中国民生银行股份有限公司

2010 半年度报告摘要

重要提示

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

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

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

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

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

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

一、上市公司基本情况简介

（一）基本情况简介

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

（二）联系人和联系方式

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

二、会计数据和业务数据摘要

（一）财务数据

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

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

（二）财务比率

	2010年1-6月	2009年1-6月	本期比上期增减	2008年1-6月
盈利能力指标（%）				
平均总资产回报率（年化）	1.17	1.20	-0.03	1.22
加权平均净资产收益率	9.59	13.09	-3.50	11.55
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	9.62	6.54	3.08	11.55
净利差	2.80	2.31	0.49	3.19
净息差	2.92	2.43	0.49	3.22
手续费及佣金净收入占比	17.29	10.82	6.47	17.38
成本收入比	37.46	33.47	3.99	36.53
	2010年6月30日	2009年12月31日	本期末比上期末增减	2008年12月31日
资产质量指标（%）				
不良贷款率	0.79	0.84	-0.05	1.20
拨备覆盖率	229.42	206.04	23.38	150.04
资本充足率指标（%）				
核心资本充足率	8.32	8.92	-0.60	6.60
资本充足率	10.77	10.83	-0.06	9.22

注：1、加权平均净资产收益率=归属于母公司股东的净利润/归属于母公司股东的权益加权平均余额

2、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率

3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额

4、成本收入比=业务及管理费用/营业收入

（三）非经常性损益 （单位：人民币百万元）

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

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

（四）补充财务指标

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

注：1、以上数据均为集团口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

三、业务数据

（一）利息收入、利息支出以及平均收益率、平均成本率 （单位：人民币百万元）

项目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率（%）	平均余额	利息收入	平均收益率（%）
资产						
贷款和垫款	941,693	25,874	5.50	714,223	19,574	5.48
债券投资	168,521	2,636	3.13	142,637	2,657	3.73
存放中央银行款项	183,166	1,304	1.42	123,955	866	1.40
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	131,288	1,207	1.84	158,764	1,211	1.53
其他	27,210	667	4.90	8,840	326	7.38
合计	1,451,878	31,688	4.37	1,148,419	24,634	4.29
	平均余额	利息支出	平均成本率（%）	平均余额	利息支出	平均成本率（%）
负债						
客户存款	1,119,621	7,995	1.43	900,280	8,238	1.83
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）	182,288	1,771	1.94	139,773	1,595	2.28
应付债券	22,845	464	4.06	33,947	761	4.48
其他	19,225	293	3.05	5,408	90	3.33
合计	1,343,979	10,523	1.57	1,079,408	10,684	1.98
净利息收入		21,165			13,950	
净利差			2.80			2.31
净息差			2.92			2.43

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

（二）资产

1、资产结构

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
贷款和垫款总额	954,846	58.55	882,979	61.90
贷款减值损失准备	-17,234	-1.06	-15,241	-1.07
贷款和垫款净额	937,612	57.49	867,738	60.83
投资及其他金融资产	199,835	12.25	156,956	11.00
存放中央银行款项	231,964	14.22	221,590	15.54
存放同业及其他金融机构款项	114,112	7.00	61,848	4.34
拆放同业及其他金融机构款项	49,166	3.01	20,716	1.45
其他资产	98,087	6.03	97,544	6.84
资产合计	1,630,776	100.00	1,426,392	100.00

2、投资及其他金融资产

①）投资及其他金融资产结构

（单位：人民币百万元）

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

②）重大政府债券持有情况

（单位：人民币百万元）

项目	面值	年利率（%）	到期日
2003年记账式国债	4,411	2.66-2.8	2010-8-10到2013-4-9
2006年记账式国债	3,802	2.4-2.51	2011-5-16到2013-2-27
2007年记账式国债	2,806	3.53-3.9	2010-7-16到2014-8-23
2008年记账式国债	6,006	1.77-4.16	2011-4-14到2023-2-28
2009年记账式国债	2,980	2.26-2.29	2014-4-2到2014-6-4
2010年记账式国债	35,180	1.25-3.36	2010-7-12到2020-3-25
合计	55,185	-	-

③）重大金融债券持有情况

（单位：人民币百万元）

项目	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
2002年金融债券	1,020	2.7	2012-4-23	-
2003年金融债券	3,860	浮动，当期2.72-2.74	2013-5-9到2013-6-16	-
2007年金融债券	22,520	3.6-3.95	2010-7-13到2010-10-12	-
2009年金融债券	6,000	1.76	2010-9-16	-
2010年金融债券	3,250	2.7-浮动，当期2.84	2013-5-21到2020-2-25	-
合计	36,650	-	-	-

④）衍生金融工具主要类别和金额

（单位：人民币百万元）

项目	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	18,161	396	-347
远期外汇合约	15,130	72	-65
货币掉期合约	24,917	31	-29
贵金属掉期合约	31	-	-1
信用违约掉期合约	68	-	-1
延期选择权	9,700	-	-
合计		499	-443

（三）负债

（单位：人民币百万元）

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

（四）股东权益

（单位：人民币百万元）

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

（五）资产负债表外项目

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
开出信用证	16,120	15,094
开出保函	43,700	45,593
银行承兑汇票	255,752	216,657
代付业务	53,235	24,349
不可撤销贷款承诺	8,419	7,852
未使用的信用卡额度	19,022	28,466
资本性支出承诺	6,106	3,299
经营租赁承诺	5,187	4,284
融资租赁承诺	1,990	1,841

注：租赁承诺主要为本集团根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金。租赁合约一般为5-10年。

（六）应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

1、应收利息增减变动情况：

（单位：人民币百万元）

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

2、坏账准备的提取情况

（单位：人民币百万元）

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

（七）抵债资产情况

（单位：人民币百万元）

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

（八）逾期未偿付债务情况

报告期末，本集团不存在逾期未偿付债务情况。

（九）贷款质量分析

1、贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
公司贷款和垫款				
制造业	122,711	12.85	121,940	13.81
房地产业	121,917	12.77	103,713	11.75
租赁和商务服务业	102,963	10.78	94,644	10.72
采矿业	65,572	6.87	41,680	4.72
交通运输、仓储和邮政业	65,009	6.81	75,137	8.51
水利、环境和公共设施管理业	57,565	6.03	60,967	6.90
批发和零售业	52,660	5.52	35,772	4.05
公共管理和社会组织	36,021	3.77	36,051	4.08
电力、燃气及水的生产和供应业	35,388	3.71	48,515	5.49
建筑业	26,149	2.74	26,144	2.96
教育和社会服务业	24,593	2.58	22,125	2.51
金融业	17,589	1.84	37,835	4.28
信息传输、计算机服务和软件业	3,410	0.36	3,816	0.43
其他	13,223	1.37	10,760	1.22
小计	744,770	78.00	719,099	81.43
个人贷款和垫款	210,076	22.00	163,880	18.57
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

2、贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万元）

地区分布	2010年6月30日		2009年12月31日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
华北地区	273,244	28.62	276,820	31.35
华东地区	362,959	38.01	319,054	36.13
华南地区	100,993	10.58	95,762	10.85
其他地区	217,650	22.79	191,343	21.67
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

3、贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币百万元）

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

4、前十名贷款客户

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

5、信贷资产五级分类

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
正常贷款	947,334	99.21	875,582	99.16
其中：正常类贷款	935,044	97.93	862,654	97.70
关注类贷款	12,290	1.28	12,928	1.46
不良贷款	7,512	0.79	7,397	0.84
其中：次级类贷款	3,208	0.34	2,475	0.28
可疑类贷款	2,160	0.23	2,799	0.32
损失类贷款	2,144	0.22	2,123	0.24
合计	954,846	100.00	882,979	100.00

6、贷款迁徙率

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

7、贴息贷款情况

报告期末，本集团无贴息贷款。

8、重组贷款和逾期贷款情况

（单位：人民币百万元）

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

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

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

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

9、贷款减值准备金情况

（单位：人民币百万元）

项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
期初余额	15,241	11,885
本期计提	2,887	4,866
本期转回	-770	-74
本期核销	-172	-1,345
收回原核销贷款和垫款	137	87
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-91	-178
汇兑损益	2	0
期末余额	17,234	15,241

10、不良贷款情况及相应措施

报告期末，本集团不良贷款余额75.12亿元，不良贷款率为0.79%，比年初下降0.05个百分点。

报告期内，为降低不良贷款率，提高资产质量，本集团主要采取了以下措施：

第一，密切关注国际、国内经济形势变化和宏观政策调整，加大授信规划力度，坚持在发展中积极调整信贷投向，不断优化资产结构；

第二，持续优化风险管理组织体系，完善风险管理政策，实施行业、地区授信限额管理；

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

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

第五，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念。

（十）资本充足率分析

（单位：人民币百万元）

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

截至报告期末，本集团资本充足率比上年下降0.06%，核心资本充足率比上年下降0.6%。2010年上半年资本充足率变化的主要原因是：一方面各项业务正常发展，加权风险资产总额有所增加；另一方面，本集团通过利润补充核心资本，并发行58亿元次级债补充附属资本等方式，提高了资本规模，部分抵消了风险资产增加对资本充足率的影响。

（十一）分部报告

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

1、按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

地 区	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
华北地区	1,004,336	10,138	3,798
华东地区	552,127	8,125	3,909
华南地区	205,771	2,866	1,317
其他地区	292,639	4,957	2,591
地区间调整	-427,743	0	-
合计	1,627,130	26,086	11,615

注：华北地区包括民生金融租赁股份有限公司、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；华东地区包括慈溪民生村镇银行、上海松江民生村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；华南地区包括民生加银基金管理有限公司和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；其他地区包括彭州民生村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）以及合并报表进行的统一调整。

2、按业务种类划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

项目	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
公司银行业务	760,924	17,133	7,382
个人银行业务	212,524	4,094	1,813
资金业务	647,609	4,854	2,570
其他业务	6,073	5	-150
合计	1,627,130	26,086	11,615

四、主要业务回顾

（一）公司业务

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

1、公司贷款

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

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

在信贷业务方面，本公司主要经营策略和措施包括：

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

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

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

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

四是鼓励实体经济新增投放，严格限制“两高一剩”行业、政府信用类业务及低水平重复建设项目贷款，切实防范信贷风险。

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

五是灵活运用票据、银团等信贷产品组合和综合信贷经营手段，提高收益水平。

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

2.公司存款

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

报告期末，本公司的公司存款余额10，986.75亿元，比年初增加1，682.77亿元，增长18.09%。公司存款中，活期存款占比51.29%，存款平均成本1.43%，比年初下降0.38个百分点。

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

报告期内，本公司围绕建立可持续的负债业务增长机制的重点工作主要体现在以下两个方面：

一是采取多种手段和措施发展新客户。报告期内，本公司新增存款客户20，405户，带来新增存款1，055亿元，占对公存款增量的62.70%，新客户对负债业务增长贡献较大；期末有余额的对公存款客户数量达到15.36万户，比上年增长15.3%。不断扩大的客户基础，为本公司持续实施结算服务带动存款增长策略打下良好基础。

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

3.公司非利息收入业务

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

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

资产托管业务方面，本公司继续实施“多元化”发展战略，深化内部资源整合，优化与零售业务、私人银行、同业业务的合作流程，推进托管产品结构的优化，重点发展证券类、私募基金、保险债权、银行理财等托管业务。报告期末，本公司托管（含保管）资产规模折合人民币1，895.60亿元，比上年同期增长143.06%；实现托管业务收入9，341.89万元，比上年同期增长130.72%。尤其新增银华深证100指数分级基金、国元证券“黄山3号”券商集合理财等产品托管，增强本公司在证券类托管领域的竞争力，推动本公司资产托管业务的稳定发展。

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

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

4.事业部经营情况

报告期内，各事业部积极应对复杂多变的外部经营环境，主动实施结构调整，强化风险防范，探索新兴市场业务，努力推进经营模式转型。各项业务稳步增长，资产质量向好。

①）地产金融事业部

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

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

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

②）能源金融事业部

报告期内，能源金融事业部继续实施结构调整，强化风险防控，及时压缩产能过剩行业贷款规模，加快退出不符合国家产业政策、环保不达标的客户，重点发展煤炭产业链融资，将信贷资源配置到重点地区和重点客户，报告期内50%以上的新投放贷款投向西北能源