

中国民生银行股份有限公司

2010年半年度报告摘要

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。

本半年度报告于2010年8月10日由本公司第五届董事会第十一次会议审议通过。会议应到董事18名，实到17名，其中现场出席10名，委托他人出席7名。张宏伟董事、卢志强董事委托董文标董事长代行表决权，刘永好董事、王航董事委托王军辉董事代行表决权，梁金泉董事委托秦荣生董事代行表决权，王立华董事委托韩建旻董事代行表决权，洪崎董事委托梁玉堂董事代行表决权，王玉贵董事未亲自出席会议亦未委托代表出席。

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。

一、上市公司基本情况简介

(一) 基本情况简介

股票简称	A股：民生银行
	H股：民生银行
股票代码	A股：600016
	H股：01988
上市交易所	A股：上海证券交易所
	H股：香港联交所
注册地址和办公地址	北京市西城区复兴门内大街2号
邮政编码	100031
公司国际互联网网址	www.cmbc.com.cn
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn

(二) 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	毛晓峰	何群
联系地址	北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉 宾楼	北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉 宾楼
电话	010-68946790	010-68946790
传真	010-68466796	010-68466796
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn

二、会计数据和业务数据摘要

(一) 财务数据

	2010年 1-6月	2009年 1-6月	本期比上期 增减(%)	2008年 1-6月
经营业绩(人民币百万元)				
营业收入	26,086	21,248	22.77	17,671
利润总额	11,615	9,586	21.17	8,156
归属于母公司股东净利润	8,866	7,374	20.23	6,041
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	8,898	3,683	141.60	6,036
经营活动产生的现金流量净额	62,467	-33,546	上期为负	12,600
每股计(人民币元)				
基本每股收益	0.40	0.39	2.56	0.32
稀释每股收益	0.40	0.39	2.56	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收 益	0.40	0.20	100.00	0.32
扣除非经常性损益后的稀释每股收 益	0.40	0.20	100.00	0.32
每股经营活动产生的现金流量净额	2.81	-1.78	上期为负	0.67
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	本期末比上期末 增减(%)	2008年 12月31日
规模指标(于期末,人民币百万元)				
资产总额	1,630,776	1,426,392	14.33	1,054,350
其中:贷款和垫款总额	954,846	882,979	8.14	658,360
负债总额	1,533,882	1,337,498	14.68	999,678
其中:客户存款总额	1,319,560	1,127,938	16.99	785,786
归属于母公司股东的权益	95,976	88,034	9.02	53,880
归属于母公司股东的每股净资产(人 民币元)	4.31	3.95	9.11	2.90

注:2009年上半年归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润已剔除期间处置海通股权收益因素。

(二) 财务比率

	2010年 1-6月	2009年 1-6月	本期比上期 增减	2008年 1-6月
盈利能力指标(%)				
平均总资产回报率(年化)	1.17	1.20	-0.03	1.22
加权平均净资产收益率	9.59	13.09	-3.50	11.55
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	9.62	6.54	3.08	11.55
净利差	2.80	2.31	0.49	3.19
净息差	2.92	2.43	0.49	3.22
手续费及佣金净收入占比	17.29	10.82	6.47	17.38
成本收入比	37.46	33.47	3.99	36.53
	2010年	2009年	本期末比上	2008年

	6月30日	12月31日	期末增减	12月31日
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	0.79	0.84	-0.05	1.20
拨备覆盖率	229.42	206.04	23.38	150.04
资本充足率指标 (%)				
核心资本充足率	8.32	8.92	-0.60	6.60
资本充足率	10.77	10.83	-0.06	9.22

注：1、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
2、净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率
3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额
4、成本收入比=业务及管理费用/营业收入

(三) 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	53
其中：出纳长款收入	0
固定资产清理收入	0
其他收入	53
营业外支出	107
其中：捐赠支出	105
处置固定资产产生的损失	0
其他支出	2
营业外收支净额	-54
加：少数股东损益	5
单独进行减值测试的应收款项和非金融资产减值准备的转回	6
非经常性损益项目所得税影响数	11
非经常性损益项目净额	-32

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）》。

(四) 补充财务指标

主要指标		标准值	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
流动性比例%	人民币	≥25	35.81	34.56	45.52
	外币	≥60	99.74	126.24	109.8
存贷比%	人民币	≤75	72.49	76.77	75.84
	外币	≤85	70.03	85.95	38.98
拆借资金	拆入资金比	≤4	2.28	1.86	0.04
比例%	拆出资金比	≤8	3.68	1.8	2.11
单一最大客户贷款比例%		≤10	4.32	6.5	4.09
最大十家客户贷款比例%		≤50	30.4	34.01	27.51

注：1、以上数据均为集团口径，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、业务数据

(一) 利息收入、利息支出以及平均收益率、平均成本率

(单位：人民币百万元)

项目	2010年1-6月			2009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 (%)
资产						
贷款和垫款	941,693	25,874	5.50	714,223	19,574	5.48
债券投资	168,521	2,636	3.13	142,637	2,657	3.73
存放中央银行款项	183,166	1,304	1.42	123,955	866	1.40
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)	131,288	1,207	1.84	158,764	1,211	1.53
其他	27,210	667	4.90	8,840	326	7.38
合计	1,451,878	31,688	4.37	1,148,419	24,634	4.29
	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 (%)
负债						
客户存款	1,119,621	7,995	1.43	900,280	8,238	1.83
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)	182,288	1,771	1.94	139,773	1,595	2.28
应付债券	22,845	464	4.06	33,947	761	4.48
其他	19,225	293	3.05	5,408	90	3.33
合计	1,343,979	10,523	1.57	1,079,408	10,684	1.98
净利息收入		21,165			13,950	
净利差			2.80			2.31
净息差			2.92			2.43

2010年上半年本集团净息差与上年同期相比提升明显。引起这种变化的原因主要有：一是2010年上半年贷款投放速度有所回落，信贷供给减少，银行议价能力提升；二是资产负债业务结构调整，通过加强定价管理、压缩票据等有效措施，提高民营企业、小微企业贷款业务占比，且贷款收益率水平不断提升；三是2010年上半年定期存款重定价因素，存款付息成本率较上年同期有所下降。

(二) 资产

1、资产结构

(单位：人民币百万元)

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款和垫款总额	954,846	58.55	882,979	61.90
贷款减值损失准备	-17,234	-1.06	-15,241	-1.07

贷款和垫款净额	937,612	57.49	867,738	60.83
投资及其他金融资产	199,835	12.25	156,956	11.00
存放中央银行款项	231,964	14.22	221,590	15.54
存放同业及其他金融机构款项	114,112	7.00	61,848	4.34
拆放同业及其他金融机构款项	49,166	3.01	20,716	1.45
其他资产	98,087	6.03	97,544	6.84
资产合计	1,630,776	100.00	1,426,392	100.00

2、投资及其他金融资产

(1) 投资及其他金融资产结构

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日	增幅(%)
交易性金融资产	12,130	4,747	155.53
可供出售金融资产	54,330	48,910	11.08
持有至到期投资	92,082	57,142	61.15
应收款项类投资	40,669	45,567	-10.75
长期股权投资	125	125	0.00
衍生金融资产	499	465	7.31
合计	199,835	156,956	27.32

(2) 重大政府债券持有情况

(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	4,411	2.66-2.8	2010-8-10 到 2013-4-9
2006年记账式国债	3,802	2.4-2.51	2011-5-16 到 2013-2-27
2007年记账式国债	2,806	3.53-3.9	2010-7-16 到 2014-8-23
2008年记账式国债	6,006	1.77-4.16	2011-4-14 到 2023-2-28
2009年记账式国债	2,980	2.26-2.29	2014-4-2 到 2014-6-4
2010年记账式国债	35,180	1.25-3.36	2010-7-12 到 2020-3-25
合计	55,185	-	-

(3) 重大金融债券持有情况

(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 2.72-2.74	2013-5-9 到 2013-6-16	-
2007年金融债券	22,520	3.6-3.95	2010-7-13 到 2010-10-12	-
2009年金融债券	6,000	1.76	2010-9-16	-
2010年金融债券	3,250	2.7-浮动, 当期 2.84	2013-5-21 到 2020-2-25	-
合计	36,650	-	-	-

(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	18,161	396	-347
远期外汇合约	15,130	72	-65
货币掉期合约	24,917	31	-29
贵金属掉期合约	31	-	-1
信用违约掉期合约	68	-	-1
延期选择权	9,700	-	-
合计		499	-443

(三) 负债

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户存款	1,319,560	86.03	1,127,938	84.33
同业和其他金融机构 存放款项	123,398	8.04	138,470	10.35
拆入资金	9,499	0.62	7,500	0.56
应付债券	22,666	1.48	23,060	1.72
其他负债	58,759	3.83	40,530	3.04
负债合计	1,533,882	100.00	1,337,498	100.00

(四) 股东权益

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
股本	22,262	22,262
资本公积	38,370	38,181
盈余公积	4,184	4,184
一般准备	10,904	10,904
未分配利润	20,256	12,503
归属于母公司的股东权益	95,976	88,034
少数股东权益	918	860
合计	96,894	88,894

(五) 资产负债表外项目

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
开出信用证	16,120	15,094
开出保函	43,700	45,593
银行承兑汇票	255,752	216,657

代付业务	53,235	24,349
不可撤销贷款承诺	8,419	7,852
未使用的信用卡额度	19,022	28,466
资本性支出承诺	6,106	3,299
经营租赁承诺	5,187	4,284
融资租赁承诺	1,990	1,841

注：租赁承诺主要为本集团根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金，租赁合同一般为5-10年。

(六) 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	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	4,234	28,772	28,260	4,746

2、坏账准备的提取情况

(单位：人民币百万元)

项目	2010年6月30日	2009年12月31日	增加额
其他应收款	9,560	7,132	2,428
坏账准备余额	229	242	-13

(七) 抵债资产情况

(单位：人民币百万元)

项目	2010年6月30日	2009年12月31日	本期计提减值金额
抵债资产	1,031	1,065	-14
其中：			
房产	1,005	1,039	-14
运输工具	0	0	0
机器设备	22	22	0
其他	4	4	0

(八) 逾期未偿付债务情况

报告期末，本集团不存在逾期未偿付债务情况。

(九) 贷款质量分析

1、贷款行业集中度

(单位：人民币百万元)

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	122,711	12.85	121,940	13.81

房地产业	121,917	12.77	103,713	11.75
租赁和商务服务业	102,963	10.78	94,644	10.72
采矿业	65,572	6.87	41,680	4.72
交通运输、仓储和邮政业	65,009	6.81	75,137	8.51
水利、环境和公共设施管理业	57,565	6.03	60,967	6.90
批发和零售业	52,660	5.52	35,772	4.05
公共管理和社会组织	36,021	3.77	36,051	4.08
电力、燃气及水的生产和供应业	35,388	3.71	48,515	5.49
建筑业	26,149	2.74	26,144	2.96
教育和社会服务业	24,593	2.58	22,125	2.51
金融业	17,589	1.84	37,835	4.28
信息传输、计算机服务和软件业	3,410	0.36	3,816	0.43
其他	13,223	1.37	10,760	1.22
小计	744,770	78.00	719,099	81.43
个人贷款和垫款	210,076	22.00	163,880	18.57
合计	954,846	100.00	882,979	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	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
华北地区	273,244	28.62	276,820	31.35
华东地区	362,959	38.01	319,054	36.13
华南地区	100,993	10.58	95,762	10.85
其他地区	217,650	22.79	191,343	21.67
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

3、贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币百万元)

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	236,654	24.78	254,221	28.79
保证贷款	259,060	27.13	222,009	25.14
附担保物贷款				
—抵押贷款	369,148	38.67	306,658	34.73
—质押贷款	89,984	9.42	100,091	11.34
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

4、前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为 372.71 亿元，占全部贷款总额的 3.9%。

5、信贷资产五级分类

(单位：人民币百万元)

项目	2010年6月30日	2009年12月31日
----	------------	-------------

	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	947,334	99.21	875,582	99.16
其中：正常类贷款	935,044	97.93	862,654	97.70
关注类贷款	12,290	1.28	12,928	1.46
不良贷款	7,512	0.79	7,397	0.84
其中：次级类贷款	3,208	0.34	2,475	0.28
可疑类贷款	2,160	0.23	2,799	0.32
损失类贷款	2,144	0.22	2,123	0.24
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

6、贷款迁徙率

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.91%	1.37%	3.48%
关注类贷款迁徙率	12.97%	9.38%	16.47%
次级类贷款迁徙率	19.97%	82.19%	28.30%
可疑类贷款迁徙率	5.47%	53.01%	39.22%

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	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
重组贷款	3,240	0.34	3,742	0.42
逾期贷款	9,115	0.95	9,653	1.09

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。

报告期末，本集团重组、逾期贷款余额较年初均有所减少，主要原因是国内经济回暖，客户还本付息能力有所提升。

9、贷款减值准备金情况

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
期初余额	15,241	11,885
本期计提	2,887	4,866
本期转回	-770	-74
本期核销	-172	-1,345
收回原核销贷款和垫款	137	87
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-91	-178

汇兑损益	2	0
期末余额	17,234	15,241

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75.12亿元，不良贷款率为0.79%，比年初下降0.05个百分点。

报告期内，为降低不良贷款率，提高资产质量，本集团主要采取了以下措施：

第一，密切关注国际、国内经济形势变化和宏观政策调整，加大授信规划力度，坚持在发展中积极调整信贷投向，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、地区授信限额管理；

第三，持续推进、优化风险监测，有针对性开展风险排查和专项检查，对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测，及时制定处置预案，有效控制新增不良贷款；

第四，继续完善不良资产清收管理机制，优化清收处置流程，综合运用催收、重组、抵债、诉讼等多种方式，强化不良资产问责机制，加大已核销资产清收力度，提升清收处置工作成效；

第五，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。

（十）资本充足率分析

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本净额	122,586	107,656	70,767
其中：核心资本	94,820	88,756	51,307
附属资本	27,891	21,224	20,700
扣减项	125	2,324	1,240
加权风险资产总额	1,135,769	993,773	767,895
核心资本充足率（%）	8.32	8.92	6.60
资本充足率（%）	10.77	10.83	9.22

截至报告期末，本集团资本充足率比上年下降0.06%，核心资本充足率比上年下降0.6%。

2010年上半年资本充足率变化的主要原因是：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，并发行58亿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。

（十一）分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在四大地区开展业务活动，包括华北地区、华东地区、华南地区及其他地区；从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。经营分部按地区和行业进行列报。

1、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	1,004,336	10,138	3,798
华东地区	552,127	8,125	3,909
华南地区	205,771	2,866	1,317
其他地区	292,639	4,957	2,591
地区间调整	-427,743	0	-
合计	1,627,130	26,086	11,615

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和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；其他地区包括彭州民生村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。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）以及合并报表进行的统一调整。

2、按业务种类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	760,924	17,133	7,382
个人银行业务	212,524	4,094	1,813
资金业务	647,609	4,854	2,570
其他业务	6,073	5	-150
合计	1,627,130	26,086	11,615

四、主要业务回顾

(一) 公司业务

报告期内，本公司的公司业务紧密围绕全行战略转型和结构调整的发展需要，以实施资本约束下的集约化经营为主线，积极主动应对经营环境和形势变化，努力转变经营方式，发展新市场，拓宽客户面，强化产品解决能力，优化信贷资产经营，在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整。

1. 公司贷款

报告期内，本公司的公司信贷业务服从于宏观调控大局和全行发展战略转型需要，以控总量、调结构、稳质量、增效益为工作方针，把握国民经济企稳向好带来的市场机会，合理控制信贷增量及投放节奏，调整优化信贷结构，倾斜资源支持中小企业和小微企业，业务规模稳步增长，整体收益水平上升，资产质量保持稳定。

报告期末，本公司的公司贷款余额（含贴现）7,432.69亿元，比年初增加251.47亿元，增长3.51%；公司一般贷款余额7,199.51亿元，比年初增加447.97亿元，增长6.64%；上半年本公司新投放人民币对公贷款平均利率为5.66%，相当于基准利率上浮6.12%；公司不良贷款率0.90%，比年初下降0.01个百分点。

在信贷业务方面，本公司主要经营策略和措施包括：

一是继续强化客户基础建设，通过政策引导、营销活动等推动新市场、新客户开发，降低客户信贷集中度。报告期内，本公司对公贷款客户数量大幅增长，新增贷款客户 1,402 户，期末有余额的贷款客户数达到 8,419 户，比年初增长 20%，户均贷款余额由上年末的 1.05 亿元下降至 0.86 亿元。

二是切实加强和改善中小企业金融服务，努力提高中小企业业务占比。报告期内，公司业务一般贷款增量的 55.85%来自中小企业业务；期末中小企业一般贷款余额达到 591.97 亿元，占公司业务一般贷款余额的 8.22%。

三是着力优化大客户业务信贷结构，大力推进民企战略实施，致力培养战略合作客户，为业务发展转型和综合收益水平提升奠定基础。

为贯彻落实“民营企业银行”定位，本公司 2009 年开始实施的“民企战略”，核心工作是培育建立一批适应公司业务转型发展需要、与本公司地位对等、双方共同成长战略合作客户，以此带动和扩大民企客户服务覆盖面，提高民企客户业务占比。报告期内，本公司继续加大民企战略实施力度，通过与全国工商联、民间商会、行业协会的合作联动，批量化选择、开发优质民企客户，在总行及经营机构两个层面共同选择战略合作民企目标客户 407 户，逐户组建服务团队，结合客户发展战略及需求制定全面金融服务方案，并在条件成熟时签订战略合作协议。配套民企战略实施，本公司将信贷业务资源重点配置到中小企业和民企客户，报告期内，累计向民企客户投放贷款 1,680.15 亿元；报告期末，本公司有余额民企贷款客户 6,324 户，一般贷款余额 3,520.47 亿元，分别比年初增长 49%和 24%。

四是鼓励实体经济新增投放，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，本公司贯彻落实国家产业金融政策要求，积极探索绿色信贷及新兴战略行业业务发展模式，加大环保产业、新能源行业信贷投放，通过设定贷款限额的方式控制产能过剩行业及政府融资平台信贷增长。

五是灵活运用票据、银团等信贷产品组合和综合信贷经营手段，提高收益水平。

报告期内，本公司通过开展信贷资产转让、发展银团贷款等将本公司融资与他行融资相结合，满足重点客户大额项目融资需求，报告期内外部银团发生额近 90 亿元、转出信贷资产 217.59 亿元。同时，本公司综合使用商业票据、贸易融资满足客户一般性贷款需求，票据业务方面，贯彻实施“产品切入、以价补量、加速周转”的经营策略，报告期内，票据交易累计发生额 15,738 亿元，贴现资产收益率达到 6.13%，较上年同期增加 1.71 个百分点，票据管家、电子票据、“快易贴”等产品得到长足发展，特别是“快易贴”产品，新增客户 469 户，贴现量 221 亿元，较上年全年增加 151 亿元，增长 216%，在同业竞争中形成比较优势。

2. 公司存款

报告期内，本公司继续贯彻落实负债业务发展机制，一手抓基础客户培育，一手抓产品和服务带动，积极拓展资金存管业务，大力推广交易融资服务，夯实存款增长基础。

报告期末，本公司的公司存款余额 10,986.75 亿元，比年初增加 1,682.77 亿元，增长 18.09%。

公司存款中，活期存款占比 51.29%，存款平均成本 1.43%，比年初下降 0.38 个百分点。

针对《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》、《固定资产贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》（简称“三法一指引”）等监管新规对商业银行传统的“以贷引存”负债业务模式的影响，本公司从强化内生性存款增长机制入手，采取一系列措施予以积极应对。主要策略包括，一是大力发展基础客户，多种措施推动基础客户群培育，通过开发新客户，优化结算网络，做大客户结算业务份额带动存款增长。二是通过动产融资、保理融资、应收账款、票据及现金管理等业务，管理客户现金流，构建存款可持续增长基础；三是加强大额负债业务商机管理，提高重点负债业务营销效率；四是加强主动负债管理。

报告期内，本公司围绕建立可持续的负债业务增长机制的重点工作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，本公司新增存款客户 20,405 户，带来新增存款 1,055 亿元，占对公存款增量的 62.70%，新客户对负债业务增长贡献较大；期末有余额的对公存款客户数量达到 15.36 万户，比上年增长 15.3%。不断扩大的客户基础，为本公司持续实施结算服务带动存款增长策略打下良好基础。

二是大力推动交易融资业务发展。本公司认为，交易融资业务能够在整合客户存货、应收账款、应收票据资源进行融资的同时，为主办银行带来现金管理及未来现金流管理的业务机会。本公司将发展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，并将交易融资有效客户培育和业务量增长作为交易融资业务发展的首要目标。报告期内，本公司交易融资业务取得跨越式增长，交易融资业务累计发生额 1,607 亿元，余额 1,169 亿元，有效客户数 2,977 户，实现保证金及结算存款余额 870 亿元，累计发生额、有效客户数较上年同期分别增长 181%、148%。本公司交易融资业务已由客户单点营销开发转为批量化营销开发，在冶金、服装、白酒、焦炭、油品、汽车等产业链上初步形成区域及行业竞争优势。本公司相信，随着交易融资业务规模扩大、有效客户扩展，本公司在客户服务和同业市场的比较竞争能力将进一步提升，交易融资业务对负债业务的推动作用将会持续显现。

3. 公司非利息收入业务

报告期内，本公司继续加快公司业务经营转型，把发展中间业务与结构调整有机结合起来，除继续强化传统中间业务服务外，重点围绕新兴市场投行业务、托管及年金业务进一步加强产品和服务创新，优化业务流程，丰富服务内涵，提升服务质量。

新兴市场投行业务方面，本公司把民企战略实施、客户咨询及融资顾问业务与新兴市场投行业务结合起来，在初步建立以债务融资工具发行、结构性融资、资产管理为核心的新兴市场融资产品体系的基础上，通过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，进一步丰富咨询及财务顾问业务的服务内涵，扩展中间业务渠道。报告期内，本公司加大新兴市场投行业务营销推动，进一步规范业务管理及作业模式，细化服务内容，初步建立新兴市场投行业务内部保荐人团队。

资产托管业务方面，本公司继续实施“多元化”发展战略，深化内部资源整合，优化与零售业务、私人银行、同业业务的合作流程，推进托管产品结构的优化，重点发展证券类、私募基金、

保险债权、银行理财等托管业务。报告期末，本公司托管（含保管）资产规模折合人民币 1,895.60 亿元，比上年同期增长 143.06%；实现托管业务收入 9,341.89 万元，比上年同期增长 130.72%。尤其新增银华深证 100 指数分级基金、国元证券“黄山 3 号”券商集合理财等产品托管，增强本公司在证券类托管领域的竞争力，推动本公司资产托管业务的稳定发展。

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，加大全行资源整合力度，强化营销激励，鼓励产品创新和营销模式创新，以重点产品带动全行企业年金业务增长。报告期末，本公司管理年金类账户 44,038 户，托管年金基金规模 18.46 亿元。

报告期内，公司业务板块的中间业务快速增长，共实现手续费及佣金净收入 30.18 亿元，占全行手续费及佣金净收入的 73.11%，是 2009 年全年公司业务板块手续费及佣金净收入的 104%，且收入结构进一步优化，依托于新兴市场的财务顾问收入、贸易融资及交易融资、债务融资工具、托管及年金中间等业务收入成为中间业务收入持续增长主要来源的渠道

4. 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，主动实施结构调整，强化风险防范，探索新兴市场业务，努力推进经营模式转型。各项业务稳步增长，资产质量向好。

（1）地产金融事业部

报告期内，以 2010 年 4 月 17 日国务院发布《国务院关于坚决遏制部分城市房价过快上涨的通知》为标志，房地产政策调控力度加大，市场形势发生较大变化。地产金融事业部依托良好风险管理体系和专业经验的基础上，加强政策跟踪、行业分析、市场监测和企业研究力度，强化对行业系统性风险的前瞻性研究和预判；根据市场变化和监管要求，及时调整授信政策，严格客户准入标准，加强贷款全程管理；组织开展存量资产风险排查和压力测试，及时预警风险隐患贷款，确保资产质量。

在控制风险、管好存量资产的同时，地产金融事业部充分发挥专业化经营优势，积极寻找新兴市场投行业务机会，报告期内，成功办理了房地产并购融资、经营性物业抵押贷款和房地产开发贷款牵头银团、中期票据主承销等多笔业务，较好地巩固客户关系，提升专业化服务质量，业务结构得以进一步改善，净非利息收入得以显著提高。

报告期末，地产金融事业部存款余额 504.17 亿元，比年初增加 68.21 亿元；贷款余额 969.46 亿元，同口径调整后比年初增加 123.87 亿元；不良贷款率 1.23%；实现净非利息收入 4.82 亿元。

（2）能源金融事业部

报告期内，能源金融事业部继续实施结构调整，强化风险防控，及时压缩产能过剩行业贷款规模，加快退出不符合国家产业政策、环保不达标的客户，重点发展煤炭产业链融资，将信贷资源配置到重点地区和重点客户，报告期内 50% 以上的新投放贷款投向西北能源重点区域，期末煤炭产业链相关贷款余额超过 600 亿元，在细分市场领域取得比较竞争优势；同时，能源金融事业部继续实施管理资产与经营资产并重的经营策略，大力拓展民企业务，发展新兴市场投行业务，报告期内，发行短期融资券、中期票据共 6 只 72 亿元，合作办理融资租赁 22 亿元，期末民企贷款余额超过 200 亿元，比年初增长 40% 以上。结构调整效果明显。

报告期末，能源金融事业部存款余额 440.21 亿元，比年初增加 94.98 亿元；一般贷款余额 931.47 亿元，比年初增加 8.97 亿元；清收不良贷款及可疑类贷款 1.39 亿元，不良贷款率为零，比年初下降 0.09 个百分点。实现净非利息收入 3.38 亿元。

（3）交通金融事业部

报告期内，交通金融事业部在控制信贷规模增长的情况下，积极转变发展方式，深入研究汽车、铁路、船舶产业链金融服务，继续强化总对总开发及批量营销模式，加快布局产业链中较高收益业务环节。汽车行业，在前期“建店贷款”、“船生船”等专业化商业模式基础上，试点存货融资、融资租赁等批发性消费信贷业务，初步建立产业链全面金融支持框架；铁路行业，摒弃传统低收益贷款业务，综合运用发债融资、供应链融资、股权质押及预处置、财务顾问等工具，全国性铁路客户和地方铁路公司并重，带动铁路板块整体开发和效益提升；航运行业，开展“租约融资+分离交易贷款”业务，重点扶持具有技术核心竞争力及成本控制能力的民营优质船舶修造企业，提高资产综合收益。

报告期末，交通金融事业部存款余额 463.41 亿，比年初增加 43.33 亿；一般贷款余额 443.76 亿，比年初增加 16.08 亿；不良贷款率 0.01%，比年初下降 0.11 个百分点；实现净非利息收入 3.91 亿元。

（4）冶金金融事业部

报告期内，冶金金融事业部积极应对行业波动和产业结构调整影响，针对行业资产业务风险收益特点，切实转变依赖贷款规模增长的经营模式，发挥事业部在行业研究预判、总对总营销及商业模式快速推广等方面的优势，围绕核心厂商进行产品和服务模式创新，通过实施产业链整体开发，带动核心客户群培育。并以产业链金融、贸易融资、新兴市场投行业务为着力点，推动钢铁、有色、矿山等细分行业业务发展，在贷款规模有效控制的情况下，实现了客户多元化服务和中间业务快速发展。

报告期末，冶金金融事业部存款余额 431.44 亿元，比年初增加 78.04 亿元；一般贷款余额 322.63 亿元，比年初减少 19.06 亿元；实现净非利息收入 3.57 亿元；在行业波动和产业结构调整情况下，资产质量保持稳定，不良贷款率 0.51%。

（5）中小企业金融事业部

报告期内，中小企业业务作为本公司战略性业务板块，成为全行信贷结构调整优化的一大重点，在资源配置上得到倾斜与支持。中小企业金融事业部以“打基础、上规模、保质量、争效益”为指导思想，继续加强中小企业专营销机构建设，大力推广批量化客户开发模式，不断强化产品服务创新及特色产品组合运用，持续优化业务流程，提高专业化经营管理和客户服务能力，加强风险控制，实现了业务规模快速发展和盈利水平提升。

报告期末，本公司中小企业一般贷款余额 591.97 亿元，比年初增加 250.17 亿元，大幅增长 73.19%，其中 95%以上为短期贷款。有余额的中小企业贷款客户 4,566 户，比年初增加 1,916 户，增长 72.3%。中小企业资产质量在经历金融危机考验后仍保持较好水平，期末不良贷款率 0.77%，比年初下降 0.45 个百分点。加强中小企业定价能力，新投放贷款加权平均利率达到 6.19%，相当于基准利率上浮 19.16%。

（6）贸易金融事业部

报告期内，贸易金融事业部继续贯彻“走专业化道路、做特色贸易金融”的发展思路，积极奉行“专业、专注、专业化经营”的方针，加快业务系统开发和远程服务平台建设，扩大代理行网络，优化业务流程，培养打造核心贸易金融团队，推广以应收帐款、进口贸易链融资、保函、服务增值和结构性贸易融资为核心的贸易金融综合解决方案，满足企业内外贸一体化的多环节、全过程的贸易链融资需求，初步建立了以世界 500 强企业和国内民营龙头企业为战略客户、以中型民营企业为基础的稳定的客户群，保理、国内信用证、保函、银团贷款、跨境贸易人民币结算、票据保付等业务发展迅速，保理业务继续保持同业领先地位，报告期内业务量为 282.68 亿元人民币，业务笔数 20908 笔。其中，国际双保理业务量为 2.49 亿美元，位居国内同业第三；国际双保理业务笔数为 5096 笔，位居国内同业第一。

报告期末，本公司贸易金融业务本外币存款余额 384.34 亿元人民币、贷款余额 194.35 亿元人民币，全行贸易融资条线共计实现净非利息收入约 10.2 亿元，同比增长 147%，其中保理业务实现净非利息收入 2.2 亿元，以长单融资、出口信贷、境外项目融资、海外投资贷款、船舶融资为核心的结构性贸易融资业务实现净非利息收入 3.2 亿元。

贸易金融业务的快速发展引起国内外金融媒体广泛关注，先后荣获“英国《金融时报》中国银行业成就奖——最佳贸易金融银行奖”和“国际保理商联合会（FCI）第 42 届年会最佳出口保理商服务质量进步奖第二名”。

（二）零售业务

1、零售贷款

2010 年上半年，本公司以“商贷通”贷款业务带动了本公司零售贷款的高速增长。截至 2010 年 6 月 30 日，零售贷款总额达到 2,093.34 亿元，比年初增加 459.38 亿，增幅 28.11%。其中，按揭贷款余额达到 1,060.93 亿，较上年增长 6.50%，占全部零售贷款的 50.68%。

目前本公司“商贷通”业务定位主要是满足融资需求在 500 万元以下的小微企业。在区域选择、行业规划、客户准入上，坚持有所为、有所不为，采取审慎的策略，2009 年本公司先在华东沿海 10 家重点分行稳健起步，积累一定的经验。进入 2010 年，在全国范围进行了推广，通过深化区域联席会议制度，开展分行之间的“手拉手”交流，以及召开全行小微企业产品创新工作会议等多种形式取得了良好的效果。2010 年上半年，本公司“商贷通”业务在首战告捷的基础上，继续保持了高速增长态势，商贷通贷款余额一举突破 800 亿元，客户规模及客户等级也均有较大提高。截至 2010 年 6 月 30 日，本公司“商贷通”贷款余额 872.68 亿元，比年初增加 424.59 亿元，较年初增长 94.76%。

在发展“商贷通”业务同时，积极为客户提供结算服务。本公司推行“商户卡”专为小微企业设计的个性化银行卡，是小微企业主在本公司享受专属金融服务的唯一身份标识。小微企业可通过“商户卡”以网点柜台、自助银行、网上银行、电话银行等便利渠道，有效提高结算效率。同时本公司依托财富管理，针对小微企业主客户开展了定向开发营销，为小微企业主提供更全面的优质金融服务。截至 2010 年 6 月 30 日，本公司“商贷通”客户总数达到 7 万余户，本公司“商

户卡”卡数达到6万余张，“商贷通”客户中贵宾客户占比达到20%以上，客户结构得到持续优化。截至2010年6月30日，本公司“商贷通”客户派生个人金融资产超过190亿元。

在“商贷通”贷款收益率方面，2010年新发放贷款的利率结构持续好转，新发放贷款定价水平较上年有明显提升，产品盈利能力持续增强。同时，“商贷通”贷款业务有效地优化了本公司贷款业务结构。

在“商贷通”风险控制方面，本公司坚持运用“大数法则”以及“收益覆盖风险”的原则，对不同行业、不同层级的客户，实现了产品差异化的管理，从而提升了本公司的风险管理能力。2010年，本公司“商贷通”贷款的不良率维持在较低水平，截至2010年6月30日，“商贷通”不良率仅为0.08%。

本公司“商贷通”业务秉承“效率高、产品多、服务优”三大特点，为小微企业主提供“快速融通资金、安全管理资金、提高资金效率”等全方位金融服务，已成为了广受欢迎的小微企业服务品牌。

2、零售存款

本公司的零售存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。2010年上半年，本公司零售存款有一定增长，但增速较上年放缓，本公司储蓄存款余额达到2,160.50亿，较年初增长223.24亿元，增幅11.52%。

3、借记卡业务

截至2010年6月30日，本公司累计发售借记卡2,387万张，当年新增发卡量106万张。

2010年，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，累计发卡量达到829万张，不良率2.46%，民生白金、钻石、无限信用卡累计发卡量达28万张，在全国名列前茅。上半年，本公司在中国大陆区独家发行了2010年南非足球世界杯双币信用卡，并在国内率先推出包含人民币与美元、欧元、英镑、澳元、加元、日元等六种币种的多币种信用卡，切实为去欧洲、澳洲等地旅游、留学的客户及商务人士提供刷卡消费的便利和成本节约。

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。其中代销基金数量已达547只，代销数量继续处于同业领先地位；与25家保险公司达成合作，代理保险销售平台进一步完善。

6、客户及相关活动

截至2010年6月30日，本公司的零售客户总数为1,905万户，比年初增加89万户，其中个人金融资产大于50万以上的客户为9.1万户，其存款余额为1,191亿元，占本公司零售存款余额的55.13%。

2010年上半年，本公司针对贵宾客户开展了“非凡财富名家讲座”活动，在10余家分行举办了系列讲座，带给了贵宾客户更直观的综合金融服务体验。

7、私人银行业务

2010年上半年，私人银行致力于形成多元化的、开放式的、完整的产品线，为高端客户提供个性化的金融资产组合配置。根据上半年金融市场的变化形势，先后推出艺术品投资产品、信托代销系列产品、私募股权项目开发推介、高端客户授信业务等、为带动客户数量及财富资产规模的增长发挥了重要作用。并通过高品位的特色营销活动及非金融服务渠道增强客户的尊贵服务感受，总行与分行专营机构联合举办20多场营销活动，以及私人飞机体验、游艇服务、艺术品赏鉴、高尔夫赛事等活动，进一步增强了私人银行客户的忠诚度。在团队建设方面，增加私人银行专营机构4家，总共达到16家。截至报告期末，私人银行达标客户财富资产已达337亿元。

（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9,769亿元人民币，较上年同期增长161.83%。外汇做市商交易累计交易量1,727亿美元，较上年同期增长156.12%；自营外汇买卖交易量达21.5亿美元，较上年同期增长133.70%；远期结售汇交易量12.2亿美元，较上年同期增长69.44%。此外，即、远期外汇买卖交易量、个人实盘外汇买卖交易量均较上年同期有较大幅度增长。

2、投资情况

报告期末，本公司人民币债券面值1,924.84亿元，美元债券面值7.40亿美元。2010年本公司依据对国内债券市场走势的判断，通过波段操作，提高了债券投资的价差收益。2010年上半年总体来看人民币债券市场价格上涨，中间伴随市场在不同时段的起伏涨落，本公司一方面通过加大投资规模，扩大了债券投资的收益，另一方面，通过利用市场价格上涨的机会，减持部分债券，兑现了债券价差收入。外币债券投资方面，2010年上半年外币债券投资保持稳定。

3、理财业务情况

2010年上半年，本公司理财业务顺应监管政策的变化，积极创新理财模式，优化业务制度和流程，加强产品供应计划性和持续性，以风险明晰可控的稳健型理财产品为主导，同时加大了创新型理财产品的研发力度，走出了一条低风险、高效益的新路，继续实现理财业务跨越式发展。

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866款，销售规模1,735亿元。

报告期内，本公司理财创新特点如下：

一是积极创新理财模式，实现了传统理财产品的流程化管理。2010年本公司顺应监管政策的变化，积极创新理财模式，优化了理财产品流程，着力解决产品供应瓶颈，调剂余缺，保证了产品供给的持续、稳定，进而实现了信贷类和非凡资产管理保本增利型的发行数量和规模同比快

速增长。

二是创新产品由“点”式开发升级为“线”型开发，初见成效。2010年初，本公司积极转变创新产品研发思路，力争将已经发行过并获得市场关注的成功产品打造为系列产品，如艺术品系列产品、证券系列产品，强化品牌形象和丰富品牌内涵。同时，继续拓展理财产品投资领域，拟逐步推出黄金、外汇、标准仓单融资、大宗市值交易等新型投资领域的理财产品。

三是渠道管理精细化，销售能力大幅提高。一方面，对公渠道全面打开，分同业客户、非同业客户销售“两条线”管理，专业化销售水平大大提高。另一方面，传统零售渠道和网银渠道也取得突破，零售理财产品销售额一举超过2009年全年销量，网银渠道销售理财产品突破200亿元。

四是“非凡资产管理”屡获殊荣，品牌价值不断提升。“非凡资产管理”在由《21世纪经济报道》联合多家金融媒体举办的2009年度“金融理财金贝奖”评选活动中，从多家候选“理财品牌”中脱颖而出，摘得“优秀银行理财品牌”桂冠。

4、票据及债券承销情况

2010年上半年，本公司共承销发行债务融资工具22只，发行规模共计160.4亿元。其中，承销发行短期融资券9只，发行规模共计74亿；中期票据10只，规模共计84.4亿；次级债券1只，规模1.6亿，此外还分别为1只短期融资券和1只中期票据提供了财务顾问服务。

5、黄金及其他贵金属交易情况

2010年，贵金属业务上海黄金交易所黄金交易量180.53吨，白银交易量3,793.81吨；上海期货交易所黄金交易量20.23吨；合计交易金额484.04亿元人民币，以场内交易金额计，本公司为上海黄金交易所第四大交易商。其中个人代理业务发展迅速，已成为2010年贵金属业务重要来源。

（四）电子银行服务

报告期内，本公司电子银行业务发展迅猛，实现电子银行交易额34,498.04亿元。企业网银客户累计10.5万户，交易额为23,056.53亿元，个人网银客户累计335.0万户，交易额为11,272.22亿元。电话银行客户累计245.1万户，手机银行客户累计3.5万户，账户信息即时通累计174.2万户。95568受理来电1,227.2万通，接通率为98.68%，贵宾服务接通率为99.53%。

报告期内，本公司开通4008695568小微金融服务专线，为小微企业主提供包括贷款咨询、受理预约、账户查询等多项融资咨询服务，标志着本公司在小微企业金融服务领域实现新的突破；推出具有民族文化底蕴的生肖U宝，采用中国传统的剪纸艺术形式将设计别致的12生肖印制在U宝上，深受客户喜爱；开展个人网银账户保险赠送活动，为网银客户提供更全面的安全保障；推出U宝系列网银专属理财产品，将更多风险适中、收益稳健的理财产品放在网银渠道销售，让客户享受电子渠道更便捷的理财服务。

报告期内，本公司电子银行业务在多项评比活动中荣获大奖。主要有：2009-2010 年度中国最佳客服委评选的“中国客户服务突出贡献荣誉大奖”和“中国最佳服务管理奖”，《银行家》杂志评选的 2009 中国金融营销奖民生 U 宝“最佳金融营销创新奖”，《卓越理财》杂志评选的 2009 年度金融理财排行榜“十佳电子银行”奖。

五、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，有效提升风险管理的能力，支持业务发展与战略转型，增强本公司的核心竞争力，保障股东、客户、员工的长远利益，从而实现股东价值最大化。

本公司的全面风险管理体系建设三年规划于 2009 年获得董事会通过后，今年进入全面实施阶段。本公司的全面风险管理组织架构由业务部门、风险管理职能部门及内部审计部门三道防线组成。各业务经营单位是风险管理的第一道防线，直接控制本经营单元每笔业务和每项操作环节的风险；各级风险管理部门是第二道防线，负责制定风险管理基本制度和政策，并监督其执行；内部审计部门是第三道防线，负责以风险和合规为导向，通过审计监督，对风险管理、内部控制进行监督、检查和评价。

本公司负责风险管理专业性事务的工作机构为风险管理委员会，委员会对行长和董事会风险管理委员会负责，其主要职责是：审议风险偏好、总体风险限额、经风险调整后的最低资本回报目标，并经董事会批准后实施；审议风险资产预计损失估算标准、方法及风险拨备提取方案，并经董事会批准后实施；审议确定各业务类型和产品、地区、行业的风险限额，研究确定风险敞口控制和授权方案；审议确定全行整体风险管理的基本政策和基本制度；审定全行风险环境评估和风险管理报告，研究确定风险管理策略调整方案；检查并批准风险应急计划或持续改进计划；在授权范围内，审核批准重大风险管理事项；审议其他全行风险管理重大影响事项。

1、信用风险管理

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。

本公司的信贷政策在全面系统地分析 2010 年全球和中国经济金融形势、梳理宏观经济金融运行中面临的主要风险及对本公司的影响的基础上，以基本准入政策为底线，结合客户、行业、区域导向，引导信贷资源的均衡、高效投放，实现效益、质量、结构、规模的均衡发展。

2、流动性风险管理

流动性风险是指因未能及时以合理成本获取融资或将资产变现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。

本公司由资产负债管理委员会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，并监测和评估流动性风险。今年上半年来，本公司采取了一系列有效措施优化负债结构，在促进存款规模增长的同时提高存款稳定性，降低了潜在流动性风险。

同时，通过继续加强流动性监测与预报工作，提高系统内资金调度管理水平。加强全行大额资金预报制度，对分行超额备付账户进行主动调剂，强化了总行集中管理调动资金的能力；对各项流动性控制指标采取实时监测和月度报告相结合的方式，全面、连续的反映全行流动性状况，积极预防潜在流动性风险的发生。

3、市场风险管理

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。本公司根据中国银监会制定的《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行压力测试指引》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。本公司基于对银行账户和交易账户中存在的市场风险分别采用不同的计量、监测方法。

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、压力测试和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。

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。

4、操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。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。

在持续推进新核心系统建设的同时，本公司致力于中后台组织体系的流程优化，进一步明确了操作风险的管理体系，为充分履行操作风险管理职责，推动全行建立科学、完善的操作风险管理体系，为实现防范和监控操作风险奠定了基础。

本公司通过大力推进运营监控体系建设以及系统工具建设，转变运营监控方式，有效地防范了运营操作风险。

5、新巴塞尔协议的实施情况

本公司的新资本协议实施方案今年开始进入全面实施阶段，目前各项目正在稳步有序地推进。其中法人客户评级开发工作取得实质性进展，零售内部评级项目全面启动，市场风险项目完成总体框架与相关规划设计，操作风险管理体系建设项目也已全面启动。

6、反洗钱情况

2010年上半年，本公司采取多种措施，不断深入推进反洗钱工作，达到预期效果。

在去年基本建立反洗钱工作制度体系的基础上，今年继续完善了反洗钱突发事件的应急处理机制以及可疑交易识别与报告的工作指引，有力地指导了反洗钱工作。同时，通过开展现场检查和多层次的专业团队建设促进各分支机构反洗钱工作水平的不断提升。

六、股本变动及股东情况

(一) 股份变动情况：

(单位：股)

	2009年12月31日		本次变动增减(+, -)					2010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	290,201,000	1.30	-	-	-	-290,201,000	-290,201,000	-	-
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	290,201,000	1.30	-	-	-	-290,201,000	-290,201,000	-	-
其中：									
境外法人持股	204,848,000	0.92	-	-	-	-204,848,000	-204,848,000	-	-
境外自然人持股	85,353,000	0.38	-	-	-	-85,353,000	-85,353,000	-	-
二、无限制条件股份	21,972,076,489	98.70	-	-	-	+290,201,000	+290,201,000	22,262,277,489	100.00
1、人民币普通股	18,823,001,989	84.55	-	-	-	-	-	18,823,001,989	84.55
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	3,149,074,500	14.15	-	-	-	+290,201,000	+290,201,000	3,439,275,500	15.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	22,262,277,489	100.00	-	-	-	-	-	22,262,277,489	100.00

(二) 有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位：万股)

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股	备注

				份数量	
	香港中央结算(代理人)有限公司	29,020	2010年5月26日	29,020	持有的有限售条件股份已全部上市

(三) 前十名股东持股情况

(单位: 股)

股东总数	1,178,395			
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	/	15.26%	3,397,778,499	-
新希望投资有限公司	境内法人	4.99%	1,111,322,354	-
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%	959,422,762	-
中国船东互保协会	境内法人	3.39%	754,803,754	-
东方集团股份有限公司	境内法人	3.33%	740,808,520	-
中国中小企业投资有限公司	境内法人	2.76%	614,962,526	-
中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.62%	582,449,263	-
福信集团有限公司	境内法人	2.15%	478,752,597	-
四川南方希望实业有限公司	境内法人	2.09%	465,255,782	-
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	境内法人	0.91%	202,273,800	-
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	3,397,778,499		境外上市外资股(H股)	
新希望投资有限公司	1,111,322,354		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	959,422,762		人民币普通股(A股)	
中国船东互保协会	754,803,754		人民币普通股(A股)	
东方集团股份有限公司	740,808,520		人民币普通股(A股)	
中国中小企业投资有限公司	614,962,526		人民币普通股(A股)	
中国泛海控股集团有限公司	582,449,263		人民币普通股(A股)	
福信集团有限公司	478,752,597		人民币普通股(A股)	
四川南方希望实业有限公司	465,255,782		人民币普通股(A股)	
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	202,273,800		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；中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪和中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪同为中国人寿保险股份有限公司旗下账户；其他股东之间本公司未知其关联关系。
------------------	--

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。

（四）报告期债券发行情况

本公司根据《中国银监会关于商业银行资本补充机制的通知》（银监发【2009】90 号）的有关规定，在中国银监会已批准的债券累积额度内，以及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2010]第 31 号）的批复，6 月 17 日在全国银行间债券市场公开发行了总额为 58 亿元人民币的次级债券，全部为固定利率债券，债券发行利率为 4.29%，每年付息一次。本次发行的次级债券期限为 10 年，其中本公司有权在发行满五年之日起至到期日期间经中国银监会批准行使一次发行人赎回权。根据有关规定，58 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%）以上股份的股东情况

于 2010 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）。

七、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

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

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
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
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、本公司独立非执行董事王联章先生，由2010年7月1日起获委任为 Keefe, Bruyette & Woods Asia Limited 的高级顾问。

2、本公司独立非执行董事秦荣生先生，分别自2009年12月23日及2010年4月26日起不再为航天信息股份有限公司(上海证券交易所上市公司(股份代码:600271))及中国国际海运集装箱(集团)股份有限公司(深圳证券交易所上市公司(股份代码:000039))的独立董事。

3、本公司监事刑继军先生，由2010年4月16日起获委任为锦州港股份有限公司(上海证券交易所上市公司(股份代码:600190))的董事，并于2010年4月27日辞任方正证券有限责任公司的董事。

4、本公司监事张迪生先生，为四通控股有限公司的首席营运官兼执行董事，该公司已于2009年11月6日实行私有化及撤回于香港联交所的股份上市地位。张先生亦为 Fairchild Investment Limited (多伦多证券交易所上市公司)的董事，该公司已于2008年8月18日更名为 Stone Resources Limited (股份代码:SRH)。

5、2010年4月19日公司第五届董事会第九次会议决议聘任段青山先生为中国民生银行财务总监，吴透红女士不再担任中国民生银行财务总监一职。

(二) 机构情况

报告期末，本公司已在全国29个城市设立了29家分行，在香港设立1家代表处，机构总数量为455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	8,784	498,951	北京市西城区复兴门内大街2号
北京管理部	48	2,008	324,215	北京市西城区复兴门内大街2号
上海分行	47	1,985	216,333	上海市浦东新区浦东南路100号
广州分行	29	1,305	80,471	广州市越秀区天河路45号粤能大厦
深圳分行	32	1,037	73,964	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	21	928	57,930	武汉市江岸区江汉路20号
太原分行	17	879	65,918	太原市并州北路2号
石家庄分行	19	771	44,961	石家庄市西大街10号
大连分行	15	531	23,046	大连市中山区延安路28号
南京分行	21	985	85,235	南京市洪武北路20号
杭州分行	20	864	81,170	杭州市庆春路25号远洋大厦

重庆分行	17	654	48,533	重庆市江北区建新北路9号同聚远景大厦
西安分行	14	549	35,898	西安市二环南路西段78号中国民生银行大厦
福州分行	14	521	23,325	福州市湖东路280号
济南分行	13	840	43,521	济南市泺源大街229号
宁波分行	13	440	22,106	宁波市江东区民安路348号
成都分行	18	737	43,160	成都市人民南路三段2号
天津分行	13	500	37,984	天津市河西区围堤道125号天信大厦首层
昆明分行	14	329	24,523	昆明市环城南路331号春天印象大厦
泉州分行	9	273	8,906	泉州市丰泽区刺桐路689号
苏州分行	8	451	26,716	苏州工业园区星海街200号
青岛分行	9	379	21,809	青岛市市南区福州南路18号中港大厦
温州分行	7	321	13,977	温州市新城大道335号发展大厦
厦门分行	8	333	10,322	厦门市湖滨南路90号立信广场
郑州分行	7	271	25,649	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	6	267	19,813	长沙市芙蓉中路一段669号
长春分行	3	142	13,638	长春市南关区长春大街500号吉信大厦
合肥分行	2	153	15,303	合肥市亳州路135号天庆大厦
南昌分行	3	187	23,367	南昌市东湖区象山北路237号
汕头分行	6	227	8,680	汕头市韩江路17号华景广场1-3层
香港代表处	1	10	-	香港中环夏壳道12号美国银行中心32楼07084号
地区间调整			(427,273)	
合计	455	27,661	1,592,151	

- 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、总行员工数包括各事业部员工数。
- 3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

八、董事会报告

（一）2009年度利润分配执行情况

本公司董事会根据2009年度股东大会通过的2009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2009年12月31日的A股和H股总股本22,262,277,489股为基数，向公司登记在册的A股股东和H股股东派发股票股利和现金股利：每10股派送红股2股，每10股现金分红人民币0.50元（含税）。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。有关实施详情请参阅本公司刊登的公告。

（二）2010年中期利润分配

无。

（三）主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

- 1、截至2010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355.43亿元，

净资产 37.59 亿元；2010 年上半年净利润 3.05 亿元。

2、截至 2010 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 1.03 亿元，净资产 0.93 亿元；2010 年上半年净亏损 3,285 万元。

3、截至 2010 年 6 月 30 日，本公司子公司彭州民生村镇银行总资产 4.48 亿元，净资产 6,130 万元；2010 年上半年净利润 593 万元。

4、截至 2010 年 6 月 30 日，本公司子公司慈溪民生村镇银行总资产 10.30 亿元，净资产 1.07 亿元；2010 年上半年净利润 720 万元。

5、截至 2010 年 6 月 30 日，本公司子公司上海松江民生村镇银行总资产 15.60 亿元，净资产 1.03 亿元；2010 年上半年净利润 1,119 万元。

6、截至 2010 年 6 月 30 日，中国银联股份有限公司 2010 年共实现银行卡跨行成功交易 26.1 亿笔，跨行成功交易金额 4.98 万亿元，同比分别增长 23.1%和 51.8%。

（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

（五）董事在与本公司构成竞争的业务中所占的权益

在与本公司直接或间接构成或可能构成竞争的业务中，本公司所有董事均未持有任何权益。

（六）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 2010 年 6 月 30 日一直遵守上述守则。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。

（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 2010 年 6 月 30 日，无持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东(2009 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	2010 年	2009 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
联想控股有限公司	保证	750	1,000
厦门福信集团有限公司	质押	350	375
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	质押	300	300
东方集团股份有限公司	质押	300	300
石药集团有限公司	质押	-	250
东方希望(三门峡)铝业有限公司	保证	145	145
山东信发希望铝业有限公司	保证	100	130
四川特驱投资有限公司	保证	65	10
中国制药集团有限公司	信用	54	68
茂县岷江美电盐有限公司	抵押	53	
成都美好家园商业经营管理有限公司	保证	30	-
成都五月花计算机专业学校	保证	10	
关联方个人	抵押	3	3
合计		2,160	2,581

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 2010 年 6 月 30 日，本集团未发现上述关联方贷款存在减值(2009 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）。

九、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2010年6月30日，本公

司作为原告起诉未判决的诉讼共有79笔，涉及金额约为人民币271,021万元。本公司作为被告被起诉未判决的诉讼共有36笔，涉及金额约为人民币8,210万元。

（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

北京顺义总部基地项目进展顺利，工程合同履行情况良好，五个单体工程截至目前已有三个封顶，预计八月底能全部封顶。

（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

本集团在截止2010年6月30日止六个月内没有出售本公司其他类型的任何证券，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2010年6月30日止上半年的中期业绩公告和2010半年度报告。

（八）其他重要事项

本公司在全国银行间债券市场公开发行了总额为58亿元人民币的次级债券，本次发行的次级债券期限为10年期，在本期债券发行满五年之日起至到期日期间设定一次发行人赎回权。本期债券全部为固定利率债券。至2010年6月17日，58亿元次级债券资金已全额划入本公司账户，本次债券发行募集完毕。根据有关规定，58亿元募集资金全部计入公司附属资本。详见本公司2010年6月23日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

十、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。

十一、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

2010年8月10日

中国民生银行股份有限公司

2010年6月30日合并及公司资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

资产	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计	2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	237,565	226,054	235,325	224,744
存放同业款项	114,112	61,848	114,007	61,841
贵金属	457	265	457	265
拆出资金	49,166	20,716	49,166	20,716
交易性金融资产	12,130	4,747	12,130	4,747
衍生金融资产	499	465	499	465
买入返售金融资产	37,872	52,299	37,872	52,299
应收利息	4,746	4,234	4,720	4,227
发放贷款和垫款	937,612	867,738	935,390	866,292
可供出售金融资产	54,330	48,910	54,330	48,910
持有至到期投资	92,082	57,142	91,885	57,102
应收款项类投资	40,669	45,567	40,669	45,567
长期应收款	25,645	16,874	-	-
长期股权投资	125	125	2,935	2,935
固定资产	7,900	7,440	7,559	7,412
无形资产	1,198	209	185	196
递延所得税资产	3,646	3,181	3,630	3,166
其他资产	11,022	8,578	5,022	3,203
资产总计	1,630,776	1,426,392	1,595,781	1,404,087

中国民生银行股份有限公司

2010年6月30日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	民生银行集团		民生银行	
	2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计	2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计
负债:				
同业及其他金融机构 存放款项	123,398	138,470	124,106	139,882
拆入资金	9,499	7,500	9,499	7,500
外国政府借款	341	391	341	391
向其他金融机构借款	21,020	13,871	-	-
衍生金融负债	443	395	443	395
卖出回购金融资产款	12,249	6,347	4,120	2,000
吸收存款	1,319,560	1,127,938	1,317,010	1,125,390
应付职工薪酬	4,316	2,009	4,241	1,981
应交税费	3,911	4,982	3,823	4,969
应付利息	6,684	5,931	6,629	5,827
预计负债	1,809	1,269	1,809	1,269
应付债券	22,666	23,060	22,666	23,060
其他负债	7,986	5,335	5,516	3,550
负债合计	1,533,882	1,337,498	1,500,203	1,316,214
股东权益:				
股本	22,262	22,262	22,262	22,262
资本公积	38,370	38,181	38,358	38,169
盈余公积	4,184	4,184	4,184	4,184
一般风险准备	10,904	10,904	10,900	10,900
未分配利润	20,256	12,503	19,874	12,358
归属于母公司股东权 益合计	95,976	88,034	95,578	87,873
少数股东权益	918	860	-	-
股东权益合计	96,894	88,894	95,578	87,873
负债和股东权益总计	1,630,776	1,426,392	1,595,781	1,404,087

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2010年上半年度合并及公司利润表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	民生银行集团		民生银行	
	2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计	2010年 上半年度 未经审计	2009年 上半年度 未经审计
一、营业收入				
利息收入	31,688	24,634	30,952	24,320
利息支出	(10,523)	(10,684)	(10,134)	(10,584)
利息净收入	21,165	13,950	20,818	13,736
手续费及佣金收入	4,659	2,442	4,271	2,362
手续费及佣金支出	(150)	(144)	(143)	(140)
手续费及佣金净收入	4,509	2,298	4,128	2,222
投资收益	144	4,879	144	4,879
公允价值变动损失	(8)	(8)	(8)	(8)
汇兑收益	271	111	271	111
其他业务收入	5	18	5	18
二、营业支出				
营业税金及附加	(1,814)	(1,266)	(1,767)	(1,249)
业务及管理费	(9,773)	(7,112)	(9,577)	(7,007)
资产减值损失	(2,263)	(2,851)	(2,163)	(2,777)
其他业务成本	(567)	(453)	(554)	(453)
三、营业利润	11,669	9,566	11,297	9,472
加：营业外收入	53	58	24	58
减：营业外支出	(107)	(38)	(107)	(38)
四、利润总额	11,615	9,586	11,214	9,492
减：所得税费用	(2,691)	(2,207)	(2,585)	(2,171)
五、净利润	8,924	7,379	8,629	7,321
归属于母公司股东的净利润	8,866	7,374		
少数股东损益	58	5		
六、每股收益				
(金额单位为人民币元每股)				
基本每股收益	0.40	0.39		
稀释每股收益	0.40	0.39		
七、其他综合收益	189	(2,493)	189	(2,493)
八、综合收益总额	9,113	4,886	8,818	4,828
归属于母公司股东的综合收益	9,055	4,881	8,818	4,828
归属于少数股东的综合收益	58	5	-	-

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度合并及公司现金流量表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	民生银行集团		民生银行	
	2010 年 上半年度 未经审计	2009 年 上半年度 未经审计	2010 年 上半年度 未经审计	2009 年 上半年度 未经审计
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	176,550	325,812	175,844	326,314
收取利息、手续费及佣金的现金	33,005	24,161	32,288	23,769
收到其他与经营活动有关的现金	11,487	1,943	396	89
经营活动现金流入小计	221,042	351,916	208,528	350,172
客户贷款及垫款净增加额	(72,039)	(246,486)	(71,257)	(246,272)
存放中央银行和同业款项净增加额	(37,027)	(20,884)	(36,827)	(20,860)
向其他金融机构拆入资金净增加额	(6,112)	(97,576)	(9,904)	(97,230)
支付利息、手续费及佣金的现金	(9,456)	(1,967)	(9,011)	(10,098)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,469)	(2,893)	(3,404)	(2,866)
支付的各项税费	(6,168)	(3,513)	(6,077)	(3,482)
融资出租支付的现金净额	(12,521)	(5,129)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(11,783)	(7,014)	(11,655)	(6,893)
经营活动现金流出小计	(158,575)	(385,462)	(148,135)	(387,701)
经营活动产生的现金流量净额	62,467	(33,546)	60,393	(37,529)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	57,097	56,727	57,096	56,726
取得投资收益收到的现金	2,944	7,616	2,944	7,616
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	3	2	3	2
投资活动现金流入小计	60,044	64,345	60,043	64,344
投资支付的现金	(87,465)	(80,362)	(87,307)	(80,323)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,937)	(1,260)	(848)	(619)
投资活动现金流出小计	(89,402)	(81,622)	(88,155)	(80,942)
投资活动产生的现金流量净额	(29,358)	(17,277)	(28,112)	(16,598)

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	民生银行集团		民生银行	
	2010 年 上半年度 未经审计	2009 年 上半年度 未经审计	2010 年 上半年度 未经审计	2009 年 上半年度 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	5,771	4,983	5,771	4,983
筹资活动现金流入小计	5,771	4,983	5,771	4,983
偿还债务支付的现金	(6,000)	(12,666)	(6,000)	(10,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(630)	(2,490)	(630)	(2,372)
筹资活动现金流出小计	(6,630)	(15,156)	(6,630)	(12,372)
筹资活动产生的现金流量净额	(859)	(10,173)	(859)	(7,389)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
影响	(240)	28	(240)	28
五、现金及现金等价物净增加额	32,010	(60,968)	31,182	(61,488)
加：期初现金及现金等价物余额	161,750	112,302	160,512	112,284
六、期末现金及现金等价物余额	193,760	51,334	191,694	50,796

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2010年1月1日余额	22,262	38,181	4,184	10,904	12,503	860	88,894
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	8,866	58	8,924
(二)其他综合收益	-	189	-	-	-	-	189
上述(一)和(二)小计	-	189	-	-	8,866	58	9,113
(三)利润分配							
1.分配现金股利	-	-	-	-	(1,113)	-	(1,113)
三、2010年6月30日余额	22,262	38,370	4,184	10,904	20,256	918	96,894

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度合并股东权益变动表(续) (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

民生银行集团 未经审计	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2009年1月1日余额	18,823	18,064	2,983	8,001	6,009	792	54,672
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	7,374	5	7,379
(二)其他综合收益	-	(2,493)	-	-	-	-	(2,493)
上述(一)和(二)小计	-	(2,493)	-	-	7,374	5	4,886
(三)利润分配							
1.分配现金股利	-	-	-	-	(1,506)	-	(1,506)
三、2009年6月30日余额	18,823	15,571	2,983	8,001	11,877	797	58,052
一、2009年7月1日余额	18,823	15,571	2,983	8,001	11,877	797	58,052
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	4,730	(1)	4,729
(二)其他综合收益	-	(697)	-	-	-	-	(697)
上述(一)和(二)小计	-	(697)	-	-	4,730	(1)	4,032
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本	3,439	23,311	-	-	-	65	26,815
2.其他	-	(4)	-	-	-	(1)	(5)
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	1,201	-	(1,201)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	2,903	(2,903)	-	-
三、2009年12月31日余额	22,262	38,181	4,184	10,904	12,503	860	88,894

法定代表人、董事长:

行长:

财务负责人:

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行
未经审计

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2010年1月1日余额	22,262	38,169	4,184	10,900	12,358	87,873
二、本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	8,629	8,629
(二)其他综合收益	-	189	-	-	-	189
上述(一)和(二)小计	-	189			8,629	8,818
(三)利润分配						
1.分配现金股利	-	-	-	-	(1,113)	(1,113)
三、2010年6月30日余额	22,262	38,358	4,184	10,900	19,874	95,578

中国民生银行股份有限公司

2010 年上半年度公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

民生银行

未经审计

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2009年1月1日余额	18,823	18,048	2,983	8,000	5,956	53,810
二、本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	7,321	7,321
(二)其他综合收益		(2,493)	-	-	-	(2,493)
上述(一)和(二)小计	-	(2,493)	-	-	7,321	4,828
(三)利润分配						
1.分配现金股利	-	-	-	-	(1,506)	(1,506)
三、2009年6月30日余额	18,823	15,555	2,983	8,000	11,771	57,132
一、2009年7月1日余额	18,823	15,555	2,983	8,000	11,771	57,132
二、本期增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	4,688	4,688
(二)其他综合收益	-	(697)	-	-	-	(697)
上述(一)和(二)小计	-	(697)	-	-	4,688	3,991
(三)股东投入和减少资本						

1. 股东投入资本	3,439	23,311	-	-	-	26,750
(四) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	1,201	-	(1,201)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,900	(2,900)	-
三、2009年12月31日余额	<u>22,262</u>	<u>38,169</u>	<u>4,184</u>	<u>10,900</u>	<u>12,358</u>	<u>87,873</u>

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：