中国民生银行

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

股份代號：01988

2010年年度報告

重要提示

本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本年度報告於2011年3月25日由本公司第五屆董事會第十六次會議審議通過。會議應到董事18名，實到18名，現場出席董事16名，其中張宏偉、劉永好、王玉貴、陳建、史玉柱、王航6位董事通過電話連線出席會議；委託他人出席2名，其中盧志強董事書面委託董文標董事長代行表決權，王軍輝董事書面委託王聯章董事代行表決權。

本年度報告中「本公司」、「本行」、「中國民生銀行」、「民生銀行」均指中國民生銀行股份有限公司；「本集團」指中國民生銀行股份有限公司及其附屬公司。

本年度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

本公司審計師普華永道中天會計師事務所有限公司和羅兵咸永道會計師事務所分別對按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2010年度財務報告進行了審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。

中國民生銀行股份有限公司董事會

本公司董事長董文標、行長洪崎、董事王松奇、主管會計工作負責人趙品璋、段青山、會計機構負責人白丹，保證年度報告中財務報告的真實、完整。

目錄

董事長致辭	2
年度獲獎情況	4
公司基本情況簡介	6
財務概要	8
管理層討論與分析	10
股本變動及股東情況	43
董事、監事、高級管理人員和員工情況	50
公司企業管治	60
股東大會情況簡介	86
董事會報告	87
監事會報告	95
重要事項	99
企業社會責任	100
備查文件目錄	103
財務報告	104
組織結構圖	218
機構名錄	219
代理行分佈	222

董事長致辭

董事長 **董文標先生**

2010年是民生銀行全面進入「二次騰飛」階段的第一年。這一年，民生銀行在各級主管部門的幫助下，在廣大投資人和全體員工的配合努力下，資產規模穩步增長，盈利水平顯著提高，資產質量保持良好，撥備覆蓋大幅提升。

截至報告期末，本集團資產總額達到18,237.37億元，比上年末增長27.86%；貸款和墊款總額10,575.71億元，比上年末增長19.77%；實現淨利潤176.88億元，同比增長46.09%；不良貸款率為0.69%，比上年末下降0.15個百分點；撥備覆蓋率達到270.45%，比上年末增加64.41個百分點。

透過這份成績單，我們欣喜的看到，隨著民生銀行戰略定位的推進，民生銀行在效益銀行和特色銀行的道路上正邁出可喜的步伐。

首先，本集團淨利潤的增長速度大大高於資產和貸款的增長速度，且利潤結構也發生了深刻的變化。2010年本集團淨非利息收入達到87.94億元，其中手續費及佣金淨收入82.89億元，同比增長77.72%，在營業收入中的佔比達到15.16%，居國內股份制銀行同業前列。淨息差高達2.94%，居國內銀行上市同業前列；淨利息收入比上年增加136.33億元，其中，淨息差提升的貢獻達到了59.65億元。這充分表明民生銀行的貸款定價能力和中間業務收入創造能力在同業處於領先地位，這是應對未來利率市場化挑戰的關鍵能力。

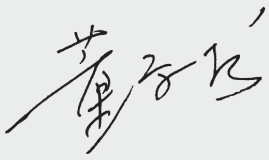
其次，民生銀行經營模式的轉型和客戶結構的特色正逐步顯現。2010年，民生銀行民營企業戰略的核心工作是培育建立一批適應公司業務發展轉型需要、與本公司地位對等、雙方共同成長的戰略合作客戶，探索融資與融智相結合的「1+2+N」金融管家服務模式，以此帶動和擴大民企客戶服務覆蓋面，不斷提高民企客戶業務佔比與服務深度。全行公司業務在節約資本的指導思想下，依靠事業部專業化能力強的優勢，僅以貸款增速的8.09%帶來了稅前利潤138.87%的增長，為民生銀行經營方式的轉型，改變同質化作出了有益探索。

在客戶結構調整上，民生銀行在對公貸款資源有限的條件下繼續集中向民營企業傾斜，期末有餘額民企貸款客戶8,192戶，一般貸款餘額3,886.35億元，分別比上年末增長92.80%和34.58%。民生銀行年度新增貸款的66.17%以上投向了小微企業，「商貸通」貸款全年累計發生額近3,000億元，不良率為0.09%，很好的實現了「高增長、低風險、高效益」。

第三，民生銀行公司治理進一步完善，得到社會廣泛認可。近日《亞洲貨幣》雜誌公佈了年度最佳公司治理票選結果，民生銀行在中國區組別中獲得最高票數，成為2010年中國區最佳公司治理企業；在《亞洲金融》雜誌公佈的「2010年度亞洲管理最佳公司」排名中，民生銀行獲最佳投資者關係、最佳公司治理、最佳企業社會責任等多項榮譽。此外，民生銀行還榮獲了中國公益慈善領域的最高政府獎「中華慈善獎」等諸多社會公益獎……這些獎項及榮譽一方面說明民生銀行十五年來的發展得到了社會公眾的充分認可和信任，另一方面也對公司未來的發展提出了更高的要求，我們深感責任重大。

2011年1月12日是民生銀行成立15周年的日子。成立15年來，民生銀行作為中國銀行業改革試驗田，通過持續的改革創新實現了快速健康的發展，在為股東創造良好的價值和回報的同時，也在公司治理、管理體制、經營機制、產品創新、風險管理、商業模式等眾多方面為中國銀行業改革提供了豐富的經驗借鑒。

展望未來，民生銀行將繼續肩負中國銀行業改革試驗田的角色，在應對利率市場化的挑戰方面繼續做出探索，我們有決心用三到五年的時間建設成為中國最具特色的銀行和效益最好的銀行，為股東和社會創造更高的價值和回報。在此，我要再一次感謝社會各界和廣大投資者對民生銀行的厚愛與支持。再一次感謝全體民生銀行員工辛勤的勞動和不懈的努力！



中國民生銀行股份有限公司董事長　董文標

2011年3月25日

年度獲獎情況

2010年度中国网上银行测评
第五届中国投资者关系年会
民生银行
2010年度
中国CFO最信赖的银行评选
最佳贸易融资奖
中国民生银行
SILVER WINNER
2009 Vision Awards
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
LACP

2010年，本公司品牌資產持續提升，社會評價連創新高。憑藉優異的營運表現、企業文化和管理能力，本公司獲得了306項重要獎項。主要有：

本公司董文標董事長在「中國企業家公眾形象滿意度調查」中，榮獲「中國最受尊敬企業家」和「中國金融企業家公眾形象滿意度調查第一名」。

本公司蟬聯「第六屆中國上市公司董事會金圓桌獎」之「優秀董事會」、「最具創新力董秘」獎項。董文標董事長獲得重量級單項獎「最具社會責任董事長」。

本公司在網易發起的評選活動中榮獲「網友心目中的最佳形象企業」獎項，成為唯一獲此稱號的金融機構。董文標董事長以第一高票當選「最具公益心企業家」。

本公司榮獲雅虎中國及其媒體聯盟頒發的「榜樣中國•慈善企業」大獎，董文標董事長獲得「榜樣中國•領袖人物」獎項。

本公司在《亞洲貨幣》年度最佳公司治理評選中，獲得中國區最佳公司治理獎和最佳投資者關係獎。

本公司榮獲中國文化管理學會頒發的「國際企業文化核心競爭力十強」獎項，洪崎行長榮獲「國際企業文化最具影響力人物」獎項。

本公司在《銀行家》雜誌發佈的第六屆「中國商業銀行競爭力排名」中，榮獲「最佳公司治理銀行」和「最具發展潛力銀行」獎項。

本公司被《經濟觀察報》評為「中國銀行業十年改革創新獎」。

本公司在《理財周報》主辦的「2010年第三屆中國最受尊敬銀行暨最佳零售銀行」評選活動中，榮獲「中國最受尊敬銀行」、「最佳零售銀行」、「最佳網上銀行」，本公司「非凡資產管理黃金投資1號」理財產品榮獲「2010中國十大最佳銀行理財產品」獎項。

本公司在英國《金融時報》「2010年中國銀行業成就獎」評選中，榮獲「最佳貿易金融銀行獎」。

本公司在國際保理商聯合會(FCI)第42屆年會中，榮獲「Best Improvement of Export Factoring Service（全球最佳出口保理商服務質量進步獎）」第二名。

本公司在《金融理財》舉辦的「首屆金牌理財TOP10」評選中，榮獲「最佳貿易融資銀行」獎。

本公司在「中國CFO最信賴的銀行」評選中，榮獲「最佳社會責任獎」、「最佳貿易融資獎」、「最佳行業服務獎」。

本公司榮獲「2010第一財經金融價值榜」之「年度股份制銀行」、「最佳創新理財銀行」獎項。

本公司在中金在線年度評選中，榮獲「最佳發卡銀行」、「最佳理財服務銀行」、「最具成長性銀行」、「最具創新意識銀行」等獎項。

本公司在《21世紀經濟報道》聯合多家金融媒體舉辦的「金融理財金貝獎」的評選活動中，「非凡資產管理」榮獲「優秀銀行理財品牌獎」。

本公司在《卓越理財》等媒體聯合舉辦的「卓越金融理財排行榜」評選中，榮獲「十佳銀行卡獎」。

本公司在「第三屆中國電子金融金爵獎頒獎盛典」中，榮獲「最佳網上銀行」、「最佳網銀產品安全獎」。

本公司在和訊網主辦的網上銀行評選活動中，榮獲「最佳用戶體驗獎」和「最佳創新服務獎」。

本公司在第五屆中國最佳客戶服務評選活動中，榮獲「中國最佳服務管理獎」。

本公司在《證券時報》主辦的「第十一屆金融IT創新暨優秀財經網站評選」中，榮獲「最佳銀行網站」獎和「最佳電話銀行」獎。

本公司在中國人民大學、中央電視台、中國經營報聯合主辦的「中國金融與財經媒體論壇」中，榮獲「金融企業文化品牌建設獎」。

本公司榮獲國務院扶貧辦和中國扶貧基金會頒發的「中國消除貧困創新獎」，是國內唯一榮膺該獎項的金融機構。

本公司連續第二次榮獲我國公益慈善領域中的最高政府獎—「中華慈善獎」，再次成為國內唯一榮膺該獎項的金融機構。

本公司獲得《亞洲金融》雜誌評選的最佳投資者關係獎，處於中國大陸及香港區金融類公司之首。

本公司在《中國證券報》組織的「第12屆中國上市公司金牛獎百強」中獲得上市公司金牛獎十強，在「金牛百強獎金融行業榜」子榜中名列第二位，在上市銀行中排名第一。

本公司獲得第五屆中國投資者關係年會評選的中國投資者關係IR創新獎和中國投資者關係IR公司百強獎。

公司基本情況簡介

一、 公司法定中文名稱：中國民生銀行股份有限公司
（簡稱：「中國民生銀行」）
公司法定英文名稱：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.（縮寫：「CMBC」）

二、 公司法定代表人： 董文標

三、 公司授權代表： 王聯章
孫玉蒂

四、 董事會秘書： 毛曉峰
聯席公司秘書： 毛曉峰
孫玉蒂
證券事務代表： 何 群

五、 聯繫地址： 中國北京市中關村南大街1號友誼賓館嘉賓樓（郵編：100873）
聯繫電話： 86-10-68946790
傳真： 86-10-68466796
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn

六、 註冊地址： 中國北京市西城區復興門內大街2號
郵政編碼： 100031
網址： www.cmbc.com.cn
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn

七、 香港代表處及營業地點：香港中環夏慤道12號美國銀行中心36樓

八、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
登載A股年度報告的中國證券監督管理委員會（簡稱「中國證監會」）指定網站：www.sse.com.cn
登載H股年度報告的香港聯合交易所有限公司（簡稱「香港聯交所」）指定網站：www.hkexnews.hk
年度報告備置地點：本公司董事會辦公室

九、 中國內地法律顧問：國浩律師集團（北京）事務所
香港法律顧問：高偉紳律師行

十、 國內會計師事務所： 普華永道中天會計師事務所有限公司
辦公地址：中國上海市湖濱路202號普華永道中心11樓
國際會計師事務所： 羅兵咸永道會計師事務所
辦公地址：香港中環太子大廈22樓

十一、 A股股份登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
辦公地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處： 香港中央證券登記有限公司
辦公地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓

十二、 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：
A股： 上海證券交易所 股票簡稱：民生銀行 股票代碼：600016
H股： 香港聯交所 股票簡稱：民生銀行 股票代碼：01988

十三、 首次註冊日期： 1996年2月7日
首次註冊地點： 中國北京市東城區正義路4號

十四、 變更註冊日期： 2007年11月20日
註冊地點： 中國北京市西城區復興門內大街2號

十五、 企業法人營業執照號碼：100000000018983

十六、 稅務登記證號碼： 京國稅東字110101100018988
地稅京字110101100018988000

財務概要

一、主要財務數據及指標

	2010年	2009年	2010年比2009年	2008年	2007年	2006年
於報告期間						
經營業績(人民幣百萬元)			增幅(%)			
淨利息收入	45,873	32,240	42.29	30,380	22,580	16,168
淨非利息收入	8,794	9,797	-10.24	4,593	2,692	1,273
營業收入	54,667	42,037	30.04	34,973	25,272	17,441
營運支出	25,452	20,539	23.92	17,817	13,752	9,717
資產減值損失	5,504	5,307	3.71	6,518	2,265	2,214
稅前利潤	22,976	15,656	46.76	10,488	9,212	5,237
歸屬於本行股東淨利潤	17,581	12,104	45.25	7,885	6,335	3,758
每股計(人民幣元／股)			增幅(%)			
基本每股收益	0.66	0.51	29.41	0.34	0.29	0.18
稀釋每股收益	0.66	0.51	29.41	0.34	0.29	0.18
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.40	2.56	-45.31	2.96	-0.97	3.79
盈利能力指標(%)			變動百分點			
平均總資產回報率	1.09	0.98	0.11	0.80	0.77	0.58
平均股東權益回報率	18.30	17.06	1.24	15.15	18.23	21.61
淨利差	2.82	2.49	0.33	3.00	2.84	2.64
淨息差	2.94	2.59	0.35	3.15	2.93	2.70
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	15.16	11.09	4.07	12.76	9.46	5.89
成本收入比	40.90	43.47	-2.57	43.04	46.49	49.30
於報告期末						
規模指標(人民幣百萬元)			增幅(%)			
資產總額	1,823,737	1,426,392	27.86	1,054,350	918,837	725,087
貸款和墊款總額	1,057,571	882,979	19.77	658,360	554,959	472,088
負債總額	1,718,480	1,337,498	28.48	999,678	868,650	705,776
客戶存款總額	1,416,939	1,127,938	25.62	785,786	671,219	583,315
股本	26,715	22,262	20.00	18,823	14,479	10,167
歸屬於本行股東權益	104,108	88,034	18.26	53,880	50,187	19,311
歸屬於本行股東每股淨資產(人民幣元／股)	3.90	3.95	-1.27	2.86	3.47	1.90
資產質量指標(%)			變動百分點			
減值貸款比率	0.69	0.84	-0.15	1.20	1.22	1.25
準備金佔減值貸款比率	270.45	206.04	64.41	150.04	113.14	108.89
貸款撥備率	1.88	1.73	0.15	1.81	1.38	1.36
資本充足指標(%)			變動百分點			
資本充足率	10.44	10.83	-0.39	9.22	10.73	8.20
核心資本充足率	8.07	8.92	-0.85	6.60	7.40	4.40
總權益對總資產比率	5.77	6.23	-0.46	5.19	5.46	2.66

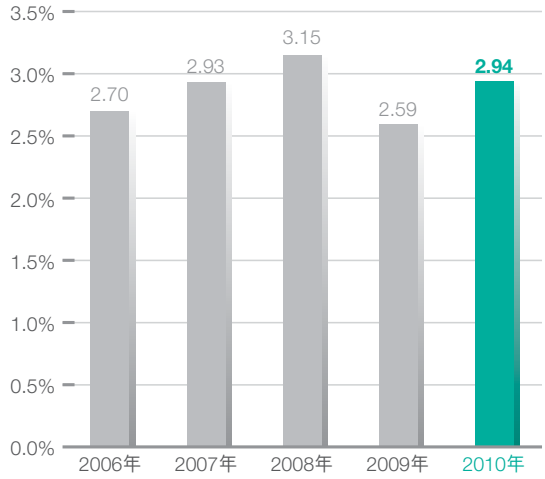
註： 1、平均總資產回報率 = 淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
2、平均股東權益回報率 = 當期歸屬於本行股東淨利潤／期初及期末歸屬於本行股東權益平均餘額。
3、淨利差 = 生息資產平均收益率 – 計息負債平均成本率。
4、淨息差 = 淨利息收入／生息資產平均餘額。
5、成本收入比 =（營運支出及其他營運支出 – 營業稅金及附加費）／營業收入。
6、減值貸款比率 = 減值貸款餘額／貸款和墊款總額。
7、準備金佔減值貸款比率 = 貸款減值準備／減值貸款餘額。
8、貸款撥備率 = 貸款減值準備／貸款和墊款總額。

二、補充財務指標

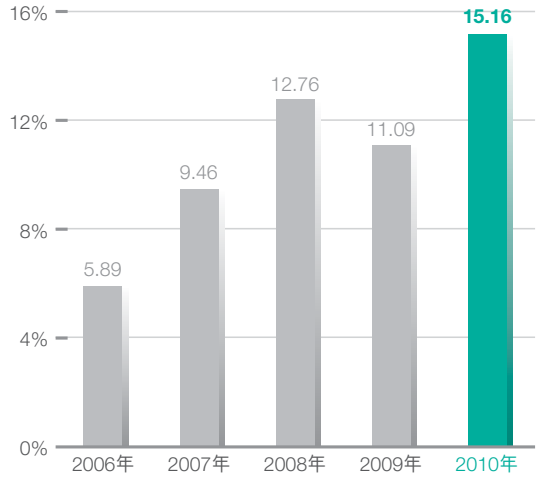
主要指標		標準值	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
流動性比例(%)	人民幣	≥25	32.35	34.12	45.50
	外幣	≥60	92.99	126.24	109.74
存貸比(%)	人民幣	≤75	72.74	75.38	75.00
	外幣	≤85	76.07	85.95	38.98
拆借資金比例(%)	拆入資金比	≤4	0.77	0.65	0.04
	拆出資金比	≤8	2.64	1.80	2.11
單一最大客戶貸款比例(%)		≤10	4.11	6.91	4.49
最大十家客戶貸款比例(%)		≤50	28.45	36.14	30.15

註： 1、以上數據均為公司口徑，監管指標根據中國銀行業監管的相關規定計算。
2、單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款總額／資本淨額。
3、最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款總額／資本淨額。

淨息差(%)



手續費及佣金淨收入佔營業收入比率(%)



管理層討論與分析

1996-2011
同成长 共见证
热烈庆祝
中国民生银行成立十五周年
中国民生银行
CHINA MINSHENG BANKING CORP. LTD.

中国民生银行
财富罗盘
“后危机时代”的战略思考
——银行业与中小企业高峰论坛

一、經營中出現的問題與困難及解決措施

2010全球經濟緩慢復蘇，中國經濟在複雜的內外形勢下快速復蘇，GDP同比增長10.3%，通脹得到有效控制，CPI累計同比增長3.3%。在此過程中，宏觀調控整體上由適度寬鬆向常態轉化，2010年內央行連續六次提高存款準備金率和兩次加息，監管部門提高對資本充足率和存貸比等管理要求，加強對地方政府融資平台、房地產、「兩高一剩」等重點領域的監管，推進《流動資金貸款管理暫行辦法》、《個人貸款管理暫行辦法》、《固定資產貸款管理暫行辦法》和《項目融資業務指引》(簡稱「三個辦法一個指引」)的實施；銀行業市場競爭日益激烈，客戶金融服務需求不斷提升。

本公司積極面對經濟環境及監管政策調整和變化，採取了以下措施：一是不斷完善公司治理機制，深化公司治理建設，統一思想，全面推動「二次騰飛」戰略實施；二是積極推進董事會以「特色銀行」和「效益銀行」為目標、以「民營企業銀行」、「小微企業銀行」、「高端客戶銀行」為重點的戰略轉型，提出「穩增長、調結構、促改革、增效益」的總體經營思路，全面推進戰略業務發展，調整客戶、業務和收入結構；三是加快中後台優化和流程銀行建設，對20餘項重要課題和項目進行了專項梳理及改革，持續推動流程銀行改革，初步形成業務、管理和IT的一體化發展模式；四是積極推進全面風險管理體系建設，完善評審體系，加快小微金融等戰略業務風險管理系統建設，加快新資本協議項目的推進，力爭盡快建立本公司先進的風險管理技術支持平台；五是加強對政府融資平台、房地產重點領域的風險監控，全力推動不良資產清收處置，有效管控風險。

二、總體經營概況

2010年，本公司積極應對外部宏觀經濟環境和監管政策的調整和變化，深入貫徹落實董事會「民營企業銀行」、「小微企業銀行」、「高端客戶銀行」的三個戰略定位，圍繞著「特色銀行」、「效益銀行」的經營目標，全面推進戰略發展。同時深化事業部改革，加快業務結構優化和調整，有效提升運營效率，嚴格控制資產質量，盈利能力不斷提升。

(一) 盈利能力大幅提升，業務收入結構明顯改善

報告期內，本集團實現淨利潤176.88億元，比上年增加55.80億元，增幅46.09%。2010年，本集團實現營業收入546.67億元，同比增長30.04%，其中淨利息收入458.73億元，同比增長42.29%，淨非利息收入87.94億元，剔除上年海通股權處置因素後同比增長79.65%；手續費及佣金淨收入佔營業收入比率為15.16%，比上年提高4.07個百分點。

(二) 資產負債業務協調發展，戰略業務結構調整成效顯著

報告期末，本集團資產總額18,237.37億元，比上年末增加3,973.45億元，增幅27.86%；客戶存款總額14,169.39億元，比上年末增加2,890.01億元，增幅25.62%；貸款和墊款總額10,575.71億元，比上年末增加1,745.92億元，增幅19.77%。作為全行戰略轉型的小微業務取得了實質性突破和發展，報告期末，本公司商貸通貸款總額達到1,589.86億元，比上年末增加1,141.77億元，增幅254.81%。

（三）嚴格控制資產質量，抵禦風險能力不斷提升

本集團繼續加大不良資產的清收力度，加強信貸資產管理，強化重點業務的監測和風險預警。報告期末，本集團減值貸款餘額73.39億元，比上年末減少0.58億元；減值貸款比率0.69%，比上年末下降0.15個百分點；準備金佔減值貸款比率270.45%，比上年末增加64.41個百分點。

（四）加強成本控制，成本收入比水平持續改善

本集團通過加強成本管控，提升運營效率，成本收入比持續改善。報告期內，本集團成本收入比為40.90%，比上年下降2.57個百分點。

三、利潤表主要項目分析

2010年，本集團盈利能力進一步提高，實現淨利潤176.88億元，同比增長46.09%，業績增長的主要驅動因素是營業收入增長、成本收入比改善以及資產質量穩定。

下表列示出本集團主要損益項目及變動：

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年	2009年	增幅(%)
營業收入	54,667	42,037	30.04
其中：淨利息收入	45,873	32,240	42.29
淨非利息收入	8,794	9,797	-10.24
營運支出	25,452	20,539	23.92
資產減值損失	5,504	5,307	3.71
其他營運支出	735	535	37.38
稅前利潤	22,976	15,656	46.76
所得稅費用	5,288	3,548	49.04
淨利潤	17,688	12,108	46.09
其中：歸屬於本行股東淨利潤	17,581	12,104	45.25
歸屬於少數股東淨利潤	107	4	2,575.00

（一）淨利息收入及淨息差

報告期內，本集團實現淨利息收入458.73億元，同比增長42.29%，主要是由於生息資產規模的擴大和淨息差的提升，其中由於生息資產擴大促進淨利息收入增長76.68億元；由於淨息差提升促進淨利息收入增長59.65億元。

2010年本集團淨息差由2009年的2.59%上升至2.94%，主要原因：一是由於宏觀政策上對信貸總量控制，資金價格上漲，行業淨息差水平回升；二是由於本集團繼續執行差異化的定價策略，針對不同客戶群體的金融服務需求，實施不同定價策略，隨著戰略業務結構佔比的不斷擴大，本集團綜合議價能力不斷提高，整體淨息差水平提升。

本集團淨利息收入情況如下表。

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年			2009年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
生息資產						
貸款和墊款	971,602	56,218	5.79	812,572	43,199	5.32
公司貸款	758,338	44,138	5.82	684,154	36,462	5.33
個人貸款	213,264	12,080	5.66	128,418	6,737	5.25
債券投資	180,609	5,272	2.92	147,461	5,478	3.71
存放中央銀行款項	202,409	2,912	1.44	134,316	1,941	1.45
存放和拆放同業及						
其他金融機構款項	174,252	4,521	2.59	138,094	2,078	1.50
應收融資租賃款	29,221	1,853	6.34	12,408	745	6.00
合計	1,558,093	70,776	4.54	1,244,851	53,441	4.29
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
計息負債						
客戶存款	1,211,382	18,592	1.53	964,863	16,063	1.66
公司存款	1,014,358	15,385	1.52	802,606	13,024	1.62
活期	497,907	3,225	0.65	359,894	2,527	0.70
定期	516,451	12,160	2.35	442,712	10,497	2.37
個人存款	197,024	3,207	1.63	162,257	3,039	1.87
活期	52,674	186	0.35	37,287	132	0.35
定期	144,350	3,021	2.09	124,970	2,907	2.33
同業及其他金融機構						
存放和拆入款項	192,998	4,707	2.44	172,012	3,600	2.09
已發行債券	22,610	955	4.22	30,259	1,315	4.35
向其他金融機構借款	21,220	647	3.05	8,296	221	2.66
其他	45	2	4.44	45	2	4.44
合計	1,448,255	24,903	1.72	1,175,475	21,201	1.80
淨利息收入		**45,873**			**32,240**	
淨利差			**2.82**			**2.49**
淨息差			**2.94**			**2.59**

註： 臨時存款、久懸未取款、應解滙款在此表中歸入公司活期存款。

下表列出報告期內本集團由於規模變化和利率變化，影響利息收入和利息支出變化的情況：

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年比2009年增減變動規模因素	2010年比2009年增減變動利率因素	淨增／減
利息收入變化			
貸款和墊款	8,455	4,564	13,019
債券投資	1,231	-1,437	-206
存放中央銀行款項	984	-13	971
存放和拆放同業及其他金融機構款項	544	1,899	2,443
應收融資租賃款	1,009	99	1,108
小計	12,223	5,112	17,335
利息支出變化			
客戶存款	4,104	-1,575	2,529
同業及其他金融機構存放和拆入款項	439	668	1,107
已發行債券	-332	-28	-360
向其他金融機構借款	344	82	426
其他	0	0	0
小計	4,555	-853	3,702
淨利息收入變化	**7,668**	**5,965**	**13,633**

註： 規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量。

1、利息收入

2010年本集團實現利息收入707.76億元，比上年增加173.35億元，增幅32.44%。其中，貸款和墊款利息收入佔全部利息收入的79.43%，債券投資利息收入佔全部利息收入的7.45%，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入佔全部利息收入的6.39%。

(1) 貸款和墊款利息收入

2010年本集團致力於內部結構調整，貸款業務規模保持適度增長，收益率水平有所提高。報告期內，貸款和墊款利息收入562.18億元，比上年增加130.19億元，增幅30.14%，貸款和墊款平均收益率5.79%，比上年提高0.47個百分點。公司貸款收益率比上年提高0.49個百分點，主要由於新發放貸款議價能力提升及票據貼現業務收益率提高；個人貸款收益率比上年提高0.41個百分點，主要由於商貸通貸款業務發展。同時，利息收入結構變化體現戰略結構調整成效，2010年個人貸款利息收入在貸款和墊款利息收入中佔比為21.49%，比上年提高5.89個百分點。

(2) 債券投資利息收入

2010年本集團債券投資採取了短久期策略，投資重點為1年以內的短期債券，債券投資平均收益率降低，同時債券的市場風險暴露水平也大幅降低。報告期內，本集團債券投資收益率2.92%，比上年下降0.79個百分點，利息收入比上年下降2.06億元，降幅3.76%。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2010年本集團存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入為45.21億元，比上年增加24.43億元，增幅117.56%，主要是由於市場利率上升，平均收益率比上年提高了1.09個百分點，同時由於本集團適當增加了同業資金運用。

(4) 應收融資租賃款

2010年本集團應收融資租賃款利息收入18.53億元，比上年增加11.08億元，增幅148.72%，主要是因為本集團子公司民生租賃的業務規模擴大。

2、利息支出

報告期內，本集團計息負債平均成本率為1.72%，比上年下降了0.08個百分點。由於計息負債規模擴大，2010年本集團利息支出249.03億元，比上年增加37.02億元，增幅17.46%。存款利息支出佔全部利息支出的74.66%，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出佔全部利息支出的18.90%。

(1) 存款利息支出

2010年本集團存款利息支出185.92億元，比上年增加25.29億元，增幅15.74%。由於定期存款的重定價因素及活期存款平均餘額在客戶存款中佔比提高，存款平均成本率由上年的1.66%下降了0.13個百分點至1.53%，而由於存款規模的擴大，存款利息支出比上年有所增長。

(2) 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

2010年本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出為47.07億元，比上年增加11.07億元，增幅30.75%。利息支出增加主要是受市場利率上升的影響，2010年同業及其他金融機構存放和拆入款項平均成本率上升了0.35個百分點。

(3) 已發行債券利息支出

2010年本集團已發行債券利息支出9.55億元，比上年減少3.60億元，主要是因為已發行債券規模有所下降。報告期內，本公司人民幣60億元的2007年3年期浮動利率債券到期。

(4) 向其他金融機構借款利息支出

報告期內，本集團向其他金融機構借款利息支出6.47億元，比上年增加4.26億元，增幅192.76%，主要是因為本集團子公司民生租賃借款規模擴大及市場利率上升。

（二）淨非利息收入

2010年，本集團淨非利息收入87.94億元，比上年有所下降，若剔除2009年海通股權處置因素後，比上年增加38.99億元，增幅79.65%。

下表列示淨非利息收入主要構成

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年	2009年	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	8,289	4,664	77.72
其他非利息收益	505	5,133	-90.16
總計	8,794	9,797	-10.24

1、手續費及佣金淨收入

2010年，本集團加快金融產品創新力度，不斷提升產品銷售能力，大力推進中間業務發展，實現手續費及佣金淨收入82.89億元，比上年增加36.25億元，增幅77.72%。手續費及佣金淨收入在營業收入中的佔比為15.16%，比上年提高4.07個百分點。報告期內，本集團財務顧問服務費收入持續增長，結算與清算業務、託管及其他受託業務、證券承銷業務的收入增幅較大。

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年	2009年	增幅(%)
財務顧問服務費	2,858	1,577	81.23
託管及其他受託業務佣金	1,764	633	178.67
信用承諾手續費及佣金	1,462	926	57.88
銀行卡服務手續費	1,007	1,207	-16.57
結算與清算手續費	924	299	209.03
證券承銷服務手續費	335	135	148.15
其他	403	229	75.98
手續費及佣金收入	8,753	5,006	74.85
減：手續費及佣金支出	464	342	35.67
手續費及佣金淨收入	8,289	4,664	77.72

2、其他非利息收益

由於本集團2009年海通股權處置因素的影響，2010年其他非利息收益比上年下降90.16%。

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年	2009年	增幅(%)
交易收入淨額	284	224	26.79
滙率工具收益	539	177	204.52
利率產品收益	-87	-51	上年同期為負
貴金屬及其他產品收益	-168	98	-271.43
可供出售證券處置收益收入淨額	221	4,909	-95.50
合計	505	5,133	-90.16

（三）營運支出

本集團不斷提高成本管控能力，提升運營效率。報告期內，本集團營運支出254.52億元，比上年增加49.13億元，增幅23.92%，營運支出增幅低於營業收入增幅。2010年本集團成本收入比為40.90%，比上年下降2.57個百分點。

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年	2009年	增幅(%)
員工薪酬	10,842	9,144	18.57
業務發展費用	1,921	1,634	17.56
辦公費用	1,900	1,578	20.41
營業稅金及附加稅	3,827	2,802	36.58
其他	6,962	5,381	29.38
合計	25,452	20,539	23.92

（四）資產減值損失

2010年本集團在控制資產質量的同時加強抵禦風險能力，報告期內，本集團資產減值損失支出為55.04億元，比上年增加了1.97億元，增幅3.71%。由於可供出售金融資產規模下降，報告期內可供出售金融資產減值損失比上年大幅減少。

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年	2009年	增幅(%)
貸款和墊款	5,303	4,792	10.66
可供出售金融資產	-64	356	-117.98
其他	265	159	66.67
合計	5,504	5,307	3.71

（五）所得稅費用

報告期內，本集團所得稅支出為52.88億元，比上年增加了17.40億元，有效稅率23.02%。

四、財務狀況表主要項目分析

（一）資產

截至2010年12月31日，本集團資產總額為人民幣18,237.37億元，比上年末增加3,973.45億元，增幅27.86%。資產總額的擴大主要是由於貸款規模的增長。

下表列示截至2010年12月31日本集團資產總額的構成情況。

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款和墊款總額	1,057,571	57.99	882,979	61.90
貸款減值準備	-19,848	-1.09	-15,241	-1.07
貸款和墊款淨額	1,037,723	56.90	867,738	60.83
投資	181,419	9.95	156,956	11.00
存放中央銀行款項	262,238	14.38	221,590	15.54
存放同業及其他金融機構款項	125,462	6.88	61,848	4.34
拆放同業及其他金融機構款項	149,385	8.19	73,015	5.12
物業及設備淨額	8,809	0.48	8,068	0.57
其他資產	58,701	3.22	37,177	2.60
合計	1,823,737	100.00	1,426,392	100.00

註： 投資包括可供出售證券、持有至到期證券、貸款及應收款項類投資、交易性金融資產、衍生金融資產。

1、貸款和墊款

截至2010年12月31日，本集團貸款和墊款總額10,575.71億元，比上年末增加1,745.92億元，增幅19.77%。貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為57.99%，比上年末的佔比有所降低。

按產品類型劃分的貸款和墊款分佈情況如下：

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	778,409	73.60	719,099	81.44
其中：票據貼現	11,931	1.13	35,221	3.99
個人貸款	279,162	26.40	163,880	18.56
合計	1,057,571	100.00	882,979	100.00

其中，個人貸款的業務結構分佈如下：

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
商貸通貸款	158,986	56.95	44,809	27.34
住房貸款	97,494	34.92	99,619	60.79
信用卡透支	16,432	5.89	14,266	8.71
其他	6,250	2.24	5,186	3.16
合計	279,162	100.00	163,880	100.00

2、投資

報告期末，本集團投資餘額為1,814.19億元，比上年末增長15.59%。

本集團按持有目的劃分投資結構如下：

(1) 投資結構

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交易性金融資產	6,024	3.32	4,747	3.02
可供出售證券	35,192	19.40	49,035	31.24
持有至到期證券	128,610	70.89	57,142	36.41
貸款及應收款項	11,117	6.13	45,567	29.03
衍生金融資產	476	0.26	465	0.30
合計	181,419	100.00	156,956	100.00

(2) 重大政府債券持有情況

報告期末，本公司所持金額重大的政府債券有關情況如下：

（單位：人民幣百萬元）

項目	面值	年利率(%)	到期日
2003年記賬式國債	2,565	2.8	2013-4-9
2006年記賬式國債	3,802	2.4–2.51	2011-5-16到2013-2-27
2007年記賬式國債	1,693	3.9	2014-8-23
2008年記賬式國債	3,756	3.56–4.16	2011-4-14到2023-2-28
2009年記賬式國債	3,000	2.26–2.29	2014-4-2到2014-6-4
2010年記賬式國債	48,185	1.44–3.67	2011-1-10到2020-10-28
合計	63,001	—	—

(3) 重大金融債券持有情況

報告期末，本公司所持金額重大的金融債券有關情況如下：

（單位：人民幣百萬元）

項目	面值	年利率(%)	到期日	計提減值準備
2002年金融債券	1,020	2.7	2012-4-23	—
2010年金融債券	1,400	浮動，當期2.84	2020-2-25	—
合計	2,420	—	—	—

(4) 衍生金融工具主要類別和金額

（單位：人民幣百萬元）

項目	合約／名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	21,277	319	-260
遠期外滙合約	11,215	77	-66
貨幣掉期合約	18,171	63	-41
貴金屬掉期合約	762	16	—
信用違約掉期合約	366	1	-1
延期選擇權	8,300	—	—
總計		476	-368

（二）負債

截至2010年12月31日，本集團負債總額為人民幣17,184.80億元，比上年末增加3,809.82億元，增幅28.48%。

下表列示截至2010年12月31日本集團負債總額的構成情況。

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	1,416,939	82.45	1,127,938	84.33
同業及其他金融機構存放和拆入款項	225,144	13.10	152,317	11.39
向同業及其他金融機構借款	25,211	1.47	13,871	1.04
已發行債券	21,496	1.25	23,060	1.72
其他負債	29,690	1.73	20,312	1.52
負債合計	1,718,480	100.00	1,337,498	100.00

1、客戶存款

報告期末，本集團客戶存款總額為人民幣14,169.39億元，比上年末增長25.62%。

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,184,111	83.56	932,568	82.68
— 活期存款	579,448	40.89	497,422	44.10
— 定期存款	604,663	42.67	435,146	38.58
個人存款	231,215	16.32	194,104	17.21
— 活期存款	71,644	5.06	50,894	4.51
— 定期存款	159,571	11.26	143,210	12.70
其他	1,613	0.12	1,266	0.11
合計	1,416,939	100.00	1,127,938	100.00

2、同業及其他金融機構存放和拆入款項

報告期末，本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項餘額合計比上年末增長47.81%。

（三）股東權益

截至報告期末，本集團股東權益1,052.57億元，比上年末增加163.63億元，增幅18.41%，歸屬本行股東權益1,041.08億元，比上年末增加160.74億元，增幅18.26%，股東權益的增加是由於2010年的盈利能力持續增強。股本增加是因為本公司於本年實施了2009年度利潤分配，發送紅股。

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日	2009年12月31日	增幅(%)
股本	26,715	22,262	20.00
資本公積	38,075	38,075	0.00
可供出售證券公允價值變動儲備	-288	106	-371.70
盈餘公積	5,903	4,184	41.09
一般準備	13,822	10,904	26.76
未分配利潤	19,881	12,503	59.01
歸屬於本行股東權益	104,108	88,034	18.26
少數股東權益	1,149	860	33.60
股東權益合計	105,257	88,894	18.41

（四）表外項目

報告期末，本集團主要表外項目餘額如下：

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日	2009年12月31日	增幅(%)
銀行承兑滙票	308,584	216,657	42.43
開出保函	50,115	45,593	9.92
開出信用證	30,062	15,094	99.17
代付業務	24,267	24,349	-0.34
未使用的信用卡額度	18,618	14,337	29.86
不可撤銷貸款承諾	5,629	5,422	3.82
融資租賃承諾	1,898	1,841	3.10
資本性支出承諾	8,296	3,299	151.47
經營租賃承諾	4,149	4,284	-3.15

五、貸款質量分析

（一）貸款行業集中度

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	143,036	13.52	121,940	13.81
房地產業	129,424	12.24	103,713	11.75
租賃和商務服務業	107,736	10.19	94,644	10.72
交通運輸、倉儲和郵政業	69,248	6.55	75,137	8.51
批發和零售業	62,031	5.87	35,772	4.05
採礦業	61,845	5.85	41,680	4.72
水利、環境和公共設施管理業	53,798	5.09	60,967	6.90
公共管理和社會組織	32,567	3.08	36,051	4.08
電力、燃氣及水的生產和供應業	31,712	3.00	48,515	5.49
建築業	26,237	2.48	26,144	2.96
教育和社會服務業	24,277	2.30	22,125	2.51
金融業	18,112	1.71	37,835	4.28
信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,933	0.37	3,816	0.43
其他	14,453	1.35	10,760	1.23
小計	778,409	73.60	719,099	81.44
個人貸款和墊款	279,162	26.40	163,880	18.56
合計	1,057,571	100.00	882,979	100.00

（二）貸款投放地區分佈情況

（單位：人民幣百萬元）

地區分佈	2010年12月31日		2009年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
華北地區	307,220	29.05	276,820	31.35
華東地區	400,678	37.89	319,054	36.13
華南地區	113,682	10.75	95,762	10.85
其他地區	235,991	22.31	191,343	21.67
合計	1,057,571	100.00	882,979	100.00

註： 華北地區包括民生金融租賃股份有限公司、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；華東地區包括慈溪民生村鎮銀行、上海松江民生村鎮銀行和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥和南昌；華南地區包括民生加銀基金管理有限公司和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門、南寧；其他地區包括以下民生村鎮銀行：彭州、江夏、長垣、潼南、梅河口、資陽、綦江，和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州和長春。

（三）貸款擔保方式分類及佔比

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	274,969	26.00	254,221	28.79
保證貸款	273,985	25.91	222,009	25.14
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	416,654	39.39	306,658	34.73
— 質押貸款	91,963	8.70	100,091	11.34
合計	1,057,571	100.00	882,979	100.00

（四）前十名貸款客戶

報告期末，本集團前十名客戶貸款額為366.68億元，佔全部貸款總額的3.47%。前十名客戶如下：北京市土地整理儲備中心朝陽分中心、鄂爾多斯市國有資產投資經營有限責任公司、重慶市江北嘴中央商務區開發投資有限公司、天津市津源投資發展有限公司、西安曲江新區土地儲備中心、重慶市地產集團、上海臨港新城土地儲備中心、北京市土地整理儲備中心順義區分中心、成都投資控股集團有限公司、北京市土地整理儲備中心。

（五）信貸資產五級分類

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常貸款	1,050,232	99.31	875,582	99.16
其中：正常類貸款	1,040,101	98.35	862,654	97.70
關注類貸款	10,131	0.96	12,928	1.46
不良貸款	7,339	0.69	7,397	0.84
其中：次級類貸款	3,701	0.35	2,475	0.28
可疑類貸款	1,983	0.19	2,799	0.32
損失類貸款	1,655	0.15	2,123	0.24
合計	1,057,571	100.00	882,979	100.00

（六）貸款遷徙率

以下為本公司近三年貸款遷徙率情況表：

項目	2010年	2009年	2008年
正常類貸款遷徙率	1.25%	1.37%	3.48%
關注類貸款遷徙率	20.26%	9.38%	16.47%
次級類貸款遷徙率	21.15%	82.19%	28.30%
可疑類貸款遷徙率	5.18%	53.01%	39.22%

（七）貼息貸款情況

報告期末，本公司無貼息貸款。

（八）重組貸款和逾期貸款情況

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
重組貸款	2,412	0.23	3,742	0.42
逾期貸款	7,996	0.76	9,653	1.09

註： 1、重組貸款(全稱：重組後的貸款)是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。

2、逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款，含逾期、呆滯和呆賬貸款及逾期貼現。

（九）貸款減值準備情況

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年	2009年
年初餘額	15,241	11,885
本年計提	6,237	4,866
本年轉回	-934	-74
本年核銷	-773	-1,345
收回原核銷貸款和墊款	246	87
貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	-170	-178
滙兑損益	1	—
年末餘額	19,848	15,241

貸款減值準備金的計提方法：

本集團在資產負債表日對貸款的賬面價值進行檢查，當有客觀證據表明貸款發生減值的，且損失事件對貸款的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，本集團認定該貸款已發生減值並將其減記至可回收金額，減記的金額確認為減值損失計入當期損益。本集團首先對單項金額重大的貸款是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，並對單項金額不重大的貸款是否存在發生減值的客觀證據進行整體評估。如果沒有客觀證據表明單獨評估的貸款存在減值情況，無論該貸款金額是否重大，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的貸款組別中，整體評估減值準備。單獨評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再對其計提整體評估減值準備。

（十）不良貸款情況及相應措施

報告期末，本集團不良貸款餘額73.39億元，不良貸款率為0.69%，同比下降0.15個百分點。

本集團主要採取了以下措施：

第一，密切關注國際、國內經濟形勢變化，貫徹落實國家宏觀經濟政策，加大授信規劃力度，堅持在發展中積極調整信貸投向，優化資產結構；

第二，不斷優化風險管理組織機構設置，完善風險管理政策制度，實施行業、地區授信限額管理，加強先進風險管理技術、工具的研究、推廣和運用；

第三，持續推進風險監測、預警、現場和非現場檢查系統的建設，加強對大額問題客戶和重點區域、重點行業的風險監控力度，對存在潛在風險因素和問題隱患的貸款密切監測，及時制定處置預案，有效控制新增不良貸款；

第四，繼續完善不良資產清收機制，優化清收處置流程，綜合運用催收、重組、抵債、訴訟等多種市場化清收方式，強化不良資產問責機制，加大已核銷資產清收力度，有效提升清收處置實效；

第五，加大培訓力度，不斷提高風險管理團隊的專業技能和綜合素質，培育優良的信貸文化和依法合規經營理念。

六、資本充足率分析

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
資本淨額	133,772	107,656	70,767
其中：核心資本	103,488	88,756	51,307
附屬資本	30,408	21,224	20,700
扣減項	124	2,324	1,240
加權風險資產總額	1,280,847	993,773	767,895
核心資本充足率(%)	8.07	8.92	6.60
資本充足率(%)	10.44	10.83	9.22

截至報告期末，本集團核心資本比上年末增加147.32億元，資本淨額比上年末增加261.16億元，加權風險資產增加2,870.74億元。資本淨額增加的主要原因是：本集團盈利能力提升，利潤增長補充了核心資本；發行總額為58億元人民幣的次級債券，補充了附屬資本。加權風險資產增長的主要原因是本集團貸款規模及表外資產的增加。

七、分部報告

本集團按地區和業務種類兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在四大地區開展業務活動，包括華北地區、華東地區、華南地區及其他地區；從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，包括公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務及其他業務。

（一）按地區劃分的分部經營業績

（單位：人民幣百萬元）

地區	資產總額（不含遞延所得稅資產）	營業收入	稅前利潤
華北地區	1,082,213	20,564	5,718
華東地區	613,448	17,779	8,923
華南地區	228,677	5,862	2,630
其他地區	328,094	10,462	5,705
地區間調整	-433,150	0	0
合計	1,819,282	54,667	22,976

註： 地區間調整為對涉及全行或若干分支機構的某些會計事項（如分支機構間往來款項、收支等）進行的統一調整。

（二）按業務種類劃分的分部經營業績

（單位：人民幣百萬元）

業務種類	資產總額（不含遞延所得稅資產）	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	765,678	31,089	10,375
個人銀行業務	281,331	9,129	3,436
資金業務	731,024	13,127	8,357
其他業務	41,249	1,322	808
合計	1,819,282	54,667	22,976

八、其他財務信息

（一）同公允價值計量相關的項目情況

1、同公允價值計量相關的內部控制制度

本公司為規範公允價值計量行為，提高財務信息質量，加強風險控制，維護投資者及相關各方合法權益，根據《企業會計準則》制定了《公允價值管理辦法》，將部分金融資產、金融負債及抵債資產等資產和負債項目的初始計量納入公允價值的計量範圍，並對公允價值的確定原則、方法以及程序進行了明確和細化。為提高公允價值估值的合理性和可靠性，針對公允價值的管理，本公司確定了相應的機構和職責，不斷加強對資產、負債業務的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善引入估值模型和系統，強化對外部獲取價格的驗證。本公司對公允價值的計量過程採取了相應的內控措施，實行公允價值查詢和確認的雙人覆核制度，採用公允價值的估值流程需由經辦與覆核雙人簽字生效等方式。與此同時，內審部門通過對公允價值的確定範圍、估值方法和程序等的監督檢查，積極跟進相關問題的整改落實，促進本公司不斷提高內部控制水平。

2、與公允價值計量相關的項目

本公司採用公允價值計價的金融工具包括：交易性金融資產、衍生金融工具和可供出售金融資產；其中，交易性金融資產和可供出售金融資產中的債券投資採用如下估值方法：人民幣債券估值原則上通過中央國債登記結算有限責任公司估值獲得，外幣債券市值通過BLOOMBERG系統、DATASCOPE系統與詢價相結合的方法獲得；衍生金融工具估值大部分直接採用公開市場報價，部分客戶背景的衍生產品通過市場詢價獲得。衍生金融工具主要是具有客戶背景的利率掉期合約以及市場風險已經對沖的自營利率掉期合約，公允價值的變動對本公司利潤影響很小；可供出售金融資產公允價值變動計入所有者權益。

（單位：人民幣百萬元）

項目	期初金額	本期公允價值變動損益	計入權益的累計公允價值變動	本期計提的減值	期末金額
金融資產	54,122	-31	-288	64	41,567
其中：1. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（不含衍生金融資產）	4,747	-42	—	—	6,024
2. 衍生金融資產	465	11	—	—	476
3. 可供出售金融資產	48,910	—	-288	64	35,067
投資性房地產	—	—	—	—	—
生產性生物資產	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—
合計	54,122	-31	-288	64	41,567
金融負債	395	-27	—	—	368

註： 可供出售金融資產減值沖回約0.64億元。

（二）抵債資產情況

（單位：人民幣百萬元）

項目	2010年12月31日	2009年12月31日	本期計提減值金額
抵債資產	1,035	1,065	-14
其中：			
房產	1,009	1,039	-14
運輸工具	—	—	—
機器設備	22	22	—
其他	4	4	—

（三）逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

九、主要業務回顧

（一）公司業務

報告期內，本公司的公司業務緊密圍繞全行戰略轉型和結構調整的發展需要，以實施資本約束下的集約化經營為主線，積極主動應對經營環境和形勢變化，努力轉變經營方式，發展新市場，拓寬客戶面，強化產品解決能力，優化信貸資產經營，在發展中持續推進業務結構、客戶結構和收益結構調整。

1、公司貸款

報告期內，本公司的公司信貸業務根據宏觀經濟政策及全行發展戰略轉型需要，以控總量、調結構、穩質量、增效益為工作目標，把握國民經濟企穩向好帶來的市場機會，合理控制信貸增量及投放節奏，調整優化信貸結構，重點支持民營企業和中小企業，業務規模穩步增長，整體收益水平上升，資產質量保持穩定。

報告期末，本公司的公司貸款餘額（含貼現）7,761.87億元，比上年末增加580.65億元，增幅8.09%；公司一般貸款餘額7,505.01億元，比上年末增加753.47億元，增幅11.16%；報告期內，本公司的公司貸款平均利率為5.82%，比上年提高0.49個百分點；報告期末，本公司的公司貸款不良貸款率0.84%，比上年末下降0.07個百分點。

在信貸業務方面，本公司主要經營策略和措施包括：

一是大力推進民企戰略實施，致力於培養民營企業戰略合作客戶，為業務發展轉型和綜合收益水平提升奠定基礎。

貫徹落實「民營企業銀行」定位，培育建立一批適應公司業務發展轉型需要、與本公司地位對等、雙方共同成長的戰略合作客戶，探索融資與融智相結合的「1+2+N」金融管家服務模式，以此帶動和擴大民企客戶服務覆蓋面，不斷提高民企客戶業務佔比與服務深度。報告期內，與全國工商聯、民間商會、行業協會的合作聯動，批量化選擇、開發優質民企客戶，在總行及經營機構兩個層面共同選擇戰略合作民企目標客戶461戶，分批次、逐戶組建金融管家服務團隊，結合客戶發展戰略及需求制定全面金融服務方案，並在條件成熟時簽

訂戰略合作協議。報告期內，本公司累計向民企客戶(含中小，下同)投放貸款3,474.15億元；報告期末，本公司有餘額民企貸款客戶8,192戶，一般貸款餘額3,886.35億元，分別比上年末增長92.80%和34.58%；對公業務板塊中，有餘額民企貸款客戶數、民企一般貸款餘額佔比分別達到79.03%和51.78%。

二是持續推動新市場、新客戶開發，不斷夯實客戶基礎，有效降低客戶信貸集中度，持續優化公司客戶結構。

報告期末，本公司有餘額的一般貸款客戶數達到10,300餘戶，比上年末增加3,800餘戶，增長58.91%，戶均一般貸款餘額由上年末的1.05億元下降至0.73億元，客戶結構日趨優化。

三是靈活運用票據、銀團等信貸產品組合和綜合信貸經營手段，穩步提升信貸收益水平。

報告期內，本公司通過開展信貸資產轉讓、發展銀團貸款等將本公司融資與他行融資相結合，滿足重點客戶大額項目融資需求，報告期內，銀團貸款發生額198.80億元，信貸資產賣斷業務發生額270.75億元。同時，本公司綜合使用商業票據、貿易融資滿足客戶一般性貸款需求。票據業務方面，持續開展票據產品與服務創新，在減輕企業尤其是中小企業資金佔用成本和融資成本的同時，有效提升本公司業務收益水平。報告期內，貼現資產收益率達到8.42%，較上年同期增加5.04個百分點；實現票據利差收入41.93億元，比上年同期增長10%以上。

四是鼓勵實體經濟新增投放，嚴格限制「兩高一剩」行業、政府信用類業務及低水平重複建設項目貸款，切實防範信貸風險。

報告期內，本公司貫徹落實國家產業金融政策要求，積極探索綠色信貸及新興戰略行業業務發展模式，加大環保產業、新能源行業信貸投放，通過設定貸款限額的方式控制產能過剩行業及政府融資平台信貸增長。本公司政府信用類業務由總行集中管控，全行按統一的准入標準，由總行公司銀行部實行項目預審制度，嚴格控制、淘汰行政層級低、綜合財力弱、抵押措施不足的授信項目，並通過組建內部銀團貸款的方式實現該類業務資源全國範圍內優化配置，最大限度減少經營機構基於各自利益的低效投放行為。

報告期內，本公司嚴格控制新增政府信用類業務，為防範存量業務風險，本公司強化貸後管理，對政府信用類業務組織開展多種形式的自查檢查，對地方政府和平台公司的綜合財力予以評估，根據貸款項目是否具有穩定的現金流和第一還款來源實行分類處理，目前尚未發現異常情況，資產質量穩定，整體風險可控。

2、公司存款

報告期內，針對「三個辦法一個指引」等監管新規對商業銀行傳統的「以貸引存」負債業務模式的影響，本公司繼續貫徹落實「存款立行」工作方針，從強化內生性存款增長機制入手，一手抓基礎客戶培育，通過開發新客戶，優化結算服務，做大客戶結算業務份額帶動存款增長；一手抓產品和服務帶動，通過交易融資，包括動產融資、保理融資、應收賬款、票據及現金管理等業務，服務並管理客戶現金流，構建存款可持續增長基礎。

報告期末，本公司的公司存款餘額11,798.63億元，比上年末增加2,494.65億元，增幅26.81%；2010年公司存款平均成本率1.52%，比上年降低0.10個百分點。報告期內，本公司圍繞建立可持續的負債業務增長機制，重點工作主要體現在以下兩個方面：

一是採取多種手段和措施發展新客戶。報告期內，本公司新增存款客戶58,700餘戶，帶來新增存款1,999.06億元，佔對公存款增量的80.13%，新客戶對負債業務增長貢獻較大；期末有餘額的對公存款客戶數量達到17.55萬戶，比上年末增長21.71%。不斷擴大的客戶基礎，為本公司持續實施結算服務帶動存款增長策略打下良好基礎。

二是大力推動交易融資業務發展。交易融資業務能夠在整合客戶存貨、應收賬款、應收票據資源進行融資的同時，為主辦銀行帶來現金管理及未來現金流管理的業務機會。本公司將發展交易融資業務作為建立負債業務內生性增長機制的重要手段，並將交易融資有效客戶培育和交易業務量增長作為交易融資業務發展的首要目標。報告期內，本公司交易融資業務取得跨越式增長，交易融資業務累計發生額3,468.33億元，各類融資餘額1,351.26億元，有效客戶數4,096戶，實現保證金及結算存款餘額1,079.56億元，累計發生額、有效客戶數較上年同期分別增長166.79%、156.00%，更為重要的是，本公司交易融資業務已由客戶單點營銷開發轉為批量化營銷開發，在冶金、服裝、白酒、焦炭、油品、汽車等產業鏈上初步形成區域及行業競爭優勢。本公司相信，隨著交易融資業務規模擴大、有效客戶擴展，本公司在客戶服務和同業市場的比較競爭能力將進一步提升，交易融資業務對負債業務的推動作用將會持續顯現。

3、公司非利息收入業務

報告期內，本公司繼續加快公司業務經營轉型，把發展中間業務與結構調整有機結合起來，除繼續強化傳統中間業務服務外，重點圍繞新興市場投行業務、託管及年金業務進一步加強產品和服務創新，優化業務流程，豐富服務內涵，提升服務質量。

新興市場投行業務方面，本公司把民企戰略實施、客戶諮詢及財務顧問業務與新興市場投行業務結合起來，在初步建立以債務融資工具發行、結構性融資、資產管理為核心的新興市場融資產品體系的基礎上，為客戶特別是民企戰略客戶提供以投融資為核心的全面金融服務，進一步豐富諮詢及財務顧問業務的服務內涵，擴展中間業務渠道。報告期內，本公司加大新興市場投行業務營銷推動，進一步規範業務管理及作業模式，細化服務內容，初步建立新興市場投行業務內部保薦人團隊。

資產託管業務方面，本公司對外實施「多元化+精品化」發展戰略，推進託管產品結構的優化，對內積極實踐「託管+代銷」交叉銷售模式，深化內部資源整合，重點發展證券投資基金、券商集合理財、基金一對多等證券類託管業務，同時加大產品創新力度，積極拓展私募基金、保險債權、銀行理財、交易資金等新型託管業務，並經中國證監會和國家外滙管理局批准，獲得合格境外機構投資者託管業務資格。報告期末，本公司託管（含保管）資產規模折合人民幣2,081.44億元，比上年末增長61.00%；實現託管業務收入1.92億元，同比增長69.91%，實現了託管業務規模與效益的協調發展。

企業年金業務方面，本公司從戰略高度重視企業年金業務發展，加大全行資源整合力度，實施目標市場細分策略，鼓勵營銷模式與產品創新，以重點產品帶動全行企業年金業務增長。報告期末，本公司管理年金賬戶61,541戶，比上年末增長49.77%，年金基金託管規模31.89億元，比上年末增長112.32%。

報告期內，本公司公司業務板塊中間業務快速增長，實現手續費及佣金淨收入52.85億元，同比增長82.05%，佔全行手續費及佣金淨收入的67.08%。在總量增長的同時，收入結構進一步優化，依托於新興市場投行業務的新型財務顧問收入、貿易融資及交易融資手續費收入、債務融資工具發行手續費收入、託管及年金中間業務收入成為下一步中間業務收入持續增長的渠道。

4、事業部經營情況

報告期內，各事業部積極應對複雜多變的外部經營環境，強化風險防範意識，主動實施結構調整，探索新興市場業務，努力推進經營模式轉型，各項業務穩步增長，資產質量持續向好。在《北大商業評論》雜誌社和中國管理案例研究中心聯合舉辦的「大轉型時代的管理創新 — 第四屆中國管理學院獎頒獎大會」上，本公司因成功開展事業部改革所取得的優良業績而被授予「綜合金獎」。

(1) 地產金融事業部

報告期內，地產金融事業部積極應對市場環境變化，不斷加強對房地產市場和企業的運行監測，適時調整授信業務標準，強化貸後動態監控，有效防控潛在風險，確保資產質量的穩定提升。同時，積極構建合理的客戶體系，與一批全國性知名品牌開發商建立集團化戰略合作，與一批深耕本地的優質房企實現長期合作，主動把握發展機遇。此外，地產金融事業部積極發揮事業部專業優勢，成功辦理房地產併購貸款、經營性物業抵押貸款和房地產開發貸款牽頭銀團、中期票據主承銷等高收益業務，各項業務實現低風險、高收益下的穩步增長。報告期內，地產金融事業部被地產界主流媒體 — 財訊傳媒(HK00205)旗下《地產》雜誌授予「地產金融領軍者」稱號，並蟬聯專業刊物《首席財務官》2010年度「最佳行業金融服務獎」。

報告期末，地產金融事業部存款餘額534.96億元，一般貸款餘額1,005.50億元，分別比上年末增長22.71%和36.45%；不良貸款率1.50%；實現中間業務收入8.40億元，比上年同期增長138.64%。

(2) 能源金融事業部

報告期內，能源金融事業部堅持以客戶為中心，以經營風險和資本管理為基本點，以效益最大化為目標，在深入研究產業發展態勢基礎上，積極甄別潛在風險，主動挖掘商業機會，加快退出不符合國家產業政策、環保不達標的客戶，重點立足煤炭資源重點區域，大力發展以煤炭採掘業為主的產業鏈融資，以產品創新與綜合化金融服務鞏固一批優質客戶群，奠定各項業務低風險、高效益、快增長的堅實基礎。報告期內，能源金融事業部發行短期融資券、中期票據共12只，共121億元，合作辦理融資租賃27.50億元，業務結構調整效果明顯。

報告期末，能源金融事業部存款餘額421.69億元，一般貸款餘額931.33億元，分別比上年末增長22.15%和0.96%；不良貸款率為0%；實現中間業務收入3.94億元，比上年同期增長83.26%。

(3) 交通金融事業部

報告期內，交通金融事業部持續推進「融入式」風險管理理念，不斷強化總部統籌規劃和管理職能，構架強有力的金融產品研發和營銷支持平台，進一步明確鐵路、汽車、船運、公路、航空五大子行業線，以大客戶為核心，向產業鏈上下游拓展，以量身度製的金融產品與綜合化服務鎖定客戶需求，全面貫徹業務專業化、標準化和差異化等要求。

其中，汽車板塊以「建店融資」產品為核心的「經銷商金融支持計劃」迅速起步，並取得良好的市場口碑。報告期內累計投放「建店融資」貸款50多億，綜合利率達到基準上浮35%以上，帶動中間業務收入1.5億元；同時針對汽車領域內20家戰略合作夥伴啓動「金融管家團隊」方案。鐵路供應鏈融資模式正扎實落實，鐵路集運站等新商業模式正完善成型。船運板塊在「船生船」業務、「租約融資＋分離交易貸款」業務的帶動下，立足沿海航運市場復蘇，取得較大發展。

報告期末，交通金融事業部存款餘額387.38億元；一般貸款餘額450.74億元，比上年末增長5.39%；不良貸款率降為0%；實現中間業務收入4.84億元，比上年同期增長58.69%。

(4) 冶金金融事業部

報告期內，冶金金融事業部深入研究市場變化，靈活應對外部壓力，始終圍繞民營核心客戶群建設這一中心工作，一手抓商業模式創新，依托大型生產商、大型監管商、大型貿易商集團、交易市場（含第三方電子交易平台），批量開發核心廠商的上下游貿易商，報告期內冶金類貿易金融業務結算量超過360億元，客戶基礎不斷夯實；一手抓質量效益提升，以產業鏈開發、新興市場投行業務為着力點，針對金屬礦採選企業等重點客戶，不斷推進業務結構和收益結構的優化與完善。

報告期末，冶金金融事業部存款餘額419.33億元，一般貸款餘額391.35億元，分別比上年末增長18.66%和14.53%；不良貸款率0.41%，比上年末下降0.07個百分點；實現中間業務收入5.81億元，比上年同期增長115.19%。

(5) 中小企業金融事業部

報告期內，中小企業金融事業部堅持「專業、高效、可持續」的經營理念，順利佈局全國中小企業業務，初步構建覆蓋長三角、環渤海、珠三角、海西、成渝和中西部地區等範圍的中小企業服務網絡，為全行信貸結構調整優化與戰略轉型奠定良好基礎。產品線不斷豐富，在大力推廣「易捷貸」、「組合貸」、「聯保貸」、「循環貸」、「動產貸」、「法人按揭」、「中小企業e管家」七大特色產品的基礎上，先後設計並及時推出「中小企業法人賬戶透支」、「供應商融資」及「知識產權質押」三大產品。聚焦「產業集群」、「產業鏈」、「專業市場」、「工業園區」、「銀政合作」等重點領域，「細分市場、批量開發、名單制銷售」的客戶開發模式得以不斷強化。中小企業金融服務品牌「財富羅盤」成功註冊，並獲得一定的市場知名度與美譽度。

報告期末，中小企業金融事業部各項貸款餘額795.32億元，較上年末增長132.69%，其中，短期貸款佔95.68%；資產客戶達到6,740戶，較上年末增長154.34%；不良貸款率0.60%，保持在較低水平。

(6) 貿易金融事業部

報告期內，貿易金融事業部繼續貫徹「走專業化道路、做特色貿易金融」的經營思路，積極奉行「專業、專注、專業化經營」的方針，緊跟市場動態，及時把握機遇，通過特色經營拓寬業務發展空間，基本建立以世界500強企業和國內龍頭企業為戰略客戶、以中型民營企業為基礎的穩定客戶群，建設形成覆蓋國際結算、國際貿易融資和國內貿易融資等在內較為完整的產品體系，擁有遍佈全球的代理行網絡和通暢的清算渠道，培養打造一支貿易金融核心團隊，致力於為客戶提供以應收賬款、進口貿易鏈融資、保函、服務增值及結構性貿易融資為核心的貿易金融綜合解決方案，滿足客戶內外貿一體化的多環節、全過程的貿易融資需求。保理、國內信用證、保函、銀團貸款、跨境貿易人民幣結算等特色業務發展迅速。保理業務保持同業領先地位，報告期內業務量615.57億元，業務筆數57,729筆；其中，國際雙保理業務量9.23億美元，位居國內同業第三；國際雙保理業務筆數9,857筆，位居國內同業第一。以「走出去」融資、船舶融資和長單融資為核心的結構性貿易融資業務發展勢頭良好。確定以3–10萬噸散貨船為主要支持船型的船舶融資經營方針，作為牽頭行成功組織由國有大型商業銀行參加的銀團貸款，開發推廣船東融資新模式，籌建「中國民生銀行船王俱樂部」；創新「走出去」融資商業模式，成功支持民營企業在發達國家投資光伏電站項目的建設期融資，創新成套設備出口和工程承包項下中期結構性買斷業務。

報告期末，貿易融資業務人民幣貸款餘額76.61億元，外幣貸款餘額18.99億美元，新增貸款不良率為0%，實現中間業務收入16.91億元。

報告期內，貿易金融業務的快速發展引起國內外金融媒體廣泛關注，先後榮獲「英國《金融時報》中國銀行業成就獎 — 最佳貿易金融銀行獎」、「國際保理商聯合會(FCI)第42屆年會最佳出口保理商服務質量進步獎第二名」、「《首席財務官》最佳貿易融資獎」、「《金融理財》最佳貿易融資銀行獎」等獎項。

（二）零售業務

1、零售貸款

本公司面向零售銀行客戶提供各類貸款產品。2010年，本公司以「商貸通」業務帶動了零售貸款高速增長。截至報告期末，零售貸款總額（不含信用卡透支）達到2,614.53億元，比上年末增加1,123.23億，增幅75.32%。

2010年，本公司「商貸通」業務在2009年首戰告捷的基礎上，繼續保持高速增長，「商貸通」貸款餘額一舉突破1,500億元，客戶規模及客戶等級也均有較大提高。截至報告期末，本公司「商貸通」貸款餘額1,589.86億元，比上年末增加1,141.77億元，增長254.81%。截至報告期末，本公司「商貸通」客戶總數達到11萬戶，「商貸通」客戶中貴賓客戶佔比達到20%以上，客戶結構得到持續優化。

在「商貸通」貸款收益率方面，2010年新發放貸款的利率結構持續好轉，新發放貸款水平較上年有明顯提升，新發放貸款執行利率較上年提高1個百分點以上，產品盈利能力持續增強。

在「商貸通」業務風險控制方面，本公司堅持運用「大數法則」測算出特定行業的風險概率，通過甄選「商貸通」業務進入的行業對風險進行有效控制。此外，在系統建設上，本公司針對「商貸通」業務的相關作業系統已在南京分行並線試運行。小微作業系統的上線，將為提高「商貸通」業務作業效率，向模型化、專業化方向轉變邁出堅實一步。2010年，本公司「商貸通」貸款的不良率仍維持在較低水平，截至報告期末，「商貸通」貸款不良率為0.09%。

由於本公司「商貸通」貸款的迅速發展以及小微金融業務的迅速提升，本公司「商貸通」貸款在社會各界獲得了積極的反響並塑造了良好的品牌形象，本公司在2010年度獲得由中國中小企業協會評選的「2010年度優秀中小企業服務機構」、由《21世紀經濟報道》評選的「2010年優秀中小企業服務產品」、由《中國經營報》評選的「2010小微金融服務獎」、「2010卓越競爭力營銷模式」以及由《第一財經》評選的「2010最佳小微企業服務銀行」等獎項。

2、零售存款

本公司的零售客戶儲蓄存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。零售客戶儲蓄存款是本公司重要的低成本來源之一。2010年，本公司零售客戶儲蓄存款有一定增長，但增速較上年放緩，零售客戶儲蓄存款為2,302.51億元，較上年增長365.25億元，增幅18.85%。

3、借記卡業務

截至報告期末，本公司累計發售借記卡2,502萬張，當年新增發卡量221萬張。

2010年，本公司繼續為貴賓客戶提供以機場、高爾夫、火車站、醫療健康通道、汽車道路救援為核心的「5+N」貴賓服務體系。

4、信用卡業務

報告期內，本公司信用卡中心積極貫徹「民族品牌、國際標準」的發展方針，不斷完善民生信用卡發展戰略，秉承「以市場為導向、以創新為靈魂」的發展宗旨和「至誠至信、惟專惟精」的經營理念，2010年民生信用卡業務取得了顯著的成績。

截至報告期末，累計發卡量達到913萬張，信用卡交易量1,076.46億元，同比增長5.07%；年末應收賬款餘額164.32億元，較上年末增長15.18%。

報告期內，本公司在中國大陸區獨家發行了2010年南非足球世界盃雙幣信用卡，並在國內率先推出包含人民幣與美元、歐元、英鎊、澳元、加元、日元等六種幣種的多幣種信用卡，切實為去美國、英國、歐洲、加拿大、澳大利亞、日本等地旅遊、留學的客戶及商務人士提供刷卡消費的便利和成本節約。

「民生卡為民生」，2010年民生品牌得到了社會各界的認可，榮獲最佳金融品牌營銷活動獎、最有價值信用卡產品獎、2010年最佳網友體驗信用卡等獎項，進一步提升了核心競爭力。

5、代理業務

本公司為客戶提供代理銷售理財產品、基金及保險等服務。其中代銷基金數量已達598只，代銷數量繼續處於同業領先地位；本公司已與25家保險公司達成合作關係，其中與市場佔有率前5名的保險公司均已形成合作，本公司的代理保險銷售平台進一步得到完善。

6、客戶及相關活動

截至報告期末，本公司的零售客戶總數為1,994萬戶，零售客戶儲蓄存款為2,302.51億元，其中個人金融資產大於50萬以上的客戶為10.7萬戶，存款總額為1,305.85億元，佔本公司零售存款總額的56.71%。

報告期內，本公司針對貴賓客戶開展了「非凡財富名家講座」活動、高爾夫比賽以及奢侈品特賣會活動，取得了良好的客戶反響，帶給了貴賓客戶更直觀的綜合金融服務體驗。

報告期內，本公司獲得了鳳凰網評選的「2010最佳零售業務銀行」獎、和訊網評選的「2010年度最佳財富管理品牌」獎、搜狐網評選的「2010年度第八屆中國財經風雲榜最佳財富管理品牌」和搜狐網評選的「2010網友最信賴銀行理財品牌獎」；在《理財周刊》舉辦的「2010年中國最受尊敬銀行暨最佳零售銀行」評選中榮獲「2010年中國十大最佳零售銀行」獎。

7、私人銀行業務

本公司為在本公司管理金融資產折合人民幣1,000萬元以上的個人或家庭提供私人銀行專屬服務。報告期內，本公司對私人銀行業務實行矩陣式事業部制經營管理模式，構建以客戶為中心、與客戶需求相協調的私人銀行業務專營團隊和銷售模式，為客戶提供專業化、全方位的專享服務，打造高品質私人銀行服務品牌。

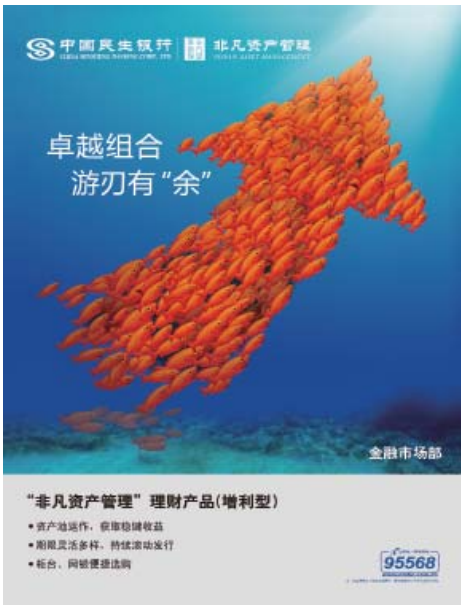
報告期內，本公司為不同投資偏好的高端客戶搭建起專屬投資平台，逐步形成以私募股權投資、集合信託計劃、陽光私募、另類投資為主線的多元產品貨架，並逐步建立多樣化顧問諮詢服務體系，內容涵蓋稅務、法律、保險方案、藝術品投資等多個領域。同時，本公司通過市場分析建議和定期私人銀行專刊等形式，向高端客戶提供金融市場諮詢服務。為突出私人銀行非金融服務渠道特色，結合分行一線營銷實際，本公司着力打造私人飛機、特需醫療、子女教育、高爾夫等專屬服務方案。本公司通過組織CFP培訓、私人銀行財富顧問訓練營等集中培訓，穩步提升私人銀行團隊人員專業素質。

報告期內，本公司先後榮獲《理財周報》「2010中國最受尊敬銀行評選 — 2010最佳私人銀行」、《商旅》「商旅精英價值榜 — 2010中國最受商旅精英尊敬的私人銀行」及知名財經機構「和訊」舉辦的第七屆中國財經風雲榜「最具投資價值銀行理財產品」獎。截至報告期末，本公司已在全國17家分行設立私人銀行專營機構，中間業務收入達到1.37億元，私人銀行客戶數量增長102.21%，管理金融資產規模增長58.82%。

（三）資金業務

1、交易情況

報告期內，本公司人民幣債券現券交易量27,803.61億元人民幣，較上年同期增長248.46%，市場排名第六位。外滙做市商交易累計交易量2,076.24億美元，與上年同期基本持平；自營外滙買賣交易量達25.12億美元，較上年同期增長106.58%；遠期結售滙交易量21.92億美元，較上年同期增長57.70%；結售滙掉期及外滙掉期交易量共計188.79億美元，較上年大幅增長203.08%。此外，即期、遠期外滙買賣交易量均較上年同期有所增長。



2、投資情況

報告期末，本公司投資餘額1,840.42億元，較上年末增長15.22%。報告期內，本公司債券資產規模穩步增長，依據對國內債券市場走勢的準確判斷，通過波段操作提高人民幣債券投資的價差收益；同時，抓住國際債券市場價格走高的機會，及時減持本公司持有的部分外幣債券，有效降低了潛在的投資風險。

3、理財業務情況

報告期內，本公司理財業務順應監管政策的變化，積極創新理財模式，優化業務制度和流程，加強產品供應計劃性和持續性，以風險明晰可控的穩健型理財產品為主導，同時加大了創新型理財產品的研發力度，走出了一條低風險、高效益的新路，繼續實現理財業務跨越式發展。本公司「非凡資產管理」屢獲殊榮，品牌價值不斷提升。「非凡資產管理」在由《21世紀經濟報道》聯合多家金融媒體舉

辦的2010年度「金融理財金貝獎」評選活動中，從多家候選「理財品牌」中脱穎而出，摘得「優秀銀行理財品牌」桂冠。

報告期內，本公司理財產品發行數量、發行規模均出現快速增長，其中新發行理財產品1836款，銷售規模3,395.58億元。

報告期內，本公司理財重點創新主要包括：

一是積極創新理財模式，實現了傳統理財產品的流程化管理。2010年本公司順應監管政策的變化，積極創新理財模式，優化了理財產品流程，着力解決產品供應瓶頸，調劑餘缺，保證了產品供給的持續、穩定，進而實現了信用和非凡資產管理保本增利型的發行數量和規模同比快速增長。

二是創新產品由「點」式開發升級為「線」型開發，初見成效。2010年初，本公司積極轉變創新產品研發思路，力爭將已經發行過並獲得市場關注的成功產品打造為系列產品，如藝術品系列產品、證券系列產品，強化品牌形象和豐富品牌內涵。同時，繼續拓展理財產品投資領域，擬逐步推出黃金、外滙、標準倉單融資、大宗市值交易等新型投資領域的理財產品。

三是渠道管理精細化，銷售能力大幅提高。一方面，對公渠道全面打開，分同業客戶、非同業客戶銷售「兩條線」管理，專業化銷售水平大大提高。另一方面，傳統零售渠道和網銀渠道也取得突破，零售理財產品銷售額比2009年增長183.00%，網銀渠道銷售理財產品突破700億元。

4、票據及債券承銷情況

報告期內，本公司共承銷發行債務融資工具44只，發行規模共計386.80億元。其中，承銷發行短期融資券23只，發行規模共計173.00億元；中期票據20只，規模共計212.20億元；次級債券1只，規模1.60億元，此外還分別為3只短期融資券提供了財務顧問服務。

5、黃金及其他貴金屬交易情況

報告期內，本公司貴金屬業務上海黃金交易所黃金交易量347.81噸，白銀交易量11,730.08噸；上海期貨交易所黃金交易量35.13噸；合計交易金額人民幣1,596.33億元，以場內交易金額計，本公司為交易所場內第四大交易商。

本公司報告期內代理上海黃金交易所個人代理延期交易業務發展迅速，已成為2010年貴金屬業務主要盈利來源之一。

（四）電子銀行服務

報告期內，本公司電子銀行業務發展迅猛，實現電子銀行交易額81,788.03億元。企業網銀客戶累計13萬戶，個人網銀客戶累計323萬戶，電話銀行客戶累計265萬戶，手機銀行客戶累計3萬戶，賬戶信息即時通客戶累計194萬戶。95568受理來電2,682萬通，接通率為98.13%，貴賓服務接通率為99.51%。

報告期內，本公司推出「4008695568」小微金融服務專線，實現包括貸款諮詢、受理預約、賬戶查詢等多項服務，成為本公司服務小微客戶的重要舉措；推出網銀專屬理財產品，網上銀行已成為本公司低風險理財產品銷售的重要渠道；推出生肖U寶及章魚版U寶，極大地滿足了客戶的多樣化個性需求；成功實現與人民銀行網上支付跨行清算系統對接，全面提升對客戶的服務水平。

報告期內，本公司電子銀行業務多次獲得業界肯定，在第四屆中國電子金融發展年會暨第三屆中國電子金融金爵獎頒獎」活動中榮獲2010年「最佳網上銀行」；在中國金融認證中心(CFCA)主辦的2010中國網上銀行年會上榮獲「2010年中國網上銀行最佳網銀安全獎」；在《證券時報》主辦的「第十一屆金融IT創新暨優秀財經網站評選」活動中榮獲「最佳銀行網站」；在中國服務貿易協會、中國信息協會主辦的第七屆中國客戶服務峰會暨2009–2010第五屆中國最佳客戶服務評選活動中榮獲「中國最佳服務管理獎」；在銀率網主辦的消費者「360°銀行評測」活動中榮獲「電話銀行服務消費者滿意度獎」等獎項。

（五）子公司經營情況

1、民生租賃

民生金融租賃股份有限公司（以下簡稱「民生租賃」）是由國務院批准設立的首批5家銀行系金融租賃公司之一，成立於2008年4月，註冊資本32億元人民幣。截止報告期末，本公司持有民生租賃81.25%的股權。

報告期末，民生租賃總資產414.82億元，比上年末增長75.87%。報告期實現淨利潤4.95億元，比上年增長206.62%；平均淨資產收益率13.37%，較上年提高8.59個百分點，不良資產為0，各項經營指標均居國內同業領先水平。

民生租賃始終堅持專業化和特色化發展道路，形成以航空和航運為主要特色業務的發展模式，尤其在公務機、船舶租賃等領域，初具領先優勢，已形成包括灣流、龐巴迪在內的國際領先、國內第一的公務機機隊，數量達21架；擁有多類船型83艘，總載重318萬噸，位列國內航運租賃前茅。民生租賃的業務與本公司的公司業務形成有利互補，提升本公司集團化競爭能力。

報告期內，民生租賃建設並成功上線運行中國租賃業首個全功能核心業務系統，實現公司管理水平的全面提升；率先在境內保稅區投資設立特殊目的公司(SPV)，推動租賃行業的發展。

民生租賃業務的蓬勃發展，獲得業界高度認可，相繼獲得2010年亞洲金融年會頒發的「最具競爭力金融服務獎」、《第一財經日報》金融價值榜(CFV)頒發的「2010年度金融租賃公司」、搜狐2010年金融理財網絡盛典評選的「2010金融創新獎」、2010年中國融資租賃年會評選的「融資租賃十佳企業」及第七屆中國國際金融論壇授予的「綠色金融服務創新機構獎」等獎項。

2、民生基金

民生加銀基金管理有限公司（以下簡稱「民生基金」）是由中國證監會批准設立的中外合資銀行系基金管理公司。公司成立於2008年11月，註冊資本為2億元人民幣。截至報告期末，本公司持有民生基金60%的股權。

報告期末，民生基金總資產8,586萬元，淨資產7,063萬元，當期實現營業收入5,857萬元，虧損5,490萬元。民生基金旗下共4只開放式基金，資產管理規模為26.30億元，較上年末增長84.04%。公司旗下民生強債基金A類以9.83%的年度淨值增長率，跑贏業績比較基準10.35%，在31只同類型基金中位列第五。

為應對日益激烈的行業競爭，民生基金實施了銷售組織體系改革，銷售體系由按區域劃分轉變為按渠道劃分，針對不同銷售渠道分別成立銷售部門，實現差異化營銷與客戶服務，推動公司業務全面發展。

3、民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本公司作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。依托本公司集中統一的風險控制及專業支持，民生村鎮銀行積極探索具有當地特色的中小(含微型)及農村金融模式，是本公司民營、小微金融戰略的有效延伸，擴大了本公司在縣域、村鎮的市場份額。報告期內，本公司加速了村鎮銀行的設立進程，先後在重慶、湖北、吉林、四川、河南等地發起設立6家民生村鎮銀行。截至報告期末，本公司累計設立9家民生村鎮銀行存款餘額共計52.14億元，貸款餘額共計34.99億元。

本公司2008至2009年發起設立的四川彭州、寧波慈溪、上海松江民生村鎮銀行報告期內實現健康、快速發展。三家民生村鎮銀行2010年底存款餘額、貸款餘額合計達到39.34億元和27.75億元，較上年分別增長54.38%和89.94%；實現稅後淨利潤合計6,258萬元，平均淨資產收益率達到22.33%。其中上海松江民生村鎮銀行的資產規模、盈利水平在全國村鎮銀行中名列前茅。

本公司在報告期內明確了規模化發展村鎮銀行的工作思路，即「統一規範發展，集中風險管控、資源互通共享、分散靈活經營」，並將風險控制放在村鎮銀行管理工作的首位。報告期末，民生村鎮銀行資產質量良好，全年實現安全運營無事故。

十、風險管理

本公司風險管理的指導思想是秉承「風險管理創造價值」的理念，堅持質量、效益、規模協調發展，有效提升風險管理的能力，支持業務發展與戰略轉型，增強本公司的核心競爭力，保障員工、客戶的長遠利益，從而實現股東價值最大化。

(一) 信用風險

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額履行償還債務義務而違約的風險。

本公司的信用風險管理在風險管理委員會的統籌下，由風險管理部、授信評審部、資產監控部、法律合規部、資產保全部等專業部門充分協作，形成了以信貸政策、技術支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理、資產清收與資產保全的全流程，以及表內、表外業務全口徑的信用風險管控機制。

本公司於年初制定發佈了《2010年度風險政策指導意見》，這是本公司第一部涵蓋所有業務板塊、囊括各類風險，覆蓋風險管理全流程的風險政策。在對全球和中國經濟金融形勢進行深入研究的基礎上，結合本公司發展實際和相關經營機構對宏觀經濟和政策走勢的判斷，指導意見全面系統地梳理了宏觀經濟金融運行中面臨的主要風險及其對本公司的影響，為各板塊政策的制定提供參考依據。同時，在行業評級、區域評級等基礎上，明確了重點行業的差異化授信政策，有效引導了本公司的業務結構調整。

(二) 市場風險

市場風險是指市場狀況變化對資產和負債的價值或者對淨收入產生不利影響的風險。本公司根據銀監會制定的《市場風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》、《商業銀行公允價值監管指引》的要求，參照《巴塞爾新資本協議》的有關規定對本公司的利率風險、滙率風險和貴金屬交易風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。本公司基於對銀行賬戶和交易賬戶中存在的市場風險分別採用不同的計量、監測方法。

利率風險是銀行賬戶面臨的主要市場風險。本公司定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

本公司採用久期分析、敏感度分析、壓力測試、風險價值、情景分析等方法計量交易賬戶利率風險。並設定利率敏感度、久期、敞口、止損等風險限額有效控制交易賬戶的利率風險。

本公司主要採用外滙敞口分析、敏感性分析、壓力測試和風險價值來計量滙率風險。本公司的外滙敞口由結構性敞口和交易性敞口組成。結構性敞口主要來自外幣資本金、外幣資產與負債錯配、外幣利潤等經營上難以避免的外滙頭寸。交易性敞口主要來自外滙交易業務(含黃金)所形成的外滙敞口。

對於結構性外滙敞口，本公司在開展業務中盡量匹配各幣種借貸資金的金額和期限，對於無法完全匹配部分可能選擇通過外滙市場來對沖。對外幣資本金等結構性敞口的滙率風險，本公司主要通過提高外幣資金運用水平，實現外幣資本金的保值增值。對於交易性外滙敞口，本公司通過設定風險敞口和止損限額來管理交易性滙率風險。

報告期內，本公司制定了《市場風險管理基本制度》，系統地規定市場風險管理的組織、職能、流程等基本框架，進一步明確了本公司市場風險公司治理結構以及管理架構的根本要求。

(三) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司主要面臨的操作風險分為內部風險和外部風險。內部風險主要包括由人員的因素引起的風險、由程序及操作流程的不恰當引起的風險、由IT系統故障引起的風險。外部風險主要包括外部突發事件引起的風險。

本公司致力於中後台組織體系的流程優化，進一步明確了操作風險的管理組織架構和職能分工，從而為提高操作風險的管理質量和效率創造了條件。本公司正在積極推動巴塞爾新資本協議框架下的操作風險管理體系建設項目，以實施巴塞爾新資本協議為契機，全面提升本公司的操作風險管理水平，建立科學、完善的操作風險管理體系。目前已經按照實施新資本協議的相關監管要求，建立和完善了信息科技、危機災備、外包活動等操作風險領域的風險管理制度，並形成了相應的評價和報告機制，在完善本公司的操作風險管理體系，全面、科學、及時地識別、計量、監督和控制操作風險方面得到了進一步提升。

信息科技風險管理是2010年操作風險管理工作的重點。本公司在持續推進新核心系統建設的同時，積極做好現有系統的升級改造和運維工作，並組織了必要的災備和應急演練，以確保信息科技系統的穩定運行。本公司的內審部門也進一步完善和強化了在信息科技方面的內審職能，形成了對信息科技風險管理工作的有效監督。

(四) 流動性風險

流動性風險是指因未能及時以合理成本獲取融資或將資產變現以應對資產增長或支付到期債務的風險。本公司流動性風險管理的目標是根據本公司發展戰略，逐步實現對主要業務的流動性風險進行充分識別、有效計量、持續監測和適當控制，力求實現風險與收益之間的平衡，保證業務發展的資金需要，保證對外支付。

本公司由資產負債管理委員會負責制定與本公司流動性風險的整體管理有關的政策及策略，資產負債管理部負責流動性風險管理政策和策略的具體實施。2010年，本公司強化了總行集中管理調動資金的能力和系統內資金調度管理的水平，通過優化負債結構，提高存款穩定性，降低期限錯配風險，對流動性風險進行了有效地管理。流動性比例、核心負債依存度等結構性流動性指標均比年初明顯提高。

（五）巴塞爾新資本協議的實施情況

2010年是本公司新資本協議項目進入實施的第一年。目前各項目正在按預期計劃穩步有序推進。其中：法人客戶評級體系開發工作取得實質性進展，已完成客戶評級模型的開發與評級管理的制度設計；債項評級體系已完成總體框架設計；零售內部評級項目已全面啓動，市場風險項目完成總體框架與相關規劃設計，操作風險管理體系建設項目也已全面啓動。

（六）反洗錢

2010年本公司的反洗錢工作得到扎實推進。通過持續完善相關制度，明確了相關操作流程，為反洗錢工作提供了具體的指導意見。同時，強化了反洗錢團隊的建設與培養，形成了不同層級的反洗錢團隊培養機制，建立了反洗錢專家庫，打造了一支高素質的專業隊伍。另外，加強了對重點業務與產品的研究，及時針對最新的風險點發佈風險提示。通過上述措施，全行的反洗錢工作已處於同業的先進水平。

十一、前景展望與措施

2011年是「十二五」的開局之年，經濟驅動力、產業結構、區域發展佈局、經濟增長方式等都將發生變化，經濟發展向包容性、可持續性轉變，金融市場化改革將穩步展開，金融市場將進一步完善和壯大，金融需求旺盛，銀行業將迎來諸多潛在的發展機遇。但也必須看到，經濟資源在傳統產業與戰略性新興產業之間，在東、中、西部之間，在大企業與中小企業之間，國有經濟與民營經濟之間等的配置也將逐步發生改變，貨幣政策趨於穩健，監管新規集中實施，同業競爭持續深化，對本公司的經營管理提出了更高要求。本公司將繼續在《五年發展綱要》的指引下，堅持特色，突出重點，強化管理，加速改革，不斷優化業務結構，有效控制經營風險，推進「二次騰飛」戰略順利實施，促進公司價值持續提升，採取以下措施，保持各項業務穩定增長：

（一） 加強對形勢的跟踪研究，確保經營整體協調。積極應對外部環境，尤其是「十二五」經濟結構調整、產業政策、區域發展等方面對本公司業務的影響，跟踪宏觀調控及監管政策的不確定變化，保持戰略有序推進，在穩步發展中持續優化結構，突出發展特色，提升經營效益。

（二） 抓住經濟轉型機遇，堅定推進民企戰略。緊抓經濟轉型，積極捕捉新興戰略產業、服務業、新農業、二三線城市發展等為民營經濟提供的良好機遇；制訂科學的發展規劃，以「金融管家」為抓手，創新產品服務體系，支持和培育民營企業健康快速發展。

（三） 深入研究，穩步推進小微金融提升。加強對小微企業行業發展、風險計量、定價評審等方面的研究，優化業務流程和管理體系；加快「信貸工廠」建設，加大集群營銷，優化擔保體系，完善產品體系，提高綜合服務水平，提高服務效率和效益，建立品牌優勢。

（四） 大力推進高端零售的發展。積極探索資本市場業務發展，與基金、券商等機構開展深入合作，發展定制化特色金融服務，打造高端金融理財平台；實施內外渠道整合，加強同民企、小微等戰略業務的合作，實現高端服務與客戶轉型的有機結合。

（五） 加強產品創新和交叉銷售，多渠道拓展中間業務收入。完善產品創新機制，支持高收益和新興市場業務的發展；完善產品體系，梳理業務流程，協調部門、條線間的合作，建立以客戶為中心的交叉銷售體系，為客戶提供綜合金融服務，提高中間業務創收能力。

（六） 繼續保持存款穩定增長。加大客戶的培育力度和產品的開發力度，通過產品帶動存款增長；加強結算平台建設，加強新興支付平台建設，大力發展網銀，穩步發展其他新興業務，多渠道促進穩存增存；繼續推進資產託管、票據、機構金融等高派存業務發展，提高小微金融的派存能力和綜合收益。

（七） 優化資源配置效率，提高綜合經營效益。通過貸款定價、授信政策等措施，保持資產負債有效平衡；加強資產經營，提高資源使用效率，控制經營成本，進一步提高投入產出比。

（八） 強化資本管理，促進集約式經營。建立以經濟資本為核心的經營考核體系及資本限額管理體系；加大對經營機構風險調整收益和經濟增加值考核，提高資本及資源使用效率，減少資本佔用，發揮資本管理在業務發展規劃、績效考核和資源配置中的作用，樹立資本約束的經營理念，轉變經營模式。

（九） 推進全面風險管理體系建設，加強風險管理。繼續推進風險三年規劃和新資本協議的組織實施，加強風險計量研究，構建涵蓋各類風險的限額管理體系；積極落實好中央經濟政策和監管部門有關規定，加大對政府融資平台、房地產、「兩高一剩」等重點行業、區域和客戶的風險控制；優化不良資產處置機制，有效開展合規檢查，建立產品創新風險管理機制，提高風險管理主動性和前瞻性。

（十） 創新管理，提高管理精細化水平。引進先進管理技術，全面推行平衡計分卡考核，推進客戶戰略管理、創新管理等專項管理體系建設；啓動重點業務領域管理體制和運營管理模式提升項目，提升管理效率，提高運營效益，促進管理方式向科學化、精細化變革。

（十一）加強改革的協調配合，繼續深化流程銀行建設。推進流程梳理和變革管理，調整組織體系、經營管理模式和業務流程，實現科學改革、系統改革和精細改革；進一步完善事業部改革，創新商業模式，創新產品服務，加強內部聯動，外部合作，提高以客戶為中心的專業化服務水平和綜合化開發能力。

總之，本公司將積極應對外部形勢的變化，突出「民營企業」、「小微企業」、「高端客戶」的戰略重點，持續深化流程銀行改革，提升管理，努力完成本年度各項工作任務，以市值最大化為目標，積極推進「特色銀行」和「效益銀行」經營目標的實現，確保「二次騰飛」的順利實施。

一、股份變動情況

(一) 股份變動情況：

(單位：股)

	2009年12月31日		報告期增減變動(+，-)		2010年12月31日	
	數量	比例(%)	利潤分配	限售條件解除	數量	比例(%)
一、有限制條件股份	290,201,000	1.30	—	-290,201,000	—	—
1、國家持股	—	—	—	—	—	—
2、國有法人股	—	—	—	—	—	—
3、其他內資持股	—	—	—	—	—	—
其中						
境內法人持股	—	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—
4、外資持股	290,201,000	1.30	—	-290,201,000	—	—
其中						
境外法人持股	204,848,000	0.92	—	-204,848,000	—	—
境外自然人持股	85,353,000	0.38	—	-85,353,000	—	—
二、無限制條件股份	21,972,076,489	98.70	+4,452,455,498	+290,201,000	26,714,732,987	100
1、人民幣普通股	18,823,001,989	84.55	+3,764,600,398	—	22,587,602,387	84.55
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	3,149,074,500	14.15	+687,855,100	+290,201,000	4,127,130,600	15.45
4、其他	—	—	—	—	—	
三、股份總數	22,262,277,489	100.00	+4,452,455,498	—	26,714,732,987	100

自股票上市之日至報告期末，本公司一直維持香港聯交所《上市規則》所要求的公眾持股量。

(二) 有限售條件股東持股數量及限售條件

(單位：萬股)

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	備註
1	香港中央結算(代理人)有限公司	29,020	2010年5月26日	—	持有的有限售條件股份已全部上市

二、股票發行與上市情況

(一) 截至報告期末前三年歷次股票發行情況

本公司於2000年11月27日首次公開發行人民幣普通股股票(A股)。

2009年11月26日，本公司境外上市外資股(H股)3,321,706,000股成功上市。2009年12月18日，本公司以每股9.08港元價格行使H股超額配售權，配售H股117,569,500股。在扣除佣金及交易所稅費後，募得資金折合人民幣267.50億元。本次H股發行後，公司總股本共計22,262,277,489股。

（二）報告期內股份總數及結構變動情況

報告期初本公司股份總數為22,262,277,489股，報告期內本公司實施2009年利潤分配，共計送紅股4,452,455,498股。報告期末，本公司股份總數為26,714,732,987股。

（三）報告期內，本公司無內部職工股。

三、可轉債發行與上市情況

本公司經中國證監會（證監發行字[2003]13號）核准，於2003年2月27日發行可轉換公司債券人民幣40億元，並於2003年3月18日在上海證券交易所上市交易，募集説明書和上市公告書已分別刊登於2003年2月21日和3月13日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

可轉債於2003年8月27日進入轉股期，至2008年2月26日停止轉股並摘牌。截至2008年2月26日收盤，已有3,999,671,000元本公司發行的「民生轉債」(100016)轉成本公司發行的股票「民生銀行」(600016)，全部累計轉股股數為1,616,729,400股（含送增股），佔本公司總股本11.17%；尚有329,000元的「民生轉債」未轉股，佔民生轉債發行總量的0.008%，該部分民生轉債已於2008年2月26日到期還本付息。

四、公司金融債券、次級債券及混合資本債券發行情況

本公司根據中國人民銀行准予行政許可決定書（銀市場准予字[2006]第3號）、中國銀監會銀監覆[2006]18號的批覆，在全國銀行間債券市場公開發行了總額為220億的金融債券。本次金融債券分別於2006年及2007年共分兩期發行。其中，2006年發行了合計100億元金融債券，品種為3年期固定利率債券，利率為2.88%；至2006年5月22日，合計100億元金融債券資金扣除發行費用後已全額劃入本公司賬戶，本期金融債券發行募集完畢。至2009年5月22日，本公司已將2006年發行的100億元金融債券到期全部兑付完成。

本公司2007年發行了合計120億元金融債券，其中債券期限為3年的金融債券60億元，債券期限為5年的金融債券60億元，期間發行人無贖回權利。本期債券均為浮動利率債券，浮動利率債券的票面年利率為基準利率與基本利差之和，基準利率為上一付息日當日中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期個人存款利率；其中3年期浮動利率品種初始發行利率為3.67%，當前基礎利率為3.06%，初始基本利差為0.61%，起息日為2007年6月22日，到期日為2010年6月22日，每年付息一次；5年期浮動利率品種的初始發行利率為3.82%，當前基準利率為3.06%，初始基本利差為0.76%，起息日為2007年6月22日，到期日為2012年6月22日，每年付息一次。至2007年6月22日，合計120億元金融債券資金扣除發行費用後已經全部劃入本公司賬戶，本期金融債券發行募集完畢。至2010年6月22日，本公司2007年發行的60億元3年期金融債券已到期並全部兑付完成。

本公司根據中國人民銀行（銀覆[2004]59號）、中國銀監會（銀監覆[2004]第159號）批覆，在全國銀行間債券市場私募發行了總額為58億元人民幣的次級債券，其中，固定利率債券為43.15億元，發行利率為5.1%；浮動利率債券為14.85億元，發行初始利率為4.65%（基準利率2.25%＋基本利差2.4%）。浮動利率債券在存續期內如遇中國人民銀行調整基準利率，其利率將相應調整。本次發行的次級債券期限為10年期，每年付息一次。至2004年11月8日，58億元次級債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶，本次次級債券發行募集完畢。根據有關規定，58億元募集資金全部計入本公司附屬資本。2009年11月2日，本公司行使提前贖回權，將該期58億元次級債券全部贖回。

根據中國人民銀行(銀覆[2005]112號)、中國銀監會(銀監複[2005]第309號)的批覆，本公司在全國銀行間債券市場私募發行了總額為14億元人民幣的次級債券，全部為固定利率債券，本次發行的次級債券期限為10年期，其中本公司有權在第5年末行使一次贖回權，初始發行利率為3.68%，如本公司不行使贖回權，則後5年債券利率在前5年初始利率的基礎上增加300BP，每年付息一次。至2005年12月26日,14億元次級債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶，本次次級債券發行募集完畢。根據有關規定,14億元募集資金全部計入本公司附屬資本。2010年12月23日，本公司行使提前贖回權，將該期14億元次級債券全部贖回。

根據中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2006]第27號)和中國銀監會(銀監覆[2006]80號)的批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了總額為43億元人民幣的混合資本債券，本次發行的混合資本債券期限為15年期，在本期債券發行滿10年之日起至到期日期間，經中國銀監會批准，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。本期債券分成固定利率和浮動利率兩個品種，其中固定利率發行33億元，初始發行利率為5.05%，如本公司不行使贖回權，則後5年債券利率在前10年初始利率的基礎上增加300BP。浮動利率債券發行10億元，浮動利率債券的票面年利率為基準利率與基本利差之和，基準利率為中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率，初始基本利差為2%，如果本公司不行使提前贖回權，則從第11個計息年度開始，每個計息年度基本利差為在初始基本利差基礎上提高100BP。至2006年12月28日，43億元混合資本債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶，本次債券發行募集完畢。根據有關規定，43億元募集資金全部計入本公司附屬資本。

根據中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2009]第8號)和中國銀監會(銀監覆[2009]16號)的批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了總額為50億元人民幣的混合資本債券，本次發行的混合資本債券期限為15年期，在本期債券發行滿10年之日起至到期日期間，經中國銀監會批准，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。本期債券分成固定利率和浮動利率兩個品種，其中固定利率發行33.25億元，初始發行利率為5.70%，如本公司不行使贖回權，則後5年債券利率在前10年初始利率的基礎上增加300BP。浮動利率債券發行16.75億元，浮動利率債券的票面年利率為基準利率與基本利差之和，基準利率為中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率，初始基本利差為3%，如果本公司不行使提前贖回權，則從第11個計息年度開始，每個計息年度基本利差為在初始基本利差基礎上提高200BP。至2009年3月26日，50億元混合資本債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶，本次債券發行募集完畢。根據有關規定，50億元募集資金全部計入公司附屬資本。

本公司根據中國銀監會(銀監覆[2004]第159號)和中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2010]第31號)的批覆，在全國銀行間債券市場公開循環發行了總額為58億元人民幣的次級債券，全部為固定利率債券。本次發行的次級債券期限為10年期，每年付息一次，在本期債券發行滿五年之日起至到期日期間，經中國銀監會批准，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券，初始發行利率為4.29%，每年付息一次。至2010年6月17日，58億元次級債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶，本次次級債券發行募集完畢。根據有關規定，58億元募集資金全部計入本公司附屬資本。

五、股東情況

（一）本公司前十名股東持股情況如下表：

（單位：股）

股東總數				1,123,423
前10名股東持股情況				
股東名稱	**股東性質**	**持股比例**	**持股總數**	**持有有限制條件股份數量**
香港中央結算（代理人）有限公司	／	15.27%	4,080,551,068	—
新希望投資有限公司	境內法人	4.99%	1,333,586,825	—
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	境內法人	4.31%	1,151,307,314	—
中國船東互保協會	境內法人	3.39%	905,764,505	—
東方集團股份有限公司	境內法人	3.33%	888,970,224	—
中國中小企業投資有限公司	境內法人	2.76%	737,955,031	—
中國泛海控股集團有限公司	境內法人	2.62%	698,939,116	—
福信集團有限公司	境內法人	2.15%	574,603,116	—
四川南方希望實業有限公司	境內法人	2.09%	558,306,938	—
生命人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	境內法人	1.27%	339,172,488	—
前10名無限售條件股份持股情況				
股東名稱			**持有無限制條件股份數量**	**股份種類**
香港中央結算（代理人）有限公司			4,080,551,068	境外上市外資股（H股）
新希望投資有限公司			1,333,586,825	人民幣普通股
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬			1,151,307,314	人民幣普通股
中國船東互保協會			905,764,505	人民幣普通股
東方集團股份有限公司			888,970,224	人民幣普通股
中國中小企業投資有限公司			737,955,031	人民幣普通股
中國泛海控股集團有限公司			698,939,116	人民幣普通股
福信集團有限公司			574,603,116	人民幣普通股
四川南方希望實業有限公司			558,306,938	人民幣普通股
生命人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品			339,172,488	人民幣普通股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	新希望投資有限公司和四川南方希望實業有限公司同為新希望集團有限公司控制的公司；其他股東之間本公司未知其關聯關係。			

註： H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計。

(二) 香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉

根據本公司按香港《證券及期貨條例》(香港法例第571章)(以下簡稱「證券及期貨條例」)第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知,於2010年12月31日,下列人士(本公司之董事、監事及最高行政人員除外)在本公司股份中擁有以下權益:

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關股份類別已發行股份百份比(%)	佔全部已發行股份百份比(%)
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,891,893,763*	1及4	8.38	7.08
四川新希望農業股份有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,333,586,825*	1	5.90	4.99
新希望投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,333,586,825*	1	5.90	4.99
李巍	A	好倉	權益由其配偶所控制企業擁有	1,891,893,763*	2及4	8.38	7.08
劉暢	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,891,893,763*	3及4	8.38	7.08
Morgan Stanley	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	236,925,950	5	5.74	0.89
Morgan Stanley	H	淡倉	權益由其所控制企業擁有	224,378,218	5	5.44	0.84

* 就本公司所知,上述股份數目反映各有關主要股東於2010年12月31日的權益,但相關股份數目並未申報於這些主要股東填報的申報表格內,因為彼等的權益的更新額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

附註:

1. 該1,891,893,763股A股包括由四川南方希望實業有限公司直接持有的558,306,938股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,333,586,825股A股。四川南方希望實業有限公司乃由新希望集團有限公司全資擁有,而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及四川新希望農業股份有限公司(其45.70%已發行股本由新希望集團有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。

   根據證券及期貨條例,新希望集團有限公司被視為擁有四川南方希望實業有限公司持有的558,306,938股A股及新希望投資有限公司持有的1,333,586,825股A股的權益。同時,四川新希望農業股份有限公司亦被視為於新希望投資有限公司持有的1,333,586,825股A股中擁有權益。

2. 李巍女士為劉永好先生(本公司非執行董事)的配偶。根據證券及期貨條例,李女士被視為擁有劉永好先生於本公司擁有的1,891,893,763股A股之權益(劉永好先生之股份權益載於本年度報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益或淡倉」一節內)。

3. 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註1)36.35%已發行股本。根據證券及期貨條例,劉女士被視為擁有新希望集團有限公司於本公司擁有的1,891,893,763股A股之權益。劉暢女士乃劉永好先生(本公司非執行董事)的女兒。

4. 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的1,891,893,763股A股權益,乃是同一筆股份。

5. Morgan Stanley 因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共236,925,950股H股之好倉及224,378,218股H股之淡倉：

5.1 Morgan Stanley & Co. International plc. 持有本公司157,849,786股H股好倉及146,151,427股H股淡倉。Morgan Stanley & Co. International plc. 為 Morgan Stanley UK Group 的全資子公司，而 Morgan Stanley UK Group 則為 Morgan Stanley Group (Europe) 的全資子公司。Morgan Stanley Group (Europe) 的98.3%權益由 Morgan Stanley International Limited 持有，而後者為 Morgan Stanley International Incorporated 的全資子公司。Morgan Stanley International Incorporated 由 Morgan Stanley 及 Morgan Stanley Domestic Holdings, Inc. 分別持有90%和10%權益。Morgan Stanley Domestic Holdings, Inc. 乃被 Morgan Stanley Capital Management, L.L.C. 全資擁有，而 Morgan Stanley Capital Management, L.L.C. 是 Morgan Stanley 的全資子公司。

5.2 Morgan Stanley & Co. Inc. 持有本公司39,812,594股H股好倉及39,093,621股H股淡倉。Morgan Stanley & Co. Inc. 為 Morgan Stanley 的全資子公司。

5.3 MSDW Equity Finance Services I (Cayman) Limited 持有本公司39,031,170股H股好倉及39,031,170股H股淡倉。MSDW Equity Finance Services I (Cayman) Limited 為 MSDW Offshore Equity Services Inc. 的全資子公司，而 MSDW Offshore Equity Services Inc. 則為 Morgan Stanley 的全資子公司。

5.4 Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities 持有本公司130,200股H股好倉。Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities 的40%權益由 Morgan Stanley Japan Holdings Co., Ltd. 持有，而 Morgan Stanley Japan Holdings Co., Ltd. 乃 Morgan Stanley 的間接全資子公司。

5.5 Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A. 持有本公司102,200股H股好倉。Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A. 的93.75%權益由 Morgan Stanley International Incorporated 持有，而 Morgan Stanley International Incorporated 乃 Morgan Stanley 的間接全資子公司(見上文附註5.1)。

5.6 Morgan Stanley Capital (Cayman Islands) Limited 持有本公司102,000股H股淡倉。Morgan Stanley Capital (Cayman Islands) Limited 為 Morgan Stanley 的全資子公司。

除於上文以及於「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益或淡倉」一節內所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士於2010年12月31日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

以下為「好倉」、「淡倉」及「相關股份」的含義：

一節錄自《證券及期貨條例》第XV部的概要 — 權益披露

「好倉」，如你對股份本身持有權益，包括透過持有、沽出或發行金融文書(包括衍生工具)而持有權益，並因而具有例如以下的權利與責任，你便屬於持有「好倉」：

(1) 你有權購入相關股份；

(2) 你有責任購入相關股份；

(3) 如相關股份價格上升，你有權收取款項；或

(4) 如相關股份價格上升，你有權避免或減低損失。

「淡倉」，假如你根據證券借貸協議借入股份，或持有、沽出或發行金融文書(包括衍生工具)而具有例如以下的權利與責任：

(1) 你有權要求另一人購入相關股份；

(2) 你有責任交付相關股份；

(3) 如相關股份價格下降，你有權收取款項；或

(4) 如相關股份價格下降，你有權避免或減低損失。

—節錄自《披露權益表格 — 填寫表格的指令及指示》：

「相關股份」是指根據衍生工具（包括例如期權、認股權證、股票期權等票據）可能需交付予你或由你所交付的股份，以及包括使用來釐定衍生工具的價格或價值的股份。

（三）持有本公司5%（含5%）以上股份股東的股份質押及凍結情況

於2010年12月31日，無持有本公司5%（含5%）以上股份的股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

（四）控股股東及實際控制人情況

本公司無控股股東和實際控制人。

（五）持有本公司5%（含5%）以上股份的股東情況

於2010年12月31日，無持有本公司5%（含5%）以上股份的股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

一、董事、監事、高級管理人員情況

（一）基本情況

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股（股）	期末持股（股）	報告期內從公司領取的報酬總額（稅前）（萬元）	是否在股東單位或其他關聯單位領取報酬
董文標	男	1957	董事長，執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	715.48	否
張宏偉	男	1954	副董事長，非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	86.00	是
盧志強	男	1951	副董事長，非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	84.00	是
劉永好	男	1951	副董事長，非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	79.50	是
王玉貴	男	1951	非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	75.00	是
陳　建	男	1958	非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	68.00	是
黃　晞	女	1962	非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	78.50	是
史玉柱	男	1962	非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	75.50	是
王　航	男	1971	非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	82.50	是
王軍輝	男	1971	非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	78.00	是
梁金泉	男	1940	獨立非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	—	否
王松奇	男	1952	獨立非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	94.00	否
王聯章	男	1957	獨立非執行董事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	111.00	否
秦榮生	男	1962	獨立非執行董事	2009.9.9–2012.3.23	—	—	104.50	否
王立華	男	1963	獨立非執行董事	2009.9.9–2012.3.23	—	—	85.00	否
韓建旻	男	1969	獨立非執行董事	2009.9.9–2012.3.23	—	—	94.00	否
洪　崎	男	1957	執行董事、行長	2009.3.23–2012.3.23	—	—	684.48	否
梁玉堂	男	1958	執行董事、副行長	2009.3.23–2012.3.23	—	—	569.61	否
喬志敏	男	1952	監事會主席職工監事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	641.07	否
邢繼軍	男	1964	監事會副主席	2009.3.23–2012.3.23	—	—	75.60	是
魯鐘男	男	1955	監事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	65.00	是
張迪生	男	1955	監事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	60.50	是
徐　銳	女	1945	外部監事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	66.50	否
王　梁	男	1942	外部監事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	66.00	否
陳進忠	男	1960	職工監事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	397.16	否
王　磊	女	1961	職工監事	2009.3.23–2012.3.23	—	—	384.82	否
邢本秀	男	1963	副行長	2010.8.10–2012.3.23			140.28	否
邵　平	男	1957	副行長	2009.3.23–2012.3.23	—	—	483.61	否
趙品璋	男	1956	副行長	2009.3.23–2012.3.23	—	—	483.61	否
毛曉峰	男	1972	副行長，董事會秘書	2009.3.23–2012.3.23	—	—	483.61	否
段青山	男	1957	財務總監	2010.4.19–2012.3.23	—	—	315.74	否

註：　1、2010年4月19日本公司第五屆董事會第九次會議決定聘任段青山先生為中國民生銀行財務總監，任期與第五屆董事會任期一致，吳透紅女士不再擔任財務總監一職；

2、2010年8月10日本公司第五屆董事會第十一次會議決定聘任邢本秀先生為中國民生銀行副行長，任期與第五屆董事會任期一致；

3、獨立非執行董事梁金泉為中管幹部，依據中紀委(2008)22號文精神和個人要求，未領取2010年度董事薪酬；

4、截至報告期末，本公司未實施股權激勵計劃。

（二）公司董事、監事在股東單位的任職情況

姓名	任職股東單位	職務	任期
張宏偉	東方集團股份有限公司	董事長	1993年至今
盧志強	中國泛海控股集團有限公司	董事長	1999年5月至今
劉永好	新希望投資有限公司	董事長	2002年至今
王玉貴	中國船東互保協會	總經理	1993年至今
陳　建	中國中小企業投資有限公司	副董事長	1992年至今
黃　晞	福信集團有限公司	董事長	2001年9月至今
史玉柱	上海健特生命科技有限公司	實際控制人	2001年4月至今
王　航	四川南方希望實業有限公司	董事長、總裁	2010年9月至今
王軍輝	中國人壽資產管理有限公司	副總裁	2007年至今
邢繼軍	東方集團股份有限公司	總裁	2010年2月至今

（三）現任董事、監事、高級管理人員的主要工作經歷

董事

執行董事

董文標先生，自2000年4月30日起出任本公司執行董事，現為本公司董事長及董事會戰略發展與投資管理委員會主席。董先生亦為第十屆和第十一屆中國人民政治協商會議(「全國政協」)委員。自2007年起，董先生出任全國政協經濟委員會副主任，並為中華全國工商業聯合會委員及中國民間商會副會長。董先生於本公司創立時加入本公司，出任本公司副行長，2000年4月起出任執行董事。董先生自2000年4月至2006年7月期間出任本公司行長，並於2006年7月出任董事長。董先生是海富通基金管理有限公司獨立董事。加入本公司前，董先生於1993年至1995年任海通證券股份有限公司董事長兼總裁，1992年至1995年任交通銀行董事，並於1991年至1994年任交通銀行鄭州分行行長兼黨組書記，1988年至1991年任河南金融管理學院副院長。董先生在銀行管理和金融證券業方面積逾29年經驗。董先生於1993年獲得廈門大學經濟學碩士學位，現為高級經濟師。

洪崎先生，自2004年1月8日起出任本公司執行董事，並為本公司行長及董事會戰略發展與投資管理委員會和提名委員會委員。洪先生是中國國際商會副會長、中國金融學會理事、中國國際金融學會常務理事、中國金融理財標準委員會委員及中國金融學院兼職教授。洪先生於2000年至2009年3月擔任本公司副行長，並於2009年3月出任行長。洪先生於1996年1月至1996年9月任本公司總行營業部主任。洪先生於1996年9月至1998年4月出任本公司北京管理部副總經理，並於1998年至2000年升任為總經理。加入本公司前，洪先生於1994年至1995年曾任交通銀行北海分行行長兼黨組書記，1993年至1994年任中國人民大學證券研究所副所長，1985年至1991年任中國人民銀行總行主任科員。洪先生在銀行管理和金融業方面積逾25年經驗。洪先生於1996年獲得中國人民大學經濟學博士學位。

梁玉堂先生，自2009年3月23日起出任本公司執行董事，並為本公司副行長及董事會關聯交易控制委員會、薪酬與考核委員會和風險管理委員會委員。梁先生於本公司創立時加入本公司出任資金計劃部副總經理，並於1996年至2002年出任本公司資金計劃部總經理及金融同業部總經理。梁先生於2003年至2005年任本公司行長助理，2002年至2007年任本公司北京管理部總經理並於2005年2月成為本公司副行長。加入本公司前，梁先生於1994年至1995年任交通銀行綜合計劃部經理，1992年至1994年任交通銀行鄭州分行豫通房地產開發投資公司總經理。梁先生於1991年至1992年任河南金融管理學院教務處副處長，以及於1985年至1991年任河南金融管理學院管理教研室副主任、主任。梁先生在金融方面積逾29年經驗。梁先生於1993年獲得廈門大學銀行及財務碩士學位，現為高級經濟師。

非執行董事

張宏偉先生，自2000年4月30日起出任本公司董事會副董事長。張先生為本公司非執行董事及董事會戰略發展與投資管理委員會和提名委員會委員。張先生現任東方集團實業股份有限公司、東方集團股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600811))、錦州港股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600190/900952))及聯合能源集團有限公司(香港聯合交易所有限公司上市公司(股份代號：0467))之董事局主席、東方集團投資控股有限公司董事長，以及中國民族證券有限責任公司董事。張先生亦為全國政協委員，並為中國民間商會副會長。他於1997年至2007年任中華全國工商業聯合會副主席。張先生亦曾任第十屆全國政協常務委員。張先生於1997年獲得哈爾濱工業大學經濟學碩士學位，現為高級經濟師。

盧志強先生，自2006年7月16日起出任本公司董事會副董事長。盧先生為本公司非執行董事及董事會戰略發展與投資管理委員會和薪酬與考核委員會委員。盧先生自本公司創立起至2003年6月止出任本公司董事，並於2006年重新出任本公司董事。盧先生現任泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司董事長兼總裁，泛海能源投資股份有限公司(原名為泛海投資股份有限公司，於2011年1月17日正式更名)、泛海建設集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000046))董事長，以及海通證券股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600837))董事。盧先生亦為全國政協常務委員、中華全國工商業聯合會副主席。盧先生於2003年6月至2004年12月為本公司監事長，於2004年12月至2006年6月為本公司副監事長。盧先生於1995年獲得復旦大學經濟學碩士學位，現為研究員。

劉永好先生，自2009年3月23日起出任本公司董事會副董事長。劉先生為本公司非執行董事和董事會戰略發展與投資管理委員會委員，於本公司創立起至2006年止亦曾出任本公司董事會副董事長。劉先生現任新希望集團有限公司、四川新希望農業股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000876))、新希望投資有限公司及山東六和集團有限公司董事長。劉先生自1993年起任全國政協委員，並於2003年起任全國政協經濟委員會副主任。劉先生亦曾出任中國光彩事業促進會副會長，以及中華全國工商業聯合會副主席。

王玉貴先生，於1995年12月3日獲委任，並自本公司創立起一直出任本公司非執行董事。王先生亦為本公司董事會風險管理委員會和提名委員會委員。現任中國船東互保協會總經理、中國海商法協會、中國服務貿易協會常務理事、民生證券有限責任公司董事，以及中國國際貿易促進委員會海事仲裁委員會仲裁員。王先生曾任中國光大銀行董事及監事、海通證券股份有限公司監事、北京市經緯律師事務所兼職律師。王先生於1977年畢業於北京第二外國語學院英語系，現為高級經濟師。

陳建先生，於1995年12月3日獲委任，並自本公司創立起一直出任本公司非執行董事。陳先生亦為本公司董事會薪酬與考核委員會委員。陳先生現為中國中小企業投資有限公司副董事長。陳先生曾任北京懋源苑房地產開發有限公司董事長、北京城鄉華懋娛樂有限公司董事長、湖南老爹農業科技開發股份有限公司董事、中國農業科學院農業經濟研究所編輯、人民日報社農村部記者、中國扶貧基金會副秘書長及國務院研究室處長。陳先生於1985年在中國農業科學院研究生院取得農業經濟管理碩士學位。

黃晞女士，自2003年6月16日起任本公司非執行董事。黃女士亦為本公司董事會審計委員會和關聯交易控制委員會委員。黃女士現任福信集團有限公司董事長。黃女士曾任廈門福信房地產有限公司及福信集團有限公司財務主管。黃女士於1982年在集美師範專科學院畢業。

史玉柱先生，自2006年7月16日起任本公司非執行董事，亦是本公司董事會審計委員會和關聯交易控制委員會委員。史先生現任巨人投資有限公司及上海巨人網絡科技有限公司董事長，巨人網絡集團有限公司(紐約證券交易所上市公司(上市代碼：GA))董事長兼首席執行官、四通控股有限公司執行董事、上海征途信息技術有限公司董事及上海健特生命科技有限公司實際控制人。史先生曾於2004年至2007年任四通控股有限公司首席執行官。史先生於1984年獲得浙江大學數學學士學位，以及於1990年深圳大學軟件科學研究生畢業。

王航先生，自2006年7月16日起任本公司非執行董事，亦是本公司董事會薪酬與考核委員會、風險管理委員會和提名委員會委員。王先生現任新希望集團有限公司董事兼副總裁、四川南方希望實業有限公司董事長兼總裁、北京首望資產管理有限公司總經理及中國青年企業家協會副會長。王先生自2009年12月29日起出任河北寶碩股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600155))的非執行董事。王先生曾任中國人民銀行辦公廳公務員、昆明大商滙實業有限公司董事長、新希望集團有限公司金融事業部顧問和首席運營官及聯華國際信託投資有限公司副董事長。王先生獲得北京大學經濟學碩士學位。

王軍輝先生，自2009年3月23日起任本公司非執行董事，亦是本公司董事會戰略發展與投資管理委員會和關聯交易控制委員會委員。王先生自2007年起至今一直擔任中國人壽資產管理有限公司副總裁，自2009年擔任中國人壽富蘭克林資產管理有限公司董事，自2011年2月起擔任國壽投資控股有限公司黨委書記、總裁。此前，王先生於2004年至2007年任中國人壽資產管理有限公司的總裁助理，及於2000年至2004年出任嘉實基金管理有限公司的基金經理助理、基金經理、投資部總監及總經理助理。王先生為第十屆及第十一屆中華全國青年聯合會以及第九屆及第十屆北京市青年聯合會委員。王先生於2008年獲得財政部財政科學研究所財政學博士學位。

獨立非執行董事

梁金泉先生，自2006年7月16日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會關聯交易控制委員會和薪酬與考核委員會委員及提名委員會主席。梁先生為全國政協常務委員、中國宋慶齡基金會副主席，以及中國和平統一促進會顧問。梁先生曾在中科院、中央黨校、中央組織部、中央宣傳部、中央書記處、中共中央辦公廳工作。梁先生亦曾任中直機關黨委組織部副部長、中直機關黨委研究室主任、中直機關黨委常委、中共雲南省委常委兼省委宣傳部長及省委副書記、第八屆及第九屆全國政協委員會副秘書長及黨組成員、中華全國工商業聯合會黨組書記及第一副主席、中共中央統戰部常務副部長，中華海外聯誼會副會長以及中國和平統一促進會秘書長。梁先生畢業於中共中央黨校領導班。

王松奇先生，自2006年7月16日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會戰略發展與投資管理委員會和審計委員會委員及風險管理委員會主席。王先生為中國社會科學院金融研究所副所長、北京創業投資協會會長、中國金融學會常務理事、大連聯合創業擔保有限公司獨立董事及交銀施羅德基金管理有限公司獨立董事。王先生於1989年在中國人民大學獲得博士學位，現為中國社會科學院博士生導師。

王聯章先生，自2006年7月16日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會審計委員會、風險管理委員會和提名委員會委員及薪酬與考核委員會主席。王先生現為恒基中國地產有限公司董事及恒基兆業地產有限公司董事會副主席李家杰先生的高級顧問。王先生為深圳市鹽田港集團有限公司外部董事及紐約人壽環球保險有限公司獨立非執行董事。自2010年7月1日起，王先生被委任為 Keefe Bruyette & Woods Asia Limited 的高級顧問。王先生曾在加拿大皇家銀行擔任多個高級職位，包括中國區業務副代表、華南地區代表及上海分行行長。王先生曾在瑞士聯合銀行擔任不同職位，包括中國業務主管及債務資本市場執行董事等。王先生亦曾任花旗銀行集團商人銀行 — 萬國寶通國際有限公司中國區董事。此外，王先生曾任職恒生銀行有限公司大中華業務主管及香港星展銀行有限公司大中華區企業及投資銀行董事總經理。自2002年起，王先生出任全國政協深圳市委員會委員。

秦榮生先生，自2009年9月9日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會薪酬與考核委員會和提名委員會委員及審計委員會和關聯交易控制委員會主席。秦先生現為北京國家會計學院教授、中國審計學會副會長、中國總會計師協會副會長、財政部中國註冊會計師考試委員會委員、中國審計準則委員會委員。秦先生亦為保利房地產(集團)股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600048))及長江證券股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000783))的獨立董事，以及清華大學兼職教授、中國人民大學兼職教授、中南財經政法大學兼職教授、江西財經大學兼職教授、東吳大學兼職教授、澳門科技大學兼職教授及中國人民大學兼職博士生導師。秦先生曾任中國證券監督管理委員會證券發行審核委員會委員、中國上市公司重大資產重組

審核委員會委員，亦曾任航天信息股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600271))、中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000039))、用友軟件股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600588))獨立董事。秦先生於1995年在中國人民大學取得博士學位，於1992年在中南財經政法大學取得財政及經濟碩士學位。

王立華先生，自2009年9月9日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會關聯交易控制委員會、薪酬與考核委員會和提名委員會委員。王先生現為第一屆北京市西城區律師協會會長、北京市天元律師事務所主任、中華全國律師協會常務理事，亦為北京市人民政府專家顧問團顧問及國際商會中國國家委員會專家、中國證券監督管理委員會(「中國證監會」)第二屆及第三屆上市公司併購重組審核委員會委員、新疆中基實業股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000972))獨立董事。王先生曾任北京大學法學院科研辦主任、第七屆北京市律師協會副會長、中國證監會第七屆、第八屆股票發行審核委員會委員、中國證監會第三屆、第四屆(新第一屆)上市公司併購重組審核委員會委員。王先生於1993年在北京大學取得經濟法碩士學位。

韓建旻先生，自2009年9月9日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會審計委員會、關聯交易控制委員會、薪酬與考核委員會和提名委員會委員。韓先生現為天健正信會計師事務所董事、執行合夥人、中國證券監督管理委員會第一屆及第二屆創業板發行審核委員會委員，亦為北京綿世投資集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000609))、山東寶莫生物化工股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：002476))及天津渤海商品交易所股份有限公司獨立董事。韓先生曾任中國銀行牡丹江分行職員、北京中洲會計師事務所董事、副主任會計師、中國金融工委駐中國工商銀行總行兼職監事、北京中洲光華會計師事務所有限公司董事、合夥人。韓先生於2008年在北京大學取得工商管理碩士學位，現為高級會計師、中國註冊會計師、中國註冊資產評估師及中國註冊稅務師。

監事

喬志敏先生，於2007年1月15日起出任本公司職工監事。喬先生為本公司監事會主席，並為監事會監督委員會召集人及提名與薪酬委員會委員。喬先生曾任本公司第四屆監事會副主席，曾經擔任中國銀行業監督管理委員會財務會計部主任、中國人民銀行工商銀行監管組組長(正局級)兼銀行監管一司副司長、中國人民銀行會計司副司長及助理巡視員、中國銀行總行綜合計劃部副總經理、中國銀行盧森堡分行副行長、行長助理、處長以及中國銀行總行財務會計局副處長。喬先生擁有碩士學位，現為高級會計師。

邢繼軍先生，自2009年3月23日起出任本公司監事。邢先生為本公司監事會副主席，並為監事會監督委員會和提名與薪酬委員會委員。邢先生亦為東方集團股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600811))總裁、錦州港股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600190))董事。邢先生曾任本公司董事。他亦曾任哈爾濱哈投投資股份有限公司董事長及總經理、哈發熱力公司、哈爾濱華爾化工有限公司、哈爾濱太平供熱有限責任公司、哈爾濱哈投供熱有限公司及黑龍江歲寶熱電有限公司董事長、方正證券有限責任公司董事、哈爾濱熱電有限公司副董事長、哈爾濱投資集團有限責任公司董事、副總經理和經理助理、哈爾濱市國土資源局辦公室副主任及法規監察處負責人。邢先生擁有博士學位和清華大學EMBA，現為高級經濟師。

魯鐘男先生，自2007年1月15日起出任本公司監事，並為監事會監督委員會和提名與薪酬委員會委員。魯先生現為中國民族證券有限責任公司副董事長兼總裁。此前，魯先生於2001年至2008年任新華人壽保險股份有限公司獨立董事、董事，於2001年至2005年任東方集團實業股份有限公司董事，並於1979年至2001年於中國人民銀行黑龍江、哈爾濱及瀋陽分行擔任若干職位。魯先生畢業於經濟管理專業碩士研究生學位課程進修班，現為高級經濟師。

張迪生先生，自2007年1月15日起出任本公司監事，並為第五屆監事會提名與薪酬委員會委員。張先生現為四通控股有限公司行政總裁兼執行董事。此前，張先生於1994年至2000年曾任四通集團公司執行副總裁及常務副總裁。張先生亦為 Stone Resources Limited 董事，該公司為於多倫多證券交易所上市的公司(股份代碼：SRH)。張先生獲得日本流通經濟大學的碩士學位，現為高級經濟師。

徐銳女士，自2007年1月15日起出任本公司外部監事，並為第五屆監事會提名與薪酬委員會召集人及監督委員會委員。徐女士曾於2006年至2007年擔任中國光大銀行運營中心顧問，2004年至2006年擔任中國光大銀行監事長，2000年至2004年擔任中國光大集團有限公司(香港)審計部總經理，並於2000年至2001年兼任中國光大集團有限公司(香港)法律部主任。此前，徐女士於1978至1999年在中國銀行江蘇省分行任職，於1981年至1983年擔任中國銀行紐約分行業務部主管；於1984年至1989年擔任中國銀行江蘇信託諮詢公司襄理、副總經理；於1990至1991年擔任中國銀行江蘇省分行信貸處處長；並於1992年至1999年在中國銀行南京市分行擔任行長。徐女士於1969年在南京大學取得英國語言文學學士學位。徐女士為高級經濟師。

王梁先生，自2009年3月23日起出任本公司外部監事，並為監事會監督委員會和提名與薪酬委員會委員。王先生現為東莞市鳳崗雁田企業發展公司董事。此前，王先生曾於1995年12月3日至2009年3月22日擔任本公司監事。王先生於1993年至2003年曾擔任廣州新聯公司及廣州商滙經濟發展總公司的董事長以及廣州市工商業聯合會副會長。王先生於1991年至1993年亦曾擔任廣州市經濟研究院副院長。王先生於1968年在北京鐵道學院(現為北京交通大學)取得會計專業學士學位。王先生為高級會計師及註冊會計師。

陳進忠先生，自2007年1月15日起出任本公司職工監事，並為監事會監督委員會委員。陳先生現為本公司北京管理部總經理。陳先生於2000年加入本公司，於2000年至2007年曾出任本公司總行辦公室處長、主任助理、副主任及主任多個職位。自2007年以來，陳先生一直擔任本公司北京管理部總經理。此前，陳先生曾於1996年至1998年擔任中國人民銀行保定分行副行長，並於1987年至1996年擔任保定金融高等專科學校金融系副主任及學校辦公室主任。陳先生擁有經濟學博士學位，並為高級經濟師及副教授。

王磊女士，自2007年1月15日起出任本公司職工監事，並為監事會監督委員會委員。王女士現為本公司華東授信評審中心授信評審官。王女士於1997年加入本公司，擔任本公司上海分行稽核部副科長。此後，王女士曾於1999年至2000年擔任本公司上海虹橋支行、黃浦支行行長助理，2000年至2001年擔任本公司上海分行風險部總經理，2001年至2003年擔任本公司上海市西支行行長，2003年曾任本公司授信評審部專員，自2004年以來一直擔任本公司華東授信評審中心授信評審官。於加入本公司前，王女士曾於1993年至1996年在交通銀行烏魯木齊分行任職。王女士於2001年2月完成華東師範大學金融專業研究生班學業。

高級管理人員

洪崎先生為本公司執行董事兼行長。請參閱「董事 — 執行董事」一段下的簡歷。

梁玉堂先生為本公司執行董事兼副行長。請參閱「董事 — 執行董事」一段下的簡歷。

邢本秀先生，本公司副行長，於2010年7月獲委任。邢先生於2010年加入本公司。在加入本公司前，邢先生於2008年至2010年6月，擔任中國銀監會人事部部長，於2006年至2008年，擔任中國銀監會遼寧監管局黨委書記、局長，於2003年7月至2006年，擔任中國銀監會廈門監管局籌備組組長，黨委書記、局長，於2003年4月至7月，中國銀監會監管一部中國銀行監管處正處級幹部。邢先生於1998年至2003年，擔任中國人民銀行監管一司中國銀行監管一處副處長，中國銀行監管處處長，於1994年至1998年，擔任中國人民銀行銀行司銀行業務管理處副處長，於1991年至1994年，擔任中國人民銀行利率管理司主任科員、儲蓄處副處長，於1988年至1991年擔任中國人民銀行綜合計劃司副主任科員。邢先生擁有遼寧大學工商管理碩士學位。

邵平先生，本公司副行長，於2005年1月獲委任。邵先生亦是本公司風險管理委員會主席。邵先生於1995年加入本公司，1996年至2000年期間擔任本公司公司銀行部副主任、副總經理及總經理等職務。邵先生於2000年12月至2005年2月擔任本公司上海分行行長兼本公司行長助理。加入本公司前，邵先生於1993年至1995年擔任山東省濰坊市城市信用社聯社副總經理，並於1988年至1993年擔任山東省濰坊市濰城區城市信用聯社總經理。邵先生在銀行管理方面積逾21年經驗。邵先生於2008年獲得上海復旦大學經濟學博士學位，現為高級經濟師。

趙品璋先生，本公司副行長，於2008年4月獲委任。趙先生亦是本公司資產負債管理委員會主席。趙先生於2005年至2008年擔任本公司行長助理，於2003年至2007年擔任本公司首席信貸執行官兼監事，於2001年至2007年擔任本公司授信評審部總經理，於2000年至2001年擔任本公司風險管理部副總經理，於1998年至2000年擔任本公司北京管理部副總經理。在加入本公司前，趙先生擔任交通銀行遼源支行副行長及中國建設銀行遼源市中心支行科長。趙先生在銀行管理方面積逾25年經驗。趙先生擁有工商管理碩士學位，現為高級經濟師。

毛曉峰先生，本公司副行長，於2008年4月獲委任。毛先生亦是本公司零售銀行管理委員會主席、本公司董事會秘書及其中一名聯席公司秘書。毛先生於2002年加入本公司，擔任本公司總行辦公室副主任，自2003年6月及2004年3月起分別擔任本公司董事會秘書及公司秘書。在加入本公司前，毛先生於1999年至2002年擔任共青團中央辦公廳綜合處處長，於1995年至1996年擔任湖南省芷江侗族自治縣縣委副書記，於1994年至1995年擔任湖南省芷江侗族自治縣人民政府縣長助理，於1992年至1993年擔任全國學聯執行副主席。毛先生於1995年獲得湖南大學工業及國外貿易碩士學位，1998年獲得湖南大學管理博士學位及2000年獲得美國哈佛大學肯尼迪學院公共行政管理學碩士學位。

段青山先生，本公司財務總監，於2010年4月獲委任。段先生亦為本公司總行人力資源部總經理、黨委組織部部長，於2007年11月獲委任。段先生於1996年加入本公司，1996年11月至2002年4月擔任本公司太原支行副行長、行長、黨委書記，2002年5月至2007年10月擔任本公司太原分行行長、黨委書記。在加入本公司前，段先生於1976年至1987年就職於中國人民銀行陽曲支行，分別擔任信貸科科長、會計科科長，於1987年至1996年擔任中國人民銀行太原分行稽核處處長。段先生在銀行管理方面積累逾35年經驗。段先生於2006年獲得武漢大學工商管理碩士學位，現為註冊審計師。段先生於2007年獲得全國優秀創業企業家、企業文化建設優秀管理者、山西省功勛企業家，於2006年獲得山西省十佳金融人物，於2004年獲得全國金融五一勞動獎章、山西省勞動模範。

聯席公司秘書

毛曉峰先生為本公司董事會秘書兼聯席公司秘書。請參閱「高級管理人員」一段內的簡歷。

孫玉芾女士，45歲，於2009年11月2日獲委任為本公司聯席公司秘書。孫女士現為卓佳專業商務有限公司(一所全球性的專業服務公司，專門提供綜合的商務、企業及投資者服務)的企業服務部門董事。在2002年加入卓佳集團之前，孫女士為香港安永會計師事務所及登捷時有限公司的公司秘書事務部高級經理。孫女士為特許秘書，並為英國特許秘書及行政人員公會以及香港特許秘書公會會士。孫女士於多方面的企業服務擁有豐富經驗，至今已為多家上市公司提供專業秘書服務。

(四) 董事資料變動

1. 本公司非執行董事盧志強先生，由2010年5月25日起不再擔任民生人壽保險股份有限公司副董事長。

2. 本公司非執行董事劉永好先生，自2010年5月25日起不再為民生人壽保險股份有限公司監事長。

3. 本公司非執行董事陳建先生，自2010年2月1日起不再擔任北京懋源苑房地產開發有限公司董事長。

4. 本公司非執行董事黃晞女士，自2010年8月16日起不再為廈門福信光電集成有限公司的法定代表人和董事長。

5. 本公司非執行董事王航先生，自2010年9月16日起擔任四川南方希望實業有限公司董事長兼總裁。

6. 本公司非執行董事王軍輝先生，自2011年2月23日起擔任國壽投資控股有限公司黨委書記、總裁。

7. 本公司獨立非執行董事梁金泉先生，自2010年5月10日起獲委任為中國和平統一促進會顧問。

8. 本公司獨立非執行董事秦榮生先生，分別自2010年11月28日、2010年11月28日及2010年12月15日起不再擔任中國會計技術諮詢委員會委員、中國審計技術諮詢委員會委員及澳大利亞國立大學兼職教授。

9. 本公司獨立非執行董事王立華先生，2010年12月16日起獲委任為第一屆北京市西城區律師協會會長。

10. 本公司獨立非執行董事韓建旻先生，自2010年8月1日起不再擔任國家開發銀行貸款委員會行外會計師獨立委員，由2010年12月28日起獲委任為天津渤海商品交易所股份有限公司的獨立董事。韓先生亦為山東寶莫生物化工股份有限公司獨立董事，該公司於2010年9月15日在深圳證券交易所上市(股票代碼：002476)。

(五) 報告期內離任的董事、監事、高級管理人員姓名及離任原因

2010年4月19日，因工作需要，吳透紅女士不再擔任公司財務總監一職。

(六) 董事、監事服務合約說明

根據香港聯交所《上市規則》第19A.54條及19A.55條，本公司已與本公司各董事及監事就遵守相關法律及法規、遵守《公司章程》及仲裁的規定等事宜訂立合同。除上文所披露者外，本公司與本公司董事或監事就其董事／監事的職務而言，並無訂立亦不擬訂立任何服務合同(不包括於一年內到期或僱主可於一年內終止而毋須支付任何賠償(法定賠償除外)的合同)。

二、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工人數31,454人，其中本公司員工30,931人，附屬機構員工523人。本公司員工按專業劃分，管理人員3,171人，市場人員14,690人，專業技術人員13,070人。員工中具有大專以上學歷的為28,046人，佔比91%。本公司另有退休人員61人。

本公司2010年度薪酬政策的主導思想是：積極配合全行戰略轉型要求和業務發展需要，發揮薪酬資源對戰略重點的保障作用，薪酬體現強化資本約束、優化業務結構、提高銀行核心競爭力等要求，向經營機構傳導價值經營的理念。同時，進一步完善員工福利保障，創新和探索福利政策，打造全方位、多層次、即期與長期相結合的綜合福利保障體系，充分發揮福利政策的保障和激勵作用。

本公司高度重視員工培訓工作，並積極借鑒和吸收教育培訓的國際先進理念和最佳實踐，整合各類培訓資源，努力探索打造具有國際標準的分層次、差異化、多領域的全方位培訓體系，通過培訓加快提高員工的素質和能力，提升人力資本價值，全力支持業務發展。2010年共舉辦各類培訓項目2,980個，培訓186,300人次，培訓時間9,668天，培訓覆蓋率100%。

三、機構情況

報告期末，本公司已在全國30個城市設立了30家分行，在香港設立1家代表處，機構總數量為509個。

報告期內，本公司南寧分行順利開業。

報告期末，本公司機構主要情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工數量	資產總額(人民幣百萬元)(不含遞延所得稅資產)	地址
總行	1	9,703	512,010	北京市西城區復興門內大街2號
北京管理部	48	2,259	384,560	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	50	1,999	230,790	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	31	1,403	77,422	廣州市天河區獵德大道68號廣州民生大廈
深圳分行	33	1,101	82,380	深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈
武漢分行	25	958	60,130	武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	19	899	64,250	太原市並州北路2號
石家莊分行	23	960	51,198	石家莊市西大街10號
大連分行	16	570	27,984	大連市中山區延安路28號
南京分行	25	1,173	113,229	南京市洪武北路20號
杭州分行	23	1,014	90,872	杭州市慶春路25號遠洋大廈
重慶分行	18	692	58,645	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	15	631	37,052	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	16	596	25,560	福州市湖東路173號中旅大廈
濟南分行	14	884	47,609	濟南市濼源大街229號
寧波分行	13	538	27,456	寧波市中山西路166-168號
成都分行	23	727	52,082	成都市人民南路三段2號
天津分行	15	619	31,982	天津市河西區圍堤道125號天信大廈首層
昆明分行	15	399	23,464	昆明市環城南路331號春天印象大廈
泉州分行	10	325	15,970	泉州市豐澤街336號凱祥大廈
蘇州分行	10	609	31,263	蘇州工業園區金雞湖畔蘇州時代廣場23幢
青島分行	11	458	17,871	青島市市南區福州南路18號中港大廈
溫州分行	8	357	17,204	溫州市新城大道335號發展大廈
廈門分行	9	368	17,852	廈門市湖濱南路90號立信廣場
鄭州分行	11	382	27,832	鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈
長沙分行	7	323	24,087	長沙市芙蓉中路一段669號
長春分行	4	209	14,967	長春市南關區長春大街500號吉信大廈
合肥分行	3	195	12,717	合肥市亳州路135號天慶大廈
南昌分行	4	256	21,147	南昌市東湖區象山北路237號
汕頭分行	6	244	9,462	汕頭市韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	2	70	—	南寧市民族大道111-1號廣西發展大廈東樓1、8、12層
香港代表處	1	10		香港美國銀行中心36樓
地區間調整			-433,150	
合計	509	30,931	1,775,897	

註：1、機構數量包含總行，分行、分行營業部、二級分行、支行和代表處等各類分支機構。

2、總行員工數包括地產金融事業部、能源金融事業部、交通金融事業部、冶金金融事業部、貿易金融部、信用卡中心、金融市場部等事業部的員工數。

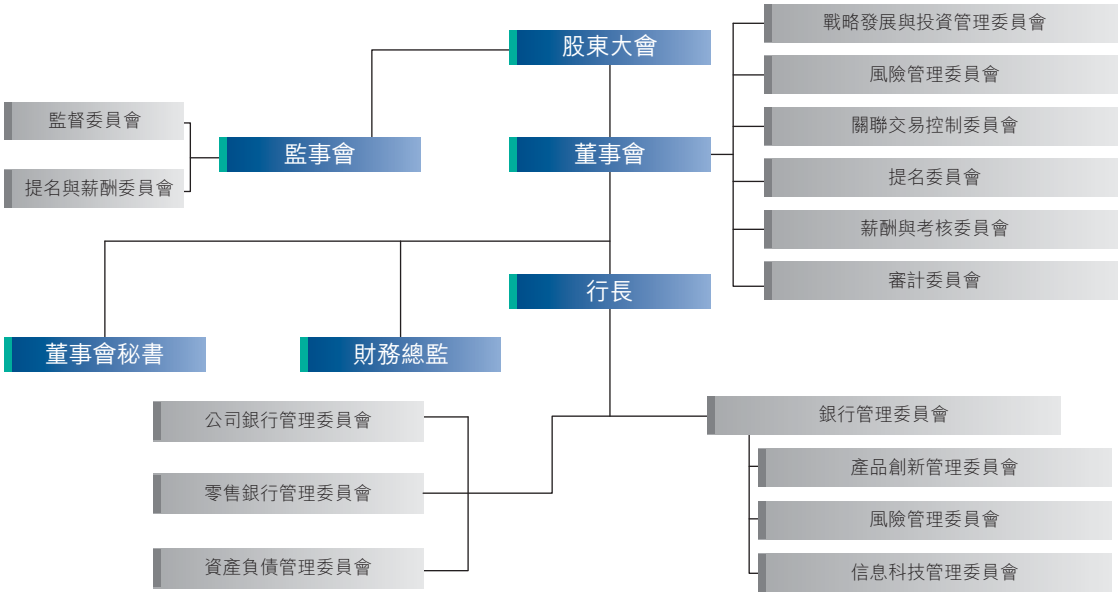
3、地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

公司企業管治

1996-2011
15th ANNIVERSARY OF CMBC
同成长 共见证
中国民生银行
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
热 烈 庆 祝
中国民生银行成立十五周年

百年民生

一、公司治理架構



二、公司治理綜述

報告期內，本公司圍繞建立透明高效公司治理機制的主題，在制度建設、董監事培訓、內控管理、風險管理等方面開展了大量工作，具體如下：

1、 報告期內累計組織、籌備召開各類會議73次。其中，股東大會1次，董事會會議8次、董事會專門委員會會議49次，監事會會議4次，監事會專門委員會會議11次。通過上述會議，公司審議批准了本公司定期報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務預決算報告、利潤分配預案、重大關聯交易、大額呆賬核銷等系列重大議案276項。

2、 根據境內外的監管要求，本公司修訂了《公司章程》、《股東大會議事規則》、《董事會議事規則(修訂草案)》、《監事會議事規則(修訂案)》等制度、進一步完善了公司治理制度體系。

3、 根據《高級管理人員盡職考評試行辦法》的規定，制定具體的實施細則對董事會聘任和批准聘任的高級管理人員進行考評，並將盡職考評結果應用於考評對象的薪資分配、職務聘任等方面，以促進本公司高級管理人員不斷提高履職能力，完善董事會對高級管理人員制度化、規範化、常態化的考核評價機制。

4、 公司董事會利用一次非決策性會議的平台，採用專題滙報的形式，安排管理層就銀行的經營情況和重大項目向董事會作滙報，使董事會全面、及時地掌握本公司經營情況、事業部改革和商貸通業務的進展。公司監事會在報告期內組織監事參加各類培訓共三次，邀請管理層和外部專業人士，就本公司定期報告、財務管理、風險控制等舉辦專題滙報和講座，深入瞭解和學習公司改革發展、經營管理的新進展和外部監管規則的新變化及監事會工作的新動態。此外，公司邀請外國專家與全體董監事及高管層就「後金融危機時代的經濟、市場和銀行經營」一題展開討論與交流，充分利用監管機構提供的公共教育平台和培訓師資力量，先後分批組織董、監事參加監管部門舉辦的董、監事培訓，圓滿完成了監管機構對董、監事任職資格的培訓要求，提高了董、監事的履職能力。

5、 報告期內，本公司監事會結合宏觀經濟金融形勢和公司實際，及時跟進新的監管要求，認真履行監督職責，列席董事會各次會議及高級管理層重要經營會議，繼續探索和推進對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價工作，分別出具了《監事會對董事會及董事2010年度履職情況的評價報告》、《監事會對高級管理層及其成員2010年度履職情況的評價報告》及《2010年度監事履職評價報告》。

6、 報告期內，本公司充分發揮董事會風險管理、風險監督的職能作用，在風險政策指導、風險工作評估及風險研究等方面做了大量工作，從整體上加強了公司經營風險的控制和管理，促進風險管理水平的進一步提升。通過制訂《董事會2010年風險管理指導意見》，明確提出董事會對銀行風險政策的觀點與要求，確定年度風險管理的工作目標，明確要求構建全面風險管理體系等。通過每半年度實施的董事會風險評估工作，進一步強化董事會風險監督職能。同時本公司董事會還積極、不間斷地開展重大風險研究，為風險決策提供參考依據。

7、 報告期內，本公司根據《企業內部控制基本規範》、《上市公司內部控制指引》、《商業銀行內部控制指引》等有關法律法規的要求，不斷健全和完善公司的內部控制管理體系。一方面根據業務發展需要和監管部門最新法規及要求，進一步建立健全了各項管理制度和業務操作規程，對原有的內控架構及制度進行了認真梳理和補充完善；一方面持續推進對經營機構的全面內部控制評價。採用COSO框架和《企業內部控制評價指引》及《商業銀行內部評價辦法》確定的內部控制要素構建了內部控制評價體系整體框架，對部分分行和金融事業部進行了全面內控評價，有效防範經營風險，確保內控制度的貫徹實施，維護公司的規範運作和健康發展。

8、 報告期內，本公司繼續貫徹董事會「公開、透明」的關聯交易管理精神，以香港聯交所和上海證交所關於關聯交易管理規則為依據，以控制風險為導向，以提高管理效率為重點，規範發展、合規披露。通過修訂關聯交易管理制度，完善關聯交易數據庫信息，強化管理流程，促進並提升了本公司關聯交易的管理水平。

9、 報告期內，本公司監事會根據公司經營管理實際情況，認真組織開展對本公司對公信貸資產抵質押物的專項檢查和對原財務總監的離任審計工作，組織考察組赴8家分行和2家民生村鎮銀行開展考察調研工作。根據檢查和考察情況，向董事會及高級管理層提出22項管理建議，促進了公司的合規經營和穩健發展。

10、報告期內共出版《董事會工作通訊》7期、《內部參考》48期、《監事會信息通報》16期，為董事會與監事會、管理層之間、董事之間與監事之間等搭建了一個便捷、有效的公司治理信息溝通平台。

11、報告期內，本公司及時、準確、真實、完整地披露各項重大信息，不斷提升公司透明度，確保所有股東有平等的機會獲取本公司信息。多次組織投資者活動，有效加深了與投資者之間的溝通和交流，提高了本公司在資本市場的地位和影響力。詳見本章「信息披露與投資者關係」。

12、報告期內，本公司獲得中國上市公司「第六屆董事會金圓桌獎」之「優秀董事會獎」，董文標董事長榮獲「最具社會責任董事長」獎項，副行長、董事會秘書毛曉峰獲得「最具創新力董秘」獎項。在《亞洲貨幣》評選的年度最佳公司評選中，本公司獲得中國區最佳公司治理企業和最佳投資者關係獎。在上海證券交易所上市公司2010年度董事會獎的評選中，本公司獲得「優秀董事會」提名獎。

本公司通過認真自查，未發現公司治理實際情況與中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在差異。本公司不存在公司治理非規範情況，也不存在向大股東、實際控制人提供未公開信息等情況。

本公司已遵守香港聯交所《上市規則》附錄十四所載《企業管治常規守則》之守則條文，並不斷致力維持高水平的企業管治。

三、董事會

董事會是本公司的決策機構，具有獨立性，負責執行股東大會的決議，制定本公司的重大方針、政策和發展規劃，決定本公司的經營計劃、投資方案和內部管理機構設置，制訂年度財務預算、決算以及利潤分配方案，聘任高級管理人員等。本公司管理層具有經營自主權，董事會不干預本公司日常經營管理的具體事務。

（一）董事會組成

截至報告期末，本公司董事會成員共18名，其中非執行董事9名，執行董事3名，獨立非執行董事6名。非執行董事均來自大型知名企業並擔任重要職務，具有豐富的管理、金融和財務領域的經驗；3名執行董事長期從事銀行經營管理工作，均具有豐富的專業經驗；6名獨立非執行董事為經濟、金融、財務、法律、人力資源等方面的知名專家，其中一名來自香港，熟悉國際財務報告準則和香港資本市場規則。

本公司的董事結構兼顧了專業性、獨立性和多元化等方面，以確保董事會決策的科學性。

本公司董事名單及簡歷列載於本報告「董事、監事、高級管理人員和員工情況」。本公司董事會成員中，劉永好先生為新希望集團有限公司董事長及大股東。王航先生現任新希望集團有限公司董事兼副總裁以及四川南方希望實業有限公司董事長兼總裁。新希望集團有限公司持有四川南方希望實業有限公司100%股權。除此之外，董事會各成員之間不存在任何關係（包括財政、業務、家族或其他重大或相關關係）。所有載有董事姓名的本公司通訊中均明確說明獨立非執行董事的身份，符合香港聯交所《上市規則》的規定。

（二）董事會的職責及運作

本公司董事會可行使以下職能及權力：

1、 召集股東大會，並向股東大會報告工作；

2、 執行股東大會的決議；

3、 決定本公司的經營計劃和投資方案；

4、 制訂本公司的年度財務預算方案、決算方案；

5、 制訂本公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；

6、 制訂本公司增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；

7、 擬訂本公司重大收購、收購本公司股份、合併、分立、解散及變更本公司形式的方案；

8、 在股東大會授權範圍內，決定本公司對外投資、收購及出售資產、資產抵押、重大擔保事項及關聯交易事項；

9、 決定本公司內部管理機構的設置；

10、根據提名委員會的提名，聘任或者解聘本公司行長、財務總監；根據董事長的提名，聘任或解聘董事會秘書；根據行長的提名，聘任或者解聘本公司的副行長、財務負責人等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；

11、批准聘任或解聘分行行長、副行長及經中國銀監會資格審核認定的高級管理人員；

12、制訂本公司的基本管理制度；

13、制訂本公司《公司章程》的修改方案；

14、管理本公司信息披露事項；

15、向股東大會提請聘請或更換為本公司審計的會計師事務所；

16、聽取本公司行長的工作滙報並檢查行長的工作；

17、董事會建立督促機制，確保管理層制定各層級的管理人員和業務人員的行為規範及工作準則，並在上述規範性文件中明確要求各層級員工及時報告可能存在的利益衝突，規定具體的條款，建立相應的處理機制；

18、董事會建立信息報告制度，要求高級管理層定期向董事會、董事報告本公司經營事項，在該等制度中，對下列事項作出規定：向董事會、董事報告信息的範圍及其最低報告標準；信息報告的頻率；信息報告的方式；信息報告的責任主體及報告不及時、不完整應當承擔的責任；信息保密要求；

19、行使適用法律、行政法規、部門規章規定或本公司《公司章程》授予的其他職權。

經本公司股東推選，除秦榮生先生、王立華先生及韓建旻先生於本公司董事會的現時任期於2009年9月9日開始及於2012年3月23日屆滿外，本公司所有其他現任董事於本公司董事會的現時任期均於2009年3月23日開始及於2012年3月23日屆滿。

（三）董事會會議情況及決議內容

報告期內，本公司董事會共舉行8次會議，以審議批准涉及本公司戰略、政策、財務和經營方面的重大議題。

會議屆次	召開日期	決議刊登報紙	決議披露日期
第五屆董事會第八次會議	2010年2月22日	上海證券報、中國證券報、證券時報、金融時報	2010年2月23日
第五屆董事會第九次會議	2010年4月19日	上海證券報、中國證券報、證券時報、金融時報	2010年4月20日
第五屆董事會第十次會議	2010年4月29日	（根據相關規定，公告豁免）	
第五屆董事會第十一次會議	2010年8月10日	上海證券報、中國證券報、證券時報、金融時報	2010年8月11日
第五屆董事會第十二次會議	2010年8月27日	上海證券報、中國證券報、證券時報、金融時報	2010年9月30日*
第五屆董事會第十三次會議	2010年10月29日	上海證券報、中國證券報、證券時報、金融時報	2010年10月30日
第五屆董事會第三次臨時會議	2010年11月29日	上海證券報、中國證券報、證券時報、金融時報	2010年12月23日*
第五屆董事會第四次臨時會議	2010年12月21日	上海證券報、中國證券報、證券時報、金融時報	2010年12月22日

*註： 由於董事會審議內容涉及未確定事項，披露可能干擾該事項的正常進展，因此暫緩披露。

2010年4月29日本公司第五屆董事會第十次會議審議通過《中國民生銀行股份有限公司2010年第一季度報告》。

本公司董事會通過上述8次會議，審議批准了本公司四期定期報告、董事會工作報告、行長工作報告、財務預決算報告、利潤分配預案、重大關聯交易、大額呆賬核銷等議案83項。

下表列示各位董事在2010年內出席董事會會議的情況

董事	出席次數／應出席會議次數
董文標	8/8
張宏偉	8/8
盧志強	8/8
劉永好	8/8
王玉貴	7/8
陳　建	8/8
黃　晞	8/8
史玉柱	8/8
王　航	8/8
王軍輝	8/8
梁金泉	8/8
王松奇	8/8
王聯章	8/8
秦榮生	8/8
王立華	8/8
韓建旻	8/8
洪　崎	8/8
梁玉堂	8/8

（四）董事會對股東大會決議的執行情況

根據本公司2009年年度股東大會審議通過的《關於2009年度利潤分配的決議》，本公司2009年度利潤分配方案為：本公司按照境內財務報表稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，計提12.01億元；提取一般風險準備，計提29.00億元。年末可供股東分配利潤為123.58億元。以2009年12月31日本公司收市後的A股和H股總股本22,262,277,489股為基數，每10股派送紅股2股，每10股現金分紅人民幣0.50元（含稅），計送紅股4,452,455,498股，計現金分紅人民幣11.13億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開當日中國人民銀行公佈的人民幣兑換港幣基準滙率折算。本公司董事會已具體實施了上述分紅派息方案。

（五）獨立非執行董事履行職責情況

本公司董事會現有獨立非執行董事6名，獨立非執行董事資格、人數和比例完全符合中國銀監會、中國證監會、上海證券交易所和香港聯交所《上市規則》的規定。報告期內，獨立非執行董事通過實地考察、專項調研與座談等多種方式保持與本公司的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見，並注重中小股東的利益要求，充分發揮了獨立非執行董事作用。

1、獨立非執行董事上班制度

為充分發揮獨立非執行董事的作用，強化董事會工作的有效性，本公司董事會自2007年3月開始實施獨立非執行董事上班制度，要求獨立非執行董事每月到銀行上班1–2天。本公司為獨立非執行董事安排了專門辦公室和辦公設備，獨立非執行董事均能夠按規定執行上班制度。獨立非執行董事上班的主要工作是：研究所屬委員會的工作事項；研究並確定委員會提出的議案；聽取管理層或總行部門的工作滙報；討論制定或修訂公司治理相關制度等。報告期內，獨立非執行董事累計上班61個工作日，約見管理層及相關部室人員13次，共提出建議40余項。本公司實行的獨立非執行董事上班制度是一項創舉，對於努力推動獨立非執行董事發揮專業研究優勢，為董事會決策提供專業意見，提高董事會決策的科學性和獨立性提供了重要的支持和幫助。

2、獨立非執行董事年報工作制度

為進一步完善公司治理機制，充分發揮獨立非執行董事在信息披露方面的作用，確保公司年報能真實、準確、完整、及時地披露，2008年2月29日第四屆董事會第十六次會議審議通過了《獨立董事年報工作制度》。

該制度要求，獨立非執行董事在公司年報的編製和披露過程中，應切實履行獨立非執行董事的責任和義務，勤勉盡責地開展工作。在每個會計年度結束後60日內，公司管理層應向獨立非執行董事全面滙報公司本年度的經營情況和重大事項的進展情況。如有必要，獨立非執行董事可對相關事項進行考察。獨立非執行董事應對公司擬聘的會計師是否具有相關業務資格及為公司提供年報審計的註冊會計師的從業資格進行核查。在年審註冊會計師出具初步審計意見後和召開董事會會議審議年報前，至少安排一次獨立非執行董事與年審註冊會計師的見面會以溝通審計過程中發現的問題。

按照制度要求，獨立非執行董事在公司2010年年度報告編製和披露過程中，嚴格遵守公司相關制度及監管部門的有關規定，勤勉盡責，認真履行了獨立非執行董事的責任和義務，具體事項為：聽取公司管理層關於2010年度經營情況和重大事項進展情況的滙報；與年審會計師事務所保持持續溝通，聽取年審會計師事務所的審計工作計劃及預審和審計情況滙報；調研考察公司實際經營狀況。

3、獨立非執行董事的其他工作

獨立非執行董事對以下事項向董事會或股東大會發表獨立意見：

(1) 提名、任免董事；

(2) 聘任或解聘高級管理人員；

(3) 董事、高級管理人員的薪酬；

(4) 股東、實際控制人及其關聯企業與本公司發生的重大和特別重大的關聯交易，以及本公司是否採取有效措施回收欠款；

(5) 獨立非執行董事認為可能損害中小股東權益的事項；

(6) 本公司《公司章程》規定的其他事項。

本公司獨立非執行董事還在各專門委員會中發揮了積極作用。本公司董事會提名委員會、薪酬與考核委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會中獨立非執行董事擔任召集人；審計委員會、關聯交易控制委員會中至少有1名獨立非執行董事是會計專業人士。

4、本年度獨立非執行董事出席會議情況：

報告期內，本公司全體獨立非執行董事勤勉盡職，積極參加董事會的各項會議。

2010年獨立非執行董事出席董事會會議情況表

董事	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數	備註
梁金泉	8	7	1	第五屆第十一次會議委託秦榮生董事出席
王松奇	8	8	—	
王聯章	8	8	—	
秦榮生	8	8	—	
王立華	8	7	1	第五屆第十一次會議委託韓建旻董事出席
韓建旻	8	7	1	第五屆第四次臨時會議委託秦榮生董事出席

（六）董事長及行長

本公司董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合香港聯交所《上市規則》的建議。董文標先生為本公司董事長，負責領導董事會，擔任會議主席，確保董事會會議上所有董事均知悉當前所議事項，管理董事會的運作及確定董事會能適時及有建設性地討論所有重大及有關的事項。為協助董事會能適時地討論所有重要及有關的事項，董事長會與相關高層管理人員合作以確保董事及時收到適當、完備及可靠的信息供他們考慮及審議。

洪崎先生擔任行長，負責本公司業務運作，推行本公司的策略及業務計劃。

（七）董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納一套不比香港聯交所《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂標準寬鬆的本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至2010年12月31日年度一直遵守上述守則。本公司亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本公司並沒有發現有關僱員違反指引。

（八）董事關於編製賬目的責任聲明

本公司各董事承認其有編製本公司截至2010年12月31日止年度賬目的責任。

四、董事會專門委員會

本公司董事會六個專門委員會的成員、職權範圍及2010年度工作如下：

（一）戰略發展與投資管理委員會

1、戰略發展與投資管理委員會組成及2010年會議情況

第五屆董事會戰略發展與投資管理委員會成員共7名，主席為董文標，成員為張宏偉、盧志強、劉永好、王軍輝、王松奇和洪崎。

2010年戰略發展與投資管理委員會共召開7次會議，審議議題42項。會議出席記錄如下：

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
張宏偉	7/7
盧志強	7/7
劉永好	6/7
王軍輝	7/7
執行董事	
董文標（委員會主席）	7/7
洪　崎	7/7
獨立非執行董事	
王松奇	7/7

2、戰略發展與投資管理委員會2010年主要工作：

2010年，董事會戰略發展與投資管理委員會在董事會的領導下，緊緊圍繞董事會重點工作，穩步推進村鎮銀行建設，認真修訂《五年發展綱要》，有效開展本公司資本管理，積極組織實施集團化管理等工作，為健全本公司的公司治理、發揮董事會工作職能起到了積極的作用。

(1) 修訂工作細則

進一步修訂和完善了《戰略發展與投資管理委員會工作細則》並通過董事會審議，新《細則》規範了戰投委的議事規則，使委員會工作有據可依。

(2) 穩步推進村鎮銀行籌建工作

2010年本公司開業6家村鎮銀行，分別為綦江民生村鎮銀行、潼南民生村鎮銀行、資陽民生村鎮銀行、梅河口民生村鎮銀行、武漢江夏民生村鎮銀行和長垣民生村鎮銀行；同時不斷優化村鎮銀行籌建的流程和機制，形成較為完善的村鎮銀行設立、運營和管理體系。

(3) 開展《五年發展綱要》修訂

完成《五年發展綱要》的修訂工作，並經董事會審議通過後執行。

(4) 開展公司資本管理工作

完善公司資本管理制度。編製完成了《董事會資本分配與考核管理辦法》，通過董事會審議並發文實施；編製《資本管理辦法實施細則》、《2009年全行資本狀況報告》和《2010年資本使用與補充計劃》。

定期評估資本使用狀況。2010年1月和7月，分別對2009年末和2010年上半年資本狀況進行了評估，完成相關評估報告。

(5) 附屬機構管理

加強對附屬機構預決算、高管、內部交易以及風險集中度等重大事項的管理，完善相關管理制度，優化管理流程。根據各附屬機構的實際情況，實施有針對性的管理：

提出規模化發展民生村鎮銀行的整體建議；強化村鎮銀行發展戰略及經營策略的管理；加強村鎮銀行業務及流動性風險管理；統一規範並集中管理村鎮銀行核心業務以及大小額支付系統；加強村鎮銀行內外部審計監督；制定民生村鎮銀行2011年經營及預算指引；完善並規範村鎮銀行品牌管理。協助民生金融租賃股份有限公司加強流動性風險管理，突破資本瓶頸。協助民生加銀基金管理有限公司加快完善和提升公司治理。

（二）提名委員會

1、提名委員會組成及2010年會議情況

第五屆董事會提名委員會成員共9名，主席為梁金泉，成員為張宏偉、王玉貴、王航、王聯章、秦榮生、王立華、韓建旻和洪崎。2010年提名委員會共召開7次會議，審議議題11項。會議出席記錄如下：

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
張宏偉	7/7
王玉貴	6/7
王　航	7/7
執行董事	
洪　崎	7/7
獨立非執行董事	
梁金泉(委員會主席)	7/7
王聯章	7/7
秦榮生	7/7
王立華	7/7
韓建旻	7/7

2、提名委員會採用的提名程序及處理過程

(1) 董事候選人的提名程序

① 董事候選人的一般提名程序

本公司董事的選舉方式是：由上屆董事會在廣泛徵求股東意見的基礎上，以書面提案的方式向股東大會提出，並在提案中按本公司《公司章程》有關條款的規定介紹有關候選人簡歷和基本情況。董事會提名委員會負責廣泛徵求股東意見及收集提名提案，並對提名人是否符合《公司法》、《商業銀行法》及相關法律、行政法規、部

門規章規定的擔任商業銀行董事的資格進行審核，審核後報董事會審議，由董事會以提案方式提交股東大會進行表決。提名人在提名前應當徵得被提名人的同意。召集提名委員會會議，根據董事的任職條件，對初選人員進行審查。股東和監事會如對董事候選人名單有異議，有權按照本公司《公司章程》之規定提出新的提案，由董事會提名委員會審查任職資格，並報董事會決定是否提請股東大會審議。

② 獨立非執行董事候選人的特別提名程序

根據相關法律、法規和《公司章程》的規定，單獨或者合併持有本公司已發行股份1%以上的股東、本公司董事會、監事會可以提出獨立非執行董事候選人，並經股東大會選舉決定。獨立非執行董事的提名人在提名前應當征得被提名人的同意。提名人應當充分瞭解被提名人職業、學歷、職稱、詳細的工作經歷、全部兼職等情況，並對其擔任獨立非執行董事的資格和獨立性發表意見，被提名人應當就其本人與本公司之間不存在任何影響其獨立客觀判斷的關係發表公開聲明。被提名人應當具備本公司《公司章程》規定的基本條件及獨立性。在選舉獨立非執行董事的股東大會召開前，本公司董事會應當按照規定公佈上述內容。

在選舉獨立非執行董事的股東大會召開前，本公司應將所有被提名人的有關材料同時報送中國證監會、本公司所在地中國證監會派出機構、本公司股票掛牌交易的證券交易所、中國銀監會。董事會對被提名人的有關情況有異議的，應同時報送董事會的書面意見。對中國證監會持有異議的被提名人，可作為本公司董事候選人，但不作為獨立董事候選人。在召開股東大會選舉獨立非執行董事時，董事會應對獨立非執行董事候選人是否被中國證監會提出異議的情況進行說明。

(2) 挑選及推薦董事候選人的準則與標準

董事應當具備履行職責所必需的知識、經驗和素質，具有良好的職業道德，並通過銀行業監督管理機構的任職資格審查。

獨立非執行董事應具備下列基本條件：

① 根據法律、行政法規及其他相關規定，具備擔任上市商業銀行董事的資格；

② 具有本科(含本科)以上學歷或相關專業中級以上職稱；

③ 具備《公司章程》規定的獨立性；

④ 具備上市商業銀行運作的基本知識，熟悉相關法律、行政法規、規章及規則；能夠閱讀、理解和分析商業銀行的信貸統計報表和財務報表；

⑤ 具有五年以上法律、經濟、商業銀行或者其他履行獨立非執行董事職責所必需的工作經驗；

⑥ 本公司《公司章程》規定的擔任董事的其他條件；及

⑦ 符合香港聯交所《上市規則》關於獨立非執行董事任職資格的要求。

(3) 本年度內未提名新的董事候選人，董事會構成亦沒有發生變化。

3、提名委員會2010年主要工作

2010年提名委員會圍繞董事會工作計劃，積極履行《董事會提名委員會工作細則》中所賦予的各項職責，充分發揮委員會的專業作用，推動完善本公司人才引進機制和人才自主培養模式，促進公司持續穩定健康發展。2010年提名委員會的主要工作有：

(1) 認真審核高級管理人員任職資格

根據《董事會提名委員會工作細則》、《派出高級管理人員管理辦法》的規定，提名委員會在2010年對擬任總行高級管理人員、分行行長、副行長及本公司附屬機構及參股公司高級管理人員人選進行資格審查。提名委員會全年共對81人的任職資格進行了審核，為本公司的穩健運營提供了有力保障。

(2) 組織修訂完善《董事會提名委員會工作細則》

為進一步提高公司治理水平，適應本公司H股發行後新的監管要求，根據《公司章程》及相關法律法規的規定，結合銀監會對本公司的現場檢查指導意見，提名委員會對《董事會提名委員會工作細則》的部分相關條款進行修改與完善，包括職責權限、議事規則、工作程序等方面。

（三）薪酬與考核委員會

1、薪酬與考核委員會組成及2010年會議情況

第五屆董事會薪酬與考核委員會成員共9名，主席為王聯章，成員為盧志強、王航、陳建、梁金泉、秦榮生、王立華、韓建旻和梁玉堂。2010年薪酬與考核委員會共召開3次會議，審議議題10項。

會議出席記錄如下：

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
盧志強	3/3
陳　建	3/3
王　航	3/3
執行董事	
梁玉堂	3/3
獨立非執行董事	
王聯章（委員會主席）	3/3
梁金泉	3/3
秦榮生	3/3
王立華	3/3
韓建旻	3/3

2、薪酬與考核委員會2010年主要工作

2010年董事會薪酬與考核委員會依據中國銀監會《商業銀行穩健薪酬監管指引》的要求和董事會薪酬管理戰略思想，積極履行《董事會薪酬與考核委員會工作細則》所賦予的職責，進一步完善經營管理層的薪酬制度和考核體系，組織開展高管人員盡職考評工作，努力推動公司治理的不斷完善。2010年薪酬與考核委員會的主要工作有：

(1) 研究確定2010年高級管理人員關鍵績效管理指標的目標值

根據《高級管理人員薪酬管理制度》的規定，高管人員績效薪酬與關鍵績效管理指標的達成情況掛鈎，且增加了風險效益類指標權重。結合《2010年度財務預算報告》，薪酬與考核委員會研究確定了2010年關鍵績效管理指標的目標值，為高級管理人員年終績效考核及薪酬的發放設立了科學、有效的依據。

(2) 審議確定董事和高級管理人員的年度薪酬

薪酬與考核委員會根據《董事、監事薪酬制度(2008修訂案)》的規定，結合董事履職情況，確定了董事2009年度薪酬。

薪酬與考核委員會根據《高級管理人員薪酬管理制度》、《高級管理人員風險基金管理辦法》等的規定，結合2009年度經營指標，對董事會聘任的高級管理人員業績進行了考評，確定了高級管理人員2009年度的業績薪酬。此外，薪酬與考核委員會對2010年年度報告中披露的董事和高級管理人員的薪酬進行了認真審核，認為符合公司相關薪酬管理制度。

(3) 組織現場調研，提出改善薪酬競爭力建議

為了進一步發揮薪酬資源的戰略導向作用，為民生銀行未來可持續發展創造內生動力，薪酬與考核委員會組成調研組，深入15個地區的分行、事業部等基層經營單位，進行了為期3個多月的現場調研，共計訪談員工100餘人，聽取近60條合理化建議，並在此基礎上形成了《董事會薪酬與考核委員會薪酬競爭力調研報告》，經委員會審批同意後提交經營管理層作為改善薪酬競爭力的參考。

(4) 組織開展高級管理人員年度盡職考評工作

根據《高級管理人員盡職考評試行辦法》的要求，薪酬與考核委員會在2010年對總行高管層成員和分行行長2009年度履職情況進行了考評，撰寫了盡職考評綜合報告，並及時啓動了2010年度高管盡職考評工作。

(5) 推動董監事及高管責任保險續保工作

為使本公司董事、監事及高管在面臨訴訟和賠償責任中的權責利相對等，薪酬與考核委員會在不違反監管政策和法律法規的前提下，研究審議了董監事及高級管理人員責任及公司補償保險的到期續保方案。

(6) 進一步修訂完善相關公司治理制度

薪酬與考核委員會根據H股上市法律和銀監會監管意見等，結合近年來工作實際，修訂了《薪酬與考核委員會工作細則》，包括職責權限、議事規則、工作程序等方面。委員會本年度還審批了《高級管理人員薪酬管理制度》補充實施細則，增加了原制度的可操作性。委員會根據新出台的薪酬監管指引，修訂了《高管風險基金管理辦法》，針對金融行業風險滯後性的特點，進一步加強了本公司薪酬支付與風險管控的掛鈎機制建設，體現了公司對於風險責任的承擔和長期管控。

（四）風險管理委員會

1、風險管理委員會組成及2010年會議情況

第五屆風險管理委員會成員共5名，分別為委員會主席王松奇，成員王玉貴、王航、王聯章和梁玉堂。

風險管理委員會主要職權範圍包括：負責研究國家宏觀經濟金融、監管政策，研究公司風險管理體系，提出改進風險管理的組織架構、控制程序、風險處置等決策建議；督促經營管理層持續改進風險管控能力；負責研究公司經營管理的風險識別、管理技術、風險控制及補償機制等以及董事會授予委員會的其他職權。

2010年風險管理委員會召開12次會議，共審議議題31項。會議出席情況如下：

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
王玉貴	9/12
王　航	12/12
執行董事	
梁玉堂	11/12
獨立非執行董事	
王松奇（委員會主席）	12/12
王聯章	11/12

2、風險管理委員會2010年主要工作

2010年，風險管理委員會審議通過了《董事會2010年度風險指導意見》、《董事會風險評估報告》、《流動性風險管理辦法》、《2010年流動性風險控制指標》、《2009年信息科技風險管理年度報告》、《聲譽風險管理專題報告》、《2010年董事會風險管理委員會風險評估項目招標方案》等議案。審議通過了經營層《2009年度風險管理指導意見》執行情況的報告及《2010年風險管理指導意見》上半年落實情況專題報告等議案。按季研究並聽取經營層風險管理情況滙報及2009年全年風險報告。審批表決了董事會超風險限額業務。研究討論了關於全行政府融資平台類、房地產類和中長期貸款業務的調研報告、商業銀行董事會風險治理研究、民生銀行董事會中期風險管理指標體系及其偏好研究等調研項目。

（五）審計委員會

本公司第五屆董事會審計委員會為6名成員組成，其中獨立非執行董事4名，股東董事2名，委員會主席為秦榮生，成員為黃晞、史玉柱、王聯章、王松奇、韓建旻。

2010年董事會審計委員會共召開了7次會議，審議議題23項。會議出席情況如下：

成員	實際出席次數／應出席次數
非執行董事	
史玉柱	6/7
黃　晞	7/7
獨立非執行董事	
王松奇	4/7
王聯章	7/7
秦榮生（委員會主席）	7/7
韓建旻	7/7

本公司董事會審計委員會負責對擬提交董事會的公司年度、中期及季度財務報告進行審核，並對財務報告內容的真實合理性提出意見；負責審核公司財務預算、決算報告以及大額不良資產核銷；負責評估外聘會計師事務所審計工作，並對會計師事務所的聘任及酬金提出建議；負責監督並指導公司內審稽核工作，評估公司內部控制制度的有效性，督促公司持續完善內部控制體系。

2010年，審計委員會繼續貫徹董事會《五年發展綱要》精神，按照董事會年度工作規劃的總體要求，以財務信息公開、透明和內控體系健全、有效為主要工作目標，堅持獨立、客觀、審慎的工作原則，認真履行職責，保障公司各項工作順利開展。2010年審計委員會的主要工作有：

1、統籌管理公司2010年度財務報告的審計工作

按照《審計委員會工作細則》及《審計委員會年報工作規程》的職責要求，審計委員會認真履行對2010年度財務報告審計工作的指導監督職責。在審計工作開始初，與年審機構普華永道中天會計師事務所有限公司協調溝通，統籌規劃年度財務報告審計工作日程及審計原則，審核年度經營情況報告，指導財務報表的編製工作；在審計過程中，與年審會計師保持持續溝通，協調解決審計中出現的問題，並督促年審會計師事務所按照計劃按時提交審計報告。在年審會計師事務所出具初步意見後，審核會計師事務所關於年審情況報告及公司財務報表，並表決形成了書面意見供董事會決策參考，使本公司年度報告的審計和披露工作合規順利。

2、監督、指導公司內部控制建設

審計委員會按照《公司章程》賦予的職責，切實承擔監督、指導公司內部控制建設和有效實施的責任。結合《企業內部控制應用指引》相關內容和公司內控實際狀況，通過調研、審查、研討、評估等各種方式，加強內控管理。一是審核季度內審工作情況，監督內控制度執行情況，及時防範化解風險；二是按照監管部門的要求，組織開展了2010年內部控制自我評估工作。三是開展對分行和金融事業部內部控制情況調研。2010年度，審計委員會結合審計部對部分分行和金融事業部的內審評價，先後對泉州、昆明、青島、蘇州四家分行以及交通、房地產兩家金融事業部進行了內控調研，考察分支機構的內控建設情況，倡導先進內控文化，指導內審評價工作；四是開展專題研討，完善內控措施。2010年度，審計委員會針對外審機構的管理建議，分別就定期財務編製以及代付業務賬務處理，先後組織財務會計部、貿易金融部、法律合規部進行了專項研討，研究完善內控措施。通過組織形式多樣的內控管理活動，促進了公司內控文化的升華，提升了合規經營理念，加強制度執行和問題整改力度，確保風險通過內部控制得到有效化解。

3、審核公司財務相關報告

審計委員會2010年召開了7次專門會議，審核了公司財務決算報告、預算報告以及定期財務報告，監督公司的財務運行，保證財務信息的真實、準確、完整。

4、監督公司重大資產處置

審計委員會本著審慎經營的原則，監督公司的呆賬核銷工作。2010年，審計委員會組織了對單項重大資產處置的審核，切實維護公司資產安全。

5、組織考核並聘請年審會計師事務所

根據本公司董事會對外審機構的指導精神，審計委員會修訂了《會計師事務所招標聘任辦法》；組織對會計師事務所年度審計工作進行評估，保證外部審計客觀、公正；並對2011年年審會計師事務所進行招標聘任。

（六）關聯交易控制委員會

本公司第五屆董事會關聯交易控制委員會為8名成員組成，其中獨立非執行董事4名，股東董事3名，執行董事1名，委員會主席為秦榮生，成員為黃晞、史玉柱、王軍輝、梁金泉、王立華、韓建旻、梁玉堂。

2010年董事會關聯交易控制委員會共召開了13次會議，審議議題38項。

會議出席情況如下：

成員	實際出席次數／應出席次數
非執行董事	
黃　晞	13/13
史玉柱	9/13
王軍輝	13/13
執行董事	
梁玉堂	13/13
獨立非執行董事	
秦榮生(委員會主席)	13/13
梁金泉	13/13
王立華	13/13
韓建旻	13/13

2010年，關聯交易控制委員會以香港聯交所和上海證交所關於關聯交易管理規則為依據，繼續貫徹董事會「公開、透明」的關聯交易管理精神，以控制風險為導向，以提高管理效率為重點，以規範發展、合規披露為主要工作目標，認真履行監督管理職責，着力提升與促進公司關聯交易管理水平。2010年關聯交易控制委員會的工作有：

1、 修訂完善關聯交易管理制度。根據關聯交易管理的監管要求，結合公司關聯交易管理現狀，以提高關聯交易管理效率為宗旨，對關聯交易管理制度進行修訂完善。一是對《關聯交易管理辦法》進行了修訂，重新界定關聯方、關聯交易以及管理權限，使《關聯交易管理辦法》符合了公司A股、H股兩地上市的要求；二是針對關聯交易內容多、涉及面廣、管理鏈條長的特點，督促經營層在操作層面規範關聯交易的管理流程、組織體系、部門職責、授權體系、集團授信以及管理責任，並組織制訂了具體的、可操作性的《關聯交易管理辦法實施細則》，提高了管理效率。

2、 繼續督促完善公司關聯信息數據庫的建設工作，更新完善關聯方數據庫。研究探索有效的信息搜集渠道，簡化關聯信息申報流程，明確關聯方申報責任，加強對關聯方和關聯交易的收集、識別、判定工作，及時通報相關部門，保證關聯交易的合規性及關聯交易披露的完整性、有效性。

3、 嚴格審批關聯事項。根據《關聯交易控制委員會工作細則》，嚴格按照審批流程，對關聯授信事項進行嚴格審核。2010年委員會共召開了13次會議，累計審核關聯事項38項。

4、 監督關聯交易信息披露。通過強化關聯交易信息報告工作，督促相關部門按照監管部門的要求，及時報告並披露關聯交易。

五、監事會

監事會為公司監督機構，依據《公司法》等法律法規、監管規定和《公司章程》行使相應職權，促進公司合規經營、穩健發展，維護公司和投資者利益，對股東大會負責。

（一）監事會組成

截至報告期末，本公司監事會成員共8名，其中股東監事3名，外部監事2名，職工監事3名。2名外部監事為經濟、金融、財務、管理專家；3名股東監事為國內知名公司主要負責人員，具有豐富的管理經驗和金融、財務專業知識；3名職工監事長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的專業經驗。

本公司監事會結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，可以確保監事會有效發揮監督職能。

本公司監事名單及簡歷列載於本報告「董事、監事、高級管理人員和員工情況」，各監事之間不存在任何關係（包括財政、業務、家族或其他重大或相關關係）。

（二）監事會職權

依據《公司章程》，本公司監事會行使下列職權：

1、 對董事會編製的公司定期報告進行審核並提出書面審核意見；

2、 檢查公司財務，可在必要時以公司的名義另行委託會計師事務所獨立審查公司的財務；

3、 對公司董事、行長、副行長、財務總監和董事會秘書履行公司職務合法合規性進行監督；

4、 當公司董事、行長、副行長、財務總監和董事會秘書的行為損害公司的利益時，要求前述人員予以糾正，必要時向股東大會或國家有關監管機關報告；對違反法律、行政法規、《公司章程》或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免建議；

5、 根據需要對公司的經營決策、風險管理和內部控制等進行審計；

6、 根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；

7、 可對公司聘用會計師事務所發表建議；

8、 提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；

9、 提議召開臨時董事會，向股東大會提出提案；

10、依照《公司法》第一百五十二條的規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；

11、發現公司經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由公司承擔。

12、《公司章程》規定或股東大會授予的其他職權。

本公司監事可以列席董事會會議，列席會議的監事有權發表意見。

（三）監事會會議及決議情況

報告期內，本公司監事會共舉行4次會議，相關情況如下：

會議屆次	召開日期	決議刊登報紙	決議披露日期
第五屆監事會第七次會議	2010年4月19日	上海證券報、中國證券報、證券時報、金融時報	2010年4月20日
第五屆監事會第八次會議	2010年4月29日	（根據相關規定，公告豁免）	
第五屆監事會第九次會議	2010年8月10日	（根據相關規定，公告豁免）	
第五屆監事會第十次會議	2010年10月29日	（根據相關規定，公告豁免）	

通過上述會議，本公司監事會審議通過了本公司2009年年度報告、2010年季報和半年報及2009年度監事會工作報告、2010年監事會工作計劃、監事會對董事及高級管理人員2009年度履職情況的評價報告等10項議案。

（四）各位監事2010年出席監事會會議情況：

監事	出席次數／應出席會議次數
喬志敏	4/4
邢繼軍	4/4
魯鐘男	4/4
張迪生	4/4
徐　銳	4/4
王　梁	4/4
陳進忠	4/4
王　磊	4/4

六、監事會專門委員會

本公司監事會設有提名與薪酬委員會和監督委員會，其成員、職權範圍及2010年度工作情況如下：

（一）提名與薪酬委員會

根據2009年3月23日第五屆監事會第一次會議審議通過的《關於公司第五屆監事會專門委員會組成成員的決議》，第五屆監事會提名與薪酬委員會成員共6名，召集人為徐銳，成員有喬志敏、邢繼軍、王梁、魯鐘男和張迪生。

監事會提名與薪酬委員會的主要職責範圍包括：負責對監事會的規模和構成向監事會提出建議；負責研究監事的選任標準和程序，並向監事會提出建議；負責廣泛搜尋合格的監事的人選；負責對由股東提名的監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並提出建議；負責研究和擬定監事的薪酬政策與預案，經監事會審議後報股東大會批准；負責處理監事會授權的其他事宜。

2010年，第五屆監事會提名與薪酬委員會共召開4次會議，審議議題6項。會議出席情況如下：

委員姓名	出席次數／應出席次數
徐　銳	4/4
喬志敏	4/4
邢繼軍	4/4
王　梁	4/4
魯鐘男	4/4
張迪生	4/4

2010年，第五屆監事會提名與薪酬委員會圍繞監事會工作計劃，積極履行《公司章程》及《監事會提名與薪酬委員會工作細則》所賦予的各項職責，開展監事履職評價，研究審定監事薪酬發放方案，組織安排監事培訓，圓滿完成2010年各項工作任務，較好地履行了委員會職責。2010年度監事會提名與薪酬委員會的主要工作有：

1、繼續開展2010年度監事履職評價工作

報告期內，本委員會在總結經驗的基礎上，根據《監事履職評價試行辦法》規定，繼續開展對監事履職情況的評價工作，通過記錄、統計各位監事出席監事會會議和專門委員會會議、列席董事會會議、參加考察調研和培訓活動以及審議各項議案、發表獨立監督意見和建議等情況，經監事自評、互評，對各位監事2010年度的履職情況進行了監督評價，各位監事均能按相關規定要求履行職責，評價結果均為「稱職」以上。

2、研究審議監事薪酬發放方案

根據《公司章程》規定，監事會提名與薪酬委員會負責研究和擬定監事的薪酬政策與預案。報告期內，本委員會在做好基礎性調研工作的基礎上，對2009年度監事薪酬發放情況進行了審核，隨2009年年度報告提交監事會審議並對外披露。

3、組織安排監事培訓

報告期內，本委員會認真組織各位監事參加了由北京證監局舉辦的董監事培訓班並通過了考試，監事參與率達100%；邀請相關專家及公司相關部門負責人，重點圍繞最新監管政策、財務報告、經營管理及業務改革等與監事履職有密切關係的內容，為監事舉辦專題培訓；此外，還組織部分監事參加社會培訓機構舉辦的培訓活動，擴展和提高監事履職的專業知識和業務水平。

（二）監督委員會

根據2009年3月23日第五屆監事會第一次會議審議通過的《關於公司第五屆監事會專門委員會組成成員的決議》，第五屆監事會監督委員會成員共7名，召集人為喬志敏，成員有邢繼軍、魯鐘男、徐銳、王梁、陳進忠和王磊。

監事會監督委員會的主要職責範圍包括：負責擬定對公司的財務活動進行檢查、監督的方案；負責擬定對董事和高級管理人員進行離任審計的方案；負責擬定對公司的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督的方案；負責處理監事會授權的其他事宜。

2010年，第五屆監事會監督委員會共召開7次會議，審議議題10項。會議出席情況如下：

委員姓名	出席次數／應出席次數
喬志敏	7/7
邢繼軍	6/7
徐　銳	7/7
王　梁	7/7
魯鐘男	6/7
陳進忠	7/7
王　磊	7/7

2010年，第五屆監事會監督委員會圍繞監事會工作計劃，積極履行《公司章程》及《監事會監督委員會工作細則》中所賦予的各項職責，認真組織開展專項檢查、履職監督、考察調研等工作，較好地發揮了監督職能。2010年監事會監督委員會的主要工作有：

1、組織專項檢查、離任審計

報告期內，本委員會根據《公司章程》規定，結合公司監事會工作安排，組織了對本公司對公信貸資產抵質押物的專項檢查和對原財務總監的離任審計。特別是對本公司對公信貸資產抵質押物專項檢查，是公司成立以來首次對這一業務領域開展的專項檢查工作。本次檢查共抽取貸款樣本1,881筆，金額2,364億元，涉及本公司大部分機構，其中對18家分行或事業部進行了現場檢查。針對檢查中發現的問題，提出強化抵質押物登記管理、規範抵質押物評估程序、完善抵質押物管理信息系統等5項建議，提交本公司董事會和高級管理層，得到高度重視並組織落實整改。此次檢查和後續整改，對促進本公司加強信貸資產抵質押物管理、防範抵質押物風險、保證信貸資產安全起到了積極的作用。

2、開展考察調研，提出管理建議

報告期內，本委員會根據監事會工作計劃，結合本公司改革調整和業務轉型，組織開展了對汕頭、廣州、深圳、濟南、青島、大連、武漢和昆明八家分行和上海松江、浙江慈溪兩家民生村鎮銀行的考察調研，並根據考察瞭解的情況，對加強和改進經營管理提出16條意見和建議，得到董事會和高級管理層的高度重視。

3、繼續推進對董事會、高級管理層及其成員的履職監督評價工作

報告期內，根據監管要求及本公司監事會對董事、高級管理人員履職監督的相關制度規定，本委員會認真組織開展對本公司董事會、高級管理層及其成員的履職監督評價工作，在總結近年來實踐經驗的基礎上，不斷探索履職監督的新方法、新途徑。通過組織調閱董事、高級管理人員的履職活動記錄，收集整理董事出席董事會及其專門委員會會議的發言記錄、參加課題研究及調研活動情況，以及高級管理人員所分管業務工作情況，不斷充實和完善董事和高級管理人員履職監督檔案。根據監督結果，適時向董事會發出履職監督情況提示函。報告期末，在問卷測評及統計滙總董事、高級管理人員年度履職情況的基礎上，形成對董事會、高級管理層及其成員年度履職情況的評價報告，提交監事會審議並作為監事會工作報告附件提交股東大會。

4、審核公司定期財務報告

本委員會認真與年審會計師事務所加強業務溝通，密切關注和監督本公司財務報告的真實性、完整性及其編製過程和信息披露的合規合法性。報告期內，本委員會審核了本公司2009年年度報告、2010年季度財務報告、中期財務報告等，監督本公司財務運行，保證本公司財務信息真實、準確、完整。

七、公司經營決策體系

本公司最高權力機構是股東大會，通過董事會、監事會進行管理和監督。行長受聘於董事會，對本公司日常經營管理全面負責。本公司實行一級法人體制，各分支機構均為非獨立核算單位，其經營管理活動根據總行授權進行，並對總行負責。

本公司無控股股東。本公司與大股東在業務、人員、資產、機構、財務五方面完全獨立。本公司具有獨立完整的業務及自主經營能力，董事會、監事會和內部機構能夠獨立運作。

八、高級管理人員考評及激勵機制、制度情況

根據《高級管理人員薪酬管理制度》的規定，高管人員績效薪酬與關鍵績效管理指標的達成情況掛鈎。結合《2010年度財務預算報告》，2010年董事會薪酬與考核委員會對關鍵績效管理指標的目標值進行了設定，董事會將根據淨利潤、風險調整後資本收益率等六項關鍵績效管理指標的達成情況對高管人員進行考核，確定年度績效薪酬。根據監管部門要求，本公司自2009年起建立了高管風險基金，每年從高管應發業績薪酬中按一定比例提取。

（一）本公司高級管理人員薪酬策略

本公司高級管理人員薪酬策略是在支持本公司發展戰略和經營目標達成的前提下，同時體現本公司人力資源管理策略和指導原則。高級管理人員薪酬策略倡導價值創造為導向的績效文化，激勵高管人員與民生銀行共同發展；建立公平、一致、結構合理的高管薪酬方案，並具有市場競爭力；以更加簡明清晰的職位分類體系、職位評估程序、績效管理體系為基礎建立高管人員的激勵與約束機制；根據職位任職者的職位職責、勝任能力及對實現經營結果所作的貢獻來支付薪酬。

（二）本公司董事薪酬策略

本公司根據《董事、監事薪酬制度（2008年修訂草案）》的規定，為全體董事提供報酬，董事薪酬由年費、專門委員會津貼、會議費、調研費四部分組成。

九、聘請會計師事務所情況

本公司經股東大會決議，繼續聘請普華永道中天會計師事務所有限公司及羅兵咸永道會計師事務所擔任本公司2010年度按中國會計準則及國際財務報告準則編製年度報告的審計機構。

普華永道中天會計師事務所有限公司已為本公司提供審計服務11年。支付的2010年度報酬（包括但不限於差旅費、住宿費、通訊費等全部雜費總額）為1,061萬元。

（單位：人民幣萬元）

支付報酬	2010年度	2009年度
財務審計費用	760	660
盡職調查中介費用	256	—
其他非審計費用	45	495
合計	1,061	1,155

十、內部控制和內部審計

（一）內控制度合理性、有效行、完整性的說明

1、內部控制組織體系

本公司建立了一套獨立的內部控制組織架構。股東大會、董事會、監事會以及在董事會領導下的經營班子各司其職。股東大會是公司最高權力機構，董事會是公司的決策機構，監事會是公司的監督機構，董事會下設戰略發展與投資管理、審計、風險、提名、薪酬與考核、關聯交易控制等六個專門委員會作為董事會決策研究機構，行長及經營班子按照董事會的決策，指揮、協調、管理、監督全公司的日常經營活動。

在健全的公司法人治理結構下，公司內部控制管理體系有效運作。公司董事會負責內控體系的建立健全及有效實施，董事會審計委員會通過定期審查公司內部控制工作報告、組織內部控制調研和自我評估，監督、指導內部控制體系建設；董事會風險管理委員會通過制定年度風險指導意見以及定期評估和審核風險報告，監控經營層的風險狀況。董事會通過審計委員會和風險管理委員會的調查研究工作，全面掌握公司內部控制狀況，研究決策相關問題，向管理層提出建設性意見。管理層認真落實董事會關於內部控制管理的各項意見以及相關工作計劃，全面加強風險管理，不斷強化內部控制制度的執行力度和權威性，努力實現內部控制管理的標準化、過程化、經常化和科學化。監事會根據《公司法》、有關監管要求及《公司章程》規定，對本公司董事會和高級管理層及其成員履職的合法合規性進行監督，對股東大會負責，促進公司合規經營、穩健發展。本公司已形成了各部門業務分工明確、相互配合、相互制約、相互監督，構建起教育、預警、防範、獎懲相結合的有效規範的內部控制機制和管理體系。

2、內部控制制度體系

本公司根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行內部控制指引》等法律法規和監管規章的要求，以防範風險和審慎經營為宗旨，不斷梳理與完善內控制度，已逐步建立起一套較為科學、嚴密的內部控制制度體系，制定了一系列內部管理規章制度，形成了對風險進行事前防範、事中控制、事後監督和糾正的內控機制，保證了管理的嚴格性和風險的可控性。

本公司內部控制制度內容包括：以《公司章程》、股東大會、董事會及其專門委員會、監事會議事規則為核心的公司治理相關制度；以對公授信、公司存款、個人授信、個人存款、其他個人業務、資金、理財、貿易融資、電子銀行、信用卡、投資銀行、資產託管等業務規章組成的經營制度；以會計管理、會計核算、財務管理、信息技術、計算機系統風險控制、企業文化建設、機構崗位設置及職能界定、崗位任職和上崗資格及強制休假、權限管理、印章管理、安全保衛、機構及人員獎懲、監督和檢查等規定組成的管理制度；以《信息披露管理制度》、《經營信息內部報告制度》為核心的信息控制制度。現行制度基本滲透覆蓋到現有的管理部門、營業機構和各項業務過程、操作環節，健全的制度體系為有效防範金融風險提供了堅實保障。

3、主要內部控制措施

本公司不斷加強公司治理建設，健全了董事會「三會一層」與經營層各專業委員會的定期溝通和決策制衡機制；強化了各項業務授權管理，根據權責匹配實行分級分類授權及監督機制；完善了各項業務過程和操作環節的內部控制措施，嚴格各項業務的授權、審批程序和審批權限，在不同崗位和機構之間建立了分工合理、權責分明、相互制約、相互監督的內部控制機制；公司按照新會計準則的要求，規範會計核算，充分配置財務資源，人員素質、結構滿足內控要求，保證會計資料真實完整和財務報告的真實、可靠、公允；建立全面預算管理體系，細化了財務預算的制定、執行、利用、反饋等各個環節的全過程控制，對控制成本、提高資源配置的科學性，充分合理利用資源起到積極作用；按照全面性、有效性和適宜性原則，及時識別、定期評估經營活動風險和內部控制狀況，確保各項經營管理活動合法合規、資產安全完整；加大了內部控制制度的執行力度，內部控制執行情況與經營機構績效考核掛鈎，在有效貫徹激勵措施的同時，對內部控制執行不力的實施嚴格地問責，確保了各項內控控制措施有效落實到決策、執行、監督、反饋等各個環節。

報告期內，本公司對內部控制進行了優化和完善：一是新資本協議實施及全面風險管理體系建設取得階段性進展：在信用風險管理方面，法人客戶評級體系已經建成並即將投入使用；建立了市場風險管理的制度框架體系；啓動了操作風險管理體系建設。二是繼續推行流程銀行項目建設，全面實施中後臺管理支持體系的優化工作，不斷完善組織構架、關鍵流程和治理機制，建立了更為合理的內部控制機制。三是以科技信息為依托，持續進行新核心系統工程再造，以客戶為中心梳理各項業務流程，將內部控制固化、鑲嵌到各項業務流程的系統控制環節，為內部控制制度的有效執行提供科技支持。四是在信用風險管理方面，嚴格執行「三個辦法、一個指引」，加強對政府融資平台授信的管理和政府融資平台解包還原，強化了對集團客戶的授信管理。五是加強了內部控制和風險管理有效性的執行情況檢查。本公司通過開展全行性的信貸、財會、零售等業務專項檢查，以及「內控和案防制度執行年活動」及反洗錢檢查等活動，進一步強化了風險管理和內部控制的監督和糾正機制，促進了本公司內部控制水平的提高。

4、內部控制的監督和評價工作

本公司內部審計部門負責對內部控制制度的建設和執行情況進行監督和定期評價，並督促分支機構和業務部門根據國家法律規定、銀行組織結構、經營狀況和市場環境的變化等進行修訂和完善。

報告期內，本公司審計部對太原、泉州、寧波、昆明、青島、蘇州、鄭州、廈門八家分行和地產、交通金融事業部進行了全面內控評價，並將「三個辦法，一個指引」的落實情況納入評價範圍，評價範圍覆蓋到經營機構的每一個業務和管理流程環節，查堵了重要的內控環節疏漏，客觀地進行內部控制五級分類，基本實現了經營機構從定性內控評價向定量評價轉變，評級結果與內部控制考核聯動掛鈎，促進了內控評價結果的有效利用和內部審計評價與其他風險管理要素的有機結合，有力促進了全行內控水平的提升。

5、內部控制文化

本公司高度重視培育和形成既符合現代商業銀行要求又具有自身特色的優秀企業文化。經過對公司現有企業文化因子進行全面梳理，總結、規範和提升，使內控、營銷、風險、激勵、考核等經營管理各領域統一於企業文化和品牌建設確定的使命、願景和核心理念，形成民生獨具特色的經營哲學、行為準則和良好形象。公司還高度重視以業務發展和風險管理為重點的企業亞文化建設，逐步形成與核心價值一致的企業文化發展體系，從文化管理上引導全體員工樹立正確的業績觀和審慎的風險及合規意識。

本公司的內部控制體系覆蓋到所有機構、部門和崗位，滲透到各項業務過程和操作環節，切實做到了業務發展內控先行，並在改善內部控制環境、增強風險識別、監測和評估能力、提高風險控制措施、完善信息交流與反饋機制、強化監督評價與糾正機制等方面體現出了較好的完整性、合理性和有效性，能夠對國家法律法規和銀行監管規章的貫徹執行提供合理的保證，能夠對公司發展戰略和經營目標的實現以及各項業務的持續穩健發展提供合理的保證，能夠對業務記錄、財務信息和其他管理信息的及時、真實和完整提供合理的保證。本公司將隨著國家法律法規和監管要求的變化、自身管理和發展的日益深化，持續提高內部控制的完整性、合理性與有效性。

6、建立健全內部控制體系的工作計劃和實施方案

根據財政部等五部委《企業內部控制基本規範》及《企業內部控制應用指引》的最新要求，結合公司流程銀行改革及全面風險管理發展進程，及適應公司事業部制經營管理和風險防範的需要。審計委員會將充分考慮內部環境、風險評估、控制活動、信息溝通、內部監督等要素，按照優化改進、持續提高的原則，通過完善內控管理體系組織架構，擬定內控建設工作方案和計劃，組織對公司的業務流程和管理制度進行全面梳理，科學評價內部控制現狀；組織整合滙編公司完整的內部控制管理制度，完善貫穿於公司各管理層面以及各業務經營環節且符合公司實際情況的內部控制體系，以提高公司經營管理水平和風險防範能力，促進公司發展戰略有效實施。

（二）內部審計

本公司設立內部審計機構—審計部，在董事會審計委員會領導下，實行總部垂直管理的獨立審計模式，設立華北、華東、華南和華中四個區域審計中心。審計部負責對本公司所有業務和管理活動進行獨立檢查和評價，對內部控制的有效性進行監督、檢查，獨立、客觀地開展內部控制評價和諮詢工作。重大審計發現和內部控制缺陷向高級管理層和董事會審計委員會直接報告，保證了內部審計的獨立性和有效性。本公司建立了較為規範的內部審計制度體系；建立了現場審計與非現場審計相結合的審計檢查體系，非現場審計系統覆蓋到本公司所有的資產與負債業務；以風險為導向開展內部控制審計工作，審計範圍覆蓋到公司業務、零售業務、金融市場、貿易融資、信用卡、財務會計、風險管理等全部業務條線和內控管理環節；基本實現了信用風險、操作風險、市場風險、合規風險審計的全覆蓋。

本公司通過現場檢查、非現場審計、專項審計、離任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，審計部共組織實施各類現場審計96項；非現場專項審計36項；離任審計人166次；出具審計報告和專題調研417份，發出風險提示和審計建議33份，較好地履行了監督、評價和諮詢的工作職責，全行也無案件事故發生。檢查涉及了公司授信、財務管理、個人授信、貿易金融、票據以及信息科技風險管理等業務。針對審計發現的問題，持續跟踪、督促被審計單位進行整改，對審計發現問題責任人進行責任追究，並強化了總分行、業務條線管理部門在問題整改方面的合力。在全面排查業務及流程風險的同時，有力促進了全行內控的完善和管理水平的提升。

十一、信息披露與投資者關係

（一）信息披露

本公司嚴格按照證券監管規定進行信息披露活動，依法對外發佈各類定期報告和臨時公告，保證信息披露及時、準確、真實、完整，確保所有股東有平等的機會獲取本公司信息。2010年，本公司在上海證券交易所發佈4份定期報告，27餘份臨時公告（包括股東大會文件），在香港聯交所發佈60餘份公告（包括上市文件和股東通函）。

在上海證券交易所2009–2010年度信息披露考核工作中，董事會秘書獲得優秀評級；在經濟出版社和21世紀商業評論聯合發佈的中國上市公司信息披露指數(2010)中，本公司排第七名，在上市銀行中位居第三名；在《亞洲貨幣》評選的年度最佳公司治理評選中，本公司獲得中國區最佳信息披露獎；本公司2009年年報在國際著名年報獎項評選中奪得ARC的財務數據金獎、印刷及製作銅獎、書面內容銅獎以及LACP2009年度年報銀獎，同時還獲得了香港管理專業協會「最優秀新參賽年報」獎。

（二）投資者關係

本公司一貫高度重視投資者關係工作，建立了完善的投資者關係管理體系。不斷優化投資者關係網頁和電話接聽系統，充分發揮其推介和交流功能，2010年公司累計接聽投資者電話超過500人次。本公司繼續編撰投資者關係專刊，為投資者建立一個高效的溝通平台，報告期內，本公司共編製投資者關係專刊12期。

報告期內，本公司積極採用創新手段，通過多項活動提升投資者溝通效果。

1、成功舉辦多場業績發佈和路演活動。

本公司充分利用現場、視頻和電話等多種會議方式，成功舉辦年度業績投資者交流會、中期業績發佈會、一季報和三季報投資者交流會，先後有超過500人次分析師、投資者參與。報告期內，本公司高管參加了多次路演活動，同香港和上海等地的投資者溝通公司經營情況及發展戰略，增強了投資者的投資信心。

2、積極參加投資論壇和策略會。

報告期內，本公司全年先後參加大型機構投資論壇和策略會17場，主動宣講公司優勢和改革成果，突出強調公司戰略定位，分享公司「二次騰飛」的最新進展。

3、組織實施專題調研並接待來訪。

報告期內，本公司先後舉辦了事業部專題調研活動和商貸通業務專題分析師調研活動，與分析師和投資者進行深入溝通和交流。同時，本公司聯合國內外大型證券公司舉辦了12次聯合調研。報告期內，本公司共接待分析師及投資者來訪超過400人次。

報告期內，本公司在投資者關係工作方面獲得國內外多個獎項：獲得《亞洲金融》雜誌評選的最佳投資者關係獎，處於中國大陸及香港區金融類公司之首；獲得《中國證券報》組織的「第12屆中國上市公司金牛獎百強」中上市公司金牛獎十強；在「金牛百強獎金融行業榜」子榜中名列第二位，在上市銀行中排名第一；獲得第五屆中國投資者關係年會評選的中國投資者關係IR創新獎和中國投資者關係IR公司百強獎；在《亞洲貨幣》評選的年度最佳公司治理評選中，獲得中國區最佳投資者關係獎。

股東大會情況簡介

一、股東大會召開情況

2010年6月18日，本公司2009年度股東大會在北京以現場方式召開。會議審議通過了《關於公司2009年年度報告的決議》、《關於公司2009年度董事會工作報告的決議》、《關於公司2009年度監事會工作報告的決議》、《關於公司2009年度財務決算報告的決議》、《關於公司2009年度利潤分配預案的決議》、《關於公司2010年度財務預算報告的決議》、《關於續聘2010年度審計會計師事務所及其報酬的決議》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司股東大會議事規則〉部分條款的決議》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司董事會議事規則〉部分條款的決議》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司監事會議事規則〉部分條款的決議》、《關於對聯想控股有限公司集團統一關聯授信的決議》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司章程〉個別條款的決議》。具體公告詳見2010年6月19日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

二、選舉、更換公司董事、監事、高級管理人員情況

1、 2010年4月19日公司第五屆董事會第九次會議決定聘任段青山先生為中國民生銀行財務總監，任期與第五屆董事會任期一致，吳透紅女士不再擔任財務總監一職；

2、 2010年8月10日公司第五屆董事會第十一次會議決定聘任邢本秀先生為中國民生銀行副行長，任期與第五屆董事會任期一致。

一、主要業務回顧及財務成果

參見「管理層討論與分析」。

二、利潤分配和資本公積轉增預案

本公司2010年度經審計的稅後利潤為人民幣171.93億元，擬定2010年度利潤分配預案如下：按照境內報表稅後利潤的10%提取法定盈餘公積，計人民幣17.19億元；提取一般風險準備，計人民幣29.00億元。年末可供股東分配利潤餘額為人民幣193.66億元。本公司擬以截至2010年12月31日收市後的A股和H股總股本26,714,732,987股為基數，向本公司利潤分配方案實施公告確定的股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利：每10股現金分紅人民幣1元(含稅)，計現金分紅人民幣26.72億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照2010年年度股東大會召開當日中國人民銀行公佈的人民幣兑換港幣基準滙率折算。

以上利潤分配預案須經本公司2010年度股東大會審議通過後兩個月內實施。

三、公司前三年現金分紅情況

(單位：人民幣百萬元)

	2009年度	2008年度	2007年度
現金分紅金額	1,113	1,506	724
淨利潤	12,009	7,831	6,335
現金分紅佔淨利潤的比率(%)	9.27	19.23	11.43

註： 淨利潤為本公司淨利潤口徑。

四、投資情況

(一) 前次募集資金使用情況

本公司募集資金主要用於補充核心資本，提高資本充足率。

(二) 投資的重大項目情況

1、投資綦江民生村鎮銀行股份有限公司

2010年4月19日，經本公司第五屆董事會第九次會議審議通過，同意本公司發起組建綦江民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本6,000萬元人民幣，本公司出資額3,000萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的50%。綦江民生村鎮銀行股份有限公司於2010年9月2日成立。

2、投資潼南民生村鎮銀行股份有限公司

2010年4月19日，經本公司第五屆董事會第九次會議審議通過，同意本公司發起組建潼南民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本5,000萬元人民幣，本公司出資額2,500萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的50%。潼南民生村鎮銀行股份有限公司於2010年9月2日成立。

3、投資資陽民生村鎮銀行股份有限公司

2010年4月19日，經本公司第五屆董事會第九次會議審議通過，同意本公司發起組建資陽民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本8,000萬元人民幣，本公司出資額4,080萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的51%。資陽民生村鎮銀行股份有限公司於2010年9月16日成立。

4、投資梅河口民生村鎮銀行股份有限公司

2010年4月19日，經本公司第五屆董事會第九次會議審議通過，同意本公司發起組建梅河口民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本5,000萬元人民幣，本公司出資額2,550萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的51%。梅河口民生村鎮銀行股份有限公司於2010年9月17日成立。

5、投資武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司

2010年4月19日，經本公司第五屆董事會第九次會議審議通過，同意本公司發起組建武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本8,000萬元人民幣，本公司出資額4,080萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的51%。武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司於2010年9月26日成立。

6、投資長垣民生村鎮銀行股份有限公司

2010年4月19日，經本公司第五屆董事會第九次會議審議通過，同意本公司發起組建長垣民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本5,000萬元人民幣，本公司出資額2,550萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的51%。長垣民生村鎮銀行股份有限公司於2010年12月27日成立。

五、主要子公司及參股公司的經營情況及業績

1、 截至2010年12月31日，本公司子公司民生金融租賃股份有限公司總資產414.82億元，淨資產39.49億元；2010年淨利潤4.95億元；較2009年分別增長76%、14%、207%。

2、 截至2010年12月31日，本公司子公司民生加銀基金管理有限公司總資產0.86億元，淨資產0.71億元；2010年淨虧損5,490萬元。

3、 截至2010年12月31日，本公司子公司彭州民生村鎮銀行總資產4.73億元，淨資產6,885萬元；2010年淨利潤1,348萬元；較2009年分別增長20%、24%、675%。

4、 截至2010年12月31日，本公司子公司慈溪民生村鎮銀行總資產13.74億元，淨資產1.22億元；2010年淨利潤2,151萬元；較2009年分別增長99%、22%、3,426%。

5、 截至2010年12月31日，本公司子公司上海松江民生村鎮銀行總資產87.87億元，總負債86.66億元，淨資產1.21億元，2010年淨利潤2,759萬元。

6、 本公司子公司綦江民生村鎮銀行於2010年9月2日成立，截至2010年12月31日，總資產2.55億元，淨資產5,977萬元；2010年淨虧損23萬元。

7、 本公司子公司潼南民生村鎮銀行於2010年9月2日成立，截至2010年12月31日，總資產2.74億元，淨資產4,960萬元；2010年淨虧損40萬元。

8、 本公司子公司資陽民生村鎮銀行於2010年9月16日成立，截至2010年12月31日，總資產3.17億元，淨資產7,613萬元；2010年淨虧損387萬元。

9、 本公司子公司梅河口民生村鎮銀行於2010年9月17日成立，截至2010年12月31日，總資產4億元，淨資產4,564萬元；2010年淨虧損436萬元。

10、本公司子公司武漢江夏民生村鎮銀行於2010年9月26日成立，截至2010年12月31日，總資產3.46億元，淨資產7,850萬元；2010年淨虧損150萬元。

11、本公司子公司長垣民生村鎮銀行於2010年12月27日成立，截至2010年12月31日，總資產0.74億元，淨資產4,914萬元；2010年淨虧損86萬元。

12、截至2010年底，中國銀聯股份有限公司2010年共實現銀行卡跨行成功交易56.53億筆，跨行成功交易金額11.38萬億元，同比分別增長23.27%和45.75%。

六、公司持有其他上市公司股權和參股金融企業股權情況

（一）參股上市公司情況說明

無

（二）公司持有非上市金融企業股權的情況

	註冊資本（人民幣百萬元）	本公司持股比例	業務性質及經營範圍	註冊地
民生金融租賃股份有限公司	3,200	81.25%	租賃業務	天津
民生加銀基金管理有限公司	200	60%	基金募集和銷售	廣東
彭州民生村鎮銀行有限責任公司	55	36.36%	商業銀行業務	四川
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司	100	35%	商業銀行業務	浙江
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司	100	35%	商業銀行業務	上海
綦江民生村鎮銀行股份有限公司	60	50%	商業銀行業務	重慶
潼南民生村鎮銀行股份有限公司	50	50%	商業銀行業務	重慶
資陽民生村鎮銀行股份有限公司	80	51%	商業銀行業務	四川
梅河口民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	吉林
武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司	80	51%	商業銀行業務	湖北
長垣民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	河南

七、董事在與本公司構成競爭的業務中所佔的權益

在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本公司所有董事均未持有任何權益。

八、香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益或淡倉

（一）於2010年12月31日，本公司下列董事於本公司股份中擁有以下權益：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關股份類別已發行股份百份比(%)	佔全部已發行股份百份比(%)
劉永好	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,891,893,763	1	8.38	7.08
張宏偉	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	931,073,370	2	4.12	3.49
黃　晞	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	574,603,116	3	2.54	2.15
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	698,939,116	4	3.09	2.62
史玉柱	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	146,640,000	5	0.65	0.55

附註：

1. 該1,891,893,763股A股包括由四川南方希望實業有限公司直接持有的558,306,938股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,333,586,825股A股。四川南方希望實業有限公司乃由新希望集團有限公司全資擁有，而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及四川新希望農業股份有限公司(其45.7%已發行股本由新希望集團有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有四川南方希望實業有限公司持有的558,306,938股A股及新希望投資有限公司持有的1,333,586,825股A股的權益。

   由於劉永好先生持有新希望集團有限公司63.65%已發行股本(當中1.31%由其配偶李巍女士個人持有)，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司擁有的1,891,893,763股A股權益。劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的權益(載於本年度報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內)，乃是同一筆股份。

2. 該931,073,370股A股包括由東方集團股份有限公司直接持有的888,970,224股A股及由東方集團實業股份有限公司直接持有的42,103,146股A股。東方集團股份有限公司的27.98%已發行股本由東方集團實業股份有限公司持有，而張宏偉先生直接持有東方集團實業股份有限公司的32.58%已發行股本，並透過東方集團投資控股有限公司間接持有東方集團實業股份有限公司的30.11%已發行股本。東方集團投資控股有限公司的94%已發行股本乃由張宏偉先生全資擁有的名澤東方投資有限公司持有。

3. 該574,603,116股A股由福信集團有限公司持有。黃晞女士持有福信集團有限公司51.03%已發行股本。

4. 該698,939,116股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的96.7%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由泛海建設控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有泛海建設控股有限公司77.14%已發行股本。

5. 該146,640,000股A股包括由巨人投資有限公司直接持有的31,800,000股A股及由上海健特生命科技有限公司直接持有的114,840,000股A股。上海健特生命科技有限公司的95.14%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司95%已發行股本。

（二）於2010年12月31日，本公司下列董事於彭州民生村鎮銀行有限責任公司（本公司的子公司）中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉／淡倉	身份	出資額	附註	佔總註冊資本百份比(%)
劉永好	非執行董事	好倉	權益由其所控制企業擁有	人民幣2,000,000元	1	3.64

附註：

1. 新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司出資人民幣2,000,000元。由於劉永好先生持有新希望集團有限公司63.65%已發行股本（當中1.31%由其配偶李巍女士個人持有），根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司的權益。

（三）於2010年12月31日，本公司下列董事於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司（本公司的子公司）中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉／淡倉	身份	出資額	附註	佔總股本百份比(%)
史玉柱	非執行董事	好倉	權益由其所控制企業擁有	人民幣6,000,000元	1	6.00

附註：

1. 上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣6,000,000元。上海健特生命科技有限公司的95.14%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司95%已發行股本。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為擁有上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

除上文所披露者外，於2010年12月31日，概無董事、監事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例）之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港聯交所《上市規則》附錄10所載的《標準守則》而須通知本公司及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

「好倉」、「淡倉」及「相關股份」的含義請參考「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節。

以下為節錄自《證券及期貨條例》第308條的「相聯法團」的含義：

「相聯法團」就任何上市法團而言，指符合以下説明的另一法團 —

(1) 該另一法團是該上市法團的附屬公司或控股公司，或是該上市法團的控股公司的附屬公司；或

(2) 該另一法團並非該上市法團的附屬公司，但該上市法團擁有該另一法團股本中某類別股份的權益，而該等股份的面值超逾該類別股份的已發行股份面值的五分之一。

九、公司外部信息使用人管理制度的建立健全情況

《公司外部信息報送和使用管理制度》已於2010年4月19日經公司第五屆董事會第九次會議審議通過。按照管理規定，公司加強了對定期報告及重大事項在編製、審議和披露期間的外部信息的報送和使用管理，對公司定期報告及重大事項履行必要的傳遞、審核和披露流程，公司的董事、監事及高級管理人員及其他相關人員在定期報告和臨時報告編製、公司重大事項籌劃期間，都能嚴格遵守保密義務，沒有發生泄密事情。

十、董事會對於內部控制責任的聲明

本公司董事會對內部控制的建立健全和有效實施負責。內部控制的目標是保證合規經營、資產安全、財務報告信息真實、完整和可靠，提高經營效率，確保公司經營戰略和經營目標的充分實現。由於內部控制存在固有局限性，因此僅能對上述目標提供合理保證。董事會已按照《企業內部控制基本規範》的要求，對內部控制進行了評價，並認為其在2010年12月31日有效。本公司聘請的普華永道會計師事務所有限公司已對本公司內部控制自我評價報告進行了評價，出具了評價意見報告。

十一、公司內幕信息知情人管理制度的執行情況

公司自查，內幕信息知情人沒有在影響公司股價的重大敏感信息披露前利用內幕信息買賣公司股份。

《公司內幕信息知情人管理制度》已於2010年4月19日經公司第五屆董事會第九次會議審議通過。公司嚴格按照內幕信息知情人登記制度的有關規定對內幕信息知情人進行登記備案。截至目前為止，沒有發生任何泄密事情。

十二、重大關連交易事項

報告期內，本公司無重大關連交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況可參見財務報表附註三十八關聯方。

十三、董事會2010年風險管理指導意見的實施及2011年指導意見

（一）董事會2010年風險管理指導意見的實施

結合宏觀經濟發展、外部監管和本公司風險管理工作實際，為進一步深化風險管理工作職能，切實履行風險管理指導與評估職責，推進全面風險管理體系建設，本公司董事會編製了《2010年度風險管理指導意見》（以下簡稱《指導意見》）。該《指導意見》緊緊圍繞外部經濟環境、金融監管政策和內部風險管理，提出2010年本公司風險管理的指導思想、工作目標和工作重點，同時對《指導意見》的貫徹落實與評估工作提出具體要求。

董事會風險管理委員會負責貫徹落實《指導意見》的整體推動，每半年對《指導意見》的貫徹落實情況進行監督評估，並向董事會報告《指導意見》的貫徹落實情況，做好跟進及信息反饋工作。

管理層根據《指導意見》的要求做出具體安排部署，制定相應的年度風險政策指導意見，落實風險管理各項工作的目標責任和完成時限，定期對《指導意見》的貫徹落實情況進行自檢、自評和總結，並向董事會風險管理委員會提交專題工作報告。

（二）2011年指導意見

按照監管部門的要求，結合本公司風險管理工作實際，為有效、準確實現董事會風險管理戰略及目標，加強全面風險管理體系建設，增強抵禦風險能力，穩步推進業務發展與戰略轉型，本公司董事會制訂《董事會2011年風險管理指導意見》(以下簡稱《指導意見》)，以指導全行2011年度風險管理工作。該《指導意見》提出本公司2011年風險管理指導思想、風險管理目標及風險管理指導意見，並提出貫徹落實具體要求。現摘要如下：

1、全面風險管理與新資本協議實施

一是要加快推進風險管理三年規劃和新資本協議實施工作。實行目標責任制，有效推進全面風險管理與新資本協議實施工作；二是要穩步推進2011年全面風險管理與新資本協議重點項目建設。充分整合內外部資源，着力抓好項目協同推進，保證新資本協議加快實施。

2、信用風險管理

一是要完善信用風險內部評級及應用體系；二是要構建統一風險限額體系；三是要建立健全風險差異化貸款定價方法，完善授信審批標準及風險授權方案，實行重點行業客戶名單制管理和差異化的授信政策；四是要加強小微業務風險管理，促進小微業務健康發展；五是要優化貸中貸後管理模式；六是要提高不良資產清收處置實效。

3、市場風險管理

一是要制定並完善市場風險管理制度體系；二是要提升市場風險計量水平；三是要加強市場風險的監測與控制；四是要整合提升市場風險管理系統；五是要推進市場風險管理體系框架的全面建設，健全市場風險管理體系。

4、操作風險管理

一是要完善操作風險統籌管理機制，加強防控各類操作風險；二是要建立和完善操作風險管理體系；三是要建立並完善操作風險管理工具和流程。

5、流動性風險管理

一是要完善流動性風險集中管理機制；二是要完善流動性風險管理政策與流程；三是要完善流動性風險限額管理；四是要完善流動性應急融資機制；五是要實現本外幣一體化流動性風險管理。

6、合規風險管理

一是要實施合規風險精細化管理；二是要完善合規風險全流程管理；三是要加強監管政策貫徹落實。

7、信息科技風險管理

一是要完善信息科技風險規劃，加強信息科技風險管理組織建設；二是要完善運行管理，降低科技風險；三是要提高信息科技研發能力，降低信息科技外包風險；四是要切實做好新一代核心銀行系統上線的風險防範工作。

8、其他風險及管理工作

(1) 聲譽風險管理

一是要將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系；二是要定期或不定期排查，及時發現和處置引發重大聲譽事件及可能引發重大聲譽事件的違規行為。

(2) 審計工作

一是要突出對新業務、新產品、新業務渠道的風險管理和完善內部控制審計；二是開展信息科技風險管理專項審計；三是繼續優化並全面推進對經營機構的內部控制評價；四是要對「三法一指引」落實情況和受國家宏觀調控影響大的行業和產業授信風險狀況開展相關專業性審計；五是要分階段介入對新巴塞爾協議實施的驗證和審計等。

(3) 監察工作

切實加強監察隊伍建設，深入開展反腐倡廉和遵紀守法教育，扎實推進道德風險和各類案件防控體系建設，推動新問責體系全面實施，有針對性的開展廉政巡察和效能監察，做好經濟案件、責任事故和違規違紀行為查處工作。

十四、公司、公司董事會及董事接受處罰情況

報告期內，本公司、公司董事會及董事無接受處罰情況。

十五、會計師事務所出具的審計意見

本公司2010年度按照國際財務報告準則編製的財務報告經羅兵咸永道會計師事務所審計，出具了標準無保留意見的審計報告。

十六、獨立非執行董事獨立性的確認

本公司六名獨立非執行董事均不涉及香港聯交所《上市規則》第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。另外，本公司已收到每名獨立非執行董事按香港聯交所《上市規則》規定，就其獨立性而做出的年度確認函，據此，本公司認為全體獨立非執行董事均屬獨立。

十七、董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本公司董事和監事在本公司或其附屬公司所訂立的重大合約中，無任何重大權益。本公司董事和監事沒有與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約時須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

十八、公眾持股量的充足性

根據本公司獲得的公開資料並據本公司董事所知，董事確認本公司在報告期內已維持香港聯交所《上市規則》所要求的公眾持股量。

一、監事會活動情況

（一）制度建設情況

2010年，監事會修訂了《監事會議事規則(修訂案)》。

（二）離任審計和專項調查情況

1、 2010年5月，監事會聘請中介機構對本公司原財務總監進行了離任審計。

2、 2010年6月至7月，監事會聘請中介機構對本公司對公信貸資產抵質押物進行了專項檢查。

（三）履職監督情況

1、 根據《公司章程》和《監事會對董事、高級管理人員履職監督試行辦法》相關規定，監事會在總結經驗的基礎上，不斷探索履職監督新方法、新途徑，認真組織開展對董事會、高級管理層及其成員的履職監督工作。本年度，監事會通過列席董事會和高級管理層會議、組織調閱董事和高級管理人員履職記錄、收集整理董事出席董事會及其專門委員會會議的發言記錄及參加課題研究和調研活動等情況、對董事和高級管理人員的履職情況開展問卷測評、組織開展專項檢查和考察調研、充實完善董事和高級管理人員的履職監督檔案等措施，對董事會、高級管理層及其成員2010年度履職情況進行監督評價，形成《監事會對董事會及董事2010年度履職情況的評價報告》和《監事會對高級管理層及其成員2010年度履職情況的評價報告》。

2、 根據《監事履職評價試行辦法》規定，監事會認真組織開展對監事的履職評價工作。通過記錄並考核每位監事出席列席相關會議及審議會議議案和發表意見情況、參加監事會組織的考察調研和專項檢查及培訓活動等情況以及參與對董事和高級管理人員的履職監督工作情況等，參考各位監事的自評和互評結果，對各位監事2010年度的履職情況作出評價，形成《2010年度監事履職評價報告》。

（四）考察調研情況

1、 2010年3月，為深入瞭解廣東地區分支機構近年來業務發展和經營管理情況及面臨的主要問題，監事會組織調研組赴汕頭、廣州和深圳分行進行考察調研，共有5名監事參加了此次考察。

2、 2010年6–7月，為瞭解部分分行業務發展、特色經營、改革創新等情況及面臨的主要問題，監事會組成兩個調研組，先後赴濟南、青島和大連分行開展考察調研，共有6名監事參加了此次考察。

3、 2010年10月，為瞭解部分分行業務發展和內部控制狀況及經營管理中面臨的主要問題，以及公司對外投資的效益及風險管控情況，監事會組成兩個調研組，分別赴武漢、昆明分行和上海松江、浙江慈溪民生村鎮銀行進行考察調研，共有5名監事參加了此次考察。

（五）管理建議情況

報告期內，監事會針對考察調研及專項檢查、離任審計等活動中瞭解到的情況，向董事會和高級管理層提出了管理建議、意見22條，得到高度重視，相關部門積極採取措施，認真落實整改，對公司完善管理、深化改革、防範風險和健全內控體系起到了推動作用，有效發揮了監事會的監督職能。

（六）自身建設情況

一是組織監事學習監管部門對公司治理及監事會工作的新要求、新規定，學習滬港兩地上市監管規則，加深對監事自身職責和工作重點的理解認識。二是組織監事參加培訓，年內共舉辦3次培訓，組織全體監事參加北京證監局舉辦的上市公司董監事培訓班以及外部機構舉辦的監事履職能力培訓班和監事會舉辦的專題講座，學習公司治理、財務分析、監管規則和監事會工作新動態。三是加強與同業的溝通交流，先後派員赴同業監事會調研，並接待部分銀行監事會的來函來訪調研，交流和學習監事會履職方法和工作經驗。四是編印監事會《信息通報》16期，及時將監管政策、本公司重大經營管理信息和監事會工作信息等整理印發全體監事參閱，促進監事更好履職。

二、監事會就有關事項發表的獨立意見

（一）公司依法經營情況

本年度公司的經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和《公司章程》的規定，決策程序合法有效。未發現本公司董事、高級管理人員在執行本公司職務時有違反法律法規、《公司章程》或損害本公司及股東利益的行為。

（二）財務報告真實情況

本公司年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所有限公司和羅兵咸永道會計師事務所分別根據國內和國際審計準則審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。監事會認為，本年度公司財務報告真實、準確、完整地反映了公司的財務狀況和經營成果。

（三）公司募集資金使用情況

本公司於2009年11月26日，在香港聯交所主板上市並掛牌交易，上市淨募集資金共折合人民幣267.5億元，用於補充資本金。普華永道中天會計師事務所有限公司已對公司本次募集資金使用情況出具了《對前次募集資金使用情況報告的鑒證報告》。監事會認為，本年度公司募集資金款項已全部用於充實本公司資本金，以支持本公司業務的持續增長，實際使用情況與招股說明書的承諾一致，募集資金使用合法合規。

2010年，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了總額為58億元人民幣的次級債券，期限為10年。根據有關規定，58億元募集資金全部計入本公司附屬資本。監事會認為，此次募集資金使用情況與募集説明書的承諾一致，募集資金使用合法合規。

（四）公司收購、出售資產情況

報告期內，本公司發起設立資陽、梅河口等6家民生村鎮銀行，投資金額合計1.876億元。

監事會認為，本公司投資參股村鎮銀行，是響應國家政策要求，投資決策程序符合相關法律、法規和《公司章程》的規定，也符合本公司實施多元化戰略發展方向，未發現違法違規問題。監事會認為，民生村鎮銀行數量快速增加，本公司作為主要投資人，應進一步完善村鎮銀行的發展戰略，不斷優化村鎮銀行的管理模式，加強對村鎮銀行的指導和管理，協助村鎮銀行提高盈利能力和抗風險能力。

報告期內，公司沒有出售資產情況。

（五）關聯交易情況

本年度，本公司為適應銀監會、上交所和香港聯交所等監管機構關於關聯交易管理要求，修訂了《關聯交易管理辦法》，制定了《關聯交易管理辦法實施細則》，進一步明確了本公司關聯交易管理流程和部門職責。本公司董事會關聯交易管理委員會和管理層有關部門能夠按照相關規定，加強對關聯交易的管理，關聯交易的確認、審核和披露基本符合有關法律、法規和《公司章程》的規定，未發現損害本公司和股東利益的行為。

（六）內部控制制度情況

監事會審議了董事會《中國民生銀行股份有限公司2010年度內部控制自估評價報告》，對該報告內容沒有異議。報告期內，本公司注重加強內部控制，建立和實施了較為完整、合理、有效的內部控制制度，內部控制體系基本健全、完善，未發現公司在內部控制或執行方面存在重大缺陷。

監事會認為，2010年2月3日本公司科技系統因故導致部分時段停止服務和8月31日本公司貴金屬延期交易系統出現掛單異常不能交易等事件發生後，本公司董事會和高級管理層能夠高度重視，採取了一系列應對措施，最大限度保護了客戶利益。監事會認為，本公司應認真總結並汲取上述事件的經驗教訓，提高對內部控制重要性的認識，對運營管理制度和流程進行全面梳理，對系統安全運行進行風險排查，查堵漏洞，防範風險，進一步提高內控管理水平；同時，加強新核心系統上線的風險管理，確保系統安全運行。

（七）風險管理情況

本年度，本公司進一步推進全面風險管理體系建設和新巴塞爾協議的實施，制訂了流動性風險管理辦法和風險控制指標，加強了對聲譽風險的管理，全面風險管理能力不斷提升。年內，本公司重視業務結構調整和風險控制，業務快速發展，資產質量保持穩定，不良貸款餘額和不良貸款率得到有效控制；同時，相關部門強化呆賬核銷管理與監督，及時修訂了《呆賬核銷管理辦法》。監事會認為，公司在風險管理方面有較大改進，但應進一步加強對集團客戶統一授信的管理、小微客戶貸後管理、新業務和新產品的風險管理以及公司的聲譽風險管理，進一步關注貸款遷徙率上升和資產質量問題，加強呆賬責任認定和追究力度以及呆賬核銷後的清收管理。

（八）股東大會決議執行情況

監事會對報告期內董事會提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為本公司董事會能夠認真執行股東大會的有關決議。

三、2011年工作重點

2010年，監事會較好地履行了《公司章程》規定的監督職責，但仍有若干工作需要在今後加以重視和改進：一是根據銀監會新近頒發的《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》，進一步修訂和完善對董事、高級管理人員履職監督評價的方法和措施；二是根據董事會及高級管理層的經營戰略，進一步關注分支機構特色業務特別是小微金融業務的開展和風險控制狀況，關注事業部深化改革的進展、效果等狀況，關注集團客戶的授信管理狀況等；三是密切關注多元化戰略實施特別是對外投資狀況。

2011年，監事會將遵循滬港兩地監管要求，及時跟進銀行改革發展變化，積極與公司董事會、高級管理層溝通，組織開展各項監督工作，有效發揮監督作用。將重點做好以下幾方面的工作：

（一）召開監事會會議，列席董事會會議和高級管理層會議。2011年，監事會將進一步提高監事會會議的議事能力和議事效率，適時召開監事會會議和專門委員會會議，審核本公司定期財務報告和其他事項；積極列席董事會及其部分專門委員會會議和高級管理層會議，出席股東大會，對上述會議的議題、程序和決策過程合法合規性進行實時監督。

（二）做好專項檢查和考察調研工作。2011年，監事會將緊密結合本公司實際和監管要求，重點關注公司集團客戶統一授信、表外業務風險、貸款遷徙率變化及小微客戶貸後管理等問題，開展相關專項檢查和考察調研活動。

（三）進一步完善對董事、高級管理人員的履職監督評價工作。監事會將按照銀監會《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》，進一步完善對董事的履職監督方法和措施，繼續推進對董事、高級管理人員的履職監督評價工作，促進董事會、高級管理層在資本約束、關聯交易和系統風險等方面完善措施、強化管理。

（四）加強監事會建設。一是根據需要，修訂完善監事會的相關制度和辦法，增強監事會工作的規範性，提高工作效率。二是加強與監管部門、董事會和高級管理層的信息溝通，及時掌握經營動態，實施有效監督。三是加強培訓和交流，提升監事履職的能力和效率。

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本公司經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至2010年12月31日，本公司作為原告起訴未判決的標的金額100萬元以上的訴訟有53筆，涉及金額約為人民幣105,634.19萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有36筆，涉及金額約為人民幣20,836.75萬元。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

本公司嚴格按照《公司章程》、《基本財務規則》及《固定資產管理辦法》等制度規定，對符合報廢條件的固定資產進行報廢殘值處置及賬務處理，無損害股東權益或造成公司資產流失等情況。

三、重大合同及其履行情況

本公司購置上海陸家嘴中商大廈並進行改擴建，工程項目合同履行情況良好，工程進展順利。目前已完成全部精裝修工程，已全部入住辦公。

本公司參與並中標的北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD)核心區Z4地塊，目前正在辦理土地出讓手續。

北京順義總部基地項目合同履行情況良好，工程進展順利。業務管理中心等5項工程主體結構已全部封頂，於2010年9月16日舉行了封頂儀式，並獲得「結構長城盃」獎。二次結構砌築施工全部完成，外幕牆主龍骨施工基本完成。已完成精裝修工程施工招標、通風空調以及消防工程招標、電梯工程招標、弱電施工招標。其他暫估價專業分包工程及設備招標工作正在進行。

四、重大擔保事項

本公司除中國人民銀行批准的經營範圍內的金融擔保業務外，無其他擔保事項。

五、公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

六、其他重要事項

1、 本公司經中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2010]第31號)批覆，同意本公司在全國銀行間債券市場公開發行不超過58億元人民幣次級債券。詳見2010年5月29日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

2、 本公司經中國銀監會批覆(銀監覆[2010]519號)，同意本公司香港代表處升格為分行。詳見2010年11月2日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

3、 根據北京市國土資源局的《中標通知書》，本公司中標北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD)核心區Z4地塊。詳見2010年12月23日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

4、 本公司經中國銀監會批覆(銀監覆[2010]第625號)，同意本公司發行不超過100億元人民幣次級債券。詳見2010年12月28日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

5、 本公司經中國銀監會廣西監管局批覆(桂銀監覆[2010]386號)，同意本公司南寧分行開業。詳見2011年1月5日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

企業
社會責任

热烈庆祝
中国民生银行成立十五周年
1996-2011
15th ANNIVERSARY OF CMBC
同成长 共见证
中国民生银行
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

珍爱文化源泉 守护艺术敦煌
搜狐网友与民生银行
共同关注人类艺术流失

民生现代美术馆 开馆典礼
OPE

爱心暖职场 礼包送健康
中华红丝带健康包项目启动仪式

本公司秉承「服務大眾，情繫民生」的理念，加強責任管理，優化履責實踐，努力成為股東、客戶、優秀人才及合作夥伴等利益相關方的首選銀行。

一、責任管理

本公司大力支持中國企業社會責任理論和推進體系建設，積極參加「中國企業社會責任報告評級」，加入「中國企業社會責任報告編寫指南專家委員會」，為《中國企業社會責任報告編寫指南(CASS—CSR 2.0)》的編製建言獻策。積極創新責任溝通方式，拓寬責任溝通渠道。公司內刊《民生時代》推出「2010CSR特刊•中國民生銀行社會責任優秀案例」；組織中國社科院MBA《企業社會責任》課程學生參觀炎黃藝術館，並講授公司履行社會責任的理念與實踐。報告期內，本公司進一步加強合規管理，完成全公司合規管理自評；制定《反洗錢突發事件應急處理工作指引》，提升處理反洗錢突發事件的能力；啓動「鑄造勤廉團隊•服務二次騰飛」反腐倡廉宣傳教育活動，3萬多名員工接受教育；扎實推進問責體系建設，完善落實廉潔從業各項規定，將黨風廉政建設和反腐敗工作的各項措施落到實處。

二、市場績效

本公司繼續深化流程銀行改革，優化「以客戶為中心」的組織體系，建立專業委員會治理模式。公司持續實施民企戰略，與民營企業「同根、同源、同成長」，推出多種類綜合金融產品包，以支持其民營經濟發展。構建「銀商企」三方合作機制，通過商會為產業集群、產業鏈和專業物流市場中的中小企業開展金融服務，為企業量身定做支持方案。本公司繼續發展「商貸通」業務，開通小微企業金融服務專線，開發小微業務信貸管理系統，建立起為小微客戶金融服務的標準化、規模化、流程化、自動化和量化管理的作業體系。大力發展村鎮銀行，進行農村金融產品和服務方式創新，加大對「三農」發展的資金扶植。以實施新資本協議為主線，推進公司全面風險管理，成立以行長為組長的新資本協議實施領導小組以及新資本協議實施子項目組，為新資本協議的實施提供了有力的組織保障。報告期內，本公司繼續完善突發風險應急機制，建立同城災備中心和異地災備中心，總行及各分行積極優化再造突發風險應急流程。

三、和諧共贏

本公司設立總部、運營中心、技能組三級質量控制體系，從客戶感受和內部監控兩個維度提升客戶服務質量。加大金融創新力度，針對客戶多樣化需求推出個性化金融服務。本公司進一步完善客戶信息保護制度，發佈《關於加強電子銀行信息管理風險控制的通知》，組織開展客戶信息保密自查工作。為保障客戶對銀行收費的知

情權，本公司在各營業網點顯要位置公告各項電子銀行業務收費標準，並通過網銀系統發佈信息公告。本公司以人為本，切實保障員工權益，大力發展網絡教育；加強民主管理，舉辦「民生家園文化大討論」活動，搭建「有話大家說」全公司網上互動交流平台。本公司從細微處關心員工生活，幫助員工解決實際困難，關注員工心理健康，緩解員工工作生活壓力。

四、綠色金融

本公司將綠色理念納入發展戰略，大力倡導綠色金融。嚴格執行節能減排信貸工作有關政策，加大對十大節能減排重點工程、技術創新、技術改造的信貸支持力度。制定《綠色信貸政策指導意見》，積極開展多元化、多層次的綠色信貸產品開發和創新。本公司積極倡導綠色辦公，制定了切實可行的綠色辦公管理措施，將環保融入到員工日常工作和生活之中。本公司大力推行綠色採購，集中採購相關文件中均詳細列明所購產品、材料的技術環保標準，規定優先選用具有能效標識、綠色節水認證和環境標誌的產品。

五、慈善公益

本公司熱心社會公益事業，積極回饋社會。「中國民生銀行公益捐贈基金」高效運行，受到社會各界好評。本公司關注貧困地區發展，繼續推廣「信息扶貧模式」，幫助全國14個省29個縣市發佈了39條免費廣告，推銷滯銷農產品60多億公斤。本公司支持教育、科研、衛生事業，員工捐款成立的「教育扶貧基金」，繼續幫扶河南省滑縣和封丘縣、甘肅省臨洮縣和渭源縣4個定點扶貧縣；本公司捐資設立「嫦娥工程獎勵基金」，用於國家探月工程的人才激勵和人才培養，助力我國航天事業發展；設立「民生指數研究專項基金」，支持全國人大財經委開展「民生指數研究」課題項目；持續捐贈「中華紅絲帶基金」，推動全國艾滋病防治工作。公司大力支持文化藝術事業，捐助的炎黃藝術館全年開館223天，舉辦展覽13個，接待來自全國12個省、區的觀眾近25萬人。本公司積極關注藝術流失，2010年9月13日發起「守護敦煌」大型募捐活動，喚起社會對文化遺產的保護意識；同期，舉辦「走近敦煌」大型藝術展，展出80多件敦煌藝術品和珍貴文物。2010年4月18日本公司捐資建立的上海民生現代美術館正式開幕，這是我國首家以金融機構為背景的公益美術館，開館展「中國當代藝術三十年歷程」成為2010年藝術界的一大盛事，上海民生現代美術館的落成體現了公司在積累文化財富、傳承優秀文化方面擔負的社會責任。自然災害面前，公司積極行動，青海玉樹地震發生後，本公司緊急實施捐款以幫助解決災區居民實際困難；西南旱災期間，公司發起抗旱救災「獻愛心 • 找水源」行動，幫助災區曲靖市師宗縣和紅河州綠春縣人民群眾尋找水源、解決人畜飲水問題；吉林洪災和甘肅舟曲泥石流災害期間，公司第一時間組織捐款，幫助受災群眾度過難關。此外，本公司還鼓勵員工積極參與志願者活動，舉辦「關注上海 • 參與世博」民生世博志願者活動，為市民和游客奉獻愛心。

由於本公司在責任管理和實踐方面的突出表現，獲得了政府部門、NGO組織和主流媒體的高度評價，進一步提高了在業界的責任競爭力。2010年，本公司榮獲「中國消除貧困創新獎」、「最佳社會責任獎」、「上市公司社會責任獎」等多項榮譽。

備查文件目錄

一、載有三位董事簽名並蓋章的財務報表

二、獨立核數師報告原件

三、年度報告正文

四、報告期內本公司在《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》公開披露過的所有文件的正本及公告原稿

五、本公司《公司章程》

董事長　董文標

中國民生銀行股份有限公司　董事會

2011年3月25日

財務報告

一、獨立核數師報告

二、財務報表(合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表)

三、財務報表附註

四、2010年度未經審計補充財務資料

PRICEWATERHOUSECOOPERS

羅兵咸永道會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所
太子大廈22層
中環•香港
電話： (852) 2289 8888
傳真： (852) 2810 9888
www.pwchk.com

（第一頁，共二頁）

致中國民生銀行股份有限公司股東
（於中華人民共和國註冊成立的有限公司）

本核數師（以下簡稱「我們」）已審核列載於第107頁至215頁中國民生銀行股份有限公司（「民生銀行」）及其子公司（以下合稱「民生銀行集團」）的合併會計報表，此合併會計報表包括於二零一零年十二月三十一日的合併及公司財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要及會計報表注釋。

董事就會計報表須承擔的責任

民生銀行董事須負責根據國際財務報告準則及按照香港《公司條例》的披露規定編製及真實而公平地列報該等合併會計報表。這種責任包括設計、實施及維護與編製及真實而公平地列報會計報表相關的內部控制，以使會計報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選擇和應用適當的會計政策；及酌情作出合理的會計估計。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等合併會計報表作出意見。我們已根據國際審計準則進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審核，以合理確定此等會計報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審核涉及執行程序以獲取有關會計報表所載金額及披露資料的審核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致會計報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編製及真實而公平地列報會計報表相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但並非為對公司的內部控制的效能發表意見。審核亦包括評價董事所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性，以及評價會計報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審核憑證充足和適當地為我們的審核意見提供了基礎。

意見

我們認為，該等合併會計報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映民生銀行及民生銀行集團於二零一零年十二月三十一日的財務狀況及集團截至該日止年度的經營成果及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

其他事項

本報告包括意見，僅向整體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一一年三月二十五日

合併利潤表

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	2010年度	2009年度
利息收入	6	70,776	53,441
利息支出	6	(24,903)	(21,201)
利息淨收入		45,873	32,240
手續費及佣金收入	7	8,753	5,006
手續費及佣金支出		(464)	(342)
手續費及佣金淨收入		8,289	4,664
交易收入淨額	8	284	224
可供出售證券處置收益淨額	9	221	4,909
資產減值損失	10	(5,504)	(5,307)
營運支出	11	(25,452)	(20,539)
其他營運支出		(735)	(535)
所得稅前利潤		22,976	15,656
所得稅費用	13	(5,288)	(3,548)
淨利潤		17,688	12,108
淨利潤歸屬於：			
本行股東		17,581	12,104
少數股東		107	4
		17,688	12,108
每股收益（金額單位為人民幣元／每股）			
— 基本每股收益	14	0.66	0.51
— 稀釋每股收益	14	0.66	0.51
股息			
財務報告日後的建議年終股息	33	2,672	5,566

後附第116至215頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	2010年度	2009年度
淨利潤		17,688	12,108
其他綜合收益			
可供出售證券 — 稅前	34	(528)	(4,245)
可供出售證券 — 稅	34	134	1,055
其他綜合收益淨額		(394)	(3,190)
綜合收益合計		17,294	8,918
綜合收益歸屬於			
本行股東		17,187	8,914
少數股東		107	4
		17,294	8,918

後附第116至215頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	2010年12月31日	2009年12月31日
資產			
現金及存放同業及其他金融機構款項	15	130,059	66,312
貴金屬		279	265
存放中央銀行款項	16	262,238	221,590
交易性金融資產	17	6,024	4,747
衍生金融資產	18	476	465
拆放同業及其他金融機構款項	19	149,385	73,015
發放貸款和墊款	20	1,037,723	867,738
證券投資：			
— 可供出售證券	21	35,192	49,035
— 持有至到期證券	21	128,610	57,142
— 貸款及應收款項	21	11,117	45,567
應收融資租賃款項	22	29,288	16,874
物業及設備	23	8,809	8,068
遞延所得稅資產	24	4,455	3,181
其他資產	26	20,082	12,393
資產總計		1,823,737	1,426,392

合併財務狀況表

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	2010年12月31日	2009年12月31日
負債			
客戶存款	27	1,416,939	1,127,938
同業及其他金融機構存入及拆入款項	28	225,144	152,317
外國政府借款		333	391
向同業及其他金融機構借款		25,211	13,871
衍生金融負債	18	368	395
預計負債		1,966	1,269
已發行債券	29	21,496	23,060
當期所得稅負債		4,940	3,870
其他負債	30	22,083	14,387
負債合計		1,718,480	1,337,498
股東權益			
股本	31	26,715	22,262
資本公積	31	38,075	38,075
盈餘公積	32	5,903	4,184
一般風險準備	32	13,822	10,904
未分配利潤	32	19,881	12,503
可供出售證券公允價值變動儲備	34	(288)	106
歸屬於本行的股東權益合計		104,108	88,034
少數股東權益		1,149	860
股東權益合計		105,257	88,894
股東權益及負債總計		1,823,737	1,426,392

本財務報表由董事會於2011年3月25日批准授權報出。

董事長： *董事及行長：* *董事：*

後附第116至215頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	2010年12月31日	2009年12月31日
資產			
現金及存放同業及其他金融機構款項	15	128,854	65,080
貴金屬		279	265
存放中央銀行款項	16	261,628	221,505
交易性金融資產	17	6,024	4,747
衍生金融資產	18	476	465
拆放同業及其他金融機構款項	19	149,385	73,015
發放貸款和墊款	20	1,034,260	866,292
證券投資：			
— 可供出售證券	21	35,192	49,035
— 持有至到期證券	21	128,235	57,102
— 貸款及應收款項	21	11,117	45,567
投資子公司	25	2,998	2,810
物業及設備	23	8,437	8,028
遞延所得稅資產	24	4,413	3,166
其他資產	26	9,012	7,010
資產總計		1,780,310	1,404,087

財務狀況表

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	2010年12月31日	2009年12月31日
負債			
客戶存款	27	1,411,725	1,125,390
同業及其他金融機構存入及拆入款項	28	217,607	149,382
外國政府借款		333	391
衍生金融負債	18	368	395
預計負債		1,966	1,269
已發行債券	29	21,496	23,060
當期所得稅負債		4,890	3,864
其他負債	30	18,366	12,463
負債合計		1,676,751	1,316,214
股東權益			
股本	31	26,715	22,262
資本公積	31	38,063	38,063
盈餘公積	32	5,903	4,184
一般風險準備	32	13,800	10,900
未分配利潤	32	19,366	12,358
可供出售證券公允價值變動儲備	34	(288)	106
股東權益合計		103,559	87,873
股東權益及負債總計		1,780,310	1,404,087

本財務報表由董事會於2011年3月25日批准授權報出。

董事長： *董事及行長：* *董事：*

後附第116至215頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	歸屬於本行的股東權益						少數股東權益	股東權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	可供出售證券公允價值變動儲備		
2010年1月1日餘額		**22,262**	**38,075**	**4,184**	**10,904**	**12,503**	**106**	**860**	**88,894**
綜合收益		—	—	—	—	**17,581**	**(394)**	**107**	**17,294**
子公司發行普通股		—	—	—	—	—	—	**182**	**182**
提取盈餘公積	**32**	—	—	**1,719**	—	**(1,719)**	—	—	—
提取一般風險準備	**32**	—	—	—	**2,918**	**(2,918)**	—	—	—
發放2009年度現金股息	**33**	—	—	—	—	**(1,113)**	—	—	**(1,113)**
發放2009年度股票股息	**33**	**4,453**	—	—	—	**(4,453)**	—	—	—
其他		—	—	—	—	—	—	—	—
2010年12月31日餘額		**26,715**	**38,075**	**5,903**	**13,822**	**19,881**	**(288)**	**1,149**	**105,257**

	附註	歸屬於本行的股東權益						少數股東權益	股東權益合計
		股本	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	可供出售證券公允價值變動儲備		
2009年1月1日餘額		**18,823**	**14,768**	**2,983**	**8,001**	**6,009**	**3,296**	**792**	**54,672**
綜合收益		—	—	—	—	**12,104**	**(3,190)**	**4**	**8,918**
發行普通股		**3,439**	**23,311**	—	—	—	—	**65**	**26,815**
提取盈餘公積	**32**	—	—	**1,201**	—	**(1,201)**	—	—	—
提取一般風險準備	**32**	—	—	—	**2,903**	**(2,903)**	—	—	—
發放2008年度現金股息	**33**	—	—	—	—	**(1,506)**	—	—	**(1,506)**
發放2008年度股票股息	**33**	—	—	—	—	—	—	—	—
其他		—	**(4)**	—	—	—	—	**(1)**	**(5)**
2009年12月31日餘額		**22,262**	**38,075**	**4,184**	**10,904**	**12,503**	**106**	**860**	**88,894**

後附第116至215頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	2010年度	2009年度
經營活動產生的現金流量			
所得稅前利潤		**22,976**	**15,656**
調整項目：			
資產減值損失		**5,504**	**5,307**
折舊和攤銷		**1,072**	**721**
預計負債變動		**697**	**660**
處置物業及設備和其他長期資產的虧損／（收益）		**8**	**(1)**
公允價值變動虧損／（收益）		**4**	**(44)**
可供出售證券處置收益淨額		**(221)**	**(4,909)**
已發行債券和其他籌資活動利息支出		**955**	**1,315**
證券投資產生的利息收入		**(5,272)**	**(5,480)**
支付的所得稅款		**(5,358)**	**(1,963)**
經營性資產和負債項目變化淨額：			
存放同業及其他金融機構款項淨增加額		**(16,962)**	**(1,917)**
貴金屬淨增加額		**(14)**	**(155)**
存放中央銀行款項淨增加額		**(75,624)**	**(38,153)**
交易性金融資產淨增加額		**(1,319)**	**(391)**
拆放同業及其他金融機構款項淨增加額		**(76,370)**	**(20,607)**
發放貸款和墊款淨增加額		**(175,365)**	**(225,964)**
應收融資租賃款項淨增加額		**(12,609)**	**(11,797)**
其他資產淨增加額		**(7,843)**	**(2,533)**
客戶存款淨增加額		**289,001**	**342,152**
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加／（減少）		**72,827**	**(7,931)**
向其他金融機構借款淨增加額		**11,340**	**11,271**
其他負債淨增加額		**9,995**	**1,680**
經營活動產生的現金流量淨額		**37,422**	**56,917**

合併現金流量表

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	2010年度	2009年度
投資活動產生的現金流量			
證券投資收到的現金		132,626	112,225
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		106	53
證券投資支付的現金		(151,803)	(128,070)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(4,153)	(4,827)
投資活動付出的現金流量淨額		(23,224)	(20,619)
籌資活動產生的現金流量			
收到子公司少數股東投入的資本金		182	65
已發行債券收到的現金		5,771	4,983
定向發行股票收到的現金		—	26,763
償還已發行債券支付的現金		(7,400)	(15,800)
償付利息支付的現金		(2,003)	(1,437)
分配股息支付的現金		—	(1,506)
收到其他與籌資活動有關的現金		—	(5)
籌資活動(付出)／收到的現金流量淨額		(3,450)	13,063
現金及現金等價物年初餘額		161,750	112,302
滙率變動對現金及現金等價物的影響		(281)	87
現金及現金等價物年末餘額	35	172,217	161,750

後附第116至215頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

1 基本情況

中國民生銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」或「民生銀行」）是經國務院及中國人民銀行（以下簡稱「中央銀行」）批准於1996年2月7日在中華人民共和國（以下簡稱「中國」）成立的全國性股份制商業銀行。

本行於2000年發行人民幣普通股（A股）3.5億股，上述股票於同年在上海證券交易所上市交易。

本行於2009年在香港聯合交易所發行普通股3,439,275,500股，發行後總股本增至人民幣222.6億元。

本行及本行子公司（以下合稱「本集團」或「民生銀行集團」）在中國從事個人及公司銀行業務、租賃業務、基金管理業務。於2010年12月31日，本行在中國共開設了30家一級分行及擁有11家子公司。

除特別註明外，本合併財務報表金額單位為人民幣百萬元。本合併財務報表由董事會於2011年3月25日批准報出。

2 主要會計政策

在編製本財務報表時主要採用了以下會計政策。除特別說明外，在報告期間均持續地使用了這些會計政策。

(1) 編製基礎

本合併財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及解釋以及香港《公司條例》披露要求編製。

除對可供出售證券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債（包括衍生金融工具）按公允價值計量外，其他項目均按歷史成本計量。

在按國際財務報告準則要求編製財務信息時，管理層需要對某些關鍵的會計事項進行估計。同時，在執行本集團會計政策的過程時，管理層需作出某些判斷。報告期間會計假設的變化可能對該期間財務信息產生重大影響。管理層認為，編製財務報告所依據的基本假設是恰當的，且集團財務報告已公允反映了本集團的財務狀況和經營成果。對那些對管理層判斷依賴程度較高、交易複雜的事項及對本財務信息影響重大的假設及估計，在本報表附註4進行了披露。

2 主要會計政策(續)

(1) 編製基礎(續)

(i) 2010年1月1日開始的財務報告年度首次採納的新準則及解釋和修改的準則及解釋，但目前與本集團無關(雖然可能影響未來的交易和事項的會計核算)

準則／解釋公告	內容	於以下日期或之後開始的年度期間生效
國際會計準則第17號(修正版)	租賃	2010年1月1日
國際會計準則第2號(修訂版)	合併及單獨財務報表	2009年7月1日
國際會計準則第36號(修正版)	資產減值	2010年1月1日
國際會計準則第39號(修正版)	金融工具：確認和計量 — 符合條件的套期項目部分	2009年7月1日
國際財務報告準則第2號(修正版)	以股份為基礎的支付	2009年1月1日
國際財務報告準則第3號(修訂版)	業務合併	2009年7月1日
國際財務報告準則第5號(修正版)	持有待售的非流動資產和終止經營	2010年1月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第16號	境外經營淨投資套期	2009年7月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第17號	非現金資產股利	2009年7月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第18號	客戶轉讓的資產	2009年7月1日

(ii) 已公佈但於2010年1月1日未生效及未提早採納的新準則及解釋和修改的準則及解釋

準則／解釋公告	內容	於以下日期或之後開始的年度期間生效
國際會計準則第1號(修正版)	財務報表列報	2011年1月1日
國際會計準則第24(修訂版)	關聯方披露	2011年1月1日
國際會計準則第32號(修訂版)	配股權的分類	2010年2月1日
國際財務報告準則第7號(修正版)	金融工具：披露	2011年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具第一部分：分類與計量	2011年1月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第13號	客戶忠誠項目	2011年1月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第14號	最低資金規定的預付款	2011年1月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第19號	以權益工具終止金融負債	2010年7月1日

國際財務報告準則第9號及修訂稿分別在2009年11及2010年10月頒佈，並對國際會計準則第39號有關金融資產分類與計量的內容進行了更新。關鍵修訂內容概述如下：

金融資產可以劃分為兩類計量方式：後續採用公允價值計量或後續採用攤餘成本計量。該等分類取決於實體管理金融工具的商業模式及金融工具的合同現金流量特徵，在初始確認時確定。

只有當一項金融工具是債務工具且滿足如下條件時，應以攤餘成本計量對其進行後續計量，實體的商業模式為持有該資產以收取合同現金流並且該資產合同現金流僅為需要支付的本金和利息。其他債權投資工具均以公允價值計量且其變動計入當期損益。

2 主要會計政策(續)

(1) 編製基礎(續)

(ii) 已公佈但於2010年1月1日未生效及未提早採納的新準則及解釋和修改的準則及解釋(續)

所有的權益工具後續應以公允價值計量。為交易目的持有的權益工具應以公允價值計量且其變動計入當期損益。其他權益工具在初始確認時可選擇將公允價值變動產生的未實現及已實現損益計入其他綜合收益而非損益。這種選擇是不可更改的且其公允價值變動不會再計入損益。股利收入如能反映投資回報則應計入損益。

對於負債類金融工具而言，因自身信用風險產生的公允價值變動應記入綜合損益而非當期損益，除非這一處理可能引發會計處理不配比。

國際財務報告準則第9號及修訂稿的實施日期是2013年1月1日，IFRS允許提前執行該準則。民生銀行集團正在考慮是否實施國際財務報告準則第9號，包括其對集團的影響及適用時間。其他準則及解釋公告不會對本集團的整體財務狀況產生重大影響。

(iii) 提前適用的準則

2010年本集團未提前適用任何的準則及修訂稿。

(2) 合併財務報表

於2010年12月31日，合併財務報表的合併範圍包括本行及子公司的財務報表。

子公司是指本行直接或者間接擁有其大部分股份表決權，並且能夠對其實施控制，有權決定其財務和經營政策，因而能夠從其經營活動中獲取利益的經濟實體。在確定本集團是否對某一實體擁有控制權時，本集團會考慮當期可轉換公司債券、當期可執行認股權證等潛在表決權因素。從取得子公司的實際控制權之日起，本集團開始將其納入合併範圍；從喪失實際控制權之日起停止納入合併範圍。

本年度合併或處置的子公司自獲取控制權之日起或截止喪失控制權日期間的經營收益並入當期集團合併損益表。

本集團內部交易的交易餘額以及未實現收益在編製合併報表時已被抵銷。除非內部交易能夠提供轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也被抵銷。

在編製合併財務報表時，子公司與本行對於類似的交易和情況採用一致的會計政策和估值方法。

對子公司的投資按照成本扣除減值列示。成本經調整以反映修改或有對價所產生的對價變動。成本包括直接歸屬投資成本的項目。

(3) 外幣折算

本集團各實體的財務報表所載項目均按各實體主要經濟環境運營的貨幣計量(功能性貨幣)。人民幣為本行及子公司的功能性貨幣和列報貨幣。

以外幣計量的貨幣性項目按照最接近報告日的滙率進行折算。在可以獲取多種滙率數據的情況下，優先選擇可以反映該貨幣性項目未來可實現現金流的遠期滙率。以歷史成本計量的外幣單位非貨幣性項目按照初始計量採用的滙率進行折算；以公允價值計量的外幣單位非貨幣性項目按照確定公允價值所依據的滙率進行折算。

外幣交易採用交易發生日或因重新計量確定的評估日即期滙率將外幣金額折算為人民幣。外幣交易及以外幣計量的貨幣性資產和負債按年末滙率進行折算產生的滙兑收益或損失計入利潤表。計入利潤表的滙率變動損益以損益表對應科目的淨額列示，計入綜合收益表的滙率變動損益以綜合收益表對應科目的淨額列示。

2 主要會計政策(續)

(3) 外幣折算(續)

以外幣計量，分類為可供出售金融資產的貨幣性證券，其外幣折算差額分為由證券的攤餘成本變動產生的折算差額和證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入損益表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入綜合收益表。

對於非貨幣性項目，如以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益性投資，其折算差額作為公允價值變動損益的一部分，計入利潤表。而對於非貨幣性項目，如分類為可供出售金融資產的權益性投資，其折算差額計入股東權益中的公允價值變動儲備。

(4) 利息收入和支出

所有生息金融資產和付息金融負債的利息收入和支出，按照實際利率法計入合併利潤表中的「利息收入」和「利息支出」。

實際利率法，是指按金融資產或金融負債實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

若金融資產或資產組合因發生減值損失而被減記，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

在金融資產或金融負債的未來現金流量或期限難以可靠預計時，本集團採用該金融資產或金融負債在整個合同期內的合同現金流量。

(5) 手續費收入和支出

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相關期間內平均確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

(6) 金融資產

(6.1) 分類

本集團將金融資產劃分為下列四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項、持有至到期投資和可供出售金融資產。管理層在初始確認時即對金融資產進行分類。

(i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括以下兩子類：交易性金融資產，以及本集團指定的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。目前本集團尚無歸屬於第二子類的金融資產。

若取得金融資產的目的主要是為了近期內出售，或者該金融資產屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理，則該金融資產被分類為交易性金融資產。衍生工具也被分類為交易性金融工具，但被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

(ii) 貸款和應收款項

貸款及應收款項為在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。本集團未將下列非衍生金融資產劃分為貸款和應收款項：(1)分類為交易性金融資產，即準備立即出售或在近期出售的金融資產；(2)初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產；或(3)因債務人信用惡化以外的原因，使持有方可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。

2 主要會計政策（續）

(6) 金融資產（續）

(6.1) 分類（續）

(iii) 持有至到期證券

持有至到期證券是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。本集團未將下列非衍生金融資產劃分為持有至到期證券：(1)初始確認時被指定為公允價值計量且其變動計入當期損益；(2)被指定為可供出售金融資產；(3)貸款和應收賬款。

除特定情況外（如在接近到期日時出售金額不重大的持有至到期債券），如果本集團未能將這些債券持有至到期或將部分重分類至可供出售金融資產，本集團會將全部該類債券剩餘部分重分類至可供出售金融資產，由按攤餘成本計量改為按公允價值計量。本集團不會在當期及以後的兩個完整會計年度內將此類投資重新劃分為持有至到期投資。

(iv) 可供出售金融資產

可供出售證券指持有期限不確定，有可能依據流動性需求或利率、滙率及權益價格的變動而被出售，同時未被指定為貸款和應收款項、持有至到期證券或以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(6.2) 確認和計量

通常情況下，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資及可供出售金融資產的買賣於交易日進行確認，交易日為本集團承諾購買或出售該資產的日期。

非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值加上交易費用進行初始確認；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值進行初始確認，交易費用於交易日計入利潤表。

本集團按照公允價值對可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產進行後續計量；對貸款及應收款項、持有至到期投資，採用實際利率法，按攤餘成本計量。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動形成的利得或損失，計入當期利潤表；可供出售金融資產公允價值變動形成的利得或損失直接計入股東權益，在該金融資產終止確認或發生減值時轉出，先前於股東權益確認的累計損益計入利潤表。採用實際利率法計算的可供出售類金融資產的利息以及可供出售外幣貨幣性金融資產形成的滙兑損益直接計入利潤表。

對於存在活躍市場的金融資產，本集團用活躍市場中的現行報價確定其公允價值。對於不存在活躍市場的金融資產，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

(6.3) 終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

(7) 金融資產的減值

(7.1) 以攤餘成本計量的金融資產

本集團在財務報告日對該類金融資產或金融資產組合是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀證據表明金融資產或金融資產組合因在其初始確認後發生的一項或多項事件（損失事件）而發生減值，且這些損失事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量產生的影響能可靠估計時，則該項或該組金融資產已發生減值並產生減值損失。

2 主要會計政策(續)

(7) 金融資產的減值(續)

(7.1) 以攤餘成本計量的金融資產(續)

本集團認定金融資產發生減值的客觀證據，包括下列各項事件：

— 發行人或欠債人發生嚴重財務困難；

— 違反合同，例如逾期或拖欠償還利息或本金；

— 債權人處於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；

— 借款人有可能破產或進行其他財務重組；

— 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在或活躍市場繼續交易，或

— 無法辨識一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如：

  — 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或

  — 發生與該組合的資產逾期還款相關的全國性或地方經濟狀況

本集團首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，對單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行單獨或組合評估。如果沒有客觀證據表明單獨評估的金融資產存在減值情況，無論該金融資產金額是否重大，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的一組金融資產中，進行組合評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合評估的範圍。

減值損失按照該資產的賬面金額與以其初始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用損失)的現值之間的差額進行計量。發生的減值損失通過使用備抵賬戶減少該資產的賬面金額，減值損失的金額計入利潤表。如果貸款或持有至到期投資的合約利率為浮動利率，用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。在實際操作中本集團也會以可觀察到的金融資產的市場公允價值為基礎確定該項資產的減值。

無論該擔保物是否將被收回，本集團計算帶有擔保物的金融資產的未來現金流現值時，已將擔保物價值及取得和出售擔保物發生的費用考慮在內。

本集團在進行減值情況的整體評估時，將根據信用風險特徵的相似性對金融資產進行分組。這些信用風險特徵通常可以反映債務人按照資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被評估資產的未來現金流測算是相關的。

本集團對一組金融資產的未來現金流進行減值整體評估測算時，以該組金融資產的合同現金流以及與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基礎。為反映該組金融資產的實際狀況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整，包括反映在歷史損失期間不存在的當期情況，以及剔除那些本期已不存在事項的影響。

對金融資產組合的未來現金流量變動的估計需要反映各期可觀察到的相關數據的變動並與其方向一致，本集團對估計未來現金流量時所使用的方法和假設進行定期評估，以減少估計損失金額和實際損失金額之間的差異。

2 主要會計政策（續）

(7) 金融資產的減值（續）

(7.1) 以攤餘成本計量的金融資產（續）

當金融資產無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，本集團對該等進行核銷，沖減相應的金融資產減值準備。

如果在以後的期間，減值損失的金額減少且金額的減少與確認減值後發生的事件有客觀關聯（例如，債務人的信用評級提高），本集團通過調整準備金金額將以前確認的減值損失金額予以轉回，轉回的金額計入利潤表。但是，轉回後的賬面價值不應超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

(7.2) 可供出售金融資產

本集團在每個財務報告日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。在判斷分類為可供出售證券的股權投資是否減值時，本集團考慮該等投資的公允價值是否明顯或持續地低於其成本。如果存在客觀證據表明分類為可供出售金融資產發生減值時，該資產的累計損失，即以購買成本（扣除已收回本金、已攤銷金額）和當前公允價值的差額減去以前在利潤表中確認的該金融資產的所有減值損失，將從股東權益中轉出，在利潤表中進行確認。權益工具發生的已經計入損益的減值損失不通過利潤表轉回。如果在以後期間，可供出售債券的公允價值增加且公允價值的增加與在利潤表中確認減值後發生的某事件有客觀關聯，則減值損失在利潤表中予以轉回。

(8) 金融負債

(8.1) 分類、確認和計量

本集團於初始確認時將金融負債劃分為下列兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

(i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括以下兩子類：交易性金融負債，以及本集團指定的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。目前本集團尚無歸屬於第二子類的金融負債。

若承擔金融負債的目的主要是為了近期內回購，則該金融負債被分類為交易性金融負債。交易性金融負債以公允價值計量且其變動計入利潤表。

(ii) 其他金融負債

其他金融負債按其公允價值減交易費用的差額入賬，隨後按攤餘成本列示。對實際收到的借入資金淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷，攤銷金額計入利潤表。

(8.2) 終止確認

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。

(9) 衍生金融工具與嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融遠期合同、金融期貨合同、金融掉期和期權，以及具有金融遠期合同、金融期貨合同、金融掉期和期權中一種或多種特徵的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特徵：

— 其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、滙率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或類似變量的變動而變動；

2 主要會計政策(續)

(9) 衍生金融工具與嵌入衍生金融工具(續)

— 不要求初始淨投資，或與對市場情況變化有類似反應的其他類型合同相比，要求很少的初始淨投資；

— 在未來某一日期結算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。衍生金融工具的公允價值變動包含在公允價值變動收益內，同時在財務狀況表的「衍生金融資產」或「衍生金融負債」項目中反映。

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下簡稱「主合同」)中的衍生金融工具，該衍生金融工具使主合同的部分或全部現金流量，將按照特定利率、金融工具價格、滙率、價格或利率指數、信用等級或信用指數，或類似變量的變動而發生調整，如嵌在購入的可轉換公司債券中的轉換權等。當某一嵌入衍生金融工具和主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係，本集團將之從主合同中分拆，作為獨立的衍生金融工具處理，依照其公允價值進行初始確認及後續計量。

嵌入衍生金融工具從主合同分拆後，主合同是金融工具的，按照相應類別金融資產或金融負債進行處理。

某些衍生金融工具交易雖在本集團風險管理中提供經濟定義上有效的風險對沖，但並不符合國際會計準則第39號套期會計處理的要求，因此其公允價值的變動計入淨交易收入。本集團並未將任何衍生金融工具按套期會計進行核算。

(10) 金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且交易雙方準備按淨額進行結算時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表列示。

(11) 買入返售和賣出回購

買入返售是指本集團按合同或協議約定，以一定的價格向交易對方買入貼現票據、一般公司債券、應收融資租賃款項及貸款，之後在合約約定的日期再按協議價格返售給對方的資金拆借業務。賣出回購是指本集團按合同或協議約定，以一定的價格向交易對方買入貼現票據、一般公司債券、應收融資租賃款項及貸款賣給交易對方，之後在合約約定日期，再按協議價格購回的資金拆借業務。

買入返售和賣出回購按業務發生時實際支付或收到的金額初始確認，並記入「買入返售金融資產」或「賣出回購金融資產款」。

「買入返售金融資產」被劃分為貸款和應收款項。「賣出回購金融資產款」被劃分為其他金融負債。兩者均採用實際利率法，按攤餘成本後續計量。

「賣出回購金融資產款」項目下的貼現票據、相關債券、長期應收款及貸款，在合約期間視為向交易對手方提供的抵押資產，仍在本集團資產相關科目中反映。「買入返售金融資產款」項目下的貼現票據、相關債券、長期應收款及貸款，在合約期間視為交易對手提供的抵押資產，不在本集團資產相關科目中反映。

買入返售金融資產款參見附註19，賣出回購金融資產款參見附註28。

2 主要會計政策(續)

(12) 抵押資產

以抵債資產抵償貸款本金及利息時，該抵債資產初始以公允價值加相關費用入賬。抵債資產按賬面價值與公允價值減去處置費用後兩者之較低者進行後續計量。

(13) 經營性物業

經營性物業包括以出租為目的的建築物以及正在建造或開發過程中將來用於出租的房屋及建築物，以成本進行初始計量。與經營性物業有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入經營性物業成本；否則，於發生時計入當期損益。

本集團採用成本模式對所有經營性物業進行後續計量，按其預計使用壽命及淨殘值率對房屋及建築物計提折舊。經營性物業的預計使用壽命、淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用壽命	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	20年	5%	4.75%

經營性物業的用途改變為自用時，自改變之日起，將該經營性物業轉換為固定資產。自用房屋及建築物的用途改變為賺取租金或資本增值時，自改變之日起，將固定資產轉換為經營性物業。發生轉換時，以轉換前的賬面價值作為轉換後的入賬價值。

對經營性物業的預計使用壽命、預計淨殘值和折舊方法於每年年度終了進行覆核並作適當調整。

當經營性物業被處置、或者永久退出使用且預計不能從其處置中取得經濟利益時，終止確認該項經營性物業。經營性物業出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後計入當期損益。

(14) 固定資產

固定資產以歷史成本扣減累計折舊和減值後的淨值列示。歷史成本包括為獲得物業及設備而直接發生的支出。

與有關的後續支出，只有當其產生的未來經濟利益很可能流入本集團並且該支出可以可靠地計量時，才能將其計入資產的賬面價值或作為單獨的一項資產進行反映。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

折舊根據物業及設備原值減去預計的殘值後按如下估計可使用年限以直線法計提：

— 房屋和建築物	20–30年
— 租賃物業改良支出	5–10年
— 辦公設備	5–10年
— 運輸設備	5年

在建工程均不計提折舊。

本集團在每個財務報告日均對物業及設備的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團定期對物業及設備進行減值檢查。當有跡象表明資產的可收回金額低於賬面價值，本行將賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指資產的公允價值減出售費用與使用價值兩者之間的較高者。

處置物業及設備取得的損益扣除其賬面價值後的差額計入利潤表。

2 主要會計政策(續)

(15) 無形資產

無形資產包括土地使用權、電腦軟件等，以成本計量。

土地使用權按使用年限平均攤銷。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

對使用壽命有限的無形資產的預計使用壽命及攤銷方法於每年年度終了進行覆核並作適當調整。

(16) 非金融資產的減值

對於可使用年限不確定的非金融資產不進行攤銷，本集團每年評估其減值情況。對於進行攤銷的非金融資產，當有跡象表明該資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將確認就減值作出評估，並就資產賬面值超出可收回金額的款額減值損失。非金融資產的可收回金額是指非金融資產的公允價值減出售費用與使用價值兩者之間的較高者。本集團將一組具有單獨可辨認現金流的非金融資產認定為最小資產組，並按照最小資產組進行減值評估。本集團在每個報告日評估已減值非金融資產的減值金額是否可以轉回。

(17) 當期所得稅和遞延所得稅

期間所得稅費用包括當期所得稅和遞延所得稅。所得稅計入利潤表除了在其他綜合收益中或直接計入股東權益的項目外。在該情況下，稅項亦分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期所得稅費用按照本集團在開展經營活動和創造應納稅收入所在國家或地區截至財務報告日已實施或實質上已實施的稅法為基礎進行計算。對於存疑或存在還未出台明確執行辦法的適用稅法條款的情況，管理層定期對其稅務申報的金額進行評估，並按照預計應向稅務機關繳納的金額為基礎確定相應準備。

本集團對財務報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用資產負債表法計提遞延稅項。對於遞延所得稅，按照資產負債表日已實施或實質上已實施，並預期適用於收回該遞延所得稅資產或清償該遞延所得稅負債期間的稅率計量。

遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的應納稅所得額為限。

本集團對子公司的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

應繳所得稅，根據各機構經營所在地使用稅法，在利潤實現的期間確認為費用。對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

與公允價值重新計量的貸記或直接計入資本公積的可供出售金融資產相關的遞延所得稅，也貸記或直接計入資本公積，並未來同遞延損益一起記入利潤表。

當有法定義務將當期所得稅資產與當期所得稅負債抵銷，且遞延所得稅資產和負債涉及由同一稅務機關對應納稅主體或不同應納稅主體但有意向以淨額基準結算所得稅結餘時，則可將遞延所得稅資產與負債相互抵銷。

2 主要會計政策(續)

(18) 已發行債券

本集團已發行債券包括本集團發行的一般金融債券、次級債券、混合資本債券。

已發行債券按其公允價值，即以實際收到的款項(收到對價的公允價值)減交易費用的差額入賬，隨後按攤餘成本列示。對實際收到的借入資金淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷，攤銷金額計入當期損益。

(19) 職工薪酬

職工薪酬主要包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、社會保險費及住房公積金、工會經費和職工教育經費等其他與獲得職工提供的服務相關的支出。

於職工提供服務的期間確認應付的職工薪酬，並根據職工提供服務的性質計入相關資產成本和費用。

本集團在職員工，依據國家和地方有關政策，參加各地勞動及社會保障機構組織實施的社會基本養老保險。本集團以各地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。員工退休後，各地勞動及社會保障機構有責任向已退休員工支付社會基本養老金。

本集團上述退休計劃的開支在利潤表中確認費用。

除了社會基本養老保險之外，本行員工還可以自願參加本行設立的年金計劃(「年金計劃」)。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。本行向年金計劃的繳款於發生時，計入利潤表中的「營運支出」。

(20) 預計負債

本集團因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為準備。

(21) 租賃

融資租賃是指無論所有權是否轉移，但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(i) 經營租賃

經營租賃的租金收入和租金支出在租賃期間內按照直線法計入當期損益。

(ii) 融資租賃

本集團僅作為出租人參與融資租賃業務，在租賃期開始日，本集團將租賃開始日最低租賃收款額作為應收融資租賃款項的入賬價值，計入「應收融資租賃款項」，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃收款額、未擔保餘值之和與其現值的差額確認為未實現融資收益。

未實現融資收益在租賃期內各個期間採用實際利率法進行分配。

(22) 或有負債

或有負債不作為預計負債確認，僅在附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益的流出且金額能夠可靠計量時，將其確認為預計負債。

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

2 主要會計政策(續)

(23) 受託業務

本集團通常作為受託人在受託業務中為零售客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並不包括在本集團財務報表中。

本集團也代表第三方放款人經營委託業務。委託貸款是指本集團接受委託，由客戶(作為委託人)提供資金，由本集團(作為受託人)按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、期限、利率而代理發放和監督使用並由本集團協助收回的貸款，風險由委託人承擔。委託貸款在表外列示；委託人提供的資金，按照本集團實際收到金額列入委託資金科目，本集團按照委託人意願發放貸款時按照實際發放或投出金額計入委託貸款科目。本集團進行委託貸款業務只收取手續費，不代墊資金，不承擔信用風險。收取的手續費，根據收入確認條件按照權責發生制原則予以確認。

(24) 股本

(i) 股票發行成本

由於發行新股而產生的直接成本，扣除納稅影響後，作為股東權益的減項從發行所得中扣除。

(ii) 普通股股息

普通股股息在得到本行股東大會批准當期於股東權益確認。

(25) 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括自購買日起到期日在三個月以內的款項，包括：現金、存放中央銀行的超額存款準備金、存放同業及其他金融機構款項和短期政府債券。

(26) 財務擔保合約

財務擔保合約要求提供者為合約持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合約條款時，代為償付合約持有人的損失。該財務擔保是代表客戶提供貸款、透支、和其他銀行服務給銀行、金融機構和其他組織。

財務擔保合約按提供擔保之日的公允價值進行初始計量。後續計量中，本集團的負債按照財務報告日初始確認金額扣除以直線法在合約期間內攤銷計入手續費收入的金額與對履行擔保責任的準備金的最佳估計孰高者列示。對準備金的估計根據類似交易和歷史損失的經驗以及管理層的判斷作出。

與擔保合約相關的負債的增加計入利潤表的(其他業務成本)中。

(27) 分部信息

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部並披露分部信息。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；(3)本集團能夠取得該組成部分的財務狀況、經營成果和現金流量等有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

經營分部的報告同提供給首席營運決策者的內部報告相一致。負責分配資源和評估經營部門業績的主要經營決策者，被認定為確定戰略決策的總裁和專項治理委員。

3 金融風險管理

(1) 金融風險管理概述

本集團的經營活動面臨各種金融風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此本集團的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

於2010年12月31日，本集團通過本集團的子公司民生銀行、民生租賃、民生加銀基金及九家村鎮銀行分別提供商業銀行、租賃、基金募集及銷售等金融服務。本集團子公司作為各自獨立的機構，各自負責相應業務的金融風險管理。於2010年，商業銀行業務面臨的金融風險構成本集團金融風險的主體。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過可靠及最新的信息系統來監控風險及遵守限額。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

目前，本行董事會下設風險管理委員會，負責制定本行整體風險管理戰略，監督本行風險管理及內部控制系統，並評估本行總體風險。本行高級管理層根據其制定的風險管理戰略，制定並推動執行相應的風險管理政策、制度和程序。

本行董事會下設戰略發展及投資管理委員會負責子公司日常管理工作，正在逐步建立集團層面全面風險管理的架構。

對於集團最重要的風險類別包括，信用風險、市場風險、和流動性風險，市場風險又包括貨幣風險、利率風險和價格風險。

(2) 信用風險

本集團所面臨的信用風險是指交易對方無法在到期日履行合同義務的風險。信用風險是本集團在經營活動中所面臨的最重要的風險，管理層對信用風險敞口採取審慎的原則進行管理。本集團的信用風險主要來源於貸款、貿易融資、資金業務和租賃業務。表外金融工具的運用也會使本集團面臨信用風險，如信用承諾及衍生金融工具。

目前本行由風險管理委員會對信用風險防範進行決策和統籌協調，採取專業化授信評審、集中質量監控、問題資產集中運營和清收等主要手段進行信用風險管理。

(i) 信用風險衡量

A 貸款及信用承諾

本集團根據中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「銀監會」）制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產的質量。《貸款風險分類指引》要求金融機構將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。同時，本集團將表外信用承諾業務納入客戶統一授信，實施額度管理，並依據《貸款風險分類指引》，針對主要表外業務品種進行風險分類。本行制訂了《中國民生銀行信貸資產風險分類管理辦法》指導日常信貸資產風險管理，分類原則與銀監會制定的《貸款風險分類指引》一致。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

3 金融風險管理(續)

(2) 信用風險(續)

(i) 信用風險衡量(續)

A 貸款及信用承諾(續)

次級類：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

b 債券及其他票據

本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券及其他票據的信用風險敞口。外幣債券要求購買時的外部信用評級(以標準普爾或等同評級機構為標準)在投資級BBB或以上。人民幣債券要求購買時的外部信用評級(中央銀行認定的信用評級機構)長期債券的信用評級在A或以上，短期債券的信用評級在A-1或以上。同時，風險控制人員定期對存量債券發行主體的信用狀況進行分析，按照行業和企業兩個角度提出風險建議，業務人員根據風險建議適當調整。

(ii) 風險限額管理及緩解措施

無論是針對單個交易對手、集團客戶交易對手還是針對行業和地區，本集團及本行都會對信用風險集中度進行管理和控制。

本集團已建立相關機制，對信用風險進行分層管理，針對不同的單一交易對手或集團交易對手、不同的行業和地理區域設置不同的可接受風險限額。本行定期監控上述客戶風險狀況，並至少每年進行一次審核。

本集團針對任一借款人包括銀行的風險敞口都按照表內和表外風險敞口進一步細分，對交易賬戶實行每日風險限額控制。本行對實際風險敞口對比風險限額的狀況進行每日監控。

本集團通過定期分析客戶償還利息和本金的能力，適當地調整信貸額度或採取其他必要措施來控制信用風險。

其他具體的管理和緩解措施包括：

A 抵質押物

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(ii) 風險限額管理及緩解措施（續）

A 抵質押物（續）

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物或增加保證人。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

b 衍生金融工具

本集團只有本行經核准從事衍生金融工具業務。本行對衍生金融工具交易對手實行淨交易額度控制，每日形成交易額度執行情況報告。衍生金融工具的信用風險僅限於估值為正數的衍生金融工具公允價值，本行通過為交易對手申請授信額度，並且在管理系統中設定該額度從而實現對衍生交易的授信監控。同時，採用收取保證金等形式來緩釋衍生金融工具的信用風險。

c 信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。在客戶申請的信用承諾金額超過其原有授信額度的情況下，本集團將收取保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。本集團面臨的潛在信用風險的金額等同於信用承諾的總金額。

貸款承諾及金融租賃承諾為已向客戶作出承諾而尚未使用的部分。由於絕大多數信用承諾的履行取決於客戶是否能保持特定的信用等級，本集團實際承受的該等潛在信用風險金額要低於全部未履行的信用承諾總金額。由於長期貸款承諾的信用風險通常高於短期貸款承諾，本集團對信用承諾到期日前的信用風險進行監控。

(iii) 信貸資產減值分析和準備金計提政策

根據會計政策規定，若有客觀證據證明金融資產的預計未來現金流量減少且減少金額可以估計，則本集團確認該金融資產已減值，並計提減值準備。

本集團用於確認是否存在減值的客觀依據的標準請見附註二主要會計政策、7金融資產的減值。

本集團對單筆金額重大的金融資產的資產質量進行定期審閱。對單獨計提準備金的資產，本集團在財務報告日逐筆評估其損失情況以確定準備金的計提金額。在評估過程中，本集團通常會考慮抵質押物價值及未來現金流的狀況。

本集團根據歷史數據、經驗判斷和統計技術對下列資產組合計提準備金：(1)單筆金額不重大且具有類似信用風險特徵的資產組合；(2)資產損失已經發生但尚未被識別的資產。

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(iv) 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

下表為本集團和本行未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口。

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
表內項目的信用風險敞口包括：		
存放中央銀行款項	**262,238**	**221,590**
存放同業及其他金融機構款項	**125,462**	**61,848**
拆放同業及其他金融機構款項	**149,385**	**73,015**
交易性金融資產	**6,024**	**4,747**
衍生金融資產	**476**	**465**
發放貸款和墊款		
— 公司貸款及墊款	**761,632**	**705,697**
— 個人貸款及墊款	**276,091**	**162,041**
證券投資 — 債券	**174,794**	**151,619**
預付融資租賃款	**29,288**	**16,874**
金融資產，其他	**13,220**	**11,090**
小計	**1,798,610**	**1,408,986**
表外項目信用風險敞口包括：		
銀行承兑滙票	**308,584**	**216,657**
開出保函	**50,115**	**45,593**
開出信用證	**30,062**	**15,094**
代付業務*	**24,267**	**24,349**
未使用的信用卡額度**	**18,618**	**14,337**
不可撤銷貸款承諾	**5,629**	**5,422**
融資租賃承諾	**1,898**	**1,841**
小計	**439,173**	**323,293**
合計	**2,237,783**	**1,732,279**

* 代付業務是指本行接受客戶委託，向代付行提出申請，由代付行向客戶提供貿易項下所需資金的業務。

** 未使用的信用卡額度不包含未激活賬戶額度。於2010年12月31日，未激活賬戶戶數為144萬戶（2009年12月31日：203萬戶）。

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(iv) 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口（續）

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
表內項目的信用風險敞口包括：		
存放中央銀行款項	**261,628**	**221,505**
存放同業及其他金融機構款項	**124,857**	**61,841**
拆放同業及其他金融機構款項	**149,385**	**73,015**
交易性金融資產	**6,024**	**4,747**
衍生金融資產	**476**	**465**
發放貸款和墊款		
— 公司貸款及墊款	**759,438**	**704,730**
— 個人貸款及墊款	**274,822**	**161,562**
證券投資 — 債券	**174,419**	**151,579**
金融資產，其他	**7,490**	**5,789**
小計	**1,758,539**	**1,385,233**
表外項目信用風險敞口包括：		
銀行承兌滙票	**308,012**	**216,555**
開出保函	**50,115**	**45,593**
未使用的信用卡額度	**18,618**	**14,337**
開出信用證	**30,062**	**15,094**
代付業務	**24,267**	**24,349**
不可撤銷貸款承諾	**5,629**	**5,422**
小計	**436,703**	**321,350**
合計	**2,195,242**	**1,706,583**

(v) 拆放同業及其他金融機構款項

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
未逾期未減值	**149,385**	**73,015**
已減值	—	—
合計	**149,385**	**73,015**
減：減值準備	—	—
淨額	**149,385**	**73,015**

3 金融風險管理(續)

(2) 信用風險(續)

(v) 拆放同業及其他金融機構款項(續)

a 未逾期未減值

未逾期未減值拆放同業及其他金融機構款項的信用風險可以參考交易對手性質來評估。

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
其他銀行	**110,813**	**50,339**
非銀行金融機構	**29,072**	**21,476**
其他	**9,500**	**1,200**
	149,385	**73,015**

(vi) 發放貸款和墊款

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
未逾期未減值	**1,047,549**	**872,060**
逾期未減值	**2,683**	**3,522**
已減值	**7,339**	**7,397**
合計	**1,057,571**	**882,979**
減：貸款減值準備		
其中：單項計提數	**(3,583)**	**(4,378)**
組合計提數	**(16,265)**	**(10,863)**
	(19,848)	**(15,241)**
淨額	**1,037,723**	**867,738**

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
未逾期未減值	**1,044,050**	**870,599**
逾期未減值	**2,683**	**3,522**
已減值	**7,339**	**7,397**
合計	**1,054,072**	**881,518**
減：貸款減值準備		
其中：單項計提數	**(3,583)**	**(4,378)**
組合計提數	**(16,229)**	**(10,848)**
	(19,812)	**(15,226)**
淨額	**1,034,260**	**866,292**

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(vi) 發放貸款和墊款（續）

a 未逾期未減值貸款

未逾期未減值貸款的信用風險基於本集團按照銀監會五級分類標準劃分的貸款情況來評估。

民生銀行集團

	公司貸款	個人貸款	合計
2010年12月31日			
正常	**764,300**	**275,727**	**1,040,027**
關注	**7,495**	**27**	**7,522**
合計	**771,795**	**275,754**	**1,047,549**
2009年12月31日			
正常	**703,053**	**159,496**	**862,549**
關注	**9,143**	**368**	**9,511**
合計	**712,196**	**159,864**	**872,060**

民生銀行

2010年12月31日			
正常	**762,257**	**274,449**	**1,036,706**
關注	**7,317**	**27**	**7,344**
合計	**769,574**	**274,476**	**1,044,050**
2009年12月31日			
正常	**702,076**	**159,012**	**861,088**
關注	**9,143**	**368**	**9,511**
合計	**711,219**	**159,380**	**870,599**

b 逾期未減值貸款

除非有證據證明貸款發生減值，一般而言，逾期未滿90天的貸款尚未作為減值貸款。

在初始發放貸款時，本集團要求由獨立資產評估機構對相應的抵質押物進行價值評估。當有跡象表明抵質押物發生減值時，本集團會重新審閱該等抵質押物是否能夠充分覆蓋相應貸款的信用風險。

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(vi) 發放貸款和墊款（續）

b 逾期未減值貸款（續）

逾期未減值貸款的逾期天數分析列示如下：

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日				
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	合計
公司貸款及墊款	73	1	—	—	74
個人貸款及墊款	1,823	479	229	78	2,609
	1,896	480	229	78	2,683

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日				
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	合計
公司貸款及墊款	65	75	6	219	365
個人貸款及墊款	1,764	619	381	393	3,157
	1,829	694	387	612	3,522

本集團已對上述所有逾期公司貸款進行了逐筆減值測試，此等貸款均未發現減值。

本集團所有逾期超過90天抵質押類個人貸款以及逾期超過30天的信用和保證類個人貸款（除信用卡透支外）均已確認為減值貸款。本集團所有逾期超過180天的信用卡透支均已確認為減值貸款。

於2010年12月31日逾期未減值貸款和墊款對應的抵質押物公允價值為人民幣13.5億元（2009年12月31日：人民幣25.8億元）。

管理層基於最新的外部估價評估抵押物的公允價值，同時根據現有經驗及當前的市場情況對公允價值進行調整。

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(vi) 發放貸款和墊款（續）

c 減值貸款

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
公司貸款及墊款	6,538	6,538
個人貸款及墊款	801	859
合計	7,339	7,397
佔貸款和墊款總額的百分比	0.69%	0.84%
減值準備		
— 公司貸款及墊款	(3,583)	(4,497)
— 個人貸款及墊款	(614)	(645)
	(4,197)	(5,142)
減值貸款抵押物公允價值	3,644	2,680

抵押物主要為房產，還包括土地使用權、股權以及機器設備等。管理層基於最新的外部估價評估抵押物的公允價值，同時根據現有經驗及當前的市場情況對公允價值進行調整。

發生減值的貸款及墊款按擔保方式分類如下：

信用貸款	636	788
保證貸款	2,120	2,437
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	4,049	3,527
— 質押貸款	534	645
合計	7,339	7,397

d 重組貸款

重組是基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，通過此程序，本集團與借款人或其擔保人（如有）重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常會要求增加擔保、質押或押品，或要求由還款能力較強的借款人承擔。2010年本集團重組貸款餘額為人民幣24.1億元（2009年：37.4億元）。

3 金融風險管理(續)

(2) 信用風險(續)

(vi) 發放貸款和墊款(續)

d 重組貸款(續)

在貸款和墊款中，未逾期及逾期尚未超過90天之內的重組減值貸款列示如下：

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
貸款及墊款	**33**	**305**
佔發放貸款和墊款總額的百分比	**0.00%**	**0.04%**

(vii) 應收融資租賃款項

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
未逾期未減值		
— 正常	**29,071**	**16,494**
— 關注	**645**	**256**
逾期未減值	—	**357**
合計	**29,716**	**17,107**
減：減值準備		
— 組合評估	**(428)**	**(233)**
淨額	**29,288**	**16,874**

(viii) 債權性證券

下表是按照發行者信用等級進行披露的人民幣債券。

民生銀行集團

	2010年12月31日				
	交易性金融資產	可供出售證券	持有至到期證券	貸款及應收款項	合計
政府及準政府機構	**4,793**	**16,337**	**108,565**	**2,633**	**132,328**
金融機構	—	**239**	**929**	**6,605**	**7,773**
資金信託計劃	—	—	—	**1,879**	**1,879**
企業債券	**1,201**	**15,045**	**18,760**	—	**35,006**
合計	**5,994**	**31,621**	**128,254**	**11,117**	**176,986**

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(viii) 債權性證券（續）

民生銀行集團

	2009年12月31日				
	交易性金融資產	可供出售證券	持有至到期證券	貸款及應收款項	合計
政府及準政府機構	2,870	26,368	50,970	30,718	110,926
金融機構	—	640	404	9,687	10,731
資金信託計劃	—	—	—	5,162	5,162
企業債券	1,877	17,072	5,400	—	24,349
合計	4,747	44,080	56,774	45,567	151,168

民生銀行

	2010年12月31日				
	交易性金融資產	可供出售證券	持有至到期證券	貸款及應收款項	合計
政府及準政府機構	4,793	16,337	108,565	2,633	132,328
金融機構	—	239	554	6,605	7,398
資金信託計劃	—	—	—	1,879	1,879
企業債券	1,201	15,045	18,760	—	35,006
合計	5,994	31,621	127,879	11,117	176,611

民生銀行

	2009年12月31日				
	交易性金融資產	可供出售證券	持有至到期證券	貸款及應收款項	合計
政府及準政府機構	2,870	26,368	50,970	30,718	110,926
金融機構	—	640	364	9,687	10,691
資金信託計劃	—	—	—	5,162	5,162
企業債券	1,877	17,072	5,400	—	24,349
合計	4,747	44,080	56,734	45,567	151,128

3 金融風險管理(續)

(2) 信用風險(續)

(viii) 債權性證券(續)

下表是按照標準普爾評級結果列示的本集團持有的外幣債券的評級情況。

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日			
	交易性證券	可供出售證券	持有至到期證券	合計
AAA	**30**	**492**	—	**522**
AA-至AA+	—	**36**	**289**	**325**
A-至A+	—	**2,456**	**67**	**2,523**
低於A-	—	**230**	—	**230**
未評級	—	**232**	—	**232**
合計	**30**	**3,446**	**356**	**3,832**

	2009年12月31日			
	交易性證券	可供出售證券	持有至到期證券	合計
AAA	—	**987**	—	**987**
AA-至AA+	—	**113**	**298**	**411**
A-至A+	—	**3,284**	**70**	**3,354**
低於A-	—	**207**	—	**207**
未評級	—	**239**	—	**239**
合計	—	**4,830**	**368**	**5,198**

本集團持有的可供出售證券及持有至到期日證券全部以個別方式進行評估。本集團所有的減值債券均為外幣債券。於2010年12月31日減值債券為人民幣3.25億元(2009年12月31日：4.19億元)，對應的減值損失為人民幣3.15億元(2009年12月31日：3.91億元)。

(ix) 抵債資產

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
抵押資產 — 房屋	**941**	**957**

抵債資產將於報告日後條件具備時立即出售。抵債資產包含於合併財務狀況表其他資產項下。

(x) 金融資產信用風險集中度

當交易對方集中於某些相同行業或地理區域時，信用風險隨之上升。本集團主要在中國境內開展信貸業務，主要客戶集中在若干主要行業。中國的不同地區和不同行業在經濟發展中有著各自不同的特點。所以，本集團在中國不同地區和不同行業的業務會表現出不同的信用風險。

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(x) 金融資產信用風險集中度（續）

本集團的業務主要分佈在中國境內的四個主要的地域：

（一）華北 — 包括民生租賃、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；

（二）華東 — 包括慈溪村鎮銀行、上海松江村鎮銀行和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥和南昌；

（三）華南 — 包括民生加銀基金和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭和廈門；

（四）其他地區 — 包括梅河口村鎮銀行、彭州村鎮銀行、潼南村鎮銀行、長垣村鎮銀行、綦江村鎮銀行、資陽村鎮銀行、武漢江夏村鎮銀行和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州和長春。

a 地域集中度

非證券類金融資產

民生銀行集團

	華北地區	華東地區	華南地區	國內其他地區	合計
2010年12月31日					
存放中央銀行款項	**244,236**	**10,950**	**2,688**	**4,364**	**262,238**
存放同業及其他金融機構款項	**22,279**	**60,787**	**22,385**	**20,011**	**125,462**
拆放同業及其他金融機構款項	**40,741**	**56,122**	**36,848**	**15,674**	**149,385**
發放貸款和墊款	**307,220**	**400,678**	**113,682**	**235,991**	**1,057,571**
減：貸款減值準備	**(8,748)**	**(6,127)**	**(1,828)**	**(3,145)**	**(19,848)**
應收融資租賃款項	**29,288**	**—**	**—**	**—**	**29,288**
金融資產，其他	**7,088**	**2,411**	**1,201**	**2,996**	**13,696**
合計	**642,104**	**524,821**	**174,976**	**275,891**	**1,617,792**
2009年12月31日					
存放中央銀行款項	**200,811**	**11,329**	**3,092**	**6,358**	**221,590**
存放同業及其他金融機構款項	**20,597**	**9,837**	**20,529**	**10,885**	**61,848**
拆放同業及其他金融機構款項	**63,659**	**8,801**	**505**	**50**	**73,015**
發放貸款和墊款	**276,820**	**319,054**	**95,762**	**191,343**	**882,979**
減：貸款減值準備	**(6,640)**	**(4,665)**	**(1,614)**	**(2,322)**	**(15,241)**
應收融資租賃款項	**7,847**	**5,485**	**1,022**	**2,520**	**16,874**
金融資產，其他	**5,101**	**1,689**	**2,425**	**2,340**	**11,555**
合計	**568,195**	**351,530**	**121,721**	**211,174**	**1,252,620**

3 金融風險管理(續)

(2) 信用風險(續)

(x) 金融資產信用風險集中度(續)

a 地域集中度(續)

非證券類金融資產(業務歸屬機構所在地)

民生銀行

	華北地區	華東地區	華南地區	國內其他地區	合計
2010年12月31日					
存放中央銀行款項	**244,236**	**10,491**	**2,688**	**4,213**	**261,628**
存放同業及其他金融機構款項	**23,160**	**59,836**	**22,385**	**19,476**	**124,857**
拆放同業及其他金融機構款項	**40,741**	**56,122**	**36,848**	**15,674**	**149,385**
發放貸款和墊款	**307,220**	**398,211**	**113,682**	**234,959**	**1,054,072**
減：貸款減值準備	**(8,748)**	**(6,112)**	**(1,828)**	**(3,124)**	**(19,812)**
金融資產，其他	**4,097**	**1,704**	**888**	**1,277**	**7,966**
合計	**610,706**	**520,252**	**174,663**	**272,475**	**1,578,096**
2009年12月31日					
存放中央銀行款項	200,811	11,276	3,092	6,326	221,505
存放同業及其他金融機構款項	20,596	9,834	20,529	10,882	61,841
拆放同業及其他金融機構款項	63,659	8,801	505	50	73,015
發放貸款和墊款	276,820	317,849	95,762	191,087	881,518
減：貸款減值準備	(6,640)	(4,653)	(1,614)	(2,319)	(15,226)
金融資產，其他	3,803	1,101	711	639	6,254
合計	559,049	344,208	118,985	206,665	1,228,907

證券類金融資產

民生銀行集團

	中國內地	北美洲	歐洲	其他地區	合計
2010年12月31日					
交易性金融資產	**5,994**	**30**	**—**	**—**	**6,024**
可供出售債券	**34,227**	**586**	**224**	**30**	**35,067**
持有至到期投資	**128,320**	**—**	**149**	**141**	**128,610**
貸款及應收賬款	**11,117**	**—**	**—**	**—**	**11,117**
合計	**179,658**	**616**	**373**	**171**	**180,818**

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(x) 金融資產信用風險集中度（續）

a 地域集中度（續）

證券類金融資產（續）

民生銀行集團

	中國內地	北美洲	歐洲	其他地區	合計
2009年12月31日					
交易性金融資產	4,747	—	—	—	4,747
可供出售債券	47,514	1,041	317	38	48,910
持有至到期投資	56,843	—	154	145	57,142
貸款及應收賬款	45,567	—	—	—	45,567
合計	154,671	1,041	471	183	156,366

證券類金融資產

民生銀行

	中國內地	北美洲	歐洲	其他地區	合計
2010年12月31日					
交易性金融資產	5,994	30	—	—	6,024
可供出售債券	34,227	586	224	30	35,067
持有至到期投資	127,945	—	149	141	128,235
貸款及應收賬款	11,117	—	—	—	11,117
合計	179,283	616	373	171	180,443

民生銀行

	中國內地	北美洲	歐洲	其他地區	合計
2009年12月31日					
交易性金融資產	4,747	—	—	—	4,747
可供出售債券	47,514	1,041	317	38	48,910
持有至到期投資	56,803	—	154	145	57,102
貸款及應收賬款	45,567	—	—	—	45,567
合計	154,631	1,041	471	183	156,326

3 金融風險管理(續)

(2) 信用風險(續)

(x) 金融資產信用風險集中度(續)

b 行業集中度

民生銀行集團

	政府及準政府機構	金融機構	製造業	房地產業	其他行業	個人	合計
2010年12月31日							
存放中央銀行款項	**262,238**	—	—	—	—	—	**262,238**
存放同業及其他金融機構款項	—	**125,462**	—	—	—	—	**125,462**
拆放同業及其他金融機構款項	—	**149,385**	—	—	—	—	**149,385**
公司貸款及墊款	—	**17,995**	**139,314**	**126,147**	**478,176**	—	**761,632**
個人貸款及墊款	—	—	—	—	—	**276,091**	**276,091**
證券投資 — 債券	**130,408**	**8,206**	**15,239**	**1,301**	**19,640**	—	**174,794**
應收融資租賃款項	—	—	**13,681**	**2,910**	**12,697**	—	**29,288**
金融資產，其他	**4,823**	**450**	**2,578**	**1,679**	**10,190**	—	**19,720**
合計	**397,469**	**301,498**	**170,812**	**132,037**	**520,703**	**276,091**	**1,798,610**

民生銀行集團

	政府及準政府機構	金融機構	製造業	房地產業	其他行業	個人	合計
2009年12月31日							
存放中央銀行款項	**221,590**	—	—	—	—	—	**221,590**
存放同業及其他金融機構款項	—	**61,848**	—	—	—	—	**61,848**
拆放同業及其他金融機構款項	—	**73,015**	—	—	—	—	**73,015**
公司貸款及墊款	—	**37,785**	**118,878**	**101,115**	**447,919**	—	**705,697**
個人貸款及墊款	—	—	—	—	—	**162,041**	**162,041**
證券投資 — 債券	**112,222**	**16,550**	**6,317**	**1,302**	**15,228**	—	**151,619**
應收融資租賃款項	—	—	**8,977**	—	**7,897**	—	**16,874**
金融資產，其他	**2,870**	**226**	**1,292**	**3,120**	**8,794**	—	**16,302**
合計	**336,682**	**189,424**	**135,464**	**105,537**	**479,838**	**162,041**	**1,408,986**

3 金融風險管理（續）

(2) 信用風險（續）

(x) 金融資產信用風險集中度（續）

b 行業集中度（續）

民生銀行

	政府及準政府機構	金融機構	製造業	房地產業	其他行業	個人	合計
2010年12月31日							
存放中央銀行款項	**261,628**	—	—	—	—	—	**261,628**
存放同業及其他金融機構款項	—	**124,857**	—	—	—	—	**124,857**
拆放同業及其他金融機構款項	—	**149,385**	—	—	—	—	**149,385**
公司貸款及墊款	—	**17,995**	**138,258**	**126,139**	**477,046**	—	**759,438**
個人貸款及墊款	—	—	—	—	—	**274,822**	**274,822**
證券投資 — 債券	**130,408**	**7,936**	**15,239**	**1,301**	**19,535**	—	**174,419**
金融資產，其他	**4,823**	**450**	**564**	**531**	**7,622**	—	**13,990**
合計	**396,859**	**300,623**	**154,061**	**127,971**	**504,203**	**274,822**	**1,758,539**

民生銀行

	政府及準政府機構	金融機構	製造業	房地產業	其他行業	個人	合計
2009年12月31日							
存放中央銀行款項	**221,505**	—	—	—	—	—	**221,505**
存放同業及其他金融機構款項	—	**61,841**	—	—	—	—	**61,841**
拆放同業及其他金融機構款項	—	**73,015**	—	—	—	—	**73,015**
公司貸款及墊款	—	**37,785**	**118,649**	**101,115**	**447,181**	—	**704,730**
個人貸款及墊款	—	—	—	—	—	**161,562**	**161,562**
證券投資 — 債券	**112,222**	**16,510**	**6,317**	**1,302**	**15,228**	—	**151,579**
金融資產，其他	**2,870**	**226**	**349**	**568**	**6,988**	—	**11,001**
合計	**336,597**	**189,377**	**125,315**	**102,985**	**469,397**	**161,562**	**1,385,233**

註： 製造業包含附註20(2)中的製造業、電力、燃氣及水的生產和供應業以及採礦業。

3 金融風險管理(續)

(3) 市場風險

本集團面臨市場風險。市場風險是指因市場價格(利率、滙率、股票價格)的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、滙率風險(包括黃金)、股票價格風險，分別是指由於利率、滙率、股票價格的不利變動所帶來的風險。

本集團面臨的市場風險主要來源於本行所進行的各項業務。本行各子公司所面臨的市場風險並不重大，本行與各子公司各自獨立地管理各項市場風險。

本行把市場風險敞口劃分為交易類或非交易類的投資組合。交易類投資組合類別包括本行作為與客戶或市場交易的主體交易產生的頭寸。非交易類投資組合類別主要包括本行持有的持有至到期和可供出售金融工具、以及來自貸款及墊款賬戶的各類市場風險。

當前，本行的資產負債管理部承擔全行範圍內的非交易類賬戶的市場風險監測和控制職能。金融市場部負責交易類賬戶和本部門業務範疇內的非交易類賬戶市場風險管理工作。本行還建立了市場風險定期報告制度，由資產負債管理部和金融市場部對市場風險變化和限額執行情況進行監控和分析，定期報告高級管理層。

民生金融租賃股份有限公司的計劃財務部承擔該公司範圍內的資金頭寸類的市場風險監測和控制職能。其金融市場部負責本部門業務範疇內的市場風險管理工作。

(i) 市場風險衡量技術

作為市場風險管理的一部分，本集團採取了多種風險避險策略。本行還採用利率互換合約以匹配以公允價值計量的固定利率長期債券和貸款面臨的利率風險。

本行用於計量和控制市場風險的主要計量技術概述如下：

計量和控制市場風險的主要技術為敞口頭寸方法、止損方法及利率和滙率的敏感性分析方法、壓力測試及情景分析方法，以監控市場風險；並依據市場條件和技術條件，逐步具備了運用風險價值法(VaR)計量市場風險的能力。

本行目前通過敏感度分析來評估本行交易類和非交易類投資組合所承受的利率和滙率風險，即定期計算一定時期內到期或需要重新定價的生息資產與付息負債兩者的差額(缺口)，並利用缺口數據進行基準利率、市場利率和滙率變化情況下的敏感性分析，為本行調整生息資產與付息負債的重新定價期限結構提供指引。本行對敏感性分析建立了上報制度，定期滙總敏感性分析結果上報上級部門，如風險管理委員會審閱。

(ii) 貨幣風險

本集團面臨滙率風險，該滙率風險是指因主要外滙滙率波動，本集團持有的外滙敞口的頭寸水平和現金流量也會隨之受到影響。

由於有關期間本集團的各子公司並無外滙業務，所以本集團的滙率風險集中在本行。

3 金融風險管理（續）

(3) 市場風險（續）

(ii) 貨幣風險（續）

控制貨幣風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把貨幣風險控制在設定的限額之內。根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。金融市場部對部門業務範疇內的外滙風險按業務品種、交易員權限分別設置了敞口、止損限額，進行授權管理。

本集團對外滙敞口淨額進行滙率敏感度分析，以判斷外幣對人民幣的潛在滙率波動對利潤表的影響。通過分析，管理層認為滙率的波動（如波動1個百分點）對利潤表不存在重大影響。該分析未考慮不同貨幣滙率變動之間的相關性，也未考慮外滙敞口的後續變動，以及滙率變動對客戶行為、複雜結構性產品、市場價格、表外產品等的影響。

下表滙總了本集團和本行於相應財務報告日的外幣滙率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。下表中的人民幣數字僅供參考：

民生銀行集團

	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
2010年12月31日					
現金及存放同業及其他金融機構款項	122,281	5,340	406	2,032	130,059
存放中央銀行款項	261,109	1,072	57	—	262,238
拆放同業及其他金融機構款項	148,524	861	—	—	149,385
發放貸款和墊款	1,025,273	12,170	1	279	1,037,723
證券投資	171,117	3,698	—	104	174,919
應收融資租賃款項	29,288	—	—	—	29,288
金融資產，其他	19,325	338	10	326	19,999
金融資產合計	1,776,917	23,479	474	2,741	1,803,611
客戶存款	1,400,204	13,536	864	2,335	1,416,939
同業及其他金融機構存入及拆入款項	215,121	9,537	454	32	225,144
向其他金融機構借款	25,211	—	—	—	25,211
已發行債券	21,496	—	—	—	21,496
金融負債，其他	15,918	567	6	355	16,846
金融負債合計	1,677,950	23,640	1,324	2,722	1,705,636
財務狀況表頭寸淨額	98,967	(161)	(850)	19	97,975
貨幣衍生合約	(41)	163	1	(54)	69
表外信用承諾	387,737	46,627	70	4,739	439,173

3 金融風險管理(續)

(3) 市場風險(續)

(ii) 貨幣風險(續)

民生銀行集團

	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
2009年12月31日					
現金及存放同業及其他金融機構款項	44,819	11,055	8,794	1,644	66,312
存放中央銀行款項	220,528	995	67	—	221,590
拆放同業及其他金融機構款項	68,997	3,138	880	—	73,015
發放貸款和墊款	855,456	11,519	2	761	867,738
證券投資	146,546	5,084	—	114	151,744
應收融資租賃款項	16,874	—	—	—	16,874
金融資產，其他	15,927	310	1	329	16,567
金融資產合計	1,369,147	32,101	9,744	2,848	1,413,840
客戶存款	1,113,361	11,133	1,247	2,197	1,127,938
同業及其他金融機構存入及拆入款項	150,554	1,612	133	18	152,317
向其他金融機構借款	13,871	—	—	—	13,871
已發行債券	23,060	—	—	—	23,060
金融負債，其他	10,271	305	7	310	10,893
金融負債合計	1,311,117	13,050	1,387	2,525	1,328,079
財務狀況表頭寸淨額	58,030	19,051	8,357	323	85,761
財務狀況表外頭寸淨額	(31)	21	—	32	22
表外信用承諾	281,917	37,288	189	3,899	323,293

民生銀行

	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
2010年12月31日					
現金及存放同業及其他金融機構款項	121,076	5,340	406	2,032	128,854
存放中央銀行款項	260,499	1,072	57	—	261,628
拆放同業及其他金融機構款項	148,524	861	—	—	149,385
發放貸款和墊款	1,021,810	12,170	1	279	1,034,260
證券投資	170,742	3,698	—	104	174,544
金融資產，其他	16,593	338	10	326	17,267
金融資產合計	1,739,244	23,479	474	2,741	1,765,938
客戶存款	1,394,990	13,536	864	2,335	1,411,725
同業及其他金融機構存入及拆入款項	207,584	9,537	454	32	217,607
已發行債券	21,496	—	—	—	21,496
金融負債，其他	12,277	567	6	355	13,205
金融負債合計	1,636,347	23,640	1,324	2,722	1,664,033
財務狀況表頭寸淨額	102,897	(161)	(850)	19	101,905
貨幣衍生合約	(41)	163	1	(54)	69
表外信用承諾	385,267	46,627	70	4,739	436,703

3 金融風險管理(續)

(3) 市場風險(續)

(ii) 貨幣風險(續)

民生銀行

	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
2009年12月31日					
現金及存放同業及其他金融機構款項	43,587	11,055	8,794	1,644	65,080
存放中央銀行款項	220,443	995	67	—	221,505
拆放同業及其他金融機構款項	68,997	3,138	880	—	73,015
發放貸款和墊款	854,010	11,519	2	761	866,292
證券投資	146,506	5,084	—	114	151,704
金融資產，其他	13,436	310	1	329	14,076
金融資產合計	1,346,979	32,101	9,744	2,848	1,391,672
客戶存款	1,110,813	11,133	1,247	2,197	1,125,390
同業及其他金融機構存入及拆入款項	147,619	1,612	133	18	149,382
已發行債券	23,060	—	—	—	23,060
金融負債，其他	8,381	305	7	310	9,003
金融負債合計	1,289,873	13,050	1,387	2,525	1,306,835
財務狀況表頭寸淨額	57,106	19,051	8,357	323	84,837
貨幣衍生合約	(31)	21	—	32	22
表外信用承諾	279,974	37,288	189	3,899	321,350

(iii) 利率風險

現金流量的利率風險是指金融工具的未來現金流量隨着市場利率的變化而波動的風險。公允價值的利率風險是指某一金融工具的價值將會隨着市場利率的改變而波動的風險。本行利率風險敞口面臨由於市場主要利率變動而產生的公允價值和現金流風險。

由於市場利率的波動，本集團的利差可能增加，也可能因無法預計的變動而減少甚至產生虧損。本集團主要在中國大陸地區遵照中央銀行規定的利率體系經營業務。根據歷史經驗，中央銀行一般會同向調整生息貸款和計息存款的基準利率(但變動幅度不一定相同)，因此本集團主要通過控制貸款和存款的到期日分佈狀況來控制其利率風險。

根據中央銀行的規定，人民幣貸款利率可在基準利率基礎上下浮動。人民幣票據貼現利率由市場決定，但不能低於中央銀行規定的再貼現利率。人民幣存款利率不能高於中央銀行基準利率。

本集團密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，進行適當的情景分析，適時調整本外幣存貸款利率，以防範利率風險。

3 金融風險管理(續)

(3) 市場風險(續)

(iii) 利率風險(續)

下表滙總本集團和本行利率風險敞口，根據合同約定的重新定價日或到期日較早者，對金融工具按賬面淨額列示。

民生銀行集團

	2010年12月31日					
	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
金融資產：						
現金及存放同業及其他金融機構款項	123,990	1,472	—	—	4,597	130,059
存放中央銀行款項	262,238	—	—	—	—	262,238
拆放同業及其他金融機構款項	122,615	26,770	—	—	—	149,385
發放貸款和墊款	895,825	129,555	9,745	2,598	—	1,037,723
證券投資	38,467	51,911	60,386	24,030	125	174,919
應收融資租賃款項	29,288	—	—	—	—	29,288
金融資產，其他	11,856	3,845	1,026	39	3,233	19,999
金融資產合計	1,484,279	213,553	71,157	26,667	7,955	1,803,611
金融負債：						
客戶存款	992,109	408,028	16,715	87	—	1,416,939
同業及其他金融機構存入及拆入款項	180,928	37,716	6,500	—	—	225,144
向其他金融機構借款	19,544	5,667	—	—	—	25,211
已發行債券	1,737	7,093	—	12,666	—	21,496
金融負債，其他	8,774	26	64	243	7,739	16,846
金融負債合計	1,203,092	458,530	23,279	12,996	7,739	1,705,636
利率敏感度缺口總計	281,187	(244,977)	47,878	13,671	216	97,975

3 金融風險管理（續）

(3) 市場風險（續）

(iii) 利率風險（續）

民生銀行集團

	2009年12月31日					
	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
金融資產：						
現金及存放同業及其他金融機構款項	57,932	3,916	—	—	4,464	66,312
存放中央銀行款項	221,590	—	—	—	—	221,590
拆放同業及其他金融機構款項	61,287	11,628	100	—	—	73,015
發放貸款和墊款	757,941	98,315	9,155	2,327	—	867,738
證券投資	14,659	54,420	54,548	27,992	125	151,744
應收融資租賃款項	16,874	—	—	—	—	16,874
金融資產，其他	7,400	2,211	1,225	302	5,429	16,567
金融資產合計	1,137,683	170,490	65,028	30,621	10,018	1,413,840
金融負債：						
客戶存款	917,697	190,981	18,774	486	—	1,127,938
同業及其他金融機構存入及拆入款項	121,989	23,328	7,000	—	—	152,317
向其他金融機構借款	9,121	4,750	—	—	—	13,871
已發行債券	—	12,175	4,135	6,750	—	23,060
金融負債，其他	6,099	63	79	281	4,371	10,893
金融負債合計	1,054,906	231,297	29,988	7,517	4,371	1,328,079
利率敏感度缺口總計	82,777	(60,807)	35,040	23,104	5,647	85,761

3 金融風險管理(續)

(3) 市場風險(續)

(iii) 利率風險(續)

民生銀行

	2010年12月31日					
	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
金融資產：						
現金及存放同業及其他金融機構款項	123,388	1,470	—	—	3,996	128,854
存放中央銀行款項	261,628	—	—	—	—	261,628
拆放同業及其他金融機構款項	122,615	26,770	—	—	—	149,385
發放貸款和墊款	895,130	126,947	9,585	2,598	—	1,034,260
證券投資	38,142	51,861	60,386	24,030	125	174,544
金融資產，其他	6,203	3,845	1,026	39	6,154	17,267
金融資產合計	1,447,106	210,893	70,997	26,667	10,275	1,765,938
金融負債：						
客戶存款	988,077	406,881	16,680	87	—	1,411,725
同業及其他金融機構存入及拆入款項	176,891	34,216	6,500	—	—	217,607
已發行債券	1,737	7,093	—	12,666	—	21,496
金融負債，其他	8,567	26	64	243	4,305	13,205
金融負債合計	1,175,272	448,216	23,244	12,996	4,305	1,664,033
利率敏感度缺口總計	271,834	(237,323)	47,753	13,671	5,970	101,905

3 金融風險管理(續)

(3) 市場風險(續)

(iii) 利率風險(續)

民生銀行

	2009年12月31日					
	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
金融資產：						
現金及存放同業及其他金融機構款項	57,925	3,916	—	—	3,239	65,080
存放中央銀行款項	221,505	—	—	—	—	221,505
拆放同業及其他金融機構款項	61,287	11,628	100	—	—	73,015
發放貸款和墊款	757,830	96,981	9,154	2,327	—	866,292
證券投資	14,659	54,420	54,508	27,992	125	151,704
金融資產，其他	5,236	2,211	1,225	302	5,102	14,076
金融資產合計	1,118,442	169,156	64,987	30,621	8,466	1,391,672
金融負債：						
客戶存款	915,575	190,557	18,772	486	—	1,125,390
同業及其他金融機構存入及拆入款項	120,527	21,855	7,000	—	—	149,382
已發行債券	—	12,175	4,135	6,750	—	23,060
金融負債，其他	5,827	31	79	281	2,785	9,003
金融負債合計	1,041,929	224,618	29,986	7,517	2,785	1,306,835
利率敏感度缺口總計	76,513	(55,462)	35,001	23,104	5,681	84,837

3 金融風險管理(續)

(3) 市場風險(續)

(iii) 利率風險(續)

假設各貨幣收益率曲線在2010年1月1日平行移動100個基點，對本集團和本行之後一年的淨利息收入和股東權益的潛在影響分析如下：

民生銀行集團

	2010年12月31日收益／(損失)人民幣	2009年12月31日收益／(損失)人民幣
收益率曲線向上平移100個基點	**1,531**	**494**
收益率曲線向下平移100個基點	**(1,531)**	**(494)**

民生銀行

	2010年12月31日收益／(損失)人民幣	2009年12月31日收益／(損失)人民幣
收益率曲線向上平移100個基點	**1,478**	**459**
收益率曲線向下平移100個基點	**(1,478)**	**(459)**

在進行利率敏感性分析時，本集團及本行在確定商業條件和財務參數時做出了下列一般假設，未考慮：

a. 財務報告日後業務的變化，分析基於財務報告日的靜態缺口；

b. 利率變動對客戶行為的影響；

c. 複雜結構性產品(如嵌入的提前贖回期權等衍生金融工具)與利率變動的複雜關係；

d. 利率變動對市場價格的影響；

e. 利率變動對表外產品的影響。

(4) 流動性風險

流動性風險是指本集團因無法及時以合理的價格將資產變現為到期負債提供資金的風險。

在有關期間，本行與各子公司各自獨立地對流動性風險進行管理，本行負責管理所有分行的流動性風險。

3 金融風險管理（續）

(4) 流動性風險（續）

本行面臨各類日常現金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期存款、客戶貸款提款、擔保及其他現金結算的衍生金融工具的付款要求。本行不會為滿足所有這些資金需求保留等額的現金儲備，因為根據歷史經驗，相當一部分到期的存款並不會在到期日立即提走，而是續留本行。但是為了確保應對不可預料的資金需求，本行規定了最低的資金存量標準和最低需保持的同業拆入和其他借入資金的額度以滿足各類提款要求。

根據商業銀行法的規定，銀行人民幣存貸比不得超過75%。本行人民幣存貸比符合國家相關法律法規及監管機構的要求。

於2010年12月31日，本行必須將17%的人民幣存款及5%的外幣存款作為法定存款準備金存放於中央銀行。

通常情況下，本行並不認為第三方會按擔保或開具信用證所承諾的金額全額提取資金，因此提供擔保和開具信用證所需的資金一般會低於信貸承諾的金額。同時，大量信貸承諾可能因過期或中止而無需實際履行，因此信貸承諾的合同金額並不代表未來的資金需求。

(i) 流動性風險管理政策

本行與各子公司各自獨立地制定流動性風險管理的相關政策。

本行資產負債管理委員會負責制定流動性風險管理政策，資產負債管理委員會管理下的資產負債管理部負責日常流動性風險管理，具體程序包括：

— 日常資金管理，通過監控未來的現金流量，以確保滿足資金頭寸需求，包括存款到期或被客戶借款時需要增資的資金；本行一直積極參與全球貨幣市場的交易，以保證本行對資金的需求；

— 根據整體的資產負債狀況設定各種比例要求（包括但不限於貸存比、存款準備金比率、流動性比例和流動性缺口率、為每個分行設定指導性的目標比率）和交易金額限制，以監控和管理流動性風險；

— 通過資產負債管理系統計量和監控流動性缺口和流動性比率，並對本行的總體資產與負債進行流動性情景分析和流動性壓力測試，滿足內部和外部監管的要求；利用各種技術方法對本行的流動性需求進行測算，在預測需求及在職權範圍內的基礎上做出流動性風險管理的決策；初步建立起流動性風險的定期報告制度，及時向高級管理層報告流動性風險最新情況；

— 進行金融資產到期日集中度風險管理，並持有合理數量的高流動性和高市場價值的資產，用以保證在任何事件導致現金流中斷時，本行有能力保證到期債務支付及資產業務增長等的需求。

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(ii) 到期日分析

下表依據報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團及本行的資產和負債進行到期日分析。

民生銀行集團

	2010年12月31日							
	即期	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合計
金融資產：								
現金及存放同業及其他金融機構款項	56,106	44,441	28,040	1,472	—	—	—	130,059
存放中央銀行款項	262,238	—	—	—	—	—	—	262,238
拆放同業及其他金融機構款項	—	64,798	55,474	26,770	2,343	—	—	149,385
發放貸款和墊款	—	58,456	94,359	458,572	288,355	133,657	4,324	1,037,723
證券投資								
— 可供出售證券	—	1,412	4,990	18,644	5,279	4,867	—	35,192
— 持有至到期證券	—	8,628	16,145	24,101	61,940	17,796	—	128,610
— 貸款及應收款項	—	—	681	1,444	3,007	5,985	—	11,117
應收融資租賃款項	—	848	1,224	6,345	18,613	2,258	—	29,288
金融資產，其他	16	2,460	1,441	12,337	2,851	894	—	19,999
金融資產合計	318,360	181,043	202,354	549,685	382,388	165,457	4,324	1,803,611
金融負債：								
客戶存款	652,411	194,012	145,686	285,754	138,489	587	—	1,416,939
同業及其他金融機構存入及拆入款項	36,608	64,384	66,827	43,991	13,070	264	—	225,144
向其他金融機構借款	—	760	5,750	17,592	720	389	—	25,211
已發行債券	—	—	—	—	6,095	15,401	—	21,496
金融負債，其他	132	2,245	846	10,177	2,544	902	—	16,846
金融負債合計	689,151	261,401	219,109	357,514	160,918	17,543	—	1,705,636

3 金融風險管理（續）

(4) 流動性風險（續）

(ii) 到期日分析（續）

民生銀行集團

	2009年12月31日							
	即期	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合計
金融資產：								
現金及存放同業及其他金融機構款項	43,832	11,066	7,495	3,919	—	—	—	66,312
存放中央銀行款項	221,590		—	—	—	—	—	221,590
拆放同業及其他金融機構款項	—	55,849	1,350	12,128	3,688	—	—	73,015
發放貸款和墊款	—	51,676	96,156	321,357	271,614	122,137	4,798	867,738
證券投資								
— 可供出售證券	—	613	2,004	5,672	27,796	12,950	—	49,035
— 持有至到期證券	—	580	4,828	11,014	32,670	8,050	—	57,142
— 貸款及應收款項	—	90	2,416	31,747	2,247	9,067	—	45,567
應收融資租賃款項	—	448	640	3,087	11,470	872	357	16,874
金融資產，其他	—	294	621	6,411	7,652	1,589	—	16,567
金融資產合計	265,422	120,616	115,510	395,335	357,137	154,665	5,155	1,413,840
金融負債：								
客戶存款	551,715	189,072	108,183	195,335	82,647	986	—	1,127,938
同業及其他金融機構存入及拆入款項	38,184	70,312	11,493	5,200	27,100	28	—	152,317
向其他金融機構借款	—	250	—	13,021	600	—	—	13,871
已發行債券	—	—	—	6,088	6,087	10,885	—	23,060
金融負債，其他	31	814	255	7,494	1,769	530	—	10,893
金融負債合計	589,930	260,448	119,931	227,138	118,203	12,429	—	1,328,079

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(ii) 到期日分析(續)

民生銀行

	2010年12月31日							
	即期	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合計
金融資產：								
現金及存放同業及其他金融機構款項	55,053	44,291	28,040	1,470	—	—	—	128,854
存放中央銀行款項	261,628	—	—	—	—	—	—	261,628
拆放同業及其他金融機構款項	—	64,798	55,474	26,770	2,343	—	—	149,385
發放貸款和墊款	—	58,194	93,850	456,032	288,203	133,657	4,324	1,034,260
證券投資								
— 可供出售證券	—	1,412	4,990	18,644	5,279	4,867	—	35,192
— 持有至到期證券	—	8,303	16,145	24,051	61,940	17,796	—	128,235
— 貸款及應收款項	—	—	681	1,444	3,007	5,985	—	11,117
金融資產，其他	—	462	789	9,335	2,793	3,888	—	17,267
金融資產合計	316,681	177,460	199,969	537,746	363,565	166,193	4,324	1,765,938
金融負債：								
客戶存款	649,130	193,557	145,390	284,607	138,454	587	—	1,411,725
同業及其他金融機構存入及拆入款項	37,256	64,805	65,530	37,989	12,027	—	—	217,607
已發行債券	—	—	—	—	6,095	15,401	—	21,496
金融負債，其他	100	1,691	651	9,558	661	544	—	13,205
金融負債合計	686,486	260,053	211,571	332,154	157,237	16,532	—	1,664,033

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(ii) 到期日分析(續)

民生銀行

	2009年12月31日							
	即期	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合計
金融資產：								
現金及存放同業及其他金融機構款項	42,603	11,066	7,495	3,916	—	—	—	65,080
存放中央銀行款項	221,505	—	—	—	—	—	—	221,505
拆放同業及其他金融機構款項	—	55,849	1,350	12,128	3,688	—	—	73,015
發放貸款和墊款	—	51,666	95,539	320,539	271,613	122,137	4,798	866,292
證券投資								
— 可供出售證券	—	613	2,004	5,672	27,796	12,950	—	49,035
— 持有至到期證券	—	580	4,828	11,014	32,630	8,050	—	57,102
— 貸款及應收款項	—	90	2,416	31,747	2,247	9,067	—	45,567
金融資產，其他	—	277	582	6,085	2,986	4,146	—	14,076
金融資產合計	264,108	120,141	114,214	391,101	340,960	156,350	4,798	1,391,672
金融負債：								
客戶存款	551,411	187,305	108,132	194,911	82,645	986	—	1,125,390
同業及其他金融機構存入及拆入款項	39,646	70,312	10,569	1,727	27,100	28	—	149,382
已發行債券	—	—	—	6,088	6,087	10,885	—	23,060
金融負債，其他	31	813	132	6,782	776	469	—	9,003
金融負債合計	591,088	258,430	118,833	209,508	116,608	12,368	—	1,306,835

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(iii) 非衍生金融負債和金融資產現金流

下表按合同約定的剩餘期限列示了報告日後非衍生金融負債產生的應付現金流。下表列示的未貼現金額均為合同規定現金流，本集團會通過對預計未來現金流的預測進行流動性風險管理。

民生銀行集團

	2010年12月31日					
	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計
金融負債：						
客戶存款	**855,814**	**147,369**	**298,137**	**156,836**	**639**	**1,458,795**
同業及其他金融機構存入及拆入款項	**102,065**	**69,588**	**45,913**	**15,080**	**297**	**232,943**
向其他金融機構借款	**763**	**5,935**	**18,008**	**862**	**442**	**26,010**
已發行債券	**—**	**277**	**644**	**9,142**	**21,144**	**31,207**
金融負債，其他	**2,359**	**804**	**1,358**	**2,498**	**732**	**7,751**
金融負債合計（合同到期日）	**961,001**	**223,973**	**364,060**	**184,418**	**23,254**	**1,756,706**
金融資產：						
金融資產合計（預期到期日）	**505,640**	**215,154**	**581,491**	**478,204**	**232,383**	**2,012,872**

民生銀行集團

	2009年12月31日					
	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計
金融負債：						
客戶存款	**745,540**	**109,224**	**200,088**	**92,726**	**1,125**	**1,148,703**
同業及其他金融機構存入及拆入款項	**110,004**	**11,730**	**5,949**	**29,795**	**28**	**157,506**
向其他金融機構借款	**260**	**51**	**13,279**	**638**	**—**	**14,228**
已發行債券	**—**	**277**	**6,616**	**8,737**	**16,347**	**31,977**
金融負債，其他	**835**	**202**	**1,498**	**1,687**	**400**	**4,622**
金融負債合計（合同到期日）	**856,639**	**121,484**	**227,430**	**133,583**	**17,900**	**1,357,036**
金融資產：						
金融資產合計（預期到期日）	**393,459**	**120,275**	**394,477**	**427,321**	**211,290**	**1,546,822**

3 金融風險管理（續）

(4) 流動性風險（續）

(iii) 非衍生金融負債和金融資產現金流（續）

民生銀行

	2010年12月31日					
	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計
金融負債：						
客戶存款	852,078	147,073	296,989	156,802	639	1,453,581
同業及其他金融機構存入及拆入款項	103,154	68,189	39,728	13,873	—	224,944
已發行債券	—	277	644	9,142	21,144	31,207
金融負債，其他	1,773	609	946	612	374	4,314
金融負債合計（合同到期日）	957,005	216,148	338,307	180,429	22,157	1,714,046
金融資產：						
金融資產合計（預期到期日）	502,152	213,135	570,269	450,628	231,721	1,967,905

民生銀行

	2009年12月31日					
	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計
金融負債：						
客戶存款	743,468	109,173	199,664	92,725	1,123	1,146,153
同業及其他金融機構存入及拆入款項	111,467	10,770	2,387	29,795	28	154,447
已發行債券	—	277	6,616	8,737	16,347	31,977
金融負債，其他	834	79	883	678	307	2,781
金融負債合計（合同到期日）	855,769	120,299	209,550	131,935	17,805	1,335,358
金融資產：						
金融資產合計（預期到期日）	390,331	119,382	389,177	409,070	212,819	1,520,779

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(iv) 衍生金融工具現金流分析

a 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

— 利率類衍生產品：利率掉期；

— 信用類衍生產品：信用違約掉期。

下表列示了本集團年末持有的以淨額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日					
	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計
利率類衍生產品	**(6)**	**9**	**28**	**88**	—	**119**
信用類衍生產品	—	—	—	**1**	—	**1**
合計	**(6)**	**9**	**28**	**89**	—	**120**
2009年12月31日						
利率類衍生產品	**(8)**	**4**	**2**	**6**	—	**4**
信用類衍生產品	—	—	—	**1**	—	**1**
合計	**(8)**	**4**	**2**	**7**	—	**5**

3 金融風險管理（續）

(4) 流動性風險（續）

(iv) 衍生金融工具現金流分析（續）

b 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

— 滙率類衍生產品：外滙遠期、貨幣掉期和貨幣期權。

— 貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期。

下表列示了本集團年末持有的以總額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日					
	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計
滙率類衍生產品						
— 現金流出	**(10,902)**	**(8,259)**	**(10,065)**	—	—	**(29,226)**
— 現金流入	**10,895**	**8,272**	**10,092**	—	—	**29,259**
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	**(762)**	—	**(24)**	—	—	**(786)**
— 現金流入	**798**	—	**24**	—	—	**822**
現金流出合計	**(11,664)**	**(8,259)**	**(10,089)**	—	—	**(30,012)**
現金流入合計	**11,693**	**8,272**	**10,116**	—	—	**30,081**

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日					
	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計
滙率類衍生產品						
— 現金流出	**(4,458)**	**(2,086)**	**(11,230)**	—	—	**(17,774)**
— 現金流入	**4,491**	**2,087**	**11,234**	—	—	**17,812**
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	**(213)**	**(799)**	**(333)**	—	—	**(1,345)**
— 現金流入	**214**	**781**	**334**	—	—	**1,329**
現金流出合計	**(4,671)**	**(2,885)**	**(11,563)**	—	—	**(19,119)**
現金流入合計	**4,705**	**2,868**	**11,568**	—	—	**19,141**

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(v) 表外項目現金流

除非發生違約的客觀證據，管理層將合同到期日作為分析表外項目流動性風險的最佳估計。

民生銀行集團

	2010年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兑滙票	**308,584**	—	—	**308,584**
開出信用證	**28,872**	**1,190**	—	**30,062**
開出保函	**27,087**	**20,253**	**2,775**	**50,115**
代付業務	**24,267**	—	—	**24,267**
未使用的信用卡額度	**18,618**	—	—	**18,618**
資本性支出承諾	**3,087**	**5,209**	—	**8,296**
融資租賃承諾	**1,898**	—	—	**1,898**
不可撤銷貸款承諾	**1,160**	**1,228**	**3,241**	**5,629**
經營租賃承諾	**1,134**	**2,094**	**921**	**4,149**
合計	**414,707**	**29,974**	**6,937**	**451,618**

民生銀行集團

	2009年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兑滙票	**216,657**	—	—	**216,657**
開出信用證	**14,392**	**697**	**5**	**15,094**
開出保函	**19,225**	**24,334**	**2,034**	**45,593**
代付業務	**24,349**	—	—	**24,349**
未使用的信用卡額度	**14,337**	—	—	**14,337**
資本性支出承諾	**790**	**2,509**	—	**3,299**
融資租賃承諾	**1,841**	—	—	**1,841**
不可撤銷貸款承諾	**1,766**	**67**	**3,589**	**5,422**
經營租賃承諾	**875**	**2,557**	**852**	**4,284**
合計	**294,232**	**30,164**	**6,480**	**330,876**

3 金融風險管理(續)

(4) 流動性風險(續)

(v) 表外項目現金流(續)

民生銀行

	2010年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	**308,012**	—	—	**308,012**
開出信用證	**28,872**	**1,190**	—	**30,062**
開出保函	**27,087**	**20,253**	**2,775**	**50,115**
代付業務	**24,267**	—	—	**24,267**
未使用的信用卡額度	**18,618**	—	—	**18,618**
資本性支出承諾	**3,087**	**319**	—	**3,406**
不可撤銷貸款承諾	**1,160**	**1,228**	**3,241**	**5,629**
經營租賃承諾	**1,120**	**2,054**	**884**	**4,058**
合計	**412,223**	**25,044**	**6,900**	**444,167**

民生銀行

	2009年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	**216,555**	—	—	**216,555**
開出信用證	**14,392**	**697**	**5**	**15,094**
開出保函	**19,225**	**24,334**	**2,034**	**45,593**
代付業務	**24,349**	—	—	**24,349**
未使用的信用卡額度	**14,337**	—	—	**14,337**
資本性支出承諾	**250**	**6**	—	**256**
不可撤銷貸款承諾	**1,766**	**67**	**3,589**	**5,422**
經營租賃承諾	**867**	**2,537**	**852**	**4,256**
合計	**291,741**	**27,641**	**6,480**	**325,862**

(5) 金融資產和金融負債的公允價值

國際財務報告準則第7條規定了按照估值技術的輸入變量是否可觀察來確定公允價值層級。可觀察的輸入變量反映的是指從獨立來源獲取的公開市場數據，而不可觀察的輸入變量反映的是集團對於市場的預期。

這兩種輸入變量決定了以下公允價值層級：

級別1 — 相同資產或負債在活躍市場的報價（未經調整）。該級別包括在交易所(如倫敦證券交易所，法蘭克福證券交易所，紐約證券交易所)上市的股權和債務工具以及在(如納斯達克，S&P 500)交易的衍生產品如遠期合約。

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和金融負債的公允價值(續)

級別2 — 輸入變量為除了級別1中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接(如價格)或者間接(價格衍生)可觀察。此級別包括大多數場外衍生工具合約，交易性貸款和發行的結構型債務工具。輸入參數(如倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。

級別3 — 資產或負債的輸入變量並不是基於可觀察的市場數據(即不可觀察的輸入變量)。該級別包括一項或多項重大輸入為不可觀察變量的股權和債券工具。

該公允價值層級要求盡量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，盡量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

(i) 公允價值計量的金融工具

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日		
	級別1	級別2	級別3
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 交易性證券	**30**	**5,994**	—
— 交易性衍生金融工具	—	**476**	—
可供出售證券	**92**	**34,778**	**197**
合計	**122**	**41,248**	**197**
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債			
交易性衍生金融工具	—	**(368)**	—
合計	—	**(368)**	—

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日		
	級別1	級別2	級別3
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
—交易性證券	—	**4,747**	—
—交易性衍生金融工具	—	**465**	—
可供出售證券	**67**	**48,284**	**559**
合計	**67**	**53,496**	**559**
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債			
交易性衍生金融工具	—	**(394)**	**(1)**
合計	—	**(394)**	**(1)**

2010年，在級別1和級別2之間無重大轉移。

3 金融風險管理（續）

(5) 金融資產和金融負債的公允價值（續）

(ii) 非公允價值計量的金融工具

本集團公允價值與賬面價值存在差異的金融工具列示如下：

民生銀行集團

	賬面價值	
	2010年12月31日	2009年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	**1,037,723**	867,738
投資證券		
—持有至到期證券	**128,610**	57,142
—貸款及應收款項	**11,117**	45,567
金融負債：		
客戶存款	**1,416,939**	1,127,938
已發行債券及外國政府借款	**21,829**	23,451

信用承諾等表外金融工具的合同金額參見附註36 (1)。

	公允價值	
	2010年12月31日	2009年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	**1,038,564**	868,126
投資證券		
—持有至到期證券	**127,013**	57,023
—貸款及應收款項	**11,220**	45,852
金融負債：		
客戶存款	**1,417,231**	1,128,625
已發行債券及外國政府借款	**21,300**	22,965
信用承諾等表外金融工具	**1,754**	941

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和金融負債的公允價值(續)

(ii) 非公允價值計量的金融工具(續)

民生銀行

	賬面價值	
	2010年12月31日	2009年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	**1,034,260**	866,292
投資證券		
— 持有至到期證券	**128,235**	57,102
— 貸款及應收款項	**11,117**	45,567
金融負債：		
客戶存款	**1,411,725**	1,125,390
已發行債券及外國政府借款	**21,829**	23,451

民生銀行

	公允價值	
	2010年12月31日	2009年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	**1,035,101**	866,680
投資證券		
— 持有至到期證券	**126,638**	56,983
— 貸款及應收款項	**11,220**	45,852
金融負債：		
客戶存款	**1,411,997**	1,126,076
已發行債券及外國政府借款	**21,300**	22,965
信用承諾	**1,754**	941

a 現金及存放同業及其他金融機構款項、應收融資租賃款項、拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存入及拆入款項、向其他金融機構借款。

由於以上金融資產及金融負債的到期日均在一年以內或者均為浮動利率，其賬面價值接近其公允價值。

b 發放貸款和墊款及證券投資 — 貸款及應收款項

發放貸款和墊款及證券投資 — 貸款及應收款項按照扣除減值準備後的淨額列示，其估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

c 持有至到期證券

持有至到期資產的公允價值通常以市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。

3 金融風險管理(續)

(5) 金融資產和金融負債的公允價值(續)

(ii) 非公允價值計量的金融工具(續)

d 客戶存款

支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為於報告日按要求應付的金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的新增存款利率的貼現現金流估計其公允價值。

e 已發行債券及外國政府借款

已發行債券及外國政府借款的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

f 信用承諾

表外金融工具的公允價值以市場上類似金融工具的價值為基礎進行估計。如果無此類信息，則通過貼現現金流分析估計公允價值。

(6) 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本的風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，保證資產規模擴張的有序性，改善業務結構和經營模式。

本集團近年來業務規模保持了較快發展態勢，資產對於資本的耗用也日益擴大，為保證資本充足率符合監管要求並在控制風險前提下為股東提供最大化回報，本集團一方面樹立資本約束觀念，從資本節約的角度出發進行資本管理，不斷完善資本佔用核算機制，確立了以資本收益率為主要考核指標的計劃考核方式；另一方面，同時加強資本使用的管理，通過各種管理政策引導經營機構資產協調增長，降低資本佔用，提高資本回報。

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》、其他有關規定及財政部2006年頒佈的會計準則(「中國會計準則」)計算和披露資本充足率。

在有關期間，本集團資本充足率和核心資本充足率都符合中國銀監會的相關要求。

3 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

本集團2010年和2009年12月31日資本充足率情況列示如下：

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
核心資本：		
實收資本	**26,715**	**22,262**
資本公積(扣除可供出售證券未實現收益)	**37,787**	**38,075**
法定盈餘公積	**5,903**	**4,184**
一般風險準備	**13,822**	**10,904**
未分配利潤	**18,112**	**12,471**
少數股權	**1,149**	**860**
核心資本總額	**103,488**	**88,756**
減：對未並表機構資本投資的50%	**(62)**	**(62)**
核心資本淨額	**103,426**	**88,694**
附屬資本：		
重估儲備	—	**86**
一般風險準備	**15,308**	**10,438**
混合資本債	**9,300**	**9,300**
長期次級債務	**5,800**	**1,400**
附屬資本的可計算價值(以核心資本淨額的100%為限)	**30,408**	**21,224**
資本總額	**133,896**	**109,980**
減：對未並表機構的資本投資	**(124)**	**(124)**
2009年7月1日以後商業銀行發行的次級債	—	**2,200**
資本淨額	**133,772**	**107,656**
風險加權資產總額	**1,280,847**	**993,773**
核心資本充足率	**8.07%**	**8.92%**
資本充足率	**10.44%**	**10.83%**

4 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一財政年度的資產和負債的報值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷。資產和負債的賬面價值受重要估計和判斷影響的領域列示如下。確定由於下述重要判斷或其他估計的不確定性發生變化而產生的影響是不可行的。未來的實際結果可能需對下述估計作出重大調整。

(1) 貸款和墊款的減值損失

除對減值貸款單獨進行減值損失評估外，本集團定期對貸款組合的減值損失情況進行評估。在個別貸款出現減值前本集團對該組合是否有觀察數據顯示預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定減值準備是否需計入利潤表。發生減值損失的證據包括有可觀察數據表明借款人的支付狀況發生了不利的變化，或出現了可能導致借款人違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有類似信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合，管理層採用與此類似資產的歷史損失經驗作為測算該貸款組合未來現金流的基礎。本集團會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款減值損失和實際貸款減值損失之間的差異。

(2) 衍生金融工具和其他金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估價技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的貼現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。市場定價模型在有需要時會使用可觀察的市場資料及數據，例如：利率收益率曲線、外滙滙率和期權波動率。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

(3) 可供出售證券和持有至到期證券的減值

本集團遵循國際會計準則第39號確定可供出售證券和持有至到期證券的減值。減值確定在很大程度上依賴管理層判斷。在進行判斷的過程中，本集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間、技術變革、信用評級、違約率、損失覆蓋率和對手方的風險。

(4) 持有至到期證券

本集團將固定或可確定還款金額和固定到期日的非衍生金融資產分類為「持有至到期投資」。進行此項分類工作涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，本集團會對其持有該類投資至到期日的意願和能力進行評估。除在特別情況下(例如，在臨近到期日前出售少量持有至到期日證券投資)，如果本集團無法持有這些債券至到期日或將其中一部分重分類為可供出售證券，本集團應當將全部存量證券投資重分類至可供出售證券，並以公允價值而非攤餘成本對其進行計量。

(5) 稅項

在正常的經營活動中，很多交易最終的稅務處理和計算存在不確定性。在計提營業稅費用和所得稅費用時，本集團需作出重大估計。本集團基於對預期的稅務檢查項目是否需要繳納額外稅款的估計確認相應的所得稅負債。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初入賬的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的營業稅、所得稅和遞延所得稅的金額產生影響。

5 分部信息

依據國際財務報告準則第8號的管理方法，業務分部報告應與提供給本集團管理部門的內部報告相一致，該管理部門負責分配資源和評估部門表現。

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在四大地區開展業務活動，包括華北地區、華東地區、華南地區及其他地區；從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、經營成果和資本性支出是以集團的會計政策為基礎進行計量的。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部分，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以存貸款利率和市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時已抵銷。

分部信息按照地區分部和業務分部列示：

地區分部

（一）華北 — 包括民生租賃、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；

（二）華東 — 包括慈溪村鎮銀行、上海松江村鎮銀行和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥和南昌；

（三）華南 — 包括民生加銀基金和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭和廈門、南寧；

（四）其他地區 — 包括彭州村鎮銀行、綦江村鎮銀行、潼南村鎮銀行、梅河口村鎮銀行、資陽村鎮銀行、武漢江夏村鎮銀行、長垣村鎮銀行和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州和長春。

5 分部信息（續）

民生銀行集團

	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
2010年度						
利息收入 — 外部	**16,136**	**15,861**	**4,514**	**9,362**	—	**45,873**
利息（支出）／收入 — 板塊間	**(1,594)**	**488**	**837**	**269**	—	—
淨利息收入	**14,542**	**16,349**	**5,351**	**9,631**	—	**45,873**
手續費及佣金收入	**5,786**	**1,505**	**600**	**862**	—	**8,753**
手續費及佣金支出	**(235)**	**(112)**	**(64)**	**(53)**	—	**(464)**
手續費及佣金淨收入	**5,551**	**1,393**	**536**	**809**	—	**8,289**
營運支出	**(12,258)**	**(6,556)**	**(2,852)**	**(3,786)**	—	**(25,452)**
資產減值損失	**(1,924)**	**(2,227)**	**(404)**	**(949)**	—	**(5,504)**
其他收支淨額	**(193)**	**(36)**	**(1)**	—	—	**(230)**
利潤總額	**5,718**	**8,923**	**2,630**	**5,705**	—	**22,976**
2010年12月31日						
分部資產	**1,082,213**	**613,448**	**228,677**	**328,094**	**(433,150)**	**1,819,282**
未分配						**4,455**
總資產						**1,823,737**
分部負債	**(1,011,283)**	**(599,242)**	**(223,080)**	**(318,025)**	**433,150**	**(1,718,480)**
折舊和攤銷	**568**	**209**	**127**	**168**	—	**1,072**
資本性支出	**3,561**	**273**	**167**	**152**	—	**4,153**
信用承諾	**93,735**	**174,539**	**55,872**	**115,027**	—	**439,173**

5 分部信息(續)

民生銀行集團

	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
2009年度						
利息收入 — 外部	13,133	9,391	3,238	6,478	—	32,240
利息(支出)／收入 — 板塊間	(2,366)	1,157	1,075	134	—	—
淨利息收入	10,767	10,548	4,313	6,612	—	32,240
手續費及佣金收入	3,287	888	479	352	—	5,006
手續費及佣金支出	(174)	(70)	(64)	(34)	—	(342)
手續費及佣金淨收入	3,113	818	415	318	—	4,664
營運支出	(10,441)	(4,930)	(2,392)	(2,776)	—	(20,539)
資產減值損失	(2,865)	(1,519)	(132)	(791)	—	(5,307)
其他收支淨額	4,932	(139)	(73)	(122)	—	4,598
利潤總額	5,506	4,778	2,131	3,241	—	15,656
2009年12月31日						
分部資產	925,604	482,244	205,114	251,198	(440,949)	1,423,211
未分配						3,181
總資產						1,426,392
分部負債	(856,680)	(474,174)	(201,491)	(246,102)	440,949	(1,337,498)
折舊和攤銷	289	183	120	129	—	721
資本性支出	4,177	290	143	217	—	4,827
信用承諾	80,219	122,879	38,002	82,194	—	323,294

5 分部信息（續）

本集團業務分為四個分部：公司業務、個人業務、資金業務和其他業務。

公司業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、託管、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品等。

個人業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、儲蓄存款、投資性儲蓄產品、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款等。

資金業務 — 包括外滙交易、根據客戶要求從事利率及外滙衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

由於本集團分部業務總收入來源於利息，同時本集團管理部門主要依賴於淨利息收入評估部門表現，因此報告分部以利息收入和支出的淨額進行披露。

業務分部之間的交易被抵銷。向本集團管理部門報告的外部收入與合併利潤表的表述方式相一致。

資金通常在部門之間進行分配，導致部門間的淨利息收入披露了資金成本的轉移。為這些資金支付的利息以本集團的資金成本為基礎。業務部門之間沒有其他重大的收入支出交易。

內部轉移定價根據每筆交易的性質進行調整。收入分享協議將外部的收入合理的分配到業務分部。

由於本集團管理層報告是對經營利潤的計量，包括淨利息收入，貸款減值損失，手續費及佣金淨收入，其他收入和非利息支出，因此該種方法排除了非經常性損益的影響。在披露時應將非經常性損益分配到其他業務部門。

對提供的關於每一部門的資料都是以內部報告的分部利潤或虧損、資產和其他資料為基礎，這些資料會定期被集團管理部門審查。

分部資產和負債包括經營資產和負債，作為對財務狀況的綜合說明。

5 分部信息(續)

提交管理層的業務分部信息列示如下：

民生銀行集團

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	抵銷	合計
2010年度						
利息淨收入	**25,838**	**7,659**	**11,496**	**880**	—	**45,873**
其中：分部間利息淨收入	**(827)**	**(1,459)**	**2,286**	—	—	—
手續費及佣金淨收入	**5,252**	**1,470**	**1,125**	**442**	—	**8,289**
其中：分部間手續費及佣金淨收入	**44**	—	—	**(44)**	—	—
營運支出	**(15,684)**	**(4,798)**	**(4,885)**	**(85)**	—	**(25,452)**
資產減值損失	**(4,460)**	**(892)**	**64**	**(216)**	—	**(5,504)**
其他收支淨額	**(571)**	**(3)**	**557**	**(213)**	—	**(230)**
利潤總額	**10,375**	**3,436**	**8,357**	**808**	—	**22,976**
2010年12月31日						
分部資產	**765,678**	**281,331**	**731,024**	**41,249**	—	**1,819,282**
未分配						**4,455**
總資產						**1,823,737**
分部負債	**(1,194,969)**	**(231,269)**	**(243,194)**	**(49,048)**	—	**(1,718,480)**

民生銀行集團

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	抵銷	合計
2009年度						
利息淨收入	**19,012**	**4,307**	**8,921**	—	—	**32,240**
其中：分部間利息淨收入	**(3,038)**	**490**	**2,548**	—	—	—
手續費及佣金收入	**3,037**	**1,291**	**336**	—	—	**4,664**
其中：分部間手續費及佣金收入	—	—	—	—	—	—
營運支出	**(12,561)**	**(3,032)**	**(4,946)**	—	—	**(20,539)**
資產減值損失	**(4,415)**	**(582)**	**(302)**	**(8)**	—	**(5,307)**
其他收支淨額	**(379)**	**(4)**	**9**	**4,972**	—	**4,598**
利潤總額	**4,694**	**1,980**	**4,018**	**4,964**	—	**15,656**
2009年12月31日						
分部資產	**640,504**	**166,844**	**550,413**	**65,450**	—	**1,423,211**
未分配						**3,181**
總資產						**1,426,392**
分部負債	**(928,721)**	**(194,513)**	**(205,286)**	**(8,978)**	—	**(1,337,498)**

6 利息淨收入

	2010年度	2009年度
利息收入		
— 發放貸款及墊款		
其中：公司貸款和墊款	41,394	33,786
個人貸款和墊款	12,080	6,737
票據貼現	2,744	2,676
— 證券投資	5,272	5,478
— 存放中央銀行款項	2,912	1,941
— 拆放同業及其他金融機構款項	2,713	1,767
— 應收融資租賃款項	1,853	745
— 存放同業及其他金融機構款項	1,808	311
小計	70,776	53,441
利息支出		
— 客戶存款	(18,592)	(16,063)
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(4,707)	(3,600)
— 已發行債券	(955)	(1,315)
— 向同業及其他金融機構借款	(647)	(221)
— 其他	(2)	(2)
小計	(24,903)	(21,201)
利息淨收入	45,873	32,240
其中：		
上市證券投資利息收入	4,491	4,047
非上市證券投資利息收入	781	1,431
已識別的減值金融資產利息收入	170	178

7 手續費及佣金收入

	2010年度	2009年度
財務顧問服務費	2,858	1,577
託管及其他受託業務佣金	1,764	633
信用承諾手續費	1,462	926
銀行卡服務手續費	1,007	1,207
結算與清算手續費	924	299
證券承銷服務手續費	335	135
其他	403	229
合計	8,753	5,006

8 交易收入淨額

	2010年度	2009年度
滙率工具收入	**539**	**177**
貴金屬及其他產品(虧損)／收入	**(168)**	**98**
利率產品虧損	**(87)**	**(51)**
合計	**284**	**224**

9 可供出售證券處置收益淨額

	2010年度	2009年度
處置海通證券收入淨額	—	**4,902**
其他	**221**	**7**
合計	**221**	**4,909**

於2009年，本行處置了其持有的海通證券股份有限公司(「海通證券」)股權。處置收益人民幣49.0億元於2009年合併利潤表內確認。

10 資產減值損失

	2010年度	2009年度
發放貸款和墊款	**5,303**	**4,792**
應收融資租賃款項	**195**	**176**
持有至到期投資	—	**(54)**
可供出售金融資產	**(64)**	**356**
其他	**70**	**37**
合計	**5,504**	**5,307**

11 營運支出

	2010年度	2009年度
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資及獎金	**7,839**	**6,658**
— 社會保險	**1,280**	**1,058**
— 其他福利	**1,723**	**1,428**
營業税金及附加	**3,827**	**2,802**
業務發展費用	**1,921**	**1,634**
辦公費用	**1,900**	**1,578**
租賃費(主要為辦公室)	**1,257**	**983**
電子設備運轉費	**1,170**	**705**
折舊和攤銷費用	**1,041**	**721**
車輛使用費	**491**	**564**
差旅費	**368**	**291**
郵電費	**366**	**332**
會議費	**270**	**225**
中國銀監會監管費	**103**	**138**
其他	**1,896**	**1,422**
合計	**25,452**	**20,539**

審計費用包含在業務及管理費中，2010年12月31日止年度的審計費用為人民幣760萬元(2009年12月31日：人民幣660萬元)。

12 董事和監事薪酬

2010年度（單位：人民幣千元）

	基本工資、津貼及其他福利	養老金計劃供款	酌情獎金	合計[1]
董文標[1]	**4,353**	**328**	**2,474**	**7,155**
洪崎[1]	**4,068**	**303**	**2,474**	**6,845**
喬志敏[1]	**3,672**	**278**	**2,461**	**6,411**
梁玉堂[1]	**3,356**	**253**	**2,087**	**5,696**
陳進忠	**1,878**	**154**	**1,940**	**3,972**
王磊	**1,844**	**160**	**1,844**	**3,848**
王聯章	**1,110**	—	—	**1,110**
秦榮生	**1,045**	—	—	**1,045**
韓建旻	**940**	—	—	**940**
王松奇	**940**	—	—	**940**
張宏偉	**860**	—	—	**860**
王立華	**850**	—	—	**850**
盧志強	**840**	—	—	**840**
王航	**825**	—	—	**825**
劉永好	**795**	—	—	**795**
黃晞	**785**	—	—	**785**
王軍輝	**780**	—	—	**780**
邢繼軍	**756**	—	—	**756**
史玉柱	**755**	—	—	**755**
王玉貴	**750**	—	—	**750**
陳建	**680**	—	—	**680**
徐銳	**665**	—	—	**665**
王梁	**660**	—	—	**660**
魯鐘男	**650**	—	—	**650**
張迪生	**605**	—	—	**605**
梁金泉[2]	—	—	—	—

(1) 上述金額為實際支付的薪酬。此外，本行對執行董事和監事長的部分業績薪酬實行延期支付，此等金額未包含在上述披露中。延期支付事項參見附註38。

(2) 梁金泉放棄了2010年度薪酬。

12 董事和監事薪酬（續）

2009年度（單位：人民幣千元）

	基本工資、津貼及其他福利	養老金計劃供款	酌情獎金	合計[1]
董文標[1]	3,846	270	2,430	6,546
洪崎[1]	3,459	209	2,601	6,269
喬志敏[1]	3,308	209	2,267	5,784
黃滌岩[5]	233	—	4,770	5,003
梁玉堂	2,757	209	1,911	4,877
陳進忠	1,989	128	1,747	3,864
王磊	1,985	133	1,589	3,707
王澎世[3]	1,152	—	1,376	2,528
王聯章	1,120	—	—	1,120
王松奇	925	—	—	925
盧志強	865	—	—	865
張宏偉	860	—	—	860
王航	820	—	—	820
張克[3]	808	—	—	808
黃晞	777	—	—	777
邢繼軍	762	—	—	762
王玉貴	760	—	—	760
史玉柱	710	—	—	710
陳建	690	—	—	690
徐銳	685	—	—	685
王梁	667	—	—	667
魯鐘男	660	—	—	660
高尚全[3]	652	—	—	652
張迪生	622	—	—	622
劉永好[4]	612	—	—	612
王軍輝[4]	565	—	—	565
秦榮生[4]	230	—	—	230
吳志攀[3]	220	—	—	220
韓建旻[4]	215	—	—	215
王立華[4]	197	—	—	197
蘇慶贊[3]	195	—	—	195
李宇[5]	185	—	—	185
梁金泉[2]	—	—	—	—

(1) 上述金額為實際支付的薪酬。此外，本行對執行董事和監事長的部分業績薪酬實行延期支付，此等金額未包含在上述披露中。延期支付事項參見附註38。

(2) 梁金泉放棄了2009年度薪酬。

(3) 張克、高尚全、蘇慶贊、吳志攀和王澎世截至2009年12月31日止已不再擔任董事職務。

(4) 劉永好、王軍輝、王立華、秦榮生和韓建旻為2009年新增董事。

(5) 李宇、黃滌岩截至2009年12月31日止已不再擔任監事職務。

12 董事和監事薪酬(續)

本年度本集團的五位最高薪酬人士中四位為董事及監事，如上表所示(2009年度：5人)。本年度排名前五位的一位非董事及監事最高薪酬人士薪酬(2009年度：無)，如下表所示：

	2010年度	2009年度
基本工資、津貼及其他福利	**2,496**	—
養老金計劃供款	**266**	—
酌情獎金	**2,087**	—
合計	**4,849**	—

本集團並無向董事或監事或五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為加盟或加盟本集團後的獎勵，或作為離職補償。

13 所得稅費用

合併利潤表中稅項均為中國大陸所得稅：

	2010年度	2009年度
當期所得稅	**6,456**	**4,607**
與以前年度相關的所得稅	**(28)**	**(12)**
小計	**6,428**	**4,595**
遞延所得稅(附註24)	**(1,140)**	**(1,047)**
合計	**5,288**	**3,548**

2010年12月31日適用所得稅率(深圳分行除外)為25%(2009年：25%)。深圳分行適用稅率為22%(2009年：20%)。

本集團稅前利潤的所得稅與按法定稅率計算的理論所得稅的差額如下：

	2010年度	2009年度
稅前利潤	**22,976**	**15,656**
按照適用稅率計算的所得稅	**5,737**	**3,907**
免稅收入的影響	**(528)**	**(449)**
不可稅前抵扣的業務招待費及其他費用的影響*	**105**	**111**
其他	**(26)**	**(21)**
所得稅費用	**5,288**	**3,548**

14 每股收益

基本每股收益按照股東應佔本集團利潤除以年內已發行普通股加權平均數計算。於2010年度和2009年度，本集團無稀釋性潛在普通股。

	2010年度	2009年度
股東應佔本行利潤	17,581	12,104
已發行普通股的加權平均數（百萬股）	26,715	23,597
基本／稀釋每股收益（人民幣元）	0.66	0.51

15 現金及存放同業及其他金融機構款項

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
現金	4,597	4,464
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放銀行	122,747	59,948
— 存放其他金融機構	2,715	1,900
	130,059	66,312

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
現金	3,996	3,239
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放銀行	122,143	59,941
— 存放其他金融機構	2,715	1,900
	128,854	65,080

16 存放中央銀行款項

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
法定存款準備金	198,234	122,610
超額存款準備金	64,004	98,980
合計	262,238	221,590

16 存放中央銀行款項(續)

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
法定存款準備金	**197,713**	**122,534**
超額存款準備金	**63,915**	**98,971**
合計	**261,628**	**221,505**

法定存款準備金是繳存中國人民銀行的一般性存款準備金。於2010年12月31日，本集團的人民幣存款準備金繳存比率均為17%(2009年：13.5%)，於2010年12月31日和2009年12月31日，本行的外幣存款準備金繳存比率均為5%。超額存款準備金是出於流動性考慮本行存入中國人民銀行的用於銀行間往來資金清算的款項。

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常經營。

17 交易性金融資產

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
政府及準政府債券	**4,823**	**2,870**
公司債券	**1,201**	**1,877**
合計	**6,024**	**4,747**

上述債券均上市交易。

於2010年12月31日，本集團將人民幣19.9億元交易性金融資產(2009年：人民幣20.3億元)在與其他同業及其他金融機構簽訂回購協議時作為押品。相關信息請參見附註36。

18 衍生金融工具

本集團為交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

遠期外滙交易指本集團已承諾在未來某一時點買賣外滙的交易，也包括未交割的即期交易。

利率掉期和貨幣掉期是指交換不同現金流的承諾。掉期的結果是不同貨幣或利率(如固定利率與浮動利率)的交換。

18 衍生金融工具(續)

本集團針對上述衍生金融工具面臨的信用風險是指若交易對方無法履行其義務，本集團為取代原有交易合同所需額外承擔的成本。本集團通過隨時監控合同的名義金額、公允價值及市場變現能力來控制這種風險。為了控制信用風險的水平，本集團採用與信貸業務相同的方法來衡量交易對方的信用程度。

衍生金融工具的合約／名義金額僅提供了一個與表內所確認的公允價值資產或負債的對比基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的外滙滙率、市場利率及股票或期貨價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生對本集團有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

持有的衍生金融工具未到期合約金額及公允價值列示如下：

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日		
		公允價值	
	合約／名義金額	資產	負債
利率掉期	**21,277**	**319**	**(260)**
外滙遠期	**11,215**	**77**	**(66)**
貨幣掉期	**18,171**	**63**	**(41)**
貴金屬掉期	**762**	**16**	—
信用違約掉期	**366**	**1**	**(1)**
延期選擇權	**8,300**	—	—
合計		**476**	**(368)**

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日		
		公允價值	
	合約／名義金額	資產	負債
利率掉期	**16,393**	**312**	**(263)**
外滙遠期	**14,888**	**111**	**(105)**
貨幣掉期	**3,764**	**42**	**(3)**
貴金屬掉期	**422**	—	**(23)**
信用違約掉期	**68**	—	**(1)**
延期選擇權	**9,700**	—	—
合計		**465**	**(395)**

重置成本指假設交易對手違約，重置估值為重置所有市值為正值的衍生金融合同的成本。本集團和本行的重置成本與上表列示的衍生金融資產的餘額一致。

18 衍生金融工具(續)

信用風險加權金額

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
外滙合約	**12**	**23**
利率合約	**48**	**37**
合計	**60**	**60**

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照中國銀監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

上述信用風險加權金額及重置成本已考慮協議互抵結算安排的影響。

19 拆放同業及其他金融機構款項

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
拆放同業及其他金融機構款項		
— 銀行	**110,813**	**50,339**
— 其他金融機構	**29,072**	**21,476**
— 其他*	**9,500**	**1,200**
	149,385	**73,015**
減：減值準備 — 單項計提	—	—
淨額	**149,385**	**73,015**

* 拆放境內其他是與本行發行的非凡資產管理增利型(非保本型)理財產品資金池進行的短期資金拆借交易。

減值準備變動情況如下：

民生銀行集團和民生銀行

	2010年度	2009年度
年初餘額	—	**92**
年內作為不可收回項目核銷金額	—	**(92)**
年末餘額	—	—

19 拆放同業及其他金融機構款項(續)

拆放同業及其他金融機構款項中買入返售協議列示如下：

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
票據貼現	**104,801**	**46,861**
政府及準政府債券	**5,708**	**1,070**
應收融資租賃款項	**2,343**	**4,088**
公司貸款	**80**	**280**
合計	**112,932**	**52,299**

20 發放貸款和墊款

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	**752,639**	**676,084**
— 貼現	**11,931**	**35,221**
— 其他	**13,839**	**7,794**
小計	**778,409**	**719,099**
個人貸款和墊款		
— 商貸通*	**158,986**	**44,809**
— 住房貸款	**97,494**	**99,619**
— 信用卡透支	**16,432**	**14,266**
— 其他	**6,250**	**5,186**
小計	**279,162**	**163,880**
貸款和墊款總額	**1,057,571**	**882,979**
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	**(3,583)**	**(4,378)**
組合計提	**(16,265)**	**(10,863)**
	(19,848)	**(15,241)**
貸款和墊款淨額	**1,037,723**	**867,738**

20 發放貸款和墊款(續)

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	**750,501**	**675,154**
— 貼現	**11,847**	**35,174**
— 其他	**13,839**	**7,794**
小計	**776,187**	**718,122**
個人貸款和墊款		
— 商貸通*	**158,986**	**44,809**
— 住房貸款	**97,494**	**99,615**
— 信用卡透支	**16,432**	**14,266**
— 其他	**4,973**	**4,706**
小計	**277,885**	**163,396**
貸款和墊款總額	**1,054,072**	**881,518**
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	**(3,583)**	**(4,378)**
組合計提	**(16,229)**	**(10,848)**
	(19,812)	**(15,226)**
貸款和墊款淨額	**1,034,260**	**866,292**

* 商貸通業務是本行專門為個體經營業主(個體工商企業、小型企業及微型企業)提供的貸款產品。

於2010年12月31日本集團一般公司貸款和貼現票據中77.73億與其他銀行簽訂的賣出回購交易協議項下的質押物(2009年12月31日：無)。詳情請參閱附註36。

20 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按組合和單項計提評估方式列示如下：

民生銀行集團

	組合計提減值準備的	已識別的減值貸款和墊款			
		組合計提	單項計提	小計	合計
2010年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	**771,871**	—	**6,538**	**6,538**	**778,409**
— 個人貸款	**278,361**	**801**	—	**801**	**279,162**
減值準備	**(15,651)**	**(614)**	**(3,583)**	**(4,197)**	**(19,848)**
發放貸款和墊款淨額	**1,034,581**	**187**	**2,955**	**3,142**	**1,037,723**
2009年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	712,561	258	6,280	6,538	719,099
— 個人貸款	163,021	859	—	859	163,880
減值準備	(10,099)	(764)	(4,378)	(5,142)	(15,241)
發放貸款和墊款淨額	865,483	353	1,902	2,255	867,738

民生銀行

	組合計提減值準備的	已識別的減值貸款和墊款			
		組合計提	單項計提	小計	合計
2010年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	**769,649**	—	**6,538**	**6,538**	**776,187**
— 個人貸款	**277,084**	**801**	—	**801**	**277,885**
減值準備	**(15,615)**	**(614)**	**(3,583)**	**(4,197)**	**(19,812)**
發放貸款和墊款淨額	**1,031,118**	**187**	**2,955**	**3,142**	**1,034,260**
2009年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	711,584	258	6,280	6,538	718,122
— 個人貸款	162,537	859	—	859	163,396
減值準備	(10,084)	(764)	(4,378)	(5,142)	(15,226)
發放貸款和墊款淨額	864,037	353	1,902	2,255	866,292

20 發放貸款及墊款(續)

(2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

民生銀行集團

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	**143,036**	**18.37**	121,940	16.95
房地產業	**129,424**	**16.62**	103,713	14.42
租賃和商務服務業	**107,736**	**13.84**	94,644	13.16
交通運輸、倉儲和郵政業	**69,248**	**8.90**	75,137	10.45
批發和零售業	**62,031**	**7.97**	35,772	4.97
採礦業	**61,845**	**7.95**	41,680	5.80
水利、環境和公共設施管理業	**53,798**	**6.91**	60,967	8.48
公共管理和社會組織	**32,567**	**4.18**	36,051	5.01
電力、燃氣及水的生產和供應業	**31,712**	**4.07**	48,515	6.75
建築業	**26,237**	**3.37**	26,144	3.64
教育和社會服務業	**24,277**	**3.12**	22,125	3.08
金融業	**18,112**	**2.33**	37,835	5.26
信息傳輸、計算機服務和軟件業	**3,933**	**0.51**	3,816	0.53
其他	**14,453**	**1.86**	10,760	1.50
合計	**778,409**	**100.00**	719,099	100.00

民生銀行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	**141,974**	**18.29**	121,706	16.94
房地產業	**129,411**	**16.67**	103,714	14.44
租賃和商務服務業	**107,719**	**13.88**	94,634	13.18
交通運輸、倉儲和郵政業	**69,247**	**8.92**	75,129	10.46
採礦業	**61,845**	**7.97**	41,680	5.80
批發和零售業	**61,409**	**7.91**	35,297	4.92
水利、環境和公共設施管理業	**53,798**	**6.93**	60,967	8.49
公共管理和社會組織	**32,447**	**4.18**	36,043	5.02
電力、燃氣及水的生產和供應業	**31,712**	**4.09**	48,510	6.76
建築業	**26,133**	**3.37**	26,071	3.63
教育和社會服務業	**24,260**	**3.13**	22,020	3.07
金融業	**18,112**	**2.33**	37,835	5.27
信息傳輸、計算機服務和軟件業	**3,933**	**0.51**	3,811	0.53
其他	**14,187**	**1.83**	10,705	1.49
合計	**776,187**	**100.00**	718,122	100.00

20 發放貸款及墊款（續）

(3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	274,969	26.00	254,221	28.79
保證貸款	273,985	25.91	222,009	25.14
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	416,654	39.39	306,658	34.73
— 質押貸款	91,963	8.70	100,091	11.34
總額	1,057,571	100.00	882,979	100.00

(4) 貸款減值準備變動

民生銀行集團

	公司貸款及墊款		個人貸款及	
	單項評估	組合評估	墊款組合評估	合計
2010年1月1日餘額	4,378	9,024	1,839	15,241
新增準備	580	4,366	1,291	6,237
回撥	(934)	—	—	(934)
重新分類	197	(197)	—	—
年內作為不可收回項目核銷	(612)	—	(161)	(773)
因減值準備折現釋放的金額	(170)	—	—	(170)
收回原核銷貸款和墊款	144	—	102	246
滙兑損益	—	1	—	1
2010年12月31日餘額	3,583	13,194	3,071	19,848

民生銀行

2010年1月1日餘額	4,378	9,014	1,834	15,226
新增準備	580	4,348	1,288	6,216
回撥	(934)	—	—	(934)
重新分類	197	(197)	—	—
年內作為不可收回項目核銷	(612)	—	(161)	(773)
因減值準備折現釋放的金額	(170)	—	—	(170)
收回原核銷貸款和墊款	144	—	102	246
滙兑損益	—	1	—	1
2010年12月31日餘額	3,583	13,166	3,063	19,812

20 發放貸款及墊款(續)

(4) 貸款減值準備變動(續)

民生銀行集團

	公司貸款及墊款		個人貸款及墊款組合評估	合計
	單項評估	組合評估		
2009年1月1日餘額	3,990	6,613	1,282	11,885
新增準備	1,227	2,641	998	4,866
回撥	(74)	—	—	(74)
重新分類	179	(179)	—	—
年內作為不可收回項目核銷	(853)	(51)	(441)	(1,345)
因減值準備折現釋放的金額	(178)	—	—	(178)
收回原核銷貸款和墊款	87	—	—	87
2009年12月31日餘額	4,378	9,024	1,839	15,241

民生銀行

2009年1月1日餘額	3,990	6,613	1,282	11,885
新增準備	1,227	2,631	993	4,851
回撥	(74)	—	—	(74)
重新分類	179	(179)	—	—
年內作為不可收回項目核銷	(853)	(51)	(441)	(1,345)
因減值準備折現釋放的金額	(178)	—	—	(178)
收回原核銷貸款和墊款	87	—	—	87
2009年12月31日餘額	4,378	9,014	1,834	15,226

21 證券投資

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
可供出售證券	35,192	49,035
持有至到期證券	128,610	57,142
貸款及應收款項	11,117	45,567
	174,919	151,744
按上市地列示如下：		
— 香港上市	2,512	2,654
— 香港以外地區上市	159,732	101,983
— 非上市	12,675	47,107
	174,919	151,744

21 證券投資（續）

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
可供出售證券	**35,192**	**49,035**
持有至到期證券	**128,235**	**57,102**
貸款及應收款項	**11,117**	**45,567**
	174,544	**151,704**
按上市地列示如下：		
— 香港上市	**2,512**	**2,654**
— 香港以外地區上市	**159,732**	**101,983**
— 非上市	**12,300**	**47,067**
	174,544	**151,704**

於2010年12月31日，將人民幣86.8億元證券投資在與同業及其他金融機構叙做賣出回購協議、衍生交易以及協議存款時作為押品質押（2009年12月31日：人民幣32.6億元），詳情請參閱附註36。

2010年度，由於管理層持有意圖的改變，本行將公允價值人民幣221.32億元的可供出售類債券重分類至持有至到期類投資（2009年：無）。

21 證券投資（續）

(1) 可供出售證券

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
債券 — 以公允價值列示		
政府及准政府債券		
— 香港上市	**2,374**	**2,512**
— 香港以外地區上市	**16,379**	**27,163**
— 非上市	**391**	**790**
金融機構債券		
— 香港上市	**71**	**72**
— 香港以外地區上市	**239**	**640**
— 非上市	**177**	**286**
公司債券		
— 香港以外地區上市	**15,436**	**17,447**
小計	**35,067**	**48,910**
股權投資 — 以公允價值列示		
金融機構證券		
— 非上市	**125**	**125**
小計	**125**	**125**
合計	**35,192**	**49,035**

本集團持有的已減值可供出售金融資產公允價值變動已作為減值損失轉入合併利潤表。於2010年12月31日，本集團持有的已減值可供出售金融資產賬面價值為人民幣8.89億元，減值損失為人民幣8.79億元（於2009年12月31日本集團持有的已減值可供出售金融資產賬面價值為人民幣9.83億元，減值損失為人民幣9.55億元）。

21 證券投資（續）

(2) 持有至到期投資證券

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
政府及准政府債券		
— 香港上市	**67**	**70**
— 香港以外地區上市	**108,564**	**50,969**
金融機構債券		
— 香港以外地區上市	**354**	**364**
— 非上市	**865**	**339**
公司債券		
— 香港以外地區上市	**18,760**	**5,400**
總額	**128,610**	**57,142**
減：減值準備 — 單項計提	—	—
淨值	**128,610**	**57,142**
上市證券公允價值	**126,599**	**56,782**

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
政府及准政府債券		
— 香港上市	**67**	**70**
— 香港以外地區上市	**108,564**	**50,969**
金融機構債券		
— 香港以外地區上市	**354**	**364**
— 非上市	**490**	**299**
公司債券		
— 香港以外地區上市	**18,760**	**5,400**
總額	**128,235**	**57,102**
減：減值準備 — 單項計提	—	—
淨值	**128,235**	**57,102**
上市證券公允價值	**126,224**	**56,782**

21 證券投資(續)

(2) 持有至到期投資證券(續)

持有至到期投資證券減值準備變動：

	2010年度	2009年度
年初餘額	—	54
新增準備	—	—
回撥	—	(54)
年末餘額	—	—

(3) 貸款及應收款項類投資

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
政府及准政府機構債券	2,633	30,718
金融債券	6,605	9,687
資金信託計劃產品*	1,879	5,162
合計	11,117	45,567

* 資金信託計劃產品為本集團向其他銀行購買的由信託投資機構籌劃的資金信託計劃產品。

上述應收款項類投資均未上市交易。

22 應收融資租賃款項

	2010年12月31日	2009年12月31日
應收融資租賃款項	35,035	19,383
減：未實現融資租賃收益	(5,319)	(2,276)
合計	29,716	17,107
減：減值準備 — 組合計提	(428)	(233)
淨額	29,288	16,874

22 應收融資租賃款項(續)

應收融資租賃款項減值準備變動：

	2010年度	2009年度
年初餘額	233	57
新增準備	195	176
年末餘額	428	233

	2010年12月31日	2009年12月31日
應收融資租賃款項總額：		
—1年以內	10,068	4,900
—1至5年	22,265	13,460
—5年以上	2,702	1,023
小計	35,035	19,383
未實現融資收益	(5,319)	(2,276)
最低融資租賃收款額	29,716	17,107
最低融資租賃收款額按期限列示如下：		
—1年以內	8,540	4,266
—1至5年	18,884	11,950
—5年以上	2,292	891
	29,716	17,107

於2010年12月31日，本集團將人民幣104.7億元應收融資租賃款項(2009年12月31日：50.3億元)在與其他金融機構簽訂賣出回購交易協議、向其他金融機構借款和取得貸款額度等交易時用作資產出質抵押。詳情請參加附註36。

23 物業及設備

民生銀行集團

	租賃物業			經營租賃			
	建築物	改良支出	辦公設備	運輸設備	固定資產	在建工程	合計
2010年12月31日							
原值	**6,855**	**1,881**	**3,215**	**252**	**300**	**355**	**12,858**
累計折舊	**(831)**	**(1,191)**	**(1,858)**	**(161)**	**(8)**	**—**	**(4,049)**
淨值	**6,024**	**690**	**1,357**	**91**	**292**	**355**	**8,809**
2009年12月31日							
原值	**3,923**	**1,622**	**2,835**	**222**	**—**	**2,921**	**11,523**
累計折舊	**(609)**	**(994)**	**(1,716)**	**(136)**	**—**	**—**	**(3,455)**
淨值	**3,314**	**628**	**1,119**	**86**	**—**	**2,921**	**8,068**

民生銀行

2010年12月31日							
原值	**6,848**	**1,881**	**3,172**	**243**	**—**	**328**	**12,472**
累計折舊	**(830)**	**(1,191)**	**(1,854)**	**(160)**	**—**	**—**	**(4,035)**
淨值	**6,018**	**690**	**1,318**	**83**	**—**	**328**	**8,437**
2009年12月31日							
原值	**3,916**	**1,606**	**2,812**	**218**	**—**	**2,921**	**11,473**
累計折舊	**(608)**	**(990)**	**(1,712)**	**(135)**	**—**	**—**	**(3,445)**
淨值	**3,308**	**616**	**1,100**	**83**	**—**	**2,921**	**8,028**

23 物業及設備(續)

民生銀行集團

	租賃物業			經營租賃			
	建築物	改良支出	辦公設備	運輸設備	固定資產	在建工程	合計
2010年1月1日							
賬面淨值	**3,314**	**628**	**1,119**	**86**	**—**	**2,921**	**8,068**
增加	**157**	**289**	**606**	**36**	**300**	**230**	**1,618**
轉入／(轉出)	**2,796**	**—**	**—**	**—**	**—**	**(2,796)**	**—**
出售	**(21)**	**(26)**	**(226)**	**(6)**	**—**	**—**	**(279)**
折舊	**(222)**	**(201)**	**(142)**	**(25)**	**(8)**	**—**	**(598)**
2010年12月31日賬面淨值	**6,024**	**690**	**1,357**	**91**	**292**	**355**	**8,809**
2009年12月31日賬面淨值	**3,314**	**628**	**1,119**	**86**	**—**	**2,921**	**8,068**

民生銀行

	租賃物業					
	建築物	改良支出	辦公設備	運輸設備	在建工程	合計
2010年1月1日						
賬面淨值	**3,308**	**616**	**1,100**	**83**	**2,921**	**8,028**
增加	**157**	**289**	**586**	**30**	**203**	**1,265**
轉入／(轉出)	**2,796**	**—**	**—**	**—**	**(2,796)**	**—**
出售	**(21)**	**(14)**	**(226)**	**(5)**	**—**	**(266)**
折舊	**(222)**	**(201)**	**(142)**	**(25)**	**—**	**(590)**
2010年12月31日賬面淨值	**6,018**	**690**	**1,318**	**83**	**328**	**8,437**
2009年12月31日賬面淨值	**3,308**	**616**	**1,100**	**83**	**2,921**	**8,028**

建築物及租賃物業改良支出的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	**877**	**159**
中期租賃(10–50年)	**5,663**	**3,163**
短期租賃(10年以內)	**174**	**620**
	6,714	**3,942**

23 物業及設備（續）

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
位於香港以外地區		
長期租賃（50年以上）	**871**	**159**
中期租賃（10–50年）	**5,663**	**3,145**
短期租賃（10年以內）	**174**	**620**
	6,708	**3,924**

24 遞延所得稅資產和負債

遞延所得稅資產及負債在本集團具有將當期所得稅資產與負債進行互抵的法定執行權，而且遞延所得稅屬同一稅務徵收管轄區時可以互抵。遞延所得稅以負債法為暫時性差異作全數準備。

遞延所得稅資產和負債變動情況如下：

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
年初餘額	**3,181**	**1,079**
計入合併利潤表	**1,140**	**1,047**
直接計入權益稅項	**134**	**1,055**
年末餘額	**4,455**	**3,181**

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
年初餘額	**3,166**	**1,078**
計入利潤表	**1,113**	**1,033**
直接計入權益稅項	**134**	**1,055**
年末餘額	**4,413**	**3,166**

24 遞延所得稅資產和負債(續)

相關期間未考慮同一稅務區內遞延所得稅資產和負債抵銷的變動列示如下：

遞延所得稅資產

民生銀行集團

	資產減值準備	公允價值損失	其他	合計
2010年1月1日	**2,928**	**218**	**316**	**3,462**
計入合併利潤表	**856**	**(7)**	**285**	**1,134**
計入權益金額	—	**33**	—	**33**
2010年12月31日	**3,784**	**244**	**601**	**4,629**
2009年1月1日	2,062	343	125	2,530
計入合併利潤表	866	(208)	191	849
計入權益金額	—	83	—	83
2009年12月31日	2,928	218	316	3,462

民生銀行

2010年1月1日	**2,913**	**218**	**316**	**3,447**
計入利潤表	**829**	**(7)**	**285**	**1,107**
計入權益金額	—	**33**	—	**33**
2010年12月31日	**3,742**	**244**	**601**	**4,587**
2009年1月1日	2,061	343	125	2,529
計入利潤表	852	(208)	191	835
計入權益金額	—	83	—	83
2009年12月31日	2,913	218	316	3,447

24 遞延所得稅資產和負債(續)

遞延所得稅負債

民生銀行集團

	公允價值收益	其他	合計
2010年1月1日	**(281)**	—	**(281)**
計入合併利潤表	**6**	—	**6**
直接計入權益金額	**101**	—	**101**
2010年12月31日	**(174)**	—	**(174)**
2009年1月1日	**(1,451)**	—	**(1,451)**
計入合併利潤表	**198**	—	**198**
直接計入權益金額	**972**	—	**972**
2009年12月31日	**(281)**	—	**(281)**

民生銀行

2010年1月1日	**(281)**	—	**(281)**
計入利潤表	**6**	—	**6**
直接計入權益金額	**101**	—	**101**
2010年12月31日	**(174)**	—	**(174)**
2009年1月1日	**(1,451)**	—	**(1,451)**
計入利潤表	**198**	—	**198**
直接計入權益金額	**972**	—	**972**
2009年12月31日	**(281)**	—	**(281)**

25 投資子公司

	2010年12月31日	2009年12月31日
民生金融租賃股份有限公司（簡稱「民生租賃」）	**2,600.0**	2,600.0
民生加銀基金管理有限公司（簡稱「民生加銀基金」）	**120.0**	120.0
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司（簡稱「民生慈溪村鎮」）	**35.0**	35.0
彭州民生村鎮銀行有限責任公司（簡稱「民生彭州村鎮」）	**20.0**	20.0
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司（簡稱「民生松江村鎮」）	**35.0**	35.0
綦江民生村鎮銀行有限責任公司（簡稱「民生綦江村鎮」）	**30.0**	—
潼南民生村鎮銀行有限責任公司（簡稱「民生潼南村鎮」）	**25.0**	—
梅河口民生村鎮銀行有限責任公司（簡稱「民生梅河口村鎮」）	**25.5**	—
資陽民生村鎮銀行有限責任公司（簡稱「民生資陽村鎮」）	**40.8**	—
武漢江夏民生村鎮銀行有限責任公司（簡稱「民生江夏村鎮」）	**40.8**	—
長垣民生村鎮銀行有限責任公司（簡稱「民生長垣村鎮」）	**25.5**	—
小計	**2,997.6**	2,810.0

名稱	註冊成立日期	註冊成立及經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例（%）
民生金融租賃股份有限公司	2008年4月2日	中國天津	租賃業務	3,200	有限公司	81.25
民生加銀基金管理有限公司	2008年11月3日	中國廣東	基金管理	200	有限公司	60
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司	2008年12月30日	中國寧波	商業銀行業務	100	有限公司	35*
彭州民生村鎮銀行有限責任公司	2008年9月12日	中國四川	商業銀行業務	55	有限公司	36.36*
上海松江民生銀行村鎮銀行股份有限公司	2009年12月29日	中國上海	商業銀行業務	100	有限公司	35*
綦江民生村鎮銀行有限責任公司	2010年9月16日	中國重慶	商業銀行業務	60	有限公司	50*
潼南民生村鎮銀行有限責任公司	2010年9月17日	中國重慶	商業銀行業務	50	有限公司	50*
梅河口民生村鎮銀行有限責任公司	2010年10月16日	中國吉林	商業銀行業務	50	有限公司	51
資陽民生村鎮銀行有限責任公司	2010年9月16日	中國四川	商業銀行業務	80	有限公司	51
武漢江夏民生村鎮銀行有限責任公司	2010年9月26日	中國湖北	商業銀行業務	80	有限公司	51
長垣民生村鎮銀行有限責任公司	2010年9月27日	中國河南	商業銀行業務	50	有限公司	51

所有子公司股權均為直接持有。

* 本行擁有以上各公司董事會的大多數投票權，讓本行得以監管其財務及營運政策。以上各公司被視為子公司，計入合併財務報表。

26 其他資產

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
預付租賃資產購置款*	**8,076**	**5,271**
應收利息	**5,169**	**4,234**
無形資產	**1,519**	**209**
其他預付款	**1,502**	**958**
經營租賃固定資產	**1,426**	**32**
抵債資產	**941**	**957**
遞延資產	**471**	**103**
其他	**978**	**629**
合計	**20,082**	**12,393**

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
應收利息	**5,089**	**4,227**
預付款項	**1,469**	**958**
抵債資產	**941**	**957**
遞延資產	**402**	**68**
無形資產	**182**	**196**
其他	**929**	**604**
合計	**9,012**	**7,010**

* 預付租賃資產購置款是集團為購置融資租賃和經營租賃資產而預先支付的款項。

27 客戶存款

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
活期存款		
— 公司	**579,448**	**497,422**
— 個人	**71,644**	**50,894**
定期存款(含通知存款)		
— 公司	**604,663**	**435,146**
— 個人	**159,571**	**143,210**
其他存款	**1,613**	**1,266**
合計	**1,416,939**	**1,127,938**

27 客戶存款（續）

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2010年12月31日	2009年12月31日
承兌滙票保證金	133,116	86,293
開出信用證及保函保證金	12,462	6,865
其他保證金	32,752	13,507
合計	178,330	106,665

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
活期存款		
— 公司	576,279	495,457
— 個人	71,240	50,794
定期存款（含通知存款）		
— 公司	603,584	434,941
— 個人	159,011	142,932
其他存款	1,611	1,266
合計	1,411,725	1,125,390

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

承兌滙票保證金	132,792	86,194
開出信用證及保函保證金	12,462	6,865
其他保證金	32,752	13,490
合計	178,006	106,549

28 同業及其他金融機構存入及拆入款項

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
同業及其他金融機構存入及拆入款項		
— 銀行	134,194	86,025
— 其他金融機構	90,950	66,292
合計	225,144	152,317

28 同業及其他金融機構存入及拆入款項(續)

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
同業及其他金融機構存入及拆入款項		
— 銀行	**126,657**	**82,884**
— 其他金融機構	**90,950**	**66,498**
合計	**217,607**	**149,382**

同業及其他金融機構存入及拆入款項中根據賣出回購協議收取交易對手方款項分類列示如下：

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
賣出回購：		
應收融資租賃款項	**8,606**	**4,347**
票據貼現	**7,773**	**—**
證券投資	**7,494**	**2,000**
合計	**23,873**	**6,347**

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
賣出回購：		
票據貼現	**7,753**	**—**
證券投資	**7,494**	**2,000**
合計	**15,247**	**2,000**

29 已發行債券

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
金融債券[1]	**6,095**	**12,175**
次級債券[2]	**5,911**	**1,401**
混合資本債券[3]	**9,490**	**9,484**
	21,496	**23,060**

29 已發行債券（續）

(1) 金融債券

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
人民幣60億元2007年3年期浮動利率債券	—	6,088
人民幣60億元2007年5年期浮動利率債券	6,095	6,087
	6,095	12,175

本行經中國銀監會和中國人民銀行批准，發行金融債券，詳細情況如下：

2007年3年期浮動利率金融債券票面金額為人民幣60億元，票面利率按照計息日中央銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差0.61%確定。2007年5年期浮動利率金融債券票面金額為人民幣60億元，票面利率按照計息日中央銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差0.76%確定，按年付息。

本行未發生一般金融債券本息逾期或其他違約事項。上述一般金融債券未設任何擔保。

(2) 次級債券

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
人民幣14億元2005年10年期固定利率債券(i)	—	1,401
人民幣58億元2010年10年期固定利率債券(ii)	5,911	—
	5,911	1,401

本行經中國人民銀行和中國銀監會核准發行次級債券，詳細情況如下：

(i) 2005年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣14億元，第1年至第5年的年利率為3.68%，從第6年開始年利率為6.68%。根據發行條款，本行有權在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回本期債券。於2010年12月23日，本行行使了次級債券贖回權，將上述次級債券以票面金額全部贖回。

(ii) 2010年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣58億元，年利率為4.29%。根據發行條件，本行有權在其發行滿五年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

根據發行條款約定，上述次級債券持有人的受償次序在本行的其他一般債務債權人之後，先於本行的混合資本債券持有人和股東。根據有關規定，在計算資本充足率時，應付次級債券可計入附屬資本。

本行未發生次級債券本息逾期或其他違約事項。上述次級債券未設有任何擔保。

29 已發行債券（續）

(3) 混合資本債券

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
人民幣33億元2006年15年期固定利率債券[i]	**3,294**	**3,291**
人民幣10億元2006年15年期浮動利率債券[ii]	**998**	**997**
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券[iii]	**3,461**	**3,459**
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券[iv]	**1,737**	**1,737**
	9,490	**9,484**

本行經中國人民銀行及中國銀監會的核准，發行的混合資本債列示如下：

(i) 2006年15年期固定利率資本債券的票面金額為33億元，第1至10年的年利率為5.05%，最後5年債券年利率為8.05%。

(ii) 2006年15年期浮動利率資本債券的票面金額為10億元，第1至10年票面年利率按照計息日中央銀行公佈的1年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差2%確定，從第11個計息年度開始，基本利差提高到3%。

(iii) 2009年15年期固定利率資本債券的票面金額為33.25億元，第1至10年的年利率為5.70%，最後5年債券年利率為8.70%。

(iv) 2009年15年期浮動利率資本債券的票面金額為16.75億元，第1至10年票面年利率按照計息日中央銀行公佈的1年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差3%確定，從第11個計息年度開始，基本利差提高到5%。

根據發行條款，對於上述混合資本債券本行均可選擇在債券發行滿10年之日起至到期日期間內按面額一次性贖回全部或部分債券。

混合資本債券的持有人對債券本金和利息的受償次序位於次級債務債權人之後，股東之前，所有混合資本債券持有人位列同等受償順序。根據發行條款約定，本債券到期前，若本行參照最近一期經審計的財務報告計算的核心資本充足率低於4%，本行有權選擇延期支付利息；若同時本行最近一期經審計的財務狀況表上盈餘公積與未分配利潤之和為負，且最近12個月內未向普通股股東支付現金股利，則本行必須延期支付利息。

根據有關規定，在計算資本充足率時，應付混合資本債券可計入附屬資本。

本行未發生混合資本債券本息逾期或其他違約事項。本行未對上述混合資本債券設有任何擔保。

30 其他負債

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
應付利息	**8,774**	**5,931**
應付職工薪酬和福利	**3,199**	**2,009**
遞延費用及佣金收入	**1,626**	**1,043**
待劃轉清算款項	**1,474**	**1,047**
應交其他稅費	**1,302**	**1,112**
融資租賃保證金	**2,172**	**1,146**
其他	**3,536**	**2,099**
	22,083	**14,387**

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
應付利息	**8,567**	**5,827**
應付職工薪酬和福利	**3,142**	**1,981**
待劃轉清算款項	**1,474**	**1,047**
應交其他稅費	**1,281**	**1,105**
遞延費用及佣金收入	**1,246**	**1,043**
其他	**2,656**	**1,460**
	18,366	**12,463**

31 股本及資本公積

於2010年12月31日，本行法定註冊普通股總額為267.2億股，每股面值人民幣1元，均為無限售條件人民幣普通股（2009年為222.6億股，其中有限售條件境外上市外資股2.90億股）。所有已發行股份均已全部付訖。

於2010年12月31日，資本公積為人民幣380.8億元，主要由股本溢價構成。（2009年12月31日：人民幣380.8億元）。

所有人民幣普通股（A股）及境外上市外資股（H股）股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

32 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

(1) 盈餘公積

根據中國相關法律規定，本行按中國會計準則下的淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

32 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤(續)

(1) 盈餘公積(續)

本行於2010年度提取法定盈餘公積人民幣17.2億元(2009年：人民幣12.0億元)。

(2) 一般風險準備

本行根據財政部《金融企業呆帳準備提取管理辦法》(財金[2005]49號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1%。

本行在2010年度利潤分配中提取人民幣29.0億元的一般風險準備(2009年：人民幣29.0億元)。

本行子公司民生租賃根據財政部《金融企業財務規則 — 實施指南》(財金[2007]23號)，按照年度淨利潤的1%提取一般風險準備金。同時，本行子公司加銀基金根據中國證監會證監基金字[2006]154號《關於修改〈關於基金管理公司提取風險準備金有關問題的通知〉的決定》，於每月按證券投資基金管理費收入的10%提取一般風險準備金。此外，本行9家銀行類子公司同樣適用於上述財金[2005]49號的要求，按照年末風險資產期末餘額的1%提取一般風險準備金。上述子公司計提的一般風險準備合計為人民幣4,234.08萬元(2009年度：人民幣364萬元)，其中歸屬於本行的金額為人民幣1,828.58萬元(2009年度：人民幣250萬元)。

(3) 未分配利潤

於2010年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.59億元(2009年：人民幣0.19億元)，其中子公司本年度計提的歸屬於母公司的盈餘公積為人民幣0.4億元(2009年：人民幣0.13億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

33 股利分配

2010年度，本行建議派發現金股利26.72億股 （税前每股派發人民幣0.10元)。(2009年：股票股利44.53億元，現金股利11.13億元，税前每股派發人民幣0.05元)。

	2010年度	2009年度
向民生銀行股東派發的本年度股息		
年終建議發放的股息	**2,672**	**5,566**
向民生銀行股東派發的以往年度股息，於年內支付及批准		
發放的年末股息	**5,566**	**1,506**

34 可供出售證券公允價值變動儲備

民生銀行集團和民生銀行

	2010年度	2009年度
年初餘額	106	3,296
可供出售證券投資的公允價值變動	(241)	310
減：遞延所得稅	61	(77)
因處置轉入當期損益	(223)	(4,911)
減：遞延所得稅	57	1,221
可供出售證券減值損失	(64)	356
減：遞延所得稅	16	(89)
年末餘額	(288)	106

35 現金及現金等價物

列示於現金流量表中的現金及現金等價物包括：

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
現金（附註15）	4,597	4,464
存放中央銀行超額存款準備金（附註16）	64,004	98,980
原始到期日不超過三個月的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	103,616	56,964
— 政府及準政府債券	—	1,342
	172,217	161,750

36 或有事項及承諾

(1) 信用承諾

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
銀行承兑滙票	308,584	216,657
開出保函	50,115	45,593
開出信用證	30,062	15,094
代付業務	24,267	24,349
未使用的信用卡額度	18,618	14,337
不可撤銷貸款承諾	5,629	5,422
融資租賃承諾	1,898	1,841
合計	439,173	323,293
信用風險加權金額	182,868	137,757

36 或有事項及承諾(續)

(1) 信用承諾(續)

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
銀行承兑滙票	**308,012**	**216,555**
開出保函	**50,115**	**45,593**
開出信用證	**30,062**	**15,094**
代付業務	**24,267**	**24,349**
未使用的信用卡額度	**18,618**	**14,337**
不可撤銷貸款承諾	**5,629**	**5,422**
合計	**436,703**	**321,350**
信用風險加權金額	**182,619**	**137,752**

信用風險加權金額的計算參照了中國銀監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素，權重範圍是0%至100%。

(2) 資本性支出承諾

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
物業及設備		
— 已簽約但尚未支付	**6,700**	**3,299**
— 已批准但尚未簽約	**1,596**	—
	8,296	**3,299**

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
物業及設備		
— 已簽約但尚未支付	**1,810**	**256**
— 已批准但尚未簽約	**1,596**	—
	3,406	**256**

本集團管理層有信心未來淨收益及資金足以支付這些資本性承諾。

36 或有事項及承諾(續)

(3) 經營租賃承諾

經營租賃未來最低應支付租金列示如下：

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
1年以內	**1,134**	**875**
1年至5年	**2,094**	**2,557**
5年以上	**921**	**852**
合計	**4,149**	**4,284**

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
1年以內	**1,120**	**867**
1年至5年	**2,054**	**2,537**
5年以上	**884**	**852**
合計	**4,058**	**4,256**

(4) 質押資產

民生銀行集團

	2010年12月31日	2009年12月31日
公司客戶貸款及票據貼現(附註20)	**7,773**	—
交易性金融資產(附註17)	**1,991**	**2,025**
證券投資(附註21)	**8,682**	**3,257**
應收融資租賃款項(附註22)	**10,468**	**5,033**
合計	**28,914**	**10,315**

民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
公司客戶貸款及票據貼現(附註20)	**7,753**	—
交易性金融資產(附註17)	**1,991**	**2,025**
證券投資(附註21)	**8,682**	**3,257**
合計	**18,426**	**5,282**

36 或有事項及承諾(續)

(4) 質押資產(續)

本集團部分資產被用作賣出回購交易協議、衍生交易合約、吸收協議存款交易、向其他金融機構借款和取得貸款額度等交易的質押物。

本集團根據中國人民銀行規定向中央銀行繳存法定存款準備金(附註16)。上述存款不能用於本集團日常經營活動。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的質押物可以出售或再次向外質押。於2010年12月31日，本集團接受的該等質押物的面額為人民幣1,053.1億元(2009年12月31日：人民幣468.9億元)。於2010年12月31日本集團有77.4億元已售出、但有義務到期返還的該等質押物(2009年12月31日：無)。

(5) 證券承銷責任

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日	2009年12月31日
中短期融資券	**13,050**	**11,850**

(6) 憑證式國債兑付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兑付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兑付安排確定的憑證式國債本金及至兑付日的應付利息履行兑付責任。於2010年12月31日，本行具有提前兑付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣48.1億元(2009年12月31日：人民幣43.5億元)，原始期限為一至五年。由於中國人民銀行目前的存款基準利率低於憑證式國債的收益率，本行管理層預期在該等憑證式國債到期日前，本行所需提前兑付的憑證式國債金額並不重大。

(7) 未決訴訟

於2010年和2009年12月31日，本集團存在若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大損失。

37 受託業務

本集團通常作為代理人為零售客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並不包括在本財務報表中。

於2010年12月31日，本集團基金託管餘額為人民幣367.7億元(2009年12月31日：人民幣233.2億元)，年金託管餘額為人民幣32億元(2009年12月31日：人民幣15億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣782.6億元(2009年12月31日：人民幣759.8億元)，委託貸款餘額為人民幣388.1億元(2009年12月31日：人民幣330.1億元)。

38 關聯方

一方控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響，以及兩方或兩方以上同受一方控制、共同控制，構成關聯方。關聯方可為個人或公司。本集團的關聯方包括對本行的經營或財務決策有重大影響的股東，本行董事、監事、高級管理人員（統稱「關鍵管理人員」）和其關係密切的家庭成員，以及其控制、共同控制或能施加重大影響的公司。

本集團與關聯方交易條款均按照一般業務過程中安排的相關協議的條款訂立。

(1) 向關聯方發放的貸款

	2010年度	2009年度
年初餘額	**2,581**	**1,814**
年初餘額轉入	**250**	**3**
年內發放貸款	**3,356**	**3,293**
年內收回貸款	**(2,787)**	**(2,529)**
年末餘額	**3,400**	**2,581**
關聯方貸款利息收入	**133**	**102**

於2010年和2009年12月31日，上述關聯方貸款並無確認減值貸款。

於2010年12月31日，上述關聯方貸款包括保證貸款人民幣24.8億元，信用貸款人民幣0.6億元，質押貸款人民幣8.6億元。（2009年：保證貸款人民幣12.8億元，信用貸款人民幣0.7億元，質押貸款人民幣12.3億元。）

於2010年12月31日，上述關聯方貸款年利率範圍為5.10%至7.23%（2009年：2.48%至5.84%）。

(2) 關聯方存款

	2010年度	2009年度
年初餘額	**20,010**	**19,908**
轉出	**(170)**	**(18,445)**
轉入	**3,201**	**27,318**
年內吸收存款	**(1,851,308)**	**(155,257)**
年內歸還存款	**1,863,614**	**146,486**
年末餘額	**35,347**	**20,010**

上述關聯方存款的利息支出對本集團損益表影響不重大。

38 關聯方（續）

(3) 除上述向關聯方發放的貸款外

	2010年12月31日	2009年12月31日
關聯方存款	**35,347**	**20,010**
關聯方在本集團的同業及其他金融機構存入及拆入款項	**2,878**	**2,812**
由關聯方提供擔保或質押的貸款	**952**	**1,615**
本集團為關聯方開立的銀行承兌滙票	**363**	**240**
本集團投資的由關聯方發行的債券	**179**	**61**
本集團買入返售票據中由關聯方開立的票據	**160**	**10**
本集團向關聯方收取的預收款項	**122**	**122**
本集團與關聯方進行交易的買入返售貸款	**80**	**280**
本集團為關聯方開具的信用證	**3**	—
本集團貼入的由關聯方開立的票據	**1**	**32**

上述所有關聯交易對本集團損益表影響並不重大。

(4) 關聯方為本行提供服務

本行與民生人壽保險股份有限公司簽訂了房屋租賃合同書，將民生人壽大廈作為本行的辦公場所，本行按期交付租金、物業費等費用。於2010年8月由於本行辦公場所遷址，本行與民生人壽保險股份有限公司提前終止了房屋租賃合同。

本行委託中國人壽養老保險股份有限公司，負責企業年金計劃的投資及運營管理。

上述關聯交易對本集團2010年和2009年的損益和財務狀況影響均不重大。

(5) 與關鍵管理人員的業務往來

本行按照一般商業條款同關鍵管理人員進行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2010年12月31日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣3百萬元，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中（2009年：3百萬元）。

本行2010年度計提的關鍵管理人員稅前薪酬，包括工資和短期福利合計人民幣1.22億元（2009年：人民幣1.01億元）。其中，按照國家有關規定，本行執行董事、監事長及高級管理人員的稅前薪酬中，人民幣0.49億元是本行按照上述人員業績薪酬不低於50%的比例計提（2009年計提比例不低於50%，計提金額為人民幣0.31億元），並實行延期支付。待上述人員在本行任期結束時，視其履職情況確定應支付金額，並在三年內進行支付。如在規定期限內出現上述人員職責內的風險損失，本行將對部分或所有未付金額不予支付。本行於2010年度和2009年度均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

(6) 與子公司的餘額

本行財務狀況表項目中包含與子公司的餘額並不重大，並在編製合併財務報表時已予以抵銷。

39 期後事項

截止本報告日，除股利分配外，本集團無需要披露的重大期後事項。股利分配的具體情況見附註33。

2010年度未經審計補充財務資料

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

1 流動性比率

	2010年12月31日	2009年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	33%	35%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	93%	126%

流動性比率按照中國人民銀行、中國銀監會頒佈的相關規定及財政部頒佈的中國會計準則(2006)計算。

2 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
2010年12月31日				
即期資產	23,512	474	2,691	26,677
即期負債	(23,607)	(1,324)	(2,772)	(27,703)
遠期購入	9,543	682	1,915	12,140
遠期出售	(9,380)	(681)	(1,969)	(12,030)
淨多頭／(空頭)*	68	(849)	(135)	(916)
2009年12月31日				
即期資產	32,313	9,744	2,928	44,985
即期負債	(13,262)	(1,387)	(2,605)	(17,254)
遠期購入	3,903	174	1,005	5,082
遠期出售	(3,882)	(174)	(973)	(5,029)
淨多頭／(空頭)*	19,072	8,357	355	27,784

* 淨期權敞口根據中國銀監會要求的得爾塔值方法計算。

在有關期間內，本集團不存在結構敞口。

3 發放貸款和墊款

(1) 逾期超過三個月的貸款和墊款

民生銀行集團和民生銀行

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	總額	佔總額的比例	總額	佔總額的比例
三個月到六個月	295	0.03%	691	0.08%
六個月到一年	434	0.04%	1,020	0.12%
一年以上	4,239	0.40%	4,955	0.56%
	4,968	0.47%	6,666	0.76%

3 發放貸款和墊款(續)

(2) 按地區劃分的減值貸款

民生銀行集團和民生銀行

	華北	華東	華南	其他地區	合計
2010年12月31日					
減值貸款	**4,410**	**1,785**	**979**	**165**	**7,339**
特定準備	**2,412**	**890**	**259**	**22**	**3,583**
組合準備	**317**	**121**	**98**	**78**	**614**
2009年12月31日					
減值貸款	4,246	1,636	1,250	265	7,397
特定準備	2,796	875	596	111	4,378
組合準備	447	142	108	67	764

(3) 按地區劃分的逾期貸款

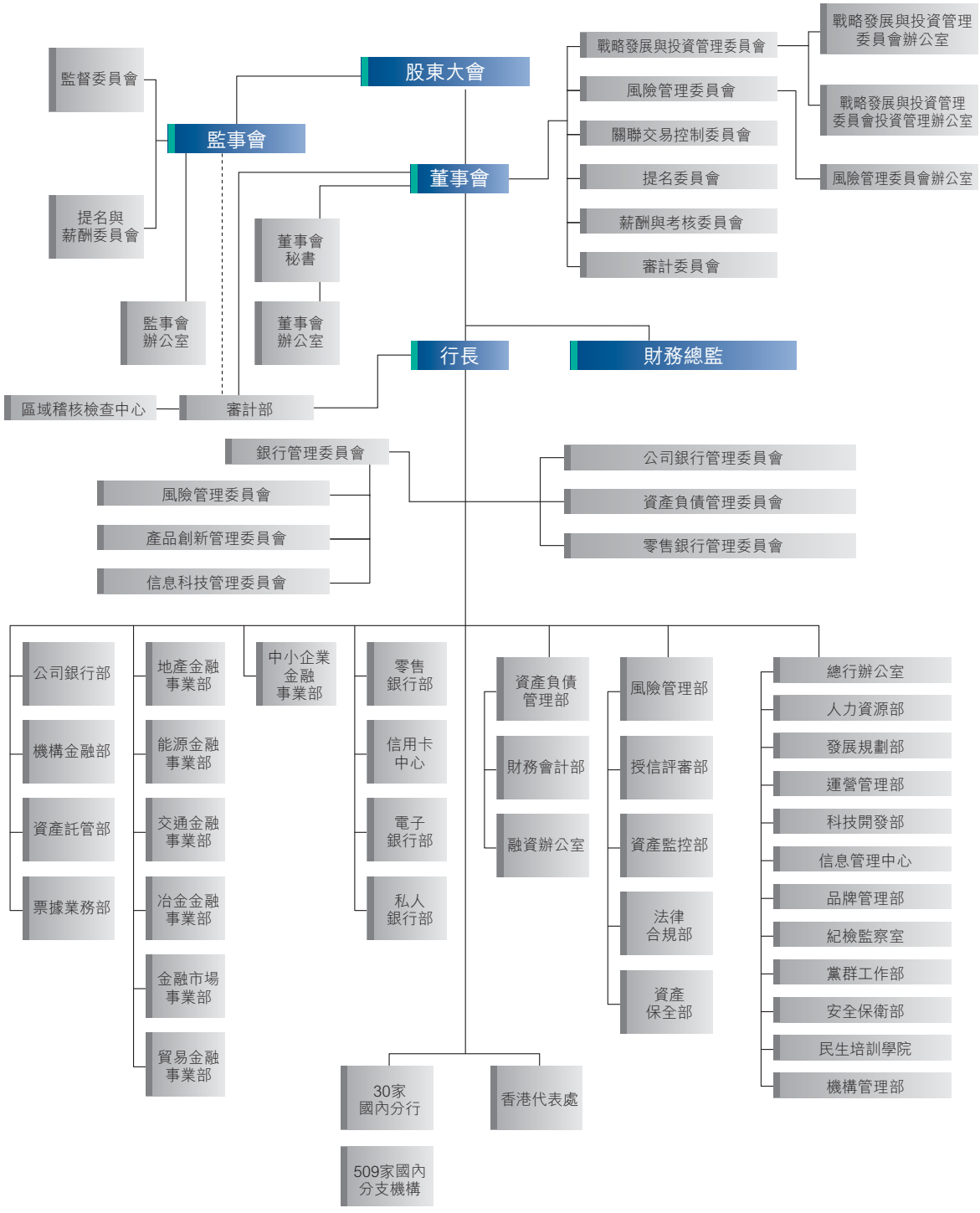
民生銀行集團和民生銀行

	華北	華東	華南	其他地區	合計
2010年12月31日					
逾期貸款	**4,833**	**1,461**	**959**	**743**	**7,996**
特定準備	**2,108**	**501**	**178**	**17**	**2,804**
組合準備	**498**	**158**	**114**	**98**	**868**
2009年12月31日					
逾期貸款	6,212	1,698	1,142	601	9,653
特定準備	2,653	635	332	41	3,661
組合準備	760	158	191	85	1,194

4 跨境申索

	中國大陸以外的亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
2010年12月31日					
同業及其他金融機構	**5**	**157**	**215**	**168**	**545**
公共部門	**—**	**473**	**—**	**—**	**473**
其他	**—**	**—**	**160**	**—**	**160**
合計	**5**	**630**	**375**	**168**	**1,178**
2009年12月31日					
同業及其他金融機構	9,411	2,559	1,140	184	13,294
公共部門	—	921	—	—	921
其他	—	—	136	—	136
合計	9,411	3,480	1,276	184	14,351

組織結構圖


股東大會
監督委員會
監事會
提名與薪酬委員會
監事會辦公室
董事會秘書
董事會辦公室
董事會
戰略發展與投資管理委員會
風險管理委員會
關聯交易控制委員會
提名委員會
薪酬與考核委員會
審計委員會
戰略發展與投資管理委員會辦公室
戰略發展與投資管理委員會投資管理辦公室
風險管理委員會辦公室
行長
財務總監
區域稽核檢查中心
審計部
銀行管理委員會
風險管理委員會
產品創新管理委員會
信息科技管理委員會
公司銀行管理委員會
資產負債管理委員會
零售銀行管理委員會
公司銀行部
機構金融部
資產託管部
票據業務部
地產金融事業部
能源金融事業部
交通金融事業部
冶金金融事業部
金融市場事業部
貿易金融事業部
中小企業金融事業部
零售銀行部
信用卡中心
電子銀行部
私人銀行部
資產負債管理部
財務會計部
融資辦公室
風險管理部
授信評審部
資產監控部
法律合規部
資產保全部
總行辦公室
人力資源部
發展規劃部
運營管理部
科技開發部
信息管理中心
品牌管理部
紀檢監察室
黨群工作部
安全保衛部
民生培訓學院
機構管理部
30家國內分行
509家國內分支機構
香港代表處

■北京
北京管理部
地址： 北京市西城區復興門內大街2號
郵編： 100031
電話： 010-58560088
傳真： 010-58560001

■上海
上海分行
地址： 上海市浦東新區浦東南路100號
郵編： 200120
電話： 021-61877000
傳真： 021-61877001

■廣州
廣州分行
地址： 廣州市天河區獵德大道68號民生大廈
郵編： 510623
電話： 020-38380111
傳真： 020-38380000

■深圳
深圳分行
地址： 深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈
郵編： 518034
電話： 0755-82806002
傳真： 0755-82806555

■武漢
武漢分行
地址： 武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
郵編： 430020
電話： 027-85735529
傳真： 027-85735530

■大連
大連分行
地址： 大連市中山區延安路28號
郵編： 116001
電話： 0411-82802661
傳真： 0411-82819108

■太原
太原分行
地址： 太原市並洲北路2號
郵編： 030001
電話： 0351-8208620
傳真： 0351-8208619

■石家莊
石家莊分行
地址： 石家莊市長安區西大街10號
郵編： 050011
電話： 0311-86678533
傳真： 0311-86678522

■杭州
杭州分行
地址： 杭州市慶春路25號遠洋大廈
郵編： 310009
電話： 0571-87232682
傳真： 0571-87239789

■南京
南京分行
地址： 南京市洪武北路20號
郵編： 210005
電話： 025-83279000
傳真： 025-83279002

■重慶
重慶分行
地址： 重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈22樓
郵編： 400020
電話： 023-67695186
傳真： 023-67695107

■西安
西安分行
地址： 西安市二環南路西段78號民生銀行大廈
郵編： 710065
電話： 029-88266088
傳真： 029-88266090

■福州

福州分行

地址： 福州市湖東路280號
郵編： 350001
電話： 0591-87619126
傳真： 0591-87617310

■濟南

濟南分行

地址： 濟南市濼源大街229號
郵編： 250012
電話： 0531-86121680
傳真： 0531-86121690

■寧波

寧波分行

地址： 寧波市民安路348號
郵編： 315040
電話： 0574-87260600
傳真： 0574-87270075

■成都

成都分行

地址： 成都市人民南路南延綫天府大道966號6號樓
郵編： 610042
電話： 028-85102110
傳真： 028-85102113

■汕頭

汕頭分行

地址： 汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1–3層
郵編： 515041
電話： 0754-88363056
傳真： 0754-88363055

■天津

天津分行

地址： 天津市和平區解放北路188號信達廣場13層
郵編： 300042
電話： 022-23315222
傳真： 022-23193965

■昆明

昆明分行

地址： 昆明市環城南路331號春天印象大廈
郵編： 650011
電話： 0871-3565666
傳真： 0871-3565000

■泉州

泉州分行

地址： 泉州市豐澤區刺桐路689號
郵編： 362000
電話： 0595-28008199
傳真： 0595-28008180

■蘇州

蘇州分行

地址： 蘇州工業園區金雞湖畔蘇州時代廣場23幢
郵編： 215021
電話： 0512-62569022
傳真： 0512-62569005

■青島

青島分行

地址： 青島市福州南路18號中港大廈
郵編： 266071
電話： 0532-85978668
傳真： 0532-85978667

■溫州

溫州分行

地址： 溫州市新城大道335號發展大廈
郵編： 325001
電話： 0577-88903999
傳真： 0577-88903777

■廈門

廈門分行

地址： 廈門市湖濱南路90號立信廣場七樓
郵編： 361004
電話： 0592-2383388
傳真： 0592-2682826

■鄭州

鄭州分行

地址： 鄭州市鄭東新區中央商務區商務外環路1號民生銀行大廈

郵編： 450008

電話： 0371-69166666

傳真： 0371-69166916

■長沙

長沙分行

地址： 長沙市芙蓉中路一段669號

郵編： 410011

電話： 0731-84907000

傳真： 0731-84907010

■長春

長春分行

地址： 長春市南關區長春大街500號吉信大廈

郵編： 130041

電話： 0431-88553293

傳真： 0431-88553099

■合肥

合肥分行

地址： 合肥市亳州路135號天慶大廈

郵編： 230041

電話： 0551-5682900

傳真： 0551-5682901

■南昌

南昌分行

地址： 南昌市象山北路237號

郵編： 330008

電話： 0791-6751157

傳真： 0791-6761557

■南寧

南寧分行

地址： 南寧市民族大道111-1號廣西發展大廈東樓1、8、12層

郵編： 530022

電話： 0771-5772109

傳真： 0771-5772193

中國民生銀行股份有限公司代理行分佈

截至2010年12月31日，共計103個國家和地區，代理行總數為1,208家

亞洲地區（31個國家和地區，596家銀行）

中國	155	印度	18	孟加拉國	6
香港	92	巴基斯坦	6	約旦	2
澳門	9	黎巴嫩	1	卡塔爾	2
台灣	40	伊朗	10	以色列	6
日本	38	阿聯酋	18	阿曼	3
新加坡	56	柬埔寨	1	巴林	2
韓國	34	尼泊爾	3	朝鮮	1
泰國	17	沙特阿拉伯	4	叙利亞	3
馬來西亞	16	科威特	3	蒙古	1
印度尼西亞	21	越南	19		
菲律賓	6	斯里蘭卡	3		

歐洲地區（37個國家，398家銀行）

德國	72	奧地利	15	塞浦路斯	1
英國	42	匈牙利	7	白俄羅斯	1
愛爾蘭	3	比利時	11	立陶宛	2
波蘭	5	盧森堡	9	挪威	7
瑞士	16	葡萄牙	6	保加利亞	3
荷蘭	15	羅馬尼亞	4	波黑	1
法國	16	捷克	10	拉脱維亞	1
西班牙	14	斯洛伐克	4	烏克蘭	2
意大利	55	克羅地亞	2	馬耳他	3
瑞典	12	俄羅斯	13	阿爾巴尼亞	1
丹麥	6	斯洛文尼亞	1	哈薩克斯坦	2
希臘	12	塞爾維亞和黑山	1		
芬蘭	6	土耳其	17		

美洲地區（16個國家，155家銀行）

美國	95	多米尼加	1
加拿大	14	烏拉圭	4
秘魯	4	古巴	1
智利	6	巴拿馬	3
巴哈馬	1	玻利維亞	2
哥倫比亞	3	墨西哥	3
阿根廷	4	伯利茲	1
巴西	12	危地馬拉	1

大洋洲（3個國家，28家銀行）

新西蘭	6
澳大利亞	21
斐濟	1

非洲（16個國家，31家銀行）

埃及	8	蘇丹	2
突尼斯	3	摩洛哥	2
南非	3	阿爾及利亞	1
毛里求斯	2	利比亞	1
肯尼亞	1	尼日利亞	2
納米比亞	1	加納	1
贊比亞	1	加蓬	1
喀麥隆	1	埃塞俄比亞	1

設計及印刷：RR Donnelley Roman Financial

地址：北京市西城區復興門內大街2號
電話：(+86-10) 58560666
傳真：(+86-10) 58560690
郵編：100031
網址：www.cmbc.com.cn

此年報以環保紙張印製