



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



2012 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。

本中期報告於2012年8月23日由本公司第六屆董事會第四次會議審議通過。會議應到董事18名，實到18名，其中現場出席董事15名，3位董事通過電話連線出席會議。

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、主管會計工作負責人趙品璋、會計機構負責人白丹，保證半年度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	34
董事、監事、高級管理人員和員工情況	41
公司企業管治	44
董事會報告	49
重要事項	53
財務報告	55
釋義	120

# 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： 秦榮生  
孫玉蒂
- 四、 董事會秘書： 萬青元  
聯席公司秘書： 萬青元  
孫玉蒂  
證券事務代表： 何 群、王洪剛
- 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、 香港分行及營業地點：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券監督管理委員會(簡稱「中國證監會」)指定網站：www.sse.com.cn  
登載H股中期報告的香港聯合交易所有限公司(簡稱「香港聯交所」)指定網站：www.hkexnews.hk  
半年度報告備置地地點：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



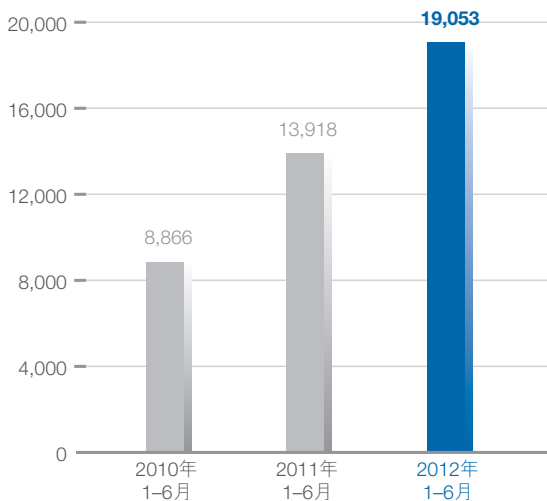
- 十、 國內會計師事務所： 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)  
辦公地址： 中國北京市東長安街1號東方廣場東2座8樓  
國際會計師事務所： 畢馬威會計師事務所  
辦公地址： 香港中環遮打道10號太子大廈8樓
- 十一、 A股股份登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
辦公地址： 中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓  
H股股份登記處： 香港中央證券登記有限公司  
辦公地址： 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
- 十二、 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：  
A股： 上海證券交易所 股票簡稱：民生銀行 股票代碼：600016  
H股： 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

# 財務概要

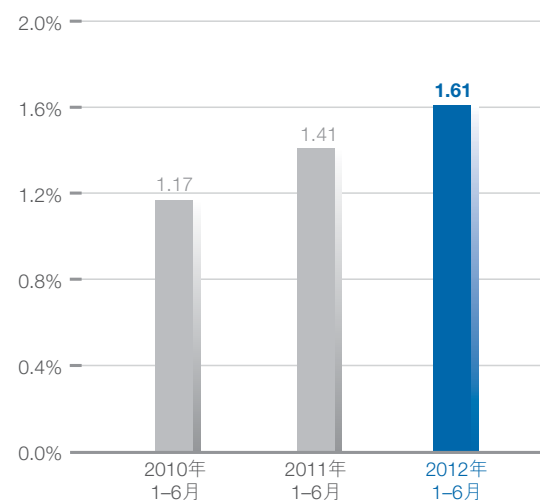
## 一、主要財務數據及指標

	於報告期間			
	2012年1-6月	2011年1-6月	本期比上期	2010年1-6月
<b>經營業績</b> (人民幣百萬元)			增幅(%)	
淨利息收入	37,871	29,545	28.18	21,165
淨非利息收入	13,498	9,256	45.83	4,916
營業收入	51,369	38,801	32.39	26,081
營運支出	19,418	15,659	24.01	11,587
資產減值損失	5,406	4,337	24.65	2,263
所得稅前利潤	25,699	18,407	39.62	11,615
歸屬於本行股東淨利潤	19,053	13,918	36.89	8,866
<b>每股計</b> (人民幣元/股)			增幅(%)	
基本每股收益	0.69	0.52	32.69	0.33
稀釋每股收益	0.69	0.52	32.69	0.33
<b>盈利能力指標</b> (%)			變動百分點	
平均總資產回報率(年化)	1.61	1.41	0.20	1.17
平均股東權益回報率	13.64	12.69	0.95	9.64
淨利差	2.93	2.85	0.08	2.80
淨息差	3.14	3.00	0.14	2.92
手續費及佣金淨收益佔營業收入比率	19.53	20.41	-0.88	17.29
成本收入比	31.96	34.08	-2.12	39.83

歸屬於本行股東淨利潤 (人民幣百萬元)



平均總資產回報率 (年化, %)





	於報告期末			
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	本期末比 上期末	2010年 12月31日
<b>規模指標(人民幣百萬元)</b>			增幅(%)	
資產總額	2,594,066	2,229,064	16.37	1,823,737
貸款和墊款總額	1,303,257	1,205,221	8.13	1,057,571
負債總額	2,439,354	2,094,954	16.44	1,718,480
客戶存款總額	1,810,963	1,644,738	10.11	1,416,939
歸屬於本行股東的權益	149,763	129,597	15.56	104,108
歸屬於本行股東的 每股淨資產(人民幣元/股)	5.28	4.85	8.87	3.90
<b>資產質量指標(%)</b>			變動百分點	
減值貸款比率	0.69	0.63	0.06	0.69
準備金佔減值貸款比率	352.36	357.29	-4.93	270.45
貸款撥備率	2.43	2.23	0.20	1.88
<b>資本充足指標(%)</b>			變動百分點	
資本充足率	11.36	10.86	0.50	10.44
核心資本充足率	8.41	7.87	0.54	8.07
總權益對總資產比率	5.96	6.02	-0.06	5.77

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

## 二、補充財務指標

主要指標	標準值	2012年	2011年	2010年
		6月30日	12月31日	12月31日
流動性比例%	匯總人民幣 ≥25	61.20	40.90	33.24
存貸比%	匯總人民幣 ≤75	68.29	72.85	72.78
拆借資金比例%	拆入資金比 ≤4	0.72	0.99	0.77
	拆出資金比 ≤8	2.77	2.29	2.64
單一最大客戶貸款比例%	≤10	3.40	3.86	4.11
最大十家客戶貸款比例%	≤50	17.94	20.93	28.45

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

# 管理層討論與分析

## 一、總體經營概況

報告期內，本公司積極應對宏觀經濟環境和監管政策的調整和變化，在董事會正確領導下，緊密圍繞著「民營企業銀行、小微企業銀行、高端客戶銀行」戰略定位，持續打造「特色銀行」和「效益銀行」經營目標，按照年初制定的「深化特色、突破難點、夯實基礎、提升管理」的總體思想，不斷推進戰略業務發展，有效控制資產質量，持續提升盈利能力，實現了良好經營業績。

### （一）盈利能力穩步提升，股東回報率持續提高

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤190.53億元，同比增加51.35億元，增幅36.89%；年化平均總資產回報率1.61%，同比增加0.2個百分點；平均股東權益回報率13.64%，同比增加0.95個百分點；基本每股收益0.69元，同比增加0.17元，增幅32.69%；歸屬於本行股東的每股淨資產為5.28元，同比增加0.43元，增幅8.87%。

### （二）資產負債業務協調發展，戰略業務穩步推進

報告期內，本集團資產總額25,940.66億元，比上年末增加3,650.02億元，增幅16.37%；負債總額24,393.54億元，比上年末增加3,444.00億元，增幅16.44%。貸款和墊款總額13,032.57億元，比上年末增加980.36億元，增幅8.13%；客戶存款總額18,109.63億元，比上年末增加1,662.25億元，增幅10.11%。截至報告期末，本公司小微企業貸款餘額達到2,506.95億元，比上年末增加182.00億元，增幅7.83%；小微客戶總數達到64.13萬戶，比上年末增加18.33萬戶；本公司民企一般貸款餘額5,216.90億元，比上年末增長7.75%；有餘額民企貸款客戶達到12,477戶，比上年末增長9.9%；私人銀行客戶數量超過7,400戶，比上年末增長超過60%；管理金融資產規模1,158.91億元，比上年末增長69.43%。

### （三）收入結構進一步優化，運營效率持續改善

報告期內，本集團實現營業收入513.69億元，同比增加125.68億元，增幅32.39%；其中，淨利息收入378.71億元，同比增加83.26億元，增幅28.18%；手續費及佣金淨收入100.30億元，同比增加21.11億元，增幅26.66%；同時，不斷加強成本費用管理，進一步提升運營效率，成本收入比為31.96%，同比下降2.12個百分點。

### （四）加強風險管控力度，不斷提高風險抵禦能力

報告期末，本集團加強和完善風險監控和預警機制，加大清收管理工作力度，不斷提升風險抵禦能力。減值貸款比率為0.69%，比上年末略有上升；準備金佔減值貸款比率為352.36%；貸款撥備率達到2.43%。





## 二、利潤表主要項目分析

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤190.53億元，同比增長36.89%，業績增長的主要驅動因素是營業收入的增長和成本收入比的降低。

下表列示出本集團主要損益項目及變動：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年1-6月	2011年1-6月	增幅(%)
營業收入	51,369	38,801	32.39
其中：淨利息收入	37,871	29,545	28.18
淨非利息收入	13,498	9,256	45.83
營運支出	19,418	15,659	24.01
資產減值損失	5,406	4,337	24.65
其他營運支出	846	398	112.56
所得稅前利潤	25,699	18,407	39.62
所得稅費用	6,291	4,351	44.59
淨利潤	19,408	14,056	38.08
其中：歸屬於本行股東淨利潤	19,053	13,918	36.89
歸屬於非控制權益淨利潤	355	138	157.25

### (一) 淨利息收入及淨息差

報告期內，本集團實現淨利息收入378.71億元，同比增加83.26億元，增幅28.18%。淨利息收入增長的主要原因是由於生息資產規模的擴大和淨息差的提升。其中，生息資產規模擴大促進淨利息收入增長48.19億元；淨息差提升促進淨利息收入增長35.07億元。

報告期內，本集團淨息差為3.14%，同比提高0.14個百分點。淨息差提升的主要原因是業務結構和客戶結構轉型優化調整、差異化定價策略實施以及資金業務規模擴大和創利水平提高等因素。

# 管理層討論與分析

本集團淨利息收入情況如下表：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	1,245,738	48,015	7.71	1,093,671	36,541	6.68
公司貸款和墊款	872,620	33,564	7.69	797,242	26,624	6.68
個人貸款和墊款	373,118	14,451	7.75	296,429	9,917	6.69
存放和拆放同業及其他金融機構 款項(含買入返售金融資產)	553,412	15,488	5.60	369,024	8,821	4.78
債券投資	216,003	4,104	3.80	186,556	2,961	3.17
存放中央銀行款項	338,321	2,574	1.52	280,058	2,004	1.43
應收融資租賃款	56,799	2,400	8.45	39,836	1,532	7.69
合計	2,410,273	72,581	6.02	1,969,145	51,859	5.27
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(%)
<b>計息負債</b>						
客戶存款	1,653,340	19,679	2.38	1,439,408	13,628	1.89
公司存款	1,356,443	16,355	2.41	1,205,074	11,619	1.93
活期	574,699	2,171	0.76	559,425	2,130	0.76
定期	781,744	14,184	3.63	645,649	9,489	2.94
個人存款	296,897	3,324	2.24	234,334	2,009	1.71
活期	80,405	188	0.47	66,086	151	0.46
定期	216,492	3,136	2.90	168,248	1,858	2.21
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(含賣出回購金融資產款)	487,921	12,204	5.00	346,190	7,436	4.30
已發行債券	58,976	1,400	4.75	26,285	628	4.78
向同業及其他金融機構借款	46,161	1,427	6.18	29,354	622	4.24
合計	2,246,398	34,710	3.09	1,841,237	22,314	2.42
<b>淨利息收入</b>		<b>37,871</b>			<b>29,545</b>	
<b>淨利差</b>			<b>2.93</b>			<b>2.85</b>
<b>淨息差</b>			<b>3.14</b>			<b>3.00</b>

註：1、匯出及應解匯款在此表中歸入公司活期存款；

2、發行存款證在此表中歸入公司定期存款。



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	2012年1-6月	2012年1-6月	淨增／減
	比2011年1-6月	比2011年1-6月	
	規模增減變動因素	利率增減變動因素	
<b>利息收入變化：</b>			
貸款和墊款	5,081	6,393	11,474
債券投資	467	676	1,143
存放中央銀行款項	417	153	570
存放和拆放同業及其他金融機構款項 (含買入返售金融資產)	4,408	2,259	6,667
應收融資租賃款	652	216	868
小計	11,025	9,697	20,722
<b>利息支出變化：</b>			
客戶存款	2,025	4,026	6,051
同業及其他金融機構存放和拆入款項 (含賣出回購金融資產款)	3,044	1,724	4,768
已發行債券	781	-9	772
向同業及其他金融機構借款	356	449	805
小計	6,206	6,190	12,396
<b>淨利息收入變化</b>	<b>4,819</b>	<b>3,507</b>	<b>8,326</b>

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

報告期內，本集團利息收入725.81億元，同比增加207.22億元，增幅39.96%。其中，生息資產收益率上升帶動利息收入增加96.97億元；生息資產規模擴大帶動利息收入增加110.25億元。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66.15%，存放和拆放同業及其他金融機構款項(含買入返售金融資產)利息收入佔全部利息收入的21.34%。

### (1) 貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現貸款和墊款利息收入480.15億元，同比增加114.74億元，增幅31.4%。報告期內，由於本集團戰略業務結構優化調整及差異化定價策略實施，個人貸款平均餘額佔比達到29.95%，同比提升2.85個百分點；貸款和墊款平均收益率達到7.71%，同比提高1.03個百分點。

### (2) 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本集團實現存放和拆放同業及其他金融機構款項(含買入返售金融資產)利息收入154.88億元，同比增幅75.58%，主要因為加強同業資金的運用和收益率水平的上升。

### (3) 債券投資利息收入

報告期內，本集團實現債券投資利息收入41.04億元，同比增幅38.6%，主要由於本集團債券結構調整和規模穩步擴大。

# 管理層討論與分析

## (4) 存放央行利息收入

報告期內，本集團存放央行利息收入25.74億元，同比增幅28.44%，主要由於存放央行款項規模擴大和利率上升。

## (5) 應收融資租賃款利息收入

報告期內，本集團應收融資租賃款利息收入24.00億元，同比增加8.68億元，增幅56.66%，主要因為本集團子公司民生金融租賃股份有限公司(「民生租賃」)的業務規模擴大及議價能力提高。

## 2、利息支出

報告期內，本集團利息支出347.10億元，同比增加123.96億元，增幅55.55%。主要由於負債成本率上升影響利息支出增加61.90億元；由於計息負債業務規模的擴大帶動利息支出增加62.06億元。從利息支出主要構成看，存款利息支出佔總利息支出的56.7%；同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產款)利息支出佔總利息支出的35.16%。

### (1) 存款利息支出

報告期內，本集團存款利息支出196.79億元，同比增加60.51億元，增幅44.4%。主要由於存款平均成本率2.38%，同比上升0.49個百分點以及存款規模進一步擴大。

### (2) 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產款)利息支出122.04億元，同比增加47.68億元，增幅64.12%，主要由於本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產款)規模的擴大和利率上升的影響。

### (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14.00億元，同比增幅122.93%，主要由於本集團報告期內新發行500億元小微金融債券。

### (4) 向其他金融機構借款利息支出

報告期內，本集團向其他金融機構借款利息支出14.27億元，同比增幅129.42%，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134.98億元，同比增加42.42億元，增幅45.83%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年1-6月	2011年1-6月	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	10,030	7,919	26.66
其他淨非利息收入	3,468	1,337	159.39
合計	13,498	9,256	45.83



## 1、手續費及佣金淨收入主要構成

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入100.30億元，同比增加21.11億元，增幅26.66%，主要是代理業務、銀行卡業務、結算與清算等業務手續費及佣金收入的增幅較大。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年1-6月	2011年1-6月	增幅(%)
手續費及佣金收入			
託管及其他受託業務佣金	3,115	2,259	37.89
銀行卡服務手續費	2,271	972	133.64
結算與清算手續費	1,693	891	90.01
信用承諾手續費及佣金	1,367	1,436	-4.81
財務顧問服務費	1,092	1,593	-31.45
代理業務手續費	1,017	374	171.93
融資租賃手續費	137	406	-66.26
其他	16	250	-93.60
小計	10,708	8,181	30.89
減：手續費及佣金支出	678	262	158.78
手續費及佣金淨收入	10,030	7,919	26.66

## 2、其他淨非利息收益

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年1-6月	2011年1-6月	增幅(%)
交易收入淨額	597	146	308.90
貴金屬及其他產品收入/(虧損)	379	-72	上年同期為負
利率產品收入	331	39	748.72
匯率工具(虧損)/收入	-113	179	-163.13
證券及票據處置收益淨額	2,871	1,191	141.06
合計	3,468	1,337	159.39

## (三) 營運支出

報告期內，本集團營運支出194.18億元，同比增幅24.01%，主要是由於營業稅金及附加稅、員工薪酬、業務及發展等費用相應增加。同時，由於營業收入增長和成本有效控制，本集團成本收入比進一步改善，成本收入比為31.96%，同比下降2.12個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年1-6月	2011年1-6月	增幅(%)
員工薪酬	9,522	7,893	20.64
業務及發展費用	1,014	838	21.00
辦公費用	832	759	9.62
營業稅金及附加稅	3,849	2,833	35.86
其他	4,201	3,336	25.93
合計	19,418	15,659	24.01

# 管理層討論與分析

## (四) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失支出54.06億元，同比增加10.69億元，增幅24.65%，主要是因為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	2012年1-6月	2011年1-6月	增幅(%)
發放貸款和墊款	5,296	4,217	25.59
應收融資租賃款項	40	136	-70.59
其他	70	-16	上年同期為負
合計	5,406	4,337	24.65

## (五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅支出人民幣62.91億元，同比增加19.40億元，有效稅率24.48%。

## 三、資產負債表主要項目分析

### (一) 資產

報告期末，本集團資產總額為人民幣25,940.66億元，比上年末增長3,650.02億元，增幅16.37%。資產總額的增長主要由於本集團貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項及存放央行款項等規模的擴大。

下表列示截至2012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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款和墊款總額	1,303,257	50.24	1,205,221	54.07
減：貸款減值準備	31,628	1.22	26,936	1.21
貸款和墊款淨額	1,271,629	49.02	1,178,285	52.86
存放和拆放同業及其他金融機構款項 (含買入返售金融資產)	612,059	23.59	411,103	18.44
現金及存放中央銀行款項	366,243	14.12	332,805	14.93
投資	222,758	8.59	212,072	9.51
物業及設備	10,375	0.40	9,971	0.45
其他資產	111,002	4.28	84,828	3.81
資產合計	2,594,066	100.00	2,229,064	100.00

註：投資包括交易性金融資產、可供出售證券、持有至到期證券、應收款項類投資、長期股權投資、衍生金融資產。

### 1、貸款和墊款

報告期末，本集團貸款和墊款總額達13,032.57億元，比上年末增長980.36億元，貸款和墊款在資產總額中的佔比為50.24%，與上年末相比略有下降，主要受市場環境影響。



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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	915,712	70.26	841,118	69.79
其中：票據貼現	23,453	1.80	13,960	1.16
個人貸款和墊款	387,545	29.74	364,103	30.21
合計	1,303,257	100.00	1,205,221	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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
小微企業貸款	253,041	65.29	234,230	64.33
住房貸款	76,980	19.86	83,337	22.89
信用卡	50,122	12.93	38,551	10.59
其他	7,402	1.92	7,985	2.19
合計	387,545	100.00	364,103	100.00

## 2、存放和拆放同業及其他金融機構款項

報告期末，本集團存放和拆放同業及其他金融機構款項(含買入返售金融資產)餘額合計6,120.59億元，比上年末增長了48.88%，主要由於抓住市場機會，調整期限結構和定價水平。

## 3、投資

報告期末，本集團投資餘額2,227.58億元，比上年末增長5.04%，主要由於調整債券投資結構，增加可供出售證券。

### (1) 投資結構

本集團按持有目的劃分的投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
交易性金融資產	22,758	10.22	20,423	9.63
可供出售證券	96,567	43.35	64,857	30.58
持有至到期證券	89,488	40.17	117,886	55.59
應收款項類投資	13,375	6.00	8,319	3.92
衍生金融資產	570	0.26	587	0.28
合計	222,758	100.00	212,072	100.00

# 管理層討論與分析

## (2) 重大政府債券持有情況

報告期末，本公司所持金額重大的政府債券有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	面值	年利率(%)	到期日
2003年記賬式國債	2,565	2.8	2013-4-9
2006年記賬式國債	1,122	2.51	2013-2-27
2007年記賬式國債	1,693	3.9	2014-8-23
2008年記賬式國債	3,320	2.71-4.16	2013-4-21到2023-2-28
2009年記賬式國債	2,989	2.26-2.29	2014-4-2到2014-6-4
2010年記賬式國債及地方政府債券	12,820	2.23-3.67	2013-3-18到2020-10-28
2011年記賬式國債	8,259	2.82-3.6	2014-3-10到2016-2-17
2012年記賬式國債	1,600	3.14	2017-02-16
合計	34,368	—	—

## (3) 重大金融債券持有情況

報告期末，本公司所持金額重大的金融債券有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	面值	年利率(%)	到期日
2003年金融債券	3,860	浮動，當期3.74-3.97	2013-5-9到2013-6-16
2010年金融債券	9,500	2.56-浮動，當期4.09	2012-10-22到2020-02-25
2011年金融債券	4,820	3.65-4.24	2013-5-12到2016-12-28
2012年金融債券	21,420	浮動，當期3.15-4.24	2013-3-13到2022-6-18
合計	39,600	—	—

## (4) 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	65,209	291	-308
外匯遠期合約	33,044	59	-38
貨幣掉期合約	85,922	209	-158
貴金屬類衍生合約	1,601	11	-12
信用類衍生合約	6,384	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
總計	200,460	570	-516





## (二) 負債

報告期末，本集團負債總額為24,393.54億元，比上年末增長16.44%；其中客戶存款總額為18,109.63億元，比上年末增長10.11%，佔負債總額的74.24%。

下表列示截至2012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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	1,810,963	74.24	1,644,738	78.51
同業及其他金融機構存放和拆入款項 (含賣出回購金融資產)	440,324	18.05	333,135	15.90
向同業及其他金融機構借款	51,246	2.10	40,825	1.95
已發行債券	74,957	3.07	31,030	1.48
其他負債	61,864	2.54	45,226	2.16
負債合計	2,439,354	100.00	2,094,954	100.00

### 1、客戶存款

報告期末，本集團客戶存款餘額為18,109.63億元，比上年末增加1,662.25億元，增幅10.11%。從客戶結構看，公司存款佔比81.01%，個人存款佔比18.58%，其他存款佔比0.41%；從期限結構看，活期存款佔比37.74%，定期存款佔比61.85%，其他存款佔比0.41%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,467,085	81.01	1,352,991	82.26
— 活期存款	588,446	32.49	609,850	37.08
— 定期存款	878,639	48.52	743,141	45.18
個人存款	336,497	18.58	288,622	17.55
— 活期存款	95,034	5.25	85,198	5.18
— 定期存款	241,463	13.33	203,424	12.37
匯出及應解匯款	6,747	0.37	3,125	0.19
發行存款證	634	0.04	0	0.00
合計	1,810,963	100.00	1,644,738	100.00

### 2、同業及其他金融機構存放和拆入款項

報告期末，本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項(含賣出回購金融資產)餘額合計4,403.24億元，比上年末增長32.18%，主要由於利用市場機會，增加同業資金來源。

# 管理層討論與分析

## (三) 股東權益

報告期末，本集團股東權益合計人民幣1,547.12億元，比上年末增加206.02億元，增幅15.36%，歸屬於本行股東權益1,497.63億元，比上年末增加201.66億元，增幅15.56%。股東權益的增加主要由於H股增發和淨利潤增長。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年 6月30日	2011年 12月31日	增幅(%)
股本	28,366	26,715	6.18
資本公積	45,714	38,360	19.17
可供出售證券公允價值變動儲備	508	-110	上年期末為負
盈餘公積	10,518	8,647	21.64
一般風險準備	19,843	16,740	18.54
未分配利潤	44,814	39,245	14.19
歸屬於本行股東的權益	149,763	129,597	15.56
非控制性權益	4,949	4,513	9.66
股東權益合計	154,712	134,110	15.36

## (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	2012年 6月30日	2011年 12月31日	增幅(%)
銀行承兌匯票	578,454	462,638	25.03
代付業務	73,123	56,334	29.80
開出信用證	67,694	66,368	2.00
開出保函	67,536	67,321	0.32
未使用的信用卡額度	15,579	12,578	23.86
融資租賃承諾	3,481	2,808	23.97
不可撤銷貸款承諾	2,316	2,046	13.20
資本性支出承諾	9,828	10,068	-2.38
經營租賃承諾	7,246	6,549	10.64

## (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2012年6月《金融機構本外幣信貸收支表》，在9家全國性股份制商業銀行中，本公司報告期末各項存款規模的市場份額為13.20%，其中儲蓄存款的市場份額為11.93%；本公司報告期末各項貸款規模的市場份額為13.41%，其中不含貼現的貸款佔有的市場份額為13.69%，個人貸款佔有的市場份額為15.77%。



## 四、貸款質量分析

### (一) 貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	203,396	15.61	186,664	15.49
房地產	147,345	11.31	129,740	10.76
批發和零售業	118,231	9.07	94,756	7.86
租賃和商務服務業	106,015	8.13	116,510	9.67
採礦業	82,308	6.32	64,586	5.36
交通運輸、倉儲和郵政業	63,387	4.86	62,208	5.16
建築業	37,960	2.91	31,202	2.59
水利、環境和公共設施管理業	33,440	2.57	36,578	3.03
公共管理和社會組織	32,482	2.49	28,972	2.40
電力、燃氣及水的生產和供應業	25,817	1.98	26,818	2.23
金融業	23,197	1.78	19,331	1.60
教育和社會服務業	12,672	0.97	19,904	1.65
信息傳輸、計算機服務和軟件業	6,439	0.49	4,574	0.38
其他	23,023	1.77	19,275	1.61
小計	915,712	70.26	841,118	69.79
個人貸款和墊款	387,545	29.74	364,103	30.21
合計	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

### (二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

地區分佈	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	371,818	28.53	335,145	27.81
華東地區	460,064	35.30	446,079	37.01
華南地區	137,342	10.54	130,601	10.84
其他地區	334,033	25.63	293,396	24.34
合計	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

註：華北地區包括民生租賃、寧晉村鎮銀行、總行和北京、太原、石家莊和天津；華東地區包括慈溪村鎮銀行、松江村鎮銀行、嘉定村鎮銀行、蓬萊村鎮銀行、阜寧村鎮銀行、太倉村鎮銀行、寧國村鎮銀行和上海、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(簡稱「加銀基金」)、安溪村鎮銀行、漳浦村鎮銀行和福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門和南寧；其他地區包括彭州村鎮銀行、綦江村鎮銀行、潼南村鎮銀行、梅河口村鎮銀行、資陽村鎮銀行、江夏村鎮銀行、長垣村鎮銀行、宜都村鎮銀行、鐘祥村鎮銀行、普洱村鎮銀行、景洪村鎮銀行、志丹村鎮銀行、榆陽村鎮銀行和西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽和香港。

# 管理層討論與分析

## (三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	194,421	14.92	179,185	14.87
保證貸款	407,461	31.27	368,321	30.56
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	540,118	41.44	519,191	43.08
— 質押貸款	161,257	12.37	138,524	11.49
合計	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

## (四) 前十名貸款客戶

報告期末，本集團前十名客戶貸款額為340.16億元，佔全部貸款總額的2.61%。前十名客戶如下：北京市土地整理儲備中心朝陽分中心、鄂爾多斯市國有資產投資經營有限責任公司、天津市津源投資發展有限公司、北京市土地整理儲備中心、上海臨港新城土地儲備中心、成都投資控股集團有限公司、北京市土地整理儲備中心順義區分中心、雲南中豪置業有限責任公司、滄州港務集團有限公司、藍海曹妃甸有限公司。

## (五) 信貸資產五級分類

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常貸款	1,294,281	99.31	1,197,682	99.37
其中：正常類貸款	1,278,952	98.14	1,184,347	98.27
關注類貸款	15,329	1.17	13,335	1.10
不良貸款	8,976	0.69	7,539	0.63
其中：次級類貸款	5,274	0.40	3,915	0.32
可疑類貸款	2,206	0.17	2,399	0.20
損失類貸款	1,496	0.12	1,225	0.11
合計	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

## (六) 貸款遷徙率

以下為本公司近三年貸款遷徙率情況表：

項目	2012年1-6月	2011年	2010年
正常類貸款遷徙率	0.75%	1.20%	1.25%
關注類貸款遷徙率	15.25%	26.79%	20.26%
次級類貸款遷徙率	8.18%	17.50%	21.15%
可疑類貸款遷徙率	16.60%	2.96%	5.18%

## (七) 貼息貸款情況

報告期末，本集團無貼息貸款。



## (八) 重組貸款和逾期貸款情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	1,712	0.13	1,717	0.14
逾期貸款	16,849	1.29	10,323	0.86

註：1、重組貸款(全稱：重組後的貸款)是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。  
2、逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款，含逾期、呆滯和呆賬貸款及墊款。

## (九) 貸款減值準備變動情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年1-6月	2011年
期初餘額	26,936	19,848
計提	5,712	9,048
轉回	-416	-1,075
轉出	0	-2
核銷	-570	-861
收回原核銷貸款和墊款	115	222
因折現價值上升導致的轉回	-150	-234
匯兌損益	1	-10
期末餘額	31,628	26,936

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。

## (十) 不良貸款情況及相應措施

報告期末，本集團不良貸款餘額89.76億元，不良貸款率為0.69%，比上年末上升0.06個百分點。

報告期內，為有效控制資產質量，確保資產質量穩定，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，及時調整信貸投向，不斷優化資產結構，進一步提升推動業務發展能力；

第二，持續優化風險管理組織體系，完善風險管理政策，切實開展客戶評級工作，實施行業、地區等多維度風險限額管理；

第三，加強日常貸後管理的同時，深入推進、優化風險監測和預警，重點強化對突發事件的預警力度，有針對性開展壓力測試、風險排查和專項檢查，有效控制新增不良貸款；

# 管理層討論與分析

第四，強化對授信的全程監控和管理，做好真實性核查，對存在潛在風險因素和問題隱患的貸款密切監測，提前做好預警工作，及時制定配套的處置預案；

第五，明確清收目標，實施清收責任制，清收處置適度前移。在綜合運用催收、重組、轉讓、抵債、訴訟等多種常規清收處置手段的同時，在資產轉讓、打包出售、清收外包、撮合業務等創新方式方法也進行積極的探索，並取得明顯成效。增加對高風險地區的關注，加強對各經營機構的清收考核力度，強化不良資產問責機制，提升清收處置工作成效；

第六，加大風險管理團隊的培訓力度，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

截至報告期末，本集團資本充足率比上年末提高0.5個百分點，核心資本充足率比上年末提高0.54個百分點。報告期內，影響資本充足率變化的主要因素是，一方面為確保各項業務正常發展，風險加權資產總額有所增加；另一方面，本集團通過內生利潤以及增發H股等方式補充核心資本，提高了資本充足率。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	12月31日
資本淨額	200,524	174,034	133,772
其中：核心資本	148,529	126,086	103,488
附屬資本	52,130	48,073	30,408
扣減項	135	125	124
風險加權資產總額及市場風險調整	1,765,527	1,602,301	1,280,847
核心資本充足率(%)	8.41	7.87	8.07
資本充足率(%)	11.36	10.86	10.44

## 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 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	所得稅前利潤
	華北地區	1,431,328	17,852
華東地區	860,291	15,035	7,382
華南地區	335,556	6,251	3,664
其他地區	550,772	12,231	7,270
分部間抵銷	-592,448	0	0
合計	2,585,499	51,369	25,699

註：分部間抵銷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) 按業務領域劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額	營業收入	所得稅前利潤
	(不含遞延 所得稅資產)		
公司銀行業務	1,193,591	22,789	12,700
個人銀行業務	383,933	13,623	3,889
資金業務	921,178	14,040	8,503
其他業務	86,797	917	607
合計	2,585,499	51,369	25,699

## 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證券。其中，交易性金融資產和可供出售證券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；可供出售證券公允價值變動計入所有者權益。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2012年6月30日	2011年12月31日
交易性金融資產	22,758	20,423
其中：政府及准政府機構債券	6,517	13,851
企業債券	16,241	6,572
衍生金融資產	570	587
可供出售證券	96,442	64,732
金融資產合計	119,770	85,742
衍生金融負債	516	787

### (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，以貫徹實施民企戰略、推動金融管家服務模式轉型為核心，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。

#### 1、公司業務客戶基礎

報告期內，本公司立足「做民營企業的銀行」的戰略定位，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，不斷夯實基礎客戶群體；另一方面，契合國民經濟發展轉型及本公司業務發展轉型之所需，加快戰略客戶，尤其是民企戰略客戶的開發，繼續完善推廣「1+2+N」金融管家服務模式，同時加大中小企業客戶批量化開發力度，在客戶數量不斷增長的同時，客戶結構也進一步優化。

報告期末，本公司有餘額一般貸款客戶14,815戶，有餘額對公存款客戶數25.84萬戶，分別比上年末增長9.09%和10.1%。其中，有餘額中小一般貸款客戶9,078戶，有餘額中小存款客戶數2.86萬戶，得益於中小客戶較快增長，對公戶均貸款餘額由上年末的0.59億元下降至0.58億元，客戶信貸集中度持續降低，客戶結構日趨優化。

報告期內，為推動民企戰略實施，本公司繼續加強與全國工商聯、民間商會、行業協會的合作聯動，本著「有基礎、有意願、有潛力」的原則，擇優選擇戰略民企目標客戶，建立客戶專屬「金融管家」團隊，結合客戶戰略發展及金融服務需求，為客戶策劃並實施包括產業鏈金融、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。通過實施「金融管家」服務模式，培育建立長期戰略合作關係的核心民營企業客戶群體。

報告期內，本公司民企戰略實施成效顯著。報告期末，本公司有餘額民企貸款客戶12,477戶，一般貸款餘額5,216.90億元，分別比上年末增長9.9%和7.75%；對公業務板塊中，有餘額民企一般貸款客戶數、民企一般貸款餘額佔比分別達到84.22%和60.29%。

#### 2、公司貸款

報告期內，本公司積極應對經濟下行期風險，強化重點領域風險管控，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，資產質量基本穩定。報告期末，本公司的公司貸款餘額(含貼現)9,101.84億元，比上年末增加732.78億元，增幅8.76%；公司一般貸款餘額8,653.66億元，比上年末增加603.49億元，增幅7.5%；公司貸款不良貸款率為0.78%。

在信貸業務方面，本公司主要經營策略和措施包括：

一是遵循「十二五」規劃方向和線索，貫徹落實國家產業金融政策要求，重點關注受益經濟轉型消費類產業、製造業升級、科技創新領域及戰略新興產業；根據政府及監管部門要求，嚴格控制「兩高一剩」行業、低水平重複建設項目貸款及政府融資平台業務，切實防範信貸風險。

二是立足行業集聚客戶群、核心企業關聯客戶、資源類客戶群、弱周期客戶等四大類客戶群體，重點支持主營業務突出、管理優良、財務穩健、經營效益與發展前景良好的客戶。

三是整合信貸產品，鼓勵自償性授信業務，通過資金的封閉運作和自償性流程有效地降低風險，同時加大票據業務創新，積極推動以實體客戶金融需求為中心的票據產品、服務與流程建設，加強對中小企業、交易鏈融資及其上下游企業的票據產品服務支持力度，靈活運用商業票據、交易融資、貿易融資等信貸產品組合和綜合信貸經營手段，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。報告期內，本公司票據直貼業務量4,496.49億元；其中，商票直貼業務量855.47億元，同比增幅分別為121.01%和22.71%。





### 3、公司存款

報告期內，本公司繼續貫徹「存款立行」方針，在大力夯實存款客戶基礎的同時，加強負債業務模式研究，以服務客戶現金流為核心，探索增存新渠道，重點強化結算平台建設，完善現金管理業務系統，繼續依託傳統結算、交易融資、貿易融資、現金管理等重點業務及服務拉動存款增長，對公存款內生性增長機制逐步形成。

交易融資業務方面，本公司持續強化交易融資業務能力建設，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累計發生額5,211.01億元，穩定客戶9,369戶，客戶存款日均2,140.36億元，分別較去年同期大幅增長74.85%、71.68%和58.52%，躋身市場領先行列。

現金管理業務方面，本公司立足基礎結算服務，有效完善產品架構及系統建設，重點開發產業鏈核心客戶、商圈核心客戶、交易所及電子交易平台客戶、商貿及物流核心客戶及其上下游客戶，報告期末，本公司現金管理重點產品應用客戶數達6,795戶，客戶日均存款1,416.89億元。

基礎客戶數量的不斷擴大及服務內涵的拓展，為負債業務良性增長打下堅實基礎。報告期末，本公司的公司存款餘額14,585.42億元，比上年末增加1,132.84億元，增幅8.42%。新增客戶對本行存款增長貢獻明顯，報告期內，本公司新增對公純存款客戶25,956戶，帶來新增存款740.30億元，佔對公存款增量的65.35%。

### 4、公司非利息收入業務

報告期內，本公司在滿足合規性要求的前提下，把發展中間業務與結構調整有機結合起來，一方面抓好服務型中間業務，在擴大貿易結算、託管及資金監管服務規模、保障基本性中間業務收入穩定增長的同時，圍繞債務融資工具發行、信託理財、牽頭銀團貸款等業務促進直接融資類手續費收入持續增長。另一方面，積極拓展智力型中間業務，結合商業銀行投行產品和服務，通過結構融資與財務顧問業務、資產管理與財務顧問業務一體化安排，不斷豐富和提升服務內涵，建立技術含量高的融智服務業務模式。

商業銀行投行業務方面，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，充實完善專業團隊，進一步規範業務管理及作業模式，加大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，打造金融服務新模式。

資產託管業務方面，本公司持續推進「託管+綜合金融服務」業務模式，以產業鏈和資金鏈為依託，深化創新力度，優化產品結構，發揮整合優勢，優先發展證券投資基金、股權投資基金、保險資金、交易資金等重點託管產品，實現資產託管業務穩定、快速發展。報告期末，本公司資產託管(含保管)規模折合人民幣為5,520.92億元，比上年末增長44.85%。

企業年金業務方面，本公司高度重視企業年金業務發展，加強創新產品研究，把握細分市場機遇，加大與外部受託機構合作力度，以整合優勢帶動全行企業年金業務穩步增長。報告期末，本公司管理年金賬戶113,615戶，比上年末增長6.49%；年金基金託管規模55.86億元，比上年末增長20.08%。

債務融資工具方面，本公司準確把握直融市場「一穩一增一調整」的運行特點，堅持「上規模、出特色、控風險」的工作思路，立足中型優質客戶尤其是民企戰略客戶，不斷豐富債務融資工具產品體系。報告期內累計發行短期融資券和中期票據等直接融資債務工具60隻，發行規模共計358.16億元；其中，在超短期融資券、私募債券、區域集優中小企業債券等產品領域實現了不同程度的突破，在有效滿足客戶融資需求的同時，拉動淨非利息收入穩步增長。

# 管理層討論與分析

報告期內，本公司的公司業務板塊手續費及佣金收入穩步增長，累計實現手續費及佣金淨收入53.01億元，同比增長22.65%，佔全行手續費及佣金淨收入的53.56%。

## 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，地產金融事業部積極應對行業景氣度持續下行帶來的挑戰，堅持穩妥審慎經營和創新發展的經營基調，強化市場監測和風險管控，進一步優化客戶結構，切實保持資產質量穩定。圍繞業務發展和客戶服務，優化資源配置，強化商品房預售資金監管系統等產品對結算和存款的帶動作用，實現負債業務的較好增長；同時，以金融資源整合為抓手，積極拓展併購融資、牽頭銀團貸款、房地產基金、信託等業務合作，提升金融管家綜合服務能力，促進業務結構的優化轉型。

報告期末，地產金融事業部存款餘額502.82億元，一般貸款餘額1,119.98億元，分別比上年末增長7.11%和5.16%；不良貸款餘額10.44億元，不良貸款率0.93%，較上年末均有所下降；實現中間業務收入2.49億元。

### (2) 能源金融事業部

報告期內，能源金融事業部緊密圍繞「以客戶為中心，合理運用直接融資和間接融資方式，切實處理好資本約束與客戶融資需求、專業融智能力與客戶多樣化需求之間的關係」這一主要工作方針，堅定實施市場轉型、產品轉型與區域轉型戰略，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9隻共98.25億元，並成功發行本公司第一支超短期融資券；開展境外融資保函、併購貸款、信託、基金等形式的新興市場業務。

報告期末，能源金融事業部存款餘額666.32億元，一般貸款餘額1,077.78億元，分別比上年末增長6.51%和7.72%；不良貸款率為0.48%；實現中間業務收入5.31億元。

### (3) 交通金融事業部

報告期內，在汽車行業整體增速回落、造船及航運板塊持續低迷的形勢下，交通金融事業部持續提升專業化營銷能力與全面風險管理能力，不斷強化總部統籌規劃和管理職能，確立以支持經營高端品牌為主、業績穩定增長的集團經銷商為重點的汽車行業開發策略；以支持向產業鏈下游延伸開發鐵路物資企業以及鐵路機車企業為重點的鐵路行業開發策略；以推動港口物流交易融資為重點的港口航運板塊開發策略。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、集團化融資及不佔用風險資本的債項融資、信託理財、撮合業務等綜合服務水平穩步提高，負債業務基礎不斷夯實，在有效規避行業系統風險、保持資產質量穩定的同時，有效提升盈利能力。報告期末，交通金融事業部存款餘額428.47億元，比上年末增長4.95%；一般貸款餘額459.62億元，比上年末下降0.26%；不良貸款率為0.63%；實現中間業務收入3.08億。

### (4) 冶金金融事業部

報告期內，冶金金融事業部沉著應對冶金行業整體持續低迷、盈利空間萎縮、虧損面擴大等不利外部條件，強化民營企業等核心客戶建設，以外延式擴張與內涵式發展相結合的方式，大力推進「金融管家」服務模式。圍繞交易鏈積極發展貿易融資、電子交易平台業務，充分利用社會資源，大力開拓融資租賃、理財、發債、基金等業務，並持續推進礦業金融，以此實現核心客戶群綜合服務能力的跨越式發展。



報告期末，冶金金融事業部存款餘額458.94億元，比上年末增長2.16%；一般貸款餘額383.55億元，比上年末下降6.04%；不良貸款率0.16%；實現中間業務收入3.73億元。

## (5) 中小企業金融事業部

報告期內，中小企業金融事業部嚴格執行中國銀監會關於貸款「三不准」和服務「四公開」的要求，合法、合規、誠信經營，以「區域特色、批量開發、名單制銷售」營銷管理模式為指導，初步形成「特色化、批量化、專業化」商業模式，努力打造中小企業專業金融服務商的市場地位。通過深入推行「主辦行」尊享服務，開展「主辦行」客戶關懷活動，提高客戶滿意度和留存率，促進負債業務健康、持續發展；借助資本市場改革發展的契機，創新產品與服務，加強與場外交易市場、私募基金、證券公司、信託公司等機構合作，通力發展撮合業務，打造綜合金融服務平台，探索「融資、融智、融合」的業務發展模式，全面滿足客戶金融需求，與中小企業客戶「同成長、共進步」；同時，持續提升內部管理水平，大力推進中小企業流程優化及系統平台建設，提升中小企業業務運營效率及服務質量，切實打造流程銀行，確保各項業務長期可持續發展。

報告期末，中小企業金融事業部各項貸款餘額1,161.02億元，比上年末增加108.85億元，增幅10.35%；資產客戶達到12,630戶，比上年末增加2,918戶，增幅30.05%。

## (6) 貿易金融事業部

報告期內，貿易金融事業部繼續貫徹「走專業化道路、做特色貿易金融」的經營思路，積極奉行「專業、專注、專業化經營」的方針，通過特色經營拓寬業務發展空間，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，建設形成覆蓋國際結算、國際貿易融資和國內貿易融資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，努力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。

報告期末，貿易金融事業部於全國28個城市設立了28個分部。報告期內，貿易金融業務條線實現中間業務收入26.56億元，同比增長48.80%。匯總人民幣存款餘額546.35億。報告期內，貿易金融業務的快速、健康發展引起國內外金融媒體的廣泛關注，榮獲「英國《金融時報》2012年中國卓越貿易金融銀行獎」。

報告期內，貿易金融事業部保理、結構性貿易融資等特色業務繼續領跑國內同業。保理業務量為644.87億人民幣，同比增長48.78%，業務筆數6.43萬筆；其中，國際雙保理業務量為9.19億美元，同比增長85.66%，位居國內同業第三；業務筆數為2,563筆，位居國內同業第二。本公司已與86家保理商建立起合作關係，結構性保理、再保理、保理理財、出口信保保理等創新型保理業務模式日臻成熟，進入全面推廣階段。以長單、船舶、「走出去」和大宗商品為核心的結構性貿易融資業務發展勢頭迅猛。其中，「走出去」業務亮點頻現，標誌著本公司海外投資項目融資已領軍同業。

報告期內，貿易金融事業部重點圍繞目標民企客戶，全面實施「主辦行」戰略，「貿易金融傢俱樂部」會員總數達到30家，旨在培養成長型的未來細分市場企業領袖，民營企業已成為穩定的核心客戶群。同時，報告期內，貿易金融條線新增認定主辦行客戶128家，主辦行客戶達到210家。

## 6、公司業務團隊建設

報告期內，本公司本著「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，不斷促進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。

# 管理層討論與分析

## (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，本公司繼續以小微企業貸款業務帶動本公司零售貸款增長和結構調整，小微企業貸款繼續保持增長態勢。報告期末，零售貸款總額達到3,842.03億元，比上年末增加227.54億，增幅6.3%。其中，小微企業貸款餘額達到2,506.95億元，比上年末增加182.00億元，增幅7.83%，佔全部零售貸款總額的65.25%；小微客戶總數達到64.13萬戶，小微客戶結構得到持續優化。

報告期內，為與小微企業建立更緊密的合作關係，本公司在小微客戶組織方式上進行了創新和突破，成立了中國民生銀行小微企業城市商業合作社。合作社的設立通過仿照商會的形式，搭建了全國性的小微企業交流、共享和協作的平台。此外，本公司在2012年全面啓動了小微專業支行建設工作，對首批20家小微金融專業支行進行了授牌。

在小微企業貸款風險控制方面，本公司堅持運用「大數法則」對特定行業的風險概率進行測算，並有針對性的進行風險控制。報告期末，小微企業貸款不良率為0.39%。

### 2、零售存款

報告期內，本公司零售存款快速增長，報告期末，本公司零售存款餘額達到3,333.59億，比上年末增長470.03億元，增幅16.41%，公司零售存款佔比達到18.53%，比上年末提高1.01個百分點。

### 3、借記卡業務

報告期末，本公司累計發售借記卡2,963.90萬張，本年新增發卡量165.24萬張。

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

### 4、信用卡業務

報告期內，信用卡中心堅持打造「管理年、效益年、服務年、平安年」，持續完善發卡、商務、催收「三人小組、聯合作業」的經營模式，保持信用卡「三駕馬車」並駕齊驅，通過產品服務創新、作業模式創新、營銷渠道創新、風險管理創新，有力推動了發卡、商務、資產三大業務條線的發展。

截至報告期末，信用卡累計發卡量達到1,302萬張，報告期內實現交易額1,225.61億元，同比增長70.65%，實現中間業務收入21.06億元，同比增長142.02%。

2012年2月，信用卡中心攜手國內領先的孕嬰童連鎖企業——樂友孕嬰童共同推出了國內首張全國性母嬰主題聯名信用卡——民生•樂友聯名信用卡，此卡集合了雙方優質服務的精華，二卡合一，提供雙倍樂友積分、體驗孕產婦及嬰童專屬一站式購物服務及精彩會員活動等專屬權益。2012年4月，信用卡中心攜手世界第二大航空公司——美國達美航空共同推出了民生•達美SKYMILES聯名信用卡，該卡是國內首張與美國的航空公司聯名發行的信用卡產品。該卡為人民幣/美元雙幣卡，全球通用，支持境內外刷卡消費和預借現金，擁有民生信用卡與達美航空「飛凡里程常客計劃」會員卡的雙重功能，持卡人乘坐達美航空或者合作夥伴的有效航班，可累積「飛凡里程常客計劃」里程。為慶祝民生信用卡發卡七周年，信用卡中心推出了「發卡7周年千億積分大贈送」全國性用卡促銷活動，並配合活動的開展對積分禮品兌換流程提出全新優化的改造需求，同時增加了積分禮品的種類，以形成積分推廣的靈活多樣化操作。



報告期內，民生信用卡品牌得到了社會各界的廣泛認可，信用卡中心獲得亞太地區金融業數據分析類最高榮譽——「最佳數據挖掘和分析項目獎」，「民生•銀聯in卡形象代言人選拔活動」榮獲「2011年銀聯卡合作創新獎」，「《金陵十三釵》民生觀影盛典」營銷活動案例獲得《銀行家》雜誌「中國金融創新獎」中的「十佳金融品牌營銷活動獎」，獲得第三屆中國消費經濟高層論壇組委會頒發的中國消費市場最具影響力品牌（綜合實力獎），並被北京市順義區人民政府授予「2011年度區域經濟百強企業」稱號，進一步提升了信用卡中心的核心競爭力。

## 5、代理業務

本公司為客戶提供銷售理財產品、基金及保險等服務。其中代銷基金數量已達842隻，代銷數量繼續處於同業領先地位；與29家保險公司達成合作，代理保險銷售平台進一步完善。

## 6、客戶及相關活動

報告期末，本公司的零售客戶總數為2,314.03萬戶，零售存款為3,333.59億元。報告期內，本公司零售客戶金融資產快速增長，報告期末，零售客戶金融資產達5,535.79億元，比上年末增長18.14%。其中個人金融資產大於50萬以上的客戶為20.60萬戶，存款總額為2,047.51億元，佔本公司零售存款總額的61.42%。

## 7、私人銀行業務

報告期內，本公司將私人銀行戰略與民企戰略緊密結合，加強公私聯動模式研究，通過信託、基金、證券等外部機構，重點發展私募股權投資基金、集合信託計劃、定向增發、陽光私募、資金撮合等業務，不斷豐富產品線。以個性化非金融服務提升私人銀行品牌形象，進一步完善客戶服務體系。

報告期內，本公司組建了以私人銀行投資顧問和專業工作室為主要模式的客戶服務團隊，致力於為客戶提供以資產配置為核心的全面金融服務，並以專業的團隊和運作模式為客戶提供高端、私密的專享服務，打造高品質私人銀行品牌。

報告期末，本公司私人銀行金融資產規模、客戶數量、業務效益等得到快速提升。私人銀行客戶數量超過7,400戶，比上年末增長超過60%；中間業務收入實現2.92億元，同比增長137.4%；管理金融資產規模1,158.91億元，比上年末增長69.43%。

## （三）資金業務

### 1、交易情況

報告期內，人民幣債券現券交易量22,043.38億元，同比增長35.15%，在銀行間債券市場現券交割量排名第4位；債券遠期交易140.30億元，市場排名第1位；

即期結售匯交易量1,210.78億美元，同比增長385.18%；結售匯遠期、掉期及外匯掉期交易量592.31億美元，同比增長122.5%。代客外匯買賣交易量達2.56億美元。

### 2、投資情況

報告期末，本公司投資餘額2,262.37億元。報告期內，本公司債券資產規模穩步增長，依據對國內債券市場走勢的準確判斷，通過波段操作提高了人民幣債券投資的價差收益；同時，抓住國際債券市場價格走高的機會，及時減持本公司持有的部分外幣債券，有效降低了潛在的投資風險。

# 管理層討論與分析

## 3、理財業務情況

本公司理財業務嚴格遵循監管政策要求，全力打造「非凡資產管理」品牌，強化資產管理理念，緊密跟蹤研究政策、準確把握市場脈搏，快速反應、快速出擊、及時抓住業務機遇。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1,381款，銷售規模4,522.70億元。

## 4、黃金及其他貴金屬交易情況

報告期內，本公司貴金屬業務上海黃金交易所黃金交易量58.40噸，白銀交易量202.18噸；上海期貨交易所黃金交易量13.81噸；合計交易金額人民幣258.75億元。其中黃金進口量38.00噸，名列三甲。以上海黃金交易所場內交易金額計，本公司為第八大交易商；同時是上海期貨交易所最為活躍的自營交易商之一。

本公司報告期內自有品牌金條銷售598.45公斤，並進一步尋求拓展金條代銷業務，市場發展前景廣闊。

## (四) 電子銀行服務

報告期內，本公司電子銀行業務保持良好發展勢頭，實現電子銀行交易額82,429.66億元，網上銀行交易替代率超85%。企業網銀客戶累計21.28萬戶，交易額為57,399.66億元，個人網銀客戶累計505.94萬戶，交易額為24,953.68億元。

報告期內，本公司推出iPhone版、iPad版和安卓版手機銀行，產品功能、體驗性等多方面同業領先，不僅提供賬戶查詢、轉賬匯款、繳費支付、理財投資、信用卡、貸款等傳統銀行業務，還提供手機號轉賬、網點排號、跨行賬戶管理、跨行資金歸集、轉賬匯款實時到賬、不登陸亦服務等特色服務，全方位滿足客戶的移動金融需求。創新推出跨行通業務，成為跨行資金歸集的又一利器，截至報告期末，跨行資金歸集交易客戶數達到12.54萬戶，年累計歸集金額達650億元。大力開展電子銀行進商圈活動，推廣電子銀行產品，促進小微客戶結算，截至報告期末，有貸小微客戶網銀覆蓋率超80%，交易替代率超90%。優化升級「95568」電話銀行語音菜單系統，新系統導航結構更清晰，客戶操作更方便，更加人性化。

報告期內，本公司客戶服務各項指標高位平穩運行，電話渠道呼入總來電量1731.83萬通，其中「95568」來電1,564.15萬通，「400689568」對公專線來電135.20萬通，「400869568」小微專線來電32.48萬通。客戶服務滿意度98.15%，15秒服務水平92.9%，接通率98.5%，貴賓服務接通率99.76%。

報告期內，本公司大力推進「95568」客戶提升工作，針對大眾客戶提供一對一專屬服務，並推出「95568」渠道專屬理財產品，進一步提升了客戶價值。持續開展「95568」小微售後回訪工作，完成小微客戶回訪集中，完善小微客戶服務體系並提高了風險防範能力。在2011-2012第七屆中國最佳客戶服務評選活動中，本公司榮獲「中國最佳服務管理」和「中國最佳客戶服務管理團隊」獎。

## (五) 子公司經營情況

### 1. 民生租賃

民生租賃是由國務院批准設立的首批5家銀行系金融租賃公司之一，成立於2008年4月。截止報告期末，本公司持有民生租賃51.03%的股權。

報告期末，民生租賃總資產721.34億元，比上年末增長17.82%；淨資產78.41億元，比上年末增長7.84%；報告期內淨利潤5.70億元，同比增長5.56%，無不良資產，各項經營指標均居國內同業領先水平。



民生租賃始終堅持專業化和特色化發展道路，形成以航空和航運為主要特色業務的發展模式。報告期內，新增公務機12架、直升機3架，機隊總規模達到98架，並完成了民生通航基地建設前期調研、溝通工作，選定了合作對象。民生租賃通過聯合全球主流公務機製造商及國內公務機運營商，發起成立了「中國公務機上海聯盟」，發佈「中國公務機2012上海宣言」，進一步提升了民生租賃公務機品牌影響力。在船舶租賃方面，積極探索非商船細分市場，創立具有固定還款來源的「保理前置」租賃等商業模式，並嘗試開拓傳統商船租賃以外的融資租賃細分市場，開發了包括漁船、遊艇、LNG、集裝箱船等為標的物的租賃、融資產品。在融資租賃方面，深化行業開拓，積極推動業務模式創新，業務投行化改革初見成效。民生租賃於上半年成立了節能減排和工程機械租賃中心，力求在節能減排及環保、工程機械及車輛等業務領域打造專業品牌。為貫徹「走出去」的國際化戰略，民生租賃以天津東疆保稅區項目公司為主體，在香港設立了兩家分別配合航運和航空板塊業務的單一項目公司，為開啓海外業務邁出了重要一步。

## 2、加銀基金

加銀基金是由中國證監會批准設立的中外合資基金管理公司。公司成立於2008年11月，註冊資本為2億元人民幣。截至報告期末，本公司持有民生基金60%的股權。

報告期內，加銀基金以「上規模、促利潤」為重點開展各項工作。在「上規模」方面，以投資業績為保障，打造核心競爭力；以新發基金為手段，推進持續營銷；以民生銀行為依托，拓展其他渠道及機構業務；提前佈局品牌建設和電子商務，實現更大的產品銷售競爭力。在「促利潤」方面，以開源為主，節流為輔，通過規模增長及業務創新開源，通過控制渠道銷售費用節流。

報告期末，加銀基金資產管理規模為77.18億元，比上年末增長49.4%，成為上半年資產管理規模環比增長最快的基金公司之一，增長速度在68家基金公司中位列第三。按照管理資產規模，加銀基金由2011年末第58名上升至第50名。

報告期末，加銀基金旗下共8隻開放式基金，其中五隻偏股型基金上半年淨值增長率均躋身同類前1/2行列。加銀基金的蓬勃發展，獲得業界高度認可，相繼獲和訊網2011年度第九屆中國財經風雲榜年度「最佳客戶服務獎」，《金融理財》雜誌「年度最具潛力基金公司獎」，21世紀經濟報道2011年度中國「最具發展潛力基金公司獎」。

## 3、民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本公司作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。在民生銀行的支持幫助下，按照「統一規範，集中管控」的模式，民生村鎮銀行加快建立風險控制、運營管理、產品與服務等基礎運營管理體系；抓住縣域經濟發展的機遇期，加快民生村鎮銀行的戰略佈局與發展步伐，通過各種方式推動其做大、做強、做出品牌和特色；並且，通過向民生銀行提供市場及客戶資源，分享民生銀行的產品、技術以及品牌優勢，發揮民生村鎮銀行與民生銀行業務與發展的集團化協同作用，實現民生銀行「民營、小微」戰略向縣域市場的延伸。

報告期內，本公司發起設立5家民生村鎮銀行。截至報告期末，本公司共設立23家民生村鎮銀行，存款餘額共計118.77億元，貸款餘額共計88.70億元；實現稅後淨利潤合計1.30億元。

## 九、風險管理及併表管理

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。

# 管理層討論與分析

## (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《2012年風險政策指導意見》，明確了「抓特色、促整合、調結構、防風險、夯基礎、穩發展」的基本政策導向，通過提升風險管控能力和風險管理水平提升資本收益，實現「內生資本增長」和「可持續發展」的政策目標。本年度的風險政策引入了特色行業信貸政策、票據業務風險政策、理財業務風險政策、發債業務風險政策等全新板塊，政策的覆蓋面進一步擴大，支持和規範業務發展的力度顯著增強。

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，債項評級實施的日常管理工作也已全面展開。零售內部評級項目目前已全面完成項目開發，正在進行項目驗收工作以及IT系統開發相關工作；新資本協議內部評級及應用體系的IT系統開發進展順利。

## (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。

今年按照集團流動性風險管理框架，本公司修訂了流動性風險管理辦法和流動性應急計劃，將新設立的香港分行和附屬機構納入本公司的流動性風險管理體系。

面對今年宏觀經濟和貨幣政策的變化，本公司加強了對宏觀經濟的預判和未來現金流的監控。從年初開始，本公司加強了對流動性指標的監測、預警和限額管理；每日對未來現金流變化情況進行監測，結合對市場變化的預判，合理安排全行資金運用，提高了對未來現金流情況的精細化管理程度。此外，本公司制定靈活的差異化資金管理策略，對資金池價格進行動態調整，使資金業務成為本公司管理流動性的重要手段。根據預測的現金流缺口情況，從資產和負債兩方面引導分支機構擴大資金來源，調控資產配置的規模和結構，保持現金流缺口的平穩，有效控制流動性風險，提高資金運用效率。

## (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。本公司根據中國銀監會制定的《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。

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2012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地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匯率風險。本公司的外匯敞口由結構性敞口和交易性敞口組成。結構性敞口主要來自外幣資本金、外幣資產與負債錯配、外幣利潤等經營上難以避免的外匯頭寸。交易性敞口主要來自外匯交易業務(含黃金)所形成的外匯敞口。

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

報告期內，按照市場風險集中統一管理的原則，本公司將香港分行的交易業務納入了全行市場風險管理體系，開展了對香港分行交易的風險監控和資本計量。至此，本公司已實現了對各經營機構資金交易業務監控的全覆蓋。除此之外，本公司還積極探索優化銀行賬戶存貸款業務、資金業務和債券投資業務的市場風險管理手段，建立全面市場風險管理的理念。

報告期內，市場風險管理諮詢項目和管理信息系統實施項目已正式完成立項，其中市場風險管理諮詢項目已進入招標流程。通過項目的實施，可以進一步加強本公司市場風險的統籌管理能力，滿足監管機構對市場風險管理獨立性、全面性、有效性的相關要求，支持投資交易業務的迅速發展。

#### (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。本公司面臨的主要操作風險有內部欺詐、外部欺詐、就業制度和場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產損壞、業務中斷和IT系統故障。

報告期內，本公司按照實施新資本協議的相關監管要求，完成了操作風險管理框架和制度體系建設，確立了本公司操作風險管理架構，規定了操作風險的管理工具、資本計量、外包風險管理、業務連續性管理等各項內容。在此基礎上，操作風險三大管理工具已在全面推廣實施中。為保證本公司的持續、穩健經營，在業務連續性管理方面，本公司已完成了相關制度和規劃的制定工作，並初步建立了業務連續性管理框架。此外，包括操作風險資本管理在內的其他操作風險管理工作也在高效、有序地開展。為提升操作風險管理工作的效率和質量，本公司已全面啟動操作風險管理信息系統建設。

在信息科技風險管理方面，報告期內本公司信息科技風險管理水平穩步提升，信息科技風險管理治理架構逐步完善。信息科技管理委員會和信息科技風險總監制度正在逐步發揮作用。本公司著力構建高效的流程化作業、模塊化管理的科技平台，發揮總行科技開發部的指揮調控能力，打造IT核心競爭力。同時，本公司依托新資本協議建設項目，引進信息科技風險識別和評估工具，並將工具應用到日常科技風險管理過程之中。

# 管理層討論與分析

## (五) 反洗錢

本公司反洗錢工作繼續按照「風險為本、提升價值、打造品牌」的工作思路穩步推進，工作成績顯著。重點在以下方面推動了全行反洗錢工作：一是編寫適用於本公司各崗位的反洗錢工作手冊，用於指導本公司不同崗位人員有效履行反洗錢職責。二是通過培訓、考核、崗位資格考試等多種方式持續培養和鍛煉反洗錢專業團隊。三是通過打分排名、考核通報、評優等方式督促分支機構在大額可疑交易報告等方面加大反洗錢工作力度。四是通過發佈季度反洗錢分析報告、反洗錢風險提示、洗錢高風險客戶名單，通過篩查恐怖分子名單、排查員工洗錢風險等形式關注洗錢高發領域和薄弱環節，做好風險預警和防範工作。五是不斷優化和完善反洗錢科技系統，為本公司反洗錢管理提供重要支持。六是規劃村鎮銀行反洗錢工作。對所有村鎮銀行反洗錢工作進行了摸底調研並規劃村鎮銀行反洗錢系統建設，同時組織了反洗錢系統數據報送培訓。七是加強反洗錢對外交流，並與反洗錢行政主管部門形成良好互動。本公司的反洗錢工作得到了監管部門的高度肯定，上半年獲得了各級人民銀行頒發的多項反洗錢工作榮譽稱號。

## (六) 併表管理

根據監管要求和公司自身發展需要，公司進一步加強了併表管理工作，通過採取優化併表管理架構、完善併表管理制度、建立併表工作團隊、定期編製併表報告、開發信息報送系統等措施，逐步實現了公司併表管理工作的規範化。

一是明確了本公司併表管理架構，形成了由董事會、高級管理層、併表管理部門和附屬機構四個層級組成的併表管理組織體系。

二是重新修訂了《中國民生銀行併表管理辦法》等一系列管理辦法，從制度上保障了併表管理工作的正常開展。

三是在董事會層面成立了併表管理專門團隊，將併表管理工作納入總行相關部門年度KPI考核中；並通過併表管理培訓、建立併表重大事項報告制度等，實現了併表管理工作日常化和規範化。

四是建立定期併表報告制度，全面反映公司集團的經營情況。

五是開發了覆蓋所有附屬機構的併表管理信息報送系統，實現各類併表管理要求和信息數據的上傳下達，從科技上對併表管理工作予以支持保障。

## 十、前景展望與措施

當前銀行業經營發展面臨新的機遇和挑戰：一方面，受歐債危機持續影響，世界經濟發展仍面臨諸多不確定性，為此，中國經濟強化了「穩增長」的應對舉措，並穩步推進資本市場改革創新、區域金融改革試點、利率市場化等政策，有利於促進銀行實施轉型，提高經營效益；另一方面，審慎的金融監管對銀行經營管理提出了更高的要求，日益激烈的同業競爭對銀行業務拓展和風險管控帶來新的挑戰。

下半年，本公司將堅持貫徹監管要求，落實「深化特色，突破難點，夯實基礎，提升管理」的總體經營思路，繼續沿著「特色銀行」和「效益銀行」的戰略發展目標，努力完成全年經營管理各項任務，推進「二次騰飛」戰略轉



型順利實施。具體採取以下措施：

- 1、 制定董事會《2012–2016五年發展綱要》，明確未來五年民生銀行發展戰略和基本路徑，為持續推進科學發展奠定基礎。在新《五年綱要》基礎上，制定總行未來三年經營發展規劃，明確未來三年經營發展的具體方向和實施步驟，做好董事會《五年綱要》的落實和有效執行。
- 2、 強化聯動開發，構建綜合服務體系。持續強化資源整合，創新產品和服務模式，促進「民營、小微、高端客戶」三大戰略協調聯動並向縱深發展，以客戶為中心，提供一體化、專業化服務。
- 3、 優化小微金融，提高小微競爭實力。圍繞小微企業需求，進一步加大產品創新和營銷力度，加快小微金融2.0版建設，豐富服務內涵；繼續推進城市商業合作社建設，推進「信貸工廠」和「特色支行」建設，加強小微售後服務體系建設。
- 4、 開發特色業務，提高民企服務能力。實施總分行聯動協調，創新產業鏈金融服務，有序推進區域特色業務發展；通過「融資+融智」、「商行+投行」模式，持續推進「金融管家」和「主辦行」業務，為民企客戶提供專業化金融服務。
- 5、 加速平台建設，拓展零售高端業務。強化行內外資源整合，加強公私協作和總分行聯動，豐富高端產品，滿足私銀客戶需求；積極搭建平台，做強高端客戶財富管理；提高零售高端業務營銷效率，擴大私人銀行品牌影響力。
- 6、 堅持合規經營，促進中間業務穩定發展。加強理財、票據、貿易金融、信用卡等中間業務發展；充分發揮香港分行聯動效應，強化投行及交易業務創新；積極發展託管業務，加快現金管理產品和電子商務平台建設，促進中間業務持續、穩定發展。
- 7、 調整負債結構，提升負債業務經營水平。加強交易融資、現金管理、樂收銀、財富管理等重點產品推廣，促進結算和存款派生；加大財政性存款工作力度，促進負債規模穩定增長；進一步優化負債結構，有效控制負債成本。
- 8、 完善管理體系，提升價值創造能力。持續深化事業部改革，深入實施交叉營銷，提高資本使用效益和資源配置效率；強化客戶之聲、六西格瑪、平衡計分卡三大戰略工具的有效運用和推廣；加強重點產品、重點業務的IT平台建設，推進新核心系統、管理會計系統等重點項目的穩步實施。
- 9、 加強風險管控，確保資產質量穩定。進一步強化行業風險研究，前瞻性把握行業風險，做好資本約束、風險計量和風險監控；持續加強對房地產、融資平台、「兩高一剩」等重點領域的風險監測和預警，優化信貸結構，加大清收處置力度，保證資產質量。
- 10、 完善渠道建設，提高運營渠道效益。強化渠道管理，優化渠道建設流程，提高網點綜合效益；繼續推動科技平台建設，升級網銀、手機銀行等電子渠道功能，有效降低運營成本，滿足客戶金融服務需求。

# 股本變動及股東情況

## 一、股份變動情況

(單位：股)

	2011年12月31日		報告期增減變動(+, -)		2012年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	限售條件解除	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	—	—	28,365,585,227	100
1、人民幣普通股	22,587,602,387	84.55	—	—	22,587,602,387	79.63
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	4,127,130,600	15.45	1,650,852,240	—	5,777,982,840	20.37
4、其他	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	26,714,732,987	100	1,650,852,240	—	28,365,585,227	100

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



## 二、本公司前十名股東持股情況如下表：

(單位：股)

股東總數					807,149
前10名股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例	持股總數	持有有限制 條件股份數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	/	20.21%	5,732,574,195	0	
新希望投資有限公司	境內法人	4.70%	1,333,586,825	0	
中國人壽保險股份有限公司—傳統— 普通保險產品—005L—CT001滬	境內法人	4.06%	1,151,307,314	0	
中國船東互保協會	境內法人	3.19%	905,764,505	0	
東方集團股份有限公司	境內法人	3.13%	888,970,224	0	
上海健特生命科技有限公司	境內法人	2.84%	805,600,038	0	
中國中小企業投資有限公司	境內法人	2.60%	737,955,031	0	
中國泛海控股集團有限公司	境內法人	2.46%	698,939,116	0	
南方希望實業有限公司	境內法人	1.97%	558,306,938	0	
福信集團有限公司	境內法人	1.94%	550,151,500	0	
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			5,732,574,195	境外上市外資股(H股)	
新希望投資有限公司			1,333,586,825	人民幣普通股	
中國人壽保險股份有限公司—傳統— 普通保險產品—005L—CT001滬			1,151,307,314	人民幣普通股	
中國船東互保協會			905,764,505	人民幣普通股	
東方集團股份有限公司			888,970,224	人民幣普通股	
上海健特生命科技有限公司			805,600,038	人民幣普通股	
中國中小企業投資有限公司			737,955,031	人民幣普通股	
中國泛海控股集團有限公司			698,939,116	人民幣普通股	
南方希望實業有限公司			558,306,938	人民幣普通股	
福信集團有限公司			550,151,500	人民幣普通股	
上述股東關聯關係或一致 行動的說明	新希望投資有限公司和南方希望實業有限公司同為新希望集團有限公司控制的公司； 其他股東之間本公司未知其關聯關係。				

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

# 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2012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	權益由其所控制 企業擁有	1,891,893,763	1及4	8.38	6.67
新希望六和股份 有限公司(原名： 四川新希望農業 股份有限公司)	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,333,586,825*	1	5.90	4.70
新希望投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,333,586,825*	1	5.90	4.70
李巍	A	好倉	權益由其配偶 所控制企業擁有	1,891,893,763	2及4	8.38	6.67
劉暢	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,891,893,763	3及4	8.38	6.67
Morgan Stanley	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	429,461,595	5	7.43	1.51
		淡倉	由其所控制 企業擁有	420,372,068	5	7.28	1.48
BlackRock, Inc.	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	413,708,056	6	7.16	1.46
		淡倉	由其所控制 企業擁有	42,358,364	6	0.73	0.15
UBS AG	H	好倉	實益擁有人	339,195,819			
		好倉	權益由其所控制 企業擁有	5,349,180			
				344,544,999	7	5.96	1.21
JPMorgan Chase & Co.	H	淡倉	實益擁有人	181,948,152	7	3.15	0.64
		好倉	實益擁有人	68,832,177			
		好倉	投資經理	91,362,500			
		好倉	保管人	134,413,913			
				294,608,590	8	5.10	1.04
Citigroup Inc.	H	淡倉	實益擁有人	43,509,000	8	0.75	0.15
		好倉	權益由其所控制 企業擁有	301,268,066			
		好倉	保管人	127,912,791			
		好倉	對股份持有保證 權益的人	7,454,500			
				436,635,357	9	7.56	1.54
		淡倉	由其所控制 企業擁有	422,544,236	9	7.31	1.49



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	
						已發行股份 百分比(%)	佔全部 已發行股份 百分比(%)
Vogel Holding Group Limited	H	好倉	實益擁有人	344,479,500	10 & 11	5.96	1.21
		淡倉	實益擁有人	37,600,000	10 & 11	0.65	0.13
史靜	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	344,479,500	10 & 11	5.96	1.21
		淡倉	由其所控制企業 擁有	37,600,000	10 & 11	0.65	0.13
Fosun International Limited	H	好倉	實益擁有人	240,876,500			
		好倉	權益由其所控制 企業擁有	104,015,500			
				344,892,000	12 & 13	5.97	1.22
Fosun International Holdings Ltd.	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	344,892,000	12 & 13	5.97	1.22
郭廣昌	H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	344,892,000	12 & 13	5.97	1.22
Waddell & Reed Financial, Inc.	H	好倉	投資經理	349,543,240	14	6.05	1.23

\* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2012年6月30日的權益及淡倉，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新希望六和股份有限公司(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，新希望六和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。
- 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，乃是關於同一筆股份。
- Morgan Stanley 因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共429,461,595股H股之好倉及420,372,068股H股之淡倉：
  - Morgan Stanley & Co. International plc. (Morgan Stanley的間接全資子公司)持有本公司323,200,563股H股好倉及314,355,903股H股淡倉。
  - MSDW Equity Financing Services (Luxembourg) S.a.r.l. (Morgan Stanley的間接全資子公司)持有本公司45,931,989股H股好倉及45,931,989股H股淡倉。
  - Morgan Stanley & Co. LLC (Morgan Stanley的間接全資子公司)持有本公司45,856,176股H股好倉及45,856,176股H股淡倉。

# 股本變動及股東情況

- 5.4 Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities持有本公司9,333,000股H股好倉及9,068,000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。
- 5.5 MSDW Equity Finance Services I (Cayman) Limited (Morgan Stanley的間接全資子公司)持有本公司2,400,000股H股好倉及2,400,000股H股淡倉。
- 5.6 Morgan Stanley Capital Services Inc. (Morgan Stanley的間接全資子公司)持有本公司1,914,447股H股好倉及2,428,500股H股淡倉。
- 5.7 Morgan Stanley Smith Barney LLC持有本公司493,920股H股好倉。Morgan Stanley Smith Barney LLC 乃 Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC 的全資子公司，後者的47%及4%權益分別由Morgan Stanley JV Holdings LLC 及MS Gamma Holdings LLC 擁有。Morgan Stanley JV Holdings LLC 及MS Gamma Holdings LLC 均為Morgan Stanley的間接全資子公司。
- 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的全資子公司)持有本公司331,500股H股淡倉。

另外，有95,999,467股H股(好倉)及8,786,500股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

493,920股H股(好倉)	— 以實物交收(場內)
331,500股H股(淡倉)	— 以實物交收(場外)
95,505,547股H股(好倉)及8,455,000股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)

6. BlackRock, Inc.透過其多間全資子公司持有本公司合共413,708,056股H股之好倉(其中的732,500股H股乃涉及以實物交收(場內)的衍生工具)及42,358,364股H股之淡倉。
7. UBS AG透過其多間全資子公司持有本公司合共344,544,999股H股之好倉及181,948,152股H股之淡倉。另外，有52,687,180股H股(好倉)及179,648,152股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

1,090股H股(好倉)	— 以實物交收(場內)
11,512,000股H股(淡倉)	— 以現金交收(場內)
11,040,390股H股(好倉)及10,709,552股H股(淡倉)	— 以實物交收(場外)
41,645,700股H股(好倉)及157,426,600股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)

8. JPMorgan Chase & Co. 因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共294,608,590股H股之好倉及43,509,000股H股之淡倉：
- 8.1 JPMorgan Chase Bank, N.A. (JPMorgan Chase & Co.的全資子公司)持有本公司144,658,413股H股好倉。
- 8.2 JF Asset Management Limited (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司12,539,000股H股好倉。
- 8.3 JF International Management Inc. (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司2,368,000股H股好倉。
- 8.4 JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司3,868,000股H股好倉。
- 8.5 JPMorgan Asset Management (Taiwan) Limited (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司4,655,000股H股好倉。
- 8.6 JPMorgan Asset Management (UK) Limited (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司12,540,500股H股好倉。
- 8.7 China International Fund Management Co Ltd持有本公司8,650,000股H股好倉。China International Fund Management Co Ltd的49%權益由JPMorgan Asset Management (UK) Limited (見上文(8.6)節)持有。
- 8.8 J.P. Morgan Investment Management Inc. (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司36,497,500股H股好倉。
- 8.9 J.P. Morgan Whitefriars Inc. (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司43,602,177股H股好倉及18,279,000股H股淡倉。
- 8.10 J.P. Morgan Securities Ltd.持有本公司23,230,000股H股好倉及23,230,000股H股淡倉。J.P. Morgan Securities Ltd.的98.95%權益由J.P. Morgan Chase International Holdings持有，而J.P. Morgan Chase International Holdings乃JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司。
- 8.11 JPMorgan Chase Bank, N.A. — London Branch (JPMorgan Chase & Co.的間接全資子公司)持有本公司2,000,000股H股好倉及2,000,000股H股淡倉。

於JPMorgan Chase & Co.所持有的本公司股份權益及淡倉中，包括134,413,913股H股可供借出之股份。另外，有9,217,553股H股(好倉)及18,279,000股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

15,328,500股H股(淡倉)	— 以現金交收(場內)
7,000,000股H股(好倉)	— 以實物交收(場外)
2,217,553股H股(好倉)及2,950,500股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)





9. Citigroup Inc. 因擁有下列企業的控制權而被視作持有本公司合共436,635,357股H股之好倉及422,544,236股H股之淡倉：
- 9.1 Citigroup Global Markets Financial Products LLC (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司128,135,240股H股好倉及134,693,957股H股淡倉。
  - 9.2 Citigroup Global Markets Limited (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司60,954,771股H股好倉及168,649,694股H股淡倉。
  - 9.3 Citigroup Global Markets Inc. (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司119,582,855股H股好倉及119,200,585股H股淡倉。
  - 9.4 Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC 持有本公司1,490股H股好倉。Morgan Stanley Smith Barney Holdings LLC的49%權益由Citigroup Global Markets Inc. (見上文(9.3)節)持有。
  - 9.5 Citibank N.A. (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司127,930,271股H股好倉。
  - 9.6 Citigroup Trust — Delaware, National Association (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司11,640股H股好倉。
  - 9.7 Citicorp Trust, National Association (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司7,210股H股好倉。
  - 9.8 Citicorp Trust South Dakota (Citigroup Inc.的間接全資子公司)持有本公司11,880股H股好倉。

於Citigroup Inc.所持有的本公司股份權益及淡倉中，包括127,912,791股H股可供借出之股份。另外，有1,844,470股H股(好倉)及11,000,000股H股(淡倉)乃涉及以實物交收(場外)衍生工具，22,000,000股H股(淡倉)乃涉及以現金交收(場外)衍生工具。

10. Vogel Holding Group Limited (由史靜女士全資擁有)持有本公司344,479,500股H股之好倉(其中的291,750,000股H股乃涉及以現金交收的期權)及37,600,000股H股之淡倉(37,600,000股H股全部是以現金交收的期權)。根據證券及期貨條例，史靜女士被視為擁有Vogel Holding Group Limited持有的344,479,500股H股之好倉及37,600,000股H股之淡倉。史靜女士乃史玉柱先生(本公司非執行董事)的女兒(史玉柱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)。
11. 上表所列Vogel Holding Group Limited及史靜女士所擁有的344,479,500股H股之好倉及37,600,000股H股之淡倉，乃是關於同一筆股份。
12. Fosun International Limited持有的344,892,000股H股之好倉包括由該公司直接持有的240,876,500股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的29,660,500股H股及由Topper Link Limited直接持有的74,355,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.及Topper Link Limited乃Fosun International Limited的間接全資子公司。Fosun International Limited的79.08%已發行股本由Fosun Holdings Limited擁有，而Fosun Holdings Limited 乃Fosun International Holdings Ltd.的全資子公司。郭廣昌先生則持有Fosun International Holdings Ltd. 58%的已發行股本。
- 根據證券及期貨條例，Fosun International Limited被視為擁有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的29,660,500股H股及Topper Link Limited的74,355,000股H股的權益。Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生亦同時被視為在Fosun International Limited於本公司擁有的344,892,000股H股中擁有權益。
13. 上表所列Fosun International Limited、Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生所擁有的344,892,000股H股權益，乃是關於同一筆股份。
14. Waddell & Reed Financial, Inc.透過兩間全資子公司持有本公司合共349,543,240股H股之好倉。

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2012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。

# 股本變動及股東情況

## 四、報告期股票及債券發行情況

### 1、新增發行境外上市外資股(H股)

2012年3月26日，本公司與承銷團簽署《配售協議》，在香港聯交所主板新增發行H股1,650,852,240股。發行價格為每股6.79港元，募集資金總額共計約112.09億港元(折合人民幣約90.87億元)，扣除發行費用後募得資金淨額共計約111.14億港元(折合人民幣約90.05億元)。此次配售股份於4月2日正式上市交易。

本次H股新增發行量佔原有H股總量的40%，佔原有A股及H股總量的6.18%。發行後，本公司A股及H股總量由26,714,732,987股增至28,365,585,227股，其中A股共計22,587,602,387股，佔比為79.63%；H股共計5,777,982,840股，佔比為20.37%。

### 2、發行500億小微企業專項金融債券

報告期，本公司在全國銀行間債券市場成功發行兩期小微企業專項金融債券，共計人民幣500億元，募集資金將專門用於小微企業貸款。

其中，2012年2月10日發行2012年第一期中國民生銀行股份有限公司金融債券，發行規模為人民幣300億元，5年期固定利率，票面利率4.30%；2012年5月8日發行2012年第二期中國民生銀行股份有限公司金融債券，發行規模為人民幣200億元，5年期固定利率，票面利率4.39%。上述兩期金融債券分別於2012年2月14日和5月10日在中央國債登記結算有限責任公司完成債券登記、託管工作。

## 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2012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

於2012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2012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)。

# 董事、監事、高級管理人員和員工情況



## 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	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
洪崎	男	1957	副董事長、執行董事、行長	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
張宏偉	男	1954	副董事長、非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
盧志強	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
劉永好	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
梁玉堂	男	1958	副董事長、執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
王玉貴	男	1951	非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
陳建	男	1958	非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
史玉柱	男	1962	非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
王航	男	1971	非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
王軍輝	男	1971	非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
吳迪	男	1965	非執行董事	2012.6.15 - 2015.4.10	0	0
王松奇	男	1952	獨立非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
秦榮生	男	1962	獨立非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
王立華	男	1963	獨立非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
韓建旻	男	1969	獨立非執行董事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
鄭海泉	男	1948	獨立非執行董事	2012.6.15 - 2015.4.10	0	0
巴曙松	男	1969	獨立非執行董事	2012.6.15 - 2015.4.10	0	0
段青山	男	1957	監事會主席、職工監事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
李懷珍	男	1957	監事會副主席、職工監事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
王家智	男	1959	監事會副主席、職工監事	2012.4.10 - 2015.4.10	633,100	633,100
黎原	男	1954	監事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
張迪生	男	1955	監事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
魯鐘男	男	1955	監事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
王梁	男	1942	外部監事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
張克	男	1953	外部監事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
胡穎	女	1963	職工監事	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
邢本秀	男	1963	副行長	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
邵平	男	1957	副行長	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
趙品璋	男	1956	副行長	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
毛曉峰	男	1972	副行長	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
萬青元	男	1965	董事會秘書	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
白丹	女	1963	財務總監	2012.4.10 - 2015.4.10	0	0
石杰	男	1965	行長助理	2012.8.7 - 2015.4.10	0	0
李彬	女	1967	行長助理	2012.8.7 - 2015.4.10	0	0
林雲山	男	1970	行長助理	2012.8.7 - 2015.4.10	0	0
黃晞	女	1962	第六屆董事會非執行董事，已辭任	2012.4.10 - 2012.6.15	0	0
梁金泉	男	1940	第六屆董事會獨立非執行董事，已辭任	2012.4.10 - 2012.6.15	0	0
王聯章	男	1957	第六屆董事會獨立非執行董事，已辭任	2012.4.10 - 2012.6.15	0	0
喬志敏	男	1952	第五屆監事會主席、職工監事，已退任	2009.3.23 - 2012.3.23	0	0
邢繼軍	男	1964	第五屆監事會副主席，已退任	2009.3.23 - 2012.3.23	0	0
徐銳	男	1945	第五屆監事會外部監事，已退任	2009.3.23 - 2012.3.23	0	0
陳進忠	男	1960	第五屆監事會職工監事，已退任	2009.3.23 - 2012.3.23	0	0
王磊	女	1961	第五屆監事會職工監事，已退任	2009.3.23 - 2012.3.23	0	0

# 董事、監事、高級管理人員和員工情況

- 註：1、2012年4月10日本公司2012年第一次臨時股東大會選舉產生第六屆董事會，選舉出公司第六屆董事會董事18名：董文標、洪崎、張宏偉、盧志強、劉永好、梁玉堂、王玉貴、陳建、黃晞、史玉柱、王航、王軍輝、梁金泉、王松奇、王聯章、秦榮生、王立華、韓建旻；
- 2、2012年4月10日本公司2012年第一次臨時股東大會選舉產生第六屆監事會股東監事和外部監事共5名，工會工作委員會依法選舉產生公司第六屆監事會職工監事4名。第六屆監事會監事9名：段青山、李懷珍、王家智、黎原、張迪生、魯鐘男、王梁、張克、胡穎；
- 3、2012年4月10日本公司第六屆董事會第一次會議決議聘任洪崎先生為中國民生銀行行長；決定聘任邢本秀先生、邵平先生、趙品璋先生、毛曉峰先生為中國民生銀行副行長；決定聘任萬青元先生為中國民生銀行董事會秘書；決定聘任白丹女士為中國民生銀行財務總監；梁玉堂先生不再擔任本公司副行長；毛曉峰先生不再擔任本公司董事會秘書，段青山先生不再擔任本公司財務總監；
- 4、2012年6月15日，本公司非執行董事黃晞女士因個人工作原因辭去公司非執行董事職務；
- 5、2012年6月15日，本公司獨立非執行董事梁金泉先生因在本公司任職滿6年，辭去公司獨立非執行董事職務；
- 6、2012年6月15日，本公司獨立非執行董事王聯章先生因在本公司任職滿6年，辭去公司獨立非執行董事職務；
- 7、2012年6月15日，本公司2011年年度股東大會補選吳迪先生為公司第六屆董事會非執行董事，鄭海泉先生、巴曙松先生為公司第六屆董事會獨立非執行董事；
- 8、2012年8月7日，本公司第六屆董事會第二次臨時會議審議通過石杰、李彬、林雲山擔任本公司行長助理；
- 9、本公司非執行董事盧志強先生自2011年8月30日起不再擔任泛海能源投資股份有限公司董事長；
- 10、本公司非執行董事王航先生自2011年11月29日擔任新希望六和股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股票代碼：000876)非執行董事；
- 11、本公司獨立非執行董事王立華先生因中國證監會第三屆上市公司併購重組審核委員會任期屆滿，自2012年5月4日起不再擔任併購重組委委員；2011年7月31日辭去北京市天元律師事務所主任職務，2011年8月1日起擔任北京市天元律師事務所首席合夥人。

## (二) 董事、監事服務合約說明

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

## 二、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工人數43,133人，其中本公司員工41,943人，附屬機構員工1,190人。本公司員工按專業劃分，管理人員4,241人，市場人員20,106人，專業技術人員17,596人。員工中具有大專以上學歷的為38,399人，佔比92%。本公司另有退休人員82人。

# 董事、監事、高級管理人員和員工情況

## 三、機構情況

報告期末，本公司已在全國33個城市設立了33家分行，機構總數量為640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 (不含遞延所得稅資產)	資產總額(百萬元)	地址
總行	1	14,070	709,311	北京市西城區復興門內大街2號
北京管理部	52	2,776	447,141	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	56	2,410	357,514	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	35	1,562	97,517	廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈
深圳分行	37	1,247	105,974	深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈
武漢分行	31	1,327	82,060	武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	23	1,092	76,337	太原市並州北路2號
石家莊分行	32	1,441	73,724	石家莊市西大街10號
大連分行	19	723	51,521	大連市中山區延安路28號
南京分行	38	1,703	139,713	南京市洪武北路20號
杭州分行	28	1,297	112,516	杭州市慶春路25號遠洋大廈
重慶分行	20	845	85,941	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	18	839	54,370	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	17	623	32,741	福州市鼓樓區湖東路280號民生銀行大廈
濟南分行	19	1,098	57,945	濟南市濰源大街229號
寧波分行	17	685	33,394	寧波市江東區民安路348號
成都分行	26	966	74,338	成都市高新區天府大道北段966號6號樓
天津分行	19	679	33,004	天津市和平區解放北路188號信達廣場13層
昆明分行	16	519	39,164	昆明市環城南路331號春天印象大廈
泉州分行	11	413	26,138	泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	13	822	61,568	蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	17	735	31,465	青島市市南區福州南路18號
溫州分行	9	482	27,446	溫州市鹿城區新城大道335號發展大廈
廈門分行	11	443	61,296	廈門市湖濱南路90號立信廣場
鄭州分行	20	680	45,328	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	12	587	41,750	長沙市芙蓉中路一段669號
長春分行	10	356	22,864	長春市長春大街500號
合肥分行	10	374	19,363	合肥市亳州路135號天慶大廈
南昌分行	9	394	22,760	南昌市東湖區象山路237號
汕頭分行	7	269	8,754	汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	2	174	7,969	南寧市民族大道111-1號廣西發展大廈東樓
呼和浩特	2	123	29,259	呼和浩特市賽罕區新華東街財富大廈A座1-3層及D座部分
瀋陽分行	2	117	8,488	瀋陽市和平區青年大街390號皇朝萬鑫國際大廈A座
香港分行	1	72	17,857	香港中環夏慤道12號香港美國銀行中心36樓
地區間調整			(592,448)	
合計	640	41,943	2,504,082	

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，繼續致力於優化高效透明的公司治理機制和架構，不斷完善制度建設，強化風險管理，推廣完善內部控制體系，開展對董事和高管的盡職考評，進一步加強與投資者的交流，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44次。其中，股東大會3次，董事會會議6次、董事會專門委員會會議23次(戰略發展與投資管理委員會3次，風險管理委員會7次，審計委員會2次，關聯交易控制委員會3次，薪酬與考核委員會2次，提名委員會6次)，監事會會議5次，監事會專門委員會會議7次。
- 2、報告期內，董事會、監事會遵循合法合規原則、穩定性原則、任職資格核准原則，順利完成了換屆工作，組成了新一屆董事會、監事會及各專門委員會，為公司治理的持續提高奠定了基礎。
- 3、根據境內外的監管要求，制定了《中國民生銀行內部控制基本規定》、《中國民生銀行股份有限公司內幕信息知情人登記管理規定》、《中國民生銀行董事會風險評估管理辦法》、《中國民生銀行操作風險管理制度》，以及修訂了《董事會戰略發展與投資管理委員會工作細則》、《董事會審計委員會工作細則》、《董事會提名委員會工作細則》、《董事會薪酬與考核委員會工作細則》、《中國民生銀行股份有限公司投資者關係管理工作制度》、《中國民生銀行併表管理辦法(試行)》、《中國民生銀行流動性風險管理辦法》、《中國民生銀行流動性應急計劃》、《中國民生銀行股份有限公司監事會議事規則》、《中國民生銀行股份有限公司監事會提名與薪酬委員會工作細則》以及《中國民生銀行股份有限公司監事會監督委員會工作細則》等制度，進一步完善了公司治理制度體系。
- 4、報告期內，公司根據內控管理要求，整合《合規風險管理標準》與《內控手冊》，有效提高合規與內控管理效率；全行動員，全面推進內控規範實施項目成果推廣工作，推動、督促各分行制定推廣方案，開展宣傳和培訓，落實《內控手冊》本地化要求，並在此基礎上開展內控缺陷查找與整改；組織編製《內部控制建設三年規劃》。為全行內控體系的完善和內控流程的深化奠定了良好基礎。
- 5、報告期內，根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員盡職考評試行辦法》的規定，在董事會薪酬與考核委員會的指導下，本公司完成了對董事會聘任和批准聘任的高級管理人員的年度考評，並將盡職考評結果應用於考評對象的薪資分配、職務聘任等方面，以促進本公司高級管理人員不斷提高履職能力。

根據《中國民生銀行股份有限公司董事履職評價試行辦法》的規定，董事會薪酬與考核委員會組織並完成了對董事年度履職的評價工作，促進董事履職盡責、自律約束。

- 6、報告期內，監事會繼續按照《公司法》、《公司章程》的規定，以及監管部門的要求，圍繞公司重點工作，組織召開監事會各類會議、審議相關議案；列席董事會各次會議及高級管理層重要經營會議；對公司依法經營、財務報告、內部控制等重點事項進行監督並提出審核意見；持續完善監事會制度體系、深入推進對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價；通過列席會議、審核履職報告、檢查調研等方式，加強對本行公司治理運作、重大決策及執行等情況的監督，提出相關評價報告，並按有關規定報告和披露。
- 7、報告期內，董事會繼續認真履行風險指導、風險評估、風險研究等職責，加強對監管部門、董事會各項風險政策的貫徹落實和監督力度，持續推動公司全面風險管理體制建設。通過制訂《董事會風險評估管理辦法》，以及《董事會2012年度風險管理指導意見》，強化董事會風險的風險管理職能。



- 8、報告期內共出版《董事會工作通訊》4期、《內部參考》25期、《監事會通訊》7期，為董事會與監事會、管理層之間、董事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。

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。

## 二、股東大會召開情況

### (一) 年度股東大會召開情況

2012年6月15日，本公司2011年年度股東大會在北京以現場方式召開。會議審議通過了《公司2011年年度報告》、《公司2011年度財務決算報告》、《公司2012年度財務預算報告》、《公司2011年度董事會工作報告》、《公司2011年度監事會工作報告》、《關於聘請2012年度審計會計師事務所及其報酬的決議》、《公司2011年度利潤分配方案和2012年中期利潤分配政策》、《關於公司前次募集資金使用情況說明的決議》、《關於中國民生銀行股份有限公司2012-2014年金融債券和次級債券發行計劃的決議》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司章程〉個別條款的決議》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司監事會議事規則〉的決議》、《關於選舉中國民生銀行股份有限公司部分董事的決議》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司章程〉分紅條款的決議》。具體公告詳見2012年6月16日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

### (二) 臨時股東大會召開情況

- 1、2012年4月10日，本公司2012年第一次臨時股東大會在北京以現場方式召開。會議審議通過了《關於選舉產生公司第六屆董事會的決議》、《關於選舉產生公司第六屆監事會的決議》、《關於修改〈中國民生銀行股份有限公司章程〉個別條款的決議》。具體公告詳見2012年4月11日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 2、2012年5月3日，本公司第二次臨時股東大會、2012年第一次A股類別股東大會和2012年第一次H股類別股東大會以在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議審議通過了《關於延長中國民生銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券決議有效期及授權董事會及獲授權人士辦理相關事宜授權期的決議》。具體公告詳見2012年5月4日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

## 三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，董事會組織召開董事會會議6次。

報告期內，董事會專門委員會共組織召開會議23次，其中戰略發展與投資管理委員會3次，風險管理委員會7次，審計委員會2次，關聯交易控制委員會3次，薪酬與考核委員會2次，提名委員會6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9項，聽取並研究專題工作匯報2項；風險管理委員會共審議專門議案10項，聽取並研究專題工作匯報1項；審計委員會共審議專門議案11項；關聯交易控制委員會共審議專門議案9項；薪酬與考核委員會共審議專門議案5項；提名委員會共審議專門議案13項，聽取並研究專題工作匯報1項。

## 四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，監事會組織召開監事會會議5次，監事會專門委員會組織召開會議7次，其中，提名與薪酬委員會會議4次，監督委員會會議3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

#### 1、內部控制組織體系

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

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

#### 2、內部控制制度體系

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

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

#### 3、主要內部控制措施

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





報告期內，本公司對內部控制進行了優化和完善：一是積極推進新資本協議項目實施，全面風險管理能力得到提升：制定了《中國民生銀行新資本協議項目實施規劃》，並按規劃設定的目標有序開展工作，信用風險內部評級體系建設取得突破性進展，並推進評級結果在授信管理、減值準備計提等方面的應用，市場風險管理諮詢項目建設全面啓動，市場風險系統、數據的規劃和建設逐步開展，操作風險三大工具全面推廣實施，新資本協議項目管理工作有序開展。二是以推廣應用《企業內部控制基本規範》實施建設成果為契機，內控和合規管理水平有效提升：整合《合規風險管理標準》與《內控手冊》，有效提高合規與內控管理效率；全面推進內控規範實施項目成果推廣工作，推動、督促各分行制定推廣方案，開展宣傳和培訓，落實《內控手冊》本地化要求，並在此基礎上開展內控缺陷查找與整改；組織編製《內部控制建設三年規劃》，為全行內控體系的完善和內控流程的深化奠定了良好基礎。三是以精細化管理為手段，繼續推動深化流程銀行建設：深入推廣客戶之聲、精益六西格瑪、平衡計分卡三大管理工具應用，並結合全行各業務條線發展具體部署，設計「全行戰略地圖」，逐步形成緊密契合本行戰略重點和管理特點的戰略指標體系和「以客戶為中心」戰略執行體系。四是強化案件防控內生機制建設，案件風險防控體系進一步完善：完善案件防控考核機制、責任機制和問責機制，案件防控壓力逐級傳導至基層員工；建立定人、定崗、定責的工作體系，強大的人員保障，切實保證案防工作有效開展；制定了《重要崗位員工輪崗管理辦法》等系列案防制度和《2012年案件防控實施方案》，夯實案防基礎，細化案防措施，推動案防工作有效開展。五是強化內部控制和風險管理有效性的執行情況檢查：本公司通過經營機構橫向自查、總行管理部室縱向檢查和審計部監督檢查等多種方式，檢查涵蓋信貸、財會、零售、信用卡、電子銀行等主要業務領域和重點業務環節，強化了「操作風險十三條」落實情況排查、新設機構專項檢查、高風險業務風險排查，進一步加強了風險管理和內部控制的監督和糾正機制，促進了本公司內部控制水平的提高。

#### 4、內部控制的監督和評價工作

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

報告期內，本公司審計部根據業務經營轉型特點，在對歷年內部控制評價項目後評估基礎上，結合五部委內控新規，從內控評價的組織程序、評價報告、評價標準、評分工具、評分方法、缺陷認定等多方面對內控評價體系進行了優化調整，強化對經營機構經營業績、特色和執行董事會戰略的評估，全面提升內控評價綜合成效。在此基礎上，完成了石家莊、合肥、南昌、福州、長春5家分行、交通金融事業部全面內部控制評價，促進了上述經營機構內控水平的持續提升；對二級分行、異地支行的進行全面內控審計，完成了滄州、大同、呂梁、寶雞、東營、南通等二級分行和太倉異地支行全面內控審計，督促新設機構建立健全各項內部控制和規範管理，促進其合規經營和內部控制體系的完善。通過持續的內部控制評價，實現了對經營機構內控的量化管理，提升了經營機構穩健經營的內生動力，促進了內控評價結果的有效利用和內部審計評價與其他風險管理要素的有機結合，有力促進了全行內控水平的提升。

#### 5、內部控制文化

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

本公司的內部控制體系覆蓋到所有機構、部門和崗位，滲透到各項業務過程和操作環節，切實做到了業務發展內控先行，並在改善內部控制環境、增強風險識別、監測和評估能力、提高風險控制措施、完善信息交流與反饋機制、強化監督評價與糾正機制等方面體現出了較好的完整性、合理性和有效性，能夠對國家法律法規和銀行監管規章的貫徹執行提供合理的保證，能夠對公司發展戰略和經營目標的實現以及各項業務的持續穩健發展提

供合理的保證，能夠對業務記錄、財務信息和其他管理信息的及時、真實和完整提供合理的保證。本公司將隨著國家法律法規和監管要求的變化、自身管理和發展的日益深化，持續提高內部控制的完整性、合理性與有效性。

## 6、建立健全內部控制體系的工作計劃和實施方案

根據財政部等五部委《企業內部控制基本規範》及《企業內部控制應用指引》的最新要求，本公司在去年內控基本規範實施建設基礎上，制定並下發了《2012年度內控規範實施建設項目成果推廣方案》，以內控方法、內控手冊與內控合規風險管理標準培訓和宣傳、內控手冊本地化和對內控手冊與內控要求落實情況的檢查、評價、整改為主要工作內容，全面推動內控規範實施建設成果在各級機構推廣。下一步，本公司將穩步推進內控長效機制建設與實施工作，繼續紮實做好實施建設成果推廣應用工作，並積極探索先進內控技術的運用，持續加大內控合規文化培育，不斷完善貫穿於公司各管理層面以及各業務經營環節且符合公司實際情況的內部控制體系，以提高公司經營管理水平和風險防範能力，促進公司發展戰略有效實施。

### (二) 內部審計

本公司設立內部審計機構一審計部，在董事會審計委員會領導下，實行總部垂直管理的獨立審計模式，目前共有華北、華東、華南、華中和東北五個區域審計中心，並針對本公司專業化經營特點，設立了產品事業部審計中心、行業金融事業部審計中心、現場審計中心、非現場審計中心；設立業務管理中心、評價問責中心、監管協調中心。審計部負責對本公司所有業務和管理活動進行獨立檢查和評價，對內部控制的有效性進行監督、檢查，獨立、客觀地開展內部控制評價和諮詢工作。重大審計發現和內部控制缺陷向高級管理層和董事會審計委員會直接報告，保證了內部審計的獨立性和有效性。本公司建立了較為規範的內部審計制度體系並不斷修訂完善；建立了現場審計與非現場審計相結合的審計檢查體系，非現場審計系統覆蓋到本公司所有的資產與負債業務；以風險為導向開展內部控制審計工作，審計範圍覆蓋到公司業務、零售業務、金融市場、貿易融資、信用卡、財務會計、風險管理等全部業務條線和內控管理環節；基本實現了信用風險、操作風險、市場風險、合規風險審計的全覆蓋。

本公司通過全面審計、專項審計、非現場審計、離任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，審計部持續創新內部審計工作方式，以強化制度執行力和著力防範案件風險為重點，提升專業化審計層次，服務於「三個定位」，服務於專業化特色經營，以風險和內控為導向，強化分工協作和審計成果共享，高效完成了上半年審計工作任務。報告期內，審計部共組織現場審計24項；非現場專項審計12項；離任審計85人次（其中高管離任24人次）；出具審計報告及調研報告96份；出具2011年內部審計通報31份；發出風險提示和審計建議15份，較好地履行了監督、評價和諮詢的工作職責。檢查涉及了公司業務、零售業務、運營管理、財務管理、貿易金融、票據、電子銀行、信用卡、中間業務收入等業務。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，有力促進了全行內控的完善和管理水平的提升。

## 六、符合香港《上市規則》附錄十四的要求

於2012年1月1日至2012年3月31日期間，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。

除下文披露外，於2012年4月1日至本報告日期間，根據載列於經修訂後的香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》，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。就《企業管治守則》第A.6.7項而言，兩名獨立非執行董事因出差未能出席於2012年4月10日舉行之2012年第一次臨時股東大會。兩名非執行董事因出差未能出席於2012年5月3日舉行之2012年度第二次臨時股東大會、2012年度第一次A股類別股東會及2012年度第一次H股類別股東會（「2012年股東會議」）。一名非執行董事因工作事項衝突未能出席上述2012年股東會議。一名非執行董事因出差未能出席於2012年6月15日舉行之2011年年度股東大會。



## 一、2011年度利潤分配執行情況

董事會根據2011年年度股東大會通過的2011年年度利潤分配方案向公司股東實施了分紅派息。以截至2012年6月25日本公司總股本28,365,585,227股為基數，向收市後在冊的股東派發現金股利：每10股現金分紅人民幣3.00元(含稅)，計現金分紅人民幣約85.1億元。A股現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東，以港幣向H股股東支付。本公司於2012年6月29日完成A股股東現金紅利派發事宜，於2012年7月10日完成H股股東現金紅利派發事宜。

## 二、2012年半年度利潤分配

本公司2012年上半年經審閱所得稅後利潤為187.09億元。擬定2012年上半年利潤分配預案如下：根據有關規定，本公司按照2012年中期淨利潤的10%提取法定盈餘公積，計人民幣18.71億元；提取一般風險準備，計人民幣31億元。2012年6月末可供股東分配利潤餘額為437.14億元。本公司擬以截至2012年6月30日的A股和H股總股本28,365,585,227股為基數，向股權登記日在冊的A股和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利1.50元(含稅)。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照董事會召開當日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣基準匯率折算。

## 三、投資情況

### 1、投資景洪民生村鎮銀行股份有限公司

2010年8月10日，經本公司第五屆董事會第十一次會議審議通過，同意本公司發起組建景洪民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本3,000萬元人民幣，本公司出資額1,530萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的51%。景洪民生村鎮銀行股份有限公司於2012年4月11日成立。

### 2、投資志丹民生村鎮銀行股份有限公司

2010年8月10日，經本公司第五屆董事會第十一次會議審議通過，同意本公司發起組建志丹民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本1,500萬元人民幣，本公司出資額765萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的51%。志丹民生村鎮銀行股份有限公司於2012年4月13日成立。

### 3、投資普洱民生村鎮銀行股份有限公司

2010年8月10日，經本公司第五屆董事會第十一次會議審議通過，同意本公司發起組建普洱民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本3,000萬元人民幣，本公司出資額1,530萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的51%。普洱民生村鎮銀行股份有限公司於2012年4月18日成立。

### 4、投資榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司

2010年8月10日，經本公司第五屆董事會第十一次會議審議通過，同意本公司發起組建榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本5,000萬元人民幣，本公司出資額2,550萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的51%。榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司於2012年4月24日成立。

### 5、投資寧國民生村鎮銀行股份有限公司

2010年8月10日，經本公司第五屆董事會第十一次會議審議通過，同意本公司發起組建寧國民生村鎮銀行股份有限公司，註冊資本4,000萬元人民幣，本公司出資額2,040萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的51%。寧國民生村鎮銀行股份有限公司於2012年5月3日成立。

## 四、主要子公司及參股公司的經營情況及業績

- 截至2012年6月30日，本公司子公司民生租賃總資產721.34億元，比上年末增長17.82%；淨資產78.41億元，比上年末增長7.84%；報告期內淨利潤5.70億元，同比增長5.56%。
- 截至2012年6月30日，本公司子公司加銀基金總資產0.56億元，比上年末減少23.29%；淨資產0.46億元，比上年末增加12.2%；報告期內淨利潤568萬元，同比增加1,941萬元。
- 截至2012年6月30日，本公司發起設立的23家民生村鎮銀行總資產共計151.69億元，淨資產共計20.25億元，報告期內實現淨利潤共計1.30億元。

## 五、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 (人民幣 百萬元)	本公司 持股比例	業務性質及 經營範圍	註冊地
民生金融租賃股份有限公司	5,095	51.03%	租賃業務	天津
民生加銀基金管理有限公司	200	60%	基金募集和銷售及 資產管理等業務	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	150	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
阜寧民生村鎮銀行股份有限公司	60	51%	商業銀行業務	江蘇
太倉民生村鎮銀行股份有限公司	100	51%	商業銀行業務	江蘇
寧晉民生村鎮銀行股份有限公司	40	51%	商業銀行業務	河北
漳浦民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	福建
景洪民生村鎮銀行股份有限公司	30	51%	商業銀行業務	雲南
志丹民生村鎮銀行股份有限公司	15	51%	商業銀行業務	陝西
普洱民生村鎮銀行股份有限公司	30	51%	商業銀行業務	雲南
榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司	50	51%	商業銀行業務	陝西
寧國民生村鎮銀行股份有限公司	40	51%	商業銀行業務	安徽



## 六、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2012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。

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

(一) 於2012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	權益由其所控制企業擁有	1,891,893,763	1	8.38	6.67
張宏偉	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	931,073,370	2	4.12	3.28
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	698,939,116	3	3.09	2.46
史玉柱	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	805,600,038	4	3.57	2.84
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	344,479,500	4	5.96	1.21
		H	淡倉	權益由其所控制企業擁有	37,600,000	4	0.65	0.13

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新希望六和股份有限公司(原名：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。
- 805,600,038股A股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的95.14%已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。

344,479,500股H股好倉(其中的291,750,000股H股乃涉及以現金交收的期權)及37,600,000股H股淡倉(37,600,000股H股全部是以現金交收的期權)由Vogel Holding Group Limited持有。Vogel Holding Group Limited由史玉柱先生的女兒史靜女士全資擁有。史玉柱先生是Vogel Holding Group Limited的實際控制人，因而被視為擁有Vogel Holding Group Limited持有的344,479,500股H股之好倉及37,600,000股H股之淡倉。

# 董事會報告

(二) 於2012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2012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2012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。

## 八、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財務報表附註41關聯方。

## 九、公司、董事會及董事接受處罰情況

報告期內，本公司、董事會及董事無接受處罰情況。

## 十、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2012年6月30日，本公司作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟有364筆，涉及金額約為人民幣329,569.51萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有48筆，涉及金額約為人民幣12,188.60萬元。

## 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，目前已進入工程立項審批及方案設計階段。

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，目前正在辦理工程規劃審批及施工前各項準備。

北京順義總部基地項目合同履行情況良好，工程進展順利。土木工程：室外外幕牆工程基本完成；室內精裝修工程正在施工，已經完成50%。專業工程：給排水工程、消防工程、通風空調工程、景觀照明工程、鍋爐工程、電梯安裝工程基本完成；弱電工程和機電安裝工程大部分完成；廚房設備安裝工程正在施工。室外管網工程、變配電工程正在進行招投標程序。燃氣工程正在合同簽定中。

## 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2012年6月30日止的六個月內沒有出售本公司的任何證券，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》規定而成立之審計委員會，成員包括秦榮生先生(主席)、鄭海泉先生、王松奇先生、韓建旻先生、史玉柱先生及吳迪先生。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2012年6月30日止上半年的中期業績公告和2012年中期報告。

## 八、其他重要事項

本公司獲得香港金融管理局頒發的銀行牌照，成為香港持牌銀行。

本公司經中國證監會《關於核准中國民生銀行股份有限公司增發境外上市外資股的批覆》(證監許可[2012]211號)核准，增發不超過1,650,852,240股境外上市外資股。2012年3月26日，本公司與承銷團簽署《配售協議》。本次配售的H股數量為1,650,852,240股，已4月2日正式上市交易。

中國銀監會榆林監管分局《關於榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司開業及董事和高管人員任職資格的批覆》(榆銀監覆[2012]16號)，同意榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司開業。

中國銀監會延安監管分局《關於志丹民生村鎮銀行股份有限公司開業及董事和高級管理人員任職資格的批覆》(延銀監覆[2012]16號)，同意志丹民生村鎮銀行股份有限公司開業。

中國銀監會西雙版納監管分局《關於同意景洪民生村鎮銀行股份有限公司開業的批覆》(西銀監覆[2012]8號)，同意景洪民生村鎮銀行股份有限公司開業。

中國銀監會普洱監管分局《普洱銀監分局關於核准普洱民生村鎮銀行股份有限公司開業的批覆》(普銀監覆[2012]23號)，核准普洱民生村鎮銀行股份有限公司開業。

中國銀監會宣城監管分局《宣城銀監分局關於寧國民生村鎮銀行股份有限公司開業的批覆》(宣銀監覆[2012]25號)，同意寧國民生村鎮銀行股份有限公司開業。

## 九、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司2011年年度股東大會決定聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所擔任本公司2012年度審計的會計師事務所。





一、獨立審閱報告

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、中期未經審計財務報表附註

四、中期未經審計補充財務資料

# 中期財務信息審閱報告



## 致中國民生銀行股份有限公司股東的獨立審閱報告

(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57頁至第116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2012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，僅向整體股東報告。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2012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

2012年8月23日

# 簡要合併利潤表

截至2012年6月30日止6個月期間  
(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	
		2012年 未經審計	2011年 未經審計
利息收入		72,581	51,859
利息支出		(34,710)	(22,314)
<b>利息淨收入</b>	5	<b>37,871</b>	<b>29,545</b>
手續費及佣金收入		10,708	8,181
手續費及佣金支出		(678)	(262)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	6	<b>10,030</b>	<b>7,919</b>
交易收入淨額	7	597	146
證券及票據處置收益淨額	8	2,871	1,191
資產減值損失	9	(5,406)	(4,337)
營運支出	10	(19,418)	(15,659)
其他營運支出		(846)	(398)
<b>所得稅前利潤</b>		<b>25,699</b>	<b>18,407</b>
所得稅費用	11	(6,291)	(4,351)
<b>淨利潤</b>		<b>19,408</b>	<b>14,056</b>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		19,053	13,918
非控制性權益		355	138
		<b>19,408</b>	<b>14,056</b>
<b>基本及稀釋每股收益</b> (金額單位為人民幣元)	12	<b>0.69</b>	<b>0.52</b>

刊載於第64頁至第116頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 簡要合併綜合收益表

截至2012年6月30日止6個月期間

(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	
		2012年 未經審計	2011年 未經審計
淨利潤		19,408	14,056
其他綜合收益/(損失)			
可供出售證券公允價值變動淨額	37	824	(113)
可供出售證券產生的所得稅影響	37	(206)	27
其他綜合收益/(損失)淨額		618	(86)
綜合收益合計		20,026	13,970
綜合收益歸屬於：			
本行股東		19,671	13,832
非控制性權益		355	138
		20,026	13,970

刊載於第64頁至第116頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 簡要合併財務狀況表

2012年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2012年 6月30日 未經審計	2011年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	366,243	332,805
存放同業及其他金融機構款項	14	246,380	232,336
貴金屬		2,395	527
交易性金融資產	15	22,758	20,423
衍生金融資產	16	570	587
拆出資金	17	50,157	37,745
買入返售金融資產	18	315,522	141,022
發放貸款和墊款	19	1,271,629	1,178,285
應收融資租賃款項	21	50,213	44,895
證券投資：			
— 可供出售證券	20	96,567	64,857
— 持有至到期證券	20	89,488	117,886
— 貸款及應收款項	20	13,375	8,319
物業及設備	22	10,375	9,971
遞延所得稅資產	23	8,567	6,982
其他資產	25	49,827	32,424
<b>資產總計</b>		<b>2,594,066</b>	<b>2,229,064</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		100	160
客戶存款	27	1,810,963	1,644,738
同業及其他金融機構存入及拆入款項	28	390,430	279,341
賣出回購金融資產款	29	49,894	53,794
向同業及其他金融機構借款	30	51,246	40,825
衍生金融負債	16	516	787
預計負債		3,747	3,061
已發行債券	31	74,957	31,030
當期所得稅負債		2,739	5,770
其他負債	32	54,762	35,448
<b>負債合計</b>		<b>2,439,354</b>	<b>2,094,954</b>

刊載於第64頁至第116頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 簡要合併財務狀況表

2012年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2012年 6月30日 未經審計	2011年 12月31日 經審計
<b>股東權益</b>			
股本	33	<b>28,366</b>	<b>26,715</b>
資本公積	33	<b>45,714</b>	<b>38,360</b>
盈餘公積	34	<b>10,518</b>	<b>8,647</b>
一般風險準備	34	<b>19,843</b>	<b>16,740</b>
投資重估儲備	37	<b>508</b>	<b>(110)</b>
未分配利潤	34	<b>44,814</b>	<b>39,245</b>
歸屬於本行的股東權益合計		<b>149,763</b>	<b>129,597</b>
非控制性權益	35	<b>4,949</b>	<b>4,513</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>154,712</b>	<b>134,110</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>2,594,066</b>	<b>2,229,064</b>

本財務報表由董事會於2012年8月23日批准授權報出。

董文標  
董事長

洪崎  
董事、行長

王松奇  
董事

(公司蓋章)

刊載於第64頁至第116頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 簡要合併股東權益變動表

截至2012年6月30日止6個月期間  
(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	可供 出售證券 公允價值 變動儲備	未分配 利潤	非控制性 權益	
2012年1月1日餘額		26,715	38,360	8,647	16,740	(110)	39,245	4,513	134,110
綜合收益		—	—	—	—	618	19,053	355	20,026
股東投入資本		1,651	7,354	—	—	—	—	81	9,086
提取盈餘公積	34	—	—	1,871	—	—	(1,871)	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	3,103	—	(3,103)	—	—
發放2011年度現金股息	36	—	—	—	—	—	(8,510)	—	(8,510)
2012年6月30日餘額		28,366	45,714	10,518	19,843	508	44,814	4,949	154,712

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	可供 出售證券 公允價值 變動儲備	未分配 利潤	非控制性 權益	
2011年1月1日餘額		26,715	38,075	5,903	13,822	(288)	19,881	1,149	105,257
綜合收益		—	—	—	—	(86)	13,918	138	13,970
非控制性權益投入股本		—	—	—	—	—	—	253	253
提取一般風險準備	34	—	—	—	1	—	(1)	—	—
發放2010年度現金股息	36	—	—	—	—	—	(2,672)	—	(2,672)
2011年6月30日餘額		26,715	38,075	5,903	13,823	(374)	31,126	1,540	116,808
2011年7月1日餘額		26,715	38,075	5,903	13,823	(374)	31,126	1,540	116,808
綜合收益		—	—	—	—	264	14,002	385	14,651
非控制性權益投入股本		—	—	—	—	—	—	2,051	2,051
非控制性權益溢價投入		—	290	—	—	—	—	310	600
因本行股權稀釋引起		—	(5)	—	(3)	—	(219)	227	—
提取盈餘公積	34	—	—	2,744	—	—	(2,744)	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	2,920	—	(2,920)	—	—
2011年12月31日餘額		26,715	38,360	8,647	16,740	(110)	39,245	4,513	134,110

刊載於第64頁至第116頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 簡要合併現金流量表

截至2012年6月30日止6個月期間

(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	
	2012年 未經審計	2011年 未經審計
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
所得稅前利潤	25,699	18,407
調整項目：		
— 資產減值損失	5,406	4,337
— 折舊和攤銷	811	559
— 預計負債變動	686	335
— 處置物業及設備和其他長期資產的虧損	2	—
— 公允價值變動(收益)/虧損	(366)	53
— 可供出售證券處置收益淨額	(125)	(83)
— 已發行債券和其他籌資活動利息支出	1,400	628
— 證券投資產生的利息收入	(4,104)	(2,961)
	29,409	21,275
經營資產的變動：		
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨增加額	(75,129)	(92,708)
拆出資金淨增加額	(12,412)	(3,141)
買入返售金融資產淨增加額	(174,500)	(154,107)
發放貸款和墊款淨增加額	(98,606)	(84,857)
其他經營資產淨增加額	(38,239)	(31,274)
	(398,886)	(366,087)
經營負債的變動：		
客戶存款淨增加額	166,225	119,893
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加額	111,089	127,519
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額	(3,900)	44,698
支付的所得稅款	(11,113)	(6,219)
其他經營負債淨增加額	40,222	29,646
	302,523	315,537
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(66,954)</b>	<b>(29,275)</b>

刊載於第64頁至第116頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 簡要合併現金流量表



截至2012年6月30日止6個月期間

(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	
		2012年 未經審計	2011年 未經審計
<b>投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		89,858	65,080
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		1	48
證券投資支付的現金		(95,335)	(89,544)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(2,060)	(3,920)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(7,536)</b>	<b>(28,336)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量：</b>			
子公司吸收非控制性權益投資收到的現金		81	253
發行股份收到的現金		9,005	—
已發行債券收到的現金		49,919	9,975
償還已發行債券支付的現金		(6,000)	—
償付已發行債券利息支付的現金		(1,338)	(706)
分配股息支付的現金		(6,777)	(2,258)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>44,890</b>	<b>7,264</b>
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>		<b>(29,600)</b>	<b>(50,347)</b>
於1月1日的現金及現金等價物		268,262	172,217
匯率變動對現金及現金等價物的影響		94	(148)
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	38	<b>238,756</b>	<b>121,722</b>

刊載於第64頁至第116頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 中期未經審計財務報表附註

(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。

本行根據2010年6月18日召開的2009年度股東大會決議，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。送股後，本行總股數為26,714,732,987股。本行於2012年4月2日發行境外上市外資股(H股)1,650,852,240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283.66億元。

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2012年6月30日，本行在中國共開設了33家一級分行及擁有25家子公司。

本財務報表由本行董事會於2012年8月23日批准報出。

## 2 編製基礎和會計政策

本未經審計中期財務資料根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，包括國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露要求編製，並於2012年8月23日批准報出。

除下述新準則的適用情況外，本未經審計中期財務資料所採用的會計政策與編製2011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：

- 國際財務報告準則第7號(修正版) — 金融工具：披露 — 金融資產的轉移
- 國際會計準則第12號(修正版) — 所得稅 — 遞延稅：資產的收回

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。

編製本未經審計中期財務資料要求管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設影響會計政策的運用，以及資產、負債、收入、費用的報告金額。實際結果可能與這些估計不一致。

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 2 編製基礎和會計政策(續)

管理層編製本未經審計中期財務資料在集團會計政策運用方面作出的重大判斷及估計不確定性的主要來源與截至2011年12月31日止年度合併財務報表一致。

本中期財務資料未經審計，但經畢馬威會計師事務所根據國際審計與簽證準則理事會頒佈的《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。

本未經審計中期財務資料中包含的截至2011年12月31日止年度的財務信息作為前期報告信息僅源自前述年度財務報表，不構成本行前述年度法定財務報表。截至2011年12月31日止年度法定財務報表可自本行註冊辦公地點獲取。核數師在其2012年3月22日出具的報告中對前述年度財務報表出具了標準無保留意見。

## 3 金融風險管理

### (1) 信用風險

下表為本集團於財務報告日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。

	2012年6月30日	2011年12月31日
存放中央銀行款項	360,858	327,630
存放同業及其他金融機構款項	246,380	232,336
拆出資金	50,157	37,745
交易性金融資產	22,758	20,423
衍生金融資產	570	587
買入返售金融資產	315,522	141,022
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	895,025	821,348
— 個人貸款和墊款	376,604	356,937
證券投資		
— 債權投資	199,291	190,923
應收融資租賃款項	50,213	44,895
金融資產，其他	40,401	19,920
合計	2,557,779	2,193,766
表外信用承諾	808,183	670,093
最大信用風險敞口	3,365,962	2,863,859

# 中期未經審計財務報表附註

(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

#### (i) 貨幣風險

下表匯總了本集團於相應財務報告日的外幣匯率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。

2012年6月30日	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	330,016	35,789	250	188	366,243
存放同業及其他金融機構款項	227,627	16,423	1,278	1,052	246,380
拆出資金	47,156	1,652	778	571	50,157
買入返售金融資產	315,431	—	—	91	315,522
發放貸款和墊款	1,241,530	29,027	903	169	1,271,629
證券投資	196,924	1,113	1,393	—	199,430
應收融資租賃款項	50,213	—	—	—	50,213
其他資產	68,849	9,142	9,992	6,509	94,492
資產合計	2,477,746	93,146	14,594	8,580	2,594,066
負債：					
客戶存款	1,763,768	37,554	5,147	4,494	1,810,963
同業及其他金融機構存入及拆入款項	384,962	4,591	321	556	390,430
賣出回購金融資產款	49,241	562	—	91	49,894
向同業及其他金融機構借款	51,246	—	—	—	51,246
已發行債券	74,957	—	—	—	74,957
其他負債	18,027	38,663	1,785	3,389	61,864
負債合計	2,342,201	81,370	7,253	8,530	2,439,354
頭寸淨額	135,545	11,776	7,341	50	154,712
貨幣衍生合約	780	(9,467)	5,406	3,341	60
表外信用承諾	759,266	45,333	1,334	2,250	808,183

## 3 金融風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (i) 貨幣風險(續)

2011年12月31日	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	330,377	1,917	338	173	332,805
存放同業及其他金融機構款項	219,637	8,314	1,318	3,067	232,336
拆出資金	37,745	—	—	—	37,745
買入返售金融資產	141,022	—	—	—	141,022
發放貸款和墊款	1,161,118	16,654	6	507	1,178,285
證券投資	189,640	1,327	—	95	191,062
應收融資租賃款項	44,895	—	—	—	44,895
其他資產	64,235	6,042	10	627	70,914
<b>資產合計</b>	<b>2,188,669</b>	<b>34,254</b>	<b>1,672</b>	<b>4,469</b>	<b>2,229,064</b>
負債：					
客戶存款	1,615,673	21,692	3,721	3,652	1,644,738
同業及其他金融機構存入及拆入款項	272,707	6,544	52	38	279,341
賣出回購金融資產款	53,262	439	—	93	53,794
向同業及其他金融機構借款	40,825	—	—	—	40,825
已發行債券	31,030	—	—	—	31,030
其他負債	41,988	1,506	369	1,363	45,226
<b>負債合計</b>	<b>2,055,485</b>	<b>30,181</b>	<b>4,142</b>	<b>5,146</b>	<b>2,094,954</b>
<b>頭寸淨額</b>	<b>133,184</b>	<b>4,073</b>	<b>(2,470)</b>	<b>(677)</b>	<b>134,110</b>
貨幣衍生合約	390	(3,813)	2,455	796	(172)
表外信用承諾	611,601	53,634	1,524	3,334	670,093

# 中期未經審計財務報表附註

(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)

#### (ii) 利率風險

下表匯總本集團利率風險敞口，根據合同約定的重新定價日或到期日較早者，對資產和負債按賬面淨額列示。

2012年6月30日	三個月 以內	三個月至 一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行 款項	360,858	—	—	—	5,385	366,243
存放同業及其他 金融機構款項	239,959	5,911	401	109	—	246,380
拆出資金	30,140	20,017	—	—	—	50,157
買入返售金融資產	298,883	15,667	972	—	—	315,522
發放貸款和墊款 (i)	972,293	287,802	7,448	4,086	—	1,271,629
證券投資	15,482	57,519	94,900	31,390	139	199,430
應收融資租賃款項	50,213	—	—	—	—	50,213
其他資產	19,841	11,335	6,670	2,066	54,580	94,492
資產合計	1,987,669	398,251	110,391	37,651	60,104	2,594,066
負債：						
客戶存款	1,136,457	471,893	196,578	6,035	—	1,810,963
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	241,263	147,367	1,800	—	—	390,430
賣出回購金融資產款	40,691	6,945	2,258	—	—	49,894
向同業及其他金融機構 借款	9,650	32,698	7,567	1,331	—	51,246
已發行債券	—	2,669	64,981	7,307	—	74,957
其他負債	19,894	110	—	—	41,860	61,864
負債合計	1,447,955	661,682	273,184	14,673	41,860	2,439,354
利率敏感度缺口總計	539,714	(263,431)	(162,793)	22,978	18,244	154,712

## 3 金融風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (ii) 利率風險(續)

2011年12月31日	三個月 以內	三個月至 一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行 款項	327,630	—	—	—	5,175	332,805
存放同業及其他 金融機構款項	225,546	6,390	400	—	—	232,336
拆出資金	—	37,745	—	—	—	37,745
買入返售金融資產	89,419	49,450	2,153	—	—	141,022
發放貸款和墊款 (i)	984,061	179,705	8,869	5,650	—	1,178,285
證券投資	31,177	53,743	78,123	27,880	139	191,062
應收融資租賃款項	44,895	—	—	—	—	44,895
其他資產	16,027	7,330	7,237	2,583	37,737	70,914
<b>資產合計</b>	<b>1,718,755</b>	<b>334,363</b>	<b>96,782</b>	<b>36,113</b>	<b>43,051</b>	<b>2,229,064</b>
負債：						
客戶存款	1,101,944	508,692	34,099	3	—	1,644,738
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	178,278	97,284	3,779	—	—	279,341
賣出回購金融資產款	40,529	13,265	—	—	—	53,794
向同業及其他金融機構 借款	7,758	27,847	4,583	637	—	40,825
已發行債券	1,670	6,998	15,056	7,306	—	31,030
其他負債	14,894	160	45	—	30,127	45,226
<b>負債合計</b>	<b>1,345,073</b>	<b>654,246</b>	<b>57,562</b>	<b>7,946</b>	<b>30,127</b>	<b>2,094,954</b>
<b>利率敏感度缺口總計</b>	<b>373,682</b>	<b>(319,883)</b>	<b>39,220</b>	<b>28,167</b>	<b>12,924</b>	<b>134,110</b>

(i) 本集團三個月以內的客戶貸款和墊款包括於2012年6月30日餘額為人民幣114.47億元(2011年6月30日：人民幣63.93億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

# 中期未經審計財務報表附註

(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

#### (i) 到期日分析

下表列示於財務狀況表日資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

2012年6月30日	無期限(i)	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
資產：								
現金及存放中央 銀行款項	306,790	59,453	—	—	—	—	—	366,243
存放同業及其他 金融機構款項	—	35,595	154,922	49,434	5,911	401	117	246,380
拆出資金	—	—	20,127	8,255	20,017	1,758	—	50,157
買入返售金融資產	—	—	169,356	129,527	15,667	972	—	315,522
發放貸款和墊款 (ii)	7,233	4,673	88,159	147,028	601,983	271,589	150,964	1,271,629
證券投資								
— 可供出售證券	159	—	1,837	3,486	28,259	48,974	13,852	96,567
— 持有至到期 證券	—	—	1,709	1,751	19,526	48,466	18,036	89,488
— 貸款及應收 款項	—	—	—	488	2,862	4,900	5,125	13,375
應收融資租賃款項	—	—	2,266	2,356	13,714	29,835	2,042	50,213
其他資產	22,723	2,532	23,963	6,208	25,900	9,630	3,536	94,492
<b>資產合計</b>	<b>336,905</b>	<b>102,253</b>	<b>462,339</b>	<b>348,533</b>	<b>733,839</b>	<b>416,525</b>	<b>193,672</b>	<b>2,594,066</b>
負債：								
客戶存款	—	683,480	203,938	222,428	478,656	206,426	16,035	1,810,963
同業及其他 金融機構存入及 拆入款項	—	29,817	91,377	120,069	147,367	1,800	—	390,430
賣出回購金融 資產款	—	—	11,205	29,743	6,674	1,991	281	49,894
向同業及其他 金融機構借款	—	—	2,093	7,557	32,698	7,567	1,331	51,246
已發行債券	—	—	—	—	—	65,979	8,978	74,957
其他負債	3,976	14,271	13,520	5,294	11,602	12,222	979	61,864
<b>負債合計</b>	<b>3,976</b>	<b>727,568</b>	<b>322,133</b>	<b>385,091</b>	<b>676,997</b>	<b>295,985</b>	<b>27,604</b>	<b>2,439,354</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>332,929</b>	<b>(625,315)</b>	<b>140,206</b>	<b>(36,558)</b>	<b>56,842</b>	<b>120,540</b>	<b>166,068</b>	<b>154,712</b>
衍生金融工具的名義金額	—	—	52,617	47,057	74,192	19,194	7,400	200,460



# 中期未經審計財務報表附註

(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)

#### (i) 到期日分析(續)

2011年12月31日	無期限(i)	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
資產：								
現金及存放中央 銀行款項	278,456	54,349	—	—	—	—	—	332,805
存放同業及其他 金融機構款項	—	58,435	137,129	29,982	6,390	400	—	232,336
拆出資金	—	—	—	—	37,745	—	—	37,745
買入返售金融資產	—	—	33,215	56,204	49,450	2,153	—	141,022
發放貸款和墊款 (ii)	5,186	2,525	83,195	117,387	561,162	253,764	155,066	1,178,285
證券投資								
— 可供出售證券	157	—	1,187	4,717	27,579	24,120	7,097	64,857
— 持有至到期 證券	—	—	9,420	8,522	18,473	61,958	19,513	117,886
— 貸款及應收 款項	—	—	—	104	673	1,727	5,815	8,319
應收融資租賃款項	—	—	1,742	2,096	11,020	27,978	2,059	44,895
其他資產	29,480	716	2,047	4,066	12,724	15,768	6,113	70,914
<b>資產合計</b>	<b>313,279</b>	<b>116,025</b>	<b>267,935</b>	<b>223,078</b>	<b>725,216</b>	<b>387,868</b>	<b>195,663</b>	<b>2,229,064</b>
負債：								
客戶存款	—	697,910	212,552	191,449	382,521	157,837	2,469	1,644,738
同業及其他金融 機構存入及 拆入款項	—	26,520	111,574	40,184	97,284	3,779	—	279,341
賣出回購金融 資產款	—	—	25,047	10,243	15,323	2,879	302	53,794
向同業及其他 金融機構借款	—	—	617	7,141	27,847	4,583	637	40,825
已發行債券	—	—	—	—	6,000	16,054	8,976	31,030
其他負債	2,784	19,164	4,155	3,606	8,057	6,526	934	45,226
<b>負債合計</b>	<b>2,784</b>	<b>743,594</b>	<b>353,945</b>	<b>252,623</b>	<b>537,032</b>	<b>191,658</b>	<b>13,318</b>	<b>2,094,954</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>310,495</b>	<b>(627,569)</b>	<b>(86,010)</b>	<b>(29,545)</b>	<b>188,184</b>	<b>196,210</b>	<b>182,345</b>	<b>134,110</b>
衍生金融工具的 名義金額	—	—	42,287	20,518	23,576	17,140	12,700	116,221

(i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

(ii) 發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款歸入「實時償還」類別。

# 中期未經審計財務報表附註

(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)

#### (ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析

下表列示於財務報告日，本集團非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析。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。

2012年6月30日	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上 及無期限	合計
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	59,454	—	—	—	306,804	366,258
存放同業及其他金融機構款項	191,056	50,099	6,191	407	117	247,870
拆出資金	20,288	8,726	20,872	1,842	—	51,728
買入返售金融資產	169,394	129,561	15,782	1,048	—	315,785
發放貸款和墊款	107,040	161,531	656,156	359,720	228,834	1,513,281
證券投資	3,996	6,887	56,458	117,621	42,977	227,939
應收融資租賃款項	2,693	2,800	16,297	35,455	2,427	59,672
金融資產·其他	21,040	3,368	22,706	11,143	3,565	61,822
<b>金融資產合計(預期到期日)</b>	<b>574,961</b>	<b>362,972</b>	<b>794,462</b>	<b>527,236</b>	<b>584,724</b>	<b>2,844,355</b>
金融負債：						
客戶存款	887,419	244,671	531,308	247,711	19,723	1,930,832
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	122,212	122,328	152,933	1,940	—	399,413
賣出回購金融資產款	11,704	31,315	7,039	2,240	316	52,614
向同業及其他金融機構借款	2,392	8,091	33,390	8,464	1,516	53,853
已發行債券	—	—	3,480	79,073	10,466	93,019
金融負債·其他	10,039	1,480	6,395	3,123	976	22,013
<b>金融負債合計(合同到期日)</b>	<b>1,033,766</b>	<b>407,885</b>	<b>734,545</b>	<b>342,551</b>	<b>32,997</b>	<b>2,551,744</b>

## 3 金融風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析(續)

2011年12月31日	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上 及無期限	合計
金融資產：						
現金及存放中央銀行款項	54,350	—	—	—	278,469	332,819
存放同業及其他金融機構款項	196,265	30,521	6,638	419	—	233,843
拆出資金	—	42	39,725	—	—	39,767
買入返售金融資產	35,402	56,207	49,452	2,186	—	143,247
發放貸款和墊款	97,921	130,323	600,971	327,512	234,404	1,391,131
證券投資	9,824	18,008	48,711	101,771	37,820	216,134
應收融資租賃款項	2,087	2,501	13,119	33,338	2,455	53,500
金融資產·其他	2,615	2,779	10,190	17,423	6,407	39,414
<b>金融資產合計(預期到期日)</b>	<b>398,464</b>	<b>240,381</b>	<b>768,806</b>	<b>482,649</b>	<b>559,555</b>	<b>2,449,855</b>
金融負債：						
客戶存款	912,878	195,366	397,965	192,920	3,159	1,702,288
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	139,573	43,866	97,581	3,824	—	284,844
賣出回購金融資產款	25,432	10,538	16,028	2,879	302	55,179
向同業及其他金融機構借款	763	7,517	27,597	6,678	809	43,364
已發行債券	—	848	6,711	21,125	10,720	39,404
金融負債·其他	1,117	355	3,083	4,259	748	9,562
<b>金融負債合計(合同到期日)</b>	<b>1,079,763</b>	<b>258,490</b>	<b>548,965</b>	<b>231,685</b>	<b>15,738</b>	<b>2,134,641</b>

#### (iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析

##### a 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 利率類衍生產品：利率掉期；
- 信用類衍生產品：信用違約掉期。

# 中期未經審計財務報表附註

(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)

#### (iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

##### a 以淨額交割的衍生金融工具(續)

下表列示於財務報告日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

2012年6月30日	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上	合計
利率類衍生產品	(1)	1	9	(14)	(1)	(6)
信用類衍生產品	—	—	—	—	—	—
合計	(1)	1	9	(14)	(1)	(6)

2011年12月31日	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上	合計
利率類衍生產品	—	2	21	(20)	—	3
信用類衍生產品	—	—	—	—	—	—
合計	—	2	21	(20)	—	3

##### b 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

- 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：貴金屬遠期和掉期。

下表列示於財務報告日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

2012年6月30日	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上	合計
匯率類衍生產品						
— 現金流出	(50,499)	(35,201)	(38,223)	(461)	—	(124,384)
— 現金流入	50,550	35,207	38,233	461	—	124,451
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(879)	—	(707)	—	—	(1,586)
— 現金流入	872	—	708	—	—	1,580
現金流出合計	(51,378)	(35,201)	(38,930)	(461)	—	(125,970)
現金流入合計	51,422	35,207	38,941	461	—	126,031

## 3 金融風險管理(續)

### (3) 流動性風險(續)

#### (iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

##### b 以全額交割的衍生金融工具(續)

2011年12月31日	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上	合計
匯率類衍生產品						
— 現金流出	(37,629)	(15,492)	(15,300)	(189)	—	(68,610)
— 現金流入	37,628	15,488	15,309	189	—	68,614
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(1,278)	(1,544)	—	—	—	(2,822)
— 現金流入	1,241	1,405	—	—	—	2,646
現金流出合計	(38,907)	(17,036)	(15,300)	(189)	—	(71,432)
現金流入合計	38,869	16,893	15,309	189	—	71,260

#### (iv) 承諾未折現合同現金流分析

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。

2012年6月30日	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌匯票	578,454	—	—	578,454
代付業務*	72,581	542	—	73,123
開出信用證	66,429	1,265	—	67,694
開出保函	32,661	19,778	15,097	67,536
未使用的信用卡額度	15,579	—	—	15,579
資本性支出承諾	3,607	5,448	773	9,828
融資租賃承諾	3,481	—	—	3,481
經營租賃承諾	1,297	4,185	1,764	7,246
不可撤銷貸款承諾	523	46	1,747	2,316
合計	774,612	31,264	19,381	825,257

2011年12月31日	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌匯票	462,638	—	—	462,638
代付業務*	55,601	733	—	56,334
開出信用證	65,752	616	—	66,368
開出保函	33,077	23,866	10,378	67,321
未使用的信用卡額度	12,578	—	—	12,578
資本性支出承諾	7,187	2,881	—	10,068
融資租賃承諾	2,443	365	—	2,808
經營租賃承諾	1,331	3,572	1,646	6,549
不可撤銷貸款承諾	435	271	1,340	2,046
合計	641,042	32,304	13,364	686,710

\* 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。

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 4 分部信息

依據國際財務報告準則第8號的管理方法，經營分部報告應與提供給本集團管理部門的內部報告相一致，該管理部門負責分配資源和評估部門表現。

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在四大地區開展業務活動，包括華北地區、華東地區、華南地區及其他地區；從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，包括公司銀行業務、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合併報表時已抵銷。

經營分部按以下地區和業務進行列報：

### 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」、寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧晉村鎮銀行」、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」、阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「阜寧村鎮銀行」、太倉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「太倉村鎮銀行」、寧國民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧國村鎮銀行」)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」、漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「漳浦村鎮銀行」)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」、普洱民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「普洱村鎮銀行」、景洪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「景洪村鎮銀行」、志丹民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「志丹村鎮銀行」、榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「榆陽村鎮銀行」)和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽和香港。

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 4 分部信息(續)

截至2012年6月30日止6個月期間	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
利息淨收入—外部	11,556	11,524	4,594	10,197	—	37,871
利息淨(支出)/收入—分部間	(1,017)	780	185	52	—	—
利息淨收入	10,539	12,304	4,779	10,249	—	37,871
手續費及佣金收入	6,443	1,938	915	1,412	—	10,708
手續費及佣金支出	(265)	(206)	(100)	(107)	—	(678)
手續費及佣金淨收入	6,178	1,732	815	1,305	—	10,030
營運支出	(9,545)	(4,775)	(1,988)	(3,110)	—	(19,418)
資產減值損失	(1,795)	(2,007)	(442)	(1,162)	—	(5,406)
其他收支淨額	2,006	128	500	(12)	—	2,622
利潤總額	7,383	7,382	3,664	7,270	—	25,699
折舊和攤銷	474	148	75	114	—	811
資本性支出	1,200	152	74	119	—	1,545
<b>2012年6月30日</b>						
分部資產	1,431,328	860,291	335,556	550,772	(592,448)	2,585,499
遞延所得稅資產						8,567
總資產						<u>2,594,066</u>
分部負債/總負債	(1,295,657)	(859,012)	(333,671)	(543,462)	592,448	<u>(2,439,354)</u>
信用承諾	176,777	320,031	80,782	230,593	—	808,183

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 4 分部信息(續)

截至2011年6月30日止6個月期間	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
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
<b>2011年12月31日</b>						
分部資產	1,299,472	754,749	278,661	470,410	(581,210)	2,222,082
遞延所得稅資產						6,982
總資產						2,229,064
分部負債/總負債	(1,219,088)	(736,461)	(272,312)	(448,303)	581,210	(2,094,954)
信用承諾	179,143	269,122	74,873	146,955	—	670,093

### 業務分部

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、貸款、託管、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務等。

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、小微企業貸款、住房貸款和消費信貸等。

資金業務—包括外匯交易、根據客戶要求叙做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。



# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 4 分部信息(續)

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不構成單獨報告分部的業務。

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以利息淨收入作為評估部門表現的主要指標之一，因此報告分部的利息收入和支出在分部報告中以淨額列示。

本集團管理層報告中的外部收入與合併利潤表的表述方式相一致。業務分部之間的交易被抵銷。

資金通常在分部之間進行分配，分部間的利息淨收入以本集團的內部轉移定價為基礎確定。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、貸款減值損失、手續費及佣金淨收入、其他收入和非利息支出，該種方法排除了非經常性損益的影響，因此在披露時將非經常性損益分配到其他業務部門。

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。

截至2012年6月30日止6個月期間	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
利息淨收入	14,733	11,123	11,215	800	37,871
其中：分部間利息淨(支出)/收入	(42)	(2,880)	2,918	4	—
手續費及佣金淨收入	5,317	2,500	2,097	116	10,030
其中：分部間手續費及佣金淨收入/(支出)	—	—	—	—	—
營運支出	(8,099)	(5,706)	(5,536)	(77)	(19,418)
資產減值損失	(1,269)	(4,027)	—	(110)	(5,406)
其他收支淨額	2,018	(1)	727	(122)	2,622
利潤總額	12,700	3,889	8,503	607	25,699
折舊和攤銷	228	191	188	204	811
資本性支出	959	193	190	203	1,545
<b>2012年6月30日</b>					
分部資產	1,193,591	383,933	921,178	86,797	2,585,499
遞延所得稅資產					8,567
總資產					2,594,066
分部負債/總負債	(1,474,370)	(364,428)	(511,738)	(88,818)	(2,439,354)
信用承諾	789,123	15,579	—	3,481	808,183

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 4 分部信息(續)

截至2011年6月30日止6個月期間	公司	個人	資金業務	其他業務	合計
	銀行業務	銀行業務			
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
<b>利潤總額</b>	<b>8,923</b>	<b>2,564</b>	<b>6,123</b>	<b>797</b>	<b>18,407</b>
折舊和攤銷	183	110	125	141	559
資本性支出	1,714	966	1,093	147	3,920
<b>2011年12月31日</b>					
分部資產	961,612	364,499	830,410	65,561	2,222,082
遞延所得稅資產					6,982
總資產					<u>2,229,064</u>
分部負債/總負債	(1,362,023)	(321,634)	(339,917)	(71,380)	<u>(2,094,954)</u>
信用承諾	654,707	12,578	—	2,808	670,093

# 中期末經審計財務報表附註

(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	
	2012年	2011年
<b>利息收入</b>		
— 發放貸款和墊款		
其中：公司貸款和墊款	31,882	25,370
個人貸款和墊款	14,451	9,917
票據貼現	1,682	1,254
— 買入返售金融資產	7,397	5,379
— 存放同業及其他金融機構款項	6,956	2,824
— 債券投資	4,104	2,961
— 存放中央銀行款項	2,574	2,004
— 應收融資租賃款項	2,400	1,532
— 拆出資金	1,135	618
<b>小計</b>	<b>72,581</b>	<b>51,859</b>
<b>利息支出</b>		
— 客戶存款	(19,679)	(13,628)
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(10,562)	(6,653)
— 賣出回購金融資產款	(1,642)	(783)
— 向同業及其他金融機構借款	(1,427)	(622)
— 已發行債券	(1,400)	(628)
<b>小計</b>	<b>(34,710)</b>	<b>(22,314)</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>37,871</b>	<b>29,545</b>
<b>其中：</b>		
已識別的減值金融資產利息收入	150	108

# 中期未經審計財務報表附註

(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	
	2012年	2011年
手續費及佣金收入		
— 託管及其他受託業務佣金	3,115	2,259
— 財務顧問服務費	1,092	1,593
— 信用承諾手續費及佣金	1,367	1,436
— 銀行卡服務手續費	2,271	972
— 結算與清算手續費	1,693	891
— 代理業務手續費	1,017	374
— 融資租賃手續費	137	406
— 其他	16	250
手續費及佣金收入	10,708	8,181
手續費及佣金支出	(678)	(262)
手續費及佣金淨收入	10,030	7,919

## 7 交易收入淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
匯率工具(虧損)/收入	(113)	179
貴金屬及其他產品收入/(虧損)	379	(72)
利率產品收入	331	39
合計	597	146

## 8 證券及票據處置收益淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
票據處置收益淨額	2,731	1,110
證券處置收益淨額	140	81
合計	2,871	1,191

票據處置收益淨額為未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額。

# 中期末經審計財務報表附註

(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	
	2012年	2011年
發放貸款和墊款	5,296	4,217
應收融資租賃款項	40	136
其他資產	70	(16)
合計	5,406	4,337

## 10 營運支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資及獎金	7,540	6,427
— 社會保險	1,068	750
— 其他福利	914	716
營業稅金及附加	3,849	2,833
業務發展費用	1,014	838
辦公費用	832	759
租賃費	825	663
電子設備運轉費	715	581
折舊和攤銷費用	742	559
車輛使用費	234	199
郵電費	176	167
差旅費	120	97
會議費	107	82
中國銀監會監管費	69	61
其他	1,213	927
合計	19,418	15,659

審計師報酬包含在營運支出中，截至2012年6月30日止6個月期間的審計師報酬為人民幣0.03億元(截至2011年6月30日止6個月期間：人民幣0.03億元)。

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 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	
	2012年	2011年
當期所得稅	8,075	5,678
與以前年度相關的所得稅	7	(2)
小計	8,082	5,676
遞延所得稅的變動(附註23)	(1,791)	(1,325)
合計	6,291	4,351

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	
	2012年	2011年
稅前利潤	25,699	18,407
按照適用稅率計算的所得稅	6,444	4,600
免稅收入的影響 (i)	(287)	(327)
不可抵扣支出的影響 (ii)	127	83
其他	7	(5)
所得稅費用	6,291	4,351

(i) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債券利息收入。

(ii) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的業務招待費。

本集團截至2012年6月30日止6個月期間適用所得稅稅率為25% (截至2011年6月30日止6個月期間 (深圳分行除外) : 25% ; 深圳分行 : 24%) 。



## 12 每股收益

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

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	19,053	13,918
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	27,522	26,715
基本/稀釋每股收益(人民幣元)	0.69	0.52

## 13 現金及存放中央銀行款項

	2012年6月30日	2011年12月31日
庫存現金	5,385	5,175
存放中央銀行款項		
— 法定存款準備金	305,476	278,045
— 超額存款準備金	54,068	49,174
— 財政性存款	1,314	411
合計	366,243	332,805

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2012年6月30日，本行的人民幣存款準備金繳存比率為18% (2011年12月31日：19%)，外幣存款準備金繳存比率為5% (2011年12月31日：5%)。

本行的23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。

超額存款準備金是出於流動性考慮，本行存入人行的、用於銀行間往來資金清算的款項。

## 14 存放同業及其他金融機構款項

	2012年6月30日	2011年12月31日
中國內地		
— 銀行	238,213	221,500
— 非銀行金融機構	3,769	2,076
中國境外		
— 銀行	4,398	8,760
合計	246,380	232,336

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 15 交易性金融資產

	2012年6月30日	2011年12月31日
政府及准政府債券		
— 香港以外地區上市	6,517	13,851
企業債券		
— 香港以外地區上市	16,061	6,572
— 非上市	180	—
合計	22,758	20,423

本財務報表中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

衍生金融工具的名義金額僅提供一個與表內所確認的衍生金融工具公允價值的對比基礎，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。

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：

2012年6月30日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	65,209	291	(308)
外匯遠期合約	33,044	59	(38)
貨幣掉期合約	85,922	209	(158)
貴金屬類衍生合約	1,601	11	(12)
信用類衍生合約	6,384	—	—
延期選擇權	8,300	—	—
合計		570	(516)

2011年12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	37,069	351	(371)
外匯遠期合約	38,183	106	(85)
貨幣掉期合約	29,719	129	(150)
貴金屬類衍生合約	2,818	—	(180)
信用類衍生合約	132	1	(1)
延期選擇權	8,300	—	—
合計		587	(787)



# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 17 拆出資金

	2012年6月30日	2011年12月31日
中國內地		
— 銀行	12,098	3,450
— 非銀行金融機構	28,188	26,695
— 其他*	6,600	7,600
中國境外		
— 銀行	3,271	—
合計	50,157	37,745

\* 拆放中國內地其他是與本行發行的非凡資產管理增利型(非保本型)理財產品資金池進行的短期資金拆借交易。

## 18 買入返售金融資產

	2012年6月30日	2011年12月31日
貼現票據	286,123	129,508
政府及准政府債券	29,399	9,361
應收融資租賃款項	—	2,153
合計	315,522	141,022

## 19 發放貸款和墊款

	2012年6月30日	2011年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	870,107	808,823
— 貼現	23,453	13,960
— 其他	22,152	18,335
小計	915,712	841,118
個人貸款和墊款		
— 小微企業貸款*	253,041	234,230
— 住房貸款	76,980	83,337
— 信用卡	50,122	38,551
— 其他	7,402	7,985
小計	387,545	364,103
總額	1,303,257	1,205,221
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(3,596)	(3,283)
組合計提	(28,032)	(23,653)
小計	(31,628)	(26,936)
淨額	1,271,629	1,178,285

\* 小微企業貸款是本行向小微企業、個體商戶等經營商戶提供的貸款產品。

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 19 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：

2012年6月30日	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款(註釋(ii))		小計	合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
貸款和墊款總額					
— 公司貸款和墊款	908,627	—	7,085	7,085	915,712
— 個人貸款和墊款	385,654	1,891	—	1,891	387,545
減值準備	(26,963)	(1,069)	(3,596)	(4,665)	(31,628)
發放貸款和墊款淨額	1,267,318	822	3,489	4,311	1,271,629

2011年12月31日	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款(註釋(ii))		小計	合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
貸款和墊款總額					
— 公司貸款和墊款	834,577	—	6,541	6,541	841,118
— 個人貸款和墊款	363,105	998	—	998	364,103
減值準備	(23,033)	(620)	(3,283)	(3,903)	(26,936)
發放貸款和墊款淨額	1,174,649	378	3,258	3,636	1,178,285

- (i) 組合計提的貸款和墊款包括評級為正常或關注的發放貸款和墊款。
- (ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的發放貸款和墊款：
- 個別評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
  - 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。
- (iii) 根據銀監會《貸款風險分類指引》，上文註釋(i)及(ii)所述貸款分類的定義為：
- 正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
  - 關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
  - 次級類：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
  - 可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
  - 損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：(續)

(iv) 於2012年6月30日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣70.85億元(2011年12月31日：人民幣65.41億元)。其中抵押物涵蓋部分以及未涵蓋部分分別為人民幣46.02億元(2011年12月31日：人民幣41.64億元)和人民幣24.83億元(2011年12月31日：人民幣23.77億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣29.38億元(2011年12月31日：人民幣27.81億元)。於2012年6月30日，該類貸款的損失準備為人民幣35.96億元(2011年12月31日：人民幣32.83億元)。

### (2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

	2012年6月30日		2011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	203,396	15.61	186,664	15.49
房地產業	147,345	11.31	129,740	10.76
批發和零售業	118,231	9.07	94,756	7.86
租賃和商務服務業	106,015	8.13	116,510	9.67
採礦業	82,308	6.32	64,586	5.36
交通運輸、倉儲和郵政業	63,387	4.86	62,208	5.16
建築業	37,960	2.91	31,202	2.59
水利、環境和公共設施管理業	33,440	2.57	36,578	3.03
公共管理和社會組織	32,482	2.49	28,972	2.40
電力、燃氣及水的生產和供應業	25,817	1.98	26,818	2.23
金融業	23,197	1.78	19,331	1.60
教育和社會服務業	12,672	0.97	19,904	1.65
信息傳輸、計算機服務和軟件業	6,439	0.49	4,574	0.38
其他	23,023	1.77	19,275	1.61
小計	915,712	70.26	841,118	69.79
個人貸款和墊款	387,545	29.74	364,103	30.21
總額	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

### (3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	194,421	14.92	179,185	14.87
保證貸款	407,461	31.27	368,321	30.56
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	540,118	41.44	519,191	43.08
— 質押貸款	161,257	12.37	138,524	11.49
總額	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析

2012年6月30日	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	2,413	516	85	266	3,280
保證貸款	1,575	635	933	724	3,867
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	3,062	3,792	945	603	8,402
— 質押貸款	1,196	43	36	25	1,300
合計	8,246	4,986	1,999	1,618	16,849
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.63%	0.38%	0.15%	0.13%	1.29%

2011年12月31日	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	1,911	291	88	332	2,622
保證貸款	195	716	338	876	2,125
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	2,482	1,877	469	630	5,458
— 質押貸款	44	13	36	25	118
合計	4,632	2,897	931	1,863	10,323
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.39%	0.24%	0.08%	0.15%	0.86%

已逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (5) 貸款減值準備變動

截至2012年6月30日止6個月期間	公司貸款和墊款		個人 貸款和墊款	合計
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	3,283	16,487	7,166	26,936
計提	991	681	4,040	5,712
轉回	(416)	—	—	(416)
劃轉	77	(77)	—	—
轉出	—	—	—	—
核銷	(217)	—	(353)	(570)
收回原核銷貸款和墊款	4	—	111	115
因折現價值上升導致的轉回	(127)	—	(23)	(150)
匯兌損益	1	—	—	1
於6月30日餘額	3,596	17,091	10,941	31,628

2011年	公司貸款和墊款		個人 貸款和墊款	合計
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	3,583	13,194	3,071	19,848
計提	1,345	3,385	4,318	9,048
轉回	(1,075)	—	—	(1,075)
劃轉	89	(89)	—	—
轉出	—	—	(2)	(2)
核銷	(557)	—	(304)	(861)
收回原核銷貸款和墊款	119	—	103	222
因折現價值上升導致的轉回	(214)	—	(20)	(234)
匯兌損益	(7)	(3)	—	(10)
於12月31日餘額	3,283	16,487	7,166	26,936

## 20 證券投資

		2012年6月30日	2011年12月31日
可供出售證券	(1)	96,567	64,857
持有至到期證券	(2)	89,488	117,886
貸款及應收款項	(3)	13,375	8,319
合計		199,430	191,062
按上市地列示如下：			
— 香港上市		2,086	788
— 香港以外地區上市		183,227	181,219
— 非上市		14,117	9,055
合計		199,430	191,062

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 20 證券投資(續)

### (1) 可供出售證券

	2012年6月30日	2011年12月31日
債券 — 以公允價值列示		
政府及准政府債券		
— 香港上市	2,020	722
— 香港以外地區上市	65,224	43,559
金融債券		
— 香港以外地區上市	7,602	1,235
— 非上市	139	135
企業債券		
— 香港上市	66	66
— 香港以外地區上市	21,377	19,001
小計	96,428	64,718
股權投資		
企業證券		
— 香港以外地區上市	14	14
金融機構證券		
— 非上市	125	125
合計	96,567	64,857

於2012年6月30日，本集團持有的已減值可供出售證券賬面餘額為人民幣8.86億元(2011年12月31日：人民幣8.82億元)，減值損失為人民幣8.66億元(2011年12月31日：人民幣8.64億元)。

截至2012年6月30日止6個月期間和2011年度，本集團未將任何證券投資重分類。

### (2) 持有至到期證券

	2012年6月30日	2011年12月31日
政府及准政府機構債券		
— 香港以外地區上市	72,950	98,508
金融債券		
— 香港以外地區上市	326	328
— 非上市	478	476
企業債券		
— 香港以外地區上市	15,734	18,574
合計	89,488	117,886
上市證券公允價值	89,441	117,348

## 20 證券投資(續)

### (3) 貸款及應收款項

	2012年6月30日	2011年12月31日
政府及准政府機構債券	1,178	1,684
金融債券	5,745	6,435
企業債券	200	200
信託受益權	6,252	—
合計	13,375	8,319

上述應收款項類投資均未上市交易。

## 21 應收融資租賃款項

	2012年6月30日	2011年12月31日
應收融資租賃款項	59,672	53,500
減：未實現融資租賃收益	(8,595)	(7,781)
最低融資租賃收款額	51,077	45,719
減：減值準備 — 組合計提(附註26)	(864)	(824)
淨額	50,213	44,895

應收融資租賃款項、未實現融資租賃收益及最低融資租賃收款額的期限分析列示如下：

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額
1年以內	22,036	(3,174)	18,862	17,706	(3,611)	14,095
1至5年	35,181	(5,067)	30,114	33,338	(3,443)	29,895
5年以上	2,455	(354)	2,101	2,456	(727)	1,729
	59,672	(8,595)	51,077	53,500	(7,781)	45,719

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 22 物業及設備

(1) 物業及設備按原值和累計折舊列示如下：

	租賃物業		辦公設備	運輸設備	經營租賃		合計
	建築物	改良支出			固定資產	在建工程	
2012年6月30日							
原值	7,275	2,758	3,953	336	661	579	15,562
累計折舊	(1,178)	(1,577)	(2,226)	(193)	(13)	—	(5,187)
淨值	6,097	1,181	1,727	143	648	579	10,375
2011年12月31日							
原值	7,238	2,641	3,756	299	282	511	14,727
累計折舊	(1,064)	(1,493)	(2,018)	(177)	(4)	—	(4,756)
淨值	6,174	1,148	1,738	122	278	511	9,971

(2) 物業及設備的變動情況列示如下：

	2012年			2012年
	1月1日	本期增加	本期減少	6月30日
原值				
建築物	7,238	37	—	7,275
租賃物業改良支出	2,641	117	—	2,758
辦公設備	3,756	244	(47)	3,953
運輸設備	299	42	(5)	336
經營租賃固定資產	282	379	—	661
在建工程	511	94	(26)	579
合計	14,727	913	(78)	15,562
累計折舊				
建築物	(1,064)	(114)	—	(1,178)
租賃物業改良支出	(1,493)	(84)	—	(1,577)
辦公設備	(2,018)	(252)	44	(2,226)
運輸設備	(177)	(20)	4	(193)
經營租賃固定資產	(4)	(9)	—	(13)
合計	(4,756)	(479)	48	(5,187)
淨值				
建築物	6,174	(77)	—	6,097
租賃物業改良支出	1,148	33	—	1,181
辦公設備	1,738	(8)	(3)	1,727
運輸設備	122	22	(1)	143
經營租賃固定資產	278	370	—	648
在建工程	511	94	(26)	579
合計	9,971	434	(30)	10,375



## 22 物業及設備(續)

(2) 物業及設備的變動情況列示如下：(續)

	2011年 1月1日	本年增加	本年減少	2011年 12月31日
原值				
建築物	6,855	413	(30)	7,238
租賃物業改良支出	1,881	761	(1)	2,641
辦公設備	3,215	894	(353)	3,756
運輸設備	252	64	(17)	299
經營租賃固定資產	300	282	(300)	282
在建工程	355	403	(247)	511
合計	12,858	2,817	(948)	14,727
累計折舊				
建築物	(831)	(242)	9	(1,064)
租賃物業改良支出	(1,191)	(302)	—	(1,493)
辦公設備	(1,858)	(422)	262	(2,018)
運輸設備	(161)	(33)	17	(177)
經營租賃固定資產	(8)	(14)	18	(4)
合計	(4,049)	(1,013)	306	(4,756)
淨值				
建築物	6,024	171	(21)	6,174
租賃物業改良支出	690	459	(1)	1,148
辦公設備	1,357	472	(91)	1,738
運輸設備	91	31	—	122
經營租賃固定資產	292	268	(282)	278
在建工程	355	403	(247)	511
合計	8,809	1,804	(642)	9,971

於2012年6月30日及2011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：

	2012年6月30日	2011年12月31日
位於中國內地		
長期租賃(50年以上)	1,543	1,544
中期租賃(10-50年)	5,566	5,633
短期租賃(10年以內)	169	145
合計	7,278	7,322

於2012年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣2.81億元(2011年12月31日：人民幣2.85億元)的物業產權手續正在辦理中。管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 23 遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債列示如下：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產				
資產減值準備	6,865	27,460	5,754	23,019
應付職工薪酬	1,826	7,306	1,048	4,190
可供出售證券估值損失	69	278	116	469
衍生金融工具估值損失	131	516	197	787
交易性金融資產估值損失	3	11	9	36
其他	86	344	92	382
合計	8,980	35,915	7,216	28,883
遞延所得稅負債				
可供出售證券估值收益	(236)	(943)	(77)	(310)
衍生金融工具估值收益	(143)	(570)	(145)	(587)
交易性金融資產估值收益	(34)	(136)	(12)	(49)
合計	(413)	(1,649)	(234)	(946)

(2) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動列示如下：

	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
2012年1月1日	5,754	322	1,140	7,216	(234)	(234)
計入當期損益	1,111	(72)	772	1,811	(20)	(20)
計入其他綜合收益	—	(47)	—	(47)	(159)	(159)
2012年6月30日	6,865	203	1,912	8,980	(413)	(413)
2011年1月1日	3,784	250	595	4,629	(174)	(174)
計入當期損益	1,970	108	545	2,623	(36)	(36)
計入其他綜合收益	—	(36)	—	(36)	(24)	(24)
2011年12月31日	5,754	322	1,140	7,216	(234)	(234)

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 23 遞延所得稅資產和負債(續)

(3) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債互抵金額：

	2012年6月30日	2011年12月31日
遞延所得稅資產	—	—
遞延所得稅負債	(413)	(234)

(4) 抵銷後的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債淨額列示如下：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	遞延所得稅資產／(負債)淨額	互抵後的 可抵扣／ (應納稅) 暫時性差額	遞延所得稅資產／(負債)淨額	互抵後的 可抵扣／ (應納稅) 暫時性差額
遞延所得稅資產	8,567	34,266	6,982	27,937
遞延所得稅負債	—	—	—	—

## 24 投資子公司

	2012年6月30日	2011年12月31日
民生租賃	2,600	2,600
加銀基金	120	120
彭州村鎮銀行	20	20
慈溪村鎮銀行	35	35
松江村鎮銀行	70	70
綦江村鎮銀行	30	30
潼南村鎮銀行	25	25
梅河口村鎮銀行	26	26
資陽村鎮銀行	41	41
江夏村鎮銀行	41	41
長垣村鎮銀行	25	25
宜都村鎮銀行	25	25
嘉定村鎮銀行	102	102
鐘祥村鎮銀行	36	36
蓬萊村鎮銀行	51	51
安溪村鎮銀行	51	51
阜寧村鎮銀行	31	31
太倉村鎮銀行	51	51
寧晉村鎮銀行	20	20
漳浦村鎮銀行	25	25
普洱村鎮銀行	15	—
景洪村鎮銀行	15	—
志丹村鎮銀行	8	—
寧國村鎮銀行	20	—
榆陽村鎮銀行	26	—
合計	3,509	3,425

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 24 投資子公司(續)

名稱	註冊成立及 經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例	表決權比例
民生租賃	中國天津	租賃業務	5,095	有限公司	51.03%	51.03%
加銀基金	中國廣東	基金募集、 基金銷售及 資產管理等業務	200	有限公司	60%	60%
彭州村鎮銀行	中國四川	商業銀行業務	55	有限公司	36.36%*	36.36%*
慈溪村鎮銀行	中國寧波	商業銀行業務	100	有限公司	35%*	35%*
松江村鎮銀行	中國上海	商業銀行業務	150	有限公司	35%*	35%*
綦江村鎮銀行	中國重慶	商業銀行業務	60	有限公司	50%*	50%*
潼南村鎮銀行	中國重慶	商業銀行業務	50	有限公司	50%*	50%*
梅河口村鎮銀行	中國吉林	商業銀行業務	50	有限公司	51%	51%
資陽村鎮銀行	中國四川	商業銀行業務	80	有限公司	51%	51%
江夏村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	80	有限公司	51%	51%
長垣村鎮銀行	中國河南	商業銀行業務	50	有限公司	51%	51%
宜都村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	50	有限公司	51%	51%
嘉定村鎮銀行	中國上海	商業銀行業務	200	有限公司	51%	51%
鐘祥村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	70	有限公司	51%	51%
蓬萊村鎮銀行	中國山東	商業銀行業務	100	有限公司	51%	51%
安溪村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	100	有限公司	51%	51%
阜寧村鎮銀行	中國江蘇	商業銀行業務	60	有限公司	51%	51%
太倉村鎮銀行	中國江蘇	商業銀行業務	100	有限公司	51%	51%
寧晉村鎮銀行	中國河北	商業銀行業務	40	有限公司	51%	51%
漳浦村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	50	有限公司	51%	51%
普洱村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	30	有限公司	51%	51%
景洪村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	30	有限公司	51%	51%
志丹村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	15	有限公司	51%	51%
寧國村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	40	有限公司	51%	51%
榆陽村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	50	有限公司	51%	51%

所有子公司股權均為直接持有。

\* 本行持有5家村鎮銀行半數或半數以下的表決權，但其在董事會上佔有多數席位，從而主導其主要經營決策，使其主要經營活動在本行的控制下，因此將其納入合併範圍。

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 25 其他資產

		2012年6月30日			2011年12月31日		
		賬面餘額	減值準備 (附註26)	賬面價值	賬面餘額	減值準備 (附註26)	賬面價值
預付租賃資產購置款	(1)	14,656	(166)	14,490	9,610	(105)	9,505
應收利息	(2)	7,740	—	7,740	7,210	—	7,210
無形資產	(3)	4,818	—	4,818	4,770	—	4,770
經營性物業		3,011	—	3,011	2,723	—	2,723
應收待結算及清算款項		12,233	—	12,233	2,339	—	2,339
應計手續費及佣金收入		1,749	—	1,749	1,471	—	1,471
預付購房款		1,649	(27)	1,622	1,089	(27)	1,062
抵債資產	(4)	1,571	(90)	1,481	1,072	(90)	982
預付裝修款		1,149	—	1,149	1,001	—	1,001
預付設備款		320	—	320	207	—	207
預付房租及押金		164	—	164	129	—	129
預付土地出讓金		121	—	121	121	—	121
長期待攤費用		116	—	116	109	—	109
應收訴訟費		93	(37)	56	69	(28)	41
其他		778	(21)	757	783	(29)	754
合計		50,168	(341)	49,827	32,703	(279)	32,424

(1) 預付租賃資產購置款是本集團為購置融資租賃和經營租賃資產而預先支付的款項。

### (2) 應收利息

	2012年6月30日	2011年12月31日
發放貸款和墊款	3,517	3,582
債券投資	2,880	2,526
其他	1,343	1,102
合計	7,740	7,210

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 25 其他資產(續)

### (3) 無形資產

	2012年1月1日	本期增加	本期減少	2012年6月30日
原值				
土地使用權	4,431	—	—	4,431
其他	907	216	—	1,123
合計	5,338	216	—	5,554
累計攤銷				
土地使用權	(132)	(55)	—	(187)
其他	(436)	(113)	—	(549)
合計	(568)	(168)	—	(736)
淨值				
土地使用權	4,299	(55)	—	4,244
其他	471	103	—	574
合計	4,770	48	—	4,818

	2011年1月1日	本年增加	本年減少	2011年12月31日
原值				
土地使用權	1,345	3,086	—	4,431
其他	435	473	(1)	907
合計	1,780	3,559	(1)	5,338
累計攤銷				
土地使用權	(23)	(109)	—	(132)
其他	(238)	(199)	1	(436)
合計	(261)	(308)	1	(568)
淨值				
土地使用權	1,322	2,977	—	4,299
其他	197	274	—	471
合計	1,519	3,251	—	4,770

- (4) 抵債資產主要為房屋及機器設備。截至2012年6月30日止6個月期間本集團處置抵債資產人民幣0.12億元(2011年：人民幣0.04億元)。抵債資產將於財務狀況表日後條件具備時立即出售。

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 26 資產減值準備變動表

附註	截至2012年6月30日止6個月期間					6月30日
	1月1日	本期計提	本期 轉入/ (轉出)	本期核銷	6月30日	
發放貸款和墊款	19	26,936	5,296	(34)	(570)	31,628
可供出售證券	20	864	—	2	—	866
應收融資租賃款項	21	824	40	—	—	864
其他資產	25	279	70	—	(8)	341
合計		28,903	5,406	(32)	(578)	33,699

附註	2011年					12月31日
	1月1日	本年計提	本年轉出	本年核銷	12月31日	
發放貸款和墊款	19	19,848	7,973	(24)	(861)	26,936
可供出售證券	20	879	—	(15)	—	864
應收融資租賃款項	21	428	396	—	—	824
其他資產	25	275	7	(3)	—	279
合計		21,430	8,376	(42)	(861)	28,903

## 27 客戶存款

	2012年6月30日	2011年12月31日
活期存款		
— 公司	588,446	609,850
— 個人	95,034	85,198
定期存款(含通知存款)		
— 公司	878,639	743,141
— 個人	241,463	203,424
匯出及應解匯款	6,747	3,125
發行存款證	634	—
合計	1,810,963	1,644,738

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 27 客戶存款(續)

以上客戶存款中包括的保證金存款列示如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
承兌匯票保證金	283,095	195,870
開出信用證及保函保證金	19,972	19,240
其他保證金	51,391	68,800
合計	354,458	283,910

## 28 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2012年6月30日	2011年12月31日
中國內地		
— 銀行	256,366	191,267
— 非銀行金融機構	131,384	88,074
中國境外		
— 銀行	2,680	—
合計	390,430	279,341

## 29 賣出回購金融資產款

	2012年6月30日	2011年12月31日
應收融資租賃款項	4,259	6,361
貼現票據	43,832	35,565
證券投資	1,803	11,868
合計	49,894	53,794

於2012年6月30日，賣出回購金融資產款中有人民幣23.89億元為本行與人行進行的賣出回購票據業務(2011年12月31日：人民幣17.63億元)。

## 30 向同業及其他金融機構借款

	2012年6月30日	2011年12月31日
信用借款	48,251	39,303
附擔保物的借款		
— 質押借款	1,586	1,231
— 抵押借款	1,409	291
合計	51,246	40,825



# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 30 向同業及其他金融機構借款(續)

於2012年6月30日，質押借款人民幣15.86億元(2011年12月31日：人民幣12.31億元)系由賬面價值人民幣22.81億元的應收融資租賃款項(2011年12月31日：人民幣13.77億元)作為質押。抵押借款人民幣14.09億元(2011年12月31日：人民幣2.91億元)系由賬面價值人民幣4.59億元的物業及設備(2011年12月31日：人民幣1.86億元)、人民幣1.91億元的其他資產(2011年12月31日：人民幣1.84億元)和人民幣3.25億元的應收融資租賃款項(2011年12月31日：無)作為抵押。該質押、抵押項下，本集團無尚未使用的貸款額度(2011年12月31日：無)。

## 31 已發行債券

		2012年6月30日	2011年12月31日
應付一般金融債券	(1)	49,924	6,000
應付次級債券	(2)	15,755	15,753
應付混合資本債券	(3)	9,278	9,277
合計		74,957	31,030

### (1) 應付一般金融債券

		2012年6月30日	2011年12月31日
人民幣300億元2012年5年期固定利率債券	(i)	29,951	—
人民幣200億元2012年5年期固定利率債券	(ii)	19,973	—
人民幣60億元2007年5年期浮動利率債券	(iii)	—	6,000
合計		49,924	6,000

- (i) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣300億元，票面利率為4.30%，按年付息。
- (ii) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣200億元，票面利率為4.39%，按年付息。
- (iii) 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一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差0.76%確定，按年付息。

本行未發生一般金融債券本息逾期或其他違約事項。上述一般金融債券未設任何擔保。

### (2) 應付次級債券

		2012年6月30日	2011年12月31日
人民幣58億元2010年10年期固定利率債券	(i)	5,777	5,776
人民幣60億元2011年10年期固定利率債券	(ii)	5,987	5,986
人民幣40億元2011年15年期固定利率債券	(iii)	3,991	3,991
合計		15,755	15,753

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 31 已發行債券(續)

### (2) 應付次級債券(續)

- (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，年利率為4.29%。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。
- (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

		2012年6月30日	2011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	3,294
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)	3,316	3,315
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券	(iv)	1,671	1,670
合計		9,278	9,277

- (i) 2006年15年期固定利率混合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年期浮動利率混合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一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差2.00%確定，從第11個計息年度開始，基本利差提高到3.00%。
- (iii) 2009年15年期固定利率混合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年期浮動利率混合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一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差3.00%確定，從第11個計息年度開始，基本利差提高到6.00%。

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值一次性贖回全部或部分債券。

## 31 已發行債券(續)

### (3) 應付混合資本債券(續)

混合資本債券的持有人對債券本金和利息的受償次序位於次級債務債權人之後、股東之前，所有混合資本債券持有人位列同等受償順序。根據發行條款約定，本債券到期前，若本行參照最近一期經審計的財務報告計算的核心資本充足率低於4%，本行有權選擇延期支付利息；若同時本行最近一期經審計的財務狀況表上盈餘公積與未分配利潤之和為負，且最近12個月內未向普通股股東支付現金股利，則本行必須延期支付利息。

根據有關規定，在計算資本充足率時，應付混合資本債券可計入附屬資本。

本行未發生混合資本債券本息逾期或其他違約事項。本行未對上述混合資本債券設有任何擔保。

## 32 其他負債

		2012年6月30日	2011年12月31日
應付利息	(1)	19,863	14,894
應付職工薪酬	(2)	8,532	5,335
融資租賃保證金		5,480	4,478
應交其他稅費	(3)	2,716	2,644
遞延手續費及佣金收入		2,451	2,422
理財產品暫掛款		1,710	1,003
預收及暫收款項		1,754	934
預提費用		602	601
應付購置設備款		385	578
待劃轉清算款項		6,701	531
代客代繳稅費		61	249
應付股利		1,787	54
其他		2,720	1,725
合計		54,762	35,448

### (1) 應付利息

	2012年6月30日	2011年12月31日
客戶存款	14,804	12,002
同業及其他金融機構存放款項	3,466	1,537
已發行債券	982	928
向同業及其他金融機構借款	508	367
其他	103	60
合計	19,863	14,894

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 32 其他負債(續)

### (2) 應付職工薪酬

	2012年1月1日	本期增加	本期減少	2012年6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	4,841	7,540	4,446	7,935
職工福利費	—	477	477	—
社會保險費	392	1,068	1,014	446
住房公積金	63	294	251	106
工會經費和職工教育經費	39	143	137	45
合計	5,335	9,522	6,325	8,532

	2011年1月1日	本年增加	本年減少	2011年12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	2,591	11,644	9,394	4,841
職工福利費	—	1,348	1,348	—
社會保險費	531	1,741	1,880	392
住房公積金	47	534	518	63
工會經費和職工教育經費	30	336	327	39
合計	3,199	15,603	13,467	5,335

### (3) 應交其他稅費

	2012年6月30日	2011年12月31日
應交營業稅	2,049	1,927
其他	667	717
合計	2,716	2,644

## 33 股本及資本公積

	2012年6月30日	2011年12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	22,588	22,588
境外上市外資普通股(H股)	5,778	4,127
合計	28,366	26,715

本行於2012年4月2日發行境外上市外資股(H股)1,650,852,240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283.66億元。

所有境內上市人民幣普通股(A股)及境外上市外資股(H股)均為無限售條件普通股，A股和H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

於2012年6月30日，本集團資本公積為人民幣457.14億元(2011年12月31日：人民幣383.60億元)，主要由股本溢價構成。



## 34 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%。

本行截至2012年6月30日止6個月期間按照中國會計準則下的淨利潤的10%提取法定盈餘公積，共計人民幣18.71億元(2011年：人民幣27.44億元)。截至2012年6月30日止6個月期間和2011年度，本行均未提取任意盈餘公積。

### (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%。

根據2012年8月23日董事會決議，本行在截至2012年6月30日止6個月期間利潤分配中提取人民幣31.00億元的一般風險準備(2011年：人民幣29.00億元)。

此外，本集團的23家村鎮銀行同樣適用上述財金[2005]49號的要求，按照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(以下簡稱「證監會」)證監基金字[2006]154號《關於修改〈關於基金管理公司提取風險準備金有關問題的通知〉的決定》，於每月按證券投資基金管理費收入的10%提取一般風險準備金。

上述子公司在截至2012年6月30日止6個月期間計提的一般風險準備合計為人民幣0.05億元(2011年：人民幣0.47億元)，其中歸屬於本行的金額為人民幣0.03億元(2011年：人民幣0.21億元)。

### (3) 未分配利潤

於2012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0.85億元(2011年12月31日：人民幣0.85億元)，其中子公司截至2012年6月30日止6個月期間未計提盈餘公積(2011年子公司計提的歸屬於本行的盈餘公積為人民幣0.47億元)。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。

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 35 非控制性權益

子公司的非控制性權益列示如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
天津保稅區投資有限公司	923	857
北京達義興業房地產開發有限公司	692	642
上海國之傑投資發展有限公司	616	571
江蘇陽光集團有限公司	462	428
上海國正投資管理有限公司	462	428
廣州紫泉房地產開發有限公司	308	285
中國世紀投資有限公司	308	285
聖金達投資有限公司	69	64
上海佘山國家旅遊度假區聯合發展有限公司 (原上海佘山國家旅遊度假區聯合發展總公司)	33	30
上海中良實業有限公司(原上海松江糧油總公司)	33	30
上海松江商業發展有限公司(原上海松江商業總公司)	33	30
上海市松江自來水公司	33	30
上海松江經濟技術開發建設總公司	33	30
上海嘉定廣沃資產經營有限公司	22	21
上海中科高科技工業園發展有限公司	22	21
慈溪市供銷合作社聯合社	17	15
慈溪市財政投資經營總公司	15	13
加拿大皇家銀行	14	12
其他	854	721
合計	4,949	4,513

## 36 股利分配

董事會於2012年8月23日通過的股利分配方案擬以本行截至2012年6月30日止的總股本為基礎，向登記在冊的股東派發現金股利。每10股現金分紅人民幣1.50元(含稅)，計現金分紅人民幣42.55億元。該股利分配方案於報告期後通過，在本中期財務報告中未確認為負債。

根據2012年5月16日召開的2011年度股東大會審議通過的2011年度股利分配方案，本次利潤分配以本行截至2012年6月25日止的總股本為基數，向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3.00元(含稅)，計現金分紅人民幣85.10億元。

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日止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26.72億元。

## 37 投資重估儲備

	截至2012年 6月30日 止6個月期間	2011年
期初／年初餘額	(110)	(288)
可供出售證券投資的公允價值變動	636	44
減：遞延所得稅	(159)	(11)
因處置轉入當期損益	124	50
減：遞延所得稅	(31)	(13)
因可供出售重分類攤銷入損益	64	144
減：遞延所得稅	(16)	(36)
期末／年末餘額	508	(110)

## 38 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：

	2012年6月30日	2011年12月31日
現金(附註13)	5,385	6,247
存放中央銀行超額存款準備金(附註13)	54,068	38,229
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	179,303	77,246
合計	238,756	121,722

## 39 或有事項及承諾

### (1) 信用承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款及信用卡額度、財務擔保及信用證服務。本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在必要時確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

有關信用額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 39 或有事項及承諾(續)

### (1) 信用承諾(續)

	2012年6月30日	2011年12月31日
銀行承兌匯票	578,454	462,638
代付業務	73,123	56,334
開出信用證	67,694	66,368
開出保函	67,536	67,321
未使用的信用卡額度	15,579	12,578
不可撤銷貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	523	435
— 原到期日在1年或以上	1,793	1,611
融資租賃承諾	3,481	2,808
合計	808,183	670,093

### (2) 資本性支出承諾

	2012年6月30日	2011年12月31日
已簽約但尚未支付	9,327	10,047
已批准但尚未簽約	501	21
合計	9,828	10,068

### (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：

	2012年6月30日	2011年12月31日
1年以內	1,297	1,331
1年至5年	4,185	3,572
5年以上	1,764	1,646
合計	7,246	6,549

### (4) 前期承諾履行情況

本集團2011年12月31日之資本性支出承諾及經營租賃承諾已按照之前承諾履行。



## 39 或有事項及承諾(續)

### (5) 抵／質押資產

	2012年6月30日	2011年12月31日
貼現票據	43,760	35,384
證券投資	2,702	6,381
應收融資租賃款項	9,447	8,223
物業和設備	459	186
其他資產	191	184
存放同業及其他金融機構款項	—	30
交易性金融資產	—	5,609
合計	56,559	55,997

本集團部分資產被用作賣出回購交易協議、衍生交易合約、向其他金融機構借款和取得貸款額度等交易的抵／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13)。上述存款不能用於本集團日常業務運作。

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2012年6月30日，本集團接受的該等質押物的公允價值為人民幣2,861.23億元(2011年12月31日：人民幣1,295.08億元)。於2012年6月30日，本集團有人民幣427.64億元已售出或再次質押、但有義務到期返還的該等質押物(2011年12月31日：人民幣348.95億元)。

### (6) 證券承銷責任

	2012年6月30日	2011年12月31日
中短期融資券	29,049	21,752

### (7) 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2012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44.97億元(2011年12月31日：人民幣35.48億元)，原始期限為一至五年。

### (8) 未決訴訟

於2012年6月30日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

# 中期末經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 40 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，所以這些資產並未在本集團的財務狀況表中列示。

於2012年6月30日，本集團證券投資基金託管餘額為人民幣423.25億元(2011年12月31日：人民幣330.51億元)，年金託管餘額為人民幣55.86億元(2011年12月31日：人民幣46.52億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣78.50億元(2011年12月31日：人民幣127.07億元)，委託貸款餘額為人民幣763.47億元(2011年12月31日：人民幣614.63億元)。

## 41 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、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的企業及其控股子公司及對本行的經營或財務政策有影響的主要股東及其控制或共同控制的企業。

本行子公司的基本情況參見附註24。

### (2) 關聯交易

#### (i) 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。

## 41 關聯方(續)

### (2) 關聯交易(續)

#### (ii) 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額：

	擔保方式	2012年6月30日	2011年12月31日
聯想控股有限公司	保證	1,640	1,970
天津保稅區投資有限公司	信用	750	750
東方集團股份有限公司	質押	400	400
無錫健特藥業有限公司	質押	400	—
	保證	—	400
石藥集團有限公司	保證	300	—
	質押	—	105
東方希望(三門峽)鋁業有限公司	保證	200	220
山東信發希望鋁業有限公司	保證	200	100
東方集團實業股份有限公司	質押	200	—
福信集團有限公司	質押	173	54
	抵押	—	100
無錫健特生物工程有限公司	保證	100	—
	質押	—	100
石藥集團河北中誠醫藥有限公司	保證	100	—
四川岷江雪鹽化有限公司	保證	50	60
	抵押	48	48
四川希望華西建設工程總承包有限公司	保證	90	90
成都華西希望集團有限公司	保證	50	—
東方希望包頭稀土鋁業有限責任公司	質押	50	—
濟南沃德汽車零部件有限公司	保證	20	20
四川特驅投資有限公司	保證	15	15
成都五月花計算機專業學校	保證	10	10
濟南七里堡市場有限公司	保證	10	10
四川希望深藍能源化工有限公司	保證	10	—
成都美好家園商業經營管理有限公司	保證	—	20
關聯方個人	抵押	29	14
合計		4,845	4,486
佔同類交易的比例(%)		0.38	0.38

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 41 關聯方(續)

### (2) 關聯交易(續)

#### (ii) 關聯方在本集團的貸款(續)

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
關聯方貸款利息收入	122	190
佔同類交易的比例(%)	0.17	0.37

於2012年6月30日，本集團未發現上述關聯方貸款存在減值(2011年12月31日：無)。

#### (iii) 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額：

	2012年6月30日		2011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(%)
存放同業及其他金融機構款項	5,800	2.35	1,763	0.76
交易性金融資產	313	1.38	200	0.98
拆出資金	200	0.40	100	0.26
證券投資：				
— 可供出售證券	196	0.20	694	1.07
— 持有至到期證券	—	—	179	0.15
— 貸款及應收款項	100	0.75	100	1.20
應收融資租賃款項	504	1.00	544	1.21
其他資產	22	0.04	29	0.09
客戶存款	34,740	1.92	46,220	2.81
同業及其他金融機構存入及拆入款項	5,549	1.42	5,235	1.87
其他負債	861	1.57	678	1.91

本集團截至2012年6月30日止6個月期間上述關聯交易形成的利息收入為人民幣0.76億元，佔同類交易的比例為0.10%；上述關聯交易形成的利息支出為人民幣7.24億元，佔同類交易的比例為2.09%。本期間關聯交易的其他損益影響不重大。

## 41 關聯方(續)

### (2) 關聯交易(續)

#### (iii) 本集團與關聯方的其他交易(續)

表外項目於報告期末餘額：

	2012年6月30日		2011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(%)
銀行承兌匯票	496	0.09	877	0.19
開出保函	295	0.44	95	0.14
代付業務	50	0.07	—	—
經營租賃承諾	7	0.10	3	0.05

其他於報告期末餘額：

	2012年6月30日		2011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(%)
由關聯方提供擔保的貸款	2,001	0.16	1,453	0.12
本集團貼入的由關聯方開立的票據	16	0.07	10	0.07

#### (iv) 與關鍵管理人員的交易

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、監事及高級管理人員。

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，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2012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0.19億元(2011年12月31日：人民幣0.02億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行於截至2012年6月30日止6個月期間計提的關鍵管理人員任職期間的稅前薪酬，包括工資和短期福利合計人民幣0.34億元(截至2011年6月30日止6個月期間：人民幣0.35億元)。本行於截至2012年6月30日止6個月期間和截至2011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。

# 中期未經審計財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 41 關聯方(續)

### (2) 關聯交易(續)

#### (v) 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

	2012年6月30日	2011年12月31日
存放同業及其他金融機構款項	91	90
其他資產	16	5
同業及其他金融機構存入及拆入款項	2,146	3,296
其他負債	12	42

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
利息收入	2	26
利息支出	39	28
手續費及佣金收入	1	6
營運支出	54	53

截至2012年6月30日止6個月期間，本集團子公司間發生的主要交易為同業間往來。於2012年6月30日，上述交易的餘額為人民幣0.20億元。

本行財務狀況表及利潤表項目中包含的與子公司及子公司間的交易餘額及交易金額在編製合併財務報表時予以抵銷。

## 42 期後事項

於2012年7月25日，證監會發行審核委員會2012年第141次工作會議審核了本行申請公開發行A股可轉換公司債券事宜。根據審核結果，本行申請發行A股可轉換公司債券事宜已獲得通過。

此外，2012年中期股利分配的具體事項詳見附註36。

## 43 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

# 中期末經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 1 流動性比率

	2012年6月30日	2011年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	61%	40%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	83%	117%

流動性比率按照銀監會頒佈的相關規定及財政部頒佈的中國會計準則計算。

## 2 貨幣集中情況

	2012年6月30日			合計
	美元	港元	其他	
即期資產	93,864	14,678	8,627	117,169
即期負債	(82,120)	(7,337)	(8,577)	(98,034)
遠期購入	56,461	7,994	5,197	69,652
遠期出售	(65,928)	(2,588)	(1,856)	(70,372)
淨多頭/(空頭)*	2,277	12,747	3,391	18,415

	2011年12月31日			合計
	美元	港元	其他	
即期資產	34,943	1,672	4,480	41,095
即期負債	(30,870)	(4,142)	(5,156)	(40,168)
遠期購入	33,113	2,605	3,416	39,134
遠期出售	(36,926)	(150)	(2,620)	(39,696)
淨多頭/(空頭)*	260	(15)	120	365

\* 淨期權敞口根據香港金融管理局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。

# 中期末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

### (1) 按地區劃分的減值貸款

	2012年6月30日				合計
	華北	華東	華南	其他地區	
減值貸款	4,064	4,178	349	385	8,976
減值準備					
— 單項計提	2,270	1,162	53	111	3,596
— 組合計提	398	432	126	113	1,069

	2011年12月31日				合計
	華北	華東	華南	其他地區	
減值貸款	4,826	2,268	264	181	7,539
減值準備					
— 單項計提	2,459	745	26	53	3,283
— 組合計提	269	176	112	63	620

### (2) 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2012年6月30日				合計
	華北	華東	華南	其他地區	
逾期貸款	3,895	4,002	346	360	8,603
減值準備					
— 單項計提	2,179	1,029	44	67	3,319
— 組合計提	412	513	135	124	1,184

	2011年12月31日				合計
	華北	華東	華南	其他地區	
逾期貸款	3,736	1,465	306	184	5,691
減值準備					
— 單項計提	2,195	512	21	45	2,773
— 組合計提	578	207	131	70	986



# 中期末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)

## 4 跨境申索

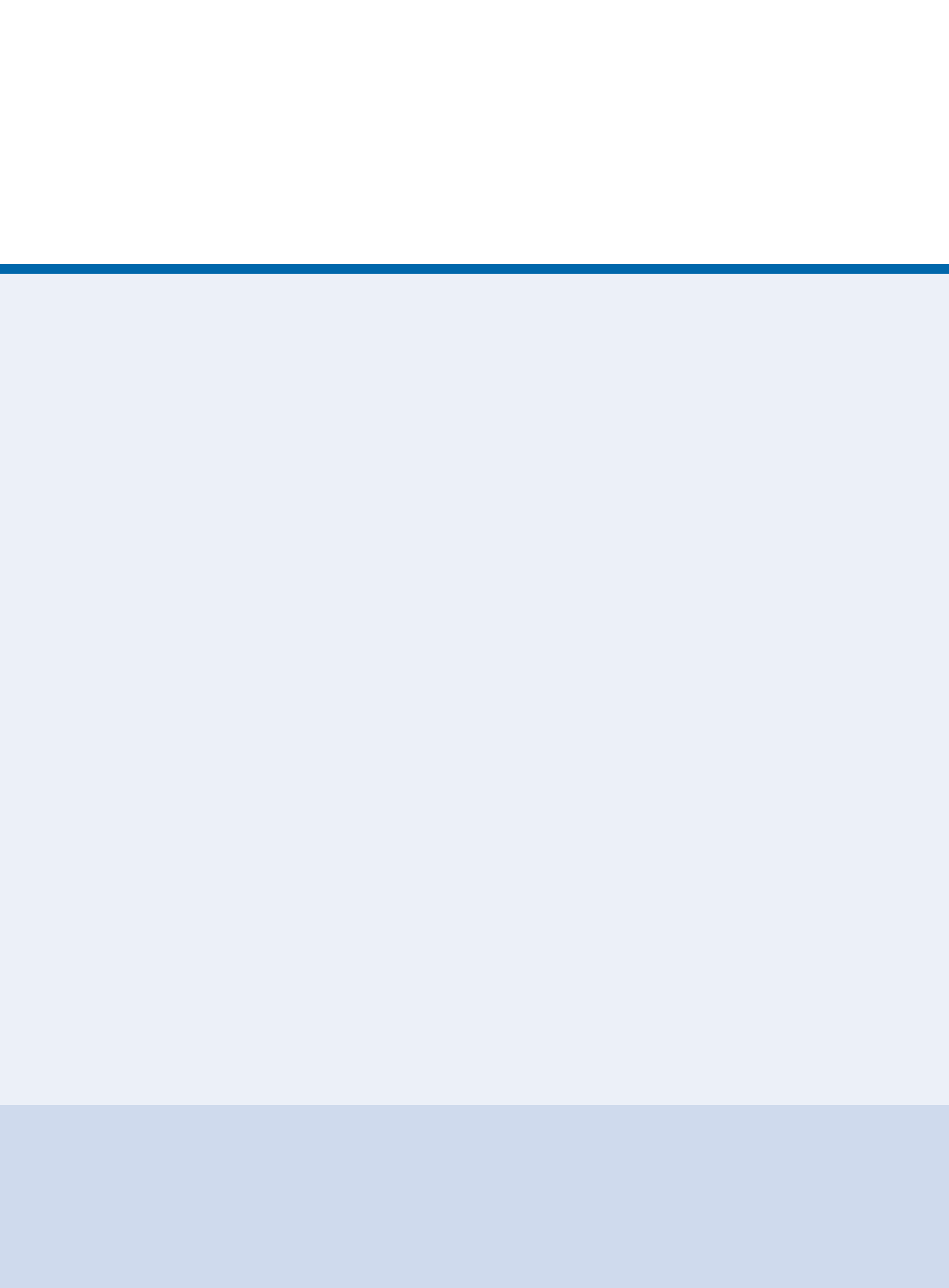
	2012年6月30日				
	中國大陸 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	4,319	2,027	1,717	—	8,063
公共部門	1,229	—	—	—	1,229
其他	7,307	166	759	324	8,556
合計	12,855	2,193	2,476	324	17,848

	2011年12月31日				
	中國大陸 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	2,896	4,040	2,133	—	9,069
公共部門	66	9	—	—	75
其他	2,558	17	—	682	3,257
合計	5,520	4,066	2,133	682	12,401

# 釋義

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
加銀基金	: 民生加銀基金管理有限公司
民生租賃	: 民生金融租賃股份有限公司
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)
《標準守則》	: 香港《上市規則》附錄10上市發行人董事會進行證券交易的標準守則
董事會	: 本公司的董事會
監事會	: 本公司的監事會
IT	: 信息技術
民企	: 民營企業






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

 此中期報告以環保紙張印製