（上接B16版）

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%。

6）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”、“助产贷”、“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”、“假政合作”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“生出去”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“生出去”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。

7.零售业务

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%。

报告期内，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“失数法则”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《新一财经》评选的“2010最佳小微企业服务银行”等奖项。

8.零售存款

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%。

9.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。

10.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中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。

11.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。

12.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品牌奖”；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。

13.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1,000万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《财富周报》2010中国最受尊敬银行评选–2010最佳私人银行”、《新旅》“旅旅精英价值榜–2010中国最受旅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，以风险判断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1,836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体系增利型的发行数量和规模同比快速增长。

二是创新产品由“热”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，实现包括供款咨询、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，网上银行正成为本公司低风险理财产品销售的重要渠道；推出生产和宝发金鱼版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鼎奖颁奖”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）分公司经营情况

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3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，民生村镇银行根据探索具有当地特色的中小（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。

6.2 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前登记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。

6.3 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。

6.4 投资情况

（一）募资募集资金使用情况

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.投蓟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蓟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%。蓟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。

6.5 内控制度合理性、有效性、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、机构及人员变迁、监督和检查等规定组成的管理制度；以《信息披露管理制度》、《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，不断完善组织构架、关键流程和治理机制，建立了更为合理的内控控制机制。三是以科技信息为依托，持续进行薪核心系统工程再造，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授信贷、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，客观了重要的内控环节流程，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，及适应公司审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。

§7 重要事项

7.1 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35笔，涉及金额约为人民币15,563.19万元。

7.2 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。

7.3 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
四川特聚投资有限公司	保证	65	10
茂县岷江美电益有限公司	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	–
茂县鑫盛化工有限公司	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。

6.（7）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）。

7.4 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，目前正在埋土地出让手续。

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。

7.5 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。

7.6 公司承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

7.7 公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

7.7.1 参股上市公司情况说明

无

7.7.2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
长垣民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	河南

7.8 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《银市场许准字第〔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》。

§8 监事会报告

8.1 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活动等情况、对董事和高级管理人员的履职情况开展问卷调评、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