

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國民生銀行股份有限公司  
**CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.\***  
(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股票代號：01988)

**截至2010年6月30日止6個月之中期業績公告**

**財務摘要**

- 截至2010年6月30日，本集團資產總額達人民幣16,307.76億元，比2009年12月31日增長14.33%
- 截至2010年6月30日止6個月，本集團實現營業收入人民幣260.81億元，比上年同期增長22.85%
- 截至2010年6月30日止6個月，本公司實現歸屬於母公司股東的淨利潤人民幣88.66億元，比上年同期增長20.23%
- 截至2010年6月30日，本公司歸屬於母公司的股東權益人民幣959.76億元，比2009年12月31日增長9.02%
- 截至2010年6月30日止6個月，基本每股收益為人民幣0.40元，比上年同期提高人民幣0.01元

中國民生銀行股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至2010年6月30日止6個月之未經審計綜合中期業績。該業績乃按照國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》以及香港《公司條例》的披露要求而編製。

(註：除非另外說明，否則本中期業績公告內的金額均以人民幣為單位。)

## 簡要合併利潤表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年 未經審計	2009年 經審計
利息收入	31,688	24,634
利息支出	(10,523)	(10,684)
<b>利息淨收入</b>	<b>21,165</b>	<b>13,950</b>
手續費及佣金收入	4,659	2,442
手續費及佣金支出	(150)	(144)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>4,509</b>	<b>2,298</b>
交易收入淨額	99	23
可供出售證券處置收益淨額	308	4,959
資產減值損失	(2,263)	(2,851)
營運支出	(11,587)	(8,378)
其他營運支出	(616)	(415)
<b>所得稅前利潤</b>	<b>11,615</b>	<b>9,586</b>
所得稅費用	(2,691)	(2,207)
<b>淨利潤</b>	<b>8,924</b>	<b>7,379</b>
淨利潤歸屬於：		
本行股東	8,866	7,374
少數股東	58	5
	<b>8,924</b>	<b>7,379</b>
每股收益(金額單位為人民幣元／每股)		
— 基本每股收益	0.40	0.39
— 稀釋每股收益	0.40	0.39
股息	—	—

## 簡要合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年 未經審計	2009年 經審計
淨利潤	8,924	7,379
其他綜合收益／(損失)		
可供出售證券—稅前	252	(3,317)
可供出售證券—稅	(63)	824
其他綜合收益／(損失)淨額	189	(2,493)
綜合收益合計	9,113	4,886
綜合收益歸屬於		
本行股東	9,055	4,881
少數股東	58	5
	9,113	4,886

## 簡要合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	2010年6月30日 未經審計	2009年12月31日 經審計
<b>資產</b>		
現金及存放同業及其他金融機構款項	119,713	66,312
貴金屬	457	265
存放中央銀行款項	231,964	221,590
交易性金融資產	12,130	4,747
衍生金融資產	499	465
拆放同業及其他金融機構款項	87,038	73,015
發放貸款和墊款	937,612	867,738
證券投資：		
— 可供出售證券	54,455	49,035
— 持有至到期證券	92,082	57,142
— 貸款及應收款項	40,669	45,567
應收融資租賃款項	25,645	16,874
物業及設備	8,573	8,068
遞延所得稅資產	3,646	3,181
其他資產	16,293	12,393
<b>資產總計</b>	<b>1,630,776</b>	<b>1,426,392</b>

2010年6月30日  
未經審計

2009年12月31日  
經審計

	2010年6月30日 未經審計	2009年12月31日 經審計
<b>負債</b>		
客戶存款	1,319,560	1,127,938
同業及其他金融機構存入及拆入款項	145,146	152,317
外國政府借款	341	391
向同業及其他金融機構借款	21,020	13,871
衍生金融負債	443	395
預計負債	1,809	1,269
已發行債券	22,666	23,060
當期所得稅負債	2,732	3,870
其他負債	20,165	14,387
	<hr/>	<hr/>
<b>負債合計</b>	<b>1,533,882</b>	<b>1,337,498</b>
<b>股東權益</b>		
股本	22,262	22,262
資本公積	38,075	38,075
盈餘公積	4,184	4,184
一般風險準備	10,904	10,904
未分配利潤	20,256	12,503
可供出售證券公允價值變動儲備	295	106
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行的股東權益合計	95,976	88,034
少數股東權益	918	860
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	96,894	88,894
	<hr/>	<hr/>
股東權益及負債總計	<b>1,630,776</b>	<b>1,426,392</b>

# 簡要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)

## 歸屬於本行的股東權益

	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	少數 股東權益	股東 權益合計
<b>2010年1月1日餘額</b>	<b>22,262</b>	<b>38,075</b>	<b>4,184</b>	<b>10,904</b>	<b>12,503</b>	<b>106</b>	<b>860</b>	<b>88,894</b>
綜合收益	—	—	—	—	8,866	189	58	9,113
發放2009年度現金股息	—	—	—	—	(1,113)	—	—	(1,113)
<b>2010年6月30日餘額</b>	<b>22,262</b>	<b>38,075</b>	<b>4,184</b>	<b>10,904</b>	<b>20,256</b>	<b>295</b>	<b>918</b>	<b>96,894</b>
<b>2009年1月1日餘額</b>	18,823	14,768	2,983	8,001	6,009	3,296	792	54,672
綜合收益	—	—	—	—	7,374	(2,493)	5	4,886
發放2008年度現金股息	—	—	—	—	(1,506)	—	—	(1,506)
<b>2009年6月30日餘額</b>	<b>18,823</b>	<b>14,768</b>	<b>2,983</b>	<b>8,001</b>	<b>11,877</b>	<b>803</b>	<b>797</b>	<b>58,052</b>
<b>2009年7月1日餘額</b>	18,823	14,768	2,983	8,001	11,877	803	797	58,052
綜合收益	—	—	—	—	4,730	(697)	(1)	4,032
發行普通股	3,439	23,311	—	—	—	—	65	26,815
提取盈餘公積	—	—	1,201	—	(1,201)	—	—	—
提取一般風險準備	—	—	—	2,903	(2,903)	—	—	—
其他	—	(4)	—	—	—	—	(1)	(5)
<b>2009年12月31日餘額</b>	<b>22,262</b>	<b>38,075</b>	<b>4,184</b>	<b>10,904</b>	<b>12,503</b>	<b>106</b>	<b>860</b>	<b>88,894</b>

## 簡要合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年 未經審計	2009年 經審計
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
所得稅前利潤	11,615	9,586
調整項目：		
資產減值損失	2,263	2,850
折舊和攤銷	451	336
計提預計負債	540	452
處置物業及設備和其他長期資產的收益	—	(1)
公允價值變動損失	8	8
可供出售證券處置收益淨額	(308)	(4,959)
已發行債券和其他籌資活動利息支出	464	761
證券投資產生的利息收入	(2,636)	(2,657)
支付的所得稅款	(2,081)	(1,821)
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)/減少額	(3,476)	1,783
貴金屬淨增加	(192)	(133)
存放中央銀行款項淨增加額	(33,551)	(22,667)
交易性金融資產淨增加額	(7,377)	(2,910)
拆放同業及其他金融機構款項淨增加	(14,023)	(122,129)
發放貸款和墊款淨增加額	(72,039)	(246,544)
其他資產淨增加額	(16,719)	(4,134)
客戶存款淨增加額	191,622	289,523
同業及其他金融機構存入及 拆入款項淨(減少)/增加	(7,171)	60,842
向其他金融機構借款淨增加額	7,149	8,120
其他負債淨增加額	7,928	148
<b>經營活動收到/(付出)的現金流量淨額</b>	<b>62,467</b>	<b>(33,546)</b>

## 截至6月30日止6個月期間

	2010年 未經審計	2009年 經審計
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
處置證券投資收到的現金	57,097	56,727
證券投資收到的利息收入	2,944	7,616
處置物業及設備、無形資產和 其他長期資產收到的現金	3	2
證券投資支付的現金	(87,465)	(80,362)
購建物業及設備、無形資產和 其他長期資產支付的現金	(1,937)	(1,260)
	<u>(29,358)</u>	<u>(17,277)</u>
<b>投資活動付出的現金流量淨額</b>		
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
已發行債券收到的現金	5,771	4,983
償還已發行債券支付的現金	(6,000)	(12,666)
償付利息支付的現金	(630)	(984)
分配股息支付的現金	—	(1,506)
	<u>(859)</u>	<u>(10,173)</u>
<b>籌資活動付出的現金流量淨額</b>		
現金及現金等價物年初餘額	161,750	112,302
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(240)	28
	<u>193,760</u>	<u>51,334</u>



# 中期財務信息附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 1 編製基礎和會計政策

本集團未經審計的簡要中期財務資料根據國際會計準則第34號 — 中期財務報告編製，並應當與本集團2009年度會計報表一併閱讀。

除下述新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要中期財務資料所採用的會計政策與編製2009年度會計報表所採用的會計政策一致。

### (1) 2010年1月1日後生效的準則、修訂及解釋公告

2010年本集團開始適用以下修訂：

修訂	內容	於以下日期或之後開始的年度期間生效
國際財務報告準則第1號以及國際會計準則第27號	投資子公司、合營企業及聯營企業的成本	2009年7月1日

這些準則的應用並未對本集團的經營成果或財務狀況產生重大影響。

2010年1月1日或之前生效但與本集團經營不相關的其他準則、修訂及解釋公告：

準則／修訂／解釋公告	內容	於以下日期或之後開始的年度期間生效
國際財務報告準則第1號	首次採用時的額外豁免	2010年1月1日
國際財務報告準則第2號	以股份為基礎的支付	2010年1月1日
國際財務報告準則第3號	企業合併	2009年7月1日
國際會計準則第17號	租賃的房屋及土地重分類	2010年1月1日
國際會計準則第27號	合併財務報表和單獨財務報表	2009年7月1日
國際會計準則第39號	金融工具：確認和計量 — 關於合格被套期項目的修訂	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
	2009年度改進	2010年1月1日

### (2) 2010年1月1日已頒佈但未生效且集團未提前適用的準則、修訂及解釋公告：

準則／修訂／解釋公告	內容	於以下日期或之後開始的年度期間生效
國際財務報告準則第7號	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	2013年1月1日
國際會計準則第1號	財務報表的列報	2011年1月1日
國際會計準則第24號	關聯方披露	2011年1月1日
國際會計準則第34號	中期財務報告	2011年1月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第13號	客戶忠誠度計劃	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

本集團正在考慮適用國際財務報告準則第9號的時間及其對本集團的影響。其他準則和解釋公告的適用對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益不會產生重大影響。

「國際財務報告準則改進2010」於2010年5月頒佈。該年度改進對國際財務報告準則進行了必要但不緊急的修訂。其中大部分修訂於2011年1月1日或之後的年度報告期間生效。除提前採用了國際財務報告準則第1號和第7號的改進外，本集團將不會提前採用對其他項目的修改且預計「國際財務報告準則改進2010」的其他修訂不會對本集團2010年會計政策產生重大影響。

除國際財務報告準則第9號外，採納上述準則、修訂及解釋公告預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

比較期間若干數據已按本期會計報表的列報方式進行了重分類。上述重分類對比較期間本集團和本行的經營成果和財務狀況並無重大影響。

## 2 分部信息

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。

經營分部按以下地區和行業進行列報：

### 地區分部

- (1) 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；
- (2) 華東 — 包括慈溪村鎮銀行、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；
- (3) 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；
- (4) 其他地區 — 包括彭州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。

截至2010年6月30日止6個月期間	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
利息收入 — 外部	7,894	6,950	1,943	4,378	—	21,165
利息(支出)／收入 — 板塊間	(894)	352	489	53	—	—
淨利息收入	7,000	7,302	2,432	4,431	—	21,165
手續費及佣金收入	2,810	853	460	536	—	4,659
手續費及佣金支出	(87)	(36)	(15)	(12)	—	(150)
手續費及佣金淨收入	2,723	817	445	524	—	4,509
營運支出	(4,148)	(3,755)	(1,551)	(2,133)	—	(11,587)
資產減值損失	(1,934)	(242)	58	(145)	—	(2,263)
其他收支淨額	157	(213)	(67)	(86)	—	(209)
利潤總額	3,798	3,909	1,317	2,591	—	11,615
<b>2010年6月30日</b>						
分部資產	1,004,336	552,127	205,771	292,639	(427,743)	1,627,130
未分配						3,646
總資產						1,630,776
分部負債	(932,423)	(542,367)	(201,158)	(285,467)	427,533	(1,533,882)
折舊和攤銷	212	101	59	79	—	451
資本性支出	1,545	160	64	168	—	1,937
信用承諾	103,636	79,647	75,230	139,725	—	398,238

截至2009年6月30日止6個月期間	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
利息收入 — 外部	5,522	3,967	1,644	2,817	—	13,950
利息(支出)／收入—板塊間	(788)	525	312	(49)	—	—
淨利息收入	4,734	4,492	1,956	2,768	—	13,950
手續費及佣金收入	1,553	500	202	187	—	2,442
手續費及佣金支出	(62)	(30)	(35)	(17)	—	(144)
手續費及佣金淨收入	1,491	470	167	170	—	2,298
營運支出	(3,263)	(2,463)	(1,289)	(1,363)	—	(8,378)
資產減值損失	(1,294)	(884)	(11)	(662)	—	(2,851)
其他收支淨額	4,745	(84)	(16)	(78)	—	4,567
利潤總額	6,413	1,531	807	835	—	9,586

#### 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	94,854	116,494	36,647	91,857	—	339,852

#### 業務分部

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 — 包括外匯交易、根據客戶要求叙做利率及外匯衍生工具交易、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。

提交管理層的業務分部信息列示如下：

截至2010年6月30日止6個月期間	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	13,734	3,653	3,778	—	21,165
其中：分部間利息淨收入	(1,095)	(383)	1,478	—	—
手續費及佣金淨收入	3,399	441	669	—	4,509
其中：分部間手續費及佣金淨收入	—	—	—	—	—
營運支出	(7,703)	(1,740)	(2,144)	—	(11,587)
資產減值損失	(1,655)	(541)	(65)	(2)	(2,263)
其他收支淨額	(393)	—	332	(148)	(209)
利潤總額	<u>7,382</u>	<u>1,813</u>	<u>2,570</u>	<u>(150)</u>	<u>11,615</u>
<b>2010年6月30日</b>					
分部資產	760,924	212,524	647,609	6,073	1,627,130
未分配					<u>3,646</u>
總資產					<u>1,630,776</u>
分部負債	<u>(1,144,100)</u>	<u>(215,202)</u>	<u>(163,373)</u>	<u>(11,207)</u>	<u>(1,533,882)</u>

截至2009年6月30日止6個月期間	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	9,572	1,468	2,910	—	13,950
其中：分部間利息淨收入	(538)	437	101	—	—
手續費及佣金收入	1,515	589	194	—	2,298
其中：分部間手續費及佣金收入	—	—	—	—	—
營運支出	(5,862)	(541)	(1,975)	—	(8,378)
資產減值損失	(2,056)	(428)	(366)	(1)	(2,851)
其他收支淨額	(260)	—	(123)	4,950	4,567
利潤總額	<u>2,909</u>	<u>1,088</u>	<u>640</u>	<u>4,949</u>	<u>9,586</u>

### 2009年12月31日

分部資產	640,504	166,844	550,413	65,450	1,423,211
未分配					<u>3,181</u>
總資產					<u>1,426,392</u>
分部負債	<u>(928,721)</u>	<u>(194,513)</u>	<u>(205,286)</u>	<u>(8,978)</u>	<u>(1,337,498)</u>

### 3 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
利息收入		
— 發放貸款及墊款		
其中：一般公司貸款	19,683	15,152
個人貸款和墊款	5,032	2,963
貼現	1,159	1,459
— 證券投資	2,636	2,657
— 存放中央銀行款項	1,304	866
— 拆放同業及其他金融機構款項	720	1,014
— 應收融資租賃款項	662	309
— 存放同業及其他金融機構款項	487	197
— 其他	5	17
小計	<u>31,688</u>	<u>24,634</u>
利息支出		
— 客戶存款	(7,995)	(8,238)
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(1,771)	(1,595)
— 已發行債券	(464)	(761)
— 向同業及其他金融機構借款	(285)	—
— 其他	(8)	(90)
小計	<u>(10,523)</u>	<u>(10,684)</u>
利息淨收入	<u>21,165</u>	<u>13,950</u>
其中：		
已識別的減值金融資產利息收入	<u>91</u>	<u>151</u>

#### 4 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
財務顧問服務費	1,538	769
託管及其他受託業務佣金	895	319
信用承諾手續費	661	423
結算與清算手續費	510	200
融資租賃手續費	397	78
銀行卡服務手續費	287	565
證券承銷服務手續費	162	73
其他	209	15
合計	<u>4,659</u>	<u>2,442</u>

#### 5 交易收入淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
匯率工具收入	236	155
利率產品虧損	(51)	(100)
貴金屬及其他產品虧損	(86)	(32)
合計	<u>99</u>	<u>23</u>

#### 6 處置可供出售金融資產收入淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
處置可供出售債權收入淨額	308	57
處置海通證券收入淨額	—	4,902
合計	<u>308</u>	<u>4,959</u>

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。

#### 7 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
發放貸款和墊款	2,117	2,405
應收融資租賃款項	94	69
可供出售金融資產	65	421
持有至到期投資	—	(54)
其他	(13)	10
合計	<u>2,263</u>	<u>2,851</u>

## 8 營運支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資及獎金	4,739	2,960
— 社會保險	591	686
— 其他福利	446	388
營業稅金及附加	1,814	1,266
業務發展費用	726	409
辦公費用	717	414
租賃費(主要為辦公室)	530	459
折舊和攤銷費用	451	336
電子設備運轉費	357	191
車輛使用費	178	242
郵電費	156	127
差旅費	100	78
中國銀監會監管費	93	77
會議費	65	59
其他	624	686
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>11,587</b>	<b>8,378</b>

## 9 所得稅費用

合併利潤表中稅項均為中國大陸所得稅：

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
當期所得稅	3,248	2,855
與以前年度相關的所得稅	(29)	(31)
	<hr/>	<hr/>
小計	<b>3,219</b>	<b>2,824</b>
	<hr/>	<hr/>
遞延所得稅	(528)	(617)
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>2,691</b>	<b>2,207</b>

2010年6月30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：

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
稅前利潤	<u>11,615</u>	<u>9,586</u>
按照25%的所得稅率計提所得稅	2,904	2,397
部分地區稅率不同對所得稅的影響	(4)	(22)
按照適用稅率計算的所得稅	2,900	2,375
免稅收入的影響	(234)	(232)
不可稅前抵扣的業務招待費及其他費用的影響	59	101
其他	(34)	(37)
所得稅費用	<u>2,691</u>	<u>2,207</u>

## 10 每股收益

基本每股收益以歸屬於母公司普通股股東的淨利潤除以本行發行在外普通股的加權平均數計算。於本期間，本集團無稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止6個月期間	
	2010年	2009年
股東應佔本行利潤	8,866	7,374
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>22,262</u>	<u>18,823</u>
基本／稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.40</u>	<u>0.39</u>

## 11 現金及存放同業及其他金融機構款項

	2010年6月30日	2009年12月31日
現金	5,601	4,464
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放銀行	112,249	59,948
— 存放其他金融機構	1,863	1,900
	<u>119,713</u>	<u>66,312</u>

## 12 存放中央銀行款項

	2010年6月30日	2009年12月31日
法定存款準備金	156,161	122,610
超額存款準備金	<u>75,803</u>	<u>98,980</u>
合計	<u>231,964</u>	<u>221,590</u>

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。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。於2010年6月30日，本行的人民幣存款準備金繳存比率為15% (2009年12月31日：13.5%)，外幣存款準備金繳存比率均為5%。

### 13 交易性金融資產

	2010年6月30日	2009年12月31日
政府及准政府債券	9,055	2,870
公司債券	3,075	1,877
	<u>          </u>	<u>          </u>
合計	<u>12,130</u>	<u>4,747</u>

上述債券均上市交易。

於2010年6月30日，本集團有人民幣20.2億元交易性金融資產(2009年：人民幣20.3億元)被用做與其他金融機構簽訂賣出回購協議項下的質押物。

### 14 衍生金融工具

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：

	合約／名義金額	2010年6月30日	
		公允價值 資產	負債
利率掉期	18,161	396	(347)
外匯遠期	15,130	72	(65)
貨幣掉期	24,917	31	(29)
貴金屬掉期	31	—	(1)
信用違約掉期	68	—	(1)
延期選擇權	9,700	—	—
		<u>          </u>	<u>          </u>
合計		<u>499</u>	<u>(443)</u>
		<u>          </u>	<u>          </u>
	合約／名義金額	2009年12月31日	
		公允價值 資產	負債
利率掉期	16,393	312	(263)
外匯遠期	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	—	—
		<u>          </u>	<u>          </u>
合計		<u>465</u>	<u>(395)</u>
		<u>          </u>	<u>          </u>

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。隨著與衍生金融工具合約條款相關的外匯匯率、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。

## 15 拆放同業及其他金融機構款項

	2010年6月30日	2009年12月31日
拆放同業及其他金融機構款項		
— 銀行	43,577	50,339
— 其他金融機構	43,461	22,676
	<u>87,038</u>	<u>73,015</u>
合計	<u>87,038</u>	<u>73,015</u>

拆放同業及其他金融機構款項中買入返售協議列示如下：

	2010年6月30日	2009年12月31日
票據貼現	21,219	46,861
政府及准政府債券	12,625	1,070
應收融資租賃款項	3,748	4,088
公司貸款	280	280
	<u>37,872</u>	<u>52,299</u>
合計	<u>37,872</u>	<u>52,299</u>

## 16 發放貸款和墊款

	2010年6月30日	2009年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	721,304	676,084
— 貼現	15,063	35,221
— 其他	8,403	7,794
	<u>744,770</u>	<u>719,099</u>
小計	<u>744,770</u>	<u>719,099</u>
個人貸款和墊款		
— 住房貸款	106,100	99,619
— 商貸通*	87,268	44,809
— 信用卡透支	13,201	14,266
— 其他	3,507	5,186
	<u>210,076</u>	<u>163,880</u>
小計	<u>210,076</u>	<u>163,880</u>
總額	<u>954,846</u>	<u>882,979</u>
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(4,055)	(4,378)
組合計提	(13,179)	(10,863)
	<u>(17,234)</u>	<u>(15,241)</u>
淨額	<u>937,612</u>	<u>867,738</u>

\* 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6月30日，本集團有5,000萬元貼現票據被用做與其他金融機構簽訂的賣出回購交易協議項下的質押物(2009年12月31日：無)。

(1) 發放貸款和墊款按組合和單項計提評估方式列示如下：

	組合計提 減值準備的	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提	單項計提	小計	
<b>2010年6月30日</b>					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	738,097	—	6,673	6,673	744,770
— 個人貸款	209,237	839	—	839	210,076
減值準備	(12,823)	(356)	(4,055)	(4,411)	(17,234)
發放貸款和墊款淨額	<u>934,511</u>	<u>483</u>	<u>2,618</u>	<u>3,101</u>	<u>937,612</u>
<b>2009年12月31日</b>					
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	<u>865,483</u>	<u>353</u>	<u>1,902</u>	<u>2,255</u>	<u>867,738</u>

(2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

	2010年6月30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	122,711	16.48	121,940	16.95
房地產業	121,917	16.37	103,713	14.42
租賃和商務服務業	102,963	13.82	94,644	13.16
採礦業	65,572	8.80	41,680	5.80
交通運輸、倉儲和郵政業	65,009	8.73	75,137	10.45
水利、環境和公共設施管理業	57,565	7.73	60,967	8.48
批發和零售業	52,660	7.07	35,772	4.97
公共管理和社會組織	36,021	4.84	36,051	5.01
電力、燃氣及水的生產和供應業	35,388	4.75	48,515	6.75
建築業	26,149	3.51	26,144	3.64
教育和社會服務業	24,593	3.30	22,125	3.08
金融業	17,589	2.36	37,835	5.26
信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,410	0.46	3,816	0.53
其他	13,223	1.78	10,760	1.50
合計	<u>744,770</u>	<u>100.00</u>	<u>719,099</u>	<u>100.00</u>

(3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	236,654	24.78	254,221	28.79
保證貸款	259,060	27.13	222,009	25.14
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	369,148	38.67	306,658	34.73
— 質押貸款	89,984	9.42	100,091	11.34
總額	<u>954,846</u>	<u>100.00</u>	<u>882,979</u>	<u>100.00</u>

#### (4) 貸款減值準備變動

	公司貸款及墊款		個人貸款及	合計
	單項評估	組合評估	墊款 組合評估	
<b>2010年1月1日餘額</b>	<b>4,378</b>	<b>9,024</b>	<b>1,839</b>	<b>15,241</b>
新增準備	351	1,933	603	2,887
回撥	(770)	—	—	(770)
重新分類	181	(181)	—	—
期間作為不可收回項目核銷	(132)	—	(40)	(172)
因減值準備折現釋放的金額	(91)	—	—	(91)
收回原核銷貸款和墊款	137	—	—	137
滙兌損失	1	1	—	2
	<u>4,055</u>	<u>10,777</u>	<u>2,402</u>	<u>17,234</u>
<b>2010年6月30日餘額</b>	<b>4,055</b>	<b>10,777</b>	<b>2,402</b>	<b>17,234</b>
<b>2009年1月1日餘額</b>	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)	—	—
期間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
	<u>4,378</u>	<u>9,024</u>	<u>1,839</u>	<u>15,241</u>
<b>2009年12月31日餘額</b>	<b>4,378</b>	<b>9,024</b>	<b>1,839</b>	<b>15,241</b>

#### 17 證券投資

	2010年6月30日	2009年12月31日
可供出售證券	54,455	49,035
持有至到期證券	92,082	57,142
貸款及應收款項	40,669	45,567
	<u>187,206</u>	<u>151,744</u>
按上市地列示如下：		
— 香港上市	2,596	2,654
— 香港以外地區上市	142,402	101,983
— 非上市	42,208	47,107
	<u>187,206</u>	<u>151,744</u>

於2010年6月30日，有人民幣62.6億元證券投資在與其他金融機構簽利率掉期合同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）。

於2010年6月30日和2009年12月31日本集團均未將任何證券投資重新分類。

(1) 可供出售證券

	2009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	2,453	2,512
— 香港以外地區上市	27,080	27,163
— 非上市	663	790
金融機構債券		
— 香港上市	74	72
— 香港以外地區上市	376	640
— 非上市	257	286
公司債券		
— 香港以外地區上市	23,427	17,447
小計	54,330	48,910
股權投資 — 以公允價值列示		
金融機構證券		
— 非上市	125	125
合計	54,455	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6月30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10.96億元，減值損失為人民幣10.20億元（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）。

(2) 持有至到期投資證券

	2010年6月30日	2009年12月31日
政府及准政府債券		
— 香港上市	69	70
— 香港以外地區上市	85,769	50,969
金融機構債券		
— 香港以外地區上市	358	364
— 非上市	494	339
公司債券		
— 香港以外地區上市	5,392	5,400
總額	92,082	57,142

### (3) 貸款及應收款項類投資

	2010年6月30日	2009年12月31日
政府及准政府機構債券	30,829	30,718
金融債券	7,490	9,687
資金信託計劃產品*	2,350	5,162
	<hr/>	<hr/>
合計	40,669	45,567
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

\* 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。

### 18 應收融資租賃款項

	2010年6月30日	2009年12月31日
應收融資租賃款項	29,625	19,383
減：未實現融資租賃收益	(3,653)	(2,276)
	<hr/>	<hr/>
合計	25,972	17,107
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
減：減值準備—組合計提	(327)	(233)
	<hr/>	<hr/>
淨額	25,645	16,874
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

應收融資租賃款項減值準備變動：

	截至2010年6月30日止 6個月期間	2009年度
期初餘額	233	57
新增準備	94	176
	<hr/>	<hr/>
期末餘額	327	233
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

應收融資租賃款項總額：

— 1年以內	8,255	4,900
— 1至5年	19,615	13,460
— 5年以上	1,755	1,023
小計	29,625	19,383
未實現融資收益	(3,653)	(2,276)
最低融資租賃收款額	25,972	17,107

最低融資租賃收款額按期限列示如下：

— 1年以內	7,237	4,266
— 1至5年	17,196	11,950
— 5年以上	1,539	891
	25,972	17,107

於2010年6月30日，本集團有人民幣93.45億元應收融資租賃款項(2009年12月31日：50.33億元)被用做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項下的抵押物。

## 19 物業及設備

	建築物	租賃物業 改良支出	辦公設備	運輸設備	在建工程	經營租賃 固定資產	合計
2010年6月30日							
原值	6,488	1,781	3,061	236	569	300	12,435
累計折舊	(726)	(1,108)	(1,875)	(152)	—	(1)	(3,862)
淨值	5,762	673	1,186	84	569	299	8,573
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
2010年1月1日							
賬面淨值	3,314	628	1,119	86	2,921	—	8,068
增加	64	159	229	16	153	300	921
轉入／(轉出)	2,505	—	—	—	(2,505)	—	—
出售	(4)	—	(3)	(2)	—	—	(9)
折舊	(117)	(114)	(159)	(16)	—	(1)	(407)
2010年6月30日							
賬面淨值	5,762	673	1,186	84	569	299	8,573
2009年12月31日							
賬面淨值	3,314	628	1,119	86	2,921	—	8,068



於2010年6月30日和2009年12月31日，本集團物業及設備中不存在融資租入物業及設備、暫時閑置物業及設備及持有待售的物業及設備。

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：

	2010年6月30日	2009年12月31日
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	106	159
中期租賃(10-50年)	6,157	3,163
短期租賃(10年以內)	172	620
	<u>6,435</u>	<u>3,942</u>

## 20 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：

	截至2010年6月30日止 6個月期間	2009年度
期初餘額	3,181	1,079
計入合併利潤表	528	1,047
直接計入權益稅項	(63)	1,055
	<u>3,646</u>	<u>3,181</u>

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

	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	183	12	342	537
計入權益金額	—	(87)	—	(87)
	<u>3,111</u>	<u>143</u>	<u>658</u>	<u>3,912</u>
2010年6月30日				
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
	<u>2,928</u>	<u>218</u>	<u>316</u>	<u>3,462</u>
2009年12月31日				

## 遞延所得稅負債

	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	(9)	—	(9)
直接計入權益金額	24	—	24
	<u>(266)</u>	<u>—</u>	<u>(266)</u>
2010年6月30日			
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
	<u>(281)</u>	<u>—</u>	<u>(281)</u>
2009年12月31日			

## 21 投資子公司

	2010年6月30日	2009年12月31日
民生金融租賃股份有限公司 (以下簡稱「民生租賃」)	2,600	2,600
民生加銀基金管理有限公司 (以下簡稱「民生加銀基金」)	120	120
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司 (以下簡稱「民生慈溪村鎮」)	35	35
彭州民生村鎮銀行有限責任公司 (以下簡稱「民生彭州村鎮」)	20	20
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司 (以下簡稱「民生松江村鎮」)	35	35
	<u>2,810</u>	<u>2,810</u>
小計		

本行子公司的基本情況如下：

	註冊地	註冊資本	業務性質	本行持有 股份比例	本行持有 表決權比例
民生金融租賃股份有限公司	天津市	3,200	租賃業務	81.25%	81.25%
民生加銀基金管理有限公司	廣東省	200	基金募集和銷售業務	60.00%	60.00%
彭州民生村鎮銀行有限責任公司	四川省	55	商業銀行業務	36.36%	36.36%
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司	浙江省	100	商業銀行業務	35.00%	35.00%
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司	上海市	100	商業銀行業務	35.00%	35.00%

所有子公司股權均為直接持有。

\* 本行持有三家村鎮銀行半數以下的表決權，但在其董事會佔有多數席位，從而主導其經營決策，使其經營活動在本行的控制之下，因此將其納入簡要合併報表範圍。

## 22 其他資產

	2010年6月30日	2009年12月31日
預付租賃資產購置款	5,915	5,271
應收利息	4,746	4,234
應收待結算及清算款項	1,643	252
其他預付款	1,238	958
無形資產	1,198	209
抵債資產	937	957
遞延資產	81	103
其他	535	409
合計	<u>16,293</u>	<u>12,393</u>

## 23 客戶存款

	2010年6月30日	2009年12月31日
活期存款		
— 公司	564,740	497,422
— 個人	65,538	50,894
定期存款(含通知存款)		
— 公司	535,570	435,146
— 個人	151,041	143,210
其他存款	2,671	1,266
合計	<u>1,319,560</u>	<u>1,127,938</u>
吸收存款中包括的保證金存款列示如下：		
承兌滙票保證金	113,827	86,293
開出信用證及保函保證金	8,132	6,865
其他保證金	21,893	13,507
合計	<u>143,852</u>	<u>106,665</u>

## 24 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2010年6月30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	64,729	86,025
— 其他金融機構	80,417	66,292
合計	<u>145,146</u>	<u>152,317</u>

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：

	2010年6月30日	2009年12月31日
應收融資租賃款項	8,108	4,347
證券投資	4,091	2,000
票據貼現	50	—
	<u>12,249</u>	<u>6,347</u>
合計	<u>12,249</u>	<u>6,347</u>

## 25 已發行債券

	2010年6月30日	2009年12月31日
金融債券 <sup>(1)</sup>	5,998	12,175
次級債券 <sup>(2)</sup>	7,213	1,401
混合資本債券 <sup>(3)</sup>	9,455	9,484
	<u>22,666</u>	<u>23,060</u>

### (1) 金融債券

	2010年6月30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	5,998	6,087
	<u>5,998</u>	<u>12,175</u>

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；按照發行約定，該債券已於2010年6月22日到期，本行支付到期債券票面金額為人民幣60億元。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

	2010年6月30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)	1,427	1,401
人民幣58億元2010年10年期固定利率債券(ii)	5,786	—
	<u>7,213</u>	<u>1,401</u>

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。

- (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。

### (3) 混合資本債券

	2010年6月30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)	3,377	3,291
人民幣10億元2006年15年期浮動利率債券(ii)	1,019	997
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券(iii)	3,366	3,459
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券(iv)	1,693	1,737
	<u>9,455</u>	<u>9,484</u>

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。

## 26 其他負債

	2010年6月30日	2009年12月31日
應付利息	6,684	5,931
應付職工薪酬和福利	4,316	2,009
融資租賃保證金	1,707	1,146
遞延費用及佣金收入	1,237	1,043
理財產品暫掛款	1,209	230
應交其他稅費	1,179	1,112
應付股利	1,167	54
待劃轉清算款項	964	1,047
其他	1,702	1,815
	<u>20,165</u>	<u>14,387</u>

## 27 股本及資本公積

於2010年6月30日和2009年12月31日，本行法定註冊普通股總額為222.6億股，每股面值人民幣1元，其中人民幣普通股(A股)為188.2億股，境外上市外資股(H股)為34.4億股。於2010年6月30日，所有已發行股份均無限售條件，並已全部付訖。

於2010年6月30日和2009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。

所有人民幣普通股(A股)及境外上市外資股(H股)股東均具有同地位，享有相同權力和利益。

## 28 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%。

### (2) 一般風險準備

本行根據財政部《金融企業呆賬準備提取管理辦法》(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%。

此外，本行銀行類子公司彭州村鎮銀行、慈溪村鎮銀行和松江村鎮銀行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。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。

### (3) 未分配利潤

於2010年6月30日和2009年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行子公司的盈餘公積餘額人民幣0.19億元。於2010年6月30日，未分配利潤中還包含已宣告派發的股票股利人民幣44.5億元。

本行不能將上述盈餘公積和股票股利用於利潤分配。

## 29 股利分配

根據2010年6月18日召開的2009年度股東大會審議通過的2009年度股利分配方案，本次利潤分配以本行截至2009年12月31日收市後的總股本為基數，向登記在冊的股東派發股票股利和現金股利。每10股派送紅股2股，每10股現金分紅人民幣0.50元(含稅)，計送紅股約人民幣44.5億元，計現金分紅人民幣約11.1億元。截至2010年6月30日止，本行尚未支付上述股票股利及現金股利。

## 30 可供出售證券公允價值變動儲備

	截至2010年6月30日止 6個月期間	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	496	310
減：遞延所得稅	(124)	(77)
因處置轉入當期損益	(309)	(4,911)
減：遞延所得稅	77	1,221
可供出售證券減值損失	65	356
減：遞延所得稅	(16)	(89)
年末餘額	<u>295</u>	<u>106</u>

## 31 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：

	2010年6月30日	2009年12月31日
現金	5,601	4,464
存放中央銀行超額存款準備金	75,803	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	105,752	56,964
— 政府及准政府債券	6,604	1,342
	<u>193,760</u>	<u>161,750</u>

## 32 或有事項及承諾

### (1) 信用承諾

	2010年6月30日	2009年12月31日
銀行承兌滙票	255,752	216,657
代付業務	53,235	24,349
開出保函	43,700	45,593
未使用的信用卡額度	19,022	28,466
開出信用證	16,120	15,094
不可撤銷貸款承諾	8,419	7,852
融資租賃承諾	1,990	1,841
合計	<u>398,238</u>	<u>339,852</u>

(2) 資本性支出承諾

	2010年6月30日	2009年12月31日
物業及設備		
— 已簽約但尚未支付	6,106	3,299
	<u>6,106</u>	<u>3,299</u>

(3) 經營租賃承諾

經營租賃未來最低應支付租金列示如下：

	2010年6月30日	2009年12月31日
1年以內	1,158	875
1年至5年	2,763	2,557
5年以上	1,266	852
合計	<u>5,187</u>	<u>4,284</u>

(4) 質押資產

	2010年6月30日	2009年12月31日
應收融資租賃款項	9,345	5,033
證券投資	6,261	3,257
交易性金融資產	2,023	2,025
票據貼現	50	—
合計	<u>17,679</u>	<u>10,315</u>

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。

本集團根據中央銀行規定向中央銀行繳存法定存款準備金。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6月30日，本集團接受的該等質押物的面額為人民幣212.2億元(2009年12月31日：人民幣468.6億元)。

(5) 證券承銷責任

	2010年6月30日	2009年12月31日
中短期融資券	<u>19,700</u>	<u>11,850</u>

(6) 憑證式國債兌付承諾

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兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2010年6月30日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣47.3億元(2009年12月31日：人民幣43.5億元)，原始期限為一至五年。



## (7) 未決訴訟

於2010年6月30日和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影響。

## 33 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6月30日，本集團基金託管餘額為人民幣245.3億元(2009年12月31日：人民幣233.2億元)，年金託管餘額為人民幣18.46億元(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210.7億元(2009年12月31日：人民幣163.7億元)，委託貸款餘額為人民幣336.4億元(2009年12月31日：人民幣330.1億元)。

## 34 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或對另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制或重大影響被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。對本集團有重大影響的關聯方包括本行董事、監事、高級管理層或其關聯人控制的或能施加重大影響的公司及其控股子公司以及對本行的經營或財務政策有影響的主要股東。

於2010年6月30日，無持有本行5%(含5%)以上股份的股東(2009年12月31日：無)。

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

	截至2010年6月30日止 6個月期間	2009年度
期初餘額	2,581	1,814
期初餘額轉入	—	3
本期發放貸款	99	3,293
本期收回貸款	(529)	(2,529)
期末餘額	<u>2,160</u>	<u>2,581</u>
	截至2010年6月30日止 6個月期間	截至2009年6月30日止 6個月期間
關聯方貸款利息收入	<u>64</u>	<u>45</u>

於2010年6月30日和2009年12月31日，上述關聯方貸款並無確認減值貸款。

### 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況

	2010年6月30日	2009年12月31日
擔保貸款	1,100	1,285
質押貸款	950	1,225
抵押貸款	56	3
信用貸款	54	68
合計	<u>2,160</u>	<u>2,581</u>

於2010年6月30日，上述關聯方貸款年利率範圍分別為2.60%至6.57%(2009年：2.48%至5.84%)。

## (2) 關聯方存款

	截至2010年6月30日止 6個月期間	2009年度
期初餘額	20,010	19,908
本期轉出	(11)	(18,445)
本期轉入	2	27,318
本期吸收存款	(136,850)	(155,257)
本期歸還存款	143,462	146,486
期末餘額	<u>26,613</u>	<u>20,010</u>

關聯方存款的利息支出於2010年上半年度和2009年上半年度均不重大。

## (3) 除上述向關聯方發放的貸款外

	2010年6月30日	2009年12月31日
由關聯方提供擔保或質押的貸款	710	1,615
本集團為關聯方開立的銀行承兌滙票	436	240
本集團與關聯方進行交易的買入返售貸款	280	280
本集團投資的由關聯方發行的債券	183	61
本集團向關聯方收取的預收款項	122	122
關聯方在本集團的同業存放資金餘額	100	2,812
本集團貼入的由關聯方開立的票據	9	32
本集團買入返售票據中由關聯方開立的票據	—	10

上述所有關聯交易對本集團的合併利潤表或合併財務狀況表影響並不重大。

## (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。

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年上半年度和2009年上半年度的損益影響均不重大。

## (5) 與關鍵管理人員的業務往來

關鍵管理人員是指有權參與本行計劃、直接或間接指導及控制本行活動的人員，包括董事、監事及高管人員。

本集團於一般業務過程中與董事及關鍵管理人員進行銀行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，利率按相關協議條款釐定。於2010年6月30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年上半年度計提的關鍵管理人員工資和短期福利合計人民幣0.29億元(2009年上半年：人民幣0.24億元)。本行於2010年上半年度和2009年上半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。

## 35 期後事項

截止本報告日，本集團無需要披露的重大資產負債表日後事項。

# 管理層討論及分析

## 一、總體經營概況

2010年上半年，本集團繼續深入貫徹董事會《五年發展綱要》精神，圍繞著年度經營目標，在董事會的領導下，加快戰略業務轉型和業務結構調整，實現各項業務平穩、健康的發展，取得良好的經營業績。

### (一) 收入結構明顯改善，盈利能力不斷提升

2010年上半年，本集團實現營業收入260.81億元，比上年同期增加48.51億元，增幅22.85%，其中，淨利息收入211.65億元，較上年同期增加72.15億元，增幅51.72%，手續費及佣金淨收入45.09億元，佔營業收入17.29%，較上年同期(剔除海通處置影響)提高3.22個百分點；實現歸屬於母公司股東的淨利潤88.66億元，比上年同期增加14.92億元，同比增長20.23%；淨利差2.80%，較上年同期增加0.49個百分點，淨息差2.92%，較上年同期增加0.49個百分點；基本每股收益0.40元，比上年同期增加0.01元，增幅2.56%。

### (二) 戰略轉型和業務結構調整成效顯著，資產負債業務協調發展

報告期末，本集團資產總額達16,307.76億元，比年初增加2,043.84億元，增幅14.33%；其中貸款和墊款總額為9,548.46億元，比年初增加718.67億元，增幅8.14%，在上半年新增貸款業務中，其中59%用於「商貸通」貸款業務投放，「商貸通」貸款業務發展較快。負債總額15,338.82億元，比年初增加1,963.84億元，增幅14.68%；其中，客戶存款總額13,195.60億元，比年初增加1,916.22億元，增幅16.99%。

### (三) 加強資產管理，資產質量保持穩定

報告期末，本集團減值貸款率(五級分類法)為0.79%，較年初降低0.05個百分點，減值貸款率進一步下降。準備金佔減值貸款比率229.42%，較年初提高23.38個百分點，抵禦風險能力進一步加強。

## 二、利潤表主要項目分析

### (一) 淨利息收入

2010年上半年本集團利息收入比上年同期增加70.54億元，利息支出比上年同期減少1.61億元，淨利息收入為人民幣211.65億元，較上年同期增加72.15億元，增幅51.72%。淨利息收入的增加主要是由於生息資產規模的擴大和淨息差的上升。

民生銀行集團淨利息收入情況如下表。

項目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	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 (%)
<b>資產</b>						
貸款和墊款	941,693	25,874	5.50	714,223	19,574	5.48
債券投資	168,521	2,636	3.13	142,637	2,657	3.73
存放中央銀行款項	183,166	1,304	1.42	123,955	866	1.40
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	131,288	1,207	1.84	158,764	1,211	1.53
其他	27,210	667	4.90	8,840	326	7.38
合計	<u>1,451,878</u>	<u>31,688</u>	4.37	<u>1,148,419</u>	<u>24,634</u>	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 (%)
<b>負債</b>						
客戶存款	1,119,621	7,995	1.43	900,280	8,238	1.83
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	182,288	1,771	1.94	139,773	1,595	2.28
已發行債券	22,845	464	4.06	33,947	761	4.48
其他	19,225	293	3.05	5,408	90	3.33
合計	<u>1,343,979</u>	<u>10,523</u>	1.57	<u>1,079,408</u>	<u>10,684</u>	1.98
淨利息收入		21,165			13,950	
淨利差			2.80			2.31
淨息差			2.92			2.43

註：1、淨利差=總生息資產平均收益率-總計息負債平均成本率

2、淨息差=淨利息收入／總生息資產平均餘額

2010年上半年本集團淨息差與上年同期相比提升明顯。引起這種變化的原因主要有：一是2010年上半年貸款投放速度有所回落，信貸供給減少，銀行議價能力提升；二是資產負債業務結構調整，通過加強定價管理、壓縮票據等有效措施，提高民營企業、小微企業貸款業務佔比，且貸款收益率水平不斷提升；三是2010年上半年定期存款重定價因素，存款付息成本率較上年同期有所下降。

下表列出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2010年1-6月比 2009年1-6月 規模增減 變動因素	2010年1-6月比 2009年1-6月 利率增減 變動因素	淨增／減
<b>資產</b>			
貸款及墊款	6,234	66	6,300
債券投資	482	-503	-21
存放中央銀行款項	414	24	438
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	-210	206	-4
其他	677	-336	341
利息收入變化	7,597	-543	7,054
<b>負債</b>			
客戶存款	2,007	-2,250	-243
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	485	-309	176
已發行債券	-249	-48	-297
其他	230	-27	203
利息支出變化	2,473	-2,634	-161
淨利息收入變化	5,124	2,091	7,215

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年上半年本集團利息收入比上年同期增加70.54億元，增長28.64%。其中，貸款和墊款利息收入佔全部利息收入81.65%，債券投資利息收入佔全部利息收入的8.32%。

### (1) 客戶貸款和墊款利息收入

下表列出報告期本集團貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

項目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	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 (%)
公司貸款	755,851	20,842	5.51	602,319	16,611	5.52
零售貸款	185,842	5,032	5.42	111,904	2,963	5.30
貸款和墊款總額	<u>941,693</u>	<u>25,874</u>	5.50	<u>714,223</u>	<u>19,574</u>	5.48

註：平均餘額為日均餘額。

### (2) 債券投資利息收入

2010年上半年本集團債券投資利息收入較上年同期下降0.79%，主要是由於本集團積極調整債券投資結構、降低市場風險，以適應上半年市場利率較低、且加息預期增強的市場特徵。

### (3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2010年上半年本集團存放和拆放同業及其他金融機構利息收入比上年同期下降0.33%，主要是由於隨著市場風險及流動性的變化，買入返售金融資產規模有所下降。

## 2、利息支出

2010年上半年本集團利息支出比上年同期減少1.61億元，較上年同期下降1.51%，主要是受存款利率降低的影響。

### (1) 存款利息支出

2010年上半年本集團存款利息支出比上年同期下降2.95%，其原因主要是一方面2010年上半年定期存款重定價因素，另一方面2010年上半年本集團活期存款平均餘額佔比較上年同期有所提高。

## 公司存款利息支出及成本率

(單位：人民幣百萬元)

項目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	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 (%)
活期	478,061	1,698	0.71	307,299	1,012	0.66
定期	456,235	4,928	2.16	437,341	5,716	2.61
合計	<u>934,296</u>	<u>6,626</u>	1.42	<u>744,640</u>	<u>6,728</u>	1.81

## 零售存款利息支出及成本率

(單位：人民幣百萬元)

項目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	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 (%)
活期	48,176	86	0.36	34,801	61	0.35
定期	137,149	1,283	1.87	120,839	1,449	2.40
合計	<u>185,325</u>	<u>1,369</u>	1.48	<u>155,640</u>	<u>1,510</u>	1.94

### (2) 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

2010年上半年本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出比上年同期增加11.03%，主要是由於結合市場情況，本集團增加了同業及其他金融機構存放和拆入的規模。

### (3) 已發行債券的利息支出

2010年上半年本集團已發行債券利息支出較上年同期下降39.03%，主要由於本集團部分發行債券到期，已發行債券規模有所下降。

## (二) 非利息收入

### 1、非利息收入主要構成

項目	2010年1-6月	(單位：人民幣百萬元)	
		2009年1-6月	增幅(%)
手續費及佣金收入	<b>4,659</b>	2,442	90.79
手續費及佣金支出	<b>-150</b>	-144	4.17
手續費及佣金淨收入	<b>4,509</b>	2,298	96.21
其他非利息收益/(損失)	<b>407</b>	4,982	-91.83
合計	<b>4,916</b>	<b>7,280</b>	-32.47

### 2、手續費及佣金淨收入主要構成

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入45.09億元，較上年同期增加22.11億元，增幅96.21%。財務顧問服務費、理財業務、貿易融資業務、託管及其他受託業務等收入是本集團手續費及佣金收入的主要增長點。本集團手續費及佣金收入情況如下：

項目	2010年1-6月	(單位：人民幣百萬元)	
		2009年1-6月	增幅(%)
財務顧問服務費	<b>1,538</b>	769	100.00
銀行卡服務手續費	<b>287</b>	565	-49.20
信用承諾手續費及佣金	<b>661</b>	423	56.26
託管及其他受託業務佣金	<b>895</b>	319	180.56
結算與清算手續費	<b>510</b>	200	155.00
融資租賃手續費	<b>397</b>	78	408.97
證券承銷服務手續費	<b>162</b>	73	121.92
其他	<b>209</b>	15	1,293.33
手續費及佣金收入	<b>4,659</b>	2,442	90.79
手續費及佣金支出	<b>-150</b>	-144	4.17
手續費及佣金淨收入	<b>4,509</b>	<b>2,298</b>	96.21



### 3、其他非利息收益／(損失)

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2010年1-6月	2009年1-6月	增幅(%)
交易收入淨額	99	23	330.43
外匯收益	236	155	52.26
利率產品收入	-51	-100	-49.00
貴金屬及其他產品收益	-86	-32	168.75
可供出售證券處置收益／ (虧損)淨額	308	4,959	-93.79
合計	407	4,982	-91.83

### (三) 運營支出

報告期內，本集團運營支出115.87億元，比上年同期增加32.09億元，增幅38.30%，主要是由於業務快速發展、機構網點擴張、系統建設及人員的增加。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2010年1-6月	2009年1-6月	增幅(%)
員工薪酬	5,776	4,034	43.18
業務及發展費用	726	409	77.51
辦公費用	717	414	73.19
營業稅金及附加稅	1,814	1,266	43.29
其他	2,554	2,255	13.26
合計	11,587	8,378	38.30

### (四) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失支出為22.63億元，比上年同期減少5.88億元，主要是由於貸款減值及可供出售金融資產減值的下降。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2010年1-6月	2009年1-6月	增幅(%)
發放貸款和墊款	2,117	2,405	-11.98
可供出售金融資產	65	421	-84.56
其他	81	25	224.00
合計	2,263	2,851	-20.62

## (五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅支出人民幣26.91億元，比上年同期增加4.84億元，有效稅率23.17%。

## 三、財務狀況變動表主要項目分析

### (一) 資產

截至2010年6月30日，本集團資產總額為人民幣16,307.76億元，比年初增長2,043.84億元，增幅14.33%。資產總額的增長主要是各項業務保持正常發展，貸款、投資、同業資金運用等業務均保持適度增長。

下表列示截至2010年6月30日本集團資產總額的構成情況。

項目	2010年6月30日		(單位：人民幣百萬元) 2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款和墊款總額	<b>954,846</b>	<b>58.55</b>	882,979	61.90
貸款減值損失準備	<b>-17,234</b>	<b>-1.06</b>	-15,241	-1.07
貸款和墊款淨額	<b>937,612</b>	<b>57.49</b>	867,738	60.83
投資及其他金融資產	<b>199,835</b>	<b>12.25</b>	156,956	11.00
存放中央銀行款項	<b>231,964</b>	<b>14.22</b>	221,590	15.54
存放同業及其他 金融機構款項	<b>114,112</b>	<b>7.00</b>	61,848	4.34
拆放同業及其他金融 機構款項	<b>87,038</b>	<b>5.34</b>	73,015	5.12
其他資產	<b>60,215</b>	<b>3.70</b>	45,245	3.17
資產合計	<b>1,630,776</b>	<b>100.00</b>	1,426,392	100.00

#### 1、貸款和墊款

截至2010年6月30日，本集團貸款和墊款總額達人民幣9,548.46億元，比年初增長8.14%，貸款及墊款總額在資產總額中的佔比為58.55%，與年初相比略有下降，主要由於受市場需求和業務結構調整影響，貼現業務出現下降情況。

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6月30日		2009年12月31日		增幅(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司貸款	744,770	78.00	719,099	81.44	3.57
其中：票據貼現	15,063	1.58	35,221	3.99	-57.23
零售貸款	210,076	22.00	163,880	18.56	28.19
合計	<u>954,846</u>	<u>100.00</u>	<u>882,979</u>	<u>100.00</u>	8.14

其中，零售貸款的業務結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2010年6月30日		2009年12月31日		增幅(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
住房抵押貸款	106,100	50.51	99,619	60.79	6.51
信用卡應收賬款	13,201	6.28	14,266	8.71	-7.47
商貸通	87,268	41.54	44,809	27.34	94.76
其他	3,507	1.67	5,186	3.16	-32.38
合計	<u>210,076</u>	<u>100.00</u>	<u>163,880</u>	<u>100.00</u>	28.19

## 2、投資及其他金融資產

報告期末，本集團投資及其他金融資產餘額1,998.35億元，較年初增長27.32%，主要由於交易性金融資產和持有至到期投資較年初大幅增加。

### (1) 投資及其他金融資產結構

本集團按持有目的劃分的投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2010年6月30日	2009年12月31日	增幅(%)
交易性金融資產	12,130	4,747	155.53
可供出售證券	54,455	49,035	11.05
持有至到期投資	92,082	57,142	61.15
應收款項類投資	40,669	45,567	-10.75
衍生金融資產	499	465	7.31
合計	<u>199,835</u>	<u>156,956</u>	27.32

## (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	4,411	2.66–2.8	2010-8-10到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	2,806	3.53–3.9	2010-7-16到2014-8-23
2008年記賬式國債	6,006	1.77–4.16	2011-4-14到2023-2-28
2009年記賬式國債	2,980	2.26–2.29	2014-4-2到2014-6-4
2010年記賬式國債	<u>35,180</u>	1.25–3.36	2010-7-12到2020-3-25
合計	<u>55,185</u>	—	—

## (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	—
2003年金融債券	3,860	浮動，當期 2.72–2.74	2013-5-9到2013-6-16	—
2007年金融債券	22,520	3.6–3.95	2010-7-13到2010-10-12	—
2009年金融債券	6,000	1.76	2010-9-16	—
2010年金融債券	<u>3,250</u>	2.7–浮動， 當期2.84	2013-5-21到2020-2-25	—
合計	<u>36,650</u>	—	—	—

## (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	18,161	396	-347
遠期外匯合約	15,130	72	-65
貨幣掉期合約	24,917	31	-29
貴金屬掉期合約	31	—	-1
信用違約掉期合約	68	—	-1
延期選擇權	9,700	—	—
合計		<u>499</u>	<u>-443</u>

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。本公司交易性金融資產投資金額較少，公允價值的變動對本公司利潤影響不大；衍生金融工具主要是具有客戶背景的利率掉期合約，其市場風險已基本對沖，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。

## (二) 負債

截至2010年6月30日，本集團負債總額為15,338.82億元，較年初增長14.68%；客戶存款總額為人民幣13,195.60億元，較年初增長16.99%，佔負債總額的86.03%。客戶存款增長原因主要是由於本集團通過產品帶動客戶數量增加和負債業務增長。

下表列示截至2010年6月30日本集團負債總額的構成情況。

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	<b>1,319,560</b>	<b>86.03</b>	1,127,938	84.33
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	<b>145,146</b>	<b>9.46</b>	152,317	11.39
已發行債券	<b>22,666</b>	<b>1.48</b>	23,060	1.72
其他負債	<b>46,510</b>	<b>3.03</b>	34,183	2.56
負債合計	<u><b>1,533,882</b></u>	<u><b>100.00</b></u>	<u>1,337,498</u>	<u>100.00</u>

## 1、客戶存款

截至2010年6月30日，本集團客戶存款餘額為13,195.60億元，比年初增加1,916.22億元，增幅為16.99%。從客戶結構看，公司存款佔比83.38%，個人存款佔比16.41%，其他存款佔比0.21%；從期限結構看，活期存款佔比47.77%，定期存款佔比52.02%，其他存款佔比0.21%。

項目	2010年6月30日		(單位：人民幣百萬元) 2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司客戶存款	<b>1,100,310</b>	<b>83.38</b>	932,568	82.68
— 活期存款	<b>564,740</b>	<b>42.80</b>	497,422	44.10
— 定期存款	<b>535,570</b>	<b>40.58</b>	435,146	38.58
零售客戶存款	<b>216,579</b>	<b>16.41</b>	194,104	17.21
— 活期存款	<b>65,538</b>	<b>4.97</b>	50,894	4.51
— 定期存款	<b>151,041</b>	<b>11.44</b>	143,210	12.70
其他	<b>2,671</b>	<b>0.21</b>	1,266	0.11
合計	<b><u>1,319,560</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>1,127,938</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

## 2、同業及其他金融機構存放及拆入款項

2010年6月30日，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項餘額合計1,451.46億元，比年初減少4.71%。主要由於業務結構調整以及對於同業資金需求有所下降。

## (三) 股東權益

截至2010年6月30日，本集團股東權益合計人民幣968.94億元。

項目	(單位：人民幣百萬元)	
	2010年6月30日	2009年12月31日
股本	<b>22,262</b>	22,262
資本公積	<b>38,370</b>	38,181
盈餘公積	<b>4,184</b>	4,184
一般準備	<b>10,904</b>	10,904
未分配利潤	<b>20,256</b>	12,503
歸屬於母公司的股東權益	<b>95,976</b>	88,034
少數股東權益	<b>918</b>	860
合計	<b><u>96,894</u></b>	<b><u>88,894</u></b>

#### (四) 資產負債表外項目

報告期末，本集團主要表外科目餘額如下：

項目	(單位：人民幣百萬元)	
	2010年6月30日	2009年12月31日
開出信用證	16,120	15,094
開出保函	43,700	45,593
銀行承兌滙票	255,752	216,657
代付業務	53,235	24,349
不可撤銷貸款承諾	8,419	7,852
未使用的信用卡額度	19,022	28,466
資本性支出承諾	6,106	3,299
經營租賃承諾	5,187	4,284
融資租賃承諾	1,990	1,841

註：租賃承諾主要為本集團根據經營需要租賃的經營場所及設備應支付的租金，租賃合約一般為5-10年。

#### (五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2010年6月《金融機構本外幣信貸收支表》，在9家全國性股份制商業銀行中，本公司報告期末各項存款規模的市場份額為13.71%，其中儲蓄存款的市場份額為11.15%；本公司報告期末各項貸款規模的市場份額為13.20%，其中不含貼現的貸款佔有的市場份額為13.43%，個人貸款佔有的市場份額為12.82%。

### 四、其他財務信息

#### 1、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《中國民生銀行公允價值管理辦法》，將金融資產、金融負債、抵債資產等資產和負債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，以不斷加強對所從事的資產、負債業務的估值研究，提升自身估值能力，也將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

項目	(單位：人民幣百萬元)	
	2010年6月30日	2009年12月31日
交易性金融資產	12,130	4,747
其中：政府及准政府機構債券	9,055	2,870
企業債券	3,075	1,877
衍生金融資產	499	465
可供出售證券	54,455	49,035
金融資產合計	67,084	54,247
衍生金融負債	443	395

### 2、逾期未償付債務情況

報告期末，本集團不存在逾期未償付債務情況。

## 五、貸款質量分析

### 1、貸款行業集中度

項目	2010年6月30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	122,711	12.85	121,940	13.81
房地產業	121,917	12.77	103,713	11.75
租賃和商務服務業	102,963	10.78	94,644	10.72
採礦業	65,572	6.87	41,680	4.72
交通運輸、倉儲和郵政業	65,009	6.81	75,137	8.51
水利、環境和公共設施管理業	57,565	6.03	60,967	6.90
批發和零售業	52,660	5.52	35,772	4.05
公共管理和社會組織	36,021	3.77	36,051	4.08
電力、燃氣及水的生產和供應業	35,388	3.71	48,515	5.49
建築業	26,149	2.74	26,144	2.96
教育和社會服務業	24,593	2.58	22,125	2.51
金融業	17,589	1.84	37,835	4.28
信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,410	0.36	3,816	0.43
其他	13,223	1.37	10,760	1.22
小計	744,770	78.00	719,099	81.43
個人貸款和墊款	210,076	22.00	163,880	18.57
合計	954,846	100.00	882,979	100.00



## 2、 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

地區分佈	2010年6月30日		2009年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
華北地區	273,244	28.62	276,820	31.35
華東地區	362,959	38.01	319,054	36.13
華南地區	100,993	10.58	95,762	10.85
其他地區	217,650	22.79	191,343	21.67
合計	<u>954,846</u>	<u>100.00</u>	<u>882,979</u>	<u>100.00</u>

## 3、 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	236,654	24.78	254,221	28.79
保證貸款	259,060	27.13	222,009	25.14
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	369,148	38.67	306,658	34.73
— 質押貸款	89,984	9.42	100,091	11.34
合計	<u>954,846</u>	<u>100.00</u>	<u>882,979</u>	<u>100.00</u>

## 4、 前十名貸款客戶

報告期末，本集團前十名客戶貸款額為372.71億元，佔全部貸款總額的3.9%。

## 5、 信貸資產五級分類

(單位：人民幣百萬元)

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常貸款	947,334	99.21	875,582	99.16
其中：正常類貸款	935,044	97.93	862,654	97.70
關注類貸款	12,290	1.28	12,928	1.46
不良貸款	7,512	0.79	7,397	0.84
其中：次級類貸款	3,208	0.34	2,475	0.28
可疑類貸款	2,160	0.23	2,799	0.32
損失類貸款	2,144	0.22	2,123	0.24
合計	<u>954,846</u>	<u>100.00</u>	<u>882,979</u>	<u>100.00</u>

## 6、 貸款遷徙率

項目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
正常類貸款遷徙率	<b>0.91%</b>	1.37%	3.48%
關注類貸款遷徙率	<b>12.97%</b>	9.38%	16.47%
次級類貸款遷徙率	<b>19.97%</b>	82.19%	28.30%
可疑類貸款遷徙率	<b>5.47%</b>	53.01%	39.22%

## 7、 貼息貸款情況

報告期末，本集團無貼息貸款。

## 8、 重組貸款和逾期貸款情況

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
重組貸款	<b>3,240</b>	<b>0.34</b>	3,742	0.42
逾期貸款	<b>9,115</b>	<b>0.95</b>	9,653	1.09

(單位：人民幣百萬元)

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。

報告期末，本集團重組、逾期貸款餘額較年初均有所減少，主要原因是國內經濟回暖，客戶還本付息能力有所提升。

## 9、 貸款減值準備金情況

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
期初餘額	<b>15,241</b>		11,885	
本期計提	<b>2,887</b>		4,866	
本期轉回	<b>-770</b>		-74	
本期核銷	<b>-172</b>		-1,345	
收回原核銷貸款和墊款	<b>137</b>		87	
貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	<b>-91</b>		-178	
滙兌損益	<b>2</b>		0	
期末餘額	<b>17,234</b>		15,241	

(單位：人民幣百萬元)

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，且損失事件對貸款的預計未來現金流會產生的影響可以可靠估計時，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，進行整體減值評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的貸款，不再納入組合評估的範圍。

## 10、不良貸款情況及相應措施

報告期末，本集團不良貸款餘額75.12億元，減值貸款率為0.79%，比年初下降0.05個百分點。

報告期內，為降低減值貸款率，提高資產質量，本集團主要採取了以下措施：

第一，密切關注國際、國內經濟形勢變化和宏觀政策調整，加大授信規劃力度，堅持在發展中積極調整信貸投向，不斷優化資產結構；

第二，持續優化風險管理組織體系，完善風險管理政策，實施行業、地區授信限額管理；

第三，持續推進、優化風險監測，有針對性開展風險排查和專項檢查，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管理機制，優化清收處置流程，綜合運用催收、重組、抵債、訴訟等多種方式，強化不良資產問責機制，加大已核銷資產清收力度，提升清收處置工作成效；

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，樹立依法合規經營理念。

## 六、資本充足率分析

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
資本淨額	<b>122,586</b>	107,656	70,767
其中：核心資本	<b>94,820</b>	88,756	51,307
附屬資本	<b>27,891</b>	21,224	20,700
扣減項	<b>125</b>	2,324	1,240
加權風險資產總額	<b>1,135,769</b>	993,773	767,895
核心資本充足率(%)	<b>8.32</b>	8.92	6.60
資本充足率(%)	<b>10.77</b>	10.83	9.22

截至報告期末，本集團資本充足率比上年下降0.06%，核心資本充足率比上年下降0.6%。2010年上半年資本充足率變化的主要原因是：一方面各項業務正常發展，加權風險資產總額有所增加；另一方面，本集團通過利潤補充核心資本，並發行58億元次級債補充附屬資本等方式，提高了資本規模，部分抵銷了風險資產增加對資本充足率的影響。

## 七、分部報告

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。經營分部按地區和行業進行列報。

### (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	1,004,336	10,137	3,798
華東地區	552,127	8,124	3,909
華南地區	205,771	2,864	1,317
其他地區	292,639	4,956	2,591
地區間調整	-427,743	0	0
合計	<u>1,627,130</u>	<u>26,081</u>	<u>11,615</u>

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、汕頭和廈門；其他地區包括彭州民生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。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)以及合併報表進行的統一調整。

### (二) 按業務種類劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	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	760,924	17,133	7,382
個人銀行業務	212,524	4,094	1,813
資金業務	647,609	4,854	2,570
其他業務	6,073	0	-150
合計	<u>1,627,130</u>	<u>26,081</u>	<u>11,615</u>

## 八、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服從於宏觀調控大局和全行發展戰略轉型需要，以控總量、調結構、穩質量、增效益為工作方針，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，傾斜資源支持中小企業和小微企業，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)7,432.69億元，比年初增加251.47億元，增長3.51%；公司一般貸款餘額7,199.51億元，比年初增加447.97億元，增長6.64%；上半年本公司新投放人民幣對公貸款平均利率為5.66%，相當於基準利率上浮6.12%；公司減值貸款率0.90%，比年初下降0.01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：

一是繼續強化客戶基礎建設，通過政策引導、營銷活動等推動新市場、新客戶開發，降低客戶信貸集中度。報告期內，本公司對公貸款客戶數量大幅增長，新增貸款客戶1,402戶，期末有餘額的貸款客戶數達到8,419戶，比年初增長20%，戶均貸款餘額由上年末的1.05億元下降至0.86億元。

二是切實加強和改善中小企業金融服務，努力提高中小企業業務佔比。報告期內，公司業務一般貸款增量的55.85%來自中小企業業務；期末中小企業一般貸款餘額達到591.97億元，佔公司業務一般貸款餘額的8.22%。

三是著力優化大客戶業務信貸結構，大力推進民企戰略實施，致力培養戰略合作客戶，為業務發展轉型和綜合收益水平提升奠定基礎。

為貫徹落實「民營企業銀行」定位，本公司2009年開始實施的「民企戰略」，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，以此帶動和擴大民企客戶服務覆蓋面，提高民企客戶業務佔比。報告期內，本公司繼續加大民企戰略實施力度，通過與全國工商聯、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407戶，逐戶組建服務團隊，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。配套民企戰略實施，本公司將信貸業務資源重點配置到中小企業和民企客戶，報告期內，累計向民企客戶投放貸款1,680.15億元；報告期末，本公司有餘額民企貸款客戶6,324戶，一般貸款餘額3,520.47億元，分別比年初增長49%和24%。

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。

五是靈活運用票據、銀團等信貸產品組合和綜合信貸經營手段，提高收益水平。

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，報告期內外部銀團發生額近90億元、轉出信貸資產217.59億元。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，貫徹實施「產品切入、以價補量、加速週轉」的經營策略，報告期內，票據交易累計發生額15,738億元，貼現資產收益率達到6.13%，較上年同期增加1.71個百分點，票據管家、電子票據、「快易貼」等產品得到長足發展，特別是「快易貼」產品，新增客戶469戶，貼現量221億元，較上年全年增加151億元，增長216%，在同業競爭中形成比較優勢。

## 2. 公司存款

報告期內，本公司繼續貫徹落實負債業務發展機制，一手抓基礎客戶培育，一手抓產品和服務帶動，積極拓展資金存管業務，大力推廣交易融資服務，夯實存款增長基礎。

報告期末，本公司的公司存款餘額10,986.75億元，比年初增加1,682.77億元，增長18.09%。公司存款中，活期存款佔比51.29%，存款平均成本1.43%，比年初下降0.38個百分點。

針對《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「三法一指引」)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，本公司從強化內生性存款增長機制入手，採取一系列措施予以積極應對。主要策略包括，一是大力發展基礎客戶，多種措施推動基礎客戶群培育，通過開發新客戶，優化結算網絡，做大客戶結算業務份額帶動存款增長。二是通過動產融資、保理融資、應收賬款、票據及現金管理等業務，管理客戶現金流，構建存款可持續增長基礎；三是加強大額負債業務商機管理，提高重點負債業務營銷效率；四是加強主動負債管理。

報告期內，本公司圍繞建立可持續的負債業務增長機制的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20,405戶，帶來新增存款1,055億元，佔對公存款增量的62.70%，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15.36萬戶，比上年增長15.3%。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。本公司認為，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1,607億元，餘額1,169億元，有效客戶數2,977戶，實現保證金及結算存款餘額870億元，累計發生額、有效客戶數較上年同期分別增長181%、148%。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、客戶諮詢及融資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，通過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，本公司繼續實施「多元化」發展戰略，深化內部資源整合，優化與零售業務、私人銀行、同業業務的合作流程，推進託管產品結構的優化，重點發展證券類、私募基金、保險債權、銀行理財等託管業務。報告期末，本公司託管(含保管)資產規模折合人民幣1,895.60億元，比上年同期增長143.06%；實現託管業務收入9,341.89萬元，比上年同期增長130.72%。尤其新增銀華深證100指數分級基金、國元證券「黃山3號」券商集合理財等產品託管，增強本公司在證券類託管領域的競爭力，推動本公司資產託管業務的穩定發展。

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，強化營銷激勵，鼓勵產品創新和營銷模式創新，以重點產品帶動全行企業年金業務增長。報告期末，本公司管理年金類賬戶44,038戶，託管年金基金規模18.46億元。

報告期內，公司業務板塊的中間業務快速增長，共實現手續費及佣金淨收入30.18億元，佔全行手續費及佣金淨收入的73.11%，是2009年全年公司業務板塊手續費及佣金淨收入的104%，且收入結構進一步優化，依托於新興市場的財務顧問收入、貿易融資及交易融資、債務融資工具、託管及年金中間等業務收入成為中間業務收入持續增長主要來源的渠道。

#### 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，主動實施結構調整，強化風險防範，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，資產質量向好。

##### (1) 地產金融事業部

報告期內，以2010年4月17日國務院發佈《國務院關於堅決遏制部分城市房價過快上漲的通知》為標誌，房地產政策調控力度加大，市場形勢發生較大變化。地產金融事業部依托良好風險管理體系和專業經驗的基礎上，加強政策跟踪、行業分析、市場監測和企業研究力度，強化對行業系統性風險的前瞻性研究和預判；根據市場變化和監管要求，及時調整授信政策，嚴格客戶准入標準，加強貸款全程管理；組織開展存量資產風險排查和壓力測試，及時預警風險隱患貸款，確保資產質量。

在控制風險、管好存量資產的同時，地產金融事業部充分發揮專業化經營優勢，積極尋找新興市場投行業務機會，報告期內，成功辦理了房地產併購融資、經營性物業抵押貸款和房地產開發貸款牽頭銀團、中期票據主承銷等多筆業務，較好地鞏固客戶關係，提升專業化服務質量，業務結構得以進一步改善，淨非利息收入得以顯著提高。

報告期末，地產金融事業部存款餘額504.17億元，比年初增加68.21億元；貸款餘額969.46億元，同口徑調整後比年初增加123.87億元；減值貸款率1.23%；實現淨非利息收入4.82億元。



## (2) 能源金融事業部

報告期內，能源金融事業部繼續實施結構調整，強化風險防控，及時壓縮產能過剩行業貸款規模，加快退出不符合國家產業政策、環保不達標的客戶，重點發展煤炭產業鏈融資，將信貸資源配置到重點地區和重點客戶，報告期內50%以上的新投放貸款投向西北能源重點區域，期末煤炭產業鏈相關貸款餘額超過600億元，在細分市場領域取得比較競爭優勢；同時，能源金融事業部繼續實施管理資產與經營資產並重的經營策略，大力拓展民企業務，發展新興市場投行業務，報告期內，發行短期融資券、中期票據共6隻72億元，合作辦理融資租賃22億元，期末民企貸款餘額超過200億元，比年初增長40%以上。結構調整效果明顯。

報告期末，能源金融事業部存款餘額440.21億元，比年初增加94.98億元；一般貸款餘額931.47億元，比年初增加8.97億元；清收不良貸款及可疑類貸款1.39億元，減值貸款率為零，比年初下降0.09個百分點。實現淨非利息收入3.38億元。

## (3) 交通金融事業部

報告期內，交通金融事業部在控制信貸規模增長的情況下，積極轉變發展方式，深入研究汽車、鐵路、船舶產業鏈金融服務，繼續強化總對總開發及批量營銷模式，加快佈局產業鏈中較高收益業務環節。汽車行業，在前期「建店貸款」、「船生船」等專業化商業模式基礎上，試點存貨融資、融資租賃等批發性消費信貸業務，初步建立產業鏈全面金融支持框架；鐵路行業，摒棄傳統低收益貸款業務，綜合運用發債融資、供應鏈融資、股權質押及預處置、財務顧問等工具，全國性鐵路客戶和地方鐵路公司並重，帶動鐵路板塊整體開發和效益提升；船運行業，開展「租約融資+分離交易貸款」業務，重點扶持具有技術核心競爭力及成本控制能力的民營優質船舶修造企業，提高資產綜合收益。

報告期末，交通金融事業部存款餘額463.41億，比年初增加43.33億；一般貸款餘額443.76億，比年初增加16.08億；減值貸款率0.01%，比年初下降0.11個百分點；實現淨非利息收入3.91億元。

## (4) 冶金金融事業部

報告期內，冶金金融事業部積極應對行業波動和產業結構調整影響，針對行業資產業務風險收益特點，切實轉變依賴貸款規模增長的經營模式，發揮事業部在行業研究預判、總對總營銷及商業模式快速推廣等方面的優勢，圍繞核心廠商進行產品和服務模式創新，通過實施產業鏈整體開發，帶動核心客戶群培育。並以產業鏈金融、貿易融資、新興市場投行業務為著力點，推動鋼鐵、有色、礦山等細分行業業務發展，在貸款規模有效控制的情況下，實現了客戶多元化服務和中間業務快速發展。

報告期末，冶金金融事業部存款餘額431.44億元，比年初增加78.04億元；一般貸款餘額322.63億元，比年初減少19.06億元；實現淨非利息收入3.57億元；在行業波動和產業結構調整情況下，資產質量保持穩定，減值貸款率0.51%。

#### (5) 中小企業金融事業部

報告期內，中小企業業務作為本公司戰略性業務板塊，成為全行信貸結構調整優化的一大重點，在資源配置上得到傾斜與支持。中小企業金融事業部以「打基礎、上規模、保質量、爭效益」為指導思想，繼續加強中小企業專營銷售機構建設，大力推廣批量化客戶開發模式，不斷強化產品服務創新及特色產品組合運用，持續優化業務流程，提高專業化經營管理和客戶服務能力，加強風險控制，實現了業務規模快速發展和盈利水平提升。

報告期末，本公司中小企業一般貸款餘額591.97億元，比年初增加250.17億元，大幅增長73.19%，其中95%以上為短期貸款。有餘額的中小企業貸款客戶4,566戶，比年初增加1,916戶，增長72.3%。中小企業資產質量在經歷金融危機考驗後仍保持較好水平，期末減值貸款率0.77%，比年初下降0.45個百分點。加強中小企業定價能力，新投放貸款加權平均利率達到6.19%，相當於基準利率上浮19.16%。

#### (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」的發展思路，積極奉行「專業、專注、專業化經營」的方針，加快業務系統開發和遠程服務平台建設，擴大代理行網絡，優化業務流程，培養打造核心貿易金融團隊，推廣以應收賬款、進口貿易鏈融資、保函、服務增值和結構性貿易融資為核心的貿易金融綜合解決方案，滿足企業內外貿一體化的多環節、全過程的貿易鏈融資需求，初步建立了以世界500強企業和國內民營龍頭企業為戰略客戶、以中型民營企業為基礎的穩定的客戶群，保理、國內信用證、保函、銀團貸款、跨境貿易人民幣結算、票據保付等業務發展迅速，保理業務繼續保持同業領先地位，報告期內業務量為282.68億元人民幣，業務筆數20,908筆。其中，國際雙保理業務量為2.49億美元，位居國內同業第三；國際雙保理業務筆數為5,096筆，位居國內同業第一。

報告期末，本公司貿易金融業務本外幣存款餘額384.34億元人民幣、貸款餘額194.35億元人民幣，全行貿易融資條線共計實現淨非利息收入約10.2億元，同比增長147%，其中保理業務實現淨非利息收入2.2億元，以長單融資、出口信貸、境外項目融資、海外投資貸款、船舶融資為核心的結構性貿易融資業務實現淨非利息收入3.2億元。

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」和「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」。

## (二) 零售業務

### 1、零售貸款

2010年上半年，本公司以「商貸通」貸款業務帶動了本公司零售貸款的高速增長。截至2010年6月30日，零售貸款總額達到2,093.34億元，比年初增加459.38億，增幅28.11%。其中，按揭貸款餘額達到1,060.93億，較上年增長6.50%，佔全部零售貸款的50.68%。

目前本公司「商貸通」業務定位主要是滿足融資需求在500萬元以下的小微企業。在區域選擇、行業規劃、客戶准入上，堅持有所為、有所不為，採取審慎的策略，2009年本公司先在華東沿海10家重點分行穩健起步，積累一定的經驗。進入2010年，在全國範圍進行了推廣，通過深化區域聯席會議制度，開展分行之間的「手拉手」交流，以及召開全行小微企業產品創新工作會議等多種形式取得了良好的效果。2010年上半年，本公司「商貸通」業務在首戰告捷的基礎上，繼續保持了高速增長態勢，商貸通貸款餘額一舉突破800億元，客戶規模及客戶等級也均有較大提高。截至2010年6月30日，本公司「商貸通」貸款餘額872.68億元，比年初增加424.59億元，較年初增長94.76%。

在發展「商貸通」業務同時，積極為客戶提供結算服務。本公司推行「商戶卡」專為小微企業設計的個性化銀行卡，是小微企業主在本公司享受專屬金融服務的唯一身份標識。小微企業可通過「商戶卡」以網點櫃檯、自助銀行、網上銀行、電話銀行等便利渠道，有效提高結算效率。同時本公司依托財富管理，針對小微企業主客戶開展了定向開發營銷，為小微企業主提供更全面的優質金融服務。截至2010年6月30日，本公司「商貸通」客戶總數達到7萬餘戶，本公司「商戶卡」卡數達到6萬餘張，「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。截至2010年6月30日，本公司「商貸通」客戶派生個人金融資產超過190億元。

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，新發放貸款定價水平較上年有明顯提升，產品盈利能力持續增強。同時，「商貸通」貸款業務有效地優化了本公司貸款業務結構。

在「商貸通」風險控制方面，本公司堅持運用「大數法則」以及「收益覆蓋風險」的原則，對不同行業、不同層級的客戶，實現了產品差異化的管理，從而提升了本公司的風險管理能力。2010年，本公司「商貸通」貸款的不良率維持在較低水平，截至2010年6月30日，「商貸通」不良率僅為0.08%。

本公司「商貸通」業務秉承「效率高、產品多、服務優」三大特點，為小微企業主提供「快速融通資金、安全管理資金、提高資金效率」等全方位金融服務，已成為了廣受歡迎的小微企業服務品牌。

### 2、零售存款

本公司的零售存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。2010年上半年，本公司零售存款有一定增長，但增速較上年放緩，本公司儲蓄存款餘額達到2,160.50億，較年初增長223.24億元，增幅11.52%。

### 3、借記卡業務

截至2010年6月30日，本公司累計發售借記卡2,387萬張，當年新增發卡量106萬張。

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

截至報告期末，累計發卡量達到829萬張，不良率2.46%，民生白金、鑽石、無限信用卡累計發卡量達28萬張，在全國名列前茅。上半年，本公司在中國大陸區獨家發行了2010年南非足球世界杯雙幣信用卡，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，切實為去歐洲、澳洲等地旅遊、留學的客戶及商務人士提供刷卡消費的便利和成本節約。

### 5、代理業務

本公司為客戶提供銷售理財產品、基金及保險等服務。其中代銷基金數量已達547隻，代銷數量繼續處於同業領先地位；與25家保險公司達成合作，代理保險銷售平台進一步完善。

### 6、客戶及相關活動

截至2010年6月30日，本公司的零售客戶總數為1,905萬戶，比年初增加89萬戶，其中個人金融資產大於50萬以上的客戶為9.1萬戶，其存款餘額為1,191億元，佔本公司零售存款餘額的55.13%。

2010年上半年，本公司針對貴賓客戶開展了「非凡財富名家講座」活動，在10餘家分行舉辦了系列講座，帶給了貴賓客戶更直觀的綜合金融服務體驗。

### 7、私人銀行業務

2010年上半年，私人銀行致力於形成多元化的、開放式的、完整的產品線，為高端客戶提供個性化的金融資產組合配置。根據上半年金融市場的變化形勢，先後推出藝術品投資產品、信託代銷系列產品、私募股權項目開發推介、高端客戶授信業務等、為帶動客戶數量及財富資產規模的增長發揮了重要作用。並通過高品位的特色營銷活動及非金融服務渠道增強客戶的尊貴服務感受，總行與分行專營機構聯合舉辦20多場營銷活動，以及私人飛機體驗、遊艇服務、藝術品賞鑒、高爾夫賽事等活動，進一步增強了私人銀行客戶的忠誠度。在團隊建設方面，增加私人銀行專營機構4家，總共達到16家。截至報告期末，私人銀行達標客戶財富資產已達337億元。

### (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9,769億元人民幣，較上年同期增長161.83%。外匯做市商交易累計交易量1,727億美元，較上年同期增長156.12%；自營外匯買賣交易量達21.5億美元，較上年同期增長133.70%；遠期結售滙交易量12.2億美元，較上年同期增長69.44%。此外，即、遠期外匯買賣交易量、個人實盤外匯買賣交易量均較上年同期有較大幅度增長。

#### 2、投資情況

報告期末，本公司人民幣債券面值1,924.84億元，美元債券面值7.40億美元。2010年本公司依據對國內債券市場走勢的判斷，通過波段操作，提高了債券投資的價差收益。2010年上半年總體來看人民幣債券市場價格上漲，中間伴隨市場在不同時段的起伏漲落，本公司一方面通過加大投資規模，擴大了債券投資的收益，另一方面，通過利用市場價格上漲的機會，減持部分債券，兌現了債券價差收入。外幣債券投資方面，2010年上半年外幣債券投資保持穩定。

#### 3、理財業務情況

2010年上半年，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，同時加大了创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。

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866款，銷售規模1,735億元。

報告期內，本公司理財創新特點如下：

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，著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，進而實現了信貸類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、外匯、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一舉超過2009年全年銷量，網銀渠道銷售理財產品突破200億元。

四是「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2009年度「金融理財金貝獎」評選活動中，從多家候選「理財品牌」中脫穎而出，摘得「優秀銀行理財品牌」桂冠。

#### 4、票據及債券承銷情況

2010年上半年，本公司共承銷發行債務融資工具22隻，發行規模共計160.4億元。其中，承銷發行短期融資券9隻，發行規模共計74億；中期票據10隻，規模共計84.4億；次級債券1隻，規模1.6億，此外還分別為1隻短期融資券和1隻中期票據提供了財務顧問服務。

#### 5、黃金及其他貴金屬交易情況

2010年，貴金屬業務上海黃金交易所黃金交易量180.53噸，白銀交易量3,793.81噸；上海期貨交易所黃金交易量20.23噸；合計交易金額484.04億元人民幣，以場內交易金額計，本公司為上海黃金交易所第四大交易商。其中個人代理業務發展迅速，已成為2010年貴金屬業務重要來源。

### (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34,498.04億元。企業網銀客戶累計10.5萬戶，交易額為23,056.53億元，個人網銀客戶累計335.0萬戶，交易額為11,272.22億元。電話銀行客戶累計245.1萬戶，手機銀行客戶累計3.5萬戶，賬戶信息即時通累計174.2萬戶。95568受理來電1,227.2萬通，接通率為98.68%，貴賓服務接通率為99.53%。

報告期內，本公司開通4008695568小微金融服務專線，為小微企業主提供包括貸款諮詢、受理預約、賬戶查詢等多項融資諮詢服務，標誌著本公司在小微企業金融服務領域實現新的突破；推出具有民族文化底蘊的生肖U寶，採用中國傳統的剪紙藝術形式將設計別致的12生肖印製在U寶上，深受客戶喜愛；開展個人網銀賬戶保險贈送活動，為網銀客戶提供更全面的安全保障；推出U寶系列網銀專屬理財產品，將更多風險適中、收益穩健的理財產品放在網銀渠道銷售，讓客戶享受電子渠道更便捷的理財服務。

報告期內，本公司電子銀行業務在多項評比活動中榮獲大獎。主要有：2009–2010年度中國最佳客服委評選的「中國客戶服務突出貢獻榮譽大獎」和「中國最佳服務管理獎」，《銀行家》雜誌評選的2009中國金融營銷獎民生U寶「最佳金融營銷創新獎」，《卓越理財》雜誌評選的2009年度金融理財排行榜「十佳電子銀行」獎。

## 九、 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」的風險理念，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，保障股東、客戶、員工的長遠利益，從而實現股東價值最大化。

本公司的全面風險管理體系建設三年規劃於2009年獲得董事會通過後，今年進入全面實施階段。本公司的全面風險管理組織架構由業務部門、風險管理職能部門及內部審計部門三道防線組成。各業務經營單位是風險管理的第一道防線，直接控制本經營單元每筆業務和每項操作環節的風險；各級風險管理部門是第二道防線，負責制定風險管理基本制度和政策，並監督其執行；內部審計部門是第三道防線，負責以風險和合規為導向，通過審計監督，對風險管理、內部控制進行監督、檢查和評價。

本公司負責風險管理專業性事務的工作機構為風險管理委員會，委員會對行長和董事會風險管理委員會負責，其主要職責是：審議風險偏好、總體風險限額、經風險調整後的最低資本回報目標，並經董事會批准後實施；審議風險資產預計損失估算標準、方法及風險撥備提取方案，並經董事會批准後實施；審議確定各業務類型和產品、地區、行業的風險限額，研究確定風險敞口控制和授權方案；審議確定全行整體風險管理的基本政策和基本制度；審定全行風險環境評估和風險管理報告，研究確定風險管理策略調整方案；檢查並批准風險應急計劃或持續改進計劃；在授權範圍內，審核批准重大風險管理事項；審議其他全行風險管理重大影響事項。

### 1、 信用風險管理

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。

本公司的信貸政策在全面系統地分析2010年全球和中國經濟金融形勢、梳理宏觀經濟金融運行中面臨的主要風險及對本公司的影響的基礎上，以基本准入政策為底線，結合客戶、行業、區域導向，引導信貸資源的均衡、高效投放，實現效益、質量、結構、規模的均衡發展。

### 2、 流動性風險管理

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，並監測和評估流動性風險。今年上半年來，本公司採取了一系列有效措施優化負債結構，在促進存款規模增長的同時提高存款穩定性，降低了潛在流動性風險。

同時，通過繼續加強流動性監測與預報工作，提高系統內資金調度管理水平。加強全行大額資金預報制度，對分行超額備付賬戶進行主動調劑，強化了總行集中管理調動資金的能力；對各項流動性控制指標採取實時監測和月度報告相結合的方式，全面、連續的反映全行流動性狀況，積極預防潛在流動性風險的發生。

### 3、市場風險管理

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。本公司根據中國銀監會制定的《商業銀行市場風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》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、匯率風險進行管理，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、壓力測試和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。

本公司主要採用外匯敞口分析、敏感性分析、壓力測試和風險價值來計量匯率風險。本公司的外匯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匯頭寸。交易性敞口主要來自外匯交易業務(含黃金)所形成的外匯敞口。

對於結構性外匯敞口，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匯市場來對沖。對外幣資本金等結構性敞口的匯率風險，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。對於交易性外匯敞口，本公司通過設定風險敞口和止損限額來管理交易性匯率風險。

### 4、操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、人員、系統的不完善或失誤，或外部事件造成損失的風險。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。



在持續推進新核心系統建設的同時，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體系，為充分履行操作風險管理職責，推動全行建立科學、完善的操作風險管理體系，為實現防範和監控操作風險奠定了基礎。

本公司通過大力推進運營監控體系建設以及系統工具建設，轉變運營監控方式，有效地防範了運營操作風險。

## 5、 新巴塞爾協議的實施情況

本公司的新資本協議實施方案今年開始進入全面實施階段，目前各項目正在穩步有序地推進。其中法人客戶評級開發工作取得實質性進展，零售內部評級項目全面啓動，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。

## 6、 反洗錢情況

2010年上半年，本公司採取多種措施，不斷深入推進反洗錢工作，達到預期效果。

在去年基本建立反洗錢工作制度體系的基礎上，今年繼續完善了反洗錢突發事件的應急處理機制以及可疑交易識別與報告的工作指引，有力地指導了反洗錢工作。同時，通過開展現場檢查和多層次的專業團隊建設促進各分支機構反洗錢工作水平的不斷提升。

## 十、 經營中關注的重點問題及措施

上半年，全球經濟整體復蘇，中國經濟更是快速增長，但內生動力尚不穩固，宏觀調控政策退出和外部歐洲主權債務危機等不利因素衝擊相互疊加，經濟發展中結構性風險壓力增大，同時，「三法一指引」的實施等監管政策也對本公司業務的規模、結構及商業模式提出新的要求。針對上述經營中出現的問題和困難，本公司主要採取以下措施：

1. 繼續穩步推進戰略調整，優化經營策略。穩步推進董事會《五年發展綱要》和經營管理層《2009–2011年發展規劃(框架)》的實施，進行「民營企業、小微企業及高端客戶」戰略轉型，向「特色銀行」和「效益銀行」目標努力。不斷深入多元化戰略，繼續加強租賃、基金等附屬機構建設，繼續做好村鎮銀行的擴展和管理。
2. 全面深化流程銀行改革，理順管理體制與運行機制。啓動了改革發展重點項目、重點課題的研究，確定了流程銀行總體規劃框架。實施總行中後台組織體系優化調整，積極推進機構績效改革和全面風險管理建設。
3. 加強資產負債管理，促進資本節約和有效利用。積極加強存款組織推動工作，降低存貸比。推進以經濟資本管理為基礎的經營考核，引導業務向資本節約型轉變，提升資源配置效率，推進業務轉型。

4. 全面落實監管政策，加強風險管理。嚴格執行和有效落實監管部門強化指標監管、排查「六大風險」、推行「三法一指引」、開展現場檢查和巡視監管等一系列監管政策，確保業務合規經營，風險可控，保持良好的資產質量。
5. 積極調整結構，提升綜合效益。積極調整客戶和業務結構，突出民營、小微企業及高端客戶戰略，加強中間業務管理與創新，並進一步深化事業部改革，加強專業化優勢，發展特色業務，理順部門合作機制，提高綜合服務能力和綜合收益水平，改善收入結構。
6. 加強商貸通業務發展，提升零售業務戰略地位。零售業務以小微業務為突破口，快速實現戰略業務轉型。進一步完善商貸通業務制度，加強「一圈兩鏈」（商圈、供應鏈、銷售鏈）批量營銷，加強隊伍和系統建設。提升信用卡科技和服務能力，不斷提高電子銀行服務和營銷能力，積極創新高端客戶服務模式。

下半年宏觀經濟仍面臨不確定性，寬鬆政策基調不變，但刺激政策將由「面」向西部、新興產業等「點」轉化，本公司將密切注意跟踪經濟及政策的變化，調整業務結構，控制好風險。下半年本公司將以迎十五周年行慶為契機，積極應對經營管理面臨的各項挑戰，繼續深化改革，加快業務轉型和結構調整，確保業績健康穩健發展。具體措施安排如下：

1. 落實好流程銀行改革項目，加大流程銀行改革重點課題研究，抓緊推出分行組織體系標準化設計方案，繼續深入機構績效改革。
2. 進一步調整結構，發展優勢業務。繼續通過外部合作、組織結構優化、考核激勵改進、科技平台建設等推動三大戰略業務的發展；加強對中間業務的管理和支持，進一步優化收入結構；進一步理順部門合作機制，提高綜合服務能力，提高綜合收益。
3. 強化風險管控，確保業務經營平穩運行。繼續嚴格執行和有效落實「三法一指引」，做好政府融資平台、產能過剩行業、房地產行業貸款等方面的風險監控；進一步優化授信審批組織架構和風險管理制度體系；積極調整和優化風險政策，加大清收處置工作力度，提高清收處置整體效能；推進風險管理系統建設，強化經濟資本管理體系，完善風險管理委員會運行機制。

本公司將積極應對外部形勢的變化，突出以民營企業、小微企業、高端客戶為戰略重點，持續深化流程銀行改革，加大業務結構調整，提高綜合效益，努力完成本年度各項工作任務，積極推進「特色銀行」和「效益銀行」建設，向成立十五周年獻禮，為民生「二次騰飛」奠定堅實基礎。

## 其他事項

### 一、 購買、出售或贖回本公司上市證券

報告期內，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

### 二、 企業管治常規守則

報告期內，本公司已遵守了《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港《上市規則》」)附錄14所載《企業管治常規守則》之守則條文。

### 三、 中期股息

董事會並不建議派發截至2010年6月30日止六個月之中期股息(截至2009年6月30日：無)。

### 四、 審計委員會

本公司的審計委員會已審閱本集團2010年之中期業績，及按國際財務報告準則編製的截至2010年6月30日止6個月之財務報表。

### 五、 刊登中期業績公告及中期報告

本業績公告將分別在香港聯合交易所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))及本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))上刊發。

本公司將於適當時候向H股股東寄發載有香港《上市規則》規定的所有資料的2010年中期報告，並在本公司及香港聯合交易所有限公司網站刊載。

承董事會命  
中國民生銀行股份有限公司  
董文標  
董事長

北京，2010年8月10日

於本公告日期，本公司執行董事為董文標先生、洪崎先生及梁玉堂先生；本公司非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、王玉貴先生、陳建先生、黃晞女士、史玉柱先生、王航先生及王軍輝先生；以及本公司獨立非執行董事為王聯章先生、王松奇先生、梁金泉先生、王立華先生、秦榮生先生及韓建旻先生。

\* 僅供識別