

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

二〇〇九年半年度报告

目 录

第一章 公司基本情况简介	2
第二章 会计数据和业务数据摘要	3
第三章 管理层讨论与分析	6
第四章 股本变动及股东情况	32
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	36
第六章 公司治理结构	39
第七章 股东大会情况简介	41
第八章 董事会报告	42
第九章 重要事项	43
第十章 财务报告	48
第十一章 信息披露索引	48
第十二章 备查文件目录	49
第十三章 附 件	49

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。

本报告（正文及摘要）于2009年8月17日公司第五届董事会第五次会议审议通过。应到董事17名，实到17名，其中现场出席15名，委托他人出席2名。史玉柱董事书面委托卢志强董事代行表决权，王军辉董事委托洪崎董事代行表决权。

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、吴透红、会计机构负责人白丹，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

（简称：中国民生银行，下称“本公司”）

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、公司董事会秘书：毛晓峰

公司证券事务代表：何群

联系地址：北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼

联系电话：010-68946790

传 真：010-68466796

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

四、注册地址：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

五、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》

登载年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、公司股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：民生银行

股票代码：600016

七、公司其他有关资料

首次注册日期：1996年2月7日

注册地点：北京市东城区正义路4号

变更注册日期：2007年11月20日

注册地点：北京市西城区复兴门内大街2号

企业法人营业执照号码：100000000018983

税务登记证号码：京国税东字110101100018988

地税京字110101100018988000

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

聘请的国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼，邮政编码：200021

八、本报告分别以中、英文编制，在对中外文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、本半年度主要会计数据和财务指标

（单位：人民币百万元）

项目	2009年1-6月	2008年1-6月	本期比上年同期增减(%)
经营业绩			
营业收入	21,248	17,671	20.24
营业利润	9,566	8,152	17.35
利润总额	9,586	8,156	17.53
归属上市公司股东的净利润	7,374	6,041	22.07
归属上市公司股东的 扣除非经常性损益后的净利润	7,359	6,036	21.92
经营活动产生的现金流量净额	-41,666	12,600	-
每股计			
基本每股收益（元）	0.39	0.32	21.88
稀释每股收益（元）	0.39	0.32	21.88
扣除非经常性损益后的 基本每股收益（元）	0.39	0.32	21.88
扣除非经常性损益后的 稀释每股收益（元）	0.39	0.32	21.88
每股经营活动产生的 现金流量净额（元）	-2.21	0.67	-

财务比率（年化）			
税后平均总资产收益率（%）	1.20	1.22	下降 0.02 个百分点
全面摊薄净资产收益率（%）	25.76	22.12	提高 3.64 个百分点
加权平均净资产收益率（%）	26.18	23.10	提高 3.08 个百分点
扣除非经常性损益后 全面摊薄净资产收益率（%）	25.71	22.12	提高 3.59 个百分点
扣除非经常性损益后 加权平均净资产收益率（%）	26.14	23.10	提高 3.04 个百分点

（单位：人民币百万元）

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	本期比上年 末增减(%)	2007 年 12 月 31 日
总资产	1,410,014	1,054,350	33.73	918,837
贷款和垫款总额	903,934	658,360	37.30	554,959
—正常贷款	896,133	650,439	37.77	548,185
—不良贷款	7,801	7,921	-1.51	6,773
贷款损失准备	13,256	11,885	11.54	7,663
总负债	1,351,962	999,678	35.24	868,650
客户存款总额	1,075,309	785,786	36.85	671,219
—公司活期存款	346,220	273,377	26.65	246,861
—公司定期存款	509,128	352,275	44.53	298,638
—零售活期存款	40,520	33,599	20.60	30,185
—零售定期存款	138,080	102,669	34.49	77,349
同业拆入资金	10,442	31,992	-67.36	20,472
归属于上市公司股东的股东权益	57,255	53,880	6.26	50,187
归属上市公司股东的 每股净资产（元）	3.04	2.86	6.29	3.47

二、非经常性损益

（单位：人民币百万元）

非经常性损益项目	金额
营业外收入	58
其中：固定资产盘盈	0
固定资产清理收入	0.09
罚款收入	0.15
其他收入	57.76
营业外支出	38
其中：处置固定资产产生的损失	0.01
捐赠支出	36.52
其他支出	1.47
营业外收支净额	20
加：以前年度计提非金融资产减值准备的转回	0
减：非经常性损益项目所得税影响数	5
少数股东损益	
非经常性损益项目净额	15

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2号》。

三、报告期利润表附表

(单位：人民币百万元)

项 目	报告期利润	净资产收益率		每股收益(元)	
		全面摊薄 (%)	加权平均 (%)	基本 每股收益	稀释 每股收益
归属于上市公司股东的净利润	7,374	25.76	26.18	0.39	0.39
扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润	7,359	25.71	26.14	0.39	0.39

四、补充财务指标

(一) 主要财务指标

主要指标	标准 值	2009年6月30日		2008年		2007年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
总资产收益率%(年化)		1.20	1.00	0.8	0.79	0.77	0.68	
资本利润率%(年化)		26.18	20.62	15.05	16.64	18.23	19.93	
成本收入比%		33.47	38.01	42.55	44.41	46.42	46.99	
不良贷款比例%	-	0.86	1.03	1.2	1.21	1.22	1.24	
拨备覆盖率%		169.93	159.99	150.04	131.59	113.14	111.01	
资本充足率%	≥8	8.48	8.85	9.22	9.98	10.73	9.47	
核心资本充足率%	≥4	5.90	6.25	6.6	7	7.4	5.9	
流动性比例%	人民币	≥25	39.65	42.58	45.50	35.69	34.94	40.62
	外币	≥60	113.05	116.11	119.16	142.06	97.37	83.87
存贷比%	人民币	≤75	82.74	78.87	75.00	74.72	74.44	72.12
	外币	≤85	33.96	36.47	38.98	57.39	61.67	58.55
拆借资金 比例%	拆入资金比	≤4	1.72	0.88	0.04	0.26	0.29	0.19
	拆出资金比	≤8	1.48	1.80	2.11	2.22	2.54	1.94
单一最大客户贷款比例%	≤10	9.11	6.80	4.49	3.41	3.75	4.95	
最大十家客户贷款比例%	≤50	45.76	36.55	27.34	26.45	28.17	35.4	

注：1、以上数据均为集团口径，监管指标根据中国银行业监管口径计算。

2、总资产收益率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

4、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

5、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

(二) 补充财务指标

财务比例	2009年1-6月 (%)	2008年1-6月 (%)	本期比上年 同期增减
盈利能力指标			
净利差 ⁽¹⁾	2.31	3.19	减少0.88个百分点
净利息收益率 ⁽²⁾	2.43	3.22	减少0.79个百分点

占营业收入百分比			
—净利息收入	65.65	83.16	减少 17.51 个百分点
—非利息净收入	34.35	16.84	增加 17.51 个百分点

注：1、净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额
2、净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额

五、报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币百万元)

股东权益项目		期初数	本期增加	本期减少	期末数
归属于母公司的股东权益	股本	18,823	0	0	18,823
	资本公积	18,064	824	3,317	15,571
	盈余公积	2,983	0	0	2,983
	一般风险准备	8,001	0	0	8,001
	未分配利润	6,009	7,374	1,506	11,877
少数股东权益		792	5		797
股东权益合计		54,672	8,203	4,823	58,052

六、资本构成及变化

(单位：人民币百万元)

项 目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本净额	81,789	70,767	61,513
其中：核心资本	57,249	51,307	42,730
附属资本	25,228	20,700	19,397
扣减项	689	1,240	614
加权风险资产总额	964,246	767,895	573,514
核心资本充足率	5.90%	6.60%	7.40%
资本充足率	8.48%	9.22%	10.73%

第三章 管理层讨论与分析

一、总体经营概况

报告期内，本集团主要业务快速稳定增长，实现营业收入 212 亿元，比上年同期增加 36 亿元，增幅 20.24%；实现净利润 74 亿元，比上年增加 13 亿元，增幅 22.05%；利润增长主要基于资产规模扩张、资产结构调整以及净非利息收入的快速增长。2009 年上半年，本集团实现净非利息收入 73 亿元，比上年同期增加 43 亿元，增幅为 145.31%。

报告期末，本集团资产总额为 14,100 亿元，比上年末增加 3,557 亿元，增幅 33.73%；存款总额为 10,753 亿元，比上年末增加 2,895 亿元，增幅为 36.85%；贷款总额（含贴现）为 9,039 亿元，比

上年末增加 2,456 亿元，增幅为 37.30%；报告期末，本集团不良贷款率（五级分类法）为 0.86%，不良贷款余额 78.01 亿元，比上年末减少 1.2 亿元，资产质量继续在同业中保持较好水平。

二、利润表主要项目分析

（一）利润总额

2009年上半年，本集团实现利润总额95.86亿元，比上年同期增加14.30亿元，增幅17.53%。利润总额主要来源于利息净收入、手续费及佣金收入以及投资收益，具体情况见下表：

（单位：人民币百万元）

	2009年1—6月	2008年1—6月	增减变动幅度（%）
利息净收入	13,950	14,696	-5.08
手续费及佣金净收入	2,298	3,072	-25.20
投资收益	4,879	-299	
业务及管理费	7,112	6,455	10.18
资产减值损失	2,851	1,615	76.53
利润总额	9,586	8,156	17.53

（二）收入结构

报告期内，本集团实现营业收入 212.48 亿元，比上年增加 35.77 亿元，增幅为 20.24%。其中利息净收入是本集团业务收入的主要来源。2009 年上半年本集团实现利息净收入 139.50 亿元，在营业收入中占比为 65.65%，实现手续费及佣金净收入 22.98 亿元，在营业收入中占 10.82%。

（单位：人民币百万元）

	2009年1—6月	2008年1—6月	2007年1—6月
利息净收入	13,950	14,696	10,077
手续费及佣金净收入	2,298	3,072	985
营业收入	21,248	17,671	11,290

（三）利息净收入

（单位：人民币亿元）

	2009年6月30日			2008年6月30日		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
资产						
贷款和垫款	7,142.23	195.74	5.48	5,655.60	212.44	7.51
债券投资	1,426.37	26.57	3.73	1,487.40	29.19	3.93
存放中央银行款项	1,239.55	8.66	1.40	1,049.44	10.44	1.99
存放拆放同业款项	479.59	4.69	1.96	245.37	4.32	3.52
买入返售金融资产	1,108.05	7.42	1.34	672.10	15.76	4.69
其他	88.40	3.26	7.38	13.15	0.44	6.73
生息资产	11,484.19	246.34	4.29	9,123.07	272.59	5.98

	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
负债						
客户存款	9,002.80	82.38	1.83	6,752.26	89.25	2.64
同业放款项	1,215.69	14.74	2.42	1,279.21	18.87	2.95
同业拆入款项	38.14	0.21	1.10	43.77	0.80	3.67
卖出回购金融资产	143.90	1	1.39	623.67	9.93	3.18
已发行债务	339.47	7.61	4.48	334.87	6.78	4.05
其他	54.08	0.90	3.37			
计息负债	10,794.08	106.84	1.98	9033.78	125.63	2.78
净利息收入	-	139.50	-	-	146.96	-
净利差⁽¹⁾	-	-	2.31	-	-	3.19
净利息收益率⁽²⁾	-	-	2.43	-	-	3.22

注：1、净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者之差额。

2、净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

2009年上半年，本集团存贷款利差比上年降低，主要因为以下原因：一是2008年中国人民银行连续降低存贷款基准利率的政策效果，在报告期集中体现；二是本集团存贷款重新定价进度存在差异，贷款重新定价快于存款重新定价；三是报告期一季度受到市场环境的影响，定期存款增长较快。随着存贷款重新定价的逐步完成，以及对本集团负债结构的调整，利差水平出现企稳回升趋势。

（四）贷款和垫款利息收入

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

（单位：人民币亿元）

	2009年1—6月			2008年1—6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
企业贷款和垫款	6,023.19	166.11	5.52	4,644.30	177.27	7.63
零售贷款和垫款	1,119.04	29.63	5.30	1,011.30	35.17	6.96
贷款和垫款	7,142.23	195.74	5.48	5,655.60	212.44	7.51

注：平均余额为日均余额。

（五）报告期内业务收入构成情况

报告期内，本集团业务收入为320.76亿元，税前利润95.86亿元，资产总额（不含递延所得税资产）14,074.94亿元。

1、按业务种类划分

（单位：人民币百万元）

	2009年1-6月		2008年1-6月		同比增长(%)
	金额	占比(%)	金额	占比	
贷款及垫款	19,574	61.02	21,244	69.94	-7.86
拆放同业	272	0.85	342	1.13	-20.47
存放央行	866	2.70	1,044	3.44	-17.05
存放同业	197	0.61	90	0.30	118.89
债券投资	2,657	8.28	2,919	9.61	-8.98

手续费及佣金收入	2,442	7.61	3,211	10.57	-23.95
其他业务收入	6,068	18.92	1,523	5.01	298.42
合计	32,076	100.00	30,373	100.00	5.61

报告期内，本集团债券投资和其他非利息业务增长较快，上半年适时处置完毕作为本集团不良资产清收抵债资产的海通股权对本集团业务增长有一定贡献。

2、按地区划分的分部经营业绩

(单位：人民币百万元)

地区	营业收入	税前利润	资产总额(不含递延所得税资产)
华北地区	11,261	6,473	950,936
华东地区	4,938	1,469	358,794
华南地区	2,127	808	163,420
其他地区	2,922	836	286,894
合计	21,248	9,586	1,407,494

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

(六) 利息支出及成本率

1、公司存款利息支出及成本率

(单位：人民币亿元)

	2009年1-6月			2008年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
活期	3072.99	10.12	0.66	2582.73	12.81	0.99
定期	4373.41	57.17	2.61	3081.50	63.87	4.15
小计	7446.40	67.29	1.81	5664.23	76.68	2.71

2、零售存款利息支出及成本率

(单位：人民币亿元)

	2009年1-6月			2008年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
活期	348.01	0.61	0.35	301.99	1.11	0.74
定期	1208.39	14.49	2.40	786.04	11.46	2.92
小计	1556.4	15.10	1.94	1088.03	12.57	2.31

(七) 手续费及佣金收入

报告期，本集团实现手续费及佣金净收入22.98亿元，比上年同期减少7.74亿元，减幅25.20%，在营业收入中的占比为10.82%。银行卡手续费收入和代理债券手续费收入是本集团手续费及佣金收入的主要增长点。本集团手续费及佣金收入情况如下：

(单位：人民币百万元)

	2009年1—6月	2008年1—6月	增减变动幅度 (%)
融资顾问收入	769	1,688	-54.44
结算手续费收入	200	175	14.29
托管及其他受托业务佣金	319	471	-32.27
信用承诺收入	423	378	11.90
代理债券手续费收入	73	58	25.86
银行卡手续费收入	565	347	62.82
其他	93	94	-1.06
合计	2,442	3,211	-23.95

(八) 业务及管理费

报告期，本集团业务及管理费71.12亿元，比上年同期增加6.57亿元，增幅10.18%；成本收入比33.47%，比上年末减少9.08%，成本支出进一步得到控制。

(单位：人民币百万元)

	2009年1—6月	2008年1—6月	增减变动幅度 (%)
员工薪酬	4,034	3,992	1.05
业务发展费	409	391	4.60
办公费用	414	257	61.09
其他	2,255	1,815	24.24
合计	7,112	6,455	10.18

(九) 资产减值损失

报告期，本集团资产减值损失支出28.51亿元，比上年增加12.36亿元。本集团适当增加了贷款损失准备和债券投资损失准备的计提。

(单位：人民币百万元)

	2009年1—6月	2008年1—6月	增减变动幅度 (%)
发放贷款和垫款	2,405	1,390	77.19
可供出售投资	421	202	108.42
其他	25	23	-
合计	2,851	1,615	76.53

(十) 所得税

报告期，本集团所得税支出22.07亿元，比上年同期增加0.97亿元，有效税率23.02%。

三、资产负债表分析

(一) 资产负债结构

1、资产构成

(单位：人民币百万元)

	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
资产总额	1,410,014	1,054,350	918,837
贷款总额	903,934	658,360	554,959
其中：中长期贷款	410,668	298,171	272,212
贷款损失准备	13,256	11,885	7,663
负债总额	1,351,962	999,678	868,650
存款总额	1,075,309	785,786	671,219
其中：长期存款	95,391	103,608	128,924
其中：企业存款	855,348	625,652	545,499
储蓄存款	178,600	136,268	107,534
其他存款	41,361	23,866	18,186
同业拆入	10,442	31,992	20,472

注：1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、财政性存款。

2、长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

3、贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款（含呆滞和呆账贷款及逾期贴现）。

4、中长期贷款不含逾期、呆滞和呆账贷款以及逾期贴现。

2、按产品类型划分的贷款和垫款分布情况

(单位：人民币百万元)

	2009年6月30日		2008年12月31日		增长(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
企业贷款	779,281	86.21	549,789	83.51	41.74
其中：票据贴现	115,939	12.83	63,931	9.71	81.35
零售贷款	124,653	13.79	108,571	16.49	14.81
合计	903,934	100.00	658,360	100.00	37.30

3、零售贷款分布情况

(单位：人民币百万元)

	2009年6月30日		2008年12月31日		增长(%)
	金额	占比(%)	金额	占比	
住房抵押贷款	92,940	74.56	87,401	80.50	6.34
信用卡应收账款	12,755	10.23	12,727	11.72	0.22
其他	18,958	15.21	8,443	7.78	124.54
合计	124,653	100.00	108,571	100.00	14.81

(二) 资产

1、贷款业务

(1) 贷款行业集中度

(单位：人民币百万元)

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	150,120	16	103,132	15
房地产业	95,247	11	90,158	14
租赁和商务服务业	81,429	9	51,045	8
交通运输、仓储和邮政业	80,071	9	69,840	11
水利、环境和公共设施管理业	71,179	8	40,262	6
电力、燃气及水的生产和供应业	59,226	7	46,761	7
金融业	52,452	6	25,135	4
批发和零售业	48,235	5	25,811	4
采矿业	39,038	4	28,601	4
公共管理和社会组织	33,955	4	13,942	2
建筑业	31,005	3	25,307	4
教育和社会服务业	21,485	2	14,290	2
信息传输、计算机服务和软件业	5,147	1	4,960	1
其他	10,692	1	10,545	2
小计	779,281	86	549,789	84
个人贷款和垫款	124,653	14	108,571	16
总额	903,934	100	658,360	100

(2) 贷款投放地区分布情况

(单位：人民币百万元)

地区分布	期末		年初	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
华北地区	317,062	35.08	191,012	29.01
华东地区	291,491	32.25	236,411	35.91
华南地区	93,895	10.39	95,388	14.49
其他地区	201,486	22.29	135,549	20.59
合计	903,934	100.00	658,360	100.00

(3) 贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币百万元)

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	268,672	29.72	173,421	26
保证贷款	194,880	21.56	150,383	23
附担保物贷款				
—抵押贷款	267,009	29.54	220,754	34
—质押贷款	173,373	19.18	113,802	17
总额	903,934	100	658,360	100

(4) 前十名贷款客户

报告期末，本公司前十名客户为重庆市江北嘴中央商务区开发投资有限公司、鄂尔多斯市国有资产投资经营有限责任公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、嘉兴市乍嘉苏高速公路有限责任公司、天津城市基础设施建设投资集团有限公司、重庆市地产集团、北京现代汽车有限公司、莱芜钢铁集团有限公司、上海临港新城土地储备中心、上海市土地储备中心，贷款额合计为 380.26 亿元，占全部贷款总额的 4.21%。

(5) 信贷资产五级分类

(单位：人民币百万元)

	报告期末		2008 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常贷款	896,133	99.14	650,439	98.80
其中：正常类贷款	880,855	97.45	634,073	96.31
关注类贷款	15,278	1.69	16,366	2.49
不良贷款	7,801	0.86	7,921	1.20
其中：次级类贷款	2,813	0.31	3,459	0.53
可疑类贷款	2,464	0.27	3,189	0.48
损失类贷款	2,524	0.28	1,273	0.19
贷款合计	903,934	100.00	658,360	100.00

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	0.96%	3.48%	1.23%
关注类贷款迁徙率	7.61%	16.47%	26.96%
次级类贷款迁徙率	50.13%	28.30%	64.47%
可疑类贷款迁徙率	61.80%	39.22%	34.98%

(6) 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

(7) 重组贷款和逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
重组贷款	5,136	0.57	5,731	0.87
逾期贷款	8,019	0.89	8,111	1.23

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，系指借款合同约定到期（含展期后到期）未归还的贷款，含逾期、呆滞和呆账贷款及逾期贴现。

报告期末，本集团重组、逾期贷款余额较上一年度均有一定幅度减少，主要原因是经济回暖，客户还本付息能力提升。

(8) 贷款减值准备金情况

(单位：人民币百万元)

	2009年6月30日	2008年12月31日
年初余额	11,885	7,663
本年计提	2,405	5,686
本年转出		
本年核销及减免	-911	-1,340
收回原核销贷款和垫款导致的转回	28	56
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-151	-164
汇兑差异		-16
年末余额	13,256	11,885

贷款减值准备金的计提方法：

本公司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，本公司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。本公司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，本公司将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，进行整体减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

(9) 不良贷款情况及相应措施：

报告期末，本集团不良贷款 78.01 亿元，比年初减少 1.2 亿元；不良率 0.86%，比年初下降 0.34 个百分点。不良贷款额、率较年初实现了“双降”。

报告期内，本集团主要采取以下措施加强风险管理，处置不良贷款：

①完善不良贷款工作制度体系

制定了《不良资产处置领导小组工作制度》、《不良资产委托处置管理办法》、《抵债资产管理办法》，完善了不良信贷资产监控管理制度。

②强化放款管理，促进业务增长

本集团严格落实授信条件，对授信条件未落实的业务及时退回业务部门补充完善，有效防范了操作风险。

③加大贷后检查力度，组织整改落实

今年年初，本集团首先组织了对 08 年末对公授信客户存量高风险信贷资产进行了逐笔排查，房

地产、土地开发、钢铁、建材、汽车、造船等行业是排查重点。此外，总行还组织了经营机构授信制度执行情况、票据业务查、信用卡业务等多项专项检查，向存在问题的经营机构下发了检查整改通报。

④加强风险预警，有效化解风险隐患

⑤完善不良贷款处置机制，提高处置效率

本集团通过完善有问题及不良资产处置机制，明确经营机构与总行投资银行部委托处置管理职责，充分调动各经营机构和投资银行部的积极性，提高了处置效率。各经营机构集中力量、加大投入，一批重大疑难的不良贷款得到处置，

2、衍生金融工具主要类别和金额

(单位：人民币百万元)

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	14,545	449	-441
货币掉期合约	2,681	5	-3
信用违约掉期合约	68	0	-1
贵金属掉期合约	976	9	0
远期外汇合约	5,514	43	-38
延期选择权	14,015	0	0
总计	-	506	-483

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投资；其中，交易性金融资产和可供出售投资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债估值获得，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；本公司持有的其他上市公司的股权估值以其期末收盘价确定；衍生金融工具公允价值大部分通过市场询价获得。本公司交易性金融资产投资金额较少，公允价值的变动对本公司利润影响不大；衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约，其市场风险已基本对冲，公允价值的变动对本公司利润影响很小；可供出售投资公允价值变动计入所有者权益。

3、债券投资业务

(1) 以持有目的划分的投资结构

(单位：人民币百万元)

	2009年6月30日	2008年12月31日	增减幅度(%)
交易性金融资产	7,261	4,405	64.84
可供出售投资	64,818	49,836	30.06

持有至到期投资	46,494	38,770	19.92
应收款项类投资	38,516	37,066	3.91
合计	157,089	130,077	20.77

(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)

	面值	年利率 (%)	到期日
2001 年记账式国债	1,227	4.69	2016-6-6
2002 年记账式国债	1,632	2.93	2009-12-6
2003 年记账式国债	9,888	2.66-3.5	2010-2-19 到 2013-4-9
2006 年记账式国债	4,662	2.34-2.51	2009-7-17 到 2013-2-27
2007 年记账式国债	1,605	3.90	2014-8-23
2008 年记账式国债	4,890	2.71-4.16	2013-4-21 到 2023-2-28
2009 年记账式国债	1,000	2.29	2014-4-2
合计	24,903		

(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)

	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2002 年金融债券	1,120	2.70	2012-4-23	0
2003 年金融债券	6,598	固定：2.72-4.07	2013-5-9 到 2013-7-29	0
2004 年金融债券	2,160	5.10	2010-11-1 到 2014-12-30	0
2007 年金融债券	22,520	3.6-3.95	2010-7-13 到 2010-10-12	0
合计	32,398			0

4、应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

(1) 表内应收利息增减变动情况：

(单位：人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	3,402	20,942	20,531	3,813

(2) 表外应收利息增减变动情况：

(单位：人民币百万元)

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	本期转销数额	期末余额
表外应收利息	1,827	585	518	235	1,659

(3) 坏账准备的提取情况

本集团对贷款应收利息不单独计提坏账准备，如果贷款利息发生逾期，其减值准备将与贷款本金一并考虑计提。对于确认可能无法收回的其他应收账款，本集团根据应收项目的可收回性逐项进行分析，计提坏账准备。报告期末，本集团坏账准备余额为 2.12 亿元。

本集团坏账准备计提情况如下： (单位：人民币百万元)

项目	2009年6月30日	2008年12月31日	增加额
其他应收款	3,576	3,056	520
坏账准备余额	212	208	4

5、抵债资产情况

(单位：人民币百万元)

项目	期初余额	期末余额	本期计提减值金额
抵债资产	1,053	1,036	102
其中：			
房产	1,027	1,011	80
运输工具	0	0	
机器设备	22	22	22
其他	4	3	

(三) 负债

1、客户存款

(单位：人民币百万元)

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司客户存款	855,348	79.54	625,652	79.62
--活期存款	346,220	32.20	273,377	34.79
--定期存款	509,128	47.35	352,275	44.83
零售客户存款	178,600	16.61	136,268	17.34
--活期存款	40,520	3.77	33,599	4.28
--定期存款	138,080	12.84	102,669	13.07
其他	41,361	3.85	23,866	3.04
合计	1,075,309	100.00	785,786	100.00

2、逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

(四) 表外项目

报告期末，本集团主要表外科目余额如下：

（单位：人民币百万元）

	2009年6月30日	2008年12月31日
开出信用证	15,407	8,250
开出保函	45,697	49,029
银行承兑汇票	306,435	145,005
不可撤销贷款承诺	5,828	6,000
未使用的信用卡额度	27,873	28,140
资本性支出承诺	1,725	3,213
经营租赁承诺	2,798	2,614
融资租赁承诺	912	475
合计	406,675	242,726

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

四、主要业务回顾

（一）公司业务

1、公司业务发展概况及公司金融改革

报告期内，公司业务以“两个发挥、一个加强”（即发挥事业部专业化销售作用，提升盈利水平；发挥分行区域市场主导作用，提升市场份额；加强总行专业化管理能力建设，提高整体管理水平）为指导思想，一手抓改革深化，一手抓业务发展，效果良好，存贷款增长创本公司公司业务近年来发展新高。截至2009年6月30日，本公司存款余额8,553.48亿元，比年初增加2,296.96亿元，增长36.71%；公司贷款（不含贴现，下同）余额6,633.42亿元，比年初增加1,774.84亿元，增长36.53%。报告期末公司存款余额、贷款余额占本公司存款余额、贷款余额的比例分别为79.54%和84.18%。

报告期内，本公司继续深化公司金融事业部改革，主要完成三个方面的工作。一是考虑经济下行周期外部形势变化，为继续保持和强化本公司在公司大客户业务领域的优势，对包含地产、能源、交通、冶金、贸易金融、金融市场等事业部和分行在内的公司大客户条线的运营管理模式进一步优化，将公司银行管理委员会办公室更名为公司银行部，赋予其大客户条线专业化经营与统筹管理职能。二是为贯彻落实银监会支持中小企业要求，持续推进本公司中小业务战略实施，在工商金融事业部一年直销探索，已初步形成中小企业营销服务模式、风险控制与定价方法等核心经营管理技术前提下，根据中小企业属地化经营管理特点，在中小企业业务领域全面推行事业部矩阵式运营管理模式，加快本公司在这一业务领域的专业机构、团队建设及业务资源投入，同时将工商企业金融事业部更名为中小企业金融事业部。三是针对上半年事业部运行中的主要问题，对事业部授权授责体系、交叉销售、利益共享及相关考核制度安排等做了进一步优化调整，发挥分行营销渠道和事业部专业经营双重优势，促进专业化分工格局下全行资源充分利用及共同发展。

2008年下半年以来，国内外宏观经济形势发生重大变化，国内商业银行面临着复杂多变的经营环境。事业部专业经营的市场领域，包括房地产、钢铁、有色、煤炭、电力、汽车、船舶、进出口

等市场均出现较大幅度的振荡调整。面对不利环境，事业部发挥专业团队作用，深入研究市场变化，结合国家产业政策预判行业发展趋势，坚持细分行业业务结构及客户结构，灵活配置业务资源，强化行业产品和服务模式创新，及时调整当期业务策略，巩固发展主流客户合作，强化内部管理，有进有退，积极防控风险，总体发展呈现良性趋势。

从规模增长看，事业部在受经济危机影响较大的业务领域经营，仍然保持了业务规模较快发展。截至 2009 年 6 月末，事业部存款余额 2,208.38 亿元，比年初增加 675.75 亿元，增幅 44.09%；事业部贷款余额 2,918.19 亿元，比年初增加 782.76 亿元，增幅 36.66%。存、贷款余额分别比成立时的 1,167.63 亿元和 1,843.43 亿元增长 1,040.75 亿元和 1,074.76 亿元，存、贷款增幅达 89.13%和 58.30%，分别比全行公司业务同期存贷款增幅高出 32 个和 1 个百分点；从风险控制及资产质量看，得益于专业评审、分级监控、专业贷后管理等多层次风险防控体系和专业化经营体制下的风险控制防线前移，虽然事业部主要业务领域的原材料、产成品价格大幅波动，企业盈利情况也有不同程度的恶化，但事业部资产质量呈现稳定向好趋势，不良额和不良率双双比去年末下降 5.34 亿元和 0.48 个百分点；从客户选择与风险定价能力看，报告期内事业部贷款平均利率 5.77%，高于全行公司贷款平均利率 0.18 个百分点；事业部新投放贷款中，基准利率以上占比 29.79%，比同期全行新投放公司贷款基准利率以上占比高出 8.69 个百分点。此外，由于客户定位清晰，事业部新客户拓展与潜在问题客户退出进展顺利，总对总营销也取得较好效果。

报告期末，四个行业事业部具体发展情况如下：

报告期末，地产金融事业部存款余额 419.62 亿元，贷款余额 668.53 亿元，分别比年初增长 65.06%和 11.04%，比成立时基数 195.02 亿元和 552.60 亿元增长 115.17%和 20.98%，2009 年上半年实现中间业务收入 2.11 亿元，累计实现中间业务收入 7.48 亿元，累计新增一般贷款客户 153 户，带动贷款增长 665 亿元，退出潜在风险贷款客户 32 户，涉及贷款 87 亿元。报告期内贷款平均利率 6.2%；报告期内新投放贷款中，基准（含）以上利率贷款占比高达 91%。资产质量稳定向好，不良率由上年末的 2.52%降至 1.05%，不良贷款全部是事业部成立时接收的存量问题资产，新发放贷款无不良发生。

能源金融事业部存款余额 424.16 亿元，贷款余额 978.60 亿元，分别比年初增长 64.47%和 52.30%，比成立时基数 191.63 亿元和 605.22 亿元增长 121.34%和 61.69%，上半年实现中间业务收入 1.18 亿元，累计实现中间业务收入 4.19 亿元，累计新增一般贷款客户 223 户，带动贷款增长 450 亿元，退出潜在风险贷款客户 53 户，涉及贷款 45.5 亿元。报告期内贷款平均利率 5.67%；报告期内新投放贷款中，基准（含）以上利率贷款占比 55%。资产质量稳定向好，不良率由去年末的 0.19%下降到 0.10%，事业部成立后新发放贷款未出现不良。

交通金融事业部存款余额 439.33 亿元，贷款余额 456.41 亿元，分别比年初增长 36.53%和 62.43%，比成立时基数 268.23 亿元和 224.27 亿元增长 63.79%和 103.51%，上半年实现中间业务收入 1.72 亿元，累计实现中间业务收入 3.07 亿元，累计新增一般贷款客户 174 户，带动贷款增长 278.30 亿元，退出潜在风险贷款客户 8 户，涉及贷款 2.06 亿元。报告期内贷款平均利率 5.47%；报告期内

新投放贷款中，基准（含）以上利率贷款占比 61%。不良率保持在 0.10%的较低水平。

冶金金融事业部存款余额 470.46 亿元，对公贷款余额 358.87 亿元，分别比年初增长 46.42%和 62.54%，比成立时基数 201.02 亿元和 175.23 亿元增长 134.04%和 104.80%，上半年实现中间业务收入 1.04 亿元，累计实现中间业务收入 2.55 亿元，累计新增一般贷款客户 56 户，带动贷款增长 67.19 亿元。报告期内贷款平均利率 5.34%；报告期内新投放贷款中，基准（含）以上利率贷款占比 52%。资产质量稳定向好，不良率由 2008 年末的 1.01%下降至 0.62%，事业部成立后新发放贷款未出现不良。

2、票据业务

2009 年本公司票据业务部面对严峻的经济金融形势，结合全行总体发展战略，制定了“抓住市场机遇，以产品创新为主线，以风险控制为保障，以实现收益为核心，以提供票据综合解决方案为突破点，总分联动，努力打造民生银行票据业务市场品牌”的总体工作目标。围绕上述工作目标，本公司票据业务净收益、业务量均呈现较好增长态势。截止 6 月末，本公司上半年票据直贴累计发生额 2,506 亿元，与去年同期（873.3 亿元）相比，增长 1,632.7 亿元，增幅 187%；上半年实现票据净收益 10.47 亿元，与去年同期（8.98 亿元）相比，增长 1.49 亿元，增幅 16.6%；上半年成功堵截假银行承兑汇票 3 起，涉及金额 990 万元。

3、贸易金融业务

2009 年上半年，面临全球性金融危机的不利影响，本公司贸易金融部继续奉行“走专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路，践行“专业、专注、专营”的经营方针，坚持有所为有所不为，在特色行业、特色领域中运用特色产品探寻商机，并取得了良好的经营业绩。上半年，贸易金融业务实现总收入 6.17 亿元，其中，中间业务收入 4.64 亿元，净利息收入 1.53 亿元；外币存款余额为 21.2 亿美元，同比增长 14.3%；人民币存款余额为 120.8 亿元，同比增长 44.5%；外币贷款余额为 8.8 亿美元，人民币贷款余额 42.2 亿元，同比增长 7.7%；上半年无新增不良。5 月，贸易金融部荣获“《亚洲银行家》中国区贸易金融成就奖”，这标志着本公司向“打造本土一流的贸易银行”的目标迈出了重要的一步。

年初，本公司贸易金融部推出 1+2+5 的经营策略，即一个延伸、两个转变、五大综合解决方案。一个延伸：运用国内信用证、国内保理、票据等特色产品，实现从国际贸易融资领域向与之相配套的国内贸易融资领域延伸，满足企业与进出口相配套的内贸融资需求。两个转变：从单一的产品销售向为客户提供专业化的贸易金融综合解决方案转变；从单一环节的贸易融资向内外贸一体化的多环节、全过程的贸易链融资模式转变。五大综合解决方案：应收账款解决方案、进口贸易链融资解决方案、保函综合解决方案、服务增值解决方案和结构性融资解决方案。通过量身定做金融解决方案，满足企业贸易链各环节的多元化融资需求。

在上述经营策略指引下，贸易金融重点产品市场知名度和占有率不断提高。国际保理业务笔数 6,707 笔，位居国内同业第一；业务发生额为 8,900 万美元，位居国内同业第三；国内信用证结算量为 99.4 亿元，开立保函 68.9 亿元，“走出去”项目业务量为 41.4 亿元，大宗商品贸易融资业务

量为 195.9 亿元，物流融资业务量为 21.1 亿元；船舶融资业务量为 17.8 亿元，其中，出口船舶买方信贷业务取得突破性进展。

坚持不懈的产品创新为本公司贸易金融开拓了新的机遇，带来了新的利润增长点。本公司贸易金融部积极开发国内信用证买方代付和卖方代付业务，与国内多家同业签署国内信用证代付协议，半年创造中间业务收入超过去年全年水平；参与多项银团贷款项目，本公司首次在国际银团贷款中获得联合安排行身份；成功开发结构性人民币质押外币贷款方案以及代客和自营利率互换业务，满足企业利率避险需求；成功推进多项结构性融资安排；积极筹备人民币跨境结算业务，成功操作首笔业务，做好了开办人民币跨境结算的各项准备工作。

（二）零售业务

1、零售银行业务

2009 年上半年度，本公司零售银行存贷款业务增势良好。截至 2009 年 6 月 30 日，本公司储蓄存款余额达到 1,786 亿元，占本公司存款总额的 17%；个人贷款余额 1,247 亿元，占本公司贷款总额的 14%。客户总数达到 1,692 万户，其中个人金融资产大于 50 万以上的客户为 6.99 万户，存款总额为 960 亿元，占本公司零售存款总额的 54%。

作为 2009 年重点业务，商贷通贷款在 2009 年 1-6 月取得了良好开局。截至 2009 年 6 月 30 日，本公司商贷通贷款余额达到 169 亿元，占本公司个贷余额比重由 08 年底的 7%提升至 14%，其中上半年累计发放商贷通贷款 166 亿元，占全部个贷发放量的 44%。商贷通客户金融资产总计 51.55 亿元，户均金融资产 29.90 万元，同时商贷通客户金融资产也实现了快速增长，表现出良好的派生效应。

2、信用卡业务

截至 2009 年 6 月 30 日，民生信用卡累计发卡量达到 678 万张，有效卡量 567 万张。本年新增发卡 29 万张，同比减少 86%；新增交易额 455 亿元，同比增长 52%；营业收入 10.8 亿元，同比增长 79%；税前利润 2.71 亿元，同比增长 281%；贷款余额 127.55 亿元，比上期末增长 0.22%。截止到 2009 年 6 月 30 日，民生白金、钻石信用卡累计发卡量达 12 万张。

3、代理业务

报告期，本公司保险产品上线速度加快。银保通签约保险公司 30 家，上线 5 家公司 32 支产品，系统功能和流程持续优化，系统运营状态保持稳定；基金和三方存管业务平台持续优化。其中，基金业务平台稳步引进基金产品，与超过 50 家基金公司建立合作关系，代销基金产品数量超过 438 只，代销基金市场覆盖率达到 85%以上；三方存管签约券商已达到 75 家，除新开分行外，基本实现辖内券商全覆盖；积极创新推出新的理财产品和支付结算产品。上半年积极推出“非凡资产管理”系列组合资产池类理财产品、优化推出“非凡出境通”、升级并创新了小鬼当家卡的组合功能。

（三）资金业务

1、金融市场业务

(1) 投资情况

报告期内，本公司债券投资余额 1570.89 亿元人民币。

(2) 交易情况

报告期内，本公司人民币资金交易规模增长迅速，其中现券交易量 3,731 亿元。本公司做市商交易累计交易量达 674.29 亿美元，较去年同期增长 32.68%；自营外汇买卖交易量达到 9.2 亿美元，较去年同期增长 104%；远期结售汇交易量 7.2 亿美元，较去年同期增长 14.29%。此外，即、远期外汇买卖交易量、个人实盘外汇买卖交易量均较去年同期有所增长。

(3) 理财业务情况

2009 年上半年，理财业务以风险明晰可控的稳健型理财为主导，根据国内国际经济形势的变化，产品研发重点侧重于投资货币市场及信用市场产品，并且加大了对国内、国际市场的研究力度，发行了“非凡资产管理”系列组合资产池类理财产品等稳健型产品。本公司在快速发展的市场中加强了风险控制，进一步完善相关机构设置、业务流程，加强市场研究以及建章建制等工作，优化了理财业务相关管理职能，推进理财业务稳健快速发展。

报告期内，理财产品共发行 109 期，比去年同期增长 27%，募集金额 458 亿元，较去年同期增长 39%，理财存续规模为 456.36 亿元。

(4) 发债业务情况

报告期内，债务融资工具及各类信用债券承销发行总规模达到 58 亿元人民币，为 6 家企业累计发行 4 期短期融资券及 4 期中期票据，其中，短融总规模达到 22 亿元人民币，中票总规模达到 36 亿元人民币。

(5) 贵金属业务情况

贵金属交易业务 2009 年上半年在上海黄金交易所交易量约 36 吨黄金，名列交易所排名前茅。

2、资产托管业务

在资产托管业务方面，本公司高度重视资产托管业务，加大资源配置力度，鼓励全行开展资产托管产品的营销和创新，继续实施多元化发展战略，大力开展信托计划资金保管、私募股权投资基金、基金专户理财托管、券商定向理财、企业年金等托管业务，推动了资产托管规模的稳定增长。截止本报告期末，本公司托管（含保管）资产规模折合人民币 779.9 亿元，比去年同期增长 65.2%；实现托管业务收入 4,048.95 万元。

3、企业年金业务

在企业年金业务方面，本公司大力整合资源，强势营销，拓展了年金服务新领域。截止本报告期末，本公司累计中标年金类客户 26 家，累计中标年金类账户 6.5 万户；实际管理年金类账户 20,260 户，实际托管年金基金规模 10.64 亿元。

(四) 中小企业业务

本公司中小企业金融服务的对象为总资产 2 亿元及以下，单户授信 5,000 万元及以下的企业客

户。截止至 2009 年 6 月末，本公司中小企业业务的各项贷款余额 308.28 亿元，比年初增长 24.28%。

本公司以努力成为“中国中小企业金融服务领域的领先者”为愿景，贯彻落实银监会“六项机制”建设，实行差异化的市场营销策略，建立专业、高效的风险管理体系和实施全流程的品质管理，为广大中小企业客户提供一揽子综合金融服务与个性化金融解决方案。

1、积极贯彻银监会“六项机制”建设

本公司发展中小企业金融业务坚持收益覆盖风险和成本原则，建立风险定价机制。以事业部体制、独立架构和专业团队专营中小企业金融服务，建立中小企业业务独立核算体制。通过采用风险管理人员派驻制及差异化授权，实行独立评审，并构建高效的贷款审批机制。针对中小企业业务特点，设计和建立不同于大企业业务的激励约束机制。建立销售队伍专业能力培训、风险管理队伍专业技术培训、管理人员综合领导力培训等“三大”培训，从而构建多层次、持续化、专业化的人员培训机制。依托人行企业征信系统共享信用信息、行内预警信息系统，构建违约信息通报机制。

2、实行差异化的市场营销策略

本公司采用事业部总部-区域总部-中小企业业务部的三级架构，打造和不断提升中小企业金融服务团队的专业性和专注性。采取规划先行、精准定位的方式，充分发挥价格引导机制，建立多元化立体销售渠道的营销策略，以客户为导向，全方位推进中小企业金融服务。

3、建立专业、高效的风险管理体系

本公司中小企业金融的风险管理覆盖了信用风险、操作风险和市场风险，并贯穿于市场规划、贷前中后的全过程。通过建立专业化的风险管理队伍，利用专业的风险识别技术，开发针对中小企业的专门评级方法，逐步建立专业的风险管理流程。通过流程化、标准化、批量化处理方式提高决策效率，在有效控制风险的前提下，指导、服务和支持业务快速、健康发展。

4、实施全流程的品质管理

本公司中小企业金融事业部通过持续改善效率和服务质量，达到客户满意度和忠诚度的逐步提高，全面提升中小企业金融服务的市场竞争力。通过建立“重点管理”、“过程管理”、“量化管理”、“快速反应”和“闭环管理”等五项运营管理机制，及采取客户满意度管理、客户关键触点管理、系统实时监控、专项检查或调研、内部客户服务中心和客户投诉处理等方式，对客户服务质量、操作规范性、业务运营质量和流程合理性实施动态监控、检查、改善和提升。

（五）电子银行业务

报告期，本公司电子银行业务发展迅猛，实现电子银行交易额 19,489 亿元。企业网银客户累计 8.5 万户，客户覆盖率为 51.52%，交易额为 14,739 亿元。个人网银客户累计 250.8 万户，客户覆盖率为 43.63%，交易额为 4,393 亿元。电话银行客户累计 201.6 万户。手机银行客户累计 2.8 万户。账户信息即时通客户累计 115.8 万户。95568 受理来电 1,313 万通，接通率为 97.4%，贵宾服务接通率为 99.43%。

报告期，本公司推出了“4006895568”企业客户服务专线，由专业客户服务人员受理企业客户来电，提供更专业的个性化服务，成为国内首家针对企业客户推出的服务专线。本公司推出了“电

子银行风险交易监控系统”，全面防范电子银行交易风险，成为国内首家针对借记卡用户推出电子银行风险交易监控系统的商业银行。本公司在第一代 USB Key 的基础上又研发出了免驱型预制证书 USB Key，客户在柜台申请办理网银业务后即可领取 USB Key，无须在电脑上安装驱动程序，无需下载数字证书，证书有效期也延长至五年，客户能够更方便更快捷的办理网银业务。

报告期，本公司电子银行业务发展获得业界肯定，在多项评比活动中荣获大奖。在《银行家》杂志中国金融营销奖评选活动中民生 U 宝荣获“金融产品十佳奖”；在 2009 年中国本土银行网站竞争力排名活动中荣获中国本土银行网站“最佳服务质量奖”；在 2008-2009 年中国最佳客户服务评选活动中荣获“中国最佳电子渠道服务奖”、“中国最佳客户服务中心”。

五、业务创新情况

(1) 公司业务

在“以客为尊”服务理念指引下，本公司把公司客户金融服务解决能力作为公司业务创新的重要方向，努力为客户提供个性化服务。报告期内，本公司除进一步开发完善电子票据业务、现金管理产品及平台、开通 400 公司客户服务专线外，主要依托专业化经营，在交易融资业务方面进行了大量创新。整合推出涵盖多个专业市场、多种物流模式、多个行业核心客户、多类商品品种的多种供应链融资模式。报告期末，拥有动产融资业务客户 1,199 个，动产融资业务发生额 572 亿元，有效地解决抵押担保对客户融资制约问题；在传统信贷基础上，加大银行融资产品创新，推出营运资金贷款、分离交易贷款、并购金融服务等。同时立足国内分业经营格局，整合信托、基金、券商等非银行同业业务平台，大力开展金融产品及服务集成，推出针对钢铁、有色、汽车、煤炭、电力、房地产等多个行业全面金融服务解决方案，为客户提供真正的“一站式”服务，并加大与银行同业合作，创新银团贷款、行内银团贷款模式，报告期内与四家大型国有银行并列获得银行业协会银团贷款与交易专业委员会颁发的最有价值奖项——“银团贷款最佳业绩奖”。

(2) 零售业务

商贷通业务全新启航，为小微企业主、个体工商户等客户提供一揽子金融服务；启动“钱生钱 C”产品的开发，将通知存款和整存整取存款产品相结合，以资金的实际存期自动匹配最优靠档利率，力争实现智能现金管理。

(3) 理财业务

报告期内，本公司主要推出了以下理财创新产品：

第一、“非凡资产管理”系列理财产品隆重登场

“非凡资产管理”系列理财产品首次引入业内先进的“理财业务资产池”的运作模式，投资方向包括债券市场国债、政策性金融债、企业债、央行票据、短期融资券、中期票据、债券回购、货币市场存拆放交易、银行存款、央行承兑汇票、信托计划或投资于以上投资品种的他行理财产品等。我公司通过动态的投资组合管理方法和资产负债管理方法对资产池进行管理，引入先进的期限错配、滚动发行的模式进行产品开发，突破了单一项目理财产品负债期限和资产期限必须严格对应的缺陷，

同时满足了对公、同业、零售客户对投资期限的个性化需求，实现了产品收益率和流动性的同步提升。

第二、搭建银信合作“10+1”平台

由我公司牵头，与国内 10 家优质的信托公司成立“10+1 银信合作体”，从原有的“随机合作”上升到战略合作，从“商业银行主导”逐渐发展至商业银行和信托公司合作，优势互补、资源共享，以新市场的扩展和组合创新产品为重点，建立和完善相关的风险管理制度和体系。

第三，“非凡理财”获殊荣，品牌价值不断提高

“非凡理财”在第二届“金融理财金贝奖”评选活动中蝉联“2008 年度优秀银行理财品牌”的殊荣。此评选活动由“西南财经大学信托与理财研究所”及“21 世纪经济报道”联合主办，所有奖项都经过专业机构和专家的缜密设置和严格评选产生，在国内理财产品市场具有较高影响力和示范作用。“非凡理财”品牌在众多参选品牌中脱颖而出充分证明了我公司在理财产品管理、创新、风险控制、客户服务和营销方面的实力。

(4) 贵金属业务创新

第一， 贵金属套利自营交易

本公司已总结出一套成熟的交易模式，使之成为本公司贵金属业务稳定的收益来源之一。

第二， 代理个人贵金属延期交易业务

本公司是业内第二家完成代理个人贵金属延期交易系统开发，是迄今为止唯一拥有自动强平功能、首家推出代理白银延期交易业务的商业银行。

第三， 个人纸黄金纸白银交易系统

本公司正在开发的纸黄金、纸白银交易将具有实盘卖空交易、纸黄金品种可提取现货黄金等优势功能，同时，本公司即将推出的纸白银品种将填补业内交易品种的空白。

第四， 黄金借贷业务

该项业务增加了本公司在非现金融资服务领域的产品，建立了良好的客户合作关系，为进行更深层的银企合作奠定了良好基础。

第五， 客户背景贵金属远期交易业务

本公司是国内首批可以向客户提供以人民币报价的远期合约的商业银行。结合黄金借贷业务为客户进行贵金属远期交易，为客户锁定借金成本、提高还金能力，也扩大了本公司的收益。

(5) 信用卡和借记卡

本公司针对不同客户群开发多个联名卡产品，分别于今年 3 月与中国国际航空公司联合推出了国航知音-民生联名信用卡，5 月与中国东方航空公司合作推出了民生-东航联名信用卡，针对商旅客户提供多项刷卡购票优惠以及航空里程奖励服务。针对高端女性客群，本公司与全国连锁的思妍丽发行了民生-思妍丽联名信用卡，为女性客户提供多项优惠服务。此外，本公司首创为高端持卡人免费提供意外免还款服务，如遇到特殊情况可免除持卡人不能还款的后顾之忧，为客户提供可靠保障。本公司还于 4 月起陆续推出以“行动让你更生动”为主题的系列促销活动，针对餐饮、旅游、

娱乐等领域为持卡人提供了多项优惠权益。

七、风险管理

2009年上半年，面对极其严峻复杂的国内外环境，本公司以“保增长、防风险”为指导思想，针对2008年以来经济增长速度放缓等因素给银行的业务发展和信贷资产质量带来的压力，本公司按照巴塞尔新资本协议的要求，逐步将信用风险、市场风险及操作风险纳入统一的风险管理体系，着力提升专业化管理与风险控制能力。

继2008年对具有本公司全面风险管理统筹职能的风险管理部的设立并逐步运行，至2009年上半年，本公司构建了以风险管理委员会为决策和统筹协调机构，与资产负债管理委员会分工协作，在内部审计委员会的独立评价监督下，由业务部门、风险管理职能部门及内部审计部门构成了三道防线的风险管理组织体系。各业务经营单位是风险管理的第一道防线，直接控制本经营单元每笔业务和每项操作环节的风险；各级风险管理部门是第二道防线，负责制定风险管理基本制度和政策；内部审计部门是第三道防线，负责以风险和合规为导向，通过审计监督，对风险管理进行事后评估和反馈调整。组织架构的专业化调整和机构职责的细化，进一步提升了本公司的风险管理能力和风险控制水平。

1. 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，自上至下由风险管理部、授信评审部、资产监控部、法律与合规事务部、投资银行部等若干专业部门为骨干，多部门充分协作，职责明确，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。

2009年上半年，为了应对金融危机的冲击对本公司业务发展形成不利影响，保持资产质量的稳定，本公司加强了对市场的调研，着力寻找经济增长放缓形势下的新增长点，加大了对防御性行业的信贷投放力度。同时加强对房地产、出口外贸企业等受冲击影响较大行业的调控力度，控制结构性风险。同时加大对不良信贷资产的清收、核销力度。

本公司对风险管理体系建设的远景目标做了详尽规划，并通过技术合作等方式，启动及实施了一系列旨在提升量化风险管理能力的项目。

进一步完善了信贷政策，细化了特色业务授信政策管理流程，通过政策引导和实施限额动态管理等措施，引导全行信贷资源合理配置，增强贷款风险事前管理和控制力度。同时，深化了评审监督管理，加强贷款风险过程控制。通过优化授信政策调整流程、评审业务审批流程，对授信业务进行差异化管理，理顺了专业化管理与市场化需要的关系。加强授信技术标准建设，提升管理技术水平。

通过完善制度体系，加大了对经营机构的指导力度。通过开展贷后检查，不断提高风险监控水平，清理无效表外业务，加强问题资产处置，细化信贷资产分类标准，有效增强了资产管理能力。

通过法律服务与业务发展保持同步的机制建设，全力支持创新业务和重大项目，加强诉讼管理，

做好不良资产清收和被诉案件处理，不断提高牵头解决全行经营性法律问题的能力，为业务发展提供保障。

2、流动性风险

流动性风险是指银行的流动性来源不能满足正常存款提取和正常贷款需求而蒙受损失的可能性，它要求 商业银行必须保持一定的流动资产或保证有畅通的资金借入渠道。

资产负债管理委员会制定与本行流动性风险整体管理有段的政策和策略，资产负债管理部具体实施并监测本行流动性风险，金融市场部及其他业务部门相配合，形成分工协作、职责分明的、运行高效的流动性风险管理体系。本公司流动性风险管理长期目标是支持资产配置策略、业务发展规划和注重资金来源的适当分散；中期目标是确保流动性水平符合监管要求，监控存贷比、流动性比例、流动性缺口率等指标，满足法定存款准备金的缴纳，保持相对稳定的超额备付率；日常管理目标一是监控现金流量匡算短期头寸余缺，包括大额资金变动和资金预报、超额备付率等内部要素，二是关注货币市场流动性状况，了解融资成本和融资便利程度，确保本公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付，并有能力在紧急情况下以合理成本融入资金。

2009 年上半年，央行实施适度宽松的货币政策，加大金融对经济增长的支持力度，货币信贷快速增长，银行体系流动性充裕。因此，本行流动性情况整体较为宽松，流动性管理手段主要以支持业务发展，合理配置资金为主；同时，一方面由于实体经济需求较大，业务发展较快，对资金需求增加，另一方面受 IPO 重启影响，流动性整体宽松的局面虽未改变，但市场波动加大，利率呈明显上行态势。面对新形势下的流动性风险，本公司以规模控制和比例管理为主要方式，一方面通过年度投资指引，细化投资配置，并根据资产负债运行情况随时调整投资组合，保持充足的流动性。同时着力于建立多层次的流动性储备资产，加强动态管理和结构优化，对同业存款、票据等资金业务采取更为灵活的管理，使其成为调控全局流动性的重要手段，并加大主动型负债产品参与度；另一方面依靠资产负债管理系统，逐步针对资产负债状况设定各种比例要求，包括但不限于存贷比、备付金率、流动性比例和流动性缺口率，组成流动风险监控指标体系，定期监测流动性状况，识别、计量、监测和控制流动性风险，并采取相应管理措施。

流动性监管指标

截至 2009 年 6 月 30 日，本公司的资产负债业务平稳健康发展，流动性状况良好。反映流动性状况的有关指标具体列示如下表：

主要监管指标		监管指标	2009-06-30	2008-12-31	2007-12-31
流动性比率(%)	人民币	≥25	39.65%	45.5%	34.94%
	外币	≥60	113.05%	119.16%	97.37%
贷存比 (%)	人民币	≤75	82.74%	75%	74.44%
	外币	≤85	33.96%	38.98%	61.67%
超额备付率	人民币		5.10%	11.91%	3.78%

注：1、流动性比率=流动性资产（一个月内到期的各项资产）/流动性负债（一个月内到期的各项负债）×100%；

2、中国银行业监督管理委员会 2009 年 1 月 10 日在《关于调整部分信贷监管政策促进经济稳健发展的通知》中调整信贷监管政策，允许有条件的中小银行适当突破存贷比。

流动性缺口分析

本行还通过缺口分析来评估流动性风险，本行定期计算和检测流动性缺口（一定期限内到期的资产与相同期限内到期的负债之间的差额），在此缺口数据的基础上进行敏感性分析和压力测试。截至 2009 年 6 月 30 日，本行流动性缺口状况如下：

单位：百万元

	1 个月内	1 -3 个月 (含)	3-12 个 月 (含)	1-5 年 (含)	5 年以 上	合计
2009-06-30	-381,980	-54,863	156,491	262,520	178,058	160,226
2008-12-31	-248,412	600	98,397	127,098	155,938	133,621

注：流动性缺口=一定期限内到期资产-相同期限内到期负债

3、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，主要是因市场价格（利率、汇率、商品和股票价格等）的不利变动而使银行表内表外业务发生损失的风险。本公司市场风险管理的政策目标是：充分识别、准确计量、持续监测和适当控制所有交易和非交易业务中的市场风险，确保在合理的市场风险水平之下安全、稳健经营。将风险控制是可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化，保证所承担的市场风险水平与市场风险管理能力和资本实力相匹配。

本公司基于对银行账户和交易账户中存在的市场风险分别采用不同的计量、监测方法，缺口分析、敏感性分析和压力测试等是监控市场风险的主要工具，已初步建立起市场风险的定期报告和重大风险事项的临时报告制度，及时向高级管理层报告市场风险情况。

(1) 银行账户市场风险管理

利率风险是银行账户面临的主要市场风险。利率风险包括来自商业银行业务的结构性利率风险和资金交易头寸的风险。资产负债到期日或重新定价期限的错配是利率风险的主要来源。本公司定期检测利率风险头寸，通过缺口分析来评估承受的利率风险。在计量和管理利率风险方面，定期计量利率敏感性缺口，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。同时，本公司密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

表：利率敏感性缺口状况

单位：百万元

	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
2009-06-30	195,396	-23,589	-107,803	-10,697	257	53,564
2008-12-31	167,130	-122,782	-18,892	20,185	3,922	49,563

截至 2009 年 6 月末，本公司 3 个月至一年期限、一至五年期和五年以上期限档次为负缺口，其余期限为正缺口，由于三类期限档次中的存款金额大于同期限档次的贷款，因此造成负缺口。其余期限档次的利率敏感性资产大于利率敏感性负债，形成正缺口。

从市场风险压力测试来看，假设利率在 2009 年下半年向上平行移动 100 个基点，本公司净利息

收入将增加 16.2 亿元人民币，假设利率在 2009 年向下平行移动 100 个基点，本公司净利息收入将减少 16.2 亿元人民币。该分析基于 2009 年 6 月末的静态缺口，未考虑下半年资产负债业务的变化以及利率变动对业务的影响。本公司将继续完善贷款定价管理，提高定价能力，关注市场风险带来的各种影响。

（2）交易帐户风险管理

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》的要求，参照《巴塞尔新资本协议》的有关规定对本公司的利率风险、汇率风险进行管理。本公司对市场风险的计量工具包括：敏感性分析、情景分析、风险价值、事后检验、压力测试、缺口分析、久期分析、外汇敞口分析。本公司通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告实现对市场风险的管理。本公司已经形成以路透 KONDOR+为交易数据集合平台的直通式管理信息系统，通过 KONDOR+、BLOOMBERG 系统进行风险计量。本公司使用 RISKMETRICS 风险计量系统，全面覆盖现有和可能的所有业务，补充提供分风险类别、多层次的风险计量和市场风险报告。

4、操作风险

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

2009 年上半年，为了有效管理操作风险，本公司采取了一系列相关措施，全行清算业务上收，实现清算业务风险的集中控制；建立了客户交易风险监控系統，主动识别、处理和提示风险；向客户提供更为安全的网银工具；加大与公安部门、CFCA 的协作；持续不断进行全员风险意识教育以及合规文化建设和合规风险培训，从一线入手，抓紧操作风险防控工作。通过新核心的建设，大幅提高操作自动化程度，减少手工操作环节，实现系统刚性控制，强化了对前台、中台、后台部门及内部审计监督评价职能，有效提高了操作风险的管控能力。

按照监管要求和国际内部控制准则，本公司大力推进内部控制技术、方法、手段、流程的规范化与信息化，逐步构建了内部控制体系，并通过独立的内部控制评价机制，持续优化的公司治理结构及内部控制能力，加强了整体监控和内部程序的合规性，降低了操作风险。

八、主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

1、截止 2009 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 132 亿元，净资产 34 亿元，利润总额 1.22 亿元。

2、截止 2009 年 6 月 30 日，本公司子公司民生加银基金管理有限公司总资产 1.64 亿元，净资产 1.59 亿元，亏损 2,611 万元。

3、截止 2009 年 6 月 30 日，本公司子公司彭州民生村镇银行有限责任公司总资产 1.78 亿元，净资产 0.54 亿元，利润总额 21 万元。

4、截止 2009 年 6 月 30 日，本公司子公司慈溪民生村镇银行股份有限公司总资产 2.71 亿元，净资产 0.98 亿元，亏损 138 万元。

5、本公司参股公司联合银行控股公司(英文全称：UCBH Holdings, Inc. Nasdaq 代码:UCBH)，由于联合银行控股公司延迟披露其 2009 年 2 季度财报，相关业绩暂无法提供。

6、截至 2009 年 6 月 30 日，中国银联实现银行卡跨行成功交易 32.5 亿笔，跨行成功交易金额 3.22 万亿元，同比分别增长 24.35%和 52.7%。

九、经营中出现的问题与困难及解决方案

上半年，全球经济金融危机仍在进一步发展，中国经济出现回升迹象，但基础还不稳固，对本公司业务的稳定发展构成压力；在人民银行实行适度宽松货币政策指引下，银行信贷出现大幅增长，但银行业整体经营风险仍呈上升趋势，对本公司资产质量有所影响；人民银行下调存贷款利率后，对本公司上半年利差收益等造成一定影响；房地产市场和资本市场波动，以及银行间竞争日益激烈，对本公司相关业务带来一定影响。针对上述经营中出现的问题和困难，本公司主要采取了以下措施：

1、坚持透明、高效原则，不断完善公司治理机制。顺利完成董事会换届工作，进一步加强治理制度建设；实施高级管理人员尽职考评，规范高管人员激励约束机制，促进本公司稳定健康发展；切实加强关联交易管理，杜绝关联交易的非常规运作；加强独立董事培训和上班工作制度，积极开展董事会战略研究；规范董事会风险管理，组织制订2009年董事会风险管理指导意见，加强对本公司经营风险的整体控制。

2、稳步推进金融控股集团建设，加强附属机构管理。制定完善附属机构中长期发展规划，确定各附属机构在本公司总体战略框架下的中长期发展战略；强化附属机构风险管理和团队建设；积极做好村镇银行整体建设和管理，对联合银行控股公司开展尽职调查；研究设立金融控股公司的基本方案。

3、加快经营发展的整体战略部署，调整优化经营策略。结合宏观经济形势和本公司发展需要，启动董事会《五年发展纲要》修订工作，进一步明确本公司整体发展方向和战略性措施；为贯彻落实董事会《五年发展纲要》，新一届经营管理层组织编制了《2009-2011年发展规划（框架）》，明确三年发展的主要经营管理目标和一系列经营管理策略。

4、适时处理海通股权，同步保持较高拨备水平。上半年出售完毕作为本公司不良资产清收抵债资产的海通股权，处置取得收益共计49.02亿元；同时继续加大了资产拨备力度，拨备覆盖率达到169.93%。

5、深入推动流程银行改革，促进前中后台协调管理。优化市场销售体系，确立大客户公司业务、中小企业和私人银行业务经营管理模式；制定本公司专业委员会运行机制初步方案，对中后台管控模式、组织架构、关键流程和治理机制进行全面梳理；积极推进总行管理支持部门绩效评价体系建设，全力推进新核心银行业务系统建设，确保年内上线运行。

6、加强资产负债综合管理，促进全行业务协调发展。制定全行主要经营指标总量与结构计划，

引导全行科学发展；及时制定经营政策，实现在全国范围内快速、有效地配置资源，保证资金高效运用；在控制流动性风险前提下，积极拓宽资金运用渠道，提高资金运用收益；灵活运用定价策略，引导业务健康发展；加强财务监控和分析，有效配置财务资源；大力开展增收节支活动，加强费用和成本控制。

7、完善风险管理体系，加强风险防范与控制。制定三年全面风险管理体系建设规划，理顺风险管理组织框架，明确风险管理工作体系，努力实现风险全覆盖管理；针对形势变化，适时引导全行信贷资源合理配置，加强贷款风险过程控制，促进全行业务稳定发展；强化风险排查，提高风险预警水平；加大不良资产清收处置，积极稳妥推进呆账核销；加强合规管理和内部控制，提高风险管理有效性。

8、提升综合竞争能力，保持公司业务持续增长。强化事业部专业化经营能力，整合全行资源，有序推动业务发展；坚持规划先行，科学组织业务营销，规范重点客户及重点项目管理；加大产品创新和产业链产品建设，积极发展动产融资、银团贷款和现金管理等业务，提高公司业务综合效益。

9、实施零售业务发展规划，全面推进零售业务发展。抓住市场发展机遇，实现客户规模持续增长，客户结构不断优化；按照“商户进支行、商户进柜台”的战略思路，创新营销活动组织模式，实现商贷通业务突破性增长；加快转变财富管理经营模式，不断完善产品服务平台；调整优化信用卡客户结构，创新电子金融，提高客户服务水平。

10、积极发展中间业务，拓展中间业务收入来源。引导贸易金融业务向与国际贸易相配套的国内贸易领域延伸，发展内外贸一体化的贸易链金融服务模式；积极稳妥地拓展新投行项目，发展资金托管业务、财务顾问业务等新业务；合理运用理财业务、债券投资、二级市场操作等方式，提高资金综合效益；完善零售贵宾服务体系，拓展利润渠道。

11、积极采取有力措施，加强业务发展的外延保障。调整机构发展计划，稳步推进新机构建设，支持规模合理增长；顺利完成50亿元混合资本债的发行，启动H股上市工作，确保满足监管要求，促进业务稳定发展。

十、展望与措施

2009年下半年，本公司将在董事会《五年发展纲要》和经营管理层《2009-2011年发展规划（框架）》的指引下，积极应对外部形势的变化，继续深化各项改革，加快业务转型和结构调整，提高业务综合效益，有效控制经营风险，采取以下措施，努力完成全年经营目标：

1、加强政策和市场研究，坚持科学发展。积极应对外部环境变化，持续加强研究分析力度，提高战略和计划执行力；正确处理好发展与风险、规模与效益、结构与特色的关系，探索健康、稳定、可持续的发展道路。

2、调整业务结构，提高综合经营效益。把握好业务发展节奏，加强业务结构调整力度，减少资本消耗；对主要资产业务实行分类管理，优化信贷资产结构；继续坚持事业部体制，加强专业化体系建设，探索和深化矩阵式管理有效方式；充分发挥销售体系优化后矩阵式管理积极作用，大力发

展中小企业业务；全面落实“商贷通”各项推动措施，发展商户融资业务；积极发展贸易金融和零售业务。

3、加大中间业务创收力度，增加盈利渠道。加强银团贷款营销，初步建立财务顾问业务外部合作平台，探索并购贷款等新业务；积极创新理财业务，大力推动资产托管和企业年金业务，继续提升财富管理和贵宾服务水平，加快电子银行和信用卡业务的优化发展。

4、强化风险防控，保障业务平稳发展。加强对重点行业和区域的跟踪分析，坚持高效评审，控制集团授信，及时提示风险；做好风险预警和排查，加快系统开发，扩大预警范围；强化贷后检查，开展非现场检查 and 专项检查；加大不良资产清收处置和呆帐核销，强化抵债资产管理；全面推进分行、事业部等经营机构内控评价，对风险控制情况进行全面检查。

5、加强资产负债管理，提高资源配置和资金运用效率。调整负债结构，提高存款稳定性，降低资金成本；按照综合效益评价标准优化信贷资产结构，提高贷款综合收益，保持业务均衡发展；进一步完善定价体系，建立资本考核指标，开展资本占用和使用效益评价；继续加强财务管理，全面落实增收节支。

6、深入推进流程银行建设，逐步实现管理全覆盖。对前台销售支持体系优化进行后评估，全面梳理和优化总行中后台管理支持体系，切实提高运行效率，实现前、中、后台充分对接；积极推进总行机构绩效评价标准和体系建设，建立科学的考核指标体系；确保新核心系统上线运行，做好业务和管理与新系统的有效对接。

7、适时补充资本，切实加强资本管理。做好H股IPO发行的各项准备工作，力争今年内成功发行，为业务合理发展提供有效支撑，支持本公司国际化战略和市场价值提升；落实新修订的资本管理办法，进一步强化资本管理。

8、积极推进机构网点建设，支持业务转型和有效增长。积极主动地与监管部门和各级政府部门沟通，完善分支机构筹建工作指引，做好机构筹建工作，争取在网点布局上实现更好发展；突出网点建设向二线区域和城市倾斜，支持本公司业务转型和客户结构的优化。

9、搭建风险管理技术平台，提高风险管理组织效率。组织实施风险管理三年规划，全面指导整体风险管理工作；组织实施新资本协议，做好相关评级模型的开发及标准和制度的制定；进一步完善信用、市场和操作风险职能和人员配置，建立适应风险全覆盖管理要求的组织体系；加快系统开发进程，实现与新核心系统平稳对接。

本公司将围绕《五年发展纲要》和《2009-2011年发展规划（框架）》的核心目标，努力完成本年度各项工作任务。在此基础上，继续深化和完善流程银行体系，提升专业化水平，逐步优化业务和客户结构，提高综合经营效益，实现业务发展的管理全覆盖，保持持续、健康发展。

第四章 股本变动及股东情况

一、股份和可转债变动情况

(一) 股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况如下：

(单位：股)

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例(%)	新股发行	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限制条件股份	928,200,000	4.93						928,200,000	4.93
1、国家持股									
2、国有法人股									
3、其他内资持股	928,200,000	4.93						928,200,000	4.93
其中									
境内法人持股	928,200,000	4.93						928,200,000	4.93
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	17,894,801,989	95.07						17,894,801,989	95.07
1、人民币普通股	17,894,801,989	95.07						17,894,801,989	95.07
2、境内上市外资股									
3、境外上市外资股									
4、其他									
三、股份总数	18,823,001,989	100						18,823,001,989	100

有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位：万股)

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪	92,820	2009年8月23日		

(二) 可转债变动情况

本公司经中国证券监督管理委员会证监发行字[2003]13号文件核准，于2003年2月27日通过上海证券交易所公开发行可转换公司债券40亿元，期限为5年，可转债于2003年3月18日上市交易，于2003年8月27日进入转股期，至2008年2月26日停止并摘牌。

二、股票发行与上市情况

(一) 截止报告期末前三年历次股票发行情况

本公司于2000年11月27日首次发行股票。

2007年6月22日，根据中国证监会（证监发行字[2007]7号）核准，本公司非公开发行A股2,380,000,000股，详见2007年6月27日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

（二）报告期内股份总数及结构变动情况

报告期末股份总数为18,823,001,989股。

（三）报告期内，本公司无内部职工股。

三、可转债发行与上市情况

本公司经中国证监会证监发行字[2003]13号文件核准，于2003年2月27日发行可转换公司债券人民币40亿元，并于2003年3月18日在上海证券交易所挂牌交易，募集说明书和上市公告书已分别刊登于2003年2月21日和3月13日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

可转债于2003年8月27日进入转股期，至2008年2月26日停止并摘牌。截止2008年2月26日收盘，已有3,999,671,000元本公司发行的“民生转债”(100016)转成本公司发行的股票“民生银行”(600016)，全部累计转股股数为1,616,729,400股（含送增股），占本公司总股本11.17%；尚有329,000元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的0.008%，该部分民生转债已于2008年2月26日到期还本付息。

四、公司次级债券及混合资本债券发行情况

本公司根据中国人民银行银复[2004]59号、中国银行业监督管理委员会银监复[2004]第159号批复，在全国银行间债券市场私募发行了总额为58亿元人民币的次级债券，其中，固定利率债券为43.15亿元，发行利率为5.1%；浮动利率债券为14.85亿元，发行初始利率为4.65%（基准利率2.25%+基本利差2.4%）。浮动利率债券在存续期内如遇中国人民银行调整基准利率，其利率将相应调整。本次发行的次级债券期限为10年期，每年付息一次。至2004年11月8日，58亿元次级债券资金已全额划入本公司账户，本次次级债券发行募集完毕。根据有关规定，58亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

本公司根据中国人民银行银复[2005]112号、中国银行业监督管理委员会银监复[2005]第309号的批复，本公司在全国银行间债券市场私募发行了总额为14亿元人民币的次级债券，全部为固定利率债券，本次发行的次级债券期限为10年期，其中发行人有权在第5年末行使一次赎回权，初始发行利率为3.68%，如发行人不行使赎回权，则后5年债券利率在前5年初始利率的基础上增加300BP（100BP为1%），每年付息一次。至2005年12月26日，14亿元次级债券资金扣除发行费用后，已全额划入本公司账户，本次次级债券发行募集完毕。根据有关规定，14亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

本公司根据中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2006]第27号）和中国银行业监督管理委员会银监复[2006]80号的批复，本公司在全国银行间债券市场公开发行了总额为43

亿元人民币的混合资本债券，本次发行的混合资本债券期限为 15 年期，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，经中国银监会批准，发行人有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本期债券分成固定利率和浮动利率两个品种，其中固定利率发行 33 亿元，初始发行利率为 5.05%，如发行人不行使赎回权，则后 5 年债券利率在前 10 年初始利率的基础上增加 300BP。浮动利率债券发行 10 亿元，浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，初始基本利差为 2%，如果发行人不行使提前赎回权，则从第 11 个计息年度开始，每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 100BP。至 2006 年 12 月 28 日，43 亿元混合资本债券资金已全额划入本公司账户，本次债券发行募集完毕。根据有关规定，43 亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

本公司根据中国银行业监督管理委员会《关于中国民生银行发行混合资本债券的批复》（银监复[2009]16 号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2009]第 8 号）批准，在全国银行间债券市场公开发行不超过 50 亿元人民币混合资本债券。公司在全国银行间债券市场公开发行了总额为 50 亿元人民币的混合资本债券，本次发行的混合资本债券期限为 15 年期，在本期债券发行满十年之日起至到期日期间，经银监会批准，发行人有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本期债券分成固定利率和浮动利率两个品种，其中固定利率发行 33.25 亿元，初始发行利率为 5.70%，如发行人不行使赎回权，则后 5 年债券利率在前 10 年初始利率的基础上增加 300BP（100BP 为 1%）。浮动利率债券发行 16.75 亿元，浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，初始基本利差为 3%，如果发行人不行使提前赎回权，则从第十一个计息年度开始，每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 300BP。至 2009 年 3 月 26 日，50 亿元混合资本债券资金已全额划入本公司账户，本次债券发行募集完毕。根据有关规定，50 亿元募集资金全部计入公司附属资本。

五、股东情况

1、本公司前十名股东持股情况如下表：

（单位：股）

股东总数		927285		
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	持有有限条件股份数量
新希望投资有限公司	A 股	5.90%	1,111,322,354	0
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	A 股	5.10%	959,422,762	928,200,000
中国船东互保协会	A 股	4.01%	754,803,754	0
东方集团股份有限公司	A 股	3.94%	740,808,520	0
中国中小企业投资有限公司	A 股	3.27%	614,962,526	0
厦门福信集团有限公司	A 股	3.14%	591,767,535	0
中国泛海控股集团有限公司	A 股	3.09%	582,449,263	0
四川南方希望实业有限公司	A 股	2.52%	474,035,782	0
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	A 股	1.37%	257,304,659	0

兴业银行股份有限公司—兴业趋势投资混合型证券投资基金	A 股	1.09%	206,000,000	0
前 10 名无限售条件股份持股情况				
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类	
新希望投资有限公司	1,111,322,354		人民币普通股	
中国船东互保协会	754,803,754		人民币普通股	
东方集团股份有限公司	740,808,520		人民币普通股	
中国中小企业投资有限公司	614,962,526		人民币普通股	
厦门福信集团有限公司	591,767,535		人民币普通股	
中国泛海控股集团有限公司	582,449,263		人民币普通股	
四川南方希望实业有限公司	474,035,782		人民币普通股	
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	257,304,659		人民币普通股	
兴业银行股份有限公司—兴业趋势投资混合型证券投资基金	206,000,000		人民币普通股	
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	202,273,800		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明	新希望投资有限公司和四川南方希望实业有限公司同为四川新希望集团公司控制的公司；其他股东之间本公司未知其关联关系。			

2、持有本公司股权 5%以上股东股份质押及冻结情况

无

3、持有本公司股权 5%以上的股东情况

(1) 新希望投资有限公司

法定代表人：刘永好；成立日期：2002 年 11 月；主要经营业务：创业投资，投资管理，财务顾问，理财咨询，企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务（涉及许可经营的凭许可证经营）。注册资本：57,655.56 万元；主要股东：四川新希望集团有限公司出资 14,413.89 万元，占 25%；四川新希望农业股份有限公司出资 43,241.67 万元，占 75%。

(2) 中国人寿保险股份有限公司

法定代表人：杨超；设立日期：2003 年 6 月 30 日；经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；人身保险的再保险业务；国家法律、法规允许或国务院批准的资金运用业务；各类人身保险服务、咨询和代理业务；注册资本：28,264,705,000 元。

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

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	2009.3.23-2012.3.23	0	0
张宏伟	男	1954	副董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
卢志强	男	1952	副董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
刘永好	男	1951	副董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王玉贵	男	1951	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
陈建	男	1958	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
黄晞	女	1962	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0

史玉柱	男	1962	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王航	男	1971	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王军辉	男	1971	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
高尚全	男	1929	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
张克	男	1953	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王联章	男	1957	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王松奇	男	1952	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
梁金泉	男	1940	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
洪崎	男	1957	董事、行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
梁玉堂	男	1957	董事、副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
乔志敏	男	1952	监事会主席	2009.3.23-2012.3.23	0	0
邢继军	男	1964	监事会副主席	2009.3.23-2012.3.23	0	0
鲁钟男	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
张迪生	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
徐锐	女	1945	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王梁	男	1942	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
陈进忠	男	1960	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王磊	女	1961	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
邵平	男	1957	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
赵品璋	男	1956	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
毛晓峰	男	1972	副行长 董事会秘书	2009.3.23-2012.3.23	0	0
吴透红	女	1959	财务总监	2009.3.23-2012.3.23	0	0

注：1、王梁、徐锐为本公司外部监事；

2、乔志敏、陈进忠、王磊为本公司职工监事；

3、2009年3月23日公司2009年第一次临时股东大会选举产生第五届董事会，选举出公司第五届董事会董事17名：董文标、张宏伟、卢志强、刘永好、王玉贵、陈建、黄晔、史玉柱、王航、王军辉、高尚全、张克、王联章、王松奇、梁金泉、洪崎、梁玉堂；

4、2009年3月23日公司2009年第一次临时股东大会选举产生第五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五届监事会职工监事3名。第五届监事会监事8名：乔志敏、邢继军、张迪生、鲁钟男、王梁、徐锐、陈进忠、王磊；

5、2009年3月23日公司第五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；决定聘任梁玉堂先生、邵平先生、赵品璋先生、毛晓峰先生为中国民生银行副行长；决定聘任毛晓峰先生为中国民生银行董事会秘书；决定聘任吴透红女士为中国民生银行财务总监；

6、截止报告期末，本公司未实施股权激励计划。

二、员工情况

截止报告期末，本公司在职员工人数19,887人，其中按专业划分，管理人员2,633人，市场人员9,233人，专业技术人员8,021人；按学历划分，研究生学历2,252人，本科12,011人，专科4,179人，其它1,445人，退休30人。

三、机构情况

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

为 406 个。

报告期内，本公司长春分行、合肥分行、南昌分行顺利开业，汕头支行升格为分行。

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	6,459	712,423	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	48	1,565	135,997	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	44	1,307	108,056	上海市黄浦区威海路 48 号
广州分行	27	1,047	40,458	广州市越秀区天河路 45 号粤能大厦
深圳分行	29	895	78,825	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	20	664	32,450	武汉市江岸区江汉路 20 号
太原分行	15	629	42,409	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	17	556	26,809	石家庄市西大街 10 号
大连分行	13	454	23,848	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	20	683	68,769	南京市洪武北路 20 号
杭州分行	20	676	69,954	杭州市庆春路 25 号远洋大厦
重庆分行	14	509	65,276	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦
西安分行	14	424	26,878	西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦
福州分行	13	441	28,161	福州市湖东路 173 号中旅大厦
济南分行	12	457	37,602	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	10	308	18,279	宁波市中山西路 166—168 号
成都分行	16	487	29,818	成都市人民南路三段 2 号
天津分行	10	308	23,779	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦首层
昆明分行	10	223	29,183	昆明市环城南路 331 号春天印象大厦
泉州分行	8	201	4,789	泉州市丰泽街 336 号凯祥大厦
苏州分行	7	315	15,901	苏州工业园区星海街 200 号
青岛分行	9	259	13,725	青岛市市南区福州南路 18 号中港大厦
温州分行	6	195	13,766	温州市新城大道 335 号发展大厦
厦门分行	6	202	9,631	厦门市湖滨南路 90 号立信广场
郑州分行	2	79	36,950	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	2	126	15,837	长沙市芙蓉中路一段 669 号
长春分行	2	93	26,532	长春市南关区长春大街 500 号吉信大厦
合肥分行	2	83	10,397	合肥市亳州路 135 号天庆大厦
南昌分行	2	54	2,087	南昌市东湖区象山北路 237 号
汕头分行	6	183	1,521	汕头市韩江路 17 号华景广场 1-3 层
香港代表处	1	5		香港美国银行中心 32 楼 07084 号
地区间调整			-352,550	
合计	406	19,887	1,397,560	

注： 1、机构数量包含总行，分行、分行营业部、支行和代表处等各类分支机构。

2、总行员工数包括 11 个事业部，电子银行部 358 人，信用卡中心 2,753 人，贸易金融部 489 人，投资银行部 94 人，金融市场 116 人，中小企业金融事业部 418 人，私人银行事业部 65 人，能源金融事业部 316 人，冶金金融事业部 258 人，交通金融事业部 261 人，地产金融事业部 265 人。

3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

第六章 公司治理结构

一、公司治理情况综述

报告期内，本公司遵守国家法律、法规及相关监管部门制定的公司治理各项政策和要求，未发现任何偏离守则条文的行为。报告期内，本公司围绕建立透明高效公司治理机制的主题，强化制度建设和董事培训，加强内控管理工作，采用创新手段提高投资者关系管理水平，精心筹备各项会议，做好董事会换届工作。

1、完成董事会换届工作，建设和谐高效董事会

报告期内，本公司顺利完成了董事会、监事会换届工作，并聘任了新一届高级管理层，同时，调整了董事会各专门委员会组成，为充分发挥各专门委员会的作用，建设和谐、高效、透明董事会打下良好基础。

2、进一步完善和落实公司治理相关制度

报告期内，本公司继续深化公司治理机制。一是修订完善《董事会五年发展纲要》。根据形势变化及本公司的改革实践，通过广泛调研和充分论证，修正发展纲要要领，以更加科学的引领公司发展；二是完善并贯彻落实相关制度。按照银监会的要求，本公司上半年完善了《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》，制订《中国民生银行集团内部交易实施细则》，并根据相关规定，加强关联交易的审查和报告工作，杜绝关联交易的非常规运作；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》对董事会聘任高管进行履职考评，规范本公司高级管理人员的激励约束机制等。

3、及时、准确、真实、完整地披露各项重大信息，不断提升公司透明度。

本公司严格按照信息披露的要求，及时、准确、真实、完整地披露各项重大信息。报告期内，本公司在上海证券交易所发布了 2008 年年度报告、2009 年第一季度报告及临时公告，确保所有股东有平等的机会获取本公司信息。

4、采用创新手段，提升投资者关系管理水平

公司高管高度重视投资者关系工作，董事长亲自接待多家基金公司来访，行长采用多种方式拜访部分基金公司。报告期内，本公司组织副行长和财务总监等高管主动拜访上海、广州和深圳地区机构投资者，进一步增强了公司透明度。为便于机构投资者深入了解本公司分支机构的业务情况，公司组织部分分析师及基金经理实地考察调研深圳分行和厦门分行。此外，公司先后组织基金经理参加央视财经对话节目及 2009 我的梦想活动，进一步提升投资者信心。报告期内，本公司组织召开

两次投资者交流会、参加证券公司组织的投资策略会议四次。报告期内，公司获得中国市值管理中心颁发的最佳创新 IR 奖、中国证券报颁发的 2008 年度上市公司金牛奖和证券时报颁发的中国上市公司百强奖。

二、董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本公司召开了六次董事会会议，五次战略发展与投资管理委员会会议，一次风险管理委员会会议，七次关联交易控制委员会会议，两次审计委员会会议，四次提名委员会会议，两次薪酬与考核委员会会议。

三、关于内部控制制度的合理性、完整性与有效性的说明

本公司自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规要求，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。随着业务规模的增长、服务品种的增加以及银行经营管理的提升，本公司不断梳理与完善内控制度，保证了制度建设能够适应业务发展的需要，并逐步形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保证了管理的严格性和风险的可控性。

本公司董事会高度重视内部控制建设，在董事会会议、相关专业委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核全行风险管理报告、审阅管理层经营情况报告、授权工作报告、听取内审部门工作汇报、开展风险管理培训及同业经验交流等多种方式，全面掌握本公司内部控制状况，研究有关问题，向管理层提出指导性意见。

本公司管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，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。公司现有的内部控制已形成了规范管理体系，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、奖惩相结合的有效内部控制机制。为实现公司的经营目标和发展战略，本公司制定了一系列内部管理规章制度，现行制度基本渗透到公司的各项业务过程和操作环节，基本覆盖到现有的管理部门和营业机构，切实做到了业务发展内控先行。

近年来，为健全本公司的内部控制，本公司进行了内控体系的优化。一是稳步推进事业部改革，有效实施风险集中控制；加强对集团客户的授信管理，出台集团客户管理办法，强化信用风险集中度管理；整合中小企业和私人银行业务条线，实行矩阵式管理模式，优化产品、业务流程和风险管理模式。二是推进和优化中后台专业化建设，完善客户服务、产品创新、营销组织、风险管理、考核激励、团队建设和科技平台等管理体系，为业务模式变革提供中后台支持。三是不断深化流程银行和新核心系统改造两大工程建设，以客户为中心梳理各项业务流程，为流程银行实施奠定科技平台。四是树立主动合规基调，强化员工风险意识，通过全行系统普法教育、合规教育等方式，形成了良好的内控文化体系。五是构建了动态和多维的内部控制评价体系，评价范围覆盖到银行的主要业务品种和风险点，实现由定性评价到定量评价的转化，评价结果与经营单位考核联动挂钩，有力

地促进了本公司内控管理水平的提升。

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

第七章 股东大会情况简介

一、股东大会召开情况

（一）年度股东大会召开情况

2009年5月15日，本公司2008年度股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于公司2008年度董事会工作报告的决议》、《关于公司2008年度监事会工作报告的决议》、《关于公司2008年度财务决算报告的决议》、《关于公司2008年度利润分配方案的决议》、《关于公司2009年度财务预算报告的决议》、《关于续聘2009年度审计会计师事务所及其报酬的决议》、《关于中国民生银行2009-2011年金融债券和次级债券发行计划的决议》、《关于修改〈公司章程〉个别条款的决议》。具体公告详见2009年5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、2009年3月23日，本公司2009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《关于公司董事会提前换届的决议》、《关于选举产生公司第五届董事会的决议》、《关于公司监事会提前换届的决议》、《关于选举产生公司第五届监事会的决议》、《关于修订〈公司章程〉个别条款的决议》。具体公告详见2009年3月24日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、2009年6月22日，本公司第二次临时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《关于公司发行H股股票并上市的决议》、《关于公司发行H股股票并上市方案的决议》、《关于公司转为境外募集股份有限公司的决议》、《关于公司前次募集资金使用情况的决议》、《关于公司发行H股股票募集资金使用及投向计划的决议》、《关于提请股东大会同意发行H股股票并上市决议有效期的决议》、《关于提请股东大会授权公司董事会及其获授权人士全权处理与发行H股股票并上市有关事项的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司章程草案〉(H股)的决议》、《关于公司发行H股之前滚存利润分配方案的决议》。具体公告详见2009年6月23日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

二、选举、更换公司董事、监事、高级管理人员情况

2009年3月23日公司2009年第一次临时股东大会选举产生第五届董事会，选举出公司第五届董事会董事17名：董文标、张宏伟、卢志强、刘永好、王玉贵、陈建、黄晞、史玉柱、王航、王军辉、高尚全、张克、王联章、王松奇、梁金泉、洪崎、梁玉堂。

2009年3月23日公司2009年第一次临时股东大会选举产生第五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五届监事会职工监事3名。第五届监事会监事8名：乔志敏、邢继军、张迪生、鲁钟男、王梁、徐锐、陈进忠、王磊。

2009年3月23日公司第五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，任期与第五届董事会任期一致。决定聘任梁玉堂先生、邵平先生、赵品璋先生、毛晓峰先生为中国民生银行副行长，任期与第五届董事会任期一致。决定聘任毛晓峰先生为中国民生银行董事会秘书，任期与第五届董事会任期一致。决定聘任吴透红女士为中国民生银行财务总监，任期与第五届董事会任期一致。

第八章 董事会报告

一、利润分配方案的执行情况

本公司根据2008年度股东大会通过并实施的2008年度利润分配方案，报告期内以2008年12月31日收市后的总股本18,823,001,989为基数，每10股派送现金0.80元（含税）。股权登记日为2009年5月25日，除息日为2009年5月26日，现金红利发放日为2009年6月3日。公告刊登于2009年5月20日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

本公司半年度利润不分配、资本公积金不转增。

二、董事会会议情况及决议内容

会议届次	召开日期	决议内容	决议刊登报纸	决议披露日期
第四届董事会第二十五次会议	2009年2月23日	《关于董事会换届选举并征集董事候选人的决议》	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年2月24日
第四届董事会第二十六次会议	2009年3月6日	关于董事会提前换届的决议；关于公司第五届董事会董事候选人名单的决议；关于修改公司章程个别条款的决议；关于深圳平安银行股份有限公司关联综合授信的决议；关于召开公司2009年第一次临时股东大会的决议	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年3月7日
第五届董事会第一次会议	2009年3月23日	关于选举公司第五届董事会董事长、副董事长的决议；关于公司第五届董事会专门委员会组成成员的决议；关于聘任中国民生银行行长的决议；关于聘任中国民生银行副行长的决议；关于聘任中国民生银行董事会秘书的决议；关于聘任中国民生银行财务总监的决议	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年3月24日
第五届董事会第二次会议	2009年4月21日	公司2008年年度报告（正文及摘要）；公司2008年度财务决算报告（草案）；公司2008年度利润分配预案；公司2009年度财务预算报告（草案）；公司2008年度内部控制自我评估报告；公司2008年社会责任报告；公司2008年度董事会工作报告（草案）；公司2008年度行长工作报告；关于续聘2009年度审计会计师事务所及其报酬的决议、公司2009年度风险管理指导意见；《中国民生银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》；关于公司2009-2011年金融债券和次级债券发行计划的决议；关于修订《公司章程》个别条款（修订草案）的决议；公司2009年第一季度报告；关于召开2008年度股东大会的决议	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年4月23日
第五届董	2009年6	关于中国民生银行股份有限公司发行H股股票并上市的决	《中国证券	2009年6月6

事会第三次会议	月5日	议；关于中国民生银行股份有限公司发行H股股票并上市方案的决议；关于中国民生银行股份有限公司转为境外募集股份有限公司的决议；关于前次募集资金使用情况的决议；关于中国民生银行股份有限公司发行H股股票募集资金使用及投向计划的决议；关于提请股东大会同意发行H股股票并上市决议有效期的决议；关于提请股东大会授权中国民生银行股份有限公司董事会及其获授权人士全权处理与发行H股股票并上市有关事项的决议；关于确定董事会授权人士的决议；关于修订《中国民生银行股份有限公司章程草案》(H股)的决议；关于公司发行H股之前滚存利润分配方案的决议；关于修订《中国民生银行股份有限公司募集资金管理办法》的决议；关于总行个别机构调整的决议；关于召开2009年第二次临时股东大会的决议	报》、《上海证券报》、《证券时报》	日
第五届董事会第四次会议	2009年6月29日	关于公司核销呆帐贷款及减免不良贷款的决议；关于董监事及高级管理人员责任险续保方案的决议；关于发起组建松江民生村镇银行的决议；关于公司成立分行级中小企业金融服务专营机构的决议	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2009年7月1日

注：如相关董事会决议已作为临时报告在指定报纸披露，只须说明会议届次、召开日期、信息披露报纸及披露日期。

三、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。

第九章 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。截止2009年6月30日，本公司作为原告起诉未判决的诉讼有44笔，涉及金额约为人民币70,766万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有29笔，涉及金额约为人民币8,787万元。

二、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

(1) 投资参股联合银行控股公司（美国）

2007年9月27日，经本公司第四届董事会第三次临时会议批准，同意本公司投资参股联合银行控股公司（美国）。本公司于2007年10月8日发布了《中国民生银行股份有限公司对外投资公告》。2008年1月18日，本公司收到《中国银行业监督管理委员会备案回复通知书》（监管二备[2008]004号），同意本公司参股联合银行控股公司（美国）。2008年2月27日，本公司收到《国家外汇管理局资本项目外汇业务核准件》（（京）汇资核字F110000200800399号），同意本公司购汇95,731,903.80美元。2008年3月5日本公司投资上述美元（折合人民币6.82亿元），占联合银行控股公司（美国）发行后总股本的4.9%，完成第一步投资。2008年12月18日，本公司收到《国家外汇管理局资本项目外汇业务核准件》（（京）汇资核字F110000200802549号），同意本公司购汇29,899,115.10美元。2008年12月23日本公司投资上述美元（折合人民币2.05亿元），完成第二步投

资，增持后合计持有联合银行控股公司（美国）发行后总股本的约9.9%。截止2009年6月30日，本投资的账面价值为人民币0.99亿元。

（2）投资参股陕西国际信托股份有限公司

2007年9月27日，经本公司第四届董事会第三次临时会议批准，同意本公司参与陕西国际信托投资股份有限公司（以下简称陕国投）非公开发行A股普通股。本公司于2007年10月8日发布了《中国民生银行股份有限公司对外投资公告》。2008年3月28日，本公司接到陕国投转来的《中国银监会关于同意陕西省国际信托投资股份有限公司增加资本金等有关事项的批复》（银监复[2008]103号），同意我公司认购陕国投股份。2008年4月16日，本公司接到陕国投转来的《关于收到中国证监会正式受理我公司定向增发股票申请通知书的函》（陕信函[2008]5号）。2009年5月15日，本公司公告：因国内资本市场发生较大变化，本公司与陕西方面就有关问题进行多次商谈，经研究，继续执行战略合作存在很多困难。根据战略合作协议的相关条款，本公司决定终止本次战略合作。

2、公司持有非上市金融企业股权的情况

（1）发起设立民生金融租赁股份有限公司

2007年3月15日，本公司第四届董事会第七次会议审议通过，2007年4月9日，2006年度股东大会批准本公司作为主要出资人发起设立金融租赁公司。2007年7月24日，本公司第四届董事会第二次临时会议审议批准，同意调整金融租赁公司出资方和注册资本：金融租赁公司的发起人股东调整为本公司和天津保税区投资有限公司，注册资本调整为人民币32亿元，其中本公司出资金额为26亿元人民币，占注册资本的81.25%。根据2007年9月30日《中国银行业监督管理委员会关于批准筹建民生金融租赁股份有限公司的批复》（银监复[2007]445号），本公司开始进行民生金融租赁股份有限公司的筹备工作。2007年11月9日，本公司完成对民生金融租赁股份有限公司的出资26亿元人民币。根据2008年3月26日《中国银行业监督管理委员会关于批准民生金融租赁股份有限公司开业的批复》（银监复[2008]112号），民生金融租赁股份有限公司于2008年4月18日正式开业，注册资本32亿元，本公司持股比例为81.25%。截止2009年6月30日，民生金融租赁股份有限公司股权结构未发生变动。

（2）发起设立民生加银基金管理有限公司

2006年10月27日，经本公司第四届董事会第四次会议审议通过，2007年1月15日2007年第一次临时股东大会批准，同意本公司与加拿大皇家银行、三峡财务有限责任公司共同发起设立中外合资基金管理公司。2007年12月27日，本公司得到《中国银监会关于中国民生银行发起设立民生加银基金管理公司的批复》（银监复[2007]615号），同意本公司联合加拿大皇家银行、三峡财务有限责任公司共同发起设立民生加银基金管理有限公司。2008年10月15日，本公司收到中国证监会下发的《关于核准设立民生加银基金管理有限公司的批复》（证监许可[2008]1187号），核准设立民生加银基金管理有限公司。民生加银基金管理有限公司于2008年11月18日正式开业，注册资本2亿元，本公司持股比例为60%。截止2009年6月30日，民生加银基金管理有限公司股权结构未发生变动。

（3）发起设立彭州民生村镇银行有限责任公司

2008年2月29日，经本公司第四届董事会第十六次会议审议通过，同意本公司发起设立彭州市村镇银行，出资额不超过0.2亿元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的20%以上。2008年7月17日，中国银监会四川监管局下达《关于同意筹建彭州民生村镇银行有限责任公司的批复》（川银监复[2008]248号），同意彭州民生村镇银行有限责任公司筹建。2008年9月3日，中国银监会四川监管局下达《关于同意彭州民生村镇银行有限责任公司开业的批复》（川银监复（2008）352号），同意彭州民生村镇银行有限责任公司开业。彭州民生村镇银行有限责任公司于2008年9月12日正式开业，注册资本0.55亿元，本公司持股比例为36.36%。截止2009年6月30日，彭州民生村镇银行有限责任公司股权结构未发生变动。

（4）发起设立慈溪民生村镇银行股份有限公司

2008年8月22日，经本公司第四届董事会第二十次会议审议通过，同意本公司发起设立慈溪民生村镇银行股份有限公司，出资额为3500万人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的35%。2008年12月5日，中国银监会宁波监管局下达《关于同意慈溪民生村镇银行股份有限公司筹建的批复》（甬银监复[2008]422号），同意筹建慈溪民生村镇银行股份有限公司。2008年12月26日，中国银监会宁波监管局下达《关于同意慈溪民生村镇银行股份有限公司开业的批复》（甬银监复[2008]439号），同意慈溪民生村镇银行股份有限公司开业。慈溪民生村镇银行股份有限公司于2008年12月30日正式开业，注册资本1亿元，本公司持股比例为35%。截止2009年6月30日，慈溪民生村镇银行股份有限公司股权结构未发生变动。

三、收购及出售资产、吸收合并事项

截至6月22日，共卖出380,914,014股海通证券，全部股票减持均价达到14.333元，卖出总金额为54.6亿元（不含期间获得的股票分红款约2,680万元）。至此，本公司持有海通证券股票已经全部减持完毕。

报告期，本公司处置洪城股份770,074股，处置的平均价格为7.49元，至此，本公司持有洪城股份股票已经全部减持完毕。

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。

四、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、持有本公司5%(含5%)以上股份的股东为新希望投资有限公司和中国人寿保险股份有限公

司。

2、本集团对关联方的贷款情况如下：

(单位：人民币百万元)

	与本公司关系	担保方式	2009年 6月30日	2008年 12月31日
中国泛海控股集团有限公司	董事控制的公司	保证	1,056	
北京格兰德高物业管理有限公司	董事控制的公司	保证		657
北京瑞华物业管理有限公司	董事控制的公司	保证		399
厦门福信集团有限公司	董事控制的公司	质押	375	300
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	主要股东的关联公司	质押	300	
山东信发希望铝业有限公司	主要股东的关联公司	保证	130	
东方家园有限公司	董事控制的公司	质押	70	70
东方希望(三门峡)铝业有限公司	主要股东的关联公司	保证	50	50
中国船东互保协会	董事控制的公司	质押	-	34
东方家园家居建材商业有限公司	董事控制的公司	质押	-	49
东方集团财务有限责任公司	主要股东的关联公司	质押	-	254
资阳嘉好饲料科技有限公司	主要股东的关联公司	质押	-	0.5
彭山新希望饲料有限公司	主要股东的关联公司	质押	-	0.5
关联方个人	关键管理人员及其 关联人		3	-
			1,984	1,814

注：1、本报告期根据《上海证券交易所股票上市规则（2004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。

2、报告期内，本公司无关联担保、往来清偿事项。

五、重大合同及其履行情况

本公司购置上海陆家嘴中商大厦并进行改扩建，工程项目合同履行情况良好，工程进展顺利。主体结构全部完成，目前已完成弱电工程、二次精装修工程设计施工图；弱电、二次精装修工程施工招投标已完成，精装修施工全面展开，年底前大部分精装修可完工。

北京顺义总部基地项目现已完成了规划设计，获得了《修建性详细规划批复意见书》、《建设用地规划许可证》、《建设工程规划许可证》；组织完成了总部基地用地的地质水文勘察工程，成果获得北京市主管部门的审核与认定；完成了施工图设计并获得了《北京市建筑工程施工图设计文件审查合格书》；完成了施工总承包单位的招投标、工程造价咨询公司的招投标、工程监理公司的招投标；完成了《施工总承包合同》和《建设工程委托监理合同》的签订及合同备案。2009年5月25日举行了奠基仪式，2009年6月29日正式开工建设，现场临时设施正在搭建当中，基础土方工程已经开始。

六、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。

七、公司承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

八、其他重要事项

1、本公司经中国银行业监督管理委员会吉林监管局《吉林银监局关于中国民生银行股份有限公司长春分行开业的批复》（吉银监复[2009]12号），同意中国民生银行股份有限公司长春分行（中文简称：中国民生银行长春分行）开业，核准石杰中国民生银行长春分行行长任职资格，核准朱东勇中国民生银行长春分行副行长任职资格。中国民生银行长春分行营业地址为：长春市长春大街500号。详见2009年1月20日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、2009年2月4日，本公司接到中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2009]第8号），同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过50亿元人民币混合资本债券。详见2009年2月6日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、本公司经中国银行业监督管理委员会安徽监管局《关于中国民生银行合肥分行开业的批复》（皖银监复[2009]25号），同意中国民生银行合肥分行开业，营业地址为合肥市亳州路135号天庆大厦。核准叶骏的中国民生银行合肥分行副行长（主持工作）、张绍新的中国民生银行合肥分行副行长、冯少英的中国民生银行合肥分行行长助理任职资格。详见2009年2月27日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、本公司经中国银行业监督管理委员会江西监管局《关于中国民生银行南昌分行开业的批复》（赣银监复[2009]103号），同意中国民生银行南昌分行开业，营业地址为南昌市象山北路237号华鑫大酒店一至四层。核准吴江涛的中国民生银行南昌分行副行长（主持工作）、丁成辉的中国民生银行南昌分行副行长、窦杰和李霏的中国民生银行南昌分行行长助理任职资格。详见2009年5月7日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、因国内资本市场发生较大变化，本公司与陕西方面就有关问题进行多次商谈，经研究，继续执行战略合作存在很多困难。根据战略合作协议的相关条款，本公司决定终止本次战略合作。详见2009年5月13日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

6、截至2009年6月22日，本公司累计卖出海通证券380,914,014股，平均处置价格约为14.33元。至此，本公司已经完成所持有的海通证券处置工作。详见2009年6月25日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

第十章 财务报告

本公司半年度财务会计报告未经审计。

一、会计报表（资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表）；

二、会计报表附注。

以上内容均见附件。

第十一章 信息披露索引

公告日期	公告类型	报告名称
2009-1-16	临时公告	民生银行第四届监事会第十四次会议决议公告
2009-1-20	临时公告	民生银行关于长春分行开业获吉林银监局批复的公告
2009-2-6	发行上市公告	民生银行关于获中国人民银行批准发行混合资本债券的公告
2009-2-24	临时公告	民生银行第四届董事会第二十五次会议决议公告
2009-2-24	临时公告	民生银行第四届监事会第十五次会议决议公告
2009-2-27	临时公告	民生银行关于合肥分行开业获安徽银监局批复的公告
2009-3-7	临时公告	民生银行第四届董事会第二十六次会议决议公告
2009-3-7	临时公告	民生银行第四届监事会第十六次会议决议公告
2009-3-7	临时公告	民生银行关于召开 2009 年第一次临时股东大会的公告
2009-3-12	临时公告	民生银行澄清公告
2009-3-14	股东大会会议资料	民生银行 2009 年第一次临时股东大会会议资料
2009-3-24	临时公告	民生银行 2009 年第一次临时股东大会决议公告
2009-3-24	临时公告	民生银行关于选举产生第五届监事会职工监事的公告
2009-3-24	临时公告	民生银行第五届董事会第一次会议决议公告
2009-3-24	临时公告	民生银行 2009 年第一次临时股东大会的法律意见书
2009-3-24	临时公告	民生银行第五届监事会第一次会议决议公告
2009-3-31	临时公告	民生银行关于混合资本债券资金募集完毕的公告
2009-4-23	临时公告	民生银行第五届董事会第二次会议决议公告
2009-4-23	定期报告	民生银行第一季度季报
2009-4-23	临时公告	民生银行第五届监事会第二次会议决议公告
2009-4-23	公司治理	民生银行董事会审计委员会年报工作规程
2009-4-23	临时公告	民生银行关于召开 2008 年度股东大会的公告

2009-4-23	定期报告	民生银行年报摘要
2009-4-23	定期报告	民生银行年报
2009-5-7	临时公告	民生银行关于南昌分行开业获江西银监局批复的公告
2009-5-9	股东大会会议资料	民生银行 2008 年度股东大会会议资料
2009-5-13	临时公告	民生银行关于终止与陕国投战略合作的公告
2009-5-16	临时公告	民生银行 2008 年度股东大会决议公告
2009-5-16	临时公告	民生银行 2008 年度股东大会的法律意见书
2009-5-20	临时公告	民生银行 2008 年度利润分配方案实施公告
2009-6-6	临时公告	民生银行第五届董事会第三次会议决议公告
2009-6-6	临时公告	民生银行关于召开 2009 年第二次临时股东大会的公告
2009-6-13	临时公告	民生银行关于召开 2009 年第二次临时股东大会的提示公告
2009-6-13	股东大会会议资料	民生银行 2009 年第二次临时股东大会会议资料
2009-6-23	临时公告	民生银行 2009 年第二次临时股东大会决议公告
2009-6-23	临时公告	民生银行 2009 年第二次临时股东大会的法律意见书
2009-6-25	临时公告	民生银行关于完成海通证券处置工作的公告

以上披露信息刊登在公司选定的信息披露报纸、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.cmbc.com.cn）。在上海证券交易所—上市公司公告栏目中，输入本公司A 股代码“600016”查询；或在本公司网站—投资者关系—公司公告栏目查询。

第十二章 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》

第十三章 附件

- 一、会计报表（资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表）；
- 二、会计报表附注。

董事长 董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2009年8月17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 2009 年半年报的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 3 号(半年度报告内容与格式)》(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 2009 年半年报及其摘要后,出具意见如下:

公司严格按照企业会计准则规范运作,公司 2009 年半年报及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

我们保证公司 2009 年半年报及其摘要所披露的信息真实、准确、完整,承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高管人员签名:

董文标_____张宏伟_____卢志强_____

刘永好_____王玉贵_____陈建_____

黄晞_____史玉柱_____王航_____

王军辉_____高尚全_____张克_____

王联章_____王松奇_____梁金泉_____

洪崎_____梁玉堂_____邵平_____

赵品璋_____毛晓峰_____吴透红_____

中国民生银行股份有限公司董事会
二 00 九年八月一十七日

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度
财务报表(未经审计)及审阅报告

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表(未经审计)及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及公司资产负债表	2至3
合并及公司利润表	4
合并及公司股东权益变动表	5至16
合并及公司现金流量表	17至18
财务报表附注	19至80

审阅报告

普华永道中天阅字(2009)第 046 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)及其子公司(以下合称“民生银行集团”)的合并及公司财务报表，包括 2009 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，2009 年上半年度的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表、合并及公司现金流量表和财务报表附注。按照企业会计准则的规定编制财务报表是民生银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅工作。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问民生银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信民生银行集团和民生银行财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映民生银行集团及民生银行 2009 年 6 月 30 日的财务状况以及截至该日止 2009 年上半年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

闫琳

中国·上海市
2009年8月17日

注册会计师

张丽男

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日合并及公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资产	附注	民生银行集团		民生银行	
		2009年 6月30日 未经审计	2008年 12月31日 经审计	2009年 6月30日 未经审计	2008年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	四、1	137,293	184,778	137,262	184,772
存放同业款项	四、2	21,428	14,748	20,893	14,732
贵金属		243	110	243	110
拆出资金	四、3	16,113	17,095	16,113	17,095
交易性金融资产	四、4	7,261	4,405	7,261	4,405
衍生金融资产	四、5	506	1,216	506	1,216
买入返售金融资产	四、6	158,482	35,313	158,482	35,313
应收利息	四、7	3,813	3,402	3,810	3,399
发放贷款和垫款	四、8	890,678	646,475	890,378	646,443
可供出售投资	四、9	64,917	53,472	64,917	53,472
持有至到期投资	四、10	46,494	38,716	46,494	38,716
应收款项类投资	四、11	38,516	37,066	38,477	37,066
长期应收款	四、12	9,890	5,253	-	-
长期股权投资	四、13	125	125	2,900	2,900
固定资产	四、14	6,600	6,496	6,550	6,472
无形资产		188	198	175	187
递延所得税资产	四、15	2,520	1,079	2,519	1,078
其他资产	四、16	4,947	4,403	3,099	2,765
资产总计		1,410,014	1,054,350	1,400,079	1,050,141

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	附注	民生银行集团		民生银行	
		2009年 6月30日 未经审计	2008年 12月31日 经审计	2009年 6月30日 未经审计	2008年 12月31日 经审计
负债:					
同业及其他金融机构存放款项	四、17	156,534	120,244	157,629	120,516
拆入资金	四、18	10,442	31,992	10,442	31,992
外国政府借款		389	391	389	391
向其他金融机构借款		8,400	2,600	-	-
衍生金融负债	四、5	483	1,239	483	1,239
卖出回购金融资产款	四、19	54,114	8,012	53,894	7,445
吸收存款	四、20	1,075,309	785,786	1,075,015	785,814
应付职工薪酬		2,103	972	2,093	972
应交税费	四、21	3,161	2,512	3,122	2,516
应付利息	四、22	6,847	6,999	6,818	6,953
预计负债		1,061	609	1,061	609
应付债券	四、23	28,877	33,999	28,877	33,999
其他负债	四、24	4,242	4,323	3,124	3,885
负债合计		1,351,962	999,678	1,342,947	996,331
股东权益:					
股本	四、25	18,823	18,823	18,823	18,823
资本公积	四、25	15,571	18,064	15,555	18,048
盈余公积		2,983	2,983	2,983	2,983
一般风险准备		8,001	8,001	8,000	8,000
未分配利润		11,877	6,009	11,771	5,956
归属于母公司的股东权益合计		57,255	53,880	57,132	53,810
少数股东权益		797	792	-	-
股东权益合计		58,052	54,672	57,132	53,810
负债和股东权益总计		1,410,014	1,054,350	1,400,079	1,050,141

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团		民生银行	
		2009年 上半年度 未经审计	2008年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计	2008年 上半年度 未经审计
一、营业收入					
利息收入	四、27	24,634	27,259	24,320	27,224
利息支出	四、27	(10,684)	(12,563)	(10,584)	(12,563)
利息净收入		13,950	14,696	13,736	14,661
手续费及佣金收入	四、28	2,442	3,211	2,362	3,175
手续费及佣金支出	四、28	(144)	(139)	(140)	(139)
手续费及佣金净收入		2,298	3,072	2,222	3,036
投资收益/(损失)	四、29	4,879	(299)	4,879	(299)
公允价值变动损失		(8)	(13)	(8)	(13)
汇兑收益		111	211	111	211
其他业务收入		18	4	18	4
二、营业支出					
营业税金及附加	四、30	(1,266)	(1,413)	(1,249)	(1,410)
业务及管理费	四、31	(7,112)	(6,455)	(7,007)	(6,439)
资产减值损失	四、32	(2,851)	(1,615)	(2,777)	(1,591)
其他业务成本		(453)	(36)	(453)	(36)
三、营业利润		9,566	8,152	9,472	8,124
加：营业外收入		58	21	58	15
减：营业外支出		(38)	(17)	(38)	(17)
四、利润总额		9,586	8,156	9,492	8,122
减：所得税费用	四、33	(2,207)	(2,110)	(2,171)	(2,102)
五、净利润		7,379	6,046	7,321	6,020
归属于母公司股东的净利润		7,374	6,041	7,321	6,020
少数股东损益		5	5	-	-
六、每股收益					
基本每股收益	四、34	0.39	0.32		
稀释每股收益	四、34	0.39	0.32		
七、其他综合收益	四、35	(2,493)	(885)	(2,493)	(885)
八、综合收益					
归属于母公司所有者的综合收益		4,881	5,156	4,828	5,135
归属于少数股东的综合收益		5	5	-	-

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2008年12月31日余额	18,823	18,064	2,983	8,001	6,009	792	54,672
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、2009年1月1日余额	18,823	18,064	2,983	8,001	6,009	792	54,672
三、本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	7,374	5	7,379
(二)直接计入所有者权益的利得和损失							
1.可供出售投资公允价值变动净额							
(1)计入所有者权益的金额	四、35	(1,170)	-	-	-	-	(1,170)
(2)转入当期损益的金额	四、35	(2,147)	-	-	-	-	(2,147)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额							
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	-	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	四、35	824	-	-	-	-	824
5.其他	-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	(2,493)	-	-	7,374	5	4,886

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
(三)股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本		-	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额		-	-	-	-	-	-	-
3.可转换公司债券转为股本		-	-	-	-	-	-	-
4.可转换公司债券权益构成部分变动		-	-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配								
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3.发放股票股利		-	-	-	-	-	-	-
4.发放现金股利	四、26	-	-	-	-	(1,506)	-	(1,506)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
四、2009年6月30日余额		<u>18,823</u>	<u>15,571</u>	<u>2,983</u>	<u>8,001</u>	<u>11,877</u>	<u>797</u>	<u>58,052</u>

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2007年12月31日余额	14,479	22,980	2,200	5,800	4,728	-	50,187
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、2008年1月1日余额	14,479	22,980	2,200	5,800	4,728	-	50,187
三、本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	6,041	5	6,046
(二)直接计入所有者权益的利得和损失							
1.可供出售投资公允价值变动净额							
(1)计入所有者权益的金额	四、35	(1,374)	-	-	-	-	(1,374)
(2)转入当期损益的金额	四、35	177	-	-	-	-	177
2.现金流量套期工具公允价值变动净额							
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	-	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	四、35	312	-	-	-	-	312
5.其他	-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	(885)	-	-	6,041	5	5,161

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
(三) 股东投入和减少资本								
1. 所有者投入资本		-	-	-	-	-	600	600
2. 股份支付计入所有者权益的金额		-	-	-	-	-	-	-
3. 可转换公司债券转为股本		-	-	-	-	-	-	-
4. 可转换公司债券权益构成部分变动		-	-	-	-	-	-	-
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3. 发放股票股利		2,896	-	-	-	(2,896)	-	-
4. 发放现金股利		-	-	-	-	(724)	-	(724)
5. 其他		-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增股本		1,448	(1,448)	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
四、2008年6月30日余额		<u>18,823</u>	<u>20,647</u>	<u>2,200</u>	<u>5,800</u>	<u>7,149</u>	<u>605</u>	<u>55,224</u>

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2008年6月30日余额	18,823	20,647	2,200	5,800	7,149	605	55,224
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、2008年7月1日余额	18,823	20,647	2,200	5,800	7,149	605	55,224
三、本年增减变动金额							
(一)净利润					1,844	3	1,847
(二)直接计入所有者权益的利得和损失							
1.可供出售投资公允价值变动净额	-		-	-	-	-	-
(1)计入所有者权益的金额	-	(3,932)	-	-	-	-	(3,932)
(2)转入当期损益的金额	-	475	-	-	-	-	475
2.现金流量套期工具公允价值变动净额							-
(1)计入所有者权益的金额	-		-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-		-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-		-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	-		-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	858	-	-	-	-	858
5.其他	-	16	-	-	-	4	20
上述(一)和(二)小计	-	(2,583)	-	-	1,844	7	(732)

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
(三) 股东投入和减少资本								
1.所有者投入资本		-	-	-	-	-	180	180
2.股份支付计入所有者权益的金额		-	-	-	-	-	-	-
3.可转换公司债券转为股本		-	-	-	-	-	-	-
4.可转换公司债券权益构成部分变动		-	-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配								
1.提取盈余公积		-	-	783	-	(783)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	2,201	(2,201)	-	-
3.发放股票股利		-	-	-	-	-	-	-
4.发放现金股利		-	-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转								
1.资本公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
四、2008年12月31日余额		18,823	18,064	2,983	8,001	6,009	792	54,672

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2008年12月31日余额	18,823	18,048	2,983	8,000	5,956	53,810
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、2009年1月1日余额	18,823	18,048	2,983	8,000	5,956	53,810
三、本年增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	7,321	7,321
(二)直接计入所有者权益的利得和损失						
1.可供出售投资公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	四、35	(1,170)	-	-	-	(1,170)
(2)转入当期损益的金额	四、35	(2,147)	-	-	-	(2,147)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	四、35	824	-	-	-	824
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	(2,493)	-	-	7,321	4,828

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
(三)股东投入和减少资本						
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3.可转换公司债券转为股本	-	-	-	-	-	-
4.可转换公司债券权益构成部分变动	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3.发放股票股利	-	-	-	-	-	-
4.发放现金股利	-	-	-	-	(1,506)	(1,506)
5.其他	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
四、2009年6月30日余额	18,823	15,555	2,983	8,000	11,771	57,132

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2007年12月31日余额	14,479	22,980	2,200	5,800	4,728	50,187
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、2008年1月1日余额	14,479	22,980	2,200	5,800	4,728	50,187
三、本年增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	6,019	6,019
(二)直接计入所有者权益的利得和损失						
1.可供出售投资公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	四、35	(1,374)	-	-	-	(1,374)
(2)转入当期损益的金额	四、35	177	-	-	-	177
2.现金流量套期工具公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	四、35	312	-	-	-	312
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	(885)	-	-	6,019	5,134

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
(三)股东投入和减少资本						
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3.可转换公司债券转为股本	-	-	-	-	-	-
4.可转换公司债券权益构成部分变动	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3.发放股票股利	2,896	-	-	-	(2,896)	-
4.发放现金股利	-	-	-	-	(724)	(724)
5.其他	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增股本	1,448	(1,448)	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
四、2008年6月30日余额	<u>18,823</u>	<u>20,647</u>	<u>2,200</u>	<u>5,800</u>	<u>7,127</u>	<u>54,597</u>

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2008年6月30日余额	18,823	20,647	2,200	5,800	7,127	54,597
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、2008年7月1日余额	18,823	20,647	2,200	5,800	7,127	54,597
三、本年增减变动金额						-
(一)净利润	-	-	-	-	1,812	1,812
(二)直接计入所有者权益的利得和损失						
1.可供出售投资公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-
(1)计入所有者权益的金额	-	(3,932)	-	-	-	(3,932)
(2)转入当期损益的金额	-	475	-	-	-	475
2.现金流量套期工具公允价值变动净额	-	-	-	-	-	-
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	858	-	-	-	858
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	(2,599)	-	-	1,812	(787)

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
(三)股东投入和减少资本						
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3.可转换公司债券转为股本	-	-	-	-	-	-
4.可转换公司债券权益构成部分变动	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	783	-	(783)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	2,200	(2,200)	-
3.发放股票股利	-	-	-	-	-	-
4.发放现金股利	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
四、2008年12月31日余额	<u>18,823</u>	<u>18,048</u>	<u>2,983</u>	<u>8,000</u>	<u>5,956</u>	<u>53,810</u>

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日合并及公司现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团		民生银行	
		2009年 上半年度 未经审计	2008年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计	2008年 上半年度 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		325,812	119,989	326,314	120,062
收取利息、手续费及佣金的现金		24,161	26,935	23,769	26,871
收到其他与经营活动有关的现金		1,250	868	89	709
经营活动现金流入小计		<u>351,223</u>	<u>147,792</u>	<u>350,172</u>	<u>147,642</u>
客户贷款及垫款净增加额		(246,544)	(57,121)	(246,272)	(57,121)
存放中央银行和同业款项净增加额		(20,884)	(30,170)	(20,860)	(30,170)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(96,883)	(25,015)	(97,230)	(25,015)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,087)	(10,964)	(10,098)	(10,964)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,893)	(2,750)	(2,866)	(2,745)
支付的各项税费		(3,513)	(3,256)	(3,482)	(3,255)
从事租赁业务子公司购买租赁设备支付的现金		(5,129)	(2,555)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金		(6,956)	(3,361)	(6,893)	(3,303)
经营活动现金流出小计		<u>(392,889)</u>	<u>(135,192)</u>	<u>(387,701)</u>	<u>(132,573)</u>
经营活动产生的现金流量净额	四、36	<u>(41,666)</u>	<u>12,600</u>	<u>(37,529)</u>	<u>15,069</u>
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		56,727	33,733	56,726	33,733
取得投资收益收到的现金		7,616	2,946	7,616	2,946
收到其他与投资活动有关的现金		2	1	2	1
投资活动现金流入小计		<u>64,345</u>	<u>36,680</u>	<u>64,344</u>	<u>36,680</u>
投资支付的现金		(80,362)	(43,691)	(80,323)	(43,691)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,260)	(810)	(619)	(801)
投资活动现金流出小计		<u>(81,622)</u>	<u>(44,501)</u>	<u>(80,942)</u>	<u>(44,492)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(17,277)</u>	<u>(7,821)</u>	<u>(16,598)</u>	<u>(7,812)</u>

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团		民生银行	
		2009年 上半年度 未经审计	2008年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计	2008年 上半年度 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		4,983	-	4,983	-
向其他金融机构借款所收到的现金		8,120	-	-	-
筹资活动现金流入小计		<u>13,103</u>	<u>-</u>	<u>4,983</u>	<u>-</u>
偿还债务支付的现金		(12,666)	-	(10,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,490)	(1,465)	(2,372)	(1,465)
筹资活动现金流出小计		<u>(15,156)</u>	<u>(1,465)</u>	<u>(12,372)</u>	<u>(1,465)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(2,053)</u>	<u>(1,465)</u>	<u>(7,389)</u>	<u>(1,465)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		<u>28</u>	<u>(238)</u>	<u>28</u>	<u>(238)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额					
加: 期初现金及现金等价物余额	四、36	112,302	40,220	112,284	37,020
六、期末现金及现金等价物余额	四、36	<u>51,334</u>	<u>43,296</u>	<u>50,796</u>	<u>42,574</u>

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”或“民生银行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“中央银行”)批准于1996年2月7日成立的全国性股份制商业银行。本行于2000年发行人民币股票普通股(A股)3.5亿股, 上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

于2009年6月30日本行已开设了28家分行级机构, 并在汕头开设了1家直属支行。本行及其子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)在中国经营对公银行业务、零售银行业务、租赁业务和基金管理业务等。

本财务报表由本行董事会于2009年8月17日批准报出。

二 财务报表的编制基础

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

本财务报表所采用的会计政策与本集团2008年度财务报表所采用的会计政策一致。本财务报表应与本集团2008年度财务报表一并阅读。

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。

三 遵循企业会计准则的声明

本行编制的2009年6月30日止上半年度的合并及公司财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团和本行2009年6月30日的财务状况以及截至2009年6月30日止上半年度的经营成果和现金流量等有关信息。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
库存现金	2,652	2,900	2,649	2,898
存放中央银行法定存款 准备金	107,124	84,457	107,096	84,453
存放中央银行超额存款 准备金	27,517	97,421	27,517	97,421
合计	<u>137,293</u>	<u>184,778</u>	<u>137,262</u>	<u>184,772</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。于2009年6月30日，人民币存款准备金缴存比率为13.5%(2008年：13.5%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2008年：5%)。

2 存放同业款项

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
存放境外活期款项	3,225	3,643	3,225	3,643
存放境内活期款项	10,197	5,270	9,662	5,254
存放境内定期款项				
—原始到期日不超过 三个月	6,822	2,868	6,822	2,868
—原始到期日超过 三个月	1,184	2,967	1,184	2,967
合计	<u>21,428</u>	<u>14,748</u>	<u>20,893</u>	<u>14,732</u>
一年内	21,428	14,740	20,893	14,724
一年后	-	8	-	8
合计	<u>21,428</u>	<u>14,748</u>	<u>20,893</u>	<u>14,732</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
拆放境内其他银行	10,113	8,890
拆放境内非银行金融机构	6,034	8,297
合计	16,147	17,187
减：减值准备	(34)	(92)
净额	16,113	17,095
一年内	16,113	16,225
一年后	-	870
合计	16,113	17,095

拆出资金减值准备变动：

	民生银行集团和民生银行	
	2009年上半年度	2008年度
期初/年初余额	92	94
核销	(58)	-
转回	-	(2)
期末/年末余额	34	92

4 交易性金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
政府及准政府机构债券	3,497	3,069
企业债券	3,764	1,336
合计	7,261	4,405

上述债券均上市交易。

于2009年6月30日，本集团将人民币46.21亿元交易性债券投资(2008年：人民币20.47亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时用作资产质押。请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
贴现票据	155,582	23,463
一般公司贷款	2,600	1,400
政府及准政府债券	300	10,450
合计	158,482	35,313

7 应收利息

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
债券投资	2,356	1,629	2,356	1,629
发放贷款及垫款	1,350	1,637	1,350	1,637
其他	107	136	104	133
合计	3,813	3,402	3,810	3,399

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
公司贷款和垫款				
—一般公司贷款	653,560	475,185	653,302	475,176
—贴现票据	115,939	63,931	115,920	63,917
—其他	9,782	10,673	9,782	10,673
小计	<u>779,281</u>	<u>549,789</u>	<u>779,004</u>	<u>549,766</u>
个人贷款和垫款				
—住房贷款	92,940	87,401	92,939	87,397
—信用卡透支	12,755	12,727	12,755	12,727
—其他	18,958	8,443	18,933	8,438
小计	<u>124,653</u>	<u>108,571</u>	<u>124,627</u>	<u>108,562</u>
总额	<u>903,934</u>	<u>658,360</u>	<u>903,631</u>	<u>658,328</u>
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(4,404)	(3,990)	(4,404)	(3,990)
组合计提数	<u>(8,852)</u>	<u>(7,895)</u>	<u>(8,849)</u>	<u>(7,895)</u>
	<u>(13,256)</u>	<u>(11,885)</u>	<u>(13,253)</u>	<u>(11,885)</u>
净额	<u>890,678</u>	<u>646,475</u>	<u>890,378</u>	<u>646,443</u>
一年内	466,021	399,679	465,721	399,647
一年后	<u>424,657</u>	<u>246,796</u>	<u>424,657</u>	<u>246,796</u>
合计	<u>890,678</u>	<u>646,475</u>	<u>890,378</u>	<u>646,443</u>

本集团一般公司贷款中被用做与其他金融机构签订的卖出回购交易协议项下的质押物的金额为人民币 2.14 亿元(2008年：人民币 2.14 亿元)，贴现票据中被用做与其他金融机构签订的卖出回购交易协议项下的质押物的金额为人民币 217.13 亿元(2008年：人民币 52.31 亿元)。请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2009年6月30日		2008年12月31日		2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)
公司贷款和垫款								
制造业	150,120	16	103,132	15	150,035	16	103,129	15
房地产业	95,247	11	90,158	14	95,247	11	90,150	14
租赁和商务服务业	81,429	9	51,045	8	81,425	9	51,045	8
交通运输、仓储 和邮政业	80,071	9	69,840	11	80,069	9	69,840	11
水利、环境和公共 设施管理业	71,179	8	40,262	6	71,179	8	40,261	6
电力、燃气及水的 生产和供应业	59,226	7	46,761	7	59,226	7	46,761	7
金融业	52,452	6	25,135	4	52,452	6	25,127	4
批发和零售业	48,235	5	25,811	4	48,215	5	25,811	4
采矿业	39,038	4	28,601	4	39,038	4	28,601	4
公共管理和社会组 织	33,955	4	13,942	2	33,949	4	13,942	2
建筑业	31,005	3	25,307	4	30,994	3	25,307	4
教育和社会服务业	21,485	2	14,290	2	21,484	2	14,290	2
信息传输、计算机 服务和软件业	5,147	1	4,960	1	5,147	1	4,960	1
其他	10,692	1	10,545	2	10,544	1	10,542	2
小计	<u>779,281</u>	<u>86</u>	<u>549,789</u>	<u>84</u>	<u>779,004</u>	<u>86</u>	<u>549,766</u>	<u>84</u>
个人贷款和垫款	<u>124,653</u>	<u>14</u>	<u>108,571</u>	<u>16</u>	<u>124,627</u>	<u>14</u>	<u>108,562</u>	<u>16</u>
总额	<u>903,934</u>	<u>100</u>	<u>658,360</u>	<u>100</u>	<u>903,631</u>	<u>100</u>	<u>658,328</u>	<u>100</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2009年6月30日		2008年12月31日		2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)
华北地区	317,062	35	191,012	29	317,062	35	191,012	29
华东地区	291,491	32	236,411	36	291,254	32	236,379	36
华南地区	93,895	10	95,388	14	93,895	10	95,388	14
其他地区	201,486	23	135,549	21	201,420	23	135,549	21
总额	<u>903,934</u>	<u>100</u>	<u>658,360</u>	<u>100</u>	<u>903,631</u>	<u>100</u>	<u>658,328</u>	<u>100</u>

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2009年6月30日		2008年12月31日		2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)
信用贷款	268,672	30	173,421	26	268,672	30	173,421	26
保证贷款	194,880	22	150,383	23	194,651	22	150,382	23
附担保物贷款								
—抵押贷款	267,009	30	220,754	34	266,945	30	220,742	34
—质押贷款	173,373	18	113,802	17	173,363	18	113,783	17
总额	<u>903,934</u>	<u>100</u>	<u>658,360</u>	<u>100</u>	<u>903,631</u>	<u>100</u>	<u>658,328</u>	<u>100</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

民生银行集团和民生银行	2009年6月30日				合计
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	1,357	982	80	269	2,688
保证贷款	94	426	998	542	2,060
附担保物贷款					
— 抵押贷款	2,304	1,956	609	695	5,564
— 质押贷款	31	215	884	27	1,157
合计	3,786	3,579	2,571	1,533	11,469

民生银行集团和民生银行	2008年12月31日				合计
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	2,010	774	73	191	3,048
保证贷款	51	751	1,094	410	2,306
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,512	3,180	1,294	432	8,418
— 质押贷款	24	820	56	25	925
合计	5,597	5,525	2,517	1,058	14,697

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行集团				
2009年1月1日余额	3,990	6,613	1,282	11,885
计提	1,093	879	433	2,405
划转	103	(103)	-	-
核销及减免	(659)	(50)	(202)	(911)
收回原核销贷款和垫款	28	-	-	28
因折现价值上升导致的转回	(151)	-	-	(151)
2009年6月30日余额	4,404	7,339	1,513	13,256

	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行集团				
2008年1月1日余额	3,494	3,250	919	7,663
计提	1,716	3,481	489	5,686
划转	95	(95)	-	-
核销	(1,200)	(16)	(124)	(1,340)
收回原核销贷款和垫款	56	-	-	56
因折现价值上升导致的转回	(164)	-	-	(164)
汇兑损益	(7)	(7)	(2)	(16)
2008年12月31日余额	3,990	6,613	1,282	11,885

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动(续)

	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行				
2009年1月1日余额	3,990	6,613	1,282	11,885
计提	1,093	876	433	2,402
划转	103	(103)	-	-
核销及减免	(659)	(50)	(202)	(911)
收回原核销贷款和垫款	28	-	-	28
因折现价值上升导致的转回	(151)	-	-	(151)
2009年6月30日余额	4,404	7,336	1,513	13,253

	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行				
2008年1月1日余额	3,494	3,250	919	7,663
计提	1,716	3,481	489	5,686
划转	95	(95)	-	-
核销	(1,200)	(16)	(124)	(1,340)
收回原核销贷款和垫款	56	-	-	56
因折现价值上升导致的转回	(164)	-	-	(164)
汇兑损益	(7)	(7)	(2)	(16)
2008年12月31日余额	3,990	6,613	1,282	11,885

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售投资

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
债券投资		
政府及准政府机构债券		
—上市	45,571	37,237
—非上市	981	1,333
金融债券		
—上市	738	805
—非上市	1,780	2,422
企业债券		
—上市	15,748	7,948
—非上市	-	91
小计	64,818	49,836
股权投资	99	3,636
合计	64,917	53,472
一年内	12,449	11,180
一年后	52,468	42,292
合计	64,917	53,472

本集团持有的已减值可供出售投资公允价值变动已转入利润表。于2009年6月30日, 本集团为上述可供出售投资累计计提了人民币10.20亿元(2008年: 人民币5.99亿元)的减值准备。

2009年上半年度, 本行处置了持有的全部海通证券股权共计3.8亿股。该股权投资于2008年12月31日的账面价值为人民币30.89亿元, 其取得时的成本为人民币5.5亿元, 本行获得处置海通股权收益人民币49.02亿元。请参见附注四、29。

于2009年6月30日, 本集团将人民币319.59亿元可供出售投资证券(2008年: 人民币1.83亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、衍生交易合约及为吸收协议存款交易时用作资产质押。请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
政府及准政府机构债券		
—上市	41,504	37,401
—非上市	-	7
金融债券		
—上市	466	478
—非上市	392	884
企业债券		
—上市	4,132	-
合计	46,494	38,770
减: 持有至到期投资 减值准备	-	(54)
净额	46,494	38,716
一年内	9,006	4,415
一年后	37,488	34,301
合计	46,494	38,716

持有至到期投资减值准备变动:

	民生银行集团和民生银行	
	2009年上半年度	2008年度
期初/年初余额	54	-
计提	-	54
转回	(54)	-
期末/年末余额	-	54

上述证券投资均按其摊余成本列示。于 2009 年 6 月 30 日, 其公允价值为人民币 470.94 亿元(2008 年: 人民币 400.33 亿元)。

于2009年6月30日, 本集团将人民币106.46亿元持有至到期投资证券(2008年: 人民币31.22亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、衍生交易合约及为吸收协议存款交易时用作资产质押。请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
政府及准政府机构债券	20,134	20,792	20,134	20,792
资金信托计划产品	9,392	8,384	9,353	8,384
金融债券	8,990	7,890	8,990	7,890
合计	<u>38,516</u>	<u>37,066</u>	<u>38,477</u>	<u>37,066</u>
一年内	8,122	6,242	8,122	6,242
一年后	30,394	30,824	30,355	30,824
合计	<u>38,516</u>	<u>37,066</u>	<u>38,477</u>	<u>37,066</u>

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

上述应收款项类投资均非上市交易。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

12 长期应收款

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
长期应收款	11,422	5,991
减：未实现融资租赁收益	(1,411)	(681)
合计	10,011	5,310
减：坏账准备—组合计提	(121)	(57)
净额	9,890	5,253
长期应收款坏账准备变动：		
	2009年上半年度	2008年度
期初/年初余额	57	-
计提	69	57
转回	(5)	-
期末/年末余额	121	57

于2009年6月30日，本集团将人民币13.24亿元长期应收款(2008年：人民币14.71亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、向其他金融机构借款交易时用作资产质押。请参见附注六、4。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
子公司				
—民生金融租赁股份有限公司	-	-	2,600	2,600
—民生加银基金管理有限公司	-	-	120	120
—慈溪民生村镇银行股份有限公司	-	-	35	35
—彭州民生村镇银行有限责任公司	-	-	20	20
小计	-	-	2,775	2,775
其他长期股权投资	125	125	125	125
合计	125	125	2,900	2,900

本行子公司的基本情况如下：

	注册地	注册资本	业务性质 及经营范围	本行持有 股份比例	本行持有表 决权比例
民生金融租赁股份有限公司	天津	3,200	租赁业务	81.25%	81.25%
民生加银基金管理有限公司	广东	200	基金募集 和销售	60%	60%
慈溪民生村镇银行股份有限公司	宁波	100	商业银行 业务	35%	35%
彭州民生村镇银行有限责任公司	四川	55	商业银行 业务	36.36%	36.36%

本行持有两家村镇银行半数以下的表决权，但在其董事会占有多数表决权，从而主导其经营决策，使其经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
固定资产原值	6,262	6,080	6,208	6,054
累计折旧	(2,317)	(2,102)	(2,313)	(2,100)
固定资产净值	3,945	3,978	3,895	3,954
在建工程	2,655	2,518	2,655	2,518
	<u>6,600</u>	<u>6,496</u>	<u>6,550</u>	<u>6,472</u>

于2009年6月30日，本集团固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产(2008年：无)。

15 递延所得税资产和负债

民生银行集团	递延所得税项		可抵扣/(应纳税)暂时性差异	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	2,456	2,062	9,857	8,289
可供出售投资估值损失	101	35	407	139
衍生金融工具估值损失	120	308	483	1,238
其他	347	125	1,390	503
合计	<u>3,024</u>	<u>2,530</u>	<u>12,137</u>	<u>10,169</u>
递延所得税负债				
可供出售投资估值收益	(368)	(1,126)	(1,477)	(4,526)
衍生金融工具估值收益	(126)	(302)	(506)	(1,216)
交易性金融资产估值收益	(10)	(23)	(39)	(92)
合计	<u>(504)</u>	<u>(1,451)</u>	<u>(2,022)</u>	<u>(5,834)</u>
净值	<u>2,520</u>	<u>1,079</u>	<u>10,115</u>	<u>4,335</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

民生银行	递延所得税项		可抵扣/(应纳税)暂时性差异	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	2,456	2,061	9,857	8,285
可供出售投资估值损失	101	35	407	139
衍生金融工具估值损失	120	308	483	1,238
其他	346	125	1,386	503
合计	3,023	2,529	12,133	10,165
递延所得税负债				
可供出售投资估值收益	(368)	(1,126)	(1,477)	(4,526)
衍生金融工具估值收益	(126)	(302)	(506)	(1,216)
交易性金融资产估值收益	(10)	(23)	(39)	(92)
合计	(504)	(1,451)	(2,022)	(5,834)
净值	2,519	1,078	10,111	4,331

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

民生银行集团	2009年6月30日		
	账面余额	减值准备	净值
预付租赁资产购置款	1,138	(11)	1,127
抵债资产	1,036	(102)	934
长期待摊费用	649	-	649
预付设备款	318	-	318
预付房租及押金	311	-	311
预付购房款	959	(18)	941
预付装修款	232	-	232
应收诉讼费	48	(36)	12
其他	570	(147)	423
合计	<u>5,261</u>	<u>(314)</u>	<u>4,947</u>

民生银行集团	2008年12月31日		
	账面余额	减值准备	净值
预付租赁资产购置款	1,638	(16)	1,622
抵债资产	1,053	(108)	945
长期待摊费用	610	-	610
预付购房款	321	(18)	303
预付房租及押金	280	-	280
预付设备款	188	-	188
预付装修款	122	-	122
应收诉讼费	35	(27)	8
其他	472	(147)	325
合计	<u>4,719</u>	<u>(316)</u>	<u>4,403</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

民生银行	2009年6月30日		净值
	账面余额	减值准备	
抵债资产	1,036	(102)	934
长期待摊费用	636	-	636
预付设备款	318	-	318
预付房租及押金	311	-	311
预付购房款	265	(18)	247
预付装修款	232	-	232
应收诉讼费	48	(36)	12
其他	556	(147)	409
合计	<u>3,402</u>	<u>(303)</u>	<u>3,099</u>

民生银行	2008年12月31日		净值
	账面余额	减值准备	
抵债资产	1,053	(108)	945
长期待摊费用	598	-	598
预付购房款	321	(18)	303
预付房租及押金	280	-	280
预付设备款	188	-	188
预付装修款	122	-	122
应收诉讼费	35	(27)	8
其他	468	(147)	321
合计	<u>3,065</u>	<u>(300)</u>	<u>2,765</u>

其他资产减值准备变动:

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年度	2009年 上半年度	2008年度
期初/年初余额	316	280	300	280
计提	10	122	8	106
转销	(12)	(86)	(5)	(86)
期末/年末余额	<u>314</u>	<u>316</u>	<u>303</u>	<u>300</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

17 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
境内其他银行存放活期款项	3,477	17,300	3,547	17,384
境内其他银行存放定期款项	95,065	38,730	95,065	38,730
境内非银行金融机构存放活 期款项	30,458	27,264	31,483	27,452
境内非银行金融机构存放定 期款项	27,534	36,950	27,534	36,950
合计	<u>156,534</u>	<u>120,244</u>	<u>157,629</u>	<u>120,516</u>
一年内	129,234	93,896	130,329	94,168
一年后	27,300	26,348	27,300	26,348
合计	<u>156,534</u>	<u>120,244</u>	<u>157,629</u>	<u>120,516</u>

18 拆入资金

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
境内其他银行拆入	<u>10,442</u>	<u>31,992</u>

19 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
债券	44,290	2,000	44,290	2,000
贴现票据	9,390	5,231	9,390	5,231
长期应收款	220	567	-	-
一般公司贷款	214	214	214	214
合计	<u>54,114</u>	<u>8,012</u>	<u>53,894</u>	<u>7,445</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

20 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
活期存款				
—公司	346,220	273,377	346,124	273,436
—个人	40,520	33,599	40,474	33,582
—机关团体	39,444	22,220	39,444	22,220
定期存款(含通知存款)				
—公司	509,128	352,275	509,076	352,275
—个人	138,080	102,669	137,983	102,655
其他存款	1,917	1,646	1,914	1,646
合计	<u>1,075,309</u>	<u>785,786</u>	<u>1,075,015</u>	<u>785,814</u>
一年内	988,520	699,347	988,227	699,389
一年后	86,789	86,439	86,788	86,425
合计	<u>1,075,309</u>	<u>785,786</u>	<u>1,075,015</u>	<u>785,814</u>

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

承兑汇票保证金	173,494	90,416	173,494	90,416
开出信用证及保函保证金	5,531	8,480	5,531	8,480
其他保证金	22,515	10,052	22,515	10,052
合计	<u>201,540</u>	<u>108,948</u>	<u>201,540</u>	<u>108,948</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

21 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
应交企业所得税	2,241	1,238	2,213	1,242
应交营业税	794	892	786	892
其他	126	382	123	382
合计	<u>3,161</u>	<u>2,512</u>	<u>3,122</u>	<u>2,516</u>

22 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
吸收存款	6,309	6,576	6,309	6,576
同业及其他金融机构存放款项	503	375	500	375
其他	35	48	9	2
合计	<u>6,847</u>	<u>6,999</u>	<u>6,818</u>	<u>6,953</u>

23 应付债券

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
应付一般金融债券(1)	11,995	22,459
应付次级债券(2)	7,432	7,252
应付混合债券(3)	9,450	4,288
合计	<u>28,877</u>	<u>33,999</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

23 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
人民币 100 亿元 2006 年 3 年期固定利率债券	-	10,173
人民币 60 亿元 2007 年 3 年期浮动利率债券	5,999	6,142
人民币 60 亿元 2007 年 5 年期浮动利率债券	5,996	6,144
	<u>11,995</u>	<u>22,459</u>

2006 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 100 亿元, 年利率为 2.88%, 每年付息一次。

2007 年 3 年期浮动利率金融债券票面金额为人民币 60 亿元, 票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 0.61% 确定; 5 年期浮动利率金融债券票面金额为人民币 60 亿元, 票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 0.76% 确定。以上债券按年付息。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

23 应付债券(续)

(2) 应付次级债券

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
人民币 43.15 亿元 2004 年 10 年期 固定利率债券	4,461	4,351
人民币 14.85 亿元 2004 年 10 年期 浮动利率债券	1,544	1,500
人民币 14 亿元 2005 年 10 年期固 定利率债券	1,427	1,401
	<u>7,432</u>	<u>7,252</u>

2004年10年期固定利率次级债券票面金额为人民币43.15亿元, 第1年至第5年的年利率固定为5.1%, 自第6年开始年利率为8.1%。

2004年10年期浮动利率次级债券的票面金额为人民币14.85亿元, 票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期存款利率加基本利差确定, 第1至5年的基本利差为2.4%, 从第6年起基本利差为2.9%。

2005年10年期固定利率次级债券的票面金额为人民币14亿元, 第1年至第5年的年利率为3.68%, 从第6年开始年利率为6.68%。

根据发行条款, 对于上述次级债本行均可以选择在其第5个计息年度的最后一日, 按面值全部赎回。

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

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设有任何担保。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

23 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券	3,374	3,291
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	1,019	997
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券	3,364	-
人民币 16.25 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券	1,693	-
	<u>9,450</u>	<u>4,288</u>

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

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

23 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券(续)

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

根据有关规定, 在计算资本充足率时, 应付混合资本债券可计入附属资本。

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

24 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
待划转清算款项	1,269	1,678	1,268	1,678
未实现收益	1,032	877	1,032	877
融资租赁保证金	667	360	-	-
应付购置设备款	481	100	107	100
预提费用	156	126	156	126
暂收款项	109	186	109	186
理财产品暂挂款	100	524	100	524
应付股利	54	54	54	54
代客待缴税费	35	100	35	100
其他	339	318	263	240
合计	<u>4,242</u>	<u>4,323</u>	<u>3,124</u>	<u>3,885</u>

于2009年6月30日, 其他负债中无应付持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位款项(2008年: 无)。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

25 股本及资本公积

本集团	股本	资本公积
2009年1月1日	18,823	18,064
可供出售投资公允价值变动净额	-	(2,493)
2009年6月30日	<u>18,823</u>	<u>15,571</u>
本行	股本	资本公积
2009年1月1日	18,823	18,048
可供出售投资公允价值变动净额	-	(2,493)
2009年6月30日	<u>18,823</u>	<u>15,555</u>

于2009年6月30日，本行发行在外的人民币A股普通股为188.23亿股，每股面值人民币1元，共计人民币188.23亿元，其中，有限售条件的人民币普通股为9.28亿股(2008年：9.28亿股)，无限售条件的人民币普通股为178.95亿股(2008年：178.95亿股)。

26 股利分配

本行2009年5月15日召开2008年度股东大会，通过了2008年度股利分配方案。以2008年12月31日本行收市后的总股本18,823,001,989股为基数，每10股派发现金股利人民币0.8元(含税)，共计派发现金股利人民币15.06亿元。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

27 利息净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 上半年度	2009年 上半年度	2008年 上半年度
利息收入				
—存放同业及其他金融机构	197	90	197	90
—存放中央银行	866	1,044	866	1,044
—拆出资金	272	342	272	342
—发放贷款及垫款				
其中: 公司贷款和垫款	16,611	17,727	16,608	17,727
个人贷款和垫款	2,963	3,517	2,961	3,517
—买入返售金融资产	742	1,576	742	1,576
—投资债券	2,657	2,919	2,657	2,919
—应收融资租赁款项	309	-	-	-
—其他	17	44	17	9
小计	<u>24,634</u>	<u>27,259</u>	<u>24,320</u>	<u>27,224</u>
其中: 已减值金融 资产利息收入	<u>151</u>	<u>117</u>	<u>151</u>	<u>117</u>
利息支出				
—同业及其他金融机构存放	1,474	1,887	1,474	1,887
—拆入资金	21	80	21	80
—吸收存款	8,238	8,925	8,238	8,925
—卖出回购金融资产款	100	993	90	993
—应付债券	761	678	761	678
—其他	90	-	-	-
小计	<u>10,684</u>	<u>12,563</u>	<u>10,584</u>	<u>12,563</u>
利息净收入	<u>13,950</u>	<u>14,696</u>	<u>13,736</u>	<u>14,661</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

28 手续费及佣金净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 上半年度	2009年 上半年度	2008年 上半年度
手续费及佣金收入				
— 顾问和咨询费	769	1,688	769	1,688
— 银行卡手续费	565	347	565	347
— 信用承诺手续费及佣金	423	378	423	378
— 托管及其他受托业务佣金	319	471	310	471
— 结算与清算手续费	200	175	200	175
— 代理业务手续费	73	58	73	58
— 其他	93	94	22	58
小计	2,442	3,211	2,362	3,175
手续费及佣金支出	(144)	(139)	(140)	(139)
手续费及佣金净收入	2,298	3,072	2,222	3,036

29 投资收益/(损失)

	民生银行集团和民生银行	
	2009年上半年度	2008年上半年度
处置海通股权收益(附注四、9)	4,902	-
投资美联行损失	-	(331)
其他	(23)	32
合计	4,879	(299)

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

30 营业税金及附加

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 上半年度	2009年 上半年度	2008年 上半年度
营业税金	1,141	1,275	1,126	1,272
城市维护建设税	77	85	76	85
教育费附加	37	41	36	41
其他	11	12	11	12
合计	<u>1,266</u>	<u>1,413</u>	<u>1,249</u>	<u>1,410</u>

31 业务及管理费

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 上半年度	2009年 上半年度	2008年 上半年度
员工薪酬(包括董事薪酬)				
—工资及奖金	2,960	2,969	2,918	2,965
—其他福利	1,074	1,023	1,069	1,023
租赁费	459	371	452	371
办公费用	414	257	408	257
业务发展费用	409	391	400	383
折旧及摊销费用	336	328	332	328
车辆使用费	242	211	241	211
电子设备运转费	191	127	189	127
邮电费	127	141	126	141
差旅费	78	69	74	69
监管费	77	65	75	65
会议费	59	53	53	53
其他	686	450	670	446
合计	<u>7,112</u>	<u>6,455</u>	<u>7,007</u>	<u>6,439</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

32 资产减值损失

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 上半年度	2009年 上半年度	2008年 上半年度
发放贷款和垫款	2,405	1,390	2,402	1,390
可供出售投资	421	202	421	202
长期应收款	69	-	-	-
持有至到期投资	(54)	-	(54)	-
其他	10	23	8	(1)
合计	<u>2,851</u>	<u>1,615</u>	<u>2,777</u>	<u>1,591</u>

33 所得税费用

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 上半年度	2009年 上半年度	2008年 上半年度
当期所得税	2,824	2,073	2,788	2,065
递延所得税	(617)	37	(617)	37
合计	<u>2,207</u>	<u>2,110</u>	<u>2,171</u>	<u>2,102</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

33 所得税费用(续)

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 上半年度	2009年 上半年度	2008年 上半年度
税前利润	<u>9,586</u>	<u>8,156</u>	<u>9,492</u>	<u>8,122</u>
按照25%的所得税率计提所 得税(2008年：25%)	2,397	2,039	2,373	2,030
部分地区税率不同对所得税 的影响	<u>(22)</u>	<u>(31)</u>	<u>(20)</u>	<u>(30)</u>
按照适用所得税率计提所得税	2,375	2,008	2,353	2,000
免税国债利息收入的影响	(232)	(202)	(232)	(202)
不可税前抵扣的业务招待费 及其他费用的影响	101	27	87	27
工效挂钩工资税前扣除标准变 化的影响*	-	263	-	263
其他	<u>(37)</u>	<u>14</u>	<u>(37)</u>	<u>14</u>
所得税费用	<u>2,207</u>	<u>2,110</u>	<u>2,171</u>	<u>2,102</u>

* 国家税务总局于 2008 年 6 月对 2007 年度工效挂钩工资税前扣除标准做出了补充规定，可抵扣金额相应降低，导致本行所得税费用增加人民币 2.63 亿元，此项费用已计入本行 2008 年上半年度损益。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

34 每股收益和净资产收益率

(1) 基本每股收益和稀释每股收益

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的母公司发行在外普通股的加权平均数计算。母公司具有稀释性的潜在普通股为可转换公司债券。计算稀释每股收益时, 根据可转换公司债券当年已确认为费用的利息等的税后影响额调整净利润, 根据假定可转换公司债券于当年年初全部转换为普通股的股数调整发行在外普通股的加权平均数。

	2009年上半年度	2008年上半年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	7,374	6,041
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	18,823	18,823
基本每股收益(人民币元)	0.39	0.32
稀释每股收益(人民币元)	0.39	0.32

本行于2008年初的可转换公司债券金额并不重大且于2008年6月30日之前转换完毕, 之后本行并未持有可转换公司债券, 因此稀释每股收益等于基本每股收益。

(2) 全面摊薄净资产收益率和加权平均净资产收益率

	2009年上半年度	2008年上半年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	7,374	6,041
净资产期末数(人民币百万元)	57,255	54,618
全面摊薄净资产收益率	12.88%	11.06%
净资产加权平均数(人民币百万元)	56,321	52,281
加权平均净资产收益率	13.09%	11.55%

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

35 其他综合收益

	民生银行集团和民生银行	
	2009年上半年度	2008年上半年度
可供出售金融资产		
当期公允价值变动产生的损失	(1,170)	(1,374)
减: 原计入其他综合收益、当期转入损益的金额	(2,147)	177
上述综合收益项目的所得税影响额	824	312
合计	<u>(2,493)</u>	<u>(885)</u>

36 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	民生银行集团		民生银行	
	2009年上半年度	2008年上半年度	2009年上半年度	2008年上半年度
净利润	7,379	6,046	7,321	6,019
加: 资产减值损失	2,851	1,615	2,777	1,591
固定资产折旧	213	211	211	211
无形资产摊销	20	20	20	20
长期待摊费用摊销	103	97	101	97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(1)	(1)	(1)	(1)
公允价值变动损失	8	13	8	13
非经营活动产生的利息净收入	(1,896)	(2,241)	(1,896)	(2,241)
投资收益	(4,959)	306	(4,959)	306
递延所得税资产的减少/(增加)	(730)	92	(730)	92
递延所得税负债增加/(减少)	113	(55)	113	(55)
经营性应收项目的增加	(394,384)	(131,350)	(392,981)	(128,751)
经营性应付项目的增加	349,617	137,847	352,487	137,768
经营活动产生现金流量净额	<u>(41,666)</u>	<u>12,600</u>	<u>(37,529)</u>	<u>15,069</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四 财务报表主要项目附注(续)

36 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 上半年度	2009年 上半年度	2008年 上半年度
现金及现金等价物的期末余额	51,334	43,296	50,796	42,574
减: 现金及现金等价物的期初 余额	(112,302)	(40,220)	(112,284)	(37,020)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(60,968)</u>	<u>3,076</u>	<u>(61,488)</u>	<u>5,554</u>

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 12月31日	2009年 上半年度	2008年 12月31日
库存现金(附注四、1)	2,652	2,900	2,649	2,898
存放中央银行超额存款准备金 (附注四、1)	27,517	97,421	27,517	97,421
存放同业活期款项(附注四、2)	13,422	8,913	12,887	8,897
原始到期日不超过三个月的:				
一 存放同业定期款项 (附注四、2)	6,822	2,868	6,822	2,868
一 政府及准政府机构债券	921	200	921	200
合计	<u>51,334</u>	<u>112,302</u>	<u>50,796</u>	<u>112,284</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告

管理层已根据行长和各专项管理委员会审议的用于制定策略性决策的报告确定运营分部。行长和各专项管理委员会从地区分部和业务分部角度研究业务状况。

1 地区分布

本集团的业务主要分布在中国境内的四个主要的地域：

(一)华北—包括民生租赁、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；

(二)华东—包括慈溪村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；

(三)华南—包括民生加银基金和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；

(四)其他地区—包括彭州村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州、长春。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行集团

2009年上半年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	5,522	3,967	1,644	2,817	-	13,950
利息净收入—板块间	(788)	525	312	(49)	-	-
利息净收入总额	4,734	4,492	1,956	2,768	-	13,950
手续费及佣金收入	1,553	500	202	187	-	2,442
手续费及佣金支出	(62)	(30)	(35)	(17)	-	(144)
手续费及佣金净收入	1,491	470	167	170	-	2,298
其他收入	5,036	(24)	4	(16)	-	5,000
营业费用	(4,804)	(3,469)	(1,320)	(2,089)	-	(11,682)
营业外收支净额	16	-	1	3	-	20
利润总额	6,473	1,469	808	836	-	9,586
折旧和摊销	136	81	57	62	-	336
资本性支出	1,112	89	3	56	-	1,260

2009年6月30日

分部资产	950,936	358,794	163,420	286,894	(352,550)	1,407,494
未分配						2,520
总资产						1,410,014
总负债	(796,377)	(432,011)	(210,993)	(265,131)	352,550	(1,351,962)

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行集团

2008年上半年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	5,272	4,172	2,929	2,323	-	14,696
利息净收入—板块间	(1,804)	974	549	281	-	-
利息净收入总额	3,468	5,146	3,478	2,604	-	14,696
手续费及佣金收入	2,211	577	233	190	-	3,211
手续费及佣金支出	(55)	(22)	(35)	(27)	-	(139)
手续费及佣金净收入	2,156	555	198	163	-	3,072
其他收入	(108)	5	3	2	-	(98)
营业费用	(3,309)	(2,856)	(1,570)	(1,783)	-	(9,518)
营业外收支净额	1	1	1	1	-	4
利润总额	2,208	2,851	2,110	987	-	8,156
折旧和摊销	135	77	65	51	-	328
资本性支出	346	325	55	84	-	810

2008年12月31日

分部资产	671,727	335,333	163,954	170,199	(287,942)	1,053,271
未分配						1,079
总资产						1,054,350
总负债	(633,845)	(327,846)	(159,454)	(166,475)	287,942	(999,678)

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行

2009年上半年度

	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	5,313	3,964	1,644	2,815	-	13,736
利息净收入—板块间	(788)	525	312	(49)	-	-
利息净收入总额	4,525	4,489	1,956	2,766	-	13,736
手续费及佣金收入	1,485	500	190	187	-	2,362
手续费及佣金支出	(61)	(30)	(33)	(16)	-	(140)
手续费及佣金净收入	1,424	470	157	171	-	2,222
其他收入	5,036	(24)	4	(16)	-	5,000
营业费用	(4,652)	(3,464)	(1,283)	(2,087)	-	(11,486)
营业外收支净额	16	-	1	3	-	20
利润总额	6,349	1,471	835	837	-	9,492
折旧和摊销	134	81	55	62	-	332
资本性支出	479	84	-	56	-	619

2009年6月30日

分部资产	941,417	358,535	163,386	286,772	(352,550)	1,397,560
未分配						2,519
总资产						1,400,079
总负债	(787,665)	(431,837)	(210,987)	(265,008)	352,550	(1,342,947)

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

民生银行

2008年上半年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	5,236	4,171	2,929	2,323	-	14,659
利息净收入—板块间	(1,804)	974	549	281	-	-
利息净收入总额	3,432	5,145	3,478	2,604	-	14,659
手续费及佣金收入	2,173	577	233	190	-	3,173
手续费及佣金支出	(55)	(22)	(35)	(27)	-	(139)
手续费及佣金净收入	2,118	555	198	163	-	3,034
其他收入	(109)	5	3	2	-	(99)
营业费用	(3,265)	(2,856)	(1,570)	(1,783)	-	(9,474)
营业外收支净额	(5)	1	1	1	-	(2)
利润总额	2,171	2,850	2,110	987	-	8,118
折旧和摊销	136	77	65	50	-	328
资本性支出	341	325	55	80	-	801

2008年12月31日

分部资产	667,592	335,333	163,922	170,158	(287,942)	1,049,063
未分配						1,078
总资产						1,050,141
总负债	(630,233)	(327,945)	(159,607)	(166,488)	287,942	(996,331)

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 分部报告(续)

2 业务分部

本集团的收入主要来源于公司银行业务、个人银行业务和资金业务。

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 上半年度	2008年 上半年度	2009年 上半年度	2008年 上半年度
对外营业收入				
公司银行业务	11,496	12,464	11,493	12,427
个人银行业务	2,142	2,927	2,128	2,927
资金业务	2,277	2,021	2,277	2,021
其他业务和未分配	5,333	259	5,060	225
	<u>21,248</u>	<u>17,671</u>	<u>20,958</u>	<u>17,600</u>

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
资产总额				
公司银行业务	768,235	540,374	768,235	540,374
个人银行业务	123,494	107,706	123,494	107,706
资金业务	493,321	388,528	493,429	388,528
其他业务和未分配	24,964	17,742	14,921	13,533
	<u>1,410,014</u>	<u>1,054,350</u>	<u>1,400,079</u>	<u>1,050,141</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 或有事项及承诺

1 信用承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
开出信用证	15,407	8,250	15,407	8,250
开出保函	45,697	49,029	45,697	49,029
银行承兑汇票	306,435	145,005	306,435	145,005
不可撤销贷款承诺				
—原到期日在1年以内	487	120	487	120
—原到期日在1年或以上	5,341	5,880	5,341	5,880
未使用的信用卡额度	27,873	28,140	27,873	28,140
融资租赁承诺	912	475	-	-
合计	<u>402,152</u>	<u>236,899</u>	<u>401,240</u>	<u>236,424</u>

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
已签约但尚未支付	1,725	3,095	335	2,554
已批准但尚未签约	-	118	-	118
合计	<u>1,725</u>	<u>3,213</u>	<u>335</u>	<u>2,672</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 或有事项及承诺(续)

3 经营租赁承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
1年以内	574	625	565	617
1年至5年	1,691	1,610	1,662	1,584
5年以上	533	379	533	378
合计	<u>2,798</u>	<u>2,614</u>	<u>2,760</u>	<u>2,579</u>

4 质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
政府及准政府机构债券及 金融债券(附注四、4、9、10)	47,226	5,352	47,226	5,352
贴现票据(附注四、8)	21,713	5,231	21,713	5,231
长期应收款(附注四、12)	1,324	1,470	-	-
一般公司贷款(附注四、8)	214	214	214	214
合计	<u>70,477</u>	<u>12,267</u>	<u>69,153</u>	<u>10,797</u>

本集团部分资产被用作卖出回购交易协议、衍生交易合约及吸收协议存款及向其他金融机构借款项下的质押物。

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

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于2009年6月30日, 本集团接受的该等质押物面额为人民币1,555.82亿元(2008年: 人民币234.63亿元)。本集团已售出、但有义务到期返还的该等质押物的面额为人民币288.04亿元(2008年: 人民币31.12亿元)。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 或有事项及承诺(续)

5 承销责任

	民生银行集团和民生银行	
	2009年6月30日	2008年12月31日
短期融资券	<u>3,300</u>	<u>2,900</u>

6 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债, 本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2009 年 6 月 30 日, 本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 40.86 亿元(2008 年: 人民币 37.08 亿元), 原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

于 2009 年 6 月 30 日, 本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。经与专业法律机构咨询, 本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险管理

1 信用风险

下表为本集团和本行于 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目, 风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括:				
存放中央银行款项	134,641	181,878	134,613	181,874
存放同业及其他金融机构款项	21,428	14,748	20,893	14,732
拆出资金	16,113	17,095	16,113	17,095
交易性金融资产	7,261	4,405	7,261	4,405
衍生金融资产	506	1,216	506	1,216
买入返售金融资产	158,482	35,313	158,482	35,313
应收利息	3,813	3,402	3,810	3,399
发放贷款和垫款	890,678	646,475	890,378	646,443
可供出售投资-债券投资	64,818	49,836	64,818	49,836
持有至到期投资	46,494	38,716	46,494	38,716
应收款项类投资	38,516	37,066	38,477	37,066
长期应收款	9,890	5,253	-	-
金融资产, 其他	3,368	2,848	1,529	1,222
小计	<u>1,396,008</u>	<u>1,038,251</u>	<u>1,383,374</u>	<u>1,031,317</u>
表外项目信用风险敞口包括:				
开出信用证	15,407	8,250	15,407	8,250
开出保函	45,697	49,029	45,697	49,029
银行承兑汇票	306,435	145,005	306,435	145,005
不可撤销贷款承诺	5,828	6,000	5,828	6,000
未使用的信用卡额度	27,873	28,140	27,873	28,140
融资租赁承诺	912	475	-	-
小计	<u>402,152</u>	<u>236,899</u>	<u>401,240</u>	<u>236,424</u>
合计	<u>1,798,160</u>	<u>1,275,150</u>	<u>1,784,614</u>	<u>1,267,741</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

当外币对人民币汇率变动 1%时, 上述本集团和本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的潜在影响分析如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 6月30日	2008年 12月31日
	收益/(损失) 人民币	收益/(损失) 人民币	收益/(损失) 人民币	收益/(损失) 人民币
外币对人民币汇率上涨 1%	6	2	5	2
外币对人民币汇率下降 1%	(6)	(2)	(5)	(2)

在进行汇率敏感性分析时, 本集团和本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设, 未考虑:

- 资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- 汇率变动对客户行为的影响;
- 复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与汇率变动的复杂关系;
- 汇率变动对市场价格的影响。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险

下表汇总本集团利率风险敞口, 根据合同约定的重新定价日或到期日较早者, 对金融工具按账面净额列示。

民生银行集团 2009年6月30日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	134,641	-	-	-	2,652	137,293
存放同业及其他金融机构款项	20,244	1,184	-	-	-	21,428
拆出资金	9,878	6,235	-	-	-	16,113
买入返售金融资产	157,882	600	-	-	-	158,482
发放贷款和垫款	752,391	131,880	4,323	2,084	-	890,678
债权性证券	58,678	95,820	2,365	226	-	157,089
长期应收款	9,890	-	-	-	-	9,890
金融资产, 其他	5,634	-	-	-	2,421	8,055
金融资产合计	1,149,238	235,719	6,688	2,310	5,073	1,399,028
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	103,140	26,094	27,300	-	-	156,534
拆入资金	10,442	-	-	-	-	10,442
向其他金融机构借款	250	7,450	700	-	-	8,400
卖出回购金融资产款	54,000	114	-	-	-	54,114
吸收存款	779,144	209,376	86,409	380	-	1,075,309
应付债券	-	16,250	-	12,627	-	28,877
金融负债, 其他	6,866	24	82	-	4,816	11,788
金融负债合计	953,842	259,308	114,491	13,007	4,816	1,345,464
利率敏感度缺口总计	195,396	(23,589)	(107,803)	(10,697)	257	53,564
2008年12月31日						
金融资产合计	811,397	122,659	71,366	30,287	9,313	1,045,022
金融负债合计	644,267	245,441	90,258	10,102	5,391	995,459
利率敏感度缺口总计	167,130	(122,782)	(18,892)	20,185	3,922	49,563

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

民生银行 2009年6月30日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	134,613	-	-	-	2,649	137,262
存放同业及其他金融机构款项	19,709	1,184	-	-	-	20,893
拆出资金	9,878	6,235	-	-	-	16,113
买入返售金融资产	157,882	600	-	-	-	158,482
发放贷款和垫款	752,091	131,880	4,323	2,084	-	890,378
债权性证券	58,678	95,820	2,326	226	-	157,050
金融资产, 其他	3,810	-	-	-	5,178	8,988
金融资产合计	<u>1,136,661</u>	<u>235,719</u>	<u>6,649</u>	<u>2,310</u>	<u>7,827</u>	<u>1,389,166</u>
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	104,235	26,094	27,300	-	-	157,629
拆入资金	10,442	-	-	-	-	10,442
卖出回购金融资产款	53,780	114	-	-	-	53,894
吸收存款	778,992	209,235	86,408	380	-	1,075,015
应付债券	-	16,250	-	12,627	-	28,877
金融负债, 其他	6,818	24	82	-	3,717	10,641
金融负债合计	<u>954,267</u>	<u>251,717</u>	<u>113,790</u>	<u>13,007</u>	<u>3,717</u>	<u>1,336,498</u>
利率敏感度缺口总计	<u>182,394</u>	<u>(15,998)</u>	<u>(107,141)</u>	<u>(10,697)</u>	<u>4,110</u>	<u>52,668</u>
2008年12月31日						
金融资产合计	804,598	122,628	71,366	30,287	11,982	1,040,861
金融负债合计	<u>643,423</u>	<u>243,341</u>	<u>90,244</u>	<u>10,102</u>	<u>4,998</u>	<u>992,108</u>
利率敏感度缺口总计	<u>161,175</u>	<u>(120,713)</u>	<u>(18,878)</u>	<u>20,185</u>	<u>6,984</u>	<u>48,753</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线在2009年7月1日平行移动100个基点, 对本集团和本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下:

	民生银行集团		民生银行	
	2009年 6月30日 收益/(损失) 人民币	2008年 12月31日 收益/(损失) 人民币	2009年 6月30日 收益/(损失) 人民币	2008年 12月31日 收益/(损失) 人民币
收益率曲线向上平移100个基点	1,620	996	1,535	952
收益率曲线向下平移100个基点	(1,620)	(996)	(1,535)	(952)

在进行利率敏感性分析时, 本集团和本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设, 未考虑:

- 资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- 利率变动对客户行为的影响;
- 复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与利率变动的复杂关系;
- 利率变动对市场价格的影响;
- 利率变动对表外产品的影响。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险

(1) 非衍生金融负债和金融资产现金流

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

民生银行集团 2009年6月30日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	64,105	39,821	26,740	28,587	-	159,253
拆入资金	10,445	-	-	-	-	10,445
向其他金融机构借款	116	173	7,771	772	-	8,832
卖出回购金融资产款	53,670	344	123	-	-	54,137
吸收存款	611,777	175,613	212,894	101,033	389	1,101,706
应付债券	-	-	7,200	10,423	23,646	41,269
金融负债, 其他	2,206	160	1,613	79	11	4,069
金融负债合计(合同到期日)	<u>742,319</u>	<u>216,111</u>	<u>256,341</u>	<u>140,894</u>	<u>24,046</u>	<u>1,379,711</u>
金融资产						
现金及存放中央银行款项	137,437	-	-	-	-	137,437
存放同业及其他金融机构款项	17,310	3,003	1,207	-	-	21,520
拆出资金	4,081	5,952	6,301	-	-	16,334
买入返售金融资产	145,820	12,152	603	-	-	158,575
发放贷款和垫款	50,516	130,431	377,290	296,786	157,038	1,012,061
债权性证券	4,180	8,943	24,520	97,372	43,962	178,977
长期应收款	319	442	2,218	7,479	964	11,422
金融资产, 其他	676	325	693	1,777	140	3,611
金融资产合计(预期到期日)	<u>360,339</u>	<u>161,248</u>	<u>412,832</u>	<u>403,414</u>	<u>202,104</u>	<u>1,539,937</u>
2008年12月31日						
金融负债合计(合同到期日)	<u>518,369</u>	<u>108,222</u>	<u>240,061</u>	<u>146,012</u>	<u>15,766</u>	<u>1,028,430</u>
金融资产合计(预期到期日)	<u>269,957</u>	<u>108,822</u>	<u>338,458</u>	<u>273,110</u>	<u>171,704</u>	<u>1,162,051</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行 2009年6月30日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	65,199	39,821	26,740	28,587	-	160,347
拆入资金	10,445	-	-	-	-	10,445
卖出回购金融资产款	53,450	344	123	-	-	53,917
吸收存款	611,630	175,607	212,752	101,033	389	1,101,411
应付债券	-	-	7,200	10,423	23,646	41,269
金融负债, 其他	1,754	160	947	79	11	2,951
金融负债合计(合同到期日)	<u>742,478</u>	<u>215,932</u>	<u>247,762</u>	<u>140,122</u>	<u>24,046</u>	<u>1,370,340</u>
金融资产						
现金及存放中央银行款项	137,406	-	-	-	-	137,406
存放同业及其他金融机构款项	16,775	3,003	1,207	-	-	20,985
拆出资金	4,081	5,952	6,301	-	-	16,334
买入返售金融资产	145,820	12,152	603	-	-	158,575
发放贷款和垫款	50,515	130,412	377,031	296,786	157,013	1,011,757
债权性证券	4,180	8,943	24,520	97,333	43,962	178,938
金融资产, 其他	392	236	552	452	140	1,772
金融资产合计(预期到期日)	<u>359,169</u>	<u>160,698</u>	<u>410,214</u>	<u>394,571</u>	<u>201,115</u>	<u>1,525,767</u>
2008年12月31日						
金融负债合计(合同到期日)	<u>518,052</u>	<u>108,213</u>	<u>237,446</u>	<u>145,507</u>	<u>15,766</u>	<u>1,024,984</u>
金融资产合计(预期到期日)	<u>269,837</u>	<u>108,533</u>	<u>337,087</u>	<u>266,875</u>	<u>171,704</u>	<u>1,154,036</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

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

民生银行集团和民生银行	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2009年6月30日						
利率类衍生产品	(8)	-	(1)	24	1	16
信用类衍生产品	-	-	-	2	-	2
	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>26</u>	<u>1</u>	<u>18</u>
民生银行集团和民生银行						
2008年12月31日	<u>(2)</u>	<u>(2)</u>	<u>8</u>	<u>22</u>	<u>4</u>	<u>30</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具

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

民生银行集团和民生银行 2009年6月30日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
汇率类衍生产品						
—现金流出	(4,070)	(592)	(3,081)	-	-	(7,743)
—现金流入	4,067	592	3,084	-	-	7,743
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(1,151)	-	(277)	-	-	(1,428)
—现金流入	1,137	-	277	-	-	1,414
现金流出合计	<u>(5,221)</u>	<u>(592)</u>	<u>(3,358)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(9,171)</u>
现金流入合计	<u>5,204</u>	<u>592</u>	<u>3,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,157</u>
民生银行集团和民生银行 2008年12月31日						
现金流出合计	<u>(2,545)</u>	<u>(4,054)</u>	<u>(6,302)</u>	<u>(291)</u>	<u>-</u>	<u>(13,192)</u>
现金流入合计	<u>2,565</u>	<u>4,063</u>	<u>6,237</u>	<u>291</u>	<u>-</u>	<u>13,156</u>

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目现金流

民生银行集团	2009年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	14,646	761	-	15,407
开出保函	17,630	26,313	1,754	45,697
银行承兑汇票	306,435	-	-	306,435
未使用的信用卡额度	27,873	-	-	27,873
不可撤销贷款承诺	1,440	84	4,304	5,828
融资租赁承诺	912	-	-	912
经营租赁承诺	574	1,691	533	2,798
资本性支出承诺	217	1,396	112	1,725
合计	369,727	30,245	6,703	406,675

民生银行集团	2008年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	7,218	634	398	8,250
开出保函	24,465	23,060	1,504	49,029
银行承兑汇票	145,005	-	-	145,005
未使用的信用卡额度	28,140	-	-	28,140
不可撤销贷款承诺	120	1,634	4,246	6,000
融资租赁承诺	475	-	-	475
经营租赁承诺	625	1,610	379	2,614
资本性支出承诺	96	3,005	112	3,213
合计	206,144	29,943	6,639	242,726

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目现金流(续)

民生银行	2009年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	14,646	761	-	15,407
开出保函	17,630	26,313	1,754	45,697
银行承兑汇票	306,435	-	-	306,435
未使用的信用卡额度	27,873	-	-	27,873
不可撤销贷款承诺	1,440	84	4,304	5,828
经营租赁承诺	565	1,662	533	2,760
资本性支出承诺	217	6	112	335
合计	368,806	28,826	6,703	404,335

民生银行	2008年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
开出信用证	7,218	634	398	8,250
开出保函	24,465	23,060	1,504	49,029
银行承兑汇票	145,005	-	-	145,005
未使用的信用卡额度	28,140	-	-	28,140
不可撤销贷款承诺	120	1,634	4,246	6,000
经营租赁承诺	617	1,584	378	2,579
资本性支出承诺	96	2,464	112	2,672
合计	205,661	29,376	6,638	241,675

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 关联方

1 关联方关系

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响; 或对另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响; 或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

持有本行5%(含5%)以上股份的股东为新希望投资有限公司和中国人寿保险股份有限公司。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 关联方(续)

2 关联交易

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

(1) 本行子公司的基本情况参见附注四、13。

(2) 关联方在本行贷款余额如下:

	与本行关系	担保方式	2009年 6月30日	2008年 12月31日
中国泛海控股集团有限公司	董事控制的公司	保证	1,056	-
北京格兰德高物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	-	657
北京瑞华物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	-	399
厦门福信集团有限公司	董事控制的公司	质押	375	300
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	主要股东的关联公司	质押	300	-
山东信发希望铝业有限公司	主要股东的关联公司	保证	130	-
东方家园有限公司	董事控制的公司	质押	70	70
东方希望(三门峡)铝业有限公司	主要股东的关联公司	保证	50	50
中国船东互保协会	董事控制的公司	质押	-	34
东方家园家居建材商业有限公司	董事控制的公司	质押	-	49
东方集团财务有限责任公司	主要股东的关联公司	质押	-	254
资阳嘉好饲料科技有限公司	主要股东的关联公司	质押	-	0.5
彭山新希望饲料有限公司	主要股东的关联公司	质押	-	0.5
关联方个人	董事、监事及关键管 理人员及其关联人		3	-
			<u>1,984</u>	<u>1,814</u>
			2009年 上半年度	2008年 上半年度
关联方贷款利息收入			<u>45</u>	<u>62</u>

于2009年6月30日, 本集团尚未发现上述关联方贷款存在减值(2008年: 无)。

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 关联方(续)

2 关联交易(续)

(3) 本集团与关联方的其他业务往来

	2009年6月30日	2008年12月31日
关联方在本集团的存款余额	28,448	19,908
本集团贷款由关联方提供担保或质押	1,981	1,106
关联方在本集团的同业存放资金余额	2,173	1,263
本集团为关联方开立的银行承兑汇票	270	464
本集团为关联方开立的信用证	20	-
本集团买入由关联方发行的投资证券	232	-
本集团买入返售票据中由关联方承兑的票据	250	100
本集团贴入的由关联方开立的票据	<u>5</u>	<u>2</u>

上述关联交易对本集团 2009 年上半年的损益影响不重大(2008 年: 不重大)。

(4) 关联方为本集团提供服务

本行向中国人寿保险股份有限公司购买了人寿保险合同, 作为本行为员工提供的补充养老保险, 本行按期交付相关保费。

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

中国民生银行股份有限公司

2009年6月30日止上半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 关联方(续)

2 关联交易(续)

(5) 与关键管理人员的业务往来

关键管理人员是指有权参与本集团计划、直接或间接指导及控制本集团活动的人员, 包括董事、监事及高管人员。

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

本行 2009 年上半年度计提的关键管理人员工资和短期福利合计人民币 0.24 亿元(2008 年: 人民币 0.85 亿元)。本行于 2009 年上半年度没有为关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等的支出(2008 年: 无)。

(6) 与子公司的余额

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

九 扣除非经常性损益后的净利润

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

	民生银行集团	
	2009年上半年度	2008年上半年度
归属于母公司所有者的净利润	7,374	6,041
加/(减):		
非经常性损益项目		
— 营业外收入	(58)	(21)
— 营业外支出	38	17
非经常性损益的所得税影响额	5	(1)
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	<u>7,359</u>	<u>6,036</u>