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、行长王浙世、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）》、《公开发行证券公司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

2.3.7 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、华润投价有限公司、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				
－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

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，请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同责中心后，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同责工作做实做好，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。

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、资产证券化时代资产保管、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	4,856,881
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