

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

二〇一二年半年度报告

(A 股股票代码: 600016)

## 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 2012 年 8 月 23 日由本公司第六届董事会第四次会议审议通过。会议应到董事 18 名，实到 18 名，现场出席董事 15 名，其中张宏伟、刘永好、陈建三位董事通过电话连线出席会议。

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、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。

## 目 录

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 重要提示 .....                  | 2  |
| 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 .....         | 45 |
| 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 ..... | 55 |
| 第六章 公司企业管治 .....            | 60 |
| 第八章 重要事项 .....              | 76 |
| 第九章 财务报告 .....              | 79 |
| 第十章 信息披露索引 .....            | 80 |
| 第十一章 备查文件目录 .....           | 83 |

## 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）

公司法定英文名称：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：秦荣生

孙玉蒂

四、董事会秘书：万青元

联席公司秘书：万青元

孙玉蒂

证券事务代表：何群、王洪刚

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

邮政编码：100873

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](mailto:cmbc@cmbc.com.cn)

七、香港分行及营业地点：香港中环夏壳道12号美国银行中心36楼

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](http://www.sse.com.cn)

登载H股中期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](http://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（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：毕马威华振会计师事务所

办公地址：中国北京市东长安街1号东方广场东2座8楼

国际会计师事务所：毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 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：1000000000018983

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

### 1. 主要财务数据及指标

| 于报告期间               |                       |                 |                 |        |                 |
|---------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|--------|-----------------|
|                     |                       | 2012 年<br>1-6 月 | 2011 年<br>1-6 月 | 本期比上期  | 2010 年<br>1-6 月 |
| <b>经营业绩（人民币百万元）</b> |                       |                 |                 | 增幅（%）  |                 |
|                     | 净利息收入                 | 37,871          | 29,545          | 28.18  | 21,165          |
|                     | 净非利息收入                | 13,585          | 9,311           | 45.90  | 4,921           |
|                     | 营业收入                  | 51,456          | 38,856          | 32.43  | 26,086          |
|                     | 业务及管理费                | 15,569          | 12,826          | 21.39  | 9,773           |
|                     | 资产减值损失                | 5,406           | 4,337           | 24.65  | 2,263           |
|                     | 营业利润                  | 25,877          | 18,451          | 40.25  | 11,669          |
|                     | 利润总额                  | 25,699          | 18,407          | 39.62  | 11,615          |
|                     | 归属于母公司股东的净利润          | 19,053          | 13,918          | 36.89  | 8,866           |
|                     | 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 19,240          | 13,953          | 37.89  | 8,898           |
|                     | 经营活动产生的现金流量净额         | -66,954         | -29,275         | 上年同期为负 | 62,467          |
| <b>每股计（人民币元/股）</b>  |                       |                 |                 | 增幅（%）  |                 |
|                     | 基本每股收益                | 0.69            | 0.52            | 32.69  | 0.33            |
|                     | 稀释每股收益                | 0.69            | 0.52            | 32.69  | 0.33            |
|                     | 扣除非经常性损益后的基本每股收益      | 0.70            | 0.52            | 34.62  | 0.33            |
|                     | 扣除非经常性损益后的稀释每股收益      | 0.70            | 0.52            | 34.62  | 0.33            |
|                     | 每股经营活动产生的现金流量净额       | -2.36           | -1.10           | 上年同期为负 | 2.81            |
| <b>盈利能力指标（%）</b>    |                       |                 |                 | 变动百分点  |                 |
|                     | 平均总资产收益率（年化）          | 1.61            | 1.41            | 0.20   | 1.17            |
|                     | 加权平均净资产收益率            | 13.44           | 12.54           | 0.90   | 9.59            |
|                     | 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率   | 13.57           | 12.57           | 1.00   | 9.62            |
|                     | 成本收入比                 | 30.26           | 33.01           | -2.75  | 37.46           |
|                     | 手续费及佣金净收入占营业收入比率      | 19.49           | 20.38           | -0.89  | 17.29           |
|                     | 净利差                   | 2.93            | 2.85            | 0.08   | 2.80            |

|              |                        |                    |                     |             |                     |
|--------------|------------------------|--------------------|---------------------|-------------|---------------------|
|              | 净息差                    | 3.14               | 3.00                | 0.14        | 2.92                |
| 于报告期末        |                        |                    |                     |             |                     |
|              |                        | 2012 年<br>6 月 30 日 | 2011 年<br>12 月 31 日 | 本期末比上<br>期末 | 2010 年<br>12 月 31 日 |
| 规模指标（人民币百万元） |                        |                    |                     | 增幅（%）       |                     |
|              | 资产总额                   | 2,594,066          | 2,229,064           | 16.37       | 1,823,737           |
|              | 贷款和垫款总额                | 1,303,257          | 1,205,221           | 8.13        | 1,057,571           |
|              | 负债总额                   | 2,439,354          | 2,094,954           | 16.44       | 1,718,480           |
|              | 吸收存款总额                 | 1,810,963          | 1,644,738           | 10.11       | 1,416,939           |
|              | 归属于母公司股东的权益            | 149,763            | 129,597             | 15.56       | 104,108             |
|              | 归属于母公司股东的每股净资产（人民币元/股） | 5.28               | 4.85                | 8.87        | 3.90                |
| 资产质量指标（%）    |                        |                    |                     | 变动百分点       |                     |
|              | 不良贷款率                  | 0.69               | 0.63                | 0.06        | 0.69                |
|              | 拨备覆盖率                  | 352.36             | 357.29              | -4.93       | 270.45              |
|              | 贷款拨备率                  | 2.43               | 2.23                | 0.20        | 1.88                |
| 资本充足指标（%）    |                        |                    |                     | 变动百分点       |                     |
|              | 资本充足率                  | 11.36              | 10.86               | 0.50        | 10.44               |
|              | 核心资本充足率                | 8.41               | 7.87                | 0.54        | 8.07                |
|              | 总权益对总资产比率              | 5.96               | 6.02                | -0.05       | 5.77                |

注：1、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

2、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。

3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

4、净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

5、净息差=净利息收入/生息资产平均余额。

6、不良贷款率=不良贷款余额/贷款和垫款总额。

7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。

8、贷款拨备率=贷款减值准备/贷款和垫款总额。

## 二、补充财务数据及指标

### （一）非经常性损益

（单位：人民币百万元）

| 非经常性损益项目    | 2012年1-6月 |
|-------------|-----------|
| 营业外收入       | 154       |
| 其中：民生租赁税款返还 | 135       |
| 其他营业外收入     | 19        |

|                    |      |
|--------------------|------|
| 营业外支出              | 332  |
| 其中：捐赠支出            | 302  |
| 其他营业外支出            | 30   |
| 营业外收支净额            | -178 |
| 减：非经常性损益项目所得税影响数   | -43  |
| 非经常性损益税后影响净额       | -135 |
| 其中：影响母公司净利润的非经常性损益 | -187 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益   | 52   |

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 | 2012年6月<br>30日 | 2011年12月<br>31日 | 2010年12<br>月31日 |
|-----------------|-----------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 流动性<br>比例%      | 汇总人<br>民币 | ≥25 | 61.20          | 40.90           | 33.24           |
| 存贷比%            | 汇总人<br>民币 | ≤75 | 68.29          | 72.85           | 72.78           |
| 拆借资金<br>比例%     | 拆入资<br>金比 | ≤4  | 0.72           | 0.99            | 0.77            |
|                 | 拆出资<br>金比 | ≤8  | 2.7            | 2.29            | 2.64            |
| 单一最大客户贷款比<br>例% |           | ≤10 | 3.40           | 3.86            | 4.11            |
| 最大十家客户贷款比<br>例% |           | ≤50 | 17.94          | 20.93           | 28.45           |

注： 1、以上数据均为公司口径，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 2012 年半年度净利润和 2012 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

报告期内，本公司积极应对宏观经济环境和监管政策的调整 and 变化，在董事会正确领导下，紧密围绕着“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”战略定位，持续打造“特色银行”和“效益银行”经营目标，按照年初制定的“深化特色、突破难点、夯实基础、提升管理”的总体思想，不断推进战略业务发展，有效控制资产质量，持续提升盈利能力，实现了良好经营业绩。

#### （一）盈利能力稳步提升，股东回报率持续提高

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润 190.53 亿元，同比增加 51.35 亿元，增幅 36.89%；年化平均总资产收益率 1.61%，同比增加 0.2 个百分点；加权平均净资产收益率 13.44%，同比增加 0.9 个百分点；基本每股收益 0.69 元，同比增加 0.17 元，增幅 32.69%；归属于母公司股东的每股净资产为 5.28 元，同比增加 0.43 元，增幅 8.87%。

#### （二）资产负债业务协调发展，战略业务稳步推进

报告期末，本集团资产总额 25,940.66 亿元，比上年末增加 3,650.02 亿元，增幅 16.37%；负债总额 24,393.54 亿元，比上年末增加 3,444.00 亿元，增幅 16.44%。贷款和垫款总额 13,032.57 亿元，比上年末增加 980.36 亿元，增幅 8.13%；吸收存款总额 18,109.63 亿元，比上年末增加 1,662.25 亿元，增幅 10.11%。截至报告期末，本公司小微企业贷款余额达到 2,506.95 亿元，比上年末增加 182.00 亿元，增幅 7.83%；小微客户总数达到 64.13 万户，比上年末增加 18.33 万户；本公司民企一般贷款余额 5,216.90 亿元，比上年末增长 7.75%；有余额民企贷款客户数量达到 12,477 户，比上年末增长 9.9%；私人银行客户数量超过 7,400 户，比上年末增长超过 60%；管理金融资产规模 1,158.91 亿元，比上年末增长 69.43%。

#### （三）收入结构进一步优化，运营效率持续改善

报告期内，本集团实现营业收入 514.56 亿元，同比增加 126.00 亿元，增幅 32.43%；其中，净利息收入 378.71 亿元，同比增加 83.26 亿元，增幅 28.18%；手续费及佣金净收入 100.30 亿元，同比增加 21.11 亿元，增幅 26.66%；同时，不断加强成本费用管理，进一步提升运营效率，成本收入比为 30.26%，同比下降 2.75 个百分点。

#### （四）加强风险管控力度，不断提高风险抵御能力

报告期末，本集团加强和完善风险监控和预警机制，加大清收管理工作力度，不断提升风险抵御能力。不良贷款比率为 0.69%，比上年末略有上升；拨备覆盖率为 352.36%；贷款拨备率达到 2.43%。

## 二、利润表主要项目分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润**190.53**亿元，同比增长**36.89%**，业绩增长的主要驱动因素是营业收入的增长和成本收入比的降低。

下表列示出本集团主要损益项目及变动：

（单位：人民币百万元）

| 项 目             | 2012 年<br>1-6 月 | 2011 年<br>1-6 月 | 增幅（%）  |
|-----------------|-----------------|-----------------|--------|
| 营业收入            | 51,456          | 38,856          | 32.43  |
| 其中：净利息收入        | 37,871          | 29,545          | 28.18  |
| 净非利息收入          | 13,585          | 9,311           | 45.90  |
| 营业支出            | 25,579          | 20,405          | 25.36  |
| 其中：业务及管理费       | 15,569          | 12,826          | 21.39  |
| 营业税金及附加         | 3,849           | 2,833           | 35.86  |
| 资产减值损失          | 5,406           | 4,337           | 24.65  |
| 其他业务成本          | 755             | 409             | 84.60  |
| 营业利润            | 25,877          | 18,451          | 40.25  |
| 加：营业外收支净额       | -178            | -44             | 上年同期为负 |
| 利润总额            | 25,699          | 18,407          | 39.62  |
| 减：所得税费用         | 6,291           | 4,351           | 44.59  |
| 净利润             | 19,408          | 14,056          | 38.08  |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 19,053          | 13,918          | 36.89  |
| 归属于少数股东的损益      | 355             | 138             | 157.25 |

#### （一）净利息收入及净息差

报告期内，本集团实现净利息收入**378.71**亿元，同比增加**83.26**亿元，增幅**28.18%**。净利息收入增长的主要原因是由于生息资产规模的扩大和净息差的提升。其中，生息资产规模扩大促进净利息收入增长**48.19**亿元；净息差提升促进净利息收入增长**35.07**亿元。

报告期内，本集团净息差为**3.14%**，同比提高**0.14**个百分点。净息差提升的主要原因是

业务结构和客户结构转型优化调整、差异化定价策略实施以及资金业务规模扩大和创利水平提高等因素。

本集团净利息收入情况如下表：

（单位：人民币百万元）

| 项 目                          | 2012 年 1-6 月 |        |              | 2011 年 1-6 月 |        |              |
|------------------------------|--------------|--------|--------------|--------------|--------|--------------|
|                              | 平均余额         | 利息收入   | 平均收益率<br>(%) | 平均余额         | 利息收入   | 平均收益率<br>(%) |
| 生息资产                         |              |        |              |              |        |              |
| 贷款和垫款                        | 1,245,738    | 48,015 | 7.71         | 1,093,671    | 36,541 | 6.68         |
| 公司贷款和垫款                      | 872,620      | 33,564 | 7.69         | 797,242      | 26,624 | 6.68         |
| 个人贷款和垫款                      | 373,118      | 14,451 | 7.75         | 296,429      | 9,917  | 6.69         |
| 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）  | 553,412      | 15,488 | 5.60         | 369,024      | 8,821  | 4.78         |
| 债券投资                         | 216,003      | 4,104  | 3.80         | 186,556      | 2,961  | 3.17         |
| 存放中央银行款项                     | 338,321      | 2,574  | 1.52         | 280,058      | 2,004  | 1.43         |
| 长期应收款                        | 56,799       | 2,400  | 8.45         | 39,836       | 1,532  | 7.69         |
| 合计                           | 2,410,273    | 72,581 | 6.02         | 1,969,145    | 51,859 | 5.27         |
| 项目                           | 平均余额         | 利息支出   | 平均成本率<br>(%) | 平均余额         | 利息支出   | 平均成本率<br>(%) |
| 计息负债                         |              |        |              |              |        |              |
| 吸收存款                         | 1,653,340    | 19,679 | 2.38         | 1,439,408    | 13,628 | 1.89         |
| 公司存款                         | 1,356,443    | 16,355 | 2.41         | 1,205,074    | 11,619 | 1.93         |
| 活期                           | 574,699      | 2,171  | 0.76         | 559,425      | 2,130  | 0.76         |
| 定期                           | 781,744      | 14,184 | 3.63         | 645,649      | 9,489  | 2.94         |
| 个人存款                         | 296,897      | 3,324  | 2.24         | 234,334      | 2,009  | 1.71         |
| 活期                           | 80,405       | 188    | 0.47         | 66,086       | 151    | 0.46         |
| 定期                           | 216,492      | 3,136  | 2.90         | 168,248      | 1,858  | 2.21         |
| 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款) | 487,921      | 12,204 | 5.00         | 346,190      | 7,436  | 4.30         |
| 应付债券                         | 58,976       | 1,400  | 4.75         | 26,285       | 628    | 4.78         |

|              |           |        |      |           |        |      |
|--------------|-----------|--------|------|-----------|--------|------|
| 向同业及其他金融机构借款 | 46,161    | 1,427  | 6.18 | 29,354    | 622    | 4.24 |
| 合计           | 2,246,398 | 34,710 | 3.09 | 1,841,237 | 22,314 | 2.42 |
| 净利息收入        |           | 37,871 |      |           | 29,545 |      |
| 净利差          |           |        | 2.93 |           |        | 2.85 |
| 净息差          |           |        | 3.14 |           |        | 3.00 |

注：1、汇出及应解汇款在此表中归入公司活期存款；

2、发行存款证在此表中归入公司定期存款。

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                               | 2012 年 1-6 月比<br>2011 年 1-6 月规模<br>增减变动因素 | 2012 年 1-6 月比<br>2011 年 1-6 月利率<br>增减变动因素 | 净增/减         |
|----------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|
| <b>利息收入变化：</b>                   |                                           |                                           |              |
| 贷款和垫款                            | 5,081                                     | 6,393                                     | 11,474       |
| 债券投资                             | 467                                       | 676                                       | 1,143        |
| 存放中央银行款项                         | 417                                       | 153                                       | 570          |
| 存放和拆放同业及其他金融机构<br>款项（含买入返售金融资产）  | 4,408                                     | 2,259                                     | 6,667        |
| 长期应收款                            | 652                                       | 216                                       | 868          |
| 小计                               | 11,025                                    | 9,697                                     | 20,722       |
| <b>利息支出变化：</b>                   |                                           |                                           |              |
| 吸收存款                             | 2,025                                     | 4,026                                     | 6,051        |
| 同业及其他金融机构存放和拆入<br>款项(含卖出回购金融资产款) | 3,044                                     | 1,724                                     | 4,768        |
| 应付债券                             | 781                                       | -9                                        | 772          |
| 向同业及其他金融机构借款                     | 356                                       | 449                                       | 805          |
| 小计                               | 6,206                                     | 6,190                                     | 12,396       |
| <b>净利息收入变化</b>                   | <b>4,819</b>                              | <b>3,507</b>                              | <b>8,326</b> |

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

报告期内，本集团利息收入725.81亿元，同比增加207.22亿元，增幅39.96%。其中，生息资产收益率上升带动利息收入增加96.97亿元；生息资产规模扩大带动利息收入增加110.25亿元。从利息收入主要构成看，贷款和垫款利息收入占全部利息收入66.15%，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）利息收入占全部利息收入的21.34%。

#### **（1）贷款和垫款利息收入**

报告期内，本集团实现贷款和垫款利息收入480.15亿元，同比增加114.74亿元，增幅31.4%。报告期内，由于本集团战略业务结构优化调整及差异化定价策略实施，个人贷款平均余额占比达到29.95%，同比提升2.85个百分点；贷款和垫款平均收益率达到7.71%，同比提高1.03个百分点。

#### **（2）存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入**

报告期内，本集团实现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）利息收入154.88亿元，同比增幅75.58%，主要因为加强同业资金的运用和收益率水平的上升。

#### **（3）债券投资利息收入**

报告期内，本集团实现债券投资利息收入41.04亿元，同比增幅38.6%，主要由于本集团债券结构调整和规模稳步扩大。

#### **（4）存放央行利息收入**

报告期内，本集团存放央行利息收入25.74亿元，同比增幅28.44%，主要由于存放央行款项规模扩大和利率上升。

#### **（5）长期应收款利息收入**

报告期内，本集团长期应收款利息收入24.00亿元，同比增加8.68亿元，增幅56.66%，主要因为本集团子公司民生租赁的业务规模扩大及议价能力提高。

### **2、利息支出**

报告期内，本集团利息支出347.10亿元，同比增加123.96亿元，增幅55.55%。主要由于负债成本率上升影响利息支出增加61.90亿元，以及计息负债业务规模的扩大带动利息支出增加62.06亿元。从利息支出主要构成看，存款利息支出占总利息支出的56.7%；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款)利息支出占总利息支出的35.16%。

#### **（1）存款利息支出**

报告期内，本集团存款利息支出196.79亿元，同比增加60.51亿元，增幅44.4%。主要由于存款平均成本率2.38%，同比上升0.49个百分点，以及存款规模进一步扩大。

#### **（2）同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出**

报告期内，本集团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款）利息支出122.04亿元，同比增加47.68亿元，增幅64.12%，主要由于本集团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款)规模的扩大和利率上升的影响。

### （3）应付债券的利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出14.00亿元，同比增幅122.93%，主要由于本集团报告期内新发行500亿元小微金融债券。

### （4）向其他金融机构借款利息支出

报告期内，本集团向其他金融机构借款利息支出14.27亿元，同比增幅129.42%，主要因为本集团子公司民生租赁借款规模扩大及市场利率上升。

## （二）净非利息收入

报告期内，本集团净非利息收入135.85亿元，同比增加42.74亿元，增幅45.9%。

（单位：人民币百万元）

| 项 目       | 2012 年 1-6 月 | 2011 年 1-6 月 | 增幅（%）  |
|-----------|--------------|--------------|--------|
| 手续费及佣金净收入 | 10,030       | 7,919        | 26.66  |
| 其他净非利息收入  | 3,555        | 1,392        | 155.39 |
| 合计        | 13,585       | 9,311        | 45.90  |

### 1、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100.30亿元，同比增加21.11亿元，增幅26.66%，主要是代理业务、银行卡业务、结算与清算等业务手续费及佣金收入的增幅较大。

（单位：人民币百万元）

| 项目          | 2012 年 1-6 月 | 2011 年 1-6 月 | 增幅（%）  |
|-------------|--------------|--------------|--------|
| 手续费及佣金收入    |              |              |        |
| 托管及其他受托业务佣金 | 3,115        | 2,259        | 37.89  |
| 银行卡服务手续费    | 2,271        | 972          | 133.64 |
| 结算与清算手续费    | 1,693        | 891          | 90.01  |
| 信用承诺手续费及佣金  | 1,367        | 1,436        | -4.81  |
| 财务顾问服务费     | 1,092        | 1,593        | -31.45 |
| 代理业务手续费     | 1,017        | 374          | 171.93 |
| 融资租赁手续费     | 137          | 406          | -66.26 |
| 其他          | 16           | 250          | -93.60 |
| 小计          | 10,708       | 8,181        | 30.89  |
| 减：手续费及佣金支出  | 678          | 262          | 158.78 |

|           |        |       |       |
|-----------|--------|-------|-------|
| 手续费及佣金净收入 | 10,030 | 7,919 | 26.66 |
|-----------|--------|-------|-------|

## 2、其他净非利息收益

(单位：人民币百万元)

| 项目       | 2012 年 1-6 月 | 2011 年 1-6 月 | 增幅 (%)  |
|----------|--------------|--------------|---------|
| 投资收益     | 3,287        | 1,198        | 174.37  |
| 公允价值变动收益 | 366          | -53          | 上年同期为负  |
| 汇兑收益     | -185         | 192          | -196.35 |
| 其他业务收入   | 87           | 55           | 58.18   |
| 合计       | 3,555        | 1,392        | 155.39  |

## (三) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费155.69亿元，同比增幅21.39%，主要是由于员工薪酬、业务及发展等费用相应增加。同时，由于营业收入增长和成本有效控制，本集团成本收入比进一步改善，成本收入比为30.26%，同比下降2.75个百分点。

(单位：人民币百万元)

| 项目      | 2012 年 1-6 月 | 2011 年 1-6 月 | 增幅 (%) |
|---------|--------------|--------------|--------|
| 员工薪酬    | 9,522        | 7,893        | 20.64  |
| 业务及发展费用 | 1,014        | 838          | 21.00  |
| 办公费用    | 832          | 759          | 9.62   |
| 其他      | 4,201        | 3,336        | 25.93  |
| 合计      | 15,569       | 12,826       | 21.39  |

## (四) 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失支出54.06亿元，同比增加10.69亿元，增幅24.65%，主要是因为本集团贷款规模扩大，以及采取审慎的拨备政策，提高抵御风险能力。

(单位：人民币百万元)

| 项目      | 2012 年 1-6 月 | 2011 年 1-6 月 | 增幅 (%) |
|---------|--------------|--------------|--------|
| 发放贷款和垫款 | 5,296        | 4,217        | 25.59  |
| 长期应收款   | 40           | 136          | -70.59 |
| 其他资产    | 70           | -16          | 上年同期为负 |
| 合计      | 5,406        | 4,337        | 24.65  |

## (五) 所得税费用

报告期内，本集团所得税支出人民币62.91亿元，同比增加19.40亿元，有效税率24.48%。

### 三、资产负债表主要项目分析

#### （一）资产

报告期末，本集团资产总额为人民币 25,940.66 亿元，比上年末增长 3,650.02 亿元，增幅 16.37%。资产总额的增长主要由于本集团贷款和垫款、存放和拆放同业及其他金融机构款项及存放央行款项等规模的扩大。

下表列示截至2012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                             | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|---------------------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                                 | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 贷款和垫款总额                         | 1,303,257       | 50.24  | 1,205,221        | 54.07  |
| 减：贷款减值准备                        | 31,628          | 1.22   | 26,936           | 1.21   |
| 贷款和垫款净额                         | 1,271,629       | 49.02  | 1,178,285        | 52.86  |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项<br>(含买入返售金融资产) | 612,059         | 23.59  | 411,103          | 18.44  |
| 现金及存放中央银行款项                     | 366,243         | 14.12  | 332,805          | 14.93  |
| 投资                              | 222,758         | 8.59   | 212,072          | 9.51   |
| 固定资产及在建工程净额                     | 9,194           | 0.35   | 8,823            | 0.40   |
| 其他资产                            | 112,183         | 4.33   | 85,976           | 3.86   |
| 资产合计                            | 2,594,066       | 100.00 | 2,229,064        | 100.00 |

注：投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、衍生金融资产。

#### 1、贷款和垫款

报告期末，本集团贷款和垫款总额达13,032.57亿元，比上年末增长980.36亿元，贷款和垫款在资产总额中的占比为50.24%，与上年末相比略有下降，主要受市场环境的影响。

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 | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|-----|-----------------|--------|------------------|--------|
|     | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |



|         |           |        |           |        |
|---------|-----------|--------|-----------|--------|
| 公司贷款和垫款 | 915,712   | 70.26  | 841,118   | 69.79  |
| 其中：票据贴现 | 23,453    | 1.80   | 13,960    | 1.16   |
| 个人贷款和垫款 | 387,545   | 29.74  | 364,103   | 30.21  |
| 合计      | 1,303,257 | 100.00 | 1,205,221 | 100.00 |

其中，个人贷款和垫款的业务结构分布如下：

（单位：人民币百万元）

| 项 目    | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
|        | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 小微企业贷款 | 253,041         | 65.29  | 234,230          | 64.33  |
| 住房贷款   | 76,980          | 19.86  | 83,337           | 22.89  |
| 信用卡透支  | 50,122          | 12.93  | 38,551           | 10.59  |
| 其他     | 7,402           | 1.92   | 7,985            | 2.19   |
| 合计     | 387,545         | 100.00 | 364,103          | 100.00 |

## 2、存放和拆放同业及其他金融机构款项

报告期末，本集团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）余额合计6,120.59亿元，比上年末增长了48.88%，主要由于抓住市场机会，调整期限结构和定价水平。

## 3、投资

报告期末，本集团投资余额 2,227.58 亿元，比上年末增长 5.04%，主要由于调整债券投资结构，增加可供出售金融资产。

### （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      | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|----------|-----------------|--------|------------------|--------|
|          | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 交易性金融资产  | 22,758          | 10.22  | 20,423           | 9.63   |
| 可供出售金融资产 | 96,442          | 43.29  | 64,732           | 30.52  |
| 持有至到期投资  | 89,488          | 40.17  | 117,886          | 55.59  |
| 应收款项类投资  | 13,375          | 6.00   | 8,319            | 3.92   |
| 长期股权投资   | 125             | 0.06   | 125              | 0.06   |
| 衍生金融资产   | 570             | 0.26   | 587              | 0.28   |
| 合计       | 222,758         | 100.00 | 212,072          | 100.00 |

(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        | 2,565  | 2.8       | 2013-4-9               |
| 2006 年记账式国债        | 1,122  | 2.51      | 2013-2-27              |
| 2007 年记账式国债        | 1,693  | 3.9       | 2014-8-23              |
| 2008 年记账式国债        | 3,320  | 2.71-4.16 | 2013-4-21 到 2023-2-28  |
| 2009 年记账式国债        | 2,989  | 2.26-2.29 | 2014-4-2 到 2014-6-4    |
| 2010 年记账式国债及地方政府债券 | 12,820 | 2.23-3.67 | 2013-3-18 到 2020-10-28 |
| 2011 年记账式国债        | 8,259  | 2.82-3.6  | 2014-3-10 到 2016-2-17  |
| 2012 年记账式国债        | 1,600  | 3.14      | 2017-02-16             |
| 合计                 | 34,368 | -         | -                      |

(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                     |
|------------|--------|-----------------|-------------------------|
| 2003 年金融债券 | 3,860  | 浮动，当期 3.74-3.97 | 2013-5-9 到 2013-6-16    |
| 2010 年金融债券 | 9,500  | 2.56-浮动，当期 4.09 | 2012-10-22 到 2020-02-25 |
| 2011 年金融债券 | 4,820  | 3.65-4.24       | 2013-5-12 到 2016-12-28  |
| 2012 年金融债券 | 21,420 | 浮动，当期 3.15-4.24 | 2013-3-13 到 2022-6-18   |
| 合计         | 39,600 | -               | -                       |

(4) 衍生金融工具主要类别和金额

(单位：人民币百万元)

| 项目       | 名义金额   | 公允价值 |      |
|----------|--------|------|------|
|          |        | 资产   | 负债   |
| 利率掉期合约   | 65,209 | 291  | -308 |
| 外汇远期合约   | 33,044 | 59   | -38  |
| 货币掉期合约   | 85,922 | 209  | -158 |
| 贵金属类衍生合约 | 1,601  | 11   | -12  |

|         |         |     |      |
|---------|---------|-----|------|
| 信用类衍生合约 | 6,384   | -   | -    |
| 延期选择权   | 8,300   | -   | -    |
| 总计      | 200,460 | 570 | -516 |

## （二）负债

报告期末，本集团负债总额为 24,393.54 亿元，比上年末增长 16.44%；其中吸收存款总额为 18,109.63 亿元，比上年末增长 10.11%，占负债总额的 74.24%。

下表列示截至 2012 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                             | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|---------------------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                                 | 金额              | 占比(%)  | 金额               | 占比(%)  |
| 吸收存款                            | 1,810,963       | 74.24  | 1,644,738        | 78.51  |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项<br>（含卖出回购金融资产） | 440,324         | 18.05  | 333,135          | 15.90  |
| 向其他金融机构借款                       | 51,246          | 2.10   | 40,825           | 1.95   |
| 应付债券                            | 74,957          | 3.07   | 31,030           | 1.48   |
| 其他负债                            | 61,864          | 2.54   | 45,226           | 2.16   |
| 负债合计                            | 2,439,354       | 100.00 | 2,094,954        | 100.00 |

### 1、吸收存款

报告期末，本集团吸收存款余额为 18,109.63 亿元，比上年末增加 1,662.25 亿元，增幅 10.11%。从客户结构看，公司存款占比 81.01%，个人存款占比 18.58%，其他存款占比 0.41%；从期限结构看，活期存款占比 37.74%，定期存款占比 61.85%，其他存款占比 0.41%。

（单位：人民币百万元）

| 项 目     | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|
|         | 金额              | 占比(%)  | 金额               | 占比(%)  |
| 公司存款    | 1,467,085       | 81.01  | 1,352,991        | 82.26  |
| --活期存款  | 588,446         | 32.49  | 609,850          | 37.08  |
| --定期存款  | 878,639         | 48.52  | 743,141          | 45.18  |
| 个人存款    | 336,497         | 18.58  | 288,622          | 17.55  |
| --活期存款  | 95,034          | 5.25   | 85,198           | 5.18   |
| --定期存款  | 241,463         | 13.33  | 203,424          | 12.37  |
| 汇出及应解汇款 | 6,747           | 0.37   | 3,125            | 0.19   |
| 发行存款证   | 634             | 0.04   | 0                | 0.00   |
| 合计      | 1,810,963       | 100.00 | 1,644,738        | 100.00 |

## 2、同业及其他金融机构存放和拆入款项

报告期末，本集团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）余额合计 4,403.24 亿元，比上年末增长 32.18%，主要由于利用市场机会，增加同业资金来源。

### （三）股东权益

报告期末，本集团股东权益合计人民币1,547.12亿元，比上年末增加206.02亿元，增幅15.36%，归属于母公司股东权益1,497.63亿元，比上年末增加201.66亿元，增幅15.56%。股东权益的增加主要由于H股增发和净利润增长。

（单位：人民币百万元）

| 项 目         | 2012 年 6 月 30 日 | 2011 年 12 月 31 日 | 增幅（%） |
|-------------|-----------------|------------------|-------|
| 股本          | 28,366          | 26,715           | 6.18  |
| 资本公积        | 46,222          | 38,250           | 20.84 |
| 盈余公积        | 10,518          | 8,647            | 21.64 |
| 一般风险准备      | 19,843          | 16,740           | 18.54 |
| 未分配利润       | 44,814          | 39,245           | 14.19 |
| 归属于母公司股东的权益 | 149,763         | 129,597          | 15.56 |
| 少数股东权益      | 4,949           | 4,513            | 9.66  |
| 股东权益合计      | 154,712         | 134,110          | 15.36 |

### （四）资产负债表外项目

报告期末，本集团主要表外项目余额如下：

（单位：人民币百万元）

| 项 目       | 2012 年 6 月 30 日 | 2011 年 12 月 31 日 | 增幅（%） |
|-----------|-----------------|------------------|-------|
| 银行承兑汇票    | 578,454         | 462,638          | 25.03 |
| 代付业务      | 73,123          | 56,334           | 29.80 |
| 开出信用证     | 67,694          | 66,368           | 2.00  |
| 开出保函      | 67,536          | 67,321           | 0.32  |
| 未使用的信用卡额度 | 15,579          | 12,578           | 23.86 |
| 融资租赁承诺    | 3,481           | 2,808            | 23.97 |
| 不可撤销贷款承诺  | 2,316           | 2,046            | 13.20 |
| 资本性支出承诺   | 9,828           | 10,068           | -2.38 |
| 经营租赁承诺    | 7,246           | 6,549            | 10.64 |

#### （五）主要产品和服务市场占有情况

根据中国人民银行发布的2012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13.20%，其中储蓄存款的市场份额为11.93%；本公司报告期末各项贷款规模的市场份额为13.41%，其中不含贴现的贷款占有的市场份额为13.69%，个人贷款占有的市场份额为15.77%。

#### 四、贷款质量分析

##### （一）贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

| 项 目            | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 公司贷款和垫款        |                 |        |                  |        |
| 制造业            | 203,396         | 15.61  | 186,664          | 15.49  |
| 房地产业           | 147,345         | 11.31  | 129,740          | 10.76  |
| 批发和零售业         | 118,231         | 9.07   | 94,756           | 7.86   |
| 租赁和商务服务业       | 106,015         | 8.13   | 116,510          | 9.67   |
| 采矿业            | 82,308          | 6.32   | 64,586           | 5.36   |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 63,387          | 4.86   | 62,208           | 5.16   |
| 建筑业            | 37,960          | 2.91   | 31,202           | 2.59   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 33,440          | 2.57   | 36,578           | 3.03   |
| 公共管理和社会组织      | 32,482          | 2.49   | 28,972           | 2.40   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 25,817          | 1.98   | 26,818           | 2.23   |
| 金融业            | 23,197          | 1.78   | 19,331           | 1.60   |
| 教育和社会服务业       | 12,672          | 0.97   | 19,904           | 1.65   |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 6,439           | 0.49   | 4,574            | 0.38   |
| 其他             | 23,023          | 1.77   | 19,275           | 1.61   |
| 小计             | 915,712         | 70.26  | 841,118          | 69.79  |
| 个人贷款和垫款        | 387,545         | 29.74  | 364,103          | 30.21  |
| 合计             | 1,303,257       | 100.00 | 1,205,221        | 100.00 |

##### （二）贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万元）

| 地区分布 | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|------|-----------------|--------|------------------|--------|
|      | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 华北地区 | 371,818         | 28.53  | 335,145          | 27.81  |
| 华东地区 | 460,064         | 35.30  | 446,079          | 37.01  |

|      |           |        |           |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| 华南地区 | 137,342   | 10.54  | 130,601   | 10.84  |
| 其他地区 | 334,033   | 25.63  | 293,396   | 24.34  |
| 合计   | 1,303,257 | 100.00 | 1,205,221 | 100.00 |

注：华北地区包括民生租赁、宁晋村镇银行、总行和北京、太原、石家庄和天津；华东地区包括慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行和上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；华南地区包括加银基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行和福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门和南宁；其他地区包括彭州村镇银行、綦江村镇银行、潼南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣村镇银行、宜都村镇银行、钟祥村镇银行、普洱村镇银行、景洪村镇银行、志丹村镇银行、榆阳村镇银行和西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州、长春、呼和浩特、沈阳和香港。

### （三）贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币百万元）

| 项 目    | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
|        | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 信用贷款   | 194,421         | 14.92  | 179,185          | 14.87  |
| 保证贷款   | 407,461         | 31.27  | 368,321          | 30.56  |
| 附担保物贷款 |                 |        |                  |        |
| — 抵押贷款 | 540,118         | 41.44  | 519,191          | 43.08  |
| — 质押贷款 | 161,257         | 12.37  | 138,524          | 11.49  |
| 合计     | 1,303,257       | 100.00 | 1,205,221        | 100.00 |

### （四）前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为 340.16 亿元，占全部贷款总额的 2.61%。前十名客户如下：北京市土地整理储备中心朝阳分中心、鄂尔多斯市国有资产投资经营有限责任公司、天津市津源投资发展有限公司、北京市土地整理储备中心、上海临港新城土地储备中心、成都投资控股集团有限公司、北京市土地整理储备中心顺义区分中心、云南中豪置业有限责任公司、沧州港务集团有限公司、蓝海曹妃甸有限公司。

### （五）信贷资产五级分类

（单位：人民币百万元）

| 项 目      | 2012 年 6 月 30 日 |        | 2011 年 12 月 31 日 |        |
|----------|-----------------|--------|------------------|--------|
|          | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 正常贷款     | 1,294,281       | 99.31  | 1,197,682        | 99.37  |
| 其中：正常类贷款 | 1,278,952       | 98.14  | 1,184,347        | 98.27  |
| 关注类贷款    | 15,329          | 1.17   | 13,335           | 1.10   |

|          |           |        |           |        |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 不良贷款     | 8,976     | 0.69   | 7,539     | 0.63   |
| 其中：次级类贷款 | 5,274     | 0.40   | 3,915     | 0.32   |
| 可疑类贷款    | 2,206     | 0.17   | 2,399     | 0.20   |
| 损失类贷款    | 1,496     | 0.12   | 1,225     | 0.11   |
| 合计       | 1,303,257 | 100.00 | 1,205,221 | 100.00 |

#### （六）贷款迁徙率

以下为本公司近三年贷款迁徙率情况表：

| 项 目      | 2012 年 1-6 月 | 2011 年 | 2010 年 |
|----------|--------------|--------|--------|
| 正常类贷款迁徙率 | 0.75%        | 1.20%  | 1.25%  |
| 关注类贷款迁徙率 | 15.25%       | 26.79% | 20.26% |
| 次级类贷款迁徙率 | 8.18%        | 17.50% | 21.15% |
| 可疑类贷款迁徙率 | 16.60%       | 2.96%  | 5.18%  |

#### （七）贴息贷款情况

报告期末，本集团无贴息贷款。

#### （八）重组贷款和逾期贷款情况

（单位：人民币百万元）

| 项 目  | 2012 年 6 月 30 日 |       | 2011 年 12 月 31 日 |       |
|------|-----------------|-------|------------------|-------|
|      | 金额              | 占比（%） | 金额               | 占比（%） |
| 重组贷款 | 1,712           | 0.13  | 1,717            | 0.14  |
| 逾期贷款 | 16,849          | 1.29  | 10,323           | 0.86  |

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、呆滞和呆账贷款及垫款。

#### （九）贷款减值准备变动情况

（单位：人民币百万元）

| 项 目  | 2012 年 1-6 月 | 2011 年 |
|------|--------------|--------|
| 期初余额 | 26,936       | 19,848 |
| 本期计提 | 5,712        | 9,048  |
| 本期转回 | -416         | -1,075 |
| 本期转出 | 0            | -2     |
| 本期核销 | -570         | -861   |

|             |        |        |
|-------------|--------|--------|
| 收回原核销贷款和垫款  | 115    | 222    |
| 因折现价值上升导致转回 | -150   | -234   |
| 汇兑损益        | 1      | -10    |
| 期末余额        | 31,628 | 26,936 |

贷款减值准备的计提方法：

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的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，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，整体评估减值准备。单独评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

#### （十）不良贷款情况及相应措施

报告期末，本集团不良贷款余额**89.76**亿元，不良贷款率为**0.69%**，比上年末上升**0.06**个百分点。

报告期内，为有效控制资产质量，确保资产质量稳定，本集团主要采取了以下措施：

第一，根据经济形势变化和宏观调控政策要求，加大授信规划力度，及时调整信贷投向，不断优化资产结构，进一步提升推动业务发展能力；

第二，持续优化风险管理组织体系，完善风险管理政策，切实开展客户评级工作，实施行业、地区等多维度风险限额管理；

第三，加强日常贷后管理的同时，深入推进、优化风险监测和预警，重点强化对突发事件的预警力度，有针对性开展压力测试、风险排查和专项检查，有效控制新增不良贷款；

第四，强化对授信的全程监控和管理，做好真实性核查，对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测，提前做好预警工作，及时制定配套的处置预案；

第五，明确清收目标，实施清收责任制，清收处置适度前移。在综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼等多种常规清收处置手段的同时，在资产转让、打包出售、清收外包、撮合业务等创新方式方法也进行积极的探索，并取得明显成效。增加对高风险地区的关注，加强对各经营机构的清收考核力度，强化不良资产问责机制，提升清收处置工作成效；

第六，加大风险管理团队的培训力度，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。

## 五、资本充足率分析

截至报告期末，本集团资本充足率比上年末提高 0.5 个百分点，核心资本充足率比上年末提高 0.54 个百分点。报告期内，影响资本充足率变化的主要因素是，一方面为确保各项业务正常发展，风险加权资产总额有所增加；另一方面，本集团通过内生利润以及增发 H 股等方式补充核心资本，提高了资本充足率。

（单位：人民币百万元）

| 项 目             | 2012 年 6 月 30 日 | 2011 年 12 月 31 日 | 2010 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| 资本净额            | 200,524         | 174,034          | 133,772          |
| 其中：核心资本         | 148,529         | 126,086          | 103,488          |
| 附属资本            | 52,130          | 48,073           | 30,408           |
| 扣减项             | 135             | 125              | 124              |
| 风险加权资产总额及市场风险调整 | 1,765,527       | 1,602,301        | 1,280,847        |
| 核心资本充足率（%）      | 8.41            | 7.87             | 8.07             |
| 资本充足率（%）        | 11.36           | 10.86            | 10.44            |

## 六、分部报告

本集团从地区分布和业务领域两方面情况看，在地区分部方面，本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区等四大地区开展经营活动；在业务领域方面，本集团主要通过公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

### （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  | 1,431,328       | 17,891 | 7,383  |
| 华东地区  | 860,291         | 15,035 | 7,382  |
| 华南地区  | 335,556         | 6,294  | 3,664  |
| 其他地区  | 550,772         | 12,236 | 7,270  |
| 分部间调整 | -592,448        | 0      | 0      |
| 合计    | 2,585,499       | 51,456 | 25,699 |

注：分部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）进行的

统一调整。

## （二）按业务领域划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

| 项目     | 资产总额<br>(不含递延所得税资产) | 营业收入   | 税前利润   |
|--------|---------------------|--------|--------|
| 公司银行业务 | 1,193,591           | 22,831 | 12,700 |
| 个人银行业务 | 383,933             | 13,623 | 3,889  |
| 资金业务   | 921,178             | 14,040 | 8,503  |
| 其他业务   | 86,797              | 962    | 607    |
| 合计     | 2,585,499           | 51,456 | 25,699 |

## 七、其他财务信息

### （一）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《公允价值管理办法》，将部分金融资产、金融负债及抵债资产等资产和负债项目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管理机构和工作职责，不断加强对资产、负债业务的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善引入估值模型和系统，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

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。衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约以及市场风险已经对冲的自营利率掉期合约，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。

(单位：人民币百万元)

| 项目            | 2012 年 6 月 30 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|
| 交易性金融资产       | 22,758          | 20,423           |
| 其中：政府及准政府机构债券 | 6,517           | 13,851           |
| 企业债券          | 16,241          | 6,572            |
| 衍生金融资产        | 570             | 587              |
| 可供出售金融资产      | 96,442          | 64,732           |
| 金融资产合计        | 119,770         | 85,742           |
| 衍生金融负债        | 516             | 787              |

## (二) 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   | 本期减少   | 期末余额  |
|------|-------|--------|--------|-------|
| 应收利息 | 7,210 | 76,791 | 76,261 | 7,740 |

### 2、坏账准备的提取情况

(单位：人民币百万元)

| 项目     | 2012 年 6 月 30 日 | 2011 年 12 月 31 日 | 增加额    |
|--------|-----------------|------------------|--------|
| 其他应收款  | 35,923          | 19,542           | 16,381 |
| 坏账准备余额 | 224             | 189              | 35     |

## (三) 抵债资产情况

(单位：人民币百万元)

| 项目   | 2012 年 6 月 30 日 |      | 2011 年 12 月 31 日 |      |
|------|-----------------|------|------------------|------|
|      | 余额              | 减值准备 | 余额               | 减值准备 |
| 抵债资产 | 1,571           | 90   | 1,072            | 90   |
| 其中：  |                 |      |                  |      |
| 房产   | 1,545           | 65   | 1,046            | 65   |
| 机器设备 | 22              | 22   | 22               | 22   |
| 其他   | 4               | 3    | 4                | 3    |

## (四) 逾期未偿付债务情况

报告期末，本集团不存在重大逾期未偿付债务情况。

**（五）主要财务指标增减变动幅度及其主要原因**（单位：人民币百万元）

| 资产负债表         | 2012年6月<br>30日 | 2011年12<br>月31日 | 增幅（%）  | 主要原因                                   |
|---------------|----------------|-----------------|--------|----------------------------------------|
| 买入返售金融资产      | 315,522        | 141,022         | 123.74 | 主要由于本集团积极拓展渠道，加大与同业间票据项下资金业务。          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 377,078        | 262,891         | 43.44  | 主要由于本集团加大同业资金业务的配置力度，提高资金运用效率。         |
| 损益表           | 2012年1-6<br>月  | 2011年1-6<br>月   | 增幅（%）  | 原因                                     |
| 利息收入          | 72,581         | 51,859          | 39.96  | 主要由于本集团生息资产规模的扩大和净息差的提升。               |
| 利息支出          | 34,710         | 22,314          | 55.55  | 主要由于本集团计息负债规模的扩大和计息负债成本率的上升。           |
| 手续费及佣金收入      | 10,708         | 8,181           | 30.89  | 主要由于本集团代理业务、银行卡业务、结算与清算等业务手续费及佣金收入的增长。 |
| 投资收益          | 3,287          | 1,198           | 174.37 | 主要由于本集团票据买卖价差收入增长较快。                   |
| 营业税金及附加       | 3,849          | 2,833           | 35.86  | 主要由于本集团应纳税收入总额的大幅增长。                   |
| 所得税费用         | 6,291          | 4,351           | 44.59  | 主要由于本集团应纳税所得额的大幅增长。                    |
| 归属于母公司股东的净利润  | 19,053         | 13,918          | 36.89  | 主要由于本集团营业收入的增长以及成本收入比的降低。              |

## 八、主要业务回顾

### （一）公司业务

报告期内，本公司主动应对经营环境和政策变化，以打造特色银行与效益银行为目标，以贯彻实施民企战略、推动金融管家服务模式转型为核心，以实施资本约束下的集约化经营为主线，在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整。

#### 1、公司业务客户基础

报告期内，本公司立足“做民营企业的银行”的战略定位，加强客户基础建设：一方面，

采取多种手段和措施，大力推动新市场、新客户开发，不断夯实基础客户群体；另一方面，契合国民经济发展转型及本公司业务发展转型之所需，加快战略客户，尤其是民企战略客户的开发，继续完善推广“1+2+N”金融管家服务模式，同时加大中小企业客户批量化开发力度，在客户数量不断增长的同时，客户结构也进一步优化。

报告期末，本公司有余额一般贷款客户 14,815 户，有余额对公存款客户数 25.84 万户，分别比上年末增长 9.09%和 10.1%。其中，有余额中小一般贷款客户 9,078 户，有余额中小存款客户数 2.86 万户，得益于中小客户较快增长，对公户均贷款余额由上年末的 0.59 亿元下降至 0.58 亿元，客户信贷集中度持续降低，客户结构日趋优化。

报告期内，为推动民企战略实施，本公司继续加强与全国工商联、民间商会、行业协会的合作联动，本着“有基础、有意愿、有潜力”的原则，择优选择战略民企目标客户，建立客户专属“金融管家”团队，结合客户战略发展及金融服务需求，为客户策划并实施包括产业链金融、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融服务方案。通过实施“金融管家”服务模式，培育建立长期战略合作关系的核心民营企业客户群体。

报告期内，本公司民企战略实施成效显著。报告期末，本公司有余额民企贷款客户 12,477 户，一般贷款余额 5,216.90 亿元，分别比上年末增长 9.9%和 7.75%；对公业务板块中，有余额民企一般贷款客户数、民企一般贷款余额占比分别达到 84.22%和 60.29%。

## 2、公司贷款

报告期内，本公司积极应对经济下行期风险，强化重点领域风险管控，合理控制信贷增量及投放节奏，调整优化信贷结构，业务规模稳步增长，资产质量基本稳定。报告期末，本公司的公司贷款余额（含贴现）9,101.84 亿元，比上年末增加 732.78 亿元，增幅 8.76%；公司一般贷款余额 8,653.66 亿元，比上年末增加 603.49 亿元，增幅 7.5%；公司贷款不良贷款率为 0.78%。

在信贷业务方面，本公司主要经营策略和措施包括：

一是遵循“十二五”规划方向和线索，贯彻落实国家产业金融政策要求，重点关注受益经济转型消费类产业、制造业升级、科技创新领域及战略新兴产业；根据政府及监管部门要求，严格控制“两高一剩”行业、低水平重复建设项目贷款及政府融资平台业务，切实防范信贷风险。

二是立足行业集聚客户群、核心企业关联客户、资源类客户群、弱周期客户等四大类客户群体，重点支持主营业务突出、管理优良、财务稳健、经营效益与发展前景良好的客户。

三是整合信贷产品，鼓励自偿性授信业务，通过资金的封闭运作和自偿性流程有效地降低风险，同时加大票据业务创新，积极推动以实体客户金融需求为中心的票据产品、服务与流程建设，加强对中小企业、交易链融资及其上下游企业的票据产品服务支持力度，灵活运

用商业票据、交易融资、贸易融资等信贷产品组合和综合信贷经营手段，满足客户资金需求；并在此基础上持续优化信贷结构，稳步提升信贷收益水平。报告期内，本公司票据直贴业务量 4,496.49 亿元；其中，商票直贴业务量 855.47 亿元，同比增幅分别为 121.01%和 22.71%。

### 3、公司存款

报告期内，本公司继续贯彻“存款立行”方针，在大力夯实存款客户基础的同时，加强负债业务模式研究，以服务客户现金流为核心，探索增存新渠道，重点强化结算平台建设，完善现金管理业务系统，继续依托传统结算、交易融资、贸易融资、现金管理等重点业务及服务拉动存款增长，对公存款内生性增长机制逐步形成。

交易融资业务方面，本公司持续强化交易融资业务能力建设，以特色规划指导业务开展，以模式创新引领结构调整，以批量开发拓展客户群体，以产业链条带动大客户、中小客户及零售业务全面销售，各项业务保持较快增长势头。报告期内，本公司交易融资业务累计发生额 5,211.01 亿元，稳定客户 9,369 户，客户存款日均 2,140.36 亿元，分别较去年同期大幅增长 74.85%、71.68%和 58.52%，跻身市场领先行列。

现金管理业务方面，本公司立足基础结算服务，有效完善产品架构及系统建设，重点开发产业链核心客户、商圈核心客户、交易所及电子交易平台客户、商贸及物流核心客户及其上下游客户，报告期末，本公司现金管理重点产品应用客户数达 6,795 户，客户日均存款 1,416.89 亿元。

基础客户数量的不断扩大及服务内涵的拓展，为负债业务良性增长打下坚实基础。报告期末，本公司的公司存款余额 14,585.42 亿元，比上年末增加 1,132.84 亿元，增幅 8.42%。新增客户对本行存款增长贡献明显，报告期内，本公司新增对公纯存款客户 25,956 户，带来新增存款 740.30 亿元，占对公存款增量的 65.35%。

### 4、公司非利息收入业务

报告期内，本公司在满足合规性要求的前提下，把发展中间业务与结构调整有机结合起来，一方面抓好服务型中间业务，在扩大贸易结算、托管及资金监管服务规模、保障基本性中间业务收入稳定增长的同时，围绕债务融资工具发行、信托理财、牵头银团贷款等业务促进直接融资类手续费收入持续增长。另一方面，积极拓展智力型中间业务，结合商业银行投行产品和服务，通过结构融资与财务顾问业务、资产管理与财务顾问业务一体化安排，不断丰富和提升服务内涵，建立技术含量高的融智服务业务模式。

商业银行投行业务方面，本公司致力于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，不断完善产品体系，重点突破资本市场相关的直接融资与资产管理业务品种，进一步丰富咨询及财务顾问业务的服务内涵，充实完善专业团队，进一步规范业务管理及作业模式，加大成熟业务模式的复制及推广力度，重点推进“上市直通车”业务试点，打

造金融服务新模式。

资产托管业务方面，本公司持续推进“托管+综合金融服务”业务模式，以产业链和资金链为依托，深化创新力度，优化产品结构，发挥整合优势，优先发展证券投资基金、股权投资基金、保险资金、交易资金等重点托管产品，实现资产托管业务稳定、快速发展。报告期末，本公司资产托管（含保管）规模折合人民币为 5,520.92 亿元，比上年末增长 44.85%。

企业年金业务方面，本公司高度重视企业年金业务发展，加强创新产品研究，把握细分市场机遇，加大与外部受托机构合作力度，以整合优势带动全行企业年金业务稳步增长。报告期末，本公司管理年金账户 113,615 户，比上年末增长 6.49%；年金基金托管规模 55.86 亿元，比上年末增长 20.08%。

债务融资工具方面，本公司准确把握直融市场“一稳一增一调整”的运行特点，坚持“上规模、出特色、控风险”的工作思路，立足中型优质客户尤其是民企战略客户，不断丰富债务融资工具产品体系。报告期内累计发行短期融资券和中期票据等直接融资债务工具 60 只，发行规模共计 358.16 亿元；其中，在超短期融资券、私募债券、区域集优中小企业债券等产品领域实现了不同程度的突破，在有效满足客户融资需求的同时，拉动净非利息收入稳步增长。

报告期内，本公司的公司业务板块手续费及佣金收入实现了稳步增长，累计实现手续费及佣金净收入 53.01 亿元，同比增长 22.65%，占全行手续费及佣金净收入的 53.56%。

## 5、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，强化风险防范意识，探索新兴市场业务，努力推进“金融管家”服务模式实施应用，深入贯彻民企战略，各项业务稳步增长，资产质量持续向好。

### （1） 地产金融事业部

报告期内，地产金融事业部积极应对行业景气度持续下行带来的挑战，坚持稳妥审慎经营和创新发展的经营基调，强化市场监测和风险管控，进一步优化客户结构，切实保持资产质量稳定。围绕业务发展和客户服务，优化资源配置，强化商品房预售资金监管系统等产品对结算和存款的带动作用，实现负债业务的较好增长；同时，以金融资源整合为抓手，积极拓展并购融资、牵头银团贷款、房地产基金、信托等业务合作，提升金融管家综合服务能力，促进业务结构的优化转型。

报告期末，地产金融事业部存款余额 502.82 亿元，一般贷款余额 1,119.98 亿元，分别比上年末增长 7.11%和 5.16%；不良贷款余额 10.44 亿元，不良贷款率 0.93%，比上年末均有所下降；实现中间业务收入 2.49 亿元。

### （2） 能源金融事业部

报告期内，能源金融事业部紧密围绕“以客户为中心，合理运用直接融资和间接融资方式，切实处理好资本约束与客户融资需求、专业融智能力与客户多样化需求之间的关系”这一主要工作方针，坚定实施市场转型、产品转型与区域转型战略，在深入研究产业发展态势的基础上，主动挖掘商业机会，积极甄别潜在风险，有效推进以民企战略客户为主要拓展方向的客户结构，以煤炭采选业客户为主的产业链融资业务结构，以管理资产与经营资产并重的规模结构，及以新兴市场投行业务为收入增长点的收入结构调整。报告期内，能源金融事业部发行短期融资券、中期票据 9 只共 98.25 亿元，并成功发行本公司第一支超短期融资券；开展境外融资保函、并购贷款、信托、基金等形式的新兴市场业务。

报告期末，能源金融事业部存款余额 666.32 亿元，一般贷款余额 1,077.78 亿元，分别比上年末增长 6.51%和 7.72%；不良贷款率为 0.48%；实现中间业务收入 5.31 亿元。

### （3）交通金融事业部

报告期内，在汽车行业整体增速回落、造船及航运板块持续低迷的形势下，交通金融事业部持续提升专业化营销能力与全面风险管理能力，不断强化总部统筹规划和管理职能，确立以支持经营高端品牌为主、业绩稳定增长的集团经销商为重点的汽车行业开发策略；以支持向产业链下游延伸开发铁路物资企业以及铁路机车企业为重点的铁路行业开发策略；以推动港口物流交易融资为重点的港口航运板块开发策略。其中，针对民企客户的“金融管家”服务模式逐步实施并收效良好，产业链融资、集团化融资及不占用风险资本的债项融资、信托理财、撮合业务等综合服务水平稳步提高，负债业务基础不断夯实，在有效规避行业系统风险、保持资产质量稳定的同时，有效提升盈利能力。报告期末，交通金融事业部存款余额 428.47 亿元，比上年末增长 4.95%；一般贷款余额 459.62 亿元，比上年末下降 0.26%；不良贷款率为 0.63%；实现中间业务收入 3.08 亿。

### （4）冶金金融事业部

报告期内，冶金金融事业部沉着应对冶金行业整体持续低迷、盈利空间萎缩、亏损面扩大等不利外部条件，强化民营企业等核心客户建设，以外延式扩张与内涵式发展相结合的方式，大力推进“金融管家”服务模式。围绕交易链积极发展贸易融资、电子交易平台业务，充分利用社会资源，大力开拓融资租赁、理财、发债、基金等业务，并持续推进矿业金融，以此实现核心客户群综合服务能力的跨越式发展。

报告期末，冶金金融事业部存款余额 458.94 亿元，比上年末增长 2.16%；一般贷款余额 383.55 亿元，比上年末下降 6.04%；不良贷款率 0.16%；实现中间业务收入 3.73 亿元。

### （5）中小企业金融事业部

报告期内，中小企业金融事业部严格执行银监会关于贷款“三不准”和服务“四公开”的要求，合法、合规、诚信经营，以“区域特色、批量开发、名单制销售”营销管理模式为指导，初步形成“特色化、批量化、专业化”商业模式，努力打造中小企业专业金融服务商



的市场地位。通过深入推行“主办行”尊享服务，开展“主办行”客户关怀活动，提高客户满意度和留存率，促进负债业务健康、持续发展；借助资本市场改革发展的契机，创新产品与服务，加强与场外交易市场、私募基金、证券公司、信托公司等机构合作，通力发展撮合业务，打造综合金融服务平台，探索“融资、融智、融合”的业务发展模式，全面满足客户金融需求，与中小企业客户“同成长、共进步”；同时，持续提升内部管理水平，大力推进中小企业流程优化及系统平台建设，提升中小企业业务运营效率及服务质量，切实打造流程银行，确保各项业务长期可持续发展。

报告期末，中小企业金融事业部各项贷款余额 1,161.02 亿元，比上年末增加 108.85 亿元，增幅 10.35%；资产客户达到 12,630 户，比上年末增加 2,918 户，增幅 30.05%。

#### （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”的经营思路，积极奉行“专业、专注、专业化经营”的方针，通过特色经营拓宽业务发展空间，建立以世界 500 强企业和国内龙头民营企业为战略客户、以中型民营企业为基础的稳定的客户群，建设形成覆盖国际结算、国际贸易融资和国内贸易融资较为完整的产品体系，拥有遍布全球的代理行网络和通畅的清算渠道，努力为客户提供以应收账款、进口贸易链融资、保函、服务增值及结构性贸易融资为核心的贸易金融综合解决方案，满足客户内外贸一体化的多环节、全过程的贸易融资需求。

报告期末，贸易金融事业部于全国 28 个城市设立了 28 个分部。报告期内，贸易金融业务条线实现中间业务收入 26.56 亿元，同比增长 48.80%。汇总人民币存款余额 546.35 亿。报告期内，贸易金融业务的快速、健康发展引起国内外金融媒体的广泛关注，荣获“英国《金融时报》2012 年中国卓越贸易金融银行奖”。

报告期内，贸易金融事业部保理、结构性贸易融资等特色业务继续领跑国内同业。保理业务量为 644.87 亿人民币，同比增长 48.78%，业务笔数 6.43 万笔；其中，国际双保理业务量为 9.19 亿美元，同比增长 85.66%，位居国内同业第三；业务笔数为 2,563 笔，位居国内同业第二。本公司已与 86 家保理商建立起合作关系，结构性保理、再保理、保理理财、出口信保保理等创新型保理业务模式日臻成熟，进入全面推广阶段。以长单、船舶、“走出去”和大宗商品为核心的结构性贸易融资业务发展势头迅猛。其中，“走出去”业务亮点频现，标志着本公司海外投资项目融资已领军同业。

报告期内，贸易金融事业部重点围绕目标民企客户，全面实施“主办行”战略，“贸易金融家俱乐部”会员总数达到 30 家，旨在培养成长型的未来细分市场企业领袖，民营企业已成为稳定的核心客户群。同时，报告期内，贸易金融条线新增认定主办行客户 128 家，主办行客户达到 210 家。

#### 6、公司业务团队建设

报告期内，本公司本着“重点突出、分层组织、灵活适用”的原则，全面利用内、外部资源，积极创新培训方式，不断丰富完善公司业务培训体系，不断促进培训与发展战略及经营管理政策传导相结合，培训与重点业务技能强化及营销推广相结合，培训与典型案例及先进经验交流相结合，培训与团队综合素质及凝聚力提升相结合。

## （二）零售业务

### 1、零售贷款

本公司面向零售银行客户提供各类贷款产品。报告期内，本公司继续以小微企业贷款业务带动本公司零售贷款增长和结构调整，小微企业贷款继续保持增长态势。报告期末，零售贷款总额达到 3,842.03 亿元，比上年末增加 227.54 亿，增幅 6.3%。其中，小微企业贷款余额 2,506.95 亿元，比上年末增加 182.00 亿元，增幅 7.83%，占全部零售贷款总额的 65.25%；本公司小微客户总数达到 64.13 万户，小微客户结构得到持续优化。

报告期内，为与小微企业建立更紧密的合作关系，本公司在小微客户组织方式上进行了创新和突破，成立了中国民生银行小微企业城市商业合作社。合作社的设立通过仿照商会的形式，搭建了全国性的小微企业交流、共享和协作的平台。此外，本公司在 2012 年全面启动了小微专业支行建设工作，对首批 20 家小微金融专业支行进行了授牌。

在小微企业贷款风险控制方面，本公司坚持运用“大数法则”对特定行业的风险概率进行测算，并针对性的进行风险控制。报告期末，小微企业贷款不良率为 0.39%。

### 2、零售存款

报告期内，本公司零售存款快速增长，报告期末，本公司零售存款余额达到 3,333.59 亿，比上年末增长 470.03 亿元，增幅 16.41%，公司零售存款占比达到 18.53%，比上年末提高 1.01 个百分点。

### 3、借记卡业务

报告期末，本公司累计发售借记卡 2,963.90 万张，本年新增发卡量 165.24 万张。

报告期内，本公司继续为借记卡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

报告期内，信用卡中心坚持打造“管理年、效益年、服务年、平安年”，持续完善发卡、商务、催收“三人小组、联合作业”的经营模式，保持信用卡“三驾马车”并驾齐驱，通过

产品服务创新、作业模式创新、营销渠道创新、风险管理创新，有力推动了发卡、商务、资产三大业务条线的发展。

截至报告期末，信用卡累计发卡量达到 1,302 万张，报告期内实现交易额 1,225.61 亿元，同比增长 70.65%，实现中间业务收入 21.06 亿元，同比增长 142.02%。

2012 年 2 月，信用卡中心携手国内领先的孕婴童连锁企业——乐友孕婴童共同推出了国内首张全国性母婴主题联名信用卡——民生·乐友联名信用卡，此卡集合了双方优质服务的精华，二卡合一，提供双倍乐友积分、体验孕产妇及婴童专属一站式购物服务及精彩会员活动等专属权益。2012 年 4 月，信用卡中心携手世界第二大航空公司——美国达美航空共同推出了民生·达美 SKYMILES 联名信用卡，该卡是国内首张与美国的航空公司联名发行的信用卡产品。该卡为人民币/美元双币卡，全球通用，支持境内外刷卡消费和预借现金，拥有民生信用卡与达美航空“飞凡里程常客计划”会员卡的双重功能，持卡人乘坐达美航空或者合作伙伴的有效航班，可累积“飞凡里程常客计划”里程。为庆祝民生信用卡发卡七周年，信用卡中心推出了“发卡 7 周年千亿积分大赠送”全国性用卡促销活动，并配合活动的开展对积分礼品兑换流程提出全新优化的改造需求，同时增加了积分礼品的种类，以形成积分推广的灵活多样化操作。

报告期内，民生信用卡品牌得到了社会各界的广泛认可，信用卡中心获得亚太地区金融业数据分析类最高荣誉——“最佳数据挖掘和分析项目奖”，“民生·银联 in 卡形象代言人选拔活动”荣获“2011 年银联卡合作创新奖”，“《金陵十三钗》民生观影盛典”营销活动案例获得《银行家》杂志“中国金融创新奖”中的“十佳金融品牌营销活动奖”，获得第三届中国消费经济高层论坛组委会颁发的中国消费市场最具影响力品牌（综合实力奖），并被北京市顺义区人民政府授予“2011 年度区域经济百强企业”称号，进一步提升了信用卡中心的核心竞争力。

## 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 842 只，代销数量继续处于同业领先地位；与 29 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

报告期末，本公司的零售客户总数为 2,314.03 万户，零售存款为 3,333.59 亿元。报告期内，本公司零售客户金融资产快速增长，报告期末，零售客户金融资产达 5,535.79 亿元，比上年末增长 18.14%。其中个人金融资产大于 50 万以上的客户为 20.60 万户，存款总额为 2,047.51 亿元，占本公司零售存款总额的 61.42%。

## 7、私人银行业务

报告期内，本公司将私人银行战略与民企战略紧密结合，加强公私联动模式研究，通过信托、基金、证券等外部机构，重点发展私募股权投资基金、集合信托计划、定向增发、阳光私募、资金撮合等业务，不断丰富产品线。以个性化非金融服务提升私人银行品牌形象，进一步完善客户服务体系。

报告期内，本公司组建了以私人银行投资顾问和专业工作室为主要模式的客户服务团队，致力于为客户提供以资产配置为核心的全面金融服务，并以专业的团队和运作模式为客户提供高端、私密的专享服务，打造高品质私人银行品牌。

报告期末，本公司私人银行金融资产规模、客户数量、业务效益等得到快速提升。私人银行客户数量超过 7,400 户，比上年末增长超过 60%；中间业务收入实现 2.92 亿元，同比增长 137.4%；管理金融资产规模 1,158.91 亿元，比上年末增长 69.43%。

## （三）资金业务

### 1、交易情况

报告期内，人民币债券现券交易量 22,043.38 亿元，同比增长 35.15%，在银行间债券市场现券交割量排名第 4 位；债券远期交易 140.30 亿元，市场排名第 1 位；

即期结售汇交易量 1210.78 亿美元，同比增长 385.18%；结售汇远期、掉期及外汇掉期交易量 592.31 亿美元，同比增长 122.5%。代客外汇买卖交易量达 2.56 亿美元。

### 2、投资情况

报告期末，本公司投资余额 2,262.37 亿元。报告期内，本公司债券资产规模稳步增长，依据对国内债券市场走势的准确判断，通过波段操作提高了人民币债券投资的价差收益；同时，抓住国际债券市场价格走高的机会，及时减持本公司持有的部分外币债券，有效降低了潜在的投资风险。

### 3、理财业务情况

本公司理财业务严格遵循监管政策要求，全力打造“非凡资产管理”品牌，强化资产管理理念，紧密跟踪研究政策、准确把握市场脉搏，快速反应、快速出击、及时抓住业务机遇。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 1,381 款，销售规模 4,522.70 亿元。

### 4、黄金及其他贵金属交易情况

报告期内，本公司贵金属业务上海黄金交易所黄金交易量 58.40 吨，白银交易量 202.18 吨；上海期货交易所黄金交易量 13.81 吨；合计交易金额人民币 258.75 亿元。其中黄金进口量 38.00 吨，名列三甲。以上海黄金交易所场内交易金额计，本公司为第八大交易商；同时是上海期货交易所最为活跃的自营交易商之一。

本公司报告期内自有品牌金条销售 598.45 公斤，并进一步寻求拓展金条代销业务，市场发展前景广阔。

#### （四）电子银行服务

报告期内，本公司电子银行业务保持良好发展势头，实现电子银行交易额 82,429.66 亿元，网上银行交易替代率超 85%。企业网银客户累计 21.28 万户，交易额为 57,399.66 亿元，个人网银客户累计 505.94 万户，交易额为 24,953.68 亿元。

报告期内，本公司推出 iPhone 版、iPad 版和安卓版手机银行，产品功能、体验性等多方面同业领先，不仅提供账户查询、转账汇款、缴费支付、理财投资、信用卡、贷款等传统银行业务，还提供手机号转账、网点排号、跨行账户管理、跨行资金归集、转账汇款实时到账、不登陆亦服务等特色服务，全方位满足客户的移动金融需求。创新推出跨行通业务，成为跨行资金归集的又一利器，截至报告期末，跨行资金归集交易客户数达到 12.54 万户，年累计归集金额达 650 亿元。大力开展电子银行进商圈活动，推广电子银行产品，促进小微客户结算，截至报告期末，有贷小微客户网银覆盖率超 80%，交易替代率超 90%。优化升级“95568”电话银行语音菜单系统，新系统导航结构更清晰，客户操作更方便，更加人性化。

报告期内，本公司客户服务各项指标高位平稳运行，电话渠道呼入总来电量 1731.83 万通，其中“95568”来电 1,564.15 万通，“4006895568”对公专线来电 135.20 万通，“4008695568”小微专线来电 32.48 万通。客户服务满意度 98.15%，15 秒服务水平 92.9%，接通率 98.5%，贵宾服务接通率 99.76%。

报告期内，本公司大力推进“95568”客户提升工作，针对大众客户提供一对一专属服

务，并推出“95568”渠道专属理财产品，进一步提升了客户价值。持续开展“95568”小微售后回访工作，完成小微客户回访集中，完善小微客户服务体系并提高了风险防范能力。在2011-2012第七届中国最佳客户服务评选活动中，本公司荣获“中国最佳服务管理”和“中国最佳客户服务管理团队”奖。

## （五）子公司经营情况

民生金融租赁股份有限公司（以下简称“民生租赁”）是由国务院批准设立的首批5家银行系金融租赁公司之一，成立于2008年4月。截止报告期末，本公司持有民生租赁51.03%的股权。

报告期末，民生租赁总资产721.34亿元，比上年末增长17.82%；净资产78.41亿元，比上年末增长7.84%；报告期内净利润5.70亿元，同比增长5.56%，无不良资产，各项经营指标均居国内同业领先水平。

民生租赁始终坚持专业化和特色化发展道路，形成以航空和航运为主要特色业务的发展模式。报告期内，新增公务机12架、直升机3架，机队总规模达到98架，并完成了民生通航基地建设前期调研、沟通工作，选定了合作对象。民生租赁通过联合全球主流公务机制造商及国内公务机运营商，发起成立了“中国公务机上海联盟”，发布“中国公务机2012上海宣言”，进一步提升了民生租赁公务机品牌影响力。在船舶租赁方面，积极探索非商船细分市场，创立具有固定还款来源的“保理前置”租赁等商业模式，并尝试开拓传统商船租赁以外的融资租赁细分市场，开发了包括渔船、游艇、LNG、集装箱船等为标的物的租赁、融资产品。在融资租赁方面，深化行业开拓，积极推动业务模式创新，业务投行化改革初见成效。民生租赁于上半年成立了节能减排和工程机械租赁中心，力求在节能减排及环保、工程机械及车辆等业务领域打造专业品牌。为贯彻“走出去”的国际化战略，民生租赁以天津东疆保税区项目公司为主体，在香港设立了两家分别配合航运和航空板块业务的单一项目公司，为开启海外业务迈出了重要一步。

### 2、民生加银基金管理有限公司

民生加银基金管理有限公司（以下简称“民生基金”）是由中国证监会批准设立的中外合资基金管理公司。公司成立于2008年11月，注册资本为2亿元人民币。截至报告期末，本公司持有民生基金60%的股权。

报告期内，民生基金以“上规模、促利润”为重点开展各项工作。在“上规模”方面，以投资业绩为保障，打造核心竞争力；以新发基金为手段，推进持续营销；以民生银行为依

托,拓展其他渠道及机构业务;提前布局品牌建设和电子商务,实现更大的产品销售竞争力。在“促利润”方面,以开源为主,节流为辅,通过规模增长及业务创新开源,通过控制渠道销售费用节流。

报告期末,民生基金资产管理规模为 77.18 亿元,比上年末增长 49.4%,成为上半年资产管理规模环比增长最快的基金公司之一,增长速度在 68 家基金公司中位列第三。按照管理资产规模,民生基金由 2011 年末第 58 名上升至第 50 名。

报告期末,民生基金旗下共 8 只开放式基金,其中五只偏股型基金上半年净值增长率均跻身同类前 1/2 行列。民生基金的蓬勃发展,获得业界高度认可,相继获和讯网 2011 年度第九届中国财经风云榜年度“最佳客户服务奖”,《金融理财》杂志“年度最具潜力基金公司奖”,21 世纪经济报道 2011 年度中国“最具发展潜力基金公司奖”。

### 3、民生村镇银行

民生村镇银行是本公司作为主发起行,发起设立的各家村镇银行的总称。在民生银行的支持帮助下,按照“统一规范,集中管控”的模式,民生村镇银行加快建立风险控制、运营管理、产品与服务等基础运营管理体系;抓住县域经济发展的机遇期,加快民生村镇银行的战略布局与发展步伐,通过各种方式推动其做大、做强、做出品牌和特色;并且,通过向民生银行提供市场及客户资源,分享民生银行的产品、技术以及品牌优势,发挥民生村镇银行与民生银行业务与发展的集团化协同作用,实现民生银行“民营、小微”战略向县域市场的延伸。

报告期内,本公司发起设立 5 家民生村镇银行。截至报告期末,本公司共设立 23 家民生村镇银行,存款余额共计 118.77 亿元,贷款余额共计 88.70 亿元;实现税后净利润合计 1.30 亿元。

## 九、风险管理及并表管理

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,通过积极推进新资本协议的实施及全面风险管理体系的建设,有效提升风险管理的能力,支持业务发展与战略转型,增强本行的核心竞争力,保障员工、客户的长远利益,从而实现股东价值最大化。

### (一) 信用风险

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。

本公司于年初制定发布了《2012 年风险政策指导意见》，明确了“抓特色、促整合、调结构、防风险、夯基础、稳发展”的基本政策导向，通过提升风险管控能力和风险管理水平提升资本收益，实现“内生资本增长”和“可持续发展”的政策目标。本年度的风险政策引入了特色行业信贷政策、票据业务风险政策、理财业务风险政策、发债业务风险政策等全新板块，政策的覆盖面进一步扩大，支持和规范业务发展的力度显著增强。

在信用风险管理领域新资本协议项目实施方面，非零售客户评级与限额管理体系已建成并进入应用阶段，债项评级实施的日常管理工作也已全面展开。零售内部评级项目目前已全面完成项目开发，正在进行项目验收工作以及 IT 系统开发相关工作；新资本协议内部评级及应用体系的 IT 系统开发进展顺利。

## （二）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金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。

今年按照集团流动性风险管理框架，本公司修订了流动性风险管理方法和流动性应急计划，将新设立的香港分行和附属机构纳入本公司的流动性风险管理体系。

面对今年宏观经济和货币政策的变化，本公司加强了对宏观经济的预判和未来现金流的监控。从年初开始，本公司加强了对流动性指标的监测、预警和限额管理；每日对未来现金流变化情况进行监测，结合对市场变化的预判，合理安排全行资金运用，提高了对未来现金流情况的精细化管理程度。此外，本公司制定灵活的差异化资金管理策略，对资金池价格进行动态调整，使资金业务成为本公司管理流动性的重要手段。根据预测的现金流缺口情况，从资产和负债两方面引导分支机构扩大资金来源，调控资产配置规模和结构，保持现金流缺口的平稳，有效控制流动性风险，提高资金运用效率。

## （三）市场风险

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。本公司根据银监会制定的《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》、《商业银行公允价值监管指引》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、汇率风险和贵金属交易风险进行管理，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并进行持续优化。

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、风险价值、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。随着本公司交易账户风险计量方法的不断完善，结合交易业务发展的实际，本公司对2012年交易账户的风险授权进行优化和调整，使市场风险限额和授权更加有效地服务于市场风险监控和管理。

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根据实际需要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。

报告期内，按照市场风险集中统一管理的原则，本公司将香港分行的交易业务纳入了全行市场风险管理体系，开展了对香港分行交易的风险监控和资本计量。至此，本公司已实现了对各经营机构资金交易业务监控的全覆盖。除此之外，本公司还积极探索优化银行账户存贷款业务、资金业务和债券投资业务的市场风险管理手段，建立全面市场风险管理的理念。

报告期内，市场风险管理咨询项目和管理信息系统实施项目已正式完成立项，其中市场风险管理咨询项目已进入招标流程。通过项目的实施，可以进一步加强本公司市场风险的统筹管理能力，满足监管机构对市场风险管理独立性、全面性、有效性的相关要求，支持投资交易业务的迅速发展。

#### **（四）操作风险**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司面临的主要操作风险有内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安

全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障。

报告期内，本公司按照实施新资本协议的相关监管要求，完成了操作风险管理框架和制度体系建设，确立了本公司操作风险管理架构，规定了操作风险的管理工具、资本计量、外包风险管理、业务连续性管理等各项内容。在此基础上，操作风险三大管理工具已在全面推广实施中。为保证本公司的持续、稳健经营，在业务连续性管理方面，本公司已完成了相关制度和规划的制定工作，并初步建立了业务连续性管理框架。此外，包括操作风险资本管理在内的其他操作风险管理工作也在高效、有序地开展。为提升操作风险管理工作的效率和质量，本公司已全面启动操作风险管理信息系统建设。

在信息科技风险管理方面，报告期内本公司信息科技风险管理水平稳步提升，信息科技风险管理治理架构逐步完善。信息科技管理委员会和信息科技风险总监制度正在逐步发挥作用。本公司着力构建高效的流程化作业、模块化管理的科技平台，发挥总行科技开发部的指挥调控能力，打造 IT 核心竞争力。同时，本公司依托新资本协议建设项目，引进信息科技风险识别和评估工具，并将工具应用到日常科技风险管理过程之中。

## **（五）反洗钱**

本公司反洗钱工作继续按照“风险为本、提升价值、打造品牌”的工作思路稳步推进，工作成绩显著。重点在以下方面推动了全行反洗钱工作：一是编写适用于本公司各岗位的反洗钱工作手册，用于指导本公司不同岗位人员有效履行反洗钱职责。二是通过培训、考核、岗位资格考试等多种方式持续培养和锻炼反洗钱专业团队。三是通过打分排名、考核通报、评优等方式督促分支机构在大额可疑交易报告等方面加大反洗钱工作力度。四是通过发布季度反洗钱分析报告、反洗钱风险提示、洗钱高风险客户名单，通过筛查恐怖分子名单、排查员工洗钱风险等形式关注洗钱高发领域和薄弱环节，做好风险预警和防范工作。五是不断优化和完善反洗钱科技系统，为本公司反洗钱管理提供重要支持。六是规划村镇银行反洗钱工作。对所有村镇银行反洗钱工作进行了摸底调研并规划村镇银行反洗钱系统建设，同时组织了反洗钱系统数据报送培训。七是加强反洗钱对外交流，并与反洗钱行政主管部门形成良好互动。本公司的反洗钱工作得到了监管部门的高度肯定，上半年获得了各级人民银行颁发的多项反洗钱工作荣誉称号。

## **（六）并表管理**

根据监管要求和公司自身发展需要，公司进一步加强了并表管理工作，通过采取优化并表管理架构、完善并表管理制度、建立并表工作团队、定期编制并表报告、开发信息报送系统等措施，逐步实现了公司并表管理工作的规范化。

一是明确了本公司并表管理架构，形成了由董事会、高级管理层、并表管理部门和附属机构四个层级组成的并表管理组织体系。

二是重新修订了《中国民生银行并表管理办法》等一系列管理办法，从制度上保障了并表管理工作的正常开展。

三是在董事会层面成立了并表管理专门团队，将并表管理工作纳入总行相关部门年度KPI考核中；并通过并表管理培训、建立并表重大事项报告制度等，实现了并表管理工作日常化和规范化。

四是建立定期并表报告制度，全面反映公司集团的经营情况。

五是开发了覆盖所有附属机构的并表管理信息报送系统，实现各类并表管理要求和信息数据的上传下达，从科技上对并表管理工作予以支持保障。

## 十、前景展望与措施

当前银行业经营发展面临新的机遇和挑战：一方面，受欧债危机持续影响，世界经济发展仍面临诸多不确定性，为此，中国经济强化了“稳增长”的应对举措，并稳步推进资本市场改革创新、区域金融改革试点、利率市场化等政策，有利于促进银行实施转型，提高经营效益；另一方面，审慎的金融监管对银行经营管理提出了更高的要求，日益激烈的同业竞争对银行业务拓展和风险管控带来新的挑战。

下半年，本公司将坚持贯彻监管要求，落实“深化特色，突破难点，夯实基础，提升管理”的总体经营思路，继续沿着“特色银行”和“效益银行”的战略发展目标，努力完成全年经营管理各项任务，推进“二次腾飞”战略转型顺利实施。具体采取以下措施：

1、制定董事会《2012-2016 五年发展纲要》，明确未来五年民生银行发展战略和基本路径，为持续推进科学发展奠定基础。在新《五年纲要》基础上，制定总行未来三年经营发展规划，明确未来三年经营发展的具体方向和实施步骤，做好董事会《五年纲要》的落实和有效执行。

2、强化联动开发，构建综合服务体系。持续强化资源整合，创新产品和服务模式，促进“民营、小微、高端客户”三大战略协调联动并向纵深发展，以客户为中心，提供一体化、专业化服务。

3、优化小微金融，提高小微竞争实力。围绕小微企业需求，进一步加大产品创新和营销力度，加快小微金融2.0版建设，丰富服务内涵；继续推进城市商业合作社建设，推进“信

贷工厂”和“特色支行”建设，加强小微售后服务体系建设。

4、开发特色业务，提高民企服务能力。实施总分行联动协调，创新产业链金融服务，有序推进区域特色业务发展；通过“融资+融智”、“商行+投行”模式，持续推进“金融管家”和“主办行”业务，为民企客户提供专业化金融服务。

5、加速平台建设，拓展零售高端业务。强化行内外资源整合，加强公私协作和总分行联动，丰富高端产品，满足私银客户需求；积极搭建平台，做强高端客户财富管理；提高零售高端业务营销效率，扩大私人银行品牌影响力。

6、坚持合规经营，促进中间业务稳定发展。加强理财、票据、贸易金融、信用卡等中间业务发展；充分发挥香港分行联动效应，强化投行及交易业务创新；积极发展托管业务，加快现金管理产品和电子商务平台建设，促进中间业务持续、稳定发展。

7、调整负债结构，提升负债业务经营水平。加强交易融资、现金管理、乐收银、财富管理等重点产品推广，促进结算和存款派生；加大财政性存款工作力度，促进负债规模稳定增长；进一步优化负债结构，有效控制负债成本。

8、完善管理体系，提升价值创造能力。持续深化事业部改革，深入实施交叉营销，提高资本使用效益和资源配置效率；强化客户之声、六西格玛、平衡计分卡三大战略工具的有效运用和推广；加强重点产品、重点业务的 IT 平台建设，推进新核心系统、管理会计系统等重点项目的稳步实施。

9、加强风险管控，确保资产质量稳定。进一步强化行业风险研究，前瞻性把握行业风险，做好资本约束、风险计量和风险监控；持续加强对房地产、融资平台、“两高一剩”等重点领域的风险监测和预警，优化信贷结构，加大清收处置力度，保证资产质量。

10、完善渠道建设，提高运营渠道效益。强化渠道管理，优化渠道建设流程，提高网点综合效益；继续推动科技平台建设，升级网银、手机银行等电子渠道功能，有效降低运营成本，满足客户金融服务需求。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股份变动情况

（单位：股）

|           | 2011 年 12 月 31 日 |       | 报告期增减变动（+，-）  |        | 2012 年 6 月 30 日 |       |
|-----------|------------------|-------|---------------|--------|-----------------|-------|
|           | 数量               | 比例（%） | 发行新股          | 限售条件解除 | 数量              | 比例（%） |
| 一、有限制条件股份 |                  |       |               |        | -               | -     |
| 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    |                  |       |               |        | -               | -     |
| 其中        |                  |       |               |        |                 |       |
| 境外法人持股    |                  |       |               |        | -               | -     |
| 境外自然人持股   |                  |       |               |        | -               | -     |
| 二、无限制条件股份 | 26,714,732,987   | 100   | -             | -      | 28,365,585,227  | 100   |
| 1、人民币普通股  | 22,587,602,387   | 84.55 | -             | -      | 22,587,602,387  | 79.63 |
| 2、境内上市外资股 | -                | -     | -             | -      |                 |       |
| 3、境外上市外资股 | 4,127,130,600    | 15.45 | 1,650,852,240 | -      | 5,777,982,840   | 20.37 |
| 4、其他      | -                | -     | -             | -      |                 |       |
| 三、股份总数    | 26,714,732,987   | 100   | 1,650,852,240 | -      | 28,365,585,227  | 100   |

自股票上市之日至报告期末，本公司一直维持香港联交所《上市规则》所要求的公众持股量。

### 二、本公司前十名股东持股情况如下表：

（单位：股）

|                                     |          |        |               |             |
|-------------------------------------|----------|--------|---------------|-------------|
| 股东总数                                | 807, 149 |        |               |             |
| 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                     | /        | 20.21% | 5,732,574,195 | 0           |
| 新希望投资有限公司                           | 境内法人     | 4.70%  | 1,333,586,825 | 0           |
| 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     | 4.06%  | 1,151,307,314 | 0           |
| 中国船东互保协会                            | 境内法人     | 3.19%  | 905,764,505   | 0           |

|                                     |                                                        |       |               |              |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------|---------------|--------------|
| 东方集团股份有限公司                          | 境内法人                                                   | 3.13% | 888,970,224   | 0            |
| 上海健特生命科技有限公司                        | 境内法人                                                   | 2.84% | 805,600,038   | 0            |
| 中国中小企业投资有限公司                        | 境内法人                                                   | 2.60% | 737,955,031   | 0            |
| 中国泛海控股集团有限公司                        | 境内法人                                                   | 2.46% | 698,939,116   | 0            |
| 南方希望实业有限公司                          | 境内法人                                                   | 1.97% | 558,306,938   | 0            |
| 福信集团有限公司                            | 境内法人                                                   | 1.94% | 550,151,500   | 0            |
| 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                     |                                                        |       | 5,732,574,195 | 境外上市外资股（H 股） |
| 新希望投资有限公司                           |                                                        |       | 1,333,586,825 | 人民币普通股       |
| 中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪 |                                                        |       | 1,151,307,314 | 人民币普通股       |
| 中国船东互保协会                            |                                                        |       | 905,764,505   | 人民币普通股       |
| 东方集团股份有限公司                          |                                                        |       | 888,970,224   | 人民币普通股       |
| 上海健特生命科技有限公司                        |                                                        |       | 805,600,038   | 人民币普通股       |
| 中国中小企业投资有限公司                        |                                                        |       | 737,955,031   | 人民币普通股       |
| 中国泛海控股集团有限公司                        |                                                        |       | 698,939,116   | 人民币普通股       |
| 南方希望实业有限公司                          |                                                        |       | 558,306,938   | 人民币普通股       |
| 福信集团有限公司                            |                                                        |       | 550,151,500   | 人民币普通股       |
| 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；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2012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 | 1,891,893,763  | 1 及 4 | 8.38               | 6.67           |
| 新希望六和股份有限公司(原名：四川新希望农业股份有限公 | A    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 1,333,586,825* | 1     | 5.90               | 4.70           |

|                      |   |    |                   |                |          |      |      |
|----------------------|---|----|-------------------|----------------|----------|------|------|
| 司)                   |   |    |                   |                |          |      |      |
|                      |   |    |                   |                |          |      |      |
| 新希望投资有限公司            | A | 好仓 | 实益拥有人             | 1,333,586,825* | 1        | 5.90 | 4.70 |
|                      |   |    |                   |                |          |      |      |
| 李巍                   | A | 好仓 | 权益由其配偶所<br>控制企业拥有 | 1,891,893,763  | 2 及<br>4 | 8.38 | 6.67 |
|                      |   |    |                   |                |          |      |      |
| 刘畅                   | A | 好仓 | 权益由其所控制<br>企业拥有   | 1,891,893,763  | 3 及<br>4 | 8.38 | 6.67 |
|                      |   |    |                   |                |          |      |      |
| Morgan Stanley       | H | 好仓 | 权益由其所控制<br>企业拥有   | 429,461,595    | 5        | 7.43 | 1.51 |
|                      |   | 淡仓 | 由其所控制企业<br>拥有     | 420,372,068    | 5        | 7.28 | 1.48 |
|                      |   |    |                   |                |          |      |      |
| BlackRock, Inc.      | H | 好仓 | 权益由其所控制<br>企业拥有   | 413,708,056    | 6        | 7.16 | 1.46 |
|                      |   | 淡仓 | 由其所控制企业<br>拥有     | 42,358,364     | 6        | 0.73 | 0.15 |
|                      |   |    |                   |                |          |      |      |
| UBS AG               | H | 好仓 | 实益拥有人             | 339,195,819    |          |      |      |
|                      |   | 好仓 | 权益由其所控制<br>企业拥有   | 5,349,180      |          |      |      |
|                      |   |    |                   | 344,544,999    | 7        | 5.96 | 1.21 |
|                      |   | 淡仓 | 实益拥有人             | 181,948,152    | 7        | 3.15 | 0.64 |
| JPMorgan Chase & Co. | H | 好仓 | 实益拥有人             | 68,832,177     |          |      |      |
|                      |   | 好仓 | 投资经理              | 91,362,500     |          |      |      |
|                      |   | 好仓 | 保管人               | 134,413,913    |          |      |      |
|                      |   |    |                   | 294,608,590    | 8        | 5.10 | 1.04 |
|                      |   | 淡仓 | 实益拥有人             | 43,509,000     | 8        | 0.75 | 0.15 |

| 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(%) |
|-----------------------------------|------|---------|-------------|--------------|---------|--------------------|----------------|
| Citigroup Inc.                    | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 301,268,066  |         |                    |                |
|                                   |      | 好仓      | 保管人         | 127,912,791  |         |                    |                |
|                                   |      | 好仓      | 对股份持有保证权益的人 | 7,454,500    |         |                    |                |
|                                   |      |         |             | 436,635,357  | 9       | 7.56               | 1.54           |
|                                   |      | 淡仓      | 由其所控制企业拥有   | 422,544,236  | 9       | 7.31               | 1.49           |
|                                   |      |         |             |              |         |                    |                |
| Vogel Holding Group Limited       | H    | 好仓      | 实益拥有人       | 344,479,500* | 10 & 11 | 5.96               | 1.21           |
|                                   |      | 淡仓      | 实益拥有人       | 37,600,000*  | 10 & 11 | 0.65               | 0.13           |
| 史静                                | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 344,479,500* | 10 & 11 | 5.96               | 1.21           |
|                                   |      | 淡仓      | 由其所控制企业拥有   | 37,600,000*  | 10 & 11 | 0.65               | 0.13           |
| Fosun International Limited       | H    | 好仓      | 实益拥有人       | 240,876,500  |         |                    |                |
|                                   |      | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 104,015,500  |         |                    |                |
|                                   |      |         |             | 344,892,000  | 12 & 13 | 5.97               | 1.22           |
| Fosun International Holdings Ltd. | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 344,892,000  | 12 & 13 | 5.97               | 1.22           |
|                                   |      |         |             |              |         |                    |                |
| 郭广昌                               | H    | 好仓      | 权益由其所控制企业拥有 | 344,892,000  | 12 & 13 | 5.97               | 1.22           |
|                                   |      |         |             |              |         |                    |                |
| Waddell & Reed Financial, Inc.    | H    | 好仓      | 投资经理        | 349,543,240  | 14      | 6.05               | 1.23           |



\* 就本公司所知，上述股份数目反映各有关主要股东于2012年6月30日的权益及淡仓，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. 该1,891,893,763股A股包括由四川南方希望实业有限公司直接持有的558,306,938股A股及由新希望投资有限公司直接持有的1,333,586,825股A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新希望六和股份有限公司（其45.7%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558,306,938股A股及新希望投资有限公司持有的1,333,586,825股A股的权益。同时，新希望六和股份有限公司亦被视为于新希望投资有限公司持有的1,333,586,825股A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1,891,893,763股A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1,891,893,763股A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. 上表所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的1,891,893,763股A股权益，乃是关于同一笔股份。

5. Morgan Stanley 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共429,461,595股H股之好仓及420,372,068股H股之淡仓：

5.1 Morgan Stanley & Co. International plc. (Morgan Stanley的间接全资子公司)持有本公司323,200,563股H股好仓及314,355,903股H股淡仓。

5.2 MSDW Equity Financing Services (Luxembourg) S.a.r.l. (Morgan Stanley的间接全资子公司)持有本公司45,931,989股H股好仓及45,931,989股H股淡仓。

5.3 Morgan Stanley & Co. LLC (Morgan Stanley的间接全资子公司)持有本公司45,856,176股H股好仓及45,856,176股H股淡仓。

5.4 Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities持有本公司9,333,000股H股好仓及9,068,000股H股淡仓。Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities的40%权益由Morgan Stanley Japan Holdings Co., Ltd.持有，而Morgan Stanley Japan Holdings Co., Ltd.乃Morgan Stanley的间接全资子公司。

5.5 MSDW Equity Finance Services I (Cayman) Limited (Morgan Stanley的间接全资子公司)持有本公司2,400,000股H股好仓及2,400,000股H股淡仓。

5.6 Morgan Stanley Capital Services Inc. (Morgan Stanley的间接全资子公司)持有本公司1,914,447股H股好仓及2,428,500股H股淡仓。

5.7 Morgan Stanley Smith Barney LLC持有本公司493,920股H股好仓。Morgan Stanley Smith Barney LLC 乃 Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC 的全资子公司，后者的47%及4%权益分别由Morgan Stanley JV Holdings LLC 及MS Gamma Holdings LLC 拥有。Morgan Stanley JV Holdings LLC 及MS Gamma Holdings LLC 均为Morgan Stanley的间接全资子公司。

5.8 Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A. 持有本公司331,500股H股好仓。Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A. 的93.75%权益由Morgan Stanley International Incorporated持有，而Morgan Stanley International Incorporated乃Morgan Stanley的间接全资子公司。

5.9 Morgan Stanley Capital (Cayman Islands) Limited (Morgan Stanley的全资子公司)持有本公司331,500股H股淡仓。

另外，有95,999,467股H股(好仓)及8,786,500股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

|                                        |            |
|----------------------------------------|------------|
| 493,920股H股(好仓)                         | -以实物交收(场内) |
| 331,500股H股(淡仓)                         | -以实物交收(场外) |
| 95,505,547股H股(好仓)及<br>8,455,000股H股(淡仓) | -以现金交收(场外) |

6. BlackRock, Inc. 透过其多间全资子公司持有本公司合共413,708,056股H股之好仓(其中的732,500股H股乃涉及以实物交收(场内)的衍生工具)及42,358,364股H股之淡仓。

7. UBS AG透过其多间全资子公司持有本公司合共344,544,999股H股之好仓及181,948,152股H股之淡仓。另外，有52,687,180股H股(好仓)及179,648,152股H股(淡仓)乃涉及衍生工具，类别为：

|                                           |            |
|-------------------------------------------|------------|
| 1,090股H股(好仓)                              | -以实物交收(场内) |
| 11,512,000股H股(淡仓)                         | -以现金交收(场内) |
| 11,040,390股H股(好仓) 及<br>10,709,552股H股(淡仓)  | -以实物交收(场外) |
| 41,645,700股H股(好仓) 及<br>157,426,600股H股(淡仓) | -以现金交收(场外) |

8. JPMorgan Chase & Co. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共294,608,590股H

股之好仓及43,509,000股H股之淡仓:

8.1 JPMorgan Chase, N.A. (JPMorgan Chase & Co. 的全资子公司) 持有本公司144,658,413股H股好仓。

8.2 JF Asset Management Limited(JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司) 持有本公司12,539,000股H股好仓。

8.3 JF International Management Inc. (JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司) 持有本公司2,368,000股H股好仓。

8.4 JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited(JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司) 持有本公司3,868,000股H股好仓。

8.5 JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited(JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司) 持有本公司4,655,000股H股好仓。

8.6 JPMorgan Asset Management (UK) Limited(JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司) 持有本公司12,540,500股H股好仓。

8.7 China International Fund Management Co Ltd持有本公司8,650,000股H股好仓。China International Fund Management Co Ltd的49%权益由JPMorgan Asset Management (UK) Limited (见上文(8.6)节) 持有。

8.8 J.P. Morgan Investment Management Inc. (JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司) 持有本公司36,497,500股H股好仓。

8.9 J.P. Morgan Whitefriars Inc. (JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司) 持有本公司43,602,177股H股好仓及18,279,000股H股淡仓。

8.10 J.P. Morgan Securities Ltd. 持有本公司23,230,000股H股好仓及23,230,000股H股淡仓。J.P. Morgan Securities Ltd. 的98.95%权益由J.P. Morgan Chase International Holdings持有, 而J.P. Morgan Chase International Holdings乃JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司。

8.11 JPMorgan Chase Bank, N.A. - London Branch(JPMorgan Chase & Co. 的间接全资子公司) 持有本公司2,000,000股H股好仓及2,000,000股H股淡仓。

于JPMorgan Chase & Co. 所持有的本公司股份权益及淡仓中, 包括134,413,913股H股可供借出之股份。另外, 有9,217,553股H股(好仓)及18,279,000股H股(淡仓)乃涉及衍生工具, 类别为:

|                   |            |
|-------------------|------------|
| 15,328,500股H股(淡仓) | -以现金交收(场内) |
| 7,000,000股H股(好仓)  | -以实物交收(场外) |
| 2,217,553股H股(好仓)及 | -以现金交收(场外) |

|                  |  |
|------------------|--|
| 2,950,500股H股(淡仓) |  |
|------------------|--|

9. Citigroup Inc. 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共436,635,357股H股之好仓及422,544,236股H股之淡仓:

9.1 Citigroup Global Markets Financial Products LLC(Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司128,135,240股H股好仓及134,693,957股H股淡仓。

9.2 Citigroup Global Markets Limited(Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司60,954,771股H股好仓及168,649,694股H股淡仓。

9.3 Citigroup Global Markets Inc. (Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司119,582,855股H股好仓及119,200,585股H股淡仓。

9.4 Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC(见上文(5.7)节)持有本公司1,490股H股好仓。Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC的49%权益由Citigroup Global Markets Inc. (见上文(9.3)节)持有。

9.5 Citibank N.A. (Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司127,930,271股H股好仓。

9.6 Citigroup Trust - Delaware, National Association(Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司11,640股H股好仓。

9.7 Citicorp Trust, National Association(Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司7,210股H股好仓。

9.8 Citicorp Trust South Dakota(Citigroup Inc. 的间接全资子公司)持有本公司11,880股H股好仓。

于 Citigroup Inc. 所持有的本公司股份权益及淡仓中, 包括127,912,791股H股可供借出之股份。另外, 有1,844,470股H股(好仓)及11,000,000股H股(淡仓)乃涉及以实物交收(场外)衍生工具, 22,000,000股H股(淡仓)乃涉及以现金交收(场外)衍生工具。

10. Vogel Holding Group Limited (由史静女士全资拥有) 持有本公司344,479,500股H股之好仓(其中的13,200,000股H股乃涉及以现金交收的期权)及37,600,000股H股之淡仓(其中的13,200,000股H股乃涉及以现金交收的期权)。根据证券及期货条例, 史静女士被视为拥有Vogel Holding Group Limited持有的344,479,500股H股之好仓及37,600,000股H股之淡仓。史静女士乃史玉柱先生(本公司非执行董事)的女儿(史玉柱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)。

11. 上表所列Vogel Holding Group Limited及史静女士所拥有的344,479,500股H股之好仓及37,600,000股H股之淡仓, 乃是关于同一笔股份。

12. Fosun International Limited持有的344,892,000股H股之好仓包括由该公司直接持有的

240,876,500股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 直接持有的29,660,500股H股及由Topper Link Limited直接持有的74,355,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 及Topper Link Limited乃Fosun International Limited的间接全资子公司。Fosun International Limited的79.08%已发行股本由Fosun Holdings Limited拥有，而Fosun Holdings Limited 乃Fosun International Holdings Ltd. 的全资子公司。郭广昌先生则持有Fosun International Holdings Ltd. 58%的已发行股本。

根据证券及期货条例，Fosun International Limited被视为拥有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P. 的29,660,500股H股及Topper Link Limited的74,355,000股H股的权益。Fosun International Holdings Ltd. 及郭广昌先生亦同时被视为在Fosun International Limited于本公司拥有的344,892,000股H股中拥有权益。

13. 上表所列Fosun International Limited、Fosun International Holdings Ltd. 及郭广昌先生所拥有的344,892,000股H股权益，乃是关于同一笔股份。

14. Waddell & Reed Financial, Inc. 透过两间全资子公司持有本公司合共349,543,240股H股之好仓。

除于上文以及于「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」一节内所披露者外，本公司并不知悉任何其他人士于2012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。

#### **四、报告期股票及债券发行情况**

##### **1、新增发行境外上市外资股（H股）**

2012年3月26日，本公司与承销团签署《配售协议》，在香港联交所主板新增发行H股1,650,852,240股。发行价格为每股6.79港元，募集资金总额共计约112.09亿港元（折合人民币约90.87亿元），扣除发行费用后募得资金净额共计约111.14亿港元（折合人民币约90.05亿元）。此次配售股份于4月2日正式上市交易。

本次H股新增发行量占原有H股总量的40%，占原有A股及H股总量的6.2%。发行后，本公司A股及H股总量由26,714,732,987股增至28,365,585,227股，其中A股共计22,587,602,387股，占比为79.6%；H股共计5,777,982,840亿股，占比为20.4%。

##### **2、发行500亿小微企业专项金融债券**

报告期，本公司在全国银行间债券市场成功发行两期小微企业专项金融债券，共计人民币 500 亿元，募集资金将专门用于小微企业贷款。

其中，2012 年 2 月 10 日发行 2012 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券，发行规模为人民币 300 亿元，5 年期固定利率，票面利率 4.30%；2012 年 5 月 8 日发行 2012 年第二期中国民生银行股份有限公司金融债券，发行规模为人民币 200 亿元，5 年期固定利率，票面利率 4.39%。上述两期金融债券分别于 2012 年 2 月 14 日和 5 月 10 日在中央国债登记结算公司完成债券登记、托管工作。

#### **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 2012 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**

于 2012 年 6 月 30 日，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 2012 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                 | 期初持股（股） | 期末持股（股） |
|-----|----|------|-----------------|---------------------|---------|---------|
| 董文标 | 男  | 1957 | 董事长、执行董事        | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 洪 崎 | 男  | 1957 | 副董事长、执行董事<br>行长 | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 张宏伟 | 男  | 1954 | 副董事长、非执行董事      | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 卢志强 | 男  | 1951 | 副董事长、非执行董事      | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 刘永好 | 男  | 1951 | 副董事长、非执行董事      | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 梁玉堂 | 男  | 1958 | 副董事长、执行董事       | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 王玉贵 | 男  | 1951 | 非执行董事           | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 陈 建 | 男  | 1958 | 非执行董事           | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 史玉柱 | 男  | 1962 | 非执行董事           | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 王 航 | 男  | 1971 | 非执行董事           | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 王军辉 | 男  | 1971 | 非执行董事           | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 吴 迪 | 男  | 1965 | 非执行董事           | 2012.6.15-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 王松奇 | 男  | 1952 | 独立非执行董事         | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 秦荣生 | 男  | 1962 | 独立非执行董事         | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 王立华 | 男  | 1963 | 独立非执行董事         | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 韩建旻 | 男  | 1969 | 独立非执行董事         | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 郑海泉 | 男  | 1948 | 独立非执行董事         | 2012.6.15-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 巴曙松 | 男  | 1969 | 独立非执行董事         | 2012.6.15-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 段青山 | 男  | 1957 | 监事会主席、职工<br>监事  | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 李怀珍 | 男  | 1957 | 监事会副主席、职工<br>监事 | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 王家智 | 男  | 1959 | 监事会副主席、职工<br>监事 | 2012.4.10-2015.4.10 | 633,100 | 633,100 |
| 黎 原 | 男  | 1954 | 监事              | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 张迪生 | 男  | 1955 | 监事              | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 鲁钟男 | 男  | 1955 | 监事              | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 王 梁 | 男  | 1942 | 外部监事            | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 张 克 | 男  | 1953 | 外部监事            | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 胡 颖 | 女  | 1963 | 职工监事            | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |

| 姓 名 | 性别 | 出生年份 | 职 务               | 任 期                 | 期初持股（股） | 期末持股（股） |
|-----|----|------|-------------------|---------------------|---------|---------|
| 邢本秀 | 男  | 1963 | 副行长               | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 邵 平 | 男  | 1957 | 副行长               | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 赵品璋 | 男  | 1956 | 副行长               | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 毛晓峰 | 男  | 1972 | 副行长               | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 万青元 | 男  | 1965 | 董事会秘书             | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 白 丹 | 女  | 1963 | 财务总监              | 2012.4.10-2015.4.10 | 0       | 0       |
| 石 杰 | 男  | 1965 | 行长助理              | 2012.8.7-2015.4.10  | 0       | 0       |
| 李 彬 | 女  | 1967 | 行长助理              | 2012.8.7-2015.4.10  | 0       | 0       |
| 林云山 | 男  | 1970 | 行长助理              | 2012.8.7-2015.4.10  | 0       | 0       |
| 黄 晞 | 女  | 1962 | 第六届董事会非执行董事，已辞任   | 2012.4.10-2012.6.15 | 0       | 0       |
| 梁金泉 | 男  | 1940 | 第六届董事会独立非执行董事，已辞任 | 2012.4.10-2012.6.15 | 0       | 0       |
| 王联章 | 男  | 1957 | 第六届董事会独立非执行董事，已辞任 | 2012.4.10-2012.6.15 | 0       | 0       |
| 乔志敏 | 男  | 1952 | 第五届监事会主席、职工监事，已退任 | 2009.3.23-2012.3.23 | 0       | 0       |
| 邢继军 | 男  | 1964 | 第五届监事会副主席，已退任     | 2009.3.23-2012.3.23 | 0       | 0       |
| 徐 锐 | 男  | 1945 | 第五届监事会外部监事，已退任    | 2009.3.23-2012.3.23 | 0       | 0       |
| 陈进忠 | 男  | 1960 | 第五届监事会职工监事，已退任    | 2009.3.23-2012.3.23 | 0       | 0       |
| 王 磊 | 女  | 1961 | 第五届监事会职工监事，已退任    | 2009.3.23-2012.3.23 | 0       | 0       |

注： 1、2012 年 4 月 10 日本公司 2012 年第一次临时股东大会选举产生第六届董事会，选举出公司第六届董事会董事 18 名：董文标、洪崎、张宏伟、卢志强、刘永好、梁玉堂、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；

2、2012 年 4 月 10 日本公司 2012 年第一次临时股东大会选举产生第六届监事会股东监事和外部监事共 5 名，工会工作委员会依法选举产生公司第六届监事会职工监事 4 名。第六届监事会监事 9 名：段青山、李怀珍、王家智、黎原、张迪生、鲁钟男、王梁、张克、胡颖；

3、2012 年 4 月 10 日本公司第六届董事会第一次会议决议聘任洪崎先生为中国民生银行行长；决定聘任邢本秀先生、邵平先生、赵品璋先生、毛晓峰先生为中国民生银行副行长；决定聘任万青元先生为中国民生银行董事会秘书；决定聘任白丹女士为中国民生银行财务总监；梁玉堂先生不再担任本公司副行长；毛晓峰先生不再担任董事会秘书；段青山先生不再担任本公司财务总监；

4、2012 年 6 月 15 日，本公司非执行董事黄晞女士因个人工作原因辞去公司非执行董事职务；



5、2012年6月15日，本公司独立非执行董事梁金泉先生因在本公司任职满6年，辞去公司独立非执行董事职务；

6、2012年6月15日，本公司独立非执行董事王联章先生因在本公司任职满6年，辞去公司独立非执行董事职务；

7、2012年6月15日，本公司2011年年度股东大会补选吴迪先生为公司第六届董事会非执行董事，郑海泉先生、巴曙松先生为公司第六届董事会独立非执行董事；

8、2012年8月7日，本公司第六届董事会第二次临时会议审议通过石杰、李彬、林云山担任本公司行长助理；

9、本公司非执行董事卢志强先生自2011年8月30日起不再担任泛海能源投资股份有限公司董事长；

10、本公司非执行董事王航先生自2011年11月29日担任新希望六和股份有限公司（深圳证券交易所上市公司，股票代码：000876）非执行董事；

11、本公司独立非执行董事王立华先生因中国证监会第三届上市公司并购重组审核委员会任期届满，自2012年5月4日起不再担任并购重组委委员；2011年7月31日辞去北京市天元律师事务所主任职务，2011年8月1日起担任北京市天元律师事务所首席合伙人。

## （二）董事、监事服务合约说明

根据香港联交所《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，本集团在职员工人数43,133人，其中本公司员工41,943人，附属机构员工1,190人。本公司员工按专业划分，管理人员4,241人，市场人员20,106人，专业技术人员17,596人。员工中具有大专以上学历的为38,399人，占比92%。本公司另有退休人员82人。

## 三、机构情况

报告期末，本公司已在全国33个城市设立了33家分行，机构总数量为640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    | 14,070 | 709,311              | 北京市西城区复兴门内大街2号          |
| 北京管理部 | 52   | 2,776  | 447,141              | 北京市西城区复兴门内大街2号          |
| 上海分行  | 56   | 2,410  | 357,514              | 上海市浦东新区浦东南路100号         |
| 广州分行  | 35   | 1,562  | 97,517               | 广州市天河区珠江新城猎德大道68号民生大厦   |
| 深圳分行  | 37   | 1,247  | 105,974              | 深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦       |
| 武汉分行  | 31   | 1,327  | 82,060               | 武汉市江汉区新华路396号中国民生银行大厦   |
| 太原分行  | 23   | 1,092  | 76,337               | 太原市并州北路2号               |
| 石家庄分行 | 32   | 1,441  | 73,724               | 石家庄市西大街10号              |
| 大连分行  | 19   | 723    | 51,521               | 大连市中山区延安路28号            |
| 南京分行  | 38   | 1,703  | 139,713              | 南京市洪武北路20号              |
| 杭州分行  | 28   | 1,297  | 112,516              | 杭州市庆春路25号远洋大厦           |
| 重庆分行  | 20   | 845    | 85,941               | 重庆市江北区建新北路9号同聚远景大厦      |
| 西安分行  | 18   | 839    | 54,370               | 西安市二环南路西段78号中国民生银行大厦    |
| 福州分行  | 17   | 623    | 32,741               | 福州市鼓楼区湖东路280号民生银行大厦     |
| 济南分行  | 19   | 1,098  | 57,945               | 济南市泺源大街229号             |
| 宁波分行  | 17   | 685    | 33,394               | 宁波市江东区民安路348号           |
| 成都分行  | 26   | 966    | 74,338               | 成都市高新区天府大道北段966号6号楼     |
| 天津分行  | 19   | 679    | 33,004               | 天津市和平区解放北路188号信达广场13层   |
| 昆明分行  | 16   | 519    | 39,164               | 昆明市环城南路331号春天印象大厦       |
| 泉州分行  | 11   | 413    | 26,138               | 泉州市丰泽区刺桐路689号           |
| 苏州分行  | 13   | 822    | 61,568               | 苏州市工业园区时代广场23幢民生金融大厦    |
| 青岛分行  | 17   | 735    | 31,465               | 青岛市市南区福州南路18号           |
| 温州分行  | 9    | 482    | 27,446               | 温州市鹿城区新城大道335号发展大厦      |
| 厦门分行  | 11   | 443    | 61,296               | 厦门市湖滨南路90号立信广场          |
| 郑州分行  | 20   | 680    | 45,328               | 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  | 12   | 587    | 41,750               | 长沙市芙蓉中路一段669号           |
| 长春分行  | 10   | 356    | 22,864               | 长春市长春大街500号             |
| 合肥分行  | 10   | 374    | 19,363               | 合肥市亳州路135号天庆大厦          |
| 南昌分行  | 9    | 394    | 22,760               | 南昌市东湖区象山北路237号          |
| 汕头分行  | 7    | 269    | 8,754                | 汕头市龙湖区韩江路17号华景广场1-3层    |
| 南宁分行  | 2    | 174    | 7,969                | 南宁市民族大道111-1号广西发展大厦东    |

|       |     |        |           |                                   |
|-------|-----|--------|-----------|-----------------------------------|
|       |     |        |           | 楼                                 |
| 呼和浩特  | 2   | 123    | 29,259    | 呼和浩特市赛罕区新华东街财富大厦 A 座 1-3 层及 D 座部分 |
| 沈阳分行  | 2   | 117    | 8,488     | 沈阳市和平区青年大街 390 号皇朝万鑫国际大厦 A 座      |
| 香港分行  | 1   | 72     | 17,857    | 香港中环夏慤道 12 号香港美国银行中心 36 楼         |
| 地区间调整 |     |        | (592,448) |                                   |
| 合计    | 640 | 41,943 | 2,504,082 |                                   |

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、总行员工数包括地产金融事业部、能源金融事业部、交通金融事业部、冶金金融事业部、贸易金融部、信用卡中心、金融市场部等事业部员工数。

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，本公司在保证合法、合规组织召开会议的同时，继续致力于优化高效透明的公司治理机制和架构，不断完善制度建设，强化风险管理，推广完善内部控制体系，开展对董事和高管的尽职考评，进一步加强与投资者的交流，圆满完成了各项工作。

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 44 次。其中，股东大会 3 次，董事会会议 6 次、董事会专门委员会会议 23 次（战略发展与投资管理委员会 3 次，风险管理委员会 7 次，审计委员会 2 次，关联交易控制委员会 3 次，薪酬与考核委员会 2 次，提名委员会 6 次），监事会会议 5 次，监事会专门委员会会议 7 次。

2、报告期内，公司董事会、监事会遵循合法合规原则、稳定性原则、任职资格核准原则，顺利完成了换届工作，组成了新一届董事会、监事会及各专门委员会，为公司治理的持续提高奠定了基础。

3、根据境内外的监管要求，制定了《中国民生银行内部控制基本规定》、《中国民生银行股份有限公司内幕信息知情人登记管理规定》、《中国民生银行董事会风险评估管理办法》、《中国民生银行操作风险管理制度》，以及修订了《董事会战略发展与投资管理委员会工作细则》、《董事会审计委员会工作细则》、《董事会提名委员会工作细则》、《董事会薪酬与考核委员会工作细则》、《中国民生银行股份有限公司投资者关系管理工作制度》、《中国民生银行并表管理办法（试行）》、《中国民生银行流动性风险管理办法》、《中国民生银行流动性应急计划》、《中国民生银行股份有限公司监事会议事规则》、《中国民生银行股份有限公司监事会提名与薪酬委员会工作细则》以及《中国民生银行股份有限公司监事会监督委员会工作细则》等制度，进一步完善了公司治理制度体系。

4、报告期内，公司根据内控管理要求，整合《合规风险管理标准》与《内控手册》，有效提高合规与内控管理效率；全行动员，全面推进内控规范实施项目成果推广工作，推动、督促各分行制定推广方案，开展宣传和培训，落实《内控手册》本地化要求，并在此基础上开展内控缺陷查找与整改；组织编制《内部控制建设三年规划》。为全行内控体系的完善和内控流程的深化奠定了良好基础。

5、报告期内，根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评试行办法》的

规定，在公司董事会薪酬与考核委员会的指导下，本公司完成了对董事会聘任和批准聘任的高级管理人员的年度考评，并将尽职考评结果应用于考评对象的薪资分配、职务聘任等方面，以促进本公司高级管理人员不断提高履职能力。

根据《中国民生银行股份有限公司董事履职评价试行办法》的规定，公司董事会薪酬与考核委员会组织并完成了对董事年度履职的评价工作，促进董事履职尽责、自律约束。

6、报告期内，公司监事会继续按照《公司法》、《公司章程》的规定，以及监管部门的要求，围绕公司重点工作，组织召开监事会各类会议、审议相关议案；列席董事会各次会议及高级管理层重要经营会议；对公司依法经营、财务报告、内部控制等重点事项进行监督并提出审核意见；持续完善监事会制度体系、深入推进对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价；通过列席会议、审核履职报告、检查调研等方式，加强对本行公司治理运作、重大决策及执行等情况的监督，提出相关评价报告，并按有关规定报告和披露。

7、报告期内，本公司董事会继续认真履行风险指导、风险评估、风险研究等职责，加强对监管部门、董事会各项风险政策的贯彻落实和监督力度，持续推动公司全面风险管理体制建设。通过制订《董事会风险评估管理办法》，以及《董事会 2012 年度风险管理指导意见》，强化董事会风险的风险管理职能。

8、报告期内共出版《董事会工作通讯》4 期、《内部参考》25 期、《监事会通讯》7 期，为董事会与监事会、管理层之间、董事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。

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。

## **二、股东大会召开情况**

### **（一）年度股东大会召开情况**

2012 年 6 月 15 日，本公司 2011 年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 2011 年年度报告》、《公司 2011 年度财务决算报告》、《公司 2012 年度财务预算报告》、《公司 2011 年度董事会工作报告》、《公司 2011 年度监事会工作报告》、《关于聘

请 2012 年度审计会计师事务所及其报酬的决议》、《公司 2011 年度利润分配方案和 2012 年中中期利润分配政策》、《关于公司前次募集资金使用情况说明的决议》、《关于中国民生银行股份有限公司 2012-2014 年金融债券和次级债券发行计划的决议》、《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》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司监事会议事规则〉的决议》、《关于选举中国民生银行股份有限公司部分董事的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司章程〉分红条款的决议》。具体公告详见 2012 年 6 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## （二）临时股东大会召开情况

1、2012 年 4 月 10 日，本公司 2012 年第一次临时股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于选举产生公司第六届董事会的决议》、《关于选举产生公司第六届监事会的决议》、《关于修改〈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 2012 年 4 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、2012 年 5 月 3 日，本公司第二次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别股东大会和 2012 年第一次 H 股类别股东大会以在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议审议通过了《关于延长中国民生银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券决议有效期及授权董事会及获授权人士办理相关事宜授权期的决议》。具体公告详见 2012 年 5 月 4 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召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议 6 次。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议 23 次，其中战略发展与投资管理委员会 3 次，风险管理委员会 7 次，审计委员会 2 次，关联交易控制委员会 3 次，薪酬与考核委员会 2 次，提名委员会 6 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 9 项，听取并研究专题工作汇报 2 项；风险管理委员会共审议专门议案 10 项，听取并研究专题工作汇报 1 项；审计委员会共审议专门议案 11 项；关联交易控制委员会共审议专门议案 9 项；薪酬与考核委员会共审议专门议案 5 项；提名委员会共审议专门议案 13 项，听取并研究专题工作汇报 1 项。

## 四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司监事会组织召开监事会会议 5 次，监事会专门委员会组织召开会议 7 次，其中，提名与薪酬委员会会议 4 次，监督委员会会议 3 次。

## 五、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

#### 1、内部控制组织体系

本公司建立了一套独立的内部控制组织架构。股东大会、董事会、监事会以及在董事会领导下的经营班子各司其职。股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的决策机构，监事会是公司的监督机构，董事会下设战略发展与投资管理、审计、风险、提名、薪酬与考核、关联交易控制等六个专门委员会作为董事会决策研究机构，行长及经营班子按照董事会的决策，指挥、协调、管理、监督全公司的日常经营活动。

在健全的公司法人治理结构下，公司内部控制管理体系有效运作。公司董事会负责内控体系的建立健全及有效实施，董事会审计委员会通过定期审查公司内部控制工作报告、组织内部控制调研和自我评估，监督、指导内部控制体系建设；董事会风险管理委员会通过制定年度风险指导意见以及定期评估和审核风险报告，监控经营层的风险状况。董事会通过审计委员会和风险管理委员会的调查研究工作，全面掌握公司内部控制状况，研究决策相关问题，向管理层提出建设性意见。管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，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。监事会根据《公司法》、有关监管要求及《公司章程》规定，对本公司董事会和高级管理层及其成员履职的合法合规性进行监督，对股东大会负责，促进公司合规经营、稳健发展。本公司已形成了各部门业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的有效规范的内部控制机制和管理体系。

#### 2、内部控制制度体系

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，制定了一系列内部管理规定，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。

本公司内部控制制度内容包括：以《公司章程》、股东大会、董事会及其专门委员会、监事会议事规则为核心的公司治理相关制度；以对公授信、公司存款、个人授信、个人存款、其他个人业务、资金、理财、贸易融资、电子银行、信用卡、投资银行、资产托管等业务规章组成的经营制度；以会计管理、会计核算、财务管理、信息技术、计算机系统风险控制、企业文化建设、机构岗位设置及职能界定、岗位任职和上岗资格及强制休假、权限管理、印章管理、安全保卫、机构及人员奖惩、监督和检查等规定组成的管理制度；以《信息披露管理制度》、《经营信息内部报告制度》为核心的信息控制制度。现行制度基本渗透覆盖到现有的管理部门、营业机构和各项业务过程、操作环节，健全的制度体系为有效防范金融风险提供了坚实保障。

### 3、主要内部控制措施

本公司不断加强公司治理建设，健全了董事会“三会一层”与经营层各专业委员会的定期沟通和决策制衡机制；强化了各项业务授权管理，根据权责匹配实行分级分类授权及监督机制；完善了各项业务过程和操作环节的内部控制措施，严格各项业务的授权、审批程序和审批权限，在不同岗位和机构之间建立了分工合理、权责分明、相互制约、相互监督的内部控制机制；公司按照新会计准则的要求，规范会计核算，充分配置财务资源，人员素质、结构满足内控要求，保证会计资料真实完整和财务报告的真实、可靠、公允；建立全面预算管理体系，细化了财务预算的制定、执行、利用、反馈等各个环节的全过程控制，对控制成本、提高资源配置的科学性，充分合理利用资源起到积极作用；按照全面性、有效性和适宜性原则，及时识别、定期评估经营活动风险和内部控制状况，确保各项经营管理活动合法合规、资产安全完整；加大了内部控制制度的执行力度，内部控制执行情况与经营机构绩效考核挂钩，在有效贯彻激励措施的同时，对内部控制执行不力的实施严格地问责，确保了各项内部控制措施有效落实到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

报告期内，本公司对内部控制进行了优化和完善：一是积极推进新资本协议项目实施，全面风险管理能力得到提升：制定了《中国民生银行新资本协议项目实施规划》，并按规划设定的目标有序开展工作，信用风险内部评级体系建设取得突破性进展，并推进评级结果在授信管理、减值准备计提等方面的应用，市场风险管理咨询项目建设全面启动，市场风险系统、数据的规划和建设逐步开展，操作风险三大工具全面推广实施，新资本协议项目管理工



作有序开展。二是以推广应用《企业内部控制基本规范》实施建设成果为契机，内控和合规管理水平有效提升：整合《合规风险管理标准》与《内控手册》，有效提高合规与内控管理效率；全面推进内控规范实施项目成果推广工作，推动、督促各分行制定推广方案，开展宣传和培训，落实《内控手册》本地化要求，并在此基础上开展内控缺陷查找与整改；组织编制《内部控制建设三年规划》，为全行内控体系的完善和内控流程的深化奠定了良好基础。三是以精细化管理为手段，继续推动深化流程银行建设：深入推广客户之声、精益六西格玛、平衡计分卡三大管理工具应用，并结合全行各业务条线发展具体部署，设计“全行战略地图”，逐步形成紧密契合本行战略重点和管理特点的战略指标体系和“以客户为中心”战略执行体系。四是强化案件防控内生机制建设，案件风险防控体系进一步完善：完善案件防控考核机制、责任机制和问责机制，案件防控压力逐级传导至基层员工；建立定人、定岗、定责的工作体系，强大的人员保障，切实保证案防工作有效开展；制定了《重要岗位员工轮岗管理办法》等系列案防制度和《2012 年案件防控实施方案》，夯实案防基础，细化案防措施，推动案防工作有效开展。五是强化内部控制和风险管理有效性的执行情况检查：本公司通过经营机构横向自查、总行管理部室纵向检查和审计部监督检查等多种方式，检查涵盖信贷、财会、零售、信用卡、电子银行等主要业务领域和重点业务环节，强化了“操作风险十三条”落实情况排查、新设机构专项检查、高风险业务风险排查，进一步加强了风险管理和内部控制的监督和纠正机制，促进了本公司内部控制水平的提高。

#### 4、内部控制的监督和评价工作

本公司内部审计部门负责对内部控制制度的建设和执行情况进行监督和定期评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、银行组织结构、经营状况和市场环境的变化等进行修订和完善。

报告期内，本公司审计部根据业务经营转型特点，在对历年内部控制评价项目后评估基础上，结合五部委内控新规，从内控评价的组织程序、评价报告、评价标准、评分工具、评分方法、缺陷认定等多方面对内控评价体系进行了优化调整，强化对经营机构经营业绩、特色和执行董事会战略的评估，全面提升内控评价综合成效。在此基础上，完成了石家庄、合肥、南昌、福州、长春 5 家分行、交通金融事业部全面内部控制评价，促进了上述经营机构内控水平的持续提升；对二级分行、异地支行的进行全面内控审计，完成了沧州、大同、吕梁、宝鸡、东营、南通等二级分行和太仓异地支行全面内控审计，督促新设机构建立健全各项内部控制和规范管理，促进其合规经营和内部控制体系的完善。通过持续的内部控制评价，

实现了对经营机构内控的量化管理，提升了经营机构稳健经营的内生动力，促进了内控评价结果的有效利用和内部审计评价与其它风险管理要素的有机结合，有力促进了全行内控水平的提升。

## 5、内部控制文化

本公司高度重视培育和形成既符合现代商业银行要求又具有自身特色的优秀企业文化。经过对公司现有企业文化因子进行全面梳理，总结、规范和提升，使内控、营销、风险、激励、考核等经营管理各领域统一于企业文化和品牌建设确定的使命、愿景和核心理念，形成民生独具特色的经营哲学、行为准则和良好形象。公司还高度重视以业务发展和风险管理为重点的企业亚文化建设，逐步形成与核心价值一致的企业文化发展体系，从文化管理上引导全体员工树立正确的业绩观和审慎的风险及合规意识。

本公司的内部控制体系覆盖到所有机构、部门和岗位，渗透到各项业务过程和操作环节，切实做到了业务发展内控先行，并在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够对国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行提供合理的保证，能够对公司发展战略和经营目标的实现以及各项业务的持续稳健发展提供合理的保证，能够对业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整提供合理的保证。本公司将随着国家法律法规和监管要求的变化、自身管理和发展的日益深化，持续提高内部控制的完整性、合理性与有效性。

## 6、建立健全内部控制体系的工作计划和实施方案

根据财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及《企业内部控制应用指引》的最新要求，本公司在去年内控基本规范实施建设基础上，制定并下发了《2012 年度内控规范实施建设项目成果推广方案》，以内控方法、内控手册与内控合规风险管理标准培训和宣传、内控手册本地化和对内控手册与内控要求落实情况的检查、评价、整改为主要工作内容，全面推动内控规范实施建设成果在各级机构推广。下一步，本公司将稳步推进内控长效机制建设与实施工作，继续扎实做好实施建设成果推广应用工作，并积极探索先进内控技术的运用，持续加大内控合规文化培育，不断完善贯穿于公司各管理层面以及各业务经营环节且符合公司实际情况的内部控制体系，以提高公司经营管理水平和风险防范能力，促进公司发展战略有效实施。

## （二）内部审计

本公司设立内部审计机构—审计部，在董事会审计委员会领导下，实行总部垂直管理的独立审计模式，目前共有华北、华东、华南、华中和东北五个区域审计中心，并针对本公司专业化经营特点，设立了产品事业部审计中心、行业金融事业部审计中心、现场审计中心、非现场审计中心；设立业务管理中心、评价问责中心、监管协调中心。审计部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。重大审计发现和内部控制缺陷向高级管理层和董事会审计委员会直接报告，保证了内部审计的独立性和有效性。本公司建立了较为规范的内部审计制度体系并不断修订完善；建立了现场审计与非现场审计相结合的审计检查体系，非现场审计系统覆盖到本公司所有的资产与负债业务；以风险为导向开展内部控制审计工作，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环节；基本实现了信用风险、操作风险、市场风险、合规风险审计的全覆盖。

本公司通过全面审计、专项审计、非现场审计、离任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。报告期内，审计部持续创新内部审计工作方式，以强化制度执行力和着力防范案件风险为重点，提升专业化审计层次，服务于“三个定位”，服务于专业化特色经营，以风险和内控为导向，强化分工协作和审计成果共享，高效完成了上半年审计工作任务。报告期内，审计部共组织现场审计 24 项；非现场专项审计 12 项；离任审计 85 人次（其中高管离任 24 人次）；出具审计报告及调研报告 96 份；出具 2011 年内部审计通报 31 份；发出风险提示和审计建议 15 份，较好地履行了监督、评价和咨询的工作职责。检查涉及了公司业务、零售业务、运营管理、财务管理、贸易金融、票据、电子银行、信用卡、中间业务收入等业务。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。

## 六、符合香港上市规则附录十四的要求

于 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 3 月 31 日期间，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。

于 2012 年 4 月 1 日至 本报告日期间，根据载列于经修订后的香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》，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、2011 年度利润分配执行情况

本公司董事会根据 2011 年年度股东大会通过的 2011 年年度利润分配方案向公司股东实施了分红派息。以截至 2012 年 6 月 25 日本公司总股本 28,365,585,227 股为基数，向收市后在册的股东派发现金股利：每 10 股现金分红人民币 3.00 元（含税），计现金分红人民币约 85.1 亿元。A 股现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东，以港币向 H 股股东支付。本公司于 2012 年 6 月 29 日完成 A 股股东现金红利派发事宜，于 2012 年 7 月 10 日完成 H 股股东现金红利派发事宜。

有关实施详情请参阅本公司刊登的公告。

### 二、2012 年半年度利润分配

本公司 2012 年上半年经审阅税后利润为 187.09 亿元。拟定 2012 年上半年利润分配预案如下：根据有关规定，本公司按照 2012 年中期净利润的 10%提取法定盈余公积，计人民币 18.71 亿元；提取一般风险准备，计人民币 31 亿元。2012 年 6 月末可供股东分配利润余额为 437.14 亿元。本公司拟以截至 2012 年 6 月 30 日的 A 股和 H 股总股本 28,365,585,227 股为基数，向股权登记日在册的 A 股和 H 股股东派发现金股利，每 10 股派发现金股利 1.50 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。港币实际派发金额按照董事会召开当日中国人民银行公布的人民币兑换港币基准汇率折算。

### 三、投资情况

#### 1、投资景洪民生村镇银行股份有限公司

2010 年 8 月 10 日，经本公司第五届董事会第十一次会议审议通过，同意本公司发起组建景洪民生村镇银行股份有限公司，注册资本 3,000 万元人民币，本公司出资额 1,530 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 51%。景洪民生村镇银行股份有限公司于 2012 年 4 月 11 日成立。

#### 2、投资志丹民生村镇银行股份有限公司

2010 年 8 月 10 日，经本公司第五届董事会第十一次会议审议通过，同意本公司发起组建志丹民生村镇银行股份有限公司，注册资本 1,500 万元人民币，本公司出资额 765 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 51%。志丹民生村镇银行股份有限公司于 2012

年 4 月 13 日成立。

### 3、投资普洱民生村镇银行股份有限公司

2010 年 8 月 10 日，经本公司第五届董事会第十一次会议审议通过，同意本公司发起组建普洱民生村镇银行股份有限公司，注册资本 3,000 万元人民币，本公司出资额 1,530 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 51%。普洱民生村镇银行股份有限公司于 2012 年 4 月 18 日成立。

### 4、投资榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司

2010 年 8 月 10 日，经本公司第五届董事会第十一次会议审议通过，同意本公司发起组建榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司，注册资本 5,000 万元人民币，本公司出资额 2,550 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 51%。榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司于 2012 年 4 月 24 日成立。

### 5、投资宁国民生村镇银行股份有限公司

2010 年 8 月 10 日，经本公司第五届董事会第十一次会议审议通过，同意本公司发起组建宁国民生村镇银行股份有限公司，注册资本 4,000 万元人民币，本公司出资额 2,040 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 51%。宁国民生村镇银行股份有限公司于 2012 年 5 月 3 日成立。

## 四、主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

1、截至 2012 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 721.34 亿元，比上年末增长 17.82%；净资产 78.41 亿元，比上年末增长 7.84%；报告期内净利润 5.70 亿元，同比增长 5.56%。

2、截至 2012 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 0.56 亿元，比上年末减少 23.29%；净资产 0.46 亿元，比上年末增加 12.2%；报告期内净利润 568 万元，同比增加 1,941 万元。

3、截至 2012 年 6 月 30 日，本公司发起设立的 23 家民生村镇银行总资产共计 151.69 亿元，净资产共计 20.25 亿元，报告期内实现净利润共计 1.30 亿元。

## 五、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（人民币百万元） | 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     | 5,095        | 51.03%  | 租赁业务            | 天津  |
| 民生加银基金管理有限公司     | 200          | 60%     | 基金募集和销售及资金管理等业务 | 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 | 150          | 35%     | 商业银行业务          | 上海  |
| 綦江民生村镇银行股份有限公司   | 60           | 50%     | 商业银行业务          | 重庆  |
| 潼南民生村镇银行股份有限公司   | 50           | 50%     | 商业银行业务          | 重庆  |
| 资阳民生村镇银行股份有限公司   | 80           | 51%     | 商业银行业务          | 四川  |
| 梅河口民生村镇银行股份有限公司  | 50           | 51%     | 商业银行业务          | 吉林  |
| 武汉江夏民生村镇银行股份有限公司 | 80           | 51%     | 商业银行业务          | 湖北  |
| 长垣民生村镇银行股份有限公司   | 50           | 51%     | 商业银行业务          | 河南  |
| 宜都民生村镇银行股份有限公司   | 50           | 51%     | 商业银行业务          | 湖北  |
| 上海嘉定民生村镇银行股份有限公司 | 200          | 51%     | 商业银行业务          | 上海  |
| 钟祥民生村镇银行股份有限公司   | 70           | 51%     | 商业银行业务          | 湖北  |
| 蓬莱民生村镇银行股份有限公司   | 100          | 51%     | 商业银行业务          | 山东  |
| 安溪民生村镇银行股份有限公司   | 100          | 51%     | 商业银行业务          | 福建  |
| 阜宁民生村镇银行股份有限公司   | 60           | 51%     | 商业银行业务          | 江苏  |
| 太仓民生村镇银行股份有限公司   | 100          | 51%     | 商业银行业务          | 江苏  |
| 宁晋民生村镇银行股份有限公司   | 40           | 51%     | 商业银行业务          | 河北  |
| 漳浦民生村镇银行股份有限公司   | 50           | 51%     | 商业银行业务          | 福建  |
| 景洪民生村镇银行股份有限公司   | 30           | 51%     | 商业银行业务          | 云南  |
| 志丹民生村镇银行股份有限公司   | 15           | 51%     | 商业银行业务          | 陕西  |
| 普洱民生村镇银行股份有限公司   | 30           | 51%     | 商业银行业务          | 云南  |
| 榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司 | 50           | 51%     | 商业银行业务          | 陕西  |
| 宁国民生村镇银行股份有限公司   | 40           | 51%     | 商业银行业务          | 安徽  |

## 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2012年6月30日的报告期内一直遵守上述守则。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、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) 于2012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 | 1,891,893,763 | 1  | 8.38                | 6.67            |
| 张宏伟 | 非执行董事 | A    | 好仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 931,073,370   | 2  | 4.12                | 3.28            |
| 卢志强 | 非执行董事 | A    | 好仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 698,939,116   | 3  | 3.09                | 2.46            |
| 史玉柱 | 非执行董事 | A    | 好仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 805,600,038   | 4  | 3.57                | 2.84            |
|     |       | H    | 好仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 344,479,500   | 4  | 5.96                | 1.21            |
|     |       | H    | 淡仓    | 权益由其所控制企业拥有 | 37,600,000    | 4  | 0.65                | 0.13            |

附注:

1. 该1,891,893,763股A股包括由四川南方希望实业有限公司直接持有的558,306,938股A股及由新希望投资有限公司直接持有的1,333,586,825股A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新希望六和股份有限公司(原名:四川新希望农业股份有限公司)(其45.7%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558,306,938股A股及新希望投资有限公司持有的1,333,586,825股A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1,891,893,763股A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. 该931,073,370股A股包括由东方集团股份有限公司直接持有的888,970,224股A股及由东方集团实业股份有限公司直接持有的42,103,146股A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,并透过东方集团投资控股有限公司间接持有东方集团实业股份有限公司的31.20%已发行股本。东方集团投资控股有限公司的94%已发行股本由张宏伟先生全资拥有的名泽东方投资有限公司持有。



- 该 698,939,116 股 A 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，而泛海集团有限公司乃由泛海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有泛海控股有限公司 77.14% 已发行股本。
- 805,600,038 股 A 股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的 95.14% 已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。

344,479,500 股 H 股好仓（其中的 13,200,000 股 H 股乃涉及以现金交收的期权）及 37,600,000 股 H 股淡仓（其中的 13,200,000 股 H 股乃涉及以现金交收的期权）由 Vogel Holding Group Limited 持有。Vogel Holding Group Limited 由史玉柱先生的女儿史静女士全资拥有。史玉柱先生是 Vogel Holding Group Limited 的实际控制人，因而被视为拥有 Vogel Holding Group Limited 持有的 344,479,500 股 H 股之好仓及 37,600,000 股 H 股之淡仓。

（二）于 2012 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/<br>淡仓 | 身份              | 出资额                | 附注 | 占总注册资本<br>百分比(%) |
|-----|-------|-----------|-----------------|--------------------|----|------------------|
| 刘永好 | 非执行董事 | 好仓        | 权益由其所控制<br>企业拥有 | 人民币<br>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）于 2012 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/<br>淡仓 | 身份              | 出资额                | 附注 | 占总股本<br>百分比(%) |
|-----|-------|-----------|-----------------|--------------------|----|----------------|
| 史玉柱 | 非执行董事 | 好仓        | 权益由其所控制<br>企业拥有 | 人民币<br>6,000,000 元 | 1  | 6.00           |

附注：

- 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2012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（定义见证券及期货条例）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。

## 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。

1、于2012年6月30日，无持有本公司5%(含5%)以上股份的股东(2011年12月31日：无)。

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 | 2012年6月30日 | 2011年12月31日 |
|-----------------|------|------------|-------------|
| 联想控股有限公司        | 保证   | 1,640      | 1,970       |
| 天津保税区投资有限公司     | 信用   | 750        | 750         |
| 东方集团股份有限公司      | 质押   | 400        | 400         |
| 无锡健特药业有限公司      | 质押   | 400        | -           |
|                 | 保证   | -          | 400         |
| 石药集团有限公司        | 保证   | 300        | -           |
|                 | 质押   | -          | 105         |
| 东方希望（三门峡）铝业有限公司 | 保证   | 200        | 220         |
| 山东信发希望铝业有限公司    | 保证   | 200        | 100         |
| 东方集团实业股份有限公司    | 质押   | 200        | -           |
| 福信集团有限公司        | 质押   | 173        | 54          |
|                 | 抵押   | -          | 100         |
| 无锡健特生物工程有限公司    | 保证   | 100        | -           |
|                 | 质押   | -          | 100         |
| 石药集团河北中诚医药有限公司  | 保证   | 100        | -           |
| 四川岷江雪盐化有限公司     | 保证   | 50         | 60          |
|                 | 抵押   | 48         | 48          |

|                   |    |       |       |
|-------------------|----|-------|-------|
| 四川希望华西建设工程总承包有限公司 | 保证 | 90    | 90    |
| 成都华西希望集团有限公司      | 保证 | 50    | -     |
| 东方希望包头稀土铝业有限责任公司  | 质押 | 50    | -     |
| 济南沃德汽车零部件有限公司     | 保证 | 20    | 20    |
| 四川特驱投资有限公司        | 保证 | 15    | 15    |
| 成都五月花计算机专业学校      | 保证 | 10    | 10    |
| 济南七里堡市场有限公司       | 保证 | 10    | 10    |
| 四川希望深蓝能源化工有限公司    | 保证 | 10    | -     |
| 成都美好家园商业经营管理有限公司  | 保证 | -     | 20    |
| 关联方个人             | 抵押 | 29    | 14    |
| 合计                |    | 4,845 | 4,486 |

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) 报告期末，本集团未发现上述关联方贷款存在减值迹象（2011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 2012 年 6 月 30 日，本公司作为原告起诉未判决生效的标的金额 100 万元以上的诉讼有 364 笔，涉及金额约为人民币 329,569.51 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 48 笔，涉及金额约为人民币 12,188.60 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**

本公司参与并中标的北京市朝阳区东三环北京商务中心区（CBD）核心区 Z4 地块，目前已进入工程立项审批及方案设计阶段。

本公司参与并中标的厦门市豆仔尾路与湖滨南路交叉口 2010P26 地块，目前正在办理工程规划审批及施工前各项准备。

北京顺义总部基地项目合同履行情况良好，工程进展顺利。土建工程：室外外幕墙工程基本完成；室内精装修工程正在施工，已经完成 50%。专业工程：给排水工程、消防工程、通风空调工程、景观照明工程、锅炉工程、电梯安装工程基本完成；弱电工程和机电安装工程大部分完成；厨房设备安装工程正在施工。室外管网工程、变配电工程正在进行招投标程序。燃气工程正在合同签定中。

### **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

本集团在截至 2012 年 6 月 30 日止的六个月内没有出售本公司的任何证券，也没有购回或赎回本公司的任何证券。

## 七、审计委员会

根据《香港上市规则》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）、郑海泉先生、王松奇先生、韩建旻先生、史玉柱先生及吴迪先生。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截至 2012 年 6 月 30 日止上半年的中期业绩公告和 2012 年中期报告。

## 八、其他重要事项

本公司获得香港金融管理局颁发的银行牌照，成为香港持牌银行。详见 2012 年 1 月 6 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

本公司经中国证券监督管理委员会《关于核准中国民生银行股份有限公司增发境外上市外资股的批复》（证监许可[2012]211 号）核准，增发不超过 1,650,852,240 股境外上市外资股。2012 年 3 月 26 日，本公司与承销团签署《配售协议》。本次配售的 H 股数量为 1,650,852,240 股，已 4 月 2 日正式上市交易。详见 2012 年 2 月 24 日和 2012 年 3 月 30 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

中国银行业监督管理委员会榆林监管分局《关于榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司开业及董事和高管人员任职资格的批复》（榆银监复[2012]16 号），同意榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司开业。详见 2010 年 8 月 11 日和 2012 年 4 月 7 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

中国银行业监督管理委员会延安监管分局《关于志丹民生村镇银行股份有限公司开业及董事和高级管理人员任职资格的批复》（延银监复[2012]16 号），同意志丹民生村镇银行股份有限公司开业。详见 2010 年 8 月 11 日和 2012 年 4 月 7 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

中国银行业监督管理委员会西双版纳监管分局《关于同意景洪民生村镇银行股份有限公司开业的批复》（西银监复[2012]8 号），同意景洪民生村镇银行股份有限公司开业。详见 2010 年 8 月 11 日和 2012 年 4 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

中国银行业监督管理委员会普洱监管分局《普洱银监分局关于核准普洱民生村镇银行股份有限公司开业的批复》（普银监复[2012]23号），核准普洱民生村镇银行股份有限公司开业。详见2010年8月11日和2012年4月28日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

中国银行业监督管理委员会宣城监管分局《宣城银监分局关于宁国民生村镇银行股份有限公司开业的批复》（宣银监复[2012]25号），同意宁国民生村镇银行股份有限公司开业。详见2010年8月11日和2012年5月4日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

#### **九、聘任、解聘会计师事务所情况**

本公司2011年年度股东大会决定聘请毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所担任本公司2012年度审计的会计师事务所。

## 第九章 财务报告

一、审阅报告

二、财务报表（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、财务报表附注

四、财务报表补充资料

以上内容均见附件。

## 第十章 信息披露索引

| 披露日期            | 报告名称                                                             | 刊载的报刊名称及版面       | 刊载的互联网网站       |
|-----------------|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| 2012 年 1 月 6 日  | 关于获得香港金管局银行牌照的公告                                                 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 1 月 20 日 | 2011 年年度业绩预增公告                                                   | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 2 月 15 日 | 关于监事会换届选举并征集监事候选人的公告                                             | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 2 月 15 日 | 关于董事会换届选举并征集董事候选人的公告                                             | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 2 月 23 日 | 第五届监事会第一次临时会议决议公告                                                | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 2 月 23 日 | 第五届董事会第九次临时会议决议公告                                                | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 2 月 24 日 | 关于获中国证监会批复核准增发境外上市外资股的公告                                         | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 2 月 25 日 | 关于召开 2012 年第一次临时股东大会的通知                                          | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 3 月 20 日 | 关于召开 2012 年第二次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别股东大会和 2012 年第一次 H 股类别股东大会的通知 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 3 月 23 日 | 关于召开 2012 年第一次临时股东大会的第二次通知                                       | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 3 月 23 日 | 关于召开 2012 年第一次临时股东大会的补充通知                                        | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 3 月 23 日 | 第五届董事会第二十二次会议决议公告                                                | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 3 月 23 日 | 第五届监事会第十七次会议决议公告                                                 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 3 月 24 日 | 2012 年第一次临时股东大会会议资料                                              | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 3 月 26 日 | 停牌公告                                                             | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 3 月 30 日 | 关于配售 H 股新股及股份变动的公告                                               | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 7 日  | 关联交易公告                                                           | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 7 日  | 关于榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司、志丹民生村镇银行股份有限公司获开业批复的公告                        | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 11 日 | 第六届监事会第一次会议决议公告                                                  | 中国证券报、上海证券       | www.sse.com.cn |



|                 |                                                                |                  |                |
|-----------------|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
|                 |                                                                | 报、证券时报           |                |
| 2012 年 4 月 11 日 | 关于撤销《关于延长中国民生银行股份有限公司新增发行 H 股决议有效期及授权董事会及获授权人士办理相关事宜授权期的议案》的公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 11 日 | 关于选举产生第六届监事会职工监事的公告                                            | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 11 日 | 2012 年第一次临时股东大会决议公告                                            | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 11 日 | 第六届董事会第一次会议决议公告                                                | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 14 日 | 2012 年第二次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别及 H 股类别股东大会会议资料                 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 14 日 | 关于召开 2012 年第二次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别及 H 股类别股东大会的第二次通知          | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 27 日 | 第六届董事会第二次会议决议公告                                                | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 27 日 | 第一季度季报                                                         | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 28 日 | 关于景洪民生村镇银行股份有限公司、普洱民生村镇银行股份有限公司获开业批复的公告                        | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 4 月 28 日 | 关于召开 2011 年年度股东大会的通知                                           | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 5 月 4 日  | 关于宁国民生村镇银行股份有限公司获开业批复的公告                                       | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 5 月 4 日  | 2012 年第二次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别及 H 股类别股东大会决议公告                 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 5 月 4 日  | 第六届监事会第三次会议决议公告                                                | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 5 月 22 日 | 第六届董事会第三次会议决议公告                                                | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 5 月 30 日 | 关于部分董事辞职及董事候选人提名的公告                                            | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 6 月 1 日  | 关于召开 2011 年年度股东大会的第二次通知                                        | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 6 月 1 日  | 关于召开 2011 年年度股东大会的补充通知                                         | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 6 月 6 日  | 2011 年年度股东大会会议文件                                               | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 6 月 9 日  | 公告                                                             | 中国证券报、上海证券       | www.sse.com.cn |

|                 |                       |                  |                |
|-----------------|-----------------------|------------------|----------------|
|                 |                       | 报、证券时报           |                |
| 2012 年 6 月 9 日  | 关联交易公告                | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 6 月 9 日  | 关联交易公告                | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 6 月 16 日 | 2011 年年度股东大会决议公告      | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 6 月 19 日 | A 股 2011 年度利润分配方案实施公告 | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |
| 2012 年 6 月 28 日 | 第六届董事会第一次临时会议决议公告     | 中国证券报、上海证券报、证券时报 | www.sse.com.cn |

## 第十一章 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

2012年8月23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 2012 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 2012 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 2012 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2012 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。

公司 2012 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2012 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\_\_\_\_\_洪 崎\_\_\_\_\_张宏伟\_\_\_\_\_

卢志强\_\_\_\_\_刘永好\_\_\_\_\_梁玉堂\_\_\_\_\_

王玉贵\_\_\_\_\_陈 建\_\_\_\_\_史玉柱\_\_\_\_\_

王 航\_\_\_\_\_王军辉\_\_\_\_\_吴 迪\_\_\_\_\_

王松奇\_\_\_\_\_秦荣生\_\_\_\_\_王立华\_\_\_\_\_

韩建旻\_\_\_\_\_郑海泉\_\_\_\_\_巴曙松\_\_\_\_\_

邢本秀\_\_\_\_\_邵 平\_\_\_\_\_赵品璋\_\_\_\_\_

毛晓峰\_\_\_\_\_万青元\_\_\_\_\_白丹\_\_\_\_\_

石 杰\_\_\_\_\_李彬\_\_\_\_\_林云山\_\_\_\_\_

中国民生银行股份有限公司董事会

2012 年 8 月 23 日