



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



1996-2011

15th ANNIVERSARY OF CMBC

同成长 共见证

2011 年中期報告

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。

本公司中期報告於2011年8月16日由本公司第五屆董事會第十九次會議審議通過。會議應到董事18名，實到18名，其中現場出席15名，委託他人出席3名。盧志強副董事長、史玉柱董事書面委託董文標董事長代行表決權、王立華董事書面委託梁金泉董事代行表決權。

本中期報告中「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。

本中期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。

本公司中期財務報告未經審計。

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，保證中期報告中財務報告的真實、完整。

目錄

公司基本情況簡介	2
財務概要	4
管理層討論與分析	6
股本變動及股東情況	32
董事、監事、高級管理人員和員工情況	36
公司企業管治	39
董事會報告	43
重要事項	47
財務報告	49
備查文件目錄	103
釋義	104

公司基本情況簡介

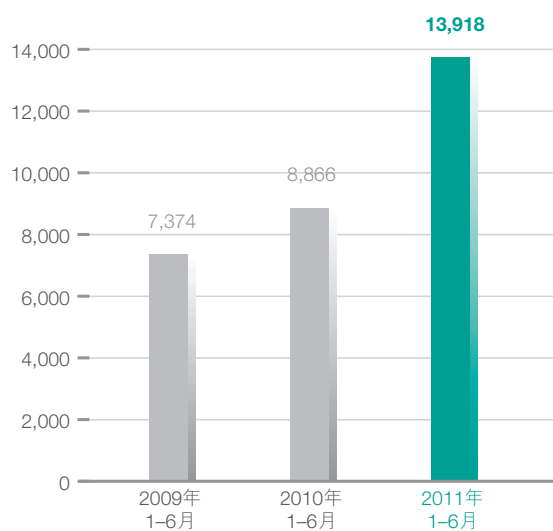
- 一、 公司法定中文名稱：中國民生銀行股份有限公司
(簡稱：中國民生銀行)
公司法定英文名稱：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD. (縮寫：「CMBC」)
- 二、 公司法定代表人： 董文標
- 三、 公司授權代表： 王聯章
孫玉蒂
- 四、 董事會秘書： 毛曉峰
聯席公司秘書： 毛曉峰
孫玉蒂
公司證券事務代表： 何 群
- 五、 聯繫地址： 中國北京市中關村南大街1號友誼賓館嘉賓樓
郵政編碼： 100873
聯繫電話： 86-10-68946790
傳真： 86-10-68466796
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
- 六、 註冊地址： 中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股半年度報告的中國證監會指定網站：www.sse.com.cn
登載H股中期報告的香港聯交所指定網站：www.hkexnews.hk
中期報告備置地地點：本公司董事會辦公室

- 九、 中國內地法律顧問： 國浩律師(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： 畢馬威華振會計師事務所
 辦公地址：中國北京市東長安街1號東方廣場東2座8樓
 國際會計師事務所： 畢馬威會計師事務所
 辦公地址：香港中環遮打道10號太子大廈8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

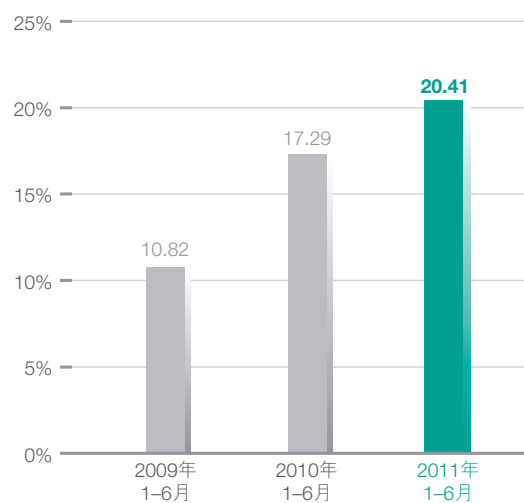
一、主要財務數據及指標

	於報告期間			
	2011年1-6月	2010年1-6月	本期比上期	2009年1-6月
經營業績(人民幣百萬元)			增幅(%)	
營業收入	38,801	26,081	48.77	21,230
所得稅前利潤	18,407	11,615	58.48	9,586
歸屬於本行股東淨利潤	13,918	8,866	56.98	7,374
每股計(人民幣元/股)			增幅(%)	
基本每股收益	0.52	0.33	57.58	0.33
稀釋每股收益	0.52	0.33	57.58	0.33
盈利能力指標(%)			變動百分點	
平均總資產回報率(年化)	1.41	1.17	0.24	1.20
平均股東權益回報率	12.69	9.64	3.05	13.27
淨利差	2.85	2.80	0.05	2.31
淨息差	3.00	2.92	0.08	2.43
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	20.41	17.29	3.12	10.82
成本收入比	34.08	39.83	-5.75	35.45

歸屬於本行股東利潤(人民幣百萬元)



手續費及佣金淨收入佔營業收入比率(%)



	於報告期末			
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	本期末 比上期末	2009年 12月31日
規模指標(人民幣百萬元)			增幅(%)	
資產總額	2,161,005	1,823,737	18.49	1,426,392
貸款和墊款總額	1,142,274	1,057,571	8.01	882,979
負債總額	2,044,196	1,718,480	18.95	1,337,498
客戶存款總額	1,536,586	1,416,939	8.44	1,127,938
歸屬於本行股東權益	115,269	104,108	10.72	88,034
歸屬於本行股東每股淨資產 (人民幣元/股)	4.31	3.90	10.51	3.95
資產質量指標(%)			變動百分點	
減值貸款比率	0.63	0.69	-0.06	0.84
準備金佔減值貸款比率	334.30	270.45	63.85	206.04
貸款撥備率	2.10	1.88	0.22	1.73
資本充足指標(%)			變動百分點	
核心資本充足率	7.75	8.07	-0.32	8.92
資本充足率	10.73	10.44	0.29	10.83

- 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。

一、總體經營概況

2011年上半年，面對複雜多變的國內外經濟環境，國家加強和改善宏觀調控，實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，也進一步加大了對銀行業的監管力度。本公司積極採取應對措施，緊密圍繞著「特色銀行」和「效益銀行」經營目標，以「民營企業銀行、小微企業銀行、高端客戶銀行」為戰略定位，遵循「堅持特色、突出重點、強化管理、加速改革」的指導思想，穩步推進戰略業務和結構調整，實現了良好的經營業績。

（一）收入結構不斷優化，運營效率明顯改善，盈利能力持續提升

2011年上半年，本集團實現營業收入388.01億元，比上年同期增加127.20億元，增幅48.77%，其中，淨利息收入295.45億元，較上年同期增加83.80億元，增幅39.59%；淨非利息收入92.56億元，增加43.40億元，增幅88.28%；手續費及佣金淨收入79.19億元，佔營業收入比率為20.41%，較上年同期提高3.12個百分點；成本收入比34.08%，比上年同期下降5.75個百分點；實現歸屬本行股東的淨利潤139.18億元，比上年同期增加50.52億元，增幅56.98%；年化平均總資產回報率1.41%，較上年同期增加0.24個百分點；基本每股收益0.52元，比上年同期增加0.19元，增幅57.58%。

（二）深化戰略業務結構調整，資產負債業務穩健發展

報告期末，本集團資產總額21,610.05億元，比上年末增加3,372.68億元，增幅18.49%；其中貸款和墊款總額11,422.74億元，比上年末增加847.03億元，增幅8.01%。本集團負債總額20,441.96億元，比上年末增加3,257.16億元，增幅18.95%；其中，客戶存款總額15,365.86億元，比上年末增加1,196.47億元，增幅8.44%。截至2011年6月30日，作為本公司戰略業務的「商貸通」貸款餘額已突破兩千億元，達到2,076.49億元，比上年末增加486.63億元，增幅30.61%，「商貸通」客戶總數達到12萬餘戶；本公司有餘額民企貸款客戶達到9,605戶；私人銀行客戶數量達到3,100戶。

（三）以抵禦風險為導向，資產質量保持穩定

報告期末，本集團減值貸款餘額為0.63%，較上年末降低0.06個百分點；準備金佔減值貸款比率為334.30%，較上年末提高63.85個百分點；貸款撥備率比上年末提高0.22個百分點，達到2.10%，抵禦風險能力進一步增強。

二、利潤表主要項目分析

2011年上半年，本集團盈利能力進一步提高，實現淨利潤140.56億元，同比增幅57.51%，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。

下表列示出本集團主要損益項目及變動：

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
營業收入	38,801	26,081	48.77
其中：淨利息收入	29,545	21,165	39.59
淨非利息收入	9,256	4,916	88.28
營運支出	15,659	11,587	35.14
資產減值損失	4,337	2,263	91.65
其他營運支出	398	616	-35.39
所得稅前利潤	18,407	11,615	58.48
所得稅費用	4,351	2,691	61.69
淨利潤	14,056	8,924	57.51
其中：歸屬於本行股東淨利潤	13,918	8,866	56.98
歸屬於非控制性權益淨利潤	138	58	137.93

(一) 淨利息收入及淨息差

報告期內，本集團實現淨利息收入295.45億元，比上年同期增加83.80億元，增幅39.59%，主要由於淨息差的提升和生息資產規模的擴大。由於淨息差提升促進淨利息收入增長48.36億元；生息資產擴大促進淨利息收入增長35.44億元。

2011年上半年，本集團淨息差為3.00%，同比提高了0.08個百分點。淨息差提升的主要原因是加息因素、信貸調控緊縮政策影響和貸款議價能力提升。

本集團淨利息收入情況如下表：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年1-6月			2010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(%)
生息資產						
發放貸款和墊款	1,093,671	36,541	6.68	941,693	25,874	5.50
公司貸款	797,242	26,624	6.68	755,851	20,842	5.51
個人貸款	296,429	9,917	6.69	185,842	5,032	5.42
債券投資	186,556	2,961	3.17	168,521	2,641	3.13
存放中央銀行款項	280,058	2,004	1.43	183,166	1,304	1.42
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	369,024	8,821	4.78	131,288	1,207	1.84
應收融資租賃款項	39,836	1,532	7.69	27,210	662	4.87
合計	1,969,145	51,859	5.27	1,451,878	31,688	4.37
項目	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	1,439,408	13,628	1.89	1,119,621	8,003	1.43
公司存款	1,205,074	11,619	1.93	934,296	6,626	1.42
活期	559,425	2,130	0.76	478,061	1,698	0.71
定期	645,649	9,489	2.94	456,235	4,928	2.16
個人存款	234,334	2,009	1.71	185,325	1,377	1.49
活期	66,086	151	0.46	48,176	86	0.36
定期	168,248	1,858	2.21	137,149	1,291	1.88
同業及其他金融機構存入 及拆入款項	346,190	7,436	4.30	182,288	1,771	1.94
已發行債券	26,285	628	4.78	22,845	464	4.06
向同業及其他金融機構借款	29,354	622	4.24	19,225	285	2.96
合計	1,841,237	22,314	2.42	1,343,979	10,523	1.57
淨利息收入		29,545			21,165	
淨利差			2.85			2.80
淨息差			3.00			2.92

註： 1、臨時存款、久懸未取款項、應解滙款在此表中歸入公司活期存款。

2、本行於2011年上半年對票據系統中票據賣斷價差的核算進行了改造。改造後，買斷式貼現票據轉出時，未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額作為價差收益核算，而改造前作為利差收益核算。

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	2011年1-6月	2011年1-6月	淨增／減
	比2010年1-6月	比2010年1-6月	
	規模增減變動因素	利率增減變動因素	
利息收入變化：			
發放貸款和墊款	4,176	6,491	10,667
債券投資	283	37	320
存放中央銀行款項	690	10	700
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,186	5,428	7,614
應收融資租賃款項	307	563	870
小計	7,642	12,529	20,171
利息支出變化：			
客戶存款	2,286	3,339	5,625
同業及其他金融機構存入及拆入款項	1,592	4,073	5,665
已發行債券	70	94	164
向同業及其他金融機構借款	150	187	337
小計	4,098	7,693	11,791
淨利息收入變化	3,544	4,836	8,380

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

2011年上半年，本集團利息收入518.59億元，比上年同期增加201.71億元，增幅63.66%。其中，生息資產收益率上升因素影響利息收入增加125.29億元；生息資產規模擴大因素影響利息收入增加76.42億元。從利息收入主要構成看，貸款和墊款利息收入佔全部利息收入70.46%，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17.01%。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

2011年上半年，本集團實現貸款和墊款利息收入365.41億元，比上年同期增加106.67億元，增幅41.23%。報告期內，由於本集團的「商貸通」貸款業務的蓬勃發展，個人貸款和墊款利息收入在總貸款利息收入中的佔比達到27.14%，同比提高了7.69個百分點。報告期內，由於本集團信貸結構調整，貸款議價能力提升，貸款和墊款平均收益率6.68%，比上年同期提高1.18個百分點。

(2) 債券投資利息收入

2011年上半年，本集團實現債券投資利息收入29.61億元，較上年同期增長了12.12%，主要由於本集團債券投資規模穩步擴大。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2011年上半年，本集團實現存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入88.21億元，比上年同期增長630.82%，主要因為是市場利率的上升和加強同業資金的運用。

(4) 應收融資租賃款項利息收入

報告期內，本集團應收融資租賃款項利息收入15.32億元，比上年同期增加8.70億元，增幅131.42%，主要因為本集團子公司民生租賃的業務規模擴大及議價能力提高。

2、利息支出

2011年上半年，本集團利息支出223.14億元，比上年同期增加117.91億元，增幅112.05%。其中，由於負債成本率上升因素影響利息支出增加76.93億元；由於計息負債業務規模的擴大因素影響利息支出增加40.98億元。從利息支出主要構成看，存款利息支出佔總利息支出的61.07%；同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出佔總利息支出的33.32%。

(1) 存款利息支出

2011年上半年，本集團存款利息支出136.28億元，比上年同期增加56.25億元，增幅70.29%。主要由於：一方面存款平均利率1.89%，比去年同期提高了0.46個百分點；另一方面，本集團存款規模進一步擴大。

(2) 同業及其他金融機構存入及拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出74.36億元，比上年同期增加56.65億元，增幅319.88%，主要由於本集團增加了同業及其他金融機構存放和拆入款項的規模和利率上升的影響。

(3) 已發行債券的利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出6.28億元，較上年同期增長35.34%，主要由於本集團2011年上半年新發行次級債券100億元。

(4) 向同業及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6.22億元，比上年同期增長了118.25%，主要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

報告期內，本集團淨非利息收入92.56億元，比上年同期增長43.40億元，增幅88.28%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	7,919	4,509	75.63
其他非利息收益	1,337	407	228.50
總計	9,256	4,916	88.28

1、手續費及佣金淨收入主要構成

報告期內，本集團將實現手續費及佣金淨收入79.19億元，較上年同期增加34.10億元，增幅75.63%，主要是上半年理財業務、信用卡業務、貿易金融和託管業務手續費收入的增幅較大。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
託管及其他受託業務佣金	2,259	895	152.40
財務顧問服務費	1,593	1,538	3.58
信用承諾手續費及佣金	1,436	661	117.25
銀行卡服務手續費	972	287	238.68
結算與清算手續費	891	510	74.71
融資租賃手續費	406	397	2.27
證券承銷服務手續費	257	162	58.64
其他	367	209	75.60
手續費及佣金收入	8,181	4,659	75.60
減：手續費及佣金支出	262	150	74.67
手續費及佣金淨收入	7,919	4,509	75.63

2、其他非利息收益

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
交易收入淨額	146	99	47.47
匯率工具收入	179	236	-24.15
利率產品收入	39	-51	上年同期為負
貴金屬及其他產品收入	-72	-86	上年同期為負
證券及票據處置收益淨額	1,191	308	286.69
合計	1,337	407	228.50

註：本行於2011年上半年對票據系統中票據賣斷價差的核算進行了改造。改造後，買斷式貼現票據轉出時，未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額作為價差收益核算，而改造前作為利差收益核算。

(三) 營運支出

報告期內，本集團運營支出156.59億元，比上年同期增長35.14%，主要是員工薪酬、業務及發展費用、辦公運營費、及營業稅金增加。由於營業收入不斷增加和成本有效控制，本集團成本收入比進一步改善，成本收入比為34.08%，比上年同期下降5.75個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
員工薪酬	7,893	5,776	36.65
業務發展費用	838	726	15.43
辦公費用	759	717	5.86
營業稅金及附加	2,833	1,814	56.17
其他	3,336	2,554	30.62
合計	15,659	11,587	35.14

(四) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失支出43.37億元，比上年同期增加20.74億元，增幅91.65%，主要因為是本集團貸款規模擴大，以及採取審慎的撥備政策，提高抵禦風險能力。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
發放貸款和墊款	4,217	2,117	99.20
可供出售金融資產	0	65	-100.00
其他	120	81	48.15
合計	4,337	2,263	91.65

(五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅支出43.51億元，比上年同期增加16.60億元，有效稅率23.64%。

三、財務狀況變動表主要項目分析

(一) 資產

報告期末，本集團資產總額為21,610.05億元，比上年末增長3,372.68億元，增幅18.49%。資產總額的增長主要是平衡各項業務保持正常、適度的發展。

下表列示截至2011年6月30日本集團資產總額的構成情況。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款和墊款總額	1,142,274	52.86	1,057,571	57.99
貸款減值準備	-23,979	-1.11	-19,848	-1.09
發放貸款和墊款淨額	1,118,295	51.75	1,037,723	56.90
投資	220,216	10.19	181,419	9.95
存放中央銀行款項	276,548	12.80	262,238	14.38
存放同業及其他金融機構款項	151,715	7.02	125,462	6.88
拆放同業及其他金融機構款項	306,633	14.19	149,385	8.19
物業及設備	9,167	0.42	8,809	0.48
其他資產	78,431	3.63	58,701	3.22
合計	2,161,005	100.00	1,823,737	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、發放貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款總額達11,422.74億元，比上年末增長8.01%，貸款和墊款在資產總額中的佔比為52.86%，與上年末相比略有下降，主要受市場環境和業務結構調整影響。從貸款業務結構看，由於「商貸通」貸款業務的增加，報告期末，個人貸款在貸款總額中的比重提高到28.82%。

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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款	813,074	71.18	778,409	73.60
其中：票據貼現	7,712	0.68	11,931	1.13
個人貸款	329,200	28.82	279,162	26.40
合計	1,142,274	100.00	1,057,571	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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
商貸通貸款	207,649	63.08	158,986	56.95
住房貸款	88,405	26.85	97,494	34.92
信用卡透支	24,720	7.51	16,432	5.89
其他	8,426	2.56	6,250	2.24
合計	329,200	100.00	279,162	100.00

2、投資

報告期末，本集團投資餘額2,202.16億元，較上年末增長21.39%，主要由於可供出售金融資產和交易性金融資產規模擴大。

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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交易性金融資產	17,589	7.99	6,024	3.32
可供出售證券	58,700	26.66	35,192	19.40
持有至到期證券	133,345	60.55	128,610	70.89
貸款及應收款項	10,106	4.59	11,117	6.13
衍生金融資產	476	0.21	476	0.26
合計	220,216	100.00	181,419	100.00

(1) 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
2004年記賬式國債	1,025	4.86	2011-11-25
2006年記賬式國債	2,572	2.48-2.51	2011-10-25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	4,430	2.71-4.16	2013-4-21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	26,025	1.87-3.67	2011-7-15到2020-10-28
2011年記賬式國債	27,114	2.77-3.6	2012-1-13到2016-2-17
合計	68,424	—	—

(2) 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3.72-3.74	2013-5-9到2013-6-16	—
2008年金融債券	1,380	2.1	2018-12-15	—
2010年金融債券	1,930	浮動，當期3.59	2020-02-25	—
2011年金融債券	19,060	2.92-浮動，當期3.84	2011-7-8到2016-5-12	—
合計	27,250	—	—	—

(3) 衍生金融工具主要類別和金額

(單位：人民幣百萬元)

項目	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	37,197	296	-236
外匯遠期合約	28,704	111	-103
貨幣掉期合約	26,500	47	-34
貴金屬掉期合約	1,633	21	-31
信用違約掉期合約	532	1	-1
延期選擇權	8,300	—	—
合計		476	-405

(二) 負債

報告期末，本集團負債總額為20,441.96億元，比上年末增加3,257.16億元，增幅18.95%。

下表列示截至2011年6月30日本集團負債總額的構成情況。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	1,536,586	75.17	1,416,939	82.45
同業及其他金融機構存入 及拆入款項	397,311	19.44	225,144	13.10
向同業及其他金融機構借款	34,519	1.69	25,211	1.47
已發行債券	31,026	1.52	21,048	1.22
其他負債	44,754	2.18	30,138	1.76
負債合計	2,044,196	100.00	1,718,480	100.00

1、客戶存款

報告期末，本集團客戶存款餘額為15,365.86億元，比上年末增加1,196.47億元，增幅8.44%。從客戶結構看，公司存款佔比81.64%，個人存款佔比18.15%，其他存款佔比0.21%；從期限結構看，活期存款佔比42.58%，定期存款佔比57.21%，其他存款佔比0.21%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,254,426	81.64	1,184,111	83.57
— 活期存款	565,356	36.79	579,448	40.89
— 定期存款	689,070	44.85	604,663	42.68
個人存款	278,887	18.15	231,215	16.32
— 活期存款	88,892	5.79	71,644	5.06
— 定期存款	189,995	12.36	159,571	11.26
其他	3,273	0.21	1,613	0.11
合計	1,536,586	100.00	1,416,939	100.00

2、同業及其他金融機構存入及拆入款項

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3,973.11億元，比上年末增長76.47%，主要由於是本集團利用市場機會，增加了同業資金運用。

(三) 股東權益

報告期末，本集團股東權益合計1,168.09億元，歸屬於本行股東權益1,152.69億元。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日	2010年12月31日	增幅(%)
股本	26,715	26,715	0.00
資本公積	38,075	38,075	0.00
可供出售證券公允價值變動儲備	-374	-288	29.86
盈餘公積	5,903	5,903	0.00
一般風險準備	13,823	13,822	0.01
未分配利潤	31,127	19,881	56.57
歸屬於本行股東權益	115,269	104,108	10.72
非控制性權益	1,540	1,149	34.03
股東權益合計	116,809	105,257	10.98

(四) 資產負債表外項目

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	2011年6月30日	2010年12月31日	增幅(%)
銀行承兌匯票	430,514	308,584	39.51
開出保函	61,616	50,115	22.95
代付業務	56,223	24,267	131.69
開出信用證	44,062	30,062	46.57
未使用的信用卡額度	24,839	18,618	33.41
融資租賃承諾	2,853	1,898	50.32
不可撤銷貸款承諾	2,323	5,629	-58.73
資本性支出承諾	7,032	8,296	-15.24
經營租賃承諾	5,302	4,149	27.79

(五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行發佈的2011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13.31%，其中儲蓄存款的市場份額為11.84%；本公司報告期末各項貸款規模的市場份額為13.56%，其中不含貼現的貸款佔有的市場份額為13.78%，個人貸款佔有的市場份額為15.51%。

四、貸款質量分析

1、貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	168,263	14.74	143,036	13.51
房地產業	130,270	11.40	129,424	12.23
租賃和商務服務業	114,593	10.03	107,736	10.19
批發和零售業	79,950	7.00	62,031	5.87
採礦業	65,791	5.76	61,845	5.85
交通運輸、倉儲和郵政業	64,044	5.61	69,248	6.55
水利、環境和公共設施 管理業	42,989	3.76	53,798	5.09
電力、燃氣及水的生產 和供應業	29,177	2.55	31,712	3.00
建築業	28,793	2.52	26,237	2.48
公共管理和社會組織	27,858	2.44	32,567	3.08
教育和社會服務業	23,540	2.06	24,277	2.30
金融業	13,935	1.22	18,112	1.71
信息傳輸、計算機服務 和軟件業	4,962	0.43	3,933	0.37
其他	18,909	1.66	14,453	1.37
小計	813,074	71.18	778,409	73.60
個人貸款和墊款	329,200	28.82	279,162	26.40
合計	1,142,274	100.00	1,057,571	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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	332,491	29.11	307,220	29.05
華東地區	425,519	37.25	400,678	37.89
華南地區	130,635	11.44	113,682	10.75
其他地區	253,629	22.20	235,991	22.31
合計	1,142,274	100.00	1,057,571	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、嘉定民生村鎮銀行、蓬萊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、安溪民生村鎮銀行和以下分行：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、宜都、鐘祥，和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州和長春。

3、貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	177,333	15.52	177,165	16.75
保證貸款	336,420	29.45	296,146	28.00
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	523,146	45.80	492,037	46.53
— 質押貸款	105,375	9.23	92,223	8.72
合計	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

註：報告期內，本集團對採用組合擔保方式的貸款進行了細化分類，並對上年同口徑數據進行了重分類調整。

4、前十名貸款客戶

報告期末，本集團前十名客戶貸款額為341.01億元，佔全部貸款總額的2.99%。

5、信貸資產五級分類

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常貸款	1,135,101	99.37	1,050,232	99.31
其中：正常類貸款	1,125,596	98.54	1,040,101	98.35
關注類貸款	9,505	0.83	10,131	0.96
不良貸款	7,173	0.63	7,339	0.69
其中：次級類貸款	3,634	0.32	3,701	0.35
可疑類貸款	1,845	0.16	1,983	0.19
損失類貸款	1,694	0.15	1,655	0.15
合計	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

6、貸款遷徙率

以下為本公司近三年貸款遷徙率情況表：

項目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
正常類貸款遷徙率	0.29%	1.25%	1.37%
關注類貸款遷徙率	19.60%	20.26%	9.38%
次級類貸款遷徙率	16.46%	21.15%	82.19%
可疑類貸款遷徙率	11.20%	5.18%	53.01%

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

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	1,729	0.15	2,412	0.23
逾期貸款	4,556	0.40	4,968	0.47

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變化或無力償還而對借款合同還款條款做出調整的貸款。
2. 以上逾期貸款為本金或利息逾期超過90天以上的貸款。

9、貸款減值準備變動情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日	2010年12月31日
期初餘額	19,848	15,241
計提	5,112	6,237
轉回	-895	-934
轉出	-1	0
核銷	-82	-773
收回原核銷貸款和墊款	108	246
因折現價值上升導致的轉回	-108	-170
滙兌損益	-3	1
期末餘額	23,979	19,848

貸款減值準備的計提方法：

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。

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71.73億元，減值貸款率為0.63%，比上年末下降0.06個百分點。

報告期內，為提高資產質量，降低不良貸款率，本集團主要採取了以下措施：

第一，根據經濟形勢變化和宏觀調控政策要求，加大授信規劃力度，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、地區等多維度風險限額管理；

第三，在加強日常貸後管理的同時，積極推進、優化風險監測和預警，有針對性開展風險排查和專項檢查，有效控制新增不良貸款；

第四，對存在潛在風險因素和問題隱患的貸款密切監測，提前介入，及時制定處置預案，清收處置適度前移；

第五，綜合運用催收、重組、抵債、訴訟等多種清收處置方式，加大清收考核力度，強化不良資產問責機制，提升清收處置工作成效；

第六，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。

五、資本充足率分析

(單位：人民幣百萬元)

項目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
資本淨額	159,920	133,772	107,656
其中：核心資本	115,675	103,488	88,756
附屬資本	44,369	30,408	21,224
扣減項	124	124	2,324
加權風險資產總額及市場風險調整	1,490,984	1,280,847	993,773
核心資本充足率(%)	7.75	8.07	8.92
資本充足率(%)	10.73	10.44	10.83

截至報告期末，本集團資本充足率比上年末提高0.29個百分點，核心資本充足率比上年末下降0.32個百分點。2011年上半年影響資本充足率變化的主要因素是：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，發行100億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。

六、分部報告

本集團從地區分佈和業務領域兩方面情況看，在地區分部方面，本集團主要在華北地區、華東地區、華南地區及其他地區等四大地區開展經營活動；在業務領域方面，本集團主要通過公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務及其他業務等四大業務領域提供各項金融服務。

(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	營業收入	稅前利潤
	(不含遞延 所得稅資產)		
華北地區	1,190,322	14,524	5,008
華東地區	724,008	12,772	7,228
華南地區	300,048	4,326	2,279
其他地區	413,444	7,179	3,892
地區間抵銷	-472,624	0	0
合計	2,155,198	38,801	18,407

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)

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	805,025	18,034	8,923
個人銀行業務	330,980	9,327	2,564
資金業務	961,061	10,421	6,123
其他業務	58,132	1,019	797
合計	2,155,198	38,801	18,407

七、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管理機構和工作職責，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量的金融工具包括：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	2011年6月30日	2010年12月31日
交易性金融資產	17,589	6,024
其中：政府及準政府債券	15,209	4,823
企業債券	2,380	1,201
衍生金融資產	476	476
可供出售證券	58,575	35,067
金融資產合計	76,640	41,567
衍生金融負債	405	368

(二) 逾期未償付債務情況

報告期末，本集團不存在重大逾期未償付債務情況。

八、主要業務回顧

(一) 公司業務

報告期內，本公司的公司業務主動應對經營環境和政策變化，以打造特色銀行與效益銀行為目標，以貫徹落實民企戰略、推動金融管家制度為核心，以實施資本約束下的集約化經營為主線，在發展中持續推進業務結構、客戶結構和收益結構調整，戰略轉型效果初步顯現。

1、公司業務客戶基礎

報告期內，本公司繼續本着「抓好抓優、大小並舉」的基本原則，加強客戶基礎建設：一方面，採取多種手段和措施，大力推動新市場、新客戶開發，不斷夯實公司業務基礎客戶群體；另一方面，本公司貫徹落實「民營企業銀行」的戰略定位，繼續完善與全國工商聯、民間商會、行業協會的合作聯動，按照「1+2+N」模式建立客戶專屬「金融管家」團隊，有效擴大民營企業、中小企業服務覆蓋面，培育能夠建立長期戰略合作關係的核心民營企業客戶群體。

報告期末，本公司有餘額的貸款客戶數11,988戶，有餘額的對公存款客戶數20.42萬戶，分別比上年末大幅增長15.65%和16.35%；對公戶均貸款餘額由期初的0.73億元下降至0.67億元，客戶信貸集中度有效降低，客戶結構日趨優化。

報告期內，本公司已對多家戰略民企客戶策劃並實施產業鏈融資、債務融資工具發行、結構性融資、現金管理等綜合金融服務方案。報告期末，本公司有餘額民企貸款客戶9,605戶，一般貸款餘額4,320.54億元，分別比上年末增長17.11%和10.65%；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80.12%和54.89%。

2、公司貸款

報告期內，本公司的公司信貸業務以控總量、調結構、穩質量、增效益為工作目標，合理控制信貸增量及投放節奏，調整優化信貸結構，業務規模穩步增長，資產質量保持穩定，整體收益顯著上升。

在信貸業務方面，本公司主要經營策略和措施包括：

一是緊跟政策調整方向，合理控制信貸增量及投放進度；服從全行戰略轉型需要，重點支持小微、中小等戰略業務。

報告期末，本公司的公司貸款餘額(含貼現)8,096.93億元，比上年末增加335.06億元，增幅4.32%；公司一般貸款餘額7,871.78億元，比上年末增加366.77億元，增幅4.89%；公司貸款不良貸款率0.78%，比上年末下降0.06百分點。

二是靈活運用商業票據、貿易融資等信貸產品組合和綜合信貸經營手段，全力滿足客戶資金需求；並在此基礎上持續優化信貸結構，穩步提升信貸收益水平。

票據業務方面，本公司在積極防範各類風險的前提下，全力推進商票貼現業務發展，報告期內，本公司持續開展票據產品與服務創新，並依託系統豐富的產品線和綜合化的票據融資解決方案，圍繞客戶多樣化需求，及

時準確地為企業提供一站式全功能票據金融服務，有效支持實體經濟發展。在業務發展過程中，尤其注重加大對中小企業票據融資服務與金融支持力度，積極推動商票貼現業務，在有效緩解其融資難問題的同時，獲得較好的社會效益和經營效益。報告期內，票據直貼業務量2,035億元，比上年同期增長27.64%。

貿易融資方面，本公司針對重點行業開發產業鏈金融服務方案，有效增強對特色行業的產品嵌入力度和對產業鏈條上各交易主體的綜合解決能力；同時，不斷加強產品與服務創新力度，以「統貸分還」、「票借卡還」、「雙應收賬款質押」等商業模式有效滿足客戶的個性化需求。

三是把握經濟企穩向好帶來的市場機會，貫徹落實國家產業金融政策要求，鼓勵實體經濟新增投放，積極探索綠色信貸及新興戰略行業業務發展模式，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，按照銀監會限定的「四類」範圍，從嚴管控新增政府融資平台貸款，並不斷強化政府融資平台貸後管理工作。為防範存量業務風險，本公司多方聯動做好政府融資平台貸款分類定性工作，逐戶逐筆全面清理審查，積極推進存量清理整改工作。目前尚未發現異常情況。

3、公司存款

本公司繼續貫徹「存款立行」方針，摒棄簡單依靠財務投入、片面追逐時點數據的傳統做法，及時把握貨幣政策變化規律，加強負債業務模式研究，重點強化結算平台建設，鼓勵依託產品與服務拉動，大力夯實存款客戶基礎，探索開闢增存新渠道，存款內生性增長機制逐步完善，對公存款實現良性可持續增長。報告期末，本公司的公司存款餘額12,481.88億元，比上年末增加683.25億元，增幅5.79%。

重點舉措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，本公司新開對公純存款客戶23,710戶，帶來新增存款766.30億元，佔對公存款增量的112.16%，新開戶對負債業務良性增長打下堅實基礎。

二是將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，持續強化交易融資業務核心競爭力建設，以特色規劃指導業務開展，以模式創新引領結構調整，以批量開發拓展客戶群體，以產業鏈條帶動大客戶、中小客戶及零售業務全面銷售，各項業務保持較快增長勢頭。報告期內，本公司交易融資業務發生額2,980.34億元，穩定客戶5,457戶，派生存款餘額1,504.92億元，分別較去年同期大幅增長85.46%、83.31%和67.79%；報告期末，交易融資業務餘額1,992.71億元，沒有產生不良貸款，躋身市場領先行列。在第五屆中國國際物流與供應鏈合作發展高峰論上，本公司榮獲「影響中國2010-2011最佳供應鏈金融銀行」稱號，在客戶、同業、行業協會中的「產業鏈金融服務專家」形象持續提升。

4、公司非利息收入業務

報告期內，本公司把發展中間業務與結構調整有機結合起來，重點發展託管年金、票據理財等資本佔用少、收益高的業務，並積極建立起以債務融資工具發行承銷、結構性融資、資產管理等為核心的新興市場融資產品體系，在創新性產品服務和多元化業務模式的共同作用下，報告期內，本公司的公司業務板塊中間業務實現快速增長，實現手續費及佣金淨收入43.22億元，同比增長43.21%，佔全行手續費及佣金淨收入的57.47%。

新興市場投行業務方面，本公司致力於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，不斷完善結構性融資產品體系，重點突破資本市場相關的直接融資與資產管理業務品種，進一步豐富諮詢及財務顧問業務的服務內涵，加大力度擴展中間業務渠道。報告期內，本公司充實、完善新興市場投行業務內部保薦人團隊，持續加大業務營銷推動，進一步規範業務管理及作業模式，加速成熟業務模式的複製及推廣力度，重點推進「上市直通車」業務試點，積極打造金融服務新模式。

資產託管業務方面，本公司立足全行戰略客戶，聚焦私募基金、證券投資基金、券商集合理財等資本市場直接相關產品，推動資源整合，實施「多元化+精品化」發展戰略，深化「託管+代銷」、「託管+理財」、「託管+投行」、「託管+支付」等業務模式，大力培育細分市場競爭優勢。報告期末，本公司資產託管(含保管)規模折合人民幣為3,320.38億元，比上年同期增長75.16%；實現託管費收入1.65億元，比上年同期增長76.18%。

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，實施目標市場細分策略，鼓勵營銷模式與產品創新，加強與外部受託機構合作，加大全行資源整合力度，借助聯合營銷與優勢業務帶動全行企業年金業務增長。報告期末，本公司管理企業年金基金個人賬戶97,465戶，比上年同期增長121.32%；託管企業年金基金規模38.58億元，比上年同期增長108.99%。

債務融資工具方面，本公司抓住市場擴容的有利條件，立足中型優質客戶尤其是民企戰略客戶，大力發展中小企業集合債、短債、中票等業務。報告期內，累計為發行短期融資券和中期票據36只，發行規模共計261.13億元，有效填補客戶融資需求缺口；同時，實現手續費收入2.22億元，較去年同期穩步增長54.07%。

5、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，探索新興市場業務，努力推進「金融管家」服務模式實施應用，深入貫徹民企戰略，各項業務穩步增長，資產質量持續向好。

(1) 地產金融事業部

報告期內，地產金融事業部堅持「夯實基礎、防控風險、創新轉型、深化改革」的經營思路，積極應對市場環境變化，努力轉變經營方式，較好實現行業景氣度下行背景下風險控制與創新轉型的協調統一。尤其注意圍繞民營地產客戶的金融需求，積極推行集成內外部金融資源、集成傳統信貸與新興市場投行業務的「金融管家」服務，客戶綜合服務能力顯著提升。報告期末，地產金融事業部民企存款客戶、一般貸款客戶佔比分別達76.05%和71.08%。

報告期末，地產金融事業部存款餘額539.07億元，一般貸款餘額1,057.41億元，分別比上年末增長0.77%和5.16%；不良貸款率1.80%；實現淨非利息收入5.05億元。

(2) 能源金融事業部

報告期內，能源金融事業部在深入研究產業發展態勢的基礎上，主動挖掘商業機會，積極甄別潛在風險，有效推進以民企戰略客戶為主要拓展方向的客戶結構，以煤炭採選業客戶為主的產業鏈融資業務結構，以管理資產與經營資產並重的規模結構，及以新興市場投行業務為收入增長點的收入結構調整。報告期內，能源金融事業部發行短期融資券、中期票據8只共89億元，合作辦理融資租賃19.8億元；報告期末，能源金融事業部民企存款客戶、一般貸款客戶佔比分別達53.28%和49.21%。

管理層討論與分析

報告期末，能源金融事業部存款餘額547.68億元，一般貸款餘額976.71億元，分別比上年末增長29.88%和4.87%；不良貸款率為0.06%；實現淨非利息收入4.55億元，比去年同期增長34.62%。

(3) 交通金融事業部

報告期內，交通金融事業部持續推進全面風險管理理念，不斷強化總部統籌規劃和管理職能，汽車板塊在延續「建店融資」基礎上進一步增強交易融資支持，鐵路行業在機車供應鏈融資基礎上深入探索集運站及鐵路物資板塊開發，船舶航運板塊鞏固並提高「船生船」、「租約融資」等模式發展步伐，各項業務均取得良好市場口碑。其中，針對民企客戶的「金融管家」服務模式逐步實施並收效良好，產業鏈融資、集團化融資及新興市場投行等綜合服務得到目標客戶的充分認可。報告期末，交通金融事業部民企存款客戶、一般貸款客戶佔比分別達56.23%和38.91%。

報告期末，交通金融事業部存款餘額395.73億元，一般貸款餘額474.69億元，分別比上年末增長2.16%和5.31%；不良貸款率為0%；實現淨非利息收入3.91億元。

(4) 冶金金融事業部

報告期內，冶金金融事業部深入研究市場動向，靈活應對外部壓力，始終圍繞民營核心客戶群建設這一重心工作，一手抓商業模式創新，依託大型生產商、大型監管商、大型貿易商集團、交易市場，批量開發核心廠商的上下游貿易商，有效帶動存款可持續增長；一手抓質量效益提升，以民企客戶金融管家模式為著力點，大力發展新興市場投行業務，在穩步推進中收增長的同時，促進業務結構的優化轉型。報告期末，冶金金融事業部民企存款客戶、一般貸款客戶佔比分別達52.46%和48.44%。

報告期末，冶金金融事業部存款餘額462.21億元，一般貸款餘額395.01億元，分別比上年末增長10.23%和0.94%；不良貸款率0.20%；實現淨非利息收入3.84億元，比去年同期增長7.56%。

(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「務實高效、服務客戶」的經營理念，全面圍繞民企戰略實施，啟動「明日之星」重點客戶培育工作，為具有成長潛力的中小客戶提供綜合金融服務，成功推動一批優質中小企業客戶走向資本市場。同時，以點帶面，持續優化中小企業核心業務流程，有效提高信貸審批效率，全面提升中小業務專業化服務能力，積極推動全行中小企業業務穩健發展。

報告期末，中小企業金融事業部各項貸款餘額913.87億元，較上年末增長14.91%，其中，短期貸款佔96.05%；資產客戶達到8,741戶，較上年末增長29.69%；不良貸款率0.53%，保持在較低水平。

(6) 貿易金融事業部

貿易金融事業部持續貫徹「走專業化道路、做特色貿易金融」的經營思路，奉行「專業、專注、專業化經營」的方針，致力於打造特色貿易金融服務品牌。近年來，貿易金融事業部緊跟市場動態，致力於做金融方案提供者和企業金融資源整合者，通過特色經營和產品創新拓寬業務發展空間，已經建立以世界500強企業和國內龍頭民營企業為戰略客戶、以中型民營企業為基礎的穩定的客戶群，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，擁有遍布全球的代理行網絡和通暢的清算渠道，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。

報告期內，保理、結構性貿易融資等特色業務繼續領跑國內同業。保理業務量433億元人民幣，業務筆數16.7萬筆；其中，國際保理業務量6.08億美元；國際雙保理業務量4.95億美元，業務筆數3,241筆，均位居國內同業第二。以「走出去」融資、船舶融資、長單融資和大宗商品貿易融資為核心的結構性貿易融資業務積極探索新型商業模式，保持良好發展勢頭，報告期內實現中間業務收入6.36億元；其中，海外工程承包項下直接融資業務在可再生能源電站、資源類海外投資等領域均取得突破性進展。報告期內，貿易金融事業部及時推出「智慧贏家」九大系列方案，通過融資性對外擔保、跨境人民幣結算、全額質押項下外匯貸款、代付等產品，直接拉動全行人民幣存款增長。其中，跨境人民幣結算業務量達200億元，比去年全年增長289%。

報告期內，貿易金融事業部繼續圍繞目標民企客戶，全面實施「主辦行」戰略，積極籌建「中國民生銀行貿易金融家俱樂部」，致力於做金融方案提供者和企業金融資源整合者，共同打造細分行業下中國未來的企業領袖。

報告期末，貿易金融業務本外幣存款餘額為419億元，同比增長20%；實現淨非利息收入17.85億元，同比增長75%。

報告期內，貿易金融業務快速發展引起國內外金融媒體廣泛關注，榮獲英國《金融時報》「2011年中國最佳貿易金融創新銀行獎」，並在國際保理商聯合會(FCI)第43屆年會上榮獲「2011年度全球最佳保理市場發展獎」。

6、公司業務團隊建設

報告期內，本公司本着「重點突出、分層組織、靈活適用」的原則，全面利用內、外部資源，積極創新培訓方式，不斷豐富完善公司業務培訓體系，努力做到培訓與發展戰略及經營管理政策傳導相結合，培訓與重點業務技能強化及營銷推廣相結合，培訓與典型案例及先進經驗交流相結合，培訓與團隊綜合素質及凝聚力提升相結合。報告期內，本公司共組織各類培訓59期，參訓人員達4,511人次。其中，圍繞民企戰略實施需要，組織10餘期民企金融管家團隊培訓，參訓人員超過800人次；根據區域特點和業務發展導向，組織經營機構開展重點產品培訓40餘次，參訓人員近900人次；同時，與《哈佛商業評論》聯合舉辦公司業務最佳管理實踐案例徵集評選活動，全方位打造公司業務核心團隊。

(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。報告期內，本公司繼續以「商貸通」貸款業務帶動本公司零售貸款快速增長和結構調整。報告期末，零售貸款(不含信用卡)總額達到3,026.39億元，比上年末增加411.86億，增幅15.75%。其中，按揭貸款餘額為884.02億元，佔全部零售貸款的27.00%。

報告期內，本公司「商貸通」貸款業務繼續保持快速增長，「商貸通」貸款餘額突破2,000億元，客戶數量及客戶等級也均有提高。報告期末，本公司「商貸通」貸款餘額2,076.49億元，比上年末增加486.63億元，增幅30.61%；「商貸通」客戶總數達到12萬餘戶，其中，貴賓客戶佔比達到30%以上，客戶結構得到持續優化。在「商貸通」貸款收益率方面，2011年上半年新發放貸款的利率結構持續優化，新發放貸款平均利率較上年提高1.7個百分點，產品盈利能力持續增強。在「商貸通」貸款風險控制方面，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」貸款業務進入的行業對風險進行有效控制。報告期末，「商貸通」貸款不良率僅為0.13%。

2011年，本公司對小微金融服務進行全面升級，正式推出小微金融2.0升級版。小微金融2.0升級版在五個方面做出重大提升：一是全面拓展服務範圍，不僅融資方式有了更多選擇，而且在結算、渠道、財富管理等方面

推出多項創新，形成多元化的小微金融產品體系框架，從簡單的信貸服務向綜合金融服務轉變；二是進一步主動提高保證、信用等非抵押方式在貸款結構中的比重，讓更多無法提供抵押物的小微企業主和個體工商戶獲得金融支持；三是改進授信定價體系，實現客戶價值和風險識別的統一，發展長遠的客戶關係；四是加強售後服務，開闢「財富大課堂」，為小微企業主和個體工商戶普及現代金融服務知識；五是優化運營模式，以「工廠化」手段強化業務效率和服務品質。

2、零售存款

本公司的零售存款主要包括活期儲蓄存款、定期儲蓄存款、通知存款等。零售存款是本公司重要的低成本資金來源之一。報告期末，本公司零售存款餘額達到2,771.15億，較上年末增長468.64億元，增幅20.35%。

3、借記卡業務

截至報告期末，本公司累計發售借記卡2,643萬張，上半年新增發卡量141萬張。報告期內，本公司與中美大都會保險公司合作發行「SNOOPY」聯名卡取得良好開端。截至2011年6月30日，「Snoopy」聯名卡共發行5.49萬張。

報告期內，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，本公司信用卡累計發卡量達到1,033萬張；信用卡交易量718.21億元，同比增長42.46%；應收賬款餘額247.20億元，比上年末增長50.44%；報告期間，本公司信用卡營業收入15.53億元。

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。截至報告期末，本公司代銷基金數量已達681隻，代銷數量繼續處於同業領先地位；已與27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

報告期末，本公司的零售客戶總數為2,048.65萬戶，零售存款為2,771.15億元。報告期內，本公司零售客戶金融資產快速增長。2011年6月30日，零售客戶金融資產達4,225.84億元，較上年末增長34.14%。其中個人金融資產大於50萬以上的客戶為14.35萬戶，存款總額為1,617.34億元，佔本公司零售存款總額的58.36%。

7、私人銀行業務

截至報告期末，本公司已在全國18家分行設立私人銀行專營機構，管理金融資產規模達到600億元，私人銀行客戶數量達到3,100戶，中間業務收入實現1.23億元。

報告期內，本公司構建了以客戶為中心、與客戶需求相協調的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。本公司大力發展私募股權投資基金、集合信託計劃、定向增發、陽光私募、資金撮合、併購融資等新興業務，並逐步展開大額主動授信業務，不斷豐富產品貨架，為高端個人客戶搭建多元化、開放式、個性化的專屬投資和融資平台，提升金融服務對客戶的粘度。本公司通過市場分析建議和定期報告等形式，向高端客戶提供金融市場諮詢服務，並逐步建立包括稅務、法律、保險方案、藝術品投資等多個領域的顧問諮詢服務體系。

報告期內，本公司著力打造私人飛機、特需醫療、子女教育、高爾夫等非金融專屬服務方案，特別是私人飛機服務，已成為業內亮點。這些特色非金融服務不僅提升了超高端客戶的尊享體驗，而且切實促進了專營團隊對高端客戶的深度營銷。本公司在大力引進專業人才的同時，通過組織私人銀行客戶經理、投資顧問、產品經理等人員的集中培訓，穩步提升私人銀行團隊專業素質。

2011年6月，本公司圍繞「特色銀行」、「效益銀行」戰略目標，根據董事會關於高端客戶的戰略定位要求，開始私人銀行業務的全面預熱，成立「民生銀行財富成長風暴1.0版」項目小組，擬定私人銀行未來三年發展規劃，明確業務發展的戰略、定位、分工、激勵制度和work路徑，並在流程、團隊、平台和產品四個方面進行全方位整合。

未來三年，本公司將動員全行力量，全面整合資源，抓好客戶財富增值和特色非金融服務，力爭實現私人銀行業務的跨越式發展，打造金字招牌，與民企戰略、小微戰略共同形成本公司業務發展的三台發動機。

（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16,310.26億元人民幣，較上年同期增長66.95%，市場排名第五位。

2011年上半年結售滙業務繼續保持快速增長，其中結售滙掉期業務交易量共計196.52億美元，較上年大幅增長758.92%；結售滙遠期業務累計交易量52.64億美元，較上年同期大幅增長331.48%；代客外滙買賣交易量達25.41億美元，較上年同期增長37.35%。

2、投資情況

報告期末，本公司銀行賬戶債券投資餘額2,019.46億元，較上年末增長15.78%。

報告期內，本公司債券資產規模穩步增長。今年上半年貨幣政策明顯收緊，央行共提高存款準備金率六次，加息兩次，在這種情況下，本公司及時縮短持有債券的平均久期，並提高了浮動利率債券的配置比例，有效降低了市場收益率波動對持有債券市價的不利影響；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

本公司的理財業務自2009年以來，全力打造「非凡資產管理」品牌，強化資產管理理念，明確金融管家定位，更好的詮釋了「大智之選，大有之道」的業務理念，成就銀行、客戶和交易對手共贏的價值體系。

報告期內，本公司通過制度、流程和管理方式的優化改革，提出並踐行「業務流程一體化」、「風險控制前移」、「主動營銷，從坐商到行商」等前沿理念，實現了在效率、管理、服務、團隊合作、合規等方面的提升。

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1,263款，銷售規模4,031.80億元。

報告期內，本公司理財主要特點包括：

一是科學的產品研發流程，嚴謹的風險管理體系。事業部制優勢明顯，產品研發規範，內部崗位一條龍、專業化、流程化無縫對接；風險總監派駐，風險管理前移，風險管理水平與時俱進；產品經理區域負責制，項目總分行聯動，為客戶提供一站式全程跟蹤服務。

二是緊密跟蹤研究政策、準確把握市場脈搏、創新不斷，快速反應、快速出擊、及時抓住業務機遇。2011年上半年重點研發保障性住房理財產品、證券市場理財產品等。

三是渠道管理精細化，網上銀行銷售能力大幅提高。網上銀行已成為客戶購買理財產品的主要渠道，對節省客戶成本，減少社會資源消耗發揮了重要作用。網銀渠道銷售理財產品突破2,000億元，比2010年全年增長179.00%。

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36只，發行規模共計261.13億元。其中，承銷發行短期融資券14只，發行規模共計98.50億元；中期票據22只，發行規模共計162.63億元。

5、黃金及其他貴金屬交易情況

報告期內，本公司場內黃金交易量合計56.52噸，白銀交易量5,839.33噸，交易金額623.20億元。其中，上海黃金交易所黃金交易量37.93噸，白銀交易量5,839.33噸；上海期貨交易所黃金交易量18.59噸。

(四) 電子銀行服務

報告期內，本公司電子銀行業務繼續保持良好發展勢頭，實現電子銀行交易額51,419億元。企業網銀客戶累計15.31萬戶，交易額為37,583億元；個人網銀客戶累計376.11萬戶，交易額為13,785億元；電話銀行客戶累計224.27萬戶，手機銀行客戶累計3.12萬戶，賬戶信息即時通客戶累計243.18萬戶。95568來電量1,403.60萬通，接通率98.55%，貴賓服務接通率99.92%。

報告期內，本公司全新推出商戶版網銀，為小微客戶提供公私賬戶集中管理、夥伴賬戶設置、短信付款、Email匯款等特色服務，極大地方便了小微客戶的支付結算，標誌着本公司小微金融綜合服務水平再上新台階；在網銀系統中成功上線跨行資金自動歸集功能，為客戶提供多模式、多周期的跨行、自動、大額資金歸集管理服務，有助於客戶便捷高效低成本管理資金；繼續優化網上對賬，以每月為周期提供對賬服務，充分滿足客戶的對賬需求；持續優化個人網銀理財和個人網銀基金投資功能，為客戶打造方便快捷的投資理財渠道，進一步提升了客戶體驗。

報告期內，本公司電子銀行業務在第三方權威機構組織的多項評選活動中榮膺大獎，榮獲銀率網2010年度「電話銀行服務消費者滿意度獎」、《銀行家》雜誌「2010中國金融營銷獎」之「民生U寶—金融產品十佳獎」、《卓越理財》「2010年度金融理財排行榜」之「卓越電子銀行」獎。

(五) 子公司經營情況

請參見《董事會報告—主要子公司及參股公司的經營情況及業績》。

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，通過積極推進新資本協議的實施及全面風險管理體系的建設，有效提升風險管理的能力，支持業務發展與戰略轉型，增強本行的核心競爭力，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《2011年風險政策指導意見》，在全面系統地分析、預判2011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影響的基礎上，根據本公司的戰略轉型需要，明確了「調結構、增收益、保質量、促發展」的基本政策導向。指導意見以准入標準為底線，在結合行業、地區評級結果的基礎上，建立了涵蓋行業、區域、產品、客戶的政策體系，應用風險限額等管理工具，對重點行業實行客戶分類管理，引導信貸資源高效投放，實現效益、質量、結構、規模的均衡發展。

在信用風險管理領域新資本協議項目實施方面，非零售客戶評級與限額管理體系已建成並進入應用階段，債項評級體系也已設計完成，零售內部評級項目全面啓動並取得階段性成果，風險量化水平持續提升。

（二）流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金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。

本公司由高級管理層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，監測和評估流動性風險，並負責全行日常流動性管理操作。上半年，本公司的流動性管理策略以穩健和資金的安全性為核心，重點為控制存貸比，保持流動性來源的穩定性，同時加大對全行同業業務的管理和推動力度，提高資金的運用效益，通過精細化和專業化流動性管理防範潛在流動性風險。

（三）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、匯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並進行持續優化。上半年，交易賬戶市場風險限額管理與金融工具估值管理體系得到進一步完善，市場風險計量方法評估工作相繼完成。

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。隨著本公司交易賬戶風險計量方法的不斷完善，結合交易業務發展的實際，本公司對2011年交易賬戶的風險授權進行優化和調整，使市場風險限額和授權更加有效的服務於市場風險監控和管理。

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滙率風險。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。

(四) 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。

2011年上半年，本公司全面啟動了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，制定了操作風險管理的基本制度，引入了先進的操作風險管理工具，設計了操作風險監管資本計量方案。另外，在操作風險管理的其他專項領域，本公司也進行了積極的探索和革新。如在外包風險管理方面，領同業之先制定了外包風險管理辦法，對本公司的外包活動分門別類進行風險等級管理。在業務連續性管理方面，已結合本公司的管理現狀，借鑒國際上先進的業務連續性管理理念，完成了本公司業務連續性管理框架及推廣方案的設計。

在信息科技風險管理方面，本公司初步建立了信息科技風險管理制度體系；加強了業務核心系統建設和科技系統運維管理，成功完成了本行老核心系統升級改造，提升信息科技系統平穩運行能力。本公司高度重視新核心系統建設，目前正加緊對新核心系統進行雙機並行演練，為新核心系統投產上線做好準備。

(五) 反洗錢

本公司的反洗錢工作遵循「風險為本，提升價值，打造品牌」的思路，各項工作持續有效開展。

今年重點加強了對新建機構反洗錢檢查，並出台了新建機構反洗錢工作指引。同時，重點培養了反洗錢專家團隊，使其反洗錢意識和技能不斷提升。繼續做好反洗錢風險分析和防範措施研究，定期編製反洗錢分析報告，並開始分業務、分產品(如小微業務、自助銀行業務和私人銀行業務)進行細化的反洗錢風險研究。

另外，加大了反洗錢客戶的身份識別力度，本公司各營業機構成功堵截多起使用假身份證和假營業執照開戶的事件，有效地防範了潛在的風險。可疑交易分析水平不斷提升，有力地提高了本公司可疑交易報告質量，為公安機關破獲案件提供了有價值的線索。反洗錢監測報送系統逐步完善，開始為本公司信用卡、電子銀行業務的反洗錢工作發揮重要作用。

十、前景展望與措施

下半年，本公司將以確保完成全年經營任務為中心，加快改革創新，加大轉型提升，推進科學發展，為「二次騰飛」戰略的深入實施奠定更加堅實的基礎。

- 1、持續推進「民營企業、小微企業、零售高端客戶」三大戰略的深化實施。從流程銀行和以客戶為中心的服務體系建設的目標出發，提升管理水平，提高資源配置效率，進一步完善「三大戰略」體制機制，促進業務結構、客戶結構和收入結構優化。
- 2、繼續加強流程銀行建設。紮實推進平衡記分卡、六西格瑪管理和客戶之聲「三大戰略工具」的試點，做好分步運用，建立科學化的管理模式。
- 3、深化事業部改革。完善公司業務「金融管家」模式，繼續加強內部資源整合和外部合作，不斷提升民企金融服務水平。深入推進小微金融服務升級和私人銀行業務的規劃與發展。
- 4、充分把握市場機遇，研究客戶需求變化。加大目標客戶開發服務力度，積極開展針對性的客戶營銷活動，提升客戶忠誠度，進一步鞏固客戶長期合作關係。
- 5、持續抓好負債推動工作，發揮資本市場工具及動產融資、貿易融資等業務對存款有效增長的拉動作用。加大零售業務渠道建設，強化交叉銷售工作力度，進一步完善和創新結算產品服務體系，促進負債業務穩定發展。
- 6、加大風險防範力度，深化全面風險管理。持續加強對政府融資平台、房地產等重點領域風險防控，嚴格執行「三個辦法一個指引」等監管要求。加強全行流動性風險管理和區域特色風險政策。積極落實案件防範，嚴格執行監管部門對「案件執行年」各項要求。

股本變動及股東情況

一、股份變動情況

(單位：股)

	2010年12月31日		新股發行	本次變動增減(+,-)			小計	2011年6月30日	
	數量	比例(%)		送股	公積金轉股	其他		數量	比例(%)
一、有限制條件股份	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	
其中：									
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	
二、無限制條件股份	26,714,732,987	100	—	—	—	—	26,714,732,987	100.00	
1、人民幣普通股	22,587,602,387	84.55	—	—	—	—	22,587,602,387	84.55	
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	
3、境外上市外資股	4,127,130,600	15.45	—	—	—	—	4,127,130,600	15.45	
4、其他	—	—	—	—	—	—	—	—	
三、股份總數	26,714,732,987	100	—	—	—	—	26,714,732,987	100.00	

二、前十名股東持股情況

(單位：股)

股東總數					888,386
前10名股東持股情況					持有有限制 條件股份數量
股東名稱	股東性質	持股比例	持股總數		
香港中央結算(代理人)有限公司	—	15.27%	4,078,253,748	—	
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滙	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	—	
上海健特生命科技有限公司	境內法人	2.77%	739,078,535	—	
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	—	

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	4,078,253,748	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 (A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 (A股)
中國船東互保協會	905,764,505	人民幣普通股 (A股)
東方集團股份有限公司	888,970,224	人民幣普通股 (A股)
上海健特生命科技有限公司	739,078,535	人民幣普通股 (A股)
中國中小企業投資有限公司	737,955,031	人民幣普通股 (A股)
中國泛海控股集團有限公司	698,939,116	人民幣普通股 (A股)
福信集團有限公司	574,603,116	人民幣普通股 (A股)
四川南方希望實業有限公司	558,306,938	人民幣普通股 (A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。	

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。

股本變動及股東情況

三、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2011年6月30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 百分比(%)	佔全部 已發行股份 百分比(%)
新希望集團 有限公司	A	好倉	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	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	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	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	由其所控制 企業擁有	440,004,048	5	10.66	1.65
		淡倉	由其所控制 企業擁有	268,570,896	5	6.51	1.01
BlackRock, Inc.	H	好倉	由其所控制 企業擁有	314,381,305	6	7.62	1.18
		淡倉	由其所控制 企業擁有	37,273,465	6	0.90	0.14

* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2011年6月30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：

- 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。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。

- 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中期報告「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）。
- 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440,004,048股H股之好倉及268,570,896股H股之淡倉：
 - 5.1 Morgan Stanley & Co. International plc. (Morgan Stanley 的間接全資子公司)持有本公司161,307,813股H股好倉及153,312,561股H股淡倉。
 - 5.2 Morgan Stanley Investment Management Company (Morgan Stanley 的間接全資子公司)持有本公司138,439,000股H股好倉。
 - 5.3 Morgan Stanley & Co. Inc. (Morgan Stanley 的間接全資子公司)持有本公司84,002,336股H股好倉及71,120,536股H股淡倉。
 - 5.4 MSDW Equity Finance Services I (Cayman) Limited (Morgan Stanley 的間接全資子公司)持有本公司38,786,399股H股好倉及38,786,399股H股淡倉。
 - 5.5 Morgan Stanley Capital Services Inc. (Morgan Stanley 的間接全資子公司)持有本公司15,828,500股H股好倉及147,500股H股淡倉。
 - 5.6 Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities 持有本公司723,000股H股好倉及1,103,500股H股淡倉。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。
 - 5.7 MSDW Equity Financing Services (Luxembourg) S.a.r.l. (Morgan Stanley 的間接全資子公司)持有本公司585,500股H股好倉及585,500股H股淡倉。
 - 5.8 Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A. 持有本公司331,500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。
 - 5.9 Morgan Stanley Capital (Cayman Islands) Limited (Morgan Stanley 的間接全資子公司)持有本公司331,500股H股淡倉。
 - 5.10 Morgan Stanley B.V. (Morgan Stanley 的間接全資子公司)持有本公司3,183,400股H股淡倉。
6. BlackRock, Inc. 透過其多間全資子公司持有本公司合共314,381,305股H股之好倉(其中的147,500股H股乃涉及以實物交收(場內)的衍生工具)及37,273,465股H股(其中的306,900股H股乃涉及以實物交收(場內)的衍生工具)之淡倉。

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2011年6月30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。

四、報告期債券發行情況

本公司根據人民銀行准予行政許可決定書(銀市場准予字[2011]第64號)和中國銀監會(銀監覆[2010]625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人民幣100億元的次級債券，全部為固定利率債券。本次發行的次級債券包括十年期和十五年期兩個品種，其中，十年期品種債券發行總額為人民幣60億元，票面利率為5.50%，十五年期品種債券發行總額為人民幣40億元，票面利率為5.70%。每年付息一次。本次發行的次級債券設定一次發行人提前贖回的權利，即在本期債券十年期品種發行滿五年之日起至到期日期間，在本期債券十五年期品種發行滿十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。至2011年3月18日，人民幣100億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，人民幣100億元募集資金全部計入本公司附屬資本。

五、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2011年6月30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)。

六、控股股東及實際控制人情況

截至2011年6月30日，本公司無控股股東和實際控制人。

七、持有本公司5%(含5%)以上股份的股東情況

於2011年6月30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)
董文標	男	1957	董事長，執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
張宏偉	男	1954	副董事長，非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
盧志強	男	1951	副董事長，非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
劉永好	男	1951	副董事長，非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
王玉貴	男	1951	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
陳建	男	1958	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
黃晞	女	1962	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
史玉柱	男	1962	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
王航	男	1971	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
王軍輝	男	1971	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
梁金泉	男	1940	獨立非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
王松奇	男	1952	獨立非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
王聯章	男	1957	獨立非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
秦榮生	男	1962	獨立非執行董事	2009.9.9-2012.3.23	—	—
王立華	男	1963	獨立非執行董事	2009.9.9-2012.3.23	—	—
韓建旻	男	1969	獨立非執行董事	2009.9.9-2012.3.23	—	—
洪崎	男	1957	執行董事、行長	2009.3.23-2012.3.23	—	—
梁玉堂	男	1958	執行董事、副行長	2009.3.23-2012.3.23	—	—
喬志敏	男	1952	監事會主席、職工監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
邢繼軍	男	1964	監事會副主席	2009.3.23-2012.3.23	—	—
魯鐘男	男	1955	監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
張迪生	男	1955	監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
徐銳	女	1945	外部監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
王梁	男	1942	外部監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
陳進忠	男	1960	職工監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
王磊	女	1961	職工監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—
邢本秀	男	1963	副行長	2010.8.10-2012.3.23	—	—
邵平	男	1957	副行長	2009.3.23-2012.3.23	—	—
趙品璋	男	1956	副行長	2009.3.23-2012.3.23	—	—
毛曉峰	男	1972	副行長、董事會秘書	2009.3.23-2012.3.23	—	—
段青山	男	1957	財務總監	2010.4.19-2012.3.23	—	—

- 1、本公司非執行董事盧志強先生，自2011年5月16日起不再擔任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。
- 2、本公司非執行董事王玉貴先生，自2011年5月16日起擔任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))監事。
- 3、本公司獨立非執行董事秦榮生先生，分別自2010年1月25日、2011年3月23日、2011年4月26日及2011年5月27日起不再擔任中國軟件與技術服務股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600536))、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))、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))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。
- 4、本公司獨立非執行董事王立華先生，自2011年3月15日起擔任山東興民鋼圈股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：002355))獨立董事；另外，王先生自2011年6月25日起不再擔任新疆中基事業股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000972))的獨立董事。
- 5、本公司監事邢繼軍先生，自2011年6月30日起不再擔任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))的總裁職務。

(二) 董事、監事服務合約說明

根據香港《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33,695人，其中本公司在職員工人數32,956人，附屬機構739人。其中按專業劃分，管理人員3,486人，市場人員15,160，專業技術人員14,310人。按學歷劃分，員工中具有大專以上學歷的為29,826人，佔比91%。本公司另有退休人員67人。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

三、機構情況

截至報告期末，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538個。

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(百萬元) (不含遞延所得稅資產)	地址
總行	1	10,351	571,628	北京市西城區復興門內大街2號
北京管理部	49	2,335	399,991	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	51	2,110	249,041	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	31	1,405	95,011	廣州市天河區獵德大道68號廣州民生大廈
深圳分行	34	1,102	102,767	深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈
武漢分行	26	1,105	75,007	武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	20	914	73,435	太原市並州北路2號
石家莊分行	25	1,133	56,021	石家莊市西大街10號
大連分行	16	610	40,724	大連市中山區延安路28號
南京分行	26	1,250	132,127	南京市洪武北路20號
杭州分行	24	1,125	104,241	杭州市慶春路25號遠洋大廈
重慶分行	18	708	71,714	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	17	651	46,792	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	17	602	26,819	福州市湖東路280號
濟南分行	16	938	54,830	濟南市濰源大街229號
寧波分行	14	595	33,400	寧波市民安路348號
成都分行	23	808	61,248	成都市人民南路三段2號
天津分行	16	605	39,180	天津市河西區圍堤道125號天信大廈首層
昆明分行	15	425	32,532	昆明市環城南路331號春天印象大廈
泉州分行	10	329	13,760	泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	11	650	44,483	蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	13	521	28,676	青島市市南區福州南路18號中港大廈
溫州分行	8	357	22,064	溫州市新城大道335號發展大廈
廈門分行	10	351	47,495	廈門市湖濱南路90號立信廣場
鄭州分行	13	432	40,483	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	9	387	27,140	長沙市芙蓉中路一段669號
長春分行	5	245	15,392	長春市南關區長春大街500號吉信大廈
合肥分行	5	255	16,220	合肥市亳州路135號天慶大廈
南昌分行	5	314	33,704	南昌市東湖區象山北路237號
汕頭分行	7	232	8,635	汕頭市韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	2	104	5,473	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	7	—	香港美國銀行中心36樓
地區間抵銷			(472,624)	
合計	538	32,956	2,097,409	

註：1、機構數量包含總行，一級分行、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。

一、公司治理綜述

報告期內，本公司在保證合法、合規組織召開會議的同時，完善制度建設，強化內控管理，進一步加強與投資者的交流，持續提升公司治理水平，圓滿完成了各項工作。

- 1、報告期內累計組織、籌備召開各類會議45次。其中，股東大會2次，董事會會議6次、董事會專門委員會會議28次（戰略發展與投資管理委員會3次，風險管理委員會10次，審計委員會5次，關聯交易控制委員會4次，薪酬與考核委員會4次，提名委員會2次），監事會會議3次，監事會專門委員會會議6次（提名與薪酬委員會會議2次、監督委員會會議4次）。
- 2、根據境內外的監管要求，制定、修訂《中國民生銀行董事會秘書工作細則》、《中國民生銀行監事會對董事會及董事履職監督評價試行辦法》、《中國民生銀行監事會對董事會及董事履職監督評價實施細則（試行）》以及《中國民生銀行監事會對高級管理層及其成員履職監督評價試行辦法》，進一步完善了公司治理制度體系。
- 3、報告期內，公司全面啟動了內控規範實施工作，成立內控管理委員會和內控規範實施領導小組及工作小組，制訂了《內控規範實施工作方案》及具體建設計劃，並根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引的相關規定，組織開展制度、流程的梳理與評價，為全年完成與財務報告相關的內部控制的建設、自我評價和審計工作奠定了堅實基礎。在關聯交易管理方面，報告期內，公司加大對關聯交易管理制度落地執行情況的監督檢查力度，進一步提高關聯交易的透明度和審核效率。
- 4、報告期內，本公司就2010年度業績召開了分析師會議和媒體發佈會等一系列活動，就再融資和2011年第一季度報告召開了分析師電話會議，圓滿完成兩次H股股東識別報告，並先後在中證網(www.cs.com.cn)和中國證券網(www.cnstock.com)舉辦網絡路演。同時，組織管理層及主要部門負責人拜訪國內近30家大型基金公司，並赴中國香港、美國、新加坡、英國等地拜訪本公司主要股東近50家，就公司業績及經營情況同投資者溝通。

報告期內，本公司先後參加國內外大型機構投資策略會10場，聯合國內外大型機構舉辦7次聯合調研，成功舉辦了「中國民生銀行投資者日—杭州分行商貸通主題活動」，境內外分析師和基金經理共65人參加了此次活動。報告期內，採用現場及電話會議等多種方式接待投資者訪談累計達240人，編撰發佈6期《投資者》專刊，編製《投資者關係週報》20多期。與投資者之間搭建了有效的溝通平台，取得了良好的效果。

- 5、報告期內共出版《董事會工作通訊》5期、《內部參考》27期、《監事會信息通報》8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。
- 6、報告期內，本公司監事會繼續本着「找准定位，有效監督」的工作思路，認真履行各項監督職責，發揮了應有的作用，促進了公司的合規經營和穩健發展。報告期內，按照公司章程及監事會相關制度規定，監事會對公司定期報告的編製和內容進行了監督和審議；組織完成了對公司集團客戶授信專項檢查；持續開展了對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價工作；根據工作計劃和公司經營管理現狀，監事會組織了兩個考察組，先後赴重慶、成都、天津、鄭州分行及綦江、資陽民生村鎮銀行考察調研。
- 7、報告期內，本公司榮獲「第七屆中國上市公司董事會金圓桌獎」之「優秀董事會獎」，董文標董事長榮獲「最具戰略眼光董事長」獎項，副行長、董事會秘書毛曉峰獲得了「最具創新力董秘」獎項。

在中國證券報舉辦的13屆金牛上市公司高峰論壇中，本公司獲得金牛基業長青公司獎、董文標董事長獲金牛最佳領袖獎、毛曉峰董事會秘書獲金牛最佳董秘獎；

在《理財周報》舉辦的第四屆中國上市公司最佳董事會評選中，本公司獲得2011中國主板上市公司董事會100強。

在華頓經濟研究院舉辦的中國上市公司百強高峰論壇中，本公司獲百強獎、董文標董事長獲功勳企業家獎、洪崎行長獲最佳領袖獎、毛曉峰獲最佳董秘獎；

在由《華夏時報》、北京大學中國企業法律風險管理研究中心主辦的「2011中國上市公司風險管理高峰論壇」上，本公司榮獲「2011金盾獎—中國上市公司最佳信息披露獎」；

董事會秘書毛曉峰在上海證券交易所2010-2011年度考核工作中評為優秀；

本公司2010年年報獲得國際知名獎項LACP2010年度報告銀獎。

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。

本公司在報告期內已嚴格遵守香港《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。

二、股東大會召開情況

1、2011年第一次臨時股東大會、2011年第一次A股類別股東大會和2011年第一次H股類別股東大會

2011年5月4日，本公司2011年第一次臨時股東大會、2011年第一次A股類別股東大會和2011年第一次H股類別股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。

2011年第一次臨時股東大會審議通過了《關於中國民生銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券方案的議案》、《關於中國民生銀行股份有限公司新增發行H股方案的議案》、《關於公司前次募集資金使用情況說明的議案》、《關於本次公開發行A股可轉換公司債券及新增發行H股募集資金運用可行性的議案》、《關於〈中國民生銀行股份有限公司2011-2013年資本管理規劃〉的議案》。具體公告詳見2011年5月5日《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

2011年第一次A股類別股東大會審議通過了《關於中國民生銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券方案的議案》和《關於中國民生銀行股份有限公司新增發行H股方案的議案》。

2011年第一次H股類別股東大會審議通過了《關於中國民生銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券方案的議案》和《關於中國民生銀行股份有限公司新增發行H股方案的議案》。具體公告詳見2011年5月5日《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

2、2010年年度股東大會

2011年5月26日，本公司2010年年度股東大會在北京以現場方式召開。會議審議通過了《2010年年度報告》、《2010年度董事會工作報告》、《2010年度監事會工作報告》、《2010年度財務決算報告》、《2010年度利潤分配預案》、《2011年度財務預算報告》、《關於聘請2011年度審計會計師事務所及其報酬的議案》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司關聯交易管理辦法〉的議案》、《關於公司前次募集資金使用情況說明的議案》、《關於授權董事會在香港擇機發行人民幣債券的議案》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司章程〉個別條款的議案》、《關於變更公司註冊資本的議案》。具體公告詳見2011年5月27日《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》。

三、董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議6次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議28次，其中戰略發展與投資管理委員會3次，風險管理委員會10次，審計委員會5次，關聯交易控制委員會4次，薪酬與考核委員會4次，提名委員會2次。

報告期內，董事會戰略發展與投資管理委員會共審議專門議案6項，聽取並研究專題工作匯報5項；風險管理委員會共審議專門議案57項，聽取並研究專題工作匯報2項；審計委員會共審議專門議案12項；關聯交易控制委員會共審議專門議案5項；薪酬與考核委員會共審議專門議案9項，聽取並研究專題工作匯報1項；提名委員會共審議專門議案5項。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議3次，監事會專門委員會組織召開會議6次，其中，提名與薪酬委員會會議2次，監督委員會會議4次。

五、內部控制和內部審計

（一）內控制度合理性、有效性、完整性的說明

本公司自成立以來，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、法規要求，以防範風險和審慎經營為出發點，逐步建立起一套較為科學、嚴密的內部控制組織體系。本公司董事會高度重視內部控制建設，在董事會會議、相關專業委員會會議以及各項風險管理調研中，通過審核全行風險管理報告、審閱管理層經營情況報告、授權工作報告、聽取內審部門工作匯報、開展風險管理培訓及同業經驗交流等多種方式，全面掌握本公司內部控制狀況，研究有關問題，向管理層提出指導性意見。本公司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。公司現有的內部控制已形成了規範的管理體系，各部門業務分工明確，並相互配合，相互制約，相互監督，構建起教育、預警、防範、獎懲相結合的有效內部控制機制。

為實現公司的經營目標和發展戰略，本公司制定了一系列內部管理規章制度，現行制度基本滲透到公司的各項業務過程和操作環節，基本覆蓋到現有的管理部門和營業機構，切實做到了業務發展、內控先行。隨著業務規模的增長、服務品種的增加以及銀行經營管理的提升，本公司不斷梳理與完善內控制度，保證了制度建設能夠適應業務發展的需要，並逐步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。

報告期內，本公司對內部控制體系進行了持續優化。一是按照財政部五部委的要求，啓動了全行內部控制規範實施工作，整合全行內控和合規風險管理體系，構築民生特色的內部控制體系。二是以實施巴塞爾新資本協議為契機，全面提升風險管理能力。穩步有序推進新資本協議實施各項工作，法人客戶評級管理體系、公司業務債項評級體系、市場風險管理制度體系及操作風險管理體系的建設規劃取得階段性進展，在完善風險管理體系，全面、及時地識別、計量、監督和控制各類風險方面得到了進一步提升。三是在授信業務風險防控方面，加強了政府融資平台貸款、房地產貸款及「兩高一剩」行業等重點領域的風險防控力度，全力推動不良資產清收處置，資產質量保持優良。四是加快中後台優化和流程銀行建設，管理體制與運行機制進一步理順。持續推進流程銀行和變革管理，調整組織體系、經營管理模式和業務流程，強化全行管理支持體系建設，初步形成業務、管理和IT的一體化發展模式；持續實施全行中後台組織體系優化調整，明確了總、分行中後台部門的崗位職責，打造了高效的中後台管理支持體系，並通過管理體制創新，引入平衡計分卡、六西格瑪等先進管理工具，實現了科學改革、系統改革和精細改革，服務質量和效率得到了大幅度提升。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授信、財會、信息科技等業務專項檢查和操作風險案件排查等活動，進一步強化了風險管理和內部控制的監督和糾正機制。六是持續推進內部控制評價，對北京、上海兩家分行進行全面內控評價，評價範圍覆蓋到銀行的主要業務品種和風險點，評價結果與經營單位考核聯動掛鉤，有力促進了本公司內控管理水平的提升。

本公司內部控制制度能夠預防和及時發現、糾正公司運營過程中可能出現的錯誤和舞弊，保護公司資產的安全和完整，保證會計記錄和會計信息的真實性、準確性和完整性，能夠真實、準確、及時、完整地披露信息，確實保護公司和投資者的利益，體現了內控制度的合理性、完整性和有效性，對金融風險的防控起到了積極作用。

（二）內部審計

本公司審計部是風險管理和內部控制的監督、評價部門，負責對本公司所有業務和管理活動進行獨立檢查和評價，對內部控制和風險管理的有效性進行監督、檢查，獨立、客觀地開展內部控制評價和諮詢工作。

本公司建立了獨立的內部審計組織管理體系。審計部下設華北、華東、華南和華中四個區域審計中心和派駐事業部、行業部審計中心，由總部垂直管理。審計部向董事會和經營管理層雙線匯報，及時向經營管理層匯報日常審計工作，定期或不定期匯報內部審計項目開展情況及審計發現問題；定期向董事會匯報內部審計工作情況，及時向董事會報告內部審計發現的重大事項。

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、專項審計與常規審計相結合的審計體系；對分行和事業部開展全面內部控制評價，審計範圍覆蓋到公司業務、零售業務、票據業務、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重要環節。

2011年上半年，本公司通過現場審計、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和風險管理情況進行監督檢查，共組織實施各類現場審計21項；非現場專項審計6項；離任審計78人次；出具審計報告及調研報告103份；發出風險提示和審計建議14份，較好地履行了審計監督、評價和諮詢的工作職責。檢查內容涉及到公司授信業務、政府融資平台貸款、資產託管業務、財會業務、個人授信以及櫃面業務等方面。針對審計發現的問題，持續跟蹤、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，有力促進了本公司內部控制的完善和管理水平的提升。

六、符合香港上市規則《企業管治常規守則》

根據載列於香港《上市規則》附錄十四的《企業管治常規守則》，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文，同時符合其中所列明的絕大多數建議最佳常規。

一、2010年度利潤分配執行情況

本公司董事會根據2010年度股東大會通過的2010年度利潤分配方案向公司股東實施了分紅派息。以本公司截至2010年12月31日A股和H股總股本26,714,732,987股為基數，向截至2011年6月8日收市後在冊的股東派發現金股利：每10股現金分紅人民幣1.00元(含稅)，計現金分紅人民幣約26.71億元。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。本公司於2011年6月14日完成A股股東現金紅利派發事宜，於2011年7月26日完成H股股東現金紅利派發事宜。

有關實施詳情請參閱本公司刊登的公告。

二、2011年中期利潤分配

董事會不建議派發2011年6月30日止六個月之中期股息。

三、主要子公司及參股公司的經營情況及業績

- 1、截至2011年6月30日，本公司子公司民生金融租賃股份有限公司總資產534.62億元，較年初增長28.88%；淨資產44.90億元，較年初增長13.70%；2011年上半年淨利潤5.40億元，較上年同期增長77.05%。
- 2、截至2011年6月30日，本公司子公司民生加銀基金管理有限公司總資產0.64億元，較年初減少25.58%；淨資產0.57億元，較年初減少19.72%；2011年上半年淨虧損1,373萬元，較上年同期減少58.20%。
- 3、截至2011年6月30日，本公司發起設立的14家民生村鎮銀行總資產共計102.68億元，淨資產共計12.58億元，2011年上半年實現淨利潤共計6,729萬元。
- 4、截至2011年6月30日，本公司持有的中國銀聯股份有限公司成功交易筆數48.3億筆，交易金額7.2萬億元，同比分別增長22.7%和47.3%。

四、公司持有其他上市公司股權和參股金融企業股權情況

1、參股上市公司情況說明

無

2、公司持有非上市金融企業股權的情況

	註冊資本(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
宜都民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	湖北
上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司	200	51%	商業銀行業務	上海
鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司	70	51%	商業銀行業務	湖北
蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司	100	51%	商業銀行業務	山東
安溪民生村鎮銀行股份有限公司	100	51%	商業銀行業務	福建

五、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《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2011年6月30日的報告期內一直遵守上述守則。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。本公司沒有發現有關僱員違反指引。

六、香港法規下董事和監事於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益或淡倉

(一) 於2011年6月30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分比(%)	佔全部已發行股份百分比(%)
劉永好	非執行董事	A	好倉	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	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	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	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	由其所控制企業擁有	739,078,535	5	3.27	2.77

附註：

- 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(載於本中期報告「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。

- 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31.20%已發行股本。東方集團投資控股有限公司的94%已發行股本由張宏偉先生全資擁有的名澤東方投資有限公司持有。
- 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。
- 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控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有泛海控股有限公司77.14%已發行股本。
- 該739,078,535股A股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的95.14%已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2011年6月30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 百分比(%)
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2011年6月30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 百分比(%)
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2011年6月30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《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。

七、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合併會計報表注釋38。

八、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。

九、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)。

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2011年6月30日，本公司作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟共有86筆，涉及金額約為112,422萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有40筆，涉及金額約為24,212萬元。

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，正在辦理土地使用證手續，目前已被土地管理部門受理。

本公司參與並中標的廈門市豆仔尾路與湖濱南路交叉口2010P26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。現已完成部分消防工程的施工及部分電梯工程的安裝，外幕牆工程施工已完成70%。已完成鍋爐設備採購及安裝工程招標，配電箱(櫃)設備採購工程、景觀照明工程、廚房設備採購及安裝工程招標工作正在進行。室外管網設計、變配電室深化設計及燃氣工程設計工作大部分完成。已完成餐梯及貨梯加工訂貨價格及供貨廠家的諮詢工作。

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、購回、出售或贖回證券

本集團在截至2011年6月30日止的六個月內沒有出售本公司任何證券，也沒有購回或贖回本公司的任何證券。

七、審計委員會

根據香港《上市規則》附錄十四規定而成立之審計委員會，成員包括秦榮生先生(主席)、王聯章先生、王松奇先生、韓建旻先生、史玉柱先生及黃晞女士。審計委員會的主要職責為審閱、監察本公司的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本公司審計委員會已審閱並確認截至2011年6月30日止半年的中期業績公告和2011年中期報告。

八、其他重要事項

- 1、本公司經中國證監會、國家外匯管理局(證監許可[2010]1913號)批覆，核准本公司合格境外機構投資者託管資格。詳見本公司2011年1月5日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 2、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[2011]第64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100億元的次級債券。詳見本公司2011年3月8日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 3、本公司在全國銀行間債券市場成功發行次級債券共計人民幣100億元，並於3月21日在中央國債登記結算公司完成債券的登記、託管。本期債券名稱為「2011年中國民生銀行次級債券」，發行總規模100億元，其中10年期(第5年末附發行人贖回權)固定利率債券為60億元，票面利率為5.50%；15年期(第10年末附發行人贖回權)固定利率債券為40億元，票面利率為5.70%。本期債券募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，補充本公司附屬資本。

一、中期財務信息審閱報告

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

三、中期財務信息附註

四、未經審計補充財務資料



致中國民生銀行股份有限公司董事會的獨立審閱報告
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第51頁至第100頁中國民生銀行股份有限公司(「貴銀行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料,此中期財務資料包括於2011年6月30日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表及簡要合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」),上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事須負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論,並按照我們雙方所協議的應聘條款,僅向整體董事會報告。除此以外,我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容,對任何其他人士負責或承擔責任。

審閱範圍

我們已根據《國際審閱準則》第2410號—獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。中期財務資料審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問,並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按國際審計準則進行審核的範圍為小,所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審核意見。

結論

根據我們的審閱工作,我們並沒有注意到任何事項,使我們相信於2011年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號—中期財務報告的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2011年8月16日

簡要合併利潤表

51

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2011年 未經審計	2010年 未經審計
利息收入		51,859	31,688
利息支出		(22,314)	(10,523)
利息淨收入	5	29,545	21,165
手續費及佣金收入		8,181	4,659
手續費及佣金支出		(262)	(150)
手續費及佣金淨收入	6	7,919	4,509
交易收入淨額	7	146	99
證券及票據處置收益淨額	8	1,191	308
資產減值損失	9	(4,337)	(2,263)
營運支出	10	(15,659)	(11,587)
其他營運支出		(398)	(616)
所得稅前利潤		18,407	11,615
所得稅費用	11	(4,351)	(2,691)
淨利潤		14,056	8,924
淨利潤歸屬於：			
本行股東		13,918	8,866
非控制性權益		138	58
		14,056	8,924
每股收益(金額單位為人民幣元)			
— 基本每股收益	12	0.52	0.33
— 稀釋每股收益	12	0.52	0.33

刊載於第58頁至第100頁的財務信息附註為本財務報表的組成部分。

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)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2011年 未經審計	2010年 未經審計
淨利潤		14,056	8,924
其他綜合(損失)/收益			
可供出售證券產生的(損失)/利得	34	(113)	252
可供出售證券產生的所得稅影響	34	27	(63)
其他綜合(損失)/收益淨額		(86)	189
綜合收益合計		13,970	9,113
綜合收益歸屬於			
本行股東		13,832	9,055
非控制性權益		138	58
		13,970	9,113

刊載於第58頁至第100頁的財務信息附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併財務狀況表

53

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2011年 6月30日 未經審計	2010年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放同業及其他金融機構款項	13	157,962	130,059
貴金屬		468	279
存放中央銀行款項	14	276,548	262,238
交易性金融資產	15	17,589	6,024
衍生金融資產	16	476	476
拆放同業及其他金融機構款項	17	306,633	149,385
發放貸款和墊款	18	1,118,295	1,037,723
證券投資：			
— 可供出售證券	19	58,700	35,192
— 持有至到期證券	19	133,345	128,610
— 貸款及應收款項	19	10,106	11,117
應收融資租賃款項	20	38,627	29,288
物業及設備	21	9,167	8,809
遞延所得稅資產	22	5,807	4,455
其他資產	24	27,282	20,082
資產總計		2,161,005	1,823,737

刊載於第58頁至第100頁的財務信息附註為本財務報表的組成部分。

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)

	附註	2011年 6月30日 未經審計	2010年 12月31日 經審計
負債			
客戶存款	26	1,536,586	1,416,939
同業及其他金融機構存入及拆入款項	27	397,311	225,144
外國政府借款		336	333
向同業及其他金融機構借款	28	34,519	25,211
衍生金融負債	16	405	368
預計負債		2,301	1,966
已發行債券	29	31,026	21,048
當期所得稅負債		4,397	4,940
其他負債	30	37,315	22,531
負債合計		2,044,196	1,718,480
股東權益			
股本	31	26,715	26,715
資本公積	31	38,075	38,075
盈餘公積	32(1)	5,903	5,903
一般風險準備	32(2)	13,823	13,822
未分配利潤	32(3)	31,127	19,881
可供出售證券公允價值變動儲備	34	(374)	(288)
歸屬於本行的股東權益合計		115,269	104,108
非控制性權益		1,540	1,149
股東權益合計		116,809	105,257
負債和股東權益總計		2,161,005	1,823,737

本財務報表由董事會於2011年8月16日批准授權報出。

董事長：

董文標

董事及行長：

洪崎

董事：

王松奇

刊載於第58頁至第100頁的財務信息附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併股東權益變動表

55

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計	附註	歸屬於本行的股東權益							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	非控制性權益	
2011年1月1日餘額		26,715	38,075	5,903	13,822	19,881	(288)	1,149	105,257
綜合收益		—	—	—	—	13,918	(86)	138	13,970
股東投入資本		—	—	—	—	—	—	253	253
提取一般風險準備	32	—	—	—	1	(1)	—	—	—
發放2010年度現金股息	33	—	—	—	—	(2,671)	—	—	(2,671)
2011年6月30日餘額		26,715	38,075	5,903	13,823	31,127	(374)	1,540	116,809
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		—	—	—	—	8,866	189	58	9,113
發放2009年度現金股息		—	—	—	—	(1,113)	—	—	(1,113)
2010年6月30日餘額		22,262	38,075	4,184	10,904	20,256	295	918	96,894
2010年7月1日餘額		22,262	38,075	4,184	10,904	20,256	295	918	96,894
綜合收益		—	—	—	—	8,715	(583)	49	8,181
股東投入資本		—	—	—	—	—	—	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年度股票股息		4,453	—	—	—	(4,453)	—	—	—
2010年12月31日餘額		26,715	38,075	5,903	13,822	19,881	(288)	1,149	105,257

刊載於第58頁至第100頁的財務信息附註為本財務報表的組成部分。

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

	2011年 未經審計	2010年 未經審計
經營活動產生的現金流量		
所得稅前利潤	18,407	11,615
調整項目：		
— 資產減值損失	4,337	2,263
— 折舊和攤銷	559	451
— 計提預計負債	335	540
— 公允價值變動損失	53	8
— 證券處置收益淨額	(83)	(308)
— 已發行債券和其他籌資活動利息支出	628	464
— 證券投資產生的利息收入	(2,961)	(2,636)
	21,275	12,397
經營資產的變動：		
存放中央銀行和同業款項淨增加額	(92,708)	(37,027)
拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	(157,248)	(14,023)
客戶貸款和墊款淨增加額	(84,857)	(72,039)
其他經營資產淨增加額	(31,274)	(24,288)
	(366,087)	(147,377)
經營負債的變動：		
客戶存款淨增加額	119,647	191,622
同業及其他金融機構存入及拆入款項 淨增加／(減少)額	172,167	(7,171)
支付的所得稅款	(6,219)	(2,081)
其他經營負債淨增加額	29,942	15,077
	315,537	197,447
經營活動(所用)／產生的現金流量淨額	(29,275)	62,467

刊載於第58頁至第100頁的財務信息附註為本財務報表的組成部分。

簡要合併現金流量表

57

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2011年 未經審計	2010年 未經審計
投資活動產生的現金流量			
收回投資收到的現金		65,080	60,041
處置物業及設備、無形資產和 其他長期資產收到的現金		48	3
證券投資支付的現金		(89,544)	(87,465)
購建物業及設備、無形資產和 其他長期資產支付的現金		(3,920)	(1,937)
投資活動所用的現金流量淨額		(28,336)	(29,358)
籌資活動產生的現金流量			
子公司吸收非控制性權益股東投資 收到的現金		253	—
已發行債券收到的現金		9,975	5,771
償還已發行債券支付的現金		—	(6,000)
償付利息支付的現金		(706)	(630)
分配股息支付的現金		(2,258)	—
籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額		7,264	(859)
現金及現金等價物期初餘額		172,217	161,750
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(148)	(240)
現金及現金等價物期末餘額	35	121,722	193,760

刊載於第58頁至第100頁的財務信息附註為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)

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「人行」)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11月26日和12月23日發行境外上市外資股(H股)3,439,275,500股，上述股票於發行日在香港聯合交易所掛牌上市交易，發行後總股本增至人民幣222.62億元。

本行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)批准持有B10911000H0001號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取註冊證1000001001898號企業法人營業執照。

本行及本行子公司(以下合稱「本集團」或「民生銀行集團」)在中國主要從事公司及個人銀行業務、資金業務、融資租賃業務、資產管理業務及提供其他相關金融服務。

於2011年6月30日，本行在中國共開設了30家一級分行及擁有16家子公司。

2 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2010年度財務報表一併閱讀。

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2010年度財務報表所採用的會計政策一致。

本集團已採用本會計期間內生效的《國際財務報告準則》及解釋公告，而未提前採用任何本期間尚未生效的《國際財務報告準則》的新準則或修訂。以下的修訂與中期財務信息相關：

- 《國際會計準則》第24號——關聯方披露(2009年修訂)
- 對《國際財務報告準則》的年度改進(2010)
- 《國際財務報告解釋公告》第19號——以權益工具終止金融負債

上述《國際財務報告準則》的修訂對本集團的會計政策無重大影響。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理

(1) 信用風險

下表為本集團於報告期末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。表內項目的風險敞口金額為金融資產扣除減值準備後的賬面淨額。

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
表內項目的信用風險敞口包括：		
存放同業及其他金融機構款項	151,715	125,462
存放中央銀行款項	276,548	262,238
交易性金融資產	17,589	6,024
衍生金融資產	476	476
拆放同業及其他金融機構款項	306,633	149,385
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	794,971	761,632
— 個人貸款和墊款	323,324	276,091
證券投資		
— 債券	202,026	174,794
應收融資租賃款項	38,627	29,288
金融資產，其他	19,530	13,220
小計	2,131,439	1,798,610
表外項目信用風險敞口包括：		
銀行承兌匯票	430,514	308,584
開出信用證	44,062	30,062
開出保函	61,616	50,115
代付業務*	56,223	24,267
未使用的信用卡額度	24,839	18,618
融資租賃承諾	2,853	1,898
不可撤銷貸款承諾	2,323	5,629
小計	622,430	439,173
合計	2,753,869	2,237,783

* 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。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險

(a) 貨幣風險

下表滙總了本集團於報告期末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。

	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
2011年6月30日					
現金及存放同業及 其他金融機構款項	151,541	4,335	495	1,591	157,962
存放中央銀行款項	274,934	1,462	145	7	276,548
拆放同業及 其他金融機構款項	305,980	653	—	—	306,633
發放貸款和墊款	1,097,819	19,274	797	405	1,118,295
證券投資	200,451	1,593	—	107	202,151
應收融資租賃款項	38,627	—	—	—	38,627
金融資產，其他	35,999	1,541	11	512	38,063
金融資產合計	2,105,351	28,858	1,448	2,622	2,138,279
客戶存款	1,513,334	15,034	5,845	2,373	1,536,586
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	390,013	6,889	289	120	397,311
向同業及其他 金融機構借款	34,519	—	—	—	34,519
已發行債券	31,026	—	—	—	31,026
金融負債，其他	24,087	2,111	718	555	27,471
金融負債合計	1,992,979	24,034	6,852	3,048	2,026,913
財務狀況表頭寸淨額	112,372	4,824	(5,404)	(426)	111,366
貨幣衍生合約	(1,714)	(4,026)	5,082	727	69
表外信用承諾	560,751	55,418	543	5,718	622,430

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 貨幣風險(續)

	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
向同業及其他 金融機構借款	25,211	—	—	—	25,211
已發行債券	21,048	—	—	—	21,048
金融負債·其他	16,366	567	6	355	17,294
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

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 利率風險

下表滙總了本集團於報告期末利率風險敞口，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。

	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
2011年6月30日						
金融資產：						
現金及存放同業及 其他金融機構款項	134,151	17,564	—	—	6,247	157,962
存放中央銀行款項	276,548	—	—	—	—	276,548
拆放同業及其他金融 機構款項	257,029	49,604	—	—	—	306,633
發放貸款和墊款	915,154	195,217	6,453	1,471	—	1,118,295
證券投資	28,760	74,475	72,823	25,968	125	202,151
應收融資租賃款項	38,627	—	—	—	—	38,627
金融資產，其他	4,542	4,932	5,041	3,074	20,474	38,063
金融資產合計	1,654,811	341,792	84,317	30,513	26,846	2,138,279
金融負債：						
客戶存款	1,057,310	458,341	20,935	—	—	1,536,586
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	338,371	53,540	5,400	—	—	397,311
向同業及其他金融 機構借款	18,778	15,241	500	—	—	34,519
已發行債券	—	8,668	11,760	10,598	—	31,026
金融負債，其他	—	—	61	275	27,135	27,471
金融負債合計	1,414,459	535,790	38,656	10,873	27,135	2,026,913
利率敏感度缺口總計	240,352	(193,998)	45,661	19,640	(289)	111,366

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 利率風險(續)

	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
2010年12月31日						
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
向同業及其他 金融機構借款	19,544	5,667	—	—	—	25,211
已發行債券	—	8,665	—	12,383	—	21,048
金融負債·其他	8,774	26	64	243	8,187	17,294
金融負債合計	1,201,355	460,102	23,279	12,713	8,187	1,705,636
利率敏感度缺口總計	282,924	(246,549)	47,878	13,954	(232)	97,975

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險

(a) 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的資產和負債進行了到期日分析。

	無期限	實時償還	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
2011年6月30日								
金融資產								
現金及存放同業及 其他金融機構款項	—	43,853	70,196	26,341	17,572	—	—	157,962
存放中央銀行款項 拆放同業及 其他金融機構款項	238,319	38,229	—	—	—	—	—	276,548
發放貸款和墊款	—	—	114,577	140,109	49,604	2,343	—	306,633
證券投資	5,226	3,077	60,543	122,812	520,812	265,811	140,014	1,118,295
—可供出售證券	147	—	3,940	3,677	29,598	16,507	4,831	58,700
—持有至到期證券	—	—	6,675	6,100	36,905	63,865	19,800	133,345
—貸款及應收款項	—	—	96	241	622	2,892	6,255	10,106
應收融資租賃款項	—	—	1,458	1,075	8,865	24,930	2,299	38,627
金融資產，其他	52	499	1,739	11,130	4,286	12,322	8,035	38,063
金融資產合計	243,744	85,658	259,224	311,485	668,264	388,670	181,234	2,138,279
金融負債								
客戶存款	—	656,849	211,919	188,551	345,726	131,541	2,000	1,536,586
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	—	31,017	195,620	99,060	56,844	14,293	477	397,311
向同業及其他金融 機構借款	—	—	1,660	5,869	24,297	2,326	367	34,519
已發行債券	—	—	—	—	6,000	11,760	13,266	31,026
金融負債，其他	81	4,522	12,229	2,325	4,826	2,663	825	27,471
金融負債合計	81	692,388	421,428	295,805	437,693	162,583	16,935	2,026,913

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 到期日分析(續)

	無期限	實時償還	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
2010年12月31日								
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	198,234	64,004	—	—	—	—	—	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	4,583	1,251	58,456	94,359	458,458	286,959	133,657	1,037,723
證券投資								
— 可供出售證券	148	—	1,389	4,990	18,519	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	42	16	2,460	1,399	12,337	2,851	894	19,999
金融資產合計	203,007	121,377	181,020	202,312	549,446	380,992	165,457	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
向同業及其他								
金融機構借款	—	—	760	5,750	17,592	720	389	25,211
已發行債券	—	—	—	—	—	11,773	9,275	21,048
金融負債·其他	77	55	2,245	846	10,177	2,639	1,255	17,294
金融負債合計	77	689,074	261,401	219,109	357,514	166,691	11,770	1,705,636

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 非衍生金融負債和金融資產現金流分析

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和資產產生的應付現金流。下表列示的未折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。

	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
2011年6月30日						
金融負債						
客戶存款	871,244	193,849	362,163	161,663	2,322	1,591,241
同業及其他金融機構存 入及拆入款項	273,736	100,825	58,900	15,309	672	449,442
向同業及其他金融 機構借款	1,715	5,947	25,248	2,647	546	36,103
已發行債券	—	—	7,552	16,795	15,524	39,871
金融負債·其他	9,984	347	1,739	1,650	705	14,425
金融負債合計 (合同到期日)	1,156,679	300,968	455,602	198,064	19,769	2,131,082
金融資產						
金融資產合計 (預期到期日)	602,459	327,602	730,007	482,531	242,097	2,384,696
	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
2010年12月31日						
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
向同業及其他 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

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具現金流分析

(i) 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。

下表列示了本集團於報告期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折現現金流。

	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
2011年6月30日						
利率類衍生產品	(2)	4	16	2	—	20
信用類衍生產品	—	—	—	1	—	1
合計	(2)	4	16	3	—	21
2010年12月31日						
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

(ii) 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：

- 匯率類衍生產品：外匯遠期、貨幣掉期和貨幣期權；
- 貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期。

下表列示了本集團於報告期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折現現金流。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具現金流分析(續)

(ii) 以全額交割的衍生金融工具(續)

	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
2011年6月30日						
匯率類衍生產品						
— 現金流出	(25,483)	(11,552)	(21,334)	(1,782)	—	(60,151)
— 現金流入	25,508	11,548	21,369	1,784	—	60,209
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(1,158)	(459)	—	—	—	(1,617)
— 現金流入	1,176	452	—	—	—	1,628
現金流出合計	(26,641)	(12,011)	(21,334)	(1,782)	—	(61,768)
現金流入合計	26,684	12,000	21,369	1,784	—	61,837
	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
2010年12月31日						
匯率類衍生產品						
— 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

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(d) 表外項目現金流分析

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。

	一年以內	一至五年	五年以上	合計
2011年6月30日				
銀行承兌滙票	430,514	—	—	430,514
開出信用證	43,236	826	—	44,062
開出保函	31,381	21,286	8,949	61,616
代付業務	56,223	—	—	56,223
未使用的信用卡額度	24,839	—	—	24,839
資本性支出承諾	7,032	—	—	7,032
融資租賃承諾	2,169	684	—	2,853
不可撤銷貸款承諾	10	19	2,294	2,323
經營租賃承諾	998	3,094	1,210	5,302
合計	596,402	25,909	12,453	634,764
2010年12月31日				
銀行承兌滙票	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

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 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，包括公司銀行業務、個人銀行業務、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簡要合併報表時已抵銷。

經營分部按以下地區和行業進行列報：

地區分部

- (一) 華北 — 包括民生金融租賃股份有限公司(簡稱「民生租賃」、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；
- (二) 華東 — 包括慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「慈溪村鎮銀行」、上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「松江村鎮銀行」、上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「嘉定村鎮銀行」、蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「蓬萊村鎮銀行」)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 — 包括民生加銀基金管理有限公司(簡稱「加銀基金」、安溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「安溪村鎮銀行」)和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門和南寧；
- (四) 其他地區 — 包括彭州民生村鎮銀行有限責任公司(簡稱「彭州村鎮銀行」、綦江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「綦江村鎮銀行」、潼南民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「潼南村鎮銀行」、梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「梅河口村鎮銀行」、資陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「資陽村鎮銀行」、武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「江夏村鎮銀行」、長垣民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「長垣村鎮銀行」、宜都民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「宜都村鎮銀行」、鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「鐘祥村鎮銀行」)和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州和長春。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
截至2011年6月30日止6個月期間						
利息淨收入—外部	8,896	11,108	3,559	5,982	—	29,545
利息淨(支出)/收入—分部間	(683)	122	232	329	—	—
利息淨收入	8,213	11,230	3,791	6,311	—	29,545
手續費及佣金收入	5,848	1,239	397	697	—	8,181
手續費及佣金支出	(117)	(79)	(32)	(34)	—	(262)
手續費及佣金淨收入	5,731	1,160	365	663	—	7,919
營運支出	(8,207)	(3,764)	(1,546)	(2,142)	—	(15,659)
資產減值損失	(1,073)	(1,658)	(506)	(1,100)	—	(4,337)
其他收支淨額	344	260	175	160	—	939
利潤總額	5,008	7,228	2,279	3,892	—	18,407
折舊和攤銷	296	110	67	86	—	559
資本性支出	3,567	139	100	114	—	3,920
2011年6月30日						
分部資產	1,190,322	724,008	300,048	413,444	(472,624)	2,155,198
未分配						5,807
總資產						2,161,005
分部負債	(1,109,945)	(709,702)	(294,056)	(403,117)	472,624	(2,044,196)
信用承諾	176,687	248,894	69,153	127,696	—	622,430

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
截至2010年6月30日止6個月期間						
利息淨收入—外部	7,894	6,950	1,943	4,378	—	21,165
利息淨(支出)/收入—分部間	(894)	352	489	53	—	—
利息淨收入	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
折舊和攤銷	212	101	59	79	—	451
資本性支出	1,545	160	64	168	—	1,937
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)
信用承諾	93,735	174,539	55,872	115,027	—	439,173

4 分部信息(續)

本集團業務分為四個分部：公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和其他業務。

公司銀行業務 — 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。

個人銀行業務 — 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外幣折算損益以及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。

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主要來源於利息，同時本集團管理部門主要依賴於利息淨收入評估分部表現，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簡要合併利潤表的表述方式相一致。

資金通常在分部之間進行分配，導致分部間的利息淨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。業務分部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。外部收入按合理的標準分配到業務分部。

由於本集團管理層報告是對經營利潤的計量，包括利息淨收入、資產減值損失、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。

對提供的關於每一分部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。

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)

4 分部信息(續)

分部資產包括歸屬於各分部的所有的有形資產、無形資產、其他長期資產及應收款項等資產，但不包括遞延所得稅資產。分部負債包括歸屬於各分部的所有負債。

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
截至2011年6月30日止6個月期間					
利息淨收入	13,948	7,948	7,030	619	29,545
其中：分部間利息淨 (支出)／收入	(2,524)	(2,161)	4,683	2	—
手續費及佣金淨收入	4,320	1,379	1,820	400	7,919
其中：分部間手續費及佣金 淨收入／(支出)	5	—	—	(5)	—
營運支出	(7,366)	(3,918)	(4,297)	(78)	(15,659)
資產減值損失	(1,370)	(2,845)	—	(122)	(4,337)
其他收支淨額	(609)	—	1,570	(22)	939
利潤總額	8,923	2,564	6,123	797	18,407
折舊和攤銷	183	110	125	141	559
資本性支出	1,714	966	1,093	147	3,920
2011年6月30日					
分部資產	805,025	330,980	961,061	58,132	2,155,198
未分配					5,807
總資產					2,161,005
分部負債	(1,263,166)	(279,376)	(434,449)	(67,205)	(2,044,196)
信用承諾	594,738	24,839	—	2,853	622,430

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 分部信息(續)

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
截至2010年6月30日止6個月期間					
利息淨收入	13,734	3,653	3,778	—	21,165
其中：分部間利息淨 (支出)／收入	(1,095)	(383)	1,478	—	—
手續費及佣金收入	3,399	441	669	—	4,509
其中：分部間手續費及 佣金收入	—	—	—	—	—
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	7,382	1,813	2,570	(150)	11,615
折舊和攤銷	290	71	90	—	451
資本性支出	1,631	135	171	—	1,937
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)
信用承諾	418,657	18,618	—	1,898	439,173

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
利息收入		
— 發放貸款和墊款		
其中：公司貸款和墊款	26,624	20,842
個人貸款和墊款	9,917	5,032
— 證券投資	2,961	2,641
— 存放中央銀行款項	2,004	1,304
— 拆放同業及其他金融機構款項	5,997	720
— 應收融資租賃款項	1,532	662
— 存放同業及其他金融機構款項	2,824	487
小計	51,859	31,688
利息支出		
— 客戶存款	(13,628)	(8,003)
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(7,436)	(1,771)
— 已發行債券	(628)	(464)
— 向同業及其他金融機構借款	(622)	(285)
小計	(22,314)	(10,523)
利息淨收入	29,545	21,165
其中：		
已識別的減值金融資產利息收入	108	91

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
手續費及佣金收入		
— 託管及其他受託業務佣金	2,259	895
— 財務顧問服務費	1,593	1,538
— 信用承諾手續費及佣金	1,436	661
— 銀行卡服務手續費	972	287
— 結算與清算手續費	891	510
— 融資租賃手續費	406	397
— 證券承銷服務手續費	257	162
— 其他	367	209
手續費及佣金收入	8,181	4,659
手續費及佣金支出	(262)	(150)
手續費及佣金淨收入	7,919	4,509

7 交易收入淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
滙率工具收入	179	236
利率產品收入/(虧損)	39	(51)
貴金屬及其他產品虧損	(72)	(86)
合計	146	99

8 證券及票據處置收益淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
票據處置收益淨額	1,110	—
證券處置收益淨額	81	308
合計	1,191	308

本行於2011年上半年對票據系統中票據賣斷價差的核算進行了改造。改造後，買斷式貼現票據轉出時，未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額作為價差收益核算，而改造前作為利差收益核算。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
發放貸款和墊款	4,217	2,117
應收融資租賃款項	136	94
可供出售金融資產	—	65
其他資產	(16)	(13)
合計	4,337	2,263

10 營運支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資及獎金	6,427	4,739
— 社會保險	750	591
— 其他福利	716	446
營業稅金及附加	2,833	1,814
業務發展費用	838	726
辦公費用	759	717
租賃費	663	530
折舊和攤銷費用	559	451
電子設備運轉費	581	357
車輛使用費	199	178
郵電費	167	156
差旅費	97	100
銀監會監管費	61	93
會議費	82	65
其他	927	624
合計	15,659	11,587

11 所得稅費用

簡要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	
	2011年	2010年
當期所得稅	5,678	3,248
與以前年度相關的所得稅	(2)	(29)
小計	5,676	3,219
遞延所得稅(附註22)	(1,325)	(528)
合計	4,351	2,691

11 所得稅費用(續)

截至2011年6月30日止6個月期間適用所得稅率(深圳分行除外)為25%(截至2010年6月30日止6個月期間：25%)。深圳分行適用稅率為24%(截至2010年6月30日止6個月期間：22%)。

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
稅前利潤	18,407	11,615
按照適用稅率計算的所得稅	4,600	2,900
免稅國債利息收入的影響	(327)	(234)
不可稅前抵扣的業務招待費及其他費用的影響	83	59
其他	(5)	(34)
所得稅費用	4,351	2,691

12 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。

本行於2010年以截至2009年12月31日的總股本為基數，向登記在冊的股東派發股票股利，每10股派送紅股2股，計送紅股4,452,455,498股，股權登記日為2010年7月14日。在計算每股收益時，派送的紅股視同列報最早期間已發行在外，並據此計算2011年本期間及追溯調整2010年比較期間發行在外普通股的加權平均股數。

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
歸屬於母公司普通股股東的合併淨利潤	13,918	8,866
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	26,715	26,715
基本/稀釋每股收益(人民幣元)	0.52	0.33

13 現金及存放同業及其他金融機構款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
現金	6,247	4,597
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放銀行	149,823	122,747
— 存放其他金融機構	1,892	2,715
合計	157,962	130,059

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

14 存放中央銀行款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
法定存款準備金	238,319	198,234
超額存款準備金	38,229	64,004
合計	276,548	262,238

本集團按規定向人行繳存法定存款準備金，該等存款不能用於本集團的日常業務運作。於2011年6月30日，本行的人民幣存款準備金繳存比率為19.5%（2010年12月31日：17%），外幣存款準備金繳存比率為5%（2010年12月31日：5%）。

本行的14家村鎮銀行的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

15 交易性金融資產

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
政府及准政府債券	15,209	4,823
企業債券	2,380	1,201
合計	17,589	6,024

上述債券均為上市債券。本集團將中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為上市債券。

16 衍生金融工具

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	名義金額	公允價值	
		資產	負債
2011年6月30日			
利率掉期合約	37,197	296	(236)
外匯遠期合約	28,704	111	(103)
貨幣掉期合約	26,500	47	(34)
貴金屬掉期合約	1,633	21	(31)
信用違約掉期合約	532	1	(1)
延期選擇權	8,300	—	—
合計		476	(405)
2010年12月31日			
利率掉期合約	21,277	319	(260)
外匯遠期合約	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	—	—
合計		476	(368)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

16 衍生金融工具(續)

衍生金融工具的名義金額僅提供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。

17 拆放同業及其他金融機構款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
拆放同業及其他金融機構款項		
— 銀行	251,381	110,813
— 其他金融機構	40,252	29,072
— 其他	15,000	9,500
合計	306,633	149,385

拆放同業及其他金融機構款項中買入返售協議列示如下：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
貼現票據	259,676	104,801
政府及准政府債券	5,020	5,708
應收融資租賃款項	2,343	2,343
一般公司貸款	—	80
合計	267,039	112,932

18 發放貸款和墊款

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	790,346	752,639
— 貼現	7,712	11,931
— 其他	15,016	13,839
小計	813,074	778,409
個人貸款和墊款		
— 商貸通*	207,649	158,986
— 住房貸款	88,405	97,494
— 信用卡透支	24,720	16,432
— 其他	8,426	6,250
小計	329,200	279,162
總額	1,142,274	1,057,571
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(3,080)	(3,583)
組合計提	(20,899)	(16,265)
	(23,979)	(19,848)
淨額	1,118,295	1,037,723

* 商貸通是本行向中小企業主、個體工商戶等經營商戶提供的貸款。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 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：

	組合計提的 減值準備	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提	單項計提	小計	
2011年6月30日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	806,776	—	6,298	6,298	813,074
— 個人貸款	328,325	875	—	875	329,200
減值準備	(20,240)	(659)	(3,080)	(3,739)	(23,979)
發放貸款和墊款淨額	1,114,861	216	3,218	3,434	1,118,295
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

(2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

	2011年6月30日		2010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	168,263	14.74	143,036	13.51
房地產業	130,270	11.40	129,424	12.23
租賃和商務服務業	114,593	10.03	107,736	10.19
採礦業	65,791	5.76	61,845	5.85
交通運輸、倉儲和郵政業	64,044	5.61	69,248	6.55
水利、環境和公共設施管理業	42,989	3.76	53,798	5.09
批發和零售業	79,950	7.00	62,031	5.87
公共管理和社會組織	27,858	2.44	32,567	3.08
電力、燃氣及水的生產和供應業	29,177	2.55	31,712	3.00
建築業	28,793	2.52	26,237	2.48
教育和社會服務業	23,540	2.06	24,277	2.30
金融業	13,935	1.22	18,112	1.71
信息傳輸、計算機服務和軟件業	4,962	0.43	3,933	0.37
其他	18,909	1.66	14,453	1.37
小計	813,074	71.18	778,409	73.60
個人貸款和墊款	329,200	28.82	279,162	26.40
總額	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

18 發放貸款和墊款(續)

(3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	177,333	15.52	177,165	16.75
保證貸款	336,420	29.45	296,146	28.00
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	523,146	45.80	492,037	46.53
— 質押貸款	105,375	9.23	92,223	8.72
總額	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

(4) 貸款減值準備變動

	公司貸款和墊款		個人貸款和墊款	合計
	單項評估	組合評估	組合評估	
2011年1月1日餘額	3,583	13,194	3,071	19,848
計提	353	1,902	2,857	5,112
轉回	(895)	—	—	(895)
劃轉	73	(73)	—	—
轉出	—	—	(1)	(1)
核銷	(3)	—	(79)	(82)
收回原核銷貸款和墊款	73	—	35	108
因折現價值上升導致的轉回	(101)	—	(7)	(108)
滙兌損益	(3)	—	—	(3)
2011年6月30日餘額	3,080	15,023	5,876	23,979
2010年1月1日餘額	4,378	9,024	1,839	15,241
計提	580	4,366	1,291	6,237
轉回	(934)	—	—	(934)
劃轉	197	(197)	—	—
核銷	(612)	—	(161)	(773)
收回原核銷貸款和墊款	144	—	102	246
因折現價值上升導致的轉回	(170)	—	—	(170)
滙兌損益	—	1	—	1
2010年12月31日餘額	3,583	13,194	3,071	19,848

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)

19 證券投資

		2011年 6月30日	2010年 12月31日
可供出售證券	(1)	58,700	35,192
持有至到期證券	(2)	133,345	128,610
貸款及應收款項	(3)	10,106	11,117
合計		202,151	174,919
按上市地列示如下：			
— 香港上市		895	2,512
— 香港以外地區上市		190,565	159,732
— 非上市		10,691	12,675
合計		202,151	174,919

(1) 可供出售證券

		2011年 6月30日	2010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		826	2,374
— 香港以外地區上市		35,713	16,379
— 非上市		—	391
金融機構債券			
— 香港上市		69	71
— 香港以外地區上市		143	239
— 非上市		177	177
公司債券			
— 香港以外地區上市		21,647	15,436
小計		58,575	35,067
股權投資 — 以公允價值列示			
金融機構證券			
— 非上市		125	125
合計		58,700	35,192

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當期損益。於2011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8.95億元(2010年12月31日：人民幣8.89億元)，減值損失為人民幣8.71億元(2010年12月31日：人民幣8.79億元)。

於2011年6月30日，本集團未將任何證券投資重新分類(2010年度，由於管理層持有意圖的改變，本集團將公允價值人民幣221.32億元的可供出售類債券重新分類至持有至到期類投資)。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 證券投資(續)

(2) 持有至到期證券

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
政府及准政府債券		
— 香港上市	—	67
— 香港以外地區上市	112,451	108,564
金融機構債券		
— 香港以外地區上市	351	354
— 非上市	283	865
公司債券		
— 香港以外地區上市	20,260	18,760
合計	133,345	128,610
上市證券公允價值	131,442	126,599

(3) 貸款及應收款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
政府及准政府機構債券	2,014	2,633
金融債券	7,075	6,605
資金信託計劃產品	1,017	1,879
合計	10,106	11,117

上述應收款項類投資均未上市交易。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 應收融資租賃款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
應收融資租賃款項	45,664	35,035
減：未實現融資租賃收益	(6,473)	(5,319)
合計	39,191	29,716
減：減值準備—組合計提(附註25)	(564)	(428)
淨額	38,627	29,288
應收融資租賃款項總額：		
— 1年以內	14,134	10,068
— 1至5年	29,036	22,265
— 5年以上	2,494	2,702
小計	45,664	35,035
未實現融資收益	(6,473)	(5,319)
最低融資租賃收款額	39,191	29,716
最低融資租賃收款額按期限列示如下：		
— 1年以內	11,398	8,540
— 1至5年	25,494	18,884
— 5年以上	2,299	2,292
合計	39,191	29,716

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

21 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
2011年6月30日							
原值	7,032	2,270	3,479	264	441	300	13,786
累計折舊	(955)	(1,417)	(2,055)	(177)	—	(15)	(4,619)
淨值	6,077	853	1,424	87	441	285	9,167
2010年12月31日							
原值	6,855	1,881	3,215	252	355	300	12,858
累計折舊	(831)	(1,191)	(1,858)	(161)	—	(8)	(4,049)
淨值	6,024	690	1,357	91	355	292	8,809
2011年1月1日							
賬面淨值	6,024	690	1,357	91	355	292	8,809
增加	19	288	266	12	246	—	831
轉入／(轉出)	160	—	—	—	(160)	—	—
出售	(2)	—	(2)	—	—	—	(4)
折舊	(124)	(125)	(197)	(16)	—	(7)	(469)
2011年6月30日	6,077	853	1,424	87	441	285	9,167
2010年12月31日	6,024	690	1,357	91	355	292	8,809

於2011年6月30日及2010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：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	1,070	877
中期租賃(10-50年)	5,619	5,663
短期租賃(10年以內)	241	174
	6,930	6,714

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

22 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 2011年6月30日 止6個月期間	2010年度
期初餘額	4,455	3,181
計入當期損益	1,325	1,140
計入其他綜合收益	27	134
期末餘額	5,807	4,455

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：

遞延所得稅資產和負債

	資產 減值準備	公允價 值損失	其他	遞延 所得稅 資產合計	公允價值 收益	遞延 所得稅 負債合計
2011年1月1日	3,784	250	595	4,629	(174)	(174)
計入當期損益	630	16	682	1,328	(3)	(3)
計入其他綜合收益	—	2	—	2	25	25
2011年6月30日	4,414	268	1,277	5,959	(152)	(152)
2010年1月1日	2,928	222	312	3,462	(281)	(281)
計入當期損益	856	(5)	283	1,134	6	6
計入其他綜合收益	—	33	—	33	101	101
2010年12月31日	3,784	250	595	4,629	(174)	(174)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

23 投資子公司

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
民生租賃	天津市	3,200	租賃業務	81.25%	81.25%
加銀基金	廣東省	200	基金募集、 基金銷售及 資產管理等業務	60.00%	60.00%
彭州村鎮銀行	四川省	55	商業銀行業務	36.36%	36.36%
慈溪村鎮銀行	浙江省	100	商業銀行業務	35.00%	35.00%
松江村鎮銀行	上海市	100	商業銀行業務	35.00%	35.00%
綦江村鎮銀行	重慶市	60	商業銀行業務	50.00%	50.00%
潼南村鎮銀行	重慶市	50	商業銀行業務	50.00%	50.00%
梅河口村鎮銀行	吉林省	50	商業銀行業務	51.00%	51.00%
資陽村鎮銀行	四川省	80	商業銀行業務	51.00%	51.00%
江夏村鎮銀行	湖北省	80	商業銀行業務	51.00%	51.00%
長垣村鎮銀行	河南省	50	商業銀行業務	51.00%	51.00%
宜都村鎮銀行	湖北省	50	商業銀行業務	51.00%	51.00%
嘉定村鎮銀行	上海市	200	商業銀行業務	51.00%	51.00%
鐘祥村鎮銀行	湖北省	70	商業銀行業務	51.00%	51.00%
蓬萊村鎮銀行	山東省	100	商業銀行業務	51.00%	51.00%
安溪村鎮銀行	福建省	100	商業銀行業務	51.00%	51.00%

所有子公司股權均為直接持有。

本行持有3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，因此將其納入合併範圍。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

24 其他資產

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	賬面餘額	減值準備 (附註25)	淨值	賬面餘額	減值準備 (附註25)	淨值
預付租賃資產購置款	7,888	(80)	7,808	8,174	(98)	8,076
應收利息	5,738	—	5,738	5,169	—	5,169
無形資產	4,623	—	4,623	1,519	—	1,519
經營性物業	1,796	—	1,796	1,426	—	1,426
應收待結算及清算款項	1,596	—	1,596	226	—	226
抵債資產	1,143	(94)	1,049	1,035	(94)	941
應計非利息收入	1,088	—	1,088	306	—	306
預付裝修款	832	—	832	227	—	227
預付購房款	284	(27)	257	308	(27)	281
長期待攤費用	284	—	284	471	—	471
預付設備款	265	—	265	161	—	161
預付房租及押金	261	—	261	607	—	607
應收訴訟費	53	(27)	26	82	(37)	45
預付土地出讓金	—	—	—	280	—	280
其他	1,690	(31)	1,659	366	(19)	347
合計	27,541	(259)	27,282	20,357	(275)	20,082

25 資產減值準備變動表

	附註	截至2011年6月30日止6個月期間				
		期初餘額	本期計提/ (轉回)	本期轉出	本期核銷	期末餘額
發放貸款和墊款	18	19,848	4,217	(4)	(82)	23,979
可供出售金融資產	19	879	—	(8)	—	871
應收融資租賃款項	20	428	136	—	—	564
其他資產	24	275	(16)	—	—	259
合計		21,430	4,337	(12)	(82)	25,673

	附註	2010年度				
		年初餘額	本年計提/ (轉回)	本年轉入	本年核銷	年末餘額
發放貸款和墊款	18	15,241	5,303	77	(773)	19,848
可供出售金融資產	19	955	(64)	—	(12)	879
應收融資租賃款項	20	233	195	—	—	428
其他資產	24	350	70	—	(145)	275
合計		16,779	5,504	77	(930)	21,430

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

26 客戶存款

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
活期存款		
— 公司	565,356	579,448
— 個人	88,892	71,644
定期存款(含通知存款)		
— 公司	689,070	604,663
— 個人	189,995	159,571
其他存款	3,273	1,613
合計	1,536,586	1,416,939
客戶存款中包括的保證金存款列示如下：		
承兌滙票保證金	207,930	133,116
開出信用證及保函保證金	21,720	12,462
其他保證金	46,180	32,752
合計	275,830	178,330

27 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
同業及其他金融機構存入及拆入款項		
— 銀行	283,580	134,194
— 其他金融機構	113,731	90,950
合計	397,311	225,144

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：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
證券投資		
— 政府及准政府機構債券	27,584	3,100
— 金融債券	19,770	4,394
票據貼現	14,335	7,773
應收融資租賃款項	6,882	8,606
合計	68,571	23,873

賣出回購金融資產款中有人民幣19.45億元為本集團與人行進行的再貼現統一回購業務。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

28 向同業及其他金融機構借款

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
信用借款	32,619	23,818
質押借款	1,900	1,393
合計	34,519	25,211

於2011年6月30日，質押借款人民幣19.00億元(2010年12月31日：人民幣13.93億元)是由賬面價值人民幣17.10億元的應收融資租賃款項(2010年12月31日：人民幣18.68億元)和人民幣3.77億元的存放同業及其他金融機構款項(2010年12月31日：無)作為質押物。該質押項下，本集團尚可使用的貸款額度為人民幣1.00億元(2010年12月31日：人民幣1.50億元)。

29 已發行債券

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
應付一般金融債券 (1)	6,000	6,000
應付次級債券 (2)	15,750	5,773
應付混合資本債券 (3)	9,276	9,275
合計	31,026	21,048

(1) 應付一般金融債券

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
人民幣60億元2007年5年期浮動利率債券	6,000	6,000
合計	6,000	6,000

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人行公佈的1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) 應付次級債券

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
人民幣58億元2010年10年期固定利率債券 (i)	5,774	5,773
人民幣60億元2011年10年期固定利率債券 (ii)	5,986	—
人民幣40億元2011年15年期固定利率債券 (iii)	3,990	—
合計	15,750	5,773

(i) 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，票面利率為4.29%。根據發行條件，本行有權在其發行滿5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。

29 已發行債券(續)

(2) 應付次級債券(續)

- (ii) 2011年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣60億元，票面利率為5.50%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5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。
- (iii) 2011年15年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣40億元，票面利率為5.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿10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) 應付混合資本債券

		2011年 6月30日	2010年 12月31日
人民幣33億元2006年15年期固定利率債券	(i)	3,293	3,292
人民幣10億元2006年15年期浮動利率債券	(ii)	998	998
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券	(iii)	3,315	3,315
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券	(iv)	1,670	1,670
合計		9,276	9,275

- (i) 2006年15年期固定利率資本債券的票面金額為人民幣33億元，第1至10年的票面利率為5.05%，最後5年債券票面利率為8.05%。
- (ii) 2006年15年期浮動利率資本債券的票面金額為人民幣10億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的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人民幣33.25億元，第1至10年的票面利率為5.70%，最後5年債券票面利率為8.70%。
- (iv) 2009年15年期浮動利率資本債券的票面金額為人民幣16.75億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的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6%。

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資產負債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。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

30 其他負債

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
應付利息	12,721	9,222
應付職工薪酬和福利	6,140	3,199
待劃轉清算款項	3,962	1,474
融資租賃保證金	2,989	2,172
預收及暫收款項	1,459	809
遞延手續費及佣金收入	2,237	1,626
理財產品暫掛款	2,178	481
應交其他稅費	1,960	1,302
應付購置設備款	1,477	446
應付股利	467	54
預提費用	248	191
代客代繳稅費	80	876
其他	1,397	679
合計	37,315	22,531

31 股本及資本公積

於2011年6月30日和2010年12月31日，本行法定註冊普通股總額為267.15億股，每股面值人民幣1元，其中人民幣普通股(A股)為225.88億股，境外上市外資股(H股)為41.27億股。所有已發行股份均無限售條件並已全部付訖。

於2011年6月30日，資本公積為人民幣380.75億元，主要由股本溢價構成(2010年12月31日：人民幣380.75億元)。

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%。

(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%。於本報告期末，本行尚未提取一般風險準備。

32 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤(續)

(2) 一般風險準備(續)

此外，本行的14家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券監督管理委員會(「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決定〉》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2011年6月30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(2010年12月31日：人民幣0.59億元)。

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

根據2011年5月26日召開的2010年度股東大會審議通過的2010年度股利分配方案，本次利潤分配以本行截至2010年12月31日收市後的總股本為基數，向2011年6月8日收市後登記在冊的股東派發現金股利。每10股現金分紅人民幣1.00元(含稅)，計現金分紅人民幣26.71億元。截至2011年6月30日止，本行已支付上述A股現金股利，尚未支付H股現金股利。

34 可供出售證券公允價值變動儲備

	截至 2011年6月30日 止6個月期間	2010年度
期初餘額	(288)	106
可供出售證券投資的公允價值變動	(103)	(241)
減：遞延所得稅	25	61
因處置轉入當期損益	(82)	(223)
減：遞延所得稅	20	57
因可供出售證券重分類攤銷入當期損益	72	—
減：遞延所得稅	(18)	—
可供出售證券減值損失	—	(64)
減：遞延所得稅	—	16
期末餘額	(374)	(288)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

35 現金及現金等價物

列示於簡要合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

	2011年 6月30日	2010年 6月30日
現金(附註13)	6,247	5,601
存放中央銀行超額存款準備金(附註14)	38,229	75,803
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	77,246	105,752
— 政府及准政府債券	—	6,604
合計	121,722	193,760

36 或有事項及承諾**(1) 信用承諾**

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
銀行承兌匯票	430,514	308,584
開出信用證	44,062	30,062
開出保函	61,616	50,115
代付業務	56,223	24,267
未使用的信用卡額度	24,839	18,618
融資租賃承諾	2,853	1,898
不可撤銷貸款承諾	2,323	5,629
合計	622,430	439,173

(2) 資本性支出承諾

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
物業及設備		
— 已簽約但尚未支付	7,032	6,700
— 已批准但尚未簽約	—	1,596
合計	7,032	8,296

36 或有事項及承諾(續)

(3) 經營租賃承諾

根據已簽訂的不可撤銷的經營性租賃合同，本集團未來最低應支付租金列示如下：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
1年以內	998	1,134
1年至5年	3,094	2,094
5年以上	1,210	921
合計	5,302	4,149

(4) 質押資產

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	377	—
應收融資租賃款項	9,848	10,468
證券投資	60,939	8,682
交易性金融資產	960	1,991
票據	14,335	7,773
合計	86,459	28,914

本集團部分資產被用作賣出回購交易協議、向其他金融機構借款和取得貸款額度等交易項下的質押物。

本集團根據人行規定向人行繳存法定存款準備金(附註14)。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2011年6月30日，本集團接受的該等質押物的面額為人民幣2,621.88億元(2010年12月31日：人民幣1,053.07億元)。於2011年6月30日，本集團有143.19億元已售出、但有義務到期返還的該等質押物(2010年12月31日：人民幣77.36億元)。

(5) 證券承銷責任

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中短期融資券	15,150	13,050

(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2011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42.33億元(2010年12月31日：人民幣48.06億元)，原始期限為一至五年。

(7) 未決訴訟

於2011年6月30日，本集團存在正常業務中發生的若干法律訴訟事項。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。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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2011年6月30日，本集團基金託管餘額為人民幣337.78億元(2010年12月31日：人民幣367.72億元)，年金託管餘額為人民幣38.58億元(2010年12月31日：人民幣31.89億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣148.43億元(2010年12月31日：人民幣782.56億元)，委託貸款餘額為人民幣476.21億元(2010年12月31日：人民幣388.14億元)。

38 關聯方

(1) 關聯方關係

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、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、高級管理層及與其關係密切的家庭成員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。

本行子公司的基本情況請參見附註23。

(2) 關聯交易

(a) 定價政策

本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

(b) 關聯方在本集團貸款

於報告期末餘額：

	擔保方式	2011年 6月30日	2010年 12月31日
聯想控股有限公司	保證	1,970	1,970
無錫健特藥業有限公司	保證	400	—
東方集團股份有限公司	質押	300	300
廈門福信集團有限公司	質押	225	250
東方希望(三門峽)鋁業有限公司	保證	145	215
山東信發希望鋁業有限公司	保證	100	100
無錫健特生物工程有限公司	質押	100	—
四川特驅投資有限公司	保證	65	65
茂縣岷江美電鹽有限公司	抵押	57	57
成都美好家園商業經營管理有限公司	保證	50	20
四川希望華西建設工程總承包有限公司	保證	40	50
茂縣鑫鹽化工有限公司	保證	30	20
濟南沃德汽車零部件有限公司	保證	20	20
濟南七里堡市場有限公司	保證	10	10
關聯方個人	抵押	2	3
東方希望包頭稀土鋁業有限責任公司	質押	—	300
成都五月花計算機專業學校	保證	—	10
石藥集團歐意藥業有限公司	質押	—	10
合計		3,514	3,400

38 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(b) 關聯方在本集團貸款(續)

交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
關聯方貸款利息收入	190	64

上述公司均為董事及與其關係密切的家庭成員控制或施加重大影響的公司；關聯方個人為董事、監事、關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員。

於2011年6月30日，本集團未發現上述關聯方貸款存在減值(2010年12月31日：無)。

(c) 本集團與關聯方的其他業務往來

於報告期末餘額：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
本集團向關聯方拆出資金餘額	350	0.88	—	—
本集團買入返售票據中由關聯方開立的票據	2,283	0.88	160	0.14
本集團與關聯方進行交易的買入返售貸款	—	—	80	0.07
由關聯方提供擔保或質押的貸款	942	0.08	952	0.09
本集團貼入的由關聯方開立的票據	2	0.03	1	0.01
本集團投資的由關聯方發行的債券	679	0.31	179	0.10
本集團對關聯方的應收融資租賃款餘額	720	1.86	—	—
關聯方在本集團的同業存放資金餘額	2,092	0.71	2,878	1.51
關聯方在本集團的同業拆入資金餘額	1,000	2.78	—	—
關聯方在本集團的存款餘額	37,828	2.46	35,347	2.49
本集團向關聯方收取的預收款項	—	—	122	0.01
本集團為關聯方開立的銀行承兌滙票	550	0.13	363	0.12
本集團為關聯方開立的保函	97	0.16	—	—
本集團為關聯方開立的信用證	5	0.01	3	0.01

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

38 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(c) 本集團與關聯方的其他業務往來(續)

交易金額：

	截至6月30日止6個月期間			
	2011年		2010年	
	金額	佔同類交易的比例(%)	金額	佔同類交易的比例(%)
關聯方融資租賃利息收入	20	1.31	—	—

上述關聯交易對本集團截至2011年6月30日止6個月期間和截至2010年6月30日止6個月期間的損益和於2011年6月30日和2010年12月31日的財務狀況影響不重大。

(d) 關聯方為本集團提供服務

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截至2011年6月30日止6個月期間和截至2010年6月30日止6個月期間的損益和於2011年6月30日和2010年12月31日的財務狀況影響均不重大。

(e) 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，利率按相關協議條款釐定。於2011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2百萬元(2010年12月31日：人民幣3百萬元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行於截至2011年6月30日止6個月期間計提的關鍵管理人員工資和短期福利合計人民幣0.35億元(截至2010年6月30日止6個月期間：人民幣0.29億元)。本行於截至2011年6月30日止6個月期間和截至2010年6月30日止6個月期間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。

(f) 與子公司的餘額

本行資產負債表項目中包含與子公司的餘額並不重大，並在編製簡要合併財務報表時予以抵銷。

39 期後事項

截至本報告日，本集團無需要披露的重大資產負債表日後事項。

40 上期比較數字

為符合本中期財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了重分類。

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性比率

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	26%	33%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	52%	93%

流動性比率按照中國人民銀行及中國銀監會頒佈的相關規定及中國會計準則計算。

2 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
2011年6月30日				
即期資產	24,680	6,491	3,232	34,403
即期負債	(18,528)	(6,866)	(3,178)	(28,572)
遠期購入	27,849	6,128	3,680	37,657
遠期出售	(31,875)	(1,046)	(2,953)	(35,874)
淨多頭*	2,126	4,707	781	7,614
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)

* 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

	2011年6月30日		2010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	735	0.07%	295	0.03%
六個月到一年	375	0.03%	434	0.04%
一年以上	3,446	0.30%	4,239	0.40%
合計	4,556	0.40%	4,968	0.47%

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)

3 發放貸款和墊款(續)

(2) 按地區劃分的減值貸款

	華北	華東	華南	其他地區	合計
2011年6月30日					
減值貸款	5,433	1,393	195	152	7,173
特定準備	2,557	479	11	33	3,080
組合準備	338	147	113	61	659
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

(3) 按地區劃分的逾期貸款

	華北	華東	華南	其他地區	合計
2011年6月30日					
逾期貸款	3,349	895	163	149	4,556
特定準備	2,003	351	5	34	2,393
組合準備	536	229	139	89	993
2010年12月31日					
逾期貸款	3,213	1,004	587	164	4,968
特定準備	2,071	526	182	22	2,801
組合準備	465	131	110	94	800

根據規則要求，以上分析指逾期超過90天的客戶貸款和墊款總額。

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
2011年6月30日					
同業及其他金融機構	1,173	2,033	900	—	4,106
公共部門	70	28	—	—	98
其他	2,628	62	—	629	3,319
合計	3,871	2,123	900	629	7,523
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

一、載有三位董事簽名並蓋章的會計報表

二、中期報告正文

三、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

四、本公司《公司章程》

中國民生銀行股份有限公司董事會
董文標
董事長

2011年8月16日

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

本行或本公司或 中國民生銀行或民生銀行	： 中國民生銀行股份有限公司
本集團	： 本行及其附屬公司
中國銀監會	： 中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	： 中國證券監督管理委員會
香港聯交所	： 香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	： 香港聯交所證券上市規則
證券及期貨條例	： 證券及期貨條例(香港法例第571章)



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

 此中期報告以環保紙張印製