根據本行A股上市所在的上海證券交易所的規則，本行須提交載有按財政部於2006年2月15日頒布的《企業會計準則－基本準則》和38項具體會計準則、其後頒布的企業會計準則應用指南、企業會計準則解釋以及其他相關規定編製的未經審計財務報表的中期財務報告。由於本行在本文件刊發日期前公布了截至2009年9月30日止九個月的財務報表（包括2008年同期的財務報表），故此本行編製了符合國際會計準則第34號「中期財務報告」的中期財務報告並納入本文件。

PRICEWATERHOUSECOOPERS

羅兵咸永道會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所
香港中環
太子大廈22樓

中期財務信息的審閱報告
致中國民生銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們已審閱列載於第I至第V節的中期財務信息，此中期財務信息包括中國民生銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（以下合稱「貴集團」）於2009年9月30日的簡要合併資產負債表、截至2009年9月30日止三個月及九個月期間的簡要合併綜合收益表、截至2009年9月30日止九個月期間的簡要合併股東權益變動表和現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。 貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務信息。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務信息作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外，本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務數據審閱」進行審閱。審閱中期財務信息包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審計的範圍為小，故我們不能保證我們能夠知悉那些通過審計可能發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務信息在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，[●]

中國民生銀行股份有限公司

I. 未經審計簡要合併綜合收益表
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	截至9月30日止三個月		截至9月30日止九個月	
		2008年	2009年	2008年	2009年
利息收入	4	15,027	14,109	42,286	38,743
利息支出	4	(6,917)	(5,369)	(19,480)	(16,053)
利息淨收入		**8,110**	**8,740**	**22,806**	**22,690**
手續費及佣金收入	5	1,284	1,343	4,495	3,785
手續費及佣金支出		(74)	(89)	(213)	(233)
手續費及佣金淨收入		**1,210**	**1,254**	**4,282**	**3,552**
交易收入淨額	6	244	61	89	84
可供出售證券處置收益淨額		20	44	47	5,003
資產減值損失	7	(1,413)	(532)	(3,028)	(3,383)
營運支出	8	(4,394)	(5,670)	(12,262)	(14,047)
其他營運支出		(82)	(10)	(83)	(426)
稅前利潤		**3,695**	**3,887**	**11,851**	**13,473**
所得稅開支	9	(1,067)	(1,053)	(3,177)	(3,260)
淨利潤		**2,628**	**2,834**	**8,674**	**10,213**
其他綜合收益：					
可供出售證券	30	(434)	(634)	(1,631)	(3,951)
可供出售證券－稅	30	215	159	527	983
其他綜合收益淨額		**(219)**	**(475)**	**(1,104)**	**(2,968)**
綜合收益合計		**2,409**	**2,359**	**7,570**	**7,245**
淨利潤歸屬於：					
本行股東		2,597	2,827	8,638	10,201
少數股東		31	7	36	12
		2,628	2,834	8,674	10,213
綜合收益歸屬於：					
本行股東		2,378	2,352	7,534	7,233
少數股東		31	7	36	12
		2,409	2,359	7,570	7,245
每股收益（金額單位為人民幣元／股）					
－基本每股收益	10	0.14	0.15	0.46	0.54
－稀釋每股收益	10	0.14	0.15	0.46	0.54
股息					
中期已公告股息	29	－	－	－	－
資產負債表日後的建議年終股息	29	－	－	－	－
		－	－	－	－

後附第6至28頁的財務附註是本未經審計簡要合併中期財務信息的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司

II. 未經審計簡要合併資產負債表
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2008年12月31日	2009年9月30日
資產			
現金及存放同業款項	11	17,648	53,517
貴金屬		110	33
存放中央銀行款項	12	181,878	164,538
交易性金融資產	13	4,405	5,534
衍生金融資產	14	1,216	420
拆放同業款項	15	52,408	114,381
發放貸款和墊款	16	646,475	880,008
證券投資			
－可供出售證券	17	53,597	52,265
－持有至到期證券	17	38,716	53,671
－貸款及應收款項	17	37,066	42,587
應收融資租賃款項	18	5,253	13,930
物業及設備	19	6,973	7,375
遞延所得稅資產	20	1,079	3,002
其他資產	22	7,526	11,675
資產總計		**1,054,350**	**1,402,936**
負債			
客戶存款	23	785,786	1,099,483
同業存入及拆入款項	24	160,248	182,729
外國政府借款		391	396
向其他金融機構借款		2,600	11,850
衍生金融負債	14	1,239	404
準備		609	1,118
已發行債券	25	33,999	29,171
遞延所得稅負債	20	—	—
其他負債	26	14,806	17,374
負債合計		**999,678**	**1,342,525**
股東權益			
股本	27	18,823	18,823
資本公積	27	14,768	14,768
盈餘公積	28	2,983	2,983
一般風險準備	28	8,001	8,001
未分配利潤		6,009	14,704
可供出售證券公允價值變動儲備	30	3,296	328
歸屬於本行的股東的資本及儲備		53,880	59,607
少數股東權益		792	804
股東權益合計		**54,672**	**60,411**
負債及股東權益總計		**1,054,350**	**1,402,936**

後附第6至28頁的財務附註是本未經審計簡要合併中期財務信息的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司

III. 未經審計簡要合併股東權益變動表
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

		歸屬於本行的股東權益							
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	可供出售證券公允價值變動儲備	少數股東權益	合計
2008年1月1日餘額		14,479	16,200	2,200	5,800	4,728	6,780	—	50,187
綜合收益		—	—	—	—	8,637	(1,104)	36	7,569
股東投入資本		—	—	—	—	—	—	635	635
資本公積轉增股本	27	1,448	(1,448)	—	—	—	—	—	—
發放2007年度現金股利	29	—	—	—	—	(724)	—	—	(724)
發放2007年度股票股利	29	2,896	—	—	—	(2,896)	—	—	—
2008年9月30日餘額		**18,823**	**14,752**	**2,200**	**5,800**	**9,745**	**5,676**	**671**	**57,667**
2008年10月1日餘額		18,823	14,752	2,200	5,800	9,745	5,676	671	57,667
綜合收益		—	—	—	—	(752)	(2,380)	(28)	(3,160)
股東投入資本		—	—	—	—	—	—	145	145
提取法定盈餘公積	28	—	—	783	—	(783)	—	—	—
提取一般風險準備	28	—	—	—	2,201	(2,201)	—	—	—
其他		—	16	—	—	—	—	4	20
2008年12月31日餘額		**18,823**	**14,768**	**2,983**	**8,001**	**6,009**	**3,296**	**792**	**54,672**
2009年1月1日餘額		18,823	14,768	2,983	8,001	6,009	3,296	792	54,672
綜合收益		—	—	—	—	10,201	(2,968)	12	7,245
發放2008年度現金股利	29	—	—	—	—	(1,506)		—	(1,506)
2009年9月30日餘額		18,823	14,768	2,983	8,001	14,704	328	804	60,411

後附第6至28頁的財務附註是本未經審計簡要合併中期財務信息的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司

IV. 未經審計簡要合併現金流量表
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註	截至9月30日止九個月 2008年	2009年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		11,851	13,473
調整項目：			
資產減值損失		3,028	3,383
折舊和攤銷		499	533
處置物業及設備和其他長期資產的收益		(1)	(1)
公允價值變動收益／（損失）		(310)	24
可供出售證券處置淨收益		(47)	(5,003)
已發行債券和其他籌資活動利息支出		1,042	1,055
證券投資產生的利息收入		(4,366)	(4,052)
支付的所得稅款		(2,973)	(2,078)
經營性資產和負債項目變化淨額：			
存放同業款項淨減少／（增加）		(129)	560
貴金屬淨減少／（增加）		(5)	77
存放中央銀行款項淨增加額		(24,775)	(31,330)
交易性金融資產淨增加額		(2,172)	(847)
拆放同業款項淨增加額		(41,293)	(61,915)
發放貸款和墊款淨增加額		(76,490)	(236,334)
其他資產淨增加額		(7,668)	(13,434)
客戶存款淨增加額		118,072	313,697
同業存入及拆入款項淨增加額		11,699	22,481
其他負債淨增加／（減少）		2,951	960
經營活動產生的現金流量淨額		(11,087)	1,249
投資活動產生的現金流量			
證券投資收到的現金		58,727	95,882
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		3	2
證券投資支付的現金		(32,921)	(108,834)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(1,218)	(1,991)
投資活動產生的現金流量淨額		24,591	(14,941)
籌資活動產生的現金流量			
收到子公司少數股東投入的資本金		35	—
向其他金融機構的借款		2,250	14,267
已發行債券收到的現金		—	4,983
償還債務支付的現金		—	(13,236)
償還債券利息支付的現金		(558)	(1,035)
分配股利支付的現金		(724)	(1,506)
籌資活動產生的現金流量淨額		1,003	3,473
現金及現金等價物淨增加額／（減少）		14,507	(10,219)
現金及現金等價物期初餘額		37,020	112,302
匯率變動的影響		(324)	100
現金及現金等價物期末餘額	31	51,203	102,183

後附第6至28頁的財務附註是本未經審計簡要合併中期財務信息的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司

V. 中期財務信息附註
（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

1 基本情況

中國民生銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）是經中華人民共和國（「中國」）國務院及中國人民銀行（以下簡稱「中國人民銀行」）批准於1996年2月7日成立的全國性股份制商業銀行。本行於2000年發行人民幣股票普通股（A股）3.5億股，上述股票於同年在上海證券交易所上市交易。

於2009年9月30日，本行已開設了28家分行級機構，並在汕頭開設了1家直屬支行。本行及子公司（以下合稱「本集團」）在中國經營零售及公司銀行業務、租賃業務和基金管理業務等。

2 編製基礎

本未經審計簡要合併中期財務信息按照國際會計準則委員會頒布的國際會計準則第34號「中期財務報告」（「國際會計準則第34號」）編製，並應與載於[●]簽發的會計師報告（「會計師報告」）的本集團於2008年12月31日及截至2008年12月31日止年度的合併財務報表一併閱讀，該會計師報告載於本行於[●]刊發的文件附錄一內。

本未經審計簡要合併中期財務信息所採用的會計政策與包括與會計師報告中的本集團於2008年12月31日及截至2008年12月31日止年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

截至2009年9月30日止九個月已公布未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告如下：

	於以下日期或之後開始的年度期間生效
國際財務報告準則第3號（修訂）－企業合併	2009年7月1日
國際會計準則第27號（修訂）－合併財務報表和單獨財務報表	2009年7月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第17號－非現金資產分配	2009年7月1日
國際財務報告解釋委員會解釋公告第18號－客戶資產轉讓	2009年7月1日
國際財務報告準則第2號（修訂）－集團以現金結算以股份支付的交易	2010年1月1日
國際財務報告準則第5號（修訂）－用於出售的非現金資產和終止經營	2010年1月1日
國際財務報告準則第8號（修訂）－業務分部	2010年1月1日
國際會計準則第1號（修訂）－財務報表的列報	2010年1月1日
國際會計準則第7號（修訂）－現金流量表	2010年1月1日
國際會計準則第17號（修訂）－租賃	2010年1月1日
國際會計準則第18號附錄（修訂）－收入	2009年7月1日
國際會計準則第36號（修訂）－資產減值	2010年1月1日
國際會計準則第38號（修訂）－無形資產	2009年7月1日
國際會計準則第39號（修訂）－金融工具：確認和計量	2009年7月1日
國際財務報告解釋公告準則第9號（修訂）－嵌入式衍生工具的重新估值	2009年7月1日
國際財務報告解釋公告準則第16號（修訂）－境外經營淨投資套期的解釋	2009年7月1日

採納這些準則、修訂及解釋公告預期不會對本集團的經營業績或財務狀況產生重大影響。

3 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一財政年度的資產和負債的報值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷。資產和負債的帳面價值受重要估計和判斷影響的領域列示如下。確定由於下述重要判斷或其他估計的不確定性發生變化而產生的影響是不可行的。未來的實際結果可能需對下述估計作出重大調整。

(1) 貸款和墊款的減值損失

除對減值貸款單獨進行減值損失評估外，本集團定期對貸款組合的減值損失情況進行評估。在個別貸款出現減值前本集團對該組合是否有觀察數據顯示預計未來現金流減少的跡象進行判斷，以確定減值準備是否需計入利潤表。發生減值損失的證據包括有可觀察數據表明借款人的支付狀況發生了不利的變化，或出現了可能導致借款人違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有類似信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合，管理層採用與此類似資產的歷史損失經驗作為測算該貸款組合未來現金流的基礎。本集團會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款減值損失和實際貸款減值損失之間的差異。

(2) 衍生金融工具和其他金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估價技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的貼現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。市場定價模型在有需要時會使用可觀察的市場資料及數據，例如：利率收益率曲線、外匯匯率和期權波動率。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

(3) 可供出售證券和持有至到期證券的減值

本集團遵循國際會計準則第39號確定可供出售證券和持有至到期證券的減值。減值確定在很大程度上依賴管理層判斷。在進行判斷的過程中，本集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間、技術變革、信用評級、違約率、損失覆蓋率和對手方的風險。

(4) 持有至到期證券

本集團將固定或可確定還款金額和固定到期日的非衍生金融資產分類為「持有至到期投資」。進行此項分類工作涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，本集團會對其持有該類投資至到期日的意願和能力進行評估。除在特別情況下(例如，在臨近到期日前出售少量持有至到期日證券投資），如果本集團無法持有這些債券或將一些證券重分類為可供出售證券，本集團應當重分類全部存量證券投資至可供出售證券，並以公允價值而非攤餘成本對其進行計量。

(5) 稅項

在正常的經營活動中，很多交易最終的稅務處理和計算存在不確定性。在計提營業稅費用和所得稅費用時，本集團需作出重大估計。本集團基於對預期的稅務檢查項目是否需要繳納額外稅款的估計確認相應的所得稅負債。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初入帳的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的營業稅、所得稅和遞延所得稅的金額產生影響。

4 利息淨收入

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
利息收入：		
－存放同業款項	112	229
－存放中央銀行款項	1,659	1,383
－拆放同業款項	2,850	1,564
－發放貸款和墊款	33,171	31,001
－證券投資	4,366	4,052
－應收融資租賃款項	111	485
－其他	17	29
	42,286	38,743
其中：		
已減值金融資產利息收入	138	151
利息支出：		
－同業存入及拆入款項	(4,450)	(2,633)
－客戶存款	(13,977)	(12,217)
－已發行債券	(1,042)	(1,055)
－其他	(11)	(148)
	(19,480)	(16,053)
利息淨收入	22,806	22,690

5 手續費及佣金收入

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
財務顧問服務費	2,129	1,223
銀行卡服務手續費	662	872
信用承諾手續費	585	655
託管及其他受託業務佣金	530	432
結算手續費	306	289
證券承銷服務手續費	88	94
其他	195	220
合計	4,495	3,785

6 收益收入／（虧損）淨額

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
匯率工具收入／（虧損）	14	211
利率產品收入／（虧損）	306	(62)
貴金屬及其他產品（虧損）	(231)	(65)
合計	89	84

7 資產減值損失

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
發放貸款和墊款	2,535	2,893
可供出售證券	435	461
持有至到期證券	—	(54)
應收融資租賃款項	57	116
其他	1	(33)
合計	3,028	3,383

8 營業支出

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
員工成本（包括董事薪酬）		
－工資及獎金	4,350	5,190
－社會保險	773	839
－其他福利	724	734
營業稅及附加費	2,170	2,023
業務發展費用	761	979
租賃費用（主要為辦公室）	585	694
辦公費用	497	868
折舊費用	447	478
車輛使用費	348	357
電子設備運轉費	233	414
郵電費	228	217
差旅費	125	152
會議費	102	103
中國銀監會監管費	65	104
其他	854	895
合計	12,262	14,047

9 所得稅開支

利潤表中稅項均為中國大陸所得稅：

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
當期所得稅	3,255	4,200
遞延所得稅（附註20）	(78)	(940)
	3,177	3,260

2009年9月30日適用所得稅率（深圳分行除外）為25%（2008年：25%）。深圳分行適用稅率為20%（2008年：18%）。

本集團實際所得稅支出按法定稅率計算的所得稅支出不同，主要調節事項列示如下：

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
所得稅前利潤	11,851	13,473
按法定稅率計算的所得稅準備	2,920	3,356
免稅國債利息收入	(353)	(337)
不可稅前列支的工資、業務招待費和其他費用	377	101
其他	233	140
	3,177	3,260

10 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益按照股東應佔本集團利潤除以期內已發行普通股加權平均數計算，不包括本集團購入並持有作資金股的普通股。

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
股東應佔本行利潤	8,638	10,201
已發行普通股的加權平均數（百萬股）	18,823	18,823
基本每股收益（人民幣元）	0.46	0.54

(2) 稀釋每股收益

稀釋每股收益以根據本行所有可換股債券的稀釋性潛在普通股的加權平均數調整計算。母公司具有稀釋性的潛在普通股為可轉換債券。可轉換債券假定可轉換債券已全部轉換為普通股，並調整淨利潤以抵銷利息開支減稅務影響。

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
股東應佔本行利潤	8,638	10,201
可轉換債券的利息開支，稅後	—	—
用以釐定稀釋每股收益的淨利潤	8,638	10,201
普通股數（百萬股）		
已發行普通股的加權平均數	18,823	18,823
調整：		
假定可轉換債券全部轉換為普通股的股數（百萬股）	—	—
用以計算稀釋每股收益的已發行普通股的加權平均數（百萬股）	18,823	18,823
稀釋每股收益（人民幣元）	0.46	0.54

11 現金及存放同業款項

	2008年12月31日	2009年9月30日
現金	2,900	3,431
存放同業款項		
－存放銀行	13,930	48,682
－存放其他金融機構	818	1,404
	17,648	53,517

12 存放中央銀行款項

	2008年12月31日	2009年9月30日
法定存款準備金	84,457	115,787
超額存款準備金	97,421	48,751
	181,878	164,538

法定存款準備金是繳存中國人民銀行的一般性存款準備金。於2009年9月30日，本集團須就人民幣存款向中國人民銀行繳存的法定一般性存款準備金率為13.5%（2008年：13.5%），外幣存款準備金繳存比率則為5%（2008年：5%）。超額存款準備金是本行存入中國人民銀行的用於銀行間往來資金清算的款項。

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本行的日常經營。

13 交易性金融資產

	2008年12月31日	2009年9月30日
政府及準國債	3,069	3,624
公司債券	1,336	1,910
合計	4,405	5,534

上述債券均上市交易。

於2009年9月30日，本集團將人民幣20.3億元交易性金融資產（2008年：20.5億元）在與其他金融機構簽訂回購協議時作為押品。相關信息請參見附註32。

14 衍生金融工具

本集團為交易目的持有的衍生金融工具如下：

外匯遠期交易指本行已承諾在未來某一時點買賣外匯的交易，也包括未交割的即期交易。

利率掉期和貨幣掉期是指交換不同現金流的承諾。掉期的結果是不同貨幣或利率（如固定利率與浮動利率）的經濟交換。

針對上述衍生金融產品，本集團面臨的信用風險是指若交易對手無法履行其義務，本集團為取代原有交易合同所需額外承擔的成本。本集團通過隨時監控合同的名義金額、公允價值及市場變現能力來控制這種風險。為了控制信用風險的水平，本集團採用與信貸業務相近的方法來衡量交易對方的信用程度。

衍生金融工具的合同／名義金額僅提供了一個與資產負債表內所確認的公允價值資產或負債的對比基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合

約條款相關的市場利率、外匯匯率或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利（資產）或不利（負債）的影響，衍生金融資產及負債的公允價值總額可能不時有較大的波動。

持有的衍生金融工具的公允價值列示如下：

	合同／名義金額	公允價值	
		資產	負債
2008年12月31日			
外匯遠期	11,498	211	(266)
貨幣掉期	1,531	18	—
利率掉期	17,711	987	(969)
信用違約掉期	68	—	(4)
延期選擇權	9,015	—	—
貴金屬掉期	163	—	—
		1,216	(1,239)
2009年9月30日			
外匯遠期	10,288	68	(61)
貨幣掉期	3,871	8	(35)
利率掉期	16,221	343	(297)
信用違約掉期	68	—	(1)
延期選擇權	14,015	—	—
貴金屬掉期	1,174	1	(10)
		420	(404)

15 拆放同業款項

	2008年12月31日	2009年9月30日
拆放同業款項		
－銀行	30,324	105,592
－其他金融機構	22,176	8,823
	52,500	114,415
減：減值準備－單項計提	(92)	(34)
淨額	52,408	114,381

減值準備的變動情況如下：

	2008年12月31日	2009年9月30日
期初餘額	(94)	(92)
回撥	2	58
期末餘額	(92)	(34)

拆放同業款項中買入返售協議列示如下：

	2008年12月31日	2009年9月30日
票據貼現	23,463	88,138
政府及準政府債券	10,450	400
公司貸款	1,400	2,500
合計	35,313	91,038

16 發放貸款和墊款

	2008年12月31日	2009年9月30日
公司貸款和墊款		
－一般公司貸款	475,185	678,254
－貼現	63,931	61,333
－其他	10,673	7,762
小計	549,789	747,349
個人貸款和墊款		
－住房抵押貸款	87,401	98,110
－信用卡透支	12,727	13,660
－其他	8,443	34,424
小計	108,571	146,194
總額	658,360	893,543
減：貸款減值準備		
－單項計提	(3,990)	(4,397)
－組合計提	(7,895)	(9,138)
	(11,885)	(13,535)
發放貸款及墊款淨額	646,475	880,008

於2009年9月30日，一般公司貸款和票據貼現中被用作與其他金融機構簽訂的賣出回購交易協議項下的質押物金額為人民幣1.1億元（2008年：54.5億元）。（相關信息請參見附註32。）

(1) 貸款和墊款按組合和單項計提評估方式列示如下：

		已識別的減值貸款和墊款			
	組合計提減值準備的貸款和墊款	組合計提	單項計提	小計	合計
2008年12月31日					
貸款和墊款總額					
－公司貸款	542,534	535	6,720	7,255	549,789
－個人貸款	107,905	666	－	666	108,571
減值準備	(7,186)	(709)	(3,990)	(4,699)	(11,885)
客戶貸款及墊款淨額	643,253	492	2,730	3,222	646,475

		已識別的減值貸款和墊款			
	組合計提減值準備的貸款和墊款	組合計提	單項計提	小計	合計
2009年9月30日					
貸款和墊款總額					
－公司貸款	740,985	165	6,199	6,364	747,349
－個人貸款	145,273	921	－	921	146,194
減值準備	(8,393)	(745)	(4,397)	(5,142)	(13,535)
客戶貸款及墊款淨額	877,865	341	1,802	2,143	880,008

(2) 公司貸款和墊款按行業分布情況

	2008年12月31日		2009年9月30日	
	金額	(%)	金額	(%)
製造業	103,132	18	138,008	18
房地產業	90,158	15	101,444	13
交通運輸、倉儲和郵政業	69,840	13	81,066	11
租賃和商業服務業	51,045	9	95,368	13
電力、燃氣及水的生產及供應業	46,761	9	52,386	7
水利、環境和公共設施管理業	40,262	7	64,327	8
採礦業	28,601	5	42,980	6
批發和零售業	25,811	5	50,403	7
建築業	25,307	5	28,926	4
金融業	25,135	5	18,015	2
教育和社會服務業	14,290	3	22,609	3
公共管理和社會組織	13,942	3	36,302	5
信息傳輸、計算機服務和軟件業	4,960	1	4,176	1
其他	10,545	2	11,339	2
小計	549,789	100	747,349	100

(3) 貸款和墊款按擔保方式分析

	2008年12月31日	2009年9月30日
信用貸款	173,421	255,529
保證貸款	150,383	206,577
附擔保物貸款		
－抵押貸款	220,754	310,454
－質押貸款	113,802	120,983
總額	658,360	893,543

(4) 貸款減值準備變動

	公司貸款及墊款		個人貸款及墊款	
	單項評估	**組合評估**	**組合評估**	**合計**
2008年1月1日餘額	3,494	3,250	919	7,663
計提	1,802	3,481	489	5,772
回撥	(86)	—	—	(86)
劃轉	95	(95)	—	—
核銷	(1,200)	(16)	(124)	(1,340)
準備減值沖轉	(164)	—	—	(164)
收回原核銷貸款和墊款	56	—	—	56
匯兑損益	(7)	(7)	(2)	(16)
2008年12月31日餘額	3,990	6,613	1,282	11,885
2009年1月1日餘額	3,990	6,613	1,282	11,885
計提	1,169	1,101	709	2,979
回撥	(86)	—	—	(86)
劃轉	145	(145)	—	—
核銷	(728)	(50)	(372)	(1,150)
準備減值沖轉	(151)	—	—	(151)
收回原核銷貸款和墊款	58	—	—	58
2009年9月30日餘額	4,397	7,519	1,619	13,535

17 投資證券

	2008年12月31日	**2009年9月30日**
可供出售證券	53,597	52,265
持有至到期日證券	38,716	53,671
貸款及應收款項	37,066	42,587
	129,379	148,523
按上市地列示如下：		
－香港上市	2,708	2,878
－香港以外地區上市	84,788	100,456
－非上市	41,883	45,189
	129,379	148,523

於2009年9月30日，本集團將人民幣32.6億元（2008年：人民幣33億元）投資證券在與銀行及其他金融機構簽訂利率掉期合同、已發行可轉換債券、發出擔保及協議存款時作為押品質押，詳情請參閱附註33。

於截至2008年12月31日止年度和截至2009年9月30日止九個月，本行未將任何投資證券重新分類。

(1) 可供出售證券

	2008年12月31日	2009年9月30日
債券－以公允價值列示		
國債及準國債		
－香港上市	2,467	2,634
－香港以外地區上市	34,770	35,703
－非上市	1,333	855
金融機構債券		
－香港上市	68	72
－香港以外地區上市	737	638
－非上市	2,422	1,234
公司債券		
－香港以外地區上市	7,948	10,941
－非上市	91	－
	49,836	52,077
股權投資－以公允價值列示		
金融機構證券		
－香港以外地區上市	3,633	63
－非上市	125	125
公司債券		
－香港以外地區上市	3	－
	3,761	188
	53,597	52,265

本集團的已減值可供出售證券公允價值變動於截至2009年9月30日止九個月為人民幣10.59億元（2008年：人民幣5.99億元），有關數額已轉入利潤表。

於2009年上半年，本行處置了其持有的海通證券股份有限公司（「海通證券」）股權。於2008年12月31日，本行持有海通證券股權的餘額為人民幣30.9億元。於2009年9月30日止九個月，處置收益人民幣49億元於利潤表內確認。

(2) 持有至到期證券

	2008年12月31日	2009年9月30日
政府及準政府債券		
－香港上市	173	172
－香港以外地區上市	37,228	47,271
－非上市	7	－
金融機構債券		
－香港以外地區上市	478	446
－非上市	884	388
公司債券		
－香港以外地區上市	－	5,394
總額	38,770	53,671
減：減值準備－單項計提	(54)	－
淨值	38,716	53,671

(3) 貸款及應收款項類投資

	2008年12月31日	2009年9月30日
政府及準國債	20,792	25,913
金融機構債券	7,890	11,190
資金信託計劃產品	8,384	5,484
合計	37,066	42,587

上述貸款及應收款項均非上市交易。

18 應收融資租賃款項

	2008年12月31日	2009年9月30日
應收融資租賃款項	5,991	16,012
減：未實現融資收益	(681)	(1,909)
	5,310	14,103
減：減值準備－組合計提	(57)	(173)
淨額	5,253	13,930

減值準備變動列示如下：

	截至2008年12月31日止年度	截至2009年9月30日止九個月
期初餘額	–	(57)
計提	(57)	(116)
期末餘額	(57)	(173)

於2009年9月30日，人民幣31.5億元（2008年：人民幣14.7億元）應收融資租賃款項在與其他銀行及金融機構簽訂賣出回購交易協議及借款協議時用作資產質押。（相關信息請參見附註32。）

19 物業及設備

	房屋及建築物	經營租入固定資產改良支出	辦公設備	運輸工具	在建工程	合計
2008年12月31日						
原值	3,472	1,262	2,408	200	2,518	9,860
累計折舊	(490)	(785)	(1,502)	(110)	–	(2,887)
淨值	2,982	477	906	90	2,518	6,973
2009年9月30日						
原值	3,853	1,521	2,645	214	2,507	10,740
累計折舊	(577)	(935)	(1,721)	(132)	–	(3,365)
淨值	3,276	586	924	82	2,507	7,375

	房屋及建築物	經營租入固定資產改良支出	辦公設備	運輸工具	在建工程	合計
2008年1月1日淨值	2,506	429	866	85	2,501	6,387
本年增加	320	221	345	34	273	1,193
轉入／（轉出）	256	—	—	—	(256)	—
本年減少	—	—	(4)	(1)	—	(5)
本年折舊	(100)	(173)	(301)	(28)	—	(602)
2008年12月31日淨值	2,982	477	906	90	2,518	6,973
2009年1月1日淨值	2,982	477	906	90	2,518	6,973
本年增加	69	260	237	14	301	881
轉入／（轉出）	312		—	—	(312)	—
本年減少	—	(1)	—	—		(1)
本年折舊	(87)	(150)	(219)	(22)	—	(478)
2009年9月30日淨值	3,276	586	924	82	2,507	7,375

房屋、建築物及固定資產改良支出的帳面淨值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2008年12月31日	2009年9月30日
位於香港以外地區		
長期租賃（50年以上）	121	164
中期租賃（10-50年）	3,332	3,685
短期租賃（10年以內）	6	13
	3,459	3,862

20 遞延所得稅資產和負債

遞延所得稅資產及負債在本集團具有將當期所得稅資產及負債進行互抵的法定執行權，而且遞延所得稅屬同一稅務徵收管轄區時可以互抵。遞延所得稅以負債法為暫時性差異作全數準備。

遞延所得稅資產和負債變動情況如下：

	截至2008年12月31日止年度	截至2009年9月30日止九個月
期初餘額	(1,306)	1,079
計入利潤表	1,215	940
計入權益金額	1,170	983
期末餘額	1,079	3,002

相關期間未考慮同一稅務區內遞延所得稅資產和負債抵銷的變動列示如下：

遞延所得稅資產

	資產減值準備	公允價值損失	其他	合計
2008年1月1日	930	626	52	1,608
計入利潤表	1,132	(53)	73	1,152
計入權益金額	—	(230)	—	(230)
2008年12月31日	2,062	343	125	2,530
2009年1月1日	2,062	343	125	2,530
計入利潤表	571	(207)	363	727
計入權益金額	—	53	—	53
2009年9月30日	2,633	189	488	3,310

遞延所得稅負債

	公允價值收益	其他	合計
2008年1月1日	(2,854)	(60)	(2,914)
計入利潤表	3	60	63
計入權益金額	1,400	—	1,400
2008年12月31日	(1,451)	—	(1,451)
2009年1月1日	(1,451)	—	(1,451)
計入利潤表	213	—	213
計入權益金額	930	—	930
2009年9月30日	(308)	—	(308)

21 投資子公司

	2008年12月31日	2009年9月30日
民生金融租賃股份有限公司	2,600	2,600
民生加銀基金管理有限公司	120	120
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司	35	35
彭州民生村鎮銀行有限責任公司	20	20
	2,775	2,775

名稱	註冊成立日期	註冊成立及經營地	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例*
民生金融租賃股份有限公司	2008年4月2日	中國天津	租賃業務	3,200	有限公司	81.25%
民生加銀基金管理有限公司	2008年11月3日	中國廣東	基金管理	200	有限公司	60%
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司	2008年12月30日	中國寧波	商業銀行業務	100	有限公司	35%
彭州民生村鎮銀行有限責任公司	2008年9月12日	中國四川	商業銀行業務	55	有限公司	36.36%

* 所有附屬公司股權均為直接持有。本行擁有慈溪民生村鎮銀行股份有限公司及彭州民生村鎮銀行有限責任公司董事會的大多數投票權，讓本行得以監管其財務及營運政策。兩家公司被視為附屬公司，計入未經審計簡要合併中期財務信息。

22 其他資產

	2008年12月31日	2009年9月30日
應收利息	3,402	3,624
預付款項	2,515	6,198
抵債資產	945	934
長期待攤費用	133	65
其他	531	854
	7,526	11,675

23 客戶存款

	2008年12月31日	2009年9月30日
企業存款		
－活期存款	295,597	440,823
－定期存款	352,275	464,618
個人存款		
－活期存款	33,599	44,089
－定期存款	102,669	148,545
應解匯款及臨時存款	1,646	1,408
	785,786	1,099,483

於2009年9月30日，客戶存款中的保證金存款（包括承兑匯票保證金、信用證及保函保證金和其他保證金）為人民幣1,203.4億元（2008年：人民幣1,089.5億元）。

24 同業存入及拆入款項

	2008年12月31日	2009年9月30日
同業存入及拆入款項		
－銀行	95,084	63,575
－其他金融機構	65,164	119,154
合計	160,248	182,729

同業存入及拆入款項中賣出回購金融資產款分類列示如下：

	2008年12月31日	2009年9月30日
回購：		
－票據貼現	5,231	－
－交易性金融資產	2,000	2000
－客戶貸款及墊款	214	114
－應收融資租賃款項	567	2,347
合計	8,012	4,461

25 已發行債券

	2008年12月31日	2009年9月30日
金融債券	22,459	12,077
次級債券(2)	7,252	7,522
混合資本債券(3)	4,288	9,572
	33,999	29,171

(1) 金融債券

	2008年12月31日	2009年9月30日
人民幣100億元2006年3年期固定利率金融債券	10,173	—
人民幣60億元2007年3年期浮動利率金融債券	6,142	6,039
人民幣60億元2007年5年期浮動利率金融債券	6,144	6,038
	22,459	12,077

本行經中國銀監會和中國人民銀行核准發行金融債券，詳細情況如下：

2006年發行的固定利率金融債券期限為3年，年利率為2.88%，每年付息一次。

2007年發行的3年期金融債券的浮動利率按照各計息日中國人民銀行公布的一年期整存整取定期儲蓄存款加每年利差0.61%計算；5年期金融債券的浮動利率按照各計息日中國人民銀行公布的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加0.76%計算。以上債券按年付息。

(2) 次級債券

	2008年12月31日	2009年9月30日
人民幣43.15億元2004年10年期固定利率次級債券(i)	4,351	4,516
人民幣14.85億元2004年10年期浮動利率次級債券(ii)	1,500	1,566
人民幣14億元2005年10年期固定利率次級債券(iii)	1,401	1,440
	7,252	7,522

本行經中國人民銀行和中國銀監會核准發行次級債券，詳細情況如下：

(i) 2004年發行的固定利率次級債券的期限為10年，第1年至第5年的每年固定票面利率為5.1%，按年付息。本行有權選擇在2009年11月1日按面值全部贖回本期債券。如果本行不行使贖回權，從第6年開始，票面利率在發行利率的基礎上每年上浮3個百分點，並在剩餘年限內保持不變。

(ii) 2004年發行的浮動利率次級債券的期限為10年，浮動利率按各計息年度的起息日適用的中國人民銀行公布的一年期定期存款利率加基本利差2.4%確定，按年付息。本行有權選擇在2009年11月1日按面值全部或部分贖回本期債券。如果本行不行使贖回權，則從第6個計息年度開始在基本利差基礎之上再每年上浮0.5個百分點。

(iii) 2005年發行的次級債券全部為固定利率債券，期限為10年。第1年至第5年的每年固定票面利率為3.68%，按年付息。本行有權選擇在2010年12月26日按面值全部或部分贖回本期債券。如果本行不行使贖回權，從第6年開始，票面利率在發行利率的基礎上每年上浮3個百分點。

上述次級債券的索償權排在本行的所有其他資產之後，先於本行發行的混合資本債券持有人和股東。在計算資本充足率時，上述次級債券可計入附屬資本。

上述債券自其發行起並未發生本息逾期或其他違約事項。本行未對上述次級債券設有任何擔保。

(3) 混合資本債券

	2008年12月31日	2009年9月30日
人民幣33億元2006年15年期固定利率混合資本債券(i)	3,291	3,416
人民幣10億元2006年15年期浮動利率混合資本債券(ii)	997	1,029
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率混合資本債券(iii)	—	3,412
人民幣16.25億元2009年15年期浮動利率混合資本債券(iv)	—	1,715
	4,288	9,572

本行經中國人民銀行及中國銀監會的核准，發行的混合資本債列示如下：

(i) 2006年發行的固定利率混合資本債券的期限為15年，第1年至第10年的固定票面利率為5.05%，按年付息。本行有權選擇在2016年12月28日按面值全部或部分贖回本期債券。如果本行不行使贖回權，從第11年開始，票面利率在發行利率的基礎上每年上浮3個百分點，並在剩餘期限內保持不變。

(ii) 2006年發行的浮動利率混合資本債券的期限為15年，浮動利率按各計息年度的起息日適用的中國人民銀行公布的一年期定期存款利率加基本利差2%確定，按年付息。本行有權選擇在2016年12月28日按面值全部或部分贖回本期債券。如果本行不行使贖回權，則從第11個計息年度開始基本利差每年上浮1個百分點。

(iii) 2009年發行的固定利率混合資本債券的期限為15年，第1年至第10年的年利率為5.70%，按年付息。本行有權選擇在2019年3月26日按面值全部贖回全部或部分本期債券。如果本行不行使贖回權，從第11年開始的剩餘期限內，票面利率在發行利率的基礎上每年上浮3個百分點。

(iv) 2009年發行的浮動利率混合資本債券的期限為15年，浮動利率按各計息年度的起息日適用的中國人民銀行公布的一年期定期存款利率加基本利差3%確定，按年付息。本行有權選擇在2019年3月26日按面值全部或部分贖回本期債券。如果本行不行使贖回權，則從第11個計息年度開始基本利差每年上浮2個百分點。

上述混合資本債券的索償權排在本行的其他負債之後，先於本行的股權。在計算本行的資本充足率時，上述債券可計入附屬資本。

本行未發生混合資本債券本息逾期或其他違約事項。上述混合資本債券並無設有任何擔保。

26 其他負債

	2008年12月31日	2009年9月30日
應付利息	6,999	6,268
待劃轉清算款項	1,678	1,465
應交所得稅	1,238	3,360
應交其他稅費	1,274	1,024
應付職工薪酬	972	2,943
未實現收益	877	858
融資租賃保證金	360	972
其他	1,408	484
	14,806	17,374

27 股本及資本公積

於2009年9月30日，本行法定註冊普通股總額為188.2億股（2008年：188.2億股），每股面值人民幣1元，其中有限售條件的普通股為9.3億股（2008年：9.3億股）。所有已發行的股份全部付訖。

於2009年9月30日，資本公積為人民幣147.68億元（2008年：147.68億元），主要由股本溢價構成。

28 盈餘公積及一般風險準備

(1) 盈餘公積

根據中國相關法律規定，本行須按中國會計準則下的淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計餘額達到本行股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，法定盈餘公積可用於彌補本行的累計虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，法定盈餘公積餘額不得少於股本的25%。

本行在截至2009年9月30日止九個月未提取盈餘公積（2008年：人民幣7.8億元）。

(2) 一般風險準備

本行根據財政部2005年發布的通知，設立一般風險準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在減值損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1%。自2005年7月1日起，一般風險準備的計提在3年內提足，過渡期最長不得超過5年。

本行在截至2009年9月30日止九個月未提取一般風險準備（2008年：人民幣22億元）。

根據財政部2007年發布的通知，民生租賃在截至2008年12月31日止年度已提取人民幣78萬元或其淨利潤的1%作為一般風險準備，其中本行應佔人民幣63萬元。

29 股息分配

2008年度，經批准，本行派發現金股息人民幣15.06億元（稅前每股派發人民幣0.08元）。

截至2009年9月30日止九個月，本行未進行股息分配。

	截至2008年12月31日止年度	截至2009年9月30日止九個月
向本行股東派發的本年度／本期股息年終建議發放的股息	1,506	–
本行股東的以前年度股息發放的期末股息	3,620	1,506

30 可供出售證券公允價值變動儲備

	截至2008年12月31日止年度	截至2009年9月30日止九個月
期初餘額	6,780	3,296
可供出售證券的公允價值變動	(5,306)	(1,619)
減：遞延所得稅	1,333	403
因處置轉入當期損益	53	(2,787)
減：遞延所得稅	(13)	693
可供出售證券減值損失	599	455
減：遞延所得稅	(150)	(113)
期末餘額	3,296	328

31 現金及現金等價物

列示於現金流量表中的現金及現金等價物包括：

	2008年12月31日	2009年9月30日
現金	2,900	3,431
存放中央銀行超額存款準備金	97,421	48,751
原始到期日不超過三個月的：		
－存放同業款項	11,781	47,679
－政府及准政府機構債券	200	2,322
	112,302	102,183

32 或有事項及承諾

(1) 信用承諾

	2008年12月31日	2009年9月30日
銀行承兑匯票	145,005	215,978
開出保函	49,029	49,408
未使用的信用卡額度	28,140	29,844
開出信用證	8,250	12,462
不可撤銷貸款承諾	6,000	5,153
融資租賃承諾	475	953
	236,899	313,798

(2) 經營租賃承諾

經營租賃未來應支付的最低租金總額列示如下：

	2008年12月31日	2009年9月30日
1年以內	625	539
1年至5年	1,610	1,946
5年以上	379	416
	2,614	2,901

(3) 質押資產

	2008年12月31日	2009年9月30日
交易性金融資產（附註13）	2,047	2,032
公司貸款及票據貼現（附註16）	5,445	114
投資證券（附註17）	3,305	3,261
應收融資租賃款項（附註18）	1,470	3,146
	12,267	8,553

資產已根據與其他銀行及金融機構簽訂的賣出回購交易協議、衍生交易合約、已發行的轉換債券、發出保函、吸收協議存款交易作為質押品。

本集團根據中國人民銀行的法定規定向其繳存法定存款準備金（附註12）。上述存款不能用於本集團日常經營活動。

本集團在相關賣出回購協議中接受的質押資產可以出售或再次向外質押。於2009年9月30日，接受的該等質押資產的面額為人民幣881.4億元（2008年：人民幣234.6億元）。本集團已售出、但有義務到期返還的該等質押資產的公允價值為人民幣零億元（2008年：人民幣31.1億元）。

(4) 資本性支出承諾

	2008年12月31日	2009年9月30日
物業及設備		
－已簽約但尚未支付	755	3,817
－已批准但尚未簽約	118	350
股權投資		
－已簽約但尚未支付	2,340	－
－已批准但尚未簽約	－	35
	3,213	4,202

本集團管理層有信心未來淨收益及資金足以支付這些資本性承諾。

(5) 證券承銷責任

	2008年12月31日	2009年9月30日
短期融資票據	2,900	6,150

(6) 憑證式國債兑付承諾

本行受財政部委託發行憑證式國債。憑證式國債投資者可以要求在兑付日前兑付持有的憑證式國債，本行承諾以兑付價格回購有關國債，兑付價為憑證式國債面值與提前兑付安排未支付的利息。於2009年9月30日，憑證式國債的本

金為人民幣41.9億元（2008年：人民幣37.1億元）。原始期限為一至五年。由於中國人民銀行目前的存款基準利率低於憑證式國債的收益率，本行管理層預期在該等憑證式國債到期日前，本行所需提前兌付的憑證式國債金額並不重大。

(7) 未決訴訟

於2008年12月31日和2009年9月30日，本集團存在若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大損失。

33 關聯方交易

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或對另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制或重大影響被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。對本集團有重大影響的關聯方包括本行董事、監事、高級管理層或其關聯人控制的或能施加重大影響的公司、其附屬公司以及對本集團的經營決策或財務政策有影響的主要股東。

本集團與關聯方交易條款均按照一般業務過程中安排的相關協議的條款訂立。

(1) 向關聯方發放的貸款

	截至2008年12月31日止年度	截至2009年9月30日止九個月
期初餘額	1,653	1,814
年內／期內發放貸款	920	1,633
年內／期內歸還貸款	(759)	(1,665)
期末餘額	1,814	1,782
關聯方貸款利息收入	99	64

於2009年9月30日，上述關聯方貸款並無確認減值貸款（2008年：無）。

於2009年9月30日，上述關聯方貸款包括保證貸款人民幣13億元（2008年：人民幣11.8億元），包括抵質押貸款人民幣4.8億元（2008年：人民幣6.3億元）。

於截至2009年9月30日止九個月，上述關聯方貸款年利率範圍為5.15%至6.14%（2008年：5.20%至6.14%）

(2) 關聯方存款

	截至2008年12月31日止年度	截至2009年9月30日止九個月
期初餘額	2,544	19,908
吸收存款	108,215	33,576
歸還存款	(90,851)	(12,257)
期末餘額	19,908	41,227

關聯方存款的利息支出於截至2008年和2009年9月30日止九個月均不重大。

(3) 除上述向關聯方發放的貸款外之貸款：

	2008年12月31日	2009年9月30日
關聯方在本集團的同業存入款項餘額	1,263	2,558
本集團貸款由關聯方提供擔保或抵質押	1,106	1,301
本集團為關聯方開立的銀行承兌匯票	464	70
本集團買入返售票據中由關聯方開立的票據	100	11
本集團貼入的由關聯方開立的票據	2	5
本集團買入由關聯方發行的投資證券	—	150

上述所有關聯交易對本集團的未經審計簡要合併中期財務信息影響並不重大。

(4) 關聯方為本行提供服務

本行向中國人壽保險股份有限公司（持有本行5%以上股份的股東）購買了人壽保險合約，作為本行為員工提供的補充退休福利，本行按期交付相關保費。

(5) 與關鍵管理人員的業務往來

關鍵管理人員是指有權參與本行計劃、直接或間接指導及控制本行活動的人員，包括董事、監事及高管人員。

本集團於一般業務過程中安排的一般業務過程中與董事及關鍵管理人員進行銀行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，利率按相關協議條款釐定。於2009年9月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣0.06億元（2008年：無），已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行於2009年9月30日支付給關鍵管理人員的工資和其他短期福利合計人民幣0.43億元（2008年：人民幣0.28億元）。本行於截至2009年9月30日止九個月沒有為關鍵管理人員提供退休福利計劃、離職計劃或其他長期福利等的支出（2008年：無）。

34 分部信息

管理層已根據行長和負責制定策略性決策的各專項管理委員會審議的報告確定營運分部。行長和各專項管理委員會從地區分部和業務分部角度研究業務狀況。

本集團的業務主要分布在中國內地的四個主要的地域：

（一）華北－包括民生租賃、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；

（二）華東－包括慈溪民生村鎮銀行股份有限公司和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥和南昌；

（三）華南－包括民生加銀基金管理有限公司和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭和廈門；

（四）其他地區－包括彭州民生村鎮銀行有限責任公司和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州和長春。

本集團收益主要來自公司銀行業務、私人銀行業務和資金業務。

	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
截至2008年9月30日止九個月						
利息淨收入－外部	8,403	6,423	4,213	3,767	—	22,806
利息淨收入－板塊間	(2,809)	1,566	821	422	—	—
利息淨收入	5,594	7,989	5,034	4,189	—	22,806
手續費及佣金收入	3,062	782	382	269	—	4,495
手續費及佣金支出	(90)	(35)	(52)	(36)	—	(213)
手續費及佣金淨收入	2,972	747	330	233	—	4,282
營運支出	(4,424)	(3,819)	(2,094)	(1,925)	—	(12,262)
資產減值損失	(1,028)	(526)	(458)	(1,016)	—	(3,028)
其他收支淨額	25	(3)	25	6	—	53
利潤總額	3,139	4,388	2,837	1,487	—	11,851

	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
2008年12月31日						
分部資產	671,727	335,333	163,954	170,199	(287,942)	1,053,271
未分配						1,079
總資產						1,054,350
分部負債	(633,845)	(327,846)	(159,454)	(166,475)	287,942	(999,678)
折舊和攤銷	293	156	124	105	—	678
資本性支出	902	503	20	336	—	1,761
信用承諾	82,193	92,831	25,302	36,573	—	236,899

	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
截至2009年9月30日止九個月						
利息淨收入－外部	9,105	6,483	2,379	4,723	—	22,690
利息淨收入－板塊間	(1,594)	911	687	(4)	—	—
利息淨收入	7,511	7,394	3,066	4,719	—	22,690
手續費及佣金收入	2,441	748	336	260	—	3,785
手續費及佣金支出	(107)	(50)	(52)	(24)	—	(233)
手續費及佣金淨收入	2,334	698	284	236	—	3,552
營運支出	(5,290)	(4,319)	(2,051)	(2,387)	—	(14,047)
資產減值損失	(1,438)	(1,133)	(74)	(738)	—	(3,383)
其他收支淨額	4,756	(26)	(4)	(65)	—	4,661
利潤總額	7,873	2,614	1,221	1,765	—	13,473

	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
2009年9月30日						
分部資產	917,414	454,712	202,492	241,316	(416,001)	1,399,933
未分配						3,002
總資產						1,402,935
分部負債	(874,642)	(447,161)	(199,471)	(237,252)	416,001	(1,342,525)
折舊和攤銷	203	128	83	95	—	509
資本性支出	1,593	183	89	117	—	1,982
信用承諾	112,762	107,324	35,146	58,566	—	313,798

該等交易的定價機制以存貸款利率和市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格。向行長和各專項管理委員會報告的損益採用與簡要合併綜合收益表一致的方法計量。

向行長和各專項管理委員會報告的總資產和總負債額採用與簡要合併資產負債表一致的方法計量。遞延所得稅資產和負債沒有分配到各分部中。

提供給行長和各專項管理委員會的業務分部信息如下：

	截至9月30日止九個月	
	2008年	**2009年**
營業收入		
公司銀行業務	19,068	18,729
個人銀行業務	4,449	3,532
資金業務	3,430	3,464
其他業務及未分配	277	5,604
合計	27,224	31,329

	2008年12月31日	**2009年9月30日**
分部資產		
公司銀行業務	540,374	736,025
個人銀行業務	107,706	144,988
資金業務	388,528	488,143
其他業務及未分配	17,742	33,780
合計	1,054,350	1,402,936

35 到期日分析

	即期償還	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	逾期	總計
2008年12月31日								
金融負債：								
客戶存款	404,990	44,301	84,457	165,613	85,660	765	–	785,786
同業存入及拆入款項	44,563	17,247	41,179	52,759	4,500	–	–	160,248
向其他金融機構借款	–	500	2,100	–	–	–	–	2,600
已發行債券	–	–	10,173	12,286	11,540	–	–	33,999
金融負債，其他	–	373	7,189	3,463	1,036	765	–	12,826
金融負債合計	449,553	62,421	145,098	234,121	102,736	1,530	–	995,459
金融資產								
現金及存放同業款項	11,797	1,484	2,025	2,342	–	–	–	17,648
存放中央銀行款項	181,878	–	–	–	–	–	–	181,878
拆放同業款項	–	29,293	14,949	7,296	870	–	–	52,408
發放貸款和墊款	–	37,712	77,581	272,225	139,131	110,108	9,718	646,475
證券投資								
－可供出售證券	–	719	1,833	11,717	21,126	18,202	–	53,597
－持有至到期證券	50	–	–	4,350	27,574	6,742	–	38,716
－貸款及應收款項	6	–	615	5,621	24,564	6,260	–	37,066
應收融資租賃款項	–	85	250	991	3,927	–		5,253
金融資產，其他	110	879	4,161	1,227	4,856	732	16	11,981
金融資產合計	193,841	70,172	101,414	305,769	222,048	142,044	9,734	1,045,022

	即期償還	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	逾期	總計
2009年9月30日								
金融負債：								
客戶存款	489,218	203,406	136,176	185,514	84,803	366	–	1,099,483
同業存入及拆入款項	32,981	91,866	27,266	3,516	27,100	–	–	182,729
向其他金融機構借款	–	–	500	10,700	650	–	–	11,850
已發行債券	–	–	–	6,039	6,038	17,094	–	29,171
金融負債，其他	–	180	7,590	1,163	1,232	524	–	10,689
金融負債合計	522,199	295,452	171,532	206,932	119,823	17,984	–	1,333,922
金融資產								
現金及存放同業款項	21,243	29,089	1,143	2,041	1	–	–	53,517
存放中央銀行款項	164,538	–	–	–	–	–	–	164,538
拆放同業款項	–	53,126	48,370	11,985	900	–	–	114,381
發放貸款和墊款	–	41,578	57,354	354,016	255,570	164,145	7,345	880,008
證券投資								
－可供出售證券	–	1,095	3,388	5,961	26,936	14,885	–	52,265
－持有至到期證券	–	772	3,185	10,484	32,373	6,857	–	53,671
－貸款及應收款項	–	323	57	29,231	3,566	9,410	–	42,587
應收融資租賃款項	–	833	447	2,546	9,783	–	321	13,930
金融資產，其他	36	2,887	4,539	4,648	3,755	593	–	16,458
金融資產合計	185,817	129,703	118,483	420,912	332,884	195,890	7,666	1,391,355