

中国民生银行股份有限公司

截至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表
按中国会计准则编制

审计报告

毕马威华振审字第 1901406 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的中国民生银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (统称“贵集团”) 财务报表, 包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于贵集团, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

三、关键审计事项 (续)

贷款和以摊余成本计量的金融资产减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“四、主要会计政策”6.5所述的会计政策及“八、财务报表主要项目附注”6、7.3。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
贵集团自 2018 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计提减值准备。 运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融资产的减值准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。 外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，贵集团对于公司贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融资产所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款和垫款所考虑的因素包括个人类贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	与评价发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融资产减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序： - 了解和评价与发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融资产在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性； - 利用本所金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性； - 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融资产清单总额分别与总账进行比较，选取样本，将单项贷款或以摊余成本计量的金融资产的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

三、关键审计事项 (续)

贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“四、主要会计政策”6.5所述的会计政策及“八、财务报表主要项目附注”6、7.3。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。管理层在评估抵押房产的价值时，会参考有资质的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、地理位置及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。 由于发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融资产减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融资产减值准备的确定识别为关键审计事项。	• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前和准则转换期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符； • 利用本所信息技术专家的工作，评价相关信息系统控制的设计，包括：系统的一般控制环境、关键内部历史数据的有效性、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射以及减值准备的系统计算等； • 采用风险导向的方法选取样本，评价管理层作出的关于该类发放贷款和垫款或以摊余成本计量的金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前经济影响较大的行业；我们还依据其他风险标准选取样本，包括存在负面媒体信息和逾期等情况的借款人作为信贷审阅的样本；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

三、关键审计事项 (续)

贷款和以摊余成本计量的金融投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“四、主要会计政策”6.5所述的会计政策及“八、财务报表主要项目附注”6、7.3。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	- 对按上述标准选取的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融资产样本执行信贷审阅程序，包括询问信贷经理企业经营情况，复核借款人的财务信息，查询有关借款人业务的市场信息，评价管理层对所持担保物的估值，评价已发生信用损失的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融资产的预计可收回现金流，将管理层对担保物的估值与其市场价格进行比较，评价担保物的变现时间和方式，以及考虑管理层提出的其他还款来源；及 - 评价与发放贷款和垫款及以摊余成本计量的金融资产减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅财务报表附注“四、主要会计政策”18所述的会计政策及“十五、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
以公允价值计量的金融工具是贵集团持有/承担的重要资产/负债。金融工具公允价值调整会影响损益或其他综合收益。 贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是公允价值属于第一层次和第二层次的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当估值技术使用重大不可观察参数时，即公允价值属于第三层次的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。 此外，贵集团已对特定的第二层级及第三层级金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及重大的管理层判断。 由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将评估金融工具公允价值识别为关键审计事项。	与评价金融工具公允价值相关的审计程序中包括以下程序： • 评价贵集团与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键内部控制的设计和运行有效性； • 选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价公允价值属于第一层级的金融工具的估值； • 利用本所内部估值专家的工作，在选取样本的基础上对公允价值属于第二层次和第三层次的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。我们的程序包括使用平行模型，独立获取和验证参数等； • 在评价对构成公允价值组成部分的公允价值调整的运用是否适当时，询问管理层计算公允价值调整的方法是否发生变化，并评价参数运用的恰当性；及 • 评价财务报表的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求，恰当反映了金融工具估值风险。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注“四、主要会计政策”3所述的会计政策、“七、合并财务报表”2、3及“十一、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。贵集团及贵行可能通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。 当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑。 由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，我们将结构化主体的合并识别为关键审计事项。	与评价结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序： - 通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价贵集团就此设立流程是否完备； - 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序： - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断； - 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并	
请参阅财务报表附注“四、主要会计政策”3所述的会计政策、“七、合并财务报表”2、3及“十一、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断； - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；及 • 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

三、关键审计事项 (续)

新金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注“四、主要会计政策”28所述的会计政策	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
贵集团自 2018 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》(以上有关准则统称“新金融工具准则”)。 新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的要求，并要求对有关金融资产和信贷承诺计提预期信用损失减值准备，此外，还对套期会计适用的交易类型提供了更大的灵活性。贵集团需要按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类与计量、减值准备以及套期会计进行追溯调整。 由于金融工具准则转换的过渡调整是一个较为复杂的流程，涉及到与其相关的财务报告内部控制流程的变更、会计核算变更及新的系统数据的采用，同时在该过程中也涉及管理层判断，因此我们将金融工具准则转换的过渡调整及披露识别为关键审计事项。	与金融工具准则转换的过渡调整相关的审计程序中包括以下程序： • 评价与金融工具准则转换相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性，包括与会计政策和预期信用损失模型方法论的选择及审批相关的内部控制流程、信息系统相关控制等； • 评价金融工具分类的准确性，包括获取管理层于 2018 年 1 月 1 日的金融工具分类清单，选取样本检查其合同现金流量特征，同时了解并评价相关金融工具组合的业务模式； • 利用本所内部估值专家的工作，评估由于分类与计量改变而需以公允价值计量的金融资产的估值方法以及采用的关键参数，并选取样本对其公允价值进行独立验证； • 利用本所金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

三、关键审计事项 (续)

新金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注“四、主要会计政策”28所述的会计政策	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	• 获取 2018 年 1 月 1 日套期会计项目清单，并抽取样本检查相关套期文档等支持性文件，以确定其是否满足《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》有关套期会计的相关规定； • 获取管理层在金融工具准则转换时做出的账务调整分录，将该账务调整分录与金融工具分类结果清单、金融工具估值结果、预期信用损失减值准备计提金额等进行比对，评价调整分录的完整性和准确性，并评价相关调整是否满足相关企业会计准则的要求；及 • 评价财务报表中与 2018 年 1 月 1 日金融工具准则转换相关的披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非贵集团及贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团及贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团及贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901406 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

窦友明 (项目合伙人)

中国 北京

金乃雯

2019 年 3 月 29 日

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2018 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资产	附注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
现金及存放中央银行款项	八、1	389,281	442,938	385,239	438,071
存放同业及其他金融机构款项	八、2	52,154	75,257	38,688	50,149
贵金属		7,205	20,836	7,205	20,836
拆出资金	八、3	246,525	143,205	264,255	145,705
衍生金融资产	八、4	33,112	18,734	33,007	18,696
买入返售金融资产	八、5	39,190	52,812	35,284	47,855
发放贷款和垫款	八、6	3,008,272	2,729,788	2,993,146	2,714,957
金融投资	八、7	1,970,017	2,135,897	1,954,382	2,125,116
- 以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产		381,093	74,601	378,301	71,957
- 以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的金融资产		461,693	-	456,904	-
- 以摊余成本计量的金融资产		1,127,231	-	1,119,177	-
- 可供出售金融资产		-	378,889	-	377,315
- 持有至到期投资		-	708,244	-	708,244
- 应收款项类投资		-	974,163	-	967,600
应收利息	八、8	-	39,664	-	39,096
长期应收款	八、9	110,824	101,304	-	-
长期股权投资	八、10	-	21	6,396	5,385
固定资产	八、11	47,012	45,987	20,652	19,265
无形资产	八、12	4,756	4,915	3,863	3,704
递延所得税资产	八、13	30,691	29,162	29,500	28,205
其他资产	八、14	55,783	61,566	34,595	36,856
资产总计		<u>5,994,822</u>	<u>5,902,086</u>	<u>5,806,212</u>	<u>5,693,896</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2018 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益	附注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
负债					
向中央银行借款		304,323	335,173	303,837	334,500
同业及其他金融机构存放款项	八、15	915,222	1,138,531	921,908	1,147,170
拆入资金	八、16	176,638	177,462	176,136	177,462
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债		987	3,373	873	3,373
向其他金融机构借款	八、17	125,043	146,999	-	-
衍生金融负债	八、4	18,000	18,076	17,995	18,057
卖出回购金融资产款	八、18	89,687	107,522	88,628	107,390
吸收存款	八、19	3,194,441	2,966,311	3,167,112	2,936,021
应付职工薪酬	八、20	11,130	11,638	10,804	11,288
应交税费	八、21	13,118	15,395	12,487	14,806
应付利息	八、22	-	42,276	-	40,925
预计负债	八、23	1,371	809	1,370	808
应付债券	八、24	674,523	501,927	669,396	500,929
递延所得税负债	八、13	123	65	-	-
其他负债	八、25	39,215	46,717	22,565	28,977
负债合计		<u>5,563,821</u>	<u>5,512,274</u>	<u>5,393,111</u>	<u>5,321,706</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2018 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

负债和股东权益 (续)	附注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
股东权益					
股本	八、26	43,782	36,485	43,782	36,485
其他权益工具					
其中：优先股	八、27	9,892	9,892	9,892	9,892
资本公积	八、28	57,470	64,753	57,150	64,447
其他综合收益	八、39	1,518	(4,662)	1,342	(4,866)
盈余公积	八、29	39,911	34,914	39,911	34,914
一般风险准备	八、29	74,370	74,168	73,129	73,129
未分配利润	八、29	193,131	163,420	187,895	158,189
归属于母公司股东权益合计		420,074	378,970	413,101	372,190
少数股东权益	八、30	10,927	10,842	-	-
股东权益合计		431,001	389,812	413,101	372,190
负债和股东权益总计		5,994,822	5,902,086	5,806,212	5,693,896

本财务报表已于 2019 年 3 月 29 日获本行董事会批准。

洪崎
法定代表人、董事长

郑万春
行长

白丹
主管会计工作负责人

李文
会计机构负责人

(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、营业收入					
利息收入		235,347	230,910	226,757	222,559
利息支出		(158,667)	(144,358)	(151,809)	(138,109)
利息净收入	八、32	76,680	86,552	74,948	84,450
手续费及佣金收入		52,684	54,068	50,878	52,124
手续费及佣金支出		(4,553)	(6,326)	(4,059)	(5,891)
手续费及佣金净收入	八、33	48,131	47,742	46,819	46,233
投资收益	八、34	12,661	2,715	12,624	2,398
公允价值变动收益		8,357	1,742	8,225	1,640
汇兑收益		6,300	783	6,285	773
其他收益		558	630	370	392
其他业务收入		4,082	4,117	866	860
营业收入合计		156,769	144,281	150,137	136,746
二、营业支出					
税金及附加		(1,919)	(1,484)	(1,538)	(1,428)
业务及管理费	八、35	(47,137)	(45,761)	(45,584)	(44,252)
资产减值损失	八、36	-	(34,140)	-	(33,375)
信用减值损失	八、37	(46,274)	-	(44,245)	-
其他资产减值损失		(46)	-	(38)	-
其他业务成本		(2,102)	(2,047)	(207)	(32)
营业支出合计		(97,478)	(83,432)	(91,612)	(79,087)
三、营业利润		59,291	60,849	58,525	57,659
加：营业外收入		47	82	39	79
减：营业外支出		(553)	(369)	(550)	(366)
四、利润总额		58,785	60,562	58,014	57,372
减：所得税费用	八、38	(8,455)	(9,640)	(8,041)	(8,753)
五、净利润		50,330	50,922	49,973	48,619
归属于母公司股东的净利润		50,327	49,813	49,973	48,619
归属于少数股东损益		3	1,109	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		民生银行集团		民生银行	
	附注	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
六、其他综合收益的税后净额	八、39	4,727	(2,614)	4,656	(2,328)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		4,691	(2,520)	4,656	(2,328)
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		3,585	-	3,754	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用减值准备		816	-	810	-
可供出售金融资产公允价值变动		-	(2,923)	-	(2,965)
现金流量套期储备		26	718	26	718
外币财务报表折算差额		264	(315)	66	(81)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		36	(94)	-	-
七、综合收益总额		55,057	48,308	54,629	46,291
归属于母公司股东的综合收益总额		55,018	47,293	54,629	46,291
归属于少数股东的综合收益总额		39	1,015	-	-
八、每股收益 (金额单位为人民币元)	八、40				
基本每股收益 (比较期已重述)		1.14	1.13		
稀释每股收益 (比较期已重述)		1.14	1.13		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、经营活动产生的现金流量					
存放中央银行和同业及其他金融					
机构款项净减少额		73,350	155,273	71,775	157,124
收取利息、手续费及佣金的现金		232,489	209,485	223,352	199,409
返售业务资金净减少额		13,784	37,581	12,520	42,038
拆入资金净增加额		-	77,065	-	77,065
拆出资金净减少额		-	16,646	-	16,048
向中央银行借款净增加额		-	19,735	-	19,500
以交易为目的而持有的金融资产					
净减少额		-	15,048	-	13,889
收到其他与经营活动有关的现金		34,240	51,661	27,981	16,783
经营活动现金流入小计		353,863	582,494	335,628	541,856
发放贷款和垫款净增加额		(312,907)	(365,169)	(312,127)	(365,429)
吸收存款和同业及其他金融机构					
存放款项净减少额		(27,276)	(285,022)	(25,965)	(281,383)
拆入资金净减少额		(2,768)	-	(2,999)	-
拆出资金净增加额		(70,073)	-	(86,256)	-
向中央银行借款净增加额		(30,850)	-	(30,663)	-
回购业务资金净减少额		(18,117)	(5,833)	(19,036)	(5,194)
以交易为目的而持有的金融资产					
净增加额		(21,755)	-	(23,239)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(142,982)	(125,572)	(135,818)	(119,396)
支付给职工及为职工支付的现金		(26,390)	(23,588)	(25,293)	(22,437)
支付的各项税费		(23,295)	(22,079)	(22,469)	(21,362)
支付其他与经营活动有关的现金		(72,948)	(12,290)	(39,334)	(2,885)
经营活动现金流出小计		(749,361)	(839,553)	(723,199)	(818,086)
经营活动使用的现金流量净额	八、41	(395,498)	(257,059)	(387,571)	(276,230)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,609,839	2,373,739	1,602,727	2,362,143
取得投资收益收到的现金	83,670	79,941	83,001	79,300
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	330	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,028	3,427	66	40
投资活动现金流入小计	1,695,537	2,457,437	1,685,794	2,441,483
投资支付的现金	(1,408,202)	(2,322,906)	(1,394,510)	(2,308,945)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(1,011)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(5,803)	(10,244)	(2,533)	(2,163)
投资活动现金流出小计	(1,414,005)	(2,333,150)	(1,398,054)	(2,311,108)
投资活动产生的现金流量净额	281,532	124,287	287,740	130,375
三、筹资活动产生的现金流量				
子公司吸收少数股东投资收到的现金	181	-	-	-
发行债券收到的现金	1,167,503	885,225	1,163,515	884,228
筹资活动现金流入小计	1,167,684	885,225	1,163,515	884,228
偿还债务支付的现金	(1,003,023)	(788,740)	(1,003,023)	(788,740)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(23,168)	(23,216)	(23,101)	(23,204)
筹资活动现金流出小计	(1,026,191)	(811,956)	(1,026,124)	(811,944)
筹资活动产生的现金流量净额	141,493	73,269	137,391	72,284

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,400	(2,701)	1,303	(2,687)
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	八、41	28,927	(62,204)	38,863	(76,258)
加：年初现金及现金等价物余额	八、41	109,099	171,303	86,204	162,462
六、年末现金及现金等价物余额	八、41	138,026	109,099	125,067	86,204

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2017 年 12 月 31 日余额	36,485	9,892	64,753	(4,662)	34,914	74,168	163,420	378,970	10,842	389,812
会计政策变更	-	-	-	1,489	-	-	(11,527)	(10,038)	(148)	(10,186)
二、2018 年 1 月 1 日余额	36,485	9,892	64,753	(3,173)	34,914	74,168	151,893	368,932	10,694	379,626
三、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	50,327	50,327	3	50,330
(二) 其他综合收益的税后净额	八、39	-	-	4,691	-	-	-	4,691	36	4,727
综合收益总额	-	-	-	4,691	-	-	50,327	55,018	39	55,057
(三) 股东投入资本										
1. 少数股东投入资本	-	-	98	-	-	-	(1)	97	242	339
2. 对控股子公司股权比例变动	-	-	(84)	-	-	6	(61)	(139)	(13)	(152)
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	八、29	-	-	-	4,997	-	(4,997)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	八、29	-	-	-	-	196	(196)	-	-	-
3. 发放现金股利	八、31	-	-	-	-	-	(3,834)	(3,834)	(29)	(3,863)
(五) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本	7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他										
1. 处置子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
四、2018 年 12 月 31 日余额	43,782	9,892	57,470	1,518	39,911	74,370	193,131	420,074	10,927	431,001

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2017 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2017 年 1 月 1 日余额	36,485	9,892	64,744	(2,142)	30,052	72,929	130,630	342,590	9,437	352,027
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	49,813	49,813	1,109	50,922
(二) 其他综合收益的税后净额	八、39	-	-	(2,520)	-	-	-	(2,520)	(94)	(2,614)
综合收益总额	-	-	-	(2,520)	-	-	49,813	47,293	1,015	48,308
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	八、29	-	-	-	4,862	-	(4,862)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	八、29	-	-	-	-	1,239	(1,239)	-	-	-
3. 发放现金股利	八、31	-	-	-	-	-	(10,921)	(10,921)	(15)	(10,936)
(四) 其他										
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	415	415
2. 与少数股东的权益性交易	-	-	9	-	-	-	(1)	8	(10)	(2)
三、2017 年 12 月 31 日余额	36,485	9,892	64,753	(4,662)	34,914	74,168	163,420	378,970	10,842	389,812

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2017 年 12 月 31 日余额		36,485	9,892	64,447	(4,866)	34,914	73,129	158,189	372,190
会计政策变更		-	-	-	1,552	-	-	(11,436)	(9,884)
二、2018 年 1 月 1 日余额		36,485	9,892	64,447	(3,314)	34,914	73,129	146,753	362,306
三、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	49,973	49,973
(二) 其他综合收益的									
税后净额	八、39	-	-	-	4,656	-	-	-	4,656
综合收益总额		-	-	-	4,656	-	-	49,973	54,629
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	八、29	-	-	-	-	4,997	-	(4,997)	-
2. 发放现金股利	八、31	-	-	-	-	-	-	(3,834)	(3,834)
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本		7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-
四、2018 年 12 月 31 日余额		43,782	9,892	57,150	1,342	39,911	73,129	187,895	413,101

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)
2017 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2017 年 1 月 1 日余额		36,485	9,892	64,447	(2,538)	30,052	71,982	126,500	336,820
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	48,619	48,619
(二) 其他综合收益的 税后净额	八、39	-	-	-	(2,328)	-	-	-	(2,328)
综合收益总额		-	-	-	(2,328)	-	-	48,619	46,291
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	八、29	-	-	-	-	4,862	-	(4,862)	-
2. 提取一般风险 准备	八、29	-	-	-	-	-	1,147	(1,147)	-
3. 发放现金股利	八、31	-	-	-	-	-	-	(10,921)	(10,921)
三、2017 年 12 月 31 日余额		36,485	9,892	64,447	(4,866)	34,914	73,129	158,189	372,190

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

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

本行经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)批准持有 B0009H111000001 号金融许可证,并经北京市工商行政管理局核准领取营业执照,统一社会信用代码为 91110000100018988F。

本行 A 股及 H 股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市,股份代号分别为 600016 及 01988。境外优先股在香港联交所上市的股份代号为 04609。

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

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

于 2018 年 12 月 31 日,本行共开设了 42 家一级分行及直接控制 32 家子公司。

二 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行 2018 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2018 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。本财务报表应与本集团经审计的 2017 年度财务报表一并阅读。

四 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币和报表列示货币

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

3 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司及结构化主体。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司及结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

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

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

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

4 现金及现金等价物

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

5 外币折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

本集团在编制财务报表时，将海外机构的外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。海外经营的收入和费用，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。

汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

6 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

6.1 金融工具的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

6.2 金融资产的分类和后续计量

(1) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(2) 金融资产的后续计量

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(ii) 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

(iii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(iv) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

6.3 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后,对于该类金融负债以公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

(2) 财务担保负债

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

财务担保合约相关负债初始确认后,初始公允价值在财务担保合约期间进行摊销,财务担保负债以按照资产负债表日初始确认金额扣除在合约期间内摊销计入手续费收入的金额与依据金融工具的减值原则(参见附注四、6.5)所确定的损失准备金额孰高进行后续计量。

(3) 其他金融负债

初始确认后,对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

6.4 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产在满足下列条件之一时,将被终止确认:(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止;或(ii)该金融资产已转移,且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;或(iii)该金融资产已转移,虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

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

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

6.5 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分详见附注十四、2 信用风险。

(2) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同，本集团在预计负债（表外资产信用损失）中确认损失准备。

(3) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

6.6 抵销

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

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6.7 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

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

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

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

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同（以下简称“主合同”）中的衍生金融工具，嵌入衍生金融工具与主合同构成混合合同。衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量，按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或其他类似变量的变动而发生调整。

混合合同包含的主合同属于金融工具准则范围内的资产的，本集团将该混合合同整体适用金融资产分类的相关规定；

混合合同包含的主合同不属于金融工具准则范围内的资产，且同时满足下列条件时，将与主合同分拆，并作为单独的衍生金融工具处理：(i) 该嵌入衍生金融工具的经济特征和风险方面与主合同并不存在紧密关系；(ii) 与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义；及 (iii) 混合（组合）工具不以公允价值计量且其变动也不计入当期损益；

混合合同包含一项或多项嵌入衍生金融工具，且其主合同不属于金融工具准则范围内的资产的，本集团将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：(i) 嵌入衍生金融工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变；(ii) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生金融工具不应分拆。

6.8 套期会计

套期会计方法，是指在相同会计期间将套期工具和被套期项目公允价值变动的抵销结果计入当期损益的方法。

被套期项目是使本集团面临公允价值或现金流量变动风险，且被指定为被套期对象的项目。

套期工具是本集团为进行套期而指定的、其公允价值或现金流量变动预期可抵销被套期项目的公允价值或现金流量变动的衍生工具。

本集团持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否高度有效。本集团仅涉及现金流量套期会计。

现金流量套期是指对现金流量变动风险进行的套期。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，本集团直接将其计入其他综合收益，并单列项目反映。属于无效套期的部分，计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时，在套期有效期间已直接计入其他综合收益的套期工具利得或损失转入当期损益。当套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使时或套期不再满足套期会计方法的条件时，本集团终止使用套期会计。原已直接计入其他综合收益中的套期工具利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时。如果预期交易预计不会发生，原已直接计入其他综合收益中的套期工具利得或损失立即转出，计入当期损益。

6.9 资产证券化

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

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

6.10 权益工具

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

6.11 可转换工具

含权益成分的可转换工具

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

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

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

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

6.12 优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成份和负债成份的优先股，按照与含权益成份的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成份的优先股，按照与不含权益成份的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。依照合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

7 贵金属

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

8 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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

9 长期股权投资

子公司投资

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资采用成本法核算。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

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

联营企业投资

联营企业是指本集团或本行能够对其施加重大影响的企业。本集团对联营企业采用权益法进行核算。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

10 经营性物业

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

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

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

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

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

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

11 固定资产

(1) 固定资产的确认条件

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的成本按附注四、11(4) 确定初始成本。固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。本集团固定资产的减值按附注四、17 进行处理。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法

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

各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率分别为：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15 - 40 年	5%	2.38%至 6.33%
经营设备	3 - 10 年	5%	9.5%至 31.67%
运输工具	5 - 24 年	5%	3.96%至 19%

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

(3) 固定资产的处置

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

(4) 在建工程

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

12 无形资产

无形资产包括土地使用权、软件等，以成本计量。

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

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

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

13 租赁

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

(1) 经营租赁租入资产

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

(2) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除经营性物业 (参见附注四、10) 以外的固定资产按附注四、11(2) 所述的折旧政策计提折旧, 按附注四、17 所述的会计政策计提减值准备。对经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用, 金额较大时予以资本化, 在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益; 金额较小时, 直接计入当期损益。

(3) 融资租赁

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

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

本集团长期应收款的减值按附注四、6.5 进行处理。

14 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉, 其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销, 以成本减累计减值准备 (参见附注四、17) 在资产负债表内“其他资产”列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出, 计入当期损益。

15 长期待摊费用

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

16 抵债资产

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

以抵债资产抵偿贷款本金及利息时，该抵债资产初始以公允价值加相关费用入账。抵债资产按账面价值与可收回金额孰低进行后续计量。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

17 非金融资产的减值

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

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

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组。

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

(1) 减值损失

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

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

(2) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

18 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

19 预计负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。

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

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

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

20 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

21 所得税

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

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

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

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

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

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

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

22 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本集团在履行了合同中的履约义务, 即在客户取得相关商品或服务的控制权时, 确认收入。

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- (i) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- (ii) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(i) 满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(ii) 其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

23 受托业务

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

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。

由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及资金按其本金记为表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

24 股利分配

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

25 或有负债

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

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

26 关联方

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

此外，本行同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

27 经营分部

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。

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

经营分部的报告同提供给主要经营决策者的内部报告相一致。

28 主要会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则修订及解释于2018年生效且与本集团的经营相关。

- 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第23号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第24号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》（以上4项统称“新金融工具准则”）
- 《企业会计准则第14号——收入（修订）》（以下简称“新收入准则”）
- 《企业会计准则解释第9号——关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第10号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第11号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》、《企业会计准则解释第12号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》（统称“解释第9-12号”）
- 《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下：

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求，新金融工具准则自2018年1月1日起适用。本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对2018年1月1日未终止确认的金融工具的分类和计量进行追溯调整。本行未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和新金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额计入2018年年初留存收益或其他综合收益。与新金融工具准则相关的会计政策请参见本财务报表附注四、主要会计政策，与原《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以上4项统称“原金融工具准则”）相关的会计政策请参见本集团2017年度财务报表附注四、主要会计政策。

分类和计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，概述如下：

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。
- 不论主体采用哪种业务模式，除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产及事实和情况，按照 12 个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失，由此会提早确认信用损失。

套期会计

新金融工具准则没有从根本上改变原金融工具准则中计量和确认套期无效部分的要求。然而，该准则对于适用套期会计的交易类型提供了更大的灵活性。

披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求，特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

过渡

新金融工具准则自 2018 年 1 月 1 日起适用。本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对 2018 年 1 月 1 日未终止确认的金融工具的分类和计量进行追溯调整。本行未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和新金融工具准则实施日的新账面价值之间的差额计入 2018 年年初留存收益或其他综合收益。

下表提供了金融资产按照修订前后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量的对比结果：

金融工具类别	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	442,938	摊余成本	442,938
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	218,462	摊余成本	218,401
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (交易性)	64,666	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (准则要求)	74,601
	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (指定)	9,935	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (指定)	-
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	18,734	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (准则要求)	18,734
买入返售款项	摊余成本 (贷款和应收款项)	52,812	摊余成本	52,687
应收利息	摊余成本 (贷款和应收款项)	39,664	摊余成本	39,720
客户贷款及垫款	摊余成本 (贷款和应收款项)	2,729,788	摊余成本	2,629,980
			以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	89,022
金融投资	摊余成本 (应收款项类投资)	974,163	摊余成本	1,212,387
	摊余成本 (持有至到期投资)	708,244	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益	345,207
	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益(可供出售金融资产)	378,889	以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (准则要求)	502,787
长期应收款	摊余成本 (贷款和应收款项)	101,304	摊余成本	100,919
其他资产	摊余成本 (贷款和应收款项)	40,864	摊余成本	40,916

下表将按照原金融工具准则计量列示的金融工具账面价值调整为 2018 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后按照新准则计量列示的账面价值。

金融工具	原金融工具准则下账面金额		新金融工具准则下账面金额	
	注释	2017年12月31日	重分类	重新计量
摊余成本计量金融资产				
现金及存放中央银行款项				
按原金融工具准则和新金融工具准则				
列示的余额		442,938		442,938
存放和拆放同业及其他金融机构款项				
按原金融工具准则列示的余额		218,462		
重新计量：预期信用损失准备				(61)
按新金融工具准则列示的余额				218,401
买入返售款项				
按原金融工具准则列示的余额		52,812		
重新计量：预期信用损失准备				(125)
按新金融工具准则列示的余额				52,687
应收利息				
按原金融工具准则列示的余额		39,664		
减：转出至以公允价值计量且其变动				
计入当期损益			(111)	
加：自应收款项类投资(原准则)转入			2	
加：自持有至到期投资(原准则)转入			4	
加：自可供出售金融资产(原准则)转入			161	
按新金融工具准则列示的余额				39,720

金融工具	原金融工具准则下账面金额		新金融工具准则下账面金额		
	注释	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
客户贷款及垫款					
按原金融工具准则列示的余额		2,729,788			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入			(88,807)		
其他综合收益 (新准则)	A				
重新计量：预期信用损失准备				(11,001)	
按新金融工具准则列示的余额					2,629,980
长期应收款					
按原金融工具准则列示的余额		101,304			
重新计量：预期信用损失准备				(385)	
按新金融工具准则列示的余额					100,919
金融投资					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加：自持有至到期投资 (原准则) 转入			708,040		
重新计量：预期信用损失准备				(88)	
加：自应收款项类投资(原准则)转入			497,456		
重新计量：预期信用损失准备				(165)	
加：自可供出售类 (原准则) 转入	C		7,259		
重新计量：预期信用损失准备				(115)	
按新金融工具准则列示的余额					1,212,387

金融工具	原金融工具准则下账面金额		新金融工具准则下账面金额		
	注释	2017年12月31日	重分类	重新计量	2018年1月1日
金融投资 - 持有至到期投资					
按原金融工具准则列示的余额		708,244			
减：转出至应收利息			(4)		
减：转出至摊余成本 (新准则)			(708,040)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入					
当期损益 (新准则) -准则要求	B		(200)		
按新金融工具准则列示的余额					-
金融投资 - 应收款项类投资					
按原金融工具准则列示的余额		974,163			
减：转出至应收利息			(2)		
减：转出至摊余成本 (新准则)			(497,456)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其					
他综合收益(新准则)	A		(28,856)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入					
当期损益 (新准则) -准则要求	B		(447,799)		
减：转出至其他资产			(50)		
按新金融工具准则列示的余额					-
其他资产					
按原金融工具准则列示的余额		40,864			
加：应收款项类投资 (原准则)转入			50		
重新计量：预期信用损失准备				2	
按新金融工具准则列示的余额					40,916
以摊余成本计量的总金融资产小计		5,308,239	(558,353)	(11,938)	4,737,948

金融工具	原金融工具准则下账面金额		新金融工具准则下账面金额	
	注释	2017年12月31日	重分类	重新计量
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入当期				
损益				
按原金融工具准则列示的余额		74,601		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益(新准则)			(914)	
加：自应收利息转入			111	
加：自应收款项类投资摊余成本 (原准则) 转入	B		447,799	
重新计量：由摊余成本变为公允价值计量				(1,421)
重新计量：转回原准则下减值准备				358
加：自持有至到期投资摊余成本 (原准则) 转入	B		200	
加：自可供出售金融资产 (原准则) 转入	B		56,623	
重新计量：转回原准则下减值准备				1,109
重新计量：由成本计量变为公允价值计量				31
重新计量：公允价值变动				(1,109)
按新金融工具准则列示的余额				577,388
衍生金融资产				
按原金融工具准则和按新金融工具准则				
列示的余额		18,734		18,734
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产小计				
		93,335	503,819	(1,032)
				596,122

金融工具	注 释	原金融工具准则下账面金额 2017年12月31日	重分类	重新计量	新金融工具准则下账面金额 2018年1月1日
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益金融资产					
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益 (债务工具)					
按原金融工具准则列示的余额					
加：自客户贷款及垫款(原准则)转入	A		88,807		
重新计量：转回原准则下减值准备				599	
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量				(384)	
加：自以公允价值计量且其变动计入					
当期损益转入					
			914		
加：自应收款项类投资 (原准则) 转入	A		28,856		
重新计量：由成本计量变为公允价值计量				432	
加：自可供出售金融资产 (原准则) 转入			314,691		
重新计量：转回原准则下减值准备				303	
重新计量：公允价值变动				(144)	
按新金融工具准则列示的余额					434,074
金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益 (权益工具)					
按原金融工具准则列示的余额					
加：自可供出售金融资产 (原准则) 转入—指定	D		155		
按新金融工具准则列示的余额					155

金融工具	注 释	原金融工具准则下账面金额 2017年12月31日	重分类	重新计量	新金融工具准则下账面金额 2018年1月1日
金融投资—可供出售金融资产 (原准则)					
按原金融工具准则列示的余额		378,889			
减：转出至应收利息			(161)		
减：转出至摊余成本 (新准则)	C		(7,259)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (新准则)—债务工具			(314,691)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (新准则)—权益工具	D		(155)		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (新准则)	B		(56,623)		
按新金融工具准则列示的余额					-
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益金融资产小计		378,889	54,534	806	434,229
其他		(809)	-	(1,424)	(2,233)
递延所得税资产		29,162	-	3,402	32,564
合计		5,808,816	-	(10,186)	5,798,630

本集团于 2018 年 1 月 1 日采用新金融工具准则，与原金融工具准则相比，因上述金融工具分类和计量的影响，其他综合收益税后净增加人民币 14.13 亿元，未分配利润税后净减少人民币 115.99 亿元。

- A 本集团持有的部分客户贷款及垫款，及部分原在应收款项类投资核算的债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- B 本集团持有的部分原在应收款项类投资、持有至到期投资或可供出售金融资产核算的投资，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该类重新分类及计量的金融资产包括于准则转换日本集团未选择指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资人民币46.22亿元。
- C 本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资，于准则转换日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产。该类债务工具于2018年12月31日的公允价值为人民币59.88亿元。假设这些金融资产没有在过渡至新金融工具准则时进行重分类，本年其公允价值变动在其他综合收益中确认的损失应为人民币1.05亿元。
- D 该类重新分类及计量的金融资产包括于准则转换日本集团选择不可撤销地将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

在首次执行日，原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

	按原金融工具准则计提减值准备 /按或有事项准则确认预计负债 2017年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 计提损失准备 2018年1月1日
贷款和应收款项 (原准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新准则)				
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(95)	-	(61)	(156)
买入返售款项	(5)	-	(125)	(130)
客户贷款及垫款	(73,920)	-	(11,214)	(85,134)
长期应收款	(3,426)	-	(385)	(3,811)
金融投资	(1,908)	-	(165)	(2,073)
其他资产	(1,110)	-	2	(1,108)
贷款和应收款项 (原准则) / 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益 (新准则)				
客户贷款及垫款	(599)	-	(40)	(639)
金融投资	-	-	(288)	(288)
贷款和应收款项 (原准则) / 以公允价值计量且其变动计入 当期损益 (新准则)				
金融投资	(358)	358	-	-
持有至到期投资 (原准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新准则)				
金融投资	(62)	-	(88)	(150)
可供出售金融资产 (原准则) / 以摊余成本计量的金融资产 (新准则)				
金融投资	(15)	-	(115)	(130)
可供出售金融资产 (原准则) / 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 (新准则)				
金融投资	(303)	-	(156)	(459)
可供出售金融资产 (原准则) / 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 (新准则)				
金融投资	(1,109)	1,109	-	-
贷款承诺和财务担保合同				
信贷承诺	(809)	-	(1,424)	(2,233)
总计	(83,719)	1,467	(14,059)	(96,311)

(2) 新收入准则

该准则下，企业基于一个统一的、适用于与客户之间的合同的模型确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。该准则以合同为基础、通过五个步骤来分析确定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入（在某一时点确认收入或者在某一时段内确认收入）。原准则下，企业区分交易属于销售商品、提供劳务或者建造合同从而确认相应的收入。

该准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解与客户之间的合同产生的收入与现金流量的性质、金额、时间分布和不确定性。

采用该准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(3) 解释第 9-12 号

本集团按照解释第 9-12 号有关权益法下投资净损失的会计处理，固定资产和无形资产的折旧和摊销方法以及关键管理人员服务的关联方认定及披露的规定对相关的会计政策进行了调整。采用解释第 9-12 号未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 财会[2018]36 号

本集团按照财会[2018]36 号规定的财务报表格式，并结合本集团实际情况对相关的财务报表项目进行了调整。

五 重大会计估计和会计判断

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在报告期末就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。与原金融工具准则相关的重大会计判断和会计估计请参见本集团 2017 年度财务报表附注五、重大会计估计和会计判断。

1 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注十四、2 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

2 金融工具公允价值

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

3 税项

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

4 结构化主体

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

六 税项

本集团主要税种、主要税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3% - 17%	应纳税增值额
城市维护建设税	1% - 7%	已缴增值税
教育费附加	3%	已缴增值税
地方教育费附加	2%	已缴增值税

本集团中国内地机构适用的所得税税率为 25%。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

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

根据天津市财政局、天津市发展和改革委员会、天津市地方税务局制定的《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》（津财金[2006]22号），按照《天津港保税区管理委员会关于给予民生金融租赁股份有限公司扶持政策的函》，民生金融租赁股份有限公司自2013年期至2018年内，享受部分返还企业所得税和营业税的政策。营业税改增值税后，关于增值税的优惠政策依据同样政策执行。

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

七 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司

本行直接控制的子公司均是通过投资方式取得，其基本情况如下：

(1) 对直接控制的子公司的投资

	民生银行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
民生金融租赁股份有限公司 (简称“民生租赁”)	2,600	2,600
民生商银国际控股有限公司 (简称“民银国际”)	2,494	1,614
民生加银基金管理有限公司 (简称“民生基金”)	190	190
彭州民生村镇银行有限责任公司 (简称“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司 (简称“慈溪村镇银行”)	35	35
上海松江民生村镇银行股份有限公司 (简称“松江村镇银行”)	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司 (简称“綦江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司 (简称“潼南村镇银行”)	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司 (简称“梅河口村镇银行”)	26	26
资阳民生村镇银行股份有限公司 (简称“资阳村镇银行”)	172	41
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司 (简称“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司 (简称“长垣村镇银行”)	26	26

	民生银行	
	2018 年	2017 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
宜都民生村镇银行股份有限公司 (简称“宜都村镇银行”)	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司 (简称“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司 (简称“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司 (简称“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司 (简称“安溪村镇银行”)	51	51
阜宁民生村镇银行股份有限公司 (简称“阜宁村镇银行”)	52	52
太仓民生村镇银行股份有限公司 (简称“太仓村镇银行”)	76	76
宁晋民生村镇银行股份有限公司 (简称“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司 (简称“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司 (简称“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司 (简称“景洪村镇银行”)	15	15
志丹民生村镇银行股份有限公司 (简称“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司 (简称“宁国村镇银行”)	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司 (简称“榆阳村镇银行”)	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司 (简称“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司 (简称“天台村镇银行”)	31	31

	民生银行	
	2018 年	2017 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
天长民生村镇银行股份有限公司 (简称“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司 (简称“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司 (简称“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司 (简称“林芝村镇银行”)	13	13
合计	6,396	5,385

(2) 本行直接控制的子公司的基本情况如下：

	注册地	注册资本	业务性质	本行持有 股份比例	本行持有 表决权比例
民生租赁	天津市	人民币 50.95 亿元	租赁业务	51.03%	51.03%
民银国际	中国香港	港币 30 亿元	投资银行业务	100.00%	100.00%
民生基金	广东省	人民币 3 亿元	基金管理	63.33%	63.33%
彭州村镇银行 (i)	四川省	人民币 5,500 万元	商业银行业务	36.36%	36.36%
慈溪村镇银行 (i)	浙江省	人民币 1 亿元	商业银行业务	35.00%	35.00%
松江村镇银行 (i)	上海市	人民币 1.5 亿元	商业银行业务	35.00%	35.00%
綦江村镇银行 (ii)	重庆市	人民币 6,157 万元	商业银行业务	48.73%	51.27%
潼南村镇银行 (i)	重庆市	人民币 5,000 万元	商业银行业务	50.00%	50.00%
梅河口村镇银行	吉林省	人民币 5,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
资阳村镇银行	四川省	人民币 2.11 亿元	商业银行业务	81.41%	81.41%
江夏村镇银行	湖北省	人民币 8,600 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
长垣村镇银行	河南省	人民币 5,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
宜都村镇银行	湖北省	人民币 5,240 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
嘉定村镇银行	上海市	人民币 2 亿元	商业银行业务	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行	湖北省	人民币 7,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行	山东省	人民币 1 亿元	商业银行业务	51.00%	51.00%
安溪村镇银行	福建省	人民币 1 亿元	商业银行业务	51.00%	51.00%
阜宁村镇银行	江苏省	人民币 8,500 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
太仓村镇银行	江苏省	人民币 1.35 亿元	商业银行业务	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行	河北省	人民币 4,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行	福建省	人民币 5,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
普洱村镇银行	云南省	人民币 3,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
景洪村镇银行	云南省	人民币 3,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
志丹村镇银行	陕西省	人民币 1,500 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
宁国村镇银行	安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行	陕西省	人民币 5,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
贵池村镇银行	安徽省	人民币 5,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
天台村镇银行	浙江省	人民币 6,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
天长村镇银行	安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行	云南省	人民币 4,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
翔安村镇银行	福建省	人民币 7,000 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%
林芝村镇银行	西藏自治区	人民币 2,500 万元	商业银行业务	51.00%	51.00%

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

- (ii) 基于其他股东与本行签订的一致行动人协议，本行对该子公司拥有控制权，并将其纳入合并报表范围。

2 本年纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和/或投资的部分资产管理计划及基金产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

于 2018 年 12 月 31 日，纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币 3.03 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 0.04 亿元)；单支结构化主体对集团的财务影响均不重大。

3 本年度不存在上年纳入合并范围但本年度不再纳入合并范围的主体。

八 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
现金	6,984	8,080	6,816	7,844
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	334,453	407,340	332,165	404,814
- 超额存款准备金	45,814	25,893	44,232	23,788
- 财政性存款及其他	1,877	1,625	1,877	1,625
小计	382,144	434,858	378,274	430,227
应计利息	153	-	149	-
合计	389,281	442,938	385,239	438,071

本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金，该款项不能用于本集团的日常业务运作。

于 2018 年 12 月 31 日，本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为 11.0% (2017 年 12 月 31 日：15.0%)，外币存款准备金缴存比率为 5.0% (2017 年 12 月 31 日：5.0%)。本集团子公司及本行境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

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

2 存放同业及其他金融机构款项

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
中国内地				
- 银行	25,564	41,682	14,413	19,666
- 非银行金融机构	7,442	7,644	7,437	7,644
小计	33,006	49,326	21,850	27,310
中国境外				
- 银行	18,516	25,205	16,337	22,119
- 非银行金融机构	533	726	343	720
小计	19,049	25,931	16,680	22,839
应计利息	203	-	163	-
减：减值准备	(104)	-	(5)	-
合计	52,154	75,257	38,688	50,149

3 拆出资金

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
中国内地				
- 银行	16,041	6,060	16,041	6,060
- 非银行金融机构	188,590	112,497	198,891	114,997
小计	204,631	118,557	214,932	121,057
中国境外				
- 银行	39,357	21,295	39,357	21,295
- 非银行金融机构	2,105	3,448	9,487	3,448
小计	41,462	24,743	48,844	24,743
应计利息	635	-	682	-
减：减值准备	(203)	(95)	(203)	(95)
合计	246,525	143,205	264,255	145,705

4 衍生金融工具

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

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

本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下：

民生银行集团

	2018 年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	1,620,687	1,807	(461)
货币掉期合约	1,406,375	15,092	(13,847)
货币期权合约	166,808	1,171	(1,139)
贵金属类衍生合约	122,197	14,080	(1,934)
货币远期合约	66,739	343	(614)
延期选择权	5,000	-	-
商品期权合约	3,700	596	(3)
信用类衍生合约	137	3	-
其他	590	20	(2)
合计		33,112	(18,000)

	2017 年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	1,129,297	10,304	(14,952)
利率掉期合约	596,828	1,050	(315)
贵金属类衍生合约	93,805	5,540	(868)
货币期权合约	72,787	375	(307)
货币远期合约	51,421	619	(1,062)
商品期权合约	17,199	789	(554)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	131	4	-
其他	304	53	(18)
合计		18,734	(18,076)

民生银行

	2018 年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	1,612,912	1,702	(456)
货币掉期合约	1,406,375	15,092	(13,847)
货币期权合约	166,808	1,171	(1,139)
贵金属类衍生合约	122,197	14,080	(1,934)
货币远期合约	66,739	343	(614)
延期选择权	5,000	-	-
商品期权合约	3,700	596	(3)
信用类衍生合约	137	3	-
其他	590	20	(2)
合计		33,007	(17,995)

	2017 年		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	1,129,297	10,304	(14,952)
利率掉期合约	594,741	1,039	(296)
贵金属类衍生合约	93,805	5,540	(868)
货币期权合约	72,787	375	(307)
货币远期合约	51,421	619	(1,062)
商品期权合约	17,199	789	(554)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	131	4	-
其他	304	26	(18)
合计		18,696	(18,057)

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具为货币掉期，用于对现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下：

民生银行集团和民生银行

	名义金额	2018 年	
		公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	6,478	60	(7)
合计		60	(7)

	名义金额	2017 年	
		公允价值	
		资产	负债
货币掉期合约	3,371	109	-
合计		109	-

信用风险加权金额

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
贵金属合约	14,588	3,818	14,588	3,818
外汇合约	8,274	4,994	8,274	4,994
利率合约	1,633	585	1,566	577
商品期权合约	966	2,510	966	2,510
其他衍生合约	76	45	76	18
合计	25,537	11,952	25,470	11,917

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

上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

5 买入返售金融资产

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
债券	33,239	46,751	33,141	46,751
贴现票据	2,110	704	2,110	704
其他*	3,595	5,357	-	400
小计	38,944	52,812	35,251	47,855
应计利息	251	-	38	-
减：减值准备	(5)	-	(5)	-
合计	39,190	52,812	35,284	47,855

* 买入返售其他金融资产主要是指符合买入返售资产分类条件的以信托受益权、定向资产管理计划受益权或应收融资租赁款项为标的的买入返售交易。

6 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
以摊余成本：				
公司贷款和垫款				
- 一般公司贷款	1,727,890	1,615,830	1,724,931	1,617,816
- 贴现	-	82,650	-	81,880
	<u>1,727,890</u>	<u>1,698,480</u>	<u>1,724,931</u>	<u>1,699,696</u>
个人贷款和垫款				
- 小微企业贷款*	415,564	373,262	406,938	359,147
- 住房贷款	335,502	350,986	332,912	349,073
- 信用卡	393,249	294,019	393,249	294,019
- 其他	86,230	87,560	84,795	86,679
	<u>1,230,545</u>	<u>1,105,827</u>	<u>1,217,894</u>	<u>1,088,918</u>
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(71,216)</u>	<u>(74,519)</u>	<u>(70,294)</u>	<u>(73,657)</u>
小计	<u>2,887,219</u>	<u>2,729,788</u>	<u>2,872,531</u>	<u>2,714,957</u>
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
- 一般公司贷款	1,788	-	1,788	-
- 贴现	96,523	-	96,116	-
小计	<u>98,311</u>	<u>-</u>	<u>97,904</u>	<u>-</u>
应计利息	<u>22,742</u>	<u>-</u>	<u>22,711</u>	<u>-</u>
净额	<u>3,008,272</u>	<u>2,729,788</u>	<u>2,993,146</u>	<u>2,714,957</u>

* 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体工商户等经营商户提供的贷款产品。

(1) 发放贷款和垫款（未含应计利息）按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2018年		2017年		2018年		2017年	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款和垫款								
房地产业	387,942	12.69	256,127	9.13	387,934	12.76	256,127	9.18
租赁和商务服务业	344,669	11.28	275,289	9.82	343,848	11.31	275,259	9.87
制造业	305,767	10.00	335,206	11.95	303,286	9.97	334,625	12.00
批发和零售业	185,485	6.07	221,770	7.91	184,538	6.07	221,499	7.94
采矿业	117,374	3.84	125,949	4.49	117,347	3.86	125,942	4.52
水利、环境和公共 设施管理业	101,924	3.33	89,079	3.18	101,705	3.34	89,061	3.19
建筑业	94,069	3.08	75,924	2.71	93,643	3.08	75,841	2.72
金融业	85,139	2.79	103,672	3.70	88,136	2.90	106,176	3.81
交通运输、仓储和邮政业	69,469	2.27	81,176	2.89	69,339	2.28	81,153	2.91
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	48,948	1.60	52,021	1.86	48,847	1.61	51,988	1.86
农、林、牧、渔业	13,916	0.46	10,788	0.38	13,457	0.44	10,688	0.38
住宿和餐饮业	10,079	0.33	7,494	0.27	9,978	0.33	7,494	0.27
公共管理、社会保障 和社会组织	7,379	0.24	10,284	0.37	7,369	0.24	10,284	0.37
其他	54,041	1.76	53,701	1.91	53,408	1.76	53,559	1.93
小计	1,826,201	59.74	1,698,480	60.57	1,822,835	59.95	1,699,696	60.95
个人贷款和垫款	1,230,545	40.26	1,105,827	39.43	1,217,894	40.05	1,088,918	39.05
总额	3,056,746	100.00	2,804,307	100.00	3,040,729	100.00	2,788,614	100.00

(2) 发放贷款和垫款（未含应计利息）按担保方式分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2018年		2017年		2018年		2017年	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	725,263	23.72	678,023	24.18	727,910	23.93	680,107	24.39
保证贷款	627,501	20.53	632,828	22.57	621,699	20.45	626,416	22.46
附担保物贷款								
- 抵押贷款	1,307,324	42.77	1,134,722	40.46	1,295,583	42.61	1,125,154	40.35
- 质押贷款	396,658	12.98	358,734	12.79	395,537	13.01	356,937	12.80
总额	3,056,746	100.00	2,804,307	100.00	3,040,729	100.00	2,788,614	100.00

(3) 已逾期贷款（未含应计利息）的逾期期限分析

民生银行集团

	2018 年				合计
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	6,393	7,009	3,888	170	17,460
保证贷款	12,285	12,111	7,522	2,732	34,650
附担保物贷款					
- 抵押贷款	6,937	7,121	5,565	2,720	22,343
- 质押贷款	1,454	771	1,912	539	4,676
合计	27,069	27,012	18,887	6,161	79,129
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.89%	0.88%	0.62%	0.20%	2.59%
	2017 年				合计
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	5,731	5,287	3,098	69	14,185
保证贷款	11,260	12,768	15,207	1,294	40,529
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,860	6,846	12,613	1,562	25,881
- 质押贷款	2,204	1,842	3,970	506	8,522
合计	24,055	26,743	34,888	3,431	89,117
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.87%	0.95%	1.24%	0.12%	3.18%

民生银行

	2018 年				
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	6,391	7,008	3,877	170	17,446
保证贷款	12,207	11,915	7,378	2,684	34,184
附担保物贷款					
- 抵押贷款	6,850	7,051	5,359	2,686	21,946
- 质押贷款	1,451	721	1,898	539	4,609
合计	26,899	26,695	18,512	6,079	78,185
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.88%	0.88%	0.61%	0.20%	2.57%
2017 年					
	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	5,729	5,286	3,098	69	14,182
保证贷款	11,132	12,684	15,001	1,254	40,071
附担保物贷款					
- 抵押贷款	4,733	6,742	12,378	1,526	25,379
- 质押贷款	2,117	1,840	3,953	506	8,416
合计	23,711	26,552	34,430	3,355	88,048
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.86%	0.95%	1.23%	0.12%	3.16%

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

(4) 贷款减值准备变动

截至 2018 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动

民生银行集团

	减值准备
2017 年 12 月 31 日	(74,519)
会计政策变更	(10,631)
2018 年 1 月 1 日	(85,150)

	民生银行集团			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	合计
2018 年 1 月 1 日	(23,398)	(25,111)	(36,641)	(85,150)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	(3,313)	3,110	203	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	1,036	(1,381)	345	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	646	2,502	(3,148)	-
本年转回 / (计提)	6,115	(349)	(49,045)	(43,279)
本年核销及转出	-	-	58,421	58,421
收回已核销贷款	-	-	(1,914)	(1,914)
因折现价值上升				
导致的转回	-	-	947	947
汇率变动及其他	-	-	(241)	(241)
2018 年 12 月 31 日	(18,914)	(21,229)	(31,073)	(71,216)

民生银行

	减值准备
2017 年 12 月 31 日	(73,657)
会计政策变更	(10,629)
2018 年 1 月 1 日	(84,286)

	民生银行			
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	合计
2018 年 1 月 1 日	(23,010)	(24,970)	(36,306)	(84,286)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	(3,310)	3,107	203	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	1,031	(1,376)	345	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	643	2,469	(3,112)	-
本年转回 / (计提)	6,140	(283)	(48,600)	(42,743)
本年核销及转出	-	-	57,918	57,918
收回已核销贷款	-	-	(1,889)	(1,889)
因折现价值上升				
导致的转回	-	-	947	947
汇率变动及其他	-	-	(241)	(241)
2018 年 12 月 31 日	(18,506)	(21,053)	(30,735)	(70,294)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动

	民生银行集团			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	(295)	-	(365)	(660)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	(154)	-	(178)	(332)
2018 年 12 月 31 日	(449)	-	(543)	(992)

	民生银行			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	(273)	-	(365)	(638)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	(163)	-	(178)	(341)
2018 年 12 月 31 日	(436)	-	(543)	(979)

截至 2017 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

民生银行集团

	2017 年			
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	合计
	个别评估	组合评估	组合评估	
于 1 月 1 日余额	(11,142)	(28,446)	(24,806)	(64,394)
计提	(10,604)	(6,904)	(16,673)	(34,181)
转回	1,901	100	-	2,001
划转	(2,055)	2,055	-	-
转出	2,391	-	1,968	4,359
核销	6,362	-	12,077	18,439
收回原核销贷款和垫款	(1,015)	-	(758)	(1,773)
因折现价值上升导致的转回	487	-	345	832
汇率变动	-	198	-	198
于 12 月 31 日余额	<u>(13,675)</u>	<u>(32,997)</u>	<u>(27,847)</u>	<u>(74,519)</u>

民生银行

	2017 年			
	公司贷款和垫款		个人贷款 和垫款	合计
	个别评估	组合评估	组合评估	
于 1 月 1 日余额	(11,099)	(28,306)	(24,270)	(63,675)
计提	(10,604)	(6,904)	(16,333)	(33,841)
转回	1,878	-	-	1,878
划转	(2,055)	2,055	-	-
转出	2,391	-	1,957	4,348
核销	6,330	-	12,018	18,348
收回原核销贷款和垫款	(1,003)	-	(742)	(1,745)
因折现价值上升导致的转回	487	-	345	832
汇率变动	-	198	-	198
于 12 月 31 日余额	<u>(13,675)</u>	<u>(32,957)</u>	<u>(27,025)</u>	<u>(73,657)</u>

7 金融投资

	注	民生银行集团		民生银行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	7.1	381,093	74,601	378,301	71,957
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的金融资产	7.2	461,693	-	456,904	-
以摊余成本计量的金融资产	7.3	1,127,231	-	1,119,177	-
可供出售金融资产	7.4	-	378,889	-	377,315
持有至到期投资	7.5	-	708,244	-	708,244
应收款项类投资	7.6	-	974,163	-	967,600
合计		<u>1,970,017</u>	<u>2,135,897</u>	<u>1,954,382</u>	<u>2,125,116</u>

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	民生银行集团		民生银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
持有作交易用途				
债券				
政府				
- 香港以外地区上市	2,163	1,565	2,163	1,565
政策性银行				
- 香港上市	653	65	653	65
- 香港以外地区上市	2,714	1,064	2,714	1,064
银行及非银行金融机构				
- 香港上市	4,214	8,479	4,214	8,479
- 香港以外地区上市	3,384	10,695	3,384	10,631
- 非上市	4,530	-	4,530	-
其他企业				
- 香港上市	18,102	10,791	18,102	10,433
- 香港以外地区上市	48,622	29,630	48,622	29,555
- 非上市	6,812	-	6,812	-
权益工具				
- 香港上市	4,455	532	4,455	529
- 非上市	-	531	-	-
投资基金				
- 非上市	44,092	1,314	42,851	-
小计	<u>139,741</u>	<u>64,666</u>	<u>138,500</u>	<u>62,321</u>

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益				
债券				
银行及非银行金融机构				
- 非上市	-	3,633	-	3,633
其他企业				
- 非上市	-	3,642	-	3,571
投资基金				
- 非上市	-	2,660	-	2,432
小计	-	9,935	-	9,636
其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益				
债券				
其他企业				
- 非上市	277	-	179	-
权益工具				
- 香港上市	3,133	-	3,131	-
- 香港以外地区上市	1,975	-	1,403	-
- 非上市	3,938	-	3,089	-
投资基金				
- 非上市	12,767	-	12,767	-
资产管理计划				
- 非上市	160,391	-	160,361	-
理财产品				
- 非上市	58,871	-	58,871	-
小计	241,352	-	239,801	-
总计	381,093	74,601	378,301	71,957

本财务报表中将中国内地银行间债券市场交易的债券划分为上市债券。

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

		2018 年	
	注	民生银行集团	民生银行
债券投资 (按发行人分类):			
政府			
- 香港上市		18	18
- 香港以外地区上市		86,915	86,915
- 非上市		4,945	3,732
政策性银行			
- 香港上市		106	106
- 香港以外地区上市		40,050	39,621
银行及非银行金融机构			
- 香港上市		26,859	26,859
- 香港以外地区上市		145,047	144,666
- 非上市		27,132	26,691
其他企业			
- 香港上市		19,773	19,514
- 香港以外地区上市		93,242	93,242
- 非上市		12,928	10,919
小计		457,015	452,283
权益投资			
(1)			
- 非上市		625	625
应计利息		4,053	3,996
合计		461,693	456,904

- (1) 本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 0.21 亿元，计入当期损益。

(2) 公允价值变动

民生银行集团

	2018 年	
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债券投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益投资
成本	461,555	625
公允价值	461,068	625
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(487)	-

民生银行

	2018 年	
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债券投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益投资
成本	456,490	625
公允价值	456,279	625
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(211)	-

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产在本年减值准备变动如下：

	民生银行集团			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	(675)	-	(72)	(747)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	(622)	-	(125)	(747)
汇率变动及其他	(13)	-	-	(13)
2018 年 12 月 31 日	(1,310)	-	(197)	(1,507)

	民生银行			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	(664)	-	(72)	(736)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
- 未发生信用减值	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
- 已发生信用减值	-	-	-	-
本年计提	(614)	-	(125)	(739)
汇率变动及其他	(10)	-	-	(10)
2018 年 12 月 31 日	(1,288)	-	(197)	(1,485)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。截至 2018 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面价值为人民币 2.25 亿元，减值准备金额为人民币 1.97 亿元。

7.3 以摊余成本计量的金融资产

注	2018 年	
	民生银行集团	民生银行
债券投资 (按发行人分类):		
政府		
- 香港以外地区上市	727,868	727,868
政策性银行		
- 香港以外地区上市	14,729	14,729
银行及非银行金融机构		
- 香港上市	4,427	4,427
- 香港以外地区上市	23,788	23,788
- 非上市	69,622	69,622
其他企业		
- 香港上市	3,232	2,203
- 香港以外地区上市	7,508	7,508
- 非上市	6,564	70
资产管理计划		
- 非上市	146,707	146,048
信托受益权		
- 非上市	111,737	111,737
小计	1,116,182	1,108,000
应计利息	14,108	14,102
减: 减值准备	(1) (3,059)	(2,925)
净额	1,127,231	1,119,177

(1) 以摊余成本计量的金融资产在本年减值准备变动如下：

	民生银行集团			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	(1,837)	(50)	(466)	(2,353)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	(30)	30	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
- 未发生信用减值	12	(12)	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
- 已发生信用减值	15	20	(35)	-
本年转回 / (计提)	477	(192)	(1,760)	(1,475)
本年转出	16	-	770	786
汇率变动及其他	(5)	-	(12)	(17)
2018 年 12 月 31 日	(1,352)	(204)	(1,503)	(3,059)

	民生银行			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	(1,803)	-	(466)	(2,269)
转移:				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
- 未发生信用减值	12	(12)	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
- 已发生信用减值	14	-	(14)	-
本年转回 / (计提)	437	(192)	(916)	(671)
本年转出	16	-	-	16
汇率变动及其他	(1)	-	-	(1)
2018 年 12 月 31 日	(1,325)	(204)	(1,396)	(2,925)

7.4 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

	2017 年	
	民生银行集团	民生银行
债券投资，以公允价值计量：		
政府		
- 香港上市	18	18
- 香港以外地区上市	93,019	93,019
- 非上市	835	835
政策性银行		
- 香港上市	337	337
- 香港以外地区上市	34,183	34,183
银行及非银行金融机构		
- 香港上市	25,073	25,073
- 香港以外地区上市	91,701	91,701
- 非上市	26,445	26,445
其他企业		
- 香港上市	7,613	7,468
- 香港以外地区上市	39,409	38,607
- 非上市	3,861	3,733
减：债券投资减值准备	(495)	(455)
小计	321,999	320,964
权益投资		
- 以成本计量	152	125
- 以公允价值计量	6,418	5,962
减：权益投资减值准备	(932)	(932)
小计	5,638	5,155
投资基金		
- 非上市	51,252	51,196
合计	378,889	377,315

(2) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

民生银行集团

	注	2017 年			合计
		可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	可供出售 投资基金	
成本 / 摊余成本		327,947	6,986	51,154	386,087
公允价值		321,999	5,486	51,252	378,737
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额		(5,453)	(568)	98	(5,923)
已计提减值金额	(3)	(495)	(932)	-	(1,427)

民生银行

	注	2017 年			合计
		可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	可供出售 投资基金	
成本 / 摊余成本		326,843	6,765	51,098	384,706
公允价值		320,964	5,030	51,196	377,190
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额		(5,424)	(803)	98	(6,129)
已计提减值金额	(3)	(455)	(932)	-	(1,387)

(3) 可供出售金融资产减值变动情况如下：

民生银行集团

	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
于 2017 年 1 月 1 日余额	(394)	(564)	(958)
本年计提	(148)	(368)	(516)
本年转回	28	-	28
汇率变动	19	-	19
于 2017 年 12 月 31 日余额	<u>(495)</u>	<u>(932)</u>	<u>(1,427)</u>

民生银行

	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
于 2017 年 1 月 1 日余额	(389)	(564)	(953)
本年计提	(113)	(368)	(481)
本年转回	28	-	28
汇率变动	19	-	19
于 2017 年 12 月 31 日余额	<u>(455)</u>	<u>(932)</u>	<u>(1,387)</u>

7.5 持有至到期投资

	注	民生银行集团和民生银行 2017 年
政府		
- 香港以外地区上市		651,129
政策性银行		
- 香港以外地区上市		19,760
银行及非银行金融机构		
- 香港上市		4,405
- 香港以外地区上市		27,468
- 非上市		2,353
其他企业		
- 香港上市		2,171
- 香港以外地区上市		874
- 非上市		146
减：减值准备	(1)	(62)
合计		708,244
证券公允价值		679,333

本集团于 2017 年度内将面值为人民币 133.95 亿元的持有至到期债券投资重分类至可供出售金融资产，上述已重分类的持有至到期债券投资合计金额占本集团持有至到期债券投资的比例不重大。

(1) 持有至到期投资减值变动情况如下：

	2017 年
年初余额	(82)
本年转回	20
年末余额	(62)

7.6 应收款项类投资

	注	2017 年	
		民生银行集团	民生银行
债券			
政府			
- 非上市		60,788	60,094
政策性银行			
- 香港以外地区上市		500	500
银行及非银行金融机构			
- 香港以外地区上市		6,793	6,787
- 非上市		129,567	129,089
其他企业			
- 香港以外地区上市		6,835	6,232
- 非上市		25,035	20,884
资产管理计划			
- 非上市		670,774	670,074
信托受益权			
- 非上市		76,137	76,137
总额		976,429	969,797
减：减值准备	(1)	(2,266)	(2,197)
净额		974,163	967,600

(1) 应收款项类投资减值变动情况如下：

	2017 年	
	民生银行集团	民生银行
年初余额	(1,688)	(1,614)
本年计提	(772)	(701)
本年转回	138	64
本年核销	52	52
汇率变动	4	2
年末余额	(2,266)	(2,197)

8 应收利息

	2017 年	
	民生银行集团	民生银行
发放贷款和垫款	21,391	21,344
债券及其他投资	16,901	16,852
其他	1,372	900
合计	39,664	39,096

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2018 年 12 月 31 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2018 年 12 月 31 日尚未收取的利息，列示在其他资产。

9 长期应收款

	注	民生银行集团	
		2018 年	2017 年
长期应收融资租赁款		133,574	121,493
减：未实现融资租赁收益		(19,105)	(16,763)
最低融资租赁收款额		114,469	104,730
减：减值准备	(1)	(3,645)	(3,426)
净额		110,824	101,304

长期应收融资租赁款、未实现融资租赁收益及最低融资租赁收款额的剩余期限分析列示如下：

	2018 年			2017 年		
	长期应收 融资租赁款	未实现融资 租赁收益	最低融资 租赁收款额	长期应收 融资租赁款	未实现融资 租赁收益	最低融资 租赁收款额
1 年以内	41,646	(3,565)	38,081	36,287	(2,925)	33,362
1 至 2 年	35,002	(3,724)	31,278	28,546	(3,032)	25,514
2 至 3 年	18,734	(2,638)	16,096	19,964	(2,548)	17,416
3 至 5 年	15,973	(3,102)	12,871	15,975	(3,024)	12,951
5 年以上	18,018	(5,513)	12,505	15,023	(4,724)	10,299
无期限*	4,201	(563)	3,638	5,698	(510)	5,188
	<u>133,574</u>	<u>(19,105)</u>	<u>114,469</u>	<u>121,493</u>	<u>(16,763)</u>	<u>104,730</u>

* 无期限金额是指已减值或已逾期 1 个月以上的部分。

(1) 长期应收款减值变动情况如下：

民生银行集团

	减值准备
2017 年 12 月 31 日	(3,426)
会计政策变更	<u>(385)</u>
2018 年 1 月 1 日	<u>(3,811)</u>

	民生银行集团			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	(684)	(1,815)	(1,312)	(3,811)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	-	-	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	24	(24)	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	-	261	(261)	-
本年(计提) / 转回	(291)	(617)	277	(631)
汇率变动及其他	38	11	748	797
2018 年 12 月 31 日	(913)	(2,184)	(548)	(3,645)

	2017 年
年初余额	(3,441)
本年计提	(449)
本年转出	216
本年核销	248
年末余额	(3,426)

10 长期股权投资

	注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
对子公司投资 (附注七、1)	(1)	-	-	6,396	5,385
对联营企业的投资	(2)	-	21	-	-
合计		-	21	6,396	5,385

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

(2) 对联营企业的投资本年变动情况分析如下

	民生银行集团	
	2018 年	2017 年
年初账面价值	21	25
本年减少	(21)	(4)
年末账面价值	-	21

(3) 于 2018 年 12 月 31 日, 本集团及本行对长期股权投资进行了检查, 未发现减值迹象, 无需计提减值准备。

11 固定资产

	注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
固定资产	(1)	47,010	45,987	20,650	19,265
固定资产清理		2	-	2	-
合计		47,012	45,987	20,652	19,265

(1) 固定资产情况

民生银行集团

	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	经营租赁 固定资产	在建工程	合计
成本						
于 2017 年 1 月 1 日	14,289	8,715	524	25,834	4,626	53,988
本年增加	199	516	22	6,697	1,006	8,440
在建工程转入 / (转出)	750	-	-	-	(750)	-
本年减少	-	(466)	(24)	(2,874)	(2)	(3,366)
于 2017 年 12 月 31 日	15,238	8,765	522	29,657	4,880	59,062
本年增加	1,154	528	19	3,540	692	5,933
在建工程转入 / (转出)	1,726	-	-	-	(1,726)	-
本年减少	(58)	(402)	(35)	(1,843)	-	(2,338)
于 2018 年 12 月 31 日	18,060	8,891	506	31,354	3,846	62,657
累计折旧						
于 2017 年 1 月 1 日	(2,782)	(5,244)	(358)	(2,161)	-	(10,545)
本年增加	(444)	(1,251)	(56)	(1,320)	-	(3,071)
本年减少	-	408	23	316	-	747
于 2017 年 12 月 31 日	(3,226)	(6,087)	(391)	(3,165)	-	(12,869)
本年增加	(543)	(1,065)	(46)	(1,540)	-	(3,194)
本年减少	-	379	32	211	-	622
于 2018 年 12 月 31 日	(3,769)	(6,773)	(405)	(4,494)	-	(15,441)
减值准备						
于 2017 年 1 月 1 日	-	-	-	(170)	-	(170)
本年增加	-	-	-	(36)	-	(36)
于 2017 年 12 月 31 日	-	-	-	(206)	-	(206)
本年增加	-	-	-	(8)	-	(8)
本年减少	-	-	-	8	-	8
于 2018 年 12 月 31 日	-	-	-	(206)	-	(206)
账面价值						
于 2017 年 12 月 31 日	12,012	2,678	131	26,286	4,880	45,987
于 2018 年 12 月 31 日	14,291	2,118	101	26,654	3,846	47,010

民生银行

	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	在建工程	合计
成本					
于 2017 年 1 月 1 日	13,834	8,526	489	4,544	27,393
本年增加	192	470	21	1,137	1,820
在建工程转入 / (转出)	750	-	-	(750)	-
本年减少	(1)	(449)	(18)	-	(468)
于 2017 年 12 月 31 日	14,775	8,547	492	4,931	28,745
本年增加	1,862	517	16	692	3,087
在建工程转入 / (转出)	1,726	-	-	(1,726)	-
本年减少	(58)	(400)	(30)	-	(488)
于 2018 年 12 月 31 日	18,305	8,664	478	3,897	31,344
累计折旧					
于 2017 年 1 月 1 日	(2,716)	(5,093)	(334)	-	(8,143)
本年增加	(456)	(1,249)	(53)	-	(1,758)
本年减少	-	403	18	-	421
于 2017 年 12 月 31 日	(3,172)	(5,939)	(369)	-	(9,480)
本年增加	(531)	(1,045)	(43)	-	(1,619)
本年减少	-	377	28	-	405
于 2018 年 12 月 31 日	(3,703)	(6,607)	(384)	-	(10,694)
账面价值					
于 2017 年 12 月 31 日	11,603	2,608	123	4,931	19,265
于 2018 年 12 月 31 日	14,602	2,057	94	3,897	20,650

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 13.15 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 10.16 亿元) 的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

12 无形资产

民生银行集团

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
于 2017 年 1 月 1 日	4,901	3,215	8,116
本年增加	-	389	389
本年减少	(86)	(10)	(96)
于 2017 年 12 月 31 日	4,815	3,594	8,409
本年增加	-	697	697
本年减少	(331)	(1)	(332)
于 2018 年 12 月 31 日	4,484	4,290	8,774
累计摊销			
于 2017 年 1 月 1 日	(737)	(2,267)	(3,004)
本年增加	(120)	(377)	(497)
本年减少	-	7	7
于 2017 年 12 月 31 日	(857)	(2,637)	(3,494)
本年增加	(112)	(462)	(574)
本年减少	49	1	50
于 2018 年 12 月 31 日	(920)	(3,098)	(4,018)
净值			
于 2017 年 12 月 31 日	3,958	957	4,915
于 2018 年 12 月 31 日	3,564	1,192	4,756

民生银行

	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
于 2017 年 1 月 1 日	3,395	3,136	6,531
本年增加	-	352	352
本年减少	-	(10)	(10)
于 2017 年 12 月 31 日	3,395	3,478	6,873
本年增加	-	691	691
本年减少	-	(1)	(1)
于 2018 年 12 月 31 日	3,395	4,168	7,563
累计摊销			
于 2017 年 1 月 1 日	(504)	(2,224)	(2,728)
本年增加	(84)	(363)	(447)
本年减少	-	6	6
于 2017 年 12 月 31 日	(588)	(2,581)	(3,169)
本年增加	(84)	(448)	(532)
本年减少	-	1	1
于 2018 年 12 月 31 日	(672)	(3,028)	(3,700)
净值			
于 2017 年 12 月 31 日	2,807	897	3,704
于 2018 年 12 月 31 日	2,723	1,140	3,863

13 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

民生银行集团

	2018 年		2017 年	
	递延 所得税项	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	31,079	124,316	24,686	98,744
应付职工薪酬	2,733	10,932	2,858	11,432
衍生金融工具估值损失	4,509	18,036	4,515	18,060
可供出售金融资产估值损失	-	-	1,635	6,543
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产估值损失	130	520	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值损失	1,112	4,448	107	427
其他	308	1,232	108	432
小计	39,871	159,484	33,909	135,638
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(8,256)	(33,024)	(4,647)	(18,586)
可供出售金融资产估值收益	-	-	(79)	(316)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产估值收益	(609)	(2,436)	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值收益	(315)	(1,260)	(21)	(84)
其他	(123)	(492)	(65)	(260)
小计	(9,303)	(37,212)	(4,812)	(19,246)
递延所得税资产，净额	30,568	122,272	29,097	116,392

民生银行

	2018 年		2017 年	
	递延 所得税项	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	30,150	120,600	23,819	95,276
应付职工薪酬	2,701	10,804	2,822	11,288
衍生金融工具估值损失	4,509	18,036	4,515	18,060
可供出售金融资产估值损失	-	-	1,635	6,543
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产估值损失	130	520	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值损失	1,112	4,448	107	427
小计	38,602	154,408	32,898	131,594
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(8,256)	(33,024)	(4,647)	(18,586)
可供出售金融资产估值收益	-	-	(25)	(98)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产估值收益	(548)	(2,192)	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产估值收益	(298)	(1,192)	(21)	(84)
小计	(9,102)	(36,408)	(4,693)	(18,768)
递延所得税资产，净额	29,500	118,000	28,205	112,826

(2) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债的变动列示如下：

民生银行集团

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益及其他	递延所得税 负债合计
2017年12月31日	24,686	6,257	2,966	33,909	(4,812)	(4,812)
会计政策变更	3,158	370	-	3,528	(126)	(126)
2018年1月1日	27,844	6,627	2,966	37,437	(4,938)	(4,938)
计入当期损益	3,235	111	75	3,421	(3,826)	(3,826)
计入其他综合收益	-	(987)	-	(987)	(539)	(539)
2018年12月31日	31,079	5,751	3,041	39,871	(9,303)	(9,303)
2017年1月1日	19,760	3,089	2,555	25,404	(2,038)	(2,038)
计入当期损益	4,926	2,470	411	7,807	(2,793)	(2,793)
计入其他综合收益	-	698	-	698	19	19
2017年12月31日	24,686	6,257	2,966	33,909	(4,812)	(4,812)

民生银行

	资产减值 准备	公允价值 损失	其他	递延所得税 资产合计	公允价值 收益及其他	递延所得税 负债合计
2017年12月31日	23,819	6,257	2,822	32,898	(4,693)	(4,693)
会计政策变更	3,063	366	-	3,429	(126)	(126)
2018年1月1日	26,882	6,623	2,822	36,327	(4,819)	(4,819)
计入当期损益	3,268	115	(121)	3,262	(3,751)	(3,751)
计入其他综合收益	-	(987)	-	(987)	(532)	(532)
2018年12月31日	30,150	5,751	2,701	38,602	(9,102)	(9,102)
2017年1月1日	18,905	3,089	2,421	24,415	(2,013)	(2,013)
计入当期损益	4,914	2,470	401	7,785	(2,728)	(2,728)
计入其他综合收益	-	698	-	698	48	48
2017年12月31日	23,819	6,257	2,822	32,898	(4,693)	(4,693)

(3) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额：

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(9,180)	(4,747)	(9,102)	(4,693)

(4) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

民生银行集团

	2018 年		2017 年	
	互抵后的 递延所得税 资产 / (负债) 净额	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额	互抵后的 递延所得税 资产 / (负债) 净额	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	30,691	122,764	29,162	116,652
递延所得税负债	(123)	(492)	(65)	(260)

民生银行

	2018 年		2017 年	
	互抵后的 递延所得税 资产 / (负债) 净额	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额	互抵后的 递延所得税 资产 / (负债) 净额	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差额
递延所得税资产	29,500	118,000	28,205	112,826
递延所得税负债	-	-	-	-

14 其他资产

民生银行集团

	注	2018 年			2017 年		
		账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
抵债资产	(1)	10,631	(80)	10,551	11,099	(85)	11,014
预付租赁资产购置款	(2)	7,924	(97)	7,827	10,646	(173)	10,473
应收手续费及佣金收入		7,678	-	7,678	4,797	(9)	4,788
应收待结算及清算款项		6,156	(47)	6,109	13,436	(65)	13,371
经营性物业		4,604	-	4,604	7,008	-	7,008
应收利息	(3)	3,597	-	3,597	-	-	-
应收诉讼费		3,124	(1,286)	1,838	2,624	(863)	1,761
预付款项		2,037	-	2,037	795	-	795
长期待摊费用		1,859	-	1,859	2,488	-	2,488
融出资金		934	(2)	932	908	-	908
商誉	(4)	201	-	201	198	(6)	192
其他		8,550	-	8,550	8,768	-	8,768
合计		57,295	(1,512)	55,783	62,767	(1,201)	61,566

民生银行

	注	2018 年			2017 年		
		账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
抵债资产	(1)	9,976	(53)	9,923	10,431	(61)	10,370
应收手续费及佣金收入		7,678	-	7,678	4,788	-	4,788
应收利息	(3)	3,597	-	3,597	-	-	-
应收待结算及清算款项		3,455	-	3,455	12,358	(46)	12,312
应收诉讼费		3,118	(1,286)	1,832	2,618	(862)	1,756
预付款项		2,024	-	2,024	762	-	762
长期待摊费用		1,790	-	1,790	2,389	-	2,389
其他		4,296	-	4,296	4,479	-	4,479
合计		35,934	(1,339)	34,595	37,825	(969)	36,856

(1) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及运输工具。2018 年度本集团共处置抵债资产成本合计人民币 13.77 亿元 (2017 年: 人民币 11.76 亿元)。

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

(3) 本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2018 年 12 月 31 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2018 年 12 月 31 日尚未收取的利息，列示在其他资产。

(4) 本集团商誉分析如下：

	2018 年	2017 年
年初账面余额	198	6
收购子公司	-	192
处置子公司	(6)	-
汇率变动	9	-
年末账面余额	201	198
减值准备	-	(6)
商誉净值	201	192

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。

本集团于 2018 年度未计提商誉减值准备 (2017 年 12 月 31 日：人民币 0.06 亿元)。

15 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
中国内地				
- 银行	164,320	238,932	168,475	244,641
- 非银行金融机构	722,795	878,900	724,508	881,330
中国境外				
- 银行	581	3,365	581	3,365
- 非银行金融机构	22,578	17,334	23,372	17,834
小计	910,274	1,138,531	916,936	1,147,170
应计利息	4,948	-	4,972	-
合计	915,222	1,138,531	921,908	1,147,170

16 拆入资金

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
中国内地				
- 银行	90,643	83,961	90,643	83,961
- 非银行金融机构	3,500	8,364	2,999	8,364
中国境外				
- 银行	80,536	85,137	80,536	85,137
- 非银行金融机构	285	-	285	-
小计	174,964	177,462	174,463	177,462
应计利息	1,674	-	1,673	-
合计	176,638	177,462	176,136	177,462

17 向其他金融机构借款

	民生银行集团	
	2018 年	2017 年
信用借款	102,955	123,419
附担保物的借款		
- 抵押借款	21,310	23,580
小计	124,265	146,999
应计利息	778	-
合计	125,043	146,999

于 2018 年 12 月 31 日，抵押借款人民币 213.10 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 235.80 亿元) 系由账面价值人民币 152.61 亿元的固定资产 (2017 年 12 月 31 日：人民币 107.01 亿元) 及人民币 157.82 亿元的长期应收款下的资产 (2017 年 12 月 31 日：人民币 143.64 亿元) 作为抵押。于 2018 年 12 月 31 日，附担保物的借款项下，本集团无尚未使用的借款额度 (2017 年 12 月 31 日：无)。

18 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
债券	55,956	60,539	54,930	60,539
贴现票据	33,408	46,930	33,399	46,851
其中：再贴现票据	26,294	16,273	26,284	16,194
长期应收款	16	53	-	-
小计	89,380	107,522	88,329	107,390
应计利息	307	-	299	-
合计	89,687	107,522	88,628	107,390

19 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
活期存款				
- 公司	1,104,706	1,187,367	1,092,485	1,172,480
- 个人	197,933	182,652	196,350	181,070
定期存款 (含通知存款)				
- 公司	1,473,907	1,267,880	1,469,156	1,262,267
- 个人	377,356	309,356	368,926	301,168
发行存款证	10,444	12,069	10,444	12,069
汇出及应解汇款	2,946	6,987	2,929	6,967
小计	3,167,292	2,966,311	3,140,290	2,936,021
应计利息	27,149	-	26,822	-
合计	3,194,441	2,966,311	3,167,112	2,936,021

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
承兑汇票保证金	130,012	122,253	129,867	122,148
开出信用证及保函保证金	55,284	23,596	55,259	23,582
其他保证金	32,469	82,008	32,343	81,920
合计	217,765	227,857	217,469	227,650

20 应付职工薪酬

民生银行集团

	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	11,297	18,241	(18,807)	10,731
- 职工福利费	-	2,179	(2,179)	-
- 社会保险及企业补充保险	57	1,336	(1,307)	86
- 住房公积金	126	1,129	(1,110)	145
- 工会经费和职工教育经费	24	584	(587)	21
小计	11,504	23,469	(23,990)	10,983
离职后福利 - 设定提存计划				
- 基本养老保险	92	1,424	(1,417)	99
- 失业保险费	17	49	(47)	19
- 企业年金	25	940	(936)	29
小计	134	2,413	(2,400)	147
合计	11,638	25,882	(26,390)	11,130

民生银行集团

	2017 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
短期薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	9,784	17,771	(16,258)	11,297
- 职工福利费	-	2,243	(2,243)	-
- 社会保险及企业补充保险	47	1,317	(1,307)	57
- 住房公积金	117	1,077	(1,068)	126
- 工会经费和职工教育经费	38	544	(558)	24
小计	9,986	22,952	(21,434)	11,504
离职后福利 - 设定提存计划				
- 基本养老保险	89	1,199	(1,196)	92
- 失业保险费	12	48	(43)	17
- 企业年金	20	920	(915)	25
小计	121	2,167	(2,154)	134
合计	10,107	25,119	(23,588)	11,638

民生银行

	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	10,975	17,403	(17,937)	10,441
- 职工福利费	-	2,120	(2,120)	-
- 社会保险及企业补充保险	55	1,300	(1,277)	78
- 住房公积金	126	1,088	(1,069)	145
- 工会经费和职工教育经费	3	566	(566)	3
小计	11,159	22,477	(22,969)	10,667
离职后福利 - 设定提存计划				
- 基本养老保险	92	1,373	(1,368)	97
- 失业保险费	17	46	(44)	19
- 企业年金	20	913	(912)	21
小计	129	2,332	(2,324)	137
合计	11,288	24,809	(25,293)	10,804

民生银行

	2017 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
短期薪酬				
- 工资、奖金、津贴和补贴	9,383	16,917	(15,325)	10,975
- 职工福利费	-	2,189	(2,189)	-
- 社会保险及企业补充保险	47	1,290	(1,282)	55
- 住房公积金	117	1,039	(1,030)	126
- 工会经费和职工教育经费	20	516	(533)	3
小计	9,567	21,951	(20,359)	11,159
离职后福利 - 设定提存计划				
- 基本养老保险	88	1,152	(1,148)	92
- 失业保险费	12	45	(40)	17
- 企业年金	19	891	(890)	20
小计	119	2,088	(2,078)	129
合计	9,686	24,039	(22,437)	11,288

21 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
企业所得税	8,728	11,807	8,578	11,402
增值税	3,029	2,467	3,017	2,453
其他	1,361	1,121	892	951
合计	13,118	15,395	12,487	14,806

22 应付利息

	2017 年	
	民生银行集团	民生银行
吸收存款	24,905	24,613
同业及其他金融机构存放款项	6,087	6,106
应付债券	3,789	3,771
向其他金融机构借款	1,058	-
其他	6,437	6,435
合计	42,276	40,925

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2018 年 12 月 31 日的利息，反映在相应金融工具中。

23 预计负债

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
表外资产信用损失	1,371	809	1,370	808

截至 2018 年 12 月 31 日，表外资产信用损失的变动情况如下：

民生银行集团

	减值准备
2017 年 12 月 31 日	(809)
会计政策变更	(1,424)
2018 年 1 月 1 日	(2,233)

	民生银行集团			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	(1,791)	(442)	-	(2,233)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	(4)	4	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	3	(3)	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	1	1	(2)	-
本年转回 / (计提)	463	407	(1)	869
汇率变动及其他	(7)	-	-	(7)
2018 年 12 月 31 日	(1,335)	(33)	(3)	(1,371)

民生银行

	减值准备
2017 年 12 月 31 日	(808)
会计政策变更	(1,425)
2018 年 1 月 1 日	(2,233)

	民生银行			
	整个存续期		整个存续期	
	未来 12 个月	信用损失	信用损失	合计
	预期信用损失	-未发生信用减值	-已发生信用减值	
2018 年 1 月 1 日	(1,791)	(442)	-	(2,233)
转移：				
—至未来 12 个月				
预期信用损失	(4)	4	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-未发生信用减值	3	(3)	-	-
—至整个存续期				
预期信用损失				
-已发生信用减值	1	1	(2)	-
本年转回 / (计提)	464	407	(1)	870
汇率变动及其他	(7)	-	-	(7)
2018 年 12 月 31 日	(1,334)	(33)	(3)	(1,370)

24 应付债券

	注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
应付同业存单		435,962	335,131	435,962	335,131
应付一般金融债券	(a)	114,951	50,951	109,963	49,953
应付二级资本债券	(b)	89,911	89,899	89,911	89,899
应付中期票据	(c)	20,544	16,958	20,544	16,958
应付混合资本债券	(d)	4,994	4,993	4,994	4,993
应付次级债券	(e)	3,995	3,995	3,995	3,995
小计		670,357	501,927	665,369	500,929
应计利息		4,166	-	4,027	-
合计		674,523	501,927	669,396	500,929

本报告期内，本集团未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

(a) 应付一般金融债券

	注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
人民币 400 亿元 2018 年 5 年期固定利率债券	(i)	39,990	-	39,990	-
人民币 300 亿元 2017 年 3 年期固定利率债券	(ii)	29,985	29,971	29,985	29,971
人民币 200 亿元 2018 年 5 年期固定利率债券	(iii)	19,995	-	19,995	-
人民币 200 亿元 2016 年 3 年期固定利率债券	(iv)	19,993	19,982	19,993	19,982
人民币 40 亿元 2018 年 3 年期固定利率债券	(v)	3,989	-	-	-
人民币 10 亿元 2017 年 3 年期固定利率债券	(vi)	999	998	-	-
合计		<u>114,951</u>	<u>50,951</u>	<u>109,963</u>	<u>49,953</u>

- (i) 2018 年 5 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 400 亿元，票面利率 3.83%。
- (ii) 2017 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 300 亿元，票面利率 4.00%。
- (iii) 2018 年 5 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 200 亿元，票面利率 3.76%。
- (iv) 2016 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 200 亿元，票面利率 2.95%。
- (v) 2018 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 40 亿元，票面利率 4.90%。
- (vi) 2017 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 4.50%。

(b) 应付二级资本债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2018 年	2017 年
人民币 200 亿元 2014 年 10 年期 固定利率债券	(i)	19,983	19,982
人民币 200 亿元 2015 年 10 年期 固定利率债券	(ii)	19,983	19,981
人民币 200 亿元 2016 年 10 年期 固定利率债券	(iii)	19,979	19,974
人民币 150 亿元 2017 年第一期 10 年期固定利率债券	(iv)	14,983	14,981
人民币 150 亿元 2017 年第二期 10 年期固定利率债券	(v)	14,983	14,981
合计		89,911	89,899

- (i) 2014 年 10 年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 6.60%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (ii) 2015 年 10 年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 5.40%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (iii) 2016 年 10 年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币 200 亿元，票面利率为 3.50%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (iv) 2017 年第一期 10 年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币 150 亿元，票面利率为 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (v) 2017 年第二期 10 年期固定利率二级资本债券的票面金额为人民币 150 亿元，票面利率为 4.70%。根据发行条款，本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

(c) 应付中期票据

	注	民生银行集团和民生银行	
		2018 年	2017 年
美元 6 亿元 2018 年 5 年期中期票据	(i)	4,110	-
美元 5 亿元 2017 年 3 年期中期票据	(ii)	3,423	3,259
美元 4.5 亿元 2017 年 3 年期中期票据	(iii)	3,085	2,935
美元 4.5 亿元 2017 年 3 年期中期票据	(iv)	3,081	2,935
美元 4 亿元 2018 年 3 年期中期票据	(v)	2,737	-
美元 3.5 亿元 2017 年 5 年期中期票据	(vi)	2,398	2,282
美元 2.5 亿元 2017 年 3 年期中期票据	(vii)	1,710	1,631
美元 6 亿元 2015 年 3 年期中期票据	(viii)	-	3,916
合计		20,544	16,958

- (i) 2018 年 5 年期中期票据的票面金额为 6 亿美元，票面利率为 3.38%。
- (ii) 2017 年 3 年期中期票据的票面金额为 5 亿美元，票面利率为 2.50%。
- (iii) 2017 年 3 年期中期票据的票面金额为 4.5 亿美元，票面利率为 2.44%。
- (iv) 2017 年 3 年期中期票据的票面金额为 4.5 亿美元，票面利率为 2.34%。
- (v) 2018 年 3 年期中期票据的票面金额为 4 亿美元，票面利率为 3.50%。
- (vi) 2017 年 5 年期中期票据的票面金额为 3.5 亿美元，票面利率为 2.54%。
- (vii) 2017 年 3 年期中期票据的票面金额为 2.5 亿美元，票面利率为 2.88%。
- (viii) 2015 年 3 年期中期票据的票面金额为 6 亿美元，票面利率为 2.25%。本行已于 2018 年 5 月 21 日赎回全部中期票据。

(d) 应付混合资本债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2018 年	2017 年
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期 固定利率债券	(i)	3,321	3,320
人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期 浮动利率债券	(ii)	1,673	1,673
合计		4,994	4,993

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

混合资本债券的持有人对债券本金和利息的受偿次序位于次级债务及二级资本债务债权人之后、股东之前，所有混合资本债券持有人位列同等受偿顺序。根据发行条款约定，本债券到期前，若本行参照最近一期经审计的财务报告计算的核心资本充足率低于 4%，本行有权选择延期支付利息；若同时本行最近一期经审计的资产负债表中盈余公积与未分配利润之和为负，且最近 12 个月内未向普通股股东支付现金股利，则本行必须延期支付利息。

(e) 应付次级债券

	注	民生银行集团和民生银行	
		2018 年	2017 年
人民币 40 亿元 2011 年 15 年期 固定利率债券	(i)	3,995	3,995

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

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

25 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
待清算应付款项	11,498	22,235	11,342	22,221
预收及暂收款	10,479	11,289	-	-
代收代付业务	3,897	2,701	3,897	2,438
应付长期资产购置款	750	583	2,156	385
预提费用	702	472	809	421
递延手续费及佣金收入	387	381	387	381
融资租赁保证金	327	318	-	-
其他	11,175	8,738	3,974	3,131
合计	39,215	46,717	22,565	28,977

26 股本

	民生银行集团和民生银行	
	2018 年	2017 年
境内上市人民币普通股 (A 股)	35,462	29,551
境外上市外资股 (H 股)	8,320	6,934
合计	43,782	36,485

所有 A 股及 H 股均为无限售条件普通股，股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

本行于 2018 年 6 月 21 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过了 2017 年下半年利润分配及资本公积转增股本实施方案。本行以本方案实施前公司总股本 364.85 亿股为基数，以资本公积向全体股东每 10 股转增 2 股，共计转增 72.97 亿股。转增后总股本为 437.82 亿股。

27 优先股

(1) 期末发行在外的优先股情况表：

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换 情况
	2016 年			20 美元 /						
境外优先股	12 月 14 日	权益工具	4.95%	股	72	1,439	9,933	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							9,933			
减：发行费用							(41)			
账面价值							9,892			

(2) 主要条款

a. 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上初始固定息差确定）。初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。股息每一年度支付一次。

b. 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权取消境外优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

c. 股息制动机制

如本集团全部或部分取消境外优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，本集团将不会向普通股股东分配股息。

d. 清偿顺序及清算方法

美元境外优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于普通股股东。

e. 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上；当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 银保监会认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

f. 赎回条款

在取得银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

g. 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付境外优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境外优先股票面总金额 (即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。

28 资本公积

民生银行集团

	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	64,447	-	(7,297)	57,150
其他资本公积	306	98	(84)	320
合计	64,753	98	(7,381)	57,470

	2017 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
股本溢价	64,447	-	-	64,447
其他资本公积	297	9	-	306
合计	64,744	9	-	64,753

民生银行

	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	64,447	-	(7,297)	57,150
合计	64,447	-	(7,297)	57,150

	2017 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2017 年 12 月 31 日
股本溢价	64,447	-	-	64,447
合计	64,447	-	-	64,447

29 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1) 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按企业会计准则下的净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当法定盈余公积的累计额达到本行股本的 50% 时，本行继续按照当期净利润的 10% 提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

根据 2019 年 3 月 29 日召开的董事会决议，本行在 2018 年利润分配中提取法定盈余公积人民币 49.97 亿元。该方案尚待本行股东大会审议通过。

本行在 2017 年度利润分配中提取法定盈余公积人民币 48.62 亿元。

2018 年度和 2017 年度，本行均未提取任意盈余公积。

(2) 一般风险准备

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

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

本行 2018 年度不计提一般风险准备 (2017 年：计提一般风险准备人民币 11.47 亿元)。

(3) 未分配利润

于 2018 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 5.61 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 5.49 亿元)。

30 少数股东权益

于 2018 年 12 月 31 日，归属于各子公司少数股东的权益为人民币 109.27 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 108.42 亿元)。

31 股利分配

普通股股利

根据 2019 年 3 月 29 日召开的董事会会议通过的 2018 年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 3.45 元 (含税)，计现金分红人民币 151.05 亿元。该方案尚待本行股东大会审议通过。

根据 2018 年 6 月 21 日召开的 2017 年度股东大会审议通过的 2017 年下半年股利分配及 2017 年度资本公积转增股本实施方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 0.90 元 (含税)，并以资本公积向全体股东每 10 股转增 2 股。以本行截至 2017 年 12 月 31 日已发行股份 364.85 亿股计算，现金股利总额共计人民币 32.84 亿元，资本公积转增总额共计 72.97 亿股。

根据 2017 年 8 月 28 日董事会会议通过的 2017 年上半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发人民币 1.20 元 (含税)，计现金分红人民币 43.78 亿元。

根据 2017 年 6 月 16 日召开的 2016 年度股东大会审议通过的 2016 年下半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利，每 10 股现金分红人民币 1.65 元 (含税)，计现金分红人民币 60.20 亿元。

根据 2016 年 8 月 29 日董事会会议通过的 2016 年上半年股利分配方案，本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股息，每 10 股派发人民币 1.15 元 (含税)，计现金分红人民币 41.96 亿元。

优先股股息

根据 2018 年 10 月 30 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议，按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.95% (税后) 计算，发放股息共计 0.79 亿美元 (含税)，股息支付日为 2018 年 12 月 14 日。

根据 2017 年 12 月 4 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议，按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.95% (税后) 计算，发放股息共计 0.79 亿美元 (含税)，股息支付日为 2017 年 12 月 14 日。

32 利息净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
利息收入				
- 发放贷款和垫款	147,387	126,452	146,314	125,381
其中：公司贷款和垫款	86,905	71,542	86,614	71,173
个人贷款和垫款	55,945	50,576	55,199	49,938
票据贴现	4,537	4,334	4,501	4,270
- 债券及其他投资	60,987	78,995	60,283	78,564
其中：以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	-	2,438	-	2,428
- 拆出资金	10,051	6,708	10,784	6,916
- 长期应收款	6,733	6,431	-	-
- 存放中央银行款项	5,768	6,870	5,725	6,826
- 买入返售金融资产	3,321	2,662	2,828	2,403
- 存放同业及其他金融机构款项	1,100	2,792	823	2,469
小计	235,347	230,910	226,757	222,559
利息支出				
- 吸收存款	(66,431)	(52,244)	(66,021)	(51,819)
- 同业及其他金融机构存放款项	(43,553)	(47,496)	(43,756)	(47,675)
- 应付债券	(23,632)	(18,947)	(23,471)	(18,929)
- 向中央银行借款	(10,931)	(10,005)	(10,919)	(9,990)
- 向其他金融机构借款及其他	(6,405)	(5,877)	-	-
- 拆入资金	(4,466)	(4,337)	(4,446)	(4,263)
- 卖出回购金融资产款	(3,249)	(5,452)	(3,196)	(5,433)
小计	(158,667)	(144,358)	(151,809)	(138,109)
利息净收入	76,680	86,552	74,948	84,450
其中：已减值金融资产利息收入	947	832	947	832

33 手续费及佣金净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
手续费及佣金收入				
- 银行卡服务手续费	28,946	22,009	28,944	22,008
- 代理业务手续费	8,869	11,648	8,218	11,618
- 托管及其他受托业务佣金	7,092	13,085	7,091	12,341
- 结算与清算手续费	3,415	3,028	3,414	3,027
- 信用承诺手续费及佣金	2,653	2,493	2,669	2,513
- 其他	1,709	1,805	542	617
小计	52,684	54,068	50,878	52,124
手续费及佣金支出	(4,553)	(6,326)	(4,059)	(5,891)
手续费及佣金净收入	48,131	47,742	46,819	46,233

34 投资收益

	民生银行集团		民生银行	
	2018年	2017年	2018年	2017年
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	22,838	(100)	22,778	(167)
衍生金融工具	2,522	(3,046)	2,517	(3,073)
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融资产	364	-	376	-
股利收入	38	18	52	20
可供出售金融资产	-	2,927	-	2,787
贵金属	(14,140)	1,986	(14,140)	1,986
贴现票据买卖价差净额	(146)	97	(146)	97
其他	1,185	833	1,187	748
合计	12,661	2,715	12,624	2,398

贴现票据买卖价差净额为未摊销贴现利息收入与贴现成本之间的差额。

35 业务及管理费

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
职工薪酬费用				
- 短期职工薪酬	23,469	22,952	22,477	21,951
- 离职后福利-设定提存计划	2,413	2,167	2,332	2,088
租赁及物业管理费	4,101	4,337	4,312	4,492
折旧和摊销费用	3,118	3,350	3,040	3,271
办公费用	1,444	1,610	1,400	1,547
业务费用及其他	12,592	11,345	12,023	10,903
合计	47,137	45,761	45,584	44,252

审计师报酬包含在业务及管理费中，本集团截至 2018 年 12 月 31 日止年度的审计师报酬为人民币 0.20 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 0.17 亿元)。

36 资产减值损失

	2017 年	
	民生银行集团	民生银行
发放贷款和垫款	32,180	31,963
应收款项类投资	634	637
可供出售金融资产	488	453
长期应收款	449	-
拆出资金	68	68
持有至到期投资	(20)	(20)
其他	341	274
合计	34,140	33,375

37 信用减值损失

	2018 年	
	民生银行集团	民生银行
发放贷款和垫款	43,611	43,084
以摊余成本计量的金融资产	1,475	671
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	747	739
长期应收款	631	-
表外资产信用损失	(869)	(870)
其他	679	621
合计	46,274	44,245

38 所得税费用

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
当期所得税	8,157	14,764	7,648	13,928
汇算清缴差异调整	(107)	(110)	(96)	(118)
小计	8,050	14,654	7,552	13,810
递延所得税的变动 (附注八、13)	405	(5,014)	489	(5,057)
合计	8,455	9,640	8,041	8,753

本集团及本行所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	注	民生银行集团		民生银行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
税前利润		58,785	60,562	58,014	57,372
按照 25%所得税税率计算的所得税		14,696	15,141	14,504	14,343
免税收入的影响	(i)	(6,747)	(5,874)	(6,734)	(5,846)
不可抵扣支出的影响		466	441	367	374
其他		40	(68)	(96)	(118)
所得税费用		8,455	9,640	8,041	8,753

(i) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

2018 年度，本集团中国内地机构适用所得税税率为 25% (2017 年度：25%)，香港地区适用所得税税率为 16.5% (2017 年度：16.5%)。

39 其他综合收益

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
将重分类至损益的项目：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
的债务工具投资公允价值变动	5,198	-	5,369	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
的债务工具投资信用减值准备	1,085	-	1,080	-
转入当期损益金额	(366)	-	(376)	-
减：递延所得税	(1,516)	-	(1,509)	-
小计	4,401	-	4,564	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	(1,209)	-	(1,311)
转入当期损益金额 *	-	(2,685)	-	(2,640)
减：递延所得税	-	971	-	986
小计	-	(2,923)	-	(2,965)
现金流量套期储备	35	958	35	958
减：递延所得税	(9)	(240)	(9)	(240)
小计	26	718	26	718
外币财务报表折算差额	264	(315)	66	(81)
归属于母公司股东的				
其他综合收益的税后净额	4,691	(2,520)	4,656	(2,328)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	36	(94)	-	-
合计	4,727	(2,614)	4,656	(2,328)

* 转入当期损益金额，是指因处置而转入当期损益、或因重分类至持有至到期投资引起的公允价值变动的摊销转入当期损益的金额。

民生银行集团

	归属于母公司股东的其他综合收益				
	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融资产	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额	少数股东其他 综合收益	小计
于 2017 年 12 月 31 日余额	(4,757)	(3)	98	153	(4,509)
会计政策变更	1,489	-	-	(76)	1,413
于 2018 年 1 月 1 日余额	(3,268)	(3)	98	77	(3,096)
本年变动	4,401	26	264	36	4,727
于 2018 年 12 月 31 日余额	1,133	23	362	113	1,631

	归属于母公司股东的其他综合收益				
	可供出售 金融资产	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额	少数股东其他 综合收益	小计
于 2017 年 1 月 1 日余额	(1,834)	(721)	413	247	(1,895)
本年变动	(2,923)	718	(315)	(94)	(2,614)
于 2017 年 12 月 31 日余额	(4,757)	(3)	98	153	(4,509)

民生银行

	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融资产			合计
	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额		
于 2017 年 12 月 31 日余额	(4,831)	(3)	(32)	(4,866)
会计政策变更	1,552	-	-	1,552
于 2018 年 1 月 1 日余额	(3,279)	(3)	(32)	(3,314)
本年变动	4,564	26	66	4,656
于 2018 年 12 月 31 日余额	1,285	23	34	1,342

	可供出售 金融资产	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额	合计
于 2017 年 1 月 1 日余额	(1,866)	(721)	49	(2,538)
本年变动	(2,965)	718	(81)	(2,328)
于 2017 年 12 月 31 日余额	(4,831)	(3)	(32)	(4,866)

40 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。本行于 2018 年度及 2017 年度不存在稀释性潜在普通股。

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
归属于母公司股东的净利润	50,327	49,813
减：归属于母公司其他权益持有者的净利润	<u>(550)</u>	<u>(523)</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	49,777	49,290
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	<u>43,782</u>	<u>43,782</u>
基本 / 稀释每股收益 (人民币元)	<u>1.14</u>	<u>1.13</u>

本行于 2018 年实施 2017 年权益分派方案，以资本公积转增股本，因此按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

41 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
净利润	50,330	50,922	49,973	48,619
加：资产减值损失	-	34,140	-	33,375
信用减值损失	46,274	-	44,245	-
其他资产减值损失	46	-	38	-
预计负债变动	(862)	(266)	(863)	(267)
固定资产及经营性物业折旧	5,718	3,208	1,619	1,758
无形资产摊销	574	497	532	447
长期待摊费用摊销	905	1,089	889	1,066
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的损失	(17)	96	4	32
公允价值变动收益	(8,357)	(1,742)	(8,225)	(1,640)
非经营活动产生的利息净收入	(37,355)	(57,610)	(36,812)	(57,207)
投资收益	(12,307)	(2,797)	(12,317)	(2,582)
递延所得税资产减少 / (增加)	405	(5,014)	489	(5,057)
经营性应收项目的增加	(321,951)	(138,610)	(331,686)	(139,994)
经营性应付项目的减少	(118,901)	(140,972)	(95,457)	(154,780)
经营活动使用的现金流量净额	<u>(395,498)</u>	<u>(257,059)</u>	<u>(387,571)</u>	<u>(276,230)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
现金及现金等价物年末余额	138,026	109,099	125,067	86,204
减：现金及现金等价物年初余额	<u>(109,099)</u>	<u>(171,303)</u>	<u>(86,204)</u>	<u>(162,462)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>28,927</u>	<u>(62,204)</u>	<u>38,863</u>	<u>(76,258)</u>

(3) 现金及现金等价物

列示于合并及公司现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
现金 (附注八、1)	6,984	8,080	6,816	7,844
存放中央银行超额存款准备金 (附注八、1)	45,814	25,893	44,232	23,788
存放同业及其他金融机构活期款项	37,554	59,170	29,315	40,022
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业及其他金融机构定期款项	2,973	3,946	3	1,540
- 拆出资金	44,701	12,010	44,701	13,010
合计	138,026	109,099	125,067	86,204

42 金融资产的转移

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

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

本集团进行的一些证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。当本集团将金融资产的全部风险与报酬实质性地转让给未合并的证券化实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。本集团 2018 年已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 87.14 亿元 (2017 年：人民币 273.61 亿元)。同时，本集团认购了一定比例由这些结构化主体发行的资产支持证券。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团持有的优先档证券的资产价值为人民币 0.03 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 0.23 亿元)，持有的次级档证券的资产价值为人民币 0.25 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 1.55 亿元)，均已划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除上述证券化交易外，截至 2018 年 12 月 31 日，本集团将面值为人民币 98.69 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 98.69 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中没有实质性转让或保留信贷资产的全部风险和收益。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 10.38 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 10.38 亿元)；本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债分别为人民币 10.38 亿元和 10.38 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 10.38 亿元和 10.38 亿元)。

九 分部报告

本集团在不同地区和重点业务领域开展经营活动。在地区分布方面，本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区开展业务活动；在重点业务领域方面，本集团主要在公司银行业务、零售银行业务、资金业务及其他业务提供综合化金融服务。

分部的资产、负债、损益和资本性支出是以集团的会计政策和内部核算规则为基础进行计量的。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及按照合理规则分配至各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金通过总行司库在各个分部间进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，按照内部资金池模式确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

由于本集团分部业务总收入以利息净收入、手续费及佣金净收入作为主要管理指标，因此业务分部的利息收入和支出、手续费及佣金收入和支出以净额列示。

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

经营分部按以下地区和业务进行列报：

地区分部：

- (一) 华北 - 包括总行、北京、太原、石家庄、天津分行和民生金融租赁、宁晋村镇银行；
- (二) 华东 - 包括上海、南京、杭州、济南、苏州、上海自贸区、合肥、青岛、宁波、温州、南昌分行和慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行、贵池村镇银行、天台村镇银行、天长村镇银行；
- (三) 华南 - 包括深圳、广州、福州、厦门、南宁、泉州、汕头、海口分行和民生加银基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行、翔安村镇银行；
- (四) 其他地区 - 包括香港、成都、武汉、郑州、重庆、西安、大连、长沙、昆明、贵阳、呼和浩特、沈阳、长春、兰州、乌鲁木齐、拉萨、哈尔滨、西宁、银川分行和民银国际、彭州村镇银行、綦江村镇银行、潼南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣村镇银行、宜都村镇银行、钟祥村镇银行、普洱村镇银行、景洪村镇银行、志丹村镇银行、榆阳村镇银行、腾冲村镇银行、林芝村镇银行。

民生银行集团

	2018 年				分部间	合计
	华北	华东	华南	其他地区	抵销	
营业收入	70,228	33,508	26,272	26,761	-	156,769
利息净收入-外部	20,747	19,930	11,384	24,619	-	76,680
利息净(支出)/收入						
- 分部间	(22,175)	11,084	11,936	(845)	-	-
利息净(支出)/收入*	(1,428)	31,014	23,320	23,774	-	76,680
手续费及佣金收入	42,350	3,522	3,540	3,272	-	52,684
手续费及佣金支出	(3,108)	(489)	(429)	(527)	-	(4,553)
手续费及佣金净收入	39,242	3,033	3,111	2,745	-	48,131
其他收入/(支出)	32,414	(539)	(159)	242	-	31,958
营业支出	(47,219)	(18,934)	(10,594)	(20,731)	-	(97,478)
营业外收支净额	(240)	(28)	(185)	(53)	-	(506)
利润总额	22,769	14,546	15,493	5,977	-	58,785
折旧和摊销	4,852	884	515	946	-	7,197
资本性支出	6,476	563	148	470	-	7,657
分部资产	4,806,232	1,328,486	623,629	990,178	(1,784,394)	5,964,131
递延所得税资产						30,691
总资产						5,994,822
分部负债	(4,477,209)	(1,301,441)	(603,671)	(965,771)	1,784,394	(5,563,698)
递延所得税负债						(123)
总负债						(5,563,821)
信用承诺	358,375	339,055	110,636	198,648	-	1,006,714

* 新金融工具有关会计准则于 2018 年 1 月 1 日起正式施行，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。

	2017 年				分部间	合计
	华北	华东	华南	其他地区	抵销	
营业收入	76,099	25,878	17,795	24,509	-	144,281
利息净收入-外部	58,037	6,418	3,650	18,447	-	86,552
利息净(支出)/收入						
- 分部间	(31,500)	17,043	11,012	3,445	-	-
利息净收入	26,537	23,461	14,662	21,892	-	86,552
手续费及佣金收入	43,620	2,684	5,008	2,756	-	54,068
手续费及佣金支出	(3,308)	(579)	(1,904)	(535)	-	(6,326)
手续费及佣金净收入	40,312	2,105	3,104	2,221	-	47,742
其他收入	9,250	312	29	396	-	9,987
营业支出	(36,266)	(18,818)	(10,386)	(17,962)	-	(83,432)
营业外收支净额	(181)	(30)	(56)	(20)	-	(287)
利润总额	39,652	7,030	7,353	6,527	-	60,562
折旧和摊销	3,049	688	370	687	-	4,794
资本性支出	7,979	987	593	793	-	10,352
分部资产	5,083,940	1,295,906	662,721	941,025	(2,110,668)	5,872,924
- 对联营企业的投资	-	-	21	-	-	21
递延所得税资产						29,162
总资产						5,902,086
分部负债	(4,781,657)	(1,274,839)	(644,197)	(922,184)	2,110,668	(5,512,209)
递延所得税负债						(65)
总负债						(5,512,274)
信用承诺	323,716	236,813	89,067	169,646	-	819,242

业务分部：

- (一) 公司银行业务 - 为公司客户、政府机关和金融机构提供银行产品和服务。这些产品和服务包括对公存款、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务等；
- (二) 零售银行业务 - 为个人以及小微客户提供银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、信用卡及借记卡、小微企业存贷款、住房贷款和消费信贷等；
- (三) 资金业务 - 包括外汇交易、衍生金融工具交易、货币市场交易、贵金属交易等。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益；
- (四) 其他业务 - 本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不构成单独报告分部的业务。

民生银行集团

	2018 年				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	66,406	56,945	26,498	6,920	156,769
利息净收入 / (支出)*	55,700	22,170	(1,846)	656	76,680
其中：分部间利息净 收入 / (支出)	9,863	(22,624)	12,320	441	-
手续费及佣金净收入	10,044	32,974	3,486	1,627	48,131
其中：分部间手续费及佣金 净 (支出) / 收入	(41)	-	-	41	-
其他收入	662	1,801	24,858	4,637	31,958
营业支出	(46,470)	(35,078)	(9,865)	(6,065)	(97,478)
营业外收支净额	(4)	(9)	2	(495)	(506)
利润总额	19,932	21,858	16,635	360	58,785
折旧和摊销	2,770	2,365	1,156	906	7,197
资本性支出	1,528	1,305	638	4,186	7,657
分部资产	1,839,931	1,218,778	2,710,197	195,225	5,964,131
递延所得税资产					30,691
总资产					5,994,822
分部负债	(2,589,083)	(665,165)	(2,151,845)	(157,605)	(5,563,698)
递延所得税负债					(123)
总负债					(5,563,821)
信用承诺	772,467	231,054	-	3,193	1,006,714

* 新金融工具有关会计准则于 2018 年 1 月 1 日起正式施行，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。

	2017 年				
	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	64,406	48,621	23,609	7,645	144,281
利息净收入	50,149	23,521	11,726	1,156	86,552
其中：分部间利息净 收入 / (支出)	9,265	(17,901)	8,619	17	-
手续费及佣金净收入	14,115	25,074	6,773	1,780	47,742
其中：分部间手续费及佣金 净 (支出) / 收入	(43)	-	-	43	-
其他收入	142	26	5,110	4,709	9,987
营业支出	(37,278)	(33,064)	(9,032)	(4,058)	(83,432)
营业外收支净额	-	-	1	(288)	(287)
利润总额	27,128	15,557	14,578	3,299	60,562
折旧和摊销	1,762	1,324	619	1,089	4,794
资本性支出	977	735	343	8,297	10,352
分部资产	1,701,522	1,092,556	2,884,691	194,155	5,872,924
- 对联营企业的投资	-	-	-	21	21
递延所得税资产					29,162
总资产					5,902,086
分部负债	(2,485,406)	(577,068)	(2,278,437)	(171,298)	(5,512,209)
递延所得税负债					(65)
总负债					(5,512,274)
信用承诺	715,368	100,714	-	3,160	819,242

十 或有事项及承诺

1 信用承诺

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

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

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

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
银行承兑汇票	518,408	461,630	518,258	461,419
开出保函	136,864	141,929	136,860	141,925
开出信用证	113,207	107,523	113,207	107,523
未使用的信用卡额度	231,054	100,714	231,054	100,714
融资租赁承诺	3,193	3,160	-	-
不可撤销贷款承诺				
- 原到期日在 1 年以内	726	680	726	680
- 原到期日在 1 年或以上	3,262	3,606	3,262	3,606
合计	1,006,714	819,242	1,003,367	815,867

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
信用风险加权金额	432,578	323,252	431,464	322,462

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

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
已签约但尚未支付	18,400	19,097	2,157	616
已批准但尚未签约	12	19	12	13
合计	18,412	19,116	2,169	629

3 经营租赁承诺

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

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
1 年以内	3,245	3,441	2,958	3,342
1 年至 5 年	9,516	8,219	8,968	8,082
5 年以上	1,388	2,343	1,343	2,315
合计	14,149	14,003	13,269	13,739

4 抵 / 质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产	42,003	-	40,862	-
贴现票据	33,399	46,930	33,399	46,851
长期应收款	15,782	16,067	-	-
固定资产	15,272	15,428	-	-
以摊余成本计量的金融资产	10,761	-	10,136	-
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	2,431	-	2,318	-
存放同业及其他金融机构款项	414	-	-	-
可供出售金融资产	-	39,932	-	39,932
持有至到期投资	-	20,168	-	20,168
其他	1,844	-	713	-
合计	121,906	138,525	87,428	106,951

于 2018 年 12 月 31 日，上述抵 / 质押资产中包括一部分可以出售或再次向外质押的资产，均系本集团在买入返售交易中接受的贴现票据，其公允价值为人民币 21.10 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 7.04 亿元)。于 2018 年 12 月 31 日，本集团无再次出售或向外再次质押的该等质押物 (2017 年 12 月 31 日：无)。本集团有义务在约定的返售日返还上述贴现票据。

5 证券承销责任

	民生银行集团和民生银行	
	2018 年	2017 年
中短期融资券	205,209	465,529

6 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2018 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 27.79 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 40.82 亿元)，原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

于 2018 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

十一 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括专项资产管理计划、信托计划以及资产支持融资债券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

	2018 年	
	账面价值	最大损失敞口
专项资产管理计划	306,020	306,020
理财产品	58,871	58,871
信托计划	111,062	111,062
资产支持融资债券	141,724	141,724
合计	617,677	617,677

	2017 年	
	账面价值	最大损失敞口
专项资产管理计划	668,706	668,706
信托计划	76,339	76,339
资产支持融资债券	39,491	39,491
合计	784,536	784,536

于 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2018 年		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融资产</u>	以摊余成本计量 的 <u>金融资产</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融资产</u>
专项资产管理计划	160,391	145,629	-
理财产品	58,871	-	-
信托计划	-	111,062	-
资产支持融资债券	4,864	6,695	130,165
合计	224,126	263,386	130,165

	2017 年		
	应收款项 <u>类投资</u>	可供出售 <u>金融资产</u>	买入返售 <u>金融资产</u>
专项资产管理计划	668,706	-	-
信托计划	75,939	-	400
资产支持融资债券	20,620	18,871	-
合计	765,265	18,871	400

专项资产管理计划、理财产品、信托计划和资产支持融资债券的最大损失敞口按其资产负债表中的确认为其在报告日的摊余成本或公允价值。

2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2018 年 12 月 31 日，本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币 8,507.04 亿元及人民币 2,778.48 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 8,138.38 亿元及人民币 3,713.26 亿元)。

3 本集团于本年度发起但于 2018 年 12 月 31 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

于 2018 年度，本集团在上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 57.08 亿元 (2017 年度：人民币 103.27 亿元)。

本集团于 2018 年 1 月 1 日之后发行，并于 2018 年 12 月 31 日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 8,123.60 亿元 (2017 年度：人民币 14,878.27 亿元)。

十二 受托业务

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

于 2018 年 12 月 31 日，本集团证券投资基金托管余额为人民币 5,275.21 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 3,441.11 亿元)，养老金产品托管余额为人民币 2,439.90 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 850.34 亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币 80.62 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 261.06 亿元)，委托贷款余额为人民币 2,810.73 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 3,845.92 亿元)。

十三 关联方

1 关联方关系

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

(2) 本行主要股东

企业名称	注册地	注册资本	对本行 持有股数 (股)	对本行 持股比例% (注 a)	主营业务 (注 b)	经济性质或类型	法定 代表人
安邦人寿保险股份有限公司	北京	人民币 307.9 亿元	7,352,284,689	16.79	保险业务	股份有限公司	何肖锋
安邦财产保险股份有限公司	深圳	人民币 370 亿元	457,930,200	1.05	保险业务	股份有限公司	何肖锋
华夏人寿保险股份有限公司	天津	人民币 153 亿元	1,375,763,341	3.14	保险业务	股份有限公司	李飞
东方集团股份有限公司	黑龙江	人民币 37.15 亿元	1,280,117,123	2.92	批发业	股份有限公司	孙明涛
中国泛海控股集团有限公司	北京	人民币 200 亿元	2,019,182,618	4.61	商务服务业	有限责任公司	卢志强
泛海国际股权投资有限公司	英属维尔京群岛	美元 5 万元	604,300,950	1.38	投资控股	有限责任公司	(注 c)
中国泛海国际投资有限公司	香港	港币 15.48 亿元	8,236,920	0.02	投资控股	有限责任公司	(注 c)
新希望六和投资有限公司	拉萨	人民币 5.77 亿元	1,828,327,362	4.18	商务服务业	有限责任公司	王普松
南方希望实业有限公司	拉萨	人民币 10.34 亿元	102,387,827	0.23	零售业	有限责任公司	李建雄
上海健特生命科技有限公司	上海	人民币 2.45 亿元	1,379,679,587	3.15	零售业	有限责任公司	魏巍
中国船东互保协会	北京	人民币 10 万元	1,314,284,476	3.00	保险业务	全国性社会团体	宋春风
同方国信投资控股有限公司	重庆	人民币 25.74 亿元	737,918,456	1.69	资本市场服务	有限责任公司	刘勤勤
重庆国投股权投资管理有限公司	重庆	人民币 5 亿元	462,141,259	1.06	商务服务业	有限责任公司	余小华
重庆国际信托股份有限公司	重庆	人民币 150 亿元	128,354,061	0.29	信托业务	股份有限公司	翁振杰
福信集团有限公司	上海	人民币 1.33 亿元	594,300,026	1.36	研究与试验发展	有限责任公司	吴迪

- a 截至 2018 年 12 月 31 日，安邦人寿保险股份有限公司持股比例 16.79% (2017 年 12 月 31 日：6.50%)；安邦财产保险股份有限公司持股比例 1.05% (2017 年 12 月 31 日：5.61%)；华夏人寿保险股份有限公司持股比例 3.14% (2017 年 12 月 31 日：4.39%)；中国船东互保协会持股比例 3.00% (2017 年 12 月 31 日：2.98%)；同方国信投资控股有限公司持股比例 1.69% (2017 年 12 月 31 日：1.37%)；重庆国际信托股份有限公司持股比例 0.29% (2017 年 12 月 31 日：0.59%)；福信集团有限公司持股比例 1.36% (2017 年 12 月 31 日：1.47%)；其余上述主要股东持股比例较 2017 年 12 月 31 日无变化。

2018 年 9 月 26 日，安邦财产保险股份有限公司协议将其持有的 457,930,200 股 H 股股份转让至安邦人寿保险股份有限公司，该股份转让于 2018 年 12 月 31 日尚未完成股份过户。

- b 主营业务详情如下：

安邦人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。

华夏人寿保险股份有限公司：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保监会批准的其他业务。

东方集团股份有限公司：投资现代农业及健康食品产业、新型城镇化开发产业、金融业、港口交通业等。

中国泛海控股集团有限公司：金融、地产及投资管理等。

新希望六和投资有限公司：创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。

南方希望实业有限公司：饲料研究开发，批发、零售，电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品 (不含彩色复印机)、建筑材料 (不含化学危险品及木材)、农副土特产品 (除国家有专项规定的品种)、化工产品 (除化学危险品)、机械器材；投资、咨询服务 (除中介服务)。

上海健特生命科技有限公司：食品生产及销售（分支机构经营），化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售，保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让，批发非实物方式：预包装食品（不含熟食卤味、冷冻冷藏），投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。

中国船东互保协会：海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。

同方国信投资控股有限公司：利用自有资金进行投资（不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务）；为关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务；企业管理服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

福信集团有限公司：高科技产品研究、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工（不含危险化学品和监控化学品）、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车（不含乘用车）及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。

- c 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司为境外注册公司，实际控制人均为卢志强。

于 12 月 31 日各公司注册资本及其变化

<u>企业名称</u>	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
安邦人寿保险股份有限公司	人民币 307.9 亿元	人民币 307.9 亿元
安邦财产保险股份有限公司	人民币 370 亿元	人民币 370 亿元
华夏人寿保险股份有限公司	人民币 153 亿元	人民币 153 亿元
东方集团股份有限公司	人民币 37.15 亿元	人民币 37.15 亿元
中国泛海控股集团有限公司	人民币 200 亿元	人民币 200 亿元
泛海国际股权投资有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
中国泛海国际投资有限公司	港币 15.48 亿元	港币 15.48 亿元
新希望六和投资有限公司	人民币 5.77 亿元	人民币 5.77 亿元
南方希望实业有限公司	人民币 8.84 亿元	人民币 8.84 亿元
上海健特生命科技有限公司	人民币 2.45 亿元	人民币 2.45 亿元
中国船东互保协会	人民币 10 万元	人民币 10 万元
同方国信投资控股有限公司	人民币 25.74 亿元	人民币 25.74 亿元
重庆国投股权投资管理有限公司	人民币 5 亿元	人民币 5 亿元
重庆国际信托股份有限公司	人民币 150 亿元	人民币 150 亿元
福信集团有限公司	人民币 1.33 亿元	人民币 1.33 亿元

(3) 本行子公司的基本情况参见附注七。

2 关联交易

(1) 定价政策

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

(2) 关联方在本集团的贷款

于报告期末余额:

	担保方式	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
上海准基商务咨询合伙企业 (有限合伙)	保证	7,536	-
北京泛海东风置业有限公司	抵押	4,310	-
武汉中心大厦开发投资有限公司	保证	3,984	-
东方集团股份有限公司及其下属企业	抵押	2,604	-
	质押	300	723
泛海控股股份有限公司	保证	2,325	-
成都恒基隆置业有限公司	抵押	1,503	-
联想控股股份有限公司	保证	1,202	1,500
中国通海国际金融有限公司	保证	877	-
SHR FSST,LLC	抵押	688	653
厦门京鼎体育文化发展有限公司	抵押	621	-
厦门融银贸易有限公司	质押	488	11
	抵押	220	-
RPFCBIDCO PTY LIMITED	信用	484	-
四川贵达实业有限公司	抵押	451	-
远洋朗基置业有限公司	抵押	432	-
厦门市大族房地产开发有限责任公司	抵押	401	-
阿拉善盟锋威光电有限公司	质押	371	-
	保证	148	-
上海健久生物科技有限公司	保证	351	-
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	265	-
金地 (集团) 股份有限公司	保证	200	-
远洋地产 (香港) 有限公司	保证	191	-
广西唐桂投资有限公司	抵押	189	-
成都新希望置业有限公司	抵押	188	-
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	-
四川特驱教育管理有限公司	抵押	150	-
福信集团有限公司	质押	123	-
	抵押	-	668
	保证	-	177

		2018 年	2017 年
	担保方式	12 月 31 日	12 月 31 日
内蒙古庆华集团新能光伏有限责任公司	保证	110	-
	质押	60	-
河北苏龙光伏发电有限公司	抵押	104	104
新疆东方希望有色金属有限公司	质押	100	-
上海市松江自来水有限公司	保证	92	90
天津海汇房地产开发有限公司	抵押	60	-
希望森兰科技股份有限公司	保证	30	30
四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	30	100
重庆渝涪高速公路有限公司	质押	20	27
国药控股股份有限公司及其下属企业	保证	注	5,730
AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED	保证	注	784
厦门奥盟体育文化发展有限公司	抵押	-	650
民生养老股份有限公司	保证	-	346
拜博医疗集团有限公司及其下属企业	保证	-	250
南京钢铁联合有限公司	质押	注	97
CUDECO LIMITED	保证	-	65
四川希望深蓝空调制造有限公司	保证	注	50
陕西新希望能源投资发展有限公司	质押	-	50
四川美好家园商贸有限公司	质押	-	43
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	-	20
关联方个人	抵押	14	26
	保证	3	-
合计		31,375	12,194
占同类交易的比例 (%)		1.04	0.45

注：所注公司于 2018 年 12 月 31 日已不构成本集团关联方。

报告期交易金额:

	2018 年	2017 年
关联方贷款利息收入	557	258
占同类交易的比例 (%)	0.24	0.11

于 2018 年 12 月 31 日, 本集团未发现上述关联方贷款存在个别减值 (2017 年 12 月 31 日: 无)。

(3) 本集团与关联方的其他交易

资产负债表项目于报告期末余额:

	2018 年		2017 年	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
拆出资金	5,037	2.04	-	-
以摊余成本计量的投资	4,136	0.37	-	-
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债权投资	1,810	0.39	-	-
存放同业及其他金融机构款项	401	0.77	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	78	0.02	70	0.09
买入返售金融资产	35	0.09	-	-
应收利息	-	-	42	0.11
可供出售金融资产	-	-	1,235	0.33
长期应收款	-	-	416	0.41
同业及其他金融机构存放款项	3,397	0.01	212	0.02
吸收存款	10,516	0.12	17,668	0.60
应付利息	-	-	15	0.04
其他负债	-	-	33	0.07

利润表项目于报告期末发生额:

	2018 年		2017 年	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
利息收入	379	0.16	32	0.01
利息支出	255	0.16	591	0.41
手续费及佣金收入	88	0.17	352	0.65
业务及管理费用	489	1.04	373	0.82

本年度关联交易的其他损益影响不重大。

表外项目于报告期末余额:

	2018 年		2017 年	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
银行承兑汇票	2,948	0.65	3,849	0.83
开出保函	3,468	3.03	3,421	2.41
开出信用证	633	0.56	375	0.35
未使用的信用卡额度	12	0.01	-	-

其他于报告期末余额:

	2018 年		2017 年	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
由关联方提供担保的贷款	32,676	1.09	11,851	0.43
本集团买入返售票据中由 关联方开立的票据	1	-	-	-

上述关联交易对本集团 2018 年度和 2017 年度的损益和于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日的财务状况影响不重大。

(4) 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2018 年度和 2017 年度均未发生其他重大关联交易。

(5) 与关键管理人员的交易

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

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2018 年 12 月 31 日，本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 0.05 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 0.06 亿元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行 2018 年度计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币 1.14 亿元 (2017 年：人民币 1.33 亿元，此等薪酬已根据《中国民生银行股份有限公司关于 2017 年度高管薪酬的补充公告》进行了重述)。其中，按照国家有关规定，本行执行董事、监事会主席、监事会副主席及高级管理人员的税前薪酬中，人民币 0.55 亿元是本行按照上述人员绩效薪酬的不低于 50% 的比例计提 (2017 年计提比例不低于 50%，计提金额为人民币 0.49 亿元)，并实行延期支付的部分。待上述人员在本行任期结束时，视其履职情况确定应支付金额。如在规定期限内出现上述人员职责内的风险损失，本行将有权止付并追偿已付金额。自 2018 年下半年起，本行为关键管理人员投保补充养老保险，2018 年投保金额为人民币 551 万元。

本行全薪履职的执行董事、监事会主席、监事会副主席及高级管理人员的 2018 年度税前薪酬总额尚待董事会薪酬与考核委员会批准。批准后，本行将另行披露。预计未计提的薪酬不会对本集团及本行 2018 年度的财务报表产生重大影响。

(6) 本行与子公司的交易

于报告期末余额：

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
存放同业及其他金融机构款项	-	51
拆出资金	17,730	2,500
发放贷款和垫款	3,019	2,504
应收利息	-	10
其他资产	2,199	366
同业及其他金融机构存放款项	6,689	8,638
吸收存款	1,422	497
应付利息	-	32
其他负债	1,967	15

报告期交易金额：

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
利息收入	876	251
利息支出	216	182
手续费及佣金收入	128	286
业务及管理费	348	327

2018 年度，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于 2018 年 12 月 31 日，上述交易的余额为人民币 7.47 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 2.75 亿元)。

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

十四 金融风险管理

1 金融风险管理概述

根据 COSO 全面风险管理框架及银保监会全面风险管理指引，风险管理包括对风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释等。承担风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险与回报之间的平衡，并尽可能减低所承担风险对财务状况的潜在不利影响。

2018 年 12 月 31 日，本集团通过母公司民生银行和子公司民生金融租赁、民生加银基金、民银国际及 29 家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。2018 年本集团制定《中国民生银行附属机构全面风险管理办法》，进一步强化了附属机构风险管理力度。

本集团根据监管新要求和市场新变化，结合实际，制定风险偏好及风险政策，明确组合限额管理目标，完善风险量化工具和信息系统，建立、健全覆盖全流程的风险管控机制，并根据执行情况，对偏好传导机制、风险政策、组合管理、系统及工具等进行复检和优化，确保偏好和政策落地实施，强化风险管理对战略决策的支撑。

目前，本行董事会下设风险管理委员会，负责制定本行整体风险管理战略，监督本行风险管理政策及其执行，并评估执行效果。本行高级管理层根据其风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策和流程。

本行高级管理层下发展规划部负责子公司日常管理工作，逐步建立和完善集团层面全面风险管理的架构。

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、信用债券投资和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险，如信用承诺及衍生金融工具。

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

(1) 信用风险衡量

a 贷款及信用承诺

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

b 债券及其他票据

本集团通过将债券发行人的信用敞口纳入统一的授信管控流程来管理债券及其他票据的信用风险敞口。同时，还从投资准入管理的要求设定所持有债券的最低外部评级，从组合管理的角度设定投资结构与集中度要求等，不断优化敞口结构。此外风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析，业务人员根据风险建议持续优化调整投资组合。

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

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

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

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

其他具体的管理和缓解措施包括：按照监管要求计量、评估、预警、缓释和控制单一与集团客户的大额风险暴露，防控客户集中度风险，及：

a 抵质押物

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

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

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

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

b 衍生金融工具

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

c 信用承诺

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

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

(3) 预期信用损失计量

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用本集团内部评级结果；
- 借款人生产或经营环节出现严重问题，整体盈利能力明显下降，财务状况不佳；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)、货币供应量(M2)、消费者物价指数(CPI)等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

(4) 最大信用风险敞口

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

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
存放中央银行款项	382,297	434,858	378,423	430,227
存放同业及其他金融机构款项	52,154	75,257	38,688	50,149
衍生金融资产	33,112	18,734	33,007	18,696
拆出资金	246,525	143,205	264,255	145,705
买入返售金融资产	39,190	52,812	35,284	47,855
应收利息	-	39,664	-	39,096
发放贷款和垫款	3,008,272	2,729,788	2,993,146	2,714,957
金融投资				
- 以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	310,733	69,564	310,605	68,996
- 以摊余成本计量的金融资产	1,127,231	-	1,119,177	-
- 以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融资产	461,068	-	456,279	-
- 可供出售金融资产	-	321,999	-	320,964
- 持有至到期投资	-	708,244	-	708,244
- 应收款项类投资	-	974,163	-	967,600
长期应收款	110,824	101,304	-	-
金融资产，其他	38,568	41,056	22,882	24,097
合计	5,809,974	5,710,648	5,651,746	5,536,586
表外信用承诺	1,006,714	819,242	1,003,367	815,867
最大信用风险敞口	6,816,688	6,529,890	6,655,113	6,352,453

(5) 金融工具信用质量分析

截至2018年12月31日，金融工具风险阶段划分如下：

		民生银行集团							
		账面余额				预期信用减值准备			
注		第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：									
	现金及存放中央银行款项	389,281	-	-	389,281	-	-	-	-
	存放同业及其他金融机构款项	52,161	-	97	52,258	(7)	-	(97)	(104)
	拆出资金	246,728	-	-	246,728	(203)	-	-	(203)
	买入返售金融资产	39,195	-	-	39,195	(5)	-	-	(5)
	发放贷款和垫款								
	- 公司贷款和垫款	1,612,811	107,458	27,412	1,747,681	(11,144)	(16,311)	(10,934)	(38,389)
	- 个人贷款和垫款	1,189,668	16,644	27,184	1,233,496	(7,770)	(4,918)	(20,139)	(32,827)
	金融投资	1,121,094	2,141	7,055	1,130,290	(1,352)	(204)	(1,503)	(3,059)
	长期应收款	103,457	9,959	1,053	114,469	(913)	(2,184)	(548)	(3,645)
	金融资产，其他	(i) 不适用	不适用	不适用	40,000	不适用	不适用	不适用	(1,432)
	合计	4,754,395	136,202	62,801	4,993,398	(21,394)	(23,617)	(33,221)	(79,664)

		民生银行集团							
		账面价值				预期信用减值准备			
		第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：									
发放贷款和垫款									
- 公司贷款和垫款		97,453	-	858	98,311	(449)	-	(543)	(992)
金融投资		460,843	-	225	461,068	(1,310)	-	(197)	(1,507)
合计		558,296	-	1,083	559,379	(1,759)	-	(740)	(2,499)
表外信用承诺		1,005,533	1,082	99	1,006,714	(1,335)	(33)	(3)	(1,371)

截至2018年12月31日，金融工具风险阶段划分如下：

注	民生银行							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	385,239	-	-	385,239	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	38,693	-	-	38,693	(5)	-	-	(5)
拆出资金	264,458	-	-	264,458	(203)	-	-	(203)
买入返售金融资产	35,289	-	-	35,289	(5)	-	-	(5)
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	1,610,259	107,236	27,224	1,744,719	(11,001)	(16,267)	(10,809)	(38,077)
- 个人贷款和垫款	1,177,655	16,299	26,863	1,220,817	(7,505)	(4,786)	(19,926)	(32,217)
金融投资	1,113,213	2,141	6,748	1,122,102	(1,325)	(204)	(1,396)	(2,925)
金融资产，其他	(i) 不适用	不适用	不适用	24,168	不适用	不适用	不适用	(1,286)
合计	4,624,806	125,676	60,835	4,835,485	(20,044)	(21,257)	(32,131)	(74,718)

	民生银行							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
- 公司贷款和垫款	97,046	-	858	97,904	(436)	-	(543)	(979)
金融投资	456,054	-	225	456,279	(1,288)	-	(197)	(1,485)
合计	553,100	-	1,083	554,183	(1,724)	-	(740)	(2,464)
表外信用承诺	1,002,186	1,082	99	1,003,367	(1,334)	(33)	(3)	(1,370)

(i) 金融资产,其他主要是其他应收款项, 采用简化方法确认减值准备, 因此不适用三阶段划分。

截至 2017 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款、人民币债权性证券与长期应收款逾期情况分析如下：

民生银行集团						
	以公允价值 计量且其 变动计入	发放 贷款和垫款	当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资
总额						长期应收款
未逾期未减值		2,712,536	40,958	242,008	698,342	963,572
已逾期未减值		43,882	-	-	-	-
已减值		47,889	-	175	88	1,664
小计		2,804,307	40,958	242,183	698,430	965,236
减：减值准备						
未逾期未减值		(40,441)	-	-	-	(1,863)
已逾期未减值		(5,666)	-	-	-	-
已减值		(28,412)	-	(71)	(55)	(328)
小计		(74,519)	-	(71)	(55)	(2,191)
合计		2,729,788	40,958	242,112	698,375	963,045
民生银行						
	以公允价值 计量且其 变动计入	发放 贷款和垫款	当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资
总额						
未逾期未减值		2,697,936	40,958	241,986	698,342	961,457
已逾期未减值		43,320	-	-	-	-
已减值		47,358	-	50	88	1,664
小计		2,788,614	40,958	242,036	698,430	963,121
减：减值准备						
未逾期未减值		(39,974)	-	-	-	(1,863)
已逾期未减值		(5,605)	-	-	-	-
已减值		(28,078)	-	(31)	(55)	(328)
小计		(73,657)	-	(31)	(55)	(2,191)
合计		2,714,957	40,958	242,005	698,375	960,930

(6) 发放贷款和垫款

截至 2018 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的信用风险基于担保方式评估如下：

	2018 年 12 月 31 日	
	民生银行集团	民生银行
第一阶段		
信用贷款	702,955	705,616
保证贷款	560,794	555,426
附担保物贷款		
- 抵押贷款	1,261,230	1,250,003
- 质押贷款	374,953	373,915
小计	2,899,932	2,884,960
第二阶段		
信用贷款	15,043	15,040
保证贷款	50,019	49,752
附担保物贷款		
- 抵押贷款	36,423	36,159
- 质押贷款	22,617	22,584
小计	124,102	123,535
第三阶段		
信用贷款	11,296	11,295
保证贷款	24,483	24,303
附担保物贷款		
- 抵押贷款	15,927	15,650
- 质押贷款	3,748	3,697
小计	55,454	54,945
合计	3,079,488	3,063,440
已发生信用减值贷款的抵质押物 公允价值	9,416	9,296

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

截至 2017 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的信用风险评估如下：

a 未逾期未减值贷款

	2017 年 12 月 31 日	
	民生银行集团	民生银行
信用贷款	663,807	665,894
保证贷款	590,852	584,910
附担保物贷款		
- 抵押贷款	1,108,371	1,099,313
- 质押贷款	349,506	347,819
合计	2,712,536	2,697,936

b 已逾期未减值贷款

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

民生银行集团

	2017 年 12 月 31 日				合计
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	
公司贷款和垫款	4,542	4,139	2,357	19,480	30,518
个人贷款和垫款	6,167	2,716	3,260	1,221	13,364
合计	10,709	6,855	5,617	20,701	43,882

民生银行

	2017 年 12 月 31 日				
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
公司贷款和垫款	4,536	4,139	2,356	19,479	30,510
个人贷款和垫款	5,952	2,647	3,218	993	12,810
合计	10,488	6,786	5,574	20,472	43,320

于 2017 年 12 月 31 日，本集团有抵质押物涵盖的逾期未减值贷款及垫款本金为人民币 188.72 亿元，逾期未减值贷款和垫款对应的抵质押物公允价值为人民币 462.32 亿元。

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

c 已减值贷款

发生减值的贷款和垫款按担保方式分类如下：

	2017 年 12 月 31 日	
	民生银行集团	民生银行
信用贷款	7,263	7,262
保证贷款	23,919	23,672
附担保物贷款		
- 抵押贷款	12,602	12,328
- 质押贷款	4,105	4,096
合计	47,889	47,358
减值贷款抵质押物公允价值	11,070	10,954

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

(7) 重组贷款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序。通过此程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常会要求增加担保、质押或押品，或要求由还款能力较强的借款人承担。2018 年 12 月 31 日本集团重组贷款余额为人民币 189.78 亿元（2017 年 12 月 31 日：人民币 148.37 亿元）。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天的重组减值贷款列示如下：

	民生银行集团	
	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	1,827	2,438
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.06%	0.09%

(8) 应收同业款项

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

	2018 年	
	民生银行集团	民生银行
已发生信用减值	97	-
减：减值准备	(97)	-
小计	-	-
已逾期未发生信用减值		
- A 至 AAA 级	256,762	259,916
- B 至 BBB 级	60,928	60,607
- 无评级	19,305	17,034
总额	336,995	337,557
应计利息	1,089	883
减：减值准备	(215)	(213)
小计	337,869	338,227
合计	337,869	338,227

	2017 年	
	民生银行集团	民生银行
未逾期未减值		
- A 至 AAA 级	200,321	176,730
- B 至 BBB 级	22,552	21,417
- 无评级	48,401	45,562
合计	271,274	243,709

应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。并对银行和非银行金融机构实行风险限额管理。

(9) 债权性证券投资按评级分布列示如下：

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。

民生银行集团

	2018年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
- 银行及非银行						
金融机构	6,958	-	-	-	-	6,958
- 其他企业	322	-	-	-	-	322
总额	7,280	-	-	-	-	7,280
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备						(1,503)
小计						5,777
未逾期未发生信用减值						
- 政府	3,485	766,945	137	51,341	-	821,908
- 政策性银行	-	49,680	150	7,115	1,308	58,253
- 银行及非银行						
金融机构	583,041	154,335	6,194	21,392	14,782	779,744
- 其他企业	78,560	96,323	9,797	5,765	26,300	216,745
总额	665,086	1,067,283	16,278	85,613	42,390	1,876,650
应计利息						18,161
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备						(1,556)
小计						1,893,255
合计						1,899,032

民生银行

	2018 年					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
- 银行及非银行						
金融机构	6,846	-	-	-	-	6,846
- 其他企业	127	-	-	-	-	127
总额	6,973	-	-	-	-	6,973
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备						(1,396)
小计						5,577
未逾期未发生信用减值						
- 政府	3,485	765,732	137	51,341	-	820,695
- 政策性银行	-	49,251	150	7,115	1,308	57,824
- 银行及非银行						
金融机构	581,649	154,335	6,194	21,392	14,782	778,352
- 其他企业	74,753	96,323	9,797	5,525	20,646	207,044
总额	659,887	1,065,641	16,278	85,373	36,736	1,863,915
应计利息						18,098
减：以摊余成本计量的金融资产减值准备						(1,529)
小计						1,880,484
合计						1,886,061

下表是按照标准普尔评级结果列示的截至 2017 年 12 月 31 日本集团及本行持有的外币债券的评级情况。

民生银行集团

	2017 年				
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
AAA	25	620	-	-	645
AA-至 AA+	-	7,690	-	-	7,690
A-至 A+	4,405	44,045	3,191	-	51,641
低于 A-	14,121	20,714	6,521	-	41,356
未评级	10,055	6,818	157	11,118	28,148
合计	28,606	79,887	9,869	11,118	129,480

民生银行

	2017 年				
	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
AAA	25	620	-	-	645
AA-至 AA+	-	7,690	-	-	7,690
A-至 A+	4,405	44,045	3,191	-	51,641
低于 A-	13,793	20,213	6,521	-	40,527
未评级	9,815	6,391	157	6,670	23,033
合计	28,038	78,959	9,869	6,670	123,536

于 2017 年 12 月 31 日，本集团以个别方式评估减值准备的已减值证券为人民币 22.62 亿元，对应的减值准备为人民币 7.65 亿元。

截至 2017 年 12 月 31 日的人民币债权性证券信用风险分析参见附注十四、2 (5)。

(10) 金融资产信用风险集中度

本集团主要在中国境内开展信贷业务，主要客户集中在若干主要行业。中国的不同地区和不同行业在经济发展中有着各自不同的特点。所以，本集团在中国不同地区和不同行业的业务会表现出不同的信用风险。本集团不断优化行业和区域集中度风险管理，防止个别行业集中度过高，减少对区域资源禀赋和金融生态环境较差区域的信贷投放。

a 地域集中度

非证券类金融资产 (业务归属机构所在地)

民生银行集团

	2018 年				合计
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	
存放中央银行款项	377,169	1,759	1,346	2,023	382,297
存放同业及其他 金融机构款项	39,394	6,469	834	5,457	52,154
拆出资金	185,026	1,074	-	60,425	246,525
买入返售金融资产	37,389	-	1,771	30	39,190
发放贷款和垫款	887,069	959,738	490,744	741,937	3,079,488
减：贷款减值准备	(30,570)	(13,351)	(6,392)	(20,903)	(71,216)
长期应收款	110,824	-	-	-	110,824
金融资产，其他	61,279	1,768	1,343	7,290	71,680
合计	1,667,580	957,457	489,646	796,259	3,910,942

	2017 年				合计
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	
存放中央银行款项	429,181	3,040	879	1,758	434,858
存放同业及其他 金融机构款项	50,097	8,099	4,453	12,608	75,257
拆出资金	115,772	700	-	26,733	143,205
买入返售金融资产	51,708	-	-	1,104	52,812
发放贷款和垫款	923,083	810,954	392,912	677,358	2,804,307
减：贷款减值准备	(27,637)	(18,122)	(8,861)	(19,899)	(74,519)
长期应收款	101,304	-	-	-	101,304
金融资产，其他	76,771	6,383	3,480	12,820	99,454
合计	1,720,279	811,054	392,863	712,482	3,636,678

民生银行

	2018 年				合计
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	
存放中央银行款项	377,114	110	1,096	103	378,423
存放同业及其他 金融机构款项	32,995	3,434	145	2,114	38,688
拆出资金	202,756	1,074	-	60,425	264,255
买入返售金融资产	33,483	-	1,771	30	35,284
发放贷款和垫款	886,843	949,206	489,238	738,153	3,063,440
减：贷款减值准备	(30,556)	(12,949)	(6,331)	(20,458)	(70,294)
金融资产，其他	49,564	1,768	1,130	3,427	55,889
合计	1,552,199	942,643	487,049	783,794	3,765,685

	2017 年				合计
	华北地区	华东地区	华南地区	海外及国内 其他地区	
存放中央银行款项	429,136	381	532	178	430,227
存放同业及其他 金融机构款项	31,484	4,798	3,184	10,683	50,149
拆出资金	115,772	700	-	29,233	145,705
买入返售金融资产	46,751	-	-	1,104	47,855
发放贷款和垫款	922,809	801,204	391,453	673,148	2,788,614
减：贷款减值准备	(27,626)	(17,692)	(8,792)	(19,547)	(73,657)
金融资产，其他	63,844	6,254	3,264	8,527	81,889
合计	1,582,170	795,645	389,641	703,326	3,470,782

证券类金融资产 (发行人所在地)

民生银行集团

	2018 年				
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	284,024	70	14,945	11,694	310,733
以公允价值计量且其 变动计入其他 综合收益的金融资产	405,921	2,443	26,923	25,781	461,068
以摊余成本计量的 金融资产	1,115,901	6,426	-	4,904	1,127,231
合计	1,805,846	8,939	41,868	42,379	1,899,032

	2017 年				
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	54,982	5,926	405	8,251	69,564
可供出售债券	287,586	14,556	958	18,899	321,999
持有至到期投资	702,510	5,659	-	75	708,244
应收款项类投资	971,849	348	-	1,966	974,163
合计	2,016,927	26,489	1,363	29,191	2,073,970

民生银行

	2018 年				
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	283,916	70	14,945	11,674	310,605
以公允价值计量且其 变动计入其他 综合收益的金融资产	403,780	2,443	26,923	23,133	456,279
以摊余成本计量的 金融资产	1,112,323	6,196	-	658	1,119,177
合计	1,800,019	8,709	41,868	35,465	1,886,061

民生银行

	2017 年				
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	54,910	5,926	405	7,755	68,996
可供出售债券	287,479	14,556	958	17,971	320,964
持有至到期投资	702,510	5,659	-	75	708,244
应收款项类投资	966,991	-	-	609	967,600
合计	2,011,890	26,141	1,363	26,410	2,065,804

b 行业集中度

民生银行集团

	2018 年						
	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
存放中央银行款项	382,297	-	-	-	-	-	382,297
存放同业及其他 金融机构款项	-	52,154	-	-	-	-	52,154
拆出资金	-	246,525	-	-	-	-	246,525
买入返售金融资产	-	39,190	-	-	-	-	39,190
公司贷款和垫款	-	84,721	297,238	386,117	1,039,527	-	1,807,603
其中：有抵押公司 贷款和垫款	-	44,484	133,868	319,671	480,790	-	978,813
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	1,200,669	1,200,669
其中：有抵押个人 贷款和垫款	-	-	-	-	-	719,932	719,932
金融投资	830,898	844,077	20,323	26,001	177,733	-	1,899,032
长期应收款	-	4,393	18,388	5,187	74,999	7,857	110,824
金融资产，其他	401	34,011	369	2,485	34,414	-	71,680
合计	1,213,596	1,305,071	336,318	419,790	1,326,673	1,208,526	5,809,974

民生银行集团

	2017 年						
	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
存放中央银行款项	434,858	-	-	-	-	-	434,858
存放同业及其他 金融机构款项	-	75,257	-	-	-	-	75,257
拆出资金	-	143,205	-	-	-	-	143,205
买入返售金融资产	-	52,812	-	-	-	-	52,812
公司贷款和垫款	-	102,255	321,205	252,270	976,078	-	1,651,808
其中：有抵押公司 贷款和垫款	-	46,813	130,854	206,704	415,654	-	800,025
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	1,077,980	1,077,980
其中：有抵押个人 贷款和垫款	-	-	-	-	-	672,134	672,134
证券投资							
- 债权投资	807,353	952,817	43,558	69,512	200,730	-	2,073,970
长期应收款	-	1,123	16,509	4,845	74,055	4,772	101,304
金融资产，其他	7,480	29,310	2,711	3,224	49,040	7,689	99,454
合计	1,249,691	1,356,779	383,983	329,851	1,299,903	1,090,441	5,710,648

民生银行

	2018 年						
	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
存放中央银行款项	378,423	-	-	-	-	-	378,423
存放同业及其他 金融机构款项	-	38,688	-	-	-	-	38,688
拆出资金	-	264,255	-	-	-	-	264,255
买入返售金融资产	-	35,284	-	-	-	-	35,284
公司贷款和垫款	-	87,730	294,883	386,111	1,035,822	-	1,804,546
其中：有抵押公司 贷款和垫款	-	44,484	132,358	319,668	479,071	-	975,581
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	1,188,600	1,188,600
其中：有抵押个人 贷款和垫款	-	-	-	-	-	710,431	710,431
金融投资	829,685	842,395	19,922	25,762	168,297	-	1,886,061
金融资产，其他	400	33,914	367	2,480	18,728	-	55,889
合计	1,208,508	1,302,266	315,172	414,353	1,222,847	1,188,600	5,651,746

民生银行

	2017 年						
	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
存放中央银行款项	430,227	-	-	-	-	-	430,227
存放同业及其他 金融机构款项	-	50,149	-	-	-	-	50,149
拆出资金	-	145,705	-	-	-	-	145,705
买入返售金融资产	-	47,855	-	-	-	-	47,855
公司贷款和垫款	-	104,759	320,639	252,270	975,396	-	1,653,064
其中：有抵押公司 贷款和垫款	-	46,813	130,331	206,704	415,208	-	799,056
个人贷款和垫款	-	-	-	-	-	1,061,893	1,061,893
其中：有抵押个人 贷款和垫款	-	-	-	-	-	661,768	661,768
证券投资							
- 债权投资	806,660	951,568	43,489	68,722	195,365	-	2,065,804
金融资产，其他	7,325	29,039	2,705	3,178	32,044	7,598	81,889
合计	1,244,212	1,329,075	366,833	324,170	1,202,805	1,069,491	5,536,586

3 市场风险

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

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

本行根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账户和交易账户，并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账户记录的是银行为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账户的头寸必须在交易方面不受任何条款限制，或者能够完全对冲以规避风险，能够准确估值，并进行积极的管理。与交易账户相对应，银行的其他业务归入银行账户。

(1) 市场风险衡量技术

本行根据业务的实际需求，对银行账户和交易账户中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法。

银行账簿利率风险按照监管要求，构建适合本行资产负债规模与结构的计量方法，使用缺口分析、净利息收入模拟分析、经济价值模拟分析等方法量化评估利率变化对本行净利息收入和经济价值的影响。

交易账户利率风险主要采用久期分析、情景分析、风险价值等方法进行计量。

银行账簿汇率风险包括结售汇敞口、外币资本金、外币利润的结汇损失、外币资产额相对本币缩水等，本行根据本外币汇率走势，综合全行资产负债组合的未来变化，评估未来外汇风险的影响。

交易账户汇率风险计量监测外汇敞口，通过敏感性分析、情景分析、风险价值等方法计量汇率波动对交易利润的潜在影响。

本行充分认识到市场风险不同计量方法的优势和局限性，并采用压力测试等其他分析手段进行补充。运用于市场风险压力测试的压力情景包括专家情景、历史情景和混合情景。

(2) 汇率风险

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

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

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

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

民生银行集团

	2018 年				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	348,249	40,517	260	255	389,281
存放同业及其他					
金融机构款项	27,632	18,254	4,017	2,251	52,154
拆出资金	206,562	30,503	6,987	2,473	246,525
买入返售金融资产	39,184	6	-	-	39,190
发放贷款和垫款	2,836,711	119,860	28,266	23,435	3,008,272
金融投资	1,813,972	137,928	8,571	9,546	1,970,017
长期应收款	83,328	27,496	-	-	110,824
其他资产	128,068	32,767	1,776	15,948	178,559
资产合计	5,483,706	407,331	49,877	53,908	5,994,822
负债：					
向中央银行借款	304,323	-	-	-	304,323
同业及其他金融机构					
存放款项	891,675	19,403	4,124	20	915,222
拆入资金	73,977	86,378	2,907	13,376	176,638
向其他金融机构借款	73,960	47,795	3,288	-	125,043
卖出回购金融资产款	81,067	8,065	-	555	89,687
吸收存款	2,993,570	174,166	14,996	11,709	3,194,441
应付债券	653,851	20,672	-	-	674,523
其他负债	76,674	6,144	851	275	83,944
负债合计	5,149,097	362,623	26,166	25,935	5,563,821
头寸净额	334,609	44,708	23,711	27,973	431,001
货币衍生合约	324	(1,857)	74	-	(1,459)
表外信用承诺	955,252	41,014	3,024	7,424	1,006,714

民生银行集团

	2017 年				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	402,256	40,293	175	214	442,938
存放同业及其他					
金融机构款项	35,892	26,228	7,496	5,641	75,257
拆出资金	119,666	13,934	6,450	3,155	143,205
以公允价值计量且其					
变动计入当期损益的					
金融资产	43,644	30,286	303	368	74,601
买入返售金融资产	52,812	-	-	-	52,812
发放贷款和垫款	2,563,333	111,048	30,527	24,880	2,729,788
债权及权益性投资	1,960,359	88,583	4,169	8,185	2,061,296
长期应收款	76,372	24,932	-	-	101,304
其他资产	140,257	54,304	5,421	20,903	220,885
资产合计	5,394,591	389,608	54,541	63,346	5,902,086
负债：					
向中央银行借款	335,173	-	-	-	335,173
同业及其他金融机构					
存放款项	1,119,220	14,483	3,154	1,674	1,138,531
拆入资金	44,635	112,540	3,569	16,718	177,462
向其他金融机构借款	94,080	49,479	3,440	-	146,999
卖出回购金融资产款	104,680	2,842	-	-	107,522
吸收存款	2,750,441	188,439	21,547	5,884	2,966,311
应付债券	484,969	16,958	-	-	501,927
其他负债	127,174	9,563	1,556	56	138,349
负债合计	5,060,372	394,304	33,266	24,332	5,512,274
头寸净额	334,219	(4,696)	21,275	39,014	389,812
货币衍生合约	(4,053)	(2,561)	(219)	-	(6,833)
表外信用承诺	765,392	41,628	5,245	6,977	819,242

民生银行

	2018 年				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	344,207	40,517	260	255	385,239
存放同业及其他金融					
机构款项	17,713	15,833	2,901	2,241	38,688
拆出资金	216,880	37,242	7,660	2,473	264,255
买入返售金融资产	35,278	6	-	-	35,284
发放贷款和垫款	2,818,578	119,860	31,273	23,435	2,993,146
金融投资	1,810,351	129,242	5,292	9,497	1,954,382
其他资产	113,258	2,950	3,062	15,948	135,218
资产合计	5,356,265	345,650	50,448	53,849	5,806,212
负债：					
向中央银行借款	303,837	-	-	-	303,837
同业及其他金融机构					
存放款项	896,810	20,952	4,125	21	921,908
拆入资金	73,475	86,378	2,907	13,376	176,136
卖出回购金融资产款	81,041	7,032	-	555	88,628
吸收存款	2,965,264	174,628	15,511	11,709	3,167,112
应付债券	648,728	20,668	-	-	669,396
其他负债	62,861	2,298	671	264	66,094
负债合计	5,032,016	311,956	23,214	25,925	5,393,111
头寸净额	324,249	33,694	27,234	27,924	413,101
货币衍生合约	324	(1,857)	74	-	(1,459)
表外信用承诺	954,757	38,162	3,024	7,424	1,003,367

民生银行

	2017 年				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	397,389	40,293	175	214	438,071
存放同业及其他金融					
机构款项	12,751	24,563	7,198	5,637	50,149
拆出资金	122,166	13,934	6,450	3,155	145,705
以公允价值计量且其					
变动计入当期损益的					
金融资产	43,390	28,199	-	368	71,957
买入返售金融资产	47,855	-	-	-	47,855
发放贷款和垫款	2,545,998	111,048	33,031	24,880	2,714,957
债权及权益性投资	1,957,599	84,692	2,683	8,185	2,053,159
其他资产	120,003	25,225	5,912	20,903	172,043
资产合计	5,247,151	327,954	55,449	63,342	5,693,896
负债：					
向中央银行借款	334,500	-	-	-	334,500
同业及其他金融机构					
存放款项	1,126,861	15,480	3,155	1,674	1,147,170
拆入资金	44,635	112,540	3,569	16,718	177,462
卖出回购金融资产款	104,555	2,835	-	-	107,390
吸收存款	2,720,026	188,465	21,646	5,884	2,936,021
应付债券	483,971	16,958	-	-	500,929
其他负债	112,013	5,274	913	34	118,234
负债合计	4,926,561	341,552	29,283	24,310	5,321,706
头寸净额	320,590	(13,598)	26,166	39,032	372,190
货币衍生合约	(4,053)	(2,561)	(219)	-	(6,833)
表外信用承诺	764,846	38,799	5,245	6,977	815,867

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于 2018 年 12 月 31 日假定美元对人民币汇率上升 100 个基点将导致股东权益和净利润增加人民币 1.38 亿元 (2017 年 12 月 31 日：增加人民币 0.80 亿元)；美元对人民币汇率下降 100 个基点将导致股东权益和净利润减少人民币 1.38 亿元 (2017 年 12 月 31 日：减少人民币 0.80 亿元)。

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

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

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

(3) 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括缺口风险、基准风险和期权性风险，其中缺口风险和基准风险是本集团主要的风险来源。

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

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

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

民生银行集团

		2018 年				
注	3 个月 以 内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	382,297	-	-	-	6,984	389,281
存放同业及其他						
金融机构款项	44,938	6,573	643	-	-	52,154
拆出资金	65,678	156,307	24,540	-	-	246,525
买入返售金融资产	37,862	1,328	-	-	-	39,190
发放贷款和垫款	(i) 2,371,409	346,628	228,890	61,345	-	3,008,272
金融投资	312,315	553,118	874,195	223,570	6,819	1,970,017
长期应收款	110,824	-	-	-	-	110,824
其他资产	647	1,254	-	-	176,658	178,559
资产合计	3,325,970	1,065,208	1,128,268	284,915	190,461	5,994,822
负债：						
向中央银行借款	35,557	268,766	-	-	-	304,323
同业及其他金融						
机构存放款项	703,809	207,984	3,429	-	-	915,222
拆入资金	127,827	48,811	-	-	-	176,638
向其他金融机构借款	38,311	52,682	17,757	16,293	-	125,043
卖出回购金融资产款	86,388	1,522	1,777	-	-	89,687
吸收存款	2,374,619	645,563	174,094	165	-	3,194,441
应付债券	201,846	258,626	116,220	97,831	-	674,523
其他负债	967	-	-	20	82,957	83,944
负债合计	3,569,324	1,483,954	313,277	114,309	82,957	5,563,821
利率敏感度缺口总计	(243,354)	(418,746)	814,991	170,606	107,504	431,001

民生银行集团

		2017 年				
注	3 个月 以 <u>内</u>	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年 <u>以上</u>	非生息	合 <u>计</u>
资产：						
现金及存放中央银行款项	434,858	-	-	-	8,080	442,938
存放同业及其他						
金融机构款项	71,335	3,922	-	-	-	75,257
拆出资金	46,865	90,626	5,714	-	-	143,205
以公允价值计量且其						
变动计入当期损益的						
金融资产	13,394	17,709	40,932	1,503	1,063	74,601
买入返售金融资产	50,130	2,682	-	-	-	52,812
发放贷款和垫款	(i) 2,177,749	333,596	176,896	41,547	-	2,729,788
债权及权益性投资	289,294	697,922	689,443	378,999	5,638	2,061,296
长期应收款	101,304	-	-	-	-	101,304
其他资产	9,322	6,198	-	-	205,365	220,885
资产合计	3,194,251	1,152,655	912,985	422,049	220,146	5,902,086
负债：						
向中央银行借款	23,673	311,500	-	-	-	335,173
同业及其他金融						
机构存放款项	965,483	171,048	2,000	-	-	1,138,531
拆入资金	144,829	32,633	-	-	-	177,462
向其他金融机构借款	42,377	73,311	18,278	13,033	-	146,999
卖出回购金融资产款	93,188	14,287	47	-	-	107,522
吸收存款	2,309,543	510,302	146,059	407	-	2,966,311
应付债券	227,727	102,464	72,849	98,887	-	501,927
其他负债	-	3,373	-	-	134,976	138,349
负债合计	3,806,820	1,218,918	239,233	112,327	134,976	5,512,274
利率敏感度缺口总计	(612,569)	(66,263)	673,752	309,722	85,170	389,812

- (i) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于 2018 年 12 月 31 日余额为人民币 421.61 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 559.77 亿元) 的逾期贷款 (扣除减值损失准备后)。

民生银行

2018年						
注	3个月 以内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	非生息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	378,423	-	-	-	6,816	385,239
存放同业及其他						
金融机构款项	33,176	4,869	643	-	-	38,688
拆出资金	72,483	167,232	24,540	-	-	264,255
买入返售金融资产	35,284	-	-	-	-	35,284
发放贷款和垫款 (i)	2,361,688	343,582	227,701	60,175	-	2,993,146
金融投资	309,383	547,964	868,684	222,963	5,388	1,954,382
其他资产	647	1,254	-	-	133,317	135,218
资产合计	3,191,084	1,064,901	1,121,568	283,138	145,521	5,806,212
负债：						
向中央银行借款	35,507	268,330	-	-	-	303,837
同业及其他金融						
机构存放款项	710,001	208,478	3,429	-	-	921,908
拆入资金	127,325	48,811	-	-	-	176,136
卖出回购金融资产款	85,345	1,506	1,777	-	-	88,628
吸收存款	2,356,218	640,551	170,311	32	-	3,167,112
应付债券	201,813	258,585	111,183	97,815	-	669,396
其他负债	873	-	-	-	65,221	66,094
负债合计	3,517,082	1,426,261	286,700	97,847	65,221	5,393,111
利率敏感度缺口总计	(325,998)	(361,360)	834,868	185,291	80,300	413,101

民生银行

		2017 年					
	注	3 个月 以内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产：							
现金及存放中央银行款项		430,227	-	-	-	7,844	438,071
存放同业及其他							
金融机构款项		48,642	1,507	-	-	-	50,149
拆出资金		46,865	93,126	5,714	-	-	145,705
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的							
金融资产		11,780	17,709	40,436	1,503	529	71,957
买入返售金融资产		47,855	-	-	-	-	47,855
发放贷款和垫款	(i)	2,167,443	330,703	176,089	40,722	-	2,714,957
债权及权益性投资		287,133	695,114	686,951	378,807	5,154	2,053,159
其他资产		9,322	6,198	-	-	156,523	172,043
资产合计		3,049,267	1,144,357	909,190	421,032	170,050	5,693,896
负债：							
向中央银行借款		23,000	311,500	-	-	-	334,500
同业及其他金融							
机构存放款项		973,732	171,438	2,000	-	-	1,147,170
拆入资金		144,829	32,633	-	-	-	177,462
卖出回购金融资产款		93,103	14,287	-	-	-	107,390
吸收存款		2,288,667	504,664	142,684	6	-	2,936,021
应付债券		227,727	102,464	71,851	98,887	-	500,929
其他负债		-	3,373	-	-	114,861	118,234
负债合计		3,751,058	1,140,359	216,535	98,893	114,861	5,321,706
利率敏感度缺口总计		(701,791)	3,998	692,655	322,139	55,189	372,190

- (i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于 2018 年 12 月 31 日余额为人民币 416.12 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 552.92 亿元) 的逾期贷款 (扣除减值损失准备后)。

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

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年 (损失) / 收益	2017 年 (损失) / 收益	2018 年 (损失) / 收益	2017 年 (损失) / 收益
收益率曲线向上平移 100 个基点	(2,775)	(4,206)	(3,156)	(4,594)
收益率曲线向下平移 100 个基点	2,775	4,206	3,156	4,594

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

- a 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- b 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- c 未考虑复杂结构性产品（如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具）与利率变动的复杂关系；
- d 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- e 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- f 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响；
- g 其他变量（包括汇率）保持不变；及
- h 未考虑本集团进行的风险管理措施。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

在报告期间，各子公司需按照集团的流动性风险管理框架，负责本机构的流动风险管理，本行负责管理所有经营机构及业务条线的流动性风险。

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

在报告期间，本行将 11% 的人民币存款及 5% 的外币存款作为法定存款准备金存放于人行。

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

(1) 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等。本行高级管理层根据本行总体发展战略制定流动性风险管理政策，资产负债管理部负责日常流动性风险管理。具体程序包括：

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

(2) 到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

民生银行集团

		2018 年							
	注	无期限 (i)	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：									
现金及存放中央银行款项		336,665	52,616	-	-	-	-	-	389,281
存放同业及其他金融机构款项		-	37,969	3,054	3,915	6,573	643	-	52,154
拆出资金		-	-	43,427	22,251	156,307	24,540	-	246,525
买入返售金融资产		-	-	36,962	900	1,328	-	-	39,190
发放贷款和垫款	(ii)	35,418	7,464	524,849	216,902	904,474	794,671	524,494	3,008,272
金融投资		71,890	761	83,987	113,208	564,827	909,018	226,326	1,970,017
长期应收款		3,522	59	5,199	5,274	26,333	58,329	12,108	110,824
其他资产		39,458	11,945	13,854	7,881	35,683	31,313	38,425	178,559
资产合计		486,953	110,814	711,332	370,331	1,695,525	1,818,514	801,353	5,994,822

	2018 年							合计
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
负债：								
向中央银行借款	-	-	9,130	26,427	268,766	-	-	304,323
同业及其他金融机构存放款项	-	176,492	218,082	309,235	207,984	3,429	-	915,222
拆入资金	-	-	74,121	53,706	48,811	-	-	176,638
向其他金融机构借款	-	-	17,289	21,022	52,682	17,757	16,293	125,043
卖出回购金融资产款	-	-	78,834	7,554	1,522	1,777	-	89,687
吸收存款	-	1,326,493	665,344	382,782	645,563	174,094	165	3,194,441
应付债券	-	-	26,207	173,955	258,626	116,220	99,515	674,523
其他负债	1,950	13,449	34,751	12,160	16,606	4,633	395	83,944
负债合计	1,950	1,516,434	1,123,758	986,841	1,500,560	317,910	116,368	5,563,821
净头寸	485,003	(1,405,620)	(412,426)	(616,510)	194,965	1,500,604	684,985	431,001
衍生金融工具的名义金额	-	-	590,542	669,595	1,675,640	443,834	12,622	3,392,233

		2017 年							
		无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
注	(i)								
资产：									
		408,965	33,973	-	-	-	-	-	442,938
		-	59,170	6,231	5,934	3,922	-	-	75,257
		-	-	28,465	18,400	90,626	5,714	-	143,205
以公允价值计量且其变动									
		5,037	-	3,900	5,448	17,780	40,933	1,503	74,601
		400	-	40,189	9,541	2,682	-	-	52,812
	(ii)	49,157	8,536	407,013	239,300	928,326	606,502	490,954	2,729,788
		58,273	-	129,891	87,527	695,069	710,256	380,280	2,061,296
		4,071	-	5,155	5,408	22,107	54,377	10,186	101,304
		64,514	21,825	10,982	20,142	42,517	42,330	18,575	220,885
资产合计		590,417	123,504	631,826	391,700	1,803,029	1,460,112	901,498	5,902,086

	2017 年							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	23,673	311,500	-	-	335,173
同业及其他金融机构存放款项	-	175,494	325,610	464,379	171,048	2,000	-	1,138,531
拆入资金	-	-	85,690	59,139	32,633	-	-	177,462
向其他金融机构借款	-	-	16,265	26,112	73,311	18,278	13,033	146,999
卖出回购金融资产款	-	-	81,332	11,856	14,334	-	-	107,522
吸收存款	4,098	1,371,679	582,424	351,743	510,302	146,059	6	2,966,311
应付债券	-	-	63,989	163,738	102,464	72,849	98,887	501,927
其他负债	4,373	35,169	43,087	17,368	30,996	4,927	2,429	138,349
负债合计	8,471	1,582,342	1,198,397	1,118,008	1,246,588	244,113	114,355	5,512,274
净头寸	581,946	(1,458,838)	(566,571)	(726,308)	556,441	1,215,999	787,143	389,812
衍生金融工具的名义金额	-	-	513,820	456,739	809,650	176,333	10,230	1,966,772

民生银行

	注	2018 年						合计
		无期限 (i)	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
资产：								
现金及存放中央银行款项		334,171	51,068	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项		-	29,304	301	3,571	4,869	643	-
拆出资金		-	-	45,434	27,049	167,232	24,540	-
买入返售金融资产		-	-	35,124	160	-	-	-
发放贷款和垫款	(ii)	34,926	7,389	523,769	218,180	895,587	792,329	520,966
金融投资		68,635	761	83,713	112,030	559,673	903,507	226,063
其他资产		35,976	8,420	11,557	7,416	31,419	21,819	18,611
资产合计		473,708	96,942	699,898	368,406	1,658,780	1,742,838	765,640
								5,806,212

	2018 年							合计
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
负债：								
向中央银行借款	-	-	9,130	26,377	268,330	-	-	303,837
同业及其他金融机构存放款项	-	180,961	219,711	309,329	208,478	3,429	-	921,908
拆入资金	-	-	74,121	53,204	48,811	-	-	176,136
卖出回购金融资产款	-	-	77,791	7,554	1,506	1,777	-	88,628
吸收存款	-	1,312,462	663,350	380,406	640,551	170,311	32	3,167,112
应付债券	-	-	26,203	173,927	258,585	111,183	99,498	669,396
其他负债	1,505	12,487	25,452	6,747	16,102	3,610	191	66,094
负债合计	1,505	1,505,910	1,095,758	957,544	1,442,363	290,310	99,721	5,393,111
净头寸	472,203	(1,408,968)	(395,860)	(589,138)	216,417	1,452,528	665,919	413,101
衍生金融工具的名义金额	-	-	590,542	669,595	1,675,641	441,364	7,316	3,384,458

		2017 年							
	注	无期限 (i)	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产：									
现金及存放中央银行款项		406,439	31,632	-	-	-	-	-	438,071
存放同业及其他金融机构款项		-	40,022	4,767	3,853	1,507	-	-	50,149
拆出资金		-	-	28,465	18,400	93,126	5,714	-	145,705
以公允价值计量且其变动									
计入当期损益的金融资产		2,961	-	3,900	5,448	17,709	40,436	1,503	71,957
买入返售金融资产		400	-	40,189	7,266	-	-	-	47,855
发放贷款和垫款	(ii)	48,670	8,325	405,881	239,934	919,478	604,151	488,518	2,714,957
债权及权益性投资		57,647	-	128,769	86,630	692,261	707,764	380,088	2,053,159
其他资产		34,426	18,022	9,858	17,249	36,856	38,535	17,097	172,043
资产合计		550,543	98,001	621,829	378,780	1,760,937	1,396,600	887,206	5,693,896

	2017 年							
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债：								
向中央银行借款	-	-	-	23,000	311,500	-	-	334,500
同业及其他金融机构存放款项	-	179,365	328,111	466,256	171,438	2,000	-	1,147,170
拆入资金	-	-	85,690	59,139	32,633	-	-	177,462
卖出回购金融资产款	-	-	81,305	11,798	14,287	-	-	107,390
吸收存款	-	1,360,251	578,980	349,436	504,664	142,684	6	2,936,021
应付债券	-	-	63,989	163,738	102,464	71,851	98,887	500,929
其他负债	811	31,968	36,050	16,120	27,118	3,848	2,319	118,234
负债合计	811	1,571,584	1,174,125	1,089,487	1,164,104	220,383	101,212	5,321,706
净头寸	549,732	(1,473,583)	(552,296)	(710,707)	596,833	1,176,217	785,994	372,190
衍生金融工具的名义金额	-	-	513,820	456,439	809,650	175,491	9,285	1,964,685

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。投资项中无期限金额是指已减值或已逾期 1 个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。
- (ii) 发放贷款和垫款及长期应收款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款及长期应收款，以及已逾期超过 1 个月的贷款和垫款及长期应收款。逾期 1 个月内的未减值发放贷款和垫款及长期应收款归入“实时偿还”类别。

(3) 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

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

民生银行集团

	2018年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	52,924	-	-	-	341,952	394,876
存放同业及其他						
金融机构款项	40,895	3,934	6,625	640	-	52,094
拆出资金	43,503	22,438	160,688	26,321	-	252,950
买入返售金融资产	36,994	901	1,328	-	-	39,223
发放贷款和垫款	594,779	243,854	990,856	1,017,025	877,453	3,723,967
金融投资	90,021	124,043	612,667	1,015,377	327,245	2,169,353
长期应收款	5,831	5,938	29,876	69,709	22,219	133,573
金融资产，其他	25,812	7,891	35,733	31,313	77,884	178,633
金融资产合计 (预期到期日)	890,759	408,999	1,837,773	2,160,385	1,646,753	6,944,669
金融负债：						
向中央银行借款	9,141	26,566	274,260	-	-	309,967
同业及其他金融						
机构存放款项	391,861	311,110	210,956	3,736	-	917,663
拆入资金	74,199	53,983	49,542	-	-	177,724
向其他金融机构借款	17,341	21,209	54,085	19,478	21,601	133,714
卖出回购金融资产款	78,879	7,588	1,540	1,777	-	89,784
吸收存款	1,991,206	384,774	657,669	189,469	169	3,223,287
应付债券	26,240	175,050	264,013	126,345	134,363	726,011
金融负债，其他	20,481	4,071	5,901	3,677	661	34,791
金融负债合计 (合同到期日)	2,609,348	984,351	1,517,966	344,482	156,794	5,612,941

民生银行集团

	2017 年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	33,973	-	-	-	408,983	442,956
存放同业及其他						
金融机构款项	69,427	1,942	3,998	-	-	75,367
拆出资金	28,506	18,526	94,092	6,071	-	147,195
以公允价值计量且其变动计入当期损益的						
金融资产	4,062	5,868	19,632	45,855	4,537	79,954
买入返售金融资产	40,212	10,055	2,790	-	-	53,057
发放贷款和垫款	493,900	263,824	1,005,255	780,893	824,567	3,368,439
债权及权益性投资	131,134	91,274	749,965	812,223	473,839	2,258,435
长期应收款	5,454	5,986	24,847	64,485	20,721	121,493
金融资产，其他	32,835	20,392	42,754	42,330	83,090	221,401
金融资产合计 (预期到期日)	839,503	417,867	1,943,333	1,751,857	1,815,737	6,768,297
金融负债：						
向中央银行借款	-	23,799	318,061	-	-	341,860
同业及其他金融						
机构存放款项	500,907	468,967	176,288	2,327	-	1,148,489
拆入资金	85,762	59,376	33,065	-	-	178,203
向其他金融机构借款	16,301	26,317	75,498	20,033	17,032	155,181
卖出回购金融资产款	81,833	8,741	14,566	49	-	105,189
吸收存款	1,951,759	352,758	518,232	156,276	3,379	2,982,404
应付债券	64,137	165,104	109,034	74,207	139,256	551,738
金融负债，其他	17,249	3,161	7,108	2,106	4,999	34,623
金融负债合计 (合同到期日)	2,717,948	1,108,223	1,251,852	254,998	164,666	5,497,687

民生银行

	2018年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	51,367	-	-	-	339,422	390,789
存放同业及其他						
金融机构款项	29,486	3,588	4,939	640	-	38,653
拆出资金	45,517	27,287	171,825	26,321	-	270,950
买入返售金融资产	35,156	160	-	-	-	35,316
发放贷款和垫款	593,130	242,125	981,970	1,014,683	873,926	3,705,834
金融投资	89,711	122,758	607,191	1,009,600	323,585	2,152,845
金融资产，其他	19,991	7,426	31,469	21,819	54,587	135,292
金融资产合计 (预期到期日)	864,358	403,344	1,797,394	2,073,063	1,591,520	6,729,679
金融负债：						
向中央银行借款	9,141	26,516	273,824	-	-	309,481
同业及其他金融						
机构存放款项	397,961	311,206	211,454	3,736	-	924,357
拆入资金	74,199	53,481	49,542	-	-	177,222
卖出回购金融资产款	77,836	7,588	1,524	1,777	-	88,725
吸收存款	1,975,237	382,487	652,686	185,589	36	3,196,035
应付债券	26,236	175,024	263,974	120,766	134,343	720,343
金融负债，其他	11,660	1,954	5,652	2,702	275	22,243
金融负债合计 (合同到期日)	2,572,270	958,256	1,458,656	314,570	134,654	5,438,406

民生银行

	2017 年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	406,457	-	-	-	31,632	438,089
存放同业及其他						
金融机构款项	44,791	3,865	1,526	-	-	50,182
拆出资金	28,506	18,526	96,668	6,071	-	149,771
以公允价值计量且其变动计入当期损益的						
金融资产	4,062	5,865	19,606	45,337	4,714	79,584
买入返售金融资产	40,212	7,750	-	-	-	47,962
发放贷款和垫款	492,070	261,954	996,408	778,542	822,131	3,351,105
债权及权益性投资	131,023	91,206	749,722	811,236	473,160	2,256,347
金融资产，其他	27,909	17,499	37,093	38,535	51,523	172,559
金融资产合计						
(预期到期日)	1,175,030	406,665	1,901,023	1,679,721	1,383,160	6,545,599
金融负债：						
向中央银行借款	-	23,122	318,061	-	-	341,183
同业及其他金融						
机构存放款项	507,284	470,859	176,688	2,327	-	1,157,158
拆入资金	85,762	59,376	33,065	-	-	178,203
卖出回购金融资产款	81,805	8,683	14,566	-	-	105,054
吸收存款	1,939,429	350,766	511,348	153,104	7	2,954,654
应付债券	64,137	165,104	109,034	73,088	139,256	550,619
金融负债，其他	16,994	1,167	6,895	1,581	1,538	28,175
金融负债合计						
(合同到期日)	2,695,411	1,079,077	1,169,657	230,100	140,801	5,315,046

(4) 衍生金融工具未折现合同现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括：

- 利率类衍生产品：利率掉期；
- 信用类衍生产品：信用违约掉期。

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

民生银行集团

	2018 年					
			3 个月			
	<u>1 个月以内</u>	<u>1 至 3 个月</u>	<u>至 1 年</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合计</u>
利率类衍生产品	(25)	(53)	(224)	(797)	(26)	(1,125)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(25)	(53)	(224)	(796)	(26)	(1,124)

	2017 年					合计
	3 个月					
	1 个月以内	1 至 3 个月	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
利率类衍生产品	(5)	5	(4)	(17)	10	(11)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(5)	5	(4)	(16)	10	(10)

民生银行

	2018 年					
	3 个月					
	<u>1 个月以内</u>	<u>1 至 3 个月</u>	<u>至 1 年</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合计</u>
利率类衍生产品	(23)	(56)	(228)	(810)	(10)	(1,127)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(23)	(56)	(228)	(809)	(10)	(1,126)

	2017 年					合计
	3 个月					
	1 个月以内	1 至 3 个月	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
利率类衍生产品	(5)	4	(7)	(34)	-	(42)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(5)	4	(7)	(33)	-	(41)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括：

- 汇率类衍生产品：货币远期、货币掉期和货币期权；
- 贵金属类衍生产品：贵金属远期、掉期和期权；
- 其他类衍生产品：期货和股权衍生工具等。

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

民生银行集团

	2018 年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(428,247)	(386,427)	(804,983)	(10,788)	-	(1,630,445)
- 现金流入	427,853	386,064	804,283	10,787	-	1,628,987
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(34,454)	(21,620)	(136,492)	-	-	(192,566)
- 现金流入	34,598	20,177	80,989	-	-	135,764
其他						
- 现金流出	-	-	(3,639)	-	-	(3,639)
- 现金流入	-	-	3,639	-	-	3,639
现金流出合计	<u>(462,701)</u>	<u>(408,047)</u>	<u>(945,114)</u>	<u>(10,788)</u>	<u>-</u>	<u>(1,826,650)</u>
现金流入合计	<u>462,451</u>	<u>406,241</u>	<u>888,911</u>	<u>10,787</u>	<u>-</u>	<u>1,768,390</u>

民生银行集团

	2017 年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(434,438)	(324,897)	(505,028)	(9,918)	-	(1,274,281)
- 现金流入	433,512	321,146	502,733	10,057	-	1,267,448
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(15,286)	(23,037)	(56,960)	-	-	(95,283)
- 现金流入	12,105	22,128	53,023	-	-	87,256
其他						
- 现金流出	(36)	-	(18,352)	-	-	(18,388)
- 现金流入	36	27	18,361	-	-	18,424
现金流出合计	(449,760)	(347,934)	(580,340)	(9,918)	-	(1,387,952)
现金流入合计	445,653	343,301	574,117	10,057	-	1,373,128

民生银行

	2018 年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(428,247)	(386,427)	(804,983)	(10,788)	-	(1,630,445)
- 现金流入	427,853	386,064	804,283	10,787	-	1,628,987
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(34,454)	(21,620)	(136,492)	-	-	(192,566)
- 现金流入	34,598	20,177	80,989	-	-	135,764
其他						
- 现金流出	-	-	(3,639)	-	-	(3,639)
- 现金流入	-	-	3,639	-	-	3,639
现金流出合计	(462,701)	(408,047)	(945,114)	(10,788)	-	(1,826,650)
现金流入合计	462,451	406,241	888,911	10,787	-	1,768,390

民生银行

	2017年					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(434,438)	(324,897)	(505,028)	(9,918)	-	(1,274,281)
- 现金流入	433,512	321,146	502,733	10,057	-	1,267,448
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(15,286)	(23,037)	(56,960)	-	-	(95,283)
- 现金流入	12,105	22,128	53,023	-	-	87,256
其他						
- 现金流出	(36)	-	(18,352)	-	-	(18,388)
- 现金流入	36	-	18,361	-	-	18,397
现金流出合计	(449,760)	(347,934)	(580,340)	(9,918)	-	(1,387,952)
现金流入合计	445,653	343,274	574,117	10,057	-	1,373,101

(5) 承诺未折现合同现金流分析

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

民生银行集团

	2018年			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
银行承兑汇票	518,408	-	-	518,408
开出信用证	113,092	115	-	113,207
开出保函	75,761	58,240	2,863	136,864
未使用的信用卡额度	231,054	-	-	231,054
资本性支出承诺	6,559	11,853	-	18,412
经营租赁承诺	3,245	9,516	1,388	14,149
不可撤销贷款承诺	726	1,914	1,348	3,988
融资租赁承诺	2,056	1,137	-	3,193
合计	950,901	82,775	5,599	1,039,275

民生银行集团

	2017 年			
	<u>1 年以内</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合计</u>
银行承兑汇票	461,630	-	-	461,630
开出信用证	106,766	757	-	107,523
开出保函	96,631	42,360	2,938	141,929
未使用的信用卡额度	100,714	-	-	100,714
资本性支出承诺	4,515	14,601	-	19,116
经营租赁承诺	3,441	8,219	2,343	14,003
不可撤销贷款承诺	680	2,277	1,329	4,286
融资租赁承诺	3,158	2	-	3,160
合计	<u>777,535</u>	<u>68,216</u>	<u>6,610</u>	<u>852,361</u>

民生银行

	2018 年			
	<u>1 年以内</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合计</u>
银行承兑汇票	518,258	-	-	518,258
开出信用证	113,092	115	-	113,207
开出保函	75,757	58,240	2,863	136,860
未使用的信用卡额度	231,054	-	-	231,054
资本性支出承诺	2,126	43	-	2,169
经营租赁承诺	2,958	8,968	1,343	13,269
不可撤销贷款承诺	726	1,914	1,348	3,988
合计	<u>943,971</u>	<u>69,280</u>	<u>5,554</u>	<u>1,018,805</u>

民生银行

	2017 年			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	461,419	-	-	461,419
开出信用证	106,766	757	-	107,523
开出保函	96,627	42,360	2,938	141,925
未使用的信用卡额度	100,714	-	-	100,714
资本性支出承诺	456	173	-	629
经营租赁承诺	3,342	8,082	2,315	13,739
不可撤销贷款承诺	680	2,277	1,329	4,286
合计	770,004	53,649	6,582	830,235

5 操作风险

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

本行持续推进各项操作风险管理工作，包括进一步提升操作风险三大工具应用效果，在重要业务领域和管理领域开展操作风险与控制自我评估工作、组织开展关键风险指标数据报送和日常监测、提升操作风险损失数据的报送质量和效率，完善操作风险损失数据库等；开展二道防线信息科技风险全面评估，完善信息科技风险管理架构；优化外包风险管理体系，强化新项目审批和外包服务商管理，组织开展检查和评估，打造实实在在的外包风险管理平台；进一步提升业务连续性管理水平，优化完善制度体系和重要业务专项应急预案，开展总分支联动、跨部门协作的真实演练，优先选择系统不可用且有业务恢复手段的风险场景。

6 国别风险

本集团面临国别风险。本集团国别风险主要来源于境外信贷业务、债券投资、票据业务、同业融资、金融衍生交易、境外租赁业务、投资银行业务、证券投资、设立境外机构等业务。

本集团将国别风险管理纳入全面风险管理体系，服从并服务于集团发展战略目标。本集团通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评估与评级、设定国别风险限额并开展监控、完善国别风险审核流程、实施国别风险准备金单独计提等。

7 资本管理

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

本集团管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率和监管资本的使用情况。本集团及本行于每季度向银保监会提交所需信息。

2013 年 1 月 1 日起，本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

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

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据《商业银行资本管理办法（试行）》附件 2 要求确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

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

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

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

	2018 年	2017 年
核心一级资本充足率	8.93%	8.63%
一级资本充足率	9.16%	8.88%
资本充足率	11.75%	11.85%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
实收资本	43,782	36,485
资本公积可计入部分	57,470	64,753
盈余公积	39,911	34,914
一般风险准备	74,370	74,168
未分配利润	193,131	163,420
少数股东资本可计入部分	6,997	6,750
其他	1,518	(4,662)
总核心一级资本	417,179	375,828
总核心一级资本	417,179	375,828
核心一级资本调整项目	(1,453)	(1,204)
核心一级资本净额	415,726	374,624
其他一级资本	10,824	10,790
一级资本净额	426,550	385,414

	2018 年	2017 年
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	98,900	98,887
超额贷款损失准备	19,966	28,300
少数股东资本可计入部分	1,865	1,800
二级资本调整项目	-	-
二级资本净额	120,731	128,987
资本净额	547,281	514,401
信用风险加权资产	4,281,596	3,998,394
市场风险加权资产	95,209	63,112
操作风险加权资产	279,481	278,756
总风险加权资产	4,656,286	4,340,262

十五 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

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

第二层级：输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约，交易性贷款和发行的结构型债务工具。常用的估值技术包括远期定价和掉期模型（以现值计算）；输入参数（如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线或者交易对手信用风险）的来源是彭博和路透交易系统。

第三层级：资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债权工具。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截止 2018 年 12 月 31 日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

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

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

民生银行集团

	2018 年			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
- 债券投资	29,022	59,963	2,486	91,471
- 权益投资	8,225	520	4,756	13,501
- 投资基金	56,859	-	-	56,859
- 资产管理计划	-	160,361	30	160,391
- 理财产品	-	58,871	-	58,871
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产				
- 债券投资	62,527	394,860	3,681	461,068
- 权益投资	-	-	625	625
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	98,311	-	98,311
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,807	-	1,807
- 货币衍生工具	-	16,606	-	16,606
- 其他	-	14,699	-	14,699
合计	156,633	805,998	11,578	974,209
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	(461)	-	(461)
- 货币衍生工具	-	(15,600)	-	(15,600)
- 其他	-	(1,939)	-	(1,939)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(121)	(866)	-	(987)
合计	(121)	(18,866)	-	(18,987)

民生银行集团

	2017 年			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券投资	23,076	39,213	-	62,289
- 权益投资	532	-	531	1,063
- 投资基金	1,314	-	-	1,314
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
- 债券投资	251	6,952	72	7,275
- 投资基金	2,432	-	228	2,660
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,050	-	1,050
- 货币衍生工具	-	11,298	-	11,298
- 其他	26	6,333	27	6,386
可供出售金融资产				
- 债券投资	59,740	262,203	56	321,999
- 权益投资	1,067	358	4,061	5,486
- 投资基金	51,252	-	-	51,252
合计	139,690	327,407	4,975	472,072
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	(315)	-	(315)
- 货币衍生工具	-	(16,321)	-	(16,321)
- 其他	(18)	(1,422)	-	(1,440)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(777)	(2,596)	-	(3,373)
合计	(795)	(20,654)	-	(21,449)

民生银行

	2018 年			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
- 债券投资	29,022	59,963	2,388	91,373
- 权益投资	7,765	407	3,906	12,078
- 投资基金	55,618	-	-	55,618
- 资产管理计划	-	160,361	-	160,361
- 理财产品	-	58,871	-	58,871
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产				
- 债券投资	60,885	391,952	3,442	456,279
- 权益投资	-	-	625	625
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和垫款	-	97,904	-	97,904
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,702	-	1,702
- 货币衍生工具	-	16,606	-	16,606
- 其他	-	14,699	-	14,699
合计	153,290	802,465	10,361	966,116
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	(456)	-	(456)
- 货币衍生工具	-	(15,600)	-	(15,600)
- 其他	-	(1,939)	-	(1,939)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(7)	(866)	-	(873)
合计	(7)	(18,861)	-	(18,868)

民生银行

	2017 年			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券投资	22,579	39,213	-	61,792
- 权益投资	529	-	-	529
- 投资基金	-	-	-	-
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
- 债券投资	251	6,953	-	7,204
- 投资基金	2,432	-	-	2,432
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,039	-	1,039
- 货币衍生工具	-	11,298	-	11,298
- 其他	26	6,333	-	6,359
可供出售金融资产				
- 债券投资	58,828	262,080	56	320,964
- 权益投资	611	358	4,061	5,030
- 投资基金	51,196	-	-	51,196
合计	136,452	327,274	4,117	467,843
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	(296)	-	(296)
- 货币衍生工具	-	(16,321)	-	(16,321)
- 其他	(18)	(1,422)	-	(1,440)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(777)	(2,596)	-	(3,373)
合计	(795)	(20,635)	-	(21,430)

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

第三公允价值层级本年年初至本年年末的变动情况如下表所示：

民生银行集团

	2018 年				
	衍生金融资产	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产		资产合计
			债券投资	权益工具	
于 1 月 1 日	27	5,607	178	155	5,967
- 损失	-	(2,326)	-	-	(2,326)
- 其他综合收益	-	-	266	-	266
购入	-	3,103	2,578	500	6,181
新增	-	915	659	-	1,574
结算	(27)	(27)	-	(30)	(84)
于 12 月 31 日	-	7,272	3,681	625	11,578
12 月 31 日持有的资产 / 负债中合计计入利润表中 的(损失) / 收益	-	(1,361)	69	-	(1,292)

	2017 年					
	衍生 金融资产	持有交易 易用途的 金融资产	指定以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售金融资产		资产合计
				债券投资	权益工具	
				债券投资	权益工具	
于 1 月 1 日	84	472	-	14	3,911	4,481
- (损失) / 收益	-	(28)	20	19	-	11
- 其他综合收益	-	-	-	(22)	(16)	(38)
购入	27	87	71	-	769	954
新增	-	-	209	45	-	254
结算	(84)	-	-	-	(603)	(687)
于 12 月 31 日	27	531	300	56	4,061	4,975
12 月 31 日持有的资产 / 负债中 合计计入利润表中的收益	-	(28)	20	27	-	19

民生银行

2018 年					
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 衍生金融资产	金融资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产 债券投资	权益工具	资产合计
于 1 月 1 日	-	4,964	178	155	5,297
- 损失	-	(1,792)	-	-	(1,792)
- 其他综合收益	-	-	27	-	27
购入	-	2,207	2,578	500	5,285
新增	-	915	659	-	1,574
结算	-	-	-	(30)	(30)
于 12 月 31 日	-	6,294	3,442	625	10,361
12 月 31 日持有的资产 / 负债中合计计入利润表中 的(损失) / 收益	-	(1,354)	69	-	(1,285)

2017 年					
	指定以公允 价值计量且 持有作交 易用途的 金融资产	其变动计入 当期损益的 金融资产	可供出售金融资产 债券投资	权益工具	资产合计
于 1 月 1 日	-	-	14	3,308	3,322
- 收益	-	-	19	-	19
- 其他综合收益	-	-	(22)	(16)	(38)
购入	-	-	-	769	769
新增	-	-	45	-	45
于 12 月 31 日	-	-	56	4,061	4,117
12 月 31 日持有的资产 / 负债中 合计计入利润表中的收益	-	-	27	-	27

3. 层级之间转换

本年度，未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

4. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

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

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

- b 以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融资产及应收款项类投资

以摊余成本计量的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的非债券金融资产及应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- c 以摊余成本计量的债券金融资产、持有至到期投资及以成本计量的可供出售权益投资

以摊余成本计量的债券金融资产、持有至到期投资及以成本计量的可供出售权益投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人 / 交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征 (如信用风险、到期日和收益率) 的证券产品报价为依据。

- d 吸收存款

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

- e 应付债券

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

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

民生银行集团

	2018 年				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,127,231	1,112,704	6,879	1,105,825	-
发放贷款及垫款	2,909,961	3,318,785	-	3,318,785	-
合计	4,037,192	4,431,489	6,879	4,424,610	-
金融负债					
吸收存款	3,194,441	3,223,287	-	3,223,287	-
应付债券	674,523	663,187	-	663,187	-
合计	3,868,964	3,886,474	-	3,886,474	-
	2017 年				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
可供出售权益投资	152	152	-	-	152
应收款项投资	974,163	971,020	-	971,020	-
发放贷款及垫款	2,729,788	3,144,570	-	3,144,570	-
持有至到期投资	708,244	679,333	-	679,333	-
合计	4,412,347	4,795,075	-	4,794,923	152
金融负债					
吸收存款	2,966,311	2,982,404	-	2,982,404	-
应付债券	501,927	497,864	-	497,864	-
合计	3,468,238	3,480,268	-	3,480,268	-

民生银行

	2018 年				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
以摊余成本计量的金融资产	1,119,177	1,104,523	5,894	1,098,629	-
发放贷款及垫款	2,895,242	3,300,167	-	3,300,167	-
合计	4,014,419	4,404,690	5,894	4,398,796	-
金融负债					
吸收存款	3,167,112	3,196,035	-	3,196,035	-
应付债券	669,396	658,146	-	658,146	-
合计	3,836,508	3,854,181	-	3,854,181	-
	2017 年				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产					
可供出售权益投资	125	125	-	-	125
应收款项投资	967,600	964,457	-	964,457	-
发放贷款及垫款	2,714,957	3,126,373	-	3,126,373	-
持有至到期投资	708,244	679,333	-	679,333	-
合计	4,390,926	4,770,288	-	4,770,163	125
金融负债					
吸收存款	2,936,021	2,954,654	-	2,954,654	-
应付债券	500,929	496,867	-	496,867	-
合计	3,436,950	3,451,521	-	3,451,521	-

十六 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，除股利分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。股利分配的具体情况见附注八、31。

十七 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

十八 其他重要事项

1 以公允价值计量的资产和负债

民生银行集团

	2018 年				
	1 月 1 日	本年计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年 计提的减值	12 月 31 日
金融资产：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	577,388	155	-	-	381,093
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
发放贷款和垫款	89,022	-	(583)	(332)	98,311
衍生金融资产	18,734	14,213	52	-	33,112
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的金融资产	345,207	-	(487)	(750)	461,693
合计	1,030,351	14,368	(1,018)	(1,082)	974,209
金融负债：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(3,373)	3	-	-	(987)
衍生金融负债	(18,076)	76	-	-	(18,000)
合计	(21,449)	79	-	-	(18,987)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2 外币金融资产和外币金融负债

民生银行集团

	2018 年				12 月 31 日
	1 月 1 日	本年计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年 计提的减值	
金融资产：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	36,077	(1,529)	-	-	47,006
衍生金融资产	6,836	(3,296)	-	-	3,540
发放贷款和垫款	166,455	-	(11)	1,152	171,561
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的金融资产	80,418	-	(1,453)	(124)	91,703
以摊余成本计量的金融资产	14,927	-	-	(47)	17,336
其他金融资产	130,746	-	-	(5)	133,597
合计	435,459	(4,825)	(1,464)	976	464,743
金融负债：					
衍生金融负债	(2,846)	735	-	-	(2,111)
其他金融负债	(396,140)	3	-	-	(412,613)
合计	(398,986)	738	-	-	(414,724)

注： 本表不存在必然的勾稽关系。

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

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

民生银行集团

	民生银行集团	
	2018 年	2017 年
政府补助	526	630
捐赠支出	(175)	(177)
非流动资产处置损益净额	(63)	(6)
其他非经常性损益净额	(331)	(111)
非经常性损益所得税的影响额	(66)	(158)
非经常性损益税后影响净额	(109)	178
其中：影响母公司净利润的非经常性损益	(179)	92
影响少数股东损益的非经常性损益	70	86

注：持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均		每股收益			
	净资产收益率(%)		基本每股收益		稀释每股收益	
	2018年	2017年	2018年	2017年 (已重述)	2018年	2017年 (已重述)
归属于公司普通股股东的净利润	12.94%	14.03%	1.14	1.13	1.14	1.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.99%	14.00%	1.14	1.12	1.14	1.12

三 主要财务报表项目的异常情况及原因的说明

本行对年度总额变动比率超过30%的项目的变动原因分析如下：

	2018 年	2017 年	变动		
			金额	比率(%)	变动原因
合并资产负债表					
存放同业及其他金融机构款项	52,154	75,257	(23,103)	(30.70%)	存放同业业务规模的减少
贵金属	7,205	20,836	(13,631)	(65.42%)	贵金属租赁业务规模的减少
拆出资金	246,525	143,205	103,320	72.15%	拆出资金业务规模的增长
衍生金融资产	33,112	18,734	14,378	76.75%	货币掉期和贵金属类衍生合约公允价值增加
以公允价值计量且变动计入					
当期损益的金融资产	381,093	74,601	306,492		
以公允价值计量且变动计入					
其他综合收益的金融资产	461,693	-	461,693	不适用	新金融工具准则施行，投资业务重分类导致报表列示项目重新调整
以摊余成本计量的金融资产	1,127,231	-	1,127,231		
可供出售金融资产	-	378,889	(378,889)		
持有至到期投资	-	708,244	(708,244)		
应收款项类投资	-	974,163	(974,163)		
应收利息	-	39,664	(39,664)		根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企
				不适用	业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）
应付利息	-	42,276	(42,276)		的规定，报表列示项目调整
长期股权投资	-	21	(21)	(100.00%)	子公司长期股权投资的处置
以公允价值计量且变动计入					
当期损的金融负债	987	3,373	(2,386)	(70.74%)	债券借贷业务项下卖出规模的减少
预计负债	1,371	809	562	69.47%	新金融工具准则施行，表外资产减值准备增加
应付债券	674,523	501,927	172,596	34.39%	同业存单及小微企业专项金融债券规模的增长
递延所得税负债	123	65	58	89.23%	递延所得税负债的增加
其他综合收益	1,518	(4,662)	6,180	上期为负	新金融工具准则施行以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动影响

			变动		
	2018 年	2017 年	金额	比率(%)	变动原因
合并利润表					
投资收益	12,661	2,715	9,946		新金融工具准则施行后，以公允价值计量且
公允价值变动收益	8,357	1,742	6,615	不适用	其变动计入当期损益的金融资产持有期间形
汇兑收益	6,300	783	5,517		成的收益计入非利息净收入的影响
资产减值损失	-	34,140	(34,140)		根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融
信用减值损失	46,274	-	46,274	不适用	企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36
其他资产减值损失	46	-	46		号）的规定，报表列示项目调整
营业外收入	47	82	(35)	(42.68%)	营业外收入有所减少
营业外支出	553	369	184	49.86%	营业外支出有所增加

四 流动性覆盖率

	2018 年 12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	121.13
合格优质流动性资产	817,020
未来 30 天现金净流出量的期末数值	674,481

以上流动性覆盖率比例为根据银保监会公布的相关规定及按中国会计准则编制的财务信息计算。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。

五 监管资本

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