

目錄

本招股書由中國民生銀行股份有限公司僅就香港公開發售及香港發售股份而刊發，除本招股書根據香港公開發售提呈的香港發售股份外，並不構成出售任何證券的要約或招攬購買任何證券的要約。本招股書不得用作亦不構成在任何其他司法權區或在任何其他情況下的要約或邀請。除香港或日本外，本行並無採取任何行動以獲准在任何司法權區公開發售發售股份，亦無採取任何行動以獲准在香港以外的任何司法權區派發本招股書。在其他司法權區派發本招股書及提呈和銷售發售股份受到若干限制，除非根據該等司法權區適用的證券法律、有關證券監管機關的登記或授權或其豁免規定准許，否則派發本招股書及提呈和銷售發售股份未必會進行。閣下作出投資決定時僅應倚賴本招股書及申請表格所載的資料。本行並無授權任何人士向閣下提供與本招股書不同的資料。閣下不應倚賴本招股書以外的任何資料或陳述，將其視為已獲本行、獨家全球協調人、聯席帳簿管理人、聯席保薦人、承銷商、他們各自的任何董事或參與全球發售的任何其他人士授權提供的資料或陳述。載於本行網站（www.cmbc.com.cn）的資料並不構成本招股書的一部分。

	頁次
預期時間表	i
概要	1
釋義	14
前瞻性陳述	22
風險因素	23
本招股書及全球發售的資料	44
豁免遵守公司條例及豁免嚴格遵守香港上市規則	48
董事、監事及參與全球發售的各方	51
公司信息	57
中國的銀行業	58
監督和監管	69
公司歷史及組織結構	94
基礎投資者	102
業務	105
概覽	105
本行的優勢	106
本行的戰略	110
本行的主要業務	114
定價	128
分銷網絡	129
信息技術	131
競爭	133
員工	134
物業	135
商標	137

目錄

	頁次
法律程序及合規	137
特別事件	145
風險管理	147
概覽	147
風險管理架構	149
信用風險管理	152
市場風險管理	165
流動性風險管理	166
操作風險管理	167
稽核	168
關連交易	170
董事、監事、高級管理人員及僱員	173
主要股東	188
股本	190
本行的資產和負債	192
資產	192
負債及資金來源	223
財務資料	236
概覽	236
影響本行經營業績的一般因素	236
經營業績	239
分部經營業績概要	267
流動性	270
資本來源	271
資產負債表外承諾	273
合同責任列表	274
截至 2009 年 9 月 30 日及截至該日止	
九個月的未經審計財務資料摘要	274
市場風險的定量和定性分析	291
金融衍生工具	295
資本開支	295
主要會計估計及判斷	296
近期會計公告	298
全球發售後的財務披露	299
關聯方披露	299
債項	299
最近發展	300
物業權益及物業估值	300
香港上市規則第 13.13 條至 13.19 條	301
截至 2009 年 12 月 31 日止年度的盈利預測	301
股息政策	302
未經審計備考經調整有形資產淨值報表	303
無重大不利變動	303
營運資金	303
未來計劃及募集資金用途	305
承銷	306
全球發售的結構	312

目錄

	頁次
如何申請認購香港發售股份	318
香港公開發售的其他條款及條件	329
附錄一 — 會計師報告	I-1
附錄二 — 未經審計中期財務報告	II-1
附錄三 — 未經審計補充財務資料	III-1
附錄四 — 未經審計備考財務資料	IV-1
附錄五 — 利潤預測	V-1
附錄六 — 物業估值	VI-1
附錄七 — 主要法律及監管規定概要	VII-1
附錄八 — 公司章程概要	VIII-1
附錄九 — 稅務及外匯	IX-1
附錄十 — 法定及一般資料	X-1
附錄十一 — 送呈公司註冊處及備查文件	XI-1