

中国民生银行股份有限公司

2023 年度经审计财务报表及审计报告
(按中国企业会计准则编制)

审计报告

普华永道中天审字(2024)第 10020 号
(第一页, 共八页)

中国民生银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见**(一) 我们审计的内容**

我们审计了中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)的财务报表, 包括 2023 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2023 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了民生银行 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于民生银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

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。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体的合并

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量</p> <p>请参阅财务报表附注四、9，附注五、2，附注八、6，附注八、7。</p> <p>于 2023 年 12 月 31 日，民生银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 44,207.01 亿元，管理层确认的信用损失准备为人民币 974.44 亿元。纳入预期信用损失计量的金融投资总额及应计利息为人民币 19,533.34 亿元，管理层确认的信用损失准备为人民币 123.86 亿元。</p> <p>发放贷款和垫款及金融投资的信用损失准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》预期信用损失模型，在报表日对预期信用损失作出的最佳估计。</p> <p>管理层通过评估发放贷款和垫款及金融投资的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的对公贷款和金融投资、全部个人贷款，管理层运用包含违约概率、违约损失率和违约风险暴露等关键参数的风险参数模型法评估信用损失准备。对于阶段三的对公贷款和金融投资，管理层运用现金流折现模型法评估信用损失准备。</p>	<p>我们了解了管理层与发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量相关的内部控制和评估流程，并通过考虑估计不确定性的程度和其他固有风险因素的水平，评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们评价和测试了与发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量相关的关键内部控制，主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 预期信用损失模型治理，包括模型方法论的选择、审批及应用，以及模型持续监控和优化相关的内部控制； 2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断，以及前瞻性调整的评估和审批； 3. 与模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制； 4. 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制； 5. 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制； 6. 发放贷款和垫款及金融投资信用损失准备计量结果的评估和审批。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量(续)</p> <p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数； 2. 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准； 3. 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用； 4. 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测。 <p>管理层就预期信用损失计量建立了相关的治理流程和内部控制机制。</p> <p>在预期信用损失计量中，管理层使用了复杂的模型，运用了大量参数和数据，涉及重大管理层判断和假设。同时，发放贷款和垫款及金融投资以及相关信用损失准备金额重大，且计量具有高度的估计不确定性，因此我们将其确定为关键审计事项。</p>	<p>我们在内部信用风险专家的协助下进行了相关评估，执行了实质性程序，主要包括：</p> <p>根据资产的风险特征，我们评估了组合划分的合理性，通过与行业实践比较，我们评估了不同组合的预期信用损失模型方法论，并抽样验证了模型的运算，以测试模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论。</p> <p>我们检查了预期信用损失模型录入数据的准确性，并评估了相关参数的合理性。包括(i)抽样检查了借款合同信息、借款人历史及评估基准日的财务和非财务信息等支持性资料，将其与获得违约概率和内部信用评级所使用的基础数据核对一致，评估违约概率的合理性；(ii)通过与行业实践比较，利用历史数据，评估了违约损失率的合理性；(iii)抽样检查了借款合同，评估了违约风险暴露的合理性。</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)发放贷款和垫款及金融投资的预期信用损失计量(续)</p>	<p>基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断标准应用的恰当性。</p> <p>对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过回溯测试及对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们对经济指标及经济情景权重进行了敏感性测试。</p> <p>对于阶段三的对公贷款和金融投资, 我们选取样本, 检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的信用损失准备。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失计量中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)结构化主体的合并</p> <p>请参阅财务报表附注四、6，附注五、5，附注十二。</p> <p>结构化主体主要包括民生银行投资、发行及管理的理财产品、资产支持证券、基金、信托计划和资产管理计划。</p> <p>于 2023 年 12 月 31 日，民生银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 3,662.58 亿元。此外，于 2023 年 12 月 31 日，民生银行发行及管理的未在合并财务报表中核算的理财产品余额为人民币 8,676.93 亿元，基金及资产管理计划余额为人民币 1,078.69 亿元。</p> <p>管理层确定是否合并特定结构化主体是基于：对结构化主体所拥有的权力；通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报；以及有能力运用对结构化主体的权力影响民生银行回报金额的评估结果。</p> <p>考虑到对结构化主体控制的评估涉及重大判断，以及结构化主体的金额重大，我们将结构化主体的合并确定为关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评价和测试了与结构化主体合并相关的关键内部控制，包括管理层对交易结构、合同条款、可变回报的评估和计算，以及对结构化主体合并评估结果的审批。</p> <p>此外，我们对结构化主体进行了抽样测试，测试程序包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 检查了合同等支持性文件，分析了不同交易结构下民生银行的权利和义务，并评估了其对结构化主体的权力； 2. 完成了独立的可变回报分析和测试，可变回报包括但不限于民生银行收取的手续费收入、资产管理费收入和超额留存收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持； 3. 判断民生银行在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人。我们分析并评估了民生银行对结构化主体决策权的范围、获取的报酬水平、因持有结构化主体中其他权益所承担的可变回报的风险以及其他参与方持有的权利。 <p>基于我们所执行的程序，管理层对结构化主体作出的是否合并的判断是可接受的。</p>

四、其他信息

民生银行管理层对其他信息负责。其他信息包括民生银行 2023 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。基于我们已经执行的工作, 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

民生银行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, 管理层负责评估民生银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算民生银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督民生银行的财务报告过程。

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。

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:

(一)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。

(二)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三)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。

(四)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, 就可能导致对民生银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民生银行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就民生银行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。

普华永道中天审字(2024)第 10020 号
(第八页, 共八页)

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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)中国·上海市
2024年3月28日

注册会计师:


闫琳(项目合伙人)

注册会计师:


张红蕾

中国民生银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2023年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产	附注八				
现金及存放中央银行款项	1	390,367	338,552	387,434	335,491
存放同业及其他金融机构 款项	2	129,678	88,705	100,127	69,476
贵金属		28,285	25,167	28,285	25,167
拆出资金	3	172,778	182,434	201,606	209,923
衍生金融资产	4	24,797	33,878	24,694	33,711
买入返售金融资产	5	35,773	3,010	25,845	2,551
发放贷款和垫款	6	4,323,908	4,072,982	4,310,985	4,051,123
金融投资	7	2,272,142	2,225,870	2,226,240	2,199,557
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产		320,547	389,070	289,565	380,523
—以摊余成本计量的金 融资产		1,531,024	1,363,589	1,526,792	1,362,676
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产		420,571	473,211	409,883	456,358
长期应收款	8	119,434	111,456	-	-
长期股权投资	9	-	-	13,413	13,381
固定资产	10	51,726	49,813	19,704	19,015
在建工程	11	7,472	7,851	5,137	5,214
无形资产	12	5,865	5,554	5,137	4,799
使用权资产	13	10,144	9,893	9,778	9,620
递延所得税资产	14	54,592	55,701	51,815	53,037
其他资产	15	48,004	44,807	27,933	29,548
资产总计		7,674,965	7,255,673	7,438,133	7,061,613

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
合并及银行资产负债表(续)
2023年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债和股东权益	附注八				
负债					
向中央银行借款		326,454	144,801	326,137	144,357
同业及其他金融机构存 放款项	17	1,136,622	1,382,807	1,161,236	1,394,915
拆入资金	18	105,437	96,234	98,896	83,630
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	19	35,827	1,915	2,320	1,645
向其他金融机构借款	20	115,715	105,229	-	-
衍生金融负债	4	29,276	32,675	29,195	32,675
卖出回购金融资产款	21	191,133	104,140	167,358	92,095
吸收存款	22	4,353,281	4,051,592	4,316,817	4,016,971
租赁负债	13	9,560	9,426	9,190	9,148
应付职工薪酬	23	14,439	14,414	13,790	13,825
应交税费	24	5,166	9,079	4,504	8,129
预计负债	25	1,787	2,456	1,787	2,455
应付债券	26	675,826	648,107	670,391	648,107
递延所得税负债	14	214	236	-	-
其他负债	27	36,427	39,748	23,285	24,181
负债合计		7,037,164	6,642,859	6,824,906	6,472,133

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
合并及银行资产负债表(续)
2023年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债和股东权益(续)	附注八				
股东权益					
股本	28	43,782	43,782	43,782	43,782
其他权益工具		94,962	94,962	94,962	94,962
其中: 优先股	29	19,975	19,975	19,975	19,975
永续债	30	74,987	74,987	74,987	74,987
资本公积	32	58,149	58,149	57,880	57,880
其他综合收益	47	2,022	(612)	1,699	(438)
盈余公积	33	58,805	55,276	58,805	55,276
一般风险准备	33	95,237	90,494	91,290	86,911
未分配利润	33	271,645	257,877	264,809	251,107
归属于本行股东权益合计		624,602	599,928	613,227	589,480
少数股东权益	34	13,199	12,886	-	-
股东权益合计		637,801	612,814	613,227	589,480
负债和股东权益总计		7,674,965	7,255,673	7,438,133	7,061,613

本财务报表已于2024年3月28日获本行董事会批准。

第1页至第230页的财务报表由下列负责人签署:



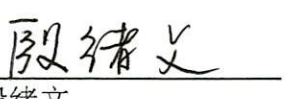
高迎欣
法定代表人、董事长



王晓永
行长(代为履职)



李彬
主管会计工作负责人



殷绪文
会计机构负责人



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
合并及银行利润表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
附注八					
一、营业收入		140,817	142,476	131,315	131,954
利息净收入	36	102,431	107,463	100,050	103,812
利息收入		267,126	262,937	258,841	254,289
利息支出		(164,695)	(155,474)	(158,791)	(150,477)
手续费及佣金净收入	37	19,236	20,274	17,196	18,098
手续费及佣金收入		25,476	25,470	23,278	24,313
手续费及佣金支出		(6,240)	(5,196)	(6,082)	(6,215)
投资收益	38	16,134	14,908	15,596	14,889
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		1,795	2,202	1,788	2,201
其他收益	39	771	590	269	166
公允价值变动收益	40	(2,726)	(8,089)	(2,229)	(7,632)
汇兑收益		(131)	2,228	(73)	2,257
其他业务收入	41	5,102	5,102	506	364
二、营业支出		(103,230)	(105,056)	(95,256)	(96,900)
税金及附加	42	(1,973)	(1,873)	(1,831)	(1,759)
业务及管理费	43	(50,834)	(50,729)	(48,603)	(48,577)
信用减值损失	44	(45,707)	(48,762)	(43,683)	(45,813)
其他资产减值损失	45	(1,519)	(685)	(1,097)	(571)
其他业务成本	41	(3,197)	(3,007)	(42)	(180)
三、营业利润		37,587	37,420	36,059	35,054
加：营业外收入		206	181	203	174
减：营业外支出		(435)	(431)	(424)	(425)
四、利润总额		37,358	37,170	35,838	34,803
减：所得税费用	46	(1,372)	(1,393)	(547)	(476)
五、净利润		35,986	35,777	35,291	34,327
归属于本行股东的净利润		35,823	35,269	35,291	34,327
归属于少数股东损益		163	508		

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
合并及银行利润表(续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行		
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年	
附注八					
六、其他综合收益的税后净额	47	2,732	(846)	2,141	(1,124)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		2,542	(1,126)	2,141	(1,124)
不能重分类进损益的其他综合收益					
指定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公允价值变动		515	1,586	429	1,977
以后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金融资产公允价值变动		2,093	(2,753)	2,176	(1,995)
信用损失准备		(114)	(614)	(402)	(1,079)
现金流量套期有效部分		(18)	8	(18)	8
外币报表折算差额		66	647	(44)	(35)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		190	280		
七、综合收益总额		38,718	34,931	37,432	33,203
归属于本行股东的综合收益		38,365	34,143	37,432	33,203
归属于少数股东的综合收益		353	788		
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)		0.72	0.71		

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
合并及银行现金流量表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
附注八				
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他金融机 构存放款项净增加额	43,748	371,438	54,360	369,440
向中央银行借款净增加额	180,427	-	180,554	-
拆入资金净增加额	8,650	31,907	14,657	29,300
卖出回购款项净增加额	87,001	67,415	75,279	65,326
存放中央银行和同业及其他金融 机构款项净减少额	10,022	829	15,884	1,510
拆出资金净减少额	15,731	-	20,320	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	-	-	35,397	-
收取利息、手续费及佣金的现金	237,050	238,327	227,290	229,969
收到其他与经营活动有关的现金 净额	61,115	20,722	12,191	8,247
经营活动现金流入小计	643,744	730,638	635,932	703,792
发放贷款和垫款净增加额	(283,409)	(144,656)	(292,218)	(144,746)
拆出资金净增加额	-	(33,148)	-	(27,473)
买入返售金融资产净增加额	(32,747)	(1,649)	(23,291)	(1,725)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(21,737)	(31,455)	-	(28,551)
向中央银行借款净减少额	-	(133,367)	-	(132,860)
支付利息、手续费及佣金的现金	(140,089)	(134,535)	(134,238)	(130,637)
支付给职工以及为职工支付的现 金	(32,132)	(30,042)	(30,729)	(28,700)
支付的各项税费	(19,496)	(22,128)	(16,382)	(21,636)
支付其他与经营活动有关的现 金净额	(40,458)	(33,385)	(20,562)	(20,643)
经营活动现金流出小计	(570,068)	(564,365)	(517,420)	(536,971)
经营活动产生的现金流量净额	49	73,676	118,512	166,821

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
合并及银行现金流量表(续)
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
附注八				
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,370,789	968,153	1,356,828	937,983
取得投资收益收到的现金	66,679	66,966	65,067	66,036
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	2,159	3,071	482	573
投资活动现金流入小计	1,439,627	1,038,190	1,422,377	1,004,592
投资支付的现金	(1,389,186)	(1,139,805)	(1,413,606)	(1,109,203)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(8,677)	(10,712)	(4,924)	(6,411)
投资活动现金流出小计	(1,397,863)	(1,150,517)	(1,418,530)	(1,115,614)
投资活动产生的现金流量净额	41,764	(112,327)	3,847	(111,022)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行其他权益工具收到的现金	-	4,998	-	4,998
发行债券收到的现金	1,021,482	836,972	1,016,153	836,972
筹资活动现金流入小计	1,021,482	841,970	1,016,153	841,970
偿还债务支付的现金	(992,773)	(910,525)	(992,773)	(909,601)
分配股利、利润及偿付应付债券 利息支付的现金	(28,729)	(20,636)	(28,682)	(20,489)
子公司回购股票	(9)	(93)	-	-
支付永续债利息	(3,440)	(3,230)	(3,440)	(3,230)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,791)	(3,691)	(3,715)	(3,640)
筹资活动现金流出小计	(1,028,742)	(938,175)	(1,028,610)	(936,960)
筹资活动产生的现金流量净额	(7,260)	(96,205)	(12,457)	(94,990)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	851	7,146	733	6,374
五、现金及现金等价物净增加/(减少)	49	109,031	110,635	(32,817)
加: 年初现金及现金等价物余额	49	128,305	119,411	152,228
六、年末现金及现金等价物余额	49	237,336	230,046	119,411

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
2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注八	归属于本行股东权益								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
		优先股	永续债								
一、2022 年 12 月 31 日	<u>43,782</u>	<u>19,975</u>	<u>74,987</u>	<u>58,149</u>	<u>(612)</u>	<u>55,276</u>	<u>90,494</u>	<u>257,877</u>	<u>599,928</u>	<u>12,886</u>	<u>612,814</u>
二、本期增减变动金额											
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	35,823	35,823	163	35,986
(二)其他综合收益税后净额	47	-	-	-	2,542	-	-	-	2,542	190	2,732
综合收益总额	-	-	-	-	2,542	-	-	35,823	38,365	353	38,718
(三)利润分配											
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	3,529	-	(3,529)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	4,743	(4,743)	-	-	-
3.发放现金股利	35	-	-	-	-	-	-	(10,245)	(10,245)	(37)	(10,282)
4.发放永续债利息	35	-	-	-	-	-	-	(3,440)	(3,440)	-	(3,440)
(四)所有者权益内部结转											
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	92	-	-	(92)	-	-	-
(五)其他											
1.子公司回购股票	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)	(3)	(9)
三、2023 年 12 月 31 日	<u>43,782</u>	<u>19,975</u>	<u>74,987</u>	<u>58,149</u>	<u>2,022</u>	<u>58,805</u>	<u>95,237</u>	<u>271,645</u>	<u>624,602</u>	<u>13,199</u>	<u>637,801</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
合并股东权益变动表(续)
2022年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注八	归属于本行股东权益								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
		优先股	永续债								
一、2021年12月31日	43,782	19,975	69,989	58,149	385	51,843	87,013	243,144	574,280	12,259	586,539
二、本期增减变动金额											
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	35,269	35,269	508	35,777
(二)其他综合收益税后净额	47	-	-	-	(1,126)	-	-	-	(1,126)	280	(846)
综合收益总额	-	-	-	-	(1,126)	-	-	35,269	34,143	788	34,931
(三)所有者投入和减少资本											
1.其他权益工具持有者投入的资本	30	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998	-	4,998
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	3,433	-	(3,433)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	3,481	(3,481)	-	-	-
3.发放现金股利	35	-	-	-	-	-	-	(10,202)	(10,202)	(129)	(10,331)
4.发放永续债利息	35	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)	-	(3,230)
(五)所有者权益内部结转											
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	129	-	-	(129)	-	-	-
(六)其他											
1.子公司回购股票	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)	(32)	(93)
三、2022年12月31日	43,782	19,975	74,987	58,149	(612)	55,276	90,494	257,877	599,928	12,886	612,814

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
 银行股东权益变动表
 2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	其他权益工具			其他 综合收益	一般 风险准备	未分配 利润	合计		
		股本	优先股	永续债						
一、2022 年 12 月 31 日余额		43,782	19,975	74,987	57,880	(438)	55,276	86,911	251,107	589,480
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	35,291	35,291
(二)其他综合收益税后净额	47	-	-	-	-	2,141	-	-	-	2,141
综合收益总额		-	-	-	-	2,141	-	-	35,291	37,432
(三)利润分配										
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	-	3,529	-	(3,529)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	-	4,379	(4,379)	-
3.发放现金股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(10,245)	(10,245)
4.发放永续债利息	35	-	-	-	-	-	-	-	(3,440)	(3,440)
(四)所有者权益内部结转										
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(4)	-	-	4	-
三、2023 年 12 月 31 日余额		43,782	19,975	74,987	57,880	1,699	58,805	91,290	264,809	613,227

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
 银行股东权益变动表(续)
 2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注八	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
		股本	优先股	永续债						
一、2021 年 12 月 31 日余额		43,782	19,975	69,989	57,880	686	51,843	85,278	235,278	564,711
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	34,327	34,327
(二)其他综合收益税后净额	47	-	-	-	-	(1,124)	-	-	-	(1,124)
综合收益总额		-	-	-	-	(1,124)	-	-	34,327	33,203
(三)所有者投入和减少资本										
1.其他权益工具持有者投入 的资本	30	-	-	4,998	-	-	-	-	-	4,998
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	33	-	-	-	-	-	3,433	-	(3,433)	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	-	1,633	(1,633)	-
3.发放现金股利	35	-	-	-	-	-	-	-	(10,202)	(10,202)
4.发放永续债利息	35	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)
三、2022 年 12 月 31 日余额		43,782	19,975	74,987	57,880	(438)	55,276	86,911	251,107	589,480

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
2023 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“原银保监会”)(2023 年更名国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”)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 股股票分别在上海证券交易所(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。

就本财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾；中国境外指香港、澳门、台湾，以及其他国家；中国海外指大陆、香港、澳门、台湾之外地区。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)主要在中国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 2023 年 12 月 31 日，本行共开设了 42 家一级分行及直接控制 33 家子公司。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2023 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2023 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2023 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

四 重要会计政策及会计估计

本集团根据业务和经营特点确定具体会计政策及会计估计，主要体现在金融工具(附注四、9)、固定资产折旧(附注四、13)以及财务担保合同和贷款承诺(附注四、24)等。

1 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

四 重要会计政策及会计估计(续)

2 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4 同一控制下企业合并的会计处理方法

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在最终控制方合并财务报告中的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值或者发行股份面值总额的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积(资本溢价或股本溢价)不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，应当计入债务性工具的初始确认金额。为进行企业合并发生的各项其他直接费用，于发生时计入当期损益。

5 非同一控制下企业合并的会计处理方法

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

四 重要会计政策及会计估计(续)

6 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确定, 包括本行及全部子公司以及本行控制的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体。控制, 是指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回报金额。本集团在取得子公司控制权之日合并该子公司, 并在丧失控制权之日终止将其合并入账。对于本集团购入或处置的子公司, 购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的财务状况、经营成果和现金流量已包括在合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体, 是指在判断主体的控制方时, 表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)的主体。主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时, 本集团将评估就该结构化主体而言, 本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人, 则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权, 因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权, 则是主要责任人, 因而控制该结构化主体。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致, 在编制合并财务报表时, 已按照本行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销, 内部交易损失中属于资产减值损失的部分相应的未实现损失不予抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不归属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。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所有者权益中所享有的份额的, 其余额冲减少数股东权益。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时, 从本集团的角度对该交易予以调整。

7 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。

四 重要会计政策及会计估计(续)

8 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以外币计价，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的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。除现金流量套期工具公允价值变动有效的部分计入其他综合收益外，其他货币性资产及负债项目产生的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以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及金融负债，则计入损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，确认为其他综合收益；处置全部或部分境外经营时，相关的累计外币折算差额将会从权益重分类至当期损益。

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除未分配利润项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中列示为其他综合收益。

9 金融工具

9.1 金融工具的初始确认、分类和计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(1) 金融资产

本集团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，将金融资产划分为以下三类：

- 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；
- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，将其作为一个整体分析。

本集团对债务工具和权益工具的分类要求如下：

(i) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券等。债务工具的分类与计量取决于本集团管理该金融资产的业务模式及该金融资产的现金流量特征。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(1) 金融资产(续)

(i) 债务工具(续)

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

- 以摊余成本计量：如果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，且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，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果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，且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，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。
- 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量的金融资产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，以公允价值计量且其变动计入损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

(ii) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具，即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.1 金融工具的初始确认、分类和计量(续)

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债适用于衍生金融负债、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，但该指定应当满足下列条件之一：

- 能够消除或显著减少会计错配。
- 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 包含一项或多项将显著改变其现金流的嵌入衍生工具的金融负债。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、9.7 金融资产的终止确认。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.2 金融资产的重分类

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

9.3 公允价值确定方法

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。

金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.4 金融工具的后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

本集团采用实际利率法计算该资产和负债的利息收入及利息支出，并分别列示为“利息收入”及“利息支出”。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面余额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

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：

- 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；
- 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) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

(i) 债务工具

与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列示为“利息收入”。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.4 金融工具的后续计量(续)

(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(续)

(ii) 权益工具

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。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

对于以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的交易性金融资产产生的利得或损失，这些资产的期间利得或损失计入当期损益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；
- 该金融负债的其他公允价值变动计入损益。按照上一段对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团应当将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的的影响金额)计入损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

9.5 金融工具的减值

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金融资产，以及部分贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

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。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.5 金融工具的减值(续)

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币时间价值；
- 在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。
- 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十四、2 信用风险。
- 阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。已发生信用减值资产的定义，参见附注十四、2 信用风险。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，参见附注十四、2 信用风险。

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，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.6 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

9.7 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：**(1)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)**该金融资产已转移，且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；**(3)**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，但是放弃了对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若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，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到和应收的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

9.8 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债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的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.9 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

(2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

9.10 衍生金融工具

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

9.11 嵌入衍生金融工具

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

9.12 套期会计

本集团使用现金流量套期及公允价值套期。本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本集团在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.12 套期会计(续)

(1) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入股东权益项下的其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期损益。原已计入股东权益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响当期损益的相同期间转出并计入当期损益。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入股东权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(2) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益，二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期损益。

9.13 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现发生违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

四 重要会计政策及会计估计(续)

9 金融工具(续)

9.14 卖出回购、买入返售款项及债券借出

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注十、3 担保物中披露。

为按返售合约买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认(附注十、3 担保物)。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

债券借出业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出借给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手借入的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

10 贵金属

贵金属包括黄金、白银及其他贵金属。

本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

11 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资，以及本集团对联营企业的长期股权投资。

联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

投资成本的确定

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

成本法核算的长期股权投资

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

四 重要会计政策及会计估计(续)

11 长期股权投资(续)

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除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外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

权益法核算的长期股权投资

对联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法核算时，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；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，并相应调增长期股权投资的成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

12 投资性房地产

投资性房地产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。投资性房地产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，计入投资性房地产的账面价值。日常维护费用计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，在使用寿命内对投资性房地产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。投资性房地产的预计使用寿命、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%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产。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，将固定资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

四 重要会计政策及会计估计(续)

12 投资性房地产(续)

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

当投资性房地产被报废或处置, 且预计不能从其处置中取得经济利益时, 终止确认该项投资性房地产。报废或处置投资性房地产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。

13 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起, 采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5 - 30 年	5%	3.17%-19.00%
经营设备类固定资产	3 - 20 年	5%	4.75%-31.67%
科技设备类固定资产	3 - 10 年	5%	9.50%-31.67%
运输工具类固定资产	5 年	5%	19.00%
其他固定资产	5 - 30 年	5%	3.17%-19.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态, 本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出, 如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量, 则计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值, 除此以外的其他后续支出, 在发生时计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定, 包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

四 重要会计政策及会计估计(续)

14 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和累计减值准备后的余额，在其预计剩余使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用寿命通常为 40 至 50 年。其他无形资产主要包括计算机软件等。其中科技应用开发系统或科技软件摊销期限不得超过 5 年。

本集团至少每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

15 抵债资产

本集团受让的金融资产类型的抵债资产按公允价值进行初始计量；受让的金融资产以外的抵债资产，按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产类型的抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面净值结转。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

四 重要会计政策及会计估计(续)

16 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、投资性房地产以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产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的现值两者之中的较高者。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对其进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

17 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。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。本行及部分附属机构根据国家企业年金相关政策为符合资格的员工建立了补充设定提存退休金计划，即企业年金。

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。

四 重要会计政策及会计估计(续)

18 股利分配

向本行普通股股东分配的股利，在该等股利获本行股东大会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

本行宣派和支付优先股股利或永续债债息由本行董事会根据股东大会授权决定。向本行优先股或永续债股东分配的优先股股利或永续债债息，在该等股利或债息获本行董事会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

19 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：**(1)**该义务是承担的现时义务；**(2)**该义务的履行很可能导致经济利益流出；**(3)**该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

20 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产和金融负债的利息收入和利息支出相关的会计政策，请参见附注四、9 金融工具。

21 手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认手续费及佣金收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入，主要包括代理保险、商户收单、清算结算、债券承销收入等；对于在某一段时间内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，主要包括顾问和咨询、托管收入等。

四 重要会计政策及会计估计(续)

22 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。

四 重要会计政策及会计估计(续)

23 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司、合格境外机构投资者、年金计划和其他机构订立的代理人协议，作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

24 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

25 或有负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注十、或有事项及承诺中披露或有负债。如满足预计负债的确认条件，本集团将其确认为预计负债。

四 重要会计政策及会计估计(续)

26 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

(1) 作为承租人

本集团及本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团及本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、经营设备及其他等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团及本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(i) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

(ii) 融资租赁

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本集团将应收融资租赁款列示为长期应收款。

四 重要会计政策及会计估计(续)

27 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

28 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：(i) 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；(ii) 本集团首席营运决策者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；(iii) 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。

四 重要会计政策及会计估计(续)

29 优先股及永续债

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。

本集团发行的永续债不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且该永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排。本集团将发行的永续债分类为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。

30 重要性

重要性，是指在合理预期下，财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的，该项目具有重要性。

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于本集团日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

31 会计政策变更

财政部于 2022 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》(以下简称“解释 16 号”)。本集团及本行自 2019 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，并以净额方式确认与租赁负债和使用权资产的暂时性差异有关的递延所得税。自 2023 年 1 月 1 日起，本集团及本行执行解释 16 号中有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定，且针对上述交易产生的等额可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异，分别确认递延所得税资产和递延所得税负债，并在附注中分别披露，2022 年 12 月 31 日相关附注披露已相应调整。执行解释 16 号的上述规定对本集团和本行 2022 年度当期损益、2022 年 1 月 1 日和 2022 年 12 月 31 日的各报表项目均无影响。

五 重大会计估计和会计判断

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素包括对未来事项的合理预期的基础上作出的。

本集团对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致资产和负债的账面价值在未来 12 个月出现重大调整的关键领域如下：

1 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

2 预期信用损失计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，以及部分贷款承诺和财务担保合同，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。

五 重大会计估计和会计判断(续)

3 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、流动性、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

4 税项

本集团在正常的经营活动中，某些交易最终的税务影响存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

5 结构化主体的合并

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

6 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议、证券借贷等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

五 重大会计估计和会计判断(续)

6 金融资产的终止确认(续)

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。
- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本集团在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。
- 若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，本集团继续分析评估本集团是否放弃了对金融资产的控制，以及本集团是否继续涉入已转让的金融资产。在评估本集团是否放弃对金融资产的控制时，本集团分析转入方是否具有出售被转让资产的实际能力，即转入方是否能够向非关联的第三方整体出售该项资产且转入方能够单方面实施此能力，无需附加额外限制。若本集团已经放弃对金融资产的控制，则本集团终止确认相关金融资产并依据金融资产转移过程中产生或者保留的权利和义务确认相关资产与负债。若本集团未放弃对金融资产的控制，则本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认相关金融资产。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 主要税项

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% - 13%	应税销售额
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

本行按应纳税所得额的 25% 缴纳所得税。本行境内子公司的所得税以其适用的税率计算缴纳。境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或每季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。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司

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:

1.1 对直接控制的子公司的投资

	本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
民生金融租赁股份有限公司(“民生金租”)	3,302	3,302
民生商银国际控股有限公司(“民银国际”)	3,494	3,494
民生加银基金管理有限公司(“民生基金”)	190	190
民生理财有限责任公司(“民生理财”)	5,000	5,000
彭州民生村镇银行股份有限公司(“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司(“慈溪村镇银行”)	107	107
上海松江民生村镇银行股份有限公司(“松江村镇银行”)	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司(“綦江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司(“潼南村镇银行”)	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司(“梅河口村镇银行”)	169	169
资阳民生村镇银行股份有限公司(“资阳村镇银行”)	172	172
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司(“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司(“长垣村镇银行”)	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司(“宜都村镇银行”)	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司(“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司(“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司(“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司(“安溪村镇银行”)	74	74
阜宁民生村镇银行股份有限公司(“阜宁村镇银行”)	52	52
太仓民生村镇银行股份有限公司(“太仓村镇银行”)	76	76
宁晋民生村镇银行股份有限公司(“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司(“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司(“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司(“景洪村镇银行”)	60	60
志丹民生村镇银行股份有限公司(“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司(“宁国村镇银行”)	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司(“榆阳村镇银行”)	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司(“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司(“天台村镇银行”)	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司(“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司(“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司(“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司(“林芝村镇银行”)	45	13
合计	13,413	13,381

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表(续)

1 纳入合并范围直接控制的子公司(续)

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况

子公司名称	注册地/ 主要经营地	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
民生金租	天津市	人民币 50.95 亿元	租赁业务	54.96%	54.96%
民银国际	中国香港	港币 42.07 亿元	投资银行	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%
民生理财	北京市	人民币 50 亿元	理财业务	100.00%	100.00%
彭州村镇银行	(i) 四川省	人民币 5,500 万元	商业银行	36.36%	36.36%
慈溪村镇银行	浙江省	人民币 1.89 亿元	商业银行	64.68%	64.68%
松江村镇银行	(i) 上海市	人民币 1.5 亿元	商业银行	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	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	50.00%	50.00%
梅河口村镇银行	吉林省	人民币 1.93 亿元	商业银行	95.36%	95.36%
资阳村镇银行	四川省	人民币 2.11 亿元	商业银行	81.41%	81.41%
江夏村镇银行	湖北省	人民币 8,600 万元	商业银行	51.00%	51.00%
长垣村镇银行	河南省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宜都村镇银行	湖北省	人民币 5,240 万元	商业银行	51.00%	51.00%
嘉定村镇银行	上海市	人民币 2 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行	湖北省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行	山东省	人民币 1 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
安溪村镇银行	福建省	人民币 1.28 亿元	商业银行	57.99%	57.99%
阜宁村镇银行	江苏省	人民币 8,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
太仓村镇银行	江苏省	人民币 1.35 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行	河北省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行	福建省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
普洱村镇银行	云南省	人民币 3,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
景洪村镇银行	云南省	人民币 7,500 万元	商业银行	80.40%	80.40%
志丹村镇银行	陕西省	人民币 1,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宁国村镇银行	(iii) 安徽省	人民币 4,160 万元	商业银行	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行	(iv) 陕西省	人民币 5,940 万元	商业银行	51.00%	51.00%
贵池村镇银行	(v) 安徽省	人民币 5,300 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天台村镇银行	浙江省	人民币 6,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天长村镇银行	(vi) 安徽省	人民币 4,368 万元	商业银行	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行	云南省	人民币 5,200 万元	商业银行	51.00%	51.00%
翔安村镇银行	福建省	人民币 7,700 万元	商业银行	51.00%	51.00%
林芝村镇银行	(vii) 西藏自治区	人民币 5,660 万元	商业银行	86.11%	86.11%

(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。

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 合并财务报表(续)

1 纳入合并范围直接控制的子公司(续)

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况(续)

- (iii) 宁国村镇银行将人民币 160 万元的未分配利润转增实收资本。转增后, 本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例仍为 51%。截至 2023 年 12 月 31 日, 宁国村镇银行已经完成工商变更登记, 注册资本为人民币 4,160 万元。
- (iv) 榆阳村镇银行将人民币 540 万元的未分配利润转增实收资本。转增后, 本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例仍为 51%。截至 2023 年 12 月 31 日, 榆阳村镇银行已经完成工商变更登记, 注册资本为人民币 5,940 万元。
- (v) 贵池村镇银行将人民币 300 万元的未分配利润转增实收资本。转增后, 本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例仍为 51%。截至 2023 年 12 月 31 日, 榆阳村镇银行已经完成工商变更登记, 注册资本为人民币 5,300 万元。
- (vi) 天长村镇银行将人民币 368 万元的未分配利润转增实收资本。转增后, 本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例仍为 51%。截至 2023 年 12 月 31 日, 天长村镇银行已经完成工商变更登记, 注册资本为人民币 4,368 万元。
- (vii) 2023 年 6 月, 林芝村镇银行确认本行增资人民币 3,160 万元。增资完成后, 本行对该子公司的持股比例及持有表决权比例变更为 86.11%。截至 2023 年 12 月 31 日, 林芝村镇银行已经完成工商变更登记, 注册资本为人民币 5,660 万元。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	7,002	6,983	6,848	6,752
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	291,972	311,294	290,121	309,552
—超额存款准备金	90,705	19,301	89,779	18,246
—财政性存款及其他	556	837	556	805
小计	383,233	331,432	380,456	328,603
应计利息	132	137	130	136
合计	<u>390,367</u>	<u>338,552</u>	<u>387,434</u>	<u>335,491</u>

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 2023 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 7.0% (2022 年 12 月 31 日：7.5%)，外币存款准备金缴存比率为 4.0% (2022 年 12 月 31 日：6.0%)。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。

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

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地				
— 银行	103,176	67,859	76,597	52,241
— 非银行金融机构	5,136	4,936	5,135	4,936
小计	108,312	72,795	81,732	57,177
中国境外				
— 银行	19,795	14,324	17,074	11,354
— 非银行金融机构	1,452	1,508	1,287	927
小计	21,247	15,832	18,361	12,281
应计利息	123	86	35	20
减：信用损失准备	(4)	(8)	(1)	(2)
合计	129,678	88,705	100,127	69,476

2023 年度及 2022 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额和信用损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中国内地				
—银行	8,302	8,489	8,302	8,489
—非银行金融机构	142,298	162,399	164,313	183,592
小计	150,600	170,888	172,615	192,081
中国境外				
—银行	19,429	9,247	19,429	9,247
—非银行金融机构	3,866	3,806	10,634	10,075
小计	23,295	13,053	30,063	19,322
应计利息	396	355	441	382
减：信用损失准备	(1,513)	(1,862)	(1,513)	(1,862)
合计	172,778	182,434	201,606	209,923

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金(续)

3.1 拆出资金信用损失准备变动

本集团及本行	2023 年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023 年 1 月 1 日	(585)	-	(1,277)	(1,862)
本年净回拨/(计提)	48	-	(271)	(223)
本年核销及转出	-	-	572	572
2023 年 12 月 31 日	<u>(537)</u>	<u>-</u>	<u>(976)</u>	<u>(1,513)</u>
	2022 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(411)	-	(1,178)	(1,589)
本年净计提	(172)	-	(99)	(271)
其他	(2)	-	-	(2)
2022 年 12 月 31 日	<u>(585)</u>	<u>-</u>	<u>(1,277)</u>	<u>(1,862)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

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。

4.1 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

本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币类衍生合约	2,554,436	22,130	(22,011)	2,311,820	29,129	(26,883)
利率类衍生合约	1,916,448	1,733	(676)	1,428,101	2,889	(589)
贵金属类衍生合约	70,252	908	(6,585)	70,434	1,836	(5,186)
其他	1,352	26	(4)	1,456	24	(17)
合计		<u>24,797</u>	<u>(29,276)</u>		<u>33,878</u>	<u>(32,675)</u>

本行

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币类衍生合约	2,554,436	22,130	(22,011)	2,311,820	29,129	(26,883)
利率类衍生合约	1,913,854	1,630	(595)	1,424,079	2,722	(589)
贵金属类衍生合约	70,252	908	(6,585)	70,434	1,836	(5,186)
其他	1,352	26	(4)	1,456	24	(17)
合计		<u>24,694</u>	<u>(29,195)</u>		<u>33,711</u>	<u>(32,675)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.2 套期工具

本集团及本行	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
现金流量套期						
—外汇掉期合约 (1)	14,378	148	(136)	6,498	150	-
公允价值套期						
—利率掉期合约 (2)	64,261	968	(84)	28,353	1,603	(1)
合计		1,116	(220)		1,753	(1)

- (1) 本集团利用外汇掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为本集团投资的外币债券、外币贷款和垫款以及外币同业借款。2023 年度及 2022 年度，本集团及本行已经计入其他综合收益的现金流量套期工具公允价值变动产生的累计损益不重大。
- (2) 本集团利用利率互换对利率风险导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目为本集团投资的固定利率债券。2023 年度及 2022 年度，本集团及本行套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益，即公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

4.3 信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
交易对手的信用风险加权金额	16,361	20,968	16,282	20,520

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，其计算参照原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。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	35,325	2,549	25,839	2,548
其他	435	464	-	-
小计	35,760	3,013	25,839	2,548
应计利息	39	25	7	3
减：信用损失准备	(26)	(28)	(1)	-
合计	35,773	3,010	25,845	2,551

2023 年度及 2022 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	2,337,357	2,144,501	2,343,756	2,141,092
个人贷款和垫款				
— 小微贷款(1)	651,788	621,598	636,175	606,836
— 住房贷款	546,300	573,274	543,845	570,396
— 信用卡	487,973	462,788	487,973	462,788
— 其他	81,461	84,208	79,282	82,533
总额	1,767,522	1,741,868	1,747,275	1,722,553
减: 信用损失准备	(96,793)	(97,639)	(95,827)	(96,716)
小计	4,008,086	3,788,730	3,995,204	3,766,929
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	2,419	8,717	2,419	8,717
— 贴现	277,579	246,058	277,579	246,055
小计	279,998	254,775	279,998	254,772
应计利息	35,824	29,477	35,783	29,422
合计	4,323,908	4,072,982	4,310,985	4,051,123

(1) 小微贷款是本集团向小微企业、个体商户等经营商户的企业主提供的贷款产品。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款(未含应计利息)按担保方式分布情况

本集团	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,249,400	28.50	1,130,796	27.31
保证贷款	774,541	17.66	671,437	16.21
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,757,179	40.07	1,750,267	42.27
—质押贷款	603,757	13.77	588,644	14.21
合计	<u>4,384,877</u>	<u>100.00</u>	<u>4,141,144</u>	<u>100.00</u>
本行				
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,258,924	28.80	1,131,297	27.47
保证贷款	769,576	17.61	666,556	16.18
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,739,040	39.78	1,732,131	42.06
—质押贷款	603,489	13.81	588,433	14.29
合计	<u>4,371,029</u>	<u>100.00</u>	<u>4,118,417</u>	<u>100.00</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析

本集团	2023 年 12 月 31 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	15,008	12,647	3,638	1,729	33,022
保证贷款	4,494	2,373	4,844	753	12,464
附担保物贷款					
—抵押贷款	7,774	17,064	13,571	1,639	40,048
—质押贷款	577	270	418	1,105	2,370
合计	<u>27,853</u>	<u>32,354</u>	<u>22,471</u>	<u>5,226</u>	<u>87,904</u>
占发放贷款和垫款合计百分比	<u>0.63</u>	<u>0.74</u>	<u>0.51</u>	<u>0.12</u>	<u>2.00</u>
	2022 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	14,037	9,305	4,493	1,111	28,946
保证贷款	2,012	4,917	4,722	893	12,544
附担保物贷款					
—抵押贷款	6,167	11,233	15,827	1,637	34,864
—质押贷款	292	3,025	2,027	663	6,007
合计	<u>22,508</u>	<u>28,480</u>	<u>27,069</u>	<u>4,304</u>	<u>82,361</u>
占发放贷款和垫款合计百分比	<u>0.54</u>	<u>0.69</u>	<u>0.66</u>	<u>0.10</u>	<u>1.99</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款(未含应计利息)的逾期期限分析(续)

本行	2023 年 12 月 31 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	14,997	12,630	3,630	1,719	32,976
保证贷款	4,456	2,342	4,823	496	12,117
附担保物贷款					
—抵押贷款	7,663	16,983	13,537	1,607	39,790
—质押贷款	576	270	414	1,096	2,356
合计	<u>27,692</u>	<u>32,225</u>	<u>22,404</u>	<u>4,918</u>	<u>87,239</u>
占发放贷款和垫款合计百分比	<u>0.63</u>	<u>0.74</u>	<u>0.51</u>	<u>0.12</u>	<u>2.00</u>
	2022 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	14,030	9,298	4,489	1,100	28,917
保证贷款	1,968	4,880	4,708	635	12,191
附担保物贷款					
—抵押贷款	6,093	11,169	15,758	1,600	34,620
—质押贷款	291	3,021	2,024	650	5,986
合计	<u>22,382</u>	<u>28,368</u>	<u>26,979</u>	<u>3,985</u>	<u>81,714</u>
占发放贷款和垫款合计百分比	<u>0.54</u>	<u>0.69</u>	<u>0.65</u>	<u>0.10</u>	<u>1.98</u>

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团	2023 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023 年 1 月 1 日	(23,379)	(33,602)	(40,658)	(97,639)
转移:				
转移至阶段一	(3,066)	2,597	469	-
转移至阶段二	554	(721)	167	-
转移至阶段三	429	8,901	(9,330)	-
本年净计提	(556)	(2,574)	(36,619)	(39,749)
本年核销及转出	-	-	48,161	48,161
收回已核销贷款	-	-	(9,343)	(9,343)
其他	(15)	(23)	1,815	1,777
2023 年 12 月 31 日	<u>(26,033)</u>	<u>(25,422)</u>	<u>(45,338)</u>	<u>(96,793)</u>
	2022 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(20,197)	(37,076)	(46,533)	(103,806)
转移:				
转移至阶段一	(3,802)	3,303	499	-
转移至阶段二	998	(1,310)	312	-
转移至阶段三	722	10,456	(11,178)	-
本年净计提	(1,016)	(8,858)	(31,812)	(41,686)
本年核销及转出	-	-	53,757	53,757
收回已核销贷款	-	-	(7,141)	(7,141)
其他	(84)	(117)	1,438	1,237
2022 年 12 月 31 日	<u>(23,379)</u>	<u>(33,602)</u>	<u>(40,658)</u>	<u>(97,639)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动(续)

本行	2023 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023 年 1 月 1 日	(22,843)	(33,449)	(40,424)	(96,716)
转移:				
转移至阶段一	(3,065)	2,596	469	-
转移至阶段二	554	(720)	166	-
转移至阶段三	428	8,901	(9,329)	-
本年净计提	(507)	(2,552)	(36,582)	(39,641)
本年核销及转出	-	-	48,034	48,034
收回已核销贷款	-	-	(9,286)	(9,286)
其他	(15)	(23)	1,820	1,782
2023 年 12 月 31 日	<u>(25,448)</u>	<u>(25,247)</u>	<u>(45,132)</u>	<u>(95,827)</u>
	2022 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(19,665)	(36,909)	(46,336)	(102,910)
转移:				
转移至阶段一	(3,802)	3,303	499	-
转移至阶段二	998	(1,310)	312	-
转移至阶段三	722	10,456	(11,178)	-
本年净计提	(1,012)	(8,872)	(31,719)	(41,603)
本年核销及转出	-	-	53,658	53,658
收回已核销贷款	-	-	(7,098)	(7,098)
其他	(84)	(117)	1,438	1,237
2022 年 12 月 31 日	<u>(22,843)</u>	<u>(33,449)</u>	<u>(40,424)</u>	<u>(96,716)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 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信用损失准备变动

本集团	2023 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023 年 1 月 1 日	(361)	(10)	(858)	(1,229)
本年净回拨/(计提)	162	8	(237)	(67)
本年核销及转出	-	-	645	645
2023 年 12 月 31 日	(199)	(2)	(450)	(651)
	2022 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(286)	(104)	(912)	(1,302)
本年净(计提)/回拨	(75)	94	(28)	(9)
本年核销及转出	-	-	162	162
收回已核销贷款	-	-	(80)	(80)
2022 年 12 月 31 日	(361)	(10)	(858)	(1,229)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 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信用损失准备变动(续)

本行	2023 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023 年 1 月 1 日	(361)	(10)	(858)	(1,229)
本年净回拨/(计提)	162	8	(237)	(67)
本年核销及转出	-	-	645	645
2023 年 12 月 31 日	(199)	(2)	(450)	(651)
	2022 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(268)	(104)	(912)	(1,284)
本年净(计提)/回拨	(93)	94	(28)	(27)
本年核销及转出	-	-	162	162
收回已核销贷款	-	-	(80)	(80)
2022 年 12 月 31 日	(361)	(10)	(858)	(1,229)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资

	本集团		本行		
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7.1	320,547	389,070	289,565	380,523
以摊余成本计量的金融资产	7.2	1,531,024	1,363,589	1,526,792	1,362,676
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7.3	420,571	473,211	409,883	456,358
合计		<u>2,272,142</u>	<u>2,225,870</u>	<u>2,226,240</u>	<u>2,199,557</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

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
持有作交易用途				
债券				
政府	7,999	1,843	2,526	1,843
政策性银行	35,215	3,253	3,477	3,253
银行及非银行金融机构	37,429	16,225	25,602	14,298
企业	50,859	78,685	40,948	78,116
债券小计	131,502	100,006	72,553	97,510
权益工具	1,931	1,695	1,747	1,695
投资基金	(1) -	8,835	-	8,835
小计	<u>133,433</u>	<u>110,536</u>	<u>74,300</u>	<u>108,040</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券				
企业	3,207	3,062	3,207	3,062
银行及非银行金融机构	11,382	9,573	11,382	9,573
权益工具	17,706	19,732	15,382	17,556
投资基金	(1) 131,557	226,617	163,365	222,744
信托及资管计划	(2) 17,185	14,185	17,144	14,183
其他	6,077	5,365	4,785	5,365
小计	187,114	278,534	215,265	272,483
合计	320,547	389,070	289,565	380,523
上市				
其中：于香港上市	142,246	103,000	85,904	102,535
非上市	3,910	7,787	3,910	7,629
合计	178,301	286,070	203,661	277,988
合计	320,547	389,070	289,565	380,523

中国内地银行间债券市场交易的债券被划分为上市债券。

- (1) 于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，上述投资基金主要包括公募债券型基金及公募货币型基金。
- (2) 于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，上述信托及资管计划的基础资产主要为债券和其他(附注十四、2.9)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券				
政府	1,123,735	987,915	1,123,735	987,916
政策性银行	102,354	74,922	98,151	74,922
银行及非银行金融				
机构	56,251	30,472	57,377	30,472
企业	190,416	199,825	188,862	198,675
债券小计	1,472,756	1,293,134	1,468,125	1,291,985
信托及资管计划	(1) 34,670	49,789	34,666	49,730
债权融资计划	9,935	11,398	9,935	11,398
其他	4,034	2,708	4,034	2,708
应计利息	19,839	17,852	19,792	17,852
减：信用损失准备	(10,210)	(11,292)	(9,760)	(10,997)
合计	1,531,024	1,363,589	1,526,792	1,362,676
上市	1,460,835	1,284,826	1,457,793	1,284,826
其中：于香港上市	10,602	6,384	10,602	6,384
非上市	60,560	72,203	58,967	70,995
应计利息	19,839	17,852	19,792	17,852
减：信用损失准备	(10,210)	(11,292)	(9,760)	(10,997)
合计	1,531,024	1,363,589	1,526,792	1,362,676

(1) 于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，上述信托及资管计划的基础资产主要为信贷类资产(附注十四、2.9)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团	2023年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(1,500)	(925)	(8,867)	(11,292)
转移:				
转移至阶段三	15	485	(500)	-
本年净(计提)/回拨	(569)	100	(3,374)	(3,843)
本年核销及转出	-	-	3,981	3,981
收回已核销	-	-	(104)	(104)
其他	38	-	1,010	1,048
2023年12月31日	<u>(2,016)</u>	<u>(340)</u>	<u>(7,854)</u>	<u>(10,210)</u>
	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)
转移:				
转移至阶段二	58	(58)	-	-
转移至阶段三	6	67	(73)	-
本年净回拨/(计提)	343	(438)	(3,943)	(4,038)
本年核销及转出	-	-	8,201	8,201
收回已核销	-	-	(700)	(700)
其他	(98)	-	(31)	(129)
2022年12月31日	<u>(1,500)</u>	<u>(925)</u>	<u>(8,867)</u>	<u>(11,292)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行	2023年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023年1月1日	(1,498)	(913)	(8,586)	(10,997)
转移:				
转移至阶段三	15	485	(500)	-
本年净(计提)/回拨	(562)	88	(3,195)	(3,669)
本年核销及转出	-	-	3,968	3,968
收回已核销	-	-	(104)	(104)
其他	32	-	1,010	1,042
2023年12月31日	<u>(2,013)</u>	<u>(340)</u>	<u>(7,407)</u>	<u>(9,760)</u>
	2022年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022年1月1日	(1,680)	(496)	(12,308)	(14,484)
转移:				
转移至阶段二	58	(58)	-	-
转移至阶段三	6	67	(73)	-
本年净回拨/(计提)	201	(426)	(3,675)	(3,900)
本年核销及转出	-	-	8,201	8,201
收回已核销	-	-	(700)	(700)
其他	(83)	-	(31)	(114)
2022年12月31日	<u>(1,498)</u>	<u>(913)</u>	<u>(8,586)</u>	<u>(10,997)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券				
政府	138,080	142,060	135,880	141,323
政策性银行	5,757	27,957	4,840	27,957
银行及非银行金融机构	141,893	163,628	140,921	162,891
企业	121,943	123,856	118,485	114,545
债券小计	407,673	457,501	400,126	446,716
权益工具	8,471	10,592	5,330	4,761
应计利息	4,427	5,118	4,427	4,881
合计	420,571	473,211	409,883	456,358
上市	389,848	438,614	386,497	436,601
其中：于香港上市	28,183	49,013	28,183	48,988
非上市	26,296	29,479	18,959	14,876
应计利息	4,427	5,118	4,427	4,881
合计	420,571	473,211	409,883	456,358

本集团将部分非交易性权益工具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。2023 年度，本集团对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 0.47 亿元(2022 年度：人民币 0.64 亿元)，已计入当期损益。2023 年度，本集团因处置该类权益工具从其他综合收益转入留存收益的金额为人民 0.92 亿元(2022 年度：人民币 1.29 亿元)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

公允价值

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
债券				
成本	414,890	469,061	406,331	455,776
累计计入其他综合收 益的公允价值变动 金额	(2,790)	(6,442)	(1,778)	(4,179)
公允价值	412,100	462,619	404,553	451,597
权益工具				
成本	5,407	8,270	2,127	2,125
累计计入其他综合收 益的公允价值变动 金额	3,064	2,322	3,203	2,636
公允价值	8,471	10,592	5,330	4,761
合计	420,571	473,211	409,883	456,358

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动

本集团	2023 年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2023 年 1 月 1 日	(749)	(14)	(1,058)	(1,821)
转移:				
转移至阶段二	2	(2)	-	-
本年净回拨/(计提)	24	(50)	(394)	(420)
本年核销及转出	-	-	119	119
其他	(54)	-	-	(54)
2023 年 12 月 31 日	<u>(777)</u>	<u>(66)</u>	<u>(1,333)</u>	<u>(2,176)</u>
	2022 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)
转移:				
转移至阶段二	1	(1)	-	-
转移至阶段三	2	78	(80)	-
本年净计提	(57)	(7)	(306)	(370)
本年核销及转出	-	-	1,161	1,161
其他	(39)	-	-	(39)
2022 年 12 月 31 日	<u>(749)</u>	<u>(14)</u>	<u>(1,058)</u>	<u>(1,821)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失准备变动(续)

本行	2023 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023 年 1 月 1 日	(736)	(5)	(554)	(1,295)
转移:				
转移至阶段二	2	(2)	-	-
本年净回拨/(计提)	16	(59)	(50)	(93)
本年核销及转出	-	-	100	100
其他	(54)	-	-	(54)
2023 年 12 月 31 日	<u>(772)</u>	<u>(66)</u>	<u>(504)</u>	<u>(1,342)</u>
	2022 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(624)	(79)	(1,820)	(2,523)
转移:				
转移至阶段二	1	(1)	-	-
转移至阶段三	2	78	(80)	-
本年净(计提)/回拨	(97)	(3)	302	202
本年核销及转出	-	-	1,044	1,044
其他	(18)	-	-	(18)
2022 年 12 月 31 日	<u>(736)</u>	<u>(5)</u>	<u>(554)</u>	<u>(1,295)</u>

于 2023 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 8.85 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 11.39 亿元)，其信用损失准备余额为人民币 13.33 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 10.58 亿元)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款

本集团	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	27,634	28,092
售后回租应收款	110,698	101,933
减：未实现融资租赁收益	<u>(16,119)</u>	<u>(15,088)</u>
最低融资租赁收款额	122,213	114,937
减：信用损失准备	<u>(2,779)</u>	<u>(3,481)</u>
合计	<u>119,434</u>	<u>111,456</u>

8.1 本集团根据合同约定未来将收到的融资租赁款

本集团	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
无期限*	8,280	8,889
1 年以内	57,444	52,666
1 至 2 年	37,680	35,586
2 至 3 年	18,107	17,127
3 至 5 年	9,604	9,089
5 年以上	<u>7,217</u>	<u>6,668</u>
合计	<u>138,332</u>	<u>130,025</u>

* 无期限是指已发生信用减值或已逾期 1 个月以上的部分。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款(续)

8.2 信用损失准备变动

本集团

	2023 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023 年 1 月 1 日	(642)	(862)	(1,977)	(3,481)
转移:				
转移至阶段一	(19)	9	10	-
转移至阶段二	5	(7)	2	-
转移至阶段三	3	352	(355)	-
本年净(计提)/回拨	(13)	72	(1,243)	(1,184)
本年核销及转出	-	-	2,039	2,039
收回已核销	-	-	(112)	(112)
其他	(41)	-	-	(41)
2023 年 12 月 31 日	<u>(707)</u>	<u>(436)</u>	<u>(1,636)</u>	<u>(2,779)</u>
	2022 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
转移:				
转移至阶段一	(57)	35	22	-
转移至阶段二	128	(182)	54	-
转移至阶段三	66	325	(391)	-
本年净回拨/(计提)	722	210	(2,832)	(1,900)
本年核销及转出	-	-	2,652	2,652
其他	2	-	(72)	(70)
2022 年 12 月 31 日	<u>(642)</u>	<u>(862)</u>	<u>(1,977)</u>	<u>(3,481)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

9 长期股权投资

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
对联营企业的投资(1)	-	-	-	-
对子公司投资(2)	-	-	13,413	13,381
合计	-	-	13,413	13,381

(1) 对联营企业的投资本年变动

	本集团	
	2023年	2022年
年初账面价值	-	2
本年减少	-	(2)
年末账面价值	-	-

(2) 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。

于2023年12月31日及2022年12月31日，本行未对长期股权投资计提减值准备。

10 固定资产

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
固定资产	51,720	49,806	19,698	19,008
固定资产清理	6	7	6	7
合计	51,726	49,813	19,704	19,015

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团	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	合计
原值					
2023年1月1日	22,469	9,301	467	42,488	74,725
本年增加	33	1,443	36	3,636	5,148
在建工程转入	847	-	-	-	847
本年减少及其他变动	(4)	(572)	(33)	(1,522)	(2,131)
2023年12月31日	23,345	10,172	470	44,602	78,589
累计折旧					
2023年1月1日	(6,456)	(7,027)	(390)	(10,452)	(24,325)
本年增加	(741)	(830)	(22)	(1,968)	(3,561)
本年减少及其他变动	2	541	30	967	1,540
2023年12月31日	(7,195)	(7,316)	(382)	(11,453)	(26,346)
减值准备					
2023年1月1日	-	-	-	(594)	(594)
本年增加	-	-	-	(41)	(41)
本年减少及其他变动	-	-	-	112	112
2023年12月31日	-	-	-	(523)	(523)
账面价值					
2023年1月1日	16,013	2,274	77	31,442	49,806
2023年12月31日	16,150	2,856	88	32,626	51,720

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团	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	合计
原值					
2022 年 1 月 1 日	22,249	8,705	470	38,315	69,739
本年增加	238	1,020	22	3,418	4,698
在建工程转入	3	-	-	-	3
本年减少及其他变动	(21)	(424)	(25)	755	285
2022 年 12 月 31 日	22,469	9,301	467	42,488	74,725
累计折旧					
2022 年 1 月 1 日	(5,729)	(6,860)	(392)	(8,272)	(21,253)
本年增加	(729)	(567)	(22)	(1,909)	(3,227)
本年减少及其他变动	2	400	24	(271)	155
2022 年 12 月 31 日	(6,456)	(7,027)	(390)	(10,452)	(24,325)
减值准备					
2022 年 1 月 1 日	-	-	-	(503)	(503)
本年增加	-	-	-	(44)	(44)
本年减少及其他变动	-	-	-	(47)	(47)
2022 年 12 月 31 日	-	-	-	(594)	(594)
账面价值					
2022 年 1 月 1 日	16,520	1,845	78	29,540	47,983
2022 年 12 月 31 日	16,013	2,274	77	31,442	49,806

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	合计
原值				
2023年1月1日	23,172	9,068	439	32,679
本年增加	27	1,416	35	1,478
在建工程转入	847	-	-	847
本年减少及其他变动	(3)	(560)	(31)	(594)
2023年12月31日	24,043	9,924	443	34,410
累计折旧				
2023年1月1日	(6,464)	(6,841)	(366)	(13,671)
本年增加	(766)	(814)	(21)	(1,601)
本年减少及其他变动	2	530	28	560
2023年12月31日	(7,228)	(7,125)	(359)	(14,712)
账面价值				
2023年1月1日	16,708	2,227	73	19,008
2023年12月31日	16,815	2,799	84	19,698

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	合计
原值				
2022 年 1 月 1 日	22,953	8,474	442	31,869
本年增加	237	1,009	20	1,266
在建工程转入	3	-	-	3
本年减少及其他变动	(21)	(415)	(23)	(459)
2022 年 12 月 31 日	23,172	9,068	439	32,679
累计折旧				
2022 年 1 月 1 日	(5,712)	(6,678)	(368)	(12,758)
本年增加	(754)	(557)	(20)	(1,331)
本年减少及其他变动	2	394	22	418
2022 年 12 月 31 日	(6,464)	(6,841)	(366)	(13,671)
账面价值				
2022 年 1 月 1 日	17,241	1,796	74	19,111
2022 年 12 月 31 日	16,708	2,227	73	19,008

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 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及持有待售的固定资产。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 3.41 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 4.58 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任何重大影响。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

11 在建工程

	本集团	本行
原值		
2023 年 1 月 1 日	7,921	5,214
本年增加	811	770
本年减少及其他变动	(847)	(847)
2023 年 12 月 31 日	<u>7,885</u>	<u>5,137</u>
减值准备		
2023 年 1 月 1 日	(70)	-
本年增加	(342)	-
本年减少及其他变动	(1)	-
2023 年 12 月 31 日	<u>(413)</u>	<u>-</u>
账面价值		
2023 年 1 月 1 日	<u>7,851</u>	<u>5,214</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>7,472</u>	<u>5,137</u>
	本集团	本行
原值		
2022 年 1 月 1 日	7,523	4,203
本年增加	1,193	1,014
本年减少及其他变动	(795)	(3)
2022 年 12 月 31 日	<u>7,921</u>	<u>5,214</u>
减值准备		
2022 年 1 月 1 日	-	-
本年增加	(70)	-
2022 年 12 月 31 日	<u>(70)</u>	<u>-</u>
账面价值		
2022 年 1 月 1 日	<u>7,523</u>	<u>4,203</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>7,851</u>	<u>5,214</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

12 无形资产

本集团	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	4,646	7,790	12,436
本年增加	-	1,338	1,338
本年减少	-	(14)	(14)
2023 年 12 月 31 日	4,646	9,114	13,760
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(1,393)	(5,489)	(6,882)
本年增加	(118)	(908)	(1,026)
本年减少	-	13	13
2023 年 12 月 31 日	(1,511)	(6,384)	(7,895)
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	3,253	2,301	5,554
2023 年 12 月 31 日	3,135	2,730	5,865
原值			
2022 年 1 月 1 日	4,646	6,659	11,305
本年增加	-	1,131	1,131
本年减少	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	4,646	7,790	12,436
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(1,277)	(4,742)	(6,019)
本年增加	(116)	(747)	(863)
本年减少	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	(1,393)	(5,489)	(6,882)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	3,369	1,917	5,286
2022 年 12 月 31 日	3,253	2,301	5,554

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

12 无形资产(续)

本行	土地使用权	软件及其他	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	3,554	7,628	11,182
本年增加	-	1,323	1,323
本年减少	-	(13)	(13)
2023 年 12 月 31 日	3,554	8,938	12,492
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(1,024)	(5,359)	(6,383)
本年增加	(87)	(897)	(984)
本年减少	-	12	12
2023 年 12 月 31 日	(1,111)	(6,244)	(7,355)
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	2,530	2,269	4,799
2023 年 12 月 31 日	2,443	2,694	5,137
原值			
2022 年 1 月 1 日	3,554	6,510	10,064
本年增加	-	1,118	1,118
本年减少	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	3,554	7,628	11,182
累计摊销			
2022 年 1 月 1 日	(937)	(4,624)	(5,561)
本年增加	(87)	(735)	(822)
本年减少	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	(1,024)	(5,359)	(6,383)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	2,617	1,886	4,503
2022 年 12 月 31 日	2,530	2,269	4,799

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

13 租赁合同

13.1 使用权资产

本集团	房屋 及建筑物	经营设备 及其他	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	18,646	71	18,717
本年增加	3,766	33	3,799
本年减少	(3,254)	(9)	(3,263)
2023 年 12 月 31 日	19,158	95	19,253
累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	(8,799)	(25)	(8,824)
本年增加	(2,896)	(11)	(2,907)
本年减少	2,614	8	2,622
2023 年 12 月 31 日	(9,081)	(28)	(9,109)
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	9,847	46	9,893
2023 年 12 月 31 日	10,077	67	10,144
原值			
2022 年 1 月 1 日	17,677	64	17,741
本年增加	2,944	16	2,960
本年减少	(1,975)	(9)	(1,984)
2022 年 12 月 31 日	18,646	71	18,717
累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	(6,981)	(24)	(7,005)
本年增加	(3,067)	(8)	(3,075)
本年减少	1,249	7	1,256
2022 年 12 月 31 日	(8,799)	(25)	(8,824)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	10,696	40	10,736
2022 年 12 月 31 日	9,847	46	9,893

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

13 租赁合同(续)

13.1 使用权资产(续)

本行	房屋 及建筑物	经营设备 及其他	合计
原值			
2023 年 1 月 1 日	18,210	69	18,279
本年增加	3,582	32	3,614
本年减少	(3,301)	(9)	(3,310)
2023 年 12 月 31 日	18,491	92	18,583
累计折旧			
2023 年 1 月 1 日	(8,635)	(24)	(8,659)
本年增加	(2,802)	(11)	(2,813)
本年减少	2,659	8	2,667
2023 年 12 月 31 日	(8,778)	(27)	(8,805)
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	9,575	45	9,620
2023 年 12 月 31 日	9,713	65	9,778
原值			
2022 年 1 月 1 日	17,387	63	17,450
本年增加	2,795	15	2,810
本年减少	(1,972)	(9)	(1,981)
2022 年 12 月 31 日	18,210	69	18,279
累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	(6,907)	(23)	(6,930)
本年增加	(3,121)	(8)	(3,129)
本年减少	1,393	7	1,400
2022 年 12 月 31 日	(8,635)	(24)	(8,659)
账面价值			
2022 年 1 月 1 日	10,480	40	10,520
2022 年 12 月 31 日	9,575	45	9,620

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

13 租赁合同(续)

13.2 租赁负债

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
租赁负债	9,560	9,426	9,190	9,148

于2023年12月31日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币1.13亿元(于2022年12月31日：人民币0.71亿元)。

14 递延所得税资产和负债

14.1 递延税项

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
递延所得税资产	54,592	55,701	51,815	53,037
递延所得税负债	(214)	(236)	-	-
净额	54,378	55,465	51,815	53,037

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债(续)

14.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异

本集团	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	50,886	203,545	51,775	207,280
应付职工薪酬	3,488	13,952	3,502	14,009
衍生金融工具估值损失	7,244	28,975	8,168	32,674
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	272	1,088	802	3,209
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	2,062	8,247	2,099	8,394
租赁负债	2,387	9,568	2,355	9,444
其他	1,069	4,284	363	1,477
递延所得税资产小计	<u>67,408</u>	<u>269,659</u>	<u>69,064</u>	<u>276,487</u>
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(5,895)	(23,578)	(7,989)	(31,958)
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	(920)	(3,681)	(779)	(3,117)
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	(3,508)	(14,112)	(2,156)	(8,866)
使用权资产	(2,533)	(10,152)	(2,472)	(9,911)
其他	(174)	(640)	(203)	(815)
递延所得税负债小计	<u>(13,030)</u>	<u>(52,163)</u>	<u>(13,599)</u>	<u>(54,667)</u>
递延所得税资产净额	<u>54,378</u>	<u>217,496</u>	<u>55,465</u>	<u>221,820</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债(续)

14.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本行	2023年12月31日		2022年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	48,505	194,019	49,535	198,141
应付职工薪酬	3,448	13,790	3,456	13,825
衍生金融工具估值损失	7,244	28,975	8,168	32,674
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	262	1,048	796	3,184
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	2,060	8,241	2,091	8,364
租赁负债	2,297	9,190	2,287	9,148
其他	725	2,900	-	-
递延所得税资产小计	<u>64,541</u>	<u>258,163</u>	<u>66,333</u>	<u>265,336</u>
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(5,895)	(23,578)	(7,989)	(31,958)
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	(920)	(3,681)	(779)	(3,117)
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	(3,466)	(13,866)	(2,123)	(8,491)
使用权资产	<u>(2,445)</u>	<u>(9,778)</u>	<u>(2,405)</u>	<u>(9,620)</u>
递延所得税负债小计	<u>(12,726)</u>	<u>(50,903)</u>	<u>(13,296)</u>	<u>(53,186)</u>
递延所得税资产净额	<u>51,815</u>	<u>207,260</u>	<u>53,037</u>	<u>212,150</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债(续)

14.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团	资产 减值准备	公允 价值变动	其他	递延所得税 资产合计	递延所得税 负债合计
2023 年 1 月 1 日	51,775	11,069	6,220	69,064	(13,599)
计入当期损益	(889)	(961)	724	(1,126)	710
计入其他综合收益	-	(530)	-	(530)	(141)
2023 年 12 月 31 日	50,886	9,578	6,944	67,408	(13,030)
2022 年 1 月 1 日	49,521	7,090	6,104	62,715	(11,058)
计入当期损益	2,254	3,283	116	5,653	(2,083)
计入其他综合收益	-	696	-	696	(458)
2022 年 12 月 31 日	51,775	11,069	6,220	69,064	(13,599)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债(续)

14.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

本行	资产 减值准备	公允 价值变动	其他	递延所得税 资产合计	递延所得税 负债合计
2023 年 1 月 1 日	49,535	11,055	5,743	66,333	(13,296)
计入当期损益	(1,030)	(955)	727	(1,258)	711
计入其他综合收益	-	(534)	-	(534)	(141)
2023 年 12 月 31 日	48,505	9,566	6,470	64,541	(12,726)
2022 年 1 月 1 日	47,044	7,089	5,587	59,720	(10,737)
计入当期损益	2,491	3,276	156	5,923	(2,100)
计入其他综合收益	-	690	-	690	(459)
2022 年 12 月 31 日	49,535	11,055	5,743	66,333	(13,296)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收利息(1)	7,499	7,274	7,496	7,284
应收待结算及清算款项	6,653	6,401	5,390	5,865
其他应收债权及垫款	5,799	4,715	2,734	2,725
预付租赁资产购置款(2)	5,472	5,263	-	-
抵债资产(3)	5,299	5,479	2,056	3,841
应收手续费及佣金收入	3,147	4,153	2,812	3,869
长期待摊费用(4)	3,087	2,645	1,808	1,597
投资性房地产	2,969	3,006	-	-
预付款项	2,737	1,855	2,045	1,231
研发工程	2,328	1,247	2,328	1,247
应收诉讼费	1,243	1,277	1,175	1,249
继续涉入资产	1,038	1,038	1,038	1,038
应收资产转让款	603	232	-	-
商誉(5)	208	205	-	-
应收经营租赁租金	169	168	-	-
其他	4,760	4,440	3,187	3,435
小计	53,011	49,398	32,069	33,381
减：减值准备				
—抵债资产	(752)	(959)	(687)	(899)
—其他	(4,255)	(3,632)	(3,449)	(2,934)
合计	48,004	44,807	27,933	29,548

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产(续)

- (1) 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资产负债表日的利息，反映在相应金融工具中；相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收取的利息，列示在其他资产。
- (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) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及运输工具。2023 年度，本集团共处置抵债资产成本合计人民币 23.39 亿元(2022 年度：人民币 14.26 亿元)。
- (4) 长期待摊费用

本集团	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
经营租赁固定资产改良 支出	1,232	623	(563)	1,292
融资租赁业务项目管理 支出	892	1,115	(1,166)	841
其他	521	693	(260)	954
小计	2,645	2,431	(1,989)	3,087
本集团	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
经营租赁固定资产改良 支出	1,275	519	(562)	1,232
融资租赁业务项目管理 支出	280	1,183	(571)	892
其他	306	424	(209)	521
小计	1,861	2,126	(1,342)	2,645

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产(续)

(4) 长期待摊费用(续)

本行	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
经营租赁固定资产改良				
支出	1,214	606	(579)	1,241
其他	383	390	(206)	567
小计	1,597	996	(785)	1,808
本行	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
经营租赁固定资产改良				
支出	1,235	559	(580)	1,214
其他	254	260	(131)	383
小计	1,489	819	(711)	1,597

(5) 本集团商誉主要来自子公司民银国际，分析如下：

	2023 年	2022 年
年初余额	205	188
汇率变动	3	17
年末余额	208	205

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团未对商誉计提减值准备。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备

		2023 年				
本集团	附注八	年初 账面余额	本年净 (回拨)/计提	本年核销 及转出	其他	年末 账面余额
存放同业及其他						
金融机构款项	2	8	(6)	-	2	4
拆出资金	3	1,862	223	(572)	-	1,513
买入返售金融资产	5	28	(2)	-	-	26
发放贷款和垫款	6	98,868	39,816	(48,806)	7,566	97,444
金融投资	7	13,113	4,263	(4,100)	(890)	12,386
长期应收款	8	3,481	1,184	(2,039)	153	2,779
固定资产	10	594	41	-	(112)	523
在建工程	11	70	342	-	1	413
其他资产	15	4,591	1,997	(1,583)	2	5,007
合计		<u>122,615</u>	<u>47,858</u>	<u>(57,100)</u>	<u>6,722</u>	<u>120,095</u>
		2022 年				
	附注八	年初 账面余额	本年净 计提	本年核销 及转出	其他	年末 账面余额
存放同业及其他						
金融机构款项	2	8	1	-	(1)	8
拆出资金	3	1,589	271	-	2	1,862
买入返售金融资产	5	20	8	-	-	28
发放贷款和垫款	6	105,108	41,695	(53,919)	5,984	98,868
金融投资	7	17,199	4,408	(9,362)	868	13,113
长期应收款	8	4,163	1,900	(2,652)	70	3,481
固定资产	10	503	44	-	47	594
在建工程	11	-	70	-	-	70
其他资产	15	4,064	1,043	(553)	37	4,591
合计		<u>132,654</u>	<u>49,440</u>	<u>(66,486)</u>	<u>7,007</u>	<u>122,615</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

		2023 年				
		年初	本年净	本年核销		年末
本行	附注八	账面余额	(回拨)/计提	及转出	其他	账面余额
存放同业及其他						
金融机构款项	2	2	(1)	-	-	1
拆出资金	3	1,862	223	(572)	-	1,513
买入返售金融资产	5	-	1	-	-	1
发放贷款和垫款	6	97,945	39,708	(48,679)	7,504	96,478
金融投资	7	12,292	3,762	(4,068)	(884)	11,102
其他资产	15	3,833	1,720	(1,417)	-	4,136
合计		<u>115,934</u>	<u>45,413</u>	<u>(54,736)</u>	<u>6,620</u>	<u>113,231</u>

		2022 年				
		年初	本年净	本年核销		年末
	附注八	账面余额	计提	及转出	其他	账面余额
存放同业及其他						
金融机构款项	2	1	1	-	-	2
拆出资金	3	1,589	271	-	2	1,862
买入返售金融资产	5	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	6	104,194	41,630	(53,820)	5,941	97,945
金融投资	7	17,007	3,698	(9,245)	832	12,292
其他资产	15	3,482	777	(426)	-	3,833
合计		<u>126,273</u>	<u>46,377</u>	<u>(63,491)</u>	<u>6,775</u>	<u>115,934</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

17 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地				
— 银行	60,860	148,695	64,947	151,722
— 非银行金融机构	1,042,546	1,190,489	1,062,463	1,198,966
中国境外				
— 银行	316	323	316	323
— 非银行金融机构	27,384	37,327	27,934	37,913
小计	1,131,106	1,376,834	1,155,660	1,388,924
应计利息	5,516	5,973	5,576	5,991
合计	1,136,622	1,382,807	1,161,236	1,394,915

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

18 拆入资金

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	47,170	47,411	41,651	43,308
—非银行金融机构	1,791	10,121	791	1,698
中国境外				
—银行	55,515	38,294	55,515	38,294
小计	104,476	95,826	97,957	83,300
应计利息	961	408	939	330
合计	105,437	96,234	98,896	83,630

19 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
与贵金属相关的金融负债	2,320	1,645	2,320	1,645
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	(1) 33,475	-	-	-
其他	32	270	-	-
合计	35,827	1,915	2,320	1,645

- (1) 于 2023 年 12 月 31 日，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为纳入合并范围的结构化主体中除本集团外的其他各方持有的份额。2023 年度，本集团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的公允价值未发生由于本集团信用风险变化导致的重大变动。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

20 向其他金融机构借款

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用借款	100,224	88,333
附担保物的借款		
— 抵质押借款	14,722	16,323
小计	114,946	104,656
应计利息	769	573
合计	115,715	105,229

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团向其他金融机构借款对应的抵质押物主要为固定资产和长期应收款等，上述抵质押物信息已包括在作为担保物的资产(附注十、3.1)的披露中。

21 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产类别列示：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	132,510	55,617	108,861	43,690
再贴现票据	58,271	48,163	58,271	48,163
小计	190,781	103,780	167,132	91,853
应计利息	352	360	226	242
合计	191,133	104,140	167,358	92,095

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

22 吸收存款

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
活期存款				
—公司	1,024,828	1,014,133	1,015,482	1,004,714
—个人	295,892	289,671	294,122	287,959
定期存款(含通知存款)				
—公司	2,044,103	1,952,242	2,038,938	1,946,421
—个人	910,695	730,873	891,397	714,102
发行存款证	4,976	4,159	4,976	4,159
汇出及应解汇款	2,509	2,449	2,503	2,439
小计	4,283,003	3,993,527	4,247,418	3,959,794
应计利息	70,278	58,065	69,399	57,177
合计	4,353,281	4,051,592	4,316,817	4,016,971

以上吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
承兑汇票保证金	209,868	184,557	209,860	184,553
开出信用证及保函保证金	24,313	16,429	24,311	16,417
其他保证金	33,553	49,234	33,473	49,113
合计	267,734	250,220	267,644	250,083

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬

本集团	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴 和补贴	13,766	24,063	(24,035)	13,794
—职工福利费	-	1,662	(1,662)	-
—社会保险(i)及企业 补充保险	176	1,615	(1,658)	133
—住房公积金	129	1,760	(1,763)	126
—工会经费和职工教 育经费	41	548	(547)	42
小计	14,112	29,648	(29,665)	14,095
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老保险	159	2,054	(2,049)	164
—失业保险费	21	63	(63)	21
—企业年金(ii)	122	716	(679)	159
小计	302	2,833	(2,791)	344
合计	14,414	32,481	(32,456)	14,439

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

本集团	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴 和补贴	12,395	24,691	(23,320)	13,766
—职工福利费	-	1,403	(1,403)	-
—社会保险(i)及企业 补充保险	160	1,077	(1,061)	176
—住房公积金	98	1,520	(1,489)	129
—工会经费和职工教 育经费	40	553	(552)	41
小计	12,693	29,244	(27,825)	14,112
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老保险	124	1,764	(1,729)	159
—失业保险费	19	59	(57)	21
—企业年金(ii)	71	650	(599)	122
小计	214	2,473	(2,385)	302
合计	12,907	31,717	(30,210)	14,414

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

本行	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴 和补贴	13,235	22,921	(22,943)	13,213
—职工福利费	-	1,573	(1,573)	-
—社会保险(i)及企业 补充保险	164	1,566	(1,612)	118
—住房公积金	129	1,699	(1,702)	126
—工会经费和职工教 育经费	7	527	(523)	11
小计	13,535	28,286	(28,353)	13,468
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老保险	157	1,977	(1,973)	161
—失业保险费	21	60	(60)	21
—企业年金(ii)	112	691	(663)	140
小计	290	2,728	(2,696)	322
合计	13,825	31,014	(31,049)	13,790

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬(续)

本行	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴 和补贴	11,873	23,651	(22,289)	13,235
—职工福利费	-	1,329	(1,329)	-
—社会保险(i)及企业 补充保险	151	1,032	(1,019)	164
—住房公积金	98	1,469	(1,438)	129
—工会经费和职工教 育经费	10	535	(538)	7
小计	12,132	28,016	(26,613)	13,535
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老保险	123	1,697	(1,663)	157
—失业保险费	19	55	(53)	21
—企业年金(ii)	62	635	(585)	112
小计	204	2,387	(2,301)	290
合计	12,336	30,403	(28,914)	13,825

(i) 社会保险包括：医疗保险、生育保险及工伤保险。

(ii) 2023 年，本行及部分附属机构的企业年金年供款按员工年度工资总额的 3% 计算 (2022 年：3%)。

本集团对香港员工按照当地法规规定的供款比率设立了设定提存计划。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	1,392	5,040	992	4,308
增值税	2,706	2,967	2,638	2,928
其他	1,068	1,072	874	893
合计	<u>5,166</u>	<u>9,079</u>	<u>4,504</u>	<u>8,129</u>

25 预计负债

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用承诺减值准备(1)	1,212	1,844	1,212	1,844
预计诉讼损失	459	517	459	516
其他	116	95	116	95
合计	<u>1,787</u>	<u>2,456</u>	<u>1,787</u>	<u>2,455</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

25 预计负债(续)

(1) 信用承诺减值准备变动情况

本集团及本行	2023 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2023 年 1 月 1 日	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)
转移:				
转移至阶段一	(104)	89	15	-
转移至阶段二	28	(31)	3	-
转移至阶段三	15	97	(112)	-
本年净回拨	420	43	169	632
2023 年 12 月 31 日	<u>(1,065)</u>	<u>(146)</u>	<u>(1)</u>	<u>(1,212)</u>
本集团及本行	2022 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2022 年 1 月 1 日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
转移:				
转移至阶段一	(133)	109	24	-
转移至阶段二	29	(33)	4	-
转移至阶段三	12	84	(96)	-
本年净(计提)/回拨	(102)	20	75	(7)
其他	(3)	-	-	(3)
2022 年 12 月 31 日	<u>(1,424)</u>	<u>(344)</u>	<u>(76)</u>	<u>(1,844)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

26 应付债券

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付同业存单	474,754	446,888	475,011	446,888
应付一般金融债券 (1)	105,577	99,992	99,993	99,992
应付二级资本债券 (2)	89,992	89,991	89,992	89,991
应付中短期票据 (3)	1,996	7,658	1,996	7,658
小计	672,319	644,529	666,992	644,529
应计利息	3,507	3,578	3,399	3,578
合计	675,826	648,107	670,391	648,107

2023 年及 2022 年，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。

(1) 应付一般金融债券

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
2023 年 3 年期固定利率债券 (i)	19,997	-	19,997	-
2023 年 3 年期固定利率债券 (ii)	1,596	-	-	-
2023 年 3 年期固定利率债券 (iii)	1,595	-	-	-
2023 年 3 年期固定利率债券 (iv)	2,393	-	-	-
2022 年 3 年期固定利率债券 (v)	19,999	19,998	19,999	19,998
2021 年 3 年期固定利率债券 (vi)	29,998	29,997	29,998	29,997
2021 年 3 年期固定利率债券 (vii)	29,999	29,997	29,999	29,997
2020 年 3 年期固定利率债券 (viii)	-	20,000	-	20,000
合计	105,577	99,992	99,993	99,992

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

26 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券(续)

- (i) 2023 年 5 月 18 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 2.68%。
- (ii) 2023 年 3 月 20 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 20 亿元，票面利率 3.40%。本支债券由民生金融租赁股份有限公司发行，民生银行认购 4 亿元。
- (iii) 2023 年 5 月 25 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 20 亿，票面利率 3.27%。本支债券由民生金融租赁股份有限公司发行，民生银行认购 4 亿元。
- (iv) 2023 年 7 月 25 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 30 亿，票面利率 3.19%。本支债券由民生金融租赁股份有限公司发行，民生银行认购 6 亿元。
- (v) 2022 年 4 月 7 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 2.95%。
- (vi) 2021 年 12 月 8 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 300 亿元，票面利率 3.02%。
- (vii) 2021 年 11 月 10 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 300 亿元，票面利率 3.02%。
- (viii) 2020 年 3 月 18 日发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额人民币 200 亿元，票面利率 2.75%。本行已于 2023 年 3 月 20 日将其全部兑付。

(2) 应付二级资本债券

		本集团及本行	
		2023 年	2022 年
		12 月 31 日	12 月 31 日
2020 年 10 年期固定利率债券	(i)	49,996	49,996
2019 年第一期 10 年期固定利率债券	(ii)	39,996	39,995
合计		<u>89,992</u>	<u>89,991</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

26 应付债券(续)

(2) 应付二级资本债券(续)

- (i) 2020 年 6 月 24 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 500 亿元，票面利率 3.75%。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) 2019 年 2 月 27 日发行 10 年期固定利率二级资本债券，票面金额人民币 400 亿元，票面利率 4.48%。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。

(3) 应付中短期票据

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
2023 年 2 年期中期票据 (i)	1,996	-	1,996	-
2020 年 3 年期中期票据 (ii)	-	3,480	-	3,480
2018 年 5 年期中期票据 (iii)	-	4,178	-	4,178
合计	<u>1,996</u>	<u>7,658</u>	<u>1,996</u>	<u>7,658</u>

- (i) 2023 年 1 月 10 日发行 2 年期中期票据，票面金额人民币 20 亿元，票面利率 3.15%。
- (ii) 2020 年 10 月 22 日发行 3 年期中期票据，票面金额 5 亿美元，浮动利率计息。本行已于 2023 年 10 月 22 日将其全部兑付。
- (iii) 2018 年 3 月 9 日发行 5 年期中期票据，票面金额 6 亿美元，票面利率为 5.77%，本行已于 2023 年 3 月 9 日将其全部兑付。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

27 其他负债

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
待清算应付款项	15,380	16,134	14,601	15,593
租赁预收及暂收款项	7,918	7,225	-	-
待转销项税	2,740	2,211	2,084	1,452
应付票据	2,138	4,679	-	-
预提费用	1,693	942	1,614	887
应付租赁公司款项	1,378	1,334	-	-
继续涉入负债	1,038	1,038	1,038	1,038
应付长期资产购置款	328	495	320	494
递延手续费及佣金收入	317	231	317	231
代收代付业务	281	251	281	251
其他	3,216	5,208	3,030	4,235
合计	<u>36,427</u>	<u>39,748</u>	<u>23,285</u>	<u>24,181</u>

28 股本

	本集团及本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	35,462	35,462
境外上市外资普通股(H 股)	<u>8,320</u>	<u>8,320</u>
合计	<u>43,782</u>	<u>43,782</u>

本行发行的所有 A 股和 H 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

29 优先股

29.1 期末发行在外的优先股情况表

	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币	折合人 民币	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股	2019 年 10 月 15 日	权益工具	4.38%	100 人民币 元/股	200	20,000	20,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							20,000			
减：发行费用							<u>(25)</u>			
账面价值							<u>19,975</u>			

八 财务报表主要项目附注(续)

29 优先股(续)

29.2 境内优先股主要条款

(1) 股息

非公开发行的境内优先股采用可分阶段调整的股息率, 以 5 年为一个股息率调整期, 在一个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息。首个股息率调整期的股息率将通过询价方式确定。境内优先股票面股息率不高于本行最近两个会计年度的加权平均净资产收益率。票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分, 固定溢价为发行时确定的股息率扣除发行时的基准利率。股息每年支付一次。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管要求的前提下, 本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 在有可分配税后利润的情况下, 可以向境内优先股股东分配股息, 境内优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前。为满足其他一级资本工具合格标准的监管要求, 本行有权取消部分或全部优先股派息, 且不构成违约事件。若取消全部或部分本期优先股股利, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

(3) 股息制动机制

除非本行决议完全派发当期优先股股息, 否则本行将不会向普通股股东分红。

(4) 清偿顺序及清算方法

境内非公开发行的优先股股东优先于普通股股东分配本行剩余财产, 但受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务(包括但不限于次级债、混合资本债券、二级资本工具)之后。

(5) 强制转股条件

本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下), 则境内优先股将全额或部分转为 A 股普通股, 促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。在部分转股情形下, 所有的优先股按比例以同等条件转股。

在以下两种情形中较早者发生时, 则境内优先股将全额转为 A 股普通股: (1)国务院银行业监督管理机构认定若不进行转股, 本行将无法生存; (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, 本行将无法生存。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

29 优先股(续)

29.2 境内优先股主要条款(续)

(6) 赎回条款

经国务院银行业监督管理机构事先批准，本行在下列情形下可行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回优先股，同时本行收入能力具备可持续性；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国务院银行业监督管理机构规定的监管资本要求。赎回价格为票面金额与当期已决议支付但尚未支付的股息之和。

本行有权自发行日(即 2019 年 10 月 15 日)后期满 5 年之日起，于每年的优先股派息日全部或部分赎回境内优先股，赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。在部分赎回情形下，所有的境内优先股按比例以同等条件赎回。

(7) 股息的设定机制

境内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。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。优先股股东优先于普通股股东分配股息。

境内优先股的股息以现金方式支付，每年支付一次。计息起始日为优先股投资者缴款截止日(2019 年 10 月 18 日)。派息日为优先股投资者缴款截止日起每满一年的当日，如遇中国法定节假日或休息日，则顺延至下一交易日，顺延期间应付股息不另计利息。

29.3 发行在外的优先股变动情况表

发行在外 金融工具	2023 年 1 月 1 日		本年变动		2023 年 12 月 31 日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
境内优先股	200	19,975	-	-	200	19,975
发行在外 金融工具	2022 年 1 月 1 日		本年变动		2022 年 12 月 31 日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
境内优先股	200	19,975	-	-	200	19,975

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

30 永续债

30.1 期末发行在外的永续债情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利率	发行价格	数量 (百万张)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
2019 年无固定期限资 本债券	2019 年 5 月 30 日	权益工具	4.85%	100 元/张	400	40,000	40,000	永久存续	无	无
募集资金合计 减：发行费用							40,000 (7)			
账面价值							39,993			
2021 年第一期无固 定期限资本债券	2021 年 4 月 19 日	权益工具	4.30%	100 元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
募集资金合计 减：发行费用							30,000 (4)			
账面价值							29,996			
2022 年第一期无固 定期限资本债券	2022 年 6 月 14 日	权益工具	4.20%	100 元/张	50	5,000	5,000	永久存续	无	无
募集资金合计 减：发行费用							5,000 (2)			
账面价值							4,998			
合计							74,987			

八 财务报表主要项目附注(续)

30 永续债(续)

30.2 主要条款

(1) 发行规模

2019 年无固定期限资本债券发行规模为人民币 400 亿元。

2021 年第一期无固定期限资本债券发行规模为人民币 300 亿元。

2022 年第一期无固定期限资本债券发行规模为人民币 50 亿元。

(2) 债券期限

债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

(3) 票面利率

债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为债券申购文件公告日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网或中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)认可的其他网站公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为债券发行时确定的票面利率扣除债券发行时的基准利率, 固定利差一经确定不再调整。

(4) 发行人有条件赎回权

债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回债券。在债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本, 发行人有权全部而非部分地赎回债券。

(5) 受偿顺序

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后, 发行人股东持有的所有类别股份之前; 债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。

八 财务报表主要项目附注(续)

30 永续债(续)

30.2 主要条款(续)

(6) 利息发放

发行人有权取消全部或部分债券派息, 且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外, 不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分债券派息, 需由股东大会审议批准, 并及时通知投资者。

债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(7) 回售

投资者不得回售债券。

31 归属于权益工具持有者的相关信息

本行发行的优先股及永续债分类为权益工具, 列示于合并资产负债表股东权益中。依据原银保监会相关规定, 本行发行的优先股及永续债符合合格其他一级资本工具的标准。

归属于权益工具持有者的权益

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
归属于本行所有者的权益	624,602	599,928
归属于本行普通股持有者的权益	529,640	504,966
归属于本行其他权益持有者的权益	94,962	94,962
归属于少数股东的权益	13,199	12,886
归属于普通股少数股东的权益	13,199	12,886

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

32 资本公积

本集团	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
股本溢价	57,880	-	-	57,880
其他资本公积	269	-	-	269
合计	<u>58,149</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,149</u>
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	57,880	-	-	57,880
其他资本公积	269	-	-	269
合计	<u>58,149</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,149</u>
本行	2023 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2023 年 12 月 31 日
股本溢价	<u>57,880</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,880</u>
	2022 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2022 年 12 月 31 日
股本溢价	<u>57,880</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,880</u>

33 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

33.1 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%。

本集团及本行在 2023 年度提取法定盈余公积人民币 35.29 亿元(2022 年: 提取法定盈余公积人民币 34.33 亿元)。

八 财务报表主要项目附注(续)

33 盈余公积、一般风险准备及未分配利润(续)

33.2 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。

本集团在 2023 年度计提一般风险准备人民币 47.43 亿元(2022 年：人民币 34.81 亿元)。

本行在 2023 年度计提一般风险准备人民币 43.79 亿元(2022 年：人民币 16.33 亿元)。

33.3 未分配利润

于 2023 年 12 月 31 日，本集团未分配利润中包含归属于本行子公司的盈余公积余额人民币 9.93 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 8.48 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行子公司的盈余公积余额不能进行利润分配。

34 少数股东权益

于 2023 年 12 月 31 日，归属于各子公司少数股东的权益为人民币 131.99 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 128.86 亿元)。

35 股利分配/永续债利息

普通股股利

根据 2024 年 3 月 28 日召开的董事会会议通过的 2023 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 股派发现金股利人民币 2.16 元(含税)。以本行截至 2023 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算，现金股利总额共计人民币 94.57 亿元(含税)。该方案尚待本行股东大会审议通过。

八 财务报表主要项目附注(续)

35 股利分配/永续债利息(续)

普通股股利(续)

根据 2023 年 6 月 9 日召开的本行 2022 年度股东大会审议通过的 2022 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 股派发现金股利人民币 2.14 元(含税)。以本行本次分红派息股权登记日已发行股份 437.82 亿股计算, 现金股利总额共计人民币 93.69 亿元(含税)。

优先股股息

根据 2023 年 8 月 30 日董事会会议通过的境内优先股股息分配决议, 按照境内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 4.38%(含税)计算, 发放股息共计人民币 8.76 亿元(含税), 股息支付日为 2023 年 10 月 18 日。

根据 2022 年 8 月 26 日董事会会议通过的境内优先股股息分配决议, 按照境内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 4.38%(含税)计算, 发放股息共计人民币 8.76 亿元(含税), 股息支付日为 2022 年 10 月 18 日。

永续债利息

于 2023 年 6 月 4 日, 本行宣告发放 2022 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.20%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币 2.10 亿元(含税)。

于 2023 年 6 月 2 日, 本行宣告发放 2019 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.85%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币 19.40 亿元(含税)。

于 2023 年 4 月 10 日, 本行宣告发放 2021 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.30%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币 12.90 亿元(含税)。

于 2022 年 5 月 23 日, 本行宣告发放 2019 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.85%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币 19.40 亿元(含税)。

于 2022 年 4 月 11 日, 本行宣告发放 2021 年无固定期限资本债券利息。本行按照永续债条款和条件确定的第一个利息率重置日前的初始年利息率 4.30%(含税)计算, 确认发放的永续债利息为人民币 12.90 亿元(含税)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

36 利息净收入

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利息收入				
发放贷款和垫款	186,571	186,386	185,213	184,958
其中: 公司贷款和垫款	94,860	87,091	94,628	86,797
个人贷款和垫款	86,975	93,061	85,849	91,930
票据贴现	4,736	6,234	4,736	6,231
金融投资	59,155	56,447	58,497	55,371
其中: 以摊余成本计量的金 融资产	46,598	43,673	46,621	43,662
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	12,557	12,774	11,876	11,709
长期应收款	6,992	6,799	-	-
拆出资金	6,541	5,742	7,727	6,765
存放中央银行款项	4,886	5,034	4,855	4,926
买入返售金融资产	1,620	1,970	1,620	1,966
存放同业及其他金融机构款项	1,361	559	929	303
小计	267,126	262,937	258,841	254,289
利息支出				
吸收存款	(98,301)	(93,254)	(97,555)	(92,554)
同业及其他金融机构存放款项	(32,400)	(28,953)	(32,651)	(28,660)
应付债券	(16,795)	(20,118)	(16,691)	(20,118)
向中央银行借款	(5,195)	(6,651)	(5,185)	(6,635)
向其他金融机构借款	(4,486)	(3,391)	-	-
卖出回购金融资产款	(2,965)	(1,466)	(2,536)	(1,153)
拆入资金	(4,223)	(1,255)	(3,853)	(980)
租赁负债	(330)	(386)	(320)	(377)
小计	(164,695)	(155,474)	(158,791)	(150,477)
利息净收入	102,431	107,463	100,050	103,812
其中: 已减值贷款利息收入	1,517	1,091	1,517	1,091

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费	11,029	10,909	11,028	10,908
代理业务手续费	5,888	5,469	6,756	4,809
托管及其他受托业务佣金	4,855	5,960	1,879	5,616
结算与清算手续费	1,968	1,619	1,968	1,620
信用承诺手续费及佣金	1,085	1,207	1,085	1,207
其他	651	306	562	153
小计	25,476	25,470	23,278	24,313
手续费及佣金支出	(6,240)	(5,196)	(6,082)	(6,215)
手续费及佣金净收入	19,236	20,274	17,196	18,098

38 投资收益

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,214	8,106	7,310	7,927
衍生金融工具	1,349	268	1,344	269
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,294	1,627	984	1,630
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	601	655	601	655
以摊余成本计量的金融资产	1,795	2,202	1,788	2,201
股利收入	656	248	684	405
贵金属	2,885	1,802	2,885	1,802
其他	340	-	-	-
合计	16,134	14,908	15,596	14,889

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

39 其他收益

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
政府补助	718	533	217	109
其他	53	57	52	57
合计	<u>771</u>	<u>590</u>	<u>269</u>	<u>166</u>

40 公允价值变动收益

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(92)	(7,279)	403	(6,819)
衍生金融工具	<u>(2,634)</u>	<u>(810)</u>	<u>(2,632)</u>	<u>(813)</u>
合计	<u>(2,726)</u>	<u>(8,089)</u>	<u>(2,229)</u>	<u>(7,632)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

41 其他业务收入和其他业务成本

其他业务收入

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
经营租赁收入	4,043	4,436	-	-
其他	1,059	666	506	364
合计	<u>5,102</u>	<u>5,102</u>	<u>506</u>	<u>364</u>

其他业务成本

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
经营租赁成本	2,593	2,505	-	-
其他	604	502	42	180
合计	<u>3,197</u>	<u>3,007</u>	<u>42</u>	<u>180</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

42 税金及附加

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
城市维护建设税	846	860	786	820
教育费附加	382	386	338	353
其他	745	627	707	586
合计	<u>1,973</u>	<u>1,873</u>	<u>1,831</u>	<u>1,759</u>

43 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
职工薪酬费用				
—短期职工薪酬	29,372	29,004	28,010	27,776
—离职后福利-设定提存计划	2,804	2,451	2,699	2,365
折旧和摊销费用	6,346	5,896	6,239	5,808
短期和低价值租赁及物业管理费	1,035	912	958	843
业务/办公费用及其他	11,277	12,466	10,697	11,785
合计	<u>50,834</u>	<u>50,729</u>	<u>48,603</u>	<u>48,577</u>

44 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
发放贷款和垫款	39,816	41,695	39,708	41,630
以摊余成本计量的金融资产	3,843	4,038	3,669	3,900
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	420	370	93	(202)
长期应收款	1,184	1,900	-	-
其他应收款项	857	472	623	206
其他	(413)	287	(410)	279
合计	<u>45,707</u>	<u>48,762</u>	<u>43,683</u>	<u>45,813</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

45 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
抵债资产	1,090	571	1,085	571
其他	429	114	12	-
合计	<u>1,519</u>	<u>685</u>	<u>1,097</u>	<u>571</u>

46 所得税费用

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
当期所得税费用	956	4,963	-	4,299
递延所得税费用(附注八、14)	416	(3,570)	547	(3,823)
合计	<u>1,372</u>	<u>1,393</u>	<u>547</u>	<u>476</u>

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
税前利润	<u>37,358</u>	<u>37,170</u>	<u>35,838</u>	<u>34,803</u>
按照 25%所得税税率计算的所得税	9,340	9,293	8,960	8,701
免税收入的影响(1)	(10,095)	(9,445)	(10,041)	(9,397)
不可抵扣支出的影响(2)	2,601	2,609	2,590	2,603
永续债利息支出的影响	(860)	(808)	(860)	(808)
汇算清缴差异及其他	386	(256)	(102)	(623)
所得税费用	<u>1,372</u>	<u>1,393</u>	<u>547</u>	<u>476</u>

(1) 免税收入主要为免税国债、地方政府债券利息收入及基金分红。

(2) 主要包含本集团不可税前抵扣的核销损失，及超出税前可抵扣限额的业务招待费、存款保险费等的税务影响。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

47 其他综合收益

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
不能重分类至损益的项目：				
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的非交易 性权益工具的公允价值变动	657	2,245	571	2,636
以后将重分类至损益的项目：				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动	4,260	(1,249)	4,469	(243)
信用减值准备	(248)	(974)	(536)	(1,439)
转入当期损益金额(1)	(1,460)	(2,040)	(1,585)	(2,284)
减：所得税	(715)	237	(716)	233
小计	2,494	(1,781)	2,203	(1,097)
现金流量套期损益的有效部分	(24)	10	(24)	10
减：所得税	6	(2)	6	(2)
小计	(18)	8	(18)	8
外币报表折算差额	66	647	(44)	(35)
归属于本行股东的其他综合收益 税后净额	2,542	(1,126)	2,141	(1,124)
归属于少数股东的其他综合收益 税后净额	190	280	-	-
合计	2,732	(846)	2,141	(1,124)

(1) 转入当期损益金额，是指因处置而转入当期损益。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

47 其他综合收益(续)

本集团

	归属于本行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	小计	少数股东 其他综合收益	合计
2023 年 1 月 1 日余额	(1,079)	1	466	(612)	184	(428)
本年变动	2,586	(18)	66	2,634	190	2,824
2023 年 12 月 31 日余额	1,507	(17)	532	2,022	374	2,396
2022 年 1 月 1 日余额	573	(7)	(181)	385	(96)	289
本年变动	(1,652)	8	647	(997)	280	(717)
2022 年 12 月 31 日余额	(1,079)	1	466	(612)	184	(428)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

47 其他综合收益(续)

本行	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额	小计
2023 年 1 月 1 日余额	(347)	1	(92)	(438)
本年变动	2,199	(18)	(44)	2,137
2023 年 12 月 31 日余额	1,852	(17)	(136)	1,699
2022 年 1 月 1 日余额	750	(7)	(57)	686
本年变动	(1,097)	8	(35)	(1,124)
2022 年 12 月 31 日余额	(347)	1	(92)	(438)

48 每股收益

基本每股收益以归属于本行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本行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。

2019 年度、2021 年度及 2022 年度，本行发行了非累积优先股和非累积永续债，其具体条款分别于附注八、29 优先股和附注八、30 永续债中予以披露。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2023 年度及 2022 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

48 每股收益(续)

	2023 年	2022 年
归属于本行股东的净利润	35,823	35,269
减：归属于本行其他权益持有者的净利润	(4,316)	(4,106)
归属于本行普通股股东的净利润	31,507	31,163
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	43,782	43,782
基本/稀释每股收益(人民币元)	0.72	0.71

49 现金流量表附注

49.1 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	2023 年	2022 年
净利润	35,986	35,777
加：信用减值损失	45,707	48,762
其他资产减值损失	1,519	685
折旧与摊销	8,314	7,805
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(51)	(124)
公允价值变动损益	2,726	8,089
非经营活动产生的利息净收入	(42,030)	(35,943)
投资收益	(9,061)	(9,707)
递延所得税资产减少/(增加)	416	(3,570)
经营性应收项目的增加	(336,820)	(226,459)
经营性应付项目的增加	366,970	340,958
经营活动产生的现金流量净额	73,676	166,273

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

49 现金流量表附注(续)

49.1 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

	本行	
	2023 年	2022 年
净利润	35,291	34,327
加：信用减值损失	43,683	45,813
其他资产减值损失	1,097	571
折旧与摊销	6,239	5,808
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失	42	22
公允价值变动损益	2,229	7,632
非经营活动产生的利息净收入	(41,486)	(34,876)
投资收益	(8,341)	(9,867)
递延所得税资产减少/(增加)	547	(3,823)
经营性应收项目的增加	(253,255)	(225,725)
经营性应付项目的增加	332,466	346,939
经营活动产生的现金流量净额	<u>118,512</u>	<u>166,821</u>

49.2 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
现金及现金等价物年末余额	237,336	128,305	230,046	119,411
减：现金及现金等价物年初余额	<u>(128,305)</u>	<u>(163,418)</u>	<u>(119,411)</u>	<u>(152,228)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>109,031</u>	<u>(35,113)</u>	<u>110,635</u>	<u>(32,817)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

49 现金流量表附注(续)

49.3 现金及现金等价物

列示于本集团及本行现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金(附注八、1)	7,002	6,983
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	90,705	19,301
存放同业及其他金融机构活期款项	109,925	80,922
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	4,347	1,999
—拆出资金	25,357	19,100
合计	237,336	128,305
	本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金(附注八、1)	6,848	6,752
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	89,779	18,246
存放同业及其他金融机构活期款项	95,187	68,298
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	-	50
—拆出资金	38,232	26,065
合计	230,046	119,411

八 财务报表主要项目附注(续)

50 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转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移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移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

50.1 信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2023 年度，本集团已转出信贷资产账面原值为人民币 105.24 亿元(2022 年度：人民币 82.52 亿元)，上述信贷资产已完全终止确认。

50.2 不良金融资产转让

2023 年度，本集团通过向第三方转让方式共处置不良金融资产账面原值人民币 289.82 亿元(2022 年度：人民币 265.33 亿元)。本集团转移了该等不良金融资产的绝大部分风险和报酬，因此对该等转让的不良金融资产进行了终止确认。

50.3 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2023 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 454.83 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 100.70 亿元)。

九 分部报告

本集团在重点业务领域和地区开展经营活动。

分部的资产、负债、收入、支出以本集团会计政策和内部核算规则为基础计量。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，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。

分部资本性支出是指在报告期内购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

1 业务分部

- (1) 对公业务 向公司类客户、政府机构类客户和金融机构类客户提供金融产品和服务，主要包括对公存贷款服务、投资业务、同业资金业务、金融市场业务及各类对公中间业务等。
- (2) 零售业务 向个人以及小微客户提供金融产品和服务，主要包括个人及小微存贷款服务、信用卡及借记卡服务、财富管理、私人银行及各类零售中间业务等。
- (3) 其他业务 本集团因流动性管理需要进行的债券投资和货币市场业务等及其他任何不构成单独报告分部的业务，以及附属机构业务。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	2023 年			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
营业收入	68,356	62,324	10,137	140,817
利息净收入	51,813	50,737	(119)	102,431
其中：分部间利息净收入/(支出)	18,037	(11,204)	(6,833)	-
手续费及佣金净收入	6,091	11,318	1,827	19,236
其他收入	10,452	269	8,429	19,150
营业支出	(41,899)	(37,651)	(23,680)	(103,230)
营业外收支净额	7	(5)	(231)	(229)
利润总额	26,464	24,668	(13,774)	37,358
折旧和摊销	3,080	2,809	2,425	8,314
资本性支出	2,550	2,325	9,079	13,954

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	2023 年 12 月 31 日			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
分部资产	4,746,660	1,869,630	1,004,083	7,620,373
其中：对联营企业的投资				-
递延所得税资产				54,592
总资产				7,674,965
分部负债	(4,712,506)	(1,355,082)	(969,362)	(7,036,950)
递延所得税负债				(214)
总负债				(7,037,164)
信用承诺	734,613	545,007	-	1,279,620

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	2022 年			
	对公业务	零售业务	其他业务	合计
营业收入	68,035	64,992	9,449	142,476
利息净收入	55,563	52,262	(362)	107,463
其中：分部间利息净收入/(支出)	27,497	(19,504)	(7,993)	-
手续费及佣金净收入	5,939	12,445	1,890	20,274
其他收入	6,533	285	7,921	14,739
营业支出	(38,835)	(41,927)	(24,294)	(105,056)
营业外收支净额	90	(35)	(305)	(250)
利润总额	29,290	23,030	(15,150)	37,170
折旧和摊销	2,815	2,690	2,300	7,805
资本性支出	2,629	2,512	8,062	13,203

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
分部资产	4,406,031	1,785,335	1,008,606	7,199,972
其中：对联营企业的投资				-
递延所得税资产				55,701
总资产				7,255,673
分部负债	(4,822,844)	(1,152,965)	(666,814)	(6,642,623)
递延所得税负债				(236)
总负债				(6,642,859)
信用承诺	737,946	525,942	-	1,263,888

九 分部报告(续)

2 地区分部

本集团主要于中国内地经营，分行遍布全国省份、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家附属机构；本集团亦在中国香港设立分行及附属机构。

- (1) 总部 包括总行本部、信用卡中心及总行直属机构；
- (2) 长江三角洲地区 包括下列地区分行：上海直辖市、浙江省和江苏省；
- (3) 珠江三角洲地区 包括下列地区分行：广东省和福建省；
- (4) 环渤海地区 包括下列地区分行：北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省；
- (5) 东北地区 包括下列地区分行：辽宁省、吉林省和黑龙江省；
- (6) 中部地区 包括下列地区分行：山西省、河南省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省和海南省；
- (7) 西部地区 包括下列地区分行：重庆直辖市、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、贵州省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和西藏自治区；
- (8) 境外及附属机构 包括香港分行及所有附属机构。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

2 地区分部(续)

	2023 年		2023 年
	营业收入	利润总额	12 月 31 日 分部资产(i)
总部	45,391	8,610	3,369,881
长江三角洲	23,743	7,521	1,260,635
珠江三角洲	15,493	4,607	758,206
环渤海地区	15,963	3,832	1,490,154
东北地区	1,738	(2,362)	154,292
中部地区	11,618	6,240	563,519
西部地区	14,121	5,703	667,749
境外及附属机构	12,750	3,207	397,135
分部间抵销	-	-	(1,041,198)
集团合计	<u>140,817</u>	<u>37,358</u>	<u>7,620,373</u>
			2022 年
	2022 年		12 月 31 日
	营业收入	利润总额	分部资产(i)
总部	41,831	3,603	3,245,459
长江三角洲	23,218	9,475	1,231,497
珠江三角洲	16,364	3,834	684,996
环渤海地区	19,114	8,764	1,332,535
东北地区	2,270	22	169,176
中部地区	11,359	3,905	545,393
西部地区	15,114	3,334	633,344
境外及附属机构	13,206	4,233	364,375
分部间抵销	-	-	(1,006,803)
集团合计	<u>142,476</u>	<u>37,170</u>	<u>7,199,972</u>

(i) 分部资产不包括递延所得税资产。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十 或有事项及承诺

1 信贷承诺

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

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

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

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	476,334	495,920	476,334	495,912
开出保函	130,996	134,395	130,992	134,389
开出信用证	107,030	82,175	107,030	82,175
未使用的信用卡额度	514,685	489,137	514,685	489,137
不可撤销信用承诺				
—原到期日在 1 年以内	33,943	40,938	33,943	40,938
—原到期日在 1 年或以上	16,632	21,323	14,668	21,323
合计	<u>1,279,620</u>	<u>1,263,888</u>	<u>1,277,652</u>	<u>1,263,874</u>

表外资产信用损失计提情况详见附注八、25

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用风险加权金额	<u>368,187</u>	<u>359,477</u>	<u>367,155</u>	<u>359,412</u>

2 资本性支出承诺

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	<u>13,339</u>	<u>25,339</u>	<u>3,287</u>	<u>3,961</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十 或有事项及承诺(续)

3 担保物

3.1 作为担保物的资产

被用作向其他金融机构借款、卖出回购、向中央银行借款、衍生交易及贵金属交易等业务的担保物的资产账面价值如下：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构 款项	5,224	3,394	4,686	3,056
发放贷款和垫款	2,062	195,237	2,062	195,237
贴现票据	58,685	48,539	58,685	48,539
金融投资	339,352	61,244	333,553	60,125
长期应收款	10,998	15,701	-	-
固定资产	8,701	6,439	-	-
合计	<u>425,022</u>	<u>330,554</u>	<u>398,986</u>	<u>306,957</u>

2023 年 12 月 31 日，除上述作为担保物的资产外，本集团存放同业及其他金融机构款项中有人民币 13.84 亿元主要为子公司业务专用资金 (2022 年 12 月 31 日：人民币 12.32 亿元)。

3.2 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售业务中接受了债券和票据等作为抵质押物。于 2023 年 12 月 31 日，本集团无已出售或向外借出，但有义务到期返还的抵押债券 (2022 年 12 月 31 日：无)。

4 证券承销承诺

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺 (2022 年 12 月 31 日：无)。

十 或有事项及承诺(续)

5 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，本行有义务按提前兑付安排确定的国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于2023年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币25.24亿元(2022年12月31日：人民币17.06亿元)，原始期限为1至5年。

6 未决诉讼

于2023年12月31日及2022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。本集团根据内部及外部律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注八、25)。

十一 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

	本集团及本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	275,968	275,934
委托资金	275,968	275,934

十二 在结构化主体中的权益

1 纳入合并范围的结构化主体

于2023年12月31日，本集团纳入合并范围的结构化主体金额为人民币809.77亿元(2022年12月31日：不重大)。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体

2.1 在投资的结构化主体中享有的权益

本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体主要包括资产支持证券、基金、信托及资管计划等。本集团在这些结构化主体中享有权益，不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图，相关损益主要列示在投资收益、利息收入以及公允价值变动损益中。

本集团在投资的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表列示如下：

	2023 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	
资产支持证券	1,756	158,140	21,860	181,756
基金	131,557	-	-	131,557
信托及资管计划	17,185	30,482	-	47,667
其他	5,278	-	-	5,278
合计	<u>155,776</u>	<u>188,622</u>	<u>21,860</u>	<u>366,258</u>
	2022 年 12 月 31 日			合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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	
资产支持证券	1,448	184,301	30,193	215,942
基金	235,452	-	-	235,452
信托及资管计划	14,185	43,061	-	57,246
其他	5,365	-	-	5,365
合计	<u>256,450</u>	<u>227,362</u>	<u>30,193</u>	<u>514,005</u>

资产支持证券、基金、信托及资管计划等的最大损失敞口，按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

十二 在结构化主体中的权益(续)

2 未纳入合并范围的结构化主体(续)

2.2 在本集团发行及管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发行及管理但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括理财产品、基金及资产管理计划。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。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为通过管理这些结构化主体收取的管理费收入。本集团不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团发行及管理但未纳入本集团合并财务报表范围的理财产品余额为人民币 8,676.93 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 8,839.77 亿元)，基金及资产管理计划余额为人民币 1,078.69 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,619.98 亿元)。

2023 年度，本集团发行及管理上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 31.41 亿元(2022 年度：人民币 47.56 亿元)；于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团应收管理手续费余额不重大。

十三 关联方

1 关联方关系

1.1 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、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为自然人、法人或非法人组织。

本集团关联方主要包括持有或控制本行 5%以上股权的、以及持股不足 5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人及其控制的法人或非法人组织；本行董事、监事、总行及重要分行高级管理人员，具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员(前述人员简称为“本行内部人员”)及与其关系密切的家庭成员以及前述自然人控制的法人或非法人组织；持有或控制本行 5%以上股权的、以及持股不足 5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员；本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；本行按照实质重于形式和穿透原则认定的自然人、法人或非法人组织。

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东

企业名称	注册地	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		主营业务	经济性质或类型	法定代表人
		对本行 持有股数 (股)	对本行 持股比例%	对本行 持有股数 (股)	对本行 持股比例%			
大家人寿保险股份有限公司	北京	7,810,214,889	17.84	7,810,214,889	17.84	保险业务	股份有限公司	何肖锋
中国泛海控股集团有限公司	北京	1,803,182,618	4.12	1,803,182,618	4.12	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	401,457,117	0.92	604,300,950	1.38	投资控股	有限责任公司	(2)
中国泛海国际投资有限公司	香港	8,237,520	0.02	8,237,520	0.02	投资控股	有限责任公司	(2)
隆亨资本有限公司	英属维尔京 群岛	6,676,000	0.02	138,442,500	0.32	投资控股	有限责任公司	(2)
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售业	有限责任公司	魏巍
Alpha Frontier Limited	开曼群岛 英属维尔京	713,501,653	1.63	713,501,653	1.63	投资控股	有限责任公司	张旅
Liberal Rise Limited	群岛	84,522,480	0.19	84,522,480	0.19	投资控股	有限责任公司	史玉柱
新希望六和投资有限公司	西藏	1,828,327,362	4.18	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	西藏	343,177,327	0.78	343,177,327	0.78	零售业	有限责任公司	李建雄
同方国信投资控股有限公司	重庆	1,888,530,701	4.31	1,888,530,701	4.31	商务服务业	有限责任公司	刘勤勤
重庆国际信托股份有限公司	重庆	103,658,821	0.24	103,658,821	0.24	其他金融业	股份有限公司	翁振杰
中国船东互保协会	上海	1,324,284,453	3.02	1,324,284,453	3.02	海上互助保险及 服务	全国性社会团体	宋春风
东方集团股份有限公司	黑龙江	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	农副食品加工业	股份有限公司	孙明涛
东方集团有限公司	北京	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商务服务业	有限责任公司	张显峰
福信集团有限公司	上海	133,200,000	0.30	268,340,026	0.61	批发业	有限责任公司	吴迪
西藏恒迅企业管理有限公司	西藏	80,500,000	0.18	93,762,400	0.21	商务服务业	有限责任公司	陈建俊
西藏福聚企业管理有限公司	西藏	52,900,000	0.12	187,802,400	0.43	商务服务业	有限责任公司	陈建俊

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情

大家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。

中国泛海控股集团有限公司: 金融、地产及投资管理等。

泛海国际股权投资有限公司: 投资控股等。

中国泛海国际投资有限公司: 投资控股等。

隆亨资本有限公司: 投资控股等。

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。

Alpha Frontier Limited: 投资控股。

Liberal Rise Limited: 投资控股。

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)。

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); 为其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; 交通设施维修, 工程管理服务, 标准化服务, 规划设计管理, 企业总部管理, 企业管理, 商业综合体管理服务, 对外承包工程, 物业管理。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

重庆国际信托股份有限公司: 资金信托; 动产信托; 不动产信托; 有价证券信托; 其他财产或财产权信托; 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务; 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务; 办理居间、咨询、资信调查等业务; 代保管及保管箱业务; 以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产; 以固有财产为他人提供担保; 从事同业拆借; 法律法规规定或原银保监会批准的其他业务。上述经营范围包括本外币业务。

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。

东方集团股份有限公司: 许可项目: 食品生产(分支机构经营); 粮食加工食品生产(分支机构经营); 豆制品制造(分支机构经营); 农作物种子经营(分支机构经营); 职业中介活动。一般项目: 粮食收购; 货物进出口; 技术进出口; 对外承包工程; 物业管理; 轻质建筑材料销售; 建筑材料销售; 建筑工程用机械销售; 家具销售; 五金产品批发; 卫生洁具销售; 金属材料销售; 新材料技术研发; 谷物销售; 谷物种植(分支机构经营); 企业总部管理; 食用农产品初加工(分支机构经营)。

东方集团有限公司: 以自有资金从事投资活动; 信息系统集成服务; 国内贸易代理; 进出口代理; 技术进出口; 物业管理; 煤炭销售; 五金产品批发。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情(续)

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。

西藏恒迅企业管理有限公司: 企业形象、营销及品牌策划服务; 展览展示服务; 市场调研(不含国家机密和个人隐私); 建辅建材零售; 饲料及原料、化肥、橡胶制品、化工原料(不含危化品和易制毒化学品)、金属材料的销售。

西藏福聚企业管理有限公司(原西藏福聚投资有限公司): 企业管理; 企业管理咨询; 企业形象策划; 市场营销策划; 会议及展览服务; 市场调查(不含涉外调查)。

- (2) 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司及隆亨资本有限公司为境外注册公司, 实际控制人均为卢志强。同时, 卢志强为中国泛海控股集团有限公司的法定代表人。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日本行主要股东注册资本：

企业名称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
大家人寿保险股份有限公司	人民币 307.9 亿元	人民币 307.9 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
隆亨资本有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
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
Alpha Frontier Limited	美元 1.75 万元	美元 1.75 万元
Liberal Rise Limited	美元 5 万元	美元 5 万元
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 10.34 亿元	人民币 10.34 亿元
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
重庆国际信托股份有限公司	人民币 150 亿元	人民币 150 亿元
中国船东互保协会	人民币 10 万元	人民币 10 万元
东方集团股份有限公司	人民币 36.59 亿元	人民币 36.59 亿元
东方集团有限公司	人民币 10 亿元	人民币 10 亿元
福信集团有限公司	人民币 1.33 亿元	人民币 1.33 亿元
西藏恒迅企业管理有限公司	人民币 0.1 亿元	人民币 0.1 亿元
西藏福聚企业管理有限公司	人民币 3 亿元	人民币 3 亿元

1.3 本行子公司的基本情况参见附注七。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系

企业名称	与本行的关系
泛海控股股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
上海赐比商务信息咨询有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	上海健特生命科技有限公司关联方
武汉中心大厦开发投资有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
贵州国源矿业开发有限公司	民生银行参股的关联方
武汉中央商务区股份有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	东方集团股份有限公司关联方
重庆渝涪高速公路有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
北京大成饭店有限公司	东方集团股份有限公司关联方
天津蓝光和骏小站文旅娱乐发展有限公司	民生商银国际控股有限公司关联方
天津海汇房地产开发有限公司	福信集团有限公司关联方
重庆耕渝房地产开发有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
厦门融银贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
上海渝晔实业发展有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
上海松江万达广场投资有限公司	大家人寿保险股份有限公司关联方
四川省达州钢铁集团有限责任公司	民生银行参股的关联方
北京星泰通港置业有限公司	远洋集团控股有限公司关联方
云南纺织(集团)股份有限公司	同方国信投资控股有限公司关联方
昆明大商汇实业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
广西信地投资有限公司	福信集团有限公司关联方
沈阳新希望锦裕置业有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
厦门鸿孚贸易有限公司	福信集团有限公司关联方
天津远川投资有限公司	远洋集团控股有限公司关联方
新希望集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
天津博大仓储服务有限公司	远洋集团控股有限公司关联方
天津市远熙房地产开发有限公司	远洋集团控股有限公司关联方
QUAM PLUS INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED(1)	中国泛海控股集团有限公司关联方

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.4 主要关联方关系(续)

企业名称	与本行的关系
SINO-OCEAN GROUP HOLDING LIMITED	本行内部人员关联方
上海黄金搭档生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
草根知本集团有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
草根同创资本(北京)有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
上海健久生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司关联方
四川希望华西建设工程总承包有限公司	成都大陆希望集团有限公司关联方
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
大连建华污泥处理有限公司	远洋集团控股有限公司关联方
四川希望水电开发有限公司	成都大陆希望集团有限公司关联方
杭州兴源环保设备有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
希望深蓝空调制造有限公司	成都大陆希望集团有限公司关联方
希望森兰科技股份有限公司	成都大陆希望集团有限公司关联方
深圳市三江智控科技有限公司	中国泛海控股集团有限公司关联方
上海找玖科技有限公司	本行内部人员关联方
北京英瑞来科技有限公司	本行内部人员关联方
江苏志钧电力设备有限公司	本行内部人员关联方
泉州市丰泽区佳艺汽配店	本行内部人员关联方
北京长融和银投资管理有限责任公司	民生置业有限公司关联方
四川特驱教育管理有限公司	成都华西希望集团有限公司关联方
四川希望教育产业集团有限公司	成都华西希望集团有限公司关联方
新希望乳业股份有限公司	新希望六和投资有限公司关联方
上海日厚钢管租赁有限公司	本行内部人员关联方
三亚民生旅业有限责任公司	民生电商控股(深圳)有限公司关联方
民生电商控股(深圳)有限公司	本行主要股东与本行子公司 共同出资成立的公司
民生置业有限公司	本行工会委员会出资成立的公司
民生英才(北京)管理咨询有限责任公司	本行北京分行工会委员会出资成立的 公司
民生科技有限责任公司	民生置业有限公司关联方

(1) 于 2023 年 6 月 30 日, CHINA TONGHAI DCM LIMITED 更名为 QUAM PLUS INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED。

十三 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.5 关联自然人基本情况

本集团关联自然人包括本行董事、监事、总行和重要分行的高级管理人员, 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员以及与其关系密切的家庭成员, 持有或控制本行 5%以上股权的、以及持股不足 5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员, 本行按照实质重于形式和穿透原则认定的自然人。截至 2023 年 12 月 31 日, 本行关联自然人共计 13,106 人, 其中本行董事及其关系密切的家庭成员 205 人, 本行监事及其关系密切的家庭成员 105 人, 本行总行高管及其关系密切的家庭成员 138 人, 本行重要分行高管, 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其关系密切的家庭成员 12,355 人, 持有或控制本行 5%以上股权的、以及持股不足 5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员 181 人, 其他自然人 200 人。

注: 本行董事及其关系密切的家庭成员中有 33 人同时是总行高管及其关系密切的家庭成员, 9 人同时是持有或控制本行 5%以上股权的、以及持股不足 5%但对本行有重大影响的法人或非法人组织及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员; 本行监事及其关系密切的家庭成员中有 36 人同时是总行高管及其关系密切的家庭成员。

2 关联交易

2.1 重大关联交易

重大关联交易是指本集团与单个关联方之间单笔交易金额达到本集团上季末资本净额 1%以上, 或累计达到本集团上季末资本净额 5%以上的交易。

于 2023 年度, 本行给予大家人寿保险股份有限公司综合授信人民币 260.00 亿元, 授信期限为 2 年, 截至 2023 年 12 月 31 日贷款余额为人民币 260.00 亿元。

于 2021 年度, 本行给予大家人寿保险股份有限公司综合授信人民币 157.00 亿元, 授信期限为 2 年, 截至 2022 年 12 月 31 日贷款余额为人民币 157.00 亿元。

2.2 定价政策

本集团与关联方的交易主要按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立非关联方同类交易一致。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款

于报告期末本金余额:

	担保方式	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
大家人寿保险股份有限公司	质押 抵押 保证	26,000	15,700
泛海控股股份有限公司	质押 抵押 保证	6,800	9,200
上海赐比商务信息咨询有限公司	质押 保证	6,611	6,613
中国泛海控股集团有限公司	质押 保证	4,666	4,666
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	质押 保证	4,329	4,381
武汉中心大厦开发投资有限公司	质押 抵押 保证	3,972	3,972
东方集团股份有限公司	质押 抵押 保证	3,478	2,837
贵州国源矿业开发有限公司	质押 抵押 保证	3,335	3,335
武汉中央商务区股份有限公司	抵押 保证	3,046	3,046
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	质押 保证	2,171	2,208
东方集团有限公司	质押 保证	2,252	2,092
重庆渝涪高速公路有限公司	质押 保证	1,987	-
北京大成饭店有限公司	质押 抵押 保证	1,698	1,700
同方国信投资控股有限公司	质押 抵押 保证	1,443	1,448
天津蓝光和骏小站文旅娱乐发展有限公司(1)	质押 抵押 保证	1,169	不适用
天津海汇房地产开发有限公司	质押 抵押 保证	985	1,040
重庆耕渝房地产开发有限公司	抵押 保证	937	-
厦门融银贸易有限公司	质押 抵押 保证	900	590
上海渝晔实业发展有限公司	质押 保证	900	950
上海松江万达广场投资有限公司(1)	抵押 保证	867	不适用
四川省达州钢铁集团有限责任公司	质押 抵押 保证	725	725
北京星泰通港置业有限公司(1)	抵押	698	不适用
云南纺织(集团)股份有限公司	质押 抵押 保证	640	-
昆明大商汇实业有限公司	抵押 保证	580	-
广西信地投资有限公司	质押 抵押 保证	569	596
沈阳新希望锦裕置业有限公司(1)	质押 抵押 保证	500	不适用

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)

	担保方式	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
厦门鸿孚贸易有限公司	质押 保证	400	199
天津远川投资有限公司(1)	质押 抵押 保证	317	不适用
新希望集团有限公司	保证	300	-
天津博大仓储服务有限公司(1)	质押 抵押	276	不适用
天津市远熙房地产开发有限公司(1)	质押 抵押	229	不适用
QUAM PLUS INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED	质押 保证	227	301
SINO-OCEAN GROUP HOLDING LIMITED	保证	198	471
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	150
草根知本集团有限公司	质押 保证	149	167
草根同创资本(北京)有限公司	质押 保证	146	147
上海健久生物科技有限公司	保证	130	130
四川希望华西建设工程总承包 有限公司(1)	保证	80	不适用
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	质押 抵押 保证	70	71
大连建华污泥处理有限公司(1)	抵押	70	不适用
四川希望水电开发有限公司(1)	质押 保证	60	不适用
杭州兴源环保设备有限公司(1)	保证	50	不适用
希望深蓝空调制造有限公司(1)	保证	30	不适用
希望森兰科技股份有限公司(1)	保证	30	不适用
深圳市三江智控科技有限公司	抵押	15	15
上海找玖科技有限公司	抵押	14	-
北京英瑞来科技有限公司(1)	保证	4	不适用
江苏志钧电力设备有限公司	抵押	3	3
泉州市丰泽区佳艺汽配店	抵押	2	2
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	-	390
四川特驱教育管理有限公司	抵押	-	150

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 关联方在本集团的贷款(续)

	担保方式	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
四川希望教育产业集团有限公司	质押	-	250
新希望乳业股份有限公司	质押	-	69
上海日厚钢管租赁有限公司	抵押	-	8
河北银行股份有限公司(2)	质押	不适用	1,703
关联方个人	质押 抵押 保证	1,401	1,418
合计		85,609	70,743
占同类交易的比例(%)		1.98	1.74
关联法人贷款利率范围		1.65%-8.95%	2.61%-8.95%

(1) 自 2023 年，该等公司开始构成本集团关联方。

(2) 于 2023 年 12 月 31 日，该等公司已不构成本集团关联方。

于报告期间损益影响

	2023 年	2022 年
关联方贷款利息收入	4,874	4,189
占同类交易的比例(%)	2.61	2.33

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
以摊余成本计量的金融资产	3,212	0.21	9,588	0.70
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	867	0.27	560	0.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	646	0.15	993	0.21
长期应收款	109	0.09	178	0.16
其他资产(1)	850	1.77	940	2.10
存放同业及其他金融机构款项	6	0.00	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,133	0.10	3,305	0.24
向其他金融机构借款	不适用	不适用	1,004	0.95
吸收存款	34,825	0.80	32,232	0.80
其他负债	22	0.06	27	0.07

- (1) 三亚民生旅业有限责任公司为民生金租提供零售车辆融资租赁业务辅助项目管理服务和协助业务推广服务，其他资产主要为民生金租支付三亚民生旅业有限责任公司的辅助项目管理服务费和协助业务推广服务费的待摊销金额。

于报告期末利率范围

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的金融资产	3.80%-5.50%	2.80%-6.74%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2.70%-5.50%	2.70%-5.30%
长期应收款	9.31%	4.23%-5.50%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-2.35%	0.00%-2.92%
向其他金融机构借款	不适用	3.20%
吸收存款	0.00%-5.35%	0.00%-5.35%

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期间损益影响

	2023 年		2022 年	
	金额	占同类交易的比例(%)	金额	占同类交易的比例(%)
利息收入	195	0.07	399	0.15
利息支出	997	0.61	1,150	0.74
手续费及佣金收入(1)	389	1.53	329	1.29
手续费及佣金支出	-	-	17	0.33
业务及管理费用(2)	1,793	3.53	1,840	3.63
其他业务成本(3)	562	17.58	271	9.01
其他业务收入	-	-	10	0.20
营业外支出	30	6.90	40	9.28

- (1) 2023 年度及 2022 年度主要为本集团与大家人寿保险股份有限公司之间的代理销售保险产品等收入。
- (2) 主要为民生电商控股(深圳)有限公司及其关联公司为本集团提供的金融业务外包、差旅、宣传活动等服务，民生置业有限公司及其关联公司为本集团提供的物业管理、资产清收等服务，民生英才(北京)管理咨询有限责任公司为本集团提供的业务流程外包服务产生的业务及管理费。
- (3) 2023 年度，民生金租确认的委托三亚民生旅业有限责任公司的辅助资产管理费为人民币 5.49 亿元(2022 年度：人民币 2.71 亿元)。
- (4) 2023 年度，本行委托关联方开发软件和系统，共支付人民币 14.84 亿元(2022 年度：人民币 8.07 亿元)，服务提供方主要为民生科技有限责任公司。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.4 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期末表外项目余额

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易 的比例(%)	余额	占同类交易 的比例(%)
银行承兑汇票	89	0.02	2,472	0.50
开出保函	-	-	204	0.15
开出信用证	290	0.27	300	0.37
未使用的信用卡额度	596	0.12	568	0.12

于报告期末由关联方提供担保的贷款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
由关联方提供担保的贷款	42,677	27,331
占同类交易的比例(%)	0.99	0.67

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.5 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的年金计划除正常的供款和普通银行业务外，2023 年度和 2022 年度均未发生其他重大关联交易。

2.6 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与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 2023 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 226 万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 236 万元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行 2023 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 0.86 亿元(2022 年：人民币 1.22 亿元)。其中，按照有关规定，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 0.39 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(2022 年：人民币 0.48 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。如上述人员出现违法、违规、违纪、职责范围内风险超常暴露等情形，本行将依据原银保监会《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》(银保监办发[2021]17 号)和本行相关规定，根据情节轻重，追索扣回其相应期间的部分直至全部绩效薪酬。2023 年本行为关键管理人员投保补充养老保险，投保金额为人民币 0.07 亿元(2022 年：人民币 0.10 亿元)。上述 2022 薪酬已根据《中国民生银行股份有限公司 2022 年度报告补充公告》进行了重述。

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 2023 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 2023 年度的财务报表产生重大影响。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.7 本行与子公司的交易

于报告期末余额

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
拆出资金	28,829	27,489
发放贷款和垫款	1,385	2,412
金融投资	1,427	-
使用权资产	-	3
存放同业及其他金融机构款项	220	160
其他资产	103	35
同业及其他金融机构存放款项	24,598	12,110
吸收存款	614	522
租赁负债	-	3
应付债券	257	-
其他负债	51	2

于报告期交易金额

	2023年	2022年
利息收入	1,349	1,085
利息支出	262	110
手续费及佣金收入	890	214
手续费及佣金支出	147	1,512
业务及管理费	4	-
其他业务收入	1	4

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.8 本行与子公司的重大关联交易

于 2022 年度，本行给予民生金租最高授信额度人民币 385.20 亿元，授信期限为 2 年。

截至 2023 年 12 月 31 日，拆出资金余额人民币 220.17 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 211.93 亿元)。

于 2023 年度，民生金租通过无追索保理的方式将账面金额人民币 103.81 亿元的融资租赁资产转让予民生银行(2022 年度：无)。

于 2023 年度，本行给予民生理财最高授信额度人民币 680.00 亿元，授信期限为 2 年，截至 2023 年 12 月 31 日尚未提用。于 2022 年度，本行未给予民生理财授信额度。

2.9 子公司之间的关联交易

于 2023 年度，本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。截至 2023 年 12 月 31 日，上述交易的余额为人民币 1.53 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1.74 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损益影响在编制合并财务报表时均已抵销。

十四 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。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收益之间的平衡, 并尽可能降低所承担风险对财务状况的潜在不利影响。

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、风险管理策略及各项风险政策, 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、信贷政策、限额管理、系统及工具等进行复检和优化, 确保风险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, 协助董事会制定本行风险偏好和风险管理策略, 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风险偏好及管理策略, 制定并推动执行相应的风险管理政策和程序。

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。

本集团将经采取必要措施和实施必要程序后, 符合本集团核销政策中认定标准的呆账进行核销。本集团对于核销后的呆账, 要继续尽职追偿。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.1 信用风险衡量

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令 2023 年第 1 号)衡量及管理本集团表内外承担信用风险金融资产的质量。

《商业银行金融资产风险分类办法》要求商业银行按照风险程度将金融资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良资产。本行制订了《中国民生银行金融资产风险分类管理办法》指导日常金融资产风险分类管理，分类符合《商业银行金融资产风险分类办法》相关要求。

《商业银行金融资产风险分类办法》对金融资产风险分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 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。

(1) 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。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
- 定期存单、债券和股权等金融工具
- 交易类应收账款、应收租金和各类收费权
- 采矿权和机器设备

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敞口。

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。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.2 风险限额管理及缓解措施(续)

(2) 衍生金融工具

衍生金融工具的信用风险来源于本行在与交易对手开展交易过程中面临的对手无法履约的风险。本行通过授信额度或其他信用风险管理缓释措施来管理衍生金融工具的交易对手信用风险。本行将交易对手的授信额度纳入全行统一授信管理体系，并通过在管理系统中设置授信额度来实现额度监控。同时，本行还会采用收取保证金、参与中央交易对手清算等形式来降低衍生金融工具的信用风险。

(3) 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。

2.3 预期信用损失计量

本集团根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》要求将需要确认预期信用损失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或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款、债券、同业业务、应收款项、租赁应收款、其他债权类投资等表内承担信用风险的金融资产，以及财务担保合同、贷款承诺等表外承担信用风险的项目的信用风险损失准备。

本集团进行金融资产预期信用损失计量的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。零售金融资产以及划分为阶段一和阶段二的对公金融资产，适用风险参数模型法；划分为阶段三的对公金融资产，适用现金流折现模型法。

根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规[2022]10号)及内部相关管理制度的要求，本集团对预期信用损失模型定期重检、优化，及时更新前瞻性信息及相关参数。

(1) 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：

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(1) 金融工具风险阶段划分(续)

阶段一：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。

阶段二：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。

阶段三：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。

(2) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时，本集团考虑了在不须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得的各种合理且有依据的信息，并对对应设置了定性和定量标准。定量标准包括本金或利息逾期超过 30 天，风险分类为关注类、违约概率绝对水平或相对变动水平超过阈值等；定性标准主要考虑了监管及经营环境、债务人偿债能力、债务人经营能力、债务人还款行为以及前瞻性信息等。

(3) 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。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(4) 风险分组

在开展预期信用损失计量时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。本集团对公金融资产主要根据借款人类型、所属行业进行风险分组，零售金融资产主要根据产品类型进行风险分组，并每年对风险分组合理性进行重检修正。

(5) 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，本集团根据信用风险是否发生显著增加，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。

(6) 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)季度同比、广义货币供应量(M2)季度同比、消费者物价指数(CPI)季度同比等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行评估，并选取最相关指标进行估算。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.3 预期信用损失计量(续)

(6) 预期信用损失中包含的前瞻性信息(续)

于 2023 年 12 月 31 日, 本集团考虑不同宏观经济情景, 用于估计预期信用损失的主要经济指标及其预测值范围列示如下:

项目	范围
国内生产总值(GDP)季度同比	2.9%~5.1%
广义货币供应量(M2)季度同比	8.9%~12.9%
消费者物价指数(CPI)季度同比	0.1%~3.4%

本集团对前瞻性信息所使用的主要经济指标进行敏感性分析, 当主要经济指标预测值变动 10%, 预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失准备余额的 5%。

本集团结合宏观数据分析及专家判断确定乐观、基准、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。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日, 乐观、基准、悲观三种情景的权重相若。

(7) 第三阶段对公金融资产的未來现金流预测

本集团对第三阶段对公金融资产使用现金流折现模型法(“DCF”法)计量预期信用损失。DCF 测试法基于对未来现金流入的定期预测, 估计预期信用损失。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入, 并按照一定的折现率折现, 获得资产未来现金流入的现值。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.4 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。

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	383,365	331,569	380,586	328,739
存放同业及其他金融机构 款项	129,678	88,705	100,127	69,476
拆出资金	172,778	182,434	201,606	209,923
衍生金融资产	24,797	33,878	24,694	33,711
买入返售金融资产	35,773	3,010	25,845	2,551
发放贷款和垫款	4,323,908	4,072,982	4,310,985	4,051,123
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	165,173	128,005	105,343	125,507
—以摊余成本计量的金 融资产	1,531,024	1,363,589	1,526,792	1,362,676
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	412,100	462,619	404,553	451,597
长期应收款	119,434	111,456	-	-
其他金融资产	30,608	30,153	24,756	25,009
合计	<u>7,328,638</u>	<u>6,808,400</u>	<u>7,105,287</u>	<u>6,660,312</u>
表外信用承诺	<u>1,279,620</u>	<u>1,263,888</u>	<u>1,277,652</u>	<u>1,263,874</u>
最大信用风险敞口	<u>8,608,258</u>	<u>8,072,288</u>	<u>8,382,939</u>	<u>7,924,186</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析

于 2023 年 12 月 31 日，以摊余成本计量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的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	383,365	-	-	383,365	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	129,682	-	-	129,682	(4)	-	-	(4)
拆出资金	173,098	-	1,193	174,291	(537)	-	(976)	(1,513)
买入返售金融资产	35,364	-	435	35,799	(1)	-	(25)	(26)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,439,174	150,250	59,039	2,648,463	(18,374)	(18,204)	(26,816)	(63,394)
—个人贷款和垫款	1,712,002	33,255	26,981	1,772,238	(7,858)	(7,220)	(18,972)	(34,050)
金融投资	1,912,187	5,125	36,022	1,953,334	(2,793)	(406)	(9,187)	(12,386)
长期应收款	107,995	7,909	6,309	122,213	(707)	(436)	(1,636)	(2,779)
表外信用承诺	1,273,665	5,939	16	1,279,620	(1,065)	(146)	(1)	(1,212)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2022 年 12 月 31 日，以摊余成本计量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的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	331,569	-	-	331,569	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	88,713	-	-	88,713	(8)	-	-	(8)
拆出资金	182,352	-	1,944	184,296	(585)	-	(1,277)	(1,862)
买入返售金融资产	2,574	-	464	3,038	-	-	(28)	(28)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,204,472	166,252	53,028	2,423,752	(15,327)	(21,983)	(24,513)	(61,823)
—个人贷款和垫款	1,669,611	51,147	26,111	1,746,869	(8,413)	(11,629)	(17,003)	(37,045)
金融投资	1,789,042	12,793	35,665	1,837,500	(2,249)	(939)	(9,925)	(13,113)
长期应收款	94,754	13,270	6,913	114,937	(642)	(862)	(1,977)	(3,481)
表外信用承诺	1,261,248	2,525	115	1,263,888	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2023 年 12 月 31 日，以摊余成本计量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的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	380,586	-	-	380,586	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	100,128	-	-	100,128	(1)	-	-	(1)
拆出资金	201,926	-	1,193	203,119	(537)	-	(976)	(1,513)
买入返售金融资产	25,846	-	-	25,846	(1)	-	-	(1)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,445,960	149,986	58,883	2,654,829	(18,234)	(18,168)	(26,768)	(63,170)
—个人贷款和垫款	1,692,624	32,792	26,567	1,751,983	(7,413)	(7,081)	(18,814)	(33,308)
金融投资	1,900,483	5,125	35,497	1,941,105	(2,785)	(406)	(7,911)	(11,102)
表外信用承诺	1,271,697	5,939	16	1,277,652	(1,065)	(146)	(1)	(1,212)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2022 年 12 月 31 日，以摊余成本计量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的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面总额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	328,739	-	-	328,739	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	69,478	-	-	69,478	(2)	-	-	(2)
拆出资金	209,841	-	1,944	211,785	(585)	-	(1,277)	(1,862)
买入返售金融资产	2,551	-	-	2,551	-	-	-	-
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	2,201,384	166,010	52,903	2,420,297	(15,203)	(21,929)	(24,453)	(61,585)
—个人贷款和垫款	1,650,879	50,844	25,819	1,727,542	(8,001)	(11,530)	(16,829)	(36,360)
金融投资	1,777,832	12,360	35,078	1,825,270	(2,234)	(918)	(9,140)	(12,292)
表外信用承诺	1,261,234	2,525	115	1,263,874	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款(未含应计利息)的阶段划分的情况如下：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
第一阶段				
信用贷款	1,207,124	1,087,615	1,216,709	1,088,141
保证贷款	737,403	623,229	732,942	618,714
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,627,683	1,591,434	1,610,219	1,573,811
—质押贷款	562,834	542,328	562,624	542,175
小计	4,135,044	3,844,606	4,122,494	3,822,841
第二阶段				
信用贷款	23,083	27,297	23,067	27,286
保证贷款	23,835	31,630	23,662	31,465
附担保物贷款				
—抵押贷款	85,945	122,535	85,450	122,208
—质押贷款	31,075	35,937	31,031	35,895
小计	163,938	217,399	163,210	216,854
第三阶段				
信用贷款	19,193	15,884	19,148	15,870
保证贷款	13,303	16,578	12,972	16,377
附担保物贷款				
—抵押贷款	43,551	36,298	43,371	36,112
—质押贷款	9,848	10,379	9,834	10,363
小计	85,895	79,139	85,325	78,722
合计	4,384,877	4,141,144	4,371,029	4,118,417
已发生信用减值贷款的 抵质押物覆盖敞口	21,649	21,411	21,597	21,361

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下：

本集团	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	556,874	12.70	523,343	12.64
制造业	465,092	10.61	396,308	9.57
房地产业	346,298	7.90	363,344	8.77
批发和零售业	286,014	6.52	263,607	6.37
水利、环境和公共设施管理业	170,648	3.89	167,684	4.05
交通运输、仓储和邮政业	168,187	3.84	154,492	3.73
金融业	165,194	3.77	115,764	2.79
电力、热力、燃气及水生产和供应业	130,512	2.98	103,403	2.50
建筑业	119,477	2.72	109,689	2.65
采矿业	69,034	1.57	72,705	1.76
信息传输、软件和信息技术服务业	42,602	0.97	41,727	1.01
农、林、牧、渔业	21,376	0.49	20,420	0.49
住宿和餐饮业	16,248	0.37	17,578	0.42
其他	59,799	1.36	49,212	1.19
小计	2,617,355	59.69	2,399,276	57.94
个人贷款和垫款	1,767,522	40.31	1,741,868	42.06
合计	4,384,877	100.00	4,141,144	100.00

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况如下(续):

本行	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
租赁和商务服务业	555,782	12.72	522,387	12.68
制造业	463,487	10.60	394,508	9.58
房地产业	346,170	7.92	363,217	8.82
批发和零售业	284,872	6.52	262,590	6.38
水利、环境和公共设 施管理业	170,535	3.90	167,558	4.07
交通运输、仓储和邮 政业	168,010	3.84	154,301	3.75
金融业	177,565	4.07	118,173	2.86
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	130,466	2.98	103,364	2.51
建筑业	118,775	2.72	109,009	2.65
采矿业	69,026	1.58	72,696	1.77
信息传输、软件和信 息技术服务业	42,525	0.97	41,650	1.01
农、林、牧、渔业	21,161	0.48	20,217	0.49
住宿和餐饮业	16,116	0.37	17,486	0.42
其他	59,264	1.36	48,708	1.18
小计	2,623,754	60.03	2,395,864	58.17
个人贷款和垫款	1,747,275	39.97	1,722,553	41.83
合计	4,371,029	100.00	4,118,417	100.00

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款(未含应计利息)按地区分布情况如下：

本集团	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	492,829	11.24	488,895	11.81
长江三角洲地区	1,125,915	25.68	1,045,578	25.25
环渤海地区	701,020	15.99	644,316	15.56
珠江三角洲地区	689,726	15.73	630,013	15.21
西部地区	660,499	15.06	630,687	15.23
中部地区	509,089	11.61	497,398	12.01
东北地区	100,418	2.29	97,380	2.35
境外及附属机构	105,381	2.40	106,877	2.58
合计	<u>4,384,877</u>	<u>100.00</u>	<u>4,141,144</u>	<u>100.00</u>
本行	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	492,829	11.27	488,895	11.87
长江三角洲地区	1,125,915	25.76	1,045,578	25.39
环渤海地区	712,019	16.29	644,316	15.65
珠江三角洲地区	689,726	15.78	630,013	15.30
西部地区	660,499	15.11	630,687	15.31
中部地区	509,089	11.65	497,398	12.08
东北地区	100,418	2.30	97,380	2.36
境外及附属机构	80,534	1.84	84,150	2.04
合计	<u>4,371,029</u>	<u>100.00</u>	<u>4,118,417</u>	<u>100.00</u>

中国民生银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 重组贷款

重组贷款是指因债务人发生财务困难，为促使债务人偿还债务，本集团对债务合同作出有利于债务人调整的贷款，或对债务人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等。本集团于 2023 年 12 月 31 日重组贷款余额为人民币 229.58 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 135.54 亿元)。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天的重组贷款列示如下：

	本集团	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	10,199	3,659
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.23	0.09

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下：

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。

本集团	2023 年 12 月 31 日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
—银行及非银行 金融机构(2)	29,010	-	-	-	12	29,022
—企业	4,134	-	-	-	740	4,874
总额	<u>33,144</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>752</u>	<u>33,896</u>
应计利息						2,126
减：以摊余成本计 量的金融资 产信用损失 准备						<u>(7,854)</u>
小计						<u>28,168</u>
未发生信用减值						
—政府	884,983	377,417	5,145	2,269	-	1,269,814
—政策性银行	142,368	10	-	948	-	143,326
—银行及非银行 金融机构	55,027	169,880	3,645	24,516	16,720	269,788
—企业	84,949	227,347	32,774	13,393	18,954	377,417
总额	<u>1,167,327</u>	<u>774,654</u>	<u>41,564</u>	<u>41,126</u>	<u>35,674</u>	<u>2,060,345</u>
应计利息						22,140
减：以摊余成本计 量的金融资 产信用损失 准备						<u>(2,356)</u>
小计						<u>2,080,129</u>
合计						<u>2,108,297</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续):

本集团	2022 年 12 月 31 日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
—银行及非银行 金融机构(2)	30,823	-	-	-	-	30,823
—企业	2,416	-	13	-	616	3,045
总额	<u>33,239</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>616</u>	<u>33,868</u>
应计利息						1,797
减：以摊余成本计 量的金融资 产信用损失 准备						<u>(8,867)</u>
小计						<u>26,798</u>
未发生信用减值						
—政府	806,557	324,153	-	1,108	-	1,131,818
—政策性银行	105,141	-	-	991	-	106,132
—银行及非银行 金融机构	79,905	127,057	2,054	24,344	19,689	253,049
—企业	128,461	225,807	32,025	11,749	19,626	417,668
总额	<u>1,120,064</u>	<u>677,017</u>	<u>34,079</u>	<u>38,192</u>	<u>39,315</u>	<u>1,908,667</u>
应计利息						21,173
减：以摊余成本计 量的金融资 产信用损失 准备						<u>(2,425)</u>
小计						<u>1,927,415</u>
合计						<u>1,954,213</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续):

本行	2023 年 12 月 31 日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
—银行及非银行 金融机构(2)	29,010	-	-	-	-	29,010
—企业	3,634	-	-	-	726	4,360
总额	<u>32,644</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>726</u>	<u>33,370</u>
应计利息						2,127
减：以摊余成本计 量的金融资 产信用损失 准备						<u>(7,407)</u>
小计						<u>28,090</u>
未发生信用减值						
—政府	879,510	377,417	5,145	69	-	1,262,141
—政策性银行	105,520	-	-	948	-	106,468
—银行及非银行 金融机构	47,529	168,091	3,645	23,363	15,454	258,082
—企业	76,191	223,298	32,630	13,060	16,989	362,168
总额	<u>1,108,750</u>	<u>768,806</u>	<u>41,420</u>	<u>37,440</u>	<u>32,443</u>	<u>1,988,859</u>
应计利息						22,092
减：以摊余成本计 量的金融资 产信用损失 准备						<u>(2,353)</u>
小计						<u>2,008,598</u>
合计						<u>2,036,688</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续):

本行	2022 年 12 月 31 日					合计
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
—银行及非银行 金融机构(2)	30,764	-	-	-	-	30,764
—企业	1,888	-	13	-	616	2,517
总额	32,652	-	13	-	616	33,281
应计利息						1,797
减: 以摊余成本计 量的金融资 产信用损失 准备						(8,586)
小计						26,492
未发生信用减值						
—政府	806,558	324,153	-	371	-	1,131,082
—政策性银行	105,141	-	-	991	-	106,132
—银行及非银行 金融机构	77,258	127,057	2,054	24,344	19,670	250,383
—企业	119,739	224,556	32,025	11,614	19,232	407,166
总额	1,108,696	675,766	34,079	37,320	38,902	1,894,763
应计利息						20,936
减: 以摊余成本计 量的金融资 产信用损失 准备						(2,411)
小计						1,913,288
合计						1,939,780

- (1) 本集团及本行持有的未评级债权性投资主要包括国债、信托及资管计划、企业债、政策性银行债券等。
- (2) 已发生信用减值的银行及非银行金融机构债权性投资主要为投资的信托及资管计划, 底层融资人为企业。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 金融投资中信托及资管计划按投资基础资产的分析

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信托及资管计划				
一般信贷类资产	30,482	43,061	30,477	43,018
债券及其他	17,185	14,185	17,144	14,183
合计	47,667	57,246	47,621	57,201

本集团对于信托及资管计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系，对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。该等信贷类资产的担保方式包括保证、抵押和质押。

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集团所进行的各项业务，本行与子公司各自独立管理各项市场风险。

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簿和交易账簿，并根据银行账簿和交易账簿的不同性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账簿是本行为交易目的或对冲规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具、外汇和商品头寸。记入交易账簿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。银行账簿是指未划入交易账簿的其他所有表内外资产。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.1 市场风险衡量技术

本行根据业务的实际需求, 对银行账簿和交易账簿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银行账簿净利息收入和经济价值的影响。

交易账簿利率风险主要采用久期分析、情景分析、敏感性分析、风险价值等方法进行计量。

银行账簿汇率风险包括自身结售汇敞口、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, 评估未来汇率风险的影响。

交易账簿汇率风险来源于以获取价差或锁定套利为目的开展的对外、做市、自营外汇及外汇衍生金融工具交易形成的外汇敞口。本行通过对汇率风险因子的识别计量汇率风险指标, 综合评估风险因子变动对各投资组合、产品类别以及全行损益情况的影响。

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。

3.2 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风险敞口指标和止损指标对本集团汇率风险进行有效管理。

在限额框架中, 本集团按日监测汇率风险的限额执行情况, 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。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团	2023 年 12 月 31 日				
	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	352,299	37,584	286	198	390,367
存放同业及其他金融 机构款项	60,976	18,731	2,417	47,554	129,678
拆出资金	154,348	15,767	1,996	667	172,778
买入返售金融资产	35,773	-	-	-	35,773
发放贷款和垫款	4,171,618	96,216	35,541	20,533	4,323,908
金融投资	2,140,966	109,853	6,594	14,729	2,272,142
长期应收款	102,608	16,826	-	-	119,434
其他资产	160,120	41,659	802	28,304	230,885
资产合计	7,178,708	336,636	47,636	111,985	7,674,965
负债：					
向中央银行借款	326,454	-	-	-	326,454
同业及其他金融机构 存放款项	1,103,340	21,387	11,885	10	1,136,622
拆入资金	24,646	62,448	5,109	13,234	105,437
向其他金融机构借款	76,798	35,854	3,063	-	115,715
卖出回购金融资产款	178,632	10,227	1,913	361	191,133
吸收存款	4,164,357	159,474	19,084	10,366	4,353,281
应付债券	675,614	212	-	-	675,826
租赁负债	9,409	-	151	-	9,560
其他负债	111,001	10,814	1,290	31	123,136
负债合计	6,670,251	300,416	42,495	24,002	7,037,164
头寸净额	508,457	36,220	5,141	87,983	637,801
货币衍生合约	66,000	(33,807)	(11,776)	(20,421)	(4)
表外信用承诺	1,239,280	34,165	2,380	3,795	1,279,620

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团	2022 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
资产：					
现金及存放中央银行 款项	296,558	41,538	292	164	338,552
存放同业及其他金融 机构款项	61,541	20,898	3,388	2,878	88,705
拆出资金	166,669	11,307	1,975	2,483	182,434
买入返售金融资产	3,010	-	-	-	3,010
发放贷款和垫款	3,875,087	137,271	34,039	26,585	4,072,982
金融投资	2,080,228	128,989	3,340	13,313	2,225,870
长期应收款	92,706	18,750	-	-	111,456
其他资产	157,821	44,088	5,608	25,147	232,664
资产合计	6,733,620	402,841	48,642	70,570	7,255,673
负债：					
向中央银行借款	144,801	-	-	-	144,801
同业及其他金融机构 存放款项	1,345,641	29,560	7,602	4	1,382,807
拆入资金	28,976	52,771	2,191	12,296	96,234
向其他金融机构借款	67,198	34,970	3,061	-	105,229
卖出回购金融资产款	85,116	19,024	-	-	104,140
吸收存款	3,853,834	150,470	13,293	33,995	4,051,592
应付债券	640,399	7,708	-	-	648,107
租赁负债	9,269	-	157	-	9,426
其他负债	86,121	12,429	1,937	36	100,523
负债合计	6,261,355	306,932	28,241	46,331	6,642,859
头寸净额	472,265	95,909	20,401	24,239	612,814
货币衍生合约	58,646	(35,918)	(17,236)	(3,157)	2,335
表外信用承诺	1,214,705	44,030	1,672	3,481	1,263,888

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行	2023 年 12 月 31 日				
	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	349,366	37,584	286	198	387,434
存放同业及其他金融 机构款项	75,662	18,958	2,178	3,329	100,127
拆出资金	175,372	23,571	1,996	667	201,606
买入返售金融资产	25,845	-	-	-	25,845
发放贷款和垫款	4,157,310	96,789	36,353	20,533	4,310,985
金融投资	2,109,404	95,795	6,312	14,729	2,226,240
其他资产	148,780	4,487	4,353	28,276	185,896
资产合计	7,041,739	277,184	51,478	67,732	7,438,133
负债：					
向中央银行借款	326,137	-	-	-	326,137
同业及其他金融机构 存放款项	1,127,384	21,957	11,885	10	1,161,236
拆入资金	19,807	60,746	5,109	13,234	98,896
卖出回购金融资产款	164,004	2,993	-	361	167,358
吸收存款	4,127,766	159,601	19,084	10,366	4,316,817
应付债券	670,179	212	-	-	670,391
租赁负债	9,094	-	96	-	9,190
其他负债	67,997	5,785	1,073	26	74,881
负债合计	6,512,368	251,294	37,247	23,997	6,824,906
头寸净额	529,371	25,890	14,231	43,735	613,227
货币衍生合约	66,000	(33,807)	(11,776)	(20,421)	(4)
表外信用承诺	1,239,256	32,221	2,380	3,795	1,277,652

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行	2022 年 12 月 31 日				
	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	293,497	41,538	292	164	335,491
存放同业及其他金融 机构款项	49,236	15,094	2,295	2,851	69,476
拆出资金	186,489	18,976	1,975	2,483	209,923
买入返售金融资产	2,551	-	-	-	2,551
发放贷款和垫款	3,850,817	138,574	35,147	26,585	4,051,123
金融投资	2,077,089	106,662	2,493	13,313	2,199,557
其他资产	154,945	8,429	4,972	25,146	193,492
资产合计	6,614,624	329,273	47,174	70,542	7,061,613
负债：					
向中央银行借款	144,357	-	-	-	144,357
同业及其他金融机构 存放款项	1,357,013	30,286	7,611	5	1,394,915
拆入资金	23,898	45,245	2,191	12,296	83,630
卖出回购金融资产款	84,316	7,779	-	-	92,095
吸收存款	3,818,752	150,752	13,472	33,995	4,016,971
应付债券	640,399	7,708	-	-	648,107
租赁负债	9,010	-	138	-	9,148
其他负债	73,151	8,020	1,712	27	82,910
负债合计	6,150,896	249,790	25,124	46,323	6,472,133
头寸净额	463,728	79,483	22,050	24,219	589,480
货币衍生合约	58,646	(35,918)	(17,236)	(3,157)	2,335
表外信用承诺	1,214,691	44,030	1,672	3,481	1,263,874

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下，于 2023 年 12 月 31 日假定美元对人民币汇率上升 1%导致股东权益和净利润增加人民币 9.70 亿元 (2022 年 12 月 31 日：增加人民币 10.54 亿元)；美元对人民币汇率下降 1%将导致股东权益和净利润减少人民币 9.70 亿元 (2022 年 12 月 31 日：减少人民币 10.54 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 1%的汇兑损益；
- b. 资产负债表日汇率变动 1%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。

3.3 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。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

(1) 交易账簿

交易账簿利率风险是交易账簿的金融工具和外汇、商品头寸所包含的利率风险因子发生不利变动而使本行交易账簿承担损失的风险。交易账簿利率风险管理范围包括所有交易账簿下对利率变动敏感的产品和业务，包括交易账簿下的本外币债券交易、货币市场业务、利率衍生交易、外汇衍生交易、贵金属衍生交易以及复杂衍生产品等。

本集团主要采取规模指标、损益指标、估值分析、敏感性分析、风险价值分析、久期分析、压力测试等方法对利率风险进行量化分析，并将市场风险计量模型融入日常风险管理。

本集团设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账簿利率风险，并在限额框架下按日监测交易账簿利率风险。

(2) 银行账簿

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、估值分析、敏感性分析、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定期监测、报告利率风险。

本集团设置久期、估值损失容忍度等风险限额强化银行账簿利率风险管理，并且密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，定期开展情景分析和压力测试，适时调整资产负债期限策略、本外币存贷款利率与重定价策略，以有效防范利率风险。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

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

本集团	2023 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
资产:							
现金及存放中央银行款项	383,233	-	-	-	-	7,134	390,367
存放同业及其他金融机构款项	115,119	5,719	7,065	1,567	85	123	129,678
拆出资金	26,141	26,616	71,398	48,227	-	396	172,778
买入返售金融资产	35,434	300	-	-	-	39	35,773
发放贷款和垫款	792,629	711,038	1,850,375	776,058	157,984	35,824	4,323,908
金融投资	89,858	147,604	324,086	996,360	518,235	195,999	2,272,142
长期应收款	18,054	8,370	44,018	44,041	4,951	-	119,434
其他资产	211	29	183	30	-	230,432	230,885
资产合计	1,460,679	899,676	2,297,125	1,866,283	681,255	469,947	7,674,965

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

2023 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：							
向中央银行借款	10,013	68,923	244,539	-	-	2,979	326,454
同业及其他金融机构存放款项	545,839	233,262	352,005	-	-	5,516	1,136,622
拆入资金	28,312	48,165	27,999	-	-	961	105,437
向其他金融机构借款	26,396	32,744	50,883	4,502	422	768	115,715
卖出回购金融资产款	133,326	21,316	36,139	-	-	352	191,133
吸收存款	2,198,701	333,487	692,635	1,057,624	556	70,278	4,353,281
应付债券	33,723	177,805	323,222	47,576	89,992	3,508	675,826
租赁负债	230	362	2,153	5,608	1,207	-	9,560
其他负债	67	1,053	985	-	-	121,031	123,136
负债合计	2,976,607	917,117	1,730,560	1,115,310	92,177	205,393	7,037,164
利率敏感度缺口总计	(1,515,928)	(17,441)	566,565	750,973	589,078	264,554	637,801

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

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

本集团	2022 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
资产:							
现金及存放中央银行款项	331,432	-	-	-	-	7,120	338,552
存放同业及其他金融机构款项	82,141	2,621	3,857	-	-	86	88,705
拆出资金	19,249	34,145	128,685	-	-	355	182,434
买入返售金融资产	2,985	-	-	-	-	25	3,010
发放贷款和垫款	1,156,390	429,945	1,751,652	490,349	215,169	29,477	4,072,982
金融投资	45,168	24,346	568,216	901,670	389,955	296,515	2,225,870
长期应收款	19,316	9,353	43,412	34,429	4,946	-	111,456
其他资产	779	-	165	41	-	231,679	232,664
资产合计	<u>1,657,460</u>	<u>500,410</u>	<u>2,495,987</u>	<u>1,426,489</u>	<u>610,070</u>	<u>565,257</u>	<u>7,255,673</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

2022 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债：							
向中央银行借款	10,060	30,141	102,847	-	-	1,753	144,801
同业及其他金融机构存放款项	602,373	226,939	547,522	-	-	5,973	1,382,807
拆入资金	42,129	35,070	18,627	-	-	408	96,234
向其他金融机构借款	30,582	23,279	37,175	12,703	917	573	105,229
卖出回购金融资产款	48,603	30,327	24,740	110	-	360	104,140
吸收存款	2,106,000	302,295	742,430	842,802	-	58,065	4,051,592
应付债券	13,597	232,358	228,589	79,994	89,991	3,578	648,107
租赁负债	302	487	2,026	5,440	1,171	-	9,426
其他负债	-	-	4,679	-	-	95,844	100,523
负债合计	<u>2,853,646</u>	<u>880,896</u>	<u>1,708,635</u>	<u>941,049</u>	<u>92,079</u>	<u>166,554</u>	<u>6,642,859</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(1,196,186)</u>	<u>(380,486)</u>	<u>787,352</u>	<u>485,440</u>	<u>517,991</u>	<u>398,703</u>	<u>612,814</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

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

本行	2023 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
资产:							
现金及存放中央银行款项	380,456	-	-	-	-	6,978	387,434
存放同业及其他金融机构款项	95,961	1,197	2,014	918	2	35	100,127
拆出资金	38,017	32,514	82,407	48,227	-	441	201,606
买入返售金融资产	25,838	-	-	-	-	7	25,845
发放贷款和垫款	791,318	709,070	1,837,805	770,277	166,732	35,783	4,310,985
金融投资	90,031	143,889	307,675	958,818	506,454	219,373	2,226,240
其他资产	-	-	-	-	-	185,896	185,896
资产合计	1,421,621	886,670	2,229,901	1,778,240	673,188	448,513	7,438,133

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

2023 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债:							
向中央银行借款	10,000	68,851	244,307	-	-	2,979	326,137
同业及其他金融机构存放款项	561,714	234,142	359,804	-	-	5,576	1,161,236
拆入资金	22,754	47,204	27,999	-	-	939	98,896
卖出回购金融资产款	118,154	20,324	28,654	-	-	226	167,358
吸收存款	2,184,432	330,075	685,152	1,047,349	410	69,399	4,316,817
应付债券	33,723	177,805	323,479	41,992	89,992	3,400	670,391
租赁负债	222	348	2,070	5,390	1,160	-	9,190
其他负债	-	2,320	-	-	-	72,561	74,881
负债合计	2,930,999	881,069	1,671,465	1,094,731	91,562	155,080	6,824,906
利率敏感度缺口总计	(1,509,378)	5,601	558,436	683,509	581,626	293,433	613,227

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

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

本行	2022 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
资产:							
现金及存放中央银行款项	328,603	-	-	-	-	6,888	335,491
存放同业及其他金融机构款项	68,346	110	1,000	-	-	20	69,476
拆出资金	25,518	38,438	145,585	-	-	382	209,923
买入返售金融资产	2,548	-	-	-	-	3	2,551
发放贷款和垫款	1,157,558	428,362	1,737,531	485,392	212,858	29,422	4,051,123
金融投资	45,127	24,091	567,990	887,788	391,865	282,696	2,199,557
其他资产	-	-	-	-	-	193,492	193,492
资产合计	1,627,700	491,001	2,452,106	1,373,180	604,723	512,903	7,061,613

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

2022 年 12 月 31 日

	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
负债:							
向中央银行借款	10,060	30,000	102,544	-	-	1,753	144,357
同业及其他金融机构存放款项	607,594	228,397	552,933	-	-	5,991	1,394,915
拆入资金	36,571	28,729	18,000	-	-	330	83,630
卖出回购金融资产款	48,173	29,892	13,788	-	-	242	92,095
吸收存款	2,092,131	298,385	735,435	833,843	-	57,177	4,016,971
应付债券	13,597	232,358	228,589	79,994	89,991	3,578	648,107
租赁负债	293	474	1,965	5,279	1,137	-	9,148
其他负债	-	-	-	-	-	82,910	82,910
负债合计	<u>2,808,419</u>	<u>848,235</u>	<u>1,653,254</u>	<u>919,116</u>	<u>91,128</u>	<u>151,981</u>	<u>6,472,133</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(1,180,719)</u>	<u>(357,234)</u>	<u>798,852</u>	<u>454,064</u>	<u>513,595</u>	<u>360,922</u>	<u>589,480</u>

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

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：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2022 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2023 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2022 年 12 月 31 日 (损失)/收益
收益率曲线向上平移 100 个基点	(8,469)	(8,132)	(8,298)	(7,846)
收益率曲线向下平移 100 个基点	8,469	8,132	8,298	7,846

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。

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

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。

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用承诺的金额。同时, 大量信用承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信用承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

4.1 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, 资产负债与财务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、流动性匹配率) 和交易金额限制, 以监控和管理流动性风险;

通过资产负债管理系统计量和监控现金流情况, 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。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行资产与负债根据相关剩余到期日的分析。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款；金融投资、发放贷款和垫款、长期应收款、拆出资金及买入返售金融资产中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过 1 个月的金额，以及金融投资中的权益投资和基金投资；发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期 1 个月以内的未减值金额。

本集团	2023 年 12 月 31 日							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	
资产：								
现金及存放中央银行款项	292,660	97,707	-	-	-	-	-	390,367
存放同业及其他金融机构款项	-	109,921	5,306	5,729	7,070	1,567	85	129,678
拆出资金	217	-	26,028	26,743	71,520	48,270	-	172,778
买入返售金融资产	432	-	35,040	301	-	-	-	35,773
发放贷款和垫款	50,052	9,377	372,788	313,879	1,260,862	1,204,067	1,112,883	4,323,908
金融投资	192,027	-	56,271	139,940	316,281	1,043,099	524,524	2,272,142
长期应收款	5,242	1,198	4,715	9,261	37,843	55,852	5,323	119,434
其他资产	178,662	618	11,284	10,229	17,390	11,178	1,524	230,885
资产合计	719,292	218,821	511,432	506,082	1,710,966	2,364,033	1,644,339	7,674,965

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

2023 年 12 月 31 日

	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	-	-	10,269	70,450	245,735	-	-	326,454
同业及其他金融机构 存放款项	-	450,230	99,884	234,115	352,393	-	-	1,136,622
拆入资金	-	-	28,515	48,618	28,304	-	-	105,437
向其他金融机构借款	-	-	21,102	22,674	58,122	11,860	1,957	115,715
卖出回购金融资产款	-	-	133,431	21,384	36,318	-	-	191,133
吸收存款	-	2,041,989	192,282	339,835	703,849	1,074,916	410	4,353,281
应付债券	-	-	33,723	179,346	325,189	47,576	89,992	675,826
租赁负债	-	-	230	362	2,153	5,608	1,207	9,560
其他负债	2,178	10,448	14,081	61,728	20,064	12,748	1,889	123,136
负债合计	2,178	2,502,667	533,517	978,512	1,772,127	1,152,708	95,455	7,037,164
净头寸	717,114	(2,283,846)	(22,085)	(472,430)	(61,161)	1,211,325	1,548,884	637,801
衍生金融工具的 名义金额	-	-	751,399	946,685	1,952,414	889,620	2,370	4,542,488

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

	2022 年 12 月 31 日							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	
资产：								
现金及存放中央 银行款项	312,268	26,284	-	-	-	-	-	338,552
存放同业及其他 金融机构款项	-	80,919	1,279	2,629	3,878	-	-	88,705
拆出资金	669	-	18,657	34,219	128,889	-	-	182,434
买入返售金融资产	459	-	2,551	-	-	-	-	3,010
发放贷款和垫款	48,651	8,812	369,624	275,822	1,250,221	1,052,778	1,067,074	4,072,982
金融投资	289,432	-	52,147	86,791	447,722	954,406	395,372	2,225,870
长期应收款	5,613	1,112	5,332	6,781	35,159	52,490	4,969	111,456
其他资产	174,042	3,465	9,206	15,548	19,644	7,815	2,944	232,664
资产合计	831,134	120,592	458,796	421,790	1,885,513	2,067,489	1,470,359	7,255,673

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

2022 年 12 月 31 日

	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	-	-	10,334	30,875	103,592	-	-	144,801
同业及其他金融机构 存放款项	-	454,718	152,025	227,717	548,347	-	-	1,382,807
拆入资金	-	-	42,254	35,194	18,786	-	-	96,234
向其他金融机构借款	-	-	19,475	19,687	41,573	21,716	2,778	105,229
卖出回购金融资产款	-	-	48,707	30,452	24,870	111	-	104,140
吸收存款	-	1,970,754	166,306	306,641	753,044	854,847	-	4,051,592
应付债券	-	-	15,049	232,495	230,578	79,994	89,991	648,107
租赁负债	-	-	302	487	2,026	5,440	1,171	9,426
其他负债	5,226	345	13,607	25,777	41,601	13,272	695	100,523
负债合计	5,226	2,425,817	468,059	909,325	1,764,417	975,380	94,635	6,642,859
净头寸	825,908	(2,305,225)	(9,263)	(487,535)	121,096	1,092,109	1,375,724	612,814
衍生金融工具的 名义金额	-	-	606,557	762,778	1,610,652	825,589	6,235	3,811,811

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

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。

本行	2023 年 12 月 31 日							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	
资产:								
现金及存放中央银行款项	290,807	96,627	-	-	-	-	-	387,434
存放同业及其他金融机构款项	-	95,188	808	1,197	2,014	918	2	100,127
拆出资金	217	-	37,932	32,648	82,539	48,270	-	201,606
买入返售金融资产	-	-	25,845	-	-	-	-	25,845
发放贷款和垫款	49,659	9,310	373,007	312,152	1,250,246	1,208,368	1,108,243	4,310,985
金融投资	215,401	-	56,444	136,225	299,870	1,005,557	512,743	2,226,240
其他资产	146,926	32	9,416	8,630	14,655	4,796	1,441	185,896
资产合计	703,010	201,157	503,452	490,852	1,649,324	2,267,909	1,622,429	7,438,133

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行	2023 年 12 月 31 日							
	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	-	-	10,267	70,366	245,504	-	-	326,137
同业及其他金融机构 存放款项	-	465,324	100,712	234,996	360,204	-	-	1,161,236
拆入资金	-	-	22,938	47,654	28,304	-	-	98,896
卖出回购金融资产款	-	-	118,237	20,385	28,736	-	-	167,358
吸收存款	-	2,030,184	188,964	336,473	696,331	1,064,455	410	4,316,817
应付债券	-	-	33,723	177,805	323,648	42,775	92,440	670,391
租赁负债	-	-	222	348	2,070	5,390	1,160	9,190
其他负债	1,787	10,369	12,957	25,610	13,672	9,066	1,420	74,881
负债合计	1,787	2,505,877	488,020	913,637	1,698,469	1,121,686	95,430	6,824,906
净头寸	701,223	(2,304,720)	15,432	(422,785)	(49,145)	1,146,223	1,526,999	613,227
衍生金融工具的名义 金额	-	-	751,399	946,685	1,952,414	888,436	960	4,539,894

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行	2022 年 12 月 31 日							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	
资产：								
现金及存放中央银行款项	310,493	24,998	-	-	-	-	-	335,491
存放同业及其他金融机构款项	-	68,296	65	110	1,005	-	-	69,476
拆出资金	667	-	24,937	38,517	145,802	-	-	209,923
买入返售金融资产	-	-	2,551	-	-	-	-	2,551
发放贷款和垫款	48,289	8,770	371,054	274,269	1,239,841	1,046,815	1,062,085	4,051,123
金融投资	275,459	-	52,107	86,690	447,496	940,523	397,282	2,199,557
其他资产	143,453	3,126	8,380	14,288	16,876	4,593	2,776	193,492
资产合计	778,361	105,190	459,094	413,874	1,851,020	1,991,931	1,462,143	7,061,613

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

2022 年 12 月 31 日

	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	-	-	10,334	30,727	103,296	-	-	144,357
同业及其他金融机 构存放款项	-	459,365	152,611	229,177	553,762	-	-	1,394,915
拆入资金	-	-	36,663	28,822	18,145	-	-	83,630
卖出回购金融资 产款	-	-	48,277	30,015	13,803	-	-	92,095
吸收存款	-	1,957,781	163,294	303,981	746,041	845,874	-	4,016,971
应付债券	-	-	15,049	232,495	230,578	79,994	89,991	648,107
租赁负债	-	-	293	474	1,965	5,279	1,137	9,148
其他负债	4,759	78	12,644	24,087	31,971	9,065	306	82,910
负债合计	4,759	2,417,224	439,165	879,778	1,699,561	940,212	91,434	6,472,133
净头寸	773,602	(2,312,034)	19,929	(465,904)	151,459	1,051,719	1,370,709	589,480
衍生金融工具的名 义金额	-	-	606,557	762,778	1,610,652	825,589	2,213	3,807,789

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和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资产和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。现金及存放中央银行款项中的无期限是指存放于中央银行的法定存款准备金与财政性存款；金融投资、发放贷款和垫款、长期应收款、拆出资金及买入返售金融资产中的无期限是指该等资产已减值或已逾期超过 1 个月的金额，以及金融投资中的权益投资和基金投资；发放贷款和垫款及长期应收款中的实时偿还是指该等资产逾期 1 个月以内的未减值金额。

本集团	2023 年 12 月 31 日							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	
资产：								
现金及存放中央银行款项	292,660	97,707	-	-	-	-	-	390,367
存放同业及其他金融机构款项	-	109,925	5,322	5,833	7,184	1,567	85	129,916
拆出资金	1,193	-	26,666	27,901	73,815	49,066	-	178,641
买入返售金融资产	457	-	35,047	301	-	-	-	35,805
发放贷款和垫款	99,954	12,319	389,545	342,981	1,373,433	1,471,118	1,514,245	5,203,595
金融投资	192,112	-	60,009	147,978	357,696	1,152,401	627,474	2,537,670
长期应收款	8,280	1,317	5,115	10,073	41,373	64,956	7,218	138,332
其他资产	183,277	618	6,524	1,707	8,975	9,083	1,443	211,627
资产合计(预期到期日)	<u>777,933</u>	<u>221,886</u>	<u>528,228</u>	<u>536,774</u>	<u>1,862,476</u>	<u>2,748,191</u>	<u>2,150,465</u>	<u>8,825,953</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团	2023 年 12 月 31 日							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	-	-	10,276	70,738	250,580	-	-	331,594
同业及其他金融机构 存放款项	-	450,627	100,194	234,186	352,635	-	-	1,137,642
拆入资金	-	-	28,563	48,973	28,916	-	-	106,452
向其他金融机构借款	-	-	21,165	24,296	59,660	13,193	2,217	120,531
卖出回购金融资产款	-	-	133,456	21,471	36,913	-	-	191,840
吸收存款	-	2,041,989	193,088	347,730	712,469	1,099,296	411	4,394,983
应付债券	-	-	33,772	180,476	331,485	64,360	95,542	705,635
租赁负债	-	-	251	394	2,342	6,100	1,313	10,400
其他负债	2,178	10,448	7,896	49,716	10,569	11,174	1,879	93,860
负债合计(合同到期日)	<u>2,178</u>	<u>2,503,064</u>	<u>528,661</u>	<u>977,980</u>	<u>1,785,569</u>	<u>1,194,123</u>	<u>101,362</u>	<u>7,092,937</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团	2022 年 12 月 31 日							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	
资产：								
现金及存放中央银行款项	312,268	26,284	-	-	-	-	-	338,552
存放同业及其他金融机构款项	-	80,922	1,280	2,640	3,913	-	-	88,755
拆出资金	1,946	-	19,323	35,239	130,545	-	-	187,053
买入返售金融资产	464	-	2,565	-	-	-	-	3,029
发放贷款和垫款	90,890	10,803	383,975	303,587	1,358,172	1,302,221	1,483,538	4,933,186
金融投资	290,165	-	51,415	85,583	445,120	949,165	392,826	2,214,274
长期应收款	8,889	1,227	5,639	7,402	38,875	61,325	6,668	130,025
其他资产	175,556	3,464	3,165	4,041	7,546	4,727	5,432	203,931
资产合计(预期到期日)	880,178	122,700	467,362	438,492	1,984,171	2,317,438	1,888,464	8,098,805

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本集团	2022 年 12 月 31 日							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	-	-	10,345	30,995	105,617	-	-	146,957
同业及其他金融机构 存放款项	-	454,718	152,049	228,031	550,587	-	-	1,385,385
拆入资金	-	-	42,315	35,331	19,069	-	-	96,715
向其他金融机构借款	-	-	19,527	20,124	43,085	23,489	3,140	109,365
卖出回购金融资产款	-	-	48,729	30,583	25,613	116	-	105,041
吸收存款	-	1,970,754	168,228	318,342	754,766	944,257	-	4,156,347
应付债券	-	-	15,576	233,460	235,217	99,535	95,542	679,330
租赁负债	-	-	330	533	2,216	5,951	1,281	10,311
其他负债	5,226	345	7,763	21,811	26,432	11,712	675	73,964
负债合计(合同到期日)	5,226	2,425,817	464,862	919,210	1,762,602	1,085,060	100,638	6,763,415

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行

2023 年 12 月 31 日

	2023 年 12 月 31 日							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	
资产：								
现金及存放中央银行款项	290,807	96,627	-	-	-	-	-	387,434
存放同业及其他金融机构 款项	-	95,188	815	1,198	2,014	918	2	100,135
拆出资金	1,193	-	38,726	33,958	84,906	49,066	-	207,849
买入返售金融资产	-	-	25,852	-	-	-	-	25,852
发放贷款和垫款	99,361	12,237	389,056	339,893	1,358,284	1,469,193	1,492,118	5,160,142
金融投资	215,486	-	60,182	144,263	341,285	1,114,859	615,693	2,491,768
其他资产	150,827	32	4,613	108	5,972	2,348	1,438	165,338
资产合计(预期到期日)	<u>757,674</u>	<u>204,084</u>	<u>519,244</u>	<u>519,420</u>	<u>1,792,461</u>	<u>2,636,384</u>	<u>2,109,251</u>	<u>8,538,518</u>

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行	2023 年 12 月 31 日							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	-	-	10,274	70,653	250,348	-	-	331,275
同业及其他金融机构 存放款项	-	465,740	101,035	235,067	360,465	-	-	1,162,307
拆入资金	-	-	22,979	48,002	28,916	-	-	99,897
卖出回购金融资产款	-	-	118,266	20,464	28,962	-	-	167,692
吸收存款	-	2,030,184	189,771	344,368	704,951	1,088,834	411	4,358,519
应付债券	-	-	33,772	180,422	331,616	58,393	95,542	699,745
租赁负债	-	-	242	380	2,259	5,883	1,266	10,030
其他负债	1,787	10,369	6,772	13,598	4,177	7,573	1,410	45,686
负债合计(合同到期日)	1,787	2,506,293	483,111	912,954	1,711,694	1,160,683	98,629	6,875,151

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行	2022 年 12 月 31 日							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	
资产：								
现金及存放中央银行款项	310,493	24,998	-	-	-	-	-	335,491
存放同业及其他金融机构 款项	-	68,298	65	114	1,007	-	-	69,484
拆出资金	1,944	-	25,627	39,692	147,731	-	-	214,994
买入返售金融资产	-	-	2,554	-	-	-	-	2,554
发放贷款和垫款	90,290	10,749	384,860	300,944	1,340,154	1,292,906	1,462,016	4,881,919
金融投资	276,192	-	51,375	85,482	444,894	935,282	392,826	2,186,051
其他资产	144,350	3,126	1,778	2,684	4,778	1,466	5,431	163,613
资产合计(预期到期日)	823,269	107,171	466,259	428,916	1,938,564	2,229,654	1,860,273	7,854,106

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生资产和负债未折现合同现金流分析(续)

本行	2022 年 12 月 31 日							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	-	-	10,345	30,853	105,284	-	-	146,482
同业及其他金融机构 存放款项	-	459,366	153,309	230,375	558,344	-	-	1,401,394
拆入资金	-	-	36,651	28,860	18,165	-	-	83,676
卖出回购金融资产款	-	-	48,298	30,147	13,906	-	-	92,351
吸收存款	-	1,957,781	165,216	315,682	747,763	935,284	-	4,121,726
应付债券	-	-	15,576	233,460	235,217	99,535	95,542	679,330
租赁负债	-	-	321	519	2,156	5,790	1,247	10,033
其他负债	4,759	78	6,800	20,121	16,802	7,505	286	56,351
负债合计(合同到期日)	4,759	2,417,225	436,516	890,017	1,697,637	1,048,114	97,075	6,591,343

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析

(1) 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：

- 货币类衍生产品：货币远期、掉期和期权；
- 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。

本集团

	2023 年 12 月 31 日					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	
货币类衍生产品	(168)	70	412	63	-	377
利率类衍生产品	39	681	780	786	11	2,297
信用类衍生产品	16	-	37	82	-	135
合计	(113)	751	1,229	931	11	2,809

	2022 年 12 月 31 日					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	
货币类衍生产品	(129)	230	1,993	(2)	-	2,092
利率类衍生产品	(30)	(36)	(101)	(85)	20	(232)
信用类衍生产品	1	-	-	29	-	30
合计	(158)	194	1,892	(58)	20	1,890

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(1) 以净额交割的衍生金融工具(续)

本行	2023 年 12 月 31 日					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	
货币类衍生产品	(168)	70	412	63	-	377
利率类衍生产品	31	675	747	733	-	2,186
信用类衍生产品	16	-	37	82	-	135
合计	(121)	745	1,196	878	-	2,698

本行	2022 年 12 月 31 日					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	
货币类衍生产品	(129)	230	1,993	(2)	-	2,092
利率类衍生产品	(36)	(44)	(154)	(182)	1	(415)
信用类衍生产品	1	-	-	29	-	30
合计	(164)	186	1,839	(155)	1	1,707

中国民生银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 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：

—货币类衍生产品：货币远期、掉期和期权；

—贵金属类衍生产品：贵金属远期、掉期；

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

本集团

2023年12月31日

	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
货币类衍生产品						
—现金流出	(120,834)	(94,199)	(158,192)	(128,398)	-	(501,623)
—现金流入	120,784	93,355	158,387	128,716	-	501,242
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(25,222)	(23,262)	(28,125)	-	-	(76,609)
—现金流入	23,873	20,224	26,927	-	-	71,024
现金流出合计	<u>(146,056)</u>	<u>(117,461)</u>	<u>(186,317)</u>	<u>(128,398)</u>	<u>-</u>	<u>(578,232)</u>
现金流入合计	<u>144,657</u>	<u>113,579</u>	<u>185,314</u>	<u>128,716</u>	<u>-</u>	<u>572,266</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本集团	2022 年 12 月 31 日					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	
货币类衍生产品						
— 现金流出	(94,432)	(120,764)	(138,759)	(129,570)	-	(483,525)
— 现金流入	93,639	121,567	139,889	128,673	-	483,768
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(12,435)	(37,107)	(27,773)	-	-	(77,315)
— 现金流入	12,611	35,468	26,003	-	-	74,082
现金流出合计	<u>(106,867)</u>	<u>(157,871)</u>	<u>(166,532)</u>	<u>(129,570)</u>	<u>-</u>	<u>(560,840)</u>
现金流入合计	<u>106,250</u>	<u>157,035</u>	<u>165,892</u>	<u>128,673</u>	<u>-</u>	<u>557,850</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行	2023 年 12 月 31 日					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	
货币类衍生产品						
— 现金流出	(120,834)	(94,199)	(158,192)	(128,398)	-	(501,623)
— 现金流入	120,784	93,355	158,387	128,716	-	501,242
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(25,222)	(23,262)	(28,125)	-	-	(76,609)
— 现金流入	23,873	20,224	26,927	-	-	71,024
现金流出合计	<u>(146,056)</u>	<u>(117,461)</u>	<u>(186,317)</u>	<u>(128,398)</u>	<u>-</u>	<u>(578,232)</u>
现金流入合计	<u>144,657</u>	<u>113,579</u>	<u>185,314</u>	<u>128,716</u>	<u>-</u>	<u>572,266</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行	2022 年 12 月 31 日					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	
货币类衍生产品						
— 现金流出	(94,432)	(120,764)	(138,759)	(129,570)	-	(483,525)
— 现金流入	93,639	121,567	139,889	128,673	-	483,768
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(12,435)	(37,107)	(27,773)	-	-	(77,315)
— 现金流入	12,611	35,468	26,003	-	-	74,082
现金流出合计	<u>(106,867)</u>	<u>(157,871)</u>	<u>(166,532)</u>	<u>(129,570)</u>	<u>-</u>	<u>(560,840)</u>
现金流入合计	<u>106,250</u>	<u>157,035</u>	<u>165,892</u>	<u>128,673</u>	<u>-</u>	<u>557,850</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 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。

本集团	2023 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	476,334	-	-	476,334
开出信用证	106,523	507	-	107,030
开出保函	86,733	43,912	351	130,996
未使用的信用卡额度	514,685	-	-	514,685
不可撤销信用承诺	35,731	11,177	3,667	50,575
合计	<u>1,220,006</u>	<u>55,596</u>	<u>4,018</u>	<u>1,279,620</u>
本集团	2022 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	495,920	-	-	495,920
开出信用证	81,938	237	-	82,175
开出保函	94,865	37,652	1,878	134,395
未使用的信用卡额度	489,137	-	-	489,137
不可撤销信用承诺	45,147	16,351	763	62,261
合计	<u>1,207,007</u>	<u>54,240</u>	<u>2,641</u>	<u>1,263,888</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析(续)

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。

本行	2023 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	476,334	-	-	476,334
开出信用证	106,523	507	-	107,030
开出保函	86,729	43,912	351	130,992
未使用的信用卡额度	514,685	-	-	514,685
不可撤销信用承诺	35,731	11,177	1,703	48,611
合计	<u>1,220,002</u>	<u>55,596</u>	<u>2,054</u>	<u>1,277,652</u>
本行	2022 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	495,912	-	-	495,912
开出信用证	81,938	237	-	82,175
开出保函	94,859	37,652	1,878	134,389
未使用的信用卡额度	489,137	-	-	489,137
不可撤销信用承诺	45,147	16,351	763	62,261
合计	<u>1,206,993</u>	<u>54,240</u>	<u>2,641</u>	<u>1,263,874</u>

十四 金融风险管理(续)

5 操作风险

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

报告期内，本行优化操作风险管理体系，健全闭环管理流程，完善操作风险管理工具，提升操作风险管理精细化水平；持续推进巴塞尔协议III操作风险新标准法实施，开展制度梳理、计量测算、系统建设、培训宣贯等监管达标筹备工作；落实外包风险管控新机制，督导全行合规开展外包项目；不断提升业务连续性管理体系，更新业务影响分析和风险评估结果，组织全行大型综合演练，提高本行应对运营中断事件的能力。

6 国别风险

本集团面临国别风险。国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使本集团在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使本集团遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

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、建立国别风险准备金计提政策等。

7 资本管理

本集团资本管理在满足监管要求、提高风险抵御能力的基础上，加强资本预算、配置与考核管理，调整优化业务结构，提升资本使用效率，创造价值。

2013 年 1 月 1 日起，本集团按照《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。其中，信用风险加权资产采用权重法计量，表内资产风险权重根据《商业银行资本管理办法(试行)》附件 2 要求确定，并考虑合格质物质押或合格保证主体提供保证的风险缓释作用。表外项目将名义金额乘以信用转换系数得到等值的表内资产，再按表内资产的处理方式计量风险加权资产。市场风险资本采用标准法计量。操作风险资本采用基本指标法计量。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

根据《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求，对于本集团，其核心一级资本充足率不得低于 7.75%，一级资本充足率不得低于 8.75%，资本充足率不得低于 10.75%。

本集团按照《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：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.28%	9.17%
一级资本充足率	10.95%	10.91%
资本充足率	13.14%	13.14%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
实收资本	43,782	43,782
资本公积可计入部分	58,149	58,149
盈余公积	58,805	55,276
一般风险准备	95,237	90,494
未分配利润	271,645	257,877
少数股东资本可计入部分	8,053	7,943
其他	2,022	(612)
核心一级资本	<u>537,693</u>	<u>512,909</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

本集团按照《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(续):

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一级资本	537,693	512,909
核心一级资本扣除项目	(3,841)	(6,931)
核心一级资本净额	533,852	505,978
其他一级资本净额	96,036	96,021
一级资本净额	629,888	601,999
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入 金额	89,992	89,991
超额贷款损失准备	33,388	31,028
少数股东资本可计入部分	2,148	2,118
二级资本净额	125,528	123,137
资本净额	755,416	725,136
信用风险加权资产	5,413,859	5,144,232
市场风险加权资产	65,225	72,760
操作风险加权资产	270,988	300,297
总风险加权资产	5,750,072	5,517,289

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：

本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上市的权益工具和债务工具。

第二层级：

划分为第二层级的债券投资为人民币债券和外币债券，人民币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，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。其他划分为第二层级的金融工具包括衍生金融工具合约、发放贷款和垫款中的票据贴现和福费廷资产等，采用的估值技术包括现金流折现法、布莱克-斯科尔斯模型等方法。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

第三层级：

划分为第三层级的金融工具包括一项或多项重大输入值为不可观察变量的权益工具和债务工具，主要为信托受益权、非上市股权、资产支持证券次级档、可转债、资产管理计划等，采用的估值技术包括现金流折现法、市场法、收益法等。估值模型中涉及的不可观察变量包括折现率、流动性折扣等。

在计量资产或负债的公允价值时，本集团会尽可能使用市场上可观察的数据。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五 金融工具的公允价值(续)

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：

本集团	2023年12月31日			
	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	-	142,836	3,255	146,091
—权益投资	1,535	1,932	16,170	19,637
—投资基金	118,979	11,115	1,463	131,557
—信托及资管计划	-	10,975	6,210	17,185
—其他	3,979	202	1,896	6,077
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	-	411,160	940	412,100
—权益投资	-	2,578	5,893	8,471
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				
—衍生金融资产	-	279,998	-	279,998
—货币衍生工具	-	22,130	-	22,130
—利率衍生工具	-	1,733	-	1,733
—贵金属衍生工具	-	908	-	908
—其他	-	26	-	26
合计	<u>124,493</u>	<u>885,593</u>	<u>35,827</u>	<u>1,045,913</u>
负债				
持续以公允价值计量的金融负债：				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(22,011)	-	(22,011)
—利率衍生工具	-	(676)	-	(676)
—贵金属衍生工具	-	(6,585)	-	(6,585)
—其他	-	(4)	-	(4)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—	-	(35,013)	(814)	(35,827)
合计	<u>-</u>	<u>(64,289)</u>	<u>(814)</u>	<u>(65,103)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

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(续):

本集团	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
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	-	110,412	2,229	112,641
—权益投资	1,047	1,698	18,682	21,427
—投资基金	220,666	12,311	2,475	235,452
—信托及资管计划	-	9,412	4,773	14,185
—其他	4,186	-	1,179	5,365
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	-	461,778	841	462,619
—权益投资	-	5,331	5,261	10,592
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				
-	-	254,775	-	254,775
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	29,129	-	29,129
—利率衍生工具	-	2,889	-	2,889
—贵金属衍生工具	-	1,836	-	1,836
—其他	-	24	-	24
合计	225,899	889,595	35,440	1,150,934
负债				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(26,883)	-	(26,883)
—利率衍生工具	-	(589)	-	(589)
—贵金属衍生工具	-	(5,186)	-	(5,186)
—其他	-	(17)	-	(17)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
-	-	(1,645)	(270)	(1,915)
合计	-	(34,320)	(270)	(34,590)

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

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(续):

本行	2023年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
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	-	84,855	2,287	87,142
—权益投资	1,116	1,747	14,266	17,129
—投资基金	144,055	19,310	-	163,365
—信托及资管计划	-	10,974	6,170	17,144
—其他	3,728	-	1,057	4,785
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	-	403,753	800	404,553
—权益投资	-	-	5,330	5,330
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				
—衍生金融资产	-	279,998	-	279,998
—货币衍生工具	-	22,130	-	22,130
—利率衍生工具	-	1,630	-	1,630
—贵金属衍生工具	-	908	-	908
—其他	-	26	-	26
合计	<u>148,899</u>	<u>825,331</u>	<u>29,910</u>	<u>1,004,140</u>
负债				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(22,011)	-	(22,011)
—利率衍生工具	-	(595)	-	(595)
—贵金属衍生工具	-	(6,585)	-	(6,585)
—其他	-	(4)	-	(4)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
	-	(2,320)	-	(2,320)
合计	<u>-</u>	<u>(31,515)</u>	<u>-</u>	<u>(31,515)</u>

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

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(续):

本行	2022年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
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	-	107,925	2,220	110,145
—权益投资	842	1,695	16,714	19,251
—投资基金	220,666	10,913	-	231,579
—信托及资管计划	-	9,411	4,772	14,183
—其他	4,186	-	1,179	5,365
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	-	450,756	841	451,597
—权益投资	-	-	4,761	4,761
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				
—衍生金融资产	-	254,772	-	254,772
—货币衍生工具	-	29,129	-	29,129
—利率衍生工具	-	2,722	-	2,722
—贵金属衍生工具	-	1,836	-	1,836
—其他	-	24	-	24
合计	<u>225,694</u>	<u>869,183</u>	<u>30,487</u>	<u>1,125,364</u>
负债				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(26,883)	-	(26,883)
—利率衍生工具	-	(589)	-	(589)
—贵金属衍生工具	-	(5,186)	-	(5,186)
—其他	-	(17)	-	(17)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—	-	(1,645)	-	(1,645)
合计	<u>-</u>	<u>(34,320)</u>	<u>-</u>	<u>(34,320)</u>

针对上述涉及一项或多项重大不可观察变量的股权和债权工具，这些不可观察变量的合理变动对上述第三层级公允价值影响不重大。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

本集团	2023年					
	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	负债合计
	债券投资	权益工具				
2023年1月1日	29,338	841	5,261	35,440	270	270
在当期损益中确认的损失	(617)	(13)	-	(630)	-	-
在其他综合收益中确认的利得	-	2	569	571	-	-
购入/转入	4,639	140	63	4,842	544	544
结算/转出	(4,366)	(30)	-	(4,396)	-	-
2023年12月31日	28,994	940	5,893	35,827	814	814
在当期损益中确认的已实现利得	55	-	-	55	-	-
在当期损益中确认的未实现损失	(672)	(13)	-	(685)	-	-
	2022年					
	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	负债合计
	债券投资	权益工具				
2022年1月1日	31,200	622	2,625	34,447	-	-
在当期损益中确认的损失	(5,262)	(191)	-	(5,453)	-	-
在其他综合收益中确认的(损失)/利得	-	(74)	2,636	2,562	-	-
购入/转入	4,637	828	-	5,465	270	270
结算/转出	(1,237)	(344)	-	(1,581)	-	-
2022年12月31日	29,338	841	5,261	35,440	270	270
在当期损益中确认的已实现利得/(损失)	70	(135)	-	(65)	-	-
在当期损益中确认的未实现损失	(5,332)	(56)	-	(5,388)	-	-

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行	2023年			
	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	
2023年1月1日	24,885	841	4,761	30,487
在当期损益中确认的损失	(268)	(13)	-	(281)
在其他综合收益中确认的 利得	-	2	568	570
购入/转入	1,060	-	1	1,061
结算/转出	(1,897)	(30)	-	(1,927)
2023年12月31日	23,780	800	5,330	29,910
在当期损益中确认的已实现 利得	55	-	-	55
在当期损益中确认的未实现 损失	(323)	(13)	-	(336)
	2022年			
	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	
2022年1月1日	29,301	622	2,125	32,048
在当期损益中确认的损失	(5,615)	(191)	-	(5,806)
在其他综合收益中确认的 (损失)/利得	-	(74)	2,636	2,562
购入/转入	2,103	828	-	2,931
结算/转出	(904)	(344)	-	(1,248)
2022年12月31日	24,885	841	4,761	30,487
在当期损益中确认的已实现 利得/(损失)	70	(135)	-	(65)
在当期损益中确认的未实现 损失	(5,685)	(56)	-	(5,741)

十五 金融工具的公允价值(续)

3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

- (1) 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、发放贷款和垫款、长期应收款、向中央银行借款、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、吸收存款、买入返售和卖出回购协议

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。

- (2) 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的债券金融资产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。

- (3) 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债权投资以及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露:

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五 金融工具的公允价值(续)

3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本集团	2023年12月31日				
	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	1,531,024	1,536,026	-	1,488,415	47,611
金融负债					
应付债券	675,826	669,980	-	669,980	-
	2022年12月31日				
	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	1,363,589	1,368,109	-	1,308,374	59,735
金融负债					
应付债券	648,107	645,077	-	645,077	-

中国民生银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2023年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十五 金融工具的公允价值(续)

3 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本行	2023年12月31日				
	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	1,526,792	1,530,110	-	1,483,151	46,959
金融负债					
应付债券	670,391	664,640	-	664,640	-
	2022年12月31日				
	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	1,362,676	1,367,195	-	1,308,338	58,857
金融负债					
应付债券	648,107	645,077	-	645,077	-

十六 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十七 上期比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

中国民生银行股份有限公司
财务报表补充资料
2023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

非经常性损益表

	2023年	2022年
政府补助	718	533
捐赠支出	(124)	(101)
非流动资产处置损益净额	(42)	(21)
其他非经常性损益净额	(124)	38
非经常性损益所得税的影响额	(168)	(126)
非经常性损益税后影响净额	260	323
其中：影响本行净利润的非经常性损益	115	178
影响少数股东损益的非经常性损益	145	145

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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

中国民生银行股份有限公司
 财务报表补充资料(续)
 2023 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

二 净资产收益率及每股收益

本集团	2023 年	2022 年
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	6.10	6.31
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	6.08	6.27
归属于本行普通股股东的每股收益/基本每股收益(人民币元)	0.72	0.71
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的每股收益/基本每股收益(人民币元)	0.72	0.71
归属于本行普通股股东的每股收益/稀释每股收益(人民币元)	0.72	0.71
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的每股收益/稀释每股收益(人民币元)	0.72	0.71

2023 年度，本行发行在外普通股的加权平均数为 437.82 亿股(2022 年度为 437.82 亿股)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于 2023 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对截至 2023 年度及 2022 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

三 流动性覆盖率

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动性覆盖率(%)	146.06	134.89
合格优质流动性资产	1,125,729	1,003,957
未来 30 天现金净流出量的期末数值	770,717	744,278

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

中国民生银行股份有限公司
财务报表补充资料(续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

三 流动性覆盖率(续)

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%。

四 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。