

中国民生银行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

二〇一〇年半年度报告

(A 股股票代码: 600016)

目 录

重要提示	3
第一章 公司基本情况简介	4
第二章 财务概要	6
第三章 管理层讨论与分析	9
第四章 股本变动及股东情况	42
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	47
第六章 公司企业管治	50
第七章 董事会报告	55
第八章 重要事项	61
第九章 财务报告	63
第十章 备查文件目录	64

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本半年度报告于 2010 年 8 月 10 日由本公司第五届董事会第十一次会议审议通过。会议应到董事 18 名，实到 17 名，其中现场出席 10 名，委托他人出席 7 名。张宏伟董事、卢志强董事委托董文标董事长代行表决权，刘永好董事、王航董事委托王军辉董事代行表决权，梁金泉董事委托秦荣生董事代行表决权，王立华董事委托韩建旻董事代行表决权，洪崎董事委托梁玉堂董事代行表决权，王玉贵董事未亲自出席会议亦未委托代表出席。

本半年度报告中“本公司”、“本行”、“中国民生银行”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长洪崎、主管会计工作负责人赵品璋、段青山、会计机构负责人白丹，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

（简称：中国民生银行）

公司英文名称：

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD. （缩写：“CMBC”）

二、公司法定代表人：董文标

三、公司授权代表：王联章

孙玉蒂

四、董事会秘书：毛晓峰

联席公司秘书：毛晓峰

孙玉蒂

公司证券事务代表：何群

五、联系地址：中国北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼

联系电话：86-10-68946790

传 真：86-10-68466796

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

六、注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街2号

邮政编码：100031

网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

七、香港代表处及营业地点：香港中环夏壳道12号美国银行中心3207-08室

八、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

登载 A 股半年度报告的中国证券监督管理委员会（简称“中国证监会”）指定网站：

www.sse.com.cn

登载 H 股半年度报告的香港联合交易所有限公司（简称“香港联交所”）指定网站：

www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

九、中国内地法律顾问：国浩律师集团（北京）事务所

香港法律顾问：高伟绅律师行

十、国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

国际会计师事务所：罗兵咸永道会计师事务所

办公地址：香港中环太子大厦 22 楼

十一、A 股股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股股份登记处：香港中央证券登记有限公司

办公地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

十二、股票上市地点、股票简称和股票代码：

A 股：上海证券交易所 股票简称：民生银行 股票代码：600016

H 股：香港联交所 股票简称：民生银行 股票代码：01988

十三、首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

首次注册地点：中国北京市东城区正义路 4 号

十四、变更注册日期：2007 年 11 月 20 日

注册地点：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号

十五、企业法人营业执照号码：100000000018983

十六、税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

第二章 财务概要

一、财务数据

	2010年 1-6月	2009年 1-6月	本期比上期 增减(%)	2008年 1-6月
经营业绩 (人民币百万元)				
营业收入	26,086	21,248	22.77	17,671
利润总额	11,615	9,586	21.17	8,156
归属于母公司股东净利润	8,866	7,374	20.23	6,041
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	8,898	3,683	141.60	6,036
经营活动产生的现金流量净额	62,467	-33,546	上期为负	12,600
每股计 (人民币元)				
基本每股收益	0.40	0.39	2.56	0.32
稀释每股收益	0.40	0.39	2.56	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收 益	0.40	0.20	100.00	0.32
扣除非经常性损益后的稀释每股收 益	0.40	0.20	100.00	0.32
每股经营活动产生的现金流量净额	2.81	-1.78	上期为负	0.67
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	本期末比上期末 增减(%)	2008年 12月31日
规模指标 (于期末, 人民币百万元)				
资产总额	1,630,776	1,426,392	14.33	1,054,350
其中: 贷款和垫款总额	954,846	882,979	8.14	658,360
负债总额	1,533,882	1,337,498	14.68	999,678
其中: 客户存款总额	1,319,560	1,127,938	16.99	785,786
归属于母公司股东的权益	95,976	88,034	9.02	53,880
归属于母公司股东的每股净资产(人 民币元)	4.31	3.95	9.11	2.90

注: 2009年上半年归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润已剔除期间处置海通股权收益因素。

二、财务比率

	2010年 1-6月	2009年 1-6月	本期比上期 增减	2008年 1-6月
盈利能力指标 (%)				
平均总资产回报率(年化)	1.17	1.20	-0.03	1.22
加权平均净资产收益率	9.59	13.09	-3.50	11.55
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	9.62	6.54	3.08	11.55

净利差	2.80	2.31	0.49	3.19
净息差	2.92	2.43	0.49	3.22
手续费及佣金净收入占比	17.29	10.82	6.47	17.38
成本收入比	37.46	33.47	3.99	36.53
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	本期末比上 期末增减	2008年 12月31日
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	0.79	0.84	-0.05	1.20
拨备覆盖率	229.42	206.04	23.38	150.04
资本充足率指标 (%)				
核心资本充足率	8.32	8.92	-0.60	6.60
资本充足率	10.77	10.83	-0.06	9.22

注：1、加权平均净资产收益率=归属于母公司股东的净利润/归属于母公司股东的权益加权平均余额

2、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率

3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额

4、成本收入比=业务及管理费用/营业收入

三、其他财务数据

(一) 非经常性损益

(单位：人民币百万元)

非经常性损益项目	金额
营业外收入	53
其中：出纳长款收入	0
固定资产清理收入	0
其他收入	53
营业外支出	107
其中：捐赠支出	105
处置固定资产产生的损失	0
其他支出	2
营业外收支净额	-54
加：少数股东损益	5
单独进行减值测试的应收款项和非金融资产减值准备的转回	6
非经常性损益项目所得税影响数	11
非经常性损益项目净额	-32

注：计算依据：《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第3号〈半年度报告的内容与格式〉（2007年修订）》。

(二) 补充财务指标

主要指标	标准值	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日	
流动性比例%	人民币	≥25	35.81	34.56	45.52
	外币	≥60	99.74	126.24	109.8
存贷比%	人民币	≤75	72.49	76.77	75.84

	外币	≤85	70.03	85.95	38.98
拆借资金	拆入资金比	≤4	2.28	1.86	0.04
比例%	拆出资金比	≤8	3.68	1.8	2.11
单一最大客户贷款比例%		≤10	4.32	6.5	4.09
最大十家客户贷款比例%		≤50	30.4	34.01	27.51

注： 1、以上数据均为集团口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

（三）境内外会计准则差异

本集团分别根据境内外会计准则计算的 2010 年半年度净利润和 2010 年 6 月 30 日净资产余额无差异。

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营概况

2010 年上半年，本集团继续深入贯彻董事会《五年发展纲要》精神，围绕着年度经营目标，在董事会的领导下，加快战略业务转型和业务结构调整，实现各项业务平稳、健康的发展，取得良好的经营业绩。

（一）收入结构明显改善，盈利能力不断提升

2010 年上半年，本集团实现营业收入 260.86 亿元，比上年同期增加 48.38 亿元，增幅 22.77%，其中，净利息收入 211.65 亿元，较上年同期增加 72.15 亿元，增幅 51.72%，手续费及佣金净收入 45.09 亿元，占营业收入 17.29%，较上年同期（剔除海通处置影响）提高 3.23 个百分点；实现归属于母公司股东的净利润 88.66 亿元，比上年同期增加 14.92 亿元，同比增长 20.23%；净利差 2.80%，较上年同期增加 0.49 个百分点，净息差 2.92%，较上年同期增加 0.49 个百分点；基本每股收益 0.40 元，比上年同期增加 0.01 元，增幅 2.56%。

（二）战略转型和业务结构调整成效显著，资产负债业务协调发展

报告期末，本集团资产总额达 16,307.76 亿元，比年初增加 2,043.84 亿元，增幅 14.33%；其中贷款和垫款总额为 9,548.46 亿元，比年初增加 718.67 亿元，增幅 8.14%，在上半年新增贷款业务中，其中 59%用于“商贷通”贷款业务投放，“商贷通”贷款业务发展较快。负债总额 15,338.82 亿元，比年初增加 1,963.84 亿元，增幅 14.68%；其中，客户存款总额 13,195.60 亿元，比年初增加 1,916.22 亿元，增幅 16.99%。

（三）加强资产管理，资产质量保持稳定

报告期末，本集团不良贷款比率（五级分类法）为 0.79%，较年初降低 0.05 个百分点，不良贷款率进一步下降。拨备覆盖率 229.42%，较年初提高 23.38 个百分点，抵御风险能力进一步加强。

二、利润表主要项目分析

（一）净利息收入

2010年上半年本集团利息收入比上年同期增加70.54亿元，利息支出比上年同期减少1.61亿元，净利息收入为人民币211.65亿元，较上年同期增加72.15亿元，增幅51.72%。净利息收入的增加主要是由于生息资产规模的扩大和净息差的上升。

民生银行集团净利息收入情况如下表。（单位：人民币百万元）

项目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
资产						
贷款和垫款	941,693	25,874	5.50	714,223	19,574	5.48
债券投资	168,521	2,636	3.13	142,637	2,657	3.73
存放中央银行款项	183,166	1,304	1.42	123,955	866	1.40
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)	131,288	1,207	1.84	158,764	1,211	1.53
其他	27,210	667	4.90	8,840	326	7.38
合计	1,451,878	31,688	4.37	1,148,419	24,634	4.29
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
负债						
客户存款	1,119,621	7,995	1.43	900,280	8,238	1.83
同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产)	182,288	1,771	1.94	139,773	1,595	2.28
应付债券	22,845	464	4.06	33,947	761	4.48
其他	19,225	293	3.05	5,408	90	3.33
合计	1,343,979	10,523	1.57	1,079,408	10,684	1.98
净利息收入		21,165			13,950	
净利差			2.80			2.31
净息差			2.92			2.43

2010年上半年本集团净息差与上年同期相比提升明显。引起这种变化的原因主要有：一是2010年上半年贷款投放速度有所回落，信贷供给减少，银行议价能力提升；二是资产负债业务结构调整，通过加强定价管理、压缩票据等有效措施，提高民营企业、小微企业贷款业务占比，且贷款收益率水平不断提升；三是2010年上半年定期存款重定价因素，存款付息成本率较上年同期有所下降。

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：

(单位：人民币百万元)

项目	2010年1-6月比2009年1-6月规模增减变动因素	2010年1-6月比2009年1-6月利率增减变动因素	净增/减
资产			
贷款及垫款	6,234	66	6,300
债券投资	482	-503	-21
存放中央银行款项	414	24	438
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售资产)	-210	206	-4
其他	677	-336	341
利息收入变化	7,597	-543	7,054
负债			
客户存款	2,007	-2,250	-243
同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产)	485	-309	176
应付债券	-249	-48	-297
其他	230	-27	203
利息支出变化	2,473	-2,634	-161
净利息收入变化	5,124	2,091	7,215

注：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

1、利息收入

2010年上半年本集团利息收入比上年同期增加70.54亿元，增长28.64%。其中，贷款和垫款利息收入占全部利息收入81.65%，债券投资利息收入占全部利息收入的8.32%。

(1) 客户贷款和垫款利息收入

下表列出报告期本集团贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

(单位：人民币百万元)

项目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款	755,851	20,842	5.51	602,319	16,611	5.52
零售贷款	185,842	5,032	5.42	111,904	2,963	5.30
贷款和垫款总额	941,693	25,874	5.50	714,223	19,574	5.48

注：平均余额为日均余额。

(2) 债券投资利息收入

2010年上半年本集团债券投资利息收入较上年同期下降0.79%，主要是由于本集团积极调整债券投资结构、降低市场风险，以适应上半年市场利率较低、且加息预期增强的市场特征。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入（含买入返售金融资产利息收入）

2010年上半年本集团存放和拆放同业及其他金融机构利息收入（含买入返售金融资产利息收入）比上年同期下降0.33%，主要是由于随着市场风险及流动性的变化，买入返售金融资产规模有所下降。

2、利息支出

2010年上半年本集团利息支出比上年同期减少1.61亿元，较上年同期下降1.51%，主要是受存款利率降低的影响。

(1) 存款利息支出

2010年上半年本集团存款利息支出比上年同期下降2.95%，其原因主要是一方面2010年上半年定期存款重定价因素，另一方面2010年上半年本集团活期存款平均余额占比较上年同期有所提高。

公司存款利息支出及成本率

(单位：人民币百万元)

项目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
活期	478,061	1,698	0.71	307,299	1,012	0.66
定期	456,235	4,928	2.16	437,341	5,716	2.61
合计	934,296	6,626	1.42	744,640	6,728	1.81

零售存款利息支出及成本率

(单位：人民币百万元)

项目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
活期	48,176	86	0.36	34,801	61	0.35
定期	137,149	1,283	1.87	120,839	1,449	2.40
合计	185,325	1,369	1.48	155,640	1,510	1.94

(2) 同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

2010年上半年本集团同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出（含卖出回购金融资产利息支出）比上年同期增加11.03%，主要是由于结合市场情况，本集团增加了同业及其他金融机构存放和拆入的规模。

（3）应付债券的利息支出

2010年上半年本集团应付债券利息支出较上年同期下降39.03%，主要由于本集团部分发行债券到期，应付债券规模有所下降。

（二）非利息收入

1、非利息收入主要构成

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月	增幅（%）
手续费及佣金收入	4,659	2,442	90.79
手续费及佣金支出	-150	-144	4.17
手续费及佣金净收入	4,509	2,298	96.21
其他非利息收益/（损失）	412	5,000	-91.76
合计	4,921	7,298	-32.57

2、手续费及佣金净收入主要构成

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入45.09亿元，较上年同期增加22.11亿元，增幅96.21%。财务顾问服务费、理财业务、贸易融资业务、托管及其他受托业务等收入是本集团手续费及佣金收入的主要增长点。本集团手续费及佣金收入情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2010年1-6月	2009年1-6月	增幅（%）
财务顾问服务费	1,538	769	100.00
银行卡服务手续费	287	565	-49.20
信用承诺手续费及佣金	661	423	56.26
托管及其他受托业务佣金	895	319	180.56
结算与清算手续费	510	200	155.00
融资租赁手续费	397	78	408.97
证券承销服务手续费	162	73	121.92
其他	209	15	1,293.33
手续费及佣金收入	4,659	2,442	90.79
手续费及佣金支出	-150	-144	4.17
手续费及佣金净收入	4,509	2,298	96.21

3、其他非利息收益/（损失）

(单位：人民币百万元)

项目	2010年1-6月	2009年1-6月	增幅 (%)
投资收益/(损失)	144	4,879	-97.05
公允价值变动收益	-8	-8	0.00
汇兑收益/(损失)	271	111	144.14
其他业务收入	5	18	-72.22
合计	412	5,000	-91.76

(三) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费97.73亿元，比上年同期增加26.61亿元，增幅37.42%，主要是由于业务快速发展、机构网点扩张、系统建设及人员的增加。

(单位：人民币百万元)

项目	2010年1-6月	2009年1-6月	增幅 (%)
员工薪酬	5,776	4,034	43.18
业务及发展费用	726	409	77.51
办公费用	717	414	73.19
其他	2,554	2,255	13.26
合计	9,773	7,112	37.42

(四) 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失支出为22.63亿元，比上年同期减少5.88亿元，主要是由于贷款减值及可供出售金融资产减值的下降。

(单位：人民币百万元)

项目	2010年1-6月	2009年1-6月	增幅 (%)
发放贷款和垫款	2,117	2,405	-11.98
可供出售金融资产	65	421	-84.56
其他	81	25	224.00
合计	2,263	2,851	-20.62

(五) 所得税费用

报告期内，本集团所得税支出人民币26.91亿元，比上年同期增加4.84亿元，有效税率23.17%。

三、资产负债表主要项目分析

(一) 资产

截至2010年6月30日，本集团资产总额为人民币16,307.76亿元，比年初增长2,043.84亿元，增幅14.33%。资产总额的增长主要是各项业务保持正常发展，贷款、投资、同业资

金运用等业务均保持适度增长。

下表列示截至2010年6月30日本集团资产总额的构成情况。

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	954,846	58.55	882,979	61.90
贷款减值损失准备	-17,234	-1.06	-15,241	-1.07
贷款和垫款净额	937,612	57.49	867,738	60.83
投资及其他金融资产	199,835	12.25	156,956	11.00
存放中央银行款项	231,964	14.22	221,590	15.54
存放同业及其他金融机 构款项	114,112	7.00	61,848	4.34
拆放同业及其他金融机 构款项	49,166	3.01	20,716	1.45
其他资产	98,087	6.03	97,544	6.84
资产合计	1,630,776	100.00	1,426,392	100.00

1、贷款和垫款

截至2010年6月30日，本集团贷款和垫款总额达人民币9,548.46亿元，比年初增长8.14%，贷款及垫款总额在资产总额中的占比为58.55%，与年初相比略有下降，主要由于受市场需求和业务结构调整影响，贴现业务出现下降情况。

按产品类型划分的贷款和垫款分布情况如下：

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日		增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	744,770	78.00	719,099	81.44	3.57
其中：票据贴现	15,063	1.58	35,221	3.99	-57.23
零售贷款	210,076	22.00	163,880	18.56	28.19
合计	954,846	100.00	882,979	100.00	8.14

其中，零售贷款的业务结构分布如下：

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日		增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
住房抵押贷款	106,100	50.51	99,619	60.79	6.51
信用卡应收账款	13,201	6.28	14,266	8.71	-7.47
商贷通	87,268	41.54	44,809	27.34	94.76
其他	3,507	1.67	5,186	3.16	-32.38
合计	210,076	100.00	163,880	100.00	28.19

2、投资及其他金融资产

报告期末，本集团投资及其他金融资产余额 1,998.35 亿元，较年初增长 27.32%，主要由于交易性金融资产和持有至到期投资较年初大幅增加。

(1) 投资及其他金融资产结构

本集团按持有目的划分的投资结构如下：

(单位：人民币百万元)

项 目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	增幅 (%)
交易性金融资产	12,130	4,747	155.53
可供出售金融资产	54,330	48,910	11.08
持有至到期投资	92,082	57,142	61.15
应收款项类投资	40,669	45,567	-10.75
长期股权投资	125	125	0.00
衍生金融资产	499	465	7.31
合计	199,835	156,956	27.32

(2) 重大政府债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	面值	年利率 (%)	到期日
2003 年记账式国债	4,411	2.66-2.8	2010-8-10 到 2013-4-9
2006 年记账式国债	3,802	2.4-2.51	2011-5-16 到 2013-2-27
2007 年记账式国债	2,806	3.53-3.9	2010-7-16 到 2014-8-23
2008 年记账式国债	6,006	1.77-4.16	2011-4-14 到 2023-2-28
2009 年记账式国债	2,980	2.26-2.29	2014-4-2 到 2014-6-4
2010 年记账式国债	35,180	1.25-3.36	2010-7-12 到 2020-3-25
合计	55,185	-	-

(3) 重大金融债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的金融债券有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2002 年金融债券	1,020	2.7	2012-4-23	-
2003 年金融债券	3,860	浮动，当期 2.72-2.74	2013-5-9 到 2013-6-16	-
2007 年金融债券	22,520	3.6-3.95	2010-7-13 到 2010-10-12	-
2009 年金融债券	6,000	1.76	2010-9-16	-
2010 年金融债券	3,250	2.7-浮动，当期 2.84	2013-5-21 到 2020-2-25	-
合计	36,650	-	-	-

(4) 衍生金融工具主要类别和金额

(单位：人民币百万元)

项目	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	18,161	396	-347
远期外汇合约	15,130	72	-65
货币掉期合约	24,917	31	-29
贵金属掉期合约	31	-	-1
信用违约掉期合约	68	-	-1
延期选择权	9,700	-	-
合计		499	-443

本公司采用公允价值计价的金融工具包括：交易性金融资产、衍生金融工具和可供出售金融资产；其中，交易性金融资产和可供出售金融资产中的债券投资采用如下估值方法：人民币债券估值原则上通过中央国债登记结算有限责任公司估值获得，外币债券市值通过BLOOMBERG系统、DATASCOPE系统与询价相结合的方法获得；衍生金融工具估值大部分直接采用公开市场报价，部分客户背景的衍生产品通过市场询价获得。本公司交易性金融资产投资金额较少，公允价值的变动对本公司利润影响不大；衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约，其市场风险已基本对冲，公允价值的变动对本公司利润影响很小；可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益。

(二) 负债

截至2010年6月30日，本集团负债总额为15,338.82亿元，较年初增长14.68%；客户存款总额为人民币13,195.60亿元，较年初增长16.99%，占负债总额的86.03%。客户存款增长原因主要是由于本集团通过产品带动客户数量增加和负债业务增长。

下表列示截至2010年6月30日本集团负债总额的构成情况。

(单位：人民币百万元)

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	1,319,560	86.03	1,127,938	84.33
同业和其他金融机构存放款项	123,398	8.04	138,470	10.35
拆入资金	9,499	0.62	7,500	0.56
应付债券	22,666	1.48	23,060	1.72
其他负债	58,759	3.83	40,530	3.04
负债合计	1,533,882	100.00	1,337,498	100.00

1、客户存款

截至 2010年6月30日，本集团客户存款余额为13,195.60亿元，比年初增加1,916.22亿元，增幅为16.99%。从客户结构看，公司存款占比83.38%，个人存款占比16.41%，其他存款占比0.21%；从期限结构看，活期存款占比47.77%，定期存款占比52.02%，其他存款占比0.21%。

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司客户存款	1,100,310	83.38	932,568	82.68
--活期存款	564,740	42.80	497,422	44.10
--定期存款	535,570	40.58	435,146	38.58
零售客户存款	216,579	16.41	194,104	17.21
--活期存款	65,538	4.97	50,894	4.51
--定期存款	151,041	11.44	143,210	12.70
其他	2,671	0.21	1,266	0.11
合计	1,319,560	100.00	1,127,938	100.00

2、同业及其他金融机构存放及拆入款项

2010年6月30日，本集团同业及其他金融机构存放及拆入款项(含卖出回购金融资产)余额合计 1,451.46 亿元，比年初减少 4.71%，主要由于业务结构调整以及对于同业资金需求有所下降。

(三) 股东权益

截至 2010年6月30日，本集团股东权益合计人民币 968.94 亿元。

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
股本	22,262	22,262
资本公积	38,370	38,181
盈余公积	4,184	4,184
一般准备	10,904	10,904
未分配利润	20,256	12,503
归属于母公司的股东权益	95,976	88,034
少数股东权益	918	860
合计	96,894	88,894

(四) 资产负债表外项目

报告期末，本集团主要表外科目余额如下：

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
开出信用证	16,120	15,094
开出保函	43,700	45,593
银行承兑汇票	255,752	216,657
代付业务	53,235	24,349
不可撤销贷款承诺	8,419	7,852
未使用的信用卡额度	19,022	28,466
资本性支出承诺	6,106	3,299
经营租赁承诺	5,187	4,284
融资租赁承诺	1,990	1,841

注：租赁承诺主要为本集团根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金，租赁合同一般为5-10年。

(五) 主要产品和服务市场占有情况

根据中国人民银行 2010 年 6 月《金融机构本外币信贷收支表》，在 9 家全国性股份制商业银行中，本公司报告期末各项存款规模的市场份额为 13.71%，其中储蓄存款的市场份额为 11.15%；本公司报告期末各项贷款规模的市场份额为 13.20%，其中不含贴现的贷款占有的市场份额为 13.43%，个人贷款占有的市场份额为 12.82%。

四、其他财务信息

1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位：人民币百万元)

报表科目	2010年 6月30日	2009年 12月31日	增幅(%)	原因
资产负债表				
存放同业款项	114,112	61,848	84.50	报告期，本集团根据资金运用需要，提高资金使用效益，存放同业规模较年初有所增加。
拆出资金	49,166	20,716	137.33	报告期，本集团根据资金运用安排，加大资金运作力度，同业拆借规模较年初有所增加。
持有至到期投资	92,082	57,142	61.15	报告期，本集团主要增持了短期国债投资。
长期应收款	25,645	16,874	51.98	本集团附属公司金融租赁公司业务规模扩大。
向其他金融机构借款	21,020	13,871	51.54	本集团附属公司金融租赁公司业务规模扩大。

未分配利润	20,256	12,503	62.01	报告期，本集团净利润有所增加。
损益表	2010年1-6月	2009年1-6月	增幅(%)	原因
手续费及佣金收入	4,659	2,442	90.79	本集团融资顾问、理财业务、贸易融资业务、托管及其他受托业务等收入有所增加。
营业税金及附加	1,814	1,266	43.29	本集团营业收入有所增加。
业务及管理费	9,773	7,112	37.42	本集团业务规模扩大、机构网点建设、系统建设和人员数量增加。

2、各项业务收入：

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年1-6月业务收入		2009年1-6月业务收入		增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
贷款和垫款	25,874	70.68	19,574	61.30	32.19
拆出资金	304	0.83	272	0.85	11.76
存放中央银行款项	1,304	3.56	866	2.71	50.58
存放同业款项	487	1.33	197	0.62	147.21
债券投资	2,636	7.20	2,657	8.32	-0.79
手续费及佣金净收入	4,509	12.32	2,298	7.20	96.21
其他业务收入	1,495	4.08	6,068	19.00	-75.36
上述项目合计	36,609	100.00	31,932	100.00	14.65

3、同公允价值计量相关的项目情况

(1) 同公允价值计量相关的内部控制制度

本公司为规范公允价值计量行为，提高财务信息质量，加强风险控制，维护投资者及相关各方合法权益，根据《企业会计准则》，制定了《中国民生银行公允价值管理办法》，将金融资产、金融负债、抵债资产等资产和负债的初始计量纳入公允价值的计量范围，并对公允价值的确定原则、方法以及程序进行了明确和细化。为提高公允价值估值的合理性和可靠性，针对公允价值的管理，本公司确定了相应的机构和职责，以不断加强对所从事的资产、负债业务的估值研究，提升自身估值能力，也将逐步完善引入估值模型和系统，强化对外部获取价格的验证。本公司对公允价值的计量过程采取了相应的内控措施，实行公允价值查询和确认的双人复核制度，采用公允价值的估值流程需由经办与复核双人签字生效等方式。与此同时，内审部门通过对公允价值的确定范围、估值方法和程序等的监督检查，积极跟进相关问题的整改落实，促进本公司不断提高内部控制水平。

(2) 与公允价值计量相关的项目

(单位: 人民币百万元)

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
交易性金融资产	12,130	4,747
其中: 政府及准政府机构债券	9,055	2,870
企业债券	3,075	1,877
衍生金融资产	499	465
可供出售证券	54,330	48,910
金融资产合计	66,959	54,122
衍生金融负债	443	395

5、应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

(1) 应收利息增减变动情况:

(单位: 人民币百万元)

项目	年初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	4,234	28,772	28,260	4,746

(2) 坏账准备的提取情况

本集团坏账准备计提情况如下:

(单位: 人民币百万元)

项目	2010年6月30日	2009年12月31日	增加额
其他应收款	9,560	7,132	2,428
坏账准备余额	229	242	-13

6、抵债资产情况

(单位: 人民币百万元)

项目	2010年6月30日	2009年12月31日	本期计提减值金额
抵债资产	1,031	1,065	-14
其中:			
房产	1,005	1,039	-14
运输工具	0	0	0
机器设备	22	22	0
其他	4	4	0

7、逾期未偿付债务情况

报告期末, 本集团不存在逾期未偿付债务情况。

五、贷款质量分析

1、贷款行业集中度

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	122,711	12.85	121,940	13.81
房地产业	121,917	12.77	103,713	11.75
租赁和商务服务业	102,963	10.78	94,644	10.72
采矿业	65,572	6.87	41,680	4.72
交通运输、仓储和邮政业	65,009	6.81	75,137	8.51
水利、环境和公共设施管理业	57,565	6.03	60,967	6.90
批发和零售业	52,660	5.52	35,772	4.05
公共管理和社会组织	36,021	3.77	36,051	4.08
电力、燃气及水的生产和供应业	35,388	3.71	48,515	5.49
建筑业	26,149	2.74	26,144	2.96
教育和社会服务业	24,593	2.58	22,125	2.51
金融业	17,589	1.84	37,835	4.28
信息传输、计算机服务和软件业	3,410	0.36	3,816	0.43
其他	13,223	1.37	10,760	1.22
小计	744,770	78.00	719,099	81.43
个人贷款和垫款	210,076	22.00	163,880	18.57
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

2、贷款投放地区分布情况

(单位：人民币百万元)

地区分布	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
华北地区	273,244	28.62	276,820	31.35
华东地区	362,959	38.01	319,054	36.13
华南地区	100,993	10.58	95,762	10.85
其他地区	217,650	22.79	191,343	21.67
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

3、贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	236,654	24.78	254,221	28.79
保证贷款	259,060	27.13	222,009	25.14
附担保物贷款				
— 抵押贷款	369,148	38.67	306,658	34.73
— 质押贷款	89,984	9.42	100,091	11.34
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

4、前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为 372.71 亿元，占全部贷款总额的 3.9%。

5、信贷资产五级分类

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	947,334	99.21	875,582	99.16
其中：正常类贷款	935,044	97.93	862,654	97.70
关注类贷款	12,290	1.28	12,928	1.46
不良贷款	7,512	0.79	7,397	0.84
其中：次级类贷款	3,208	0.34	2,475	0.28
可疑类贷款	2,160	0.23	2,799	0.32
损失类贷款	2,144	0.22	2,123	0.24
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

6、贷款迁徙率

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.91%	1.37%	3.48%
关注类贷款迁徙率	12.97%	9.38%	16.47%
次级类贷款迁徙率	19.97%	82.19%	28.30%
可疑类贷款迁徙率	5.47%	53.01%	39.22%

7、贴息贷款情况

报告期末，本集团无贴息贷款。

8、重组贷款和逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
重组贷款	3,240	0.34	3,742	0.42
逾期贷款	9,115	0.95	9,653	1.09

注：1、重组贷款（全称：重组后的贷款）是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款，含逾期、呆滞和呆账贷款及逾期贴现。

报告期末，本集团重组、逾期贷款余额较年初均有所减少，主要原因是国内经济回暖，客户还本付息能力有所提升。

9、贷款减值准备金情况

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
期初余额	15,241	11,885
本期计提	2,887	4,866
本期转回	-770	-74
本期核销	-172	-1,345
收回原核销贷款和垫款	137	87
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-91	-178
汇兑损益	2	0
期末余额	17,234	15,241

贷款减值准备金的计提方法：

本集团在资产负债表日对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明贷款发生减值，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生的影响可以可靠估计时，本集团认定该贷款已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失，计入当期损益。本集团首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该贷款金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，进行整体减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的贷款，不再纳入组合评估的范围。

10、不良贷款情况及相应措施

报告期末，本集团不良贷款余额75.12亿元，不良贷款率为0.79%，比年初下降0.05个百分点。

报告期内，为降低不良贷款率，提高资产质量，本集团主要采取了以下措施：

第一，密切关注国际、国内经济形势变化和宏观政策调整，加大授信规划力度，坚持在发展中积极调整信贷投向，不断优化资产结构；

第二，持续优化风险管理组织体系，完善风险管理政策，实施行业、地区授信限额管理；

第三，持续推进、优化风险监测，有针对性开展风险排查和专项检查，对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测，及时制定处置预案，有效控制新增不良贷款；

第四，继续完善不良资产清收管理机制，优化清收处置流程，综合运用催收、重组、抵债、诉讼等多种方式，强化不良资产问责机制，加大已核销资产清收力度，提升清收处置工作成效；

第五，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念。

六、资本充足率分析

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本净额	122,586	107,656	70,767
其中：核心资本	94,820	88,756	51,307
附属资本	27,891	21,224	20,700
扣减项	125	2,324	1,240
加权风险资产总额	1,135,769	993,773	767,895
核心资本充足率（%）	8.32	8.92	6.60
资本充足率（%）	10.77	10.83	9.22

截至报告期末，本集团资本充足率比上年下降0.06%，核心资本充足率比上年下降0.6%。2010年上半年资本充足率变化的主要原因是：一方面各项业务正常发展，加权风险资产总额有所增加；另一方面，本集团通过利润补充核心资本，并发行58亿元次级债补充附属资本等方式，提高了资本规模，部分抵消了风险资产增加对资本充足率的影响。

七、分部报告

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

（一）按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

地区	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
华北地区	1,004,336	10,138	3,798
华东地区	552,127	8,125	3,909
华南地区	205,771	2,866	1,317
其他地区	292,639	4,957	2,591
地区间调整	-427,743	0	-
合计	1,627,130	26,086	11,615

注：华北地区包括民生金融租赁股份有限公司、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；华东地区包括慈溪民生村镇银行、上海松江民生村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；华南地区包括民生加银基金管理有限公司和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；其他地区包括彭州民生村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）以及合并报表进行的统一调整。

（二）按业务种类划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

项目	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
公司银行业务	760,924	17,133	7,382
个人银行业务	212,524	4,094	1,813
资金业务	647,609	4,854	2,570
其他业务	6,073	5	-150
合计	1,627,130	26,086	11,615

八、主要业务回顾

（一）公司业务

报告期内，本公司的公司业务紧密围绕全行战略转型和结构调整的发展需要，以实施资本约束下的集约化经营为主线，积极主动应对经营环境和形势变化，努力转变经营方式，发

展新市场，拓宽客户面，强化产品解决能力，优化信贷资产经营，在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整。

1. 公司贷款

报告期内，本公司的公司信贷业务服从于宏观调控大局和全行发展战略转型需要，以控总量、调结构、稳质量、增效益为工作方针，把握国民经济企稳向好带来的市场机会，合理控制信贷增量及投放节奏，调整优化信贷结构，倾斜资源支持中小企业和小微企业，业务规模稳步增长，整体收益水平上升，资产质量保持稳定。

报告期末，本公司的公司贷款余额（含贴现）7,432.69亿元，比年初增加251.47亿元，增长3.51%；公司一般贷款余额7,199.51亿元，比年初增加447.97亿元，增长6.64%；上半年本公司新投放人民币对公贷款平均利率为5.66%，相当于基准利率上浮6.12%；公司不良贷款率0.90%，比年初下降0.01个百分点。

在信贷业务方面，本公司主要经营策略和措施包括：

一是继续强化客户基础建设，通过政策引导、营销活动等推动新市场、新客户开发，降低客户信贷集中度。报告期内，本公司对公贷款客户数量大幅增长，新增贷款客户1,402户，期末有余额的贷款客户数达到8,419户，比年初增长20%，户均贷款余额由上年末的1.05亿元下降至0.86亿元。

二是切实加强和改善中小企业金融服务，努力提高中小企业业务占比。报告期内，公司业务一般贷款增量的55.85%来自中小企业业务；期末中小企业一般贷款余额达到591.97亿元，占公司业务一般贷款余额的8.22%。

三是着力优化大客户业务信贷结构，大力推进民企战略实施，致力培养战略合作客户，为业务发展转型和综合收益水平提升奠定基础。

为贯彻落实“民营企业银行”定位，本公司2009年开始实施的“民企战略”，核心工作是培育建立一批适应公司业务转型发展需要、与本公司地位对等、双方共同成长的战略合作客户，以此带动和扩大民企客户服务覆盖面，提高民企客户业务占比。报告期内，本公司继续加大民企战略实施力度，通过与全国工商联、民间商会、行业协会的合作联动，批量化选择、开发优质民企客户，在总行及经营机构两个层面共同选择战略合作民企目标客户407户，逐户组建服务团队，结合客户发展战略及需求制定全面金融服务方案，并在条件成熟时签订战略合作协议。配套民企战略实施，本公司将信贷业务资源重点配置到中小企业和民企客户，报告期内，累计向民企客户投放贷款1,680.15亿元；报告期末，本公司有余额民企贷款客户6,324户，一般贷款余额3,520.47亿元，分别比年初增长49%和24%。

四是鼓励实体经济新增投放，严格限制“两高一剩”行业、政府信用类业务及低水平重复建设项目贷款，切实防范信贷风险。

报告期内，本公司贯彻落实国家产业金融政策要求，积极探索绿色信贷及新兴战略行业业务发展模式，加大环保产业、新能源行业信贷投放，通过设定贷款限额的方式控制产能过

剩行业及政府融资平台信贷增长。

五是灵活运用票据、银团等信贷产品组合和综合信贷经营手段，提高收益水平。

报告期内，本公司通过开展信贷资产转让、发展银团贷款等将本公司融资与他行融资相结合，满足重点客户大额项目融资需求，报告期内外部银团发生额近 90 亿元、转出信贷资产 217.59 亿元。同时，本公司综合使用商业票据、贸易融资满足客户一般性贷款需求，票据业务方面，贯彻实施“产品切入、以价补量、加速周转”的经营策略，报告期内，票据交易累计发生额 15,738 亿元，贴现资产收益率达到 6.13%，较上年同期增加 1.71 个百分点，票据管家、电子票据、“快易贴”等产品得到长足发展，特别是“快易贴”产品，新增客户 469 户，贴现量 221 亿元，较上年全年增加 151 亿元，增长 216%，在同业竞争中形成比较优势。

2. 公司存款

报告期内，本公司继续贯彻落实负债业务发展机制，一手抓基础客户培育，一手抓产品和服务带动，积极拓展资金存管业务，大力推广交易融资服务，夯实存款增长基础。

报告期末，本公司的公司存款余额 10,986.75 亿元，比年初增加 1,682.77 亿元，增长 18.09%。公司存款中，活期存款占比 51.29%，存款平均成本 1.43%，比年初下降 0.38 个百分点。

针对《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》、《固定资产贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》（简称“三法一指引”）等监管新规对商业银行传统的“以贷引存”负债业务模式的影响，本公司从强化内生性存款增长机制入手，采取一系列措施予以积极应对。主要策略包括，一是大力发展基础客户，多种措施推动基础客户群培育，通过开发新客户，优化结算网络，做大客户结算业务份额带动存款增长。二是通过动产融资、保理融资、应收账款、票据及现金管理等业务，管理客户现金流，构建存款可持续增长基础；三是加强大额负债业务商机管理，提高重点负债业务营销效率；四是加强主动负债管理。

报告期内，本公司围绕建立可持续的负债业务增长机制的重点工作主要体现在以下两个方面：

一是采取多种手段和措施发展新客户。报告期内，本公司新增存款客户 20,405 户，带来新增存款 1,055 亿元，占对公存款增量的 62.70%，新客户对负债业务增长贡献较大；期末有余额的对公存款客户数量达到 15.36 万户，比上年增长 15.3%。不断扩大的客户基础，为本公司持续实施结算服务带动存款增长策略打下良好基础。

二是大力推动交易融资业务发展。本公司认为，交易融资业务能够在整合客户存货、应收账款、应收票据资源进行融资的同时，为主办银行带来现金管理及未来现金流管理的业务机会。本公司将发展交易融资业务作为建立负债业务内生性增长机制的重要手段，并将交易融资有效客户培育和业务量增长作为交易融资业务发展的首要目标。报告期内，本公司交易融资业务取得跨越式增长，交易融资业务累计发生额 1,607 亿元，余额 1,169 亿元，有效客

户数 2,977 户，实现保证金及结算存款余额 870 亿元，累计发生额、有效客户数较上年同期分别增长 181%、148%。本公司交易融资业务已由客户单点营销开发转为批量化营销开发，在冶金、服装、白酒、焦炭、油品、汽车等产业链上初步形成区域及行业竞争优势。本公司相信，随着交易融资业务规模扩大、有效客户扩展，本公司在客户服务和同业市场的比较竞争能力将进一步提升，交易融资业务对负债业务的推动作用将会持续显现。

3. 公司非利息收入业务

报告期内，本公司继续加快公司业务经营转型，把发展中间业务与结构调整有机结合起来，除继续强化传统中间业务服务外，重点围绕新兴市场投行业务、托管及年金业务进一步加强产品和服务创新，优化业务流程，丰富服务内涵，提升服务质量。

新兴市场投行业务方面，本公司把民企战略实施、客户咨询及融资顾问业务与新兴市场投行业务结合起来，在初步建立以债务融资工具发行、结构性融资、资产管理为核心的新兴市场融资产品体系的基础上，通过为客户特别是民企战略客户提供以投融资为核心的全面金融服务，进一步丰富咨询及财务顾问业务的服务内涵，扩展中间业务渠道。报告期内，本公司加大新兴市场投行业务营销推动，进一步规范业务管理及作业模式，细化服务内容，初步建立新兴市场投行业务内部保荐人团队。

资产托管业务方面，本公司继续实施“多元化”发展战略，深化内部资源整合，优化与零售业务、私人银行、同业业务的合作流程，推进托管产品结构的优化，重点发展证券类、私募基金、保险债权、银行理财等托管业务。报告期末，本公司托管（含保管）资产规模折合人民币 1,895.60 亿元，比上年同期增长 143.06%；实现托管业务收入 9,341.89 万元，比上年同期增长 130.72%。尤其新增银华深证 100 指数分级基金、国元证券“黄山 3 号”券商集合理财等产品托管，增强本公司在证券类托管领域的竞争力，推动本公司资产托管业务的稳定发展。

企业年金业务方面，本公司从战略高度重视企业年金业务发展，加大全行资源整合力度，强化营销激励，鼓励产品创新和营销模式创新，以重点产品带动全行企业年金业务增长。报告期末，本公司管理年金类账户 44,038 户，托管年金基金规模 18.46 亿元。

报告期内，公司业务板块的中间业务快速增长，共实现手续费及佣金净收入 30.18 亿元，占全行手续费及佣金净收入的 73.11%，是 2009 年全年公司业务板块手续费及佣金净收入的 104%，且收入结构进一步优化，依托于新兴市场的财务顾问收入、贸易融资及交易融资、债务融资工具、托管及年金中间等业务收入成为中间业务收入持续增长主要来源的渠道

4. 事业部经营情况

报告期内，各事业部积极应对复杂多变的外部经营环境，主动实施结构调整，强化风险防范，探索新兴市场业务，努力推进经营模式转型。各项业务稳步增长，资产质量向好。

（1）地产金融事业部

报告期内，以 2010 年 4 月 17 日国务院发布《国务院关于坚决遏制部分城市房价过快上

涨的通知》为标志，房地产政策调控力度加大，市场形势发生较大变化。地产金融事业部依托良好风险管理体系和专业经验的基础上，加强政策跟踪、行业分析、市场监测和企业研究力度，强化对行业系统性风险的前瞻性研究和预判；根据市场变化和监管要求，及时调整授信政策，严格客户准入标准，加强贷款全程管理；组织开展存量资产风险排查和压力测试，及时预警风险隐患贷款，确保资产质量。

在控制风险、管好存量资产的同时，地产金融事业部充分发挥专业化经营优势，积极寻找新兴市场投行业务机会，报告期内，成功办理了房地产并购融资、经营性物业抵押贷款和房地产开发贷款牵头银团、中期票据主承销等多笔业务，较好地巩固客户关系，提升专业化服务质量，业务结构得以进一步改善，净非利息收入得以显著提高。

报告期末，地产金融事业部存款余额 504.17 亿元，比年初增加 68.21 亿元；贷款余额 969.46 亿元，同口径调整后比年初增加 123.87 亿元；不良贷款率 1.23%；实现净非利息收入 4.82 亿元。

（2）能源金融事业部

报告期内，能源金融事业部继续实施结构调整，强化风险防控，及时压缩产能过剩行业贷款规模，加快退出不符合国家产业政策、环保不达标的客户，重点发展煤炭产业链融资，将信贷资源配置到重点地区和重点客户，报告期内 50% 以上的新投放贷款投向西北能源重点区域，期末煤炭产业链相关贷款余额超过 600 亿元，在细分市场领域取得比较竞争优势；同时，能源金融事业部继续实施管理资产与经营资产并重的经营策略，大力拓展民企业务，发展新兴市场投行业务，报告期内，发行短期融资券、中期票据共 6 只 72 亿元，合作办理融资租赁 22 亿元，期末民企贷款余额超过 200 亿元，比年初增长 40% 以上。结构调整效果明显。

报告期末，能源金融事业部存款余额 440.21 亿元，比年初增加 94.98 亿元；一般贷款余额 931.47 亿元，比年初增加 8.97 亿元；清收不良贷款及可疑类贷款 1.39 亿元，不良贷款率为零，比年初下降 0.09 个百分点。实现净非利息收入 3.38 亿元。

（3）交通金融事业部

报告期内，交通金融事业部在控制信贷规模增长的情况下，积极转变发展方式，深入研究汽车、铁路、船舶产业链金融服务，继续强化总对总开发及批量营销模式，加快布局产业链中较高收益业务环节。汽车行业，在前期“建店贷款”、“船生船”等专业化商业模式基础上，试点存货融资、融资租赁等批发性消费信贷业务，初步建立产业链全面金融支持框架；铁路行业，摒弃传统低收益贷款业务，综合运用发债融资、供应链融资、股权质押及预处置、财务顾问等工具，全国性铁路客户和地方铁路公司并重，带动铁路板块整体开发和效益提升；船运行业，开展“租约融资+分离交易贷款”业务，重点扶持具有技术核心竞争力及成本控制能力的民营优质船舶修造企业，提高资产综合收益。

报告期末，交通金融事业部存款余额 463.41 亿，比年初增加 43.33 亿；一般贷款余额 443.76 亿，比年初增加 16.08 亿；不良贷款率 0.01%，比年初下降 0.11 个百分点；实现净非利息收入 3.91 亿元。

（4）冶金金融事业部

报告期内，冶金金融事业部积极应对行业波动和产业结构调整影响，针对行业资产业务风险收益特点，切实转变依赖贷款规模增长的经营模式，发挥事业部在行业研究预判、总对总营销及商业模式快速推广等方面的优势，围绕核心厂商进行产品和服务模式创新，通过实施产业链整体开发，带动核心客户群培育。并以产业链金融、贸易融资、新兴市场投行业务为着力点，推动钢铁、有色、矿山等细分行业业务发展，在贷款规模有效控制的情况下，实现了客户多元化服务和中间业务快速发展。

报告期末，冶金金融事业部存款余额 431.44 亿元，比年初增加 78.04 亿元；一般贷款余额 322.63 亿元，比年初减少 19.06 亿元；实现净非利息收入 3.57 亿元；在行业波动和产业结构调整情况下，资产质量保持稳定，不良贷款率 0.51%。

（5）中小企业金融事业部

报告期内，中小企业业务作为本公司战略性业务板块，成为全行信贷结构调整优化的一大重点，在资源配置上得到倾斜与支持。中小企业金融事业部以“打基础、上规模、保质量、争效益”为指导思想，继续加强中小企业专营销售机构建设，大力推广批量化客户开发模式，不断强化产品服务创新及特色产品组合运用，持续优化业务流程，提高专业化经营管理和客户服务能力，加强风险控制，实现了业务规模快速发展和盈利水平提升。

报告期末，本公司中小企业一般贷款余额 591.97 亿元，比年初增加 250.17 亿元，大幅增长 73.19%，其中 95%以上为短期贷款。有余额的中小企业贷款客户 4,566 户，比年初增加 1,916 户，增长 72.3%。中小企业资产质量在经历金融危机考验后仍保持较好水平，期末不良贷款率 0.77%，比年初下降 0.45 个百分点。加强中小企业定价能力，新投放贷款加权平均利率达到 6.19%，相当于基准利率上浮 19.16%。

（6）贸易金融事业部

报告期内，贸易金融事业部继续贯彻“走专业化道路、做特色贸易金融”的发展思路，积极奉行“专业、专注、专业化经营”的方针，加快业务系统开发和远程服务平台建设，扩大代理行网络，优化业务流程，培养打造核心贸易金融团队，推广以应收帐款、进口贸易链融资、保函、服务增值和结构性贸易融资为核心的贸易金融综合解决方案，满足企业内外贸一体化的多环节、全过程的贸易链融资需求，初步建立了以世界 500 强企业和国内民营龙头企业为战略客户、以中型民营企业为基础的稳定的客户群，保理、国内信用证、保函、银团贷款、跨境贸易人民币结算、票据保付等业务发展迅速，保理业务继续保持同业领先地位，报告期内业务量为 282.68 亿元人民币，业务笔数 20908 笔。其中，国际双保理业务量为 2.49

亿美元，位居国内同业第三；国际双保理业务笔数为 5096 笔，位居国内同业第一。

报告期末，本公司贸易金融业务本外币存款余额 384.34 亿元人民币、贷款余额 194.35 亿元人民币，全行贸易融资条线共计实现净非利息收入约 10.2 亿元，同比增长 147%，其中保理业务实现净非利息收入 2.2 亿元，以长单融资、出口信贷、境外项目融资、海外投资贷款、船舶融资为核心的结构性贸易融资业务实现净非利息收入 3.2 亿元。

贸易金融业务的快速发展引起国内外金融媒体广泛关注，先后荣获“英国《金融时报》中国银行业成就奖——最佳贸易金融银行奖”和“国际保理商联合会（FCI）第 42 届年会最佳出口保理商服务质量进步奖第二名”。

（二）零售业务

1、零售贷款

2010 年上半年，本公司以“商贷通”贷款业务带动了本公司零售贷款的高速增长。截至 2010 年 6 月 30 日，零售贷款总额达到 2,093.34 亿元，比年初增加 459.38 亿，增幅 28.11%。其中，按揭贷款余额达到 1,060.93 亿，较上年增长 6.50%，占全部零售贷款的 50.68%。

目前本公司“商贷通”业务定位主要是满足融资需求在 500 万元以下的小微企业。在区域选择、行业规划、客户准入上，坚持有所为、有所不为，采取审慎的策略，2009 年本公司先在华东沿海 10 家重点分行稳健起步，积累一定的经验。进入 2010 年，在全国范围进行了推广，通过深化区域联席会议制度，开展分行之间的“手拉手”交流，以及召开全行小微企业产品创新工作会议等多种形式取得了良好的效果。2010 年上半年，本公司“商贷通”业务在首战告捷的基础上，继续保持了高速增长态势，商贷通贷款余额一举突破 800 亿元，客户规模及客户等级也均有较大提高。截至 2010 年 6 月 30 日，本公司“商贷通”贷款余额 872.68 亿元，比年初增加 424.59 亿元，较年初增长 94.76%。

在发展“商贷通”业务同时，积极为客户提供结算服务。本公司推行“商户卡”专为小微企业设计的个性化银行卡，是小微企业主在本公司享受专属金融服务的唯一身份标识。小微企业可通过“商户卡”以网点柜台、自助银行、网上银行、电话银行等便利渠道，有效提高结算效率。同时本公司依托财富管理，针对小微企业主客户开展了定向开发营销，为小微企业主提供更全面的优质金融服务。截至 2010 年 6 月 30 日，本公司“商贷通”客户总数达到 7 万余户，本公司“商户卡”卡数达到 6 万余张，“商贷通”客户中贵宾客户占比达到 20%以上，客户结构得到持续优化。截至 2010 年 6 月 30 日，本公司“商贷通”客户派生个人金融资产超过 190 亿元。

在“商贷通”贷款收益率方面，2010年新发放贷款的利率结构持续好转，新发放贷款定价水平较上年有明显提升，产品盈利能力持续增强。同时，“商贷通”贷款业务有效地优化了本公司贷款业务结构。

在“商贷通”风险控制方面，本公司坚持运用“大数法则”以及“收益覆盖风险”的原则，对不同行业、不同层级的客户，实现了产品差异化的管理，从而提升了本公司的风险管理能力。2010年，本公司“商贷通”贷款的不良率维持在较低水平，截至2010年6月30日，“商贷通”不良率仅为0.08%。

本公司“商贷通”业务秉承“效率高、产品多、服务优”三大特点，为小微企业主提供“快速融通资金、安全管理资金、提高资金效率”等全方位金融服务，已成为了广受欢迎的小微企业服务品牌。

2、零售存款

本公司的零售存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。2010年上半年，本公司零售存款有一定增长，但增速较上年放缓，本公司储蓄存款余额达到2,160.50亿，较年初增长223.24亿元，增幅11.52%。

3、借记卡业务

截至2010年6月30日，本公司累计发售借记卡2,387万张，当年新增发卡量106万张。2010年，本公司继续为贵宾客户提供以机场、高尔夫、火车站、医疗健康通道、汽车道路救援为核心的“5+N”贵宾服务体系。

4、信用卡业务

截至报告期末，累计发卡量达到829万张，不良率2.46%，民生白金、钻石、无限信用卡累计发卡量达28万张，在全国名列前茅。上半年，本公司在中国大陆区独家发行了2010年南非足球世界杯双币信用卡，并在国内率先推出包含人民币与美元、欧元、英镑、澳元、加元、日元等六种币种的多币种信用卡，切实为去欧洲、澳洲等地旅游、留学的客户及商务人士提供刷卡消费的便利和成本节约。

5、代理业务

本公司为客户提供销售理财产品、基金及保险等服务。其中代销基金数量已达547只，代销数量继续处于同业领先地位；与25家保险公司达成合作，代理保险销售平台进一步完善。

6、客户及相关活动

截至 2010 年 6 月 30 日，本公司的零售客户总数为 1,905 万户，比年初增加 89 万户，其中个人金融资产大于 50 万以上的客户为 9.1 万户，其存款余额为 1,191 亿元，占本公司零售存款余额的 55.13%。

2010 年上半年，本公司针对贵宾客户开展了“非凡财富名家讲座”活动，在 10 余家分行举办了系列讲座，带来了贵宾客户更直观的综合金融服务体验。

7、私人银行业务

2010 年上半年，私人银行致力于形成多元化的、开放式的、完整的产品线，为高端客户提供个性化的金融资产组合配置。根据上半年金融市场的变化形势，先后推出艺术品投资产品、信托代销系列产品、私募股权项目开发推介、高端客户授信业务等，为带动客户数量及财富资产规模的增长发挥了重要作用。并通过高品位的特色营销活动及非金融服务渠道增强客户的尊贵服务感受，总行与分行专营机构联合举办 20 多场营销活动，以及私人飞机体验、游艇服务、艺术品赏鉴、高尔夫赛事等活动，进一步增强了私人银行客户的忠诚度。在团队建设方面，增加私人银行专营机构 4 家，总共达到 16 家。截至报告期末，私人银行达标客户财富资产已达 337 亿元。

（三）资金业务

1、交易情况

报告期内，本公司人民币债券现券交易量 9,769 亿元人民币，较上年同期增长 161.83%。外汇做市商交易累计交易量 1,727 亿美元，较上年同期增长 156.12%；自营外汇买卖交易量达 21.5 亿美元，较上年同期增长 133.70%；远期结售汇交易量 12.2 亿美元，较上年同期增长 69.44%。此外，即、远期外汇买卖交易量、个人实盘外汇买卖交易量均较上年同期有较大幅度增长。

2、投资情况

报告期末，本公司人民币债券面值 1,924.84 亿元，美元债券面值 7.40 亿美元。2010 年本公司依据对国内债券市场走势的判断，通过波段操作，提高了债券投资的价差收益。2010 年上半年总体来看人民币债券市场价格上涨，中间伴随市场在不同时段的起伏涨落，本公司一方面通过加大投资规模，扩大了债券投资的收益，另一方面，通过利用市场价格上涨的机

会，减持部分债券，兑现了债券价差收入。外币债券投资方面，2010年上半年外币债券投资保持稳定。

3、理财业务情况

2010年上半年，本公司理财业务顺应监管政策的变化，积极创新理财模式，优化业务制度和流程，加强产品供应计划性和持续性，以风险明晰可控的稳健型理财产品为主导，同时加大了创新型理财产品的研发力度，走出了一条低风险、高效益的新路，继续实现理财业务跨越式发展。

报告期内，本公司理财产品发行数量、发行规模均出现快速增长，其中新发行理财产品866款，销售规模1,735亿元。

报告期内，本公司理财创新特点如下：

一是积极创新理财模式，实现了传统理财产品的流程化管理。2010年本公司顺应监管政策的变化，积极创新理财模式，优化了理财产品流程，着力解决产品供应瓶颈，调剂余缺，保证了产品供给的持续、稳定，进而实现了信贷类和非凡资产管理保本增利型的发行数量和规模同比快速增长。

二是创新产品由“点”式开发升级为“线”型开发，初见成效。2010年初，本公司积极转变创新产品研发思路，力争将已经发行过并获得市场关注的成功产品打造为系列产品，如艺术品系列产品、证券系列产品，强化品牌形象和丰富品牌内涵。同时，继续拓展理财产品投资领域，拟逐步推出黄金、外汇、标准仓单融资、大宗市值交易等新型投资领域的理财产品。

三是渠道管理精细化，销售能力大幅提高。一方面，对公渠道全面打开，分同业客户、非同业客户销售“两条线”管理，专业化销售水平大大提高。另一方面，传统零售渠道和网银渠道也取得突破，零售理财产品销售额一举超过2009年全年销量，网银渠道销售理财产品突破200亿元。

四是“非凡资产管理”屡获殊荣，品牌价值不断提升。“非凡资产管理”在由《21世纪经济报道》联合多家金融媒体举办的2009年度“金融理财金贝奖”评选活动中，从多家候选“理财品牌”中脱颖而出，摘得“优秀银行理财品牌”桂冠。

4、票据及债券承销情况

2010年上半年，本公司共承销发行债务融资工具22只，发行规模共计160.4亿元。其中，承销发行短期融资券9只，发行规模共计74亿；中期票据10只，规模共计84.4亿；

次级债券 1 只，规模 1.6 亿，此外还分别为 1 只短期融资券和 1 只中期票据提供了财务顾问服务。

5、黄金及其他贵金属交易情况

2010 年，贵金属业务上海黄金交易所黄金交易量 180.53 吨，白银交易量 3,793.81 吨；上海期货交易所黄金交易量 20.23 吨；合计交易金额 484.04 亿元人民币，以场内交易金额计，本公司为上海黄金交易所第四大交易商。其中个人代理业务发展迅速，已成为 2010 年贵金属业务重要来源。

（四）电子银行服务

报告期内，本公司电子银行业务发展迅猛，实现电子银行交易额 34,498.04 亿元。企业网银客户累计 10.5 万户，交易额为 23,056.53 亿元，个人网银客户累计 335.0 万户，交易额为 11,272.22 亿元。电话银行客户累计 245.1 万户，手机银行客户累计 3.5 万户，账户信息即时通累计 174.2 万户。95568 受理来电 1,227.2 万通，接通率为 98.68%，贵宾服务接通率为 99.53%。

报告期内，本公司开通 4008695568 小微金融服务专线，为小微企业主提供包括贷款咨询、受理预约、账户查询等多项融资咨询服务，标志着本公司在小微企业金融服务领域实现新的突破；推出具有文化底蕴的生肖 U 宝，采用中国传统的剪纸艺术形式将设计别致的 12 生肖印制在 U 宝上，深受客户喜爱；开展个人网银账户保险赠送活动，为网银客户提供更全面的安全保障；推出 U 宝系列网银专属理财产品，将更多风险适中、收益稳健的理财产品放在网银渠道销售，让客户享受电子渠道更便捷的理财服务。

报告期内，本公司电子银行业务在多项评比活动中荣获大奖。主要有：2009-2010 年度中国最佳客服委评选的“中国客户服务突出贡献荣誉大奖”和“中国最佳服务管理奖”，《银行家》杂志评选的 2009 中国金融营销奖民生 U 宝“最佳金融营销创新奖”，《卓越理财》杂志评选的 2009 年度金融理财排行榜“十佳电子银行”奖。

九、风险管理

本公司风险管理的指导思想是秉承“风险管理创造价值”的风险理念，坚持质量、效益、规模协调发展，有效提升风险管理的能力，支持业务发展与战略转型，增强本公司的核心竞

争力，保障股东、客户、员工的长远利益，从而实现股东价值最大化。

本公司的全面风险管理体系建设三年规划于 2009 年获得董事会通过后，今年进入全面实施阶段。本公司的全面风险管理组织架构由业务部门、风险管理职能部门及内部审计部门三道防线组成。各业务经营单位是风险管理的第一道防线，直接控制本经营单元每笔业务和每项操作环节的风险；各级风险管理部门是第二道防线，负责制定风险管理基本制度和政策，并监督其执行；内部审计部门是第三道防线，负责以风险和合规为导向，通过审计监督，对风险管理、内部控制进行监督、检查和评价。

本公司负责风险管理专业性事务的工作机构为风险管理委员会，委员会对行长和董事会风险管理委员会负责，其主要职责是：审议风险偏好、总体风险限额、经风险调整后的最低资本回报目标，并经董事会批准后实施；审议风险资产预计损失估算标准、方法及风险拨备提取方案，并经董事会批准后实施；审议确定各业务类型和产品、地区、行业的风险限额，研究确定风险敞口控制和授权方案；审议确定全行整体风险管理的基本政策和基本制度；审定全行风险环境评估和风险管理报告，研究确定风险管理策略调整方案；检查并批准风险应急计划或持续改进计划；在授权范围内，审核批准重大风险管理事项；审议其他全行风险管理重大影响事项。

1、信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。

本公司的信用风险管理在风险管理委员会的统筹下，由风险管理部、授信评审部、资产监控部、法律合规部、资产保全部等专业部门充分协作，形成了以信贷政策、技术支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的全流程，以及表内、表外业务全口径的信用风险管控机制。

本公司的信贷政策在全面系统地分析 2010 年全球和中国经济金融形势、梳理宏观经济金融运行中面临的主要风险及对本公司的影响的基础上，以基本准入政策为底线，结合客户、行业、区域导向，引导信贷资源的均衡、高效投放，实现效益、质量、结构、规模的均衡发展。

2、流动性风险管理

流动性风险是指因未能及时以合理成本获取融资或将资产变现以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险管理的目标是根据本公司发展战略，逐步实现对主要业务的流动性风险进行充分识别、有效计量、持续监测和适当控制，力求实现风险与收益之间

的平衡，保证业务发展的资金需要，保证对外支付。

本公司由资产负债管理委员会负责制定与本公司流动性风险的整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部负责流动性风险管理政策和策略的具体实施，并监测和评估流动性风险。今年上半年来，本公司采取了一系列有效措施优化负债结构，在促进存款规模增长的同时提高存款稳定性，降低了潜在流动性风险。

同时，通过继续加强流动性监测与预报工作，提高系统内资金调度管理水平。加强全行大额资金预报制度，对分行超额备付账户进行主动调剂，强化了总行集中管理调动资金的能力；对各项流动性控制指标采取实时监测和月度报告相结合的方式，全面、连续的反映全行流动性状况，积极预防潜在流动性风险的发生。

3、市场风险管理

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。本公司根据中国银监会制定的《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行压力测试指引》的要求，参照《巴塞尔新资本协议》的有关规定对本公司的利率风险、汇率风险进行管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系。本公司基于对银行账户和交易账户中存在的市场风险分别采用不同的计量、监测方法。

利率风险是银行账户面临的主要市场风险。本公司定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对净利息收入和企业净值的影响。

本公司采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景分析等方法计量交易账户利率风险。并设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账户的利率风险。

本公司主要采用外汇敞口分析、敏感性分析、压力测试和风险价值来计量汇率风险。本公司的外汇敞口由结构性敞口和交易性敞口组成。结构性敞口主要来自外币资本金、外币资产与负债错配、外币利润等经营上难以避免的外汇头寸。交易性敞口主要来自外汇交易业务（含黄金）所形成的外汇敞口。

对于结构性外汇敞口，本公司在开展业务中尽量匹配各币种借贷资金的金额和期限，对于无法完全匹配部分可能选择通过外汇市场来对冲。对外币资本金等结构性敞口的汇率风险，本公司主要通过提高外币资金运用水平，实现外币资本金的保值增值。对于交易性外汇

敞口，本公司通过设定风险敞口和止损限额来管理交易性汇率风险。

4、操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。本公司主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程序及操作流程的不恰当引起的风险、由 IT 系统故障引起的风险。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

在持续推进新核心系统建设的同时，本公司致力于中后台组织体系的流程优化，进一步明确操作风险的管理体系，为充分履行操作风险管理职责，推动全行建立科学、完善的操作风险管理体系，为实现防范和监控操作风险奠定了基础。

本公司通过大力推进运营监控体系建设以及系统工具建设，转变运营监控方式，有效地防范了运营操作风险。

5、新巴塞尔协议的实施情况

本公司的新资本协议实施方案今年开始进入全面实施阶段，目前各项目正在稳步有序地推进。其中法人客户评级开发工作取得实质性进展，零售内部评级项目全面启动，市场风险项目完成总体框架与相关规划设计，操作风险管理体系建设项目也已全面启动。

6、反洗钱情况

2010年上半年，本公司采取多种措施，不断深入推进反洗钱工作，达到预期效果。

在去年基本建立反洗钱工作制度体系的基础上，今年继续完善了反洗钱突发事件的应急处理机制以及可疑交易识别与报告的工作指引，有力地指导了反洗钱工作。同时，通过开展现场检查和多层次的专业团队建设促进各分支机构反洗钱工作水平的不断提升。

十、经营中关注的重点问题及措施

上半年，全球经济整体复苏，中国经济更是快速增长，但内生动力尚不稳固，宏观调控政策退出和外部欧洲主权债务危机等不利因素冲击相互叠加，经济发展中结构性风险压力增大，同时，“三法一指引”的实施等监管政策也对本公司业务的规模、结构及商业模式提出新的要求。针对上述经营中出现的问题和困难，本公司主要采取以下措施：

1. 继续稳步推进战略调整，优化经营策略。稳步推进董事会《五年发展纲要》和经营管理层《2009-2011年发展规划（框架）》的实施，进行“民营企业、小微企业及高端客户”战略转型，向“特色银行”和“效益银行”目标努力。不断深入多元化战略，继续加强租赁、基金等附属机构建设，继续做好村镇银行的扩展和管理。

2. 全面深化流程银行改革，理顺管理体制与运行机制。启动了改革发展重点项目、重点课题的研究，确定了流程银行总体规划框架。实施总行中后台组织体系优化调整，积极推进机构绩效改革和全面风险管理建设。

3. 加强资产负债管理，促进资本节约和有效利用。积极加强存款组织推动工作，降低存贷比。推进以经济资本管理为基础的经营考核，引导业务向资本节约型转变，提升资源配置效率，推进业务转型。

4. 全面落实监管政策，加强风险管理。严格执行和有效落实监管部门强化指标监管、排查“六大风险”、推行“三法一指引”、开展现场检查和巡视监管等一系列监管政策，确保业务合规经营，风险可控，保持良好的资产质量。

5. 积极调整结构，提升综合效益。积极调整客户和业务结构，突出民营、小微企业及高端客户战略，加强中间业务管理与创新，并进一步深化事业部改革，加强专业化优势，发展特色业务，理顺部门合作机制，提高综合服务能力和综合收益水平，改善收入结构。

6. 加强商贷通业务发展，提升零售业务战略地位。零售业务以小微业务为突破口，快速实现战略业务转型。进一步完善商贷通业务制度，加强“一圈两链”（商圈、供应链、销售链）批量营销，加强队伍和系统建设。提升信用卡科技和服务能力，不断提高电子银行服务和营销能力，积极创新高端客户服务模式。

下半年宏观经济仍面临不确定性，宽松政策基调不变，但刺激政策将由“面”向西部、新兴产业等“点”转化，本公司将密切注意跟踪经济及政策的变化，调整业务结构，控制好风险。下半年本公司将以迎十五周年行庆为契机，积极应对经营管理面临的各项挑战，继续深化改革，加快业务转型和结构调整，确保业绩健康稳健发展。具体措施安排如下：

1. 落实好流程银行改革项目，加大流程银行改革重点课题研究，抓紧推出分行组织体系标准化设计方案，继续深入机构绩效改革。

2. 进一步调整结构，发展优势业务。继续通过外部合作、组织结构优化、考核激励改进、科技平台建设等推动三大战略业务的发展；加强对中间业务的管理和支持，进一步优化收入结构；进一步理顺部门合作机制，提高综合服务能力和综合收益。

3. 强化风险管控，确保业务经营平稳运行。继续严格执行和有效落实“三法一指引”，做好政府融资平台、产能过剩行业、房地产行业贷款等方面的风险监控；进一步优化授信审批组织架构和风险管理制体系；积极调整和优化风险政策，加大清收处置工作力度，提高清收处置整体效能；推进风险管理系统建设，强化经济资本管理体系，完善风险管理委员会运行机制。

本公司将积极应对外部形势的变化，突出以民营企业、小微企业、高端客户为战略重点，持续深化流程银行改革，加大业务结构调整，提高综合效益，努力完成本年度各项工作任务，积极推进“特色银行”和“效益银行”建设，向成立十五周年献礼，为民生“二次腾飞”奠定坚实基础。

第四章 股本变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况:

(单位: 股)

	2009年12月31日		本次变动增减(+, -)					2010年6月30日	
	数量	比例(%)	新股发行	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限制条件股份	290,201,000	1.30	-	-	-	-290,201,000	-290,201,000	-	-
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中:									
境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	290,201,000	1.30	-	-	-	-290,201,000	-290,201,000	-	-
其中:									
境外法人持股	204,848,000	0.92	-	-	-	-204,848,000	-204,848,000	-	-
境外自然人持股	85,353,000	0.38	-	-	-	-85,353,000	-85,353,000	-	-
二、无限制条件股份	21,972,076,489	98.70	-	-	-	+290,201,000	+290,201,000	22,262,277,489	100.00
1、人民币普通股	18,823,001,989	84.55	-	-	-	-	-	18,823,001,989	84.55
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	3,149,074,500	14.15	-	-	-	+290,201,000	+290,201,000	3,439,275,500	15.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	22,262,277,489	100.00	-	-	-	-	-	22,262,277,489	100.00

(二) 有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位: 万股)

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	备注
	香港中央结算(代理人)有限公司	29,020	2010年5月26日	29,020	持有的有限售条件股份已全部上市

二、前十名股东持股情况

(单位: 股)

股东总数	1, 178, 395			
前 10 名股东持股情况				
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件 股份数量
香港中央结算(代理人)有限公司	/	15.26%	3, 397, 778, 499	-
新希望投资有限公司	境内法人	4.99%	1, 111, 322, 354	-
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪	境内法人	4.31%	959, 422, 762	-
中国船东互保协会	境内法人	3.39%	754, 803, 754	-
东方集团股份有限公司	境内法人	3.33%	740, 808, 520	-
中国中小企业投资有限公司	境内法人	2.76%	614, 962, 526	-
中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.62%	582, 449, 263	-
福信集团有限公司	境内法人	2.15%	478, 752, 597	-
四川南方希望实业有限公司	境内法人	2.09%	465, 255, 782	-
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪	境内法人	0.91%	202, 273, 800	-
前 10 名无限售条件股份持股情况				
股东名称	持有无限制条件 股份数量		股份种类	
香港中央结算(代理人)有限公司	3, 397, 778, 499		境外上市外资股 (H 股)	
新希望投资有限公司	1, 111, 322, 354		人民币普通股(A 股)	
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪	959, 422, 762		人民币普通股(A 股)	
中国船东互保协会	754, 803, 754		人民币普通股(A 股)	
东方集团股份有限公司	740, 808, 520		人民币普通股(A 股)	
中国中小企业投资有限公司	614, 962, 526		人民币普通股(A 股)	
中国泛海控股集团有限公司	582, 449, 263		人民币普通股(A 股)	
福信集团有限公司	478, 752, 597		人民币普通股(A 股)	
四川南方希望实业有限公司	465, 255, 782		人民币普通股(A 股)	
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪	202, 273, 800		人民币普通股(A 股)	

上述股东关联关系或一致行动的说明	新希望投资有限公司和四川南方希望实业有限公司同为新希望集团有限公司控制的公司；中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪和中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪同为中国人寿保险股份有限公司旗下账户；其他股东之间本公司未知其关联关系。
------------------	--

注：H 股股东持股情况是根据 H 股股份过户登记处设置的公司股东名册中所列的股份数目统计。

三、香港法规下主要股东及其它人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓

根据本公司按香港《证券及期货条例》（香港法例第571章）（以下简称「证券及期货条例」）第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于2010年6月30日，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员除外）在本公司股份中拥有以下权益：

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比(%)	占全部已发行股份百份比(%)
新希望集团有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,576,578,136*	1 及 4	8.38	7.08
李巍	A	好仓	权益由其配偶所控制企业拥有	1,576,578,136*	2 及 4	8.38	7.08
刘畅	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,576,578,136*	3 及 4	8.38	7.08

* 就本公司所知，上述股份数目反映各有关主要股东于2010年6月30日的权益，但相关股份数目并未申报于这些主要股东填报的申报表内，因为彼等的权益的更新额度未构成须根据证券及期货条例而予以申报。

附注：

1、上述 A 股 1,576,578,136 股包括由四川南方希望实业有限公司直接持有的 A 股 465,255,782 股及由新希望投资有限公司直接持有的 A 股 1,111,322,354 股。四川南方希望实业有限公司乃由新希望集团有限公司全资拥有，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及四川新希望农业股份有限公司（其 45.70%已发行股本由新希望集团有限公司持有）分别持有其 25%及 75%已发行股本。

根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有四川南方希望实业有限公司持有的 A 股 465,255,782 股及新希望投资有限公司持有的 A 股 1,111,322,354 股的权益。同时，四川新希望农业股份有限公司亦被视为于新希望投资有限公司持有的 A 股 1,111,322,354 股中拥有权益。

2、李巍女士为刘永好先生（本公司非执行董事）的配偶。根据证券及期货条例，李女士被视为拥有刘永好先生于本公司拥有的 A 股 1,576,578,136 股之权益（刘永好先生之股份

权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益或淡仓」一节内)。

3、刘畅女士持有新希望集团有限公司(见上文附注1)36.35%已发行股本。根据证券及期货条例,刘女士被视为拥有新希望集团有限公司于本公司拥有的A股1,576,578,136股之权益。刘畅女士乃刘永好先生(本公司非执行董事)的女儿。

4、上述所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的A股1,576,578,136股权益,乃是同一笔股份。

除上文所披露者外,本公司并不知悉任何其他人士(本公司董事、监事及最高行政人员除外)于2010年6月30日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

以下为“好仓”、“淡仓”及“相关股份”的含意:

- 节录自《证券及期货条例》第XV部的概要 - 披露权益

“好仓”是指如你对股份本身持有权益,包括透过持有、沽出或发行金融文书(包括衍生工具)而持有权益,并因而具有例如以下的权利与责任,你便属于持有“好仓”:

- (1) 你有权购入相关股份;
- (2) 你有责任购入相关股份;
- (3) 如相关股份价格上升,你有权收取款项;或
- (4) 如相关股份价格上升,你有权避免或减低损失。

“淡仓”

假如你:

- (i) 根据证券借贷协议借入股份,或
- (ii) 持有、沽出或发行金融文书(包括衍生工具)而具有例如以下的权利与责任:
 - (1) 你有权要求另一人购入相关股份;
 - (2) 你有责任交付相关股份;
 - (3) 如相关股份价格下降,你有权收取款项;或
 - (4) 如相关股份价格下降,你有权避免或减低损失。

你便属于持有“淡仓”。

- 节录自《披露权益表格-填写表格的指令及指示》

“相关股份”是指根据衍生工具(包括例如期权、认股权证、股票期权等票据)可能需交付予你或由你所交付的股份,以及包括使用来厘定衍生工具的价格或价值的股份(例如,在ABC投资银行就XYZ有限公司每股10港元的普通股所发行的“2001-2002欧洲式现金结算认购权证”中,“相关股份”是XYZ有限公司每股10港元的普通股)。

四、报告期债券发行情况

本公司根据《中国银监会关于商业银行资本补充机制的通知》（银监发【2009】90号）的有关规定，在中国银监会已批准的债券累积额度内，以及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2010]第31号）的批复，6月17日在全国银行间债券市场公开发行了总额为58亿元人民币的次级债券，全部为固定利率债券，债券发行利率为4.29%，每年付息一次。本次发行的次级债券期限为10年，其中本公司有权在发行满五年之日起至到期日期间经中国银监会批准行使一次发行人赎回权。根据有关规定，58亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

五、持有本公司5%（含5%）以上股份股东的股份质押及冻结情况

于2010年6月30日，无持有本公司5%（含5%）以上股份的股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

六、控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东和实际控制人。

七、持有本公司5%（含5%）以上股份的股东情况

于2010年6月30日，无持有本公司5%（含5%）以上股份的股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期	年初持股(股)	期末持股(股)
董文标	男	1957	董事长, 执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
张宏伟	男	1954	副董事长, 非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
卢志强	男	1951	副董事长, 非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
刘永好	男	1951	副董事长, 非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王玉贵	男	1951	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
陈建	男	1958	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
黄晞	女	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
史玉柱	男	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王航	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王军辉	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
梁金泉	男	1940	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王松奇	男	1952	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王联章	男	1957	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
秦荣生	男	1962	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0
王立华	男	1963	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0
韩建旻	男	1969	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0
洪崎	男	1957	执行董事、行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
梁玉堂	男	1958	执行董事、副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
乔志敏	男	1952	监事会主席、职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
邢继军	男	1964	监事会副主席	2009.3.23-2012.3.23	0	0
鲁钟男	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
张迪生	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
徐锐	女	1945	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王梁	男	1942	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
陈进忠	男	1960	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王磊	女	1961	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
邵平	男	1957	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
赵品璋	男	1956	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
毛晓峰	男	1972	副行长 董事会秘书	2009.3.23-2012.3.23	0	0
段青山	男	1957	财务总监	2010.4.19-2012.3.23	0	0

注：1、本公司独立非执行董事王联章先生，由 2010 年 7 月 1 日起获委任为 Keefe, Bruyette & Woods Asia Limited 的高级顾问。

2、本公司独立非执行董事秦荣生先生，分别自 2009 年 12 月 23 日及 2010 年 4 月 26 日起不再为航天信息股份有限公司(上海证券交易所上市公司(股份代码:600271))及中国国

际海运集装箱（集团）股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000039））的独立董事。

3、 本公司监事刑继军先生，由 2010 年 4 月 16 日起获委任为锦州港股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600190））的董事，并于 2010 年 4 月 27 日辞任方正证券有限责任公司的董事。

4、 本公司监事张迪生先生，为四通控股有限公司的首席营运官兼执行董事，该公司已于 2009 年 11 月 6 日实行私有化及撤回于香港联交所的股份上市地位。张先生亦为 Fairchild Investment Limited（多伦多证券交易所上市公司）的董事，该公司已于 2008 年 8 月 18 日更名为 Stone Resources Limited（股份代码：SRH）。

5、 2010 年 4 月 19 日公司第五届董事会第九次会议决议聘任段青山先生为中国民生银行财务总监，吴透红女士不再担任中国民生银行财务总监一职。

（二）董事、监事服务合约说明

根据香港《上市规则》第 19A.54 条及 19A.55 条，本公司已与本公司各董事及监事就遵守相关法律及法规、遵守公司章程及仲裁的规定等事宜订立合同。除上文所披露者外，本公司与本公司董事或监事就其董事 / 监事的职务而言，并无订立亦不拟订立任何服务合同（不包括于一年内到期或雇主可于一年内终止而毋须支付任何赔偿（法定赔偿除外）的合同）。

二、员工情况

截至报告期末，本公司在职员工人数 27,661 人，其中按专业划分，管理人员 3,673 人，市场人员 12,846，专业技术人员 11,142 人。按学历划分，员工中具有大专以上学历的为 25,138 人，占比 91%。本公司另有退休人员 32 人。

三、机构情况

报告期末，本公司已在全国 29 个城市设立了 29 家分行，在香港设立 1 家代表处，机构总数量为 455 个。

报告期末，本公司机构主要情况见下表：

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额(百万元)(不含递延所得税资产)	地 址
总行	1	8,784	498,951	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	48	2,008	324,215	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	47	1,985	216,333	上海市浦东新区浦东南路 100 号

广州分行	29	1,305	80,471	广州市越秀区天河路 45 号粤能大厦
深圳分行	32	1,037	73,964	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	21	928	57,930	武汉市江岸区江汉路 20 号
太原分行	17	879	65,918	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	19	771	44,961	石家庄市西大街 10 号
大连分行	15	531	23,046	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	21	985	85,235	南京市洪武北路 20 号
杭州分行	20	864	81,170	杭州市庆春路 25 号远洋大厦
重庆分行	17	654	48,533	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦
西安分行	14	549	35,898	西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦
福州分行	14	521	23,325	福州市湖东路 280 号
济南分行	13	840	43,521	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	13	440	22,106	宁波市江东区民安路 348 号
成都分行	18	737	43,160	成都市人民南路三段 2 号
天津分行	13	500	37,984	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦首层
昆明分行	14	329	24,523	昆明市环城南路 331 号春天印象大厦
泉州分行	9	273	8,906	泉州市丰泽区刺桐路 689 号
苏州分行	8	451	26,716	苏州工业园区星海街 200 号
青岛分行	9	379	21,809	青岛市市南区福州南路 18 号中港大厦
温州分行	7	321	13,977	温州市新城大道 335 号发展大厦
厦门分行	8	333	10,322	厦门市湖滨南路 90 号立信广场
郑州分行	7	271	25,649	郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 1 号民生银行大厦
长沙分行	6	267	19,813	长沙市芙蓉中路一段 669 号
长春分行	3	142	13,638	长春市南关区长春大街 500 号吉信大厦
合肥分行	2	153	15,303	合肥市亳州路 135 号天庆大厦
南昌分行	3	187	23,367	南昌市东湖区象山北路 237 号
汕头分行	6	227	8,680	汕头市韩江路 17 号华景广场 1-3 层
香港代表处	1	10	-	香港中环夏壳道 12 号美国银行中心 32 楼 07084 号
地区间调整			(427,273)	
合计	455	27,661	1,592,151	

注： 1、机构数量包含总行，一级分行、分行营业部、二级分行、支行和代表处等各类分支机构。

2、总行员工数包括各事业部员工数。

3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

第六章 公司企业管治

一、 公司治理综述

报告期内，本公司继续以建立透明高效公司治理机制为主题，不断完善和提高公司治理水平，加强制度建设，在董事培训、内控管理、风险管理等方面开展了大量工作：

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 36 次。其中，股东大会 1 次，董事会会议 3 次、董事会专门委员会会议 25 次（战略发展与投资管理委员会 2 次，风险管理委员会 7 次，审计委员会 3 次，关联交易控制委员会 7 次，薪酬与考核委员会 2 次，提名委员会 4 次），监事会会议 2 次，监事会专门委员会会议 5 次（提名与薪酬委员会会议 2 次、监督委员会会议 3 次）。

2、根据境内外的监管要求，修订了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《战略发展与投资管理委员会工作细则》、《关联交易控制委员会工作细则》、《风险管理委员会工作细则》、《审计委员会工作细则》、《提名委员会工作细则》、《薪酬与考核委员会工作细则》、《董事、监事、高级管理人员持有公司股份及其变动管理制度》，制定《内幕信息知情人管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》和《外部信息报送和使用管理制度》，进一步完善了公司治理制度体系。

3、根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引，梳理完善内控管理制度，全面开展内控检查，持续推进内控评价，不断提升内控水平。在关联交易管理方面，结合关联交易的新变化，一方面组织确认新的关联方，更新完善关联方数据库；另一方面研究新形势下的关联交易管理模式，健全关联交易管理制度，进一步提高关联交易管理的效率和科学化水平。

4、报告期内，公司举行了 2009 年度业绩分析师会议和媒体发布会、2010 年第一季度业绩分析师电话会议。公司举办事业部专题和商贷通业务专题分析师调研活动，公司先后参加了 12 场境内外投资机构组织的投资策略会。报告期内，本公司接待 80 多家境内外各类投资者来访；公司编制出版多期投资者关系专刊《投资者》。在《亚洲金融》杂志公布的“中国大陆及香港区 2010 年度亚洲管理最佳公司”评价结果中，公司获得“最佳投资者关系奖”，处于中国大陆及香港区金融类公司之首。

5、报告期内共出版《董事会工作通讯》12 期、《内部参考》50 期、《监事会信息通报》8 期，为董事会与监事会、管理层之间、董事之间与监事之间等搭建了一个便捷、有效的公司治理信息沟通平台。

6、报告期内，公司监事会认真履行监督职责，发挥了应有的作用，促进了公司的合规经营和稳健发展。报告期内，监事会组织完成了对离任财务总监的离任审计，组织完成了对

公司对公信贷资产抵质押物的专项检查。按照公司章程及相关制度规定，公司监事会继续组织开展对董事、监事和高级管理人员日常履职情况的监督工作。根据工作计划和公司实际状况，公司监事会在报告期内两次组织考察组，先后赴广州、济南等 5 家分行开展考察调研。

7、报告期内，本公司荣获“第六届中国上市公司董事会金圆桌奖”之“优秀董事会奖”，董文标董事长荣获“最具社会责任董事长”奖项，副行长、董事会秘书毛晓峰获得了“最具创新力董秘”奖项。

本公司通过认真自查，未发现公司治理实际情况与中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在差异。本公司不存在公司治理非规范情况，也不存在向大股东、实际控制人提供未公开信息等情况。

本公司在报告期内已严格遵守香港联交所《上市规则》附录十四所载《企业管治常规守则》之守则条文，并不断致力维持高水平的企业管治。

二、股东大会召开情况

2010 年 6 月 18 日，本公司 2009 年度股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《公司 2009 年年度报告》、《公司 2009 年度董事会工作报告》、《公司 2009 年度监事会工作报告》、《公司 2009 年度财务决算报告》、《公司 2009 年度利润分配预案》、《公司 2010 年度财务预算报告》、《关于聘请 2010 年度审计会计师事务所及其报酬的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司股东大会会议事规则〉部分条款的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司董事会议事规则〉部分条款的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司监事会议事规则〉部分条款的决议》、《关于对联想控股有限公司集团统一关联授信的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司章程〉个别条款的决议》。具体公告详见 2010 年 6 月 19 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

三、董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开 25 次，其中战略发展与投资管理委员会 2 次，风险管理委员会 7 次，审计委员会 3 次，关联交易控制委员会 7 次，薪酬与考核委员会 2 次，提名委员会 4 次。

报告期内，董事会战略发展与投资管理委员会共审议专门议案 16 项，听取并研究专题工作汇报 3 项；风险管理委员会共审议专门议案 16 项，听取并研究专题工作汇报 2 项；审计委员会共审议专门议案 10 项，听取并研究专题工作汇报 3 项；关联交易控制委员会共审

议专门议案 21 项，听取并研究专题工作汇报 4 项；薪酬与考核委员会共审议专门议案 9 项，听取并研究专题工作汇报 1 项；提名委员会共审议专门议案 6 项。

四、内部控制和内部审计

（一）内控制度合理性、有效性、完整性的说明

本公司自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律、法规要求，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制组织体系。本公司董事会高度重视内部控制建设，在董事会会议、相关专门委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核全行风险管理报告、审阅管理层经营情况报告、授权工作报告、听取内审部门工作汇报、开展风险管理培训及同业经验交流等多种方式，全面掌握本公司内部控制状况，研究有关问题，向管理层提出指导性意见。本公司管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见，制定相关工作计划，全面加强风险管理，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性，努力实现内部控制管理的标准化、过程化、经常化和科学化。公司现有的内部控制已形成了规范的管理体系，各部门业务分工明确，并相互配合，相互制约，相互监督，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的有效内部控制机制。

为实现公司的经营目标和发展战略，本公司制定了一系列内部管理规章制度，现行制度基本渗透到公司的各项业务过程和操作环节，基本覆盖到现有的管理部门和营业机构，切实做到了业务发展、内控先行。随着业务规模的增长、服务品种的增加以及经营管理的提升，本公司不断梳理与完善内控制度，保证了制度建设能够适应业务发展的需要，并逐步形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保证了管理的严格性和风险的可控性。

报告期内，本公司对内部控制体系进行了持续优化。一是继续深化流程银行改革，进行中后台管理职能体系优化，建立了涵盖客户服务、产品创新、营销组织、风险管理、考核激励、团队建设和科技平台等全方位的中后台管理体系，促进了中后台管理能力的提升。二是全面推进风险管理体系建设和新资本协议实施工作，非零售客户评级和市场风险项目正在顺利推进并取得阶段性成果，为有效提升管理风险的能力奠定了坚实基础。三是不断深化新核心系统工程建设，以客户为中心梳理各项业务流程，将内部控制固化、镶嵌到各项业务流程的系统控制环节，为内部控制制度的有效执行提供科技支持。四是加强了内部控制和风险管理有效性的执行情况检查。本公司通过开展全行性的授信、财会、信息科技等业务专项检查和操作风险案件排查等活动，进一步强化了风险管理和内部控制的监督和纠正机制。五是持

续推进内部控制评价，对西安、宁波、泉州、昆明四家分行进行全面内控检查暨评价，评价范围覆盖到银行的主要业务品种和风险点，评价结果与经营单位考核联动挂钩，有力促进了本公司内控管理水平的提升。

本公司内部控制制度能够预防和及时发现、纠正公司运营过程中可能出现的错误和舞弊，保护公司资产的安全和完整，保证会计记录和会计信息的真实性、准确性和完整性，能够真实、准确、及时、完整地披露信息，确实保护公司和投资者的利益，体现了内控制度的合理性、完整性和有效性，对金融风险的防控起到了积极作用。

（二）内部审计

本公司审计部是风险管理和内部控制的监督、评价部门，负责对本公司所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制和风险管理的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。

本公司建立了独立的内部审计组织管理体系。审计部下设华北、华东、华南和华中四个区域稽核中心和派驻事业部、行业部稽核中心，由总部垂直管理。审计部向董事会和经营管理层双线汇报，及时向经营管理层汇报日常审计工作，定期或不定期汇报内部审计项目开展情况及审计发现问题；定期向董事会汇报内部审计工作情况，及时向董事会报告内部审计发现的重大事项。

本公司建立了较为规范的内部审计制度体系；建立了现场审计与非现场审计相结合、专项审计与常规审计相结合的审计体系；对分行和事业部开展全面内部控制评价，审计范围覆盖到公司业务、零售业务、金融市场、贸易融资、信用卡、财务会计、风险管理等全部业务条线和内控管理重要环节。

2010年上半年，本公司通过现场审计、非现场审计、专项审计、离任审计等多种形式，对经营机构内部控制和风险管理情况进行监督检查，共组织实施各类现场审计 48 项；非现场专项审计 5 项；离任审计 101 人次；出具审计报告 265 份；检查涉及了公司授信、信息科技、财务管理、个人授信以及关联交易等方面。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对审计发现问题责任人进行责任追究，并强化了总分行、业务条线管理部门在问题整改方面的合力。在全面排查业务及流程风险的同时，有力促进了全行内控的完善和管理水平的提升。

五、符合香港上市规则《企业管治常规守则》

根据载列于香港上市规则附录十四的《企业管治常规守则》，本公司已全面遵守该守则所载的守则条文，同时符合其中所列明的绝大多数建议最佳常规。

第七章 董事会报告

一、2009 年度利润分配执行情况

本公司董事会根据 2009 年度股东大会通过的 2009 年度利润分配方案向公司股东实施了分红派息。以本公司截至 2009 年 12 月 31 日的 A 股和 H 股总股本 22,262,277,489 股为基数，向公司登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发股票股利和现金股利：每 10 股派送红股 2 股，每 10 股现金分红人民币 0.50 元（含税）。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。有关实施详情请参阅本公司刊登的公告。

二、2010 年中期利润分配

无。

三、主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

1、截至 2010 年 6 月 30 日，本公司子公司民生金融租赁股份有限公司总资产 355.43 亿元，净资产 37.59 亿元；2010 年上半年净利润 3.05 亿元。

2、截至 2010 年 6 月 30 日，本公司子公司民生加银基金管理有限公司总资产 1.03 亿元，净资产 0.93 亿元；2010 年上半年净亏损 3,285 万元。

3、截至 2010 年 6 月 30 日，本公司子公司彭州民生村镇银行总资产 4.48 亿元，净资产 6,130 万元；2010 年上半年净利润 593 万元。

4、截至 2010 年 6 月 30 日，本公司子公司慈溪民生村镇银行总资产 10.30 亿元，净资产 1.07 亿元；2010 年上半年净利润 720 万元。

5、截至 2010 年 6 月 30 日，本公司子公司上海松江民生村镇银行总资产 15.60 亿元，净资产 1.03 亿元；2010 年上半年净利润 1,119 万元。

6、截至 2010 年 6 月 30 日，中国银联股份有限公司 2010 年共实现银行卡跨行成功交易 26.1 亿笔，跨行成功交易金额 4.98 万亿元，同比分别增长 23.1%和 51.8%。

四、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

1、参股上市公司情况说明

无

2、公司持有非上市金融企业股权的情况

	注册资本(百万元)	本公司持股比例	业务性质及经营范围	注册地
民生金融租赁股份有限公司	3,200	81.25%	租赁业务	天津
民生加银基金管理有限公司	200	60%	基金募集和销售	广东
彭州民生村镇银行有限责任公司	55	36.36%	商业银行业务	四川
慈溪民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	浙江
上海松江民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	上海

五、董事在与本公司构成竞争的业务中所占的权益

在与本公司直接或间接构成或可能构成竞争的业务中，本公司所有董事均未持有任何权益。

六、董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳一套不比香港《上市规则》附录十的《标准守则》所订标准宽松的本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于截至2010年6月30日一直遵守上述守则。本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司没有发现有关雇员违反指引。

七、香港法规下董事和监事于本公司或其相联法团证券中拥有的权益或淡仓

(一) 截至2010年6月30日，本公司下列董事于本公司股份中拥有以下权益：

姓名	职位	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比(%)	占全部已发行股份百份比(%)
刘永好	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,576,578,136	1	8.38	7.08
张宏伟	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	[775,894,475]	2	[4.12]	[3.49]
黄晞	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	478,752,597	3	2.54	2.15
卢志强	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	582,449,263	4	3.09	2.62
史玉柱	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	109,800,000	5	0.58	0.49

附注：

1、上述 A 股 1,576,578,136 股包括由四川南方希望实业有限公司直接持有的 A 股 465,255,782 股及由新希望投资有限公司直接持有的 A 股 1,111,322,354 股。四川南方希望实业有限公司乃由新希望集团有限公司全资拥有，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及四川新希望农业股份有限公司（其 45.70%已发行股本由新希望集团有限公司持有）分别持有其 25%及 75%已发行股本。根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有四川南方希望实业有限公司持有的 A 股 465,255,782 股及新希望投资有限公司持有的 A 股 1,111,322,354 股的权益。

由于刘永好先生持有新希望集团有限公司 63.65%已发行股本（当中 1.31%由其配偶李巍女士个人持有），根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司拥有的 A 股 1,576,578,136 股权益。刘永好先生之此等权益与新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的权益（载于本中期报告「香港法规下主要股东及其它人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内），乃是同一笔股份。

2、上述 A 股 775,894,475 股包括由东方集团股份有限公司直接持有的 A 股 740,808,520 股及由东方集团实业股份有限公司直接持有的 A 股 35,085,955 股。东方集团股份有限公司的 27.98%已发行股本由东方集团实业股份有限公司持有，而张宏伟先生持有东方集团实业股份有限公司的 32.58%已发行股本。

3、上述 A 股 478,752,597 股由福信集团有限公司持有。黄晞女士持有福信集团有限公司 51.03%已发行股本。

4、上述 A 股 582,449,263 股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的 96.7%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而卢志强先生持有泛海集团有限公司 65%已发行股本。

5、上述 A 股 109,800,000 股包括由巨人投资有限公司直接持有的 A 股 14,100,000 股及由上海健特生命科技有限公司直接持有的 A 股 95,700,000 股。上海健特生命科技有限公司的 95.14%已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司 95%已发行股本。

(二) 截至 2010 年 6 月 30 日，本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司(本公司的子公司)中拥有以下权益：

姓名	职位	好仓 / 淡仓	身份	出资额	附注	占总注册资本百份比(%)
刘永好	非执行董事	好仓	权益由其所控制企业拥有	人民币 2,000,000 元	1	3.64

附注：新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币 2,000,000 元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司 63.65% 已发行股本（当中 1.31% 由其配偶李巍女士个人持有），根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司的权益。

(三) 截至 2010 年 6 月 30 日，本公司下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司(本公司的子公司)中拥有以下权益：

姓名	职位	好仓 / 淡仓	身份	出资额	附注	占总股本百份比(%)
史玉柱	非执行董事	好仓	权益由其所控制企业拥有	人民币 6,000,000 元	1	6.00

附注：上海健特生命科技有限公司向上海松江民生村镇银行股份有限公司出资人民币 6,000,000 元。上海健特生命科技有限公司的 95.14% 已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司 95% 已发行股本。根据证券及期货条例，史玉柱先生被视为拥有上海健特生命科技有限公司于上海松江民生村镇银行股份有限公司的权益。

除上文所披露者外，于 2010 年 6 月 30 日，概无董事、监事或最高行政人员于本公司或其任何相联法团之股份、相关股份或债券证中拥有或被视为拥有根据证券及期货条例第 352 条须予备存之登记册所记录之权益及／或淡仓；或根据证券及期货条例第 XV 部第 7 及 8 分部及香港联交所《上市规则》附录 10 所载的《标准守则》而须通知本公司及香港联交所之权益及／或淡仓；彼等亦无获授予上述权利。

“好仓”、“淡仓”及“相关股份”的含意请参考「香港法规下主要股东及其它人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节。以下为节录自《证券及期货条例》第 308 条的“相联法团”的含意：

“相联法团”就任何上市法团而言，指符合以下说明的另一法团：

- (a) 该另一法团是该上市法团的附属公司或控股公司，或是该上市法团的控股公司的附属公司；或
- (b) 该另一法团并非该上市法团的附属公司，但该上市法团拥有该另一法团股本中某类别股份的权益，而该等股份的面值超逾该类别股份的已发行股份面值的五分之一。

八、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

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

1、截至 2010 年 6 月 30 日，无持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东(2009 年 12 月 31 日：无持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东)。

2、本集团对关联方的贷款情况如下： (单位：人民币百万元)

	担保方式	2010 年	2009 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
联想控股有限公司	保证	750	1,000
厦门福信集团有限公司	质押	350	375
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	质押	300	300
东方集团股份有限公司	质押	300	300
石药集团有限公司	质押	-	250
东方希望(三门峡)铝业有限公司	保证	145	145
山东信发希望铝业有限公司	保证	100	130
四川特驱投资有限公司	保证	65	10
中国制药集团有限公司	信用	54	68
茂县岷江美电盐有限公司	抵押	53	
成都美好家园商业经营管理有限公司	保证	30	-
成都五月花计算机专业学校	保证	10	
关联方个人	抵押	3	3
合计		2,160	2,581

注：(1) 上述公司均为董事及其关联人控制或施加重大影响的公司；关联方个人为关键管理人员及其关联人。

(2) 本报告期根据《上海证券交易所股票上市规则（2008 年修订）》、中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（2004 年 5 月 1 日起施行）及本公司发布的《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》，严格规范了公司关联交易的披露。上述关联方贷款情况已经相关关联人确认。

(3) 截至 2010 年 6 月 30 日，本集团未发现上述关联方贷款存在减值(2009 年 12 月

31日：无)。

九、公司、公司董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本公司、公司董事会及董事无接受处罚情况。

十、董事及监事的合约权益及服务合约

报告期内，本公司董事和监事在本公司或其附属公司所订立的重大合约中，无任何重大权益。本公司董事和监事没有与本公司签订任何一年内若由本公司终止合约时须作出赔偿的服务合约（法定赔偿除外）。

第八章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至2010年6月30日，本公司作为原告起诉未判决的诉讼共有79笔，涉及金额约为人民币271,021万元。本公司作为被告被起诉未判决的诉讼共有36笔，涉及金额约为人民币8,210万元。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

本公司严格按照《公司章程》、《基本财务规则》及《固定资产管理办法》等制度规定，对符合报废条件的固定资产进行报废残值处置及账务处理，无损害股东权益或造成公司资产流失等情况。

三、重大合同及其履行情况

北京顺义总部基地项目进展顺利，工程合同履行情况良好，五个单体工程截至目前已有三个封顶，预计八月底能全部封顶。

四、重大担保事项

本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

五、公司承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

六、购回、出售或赎回证券

本集团在截止2010年6月30日止六个月内没有出售本公司其他类型的任何证券，也没有购回或赎回本公司的任何证券。

七、审计委员会

根据《联交所上市规则》附录十四规定而成立之审计委员会，成员包括秦荣生先生（主席）、王联章先生、王松奇先生、韩建旻先生、史玉柱先生及黄晞女士。审计委员会的主要职责为审阅、监察本公司的财务申报程序及内部监控制度，并向董事会提供意见。本公司审计委员会已审阅并确认2010年6月30日止上半年的中期业绩公告和2010半年度报告。

八、其他重要事项

本公司在全国银行间债券市场公开发行了总额为 58 亿元人民币的次级债券，本次发行的次级债券期限为 10 年期，在本期债券发行满五年之日起至到期日期间设定一次发行人赎回权。本期债券全部为固定利率债券。至 2010 年 6 月 17 日，58 亿元次级债券资金已全额划入本公司账户，本次债券发行募集完毕。根据有关规定，58 亿元募集资金全部计入公司附属资本。详见本公司 2010 年 6 月 23 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

第九章 财务报告

一、审阅报告

二、会计报表（合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并股东权益变动表、公司股东权益变动表）

三、会计报表附注

以上内容均见附件。

第十章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表
- 二、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的半年度报告正文
- 三、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件的正本及公告原稿
- 四、本公司《公司章程》

董事长 董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2010年8月10日

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于公司 2010 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2010 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2010 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2010 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。

公司 2010 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2010 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高管人员签名：

董文标_____张宏伟_____卢志强_____

刘永好_____王玉贵_____陈建_____

黄晞_____史玉柱_____王航_____

王军辉_____梁金泉_____王松奇_____

王联章_____秦荣生_____王立华_____

韩建旻_____洪崎_____梁玉堂_____

邵平_____赵品璋_____毛晓峰_____

段青山_____

中国民生银行股份有限公司董事会

2010 年 8 月 10 日

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度

财务报表(未经审计)及审阅报告

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表(未经审计)及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及公司资产负债表	2 至 3
合并及公司利润表	4
合并及公司现金流量表	5 至 6
合并股东权益变动表	7 至 8
公司股东权益变动表	9 至 10
财务报表附注	11 至 89
补充资料	90

中国民生银行股份有限公司

2010年6月30日合并及公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资产	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计	2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	四、1	237,565	226,054	235,325	224,744
存放同业款项	四、2	114,112	61,848	114,007	61,841
贵金属		457	265	457	265
拆出资金	四、3	49,166	20,716	49,166	20,716
交易性金融资产	四、4	12,130	4,747	12,130	4,747
衍生金融资产	四、5	499	465	499	465
买入返售金融资产	四、6	37,872	52,299	37,872	52,299
应收利息	四、7	4,746	4,234	4,720	4,227
发放贷款和垫款	四、8	937,612	867,738	935,390	866,292
可供出售金融资产	四、9	54,330	48,910	54,330	48,910
持有至到期投资	四、10	92,082	57,142	91,885	57,102
应收款项类投资	四、11	40,669	45,567	40,669	45,567
长期应收款	四、12	25,645	16,874	-	-
长期股权投资	四、13	125	125	2,935	2,935
固定资产	四、14	7,900	7,440	7,559	7,412
无形资产		1,198	209	185	196
递延所得税资产	四、15	3,646	3,181	3,630	3,166
其他资产	四、16	11,022	8,578	5,022	3,203
资产总计		1,630,776	1,426,392	1,595,781	1,404,087

中国民生银行股份有限公司

2010年6月30日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计	2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计
负债:					
同业及其他金融机构存 放款项	四、17	123,398	138,470	124,106	139,882
拆入资金	四、18	9,499	7,500	9,499	7,500
外国政府借款		341	391	341	391
向其他金融机构借款	四、19	21,020	13,871	-	-
衍生金融负债	四、5	443	395	443	395
卖出回购金融资产款	四、20	12,249	6,347	4,120	2,000
吸收存款	四、21	1,319,560	1,127,938	1,317,010	1,125,390
应付职工薪酬		4,316	2,009	4,241	1,981
应交税费	四、22	3,911	4,982	3,823	4,969
应付利息	四、23	6,684	5,931	6,629	5,827
预计负债		1,809	1,269	1,809	1,269
应付债券	四、24	22,666	23,060	22,666	23,060
其他负债	四、25	7,986	5,335	5,516	3,550
负债合计		1,533,882	1,337,498	1,500,203	1,316,214
股东权益:					
股本	四、26	22,262	22,262	22,262	22,262
资本公积	四、27	38,370	38,181	38,358	38,169
盈余公积		4,184	4,184	4,184	4,184
一般风险准备		10,904	10,904	10,900	10,900
未分配利润		20,256	12,503	19,874	12,358
归属于母公司股东权益 合计		95,976	88,034	95,578	87,873
少数股东权益		918	860	-	-
股东权益合计		96,894	88,894	95,578	87,873
负债和股东权益总计		1,630,776	1,426,392	1,595,781	1,404,087

后附注是中期财务信息的组成部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2010年上半年度合并及公司利润表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计
一、营业收入					
利息收入	四、30	31,688	24,634	30,952	24,320
利息支出	四、30	(10,523)	(10,684)	(10,134)	(10,584)
利息净收入		21,165	13,950	20,818	13,736
手续费及佣金收入	四、31	4,659	2,442	4,271	2,362
手续费及佣金支出	四、31	(150)	(144)	(143)	(140)
手续费及佣金净收入		4,509	2,298	4,128	2,222
投资收益	四、32	144	4,879	144	4,879
公允价值变动损失		(8)	(8)	(8)	(8)
汇兑收益		271	111	271	111
其他业务收入		5	18	5	18
二、营业支出					
营业税金及附加	四、33	(1,814)	(1,266)	(1,767)	(1,249)
业务及管理费	四、34	(9,773)	(7,112)	(9,577)	(7,007)
资产减值损失	四、35	(2,263)	(2,851)	(2,163)	(2,777)
其他业务成本		(567)	(453)	(554)	(453)
三、营业利润		11,669	9,566	11,297	9,472
加：营业外收入		53	58	24	58
减：营业外支出		(107)	(38)	(107)	(38)
四、利润总额		11,615	9,586	11,214	9,492
减：所得税费用	四、36	(2,691)	(2,207)	(2,585)	(2,171)
五、净利润		8,924	7,379	8,629	7,321
归属于母公司股东的净利润		8,866	7,374		
少数股东损益		58	5		
六、每股收益 (金额单位为人民币元每股)					
基本每股收益	四、37	0.40	0.39		
稀释每股收益	四、37	0.40	0.39		
七、其他综合收益	四、38	189	(2,493)	189	(2,493)
八、综合收益总额		9,113	4,886	8,818	4,828
归属于母公司股东的综合收益		9,055	4,881	8,818	4,828
归属于少数股东的综合收益		58	5	-	-

后附附注是中期财务信息的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度合并及公司现金流量表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010 年 上半年度 未经审计	2009 年 上半年度 未经审计	2010 年 上半年度 未经审计	2009 年 上半年度 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		176,550	325,812	175,844	326,314
收取利息、手续费及佣金的现金		33,005	24,161	32,288	23,769
收到其他与经营活动有关的现金		11,487	1,943	396	89
经营活动现金流入小计		<u>221,042</u>	<u>351,916</u>	<u>208,528</u>	<u>350,172</u>
客户贷款及垫款净增加额		(72,039)	(246,486)	(71,257)	(246,272)
存放中央银行和同业款项净增加额		(37,027)	(20,884)	(36,827)	(20,860)
向其他金融机构拆入资金净增加额		(6,112)	(97,576)	(9,904)	(97,230)
支付利息、手续费及佣金的现金		(9,456)	(1,967)	(9,011)	(10,098)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,469)	(2,893)	(3,404)	(2,866)
支付的各项税费		(6,168)	(3,513)	(6,077)	(3,482)
融资出租支付的现金净额		(12,521)	(5,129)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金		(11,783)	(7,014)	(11,655)	(6,893)
经营活动现金流出小计		<u>(158,575)</u>	<u>(385,462)</u>	<u>(148,135)</u>	<u>(387,701)</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、39	<u>62,467</u>	<u>(33,546)</u>	<u>60,393</u>	<u>(37,529)</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		57,097	56,727	57,096	56,726
取得投资收益收到的现金		2,944	7,616	2,944	7,616
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收到的现金		<u>3</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>2</u>
投资活动现金流入小计		<u>60,044</u>	<u>64,345</u>	<u>60,043</u>	<u>64,344</u>
投资支付的现金		(87,465)	(80,362)	(87,307)	(80,323)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金		(1,937)	(1,260)	(848)	(619)
投资活动现金流出小计		<u>(89,402)</u>	<u>(81,622)</u>	<u>(88,155)</u>	<u>(80,942)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(29,358)</u>	<u>(17,277)</u>	<u>(28,112)</u>	<u>(16,598)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010 年 上半年度 未经审计	2009 年 上半年度 未经审计	2010 年 上半年度 未经审计	2009 年 上半年度 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		5,771	4,983	5,771	4,983
筹资活动现金流入小计		5,771	4,983	5,771	4,983
偿还债务支付的现金		(6,000)	(12,666)	(6,000)	(10,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(630)	(2,490)	(630)	(2,372)
筹资活动现金流出小计		(6,630)	(15,156)	(6,630)	(12,372)
筹资活动产生的现金流量净额		(859)	(10,173)	(859)	(7,389)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		(240)	28	(240)	28
五、现金及现金等价物净增加额	四、39	32,010	(60,968)	31,182	(61,488)
加：期初现金及现金等价物余额	四、39	161,750	112,302	160,512	112,284
六、期末现金及现金等价物余额	四、39	193,760	51,334	191,694	50,796

后附注是中期财务信息的组成部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度合并股东权益变动表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2010年1月1日余额		22,262	38,181	4,184	10,904	12,503	860	88,894
二、本期增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	8,866	58	8,924
(二)其他综合收益	四、38	-	189	-	-	-	-	189
上述(一)和(二)小计		-	189	-	-	8,866	58	9,113
(三)利润分配								
1.分配现金股利	四、29	-	-	-	-	(1,113)	-	(1,113)
三、2010年6月30日余额		22,262	38,370	4,184	10,904	20,256	918	96,894

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度合并股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2009年1月1日余额		18,823	18,064	2,983	8,001	6,009	792	54,672
二、本期增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	7,374	5	7,379
(二)其他综合收益	四、38	-	(2,493)	-	-	-	-	(2,493)
上述(一)和(二)小计		-	(2,493)	-	-	7,374	5	4,886
(三)利润分配								
1.分配现金股利		-	-	-	-	(1,506)	-	(1,506)
三、2009年6月30日余额		18,823	15,571	2,983	8,001	11,877	797	58,052
一、2009年7月1日余额		18,823	15,571	2,983	8,001	11,877	797	58,052
二、本期增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	4,730	(1)	4,729
(二)其他综合收益		-	(697)	-	-	-	-	(697)
上述(一)和(二)小计		-	(697)	-	-	4,730	(1)	4,032
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本		3,439	23,311	-	-	-	65	26,815
2.其他		-	(4)	-	-	-	(1)	(5)
(四)利润分配								
1.提取盈余公积		-	-	1,201	-	(1,201)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	2,903	(2,903)	-	-
三、2009年12月31日余额		22,262	38,181	4,184	10,904	12,503	860	88,894

后附附注是中期财务信息的组成部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行 未经审计	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2010年1月1日余额		22,262	38,169	4,184	10,900	12,358	87,873
二、本期增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	8,629	8,629
(二)其他综合收益	四、38	-	189	-	-	-	189
上述(一)和(二)小计		-	189	-	-	8,629	8,818
(三)利润分配							
1.分配现金股利	四、29	-	-	-	-	(1,113)	(1,113)
三、2010年6月30日余额		22,262	38,358	4,184	10,900	19,874	95,578

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

民生银行 未经审计	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2009年1月1日余额		18,823	18,048	2,983	8,000	5,956	53,810
二、本期增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	7,321	7,321
(二)其他综合收益	四、38	-	(2,493)	-	-	-	(2,493)
上述(一)和(二)小计		-	(2,493)	-	-	7,321	4,828
(三)利润分配							
1.分配现金股利		-	-	-	-	(1,506)	(1,506)
三、2009年6月30日余额		<u>18,823</u>	<u>15,555</u>	<u>2,983</u>	<u>8,000</u>	<u>11,771</u>	<u>57,132</u>
一、2009年7月1日余额		18,823	15,555	2,983	8,000	11,771	57,132
二、本期增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	4,688	4,688
(二)其他综合收益		-	(697)	-	-	-	(697)
上述(一)和(二)小计		-	(697)	-	-	4,688	3,991
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本	四、26	3,439	23,311	-	-	-	26,750
(四)利润分配							
1.提取盈余公积		-	-	1,201	-	(1,201)	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	2,900	(2,900)	-
三、2009年12月31日余额		<u>22,262</u>	<u>38,169</u>	<u>4,184</u>	<u>10,900</u>	<u>12,358</u>	<u>87,873</u>

后附附注是中期财务信息的组成部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(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“中央银行”)批准于 1996 年 2 月 7 日成立的全国性股份制商业银行。本行于 2000 年发行人民币普通股(A 股)3.5 亿股，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。本行于 2009 年 11 月 26 日和 12 月 23 日发行境外上市外资股(H 股)，上述股票于发行日在香港联合交易所挂牌上市交易，发行后总股本增至人民币 222.62 亿元。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有 B10911000H0001 号金融许可证，并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册证 1000001001898 号企业法人营业执照。

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

于 2010 年 6 月 30 日，本行共开设了 29 家一级分行及拥有 5 家子公司。

本财务报表由本行董事会于 2010 年 8 月 10 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。同时，本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和《企业会计准则解释第三号》及中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)的要求进行披露。

本财务报表所采用的会计政策与本集团 2009 年度财务报表所采用的会计政策一致。本财务报表应与本集团 2009 年度财务报表一并阅读。

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。上述重分类对比较期间本集团和本行的经营成果和财务状况并无重大影响。

三 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2010 年 6 月 30 日止上半年度的合并及公司财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2010 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2010 年 6 月 30 日止上半年度的经营成果和现金流量等有关信息。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
库存现金	5,601	4,464	3,654	3,239
存放中央银行法定存款 准备金	156,161	122,610	155,882	122,534
存放中央银行超额存款 准备金	75,803	98,980	75,789	98,971
合计	<u>237,565</u>	<u>226,054</u>	<u>235,325</u>	<u>224,744</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于 2010 年 6 月 30 日本行的人民币存款准备金缴存比率为 15%(2009 年 12 月 31 日：13.5%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2009 年 12 月 31 日：5%)。

2 存放同业款项

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放境外活期款项	3,834	12,630	3,834	12,630
存放境内活期款项	56,825	26,739	56,720	26,735
存放境内定期款项				
—原始到期日不超过三个月	45,093	17,595	45,093	17,595
—原始到期日超过三个月	8,360	4,884	8,360	4,881
合计	<u>114,112</u>	<u>61,848</u>	<u>114,007</u>	<u>61,841</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	民生银行集团和民生银行	
	2010年6月30日	2009年12月31日
拆放境外其他银行	1,292	683
拆放境内其他银行	17,217	7,793
拆放境外非银行金融机构	249	-
拆放境内非银行金融机构	30,408	12,240
合计	<u>49,166</u>	<u>20,716</u>

4 交易性金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2010年6月30日	2009年12月31日
政府及准政府机构债券	9,055	2,870
企业债券	3,075	1,877
合计	<u>12,130</u>	<u>4,747</u>

于2010年6月30日，本集团有人民币20.23亿元交易性金融资产(2009年12月31日：人民币20.25亿元)被用做与其他金融机构签订卖出回购交易协议项下的质押物。相关信息请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及负债

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下：

民生银行集团和民生银行	合约/名义金额	2010年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	18,161	396	(347)
远期外汇合约	15,130	72	(65)
货币掉期合约	24,917	31	(29)
贵金属掉期合约	31	-	(1)
信用违约掉期合约	68	-	(1)
延期选择权	9,700	-	-
合计		499	(443)

民生银行集团和民生银行	合约/名义金额	2009年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	16,393	312	(263)
远期外汇合约	14,888	111	(105)
货币掉期合约	3,764	42	(3)
贵金属掉期合约	422	-	(23)
信用违约掉期合约	68	-	(1)
延期选择权	9,700	-	-
合计		465	(395)

衍生金融工具的合约/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融工具的估值可能产生对本集团有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
贴现票据	21,219	46,861
政府及准政府债券	12,625	1,070
长期应收款	3,748	4,088
一般公司贷款	280	280
合计	<u>37,872</u>	<u>52,299</u>

7 应收利息

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
债券投资	2,400	2,128	2,400	2,128
发放贷款及垫款	1,933	1,832	1,930	1,831
其他	413	274	390	268
合计	<u>4,746</u>	<u>4,234</u>	<u>4,720</u>	<u>4,227</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	721,304	676,084	719,951	675,154
— 贴现	15,063	35,221	14,915	35,174
— 其他	8,403	7,794	8,403	7,794
小计	<u>744,770</u>	<u>719,099</u>	<u>743,269</u>	<u>718,122</u>
个人贷款和垫款				
— 住房贷款	106,100	99,619	106,093	99,615
— 商贷通*	87,268	44,809	87,268	44,809
— 信用卡透支	13,201	14,266	13,201	14,266
— 其他	3,507	5,186	2,772	4,706
小计	<u>210,076</u>	<u>163,880</u>	<u>209,334</u>	<u>163,396</u>
总额	<u>954,846</u>	<u>882,979</u>	<u>952,603</u>	<u>881,518</u>
减：贷款减值准备				
其中：单项计提	(4,055)	(4,378)	(4,055)	(4,378)
组合计提	<u>(13,179)</u>	<u>(10,863)</u>	<u>(13,158)</u>	<u>(10,848)</u>
	<u>(17,234)</u>	<u>(15,241)</u>	<u>(17,213)</u>	<u>(15,226)</u>
净额	<u>937,612</u>	<u>867,738</u>	<u>935,390</u>	<u>866,292</u>

*商贷通业务是本行专门为个体经营业主(个体工商户、小型企业及微型企业)提供的贷款产品。

于 2010 年 6 月 30 日，本集团有人民币 0.5 亿元贴现票据被用做与其他金融机构签订的卖出回购交易协议项下的质押物(2009 年 12 月 31 日：无)。相关信息请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和单项计提评估方式列示如下：

民生银行集团

	组合计提 的减值准备	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提	单项计提	小计	
2010 年 6 月 30 日					
贷款和垫款总额					
— 公司贷款	738,097	-	6,673	6,673	744,770
— 个人贷款	209,237	839	-	839	210,076
减值准备	(12,823)	(356)	(4,055)	(4,411)	(17,234)
发放贷款和垫款净额	<u>934,511</u>	<u>483</u>	<u>2,618</u>	<u>3,101</u>	<u>937,612</u>
2009 年 12 月 31 日					
贷款和垫款总额					
— 公司贷款	712,561	258	6,280	6,538	719,099
— 个人贷款	163,021	859	-	859	163,880
减值准备	(10,099)	(764)	(4,378)	(5,142)	(15,241)
发放贷款和垫款净额	<u>865,483</u>	<u>353</u>	<u>1,902</u>	<u>2,255</u>	<u>867,738</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和单项计提评估方式列示如下(续):

民生银行

	组合计提 的减值准备	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提	单项计提	小计	
2010 年 6 月 30 日					
贷款和垫款总额					
—公司贷款	736,596	-	6,673	6,673	743,269
—个人贷款	208,495	839	-	839	209,334
减值准备	(12,802)	(356)	(4,055)	(4,411)	(17,213)
发放贷款和垫款净额	<u>932,289</u>	<u>483</u>	<u>2,618</u>	<u>3,101</u>	<u>935,390</u>
2009 年 12 月 31 日					
贷款和垫款总额					
—公司贷款	711,584	258	6,280	6,538	718,122
—个人贷款	162,537	859	-	859	163,396
减值准备	(10,084)	(764)	(4,378)	(5,142)	(15,226)
发放贷款和垫款净额	<u>864,037</u>	<u>353</u>	<u>1,902</u>	<u>2,255</u>	<u>866,292</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2010年6月30日		2009年12月31日		2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)
公司贷款和垫款								
制造业	122,711	12.85	121,940	13.81	122,042	12.82	121,706	13.81
房地产业	121,917	12.77	103,713	11.75	121,917	12.80	103,714	11.76
租赁和商务服务业	102,963	10.78	94,644	10.72	102,933	10.81	94,634	10.74
采矿业	65,572	6.87	41,680	4.72	65,572	6.88	41,680	4.73
交通运输、仓储和 邮政业	65,009	6.81	75,137	8.51	65,000	6.82	75,129	8.52
水利、环境和公共 设施管理业	57,565	6.03	60,967	6.90	57,565	6.04	60,967	6.92
批发和零售业	52,660	5.52	35,772	4.05	52,093	5.47	35,297	4.00
公共管理和社会组 织	36,021	3.77	36,051	4.08	36,012	3.78	36,043	4.09
电力、燃气及水的 生产和供应业	35,388	3.71	48,515	5.49	35,388	3.71	48,510	5.50
建筑业	26,149	2.74	26,144	2.96	26,108	2.74	26,071	2.96
教育和社会服务业	24,593	2.58	22,125	2.51	24,498	2.57	22,020	2.50
金融业	17,589	1.84	37,835	4.28	17,589	1.85	37,835	4.29
信息传输、计算机 服务和软件业	3,410	0.36	3,816	0.43	3,410	0.36	3,811	0.43
其他	13,223	1.37	10,760	1.22	13,142	1.38	10,705	1.21
小计	744,770	78.00	719,099	81.43	743,269	78.03	718,122	81.46
个人贷款和垫款	210,076	22.00	163,880	18.57	209,334	21.97	163,396	18.54
总额	954,846	100.00	882,979	100.00	952,603	100.00	881,518	100.00

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2010年6月30日		2009年12月31日		2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)
信用贷款	236,654	24.78	254,221	28.79	236,644	24.84	253,990	28.81
保证贷款	259,060	27.13	222,009	25.14	257,402	27.02	221,252	25.10
附担保物贷款								
— 抵押贷款	369,148	38.67	306,658	34.73	368,753	38.71	306,287	34.75
— 质押贷款	89,984	9.42	100,091	11.34	89,804	9.43	99,989	11.34
总额	<u>954,846</u>	<u>100.00</u>	<u>882,979</u>	<u>100.00</u>	<u>952,603</u>	<u>100.00</u>	<u>881,518</u>	<u>100.00</u>

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2010年6月30日				
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
民生银行集团和民生银行					
信用贷款	853	189	275	311	1,628
保证贷款	279	269	614	1,068	2,230
附担保物贷款					
— 抵押贷款	1,958	463	1,984	461	4,866
— 质押贷款	295	67	2	27	391
合计	<u>3,385</u>	<u>988</u>	<u>2,875</u>	<u>1,867</u>	<u>9,115</u>
	2009年12月31日				
民生银行集团和民生银行	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
信用贷款	1,276	670	257	280	2,483
保证贷款	57	221	903	824	2,005
附担保物贷款					
— 抵押贷款	1,566	779	2,030	632	5,007
— 质押贷款	88	41	2	27	158
合计	<u>2,987</u>	<u>1,711</u>	<u>3,192</u>	<u>1,763</u>	<u>9,653</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

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

	公司贷款及垫款		个人贷款及垫款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行集团				
2010 年 1 月 1 日余额	4,378	9,024	1,839	15,241
计提	351	1,933	603	2,887
转回	(770)	-	-	(770)
划转	181	(181)	-	-
核销	(132)	-	(40)	(172)
收回原核销贷款和垫款	137	-	-	137
因折现价值上升导致的转回	(91)	-	-	(91)
汇兑损益	1	1	-	2
2010 年 6 月 30 日余额	<u>4,055</u>	<u>10,777</u>	<u>2,402</u>	<u>17,234</u>
民生银行				
2010 年 1 月 1 日余额	4,378	9,014	1,834	15,226
计提	351	1,928	602	2,881
转回	(770)	-	-	(770)
划转	181	(181)	-	-
核销	(132)	-	(40)	(172)
收回原核销贷款和垫款	137	-	-	137
因折现价值上升导致的转回	(91)	-	-	(91)
汇兑损益	1	1	-	2
2010 年 6 月 30 日余额	<u>4,055</u>	<u>10,762</u>	<u>2,396</u>	<u>17,213</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动(续)

	公司贷款及垫款		个人贷款及垫款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行集团				
2009 年 1 月 1 日余额	3,990	6,613	1,282	11,885
计提	1,227	2,641	998	4,866
转回	(74)	-	-	(74)
划转	179	(179)	-	-
核销	(853)	(51)	(441)	(1,345)
收回原核销贷款和垫款	87	-	-	87
因折现价值上升导致的转回	(178)	-	-	(178)
2009 年 12 月 31 日余额	<u>4,378</u>	<u>9,024</u>	<u>1,839</u>	<u>15,241</u>
民生银行				
2009 年 1 月 1 日余额	3,990	6,613	1,282	11,885
计提	1,227	2,631	993	4,851
转回	(74)	-	-	(74)
划转	179	(179)	-	-
核销	(853)	(51)	(441)	(1,345)
收回原核销贷款和垫款	87	-	-	87
因折现价值上升导致的转回	(178)	-	-	(178)
2009 年 12 月 31 日余额	<u>4,378</u>	<u>9,014</u>	<u>1,834</u>	<u>15,226</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2010年6月30日	2009年12月31日
债券投资		
政府及准政府机构债券		
— 上市	29,533	29,675
— 非上市	663	790
金融债券		
— 上市	450	712
— 非上市	257	286
企业债券		
— 上市	23,427	17,447
合计	<u>54,330</u>	<u>48,910</u>

本集团持有的已减值可供出售金融资产公允价值变动已作为减值损失转入合并利润表。于2010年6月30日，本集团持有的已减值可供出售金融资产账面价值为人民币10.96亿元，减值损失为人民币10.20亿元(于2009年12月31日本集团持有的已减值可供出售金融资产账面价值为人民币9.83亿元，减值损失为人民币9.55亿元)。

于2010年6月30日，本集团有人民币31.40亿元可供出售金融资产(2009年12月31日：人民币1.36亿元)被用做与其他金融机构签订衍生交易合约和与其他金融机构签订卖出回购交易协议项下的质押物。请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
政府及准政府机构债券				
— 上市	85,838	51,039	85,838	51,039
金融债券				
— 上市	358	364	358	364
— 非上市	494	339	297	299
企业债券				
— 上市	5,392	5,400	5,392	5,400
合计	<u>92,802</u>	<u>57,142</u>	<u>91,885</u>	<u>57,102</u>

于2010年6月30日，本集团及本行有人民币31.21亿元持有至到期投资证券(2009年12月31日：人民币31.21亿元)被用做与其他金融机构签订衍生交易合约及协议存款项下的质押物。相关信息请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资

	民生银行集团和民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
政府及准政府机构债券	30,829	30,718
金融债券	7,490	9,687
资金信托计划产品*	2,350	5,162
合计	<u>40,669</u>	<u>45,567</u>

*资金信托计划产品为本集团向其他银行购买的由信托投资机构筹划的资金信托计划产品。

上述应收款项类投资均未上市交易。

12 长期应收款

	民生银行集团	
	2010年6月30日	2009年12月31日
长期应收款	29,625	19,383
减：未实现融资租赁收益	<u>(3,653)</u>	<u>(2,276)</u>
合计	25,972	17,107
减：减值准备—组合计提	<u>(327)</u>	<u>(233)</u>
净额	<u>25,645</u>	<u>16,874</u>
长期应收款减值准备变动：		
	2010 年上半年度	2009 年度
期初余额	233	57
计提	<u>94</u>	<u>176</u>
期末余额	<u>327</u>	<u>233</u>

于 2010 年 6 月 30 日，本集团有人民币 93.45 亿元长期应收款(2009 年 12 月 31 日：50.33 亿元)被用做与其他金融机构签订卖出回购交易协议、向其他金融机构借款和取得贷款额度等交易项下的质押物。相关信息请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
投资子公司				
—民生金融租赁股份有 限公司	-	-	2,600	2,600
—民生加银基金管理有 限公司	-	-	120	120
—慈溪民生村镇银行股 份有限公司	-	-	35	35
—上海松江民生村镇银 行股份有限公司	-	-	35	35
—彭州民生村镇银行有 限责任公司	-	-	20	20
小计	-	-	2,810	2,810
其他长期股权投资	125	125	125	125
合计	125	125	2,935	2,935

本行子公司的基本情况如下：

	注册地	注册资本	业务性质	本行持有 股份比例	本行持有 表决权比例
民生金融租赁股份有限公司	天津市	3,200	租赁业务	81.25%	81.25%
民生加银基金管理有限公司	广东省	200	基金募集 和销售 业务	60.00%	60.00%
彭州民生村镇银行有限责任公司	四川省	55	商业银行 业务	36.36%	36.36%
慈溪民生村镇银行股份有限公司	浙江省	100	商业银行 业务	35.00%	35.00%
上海松江民生村镇银行股份有限 公司	上海市	100	商业银行 业务	35.00%	35.00%

本行持有三家村镇银行半数以下的表决权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其经营决策，使其经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

(1) 固定资产

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
固定资产原值	10,085	6,980	9,734	6,946
累计折旧	(2,754)	(2,461)	(2,744)	(2,455)
固定资产净值	7,331	4,519	6,990	4,491
在建工程	569	2,921	569	2,921
	<u>7,900</u>	<u>7,440</u>	<u>7,559</u>	<u>7,412</u>
民生银行集团	2009年 12月31日	本期增加	本期减少	2010年 6月30日
原值				
房屋及建筑物	3,923	2,569	(4)	6,488
经营设备	2,835	229	(3)	3,061
运输工具	222	16	(2)	236
经营租赁固定资产	-	300	-	300
合计	<u>6,980</u>	<u>3,114</u>	<u>(9)</u>	<u>10,085</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(609)	(118)	1	(726)
经营设备	(1,716)	(162)	3	(1,875)
运输工具	(136)	(18)	2	(152)
经营租赁固定资产	-	(1)	-	(1)
合计	<u>(2,461)</u>	<u>(299)</u>	<u>6</u>	<u>(2,754)</u>
净值				
房屋及建筑物	3,314	2,451	(3)	5,762
经营设备	1,119	67	-	1,186
运输工具	86	(2)	-	84
经营租赁固定资产	-	299	-	299
合计	<u>4,519</u>	<u>2,815</u>	<u>(3)</u>	<u>7,331</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产(续)

民生银行	2009 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2010 年 6 月 30 日
原值				
房屋及建筑物	3,916	2,569	(4)	6,481
经营设备	2,812	214	(3)	3,023
运输工具	218	14	(2)	230
合计	<u>6,946</u>	<u>2,797</u>	<u>(9)</u>	<u>9,734</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(608)	(118)	1	(725)
经营设备	(1,712)	(160)	3	(1,869)
运输工具	(135)	(17)	2	(150)
合计	<u>(2,455)</u>	<u>(295)</u>	<u>6</u>	<u>(2,744)</u>
净值				
房屋及建筑物	3,308	2,451	(3)	5,756
经营设备	1,100	54	-	1,154
运输工具	83	(3)	-	80
合计	<u>4,491</u>	<u>2,502</u>	<u>(3)</u>	<u>6,990</u>

2010 年上半年度，本集团由在建工程转入固定资产的原值为人民币 25.05 亿元(2009 年度：人民币 3.73 亿元)。

于 2010 年 6 月 30 日，本集团固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产(2009 年 12 月 31 日：无)。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

民生银行集团	2010 年 6 月 30 日		2009 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	3,111	12,458	2,928	11,742
可供出售金融资产估值 损失	32	128	119	478
衍生金融工具估值损失	111	443	99	395
交易性金融资产估值损失	2	8	-	-
其他	656	2,629	316	1,267
合计	<u>3,912</u>	<u>15,666</u>	<u>3,462</u>	<u>13,882</u>
递延所得税负债				
可供出售金融资产估值 收益	(130)	(520)	(154)	(619)
衍生金融工具估值收益	(125)	(499)	(116)	(465)
交易性金融资产估值收益	(11)	(45)	(11)	(44)
合计	<u>(266)</u>	<u>(1,064)</u>	<u>(281)</u>	<u>(1,128)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下(续):

民生银行	2010年6月30日		2009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	3,095	12,396	2,913	11,680
可供出售金融资产估值 损失	32	128	119	478
衍生金融工具估值损失	111	443	99	395
交易性金融资产估值损失	2	8	-	-
其他	656	2,629	316	1,267
合计	<u>3,896</u>	<u>15,604</u>	<u>3,447</u>	<u>13,820</u>
递延所得税负债				
可供出售金融资产估值 收益	(130)	(520)	(154)	(619)
衍生金融工具估值收益	(125)	(499)	(116)	(465)
交易性金融资产估值收益	(11)	(45)	(11)	(44)
合计	<u>(266)</u>	<u>(1,064)</u>	<u>(281)</u>	<u>(1,128)</u>

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额:

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(266)	(281)	(266)	(281)

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
递延所得税资产净额	<u>3,646</u>	<u>3,181</u>	<u>3,630</u>	<u>3,166</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

民生银行集团	2010 年 6 月 30 日			2009 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	净值	账面余额	减值准备	净值
预付租赁资产购置款	5,937	(22)	5,915	5,293	(22)	5,271
应收待结算及清算款项	1,643	-	1,643	252	-	252
抵债资产	1,031	(94)	937	1,065	(108)	957
长期待摊费用	754	-	754	731	-	731
预付房租及押金	421	-	421	324	-	324
预付购房款	381	(27)	354	332	(27)	305
预付设备款	278	-	278	214	-	214
预付装修款	185	-	185	115	-	115
应收诉讼费	60	(30)	30	49	(37)	12
其他	655	(150)	505	553	(156)	397
合计	<u>11,345</u>	<u>(323)</u>	<u>11,022</u>	<u>8,928</u>	<u>(350)</u>	<u>8,578</u>

民生银行	2010 年 6 月 30 日			2009 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	净值	账面余额	减值准备	净值
应收待结算及清算款项	1,643	-	1,643	252	-	252
抵债资产	1,031	(94)	937	1,065	(108)	957
长期待摊费用	738	-	738	684	-	684
预付房租及押金	421	-	421	324	-	324
预付购房款	381	(27)	354	332	(27)	305
预付设备款	278	-	278	214	-	214
预付装修款	185	-	185	115	-	115
应收诉讼费	60	(30)	30	49	(37)	12
其他	586	(150)	436	496	(156)	340
合计	<u>5,323</u>	<u>(301)</u>	<u>5,022</u>	<u>3,531</u>	<u>(328)</u>	<u>3,203</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

其他资产减值准备变动

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009 年度	2010年 上半年度	2009 年度
期初余额	350	316	328	300
计提	-	37	-	31
转回	(13)	(3)	(13)	(3)
转出	(14)	-	(14)	-
期末余额	<u>323</u>	<u>350</u>	<u>301</u>	<u>328</u>

17 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
境内其他银行存放 活期款项	2,332	1,926	2,377	3,182
境内其他银行存放 定期款项	49,106	71,552	49,079	71,502
境内非银行金融机 构存放活期款项	32,725	36,256	33,415	36,462
境内非银行金融机 构存放定期款项	39,235	28,736	39,235	28,736
合计	<u>123,398</u>	<u>138,470</u>	<u>124,106</u>	<u>139,882</u>

18 拆入资金

	民生银行集团和民生银行	
	2010年6月30日	2009年12月31日
境内其他银行拆入	<u>9,499</u>	<u>7,500</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

19 向其他金融机构借款

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
信用借款	19,870	13,071
质押借款	1,150	800
合计	<u>21,020</u>	<u>13,871</u>

于 2010 年 6 月 30 日，质押借款人民币 11.5 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 8 亿元)是由账面价值人民币 15.7 亿元的长期应收款(2009 年 12 月 31 日：8.5 亿元)(附注四、12)作为质押物。该质押项下，本集团尚可使用的贷款额度为人民币 1.5 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 0.5 亿元)。

20 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
长期应收款	8,108	4,347	-	-
政府及准政府机构债券	4,091	2,000	4,091	2,000
贴现票据	50	-	29	-
合计	<u>12,249</u>	<u>6,347</u>	<u>4,120</u>	<u>2,000</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

21 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
活期存款				
—公司	564,740	497,422	563,423	495,457
—个人	65,538	50,894	65,412	50,794
定期存款(含通知存款)				
—公司	535,570	435,146	535,252	434,941
—个人	151,041	143,210	150,638	142,932
其他存款	2,671	1,266	2,285	1,266
合计	<u>1,319,560</u>	<u>1,127,938</u>	<u>1,317,010</u>	<u>1,125,390</u>

吸收存款中包括的保证金存款列示如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
承兑汇票保证金	113,827	86,293	113,610	86,194
开出信用证及保函保证金	8,132	6,865	8,132	6,865
其他保证金	21,893	13,507	21,717	13,490
合计	<u>143,852</u>	<u>106,665</u>	<u>143,459</u>	<u>106,549</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

22 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
应交企业所得税	2,732	3,870	2,661	3,864
应交营业税	885	860	870	856
其他	294	252	292	249
合计	<u>3,911</u>	<u>4,982</u>	<u>3,823</u>	<u>4,969</u>

23 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
吸收存款	6,361	5,589	6,353	5,586
同业及其他金融机构存放 款项	249	236	249	236
向其他金融机构借款	47	101	-	-
其他	27	5	27	5
合计	<u>6,684</u>	<u>5,931</u>	<u>6,629</u>	<u>5,827</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券

	民生银行集团和民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
应付一般金融债券(1)	5,998	12,175
应付次级债券(2)	7,213	1,401
应付混合资本债券(3)	9,455	9,484
合计	<u>22,666</u>	<u>23,060</u>

(1) 应付一般金融债券

	民生银行集团和民生银行	
	2010年6月30日	2009年12月31日
人民币60亿元2007年3年期浮动利率债券	-	6,088
人民币60亿元2007年5年期浮动利率债券	5,998	6,087
	<u>5,998</u>	<u>12,175</u>

2007年3年期浮动利率金融债券票面金额为人民币60亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差0.61%确定；按照发行约定，该债券已于2010年6月22日到期，本行支付到期债券票面金额为人民币60亿元。2007年5年期浮动利率金融债券票面金额为人民币60亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差0.76%确定，按年付息。

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

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(2) 应付次级债券

	民生银行集团和民生银行	
	2010年6月30日	2009年12月31日
人民币14亿元2005年10年期固定利率 债券	1,427	1,401
人民币58亿元2010年10年期固定利率 债券	5,786	-
	<u>7,213</u>	<u>1,401</u>

2005年10年期固定利率次级债券的票面金额为人民币14亿元，第1年至第5年的年利率为3.68%，从第6年开始年利率为6.68%。根据发行条款，本行有权在其第5个计息年度的最后一日，按面值全部赎回本期债券。

2010年10年期固定利率次级债券的票面金额为人民币58亿元，年利率为4.29%。根据发行条款，本行有权在其发行满五年之日起至到期日间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

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

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设有任何担保。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券

	民生银行集团和民生银行	
	2010年6月30日	2009年12月31日
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券	3,377	3,291
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	1,019	997
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券	3,366	3,459
人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券	1,693	1,737
	<u>9,455</u>	<u>9,484</u>

2006年15年期固定利率资本债券的票面金额为33亿元，第1至10年的年利率为5.05%，最后5年债券年利率为8.05%。

2006年15年期浮动利率资本债券的票面金额为10亿元，第1至10年票面年利率按照计息日中央银行公布的1年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差2%确定，从第11个计息年度开始，基本利差提高到3%。

2009年15年期固定利率资本债券的票面金额为33.25亿元，第1至10年的年利率为5.70%，最后5年债券年利率为8.70%。

2009年15年期浮动利率资本债券的票面金额为16.75亿元，第1至10年票面年利率按照计息日中央银行公布的1年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差3%确定，从第11个计息年度开始，基本利差提高到5%。

根据发行条款，对于上述混合资本债券本行均可选择在债券发行满10年之日起至到期日期间内按面额一次性赎回全部或部分债券。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券(续)

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

根据有关规定，在计算资本充足率时，应付混合资本债券可计入附属资本。

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

25 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
融资租赁保证金	1,707	1,146	-	-
递延手续费及佣金收入	1,237	1,043	1,237	1,043
理财产品暂挂款	1,209	230	1,209	230
应付股利	1,167	54	1,167	54
待划转清算款项	964	1,047	964	1,047
暂收款项	525	397	207	118
应付购置设备款	414	361	135	161
代客代缴税费	271	546	271	546
预提费用	128	116	128	116
其他	364	395	198	235
合计	<u>7,986</u>	<u>5,335</u>	<u>5,516</u>	<u>3,550</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

26 股本

于 2010 年 6 月 30 日和 2009 年 12 月 31 日，本行发行在外的人民币普通股(A 股)为 188.23 亿股，每股面值人民币 1 元，共计人民币 188.23 亿元，均为无限售条件人民币普通股；本行发行在外的境外上市外资股(H 股)股票为 34.39 亿股，每股面值人民币 1 元，共计人民币 34.39 亿元。于 2010 年 6 月 30 日，本行发行的境外上市外资股(H 股)均为无限售条件境外上市外资股；于 2009 年 12 月 31 日，本行发行的境外上市外资股(H 股)中有限售条件境外上市外资股 2.90 亿股。

所有人民币普通股(A 股)及境外上市外资股(H 股)股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

27 资本公积

	2010 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2010 年 6 月 30 日
民生银行集团				
股本溢价	38,063	-	-	38,063
其他资本公积				
—可供出售金融资产公允价值 变动净额	106	189	-	295
—其他	12	-	-	12
合计	<u>38,181</u>	<u>189</u>	<u>-</u>	<u>38,370</u>
民生银行				
股本溢价	38,063	-	-	38,063
其他资本公积				
—可供出售金融资产公允价值 变动净额	106	189	-	295
合计	<u>38,169</u>	<u>189</u>	<u>-</u>	<u>38,358</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

28 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1) 盈余公积

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

(2) 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。

此外，本行银行类子公司彭州村镇银行、慈溪村镇银行和松江村镇银行同样适用于上述财金[2005]49 号的要求，按照年末风险资产期末余额的 1%提取一般风险准备金。本行子公司民生租赁根据财政部《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23 号)，按照年度净利润的 1%提取一般风险准备金。同时，本行子公司加银基金根据中国证监会证监基金字[2006]154 号《关于修改〈关于基金管理公司提取风险准备金有关问题的通知〉的决定》，于每月按证券投资基金管理费收入的 10%提取一般风险准备金。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

28 盈余公积、一般风险准备及未分配利润(续)

(3) 未分配利润

于 2010 年 6 月 30 日和 2009 年 12 月 31 日，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 0.19 亿元。于 2010 年 6 月 30 日，未分配利润中还包含已宣告派发的股票股利人民币 44.53 亿元(附注四、29)。

本行不能将上述盈余公积和股票股利用于利润分配。

29 股利分配

根据 2010 年 6 月 18 日召开的 2009 年度股东大会审议通过的 2009 年度股利分配方案，本次利润分配以本行截至 2009 年 12 月 31 日收市后的总股本为基数，向登记在册的股东派发股票股利和现金股利。每 10 股派送红股 2 股，每 10 股现金分红人民币 0.50 元(含税)，计送红股约人民币 44.53 亿元，计现金分红人民币约 11.13 亿元。截至 2010 年 6 月 30 日止，本行尚未支付上述股票股利及现金股利。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

30 利息净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2010 年 上半年度	2009 年 上半年度	2010 年 上半年度	2009 年 上半年度
利息收入				
— 发放贷款及垫款				
其中：一般公司贷款	19,683	15,152	19,629	15,149
个人贷款和垫款	5,032	2,963	5,024	2,961
票据贴现	1,159	1,459	1,155	1,459
— 投资债券	2,636	2,657	2,636	2,657
— 存放中央银行	1,304	866	1,303	866
— 应收融资租赁款项	662	309	-	-
— 存放同业及其他金融机构	487	197	480	197
— 买入返售金融资产	416	742	416	742
— 拆出资金	304	272	304	272
— 其他	5	17	5	17
小计	<u>31,688</u>	<u>24,634</u>	<u>30,952</u>	<u>24,320</u>
其中：已减值金融资产利息 收入	<u>91</u>	<u>151</u>	<u>91</u>	<u>151</u>
利息支出				
— 吸收存款	(7,995)	(8,238)	(7,983)	(8,238)
— 同业及其他金融机构存放	(1,538)	(1,474)	(1,538)	(1,474)
— 应付债券	(464)	(761)	(464)	(761)
— 向其他金融机构借款	(285)	-	-	-
— 卖出回购金融资产款	(150)	(100)	(58)	(90)
— 拆入资金	(83)	(21)	(83)	(21)
— 其他	(8)	(90)	(8)	-
小计	<u>(10,523)</u>	<u>(10,684)</u>	<u>(10,134)</u>	<u>(10,584)</u>
利息净收入	<u>21,165</u>	<u>13,950</u>	<u>20,818</u>	<u>13,736</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

31 手续费及佣金净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
手续费及佣金收入				
—财务顾问服务费	1,538	769	1,537	769
—托管及其他受托业务佣金	895	319	877	310
—信用承诺手续费及佣金	661	423	661	423
—结算与清算手续费	510	200	510	200
—融资租赁手续费	397	78	-	-
—银行卡服务手续费	287	565	287	565
—证券承销服务手续费	162	73	162	73
—其他	209	15	237	22
小计	4,659	2,442	4,271	2,362
手续费及佣金支出	(150)	(144)	(143)	(140)
手续费及佣金净收入	4,509	2,298	4,128	2,222

32 投资收益

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
可供出售金融资产	308	43	308	43
交易性金融资产	6	(1)	6	(1)
处置海通股权收益	-	4,902	-	4,902
股利收入	-	14	-	14
衍生金融工具	(14)	(16)	(14)	(16)
贵金属	(108)	(44)	(108)	(44)
其他	(48)	(19)	(48)	(19)
合计	144	4,879	144	4,879

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

33 营业税金及附加

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
营业税金	1,638	1,141	1,596	1,126
城市维护建设税	111	77	108	76
教育费附加	55	37	53	36
其他	10	11	10	11
合计	<u>1,814</u>	<u>1,266</u>	<u>1,767</u>	<u>1,249</u>

34 业务及管理费

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
员工薪酬(包括董事薪酬)				
— 工资及奖金	4,739	2,960	4,632	2,918
— 其他福利	1,037	1,074	1,032	1,069
业务发展费用	726	409	705	400
办公费用	717	414	715	408
租赁费	530	459	532	452
折旧和摊销费用	451	336	446	332
电子设备运转费	357	191	353	189
车辆使用费	178	242	176	241
邮电费	156	127	152	126
差旅费	100	78	98	74
监管费	93	77	90	75
会议费	65	59	60	53
其他	624	686	586	670
合计	<u>9,773</u>	<u>7,112</u>	<u>9,577</u>	<u>7,007</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

35 资产减值损失

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
发放贷款和垫款	2,117	2,405	2,111	2,402
可供出售金融资产	65	421	65	421
长期应收款	94	69	-	-
持有至到期投资	-	(54)	-	(54)
其他	(13)	10	(13)	8
合计	<u>2,263</u>	<u>2,851</u>	<u>2,163</u>	<u>2,777</u>

36 所得税费用

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
当期所得税	3,219	2,824	3,112	2,788
递延所得税	(528)	(617)	(527)	(617)
合计	<u>2,691</u>	<u>2,207</u>	<u>2,585</u>	<u>2,171</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

36 所得税费用(续)

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
税前利润	<u>11,615</u>	<u>9,586</u>	<u>11,214</u>	<u>9,492</u>
按照25%的所得税率计提 所得税	2,904	2,397	2,804	2,373
部分地区税率不同对所得 税的影响	<u>(4)</u>	<u>(22)</u>	<u>(10)</u>	<u>(20)</u>
按照适用税率计算的所得税	2,900	2,375	2,794	2,353
免税收入的影响	(234)	(232)	(234)	(232)
不可税前抵扣的业务招待 费及其他费用的影响	59	101	59	87
其他	<u>(34)</u>	<u>(37)</u>	<u>(34)</u>	<u>(37)</u>
所得税费用	<u>2,691</u>	<u>2,207</u>	<u>2,585</u>	<u>2,171</u>

37 每股收益

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

	2010年 上半年度	2009年 上半年度
归属于母公司普通股股东的合并净利 润(人民币百万元)	8,866	7,374
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	<u>22,262</u>	<u>18,823</u>
基本/稀释每股收益(人民币元)	<u>0.40</u>	<u>0.39</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

38 其他综合收益

	民生银行集团和民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度
可供出售金融资产		
当期公允价值变动产生的损失	496	(1,170)
减：原计入其他综合收益、当期转入损益 的金额	(244)	(2,147)
上述综合收益项目的所得税影响额	(63)	824
合计	<u>189</u>	<u>(2,493)</u>

39 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
净利润	8,924	7,379	8,629	7,321
加：资产减值损失	2,263	2,850	2,163	2,777
计提预计负债	540	452	540	452
固定资产折旧	298	213	295	211
无形资产摊销	26	20	25	20
长期待摊费用摊销	127	103	126	101
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	-	(1)	-	(1)
公允价值变动损失	8	8	8	8
非经营活动产生的利息 净收入	(2,172)	(1,896)	(2,172)	(1,896)
投资收益	(308)	(4,959)	(308)	(4,959)
递延所得税资产减少	(794)	(730)	(794)	(730)
递延所得税负债增加	266	113	266	113
经营性应收项目的减少	(141,625)	(394,383)	(131,093)	(392,981)
经营性应付项目的增加	194,914	357,285	182,708	352,035
经营活动产生现金流量净额	<u>62,467</u>	<u>(33,546)</u>	<u>60,393</u>	<u>(37,529)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

39 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度	2009年 上半年度	2010年 上半年度	2009年 上半年度
现金及现金等价物期末余额	193,760	51,334	191,694	50,796
减：现金及现金等价物期初 余额	<u>(161,750)</u>	<u>(112,302)</u>	<u>(160,512)</u>	<u>(112,284)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>32,010</u>	<u>(60,968)</u>	<u>31,182</u>	<u>(61,488)</u>

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
现金	5,601	4,464	3,654	3,239
存放中央银行超额存款准 备金(附注四、1)	75,803	98,980	75,789	98,971
存放同业活期款项(附注 四、2)	60,659	39,369	60,554	39,365
原始到期日不超过三个月的：				
— 存放同业定期款项 (附注四、2)	45,093	17,595	45,093	17,595
— 国债及央行票据	<u>6,604</u>	<u>1,342</u>	<u>6,604</u>	<u>1,342</u>
合计	<u>193,760</u>	<u>161,750</u>	<u>191,694</u>	<u>160,512</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告

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

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

经营分部按以下地区和行业进行列报：

地区分部

- (一)华北—包括民生租赁、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；
- (二)华东—包括慈溪村镇银行、松江村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；
- (三)华南—包括民生加银基金和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；
- (四)其他地区—包括彭州村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行集团

2010 年上半年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	7,894	6,950	1,943	4,378	-	21,165
利息净收入—板块间	(894)	352	489	53	-	-
利息净收入总额	<u>7,000</u>	<u>7,302</u>	<u>2,432</u>	<u>4,431</u>	-	<u>21,165</u>
手续费及佣金收入	2,810	853	460	536	-	4,659
手续费及佣金支出	(87)	(36)	(15)	(12)	-	(150)
手续费及佣金净收入	<u>2,723</u>	<u>817</u>	<u>445</u>	<u>524</u>	-	<u>4,509</u>
其他收入	415	6	(11)	2	-	412
营业支出	(6,267)	(4,218)	(1,552)	(2,380)	-	(14,417)
营业外收支净额	<u>(73)</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>14</u>	-	<u>(54)</u>
利润总额	<u>3,798</u>	<u>3,909</u>	<u>1,317</u>	<u>2,591</u>	-	<u>11,615</u>
折旧和摊销	212	101	59	79	-	451
资本性支出	<u>1,545</u>	<u>160</u>	<u>64</u>	<u>168</u>	-	<u>1,937</u>
2010 年 6 月 30 日						
分部资产	1,004,336	552,127	205,771	292,639	(427,743)	1,627,130
未分配						<u>3,646</u>
总资产						<u>1,630,776</u>
分部负债	(932,423)	(542,367)	(201,158)	(285,467)	427,533	(1,533,882)
未分配						-
总负债						<u>(1,533,882)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行集团

2009 年上半年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	5,522	3,967	1,644	2,817	-	13,950
利息净收入—板块间	(788)	525	312	(49)	-	-
利息净收入总额	<u>4,734</u>	<u>4,492</u>	<u>1,956</u>	<u>2,768</u>	-	<u>13,950</u>
手续费及佣金收入	1,553	500	202	187	-	2,442
手续费及佣金支出	(62)	(30)	(35)	(17)	-	(144)
手续费及佣金净收入	<u>1,491</u>	<u>470</u>	<u>167</u>	<u>170</u>	-	<u>2,298</u>
其他收入	5,036	(24)	4	(16)	-	5,000
营业支出	(4,804)	(3,469)	(1,320)	(2,089)	-	(11,682)
营业外收支净额	<u>16</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	-	<u>20</u>
利润总额	<u>6,473</u>	<u>1,469</u>	<u>808</u>	<u>836</u>	-	<u>9,586</u>
折旧和摊销	136	81	57	62	-	336
资本性支出	<u>1,112</u>	<u>89</u>	<u>3</u>	<u>56</u>	-	<u>1,260</u>
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	925,604	482,244	205,114	251,198	(440,949)	1,423,211
未分配						<u>3,181</u>
总资产						<u>1,426,392</u>
分部负债	(856,680)	(474,174)	(201,491)	(246,102)	440,949	(1,337,498)
未分配						<u>-</u>
总负债						<u>(1,337,498)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行

2010年上半年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	7,604	6,905	1,942	4,367	-	20,818
利息净收入—板块间	(894)	352	489	53	-	-
利息净收入总额	<u>6,710</u>	<u>7,257</u>	<u>2,431</u>	<u>4,420</u>	-	<u>20,818</u>
手续费及佣金收入	2,448	852	435	536	-	4,271
手续费及佣金支出	(80)	(36)	(15)	(12)	-	(143)
手续费及佣金净收入	<u>2,368</u>	<u>816</u>	<u>420</u>	<u>524</u>	-	<u>4,128</u>
其他收入	415	6	(11)	2	-	412
营业支出	(5,999)	(4,192)	(1,494)	(2,376)	-	(14,061)
营业外收支净额	<u>(102)</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>14</u>	-	<u>(83)</u>
利润总额	<u>3,392</u>	<u>3,889</u>	<u>1,349</u>	<u>2,584</u>	-	<u>11,214</u>
折旧和摊销	211	100	56	79	-	446
资本性支出	<u>461</u>	<u>155</u>	<u>64</u>	<u>168</u>	-	<u>848</u>
2010年6月30日						
分部资产	972,029	549,537	205,668	292,190	(427,273)	1,592,151
未分配						3,630
总资产						<u>1,595,781</u>
分部负债	(901,261)	(539,987)	(201,148)	(285,080)	427,273	(1,500,203)
未分配						-
总负债						<u>(1,500,203)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行

2009 年上半年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	5,313	3,964	1,644	2,815	-	13,736
利息净收入—板块间	(788)	525	312	(49)	-	-
利息净收入总额	4,525	4,489	1,956	2,766	-	13,736
手续费及佣金收入	1,485	500	190	187	-	2,362
手续费及佣金支出	(61)	(30)	(33)	(16)	-	(140)
手续费及佣金净收入	1,424	470	157	171	-	2,222
其他收入	5,036	(24)	4	(16)	-	5,000
营业支出	(4,652)	(3,464)	(1,283)	(2,087)	-	(11,486)
营业外收支净额	16	-	1	3	-	20
利润总额	6,349	1,471	835	837	-	9,492
折旧和摊销	134	81	55	62	-	332
资本性支出	479	84	-	56	-	619
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	904,943	480,979	205,083	250,865	(440,949)	1,400,921
未分配						3,166
总资产						1,404,087
分部负债	(836,753)	(473,103)	(201,482)	(245,825)	440,949	(1,316,214)
未分配						-
总负债						(1,316,214)

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

业务分部

本集团目前有四种业务分类：

公司业务——为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人业务——为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

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

其他业务——本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

由于本集团分部业务总收入来源于利息，同时本集团管理部门主要依赖于净利息收入评估部门表现，因此报告分部以利息收入和支出的净额进行披露。

业务分部之间的交易被抵销。向本集团管理部门报告的外部收入与合并利润表的表述方式相一致。

资金通常在部门之间进行分配，导致部门间的净利息收入披露了资金成本的转移。为这些资金支付的利息以本集团的资金成本为基础。业务部门之间没有其他重大的收入支出交易。

内部转移定价根据每笔交易的性质进行调整。收入分享协议将外部收入合理地分配到业务分部。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

业务分部(续)

由于本集团管理层报告是对经营利润的计量，包括净利息收入，手续费及佣金净收入，资产减值损失，其他收入和非利息支出，因此该方法排除了非经常性损益的影响。在披露时应将非经常性损益分配到其他业务部门。

对提供的关于每一部门的资料都是以内部报告的分部利润或亏损、资产和其他资料为基础，这些资料会定期被集团管理部门审查。

分部资产和负债包括经营资产和负债，与报表中的总资产负债相一致。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行集团

2010 年上半年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	13,734	3,653	3,778	-	21,165
其中：分部间利息净收入	(1,095)	(383)	1,478	-	-
手续费及佣金净收入	3,399	441	669	-	4,509
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	407	5	412
营业支出	(9,780)	(2,281)	(2,284)	(72)	(14,417)
营业外收支净额	29	-	-	(83)	(54)
利润总额	7,382	1,813	2,570	(150)	11,615
折旧和摊销	290	71	90	-	451
资本性支出	1,631	135	171	-	1,937
2010 年 6 月 30 日					
分部资产	760,924	212,524	647,609	6,073	1,627,130
未分配					3,646
总资产					1,630,776
分部负债	(1,144,100)	(215,202)	(163,373)	(11,207)	(1,533,882)
未分配					-
总负债					(1,533,882)

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行集团

2009 年上半年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	9,572	1,468	2,910	-	13,950
其中：分部间利息净收入	(538)	437	101	-	-
手续费及佣金净收入	1,515	589	194	-	2,298
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	66	4,934	5,000
营业支出	(8,183)	(969)	(2,527)	(3)	(11,682)
营业外收支净额	5	-	(3)	18	20
利润总额	2,909	1,088	640	4,949	9,586
折旧和摊销	230	21	85	-	336
资本性支出	1,061	39	160	-	1,260
2009 年 12 月 31 日					
分部资产	640,504	166,844	550,413	65,450	1,423,211
未分配					3,181
总资产					1,426,392
分部负债	(928,721)	(194,513)	(205,286)	(8,978)	(1,337,498)
未分配					-
总负债					(1,337,498)

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行

2010 年上半年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	13,205	3,619	3,994	-	20,818
其中：分部间利息净收入	(1,095)	(383)	1,478	-	-
手续费及佣金净收入	3,018	441	669	-	4,128
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	407	5	412
营业支出	(9,424)	(2,281)	(2,284)	(72)	(14,061)
营业外收支净额	-	-	-	(83)	(83)
利润总额	6,799	1,779	2,786	(150)	11,214
折旧和摊销	285	71	90	-	446
资本性支出	542	135	171	-	848

2010 年 6 月 30 日

分部资产	726,992	212,373	646,713	6,073	1,592,151
未分配					3,630
总资产					1,595,781
分部负债	(1,111,001)	(214,672)	(163,323)	(11,207)	(1,500,203)
未分配					-
总负债					(1,500,203)

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行

2009 年上半年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	9,261	1,466	3,009	-	13,736
其中：分部间利息净收入	(538)	437	101	-	-
手续费及佣金净收入	1,439	589	194	-	2,222
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	66	4,934	5,000
营业支出	(7,987)	(969)	(2,527)	(3)	(11,486)
营业外收支净额	5	-	(3)	18	20
利润总额	2,718	1,086	739	4,949	9,492
折旧和摊销	226	21	85	-	332
资本性支出	420	39	160	-	619
2009 年 12 月 31 日					
分部资产	618,733	166,365	550,373	65,450	1,400,921
未分配					3,166
总资产					1,404,087
分部负债	(907,815)	(194,135)	(205,286)	(8,978)	(1,316,214)
未分配					-
总负债					(1,316,214)

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 或有事项及承诺

1 信用承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	255,752	216,657	255,396	216,555
代付业务*	53,235	24,349	53,235	24,349
开出保函	43,700	45,593	43,700	45,593
未使用的信用卡额度	19,022	28,466	19,022	28,466
开出信用证	16,120	15,094	16,120	15,094
不可撤销贷款承诺				
— 原到期日在1年以内	997	1,766	997	1,766
— 原到期日在1年或以上	7,422	6,086	7,422	6,086
融资租赁承诺	1,990	1,841	-	-
合计	<u>398,238</u>	<u>339,852</u>	<u>395,892</u>	<u>337,909</u>

*代付业务是指本行接受客户委托，向代付行提出申请，由代付行向客户提供贸易项下所需资金的业务。

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	<u>6,106</u>	<u>3,299</u>	<u>422</u>	<u>256</u>

3 经营租赁承诺

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

	民生银行集团		民生银行	
	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
1年以内	1,158	875	1,150	867
1年至5年	2,763	2,557	2,747	2,537
5年以上	1,266	852	1,266	852
合计	<u>5,187</u>	<u>4,284</u>	<u>5,163</u>	<u>4,256</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 或有事项及承诺(续)

4 质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
应收融资租赁款(附注四、12)	9,345	5,033	-	-
政府及准政府机构债券及金融债券(附注四、4、9、10)	8,284	5,282	8,284	5,282
贴现票据(附注四、8)	50	-	29	-
合计	<u>17,679</u>	<u>10,315</u>	<u>8,313</u>	<u>5,282</u>

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

本集团根据中央银行规定向中央银行缴存法定存款准备金(附注四、1)。上述存款不能用于本集团日常经营活动。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于2010年6月30日，本集团接受的该等质押物的账面价值为人民币212.19亿元(2009年12月31日：人民币468.61亿元)。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 或有事项及承诺(续)

5 承销责任

	民生银行集团和民生银行	
	2010年6月30日	2009年12月31日
中短期融资券	<u>19,700</u>	<u>11,850</u>

6 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2010 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 47.3 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 43.5 亿元)，原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

于 2010 年 6 月 30 日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。经与专业法律机构咨询，本集团管理层认为该等法律诉讼事项无对本集团的财务状况产生重大影响。

七 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并不包括在本财务报表中。

于 2010 年 6 月 30 日，本集团基金托管余额为人民币 245.3 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 233.2 亿元)，年金托管余额为人民币 18.46 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 15.02 亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币 210.7 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 163.7 亿元)，委托贷款余额为人民币 336.4 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 330.1 亿元)。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 关联方

1 关联方关系

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或对另一方控制、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。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

于 2010 年 6 月 30 日，无持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东(2009 年 12 月 31 日：无)。

本行子公司的基本情况参见附注四、13。

2 关联交易

(1) 定价政策

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

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 关联方(续)

2 关联交易(续)

(2) 关联方在本集团贷款余额如下：

	担保方式	2010年 6月30日	2009年 12月31日
联想控股有限公司	保证	750	1,000
厦门福信集团有限公司	质押	350	375
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	质押	300	300
东方集团股份有限公司	质押	300	300
石药集团有限公司	质押	-	250
东方希望(三门峡)铝业有限公司	保证	145	145
山东信发希望铝业有限公司	保证	100	130
四川特驱投资有限公司	保证	65	10
中国制药集团有限公司	信用	54	68
茂县岷江美电盐有限公司	抵押	53	-
成都美好家园商业经营管理有限公司	保证	30	-
成都五月花计算机专业学校	保证	10	-
关联方个人	抵押	3	3
		<u>2,160</u>	<u>2,581</u>
		2010年 上半年度	2009年 上半年度
关联方贷款利息收入		<u>64</u>	<u>45</u>

上述公司均为董事及其关联人控制或施加重大影响的公司；关联方个人为董事、监事、关键管理人员及其关联人。

于 2010 年 6 月 30 日，本集团未发现上述关联方贷款存在减值(2009 年 12 月 31 日：无)。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 关联方(续)

2 关联交易(续)

(3) 本集团与关联方的其他业务往来

	2010年6月30日	2009年12月31日
	金额	金额
关联方在本集团的存款余额	26,613	20,010
由关联方提供担保或质押的贷款	710	1,615
本集团为关联方开立的银行承兑汇票	436	240
本集团与关联方进行交易的买入返售贷款	280	280
本集团向关联方收取的预收款项	122	122
关联方在本集团的同业存放资金余额	100	2,812
本集团投资的由关联方发行的债券	183	61
本集团贴入的由关联方开立的票据	9	32
本集团买入返售票据中由关联方开立的票据	-	10

上述关联交易对本集团 2010 年上半年度和 2009 年上半年度的损益影响不重大。

(4) 关联方为本集团提供服务

本行与民生人寿保险股份有限公司签订了房屋租赁合同书, 将民生人寿大厦作为本行的办公场所。本行按期交付租金、物业费等费用。

本行委托中国人寿养老保险股份有限公司, 负责企业年金计划的投资及运营管理。

上述关联交易对本集团 2010 年上半年度和 2009 年上半年度的损益影响均不重大。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 关联方(续)

2 关联交易(续)

(5) 与关键管理人员的业务往来

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、监事及高管人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。

本行 2010 年上半年度计提的关键管理员工资和短期福利合计人民币 0.29 亿元(2009 年上半年度：人民币 0.24 亿元)。本行于 2010 年上半年度和 2009 年上半年度均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

(6) 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额并不重大，并在编制合并财务报表时予以抵销。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理

1 信用风险

下表为本集团和本行于 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 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。对于资产负债表项目，风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

	民生银行集团		民生银行	
	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放中央银行款项	231,964	221,590	231,671	221,505
存放同业款项	114,112	61,848	114,007	61,841
拆出资金	49,166	20,716	49,166	20,716
交易性金融资产	12,130	4,747	12,130	4,747
衍生金融资产	499	465	499	465
买入返售金融资产	37,872	52,299	37,872	52,299
应收利息	4,746	4,234	4,720	4,227
发放贷款和垫款	937,612	867,738	935,390	866,292
可供出售金融资产				
— 债券投资	54,330	48,910	54,330	48,910
持有至到期投资	92,082	57,142	91,885	57,102
应收款项类投资	40,669	45,567	40,669	45,567
长期应收款	25,645	16,874	-	-
金融资产，其他	9,331	6,856	3,349	1,562
小计	<u>1,610,158</u>	<u>1,408,986</u>	<u>1,575,688</u>	<u>1,385,233</u>
表外项目信用风险敞口包括：				
银行承兑汇票	255,752	216,657	255,396	216,555
代付业务	53,235	24,349	53,235	24,349
开出保函	43,700	45,593	43,700	45,593
未使用的信用卡额度	19,022	28,466	19,022	28,466
开出信用证	16,120	15,094	16,120	15,094
不可撤销贷款承诺	8,419	7,852	8,419	7,852
融资租赁承诺	1,990	1,841	-	-
小计	<u>398,238</u>	<u>339,852</u>	<u>395,892</u>	<u>337,909</u>
合计	<u>2,008,396</u>	<u>1,748,838</u>	<u>1,971,580</u>	<u>1,723,142</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险

(1) 货币风险

下表汇总了本集团 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

民生银行集团	2010 年 6 月 30 日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
金融资产：					
现金及存放中央银行款项	236,036	1,235	137	157	237,565
存放同业及其他金融机构款项	107,559	4,969	472	1,112	114,112
拆出资金	39,910	9,007	-	249	49,166
买入返售金融资产	37,872	-	-	-	37,872
发放贷款和垫款	922,010	14,281	4	1,317	937,612
债权性证券	194,584	4,529	98	-	199,211
应收租赁款	25,645	-	-	-	25,645
金融资产，其他	14,287	374	1	496	15,158
金融资产合计	<u>1,577,903</u>	<u>34,395</u>	<u>712</u>	<u>3,331</u>	<u>1,616,341</u>
金融负债：					
同业及其他金融机构存放款项	121,437	1,404	511	46	123,398
拆入资金	8,804	680	15	-	9,499
向其他金融机构借款	21,020	-	-	-	21,020
卖出回购金融资产款	10,158	2,091	-	-	12,249
吸收存款	1,296,810	19,510	1,218	2,022	1,319,560
应付债券	22,666	-	-	-	22,666
金融负债，其他	13,542	290	5	252	14,089
金融负债合计	<u>1,494,437</u>	<u>23,975</u>	<u>1,749</u>	<u>2,320</u>	<u>1,522,481</u>
资产负债表头寸净额	<u>83,466</u>	<u>10,420</u>	<u>(1,037)</u>	<u>1,011</u>	<u>93,860</u>
货币衍生合约	6	33	-	(12)	27
表外信用承诺	<u>353,787</u>	<u>40,021</u>	<u>222</u>	<u>4,208</u>	<u>398,238</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

民生银行集团	2009 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
金融资产:					
现金及存放中央银行款项	224,705	1,106	111	132	226,054
存放同业及其他金融机构款项	40,642	10,944	8,750	1,512	61,848
拆出资金	16,698	3,138	880	-	20,716
买入返售金融资产	52,299	-	-	-	52,299
发放贷款和垫款	855,456	11,519	2	761	867,738
债权性证券	151,168	5,084	-	114	156,366
应收租赁款	16,874	-	-	-	16,874
金融资产, 其他	11,305	310	1	329	11,945
金融资产合计	1,369,147	32,101	9,744	2,848	1,413,840
金融负债:					
同业及其他金融机构存放款项	136,707	1,612	133	18	138,470
拆入资金	7,500	-	-	-	7,500
向其他金融机构借款	13,871	-	-	-	13,871
卖出回购金融资产款	6,347	-	-	-	6,347
吸收存款	1,113,361	11,133	1,247	2,197	1,127,938
应付债券	23,060	-	-	-	23,060
金融负债, 其他	10,271	305	7	310	10,893
金融负债合计	1,311,117	13,050	1,387	2,525	1,328,079
资产负债表头寸净额	58,030	19,051	8,357	323	85,761
货币衍生合约	(31)	21	-	32	22
表外信用承诺	298,476	37,288	189	3,899	339,852

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

下表汇总了本行于 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

民生银行	2010 年 6 月 30 日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
金融资产：					
现金及存放中央银行款项	233,796	1,235	137	157	235,325
存放同业及其他金融机构款项	107,454	4,969	472	1,112	114,007
拆出资金	39,910	9,007	-	249	49,166
买入返售金融资产	37,872	-	-	-	37,872
发放贷款和垫款	919,788	14,281	4	1,317	935,390
债权性证券	194,387	4,529	98	-	199,014
金融资产，其他	11,089	374	1	496	11,960
金融资产合计	<u>1,544,296</u>	<u>34,395</u>	<u>712</u>	<u>3,331</u>	<u>1,582,734</u>
金融负债：					
同业及其他金融机构存放款项	122,145	1,404	511	46	124,106
拆入资金	8,804	680	15	-	9,499
卖出回购金融资产款	2,029	2,091	-	-	4,120
吸收存款	1,294,260	19,510	1,218	2,022	1,317,010
应付债券	22,666	-	-	-	22,666
金融负债，其他	11,017	290	5	252	11,564
金融负债合计	<u>1,460,921</u>	<u>23,975</u>	<u>1,749</u>	<u>2,320</u>	<u>1,488,965</u>
资产负债表头寸净额	<u>83,375</u>	<u>10,420</u>	<u>(1,037)</u>	<u>1,011</u>	<u>93,769</u>
货币衍生合约	6	33	-	(12)	27
表外信用承诺	<u>351,441</u>	<u>40,021</u>	<u>222</u>	<u>4,208</u>	<u>395,892</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

民生银行	2009年12月31日				合计
	人民币	美元	港币	其他币种	
金融资产:					
现金及存放中央银行款项	223,395	1,106	111	132	224,744
存放同业及其他金融机构款项	40,635	10,944	8,750	1,512	61,841
拆出资金	16,698	3,138	880	-	20,716
买入返售金融资产	52,299	-	-	-	52,299
发放贷款和垫款	854,010	11,519	2	761	866,292
债权性证券	151,128	5,084	-	114	156,326
金融资产，其他	8,814	310	1	329	9,454
金融资产合计	<u>1,346,979</u>	<u>32,101</u>	<u>9,744</u>	<u>2,848</u>	<u>1,391,672</u>
金融负债:					
同业及其他金融机构存放款项	138,119	1,612	133	18	139,882
拆入资金	7,500	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	2,000	-	-	-	2,000
吸收存款	1,110,813	11,133	1,247	2,197	1,125,390
应付债券	23,060	-	-	-	23,060
金融负债，其他	8,381	305	7	310	9,003
金融负债合计	<u>1,289,873</u>	<u>13,050</u>	<u>1,387</u>	<u>2,525</u>	<u>1,306,835</u>
资产负债表头寸净额	<u>57,106</u>	<u>19,051</u>	<u>8,357</u>	<u>323</u>	<u>84,837</u>
货币衍生合约	(31)	21	-	32	22
表外信用承诺	<u>296,533</u>	<u>37,288</u>	<u>189</u>	<u>3,899</u>	<u>337,909</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险

下表汇总本集团和本行于 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对金融工具按账面净额列示。

民生银行集团 2010 年 6 月 30 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	231,964	-	-	-	5,601	237,565
存放同业及其他金融机构款项	105,752	8,360	-	-	-	114,112
拆出资金	26,447	22,619	100	-	-	49,166
买入返售金融资产	37,872	-	-	-	-	37,872
发放贷款和垫款	829,537	98,109	8,480	1,486	-	937,612
债权性证券	47,502	66,198	57,771	27,740	-	199,211
长期应收款	25,645	-	-	-	-	25,645
金融资产，其他	7,672	-	-	-	7,486	15,158
金融资产合计	1,312,391	195,286	66,351	29,226	13,087	1,616,341
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	114,004	9,394	-	-	-	123,398
拆入资金	9,499	-	-	-	-	9,499
向其他金融机构借款	13,644	7,376	-	-	-	21,020
卖出回购金融资产款	6,515	5,734	-	-	-	12,249
吸收存款	964,276	336,751	18,311	222	-	1,319,560
应付债券	-	8,711	7,213	6,742	-	22,666
金融负债，其他	6,684	33	75	233	7,064	14,089
金融负债合计	1,114,622	367,999	25,599	7,197	7,064	1,522,481
利率敏感度缺口总计	197,769	(172,713)	40,752	22,029	6,023	93,860

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

民生银行集团 2009 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	221,590	-	-	-	4,464	226,054
存放同业及其他金融机构款项	57,932	3,916	-	-	-	61,848
拆出资金	9,068	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	52,219	80	-	-	-	52,299
发放贷款和垫款	757,941	98,315	9,155	2,327	-	867,738
债权性证券	15,668	56,631	55,773	28,294	-	156,366
长期应收款	16,874	-	-	-	-	16,874
金融资产，其他	6,391	-	-	-	5,554	11,945
金融资产合计	<u>1,137,683</u>	<u>170,490</u>	<u>65,028</u>	<u>30,621</u>	<u>10,018</u>	<u>1,413,840</u>
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	109,565	21,905	7,000	-	-	138,470
拆入资金	7,500	-	-	-	-	7,500
向其他金融机构借款	9,121	4,750	-	-	-	13,871
卖出回购金融资产款	4,924	1,423	-	-	-	6,347
吸收存款	917,697	190,981	18,774	486	-	1,127,938
应付债券	-	12,175	4,135	6,750	-	23,060
金融负债，其他	6,099	63	79	281	4,371	10,893
金融负债合计	<u>1,054,906</u>	<u>231,297</u>	<u>29,988</u>	<u>7,517</u>	<u>4,371</u>	<u>1,328,079</u>
利率敏感度缺口总计	<u>82,777</u>	<u>(60,807)</u>	<u>35,040</u>	<u>23,104</u>	<u>5,647</u>	<u>85,761</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

民生银行 2010年6月30日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	231,671	-	-	-	3,654	235,325
存放同业及其他金融机构款项	105,647	8,360	-	-	-	114,007
拆出资金	26,447	22,619	100	-	-	49,166
买入返售金融资产	37,872	-	-	-	-	37,872
发放贷款和垫款	829,109	96,330	8,465	1,486	-	935,390
债权性证券	47,502	66,001	57,771	27,740	-	199,014
金融资产, 其他	4,720	-	-	-	7,240	11,960
金融资产合计	<u>1,282,968</u>	<u>193,310</u>	<u>66,336</u>	<u>29,226</u>	<u>10,894</u>	<u>1,582,734</u>
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	114,740	9,366	-	-	-	124,106
拆入资金	9,499	-	-	-	-	9,499
卖出回购金融资产款	4,111	9	-	-	-	4,120
吸收存款	962,590	335,903	18,295	222	-	1,317,010
应付债券	-	8,711	7,213	6,742	-	22,666
金融负债, 其他	6,629	33	75	233	4,594	11,564
金融负债合计	<u>1,097,569</u>	<u>354,022</u>	<u>25,583</u>	<u>7,197</u>	<u>4,594</u>	<u>1,488,965</u>
利率敏感度缺口总计	<u>185,399</u>	<u>(160,712)</u>	<u>40,753</u>	<u>22,029</u>	<u>6,300</u>	<u>93,769</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

民生银行 2009 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	221,505	-	-	-	3,239	224,744
存放同业及其他金融机构款项	57,925	3,916	-	-	-	61,841
拆出资金	9,068	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	52,219	80	-	-	-	52,299
发放贷款和垫款	757,830	96,981	9,154	2,327	-	866,292
债权性证券	15,668	56,631	55,733	28,294	-	156,326
金融资产, 其他	4,227	-	-	-	5,227	9,454
金融资产合计	<u>1,118,442</u>	<u>169,156</u>	<u>64,987</u>	<u>30,621</u>	<u>8,466</u>	<u>1,391,672</u>
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	111,027	21,855	7,000	-	-	139,882
拆入资金	7,500	-	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	2,000	-	-	-	-	2,000
吸收存款	915,575	190,557	18,772	486	-	1,125,390
应付债券	-	12,175	4,135	6,750	-	23,060
金融负债, 其他	5,827	31	79	281	2,785	9,003
金融负债合计	<u>1,041,929</u>	<u>224,618</u>	<u>29,986</u>	<u>7,517</u>	<u>2,785</u>	<u>1,306,835</u>
利率敏感度缺口总计	<u>76,513</u>	<u>(55,462)</u>	<u>35,001</u>	<u>23,104</u>	<u>5,681</u>	<u>84,837</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险

(1) 到期日分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期日分析。

民生银行集团

2010年6月30日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	237,565	-	-	-	-	-	-	237,565
存放同业及其他金融机构款项	60,659	31,800	13,293	8,360	-	-	-	114,112
拆出资金	-	19,087	7,360	22,619	100	-	-	49,166
买入返售金融资产	-	31,297	2,627	700	3,248	-	-	37,872
发放贷款和垫款	-	47,824	92,512	350,611	273,491	168,029	5,145	937,612
长期应收款	-	658	986	5,502	16,979	1,520	-	25,645
债权性证券	-	15,310	24,818	56,659	69,312	33,112	-	199,211
金融资产，其他	-	1,669	156	6,706	5,934	693	-	15,158
金融资产合计	<u>298,224</u>	<u>147,645</u>	<u>141,752</u>	<u>451,157</u>	<u>369,064</u>	<u>203,354</u>	<u>5,145</u>	<u>1,616,341</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	35,057	35,922	21,025	15,866	15,500	28	-	123,398
拆入资金	-	9,499	-	-	-	-	-	9,499
向其他金融机构借款	-	530	3,439	16,211	840	-	-	21,020
卖出回购金融资产款	-	2,649	2,406	5,734	1,460	-	-	12,249
吸收存款	635,904	201,611	127,465	253,253	93,105	8,222	-	1,319,560
应付债券	-	-	-	-	5,998	16,668	-	22,666
金融负债，其他	-	3,742	147	7,709	1,709	782	-	14,089
金融负债合计	<u>670,961</u>	<u>253,953</u>	<u>154,482</u>	<u>298,773</u>	<u>118,612</u>	<u>25,700</u>	<u>-</u>	<u>1,522,481</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 到期日分析(续)

民生银行集团

2009 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	226,054	-	-	-	-	-	-	226,054
存放同业及其他金融机构款项	39,368	11,066	7,495	3,919	-	-	-	61,848
拆出资金	-	7,918	1,150	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	-	47,931	200	580	3,588	-	-	52,299
发放贷款和垫款	-	51,676	96,156	321,357	271,614	122,137	4,798	867,738
长期应收款	-	448	640	3,087	11,470	872	357	16,874
债权性证券	-	1,479	9,707	49,184	65,451	30,545	-	156,366
金融资产，其他	-	98	162	5,660	4,914	1,111	-	11,945
金融资产合计	<u>265,422</u>	<u>120,616</u>	<u>115,510</u>	<u>395,335</u>	<u>357,137</u>	<u>154,665</u>	<u>5,155</u>	<u>1,413,840</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	38,184	60,812	10,569	1,777	27,100	28	-	138,470
拆入资金	-	7,500	-	-	-	-	-	7,500
向其他金融机构借款	-	250	-	13,021	600	-	-	13,871
卖出回购金融资产款	-	2,000	924	3,423	-	-	-	6,347
吸收存款	551,715	189,072	108,183	195,335	82,647	986	-	1,127,938
应付债券	-	-	-	6,088	6,087	10,885	-	23,060
金融负债，其他	31	814	255	7,494	1,769	530	-	10,893
金融负债合计	<u>589,930</u>	<u>260,448</u>	<u>119,931</u>	<u>227,138</u>	<u>118,203</u>	<u>12,429</u>	<u>-</u>	<u>1,328,079</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 到期日分析(续)

民生银行

2010年6月30日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	235,325	-	-	-	-	-	-	235,325
存放同业及其他金融机构款项	60,554	31,800	13,293	8,360	-	-	-	114,007
拆出资金	-	19,087	7,360	22,619	100	-	-	49,166
买入返售金融资产	-	31,297	2,627	700	3,248	-	-	37,872
发放贷款和垫款	-	47,719	92,187	348,833	273,477	168,029	5,145	935,390
债权性证券	-	15,310	24,818	56,462	69,312	33,112	-	199,014
金融资产，其他	-	1,621	132	6,300	689	3,218	-	11,960
金融资产合计	<u>295,879</u>	<u>146,834</u>	<u>140,417</u>	<u>443,274</u>	<u>346,826</u>	<u>204,359</u>	<u>5,145</u>	<u>1,582,734</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	35,792	35,922	21,025	15,839	15,500	28	-	124,106
拆入资金	-	9,499	-	-	-	-	-	9,499
卖出回购金融资产款	-	2,649	1,462	9	-	-	-	4,120
吸收存款	634,573	201,417	127,303	252,405	93,090	8,222	-	1,317,010
应付债券	-	-	-	-	5,998	16,668	-	22,666
金融负债，其他	-	3,152	131	7,411	358	512	-	11,564
金融负债合计	<u>670,365</u>	<u>252,639</u>	<u>149,921</u>	<u>275,664</u>	<u>114,946</u>	<u>25,430</u>	<u>-</u>	<u>1,488,965</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 到期日分析(续)

民生银行

2009 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	224,744	-	-	-	-	-	-	224,744
存放同业及其他金融机构款项	39,364	11,066	7,495	3,916	-	-	-	61,841
拆出资金	-	7,918	1,150	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	-	47,931	200	580	3,588	-	-	52,299
发放贷款和垫款	-	51,666	95,539	320,539	271,613	122,137	4,798	866,292
债权性证券	-	1,479	9,707	49,184	65,411	30,545	-	156,326
金融资产，其他	-	81	123	5,334	248	3,668	-	9,454
金融资产合计	<u>264,108</u>	<u>120,141</u>	<u>114,214</u>	<u>391,101</u>	<u>340,960</u>	<u>156,350</u>	<u>4,798</u>	<u>1,391,672</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	39,646	60,812	10,569	1,727	27,100	28	-	139,882
拆入资金	-	7,500	-	-	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	-	2,000	-	-	-	-	-	2,000
吸收存款	551,411	187,305	108,132	194,911	82,645	986	-	1,125,390
应付债券	-	-	-	6,088	6,087	10,885	-	23,060
金融负债，其他	31	813	132	6,782	776	469	-	9,003
金融负债合计	<u>591,088</u>	<u>258,430</u>	<u>118,833</u>	<u>209,508</u>	<u>116,608</u>	<u>12,368</u>	<u>-</u>	<u>1,306,835</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融负债和金融资产现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

民生银行集团 2010年6月30日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	237,627	-	-	-	-	237,627
存放同业及其他金融机构款项	92,492	13,396	8,515	-	-	114,403
拆出资金	19,156	7,532	23,325	107	-	50,120
买入返售金融资产	31,301	2,649	766	3,469	-	38,185
发放贷款和垫款	50,942	95,869	423,834	361,685	196,403	1,128,733
长期应收款	760	1,140	6,356	19,615	1,755	29,626
债权性证券	15,855	25,943	60,132	78,906	39,034	219,870
金融资产，其他	1,643	119	1,915	5,740	496	9,913
金融资产合计(预期到期日)	<u>449,776</u>	<u>146,648</u>	<u>524,843</u>	<u>469,522</u>	<u>237,688</u>	<u>1,828,477</u>
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	71,020	21,262	16,831	16,433	28	125,574
拆入资金	9,536	-	-	-	-	9,536
向其他金融机构借款	531	3,634	16,421	882	-	21,468
卖出回购金融资产款	2,651	2,560	5,872	1,558	-	12,641
吸收存款	839,867	129,388	257,860	105,059	9,849	1,342,023
应付债券	-	-	970	9,506	23,113	33,589
金融负债，其他	3,719	102	1,003	1,572	611	7,007
金融负债合计(合同到期日)	<u>927,324</u>	<u>156,946</u>	<u>298,957</u>	<u>135,010</u>	<u>33,601</u>	<u>1,551,838</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行集团 2009 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	226,107	-	-	-	-	226,107
存放同业及其他金融机构款项	51,713	7,532	3,972	-	-	63,217
拆出资金	7,962	1,271	11,694	102	-	21,029
买入返售金融资产	49,034	225	643	3,872	-	53,774
发放贷款和垫款	56,513	100,267	320,614	329,261	170,481	977,136
长期应收款	526	751	3,623	13,460	1,023	19,383
债权性证券	1,553	10,101	52,576	75,773	38,832	178,835
金融资产，其他	51	128	1,355	4,853	954	7,341
金融资产合计(预期到期日)	<u>393,459</u>	<u>120,275</u>	<u>394,477</u>	<u>427,321</u>	<u>211,290</u>	<u>1,546,822</u>
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	100,494	10,770	2,437	29,795	28	143,524
拆入资金	7,509	-	-	-	-	7,509
向其他金融机构借款	260	51	13,279	638	-	14,228
卖出回购金融资产款	2,001	960	3,512	-	-	6,473
吸收存款	745,540	109,224	200,088	92,726	1,125	1,148,703
应付债券	-	277	6,616	8,737	16,347	31,977
金融负债，其他	835	202	1,498	1,687	400	4,622
金融负债合计(合同到期日)	<u>856,639</u>	<u>121,484</u>	<u>227,430</u>	<u>133,583</u>	<u>17,900</u>	<u>1,357,036</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行 2010年6月30日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	235,387	-	-	-	-	235,387
存放同业及其他金融机构款项	92,387	13,396	8,515	-	-	114,298
拆出资金	19,156	7,532	23,325	107	-	50,120
买入返售金融资产	31,301	2,649	766	3,469	-	38,185
发放贷款和垫款	50,841	95,678	422,997	360,961	196,013	1,126,490
债权性证券	15,855	25,943	59,933	78,906	39,034	219,671
金融资产，其他	1,595	95	1,535	495	3,021	6,741
金融资产合计(预期到期日)	446,522	145,293	517,071	443,938	238,068	1,790,892
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	71,755	21,262	16,803	16,433	28	126,281
拆入资金	9,536	-	-	-	-	9,536
卖出回购金融资产款	2,651	1,489	9	-	-	4,149
吸收存款	838,346	128,814	257,422	105,044	9,848	1,339,474
应付债券	-	-	970	9,506	23,113	33,589
金融负债，其他	3,129	86	760	221	341	4,537
金融负债合计(合同到期日)	925,417	151,651	275,964	131,204	33,330	1,517,566

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行 2009 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	224,797	-	-	-	-	224,797
存放同业及其他金融机构款项	50,447	7,532	3,969	-	-	61,948
拆出资金	7,962	1,271	11,694	102	-	21,029
买入返售金融资产	49,034	225	643	3,872	-	53,774
发放贷款和垫款	56,504	100,164	319,265	329,260	170,481	975,674
债权性证券	1,553	10,101	52,576	75,733	38,832	178,795
金融资产，其他	34	89	1,030	103	3,506	4,762
金融资产合计(预期到期日)	<u>390,331</u>	<u>119,382</u>	<u>389,177</u>	<u>409,070</u>	<u>212,819</u>	<u>1,520,779</u>
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	101,957	10,770	2,387	29,795	28	144,937
拆入资金	7,509	-	-	-	-	7,509
卖出回购金融资产款	2,001	-	-	-	-	2,001
吸收存款	743,468	109,173	199,664	92,725	1,123	1,146,153
应付债券	-	277	6,616	8,737	16,347	31,977
金融负债，其他	834	79	883	678	307	2,781
金融负债合计(合同到期日)	<u>855,769</u>	<u>120,299</u>	<u>209,550</u>	<u>131,935</u>	<u>17,805</u>	<u>1,335,358</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

民生银行集团和民生银行

2010 年 6 月 30 日

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
利率类衍生产品	(5)	6	(3)	8	-	6
信用类衍生产品	-	-	-	-	-	-
合计	<u>(5)</u>	<u>6</u>	<u>(3)</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>6</u>

民生银行集团和民生银行

2009 年 12 月 31 日

	<u>(8)</u>	<u>4</u>	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>5</u>
--	------------	----------	----------	----------	----------	----------

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具

下表列示了本集团年末持有的以总额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

民生银行集团和民生银行 2010年6月30日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(12,522)	(15,453)	(12,042)	-	-	(40,017)
— 现金流入	12,539	15,465	12,041	-	-	40,045
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(31)	-	-	-	-	(31)
— 现金流入	32	-	-	-	-	32
现金流出合计	<u>(12,553)</u>	<u>(15,453)</u>	<u>(12,042)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(40,048)</u>
现金流入合计	<u>12,571</u>	<u>15,465</u>	<u>12,041</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,077</u>
民生银行集团和民生银行 2009年12月31日						
现金流出合计	<u>(4,671)</u>	<u>(2,885)</u>	<u>(11,563)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(19,119)</u>
现金流入合计	<u>4,705</u>	<u>2,868</u>	<u>11,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,141</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险(续)

3 流动性风险(续)

(4) 表外项目现金流

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

民生银行集团	2010 年 6 月 30 日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	255,752	-	-	255,752
代付业务	53,235	-	-	53,235
开出保函	20,161	21,473	2,066	43,700
未使用的信用卡额度	19,022	-	-	19,022
开出信用证	14,840	1,280	-	16,120
不可撤销贷款承诺	1,553	1,676	5,190	8,419
资本性支出承诺	371	5,735	-	6,106
经营租赁承诺	1,158	2,763	1,266	5,187
融资租赁承诺	1,792	198	-	1,990
合计	<u>367,884</u>	<u>33,125</u>	<u>8,522</u>	<u>409,531</u>
	2009 年 12 月 31 日			
民生银行集团	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	216,657	-	-	216,657
开出保函	19,225	24,334	2,034	45,593
未使用的信用卡额度	28,466	-	-	28,466
代付业务	24,349	-	-	24,349
开出信用证	14,392	697	5	15,094
不可撤销贷款承诺	1,766	67	6,019	7,852
经营租赁承诺	875	2,557	852	4,284
资本性支出承诺	790	2,509	-	3,299
融资租赁承诺	1,841	-	-	1,841
合计	<u>308,361</u>	<u>30,164</u>	<u>8,910</u>	<u>347,435</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(4) 表外项目现金流(续)

民生银行	2010 年 6 月 30 日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	255,396	-	-	255,396
代付业务	53,235	-	-	53,235
开出保函	20,161	21,473	2,066	43,700
未使用的信用卡额度	19,022	-	-	19,022
开出信用证	14,840	1,280	-	16,120
不可撤销贷款承诺	1,553	1,676	5,190	8,419
经营租赁承诺	1,150	2,747	1,266	5,163
资本性支出承诺	49	373	-	422
合计	<u>365,406</u>	<u>27,549</u>	<u>8,522</u>	<u>401,477</u>

民生银行	2009 年 12 月 31 日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	216,555	-	-	216,555
开出保函	19,225	24,334	2,034	45,593
未使用的信用卡额度	28,466	-	-	28,466
代付业务	24,349	-	-	24,349
开出信用证	14,392	697	5	15,094
不可撤销贷款承诺	1,766	67	6,019	7,852
经营租赁承诺	867	2,537	852	4,256
资本性支出承诺	250	6	-	256
合计	<u>305,870</u>	<u>27,641</u>	<u>8,910</u>	<u>342,421</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十 资产负债表日后事项

截止本报告日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 扣除非经常性损益后的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 [2008]》的规定编制非经常性损益明细表。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。本集团及本行的非经常性损益明细如下：

	上半年度	
	2010 年	2009 年
归属于母公司股东的净利润	8,866	7,374
加/(减)：		
非经常性损益项目		
— 营业外收入	(53)	(58)
— 营业外支出	107	38
— 本期处置海通证券投资收益的产生的影响 (附注四、32)	-	(4,902)
— 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(6)	-
少数股东权益影响额(税后)	(5)	-
非经常性损益的所得税影响额	(11)	1,231
扣除非经常性损益后的净利润	<u>8,898</u>	<u>3,683</u>

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均		每股收益			
	净资产收益率(%)		基本每股收益		稀释每股收益	
	2010 年 上半年度	2009 年 上半年度	2010 年 上半年度	2009 年 上半年度	2010 年 上半年度	2009 年 上半年度
归属于公司普通股股东的净利润	9.59%	13.09%	0.40	0.39	0.40	0.39
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.62%	6.54%	0.40	0.20	0.40	0.20