

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

二〇一一年半年度报告

(A 股股票代码: 600016)

## 目 录

重要提示 .....	3
第一章 公司基本情况简介 .....	4
第二章 财务概要 .....	6
第三章 管理层讨论与分析 .....	9
第四章 股本变动及股东情况 .....	43
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	48
第六章 公司企业管治 .....	51
第七章 董事会报告 .....	57
第八章 重要事项 .....	63
第九章 财务报告 .....	66
第十章 信息披露索引 .....	67
第十一章 备查文件目录 .....	69

## 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司半年度报告于 2011 年 8 月 16 日由本公司第五届董事会第十九次会议审议通过。会议应到董事 18 名，实到 18 名，其中现场出席 15 名，委托他人出席 3 名。卢志强副董事长、史玉柱董事书面委托董文标董事长代行表决权、王立华董事书面委托梁金泉董事代行表决权。

本半年度报告中“本公司”、“本行”、“中国民生银行”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长洪崎、主管会计工作负责人赵品璋、段青山、会计机构负责人白丹，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第一章 公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

（简称：中国民生银行）

公司法定英文名称：

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.（缩写：“CMBC”）

二、公司法定代表人：董文标

三、公司授权代表：王联章

孙玉蒂

四、董事会秘书：毛晓峰

联席公司秘书：毛晓峰

孙玉蒂

公司证券事务代表：何群

五、联系地址：中国北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼

邮政编码：100873

联系电话：86-10—68946790

传 真：86-10—68466796

电子信箱：[cmbc@cmbc.com.cn](mailto:cmbc@cmbc.com.cn)

六、注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街2号

邮政编码：100031

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

电子信箱：[cmbc@cmbc.com.cn](mailto:cmbc@cmbc.com.cn)

七、香港代表处及营业地点：香港中环夏壳道12号美国银行中心36楼

八、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

登载A股半年度报告的中国证券监督管理委员会（简称“中国证监会”）指定网站：

[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

登载H股中期报告的香港联合交易所有限公司（简称“香港联交所”）指定网站：

[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

九、中国内地法律顾问：国浩律师（北京）事务所

香港法律顾问：高伟绅律师行

十、国内会计师事务所：毕马威华振会计师事务所

办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场东 2 座 8 楼

国际会计师事务所：毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

十一、A 股股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股股份登记处：香港中央证券登记有限公司

办公地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

十二、股票上市地点、股票简称和股票代码：

A 股：上海证券交易所 股票简称：民生银行 股票代码：600016

H 股：香港联合交易所有限公司 股票简称：民生银行 股票代码：01988

十三、首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

首次注册地点：中国北京市东城区正义路 4 号

十四、变更注册日期：2007 年 11 月 20 日

注册地点：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号

十五、企业法人营业执照号码：100000000018983

十六、税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

## 第二章 财务概要

### 一、主要财务数据及指标

于报告期间					
		2011年 1-6月	2010年 1-6月	本期比上 期	2009年 1-6月
<b>经营业绩（人民币百万元）</b>				增幅（%）	
	营业利润	18,451	11,669	58.12	9,566
	利润总额	18,407	11,615	58.48	9,586
	归属于母公司股东的净利润	13,918	8,866	56.98	7,374
	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,953	8,898	56.81	3,683
	经营活动产生的现金流量净额	-29,275	62,467	上年同期 为正	-33,546
<b>每股计（人民币元/股）</b>				增幅（%）	
	基本每股收益	0.52	0.33	57.58	0.33
	稀释每股收益	0.52	0.33	57.58	0.33
	扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.52	0.33	57.58	0.16
	扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.52	0.33	57.58	0.16
	每股经营活动产生的现金流量净额	-1.10	2.81	上年同期 为正	-1.78
<b>盈利能力指标（%）</b>				变动百分 点	
	平均总资产收益率（年化）	1.41	1.17	0.24	1.20
	加权平均净资产收益率	12.54	9.59	2.95	13.09
	扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	12.57	9.62	2.95	6.54
	成本收入比	33.01	37.46	-4.45	33.47
	手续费及佣金净收入占营业收入比率	20.38	17.29	3.09	10.82
	净利差	2.85	2.80	0.05	2.31
	净息差	3.00	2.92	0.08	2.43

于报告期末					
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	本期末比 上期末	2009年 12月31日
<b>规模指标 (人民币百万元)</b>				增幅 (%)	
	资产总额	2,161,005	1,823,737	18.49	1,426,392
	贷款和垫款总额	1,142,274	1,057,571	8.01	882,979
	负债总额	2,044,196	1,718,480	18.95	1,337,498
	客户存款总额	1,536,586	1,416,939	8.44	1,127,938
	归属于母公司股东的权益	115,269	104,108	10.72	88,034
	归属于母公司股东的每股净资产 (人民币元/股)	4.31	3.90	10.51	3.95
<b>资产质量指标 (%)</b>				变动百分点	
	不良贷款率	0.63	0.69	-0.06	0.84
	拨备覆盖率	334.30	270.45	63.85	206.04
	贷款拨备率	2.10	1.88	0.22	1.73
<b>资本充足指标 (%)</b>				变动百分点	
	资本充足率	10.73	10.44	0.29	10.83
	核心资本充足率	7.75	8.07	-0.32	8.92

- 注：
- 1、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。
  - 2、加权平均净资产收益率=归属于母公司股东的净利润/归属于母公司股东的权益加权平均余额。
  - 3、净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。
  - 4、净息差=净利息收入/生息资产平均余额。
  - 5、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。
  - 6、不良贷款率=不良贷款余额/贷款和垫款总额。
  - 7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。
  - 8、贷款拨备率=贷款减值准备/贷款和垫款总额。

## 二、补充财务数据及指标

### (一) 非经常性损益

(单位：人民币百万元)

非经常性损益项目	金额
营业外收入	17
营业外支出	61
其中：捐赠支出	57
其他支出	4
非经常性损益净额	-44
减：非经常性损益项目所得税影响数	-11
非经常性损益项目税后影响净额	-33
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	-35

注：计算依据：《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第3号〈半年度报告的内容与格式〉（2007年修订）》。

## （二）补充财务指标

主要指标		标准值	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
流动性比例%	汇总人民币	≥25	25.49	33.24	35.43
存贷比%	汇总人民币	≤75	73.26	72.78	75.52
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	2.23	0.77	0.65
	拆出资金比	≤8	2.59	2.64	1.80
单一最大客户贷款比例%		≤10	3.24	4.11	6.91
最大十家客户贷款比例%		≤50	22.21	28.45	36.14

注：1、以上数据均为公司口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

## （三）境内外会计准则差异

本集团分别根据境内外会计准则计算的2011年半年度净利润和2011年6月30日净资产余额无差异。



## 第三章 管理层讨论与分析

### 一、总体经营概况

2011年上半年，面对复杂多变的国内外经济环境，国家加强和改善宏观调控，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，也进一步加大了对银行业的监管力度。本公司积极采取应对措施，紧密围绕着“特色银行”和“效益银行”经营目标，以“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”为战略定位，遵循“坚持特色、突出重点、强化管理、加速改革”的指导思想，稳步推进战略业务和结构调整，实现了良好的经营业绩。

#### （一）收入结构不断优化，运营效率明显改善，盈利能力持续提升

2011年上半年，本集团实现营业收入 388.56 亿元，比上年同期增加 127.70 亿元，增幅 48.95%，其中，净利息收入 295.45 亿元，较上年同期增加 83.80 亿元，增幅 39.59%；净非利息收入 93.11 亿元，增加 43.90 亿元，增幅 89.21%；手续费及佣金净收入 79.19 亿元，占营业收入比率为 20.38%，较上年同期提高 3.09 个百分点；成本收入比 33.01%，比上年同期下降 4.45 个百分点；实现归属于母公司股东的净利润 139.18 亿元，比上年同期增加 50.52 亿元，增幅 56.98%；年化平均总资产收益率 1.41%，较上年同期增加 0.24 个百分点；基本每股收益 0.52 元，比上年同期增加 0.19 元，增幅 57.58%。

#### （二）战略业务持续发展，业务结构明显调整，资产负债业务稳健发展

报告期末，本集团资产总额 21,610.05 亿元，比上年末增加 3,372.68 亿元，增幅 18.49%；其中贷款和垫款总额 11,422.74 亿元，比上年末增加 847.03 亿元，增幅 8.01%。本集团负债总额 20,441.96 亿元，比上年末增加 3,257.16 亿元，增幅 18.95%；其中，客户存款总额 15,365.86 亿元，比上年末增加 1,196.47 亿元，增幅 8.44%。截至 2011 年 6 月 30 日，作为本公司战略业务的“商贷通”贷款余额已突破两千亿元，达到 2,076.49 亿元，比上年末增加 486.63 亿元，增幅 30.61%，“商贷通”客户总数达到 12 万余户；本公司有余额民企贷款客户达到 9,605 户；私人银行客户数量达到 3,100 户。

#### （三）加强资产管理，提高资产质量，提升抵御风险能力

报告期末，本集团不良贷款比率（五级分类法）为 0.63%，较上年末降低 0.06 个百分点，不良贷款率进一步下降；拨备覆盖率 334.30%，较上年末提高 63.85 个百分点；贷

款拨备率比上年末提高 0.22 个百分点，达到 2.10%，抵御风险能力进一步增强。

## 二、利润表主要项目分析

2011年上半年，本集团盈利能力进一步提高，实现净利润 140.56 亿元，同比增幅 57.51%，业绩增长的主要驱动因素是营业收入增长、成本收入比改善。

下表列示出本集团主要损益项目及变动：

（单位：人民币百万元）

项目	2011年 1-6月	2010年 1-6月	增幅（%）
营业收入	38,856	26,086	48.95
其中：净利息收入	29,545	21,165	39.59
净非利息收入	9,311	4,921	89.21
营业支出	20,405	14,417	41.53
其中：业务及管理费	12,826	9,773	31.24
营业税金及附加	2,833	1,814	56.17
资产减值损失	4,337	2,263	91.65
其他业务成本	409	567	-27.87
营业利润	18,451	11,669	58.12
加：营业外收支净额	-44	-54	-18.52
利润总额	18,407	11,615	58.48
减：所得税费用	4,351	2,691	61.69
净利润	14,056	8,924	57.51
其中：归属于母公司股东的净利润	13,918	8,866	56.98
归属于少数股东的损益	138	58	137.93

### （一）净利息收入及净息差

报告期内，本集团实现净利息收入295.45亿元，比上年同期增加83.80亿元，增幅39.59%，主要由于净息差的提升和生息资产规模的扩大。由于净息差提升促进利息收入增长48.36亿元；生息资产扩大促进净利息收入增长35.44亿元。

2011年上半年，本集团净息差为3.00%，同比提高了0.08个百分点。净息差提升的主要原因是加息因素、信贷调控紧缩政策影响和贷款议价能力提升。

本集团净利息收入情况如下表：

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
生息资产						
贷款和垫款	1,093,671	36,541	6.68	941,693	25,874	5.50
其中:公司贷款	797,242	26,624	6.68	755,851	20,842	5.51
个人贷款	296,429	9,917	6.69	185,842	5,032	5.42
债券投资	186,556	2,961	3.17	168,521	2,641	3.13
存放中央银行款项	280,058	2,004	1.43	183,166	1,304	1.42
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)	369,024	8,821	4.78	131,288	1,207	1.84
应收融资租赁款	39,836	1,532	7.69	27,210	662	4.87
合计	1,969,145	51,859	5.27	1,451,878	31,688	4.37
项 目	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
计息负债						
客户存款	1,439,408	13,628	1.89	1,119,621	8,003	1.43
其中:公司存款	1,205,074	11,619	1.93	934,296	6,626	1.42
活期	559,425	2,130	0.76	478,061	1,698	0.71
定期	645,649	9,489	2.94	456,235	4,928	2.16
个人存款	234,334	2,009	1.71	185,325	1,377	1.49
活期	66,086	151	0.46	48,176	86	0.36
定期	168,248	1,858	2.21	137,149	1,291	1.88
同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产)	346,190	7,436	4.30	182,288	1,771	1.94
应付债券	26,285	628	4.78	22,845	464	4.06
向其他金融机构借款	29,354	622	4.24	19,225	285	2.96
合计	1,841,237	22,314	2.42	1,343,979	10,523	1.57
净利息收入		29,545			21,165	
净利差			2.85			2.80
净息差			3.00			2.92

注: 1、临时存款、久悬未取款项、应解汇款在此表中归入公司活期存款。

2、本行于2011年上半年对票据系统中票据卖断价差的核算进行了改造。改造后,买断式贴现票据转

出时，未摊销贴现利息收入与转贴现成本之间的差额作为价差收益核算，而改造前作为利差收益核算。

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：

（单位：人民币百万元）

项目	2011年1-6月比 2010年1-6月规模 增减变动因素	2011年1-6月比 2010年1-6月利率 增减变动因素	净增/减
<b>利息收入变化：</b>			
贷款和垫款	4,176	6,491	10,667
债券投资	283	37	320
存放中央银行款项	690	10	700
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	2,186	5,428	7,614
应收融资租赁款	307	563	870
<b>小计</b>	<b>7,642</b>	<b>12,529</b>	<b>20,171</b>
<b>利息支出变化：</b>			
客户存款	2,286	3,339	5,625
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）	1,592	4,073	5,665
应付债券	70	94	164
向其他金融机构借款	150	187	337
<b>小计</b>	<b>4,098</b>	<b>7,693</b>	<b>11,791</b>
<b>净利息收入变化</b>	<b>3,544</b>	<b>4,836</b>	<b>8,380</b>

注：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

## 1、利息收入

2011年上半年，本集团利息收入518.59亿元，比上年同期增加201.71亿元，增幅63.66%。其中，生息资产收益率上升因素影响利息收入增加125.29亿元；生息资产规模扩大因素影响利息收入增加76.42亿元。从利息收入主要构成看，贷款和垫款利息收入占全部利息收入70.46%，存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)利息收入占全部利息收入的17.01%。

### （1）贷款和垫款利息收入

2011年上半年，本集团实现贷款和垫款利息收入365.41亿元，比上年同期增加106.67

亿元，增幅41.23%。报告期内，由于本集团的“商贷通”贷款业务的蓬勃发展，个人贷款和垫款利息收入在总贷款利息收入中的占比达到27.14%，同比提高了7.69个百分点。报告期内，由于本集团信贷结构调整，贷款议价能力提升，贷款和垫款平均收益率6.68%，比上年同期提高1.18个百分点。

### **(2) 债券投资利息收入**

2011年上半年，本集团实现债券投资利息收入29.61亿元，较上年同期增长了12.12%，主要由于本集团债券投资规模稳步扩大。

### **(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）利息收入**

2011年上半年，本集团实现存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）利息收入88.21亿元，比上年同期增长630.82%，主要因为市场利率的上升和加强同业资金的运用。

### **(4) 应收融资租赁款利息收入**

报告期内，本集团应收融资租赁款利息收入15.32亿元，比上年同期增加8.70亿元，增幅131.42%，主要因为本集团子公司民生租赁的业务规模扩大及议价能力提高。

## **2、利息支出**

2011年上半年，本集团利息支出223.14亿元，比上年同期增加117.91亿元，增幅112.05%。其中，由于负债成本率上升因素影响利息支出增加76.93亿元；由于计息负债业务规模的扩大因素影响利息支出增加40.98亿元。从利息支出主要构成看，存款利息支出占总利息支出的61.07%；同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产)利息支出占总利息支出的33.32%。

### **(1) 存款利息支出**

2011年上半年，本集团存款利息支出136.28亿元，比上年同期增加56.25亿元，增幅70.29%。主要由于：一方面存款平均利率1.89%，比去年同期提高了0.46个百分点；另一方面存款规模进一步扩大。

### **(2) 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出**

报告期内，本集团同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产)利息支出74.36亿元，比上年同期增加56.65亿元，增幅319.88%，主要由于本集团增加了同业及其他金融机构存放和拆入款项的规模和利率上升因素的影响。

### **(3) 应付债券的利息支出**

报告期内，本集团应付债券利息支出6.28亿元，较上年同期增长35.34%，主要由于本集团2011年上半年新发行次级债券100亿元。

#### (4) 向其他金融机构借款利息支出

报告期内，本集团向其他金融机构借款利息支出6.22亿元，比上年同期增长了118.25%，主要因为本集团子公司民生租赁借款规模扩大及市场利率上升。

## (二) 净非利息收入

报告期内，本集团净非利息收入93.11亿元，比上年同期增长43.90亿元，增幅89.21%。

(单位：人民币百万元)

项 目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
手续费及佣金净收入	7,919	4,509	75.63
其他非利息收益	1,392	412	237.86
合计	9,311	4,921	89.21

### 1、手续费及佣金净收入主要构成

报告期内，本集团将实现手续费及佣金净收入79.19亿元，较上年同期增加34.10亿元，增幅75.63%，主要是上半年理财业务、信用卡业务、贸易金融和托管业务的手续费收入增幅较大。

(单位：人民币百万元)

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
托管及其他受托业务佣金	2,259	895	152.40
财务顾问服务费	1,593	1,538	3.58
信用承诺手续费及佣金	1,436	661	117.25
银行卡服务手续费	972	287	238.68
结算与清算手续费	891	510	74.71
融资租赁手续费	406	397	2.27
证券承销服务手续费	257	162	58.64
其他	367	209	75.60
手续费及佣金收入	8,181	4,659	75.60
减：手续费及佣金支出	262	150	74.67
手续费及佣金净收入	7,919	4,509	75.63

### 2、其他非利息收益

报告期内，本集团实现投资收益11.98亿元，其中贴现票据买卖价差收入11.10亿元。

(单位：人民币百万元)

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
投资收益	1,198	144	731.94
公允价值变动收益	-53	-8	上年同期为负
汇兑收益	192	271	-29.15
其他业务收入	55	5	1,000.00
合计	1,392	412	237.86

注：本行于2011年上半年对票据系统中票据卖断价差的核算进行了改造。改造后，买断式贴现票据转出时，未摊销贴现利息收入与转贴现成本之间的差额作为价差收益核算，而改造前作为利差收益核算。

### (三) 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费128.26亿元，比上年同期增长31.24%，主要是员工薪酬、办公运营费用和业务及发展费用增加。由于营业收入不断增加和成本有效控制，本集团成本收入比进一步改善，成本收入比为33.01%，比上年同期下降4.45个百分点。

(单位：人民币百万元)

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
员工薪酬	7,893	5,776	36.65
业务及发展费用	838	726	15.43
办公费用	759	717	5.86
其他	3,336	2,554	30.62
合计	12,826	9,773	31.24

### (四) 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失支出43.37亿元，比上年同期增加20.74亿元，增幅91.65%，主要因为是本集团贷款规模扩大，以及采取审慎的拨备政策，提高抵御风险能力。

(单位：人民币百万元)

项目	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
贷款和垫款	4,217	2,117	99.20
长期应收款	136	94	44.68
其他	-16	52	-130.77
合计	4,337	2,263	91.65

### (五) 所得税费用

报告期内，本集团所得税支出人民币**43.51**亿元,比上年同期增加**16.60**亿元，有效税率**23.64%**。

### 三、资产负债表主要项目分析

#### (一) 资产

报告期末，本集团资产总额为人民币**21,610.05**亿元，比上年末增长**3,372.68**亿元，增幅**18.49%**。资产总额的增长主要是平衡各项业务保持正常、适度的发展。

下表列示截至**2011年6月30日**本集团资产总额的构成情况。

(单位：人民币百万元)

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	1,142,274	52.86	1,057,571	57.99
贷款减值准备	-23,979	-1.11	-19,848	-1.09
贷款和垫款净额	1,118,295	51.75	1,037,723	56.90
投资	220,216	10.19	181,419	9.95
存放中央银行款项	276,548	12.80	262,238	14.38
存放同业及其他金融机构款项	151,715	7.02	125,462	6.88
拆出资金及买入返售金融资产	306,633	14.19	149,385	8.19
固定资产及在建工程净额	8,314	0.38	8,119	0.45
其他资产	79,284	3.67	59,391	3.25
资产合计	2,161,005	100.00	1,823,737	100.00

注：投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、衍生金融资产。

#### 1、贷款和垫款

报告期末，本集团贷款和垫款总额达**11,422.74**亿元，比上年末增长**8.01%**，贷款和垫款在资产总额中的占比为**52.86%**，与上年末相比略有下降，主要受市场环境和业务结构调整影响。从贷款业务结构看，由于“商贷通”贷款业务的增加，报告期末，个人贷款在贷款总额中的比重提高到**28.82%**。

按产品类型划分的贷款和垫款分布情况如下：



(单位：人民币百万元)

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款	813,074	71.18	778,409	73.60
其中：票据贴现	7,712	0.68	11,931	1.13
个人贷款	329,200	28.82	279,162	26.40
合计	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

其中，个人贷款的业务结构分布如下：

(单位：人民币百万元)

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
商贷通贷款	207,649	63.08	158,986	56.95
住房贷款	88,405	26.85	97,494	34.92
信用卡透支	24,720	7.51	16,432	5.89
其他	8,426	2.56	6,250	2.24
合计	329,200	100.00	279,162	100.00

## 2、投资

报告期末，本集团投资余额 2,202.16 亿元，较上年末增长 21.39%，主要由于可供出售金融资产和交易性金融资产规模扩大。

### (1) 投资及其他金融资产结构

本集团按持有目的划分的投资结构如下：

(单位：人民币百万元)

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	17,589	7.99	6,024	3.32
可供出售金融资产	58,575	26.60	35,067	19.33
持有至到期投资	133,345	60.55	128,610	70.89
应收款项类投资	10,106	4.59	11,117	6.13
长期股权投资	125	0.06	125	0.07
衍生金融资产	476	0.21	476	0.26
合计	220,216	100.00	181,419	100.00

### (2) 重大政府债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	面值	年利率 (%)	到期日
2003 年记账式国债	2,565	2.8	2013-4-9
2004 年记账式国债	1,025	4.86	2011-11-25
2006 年记账式国债	2,572	2.48-2.51	2011-10-25 到 2013-2-27
2007 年记账式国债	1,693	3.9	2014-8-23
2008 年记账式国债	4,430	2.71-4.16	2013-4-21 到 2023-2-28
2009 年记账式国债	3,000	2.26-2.29	2014-4-2 到 2014-6-4
2010 年记账式国债	26,025	1.87-3.67	2011-7-15 到 2020-10-28
2011 年记账式国债	27,114	2.77-3.6	2012-1-13 到 2016-2-17
<b>合计</b>	<b>68,424</b>	-	-

### (3) 重大金融债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的金融债券有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
2002 年金融债券	1,020	2.7	2012-4-23	-
2003 年金融债券	3,860	浮动，当期 3.72-3.74	2013-5-9 到 2013-6-16	-
2008 年金融债券	1,380	2.1	2018-12-15	-
2010 年金融债券	1,930	浮动，当期 3.59	2020-02-25	-
2011 年金融债券	19,060	2.92-浮动，当期 3.84	2011-7-8 到 2016-5-12	-
<b>合计</b>	<b>27,250</b>	-	-	-

### (4) 衍生金融工具主要类别和金额

(单位：人民币百万元)

项目	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	37,197	296	-236
外汇远期合约	28,704	111	-103
货币掉期合约	26,500	47	-34
贵金属掉期合约	1,633	21	-31
信用违约掉期合约	532	1	-1
延期选择权	8,300	-	-
<b>总计</b>		<b>476</b>	<b>-405</b>

## (二) 负债

报告期末，本集团负债总额为 20,441.96 亿元，比上年末增加 3,257.16 亿元，增幅 18.95%。

下表列示截至 2011 年 6 月 30 日本集团负债总额的构成情况。

(单位：人民币百万元)

项 目	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户存款	1,536,586	75.17	1,416,939	82.45
同业及其他金融机构存放款项	292,827	14.32	190,296	11.07
拆入资金及卖出回购金融资产	104,484	5.11	34,848	2.03
向其他金融机构借款	34,519	1.69	25,211	1.47
应付债券	31,026	1.52	21,048	1.22
其他负债	44,754	2.19	30,138	1.76
负债合计	2,044,196	100.00	1,718,480	100.00

### 1、客户存款

报告期末，本集团客户存款余额为 15,365.86 亿元，比上年末增加 1,196.47 亿元，增幅 8.44%。从客户结构看，公司存款占比 81.64%，个人存款占比 18.15%，其他存款占比 0.21%；从期限结构看，活期存款占比 42.58%，定期存款占比 57.21%，其他存款占比 0.21%。

(单位：人民币百万元)

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

### 2、同业及其他金融机构存放和拆入款项

报告期末，本集团同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）余额

合计 3,973.11 亿元，比上年末增长 76.47%，主要由于是本集团利用市场机会，增加了同业资金运用。

### （三）股东权益

报告期末，本集团股东权益合计人民币 1,168.09 亿元，归属于母公司股东的权益 1,152.69 亿元。

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	增幅（%）
股本	26,715	26,715	0.00
资本公积	37,701	37,787	-0.23
盈余公积	5,903	5,903	0.00
一般准备	13,823	13,822	0.01
未分配利润	31,127	19,881	56.57
归属于母公司股东的权益	115,269	104,108	10.72
少数股东权益	1,540	1,149	34.03
股东权益合计	116,809	105,257	10.98

### （四）资产负债表外项目

报告期末，本集团主要表外项目余额如下：

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	增幅（%）
银行承兑汇票	430,514	308,584	39.51
开出保函	61,616	50,115	22.95
代付业务	56,223	24,267	131.69
开出信用证	44,062	30,062	46.57
未使用的信用卡额度	24,839	18,618	33.41
融资租赁承诺	2,853	1,898	50.32
不可撤销贷款承诺	2,323	5,629	-58.73
资本性支出承诺	7,032	8,296	-15.24
经营租赁承诺	5,302	4,149	27.79

### （五）主要产品和服务市场占有率情况

根据中国人民银行发布的 2011 年 6 月《金融机构本外币信贷收支表》，在 9 家全国性股份制商业银行中，本公司报告期末各项存款规模的市场份额为 13.31%，其中储蓄存款的市场份额为 11.84%；本公司报告期末各项贷款规模的市场份额为 13.56%，其中不含贴现的贷款占有的市场份额为 13.78%，个人贷款占有的市场份额为 15.51%。

#### 四、贷款质量分析

##### 1、贷款行业集中度

(单位: 人民币百万元)

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	168,263	14.74	143,036	13.51
房地产业	130,270	11.40	129,424	12.23
租赁和商务服务业	114,593	10.03	107,736	10.19
批发和零售业	79,950	7.00	62,031	5.87
采矿业	65,791	5.76	61,845	5.85
交通运输、仓储和邮政业	64,044	5.61	69,248	6.55
水利、环境和公共设施管理业	42,989	3.76	53,798	5.09
电力、燃气及水的生产和供应业	29,177	2.55	31,712	3.00
建筑业	28,793	2.52	26,237	2.48
公共管理和社会组织	27,858	2.44	32,567	3.08
教育和社会服务业	23,540	2.06	24,277	2.30
金融业	13,935	1.22	18,112	1.71
信息传输、计算机服务和软件业	4,962	0.43	3,933	0.37
其他	18,909	1.66	14,453	1.37
小计	813,074	71.18	778,409	73.60
个人贷款和垫款	329,200	28.82	279,162	26.40
合计	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

##### 2、贷款投放地区分布情况

(单位: 人民币百万元)

地区分布	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
华北地区	332,491	29.11	307,220	29.05
华东地区	425,519	37.25	400,678	37.89
华南地区	130,635	11.44	113,682	10.75
其他地区	253,629	22.20	235,991	22.31
合计	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

注: 华北地区包括民生金融租赁股份有限公司、总行和以下分行: 北京、太原、石家庄和天津; 华东地区包括慈溪民生村镇银行、上海松江民生村镇银行、嘉定民生村镇银行、蓬莱民生村镇银行和以下分行:

上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；华南地区包括民生加银基金管理有限公司、安溪民生村镇银行和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门、南宁；其他地区包括以下民生村镇银行：彭州、江夏、长垣、潼南、梅河口、资阳、綦江、宜都、钟祥，和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。

### 3、贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币百万元)

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	177,333	15.52	177,165	16.75
保证贷款	336,420	29.45	296,146	28.00
附担保物贷款				
—抵押贷款	523,146	45.80	492,037	46.53
—质押贷款	105,375	9.23	92,223	8.72
合计	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

注：报告期内，本集团对采用组合担保方式的贷款进行了细化分类，并对上年同口径数据进行了重分类调整。

### 4、前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为 341.01 亿元，占全部贷款总额的 2.99%。

### 5、信贷资产五级分类

(单位：人民币百万元)

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	1,135,101	99.37	1,050,232	99.31
其中：正常类贷款	1,125,596	98.54	1,040,101	98.35
关注类贷款	9,505	0.83	10,131	0.96
不良贷款	7,173	0.63	7,339	0.69
其中：次级类贷款	3,634	0.32	3,701	0.35
可疑类贷款	1,845	0.16	1,983	0.19
损失类贷款	1,694	0.15	1,655	0.15
合计	1,142,274	100.00	1,057,571	100.00

### 6、贷款迁徙率

以下为本公司近三年贷款迁徙率情况表：

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.29%	1.25%	1.37%

关注类贷款迁徙率	19.60%	20.26%	9.38%
次级类贷款迁徙率	16.46%	21.15%	82.19%
可疑类贷款迁徙率	11.20%	5.18%	53.01%

## 7、贴息贷款情况

报告期末，本集团无贴息贷款。

## 8、重组贷款和逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

项 目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	1,729	0.15	2,412	0.23
逾期贷款	9,972	0.87	7,996	0.76

注：1、重组贷款（全称：重组后的贷款）是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款，含逾期、呆滞和呆账贷款及逾期贴现。

## 9、贷款减值准备变动情况

(单位：人民币百万元)

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日
年初余额	19,848	15,241
本期计提	5,112	6,237
本期转回	-895	-934
本期转出	-1	0
本期核销	-82	-773
收回原核销贷款和垫款	108	246
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-108	-170
汇兑损益	-3	1
本期余额	23,979	19,848

贷款减值准备的计提方法：

本集团在资产负债表日对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该贷款已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。本集

团首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该贷款金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，整体评估减值准备。单独评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

## 10、不良贷款情况及相应措施

报告期末，本集团不良贷款余额71.73亿元，不良贷款率为0.63%，比上年末下降0.06个百分点。

报告期内，为提高资产质量，降低不良贷款率，本集团主要采取了以下措施：

第一，根据经济形势变化和宏观调控政策要求，加大授信规划力度，积极调整信贷投向，不断优化资产结构；

第二，持续优化风险管理组织体系，完善风险管理政策，实施行业、地区等多维度风险限额管理；

第三，在加强日常贷后管理的同时，积极推进、优化风险监测和预警，有针对性开展风险排查和专项检查，有效控制新增不良贷款；

第四，对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测，提前介入，及时制定处置预案，清收处置适度前移；

第五，综合运用催收、重组、抵债、诉讼等多种清收处置方式，加大清收考核力度，强化不良资产问责机制，提升清收处置工作成效；

第六，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念。

## 五、资本充足率分析

（单位：人民币百万元）

项 目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本净额	159,920	133,772	107,656
其中：核心资本	115,675	103,488	88,756
附属资本	44,369	30,408	21,224
扣减项	124	124	2,324
加权风险资产总额及市场 风险调整	1,490,984	1,280,847	993,773
核心资本充足率（%）	7.75	8.07	8.92



资本充足率(%)	10.73	10.44	10.83
----------	-------	-------	-------

截至报告期末，本集团资本充足率比上年末提高0.29个百分点，核心资本充足率比上年末下降0.32个百分点。2011年上半年影响资本充足率变化的主要因素是：一方面各项业务正常发展，加权风险资产总额有所增加；另一方面，本集团通过利润补充核心资本，发行100亿元次级债补充附属资本等方式，提高了资本规模，部分抵消了风险资产增加对资本充足率的影响。

## 六、分部报告

本集团从地区分布和业务领域两方面情况看，在地区分部方面，本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区等四大地区开展经营活动；在业务领域方面，本集团主要通过公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

### (一) 按地区划分的分部经营业绩

(单位：人民币百万元)

地区	资产总额(不含递延所得税资产)	营业收入	税前利润
华北地区	1,190,322	14,553	5,008
华东地区	724,008	12,772	7,228
华南地区	300,048	4,348	2,279
其他地区	413,444	7,183	3,892
地区间调整	-472,624	0	0
合计	2,155,198	38,856	18,407

注：地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

### (二) 按业务领域划分的分部经营业绩

(单位：人民币百万元)

项目	资产总额(不含递延所得税资产)	营业收入	税前利润
公司银行业务	805,025	18,058	8,923
个人银行业务	330,980	9,327	2,564
资金业务	961,061	10,420	6,123
其他业务	58,132	1,051	797
合计	2,155,198	38,856	18,407

## 七、其他财务信息

### (一) 同公允价值计量相关的项目情况

#### 1、同公允价值计量相关的内部控制制度

本公司为规范公允价值计量行为，提高财务信息质量，加强风险控制，维护投资者及相关各方合法权益，根据《企业会计准则》制定了《公允价值管理办法》，将部分金融资产、金融负债及抵债资产等资产和负债项目的初始计量纳入公允价值的计量范围，并对公允价值的确定原则、方法以及程序进行了明确和细化。为提高公允价值估值的合理性和可靠性，针对公允价值的管理，本公司确定了相应的管理机构和工作职责，不断加强对资产、负债业务的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善引入估值模型和系统，强化对外部获取价格的验证。本公司对公允价值的计量过程采取了相应的内控措施，实行公允价值查询和确认的双人复核制度，采用公允价值的估值流程需由经办与复核双人签字生效等方式。与此同时，内审部门通过对公允价值的确定范围、估值方法和程序等的监督检查，积极跟进相关问题的整改落实，促进本公司不断提高内部控制水平。

#### 2、与公允价值计量相关的项目

本公司采用公允价值计价的金融工具包括：交易性金融资产、衍生金融工具和可供出售金融资产。其中，交易性金融资产和可供出售金融资产中的债券投资采用如下估值方法：人民币债券估值原则上通过中央国债登记结算有限责任公司估值获得，外币债券市值通过BLOOMBERG系统、DATASCOPE系统与询价相结合的方法获得；衍生金融工具估值大部分直接采用公开市场报价，部分客户背景的衍生产品通过市场询价获得。衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约以及市场风险已经对冲的自营利率掉期合约，公允价值的变动对本公司利润影响很小；可供出售金融资产公允价值变动计入所有者权益。

(单位：人民币百万元)

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
交易性金融资产	17,589	6,024
其中：政府及准政府机构债券	15,209	4,823
企业债券	2,380	1,201
衍生金融资产	476	476
可供出售证券	58,575	35,067
金融资产合计	76,640	41,567
衍生金融负债	405	368

### (二) 应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

#### 1、应收利息增减变动情况

(单位: 人民币百万元)

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收利息	5,169	48,114	47,545	5,738

## 2、坏账准备的提取情况

(单位: 人民币百万元)

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	增加额
其他应收款	15,753	12,163	3,590
坏账准备余额	165	181	-16

## (三) 抵债资产情况

(单位: 人民币百万元)

项目	2011年6月30日	2010年12月31日	本期计提减值金额
抵债资产	1,143	1,035	0
其中:			
房产	1,117	1,009	0
运输工具	0	0	0
机器设备	22	22	0
其他	4	4	0

## (四) 逾期未偿付债务情况

报告期末, 本集团不存在重大逾期未偿付债务情况。

## (五) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

(单位: 人民币百万元)

报表项目	2011年 6月30日	2010年 12月31日	增幅(%)	原因
资产负债表				
买入返售金融资产	267,039	112,932	136.46	主要由于本集团根据资金安排及市场利率变化情况, 增加买入返售资产。
同业及其他金融机构存放款项	292,827	190,296	53.88	主要由于本集团吸收同业业务, 增加同业存放业务规模。
损益表	2011年1-6 月	2010年1-6 月	增幅(%)	原因
利息收入	51,859	31,688	63.66	主要由于报告期本集团生息资产收益率提升和规模扩大。

利息支出	22,314	10,523	112.05	主要由于报告期本集团计息负债成本率上升和规模扩大。
手续费及佣金收入	8,181	4,659	75.60	主要由于报告期本集团理财业务、信用卡业务、贸易金融和托管业务手续费收入增幅较大。
营业税金及附加	2,833	1,814	56.17	由于本集团营业收入增加。
业务及管理费	12,826	9,773	31.24	主要由于本集团员工薪酬、办公运营费用和业务及发展费用增加。
资产减值损失	4,337	2,263	91.65	主要由于本集团贷款规模扩大，以及采取审慎的拨备政策，提高抵御风险能力。
所得税费用	4,351	2,691	61.69	由于本集团利润总额增加。
归属于母公司股东的净利润	13,918	8,866	56.98	主要因为本集团盈利能力持续增强，运营效率不断改善，资产质量保持稳定，取得良好的经营业绩。

## 八、主要业务回顾

### （一）公司业务

报告期内，本公司的公司业务主动应对经营环境和政策变化，以打造特色银行与效益银行为目标，以贯彻落实民企战略、推动金融管家制度为核心，以实施资本约束下的集约化经营为主线，在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整，战略转型效果初步显现。

#### 1、公司业务客户基础

报告期内，本公司继续本着“抓好抓优、大小并举”的基本原则，加强客户基础建设：一方面，采取多种手段和措施，大力推动新市场、新客户开发，不断夯实公司业务基础客户群体；另一方面，本公司贯彻落实“民营企业银行”的战略定位，继续完善与全国工商联、民间商会、行业协会的合作联动，按照“1+2+N”模式建立客户专属“金融管家”团

队，有效扩大民营企业、中小企业服务覆盖面，培育能够建立长期战略合作关系的核心民营企业客户群体。

报告期末，本公司有余额的贷款客户数 11,988 户，有余额的对公存款客户数 20.42 万户，分别比上年末大幅增长 15.65%和 16.35%；对公户均贷款余额由期初的 0.73 亿元下降至 0.67 亿元，客户信贷集中度有效降低，客户结构日趋优化。

报告期内，本公司已对多家战略民企客户策划并实施产业链融资、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融服务方案。报告期末，本公司有余额民企贷款客户 9,605 户，一般贷款余额 4,320.54 亿元，分别比上年末增长 17.11%和 10.65%；对公业务板块中，有余额民企贷款客户数、民企一般贷款余额占比分别达到 80.12%和 54.89%。

## 2、公司贷款

报告期内，本公司的公司信贷业务以控总量、调结构、稳质量、增效益为工作目标，合理控制信贷增量及投放节奏，调整优化信贷结构，业务规模稳步增长，资产质量保持稳定，整体收益显著上升。

在信贷业务方面，本公司主要经营策略和措施包括：

一是紧跟政策调整方向，合理控制信贷增量及投放进度；服从全行战略转型需要，重点支持小微、中小等战略业务。

报告期末，本公司的公司贷款余额（含贴现）8,096.93 亿元，比上年末增加 335.06 亿元，增幅 4.32%；公司一般贷款余额 7,871.78 亿元，比上年末增加 366.77 亿元，增幅 4.89%；公司贷款不良贷款率 0.78%，比上年末下降 0.06 百分点。

二是灵活运用商业票据、贸易融资等信贷产品组合和综合信贷经营手段，全力满足客户资金需求；并在此基础上持续优化信贷结构，稳步提升信贷收益水平。

票据业务方面，本公司在积极防范各类风险的前提下，全力推进商票贴现业务发展，报告期内，本公司持续开展票据产品与服务创新，并依托系统丰富的产品线和综合化的票据融资解决方案，围绕客户多样化需求，及时准确地为企业提供一站式全功能票据金融服务，有效支持实体经济发展。在业务发展过程中，尤其注重加大对中小企业票据融资服务与金融支持力度，积极推动商票贴现业务，在有效缓解其融资难问题的同时，获得较好的社会效益和经营效益。报告期内，票据直贴业务量 2,035 亿元，比上年同期增长 27.64%。

贸易融资方面，本公司针对重点行业开发产业链金融服务方案，有效增强对特色行业的产品嵌入力度和对产业链条上各交易主体的综合解决能力；同时，不断加强产品与服务创新力度，以“统贷分还”、“票借卡还”、“双应收账款质押”等商业模式有效满足客户的个性化需求。

三是把握经济企稳向好带来的市场机会，贯彻落实国家产业金融政策要求，鼓励实体经济新增投放，积极探索绿色信贷及新兴战略行业业务发展模式，严格限制“两高一剩”行业、政府信用类业务及低水平重复建设项目贷款，切实防范信贷风险。

报告期内，按照银监会限定的“四类”范围，从严管控新增政府融资平台贷款，并不断强化政府融资平台贷后管理工作。为防范存量业务风险，本公司多方联动做好政府融资平台贷款分类定性工作，逐户逐笔全面清理审查，积极推进存量清理整改工作。目前尚未发现异常情况。

### 3、公司存款

本公司继续贯彻“存款立行”方针，摒弃简单依靠财务投入、片面追逐时点数据的传统做法，及时把握货币政策变化规律，加强负债业务模式研究，重点强化结算平台建设，鼓励依托产品与服务拉动，大力夯实存款客户基础，探索开辟增存新渠道，存款内生性增长机制逐步完善，对公存款实现良性可持续增长。报告期末，本公司的公司存款余额**12,481.88**亿元，比上年末增加**683.25**亿元，增幅**5.79%**。

重点举措主要体现在以下两个方面：

一是采取多种手段和措施发展新客户。报告期内，本公司新开对公纯存款客户**23,710**户，带来新增存款**766.30**亿元，占对公存款增量的**112.16%**，新开户对负债业务良性增长打下坚实基础。

二是将交易融资业务作为建立负债业务内生性增长机制的重要手段，持续强化交易融资业务核心竞争力建设，以特色规划指导业务开展，以模式创新引领结构调整，以批量开发拓展客户群体，以产业链条带动大客户、中小客户及零售业务全面销售，各项业务保持较快增长势头。报告期内，本公司交易融资业务发生额**2,980.34**亿元，稳定客户**5,457**户，派生存款余额**1,504.92**亿元，分别较去年同期大幅增长**85.46%**、**83.31%**和**67.79%**；报告期末，交易融资业务余额**1,992.71**亿元，没有产生不良，跻身市场领先行列。在第五届中国国际物流与供应链合作发展高峰论坛上，本公司荣获“影响中国 2010-2011 最佳供应链金融银行”称号，在客户、同业、行业协会中的“产业链金融服务专家”形象持续提升。

### 4、公司非利息收入业务

报告期内，本公司把发展中间业务与结构调整有机结合起来，重点发展托管年金、票据理财等资本占用少、收益高的业务，并积极建立起以债务融资工具发行承销、结构性融资、资产管理等为核心的新兴市场融资产品体系，在创新性产品服务和多元化业务模式的共同作用下，报告期内，本公司的公司业务板块中间业务实现快速增长，实现手续费及佣金净收入**43.22**亿元，同比增长**43.21%**，占全行手续费及佣金净收入的**57.47%**。

新兴市场投行业务方面，本公司致力于为客户特别是民企战略客户提供以投融资为核心的全面金融服务，不断完善结构性融资产品体系，重点突破资本市场相关的直接融资与资产管理业务品种，进一步丰富咨询及财务顾问业务的服务内涵，加大力度扩展中间业务渠道。报告期内，本公司充实、完善新兴市场投行业务内部保荐人团队，持续加大业务营销推动，进一步规范业务管理及作业模式，加速成熟业务模式的复制及推广力度，重点推进“上市直通车”业务试点，积极打造金融服务新模式。

资产托管业务方面，本公司立足全行战略客户，聚焦私募基金、证券投资基金、券商集合理财等资本市场直接相关产品，推动资源整合，实施“多元化+精品化”发展战略，深化“托管+代销”、“托管+理财”、“托管+投行”、“托管+支付”等业务模式，大力培育细分市场竞争优势。报告期末，本公司资产托管（含保管）规模折合人民币为 3,320.38 亿元，比上年同期增长 75.16%；实现托管费收入 1.65 亿元，比上年同期增长 76.18%。

企业年金业务方面，本公司从战略高度重视企业年金业务发展，实施目标市场细分策略，鼓励营销模式与产品创新，加强与外部受托机构合作，加大全行资源整合力度，借助联合营销与优势业务带动全行企业年金业务增长。报告期末，本公司管理企业年金基金个人账户 97,465 户，比上年同期增长 121.32%；托管企业年金基金规模 38.58 亿元，比上年同期增长 108.99%。

债务融资工具方面，本公司抓住市场扩容的有利条件，立足中型优质客户尤其是民企战略客户，大力发展中小企业集合债、短债、中票等业务。报告期内，累计为发行短期融资券和中期票据 36 只，发行规模共计 261.13 亿元，有效填补客户融资需求缺口；同时，实现手续费收入 2.22 亿元，较去年同期稳步增长 54.07%。

## 5、事业部经营情况

报告期内，各事业部积极应对复杂多变的外部经营环境，强化风险防范意识，探索新兴市场业务，努力推进“金融管家”服务模式实施应用，深入贯彻民企战略，各项业务稳步增长，资产质量持续向好。

### （1）地产金融事业部

报告期内，地产金融事业部坚持“夯实基础、防控风险、创新转型、深化改革”的经营思路，积极应对市场环境变化，努力转变经营方式，较好实现行业景气度下行背景下风险控制与创新转型的协调统一。尤其注意围绕民营地产客户的金融需求，积极推行集成内外部金融资源、集成传统信贷与新兴市场投行业务的“金融管家”服务，客户综合服务能力显著提升。报告期末，地产金融事业部民企存款客户、一般贷款客户占比分别达 76.05% 和 71.08%。

报告期末，地产金融事业部存款余额 539.07 亿元，一般贷款余额 1,057.41 亿元，分别比上年末增长 0.77% 和 5.16%；不良贷款率 1.80%；实现净非利息收入 5.05 亿元。

### （2）能源金融事业部

报告期内，能源金融事业部在深入研究产业发展态势的基础上，主动挖掘商业机会，积极甄别潜在风险，有效推进以民企战略客户为主要拓展方向的客户结构，以煤炭采选业客户为主的产业链融资业务结构，以管理资产与经营资产并重的规模结构，及以新兴市场投行业务为收入增长点的收入结构调整。报告期内，能源金融事业部发行短期融资券、中期票据 8 只共 89 亿元，合作办理融资租赁 19.8 亿元；报告期末，能源金融事业部民企存款客户、一般贷款客户占比分别达 53.28% 和 49.21%。

报告期末，能源金融事业部存款余额 547.68 亿元，一般贷款余额 976.71 亿元，分别比上年末增长 29.88%和 4.87%；不良贷款率为 0.06%；实现净非利息收入 4.55 亿元，比去年同期增长 34.62%。

### **(3) 交通金融事业部**

报告期内，交通金融事业部持续推进全面风险管理理念，不断强化总部统筹规划和管理职能，汽车板块在延续“建店融资”基础上进一步增强交易融资支持，铁路行业在机车供应链融资基础上深入探索集运站及铁路物资板块开发，船舶航运板块巩固并提高“船生船”、“租约融资”等模式发展步伐，各项业务均取得良好市场口碑。其中，针对民企客户的“金融管家”服务模式逐步实施并收效良好，产业链融资、集团化融资及新兴市场投行等综合服务得到目标客户的充分认可。报告期末，交通金融事业部民企存款客户、一般贷款客户占比分别达 56.23%和 38.91%。

报告期末，交通金融事业部存款余额 395.73 亿元，一般贷款余额 474.69 亿元，分别比上年末增长 2.16%和 5.31%；不良贷款率为 0%；实现净非利息收入 3.91 亿元。

### **(4) 冶金金融事业部**

报告期内，冶金金融事业部深入研究市场动向，灵活应对外部压力，始终围绕民营核心客户群建设这一重心工作，一手抓商业模式创新，依托大型生产商、大型监管商、大型贸易商集团、交易市场，批量开发核心厂商的上下游贸易商，有效带动存款可持续增长；一手抓质量效益提升，以民企客户金融管家模式为着力点，大力发展新兴市场投行业务，在稳步推进中收增长的同时，促进业务结构的优化转型。报告期末，冶金金融事业部民企存款客户、一般贷款客户占比分别达 52.46%和 48.44%。

报告期末，冶金金融事业部存款余额 462.21 亿元，一般贷款余额 395.01 亿元，分别比上年末增长 10.23%和 0.94%；不良贷款率 0.20%；实现净非利息收入 3.84 亿元，比去年同期增长 7.56%。

### **(5) 中小企业金融事业部**

报告期内，中小企业金融事业部坚持“务实高效、服务客户”的经营理念，全面围绕民企战略实施，启动“明日之星”重点客户培育工作，为具有成长潜力的中小客户提供综合金融服务，成功推动一批优质中小企业客户走向资本市场。同时，以点带面，持续优化中小企业核心业务流程，有效提高信贷审批效率，全面提升中小业务专业化服务能力，积极推动全行中小企业业务稳健发展。

报告期末，中小企业金融事业部各项贷款余额 913.87 亿元，较上年末增长 14.91%，其中，短期贷款占 96.05%；资产客户达到 8,741 户，较上年末增长 29.69%；不良贷款率 0.53%，保持在较低水平。

### **(6) 贸易金融事业部**



贸易金融事业部持续贯彻“走专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路，奉行“专业、专注、专业化经营”的方针，致力于打造特色贸易金融服务品牌。近年来，贸易金融事业部紧跟市场动态，致力于做金融方案提供者和企业金融资源整合者，通过特色经营和产品创新拓宽业务发展空间，已经建立以世界 500 强企业和国内龙头民营企业为战略客户、以中型民营企业为基础的稳定的客户群，形成覆盖国际结算、国际贸易融资和国内贸易融资等在内较为完整的产品体系，拥有遍布全球的代理行网络和通畅的清算渠道，为客户提供以应收账款、进口贸易链融资、保函、服务增值及结构性贸易融资为核心的贸易金融综合解决方案，满足客户内外贸一体化的多环节、全过程的贸易融资需求。

报告期内，保理、结构性贸易融资等特色业务继续领跑国内同业。保理业务量 433 亿元人民币，业务笔数 16.7 万笔；其中，国际保理业务量 6.08 亿美元；国际双保理业务量 4.95 亿美元，业务笔数 3,241 笔，均位居国内同业第二。以“走出去”融资、船舶融资、长单融资和大宗商品贸易融资为核心的结构性贸易融资业务积极探索新型商业模式，保持良好发展势头，报告期内实现中间业务收入 6.36 亿元；其中，海外工程承包项下直接融资业务在可再生能源电站、资源类海外投资等领域均取得突破性进展。报告期内，贸易金融事业部及时推出“智慧赢家”九大系列方案，通过融资性对外担保、跨境人民币结算、全额质押项下外汇贷款、代付等产品，直接拉动全行人民币存款增长。其中，跨境人民币结算业务量达 200 亿元，比去年全年增长 289%。

报告期内，贸易金融事业部继续围绕目标民企客户，全面实施“主办行”战略，积极筹建“中国民生银行贸易金融家俱乐部”，共同打造细分行业下中国未来的企业领袖。

报告期末，贸易金融业务本外币存款余额为 419 亿元，同比增长 20%；实现净非利息收入 17.85 亿元，同比增长 75%。

报告期内，贸易金融业务快速发展引起国内外金融媒体广泛关注，荣获英国《金融时报》“2011 年中国最佳贸易金融创新银行奖”，并在国际保理商联合会（FCI）第 43 届年会上荣获“2011 年度全球最佳保理市场发展奖”。

## 6、公司业务团队建设

报告期内，本公司本着“重点突出、分层组织、灵活适用”的原则，全面利用内、外部资源，积极创新培训方式，不断丰富完善公司业务培训体系，努力做到培训与发展战略及经营管理政策传导相结合，培训与重点业务技能强化及营销推广相结合，培训与典型案例及先进经验交流相结合，培训与团队综合素质及凝聚力提升相结合。报告期内，本公司共组织各类培训 59 期，参训人员达 4,511 人次。其中，围绕民企战略实施需要，组织 10 余期民企金融管家团队培训，参训人员超过 800 人次；根据区域特点和业务发展导向，组织经营机构开展重点产品培训 40 余次，参训人员近 900 人次；同时，与《哈佛商业评论》联合举办公司业务最佳管理实践案例征集评选活动，全方位打造公司业务核心团队。

## （二）零售业务

### 1、零售贷款

本公司面向零售银行客户提供各类贷款产品。报告期内，本公司继续以“商贷通”贷款业务带动本公司零售贷款快速增长和结构调整。报告期末，零售贷款(不含信用卡)总额达到3,026.39亿元，比上年末增加411.86亿，增幅15.75%。其中，按揭贷款余额为884.02亿元，占全部零售贷款的27.00%。

报告期内，本公司“商贷通”贷款业务继续保持快速增长，商贷通”贷款余额突破2,000亿元，客户数量及客户等级也均有提高。报告期末，本公司“商贷通”贷款余额2076.49亿元，比上年末增加486.63亿元，增幅30.61%；“商贷通”客户总数达到12万余户，其中，贵宾客户占比达到30%以上，客户结构得到持续优化。在“商贷通”贷款收益率方面，2011年上半年新发放贷款的利率结构持续优化，新发放贷款平均利率较上年提高1.7个百分点，产品盈利能力持续增强。在“商贷通”贷款风险控制方面，本公司坚持运用“大数法则”测算出特定行业的风险概率，通过甄选“商贷通”贷款业务进入的行业对风险进行有效控制。报告期末，“商贷通”贷款不良率仅为0.13%。

2011年，本公司对小微金融服务进行全面升级，正式推出小微金融2.0升级版。小微金融2.0升级版在五个方面做出重大提升：一是全面拓展服务范围，不仅融资方式有了更多选择，而且在结算、渠道、财富管理等方面推出多项创新，形成多元化的小微金融产品体系框架，从简单的信贷服务向综合金融服务转变；二是进一步主动提高保证、信用等非抵押方式在贷款结构中的比重，让更多无法提供抵押物的小微企业主和个体工商户获得金融支持；三是改进授信定价体系，实现客户价值和风险识别的统一，发展长远的客户关系；四是加强售后服务，开辟“财富大课堂”，为小微企业主和个体工商户普及现代金融服务知识；五是优化运营模式，以“工厂化”手段强化业务效率和服务品质。

### 2、零售存款

本公司的零售存款主要包括活期储蓄存款、定期储蓄存款、通知存款等。零售存款是本公司重要的低成本资金来源之一。报告期末，本公司零售存款余额达到2,771.15亿，较上年末增长468.64亿元，增幅20.35%。

### 3、借记卡业务

截至报告期末，本公司累计发售借记卡 2,643 万张，上半年新增发卡量 141 万张。报告期内，本公司与中美大都会保险公司合作发行“SNOOPY”联名卡取得良好开端。截至 2011 年 6 月 30 日，“Snoopy”联名卡共发行 5.49 万张。

报告期内，本公司继续为贵宾客户提供以机场、高尔夫、火车站、医疗健康通道、汽车道路救援为核心的“5+N”贵宾服务体系。

#### 4、信用卡业务

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡量达到 1,033 万张；信用卡交易量 718.21 亿元，同比增长 42.46%；应收账款余额 247.20 亿元，比上年末增长 50.44%；报告期间，本公司信用卡营业收入 15.53 亿元。

#### 5、代理业务

本公司为客户提供销售理财产品、基金及保险等服务。截至报告期末，本公司代销基金数量已达 681 只，代销数量继续处于同业领先地位；已与 27 家保险公司达成合作，代理保险销售平台进一步完善。

#### 6、客户

报告期末，本公司的零售客户总数为 2,048.65 万户，零售存款为 2,771.15 亿元。报告期内，本公司零售客户金融资产快速增长。2011 年 6 月 30 日，零售客户金融资产达 4,225.84 亿元，较上年末增长 34.14%。其中个人金融资产大于 50 万以上的客户为 14.35 万户，存款总额为 1,617.34 亿元，占本公司零售存款总额的 58.36%。

#### 7、私人银行业务

截至报告期末，本公司已在全国 18 家分行设立私人银行专营机构，管理金融资产规模达到 600 亿元，私人银行客户数量达到 3100 户，中间业务收入实现 1.23 亿元。

报告期内，本公司构建了以客户为中心、与客户需求相协调的专营团队和销售模式，为客户提供专业化、全方位的专享服务，打造高品质私人银行服务品牌。本公司大力发展私募股权投资基金、集合信托计划、定向增发、阳光私募、资金撮合、并购融资等新兴业务，并逐步展开大额主动授信业务，不断丰富产品货架，为高端个人客户搭建多元化、开放式、个性化的专属投资和融资平台，提升金融服务对客户的粘度。本公司通过市场分析建议和定期报告等形式，向高端客户提供金融市场咨询服务，并逐步建立包括税务、法律、保险方案、艺术品投资等多个领域的顾问咨询服务体系。

报告期内，本公司着力打造私人飞机、特需医疗、子女教育、高尔夫等非金融专属服务方案，特别是私人飞机服务，已成为业内亮点。这些特色非金融服务不仅提升了超高端客户的尊享体验，而且切实促进了专营团队对高端客户的深度营销。本公司在大力引进专业人才的同时，通过组织私人银行客户经理、投资顾问、产品经理等人员的集中培训，稳步提升私人银行团队专业素质。

2011年6月，本公司围绕“特色银行”、“效益银行”战略目标，根据董事会关于高端客户的战略定位要求，开始私人银行业务的全面预热，成立“民生银行财富成长风暴1.0版”项目小组，拟定私人银行未来三年发展规划，明确业务发展的战略、定位、分工、激励制度和工作路径，并在流程、团队、平台和产品四个方面进行全方位整合。

未来三年，本公司将动员全行力量，全面整合资源，抓好客户财富增值和特色非金融服务，力争实现私人银行业务的跨越式发展，打造金字招牌，与民企战略、小微战略共同形成本公司业务发展的三台发动机。

### **（三）资金业务**

#### **1、交易情况**

报告期内，本公司人民币债券现券交易量 16,310.26 亿元人民币，较上年同期增长 66.95%，市场排名第五位。

2011年上半年结售汇业务继续保持快速增长，其中结售汇掉期业务交易量共计 196.52 亿美元，较上年大幅增长 758.92%；结售汇远期业务累计交易量 52.64 亿美元，较上年同期大幅增长 331.48%；代客外汇买卖交易量达 25.41 亿美元，较上年同期增长 37.35%。

#### **2、投资情况**

报告期末，本公司银行账户债券投资余额 2,019.46 亿元，较上年末增长 15.78%。

报告期内，本公司债券资产规模稳步增长。今年上半年货币政策明显收紧，央行共提高存款准备金率六次，加息两次，在这种情况下，本公司及时缩短持有债券的平均久期，并提高了浮动利率债券的配置比例，有效降低了市场收益率波动对持有债券市值的不利影

响；同时，抓住国际债券市场价格走高的机会，及时减持本公司持有的部分外币债券，有效降低了潜在的投资风险。

### **3、理财业务情况**

本公司的理财业务自 2009 年以来，全力打造“非凡资产管理”品牌，强化资产管理理念，明确金融管家定位，更好的诠释了“大智之选，大有之道”的业务理念，成就银行、客户和交易对手共赢的价值体系。

报告期内，本公司通过制度、流程和管理方式的优化改革，提出并践行“业务流程一体化”、“风险控制前移”、“主动营销，从坐商到行商”等前沿理念，实现了在效率、管理、服务、团队合作、合规等方面的提升。

报告期内，本公司理财产品发行数量、发行规模均出现快速增长，其中新发行理财产品 1,263 款，销售规模 4,031.80 亿元。

报告期内，本公司理财主要特点包括：

一是科学的产品研发流程，严谨的风险管理体系。事业部制优势明显，产品研发规范，内部岗位一条龙、专业化、流程化无缝对接；风险总监派驻，风险管理前移，风险管理水平与时俱进；产品经理区域负责制，项目总分行联动，为客户提供一站式全程跟踪服务。

二是紧密跟踪研究政策、准确把握市场脉搏、创新不断，快速反应、快速出击、及时抓住业务机遇。2011 年上半年重点研发保障性住房理财产品、证券市场理财产品等。

三是渠道管理精细化，网上银行销售能力大幅提高。网上银行已成为客户购买理财产品的主要渠道，对节省客户成本，减少社会资源消耗发挥了重要作用。网银渠道销售理财产品突破 2,000 亿元，比 2010 年全年增长 179.00%。

### **4、票据及债券承销情况**

报告期内，本公司共承销发行债务融资工具 36 只，发行规模共计 261.13 亿元。其中，承销发行短期融资券 14 只，发行规模共计 98.50 亿元；中期票据 22 只，发行规模共计 162.63 亿元。

### **5、黄金及其他贵金属交易情况**

报告期内，本公司场内黄金交易量合计 56.52 吨，白银交易量 5,839.33 吨，交易金额 623.20 亿元。其中，上海黄金交易所黄金交易量 37.93 吨，白银交易量 5,839.33 吨；上海期货交易所黄金交易量 18.59 吨。

#### （四）电子银行服务

报告期内，本公司电子银行业务继续保持良好发展势头，实现电子银行交易额51,419 亿元。企业网银客户累计15.31万户，交易额为37,583亿元；个人网银客户累计376.11万户，交易额为13,785亿元；电话银行客户累计224.27万户，手机银行客户累计3.12万户，账户信息即时通客户累计243.18万户。95568来电量1,403.60万通，接通率98.55%，贵宾服务接通率99.92%。

报告期内，本公司全新推出商户版网银，为小微客户提供公私账户集中管理、伙伴账户设置、短信付款、Email汇款等特色服务，极大地方便了小微客户的支付结算，标志着本公司小微金融综合服务水平再上新台阶；在网银系统中成功上线跨行资金自动归集功能，为客户提供多模式、多周期的跨行、自动、大额资金归集管理服务，有助于客户便捷高效低成本管理资金；继续优化网上对账，以每月为周期提供对账服务，充分满足客户的对账需求；持续优化个人网银理财和个人网银基金投资功能，为客户打造方便快捷的投资理财渠道，进一步提升了客户体验。

报告期内，本公司电子银行业务在第三方权威机构组织的多项评选活动中荣膺大奖，荣获银率网2010年度“电话银行服务消费者满意度奖”、《银行家》杂志“2010中国金融营销奖”之“民生U宝—金融产品十佳奖”、《卓越理财》“2010年度金融理财排行榜”之“卓越电子银行”奖。

#### （五）子公司经营情况

请参见《董事会报告——主要子公司及参股公司的经营情况及业绩》。

### 九、风险管理

本公司风险管理的指导思想是秉承“风险管理创造价值”的风险理念，坚持质量、效益、规模协调发展，通过积极推进新资本协议的实施及全面风险管理体系的建设，有效提

升风险管理的能力，支持业务发展与战略转型，增强本行的核心竞争力，保障员工、客户的长远利益，从而实现股东价值最大化。

### （一）信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。

本公司的信用风险管理在风险管理委员会的统筹下，由风险管理部、授信评审部、资产监控部、法律合规部、资产保全部等专业部门充分协作，形成了以信贷政策、技术支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的全流程，以及表内、表外业务全口径的信用风险管控机制。

本公司于年初制定发布了《2011年风险政策指导意见》，在全面系统地分析、预判2011年全球和中国金融经济形势、梳理宏观经济金融运行中面临的主要风险及对本公司影响的基础上，根据本公司的战略转型需要，明确了“调结构、增收益、保质量、促发展”的基本政策导向。指导意见以准入标准为底线，在结合行业、地区评级结果的基础上，建立了涵盖行业、区域、产品、客户的政策体系，应用风险限额等管理工具，对重点行业实行客户分类管理，引导信贷资源高效投放，实现效益、质量、结构、规模的均衡发展。

在信用风险管理领域新资本协议项目实施方面，非零售客户评级与限额管理体系已建成并进入应用阶段，债项评级体系也已设计完成，零售内部评级项目全面启动并取得阶段性成果，风险量化水平持续提升。

### （二）流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险管理的目标是根据本公司发展战略，逐步实现对主要业务的流动性风险进行充分识别、有效计量、持续监测和适当控制，力求实现风险与收益之间的平衡，保证业务发展的资金需要，保证对外支付。

本公司由高级管理层负责制定与本公司流动性风险的整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部负责流动性风险管理政策和策略的具体实施，监测和评估流动性风险，并负责全行日常流动性管理操作。上半年，本公司的流动性管理策略以稳健和资金的安全性为核心，重点为控制存贷比，保持流动性来源的稳定性，同时加大对全行同业业务的管理和推动力度，提高资金的运用效益，通过精细化和专业化流动性管理防范潜在流动性风险。

### （三）市场风险

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。本公司根据银监会制定的《市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行压力测试指引》、《商业银行公允价值监管指引》的要求，参照《巴塞尔新资本协议》的有关规定对本公司的利率风险、汇率风险和贵金属交易风险进行管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系并进行持续优化。上半年，交易账户市场风险限额管理与金融工具估值管理体系得到进一步完善，市场风险计量方法评估工作相继完成。

利率风险是银行账户面临的主要市场风险。本公司定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对净利息收入和企业净值的影响。

本公司采用久期分析、敏感度分析、压力测试、风险价值、情景分析等方法计量交易账户利率风险。并设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账户的利率风险。随着本公司交易账户风险计量方法的不断完善，结合交易业务发展的实际，本公司对 2011 年交易账户的风险授权进行优化和调整，使市场风险限额和授权更加有效的服务于市场风险监控和管理。

本公司主要采用外汇敞口分析、敏感性分析、压力测试和风险价值来计量汇率风险。本公司的外汇敞口由结构性敞口和交易性敞口组成。结构性敞口主要来自外币资本金、外币资产与负债错配、外币利润等经营上难以避免的外汇头寸。交易性敞口主要来自外汇交易业务（含黄金）所形成的外汇敞口。

对于结构性外汇敞口，本公司在开展业务中尽量匹配各币种借贷资金的金额和期限，对于无法完全匹配部分可能选择通过外汇市场来对冲。对外币资本金等结构性敞口的汇率风险，本公司主要通过提高外币资金运用水平，实现外币资本金的保值增值。对于交易性外汇敞口，本公司通过设定风险敞口和止损限额来管理交易性汇率风险。

#### **（四）操作风险**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司主要面临的的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程序及操作流程的不恰当引起的风险、由 IT 系统故障引起的风险。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

2011 年上半年，本公司全面启动了巴塞尔新资本协议框架下的操作风险管理体系建设项目，以实施巴塞尔新资本协议为契机，全面提升本公司的操作风险管理水平，建立科学、



完善的操作风险管理体系。目前已经按照实施新资本协议的相关监管要求，制定了操作风险管理的基本制度，引入了先进的操作风险管理工具，设计了操作风险监管资本计量方案。另外，在操作风险管理的其他专项领域，本公司也进行了积极的探索和革新。如在外包风险管理方面，领先同业之先制定了外包风险管理办法，对本公司的外包活动分门别类进行风险等级管理。在业务连续性管理方面，已结合本公司的管理现状，借鉴国际上先进的业务连续性管理理念，完成了本公司业务连续性管理框架及推广方案的设计。

在信息科技风险管理方面，本公司初步建立了信息科技风险管理制度体系；加强了业务核心系统建设和科技系统运维管理，成功完成了本行老核心系统升级改造，提升信息科技系统平稳运行能力。本公司高度重视新核心系统建设，目前正加紧对新核心系统进行双机并行演练，为新核心系统投产上线做好准备。

### **（五）反洗钱**

本公司的反洗钱工作遵循“风险为本，提升价值，打造品牌”的思路，各项工作持续开展有效。

今年重点加强了对新建机构反洗钱检查，并出台了新建机构反洗钱工作指引。同时，重点培养了反洗钱专家团队，使其反洗钱意识和技能不断提升。继续做好反洗钱风险分析和防范措施研究，定期编制反洗钱分析报告，并开始分业务、分产品（如小微业务、自助银行业务和私人银行业务）进行细化的反洗钱风险研究。

另外，加大了反洗钱客户的身份识别力度，本公司各营业机构成功堵截多起使用假身份证和假营业执照开户的事件，有效地防范了潜在的风险。可疑交易分析水平不断提升，有力地提高了本公司可疑交易报告质量，为公安机关破获案件提供了有价值的线索。反洗钱监测报送系统逐步完善，开始为本公司信用卡、电子银行业务的反洗钱工作发挥重要作用。

## **十、前景展望与措施**

下半年，本公司将以确保完成全年经营任务为中心，加快改革创新，加大转型提升，推进科学发展，为“二次腾飞”战略的深入实施奠定更加坚实的基础。

持续推进“民营企业、小微企业、零售高端客户”三大战略的深化实施。从流程银行和以客户为中心的服务体系建设的目标出发，提升管理水平，提高资源配置效率，进一步完善“三大战略”体制机制，促进客户结构、业务结构和收入结构优化。

2、继续加强流程银行建设。扎实推进平衡记分卡、六西格玛管理和客户之声“三大战

略工具”的试点，做好分步运用，建立科学化的管理模式。

3、深化事业部改革。完善公司业务“金融管家”模式，继续加强内部资源整合和外部合作，不断提升民企金融服务水平。深入推进小微金融服务升级和私人银行业务的规划与发展。

4、充分把握市场机遇，研究客户需求变化。加大目标客户开发服务力度，积极开展针对性的客户营销活动，提升客户忠诚度，进一步巩固客户长期合作关系。

5、持续抓好负债推动工作，发挥资本市场工具及动产融资、贸易融资等业务对存款有效增长的拉动作用。加大零售业务渠道建设，强化交叉销售工作力度，进一步完善和创新结算产品服务体系，促进负债业务稳定发展。

6、加大风险防范力度，深化全面风险管理。持续加强对政府融资平台、房地产等重点领域风险防控，严格执行“三个办法一个指引”等监管要求。加强全行流动性风险管理和区域特色风险政策研究。积极落实案件防范，严格执行监管部门对“案件执行年”各项要求。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、股份变动情况

(单位: 股)

	2010年12月31日		本次变动增减(+, -)					2011年6月30日	
	数量	比例(%)	新股发行	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限制条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中:									
境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中:									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限制条件股份	26,714,732,987	100	-	-	-	-	-	26,714,732,987	100.00
1、人民币普通股	22,587,602,387	84.55	-	-	-	-	-	22,587,602,387	84.55
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	4,127,130,600	15.45	-	-	-	-	-	4,127,130,600	15.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	26,714,732,987	100	-	-	-	-	-	26,714,732,987	100.00

### 二、前十名股东持股情况

(单位: 股)

股东总数	888,386			
前10名股东持股情况				
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件股份数量
香港中央结算(代理人)有限公司	/	15.27%	4,078,253,748	-
新希望投资有限公司	境内法人	4.99%	1,333,586,825	-
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	境内法人	4.31%	1,151,307,314	-
中国船东互保协会	境内法人	3.39%	905,764,505	-
东方集团股份有限公司	境内法人	3.33%	888,970,224	-
上海健特生命科技有限公司	境内法人	2.77%	739,078,535	-
中国中小企业投资有限公司	境内法人	2.76%	737,955,031	-

中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.62%	698,939,116	-
福信集团有限公司	境内法人	2.15%	574,603,116	-
四川南方希望实业有限公司	境内法人	2.09%	558,306,938	-
前 10 名无限售条件股份持股情况				
股东名称	持有无限制条件股份数量		股份种类	
香港中央结算（代理人）有限公司	4,078,253,748		境外上市外资股（H 股）	
新希望投资有限公司	1,333,586,825		人民币普通股（A 股）	
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	1,151,307,314		人民币普通股（A 股）	
中国船东互保协会	905,764,505		人民币普通股（A 股）	
东方集团股份有限公司	888,970,224		人民币普通股（A 股）	
上海健特生命科技有限公司	739,078,535		人民币普通股（A 股）	
中国中小企业投资有限公司	737,955,031		人民币普通股（A 股）	
中国泛海控股集团有限公司	698,939,116		人民币普通股（A 股）	
福信集团有限公司	574,603,116		人民币普通股（A 股）	
四川南方希望实业有限公司	558,306,938		人民币普通股（A 股）	
上述股东关联关系或一致行动的说 明	新希望投资有限公司和四川南方希望实业有限公司同为新希望集团有限公司控制的公司。			

注：H 股股东持股情况是根据 H 股股份过户登记处设置的公司股东名册中所列的股份数目统计。

### 三、香港法规下主要股东及其它人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓

根据本公司按香港《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）（以下简称「证券及期货条例」）第 336 条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于 2011 年 6 月 30 日，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员除外）在本公司股份中拥有以下权益：

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比(%)	占全部已发行股份百份比(%)
新希望集团有限公司	A	好仓	由其所控制企业拥有	1,891,893,763	1 及 4	8.38	7.08

四川新希望农业股份有限公司	A	好仓	由其所控制企业拥有	1,333,586,825*	1	5.90	4.99
新希望投资有限公司	A	好仓	实益拥有人	1,333,586,825*	1	5.90	4.99
李巍	A	好仓	由其配偶所控制企业拥有	1,891,893,763	2 及 4	8.38	7.08
刘畅	A	好仓	由其所控制企业拥有	1,891,893,763	3 及 4	8.38	7.08
Morgan Stanley	H	好仓	由其所控制企业拥有	440,004,048	5	10.66	1.65
		淡仓	由其所控制企业拥有	268,570,896	5	6.51	1.01
BlackRock, Inc.	H	好仓	由其所控制企业拥有	314,381,305	6	7.62	1.18
		淡仓	由其所控制企业拥有	37,273,465	6	0.90	0.14

\* 就本公司所知，上述股份数目反映各有关主要股东于 2011 年 6 月 30 日的权益，但相关股份数目并未申报于这些主要股东填报的申报表内，因为彼等的权益的更新额度未构成须根据证券及期货条例而予以申报。

附注：

1. 该 1,891,893,763 股 A 股包括由四川南方希望实业有限公司直接持有的 558,306,938 股 A 股及由新希望投资有限公司直接持有的 1,333,586,825 股 A 股。四川南方希望实业有限公司乃由新希望集团有限公司全资拥有，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及四川新希望农业股份有限公司（其 45.7% 已发行股本由新希望集团有限公司持有）分别持有其 25% 及 75% 已发行股本。

根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有四川南方希望实业有限公司持有的 558,306,938 股 A 股及新希望投资有限公司持有的 1,333,586,825 股 A 股的权益。同时，四川新希望农业股份有限公司亦被视为于新希望投资有限公司持有的 1,333,586,825 股 A 股中拥有权益。

2. 李巍女士为刘永好先生（本公司非执行董事）的配偶。根据证券及期货条例，李女士被视为拥有刘永好先生于本公司拥有的 1,891,893,763 股 A 股之权益（刘永好先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益或淡仓」一节内）。

3. 刘畅女士持有新希望集团有限公司（见上文附注 1）36.35%已发行股本。根据证券及期货条例，刘女士被视为拥有新希望集团有限公司于本公司拥有的 1,891,893,763 股 A 股之权益。刘畅女士乃刘永好先生（本公司非执行董事）的女儿。

4. 上表所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的 1,891,893,763 股 A 股权益，乃是同一笔股份。

5. Morgan Stanley 因拥有下列企业的控制权而被视作持有本公司合共 440,004,048 股 H 股之好仓及 268,570,896 股 H 股之淡仓：

5.1 Morgan Stanley & Co. International plc.(Morgan Stanley 的间接全资子公司)持有本公司 161,307,813 股 H 股好仓及 153,312,561 股 H 股淡仓。

5.2 Morgan Stanley Investment Management Company(Morgan Stanley 的间接全资子公司)持有本公司 138,439,000 股 H 股好仓。

5.3 Morgan Stanley & Co. Inc.(Morgan Stanley 的间接全资子公司)持有本公司 84,002,336 股 H 股好仓及 71,120,536 股 H 股淡仓。

5.4 MSDW Equity Finance Services I (Cayman) Limited(Morgan Stanley 的间接全资子公司)持有本公司 38,786,399 股 H 股好仓及 38,786,399 股 H 股淡仓。

5.5 Morgan Stanley Capital Services Inc.(Morgan Stanley 的间接全资子公司)持有本公司 15,828,500 股 H 股好仓及 147,500 股 H 股淡仓。

5.6 Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities 持有本公司 723,000 股 H 股好仓及 1,103,500 股 H 股淡仓。Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities 的 40%权益由 Morgan Stanley Japan Holdings Co., Ltd.持有，而 Morgan Stanley Japan Holdings Co., Ltd.乃 Morgan Stanley 的间接全资子公司。

5.7 MSDW Equity Financing Services (Luxembourg) S.a.r.l.(Morgan Stanley 的间接全资子公司)持有本公司 585,500 股 H 股好仓及 585,500 股 H 股淡仓。

5.8 Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A.持有本公司 331,500 股 H 股好仓。Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A.的 93.75%权益由 Morgan Stanley International Incorporated 持有，而 Morgan Stanley International Incorporated 乃 Morgan Stanley 的间接全资子公司。

5.9 Morgan Stanley Capital (Cayman Islands) Limited(Morgan Stanley 的间接全资子公司)持有本公司 331,500 股 H 股淡仓。

5.10 Morgan Stanley B.V. (Morgan Stanley 的间接全资子公司)持有本公司 3,183,400 股 H 股淡仓。

6. BlackRock, Inc.透过其多间全资子公司持有本公司合共 314,381,305 股 H 股之好仓(其中的 147,500 股 H 股乃涉及以实物交收(场内)的衍生工具)及 37,273,465 股 H 股(其中的 306,900 股 H 股乃涉及以实物交收(场内)的衍生工具)之淡仓:

除于上文以及于「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益或淡仓」一节内所披露者外,本公司并不知悉任何其他人士于 2011 年 6 月 30 日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第 336 条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

#### **四、报告期债券发行情况**

本公司根据人民银行准予行政许可决定书(银市场许准予字[2011]第 64 号)和中国银监会(银监复[2010]625 号)的批复,本公司在全国银行间债券市场公开发行了总额为人民币 100 亿元的次级债券,全部为固定利率债券。本次发行的次级债券包括十年期和十五年期两个品种,其中,十年期品种债券发行总额为人民币 60 亿元,票面利率为 5.50%,十五年期品种债券发行总额为人民币 40 亿元,票面利率为 5.70%。每年付息一次。本次发行的次级债券设定一次发行人提前赎回的权利,即在本期债券十年期品种发行满五年之日起至到期日期间,在本期债券十五年期品种发行满十年之日起至到期日期间,经中国银监会批准,本公司有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。至 2011 年 3 月 18 日,人民币 100 亿元次级债券资金扣除发行费用后,已全额划入本公司账户,本次次级债券发行募集完毕。根据有关规定,人民币 100 亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

#### **五、持有本公司 5% (含 5%) 以上股份股东的股份质押及冻结情况**

于 2011 年 6 月 30 日,无持有本公司 5% (含 5%) 以上股份的股东(不包括香港中央结算(代理人)有限公司)。

#### **六、控股股东及实际控制人情况**

截至 2011 年 6 月 30 日,本公司无控股股东和实际控制人。

#### **七、持有本公司 5% (含 5%) 以上股份的股东情况**

于 2011 年 6 月 30 日,无持有本公司 5% (含 5%) 以上股份的股东(不包括香港中央结算(代理人)有限公司)。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
董文标	男	1957	董事长, 执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
张宏伟	男	1954	副董事长, 非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
卢志强	男	1951	副董事长, 非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
刘永好	男	1951	副董事长, 非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王玉贵	男	1951	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
陈建	男	1958	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
黄晞	女	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
史玉柱	男	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王航	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王军辉	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
梁金泉	男	1940	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王松奇	男	1952	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王联章	男	1957	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
秦荣生	男	1962	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0
王立华	男	1963	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0
韩建旻	男	1969	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0
洪崎	男	1957	执行董事、行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
梁玉堂	男	1958	执行董事、副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
乔志敏	男	1952	监事会主席、职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
邢继军	男	1964	监事会副主席	2009.3.23-2012.3.23	0	0
鲁钟男	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
张迪生	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
徐锐	女	1945	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王梁	男	1942	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
陈进忠	男	1960	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王磊	女	1961	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
邢本秀	男	1963	副行长	2010.8.10-2012.3.23	0	0
邵平	男	1957	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
赵品璋	男	1956	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
毛晓峰	男	1972	副行长、董事会秘书	2009.3.23-2012.3.23	0	0
段青山	男	1957	财务总监	2010.4.19-2012.3.23	0	0

注:

1. 本公司非执行董事卢志强先生, 自 2011 年 5 月 16 日起不再担任海通证券股份有限公司(上海证券交易所上市公司(股份代码: 600837))的董事。



2. 本公司非执行董事王玉贵先生，自 2011 年 5 月 16 日起担任海通证券股份有限公司(上海证券交易所上市公司(股份代码：600837))的监事。
3. 本公司独立非执行董事秦荣生先生，分别自 2010 年 1 月 25 日、2011 年 3 月 23 日、2011 年 4 月 26 日及 2011 年 5 月 27 日起不再担任中国软件与技术服务股份有限公司(上海证券交易所上市公司(股份代码：600536))、保利房地产（集团）股份有限公司(上海证券交易所上市公司(股份代码：600048))、用友软件股份有限公司(上海证券交易所上市公司(股份代码：600588))及长江证券股份有限公司(深圳证券交易所上市公司(股份代码：000783))的独立董事。
4. 本公司独立非执行董事王立华先生，自 2011 年 3 月 15 日起担任山东兴民钢圈股份有限公司(深圳证券交易所上市公司(股份代码：002355))独立董事。另外，王先生自 2011 年 6 月 25 日起不再担任新疆中基事业股份有限公司(深圳证券交易所上市公司(股份代码：000972))的独立董事。
5. 本公司监事邢继军先生，自 2011 年 6 月 30 日起不再担任东方集团股份有限公司(上海证券交易所上市公司(股份代码：600811))的总裁。

## (二) 董事、监事服务合约说明

根据香港联交所《上市规则》第 19A.54 条及 19A.55 条，本公司已与本公司各董事及监事就遵守相关法律及法规、遵守《公司章程》及仲裁的规定等事宜订立合同。除上文所披露者外，本公司与本公司董事或监事就其董事 / 监事的职务而言，并无订立亦不拟订立任何服务合同（不包括于一年内到期或雇主可于一年内终止而毋须支付任何赔偿（法定赔偿除外）的合同）。

## 二、员工情况

截至报告期末，本集团在职员工人数 33,695 人，其中本公司在职员工人数 32,956 人，附属机构 739 人。其中按专业划分，管理人员 3,486 人，市场人员 15,160，专业技术人员 14,310 人。按学历划分，员工中具有大专以上学历的为 29,826 人，占比 91%。本公司另有退休人员 67 人。

## 三、机构情况

截至报告期末，本公司已在全国 30 个城市设立了 30 家分行，在香港设立 1 家代表处，机构总数量为 538 个。

报告期末，本公司机构主要情况见下表：

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额（百万元）（不含递延所得税资产）	地 址
总行	1	10,351	571,628	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	49	2,335	399,991	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	51	2,110	249,041	上海市浦东新区浦东南路 100 号

广州分行	31	1,405	95,011	广州市天河区猎德大道 68 号广州民生大厦
深圳分行	34	1,102	102,767	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	26	1,105	75,007	武汉市江汉区新华路 396 号中国民生银行大厦
太原分行	20	914	73,435	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	25	1,133	56,021	石家庄市西大街 10 号
大连分行	16	610	40,724	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	26	1,250	132,127	南京市洪武北路 20 号
杭州分行	24	1,125	104,241	杭州市庆春路 25 号远洋大厦
重庆分行	18	708	71,714	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦
西安分行	17	651	46,792	西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦
福州分行	17	602	26,819	福州市湖东路 280 号
济南分行	16	938	54,830	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	14	595	33,400	宁波市民安路 348 号
成都分行	23	808	61,248	成都市人民南路三段 2 号
天津分行	16	605	39,180	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦首层
昆明分行	15	425	32,532	昆明市环城南路 331 号春天印象大厦
泉州分行	10	329	13,760	泉州市丰泽区刺桐路 689 号
苏州分行	11	650	44,483	苏州市工业园区时代广场 23 幢民生金融大厦
青岛分行	13	521	28,676	青岛市市南区福州南路 18 号中港大厦
温州分行	8	357	22,064	温州市新城大道 335 号发展大厦
厦门分行	10	351	47,495	厦门市湖滨南路 90 号立信广场
郑州分行	13	432	40,483	郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 1 号民生银行大厦
长沙分行	9	387	27,140	长沙市芙蓉中路一段 669 号
长春分行	5	245	15,392	长春市南关区长春大街 500 号吉信大厦
合肥分行	5	255	16,220	合肥市亳州路 135 号天庆大厦
南昌分行	5	314	33,704	南昌市东湖区象山北路 237 号
汕头分行	7	232	8,635	汕头市韩江路 17 号华景广场 1-3 层
南宁分行	2	104	5,473	南宁市民族大道 111-1 号广西发展大厦东楼 1、8、12 层
香港代表处	1	7	-	香港美国银行中心 36 楼
地区间调整			(472,624)	
合计	538	32,956	2,097,409	

注： 1、机构数量包含总行，一级分行、分行营业部、二级分行、支行和代表处等各类分支机构。

2、总行员工数包括地产金融事业部、能源金融事业部、交通金融事业部、冶金金融事业部、贸易金融部、信用卡中心、金融市场部等事业部的员工数。

3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

## 第六章 公司企业管治

### 一、公司治理综述

报告期内，本公司在保证合法、合规组织召开会议的同时，完善制度建设，强化内控管理，进一步加强与投资者的交流，持续提升公司治理水平，圆满完成了各项工作。

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 45 次。其中，股东大会 2 次，董事会会议 6 次、董事会专门委员会会议 28 次（战略发展与投资管理委员会 3 次，风险管理委员会 10 次，审计委员会 5 次，关联交易控制委员会 4 次，薪酬与考核委员会 4 次，提名委员会 2 次），监事会会议 3 次，监事会专门委员会会议 6 次（提名与薪酬委员会会议 2 次、监督委员会会议 4 次）。

2、根据境内外的监管要求，制定、修订《中国民生银行董事会秘书工作细则》、《中国民生银行监事会对董事会及董事履职监督评价试行办法》、《中国民生银行监事会对董事会及董事履职监督评价实施细则（试行）》以及《中国民生银行监事会对高级管理层及其成员履职监督评价试行办法》，进一步完善了公司治理制度体系。

3、报告期内，公司全面启动了内控规范实施工作，成立内控管理委员会和内控规范实施领导小组及工作小组，制订了《内控规范实施工作方案》及具体建设计划，并根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的相关规定，组织开展制度、流程的梳理与评价，为全年完成与财务报告相关的内部控制的建设、自我评价和审计工作奠定了坚实基础。在关联交易管理方面，报告期内，公司加大对关联交易管理制度落地执行情况的监督检查力度，进一步提高关联交易的透明度和审核效率。

4、报告期内，本公司就 2010 年度业绩召开了分析师会议和媒体发布会等一系列活动，就再融资和 2011 年第一季度报告召开了分析师电话会议，圆满完成两次 H 股股东识别报告，并先后在中证网([www.cs.com.cn](http://www.cs.com.cn))和中国证券网([www.cnstock.com](http://www.cnstock.com))举办网络路演。同时，组织管理层及主要部门负责人拜访国内近 30 家大型基金公司，并赴中国香港、美国、新加坡、英国等地拜访本公司主要股东近 50 家，就公司业绩及经营情况同投资者沟通。

报告期内，本公司先后参加国内外大型机构投资策略会 10 场，联合国内外大型机构举办 7 次联合调研，成功举办了“中国民生银行投资者日——杭州分行商贷通主题活动”，境内外分析师和基金经理共 65 人参加了此次活动。报告期内，采用现场及电话会议等多种方式接待投资者访谈累计达 240 人，编撰发布 6 期《投资者》专刊，编制《投资者关系周报》20 多期。与投资者之间搭建了有效的沟通平台，取得了良好的效果。

5、报告期内共出版《董事会工作通讯》5 期、《内部参考》27 期、《监事会信息通报》

8 期，为董事会与监事会、管理层之间、董事之间与监事之间等搭建了一个便捷、有效的公司治理信息沟通平台。

6、报告期内，本公司监事会继续本着“找准定位，有效监督”的工作思路，认真履行各项监督职责，发挥了应有的作用，促进了公司的合规经营和稳健发展。报告期内，按照公司章程及监事会相关制度规定，监事会对公司定期报告的编制和内容进行了监督和审议；组织完成了对公司集团客户授信专项检查；持续开展了对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价工作；根据工作计划和公司经营管理现状，监事会组织了两个考察组，先后赴重庆、成都、天津、郑州分行及綦江、资阳民生村镇银行考察调研。

7、报告期内，本公司荣获“第七届中国上市公司董事会金圆桌奖”之“优秀董事会奖”，董文标董事长荣获“最具战略眼光董事长”奖项，副行长、董事会秘书毛晓峰获得了“最具创新力董秘”奖项。

在中国证券报举办的 13 届金牛上市公司高峰论坛中，本公司获得金牛基业长青公司奖、董文标董事长获金牛最佳领袖奖、毛晓峰董事会秘书获金牛最佳董秘奖；

在理财周报举办的第四届中国上市公司最佳董事会评选中，本公司获得 2011 中国主板上市公司最佳董事会 10 强。

在华顿经济研究院举办的中国上市公司百强高峰论坛中，本公司获百强奖、董文标董事长获功勋企业家奖、洪崎行长获最佳领袖奖、毛晓峰获最佳董秘奖；

在由《华夏时报》、北京大学中国企业法律风险管理研究中心主办的“2011 中国上市公司风险管理高峰论坛”上，本公司荣获“2011 金盾奖—中国上市公司最佳信息披露奖”；

董事会秘书毛晓峰在上海证券交易所 2010-2011 年度考核工作中评为优秀；

本公司 2010 年年报获得国际知名奖项 LACP2010 年度报告银奖。

本公司通过认真自查，未发现公司治理实际情况与中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在差异。本公司不存在公司治理非规范情况，也不存在向大股东、实际控制人提供未公开信息等情况。

本公司在报告期内已严格遵守香港联交所《上市规则》附录十四所载《企业管治常规守则》之守则条文，并不断致力维持高水平的企业管治。

## 二、股东大会召开情况

1、2011 年第一次临时股东大会、2011 年第一次 A 股类别股东大会和 2011 年第一次 H 股类别股东大会

2011 年 5 月 4 日，本公司 2011 年第一次临时股东大会、2011 年第一次 A 股类别股东

大会和 2011 年第一次 H 股类别股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。

2011年第一次临时股东大会审议通过了《关于中国民生银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的议案》、《关于中国民生银行股份有限公司新增发行H股方案的议案》、《关于公司前次募集资金使用情况说明的议案》、《关于本次公开发行A股可转换公司债券及新增发行H股募集资金运用可行性的议案》、《关于〈中国民生银行股份有限公司2011-2013年资本管理规划〉的议案》。具体公告详见2011年5月5日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

2011年第一次A股类别股东大会审议通过了《关于中国民生银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的议案》和《关于中国民生银行股份有限公司新增发行H股方案的议案》。

2011年第一次H股类别股东大会审议通过了《关于中国民生银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券方案的议案》和《关于中国民生银行股份有限公司新增发行H股方案的议案》。

具体公告详见2011年5月5日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

## 2、2010 年年度股东大会

2011年5月26日，本公司2010年年度股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《2010年年度报告》、《2010年度董事会工作报告》、《2010年度监事会工作报告》、《2010年度财务决算报告》、《2010年度利润分配预案》、《2011年度财务预算报告》、《关于聘请2011年度审计会计师事务所及其报酬的议案》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》、《关于公司前次募集资金使用情况说明的议案》、《关于授权董事会在香港择机发行人民币债券的议案》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司章程〉个别条款的议案》、《关于变更公司注册资本的议案》。具体公告详见2011年5月27日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

## 三、董事会及其专门委员会会议召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议 6 次。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议 28 次，其中战略发展与投资管理委员会 3 次，风险管理委员会 10 次，审计委员会 5 次，关联交易控制委员会 4 次，薪酬与考核委员会 4 次，提名委员会 2 次。

报告期内，董事会战略发展与投资管理委员会共审议专门议案 6 项，听取并研究专题工作汇报 5 项；风险管理委员会共审议专门议案 57 项，听取并研究专题工作汇报 2 项；审计委员会共审议专门议案 12 项；关联交易控制委员会共审议专门议案 5 项；薪酬与考核委员会共审议专门议案 9 项，听取并研究专题工作汇报 1 项；提名委员会共审议专门议案 5 项。

#### 四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司监事会组织召开监事会会议 3 次，监事会专门委员会组织召开会议 6 次，其中，提名与薪酬委员会会议 2 次，监督委员会会议 4 次。

#### 五、内部控制和内部审计

##### （一）内控制度合理性、有效性、完整性的说明

本公司自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律、法规要求，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制组织体系。本公司董事会高度重视内部控制建设，在董事会会议、相关专业委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核全行风险管理报告、审阅管理层经营情况报告、授权工作报告、听取内审部门工作汇报、开展风险管理培训及同业经验交流等多种方式，全面掌握本公司内部控制状况，研究有关问题，向管理层提出指导性意见。本公司管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，全面加强风险管理，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性，努力实现内部控制管理的标准化、过程化、经常化和科学化。公司现有的内部控制已形成了规范的管理体系，各部门业务分工明确，并相互配合，相互制约，相互监督，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的有效内部控制机制。

为实现公司的经营目标和发展战略，本公司制定了一系列内部管理规章制度，现行制度基本渗透到公司的各项业务过程和操作环节，基本覆盖到现有的管理部门和营业机构，切实做到了业务发展、内控先行。随着业务规模的增长、服务品种的增加以及银行经营管理的提升，本公司不断梳理与完善内控制度，保证了制度建设能够适应业务发展的需要，并逐步形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保证了管理的严格性和风险的可控性。

报告期内，本公司对内部控制体系进行了持续优化。一是按照财政部五部委的要求，

启动了全行内部控制规范实施工作，整合全行内控和合规风险管理体系，构筑民生特色的内部控制体系。二是以实施巴塞尔新资本协议为契机，全面提升风险管理能力。稳步有序推进新资本协议实施各项工作，法人客户评级管理体系、公司业务债项评级体系、市场风险管理制度体系及操作风险管理体系的建设规划取得阶段性进展，在完善风险管理体系，全面、及时地识别、计量、监督和控制各类风险方面得到了进一步提升。三是在授信业务风险防控方面，加强了政府融资平台贷款、房地产贷款及“两高一剩”行业等重点领域的风险防控力度，全力推动不良资产清收处置，资产质量保持优良。四是加快中后台优化和流程银行建设，管理体制与运行机制进一步理顺。持续推进流程银行和变革管理，调整组织体系、经营管理模式和业务流程，强化全行管理支持体系建设，初步形成业务、管理和IT的一体化发展模式；持续实施全行中后台组织体系优化调整，明确了总、分行中后台部门的岗位职责，打造了高效的中后台管理支持体系，并通过管理体制创新，引入平衡计分卡、六西格玛等先进管理工具，实现了科学改革、系统改革和精细改革，服务质量和效率得到了大幅度提升。五是加强了内部控制和风险管理有效性的执行情况检查。本公司通过开展全行性的授信、财会、信息科技等业务专项检查和操作风险案件排查等活动，进一步强化了风险管理和内部控制的监督和纠正机制。六是持续推进内部控制评价，对北京、上海两家分行进行全面内控评价，评价范围覆盖到银行的主要业务品种和风险点，评价结果与经营单位考核联动挂钩，有力促进了本公司内控管理水平的提升。

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

## **（二）内部审计**

本公司审计部是风险管理和内部控制的监督、评价部门，负责对本公司所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制和风险管理的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。

本公司建立了独立的内部审计组织管理体系。审计部下设华北、华东、华南和华中四个区域审计中心和派驻事业部、行业部审计中心，由总部垂直管理。审计部向董事会和经营管理层双线汇报，及时向经营管理层汇报日常审计工作，定期或不定期汇报内部审计项目开展情况及审计发现问题；定期向董事会汇报内部审计工作情况，及时向董事会报告内部审计发现的重大事项。

本公司建立了较为规范的内部审计制度体系；建立了现场审计与非现场审计相结合、专项审计与常规审计相结合的审计体系；对分行和事业部开展全面内部控制评价，审计范围覆盖到公司业务、零售业务、票据业务、金融市场、贸易融资、信用卡、财务会计、风险管理等全部业务条线和内控管理重要环节。

2011年上半年，本公司通过现场审计、非现场审计、专项审计、离任审计等多种形式，对经营机构内部控制和风险管理情况进行监督检查，共组织实施各类现场审计 21 项；非现场专项审计 6 项；离任审计 78 人次；出具审计报告及调研报告 103 份；发出风险提示和审计建议 14 份，较好地履行了审计监督、评价和咨询的工作职责。检查内容涉及到公司授信业务、政府融资平台贷款、资产托管业务、财会业务、个人授信以及柜面业务等方面。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对审计发现问题责任人进行责任追究，并强化了总分行、业务条线管理部门在问题整改方面的合力。在全面排查业务及流程风险的同时，有力促进了本公司内部控制的完善和管理水平的提升。

## **六、符合香港上市规则《企业管治常规守则》**

根据载列于香港上市规则附录十四的《企业管治常规守则》，本公司已全面遵守该守则所载的守则条文，同时符合其中所列明的绝大多数建议最佳常规。



## 第七章 董事会报告

### 一、2010年度利润分配执行情况

本公司董事会根据2010年度股东大会通过的2010年度利润分配方案向公司股东实施了分红派息。以本公司截至2010年12月31日A股和H股总股本26,714,732,987股为基数,向截至2011年6月8日收市后在册的股东派发现金股利:每10股现金分红人民币1.00元(含税),计现金分红人民币约26.71亿元。现金股利以人民币计值和宣布,以人民币向A股股东支付,以港币向H股股东支付。本公司于2011年6月14日完成A股股东现金红利派发事宜,于2011年7月26日完成H股股东现金红利派发事宜。

有关实施详情请参阅本公司刊登的公告。

### 二、2011年半年度利润分配

董事会不建议派发2011年6月30日止六个月之中期股息。

### 三、主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

1、截至2011年6月30日,本公司子公司民生金融租赁股份有限公司总资产534.62亿元,较年初增长28.88%;净资产44.90亿元,较年初增长13.70%;2011年上半年净利润5.40亿元,较上年同期增长77.05%。

2、截至2011年6月30日,本公司子公司民生加银基金管理有限公司总资产0.64亿元,较年初减少25.58%;净资产0.57亿元,较年初减少19.72%;2011年上半年净亏损1,373万元,较上年同期减少58.20%。

3、截至2011年6月30日,本公司发起设立的14家民生村镇银行总资产共计102.68亿元,净资产共计12.58亿元,2011年上半年实现净利润共计6,729万元。

4、截至2011年6月30日,本公司持股的中国银联股份有限公司成功交易笔数48.3亿笔,交易金额7.2万亿元,同比分别增长22.7%和47.3%。

### 四、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

#### 1、参股上市公司情况说明

无

## 2、公司持有非上市金融企业股权的情况

	注册资本（百万元）	本公司持股比例	业务性质及经营范围	注册地
民生金融租赁股份有限公司	3,200	81.25%	租赁业务	天津
民生加银基金管理有限公司	200	60%	基金募集和销售	广东
彭州民生村镇银行有限责任公司	55	36.36%	商业银行业务	四川
慈溪民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	浙江
上海松江民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	上海
綦江民生村镇银行股份有限公司	60	50%	商业银行业务	重庆
潼南民生村镇银行股份有限公司	50	50%	商业银行业务	重庆
资阳民生村镇银行股份有限公司	80	51%	商业银行业务	四川
梅河口民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	吉林
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司	80	51%	商业银行业务	湖北
长垣民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	河南
宜都民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	湖北
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司	200	51%	商业银行业务	上海
钟祥民生村镇银行股份有限公司	70	51%	商业银行业务	湖北
蓬莱民生村镇银行股份有限公司	100	51%	商业银行业务	山东
安溪民生村镇银行股份有限公司	100	51%	商业银行业务	福建

## 五、董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳一套不比香港《上市规则》附录十的《标准守则》所订标准宽松的本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于截至 2011 年 6 月 30 日的报告期内一直遵守上述守则。本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司没有发现有关雇员违反指引。

## 六、香港法规下董事和监事于本公司或其相联法团证券中拥有的权益或淡仓

(一) 于 2011 年 6 月 30 日，本公司下列董事于本公司股份中拥有以下权益：

姓名	职位	股份类别	好仓/淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百分比 (%)	占全部已发行股份百分比 (%)
刘永好	非执行董事	A	好仓	由其所控制企业拥有	1,891,893,763	1	8.38	7.08

张宏伟	非执行董事	A	好仓	由其所控制企业拥有	931,073,370	2	4.12	3.49
黄晞	非执行董事	A	好仓	由其所控制企业拥有	574,603,116	3	2.54	2.15
卢志强	非执行董事	A	好仓	由其所控制企业拥有	698,939,116	4	3.09	2.62
史玉柱	非执行董事	A	好仓	由其所控制企业拥有	739,078,535	5	3.27	2.77

附注：

1. 该 1,891,893,763 股 A 股包括由四川南方希望实业有限公司直接持有的 558,306,938 股 A 股及由新希望投资有限公司直接持有的 1,333,586,825 股 A 股。四川南方希望实业有限公司乃由新希望集团有限公司全资拥有，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及四川新希望农业股份有限公司（其 45.7% 已发行股本由新希望集团有限公司持有）分别持有其 25% 及 75% 已发行股本。根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有四川南方希望实业有限公司持有的 558,306,938 股 A 股及新希望投资有限公司持有的 1,333,586,825 股 A 股的权益。

由于刘永好先生持有新希望集团有限公司 63.65% 已发行股本（当中 1.31% 由其配偶李巍女士个人持有），根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司拥有的 1,891,893,763 股 A 股权益。刘永好先生之此等权益与新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的权益（载于本中期报告「香港法规下主要股东及其它人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内），乃是同一笔股份。

2. 该 931,073,370 股 A 股包括由东方集团股份有限公司直接持有的 888,970,224 股 A 股及由东方集团实业股份有限公司直接持有的 42,103,146 股 A 股。东方集团股份有限公司的 27.98% 已发行股本由东方集团实业股份有限公司持有，而张宏伟先生持有东方集团实业股份有限公司的 32.58% 已发行股本，并透过东方集团投资控股有限公司间接持有东方集团实业股份有限公司的 31.20% 已发行股本。东方集团投资控股有限公司的 94% 已发行股本由张宏伟先生全资拥有的名泽东方投资有限公司持有。

3. 该 574,603,116 股 A 股由福信集团有限公司持有。黄晞女士持有福信集团有限公司 51.03% 已发行股本。

4. 该 698,939,116 股 A 股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司

限公司的 96.7%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由泛海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有泛海控股有限公司 77.14%已发行股本。

5. 该 739,078,535 股 A 股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的 95.14%已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司 95%已发行股本。

(二) 于 2011 年 6 月 30 日，本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司(本公司的子公司)中拥有以下权益：

姓名职位好仓/淡仓身份出资额附注

姓名	职位	好仓/ 淡仓	身份	出资额	附注	占总注册资本 百份比(%)
刘永好	非执行董事	好仓	权益由其所控制 企业拥有	人民币 2,000,000 元	1	3.64

附注：

1. 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币 2,000,000 元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司 63.65%已发行股本(当中 1.31%由其配偶李巍女士个人持有)，根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司的权益。

(三) 于 2011 年 6 月 30 日，本公司下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司(本公司的子公司)中拥有以下权益：

姓名	职位	好仓/ 淡仓	身份	出资额	附注	占总股本 百份比(%)
史玉柱	非执行董事	好仓	权益由其所控制 企业拥有	人民币 6,000,000 元	1	6.00

附注：

1. 上海健特生命科技有限公司于上海松江民生村镇银行股份有限公司出资人民币 6,000,000 元。上海健特生命科技有限公司的 95.14%已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司 95%已发行股本。根据证券及期货条例，史玉柱先生

被视为拥有上海健特生命科技有限公司于上海松江民生村镇银行股份有限公司的权益。

除上文所披露者外，于 2011 年 6 月 30 日，概无董事、监事或最高行政人员于本公司或其任何相联法团（定义见证券及期货条例）之股份、相关股份或债券证中拥有或被视为拥有根据证券及期货条例第 352 条须予备存之登记册所记录之权益及／或淡仓；或根据证券及期货条例第 XV 部第 7 及 8 分部及香港联交所《上市规则》附录 10 所载的《标准守则》而须通知本公司及香港联交所之权益及／或淡仓；彼等亦无获授予上述权利。

## 七、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

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

1、截至 2011 年 6 月 30 日，无持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东(2010 年 12 月 31 日：无持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东)。

2、本集团对关联方的贷款情况如下：（单位：人民币百万元）

	担保方式	2011年6月30日	2010年12月31日
联想控股有限公司	保证	1970	1970
无锡健特药业有限公司	保证	400	-
东方集团股份有限公司	质押	300	300
厦门福信集团有限公司	质押	225	250
东方希望（三门峡）铝业有限公司	保证	145	215
山东信发希望铝业有限公司	保证	100	100
无锡健特生物工程有限公司	质押	100	-
四川特驱投资有限公司	保证	65	65
茂县岷江美电盐有限公司	抵押	57	57
成都美好家园商业经营管理有限公司	保证	50	20
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	40	50
茂县鑫盐化工有限公司	保证	30	20
济南沃德汽车零部件有限公司	保证	20	20
济南七里堡市场有限公司	保证	10	10
关联方个人	抵押	2	3
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	质押	-	300
成都五月花计算机专业学校	保证	-	10
石药集团欧意药业有限公司	质押	-	10
合计		3514	3400

注：(1) 上述公司均为董事及其关联人控制或施加重大影响的公司；关联方个人为关键管理人员及其关联人。

(2) 本报告期根据《上海证券交易所股票上市规则（2008年修订）》、中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（2004年5月1日起施行）及本公司发布的《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》，严格规范了公司关联交易的披露。上述关联方贷款情况已经相关关联人确认。

(3) 截至2011年6月30日，本集团未发现上述关联方贷款存在减值(2010年12月31日：无)。

#### **八、公司、公司董事会及董事接受处罚情况**

报告期内，本公司、公司董事会及董事无接受处罚情况。

#### **九、董事及监事的合约权益及服务合约**

报告期内，本公司董事和监事在本公司或其附属公司所订立的重大合约中，无任何重大权益。本公司董事和监事没有与本公司签订任何一年内若由本公司终止合约时须作出赔偿的服务合约（法定赔偿除外）。

## 第八章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至 2011 年 6 月 30 日, 本公司作为原告起诉未判决生效的标的金额 100 万元以上的诉讼共有 86 笔, 涉及金额约为人民币 112,422 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 40 笔, 涉及金额约为人民币 24,212 万元。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

本公司严格按照《公司章程》、《基本财务规则》及《固定资产管理办法》等制度规定, 对符合报废条件的固定资产进行报废残值处置及账务处理, 无损害股东权益或造成公司资产流失等情况。

### 三、重大合同及其履行情况

本公司参与并中标的北京市朝阳区东三环北京商务中心区 (CBD) 核心区 Z4 地块, 正在办理土地使用证手续, 目前已被土地管理部门受理。

本公司参与并中标的厦门市豆仔尾路与湖滨南路交叉口 2010P26 地块, 目前正在办理土地出让手续。

北京顺义总部基地项目合同履行情况良好, 工程进展顺利。现已完成部分消防工程的施工及部分电梯工程的安装, 外幕墙工程施工已完成 70%。已完成锅炉设备采购及安装工程招标, 配电箱 (柜) 设备采购工程、景观照明工程、厨房设备采购及安装工程招标工作正在进行。室外管网设计、变配电室深化设计及燃气工程设计工作大部分完成。已完成餐梯及货梯加工订货价格及供货厂家的咨询工作。

### 四、重大担保事项

本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外, 无其他担保事项。

### 五、公司承诺事项

报告期内, 本公司无需要说明的承诺事项。

## 六、购回、出售或赎回证券

本集团在截至 2011 年 6 月 30 日止的六个月内没有出售本公司的任何证券，也没有购回或赎回本公司的任何证券。

## 七、审计委员会

根据《联交所上市规则》附录十四规定而成立之审计委员会，成员包括秦荣生先生（主席）、王联章先生、王松奇先生、韩建旻先生、史玉柱先生及黄晞女士。审计委员会的主要职责为审阅、监察本公司的财务申报程序及内部监控制度，并向董事会提供意见。本公司审计委员会已审阅并确认截至 2011 年 6 月 30 日止上半年的中期业绩公告和 2011 年中期报告。

## 八、其他重要事项

1、本公司经中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局（证监许可[2010]1913 号）批复，核准本公司合格境外机构投资者托管资格。详见本公司 2011 年 1 月 5 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、本公司经中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2011]第 64 号）批复，同意本公司在全国银行间债券市场公开发行不超过 100 亿元人民币的次级债券。详见本公司 2011 年 3 月 8 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、本公司在全国银行间债券市场成功发行次级债券共计人民币 100 亿元，并于 3 月 21 日在中央国债登记结算公司完成债券的登记、托管。本期债券名称为“2011 年中国民生银行次级债券”，发行总规模 100 亿元，其中 10 年期（第 5 年末附发行人赎回权）固定利率债券为 60 亿元，票面利率为 5.50%；15 年期（第 10 年末附发行人赎回权）固定利率债券为 40 亿元，票面利率为 5.70%。本期债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，补充本公司附属资本。

## 九、聘任、解聘会计师事务所情况

本公司 2010 年度境内、外审计会计师事务所分别为普华永道中天会计师事务所（「普华永道」）和罗兵咸永道会计师事务所（「罗兵咸永道」），根据业务合同约定，其聘期至 2010 年年度股东大会时止。根据《中国民生银行股份有限公司会计师事务所聘任办法》所规定的每三年对聘任会计师事务所进行招标的原则，并参照中华人民共和国财政部颁布的《金融企业选聘会计师事务所招标管理办法（试行）》中对金融企业所聘请会计师事务所的最长连续聘用年限的规定，本公司对 2011 年度审计会计师事务所进行了招标聘任，履行了相应



的审批程序，2010 年年度股东大会已委任毕马威华振会计师事务所及毕马威会计师事务所分别为本公司 2011 年度境内、外审计师。

## 第九章 财务报告

一、审阅报告

二、会计报表（合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并股东权益变动表、公司股东权益变动表）

三、会计报表附注

以上内容均见附件。

## 第十章 信息披露索引

事项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径
关于南宁分行开业获广西银监局批复的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年1月5日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于获得合格境外机构投资者托管资格的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年1月5日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
停牌公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年1月7日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
第五届董事会第十四次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年1月8日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年1月8日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于召开2011年第一次临时股东大会、2011年第一次A股类别股东大会和2011年第一次H股类别股东大会的通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年1月26日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
第五届董事会第十五次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年2月15日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
停牌公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年2月25日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
第五届董事会第五次临时会议决议公告暨取消原定于3月16日召开的2011年第一次临时股东大会、2011年第一次A股类别股东大会和2011年第一次H股类别股东大会的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年2月26日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
举办投资者网络交流会的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年2月26日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于获中国人民银行批准发行次级债券的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年3月8日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于召开2011年第一次临时股东大会、2011年第一次A股类别股东大会和2011年第一次H股类别股东大会的通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年3月19日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于成功发行100亿次级债券的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年3月22日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于宜都民生村镇银行股份有限公司和钟祥民生村镇银行股份有限公司获开业批复的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年3月22日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
第五届董事会第十六次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年3月26日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
第五届监事会第十二次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年3月26日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )

关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年3月26日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于召开2010年年度股东大会的通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年4月8日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于召开2011年第一次临时股东大会、2011年第一次A股类别股东大会和2011年第一次H股类别股东大会的第二次通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年4月16日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于上海嘉定民生村镇银行股份有限公司、蓬莱民生村镇银行股份有限公司和安溪民生村镇银行股份有限公司获开业批复的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年5月4日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
2011年第一次临时股东大会、2011年第一次A股类别股东大会和2011年第一次H股类别股东大会决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年5月5日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
第五届董事会第六次临时会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年5月10日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于召开2010年年度股东大会的补充通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年5月10日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关于召开2010年年度股东大会的第二次通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年5月10日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
举办投资者网络交流会的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年5月25日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
2010年年度股东大会决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年5月27日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
A股2010年度利润分配方案实施公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年6月1日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
第五届董事会第十八次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年7月6日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
第五届监事会第十四次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年7月9日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年7月13日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )
关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	2011年7月13日	上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> )

## 第十一章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表
- 二、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的半年度报告正文
- 三、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件的正本及公告原稿
- 四、本公司《公司章程》

董事长 董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2011年8月16日

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员  
关于公司 2011 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》(2007 年修订)相关规定和要求,作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2011 年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

公司严格按照企业会计准则规范运作,公司 2011 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2011 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。

公司 2011 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2011 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整,承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

**董事、高管人员签名:**

董文标\_\_\_\_\_张宏伟\_\_\_\_\_卢志强\_\_\_\_\_

刘永好\_\_\_\_\_王玉贵\_\_\_\_\_陈建\_\_\_\_\_

黄晞\_\_\_\_\_史玉柱\_\_\_\_\_王航\_\_\_\_\_

王军辉\_\_\_\_\_梁金泉\_\_\_\_\_王松奇\_\_\_\_\_

王联章\_\_\_\_\_秦荣生\_\_\_\_\_王立华\_\_\_\_\_

韩建旻\_\_\_\_\_洪崎\_\_\_\_\_梁玉堂\_\_\_\_\_

邵平\_\_\_\_\_赵品璋\_\_\_\_\_毛晓峰\_\_\_\_\_

段青山\_\_\_\_\_

中国民生银行股份有限公司董事会

2011 年 8 月 16 日