

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

二〇一〇年年度报告

(A 股股票代码: 600016)

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。

本年度报告于 2011 年 3 月 25 日由本公司第五届董事会第十六次会议审议通过。会议应到董事 18 名，实到 18 名，现场出席董事 16 名，其中张宏伟、刘永好、王玉贵、陈建、史玉柱、王航 6 位董事通过电话连线出席会议；委托他人出席 2 名，其中卢志强董事书面委托董文标董事长代行表决权，王军辉董事书面委托王联章董事代行表决权。

本年度报告中“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。

本公司审计师普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所分别对按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2010 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

目 录

重要提示	2
第一章 公司基本情况简介	8
第二章 财务概要	10
第三章 管理层讨论与分析	13
第四章 股本变动及股东情况	49
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	57
第六章 公司企业管治	73
第七章 股东大会情况简介	102
第八章 董事会报告	103
第九章 监事会报告	113
第十章 重要事项	118
第十一章 企业社会责任	120
第十二章 财务报告	123
第十三章 信息披露索引	124
第十四章 备查文件目录	126
第十五章 附 件	127

董事长致辞

2010年是民生银行全面进入“二次腾飞”阶段的第一年。这一年,民生银行在各级主管部门的帮助下,在广大投资人和全体员工的配合努力下,资产规模稳步增长,盈利水平显著提高,资产质量保持良好,拨备覆盖大幅提升。

截至报告期末,本集团资产总额达到18,237.37亿元,比上年末增长27.86%;贷款和垫款总额10,575.71亿元,比上年末增长19.77%;实现净利润176.88亿元,同比增长46.09%;不良贷款率为0.69%,比上年末下降0.15个百分点;拨备覆盖率达到270.45%,比上年末增加64.41个百分点。

透过这份成绩单,我们欣喜的看到,随着民生银行战略定位的推进,民生银行在效益银行和特色银行的道路上正迈出可喜的步伐。

首先,本集团净利润的增长速度大大高于资产和贷款的增长速度,且利润结构也发生了深刻的变化。2010年本集团净非利息收入达到88.95亿元,其中手续费及佣金净收入82.89亿元,同比增长77.72%,在营业收入中的占比达到15.13%,居国内股份制银行同业前列。净息差高达2.94%,居国内银行上市同业前列;净利息收入比上年增加136.33亿元,其中,净息差提升的贡献达到了59.65亿元。这充分表明民生银行的贷款定价能力和中间业务收入创造能力在同业处于领先地位,这是应对未来利率市场化挑战的关键能力。

其次,民生银行经营模式的转型和客户结构的特色正逐步显现。2010年,民生银行民营企业战略的核心工作是培育建立一批适应公司业务发展转型需要、与本公司地位对等、双方共同成长战略合作客户,探索融资与融智相结合的“1+2+N”金融管家服务模式,以此带动和扩大民企客户服务覆盖面,不断提高民企客户业务占比与服务深度。全行公司业务在节约资本的指导思想下,依靠事业部专业化能力强的优势,仅以贷款增速的8.09%带来了税前利润138.87%的增长,为民生银行经营方式的转型,改变同质化作出了有益探索。

在客户结构调整上,民生银行在对公贷款资源有限的条件下继续集中向民营企业倾斜,期末有余额民企贷款客户8,192户,一般贷款余额3,886.35亿元,分别比上年末增长92.80%和34.58%。民生银行年度新增贷款的66.17%以上投向了小微企业,“商贷通”贷款全年累计发生额近3,000亿元,不良率不到0.1%,很好的实现了“高增长、低风险、高效益”。

第三,民生银行公司治理进一步完善,得到社会广泛认可。近日《亚洲货币》杂志公布了年度最佳公司治理票选结果,民生银行在中国区组别中获得最高票数,成为2010年中

国区最佳公司治理企业；在《亚洲金融》杂志公布的“2010 年度亚洲管理最佳公司”排名中，民生银行获最佳投资者关系、最佳公司治理、最佳企业社会责任等多项荣誉。此外，民生银行还荣获了中国公益慈善领域的最高政府奖“中华慈善奖”等诸多社会公益奖……这些奖项及荣誉一方面说明民生银行十五年来发展得到了社会公众的充分认可和信任，另一方面也对公司未来的发展提出了更高的要求，我们深感责任重大。

2011 年 1 月 12 日是民生银行成立 15 周年的日子。成立 15 年来，民生银行作为中国银行业改革试验田，通过持续的改革创新实现了快速健康的发展，在为股东创造良好的价值和回报的同时，也在公司治理、管理体制、经营机制、产品创新、风险管理、商业模式等众多方面为中国银行业改革提供了丰富的经验借鉴。

展望未来，民生银行将继续肩负中国银行业改革试验田的角色，在应对利率市场化的挑战方面继续做出探索，我们有决心用三到五年的时间建设成为中国最具特色的银行和效益最好的银行，为股东和社会创造更高的价值和回报。

中国民生银行股份有限公司董事长 董文标

2011 年 3 月 25 日

年度获奖情况

2010年，本公司品牌资产持续提升，社会评价连创新高。凭借优异的营运表现、企业文化和管理能力，本公司获得了306项重要奖项。主要有：

本公司董文标董事长在“中国企业家公众形象满意度调查”中，荣获“中国最受尊敬企业家”和“中国金融企业家公众形象满意度调查第一名”。

本公司蝉联“第六届中国上市公司董事会金圆桌奖”之“优秀董事会”、“最具创新力董秘”奖项。董文标董事长获得重量级单项奖“最具社会责任董事长”。

本公司在网易发起的评选活动中荣获“网友心目中的最佳形象企业”奖项，成为唯一获此称号的金融机构。董文标董事长以第一高票当选“最具公益心企业家”。

本公司荣获雅虎中国及其媒体联盟颁发的“榜样中国·慈善企业”大奖，董文标董事长获得“榜样中国·领袖人物”奖项。

本公司在《亚洲货币》年度最佳公司治理评选中，获得中国区最佳公司治理奖和最佳投资者关系奖。

本公司荣获中国化管理学会颁发的“国际企业文化核心竞争力十强”奖项，洪崎行长荣获“国际企业文化最具影响力人物”奖项。

本公司在《银行家》杂志发布的第六届“中国商业银行竞争力排名”中，荣获“最佳公司治理银行”和“最具发展潜力银行”奖项。

本公司被《经济观察报》评为“中国银行业十年改革创新奖”。

本公司在《理财周报》主办的“2010年第三届中国最受尊敬银行暨最佳零售银行”评选活动中，荣获“中国最受尊敬银行”、“最佳零售银行”、“最佳网上银行”，本公司“非凡资产管理黄金投资1号”理财产品荣获“2010中国十大最佳银行理财产品”奖项。

本公司在英国《金融时报》“2010年中国银行业成就奖”评选中，荣获“最佳贸易金融银行奖”。

本公司在国际保理商联合会（FCI）第42届年会中，荣获“Best Improvement of Export Factor（全球最佳出口保理商服务质量进步奖）”第二名。

本公司在《金融理财》举办的“首届金牌理财TOP10”评选中，荣获“最佳贸易融资银行”奖。

本公司在“中国CFO最信赖的银行”评选中，荣获“最佳社会责任奖”、“最佳贸易融资奖”、“最佳行业服务奖”。

本公司荣获“2010 第一财经金融价值榜”之“年度股份制银行”、“最佳创新理财银行”奖项。

本公司在中金在线年度评选中，荣获“最佳发卡银行”、“最佳理财服务银行”、“最具成长性银行”、“最具创新意识银行”等奖项。

本公司在《21 世纪经济报道》联合多家金融媒体举办的“金融理财金贝奖”的评选活动中，“非凡资产管理”荣获“优秀银行理财品牌奖”。

本公司在《卓越理财》等媒体联合举办的“卓越金融理财排行榜”评选中，荣获“十佳银行卡奖”。

本公司在“第三届中国电子金融金爵奖颁奖盛典”中，荣获“最佳网上银行”、“最佳网银产品安全奖”。

本公司在和讯网主办的网上银行评选活动中，荣获“最佳用户体验奖”和“最佳创新服务奖”。

本公司在第五届中国最佳客户服务评选活动中，荣获“中国最佳服务管理奖”。

本公司在《证券时报》主办的“第十一届金融 IT 创新暨优秀财经网站评选”中，荣获“最佳银行网站”奖和“最佳电话银行”奖。

本公司在中国人民大学、中央电视台、中国经营报联合主办的“中国金融与财经媒体论坛”中，荣获“金融企业文化品牌建设奖”。

本公司荣获国务院扶贫办和中国扶贫基金会颁发的“中国消除贫困创新奖”，是国内唯一荣膺该奖项的金融机构。

本公司连续第二次荣获我国公益慈善领域中的最高政府奖——“中华慈善奖”，再次成为国内唯一荣膺该奖项的金融机构。

本公司获得《亚洲金融》杂志评选的最佳投资者关系奖，处于中国大陆及香港区金融类公司之首。

本公司在《中国证券报》组织的“第 12 届中国上市公司金牛奖百强”中获得上市公司金牛奖十强，在“金牛百强奖金融行业榜”子榜中名列第二位，在上市银行中排名第一。

本公司获得第五届中国投资者关系年会评选的中国投资者关系 IR 创新奖和中国投资者关系 IR 公司百强奖。

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

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

联系电话：86-10-68946790

传 真：86-10-68466796

电子信箱：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

电子信箱：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

登载H股年度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

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：国浩律师集团（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：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

国际会计师事务所：罗兵咸永道会计师事务所

办公地址：香港中环太子大厦 22 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：香港联交所 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

		2010 年	2009 年	2010 年比 2009 年	2008 年
经营业绩（人民币百万元）				增幅（%）	
	净利息收入	45,873	32,240	42.29	30,380
	净非利息收入	8,895	9,820	-9.42	4,637
	营业收入	54,768	42,060	30.21	35,017
	业务及管理费	21,625	17,737	21.92	14,901
	资产减值损失	5,504	5,307	3.71	6,518
	营业利润	23,011	15,605	47.46	10,412
	利润总额	22,976	15,656	46.76	10,488
	归属于母公司股东的净利润	17,581	12,104	45.25	7,885
	归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,565	8,386	109.46	7,826
	经营活动产生的现金流量净额	37,422	56,917	-34.25	55,802
每股计（人民币元/股）				增幅（%）	
	基本每股收益	0.66	0.51	29.41	0.34
	稀释每股收益	0.66	0.51	29.41	0.34
	扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.66	0.36	83.33	0.34
	每股经营活动产生的现金流量净额	1.40	2.56	-45.31	2.96
盈利能力指标（%）				变动百分点	
	平均总资产收益率	1.09	0.98	0.11	0.80
	加权平均净资产收益率	18.29	20.19	-1.90	15.23
	扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	18.27	13.99	4.28	15.11
	成本收入比	39.48	42.17	-2.69	42.55
	手续费及佣金净收入占营业收入比率	15.13	11.09	4.04	12.74
	净利差	2.82	2.49	0.33	3.00
	净息差	2.94	2.59	0.35	3.15

		于 12 月 31 日			
		2010 年	2009 年	2010 年比 2009 年	2008 年
规模指标 (人民币百万元)				增幅 (%)	
	资产总额	1,823,737	1,426,392	27.86	1,054,350
	贷款和垫款总额	1,057,571	882,979	19.77	658,360
	负债总额	1,718,480	1,337,498	28.48	999,678
	客户存款总额	1,416,939	1,127,938	25.62	785,786
	股本	26,715	22,262	20.00	18,823
	归属于母公司股东的权益	104,108	88,034	18.26	53,880
	归属于母公司股东的每股净资产 (人民币元/每股)	3.90	3.95	-1.27	2.86
资产质量指标 (%)				变动百分点	
	不良贷款率	0.69	0.84	-0.15	1.20
	拨备覆盖率	270.45	206.04	64.41	150.04
	贷款拨备率	1.88	1.73	0.15	1.81
资本充足指标 (%)				变动百分点	
	资本充足率	10.44	10.83	-0.39	9.22
	核心资本充足率	8.07	8.92	-0.85	6.60
	总权益对总资产比率	5.77	6.23	-0.46	5.19

- 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、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。
5、净息差=净利息收入/生息资产平均余额。
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	2010年
营业外收入	134
其中：出纳长款收入	1
固定资产清理收入	0
其他收入	133
营业外支出	169
其中：捐赠支出	149
处置固定资产产生的损失	8

其他支出	12
营业外收支净额	-35
加：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	38
少数股东损益	19
减：非经常性损益项目所得税影响数	6
非经常性损益项目净额	16

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准则第2号〈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	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
流动性比例(%)	人民币	≥25	32.35	34.12	45.50
	外币	≥60	92.99	126.24	109.74
存贷比(%)	人民币	≤75	72.74	75.38	75.00
	外币	≤85	76.07	85.95	38.98
拆借资金比例(%)	拆入资金比	≤4	0.77	0.65	0.04
	拆出资金比	≤8	2.64	1.80	2.11
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	4.11	6.91	4.49
最大十家客户贷款比例(%)		≤50	28.45	36.14	30.15

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2010年度净利润和2010年末净资产余额无差异。

第三章 管理层讨论与分析

一、经营中出现的问题与困难及解决措施

2010 年全球经济缓慢复苏，中国经济在复杂的内外形势下快速复苏，GDP 同比增长 10.3%，通胀得到有效控制，CPI 累计同比增长 3.3%。在此过程中，宏观调控整体上由适度宽松向常态转化，2010 年内央行连续六次提高存款准备金率和两次加息，监管部门提高对资本充足率和存贷比等管理要求，加强对地方政府融资平台、房地产、“两高一剩”等重点领域的监管，推进《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“三个办法一个指引”）的实施；银行业市场竞争日益激烈，客户金融服务需求不断提升。

本公司积极面对经济环境及监管政策调整 and 变化，采取了以下措施：一是不断完善公司治理机制，深化公司治理建设，统一思想，全面推动“二次腾飞”战略实施；二是积极推进董事会以“特色银行”和“效益银行”为目标、以“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”为重点的战略转型，提出“稳增长、调结构、促改革、增效益”的总体经营思路，全面推进战略业务发展，调整客户、业务和收入结构；三是加快中后台优化和流程银行建设，对 20 余项重要课题和项目进行了专项梳理及改革，持续推动流程银行改革，初步形成业务、管理和 IT 的一体化发展模式；四是积极推进全面风险管理体系建设，完善评审体系，加快小微金融等战略业务风险管理系统建设，加快新资本协议项目的推进，力争尽快建立本公司先进的风险管理技术支持平台；五是加强对政府融资平台、房地产重点领域的风险监控，全力推动不良资产清收处置，有效管控风险。

二、总体经营概况

2010 年，本公司积极应对外部宏观经济环境和监管政策的调整 and 变化，深入贯彻落实董事会“民营企业银行”、“小微企业银行”、“高端客户银行”的三个战略定位，围绕着“特色银行”、“效益银行”的经营目标，全面推进战略发展。同时深化事业部改革，加快业务结构优化和调整，有效提升运营效率，严格控制资产质量，盈利能力不断提升。

（一）盈利能力大幅提升，业务收入结构明显改善

报告期内，本集团实现净利润 176.88 亿元，比上年增加 55.80 亿元，增幅 46.09%。2010 年本集团实现营业收入 547.68 亿元，同比增长 30.21%，其中净利息收入 458.73 亿元，同比增长 42.29%，净非利息收入 88.95 亿元，剔除上年海通股权处置因素后同比增长 80.87%；

手续费及佣金净收入占营业收入比率为 15.13%，比上年提高 4.04 个百分点。

（二）资产负债业务协调发展，战略业务结构调整成效显著

报告期末，本集团资产总额 18,237.37 亿元，比上年末增加 3,973.45 亿元，增幅 27.86%；客户存款总额 14,169.39 亿元，比上年末增加 2,890.01 亿元，增幅 25.62%；贷款和垫款总额 10,575.71 亿元，比上年末增加 1,745.92 亿元，增幅 19.77%。作为全行战略转型的小微企业取得了实质性突破和发展，报告期末，本公司商贷通贷款总额达到 1,589.86 亿元，比上年末增加 1,141.77 亿元，增幅 254.81%。

（三）严格控制资产质量，抵御风险能力不断提升

本集团继续加大不良资产的清收力度，加强信贷资产管理，强化重点业务的监测和风险预警。报告期末，本集团不良贷款余额 73.39 亿元，比上年末减少 0.58 亿元；不良贷款率 0.69%，比上年末下降 0.15 个百分点；拨备覆盖率 270.45%，比上年末增加 64.41 个百分点。

（四）加强成本控制，成本收入比水平持续改善

本集团通过加强成本管控，提升运营效率，成本收入比持续改善。报告期内，本集团成本收入比为 39.48%，比上年下降 2.69 个百分点，如剔除上年海通股权处置因素，则比上年下降 8.25 个百分点。

三、利润表主要项目分析

2010年，本集团盈利能力进一步提高，实现净利润176.88亿元，同比增长46.09%，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、资产质量稳定。

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	2010年	2009年	增幅（%）
营业收入	54,768	42,060	30.21
其中：净利息收入	45,873	32,240	42.29
净非利息收入	8,895	9,820	-9.42
营业支出	31,757	26,455	20.04
其中：业务及管理费	21,625	17,737	21.92
营业税金及附加	3,827	2,802	36.58
资产减值损失	5,504	5,307	3.71
其他业务成本	801	609	31.53

营业利润	23,011	15,605	47.46
加：营业外收支净额	-35	51	-168.63
利润总额	22,976	15,656	46.76
减：所得税费用	5,288	3,548	49.04
净利润	17,688	12,108	46.09
其中：归属于母公司股东的净利润	17,581	12,104	45.25
归属于少数股东的损益	107	4	2,575.00

（一）净利息收入及净息差

报告期内，本集团实现净利息收入458.73亿元，同比增长42.29%，主要是由于生息资产规模的扩大和净息差的提升，其中由于生息资产扩大促进净利息收入增长76.68亿元；由于净息差提升促进净利息收入增长59.65亿元。

2010年本集团净息差由2009年的2.59%上升至2.94%，主要原因：一是由于宏观政策上对信贷总量控制，资金价格上涨，行业净息差水平回升；二是由于本集团继续执行差异化的定价策略，针对不同客户群体的金融服务需求，实施不同定价策略，随着战略业务结构占比的不断扩大，本集团综合议价能力不断提高，整体净息差水平提升。

本集团净利息收入情况如下表。

（单位：人民币百万元）

项 目	2010 年			2009 年		
	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	971,602	56,218	5.79	812,572	43,199	5.32
公司贷款	758,338	44,138	5.82	684,154	36,462	5.33
个人贷款	213,264	12,080	5.66	128,418	6,737	5.25
债券投资	180,609	5,272	2.92	147,461	5,478	3.71
存放中央银行款项	202,409	2,912	1.44	134,316	1,941	1.45
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)	174,252	4,521	2.59	138,094	2,078	1.50
应收融资租赁款	29,221	1,853	6.34	12,408	745	6.00
合计	1,558,093	70,776	4.54	1,244,851	53,441	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 (%)
计息负债						

客户存款	1,211,382	18,592	1.53	964,863	16,063	1.66
公司存款	1,014,358	15,385	1.52	802,606	13,024	1.62
活期	497,907	3,225	0.65	359,894	2,527	0.70
定期	516,451	12,160	2.35	442,712	10,497	2.37
个人存款	197,024	3,207	1.63	162,257	3,039	1.87
活期	52,674	186	0.35	37,287	132	0.35
定期	144,350	3,021	2.09	124,970	2,907	2.33
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款)	192,998	4,707	2.44	172,012	3,600	2.09
应付债券	22,610	955	4.22	30,259	1,315	4.35
向其他金融机构借款	21,220	647	3.05	8,296	221	2.66
其他	45	2	4.44	45	2	4.44
合计	1,448,255	24,903	1.72	1,175,475	21,201	1.80
净利息收入		45,873			32,240	
净利差			2.82			2.49
净息差			2.94			2.59

注：临时存款、久悬未取款、应解汇款在此表中归入公司活期存款。

下表列出报告期内本集团由于规模变化和利率变化，影响利息收入和利息支出变化的情况：

（单位：人民币百万元）

项 目	2010 年比 2009 年 增减变动规模因素	2010 年比 2009 年 增减变动利率因素	净增/减
利息收入变化			
贷款和垫款	8,455	4,564	13,019
债券投资	1,231	-1,437	-206
存放中央银行款项	984	-13	971
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）	544	1,899	2,443
应收融资租赁款	1,009	99	1,108
小计	12,223	5,112	17,335
利息支出变化			
客户存款	4,104	-1,575	2,529
同业及其他金融机构存放和	439	668	1,107

拆入款项(含卖出回购金融资产款)			
应付债券	-332	-28	-360
向其他金融机构借款	344	82	426
其他	0	0	0
小计	4,555	-853	3,702
净利息收入变化	7,668	5,965	13,633

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

2010年本集团实现利息收入707.76亿元，比上年增加173.35亿元，增幅32.44%。其中，贷款和垫款利息收入占全部利息收入的79.43%，债券投资利息收入占全部利息收入的7.45%，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6.39%。

（1）贷款和垫款利息收入

2010年本集团致力于内部结构调整，贷款业务规模保持适度增长，收益率水平有所提高。报告期内，贷款和垫款利息收入562.18亿元，比上年增加130.19亿元，增幅30.14%，贷款和垫款平均收益率5.79%，比上年提高0.47个百分点。公司贷款收益率比上年提高0.49个百分点，主要由于新发放贷款议价能力提升及票据贴现业务收益率提高；个人贷款收益率比上年提高0.41个百分点，主要由于商贷通贷款业务发展。同时，利息收入结构变化体现战略结构调整成效，2010年个人贷款利息收入在贷款和垫款利息收入中占比为21.49%，比上年提高5.89个百分点。

（2）债券投资利息收入

2010年本集团债券投资采取了短久期策略，投资重点为1年以内的短期债券，债券投资平均收益率降低，同时债券的市场风险暴露水平也大幅降低。报告期内，本集团债券投资收益率2.92%，比上年下降0.79个百分点，利息收入比上年下降2.06亿元，降幅3.76%。

（3）存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

2010年本集团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）利息收入为45.21亿元，比上年增加24.43亿元，增幅117.56%，主要是由于市场利率上升，平均收益率比上年提高1.09个百分点，同时由于本集团适当增加了同业资金运用。

(4) 应收融资租赁款

2010年本集团应收融资租赁款利息收入18.53亿元，比上年增加11.08亿元，增幅148.72%，主要是因为本集团子公司民生租赁的业务规模扩大。

2、利息支出

报告期内，本集团计息负债平均成本率为1.72%，比上年下降了0.08个百分点。由于计息负债规模扩大，2010年本集团利息支出249.03亿元，比上年增加37.02亿元，增幅17.46%。存款利息支出占全部利息支出的74.66%，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款)利息支出占全部利息支出的18.90%。

(1) 存款利息支出

2010年本集团存款利息支出185.92亿元，比上年增加25.29亿元，增幅15.74%。由于定期存款的重定价因素及活期存款平均余额在客户存款中占比提高，存款平均成本率由上年的1.66%下降了0.13个百分点至1.53%，而由于存款规模的扩大，存款利息支出比上年有所增长。

(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款)利息支出为47.07亿元，比上年增加11.07亿元，增幅30.75%。利息支出增加主要是受市场利率上升的影响，2010年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款)平均成本率上升了0.35个百分点。

(3) 应付债券利息支出

2010年本集团应付债券利息支出9.55亿元，比上年减少3.60亿元，主要是因为已发行债券规模有所下降。报告期内，本公司人民币60亿元的2007年3年期浮动利率债券到期。

(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6.47亿元，比上年增加4.26亿元，增幅192.76%，主要是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

2010年，本集团净非利息收入88.95亿元，比上年有所下降，若剔除2009年海通股权处置因素后，比上年增加39.77亿元，增幅80.87%。

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年	2009年	增幅 (%)
手续费及佣金净收入	8,289	4,664	77.72
其他非利息收益	606	5,156	-88.25
合计	8,895	9,820	-9.42

1、手续费及佣金净收入

2010年，本集团加快金融产品创新力度，不断提升产品销售能力，大力推进中间业务发展，实现手续费及佣金净收入82.89亿元，比上年增加36.25亿元，增幅77.72%。手续费及佣金净收入在营业收入中的占比为15.13%，比上年提高4.04个百分点。报告期内，本集团财务顾问服务费收入持续增长，结算与清算业务、托管及其他受托业务、证券承销业务的收入增幅较大。

(单位：人民币百万元)

项目	2010年	2009年	增幅(%)
财务顾问服务费	2,858	1,577	81.23
托管及其他受托业务佣金	1,764	633	178.67
信用承诺手续费及佣金	1,462	926	57.88
银行卡服务手续费	1,007	1,207	-16.57
结算与清算手续费	924	299	209.03
证券承销服务手续费	335	135	148.15
其他	403	229	75.98
手续费及佣金收入	8,753	5,006	74.85
减：手续费及佣金支出	464	342	35.67
手续费及佣金净收入	8,289	4,664	77.72

2、其他非利息收益

由于本集团2009年海通股权处置因素的影响，2010年其他非利息收益比上年下降88.25%。

(单位：人民币百万元)

项目	2010年	2009年	增幅(%)
投资收益	-56	4,995	-101.12
公允价值变动收益	-4	44	-109.09
汇兑收益	569	94	505.32
其他业务收入	97	23	321.74
合计	606	5,156	-88.25

(三) 业务及管理费

本集团不断提高成本管控能力，提升运营效率。报告期内，本集团业务及管理费216.25亿元，比上年增加38.88亿元，增幅21.92%，费用增幅低于营业收入增幅。2010年本集团成本收入比为39.48%，比上年下降2.69个百分点。

(单位：人民币百万元)

项目	2010年	2009年	增幅(%)
----	-------	-------	-------

员工薪酬	10,842	9,144	18.57
业务发展费用	1,921	1,634	17.56
办公费用	1,900	1,578	20.41
其他	6,962	5,381	29.38
合计	21,625	17,737	21.92

(四) 资产减值损失

2010年本集团在控制资产质量的同时加强抵御风险能力,报告期内,本集团资产减值损失支出为55.04亿元,比上年增加了1.97亿元,增幅3.71%。由于可供出售金融资产规模下降,报告期内可供出售金融资产减值损失比上年大幅减少。

(单位:人民币百万元)

项 目	2010年	2009年	增幅(%)
贷款和垫款	5,303	4,792	10.66
可供出售金融资产	-64	356	-117.98
其他	265	159	66.67
合计	5,504	5,307	3.71

(五) 所得税费用

报告期内,本集团所得税支出为52.88亿元,比上年增加了17.40亿元,有效税率23.02%。

四、资产负债表主要项目分析

(一) 资产

截至2010年12月31日,本集团资产总额为人民币18,237.37亿元,比上年末增加3,973.45亿元,增幅27.86%。资产总额的扩大主要是由于贷款规模的增长。

下表列示截至2010年12月31日本集团资产总额的构成情况。

(单位:人民币百万元)

项 目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	1,057,571	57.99	882,979	61.90
贷款减值准备	-19,848	-1.09	-15,241	-1.07
贷款和垫款净额	1,037,723	56.90	867,738	60.83
投资	181,419	9.95	156,956	11.00
存放中央银行款项	262,238	14.38	221,590	15.54
存放同业款项	125,462	6.88	61,848	4.34
拆出资金及买入返售金融资产	149,385	8.19	73,015	5.12
固定资产及在建工程净额	8,119	0.45	7,440	0.52
其他资产	59,391	3.25	37,805	2.65
资产合计	1,823,737	100.00	1,426,392	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

截至 2010 年 12 月 31 日，本集团贷款和垫款总额 10,575.71 亿元，比上年末增加 1,745.92 亿元，增幅 19.77%。贷款和垫款总额在资产总额中的占比为 57.99%，比上年末的占比有所降低。

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	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司贷款	778,409	73.60	719,099	81.44
其中：票据贴现	11,931	1.13	35,221	3.99
个人贷款	279,162	26.40	163,880	18.56
合计	1,057,571	100.00	882,979	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	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
商贷通贷款	158,986	56.95	44,809	27.34
住房贷款	97,494	34.92	99,619	60.79
信用卡透支	16,432	5.89	14,266	8.71
其他	6,250	2.24	5,186	3.16
合计	279,162	100.00	163,880	100.00

2、投资

报告期末，本集团投资余额为 1,814.19 亿元，比上年末增长 15.59%。

本集团按持有目的划分投资结构如下：

(单位：人民币百万元)

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	6,024	3.32	4,747	3.02
可供出售金融资产	35,067	19.33	48,910	31.16
持有至到期投资	128,610	70.89	57,142	36.41
应收款项类投资	11,117	6.13	45,567	29.03
长期股权投资	125	0.07	125	0.08
衍生金融资产	476	0.26	465	0.30
合计	181,419	100.00	156,956	100.00

(1) 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
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	1,693	3.9	2014-8-23
2008 年记账式国债	3,756	3.56-4.16	2011-4-14 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	48,185	1.44-3.67	2011-1-10 到 2020-10-28
合计	63,001	-	-

(2) 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	-
2010 年金融债券	1,400	浮动，当期 2.84	2020-2-25	-
合计	2,420	-	-	-

3、 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	21,277	319	-260
远期外汇合约	11,215	77	-66
货币掉期合约	18,171	63	-41
贵金属掉期合约	762	16	-
信用违约掉期合约	366	1	-1
延期选择权	8,300	-	-
总计		476	-368

(二) 负债

截至2010年12月31日，本集团负债总额为人民币17,184.80亿元，比上年末增加3,809.82亿元，增幅28.48%。

下表列示截至2010年12月31日本集团负债总额的构成情况。

(单位：人民币百万元)

项目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
客户存款	1,416,939	82.45	1,127,938	84.33
同业及其他金融机构存放款项	190,296	11.07	138,470	10.35
拆入资金及卖出回购金融资产款	34,848	2.03	13,847	1.04

向其他金融机构借款	25,211	1.47	13,871	1.04
应付债券	21,496	1.25	23,060	1.72
其他负债	29,690	1.73	20,312	1.52
负债合计	1,718,480	100.00	1,337,498	100.00

1、客户存款

报告期末，本集团客户存款总额为人民币14,169.39亿元，比上年末增长25.62%。

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	1,184,111	83.57	932,568	82.68
--活期存款	579,448	40.89	497,422	44.10
--定期存款	604,663	42.68	435,146	38.58
个人存款	231,215	16.32	194,104	17.21
--活期存款	71,644	5.06	50,894	4.51
--定期存款	159,571	11.26	143,210	12.70
其他	1,613	0.11	1,266	0.11
合计	1,416,939	100.00	1,127,938	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余额(含卖出回购金融资产款)合计比上年末增长47.81%。

(三) 股东权益

截至报告期末，本集团股东权益 1,052.57 亿元，比上年末增加 163.63 亿元，增幅 18.41%，归属母公司股东的权益 1,041.08 亿元，比上年末增加 160.74 亿元，增幅 18.26%，股东权益的增加是由于 2010 年的盈利能力持续增强。股本增加是因为本公司于本年实施了 2009 年度利润分配，发送红股。

(单位：人民币百万元)

项 目	2010年12月31日	2009年12月31日	增幅(%)
股本	26,715	22,262	20.00
资本公积	37,787	38,181	-1.03
盈余公积	5,903	4,184	41.09
一般准备	13,822	10,904	26.76
未分配利润	19,881	12,503	59.01
归属于母公司股东的权益	104,108	88,034	18.26
少数股东权益	1,149	860	33.60
股东权益合计	105,257	88,894	18.41

（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	2010年12月31日	2009年12月31日	增幅（%）
银行承兑汇票	308,584	216,657	42.43
开出保函	50,115	45,593	9.92
开出信用证	30,062	15,094	99.17
代付业务	24,267	24,349	-0.34
未使用的信用卡额度	18,618	14,337	29.86
不可撤销贷款承诺	5,629	5,422	3.82
融资租赁承诺	1,898	1,841	3.10
资本性支出承诺	8,296	3,299	151.47
经营租赁承诺	4,149	4,284	-3.15

五、贷款质量分析

（一）贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	143,036	13.51	121,940	13.81
房地产业	129,424	12.23	103,713	11.75
租赁和商务服务业	107,736	10.19	94,644	10.72
交通运输、仓储和邮政业	69,248	6.55	75,137	8.51
批发和零售业	62,031	5.87	35,772	4.05
采矿业	61,845	5.85	41,680	4.72
水利、环境和公共设施管理业	53,798	5.09	60,967	6.90
公共管理和社会组织	32,567	3.08	36,051	4.08
电力、燃气及水的生产和供应业	31,712	3.00	48,515	5.49
建筑业	26,237	2.48	26,144	2.96
教育和社会服务业	24,277	2.30	22,125	2.51
金融业	18,112	1.71	37,835	4.28
信息传输、计算机服务和软件业	3,933	0.37	3,816	0.43
其他	14,453	1.37	10,760	1.22
小计	778,409	73.60	719,099	81.43
个人贷款和垫款	279,162	26.40	163,880	18.57
合计	1,057,571	100.00	882,979	100.00

（二）贷款投放地区分布情况

(单位：人民币百万元)

地区分布	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
华北地区	307,220	29.05	276,820	31.35
华东地区	400,678	37.89	319,054	36.13
华南地区	113,682	10.75	95,762	10.85
其他地区	235,991	22.31	191,343	21.67
合计	1,057,571	100.00	882,979	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、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，和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。

(三) 贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币百万元)

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	274,969	26.00	254,221	28.79
保证贷款	273,985	25.91	222,009	25.14
附担保物贷款				
— 抵押贷款	416,654	39.39	306,658	34.73
— 质押贷款	91,963	8.70	100,091	11.34
合计	1,057,571	100.00	882,979	100.00

(四) 前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为 366.68 亿元，占全部贷款总额的 3.47%。前十名客户如下：北京市土地整理储备中心朝阳分中心、鄂尔多斯市国有资产投资经营有限责任公司、重庆市江北嘴中央商务区开发投资有限公司、天津市津源投资发展有限公司、西安曲江新区土地储备中心、重庆市地产集团、上海临港新城土地储备中心、北京市土地整理储备中心顺义区分中心、成都投资控股集团有限公司、北京市土地整理储备中心。

(五) 信贷资产五级分类

(单位：人民币百万元)

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	1,050,232	99.31	875,582	99.16
其中：正常类贷款	1,040,101	98.35	862,654	97.70
关注类贷款	10,131	0.96	12,928	1.46
不良贷款	7,339	0.69	7,397	0.84
其中：次级类贷款	3,701	0.35	2,475	0.28

可疑类贷款	1,983	0.19	2,799	0.32
损失类贷款	1,655	0.15	2,123	0.24
合计	1,057,571	100.00	882,979	100.00

(六) 贷款迁徙率

以下为本公司近三年贷款迁徙率情况表：

项 目	2010 年	2009 年	2008 年
正常类贷款迁徙率	1.25%	1.37%	3.48%
关注类贷款迁徙率	20.26%	9.38%	16.47%
次级类贷款迁徙率	21.15%	82.19%	28.30%
可疑类贷款迁徙率	5.18%	53.01%	39.22%

(七) 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

(八) 重组贷款和逾期贷款情况

(单位：人民币百万元)

项 目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
重组贷款	2,412	0.23	3,742	0.42
逾期贷款	7,996	0.76	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。

(九) 贷款减值准备变动情况

(单位：人民币百万元)

项 目	2010 年	2009 年
年初余额	15,241	11,885
本年计提	6,237	4,866
本年转回	-934	-74
本年核销	-773	-1,345
收回原核销贷款和垫款	246	87
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-170	-178
汇兑损益	1	0
年末余额	19,848	15,241

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。

（十）不良贷款情况及相应措施

报告期末，本集团不良贷款余额73.39亿元，不良贷款率为0.69%，同比下降0.15个百分点。

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，贯彻落实国家宏观经济政策，加大授信规划力度，坚持在发展中积极调整信贷投向，优化资产结构；

第二，不断优化风险管理组织机构设置，完善风险管理政策制度，实施行业、地区授信限额管理，加强先进风险管理技术、工具的研究、推广和运用；

第三，持续推进风险监测、预警、现场和非现场检查系统的建设，加强对大额问题客户和重点区域、重点行业的风险监控力度，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、诉讼等多种市场化清收方式，强化不良资产问责机制，加大已核销资产清收力度，有效提升清收处置实效；

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，培育优良的信贷文化和依法合规经营理念。

六、资本充足率分析

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本净额	133,772	107,656	70,767
其中：核心资本	103,488	88,756	51,307
附属资本	30,408	21,224	20,700
扣减项	124	2,324	1,240
加权风险资产总额	1,280,847	993,773	767,895
核心资本充足率（%）	8.07	8.92	6.60
资本充足率（%）	10.44	10.83	9.22

截至报告期末，本集团核心资本比上年末增加147.32亿元，资本净额比上年末增加261.16亿元，加权风险资产增加2,870.74亿元。资本净额增加的主要原因是：本集团盈利能力提升，利润增长补充了核心资本；发行总额为58亿元人民币的次级债券，补充了附属资本。加权风险资产增长的主要原因是本集团贷款规模及表外资产的增加。

七、分部报告

本集团按地区和业务种类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，包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务。

（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	1,082,213	20,603	5,718
华东地区	613,448	17,785	8,923
华南地区	228,677	5,911	2,630
其他地区	328,094	10,469	5,705
地区间调整	-433,150	0	0
合计	1,819,282	54,768	22,976

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）按业务种类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
公司银行业务	765,678	31,144	10,375
个人银行业务	281,331	9,129	3,436
资金业务	731,024	13,214	8,357
其他业务	41,249	1,281	808
合计	1,819,282	54,768	22,976

八、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

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机构和职责，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	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产	54,122	-31	-288	64	41,567
其中：1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	4,747	-42	0	0	6,024
2. 衍生金融资产	465	11	0	0	476
3. 可供出售金融资产	48,910	0	-288	64	35,067
投资性房地产	0	0	0	0	0
生产性生物资产	0	0	0	0	0
其他	0	0	0	0	0
合计	54,122	-31	-288	64	41,567
金融负债	395	-27	0	0	368

注：可供出售金融资产减值冲回约0.64亿元。

(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	期初余额	本期增加额	本期收回数 额	期末余额
应收利息	4,234	63,916	62,981	5,169

2、坏账准备的提取情况

本集团坏账准备计提情况如下:

(单位: 人民币百万元)

项目	2010年12月31日	2009年12月31日	增加额
其他应收款	12,163	7,132	5,031
坏账准备	181	242	-61

(三) 抵债资产情况

(单位: 人民币百万元)

项目	2010年12月31日	2009年12月31日	本期计提减值金额
抵债资产	1,035	1,065	-14
其中:			
房产	1,009	1,039	-14
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, 本公司不存在逾期未偿付债务。

(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)

报表科目	2010年 12月31日	2009年 12月31日	增幅(%)	原因
资产负债表				
存放同业款项	125,462	61,848	102.86	主要是由于本集团根据资金安排及市场利率变化情况, 增加存放同业款项。
买入返售金融资产	112,932	52,299	115.94	主要是由于本集团根据资金余缺及市场利率变化情况, 增加买入返售资产。
持有至到期投资	128,610	57,142	125.07	主要是由于本集团增持了收益稳定的国债及信用等级较高的企业债券; 同时, 由于持有目的的改变, 本集团将公允

				价值人民币 221.32 亿元的可供出售类债券重分类至持有至到期类投资。
同业存放款项	190,296	138,470	37.43	主要是由于本集团同业客户不断增加,业务规模不断扩大。
损益表	2010 年	2009 年	增幅 (%)	原因
利息收入	70,766	53,441	32.44	主要是由于报告期本集团生息资产规模扩大及收益率水平提高。
手续费及佣金收入	8,753	5,006	74.85	主要是由于本集团财务顾问服务费收入持续增长,结算与清算业务、证券承销业务、托管及其他受托业务的收入增幅较大。
营业税金及附加	3,827	2,802	36.58	主要是由于本集团营业收入增加
所得税费用	5,288	3,548	49.04	主要是由于本集团应纳税所得额的增长

九、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根据宏观经济政策及全行发展战略转型需要,以控总量、调结构、稳质量、增效益为工作目标,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,重点支持民营企业 and 中小企业,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)7,761.87 亿元,比上年末增加 580.65 亿元,增幅 8.09%;公司一般贷款余额 7,505.01 亿元,比上年末增加 753.47 亿元,增幅 11.16%;报告期内,本公司的公司贷款平均利率为 5.82%,比上年提高 0.49 个百分点;报告期末,

本公司的公司贷款不良贷款率 0.84%，比上年末下降 0.07 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：

一是大力推进民企战略实施，致力于培养民营企业战略合作客户，为业务发展转型和综合收益水平提升奠定基础。

贯彻落实“民营企业银行”定位，培育建立一批适应公司业务发展转型需要、与本公司地位对等、双方共同成长战略合作客户，探索融资与融智相结合的“1+2+N”金融管家服务模式，以此带动和扩大民企客户服务覆盖面，不断提高民企客户业务占比与服务深度。报告期内，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 461 户，分批次、逐户组建金融管家服务团队，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。报告期内，本公司累计向民企客户（含中小，下同）投放贷款 3,474.15 亿元；报告期末，本公司有余额民企贷款客户 8,192 户，一般贷款余额 3,886.35 亿元，分别比上年末增长 92.80%和 34.58%；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 79.03%和 51.78%。

二是持续推动新市场、新客户开发，不断夯实客户基础，有效降低客户信贷集中度，持续优化公司客户结构。

报告期末，本公司有余额的一般贷款客户数达到 10,300 余户，比上年末增加 3,800 余户，增长 58.91%，户均一般贷款余额由上年末的 1.05 亿元下降至 0.73 亿元，客户结构日趋优化。

三是灵活运用票据、银团等信贷产品组合和综合信贷经营手段，稳步提升信贷收益水平。

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，银团贷款发生额 198.80 亿元，信贷资产卖断业务发生额 270.75 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，持续开展票据产品与服务创新，在减轻企业尤其是中小企业资金占用成本和融资成本的同时，有效提升本公司业务收益水平。报告期内，贴现资产收益率达到 8.42%，较上年同期增加 5.04 个百分点；实现票据利差收入 41.93 亿元，比上年同期增长 10%以上。

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。本公司政府信用类业务由总行集中管控，全行按统一的准入标准，由总行公司银行部实行项目预审制度，严格控制、淘汰行政层级低、综合财力弱、抵押措施不足的授信项目，并通过组建内部银团贷款的方式实现该类业务资源全国范围内优化配置，最大限度减少经营机构基于各自利益的低效投放行为。

报告期内，本公司严格控制新增政府信用类业务，为防范存量业务风险，本公司强化贷后管理，对政府信用类业务组织开展多种形式的自查检查，对地方政府和平台公司的综合财力予以评估，根据贷款项目是否具有稳定的现金流和第一还款来源实行分类处理，目前尚未发现异常情况，资产质量稳定，整体风险可控。

2、公司存款

报告期内，针对“三个办法一个指引”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，本公司继续贯彻落实“存款立行”工作方针，从强化内生性存款增长机制入手，一手抓基础客户培育，通过开发新客户，优化结算服务，做大客户结算业务份额带动存款增长；一手抓产品和服务带动，通过交易融资，包括动产融资、保理融资、应收账款、票据及现金管理等业务，服务并管理客户现金流，构建存款可持续增长基础。

报告期末，本公司的公司存款余额 11,798.63 亿元，比上年末增加 2,494.65 亿元，增幅 26.81%；2010 年公司存款平均成本率 1.52%，比上年降低 0.10 个百分点。报告期内，本公司围绕建立可持续的负债业务增长机制，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 58,700 余户，带来新增存款 1,999.06 亿元，占对公存款增量的 80.13%，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 17.55 万户，比上年末增长 21.71%。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。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交易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 3,468.33 亿元，各类融资余额 1,351.26 亿元，有效客户数 4,096 户，实现保证金及结算存款余额 1,079.56 亿元，累计发生额、有效客户数较上年同期分别增长 166.79%、156.00%，更为重要的是，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、客户咨询及财务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,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,本公司对外实施“多元化+精品化”发展战略,推进托管产品结构的优化,对内积极实践“托管+代销”交叉销售模式,深化内部资源整合,重点发展证券投资基金、券商集合理财、基金一对多等证券类托管业务,同时加大产品创新力度,积极拓展私募基金、保险债权、银行理财、交易资金等新型托管业务,并经中国证监会和国家外汇管理局批准,获得合格境外机构投资者托管业务资格。报告期末,本公司托管(含保管)资产规模折合人民币 2,081.44 亿元,比上年末增长 61.00%;实现托管业务收入 1.92 亿元,同比增长 69.91%,实现了托管业务规模与效益的协调发展。

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,实施目标市场细分策略,鼓励营销模式与产品创新,以重点产品带动全行企业年金业务增长。报告期末,本公司管理年金账户 61,541 户,比上年末增长 49.77%,年金基金托管规模 31.89 亿元,比上年末增长 112.32%。

报告期内,本公司公司业务板块中间业务快速增长,实现手续费及佣金净收入 52.85 亿元,同比增长 82.05%,占全行手续费及佣金净收入的 67.08%。在总量增长的同时,收入结构进一步优化,依托于新兴市场投行业务的新型财务顾问收入、贸易融资及交易融资手续费收入、债务融资工具发行手续费收入、托管及年金中间业务收入成为下一步中间业务收入持续增长的渠道。

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,强化风险防范意识,主动实施结构调整,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,资产质量持续向好。在《北大商业评论》杂志社和中国管理案例研究中心联合举办的“大转型时代的管理创新——第四届中国管理学院奖颁奖大会”上,本公司因成功开展事业部改革所取得的优良业绩而被授予“综合金奖”。

(1) 地产金融事业部

报告期内,地产金融事业部积极应对市场环境变化,不断加强对房地产市场和企业的运行监测,适时调整授信业务标准,强化贷后动态监控,有效防控潜在风险,确保资产质量的稳定提升。同时,积极构建合理的客户体系,与一批全国性知名品牌开发商建立集团化战略合作,与一批深耕本地的优质房企实现长期合作,主动把握发展机遇。此外,地产金融事业部积极发挥事业部专业优势,成功办理房地产并购贷款、经营性物业抵押贷款和房地产开发贷款牵头银团、中期票据主承销等高收益业务,各项业务实现低风险、高收益下的稳步增长。报告期内,地产金融事业部被地产界主流媒体——财讯传媒(HK00205)旗下《地产》杂志

授予“地产金融领军者”称号，并蝉联专业刊物《首席财务官》2010年度“最佳行业金融服务奖”。

报告期末，地产金融事业部存款余额534.96亿元，一般贷款余额1,005.50亿元，分别比上年末增长22.71%和36.45%；不良贷款率1.50%；实现中间业务收入8.40亿元，比上年同期增长138.64%。

（2）能源金融事业部

报告期内，能源金融事业部坚持以客户为中心，以经营风险和资本管理为基本点，以效益最大化为目标，在深入研究产业发展态势基础上，积极甄别潜在风险，主动挖掘商业机会，加快退出不符合国家产业政策、环保不达标的客户，重点立足煤炭资源重点区域，大力发展以煤炭采掘业为主的产业链融资，以产品创新与综合化金融服务巩固一批优质客户群，奠定各项业务低风险、高效益、快增长的坚实基础。报告期内，能源金融事业部发行短期融资券、中期票据共12只，共121亿元，合作办理融资租赁27.50亿元，业务结构调整效果明显。

报告期末，能源金融事业部存款余额421.69亿元，一般贷款余额931.33亿元，分别比上年末增长22.15%和0.96%；不良贷款率为0%；实现中间业务收入3.94亿元，比上年同期增长83.26%。

（3）交通金融事业部

报告期内，交通金融事业部持续推进“融入式”风险管理理念，不断强化总部统筹规划和管理职能，构架强有力的金融产品研究和营销支持平台，进一步明确铁路、汽车、船运、公路、航空五大子行业线，以大客户为核心，向产业链上下游拓展，以量身度制的金融产品与综合化服务锁定客户需求，全面贯彻业务专业化、标准化和差异化等要求。

其中，汽车板块以“建店融资”产品为核心的“经销商金融支持计划”迅速起步，并取得良好的市场口碑。报告期内累计投放“建店融资”贷款50多亿，综合利率达到基准上浮35%以上，带动中间业务收入1.5亿元；同时针对汽车领域内20家战略合作伙伴启动“金融管家团队”方案。铁路供应链融资模式正扎实落实，铁路集运站等新商业模式正完善成型。船运板块在“船生船”业务、“租约融资+分离交易贷款”业务的带动下，立足沿海航运市场复苏，取得较大发展。

报告期末，交通金融事业部存款余额387.38亿元；一般贷款余额450.74亿元，比上年末增长5.39%；不良贷款率降为0%；实现中间业务收入4.84亿元，比上年同期增长58.69%。

（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变化，灵活应对外部压力，始终围绕民营核心客户群建设这一中心工作，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（含第三方电子交易平台），批量开发核心厂商的上下游贸易商，报告期内冶金类贸易金融业务结算量超过360亿元，客户基础不断夯实；一手抓质量效益提升，以产业链开发、新兴市场投行业务为着力点，针对金属矿采选企业等重点客户，不断推进业务

结构和收益结构的优化与完善。

报告期末，冶金金融事业部存款余额 419.33 亿元，一般贷款余额 391.35 亿元，分别比上年末增长 18.66%和 14.53%；不良贷款率 0.41%，比上年末下降 0.07 个百分点；实现中间业务收入 5.81 亿元，比上年同期增长 115.19%。

（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“专业、高效、可持续”的经营理念，顺利布局全国中小企业业务，初步构建覆盖长三角、环渤海、珠三角、海西、成渝和中西部地区等范围的中小企业服务网络，为全行信贷结构调整优化与战略转型奠定良好基础。产品线不断丰富，在大力推广“易捷贷”、“组合贷”、“联保贷”、“循环贷”、“动产贷”、“法人按揭”、“中小企业 e 管家”七大特色产品的基础上，先后设计并及时推出“中小企业法人账户透支”、“供应商融资”及“知识产权质押”三大产品。聚焦“产业集群”、“产业链”、“专业市场”、“工业园区”、“银政合作”等重点领域，“细分市场、批量开发、名单制销售”的客户开发模式得以不断强化。中小企业金融服务品牌“财富罗盘”成功注册，并获得一定的市场知名度与美誉度。

报告期末，中小企业金融事业部各项贷款余额 795.32 亿元，较上年末增长 132.69%，其中，短期贷款占 95.68%；资产客户达到 6,740 户，较上年末增长 154.34%；不良贷款率 0.60%，保持在较低水平。

（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”的经营思路，积极奉行“专业、专注、专业化经营”的方针，紧跟市场动态，及时把握机遇，通过特色经营拓宽业务发展空间，基本建立以世界 500 强企业和国内龙头企业为战略客户、以中型民营企业为基础的稳定客户群，建设形成覆盖国际结算、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，培养打造一支贸易金融核心团队，致力于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。保理、国内信用证、保函、银团贷款、跨境贸易人民币结算等特色业务发展迅速。保理业务保持同业领先地位，报告期内业务量 615.57 亿元，业务笔数 57,729 笔；其中，国际双保理业务量 9.23 亿美元，位居国内同业第三；国际双保理业务笔数 9,857 笔，位居国内同业第一。以“走出去”融资、船舶融资和长单融资为核心的结构性贸易融资业务发展势头良好。确定以 3-10 万吨散货船为主要支持船型的船舶融资经营方针，作为牵头行成功组织

由国有大型商业银行参加的银团贷款，开发推广船东融资新模式，筹建“中国民生银行船王俱乐部”；创新“走出去”融资商业模式，成功支持民营企业在发达国家投资光伏电站项目的建设期融资，创新成套设备出口和工程承包项下中期结构性买断业务。

报告期末，贸易融资业务人民币贷款余额 76.61 亿元，外币贷款余额 18.99 亿美元，新增贷款不良率为 0%，实现中间业务收入 16.91 亿元。

报告期内，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”、“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”、“《首席财务官》最佳贸易融资奖”、“《金融理财》最佳贸易融资银行奖”等奖项。

（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。2010 年，本公司以“商贷通”业务带动了零售贷款高速增长。截至报告期末，零售贷款总额（不含信用卡透支）达到 2,614.53 亿元，比上年末增加 1,123.23 亿，增幅 75.32%。

2010 年，本公司“商贷通”业务在 2009 年首战告捷的基础上，继续保持高速增长，“商贷通”贷款余额一举突破 1,500 亿元，客户规模及客户等级也均有较大提高。截至报告期末，本公司“商贷通”贷款余额 1,589.86 亿元，比上年末增加 1,141.77 亿元，增长 254.81%。截至报告期末，本公司“商贷通”客户总数达到 11 万户，“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。

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，新发放贷款水平较上年有明显提升，新发放贷款执行利率较上年提高 1 个百分点以上，产品盈利能力持续增强。

在“商贷通”业务风险控制方面，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”业务进入的行业对风险进行有效控制。此外，在系统建设上，本公司针对“商贷通”业务的相关作业系统已在南京分行并线试运行。小微作业系统的上线，将为提高“商贷通”业务作业效率，向模型化、专业化方向转变迈出坚实一步。2010 年，本公司“商贷通”贷款的不良率仍维持在较低水平，截至报告期末，“商贷通”贷款不良率为 0.09%。

由于本公司“商贷通”贷款的迅速发展以及小微金融业务的迅速提升，本公司“商贷通”贷款在社会各界获得了积极的反响并塑造了良好的品牌形象，本公司在 2010 年度获得由中国中小企业协会评选的“2010 年度优秀中小企业服务机构”、由《21 世纪经济报道》评选的“2010 年优秀中小企业服务产品”、由《中国经营报》评选的“2010 小微金融服务奖”、“2010 卓越竞争力营销模式”以及由《第一财经》评选的“2010 最佳小微企业服务银行”等奖项。

2、零售存款

本公司的零售客户储蓄存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。零售客户储蓄存款是本公司重要的低成本来源之一。2010 年，本公司零售客户储蓄存款有一定增长，但增速较上年放缓，零售客户储蓄存款为 2,302.51 亿元，较上年增长 365.25 亿元，增幅 18.85%。

3、借记卡业务

截至报告期末，本公司累计发售借记卡 2,502 万张，当年新增发卡量 221 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

报告期内，本公司信用卡中心积极贯彻“国际品牌、民族标准”的发展方针，不断完善民生信用卡发展战略，秉承“以市场为导向、以创新为灵魂”的发展宗旨和“至诚至信、惟专惟精”的经营理念，2010 年民生信用卡业务取得了显著的成绩。

截至报告期末，累计发卡量达到 913 万张，信用卡交易量 1,076.46 亿元，同比增长 5.07%；年末应收帐款余额 164.32 亿元，较上年末增长 15.18%。

报告期内，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，切实为去美国、英国、欧洲、加拿大、澳大利亚、日本等地旅游、留学的客户及商务人士提供刷卡消费的便利和成本节约。

“民生卡为民生”，2010 年民生品牌得到了社会各界的认可，荣获最佳金融品牌营销活动奖、最有价值信用卡产品奖、2010 年最佳网友体验信用卡等奖项，进一步提升了核心竞争力。

5、代理业务

本公司为客户提供代理销售理财产品、基金及保险等服务。其中代销基金数量已达 598 只，代销数量继续处于同业领先地位；本公司已与 25 家保险公司达成合作关系，其中与市场占有率前 5 名的保险公司均已形成合作，本公司的代理保险销售平台进一步得到完善。

6、客户及相关活动

截至报告期末，本公司的零售客户总数为 1,994 万户，零售客户储蓄存款为 2,302.51 亿元，其中个人金融资产大于 50 万以上的客户为 10.7 万户，存款总额为 1,305.85 亿元，占本公司零售存款总额的 56.71%。

报告期内，本公司针对贵宾客户开展了“非凡财富名家讲座”活动、高尔夫比赛以及奢侈品特卖会活动，取得了良好的客户反响，带给了贵宾客户更直观的综合金融服务体验。

报告期内，本公司获得了凤凰网评选的“2010 最佳零售业务银行”奖、和讯网评选的“2010 年度最佳财富管理品牌”奖、搜狐网评选的“2010 年度第八届中国财经风云榜最佳财富管理品牌”和搜狐网评选的“2010 网友最信赖银行理财产品奖”；在《理财周刊》举办的“2010 年中国最受尊敬银行暨最佳零售银行”评选中荣获“2010 年中国十大最佳零售银行”奖。

7、私人银行业务

本公司为在本公司管理金融资产折合人民币 1000 万元以上的个人或家庭提供私人银行专属服务。报告期内，本公司对私人银行业务实行矩阵式事业部制经营管理模式，构建以客户为中心、与客户需求相协调的私人银行业务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。

报告期内，本公司为不同投资偏好的高端客户搭建起专属投资平台，逐步形成以私募股权投资、集合信托计划、阳光私募、另类投资为主线的多元产品货架，并逐步建立多样化顾问咨询服务体系，内容涵盖税务、法律、保险方案、艺术品投资等多个领域。同时，本公司通过市场分析建议和定期私人银行专刊等形式，向高端客户提供金融市场咨询服务。为突出私人银行非金融服务渠道特色，结合分行一线营销实际，本公司着力打造私人飞机、特需医疗、子女教育、高尔夫等专属服务方案。本公司通过组织 CFP 培训、私人银行财富顾问训练营等集中培训，稳步提升私人银行团队人员专业素质。

报告期内，本公司先后荣获《理财周报》“2010 中国最受尊敬银行评选-2010 最佳私人银行”、《商旅》“商旅精英价值榜-2010 中国最受商旅精英尊敬的私人银行”及知名财经机构“和讯”举办的第七届中国财经风云榜“最具投资价值银行理财产品”奖。截至报告期末，

本公司已在全国 17 家分行设立私人银行专营机构，中间业务收入达到 1.37 亿元，私人银行客户数量增长 102.21%，管理金融资产规模增长 58.82%。

(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 27,803.61 亿元人民币，较上年同期增长 248.46%，市场排名第六位。外汇做市商交易累计交易量 2,076.24 亿美元，与上年同期基本持平；自营外汇买卖交易量达 25.12 亿美元，较上年同期增长 106.58%；远期结售汇交易量 21.92 亿美元，较上年同期增长 57.70%；结售汇掉期及外汇掉期交易量共计 188.79 亿美元，较上年大幅增长 203.08%。此外，即期、远期外汇买卖交易量均较上年同期有所增长。

2、投资情况

报告期末，本公司投资余额 1,840.42 亿元，较上年末增长 15.22%。报告期内，本公司债券资产规模稳步增长，依据对国内债券市场走势的准确判断，通过波段操作提高人民币债券投资的价差收益；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

报告期内，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。本公司“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 2010 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。

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 1836 款，销售规模 3,395.58 亿元。

报告期内，本公司理财重点创新主要包括：

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，进而实现了信用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比2009年增长183.00%，网银渠道销售理财产品突破700亿元。

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44只，发行规模共计386.80亿元。其中，承销发行短期融资券23只，发行规模共计173.00亿元；中期票据20只，规模共计212.20亿元；次级债券1只，规模1.60亿元，此外还分别为3只短期融资券提供了财务顾问服务。

5、黄金及其他贵金属交易情况

报告期内，本公司贵金属业务上海黄金交易所黄金交易量347.81吨，白银交易量11,730.08吨；上海期货交易所黄金交易量35.13吨；合计交易金额人民币1,596.33亿元，以场内交易金额计，本公司为交易所场内第四大交易商。

本公司报告期内代理上海黄金交易所个人代理延期交易业务发展迅速，已成为2010年贵金属业务主要盈利来源之一。

(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81,788.03亿元。企业网银客户累计13万户，个人网银客户累计323万户，电话银行客户累计265万户，手机银行客户累计3万户，账户信息即时通客户累计194万户。95568受理来电2,682万通，接通率为98.13%，贵宾服务接通率为99.51%。

报告期内，本公司推出“4008695568”小微金融服务专线，实现包括贷款咨询、受理预约、账户查询等多项服务，成为本公司服务小微客户的重要举措；推出网银专属理财产品，网上银行已成为本公司低风险理财产品销售的重要渠道；推出生肖U宝及章鱼版U宝，极大地满足了客户的多样化个性需求；成功实现与人民银行网上支付跨行清算系统对接，全面提升对客户的服务水平。

报告期内，本公司电子银行业务多次获得业界肯定，在第四届中国电子金融发展年会暨第三届中国电子金融金爵奖颁奖”活动中荣获2010年“最佳网上银行”；在中国金融认证中心（CFCA）主办的2010中国网上银行年会上荣获“2010年中国网上银行最佳网银安全奖”；在《证券时报》主办的“第十一届金融IT创新暨优秀财经网站评选”活动中荣获“最佳银行网站”；在中国服务贸易协会、中国信息协会主办的第七届中国客户服务峰会暨2009-2010第五届中国最佳客户服务评选活动中荣获“中国最佳服务管理奖”；在银率网主办的消费者“360°银行评测”活动中荣获“电话银行服务消费者满意度奖”等奖项。

（五） 子公司经营情况

1、 民生租赁

民生金融租赁股份有限公司（以下简称“民生租赁”）是由国务院批准设立的首批5家银行系金融租赁公司之一，成立于2008年4月，注册资本32亿元人民币。截止报告期末，本公司持有民生租赁81.25%的股权。

报告期末，民生租赁总资产414.82亿元，比上年末增长75.87%。报告期实现净利润4.95亿元，比上年增长206.62%；平均净资产收益率13.37%，较上年提高8.59个百分点，不良资产为0，各项经营指标均居国内同业领先水平。

民生租赁始终坚持专业化和特色化发展道路，形成以航空和航运为主要特色业务的发展模式，尤其在公务机、船舶租赁等领域，初具领先优势，已形成包括湾流、庞巴迪在内的国际领先、国内第一的公务机机队，数量达21架；拥有多类船型83艘，总载重318万吨，位列国内航运租赁前茅。民生租赁的业务与本公司的公司业务形成有利互补，提升本公司集团化竞争能力。

报告期内，民生租赁建设并成功上线运行中国租赁业首个全功能核心业务系统，实现公司管理水平的全面提升；率先在境内保税区投资设立特殊目的公司（SPV），推动租赁行业的发展。

民生租赁业务的蓬勃发展，获得业界高度认可，相继获得2010年亚洲金融年会颁发的

“最具竞争力金融服务奖”、《第一财经日报》金融价值榜（CFV）颁发的“2010年度金融租赁公司”、搜狐2010年金融理财网络盛典评选的“2010金融创新奖”、2010年中国融资租赁年会评选的“融资租赁十佳企业”及第七届中国国际金融论坛授予的“绿色金融服务创新机构奖”等奖项。

2、民生基金

民生加银基金管理有限公司（以下简称“民生基金”）是由中国证监会批准设立的中外合资银行系基金管理公司。公司成立于2008年11月，注册资本为2亿元人民币。截至报告期末，本公司持有民生基金60%的股权。

报告期末，民生基金总资产8,586万元，净资产7,063万元，当期实现营业收入5,857万元，亏损5,490万元。民生基金旗下共4只开放式基金，资产管理规模为26.30亿元，较上年末增长84.04%。公司旗下民生强债基金A类以9.83%的年度净值增长率，跑赢业绩比较基准10.35%，在31只同类型基金中位列第五。

为应对日益激烈的行业竞争，民生基金实施了销售组织体系改革，销售体系由按区域划分转变为按渠道划分，针对不同销售渠道分别成立销售部门，实现差异化营销与客户服务，推动公司业务全面发展。

3、民生村镇银行

民生村镇银行是本公司作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。依托本公司集中统一的风险控制及专业支持，民生村镇银行积极探索具有当地特色的中小（含微型）及农村金融模式，是本公司民营、小微金融战略的有效延伸，扩大了本公司在县域、村镇的市场份额。报告期内，本公司加速了村镇银行的设立进程，先后在重庆、湖北、吉林、四川、河南等地发起设立6家民生村镇银行。截至报告期末，本公司累计设立9家民生村镇银行存款余额共计52.14亿元，贷款余额共计34.99亿元。

本公司2008至2009年发起设立的四川彭州、宁波慈溪、上海松江民生村镇银行报告期内实现健康、快速发展。三家民生村镇银行2010年底存款余额、贷款余额合计达到39.34亿元和27.75亿元，较上年分别增长54.38%和89.94%；实现税后净利润合计6,258万元，平均净资产收益率达到22.33%。其中上海松江民生村镇银行的资产规模、盈利水平在全国村镇银行中名列前茅。

本公司在报告期内明确了规模化发展村镇银行的工作思路，即“统一规范发展，集中风险管控、资源互通共享、分散灵活经营”，并将风险控制放在村镇银行管理工作的首位。报告期末，民生村镇银行资产质量良好，全年实现安全运营无事故。

十、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《2010 年度风险政策指导意见》，这是本公司第一部涵盖所有业务板块、囊括各类风险，覆盖风险管理全流程的风险政策。在对全球和中国宏观经济形势进行深入研究的基础上，结合本公司发展实际和相关经营机构对宏观经济和政策走势的判断，指导意见全面系统地梳理了宏观经济金融运行中面临的主要风险及其对本公司的影响，为各板块政策的制定提供参考依据。同时，在行业评级、区域评级等基础上，明确了重点行业的差异化授信政策，有效引导了本公司的业务结构调整。

（二）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。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、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。

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。

报告期内，本公司制定了《市场风险管理基本制度》，系统地规定市场风险管理的组织、职能、流程等基本框架，进一步明确了本公司市场风险公司治理结构以及管理架构的根本要求。

（三）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。

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组织架构和职能分工，从而提高操作风险的管理质量和效率创造了条件。本公司正在积极推动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，建立和完善了信息科技、危机灾备、外包活动等操作风险领域的风险管理制度，并形成了相应的评价和报告机制，在完善本公司的操作风险管理体系，全面、科学、及时地识别、计量、监督和控制操作风险方面得到了进一步提升。

信息科技风险管理是 2010 年操作风险管理工作的重点。本公司在持续推进新核心系统建设的同时，积极做好现有系统的升级改造和运维工作，并组织了必要的灾备和应急演练，以确保信息科技系统的稳定运行。本公司的内审部门也进一步完善和强化了在信息科技方面的内审职能，形成了对信息科技风险管理工作的有效监督。

（四）流动性风险

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。2010年，本公司强化了总行集中管理调动资金的能力和系统内资金调度管理的水平，通过优化负债结构，提高存款稳定性，降低期限错配风险，对流动性风险进行了有效地管理。流动性比例、核心负债依存度等结构性流动性指标均比年初明显提高。

（五）巴塞尔新资本协议的实施情况

2010年是本公司新资本协议项目进入实施的第一年。目前各项目正在按预期计划稳步有序推进。其中：法人客户评级体系开发工作取得实质性进展，已完成客户评级模型的开发与评级管理的制度设计；债项评级体系已完成总体框架设计；零售内部评级项目已全面启动，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。

（六）反洗钱

2010年本公司的反洗钱工作得到扎实推进。通过持续完善相关制度，明确了相关操作流程，为反洗钱工作提供了具体的指导意见。同时，强化了反洗钱团队的建设与培养，形成了不同层级的反洗钱团队培养机制，建立了反洗钱专家库，打造了一支高素质的专业队伍。另外，加强了对重点业务与产品的研究，及时针对最新的风险点发布风险提示。通过上述措施，全行的反洗钱工作已处于同业的先进水平。

十一、 前景展望与措施

2011年是“十二五”的开局之年，经济驱动力、产业结构、区域发展布局、经济增长方式等都将发生变化，经济发展向包容性、可持续性转变，金融市场化改革将稳步展开，金融市场将进一步完善和壮大，金融需求旺盛，银行业将迎来诸多潜在的发展机遇。但也必须看到，经济资源在传统产业与战略性新兴产业之间，在东、中、西部之间，在大企业与中小企业之间，国有经济与民营经济之间等的配置也将逐步发生改变，货币政策趋于稳健，监管新规集中实施，同业竞争持续深化，对本公司的经营管理提出了更高要求。本公司将继续在《五年发展纲要》的指引下，坚持特色，突出重点，强化管理，加速改革，不断优化业务结构，有效控制经营风险，推进“二次腾飞”战略顺利实施，促进公司价值持续提升，采取以下措施，保持各项业务稳定增长：

（一）加强对形势的跟踪研究，确保经营整体协调。积极应对外部环境，尤其是“十二五”经济结构调整、产业政策、区域发展等方面对本公司业务的影响，跟踪宏观调控及监管政策的不确定变化，保持战略有序推进，在稳步发展中持续优化结构，突出发展特色，提升经营效益。

（二）抓住经济转型机遇，坚定推进民企战略。紧抓经济转型，积极捕捉新兴战略产业、服务业、新农业、二三线城市发展等为民营经济提供的良好机遇；制订科学的发展规划，以“金融管家”为抓手，创新产品服务体系，支持和培育民营企业健康快速发展。

（三）深入研究，稳步推进小微金融提升。加强对小微企业行业发展、风险计量、定价评审等方面的研究，优化业务流程和管理体系；加快“信贷工厂”建设，加大集群营销，优化担保体系，完善产品体系，提高综合服务水平，提高服务效率和效益，建立品牌优势。

（四）大力推进高端零售的发展。积极探索资本市场业务发展，与基金、券商等机构开展深入合作，发展定制化特色金融服务，打造高端金融理财平台；实施内外渠道整合，加强同民企、小微等战略业务的合作，实现高端服务与客户转型的有机结合。

（五）加强产品创新和交叉销售，多渠道拓展中间业务收入。完善产品创新机制，支持高收益和新兴市场业务的发展；完善产品体系，梳理业务流程，协调部门、条线间的合作，建立以客户为中心的交叉销售体系，为客户提供综合金融服务，提高中间业务创收能力。

（六）继续保持存款稳定增长。加大客户的培育力度和产品的开发力度，通过产品带动存款增长；加强结算平台建设，加强新兴支付平台建设，大力发展网银，稳步发展其他新兴业务，多渠道促进稳存增存；继续推进资产托管、票据、机构金融等高派存业务发展，提高小微金融的派存能力和综合收益。

（七）优化资源配置效率，提高综合经营效益。通过贷款定价、授信政策等措施，保持资产负债有效平衡；加强资产经营，提高资源使用效率，控制经营成本，进一步提高投入产出比。

（八）强化资本管理，促进集约式经营。建立以经济资本为核心的经营考核体系及资本限额管理体系；加大对经营机构风险调整收益和经济增加值考核，提高资本及资源使用效率，减少资本占用，发挥资本管理在业务发展规划、绩效考核和资源配置中的作用，树立资本约束的经营理念，转变经营模式。

（九）推进全面风险管理体系建设，加强风险管理。继续推进风险三年规划和新资本协议的组织实施，加强风险计量研究，构建涵盖各类风险的限额管理体系；积极落实好中央经济政策和监管部门有关规定，加大对政府融资平台、房地产、“两高一剩”等重点行业、区域和客户的风险控制；优化不良资产处置机制，有效开展合规检查，建立产品创新风险管理机制，提高风险管理主动性和前瞻性。

（十）创新管理，提高管理精细化水平。引进先进管理技术，全面推行平衡计分卡考

核，推进客户战略管理、创新管理等专项管理体系建设；启动重点业务领域管理体制和运营管理模式提升项目，提升管理效率，提高运营效益，促进管理方式向科学化、精细化变革。

（十一）加强改革的协调配合，继续深化流程银行建设。推进流程梳理和变革管理，调整组织体系、经营管理模式和业务流程，实现科学改革、系统改革和精细改革；进一步完善事业部改革，创新商业模式，创新产品服务，加强内部联动，外部合作，提高以客户为中心的专业化服务水平和综合化开发能力。

总之，本公司将积极应对外部形势的变化，突出“民营企业”、“小微企业”、“高端客户”的战略重点，持续深化流程银行改革，提升管理，努力完成本年度各项工作任务，以市值最大化为目标，积极推进“特色银行”和“效益银行”经营目标的实现，确保“二次腾飞”的顺利实施。

第四章 股本变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况:

(单位: 股)

	2009年12月31日		报告期增减变动(+, -)		2010年12月31日	
	数量	比例(%)	利润分配	限售条件解除	数量	比例(%)
一、有限制条件股份	290,201,000	1.30	-	-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	-	-
其中						
境外法人持股	204,848,000	0.92	-	-204,848,000	-	-
境外自然人持股	85,353,000	0.38	-	-85,353,000	-	-
二、无限制条件股份	21,972,076,489	98.70	+4,452,455,498	+290,201,000	26,714,732,987	100
1、人民币普通股	18,823,001,989	84.55	+3,764,600,398	-	22,587,602,387	84.55
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	3,149,074,500	14.15	+687,855,100	+290,201,000	4,127,130,600	15.45
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	22,262,277,489	100.00	+4,452,455,498	-	26,714,732,987	100

自股票上市之日至报告期末, 本公司一直维持香港联交所《上市规则》所要求的公众持股量。

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

二、股票发行与上市情况

(一) 截至报告期末前三年历次股票发行情况

本公司于2000年11月27日首次公开发行人民币普通股股票(A股)。

2009年11月26日, 本公司境外上市外资股(H股)3,321,706,000股成功上市。2009

年 12 月 18 日，本公司以每股 9.08 港元价格行使 H 股超额配售权，配售 H 股 117,569,500 股。在扣除佣金及交易所税费后，募得资金折合人民币 267.50 亿元。本次 H 股发行后，公司总股本共计 22,262,277,489 股。

（二）报告期内股份总数及结构变动情况

报告期初本公司股份总数为 22,262,277,489 股，报告期内本公司实施 2009 年利润分配，共计送红股 4,452,455,498 股。报告期末，本公司股份总数为 26,714,732,987 股。

（三）报告期内，本公司无内部职工股。

三、可转债发行与上市情况

本公司经中国证监会（证监发行字[2003]13 号）核准，于 2003 年 2 月 27 日发行可转换公司债券人民币 40 亿元，并于 2003 年 3 月 18 日在上海证券交易所上市交易，募集说明书和上市公告书已分别刊登于 2003 年 2 月 21 日和 3 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

可转债于 2003 年 8 月 27 日进入转股期，至 2008 年 2 月 26 日停止转股并摘牌。截至 2008 年 2 月 26 日收盘，已有 3,999,671,000 元本公司发行的“民生转债”（100016）转成io公司发行的股票“民生银行”（600016），全部累计转股股数为 1,616,729,400 股（含送增股），占本公司总股本 11.17%；尚有 329,000 元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的 0.008%，该部分民生转债已于 2008 年 2 月 26 日到期还本付息。

四、公司金融债券、次级债券及混合资本债券发行情况

本公司根据中国人民银行准予行政许可决定书（银市场准予字[2006]第 3 号）、中国银监会银监复[2006]18 号的批复，在全国银行间债券市场公开发行了总额为 220 亿的金融债券。本次金融债券分别于 2006 年及 2007 年共分两期发行。其中，2006 年发行了合计 100 亿元金融债券，品种为 3 年期固定利率债券，利率为 2.88%；至 2006 年 5 月 22 日，合计 100 亿元金融债券资金扣除发行费用后已全额划入本公司帐户，本期金融债券发行募集完毕。至 2009 年 5 月 22 日，本公司已将 2006 年发行的 100 亿元金融债券到期全部兑付完成。

本公司 2007 年发行了合计 120 亿元金融债券，其中债券期限为 3 年的金融债券 60 亿元，债券期限为 5 年的金融债券 60 亿元，期间发行人无赎回权利。本期债券均为浮动利率债券，浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为上一付息日当日中国人民银行公布的一年期整存整取定期个人存款利率；其中 3 年期浮动利率品种初始发行利率为 3.67%，当前基础利率为 3.06%，初始基本利差为 0.61%，起息日为 2007 年 6 月 22 日，到期日为 2010 年 6 月 22 日，每年付息一次；5 年期浮动利率品种的初始发行利率为 3.82%，当前基准利率为 3.06%，初始基本利差为 0.76%，起息日为 2007 年 6 月 22 日，到期日为 2012

年6月22日，每年付息一次。至2007年6月22日，合计120亿元金融债券资金扣除发行费用后已经全部划入本公司帐户，本期金融债券发行募集完毕。至2010年6月22日，本公司2007年发行的60亿元3年期金融债券已到期并全部兑付完成。

本公司根据中国人民银行（银复[2004]59号）、中国银监会（银监复[2004]第159号）批复，在全国银行间债券市场私募发行了总额为58亿元人民币的次级债券，其中，固定利率债券为43.15亿元，发行利率为5.1%；浮动利率债券为14.85亿元，发行初始利率为4.65%（基准利率2.25%+基本利差2.4%）。浮动利率债券在存续期内如遇中国人民银行调整基准利率，其利率将相应调整。本次发行的次级债券期限为10年期，每年付息一次。至2004年11月8日，58亿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，58亿元募集资金全部计入本公司附属资本。2009年11月2日，本公司行使提前赎回权，将该期58亿元次级债券全部赎回。

根据中国人民银行（银复[2005]112号）、中国银监会（银监复[2005]第309号）的批复，本公司在全国银行间债券市场私募发行了总额为14亿元人民币的次级债券，全部为固定利率债券，本次发行的次级债券期限为10年期，其中本公司有权在第5年末行使一次赎回权，初始发行利率为3.68%，如本公司不行使赎回权，则后5年债券利率在前5年初始利率的基础上增加300BP，每年付息一次。至2005年12月26日，14亿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，14亿元募集资金全部计入本公司附属资本。2010年12月23日，本公司行使提前赎回权，将该期14亿元次级债券全部赎回。

根据中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2006]第27号）和中国银监会（银监复[2006]80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43亿元人民币的混合资本债券，本次发行的混合资本债券期限为15年期，在本期债券发行满10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。本期债券分成固定利率和浮动利率两个品种，其中固定利率发行33亿元，初始发行利率为5.05%，如本公司不行使赎回权，则后5年债券利率在前10年初始利率的基础上增加300BP。浮动利率债券发行10亿元，浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，初始基本利差为2%，如果本公司不行使提前赎回权，则从第11个计息年度开始，每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高100BP。至2006年12月28日，43亿元混合资本债券资金扣除发行费用后，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，43亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

根据中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2009]第8号）和中国银监会（银监复[2009]16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50亿元人民币的混合资本债券，本次发行的混合资本债券期限为15年期，在本期债券发行满10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。本期债券分成固定利率和浮动利率两个品种，其中固定利率发行33.25亿元，初始发行利率为5.70%，如本公司不行使赎回权，则后5年债券利率在前10年初始利率的基础上增加30BP。浮动利率债券发行16.75亿元，浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，初始基本利差为3%，如果本公司不行使提前赎回权，则从第11个计息年度开始，每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高300BP。至2009年3月26日，50亿元混合资本债券资金扣除发行费用后，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，50亿元募集资金全部计入公司附属资本。

本公司根据中国银监会（银监复[2004]第159号）和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，在全国银行间债券市场公开循环发行了总额为58亿元人民币的次级债券，全部为固定利率债券。本次发行的次级债券期限为10年期，每年付息一次，在本期债券发行满五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，初始发行利率为4.29%，每年付息一次。至2010年6月17日，58亿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，58亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

五、股东情况

（一）本公司前十名股东持股情况如下表：

（单位：股）

股东总数	1,123,423			
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%	4,080,551,068	0
新希望投资有限公司	境内法人	4.99%	1,333,586,825	0
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	0
中国船东互保协会	境内法人	3.39%	905,764,505	0
东方集团股份有限公司	境内法人	3.33%	888,970,224	0
中国中小企业投资有限公司	境内法人	2.76%	737,955,031	0
中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.62%	698,939,116	0
福信集团有限公司	境内法人	2.15%	574,603,116	0
四川南方希望实业有限公司	境内法人	2.09%	558,306,938	0
生命人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	境内法人	1.27%	339,172,488	0

品				
前 10 名无限售条件股份持股情况				
股东名称		持有无限售条件 股份数量		股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司		4,080,551,068		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
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
中国船东互保协会		905,764,505		人民币普通股
东方集团股份有限公司		888,970,224		人民币普通股
中国中小企业投资有限公司		737,955,031		人民币普通股
中国泛海控股集团有限公司		698,939,116		人民币普通股
福信集团有限公司		574,603,116		人民币普通股
四川南方希望实业有限公司		558,306,938		人民币普通股
生命人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品		339,172,488		人民币普通股
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；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。

(二) 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2010年12月31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	权益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	权益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	权益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	权益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	权益由其所控制企业拥有	236,925,950	5	5.74	0.89
Morgan Stanley	H	淡仓	权益由其所控制企业拥有	224,378,218	5	5.44	0.84

* 就本公司所知,上述股份数目反映各有关主要股东于2010年12月31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年度报告「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236,925,950股H股之好仓及224,378,218股H股之淡仓：

- 5.1 Morgan Stanley & Co. International plc. 持有本公司157,849,786股H股好仓及146,151,427股H股淡仓。Morgan Stanley & Co. International plc. 为Morgan Stanley UK Group的全资子公司，而Morgan Stanley UK Group则为Morgan Stanley Group (Europe)的全资子公司。Morgan Stanley Group (Europe)的98.3%权益由Morgan Stanley International Limited持有，而后者为Morgan Stanley International Incorporated的全资子公司。Morgan Stanley International Incorporated由Morgan Stanley及Morgan Stanley Domestic Holdings, Inc. 分别持有90%和10%权益。Morgan Stanley Domestic Holdings, Inc. 乃被Morgan Stanley Capital Management, L.L.C. 全资拥有，而Morgan Stanley Capital Management, L.L.C. 是Morgan Stanley的全资子公司。

- 5.2 Morgan Stanley & Co. Inc. 持有本公司39,812,594股H股好仓及39,093,621股H股淡仓。Morgan Stanley & Co. Inc. 为Morgan Stanley的全资子公司。

- 5.3 MSDW Equity Finance Services I (Cayman) Limited持有本公司39,031,170股H股好仓及39,031,170股H股淡仓。MSDW Equity Finance Services I (Cayman) Limited为MSDW Offshore Equity Services Inc. 的全资子公司，而MSDW Offshore Equity Services Inc. 则为Morgan Stanley的全资子公司。

- 5.4 Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities持有本公司130,200股H股好仓。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。

- 5.5 Morgan Stanley Capital (Luxembourg) S.A. 持有本公司102,200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(见上文附注5.1)。

5.6 Morgan Stanley Capital (Cayman Islands) Limited持有本公司102,000股H股淡仓。Morgan Stanley Capital (Cayman Islands) Limited为Morgan Stanley的全资子公司。

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它人士于2010年12月31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。

以下为“好仓”、“淡仓”及“相关股份”的含义:

——节录自《证券及期货条例》第XV部的概要——权益披露

“好仓”,如你对股份本身持有权益,包括透过持有、沽出或发行金融文书(包括衍生工具)而持有权益,并因而具有例如以下的权利与责任,你便属于持有“好仓”:

- (1) 你有权购入相关股份;
- (2) 你有责任购入相关股份;
- (3) 如相关股份价格上升,你有权收取款项;或
- (4) 如相关股份价格上升,你有权避免或减低损失。

“淡仓”,假如你根据证券借贷协议借入股份,或持有、沽出或发行金融文书(包括衍生工具)而具有例如以下的权利与责任:

- (1) 你有权要求另一人购入相关股份;
- (2) 你有责任交付相关股份;
- (3) 如相关股份价格下降,你有权收取款项;或
- (4) 如相关股份价格下降,你有权避免或减低损失。

——节录自《披露权益表格——填写表格的指令及指示》:

“相关股份”是指根据衍生工具(包括例如期权、认股权证、股票期权等票据)可能需交付予你或由你所交付的股份,以及包括使用来厘定衍生工具的价格或价值的股份。

(三) 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2010年12月31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)。

(四) 控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东和实际控制人。

(五) 持有本公司5%(含5%)以上股份的股东情况

于 2010 年 12 月 31 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)	报告期内从公司领取的报酬总额(税前) (万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬
董文标	男	1957	董事长, 执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	715.48	否
张宏伟	男	1954	副董事长, 非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	86.00	是
卢志强	男	1951	副董事长, 非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	84.00	是
刘永好	男	1951	副董事长, 非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	79.50	是
王玉贵	男	1951	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	75.00	是
陈建	男	1958	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	68.00	是
黄晞	女	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	78.50	是
史玉柱	男	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	75.50	是
王航	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	82.50	是
王军辉	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	78.00	是
梁金泉	男	1940	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	0	否
王松奇	男	1952	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	94.00	否
王联章	男	1957	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	111.00	否
秦荣生	男	1962	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0	104.50	否
王立华	男	1963	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0	85.00	否
韩建旻	男	1969	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0	94.00	否
洪崎	男	1957	执行董事、行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	684.48	否
梁玉堂	男	1958	执行董事、副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	569.61	否
乔志敏	男	1952	监事会主席 职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	641.07	否
邢继军	男	1964	监事会副主席	2009.3.23-2012.3.23	0	0	75.60	是
鲁钟男	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	65.00	是
张迪生	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	60.50	是
徐锐	女	1945	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	66.50	否
王梁	男	1942	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	66.00	否
陈进忠	男	1960	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	397.16	否
王磊	女	1961	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	384.82	否
邢本秀	男	1963	副行长	2010.8.10-2012.3.23			140.28	否
邵平	男	1957	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	483.61	否
赵品璋	男	1956	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	483.61	否
毛晓峰	男	1972	副行长 董事会秘书	2009.3.23-2012.3.23	0	0	483.61	否

姓名	性别	出生年份	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)	报告期内从公司领取 的报酬总额(税前) (万元)	是否在股东单位或 其他关联单位领取 报酬
段青山	男	1957	财务总监	2010.4.19-2012.3.23	0	0	315.74	否

注：1、2010年4月19日本公司第五届董事会第九次会议决定聘任段青山先生为中国民生银行财务总监，任期与第五届董事会任期一致，吴透红女士不再担任财务总监一职；

2、2010年8月10日本公司第五届董事会第十一次会议决定聘任邢本秀先生为中国民生银行副行长，任期与第五届董事会任期一致；

3、独立非执行董事梁金泉为中管干部，依据中纪委（2008）22号文精神和个人要求，未领取2010年度董事薪酬；

4、截至报告期末，本公司未实施股权激励计划。

（二）公司董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期
张宏伟	东方集团股份有限公司	董事长	1993年至今
卢志强	中国泛海控股集团有限公司	董事长	1999年5月至今
刘永好	新希望投资有限公司	董事长	2002年至今
王玉贵	中国船东互保协会	总经理	1993年至今
陈建	中国中小企业投资有限公司	副董事长	1992年至今
黄晞	厦门福信集团有限公司	董事长	2001年9月至今
史玉柱	上海健特生命科技有限公司	实际控制人	2001年4月至今
王航	四川南方希望实业有限公司	董事长、总裁	2010年9月至今
王军辉	中国人寿资产管理有限公司	副总裁	2007年至今
邢继军	东方集团股份有限公司	总裁	2010年2月至今

（三）现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

董事

执行董事

董文标先生，自2000年4月30日起出任本公司执行董事，现为本公司董事长及董事会战略发展与投资管理委员会主席。董先生亦为第十届和第十一届中国人民政治协商会议（「全国政协」）委员。自2007年起，董先生出任全国政协经济委员会副主任，并为中华全国工商业联合会委员及中国民间商会副会长。董先生于本公司创立时加入本公司，出任本公司副行长，2000年4月起出任执行董事。董先生自2000年4月至2006年7月期间出任本公司行长，并于2006年7月出任董事长。董先生是海富通基金管理有限公司独立董事。加入本公司前，董先生于1993年至1995年任海通证券股份有限公司董事长兼总裁，1992年至1995年任交通银行董事，并于1991年至1994年任交通银行郑州分行行长兼党组书记，1988年至1991年任河南金融管理学院副院长。董先生在银行管理和金融证券业方面积逾29年经验。董先生于1993年获得厦门大学经济学硕士学位，现为高级经济师。

洪崎先生，自2004年1月8日起出任本公司执行董事，并为本公司行长及董事会战略发展与投资管理委员会和提名委员会委员。洪先生是中国国际商会副会长、中国金融学会理事、中国国际金融学会常务理事、中国金融理财标准委员会委员及中国金融学院兼职教授。洪先生于2000年至2009年3月担任本公司副行长，并于2009年3月出任行长。洪先生于1996年1月至1996年9月任本公司总行营业部主任。洪先生于1996年9月至1998年4月出任本公司北京管理部副总经理，并于1998年至2000年升任为总经理。加入本公司前，洪先生于1994年至1995年曾任交通银行北海分行行长兼党组书记，1993年至1994年任中国人民大学证券研究所副所长，1985年至1991年任中国人民银行总行主任科员。洪先生在银行管理和金融业方面积逾25年经验。洪先生于1996年获得中国人民大学经济学博士学位。

梁玉堂先生，自2009年3月23日起出任本公司执行董事，并为本公司副行长及董事会关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会和风险管理委员会委员。梁先生于本公司创立时加入本公司出任资金计划部副总经理，并于1996年至2002年出任本公司资金计划部总经理及金融同业部总经理。梁先生于2003年至2005年任本公司行长助理，2002年至2007年任本公司北京管理部总经理并于2005年2月成为本公司副行长。加入本公司前，梁先生于1994年至1995年任交通银行综合计划部经理，1992年至1994年任交通银行郑州分行豫通房地产开发投资公司总经理。梁先生于1991年至1992年任河南金融管理学院教务处副处长，以及于1985年至1991年任河南金融管理学院管理教研室副主任、主任。梁先生在金融方面积逾29年经验。梁先生于1993年获得厦门大学银行及财务硕士学位，现为高级经济师。

非执行董事

张宏伟先生，自2000年4月30日起出任本公司董事会副董事长。张先生为本公司非执行董事及董事会战略发展与投资管理委员会和提名委员会委员。张先生现任东方集团实业股份有限公司、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））、锦州港股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600190/900952））及联合能源集团有限公司（香港联合交易所有限公司上市公司（股份代号：0467））之董事局主席、东方集团投资控股有限公司董事长，以及中国民族证券有限责任公司董事。张先生亦为中国人民政治协商会议（「全国政协」）委员，并为中国民间商会副会长。他于1997年至2007年任中华全国工商业联合会副主席。张先生亦曾任第十届全国政协常务委员。张先生于1997年获得哈尔滨工业大学经济学硕士学位，现为高级经济师。

卢志强先生，自2006年7月16日起出任本公司董事会副董事长。卢先生为本公司非执行董事及董事会战略发展与投资管理委员会和薪酬与考核委员会委员。卢先生自本公司创立起至2003年6月止出任本公司董事，并于2006年重新出任本公司董事。卢先生现任泛海集团有限公司及中国泛海控股集团有限公司董事长兼总裁，泛海能源投资股份有限公司（原名为泛海投资股份有限公司，于2011年1月17日正式更名）、泛海建设集团股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000046））董事长，以及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））董事。卢先生亦为中国人民政治协商会议常务委员、中华全国工商业联合会副主席。卢先生于2003年6月至2004年12月为本公司监事长，于2004年12月至2006年6月为本公司副监事长。卢先生于1995年获得复旦大学经济学硕士学位，现为研究员。

刘永好先生，自2009年3月23日起出任本公司董事会副董事长。刘先生为本公司非执行董事和董事会战略发展与投资管理委员会委员，于本公司创立起至2006年止亦曾出任本公司董事会副董事长。刘先生现任新希望集团有限公司、四川新希望农业股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000876））、新希望投资有限公司及山东六和集团有限公司董事长。刘先生自1993年起任中国人民政治协商会议（「全国政协委员」），并于2003年起任全国政协经济委员会副主任。刘先生亦曾出任中国光彩事业促进会副会长，以及中华全国工商业联合会副主席。

王玉贵先生，于1995年12月3日获委任，并自本公司创立起一直出任本公司非执行董事。王先生亦为本公司董事会风险管理委员会和提名委员会委员。现任中国船东互保协会总经理、中国海商法协会、中国服务贸易协会常务理事、民生证券有限责任公司董事，以及中国国际贸易促进委员会海事仲裁委员会仲裁员。王先生曾任中国光大银行董事及监事、海通证券股份有限公司监事、北京市经纬律师事务所兼职律师。王先生于1977年毕业于北京第二外国语学院英语系，现为高级经济师。

陈建先生，于1995年12月3日获委任，并自本公司创立起一直出任本公司非执行董事。陈先生亦为本公司董事会薪酬与考核委员会委员。陈先生现为中国中小企业投资有限公司副董事长。陈先生曾任北京懋源苑房地产开发有限公司董事长、北京城乡华懋娱乐有限公司董事长、湖南老爹农业科技开发股份有限公司董事、中国农业科学院农业经济研究所编辑、人民日报社农村部记者、中国扶贫基金会副秘书长及国务院研究室处长。陈先生于1985年在中国农业科学院研究生院取得农业经济管理硕士学位。

黄晞女士，自2003年6月16日起任本公司非执行董事。黄女士亦为本公司董事会审

计委员会和关联交易控制委员会委员。黄女士现任福信集团有限公司董事长。黄女士曾任厦门福信房地产有限公司及福信集团有限公司财务主管。黄女士于1982年在集美师范专科学校毕业。

史玉柱先生，自2006年7月16日起任本公司非执行董事，亦是本公司董事会审计委员会和关联交易控制委员会委员。史先生现任巨人投资有限公司及上海巨人网络科技有限公司董事长，巨人网络集团有限公司（纽约证券交易所上市公司（上市代码：GA））董事长兼首席执行官、四通控股有限公司执行董事、上海征途信息技术有限公司董事及上海健特生命科技有限公司实际控制人。史先生曾于2004年至2007年任四通控股有限公司首席执行官。史先生于1984年获得浙江大学数学学士学位，以及于1990年深圳大学软件科学研究生毕业。

王航先生，自2006年7月16日起任本公司非执行董事，亦是本公司董事会薪酬与考核委员会、风险管理委员会和提名委员会委员。王先生现任新希望集团有限公司董事兼副总裁、四川南方希望实业有限公司董事长兼总裁、北京首望资产管理有限公司总经理及中国青年企业家协会副会长。王先生自2009年12月29日起出任河北宝硕股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600155））的非执行董事。王先生曾任中国人民银行办公厅公务员、昆明大商汇实业有限公司董事长、新希望集团有限公司金融事业部顾问和首席运营官及联华国际信托投资有限公司副董事长。王先生获得北京大学经济学硕士学位。

王军辉先生，自2009年3月23日起任本公司非执行董事，亦是本公司董事会战略发展与投资管理委员会和关联交易控制委员会委员。王先生自2007年起至今一直担任中国人寿资产管理有限公司副总裁，自2009年担任中国人寿富兰克林资产管理有限公司董事，自2011年2月起担任国寿投资控股有限公司党委书记、总裁。此前，王先生于2004年至2007年任中国人寿资产管理有限公司的总裁助理，及于2000年至2004年出任嘉实基金管理有限公司的基金经理助理、基金经理、投资部总监及总经理助理。王先生为第十届及第十一届中华全国青年联合会以及第九届及第十届北京市青年联合会委员。王先生于2008年获得财政部财政科学研究所财政学博士学位。

独立非执行董事

梁金泉先生，自2006年7月16日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会关联交易控制委员会和薪酬与考核委员会委员及提名委员会主席。梁先生为中国人民政治协商会议（「全国政协」）常务委员、中国宋庆龄基金会副主席，以及中国和平统一

促进会顾问。梁先生曾在中科院、中央党校、中央组织部、中央宣传部、中央书记处、中共中央办公厅工作。梁先生亦曾任中直机关党委组织部副部长、中直机关党委研究室主任、中直机关党委常委、中共云南省委常委兼省委宣传部长及省委副书记、第八届及第九届全国政协委员副秘书长及党组成员、中华全国工商业联合会党组书记及第一副主席、中共中央统战部常务副部长，中华海外联谊会副会长以及中国和平统一促进会秘书长。梁先生毕业于中共中央党校领导班。

王松奇先生，自2006年7月16日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会战略发展与投资管理委员会和审计委员会委员及风险管理委员会主席。王先生为中国社会科学院金融研究所副所长、北京创业投资协会会长、中国金融学会常务理事、大连联合创业担保有限公司独立董事及交银施罗德基金管理有限公司独立董事。王先生于1989年在中国人民大学获得博士学位，现为中国社会科学院博士生导师。

王联章先生，自2006年7月16日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会审计委员会、风险管理委员会和提名委员会委员及薪酬与考核委员会主席。王先生现为恒基中国地产有限公司董事及恒基兆业地产有限公司董事会副主席李家杰先生的高级顾问。王先生为深圳市盐田港集团有限公司外部董事及纽约人寿环球保险有限公司独立非执行董事。自2010年7月1日起，王先生被委任为Keefe Bruyette & Woods Asia Limited的高级顾问。王先生曾在加拿大皇家银行担任多个高级职位，包括中国区业务副代表、华南地区代表及上海分行行长。王先生曾在瑞士联合银行担任不同职位，包括中国业务主管及债务资本市场执行董事等。王先生亦曾任花旗银行集团商人银行一万国宝通国际有限公司中国区董事。此外，王先生曾任职恒生银行有限公司大中华业务主管及香港星展银行有限公司大中华区企业及投资银行董事总经理。自2002年起，王先生出任中国人民政治协商会议深圳市委员会委员。

秦荣生先生，自2009年9月9日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会薪酬与考核委员会和提名委员会委员及审计委员会和关联交易控制委员会主席。秦先生现为北京国家会计学院教授、中国审计学会副会长、中国注册会计师协会副会长、财政部中国注册会计师考试委员会委员、中国审计准则委员会委员。秦先生亦为保利房地产（集团）股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600048））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，以及清华大学兼职教授、中国人民大学兼职教授、中南财经政法大学兼职教授、江西财经大学兼职教授、东吴大学兼职教授、澳门科技大学兼职教授及中国人民大学兼职博士生导师。秦

先生曾任中国证券监督管理委员会证券发行审核委员会委员、中国上市公司重大资产重组审核委员会委员，亦曾任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））、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））、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））独立董事。秦先生于1995年在中国人民大学取得博士学位，于1992年在中南财经政法大学取得财政及经济硕士学位。

王立华先生，自2009年9月9日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会和提名委员会委员。王先生现为第一届北京市西城区律师协会会长、北京市天元律师事务所主任、中华全国律师协会常务理事，亦为北京市人民政府专家顾问团顾问及国际商会中国国家委员会专家、中国证券监督管理委员会（「中国证监会」）第二届及第三届上市公司并购重组审核委员会委员、新疆中基实业股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000972））独立董事。王先生曾任北京大学法学院科研办主任、第七届北京市律师协会副会长、中国证监会第七届、第八届股票发行审核委员会委员、中国证监会第三届、第四届（新第一届）上市公司并购重组审核委员会委员。王先生于1993年在北京大学取得经济法硕士学位。

韩建旻先生，自2009年9月9日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会审计委员会、关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会和提名委员会委员。韩先生现为天健正信会计师事务所董事、执行合伙人、中国证券监督管理委员会第一届及第二届创业板发行审核委员会委员，亦为北京绵世投资集团股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000609））、山东宝莫生物化工股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：002476））及天津渤海商品交易所股份有限公司独立董事。韩先生曾任中国银行牡丹江分行职员、北京中洲会计师事务所董事、副主任会计师、中国金融工委驻中国工商银行总行兼职监事、北京中洲光华会计师事务所有限公司董事、合伙人。韩先生于2008年在北京大学取得工商管理硕士学位，现为高级会计师、中国注册会计师、中国注册资产评估师及中国注册税务师。

监事

乔志敏先生，于2007年1月15日起出任本公司职工监事。乔先生为本公司监事会主席，并为监事会监督委员会召集人及提名与薪酬委员会委员。乔先生曾任本公司第四届监事会副主席，曾经担任中国银行业监督管理委员会财务会计部主任、中国人民银行工商银行监管组组长（正局级）兼银行监管一司副司长、中国人民银行会计司副司长及

助理巡视员、中国银行总行综合计划部副总经理、中国银行卢森堡分行副行长、行长助理、处长以及中国银行总行财务会计局副局长。乔先生拥有硕士学位，现为高级会计师。

邢继军先生，自 2009 年 3 月 23 日起出任本公司监事。邢先生为本公司监事会副主席，并为监事会监督委员会和提名与薪酬委员会委员。邢先生亦为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））总裁、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））董事。他亦曾任哈尔滨哈投投资股份有限公司董事长及总经理、哈发热力公司、哈尔滨华尔化工有限公司、哈尔滨太平供热有限责任公司、哈尔滨哈投供热有限公司及黑龙江岁宝热电有限公司董事长、方正证券有限责任公司董事、哈尔滨热电有限公司副董事长、哈尔滨投资集团有限责任公司董事、副总经理和经理助理、哈尔滨市国土资源局办公室副主任及法规监察处负责人。邢先生拥有博士学位和清华大学 EMBA，现为高级经济师。

鲁钟男先生，自 2007 年 1 月 15 日起出任本公司监事，并为监事会监督委员会和提名与薪酬委员会委员。鲁先生现为中国民族证券有限责任公司副董事长兼总裁。此前，鲁先生于 2001 年至 2008 年任新华人寿保险股份有限公司独立董事、董事，于 2001 年至 2005 年任东方集团实业股份有限公司董事，并于 1979 年至 2001 年于中国人民银行黑龙江、哈尔滨及沈阳分行担任若干职位。鲁先生毕业于经济管理专业硕士研究生学位课程进修班，现为高级经济师。

张迪生先生，自 2007 年 1 月 15 日起出任本公司监事，并为第五届监事会提名与薪酬委员会委员。张先生现为四通控股有限公司首席运营官兼执行董事。此前，张先生于 1994 年至 2000 年曾任四通集团公司执行副总裁及常务副总裁。张先生亦为 Stone Resources Limited 董事，该公司为于多伦多证券交易所上市的公司（股份代码：SRH）。张先生获得日本流通经济大学的硕士学位，现为高级经济师。

徐锐女士，自 2007 年 1 月 15 日起出任本公司外部监事，并为第五届监事会提名与薪酬委员会召集人及监督委员会委员。徐女士曾于 2006 年至 2007 年担任中国光大银行运营中心顾问，2004 年至 2006 年担任中国光大银行监事长，2000 年至 2004 年担任中国光大集团有限公司（香港）审计部总经理，并于 2000 年至 2001 年兼任中国光大集团有限公司（香港）法律部主任。此前，徐女士于 1978 至 1999 年在中国银行江苏省分行任职，于 1981 年至 1983 年担任中国银行纽约分行业务部主管；于 1984 年至 1989 年担任中国银行江苏信托咨询公司襄理、副总经理；于 1990 至 1991 年担任中国银行江苏省分行信贷处处长；并于 1992 年至 1999 年在中国银行南京市分行担任行长。徐女士于 1969

年在南京大学取得英国语言文学学士学位。徐女士为高级经济师。

王梁先生，自2009年3月23日起出任本公司外部监事，并为监事会监督委员会和提名与薪酬委员会委员。王先生现为东莞市凤岗雁田企业发展公司董事。此前，王先生曾于1995年12月3日至2009年3月22日担任本公司监事。王先生于1993年至2003年曾担任广州新联公司及广州商汇经济发展总公司的董事长以及广州市工商业联合会副会长。王先生于1991年至1993年亦曾担任广州市经济研究院副院长。王先生于1968年在北京铁道学院（现为北京交通大学）取得会计专业学士学位。王先生为高级会计师及注册会计师。

陈进忠先生，自2007年1月15日起出任本公司职工监事，并为监事会监督委员会委员。陈先生现为本公司北京管理部总经理。陈先生于2000年加入本公司，于2000年至2007年曾出任本公司总行办公室处长、主任助理、副主任及主任多个职位。自2007年以来，陈先生一直担任本公司北京管理部总经理。此前，陈先生曾于1996年至1998年担任中国人民银行保定分行副行长，并于1987年至1996年担任保定金融高等专科学校金融系副主任及学校办公室主任。陈先生拥有经济学博士学位，并为高级经济师及副教授。

王磊女士，自2007年1月15日起出任本公司职工监事，并为监事会监督委员会委员。王女士现为本公司华东授信评审中心授信评审官。王女士于1997年加入本公司，担任本公司上海分行稽核部副科长。此后，王女士曾于1999年至2000年担任本公司上海虹桥支行、黄浦支行行长助理，2000年至2001年担任本公司上海分行风险部总经理，2001年至2003年担任本公司上海市西支行行长，2003年曾任本公司授信评审部专员，自2004年以来一直担任本公司华东授信评审中心授信评审官。于加入本公司前，王女士曾于1993年至1996年在交通银行乌鲁木齐分行任职。王女士于2001年2月完成华东师范大学金融专业研究生班学业。

高级管理人员

洪崎先生为本公司执行董事兼行长。请参阅「董事—执行董事」一段下的简历。

梁玉堂先生为本公司执行董事兼副行长。请参阅「董事—执行董事」一段下的简历。

邢本秀先生，本公司副行长，于2010年7月获委任。邢先生于2010年加入本公司。在加入本公司前，邢先生于1988年至1991年担任中国人民银行综合计划司副主任科员，于1991年至1994年，担任中国人民银行利率管理司主任科员、储蓄处副处长，于1994年至1998年，担任中国人民银行银行司银行业务管理处副处长，于1998年至2003年，担任中国人民银行监管一司中国银行监管一处副处长，中国银行监管处处长，于2003年4月至7月，中国银监会监管一部中国银行监管处正处级干部，于2003年7月至2006年，担任中国银监会厦门监管局筹备组组长，党委书记、局长，于2006年至2008年，担任中国银监会辽

宁监管局党委书记、局长，于2008年至2010年6月，担任中国银监会人事部部长。邢先生拥有辽宁大学工商管理硕士学位。

邵平先生，本公司副行长，于2005年1月获委任。邵先生亦是本公司风险管理委员会主席。邵先生于1995年加入本公司，1996年至2000年期间担任本公司公司银行部副主任、副总经理及总经理等职务。邵先生于2000年12月至2005年2月担任本公司上海分行行长兼本公司行长助理。加入本公司前，邵先生于1993年至1995年担任山东省潍坊市城市信用社联社副总经理，并于1988年至1993年担任山东省潍坊市潍城区城市信用联社总经理。邵先生在银行管理方面积逾21年经验。邵先生于2008年获得上海复旦大学经济学博士学位，现为高级经济师。

赵品璋先生，本公司副行长，于2008年4月获委任。赵先生亦是本公司资产负债管理委员会主席。赵先生于2005年至2008年担任本公司行长助理，于2003年至2007年担任本公司首席信贷执行官兼监事，于2001年至2007年担任本公司授信评审部总经理，于2000年至2001年担任本公司风险管理部副总经理，于1998年至2000年担任本公司北京管理部副总经理。在加入本公司前，赵先生担任交通银行辽源支行副行长及中国建设银行辽源市中心支行科长。赵先生在银行管理方面积逾25年经验。赵先生拥有工商管理硕士学位，现为高级经济师。

毛晓峰先生，本公司副行长，于2008年4月获委任。毛先生亦是本公司零售银行管理委员会主席、本公司董事会秘书及其中一名联席公司秘书。毛先生于2002年加入本公司，担任本公司总行办公室副主任，自2003年6月及2004年3月起分别担任本公司董事会秘书及公司秘书。在加入本公司前，毛先生于1999年至2002年担任共青团中央办公厅综合处处长，于1995年至1996年担任湖南省芷江侗族自治县县委副书记，于1994年至1995年担任湖南省芷江侗族自治县人民政府县长助理，于1992年至1993年担任全国学联执行副主席。毛先生于1995年获得湖南大学工业及国际贸易硕士学位，1998年获得湖南大学管理博士学位及2000年获得美国哈佛大学肯尼迪学院公共行政管理学硕士学位。

段青山先生，本公司财务总监，于2010年4月获委任。段先生亦为本公司总行人力资源部总经理、党委组织部部长，于2007年11月获委任。段先生于1996年加入本公司，1996年11月至2002年4月担任本公司太原支行副行长、行长、党委书记，2002年5月至2007年10月担任本公司太原分行行长、党委书记。在加入本公司前，段先生于1976年至1987年就职于中国人民银行阳曲支行，分别担任信贷科科长、会计科科长，于1987年至1996年担任中国人民银行太原分行稽核处处长。段先生在银行管理方面积累逾35年经验。段先生于2006年获得武汉大

学工商管理硕士学位，现为注册审计师。段先生于2007年获得全国优秀创业企业家、企业文化建设优秀管理者、山西省功勋企业家，于2006年获得山西省十佳金融人物，于2004年获得全国金融五一劳动奖章、山西省劳动模范。

联席公司秘书

毛晓峰先生为本公司董事会秘书兼联席公司秘书。请参阅「高级管理人员」一段内的简历。

孙玉蒂女士，45岁，于2009年11月2日获委任为本公司联席公司秘书。孙女士现为卓佳专业商务有限公司（一所全球性的专业服务公司，专门提供综合的商务、企业及投资者服务）的企业服务部门董事。在2002年加入卓佳集团之前，孙女士为香港安永会计师事务所及登捷时有限公司的公司秘书事务部高级经理。孙女士为特许秘书，并为英国特许秘书及行政人员公会以及香港特许秘书公会会士。孙女士于多方面的企业服务拥有丰富经验，至今已为多家上市公司提供专业秘书服务。

（四）董事资料变动

1. 本公司非执行董事卢志强先生，由2010年5月25日起不再担任民生人寿保险股份有限公司副董事长。
2. 本公司非执行董事刘永好先生，自2010年5月25日起不再为民生人寿保险股份有限公司监事长。
3. 本公司非执行董事陈建先生，自2010年2月1日起不再担任北京懋源苑房地产开发有限公司董事长。
4. 本公司非执行董事黄晞女士，自2010年8月16日起不再为厦门福信光电集成有限公司的法定代表人和董事长。
5. 本公司非执行董事王航先生，自2010年9月16日起担任四川南方希望实业有限公司董事长兼总裁。
6. 本公司非执行董事王军辉先生，自2011年2月23日起担任国寿投资控股有限公司党委书记、总裁。
7. 本公司独立非执行董事梁金泉先生，自2010年5月10日起获委任为中国和平统一促进会顾问。
8. 本公司独立非执行董事秦荣生先生，分别自2010年11月28日、2010年11月28日及2010年12月15日起不再担任中国会计技术咨询委员会委员、中国审计技术咨询委员会委员

及澳大利亚国立大学兼职教授。

9. 本公司独立非执行董事王立华先生,2010年12月16日起获委任为第一届北京市西城区律师协会会长。

10. 本公司独立非执行董事韩建旻先生,自2010年8月1日起不再担任国家开发银行贷款委员会行外会计师独立委员,由2010年12月28日起获委任为天津渤海商品交易所股份有限公司的独立董事。韩先生亦为山东宝莫生物化工股份有限公司独立董事,该公司于2010年9月15日在深圳证券交易所上市(股票代码:002476)。

(五) 现任董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职或兼职情况

姓名	其他单位名称	职务
董文标	全国政协经济委员会 中华全国工商业联合会 中国民间商会 海富通基金管理有限公司	副主任 委员 副会长 独立董事
张宏伟	中国民族证券有限责任公司 锦州港股份有限公司 联合能源集团有限公司 东方集团实业股份有限公司 东方集团投资控股有限公司 中国人民政治协商会议全国委员会 中国民间商会	董事 董事局主席 董事局主席 董事局主席 董事长 委员 副会长
卢志强	泛海集团有限公司 泛海能源投资股份有限公司 泛海建设集团股份有限公司 海通证券股份有限公司 联想控股有限公司 中国人民政治协商会议全国委员会 中华全国工商业联合会	董事长、总裁 董事长 董事长 董事 董事 常务委员 副主席
刘永好	新希望集团有限公司 四川新希望农业股份有限公司 山东六和集团有限公司 中国人民政治协商会议全国委员会 全国政协经济委员会	董事长 董事长 董事长 委员 副主任
王玉贵	民生证券有限责任公司 中国服务贸易协会 中国海商法协会 中国国际贸易促进委员会海事仲裁委员会	董事 常务理事 常务理事 仲裁员
黄晞	厦门市海外联谊会	名誉会长
史玉柱	四通控股有限公司 上海征途信息技术有限公司 巨人投资有限公司 上海巨人网络科技有限公司 巨人网络集团有限公司	执行董事 董事 董事长 董事长 董事长兼 CEO
王航	新希望集团有限公司 北京首望资产管理有限公司 河北宝硕股份有限公司 中国青年企业家协会	董事、副总裁 总经理 非执行董事 副会长

王军辉	中国人寿资产管理有限公司 中国人寿富兰克林资产管理有限公司 国寿投资控股有限公司	副总裁 董事 党委书记、总裁
梁金泉	中国宋庆龄基金会 中国和平统一促进会 中国人民政治协商会议	副主席 顾问 常务委员
王松奇	中国社会科学院金融研究所 北京创业投资协会 中国金融学会 大连联合创业担保公司 交银施罗德基金管理有限公司	副所长 会长 常务理事 独立董事 独立董事
王联章	恒基中国地产有限公司 恒基（中国）投资有限公司 北京恒兆置业有限公司 北京燕莎友谊商城有限公司 北京高亿房地产开发有限公司 上海恒业置业发展有限公司 上海恒成置业发展有限公司 上海恒盛物业管理有限公司 广州市恒果房地产开发有限公司 广州建恒房地产发展有限公司 广州广南房产发展有限公司 广州市广安房产发展有限公司 广州广恒房产发展有限公司 广州芳村恒基房地产发展有限公司 广州捷骏房地产开发有限公司 广州捷通房地产开发有限公司 宝享房地产（深圳）有限公司 仲合房地产（深圳）有限公司 恒通国际租赁有限公司 海南德朗科技有限公司 金运资源有限公司 盛恒（西安）房地产开发有限公司 南澳县南亚新能源技术开发有限公司 纽约人寿环球保险有限公司 深圳市盐田港集团有限公司 清华大学（香港特别行政区）教育基金会有限公司 智信顾问有限公司 Pacific Fine Enterprises Limited Keefe Bruyette & Woods Asia Limited	董事 董事 董事长 董事 董事 董事 董事 董事 董事长 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 总经理 董事 董事 董事 董事 董事 董事长 独立非执行董事 外部董事 董事 董事长 董事 高级顾问
秦荣生	北京国家会计学院 中国审计学会 中国注册会计师协会 财政部中国注册会计师考试委员会 中国审计准则委员会 保利房地产股份有限公司 长江证券股份有限公司	党委书记 副会长 副会长 委员 委员 独立董事 独立董事
王立华	北京市天元律师事务所 北京市律师协会 中华全国律师协会 第一届北京市西城区律师协会 北京市人民政府专家顾问团 国际商会中国国家委员会 中国证券监督管理委员会第二届及第三届上市公司并购重组审核委员会 中国证券监督管理委员会 新疆中基实业股份有限公司	首席合伙人、主任 理事 常务理事 会长 顾问 专家 委员 行政处罚委咨询专家 独立董事

韩建旻	天健正信会计师事务所 北京锦世投资集团股份有限公司 山东宝莫生物化工股份有限公司 中国证券监督管理委员会第一届及第二届创业板发行审核委员会 天津渤海商品交易所股份有限公司	董事、执行合伙人 独立董事 独立董事 委员 独立董事
洪崎	中国国际商会 中国金融学会 中国国际金融学会 中国金融理财标准委员会 中国金融学院	副会长 理事 常务理事 委员 兼职教授
邢继军	锦州港股份有限公司	董事
鲁钟男	中国民族证券有限责任公司	副董事长、总裁
张迪生	香港四通控股有限公司 四通集团公司	首席运营官、执行董事 党委书记
王梁	东莞市凤岗雁田企业发展公司	董事

(六) 报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

2010年4月19日, 因工作需要, 吴透红女士不再担任公司财务总监一职。

(七) 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 31,454 人, 其中本公司员工 30,931 人, 附属机构员工 523 人。本公司员工按专业划分, 管理人员 3,171 人, 市场人员 14,690 人, 专业技术人员 13,070 人。员工中具有大专以上学历的为 28,046 人, 占比 91%。本公司另有退休人员 61 人。

本公司 2010 年度薪酬政策的主导思想是: 积极配合全行战略转型要求和业务发展需要, 发挥薪酬资源对战略重点的保障作用, 薪酬体现强化资本约束、优化业务结构、提高银行核心竞争力等要求, 向经营机构传导价值经营的理念。同时, 进一步完善员工福利保障, 创新和探索福利政策, 打造全方位、多层次、即期与长期相结合的综合福利保障体系, 充分发挥福利政策的保障和激励作用。

本公司高度重视员工培训工作, 并积极借鉴和吸收教育培训的国际先进理念和最佳实践, 整合各类培训资源, 努力探索打造具有国际标准的分层次、差异化、多领域的全方位培训体系, 通过培训加快提高员工的素质和能力, 提升人力资本价值, 全力支持业务发展。2010 年共举办各类培训项目 2,980 个, 培训 186,300 人次, 培训时间 9,668 天, 培训覆盖率 100%。

三、机构情况

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 509 个。

报告期内，本公司南宁分行顺利开业。

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(人民币百万元) (不含递延所得税资产)	地 址
总行	1	9,703	512,010	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	48	2,259	384,560	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	50	1,999	230,790	上海市浦东新区浦东南路 100 号
广州分行	31	1,403	77,422	广州市天河区猎德大道 68 号广州民生大厦
深圳分行	33	1,101	82,380	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	25	958	60,130	武汉市江汉区新华路 396 号中国民生银行大厦
太原分行	19	899	64,250	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	23	960	51,198	石家庄市西大街 10 号
大连分行	16	570	27,984	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	25	1,173	113,229	南京市洪武北路 20 号
杭州分行	23	1,014	90,872	杭州市庆春路 25 号远洋大厦
重庆分行	18	692	58,645	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦
西安分行	15	631	37,052	西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦
福州分行	16	596	25,560	福州市湖东路 173 号中旅大厦
济南分行	14	884	47,609	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	13	538	27,456	宁波市中山西路 166-168 号
成都分行	23	727	52,082	成都市人民南路三段 2 号
天津分行	15	619	31,982	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦首层
昆明分行	15	399	23,464	昆明市环城南路 331 号春天印象大厦
泉州分行	10	325	15,970	泉州市丰泽街 336 号凯祥大厦
苏州分行	10	609	31,263	苏州工业园区金鸡湖畔苏州时代广场 23 幢
青岛分行	11	458	17,871	青岛市市南区福州南路 18 号中港大厦
温州分行	8	357	17,204	温州市新城大道 335 号发展大厦
厦门分行	9	368	17,852	厦门市湖滨南路 90 号立信广场
郑州分行	11	382	27,832	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	7	323	24,087	长沙市芙蓉中路一段 669 号
长春分行	4	209	14,967	长春市南关区长春大街 500 号吉信大厦
合肥分行	3	195	12,717	合肥市亳州路 135 号天庆大厦
南昌分行	4	256	21,147	南昌市东湖区象山北路 237 号

汕头分行	6	244	9,462	汕头市韩江路 17 号华景广场 1-3 层
南宁分行	2	70	-	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	10		香港美国银行中心 36 楼
地区间调整			-433,150	
合计	509	30,931	1,775,897	

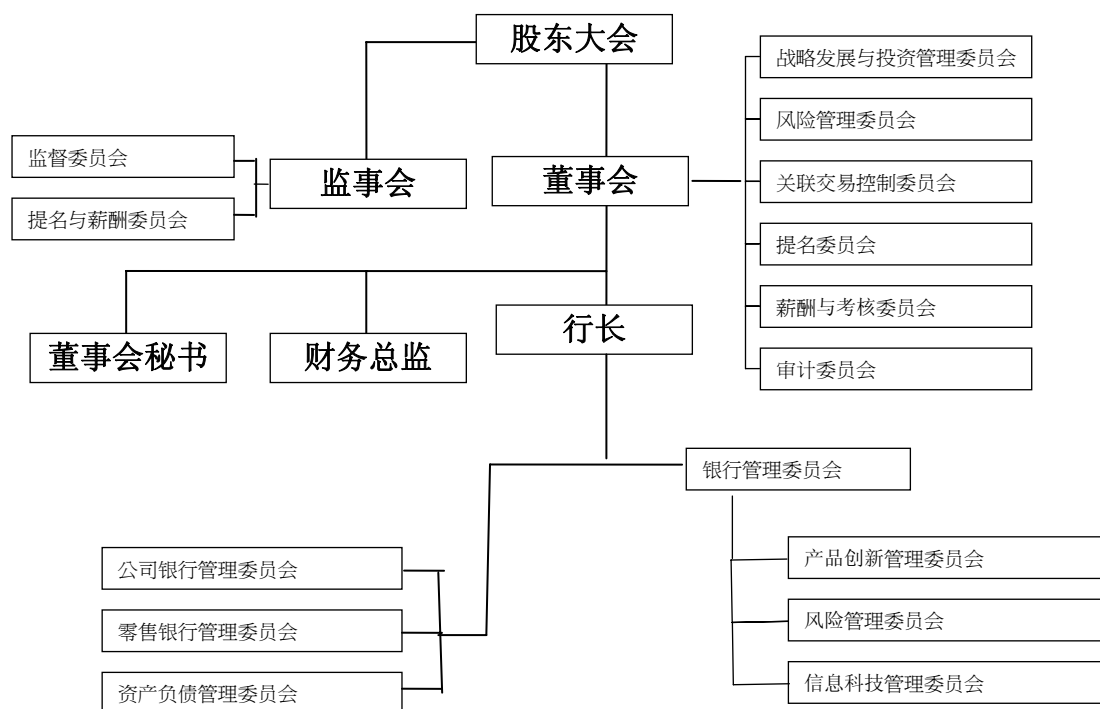
注： 1、机构数量包含总行，分行、分行营业部、二级分行、支行和代表处等各类分支机构。

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、公司治理架构



二、公司治理综述

报告期内，本公司围绕建立透明高效公司治理机制的主题，在制度建设、董监事培训、内控管理、风险管理等方面开展了大量工作，具体如下：

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 73 次。其中，股东大会 1 次，董事会会议 8 次、董事会专门委员会会议 49 次，监事会会议 4 次，监事会专门委员会会议 11 次。通过上述会议，公司审议批准了本公司定期报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、重大关联交易、大额呆账核销等系列重大议案 276 项。

2、根据境内外的监管要求，本公司修订了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则（修订草案）》、《监事会议事规则（修订案）》等制度、进一步完善了公司治理制度体系。

3、根据《高级管理人员尽职考评试行办法》的规定，制定具体的实施细则对董事会聘任和批准聘任的高级管理人员进行考评，并将尽职考评结果应用于考评对象的薪资分配、职务聘任等方面，以促进本公司高级管理人员不断提高履职能力，完善董事会对高级管理人员制度化、规范化、常态化的考核评价机制。

4、公司董事会利用一次非决策性会议的平台，采用专题汇报的形式，安排管理层就银行的经营情况和重大项目向董事会作汇报，使董事会全面、及时地掌握本公司经营情况、事

业部改革和商贷通业务的进展。公司监事会在报告期内组织监事参加各类培训共三次，邀请管理层和外部专业人士，就本公司定期报告、财务管理、风险控制等举办专题汇报和讲座，深入了解和学习公司改革发展、经营管理的新进展和外部监管规则的新变化及监事会工作的新动态。此外，公司邀请外国专家与全体董监事及高管层就“后金融危机时代的经济、市场和银行经营”一题展开讨论与交流，充分利用监管机构提供的公共教育平台和培训师力量，先后分批组织董、监事参加监管部门举办的董、监事培训，圆满完成了监管机构对董、监事任职资格的培训要求，提高了董、监事的履职能力。

5、报告期内，本公司监事会结合宏观经济金融形势和公司实际，及时跟进新的监管要求，认真履行监督职责，列席董事会各次会议及高级管理层重要经营会议，继续探索和推进对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价工作，分别出具了《监事会对董事会及董事 2010 年度履职情况的评价报告》、《监事会对高级管理层及其成员 2010 年度履职情况的评价报告》及《2010 年度监事履职评价报告》。

6、报告期内，本公司充分发挥董事会风险管理、风险监督的职能作用，在风险政策指导、风险工作评估及风险研究等方面做了大量工作，从整体上加强了公司经营风险的控制和管理，促进风险管理水平的进一步提升。通过制订《董事会 2010 年风险管理指导意见》，明确提出董事会对银行风险政策的观点与要求，确定年度风险管理的工作目标，明确要求构建全面风险管理体系等。通过每半年度实施的董事会风险评估工作，进一步强化董事会风险监督职能。同时本公司董事会还积极、不间断地开展重大风险研究，为风险决策提供参考依据。

7、报告期内，本公司根据《企业内部控制基本规范》、《上市公司内部控制指引》、《商业银行内部控制指引》等有关法律法规的要求，不断健全和完善公司的内部控制管理体系。一方面根据业务发展需要和监管部门最新法规及要求，进一步建立健全了各项管理制度和业务操作规程，对原有的内控架构及制度进行了认真梳理和补充完善；一方面持续推进对经营机构的全面内部控制评价。采用 COSO 框架和《企业内部控制评价指引》及《商业银行内部评价办法》确定的内部控制要素构建了内部控制评价体系整体框架，对部分分行和金融事业部进行了全面内控评价，有效防范经营风险，确保内控制度的贯彻实施，维护公司的规范运作和健康发展。

8、报告期内，本公司继续贯彻董事会“公开、透明”的关联交易管理精神，以香港联交所和上海证交所关于关联交易管理规则为依据，以控制风险为导向，以提高管理效率为重点，规范发展、合规披露。通过修订关联交易管理制度，完善关联交易数据库信息，强化管理流程，促进并提升了本公司关联交易的管理水平。

9、报告期内，本公司监事会根据公司经营管理实际情况，认真组织开展对本公司对公信贷资产抵质押物的专项检查和原财务总监的离任审计工作，组织考察组赴 8 家分行和 2 家民生村镇银行开展考察调研工作。根据检查和考察情况，向董事会及高级管理层提出 22 项管理建议，促进了公司的合规经营和稳健发展。

10、报告期内共出版《董事会工作通讯》7期、《内部参考》48期、《监事会信息通报》16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。

11、报告期内，本公司及时、准确、真实、完整地披露各项重大信息，不断提升公司透明度，确保所有股东有平等的机会获取本公司信息。多次组织投资者活动，有效加深了与投资者之间的沟通和交流，提高了本公司在资本市场的地位和影响力。详见本章“信息披露与投资者关系”。

12、报告期内，本公司获得中国上市公司“第六届董事会金圆桌奖”之“优秀董事会奖”，董文标董事长荣获“最具社会责任董事长”奖项，副行长、董事会秘书毛晓峰获得“最具创新力董秘”奖项。在《亚洲货币》评选的年度最佳公司评选中，本公司获得中国区最佳公司治理企业和最佳投资者关系奖。在上海证券交易所上市公司2010年度董事会奖的评选中，本公司获得“优秀董事会”提名奖。

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。

本公司已遵守香港联交所《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。

三、董事会

董事会是本公司的决策机构，具有独立性，负责执行股东大会的决议，制定本公司的重大方针、政策和发展规划，决定本公司的经营计划、投资方案和内部管理机构设置，制订年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。本公司管理层具有经营自主权，董事会不干预本公司日常经营管理的具体事务。

（一）董事会组成

截至报告期末，本公司董事会成员共18名，其中非执行董事9名，执行董事3名，独立非执行董事6名。非执行董事均来自大型知名企业并担任重要职务，具有丰富的管理、金融和财务领域的经验；3名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；6名独立非执行董事为经济、金融、财务、法律、人力资源等方面的知名专家，其中一名来自香港，熟悉国际财务报告准则和香港资本市场规则。

本公司的董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化等方面，以确保董事会决策的科学性。

本公司董事名单及简历列载于本报告第五章。本公司董事会成员中，刘永好先生为新希望集团有限公司董事长及大股东。王航先生现任新希望集团有限公司董事兼副总裁以及四川南方希望实业有限公司董事长兼总裁。新希望集团有限公司持有四川南方希望实业有限公司

100%股权。除此之外，董事会各成员之间不存在任何关系（包括财政、业务、家族或其他重大或相关关系）。所有载有董事姓名的本公司通讯中均明确说明独立非执行董事的身份，符合香港联交所《上市规则》的规定。

（二）董事会的职责及运作

本公司董事会可行使以下职能及权力：

- 1、召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 2、执行股东大会的决议；
- 3、决定本公司的经营计划和投资方案；
- 4、制订本公司的年度财务预算方案、决算方案；
- 5、制订本公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 6、制订本公司增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；
- 7、拟订本公司重大收购、收购本公司股份、合并、分立、解散及变更本公司形式的方案；
- 8、在股东大会授权范围内，决定本公司对外投资、收购及出售资产、资产抵押、重大担保事项及关联交易事项；
- 9、决定本公司内部管理机构设置；
- 10、根据提名委员会的提名，聘任或者解聘本公司行长、财务总监；根据董事长的提名，聘任或解聘董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本公司的副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；
- 11、批准聘任或解聘分行行长、副行长及经中国银监会资格审核认定的高级管理人员；
- 12、制订本公司的基本管理制度；
- 13、制订本公司《公司章程》的修改方案；
- 14、管理本公司信息披露事项；
- 15、向股东大会提请聘请或更换为本公司审计的会计师事务所；
- 16、听取本公司行长的工作汇报并检查行长的工作；
- 17、董事会建立督促机制，确保管理层制定各层级的管理人员和业务人员的行为规范及工作准则，并在上述规范性文件中明确要求各层级员工及时报告可能存在的利益冲突，规定具体的条款，建立相应的处理机制；
- 18、董事会建立信息报告制度，要求高级管理层定期向董事会、董事报告本公司经营事项，在该等制度中，对下列事项作出规定：向董事会、董事报告信息的范围及其最低报告标准；信息报告的频率；信息报告的方式；信息报告的责任主体及报告不及时、不完整应当承

担的责任；信息保密要求；

19、行使适用法律、行政法规、部门规章规定或本公司《公司章程》授予的其他职权。

经本公司股东推选，除秦荣生先生、王立华先生及韩建旻先生于本公司董事会的现时任期于2009年9月9日开始及于2012年3月23日届满外，本公司所有其他现任董事于本公司董事会的现时任期均于2009年3月23日开始及于2012年3月23日届满。

(三) 董事会会议情况及决议内容

报告期内，本公司董事会共举行8次会议，以审议批准涉及本公司战略、政策、财务和经营方面的重大议题。

会议届次	召开日期	决议刊登报纸	披露日期
第五届董事会第八次会议	2010年2月22日	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2010年2月23日
第五届董事会第九次会议	2010年4月19日	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2010年4月20日
第五届董事会第十次会议	2010年4月29日	(根据相关规定，公告豁免)	
第五届董事会第十一次会议	2010年8月10日	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2010年8月11日
第五届董事会第十二次会议	2010年8月27日	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2010年9月30日*
第五届董事会第十三次会议	2010年10月29日	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2010年10月30日
第五届董事会第三次临时会议	2010年11月29日	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2010年12月23日*
第五届董事会第四次临时会议	2010年12月21日	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2010年12月22日

*注：由于董事会审议内容涉及未确定事项，披露可能干扰该事项的正常进展，因此暂缓披露。

2010年4月29日本公司第五届董事会第十次会议审议通过《中国民生银行股份有限公司二〇一〇年第一季度报告》并刊登于2010年4月30日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》和《金融时报》。

本公司董事会通过上述8次会议，审议批准了本公司四期定期报告、董事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、重大关联交易、大额呆账核销等议案83项。

下表列示各位董事在2010年内出席董事会会议的情况

董 事	出席次数/应出席会议次数
董文标	8/8

张宏伟	8/8
卢志强	8/8
刘永好	8/8
王玉贵	7/8
陈 建	8/8
黄 晞	8/8
史玉柱	8/8
王 航	8/8
王军辉	8/8
梁金泉	8/8
王松奇	8/8
王联章	8/8
秦荣生	8/8
王立华	8/8
韩建旻	8/8
洪 崎	8/8
梁玉堂	8/8

（四）董事会对股东大会决议的执行情况

根据本公司 2009 年年度股东大会审议通过的《关于 2009 年度利润分配的决议》，本公司 2009 年度利润分配方案为：本公司按照境内财务报表税后利润的 10%提取法定盈余公积金，计提 12.01 亿元；提取一般风险准备，计提 29.00 亿元。年末可供股东分配利润为 123.58 亿元。以 2009 年 12 月 31 日本公司收市后的 A 股和 H 股总股本 22,262,277,489 股为基数，每 10 股派送红股 2 股，每 10 股现金分红人民币 0.50 元（含税），计送红股 4,452,455,498 股，计现金分红人民币 11.13 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。港币实际派发金额按照股东大会召开当日中国人民银行公布的人民币兑换港币基准汇率折算。本公司董事会已具体实施了上述分红派息方案。

（五）独立非执行董事履行职责情况

本公司董事会现有独立非执行董事 6 名，独立非执行董事资格、人数和比例完全符合中国银监会、中国证监会、上海证券交易所和香港联交所《上市规则》的规定。报告期内，独立非执行董事通过实地考察、专项调研与座谈等多种方式保持与本公司的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，并注重中小股东的利益要求，充分发挥了独立

非执行董事作用。

1、独立非执行董事上班制度

为充分发挥独立非执行董事的作用，强化董事会工作的有效性，本公司董事会自 2007 年 3 月开始实施独立非执行董事上班制度，要求独立非执行董事每月到银行上班 1—2 天。本公司为独立非执行董事安排了专门办公室和办公设备，独立非执行董事均能够按规定执行上班制度。独立非执行董事上班的主要工作是：研究所属委员会的工作事项；研究并确定委员会提出的议案；听取管理层或总行部门的工作汇报；讨论制定或修订公司治理相关制度等。报告期内，独立非执行董事累计上班 61 个工作日，约见管理层及相关部室人员 13 次，共提出建议 40 余项。本公司实行的独立非执行董事上班制度是一项创举，对于努力推动独立非执行董事发挥专业研究优势，为董事会决策提供专业意见，提高董事会决策的科学性和独立性提供了重要的支持和帮助。

2、独立非执行董事年报工作制度

为进一步完善公司治理机制，充分发挥独立非执行董事在信息披露方面的作用，确保公司年报能真实、准确、完整、及时地披露，2008 年 2 月 29 日第四届董事会第十六次会议审议通过了《独立董事年报工作制度》。

该制度要求，独立非执行董事在公司年报的编制和披露过程中，应切实履行独立非执行董事的责任和义务，勤勉尽责地开展工作。在每个会计年度结束后 60 日内，公司管理层应向独立非执行董事全面汇报公司本年度的经营情况和重大事项的进展情况。如有必要，独立非执行董事可对相关事项进行考察。独立非执行董事应对公司拟聘的会计师是否具有相关业务资格及为公司提供年报审计的注册会计师的从业资格进行核查。在年审注册会计师出具初步审计意见后和召开董事会会议审议年报前，至少安排一次独立非执行董事与年审注册会计师的见面会以沟通审计过程中发现的问题。

按照制度要求，独立非执行董事在公司 2010 年年度报告编制和披露过程中，严格遵守公司相关制度及监管部门的有关规定，勤勉尽责，认真履行了独立非执行董事的责任和义务，具体事项为：听取公司管理层关于 2010 年度经营情况和重大事项进展情况的汇报；与年审会计师事务所保持持续沟通，听取年审会计师事务所的审计工作计划及预审和审计情况汇报；调研考察公司实际经营状况。

3、独立非执行董事的其他工作

独立非执行董事对以下事项向董事会或股东大会发表独立意见：

- (1) 提名、任免董事；

- (2) 聘任或解聘高级管理人员；
- (3) 董事、高级管理人员的薪酬；
- (4) 股东、实际控制人及其关联企业与本公司发生的重大和特别重大的关联交易，以及本公司是否采取有效措施回收欠款；
- (5) 独立非执行董事认为可能损害中小股东权益的事项；
- (6) 本公司《公司章程》规定的其他事项。

本公司独立非执行董事还在各专门委员会中发挥了积极作用。本公司董事会提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会、关联交易控制委员会中独立非执行董事担任召集人；审计委员会、关联交易控制委员会中至少有1名独立非执行董事是会计专业人士。

4、本年度独立非执行董事出席会议情况：

报告期内，本公司全体独立非执行董事勤勉尽职，积极参加董事会的各项会议。

2010年独立非执行董事出席董事会会议情况表

董事	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	备注
梁金泉	8	7	1	五届第十一次会议委托秦荣生董事出席
王松奇	8	8	0	
王联章	8	8	0	
秦荣生	8	8	0	
王立华	8	7	1	五届第十一次会议委托韩建旻董事出席
韩建旻	8	7	1	五届第四次临时会议委托秦荣生董事出席

(六) 董事长及行长

本公司董事长、行长的角色及工作由不同人士担任，各自职责界定清晰，符合香港联交所《上市规则》的建议。董文标先生为本公司董事长，负责领导董事会，担任会议主席，确保董事会会议上所有董事均知悉当前所议事项，管理董事会的运作及确定董事会能适时及有建设性地讨论所有重大及有关的事项。为协助董事会能适时地讨论所有重要及有关的事项，董事长会与相关高层管理人员合作以确保董事及时收到适当、完备及可靠的信息供他们考虑及审议。

洪崎先生担任行长，负责本公司业务运作，推行本公司的策略及业务计划。

(七) 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联交所《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 12 月 31 日年度一直遵守上述守则。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。本公司并没有发现有关雇员违反指引。

(八) 董事关于编制账目的责任声明

本公司各董事承认其有编制本公司截至 2010 年 12 月 31 日止年度账目的责任。

四、董事会专门委员会

本公司董事会六个专门委员会的成员、职权范围及 2010 年度工作如下：

(一) 战略发展与投资管理委员会

1、战略发展与投资管理委员会组成及 2010 年会议情况

第五届董事会战略发展与投资管理委员会成员共 7 名，主席为董文标，成员为张宏伟、卢志强、刘永好、王军辉、王松奇和洪崎。

2010 年战略发展与投资管理委员会共召开 7 次会议，审议议题 42 项。会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
张宏伟	7/7
卢志强	7/7
刘永好	6/7
王军辉	7/7
执行董事	
董文标（委员会主席）	7/7
洪崎	7/7
独立非执行董事	
王松奇	7/7

2、战略发展与投资管理委员会 2010 年主要工作：

2010 年，董事会战略发展与投资管理委员会在董事会的领导下，紧紧围绕董事会重点工作，稳步推进村镇银行建设，认真修订《五年发展纲要》，有效开展本公司资本管理，积极组织实施集团化管理等工作，为健全本公司的公司治理、发挥董事会工作职能起到了积极的作用。

(1) 修订工作细则

进一步修订和完善了《战略发展与投资管理委员会工作细则》并通过董事会审议，新《细

则》规范了战投委的议事规则，使委员会工作有据可依。

(2) 稳步推进村镇银行筹建工作

2010年本公司开业6家村镇银行，分别为綦江民生村镇银行、潼南民生村镇银行、资阳民生村镇银行、梅河口民生村镇银行、武汉江夏民生村镇银行和长垣民生村镇银行；同时不断优化村镇银行筹建的流程和机制，形成较为完善的村镇银行设立、运营和管理体系。

(3) 开展《五年发展纲要》修订

完成《五年发展纲要》的修订工作，并经董事会审议通过后执行。

(4) 开展公司资本管理工作

完善公司资本管理制度。编制完成了《董事会资本分配与考核管理办法》，通过董事会审议并发文实施；编制《资本管理办法实施细则》、《2009年全行资本状况报告》和《2010年资本使用与补充计划》。

定期评估资本使用状况。2010年1月和7月，分别对2009年末和2010年上半年资本状况进行了评估，完成相关评估报告。

(5) 附属机构管理

加强对附属机构预决算、高管、内部交易以及风险集中度等重大事项的管理，完善相关管理制度，优化管理流程。根据各附属机构的实际情况，实施有针对性的管理：

提出规模化发展民生村镇银行的整体建议；强化村镇银行发展战略及经营策略的管理；加强村镇银行业务及流动性风险管理；统一规范并集中管理村镇银行核心业务以及大小额支付系统；加强村镇银行内外部审计监督；制定民生村镇银行2011年经营及预算指引；完善并规范村镇银行品牌管理。协助民生金融租赁股份有限公司加强流动性风险管理，突破资本瓶颈。协助民生加银基金管理有限公司加快完善和提升公司治理。

(二) 提名委员会

1、提名委员会组成及2010年会议情况

第五届董事会提名委员会成员共9名，主席为梁金泉，成员为张宏伟、王玉贵、王航、王联章、秦荣生、王立华、韩建旻和洪崎。2010年提名委员会共召开7次会议，审议议题11项。会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
张宏伟	7/7
王玉贵	6/7
王航	7/7
执行董事	
洪崎	7/7

独立非执行董事	
梁金泉（委员会主席）	7/7
王联章	7/7
秦荣生	7/7
王立华	7/7
韩建旻	7/7

2、提名委员会采用的提名程序及处理过程

（1）董事候选人的提名程序

①董事候选人的一般提名程序

本公司董事的选举方式是：由上届董事会在广泛征求股东意见的基础上，以书面提案的方式向股东大会提出，并在提案中按本公司《公司章程》有关条款的规定介绍有关候选人简历和基本情况。董事会提名委员会负责广泛征求股东意见及收集提名提案，并对提名人是否符合《公司法》、《商业银行法》及相关法律、行政法规、部门规章规定的担任商业银行董事的资格进行审核，审核后报董事会审议，由董事会以提案方式提交股东大会进行表决。提名人在提名前应当征得被提名人的同意。召集提名委员会会议，根据董事的任职条件，对初选人员进行审查。股东和监事会如对董事候选人名单有异议，有权按照本公司《公司章程》之规定提出新的提案，由董事会提名委员会审查任职资格，并报董事会决定是否提请股东大会审议。

②独立非执行董事候选人的特别提名程序

根据相关法律、法规和《公司章程》的规定，单独或者合并持有本公司已发行股份 1% 以上的股东、本公司董事会、监事会可以提出独立非执行董事候选人，并经股东大会选举决定。独立非执行董事的提名人在提名前应当征得被提名人的同意。提名人应当充分了解被提名人职业、学历、职称、详细的工作经历、全部兼职等情况，并对其担任独立非执行董事的资格和独立性发表意见，被提名人应当就其本人与本公司之间不存在任何影响其独立客观判断的关系发表公开声明。被提名人应当具备本公司《公司章程》规定的基本条件及独立性。在选举独立非执行董事的股东大会召开前，本公司董事会应当按照规定公布上述内容。

在选举独立非执行董事的股东大会召开前，本公司应将所有被提名人的有关材料同时报送中国证监会、本公司所在地中国证监会派出机构、本公司股票挂牌交易的证券交易所、中国银监会。董事会对被提名人的有关情况有异议的，应同时报送董事会的书面意见。对中

国证监会持有异议的被提名人，可作为本公司董事候选人，但不作为独立董事候选人。在召开股东大会选举独立非执行董事时，董事会应对独立非执行董事候选人是否被中国证监会提出异议的情况进行说明。

(2) 挑选及推荐董事候选人的准则与标准

董事应当具备履行职责所必需的知识、经验和素质，具有良好的职业道德，并通过银行业监督管理机构的任职资格审查。

独立非执行董事应具备下列基本条件：

- ① 根据法律、行政法规及其他相关规定，具备担任上市商业银行董事的资格；
- ② 具有本科（含本科）以上学历或相关专业中级以上职称；
- ③ 具备《公司章程》规定的独立性；
- ④ 具备上市商业银行运作的基本知识，熟悉相关法律、行政法规、规章及规则；能够阅读、理解和分析商业银行的信贷统计报表和财务报表；
- ⑤ 具有五年以上法律、经济、商业银行或者其他履行独立非执行董事职责所必需的工作经验；
- ⑥ 本公司《公司章程》规定的担任董事的其他条件；及
- ⑦ 符合香港联交所《上市规则》关于独立非执行董事任职资格的要求。

(3) 本年度内未提名新的董事候选人，董事会构成亦没有发生变化。

3、提名委员会 2010 年主要工作

2010 年提名委员会围绕董事会工作计划，积极履行《董事会提名委员会工作细则》中所赋予的各项职责，充分发挥委员会的专业作用，推动完善本公司人才引进机制和人才自主培养模式，促进公司持续稳定健康发展。2010 年提名委员会的主要工作有：

(1) 认真审核高级管理人员任职资格

根据《董事会提名委员会工作细则》、《派出高级管理人员管理办法》的规定，提名委员会在 2010 年对拟任总行高级管理人员、分行行长、副行长及本公司附属机构及参股公司高级管理人员人选进行资格审查。提名委员会全年共对 81 人的任职资格进行了审核，为本公司的稳健运营提供了有力保障。

(2) 组织修订完善《董事会提名委员会工作细则》

为进一步提高公司治理水平，适应本公司 H 股发行后新的监管要求，根据《公司章程》及相关法律法规的规定，结合银监会对本公司的现场检查指导意见，提名委员会对《董事会提名委员会工作细则》的部分相关条款进行修改与完善，包括职责权限、议事规则、工作程

序等方面。

（三）薪酬与考核委员会

1、薪酬与考核委员会组成及 2010 年会议情况

第五届董事会薪酬与考核委员会成员共 9 名，主席为王联章，成员为卢志强、王航、陈建、梁金泉、秦荣生、王立华、韩建旻和梁玉堂。2010 年薪酬与考核委员会共召开 3 次会议，审议议题 10 项。

会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
卢志强	3/3
陈建	3/3
王航	3/3
执行董事	
梁玉堂	3/3
独立非执行董事	
王联章（委员会主席）	3/3
梁金泉	3/3
秦荣生	3/3
王立华	3/3
韩建旻	3/3

2、薪酬与考核委员会 2010 年主要工作

2010 年董事会薪酬与考核委员会依据中国银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》的要求和董事会薪酬管理战略思想，积极履行《董事会薪酬与考核委员会工作细则》所赋予的职责，进一步完善经营管理层的薪酬制度和考核体系，组织开展高管人员尽职考评工作，努力推动公司治理的不断完善。2010 年薪酬与考核委员会的主要工作有：

（1）研究确定 2010 年高级管理人员关键绩效管理指标的目标值

根据《高级管理人员薪酬管理制度》的规定，高管人员绩效薪酬与关键绩效管理指标的达成情况挂钩，且增加了风险效益类指标权重。结合《2010 年度财务预算报告》，薪酬与考核委员会研究确定了 2010 年关键绩效管理指标的目标值，为高级管理人员年终绩效考核及薪酬的发放设立了科学、有效的依据。

（2）审议确定董事和高级管理人员的年度薪酬

薪酬与考核委员会根据《董事、监事薪酬制度（2008 修订案）》的规定，结合董事履职情况，确定了董事 2009 年度薪酬。

薪酬与考核委员会根据《高级管理人员薪酬管理制度》、《高级管理人员风险基金管理办法》等的规定，结合 2009 年度经营指标，对董事会聘任的高级管理人员业绩进行了考评，确定了高级管理人员 2009 年度的业绩薪酬。此外，薪酬与考核委员会对 2010 年年度报告中披露的董事和高级管理人员的薪酬进行了认真审核，认为符合公司相关薪酬管理制度。

（3）组织现场调研，提出改善薪酬竞争力建议

为了进一步发挥薪酬资源的战略导向作用，为民生银行未来可持续发展创造内生动力，薪酬与考核委员会组成调研组，深入 15 个地区的分行、事业部等基层经营单位，进行了为期 3 个多月的现场调研，共计访谈员工 100 余人，听取近 60 条合理化建议，并在此基础上形成了《董事会薪酬与考核委员会薪酬竞争力调研报告》，经委员会审批同意后提交经营管理层作为改善薪酬竞争力的参考。

（4）组织开展高级管理人员年度尽职考评工作

根据《高级管理人员尽职考评试行办法》的要求，薪酬与考核委员会在 2010 年对总行高管层成员和分行行长 2009 年度履职情况进行了考评，撰写了尽职考评综合报告，并及时启动了 2010 年度高管尽职考评工作。

（5）推动董监事及高管责任保险续保工作

为使本公司董事、监事及高管在面临诉讼和赔偿责任中的权责利相对等，薪酬与考核委员会在不违反监管政策和法律法规的前提下，研究审议了董监事及高级管理人员责任及公司补偿保险的到期续保方案。

（6）进一步修订完善相关公司治理制度

薪酬与考核委员会根据 H 股上市法律和银监会监管意见等，结合近年来工作实际，修订了《薪酬与考核委员会工作细则》，包括职责权限、议事规则、工作程序等方面。委员会本年度还审批了《高级管理人员薪酬管理制度》补充实施细则，增加了原制度的可操作性。委员会根据新出台的薪酬监管指引，修订了《高管风险基金管理办法》，针对金融行业风险滞后性的特点，进一步加强了本公司薪酬支付与风险管控的挂钩机制建设，体现了公司对于风险责任的承担和长期管控。

（四）风险管理委员会

1、风险管理委员会组成及 2010 年会议情况

第五届风险管理委员会成员共 5 名，分别为委员会主席王松奇，成员王玉贵、王航、王

联章和梁玉堂。

风险管理委员会主要职权范围包括：负责研究国家宏观经济金融、监管政策，研究公司风险管理体系，提出改进风险管理的组织架构、控制程序、风险处置等决策建议；督促经营管理层持续改进风险管控能力；负责研究公司经营管理的风险识别、管理技术、风险控制及补偿机制等以及董事会授予委员会的其他职权。

2010 年风险管理委员会召开 12 次会议，共审议议题 31 项。会议出席情况如下：

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
王玉贵	9/12
王 航	12/12
执行董事	
梁玉堂	11/12
独立非执行董事	
王松奇（委员会主席）	12/12
王联章	11/12

2、风险管理委员会 2010 年主要工作

2010 年，风险管理委员会审议通过了《董事会 2010 年度风险指导意见》、《董事会风险评估报告》、《流动性风险管理办法》、《2010 年流动性风险控制指标》、《2009 年信息科技风险管理年度报告》、《声誉风险管理专题报告》、《2010 年董事会风险管理委员会风险评估项目招标方案》等议案。审议通过了经营层《2009 年度风险管理指导意见》执行情况的报告及《2010 年风险管理指导意见》上半年落实情况专题报告等议案。按季研究并听取经营层风险管理情况汇报及 2009 年全年风险报告。审批表决了董事会超风险限额业务。研究讨论了关于全行政府融资平台类、房地产类和中长期贷款业务的调研报告、商业银行董事会风险治理研究、民生银行董事会中期风险管理指标体系及其偏好研究等调研项目。

（五）审计委员会

本公司第五届董事会审计委员会为 6 名成员组成，其中独立非执行董事 4 名，股东董事 2 名，委员会主席为秦荣生，成员为黄晞、史玉柱、王联章、王松奇、韩建旻。

2010 年董事会审计委员会共召开了 7 次会议，审议议题 23 项。会议出席情况如下：

成员	实际出席次数/应出席次数
非执行董事	
史玉柱	6/7
	7/7

黄 晞

独立非执行董事	
王松奇	4/7
王联章	7/7
秦荣生（委员会主席）	7/7
韩建旻	7/7

本公司董事会审计委员会负责对拟提交董事会的公司年度、中期及季度财务报告进行审核，并对财务报告内容的真实合理性提出意见；负责审核公司财务预算、决算报告以及大额不良资产核销；负责评估外聘会计师事务所审计工作，并对会计师事务所的聘任及酬金提出建议；负责监督并指导公司内审稽核工作，评估公司内部控制制度的有效性，督促公司持续完善内部控制体系。

2010年，审计委员会继续贯彻董事会《五年发展纲要》精神，按照董事会年度工作规划的总体要求，以财务信息公开、透明和内控体系健全、有效为主要工作目标，坚持独立、客观、审慎的工作原则，认真履行职责，保障公司各项工作顺利开展。2010年审计委员会的主要工作有：

1、统筹管理公司2010年度财务报告的审计工作

按照《审计委员会工作细则》及《审计委员会年报工作规程》的职责要求，审计委员会认真履行对2010年度财务报告审计工作的指导监督职责。在审计工作开始初，与年审机构普华永道中天会计师事务所有限公司协调沟通，统筹规划年度财务报告审计工作日程及审计原则，审核年度经营情况报告，指导财务报表的编制工作；在审计过程中，与年审会计师保持持续沟通，协调解决审计中出现的问题，并督促年审会计师事务所按照计划按时提交审计报告。在年审会计师事务所出具初步意见后，审核会计师事务所关于年审情况报告及公司财务报表，并表决形成了书面意见供董事会决策参考，使本公司年度报告的审计和披露工作合规顺利。

2、监督、指导公司内部控制建设

审计委员会按照《公司章程》赋予的职责，切实承担监督、指导公司内部控制建设和有效实施的责任。结合《企业内部控制应用指引》相关内容和公司内控实际状况，通过调研、审查、研讨、评估等各种方式，加强内控管理。一是审核季度内审工作情况，监督内控制度执行情况，及时防范化解风险；二是按照监管部门的要求，组织开展了2010年内部控制自我评估工作。三是开展对分行和金融事业部内部控制情况调研。2010年度，审计委员会结合审计部对部分分行和金融事业部的内审评价，先后对泉州、昆明、青岛、苏州四家分行以

及交通、房地产两家金融事业部进行了内控调研，考察分支机构的内控建设情况，倡导先进内控文化，指导内审评价工作；四是开展专题研讨，完善内控措施。2010 年度，审计委员会针对外审机构的管理建议，分别就定期财务编制以及代付业务帐务处理，先后组织财务会计部、贸易金融部、法律合规部进行了专项研讨，研究完善内控措施。通过组织形式多样的内控管理活动，促进了公司内控文化的升华，提升了合规经营理念，加强制度执行和问题整改力度，确保风险通过内部控制得到有效化解。

3、审核公司财务相关报告

审计委员会 2010 年召开了 7 次专门会议，审核了公司财务决算报告、预算报告以及定期财务报告，监督公司的财务运行，保证财务信息的真实、准确、完整。

4、监督公司重大资产处置

审计委员会本着审慎经营的原则，监督公司的呆账核销工作。2010 年，审计委员会组织了对单项重大资产处置的审核，切实维护公司资产安全。

5、组织考核并聘请年审会计师事务所

根据本公司董事会对外审机构的指导精神，审计委员会修订了《会计师事务所招标聘任办法》；组织对会计师事务所年度审计工作进行评估，保证外部审计客观、公正；并对 2011 年年审会计师事务所进行招标聘任。

（六）关联交易控制委员会

本公司第五届董事会关联交易控制委员会为 8 名成员组成，其中独立非执行董事 4 名，股东董事 3 名，执行董事 1 名，委员会主席为秦荣生，成员为黄晞、史玉柱、王军辉、梁金泉、王立华、韩建旻、梁玉堂。

2010 年董事会关联交易控制委员会共召开了 13 次会议，审议议题 38 项。

会议出席情况如下：

成员	实际出席次数/应出席次数
非执行董事	
黄 晞	13/13
史玉柱	9/13
王军辉	13/13
执行董事	
梁玉堂	13/13
独立非执行董事	
秦荣生（委员会主席）	13/13

梁金泉	13/13
王立华	13/13
韩建旻	13/13

2010年，关联交易控制委员会以香港联交所和上海证交所关于关联交易管理规则为依据，继续贯彻董事会“公开、透明”的关联交易管理精神，以控制风险为导向，以提高管理效率为重点，以规范发展、合规披露为主要工作目标，认真履行监督管理职责，着力提升与促进公司关联交易管理水平。2010年关联交易控制委员会的工作有：

1、修订完善关联交易管理制度。根据关联交易管理的监管要求，结合公司关联交易管理现状，以提高关联交易管理效率为宗旨，对关联交易管理制度进行修订完善。一是对《关联交易管理办法》进行了修订，重新界定关联方、关联交易以及管理权限，使《关联交易管理办法》符合了公司A股、H股两地上市的要求；二是针对关联交易内容多、涉及面广、管理链条长的特点，督促经营层在操作层面规范关联交易的管理流程、组织体系、部门职责、授权体系、集团授信以及管理责任，并组织制订了具体的、可操作性的《关联交易管理办法实施细则》，提高了管理效率。

2、继续督促完善公司关联信息数据库的建设工作，更新完善关联方数据库。研究探索有效的信息搜集渠道，简化关联信息申报流程，明确关联方申报责任，加强对关联方和关联交易的收集、识别、判定工作，及时通报相关部门，保证关联交易的合规性及关联交易披露的完整性、有效性。

3、严格审批关联事项。根据《关联交易控制委员会工作细则》，严格按照审批流程，对关联授信事项进行严格审核。2010年委员会共召开了13次会议，累计审核关联事项38项。

4、监督关联交易信息披露。通过强化关联交易信息报告工作，督促相关部门按照监管部门的要求，及时报告并披露关联交易。

五、监事会

监事会为公司监督机构，依据《公司法》等法律法规、监管规定和《公司章程》行使相应职权，促进公司合规经营、稳健发展，维护公司和投资者利益，对股东大会负责。

（一）监事会组成

截至报告期末，本公司监事会成员共8名，其中股东监事3名，外部监事2名，职工监事3名。2名外部监事为经济、金融、财务、管理专家；3名股东监事为国内知名公司主要负责人员，具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识；3名职工监事长期从事银行经营管理工作，具有丰富的专业经验。

本公司监事会结构合理，具有足够的专业性和独立性，可以确保监事会有效发挥监督职

能。

本公司监事名单及简历列载于本报告第五章，各监事之间不存在任何关系（包括财政、业务、家族或其他重大或相关关系）。

（二）监事会职权

依据《公司章程》，本公司监事会行使下列职权：

- 1、对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；
- 2、检查公司财务，可在必要时以公司的名义另行委托会计师事务所独立审查公司的财务；
- 3、对公司董事、行长、副行长、财务总监和董事会秘书履行公司职务合法合规性进行监督；
- 4、当公司董事、行长、副行长、财务总监和董事会秘书的行为损害公司的利益时，要求前述人员予以纠正，必要时向股东大会或国家有关监管机关报告；对违反法律、行政法规、《公司章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；
- 5、根据需要对公司的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计；
- 6、根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；
- 7、可对公司聘用会计师事务所发表建议；
- 8、提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；
- 9、提议召开临时董事会，向股东大会提出提案；
- 10、依照《公司法》第一百五十二条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- 11、发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由公司承担。
- 12、《公司章程》规定或股东大会授予的其它职权。

本公司监事可以列席董事会会议，列席会议的监事有权发表意见。

（三）监事会会议及决议情况

报告期内，本公司监事会共举行 4 次会议，相关情况如下：

会议届次	召开日期	决议刊登报纸	决议披露日期
第五届监事会第七次会议	2010 年 4 月 19 日	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2010 年 4 月 20 日
第五届监事会第八次会议	2010 年 4 月 29 日	（根据相关规定，公告豁免）	
第五届监事会第九次会议	2010 年 8 月 10 日	（根据相关规定，公告豁免）	
第五届监事会第十次会议	2010 年 10 月 29 日	（根据相关规定，公告豁免）	

通过上述会议，本公司监事会审议通过了本公司 2009 年年度报告、2010 年季报和半年报及 2009 年度监事会工作报告、2010 年监事会工作计划、监事会对董事及高级管理人员 2009 年度履职情况的评价报告等 10 项议案。

(四) 各位监事 2010 年出席监事会会议情况:

监事	出席次数/应出席会议次数
乔志敏	4/4
邢继军	4/4
鲁钟男	4/4
张迪生	4/4
徐 锐	4/4
王 梁	4/4
陈进忠	4/4
王 磊	4/4

六、监事会专门委员会

本公司监事会设有提名与薪酬委员会和监督委员会，其成员、职权范围及 2010 年度工作情况如下：

(一) 提名与薪酬委员会

根据 2009 年 3 月 23 日第五届监事会第一次会议审议通过的《关于公司第五届监事会专门委员会组成成员的决议》，第五届监事会提名与薪酬委员会成员共 6 名，召集人为徐锐，成员有乔志敏、邢继军、王梁、鲁钟男和张迪生。

监事会提名与薪酬委员会的主要职责范围包括：负责对监事会的规模和构成向监事会提出建议；负责研究监事的选任标准和程序，并向监事会提出建议；负责广泛搜寻合格的监事的人选；负责对由股东提名的监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并提出建议；负责研究和拟定监事的薪酬政策与预案，经监事会审议后报股东大会批准；负责处理监事会授权的其他事宜。

2010 年，第五届监事会提名与薪酬委员会共召开 4 次会议，审议议题 6 项。会议出席情况如下：

委员姓名	出席次数/应出席次数
徐 锐	4/4
乔志敏	4/4
邢继军	4/4

王 梁	4/4
鲁钟男	4/4
张迪生	4/4

2010年，第五届监事会提名与薪酬委员会围绕监事会工作计划，积极履行《公司章程》及《监事会提名与薪酬委员会工作细则》所赋予的各项职责，开展监事履职评价，研究审定监事薪酬发放方案，组织安排监事培训，圆满完成2010年各项工作任务，较好地履行了委员会职责。2010年度监事会提名与薪酬委员会的主要工作有：

1、继续开展2010年度监事履职评价工作

报告期内，本委员会在总结经验的基础上，根据《监事履职评价试行办法》规定，继续开展对监事履职情况的评价工作，通过记录、统计各位监事出席监事会会议和专门委员会会议、列席董事会会议、参加考察调研和培训活动以及审议各项议案、发表独立监督意见和建议等情况，经监事自评、互评，对各位监事2010年度的履职情况进行了监督评价，各位监事均能按相关规定要求履行职责，评价结果均为“称职”以上。

2、研究审议监事薪酬发放方案

根据《公司章程》规定，监事会提名与薪酬委员会负责研究和拟定监事的薪酬政策与预案。报告期内，本委员会在做好基础性调研工作的基础上，对2009年度监事薪酬发放情况进行了审核，随2009年年度报告提交监事会审议并对外披露。

3、组织安排监事培训

报告期内，本委员会认真组织各位监事参加了由北京证监局举办的董监事培训班并通过了考试，监事参与率达100%；邀请相关专家及公司相关部门负责人，重点围绕最新监管政策、财务报告、经营管理及业务改革等与监事履职有密切关系的内容，为监事举办专题培训；此外，还组织部分监事参加社会培训机构举办的培训活动，扩展和提高监事履职的专业知识和业务水平。

（二）监督委员会

根据2009年3月23日第五届监事会第一次会议审议通过的《关于公司第五届监事会专门委员会组成成员的决议》，第五届监事会监督委员会成员共7名，召集人为乔志敏，成员有邢继军、鲁钟男、徐锐、王梁、陈进忠和王磊。

监事会监督委员会的主要职责范围包括：负责拟定对公司的财务活动进行检查、监督

的方案；负责拟定对董事和高级管理人员进行离任审计的方案；负责拟定对公司的经营决策、风险管理和内部控制等进行检查监督的方案；负责处理监事会授权的其他事宜。

2010年，第五届监事会监督委员会共召开7次会议，审议议题10项。会议出席情况如下：

委员姓名	出席次数/应出席次数
乔志敏	7/7
邢继军	6/7
徐 锐	7/7
王 梁	7/7
鲁钟男	6/7
陈进忠	7/7
王 磊	7/7

2010年，第五届监事会监督委员会围绕监事会工作计划，积极履行《公司章程》及《监事会监督委员会工作细则》中所赋予的各项职责，认真组织开展专项检查、履职监督、考察调研等工作，较好地发挥了监督职能。2010年监事会监督委员会的主要工作有：

1. 组织专项检查、离任审计

报告期内，本委员会根据《公司章程》规定，结合公司监事会工作安排，组织了对本公司对公信贷资产抵质押物的专项检查和原财务总监的离任审计。特别是对本公司对公信贷资产抵质押物专项检查，是公司成立以来首次对这一业务领域开展的专项检查工作。本次检查共抽取贷款样本1,881笔，金额2,364亿元，涉及本公司大部分机构，其中对18家分行或事业部进行了现场检查。针对检查中发现的问题，提出强化抵质押物登记管理、规范抵质押物评估程序、完善抵质押物管理信息系统等5项建议，提交本公司董事会和高级管理层，得到高度重视并组织落实整改。此次检查和后续整改，对促进本公司加强信贷资产抵质押物管理、防范抵质押物风险、保证信贷资产安全起到了积极的作用。

2. 开展考察调研，提出管理建议

报告期内，本委员会根据监事会工作计划，结合本公司改革调整和业务转型，组织开展了对汕头、广州、深圳、济南、青岛、大连、武汉和昆明八家分行和上海松江、浙江慈溪两家民生村镇银行的考察调研，并根据考察了解的情况，对加强和改进经营管理提出16条意见和建议，得到董事会和高级管理层的高度重视。

3. 继续推进对董事会、高级管理层及其成员的履职监督评价工作

报告期内，根据监管要求及本公司监事会对董事、高级管理人员履职监督的相关制度规定，本委员会认真组织开展对本公司董事会、高级管理层及其成员的履职监督评价工作，在总结近年来实践经验的基础上，不断探索履职监督的新方法、新途径。通过组织调阅董事、高级管理人员的履职活动记录，收集整理董事出席董事会及其专门委员会会议的发言记录、参加课题研究及调研活动情况，以及高级管理人员所分管业务工作情况，不断充实和完善董事和高级管理人员履职监督档案。根据监督结果，适时向董事会发出履职监督情况提示函。报告期末，在问卷测评及统计汇总董事、高级管理人员年度履职情况的基础上，形成对董事会、高级管理层及其成员年度履职情况的评价报告，提交监事会审议并作为监事会工作报告附件提交股东大会。

4. 审核公司定期财务报告

本委员会认真与年审会计师事务所加强业务沟通，密切关注和监督本公司财务报告的真实性、完整性及其编制过程和信息披露的合规合法性。报告期内，本委员会审核了本公司2009年年度报告、2010年季度财务报告、中期财务报告等，监督本公司财务运行，保证本公司财务信息真实、准确、完整。

七、公司经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司无控股股东。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

八、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

根据《高级管理人员薪酬管理制度》的规定，高管人员绩效薪酬与关键绩效管理指标的达成情况挂钩。结合《2010年度财务预算报告》，2010年董事会薪酬与考核委员会对关键绩效管理指标的目标值进行了设定，董事会将根据净利润、风险调整后资本收益率等六项关键绩效管理指标的达成情况对高管人员进行考核，确定年度绩效薪酬。根据监管部门要求，本公司自2009年起建立了高管风险基金，每年从高管应发业绩薪酬中按一定比例提取。

（一）本公司高级管理人员薪酬策略

本公司高级管理人员薪酬策略是在支持本公司发展战略和经营目标达成的前提下，同时体现本公司人力资源管理策略和指导原则。高级管理人员薪酬策略倡导价值创造为导向的绩

效文化，激励高管人员与民生银行共同发展；建立公平、一致、结构合理的高管薪酬方案，并具有市场竞争力；以更加简明清晰的职位分类体系、职位评估程序、绩效管理体系为基础建立高管人员的激励与约束机制；根据职位任职者的职位职责、胜任能力及对实现经营结果所作的贡献来支付薪酬。

（二）本公司董事薪酬策略

本公司根据《董事、监事薪酬制度（2008年修订草案）》的规定，为全体董事提供报酬，董事薪酬由年费、专门委员会津贴、会议费、调研费四部分组成。

九、聘请会计师事务所情况

本公司经股东大会决议，继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司及罗兵咸永道会计师事务所担任本公司2010年度按中国会计准则及国际财务报告准则编制年度报告的审计机构。

普华永道中天会计师事务所有限公司已为本公司提供审计服务11年。支付的2010年度报酬（包括但不限于差旅费、住宿费、通讯费等全部杂费总额）为1,061万元。

(单位：人民币万元)

支付报酬	2010年	2009年度
财务审计费用	760	660
其他费用	301	495
合计	1,061	1,155

十、内部控制和内部审计

（一）内控制度合理性、有效行、完整性的说明

1、内部控制组织体系

本公司建立了一套独立的内部控制组织架构。股东大会、董事会、监事会以及在董事会领导下的经营班子各司其职。股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的决策机构，监事会是公司的监督机构，董事会下设战略发展与投资管理、审计、风险、提名、薪酬与考核、关联交易控制等六个专门委员会作为董事会决策研究机构，行长及经营班子按照董事会的决策，指挥、协调、管理、监督全公司的日常经营活动。

在健全的公司法人治理结构下，公司内部控制管理体系有效运作。公司董事会负责内控体系的建立健全及有效实施，董事会审计委员会通过定期审查公司内部控制工作报告、组织内部控制调研和自我评估，监督、指导内部控制体系建设；董事会风险管理委员会通过制定年度风险指导意见以及定期评估和审核风险报告，监控经营层的风险状况。董事会通过审计委员会和风险管理委员会的调查研究工作，全面掌握公司内部控制状况，研究决策相关问题，

向管理层提出建设性意见。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。监事会根据《公司法》、有关监管要求及《公司章程》规定，对本公司董事会和高级管理层及其成员履职的合法合规性进行监督，对股东大会负责，促进公司合规经营、稳健发展。本公司已形成了各部门业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的有效规范的内部控制机制和管理体系。

2、内部控制制度体系

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，制定了一系列内部管理规章制度，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。

本公司内部控制制度内容包括：以《公司章程》、股东大会、董事会及其专门委员会、监事会议事规则为核心的公司治理相关制度；以对公授信、公司存款、个人授信、个人存款、其他个人业务、资金、理财、贸易融资、电子银行、信用卡、投资银行、资产托管等业务规章制度组成的经营制度；以会计管理、会计核算、财务管理、信息技术、计算机系统风险控制、企业文化建设、机构岗位设置及职能界定、岗位任职和上岗资格及强制休假、权限管理、印章管理、安全保卫、机构及人员奖惩、监督和检查等规定组成的管理制度；以《信息披露管理制度》、《经营信息内部报告制度》为核心的信息控制制度。现行制度基本渗透覆盖到现有的管理部门、营业机构和各项业务过程、操作环节，健全的制度体系为有效防范金融风险提供了坚实保障。

3、主要内部控制措施

本公司不断加强公司治理建设，健全了董事会“三会一层”与经营层各专业委员会的定期沟通和决策制衡机制；强化了各项业务授权管理，根据权责匹配实行分级分类授权及监督机制；完善了各项业务过程和操作环节的内部控制措施，严格各项业务的授权、审批程序和审批权限，在不同岗位和机构之间建立了分工合理、权责分明、相互制约、相互监督的内部控制机制；公司按照新会计准则的要求，规范会计核算，充分配置财务资源，人员素质、结构满足内控要求，保证会计资料真实完整和财务报告的真实、可靠、公允；建立全面预算管理体系，细化了财务预算的制定、执行、利用、反馈等各个环节的全过程控制，对控制成本、提高资源配置的科学性，充分合理利用资源起到积极作用；按照全面性、有效性和适宜性原

则，及时识别、定期评估经营活动风险和内部控制状况，确保各项经营管理活动合法合规、资产安全完整；加大了内部控制制度的执行力度，内部控制执行情况与经营机构绩效考核挂钩，在有效贯彻激励措施的同时，对内部控制执行不力的实施严格地问责，确保了各项内控控制措施有效落实到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

报告期内，本公司对内部控制进行了优化和完善：一是新资本协议实施及全面风险管理体系建设取得阶段性进展：在信用风险管理方面，法人客户评级体系已经建成并即将投入使用；建立了市场风险管理的制度框架体系；启动了操作风险管理体系建设。二是继续推行流程银行项目建设，全面实施中后台管理支持体系的优化工作，不断完善组织架构、关键流程和治理机制，建立了更为合理的内部控制机制。三是以科技信息为依托，持续进行新核心系统工程再造，以客户为中心梳理各项业务流程，将内部控制固化、镶嵌到各项业务流程的系统控制环节，为内部控制制度的有效执行提供科技支持。四是在信用风险管理方面，严格执行“三个办法、一个指引”，加强对政府融资平台授信的管理和政府融资平台解包还原，强化了对集团客户的授信管理。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信贷、财会、零售等业务专项检查，以及“内控和案防制度执行年活动”及反洗钱检查等活动，进一步强化了风险管理和内部控制的监督和纠正机制，促进了本公司内部控制水平的提高。

4、内部控制的监督和评价工作

本公司内部审计部门负责对内部控制制度的建设和执行情况进行监督和定期评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、银行组织结构、经营状况和市场环境的变化等进行修订和完善。

报告期内，本公司审计部对太原、泉州、宁波、昆明、青岛、苏州、郑州、厦门八家分行和地产、交通金融事业部进行了全面内控评价，并将“三个办法，一个指引”的落实情况纳入评价范围，评价范围覆盖到经营机构的每一个业务和管理流程环节，查堵了重要的内控环节疏漏，客观地进行内部控制五级分类，基本实现了经营机构从定性内控评价向定量评价转变，评级结果与内部控制考核联动挂钩，促进了内控评价结果的有效利用和内部审计评价与其它风险管理要素的有机结合，有力促进了全行内控水平的提升。

5、内部控制文化

本公司高度重视培育和形成既符合现代商业银行要求又具有自身特色的优秀企业文化。经过对公司现有企业文化因子进行全面梳理，总结、规范和提升，使内控、营销、风险、激励、考核等经营管理各领域统一于企业文化和品牌建设确定的使命、愿景和核心理念，形成

民生独具特色的经营哲学、行为准则和良好形象。公司还高度重视以业务发展和风险管理为重点的企业亚文化建设，逐步形成与核心价值一致的企业文化发展体系，从文化管理上引导全体员工树立正确的业绩观和审慎的风险及合规意识。

本公司的内部控制体系覆盖到所有机构、部门和岗位，渗透到各项业务过程和操作环节，切实做到了业务发展内控先行，并在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够对国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行提供合理的保证，能够对公司发展战略和经营目标的实现以及各项业务的持续稳健发展提供合理的保证，能够对业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整提供合理的保证。本公司将随着国家法律法规和监管要求的变化、自身管理和发展的日益深化，持续提高内部控制的完整性、合理性与有效性。

6、建立健全内部控制体系的工作计划和实施方案

根据财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及《企业内部控制应用指引》的最新要求，结合公司流程银行改革及全面风险管理发展进程，及适应公司事业部制经营管理和风险防范的需要。审计委员会将充分考虑内部环境、风险评估、控制活动、信息沟通、内部监督等要素，按照优化改进、持续提高的原则，通过完善内控管理体系组织架构，拟定内控建设工作方案和计划，组织对公司的业务流程和管理制度进行全面梳理，科学评价内部控制现状；组织整合汇编公司完整的内部控制管理制度，完善贯穿于公司各管理层面以及各业务经营环节且符合公司实际情况的内部控制体系，以提高公司经营管理水平和风险防范能力，促进公司发展战略有效实施。

（二）内部审计

本公司设立内部审计机构—审计部，在董事会审计委员会领导下，实行总部垂直管理的独立审计模式，设立华北、华东、华南和华中四个区域审计中心。审计部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。重大审计发现和内部控制缺陷向高级管理层和董事会审计委员会直接报告，保证了内部审计的独立性和有效性。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的审计检查体系，非现场审计系统覆盖到本公司所有的资产与负债业务；以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖到公司业务、零售业务、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环节；基本实现了信用风险、操作风险、市场风险、合规风险审计的全覆盖。

本公司通过现场检查、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状况进行监督检查。报告期内，审计部共组织实施各类现场审计 96 项；非现场专项审计 36 项；离任审计人 166 次；出具审计报告和专题调研 417 份，发出风险提示和审计建议 33 份，较好地履行了监督、评价和咨询的工作职责，全行也无案件事故发生。检查涉及了公司授信、财务管理、个人授信、贸易金融、票据以及信息科技风险管理等业务。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，有力促进了全行内控的完善和管理水平的提升。

十一、信息披露与投资者关系

（一）信息披露

本公司严格按照证券监管规定进行信息披露活动，依法对外发布各类定期报告和临时公告，保证信息披露及时、准确、真实、完整，确保所有股东有平等的机会获取本公司信息。2010 年，本公司在上海证券交易所发布 4 份定期报告，27 余份临时公告（包括股东大会文件），在香港联交所发布 60 余份公告（包括上市文件和股东通函）。

在上海证券交易所 2009-2010 年度信息披露考核工作中，董事会秘书获得优秀评级；在经济出版社和 21 世纪商业评论联合发布的中国上市公司信息披露指数（2010）中，本公司排第七名，在上市银行中位居第三名；在《亚洲货币》评选的年度最佳公司治理评选中，本公司获得中国区最佳最佳信息披露奖；本公司 2009 年年报在国际著名年报奖项评选中夺得 ARC 的财务数据金奖、印刷及制作铜奖、书面内容铜奖以及 LACP2009 年度年报银奖，同时还获得了香港管理专业协会“最优秀新参赛年报”奖。

（二）投资者关系

本公司一贯高度重视投资者关系工作，建立了完善的投资者关系管理体系。不断优化投资者关系网页和电话接听系统，充分发挥其推介和交流功能，2010 年公司累计接听投资者电话超过 500 人次。本公司继续编撰投资者关系专刊，为投资者建立一个高效的沟通平台，报告期内，本公司共编制投资者关系专刊 12 期。

报告期内，本公司积极采用创新手段，通过多项活动提升投资者沟通效果。

1、成功举办多场业绩发布和路演活动。

本公司充分利用现场、视频和电话等多种会议方式，成功举办年度业绩投资者交流会、中期业绩发布会、一季报和三季报投资者交流会，先后有超过 500 人次分析师、投资者参与。报告期内，本公司高管参加了多次路演活动，同香港和上海等地的投资者沟通公司经营情况

及发展战略，增强了投资者的投资信心。

2、积极参加投资论坛和策略会。

报告期内，本公司全年先后参加大型机构投资论坛和策略会 17 场，主动宣讲公司优势和改革成果，突出强调公司战略定位，分享公司“二次腾飞”的最新进展。

3、组织实施专题调研并接待来访。

报告期内，本公司先后举办了事业部专题调研活动和商贷通业务专题分析师调研活动，与分析师和投资者进行深入沟通和交流。同时，本公司联合国内外大型证券公司举办了 12 次联合调研。报告期内，本公司共接待分析师及投资者来访超过 400 人次。

报告期内，本公司在投资者关系工作方面获得国内外多个奖项：获得《亚洲金融》杂志评选的最佳投资者关系奖，处于中国大陆及香港区金融类公司之首；获得《中国证券报》组织的“第 12 届中国上市公司金牛奖百强”中上市公司金牛奖十强；在“金牛百强奖金融行业榜”子榜中名列第二位，在上市银行中排名第一；获得第五届中国投资者关系年会评选的中国投资者关系 IR 创新奖和中国投资者关系 IR 公司百强奖；在《亚洲货币》评选的年度最佳公司治理评选中，获得中国区最佳投资者关系奖。

第七章 股东大会情况简介

一、股东大会召开情况

2010年6月18日，本公司2009年度股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于公司2009年年度报告的决议》、《关于公司2009年度董事会工作报告的决议》、《关于公司2009年度监事会工作报告的决议》、《关于公司2009年度财务决算报告的决议》、《关于公司2009年度利润分配预案的决议》、《关于公司2010年度财务预算报告的决议》、《关于续聘2010年度审计会计师事务所及其报酬的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司股东大会事规则〉部分条款的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司董事会议事规则〉部分条款的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司监事会议事规则〉部分条款的决议》、《关于对联想控股有限公司集团统一关联授信的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司章程〉个别条款的决议》。具体公告详见2010年6月19日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

二、选举、更换公司董事、监事、高级管理人员情况

1、2010年4月19日公司第五届董事会第九次会议决定聘任段青山先生为中国民生银行财务总监，任期与第五届董事会任期一致，吴透红女士不再担任财务总监一职；

2、2010年8月10日公司第五届董事会第十一次会议决定聘任邢本秀先生为中国民生银行副行长，任期与第五届董事会任期一致。

第八章 董事会报告

一、主要业务回顾及财务成果

参见“第三章管理层讨论与分析”。

二、利润分配和资本公积转增预案

本公司 2010 年度经审计的税后利润为人民币 171.93 亿元，拟定 2010 年度利润分配预案如下：按照境内报表税后利润的 10%提取法定盈余公积，计人民币 17.19 亿元；提取一般风险准备，计人民币 29.00 亿元。年末可供股东分配利润余额为人民币 193.66 亿元。本公司拟以截至 2010 年 12 月 31 日收市后的 A 股和 H 股总股本 26,714,732,987 股为基数，向本公司利润分配方案实施公告确定的股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利：每 10 股现金分红人民币 1 元（含税），计现金分红人民币 26.72 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。港币实际派发金额按照 2010 年年度股东大会召开当日中国人民银行公布的人民币兑换港币基准汇率折算。

以上利润分配预案须经本公司 2010 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

三、公司前三年现金分红情况

（单位：人民币百万元）

	2009年度	2008年度	2007年度
现金分红金额	1,113	1,506	724
净利润	12,009	7,831	6,335
现金分红占净利润的比率(%)	9.27	19.23	11.43

注：净利润为本公司净利润口径。

四、投资情况

（一）前次募集资金使用情况

本公司募集资金主要用于补充核心资本，提高资本充足率。

（二）投资的重大项目情况

1、投资綦江民生村镇银行股份有限公司

2010 年 4 月 19 日，经本公司第五届董事会第九次会议审议通过，同意本公司发起组建綦江民生村镇银行股份有限公司，注册资本 6,000 万元人民币，本公司出资额 3,000 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 50%。綦江民生村镇银行股份有限公司于 2010 年 9 月 2 日成立。

2、投资潼南民生村镇银行股份有限公司

2010 年 4 月 19 日，经本公司第五届董事会第九次会议审议通过，同意本公司发起组建

潼南民生村镇银行股份有限公司，注册资本 5,000 万元人民币，本公司出资额 2,500 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 50%。潼南民生村镇银行股份有限公司于 2010 年 9 月 2 日成立。

3、投资资阳民生村镇银行股份有限公司

2010 年 4 月 19 日，经本公司第五届董事会第九次会议审议通过，同意本公司发起组建资阳民生村镇银行股份有限公司，注册资本 8,000 万元人民币，本公司出资额 4,080 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 51%。资阳民生村镇银行股份有限公司于 2010 年 9 月 16 日成立。

4、投资梅河口民生村镇银行股份有限公司

2010 年 4 月 19 日，经本公司第五届董事会第九次会议审议通过，同意本公司发起组建梅河口民生村镇银行股份有限公司，注册资本 5,000 万元人民币，本公司出资额 2,550 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 51%。梅河口民生村镇银行股份有限公司于 2010 年 9 月 17 日成立。

5、投资武汉江夏民生村镇银行股份有限公司

2010 年 4 月 19 日，经本公司第五届董事会第九次会议审议通过，同意本公司发起组建武汉江夏民生村镇银行股份有限公司，注册资本 8,000 万元人民币，本公司出资额 4,080 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 51%。武汉江夏民生村镇银行股份有限公司于 2010 年 9 月 26 日成立。

6、投资长垣民生村镇银行股份有限公司

2010 年 4 月 19 日，经本公司第五届董事会第九次会议审议通过，同意本公司发起组建长垣民生村镇银行股份有限公司，注册资本 5,000 万元人民币，本公司出资额 2,550 万元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的 51%。长垣民生村镇银行股份有限公司于 2010 年 12 月 27 日成立。

五、主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

1、截至 2010 年 12 月 31 日，本公司子公司民生金融租赁股份有限公司总资产 414.82 亿元，净资产 39.49 亿元；2010 年净利润 4.95 亿元；较 2009 年分别增长 76%、14%、207%。

2、截至 2010 年 12 月 31 日，本公司子公司民生加银基金管理有限公司总资产 0.86 亿元，净资产 0.71 亿元；2010 年净亏损 5490 万元。

3、截至 2010 年 12 月 31 日，本公司子公司彭州民生村镇银行总资产 4.73 亿元，净资产 6,885 万元；2010 年净利润 1,348 万元；较 2009 年分别增长 20%、24%、675%。

4、截至 2010 年 12 月 31 日，本公司子公司慈溪民生村镇银行总资产 13.74 亿元，净资产 1.22 亿元；2010 年净利润 2,151 万元；较 2009 年分别增长 99%、22%、3426%。

5、截至 2010 年 12 月 31 日，本公司子公司上海松江民生村镇银行总资产 87.87 亿元，总负债 86.66 亿元，净资产 1.21 亿元，2010 年净利润 2,759 万元。

6、本公司子公司綦江民生村镇银行于 2010 年 9 月 2 日成立，截至 2010 年 12 月 31 日，总资产 2.55 亿元，净资产 5,977 万元；2010 年净亏损 23 万元。

7、本公司子公司潼南民生村镇银行于 2010 年 9 月 2 日成立，截至 2010 年 12 月 31 日，总资产 2.74 亿元，净资产 4,960 万元；2010 年净亏损 40 万元。

8、本公司子公司资阳民生村镇银行于 2010 年 9 月 16 日成立，截至 2010 年 12 月 31 日，总资产 3.17 亿元，净资产 7,613 万元；2010 年净亏损 387 万元。

9、本公司子公司梅河口民生村镇银行于 2010 年 9 月 17 日成立，截至 2010 年 12 月 31 日，总资产 4 亿元，净资产 4,564 万元；2010 年净亏损 436 万元。

10、本公司子公司武汉江夏民生村镇银行于 2010 年 9 月 26 日成立，截至 2010 年 12 月 31 日，总资产 3.46 亿元，净资产 7,850 万元；2010 年净亏损 150 万元。

11、本公司子公司长垣民生村镇银行于 2010 年 12 月 27 日成立，截至 2010 年 12 月 31 日，总资产 0.74 亿元，净资产 4,914 万元；2010 年净亏损 86 万元。

12、截至 2010 年底，中国银联股份有限公司 2010 年共实现银行卡跨行成功交易 56.53 亿笔，跨行成功交易金额 11.38 万亿元，同比分别增长 23.27%和 45.75%。

六、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

（一）参股上市公司情况说明

无

（二）公司持有非上市金融企业股权的情况

	注册资本(人民币百万元)	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

司				
长垣民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	河南

七、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。

八、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) 于2010年12月31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	权益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	权益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	权益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	权益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	权益由其所控制企业拥有	146,640,000	5	0.65	0.55

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（载于本年度报告「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，而张宏伟先生直接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30.11%已发行股本。东方集团投资控股有限公司的94%已发行股本乃由张

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通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有通海控股有限公司 77.14% 已发行股本。
5. 该 146,640,000 股 A 股包括由巨人投资有限公司直接持有的 31,800,000 股 A 股及由上海健特生命科技有限公司直接持有的 114,840,000 股 A 股。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2010年12月31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 百分比(%)
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2010年12月31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 百分比(%)
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2010年12月31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。

“好仓”、“淡仓”及“相关股份”的含义请参考“香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓”一节。

以下为节录自《证券及期货条例》第308条的“相联法团”的含义：

“相联法团”就任何上市法团而言，指符合以下说明的另一法团——

(1) 该另一法团是该上市法团的附属公司或控股公司，或是该上市法团的控股公司的附属公司；或

(2) 该另一法团并非该上市法团的附属公司，但该上市法团拥有该另一法团股本中某类别股份的权益，而该等股份的面值超逾该类别股份的已发行股份面值的五分之一。

九、公司外部信息使用人管理制度的建立健全情况

《公司外部信息报送和使用管理制度》已于2010年4月19日经公司第五届董事会第九次会议审议通过。按照管理规定，公司加强了对定期报告及重大事项在编制、审议和披露期间的外部信息的报送和使用管理，对公司定期报告及重大事项履行必要的传递、审核和披露流程，公司的董事、监事及高级管理人员及其他相关人员在定期报告和临时报告编制、公司重大事项筹划期间，都能严格遵守保密义务，没有发生泄密事情。

十、董事会对于内部控制责任的声明

本公司董事会对内部控制的建立健全和有效实施负责。内部控制的目标是保证合规经营、资产安全、财务报告信息真实、完整和可靠，提高经营效率，确保公司经营战略和经营目标的充分实现。由于内部控制存在固有局限性，因此仅能对上述目标提供合理保证。董事会已按照《企业内部控制基本规范》的要求，对内部控制进行了评价，并认为其在2010年12月31日有效。本公司聘请的普华永道会计师事务所已对本公司内部控制自我评价报告进行了评价，出具了评价意见报告。

十一、公司内幕信息知情人管理制度的执行情况

公司自查，内幕信息知情人没有在影响公司股价的重大敏感信息披露前利用内幕信息买卖公司股份。

《公司内幕信息知情人管理制度》已于2010年4月19日经公司第五届董事会第九次会议审议通过。公司严格按照内幕信息知情人登记制度的有关规定对内幕信息知情人进行登记备案。截至目前为止，没有发生任何泄密事情。

十二、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。

1、于2010年12月31日，无持有本公司5%(含5%)以上股份的股东(2009年12月

31日：无)。

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12月31日	2009年12月31日
联想控股有限公司	保证	1,970	1,000
东方希望包头稀土铝业有限公司	质押	300	300
东方集团股份有限公司	质押	300	300
福信集团有限公司	质押	250	375
东方希望(三门峡)铝业有限公司	保证	215	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
茂县岷江美电盐有限公司	抵押	57	-
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	50	-
济南沃德汽车零部件有限公司	保证	20	-
成都美好家园商业经营管理有限公司	保证	20	-
茂县鑫盐化工有限公司	保证	20	-
石药集团欧意药业有限公司	质押	10	-
石药集团有限公司	质押	-	250
济南七里堡市场有限公司	保证	10	-
成都五月花计算机专业学校	保证	10	-
中国制药集团有限公司	信用	-	68
关联方个人	抵押	3	3
		3,380	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) 于2010年12月31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)。

十三、董事会2010年风险管理指导意见的实施及2011年指导意见

(一) 董事会2010年风险管理指导意见的实施

结合宏观经济发展、外部监管和本公司风险管理工作实际，为进一步深化风险管理工作职能，切实履行风险管理指导与评估职责，推进全面风险管理体系建设，本公司董事会编制了《2010年度风险管理指导意见》(以下简称《指导意见》)。该《指导意见》紧紧围绕外部

经济环境、金融监管政策和内部风险管理，提出 2010 年本公司风险管理的指导思想、工作目标和重点工作，同时对《指导意见》的贯彻落实与评估工作提出具体要求。

董事会风险管理委员会负责贯彻落实《指导意见》的整体推动，每半年对《指导意见》的贯彻落实情况进行监督评估，并向董事会报告《指导意见》的贯彻落实情况，做好跟进及信息反馈工作。

管理层根据《指导意见》的要求做出具体安排部署，制定相应的年度风险政策指导意见，落实风险管理各项工作的目标责任和完成时限，定期对《指导意见》的贯彻落实情况进行自检、自评和总结，并向董事会风险管理委员会提交专题工作报告。

（二）2011 年指导意见

按照监管部门的要求，结合本公司风险管理工作实际，为有效、准确实现董事会风险管理战略及目标，加强全面风险管理体系建设，增强抵御风险能力，稳步推进业务发展与战略转型，本公司董事会制订《董事会 2011 年风险管理指导意见》（以下简称《指导意见》），以指导全行 2011 年度风险管理工作。该《指导意见》提出本公司 2011 年风险管理指导思想、风险管理目标及风险管理指导意见，并提出贯彻落实具体要求。现摘要如下：

（1）全面风险管理与新资本协议实施

一是要加快推进风险管理三年规划和新资本协议实施工作。实行目标责任制，有效推进全面风险管理与新资本协议实施工作；二是要稳步推进 2011 年全面风险管理与新资本协议重点项目建设。充分整合内外部资源，着力抓好项目协同推进，保证新资本协议加快实施。

（2）信用风险管理

一是要完善信用风险内部评级及应用体系；二是要构建统一风险限额体系；三是要建立健全风险差异化贷款定价方法，完善授信审批标准及风险授权方案，实行重点行业客户名单制管理和差异化的授信政策；四是要加强小微业务风险管理，促进小微业务健康发展；五是要优化贷中贷后管理模式；六是要提高不良资产清收处置实效。

（3）市场风险管理

一是要制定并完善市场风险管理制度体系；二是要提升市场风险计量水平；三是要加强市场风险的监测与控制；四是要整合提升市场风险管理系统；五是要推进市场风险管理体系框架的全面建设，健全市场风险管理体系。

（4）操作风险管理

一是要完善操作风险统筹管理机制，加强防控各类操作风险；二是要建立和完善操作风险管理体系；三是要建立并完善操作风险管理工具和流程。

（5）流动性风险管理

一是要完善流动性风险集中管理机制；二是要完善流动性风险管理政策与流程；三是要完善流动性风险限额管理；四是要完善流动性应急融资机制；五是要实现本外币一体化流动性风险管理。

（6）合规风险管理

一是要实施合规风险精细化管理；二是要完善合规风险全流程管理；三是要加强监管政策贯彻落实。

（7）信息科技风险管理

一是要完善信息科技风险规划，加强信息科技风险管理组织建设；二是要完善运行管理，降低科技风险；三是要提高信息科技研发能力，降低信息科技外包风险；四是要切实做好新一代核心银行系统上线的风险防范工作。

（8）其它风险及管理工作

①声誉风险管理

一是要将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系；二是要定期或不定期排查，及时发现和处置引发重大声誉事件及可能引发重大声誉事件的违规行为。

②审计工作

一是要突出对新业务、新产品、新业务渠道的风险管理和完善内部控制审计；二是开展信息科技风险管理专项审计；三是继续优化并全面推进对经营机构的内部控制评价；四是要对“三法一指引”落实情况和受国家宏观调控影响大的行业和产业授信风险状况开展相关专业性审计；五是要分阶段介入对新巴塞尔协议实施的验证和审计等。

③监察工作

切实加强监察队伍建设，深入开展反腐倡廉和遵纪守法教育，扎实推进道德风险和各类案件防控体系建设，推动新问责体系全面实施，有针对性的开展廉政巡察和效能监察，做好经济案件、责任事故和违规违纪行为查处工作。

十四、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。

十五、会计师事务所出具的审计意见

本公司 2010 年度按照中国会计准则编制的财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，注册会计师闫琳、肖钊签字，出具了“普华永道中天审字（2011）第 10020 号”标准无保留意见的审计报告。

十六、独立非执行董事独立性的确认

本公司六名独立非执行董事均不涉及香港联交所《上市规则》第 3.13 条中所述会令独立性受质疑的因素。另外，本公司已收到每名独立非执行董事按香港联交所《上市规则》规定，就其独立性而做出的年度确认函，据此，本公司认为全体独立非执行董事均属独立。

十七、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）。

十八、公众持股量的充足性

根据本公司获得的公开资料并据本公司董事所知，董事确认本公司在报告期内已维持香港联交所《上市规则》所要求的公众持股量。

第九章 监事会报告

一、监事会活动情况

（一）制度建设情况

2010年，监事会修订了《监事会议事规则（修订案）》。

（二）离任审计和专项调查情况

1、2010年5月，监事会聘请中介机构对本公司原财务总监进行了离任审计。

2、2010年6月至7月，监事会聘请中介机构对本公司对公信贷资产抵质押物进行了专项检查。

（三）履职监督情况

1、根据《公司章程》和《监事会对董事、高级管理人员履职监督试行办法》相关规定，监事会在总结经验的基础上，不断探索履职监督新方法、新途径，认真组织开展对董事会、高级管理层及其成员的履职监督工作。本年度，监事会通过列席董事会和高级管理层会议、组织调阅董事和高级管理人员履职记录、收集整理董事出席董事会及其专门委员会会议的发言记录及参加课题研究和调研等情况、对董事和高级管理人员的履职情况开展问卷测评、组织开展专项检查和考察调研、充实完善董事和高级管理人员的履职监督档案等措施，对董事会、高级管理层及其成员2010年度履职情况进行监督评价，形成《监事会对董事会及董事2010年度履职情况的评价报告》和《监事会对高级管理层及其成员2010年度履职情况的评价报告》。

2、根据《监事履职评价试行办法》规定，监事会认真组织开展对监事的履职评价工作。通过记录并考核每位监事出席列席相关会议及审议会议议案和发表意见情况、参加监事会组织的考察调研和专项检查及培训活动等情况以及参与对董事和高级管理人员的履职监督工作情况等，参考各位监事的自评和互评结果，对各位监事2010年度的履职情况作出评价，形成《2010年度监事履职评价报告》。

（四）考察调研情况

1、2010年3月，为深入了解广东地区分支机构近年来业务发展和经营管理情况及面临的主要问题，监事会组织调研组赴汕头、广州和深圳分行进行考察调研，共有5名监事参加了此次考察。

2、2010年6-7月，为了解部分分行业务发展、特色经营、改革创新等情况及面临的主要问题，监事会组成两个调研组，先后赴济南、青岛和大连分行开展考察调研，共有6名监

事参加了此次考察。

3、2010年10月，为了解部分分行业务发展和内部控制状况及经营管理中面临的主要问题，以及公司对外投资的效益及风险管控情况，监事会组成两个调研组，分别赴武汉、昆明分行和上海松江、浙江慈溪民生村镇银行进行考察调研，共有5名监事参加了此次考察。

（五）管理建议情况

报告期内，监事会针对考察调研及专项检查、离任审计等活动中了解到的情况，向董事会和高级管理层提出了管理建议、意见22条，得到高度重视，相关部门积极采取措施，认真落实整改，对公司完善管理、深化改革、防范风险和健全内控体系起到了推动作用，有效发挥了监事会的监督职能。

（六）自身建设情况

一是组织监事学习监管部门对公司治理及监事会工作的新要求、新规定，学习沪港两地上市监管规则，加深对监事自身职责和工作重点的理解认识。二是组织监事参加培训，年内共举办3次培训，组织全体监事参加北京证监局举办的上市公司董监事培训班以及外部机构举办的监事履职能力培训班和监事会举办的专题讲座，学习公司治理、财务分析、监管规则和监事会工作新动态。三是加强与同业的沟通交流，先后派员赴同业监事会调研，并接待部分银行监事会的来函来访调研，交流和学习监事会履职方法和工作经验。四是编印监事会《信息通报》16期，及时将监管政策、本公司重大经营管理信息和监事会工作信息等整理印发全体监事参阅，促进监事更好履职。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司依法经营情况

本年度公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，决策程序合法有效。未发现本公司董事、高级管理人员在执行本公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害本公司及股东利益的行为。

（二）财务报告真实情况

本公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为，本年度公司财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）公司募集资金使用情况

本公司于2009年11月26日，在香港联交所主板上市并挂牌交易，上市净募集资金共折合人民币267.5亿元，用于补充资本金和营运资金。普华永道中天会计师事务所已对公司

本次募集资金使用情况出具了《对前次募集资金使用情况报告的鉴证报告》。监事会认为，本年度公司募集资金款项已全部用于充实本公司资本金，以支持本公司业务的持续增长，实际使用情况与招股说明书的承诺一致，募集资金使用合法合规。

2010年，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，期限为10年。根据有关规定，58亿元募集资金全部计入本公司附属资本。监事会认为，此次募集资金使用情况与募集说明书的承诺一致，募集资金使用合法合规。

（四）公司收购、出售资产情况

报告期内，本公司发起设立资阳、梅河口等6家民生村镇银行，投资金额合计1.876亿元。

监事会认为，本公司投资参股村镇银行，是响应国家政策要求，投资决策程序符合相关法律、法规和《公司章程》的规定，也符合本公司实施多元化战略发展方向，未发现违法违规问题。监事会认为，民生村镇银行数量快速增加，本公司作为主要投资人，应进一步完善村镇银行的发展战略，不断优化村镇银行的管理模式，加强对村镇银行的指导和管理，协助村镇银行提高盈利能力和抗风险能力。

报告期内，公司没有出售资产情况。

（五）关联交易情况

本年度，本公司为适应银监会、上交所和香港联交所等监管机构关于关联交易管理要求，修订了《关联交易管理办法》，制定了《关联交易管理办法实施细则》，进一步明确了本公司关联交易管理流程和部门职责。本公司董事会关联交易管理委员会和管理层有关部门能够按照相关规定，加强对关联交易的管理，关联交易的确认、审核和披露基本符合有关法律、法规和《公司章程》的规定，未发现损害本公司和股东利益的行为。

（六）内部控制制度情况

监事会审议了董事会《中国民生银行股份有限公司2010年度内部控制自我评估报告》，对该报告内容没有异议。报告期内，本公司注重加强内部控制，建立和实施了较为完整、合理、有效的内部控制制度，内部控制体系基本健全、完善，未发现公司在内部控制或执行方面存在重大缺陷。

监事会认为，2010年2月3日本公司科技系统因故导致部分时段停止服务和8月31日本公司贵金属延期交易系统出现挂单异常不能交易等事件发生后，本公司董事会和高级管理层能够高度重视，采取了一系列应对措施，最大限度保护了客户利益。监事会认为，本公司应认真总结并汲取上述事件的经验教训，提高对内部控制重要性的认识，对运营管理制度和流程进行全面梳理，对系统安全运行进行风险排查，查堵漏洞，防范风险，进一步提高内控管理水平；同时，加强新核心系统上线的风险管理，确保系统安全运行。

（七）风险管理情况

本年度，本公司进一步推进全面风险管理体系建设和新巴塞尔协议的实施，制订了流动性风险管理办法和风险控制指标，加强了对声誉风险的管理，全面风险管理能力不断提升。年内，本公司重视业务结构调整和风险控制，业务快速发展，资产质量保持稳定，不良贷款余额和不良贷款率得到有效控制；同时，相关部门强化呆账核销管理与监督，及时修订了《呆账核销管理办法》。监事会认为，公司在风险管理方面有较大改进，但应进一步加强对集团客户统一授信的管理、小微客户贷后管理、新业务和新产品的风险管理以及公司的声誉风险管理，进一步关注贷款迁徙率上升和资产质量问题，加强呆账责任认定和追究力度以及呆账核销后的清收管理。

（八）股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为本公司董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

三、2011 年工作重点

2010 年，监事会较好地履行了《公司章程》规定的监督职责，但仍有若干工作需要在今后加以重视和改进：一是根据银监会新近颁发的《商业银行董事履职评价办法（试行）》，进一步修订和完善对董事、高级管理人员履职监督评价的方法和措施；二是根据董事会及高级管理层的经营战略，进一步关注分支机构特色业务特别是小微金融业务的开展和风险控制状况，关注事业部深化改革的进展、效果等状况，关注集团客户的授信管理状况等；三是密切关注多元化战略实施特别是对外投资状况。

2011 年，监事会将遵循沪港两地监管要求，及时跟进银行改革发展变化，积极与公司董事会、高级管理层沟通，组织开展各项监督工作，有效发挥监督作用。将重点做好以下几方面的工作：

（一）召开监事会会议，列席董事会会议和高级管理层会议。2011 年，监事会将进一步提高监事会会议的议事能力和议事效率，适时召开监事会会议和专门委员会会议，审核本公司定期财务报告和其他事项；积极列席董事会及其部分专门委员会会议和高级管理层会议，出席股东大会，对上述会议的议题、程序和决策过程合法合规性进行实时监督。

（二）做好专项检查和考察调研工作。2011 年，监事会将紧密结合本公司实际和监管要求，重点关注公司集团客户统一授信、表外业务风险、贷款迁徙率变化及小微客户贷后管理等问题，开展相关专项检查和考察调研活动。

（三）进一步完善对董事、高级管理人员的履职监督评价工作。监事会将按照银监会《商业银行董事履职评价办法（试行）》，进一步完善对董事的履职监督方法和措施，继续推进对董事、高级管理人员的履职监督评价工作，促进董事会、高级管理层在资本约束、关联交易和系统风险等方面完善措施、强化管理。

（四）加强监事会建设。一是根据需要，修订完善监事会的相关制度和办法，增强监事会工作的规范性，提高工作效率。二是加强与监管部门、董事会和高级管理层的信息沟通，

及时掌握经营动态，实施有效监督。三是加强培训和交流，提升监事履职的能力和效率。

第十章 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 2010 年 12 月 31 日，本公司作为原告起诉未判决的标的金额 100 万元以上的诉讼有 53 笔，涉及金额约为人民币 105,634.19 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 36 笔，涉及金额约为人民币 20,836.75 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

本公司购置上海陆家嘴中商大厦并进行改扩建，工程项目合同履行情况良好，工程进展顺利。目前已完成全部精装修工程，已全部入住办公。

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，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。业务管理中心等 5 项工程主体结构已全部封顶，于 2010 年 9 月 16 日举行了封顶仪式，并获得“结构长城杯”奖。二次结构砌筑施工全部完成，外幕墙主龙骨施工基本完成。已完成精装修工程施工招标、通风空调以及消防工程招标、电梯工程招标、弱电施工招标。其他暂估价专业分包工程及设备招标工作正在进行。

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、其他重要事项

1、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[2010]第 31 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 58 亿元人民币次级债券。详见 2010 年 5 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、本公司经中国银监会批复（银监复[2010]519 号），同意本公司香港代表处升格为分行。详见 2010 年 11 月 2 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、根据北京市国土资源局的《中标通知书》，本公司中标北京市朝阳区东三环北京商务

中心区（CBD）核心区 Z4 地块。详见 2010 年 12 月 23 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、本公司经中国银监会批复（银监复[2010]第 625 号），同意本公司发行不超过 100 亿元人民币次级债券。详见 2010 年 12 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、本公司经中国银监会广西监管局批复（桂银监复[2010]386 号），同意本公司南宁分行开业。详见 2011 年 1 月 5 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

第十一章 企业社会责任

本公司秉承“服务大众，情系民生”的理念，加强责任管理，优化履责实践，努力成为股东、客户、优秀人才及合作伙伴等利益相关方的首选银行。

一、责任管理

本公司大力支持中国企业社会责任理论和推进体系建设，积极参加“中国企业社会责任报告评级”，加入“中国企业社会责任报告编写指南专家委员会”，为《中国企业社会责任报告编写指南（CASS-CSR 2.0）》的编制建言献策。积极创新责任沟通方式，拓宽责任沟通渠道。公司内刊《民生时代》推出“2010CSR特刊·中国民生银行社会责任优秀案例”；组织中国社科院MBA《企业社会责任》课程学生参观炎黄艺术馆，并讲授公司履行社会责任的理念与实践。报告期内，本公司进一步加强合规管理，完成全公司合规管理自评；制定《反洗钱突发事件应急处理工作指引》，提升处理反洗钱突发事件的能力；启动“铸造勤廉团队·服务二次腾飞”反腐倡廉宣传教育活动，3万多名员工接受教育；扎实推进问责体系建设，完善落实廉洁从业各项规定，将党风廉政建设和反腐败工作的各项措施落到实处。

二、市场绩效

本公司继续深化流程银行改革，优化“以客户为中心”的组织体系，建立专业委员会治理模式。公司持续实施民企战略，与民营企业“同根、同源、同成长”，推出多类型综合金融产品包，以支持其民营经济发展。构建“银商企”三方合作机制，通过商会为产业集群、产业链和专业物流市场中的中小企业开展金融服务，为企业量身定做支持方案。本公司继续发展“商贷通”业务，开通小微企业金融服务专线，开发小微业务信贷管理系统，建立起为小微客户金融服务的标准化、规模化、流程化、自动化和量化管理的作业体系。大力发展村镇银行，进行农村金融产品和服务方式创新，加大对“三农”发展的资金扶植。以实施新资本协议为主线，推进公司全面风险管理，成立以行长为组长的新资本协议实施领导小组以及新资本协议实施子项目组，为新资本协议的实施提供了有力的组织保障。报告期内，本公司继续完善突发风险应急机制，建立同城灾备中心和异地灾备中心，总行及各分行积极优化再造突发风险应急流程。

三、和谐共赢

本公司设立总部、运营中心、技能组三级质量控制体系，从客户感受和内部监控两个维度提升客户服务质量。加大金融创新力度，针对客户多样化需求推出个性化金融服务。本公司进一步完善客户信息保护制度，发布《关于加强电子银行信息管理风险控制的通知》，组

组织开展客户信息保密自查工作。为保障客户对银行收费的知情权，本公司在各营业网点显著位置公告各项电子银行业务收费标准，并通过网银系统发布信息公告。本公司以人为本，切实保障员工权益，大力发展网络教育；加强民主管理，举办“民生家园文化大讨论”活动，搭建“有话大家说”全公司网上互动交流平台。本公司从细微处关心员工生活，帮助员工解决实际困难，关注员工心理健康，缓解员工工作生活压力。

四、绿色金融

本公司将绿色理念纳入发展战略，大力倡导绿色金融。严格执行节能减排信贷工作有关政策，加大对十大节能减排重点工程、技术创新、技术改造的信贷支持力度。制定《绿色信贷政策指导意见》，积极开展多元化、多层次的绿色信贷产品开发和创新。本公司积极倡导绿色办公，制定了切实可行的绿色办公管理措施，将环保融入到员工日常工作和生活之中。本公司大力推行绿色采购，集中采购相关文件中均详细列明所购产品、材料的技术环保标准，规定优先选用具有能效标识、绿色节水认证和环境标志的产品。

五、慈善公益

本公司热心社会公益事业，积极回馈社会。“中国民生银行公益捐赠基金”高效运行，受到社会各界好评。本公司关注贫困地区发展，继续推广“信息扶贫模式”，帮助全国 14 个省 29 个县市发布了 39 条免费广告，推销滞销农产品 60 多亿公斤。本公司支持教育、科研、卫生事业，员工捐款成立的“教育扶贫基金”，继续帮扶河南省滑县和封丘县、甘肃省临洮县和渭源县 4 个定点扶贫县；本公司捐资设立“嫦娥工程奖励基金”，用于国家探月工程的人才激励和人才培养，助力我国航天事业发展；设立“民生指数研究专项基金”，支持全国人大财经委开展“民生指数研究”课题项目；持续捐赠“中华红丝带基金”，推动全国艾滋病防治工作。公司大力支持文化艺术事业，捐助的炎黄艺术馆全年开馆 223 天，举办展览 13 个，接待来自全国 12 个省、区的观众近 25 万人。本公司积极关注艺术流失，2010 年 9 月 13 日发起“守护敦煌”大型募捐活动，唤起社会对文化遗产的保护意识；同期，举办“走近敦煌”大型艺术展，展出 80 多件敦煌艺术品和珍贵文物。2010 年 4 月 18 日本公司捐资建立的上海民生现代美术馆正式开幕，这是我国首家以金融机构为背景的公益美术馆，开馆展“中国当代艺术三十年历程”成为 2010 年艺术界的一大盛事，上海民生现代美术馆的落成体现了公司在积累文化财富、传承优秀文化方面担负的社会责任。自然灾害面前，公司积极行动，青海玉树地震发生后，本公司紧急实施捐款以帮助解决灾区居民实际困难；西南旱灾期间，公司发起抗旱救灾“献爱心·找水源”行动，帮助灾区曲靖市师宗县和红河州绿春县人民群众寻找水源、解决人畜饮水问题；吉林洪灾和甘肃舟曲泥石流灾害期间，公司

第一时间组织捐款，帮助受灾群众度过难关。此外，本公司还鼓励员工积极参与志愿者活动，举办“关注上海·参与世博”民生世博志愿者活动，为市民和游客奉献爱心。

由于本公司在责任管理和实践方面的突出表现，获得了政府部门、NGO组织和主流媒体的高度评价，进一步提高了在业界的责任竞争力。2010年，本公司荣获“中国消除贫困创新奖”、“最佳社会责任奖”、“上市公司社会责任奖”等多项荣誉。

第十二章 财务报告

一、审计报告

二、财务报表（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、财务报表附注

以上内容均见附件一。

第十三章 信息披露索引

披露日期	报告名称	刊载的报刊名称及版面	刊载的互联网网站及检索路径
2010-02-23	民生银行第五届董事会第八次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-03-17	民生银行关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-04-20	民生银行第五届董事会第九次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-04-20	民生银行第五届监事会第七次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-04-20	民生银行关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-04-30	民生银行关于召开 2009 年年度股东大会的通知	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-05-29	民生银行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	www.sse.com.cn
2010-05-29	民生银行关于召开 2009 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	www.sse.com.cn
2010-06-19	民生银行 2009 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	www.sse.com.cn
2010-06-23	民生银行关于次级债券资金募集完毕的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-07-09	民生银行 2009 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	www.sse.com.cn
2010-08-11	民生银行第五届董事会第十一次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-08-26	民生银行关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-09-04	民生银行关于綦江民生村镇银行股份有限公司和潼南民生村镇银行股份有限公司获银监会重庆银监局开业批复的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-09-11	民生银行关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn

2010-09-21	民生银行关于梅河口民生村镇银行股份有限公司获银监会通化银监分局开业批复的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-09-30	民生银行关于控股子公司民生金融租赁股份有限公司增资事项的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-10-13	民生银行关于资阳民生村镇银行股份有限公司和武汉江夏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	www.sse.com.cn
2010-10-30	民生银行第五届董事会第十三次会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-11-02	民生银行关于香港代表处升格为分行获中国银监会批复的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-12-09	民生银行关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-12-22	民生银行第五届董事会第四次临时会议决议公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-12-22	民生银行关联交易公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-12-23	民生银行关于中标北京商务中心区核心区Z4地块的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-12-24	民生银行关于厦门分行竞得相关地块的公告	中国证券报、上海证券报、证券时报	www.sse.com.cn
2010-12-28	民生银行关于长垣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	www.sse.com.cn
2010-12-28	民生银行关于获中国银行业监督管理委员会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	www.sse.com.cn

第十四章 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财务报表
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 三、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的年度报告正文
- 四、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
- 五、本公司《公司章程》

第十五章 附 件

附件一：财务报告

附件二：公司 2010 年度内部控制自我评价报告及审计机构评价意见报告

董事长 董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2011 年 3 月 25 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 2010 年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 2 号〈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 2010 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2010 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经普华永道中天会计师事务所有限公司注册会计师和罗兵咸永道会计师事务所注册会计师按中国审计准则和国际审计准则审计的《中国民生银行股份有限公司 2010 年度财务报表及审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2010 年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_____

邢本秀_____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 3 月 25 日

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表及审计报告

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表及审计报告

内容	页码
2010 年度财务报表及审计报告	
审计报告	1 至 2
合并及公司资产负债表	3 至 4
合并及公司利润表	5
合并及公司现金流量表	6 至 7
合并股东权益变动表	8 至 9
公司股东权益变动表	10 至 11
财务报表附注	12 至 154
补充资料	155 至 156

审计报告

普华永道中天审字(2011)第 10020 号
(第一页, 共二页)

中国民生银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)及其子公司(以下合称“民生银行集团”)的合并及公司财务报表,包括 2010 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表以及 2010 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是民生银行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;
- (2) 选择和运用恰当的会计政策;
- (3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 我们考虑与财务报表编制相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 上述民生银行的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制, 在所有重大方面公允反映了民生银行2010年12月31日的合并及公司财务状况以及2010年度的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

闫琳

中国•上海市
2011年3月25日

注册会计师

肖钊

中国民生银行股份有限公司

2010年12月31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	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
现金及存放中央银行款项	八、1	266,835	226,054	265,624	224,744
存放同业款项	八、2	125,462	61,848	124,857	61,841
贵金属		279	265	279	265
拆出资金	八、3	36,453	20,716	36,453	20,716
交易性金融资产	八、4	6,024	4,747	6,024	4,747
衍生金融资产	八、5	476	465	476	465
买入返售金融资产	八、6	112,932	52,299	112,932	52,299
应收利息	八、7	5,169	4,234	5,089	4,227
发放贷款和垫款	八、8	1,037,723	867,738	1,034,260	866,292
可供出售金融资产	八、9	35,067	48,910	35,067	48,910
持有至到期投资	八、10	128,610	57,142	128,235	57,102
应收款项类投资	八、11	11,117	45,567	11,117	45,567
长期应收款	八、12	29,288	16,874	-	-
长期股权投资	八、13	125	125	3,123	2,935
固定资产	八、14	8,119	7,440	7,747	7,412
无形资产		1,519	209	182	196
递延所得税资产	八、15	4,455	3,181	4,413	3,166
其他资产	八、16	14,084	8,578	4,432	3,203
资产总计		1,823,737	1,426,392	1,780,310	1,404,087

中国民生银行股份有限公司

2010年12月31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	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
负债:					
同业及其他金融机构存 放款项	八、17	190,296	138,470	191,385	139,882
拆入资金	八、18	10,975	7,500	10,975	7,500
外国政府借款		333	391	333	391
向其他金融机构借款	八、19	25,211	13,871	-	-
衍生金融负债	八、5	368	395	368	395
卖出回购金融资产款	八、20	23,873	6,347	15,247	2,000
吸收存款	八、21	1,416,939	1,127,938	1,411,725	1,125,390
应付职工薪酬		3,199	2,009	3,142	1,981
应交税费	八、22	6,242	4,982	6,171	4,969
应付利息	八、23	8,774	5,931	8,567	5,827
预计负债		1,966	1,269	1,966	1,269
应付债券	八、24	21,496	23,060	21,496	23,060
其他负债	八、25	8,808	5,335	5,376	3,550
负债合计		1,718,480	1,337,498	1,676,751	1,316,214
股东权益:					
股本	八、26	26,715	22,262	26,715	22,262
资本公积	八、27	37,787	38,181	37,775	38,169
盈余公积	八、28	5,903	4,184	5,903	4,184
一般风险准备	八、28	13,822	10,904	13,800	10,900
未分配利润	八、28	19,881	12,503	19,366	12,358
归属于母公司股东权益 合计		104,108	88,034	103,559	87,873
少数股东权益	八、29	1,149	860	-	-
股东权益合计		105,257	88,894	103,559	87,873
负债和股东权益总计		1,823,737	1,426,392	1,780,310	1,404,087

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

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	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
一、营业收入					
利息收入	八、31	70,776	53,441	68,732	52,673
利息支出	八、31	(24,903)	(21,201)	(23,884)	(20,946)
利息净收入		45,873	32,240	44,848	31,727
手续费及佣金收入	八、32	8,753	5,006	8,316	4,852
手续费及佣金支出	八、32	(464)	(342)	(437)	(322)
手续费及佣金净收入		8,289	4,664	7,879	4,530
投资(损失)/收益	八、33	(56)	4,995	(65)	4,993
公允价值变动(损失)/收益		(4)	44	(4)	44
汇兑收益		569	94	569	94
其他业务收入		97	23	13	23
二、营业支出					
营业税金及附加	八、34	(3,827)	(2,802)	(3,734)	(2,758)
业务及管理费	八、35	(21,625)	(17,737)	(21,171)	(17,465)
资产减值损失	八、36	(5,504)	(5,307)	(5,212)	(5,110)
其他业务成本		(801)	(609)	(725)	(609)
三、营业利润		23,011	15,605	22,398	15,469
加：营业外收入		134	197	69	172
减：营业外支出		(169)	(146)	(169)	(141)
四、利润总额		22,976	15,656	22,298	15,500
减：所得税费用	八、37	(5,288)	(3,548)	(5,105)	(3,491)
五、净利润		17,688	12,108	17,193	12,009
归属于母公司股东的净利润		17,581	12,104	17,193	12,009
少数股东损益		107	4	-	-
六、每股收益					
(金额单位为人民币元每股)					
基本每股收益	八、38	0.66	0.51		
稀释每股收益	八、38	0.66	0.51		
七、其他综合收益	八、39	(394)	(3,190)	(394)	(3,190)
八、综合收益总额		17,294	8,918	16,799	8,819
归属于母公司股东的综合收益总额		17,187	8,914	16,799	8,819
归属于少数股东的综合收益总额		107	4	-	-

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

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	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
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		340,827	360,379	337,838	358,942
收取利息、手续费及佣金的现金		73,399	52,890	70,815	51,884
收到其他与经营活动有关的现金	八、40	13,531	12,801	1,018	503
经营活动现金流入小计		427,757	426,070	409,671	411,329
客户贷款及垫款净增加额		(175,365)	(225,964)	(173,327)	(224,535)
存放中央银行和同业款项净增加额		(92,586)	(40,069)	(92,142)	(39,995)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(55,369)	(46,764)	(59,648)	(50,544)
支付利息、手续费及佣金的现金		(21,652)	(21,343)	(20,626)	(21,079)
支付给职工以及为职工支付的现金		(9,649)	(8,108)	(9,454)	(8,004)
支付的各项税费		(9,060)	(5,025)	(8,801)	(4,923)
支付其他与经营活动有关的现金	八、40	(26,654)	(21,880)	(10,638)	(9,516)
经营活动现金流出小计		(390,335)	(369,153)	(374,636)	(358,596)
经营活动产生的现金流量净额	八、40	37,422	56,917	35,035	52,733
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		126,822	102,339	126,822	102,339
取得投资收益收到的现金		5,804	9,886	5,797	9,886
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		106	53	106	53
投资活动现金流入小计		132,732	112,278	132,725	112,278
投资支付的现金		(151,803)	(128,070)	(151,468)	(128,070)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净值		-	-	(188)	(35)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(4,153)	(4,827)	(1,779)	(1,768)
投资活动现金流出小计		(155,956)	(132,897)	(153,435)	(129,873)
投资活动产生的现金流量净额		(23,224)	(20,619)	(20,710)	(17,595)

中国民生银行股份有限公司

2010 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	附注	民生银行集团		民生银行	
		2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		182	26,828	-	26,763
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		182	65	-	-
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		<u>5,953</u>	<u>31,811</u>	<u>5,771</u>	<u>31,746</u>
偿还债务支付的现金		(7,400)	(15,800)	(7,400)	(15,800)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,003)	(2,943)	(2,003)	(2,943)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	(5)	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>(9,403)</u>	<u>(18,748)</u>	<u>(9,403)</u>	<u>(18,743)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(3,450)</u>	<u>13,063</u>	<u>(3,632)</u>	<u>13,003</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(281)	87	(281)	87
五、现金及现金等价物净增加额	八、40	<u>10,467</u>	<u>49,448</u>	<u>10,412</u>	<u>48,228</u>
加：年初现金及现金等价物余额	八、40	<u>161,750</u>	<u>112,302</u>	<u>160,512</u>	<u>112,284</u>
六、年末现金及现金等价物余额	八、40	<u><u>172,217</u></u>	<u><u>161,750</u></u>	<u><u>170,924</u></u>	<u><u>160,512</u></u>

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

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)

	附注	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、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	17,581	107	17,688
(二)其他综合收益	八、39	-	(394)	-	-	-	-	(394)
上述(一)和(二)小计		-	(394)	-	-	17,581	107	17,294
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	182	182
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	八、28	-	-	1,719	-	(1,719)	-	-
2.提取一般风险准备	八、28	-	-	-	2,918	(2,918)	-	-
3.发放股票股利	八、30	4,453	-	-	-	(4,453)	-	-
4.发放现金股利	八、30	-	-	-	-	(1,113)	-	(1,113)
三、2010年12月31日余额		26,715	37,787	5,903	13,822	19,881	1,149	105,257

中国民生银行股份有限公司

2010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)

	附注	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、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	12,104	4	12,108
(二)其他综合收益	八、39	-	(3,190)	-	-	-	-	(3,190)
上述(一)和(二)小计		-	(3,190)	-	-	12,104	4	8,918
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本	八、26	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	八、28	-	-	1,201	-	(1,201)	-	-
2.提取一般风险准备	八、28	-	-	-	2,903	(2,903)	-	-
3.发放现金股利		-	-	-	-	(1,506)	-	(1,506)
三、2009年12月31日余额		22,262	38,181	4,184	10,904	12,503	860	88,894

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

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)

	附注	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、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	17,193	17,193
(二)其他综合收益	八、39	-	(394)	-	-	-	(394)
上述(一)和(二)小计		-	(394)	-	-	17,193	16,799
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	八、28	-	-	1,719	-	(1,719)	-
2.提取一般风险准备	八、28	-	-	-	2,900	(2,900)	-
3.发放股票股利	八、30	4,453	-	-	-	(4,453)	-
4.发放现金股利	八、30	-	-	-	-	(1,113)	(1,113)
三、2010年12月31日余额		26,715	37,775	5,903	13,800	19,366	103,559

中国民生银行股份有限公司

2010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)

	附注	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、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	12,009	12,009
(二)其他综合收益	八、39	-	(3,190)	-	-	-	(3,190)
上述(一)和(二)小计		-	(3,190)	-	-	12,009	8,819
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本	八、26	3,439	23,311	-	-	-	26,750
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	八、28	-	-	1,201	-	(1,201)	-
2.提取一般风险准备	八、28	-	-	-	2,900	(2,900)	-
3.发放现金股利		-	-	-	-	(1,506)	(1,506)
三、2009年12月31日余额		22,262	38,169	4,184	10,900	12,358	87,873

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

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 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”或“民生银行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“中央银行”)批准于 1996 年 2 月 7 日成立的全国性股份制商业银行。本行于 2000 年发行人民币普通股(A 股)3.5 亿股，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。本行于 2009 年 11 月 26 日和 12 月 23 日发行境外上市外资股(H 股)，上述股票于发行日在香港联合交易所挂牌上市交易，发行后总股本增至人民币 222.62 亿元。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有 B10911000H0001 号金融许可证，并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册证 1000001001898 号企业法人营业执照。

本行及子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)主要在中国大陆从事公司及个人银行业务、资金业务、融资租赁业务、资产管理业务及提供其他相关金融服务。

于 2010 年 12 月 31 日，本行共开设了 30 家一级分行及拥有 11 家子公司(子公司的详细情况见附注七)。

本财务报表由本行董事会于 2011 年 3 月 25 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2010 年修订)的披露规定编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2010 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2010 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2010 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围包括本行及全部子公司。

子公司是指本行能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素亦同时予以考虑。从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在本年度获得或处置的子公司，计入到当期损益的金额以获得日或停止控制日有限。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额冲减少数股东权益。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

4 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括：现金、存放中央银行的超额存款准备金、存放同业及其他金融机构款项和短期政府债券。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

5 外币折算

本集团各实体的财务报表所载项目均按各实体主要经济环境运营的货币计量(功能性货币)。人民币为本行及子公司的功能性货币和列报货币。

外币交易采用交易发生日或因重新计量确定的评估日即期汇率将外币金额折算为人民币。外币交易及以外币计量的货币性资产和负债按年末汇率进行折算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

以外币计量，分类为可供出售金融资产的货币性证券，其外币折算差额分解为由证券的摊余成本变动产生的折算差额和证券的其它账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其它账面金额变动产生的折算差额计入股东权益。

对于外币计量，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非货币性投资，如权益类投资，其折算差额作为公允价值变动损益的一部分，计入利润表。以外币计量，分类为可供出售金融资产的非货币性投资，如权益性投资，其折算差额计入股东权益中的公允价值变动储备。

6 金融资产

6.1 分类

本集团将金融资产划分为下列四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。管理层在初始确认时即对金融资产进行分类。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括以下两子类：交易性金融资产，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。目前本集团尚无归属于第二子类的金融资产。

若取得金融资产的目的主要是为了近期内出售，或者该金融资产属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则该金融资产被分类为交易性金融资产。衍生工具也被分类为交易性金融工具，但被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

6 金融资产(续)

6.1 分类(续)

(2) 贷款及应收款项

贷款及应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款及应收款项：**(1)**分类为交易性金融资产，即准备立即出售或在近期出售的金融资产；**(2)**初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；或**(3)**因债务人信用恶化以外的原因，使持有方可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，本集团有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售投资，也不符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期投资)，如果本集团将尚未到期的该类投资出售或重分类，本集团会将该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。在当期及以后的两个完整会计年度内本集团不会将此类投资重新划分为持有至到期投资。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产为被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。可供出售金融资产的持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

6 金融资产(续)

6.2 初始确认和后续计量

通常情况下，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资及可供出售金融资产的买卖于交易日进行确认，交易日为本集团承诺购买或出售该资产的日期。

非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值加上交易费用进行初始确认；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行初始确认，交易费用于交易日计入利润表。

本集团按照公允价值对可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产进行后续计量；对贷款及应收款项、持有至到期投资，采用实际利率法，按摊余成本计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动形成的利得或损失，计入当期利润表；可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失直接计入股东权益，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，先前于股东权益确认的累计损益计入利润表。采用实际利率法计算的可供出售类金融资产的利息以及可供出售外币货币性金融资产摊余成本形成的汇兑损益直接计入利润表。

对于存在活跃市场的金融资产，本集团用活跃市场中的现行报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融资产，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

6.3 终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或本集团已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

7 金融资产的减值

7.1 以摊余成本计量的金融资产

本集团在资产负债表日对该类金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产或金融资产组合因在其初始确认后发生的一项或多项事件(损失事件)而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，则该项或该组金融资产已发生减值并产生减值损失。

本集团认定金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项事件：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；
- 债务人违反了合同条款；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 借款人的市场竞争地位恶化；
- 抵押品价值恶化；及
- 评级降至投资级别之下。

本集团首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行单独或组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的一组金融资产中，进行组合评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合评估的范围。

减值损失按照该资产的账面金额与以其初始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入利润表。如果贷款或持有至到期投资的合约利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。在实际操作中本集团也会以可观察到的金融资产的市场公允价值为基础确定该项资产的减值。

无论该担保物是否将被收回，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

7 金融资产的减值(续)

7.1 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团在进行减值情况的整体评估时，将根据信用风险特征的相似性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的未来现金流测算是相关的。

本集团对一组金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的当期情况，以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流量变动的估计需要反映各期可观察到的相关数据的变动并与其方向一致，本集团对估计未来现金流量时所使用的方法和假设进行定期评估，以减少估计损失金额和实际损失金额之间的差异。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等金融资产进行核销，冲减相应的减值准备。

如果在以后的期间，减值损失的金额减少且金额的减少与确认减值后发生的事件有客观关联(例如，债务人的信用评级提高)，本集团通过调整准备金金额将以前确认的减值损失金额予以转回，转回的金额计入利润表。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

7.2 可供出售金融资产

本集团在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。在判断分类为可供出售证券的股权投资是否减值时，本行考虑该等投资的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失，即以购买成本(扣除已收回本金、已摊销金额)和当前公允价值的差额减去以前在利润表中确认的该金融资产的所有减值损失，将从股东权益中转出，在利润表中进行确认。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过利润表转回。如果在以后期间，可供出售债券的公允价值增加且公允价值的增加与在利润表中确认减值后发生的某事件有客观关联，则减值损失在利润表中予以转回。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

8 金融负债

8.1 分类、确认和计量

本集团于初始确认时将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括以下两子类：交易性金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。目前本集团尚无归属于第二子类的金融负债。

若承担金融负债的目的主要是为了近期内回购，则该金融负债被分类为交易性金融负债。交易性金融负债以公允价值计量且其变动计入利润表。

(2) 其他金融负债

其他金融负债按其公允价值减交易费用的差额入账，随后按摊余成本列示。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入利润表。

8.2 终止确认

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。

9 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融掉期和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融掉期和期权中一种或多种特征的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特征：

- 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；
- 不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；
- 在未来某一日期结算。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

9 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动收益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”项目中反映。

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下简称“主合同”)中的衍生金融工具，该衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量，将按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或类似变量的变动而发生调整，如嵌在购入的可转换公司债券中的转换权等。当某一嵌入衍生金融工具和主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，本集团将之从主合同中分拆，作为独立的衍生金融工具处理，依照其公允价值进行初始确认及后续计量。

嵌入衍生金融工具从主合同分拆后，主合同是金融工具的，按照相应类别金融资产或金融负债进行处理。

10 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且交易双方准备按净额进行结算时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表列示。

11 买入返售和卖出回购

买入返售是指本集团按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、债券、长期应收款及一般公司贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本集团按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、债券、长期应收款及一般公司贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并计入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。

“买入返售金融资产”被划分为贷款及应收款项。“卖出回购金融资产款”被划分为其他金融负债。两者均采用实际利率法，按摊余成本后续计量。

“卖出回购金融资产款”项目下的相关贴现票据、债券、长期应收款及一般公司贷款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本集团资产相关科目中反映。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

12 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

对子公司投资，在本行个别财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

13 经营性物业

经营性物业包括以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的房屋及建筑物，以成本进行初始计量。与经营性物业有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入经营性物业成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有经营性物业进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对房屋及建筑物计提折旧。经营性物业的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

13 经营性物业(续)

经营性物业的用途改变为自用时，自改变之日起，将该经营性物业转换为固定资产。自用房屋及建筑物的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产转换为经营性物业。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对经营性物业的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当经营性物业被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项经营性物业。经营性物业出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

14 固定资产

(1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、经营设备(包括机器设备、办公设备、电子设备等)及运输工具等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

14 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30年	5%	3%至4.75%
经营设备	5-10年	5%	9.5%至19%
运输工具	5年	5%	19%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(3) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(4) 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

15 无形资产

无形资产包括土地使用权、电脑软件等，以成本计量。

土地使用权按使用年限平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

16 租赁

融资租赁是指无论所有权是否转移，但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(1) 经营租赁

经营租赁的租金收入和租金支出在租赁期间内按照直线法计入当期损益。

(2) 融资租赁

本集团作为出租人参与融资租赁业务，在租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额作为应收融资租赁款的入账价值，计入“长期应收款”，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

17 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示在“其他资产”中。

18 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款本金及利息时，该抵债资产初始以公允价值加相关费用入账。抵债资产按账面价值与公允价值减去处置费用后两者之较低金额进行后续计量。

19 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的经营性物业及对子公司的长期股权投资、抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本集团对其进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

20 应付债券

本集团应付债券包括本集团发行的一般金融债券、次级债券、混合资本债券。

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)减交易费用的差额入账，随后按摊余成本列示。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

21 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

22 职工社会保障

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划；本集团还参加商业保险公司的补充养老保险计划。除前述社会保障义务之外，本集团并无其他重大职工福利承诺。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向商业保险公司支付，相应支出计入当期损益。

除了社会基本养老保险之外，本行员工还可以自愿参加本行设立的中国民生银行股份有限公司企业年金计划(“年金计划”)。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。本行向年金计划的缴款于发生时，计入利润表中的“业务及管理费”。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

23 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

本集团暂时性差异主要产生于资产减值准备和金融工具的估值。

与直接计入股东权益的可供出售金融资产公允价值变动相关的递延所得税资产或递延所得税负债，也直接计入股东权益，并在符合条件时一同转入利润表。

24 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

25 利息收入和支出

所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按照实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

若金融资产或资产组合因发生减值损失而被减计，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

26 手续费收入和支出

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在有关期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

27 受托业务

本集团通常作为受托人在受托业务中为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并不包括在本集团财务报表中。

本集团也代表第三方放款人经营委托业务。委托贷款是指本集团接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本集团协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托贷款在表外列示；委托人提供的资金，按照本集团实际收到金额列入委托资金科目，本集团按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。收取的手续费，根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

28 股本

(1) 股票发行成本

由于发行新股而产生的直接成本，扣除纳税影响后，作为股东权益的减项从发行所得中扣除。

(2) 普通股股息

普通股股息在得到本行股东大会批准当期于股东权益确认。

29 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本集团控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

30 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合约条款时，代为偿付合约持有人的损失。该财务担保是代表客户提供贷款、透支、和其它银行服务给银行、金融机构和其它组织。

财务担保合约按提供担保之日的公允价值进行初始计量。后续计量中，本集团的负债按照资产负债表日初始确认金额扣除以直线法在合约期间内摊销计入手续费收入的金额与对履行担保责任的准备金的最佳估计孰高者列示。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

与财务担保合约相关的负债的增加计入利润表中的“其它业务成本”。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 主要会计政策(续)

31 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)** 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)** 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)** 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

经营分部的报告同提供给主要经营决策者的内部报告相一致。确定战略决策的总裁和专项治理委员会被认定为负责分配资源和评估经营部门业绩的主要经营决策者。

五 实施会计政策中采用的重要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。下列重要会计估计及判断存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的风险：

1 贷款及应收款项减值准备

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本集团对于该贷款组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验，本集团对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对于用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型(例如现金流贴现模型)经过具有专业资格并独立于模型设计人员的专业人士定期地进行评估验证。估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团遵循企业会计准则第 22 号确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

五 实施会计政策中采用的重要会计估计及判断(续)

4 持有至到期投资

本集团将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在做出相关判断时，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的证券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期，则须将全部该类债券重分类至可供出售，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。

5 税项

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提营业税和所得税费用时本集团需要作出重大判断。本集团基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的营业税和所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

六 税项

本集团主要税种、税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%及 22%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额

本集团除深圳分行外适用的企业所得税率为 25%。根据《关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》(国发[2007]39 号)，深圳分行适用的企业所得税率在 2008 年至 2012 年的 5 年期间内逐步过渡到 25%，其中 2010 年适用 22%的所得税率(2009 年：20%)。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 税项(续)

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理暂行办法》(财预[2008]10号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》(国税发[2008]28号)的规定，本行境内分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。总行和分行分季度分别向所在地主管税务机关申报预缴企业所得税，年度终了后总行负责进行企业所得税的年度汇算清缴。

根据天津市财政局、天津市发展和改革委员会、天津市地方税务局制定的《天津市促进现代服务业发展财税优惠政策》(津财金[2006]22号)，按照《天津空港物流加工区管委会、民生金融租赁股份有限公司合作协议书》，本行子公司民生金融租赁股份有限公司自开业之日起前两年内享受全额返还企业所得税地方分享的40%部分，之后三年享受减半返还企业所得税地方分享的40%部分；自开业之日起两年内享受全额返还营业税，之后五年享受减半返还营业税。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 企业合并及合并财务报表

1 纳入合并范围的子公司

本行子公司均是通过投资方式取得，其基本情况如下：

	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
民生金融租赁股份有限公司 (“民生租赁”)	直接控制	天津市	租赁业务	3,200	融资租赁、经营租赁及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	孔林山	67370787-9
民生加银基金管理有限公司 (“加银基金”)	直接控制	广东省	基金募集和销售	200	基金募集、基金销售、资产管理等其他业务	有限责任公司	杨东	71788378-7
彭州民生村镇银行有限责任公司 (“彭州村镇银行”)	直接控制	四川省	商业银行业务	55	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	邓春宏	67965820-3
慈溪民生村镇银行股份有限公司 (“慈溪村镇银行”)	直接控制	浙江省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	黄敏军	68109293-1
上海松江民生村镇银行股份有限公司 (“松江村镇银行”)	直接控制	上海市	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	张王莹	69881288-6
綦江民生村镇银行股份有限公司 (“綦江村镇银行”)	直接控制	重庆市	商业银行业务	60	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	王铁丁	56160637-9
潼南民生村镇银行股份有限公司 (“潼南村镇银行”)	直接控制	重庆市	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	肖明	56160655-5
梅河口民生村镇银行股份有限公司 (“梅河口村镇银行”)	直接控制	吉林省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	王绍辉	55977362-9
资阳民生村镇银行股份有限公司 (“资阳村镇银行”)	直接控制	四川省	商业银行业务	80	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	邹放	56074544-9
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司 (“江夏村镇银行”)	直接控制	湖北省	商业银行业务	80	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	王晓东	56231171-6
长垣民生村镇银行股份有限公司 (“长垣村镇银行”)	直接控制	河南省	商业银行业务	50	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	郭磊	56074544-9

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 企业合并及合并财务报表(续)

1 纳入合并范围的子公司(续)

	2010 年 12 月 31 日 实际出资额	实质构成对子公司净 投资的其他项目余额	持股 比例(%)	表决权 比例(%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减 少数股东损益的金额
民生租赁	2,600.0	-	81.25%	81.25%	是	742.5	-
加银基金	120.0	-	60.00%	60.00%	是	28.3	22.0
彭州村镇银行	20.0	-	36.36%	36.36%	是	43.8	-
慈溪村镇银行	35.0	-	35.00%	35.00%	是	79.1	-
上海松江村镇银行	35.0	-	35.00%	35.00%	是	78.7	-
綦江村镇银行	30.0	-	50.00%	50.00%	是	29.9	0.1
潼南村镇银行	25.0	-	50.00%	50.00%	是	24.8	0.2
梅河口村镇银行	25.5	-	51.00%	51.00%	是	22.4	2.1
资阳村镇银行	40.8	-	51.00%	51.00%	是	37.3	1.9
江夏村镇银行	40.8	-	51.00%	51.00%	是	38.5	0.7
长垣村镇银行	25.5	-	51.00%	51.00%	是	24.1	0.4
	<u>2,997.6</u>	<u>-</u>				<u>1,149.4</u>	<u>27.4</u>

本行持有部分子公司半数及半数以下的表决权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其经营决策，使其经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 企业合并及合并财务报表(续)

2 本年度新纳入合并范围的主体和本年度不再纳入合并范围的主体

a 本年度新纳入合并范围的主体

	2010年12月31日净资产	本年净损失
綦江村镇银行	60	-
潼南村镇银行	50	-
梅河口村镇银行	46	4
资阳村镇银行	76	4
江夏村镇银行	79	1
长垣村镇银行	49	1

b 本集团不存在上年纳入合并范围但本年度不再纳入合并范围的主体。

八 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
库存现金	4,597	4,464	3,996	3,239
存放中央银行法定存款准 备金	198,234	122,610	197,713	122,534
存放中央银行超额存款准 备金	64,004	98,980	63,915	98,971
合计	<u>266,835</u>	<u>226,054</u>	<u>265,624</u>	<u>224,744</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2010年12月31日，本行的人民币存款准备金缴存比率为17%(2009年12月31日：13.5%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2009年12月31日：5%)。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
存放境外活期款项	5,446	12,630	5,446	12,630
存放境内活期款项	46,063	26,739	45,610	26,735
存放境内定期款项				
—原始到期日不超过三个月	52,107	17,595	51,957	17,595
—原始到期日超过三个月	21,846	4,884	21,844	4,881
合计	<u>125,462</u>	<u>61,848</u>	<u>124,857</u>	<u>61,841</u>

3 拆出资金

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
拆放境内非银行金融机构	22,842	11,040
拆放境内其他银行	4,111	7,793
拆放境内其他*	9,500	1,200
拆放境外其他银行	-	683
合计	<u>36,453</u>	<u>20,716</u>

*拆放境内其他是与本行发行的非凡资产管理增利型(非保本型)理财产品资金池进行的短期资金拆借交易。

4 交易性金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
政府及准政府机构债券	4,823	2,870
企业债券	1,201	1,877
合计	<u>6,024</u>	<u>4,747</u>

于2010年12月31日，本集团将人民币 19.91 亿元交易性金融资产(2009年12月31日：人民币 20.25 亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注十、5。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及负债

本集团为交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

远期外汇交易指本集团已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易，也包括未交割的即期交易。

利率掉期和货币掉期是指交换不同现金流的承诺。掉期的结果是不同货币或利率(如固定利率与浮动利率)的交换。

本集团针对上述衍生金融工具面临的信用风险是指若交易对方无法履行其义务，本集团为取代原有交易合同所需额外承担的成本。本集团通过随时监控合同的名义金额、公允价值及市场变现能力来控制这种风险。为了控制信用风险的水平，本集团采用与信贷业务相同的方法来衡量交易对方的信用程度。

衍生金融工具的合约/名义金额仅提供了一个与表内所确认的金融工具的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融工具的估值可能产生对本集团有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下：

民生银行集团和民生银行	合约/名义金额	2010年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	21,277	319	(260)
远期外汇合约	11,215	77	(66)
货币掉期合约	18,171	63	(41)
贵金属掉期合约	762	16	-
信用违约掉期合约	366	1	(1)
延期选择权	8,300	-	-
合计		<u>476</u>	<u>(368)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及负债(续)

民生银行集团和民生银行	合约/名义金额	2009年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	16,393	312	(263)
远期外汇合约	14,888	111	(105)
货币掉期合约	3,764	42	(3)
贵金属掉期合约	422	-	(23)
信用违约掉期合约	68	-	(1)
延期选择权	9,700	-	-
合计		465	(395)

6 买入返售金融资产

	民生银行集团及民生银行	
	2010年	2009年
	12月31日	12月31日
贴现票据	104,801	46,861
政府及准政府债券	5,708	1,070
长期应收款	2,343	4,088
一般公司贷款	80	280
合计	112,932	52,299

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

7 应收利息

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
发放贷款及垫款	2,680	1,832	2,673	1,831
债券投资	1,827	2,128	1,826	2,128
其他	662	274	590	268
合计	<u>5,169</u>	<u>4,234</u>	<u>5,089</u>	<u>4,227</u>

于 2010 年 12 月 31 日，应收利息余额中没有应收持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位的利息(2009 年 12 月 31 日：无)。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	752,639	676,084	750,501	675,154
— 贴现	11,931	35,221	11,847	35,174
— 其他	13,839	7,794	13,839	7,794
小计	<u>778,409</u>	<u>719,099</u>	<u>776,187</u>	<u>718,122</u>
个人贷款和垫款				
— 商贷通*	158,986	44,809	158,986	44,809
— 住房贷款	97,494	99,619	97,494	99,615
— 信用卡透支	16,432	14,266	16,432	14,266
— 其他	6,250	5,186	4,973	4,706
小计	<u>279,162</u>	<u>163,880</u>	<u>277,885</u>	<u>163,396</u>
总额	<u>1,057,571</u>	<u>882,979</u>	<u>1,054,072</u>	<u>881,518</u>
减：贷款减值准备				
其中：单项计提	(3,583)	(4,378)	(3,583)	(4,378)
组合计提	<u>(16,265)</u>	<u>(10,863)</u>	<u>(16,229)</u>	<u>(10,848)</u>
	<u>(19,848)</u>	<u>(15,241)</u>	<u>(19,812)</u>	<u>(15,226)</u>
净额	<u>1,037,723</u>	<u>867,738</u>	<u>1,034,260</u>	<u>866,292</u>

*商贷通业务是本行专门为个体经营业主(个体工商企业、小型企业及微型企业)提供的贷款产品。

于 2010 年 12 月 31，本集团和本行贴现票据中被用做与其他银行签订的卖出回购交易协议项下的质押物金额分别为人民币 77.73 亿元和人民币 77.53 亿元(2009 年 12 月 31 日：无)。相关信息请参见附注十、5。

于 2010 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款余额中无发放给持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位的贷款和垫款(2009 年 12 月 31 日：无)。其他关联方在本行的贷款余额，请参见附注十二、关联方。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和单项计提评估方式列示如下：

民生银行集团

	组合计提的 贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提	单项计提	小计	
2010年12月31日					
贷款和垫款总额					
—公司贷款	771,871	-	6,538	6,538	778,409
—个人贷款	278,361	801	-	801	279,162
减值准备	<u>(15,651)</u>	<u>(614)</u>	<u>(3,583)</u>	<u>(4,197)</u>	<u>(19,848)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>1,034,581</u>	<u>187</u>	<u>2,955</u>	<u>3,142</u>	<u>1,037,723</u>
2009年12月31日					
贷款和垫款总额					
—公司贷款	712,561	258	6,280	6,538	719,099
—个人贷款	163,021	859	-	859	163,880
减值准备	<u>(10,099)</u>	<u>(764)</u>	<u>(4,378)</u>	<u>(5,142)</u>	<u>(15,241)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>865,483</u>	<u>353</u>	<u>1,902</u>	<u>2,255</u>	<u>867,738</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和单项计提评估方式列示如下(续):

民生银行

	组合计提的 贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提	单项计提	小计	
2010年12月31日					
贷款和垫款总额					
—公司贷款	769,649	-	6,538	6,538	776,187
—个人贷款	277,084	801	-	801	277,885
减值准备	<u>(15,615)</u>	<u>(614)</u>	<u>(3,583)</u>	<u>(4,197)</u>	<u>(19,812)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>1,031,118</u>	<u>187</u>	<u>2,955</u>	<u>3,142</u>	<u>1,034,260</u>
2009年12月31日					
贷款和垫款总额					
—公司贷款	711,584	258	6,280	6,538	718,122
—个人贷款	162,537	859	-	859	163,396
减值准备	<u>(10,084)</u>	<u>(764)</u>	<u>(4,378)</u>	<u>(5,142)</u>	<u>(15,226)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>864,037</u>	<u>353</u>	<u>1,902</u>	<u>2,255</u>	<u>866,292</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2010年12月31日		2009年12月31日		2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)	账面 余额	占比 (%)
公司贷款和垫款								
制造业	143,036	13.51	121,940	13.81	141,974	13.46	121,706	13.81
房地产业	129,424	12.23	103,713	11.75	129,411	12.28	103,714	11.76
租赁和商务服务业	107,736	10.19	94,644	10.72	107,719	10.22	94,634	10.74
交通运输、仓储和 邮政业	69,248	6.55	75,137	8.51	69,247	6.57	75,129	8.52
批发和零售业	62,031	5.87	35,772	4.05	61,409	5.83	35,297	4.00
采矿业	61,845	5.85	41,680	4.72	61,845	5.87	41,680	4.73
水利、环境和公共 设施管理业	53,798	5.09	60,967	6.90	53,798	5.10	60,967	6.92
公共管理和社会组 织	32,567	3.08	36,051	4.08	32,447	3.08	36,043	4.09
电力、燃气及水的 生产和供应业	31,712	3.00	48,515	5.49	31,712	3.01	48,510	5.50
建筑业	26,237	2.48	26,144	2.96	26,133	2.48	26,071	2.96
教育和社会服务业	24,277	2.30	22,125	2.51	24,260	2.30	22,020	2.50
金融业	18,112	1.71	37,835	4.28	18,112	1.72	37,835	4.29
信息传输、计算机 服务和软件业	3,933	0.37	3,816	0.43	3,933	0.37	3,811	0.43
其他	14,453	1.37	10,760	1.22	14,187	1.35	10,705	1.21
小计	<u>778,409</u>	<u>73.60</u>	<u>719,099</u>	<u>81.43</u>	<u>776,187</u>	<u>73.64</u>	<u>718,122</u>	<u>81.46</u>
个人贷款和垫款	<u>279,162</u>	<u>26.40</u>	<u>163,880</u>	<u>18.57</u>	<u>277,885</u>	<u>26.36</u>	<u>163,396</u>	<u>18.54</u>
总额	<u>1,057,571</u>	<u>100.00</u>	<u>882,979</u>	<u>100.00</u>	<u>1,054,072</u>	<u>100.00</u>	<u>881,518</u>	<u>100.00</u>

发放贷款及垫款的按地区分布情况请见附注十三、2、(10)地域集中度。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	民生银行集团			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	274,969	26.00	254,221	28.79
保证贷款	273,985	25.91	222,009	25.14
附担保物贷款				
— 抵押贷款	416,654	39.39	306,658	34.73
— 质押贷款	91,963	8.70	100,091	11.34
总额	<u>1,057,571</u>	<u>100.00</u>	<u>882,979</u>	<u>100.00</u>

	民生银行			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	274,954	26.08	253,990	28.81
保证贷款	271,474	25.75	221,252	25.10
附担保物贷款				
— 抵押贷款	415,791	39.46	306,287	34.75
— 质押贷款	91,853	8.71	99,989	11.34
总额	<u>1,054,072</u>	<u>100.00</u>	<u>881,518</u>	<u>100.00</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

民生银行集团和民生银行	2010年12月31日				合计
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	872	171	240	303	1,586
保证贷款	90	204	725	1,072	2,091
附担保物贷款					
— 抵押贷款	2,002	347	1,386	448	4,183
— 质押贷款	64	7	36	29	136
合计	3,028	729	2,387	1,852	7,996

民生银行集团和民生银行	2009年12月31日				合计
	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	
信用贷款	1,276	670	257	280	2,483
保证贷款	57	221	903	824	2,005
附担保物贷款					
— 抵押贷款	1,566	779	2,030	632	5,007
— 质押贷款	88	41	2	27	158
合计	2,987	1,711	3,192	1,763	9,653

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

	公司贷款及垫款		个人贷款及垫款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行集团				
2010年1月1日余额	4,378	9,024	1,839	15,241
计提	580	4,366	1,291	6,237
转回	(934)	-	-	(934)
划转	197	(197)	-	-
核销	(612)	-	(161)	(773)
收回原核销贷款和垫款	144	-	102	246
因折现价值上升导致的转回	(170)	-	-	(170)
汇兑损益	-	1	-	1
2010年12月31日余额	<u>3,583</u>	<u>13,194</u>	<u>3,071</u>	<u>19,848</u>
民生银行				
2010年1月1日余额	4,378	9,014	1,834	15,226
计提	580	4,348	1,288	6,216
转回	(934)	-	-	(934)
划转	197	(197)	-	-
核销	(612)	-	(161)	(773)
收回原核销贷款和垫款	144	-	102	246
因折现价值上升导致的转回	(170)	-	-	(170)
汇兑损益	-	1	-	1
2010年12月31日余额	<u>3,583</u>	<u>13,166</u>	<u>3,063</u>	<u>19,812</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动(续)

	公司贷款及垫款		个人贷款及垫款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行集团				
2009年1月1日余额	3,990	6,613	1,282	11,885
计提	1,227	2,641	998	4,866
转回	(74)	-	-	(74)
划转	179	(179)	-	-
核销	(853)	(51)	(441)	(1,345)
收回原核销贷款和垫款	87	-	-	87
因折现价值上升导致的转回	(178)	-	-	(178)
2009年12月31日余额	<u>4,378</u>	<u>9,024</u>	<u>1,839</u>	<u>15,241</u>
民生银行				
2009年1月1日余额	3,990	6,613	1,282	11,885
计提	1,227	2,631	993	4,851
转回	(74)	-	-	(74)
划转	179	(179)	-	-
核销	(853)	(51)	(441)	(1,345)
收回原核销贷款和垫款	87	-	-	87
因折现价值上升导致的转回	(178)	-	-	(178)
2009年12月31日余额	<u>4,378</u>	<u>9,014</u>	<u>1,834</u>	<u>15,226</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
债券投资		
政府及准政府机构债券		
— 上市	18,753	29,675
— 非上市	391	790
金融债券		
— 上市	310	712
— 非上市	177	286
企业债券		
— 上市	15,436	17,447
小计	<u>35,067</u>	<u>48,910</u>
股权投资	-	-
合计	<u>35,067</u>	<u>48,910</u>

本集团持有的已减值可供出售金融资产公允价值变动已作为减值损失转入合并利润表。于2010年12月31日，本集团持有的已减值可供出售债券投资及股权投资账面价值分别为人民币3.25亿元和人民币5.64亿元，减值损失分别为人民币3.15亿元和人民币5.64亿元(于2009年12月31日，本集团持有的已减值可供出售债券投资及股权投资账面价值分别为人民币4.19亿元和人民币5.64亿元，减值损失分别为人民币3.91亿元和人民币5.64亿元)。

2010年度，由于管理层持有意图的改变，本行将公允价值人民币221.32亿元的可供出售类债券重分类至持有至到期类投资(2009年：无)。

于2010年12月31日，本集团将人民币25.22亿元可供出售金融资产(2009年12月31日：人民币1.36亿元)在与其他金融机构签订衍生交易合约及签订卖出回购交易协议时用作资产质押。请参见附注十、5。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
政府及准政府机构债				
—上市	108,631	51,039	108,631	51,039
金融债券				
—上市	354	364	354	364
—非上市	865	339	490	299
企业债券				
—上市	18,760	5,400	18,760	5,400
合计	<u>128,610</u>	<u>57,142</u>	<u>128,235</u>	<u>57,102</u>

于2010年12月31日，本集团及本行将人民币61.60亿元持有至到期投资证券(2009年12月31日：人民币31.21亿元)在与其他金融机构签订衍生交易合约、签订卖出回购交易协议及为吸收协议存款交易时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注十、5。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
政府及准政府机构债券	2,633	30,718
金融债券	6,605	9,687
资金信托计划产品*	1,879	5,162
合计	<u>11,117</u>	<u>45,567</u>

*资金信托计划产品为本集团购买的由信托投资机构筹划的资金信托计划产品。

上述应收款项类投资均为非上市交易。

12 长期应收款

	民生银行集团	
	2010年12月31日	2009年12月31日
长期应收款	35,035	19,383
减：未实现融资租赁收益	(5,319)	(2,276)
合计	<u>29,716</u>	<u>17,107</u>
减：减值准备—组合计提	(428)	(233)
净额	<u>29,288</u>	<u>16,874</u>

长期应收款减值准备变动：

	2010年度	2009年度
1月1日余额	233	57
计提	195	176
12月31日余额	<u>428</u>	<u>233</u>

于2010年12月31日，本集团将人民币104.68亿元长期应收款(2009年12月31日：人民币50.33亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、向其他金融机构借款和取得贷款额度等交易时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注十、5。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

12 长期应收款(续)

本集团根据合同约定未来三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额，以及以后年度将收到的最低租赁收款额如下：

	民生银行集团	
	2010年12月31日	2009年12月31日
1年以内	10,068	4,900
1至2年	8,765	5,700
2至3年	8,098	3,631
3年以上	8,104	5,152
	<u>35,035</u>	<u>19,383</u>

13 长期股权投资

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
投资子公司(附注七、1)	-	-	2,998	2,810
其他长期股权投资	<u>125</u>	<u>125</u>	<u>125</u>	<u>125</u>
合计	<u>125</u>	<u>125</u>	<u>3,123</u>	<u>2,935</u>

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行子公司的基本情况见附注七。

于2010年12月31日本行对长期股权投资进行了检查，未发现减值迹象，无需计提减值准备。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

(1) 固定资产

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
固定资产原值	10,622	6,980	10,263	6,946
累计折旧	(2,858)	(2,461)	(2,844)	(2,455)
固定资产净值	7,764	4,519	7,419	4,491
在建工程	355	2,921	328	2,921
	<u>8,119</u>	<u>7,440</u>	<u>7,747</u>	<u>7,412</u>
民生银行集团	2009年 12月31日	本年增加	本年减少	2010年 12月31日
原值				
房屋及建筑物	3,923	2,953	(21)	6,855
经营设备	2,835	606	(226)	3,215
运输工具	222	36	(6)	252
经营租赁固 定资产	-	300	-	300
合计	<u>6,980</u>	<u>3,895</u>	<u>(253)</u>	<u>10,622</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(609)	(226)	4	(831)
经营设备	(1,716)	(368)	226	(1,858)
运输工具	(136)	(31)	6	(161)
经营租赁固 定资产	-	(8)	-	(8)
合计	<u>(2,461)</u>	<u>(633)</u>	<u>236</u>	<u>(2,858)</u>
净值				
房屋及建筑物	3,314	2,727	(17)	6,024
经营设备	1,119	238	-	1,357
运输工具	86	5	-	91
经营租赁固 定资产	-	292	-	292
合计	<u>4,519</u>	<u>3,262</u>	<u>(17)</u>	<u>7,764</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产(续)

民生银行	2009年 12月31日	本年增加	本年减少	2010年 12月31日
原值				
房屋及建筑物	3,916	2,953	(21)	6,848
经营设备	2,812	586	(226)	3,172
运输工具	218	30	(5)	243
合计	<u>6,946</u>	<u>3,569</u>	<u>(252)</u>	<u>10,263</u>
累计折旧				
房屋及建筑物	(608)	(223)	1	(830)
经营设备	(1,712)	(366)	224	(1,854)
运输工具	(135)	(29)	4	(160)
合计	<u>(2,455)</u>	<u>(618)</u>	<u>229</u>	<u>(2,844)</u>
净值				
房屋及建筑物	3,308	2,730	(20)	6,018
经营设备	1,100	220	(2)	1,318
运输工具	83	1	(1)	83
合计	<u>4,491</u>	<u>2,951</u>	<u>(23)</u>	<u>7,419</u>

2010年度，本集团和本行由在建工程转入固定资产的原值为人民币 27.96 亿元(2009 年度：人民币 3.73 亿元)。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团和本行固定资产中不存在融资租入的固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产(2009 年 12 月 31 日：无)。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产(续)

本集团尚未办妥产权证书的固定资产情况如下：

房屋、建筑物	账面净值		未办妥产权证书 原因	预计办结产权证书 时间
	2010 12月31日	2009年 12月31日		
太原邮电综合业务楼主 楼部分楼层	121	124	房产证正在办理中	时间尚无法确定
上海齐鲁大厦	29	30	开发商原因尚未办 理房产证	时间尚无法确定
长沙市香颂国际商厦	23	23	房产证正在办理中	预计将于2011年 6月办理完毕
上海金源国际大厦	21	22	开发商原因尚未办 理房产证	时间尚无法确定
北京信义大厦部分 房间	20	21	土地证正在办理中	预计将于2011年 12月办理完毕
武汉东方商都	20	21	原有土地证为政府 划拨所得，尚未 转换为出让土地 证	时间尚无法确定
其他	107	90	上述原因之一	预计于2011年办 理完毕或尚无法 确定
合计	<u>341</u>	<u>331</u>		

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(2) 在建工程

	民生银行集团					
	2010年12月31日			2009年12月31日		
	账面 余额	减值 准备	账面 价值	账面 余额	减值 准备	账面 价值
总行顺义办公楼	277	-	277	203	-	203
上海中商大厦	-	-	-	2,430	-	2,430
中国民生银行武汉分行新大楼	-	-	-	117	-	117
福州分行本部民生大厦	-	-	-	36	-	36
其他	78	-	78	135	-	135
	<u>355</u>	<u>-</u>	<u>355</u>	<u>2,921</u>	<u>-</u>	<u>2,921</u>

	民生银行					
	2010年12月31日			2009年12月31日		
	账面 余额	减值 准备	账面 价值	账面 余额	减值 准备	账面 价值
总行顺义办公楼	277	-	277	203	-	203
上海中商大厦	-	-	-	2,430	-	2,430
中国民生银行武汉分行新大楼	-	-	-	117	-	117
福州分行本部民生大厦	-	-	-	36	-	36
其他	51	-	51	135	-	135
	<u>328</u>	<u>-</u>	<u>328</u>	<u>2,921</u>	<u>-</u>	<u>2,921</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(2) 在建工程(续)

(a) 重大在建工程项目变动

工程名称	预算数	2009年 12月31日	本年 增加	本年转入 固定资产	其他 减少	2010年 12月31日
上海中商大厦	2,725	2,430	63	(2,493)	-	-

本行上海中商大厦投入资金均为自有资金，无对外借款费用。

- (b) 于2010年12月31日，本集团对在建工程进行了检查，未发现减值迹象，无需计提减值准备。

15 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

民生银行集团	2010年12月31日		2009年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣 /应纳税 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣 /应纳税 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	3,784	15,153	2,928	11,742
应付职工薪酬	477	1,910	210	843
可供出售金融资产估值 损失	152	609	119	478
衍生金融工具估值损失	92	368	99	395
其他	124	496	106	424
合计	<u>4,629</u>	<u>18,536</u>	<u>3,462</u>	<u>13,882</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

民生银行集团	2010年12月31日		2009年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣 /应纳税 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣 /应纳税 暂时性差异
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(119)	(476)	(116)	(465)
可供出售金融资产估值 收益	(53)	(212)	(154)	(619)
其他	(2)	(9)	(11)	(44)
合计	<u>(174)</u>	<u>(697)</u>	<u>(281)</u>	<u>(1,128)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下(续):

民生银行	2010年12月31日		2009年12月31日	
	递延 所得税项	可抵扣 /应纳税 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣 /应纳税 暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	3,742	14,985	2,913	11,680
应付职工薪酬	477	1,910	210	843
可供出售金融资产估值损 失	152	609	119	478
衍生金融工具估值损失	92	368	99	395
其他	124	496	106	424
合计	<u>4,587</u>	<u>18,368</u>	<u>3,447</u>	<u>13,820</u>
递延所得税负债				
衍生金融工具估值收益	(119)	(476)	(116)	(465)
可供出售金融资产估值收 益	(53)	(212)	(154)	(619)
其他	(2)	(9)	(11)	(44)
合计	<u>(174)</u>	<u>(697)</u>	<u>(281)</u>	<u>(1,128)</u>

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额:

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(174)	(281)	(174)	(281)

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

民生银行集团	2010年12月31日		2009年12月31日	
	递延所得税资产 或负债净额	互抵后的可抵 扣或应纳税暂 时性差额	递延所得税资产 或负债净额	互抵后的可抵扣 或应纳税暂时 性差额
递延所得税资产	4,455	17,839	3,181	12,754
递延所得税负债	-	-	-	-
民生银行	2010年12月31日		2009年12月31日	
	递延所得税资产 或负债净额	互抵后的可抵 扣或应纳税暂 时性差额	递延所得税资产 或负债净额	互抵后的可抵扣 或应纳税暂时 性差额
递延所得税资产	4,413	17,671	3,166	12,692
递延所得税负债	-	-	-	-

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

民生银行集团	2010年12月31日			2009年12月31日		
	账面余额	减值准备	净值	账面余额	减值准备	净值
预付租赁资产购置款*	8,174	(98)	8,076	5,293	(22)	5,271
经营性物业	1,426	-	1,426	32	-	32
长期待摊费用	1,161	-	1,161	731	-	731
抵债资产	1,035	(94)	941	1,065	(108)	957
预付房租及押金	607	-	607	324	-	324
预付购房款	308	(27)	281	332	(27)	305
预付土地出让金	280	-	280	-	-	-
应收待结算及清算款项	226	-	226	252	-	252
预付装修款	227	-	227	115	-	115
预付设备款	161	-	161	214	-	214
应收诉讼费	82	(37)	45	49	(37)	12
其他	672	(19)	653	521	(156)	365
合计	<u>14,359</u>	<u>(275)</u>	<u>14,084</u>	<u>8,928</u>	<u>(350)</u>	<u>8,578</u>

民生银行	2010年12月31日			2009年12月31日		
	账面余额	减值准备	净值	账面余额	减值准备	净值
长期待摊费用	1,093	-	1,093	684	-	684
抵债资产	1,035	(94)	941	1,065	(108)	957
预付房租及押金	574	-	574	324	-	324
预付购房款	308	(27)	281	332	(27)	305
预付土地出让金	280	-	280	-	-	-
应收待结算及清算款项	226	-	226	252	-	252
预付装修款	227	-	227	115	-	115
预付设备款	161	-	161	214	-	214
应收诉讼费	82	(37)	45	49	(37)	12
其他	623	(19)	604	496	(156)	340
合计	<u>4,609</u>	<u>(177)</u>	<u>4,432</u>	<u>3,531</u>	<u>(328)</u>	<u>3,203</u>

*预付租赁资产购置款是集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。

于2010年12月31日，其他资产中无应收持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位款项(2009年12月31日：无)。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

其他资产减值准备变动

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
1月1日余额	350	316	328	300
计提/(转回)	70	37	(6)	31
核销	(145)	(3)	(145)	(3)
12月31日余额	<u>275</u>	<u>350</u>	<u>177</u>	<u>328</u>

17 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
境内其他银行存放 活期款项	1,211	1,926	1,612	3,182
境内其他银行存放 定期款项	99,889	71,552	100,289	71,502
境内非银行金融机 构存放活期款项	35,397	36,256	35,643	36,462
境内非银行金融机 构存放定期款项	53,799	28,736	53,841	28,736
合计	<u>190,296</u>	<u>138,470</u>	<u>191,385</u>	<u>139,882</u>

18 拆入资金

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
境内其他银行拆入	<u>10,975</u>	<u>7,500</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

19 向其他金融机构借款

	民生银行集团	
	2010年12月31日	2009年12月31日
信用借款	23,817	13,071
附担保物的借款		
— 质押借款	1,393	800
合计	<u>25,211</u>	<u>13,871</u>

于2010年12月31日，质押借款人民币13.93亿元(2009年12月31日：人民币8.00亿元)系由账面价值人民币18.68亿元(2009年12月31日：人民币8.50亿元)的长期应收款(附注八、12)作为质押。该质押项下，本集团尚可使用的贷款额度为人民币1.5亿元(2009年12月31日：人民币0.50亿元)。

于2010年12月31日，本集团向银行借款的加权平均年利率为3.6% (2009年12月31日：3.1%)。

20 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
长期应收款	8,606	4,347	-	-
贴现票据	7,773	-	7,753	-
债券				
— 金融债券	4,394	-	4,394	-
— 政府及准政府机构债券	3,100	2,000	3,100	2,000
合计	<u>23,873</u>	<u>6,347</u>	<u>15,247</u>	<u>2,000</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

21 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
活期存款				
—公司	579,448	497,422	576,279	495,457
—个人	71,644	50,894	71,240	50,794
定期存款(含通知存款)				
—公司	604,663	435,146	603,584	434,941
—个人	159,571	143,210	159,011	142,932
其他存款	1,613	1,266	1,611	1,266
合计	<u>1,416,939</u>	<u>1,127,938</u>	<u>1,411,725</u>	<u>1,125,390</u>

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
承兑汇票保证金	133,116	86,293	132,792	86,194
开出信用证及保函保证金	12,462	6,865	12,462	6,865
其他保证金	32,752	13,507	32,752	13,490
合计	<u>178,330</u>	<u>106,665</u>	<u>178,006</u>	<u>106,549</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

22 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应交企业所得税	4,940	3,870	4,890	3,864
应交营业税	918	860	908	856
其他	384	252	373	249
合计	<u>6,242</u>	<u>4,982</u>	<u>6,171</u>	<u>4,969</u>

23 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
吸收存款	7,928	5,589	7,916	5,586
同业及其他金融机构存放 款项	589	236	589	236
向其他金融机构借款	195	101	-	-
其他	62	5	62	5
合计	<u>8,774</u>	<u>5,931</u>	<u>8,567</u>	<u>5,827</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券

	民生银行集团和民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日
应付一般金融债券(1)	6,095	12,175
应付次级债券(2)	5,911	1,401
应付混合资本债券(3)	9,490	9,484
合计	<u>21,496</u>	<u>23,060</u>

(1) 应付一般金融债券

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
人民币60亿元2007年3年期浮动利率债券	-	6,088
人民币60亿元2007年5年期浮动利率债券	6,095	6,087
	<u>6,095</u>	<u>12,175</u>

债券之应计利息分析如下：

	民生银行集团和民生银行			
	2009年 12月31日	本年 应计利息	本年 已付利息	2010年 12月31日
人民币60亿元2007年3年期 浮动利率债券	91	81	(172)	-
人民币60亿元2007年5年期 浮动利率债券	94	181	(181)	94

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券(续)

2007年3年期浮动利率金融债券票面金额为人民币60亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差0.61%确定，按年付息。根据发行条款，该债券已于2010年6月22日到期，本行支付到期债券票面金额为人民币60亿元。

2007年5年期浮动利率金融债券票面金额为人民币60亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差0.76%确定，按年付息。

本行未发生一般金融债券本息逾期或其他违约事项。上述一般金融债券未设任何担保。

(2) 应付次级债券

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
人民币14亿元2005年10年期固定利率债券	-	1,401
人民币58亿元2010年10年期固定利率债券	5,911	-
	<u>5,911</u>	<u>1,401</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(2) 应付次级债券(续)

债券之应计利息分析如下：

	民生银行集团和民生银行			2010年 12月31日
	2009年 12月31日	本年 应计利息	本年 已付利息	
人民币14亿元2005年10年 期固定利率债券	1	49	(50)	-
人民币58亿元2010年10年 期固定利率债券	-	139	-	139

2005年10年期固定利率次级债券的票面金额为人民币14亿元，第1年至第5年的年利率为3.68%，从第6年开始年利率为6.68%。根据发行条款，本行有权在其第5个计息年度的最后一日，按面值全部赎回本期债券。于2010年12月23日，本行行使了次级债券赎回权，将上述次级债券以票面金额全部赎回。

2010年10年期固定利率次级债券的票面金额为人民币58亿元，年利率为4.29%。根据发行条款，本行有权在其发行满五年之日起至到期日期间，按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。根据有关规定，在计算资本充足率时，应付次级债券可计入附属资本。

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设置任何担保。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券(续)

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券	3,294	3,291
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	998	997
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券	3,461	3,459
人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券	1,737	1,737
	<u>9,490</u>	<u>9,484</u>

债券之应计利息分析如下：

	民生银行集团和民生银行			
	2009年 12月31日	本年 应计利息	本年 已付利息	2010年 12月31日
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券	1	167	(167)	1
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	-	43	(43)	-
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券	146	189	(189)	146
人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券	67	88	(88)	67

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券(续)

2006年15年期固定利率资本债券的票面金额为33亿元，第1至10年的年利率为5.05%，最后5年债券年利率为8.05%。

2006年15年期浮动利率资本债券的票面金额为10亿元，第1至10年票面年利率按照计息日中央银行公布的1年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差2.00%确定，从第11个计息年度开始，基本利差提高到3.00%。

2009年15年期固定利率资本债券的票面金额为33.25亿元，第1至10年的年利率为5.70%，最后5年债券年利率为8.70%。

2009年15年期浮动利率资本债券的票面金额为16.75亿元，第1至10年票面年利率按照计息日中央银行公布的1年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差3.00%确定，从第11个计息年度开始，基本利差提高到5.00%。

根据发行条款，对于上述混合资本债券本行均可选择在债券发行满10年之日起至到期日期间内按面值一次性赎回全部或部分债券。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券(续)

混合资本债券的持有人对债券本金和利息的受偿次序位于次级债务债权人之后，股东之前，所有混合资本债券持有人位列同等受偿顺序。根据发行条款约定，本债券到期前，若本行参照最近一期经审计的财务报告计算的核心资本充足率低于4%，本行有权选择延期支付利息；若同时本行最近一期经审计的资产负债表上盈余公积与未分配利润之和为负，且最近12个月内未向普通股股东支付现金股利，则本行必须延期支付利息。

根据有关规定，在计算资本充足率时，应付混合资本债券可计入附属资本。

本行未发生混合资本债券本息逾期或其他违约事项。本行未对上述混合资本债券设有任何担保。

25 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
融资租赁保证金	2,172	1,174	-	-
待划转清算款项	1,474	1,047	1,474	1,047
递延收益	1,626	1,043	1,246	1,043
代客代缴税费	876	546	876	546
预收及暂收款项	809	397	173	118
理财产品暂挂款	481	230	481	230
应付购置设备款	446	361	287	161
预提费用	191	116	191	116
应付股利	54	54	54	54
其他	679	367	594	235
合计	<u>8,808</u>	<u>5,335</u>	<u>5,376</u>	<u>3,550</u>

于2010年12月31日，其他负债中无应付持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位款项(2009年12月31日：无)。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

26 股本

民生银行	2010年度	2009年度
1月1日余额	22,262	18,823
发行境外上市外资股(H股)股票	-	3,439
发放股票股利(附注八、30)	4,453	-
12月31日余额	<u>26,715</u>	<u>22,262</u>

于2010年12月31日，民生银行发行在外的人民币A股普通股为225.88亿股，每股面值人民币1元，共计人民币225.88亿元，均为无限售条件人民币普通股(2009年为188.23亿股，均为无限售条件普通股)。本行发行在外的H股股票为41.27亿股，每股面值人民币1元，共计人民币41.27亿元，均为无限售条件股份(2009年为34.39亿股，其中有限售条件境外上市外资股2.90亿股)。

所有人民币普通股(A股)及境外上市外资股(H股)股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

27 资本公积

	2010年 1月1日	本年增加	本年减少	2010年 12月31日
民生银行集团				
股本溢价	38,063	-	-	38,063
其他资本公积				
—可供出售金融资产公允价值 变动净额	106	-	(394)	(288)
—其他	12	-	-	12
合计	<u>38,181</u>	<u>-</u>	<u>(394)</u>	<u>37,787</u>
	2009年 1月1日	本年增加	本年减少	2009年 12月31日
民生银行集团				
股本溢价	14,752	23,311	-	38,063
其他资本公积				
—可供出售金融资产公允价值 变动净额	3,296	-	(3,190)	106
—其他	16	-	(4)	12
合计	<u>18,064</u>	<u>23,311</u>	<u>(3,194)</u>	<u>38,181</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

27 资本公积(续)

	2010年 1月1日	本年增加	本年减少	2010年 12月31日
民生银行				
股本溢价	38,063	-	-	38,063
其他资本公积				
—可供出售金融资产公允价值 变动净额	106	-	(394)	(288)
合计	<u>38,169</u>	<u>-</u>	<u>(394)</u>	<u>37,775</u>
	2009年 1月1日	本年增加	本年减少	2009年 12月31日
民生银行				
股本溢价	14,752	23,311	-	38,063
其他资本公积				
—可供出售金融资产公允价值 变动净额	3,296	-	(3,190)	106
合计	<u>18,048</u>	<u>23,311</u>	<u>(3,190)</u>	<u>38,169</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

28 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1) 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按中国会计准则下的净利润提取 10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

本行按照 2010 年度中国会计准则下的净利润的 10%提取法定盈余公积，共计人民币 17.19 亿元(2009 年：人民币 12.01 亿元)。2010 年度和 2009 年度，本行均未提取任意盈余公积。

(2) 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。

根据2011年3月25日董事会决议，本行在2010年度利润分配中提取人民币29.00亿元的一般风险准备(2009年：人民币29.00亿元)。

此外，本行银行类子公司同样适用于上述财金[2005]49 号的要求，按照年末风险资产期末余额的 1%提取一般风险准备金。本行子公司民生租赁根据财政部《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23 号)，按照年度净利润的 1%提取一般风险准备金。同时，本行子公司加银基金根据中国证监会证监基金字[2006]154 号《关于修改〈关于基金管理公司提取风险准备金有关问题的通知〉的决定》，于每月按证券投资基金管理费收入的 10%提取一般风险准备金。上述子公司计提的一般风险准备合计为人民币 4,234.08 万元(2009 年度：人民币 364.36 万元)，其中归属于本行的金额为人民币 1,828.58 万元(2009 年度：人民币 249.60 万元)。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

28 盈余公积、一般风险准备及未分配利润(续)

(3) 未分配利润

于 2010 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 0.59 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 0.19 亿元)，其中子公司本年度计提的归属于本行的盈余公积为人民币 0.40 亿元(2009 年：人民币 0.13 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

29 少数股东权益

归属于各子公司少数股东的少数股东权益如下：

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
天津保税区投资有限公司	743	649
加拿大皇家银行	21	38
上海佘山国家旅游度假区联合发展总公司	12	9
上海松江粮油总公司	12	9
上海松江商业总公司	12	9
上海市松江自来水公司	12	9
上海松江经济技术开发区建设总公司	12	9
慈溪市供销合作社联合社	11	9
慈溪市财政投资经营总公司	10	8
其他	304	111
合计	<u>1,149</u>	<u>860</u>

30 股利分配

本行 2011 年 3 月 25 日召开的第五届董事会第十六次会议通过的股利分配预案为以截至 2010 年 12 月 31 日的总股本为基数，向登记在册的股东派发现金股利，每 10 股现分红人民币 1 元(含税)。上述利润分配预案有待本行 2010 年度股东大会批准。

根据 2010 年 6 月 18 日召开的 2009 年度股东大会决议，以截至 2009 年 12 月 31 日的总股本为基数，向登记在册的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)，计送红股 4,452,455,498 股，计现金分红人民币 11.13 亿元。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

31 利息净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
利息收入				
—发放贷款及垫款				
其中：公司贷款和垫款	41,394	33,786	41,302	33,777
个人贷款和垫款	12,080	6,737	12,055	6,726
票据贴现	2,744	2,676	2,728	2,674
—债券投资	5,272	5,478	5,272	5,478
—存放中央银行	2,912	1,941	2,907	1,940
—长期应收款	1,853	745	-	-
—买入返售金融资产	1,851	1,272	1,811	1,272
—存放同业	1,808	311	1,795	311
—拆出资金	862	495	862	495
小计	<u>70,776</u>	<u>53,441</u>	<u>68,732</u>	<u>52,673</u>
其中：已减值金融资产利息收入				
	<u>170</u>	<u>178</u>	<u>170</u>	<u>178</u>
利息支出				
—吸收存款	(18,592)	(16,063)	(18,548)	(16,060)
—同业及其他金融机构存放	(3,823)	(3,291)	(3,837)	(3,292)
—向其他金融机构借款	(647)	(221)	-	-
—应付债券	(955)	(1,315)	(955)	(1,315)
—卖出回购金融资产	(644)	(225)	(304)	(195)
—拆入资金	(240)	(84)	(240)	(84)
—其他	(2)	(2)	-	-
小计	<u>(24,903)</u>	<u>(21,201)</u>	<u>(23,884)</u>	<u>(20,946)</u>
利息净收入	<u>45,873</u>	<u>32,240</u>	<u>44,848</u>	<u>31,727</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

32 手续费及佣金净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
手续费及佣金收入				
—财务顾问服务费	2,858	1,577	2,386	1,434
—托管及其他受托业务佣金	1,764	633	1,764	616
—信用承诺手续费及佣金	1,462	926	1,462	926
—银行卡服务手续费	1,007	1,207	1,007	1,207
—结算与清算手续费	924	299	922	314
—证券承销服务手续费	335	135	335	135
—其他	403	229	440	220
小计	8,753	5,006	8,316	4,852
手续费及佣金支出	(464)	(342)	(437)	(322)
手续费及佣金净收入	8,289	4,664	7,879	4,530

33 投资(损失)/收益

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
可供出售金融资产	221	9	221	9
衍生金融工具	8	(27)	8	(27)
股利收入	2	14	2	14
交易性金融资产	(76)	(5)	(76)	(5)
贵金属	(167)	118	(167)	118
处置海通股权收益	-	4,902	-	4,902
其他	(44)	(16)	(53)	(18)
合计	(56)	4,995	(65)	4,993

2009年度，本行处置了持有的全部海通证券股权共计3.8亿股，获得处置海通股权收益人民币49.02亿元。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

34 营业税金及附加

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
营业税金	3,470	2,526	3,386	2,487
城市维护建设税	235	170	229	167
教育费附加	114	82	112	80
其他	8	24	7	24
合计	<u>3,827</u>	<u>2,802</u>	<u>3,734</u>	<u>2,758</u>

35 业务及管理费

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
员工薪酬(包括董事薪酬)				
—工资及奖金	7,839	6,658	7,647	6,548
—其他福利	3,003	2,486	2,968	2,465
业务发展费用	1,921	1,634	1,829	1,596
办公费用	1,900	1,578	1,887	1,569
租赁费	1,257	983	1,233	966
电子设备运转费	1,170	705	1,159	701
折旧和摊销费用	1,041	721	1,024	712
车辆使用费	491	564	479	559
差旅费	368	291	351	281
邮电费	366	332	363	328
会议费	270	225	251	218
监管费	103	138	102	136
其他	1,896	1,422	1,878	1,386
合计	<u>21,625</u>	<u>17,737</u>	<u>21,171</u>	<u>17,465</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

36 资产减值损失

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
发放贷款和垫款	5,303	4,792	5,282	4,777
长期应收款	195	176	-	-
可供出售金融资产	(64)	356	(64)	356
持有至到期投资	-	(54)	-	(54)
其他	70	37	(6)	31
合计	<u>5,504</u>	<u>5,307</u>	<u>5,212</u>	<u>5,110</u>

37 所得税费用

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
当期所得税	6,428	4,595	6,218	4,524
递延所得税	(1,140)	(1,047)	(1,113)	(1,033)
合计	<u>5,288</u>	<u>3,548</u>	<u>5,105</u>	<u>3,491</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

37 所得税费用(续)

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
税前利润	<u>22,976</u>	<u>15,656</u>	<u>22,298</u>	<u>15,500</u>
按照适用税率计算的所得税	5,737	3,907	5,556	3,852
免税国债收入及其他收入的影响	(528)	(449)	(528)	(449)
不可税前抵扣的补充养老保险、业务招待费及其他费用的影响	105	111	103	109
其他	<u>(26)</u>	<u>(21)</u>	<u>(26)</u>	<u>(21)</u>
所得税费用	<u>5,288</u>	<u>3,548</u>	<u>5,105</u>	<u>3,491</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

38 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。于本年度，本集团无稀释性潜在普通股。

	2010年度	2009年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润 (人民币百万元)	17,581	12,104
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	<u>26,715</u>	<u>23,579</u>
基本/稀释每股收益(人民币元)	<u>0.66</u>	<u>0.51</u>

39 其他综合收益

	民生银行集团和民生银行	
	2010年度	2009年度
可供出售金融资产		
当期公允价值变动产生的损失	(241)	310
减：原计入其他综合收益、当期转入损 益的金额	(287)	(4,555)
上述综合收益项目的所得税影响额	134	1,055
合计	<u>(394)</u>	<u>(3,190)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

40 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
净利润	17,688	12,108	17,193	12,009
加：资产减值损失	5,504	5,307	5,212	5,110
计提预计负债	697	660	697	660
固定资产折旧	657	449	618	443
无形资产摊销	68	42	65	41
长期待摊费用摊销	347	230	341	228
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	8	(1)	8	(1)
公允价值变动损失/(收益)	4	(44)	4	(44)
非经营活动产生的利息净收 入	(4,317)	(4,165)	(4,317)	(4,165)
投资收益	(223)	(4,909)	(223)	(4,907)
递延所得税资产增加	(1,140)	(1,047)	(1,113)	(1,033)
经营性应收项目的减少	(369,727)	(301,617)	(344,747)	(286,544)
经营性应付项目的增加	387,856	349,904	361,297	330,936
经营活动产生现金流量净额	<u>37,422</u>	<u>56,917</u>	<u>35,035</u>	<u>52,733</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

40 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	民生银行集团		民生银行	
	2010年度	2009年度	2010年度	2009年度
现金及现金等价物年末余额	172,217	161,750	170,924	160,512
减：现金及现金等价物年初余额	(161,750)	(112,302)	(160,512)	(112,284)
现金及现金等价物净增加额	10,467	49,448	10,412	48,228

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
现金	4,597	4,464	3,996	3,239
存放中央银行超额存款准备金(附注八、1)	64,004	98,980	63,915	98,971
存放同业活期款项(附注八、2)	51,509	39,369	51,056	39,365
原始到期日不超过三个月的：				
— 存放同业定期款项(附注八、2)	52,107	17,595	51,957	17,595
— 国债及央行票据	-	1,342	-	1,342
合计	172,217	161,750	170,924	160,512

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

40 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物(续)

(a) 收到的其他与经营活动有关的现金

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
向银行借款的净增加额	11,341	11,271	-	-
应付租赁保证金的净增加额	998	813	-	-
待划转清算款项及其他	1,192	717	1,018	503
小计	<u>13,531</u>	<u>12,801</u>	<u>1,018</u>	<u>503</u>

(b) 支付的其他与经营活动有关的现金

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
融资租赁支付的现金净额	(15,774)	(12,178)	-	-
支付业务及管理费	(9,270)	(7,955)	(9,125)	(7,873)
其他	(1,610)	(1,747)	(1,513)	(1,643)
小计	<u>(26,654)</u>	<u>(21,880)</u>	<u>(10,638)</u>	<u>(9,516)</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 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。

分部资产、负债、收入、经营成果和资本性支出是以集团的会计政策为基础进行计量的。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以存贷款利率和市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

经营分部按以下地区和行业进行列报：

地区分部

(一)华北—包括民生租赁、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；

(二)华东—包括慈溪村镇银行、松江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；

(三)华南—包括民生加银基金和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门、南宁；

(四)其他地区—包括彭州村镇银行、綦江村镇银行、潼南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣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。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

民生银行集团

2010 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	16,136	15,861	4,514	9,362	-	45,873
利息净收入—板块间	(1,594)	488	837	269	-	-
利息净收入总额	14,542	16,349	5,351	9,631	-	45,873
手续费及佣金收入	5,786	1,505	600	862	-	8,753
手续费及佣金支出	(235)	(112)	(64)	(53)	-	(464)
手续费及佣金净收入	5,551	1,393	536	809	-	8,289
其他收入	510	43	24	29	-	606
营业支出	(14,801)	(8,876)	(3,296)	(4,784)	-	(31,757)
营业外收支净额	(84)	14	15	20	-	(35)
利润总额	5,718	8,923	2,630	5,705	-	22,976
折旧和摊销	568	209	127	168	-	1,072
资本性支出	3,561	273	167	152	-	4,153
2010 年 12 月 31 日						
分部资产	1,082,213	613,448	228,677	328,094	(433,150)	1,819,282
未分配						4,455
总资产						1,823,737
分部负债	(1,011,283)	(599,242)	(223,080)	(318,025)	433,150	(1,718,480)
未分配						-
总负债						(1,718,480)

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

民生银行集团

2009 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	13,133	9,391	3,238	6,478	-	32,240
利息净收入—板块间	(2,366)	1,157	1,075	134	-	-
利息净收入总额	10,767	10,548	4,313	6,612	-	32,240
手续费及佣金收入	3,287	888	479	352	-	5,006
手续费及佣金支出	(174)	(70)	(64)	(34)	-	(342)
手续费及佣金净收入	3,113	818	415	318	-	4,664
其他收入	5,187	(21)	4	(14)	-	5,156
营业支出	(13,604)	(6,565)	(2,611)	(3,675)	-	(26,455)
营业外收支净额	43	(2)	10	-	-	51
利润总额	5,506	4,778	2,131	3,241	-	15,656
折旧和摊销	289	183	120	129	-	721
资本性支出	4,177	290	143	217	-	4,827
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	925,604	482,244	205,114	251,198	(440,949)	1,423,211
未分配						3,181
总资产						1,426,392
分部负债	(856,680)	(474,174)	(201,491)	(246,102)	440,949	(1,337,498)
未分配						-
总负债						(1,337,498)

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

民生银行

2010年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	15,257	15,753	4,513	9,325	-	44,848
利息净收入—板块间	(1,594)	488	837	269	-	-
利息净收入总额	13,663	16,241	5,350	9,594	-	44,848
手续费及佣金收入	5,361	1,501	592	862	-	8,316
手续费及佣金支出	(209)	(111)	(64)	(53)	-	(437)
手续费及佣金净收入	5,152	1,390	528	809	-	7,879
其他收入	472	39	(22)	24	-	513
营业支出	(14,095)	(8,814)	(3,187)	(4,746)	-	(30,842)
营业外收支净额	(133)	3	14	16	-	(100)
利润总额	5,059	8,859	2,683	5,697	-	22,298
折旧和摊销	532	206	120	166	-	1,024
资本性支出	1,223	265	166	313	-	1,967
2010年12月31日						
分部资产	1,044,001	610,158	228,646	326,242	(433,150)	1,775,897
未分配						4,413
总资产						1,780,310
分部负债	(973,984)	(596,195)	(223,120)	(316,602)	433,150	(1,676,751)
未分配						-
总负债						(1,676,751)

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

民生银行

2009 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	12,641	9,377	3,237	6,472	-	31,727
利息净收入—板块间	(2,366)	1,157	1,075	134	-	-
利息净收入总额	10,275	10,534	4,312	6,606	-	31,727
手续费及佣金收入	3,158	888	454	352	-	4,852
手续费及佣金支出	(152)	(70)	(66)	(34)	-	(322)
手续费及佣金净收入	3,006	818	388	318	-	4,530
其他收入	5,187	(21)	4	(16)	-	5,154
营业支出	(13,208)	(6,544)	(2,521)	(3,669)	-	(25,942)
营业外收支净额	26	(2)	7	-	-	31
利润总额	5,286	4,785	2,190	3,239	-	15,500
折旧和摊销	287	182	114	129	-	712
资本性支出	1,134	316	137	216	-	1,803
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	904,943	480,979	205,083	250,865	(440,949)	1,400,921
未分配						3,166
总资产						1,404,087
分部负债	(836,753)	(473,103)	(201,482)	(245,825)	440,949	(1,316,214)
未分配						-
总负债						(1,316,214)

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

业务分部

本集团目前有四种业务分类：

公司业务——为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人业务——为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

资金业务——包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

其他业务——本集团的其他业务包括租赁业务和其他任何不形成单独报告的业务。

由于本集团分部业务总收入来源于利息，同时本集团管理部门主要依赖于净利息收入评估部门表现，因此报告分部以利息收入和支出的净额进行披露。

业务分部之间的交易被抵销。向本集团管理部门报告的外部收入与合并利润表的表述方式相一致。

资金通常在部门之间进行分配，导致部门间的净利息收入披露了资金成本的转移。为这些资金支付的利息以本集团的资金成本为基础。业务部门之间没有其他重大的收入支出交易。

内部转移定价根据每笔交易的性质进行调整。收入分享协议将外部收入合理的分配到业务分部。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

业务分部(续)

由于本集团管理层报告是对经营利润的计量，包括净利息收入，贷款减值损失，手续费及佣金净收入，其他收入和非利息支出，因此该方法排除了非经常性损益的影响。在披露时应将非经常性损益分配到其他业务部门。

对提供的关于每一部门的资料都是以内部报告的分部利润或亏损、资产和其他资料为基础，这些资料会定期被集团管理部门审查。

分部资产和负债包括经营资产和负债，与报表中的总资产负债相一致。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

民生银行集团

2010 年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息净收入	25,838	7,659	11,496	880	-	45,873
其中：分部间利息净收入	(827)	(1,459)	2,286	-	-	-
手续费及佣金净收入	5,252	1,470	1,125	442	-	8,289
其中：分部间手续费及佣金净收入	44	-	-	(44)	-	-
其他收入	54	-	593	(41)	-	606
营业支出	(20,781)	(5,690)	(4,855)	(431)	-	(31,757)
营业外收支净额	12	(3)	(2)	(42)	-	(35)
利润总额	10,375	3,436	8,357	808	-	22,976
折旧和摊销	450	135	140	347	-	1,072
资本性支出	2,986	204	211	752	-	4,153
2010 年 12 月 31 日						
分部资产	765,678	281,331	731,024	41,249	-	1,819,282
未分配						4,455
总资产						1,823,737
分部负债	(1,194,969)	(231,269)	(243,194)	(49,048)	-	(1,718,480)
未分配						-
总负债						(1,718,480)

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

民生银行集团

2009 年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息净收入	19,012	4,307	8,921	-	-	32,240
其中：分部间利息净收入	(3,038)	490	2,548	-	-	-
手续费及佣金净收入	3,037	1,291	336	-	-	4,664
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
其他收入	2	-	214	4,940	-	5,156
营业支出	(17,374)	(3,617)	(5,449)	(15)	-	(26,455)
营业外收支净额	17	(1)	(4)	39	-	51
利润总额	4,694	1,980	4,018	4,964	-	15,656
折旧和摊销	287	75	129	230	-	721
资本性支出	3,882	214	365	366	-	4,827
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	640,504	166,844	550,413	65,450	-	1,423,211
未分配						3,181
总资产						1,426,392
分部负债	(928,721)	(194,513)	(205,286)	(8,978)	-	(1,337,498)
未分配						-
总负债						(1,337,498)

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

民生银行

2010年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息净收入	25,693	7,659	11,496	-	-	44,848
其中：分部间利息净收入	(827)	(1,459)	2,286	-	-	-
手续费及佣金净收入	5,285	1,470	1,124	-	-	7,879
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	593	(80)	-	513
营业支出	(20,404)	(5,599)	(4,762)	(77)	-	(30,842)
营业外收支净额	(4)	(3)	(2)	(91)	-	(100)
利润总额	10,570	3,527	8,449	(248)	-	22,298
折旧和摊销	408	135	140	341	-	1,024
资本性支出	612	204	399	752	-	1,967
2010年12月31日						
分部资产	760,942	281,331	731,024	2,600	-	1,775,897
未分配						4,413
总资产						1,780,310
分部负债	(1,190,540)	(231,269)	(243,194)	(11,748)	-	(1,676,751)
未分配						-
总负债						(1,676,751)

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九 分部报告(续)

民生银行

2009 年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息净收入	18,499	4,307	8,921	-	-	31,727
其中：分部间利息净收入	(3,038)	490	2,548	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,903	1,291	336	-	-	4,530
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	214	4,940	-	5,154
营业支出	(16,975)	(3,575)	(5,377)	(15)	-	(25,942)
营业外收支净额	(2)	(1)	(4)	38	-	31
利润总额	4,425	2,022	4,090	4,963	-	15,500
折旧和摊销	280	75	129	228	-	712
资本性支出	823	214	400	366	-	1,803
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	618,733	166,365	550,373	65,450	-	1,400,921
未分配						3,166
总资产						1,404,087
分部负债	(907,815)	(194,135)	(205,286)	(8,978)	-	(1,316,214)
未分配						-
总负债						(1,316,214)

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十 或有事项及承诺

1 信用承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
银行承兑汇票	308,584	216,657	308,012	216,555
开出保函	50,115	45,593	50,115	45,593
开出信用证	30,062	15,094	30,062	15,094
代付业务*	24,267	24,349	24,267	24,349
未使用的信用卡额度**	18,618	14,337	18,618	14,337
不可撤销贷款承诺				
—原到期日在1年以内	1,160	1,766	1,160	1,766
—原到期日在1年或以上	4,469	3,656	4,469	3,656
融资租赁租出承诺	1,898	1,841	-	-
合计	<u>439,173</u>	<u>323,293</u>	<u>436,703</u>	<u>321,350</u>

*代付业务是指本行接受客户委托，向代付行提出申请，由代付行向客户提供贸易项下所需资金的业务。

**未使用的信用卡额度不包含未激活账户额度。于2010年12月31日，未激活账户户数为144万户(2009年12月31日：203万户)。

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
已签约但尚未支付	6,700	3,299	1,810	256
已批准但尚未签约	1,596	-	1,596	-
	<u>8,296</u>	<u>3,299</u>	<u>3,406</u>	<u>256</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十 或有事项及承诺(续)

3 经营租赁租入承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团及本行未来最低应支付租金列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
1年以内	1,134	875	1,120	867
1年至5年	2,094	2,557	2,054	2,537
5年以上	921	852	884	852
合计	<u>4,149</u>	<u>4,284</u>	<u>4,058</u>	<u>4,256</u>

4 前期承诺履行情况

本集团 2009 年 12 月 31 日之资本性支出承诺及经营租赁承诺已按照之前承诺履行。

5 质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
政府及准政府机构债券及 金融债券(附注八、4、 9、10)	10,673	5,282	10,673	5,282
长期应收款(附注八、12)	10,468	5,033	-	-
贴现票据(附注八、8)	7,773	-	7,753	-
合计	<u>28,914</u>	<u>10,315</u>	<u>18,426</u>	<u>5,282</u>

本集团部分资产被用作卖出回购交易协议、衍生交易合约、吸收协议存款交易、向其他金融机构借款和取得贷款额度等交易的质押物。

本集团根据中央银行规定向中央银行缴存法定存款准备金(附注八、1)。上述存款不能用于本集团日常经营活动。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于 2010 年 12 月 31 日，本集团接受的该等质押物的面额为人民币 1,053.07 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 468.93 亿元)。本集团已售出、但有义务到期返还的该等质押物的面额为人民币 77.36 亿元(2009 年 12 月 31 日：无)。

十 或有事项及承诺(续)

6 承销责任

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
中短期融资券	13,050	11,850

7 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2010 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 48.06 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 43.5 亿元)，原始期限为一至五年。

8 未决诉讼

于 2010 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。经与专业法律机构咨询，本集团管理层认为该等法律诉讼事项无对本集团的财务状况产生重大影响。

十一 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并不包括在本财务报表中。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团基金托管余额为人民币 367.72 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 233.21 亿元)，年金托管余额为人民币 31.89 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 15.02 亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币 782.56 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 759.84 亿元)，委托贷款余额为人民币 388.14 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 330.13 亿元)。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 关联方

1 关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。关联方可为个人或公司。本集团的关联方包括对本行的经营或财务决策有重大影响的股东，本行董事、监事、高级管理人员(统称“关键管理人员”)和其关系密切的家庭成员，以及其控制、共同控制或能施加重大影响的公司。

本行子公司的基本情况参见附注七。

2 关联交易

(1) 定价政策

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。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 关联方(续)

2 关联交易(续)

(2) 关联方在本集团贷款余额如下：

	担保方式	2010年 12月31日	2009年 12月31日
联想控股有限公司	保证	1,970	1,000
东方希望包头稀土铝业有限公司	质押	300	300
东方集团股份有限公司	质押	300	300
福信集团有限公司	质押	250	375
东方希望(三门峡)铝业有限公司	保证	215	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
茂县岷江美电盐有限公司	抵押	57	-
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	50	-
济南沃德汽车零部件有限公司	保证	20	-
成都美好家园商业经营管理有限公司	保证	20	-
茂县鑫盐化工有限公司	保证	20	-
石药集团欧意药业有限公司	质押	10	-
济南七里堡市场有限公司	保证	10	-
成都五月花计算机专业学校	保证	10	-
石药集团有限公司	质押	-	250
中国制药集团有限公司	信用	-	68
关联方个人	抵押	3	3
		<u>3,380</u>	<u>2,581</u>
		2010 年度	2009 年度
关联方贷款利息收入		<u>133</u>	<u>102</u>

上述公司包括对本行的经营或财务决策有重大影响的股东，和本行董事及其关系密切的家庭成员控制或施加重大影响的公司。

于 2010 年 12 月 31 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)。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 关联方(续)

2 关联交易(续)

(3) 本集团与关联方的其他业务往来

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	占同类交易的 比例(%)	余额	占同类交易的 比例(%)
关联方在本集团的存款余额	35,347	2.49	20,010	1.77
关联方在本集团的同业存放资金余额	2,878	1.51	2,812	2.03
由关联方提供担保或质押的贷款	952	0.09	1,615	0.19
本集团为关联方开立的银行承兑汇票	363	0.12	240	0.25
本集团投资的由关联方发行的债券	179	0.10	61	0.04
本集团买入返售票据中由关联方开立的票据	160	0.14	10	0.02
本集团向关联方收取的预收款项	122	0.01	122	0.04
本集团与关联方进行交易的买入返售贷款	80	0.07	280	0.54
本集团为关联方开立的信用证	3	0.01	-	-
本集团贴入的由关联方开立的票据	1	0.01	32	0.09

上述关联交易对本集团 2010 年度和 2009 年度损益影响不重大。

(4) 关联方为本集团提供服务

本行与民生人寿保险股份有限公司签订了房屋租赁合同书，将民生人寿大厦作为本行的办公场所，本行按期交付租金、物业费等费用。于2010年8月由于本行办公场所迁址，本行与民生人寿保险股份有限公司提前终止了房屋租赁合同。

本行委托中国人寿养老保险股份有限公司，负责企业年金计划的投资及运营管理。

上述关联交易金额及对本集团 2010 年度和 2009 年度损益影响均不重大。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 关联方(续)

2 关联交易(续)

(5) 与关键管理人员的业务往来

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。

本行 2010 年度计提的关键管理人员税前薪酬，包括工资和短期福利合计人民币 1.22 亿元(2009 年：人民币 1.01 亿元)。其中，按照国家有关规定，本行执行董事、监事长及高级管理人员的税前薪酬中，人民币 0.49 亿元是本行按照上述人员业绩薪酬不低于 50%的比例计提(2009 年计提比例不低于 50%，计提金额为人民币 0.31 亿元)，并实行延期支付。待上述人员在本行任期结束时，视其履职情况确定应支付金额，并在三年内进行支付。如在规定期限内出现上述人员职责内的风险损失，本行将对部分或所有未付金额不予支付。本行于 2010 年度和 2009 年度均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

(6) 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的交易余额并不重大，并在编制合并财务报表时予以抵销。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团通过母公司民生银行和子公司民生租赁、民生加银基金及九家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理。于 2010 年，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过可靠及最新的信息系统来监控风险及遵守限额。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

目前，本行董事会下设风险管理委员会，负责制定本行整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估本行总体风险。本行高级管理层根据其制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。

本行董事会下设战略发展及投资管理委员会负责子公司日常管理工作，正在逐步建立集团层面全面风险管理的架构。

对于集团最重要的风险类别包括,信用风险、市场风险、和流动性风险,市场风险又包括货币风险、利率风险和价格风险。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、资金业务和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险，如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，采取专业化授信评审、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

(1) 信用风险衡量

a 贷款及信用承诺

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理，分类原则与银监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

b 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级 **BBB** 或以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)长期债券的信用评级在 **A** 或以上，短期债券的信用评级在 **A-1** 或以上。同时，风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析，按照行业和企业两个角度提出风险建议，业务人员根据风险建议适当调整。

(2) 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区，本集团及本行都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本行已建立相关机制，对信用风险进行分层管理，针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述客户风险状况，并至少每年进行一次审核。

本行针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分，对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括：

a 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物或增加保证人。

对于贷款及应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

b 衍生金融工具

本集团只有本行经核准从事衍生金融工具业务。本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值，本行通过为交易对手申请授信额度，并且在管理系统中设定该额度从而实现对衍生交易的授信监控。同时，采用收取保证金等形式来缓释衍生金融工具的信用风险。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

c 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级，本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺，本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四主要会计政策、7 金融资产的减值。

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量进行定期审阅。对单独计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本集团通常会考虑抵质押物价值及未来现金流的情况。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：**(1)**单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；**(2)**资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

下表为本集团和本行未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放中央银行款项	262,238	221,590	261,628	221,505
存放同业款项	125,462	61,848	124,857	61,841
拆出资金	36,453	20,716	36,453	20,716
交易性金融资产	6,024	4,747	6,024	4,747
衍生金融资产	476	465	476	465
买入返售金融资产	112,932	52,299	112,932	52,299
应收利息	5,169	4,234	5,089	4,227
发放贷款和垫款	1,037,723	867,738	1,034,260	866,292
可供出售金融资产				
— 债券投资	35,067	48,910	35,067	48,910
持有至到期投资	128,610	57,142	128,235	57,102
应收款项类投资	11,117	45,567	11,117	45,567
长期应收款	29,288	16,874	-	-
金融资产，其他	8,051	6,856	2,401	1,562
小计	<u>1,798,610</u>	<u>1,408,986</u>	<u>1,758,539</u>	<u>1,385,233</u>
表外项目信用风险敞口包括：				
银行承兑汇票	308,584	216,657	308,012	216,555
开出保函	50,115	45,593	50,115	45,593
未使用的信用卡额度	18,618	14,337	18,618	14,337
代付业务	24,267	24,349	24,267	24,349
开出信用证	30,062	15,094	30,062	15,094
不可撤销贷款承诺	5,629	5,422	5,629	5,422
融资租赁租出承诺	1,898	1,841	-	-
小计	<u>439,173</u>	<u>323,293</u>	<u>436,703</u>	<u>321,350</u>
合计	<u>2,237,783</u>	<u>1,732,279</u>	<u>2,195,242</u>	<u>1,706,583</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 拆出资金及买入返售金融资产

a 未逾期未减值

拆出资金及买入返售金融资产均为未逾期未减值。

未逾期未减值拆出资金及买入返售金融资产的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
其他银行	110,813	50,339
非银行金融机构	29,072	21,476
其他	9,500	1,200
	<u>149,385</u>	<u>73,015</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
未逾期未减值	1,047,549	872,060	1,044,050	870,599
逾期未减值	2,683	3,522	2,683	3,522
已减值	7,339	7,397	7,339	7,397
合计	<u>1,057,571</u>	<u>882,979</u>	<u>1,054,072</u>	<u>881,518</u>
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(3,583)	(4,378)	(3,583)	(4,378)
组合计提数	(16,265)	(10,863)	(16,229)	(10,848)
	<u>(19,848)</u>	<u>(15,241)</u>	<u>(19,812)</u>	<u>(15,226)</u>
净额	<u>1,037,723</u>	<u>867,738</u>	<u>1,034,260</u>	<u>866,292</u>

a 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险基于本集团按照银监会五级分类标准划分的贷款情况来评估。

民生银行
集团

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
公司贷款	764,300	7,495	771,795	703,053	9,143	712,196
个人贷款	<u>275,727</u>	<u>27</u>	<u>275,754</u>	<u>159,496</u>	<u>368</u>	<u>159,864</u>
合计	<u>1,040,027</u>	<u>7,522</u>	<u>1,047,549</u>	<u>862,549</u>	<u>9,511</u>	<u>872,060</u>

民生银行

	2010年12月31日			2009年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
公司贷款	762,257	7,317	769,574	702,076	9,143	711,219
个人贷款	<u>274,449</u>	<u>27</u>	<u>274,476</u>	<u>159,012</u>	<u>368</u>	<u>159,380</u>
合计	<u>1,036,706</u>	<u>7,344</u>	<u>1,044,050</u>	<u>861,088</u>	<u>9,511</u>	<u>870,599</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

b 逾期未减值贷款

除非有证据证明贷款发生减值，一般而言，逾期未满 90 天的贷款尚未作为减值贷款。

在初始发放贷款时，本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

民生银行集团和民生银行	2010 年 12 月 31 日				合计
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	
公司贷款及垫款	73	1	-	-	74
个人贷款及垫款	1,823	479	229	78	2,609
	<u>1,896</u>	<u>480</u>	<u>229</u>	<u>78</u>	<u>2,683</u>

民生银行集团和民生银行	2009 年 12 月 31 日				合计
	30 天以内	30 至 60 天	30 至 90 天	90 天以上	
公司贷款及垫款	65	75	6	219	365
个人贷款及垫款	1,764	619	381	393	3,157
	<u>1,829</u>	<u>694</u>	<u>387</u>	<u>612</u>	<u>3,522</u>

本集团已对上述所有逾期公司贷款进行了逐笔减值测试，此等贷款均未发现减值。

本集团所有逾期超过90天抵质押类个人贷款以及逾期超过30天的信用和保证类个人贷款(除信用卡透支外)均已确认为减值贷款。本集团所有逾期超过180天的信用卡透支均已确认为减值贷款。

于 2010 年 12 月 31 日逾期未减值贷款和垫款对应的抵质押物公允价值为人民币 13.46 亿元(2009 年 12 月 31 日：人民币 25.80 亿元)。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

c 减值贷款

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
公司贷款及垫款	6,538	6,538
个人贷款及垫款	801	859
合计	<u>7,339</u>	<u>7,397</u>
占贷款和垫款总额的百分比	<u>0.69%</u>	<u>0.84%</u>
减值准备		
—公司贷款及垫款	(3,583)	(4,497)
—个人贷款及垫款	(614)	(645)
	<u>(4,197)</u>	<u>(5,142)</u>
减值贷款抵押物公允价值	<u>3,644</u>	<u>2,680</u>
发生减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：		
信用贷款	636	788
保证贷款	2,120	2,437
附担保物贷款		
—抵押贷款	4,049	3,527
—质押贷款	534	645
合计	<u>7,339</u>	<u>7,397</u>

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据现有经验及当前的市场情况对公允价值进行调整。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

d 重组贷款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序。通过此程序，本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常会要求增加担保、质押或押品，或要求由还款能力较强的借款人承担。2010年本集团重组贷款余额为人民币24.12亿元(2009年：37.42亿元)。

在贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天的重组减值贷款列示如下：

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
贷款及垫款	33	305
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.00%	0.04%

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 长期应收款

	民生银行集团	
	2010年12月31日	2009年12月31日
未逾期未减值		
— 正常	29,071	16,494
— 关注	645	256
逾期未减值	-	357
合计	<u>29,716</u>	<u>17,107</u>
减：减值准备—组合计提数	<u>(428)</u>	<u>(233)</u>
净额	<u><u>29,288</u></u>	<u><u>16,874</u></u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 债权性证券

下表是按照发行机构列示的本集团及本行持有的人民币债券的情况。

人民币债券

	2010年12月31日				合计
	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	
民生银行集团					
政府及准政府机构	4,793	16,337	108,565	2,633	132,328
金融机构	-	239	929	6,605	7,773
资金信托计划	-	-	-	1,879	1,879
企业债券	1,201	15,045	18,760	-	35,006
合计	5,994	31,621	128,254	11,117	176,986

	2010年12月31日				合计
	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	
民生银行					
政府及准政府机构	4,793	16,337	108,565	2,633	132,328
金融机构	-	239	554	6,605	7,398
资金信托计划	-	-	-	1,879	1,879
企业债券	1,201	15,045	18,760	-	35,006
合计	5,994	31,621	127,879	11,117	176,611

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 债权性证券(续)

人民币债券

民生银行集团	2009 年 12 月 31 日				合计
	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	
政府及准政府机构	2,870	26,368	50,970	30,718	110,926
金融机构	-	640	404	9,687	10,731
资金信托计划	-	-	-	5,162	5,162
企业债券	1,877	17,072	5,400	-	24,349
合计	4,747	44,080	56,774	45,567	151,168

民生银行	2009 年 12 月 31 日				合计
	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	
政府及准政府机构	2,870	26,368	50,970	30,718	110,926
金融机构	-	640	364	9,687	10,691
资金信托计划	-	-	-	5,162	5,162
企业债券	1,877	17,072	5,400	-	24,349
合计	4,747	44,080	56,734	45,567	151,128

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 债权性证券(续)

下表是按照标准普尔评级结果列示的本集团持有的外币债券的评级情况。

外币债券

民生银行集团和民生银行	2010 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
AAA	30	492	-	522
AA-至 AA+	-	36	289	325
A-至 A+	-	2,456	67	2,523
低于 A-	-	230	-	230
未评级	-	232	-	232
合计	<u>30</u>	<u>3,446</u>	<u>356</u>	<u>3,832</u>

民生银行集团和民生银行	2009 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
AAA	-	987	-	987
AA-至 AA+	-	113	298	411
A-至 A+	-	3,284	70	3,354
低于 A-	-	207	-	207
未评级	-	239	-	239
合计	<u>-</u>	<u>4,830</u>	<u>368</u>	<u>5,198</u>

本集团持有的可供出售金融资产及持有至到期投资全部以个别方式进行评估。本集团所有的减值债券均为外币债券。在 2010 年 12 月 31 日，本集团减值债券为人民币 3.25 亿元(2009 年：人民币 4.19 亿元)，对应的减值损失为人民币 3.15 亿元(2009 年：人民币 3.91 亿元)。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(9) 抵债资产

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。抵债资产包含于资产负债表其他资产项下。

	民生银行集团和民生银行	
	2010年12月31日	2009年12月31日
抵债资产—房屋	941	957

(10) 金融资产信用风险集中度

当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。本集团主要在中国境内开展信贷业务，主要客户集中在若干主要行业。中国的不同地区和不同行业在经济发展中有着各自不同的特点。所以，本集团在中国不同地区和不同行业的业务会表现出不同的信用风险。

a 地域集中度

非证券类金融资产(业务归属机构所在地)

	华北地区	华东地区	华南地区	国内其他地区	合计
民生银行集团					
2010年12月31日					
存放中央银行款项	244,236	10,950	2,688	4,364	262,238
存放同业款项	22,279	60,787	22,385	20,011	125,462
拆出资金	34,953	1,000	-	500	36,453
买入返售金融资产	5,788	55,122	36,848	15,174	112,932
发放贷款和垫款	298,472	394,551	111,854	232,846	1,037,723
长期应收款	29,288	-	-	-	29,288
金融资产，其他	7,088	2,411	1,201	2,996	13,696
合计	<u>642,104</u>	<u>524,821</u>	<u>174,976</u>	<u>275,891</u>	<u>1,617,792</u>
民生银行					
2010年12月31日					
	<u>610,706</u>	<u>520,252</u>	<u>174,663</u>	<u>272,475</u>	<u>1,578,096</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(10) 金融资产信用风险集中度(续)

a 地域集中度(续)

非证券类金融资产(业务归属机构所在地)

	华北地区	华东地区	华南地区	国内其他地区	合计
民生银行集团					
2009 年 12 月 31 日					
存放中央银行款项	200,811	11,329	3,092	6,358	221,590
存放同业款项	20,597	9,837	20,529	10,885	61,848
拆出资金	20,466	200	-	50	20,716
买入返售金融资产	43,193	8,601	505	-	52,299
发放贷款和垫款	270,180	314,389	94,148	189,021	867,738
长期应收款	7,847	5,485	1,022	2,520	16,874
金融资产，其他	5,101	1,689	2,425	2,340	11,555
合计	<u>568,195</u>	<u>351,530</u>	<u>121,721</u>	<u>211,174</u>	<u>1,252,620</u>
民生银行					
2009 年 12 月 31 日	<u>559,049</u>	<u>344,208</u>	<u>118,985</u>	<u>206,665</u>	<u>1,228,907</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(10) 金融资产信用风险集中度(续)

a 地域集中度(续)

证券类金融资产(发行人所在地)

	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
民生银行集团					
2010年12月31日					
交易性金融资产	5,994	30	-	-	6,024
可供出售金融资产					
— 债券投资	34,227	586	224	30	35,067
持有至到期投资	128,320	-	149	141	128,610
应收款项类投资	11,117	-	-	-	11,117
合计	<u>179,658</u>	<u>616</u>	<u>373</u>	<u>171</u>	<u>180,818</u>
民生银行					
2010年12月31日	<u>179,283</u>	<u>616</u>	<u>373</u>	<u>171</u>	<u>180,443</u>
	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
民生银行集团					
2009年12月31日					
交易性金融资产	4,747	-	-	-	4,747
可供出售金融资产					
— 债券投资	47,514	1,041	317	38	48,910
持有至到期投资	56,843	-	154	145	57,142
应收款项类投资	45,567	-	-	-	45,567
合计	<u>154,671</u>	<u>1,041</u>	<u>471</u>	<u>183</u>	<u>156,366</u>
民生银行					
2009年12月31日	<u>154,631</u>	<u>1,041</u>	<u>471</u>	<u>183</u>	<u>156,326</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(10) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度

	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
民生银行集团							
2010年12月31日							
存放中央银行款项	262,238	-	-	-	-	-	262,238
存放同业款项	-	125,462	-	-	-	-	125,462
拆出资金	-	36,453	-	-	-	-	36,453
买入返售金融资产	-	112,932	-	-	-	-	112,932
发放贷款及垫款	-	17,995	139,314	126,147	478,176	276,091	1,037,723
债权性证券	135,231	8,206	15,803	1,301	20,277	-	180,818
长期应收款	-	-	13,681	2,910	12,697	-	29,288
金融资产，其他	-	450	2,014	1,679	9,553	-	13,696
合计	<u>397,469</u>	<u>301,498</u>	<u>170,812</u>	<u>132,037</u>	<u>520,703</u>	<u>276,091</u>	<u>1,798,610</u>
民生银行							
2010年12月31日	<u>396,859</u>	<u>300,623</u>	<u>154,061</u>	<u>127,971</u>	<u>504,203</u>	<u>274,822</u>	<u>1,758,539</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(10) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度(续)

	政府及 准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
民生银行集团							
2009 年 12 月 31 日							
存放中央银行款项	221,590	-	-	-	-	-	221,590
存放同业款项	-	61,848	-	-	-	-	61,848
拆出资金	-	20,716	-	-	-	-	20,716
买入返售金融资产	-	52,299	-	-	-	-	52,299
发放贷款及垫款	-	37,785	118,878	101,115	447,919	162,041	867,738
债权性证券	115,092	16,550	6,664	1,302	16,758	-	156,366
长期应收款	-	-	8,977	-	7,897	-	16,874
金融资产，其他	-	226	945	3,120	7,264	-	11,555
合计	<u>336,682</u>	<u>189,424</u>	<u>135,464</u>	<u>105,537</u>	<u>479,838</u>	<u>162,041</u>	<u>1,408,986</u>
民生银行							
2009 年 12 月 31 日	<u>336,597</u>	<u>189,377</u>	<u>125,315</u>	<u>102,985</u>	<u>469,397</u>	<u>161,562</u>	<u>1,385,233</u>

注：制造业包含附注八、8(2)中的制造业、电力、燃气及水的生产和供应业以及采矿业。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。于 2010 年 12 月 31 日，本行各子公司所面临的市场风险并不重大，于 2010 年度本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行作为与客户或市场交易的主体交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括本行持有的持有至到期和可供出售金融工具、以及贷款及应收账款所面临的各类市场风险。

当前，本行的资产负债管理部承担全行范围内的非交易类账户的市场风险监测和控制职能。金融市场部负责交易类账户和本部门业务范畴内的非交易类账户市场风险管理工作。本行还建立了市场风险定期报告制度，由资产负债管理部和金融市场部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

民生租赁的计划财务部承担该公司范围内的资金头寸类的市场风险监测和控制职能。其金融市场部负责本部门业务范畴内的市场风险管理工作。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术

作为市场风险管理的一部分，本集团采取了多种风险避险策略。本行还采用利率互换合约以匹配以公允价值计量的固定利率长期债券和贷款面临的利率风险。

本行用于计量和控制市场风险的主要计量技术概述如下：

本行金融市场部计量和控制本部门业务范畴内的交易类及非交易类头寸市场风险的主要技术为敞口头寸方法、止损方法及利率和汇率的敏感性分析方法、压力测试及情景分析方法，以监控市场风险；并依据市场条件和技术条件，逐步具备了运用风险价值法(VaR)计量市场风险的能力。

本行目前通过敏感度分析来评估本行交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本行调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报上级部门，如风险管理委员会审阅。

(2) 货币风险

本集团面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团各子公司并无外汇业务，本集团的汇率风险集中在本行。

控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在设定的限额之内。根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。金融市场部对部门业务范畴内的外汇风险按业务品种、交易员权限分别设置了敞口、止损限额，进行授权管理。

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感度分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。通过分析，管理层认为汇率的波动(如波动1个百分点)对利润表不存在重大影响。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑外汇敞口的后续变动，以及汇率变动对客户行为、复杂结构性产品、市场价格、表外产品等的影响。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本集团主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

根据中央银行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，以防范利率风险。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

下表汇总本集团和本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对金融工具按账面净额列示。

民生银行集团 2010年12月31日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	262,238	-	-	-	4,597	266,835
存放同业及其他金融机构款项	123,990	1,472	-	-	-	125,462
拆出资金	15,120	21,333	-	-	-	36,453
买入返售金融资产	107,495	5,437	-	-	-	112,932
发放贷款和垫款	895,825	129,555	9,745	2,598	-	1,037,723
债权性证券	39,581	55,756	61,412	24,069	-	180,818
长期应收款	29,288	-	-	-	-	29,288
金融资产，其他	10,742	-	-	-	3,358	14,100
金融资产合计	1,484,279	213,553	71,157	26,667	7,955	1,803,611
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	150,596	33,200	6,500	-	-	190,296
拆入资金	9,975	1,000	-	-	-	10,975
向其他金融机构借款	19,544	5,667	-	-	-	25,211
卖出回购金融资产款	20,357	3,516	-	-	-	23,873
吸收存款	992,109	408,028	16,715	87	-	1,416,939
应付债券	1,737	7,093	-	12,666	-	21,496
金融负债，其他	8,774	26	64	243	7,739	16,846
金融负债合计	1,203,092	458,530	23,279	12,996	7,739	1,705,636
利率敏感度缺口总计	281,187	(244,977)	47,878	13,671	216	97,975

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

民生银行集团 2009 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	221,590	-	-	-	4,464	226,054
存放同业及其他金融机构款项	57,932	3,916	-	-	-	61,848
拆出资金	9,068	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	52,219	80	-	-	-	52,299
发放贷款和垫款	757,941	98,315	9,155	2,327	-	867,738
债权性证券	15,668	56,631	55,773	28,294	-	156,366
长期应收款	16,874	-	-	-	-	16,874
金融资产，其他	6,391	-	-	-	5,554	11,945
金融资产合计	<u>1,137,683</u>	<u>170,490</u>	<u>65,028</u>	<u>30,621</u>	<u>10,018</u>	<u>1,413,840</u>
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	109,565	21,905	7,000	-	-	138,470
拆入资金	7,500	-	-	-	-	7,500
向其他金融机构借款	9,121	4,750	-	-	-	13,871
卖出回购金融资产款	4,924	1,423	-	-	-	6,347
吸收存款	917,697	190,981	18,774	486	-	1,127,938
应付债券	-	12,175	4,135	6,750	-	23,060
金融负债，其他	6,099	63	79	281	4,371	10,893
金融负债合计	<u>1,054,906</u>	<u>231,297</u>	<u>29,988</u>	<u>7,517</u>	<u>4,371</u>	<u>1,328,079</u>
利率敏感度缺口总计	<u>82,777</u>	<u>(60,807)</u>	<u>35,040</u>	<u>23,104</u>	<u>5,647</u>	<u>85,761</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

民生银行 2010 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	261,628	-	-	-	3,996	265,624
存放同业及其他金融机构款项	123,387	1,470	-	-	-	124,857
拆出资金	15,120	21,333	-	-	-	36,453
买入返售金融资产	107,495	5,437	-	-	-	112,932
发放贷款和垫款	895,130	126,947	9,585	2,598	-	1,034,260
债权性证券	39,256	55,706	61,412	24,069	-	180,443
金融资产, 其他	5,089	-	-	-	6,279	11,368
金融资产合计	1,447,105	210,893	70,997	26,667	10,275	1,765,937
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	151,685	33,200	6,500	-	-	191,385
拆入资金	9,975	1,000	-	-	-	10,975
卖出回购金融资产款	15,231	16	-	-	-	15,247
吸收存款	988,077	406,881	16,680	87	-	1,411,725
应付债券	1,737	7,093	-	12,666	-	21,496
金融负债, 其他	8,567	26	64	243	4,305	13,205
金融负债合计	1,175,272	448,216	23,244	12,996	4,305	1,664,033
利率敏感度缺口总计	271,833	(237,323)	47,753	13,671	5,970	101,904

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

民生银行 2009 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	221,505	-	-	-	3,239	224,744
存放同业及其他金融机构款项	57,925	3,916	-	-	-	61,841
拆出资金	9,068	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	52,219	80	-	-	-	52,299
发放贷款和垫款	757,830	96,981	9,154	2,327	-	866,292
债权性证券	15,668	56,631	55,733	28,294	-	156,326
金融资产，其他	4,227	-	-	-	5,227	9,454
金融资产合计	<u>1,118,442</u>	<u>169,156</u>	<u>64,987</u>	<u>30,621</u>	<u>8,466</u>	<u>1,391,672</u>
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	111,027	21,855	7,000	-	-	139,882
拆入资金	7,500	-	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	2,000	-	-	-	-	2,000
吸收存款	915,575	190,557	18,772	486	-	1,125,390
应付债券	-	12,175	4,135	6,750	-	23,060
金融负债，其他	5,827	31	79	281	2,785	9,003
金融负债合计	<u>1,041,929</u>	<u>224,618</u>	<u>29,986</u>	<u>7,517</u>	<u>2,785</u>	<u>1,306,835</u>
利率敏感度缺口总计	<u>76,513</u>	<u>(55,462)</u>	<u>35,001</u>	<u>23,104</u>	<u>5,681</u>	<u>84,837</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线在 2011 年 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本集团和本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日 收益/(损失) 人民币	2009年 12月31日 收益/(损失) 人民币	2010年 12月31日 收益/(损失) 人民币	2009年 12月31日 收益/(损失) 人民币
收益率曲线向上平移 100个基点	1,531	494	1,478	459
收益率曲线向下平移 100个基点	(1,531)	(494)	(1,478)	(459)

在进行利率敏感性分析时，本集团及本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- a. 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- b. 利率变动对客户行为的影响；
- c. 复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与利率变动的复杂关系；
- d. 利率变动对市场价格的影响；
- e. 利率变动对表外产品的影响。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险

流动性风险是指本集团因无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险。

于 2010 年 12 月 31 日，本行与各子公司各自独立地对流动性风险进行管理，本行负责管理所有分行的流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行无需保持满足所有付现要求的流动性，不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

据商业银行法的规定，银行人民币存贷比不得超过 75%。本行人民币存贷比符合国家相关法律法规及监管机构的要求。

于 2010 年 12 月 31 日，本行将 17%的人民币存款及 5%的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

通常情况下，本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时，大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

本行资产负债管理委员会负责制定流动性风险管理政策，资产负债管理委员会管理下的资产负债管理部负责日常流动性风险管理，具体程序包括：

—日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；本行一直积极参与全球货币市场的交易，以保证本行对资金的需求；

—根据整体的资产负债状况设定各种比例要求(包括但不限于贷存比、存款准备金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率)和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；

—通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；

—进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期日分析。

民生银行集团

2010 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	266,835	-	-	-	-	-	-	266,835
存放同业及其他金融机构款项	51,509	44,441	28,040	1,472	-	-	-	125,462
拆出资金	-	9,080	6,040	21,333	-	-	-	36,453
买入返售金融资产	-	55,718	49,434	5,437	2,343	-	-	112,932
发放贷款和垫款	-	58,456	94,359	458,572	288,355	133,657	4,324	1,037,723
债权性证券	-	10,142	22,346	46,488	72,752	29,090	-	180,818
长期应收款	-	848	1,224	6,345	18,613	2,258	-	29,288
金融资产，其他	16	2,358	911	10,038	325	452	-	14,100
金融资产合计	<u>318,360</u>	<u>181,043</u>	<u>202,354</u>	<u>549,685</u>	<u>382,388</u>	<u>165,457</u>	<u>4,324</u>	<u>1,803,611</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	36,608	47,639	57,049	36,973	12,027	-	-	190,296
向其他金融机构借款	-	760	5,750	17,592	720	389	-	25,211
拆入资金	-	9,082	893	1,000	-	-	-	10,975
卖出回购金融资产款	-	7,663	8,885	6,018	1,043	264	-	23,873
吸收存款	652,411	194,012	145,686	285,754	138,489	587	-	1,416,939
应付债券	-	-	-	-	6,095	15,401	-	21,496
金融负债，其他	132	2,245	846	10,177	2,544	902	-	16,846
金融负债合计	<u>689,151</u>	<u>261,401</u>	<u>219,109</u>	<u>357,514</u>	<u>160,918</u>	<u>17,543</u>	<u>-</u>	<u>1,705,636</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

民生银行集团

2009 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	226,054	-	-	-	-	-	-	226,054
存放同业及其他金融机构款项	39,368	11,066	7,495	3,919	-	-	-	61,848
拆出资金	-	7,918	1,150	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	-	47,931	200	580	3,588	-	-	52,299
发放贷款和垫款	-	51,676	96,156	321,357	271,614	122,137	4,798	867,738
长期应收款	-	448	640	3,087	11,470	872	357	16,874
债权性证券	-	1,479	9,707	49,184	65,451	30,545	-	156,366
金融资产，其他	-	98	162	5,660	4,914	1,111	-	11,945
金融资产合计	<u>265,422</u>	<u>120,616</u>	<u>115,510</u>	<u>395,335</u>	<u>357,137</u>	<u>154,665</u>	<u>5,155</u>	<u>1,413,840</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	38,184	60,812	10,569	1,777	27,100	28	-	138,470
向其他金融机构借款	-	250	-	13,021	600	-	-	13,871
拆入资金	-	7,500	-	-	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	-	2,000	924	3,423	-	-	-	6,347
吸收存款	551,715	189,072	108,183	195,335	82,647	986	-	1,127,938
应付债券	-	-	-	6,088	6,087	10,885	-	23,060
金融负债，其他	31	814	255	7,494	1,769	530	-	10,893
金融负债合计	<u>589,930</u>	<u>260,448</u>	<u>119,931</u>	<u>227,138</u>	<u>118,203</u>	<u>12,429</u>	<u>-</u>	<u>1,328,079</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

民生银行

2010 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	265,624	-	-	-	-	-	-	265,624
存放同业及其他金融机构款项	51,056	44,291	28,040	1,470	-	-	-	124,857
拆出资金	-	9,080	6,040	21,333	-	-	-	36,453
买入返售金融资产	-	55,718	49,434	5,437	2,343	-	-	112,932
发放贷款和垫款	-	58,194	93,850	456,032	288,203	133,657	4,324	1,034,260
债权性证券	-	9,817	22,346	46,438	72,752	29,090	-	180,443
金融资产，其他	-	360	259	7,036	267	3,446	-	11,368
金融资产合计	<u>316,680</u>	<u>177,460</u>	<u>199,969</u>	<u>537,746</u>	<u>363,565</u>	<u>166,193</u>	<u>4,324</u>	<u>1,765,937</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	37,256	48,080	57,049	36,973	12,027	-	-	191,385
拆入资金	-	9,082	893	1,000	-	-	-	10,975
卖出回购金融资产款	-	7,643	7,588	16	-	-	-	15,247
吸收存款	649,130	193,557	145,390	284,607	138,454	587	-	1,411,725
应付债券	-	-	-	-	6,095	15,401	-	21,496
金融负债，其他	100	1,691	651	9,558	661	544	-	13,205
金融负债合计	<u>686,486</u>	<u>260,053</u>	<u>211,571</u>	<u>332,154</u>	<u>157,237</u>	<u>16,532</u>	<u>-</u>	<u>1,664,033</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

民生银行

2009 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	224,744	-	-	-	-	-	-	224,744
存放同业及其他金融机构款项	39,364	11,066	7,495	3,916	-	-	-	61,841
拆出资金	-	7,918	1,150	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	-	47,931	200	580	3,588	-	-	52,299
发放贷款和垫款	-	51,666	95,539	320,539	271,613	122,137	4,798	866,292
债权性证券	-	1,479	9,707	49,184	65,411	30,545	-	156,326
金融资产，其他	-	81	123	5,334	248	3,668	-	9,454
金融资产合计	<u>264,108</u>	<u>120,141</u>	<u>114,214</u>	<u>391,101</u>	<u>340,960</u>	<u>156,350</u>	<u>4,798</u>	<u>1,391,672</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	39,646	60,812	10,569	1,727	27,100	28	-	139,882
拆入资金	-	7,500	-	-	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	-	2,000	-	-	-	-	-	2,000
吸收存款	551,411	187,305	108,132	194,911	82,645	986	-	1,125,390
应付债券	-	-	-	6,088	6,087	10,885	-	23,060
金融负债，其他	31	813	132	6,782	776	469	-	9,003
金融负债合计	<u>591,088</u>	<u>258,430</u>	<u>118,833</u>	<u>209,508</u>	<u>116,608</u>	<u>12,368</u>	<u>-</u>	<u>1,306,835</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融负债和金融资产现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

民生银行集团 2010年12月31日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	266,924	-	-	-	-	266,924
存放同业及其他金融机构款项	96,225	28,365	1,496	-	-	126,086
拆出资金	9,130	6,160	22,030	-	-	37,320
买入返售金融资产	56,168	49,927	5,574	2,534	-	114,203
发放贷款和垫款	65,610	105,968	493,298	363,686	193,671	1,222,233
债权性证券	10,188	23,010	48,614	84,315	34,799	200,926
长期应收款	1,014	1,464	7,590	22,265	2,701	35,034
金融资产，其他	381	260	2,889	5,404	1,212	10,146
金融资产合计(预期到期日)	505,640	215,154	581,491	478,204	232,383	2,012,872
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	85,244	59,599	38,698	13,873	-	197,414
向其他金融机构借款	763	5,935	18,008	862	442	26,010
拆入资金	9,153	902	1,014	-	-	11,069
卖出回购金融资产款	7,668	9,087	6,201	1,207	297	24,460
吸收存款	855,814	147,369	298,137	156,836	639	1,458,795
应付债券	-	277	644	9,142	21,144	31,207

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

金融负债，其他	2,359	804	1,358	2,498	732	7,751
金融负债合计(合同到期日)	<u>961,001</u>	<u>223,973</u>	<u>364,060</u>	<u>184,418</u>	<u>23,254</u>	<u>1,756,706</u>

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行集团

2009 年 12 月 31 日

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	226,107	-	-	-	-	226,107
存放同业及其他金融机构款项	51,713	7,532	3,972	-	-	63,217
拆出资金	7,962	1,271	11,694	102	-	21,029
买入返售金融资产	49,034	225	643	3,872	-	53,774
发放贷款和垫款	56,513	100,267	320,614	329,261	170,481	977,136
债权性证券	1,553	10,101	52,576	75,773	38,832	178,835
长期应收款	526	751	3,623	13,460	1,023	19,383
金融资产，其他	51	128	1,355	4,853	954	7,341
金融资产合计(预期到期日)	<u>393,459</u>	<u>120,275</u>	<u>394,477</u>	<u>427,321</u>	<u>211,290</u>	<u>1,546,822</u>
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	100,494	10,770	2,437	29,795	28	143,524
向其他金融机构借款	260	51	13,279	638	-	14,228
拆入资金	7,509	-	-	-	-	7,509
卖出回购金融资产款	2,001	960	3,512	-	-	6,473
吸收存款	745,540	109,224	200,088	92,726	1,125	1,148,703
应付债券	-	277	6,616	8,737	16,347	31,977
金融负债，其他	835	202	1,498	1,687	400	4,622
金融负债合计(合同到期日)	<u>856,639</u>	<u>121,484</u>	<u>227,430</u>	<u>133,583</u>	<u>17,900</u>	<u>1,357,036</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行 2010年12月31日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	265,713	-	-	-	-	265,713
存放同业及其他金融机构款项	95,622	28,365	1,494	-	-	125,481
拆出资金	9,130	6,160	22,030	-	-	37,320
买入返售金融资产	56,168	49,927	5,574	2,534	-	114,203
发放贷款和垫款	65,347	105,456	490,729	363,632	193,671	1,218,835
债权性证券	9,863	23,010	48,564	84,315	34,799	200,551
金融资产，其他	309	217	1,878	147	3,251	5,802
金融资产合计(预期到期日)	<u>502,152</u>	<u>213,135</u>	<u>570,269</u>	<u>450,628</u>	<u>231,721</u>	<u>1,967,905</u>
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	86,333	59,599	38,698	13,873	-	198,503
拆入资金	9,153	902	1,014	-	-	11,069
卖出回购金融资产款	7,668	7,688	16	-	-	15,372
吸收存款	852,078	147,073	296,989	156,802	639	1,453,581
应付债券	-	277	644	9,142	21,144	31,207
金融负债，其他	1,773	609	946	612	374	4,314
金融负债合计(合同到期日)	<u>957,005</u>	<u>216,148</u>	<u>338,307</u>	<u>180,429</u>	<u>22,157</u>	<u>1,714,046</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行 2009 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	224,797	-	-	-	-	224,797
存放同业及其他金融机构款项	50,447	7,532	3,969	-	-	61,948
拆出资金	7,962	1,271	11,694	102	-	21,029
买入返售金融资产	49,034	225	643	3,872	-	53,774
发放贷款和垫款	56,504	100,164	319,265	329,260	170,481	975,674
债权性证券	1,553	10,101	52,576	75,733	38,832	178,795
金融资产，其他	34	89	1,030	103	3,506	4,762
金融资产合计(预期到期日)	<u>390,331</u>	<u>119,382</u>	<u>389,177</u>	<u>409,070</u>	<u>212,819</u>	<u>1,520,779</u>
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	101,957	10,770	2,387	29,795	28	144,937
拆入资金	7,509	-	-	-	-	7,509
卖出回购金融资产款	2,001	-	-	-	-	2,001
吸收存款	743,468	109,173	199,664	92,725	1,123	1,146,153
应付债券	-	277	6,616	8,737	16,347	31,977
金融负债，其他	834	79	883	678	307	2,781
金融负债合计(合同到期日)	<u>855,769</u>	<u>120,299</u>	<u>209,550</u>	<u>131,935</u>	<u>17,805</u>	<u>1,335,358</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

民生银行集团和民生银行

2010年12月31日

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
利率类衍生产品	(6)	9	28	88	-	119
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	<u>(6)</u>	<u>9</u>	<u>28</u>	<u>89</u>	<u>-</u>	<u>120</u>

民生银行集团和民生银行

2009年12月31日

	<u>(8)</u>	<u>4</u>	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>5</u>
--	------------	----------	----------	----------	----------	----------

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具

下表列示了本集团年末持有的以总额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

民生银行集团和民生银行 2010 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(10,902)	(8,259)	(10,065)	-	-	(29,226)
— 现金流入	10,895	8,272	10,092	-	-	29,259
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(762)	-	(24)	-	-	(786)
— 现金流入	798	-	24	-	-	822
现金流出合计	<u>(11,664)</u>	<u>(8,259)</u>	<u>(10,089)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(30,012)</u>
现金流入合计	<u>11,693</u>	<u>8,272</u>	<u>10,116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,081</u>
民生银行集团和民生银行 2009 年 12 月 31 日						
现金流出合计	<u>(4,671)</u>	<u>(2,885)</u>	<u>(11,563)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(19,119)</u>
现金流入合计	<u>4,705</u>	<u>2,868</u>	<u>11,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,141</u>

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外项目现金流

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

民生银行集团	2010 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	308,584	-	-	308,584
开出信用证	28,872	1,190	-	30,062
开出保函	27,087	20,253	2,775	50,115
代付业务	24,267	-	-	24,267
未使用的信用卡额度	18,618	-	-	18,618
资本性支出承诺	3,087	5,209	-	8,296
融资租赁租出承诺	1,898	-	-	1,898
经营租赁租入承诺	1,134	2,094	921	4,149
不可撤销贷款承诺	1,160	1,228	3,241	5,629
合计	<u>414,707</u>	<u>29,974</u>	<u>6,937</u>	<u>451,618</u>
	2009 年 12 月 31 日			
民生银行集团	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	216,657	-	-	216,657
开出信用证	14,392	697	5	15,094
开出保函	19,225	24,334	2,034	45,593
代付业务	24,349	-	-	24,349
未使用的信用卡额度	14,337	-	-	14,337
资本性支出承诺	790	2,509	-	3,299
融资租赁租出承诺	1,841	-	-	1,841
经营租赁租入承诺	875	2,557	852	4,284
不可撤销贷款承诺	1,766	67	3,589	5,422
合计	<u>294,232</u>	<u>30,164</u>	<u>6,480</u>	<u>330,876</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外项目现金流(续)

民生银行	2010年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	308,012	-	-	308,012
开出信用证	28,872	1,190	-	30,062
开出保函	27,087	20,253	2,775	50,115
代付业务	24,267	-	-	24,267
未使用的信用卡额度	18,618	-	-	18,618
资本性支出承诺	3,087	319	-	3,406
经营租赁承诺	1,120	2,054	884	4,058
不可撤销贷款承诺	1,160	1,228	3,241	5,629
合计	<u>412,223</u>	<u>25,044</u>	<u>6,900</u>	<u>444,167</u>

民生银行	2009年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
银行承兑汇票	216,555	-	-	216,555
开出信用证	14,392	697	5	15,094
开出保函	19,225	24,334	2,034	45,593
代付业务	24,349	-	-	24,349
未使用的信用卡额度	14,337	-	-	14,337
资本性支出承诺	250	6	-	256
经营租赁承诺	867	2,537	852	4,256
不可撤销贷款承诺	1,766	67	3,589	5,422
合计	<u>291,741</u>	<u>27,641</u>	<u>6,480</u>	<u>325,862</u>

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非公允价值计量的金融工具

于2010年12月31日及2009年12月31日，公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	账面价值			
	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,037,723	867,738	1,034,260	866,292
投资证券				
— 持有至到期投资	128,610	57,142	128,235	57,102
— 应收款项类投资	11,117	45,567	11,117	45,567
金融负债：				
吸收存款	1,416,939	1,127,938	1,411,725	1,125,390
应付债券及外国政府借款	21,829	23,451	21,829	23,451

信用承诺等表外金融工具的合同金额参见附注十、1。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非公允价值计量的金融工具(续)

	公允价值			
	民生银行集团		民生银行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,038,564	868,126	1,035,101	866,680
投资证券				
— 持有至到期投资	127,013	57,023	126,638	56,983
— 应收款项类投资	11,220	45,852	11,220	45,852
金融负债：				
吸收存款	1,417,231	1,128,625	1,411,997	1,126,076
应付债券及外国政府借款	21,300	22,965	21,300	22,965
信用承诺等表外金融工具	1,754	941	1,754	941

- a 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、回购和返售协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

- b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

发放贷款和垫款及应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非公允价值计量的金融工具(续)

c 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征(如信用风险，到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

d 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

e 应付债券及外国政府借款

应付债券及外国政府借款的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

f 信用承诺等表外金融工具

表外金融工具的公允价值以市场上类似金融工具的价值为基础进行估计。若无此类信息，则通过贴现现金流分析估计公允价值。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价。

第二层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值。

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

于2010年12月31日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—交易性债券投资	30	5,994	-	6,024
—交易性衍生金融工具	-	476	-	476
可供出售金融资产	92	34,778	197	35,067
合计	<u>122</u>	<u>41,248</u>	<u>197</u>	<u>41,567</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—交易性衍生金融工具	-	(368)	-	(368)
合计	<u>-</u>	<u>(368)</u>	<u>-</u>	<u>(368)</u>

2010年在第一层次和第二层次之间无重大转移。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 以公允价值计量的金融工具(续)

于2009年12月31日，以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—交易性债券投资	-	4,747	-	4,747
—交易性衍生金融工具	-	465	-	465
可供出售金融资产	67	48,284	559	48,910
合计	<u>67</u>	<u>53,496</u>	<u>559</u>	<u>54,122</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—交易性衍生金融工具	-	(394)	(1)	(395)
合计	<u>-</u>	<u>(394)</u>	<u>(1)</u>	<u>(395)</u>

6 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团近年来业务规模保持了较快发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本集团一方面树立资本约束观念，从资本节约的角度出发进行资本管理，不断完善资本占用核算机制，确立了以资本收益率为主要考核指标的计划考核方式；另一方面，同时加强资本使用的管理，通过各种管理政策引导经营机构资产协调增长，降低资本占用，提高资本回报。

本集团根据银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

于2010年12月31日，本集团核心资本充足率和资本充足率符合银监会要求。

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团 2010 年 12 月 31 日和 2009 年 12 月 31 日资本充足率情况列示如下：

	民生银行集团	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日
核心资本：		
实收资本	26,715	22,262
资本公积(扣除可供出售金融资产未实现收益)	37,787	38,075
法定盈余公积	5,903	4,184
一般风险准备	13,822	10,904
未分配利润	18,112	12,471
少数股权	1,149	860
核心资本总额	103,488	88,756
减：对未并表机构资本投资的50%	(62)	(62)
核心资本净额	103,426	88,694
附属资本：		
重估储备	-	86
一般准备	15,308	10,438
混合资本债	9,300	9,300
长期次级债务	5,800	1,400
附属资本的可计算价值(以核心资本净额的100%为限)	30,408	21,224
资本总额	133,896	109,980
减：对未并表机构的资本投资	(124)	(124)
2009年7月1日以后商业银行发行的次级债	-	(2,200)
资本净额	133,772	107,656
风险加权资产总额	1,280,847	993,773
核心资本充足率	8.07%	8.92%
资本充足率	10.44%	10.83%

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十四 资产负债表日后事项

截止本报告日，除股利分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。股利分配的具体情况见附注八、30 股利分配。

中国民生银行股份有限公司

2010 年度财务报表补充资料

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 扣除非经常性损益后的净利润

本集团根据《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]》的规定编制非经常性损益明细表。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。本集团及本行的非经常性损益明细如下：

	民生银行集团	
	2010 年度	2009 年度
归属于母公司股东的净利润	17,581	12,104
加/(减):		
非经常性损益项目		
— 营业外收入	(134)	(197)
— 营业外支出	169	146
— 本期处置海通证券投资收益的产生的影响 (附注八、33)	-	(4,902)
— 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	(38)	-
少数股东权益影响额	(19)	(4)
非经常性损益的所得税影响额	6	1,239
扣除非经常性损益后的净利润	17,565	8,386

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均		每股收益			
	净资产收益率(%)		基本每股收益		稀释每股收益	
	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度	2010 年度	2009 年度
归属于公司普通股股东的净利润	18.29%	20.19%	0.66	0.51	0.66	0.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	18.27%	13.99%	0.66	0.36	0.66	0.36

中国民生银行股份有限公司

2010年度财务报表补充资料

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三 主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

本行对年末余额占资产总额的 5%以上且变动比率超过 30%的合并资产负债表项目的变动原因分析如下:

合并资产负债表	2010年 12月31日	2009年 12月31日	变动		变动原因
			金额	比率(%)	
存放同业款项	125,462	61,848	63,614	103	主要是由于本集团根据资金安排及市场利率变化情况, 增加存放同业款项。
买入返售金融资产	112,932	52,299	60,633	116	主要是由于本集团根据资金余缺及市场利率变化情况, 增加买入返售资产。
持有至到期投资	128,610	57,142	71,468	125	主要是由于本集团增持了收益稳定的国债投资及信用等级较高的企业债券; 同时, 由于管理层持有目的的改变, 本集团将公允价值人民币221.32亿元的可供出售类债券重分类至持有至到期类投资。
同业存放款项	190,296	138,470	51,826	37	主要是由于本集团同业客户不断增加, 业务规模不断扩大。

本行对年度总额占利润总额的 10%以上且变动比率超过 30%的合并利润表项目的变动原因分析如下:

合并利润表	2010年度	2009年度	变动		变动原因
			金额	比率(%)	
利息收入	70,766	53,441	17,335	32	主要是由于报告期本集团生息资产规模扩大及收益率水平提高。
手续费及佣金收入	8,753	5,006	3,747	75	主要是由于本集团财务顾问服务费收入持续增长, 结算与清算业务、证券承销服务业务、托管及其他受托业务的收入增幅较大。
营业税金及附加	3,827	2,802	1,025	37	主要是由于本集团营业收入增加。
所得税费	5,288	3,548	1,740	49	主要是由于本集团应纳税所得额的增长。