

# 中国民生银行股份有限公司

## 2008 年半年度报告摘要

### §1 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、行长王澍世、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。

### §2 公司基本情况

#### 2.1 基本情况简介

股票简称	民生银行	
股票代码	600016	
上市交易所	上海证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	毛晓峰	何群
联系地址	北京市中关村南大街 1 号友谊宾馆嘉宾楼	
电话	010—68946790	
传真	010—68466796	
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	

#### 2.2 主要财务数据和指标

##### 2.2.1 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、计算依据：《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号—非常性损益（2007 年修订）》、《公开发行证券信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2007 年修订）》。

2、根据新会计准则对上年数据进行了追溯调整。

3、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。

## 2.2.2 非经常性损益项目

（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

2.2.3 国内外会计准则差异 ☐ 适用 ☒ 不适用

## 2.3 银行业务数据

### 2.3.1 截止报告期末前三年补充财务数据

(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和关注类。

### 2.3.2 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

### 2.3.3 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的数据。

#### 2.3.4 截止报告期末前三年按期末数及平均数计算的补充财务指标

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。

#### 2.3.5 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%

#### 2.3.6 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	股本	14,479,182	4,343,820	-	18,823,002

于母 公的 东股 益权	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

### 2.3.7 分支机构情况

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。

### 2.3.8 信贷资产“五级”分类情况

(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。

### 2.3.9 应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

#### 1、商业银行应收利息增减变动情况

(单位：人民币千元)

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	-

### 2.3.10 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%。

### 2.3.11 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
----	-------------	-----	-------------	-----

#### 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				
一抵押贷款	211,484,757	35	184,584,598	33
一质押贷款	93,463,870	15	77,190,594	14
合计	612,050,601	100	554,958,528	100

#### 2.3.12 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%	-

#### 2.3.13 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	2,533	-	7.32%	-
中长期贷款	2,829	-	7.18%	-
合计	5,425	-	7.24%	-

#### 2.3.14 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

#### 2.3.15 重组贷款情况

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。

### 2.3.16 重大债券持有情况

#### 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)

### 2.3.17 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。

### 2.3.18 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。

### 2.3.19 面临的风险及对策

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要求。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。

#### 2.3.20 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 risk 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。

### **2.3.21 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。

### 2.3.22 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

### § 3 股本变动及主要股东持股情况

#### 3.1 股份和可转债变动情况

##### 3.1.1 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

### 3.1.2 前 10 名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		

### 3.1.3 可转债变动情况

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。

### 3.2 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－传统－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	持有无限售条件股份数量	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—传统—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。	

### 3.3 持有本公司股权 5%以上股东股份质押及冻结情况

无

### § 4 董事、监事、高级管理人员持股变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

### § 5 董事会报告

#### 5.1 报告期内整体经营情况的讨论与分析

##### 1、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。

##### 2、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。

##### 3、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

## 5.2 主营业务分部情况表

(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%

## 5.3 主营业务分地区情况表

(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。

## 5.4 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明 ☐ 适用 ☒ 不适用

## 5.5 主营业务盈利能力（毛利率）与上年相比发生重大变化的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

5.6 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析 ☐ 适用 ☒ 不适用

5.7 经营中的问题与困难分析

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。

#### 5.8 募集资金使用情况

不适用。

#### 5.9 经营环境、宏观政策法规变化及影响

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。

5.10 董事会下半年的经营计划修改计划 ☐ 适用 ☒ 不适用

5.11 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明 ☐ 适用 ☒ 不适用

5.12 公司董事会对会计师事务所本报告期“非标意见”的说明 ☐ 适用 ☒ 不适用

5.13 公司管理层对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明 ☐ 适用 ☒ 不适用

## § 6 重要事项

### 6.1 收购、出售资产及资产重组

6.1.1 收购资产 ☐ 适用 ☒ 不适用

6.1.2 出售资产 ☐ 适用 ☒ 不适用

6.1.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后,该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响。 ☐ 适用 ☒ 不适用

6.2 担保事项 ☐ 适用 ☒ 不适用

6.3 非经营性关联债权债务往来 ☐ 适用 ☒ 不适用

### 6.4 关联交易事项

本公司不存在控制关系的股东。

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。

(1) 报告期内未发生持有本公司 5%以上(含 5%)股份股东的贷款。

(2) 对关联方的贷款如下:

(单位: 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司	主要股东关联公司/董事控制的公司	质押	48,610	-
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

## 6.5 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。

## 6.6 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。

## 6.7 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

### 6.7.1 公司持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

序号	证券代码	简称	期末持有数量	初始投资金额	期末账面值	期初账面值	会计核算科目
1	600837	海通证券	3.80亿股	5.49 亿元	95.2 亿元	104.6 亿元	可供出售投资
2	600566	洪城股份	4,783,903股	3,082 万元	2,702 万元	4,575 万元	可供出售投资
3		UCBH holdings Inc.	5,381,220股	68,219 万元	8,308 万元	35,087 万元	可供出售投资

注：UCBH holdings Inc. 联合银行控股公司（美国）是纳斯达克上市公司，其期初账面价值为初始入账价值。

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。

### 6.7.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

#### （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。

### 6.7.3 其他重大事项

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

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》。

#### 6.7.6 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。

### § 7 财务报告

#### 7.1 审计意见

财务报告	未经审计
审计意见	不适用

#### 7.2 会计报表（见附表）

资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表。

#### 7.3 会计报表附注

7.3.1 如果出现会计政策、会计估计变更或会计差错更正的，说明有关内容、原因及影响数  
☐ 适用 ☒ 不适用

7.3.2 与最近一期年度报告相比，合并范围是否发生重大变化。  
☒ 适用 ☐ 不适用

7.3.3 如果被出具非标准无保留意见，列示涉及事项的有关附注。  
☐ 适用 ☒ 不适用

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

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	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	146,660,750	145,938,597	110,280,844
存放同业款项	8,722,314	8,722,314	8,697,096
贵金属	180,482	180,482	416,891
拆出资金	15,793,778	15,793,778	17,438,068
交易性金融资产	4,007,889	4,007,889	2,572,314
衍生金融资产	1,202,304	1,202,304	1,285,470
买入返售金融资产	102,807,223	102,807,223	62,797,005
应收利息	4,352,955	4,352,955	3,750,486
发放贷款和垫款	603,611,600	603,611,600	547,295,672
可供出售投资	59,083,394	59,083,394	60,715,345
持有至到期投资	54,646,895	54,646,895	45,816,046
应收款项类投资	49,072,507	49,072,507	47,449,433
长期应收款	2,505,039	-	-
长期股权投资	-	2,600,000	-
固定资产	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	929,184	929,184	1,021,114
其他资产	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：董文标

行长：王滌世

财务负责人：孙先朗

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)

负债及股东权益	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
<b>负债：</b>			
同业及其他金融机构存放款项	110,100,853	110,100,853	79,296,724
拆入资金	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	1,397,060	1,397,060	1,443,889
卖出回购金融资产款	61,845,956	61,845,956	50,484,122
吸收存款	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	2,239,791	2,230,284	1,983,641
应付利息	5,961,116	5,960,619	4,900,223
预计负债	338,884	338,884	342,046
应付债券	33,856,092	33,856,092	33,919,858
递延所得税负债	1,959,805	1,959,805	2,326,769
其他负债	3,665,629	3,523,887	1,700,856
<b>负债合计</b>	<b>1,006,988,095</b>	<b>1,006,909,077</b>	<b>869,610,235</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	18,823,002	18,823,002	14,479,182
资本公积	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	-	-
<b>少数股东权益</b>	<b>605,096</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>55,222,891</b>	<b>54,595,712</b>	<b>50,186,175</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>1,062,210,986</b>	<b>1,061,504,789</b>	<b>919,796,410</b>

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：董文标

行长：王澐世

财务负责人：孙先朗

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	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
<b>一、营业收入</b>			
利息收入	27,259,357	27,224,072	17,213,682
利息支出	(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	3,211,377	3,174,925	1,099,358
手续费及佣金支出	(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)	(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
<b>二、营业支出</b>			
营业税金及附加	(1,412,734)	(1,410,208)	(890,346)
业务及管理费	(6,454,549)	(6,439,077)	(4,879,270)
资产减值损失	(1,614,739)	(1,590,948)	(968,267)
其他业务成本	(35,722)	(35,722)	(2,895)
<b>三、营业利润</b>	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)
<b>四、利润总额</b>	8,156,151	8,120,978	4,560,131
减：所得税费用	(2,110,438)	(2,102,444)	(1,738,853)
<b>五、净利润</b>	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	-	-
<b>六、每股收益</b> (金额单位为人民币元每股)			
基本每股收益	0.32		0.17
稀释每股收益	0.32		0.17

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：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

## 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：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

## 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 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		
(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	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	<u>18,823,002</u>	<u>20,646,748</u>	<u>2,199,532</u>	<u>5,800,000</u>	<u>7,148,513</u>	<u>605,096</u>	<u>55,222,891</u>

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：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

## 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：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

# 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：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

## 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：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗



## 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	<u>14,479,080</u>	<u>19,222,897</u>	<u>1,566,014</u>	<u>3,000,000</u>	<u>4,647,324</u>	<u>42,915,315</u>

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

## 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：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

# 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

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

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	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
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
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
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>164,061,428</b>	<b>163,911,918</b>	<b>106,043,620</b>
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)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(145,987,791)</b>	<b>(145,923,554)</b>	<b>(119,007,103)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>18,073,637</b>	<b>17,988,364</b>	<b>(12,963,483)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
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
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>33,761,113</b>	<b>33,761,113</b>	<b>11,274,923</b>
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)	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(47,055,192)</b>	<b>(44,492,072)</b>	<b>(26,421,908)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(13,294,079)</b>	<b>(10,730,959)</b>	<b>(15,146,985)</b>

法定代表人、董事长：董文标

行长：王滢世

财务负责人：孙先朗

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	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
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
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
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
	(237,632)	(237,632)	(94,821)
五、现金及现金等价物净增加额	3,076,532	5,554,379	1,609,163
加：期初现金及现金等价物余额	40,219,808	37,019,808	74,322,392
六、期末现金及现金等价物余额	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。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王潞世

财务负责人：孙先朗