倉	權益由其所控制 企業擁有	人民幣 6,000,000元	1	6.00

附註：

1. 上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣6,000,000元。上海健特生命科技有限公司的95.14%已發行股本由史玉柱先生持有。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為擁有上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

除上文所披露者外，於2013年6月30日，概無董事、監事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例)之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港《上市規則》附錄10所載的《標準守則》而須通知本公司及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

六、董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本公司董事和監事在本公司或其附屬公司所訂立的重大合約中，無任何重大權益。本公司董事和監事沒有與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約時須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本公司經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至2013年6月30日，本公司作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟有1,344筆，涉及金額約為人民幣998,963.85萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有51筆，涉及金額約為人民幣23,765.03萬元。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

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

三、重大合同及其履行情況

本公司參與並中標的北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD)核心區Z4地塊，目前正在進行方案設計。

本公司參與並中標的廈門市豆仔尾路與湖濱南路交叉口2010P26地塊，目前正在進行樁基施工。

北京順義總部基地項目合同履行情況良好，工程基本完成，目前正在進行調試。

四、重大擔保事項

本公司除中國人民銀行批准的經營範圍內的金融擔保業務外，無其他擔保事項。

五、公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

六、購回、出售或贖回證券

本集團在截至2013年6月30日止的六個月內沒有出售本公司的任何證券，也沒有購回或贖回本公司的任何證券。

七、審計委員會

根據香港《上市規則》附錄十四規定而成立之審計委員會，成員包括秦榮生先生(主席)、鄭海泉先生、尤蘭田女士、韓建旻先生、史玉柱先生及吳迪先生。審計委員會的主要職責為審閱、監察本公司的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本公司審計委員會已審閱並確認截至2013年6月30日止上半年的中期業績公告和2013年中期報告。

八、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司2012年年度股東大會決定聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本公司2013年度境內審計和境外審計的會計師事務所。

九、重大關連交易事項

報告期內，本公司無重大關連交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況可參見合併財務報表附註41關聯方。

十、持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

十一、本公司及本公司董事、監事、高級管理人員接受處罰情況

報告期內，本公司及公司董事、監事、高級管理人員無接受處罰情況。

十二、股權激勵計劃及在本報告期內的具體實施情況

截至報告期末，本公司未實施股權激勵計劃。

十三、其他重要事項

- 1、本公司控股的民生基金收到中國證監會《關於核准民生加銀基金管理有限公司設立子公司的批覆》(證監許可[2013]48號)，同意民生基金設立全資子公司。詳見2013年1月25日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。
- 2、本公司收到中國銀監會貴州銀監局《關於中國民生銀行股份有限公司貴陽分行開業的批覆》(黔銀監覆[2013]148號)，核准本公司貴陽分行開業。詳見2013年6月18日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

財務報告

一、獨立審閱報告

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

三、未經審計中期財務資料附註

四、未經審計補充財務資料

以上內容均見附件。



致中國民生銀行股份有限公司股東的獨立審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第74頁至第165頁中國民生銀行股份有限公司(「貴銀行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，此中期財務資料包括於2013年6月30日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併損益及其他綜合收益表、簡要合併股東權益變動表及簡要合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事須負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務資料。

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

審閱範圍

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

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2013年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號 — 中期財務報告的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2013年8月28日

簡要合併損益表

截至2013年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2013年 未經審計	2012年 未經審計
利息收入		89,018	72,581
利息支出		(48,454)	(34,710)
利息淨收入	5	40,564	37,871
手續費及佣金收入		17,417	10,708
手續費及佣金支出		(1,195)	(678)
手續費及佣金淨收入	6	16,222	10,030
交易收入淨額	7	340	597
證券及票據處置收益淨額	8	997	2,871
資產減值損失	9	(6,772)	(6,096)
營運支出	10	(20,726)	(19,418)
其他營運收入/(支出)		369	(156)
所得稅前利潤		30,994	25,699
所得稅費用	11	(7,500)	(6,291)
淨利潤		23,494	19,408
淨利潤歸屬於：			
本行股東		22,945	19,053
非控制性權益		549	355
		23,494	19,408
每股收益(金額單位為人民幣元)	12		
基本每股收益		0.81	0.69
稀釋每股收益		0.78	0.69

刊載於第82頁至第165頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2013年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2013年 未經審計	2012年 未經審計
淨利潤		23,494	19,408
其他綜合(損失)/收益：			
後續期間有可能重分類至損益的項目：			
可供出售證券公允價值變動淨額	37	(217)	824
可供出售證券產生的所得稅影響	37	54	(206)
外幣報表折算差額		(3)	—
		(166)	618
其他綜合(損失)/收益淨額		(166)	618
綜合收益合計		23,328	20,026
綜合收益歸屬於：			
本行股東		22,779	19,671
非控制性權益		549	355
		23,328	20,026

刊載於第82頁至第165頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併財務狀況表

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2013年 6月30日 未經審計	2012年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	429,566	420,418
存放同業及其他金融機構款項	14	126,000	236,161
貴金屬		1,123	3,723
交易性金融資產	15	23,466	26,318
衍生金融資產	16	1,411	1,234
拆出資金	17	96,024	80,082
買入返售金融資產	18	842,719	732,662
發放貸款和墊款	19	1,447,950	1,351,512
證券投資：			
—可供出售證券	20	147,751	117,275
—持有至到期證券	20	87,658	83,653
—貸款及應收款項	20	42,731	15,040
應收融資租賃款項	21	82,097	74,809
物業及設備	22	15,233	13,631
遞延所得稅資產	23	10,635	8,817
其他資產	25	55,729	46,666
資產總計		3,410,093	3,212,001
負債			
向中央銀行借款		80,417	331
客戶存款	27	2,174,975	1,926,194
同業及其他金融機構存入及拆入款項	28	645,015	777,262
賣出回購金融資產款	29	74,354	133,335
向同業及其他金融機構借款	30	80,916	71,804
衍生金融負債	16	1,506	1,335
預計負債		2,652	3,173
已發行債券	31	91,589	74,969
當期所得稅負債		2,855	3,263
其他負債	32	64,607	51,791
負債合計		3,218,886	3,043,457

刊載於第82頁至第165頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併財務狀況表(續)

2013年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2013年 6月30日 未經審計	2012年 12月31日 經審計
股東權益			
股本	33	28,366	28,366
資本公積	33	49,229	45,714
盈餘公積	34	14,568	12,330
一般風險準備	34	42,397	39,480
投資重估儲備	37	(590)	(427)
未分配利潤	34	51,150	37,615
外幣報表折算差額		(4)	(1)
歸屬於本行的股東權益合計		185,116	163,077
非控制性權益	35	6,091	5,467
股東權益合計		191,207	168,544
負債和股東權益總計		3,410,093	3,212,001

本財務報表由董事會於2013年8月28日批准授權報出。

董文標
董事長

洪崎
董事、行長

秦榮生
董事

(公司蓋章)

刊載於第82頁至第165頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併股東權益變動表

截至2013年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計	附註	歸屬於本行的股東權益								
		股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	投資重估 儲備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東 權益合計
2013年1月1日餘額		28,366	45,714	12,330	39,480	(427)	37,615	(1)	5,467	168,544
綜合收益										
淨利潤		—	—	—	—	—	22,945	—	549	23,494
其他綜合收益		—	—	—	—	(163)	—	(3)	—	(166)
綜合收益		—	—	—	—	(163)	22,945	(3)	549	23,328
股東投入資本		—	—	—	—	—	—	—	75	75
發行可轉換公司債券		—	3,515	—	—	—	—	—	—	3,515
提取盈餘公積	34	—	—	2,238	—	—	(2,238)	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	2,917	—	(2,917)	—	—	—
發放2012年下半年現金股息	36	—	—	—	—	—	(4,255)	—	—	(4,255)
2013年6月30日餘額		28,366	49,229	14,568	42,397	(590)	51,150	(4)	6,091	191,207

刊載於第82頁至第165頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併股東權益變動表(續)

截至2012年12月31日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計	歸屬於本行的股東權益									
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	投資重估 儲備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東 權益合計
2012年1月1日餘額		26,715	38,360	8,647	16,740	(110)	39,245	—	4,513	134,110
綜合收益										
淨利潤		—	—	—	—	—	19,053	—	355	19,408
其他綜合收益		—	—	—	—	618	—	—	—	618
綜合收益		—	—	—	—	618	19,053	—	355	20,026
股東投入資本		1,651	7,354	—	—	—	—	—	81	9,086
提取盈餘公積	34	—	—	1,871	—	—	(1,871)	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	3,103	—	(3,103)	—	—	—
發放2011年度現金股息	36	—	—	—	—	—	(8,510)	—	—	(8,510)
2012年6月30日餘額		28,366	45,714	10,518	19,843	508	44,814	—	4,949	154,712
2012年7月1日餘額		28,366	45,714	10,518	19,843	508	44,814	—	4,949	154,712
綜合收益										
淨利潤		—	—	—	—	—	18,510	—	390	18,900
其他綜合收益		—	—	—	—	(935)	—	(1)	—	(936)
綜合收益		—	—	—	—	(935)	18,510	(1)	390	17,964
股東投入資本		—	—	—	—	—	—	—	123	123
因非控制性權益稀釋引起		—	—	—	—	—	(5)	—	5	—
提取盈餘公積	34	—	—	1,812	—	—	(1,812)	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	19,637	—	(19,637)	—	—	—
發放2012年上半年 現金股息	36	—	—	—	—	—	(4,255)	—	—	(4,255)
2012年12月31日餘額		28,366	45,714	12,330	39,480	(427)	37,615	(1)	5,467	168,544

刊載於第82頁至第165頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併現金流量表

截至2013年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年 未經審計	2012年 未經審計
經營活動產生的現金流量：		
所得稅前利潤	30,994	25,699
<i>調整項目：</i>		
— 資產減值損失	6,772	6,096
— 折舊和攤銷	1,083	811
— 預計負債變動	(521)	686
— 處置物業及設備和其他長期資產的虧損	—	2
— 公允價值變動收益	(12)	(366)
— 可供出售證券處置收益淨額	(215)	(125)
— 已發行債券和其他籌資活動利息支出	2,001	1,400
— 證券投資產生的利息收入	(4,811)	(4,104)
	35,291	30,099
<i>經營資產的變動：</i>		
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額	13,487	(75,129)
拆出資金淨增加額	(4,582)	(12,412)
買入返售金融資產淨增加額	(109,360)	(174,500)
發放貸款和墊款淨增加額	(103,877)	(98,606)
其他經營資產淨增加額	(32,231)	(38,239)
	(236,563)	(398,886)
<i>經營負債的變動：</i>		
客戶存款淨增加額	248,781	166,225
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨(減少)／增加額	(132,247)	111,089
賣出回購金融資產款淨減少額	(59,562)	(3,900)
支付的所得稅款	(9,672)	(11,113)
向中央銀行借款增加額	80,086	—
其他經營負債淨增加額	41,792	39,532
	169,178	301,833
經營活動產生的現金流量淨額	(32,094)	(66,954)

刊載於第82頁至第165頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併現金流量表(續)

截至2013年6月30日止6個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2013年 未經審計	2012年 未經審計
投資活動產生的現金流量：			
收回投資收到的現金		75,901	89,858
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		67	1
證券投資支付的現金		(134,326)	(95,335)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(2,071)	(2,060)
投資活動產生的現金流量淨額		(60,429)	(7,536)
籌資活動產生的現金流量：			
子公司吸收非控制性權益投資收到的現金		75	81
發行股份所得款項		—	9,005
已發行債券收到的現金		19,912	49,919
償還已發行債券支付的現金		—	(6,000)
償付已發行債券利息支付的現金		(3,273)	(1,338)
分配股息支付的現金		—	(6,777)
籌資活動產生的現金流量淨額		16,714	44,890
現金及現金等價物淨減少額		(75,809)	(29,600)
於1月1日的現金及現金等價物		258,568	268,262
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(327)	94
於6月30日的現金及現金等價物	38	182,432	238,756

刊載於第82頁至第165頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計中期財務資料附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 基本情況

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

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

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

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

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

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

截至2013年6月30日，本行在中國共開設了34家一級分行及擁有29家子公司。

本財務報表由本行董事會於2013年8月28日批准報出。

2 編製基礎和會計政策

本未經審計中期財務資料根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，包括國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露要求編製，並於2013年8月28日批准報出。

2 編製基礎和會計政策(續)

除下述新準則的適用情況外，本未經審計中期財務資料所採用的會計政策與編製2012年度財務報表所採用的會計政策一致。

國際會計準則理事會頒佈了以下本集團和本行於本會計期間生效的新的國際財務報告準則及對國際財務報告準則的修訂。以下準則變化與本集團的財務報表相關：

準則	內容
《國際會計準則第1號》的修訂	財務報表的列報 — 其他綜合收益項目的列報
《國際財務報告準則第10號》	合併財務報表
《國際財務報告準則第12號》	在其他主體中權益的披露
《國際財務報告準則第13號》	公允價值計量
2009–2011國際財務報告準則	年度改進
《國際財務報告準則第7號》的修訂	金融工具：披露 — 金融資產與金融負債的抵銷

本集團在本會計期間尚未實施任何已公佈但尚未生效的國際財務報告準則或解釋。

國際會計準則第1號 — 財務報表的列報 — 其他綜合收益項目的列示

對《國際會計準則第1號》的修訂，要求主體將在未來某一時點，如達到某些條件，可能被重新分類至損益的項目與不被重新分類至損益的項目分開列示。本集團在本財務報表中已相應修改了其他綜合收益的列報方式。

國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表

《國際財務報告準則第10號》取代了《國際會計準則第27號 — 合併財務報表和單獨財務報表》中與合併財務報表編製的相關內容，以及《解釋公告第12號 — 合併：特殊目的主體》。它引入了一個單一控制模型，通過投資方是否擁有對被投資方的權力，是否通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額來判斷某個被投資方是否應被合併。

由於採用《國際財務報告準則第10號》，本集團已變更相應的會計政策以確認對被投資方是否具有控制權。採用新準則要求並未改變本集團於2013年1月1日做出的對其他實體是否控制的結論。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 編製基礎和會計政策(續)

國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露

《國際財務報告準則第12號》將主體在子公司、合營安排、聯營企業及未合併的結構化主體中權益披露的要求合併為一個單獨的準則。《國際財務報告準則第12號》的披露要求比先前執行各自準則的要求更加廣泛。鑒於披露要求僅適用於完整財務報表，本集團在本中期財務資料中未按照《國際財務報告準則第12號》增加新的披露。

國際財務報告準則第13號 — 公允價值計量

《國際財務報告準則第13號》替代了現有各國際財務報告準則中關於公允價值計量的指引，而提供了公允價值計量的唯一指引。《國際財務報告準則第13號》還包括有關金融工具和非金融工具公允價值計量的披露要求，其中一些披露要求針對中期財務資料中的金融工具。本集團於附註3(5)中進行了相關披露。採用《國際財務報告準則第13號》不會對本集團資產與負債的公允價值計量產生重大影響。

2009–2011國際財務報告準則年度改進：

本年度改進包括對5個準則的修訂，對這些準則的修訂會影響到對其他準則和解釋的修訂。其中，修訂後的《國際會計準則第34號》澄清對於某一特定的報告分部，只有當資產總額定期向首席運營決策者彙報且該資產總額與上年披露的數額比有重大變動時，其資產總額才需要披露。修訂後的《國際會計準則第34號》還要求，當負債總額定期向首席運營決策者彙報且該負債總額與上年披露的數額比有重大變動時，其負債總額也需要披露。根據這項修訂，本集團於附註4中披露分部資產與分部負債的信息。

國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露—金融資產與金融負債的抵銷(修訂)

該修訂在金融資產和金融負債的抵銷方面增加了新的披露要求。所有根據《國際會計準則第32號》進行了抵銷，以及無論是否根據《國際會計準則第32號》進行抵銷，但具有可實施的抵銷結算主協議或類似安排的應確認的金融工具，均適用新的披露要求。

對該修訂的採納不會影響本集團中期財務資料，因為本集團既沒有進行金融工具的抵銷，也沒有簽訂抵銷結算主協議或類似安排，而無需遵循《國際財務報告準則第7號》的新披露要求。

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 編製基礎和會計政策(續)

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

本未經審計中期財務資料中包含的截至2012年12月31日止年度的財務信息作為前期報告信息僅源自前述年度財務報表，不構成本行前述年度法定財務報表。截至2012年12月31日止年度法定財務報表可自本行註冊辦公地點獲取。核數師在其2013年3月28日出具的報告中對前述年度財務報表出具了標準無保留意見。

3 金融風險管理

(1) 信用風險

(i) 最大信用風險敞口

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

	2013年6月30日	2012年12月31日
存放中央銀行款項	421,861	413,928
存放同業及其他金融機構款項	126,000	236,161
拆出資金	96,024	80,082
交易性金融資產	23,466	26,318
衍生金融資產	1,411	1,234
買入返售金融資產	842,719	732,662
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	909,697	897,523
— 個人貸款和墊款	538,253	453,989
證券投資 — 債權投資	277,951	215,829
應收融資租賃款項	82,097	74,809
金融資產，其他	43,475	36,247
合計	3,362,954	3,168,782
表外信用承諾	913,015	857,300
最大信用風險敞口	4,275,969	4,026,082

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款

	2013年6月30日	2012年12月31日
發放貸款和墊款總額		
未逾期末減值	1,457,079	1,364,909
已逾期末減值	16,337	9,178
已減值	11,554	10,523
	1,484,970	1,384,610
減：貸款減值準備		
未逾期末減值	(29,918)	(26,559)
已逾期末減值	(2,199)	(1,396)
已減值	(4,903)	(5,143)
	(37,020)	(33,098)
淨額		
未逾期末減值	1,427,161	1,338,350
已逾期末減值	14,138	7,782
已減值	6,651	5,380
	1,447,950	1,351,512

a 未逾期末減值貸款

未逾期末減值貸款的信用風險基於貸款類別分析如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
公司貸款和墊款	913,961	907,307
個人貸款和墊款	543,118	457,602
總額	1,457,079	1,364,909

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

a 未逾期未減值貸款(續)

未逾期未減值貸款的信用風險基於擔保方式評估如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
信用貸款	237,117	191,438
保證貸款	522,944	469,430
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	514,509	539,385
— 質押貸款	182,509	164,656
總額	1,457,079	1,364,909

b 已逾期未減值貸款

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

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

於財務報告日，本集團已逾期但未減值的發放貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

	2013年6月30日				合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款和墊款	6,828	964	558	337	8,687
個人貸款和墊款	3,610	1,728	1,559	753	7,650
合計	10,438	2,692	2,117	1,090	16,337

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

b 已逾期未減值貸款(續)

	2012年12月31日				合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款和墊款	2,456	499	482	30	3,467
個人貸款和墊款	2,298	1,435	1,336	642	5,711
合計	4,754	1,934	1,818	672	9,178

c 減值貸款

	2013年6月30日	2012年12月31日
公司貸款和墊款	8,379	8,260
個人貸款和墊款	3,175	2,263
合計	11,554	10,523
佔貸款和墊款總額的百分比	0.78%	0.76%
減值準備		
—公司貸款和墊款	(3,219)	(3,855)
—個人貸款和墊款	(1,684)	(1,288)
合計	(4,903)	(5,143)

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

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

c 減值貸款(續)

發生減值的貸款和墊款按擔保方式分類如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
信用貸款	1,150	852
保證貸款	4,229	3,564
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	5,426	5,560
— 質押貸款	749	547
合計	11,554	10,523
減值貸款抵質押物公允價值	5,615	5,363

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險

(i) 貨幣風險

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

	2013年6月30日				
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	427,175	1,878	305	208	429,566
存放同業及其他金融機構 款項	108,881	14,321	1,155	1,643	126,000
拆出資金	91,482	3,243	681	618	96,024
買入返售金融資產	842,719	—	—	—	842,719
發放貸款和墊款	1,395,976	48,485	2,504	985	1,447,950
證券投資	276,745	999	396	—	278,140
應收融資租賃款項	81,824	273	—	—	82,097
其他資產	92,219	1,792	11,751	1,835	107,597
資產合計	3,317,021	70,991	16,792	5,289	3,410,093
負債：					
向中央銀行借款	80,417	—	—	—	80,417
客戶存款	2,118,100	46,723	7,307	2,845	2,174,975
同業及其他金融機構存入 及拆入款項	640,268	2,199	190	2,358	645,015
賣出回購金融資產款	73,844	510	—	—	74,354
向同業及其他金融機構借款	73,575	7,341	—	—	80,916
已發行債券	91,589	—	—	—	91,589
其他負債	67,876	3,247	363	134	71,620
負債合計	3,145,669	60,020	7,860	5,337	3,218,886
頭寸淨額	171,352	10,971	8,932	(48)	191,207
貨幣衍生合約	6,680	(15,084)	9,548	(1,167)	(23)
表外信用承諾	866,472	42,818	1,961	1,764	913,015

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(i) 貨幣風險(續)

	2012年12月31日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	417,994	2,059	142	223	420,418
存放同業及其他金融機構 款項	227,885	6,909	135	1,232	236,161
拆出資金	74,493	3,380	1,533	676	80,082
買入返售金融資產	732,662	—	—	—	732,662
發放貸款和墊款	1,311,155	36,674	2,307	1,376	1,351,512
證券投資	214,268	1,092	608	—	215,968
應收融資租賃款項	74,527	282	—	—	74,809
其他資產	83,219	4,322	9,003	3,845	100,389
資產合計	3,136,203	54,718	13,728	7,352	3,212,001
負債：					
向中央銀行借款	331	—	—	—	331
客戶存款	1,879,884	38,617	4,303	3,390	1,926,194
同業及其他金融機構存入 及拆入款項	765,534	10,391	8	1,329	777,262
賣出回購金融資產款	132,804	531	—	—	133,335
向同業及其他金融機構借款	65,850	5,954	—	—	71,804
已發行債券	74,969	—	—	—	74,969
其他負債	53,563	2,786	540	2,673	59,562
負債合計	2,972,935	58,279	4,851	7,392	3,043,457
頭寸淨額	163,268	(3,561)	8,877	(40)	168,544
貨幣衍生合約	(7,153)	2,453	2,221	2,273	(206)
表外信用承諾	810,160	44,152	393	2,595	857,300

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

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

註	2013年6月30日					合計
	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	421,861	—	—	—	7,705	429,566
存放同業及其他金融機構款項	109,778	13,870	2,352	—	—	126,000
拆出資金	53,872	38,762	3,390	—	—	96,024
買入返售金融資產	630,208	145,338	67,173	—	—	842,719
發放貸款和墊款 (i)	1,071,992	359,978	14,699	1,281	—	1,447,950
證券投資	24,665	69,824	138,876	44,586	189	278,140
應收融資租賃款項	82,097	—	—	—	—	82,097
其他資產	25,891	3,127	15,019	3,901	59,659	107,597
資產合計	2,420,364	630,899	241,509	49,768	67,553	3,410,093
負債：						
向中央銀行借款	80,099	318	—	—	—	80,417
客戶存款	1,435,061	528,456	209,458	2,000	—	2,174,975
同業及其他金融機構存入及拆入款項	438,693	200,452	5,870	—	—	645,015
賣出回購金融資產款	58,933	13,656	1,539	226	—	74,354
向同業及其他金融機構借款	22,351	55,535	2,867	163	—	80,916
已發行債券	—	2,669	81,611	7,309	—	91,589
其他負債	26,744	—	—	—	44,876	71,620
負債合計	2,061,881	801,086	301,345	9,698	44,876	3,218,886
利率敏感度缺口總計	358,483	(170,187)	(59,836)	40,070	22,677	191,207

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

	2012年12月31日					合計	
	註	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上		非生息
資產：							
現金及存放中央銀行款項		413,928	—	—	—	6,490	420,418
存放同業及其他金融機構款項		222,738	10,973	2,450	—	—	236,161
拆出資金		35,667	42,583	1,832	—	—	80,082
買入返售金融資產		551,456	172,016	9,190	—	—	732,662
發放貸款和墊款	(i)	1,047,644	293,399	9,371	1,098	—	1,351,512
證券投資		25,369	77,190	90,325	22,945	139	215,968
應收融資租賃款項		74,809	—	—	—	—	74,809
其他資產		27,657	9,888	7,767	1,995	53,082	100,389
資產合計		2,399,268	606,049	120,935	26,038	59,711	3,212,001
負債：							
向中央銀行借款		—	331	—	—	—	331
客戶存款		1,264,054	469,631	185,669	6,840	—	1,926,194
同業及其他金融機構存入及拆入款項		504,709	263,433	9,120	—	—	777,262
賣出回購金融資產款		107,880	22,365	1,961	1,129	—	133,335
向同業及其他金融機構借款		15,795	46,585	7,097	2,327	—	71,804
已發行債券		1,675	1,000	64,987	7,307	—	74,969
其他負債		22,649	3	—	—	36,910	59,562
負債合計		1,916,762	803,348	268,834	17,603	36,910	3,043,457
利率敏感度缺口總計		482,506	(197,299)	(147,899)	8,435	22,801	168,544

(i) 本集團三個月以內的發放貸款和墊款包括於2013年6月30日餘額為人民幣206.86億元(2012年12月31日：人民幣115.04億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險

(i) 到期日分析

下表列示於財務狀況表日資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

註	2013年6月30日							合計
	無期限 (i)	實時償還	一個月 以內	一至三 個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	376,051	53,515	—	—	—	—	—	429,566
存放同業及其他金融機構款項	23	37,763	49,214	22,778	13,870	2,352	—	126,000
拆出資金	—	—	30,083	23,789	38,762	3,390	—	96,024
買入返售金融資產	—	—	277,135	353,073	145,338	67,173	—	842,719
發放貸款和墊款 (ii)	11,420	9,369	150,283	175,406	707,834	273,223	120,415	1,447,950
證券投資								
— 可供出售證券	238	—	3,832	10,812	35,821	78,829	18,219	147,751
— 持有至到期證券	—	—	4,178	3,648	17,019	40,469	22,344	87,658
— 貸款及應收款項	—	—	874	990	17,045	19,848	3,974	42,731
應收融資租賃款項	269	—	2,399	3,526	18,217	50,052	7,634	82,097
其他資產	32,617	1,228	13,185	18,252	14,432	23,483	4,400	107,597
資產合計	420,618	101,875	531,183	612,274	1,008,338	558,819	176,986	3,410,093
負債：								
向中央銀行借款	—	—	80,030	69	318	—	—	80,417
客戶存款	—	964,592	177,620	292,849	528,456	209,458	2,000	2,174,975
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	—	31,821	253,606	153,266	200,452	5,870	—	645,015
賣出回購金融資產款	—	—	22,135	36,798	13,656	1,539	226	74,354
向同業及其他金融機構借款	—	—	—	15,979	57,992	4,488	2,457	80,916
已發行債券	—	—	—	—	—	66,000	25,589	91,589
其他負債	2,682	22,911	12,439	15,561	12,907	4,422	698	71,620
負債合計	2,682	1,019,324	545,830	514,522	813,781	291,777	30,970	3,218,886
淨頭寸	417,936	(917,449)	(14,647)	97,752	194,557	267,042	146,016	191,207
衍生金融工具的名義金額	—	—	83,375	189,295	101,029	40,403	8,300	422,402

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(i) 到期日分析(續)

註	2012年12月31日							合計
	無期限 (i) 實時償還	一個月 以內	一至三 個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上		
資產：								
現金及存放中央銀行款項	339,594	80,824	—	—	—	—	—	420,418
存放同業及其他金融機構款項	17	28,405	148,612	45,654	11,023	2,450	—	236,161
拆出資金	—	—	11,583	24,084	42,583	1,832	—	80,082
買入返售金融資產	—	—	223,314	328,142	172,016	9,190	—	732,662
發放貸款和墊款	(ii) 8,983	4,179	118,185	133,960	692,539	265,809	127,857	1,351,512
證券投資								
— 可供出售證券	172	—	1,730	5,915	36,155	59,338	13,965	117,275
— 持有至到期證券	—	—	821	4,778	22,533	39,501	16,020	83,653
— 貸款及應收款項	—	—	100	630	4,499	4,746	5,065	15,040
應收融資租賃款項	—	—	2,610	4,183	18,943	45,012	4,061	74,809
其他資產	30,594	3,867	9,440	8,497	27,283	16,067	4,641	100,389
資產合計	379,360	117,275	516,395	555,843	1,027,574	443,945	171,609	3,212,001
負債：								
向中央銀行借款	—	—	—	—	331	—	—	331
客戶存款	—	728,316	272,080	263,765	469,631	185,669	6,733	1,926,194
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	—	44,330	363,423	96,956	263,433	9,120	—	777,262
賣出回購金融資產款	—	—	54,337	53,543	22,365	1,961	1,129	133,335
向同業及其他金融機構借款	—	—	5,039	10,756	46,585	7,097	2,327	71,804
已發行債券	—	—	—	—	—	65,987	8,982	74,969
其他負債	3,170	14,380	7,183	8,827	14,437	10,215	1,350	59,562
負債合計	3,170	787,026	702,062	433,847	816,782	280,049	20,521	3,043,457
淨頭寸	376,190	(669,751)	(185,667)	121,996	210,792	163,896	151,088	168,544
衍生金融工具的名義金額	—	—	63,514	90,121	83,216	96,564	16,350	349,765

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

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析

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

	2013年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上 及無期限	
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	53,516	—	—	—	376,068	429,584
存放同業及其他金融機構款項	87,110	23,145	14,419	2,549	23	127,246
拆出資金	30,147	24,328	39,484	3,537	—	97,496
買入返售金融資產	279,228	357,641	149,777	73,501	—	860,147
發放貸款和墊款	176,548	189,016	748,267	337,493	171,744	1,623,068
證券投資	9,198	16,414	74,449	147,904	48,297	296,262
應收融資租賃款項	2,878	4,292	22,295	59,177	9,009	97,651
金融資產·其他	9,081	12,261	8,606	23,777	7,128	60,853
金融資產合計(預期到期日)	647,706	627,097	1,057,297	647,938	612,269	3,592,307
金融負債：						
向中央銀行借款	80,482	71	328	—	—	80,881
客戶存款	1,163,064	322,489	583,928	243,565	2,570	2,315,616
同業及其他金融機構存入及拆入款項	288,719	156,717	207,998	6,308	—	659,742
賣出回購金融資產款	22,226	37,430	14,146	1,602	236	75,640
向同業及其他金融機構借款	374	16,819	60,524	5,569	2,635	85,921
已發行債券	—	—	3,608	77,099	30,278	110,985
金融負債·其他	7,770	9,489	3,309	2,110	669	23,347
金融負債合計(合同到期日)	1,562,635	543,015	873,841	336,253	36,388	3,352,132

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析(續)

	2012年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上 及無期限	
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	80,825	—	—	—	339,609	420,434
存放同業及其他金融機構款項	177,619	46,187	11,432	2,673	17	237,928
拆出資金	11,692	24,532	44,079	1,899	—	82,202
買入返售金融資產	225,434	332,848	176,729	10,693	—	745,704
發放貸款和墊款	138,176	148,633	732,640	335,002	194,817	1,549,268
證券投資	2,963	13,223	69,155	119,122	39,953	244,416
應收融資租賃款項	3,295	5,183	23,109	52,591	4,931	89,109
金融資產·其他	10,120	6,743	20,964	14,888	7,670	60,385
金融資產合計(預期到期日)	650,124	577,349	1,078,108	536,868	586,997	3,429,446
金融負債：						
向中央銀行借款	—	—	331	—	—	331
客戶存款	1,006,623	271,023	501,271	203,774	6,819	1,989,510
同業及其他金融機構存入及拆入款項	409,358	98,441	271,336	9,226	—	788,361
賣出回購金融資產款	54,654	54,298	22,828	2,335	1,591	135,706
向同業及其他金融機構借款	5,056	10,886	48,169	7,810	3,482	75,403
已發行債券	905	2,134	1,346	78,862	10,181	93,428
金融負債·其他	1,573	2,879	3,733	5,767	1,298	15,250
金融負債合計(合同到期日)	1,478,169	439,661	849,014	307,774	23,371	3,097,989

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析

a 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 利率類衍生產品：利率掉期；
- 信用類衍生產品：信用違約掉期。

下表列示於財務報告日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2013年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
利率類衍生產品	6	8	37	116	—	167
信用類衍生產品	—	—	—	—	—	—
合計	6	8	37	116	—	167

	2012年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
利率類衍生產品	4	4	3	20	8	39
信用類衍生產品	—	—	—	—	—	—
合計	4	4	3	20	8	39

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

b 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

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

下表列示於財務報告日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2013年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(54,365)	(78,973)	(60,733)	(499)	—	(194,570)
— 現金流入	54,433	78,922	60,700	499	—	194,554
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(3,227)	—	(1,052)	—	—	(4,279)
— 現金流入	3,217	—	1,056	—	—	4,273
現金流出合計	(57,592)	(78,973)	(61,785)	(499)	—	(198,849)
現金流入合計	57,650	78,922	61,756	499	—	198,827

	2012年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(48,348)	(61,271)	(49,648)	—	—	(159,267)
— 現金流入	48,221	61,088	49,637	—	—	158,946
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(4,225)	(2,630)	(757)	—	—	(7,612)
— 現金流入	4,210	2,757	760	—	—	7,727
現金流出合計	(52,573)	(63,901)	(50,405)	—	—	(166,879)
現金流入合計	52,431	63,845	50,397	—	—	166,673

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iv) 承諾未折現合同現金流分析

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

	2013年6月30日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	609,277	—	—	609,277
開出信用證	125,495	215	—	125,710
開出保函	42,505	34,768	9,193	86,466
再保理業務	54,195	—	—	54,195
未使用的信用卡額度	32,949	—	—	32,949
資本性支出承諾	1,070	10,285	60	11,415
經營租賃承諾	1,787	6,294	2,915	10,996
不可撤銷貸款承諾	641	1,041	1,061	2,743
融資租賃承諾	1,411	264	—	1,675
合計	869,330	52,867	13,229	935,426

	2012年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	586,654	—	—	586,654
開出信用證	133,708	1,277	—	134,985
開出保函	32,107	17,665	18,716	68,488
再保理業務	33,600	—	—	33,600
未使用的信用卡額度	25,722	—	—	25,722
資本性支出承諾	4,012	7,869	—	11,881
經營租賃承諾	1,648	4,855	2,031	8,534
不可撤銷貸款承諾	769	2,278	954	4,001
融資租賃承諾	3,334	516	—	3,850
合計	821,554	34,460	21,701	877,715

3 金融風險管理(續)

(4) 操作風險

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

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

(5) 金融資產和金融負債的公允價值

(i) 公允價值計量的金融工具

下表分析了金融資產及金融負債的持續公允價值計量情況。相關公允價值計量根據估值技術使用的輸入變量的不同在公允價值層級中被分類為不同的層級。各層級定義如下：

第一層級：集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。該層級包括在交易所(如倫敦證券交易所、法蘭克福證券交易所、紐約證券交易所)上市的股權和債務工具以及交易所交易的衍生產品如股指期貨(基於Nasdaq、S&P 500等指數)等。

第二層級：輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接或者間接可觀察。此層級包括大多數場外衍生工具合約，交易性貸款和發行的結構型債務工具。輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。

第三層級：資產或負債的輸入變量基於不可觀察的變量。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變量的股權和債券工具。

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和金融負債的公允價值(續)

(i) 公允價值計量的金融工具(續)

以公允價值計量的金融資產和金融負債按上述三個層級列示如下：

	2013年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
交易性金融資產				
— 債券	11	23,455	—	23,466
衍生金融資產	—	1,411	—	1,411
可供出售證券				
— 債券	1,013	146,435	114	147,562
— 權益工具	14	175	—	189
合計	1,038	171,476	114	172,628
衍生金融負債	—	(1,506)	—	(1,506)
合計	—	(1,506)	—	(1,506)

	2012年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
交易性金融資產				
— 債券	12	26,306	—	26,318
衍生金融資產	—	1,234	—	1,234
可供出售證券				
— 債券	713	116,290	133	117,136
— 權益工具	14	125	—	139
合計	739	143,955	133	144,827
衍生金融負債	—	(1,335)	—	(1,335)
合計	—	(1,335)	—	(1,335)

截至2013年6月30日止6個月期間及2012年在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和金融負債的公允價值(續)

(i) 公允價值計量的金融工具(續)

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	2013年6月30日		
	可供出售證券		資產合計
	債券	權益工具	
於1月1日	133	—	133
—收益/(損失)	7	—	7
—其他綜合收益	7	—	7
結算	(33)	—	(33)
於6月30日	114	—	114
6月30日持有的資產/負債中合計 計入利潤表中的收益	17	—	17

	2012年12月31日		
	可供出售證券		資產合計
	債券	權益工具	
於1月1日	135	—	135
—收益/(損失)	1	—	1
—其他綜合收益	16	—	16
結算	(19)	—	(19)
於12月31日	133	—	133
12月31日持有的資產/負債中合計 計入利潤表中的收益	9	—	9

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和金融負債的公允價值(續)

(ii) 非公允價值計量的金融工具

下表列示了未以公允價值反映或披露的金融資產和金融負債的賬面價值及公允價值：

	賬面價值	
	2013年6月30日	2012年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	1,447,950	1,351,512
證券投資		
— 持有至到期證券	87,658	83,653
— 貸款及應收款項	42,731	15,040
金融負債：		
客戶存款	2,174,975	1,926,194
已發行債券	91,589	74,969

	公允價值	
	2013年6月30日	2012年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	1,479,483	1,392,774
證券投資		
— 持有至到期證券	87,422	83,461
— 貸款及應收款項	42,541	15,007
金融負債：		
客戶存款	2,246,400	1,931,416
已發行債券	95,492	73,856

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和金融負債的公允價值(續)

(ii) 非公允價值計量的金融工具(續)

- a* 現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、應收融資租賃款項、同業及其他金融機構存入及拆入款項、向同業及其他金融機構借款、回購和返售協議

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

- b* 發放貸款和墊款及證券投資 — 貸款及應收款項

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

- c* 持有至到期證券

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

- d* 客戶存款

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

- e* 已發行債券

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(6) 資本管理

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

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

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

2013年1月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。截至2012年12月31日，本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定進行資本充足率的計算。

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

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

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

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

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

	註	2013年6月30日
核心一級資本充足率		7.86%
一級資本充足率		7.87%
資本充足率		9.92%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本		28,366
資本公積可計入部分		48,639
盈餘公積		14,568
一般風險準備		42,397
未分配利潤		51,150
少數股東資本可計入部分		5,643
其他	(1)	(4)
總核心一級資本		190,759
總核心一級資本		190,759
核心一級資本調整項目		(799)
核心一級資本淨額		189,960
其他一級資本	(2)	122
一級資本淨額		190,082
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額		22,547
超額貸款損失準備		26,848
少數股東資本可計入部分		739
二級資本調整項目		(600)
二級資本淨額		49,534
資本淨額		239,616
信用風險加權資產		2,235,099
市場風險加權資產		30,637
操作風險加權資產		149,776

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

- (1) 依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他為外幣報表折算差額。
- (2) 截至2013年6月30日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日核心資本充足率及資本充足率如下：

2012年12月31日	
核心資本充足率	8.13%
資本充足率	10.75%

4 分部信息

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

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

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

4 分部信息(續)

經營分部按以下地區和業務進行列報：

地區分部：

- (一) 華北 — 包括民生金融租賃股份有限公司(簡稱「民生租賃」)、寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧晉村鎮銀行」)、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；
- (二) 華東 — 包括慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「慈溪村鎮銀行」)、上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「松江村鎮銀行」)、上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「嘉定村鎮銀行」)、蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「蓬萊村鎮銀行」)、阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「阜寧村鎮銀行」)、太倉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「太倉村鎮銀行」)、寧國民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧國村鎮銀行」)、貴池民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「貴池村鎮銀行」)、天臺民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天臺村鎮銀行」)、天長民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天長村鎮銀行」)和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥和南昌；
- (三) 華南 — 包括民生加銀基金管理有限公司(簡稱「民生基金」)、安溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「安溪村鎮銀行」)、漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「漳浦村鎮銀行」)和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門和南寧；
- (四) 其他地區 — 包括彭州民生村鎮銀行有限責任公司(簡稱「彭州村鎮銀行」)、綦江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「綦江村鎮銀行」)、潼南民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「潼南村鎮銀行」)、梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「梅河口村鎮銀行」)、資陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「資陽村鎮銀行」)、武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「江夏村鎮銀行」)、長垣民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「長垣村鎮銀行」)、宜都民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「宜都村鎮銀行」)、鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「鐘祥村鎮銀行」)、普洱民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「普洱村鎮銀行」)、景洪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「景洪村鎮銀行」)、志丹民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「志丹村鎮銀行」)、榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「榆陽村鎮銀行」)、騰沖民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「騰沖村鎮銀行」)和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽、香港和貴陽。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

地區分部：(續)

	截至2013年6月30日止6個月期間					
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
利息淨收入—外部	14,414	11,342	2,118	12,690	—	40,564
利息淨收入/(支出)—分部間	1,396	(235)	2,122	(3,283)	—	—
利息淨收入	15,810	11,107	4,240	9,407	—	40,564
手續費及佣金收入	12,957	1,866	1,082	1,512	—	17,417
手續費及佣金支出	(316)	(343)	(317)	(219)	—	(1,195)
手續費及佣金淨收入	12,641	1,523	765	1,293	—	16,222
營運支出	(9,237)	(5,256)	(2,391)	(3,842)	—	(20,726)
資產減值損失	(2,580)	(1,924)	(852)	(1,416)	—	(6,772)
其他收支淨額	(1,947)	1,243	2,729	(319)	—	1,706
所得稅前利潤	14,687	6,693	4,491	5,123	—	30,994
折舊和攤銷	551	190	124	218	—	1,083
資本性支出	1,651	222	176	118	—	2,167
	2013年6月30日					
分部資產	1,949,872	1,015,255	430,701	795,669	(792,039)	3,399,458
遞延所得稅資產						10,635
總資產						3,410,093
分部負債/總負債	(1,805,418)	(1,001,348)	(424,207)	(779,952)	792,039	(3,218,886)
信用承諾	248,304	331,611	98,354	234,746	—	913,015

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

地區分部：(續)

	截至2012年6月30日止6個月期間					合計
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	
利息淨收入—外部	11,556	11,524	4,594	10,197	—	37,871
利息淨(支出)/收入—分部間	(1,017)	780	185	52	—	—
利息淨收入	10,539	12,304	4,779	10,249	—	37,871
手續費及佣金收入	6,443	1,938	915	1,412	—	10,708
手續費及佣金支出	(265)	(206)	(100)	(107)	—	(678)
手續費及佣金淨收入	6,178	1,732	815	1,305	—	10,030
營運支出	(9,545)	(4,775)	(1,988)	(3,110)	—	(19,418)
資產減值損失	(1,163)	(2,652)	(596)	(1,685)	—	(6,096)
其他收支淨額	1,374	773	654	511	—	3,312
所得稅前利潤	7,383	7,382	3,664	7,270	—	25,699
折舊和攤銷	474	148	75	114	—	811
資本性支出	1,200	152	74	119	—	1,545
	2012年12月31日					
分部資產	1,673,286	1,058,803	420,792	766,756	(716,453)	3,203,184
遞延所得稅資產						8,817
總資產						3,212,001
分部負債/總負債	(1,559,206)	(1,041,391)	(412,758)	(746,555)	716,453	(3,043,457)
信用承諾	229,516	312,471	89,876	225,437	—	857,300

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

業務分部：

本集團業務分為四個分部：公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和其他業務。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

業務分部：(續)

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

提交管理層的業務分部信息列示如下：

	截至2013年6月30日止6個月期間				
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	20,597	10,033	8,570	1,364	40,564
其中：分部間利息淨(支出)/收入	(5,329)	(3,754)	9,088	(5)	—
手續費及佣金淨收入	8,719	4,385	2,456	662	16,222
其中：分部間手續費及佣金淨收入/(支出)	—	—	—	—	—
營運支出	(11,054)	(5,094)	(4,184)	(394)	(20,726)
資產減值損失	(1,027)	(5,523)	—	(222)	(6,772)
其他收支淨額	1,040	—	485	181	1,706
所得稅前利潤	18,275	3,801	7,327	1,591	30,994
折舊和攤銷	379	185	148	371	1,083
資本性支出	919	449	358	441	2,167
	2013年6月30日				
分部資產	1,627,065	552,145	1,108,248	112,000	3,399,458
遞延所得稅資產					10,635
總資產					3,410,093
分部負債/總負債	(1,636,958)	(526,673)	(947,204)	(108,051)	(3,218,886)
信用承諾	878,391	32,949	—	1,675	913,015

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

業務分部：(續)

	截至2012年6月30日止6個月期間				合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	14,733	11,123	11,215	800	37,871
其中：分部間利息淨(支出)/收入	(42)	(2,880)	2,918	4	—
手續費及佣金淨收入	5,317	2,500	2,097	116	10,030
其中：分部間手續費及佣金淨收入/(支出)	—	—	—	—	—
營運支出	(8,099)	(5,706)	(5,536)	(77)	(19,418)
資產減值損失	(1,959)	(4,027)	—	(110)	(6,096)
其他收支淨額	2,708	(1)	727	(122)	3,312
所得稅前利潤	12,700	3,889	8,503	607	25,699
折舊和攤銷	228	191	188	204	811
資本性支出	959	193	190	203	1,545
	2012年12月31日				
分部資產	1,530,106	460,749	1,110,420	101,909	3,203,184
遞延所得稅資產					8,817
總資產					3,212,001
分部負債/總負債	(1,564,377)	(419,773)	(964,080)	(95,227)	(3,043,457)
信用承諾	827,728	25,722	—	3,850	857,300

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
利息收入		
— 發放貸款和墊款		
其中：公司貸款和墊款	30,057	31,882
個人貸款和墊款	18,068	14,451
票據貼現	2,541	1,682
— 買入返售金融資產	18,663	7,397
— 存放同業及其他金融機構款項	5,648	6,956
— 證券投資	5,170	4,104
— 存放中央銀行款項	3,316	2,574
— 應收融資租賃款項	3,506	2,400
— 拆出資金	2,049	1,135
小計	89,018	72,581
利息支出		
— 客戶存款	(23,548)	(19,679)
— 向中央銀行借款	(84)	(2)
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(18,964)	(10,562)
— 賣出回購金融資產款	(1,916)	(1,642)
— 向同業及其他金融機構借款	(1,941)	(1,425)
— 已發行債券	(2,001)	(1,400)
小計	(48,454)	(34,710)
利息淨收入	40,564	37,871
其中：		
已識別的減值金融資產利息收入	216	150

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
手續費及佣金收入		
—託管及其他受託業務佣金	5,688	3,115
—銀行卡服務手續費	3,402	2,271
—結算與清算手續費	2,376	1,693
—代理業務手續費	2,062	1,017
—信用承諾手續費及佣金	2,090	1,367
—財務顧問服務費	1,393	1,092
—融資租賃手續費	361	137
—其他	45	16
小計	17,417	10,708
手續費及佣金支出	(1,195)	(678)
手續費及佣金淨收入	16,222	10,030

7 交易收入淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
匯率工具虧損	(892)	(113)
貴金屬及其他產品收入	1,132	379
利率產品收入	100	331
合計	340	597

8 證券及票據處置收益淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
票據處置收益淨額	750	2,731
證券處置收益淨額	247	140
合計	997	2,871

票據處置收益淨額為未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
發放貸款和墊款	6,802	5,296
應收融資租賃款項	211	40
其他	(241)	760
合計	6,772	6,096

10 營運支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
—工資、獎金、津貼和補貼	6,716	7,540
—社會保險	1,312	1,068
—其他福利	1,070	914
營業稅金及附加	4,012	3,849
業務發展費用	1,276	1,014
辦公費用	1,310	832
租賃費	1,217	825
電子設備運轉費	912	715
折舊和攤銷費用	973	742
車輛使用費	237	234
郵電費	271	176
差旅費	153	120
會議費	106	107
中國銀監會監管費	94	69
其他	1,067	1,213
合計	20,726	19,418

審計師報酬包含在營運支出中，本集團截至2013年6月30日止6個月期間的審計師報酬為人民幣0.03億元(截至2012年6月30日止6個月期間：人民幣0.03億元)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

11 所得稅費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
當期所得稅	9,351	8,075
與以前年度相關的所得稅	(87)	7
小計	9,264	8,082
遞延所得稅的變動(附註23)	(1,764)	(1,791)
合計	7,500	6,291

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2013年	2012年
稅前利潤		30,994	25,699
按照25%所得稅稅率計算的所得稅		7,749	6,425
免稅收入的影響	(i)	(279)	(287)
不可抵扣支出的影響	(ii)	128	127
香港分行稅率差異		—	(8)
其他		(98)	34
所得稅費用		7,500	6,291

(i) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債券利息收入。

(ii) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的業務招待費。

截至2013年6月30日止6個月期間，中國內地機構適用所得稅率為25%（截至2012年6月30日止6個月期間：25%），香港地區適用所得稅率為16.5%（截至2012年6月30日止6個月期間：16.5%）。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

12 每股收益

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
歸屬於本行股東的淨利潤	22,945	19,053
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	28,366	27,522
基本每股收益(人民幣元)	0.81	0.69

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
歸屬於本行股東的淨利潤	22,945	19,053
加：截至6月30日尚未轉換為普通股的 可轉換公司債券的利息費用(稅後)	247	—
用以計算稀釋每股收益的淨利潤	23,192	19,053
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	28,366	27,522
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的 加權平均數(百萬股)	1,183	—
用以計算稀釋每股收益的發行在外的普通股的 加權平均數(百萬股)	29,549	27,522
稀釋每股收益(人民幣元)	0.78	0.69

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

13 現金及存放中央銀行款項

	2013年6月30日	2012年12月31日
庫存現金	7,705	6,490
存放中央銀行款項		
— 法定存款準備金	374,643	338,365
— 超額存款準備金	45,810	74,334
— 財政性存款準備金	1,408	1,229
合計	429,566	420,418

本行中國內地分行按規定向人行繳存法定存款準備金，該等存款不能用於本行的日常業務運作。於2013年6月30日，本行的人民幣存款準備金繳存比率為18%（2012年12月31日：18%），外幣存款準備金繳存比率為5%（2012年12月31日：5%）。

本行的27家村鎮銀行的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

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

14 存放同業及其他金融機構款項

	2013年6月30日	2012年12月31日
中國內地		
— 銀行	116,648	227,785
— 非銀行金融機構	2,338	1,827
中國境外		
— 銀行	7,014	6,549
合計	126,000	236,161

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

15 交易性金融資產

	2013年6月30日	2012年12月31日
持有作交易用途		
政府及准政府機構債券		
— 香港以外地區上市	2,325	4,998
金融債券		
— 香港上市	—	12
— 香港以外地區上市	299	100
企業債券		
— 香港以外地區上市	18,843	19,229
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益		
企業債券		
— 非上市	1,999	1,979
合計	23,466	26,318

本財務報表中將中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為上市債券。

16 衍生金融工具

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

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2013年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	81,807	319	(286)
外匯遠期合約	18,555	158	(251)
貨幣掉期合約	263,535	895	(862)
貴金屬類衍生合約	3,050	34	(102)
信用類衍生合約	44,553	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
結售滙期權	2,602	5	(5)
合計		1,411	(1,506)

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

16 衍生金融工具(續)

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：(續)

	2012年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	94,231	324	(297)
外匯遠期合約	12,940	69	(75)
貨幣掉期合約	146,872	716	(895)
貴金屬類衍生合約	6,320	125	(68)
信用類衍生合約	81,102	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
合計		1,234	(1,335)

17 拆出資金

	2013年6月30日	2012年12月31日
中國內地		
— 銀行	35,901	41,228
— 非銀行金融機構	56,310	34,246
中國境外		
— 銀行	3,813	4,608
合計	96,024	80,082

18 買入返售金融資產

	2013年6月30日	2012年12月31日
貼現票據	700,292	616,805
政府及准政府債券	4,887	19,086
其他*	137,540	96,771
合計	842,719	732,662

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款

	2013年6月30日	2012年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	876,145	878,843
— 貼現	32,293	15,764
— 其他	22,589	24,427
小計	931,027	919,034
個人貸款和墊款		
— 小微企業貸款*	392,010	317,470
— 住房貸款	66,116	71,518
— 信用卡	84,753	66,305
— 其他	11,064	10,283
小計	553,943	465,576
總額	1,484,970	1,384,610
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(3,219)	(3,855)
組合計提	(33,801)	(29,243)
小計	(37,020)	(33,098)
淨額	1,447,950	1,351,512

* 小微企業貸款是本集團向小微企業、個體商戶等經營商戶提供的貸款產品。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：

	2013年6月30日					
	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款 (註釋(ii))			小計	合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估			
貸款和墊款總額						
— 公司貸款和墊款	922,648	—	8,379	8,379	931,027	
— 個人貸款和墊款	550,768	3,175	—	3,175	553,943	
減值準備	(32,117)	(1,684)	(3,219)	(4,903)	(37,020)	
發放貸款和墊款淨額	1,441,299	1,491	5,160	6,651	1,447,950	

	2012年12月31日					
	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款 (註釋(ii))			小計	合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估			
貸款和墊款總額						
— 公司貸款和墊款	910,774	—	8,260	8,260	919,034	
— 個人貸款和墊款	463,313	2,263	—	2,263	465,576	
減值準備	(27,955)	(1,288)	(3,855)	(5,143)	(33,098)	
發放貸款和墊款淨額	1,346,132	975	4,405	5,380	1,351,512	

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

19 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：(續)

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

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

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

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

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

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

(iv) 於2013年6月30日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣83.79億元(2012年12月31日：人民幣82.60億元)。其中抵押物涵蓋部分以及未涵蓋部分分別為人民幣50.09億元(2012年12月31日：人民幣50.81億元)和人民幣33.70億元(2012年12月31日：人民幣31.79億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣34.76億元(2012年12月31日：人民幣31.61億元)。於2013年6月30日，該類貸款的損失準備為人民幣32.19億元(2012年12月31日：人民幣38.55億元)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款(續)

(2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	213,074	14.35	208,160	15.03
房地產業	140,834	9.48	147,958	10.69
批發和零售業	140,493	9.46	123,031	8.89
租賃和商務服務業	94,230	6.35	98,453	7.11
採礦業	82,368	5.55	81,405	5.88
交通運輸、倉儲和郵政業	60,337	4.06	63,936	4.62
建築業	40,394	2.72	39,411	2.85
水利、環境和公共設施管理業	34,152	2.30	31,551	2.28
金融業	31,705	2.14	18,415	1.33
公共管理、社會保障和社會組織	30,916	2.08	30,014	2.17
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	19,373	1.30	20,132	1.45
住宿和餐飲業	12,422	0.84	13,056	0.94
農、林、牧、漁業	9,874	0.66	7,586	0.55
其他	20,855	1.41	35,926	2.58
小計	931,027	62.70	919,034	66.37
個人貸款和墊款	553,943	37.30	465,576	33.63
總額	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

(3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	242,102	16.30	195,313	14.11
保證貸款	532,264	35.85	474,570	34.27
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	524,937	35.35	548,463	39.61
— 質押貸款	185,667	12.50	166,264	12.01
總額	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2013年6月30日				
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	3,666	1,229	89	—	4,984
保證貸款	5,711	2,554	720	254	9,239
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	6,194	3,354	784	41	10,373
— 質押貸款	2,609	467	69	13	3,158
合計	18,180	7,604	1,662	308	27,754
佔發放貸款和墊款總額百分比	1.23%	0.51%	0.11%	0.02%	1.87%

	2012年12月31日				
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	3,009	836	27	2	3,874
保證貸款	1,820	1,871	893	460	5,044
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	3,107	3,483	1,239	569	8,398
— 質押貸款	1,073	510	—	25	1,608
合計	9,009	6,700	2,159	1,056	18,924
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.65%	0.48%	0.16%	0.08%	1.37%

已逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款和墊款(續)

(5) 貸款減值準備變動

	截至2013年6月30日止6個月期間			
	公司貸款和墊款		個人貸款 和墊款	合計
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	3,855	17,656	11,587	33,098
計提	1,342	889	5,645	7,876
轉回	(1,074)	—	—	(1,074)
劃轉	430	(430)	—	—
轉出	(370)	—	(19)	(389)
核銷	(963)	—	(1,659)	(2,622)
收回原核銷貸款和墊款	163	—	189	352
因折現價值上升導致的轉回	(163)	—	(53)	(216)
滙兌損益	(1)	(4)	—	(5)
於6月30日餘額	3,219	18,111	15,690	37,020

	2012年			
	公司貸款和墊款		個人貸款 和墊款	合計
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	3,283	16,487	7,166	26,936
計提	2,737	1,291	5,509	9,537
轉回	(1,206)	—	—	(1,206)
劃轉	118	(118)	—	—
轉出	(400)	—	(2)	(402)
核銷	(650)	(4)	(1,227)	(1,881)
收回原核銷貸款和墊款	255	—	193	448
因折現價值上升導致的轉回	(282)	—	(52)	(334)
於12月31日餘額	3,855	17,656	11,587	33,098

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 證券投資

	註	2013年6月30日	2012年12月31日
可供出售證券	(1)	147,751	117,275
持有至到期證券	(2)	87,658	83,653
貸款及應收款項	(3)	42,731	15,040
合計		278,140	215,968
按上市地列示如下：			
— 香港上市		982	681
— 香港以外地區上市		233,870	198,811
— 非上市		43,288	16,476
合計		278,140	215,968

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 證券投資(續)

(1) 可供出售證券

	2013年6月30日	2012年12月31日
債券 — 以公允價值列示		
政府及准政府債券		
— 香港上市	982	617
— 香港以外地區上市	63,103	65,942
金融債券		
— 香港以外地區上市	9,490	7,505
— 非上市	114	836
企業債券		
— 香港上市	—	64
— 香港以外地區上市	73,873	42,172
小計	147,562	117,136
股權投資		
企業證券		
— 香港以外地區上市	14	14
金融機構證券		
— 非上市	175	125
合計	147,751	117,275

於2013年6月30日，本集團持有的已減值可供出售金融資產賬面餘額為人民幣9.05億元(2012年12月31日：人民幣8.96億元)，減值損失為人民幣8.56億元(2012年12月31日：人民幣8.63億元)。

截至2013年6月30日止6個月期間及2012年度，本集團未將任何證券投資重新分類。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 證券投資(續)

(2) 持有至到期證券

	2013年6月30日	2012年12月31日
政府及准政府機構債券		
— 香港以外地區上市	73,086	68,423
金融債券		
— 香港以外地區上市	2,823	324
— 非上市	268	475
企業債券		
— 香港以外地區上市	11,481	14,431
合計	87,658	83,653
上市證券公允價值	87,422	83,461

(3) 貸款及應收款項

	2013年6月30日	2012年12月31日
政府及准政府機構債券	1,203	965
金融債券	4,385	5,685
企業債券	2,700	350
信託受益權	7,234	8,040
資產管理計劃	27,209	—
合計	42,731	15,040

上述應收款項類投資均未上市交易。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

21 應收融資租賃款項

	2013年6月30日	2012年12月31日
應收融資租賃款項	97,650	89,110
減：未實現融資租賃收益	(13,779)	(12,703)
最低融資租賃收款額	83,871	76,407
減：減值準備		
其中：組合計提	(1,157)	(1,519)
單項計提	(617)	(79)
淨額	82,097	74,809

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

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額
1年以內	29,464	(4,794)	24,670	31,588	(5,302)	26,286
1至2年	24,166	(3,539)	20,627	24,024	(3,265)	20,759
2至3年	18,240	(2,184)	16,056	15,569	(1,817)	13,752
3至5年	16,771	(2,052)	14,719	12,998	(1,535)	11,463
5年以上	9,009	(1,210)	7,799	4,931	(784)	4,147
	97,650	(13,779)	83,871	89,110	(12,703)	76,407

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

22 物業及設備

(1) 物業及設備按原值和累計折舊列示如下：

	租賃物業		辦公設備	運輸設備	經營租賃		合計
	建築物	改良支出			固定資產	在建工程	
2013年6月30日							
原值	7,461	3,960	4,738	397	2,071	3,229	21,856
累計折舊	(1,422)	(2,359)	(2,535)	(234)	(73)	—	(6,623)
淨值	6,039	1,601	2,203	163	1,998	3,229	15,233
2012年12月31日							
原值	7,413	3,316	4,230	383	1,077	2,817	19,236
累計折舊	(1,303)	(1,846)	(2,213)	(213)	(30)	—	(5,605)
淨值	6,110	1,470	2,017	170	1,047	2,817	13,631

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

22 物業及設備(續)

(2) 物業及設備的變動情況列示如下：

	2013年			2013年
	1月1日	本期增加	本期減少	6月30日
原值				
建築物	7,413	48	—	7,461
租賃物業改良支出	3,316	644	—	3,960
辦公設備	4,230	509	(1)	4,738
運輸設備	383	16	(2)	397
經營租賃固定資產	1,077	994	—	2,071
在建工程	2,817	415	(3)	3,229
合計	19,236	2,626	(6)	21,856
累計折舊				
建築物	(1,303)	(119)	—	(1,422)
租賃物業改良支出	(1,846)	(513)	—	(2,359)
辦公設備	(2,213)	(323)	1	(2,535)
運輸設備	(213)	(22)	1	(234)
經營租賃固定資產	(30)	(43)	—	(73)
合計	(5,605)	(1,020)	2	(6,623)
淨值				
建築物	6,110	(71)	—	6,039
租賃物業改良支出	1,470	131	—	1,601
辦公設備	2,017	186	—	2,203
運輸設備	170	(6)	(1)	163
經營租賃固定資產	1,047	951	—	1,998
在建工程	2,817	415	(3)	3,229
合計	13,631	1,606	(4)	15,233

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

22 物業及設備(續)

(2) 物業及設備的變動情況列示如下：(續)

	2012年			2012年
	1月1日	本年增加	本年減少	12月31日
原值				
建築物	7,238	176	(1)	7,413
租賃物業改良支出	2,641	678	(3)	3,316
辦公設備	3,756	775	(301)	4,230
運輸設備	299	89	(5)	383
經營租賃固定資產	282	877	(82)	1,077
在建工程	511	2,367	(61)	2,817
合計	14,727	4,962	(453)	19,236
累計折舊				
建築物	(1,064)	(239)	—	(1,303)
租賃物業改良支出	(1,493)	(355)	2	(1,846)
辦公設備	(2,018)	(447)	252	(2,213)
運輸設備	(177)	(39)	3	(213)
經營租賃固定資產	(4)	(27)	1	(30)
合計	(4,756)	(1,107)	258	(5,605)
淨值				
建築物	6,174	(63)	(1)	6,110
租賃物業改良支出	1,148	323	(1)	1,470
辦公設備	1,738	328	(49)	2,017
運輸設備	122	50	(2)	170
經營租賃固定資產	278	850	(81)	1,047
在建工程	511	2,367	(61)	2,817
合計	9,971	3,855	(195)	13,631

於2013年6月30日及2012年12月31日，本集團物業及設備中不存在融資租入物業及設備、暫時閑置物業及設備及持有待售的物業及設備。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

22 物業及設備(續)

建築物及租賃物業改良支出的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
位於中國內地		
長期租賃(50年以上)	1,607	1,470
中期租賃(10-50年)	5,882	5,957
短期租賃(10年以內)	151	153
合計	7,640	7,580

於2013年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣4.06億元(2012年12月31日：人民幣2.28億元)的物業產權手續正在辦理中。管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

23 遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債列示如下：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產				
資產減值準備	8,125	32,500	6,995	27,980
應付職工薪酬	2,181	8,724	1,537	6,147
衍生金融工具估值損失	376	1,506	327	1,308
可供出售證券估值損失	279	1,118	227	909
交易性金融資產估值損失	27	108	26	105
其他	90	358	97	387
小計	11,078	44,314	9,209	36,836
遞延所得稅負債				
衍生金融工具估值收益	(353)	(1,411)	(302)	(1,210)
可供出售證券估值收益	(80)	(319)	(82)	(327)
交易性金融資產估值收益	(10)	(43)	(8)	(31)
小計	(443)	(1,773)	(392)	(1,568)
遞延所得稅資產，淨額	10,635	42,541	8,817	35,268

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

23 遞延所得稅資產和負債(續)

(2) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動列示如下：

	資產減值 準備	公允價值 損失	其他	遞延	公允價值	遞延
				所得稅 資產合計	收益	所得稅 負債合計
2013年1月1日	6,995	580	1,634	9,209	(392)	(392)
計入當期損益	1,130	50	637	1,817	(53)	(53)
計入其他綜合收益	—	52	—	52	2	2
2013年6月30日	8,125	682	2,271	11,078	(443)	(443)
2012年1月1日	5,754	322	1,140	7,216	(234)	(234)
計入當期損益	1,241	147	494	1,882	(153)	(153)
計入其他綜合收益	—	111	—	111	(5)	(5)
2012年12月31日	6,995	580	1,634	9,209	(392)	(392)

(3) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債互抵金額：

	2013年6月30日	2012年12月31日
遞延所得稅資產	—	—
遞延所得稅負債	(443)	(392)

(4) 抵銷後的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債淨額列示如下：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	遞延所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額	遞延所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額
遞延所得稅資產	10,635	42,541	8,817	35,268
遞延所得稅負債	—	—	—	—

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

24 投資子公司

	2013年6月30日	2012年12月31日
民生租賃	2,600	2,600
民生基金	190	190
彭州村鎮銀行	20	20
慈溪村鎮銀行	35	35
松江村鎮銀行	70	70
綦江村鎮銀行	30	30
潼南村鎮銀行	25	25
梅河口村鎮銀行	26	26
資陽村鎮銀行	41	41
江夏村鎮銀行	41	41
長垣村鎮銀行	26	26
宜都村鎮銀行	26	26
嘉定村鎮銀行	102	102
鐘祥村鎮銀行	36	36
蓬萊村鎮銀行	51	51
安溪村鎮銀行	51	51
阜寧村鎮銀行	31	31
太倉村鎮銀行	51	51
寧晉村鎮銀行	20	20
漳浦村鎮銀行	25	25
普洱村鎮銀行	15	15
景洪村鎮銀行	15	15
志丹村鎮銀行	7	7
寧國村鎮銀行	20	20
榆陽村鎮銀行	25	25
貴池村鎮銀行	26	26
天台村鎮銀行	31	31
天長村鎮銀行	20	20
騰沖村鎮銀行	20	20
合計	3,676	3,676

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

24 投資子公司(續)

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

24 投資子公司(續)

名稱	註冊成立及 經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例 (%)	表決權比例 (%)
景洪村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	30	有限公司	51	51
志丹村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	15	有限公司	51	51
寧國村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	40	有限公司	51	51
榆陽村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	50	有限公司	51	51
貴池村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	50	有限公司	51	51
天台村鎮銀行	中國浙江	商業銀行業務	60	有限公司	51	51
天長村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	40	有限公司	51	51
騰沖村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	40	有限公司	51	51

所有子公司股權均為直接持有。

- * 本行持有5家村鎮銀行半數以下的表決權，但其在董事會上佔有多數席位，從而使其擁有對被投資方的權利；能夠通過參與被投資方，承擔或享有其可變回報；能夠行使對被投資方的權利，以影響回報本行的金額。因此將其納入合併範圍。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

25 其他資產

註	2013年6月30日			2012年12月31日		
	賬面餘額	減值準備 (附註26)	賬面價值	賬面餘額	減值準備 (附註26)	賬面價值
應收待結算及清算款項	13,776	—	13,776	7,468	—	7,468
預付租賃資產購置款 (1)	13,808	(194)	13,614	13,283	(181)	13,102
應收利息 (2)	10,727	—	10,727	9,638	—	9,638
無形資產 (3)	4,978	—	4,978	4,961	—	4,961
抵債資產 (4)	3,703	(57)	3,646	2,456	(90)	2,366
經營性物業	3,562	—	3,562	2,981	—	2,981
預付裝修款	2,055	—	2,055	1,195	—	1,195
應計手續費及佣金收入	1,321	—	1,321	1,118	—	1,118
預付購房款	735	—	735	1,654	(27)	1,627
預付房租及押金	348	—	348	138	—	138
預付設備款	242	—	242	524	—	524
應收訴訟費	248	(14)	234	118	(45)	73
長期待攤費用	68	—	68	111	—	111
預付土地出讓金	2	—	2	163	—	163
其他	495	(74)	421	1,221	(20)	1,201
合計	56,068	(339)	55,729	47,029	(363)	46,666

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

(2) 應收利息

	2013年6月30日	2012年12月31日
發放貸款和墊款	4,128	4,130
債券投資	4,514	3,631
其他	2,085	1,877
合計	10,727	9,638

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

25 其他資產(續)

(3) 無形資產

	2013年 1月1日	本期增加	本期減少	2013年 6月30日
原值				
土地使用權	4,431	66	—	4,497
其他	1,445	156	—	1,601
合計	5,876	222	—	6,098
累計攤銷				
土地使用權	(242)	(56)	—	(298)
其他	(673)	(149)	—	(822)
合計	(915)	(205)	—	(1,120)
淨值				
土地使用權	4,189	10	—	4,199
其他	772	7	—	779
合計	4,961	17	—	4,978

	2012年 1月1日	本年增加	本年減少	2012年 12月31日
原值				
土地使用權	4,431	—	—	4,431
其他	907	538	—	1,445
合計	5,338	538	—	5,876
累計攤銷				
土地使用權	(132)	(110)	—	(242)
其他	(436)	(237)	—	(673)
合計	(568)	(347)	—	(915)
淨值				
土地使用權	4,299	(110)	—	4,189
其他	471	301	—	772
合計	4,770	191	—	4,961

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

25 其他資產(續)

(4) 抵債資產

抵債資產主要為房屋及機器設備。截至2013年6月30日止6個月期間本集團共處置抵債資產成本計人民幣0.36億元(2012年：人民幣0.34億元)。抵債資產將於財務狀況表日後條件具備時立即出售。

26 資產減值準備變動表

	附註	截至2013年6月30日止6個月期間				6月30日
		1月1日	本期計提	本期轉出	本期核銷	
發放貸款和墊款	19	33,098	6,802	(258)	(2,622)	37,020
可供出售證券	20	863	—	(7)	—	856
應收融資租賃款項	21	1,598	211	(35)	—	1,774
其他資產	25	363	10	(33)	(1)	339
合計		35,922	7,023	(333)	(2,623)	39,989

	附註	2012年				12月31日
		1月1日	本年計提	本年轉出	本年核銷	
發放貸款和墊款	19	26,936	8,331	(288)	(1,881)	33,098
可供出售證券	20	864	—	(1)	—	863
應收融資租賃款項	21	824	774	—	—	1,598
其他資產	25	279	92	—	(8)	363
合計		28,903	9,197	(289)	(1,889)	35,922

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

27 客戶存款

	2013年6月30日	2012年12月31日
活期存款		
— 公司	630,024	621,592
— 個人	126,671	107,861
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,046,908	906,970
— 個人	366,274	285,913
滙出及應解滙款	5,098	3,230
發行存款證	—	628
合計	2,174,975	1,926,194

以上客戶存款中包括的保證金存取款列示如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
承兌滙票保證金	326,640	279,918
開出信用證及保函保證金	43,066	29,790
其他保證金	52,860	51,406
合計	422,566	361,114

28 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2013年6月30日	2012年12月31日
中國內地		
— 銀行	487,220	565,199
— 非銀行金融機構	152,758	209,117
中國境外		
— 銀行	5,037	2,946
合計	645,015	777,262

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

29 賣出回購金融資產款

	2013年6月30日	2012年12月31日
貼現票據	13,885	100,635
證券投資	55,745	27,021
應收融資租賃款項	4,724	5,679
合計	74,354	133,335

於2013年6月30日，賣出回購金融資產款中有人民幣83.07億元為本行與人行進行的賣出回購票據業務(2012年12月31日：人民幣20.27億元)。

30 向同業及其他金融機構借款

	2013年6月30日	2012年12月31日
信用借款	76,423	67,870
附擔保物的借款		
— 質押借款	1,075	1,491
— 抵押借款	3,418	2,443
合計	80,916	71,804

於2013年6月30日，質押借款人民幣10.75億元(2012年12月31日：人民幣14.91億元)系由賬面價值人民幣7.54億元的應收融資租賃款(2012年12月31日：人民幣16.12億元)和人民幣14.16億元的其他資產(2012年12月31日：無)作為質押；抵押借款人民幣34.18億元(2012年12月31日：人民幣24.43億元)系由賬面價值人民幣26.49億元的應收融資租賃款項下的資產(2012年12月31日：人民幣10.14億元)和人民幣9.62億元的其他資產(2012年12月31日：人民幣13.25億元)作為抵押；抵押物無物業及設備(2012年12月31日：人民幣4.59億元)。該質押、抵押項下，本集團無尚未使用的貸款額度(2012年12月31日：無)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

31 已發行債券

	註	2013年6月30日	2012年12月31日
應付一般金融債券	(1)	49,940	49,917
應付次級債券	(2)	15,760	15,767
應付混合資本債券	(3)	9,280	9,285
應付可轉換公司債券	(4)	16,609	—
合計		91,589	74,969

(1) 應付一般金融債券

	註	2013年6月30日	2012年12月31日
人民幣300億元2012年5年期固定利率債券	(i)	29,962	29,946
人民幣200億元2012年5年期固定利率債券	(ii)	19,978	19,971
合計		49,940	49,917

- (i) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣300億元，票面利率為4.30%，按年付息。
- (ii) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣200億元，票面利率為4.39%，按年付息。

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

(2) 應付次級債券

	註	2013年6月30日	2012年12月31日
人民幣60億元2011年10年期固定利率債券	(i)	5,988	5,999
人民幣40億元2011年15年期固定利率債券	(ii)	3,992	3,991
人民幣58億元2010年10年期固定利率債券	(iii)	5,780	5,777
合計		15,760	15,767

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

31 已發行債券(續)

(2) 應付次級債券(續)

- (i) 2011年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣60億元，票面利率為5.50%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (ii) 2011年15年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣40億元，票面利率為5.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿10年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (iii) 2010年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣58億元，年利率為4.29%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

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

本行未發生次級債券本息逾期或其他違約事項。上述次級債券未設有任何擔保。

(3) 應付混合資本債券

	註	2013年6月30日	2012年12月31日
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券	(i)	3,317	3,316
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券	(ii)	1,671	1,675
人民幣33億元2006年15年期固定利率債券	(iii)	3,294	3,294
人民幣10億元2006年15年期浮動利率債券	(iv)	998	1,000
合計		9,280	9,285

- (i) 2009年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣33.25億元，第1至10年的票面利率為5.70%，最後5年債券票面利率為8.70%。
- (ii) 2009年15年期浮動利率混合資本債券的票面金額為人民幣16.75億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差3.00%確定，從第11個計息年度開始，基本利差提高到6.00%。

31 已發行債券(續)

(3) 應付混合資本債券(續)

- (iii) 2006年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣33億元，第1至10年的票面利率為5.05%，最後5年債券票面利率為8.05%。
- (iv) 2006年15年期浮動利率混合資本債券的票面金額為人民幣10億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差2.00%確定，從第11個計息年度開始，基本利差提高到3.00%。

根據發行條款，對於上述混合資本債券本行均可選擇在債券發行滿10年之日起至到期日期間內按面值一次性贖回全部或部分債券。

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

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

(4) 應付可轉換公司債券

	2013年6月30日	2012年12月31日
人民幣200億元2013年6年期固定利率可轉換公司債券	16,609	—

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

31 已發行債券(續)

(4) 應付可轉換公司債券(續)

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

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

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

從發行之日起至2013年6月30日，由於本行派發現金股息，轉股價格由人民幣10.23元每股調整至人民幣10.08元每股。

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

	負債成分	權益成分	合計
可轉換公司債券發行金額	16,469	3,531	20,000
減：直接交易費用	(72)	(16)	(88)
於發行日餘額	16,397	3,515	19,912
攤銷	212	—	212
於2013年6月30日餘額	16,609	3,515	20,124

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

32 其他負債

	註	2013年6月30日	2012年12月31日
應付利息	(1)	26,739	22,639
應付職工薪酬	(2)	8,963	7,711
預收及暫收款項		8,089	7,893
待劃轉清算款項		5,479	2,640
應付股利		4,309	54
應交其他稅費	(3)	2,576	3,046
理財產品暫掛款		2,234	2,129
融資租賃保證金		1,860	1,133
遞延手續費及佣金收入		1,784	1,902
預提費用		1,198	1,243
應付購置設備款		442	444
代客代繳稅費		20	169
其他		914	788
合計		64,607	51,791

(1) 應付利息

	2013年6月30日	2012年12月31日
客戶存款	19,037	15,630
同業及其他金融機構存放款項	5,907	3,804
已發行債券	1,012	2,507
向同業及其他金融機構借款	557	395
向中央銀行借款	78	—
其他	148	303
合計	26,739	22,639

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

32 其他負債(續)

(2) 應付職工薪酬

	2013年 1月1日	本期增加	本期減少	2013年 6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	6,572	6,716	(5,684)	7,604
職工福利費	—	533	(533)	—
社會保險費	1,051	1,312	(1,222)	1,141
住房公積金	63	362	(258)	167
工會經費和職工教育經費	25	175	(149)	51
合計	7,711	9,098	(7,846)	8,963

	2012年 1月1日	本年增加	本年減少	2012年 12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	4,841	13,859	(12,128)	6,572
職工福利費	—	1,491	(1,491)	—
社會保險費	392	2,383	(1,724)	1,051
住房公積金	63	687	(687)	63
工會經費和職工教育經費	39	431	(445)	25
合計	5,335	18,851	(16,475)	7,711

(3) 應交其他稅費

	2013年6月30日	2012年12月31日
應交營業稅	2,147	2,757
其他	429	289
合計	2,576	3,046

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

33 股本及資本公積

	2013年6月30日	2012年12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	22,588	22,588
境外上市外資普通股(H股)	5,778	5,778
股份總數	28,366	28,366

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

於2013年6月30日，本集團資本公積為人民幣492.29億元(2012年12月31日：人民幣457.14億元)，主要由股本溢價構成。

34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

(1) 盈餘公積

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

本行截至2013年6月30日止6個月期間按照企業會計準則下的淨利潤的10%提取法定盈餘公積，共計人民幣22.38億元(2012年：人民幣36.83億元)。截至2013年6月30日止6個月期間和2012年度，本行均未提取任意盈餘公積。

(2) 一般風險準備

於2013年6月30日本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般準備用以彌補本行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

根據2013年8月28日召開的第六屆董事會第十一次會議，本行在截至2013年6月30日止6個月期間利潤分配中提取人民幣29.00億元的一般風險準備(2012年：人民幣221.00億元)。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤(續)

(2) 一般風險準備(續)

此外，本集團的27家村鎮銀行和民生租賃同樣適用上述財金[2012]20號的要求，按照風險資產期末餘額的1.5%提取一般風險準備。同時，本行子公司民生基金根據證監會《關於修改〈關於基金管理公司提取風險準備金有關問題的通知〉的決定》(證監會公告[2008]46號)，於每月按基金管理費收入的10%提取一般風險準備。

上述子公司在截至2013年6月30日止6個月期間計提的一般風險準備合計為人民幣0.40億元(2012年：人民幣12.64億元)，其中歸屬於本行的金額為人民幣0.17億元(2012年：人民幣6.40億元)。

(3) 未分配利潤

於2013年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣1.51億元(2012年12月31日：人民幣1.51億元)。子公司截至2013年6月30日止6個月期間未計提盈餘公積(2012年：人民幣0.66億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

35 非控制性權益

子公司的非控制性權益列示如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
天津財富置業有限公司	1,113	1,000
北京達義興業房地產開發有限公司	834	750
上海國之傑投資發展有限公司	742	667
江蘇陽光集團有限公司	556	500
上海國正投資管理有限公司	556	500
廣州紫泉房地產開發有限公司	371	333
中國世紀投資有限公司	371	333
聖金達投資有限公司	83	75
加拿大皇家銀行	48	45
上海佘山國家旅遊度假區聯合發展有限公司	40	38
上海中良實業有限公司	40	38
上海松江商業發展有限公司	40	38
上海市松江自來水公司	40	38
上海松江經濟技術開發建設總公司	40	38
上海嘉定廣沃資產經營有限公司	24	23
上海中科高科技工業園發展有限公司	24	23
上海健特生命科技有限公司	24	23
慈溪市供銷合作社聯合社	20	20
慈溪市財政投資經營總公司	18	18
其他	1,107	967
合計	6,091	5,467

36 股利分配

根據2013年8月28日召開的第六屆董事會第十一次會議通過的2013年上半年股利分配方案，本次利潤分配以本行截至2013年6月30日止的總股本為基數，向登記在冊的股東派發現金股利。每10股現金分紅人民幣1.58元(含稅)，計現金分紅人民幣44.82億元。

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

36 股利分配(續)

根據2012年8月23日召開的第六屆董事會第四次會議通過的2012年上半年股利分配方案，本次利潤分配以本行截至2012年6月30日止的總股本為基數，向登記在冊的股東派發現金股利。每10股現金分紅人民幣1.50元(含稅)，計現金分紅人民幣42.55億元。

根據2012年6月15日召開的2011年度股東大會審議通過的2011年度股利分配方案，本次利潤分配以本行截至2012年6月25日止的總股本為基數，向收市後登記在冊的股東派發現金股利。每10股現金分紅人民幣3.00元(含稅)，計現金分紅人民幣85.10億元。

37 投資重估儲備

	截至 2013年6月30日 止6個月期間	2012年
期初／年初餘額	(427)	(110)
可供出售證券投資的公允價值變動	(556)	(675)
減：遞延所得稅	139	169
因處置轉入當期損益	208	141
減：遞延所得稅	(52)	(35)
因重分類至持有至到期引起的公允價值變動的攤銷轉入損益	131	111
減：遞延所得稅	(33)	(28)
期末／年末餘額	(590)	(427)

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

38 現金及現金等價物

列示於簡要合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

	2013年6月30日	2012年6月30日
現金(附註13)	7,705	5,385
存放中央銀行超額存款準備金(附註13)	45,810	54,068
原始到期日不超過三個月的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	106,114	179,303
— 拆出資金	22,703	—
— 央行票據	100	—
合計	182,432	238,756

39 或有事項及承諾

(1) 信用承諾

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

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

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

39 或有事項及承諾(續)

(1) 信用承諾(續)

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

	2013年6月30日	2012年12月31日
銀行承兌匯票	609,277	586,654
開出信用證	125,710	134,985
開出保函	86,466	68,488
再保理業務	54,195	33,600
未使用的信用卡額度	32,949	25,722
不可撤銷貸款承諾		
—原到期日在1年以內	641	769
—原到期日在1年或以上	2,102	3,232
融資租賃承諾	1,675	3,850
合計	913,015	857,300

(2) 資本性支出承諾

	2013年6月30日	2012年12月31日
已簽約但尚未支付	11,293	11,780
已批准但尚未簽約	122	101
合計	11,415	11,881

(3) 經營租賃承諾

根據已簽訂的不可撤銷的經營性租賃合同，本集團未來最低應支付租金列示如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
1年以內	1,787	1,648
1年至5年	6,294	4,855
5年以上	2,915	2,031
合計	10,996	8,534

39 或有事項及承諾(續)

(4) 前期承諾履行情況

本集團2012年12月31日之資本性支出承諾及經營租賃租入承諾在重大方面已按照合同約定履行。

(5) 抵／質押資產

	2013年6月30日	2012年12月31日
證券投資	57,550	28,251
貼現票據	13,897	100,519
應收融資租賃款項	8,336	8,555
物業和設備	—	459
其他資產	2,378	1,325
合計	82,161	139,109

本集團部分資產被用作賣出回購交易協議、向其他金融機構借款和取得貸款額度等交易的抵／質押物。

本集團根據人行規定向人行繳存法定存款準備金(附註13)。上述存款不能用於本集團日常業務運作。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的質押物可以出售或再次向外質押。於2013年6月30日，本集團接受的該等質押物的公允價值為人民幣7,002.92億元(2012年12月31日：人民幣6,168.05億元)。於2013年6月30日，本集團有人民幣106.72億元已售出或再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2012年12月31日：人民幣1,001.69億元)。

(6) 證券承銷責任

	2013年6月30日	2012年12月31日
中短期融資券	56,070	48,408

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

39 或有事項及承諾(續)

(7) 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2013年6月30日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣30.00億元(2012年12月31日：人民幣26.74億元)，原始期限為一至五年。

(8) 未決訴訟

於2013年6月30日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

40 受託業務

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

於2013年6月30日，本集團證券投資基金託管餘額為人民幣483.15億元(2012年12月31日：人民幣637.40億元)，企業年金基金託管餘額為人民幣78.86億元(2012年12月31日：人民幣69.33億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣60.85億元(2012年12月31日：人民幣25.24億元)，委託貸款餘額為人民幣1,272.43億元(2012年12月31日：人民幣922.58億元)。

41 關聯方

(1) 關聯方關係

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

本行子公司的基本情況參見附註24。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

41 關聯方(續)

(2) 關聯交易

(i) 定價政策

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

(ii) 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額：

	擔保方式	2013年6月30日	2012年12月31日
國藥控股股份有限公司及其下屬企業	信用	480	620
	保證	255	101
	質押	10	19
聯想控股有限公司	保證	440	1,640
東方集團股份有限公司	保證	400	400
無錫健特藥業有限公司	質押	400	400
上海黃金搭檔生物科技有限公司	保證	300	—
福信集團有限公司	抵押	250	453
	質押	199	—
上海興業投資發展有限公司	保證	150	150
無錫健特生物工程有限責任公司	保證	100	100
石藥集團維生藥業(石家莊)有限公司	保證	75	—
成都岷江雪化工有限公司	抵押	50	—
四川岷江雪鹽化有限公司	質押	48	—
	抵押	30	30
濟南七里堡市場有限公司	保證	15	15
重慶藥友製藥有限責任公司	信用	5	5
石藥集團有限公司	保證	—	460
東方集團實業股份有限公司	質押	—	200
上海復星高科技(集團)有限公司	保證	—	100
重慶朗福置業有限公司	抵押	—	50
四川希望華西建設工程總承包有限公司	保證	—	30
成都五月花計算機專業學校	保證	—	20
四川特驅投資有限公司	保證	—	15
廣東二十一世紀傳媒股份有限公司	信用	—	10
四川希望深藍能源化工有限公司	保證	—	10
關聯方個人	抵押	62	41
合計		3,269	4,869
佔同類交易的比例(%)		0.23	0.36

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

41 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(ii) 關聯方在本集團的貸款(續)

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
關聯方貸款利息收入	95	122
佔同類交易的比例(%)	0.11	0.17

於2013年6月30日，本集團未發現上述關聯方貸款存在個別減值(2012年12月31日：無)。

(iii) 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
存放同業及其他金融機構款項	4,701	3.73	7,748	3.28
交易性金融資產	—	—	2,281	8.67
拆出資金	67	0.07	200	0.25
證券投資：				
— 可供出售證券	748	0.51	595	0.51
— 貸款及應收款項	300	0.70	100	0.66
應收融資租賃款項	693	0.84	430	0.57
其他資產	34	0.06	340	0.73
客戶存款	43,426	2.00	35,332	1.83
同業及其他金融機構存入及拆入款項	5,303	0.82	6,961	0.90
其他負債	836	1.29	762	1.47

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

41 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(iii) 本集團與關聯方的其他交易(續)

本集團截至2013年6月30日止6個月期間上述關聯交易形成的利息收入為人民幣0.28億元(截至2012年6月30日止6個月期間：人民幣0.76億元)，佔同類交易的比例為0.03%(截至2012年6月30日止6個月期間：0.10%)；上述關聯交易形成的利息支出為人民幣8.44億元(截至2012年6月30日止6個月期間：人民幣7.24億元)，佔同類交易的比例為1.74%(截至2012年6月30日止6個月期間：2.09%)。本期間關聯交易的其他損益影響不重大。

表外項目於報告期末餘額：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
開出保函	1,052	1.22	1,148	1.68
銀行承兌滙票	937	0.15	1,112	0.19
再保理業務	146	0.27	102	0.30
經營租賃承諾	99	0.90	109	1.28
開出信用證	37	0.03	38	0.03

其他於報告期末餘額：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
由關聯方提供擔保的貸款	1,995	0.14	1,710	0.13
本集團買入返售票據中 由關聯方開立的票據	638	0.09	359	0.06
本集團貼入的由關聯方 開立的票據	36	0.11	7	0.04

上述關聯交易對本集團截至2013年6月30日止6個月期間和截至2012年6月30日止6個月期間的損益和於2013年6月30日和2012年12月31日的財務狀況影響不重大。

未經審計中期財務資料附註(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

41 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(iv) 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2013年6月30日止6個月期間和截至2012年6月30日止6個月期間均未發生其他重大關聯交易。

(v) 與關鍵管理人員的交易

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

本行按照一般商業條款同關鍵管理人員進行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2013年6月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣0.34億元(2012年12月31日：人民幣0.21億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行截至2013年6月30日止6個月期間計提的關鍵管理人員稅前薪酬，包括工資和短期福利合計人民幣0.38億元(截至2012年6月30日止6個月期間：人民幣0.34億元)。本行於截至2013年6月30日止6個月期間和截至2012年6月30日止6個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

(vi) 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

	2013年6月30日	2012年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	167	22
其他資產	19	16
同業及其他金融機構存入及拆入款項	3,939	4,578
其他負債	5	16

41 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(vi) 本行與子公司的交易(續)

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2013年	2012年
利息收入	4	2
利息支出	64	39
手續費及佣金收入	29	1
營運支出	53	54

截至2013年6月30日止6個月期間，本集團子公司間發生的主要交易為同業間往來。於2013年6月30日，上述交易的餘額為人民幣0.50億元(2012年12月31日：人民幣0.60億元)。

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

42 期後事項

截至本報告日，除股利分配外，本集團無需要披露的重大期後事項。股利分配的具體情況見附註36。

43 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性比率

	2013年6月30日	2012年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	41%	35%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	105%	142%

流動性比率按照銀監會頒佈的相關規定及財政部頒佈的企業會計準則計算。

2 貨幣集中情況

	2013年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	72,206	16,858	5,354	94,418
即期負債	(61,342)	(7,924)	(5,402)	(74,668)
遠期購入	84,208	11,342	4,068	99,618
遠期出售	(99,292)	(1,794)	(5,235)	(106,321)
淨多頭／(空頭)*	(4,220)	18,482	(1,215)	13,047

	2012年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	55,767	13,756	7,426	76,949
即期負債	(59,246)	(4,879)	(7,466)	(71,591)
遠期購入	83,434	3,339	6,259	93,032
遠期出售	(80,981)	(1,118)	(3,986)	(86,085)
淨多頭／(空頭)*	(1,026)	11,098	2,233	12,305

* 淨期權敞口根據香港金融管理局要求的得爾塔值方法計算。

在有關期間內，本集團不存在結構敞口。

未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 發放貸款和墊款

(1) 按地區劃分的減值貸款

	2013年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	4,594	5,463	811	686	11,554
減值準備					
— 單項計提	1,694	1,216	200	109	3,219
— 組合計提	691	693	139	161	1,684

	2012年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	5,103	4,399	462	559	10,523
減值準備					
— 單項計提	2,385	1,215	97	158	3,855
— 組合計提	531	496	125	136	1,288

(2) 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2013年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	3,980	4,398	657	539	9,574
減值準備					
— 單項計提	1,456	770	142	32	2,400
— 組合計提	711	848	150	176	1,885

	2012年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	5,102	3,744	463	606	9,915
減值準備					
— 單項計提	2,372	897	86	133	3,488
— 組合計提	530	620	137	157	1,444

未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 跨境申索

	2013年6月30日				
	中國內地 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	5,511	4,039	1,672	—	11,222
公共部門	396	11	—	—	407
其他	14,156	6,454	—	2,380	22,990
合計	20,063	10,504	1,672	2,380	34,619

	2012年12月31日				
	中國內地 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	6,106	3,954	1,699	—	11,759
公共部門	405	—	—	—	405
其他	13,285	—	100	376	13,761
合計	19,796	3,954	1,799	376	25,925



地址：北京市西城区復興門內大街2號

電話：(+86-10) 58560666

傳真：(+86-10) 58560690

郵編：100031

網址：www.cmbc.com.cn



此中期報告以環保紙張印製