(上接D13版)

2011年,本公司对小微金融服务进行全面升级,正式推出小微金融2.0升级版。小微金融2.0升级版在五个方面做出重大提升:一是全面拓展服务范围,不仅融资方式有了更多选择,而且在结算、渠道、财富管理等方面推出多项创新,形成多元化的小微金融产品体系框架,从简单的信贷服务向综合金融服务转变;二是进一步主动提高保证、信用等非抵押方式在贷款结构中的比重,让更多无法提供抵押物的小微企业主和个体工商户获得金融支持;三是改进授信定价体系,实现客户价值和风险识别的统一,发展长远的客户关系;四是加强售后服务,开辟"财富大课堂",为小微企业主和个体工商户普及现代金融服务知识;五是优化运营模式,以"工厂化"+手段强化业务效率和服务品质。

2、零售存款

本公司的零售存款主要包括活期储蓄存款、定期储蓄存款、通知存款等。零售存款是本公司重要的低成本资金来源之一。报告期末,本公司零售存款余额达到2,771.15亿,较上年末增长468.64亿元,增幅20.35%。

3、借记卡业务

截至报告期末,本公司累计发售借记卡2,643万张,上半年新增发卡量141万张。报告期内,本公司与中美大都会保险公司合作发行"SNOOPY"联名卡取得良好开端。截至2011年6月30日,"Snoopy"联名卡共发行5.49万张。

报告期内,本公司继续为贵宾客户提供以机场、高尔夫、火车站、医疗健康通道、汽车道路救援为核心的"5+N"贵宾服务体系。

4、信用卡业务

截至报告期末,本公司信用卡累计发卡量达到1,033万张;信用卡交易量718.21亿元,同比增长42.46%;应收账款余额247.20亿元,比上年末增长50.44%;报告期内,信用卡营业收入15.53亿元。

5、代理业务

本公司为客户提供销售理财产品、基金及保险等服务。截至报告期末,本公司代销基金数量已达681只,代销数量继续处于同业领先地位;已与27家保险公司达成合作,代理保险销售平台进一步完善。

6、客户

报告期末,本公司的零售客户总数为2,048.65万户,零售存款为2,771.15亿元。报告期内,本公司零售客户金融资产快速增长。2011年6月30日,零售客户金融资产达4,225.84亿元,较上年末增长34.14%。其中个人金融资产大于50万以上的客户为14.35万户,存款总额为1,617.34亿元,占本公司零售存款总额的58.36%。

7、私人银行业务

截至报告期末,本公司已在全国18家分行设立私人银行专营机构,管理金融资产规模达到600亿元,私人银行客户数量达到3100户,中间业务收入实现1.23亿元。

报告期内,本公司构建了以客户为中心、与客户需求相协调的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。本公司大力发展私募股权投资基金、集合信托计划、定向增发、阳光私募、资金撮合、并购融资等新兴业务,并逐步展开大额主动授信业务,不断丰富产品货架,为高端个人客户搭建多元化、开放式、个性化的专属投资和融资平台,提升金融服务对客户的粘度。本公司通过市场分析建议和定期报告等形式,向高端客户提供金融市场咨询服务,并逐步建立包括税务、法律、保险方案、艺术品投资等多个领域的顾问咨询服务体系。

报告期内,本公司着力打造私人飞机、特需医疗、子女教育、高尔夫等非金融专属服务方案,特别是私人飞机服务,已成为业内亮点。这些特色非金融服务不仅提升了超高端客户的尊享体验,而且切实促进了专营团队对高端客户的深度营销。本公司在大力引进专业人才的同时,通过组织私人银行客户经理、投资顾问、产品经理等人员的集中培训,稳步提升私人银行团队专业素质。

2011年6月,本公司围绕"特色银行"、"效益银行"战略目标,根据董事会关于高端客户的战略定位要求,开始私人银行业务的全面预热,成立"民生银行财富成长风暴1.0版"项目小组,拟定私人银行未来三年发展规划,明确业务发展的战略、定位、分工、激励制度和工作路径,并在流程、团队、平台和产品四个方面进行全方位整合。

未来三年,本公司将动员全行力量,全面整合资源,抓好客户财富增值和特色非金融服务,力争实现私人银行业务的跨越式发展,打造金字招牌,与民企战略、小微战略共同形成本公司业务发展的三台发动机。

(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16,310.26亿元人民币,较上年同期增长66.95%,市场排名第五位。

2011年上半年结售汇业务继续保持快速增长,其中结售汇掉期业务交易量共计196.52亿美元,较上年大幅增长758.92%;结售汇远期业务累计交易量52.64亿美元,较上年同期大幅增长331.48%;代客外汇买卖交易量达25.41亿美元,较上年同期增长37.35%。

2、投资情况

报告期末,本公司银行账户债券投资余额2,019.46亿元,较上年末增长15.78%。

报告期内,本公司债券资产规模稳步增长。今年上半年货币政策明显收紧,央行共提高存款准备金率六次,加息两次,在这种情况下,本公司及时缩短持有债券的平均久期,并提高了浮动利率债券的配置比例,有效降低了市场收益率波动对持有债券市值的不利影响;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

本公司的理财业务自2009年以来,全力打造"非凡资产管理"品牌,强化资产管理理念,明确金融管家定位,更好的诠释了"大智之选,大有之道"的业务理念,成就银行、客户和交易对手共赢的价值体系。

报告期内,本公司通过制度、流程和管理方式的优化改革,提出并践行"业务流程一体化"、"风险控制前移"、"主动营销,从坐商到行商"等前沿理念,实现了在效率、管理、服务、团队合作、合规等方面的提升。

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1,263款,销售规模4,031.80亿元。

报告期内,本公司理财主要特点包括:

一是科学的产品研发流程,严谨的风险管理体系。事业部制优势明显,产品研发规范,内部岗位一条龙、专业化、流程化无缝对接;风险总监派驻,风险管理前移,风险管理水平与时俱进;产品经理区域负责制,项目总分行联动,为客户提供一站式全程跟踪服务。

二是紧密跟踪研究政策、准确把握市场脉搏、创新不断,快速反应、快速出击、及时抓住业务机遇。2011年上半年重点研发保障性住房理财产品、证券市场理财产品等。

三是渠道管理精细化,网上银行销售能力大幅提高。网上银行已成为客户购买理财产品的主要渠道,对节省客户成本,减少社会资源消耗发挥了重要作用。网银渠道销售理财产品突破2,000亿元,比2010年全年增长179.00%。

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36只,发行规模共计261.13亿元。其中,承销发行短期融资券14只,发行规模共计98.50亿元;中期票据22只,发行规模共计162.63亿元。

5、黄金及其他贵金属交易情况

报告期内,本公司场内黄金交易量合计56.52吨,白银交易量5,839.33吨,交易金额623.20亿元。其中,上海黄金交易所黄金交易量37.93吨,白银交易量5,839.33吨;上海期货交易所黄金交易量18.59吨。

(四)电子银行服务

报告期内,本公司电子银行业务继续保持良好发展势头,实现电子银行交易额51,419亿元。企业网银客户累计15.31万户,交易额为37,583亿元;个人网银客户累计376.11万户,交易额为13,785亿元;电话银行客户累计224.27万户,手机银行客户累计3.12万户,账户信息即时通客户累计243.18万户。95568来电量1,403.60万通,接通率98.55%,贵宾服务接通率99.92%。

报告期内,本公司全新推出商户版网银,为小微客户提供公私账户集中管理、伙伴账户设置、短信付款、Email汇款等特色服务,极大地方便了小微客户的支付结算,标志着本公司小微金融综合服务水平再上新台阶;在网银系统中成功上线跨行资金自动归集功能,为客户提供多模式、多周期的跨行、自动、大额资金归集管理服务,有助于客户便捷高效低成本管理资金;继续优化网上对账,以每月为周期提供对账服务,充分满足客户的对账需求;持续优化个人网银理财和个人网银基金投资功能,为客户打造方便快捷的投资理财渠道,进一步提升了客户体验。

报告期内,本公司电子银行业务在第三方权威机构组织的多项评选活动中荣膺大奖,荣获银率网2010年度"电话银行服务消费者满意度奖"、《银行家》杂志"2010中国金融营销奖"之"民生U宝-金融产品十佳奖"、"卓越理财"/"2010年度金融理财排行榜"之"卓越电子银行"奖。

五、风险管理

本公司风险管理的指导思想是秉承"风险管理创造价值"的风险理念,坚持质量、效益、规模协调发展,通过积极推进新资本协议的实施及全面风险管理体系的建设,有效提升风险管理的能力,支持业务发展与战略转型,增强本行的核心竞争力,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《2011年风险政策指导意见》,在全面系统地分析、预判2011年全球和中国经济金融形势、梳理宏观经济金融运行中面临的主要风险及对本公司影响的基础上,根据本公司的战略转型需要,明确了"调结构、增收益、保质量、促发展"的基本政策导向。指导意见以准入标准为底线,在结合行业、地区评级结果的基础上,建立了涵盖行业、区域、产品、客户的政策体系,应用风险限额等管理工具,对重点行业实行客户分类管理,引导信贷资源高效投放,实现效益、质量、结构、规模的均衡发展。

在信用风险管理领域新资本协议项目实施方面,非零售客户评级与限额管理体系已建成并进入应用阶段,债项评级体系也已设计完成,零售内部评级项目全面启动并取得阶段性成果,风险量化水平持续提升。

(二)流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金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。

本公司由高级管理层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,监测和评估流动性风险,并负责全行日常流动性管理操作。上半年,本公司的流动性管理策略以稳健和资金的安全性为核心,重点为控制存贷比,保持流动性来源的稳定性,同时加大对全行同业业务的管理和推动力度,提高资金的运用效益,通过精细化和专业化流动性管理防范潜在流动性风险。

(三)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并进行持续优化。上半年,交易账户市场风险限额管理与金融工具估值管理体系得到进一步完善,市场风险计量方法评估工作相继完成。

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。随着本公司交易账户风险计量方法的不断完善,结合交易业务发展的实际,本公司对2011年交易账户的风险授权进行优化和调整,使市场风险限额和授权更加有效的服务于市场风险监控和管理。

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。

(四)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。

2011年上半年,本公司全面启动了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,制定了操作风险管理的基本制度,引入了先进的操作风险管理工具,设计了操作风险监管资本计量方案。另外,在操作风险管理的其他专项领域,本公司也进行了积极的探索和革新。如在外包风险管理方面,领同业之先制定了外包风险管理办法,对本公司的外包活动分门别类进行风险等级管理。在业务连续性管理方面,已结合本公司的管理现状,借鉴国际上先进的业务连续性管理理念,完成了本公司业务连续性管理框架及推广方案的设计。

在信息科技风险管理方面,本公司初步建立了信息科技风险管理制度体系;加强了业务核心系统建设和科技系统运维管理,成功完成了本行老核心系统升级改造,提升信息科技系统平稳运行能力。本公司高度重视新核心系统建设,目前正加紧对新核心系统进行双机并行演练,为新核心系统投产上线做好准备。

(五)反洗钱

本公司的反洗钱工作遵循"风险为本,提升价值,打造品牌"的思路,各项工作持续有效开展。

今年重点加强了对新建机构反洗钱检查,并出台了新建机构反洗钱工作指引。同时,重点培养了反洗钱专家团队,使其反洗钱意识和技能不断提升。继续做好反洗钱风险分析和防范措施研究,定期编制反洗钱分析报告,并开始分业务、分产品(如小微业务、自助银行业务和私人银行业务)进行细化的反洗钱风险研究。

另外,加大了反洗钱客户的身份识别力度,本公司各营业机构成功堵截多起使用假身份证和假营业执照开户的事件,有效地防范了潜在的风险。可疑交易分析水平不断提升,有力地提高了本公司可疑交易报告质量,为公安机关破获案件提供了有价值的线索。反洗钱监测报送系统逐步完善,开始为本公司信用卡、电子银行业务的反洗钱工作发挥重要作用。

六、股本变动及股东情况

(一)股份变动情况

(单位:股)

	2010年12月31日		本次变动增减(+,-)					2011年6月30日	
	数量	比例(%)	新股发行	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限制条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中:									
境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限制条件股份	26,714,732,987	100	-	-	-	-	-	26,714,732,987	100.00
1、人民币普通股	22,587,602,387	84.55	-	-	-	-	-	22,587,602,387	84.55
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	4,127,130,600	15.45	-	-	-	-	-	4,127,130,600	15.45
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	26,714,732,987	100	-	-	-	-	-	26,714,732,987	100.00

(二)前十名股东持股情况

(单位:股)

股东总数	888,386				
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%	4,078,253,748	-	
新希望投资有限公司	境内法人	4.99%	1,333,586,825	-	
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	-	
中国船东互保协会	境内法人	3.39%	905,764,505	-	
东方集团股份有限公司	境内法人	3.33%	888,970,224	-	
上海健特生命科技有限公司	境内法人	2.77%	739,078,535	-	
中国中小企业投资有限公司	境内法人	2.76%	737,955,031	-	
中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.62%	698,939,116	-	
福信集团有限公司	境内法人	2.15%	574,603,116	-	
四川南方希望实业有限公司	境内法人	2.09%	558,306,938	-	
前10名无限售条件股份持股情况					
股东名称			持有无限制条件股份数量	股份种类	
香港中央结算(代理人)有限公司			4,078,253,748	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(A股)	
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪			1,151,307,314	人民币普通股(A股)	
中国船东互保协会			905,764,505	人民币普通股(A股)	
东方集团股份有限公司			888,970,224	人民币普通股(A股)	
上海健特生命科技有限公司			739,078,535	人民币普通股(A股)	
中国中小企业投资有限公司			737,955,031	人民币普通股(A股)	
中国泛海控股集团有限公司			698,939,116	人民币普通股(A股)	
福信集团有限公司			574,603,116	人民币普通股(A股)	
四川南方希望实业有限公司			558,306,938	人民币普通股(A股)	
上述股东关联关系或一致行动的说明	新希望投资有限公司和四川南方希望实业有限公司同为新希望集团有限公司控制的公司。				

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。

(三)发行债券情况

本公司根据人民银行准予行政许可决定书《银市场许准予字[2011]第64号)和中国银监会《银监复[2010]625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人民币100亿元的次级债券,全部为固定利率债券。本次发行的次级债券包括十年期和十五年期两个品种,其中,十年期品种债券发行总额为人民币60亿元,票面利率为5.50%,十五年期品种债券发行总额为人民币40亿元,票面利率为5.70%。每年付息一次。本次发行的次级债券设定一次发行人提前赎回的权利,即在本期债券十年期品种发行满五年之日起至到期日期间,在本期债券十五年期品种发行满十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。至2011年3月18日,人民币100亿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,人民币100亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

(四)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2011年6月30日,无持有本公司5%(含5%)以上股份的股东(不包括香港中央结算(代理人)有限公司)。

七、董事、监事、高级管理人员和员工情况

(一)董事、监事、高级管理人员情况

姓 名	性别	出生年份	职 务	任 期	期初持股(股)	期末持股(股)
董文标	男	1957	董事长,执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
张宏伟	男	1954	副董事长,非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
卢志强	男	1951	副董事长,非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
刘永好	男	1951	副董事长,非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王玉贵	男	1951	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
陈 建	男	1958	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
黄 晞	女	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
史玉柱	男	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王 航	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王军辉	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
梁金泉	男	1940	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王松奇	男	1952	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王联章	男	1957	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
秦荣生	男	1962	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0
王立华	男	1963	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0
韩建旻	男	1969	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23	0	0
洪 崎	男	1957	执行董事、行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
梁玉堂	男	1958	执行董事、副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
乔志敏	男	1952	监事会主席、职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
邢继军	男	1964	监事会副主席	2009.3.23-2012.3.23	0	0
鲁钟男	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
张迪生	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
徐 锐	女	1945	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王 梁	男	1942	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
陈进忠	男	1960	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
王 磊	女	1961	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0
邢本秀	男	1963	副行长	2010.8.10-2012.3.23	0	0
邵 平	男	1957	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
赵品璋	男	1956	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0
毛晓峰	男	1972	副行长、董事会秘书	2009.3.23-2012.3.23	0	0
段青山	男	1957	财务总监	2010.4.19-2012.3.23	0	0

注:

1.本公司非执行董事卢志强先生,自2011年5月16日起不再担任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》)的董事。

2.本公司非执行董事王玉贵先生,自2011年5月16日起担任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》)的监事。

3.本公司独立非执行董事秦荣生先生,分别自2010年1月25日、2011年3月23日、2011年4月26日及2011年5月27日起不再担任中国软件与技术服务股份有限公司(上海证券交易所上市公司《股份代码:600536》)、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》)、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》)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。

4.本公司独立非执行董事王立华先生,自2011年3月15日起担任山东兴民钢圈股份有限公司(深圳证券交易所上市公司《股份代码:002355》)独立董事。另外,王先生自2011年6月25日起不再担任新疆中基事业股份有限公司(深圳证券交易所上市公司《股份代码:000972》)的独立董事。

5.本公司监事邢继军先生,自2011年6月30日起不再担任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》)的总裁。

(二)机构情况

截至报告期末,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538个。

报告期末,本公司机构主要情况见下表:

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额(百万元)(不含递延所得税资产)	地 址
总行	1	10,351	571,628	北京市西城区复兴门内大街2号
北京管理部	49	2,335	399,991	北京市西城区复兴门内大街2号
上海分行	51	2,110	249,041	上海市浦东新区浦东南路100号
广州分行	31	1,405	95,011	广州市天河区猎德大道68号广州民生大厦
深圳分行	34	1,102	102,767	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	26	1,105	75,007	武汉市江汉区新华路396号中国民生银行大厦
太原分行	20	914	73,435	太原市并州北路2号
石家庄分行	25	1,133	56,021	石家庄市西大街10号
大连分行	16	610	40,724	大连市中山区延安路28号
南京分行	26	1,250	132,127	南京市洪武北路20号
杭州分行	24	1,125	104,241	杭州市庆春路25号远洋大厦
重庆分行	18	708	71,714	重庆市江北区建新北路9号同聚远景大厦
西安分行	17	651	46,792	西安市二环南路西段78号中国民生银行大厦
福州分行	17	602	26,819	福州市湖东路280号
济南分行	16	938	54,830	济南市泺源大街229号
宁波分行	14	595	33,400	宁波市民安路348号
成都分行	23	808	61,248	成都市人民南路三段2号
天津分行	16	605	39,180	天津市河西区围堤道125号天信大厦首层
昆明分行	15	425	32,532	昆明市环城南路331号春天印象大厦
泉州分行	10	329	13,760	泉州市丰泽区刺桐路689号
苏州分行	11	650	44,483	苏州市工业园区时代广场23幢民生金融大厦
青岛分行	13	521	28,676	青岛市市南区福州南路18号中港大厦
温州分行	8	357	22,064	温州市新城大道335号发展大厦
厦门分行	10	351	47,495	厦门市湖滨南路90号立信广场
郑州分行	13	432	40,483	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	9	387	27,140	长沙市芙蓉中路一段669号
长春分行	5	245	15,392	长春市南关区长春大街500号吉信大厦
合肥分行	5	255	16,220	合肥市亳州路135号天庆大厦
南昌分行	5	314	33,704	南昌市东湖区象山北路237号
汕头分行	7	232	8,635	汕头市韩江路17号华景广场1-3层
南宁分行	2	104	5,473	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	7	-	香港美国银行中心36楼
地区间调整			(472,624)	
合计	538	32,956	2,097,409	

注:1.机构数量包含总行,一级分行、分行营业部、二级分行、支行和代表处等各类分支机构。

2.总行员工数包括地产金融事业部、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。

八、董事会报告

(一)2010年度利润分配执行情况

本公司董事会根据2010年度股东大会通过的2010年度利润分配方案向公司股东实施了分红派息。以本公司截至2010年12月31日A股和H股总股本26,714,732,987股为基数,向截至2011年6月8日收市后在册的股东派发现金股利:每10股现金分红人民币1.00元(含税),计现金分红人民币约26.71亿元。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。本公司于2011年6月14日完成A股股东现金红利派发事宜,于2011年7月26日完成H股股东现金红利派发事宜。

有关实施详情请参阅本公司刊登的公告。

(二)2011年半年度利润分配

董事会不建议派发2011年6月30日止六个月之中期股息。

(三)主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

1、截至2011年6月30日,本公司子公司民生金融租赁股份有限公司总资产534.62亿元,较年初增长28.88%;净资产44.90亿元,较年初增长13.70%;2011年上半年净利润5.40亿元,较上年同期增长77.05%。

2、截至2011年6月30日,本公司子公司民生加银基金管理有限公司总资产0.64亿元,较年初减少25.58%;净资产0.57亿元,较年初减少19.72%;2011年上半年净亏损1,373万元,较上年同期减少58.20%。

3、截至2011年6月30日,本公司发起设立的14家民生村镇银行总资产共计102.68亿元,净资产共计12.58亿元,2011年上半年实现净利润共计6,729万元。

4、截至2011年6月30日,本公司持有的中国银联股份有限公司成功交易笔数48.3亿笔,交易金额7.2万亿元,同比分别增长22.7%和47.3%。

(四)公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

1、参股上市公司情况说明

无

2、公司持有非上市金融企业股权的情况

	注册资本(百万元)	本公司持股比例	业务性质及经营范围	注册地
民生金融租赁股份有限公司	3,200	81.25%	租赁业务	天津
民生加银基金管理有限公司	200	60%	基金募集和销售	广东
彭州民生村镇银行有限责任公司	55	36.36%	商业银行业务	四川
慈溪民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	浙江
上海松江民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	上海
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
宜都民生村镇银行股份有限公司	50	51%	商业银行业务	湖北
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司	200	51%	商业银行业务	上海
钟祥民生村镇银行股份有限公司	70	51%	商业银行业务	湖北
蓬莱民生村镇银行股份有限公司	100	51%	商业银行业务	山东
安溪民生村镇银行股份有限公司	100	51%	商业银行业务	福建

(五)董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳一套不比香港《上市规则》附录十的《标准守则》所订标准宽松的本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后,已确认他们于截至2011年6月30日的报告期内一直遵守上述守则。本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引,指引内容不比《标准守则》宽松。本公司没有发现有关雇员违反指引。

(六)重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内,本公司的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款,所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放,并正常还本付息,对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。

1、截至2011年6月30日,无持有本公司5%(含5%)以上股份的股东(2010年12月31日:无持有本公司5%(含5%)以上股份的股东)。

2、本集团对关联方的贷款情况如下:

(单位:人民币百万元)

	担保方式	2011年6月30日	2010年12月31日
联想控股有限公司	保证	1970	1970
无锡健特药业有限公司	保证	400	-
东方集团股份有限公司	质押	300	300
厦门福信集团有限公司	质押	225	250
东方希望(三门峡)铝业有限公司	保证	145	215
山东信发希望铝业有限公司	保证	100	100
无锡健特生物工程有限公司	质押	100	-
四川特驱投资有限公司	保证	65	65
茂县岷江美电盐有限公司	抵押	57	57
成都美好家园商业经营管理有限公司	保证	50	20
四川希望华西建设工程总承包有限公司	保证	40	50
茂县鑫盐化工有限公司	保证	30	20
济南沃德汽车零部件有限公司	保证	20	20
济南七里堡市场有限公司	保证	10	10
关联方个人	抵押	2	3
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	质押	-	300
成都五月花计算机专业学校	保证	-	10
石药集团欧意药业有限公司	质押	-	10
合计		3514	3400

注:(1)上述公司均为董事及其关联人控制或施加重大影响的公司;关联方个人为关键管理人员及其关联人。

(2)本报告期根据《上海证券交易所股票上市规则(2008年修订)》、中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》(2004年5月1日起施行)及本公司发布的《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》,严格规范了公司关联交易的披露。上述关联方贷款情况已经相关关联人确认。

(3)截至2011年6月30日,本集团未发现上述关联方贷款存在减值(2010年12月31日:无)。

(七)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。

(八)董事及监事的合约权益及服务合约

报告期内,本公司董事和监事在本公司或其附属公司所订立的重大合约中,无任何重大权益。本公司董事和监事没有与本公司签订任何一年内若由本公司终止合约时须作出赔偿的服务合约(法定赔偿除外)。

九、重要事项

(一)重大诉讼、仲裁事项

报告期内未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至2011年6月30日,本公司作为原告起诉未判决生效的标的金额100万元以上的诉讼共有86笔,涉及金额约为人民币112,422万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有40笔,涉及金额约为人民币24,212万元。

(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》、《财本财务规则》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