

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

2008 年半年度报告

目 录

一、公司基本情况	3
二、股本变动及主要股东持股情况	18
三、董事、监事、高级管理人员情况	20
四、董事会报告	21
五、重要事项	32
六、财务报告	38
七、备查文件	38
八、附 件	39

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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（正文及摘要）于 2008 年 8 月 22 日公司第四届董事会第二十次会议审议通过。

本次董事会亲自出席会议的董事 13 名，委托他人出席 5 名，张宏伟副董事长和苏庆赞董事书面委托董文标董事长、卢志强副董事长和史玉柱董事书面委托王玉贵董事、黄晞董事书面委托陈建董事代行表决权。

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、行长王澎世、主管会计工作负责人吴透红、赵品璋、会计机构负责人孙先朗、白丹，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

一、公司基本情况

（一）公司简介

1、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，下称“本公司”）

公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

（缩写：“CMBC”）

2、公司法定代表人：董文标

3、公司董事会秘书：毛晓峰

公司证券事务代表：何群

联系地址：北京市中关村南大街 1 号友谊宾馆嘉宾楼

联系电话：010—68946790

传 真：010—68466796

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

4、注册地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号 邮政编码：100031

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号 邮政编码：100031

国际互联网网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

5、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》

登载半年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn

半年度报告备置地点：本公司董事会办公室

6、公司股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：民生银行 转债简称：民生转债

7、公司其他有关资料

首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

变更注册日期：2007 年 11 月 20 日

注册地点：北京市西城区复兴门内大街 2 号

企业法人营业执照号码：1000001001898

税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

(二) 财务数据与指标

1、本半年度主要财务数据和指标

(1) 主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度 期末增减 (%)
总资产	1062,210,986	919,796,410	15%
股东权益 (归属于上市公司股东)	54,617,795	50,186,175	9%
每股净资产 (元) (归属于上市公司股东)	2.90	3.47	-16%
	报告期 (1-6 月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减 (%)
营业收入	17,670,391	11,289,759	57%
营业利润	8,152,647	4,548,981	79%
利润总额	8,156,151	4,560,131	79%
净利润 (归属于上市公司股东)	6,040,617	2,821,278	114%
扣除非经常性损益后的净利润 (归属于上市公司股东)	6,037,973	2,813,808	115%
基本每股收益 (元/股) (归属于上市公司股东)	0.32	0.17	88%

稀释每股收益（元/股）（归属于上市公司股东）	0.32	0.17	88%
净资产收益率	11.06%	6.57%	68%
经营活动产生的现金流量净额	18,073,637	-12,963,483	上年同期为负数
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.96	-0.90	上年同期为负数

注：①报告期数据除注明外为合并报表数据；上年比较数据为上市公司个别财务报表数据。

②归属于上市公司股东的非经常性损益项目涉及金额为：营业外收入 20,744 千元，营业外支出 17,240 千元，以前年度已经计提各项非金融资产减值准备的转回 22 千元，具体情况见下表。

（单位：人民币千元）

非经常性损益项目	金额
（一）净利润	6,040,617
（二）非经常性损益	
营业外收入	20,744
其中：固定资产盘盈	-
固定资产清理收入	670
罚款收入	298
出纳长款收入	272
其他收入	19,504
营业外支出	17,240
其中：处置固定资产产生的损失	-
其他支出	17,240
营业外收支净额	3,504
以前年度已经计提各项非金融资产减值准备的转回	22
减：非经常性损益项目所得税影响数	882
合计	2,645
（三）扣除非经常性损益后的净利润	6,037,973

（2）报告期贷款呆账准备金情况

（单位：人民币千元）

期初余额	7,662,856
报告期计提	1,389,252
报告期转出	(28,592)
报告期核销	(465,400)
收回原核销贷款和垫款	12,139
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	(116,941)
汇兑差异	(14,313)
期末余额	8,439,001

贷款减值准备金的计提方法：

本公司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，本公司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。本公司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，本公司将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，进行整体减值评估。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，不再对其计提整体评估减值准备。

(3) 报告期利润表附表

(单位：人民币千元)

项 目	报告期利润	净资产收益率		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
净利润	6,040,617	11.06%	11.55%	0.32	0.32
扣除非经常性损益后净利润	6,037,973	11.06%	11.55%	0.32	0.32

注：报告期利润表附表数据为归属于上市公司股东的。

(4) 截止报告期末前三期补充财务指标

主要指标		标准 值	2008 年 6 月		2007 年		2006 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率（年化）%			1.22	1.00	0.77	0.68	0.58	0.56
资本利润率（年化）%			23.06	20.65	18.23	19.93	21.62	20.34
资本充足率%		≥8	9.21	10.02	10.73	9.47	8.20	7.97
核心资本充足率%		≥4	6.57	6.99	7.40	5.90	4.40	4.60
流动性比例%	人民币	≥25	38.51	32.84	34.94	40.62	51.42	45.55
	外币	≥60	94.82	83.52	97.37	83.87	66.15	70.10
存贷比%	人民币	≤75	72.38	73.10	74.44	72.12	69.72	69.37
	外币	≤85	64.19	63.05	61.67	58.55	51.52	51.39
拆借资金 比例%	拆入资金比	≤4	0.08	0.31	0.29	0.19	0.19	0.06
	拆出资金比	≤8	2.05	2.11	2.54	1.94	1.70	1.72
不良贷款比例%		-	1.21	1.22	1.22	1.24	1.25	1.23
拨备覆盖率%			114.20	113.67	113.14	111.01	108.89	104.57
单一最大客户贷款比例%		≤10	4.58	3.84	3.75	4.95	5.88	5.45
最大十家客户贷款比例%		≤50	25.61	26.78	28.17	35.40	43.74	45.31
成本收入比%			36.53	41.40	46.26	46.99	47.71	47.23

注：①2006 年数据根据《企业会计准则》（2006）进行了追溯调整。

②总资产收益率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

③成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

④其他指标根据人民银行、银监会相关文件规定计算。

(5) 资本构成及变化情况

(单位：人民币千元)

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本净额	65,676,060	61,513,176	34,706,287
其中：核心资本	46,815,061	42,729,649	18,920,238
附属资本	19,508,735	19,397,141	16,415,712
扣减项	1,295,473	613,614	629,663
加权风险资产净额	712,809,709	573,514,010	423,046,400
核心资本充足率	6.57%	7.40%	4.40%
资本充足率	9.21%	10.73%	8.20%

(6) 报告期内股东权益变动情况 (单位：人民币千元)

股东权益项目		期初数	本期增加	本期减少	期末数
归 属 于 母 公 司 的 股 东 权 益	股本	14,479,182	4,343,820	-	18,823,002
	资本公积	22,979,757	514,583	2,847,592	20,646,748
	盈余公积	2,199,532	-	-	2,199,532
	一般风险准备	5,800,000	-	-	5,800,000
	未分配利润	4,727,704	6,040,617	3,619,808	7,148,513
少数股东权益		-	605,096	-	605,096
股东权益合计		50,186,175	11,504,116	6,467,400	55,222,891

2、银行业务数据与指标

(1) 基本业务数据

(单位：人民币千元)

	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资产总额	1,062,210,986	919,796,410	725,087,052
贷款总额	612,050,601	554,958,528	472,087,583
其中：正常贷款	604,660,942	548,185,490	466,194,663
不良贷款	7,389,659	6,773,038	5,892,920
贷款损失准备	8,439,001	7,662,856	6,416,565
负债总额	1,006,988,095	869,610,235	705,777,142
存款总额	760,404,192	671,219,430	583,315,239

其中：长期存款	133,712,240	128,924,370	113,079,661
存款总额	760,404,192	671,219,430	583,315,239
其中：企业存款	639,967,725	563,685,323	488,645,286
储蓄存款	120,436,467	107,534,107	94,669,953
同业拆入	22,461,124	20,472,293	25,850,905

注：①存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、财政性存款。

②长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

③贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款（含呆滞和呆账贷款及逾期贴现）。

④中长期贷款不含逾期、呆滞和呆账贷款以及逾期贴现。

⑤根据《企业会计准则》（2006）对 2006 年同期数据进行了追溯调整。

⑥正常贷款包括正常类贷款和关注类贷款。

（2）本公司机构有关情况

报告期末，本公司已在全国 25 个城市设立了 24 家分行、1 家直属支行，在香港设立 1 家代表处，机构总数量为 346 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）	地 址
总行	1	7,219	300,587	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	46	1,476	223,115	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	40	1,111	136,471	上海市威海路 48 号
广州分行	25	1,043	64,401	广州市天河路 45 号之五、六、七粤能大厦
深圳分行	26	841	98,846	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	19	576	35,488	武汉市江汉路 20 号
太原分行	15	547	40,901	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	15	428	23,928	石家庄市西大街 10 号
大连分行	11	430	21,002	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	17	553	49,441	南京市中山北路 26 号
杭州分行	18	614	53,859	杭州市上城区庆春路 25—29 号

重庆分行	12	395	32,270	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦
西安分行	12	368	23,795	西安市二环南路西段 78 号
福州分行	12	389	15,451	福州市湖东路 173 号
济南分行	11	398	27,084	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	9	262	14,918	宁波市中山西路 166—168 号
成都分行	12	388	27,202	成都市人民中路二段 22 号
天津分行	8	236	41,527	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦
昆明分行	7	188	15,379	昆明市环城南路 331 号
泉州分行	6	157	5,862	泉州市丰泽街 336 号凯祥大厦
苏州分行	4	261	13,871	苏州工业园区星海街 200 号
青岛分行	5	139	28,961	青岛市福州南路 18 号
温州分行	4	142	6,108	温州市新城大道 335 号—345 号
厦门分行	4	158	10,513	厦门市湖滨南路 90 号
郑州分行	1	53	9,838	郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 1 号蓝码·地王大厦
汕头直属支行	5	149	4,082	汕头市华山南路滨海大厦 1 层
香港代表处	1	7	-	香港美国银行中心 32 楼 07084 号
地区间调整			-263,395	
合计	346	18,528	1,061,505	

注：①机构数量包含总行、分行、营业部、支行、分理处和代表处等各类分支机构。

②地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

③总行员工数包含总行本部 919 人，信用卡 3973 人，电子银行部 290 人，贸易金融部、金融市场部、投资银行部、工商企业金融部、能源事业部、冶金事业部、交通事业部、地产事业部人员共 2037 人。

④表中总资产数为银行总资产数，未包括民生金融租赁公司资产数。

(3) 信贷资产“五级”分类

(单位：人民币千元)

五级分类	金额	占比	与上年期末相比增减
正常贷款	593,172,198	96.92%	9.74%
关注贷款	11,488,744	1.88%	49.89%
次级贷款	3,073,680	0.50%	34.09%
可疑贷款	2,968,962	0.49%	8.52%
损失贷款	1,347,017	0.22%	-22.80%
合计	612,050,601	100.00%	10.29%

	2008年6月30日	2007年12月31日	2006年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.88%	1.23%	3.81%
关注类贷款迁徙率	18.81%	26.96%	22.93%
次级类贷款迁徙率	45.51%	64.47%	43.99%
可疑类贷款迁徙率	11.71%	34.98%	56.47%

2008年上半年，本公司关注类、次级类贷款较上年同期有较大幅度增加，主要是因为受国家宏观调控和四川地震影响，对部分的客户还款能力产生了不利影响；可疑类贷款的上升，主要是次级类贷款中个别大额贷款向下迁移所致。

（4）前十名客户贷款情况

报告期末，本公司前十名客户为重庆渝涪高速公路有限公司、北京英蓝置业有限公司、远洋地产有限公司、华润股份有限公司、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、上海临港新城土地储备中心、标准基础设施投资集团有限公司、北京凯恒房地产有限公司、上海上实（集团）有限公司、天津市市政公路管理局，贷款额合计为 16,820,791 千元，占全部贷款总额的 2.75%。

（5）贷款投放行业分布情况

（单位：人民币千元）

	2008年6月30日		2007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	173,723,431	29	169,055,857	31
房地产建筑业	87,818,804	14	71,254,586	13
交通运输业	58,427,594	10	47,444,600	9
公共事业	34,757,570	6	37,239,512	7
商贸服务业	26,998,781	4	24,391,551	4
建筑业	23,229,761	4	24,633,630	4
租赁和商业服务业	43,133,795	7	24,593,428	4
教育和社会服务业	14,287,434	2	16,537,492	3

金融业	12,709,073	2	12,303,225	2
综合企业	10,672,260	2	9,095,120	2
公共管理和社会组织	8,343,821	1	6,937,833	1
电信业	4,946,829	1	4,280,926	1
其他	8,747,487	1	7,731,682	1
个人贷款和垫款	104,253,961	17	99,459,086	18
总额	612,050,601	100	554,958,528	100

(6) 贷款投放地区分布情况

(单位：人民币千元)

地区分布	期末		年初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
华北地区	175,152,541	29	174,779,567	31
华东地区	216,800,305	35	186,766,700	34
华南地区	96,826,549	16	92,177,521	17
其他地区	123,271,206	20	101,234,740	18
合计	612,050,601	100	554,958,528	100

(7) 贷款担保方式分类及占比

(单位：人民币千元)

	2008 年 6 月 30 日		2007 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	163,771,042	27	151,018,108	27
保证贷款	143,330,932	23	142,165,228	26
附担保物贷款				
— 抵押贷款	211,484,757	35	184,584,598	33
— 质押贷款	93,463,870	15	77,190,594	14
合计	612,050,601	100	554,958,528	100

(8) 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

(9) 重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为3,972,537千元，其中逾期2,364,559千元。

(单位：人民币千元)

	2008 年 6 月		2007 年末		2006 年末	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
重组贷款	3,972,537	0.65%	4,771,712	0.85%	5,869,291	1.24%
逾期贷款	7,466,064	1.22%	5,715,775	1.02%	6,287,360	1.33%

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，系指借款合同约定到期（含展期后到期）未归还的贷款，含逾期、呆滞和呆账贷款及逾期贴现。

(10) 主要贷款类别平均余额及利率

(单位：人民币亿元)

类别	平均余额		平均利率	
	境内	境外	境内	境外
一年以内短期贷款	2,563	-	7.32%	-
中长期贷款	2,862	-	7.18%	-
合计	5,425	-	7.24%	-

(11) 金额重大的政府及金融债券有关情况

重大政府债券持有情况

报告期末，本公司所持政府债券规模达 464.5 亿元，其中金额重大的政府债券有关情况如下：

(单位：人民币千元)

	面值（千元）	年利率	到期日
2001 年记账式国债	1,190,000	4.69%	2016-6-6
2002 年记账式国债	2,381,698	2.70-2.93%	2009-12-6 到 2012-3-18
2003 年记账式国债	10,527,630	2.66-4.18%	2010-2-19 到 2018-10-24
2004 年记账式国债	870,500	4.86%	2011-11-25
2005 年记账式国债	1,605,500	1.93-3.01%	2008-8-15 到 2012-11-25
2006 年记账式国债	6,492,000	2.34-2.72%	2009-7-17 到 2013-5-25
2007 年记账式国债	3,980,000	2.93-3.90%	2010-7-16 到 2014-8-23
2008 年记账式国债	5,894,500	3.42-4.50%	2009-6-10 到 2038-5-8
合计	30,745,828		

重大金融债券持有情况

报告期末，本公司所持金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债）规模达 625 亿元，其中金额重大的金融债券有关情况如下：

（单位：人民币千元）

	面值（千元）	年利率	到期日	计提减值准备
2002 年金融债券	1,100,000	2.70%	2012-4-23	0
2003 年金融债券	8,008,096	固定：2.77-4.17%； 浮动：R+0.47%	2013-3-31 到 2013-7-29	0
2004 年金融债券	1,000,000	5.10%	2014-12-30	0
2007 年金融债券	22,059,984	3.60-3.95%	2010-7-13 到 2010-10-12	0
2008 年金融债券	11,730,000	0.00%	2008-7-18 到 2008-8-8	0
合计	43,898,080			0

衍生金融工具主要类别和金额

（单位：人民币千元）

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	32,152,088	521,249	(780,805)
货币掉期合约	2,033,887	6,043	(6,658)
信用违约掉期合约	68,620	-	(982)
远期外汇合约	22,692,985	644,065	(608,615)
贵金属掉期合约	738,185	30,947	-
延期选择权	9,015,000	-	-
合计	66,700,765	1,202,304	(1,397,060)

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投资；其中，交易性金融资产和可供出售投资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债估值获得，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；本公司持有的其他上市公司的股权估值以其期末收盘价确定；衍生金融工具公允价值大部分通过市场询价获得。本公司交易性金融资产投资金额较少，公允价值的变动对本公司利润影响不大；衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约，其市场风险已基本对冲，公允价值的变动对本公司利润影响很小；可供出售投资公允价值变动计入所有者权益。

（12）应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

（单位：人民币千元）

1、应收利息增减变动情况

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	3,750,485	28,654,090	28,051,620	4,352,955

2、坏账准备的提取情况

本公司对贷款应收利息不单独计提坏账准备，如果贷款利息发生逾期，其减值准备将于贷款本金一起考虑计提。对于确认可能无法收回的其他应收款，本公司根据应收项目的可收回性逐项进行分析，计提坏账准备。报告期末，本公司坏账准备余额为 8,616 万元。

本公司坏账准备计提情况如下：

项目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	减少额
其他应收款	1,513,426	3,479,953	1,966,527
坏账准备余额	86,164	86,164	-

(13) 主要存款类别平均余额及利率

(单位：人民币亿元)

类别	平均余额		平均利率	
	境内	境外	境内	境外
企业活期存款	2,582	-	1.00%	-
企业定期存款	3,084	-	3.98%	-
储蓄活期存款	302	-	0.74%	-
储蓄定期存款	786	-	2.92%	-
合计	6,754	-	2.57%	-

(14) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

(单位：人民币千元)

	2008年6月30日	2007年12月31日
开出信用证	19,849,534	15,879,176
开出保函	39,592,850	32,769,630
银行承兑汇票	127,809,502	96,623,938
未使用的信用卡额度	43,163,342	26,574,294
不可撤销贷款承诺	13,063,352	4,855,881
经营租赁承诺	1,889,694	2,314,069
资本性支出承诺	2,989,094	4,647,238
质押资产	75,113,417	53,948,505
合计	323,470,785	237,612,731

(16) 抵债资产情况

(单位：人民币千元)

类别	期末数		期初数	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房产	376,355	171,310	357,031	171,332
经营设备	23,004	22,447	26,468	22,447
合计	399,359	193,757	383,499	193,779

(17) 逾期未偿付债务情况

报告期内，本公司不存在逾期未偿付债务。

(18) 不良贷款情况及相应措施

报告期末，本公司不良贷款余额 73.9 亿，不良贷款率为 1.21%，比 2007 年末下降了 0.01 个百分点。

为降低不良贷款, 提高资产质量, 本公司采取了以下措施:

- 1、认真贯彻落实国家宏观调控政策，积极调整信贷投向，对受宏观调控影响较大的行业实施动态风险限额管理，有效防范系统性风险；
- 2、全行开展不良及有问题贷款专项处置活动，进一步加大呆账核销力度，努力提高清收处置实效；
- 3、提高风险预警技术水平，及时识别、积极应对重点行业、地区、产品的可能产生风险；
- 4、进一步优化授信风险管理系统的各项功能，清理和规范信贷风险管理基础制度，加强法律风险的防范与化解工作；
- 5、加强授信从业人员的资格管理和业务培训，不断提高授信从业人员的专业素质。

(19) 面临的风险及风险管理情况

由于宏观层面和外部环境的变化，银行经营面临的风险复杂性剧增。战略转型期的业务结构调整及公司金融事业部改革，也对本公司风险管理提出了更高的需求。为此，本公司采取了一系列的风险管理措施，不断提升风险管理能力，在保持良好资产质量的情况下实现稳健增长。

- 1、信用风险

上半年宏观调控导致部分行业盈利能力下降，紧缩货币政策导致部分企业资金链紧张，为了应对外部宏观经营环境的不确定性对信用风险产生的压力，本公司相继出台了一系列信贷风险管理专项政策和改革措施：(1)注重对宏观经济形势和重点行业的研究分析，并对宏观经济波动因素及房地产贷款风险进行压力测试，加强对业务经营的指导，防范系统性风险；(2)对房地产、“两高一资”、纺织服装等重点调控行业、中长期贷款比例实施动态限额管理措施，有效地控制结构性风险；(3)积极应对宏观经济环境变化和外部事件对信贷资产质量的冲击，加大不良及有问题信贷资产的清收和处置力度。

汶川地震发生后，本公司在全力支持抗震救灾的同时，在第一时间启动应急预案，评估地震对本公司信贷资产的影响，按照银监会有关要求，对因地震造成的不良贷款，及时认定呆帐并进行核销。

积极配合公司金融事业部改革，通过进一步改进信用风险管理流程、完善管理制度、提升量化管理技术等措施，逐步建立和完善事业部风险管理机制，致力于建设独立、集中和专业化的现代信用风险管理体系。(1)建立与事业部改革相配套的评审体系，形成独具特色的以行业、产品、区域为主的“三维一体”的专业化授信评审体系；(2)总行风险管理委员会向事业部派驻风险总监，并通过对事业部的授信政策管理、监控管理和法律合规管理工作体系指导事业部业务健康发展，通过标准化的授信业务处理流程管理控制事业部运营的操作风险。

2、流动性风险

今年以来本公司主要业务发展健康、流动性状况基本正常。本公司高度关注流动性风险，将管理政策落实到全力推动全行资产负债业务的稳健、协调发展上，随时根据市场变化，通过行内价格指导制度，以及本公司综合定价模型、业务实际收益率、同业定价、市场利率等情况，对分行的贷款、票据、买入返售贷款等业务进行价格指导，再配合进行动态峰值管理，严格控制信贷规模过快增长，防范可能出现的流动性风险。针对今年以来的政策和市场变化，为防范可能出现的流动性风险，本公司资产负债管理委员会进行了专题研究，从稳定负债发展、控制资产增长、细化投资业务管理等方面入手，针对新形势，建立本公司新的流动性安全管理模式。通过促使资金来源稳定增长，从源头降低流动性风险；同时严格控制资产扩张，强化流动性管理约束力；并且面对新形势下的流动性风险，建立全新的流动性安全管理模式，主要是对投资、资金业务建立动态配置模型，细化到旬、周、乃至每天；根据流动性安全需要，调整内部资金转移价格；适当提高全行流动性储备和备付水平。因此总体看来本公司流动性的管理贯彻了全行资产负债管理的目标，满足了全行风险控制和优化资产负债结构的需

要。

3、市场风险

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》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、汇率风险进行管理。本公司对市场风险的计量工具包括：敏感性分析、情景分析、风险价值、事后检验、压力测试、缺口分析、久期分析、外汇敞口分析。本公司通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告实现对市场风险的管理。本公司已经形成以路透 KONDOR+为核心平台的直通式管理平台，通过 KONDOR+、BLOOMBERG 系统进行风险计量。本公司正在引进 RISKMETRICS 风险计量系统，全面覆盖现有和可能的所有业务，补充提供分风险类别、多层次的风险计量和市场风险报告。

4、操作风险

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。

2008年上半年，为加强合规经营防范操作风险，本公司结合流程银行建设和事业部改革进程，持续推进对分支机构操作风险的日常监测。日常监测主要采取现场检查方式为主并辅助非现场监控手段，以防范关键风险点为重点，具体包括了分行层面的6个方面77项风险点和支行层面8个方面48项风险点。同时加大对支行行长、营业经理等关键岗位人员进行离任稽核、强制休假稽核等，突出体现科学性、针对性和可操作性。

同时，本公司进一步加大对违规违纪的问责力度。稽核组织体系在增设评价问责中心后，重点做好对各类检查发现的操作问题进行集中定性，对违规违纪行为进行责任追究，对有关责任人员提出处理意见，对处理落实情况进行后续跟踪等工作，切实发挥稽核工作对防范操作风险的有效性。

随着日常监测和稽核评价问责工作做实做好，有序推进，逐步实现流程化和经常化，在全行范围形成了良好的内部控制文化和操作风险防控氛围。

（20）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

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管理要求的提高，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，保证了管理的严格和风险的可控。

本公司董事会高度重视内部控制建设，在董事会会议、相关委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核全行市场风险报告、审阅管理层经营情况报告、审阅授权工作报告、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，努力实现内部控制管理的标准化、过程化、经常化和科学化，有效构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制；本公司现行的制度基本渗透到公司的各项业务过程和操作环节，基本覆盖了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，体现了较好的完整性、合理性；本公司稳步推进集中管理模式、有效实施风险集中控制，不断深化流程银行和新核心系统改造两大工程建设，积极开展合规体系建设，着力完善人员管理手段、努力强化员工风险意识，以及通过全行系统的普法教育、合规教育等方式，初步形成了良好的内控文化体系，体现出本公司内控制度的有效性。在强化一级法人体制下，对金融风险的有效控制起到了积极作用。

二、股本变动及主要股东持股情况

（一）股份和可转债变动情况

1、股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况表如下：

（单位：股）

	本次变动前（6月23日）		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	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	974,610,000	5.18						974,610,000	5.18
1、国家持股									
2、国有法人股									
3、其他内资持股	974,610,000	5.18						974,610,000	5.18
其中									
境内法人持股	974,610,000	5.18						974,610,000	5.18
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	17,848,391,989	94.82						17,848,391,989	94.82
1、人民币普通股	17,848,391,989	94.82						17,848,391,989	94.82
2、境内上市外资股									
3、境外上市外资股									
4、其他									
三、股份总数	18,823,001,989	100						18,823,001,989	100

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	限售条件
1	中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪	92,820	2009 年 8 月 23 日		
2	光大证券股份有限公司	4,641	2008 年 7 月 23 日		

(二) 可转债情况

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。截止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)转成本公司发行的股票“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。

(三) 前十名股东持股及股份质押情况

1、前十名股东持股情况

(单位：股)

股东总数（户）	1,161,141			
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	其他	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	其他	5.10%	959,422,762	928,200,000

中国平安人寿保险股份有限公司一传 统一普通保险产品	其他	4.93%	928,200,000	0
上海健特生命科技有限公司	其他	4.82%	907,231,905	0
四川南方希望实业有限公司	其他	4.75%	893,974,800	0
中国船东互保协会	其他	4.01%	754,803,754	0
东方集团股份有限公司	其他	3.94%	740,808,520	0
中国中小企业投资有限公司	其他	3.40%	640,004,403	0
厦门福信集团有限公司	其他	3.35%	630,119,808	0
中国泛海控股集团有限公司	其他	3.09%	582,449,263	0

前 10 名无限售条件股东持股情况		
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
中国平安人寿保险股份有限公司一传统一普通保险产品	928,200,000	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	907,231,905	人民币普通股
四川南方希望实业有限公司	893,974,800	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	640,004,403	人民币普通股
厦门福信集团有限公司	630,119,808	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
FULLERTON FINANCIAL HOLDINGS PTE.LTD.	447,741,881	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。	

2、持有本公司股权 5%以上股东股份质押及冻结情况

(单位：股)

无

三、董事、监事、高级管理人员情况

(单位：股)

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	2006.7.16-2009.7.16	0	0
张宏伟	男	1954	副董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
卢志强	男	1952	副董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王 航	男	1971	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王玉贵	男	1951	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
史玉柱	男	1962	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0

邢继军	男	1964	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
陈 建	男	1958	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
苏庆赞	男	1955	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
黄 晞	女	1962	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王松奇	男	1952	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王联章	男	1957	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
张 克	男	1953	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
吴志攀	男	1956	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
高尚全	男	1929	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
梁金泉	男	1940	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王澎世	男	1949	董事、行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
洪 崎	男	1957	董事、副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
黄滌岩	男	1930	监事会主席	2007.1.15-2010.1.15	0	0
乔志敏	男	1952	监事会副主席	2007.1.15-2010.1.15	0	0
王 梁	男	1942	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0
李宇	男	1974	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0
张迪生	男	1955	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0
鲁钟男	男	1955	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0
徐锐	女	1945	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0
王磊	女	1961	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0
陈进忠	男	1960	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0
梁玉堂	男	1957	副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
邵 平	男	1957	副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
赵品璋	男	1956	副行长	2008.4.23-2009.7.16	0	0
吴透红	女	1959	财务总监	2006.7.16-2009.7.16	0	0
毛晓峰	男	1972	副行长、 董事会秘书	2008.4.23-2009.7.16 2006.7.16-2009.7.16	0	0

注：①黄滌岩、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。

四、董事会报告

（一）主营业务范围

本公司主营业务范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其它业务。

（二）经营情况及财务状况

1、总体经营情况

报告期内，本公司主要业务快速稳定增长，实现营业收入 176.70 亿元，比上年同期增加 63.81 亿元，增幅 56.52%；实现净利润 60.46 亿元，比上年增加 32.24 亿元，增幅 114.29%；利润增长主要基于资产规模扩张、资产结构调整以及手续费及佣金净收入的快速增长。2008 年上半年，本公司实现手续费及佣金净收入 30.72 亿元，比上年同期增加 20.87 亿元，增幅为 211.88%。

报告期末，本公司资产总额为 10,622 亿元，比上年末增加 1,424.14 亿元，增幅 15.48%；存款总额为 7,604.04 亿元，比上年末增加 891.85 亿元，增幅为 13.29%；贷款总额（含贴现）为 6,120.51 亿元，比上年末增加 570.92 亿元，增幅为 10.29%；报告期末，本公司不良贷款率(五级分类法)为 1.21%，不良贷款余额 73.90 亿元，比上年末增加 6.17 亿元，资产质量继续在同业中保持较好水平。

2、报告期委托理财、各项代理、托管等业务的开展情况

（1）报告期委托理财业务的开展和损益情况

2008 年，理财业务经历了一系列变革式发展，形成了集产品开发、管理、营销、风险控制为一体的“一条龙”经营模式，产品研发顺应市场需求，研发重点由侧重于投资资本市场产品转向侧重于投资信用市场产品，并且加大了对国内、国际市场的研究力度，在合理控制风险的前提下，研发了一系列风险较低的稳健型产品。“非凡理财”屡获殊荣，品牌价值不断提高。在《二十一世纪经济报道》和《上海证券报》的理财产品评选中，获得了最佳理财产品、最佳设计创意等奖项。同时为了扩大本公司理财产品的透明度和影响力，本公司利用网络优势，设立投资者网络教育学院，向投资者提供理财相关知识，讲解投资风险。

报告期内，理财产品共发行 86 期，募集理财资金规模 720 亿元，理财余额 492 亿元。

（2）报告期各项代理业务的开展和损益情况

本公司上半年新引进基金公司 27 家，引进代销基金 232 只，其中包括 36 只新发基金。截止报告期末，本公司合作基金公司已达 46 家，代销基金数量为 316 只，在此期间与各基金公司建立良好的合作关系。本公司上半年共投放 80 个本外币理财产品，投放总规模为 404 亿元，销售金额折人民币合计 215.7 亿元。接洽引进 5 家新增区域性合作保险公司 10 余款产品。区域性的合作保险公司包括中国人寿、太平人寿、正德人寿、国华人寿、华夏人寿。共计与 24 家新券商完成三方存管业务上线测试工作，目前本公司已经同 53 家券商开通

了三方存管业务。

（3）报告期托管业务的开展和损益情况

在资产托管业务方面，为了应对我国证券市场深度调整的不利形势，本公司解放思想、开拓创新，大力实施多元化发展战略，改善了资产托管业务的结构，促进了资产托管业务的稳定发展。截止本中期期末，本公司实现托管（含保管）净资产折合人民币 472.09 亿元，比去年同期增长了 2.17 倍。其中：证券投资基金托管规模 199.57 亿元，信托计划保管、资产证券化财产保管、QDII 托管、基金专户理财等非基金托管(保管)规模达到 272.52 亿元，占总规模的 57.73%，非基金托管业务呈现快速发展态势。

在企业年金业务方面，本公司高度重视企业年金业务营销工作，与 5 家客户达成了合作意向，与其中 2 家机构已经签订了合作协议。

3、业务创新情况

（1）理财业务

2008 年，理财业务经历了一系列变革式发展，形成了集产品开发、管理、营销、风险控制为一体的“一条龙”经营模式，产品研发顺应市场需求，研发重点由侧重于投资资本市场产品转向侧重于投资信用市场产品，并且加大了对国内、国际市场的研究力度，在合理控制风险的前提下，研发了一系列风险较低的稳健型产品。“非凡理财”屡获殊荣，品牌价值不断提高。在《二十一世纪经济报道》和《上海证券报》的理财产品评选中，获得了最佳理财产品、最佳设计创意等奖项。同时为了扩大本公司理财产品的透明度和影响力，本公司利用网络优势，设立投资者网络教育学院，向投资者提供理财相关知识，讲解投资风险。

报告期内，理财产品共发行 86 期，募集理财资金规模 720 亿元，理财余额 492 亿元。

（2）代理业务

本公司上半年新引进基金公司 27 家，引进代销基金 232 只，其中包括 36 只新发基金。截止报告期末，本公司合作基金公司已达 46 家，代销基金数量为 316 只，在此期间与各基金公司建立良好的合作关系。本公司上半年共投放 80 个本外币理财产品，投放总规模为 404 亿元，销售金额折人民币合计 215.7 亿元。接洽引进 5 家新增区域性合作保险公司 10 余款产品。区域性的合作保险公司包括中国人寿、太平人寿、正德人寿、国华人寿、华夏人寿。共计与 24 家新券商完成三方存管业务上线测试工作，目前本公司已经同 53 家券商开通了三方存管业务。

（3）托管业务

在资产托管业务方面，为了应对我国证券市场深度调整的不利形势，本公司解放思想、开拓创新，大力实施多元化发展战略，改善了资产托管业务的结构，促进了资产托管业务的稳定发展。截止本中期期末，本公司实现托管（含保管）净资产折合人民币 472.09 亿元，比去年同期增长了 2.17 倍。其中：证券投资基金托管规模 199.57 亿元，信托计划保管、资产证券化财产保管、QDII 托管、基金专户理财等非基金托管(保管)规模达到 272.52 亿元，占总规模的 57.73%，非基金托管业务呈现快速发展态势。

在企业年金业务方面，本公司高度重视企业年金业务营销工作，与 5 家客户达成了合作意向，与其中 2 家机构已经签订了合作协议。

3、业务创新情况

（1）理财业务

上半年本公司顺应市场需求，在1月份推出“月月盈保得”产品，在2月份推出“金债盈保得”产品，在6月份推出“债券盈保得”产品，此外，推出了“货币市场月月盈”系列产品。和好运8号——“新股申购与股指期货套利双盈产品”。

首创投资者教育网络学院，加强投资者风险教育。利用网络优势和视频技术，提供投资理财相关基础知识，开设各类网络教育课程，聘请各领域的专家进行网络授课，从市场分析、产品介绍、投资策略、风险教育等多角度介绍理财知识、讲解投资风险。

（2）贸易金融

本公司贸易金融产品创新紧紧围绕贸易链和现金管理两个基点，从应收帐款融资和网上贸易服务（e-trade）两个方向着手，大力推进国际保理、物流融资、保函、国内信用证、应收帐款池等重点产品，在船舶融资、“走出去”项目融资以及粮油、铁矿砂等大宗商品融资领域形成优势和特色。突出产品组合的创新能力，把产品销售模式从单一产品销售向为客户提供全方位贸易金融解决方案转型；从以信用证为主体的融资品种向非信用证项下的融资产品和结算产品转变；通过运用国内信用证、本外币一票通等产品，将业务范围从国际贸易领域向国内贸易领域延伸；通过供应链融资，实现从大客户向大客户的上下游企业延伸。

（3）信用卡和借记卡

本公司信用卡中心于 2008 年先后推出了民生哈姆乐园信用卡、民生女人花-欧珀莱联名信用卡、民生-首汽联名信用卡、民生-宝马高尔夫白金联名信用卡、民生留学生信用卡、民生-豫园联名信用卡、民生-国际能源中心白金联名信用卡等新产品，取得了良好的效益。

在借记卡方面，薪资理财卡定稿推出，启动信用卡-借记卡捆绑销售流程梳理、印发信付通业务指导意见、开发柜台外卡收单系统等。报告期内共有八家分行的八项卡业务创新，

分别是北京房维卡、昆明民生师大联名卡、宁波东方热线团购卡、宁波百事通卡、福州银联企业财务 POS，福州生意通项目，苏州设银联前置机，重庆开通银联支付等业务。

4、主要财务指标增减变动幅度及其原因

与上年末或上年同期数相比，主要财务指标增减变动幅度及原因如下：

（单位：人民币千元）

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
总资产	1,062,210,986	15.48%	贷款、债券投资以及其他资金业务增长
总负债	1,006,988,095	15.80%	存款及卖出回购等业务增长
股东权益	55,222,891	10.04%	当年实现利润增长
主要财务指标	报告期	增减幅度	主要原因
营业利润	8,152,647	79.22%	营业收入增长
净利润	6,045,713	114.29%	营业收入增长及所得税费用减少

5、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

（单位：人民币千元）

项 目	报告期末	增减幅度	主要原因
现金及存放中央银行款项	146,660,750	32.99%	存放中央银行法定存款准备金及备付金增加
贵金属	180,482	-56.71%	持有贵金属期末减少
交易性金融资产	4,007,889	55.81%	交易性金融债券和企业债券增加
买入返售金融资产	102,807,223	63.71%	买入返售票据及买入返售政府债券业务增加
其他资产	2,555,139	-38.32%	预付租赁公司资金转股本
同业及其他金融机构存放款项	110,100,853	38.85%	同业及其他金融机构存放款项增加
应付职工薪酬	2,326,955	114.53%	应付未付职工薪酬增加
其他负债	3,665,629	115.52%	汇出汇款以及未解付本票增加
股本	18,823,002	30.00%	资本公积转增股本及发放股票股利
未分配利润	7,148,513	51.20%	当年实现净利润增加
项 目			主要原因
利息收入	27,259,357	58.36%	贷款、债券投资及其他资金业务规模扩大、息差扩大，利息收入增加
利息支出	12,563,333	76.03%	存款、拆入资金、同业存款规模扩大，利息支出增加
利息净收入	14,696,024	45.84%	利息收入增加
手续费及佣金收入	3,211,377	192.11%	融资顾问收入、银行卡手续费、代理债券收入、托管佣金等收入增加
手续费及佣金净收入	3,072,009	211.78%	手续费及佣金收入增加
投资收益/(损失)	-299,433		投资美联损失及可供出售投资买卖收益减

			少
公允价值变动收益/(损失)	-13,035		交易性金融资产及衍生金融资产公允价值下降
汇兑收益	211,285	151.51%	自营及代客外汇业务量大幅增加
其他业务收入	3,541	-94.58%	其他业务收入减少
营业税金及附加	1,412,734	58.67%	计税营业收入增加
业务及管理费	6,454,549	32.29%	机构、人员及业务增加
资产减值损失	1,614,739	66.77%	计提贷款减值准备及可供出售投资减值准备增加
其他业务支出	35,772	1133.92%	贵金属交易损失增加
营业利润	8,152,647	79.22%	营业收入增长，营业利润增加
营业外收入	20,744	73.68%	营业外收入增加
营业外支出	17,240	2071.28%	捐赠等营业外支出增加
利润总额	8,156,151	78.86%	业务规模增长，利润总额增加
净利润	6,045,713	114.29%	营业收入增长及所得税费用减少

6、分部报告

地区分部报告

(单位：人民币百万元)

地 区	营业收入	税前利润	资产总额
华北地区	5,516	2,208	630,838
华东地区	5,706	2,851	330,713
华南地区	3,679	2,110	199,154
其他地区	2,770	987	164,973
地区间调整	-	-	263,466
合 计	17,670	8,156	1,062,211

注：①华北地区包括总行及北京、太原、石家庄、天津和郑州分行；华东地区包括上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、青岛、温州分行；华南地区包括福州、广州、深圳、泉州、厦门分行和汕头直属支行；其他地区包括西安、大连、重庆、成都、武汉、昆明分行。

②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。

业务分部报告

(单位：人民币百万元)

项目	数额	所占比例	与上年同期相比增减
贷款利息收入	21,244	69.72%	48.34%
拆放同业利息收入	342	1.12%	73.29%
存放中央银行款项利息收入	1,044	3.43%	81.98%
存放同业利息收入	90	0.30%	-12.93%

债券投资利息收入	2,919	9.58%	68.67%
买入返售金融资产	1,576	5.17%	454.16%
手续费收入	3,211	10.54%	192.11%
其他项目	44	0.15%	1630.07%

7、对报告期净利润产生重大影响的其他经营活动

贷款业务、拆放业务、债券投资业务以及结算、代理业务等为本公司收入的主要来源，报告期内不存在对本公司利润产生重大影响的其他业务经营活动。

（三）公司金融改革情况

本公司在主要行业线和产品线实施事业部改革，2008年1月起，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、工商企业金融事业部、贸易金融事业部、投资银行事业部、金融市场事业部等八大事业部已全部按新体制正式运行。

报告期内，本公司在加快事业部运行环境建设，强化事业部内部管理与内控制度体系，进一步优化和完善改革的同时，抓紧制定和实施事业部战略发展规划，取得了较为明显的成效，事业部的增长能力和体制优势初步显现，主要表现在五个方面：

一是事业部存、贷款业务增长速度高于全行平均水平。报告期末，事业部存款余额比年初增加 250 亿，增幅 21.4%，比全行公司存款平均增幅高 7.94 个百分点；事业部存款余额占全行公司存款总额的 22.2%，存款余额全行占比较年初提高 1.46 个百分点。事业部贷款（不含贴现，下同）余额比年初增加 271 亿，增幅 14.7%，比全行公司贷款平均增幅高 3.59 个百分点；贷款余额占全行公司贷款总额的 45.3%，贷款余额全行占比较年初提高 1.43 个百分点。

二是事业部盈利能力显著提高。报告期末，事业部贷款加权平均利率高于全行公司贷款加权平均利率 0.13 个百分点，较年初全行公司贷款加权平均利率提高 0.58 个百分点，报告期内事业部新发放贷款加权平均利率较年初全行公司贷款加权平均利率提高 0.93 个百分点。

三是事业部突破了传统的按区域配置资源的局限，实现了全国范围内资源统一优化配置。这种配置方式强化了总行经营政策的传导，保证资本资源、信贷资源、财务资源向重点区域、重点客户和重点业务倾斜，有利于总行对经营目标实现的过程控制，在提升收益水平的同时，对于加快客户结构调整、防范信贷风险具有非常重要的意义。

四是事业部专业化能力明显增强，事业部在业务边界内，可以更深入地研究市场，战略定位和战略规划对业务发展的指导作用更具现实意义，随着对市场和风险的研究的进一步深入，事业部对目标市场的把握更加准确，对风险的定价相对趋于主动，商业模式研究创新和运用能力有所加强、市场反映速度加快，围绕产业链、细分市场进行批量开发销售的效果显著。

五是事业部在特定的业务边界内统筹客户金融服务，为客户提供真正的“一站式”服务，“以客户为中心”的经营理念通过流程的改变和服务方式的优化得以真正贯彻和落实，客户服务能力和服务效率明显提升。

事业部改革是流程银行在本公司的具体实践，不仅是物理上的改变，更重要的是制度和理念上的创新和革命，在国内无现成经验可借鉴的情况下，本公司事业部制经营、管理需要持续研究和探索。在改革初期，也存在一些问题，主要表现为新体制运行过程中的利益关系、管理关系有待进一步理顺，事业部的专业化营销、服务和管理能力有待进一步提升等。报告期内本公司已针对事业部落地管理与服务、全行公司业务协作等问题及时研究对策并采取措​​施加以解决。

下阶段，本公司将紧紧围绕“两个发挥、一个加强”的核心思想，深化事业部改革，促进业务发展。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。加快制定相关管理制度、规范化处理利益关系、管理关系，进一步贯彻落实分行定位，进一步优化和完善事业部改革方案，推动新体制效能更好更快地发挥。

（四）经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内，本公司经营中存在的问题与困难主要有：人民银行在 2008 年上半年多次上调存款准备金率，对本公司资金流动性造成一定影响；持续从紧的宏观经济政策和货币政策使银行业的市场风险、行业风险和信用风险呈上升趋势，对本公司资产质量有所影响；上半年人民币继续保持升值态势，市场结汇意愿较强，外汇资金来源相对不足；银行业多元化、综合化金融创新步伐加快，市场竞争日益激烈。针对上述经营中出现的问题和困难，本公司主要采取了以下措施：

1、继续稳步推进《中国民生银行五年发展纲要》的实施。结合经济发展形势和本公司实际，启动《纲要》执行评估；进一步完善《纲要》实施方案，提高决策科学性，指导全行各项改革工作。

2、进一步完善公司治理机制。规范董事会决策流程，提高决策效率；开展董事培训，推进战略研究，加强董事会及其专业委员会与经营层的信息沟通；加强制度建设，规范和强化关联交易管理。

3、深化各项改革措施，稳步推进流程银行建设。围绕新体制运行环境和事业部内控管理两条主线，推进公司银行事业部改革，加快经营转型和结构调整；明确分行职能定位和业务发展模式，充分发挥分行区域市场主导作用，理顺事业部和分行在落地服务、落地管理、双向评价和协同发展等方面的关系；全面启动零售银行能力提升项目，探索建立零售业务新的商业盈利模式；初步完成中后台改革设计方案，全力推进核心系统建设。

4、促进资产规模均衡持续增长，稳步发展负债业务。有效控制贷款投放，积极推动存款增长；存款推动机制由费用推动转变为在资金池统一管理下的内部引导，存款稳定性增强。

5、强化贷款资源和定价管理，提高资产收益率。把握政策调整机会，通过贷款定价管理，节约资本并增加利息收入，提升全行资产利润率；大力发展票据业务，加快资金周转，节约信贷资源，降低资本消耗和信用风险。

6、加大宏观形势研究，积极应对宏观环境变化。加强行业 and 同业分析，根据市场变化和监管要求及时调整信贷政策，引导信贷合理投放；控制中长期贷款增长，改革资金管理体制，强化流动性监测和压力测试。

7、发挥事业部体制优势，推动公司业务全面发展。全面提升事业部综合经营效率，实现业务规模稳定增长，盈利能力显著提高；强化市场开发规划指导作用，实现资源的全国性配置；加快商业模式创新，突出行业专业化优势；积极发展分行区域特色公司业务。

8、加强产品创新，提升中间业务收入水平，改善盈利结构。加快中间业务发展，积极推进零售业务和中小企业业务，围绕贸易链和现金管理发展贸易融资业务；加强金融市场研究，积极创新交易业务和债券类、票据类货币市场产品；拓展投行业务创利空间，积极发展私募股权基金、分级型企业债、银保合作、兼并收购及各类财务顾问业务等新兴投行业务；加快信用卡、电子银行和资产托管业务发展，积极推进衍生产品业务和财政性业务；筹建票据业务部和私人银行部，拓展新业务领域。

9、加快风险管理体系建设，提高风险管控能力。按照全面风险管理目标要求，初步建立了经营机构风险评价制度；对重点调控行业授信额度、中长期贷款比例实施动态限额管理；加大不良资产清收力度，调整优化资产结构；围绕基础建设，进一步完善合规风险管理。

10、稳步推进多元化和国际化发展。民生金融租赁公司已获监管机构批准并正式开业；

投资联合银行控股公司（美国）已获监管机构批复，并完成了第一阶段投资；民生加银基金公司、投资陕西国际信托投资公司等工作待相关监管机构批复。

（五）募集资金使用

不适用。

（六）经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2008 年上半年，为收缩金融体系过多的流动性以及解决经济过热可能带来的通货膨胀，国家实施了一系列宏观经济调控措施并取得一定成效，本公司在贯彻执行宏观政策的同时，努力采取相应措施，防范金融风险。

人民银行年内共上调法定存款准备金率 5 次，截至上半年末，法定存款准备金率为 17.5%，比年初提高了 3 个百分点。与此同时，央行通过发行中央银行票据等措施，收缩市场流动性。上述政策减少了本公司可用资金，降低了资金整体收益率。本公司及时调整业务结构，在确保流动性前提下，扩大资金来源，提高资金配置效率，降低政策变化带来的影响。本公司通过主动资产负债管理，加强贷款定价管理和大力发展中间业务，降低了提高存款准备金率及信贷紧缩政策的不利影响。

2008 年以来，人民币升值速度明显加快，到 6 月底美元兑人民币汇率中间价达到 6.8591，再度创出汇改以来的新高。人民币升值对整体经济结构影响以及对汇率敏感企业的影响，使本公司面临更加多变的市场环境。

新《企业所得税法》自今年 1 月 1 日起实施，企业所得税率由 33%降至 25%，并对税前扣除的规定略有放宽，有利于降低商业银行税务负担，提高商业银行盈利能力。

本公司持有的“两房”债券总规模为 2.2695 亿美元。本公司所投资的全部房地美、房利美发行的债券国际评级全部为 AAA。由于该类债券信用风险小、且市场价格没有长期、大幅远离账面价值，所以本公司未对该类债券投资拨备减值损失。

房利美和房地美是由美国国会在 1938 年和 1970 年分别创立，为了更有效的发展美国房产按揭市场而设立的政府支持机构，其拥有隐含的美国政府信用。房利美和房地美打包发行的房产按揭证券是市场信用程度最好的按揭证券，违约率和违约后的实际损失率都是远远低于其他机构所发行的房产贷款按揭证券，与次按有着巨大的区别。

为了防止“两房”倒闭而引发金融系统更大的危机，美联储和财政部联合起来推出了一系列的解决方案，包括对这两家非银行融资机构开放“贴现”窗口；必要时财政部可能会购入上述两家机构的股票；国会随后通过了相关法案，授权美国财政部无限度提高两大住房抵押贷

款机构“房利美”和“房地美”的贷款信用额度，必要时可不定量收购两机构股票，并同时批准美国联邦住房管理局向陷入次级住房抵押贷款危机的房主提供总额 3000 亿美元转按揭贷款担保。本公司认为持有的上述债券信用风险小，本金及利息回收有很强的保障。

（七）经营情况展望

下半年，本公司将认真落实监管意见，继续在《中国民生银行五年发展纲要》的指引下，扎实推进各项改革，充分发挥专业化优势，促进业务稳健发展，有效控制风险，采取以下措施，努力完成全年经营目标：

1、加大经济金融形势分析，防范系统性风险。加强对外部形势的持续跟踪研究，改善信贷资产结构，加强贷后管理和预警，切实控制信用风险；持续改善资产负债管理，防范流动性风险；完善内部控制建设，避免操作风险；加大处置、清收和拨备力度。

2、强化资源管理，保持业务协调，提高综合盈利。加快发展机构金融负债业务，推动负债业务增长；加强贷款限额管理，严格控制超限额投放，细化定价管理；控制风险资产增长，发展中间业务，有效降低资本耗费；对分行和事业部实施按规模分类管理，加强成本控制。

3、创新商业模式，稳步推进多元化、国际化发展。加快创新管理体系建设，营造全员创新文化；强化事业部专业化产品开发职责，提高新产品利润贡献；积极创新中小企业金融服务商业模式，建立适应中小企业客户的独特盈利模式；加强理财、票据、贸易融资、托管、衍生品等业务发展，做好基金、租赁、私人银行等新业务准备，推动多元化、综合化发展。

4、继续深化事业部改革，推进事业部与分行协同发展。发挥事业部专业化销售和专业化管理的作用，提升盈利水平；强化和发挥总行的协调管理功能，规范事业部落地服务和落地管理，建立事业部分部与分行的互利合作机制；加快事业部人才队伍建设，发挥事业部体制优势，推动业务和谐发展。

5、进一步明确分行职能定位，大力发展区域特色业务。突出分行在区域特色公司业务、零售业务，以及落地事业部协同营销与服务方面的重要职责；充分利用分行网点优势和营销资源优势，加强分行与事业部的合作，扩展合作空间，创造合作利益。

6、提升零售银行总部能力，发展零售支行。提升零售银行总部综合决策和专业化管理的能力，明确分行在区域内发展零售业务的责任；发挥支行零售业务主渠道的作用，加快支行业务提升，推广支行标准化作业模式，发展支行零售业务。

7、优化中后台组织体系和业务流程，力争完成新核心系统开发建设。稳步推进中后台

组织体系和业务流程的调整优化，使总行部门从“部门银行”行政化管理逐步转向“流程银行”专业化管理；加快新核心系统开发，加强项目的团队管理和资源组织，确保项目按照计划设定的目标和质量要求全面完成各项工作任务。

8、推进风险全覆盖管理体系建设。组建流动性风险和市场风险管理职能部门，逐步实现风险管理全覆盖；提升信用风险管理能力，优化资产监控体系，规范授信客户评级管理；构建适应流程银行管理要求的专业化风险管理平台，完善与事业部改革相配套的风险管理机制建设；加强合规管理，防范操作风险。

9、加强人力资源战略定位，发挥专业化人才在推进改革发展上的核心作用。围绕全行发展战略和事业部改革，打造符合多元化、国际化和专业化需要的人力资源管理体系；加大管理人员能力提升，制订人才发展规划。

10、稳步推进机构建设，优化网点布局。做好新分行、海外代表处和直属支行升格项目的申请筹建工作，落实年初支行网点建设计划；做好全行异地支行设置的全局性规划，确定异地支行网点布局。

五、重要事项

（一）公司治理情况

本公司严格遵守《公司法》和《商业银行法》的有关规定，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，致力于进一步完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性，提高董事会决策的科学性。

报告期内，本公司继续加强公司治理制度建设，制定实施了《董事、监事、高级管理人员持有公司股份及其变动管理制度》、《公司独立董事年报工作制度》、《中国民生银行监事会对董事、高级管理人员履职监督试行办法》等制度；由董事会审议通过了新的《董事会关联交易控制委员会工作细则》和《董事会战略发展委员会工作细则》，进一步明确了委员会的职责权限；明晰关联方名单，督促检查关联交易，评估关联交易风险状况，完成建立了关联方数据库；不断深化投资者关系管理和信息披露工作，对全行信息披露联系人进行了关于信息披露制度及相关规定的专项培训。本公司董事会已审议通过了《公司治理专项活动后续整

改情况报告》。

本公司无控股股东，各股东单位在人员、资产、财务上完全独立。

（二）利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况

本公司根据 2007 年度股东大会通过并实施的 2007 年度利润分配及资本公积转增股本方案，报告期内以 2008 年 4 月 3 日本公司总股本 14,479,232,299 股为基数，每 10 股送红股 2.00 股、资本公积转增 1 股、派送现金 0.50 元（含税）。股权登记日为 2008 年 4 月 3 日，除权（除息）日为 2008 年 4 月 7 日，新增可流通股上市日为 2008 年 4 月 8 日，现金红利发放日为 2008 年 4 月 11 日。公告刊登于 2008 年 3 月 31 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

本公司半年度利润不分配、资本公积金不转增。

（三）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 2008 年 6 月 30 日，本公司作为原告起诉未判决的诉讼有 83 笔，涉及金额约为 63,888 万元人民币和 1,232 万美元。

本公司作为被告被起诉未判决的诉讼有 15 笔，涉及金额约为 7,116 万元人民币。

（四）其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、证券投资情况

（1）本公司于 2004 年和 2005 年通过司法裁定分别受让借款方抵债的海通证券股份有限公司（以下简称“海通证券”）股权 3.87 亿股和 1.62 亿股，合计 5.49 亿股，初始入账价值分别为 38,734 万元和 16,150 万元，合计 54,884 万元，会计核算科目为“可供出售投资”。截止报告期末，上述海通证券股权已全部过户至本公司名下。根据海通证券借壳上市方案，都市股份（股票代码 600837）换股吸收合并海通证券，换股比例为每股海通证券股份换 0.347 股都市股份，本公司持有换股后海通证券股权 1.90 亿股，海通证券 2008 年上半年每 10 股送 3 股转增 7 股，除权后本公司持股 3.8 亿股，股权性质为限售流通股。根据《企业会计准则实施问题专家工作组意见》规定，上市公司股权的公允价值以市价计算，本公司持有的海通证券股权以 2008 年 6 月 30 日收盘价每股 24.98 元计算，期末公允价值为 95.2 亿元，2007 年底本公司持有海通证券公允价值为 104.6 亿元。本公司委托北京雍和嘉诚拍卖有限公司对本公司持有的“海通证券限售流通 A 股股票（2008 年 5 月 22 日除权后为 268,827,477 股，除权前为 134,407,099 股）”分别于 2008 年 5 月 23 日、6 月 30 日进行

公开拍卖-，因竞买人未能满足《中华人民共和国拍卖法》的相关规定条件，两次拍卖均流拍。（2）本公司于 2006 年通过司法裁定受让借款方沙市洪城置业有限责任公司抵债的湖北洪城通用机械股份有限公司股权（股票代码 600566，以下简称“洪城股份”）13,559,844 股，初始入账价值为 3082 万元，会计核算科目为“可供出售投资”。2006 年洪城股份股改后本公司持有洪城股份 10,208,403 股。截止报告期末，本公司共处置了 5,424,500 股洪城股份，本公司尚持有洪城股份 4,783,903 股，持股比例为 4.5%。本公司持有的洪城股份股权以 2008 年 6 月 30 日收盘价每股 5.65 元计算，期末公允价值为 2,702.91 万元，2007 年底本公司持有洪城股份公允价值为 4,574.96 万元。

（3）投资参股联合银行控股公司（美国）

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 3 月 5 日本公司投资 9,573 万美元（折合人民币 68,219 万元），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。报告期末该股权投资的账面价值为人民币 0.83 亿元。

（4）投资参股陕西国际信托股份有限公司

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，同意本公司参与陕西国际信托投资股份有限公司（以下简称陕国投）非公开发行 A 股普通股。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 3 月 28 日，本公司接到陕国投转来的《中国银监会关于同意陕西省国际信托投资股份有限公司增加资本金等有关事项的批复》（银监复[2008]103 号），同意我公司认购陕国投股份。目前，该项目正在报证监会审批中。

2、公司持有非上市金融企业股权的情况

（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中国民生银行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。

(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公司。目前,该公司正在报证监会审批中。

(3) 发起设立彭州民生村镇银行

2008年2月29日,经本公司第四届董事会第十六次会议审议通过,同意本公司发起设立彭州市村镇银行,出资额不超过2,000万元人民币,持有股份占所发起村镇银行总股本的20%以上。目前该项目正在报监管部门审批和进行前期准备工作。

(4) 增资中国银联股份公司

2007年1月15日,经本公司2007年第一次临时股东大会批准,同意本公司认购中国银联股份有限公司定向增发的新股3000万股,使本公司持有中国银联股份达到8,000万股,持股比例约为2.8%。本次认购价格为每股2.5元,增资金额为7,500万元。该项投资已由监管部门于2008年5月审核批准(银监复【2008】202号)。

截止到2008年6月30日,中国银联股份有限公司2008年上半年实现银行卡跨行成功交易26.15亿笔,交易金额为2.11万亿元,同比分别增长52.5%和60.9%。

(5) 投资成立信用卡公司

2008年1月28日,本公司第四届董事会第十五次会议表决通过了《关于成立中国民生银行信用卡有限公司的议案》,同意投资成立全资信用卡公司,注册资金16亿元人民币,注册地在北京,目前本事项正提交监管部门审批。

3、公司持股5%以上股东2008年追加股份限售承诺的情况
不适用

(五) 重大资产收购、出售或处置及收购兼并事项。

本公司报告期内未发生、也不存在以前期间发生但持续到报告期的重大资产收购、出售或处置及收购兼并事项。

(六) 董事会就关联交易管理制度的执行情况，关联交易控制委员会的运作情况，以及当年发生关联交易情况的专项报告

2008 年上半年，本公司严格遵守中国银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及《中国民生银行严格控制关联交易若干规定》，从严管理关联交易。关联交易控制委员会以《委员会工作细则》为依据，坚持规范发展、控制风险原则，认真履行职责，通过对关联交易的审慎认定、合规审核、及时报告、完整披露，使公司关联交易风险得到了有效控制。

上半年，关联交易控制委员会共召开了五次会议，审议提案 10 项，包括修订完善了关联交易管理制度和关联交易控制委员会工作细则，建立并更新了公司关联方数据库，审核关联交易事项等。

(七) 重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的股东。持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东为新希望投资有限公司和中国人寿保险股份有限公司。

报告期内，本公司关联交易为对股东以及关联方的贷款，对所有关联方的贷款均按相关法律规定以及本公司贷款条件、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不良影响。

各关联方在本公司的贷款余额如下：

(单位：人民币千元)

	与本行关系	担保方式	2008年 6月30日	2007年 12月31日
东方家园有限公司	董事控制的公司	保证	118,746	218,327
北京格兰德高物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	656,910	656,910
北京瑞华物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	399,293	399,293
中国中小企业投资有限公司	董事控制的公司/主要股东	保证	17,000	17,000
厦门福信集团有限公司	董事控制的公司	质押	200,000	-
中国船东互保协会	董事控制的公司/主要股东	质押	-	30,000
东方希望集团有限公司	主要股东的关联公司	保证	-	100,000
厦门信地实业有限公司	主要股东关联公司/董事控制的公司	保证	-	132,000
东方家园家居建材商业有限公	主要股东关联公司/董事控	质押	48,610	-

司	制的公司			
东方集团财务有限责任公司	主要股东关联公司/董事控制的公司	质押	49,167	96,870
关联方个人			1,580	2,876
合计			1,491,306	1,653,276

于 2008 年 6 月 30 日，本行尚未发现上述关联方贷款存在减值(2007 年：无)。

(八) 重大合同及其履行情况

本公司报告期内未发生、也不存在以前期间发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项；无重大合同纠纷发生。未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

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。主、裙楼结构全部完成。机电管线：竖向立管（风、水、电）已完成；水平支管线主楼完成 90%，裙房完成 90%。设备安装：热泵机组（空调系统）、水箱、水泵已安装，电梯准备安装，变配电设备准备施工安装。玻璃幕墙：完成 95%；弱电工程：正在设计施工图阶段。二次精装修工程：正在设计施工图阶段。室外总体工程：正在设计施工图阶段。泛光照明工程：正在设计施工图阶段。

北京顺义总部基地项目于 2008 年 4 月 23 日经第四届董事会第十七次会议批准，通过了关于投资建设顺义总部基地的决议，确定了项目建设的规模、功能和总投资估算。经过邀请招标确定了项目的建筑设计单位、工程监理单位和地质勘察单位（尚未签订合同），目前正在进行项目建筑设计方案的论证与完善工作。

(九) 控股股东及其子公司占用公司资金的总体情况

截止报告期末，本公司不存在违反中国证监会（证监发[2003]56号）《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》规定的资金往来、资金占用的情况。

本公司没有控股股东，截止报告期末，本公司关联贷款余额为 14.91 亿元，占本公司贷款总额的 0.24%，对公司经营成果和财务状况没有产生负面影响。

(十) 公司承诺事项

报告期内本公司无需要说明的承诺事项。

(十一) 其他重要事项

1、2007 年 12 月 28 日，本公司接到中国银监会银监复〔2007〕615 号《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》，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公司。详见 2008 年 1 月 3 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、本公司接到中国银监会备案回复通知书（监管二备〔2008〕004 号），同意本公司参股联合银行控股公司（英文名称：UCBH Holdings, Inc.），持股比例为 4.9%。本公司获得国家外汇管理局北京外汇管理部《关于收购联合银行控股公司境外投资外汇资金来源审查的批复》（汇审〔2008〕015 号），通过本公司收购联合银行控股公司 4.9%股本的境外投资外汇资金来源审查。本公司已经在国家外汇管理局北京外汇管理部完成汇出核准手续，金额为 95,731,903.80 美元。详见 2008 年 3 月 1 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、2008 年 3 月 28 日，我公司接到陕国投转来的《中国银监会关于同意陕西省国际信托投资股份有限公司增加资本金等有关事项的批复》（银监复〔2008〕103 号），同意我公司认购陕国投股份 14300 万股，持股比例 26.56%。陕国投非公开发行股票尚需取得中国证监会的核准。详见 2008 年 3 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、本公司接到《中国银监会关于民生金融租赁股份有限公司开业的批复》（银监复〔2008〕112 号），批准民生金融租赁股份有限公司开业。详见 2008 年 4 月 8 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、本公司经中国银行业监督管理委员会河南监管局《关于同意中国民生银行股份有限公司郑州分行开业的批复》（豫银监复〔2008〕125 号）批准，同意中国民生银行股份有限公司郑州分行（简称：中国民生银行郑州分行）开业。详见 2008 年 6 月 18 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

六、财务报告

本公司半年度财务会计报告未经审计。

一、会计报表（资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表）；

二、会计报表附注。

以上内容均见附件。

七、备查文件

一、载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文；

- 二、载有法定代表人、单位负责人、财务负责人签名并盖章的财务报告文本；
- 三、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露的所有文件正本及公告原稿；
- 四、本公司章程文本。

八、附 件

- 一、会计报表（资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表）；
- 二、会计报表附注。

董事长 董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2008 年 8 月 22 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 2008 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 3 号(半年度报告内容与格式)》(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 2008 年半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及有关规定规范运作,公司 2008 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2008 年半年度财务报告未经审计。

3、我们保证公司 2008 年半年度报告及摘要所披露的信息真实、准确、完整,承诺其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。

中国民生银行股份有限公司董事会

2008 年 8 月 22 日

董事、高管人员签名:

董文标_____	张宏伟_____	卢志强_____
史玉柱_____	王 航_____	黄 晞_____
苏庆赞_____	王玉贵_____	陈 建_____
邢继军_____	王联章_____	张 克_____
高尚全_____	梁金泉_____	王松奇_____
吴志攀_____	王滢世_____	洪 崎_____
梁玉堂_____	邵 平_____	毛晓峰_____
吴透红_____	赵品璋_____	

中国民生银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日止上半年度

简要财务报表(未经审计)及审阅报告

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表(未经审计)及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及母公司资产负债表	2至3
合并及母公司利润表	4
合并及母公司股东权益变动表	5至12
合并及母公司现金流量表	13至14
简要财务报表附注	15至70

审阅报告

普华永道中天阅字(2008)第 56 号

中国民生银行股份有限公司全体股东:

我们审阅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”)的合并及母公司简要财务报表,包括2008年6月30日的合并及母公司资产负债表及截至该日止2008年上半年度的合并及母公司利润表、合并及母公司股东权益变动表和合并及母公司现金流量表以及简要财务报表附注。这些财务报表的编制是民生银行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对简要财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问民生银行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则(2006)的规定编制,未能在所有重大方面公允反映民生银行集团及民生银行的财务状况、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

王 伟

中国•上海市
2008年8月22日

注册会计师

闫 琳

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日合并及母公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	附注	民生银行集团	民生银行	
		2008年 6月30日 未经审计	2008年 6月30日 未经审计	2007年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	七、1	146,660,750	145,938,597	110,280,844
存放同业款项	七、2	8,722,314	8,722,314	8,697,096
贵金属		180,482	180,482	416,891
拆出资金	七、3	15,793,778	15,793,778	17,438,068
交易性金融资产	七、4	4,007,889	4,007,889	2,572,314
衍生金融资产	七、5	1,202,304	1,202,304	1,285,470
买入返售金融资产	七、6	102,807,223	102,807,223	62,797,005
应收利息	七、7	4,352,955	4,352,955	3,750,486
发放贷款和垫款	七、8	603,611,600	603,611,600	547,295,672
可供出售投资	七、9	59,083,394	59,083,394	60,715,345
持有至到期投资	七、10	54,646,895	54,646,895	45,816,046
应收款项类投资	七、11	49,072,507	49,072,507	47,449,433
长期应收款		2,505,039	-	-
长期股权投资	七、12	-	2,600,000	-
固定资产	七、13	5,924,370	5,918,788	5,958,468
无形资产		155,163	154,892	159,360
递延所得税资产	七、14	929,184	929,184	1,021,114
其他资产	七、15	2,555,139	2,481,987	4,142,798
资产总计		<u>1,062,210,986</u>	<u>1,061,504,789</u>	<u>919,796,410</u>

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

2008 年 6 月 30 日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		民生银行集团	民生银行	
负债及股东权益	附注	2008 年 6 月 30 日 未经审计	2008 年 6 月 30 日 未经审计	2007 年 12 月 31 日 经审计
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	七、16	110,100,853	110,100,853	79,296,724
拆入资金	七、17	22,461,124	22,461,124	20,472,293
外国政府借款		430,638	430,638	435,685
衍生金融负债	七、5	1,397,060	1,397,060	1,443,889
卖出回购金融资产款	七、18	61,845,956	61,845,956	50,484,122
吸收存款	七、19	760,404,192	760,477,493	671,219,430
应付职工薪酬		2,326,955	2,326,382	1,084,699
应交税费	七、20	2,239,791	2,230,284	1,983,641
应付利息	七、21	5,961,116	5,960,619	4,900,223
预计负债		338,884	338,884	342,046
应付债券	七、22	33,856,092	33,856,092	33,919,858
递延所得税负债	七、14	1,959,805	1,959,805	2,326,769
其他负债	七、23	3,665,629	3,523,887	1,700,856
负债合计		1,006,988,095	1,006,909,077	869,610,235
股东权益：				
股本	七、24	18,823,002	18,823,002	14,479,182
资本公积	七、24	20,646,748	20,646,748	22,979,757
盈余公积		2,199,532	2,199,532	2,199,532
一般风险准备		5,800,000	5,800,000	5,800,000
未分配利润		7,148,513	7,126,430	4,727,704
归属于母公司的股东权益合计		54,617,795	-	-
少数股东权益		605,096	-	-
股东权益合计		55,222,891	54,595,712	50,186,175
负债和股东权益总计		1,062,210,986	1,061,504,789	919,796,410

于 2008 年度本行首次编制民生银行集团合并报表。

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司利润表
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	民生银行集团	民生银行	
		2008年 上半年度 未经审计	2008年 上半年度 未经审计	2007年 上半年度 未经审计
一、营业收入				
利息收入	七、26	27,259,357	27,224,072	17,213,682
利息支出	七、26	(12,563,333)	(12,562,836)	(7,136,856)
利息净收入		14,696,024	14,661,236	10,076,826
手续费及佣金收入	七、27	3,211,377	3,174,925	1,099,358
手续费及佣金支出	七、27	(139,368)	(139,366)	(114,045)
手续费及佣金净收入		3,072,009	3,035,559	985,313
投资收益/(损失)	七、28	(299,433)	(299,433)	54,591
公允价值变动收益/(损失)		(13,035)	(13,035)	23,708
汇兑收益		211,285	211,285	84,007
其他业务收入		3,541	3,541	65,314
二、营业支出				
营业税金及附加	七、29	(1,412,734)	(1,410,208)	(890,346)
业务及管理费	七、30	(6,454,549)	(6,439,077)	(4,879,270)
资产减值损失	七、31	(1,614,739)	(1,590,948)	(968,267)
其他业务成本		(35,722)	(35,722)	(2,895)
三、营业利润		8,152,647	8,123,198	4,548,981
加：营业外收入		20,744	15,020	11,944
减：营业外支出		(17,240)	(17,240)	(794)
四、利润总额		8,156,151	8,120,978	4,560,131
减：所得税费用	七、32	(2,110,438)	(2,102,444)	(1,738,853)
五、净利润		6,045,713	6,018,534	2,821,278
归属于母公司股东的净利润		6,040,617	6,018,534	2,821,278
少数股东损益		5,096	-	-
六、每股收益				
(金额单位为人民币元每股)				
基本每股收益	七、33	0.32		0.17
稀释每股收益	七、33	0.32		0.17

于2008年度本行首次编制民生银行集团合并报表。

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司股东权益变动表
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

民生银行集团 未经审计	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、2007年12月31日余额	14,479,182	22,979,757	2,199,532	5,800,000	4,727,704	-	50,186,175
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、2008年1月1日余额	14,479,182	22,979,757	2,199,532	5,800,000	4,727,704	-	50,186,175
三、本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	6,040,617	5,096	6,045,713
(二)直接计入所有者权益的利得和损失							
1.可供出售投资公允价值变动净额							
(1)计入所有者权益的金额	-	(1,374,340)	-	-	-	-	(1,374,340)
(2)转入当期损益的金额	-	(25,277)	-	-	-	-	(25,277)
(3)可供出售投资减值损失	-	202,199	-	-	-	-	202,199
2.现金流量套期工具公允价值变动净额							-
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	312,315	-	-	-	-	312,315
5.其他	-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	(885,103)	-	-	6,040,617	5,096	5,160,610

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

民生银行集团		归属于母公司的股东权益						
未经审计	附注	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
(三)股东投入和减少资本								
1.所有者投入资本		-	-	-	-	-	600,000	600,000
2.股份支付计入所有者权益的金额		-	-	-	-	-	-	-
3.可转换公司债券转为股本		50	69	-	-	-	-	119
4.可转换公司债券权益构成部分变动		-	(52)	-	-	-	-	(52)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配								
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-
3.发放股票股利	七、24	2,895,847	-	-	-	(2,895,847)	-	-
4.发放现金股利	七、25	-	-	-	-	(723,961)	-	(723,961)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增股本	七、24	1,447,923	(1,447,923)	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本		-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损		-	-	-	-	-	-	-
四、2008年6月30日余额		18,823,002	20,646,748	2,199,532	5,800,000	7,148,513	605,096	55,222,891

于2008年度本行首次编制民生银行集团合并报表。

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2007年12月31日余额	14,479,182	22,979,757	2,199,532	5,800,000	4,727,704	50,186,175
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、2008年1月1日余额	14,479,182	22,979,757	2,199,532	5,800,000	4,727,704	50,186,175
三、本年增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	6,018,534	6,018,534
(二)直接计入所有者权益的利得和损失						
1.可供出售投资公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	(1,374,340)	-	-	-	(1,374,340)
(2)转入当期损益的金额	-	(25,277)	-	-	-	(25,277)
(3)可供出售投资减值损失	-	202,199	-	-	-	202,199
2.现金流量套期工具公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	312,315	-	-	-	312,315
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	(885,103)	-	-	6,018,534	5,133,431

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
(三)股东投入和减少资本						
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3.可转换公司债券转为股本	50	69	-	-	-	119
4.可转换公司债券权益构成部分变动	-	(52)	-	-	-	(52)
5.其他	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3.发放股票股利	2,895,847	-	-	-	(2,895,847)	-
4.发放现金股利	-	-	-	-	(723,961)	(723,961)
5.其他	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增股本	1,447,923	(1,447,923)	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
四、2008年6月30日余额	18,823,002	20,646,748	2,199,532	5,800,000	7,126,430	54,595,712

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2006年12月31日余额	10,167,112	2,750,738	1,566,014	3,000,000	1,826,046	19,309,910
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、2007年1月1日余额	10,167,112	2,750,738	1,566,014	3,000,000	1,826,046	19,309,910
三、本年增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	2,821,278	2,821,278
(二)直接计入所有者权益的利得和损失						
1.可供出售投资公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	3,516,573	-	-	-	3,516,573
(2)转入当期损益的金额	-	(44,942)	-	-	-	(44,942)
2.现金流量套期工具公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(837,962)	-	-	-	(837,962)
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	2,633,669	-	-	2,821,278	5,454,947

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
(三)股东投入和减少资本						
1.所有者投入资本	2,380,000	15,770,000	-	-	-	18,150,000
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3.可转换公司债券转为股本	184	334	-	-	-	518
4.可转换公司债券权益构成部分变动	-	(60)	-	-	-	(60)
5.其他	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3.发放股票股利	-	-	-	-	-	-
4.发放现金股利	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增股本	1,931,784	(1,931,784)	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
四、2007年6月30日余额	14,479,080	19,222,897	1,566,014	3,000,000	4,647,324	42,915,315

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2007年6月30日余额	14,479,080	19,222,897	1,566,014	3,000,000	4,647,324	42,915,315
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、2007年7月1日余额	14,479,080	19,222,897	1,566,014	3,000,000	4,647,324	42,915,315
三、本年增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	3,513,898	3,513,898
(二)直接计入所有者权益的利得和损失						
1.可供出售投资公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	4,819,177	-	-	-	4,819,177
(2)转入当期损益的金额	-	168,530	-	-	-	168,530
2.现金流量套期工具公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
(3)计入被套期项目初始确认金额中的金额	-	-	-	-	-	-
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	-	-	-	-
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(1,230,961)	-	-	-	(1,230,961)
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	3,756,746	-	-	3,513,898	7,270,644

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

民生银行 未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
(三)股东投入和减少资本						
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
2.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3.可转换公司债券转为股本	102	142	-	-	-	244
4.可转换公司债券权益构成部分变动	-	(28)	-	-	-	(28)
5.其他	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	633,518	-	(633,518)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	2,800,000	(2,800,000)	-
3.发放股票股利	-	-	-	-	-	-
4.发放现金股利	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-
四、2007年12月31日余额	14,479,182	22,979,757	2,199,532	5,800,000	4,727,704	50,186,175

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

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

2008年6月30日止上半年度合并及母公司现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

项目	附注	民生银行集团	民生银行	
		2008 年	2008 年	2007 年
		上半年度 未经审计	上半年度 未经审计	上半年度 未经审计
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		119,988,891	120,062,192	75,170,335
向其他金融机构拆入资金净增加额		13,350,665	13,350,665	12,257,218
贵金属净减少额		236,409	236,409	-
收取利息、手续费及佣金的现金		29,853,905	29,790,569	17,820,662
收到其他与经营活动有关的现金		631,558	472,083	795,405
经营活动现金流入小计		164,061,428	163,911,918	106,043,620
客户贷款及垫款净增加额		(57,120,665)	(57,120,665)	(69,797,358)
存放中央银行和同业款项净增加额		(30,169,808)	(30,169,808)	(17,393,594)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(38,365,928)	(38,365,928)	(16,616,524)
交易性金融资产净增加额		(1,763,998)	(1,763,998)	(3,122,287)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,964,075)	(10,964,073)	(6,201,526)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,750,063)	(2,745,158)	(1,774,342)
支付的各项税费		(3,256,254)	(3,255,241)	(2,130,199)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,597,000)	(1,538,683)	(1,971,273)
经营活动现金流出小计		(145,987,791)	(145,923,554)	(119,007,103)
经营活动产生的现金流量净额	七、34	18,073,637	17,988,364	(12,963,483)
二、投资活动产生的现金流量				
处置证券投资收到的现金		33,733,184	33,733,184	11,219,664
取得投资收益收到的现金		26,606	26,606	54,591
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		1,323	1,323	668
投资活动现金流入小计		33,761,113	33,761,113	11,274,923
证券投资支付的现金		(43,690,947)	(43,690,947)	(25,937,938)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(809,661)	(801,125)	(483,970)
购买租赁设备支付的现金		(2,554,584)	-	-
投资活动现金流出小计		(47,055,192)	(44,492,072)	(26,421,908)
投资活动产生的现金流量净额		(13,294,079)	(10,730,959)	(15,146,985)

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

2008 年 6 月 30 日止上半年度合并及母公司现金流量表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	民生银行集团	民生银行	
		2008 年 上半年度 未经审计	2008 年 上半年度 未经审计	2007 年 上半年度 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金		-	-	11,970,000
发行股票收到的现金		-	-	18,150,000
筹资活动现金流入小计		-	-	30,120,000
偿付债券利息支付的现金		(741,433)	(741,433)	(288,016)
分配股利支付的现金		(723,961)	(723,961)	(17,531)
筹资活动现金流出小计		(1,465,394)	(1,465,394)	(305,547)
筹资活动产生的现金流量净额		(1,465,394)	(1,465,394)	29,814,453
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
		(237,632)	(237,632)	(94,821)
五、现金及现金等价物净增加额	七、34	3,076,532	5,554,379	1,609,163
加：期初现金及现金等价物余额	七、34	40,219,808	37,019,808	74,322,392
六、期末现金及现金等价物余额	七、34	43,296,340	42,574,187	75,931,555

于 2008 年度本行首次编制民生银行集团合并报表。

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

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

2008 年 6 月 30 日止上半年度简要财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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。本行从事经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准的各项商业银行业务。

经银监会批准, 本行与天津保税区投资有限公司共同发起设立民生金融租赁股份有限公司(以下简称“民生租赁”)。民生租赁的注册资本为人民币 32 亿元, 本行已认缴并实际缴付资本金人民币 26 亿元, 本行对民生租赁的持股比例为 81.25%。民生租赁已于 2008 年 4 月 2 日正式开业, 其主要经营活动为从事经银监会批准的融资租赁等业务。

民生租赁为本行的子公司。本行与民生租赁以下合称“本集团”或“民生银行集团”。

本简要财务报表由本行董事会于 2008 年 8 月 22 日批准报出。

二 简要财务报表的编制基础

本简要财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)编制。本简要财务报表应与本行 2007 年度财务报表一并阅读。

三 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2008 年 6 月 30 日止上半年度的合并及母公司简要财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团和本行 2008 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2008 年 6 月 30 日止上半年度的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

2008 年 6 月 30 日止上半年度简要财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策

自 2008 年度起，由于子公司投资及合并子公司，本集团开始执行以下会计政策。本集团于本半年度执行的其他主要会计政策与本行 2007 年度财务报表中描述的会计政策一致。

1 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的股权投资。

子公司是指本集团能够对其实施控制，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。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合并。

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。确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

当长期股权投资的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

2 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子公司。子公司情况参见附注六。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其予以合并；从丧失实际控制权之日起停止合并。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。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，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。

3 融资租赁

租赁开始日将最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，列示于“长期应收款”，同时记录未担保余值。将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益，在租赁期内按实际利率法摊销。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 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
营业税	5%	扣除金融机构往来利息收入、国债投资利息收入及已获批准的免税金融债券投资利息收入后的营业收入
企业所得税	25%及 18%	应纳税所得额

本集团根据相关地区的税收法规及实施细则，在不同地区的收益按不同税率及纳税基础缴纳企业所得税。《中华人民共和国企业所得税法》(以下简称“新所得税法”)已于 2008 年 1 月 1 日开始施行。本行适用的企业所得税率自 2008 年 1 月 1 日起从 33%调整为 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 2008 年适用 18%的所得税率(2007 年：15%)。

根据《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》，民生租赁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；自开业之日起前两年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。

六 子公司

非同一控制下的企业合并及其他方式取得的子公司：

	注册地	注册资本	业务性质及 经营范围	本行持有权益 比例		本行表决权 比例	
				直接	间接	直接	间接
民生金融租赁股份有限公司	中国天津	人民币 32 亿元	融资租赁	81.25%	-	81.25%	-

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2008年6月30日 本集团	2008年6月30日 本行	2007年12月31日 本行
库存现金	2,882,658	2,882,637	3,288,858
银行存款	722,132	-	-
存放中央银行法定存款 准备金	112,161,777	112,161,777	81,284,027
存放中央银行备付金	30,894,183	30,894,183	25,707,959
合计	<u>146,660,750</u>	<u>145,938,597</u>	<u>110,280,844</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行的日常经营。于 2008 年 6 月 30 日，人民币存款准备金缴存比率为 17.5%(2007 年：14.5%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2007 年：5%)。

2 存放同业款项

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
存放境外活期款项	2,640,852	2,643,927
存放境内活期款项	4,051,904	4,760,587
存放境内定期款项		
— 原始到期日不超过三个月	1,506,458	61,540
— 原始到期日超过三个月	523,100	1,231,042
合计	<u>8,722,314</u>	<u>8,697,096</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日
拆放境内其他银行	10,394,798	11,828,834
拆放境内非银行金融机构	5,491,180	5,702,934
合计	15,885,978	17,531,768
减：减值准备	(92,200)	(93,700)
净额	15,793,778	17,438,068

4 交易性金融资产

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
政府债券	75,918	69,435
金融债券	2,461,279	1,290,332
企业债券	1,470,692	1,212,547
合计	4,007,889	2,572,314

上述债券均上市交易。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及负债

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：

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
本集团和本行			
2008年6月30日			
远期外汇合约	22,692,985	644,065	(608,615)
利率掉期合约	32,152,088	521,249	(780,805)
货币掉期合约	2,033,887	6,043	(6,658)
贵金属掉期合约	738,185	30,947	-
信用违约掉期合约	68,620	-	(982)
延期选择权	9,015,000	-	-
合计		1,202,304	(1,397,060)
本行			
2007年12月31日			
远期外汇合约	13,397,637	309,694	(301,136)
利率掉期合约	44,527,757	962,606	(1,135,269)
货币掉期合约	1,359,372	12,262	(4,048)
贵金属掉期合约	370,097	755	(2,852)
信用违约掉期合约	73,042	153	(584)
延期选择权	9,015,000	-	-
合计		1,285,470	(1,443,889)

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公允价值资产或负债的对比基础，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。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
票据	81,159,879	55,791,005
贷款	1,367,344	7,006,000
政府债券	20,280,000	-
合计	<u>102,807,223</u>	<u>62,797,005</u>

7 应收利息

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
债券投资	2,524,587	1,997,936
发放贷款及垫款	1,717,115	1,604,535
其他	111,253	148,015
合计	<u>4,352,955</u>	<u>3,750,486</u>

于2008年6月30日，应收利息余额中无应收持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位的利息(2007年：无)。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
公司贷款和垫款		
—一般公司贷款	456,339,555	410,397,261
—贴现	40,209,282	34,661,701
—其他	11,247,803	10,440,480
小计	<u>507,796,640</u>	<u>455,499,442</u>
个人贷款和垫款		
—住房贷款	88,804,965	89,588,717
—信用卡透支	9,236,658	5,425,706
—其他	6,212,338	4,444,663
小计	<u>104,253,961</u>	<u>99,459,086</u>
总额	<u>612,050,601</u>	<u>554,958,528</u>
减：贷款减值准备		
其中：单项计提数	(3,522,753)	(3,493,978)
组合计提数	(4,916,248)	(4,168,878)
	<u>(8,439,001)</u>	<u>(7,662,856)</u>
净额	<u>603,611,600</u>	<u>547,295,672</u>
一年内	353,313,141	308,344,227
一年后	250,298,459	238,951,445
合计	<u>603,611,600</u>	<u>547,295,672</u>

于2008年6月30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(2007年：无)。其他关联方在本行的贷款余额，请参见附注十一、关联方。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	本集团和本行		本行	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款和垫款				
制造业	173,723,431	29	169,055,857	31
房地产建筑业	87,818,804	14	71,254,586	13
交通运输业	58,427,594	10	47,444,600	9
公共事业	34,757,570	6	37,239,512	7
商贸服务业	26,998,781	4	24,391,551	4
建筑业	23,229,761	4	24,633,630	4
租赁和商业服务业	43,133,795	7	24,593,428	4
教育和社会服务业	14,287,434	2	16,537,492	3
金融业	12,709,073	2	12,303,225	2
综合企业	10,672,260	2	9,095,120	2
公共管理和社会组织	8,343,821	1	6,937,833	1
电信业	4,946,829	1	4,280,926	1
其他	8,747,487	1	7,731,682	1
	<u>507,796,640</u>	<u>83</u>	<u>455,499,442</u>	<u>82</u>
个人贷款和垫款	<u>104,253,961</u>	<u>17</u>	<u>99,459,086</u>	<u>18</u>
总额	<u>612,050,601</u>	<u>100</u>	<u>554,958,528</u>	<u>100</u>
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(3,522,753)		(3,493,978)	
组合计提数	<u>(4,916,248)</u>		<u>(4,168,878)</u>	
	<u>(8,439,001)</u>		<u>(7,662,856)</u>	
净额	<u>603,611,600</u>		<u>547,295,672</u>	

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按地区分布情况

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	本集团和本行		本行	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
华北地区	175,152,541	29	174,779,567	31
华东地区	216,800,305	35	186,766,700	34
华南地区	96,826,549	16	92,177,521	17
其他地区	123,271,206	20	101,234,740	18
总额	<u>612,050,601</u>	<u>100</u>	<u>554,958,528</u>	<u>100</u>
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(3,522,753)		(3,493,978)	
组合计提数	<u>(4,916,248)</u>		<u>(4,168,878)</u>	
	<u>(8,439,001)</u>		<u>(7,662,856)</u>	
净额	<u>603,611,600</u>		<u>547,295,672</u>	

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

信用贷款	163,771,042	27	151,018,108	27
保证贷款	143,330,932	23	142,165,228	26
附担保物贷款				
— 抵押贷款	211,484,757	35	184,584,598	33
— 质押贷款	<u>93,463,870</u>	<u>15</u>	<u>77,190,594</u>	<u>14</u>
总额	<u>612,050,601</u>	<u>100</u>	<u>554,958,528</u>	<u>100</u>
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(3,522,753)		(3,493,978)	
组合计提数	<u>(4,916,248)</u>		<u>(4,168,878)</u>	
	<u>(8,439,001)</u>		<u>(7,662,856)</u>	
净额	<u>603,611,600</u>		<u>547,295,672</u>	

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要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

本集团和本行	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
2008年6月30日					
信用贷款	1,026,285	310,384	454,067	48,038	1,838,774
保证贷款	238,678	484,397	1,471,060	517,776	2,711,911
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,579,412	1,456,018	2,508,998	346,328	7,890,756
— 质押贷款	748,480	3,409	186,298	24,853	963,040
合计	5,592,855	2,254,208	4,620,423	936,995	13,404,481
本行					
2007年12月31日					
信用贷款	436,685	158,035	451,324	24,363	1,070,407
保证贷款	55,999	455,662	1,788,861	582,437	2,882,959
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,310,021	824,944	1,925,006	515,675	6,575,646
— 质押贷款	178,913	6,618	126,748	110,813	423,092
合计	3,981,618	1,445,259	4,291,939	1,233,288	10,952,104

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要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		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
本集团和本行				
2008年1月1日余额	3,493,978	3,249,438	919,440	7,662,856
计提	419,377	857,235	112,640	1,389,252
划转	202,358	(202,358)	-	-
核销	(447,345)	(4,340)	(13,715)	(465,400)
转出	(28,592)	-	-	(28,592)
收回原核销贷款和垫款	6,444	-	5,695	12,139
因折现价值上升导致的转回	(116,941)	-	-	(116,941)
汇兑损益	(6,526)	(6,070)	(1,717)	(14,313)
2008年6月30日余额	3,522,753	3,893,905	1,022,343	8,439,001
本行				
2007年1月1日余额	3,472,390	2,227,891	716,284	6,416,565
计提	741,760	1,229,761	264,960	2,236,481
划转	140,861	(140,861)	-	-
核销	(667,468)	(63,075)	(61,548)	(792,091)
转出	(35,650)	-	-	(35,650)
收回原核销贷款和垫款	9,035	-	1,118	10,153
因折现价值上升导致的转回	(160,282)	-	-	(160,282)
汇兑损益	(6,668)	(4,278)	(1,374)	(12,320)
2007年12月31日余额	3,493,978	3,249,438	919,440	7,662,856

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售投资

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
债券投资		
政府债券		
—上市	20,687,071	15,524,509
—非上市	4,176,018	5,560,247
金融债券		
—上市	10,657,223	13,952,953
—非上市	5,223,758	6,230,432
企业债券		
—上市	8,331,052	8,594,085
—非上市	257,311	297,471
小计	49,332,433	50,159,697
股权投资	9,750,961	10,555,648
合计	59,083,394	60,715,345
一年内	15,965,989	19,941,771
一年后	43,117,405	40,773,574
合计	59,083,394	60,715,345

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售投资(续)

股权投资中主要为本行通过取得抵债资产受让的本行一家上市关联公司海通证券股份有限公司(以下简称“海通证券”)股权和本行投资于联合银行控股公司(美国)(以下简称“美联行”)的股权。

于2008年6月30日, 本行持有海通证券股权3.8亿股(2007年: 1.9亿股。股份数增加由除权引起), 持股比例为4.63%。本行取得时的成本为人民币5.5亿元。于2008年6月30日, 该股权投资的账面价值为人民币95.2亿元(2007年: 人民币104.6亿元)。于本财务报表批准报出日, 海通证券股价比2008年6月30日收盘价降低30%左右, 导致该股权投资的账面价值减少人民币29.3亿元, 同时将会减少本行资本公积和递延所得税负债。

经银监会以监管二备[2008]004号的批准, 依照与美联行投资协议, 本行于2008年3月5日以每股17.79美元购买美联行股权538万股, 持股比例为4.87%, 购买金额折人民币6.82亿元。于2008年3月5日, 美联行股权投资的公允价值为人民币3.51亿元, 其与购买金额之间的差额人民币3.31亿元计入投资损失(附注七、28)。

于2008年6月30日, 美联行流通股收盘价为2.25美元, 该股权投资的账面价值已按收盘价调整至人民币0.83亿元, 该账面价值与初始成本之间的差额人民币2.68亿元已计入资本公积。于本财务报表批准报出日, 美联行流通股股价已恢复到2008年6月30日收盘价的两倍以上。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
政府债券		
—上市	42,415,813	32,907,799
—非上市	243,558	260,585
金融债券		
—上市	10,888,780	10,954,567
—非上市	1,098,744	1,693,095
合计	<u>54,646,895</u>	<u>45,816,046</u>
一年内	17,592,458	8,081,377
一年后	37,054,437	37,734,669
合计	<u>54,646,895</u>	<u>45,816,046</u>

上述证券投资均按其摊余成本列示。于 2008 年 6 月 30 日，其公允价值为人民币 531.85 亿元(2007 年：442.03 亿元)。

11 应收款项类投资

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
凭证式国债	2,793,794	2,816,623
央行票据	18,000,000	18,000,000
次级债券	6,549,943	5,299,940
资金信托计划产品	21,728,770	21,332,870
合计	<u>49,072,507</u>	<u>47,449,433</u>
一年内	15,000,478	14,279,320
一年后	34,072,029	33,170,113
合计	<u>49,072,507</u>	<u>47,449,433</u>

资金信托计划产品为本集团向其他银行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非上市交易。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

12 长期股权投资

民生银行	2008年6月30日	2007年12月31日
子公司		
民生金融租赁股份有限公司	<u>2,600,000</u>	<u>-</u>

根据 2007 年 8 月 2 日签署的《关于发起设立民生金融租赁股份有限公司之出资协议》，本行与天津保税区投资有限公司共同发起设立民生金融租赁股份有限公司。经银监会以银监复[2008]112 号《中国银监会关于民生金融租赁股份有限公司开业的批复》的批准，民生租赁已于 2008 年 4 月 2 日正式开业。民生租赁的注册资本为人民币 32 亿元，本行及天津保税区投资有限公司已分别缴付了资本金计人民币 26 亿元和人民币 6 亿元，持股比例分别为 81.25%和 18.75%。

13 固定资产

	2008年6月30日 本集团	2008年6月30日 本行	2007年12月31日 本行
固定资产原值	5,490,418	5,484,669	5,212,649
累计折旧	<u>(1,964,077)</u>	<u>(1,963,910)</u>	<u>(1,756,250)</u>
固定资产净值	3,526,341	3,520,759	3,456,399
在建工程	<u>2,398,029</u>	<u>2,398,029</u>	<u>2,502,069</u>
	<u>5,924,370</u>	<u>5,918,788</u>	<u>5,958,468</u>

于 2008 年 6 月 30 日，本集团固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产(2007 年：无)。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产和负债

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	本集团和本行		本行	
	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	657,073	2,644,944	929,439	3,717,757
可供出售投资				
估值损失	296,241	1,192,471	265,325	1,031,923
衍生金融工具				
估值损失	347,066	1,397,060	360,972	1,443,889
交易性金融资				
估值损失	315	1,269	307	1,224
其他	223,728	900,582	52,070	208,280
合计	<u>1,524,423</u>	<u>6,136,326</u>	<u>1,608,113</u>	<u>6,403,073</u>
递延所得税负债				
可供出售投资				
估值收益	(2,244,776)	(9,035,991)	(2,526,176)	(10,072,860)
衍生金融工具				
估值收益	(298,683)	(1,202,304)	(321,367)	(1,285,470)
交易性金融资				
产估值收益	(11,585)	(46,635)	(5,823)	(23,288)
其他	-	-	(60,402)	(274,942)
合计	<u>(2,555,044)</u>	<u>(10,284,930)</u>	<u>(2,913,768)</u>	<u>(11,656,560)</u>
净值	<u>(1,030,621)</u>	<u>(4,148,604)</u>	<u>(1,305,655)</u>	<u>(5,253,487)</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产

	账面余额	减值准备	净
本集团			
2008年6月30日			
预付购房款	585,161	(22,080)	563,081
长期待摊费用	509,915	-	509,915
抵债资产	399,359	(193,757)	205,602
预付房租及押金	255,746	-	255,746
预付设备款	221,872	-	221,872
预付装修款	165,146	-	165,146
应收诉讼费	29,974	(20,636)	9,338
其他	667,887	(43,448)	624,439
合计	<u>2,835,060</u>	<u>(279,921)</u>	<u>2,555,139</u>
本行			
2008年6月30日			
预付购房款	585,161	(22,080)	563,081
长期待摊费用	507,528	-	507,528
抵债资产	399,359	(193,757)	205,602
预付房租及押金	255,746	-	255,746
预付设备款	157,872	-	157,872
预付装修款	165,146	-	165,146
应收诉讼费	29,974	(20,636)	9,338
其他	661,122	(43,448)	617,674
合计	<u>2,761,908</u>	<u>(279,921)</u>	<u>2,481,987</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产(续)

	账面余额	减值准备	净
本行			
2007年12月31日			
拨付租赁公司资本金	2,600,000	-	2,600,000
预付购房款	144,856	(22,080)	122,776
长期待摊费用	559,289	-	559,289
抵债资产	383,499	(193,779)	189,720
预付房租及押金	237,946	-	237,946
预付设备款	109,698	-	109,698
预付装修款	95,780	-	95,780
应收诉讼费	62,622	(49,288)	13,334
其他	229,051	(14,796)	214,255
合计	<u>4,422,741</u>	<u>(279,943)</u>	<u>4,142,798</u>

于 2008 年 6 月 30 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(2007 年：无)。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

16 同业及其他金融机构存放款项

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
境内其他银行存放活期款项	19,666,338	8,088,317
境内其他银行存放定期款项	21,674,088	8,071,990
境内非银行金融机构存放活期款项	50,424,725	58,207,297
境内非银行金融机构存放定期款项	18,335,702	4,929,120
合计	<u>110,100,853</u>	<u>79,296,724</u>
一年内	110,032,233	78,637,807
一年后	68,620	658,917
合计	<u>110,100,853</u>	<u>79,296,724</u>

17 拆入资金

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
境内其他银行拆入	<u>22,461,124</u>	<u>20,472,293</u>

18 卖出回购金融资产款

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
票据	55,148,642	38,240,776
贷款	-	100,000
债券		
—政府债券	3,813,349	9,144,346
—金融债券	2,883,965	2,999,000
合计	<u>61,845,956</u>	<u>50,484,122</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

19 吸收存款

	2008年6月30日 本集团	2008年6月30日 本行	2007年12月31日 本行
活期存款			
— 公司	273,455,391	273,528,692	246,860,991
— 个人	33,895,203	33,895,203	30,185,030
— 机关团体	19,520,866	19,520,866	17,145,228
定期存款(含通知存款)			
— 公司	345,326,487	345,326,487	298,638,140
— 个人	86,541,264	86,541,264	77,349,077
其他存款	1,664,981	1,664,981	1,040,964
合计	<u>760,404,192</u>	<u>760,477,493</u>	<u>671,219,430</u>
一年内	656,895,933	656,969,234	571,743,811
一年后	103,508,259	103,508,259	99,475,619
合计	<u>760,404,192</u>	<u>760,477,493</u>	<u>671,219,430</u>

20 应交税费

	2008年6月30日 本集团	2008年6月30日 本行	2007年12月31日 本行
应交企业所得税	1,107,054	1,099,060	977,351
应交营业税	802,115	800,602	701,354
其他	330,622	330,622	304,936
合计	<u>2,239,791</u>	<u>2,230,284</u>	<u>1,983,641</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

21 应付利息

	2008年6月30日 本集团	2008年6月30日 本行	2007年12月31日 本行
吸收存款	5,596,679	5,596,182	4,693,953
同业及其他金融机构存放款项	355,556	355,556	183,329
拆入资金及卖出回购金融资产款	8,881	8,881	22,941
合计	<u>5,961,116</u>	<u>5,960,619</u>	<u>4,900,223</u>

22 应付债券

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
应付一般金融债券	22,018,737	22,377,629
应付次级债券	7,434,818	7,252,614
应付混合债券	4,402,537	4,289,146
应付可转换公司债券	-	469
	<u>33,856,092</u>	<u>33,919,858</u>

(1) 应付一般金融债券

	票面利率	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
人民币 100 亿元 2006 年 3 年期固定利率债券	2.88%	10,026,337	10,167,624
人民币 60 亿元 2007 年 3 年期浮动利率债券	4.75%	5,997,157	6,103,187
人民币 60 亿元 2007 年 5 年期浮动利率债券	4.90%	5,995,243	6,106,818
		<u>22,018,737</u>	<u>22,377,629</u>

2006 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 2.88%，每年付息一次。

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；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。以上债券按年付息。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

22 应付债券(续)

(2) 应付次级债券

	票面利率	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
人民币 43.15 亿元 2004 年 10 年期固定利率债券	5.10%	4,461,099	4,351,066
人民币 14.85 亿元 2004 年 10 年期浮动利率债券	6.27%	1,546,814	1,500,260
人民币 14 亿元 2005 年 10 年期固定利率债券	3.68%	1,426,905	1,401,288
		<u>7,434,818</u>	<u>7,252,614</u>

2004年10年期固定利率次级债券票面金额为人民币43.15亿元，第1年至第5年的年利率固定为5.1%，自第6年开始年利率为8.1%。

2004 年 10 年期浮动利率次级债券的票面金额为人民币 14.85 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存款利率加基本利差确定，第 1 至 5 年的基本利差为 2.4%，从第 6 年起基本利差为 2.9%。

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，对于上述次级债本行均可以选择在其第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部赎回。

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，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。上述次级债券未设有任何担保。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

22 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券

	票面利率	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券	5.05%	3,374,439	3,291,577
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	6.14%	1,028,098	997,569
		<u>4,402,537</u>	<u>4,289,146</u>

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%确定，从第11个计息年度开始，基本利差提高到3%。

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额一次性赎回全部或部分债券。

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。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

23 其他负债

	2008年6月30日 本集团	2008年6月30日 本行	2007年12月31日 本行
汇出汇款	861,226	861,226	308,060
未解付本票	741,461	741,461	369,063
理财产品暂挂款	571,383	571,383	296,159
贷款还款过渡户	278,862	278,862	94,806
预提费用	198,680	198,680	142,087
待实现中间业务收入	193,902	193,902	88,317
融资租赁保证金	141,400	-	-
应付代理证券款	139,466	139,466	12,902
应付购置设备款	100,586	100,586	88,581
应付股利	59,634	59,634	59,634
其他	379,029	378,687	241,247
合计	<u>3,665,629</u>	<u>3,523,887</u>	<u>1,700,856</u>

于 2008 年 6 月 30 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(2007 年：无)。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

24 股本及资本公积

本集团和本行	股本	资本公积
2008年1月1日	14,479,182	22,979,757
资本公积转增股本	1,447,923	(1,447,923)
发放股票股利(附注七、25)	2,895,847	-
可供出售投资公允价值变动净额	-	(885,103)
可转换公司债券转为股本	50	69
可转换公司债券权益构成部分变动	-	(52)
2008年6月30日	<u>18,823,002</u>	<u>20,646,748</u>

于2008年6月30日，本行发行在外的人民币A股普通股为188.23亿股，每股面值人民币1元，共计人民币188.23亿元，其中，有限售条件的人民币普通股为9.75亿股(2007年：23.8亿股)，无限售条件的人民币普通股为178.48亿股(2007年：121亿股)。

本行2008年3月24日召开的2007年度股东大会通过，以2008年2月26日本行可转换公司债券到期日收市后的总股本14,479,232,299股为基数，按每10股由资本公积转增股本1.00股，共计转增股份约14.48亿股。

25 股利分配

本行2008年3月24日召开2007年度股东大会，通过了2007年度股利分配方案。以2008年2月26日本行可转换公司债券到期日收市后的总股本为基数，每10股送红股2股，派送现金人民币0.5元(含税)，共计送红股28.96亿股，派送现金人民币7.24亿元。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

26 利息净收入

	2008年上半 年度 本集团	2008年上半 年度 本行	2007年上半 年度 本行
利息收入			
—存放同业及其他金融 机构	90,168	90,168	103,554
—存放中央银行	1,044,008	1,044,008	573,689
—拆出资金	341,602	341,602	197,133
—发放贷款及垫款 其中：个人贷款和 垫款	3,516,537	3,516,537	2,192,976
公司贷款和垫款	17,727,450	17,727,450	12,128,626
—买入返售金融资产	1,576,080	1,576,080	284,411
—投资债券	2,919,274	2,919,274	1,730,736
—其他	44,238	8,953	2,557
小计	27,259,357	27,224,072	17,213,682
其中：已减值金融 资产利息收入	116,941	116,941	62,380
利息支出			
—同业及其他金融机构 存放	1,886,816	1,886,816	639,704
—拆入资金	80,325	80,325	38,083
—吸收存款	8,925,191	8,925,191	5,817,963
—卖出回购金融资产款	992,536	992,536	195,443
—应付债券	677,733	677,733	437,653
—其他	732	235	8,010
小计	12,563,333	12,562,836	7,136,856
利息净收入	14,696,024	14,661,236	10,076,826

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

27 手续费及佣金净收入

	2008 年上半 年度 本集团	2008 年上半 年度 本行
手续费及佣金收入		
—融资顾问收入	1,688,015	523,137
—托管及其他受托业务 佣金	470,977	103,338
—信用承诺收入	378,217	104,948
—银行卡手续费收入	346,585	142,804
—结算手续费收入	175,400	149,745
—代理债券手续费收入	58,258	35,403
—其他	57,473	39,983
小计	3,174,925	1,099,358
手续费及佣金支出	139,366	114,045
手续费及佣金净收入	3,035,559	985,313

28 投资收益/(损失)

	2008 年上半 年度 本集团和本行	2007 年上半 年度 本行
投资美联行损失	(331,314)	-
交易性金融资产买卖收益	5,275	9,649
可供出售投资买卖收益	25,277	44,942
其他	1,329	-
合计	(299,433)	54,591

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

29 营业税金及附加

	2008 年上半 年度 本集团	2008 年上半 年度 本行	2007 年上半 年度 本行
营业税金	1,275,878	1,273,352	803,717
城市维护建设税	84,593	84,593	53,470
教育费附加	40,743	40,743	25,533
其他	11,520	11,520	7,626
合计	<u>1,412,734</u>	<u>1,410,208</u>	<u>890,346</u>

30 业务及管理费

	2008 年上半 年度 本集团	2008 年上半 年度 本行	2007 年上半 年度 本行
员工薪酬(包括董事薪酬)			
—工资及奖金	2,969,152	2,964,238	1,796,279
—其他福利	1,022,603	1,022,603	786,804
业务发展费用	391,254	383,251	322,893
租赁费	371,139	371,139	329,173
办公费用	256,990	256,990	304,532
折旧费用	211,219	211,051	206,898
车辆使用费	211,021	211,021	189,706
邮电费	140,588	140,588	131,494
电子设备运转费	127,366	127,366	146,200
差旅费	69,016	69,016	58,817
监管费	65,363	65,363	63,103
会议费	53,295	53,295	72,131
其他	565,543	563,156	471,240
合计	<u>6,454,549</u>	<u>6,439,077</u>	<u>4,879,270</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

31 资产减值损失

	2008 年上半 年度 本集团	2008 年上半 年度 本行	2007 年上半 年度 本行
发放贷款和垫款减值损失	1,389,252	1,389,252	942,152
可供出售投资减值损失	202,199	202,199	-
其他	23,288	(503)	26,115
合计	<u>1,614,739</u>	<u>1,590,948</u>	<u>968,267</u>

32 所得税费用

	2008 年上半 年度 本集团	2008 年上半 年度 本行	2007 年上半 年度 本行
当期所得税		2,065,162	1,565,818
递延所得税	37,282	37,282	173,035
合计	<u>2,110,438</u>	<u>2,102,444</u>	<u>1,738,853</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

32 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：

	2008年上半 年度 本集团	2008年上半 年度 本行	2007年上半 年度 本行
税前利润	<u>8,156,151</u>		
按照适用所得税率计提			
所得税	2,008,414	2,000,420	1,397,034
新所得税法的影响		-	187,547
免税国债利息收入的影响	(202,052)		(182,032)
不可税前抵扣的业务招待费			
及其他费用的影响	27,061	27,061	336,304
工效挂钩工资税前扣除标准			
变化的影响*	262,527	262,527	-
其他	<u>14,488</u>	<u>14,488</u>	-
所得税费用	<u>2,110,438</u>	<u>2,102,444</u>	<u>1,738,853</u>

* 国家税务总局于2008年6月对2007年度工效挂钩工资税前扣除标准做出了补充规定，可抵扣金额相应降低，导致本行所得税费用增加人民币2.63亿元，此项费用已计入本行2008年上半年度损益。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

33 每股收益和净资产收益率

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于本行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。

	2008年上半年度 本集团和本行	2007年上半年度 本行
净利润(人民币千元)	6,040,617	2,821,278
普通股加权平均数(千股)	18,822,985	16,442,714
基本每股收益(人民币元)	0.32	0.17

(2) 稀释每股收益

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。本行具有稀释性的潜在普通股为可转换公司债券。计算稀释每股收益时，根据可转换公司债券当年已确认为费用的利息等的税后影响额调整净利润，根据假定可转换公司债券于当年年初全部转换为普通股的股数调整发行在外普通股的加权平均数。

	2008年上半年度 本集团和本行	2007年上半年度 本行
净利润(人民币千元)	6,040,617	2,821,278
加：可转换公司债券的利息费用， 税后(人民币千元)	-	2
用以计算稀释每股收益的净利润 (人民币千元)	6,040,617	2,821,280
普通股加权平均数(千股)	18,822,985	16,442,714
加：假定可转换公司债券全部转换为 普通股的股数(千股)	-	290
用以计算稀释每股收益的发行在外 普通股的加权平均数(千股)	18,822,985	16,443,004
稀释每股收益(人民币元)	0.32	0.17

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

33 每股收益和净资产收益率(续)

(3) 全面摊薄净资产收益率和加权平均净资产收益率

	2008年上半年度 本集团和本行	2007年上半年度 本行
净利润(人民币千元)	6,040,617	2,821,278
净资产期末数(人民币千元)	<u>54,617,795</u>	<u>42,915,315</u>
全面摊薄净资产收益率	<u>11.06%</u>	<u>6.57%</u>
净资产加权平均数(人民币千元)	<u>52,281,336</u>	<u>22,037,505</u>
加权平均净资产收益率	<u>11.55%</u>	<u>12.80%</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

34 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2008 年上半 年度 本集团	2008 年上半 年度 本行	2007 年上半 年度 本行
净利润	6,045,713	6,018,534	2,821,278
加：资产减值损失	1,614,739	1,590,948	968,267
固定资产折旧	211,219	211,051	206,898
无形资产摊销	20,048	20,045	13,733
长期待摊费用摊销	97,091	96,965	95,632
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(670)	(670)	(516)
公允价值变动损失/(收益)	13,035	13,035	(23,708)
可供出售投资买卖收益	(25,277)	(25,277)	(54,591)
股权投资损失	331,314	331,314	-
发行债券利息支出	677,733	677,733	437,653
递延所得税资产的减少	91,930	91,930	125,057
递延所得税负债(减少)/增加	(54,648)	(54,648)	47,978
经营性应收项目的增加	(128,795,165)	(128,750,154)	(107,817,483)
经营性应付项目的增加	137,846,575	137,767,558	90,216,319
经营活动产生现金流量净额	<u>18,073,637</u>	<u>17,988,364</u>	<u>(12,963,483)</u>

(2) 不涉及现金收支的投资和筹资活动：

	2008 上半 年度 本集团和本行	2007 上半 年度 本行
可转换公司债转为股本	<u>119</u>	<u>518</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 简要财务报表主要项目附注(续)

34 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2008年上半 年度 本集团	2008年上半 年度 本行	本行
现金的期末余额	42,698,187	41,976,034	
减：现金的期初余额	(39,662,871)	(36,462,871)	
加：现金等价物的期末余额	598,153	598,153	29,589,486
减：现金等价物的期初余额	(556,937)	(556,937)	
现金及现金等价物净增加额	<u>3,076,532</u>	<u>5,554,379</u>	<u>1,609,163</u>

(4) 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：

	2008年6月30日 本集团	2008年6月30日 本行	2007年12月31日 本行
现金及银行存款	3,604,790	2,882,637	3,288,858
存放中央银行非限定性存款	30,894,183	30,894,183	25,707,959
原始到期日不超过三个月的：			
— 存放同业及其他金融			
机构款项	8,199,214	8,199,214	7,466,054
— 政府债券	598,153	598,153	556,937
合计	<u>43,296,340</u>	<u>42,574,187</u>	<u>37,019,808</u>

中国民生银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 分部报告

本集团的业务主要分布在中国境内的四个主要的地域：

- (一)华北一包括位于北京市的总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；
- (二)华东一包括以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州和青岛；
- (三)华南一包括以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；
- (四)其他地区一包括以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉和郑州。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 分部报告(续)

2008年上半年度 本集团	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入—外部	5,272,605	4,171,539	2,928,976	2,322,904	-	14,696,024
利息净收入—板块间	(1,804,150)	974,277	548,691	281,182	-	-
利息净收入总额	3,468,455	5,145,816	3,477,667	2,604,086	-	14,696,024
手续费及佣金收入	2,210,638	577,424	233,188	190,127	-	3,211,377
手续费及佣金支出	(55,214)	(22,345)	(34,839)	(26,970)	-	(139,368)
手续费及佣金净收入	2,155,424	555,079	198,349	163,157	-	3,072,009
其他收入	(108,351)	5,265	3,021	2,422	-	(97,643)
营业费用	(3,308,672)	(2,856,166)	(1,569,794)	(1,783,111)	-	(9,517,743)
营业外收支净额	853	649	1,216	786	-	3,504
利润总额	2,207,709	2,850,643	2,110,459	987,340	-	8,156,151
折旧和摊销	136,041	77,033	64,590	50,694	-	328,358
资本性支出	346,310	325,167	54,546	151,103	-	877,126
2008年6月30日						
总资产	630,837,652	330,712,889	199,154,102	164,972,713	(263,466,370)	1,062,210,986
总负债	(591,158,604)	(323,548,936)	(194,299,394)	(161,447,531)	263,466,370	(1,006,988,095)

中国民生银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 分部报告(续)

2007 年上半年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
本行						
利息净收入—外部	3,612,801	2,818,999	2,071,320	1,573,706	-	10,076,826
利息净收入—板块间	(719,420)	348,043	242,414	128,963	-	-
利息净收入总额	2,893,381	3,167,042	2,313,734	1,702,669	-	10,076,826
手续费及佣金收入	803,549	157,180	80,190	58,439	-	1,099,358
手续费及佣金支出	(39,855)	(17,509)	(31,730)	(24,951)	-	(114,045)
手续费及佣金净收入	763,694	139,671	48,460	33,488	-	985,313
其他收入	222,459	2,212	1,875	1,075	-	227,621
营业费用	(2,697,685)	(1,876,593)	(1,243,308)	(923,193)	-	(6,740,779)
营业外收支净额	(22,155)	782	1,423	31,100	-	11,150
利润总额	1,159,694	1,433,114	1,122,184	845,139	-	4,560,131
折旧和摊销	121,609	71,263	62,462	46,634	-	301,968
资本性支出	363,583	66,119	69,885	206,842	-	706,429
2007 年 12 月 31 日						
总资产	491,260,165	270,719,080	198,385,401	136,494,263	(177,062,499)	919,796,410
总负债	(450,262,700)	(266,585,960)	(195,633,309)	(134,190,765)	177,062,499	(869,610,235)

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
开出信用证	19,849,534	15,879,176
开出保函	39,592,850	32,769,630
银行承兑汇票	127,809,502	96,623,938
不可撤销贷款承诺		
— 原到期日在1年以内	2,940,331	523,592
— 原到期日在1年或以上	10,123,021	4,332,289
未使用的信用卡额度	43,163,342	26,574,294
合计	<u>243,478,580</u>	<u>176,702,919</u>

2 资本性支出承诺

	2008年6月30日 本集团和本	2007年12月31日 本
已签约但尚未支付	2,667,547	4,344,791
已批准但尚未签约	321,547	302,447
合计	<u>2,989,094</u>	<u>4,647,238</u>

于2008年6月30日，已签约但尚未支付金额中包含本集团拟对陕西省国际信托投资股份有限公司人民币23.4亿元的投资和拟对民生加银基金管理有限公司人民币1.2亿元的投资。本集团对陕西省国际信托投资股份有限公司的投资已经过银监会、国务院批复，尚在证监会审批过程中。本行对民生加银基金管理有限公司的投资已经获得监管机构有关发起设立的批准，该公司于2008年6月30日仍在筹备过程中。

于2008年6月30日，本行对美联行的第一阶段投资已经完成(附注七、9)，第二阶段投资价格尚未确定。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 或有事项及承诺(续)

3 经营租赁承诺

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
1年以内	499,717	539,486
1年至5年	1,140,205	1,338,299
5年以上	249,772	436,284
合计	<u>1,889,694</u>	<u>2,314,069</u>

4 质押资产

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
票据	55,148,642	38,240,776
政府债券及金融债券	19,964,775	15,607,729
公司贷款	-	100,000
	<u>75,113,417</u>	<u>53,948,505</u>

本集团部分资产被用作卖出回购交易协议、衍生交易合约及吸收协议存款项下的质押物。

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(附注七、1)。上述存款不能用于本集团日常经营活动。

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2008年6月30日，本集团接受的该等质押物面额为人民币820.5亿元(2007年：人民币561.7亿元)。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551.7亿元(2007年：人民币381.1亿元)。

5 承销责任

	2008年6月30日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
短期融资券	14,930,000	1,950,000
凭证式国债	48,383	20,636
	<u>14,978,383</u>	<u>1,970,636</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 或有事项及承诺(续)

6 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2008年6月30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39.9亿元(2007年：人民币43.9亿元)，原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

于2008年6月30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不会对本集团的财务状况产生重大影响。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理

1 信用风险

下表为本集团和本行于 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日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。

	2008年6月30日 本集团	2007年12月31日 本行
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放同业及其他金融机构款项	8,722,314	8,697,096
拆出资金	15,793,778	17,438,068
交易性金融资产	4,007,889	2,572,314
衍生金融资产	1,202,304	1,285,470
买入返售金融资产	102,807,223	62,797,005
应收利息	4,352,955	3,750,486
发放贷款和垫款		
—公司贷款	500,379,982	448,756,026
—个人贷款	103,231,618	98,539,646
投资证券		
—债券投资	153,051,835	143,425,176
长期应收款	2,505,039	-
其他资产	1,839,620	793,789
小计	<u>897,894,557</u>	<u>788,055,076</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	19,849,534	15,879,176
开出保函	39,592,850	32,769,630
银行承兑汇票	127,809,502	96,623,938
不可撤销贷款承诺	13,063,352	4,855,881
未使用的信用卡额度	43,163,342	26,574,294
小计	<u>243,478,580</u>	<u>176,702,919</u>
合计	<u>1,141,373,137</u>	<u>964,757,995</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险

(1) 货币风险

下表汇总了本集团和本行于 2008 年 6 月 30 日及 2007 年 12 月 31 日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

	人民币	美元	港币	其他币种	合计
本集团					
2008 年 6 月 30 日					
金融资产：					
现金及存放中央银行款项	145,369,504	1,029,627	129,999	131,620	146,660,750
存放同业及其他金融机构款项	4,699,359	2,810,638	178,852	1,033,465	8,722,314
拆出资金	15,717,911	-	-	75,867	15,793,778
买入返售金融资产	102,807,223	-	-	-	102,807,223
发放贷款和垫款	593,369,131	9,566,546	73,181	602,742	603,611,600
投资证券	153,296,442	9,368,933	26,379	111,042	162,802,796
金融资产，其他	13,164,730	524,776	3,844	214,457	13,907,807
金融资产合计	<u>1,028,424,300</u>	<u>23,300,520</u>	<u>412,255</u>	<u>2,169,193</u>	<u>1,054,306,268</u>
金融负债：					
同业及其他金融机构存放款项	(106,730,554)	(3,183,900)	(107,058)	(79,341)	(110,100,853)
拆入资金	(21,816,097)	(343,100)	-	(301,927)	(22,461,124)
卖出回购金融资产款	(58,148,642)	(3,697,314)	-	-	(61,845,956)
吸收存款	(744,507,422)	(13,728,188)	(846,337)	(1,322,245)	(760,404,192)
应付债券	(33,856,092)	-	-	-	(33,856,092)
金融负债，其他	(9,643,745)	(1,124,264)	(41,724)	(446,029)	(11,255,762)
金融负债合计	<u>(974,702,552)</u>	<u>(22,076,766)</u>	<u>(995,119)</u>	<u>(2,149,542)</u>	<u>(999,923,979)</u>
资产负债表头寸净额	<u>53,721,748</u>	<u>1,223,754</u>	<u>(582,864)</u>	<u>19,651</u>	<u>54,382,289</u>
表外信贷承诺净头寸	<u>209,901,225</u>	<u>29,548,432</u>	<u>18,105</u>	<u>4,010,818</u>	<u>243,478,580</u>
本行					
2007 年 12 月 31 日					
金融资产合计	875,686,873	30,384,363	862,344	1,957,988	908,891,568
金融负债合计	<u>(835,136,889)</u>	<u>(23,798,283)</u>	<u>(2,442,058)</u>	<u>(2,353,763)</u>	<u>(863,730,993)</u>
资产负债表头寸净额	<u>40,549,984</u>	<u>6,586,080</u>	<u>(1,579,714)</u>	<u>(395,775)</u>	<u>45,160,575</u>
表外信贷承诺净头寸	<u>153,967,145</u>	<u>19,169,275</u>	<u>16,775</u>	<u>3,549,724</u>	<u>176,702,919</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本集团和本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的潜在影响分析如下：

	2008年6月30日 本集团	2007年12月31日 本行
	收益/(损失) 人民币	收益/(损失) 人民币
外币对人民币汇率上涨 1%	10,128	46,409
外币对人民币汇率下降 1%	(10,128)	(46,409)

在进行汇率敏感性分析时，本集团和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：

- 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；
- 汇率变动对客户行为的影响；
- 复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与汇率变动的复杂关系；
- 汇率变动对市场价格的影响。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险

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。

本集团 2008年6月30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	143,055,960	-	-	-	3,604,790	146,660,750
存放同业及其他金融机构款项	8,336,454	385,860	-	-	-	8,722,314
拆出资金	9,861,778	5,932,000	-	-	-	15,793,778
买入返售金融资产	65,036,856	37,770,367	-	-	-	102,807,223
发放贷款和垫款	447,087,935	142,649,552	7,819,984	6,054,129		603,611,600
投资证券	40,191,948	16,776,851	64,068,264	32,014,772	9,750,961	162,802,796
金融资产，其他	7,607,960	2,778,317	439,767	39,839	3,041,924	13,907,807
金融资产合计	<u>721,178,891</u>	<u>206,292,947</u>	<u>72,328,015</u>	<u>38,108,740</u>	<u>16,397,675</u>	<u>1,054,306,268</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团

2008年6月30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
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	(104,081,730)	(6,019,123)	-	-	-	(110,100,853)
拆入资金	(12,320,608)	(10,140,516)	-	-	-	(22,461,124)
卖出回购金融资产款	(39,712,444)	(22,133,512)	-	-	-	(61,845,956)
吸收存款	(614,580,215)	(132,167,761)	(13,178,968)	(477,248)	-	(760,404,192)
应付债券	-	(24,593,649)	-	(9,262,443)	-	(33,856,092)
金融负债，其他	(6,089,116)	-	(69,269)	(361,369)	(4,736,008)	(11,255,762)
金融负债合计	<u>(776,784,113)</u>	<u>(195,054,561)</u>	<u>(13,248,237)</u>	<u>(10,101,060)</u>	<u>(4,736,008)</u>	<u>(999,923,979)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(55,605,222)</u>	<u>11,238,386</u>	<u>59,079,778</u>	<u>28,007,680</u>	<u>11,661,667</u>	<u>54,382,289</u>

本行

2007年12月31日

金融资产合计	710,833,034	83,705,789	63,432,466	34,996,514	15,923,765	908,891,568
金融负债合计	<u>(705,857,379)</u>	<u>(128,697,981)</u>	<u>(16,515,186)</u>	<u>(9,657,789)</u>	<u>(3,002,658)</u>	<u>(863,730,993)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>4,975,655</u>	<u>(44,992,192)</u>	<u>46,917,280</u>	<u>25,338,725</u>	<u>12,921,107</u>	<u>45,160,575</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线在 2008 年 7 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：

	2008 年 6 月 30 日 本集团	2007 年 12 月 31 日 本行
	收益/(损失) 人民币	收益/(损失) 人民币
收益率曲线向上平移 100 个基点	416,306	(125,184)
收益率曲线向下平移 100 个基点	(416,306)	125,184

在进行利率敏感性分析时，本集团和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：

- 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；
- 利率变动对客户行为的影响；
- 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；
- 利率变动对市场价格的影响；
- 利率变动对表外产品的影响。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险

(1) 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，本集团和本行会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

本集团 2008年6月30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
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	75,692,157	30,702,441	4,336,633	34,947	53,294	110,819,472
拆入资金	3,099,503	9,221,940	10,141,259	-	-	22,462,702
卖出回购金融资产款	22,643,361	17,233,754	44,267,024	-	-	84,144,139
吸收存款	438,183,431	73,263,929	155,402,146	108,697,354	10,791,786	786,338,646
应付债券	-	-	11,459,745	16,032,603	15,278,109	42,770,457
金融负债，其他	1,202,498	1,972,272	98,082	384,547	374,508	4,031,907
金融负债合计(合同到期日)	<u>540,820,950</u>	<u>132,394,336</u>	<u>225,704,889</u>	<u>125,149,451</u>	<u>26,497,697</u>	<u>1,050,567,323</u>

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

本集团

2008年6月30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	146,703,235	-	-	-	-	146,703,235
存放同业及其他金融机构款项	7,501,739	840,096	398,327	-	-	8,740,162
拆出资金	5,991,607	3,519,184	5,767,637	915,589	-	16,194,017
买入返售金融资产	39,618,887	25,644,340	38,458,441	-	-	103,721,668
发放贷款和垫款	43,521,972	84,693,517	267,803,511	189,384,058	151,113,441	736,516,499
投资证券	16,792,383	12,193,421	24,822,378	93,682,558	43,885,525	191,376,265
金融资产，其他	842,471	5,287,729	800,301	2,503,831	-	9,434,332
金融资产合计(预期到期日)	<u>260,972,294</u>	<u>132,178,287</u>	<u>338,050,595</u>	<u>286,486,036</u>	<u>194,998,966</u>	<u>1,212,686,178</u>

本行

2007年12月31日

金融负债合计(合同到期日)	<u>498,987,533</u>	<u>98,323,115</u>	<u>137,272,224</u>	<u>122,136,616</u>	<u>36,656,869</u>	<u>893,376,357</u>
金融资产合计(预期到期日)	<u>184,865,716</u>	<u>122,446,369</u>	<u>289,025,057</u>	<u>259,295,127</u>	<u>198,595,293</u>	<u>1,054,227,562</u>

中国民生银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

下表列示了本集团和本行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。

本集团

	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
2008 年 6 月 30 日						
利率类衍生产品	131	(9,478)	(20,886)	(140,757)	(2,626)	(173,616)
信用类衍生产品	61	93	460	1,844	185	2,643
	<u>192</u>	<u>(9,385)</u>	<u>(20,426)</u>	<u>(138,913)</u>	<u>(2,441)</u>	<u>(170,973)</u>

本行

2007 年 12 月 31 日	<u>(64)</u>	<u>(9,694)</u>	<u>(53,251)</u>	<u>(80,653)</u>	<u>(57,878)</u>	<u>(201,540)</u>
------------------	-------------	----------------	-----------------	-----------------	-----------------	------------------

中国民生银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 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

下表列示了本集团和本行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。

本集团 2008 年 6 月 30 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	(7,791,749)	(5,311,767)	(10,963,236)	-	-	(24,066,752)
—现金流入	7,537,540	5,317,770	11,867,327	-	-	24,722,637
贵金属类衍生产品						
—现金流出	(738,185)	-	-	-	-	(738,185)
—现金流入	758,300	-	-	-	-	758,300
现金流出合计	<u>(8,529,934)</u>	<u>(5,311,767)</u>	<u>(10,963,236)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(24,804,937)</u>
现金流入合计	<u>8,295,840</u>	<u>5,317,770</u>	<u>11,867,327</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,480,937</u>
本行 2007 年 12 月 31 日						
现金流出合计	<u>(3,183,996)</u>	<u>(1,817,437)</u>	<u>(11,244,855)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,246,288)</u>
现金流入合计	<u>3,190,224</u>	<u>1,818,451</u>	<u>11,252,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,261,075</u>

中国民生银行股份有限公司

2008 年 6 月 30 日止上半年度简要财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 关联方

1 关联方关系

本集团现不存在控制关系的关联方。对本集团有重大影响的关联方为本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东为新希望投资有限公司和中国人寿保险股份有限公司。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 关联方(续)

2 关联交易

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) 关联方在本行贷款余额如下：

	与本行关系	担保方式	2008年 6月30日	2007年 12月31日
北京格兰德高物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	656,910	656,910
北京瑞华物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	399,293	399,293
厦门福信集团有限公司	董事控制的公司	质押	200,000	-
东方家园有限公司	董事控制的公司	保证/ 质押	118,746	218,327
东方集团财务有限责任公司	董事控制的公司	质押	49,167	96,870
东方家园家居建材商业有限公司	董事控制的公司	质押	48,610	-
中国中小企业投资有限公司	董事控制的公司	保证	17,000	17,000
中国船东互保协会	董事控制的公司	质押	-	30,000
东方希望集团有限公司	主要股东的关联公司	保证	-	100,000
厦门信地实业有限公司	董事控制的公司	保证	-	132,000
关联方个人			1,580	2,876
合计			<u>1,491,306</u>	<u>1,653,276</u>
			2008年 上半年度	2007年 上半年度
关联方贷款利息收入			<u>62,468</u>	<u>77,879</u>

于2008年6月30日，本集团尚未发现上述关联方贷款存在减值(2007年：无)。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

(2) 本集团与关联方的其他业务往来

	2008年6月30日	2007年12月31日
本集团向关联方的同业拆出资金余额	-	150,000
本集团买入返售票据中由关联方承兑的票据	391,630	-
本集团贴入的由关联方承兑的票据	49,949	-
关联方在本集团的存款余额	3,833,684	2,544,454
关联方在本集团的同业存放资金余额	769,194	3,091,769
本集团向关联方卖出回购资产款余额	-	1,000,000
本集团贷款由关联方提供担保或质押	1,143,203	1,321,203
本集团为关联方开立的银行承兑汇票	<u>195,753</u>	<u>290,000</u>

上述关联交易对本集团 2008 年上半年的损益影响不重大(2007 年：不重大)。

(3) 关联方为本集团提供服务

本行向中国人寿保险股份有限公司购买了人寿保险合约，作为本行为员工提供的补充养老保险，本行按期交付相关保费。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

(4) 与关键管理人员的业务往来

关键管理人员是指有权参与本集团计划、直接或间接指导及控制本集团活动的人员，包括董事、监事及高管人员。

本集团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，相应利率等同于本集团向第三方提供的利率。于2008年6月30日，本集团向关键管理人员及其关联人发放的贷款余额为人民币1,580千元(2007年：人民币2,876千元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本集团2008年上半年度计提的关键管理人员工资和短期福利合计人民币0.5亿元(2007年：人民币0.9亿元)。本集团于2008年上半年度没有为关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等的支出(2007年：无)。

中国民生银行股份有限公司

2008年6月30日止上半年度简要财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券公司信息披露规范问答第 01 号—非经常性损益》的规定，非经常性损益是指公司发生的与经营业务无直接关系，以及虽与经营业务相关，但由于其性质、金额或发生频率，影响了正常反映公司经营、盈利能力的各项交易、事项产生的损益。

	2008 年上半 年度 本集团	2008 年 本行	2007 年上半 年度 本行
净利润	6,040,617	6,018,534	2,821,278
加/(减):			
非经常性损益项目			
— 营业外收入	(20,744)	(15,020)	(11,944)
— 营业外支出	17,240	17,240	794
— 以前年度已经计提 各项非金融资产 减值准备的转回	(22)	(22)	-
非经常性损益的所得税 影响额	882	(550)	3,680
扣除非经常性损益后的 净利润	<u>6,037,973</u>	<u>6,020,182</u>	<u>2,813,808</u>