（上接D5版）

本公司经中国证券监督管理委员会证监发行字[2003]13号文件核准，于2003年2月27日通过上海证券交易所公开发行可转换公司债券40亿元，期限为5年，可转债于2003年3月18日上市交易，于2003年8月27日进入转股期，至2008年2月26日停止并摘牌。

（三）本公司前十名股东持股情况如下表： （单位：股）

股东总数	927285			
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
新希望投资有限公司	A股	5.90%	1,111,322,354	0
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	A股	5.10%	959,422,762	928,200,000
中国船东互保协会	A股	4.01%	754,803,754	0
东方集团股份有限公司	A股	3.94%	740,808,520	0
中国中小企业投资有限公司	A股	3.27%	614,962,526	0
厦门福信集团有限公司	A股	3.14%	591,767,535	0
中国泛海控股集团有限公司	A股	3.09%	582,449,263	0
四川南方希望实业有限公司	A股	2.52%	474,035,782	0
交通银行－易方达50指数证券投资基金	A股	1.37%	257,304,659	0
兴业银行股份有限公司－兴业趋势投资混合型证券投资基金	A股	1.09%	206,000,000	0
前10名无限售条件股份持股情况				
股东名称		持有无限制条件股份数量	股份种类	
新希望投资有限公司		1,111,322,354	人民币普通股	
中国船东互保协会		754,803,754	人民币普通股	
东方集团股份有限公司		740,808,520	人民币普通股	
中国中小企业投资有限公司		614,962,526	人民币普通股	
厦门福信集团有限公司		591,767,535	人民币普通股	
中国泛海控股集团有限公司		582,449,263	人民币普通股	
四川南方希望实业有限公司		474,035,782	人民币普通股	
交通银行－易方达50指数证券投资基金		257,304,659	人民币普通股	
兴业银行股份有限公司－兴业趋势投资混合型证券投资基金		206,000,000	人民币普通股	
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪		202,273,800	人民币普通股	
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四川新希望集团公司控制的公司；其他股东之间本公司未知其关联关系。			

（四）持有本公司股权5%以上的股东情况

（1）新希望投资有限公司

法定代表人：刘永好；成立日期：2002年11月；主要经营业务：创业投资，投资管理，财务顾问，理财咨询，企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务（涉及许可经营的凭许可证经营）。注册资本：57,655.56万元；主要股东：四川新希望集团有限公司出资14,413.89万元，占25%；四川新希望农业股份有限公司出资43,241.67万元，占75%。

（2）中国人寿保险股份有限公司

法定代表人：杨超；设立日期：2003年6月30日；经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；人身保险的再保险业务；国家法律、法规允许或国务院批准的资金运用业务；各类人身保险服务、咨询和代理业务；注册资本：28,264,705,000元。

五、董事、监事和高级管理人员

（一）董事、监事、高级管理人员情况

姓 名	性别	出生年份	职 务	任 期	期初持股（股）	期末持股（股）
董文标	男	1957	董事长	2009.3.23－2012.3.23	0	0
张宏伟	男	1954	副董事长	2009.3.23－2012.3.23	0	0
卢志强	男	1952	副董事长	2009.3.23－2012.3.23	0	0
刘永好	男	1951	副董事长	2009.3.23－2012.3.23	0	0
王玉贵	男	1951	董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
陈 建	男	1958	董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
黄 鹂	女	1962	董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
史玉柱	男	1962	董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
王 航	男	1971	董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
王军辉	男	1971	董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
高尚全	男	1929	独立董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
张 克	男	1953	独立董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
王跃堂	男	1957	独立董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
王松奇	男	1952	独立董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
梁金泉	男	1940	独立董事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
洪 崎	男	1957	董事、行长	2009.3.23－2012.3.23	0	0
梁玉堂	男	1957	董事、副行长	2009.3.23－2012.3.23	0	0
乔志敏	男	1952	监事会主席	2009.3.23－2012.3.23	0	0
邢继军	男	1964	监事会副主席	2009.3.23－2012.3.23	0	0
鲁钟男	男	1955	监事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
张迪生	男	1955	监事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
徐 锐	女	1945	监事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
王 梁	男	1942	监事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
陈进忠	男	1960	监事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
王 磊	女	1961	监事	2009.3.23－2012.3.23	0	0
邵 平	男	1957	副行长	2009.3.23－2012.3.23	0	0
赵品璋	男	1956	副行长	2009.3.23－2012.3.23	0	0
毛晓峰	男	1972	副行长 董事会秘书	2009.3.23－2012.3.23	0	0
吴透红	女	1959	财务总监	2009.3.23－2012.3.23	0	0

注：1、王梁、徐锐为本公司外部监事；

2、乔志敏、陈进忠、王磊为本公司职工监事；

3、2009年3月23日公司2009年第一次临时股东大会选举产生第五届董事会，选举出公司第五届董事会董事17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、高尚全、张克、王跃堂、梁金泉、洪崎、梁玉堂；

4、2009年3月23日公司2009年第一次临时股东大会选举产生第五届监事会股东监事和外部监事共5名，工会工作委员会依法选举产生公司第五届监事会职工监事3名。第五届监事会监事8名：乔志敏、邢继军、张迪生、鲁钟男、王梁、徐锐、陈进忠、王磊；

5、2009年3月23日公司第五届董事会第一次会议决议聘任洪崎先生为中国民生银行行长；决定聘任梁玉堂先生、邵平先生、赵品璋先生、毛晓峰先生为中国民生银行副行长；决定聘任毛晓峰先生为中国民生银行董事会秘书；决定聘任吴透红女士为中国民生银行财务总监；

6、截止报告期末，本公司未实施股权激励计划。

（二）机构情况

报告期末，本公司已在全国29个城市设立了29家分行，在香港设立1家代表处，机构总数量为406个。

报告期内，本公司长春分行、合肥分行、南昌分行顺利开业，汕头支行升格为分行。

报告期末，本公司机构主要情况见下表：

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额（百万元）（不含递延所得税资产）	地 址
总行	1	6,459	712,423	北京市西城区复兴门内大街2号
北京管理部	48	1,565	135,997	北京市西城区复兴门内大街2号
上海分行	44	1,307	108,056	上海市黄浦区威海路48号
广州分行	27	1,047	40,458	广州市越秀区天河路45号粤能大厦
深圳分行	29	895	78,825	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	20	664	32,450	武汉市江岸区江汉路20号
太原分行	15	629	42,409	太原市并州北路2号
石家庄分行	17	556	26,809	石家庄市西大街10号
大连分行	13	454	23,848	大连市中山区延安路28号
南京分行	20	683	68,769	南京市洪武北路20号
杭州分行	20	676	69,954	杭州市庆春路25号远洋大厦
重庆分行	14	509	65,276	重庆市江北区建新北路9号同聚远景大厦
西安分行	14	424	26,878	西安市二环南路西段78号中国民生银行大厦
福州分行	13	441	28,161	福州市湖东路173号中旅大厦
济南分行	12	457	37,602	济南市泺源大街229号
宁波分行	10	308	18,279	宁波市中山西路166－168号
成都分行	16	487	29,818	成都市人民南路三段2号
天津分行	10	308	23,779	天津市河西区围堤道125号天信大厦首层
昆明分行	10	223	29,183	昆明市环城南路331号春天印象大厦
泉州分行	8	201	4,789	泉州市丰泽街336号凯洋大厦
苏州分行	7	315	15,901	苏州工业园区星海街200号
青岛分行	9	259	13,725	青岛市市南区福州南路18号中港大厦
温州分行	6	195	13,766	温州市新城大道335号发展大厦
厦门分行	6	202	9,631	厦门市湖滨南路90号立信广场
郑州分行	2	79	36,950	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	2	126	15,837	长沙市芙蓉中路一段669号
长春分行	2	93	26,532	长春市南关区长春大街500号吉信大厦
合肥分行	2	83	10,397	合肥市亳州路135号天庆大厦
南昌分行	2	54	2,087	南昌市东湖区象山北路237号
汕头分行	6	183	1,521	汕头市韩江路17号华联广场1－3层
香港代表处	1	5		香港美国银行中心32楼07084号
地区间调整			−352,550	
合计	406	19,887	1,397,560	

注：1、机构数量包含总行、分行、分行营业部、支行和代表处等各类分支机构。

2、总行员工数包括11个事业部，电子银行部358人，信用卡中心2,753人，贸易金融部489人，投资银行部94人，金融市场116人，中小企业金融事业部418人，私人银行事业部65人，能源金融事业部316人，冶金金融事业部258人，交通金融事业部261人，地产金融事业部265人。

3、地区间调整为境内机构往来轧差所产生。

六、董事会报告

（一）总体经营概况

报告期内，本集团主要业务快速稳定增长，实现营业收入212亿元，比上年同期增加36亿元，增幅20.24%；实现净利润74亿元，比上年增加13亿元，增幅22.08%；利润增长主要基于资产规模扩张、资产结构调整以及净非利息收入的快速增长。2009年上半年，本集团实现净非利息收入73亿元，比上年同期增加43亿元，增幅为145.31%。

报告期末，本集团资产总额为14,100亿元，比上年末增加3,557亿元，增幅33.73%；存款总额为10,753亿元，比上年末增加2,895亿元，增幅为36.85%；贷款总额（含贴现）为9,039亿元，比上年末增加2,456亿元，增幅为37.30%；报告期末，本集团不良贷款率（五级分类法）为0.86%，不良贷款余额78.01亿元，比上年末减少1.2亿元，资产质量继续在同业中保持较好水平。

本公司主要业务情况如下：

1、公司业务

（1）公司业务发展概况及公司金融改革

报告期内，公司业务以“两个发挥、一个加强”（即发挥事业部专业化销售作用，提升盈利水平；发挥分行区域市场主导作用，提升市场份额；加强总行专业化管理能力建设，提高整体管理水平）为指导思想，一手抓改革深化，一手抓业务发展，效果良好，存贷款增长创本公司公司业务近年来发展新高。截至2009年6月30日，本公司公司存款余额8,553.48亿元，比年初增加2,296.96亿元，增长36.71%；公司贷款（不含贴现，下同）余额6,633.42亿元，比年初增加1,774.84亿元，增长36.53%。报告期末公司存款余额、贷款余额占本公司存款余额、贷款余额的比例分别为79.54%和84.18%。

报告期内，本公司继续深化公司金融事业部改革，主要完成三个方面的工作。一是考虑经济下行周期外部形势变化，为继续保持和强化本公司在公司大客户业务领域的优势，对包含地产、能源、交通、冶金、贸易金融、金融市场等事业部和分行在内的公司大客户条线的运营管理模式进一步优化，将公司银行管理委员会办公室更名为公司银行部，赋予其大客户条线专业化经营与统筹管理职能。二是为贯彻落实银监会支持中小企业要求，持续推进本公司中小业务战略实施，在工商金融事业部一年直销探索，已初步形成中小企业营销服务模式、风险控制与定价方法等核心经营管理技术前提下，根据中小企业属地化经营管理特点，在中小企业业务领域全面推行事业部矩阵式运营管理模式，加快本公司在这一业务领域的专业机构、团队建设及业务资源投入，同时将工商企业金融事业部更名为中小企业金融事业部。三是针对上半年事业部运行中的主要问题，对事业部授权授责体系、交叉销售、利益共享及相关考核制度安排等做了进一步优化调整，发挥分行营销渠道和事业部专业经营双重优势，促进专业化分工格局下全行资源充分利用及共同发展。

2008年下半年以来，国内外宏观经济形势发生重大变化，国内商业银行面临着复杂多变的经营环境。事业部专业经营的市场领域，包括房地产、钢铁、有色、煤炭、电力、汽车、船舶、进出口等市场均出现较大幅度的振荡调整。面对不利环境，事业部发挥专业团队作用，深入研究市场变化，结合国家产业政策预判行业发展趋势，坚持细分行业业务结构及客户结构，灵活配置业务资源，强化行业产品和服务模式创新，及时调整当期业务策略，巩固发展主流客户合作，强化内部管理，有进有退，积极防控风险，总体发展呈现良性趋势。

从规模增长看，事业部在受经济危机影响较大的业务领域经营，仍然保持了业务规模较快发展。截至2009年6月末，事业部存款余额2,208.38亿元，比年初增加675.75亿元，增幅44.09%；事业部贷款余额2,918.19亿元，比年初增加782.76亿元，增幅36.66%。存、贷款余额分别比成立时的1,167.63亿元和1,843.43亿元增长1,040.75亿元和1,074.76亿元，存、贷款增幅达89.13%和58.30%，分别比全行公司业务同期存贷款增幅高出32个和1个百分点；从风险控制及资产质量看，得益于专业评审、分级监控、专业贷后管理等多层次风险防控体系和专业化经营体制下的风险控制防线前移，虽然事业部主要业务领域的原材料、产成品价格大幅波动，企业盈利情况也有不同程度的恶化，但事业部资产质量呈现稳定向好趋势，不良额和不良率双双比去年末下降5.34亿元和0.48个百分点；从客户选择与风险定价能力看，报告期内事业部贷款平均利率5.77%，高于全行公司贷款平均利率0.18个百分点；事业部新投放贷款中，基准利率以上占比29.79%，比同期全行新投放公司贷款基准利率以上占比高出8.69个百分点。此外，由于客户定位清晰，事业部新客户拓展与潜在问题客户退出进展顺利，总对总营销也取得较好效果。

报告期末，四个行业事业部具体发展情况如下：

报告期末，地产金融事业部存款余额419.62亿元，贷款余额668.53亿元，分别比年初增长65.06%和11.04%，比成立时基数195.02亿元和552.60亿元增长115.17%和20.98%，2009年上半年实现中间业务收入2.11亿元，累计实现中间业务收入7.48亿元，累计新增一般贷款客户153户，带动贷款增长665亿元，退出潜在风险贷款客户32户，涉及贷款87亿元。报告期内贷款平均利率6.2%；报告期内新投放贷款中，基准（含）以上利率贷款占比高达91%。资产质量稳定向好，不良率由上年末的2.52%降至1.05%，不良贷款全部是事业部成立时接收的存量问题资产，新发放贷款无不良发生。

能源金融事业部存款余额424.16亿元，贷款余额978.60亿元，分别比年初增长64.47%和52.30%，比成立时基数191.63亿元和645.22亿元增长121.34%和61.69%，上半年实现中间业务收入1.18亿元，累计实现中间业务收入4.19亿元，累计新增一般贷款客户223户，带动贷款增长450亿元，退出潜在风险贷款客户53户，涉及贷款45.5亿元。报告期内贷款平均利率5.67%；报告期内新投放贷款中，基准（含）以上利率贷款占比55%。资产质量稳定向好，不良率由去年末的0.19%下降到0.10%，事业部成立后新发放贷款未出现不良。

交通金融事业部存款余额439.33亿元，贷款余额456.41亿元，分别比年初增长36.53%和62.43%，比成立时基数268.23亿元和224.27亿元增长63.79%和103.51%，上半年实现中间业务收入1.72亿元，累计实现中间业务收入3.07亿元，累计新增一般贷款客户174户，带动贷款增长278.30亿元，退出潜在风险贷款客户8户，涉及贷款2.06亿元。报告期内贷款平均利率5.47%；报告期内新投放贷款中，基准（含）以上利率贷款占比61%。不良率保持在0.10%的较低水平。

冶金金融事业部存款余额470.46亿元，对公贷款余额358.87亿元，分别比年初增长46.42%和62.54%，比成立时基数201.02亿元和175.23亿元增长134.04%和104.80%，上半年实现中间业务收入1.04亿元，累计实现中间业务收入2.55亿元，累计新增一般贷款客户56户，带动贷款增长67.19亿元。报告期内贷款平均利率5.34%；报告期内新投放贷款中，基准（含）以上利率贷款占比52%。资产质量稳定向好，不良率由2008年末的1.01%下降至0.62%，事业部成立后新发放贷款未出现不良。

（2）票据业务

2009年本公司票据业务部面对严峻的经济金融形势，结合全行总体发展战略，制定了“抓住市场机遇，以产品创新为主线，以风险控制为保障，以实现收益为核心，以提供票据综合解决方案为突破点，总分联动，努力打造民生银行票据业务市场品牌”的总体工作目标。围绕上述工作目标，本公司票据业务净收益、业务量均呈现较好增长态势。截止6月末，本公司上半年票据直贴累计发生额2,506亿元，与去年同期（873.3亿元）相比，增长1,632.7亿元，增幅187%；上半年实现票据净收益10.47亿元，与去年同期（8.98亿元）相比，增长1.49亿元，增幅16.6%；上半年成功堵截假银行承兑汇票3起，涉及金额990万元。

（3）贸易金融业务

2009年上半年，面临全球性金融危机的不利影响，本公司贸易金融部继续奉行“走专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路，践行“专业、专注、专营”的经营方针，坚持有所为有所不为，在特色行业、特色领域中运用特色产品探寻商机，并取得了良好的经营业绩。上半年，贸易金融业务实现总收入6.17亿元，其中，中间业务收入4.64亿元，净利息收入1.53亿元；外币存款余额为21.2亿美元，同比增长14.3%；人民币存款余额为120.8亿元，同比增长44.5%；外币贷款余额为8.8亿美元，人民币贷款余额42.2亿元，同比增长7.7%；上半年无新增不良。5月，贸易金融部荣获《亚洲银行家》中国区贸易金融成就奖”，这标志着本公司向“打造本土一流的特色贸易银行”的目标迈出了重要的一步。

年初，本公司贸易金融部推出1+2+5的经营策略，即一个延伸、两个转变、五大综合解决方案。一个延伸：运用国内信用证、国内保理、票据等特色产品，实现从国际贸易融资领域向与之相配套的国内贸易融资领域延伸，满足企业与进出口相配套的内贸融资需求。两个转变：从单一的产品销售向为客户提供专业化的贸易金融综合解决方案转变；从单一环节的贸易融资向内外贸一体化的多环节、全过程的贸易链融资模式转变。五大综合解决方案：应收账款解决方案、进口贸易链融资解决方案、保函综合解决方案、服务增值解决方案和结构性融资解决方案。通过量身定做金融解决方案，满足企业贸易链各环节的多元化融资需求。

在上述经营策略指引下，贸易金融重点产品市场知名度和占有率不断提高。国际保理业务笔数6,707笔，位居国内同业第一；业务发生额为8,900万美元，位居国内同业第三；国内信用证结算量为99.4亿元，开立保函68.9亿元，“走出去”项目业务量为41.4亿元，大宗商品贸易融资业务量为195.9亿元，物流融资业务量为21.1亿元；船舶融资业务量为17.8亿元，其中，出口船舶买方信贷业务取得突破性进展。

坚持不懈的产品创新为本公司贸易金融开拓了新的机遇，带来了新的利润增长点。本公司贸易金融部积极开发国内信用证买方代付和卖方代付业务，与国内多家同业签署国内信用证代付协议，半年创造中间业务收入超过去年全年水平；参与多项银团贷款项目，本公司首次在国际银团贷款中获得联合安排行身份；成功开发结构性人民币质押外币贷款方案以及代客和自营利率互换业务，满足企业利率避险需求；成功推进多项结构性融资安排；积极筹备人民币跨境结算业务，成功操作首笔业务，做好了开办人民币跨境结算的各项准备工作。

2、零售业务

（1）零售银行业务

2009年上半年度，本公司零售银行存贷款业务增势良好。截至2009年6月30日，本公司储蓄存款余额达到1,786亿元，占本公司存款总额的17%；个人贷款余额1,247亿元，占本公司贷款总额的14%。客户总数达到1,692万户，其中个人金融资产大于50万以上的客户为6.99万户，存款总额为960亿元，占本公司零售存款总额的54%。

作为2009年重点业务，商贷通贷款在2009年1－6月取得了良好开局。截至2009年6月30日，本公司商贷通贷款余额达到169亿元，占本公司个人贷款比重由08年底的7%提升至14%，其中上半年累计发放商贷通贷款166亿元，占全部个贷发放量的44%。商贷通客户金融资产总计51.55亿元，户均金融资产29.90万元，同时商贷通客户金融资产也实现了快速增长，表现出良好的派生效应。

（2）信用卡业务

截至2009年6月30日，民生信用卡累计发卡量达到678万张，有效卡量567万张。本年新增发卡29万张，同比减少86%；新增交易额455亿元，同比增长52%；营业收入10.8亿元，同比增长79%；税前利润2.71亿元，同比增长281%；贷款余额127.55亿元，比上期末增长0.22%。截止到2009年6月30日，民生白金、钻石信用卡累计发卡量达12万张。

（3）代理业务

报告期，本公司保险产品上线速度加快。银保通签约保险公司30家，上线5家公司32支产品，系统功能和流程持续优化，系统运营状态保持稳定；基金和三方存管业务平台持续优化。其中，基金业务平台稳步引进基金产品，与超过50家基金公司建立合作关系，代销基金产品数量超过438只，代销基金市场覆盖率达到85%以上；三方存管签约券商已达到75家，除新开分行外，基本实现辖内券商全覆盖；积极创新推出新的理财产品和支付结算产品。上半年积极推出“非凡资产管理”系列组合资产池类理财产品、优化推出“非凡出境通”、升级并创新了小鬼当家卡的组合功能。

3、资金业务

（1）金融市场业务

①投资情况

报告期内，本公司债券投资余额1570.89亿元人民币。

②交易情况

报告期内，本公司人民币资金交易规模增长迅速，其中现券交易量3,731亿元。本公司做市商交易累计交易量达674.29亿美元，较去年同期增长32.68%；自营外汇买卖交易量达到9.2亿美元，较去年同期增长104%；远期结售汇交易量7.2亿美元，较去年同期增长14.29%。此外，即、远期外汇买卖交易量、个人实盘外汇买卖交易量均较去年同期有所增长。

③理财业务情况

2009年上半年，理财业务以风险明晰可控的稳健型理财为主导，根据国内国际经济形势的变化，产品研发重点侧重于投资货币市场及信用市场产品，并且加大了对国内、国际市场的研究力度，发行了“非凡资产管理”系列组合资产池类理财产品等稳健型产品。本公司在快速发展的市场中加强了风险控制，进一步完善相关机构设置、业务流程，加强市场研究以及建章建制等工作，优化了理财业务相关管理职能，推进理财业务稳健快速发展。

报告期内，理财产品共发行109期，比去年同期增长27%，募集金额458亿元，较去年同期增长39%，理财存续规模为456.36亿元。

④发债业务情况

报告期内，债务融资工具及各类信用债券承销发行总规模达到58亿元人民币，为6家企业累计发行4期短期融资券及4期中期票据，其中，短融总规模达到22亿元人民币，中票总规模达到36亿元人民币。

⑤贵金属业务情况

贵金属交易业务2009年上半年在上海黄金交易所交易量约36吨黄金，名列交易所排名前茅。

（2）资产托管业务

在资产托管业务方面，本公司高度重视资产托管业务，加大资源配置力度，鼓励全行开展资产托管产品的营销和创新，继续实施多元化发展战略，大力开展信托计划资金保管、私募股权投资基金、基金专户理财托管、券商定向理财、企业年金等托管业务，推动了资产托管规模的稳定增长。截止本报告期末，本公司托管（含保管）资产规模折合人民币779.9亿元，比去年同期增长65.2%；实现托管业务收入4,048.95万元。

（3）企业年金业务

在企业年金业务方面，本公司大力整合资源，强势营销，拓展了年金服务新领域。截止本报告期末，本公司累计中标年金类客户26家，累计中标年金类账户6.5万户；实际管理年金类账户20,260户，实际托管年金基金规模10.64亿元。

4、中小企业业务

本公司中小企业金融服务的对象为总资产2亿元及以下，单户授信5,000万元及以下的企业客户。截止至2009年6月末，本公司中小企业业务的各项贷款余额308.28亿元，比年初增长24.28%。

本公司以努力成为“中国中小企业金融服务领域的领先者”为愿景，贯彻落实银监会“六项机制”建设，实行差异化的市场营销策略，建立专业、高效的风险管理体系和实施全流程的品质管理，为广大中小企业客户提供一揽子综合金融服务与个性化金融解决方案。

（1）积极贯彻银监会“六项机制”建设

本公司发展中小企业金融业务坚持收益覆盖风险和成本原则，建立风险定价机制。以事业部体制、独立架构和专业团队专营中小企业金融服务，建立中小企业业务独立核算体制。通过采用风险管理人员派驻制及差异化授权，实行独立评审，并构建高效的贷款审批机制。针对中小企业业务特点，设计和建立不同于大企业业务的激励约束机制。建立销售队伍专业能力培训、风险管理队伍专业技术培训、管理人员综合领导力培训等“三大”培训，从而构建多层级、持续化、专业化的人员培训机制。依托人行企业征信系统共享信用信息，行内预警信息系统，构建违约信息通报机制。

（2）实行差异化的市场营销策略

本公司采用事业部总部－区域总部－中小企业业务部的三级架构，打造和不断提升中小企业金融服务团队的专业性和专注性。采取规划先行、精准定位的方式，充分发挥价格引导机制，建立多元化立体销售渠道的营销策略，以客户为导向，全方位推进中小企业金融服务。

（3）建立专业、高效的风险管理体系

本公司中小企业金融的风险管理覆盖了信用风险、操作风险和市场风险，并贯穿于市场规划、贷前中后的全过程。通过建立专业化的风险管理队伍，利用专业的风险识别技术，开发针对中小企业的专门评级方法，逐步建立专业的风险管理流程。通过流程化、标准化、批量化处理方式提高决策效率，在有效控制风险的前提下，指导、服务和支持业务快速、健康发展。

（4）实施全流程的品质管理

本公司中小企业金融事业部通过持续改善效率和服务质量，达到客户满意度和忠诚度的逐步提高，全面提升中小企业金融服务的市场竞争力。通过建立“重点管理”、“过程管理”、“量化管理”、“快速反应”和“闭环管理”等五项品质管理机制，及采取客户满意度管理、客户关键接触点管理、系统实时监控、专项检查或调研、内部客户服务中心和客户投诉处理等方式，对客户服务质量、操作规范性、业务运营质量和流程合理性实施动态监控、检查、改善和提升。

5、电子银行业务

报告期，本公司电子银行业务发展迅猛，实现电子银行交易额19,489亿元。企业网银客户累计8.5万户，客户覆盖率为51.52%，交易额为14,739亿元。个人网银客户累计250.8万户，客户覆盖率为43.63%，交易额为4,393亿元。电话银行客户累计201.6万户。手机银行客户累计2.8万户。账户信息即时通客户累计115.8万户。95568受理来电1,313万通，接通率为97.4%，贵宾服务接通率为99.43%。

报告期，本公司推出了“4006895568”企业客户服务专线，由专业客户服务人员受理企业客户来电，提供更专业的个性化服务，成为国内首家针对企业客户推出的服务专线。本公司推出了“电子银行风险交易监控系统”，全面防范电子银行交易风险，成为国内首家针对借记卡用户推出电子银行风险交易监控系统的商业银行。本公司在第一代USB Key的基础上又研发出了免驱型预制证书USB Key，客户在柜台申请办理网银业务后即可领取USB Key，无须在电脑上安装驱动程序，无需下载数字证书，证书有效期也延长至五年，客户能够更方便更快捷的办理网银业务。

报告期，本公司电子银行业务发展获得业界肯定，在多项评比活动中荣获大奖。在《银行家》杂志中国金融营销奖评选活动中民生U宝荣获“金融产品十佳奖”；在2009年中国本土银行网站竞争力排名活动中荣获中国本土银行网站“最佳服务质量奖”；在2008－2009年中国最佳客户服务评选活动中荣获“中国最佳电子渠道服务奖”、“中国最佳客户服务中心”。

（二）内部控制制度的健全性、合理性及有效性

本公司自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律、法规要求，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。随着业务规模的增长、服务品种的增加以及银行经营管理的提升，本公司不断梳理与完善内控制度，保证了制度建设能够适应业务发展的需要，并逐步形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保证了管理的严格性和风险的可控性。

本公司董事会高度重视内部控制建设，在董事会会议、相关专业委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核全行风险管理报告、审阅管理层经营情况报告，授权工作报告，听取内审部门工作汇报，开展风险管理培训及同业经验交流等多种方式，全面掌握本公司内部控制状况，研究有关问题，向管理层提出指导性意见。

本公司管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，全面加强风险管理，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性，学习先进内部控制管理的标准化、过程化、经常化和科学化。公司现有的内部控制已形成了规范管理体系，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、奖惩相结合的有效内部控制机制。为实现公司的经营目标和发展战略，本公司制定了一系列内部管理规章制度，现行制度基本渗透到公司的各项业务过程和操作环节，基本覆盖到现有的管理部门和营业机构，切实做到了业务发展内控先行。

近年来，为健全本公司的内部控制，本公司进行了内控体系的优化。一是稳步推进事业部改革，有效实施风险集中控制；加强对集团客户的授信管理，出台集团客户管理办法，强化信用风险集中度管理；整合中小企业和私人银行业务条线，实行矩阵式管理模式，优化产品、业务流程和风险管理模式。二是推进和优化中后台专业化建设，完善客户服务、产品创新、营销组织、风险管理、考核激励、团队建设和科技平台等管理体系，为业务模式变革提供中后台支持。三是不断深化流程银行和新核心系统改造两大工程建设，以客户为中心梳理各项业务流程，为流程银行实施奠定科技平台。四是树立主动合规基调，强化员工风险意识，通过全行系统普法教育、合规教育等方式，形成了良好的内控文化体系。五是构建了动态和多维的内部控制评价体系，评价范围覆盖到银行的主要业务品种和风险点，实现由定性评价到定量评价的转化，评价结果与经营单位考核联动挂钩，有力地促进了本公司内控管理水平的提升。

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

七、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。截止2009年6月30日，本公司作为原告起诉未判决的诉讼有44笔，涉及金额约为人民币70,766万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有29笔，涉及金额约为人民币8,787万元。

（二）公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

1、参股上市公司情况说明

1、公司持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

2007年9月27日，经本公司第四届董事会第三次临时会议批准，同意本公司投资参股联合银行控股公司（美国）。本公司于2007年10月8日发布了《中国民生银行股份有限公司对外投资公告》。2008年1月18日，本公司收到《中国银行业监督管理委员会备案回复通知书》（监管二备[2008]004号），同意本公司参股联合银行控股公司（美国）。2008年2月27日，本公司收到《国家外汇管理局资本项目外汇业务核准件》（京）汇资核字F11000020080399号），同意本公司购汇95,731,903.80美元。2008年3月5日本公司投资上述美元（折合人民币6.82亿元），占联合银行控股公司（美国）发行后总股本的4.9%，完成第一步投资。2008年12月18日，本公司收到《国家外汇管理局资本项目外汇业务核准件》（京）汇资核字F11000020080254 9号），同意本公司购汇29,899,115.10美元。2008年12月23日本公司投资上述美元（折合人民币2.05亿元），完成第二步投资，增持后合计持有联合银行控股公司（美国）发行后总股本的约9.9%。截止2009年6月30日，本投资的账面价值为人民币0.99亿元。

2、公司持有其他上市公司股权的情况 □ 适用 √ 不适用

3、公司持有非上市金融企业股权的情况 √ 适用 □ 不适用

（1）发起设立民生金融租赁股份有限公司

2007年3月15日，本公司第四届董事会第七次会议审议通过，2007年4月9日，2006年度股东大会批准本公司作为主要出资人发起设立金融租赁公司。2007年7月24日，本公司第四届董事会第二次临时会议审议批准，同意调整金融租赁公司出资方和注册资本；金融租赁公司的发起人股东调整为本公司和天津保税区投资有限公司，注册资本调整为人民币32亿元，其中本公司出资金额为26亿元人民币，占注册资本的81.25%。根据2007年9月30日《中国银行业监督管理委员会关于批准筹建民生金融租赁股份有限公司的批复》（银监复[2007]445号），本公司开始进行民生金融租赁股份有限公司的筹备工作。2007年11月9日，本公司完成对民生金融租赁股份有限公司的出资26亿元人民币。根据2008年3月26日《中国银行业监督管理委员会关于批准民生金融租赁股份有限公司开业的批复》（银监复[2008]112号），民生金融租赁股份有限公司于2008年4月18日正式开业，注册资本32亿元，本公司持股比例为81.25%。截止2009年6月30日，民生金融租赁股份有限公司股权结构未发生变动。

（2）发起设立民生加银基金管理有限公司

2006年10月27日，经本公司第四届董事会第四次会议审议通过，2007年1月15日2007年第一次临时股东大会批准，同意本公司与加拿大皇家银行、三峡财务有限责任公司共同发起设立中外合资基金管理公司。2007年12月27日，本公司得到《中国银监会关于中国民生银行发起设立民生加银基金管理公司的批复》（银监复[2007]615号），同意本公司联合加拿大皇家银行、三峡财务有限责任公司共同发起设立民生加银基金管理有限公司。2008年10月15日，本公司收到中国证监会下发的《关于核准设立民生加银基金管理有限公司的批复》（证监许可[2008]1187号），核准设立民生加银基金管理有限公司。民生加银基金管理有限公司于2008年11月18日正式开业，注册资本2亿元，本公司持股比例为60%。截止2009年6月30日，民生加银基金管理有限公司股权结构未发生变动。

（3）发起设立彭州民生村