中国民生银行股份有限公司

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

二〇〇八年年度报告

目　　录

第一章　公司基本情况简介.....3

第二章 会计数据和业务数据摘要.....4

第三章　管理层讨论与分析.....6

第四章　股本变动及股东情况.....35

第五章　董事、监事、高级管理人员和员工情况.....40

第六章　公司治理结构.....52

第七章　股东大会情况简介.....57

第八章　董事会报告.....59

第九章　监事会报告.....67

第十章　重要事项.....69

第十一章　财务报告.....75

第十二章　备查文件目录.....75

第十三章　附　件.....75

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告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。

本年度报告（正文及摘要）于 2009 年 4 月 21 日公司第五届董事会第二次会议审议通过。会议应到董事 17 名，实到 17 名，其中现场出席 9 名，委托他人出席 8 名。张宏伟董事、卢志强董事书面委托董文标董事长代行表决权，史玉柱董事、陈建董事委托黄晞董事代行表决权，刘永好董事、王玉贵董事委托王航董事代行表决权，张克董事书面委托梁金泉董事代行表决权，王军辉董事委托洪崎董事代行表决权。

本公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司根据国内审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长洪崎、主管会计工作负责人赵品璋、吴透红、会计机构负责人白丹，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章　公司基本情况简介

一、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”）

二、公司法定代表人：董文标

三、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

四、注册地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号　邮政编码：100031

网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

五、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》

登载年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、公司股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：民生银行

股票代码：600016

七、公司其他有关资料

首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

注册地点：北京市东城区正义路 4 号

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：100000000018983

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

聘请的国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼，邮政编码：200021

八、本报告分别以中、英文编制，在对中外文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标 （单位：人民币百万）

项 目	2008 年	2007 年	2006 年	
			调整后	调整前
营业收入	35,017	25,301	17,452	17,454
营业利润	10,412	9,199	5,245	5,332
利润总额	10,488	9,212	5,237	5,324
归属于上市公司股东的净利润	7,885	6,335	3,758	3,832
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,826	6,630	3,757	3,831
总资产	1,054,350	918,837	725,087	700,449
股东权益	54,672	50,187	19,310	19,305
经营活动产生的现金流量净额	53,202	-14,029	41,090	41,090
每股经营活动产生	2.83	-0.97	4.04	4.04

的现金流量净额（元）				
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	2.86	3.47	1.90	1.90

注：根据财政部2008年发布的《企业会计准则讲解(2008)》，本集团将对同一纳税主体征收的所得税相关的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示，并由此重述了2007年末的递延所得税资产和递延所得税负债。

二、净资产收益率及每股收益

项　　目	报告期利润（人民币百万）	净资产收益率（%）		基本每股收益（元）	稀释每股收益（元）
		全面摊薄	加权平均		
归属于上市公司普通股股东的净利润	7,885	14.63	15.23	0.42	0.42
扣除非经常性损益后归属于上市公司普通股股东的净利润	7,826	14.52	15.11	0.42	0.42

三、非经常性损益

（单位：人民币百万）

非经常性损益项目	金额
营业外收入	157
其中：固定资产盘盈	-
固定资产清理收入	2
罚款收入	-
其他收入	155
营业外支出	81
其中：处置固定资产产生的损失	2
捐赠支出	59
其他支出	20
营业外收支净额	76
加：以前年度计提非金融资产减值准备的转回	6
减：非经常性损益项目所得税影响数	21
少数股东损益	2
非经常性损益项目净额	59

注：计算依据：《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008 年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第 2 号》。

四、报告期内股东权益变动情况

（单位：人民币百万）

股东权益项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	14,479	4,344	-	18,823
资本公积	22,980	1,838	6,754	18,064

盈余公积	2,200	783	-	2,983
一般风险准备	5,800	2,201	-	8,001
未分配利润	4,728	7,885	6,604	6,009
少数股东权益	0	792	-	792
股东权益合计	50,187	17,843	13,358	54,672

五、补充财务指标

（一）主要财务指标

主要指标	标准值	2008 年		2007 年		2006 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率%		0.80	0.79	0.77	0.68	0.58	0.56
资本利润率%		15.05	16.64	18.23	19.93	21.62	20.34
成本收入比%		42.55	44.41	46.26	46.99	47.71	47.23
不良贷款比例%	-	1.20	1.21	1.22	1.24	1.25	1.23
拨备覆盖率%		150.04	131.59	113.14	111.01	108.89	104.57
资本充足率%	≥8	9.22	9.98	10.73	9.47	8.20	7.97
核心资本充足率%	≥4	6.60	7.00	7.40	5.90	4.40	4.60

注：1、以上数据均为集团口径，监管指标根据中国银行业监管口径计算。

2、2006 年数据根据《企业会计准则》（2006）进行了追溯调整。

3、总资产收益率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

4、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

（二）主要监管指标

主要指标		标准值	2008 年		2007 年		2006 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
流动性比例%	人民币	≥25	45.50	35.69	34.94	40.62	51.42	45.55
	外币	≥60	119.16	142.06	97.37	83.87	66.15	70.1
存贷比%	人民币	≤75	75.00	74.72	74.44	72.12	69.72	69.37
	外币	≤85	38.98	57.39	61.67	58.55	51.52	51.39
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	0.04	0.26	0.29	0.19	0.19	0.06
	拆出资金比	≤8	2.11	2.22	2.54	1.94	1.70	1.72
单一最大客户贷款比例%		≤10	4.49	3.41	3.75	4.95	5.88	5.45
最大十家客户贷款比例%		≤50	27.34	26.45	28.17	35.4	43.74	45.31

注：1、以上数据均为银行口径，按报送监管部门口径计算。

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额

第三章　管理层讨论与分析

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。

本公司根据以上经批准的经营范围开展业务活动，贷款业务、同业存放及拆放业务、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。报告期内不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动。与前一报告期相比，报告期内本公司主营业务未发生较大变化。

二、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2008年，国际、国内经济发生了重大变化，源自美国的金融风暴急速蔓延，对国内实体经济带来冲击，中国经济原有的结构性问题也开始暴露，世界经济增长周期性变化和中国经济内生性因素相互叠加，增加了中国经济调整的压力，下半年国内经济形势更为严峻，出现了部分企业倒闭和企业盈利缩减等问题。

在宏观政策层面上，2008年上半年处于防通胀、防过热的“双防”之中，下半年财政政策实施更加积极的政策，货币政策也从偏紧转向适度放松，中央银行取消信贷限额管理，大幅降低存款准备金率和基础利率，各级政府也陆续出台了各类行业振兴规划和地方振兴政策。

宏观调控政策的转变对银行业经营带来重大影响。主要影响体现在三个方面：一是宽松的货币政策导致流动性增加和市场利率大幅度下滑，使资金运用和债券投资空间收缩、盈利能力降低；二是企业盈利状况恶化，对商业银行风险管理和市场营销都提出严峻挑战，有效信贷需求萎缩和银行谈判地位逆转、导致银行信贷资产收益能力的下降，并对资产质量带来压力、间接影响经营业绩；三是低迷的资本市场影响商业银行资本补充能力，不仅影响商业银行抵御风险的能力，而且限制了未来业务规模的持续增长。

三、总体经营概况

2008年，在复杂严峻的外部形势和市场环境下，本公司认真贯彻执行董事会的发展战略，继续深化经营体制改革，不断提升专业化经营能力，全面加强风险管理，强化资源合理配置，成功克服了不利形势的影响，共实现净利润79亿元人民币，比上年增长25%，基本每股收益为0.42元人民币，比上年增长17%。

根据中国人民银行2008年12月份《金融机构本外币信贷收支表》，在全国性股份制商业银行中，本公司报告期末存款规模的市场份额为9.54%。

（1）资产规模增长较快

报告期末，本集团资产总额达10,544亿元，比上年末增加1,356亿元，增幅15%；存款总额7,858亿元，比上年末增加1,146亿元，增幅达17%；贷款总额（含贴现）达6,584亿元，比上年末增加1,034亿元，增幅达19%。

（2）盈利能力保持稳定

报告期，本集团实现营业收入350亿元，比上年增加97亿元，增长38%，其中，净利息收入304亿元，

增长35%，净非利息收入46亿元，增长70%，其中：手续费和佣金收支净额增长87%。实现营业利润104亿元，比上年增加12亿元，增长13%。

（3）成本控制进一步巩固

报告期，本集团成本收入比由46.26%下降到42.55%，成本控制得到有效巩固。

（4）资产质量良性发展

报告期末，本集团不良贷款率（五级分类法）为1.20%，较年初下降0.02个百分点。

四、利润表主要项目分析

（一）利润总额

2008年，本集团实现利润总额105亿元，比上年增加13亿元，增幅14%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入，具体情况见下表：

（单位：人民币百万）

	2008年	2007年	增减变动幅度（%）
利息净收入	30,380	22,580	34.54%
手续费及佣金净收入	4,461	2,391	86.57%
业务及管理费	14,901	11,705	27.30%
资产减值损失	6,518	2,265	187.77%
利润总额	10,488	9,212	13.85%

（二）业务收入结构

2008 年，本集团实现业务收入 612 亿元，比上年增加 182 亿元，增幅 42%。其中，贷款利息收入是本集团业务收入的主要来源。2008 年本集团实现贷款利息收入 444 亿元，在业务收入中占 72.55%；实现债券利息收入 55 亿元，在业务收入中占 8.90%；实现手续费及佣金收入 48 亿元，在业务收入中占 7.76%。

（单位：人民币百万）

项目	金额	占比（%）	与上年同期相比增减（%）
贷款利息收入	44,433	72.55	38.24
拆放同业利息收入	794	1.30	76.05
存放中央银行款项利息收入	2,216	3.62	67.62
存放同业利息收入	216	0.35	-7.30
债券投资利息收入	5,451	8.90	26.33
买入返售金融资产	2,990	4.88	87.23
手续费及佣金收入	4,755	7.76	78.42
其他项目	387	0.63	13.49

（三）利息净收入

2008年，本公司共实现净利息收入304亿元，比上年增加78亿元，增幅35%，在营业收入中的占比为87%。

本公司利息收入、利息支出以及平均收益率、平均成本率情况如下表：

（单位：人民币百万）

	2008年度			2007年度		
	日均余额	利息收支	平均收益（成本）率	日均余额	利息收支	平均收益（成本）率
存放中央银行款项	135,552	2,216	1.63%	76,870	1,322	1.72%
存拆放同业及其他金融机构	26,114	1,003	3,84%	22,787	684	3.00%
买入返售金融资产	66,724	2,990	4.48%	42,445	1,597	3.76%
发放贷款及垫款	591,163	44,433	7.52%	500,063	32,141	6.43%
其中：个人贷款和垫款	103,291	7,316	7.08%	82,719	5,154	6.23%
公司贷款和垫款（含票据）	487,872	37,117	7.61%	417,344	26,987	6.47%
债券投资	140,041	5,451	3.89%	127,033	4,315	3.40%
同业及其他金融机构存放	123,547	3,982	3.22%	72,549	1,664	2.29%
拆入资金	2,606	98	3.76%	3,876	146	3.77%
吸收存款	708,397	18,450	2.60%	600,851	13,181	2.19%
卖出回购金融资产款	42,939	1,961	4.57%	32,338	1,395	4.31%
应付债券	33,500	1,410	4.21%	27,839	1,104	3.97%

2008年，本公司存贷款利差比上年提高68BP，主要因为以下三个原因：1、2007年央行连续升息的影响在2008年滞后体现，基础利率水平的提高对利差的扩大带来积极影响；2、2008年初，本公司抓住有利市场时机，积极投放贷款并严格贷款定价管理，有效提高贷款收益能力；3、2008年本公司继续实施对大额主动性负债的统一管理，并通过资金转移价格引导各经营机构积极吸收低成本负债、提高负债业务的稳定性，将负债成本控制在合理区间。

（四）手续费及佣金净收入

2008年，本集团实现手续费及佣金净收入45亿元，比上年增加21亿元，增幅87%，在营业收入中占

比为13%，信用承诺收入和银行卡手续费收入是本集团手续费及佣金净收入的主要增长点。本集团手续费及佣金收入情况如下：

（单位：人民币百万元）

	2008年	2007年	增减变动幅度（%）
融资顾问收入	1,702	1,136	49.82
结算手续费收入	312	301	3.65
托管及其他受托业务佣金	603	406	48.52
信用承诺收入	917	298	207.72
代理债券手续费收入	139	82	69.51
银行卡手续费收入	920	397	131.74
其他	162	45	260.00
合计	4,755	2,665	78.42

（五）业务及管理费

2008年，本公司进一步实施事业部改革，优化业务流程，运营效率明显提高，成本支出进一步得到控制。2008年本集团业务及管理费149亿元，比上年增加32亿元，增幅27%；成本收入比42.55%，比上年下降3.71%。

（六）资产减值损失

2008年，本集团资产减值损失支出 65亿元，比上年增加43亿元，本集团针对国内外宏观经济形势的不确定性，适当增加了贷款损失准备和债券投资损失准备的计提。

（七）所得税

2008年，本集团所得税支出为26亿元，比上年减少3亿元，减幅为10%。有效税率为24.74%，略低于25%的法定税率。

五、资产负债表分析

（一）资产负债结构

（单位：人民币百万）

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资产总额	1,054,350	918,837	725,087
贷款总额	658,360	554,959	472,088
其中：正常贷款	650,439	548,185	466,195

不良贷款	7,921	6,773	5,893
其中：中长期贷款	298,171	272,212	198,305
个人贷款	108,571	99,460	68,574
企业贷款	485,858	420,837	345,543
票据贴现	63,931	34,662	57,970
贷款损失准备	11,885	7,663	6,417
负债总额	999,678	868,650	705,777
存款总额	785,786	671,219	583,315
其中：长期存款	103,608	128,924	113,080
其中：企业存款	625,652	545,499	471,612
储蓄存款	136,268	107,534	94,670
其他存款	23,866	18,186	17,033
同业拆入	31,992	20,472	25,851

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。

（二）资产

2008年末，本集团资产总额为10,544亿元，比年初增加1,356亿元，增幅15%。本集团资产的主要组成部分为发放贷款和垫款和债券投资，其中贷款和垫款净额占总资产的61%，可供出售投资占总资产的5%，持有至到期投资占总资产的4%，应收款项类投资占总资产的4%。

1、贷款业务

截至2008年末，本集团客户贷款余额为6,584亿元，比年初增加1,034亿元，增幅19%。

（1）贷款行业集中度

（单位：人民币百万）

	2008年12月31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	103,132	15	106,276	18
房地产业	90,158	14	71,903	13

交通运输、仓储和邮政业	69,840	11	48,452	9
租赁和商务服务业	51,045	8	26,687	5
电力、燃气及水的生产和供应业	46,761	7	50,563	9
水利、环境和公共设施管理业	40,262	6	37,678	7
采矿业	28,601	4	15,470	3
批发和零售业	25,811	4	26,108	5
建筑业	25,307	4	24,786	4
金融业	25,135	4	8,704	2
教育和社会服务业	14,290	2	17,418	3
公共管理和社会组织	13,942	2	7,811	1
信息传输、计算机服务和软件业	4,960	1	4,307	1
其他	10,545	2	9,336	2
小计	549,789	84	455,499	82
个人贷款和垫款	108,571	16	99,460	18
总额	658,360	100	554,959	100

注：为了更好的反映本集团的信贷资产结构，2008 年贷款行业分布按照国标行业进行披露：

1、将原披露口径中的“制造业”分解为“制造业”、“电力、燃气及水的生产和供应业”、“采矿业”；

2、取消原披露口径中的“综合行业”，此项披露口径调整涉及"制造业"、“批发和零售业”、“房地产业”、“交通运输、仓储和邮政业”、“水利、环境和公共设施管理业”、“教育和社会服务业”、“租赁和商务服务业”、“公共管理和社会组织”、“金融业”及“其他”行业。

（2）贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万）

地区分布	期末		年初	
	账面净额	占比（%）	账面净额	占比（%）
华北地区	187,563	29.01	172,341	31.49
华东地区	232,144	35.91	184,181	33.65
华南地区	93,666	14.49	90,929	16.61
其他地区	133,102	20.59	99,845	18.25
合计	646,475	100	547,296	100

（3）贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币百万）

	2008年12月31日		2007年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	173,421	26	151,018	27
保证贷款	150,383	23	142,165	26
附担保物贷款				
－抵押贷款	220,754	34	184,585	33
－质押贷款	113,802	17	77,191	14

总额	658,360	100	554,959	100

（4）前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为202亿元，占全部贷款总额的3.06%。前十名客户如下：北京凯恒房地产有限公司、上海临港新城土地储备中心、远洋地产有限公司、上海市土地储备中心、重庆渝涪高速公路有限公司、北京英蓝置业有限公司、陕西省交通建设集团公司、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、上海同盛投资（集团）有限公司、标准基础设施投资集团有限公司。

（5）信贷资产五级分类

（单位：人民币百万）

	2008年末		2007年末	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	650,439	98.80	548,186	98.78
其中：正常类贷款	634,073	96.31	540,521	97.40
关注类贷款	16,366	2.49	7,665	1.38
不良贷款	7,921	1.20	6,773	1.22
其中：次级类贷款	3,459	0.53	2,292	0.41
可疑类贷款	3,189	0.48	2,736	0.49
损失类贷款	1,273	0.19	1,745	0.31
贷款合计	658,360	100.00	554,969	100.00

	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
正常类贷款迁徙率	3.48%	1.23%	3.81%
关注类贷款迁徙率	16.47%	26.96%	22.93%
次级类贷款迁徙率	28.30%	64.47%	43.99%
可疑类贷款迁徙率	39.22%	34.98%	56.47%

（6）贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

（7）重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，本集团重组贷款余额为57亿元，其中逾期25亿元。

（单位：人民币百万元）

	2008年末		2007年末	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
重组贷款	5,731	0.87	4,772	0.85
逾期贷款	8,111	1.23	5,716	1.02

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。

报告期末，本集团重组、逾期贷款余额较上一年度均有一定幅度增加，主要原因是受经济下行影响，部分客户还本付息能力下降所致。

（8）贷款减值准备金情况

（单位：人民币百万）

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
年初余额	7,663	6,416
本年计提	5,686	2,237
本年转出	-12	-36
本年核销	-1,328	-792
收回原核销贷款和垫款导致的转回	56	10
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-164	-160
汇兑差异	-16	-12
年末余额	11,885	7,663

注：根据《中国民生银行呆账核销管理办法》和《中国民生银行债务重组损失处理办法》的规定，公司于 2008 年度对部分不良资产进行了核销和债务重组。

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。

（9）不良贷款情况及相应措施：

报告期末，本集团不良贷款余额79亿元，不良贷款率为1.20%，同比下降0.02个百分点。

报告期内，为降低不良贷款，提高资产质量，本集团主要采取了以下措施:

第一，认真贯彻落实国家宏观调控政策，积极调整信贷投向，优化资产结构，强化重点业务、重点行业风险控制；

第二，根据事业部改革实际，实行事业部风险总监派驻制，完善事业部信用风险垂直集中管理组织架构，实现信用风险管理与业务经营相分离；

第三，进一步推进、优化风险监测、预警系统的建设，加强对大额问题客户和重点区域的风险监控

力度，对存在潜在风险因素的贷款密切监测并制定处置预案；

第四，继续加大授信基础工作建设和基层工作人员的业务培训力度，提高风险团队的专业技能，培育优秀的信贷文化；

第五，继续完善不良资产清收体制，优化清收处置流程，综合运用催收、重组、抵债、诉讼等多种清收处置方式，提升清收处置工作效率。

2、同公允价值计量相关的项目情况

（1）同公允价值计量相关的内部控制制度

本公司为规范公允价值计量行为，提高财务信息质量，加强风险控制，维护投资者及相关各方合法权益，根据《企业会计准则》，制定了《中国民生银行公允价值管理办法》，将金融资产、金融负债、抵债资产等资产和负债的初始计量纳入公允价值的计量范围，并对公允价值的确定原则、方法以及程序进行了明确和细化。为提高公允价值估值的合理性和可靠性，针对公允价值的管理，本公司确定了相应的机构和职责，以不断加强对所从事的资产、负债业务的估值研究，提升自身估值能力，也将逐步完善引入估值模型和系统，强化对外部获取价格的验证。本公司对公允价值的计量过程采取了相应的内控措施，实行公允价值查询和确认的双人复核制度，采用公允价值的估值流程需由经办与复核双人签字生效等方式。与此同时，稽核部门通过对公允价值的确定范围、估值方法和程序等的监督检查，积极跟进相关问题的整改落实，促进本公司不断提高内部控制水平。

（2）与公允价值计量相关的项目

（单位：人民币百万）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中：1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,857	1,764	-	-	5,621
其中：衍生金融资产	1,285	-69	-	-	1,216
2.可供出售金融资产	60,665	-	2,841	-599	53,472
金融资产小计	64,522	1,764	2,841	-599	59,093
金融负债	1,444	-205			1,239
投资性房地产					
生产性生物资产					
其他					
合计	64,522	1,764	2,841	-599	59,093

3、衍生金融工具主要类别和金额（单位：人民币百万）

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	17,711	987	-969

货币掉期合约	1,531	18	-
信用违约掉期合约	68	0	-4
贵金属掉期合约	163	-	-
远期外汇合约	11,498	211	-266
延期选择权	9,015	-	-
总计	39,986	1,216	-1,239

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。

4、债券投资业务

截至 2008 年末，本集团债券投资余额 1,300 亿元，比上年减少 160 亿元，减幅 11%。

（1） 以持有目的划分的投资结构

（单位：人民币百万元）

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	增减幅度（%）
交易性金融资产	4,405	2,572	71.27
可供出售投资	49,836	50,159	-0.64
持有至到期投资	38,770	45,816	-15.38
应收款项类投资	37,066	47,449	-21.88
合计	130,077	145,996	-10.90

（2）重大政府债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

	面值	年利率（%）	到期日
2001 年记账式国债	1,227	4.69	2016-6-6
2002 年记账式国债	1,632	2.93	2009-12-6
2003 年记账式国债	9,888	2.66- 3.5	2010-2-19 到 2013-4-9
2006 年记账式国债	4,662	2.34-2. 51	2009-7-17 到 2013- 2 -27
2007 年记账式国债	1,605	3.90	2014-8-23
2008 年记账式国债	5,930	2.71 -4. 16	2013-4-21 到 2023-2-28
合计	24,943		

（3）重大金融债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的金融债券有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
2002 年金融债券	1,120	2.70	2012-4-23	0
2003 年金融债券	3,830	固定：2.45-2.47	2013-5-9 到 2013- 6-16	0
2004 年金融债券	2,160	5.1	2010-11-1 到 2014-12-30	0
2007 年金融债券	22,520	固定：3.6-3.95	2010-7-13 到 2010-10-12	0
合计	29,630			0

5、持有外币金融资产、金融负债情况

（单位：人民币百万元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
其中：1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	58	80	-	-	138
其中：衍生金融资产	58	80	-	-	138
2.贷款和应收款	-	-	-	-	-
3.可供出售金融资产	10,472	-	-548	-599	5,976
4.持有至到期投资	1,909	-	-	-54	1,061
金融资产小计	12,439	-80	-548	-653	7,175
金融负债	89	5	-	-	94

6、应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

（1）表内应收利息增减变动情况：

（单位：人民币百万）

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	3,750	66,630	66,978	3,402

（2）表外应收利息增减变动情况：

（单位：人民币百万）

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	本期转销数额	期末余额
表外应收利息	1,768	1,256	499	698	1,827

（3）坏账准备的提取情况

本集团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，其减值准备将与贷款本金一

并考虑计提。对于确认可能无法收回的其他应收账款，本集团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，本集团坏账准备余额为 2 亿元。

本集团坏账准备计提情况如下：　　（单位：人民币百万）

项目	2008年12月31日	2007年12月31日	增加额
其他应收款	3,056	3,480	-424
坏账准备余额	208	86	122

本集团 2008 年末其他应收款为 31 亿元，比上年减少 4 亿元，减幅 12%。本公司将上期末民生金融租赁有限公司的投资款 26 亿元划至长期股权投资科目，同时，本集团加大坏账准备计提力度，坏账准备期末余额 2 亿元，比上年增加 1 亿元。

7、抵债资产情况

（单位:人民币百万）

项目	期初余额	期末余额	本期计提减值金额
抵债资产	383	1,053	108
其中：			
房产	357	1,027	86
运输工具	1	0	-
机器设备	22	22	22
其他	3	4	-

（三）负债

截至 2008 年末，本集团总负债为 9,996.78 亿元，比年初增加 1,310 亿元，增幅为 15%。本集团负债的主要组成部分为客户存款，占比为 79%。

1、客户存款

客户存款是本集团主要的资金来源。截至 2008 年末，本集团客户存款余额为 7,858 亿元，比年初增加 1,146 亿元，增幅为 17%。从客户结构看，公司存款占比 79.62%，个人存款占比 17.34%,其他存款占比 3.04%；从期限结构看，活期存款占比 41.89%，定期存款占比 57.90%，其他存款占比 0.21%。

（单位：人民币百万）

	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	增幅(%)
活期存款	329,196	294,191	11.90
其中：公司	273,377	246,861	10.74
个人	33,599	30,185	11.31
机关团体	22,220	17,145	29.60
定期存款（含通知存款）	454,944	375,987	21.00
其中：公司	352,275	298,638	17.96
个人	102,669	77,349	32.73

其他存款	1,646	1,041	58.12

2、逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

（四）表外项目

报告期末，本集团主要表外科目余额如下：　　（单位：人民币百万）

	2008年12月31日	2007年12月31日
开出信用证	8,250	15,879
开出保函	49,029	32,770
银行承兑汇票	145,005	96,624
不可撤销贷款承诺	6,000	4,856
未使用的信用卡额度	28,140	26,574
资本性支出承诺	3,213	4,647
经营租赁承诺	2,614	2,314
融资租赁承诺	475	-
合计	242,726	183,664

注：租赁承诺主要为本集团根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金，租赁合约一般为5-10年。

五、主要业务回顾

（一）公司业务

1、公司业务及公司金融改革

截至2008年12月31日，本集团公司贷款余额（不含贴现）为4,859亿元；本集团公司存款余额为6,257亿元，占本集团存款余额（包括公司存款、储蓄存款、财政存款和其他存款等）的79.62%。

报告期本公司继续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、金融市场事业部全部按新体制正式运行。

2008年，本公司事业部改革主要围绕新体制运行环境和事业部内控管理两条主线开展工作，着力解决新体制运行过程中出现的各种问题，充分发挥事业部体制优势。一是制定公司业务的各类规章制度，并贯彻落实；二是进一步明确分行定位，规范事业部落地管理和服务，理顺分行和事业部之间的关系；三是建立互利合作机制，逐步理顺产品部门和客户部门及客户部门之间的关系；四是统一规范和完善事业部内部管理体系，加强风险管理和内控管理；五是启动总行机构优化改革，提升全行管理和服务水平。

从事业部本身来看，经营效益和经营效率得到有效提升，专业化能力有所增强，新体制的经营优势和管理优势初步显现，事业部改革取得了阶段性成效。具体表现在：

（1）业务规模和效益稳步提升。

2008年末，事业部存款余额比年初增加365亿，增幅31.26%，比全行公司存款平均增幅高16个百

分点；事业部贷款（不含贴现，下同）余额比年初增加 292 亿，增幅 15.84%。

事业部新发放贷款加权平均利率高于全行新发放公司贷款加权平均利率 0.23 个百分点。

（2）结构调整初见成效。

事业部根据规划和定位，加大客户调整力度，主动清理退出低收益、高风险客户，积极巩固发展战略性客户。事业部在加深传统信贷业务合作、扩大利差收入的同时，通过产品与商业模式创新，加大与信托、租赁等平台业务合作，积极探索资本占用少或没有资本占用的中间业务收入来源渠道，逐步降低利润增长对规模增长的依赖程度。

（3）经营管理能力和效率明显提升。

事业部在特定领域开展经营活动，市场导向特点更加明显。2008 年在外部经营环境急剧变化的情况下，上半年抓住市场机遇，突破传统的区域配置资源的局限，实现全国范围内业务统一规划和资源优化配置，贷款业务量价齐升；下半年强化总行审慎经营策略的传导实施，以调整业务结构、有效防范风险为经营主线。

（4）专业化能力和服务水平逐步增强。

事业部专注于特定市场研究，实现了全国范围内的营销服务统筹和客户分层管理，推行总对总服务和分单销售模式，细分市场批量开发销售效果明显，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，在事业部得以真正贯彻和落实。

（5）风险管控能力和效率有所提升。

建立了专业评审、分级监控、专业贷后管理等多层次、多层面的风险防控体系，初步实现风险管理的标准化和风险控制前移，授信审批对市场响应速度明显提升，过程监控能力增强。

事业部改革是本公司在战略转型、提升综合竞争力上采取的重大实践，这不仅涉及组织架构上的改变，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，仍需持续的研究和探索。改革过程中也暴露了一些问题，主要表现为新体制运行过程中的利益关系和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。2008 年以来，本公司已及时研究事业部落地管理与服务、全行公司业务协作等问题，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”（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）的核心思想，加快规范和完善相关管理制度，规范化处理利益关系和管理关系；进一步贯彻落实分行定位，强化分行区域特色业务营销职能和落地事业部业务的协销职能；继续优化事业部改革，进一步提升事业部运行效率和效能；深化中后台组织有效性优化改革，加强中后台的配套支持能力，推动本公司公司业务更快更好发展。

2、贸易金融

2008 年是贸易金融部实施事业部制改革的第一年，特色产品在业内知名度逐渐提高。国际保理业务笔数为 1.62 万笔，在国内同业中继续保持第一位，业务量达到 3.48 亿美元，在国内同业中位居前列。国内信用证业务量 144 亿元，保函业务发生额 31 亿美元，物流融资业务出帐 28 亿元。特色领域和特色

商品经营得到业界广泛认可。船舶融资金额 13 亿美元，同比增长 73.47%；“走出去”项目融资金额 165 亿元，融资发生额 116 亿元，大宗商品贸易融资业务量为 308 亿元。

2008 年，贸易金融部正式从产品经营时代跨越到品牌经营时代。部门确立了“贸易金融家”品牌建设总体目标，积极树立“应收帐款管理专家”、“网上贸易服务专家”的品牌形象，“贸易金融家”品牌荣获“2008 第一财经金融价值榜公司金融服务品牌”称号。在品牌建设的过程中，贸易金融部以创新作为发展的根基，依托专业化的贸易金融团队，通过专业化的贸易融资评审通道，以及建立在高科技平台下高效的业务流程，为广大客户提供五大贸易金融综合解决方案，即应收帐款解决方案、进口贸易链融资解决方案、保函业务解决方案、服务增值解决方案和结构性融资解决方案、力图把民生银行打造成中国本土一流的特色贸易银行。

（二）零售业务

1、零售银行业务

本公司为零售客户提供多种零售银行产品和服务，包括零售贷款、存款、借记卡、信用卡、理财服务、投资服务、代理基金产品以及外汇买卖、外汇兑换服务等。本公司通过多种渠道向客户提供这些服务，包括分支行网点、自助服务银行以及网上银行和电话银行服务系统。截止到 2008 年 12 月 31 日，零售贷款余额为 1,086 亿元，占客户贷款总额的 16%，零售存款总额为 1,363 亿元，占客户存款总额的 17%。

（1）零售贷款

本公司面向零售银行客户提供各类贷款产品。2008 年，受房地产市场宏观调控以及零售贷款市场竞争较为激烈的影响，本公司零售贷款增速放缓，截至 2008 年 12 月 31 日，零售贷款总额比上年增加 91 亿，增幅 9%。面对激烈的竞争，本公司加大了零售贷款品种的创新和营销力度，在 2008 年推出了“民易贷”等新产品，同时在 2009 年将推出“商贷通”产品。

（2）零售存款

本集团的零售存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。零售存款是本集团最重要的低成本来源。2008 年，本集团零售存款稳定增长，本集团储蓄存款余额较上年增长 287 亿元，增幅 27%。

（3）银行卡业务

截至 2008 年 12 月 31 日，本公司累计发售借记卡 2,110.78 万张，当年新增发卡量 211.86 万张。在中国银联 2008 年度银行卡同业建设成果奖评定中，中国民生银行荣获银联标准借记卡产品创新奖。

（4）客户

截至 2008 年 12 月 31 日，本公司的零售存款账户总数为 1,616.28 万户，零售存款为 1,363 亿元，其中个人金融资产大于 50 万以上的客户为 5.96 万户，存款总额为 720 亿元，占本公司零售存款总额的 53%。

2、私人银行业务

2008 年 7 月，本公司正式成立私人银行部，在国内率先以事业部体制发展私人银行业务，旨在面向高端富裕人群，提供全方位、个性化的综合金融服务解决方案。

本公司私人银行部加快与国际接轨，短时间内汇聚了一批优秀的金融人才，初步形成了国际化（外

资金融机构工作背景占比 34.5%）、多领域（银行、证券、基金、保险、房地产等行业）、高素质（58%以上具有硕士以上学历）的私人银行人才队伍。

本公司私人银行部专门对服务流程化再造，实现了综合签约、远程服务功能，保证了各项服务的私密尊享，为高端客户带来“一站式”的良好服务体验。

本公司私人银行首倡“咨询驱动型”发展模式。在金融服务领域，整合行内平台，构建了涵盖资产管理、投资银行、信贷融资、财务顾问、财富规划、行业研究等领域的服务体系，通过专家团队的运作，致力于打造高端个人和家族企业的综合金融平台。

在非金融服务方面，围绕客户在健康诊疗、商务活动、旅游安排、私人管家、高尚运动等方面的需求，为客户提供精致贴身的增值服务。

私人银行部把对客户的服务建立在高水平信息系统支持之上，专门开发客户管理和业务运营系统，保证了客户管理和业务处理的快速化和科学化，促进内部紧密协作，满足客户灵活多变的需求。

本公司私人银行业务开展以来，已在市场引起广泛关注和良好反响，初步树立了高端品牌形象，获得《21 世纪经济报道》评选的“2008 年度亚洲十佳商业银行之最具成长力私人银行奖”。

3、信用卡业务

2008 年本公司信用卡业务取得了突飞猛进的发展。累计发卡量达到 649 万张，有效卡量 563 万张，有效户数 372 万户，累计交易额已经突破 1,080 亿元，本年实现了扭亏为盈。本年新增发卡 315 万张，同比增长 66%；交易额 745 亿元，同比增长 160%。截止到 2008 年 12 月 31 日，民生白金、钻石信用卡累计发卡量达 8.7 万张，在全国名列前茅。先后获得中国银联、国际组织和多家主流媒体颁发的“2007 年最佳白金信用卡”、“2007 年度信用卡卓越市场营销奖”、“2007 年度最具创新信用卡”、“2008 最受女性喜爱的银行卡品牌”等多个奖项。

（三）资金业务

1、金融市场业务

（1）投资情况

报告期末，本集团债券投资余额 1,300 亿元，较 07 年末下降 11%。2008 年，本集团通过不断的投资结构调整，最大限度克服了投资规模下降对投资收益的负面影响。外币投资组合通过适时减持和计提减值，有效降低了未来潜在的投资风险。

（2）交易情况

报告期内，本公司人民币资金交易规模增长迅速，其中现券交易量 17,647 亿元，市场排名为第 13 名。本公司做市商交易累计交易量已达 1,168 亿美元，较去年同期增长 371%；自营外汇买卖交易量达到 7 亿美元；远期结售汇交易量 11.7 亿美元。此外，即、远期外汇买卖交易量、个人实盘外汇买卖交易量均较去年同期有所增长。

（3）理财业务情况

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，同时，理财业务流程进一步优化，理财产品的生产和经营向产供销一体化模式改

革。根据国内国际经济形势的变化，产品研发重点由侧重于投资资本市场产品转向侧重于投资货币市场、债券市场和信用市场产品，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 404 期，募集理财资金规模 1,300 余亿元，理财余额 430.42 亿元。

2008 年本公司主要推出了以下理财创新产品：

第一，“保得”系列应市而生。由于固定收益类的理财产品需求量不断上升，本公司积极拓展产品范围，推出保得系列产品。本公司在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，理财期限短、投资风险低、收益固定稳健，深受广大机构投资者和具有流动性需求客户的喜爱。目前此产品已经成为常规性系列产品，每月定期在柜台等渠道销售以满足市场需求。

第二，现金管理类理财产品隆重登场。现金管理类理财产品为本公司开发的兼具高安全性和高流动性的货币市场投资理财产品。该产品主要投资于在银行间债券市场发行、交易、托管的国债、央行票据、金融债券、短期融资券、企业债券、其他银行间市场创新产品、同业存款等，并以上述投资品种构成理财产品投资对应的资产池。该产品具有收益透明、低风险、高流动性、专业化管理等特点，满足了公司机构客户和零售客户对低风险和高流动性产品的需求。

第三，票据理财产品破茧而出。“货币市场月月盈”系列产品为本公司开发的连续发售产品，产品起息日及期限十分灵活。该产品的设计原理为：由银行接受投资者的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式，投资于银行承兑汇票资产，其余资金也可投资于国债、国债逆回购、金融债、央行票据、银行存款等，进行短期投资运用。

第四，交易类理财产品受投资者好评。非凡理财交易类理财产品，是本公司 2008 年重点推出的第一个自主开发、自主分拆平盘的稳健收益型交易类理财业务。该理财产品的服务对象为持有外币资金的理财客户，通过利用本外币之间的利差及人民币升值预期，以掉期交易的形式，实现无风险套利，具有理财期限灵活、投资风险低、收益固定等特点，获得广大投资者的好评。

第五，网银理财产品顺利上线。为给投资客户提供更加便捷的理财产品购买渠道，本公司在2008年推出网上银行发售渠道，并将现金管理类理财产品、债券类理财产品等低风险理财产品投入网上银行渠道向公司机构客户和零售客户发售。

第六，非凡理财品牌价值不断提升

《二十一世纪经济报道》：非凡理财“货币市场月月盈”产品获得“年度最佳人民币理财产品”奖；非凡理财“尊享系列”T54 产品获得“年度最佳风险控制理财产品”奖；非凡理财“艺术品投资计划”1 号产品获得“年度最佳设计创新理财产品”奖。

《上海证券报》：非凡理财“好运套餐 4 号”被评为“中国十佳理财产品”之首。

第七，首创投资者教育网络学院，加强投资者风险教育

为了向广大投资者推广投资理财知识和风险控制意识，提高社会公众的金融素质，树立正确的金融风险意识，具备基本的风险识别能力。本公司首家建立“投资者教育网络学院”，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。这是本公司贯彻落实银监会政策要求的重要举措，标志着本公司理财业务专业化、科技化水平的进一步提高。

（4）发债业务情况

报告期内，债务融资工具及各类信用债券承销发行总规模达到 313.5 亿元人民币，发行规模比上年增长 66.7%。全年成功为 15 家企业累计发行 17 期短期融资券及 1 期次级债券。

发债融资业务创新

第一，中期票据项目实现突破

中期票据业务具有期限长，规模大，能够给银行带来较高综合效益的特点，是本公司发债融资业务大力发展的战略重点。2008 年，本公司已成功将 50 亿元规模的中期票据项目上报交易商协会。

第二，成功承销发行北京农村商业银行次级债

本公司在拓展传统短期融资券、中期票据等直接融资工具承销发行业务的同时，积极探索尝试其他发行主体如城市商业银行、保险公司发行的其他债券品种如次级债、金融债承销业务。面对不利因素，本公司深度挖掘销售潜力，克服困难，成功完成北京农村商业银行 08 年第二期次级债券的承销发行业务。

第三，大力推动企业债和公司债承销发行业务

本公司通过与证券公司合作的业务模式积极推动企业债的承销发行业务，充分利用银行客户资源优势和承销发行经验，以财务顾问角色开展此项业务，来分享企业、公司债券承销发行业务所带来的中间业务收入。

第四，积极试点小企业发债和集合融资发债业务

本公司积极试点成功完成了两个小企业发债项目营销和尽职调查工作。同时，本公司积极尝试集合发债的模式，将多个小企业集合起来共同发行一支债券，由地方政府或其财政控股的担保公司提供担保或信用增级，这样既能满足小企业的融资需求，又实现债券市场的产品创新。

（5）贵金属业务情况

在上海黄金交易所 2008 年交易量排名中，本公司贵金属交易业务仅次于中国银行位居第二名。

贵金属业务创新

第一，贵金属自营交易业务

贵金属自营交易是交易员通过对市场的判断以获取价差为目的，由本公司承担风险的交易业务。

第二，贵金属套利业务

因国内国际两个市场中贵金属价格存在着一定的价差，在两个市场间进行交易从而获取无风险价差收益。本公司贵金属团队，通过不断摸索和努力在规避风险的同时，适时进行大量的跨市操作。不仅取得了优异的成绩，同时还获得了国内、国际上的一致好评。交易量在国内名列前三甲。

第三，黄金借贷业务

黄金借贷业务是专门为产金和用金企业提供的融资产品，本公司获得融资收益，企业能够规避黄金价格风险。该产品一经推出，深受用金企业欢迎。目前已成功与多家产金与用金企业签订了协议，并成功与同业开展了黄金拆借业务。

第四，贵金属远期交易业务

贵金属远期交易业务是为法人客户提供的贵金属价格波动避险工具，配合黄金借贷业务与客户进行远期交易，同时可以为客户提供锁定贵金属价格的机制，从而降低客户违约偿还贷款的风险，本公司获取客户背景交易平盘的价差收入。

第五，代理法人客户贵金属交易

代理法人客户在上海黄金交易所进行贵金属交易，本公司收取代理费。此类交易为实盘交易，无需占用日间与隔夜敞口。目前本公司已成功的为多家企业在上海黄金交易所进行了委托交易以及实物黄金、铂金的提取。

第六，实物金条销售

本公司以黄金为原料，通过银企合作加工制作成不同规格的金条，在黄金实时价格的基础上加入相应的费用进行定价，供投资者购买。该业务在本公司开展了近 2 年的时间，取得了较好的实物金条销售成绩。

第七，个人纸黄金、纸白银业务

此项业务是提供给个人客户的帐面贵金属买卖业务，是实盘交易业务，客户市场风险较小，为客户提供了灵活的交易投资渠道，本公司获取相关业务平盘收益。

第八，个人黄金 T+D 交易业务

该业务是代理个人客户在上海黄金交易所进行黄金 T+D 交易业务。个人客户可以通过保证金的方式进行黄金投资，市场潜力巨大。本公司为客户提供交易清算平台，进行客户风险管理，同时获取客户代理交易手续费收益。该业务系统于 2008 年 1 月进行开发，因受新核心改造影响，目前该系统仍在开发中。

2、资产托管业务

在资产托管业务方面，为了应对证券市场大幅下跌的不利形势，本公司积极实施托管产品多元化战略，大力发展信托计划资金保管、资产证券化保管、基金专户理财托管、企业年金基金托管等非基金托管业务。在 2008 年末，本公司接到中国保险监督管理委员会保监资金审托【2008】3 号文《关于商业银行从事保险资金托管业务审核意见书》，正式获得保险资金托管业务资格。截止本报告期末，本公司托管（含保管）资产规模折合人民币 517.26 亿元。

3、企业年金业务

在企业年金业务方面，本公司大力整合资源，优化技术平台，建立了全行企业年金业务团队和营销体系；与养老金公司、基金公司等同业机构紧密合作，搭建了同业业务合作平台。截止本报告期末，签约客户数量达到 30 家，实现了对年金客户的账户管理和资产托管的全方位服务。

（四）电子银行业务

报告期，本公司电子银行业务发展迅猛，实现电子银行交易额45,961亿元，较07年同期增长114.49%。企业网银客户累计7.7万户，客户覆盖率52.89%，交易额37,111亿元。个人网银客户累计206.6万户，客户覆盖率37.04%，交易额7,660亿元。电话银行客户累计180.2万户。手机银行客户累计22,941户。账户信息即时通客户累计87.8万户。95568受理来电3510万通，接通率为95.94%，贵宾服务接通率为99.08%。

报告期本公司电子银行业务发展获得业界高度肯定，在多项评比活动中荣获大奖。在第二届中国电子金融发展年会暨首届中国电子金融“金爵奖”颁奖活动中荣获“最佳网上银行”及“民生U宝用户满意的电子金融品牌”；在“2008搜狐金融理财网络盛典”评选中荣获“个人网银优秀服务奖”；在“新浪2008网络盛典”评选中荣获“网友最信赖的网上银行”；在2008年中国网上银行年会上荣获“2008年中国网上银行最佳风险防范奖”和“第三方数字证书安全保障最佳网上银行奖”；在第九届“中国优秀财经证券网站”评选活动中荣获“2008年度金融机构十大IT创新案例”及“最佳安全性能奖”；在2008中国本土银行网站竞争力排名发布暨研讨会上荣获“2008年最佳服务创新奖”；在2008年和讯网财经风云榜评比活动中，荣获“中国网上银行最佳用户感受”奖；在2008年首届中国金融业呼叫中心行业评选中荣获“金融业最佳客户服务中心”；在2007年-2008年中国最佳客户服务评选活动中荣获“中国最佳客户服务中心”、“中国最佳客户服务管理团队”奖。

六、分部报告

报告期内，本集团业务收入为612亿元、税前利润为105亿元、资产总额为10,533亿元（不含递延所得税资产）。

（一） 按业务种类划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

	2008年业务收入		2007年业务收入		同比增长(%)
	金额	占比(%)	金额	占比	
贷款	44,433	72.55	32,141	74.63	38.24
拆借	794	1.30	451	1.05	76.05
存放央行	2,216	3.62	1,322	3.07	67.62
存放同业	216	0.35	233	0.54	-7.30
债券投资	5,451	8.90	4,315	10.02	26.33
手续费及佣金	4,755	7.76	2,665	6.19	78.42
其他业务	1,128	5.51	1,938	4.5	-41.8
上述项目合计	61,242	100	43,065	100	42.21

报告期内，本集团债券投资以及手续费及佣金业务收入、贷款、存放央行和拆借等业务收入增长较快。本集团各项中间业务的战略性发展，促进了手续费收入的大幅增长。

（二）按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

地 区	营业收入	税前利润	资产总额（不含递延所

			得税资产）
华北地区	10,819	451	671,727
华东地区	11,615	5,128	335,333
华南地区	6,485	2,899	163,954
其他地区	6,098	2,010	170,199
地区间调整	-	-	-287,942
合计	35,017	10,488	1,053,271

注：华北地区包括民生租赁、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；华东地区包括慈溪村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州和青岛；华南地区包括民生加银基金和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；其他地区包括彭州村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙和郑州。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。

七、资本构成及变化

（单位：人民币百万）

项　　目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资本净额	70,767	61,513	34,706
其中：核心资本	51,307	42,730	18,920
附属资本	20,700	19,397	16,416
扣减项	1,240	614	630
加权风险资产总额	767,895	573,514	423,046
核心资本充足率	6.60%	7.40%	4.40%
资本充足率	9.22%	10.73%	8.20%

截至报告期末，本集团资本充足率比上年下降1.51%，核心资本充足率比上年下降0.8%。2008资本充足率变化的主要原因包括：1、本集团积极开拓市场，各项资产业务规模增长带来相应的风险资产增加；2、按照《中国银监会关于“未使用信用卡信用额度”加权风险资产计算问题的通知》（银监复[2008]123号）要求，未使用信用卡信用额度须按照风险实质全额计入表外风险资产的“其他承诺”项下，由于该口径的调整，导致表外风险资产增幅较大；3、报告期内因票据市场活跃，各经营机构参与热情较高，所以表外银行承兑汇票的扩张较快，导致风险资产有一定增加。

八、风险管理

商业银行面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。2008 年，本公司进一步完善了组织机构设置，初步确立由风险决策、管理、执行、操作等不同层次职能组成的风险管理工作体系。同时，按照巴塞尔新资本协议的要求，启动一系列全面风险管理改革，不断优化风险管理组织架构，逐步将信用风险、市场风险及操作风险纳入统一的风险管理体系，着力提升专业化管理与风险控制能力。

1、信用风险

信用风险是借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。

2008 年，为更好地应对外部经济金融市场环境的变化，进一步增强本公司全面管理与风险控制能力，逐步提升专业化管理能力和运营支持效率，持续推进流程银行建设，在公司银行事业部改革的基础上，本公司对管理支持部门机构设置、职责分工、管控模式、运行机制、业务流程进行了全面梳理和优化，设计完成了《总行机构设置标准化方案》及分步实施计划。通过有计划的组织实施，调整了总行机构设置，提升专业化风险管理能力。本公司细化了对授信评审和风险管理的专业分工，组建风险管理部和授信评审部。风险管理部下设风险规划、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、风险技术支持等中心，负责统筹全面风险管理，承担风险规划、基础制度管理、风险定量管理基础建设与技术支持等工作；授信评审部下设授信评价标准、评审管理、区域授信评审等中心，负责公司各类客户授信业务的信用评价标准管理、授信准入政策管理、项目评估与押品价值评估、项目集中评审、评审业务检查监督等工作。组织架构的专业化调整和机构职责的细化，进一步提升了本公司授信业务管理水平和风险控制水平。至此，本公司已基本构建了以风险管理委员会为决策和统筹协调机制的，自上至下由风险管理部、授信评审部、资产监控部、法律与合规事务部、投资银行部等若干专业部门为骨干的信用风险管理组织体系。多部门充分协作，职责明确，除上述风险管理部和授信评审部外，资产监控部负责组织全行存量信贷资产风险的五级分类、风险预警和监测、放款的合规审查和条件落实等集中管理、贷后检查等工作；法律与合规事务部负责授信项目审批、发放和清收过程中对合同文件的全程法律和合规风险管理等工作；投资银行部负责全行不良资产的清收等工作。

2008 年根据宏观经济发展趋势和贯彻国家相关政策要求，结合本公司业务发展目标，进一步细化了信贷政策，通过政策引导和实施限额动态管理等措施，进一步优化资产结构。同时，针对外部环境的变化，加强了统一授信管理，优化授信评审管理流程，规范了集团客户开发、服务和集团授信风险限额管理，启动授信评审技术标准建设，提升授信评审技术含量。通过完善风险监控体系，将表外资产、委托贷款、理财业务相关资产纳入全行监控体系，使监控工作逐步覆盖表内外所有资产、业务和品种。通过出台合规手册、合规管理标准，合规系统完成上线，对制度进行清理等合规基础体系建设，提升法律合规风险管理水平。

2、流动性风险

流动性风险是指银行的流动性来源不能满足正常存款提取和正常贷款需求而蒙受损失的可能性，它要求商业银行必须保持一定的流动资产或保证有畅通的资金借入渠道。本公司流动性管理的政策目标是：确保流动性水平符合监管要求，即首先满足法定存款准备金的缴纳，保持相对稳定的超额备付率；其次是在日常的流动性管理中坚持审慎性的原则，在预测日常流动性需求的基础上，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制在各个业务环节中的流动性风险，确保本公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付，并有能力在紧急情况下以合理成本融入资金。

本公司充分运用科技手段，通过资产负债管理系统对各个业务环节中存在的流动性风险敞口进行计算，同时不断改善流动性管理手段，加强和完善制度建设进行流动性管理。在日常的经营活动中，若发现时点流动性波动频繁或缺口较大时，本公司及时进行政策调整，主要通过定期更新的管理政策指引、

流动性指标管理、流动性缺口管理、头寸管理、总分行间资金往来管理、流动性资产组合管理和融资指导原则等手段，确保资产负债业务的正常开展，同时把全行流动性水平调控到适当的水平之上。

2008，年整体经济环境和宏观政策急剧变化，给流动性管理带来了冲击。一、宏观经济政策由上半年的适度从紧转为较宽松的货币和财政政策，导致在流动性管理上的时间错位，许多针对前期政策所采取的流动性管理手段不得不进行临时调整。二、下半年以来一系列降息、降低存款准备金率、信贷放松政策的连续出台，使得整体的流动性较为宽松，而实体经济的需求萎缩，又使得资金合理运用的难度加大。三、受国际次级房贷引发的全球性金融危机影响，投资收益降低，公允价值波动较大，部分流动性资产的变现代价较大。

在此情况下，本公司深入挖掘客户资源，做好资产业务。同时调整资产业务的投向和结构，缩短投资久期，提高资产流动性，保持适当的央行备付金和同业往来规模，采取控制信贷过度投放，在保持稳定存款基础的同时建立高效的内部资金划拨机制，确保全行的流动性。

流动性监管指标

截至 2008 年 12 月 31 日，本公司的资产负债业务平稳健康发展，流动性状况良好。反映流动性状况的有关指标具体列示如下表：

主要监管指标		监管指标	2008-12-31	2007-12-31	2006-12-31
流动性比率(%)	人民币	≥25	45.5%	34.94%	51.42%
	外币	≥60	119.16%	97.37%	66.15%
贷存比（%）	人民币	≤75	75%	74.44%	69.72%
	外币	≤85	38.98%	61.67%	51.52%
超额备付率	人民币		11.91%	3.78%	11%

注：流动性比率=流动性资产（一个月内到期的各项资产）/流动性负债（一个月内到期的各项负债）×100%

流动性缺口分析

本行还通过缺口分析来评估流动性风险，本行定期计算和检测流动性缺口（一定期限内到期的资产与相同期限内到期的负债之间的差额），在此缺口数据的基础上进行敏感性分析和压力测试。截至 2008 年 12 月 31 日，本行流动性缺口状况如下：

（单位：人民币百万元）

	1 个月内	1 –3 个月（含）	3-12 个月（含）	1-5 年（含）	5 年以上	合计
2008-12-31	-248,412	600	98,397	127,098	155,938	133,621
2007-12-31	-314,121	24,122	151,752	137,157	161,938	160,848

注：流动性缺口=一定期限内到期资产-相同期限内到期负债

3、市场风险

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险，主要是因市场

价格（利率、汇率、商品和股票价格等）的不利变动而使银行表内表外业务发生损失的风险。

在全球金融危机愈演愈烈的今天，各国政府对于宏观经济政策的转变和对市场的干预都将使得整体经济环境发生较大的变化，预期未来利率和汇率的较大波动和调整仍将持续出现，本公司将继续面临市场风险挑战。

本公司基于对银行账户和交易账户中存在的市场风险分别采用不同的计量、监测方法，缺口分析、敏感性分析和压力测试等是监控市场风险的主要工具，已初步建立起市场风险的定期报告和重大风险事项的临时报告制度，及时向高级管理层报告市场风险情况。

（1）银行账户市场风险管理

利率风险是银行账户面临的主要市场风险。利率风险包括来自商业银行业务的结构性利率风险和资金交易头寸的风险。资产负债到期日或重新定价期限的错配是利率风险的主要来源。本公司定期检测利率风险头寸，通过缺口分析来评估承受的利率风险。在计量和管理利率风险方面，定期计量利率敏感性缺口，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对净利息收入和企业净值的影响。同时，本公司密切跟踪市场利率走势，结合资金来源和运用情况，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

表：利率敏感性缺口状况　　（单位：人民币百万元）

	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
2008-12-31	167,130	-122,782	-18,892	20,185	3,922	49,563
2007-12-31	4,976	-44,992	46,917	25,338	12,921	45,160

截至 2008 年末，本集团 3 个月至一年期限和一至五年期限档次为负缺口，其余期限为正缺口，由于两类期限档次中的存款金额大于同期限档次的贷款，因此造成负缺口。其余期限档次的利率敏感性资产大于利率敏感性负债，形成正缺口。

从市场风险压力测试来看，假设利率在 2009 年向上平行移动 100 个基点，本集团净利息收入将增加 9.96 亿元人民币，假设利率在 2009 年向下平行移动 100 个基点，本集团净利息收入将减少 9.96 亿元人民币。该分析基于 2008 年末的静态缺口，未考虑 2009 年资产负债业务的变化以及利率变动对业务的影响。本集团将继续完善贷款定价管理，提高定价能力，关注市场风险带来的各种影响。

（2）交易账户市场风险管理

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，为强化合规经营意识，有效防控操作风险，本公司在现场检查和非现场稽核的基础上，持续推进对分支机构操作风险的日常监测。日常监测是以业务操作的关键节点为监测重点，具体包括分行层面 6 个方面 77 项风险点和支行层面 8 个方面 48 项风险点，并对支行行长、营业经理等关键岗位人员进行诚信问询，突出体现了操作风险控制的科学性、针对性和可操作性，有效推进了常态化稽核工作的进程。

同时，本公司逐步健全稽核组织体系，增设评价问责中心，重点做好对各类检查发现的操作问题进行集中定性，并通过现场纠正、持续跟进、后续稽核等方式监督落实问题的有效整改。针对检查发现的违规违纪问题，通过内部控制与操作风险考核，对违规责任机构进行绩效联动问责；同时按照行内有关规定，落实对违规违纪人员的责任追究。

日常监测和稽核评价问责工作的有序推进，促进了稽核工作的流程化建设，切实提高了稽核工作实效，促进了在全行范围形成良好的内部控制文化和操作风险防控氛围。

九、主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

1、本公司子公司民生金融租赁股份有限公司于 2008 年 4 月 18 日正式开业,截止 2008 年 12 月 31 日总资产 69.36 亿元，净资产 32.98 亿元；2008 年净利润 0.78 亿元。

2、本公司子公司民生加银基金管理有限公司于 2008 年 11 月 18 日正式开业,截止 2008 年 12 月 31 日总资产 1.92 亿元 ，净资产 1.86 亿元；2008 年净亏损 0.15 亿元。

3、本公司子公司彭州民生村镇银行有限责任公司于 2008 年 9 月 12 日正式开业,截止 2008 年 12 月 31 日总资产 1.26 亿元，净资产 0.54 亿元；2008 年净亏损 0.01 亿元。

4、本公司子公司慈溪民生村镇银行股份有限公司于 2008 年 12 月 30 日正式开业,截止 2008 年 12 月 31 日总资产 1.01 亿元，净资产 1.00 亿元 ；2008 年净亏损 33 万元 。

5、本公司参股公司联合银行控股公司(英文全称：UCBH Holdings,Inc. Nasdaq 代码:UCBH）截止 2008 年 12 月 31 日总资产 135.03 亿美元，净资产 14.28 亿美元；2008 年归属普通股股东的净亏损 0.76 亿美元。

6、截止到 2008 年 12 月 31 日，本公司参股的中国银联股份有限公司 2008 年共实现银行卡跨行成功交易 57 亿笔，交易金额 4.6 万亿元，同比分别增长 43%和 43%。

十、经营中出现的问题与困难及解决方案

全球性的经济金融危机以及中国经济周期性下行的叠加效应，对本公司的业务发展造成一定压力；宏观不利形势通过向行业、区域和客户的持续传导，使银行业整体经营风险呈上升趋势，对本公司资产质量有所影响；在市场变化和中央宏观经济政策迅速转向的大背景下，人民银行在 2008 年先后多次上调又快速下调存款准备金率和存贷款利率，对本公司资金流动性、利差收益等造成一定影响；国际、国内

资本市场的波动，以及银行业市场竞争日益激烈，对本公司相关业务带来一定影响。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、继续提升和完善公司治理。按照透明、高效的原则加强制度建设，保障董事会有效运作；规范董事会决策流程，加强董事培训，开展董事会战略研究；加强董事会及其专业委员会与经营层和对口职能部门的工作交流；成立董事会风险管理委员会办公室，强化董事会对本公司经营风险的整体控制；规范和加强关联交易管理。

2、基本确立金融控股集团架构，稳步推进多元化和国际化发展。民生金融租赁公司、民生加银基金公司、彭州民生村镇银行和慈溪民生村镇银行已先后成立并正式开业；顺利完成了对联合银行控股公司（UCBH）的两步投资，持有股份比例达到9.9%。

3、加快完善各项改革，全面推进流程银行建设。加快事业部建章立制，公司金融事业部体制开始显示出专业化的整体优势；对分行业务和管理职能进行定位，理顺事业部与分行的管理职权关系，引导分行积极发展区域特色业务；启动零售银行能力提升项目，强化总部管理能力，发挥支行零售主渠道作用；稳步实施中后台改革，完成前期部分机构的调整重组；全力推进新核心系统建设，做好上线准备。

4、改善资产负债结构，促进业务均衡发展。通过建立资金池统一管理等措施，促进存款业务稳定增长；积极应对市场变化，改善资产结构和投资结构，合理控制中长期贷款和投资总量，降低经营风险；加强费用和成本控制。

5、加强定价管理，提高资产收益水平。探索建立全行产品定价和客户定价体系，提升资产效益，改善盈利结构；建立以利润、资本收益为核心的事业部标准化考核体系，提升事业部盈利能力；加快票据业务创新和发展，加快资金周转，降低资本消耗和信用风险。

6、加强宏观经济和政策研究，及时采取有效措施。审慎拓展资产业务，有效防范增量风险；对整体业务开展压力测试，对存量尤其是贷款业务开展全面风险排查，有效防范存量风险。

7、充分发挥事业部新体制优势，推动公司业务创新发展。坚持专业化经营，不断创新商业模式，加大市场拓展力度；优化客户和资产结构，主动控制风险，带动中间业务和负债业务发展，提高公司业务综合效益；加大产品创新和业务系统开发，探索推出动态融资等中小企业业务产品模式，积极发展分行区域特色业务。

8、推进落实零售业务能力提升，促进零售业务健康发展。创新财富管理经营模式，打造“非凡财富”品牌，不断丰富理财产品，建设银基、银证及银保等产品平台；通过产品和管理创新，逐步改善信用卡客户结构，提高中高端客户占比；大力发展电子金融，积极探索电子商务，提升客户服务水平，提高网银柜台交易替代率。

9、积极推进中间业务和其他新兴业务发展，改善盈利结构。制定出台新的中间业务定价管理办法，促进中间业务发展；深入开展与同业的资金业务合作，通过票据、托管、国际结算、理财等业务扩大中间收入来源，提升中间业务创利能力；发展国际保理等特色业务，积极研发信托、股权投资基金等新产品；稳步探索衍生产品、私人银行等新的业务领域。

10、提升风险管控水平，支持业务健康协调发展。推进风险管理体系建设，探索风险全覆盖管理模

式，努力构建切合流程银行的风险管理体系框架；完善事业部授信评审机制，强化授信政策和限额管理，优化信贷资产结构；加大资产质量监控，规范贷后管理，实施不良资产集中清收处置；加强合规管理，提升合规风险管理技术；加大对内部控制、经营和风险管理的监督检查力度，全面排查系统性风险。

十一、展望与措施——新年度主要工作措施及年度经营计划

2009 年，本公司将继续在《董事会五年发展纲要》的指引下，统一思想，坚定信心，主动适应外部形势变化，充分把握宏观政策导向，继续深化流程银行建设，有效发挥体制机制优势，着力强化风险防范，促进各项业务全面健康协调发展，采取以下措施，努力完成全年经营目标：

1、加强宏观经济金融环境、监管政策、同业竞争等基础性研究，组织专门团队研究设计中长期发展规划、区域市场规划、重点业务线和产品线规划。支持市场开发模式、风险管控模式及资源配置方式创新，增强市场竞争能力，积极探索健康、快速、可持续的发展道路。

2、深化流程银行建设，发挥事业部体制优势。完善和优化公司金融事业部运行机制，深化分行业务发展定位；研究规划零售银行市场定位与发展模式，深化中后台管理支持体系的调整优化；着手流程银行建设目标体系的整体规划，持续推进流程银行体系建设；做好各项准备和组织协调，确保新核心系统顺利上线。

3、优化资源配置，提高资金运用效率。加强资源配置管理，建立以业务发展为重心的资源配置新模式；综合运用资本杠杆、考核和定价等措施，加大对优质业务、创新业务以及中间业务支持力度；制订增收节支有效措施，严格控制成本，压缩不必要的行政开支；完善业务拓展机制，加强分类考核和激励，促进交叉销售。

4、加强风险防范和管理效率，支持业务调整发展。严格控制资产风险，主动排查风险隐患，加强风险部门和业务部门的工作沟通与协调；建立健全资产监控公共平台，强化风险预警；提高不良资产清收处置成效，加大拨备和呆帐核销力度；合理配置资产组合，推进市场风险管理及其系统建设；明确各级机构合规责任，加强内部控制评价和稽核，提高合规和内控管理水平。

5、积极发展负债业务，持续优化业务结构。坚持存款立行，制定有效措施促进存款增长；加强总行对公司业务的统一协调管理，支持重点行业、优势行业和优质客户发展；在风险可控前提下积极发展中小企业业务，创新产品和服务体系。

6、加大产品创新力度，带动综合发展。加强对市场和政策的跟踪研究，建立快速有效的市场反应机制；进一步发挥行业部专业化经营优势，在控制不良贷款前提下，做好大中型客户商业银行业务，推进综合化金融服务；发挥产品事业部产品支持功能，强化与行业部和分行的业务合作；进一步明确分行市场定位，建立分行特色业务发展模式。

7、大力发展中小企业、小商户融资业务，优化业务结构，培育新的利润增长点。继续在长三角地区试点中小企业业务事业部经营体制，积极探索高技术含量、具有独特竞争优势的“钻石团队”营销模式、“信贷工厂”风险管理模式；同时在中小企业、小商户活跃的分行建立专业团队和标准化业务流程，鼓励分行发展中小企业及小商户融资业务。

8、整合零售渠道和产品，提升零售业务综合效益。深化零售业务专业化体制改革，打造有竞争力的产品平台，提升总部的综合决策和专业化管理能力；强化分行对零售业务的销售管理职能，发挥支行零售业务主渠道的作用；加强公私联动，带动零售业务发展，增强部门间利益协同。

9、拓宽中间业务收入来源，积极发展中间业务。加快中间业务转型提升，有选择地发展理财业务和投资业务；积极探索和发展票据、现金管理、托管、衍生品等新业务，拓宽中间业务收入来源和渠道；支持分行和事业部通过发展中间业务创利，加快电子银行业务发展。

10、加强资本管理，发挥资本对业务发展的积极引导作用。强化资本约束观念，明确以资本约束为核心配置资源，实施资本限额管理；提高资本使用效率，支持优质业务发展；加强资本核算，强化资本约束考核，实行资本限额和资本收益率考核。

11、加快新机构扩张，扩大网点服务辐射面，支持规模增长。在加快省会城市新分行建设的同时，重点建设长三角、环渤海经济圈等经济发达地区二级城市、全国百强县异地支行建设，缩短与股份制同业的网点数量差距。

12、加快风险管理基础建设，提升风险管理技术水平。加快推进全面风险管理建设，搭建风险技术和风险量化管理基础平台；完善信贷风险管理标准和程序，建立经营机构风险管理质量评价制度；建立市场风险和操作风险管理机制，推进风险全覆盖管理。

13、抓好人才的引进培养，提升团队专业化素质。加快建立外部引进与内部培养相互补充的人才可持续发展机制，制订人力资源发展规划，创新人才培养模式；建立健全人力资源管控机制，积极创新培训模式，加大专业化培训工作力度。

2009 年度经营计划：总资产预计 12,600 亿元，增长 20%；存款余额预计 9,460 亿元，增长 20%；各项贷款（含贴现）余额预计 7,770 亿元，增长 18%；各项贷款（不含贴现）余额预计 7,130 亿元，增长 20%；不良贷款率控制在 2%以内；预计净利润 106.0 亿元，同比增长 35%。

新一届经营管理层计划在未来三年深化专业化改革、大力发展中小企业业务及特色业务，在加快业务规模增长的同时逐步优化业务结构、提升经营效益。

十二、企业社会责任

本公司秉承“服务大众，情系民生”的经营理念，推动履行社会责任成为全员的价值追求和自觉行动。本公司一贯注重加强健全社会责任组织管理体系。

1、本公司完善风险管理体系，健全合规管理制度，规范员工行为，建立企业社会责任推进机制，为全面履责奠定坚实的管理基础和制度保障。2008 年，本公司制定了国内银行界第一份可操作的《合规标准》，初步实现了合规风险管理的标准化和制度化。

2、本公司以客户为中心，健全服务体系，积极进行产品创新，努力为客户提供优质的金融服务，确保社会日益增长的金融需求得到满足；关注员工的发展，为员工提供畅通的职业发展通道；与各合作方共同成长，实现多方共赢；在自身健康发展的同时，扶危济困，回馈社会。

（1）2008 年 9 月 12 日，彭州民生村镇银行正式挂牌开业。这是“5.12”汶川特大地震后在极重灾

区设立的首家支持“三农”、支持灾后重建的金融机构，是第一家由全国性股份制商业银行发起的村镇银行，也是本公司发起成立的首家村镇银行。

（2）2008 年 11 月 18 日，本公司与北大荒商贸集团开展战略合作，正式启动北大荒粮食银行，专门从事粮食存贷业务，把农民与企业的利益、生产者与经营者的利益联系在一起。北大荒粮食银行的设计年收储能力 500 万吨，可实现销售收入 100 多亿元，创利 12 亿元以上，仅减少储粮损失一项每年可为农户增加收入 56 亿元。

3、本公司大力倡导绿色金融，初步形成绿色信贷机制，积极支持节能减排、推进水能、风能等可再生绿色能源的发展，利用金融杠杆来实现环保目标；将环境风险控制植根到管理流程中，加强授信项目的环境风险控制。

2008 年本公司新发放（含续授信）节能减排重点工程、技术创新、技术改造、产品推广信贷支持 23 笔，贷款额 24.46 亿元。仅能源事业部就主动清理、退出小火电企业 18 户，授信额度 17.5 亿元；小焦炭企业 1 户，授信额度 0.2 亿元。

4、本公司以赈灾捐助、信息兴农、定点扶贫、志愿者行动、金融教育、支持艺术文化等为切入点，积极回报社会，为建设和谐社会贡献力量。

（1）2008 年抗雪救灾中，本公司全体员工共向红十字会捐款达 400 多万元。“5·12 汶川地震”本公司员工通过自发捐款捐物、交纳特殊党费等形式，总计向受灾地区捐赠 2,300 多万元。

（2）自 2006 年起，本公司与中央电视台农业频道合作，每年出资 1,450 万元支持其播出全国农产品应急销售免费广告。截至 2008 年，公司对该扶贫免费广告累计出资达 4,350 万元，已帮助全国 17 个省 245 个贫困县和全国农产品主产区推销 489 亿公斤滞销农产品，有效帮助贫困地区把资源优势转化为商品优势和经济优势。信息兴农扶贫模式累计创造经济价值 400 多亿元，直接受益群众超过 1000 万。

（3）2002 年至今，本公司将河南省的滑县和封丘县、甘肃省的临洮县和渭源县 4 个县确定为定点扶贫县，制定了从教育入手的扶贫帮困计划，帮扶资金主要来源于员工捐款。截至 2008 年，共向 4 县捐款总数达 1,800 多万元。

（4）炎黄艺术馆是由中国画大家黄胄先生在上世纪八十年代一手创办的艺术馆，由于缺少资金和投入，一度运营维艰濒临倒闭。2007 年 7 月，本公司董事会决定对运营困难的炎黄艺术馆进行捐助，捐助期为 10 年，平均每年捐助费用 800 万元。本公司将通过持续的资金投入，把炎黄艺术馆打造成一流的公益性美术馆和近现代艺术的权威机构，并免费向社会和公众开放，使之成为公众提高文化素养的重要场所和北京市、全国乃至世界各国进行文化交流活动的重要窗口。

第四章　股本变动及股东情况

一、股份和可转债变动情况

（一）股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况如下：　　（单位：股）

	本次变动前（7 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	928,200,000	4.93						928,200,000	4.93
1、国家持股									
2、国有法人股									
3、其他内资持股	928,200,000	4.93						928,200,000	4.93
其中									
境内法人持股	928,200,000	4.93						928,200,000	4.93
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	17,894,801,989	95.07						17,894,801,989	95.07
1、人民币普通股	17,894,801,989	95.07						17,894,801,989	95.07
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		

（二）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。

二、股票发行与上市情况

（一）截止报告期末前三年历次股票发行情况

本公司于 2000 年 11 月 27 日首次发行股票。

2007 年 6 月 22 日，根据中国证监会（证监发行字［2007］7 号）核准，本公司非公开发行 A 股 2,380,000,000 股，详见 2007 年 6 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

（二）报告期内股份总数及结构变动情况

报告期内可转债转股合计 49,784 股。

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金转增股本方案，报告期内以 2008 年 4 月 3 日股权登记日本公司总股本 14,479,232,299 股为基数，每 10 股送红股 2 股、资本公积转增 1 股、派送现金 0.50 元（含税），计送红股 2,895,846 千股、转增股本 1,447,923 千股，共计送增股份 4,343,769 千股。

报告期末股份总数为 18,823,001,989 股。

（三）报告期内，本公司无内部职工股。

三、可转债发行与上市情况

本公司经中国证监会证监发行字[2003]13 号文件核准，于 2003 年 2 月 27 日发行可转换公司债券人民币 40 亿元，并于 2003 年 3 月 18 日在上海证券交易所挂牌交易，募集说明书和上市公告书已分别刊登于 2003 年 2 月 21 日和 3 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

可转债于 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。

四、公司次级债券及混合资本债券发行情况

本公司根据中国人民银行银复［2004］59 号、中国银行业监督管理委员会银监复［2004］第 159 号批复，在全国银行间债券市场私募发行了总额为 58 亿元人民币的次级债券，其中，固定利率债券为 43.15 亿元，发行利率为 5.1%；浮动利率债券为 14.85 亿元，发行初始利率为 4.65%（基准利率 2.25%+基本利差 2.4%）。浮动利率债券在存续期内如遇中国人民银行调整基准利率，其利率将相应调整。本次发行的次级债券期限为 10 年期，每年付息一次。至 2004 年 11 月 8 日，58 亿元次级债券资金已全额划入本公司账户，本次次级债券发行募集完毕。根据有关规定，58 亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

本公司根据中国人民银行银复［2005］112 号、中国银行业监督管理委员会银监复［2005］第 309 号的批复，本公司在全国银行间债券市场私募发行了总额为 14 亿元人民币的次级债券，全部为固定利率债券，本次发行的次级债券期限为 10 年期，其中发行人有权在第 5 年末行使一次赎回权，初始发行利率为 3.68%，如发行人不行使赎回权，则后 5 年债券利率在前 5 年初始利率的基础上增加 300BP（100BP 为

1%），每年付息一次。至 2005 年 12 月 26 日，14 亿元次级债券资金扣除发行费用后，已全额划入本公司账户，本次次级债券发行募集完毕。根据有关规定，14 亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

本公司根据中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字［2006］第 27 号）和中国银行业监督管理委员会银监复［2006］80 号的批复，本公司在全国银行间债券市场公开发行了总额为 43 亿元人民币的混合资本债券，本次发行的混合资本债券期限为 15 年期，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，经中国银监会批准，发行人有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本期债券分成固定利率和浮动利率两个品种，其中固定利率发行 33 亿元，初始发行利率为 5.05%，如发行人不行使赎回权，则后 5 年债券利率在前 10 年初始利率的基础上增加 300BP。浮动利率债券发行 10 亿元，浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，初始基本利差为 2%，如果发行人不行使提前赎回权，则从第 11 个计息年度开始，每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 100BP。至 2006 年 12 月 28 日，43 亿元混合资本债券资金已全额划入本公司账户，本次债券发行募集完毕。根据有关规定，43 亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

本公司根据中国银行业监督管理委员会《关于中国民生银行发行混合资本债券的批复》（银监复[2009]16 号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2009]第 8 号）批准，在全国银行间债券市场公开发行不超过 50 亿元人民币混合资本债券。公司在全国银行间债券市场公开发行了总额为 50 亿元人民币的混合资本债券，本次发行的混合资本债券期限为 15 年期，在本期债券发行满十年之日起至到期日期间，经银监会批准，发行人有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本期债券分成固定利率和浮动利率两个品种，其中固定利率发行 33.25 亿元，初始发行利率为 5.70%，如发行人不行使赎回权，则后 5 年债券利率在前 10 年初始利率的基础上增加 300BP（100BP 为 1%）。浮动利率债券发行 16.75 亿元，浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，初始基本利差为 3%，如果发行人不行使提前赎回权，则从第十一个计息年度开始,每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 300BP。至 2009 年 3 月 26 日，50 亿元混合资本债券资金已全额划入本公司账户，本次债券发行募集完毕。根据有关规定，50 亿元募集资金全部计入公司附属资本。

五、股东情况

1、本公司前十名股东持股情况如下表：　　（单位：股）

股东总数	1176563			
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	A 股	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	A 股	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	A 股	4.92%	926,967,800	0
上海健特生命科技有限公司	A 股	4.76%	896,630,415	0

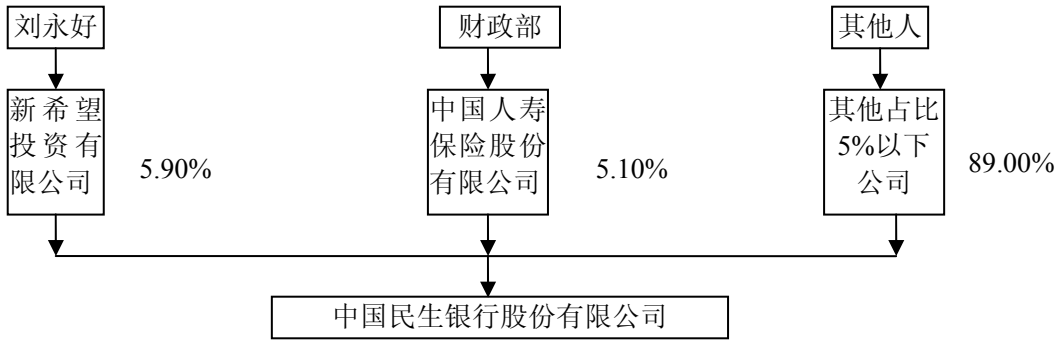
中国船东互保协会	A 股	4.01%	754,803,754	0
东方集团股份有限公司	A 股	3.94%	740,808,520	0
四川南方希望实业有限公司	A 股	3.64%	684,915,782	0
厦门福信集团有限公司	A 股	3.28%	617,917,635	0
中国中小企业投资有限公司	A 股	3.27%	616,088,526	0
中国泛海控股集团有限公司	A 股	3.09%	582,449,263	0

前 10 名无限售条件股份持股情况		
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－传统－普通保险产品	926,967,800	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	896,630,415	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
四川南方希望实业有限公司	684,915,782	人民币普通股
厦门福信集团有限公司	617,917,635	人民币普通股
中国中小企业投资有限公司	616,088,526	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
哈尔滨哈投投资股份有限公司	220,266,800	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

无

3、控股股东及实际控制人情况



本公司无控股股东和其他实际控制人，以上为本公司持股占比 5%以上股东的控制情况。

4、持有本公司股权 5%以上的股东情况

（1）新希望投资有限公司

法定代表人：刘永好；成立日期：2002 年 11 月；主要经营业务：创业投资，投资管理，财务顾问，理财咨询，企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务（涉及许可经营的凭许可证经营）。注册资本：57,655.56 万元；主要股东：四川新希望集团有限公司出资 14,413.89 万元，占 25%；四川新希望农业股份有限公司出资 43,241.67 万元，占 75%。

（2）中国人寿保险股份有限公司

法定代表人：杨超；设立日期：2003 年 6 月 30 日；经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；人身保险的再保险业务；国家法律、法规允许或国务院批准的资金运用业务；各类人身保险服务、咨询和代理业务；注册资本：28,264,705,000 元。

第五章　董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

姓　名	性别	出生年份	职　务	任　期	期初持股（股）	期末持股（股）	报告期内从公司领取的报酬总额(税前)（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬
董文标	男	1957	董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	1136.60	否
张宏伟	男	1954	副董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	69.19	是
卢志强	男	1952	副董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	69.19	是
刘永好	男	1951	副董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	0	是
王玉贵	男	1951	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	58.82	是
陈 建	男	1958	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	55.93	是
黄 晞	女	1962	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	55.93	是
史玉柱	男	1962	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	58.82	是
王 航	男	1971	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	61.32	是
王军辉	男	1971	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	0	是
高尚全	男	1929	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	61.71	是
张 克	男	1953	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	72.29	是
王联章	男	1957	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	66.41	是
王松奇	男	1952	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	63.82	是
梁金泉	男	1940	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	0	是
洪 崎	男	1957	董事、行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	853.92	否
苏庆赞	男	1955	第四届董事会董事	2006.7.16-2009.3.23	0	0	58.82	是
吴志攀	男	1956	第四届董事会独立董事	2006.7.16-2009.3.23	0	0	64.31	是
王浈世	男	1949	第四届董事会董事、行长	2006.7.16-2009.3.23	0	0	904.15	否
乔志敏	男	1952	监事会主席	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
邢继军	男	1964	监事会副主席、第四届董事会董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	58.43	是
鲁钟男	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	57.76	是
张迪生	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	58.36	是
徐 锐	女	1945	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	61.36	否
王 梁	男	1942	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	59.96	否
陈进忠	男	1960	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	421.78	否
王 磊	女	1961	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	411.29	否
黄滌岩	男	1930	第四届监事会主席	2007.1.15-2009.3.23	0	0	102.40	否

李 宇	男	1974	第四届监事会监事	2007.1.15-2009.3.23	0	0	62.86	是
梁玉堂	男	1957	董事、副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
邵 平	男	1957	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
赵品璋	男	1956	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
毛晓峰	男	1972	副行长 董事会秘书	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
吴透红	女	1959	财务总监	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否

注：1、本公司高级管理人员 2008 年度薪酬较 2007 年度整体下降 15%，其中，执行董事、董事长董文标下降 35%，执行董事、行长王澎世下降 10%，其他高级管理人员分别下降 10%至 15%；

2、执行董事、常务副行长洪崎因工作原因职级调整，2008 年度薪酬比照行长执行；

3、独立董事梁金泉为中管干部，依据中纪委（2008）22 号文精神和个人要求，未领取 2008 年度董事薪酬；

4、监事会副主席、职工监事乔志敏 2008 年度薪酬比照副行长执行（其 2007 年本公司任职不满一年，当年薪酬以实际任职时间计算）。

5、王梁、徐锐为本公司外部监事；

6、乔志敏、陈进忠、王磊为本公司职工监事；

7、2009 年 3 月 23 日公司 2009 年第一次临时股东大会选举产生第五届董事会，选举出公司第五届董事会董事 17 名：董文标、张宏伟、卢志强、刘永好、王玉贵、陈建、黄晞、史玉柱、王航、王军辉、高尚全、张克、王联章、王松奇、梁金泉、洪崎、梁玉堂；

8、2009 年 3 月 23 日公司 2009 年第一次临时股东大会选举产生第五届监事会股东监事和外部监事共 5 名，工会工作委员会依法选举产生公司第五届监事会职工监事 3 名。第五届监事会监事 8 名：乔志敏、邢继军、张迪生、鲁钟男、王梁、徐锐、陈进忠、王磊；

9、2009 年 3 月 23 日公司第五届董事会第一次会议决议聘任洪崎先生为中国民生银行行长；决定聘任梁玉堂先生、邵平先生、赵品璋先生、毛晓峰先生为中国民生银行副行长；决定聘任毛晓峰先生为中国民生银行董事会秘书；决定聘任吴透红女士为中国民生银行财务总监；

10、截止报告期末，本公司未实施股权激励计划。

（二）公司董事、监事在股东单位的任职情况

姓 名	任职股东单位	职 务	任 期
张宏伟	东方集团股份有限公司	董事长	1993 年至今
卢志强	中国泛海控股集团有限公司	董事长	1999 年 5 月至今
刘永好	新希望投资有限公司	董事长	2002 年至今
王玉贵	中国船东互保协会	总经理	1993 年至今
陈 建	中国中小企业投资有限公司	副董事长	1992 年至今
黄 晞	厦门福信集团有限公司	董事长	2001 年 9 月至今
史玉柱	上海健特生命科技有限公司	实际控制人	2001 年 4 月至今

王　航	四川南方希望实业有限公司	副总裁	2006 年至今
王军辉	中国人寿资产管理有限公司	副总裁	2007 年至今
邢继军	哈尔滨哈投投资股份有限公司	董事长	2003 年 7 月至今
鲁钟男	东方集团实业股份有限公司	董事	2001 年至今
王　梁	东莞市凤岗雁田企业发展公司	董事	2002 年 3 月至今
苏庆赞	富登金融控股（私人）有限公司	董事	2003 年 11 月至今
李　宇	新希望投资有限公司	副总裁	2005 年 4 月至今

（三）现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

姓名	职　务	主要工作经历
董文标	董事长	1981-1988　河南金融管理学院历任教师、培训处副处长、处长等 1988-1990　河南金融管理学院副院长 1990-1992　交通银行郑州分行行长、党组书记 1992-1995　海通证券有限公司董事长、总经理、党组书记 交通银行常务董事 1995-1996　中国民生银行筹备组副组长 1996-2000　中国民生银行副行长、党委委员 2000-2006　中国民生银行行长、董事、党委书记 2006-至今　中国民生银行董事长、党委书记 2007-至今　中国民间商会副会长 2007-至今　全国政协经济委员会副主任
张宏伟	副董事长	1978-1988　东方企业集团董事长兼总经理 1988-1992　东方集团董事长兼总裁 1993-至今　东方集团实业股份有限公司董事局主席 1993-至今　东方集团股份有限公司董事长 1993-至今　第八届、第九届、第十一届全国政协委员； 第十届全国政协常委 1997-2007　中华全国工商业联合会副主席 2000-至今　中国民生银行副董事长 2008-至今　锦州港股份有限公司董事长 2008-至今　中国民族证券有限责任公司董事 2008-至今　中国民间商会副会长；
卢志强	副董事长	1985-至今　泛海集团有限公司董事长、总裁 1996-2003　中国民生银行董事 1997-至今　泛海资源投资集团股份有限公司董事长 1997-至今　中国光彩促进会副会长 1998-至今　泛海建设集团股份有限公司董事长 1998-至今　全国政协委员 1999-至今　中国泛海控股集团有限公司董事长、总裁 2002-至今　武汉王家墩中央商务区建设投资股份有限公司董事长 2002-至今　民生人寿保险股份有限公司副董事长 2002-至今　海通证券股份有限公司董事 2003-2004　中国民生银行监事长 2004-2006　中国民生银行副监事长 2006-至今　中国民生银行副董事长 2007-至今　中华全国工商业联合会副主席 2008 至今　全国政协常委
刘永好	副董事长	1980-1982　四川机械工业管理干部学校教师 1982-1993　成都希望有限公司副董事长

		1993-至今　　希望集团有限公司总裁 1997-至今　　新希望集团有限公司董事长 1996-2006　　中国民生银行股份有限公司副董事长 1998-至今　　四川新希望农业股份有限公司董事长 2001-至今　　民生人寿保险股份有限公司监事长 2002-至今　　新希望投资有限公司董事长 2005-至今　　山东六和集团有限公司董事长 1993-至今　　中国饲料工业协会副会长 1994-2003　　中国光彩事业促进会副会长 1993-2002　　中华全国工商业联合会副主席 1993-至今　　全国政协委员 1998-2008　　全国政协常委 2003-至今　　全国政协经济委员会副主任 2009-至今　　中国民生银行副董事长
王玉贵	董事	1977-1981　天津远洋运输公司船员、管事 1981-1993　中国远洋运输总公司保险理赔处干部 1993-至今　中国船东互保协会总经理 1996-至今　中国民生银行董事
陈　建	董事	1984－1985　中国农业科学院农业经济研究所编辑 1985－1989　人民日报社农村部记者 1989－1990　中国扶贫基金会副秘书长 1990－1992　国务院研究室处长 1992－至今　中国中小企业投资有限公司副董事长 1996-至今　中国民生银行董事
黄　晞	董事	1982-1989　厦门市杏林中学数学教师 1989-2001　厦门福信房地产有限公司、 厦门福信集团有限公司财务主管、监事、董事 2001-至今　厦门福信集团有限公司董事长 2002-至今　厦门福信光电集成有限公司董事长 2003-至今　中国民生银行董事
史玉柱	董事	1991-1997　珠海巨人高科技集团公司董事长 2001-至今　巨人投资有限公司董事长 2004-至今　上海巨人网络科技有限公司董事长 2004-2007　四通控股有限公司 CEO 2004-至今　四通控股有限公司执行董事 2006-至今　中国民生银行董事 2007-至今　上海征途信息技术有限公司董事 2007-至今　巨人网络集团有限公司董事长兼 CEO
王　航	董事	1996-1999　中国人民银行办公厅公务员 1999-2001　威科(香港)控股有限公司经理、总监、高级副总裁 2001-2003　新希望集团金融事业部顾问、首席运营官 2003-2008　昆明大商汇实业有限公司董事长 2004-至今　新希望集团有限公司董事 2005-至今　新希望集团有限公司副总裁 2006-至今　联华信托投资有限公司副董事长 2006-至今　南方希望实业有限公司副总裁 2006-至今　中国民生银行董事
王军辉	董事	1995-1997　　信息产业部第六研究所助理工程师 1997-2000　　北京证券有限责任公司投行部项目经理 2000-2000　　大成基金管理有限公司行业研究员

		2000-2004 嘉实基金管理有限公司历任基金经理助理、基金经理、投资总监、总经理助理 2004-2007 中国人寿资产管理有限公司总裁助理 2007-至今 中国人寿资产管理有限公司副总裁 2009-至今 中国民生银行董事
高尚全	独立董事	1952-1953 东北人民政府机械局干部 1953-1978 一机部 农机部调研员 1978-1979 国务院农机办副组长 1979-1982 国家机械委处长 1982-1985 国家体改委副局长 局长 1985-1993 国家体改委副主任 1993-1999 中国经济体制改革研究会副会长 1999-至今 中国经济体制改革研究会会长 2003-至今 中国民生银行董事
张 克	独立董事	1982-1984 中信集团中国国际经济咨询公司咨询员、项目经理 1985-1986 中信集团中国国际经济咨询公司部门经理 1987-1992 中信会计师事务所常务副主任 1993-1996 中信永道会计师事务所副总经理、永道国际合伙人 1997-1999 中信永道会计师事务所总经理、永道中国副执行董事 1999-至今 信永中和会计师事务所董事长、首席合伙人 2003-至今 北京信永方略管理咨询有限责任公司董事长 2003-至今 中国民生银行董事
王联章	独立董事	1980-1981 日本东京银行香港分行外汇资金部助理交易员 1981-1982 日本东京银行香港分行信贷部副经理 1982-1993 加拿大皇家银行中国区副代表、华南区代表、上海分行长兼中国区主管 1993-1994 万国宝通国际有限公司中国区董事 1994-1996 瑞士联合银行高级中国业务顾问、执行董事、中国债务资市场主管 1996-2005 香港恒生银行总行大中华业务总裁 2005-2006 星展银行有限公司大中华区企业及投资银行董事总经理 2006-至今 恒基中国地产有限公司董事会董事、恒基兆业地产集团副主席暨恒基中国地产有限公司董事长-全国政协委员李家杰先生高级顾问 2006-至今 中国民生银行董事 2008-至今 纽约人寿环球保险有限公司独立非执行董事 2008-至今 深圳市盐田港集团有限公司外部董事
王松奇	独立董事	1968-1970 吉林省前郭县创业公社下乡知青 1970-1972 吉林省前郭县木器厂木工 1972-1977 中华人民共和国海军北海舰队服兵役潜水员 1977-1978 吉林省前郭县木材公司工作政工 1988-1995 中国人民大学财经系金融教研室主任 1996-至今 中国社会科学院金融研究所研究员、副所长 2006-至今 中国民生银行董事
梁金泉	独立董事	1975-1982 先后在中科院、中央党校、中组部、中宣部、中央书记处、中央办公厅任胡耀邦同志秘书 1982-1984 中直机关党委组织部副部长 1984-1985 中直机关党委研究室主任 1985-1989 中直机关党委常委、研究室主任 1989-1993 中共云南省常委、宣传部长

		1993-1995　中共云南省委副书记 1995-1998　八届、九届全国政协副秘书长、党组成员 1998-2003　中华全国工商业联合会党组书记、第一副主席 2003-2004　中央统战部副部长 2004-2006　中央统战部常务副部长 2006-至今　中国民生银行董事
苏庆赞	第四届董事会董事	1976-1984　永道会计师事务所管理资询服务部经理 1984-1992　施罗德国际商人银行企业金融部总监 1993-2001　林增证券(私人)有限公司董事总经理兼首席执行官 2001-2002　唯高达(私人)有限公司业务发展部董事经理 2002-2005　淡马锡控股(私人)有限公司战略发展部(东盟投资)董事经理 2005-2006　淡马锡控股(私人)有限公司战略发展部高级董事经理 2007-2007　淡马锡控股(私人)有限公司联合首席投资官 2003-至今　富登金融控股（私人）有限公司董事 2005-至今　淡马锡控股(私人)有限公司投资部高级董事经理 2007-至今　淡马锡控股(私人)有限公司首席投资官 2006-2009.3 中国民生银行董事
吴志攀	第四届董事会独立董事	1988-1995　北京大学讲师、副教授 1996-1999　北京大学法律系主任、教授 1999-2002　北京大学法学院院长 2000-2002　北京大学校长助理兼法学院院长 2002-2005　北京大学副校长 2005-至今　北京大学常务副书记 2003-2009.3 中国民生银行董事
洪　崎	董事、行长	1985-1991　中国人民银行总行主任科员；研究所助理研究员 1991-1993　人大财金系博士生 1993-1994　中国人民大学证券研究所副所长 1994-1995　交通银行北海分行行长、党组书记 1995-2000　中国民生银行北京管理部总经理 2000-2009.3 中国民生银行副行长、董事 2009.3-至今 中国民生银行行长、董事
梁玉堂	董事、副行长	1985-1992　河南金融管理学院教务处副处长 1992-1994　交通银行郑州分行豫通房地产开发投资公司副总经理、总经理 1994-1995　交通银行综合计划部融资网络经理 1995-1996　中国民生银行筹备组 1996-2002　中国民生银行资金计划部副总经理、总经理、金融同业部总经理 2002-2003　中国民生银行北京管理部总经理 2003-2005　中国民生银行行长助理兼北京管理部总经理 2005-2007　中国民生银行副行长兼北京管理部总经理 2007-至今　中国民生银行副行长 2009.3-至今 中国民生银行董事
王澎世	第四届董事会董事、行长	1983-1985　汇丰银行希慎道分行项目经理、经理 1985-1987　汇丰银行新界区经理 1987-1990　汇丰银行加拿大私人银行经理，兼获多利投资银行总代表 1990-1992　汇丰银行分行高级经理 1992-1994　汇丰银行企业贷款高级经理 1994-2002　汇丰银行中国业务总裁 2002-2004　汇丰银行美国西部总裁 2005-2005　聚龙企业（中国）有限公司行政总裁 2006-2009.3　中国民生银行董事、行长

乔志敏	第五届监事会主席、第四届监事会副主席	1978-1985 中国银行总行财务局办事员、副科长、副处长 1985-1993 中国银行卢森堡分行处长、行长助理、副行长 1994-1996 中国银行总行综合计划部副总经理 1996-1999 中国人民银行会计司助理巡视员、副司长 1999-2002 中国人民银行监管一司副司长 2002-2003 中国人民银行工商银行监管组组长（正局级）兼银行监管一司副司长 2003-2007 中国银行业监督管理委员会财会部主任 2007-2009.3 中国民生银行监事会副主席 2009.3-至今 中国民生银行监事会主席
邢继军	第五届监事会副主席、第四届董事会董事	1988-1994 黑龙江省土地局副科长 1994-1999 哈尔滨市土地局办公室副主任、法规监察处处长 1999-2000 哈尔滨投资集团公司经理助理 2000-2006 哈尔滨投资集团公司副经理、哈尔滨热电有限公司副董事长、哈尔滨哈投供热有限公司董事长、哈尔滨太平供热有限公司董事长、哈尔滨华尔化工有限公司董事长、哈发热力公司董事长 2002-2003 中共哈尔滨市委选派赴美国加州州立大学第二期高级经济管理干部学习班学习 2006-2009.3 中国民生银行董事 2003-至今 哈尔滨哈投投资股份有限公司董事长 2006-至今 黑龙江岁宝热电有限公司董事长 2008-至今 方正证券有限责任公司董事 2009.3-至今 中国民生银行监事会副主席
鲁钟男	监事	1979-1983 中国人民银行黑龙江省分行科员 1986-1992 中国人民银行黑龙江省分行副科长、科长、副处长、处长 1992-1994 中国人民银行哈尔滨市分行副行长 1994-1998 中国人民银行黑龙江省分行副行长、常务副行长，并主持黑龙江省分行机构改革期间工作 1998-2001 中国人民银行沈阳分行副行长 2001-2002 东方集团股份有限公司董事 2002-2007 新华人寿保险股份有限公司董事 2002-至今 中国民族证券有限责任公司副董事长 2006-至今 中国民族证券有限责任公司总裁 2007-至今 中国民生银行监事
张迪生	监事	1987-1992 北京经济学院经济技术开发总公司总经理 1992-1994 日本流通经济大学大学院（研究生院）硕士 1994-2000 四通集团公司执行副总裁、常务副总裁 2001-至今 香港四通控股有限公司首席运营官、执行董事 2003-至今 四通集团公司党委书记 2007-至今 中国民生银行监事
徐 锐	监事	1981-1983 中国银行纽约分行业务主管 1983-1984 中国银行南京分行科员 1984-1990 中国银行江苏省分行信托咨询公司襄理、副总经理 1990-1992 中国银行江苏省分行人民币信贷处处长 1992-1999 中国银行南京市分行行长、党委书记 2000-2001 中国光大集团有限公司（香港） 审计部主任兼法律部主任 2001-2004 中国光大集团有限公司（香港） 审计部主任 2004-2006 中国光大银行监事会监事长 2006-2007 中国光大银行运营中心顾问 2007-至今 中国民生银行监事

王　梁	监事	1968-1985　昆明铁路局财务处科员、副科长、科长、副处长 1985-1987　中科院广州分院财务处处长 1987-1989　广州花城会计师事务所所长 1989-1993　广州市经济研究院副院长 1993-2003　广州市工商业联合会副会长、广州商汇经济发展总公司董事长、广州新联公司董事长 2002-至今　东莞市凤岗雁田企业发展公司董事 1996-至今　中国民生银行监事
陈进忠	监事	1980-1983　河北银行学校教师 1983-1987　陕西财经学院学生 1987-1992　中国人民银行保定金融高等专科学校讲师、金融系副主任 1992-1996　中国人民银行保定金融高等专科学校副教授、办公室主任 1996-2000　中国人民银行保定分行党委委员、副行长、高级经济师 2000-2007　中国民生银行处长、党委秘书、办公室主任助理、办公室副主任、办公室主任 2007-至今　中国民生银行北京管理部总经理、党委书记 2007-至今　中国民生银行监事
王　磊	监事	1983-1993　新疆商业学校讲师 1993-1996　交通银行乌鲁木齐分行信贷部科长 1997-1998　中国民生银行上海分行稽核部副科长 1999-2000　中国民生银行上海分行虹桥支行、黄浦支行行长助理 2000-2001　中国民生银行上海分行风险部总经理 2001-2003　中国民生银行上海分行市西支行行长 2003-2003　中国民生银行授信评审部专员 2004-至今　中国民生银行华东授信评审中心信贷评审官 2007-至今　中国民生银行监事
黄滌岩	第四届监事会主席	1954-1983　中国银行总行办事员、副处长、经理、副总经理、总经理 1983-1985　中国银行常务董事、港澳管理处副主任; 1985-1994　中国银行副董事长、港澳管理处主任 1994-1999　中国银行港澳管理处顾问 1996-2003　中国民生银行第一届、第二届董事会董事 2004-2009.3 中国民生银行第三届、第四届监事会主席
李　宇	第四届监事会监事	2000-2001　世华国际金融信息公司投资分析师 2001-2002　大公国际资信评估公司信用分析师 2002-2003　新希望投资公司投资总监 2003-2005　美国太阳计算机（中国）公司合规经理 2005-至今　新希望投资公司助理副总裁、副总裁 2007-2009.3　中国民生银行监事
邵　平	副行长	1986-1988　山东省潍坊市潍城区商委企业管理科副科长 1988-1993　山东省潍坊市潍城区城市信用联社董事长、总经理 1993-1995　山东省潍坊市城市信用社联社副总经理 1995-1996　中国民生银行筹备组 1996-1998　中国民生银行信贷部副主任 1999-2000　中国民生银行信贷部业务部副总经理、总经理 2000-2003　中国民生银行上海分行行长 2003-2005　中国民生银行行长助理兼上海分行行长 2005-2007　中国民生银行副行长兼上海分行行长 2007-至今　中国民生银行副行长
赵品璋	副行长	1975-1979　吉林省辽源市饮食服务公司、财贸办公室干事 1979-1985　中国人民建设银行辽源市中心支行科员

		1985-1989　吉林省辽源市工商联建筑公司负责人 1989-1994　交通银行辽源支行干部、副行长 1994-1996　中国太平洋保险公司辽源分公司总经理 1996-1998　中国民生银行保管箱筹备组副组长 1998-2000　民生银行北京管理部副总经理 2000-2001　中国民生银行总行风险管理部副总经理（主持工作） 2001-2007　中国民生银行总行授信评审部总经理 2003-2007　中国民生银行监事会监事 2003-2007　中国民生银行总行首席信贷执行官 2004-至今　中国民生银行党委委员 2005-2008　中国民生银行行长助理 2007-至今　中国民生银行资产负债管理委员会主席；民生银行民生现代美术馆、炎黄艺术馆筹备组组长 2008-至今　中国民生银行副行长
毛晓峰	副行长 兼董事会秘书	1992-1993　全国学联执行主席 1994-1995　湖南省芷江侗族自治县人民政府县长助理 1995-1996　湖南省芷江侗族自治县县委副书记 1996-2002　共青团中央办公厅综合处副处长、处长、团中央实业发展中心主任助理 2002-2003　中国民生银行股份有限公司办公室副主任（主持工作） 2003-至今　中国民生银行董事会秘书 2007-至今　中国民生银行零售管理委员会主席 2008-至今　中国民生银行副行长 2008-至今　中国民生银行党委委员
吴透红	财务总监	1981-1983　中国人民银行科教局干部 1983-1994　中国工商银行主任科员、院校管理处副处长 1994-1995　中国工商银行信托公司北京证券营业部副总经理 1995-1996　中国民生银行筹备组 1996-1998　中国民生银行人事部副总经理 1998-2000　中国民生银行办公室主任 2000-2002　中国民生银行北京管理部总经理 2002-2003　中国民生银行纪委副书记兼纪检监察室主任 2003-至今　中共中国民生银行委员会纪委书记 2003-至今　中国民生银行财务总监

（四）现任董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职或兼职情况

姓　名	其他单位名称	职　务
董文标	海富通基金有限公司	独立董事
张宏伟	东方集团实业股份有限公司 中国民族证券有限责任公司 锦州港股份有限公司	董事局主席 董事 董事长

卢志强	泛海集团有限公司 泛海资源投资集团股份有限公司 泛海建设集团股份有限公司 武汉王家墩中央商务区建设投资股份有限公司 民生人寿保险股份有限公司 海通证券股份有限公司	董事长、总裁 董事长 董事长 董事长 副董事长 董事
刘永好	希望集团有限公司 新希望集团有限公司 四川新希望农业股份有限公司 民生人寿保险股份有限公司 山东六和集团有限公司	总裁 董事长 董事长 监事长 董事长
王玉贵	民生证券有限责任公司 中国服务贸易协会 中国海商法协会 中国国际贸易促进委员会海事仲裁委员会	董事 常务理事 常务理事 仲裁员
陈　建	北京城乡华懋娱乐有限公司 北京懋源苑房地产开发有限公司 湖南老爹农业科技有限公司	董事长 董事长 董事
黄　晞	厦门福信光电集成有限公司	董事长
史玉柱	四通控股有限公司 上海征途信息技术有限公司 巨人投资有限公司 上海巨人网络科技有限公司 巨人网络集团有限公司	执行董事 董事 董事长 董事长 董事长兼 CEO
王　航	新希望集团有限公司 四川南方希望实业有限公司 联华国际信托投资有限公司 宁波钢铁有限公司 北京首望资产管理有限公司	副总裁 副总裁 副董事长 董事 总经理
高尚全	中国经济体制改革研究会 中国企业改革与发展研究会 中国（海南）改革发展研究院 北京大学 浙江大学管理学院 中国经济改革研究基金会 中国联合通信股份有限公司	会长 会长 院长 教授、博导 教授、院长 理事长 独立董事
张　克	信永中和会计师事务所有限责任公司 北京信永方略管理咨询有限责任公司 中国注册会计师协会 北京司法鉴定业协会 财政部注册会计师考试委员会 中煤能源股份有限公司 中国国际航空股份有限公司 珠海中富股份有限公司 华融证券股份有限公司	董事长 董事长 副会长 副会长 委员 独立董事 独立董事 独立董事 独立董事

王联章	恒基中国地产有限公司 恒基（中国）投资有限公司 北京恒兆置业有限公司 北京燕莎友谊商城有限公司 北京高亿房地产开发有限公司 上海恒业置业发展有限公司 上海恒成置业发展有限公司 上海恒盛物业管理有限公司 广州市恒果房地产开发有限公司 广州建恒房地产发展有限公司 广州广南房产发展有限公司 广州市广安房产发展有限公司 广州广恒房产发展有限公司 广州芳村恒基房地产发展有限公司 广州捷骏房地产开发有限公司 广州捷通房地产开发有限公司 宝享房地产（深圳）有限公司 仲合房地产（深圳）有限公司 恒通国际租赁有限公司 海南德朗科技有限公司 金运资源有限公司 盛恒（西安）房地产开发有限公司 南澳县南亚新能源技术开发有限公司 纽约人寿环球保险有限公司 深圳市盐田港集团有限公司 清华大学（香港特别行政区）教育基金会有限公司 智信顾问有限公司 Pacific Fine Enterprises Limited	董事 董事 董事长 董事 董事 董事 董事 董事 董事长 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 总经理 董事 董事 董事 董事 董事长 独立非执行董事 外部董事 董事 董事长 董事
王松奇	中国社会科学院金融研究所 北京创业投资协会 中国金融学会 大连联合创业担保公司 交银施罗德基金	副所长 会长 常务理事 独立董事 独立董事
梁金泉	中华海外联谊会 中国宋庆龄基金会 中国和平统一促进会	副会长 副主席 秘书长
洪　崎	国投瑞银基金公司	独立董事
苏庆赞	康福德高企业有限公司 吉宝集团有限公司 盛邦新业集团 电讯科技园	董事长 董事 董事 董事
吴志攀	中国石油天然气股份有限公司 中国国际航空股份有限公司 上海华宝兴业基金公司	独立监事 独立董事 独立董事
王淞世	无	
乔志敏	无	
邢继军	哈尔滨投资集团有限责任公司 黑龙江岁宝热电有限公司 方正证券有限责任公司	董事、党委委员 董事长 董事

鲁钟男	中国民族证券有限责任公司	副董事长、总裁
张迪生	香港四通控股有限公司 四通集团公司	首席运营官、执行董事 党委书记
徐　锐	无	
王　梁	东莞市凤岗雁田事业发展公司	董事
陈进忠	无	
王　磊	无	
黄滁岩	无	
李　宇	新希望投资有限公司	副总裁
梁玉堂	无	
邵　平	无	
赵品璋	无	
毛晓峰	无	
吴透红	无	

（五）报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

无

二、员工情况

在职员工人数 19,853 人，其中按专业划分，管理人员 2,348 人，市场人员 9,547 人，专业技术人员 7,958 人；按学历划分，研究生学历 2,213 人，本科 11,965 人，专科 4,143 人，其它 1,532 人，退休 28 人。

三、机构情况

报告期末，本公司已在全国 26 个城市设立了 25 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 374 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)（不含递延所得税资产）	地　　址
总行	1	7273	338,252	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	47	1529	224,112	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	42	1254	153,750	上海市威海路 48 号
广州分行	26	1078	58,014	广州市天河路 45 号粤能大厦
深圳分行	26	836	70,107	深圳市福田区新洲十一街
武汉分行	20	615	34,872	武汉市江岸区江汉路 20 号
太原分行	15	610	43,210	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	15	472	40,387	石家庄市西大街 10 号
大连分行	13	446	21,898	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	18	643	52,887	南京市中山北路 26 号新晨国际大厦
杭州分行	19	683	52,578	杭州市庆春路 25 号远洋大厦
重庆分行	13	475	26,511	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦 22 楼

西安分行	13	407	20,628	西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦
福州分行	12	414	16,816	福州市湖东路 173 号
济南分行	11	485	27,068	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	10	299	14,369	宁波市中山西路 166－168 号
成都分行	15	444	29,940	成都市人民中路二段 22 号
天津分行	10	301	21,632	天津市围堤道 125 号天信大厦 11 层
昆明分行	9	217	12,992	昆明市环城南路 331 号
泉州分行	8	192	6,788	泉州市丰泽街 336 号
苏州分行	6	292	14,290	苏州工业园区星海街 200 号
青岛分行	7	208	12,382	青岛市市南区福州南路 18 号
温州分行	5	163	8,009	温州市新城大道 335 号－345 号
厦门分行	6	192	7,067	厦门市湖滨南路 90 号立信广场
郑州分行	1	51	17,636	郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 1 号民生银行大厦
长沙分行	1	84	5,680	长沙市芙蓉中路一段 669 号
汕头直属支行	4	183	5,130	广东省汕头市华山南路滨海大厦 1-2 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			-287,942	
合计	374	19,853	1,049,063	

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、总行员工数包括 11 个事业部，电子银行部 349 人，信用卡中心 3681 人，贸易金融部 481 人，投资银行部 91 人，金融市场 116 人，工商企业金融事业部 394 人，私人银行事业部 46 人，能源金融事业部 310 人，冶金金融事业部 247 人，交通金融事业部 259 人，地产金融事业部 263 人。

3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

第六章　公司治理结构

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。

本公司根据公司治理的相关规定，对董事会议事规则和各专门委员会工作细则进行了修订，制定了董事履职尽责自律条例。按法定程序设立的六个董事会专门委员会已按相应的工作细则开展工作。目前本公司在独立董事人数、专门委员会的组成结构方面已达到监管部门和有关文件的规定要求。

本公司无控股股东，在人员、资产、财务上完全独立。

本公司治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会

本公司股权比较分散，无控股股东。本公司较为合理的股权结构和运行规范，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。

报告期内，本公司召开了 2007 年度股东大会及两次临时股东大会，会议严格按照有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使权利。股东大会由律师出具了法律意见书。

（二）关于董事和董事会

本公司董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求，董事会能够严格按照《公司章程》规定，认真履行职责，在股东大会授权下进行决策，注重维护本公司和全体股东的利益。

报告期内本公司共召开了 11 次董事会会议，审议议题 60 项，董事会专门委员会认真研究公司有关重要事项，充分发挥独立董事的作用，为董事会决策提供了建设性建议，进一步提高了董事会决策的科学性。

本公司建立了多层次的信息沟通机制，搭建信息交流平台，加强董事会、监事会和管理层之间的信息共享及沟通，主要措施包括：（1）制定并实施《中国民生银行股份有限公司经营信息报告制度》，规范了经营管理层向董事会报告经营信息及重大事项的内容和流程；（2）制定并实施《中国民生银行股份有限公司董事会专门委员会工作细则补充规定》，进一步完善了董事会专门委员会与总行相关部室工作对话联系制度；（3）编辑《董事会工作通讯》和《内部参考》，及时反映董事会重大决策、中心工作及热点问题；（4）专门委员会组织的内部调研与座谈。

（三）关于监事和监事会

本公司监事会的人数和构成及监事的任职资格和选聘程序，均符合《公司章程》和法律法规要求。本公司监事会认真履行《公司章程》规定的各项职责，为优化公司法人治理结构、促进公司规范运作和科学发展，发挥了应有的作用。

报告期内，本公司监事会共召开会议 6 次，审议议题 12 项；制定并落实《监事会对董事、高级管理人员履职监督试行办法》、《高级管理人员离任审计试行办法》等 4 项规章制度。本公司监事会密切关注和监督公司重大经营决策的合法合规性，严格进行财务监督，定期不定期地与外部审计机构和管理层进行情况交流，积极探索并开展了对董事及高级管理人员的履职监督活动；组织了对公司市场风险状况和固定资产（房产）管理情况的专项检查，并深入分支机构考察、调研，针对公司的资产质量、风险管理等问题向董事会、管理层提出建议和改进意见。报告期内，本公司监事会加强了对监事履职的考核和监督，提高了监事会的履职能力，为监事更好履职奠定了基础。

（四）关于信息披露与透明度

本公司各项信息披露严格按照监管部门的规定执行，达到了真实、准确、及时、完整的要求，确保所有股东有平等的机会获得信息。

本公司根据监管部门要求，落实各项信息披露制度，进一步规范了公司的信息披露工作及投资者关系管理工作。本公司规定专门部门及人员接待股东的来信、来电、来访和咨询，切实维护广大股东特别是中小投资者的利益。

二、独立董事及履行职责情况

独立董事出席董事会的情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	备注
王松奇	11	9	2	0	第六次临时会议委托张克董事出席，第十六次会议委托王联章董事出席
王联章	11	11	0	0	
梁金泉	11	10	1	0	第十六次会议委托张克董事出席
吴志攀	11	7	4	0	第六次临时会议委托高尚全董事出席，第十六次会议委托张克董事出席，第十七次会议委托张克董事出席，第二十二次会议委托张克董事出席
张 克	11	11	0	0	
高尚全	11	9	2	0	第十六次会议委托王联章董事会出席，第十七次会议委托王松奇董事出席

独立董事对公司有关事项提出异议的情况：

第十七次会议关于续聘2008年度审计会计师事务所及其报酬的议案

王联章董事表示反对，反对的理由是：该审计会计师已聘任多年，理应更换。

三、公司经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司无控股股东。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

四、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理制度》的规定，高管人员绩效薪酬与关键绩效管理指标的达成情况挂钩。结合《中国民生银行股份有限公司 2008 年度财务预算报告》，2008 年董事会薪酬与考核委员会对关键绩效管理指标的目标值进行了设定，董事会将根据五项关键绩效管理指标的达成情况对高管人员进行考核、确定年度绩效薪酬。

2008 年本公司组织制定了《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评试行办法》。该办法以多维度、持续性为原则，每年对高级管理人员进行全方位尽职考评，高级管理人员绩效考核结果将直接与年度业绩薪资分配挂钩，尽职考评结果与薪资等级调整、职务聘任免挂钩。尽职考评办法的建立与实施，有利于董事会全面了解高级管理人员履职尽责情况，引导其提升胜任能力，使本公司高级管理人

员的激励约束机制得到进一步的完善。

五、2008 年度公司治理专项活动开展情况

依照中国证监会公司治理专项活动相关文件要求，本公司从 2007 年开始，严格对照《公司法》、《证券法》等有关法律、行政法规及内部规章制度，对公司治理情况进行了认真的自查和整改。本公司在 2007 年 12 月 18 日召开的第四届董事会第十四次会议审议公告了《中国民生银行股份有限公司关于公司治理专项活动的整改总结报告》,全面总结了本公司在承诺期限内的整改情况。

2008 年，本公司根据专项活动整改总结报告的相关要求，继续强化各项整改措施:先后通过实施了《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》、《中国民生银行高级管理人员离任审计试行办法》等，从制度建设上不断优化公司治理机制；继续实施独立董事上班制度，强化独立董事作用，并以独立董事为主体，结合本公司发展的实际需要，精选调查研究课题，开展调查研究工作并形成阶段性研究成果，为董事会主动性决策提供科学依据；2008 年公司第二次临时股东大会审议通过了《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》并开始实施，不断规范关联交易管理工作；进一步强化执行《重大信息内部报告制度》和《定期报告编制规程》，建立信息披露联系人制度，形成了覆盖全行各部门及分支机构的信息披露报告体系；认真关注解答投资者关心的热点问题，增强投资者对民生银行持续健康发展的信心，提升公司市场形象，进一步加强和规范本公司在信息披露与投资者关系方面的各项工作。

下一阶段，本公司将继续加强研究、制定、和落实各项公司治理制度，发挥独立董事和专门委员会的作用，强化和细化关联交易管理，深化投资者关系管理和信息披露工作，努力把本公司的公司治理水平推向一个新的高度。

六、内部控制制度的健全性、合理性及有效性

1、内部控制的组织体系

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、审阅授权工作报告及相关制度、听取内部审计部门工作汇报、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并研究有关问题，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，组织实施公司银行、零售银行、分行定位和中后台管理四大系统改革，积极推动流程银行和新核心系统改造两大工程建设，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。

本公司内部审计部门在董事会和内审委员会领导下，独立、客观地开展监督、评价和咨询活动，实行总行垂直领导的管理模式，设立华北、华东、华南和华中四个区域稽核中心，并在全部分行建立派驻分行稽核专员办公室。2008 年，内部审计部门组织实施各类现场稽核 58 项，非现场稽核 18 项，日常监

测 156 次，离任稽核 125 人次，出具各类稽核报告 174 份，促进了内控体系的不断完善和薄弱环节的持续改进。

2、内部控制的制度体系

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，在公司银行、零售银行、资金业务、财务会计、人力资源、内部审计、纪检监察和安全保卫等方面，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，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。

本公司现行的内部控制制度在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够对国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行提供合理的保证，能够对公司发展战略和经营目标的实现以及各项业务的持续稳健发展提供合理的保证，能够对业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整提供合理的保证。

3、内部控制的评价体系

本公司内部审计部门负责对内部控制制度的建设和执行情况进行定期评价，并督促分支机构和业务部门根据国家法律规定、银行组织结构、经营状况和市场环境的变化等进行修订和完善。

本公司根据监管机构有关制度和经营管理考核相关要求，按照 COSO 内部控制框架设计和过程性考核与结果性考核分开的原则，按季对分支机构和事业部的内部控制状况进行综合考核。同时，本公司不断完善优化内部控制评价体系，制订出台了《中国民生银行内部控制评价办法》，并完成了对 8 家分行的内部控制评价工作，为促进全行内控管理再上新台阶奠定了坚实基础。

本公司内部控制评价体系所用参数准确、完整，按照风险导向、谨慎性和动态的原则，并综合考虑高风险交易、交易或系统的复杂性、交易次数的频繁性、现金、票据的接触程度、业务（收入）占比情况、最近的业务流程评价状况、监管机构的要求等主要因素划分评分权重，并使用统一、规范的《业务流程测试表》进行测试和评分，按照五级标准形成最终的评级结果。

本公司内部控制评价体系范围界定合理、有效，在公司层面，涵盖内部控制环境、风险识别与评估、信息交流与反馈和监督评价与纠正等四方面要素；在业务流程层面，涵盖对公授信、公司存款、个人授信、个人存款、其他个人业务、资金、理财、会计管理、财务管理、信息技术、综合管理、贸易融资、电子银行、信用卡、投资银行、资产托管等 17 个业务及管理流程，700 多个风险点。

4、资本管理的内部控制

本公司的资本管理主要以提高资本对风险的抵御能力为核心，同时不断以有效的资本管理来提高公司价值，在保证资本合理充足的前提下推进业务发展。其管理职能由本公司资产负债管理委员会授权资产负债管理部负责具体执行。

本公司资本管理的关键环节在于资本的计量、分配、监测以及使用评价。本公司以中国银行业监督管理委员会的《商业银行资本充足率管理办法》为依据对风险资产进行分类和对资本净额进行计算；本

公司根据业务的风险、收益、期限及本公司的战略目标，对经营机构分配资本并对资本使用情况进行评价和考核。

本公司按季度对各经营机构、各类业务的资本使用和资本管理情况进行监测和评价，监测和评价范围覆盖本公司所有经营机构和业务单元；本公司通过金融数据报送系统对各经营机构的风险资产分类和资本计算进行管理和控制，确保资本计算与管理的一致性和标准化；对于资本管理政策的实施和调整决策程序，本公司由资产负债管理部提请相关议案，由资产负债管理委员会讨论审议通过后执行，对于需要报经董事会的按管理流程报送董事会相关委员会或职能部门。

5、流动性管理的内部控制

本公司流动性管理坚持审慎性原则，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制在各个业务环节中的流动性风险，确保本公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付，保持合理流动性，做到风险与收益匹配、资产及资本盈利能力不断提升。

本公司对流动性的管理分为中长期流动性管理和短期流动性管理。中长期流动性管理的重点是监测和调控各项流动性比例指标符合监管要求并保持在合理水平，短期流动性管理的重点为日常的流动性管理操作。本公司依照公司流动性管理的有关制度实施对总行、分行流动性管理的内部控制；本公司充分运用科技手段，通过资产负债管理系统对各个业务环节中存在的流动性风险敞口进行计算和分析；本公司通过相关情景的压力测试来分析各项业务变动、外部宏观经济形势变化及金融市场变化对流动性的影响，并制定相应决策。

本公司资产负债管理委员会承担流动性管理职责，总行资产负债管理部负责具体实施和执行。在流动性管理政策的实施和调整上，本公司由资产负债管理部提交政策建议，报资产负债管理委员会授权责任人同意后执行。

6、大额授信的内部控制

本公司通过风险管理委员会建立了重大事项决策机制，统筹部署系统性风险管理。制定了《统一授信管理办法》和《集团客户管理办法》，对集团客户进行了统一认定，并在授信风险管理工作系统中建立集团客户与集团成员企业名单，以实现对集团客户的自动识别。

本公司已建立相关机制，针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本公司亦定期监控上述风险状况，并至少每年进行一次审核和调整。

随着业务规模的增长、服务品种的增加以及管理要求的提高，本公司将继续不断梳理与完善内部控制制度，保证制度建设能够适应业务发展需要，进一步完善对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内部控制机制，保持风险管理的连续性和风险的可控性。经本公司审计师普华永道中天会计师事务所审查，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性和有效性方面存在重大缺陷。

第七章　股东大会情况简介

一、股东大会召开情况

（一）年度股东大会召开情况

2008 年 3 月 24 日，本公司 2007 年度股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于公司 2007 年度董事会工作报告的决议》、《关于公司 2007 年度监事会工作报告的决议》、《关于公司 2007 年度财务决算报告的决议》、《关于公司 2007 年度利润分配方案的决议》、《关于公司 2007 年度资本公积转增股本方案的决议》、《关于公司 2008 年度财务预算报告的决议》、《关于修改<公司章程>个别条款（修订案）的决议》、《关于公司所持海通证券部分股权处置方案的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司对外投资并购管理办法>的决议》。具体公告详见 2008 年 3 月 25 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

（二）临时股东大会召开情况

1、2008 年 2 月 18 日，本公司 2008 年第一次临时股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于发行分离交易的可转换公司债券及发行方案的决议》、《关于前次募集资金使用情况说明的决议》、《关于分离交易的可转换公司债券募集资金运用的决议》、《关于授权董事会及董事会授权人士处理与本次发行分离交易的可转换公司债券有关事项的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司股东大会议事规则（修订案）>的决议》、《关于变更公司注册资本的决议》、《关于<公司章程>个别条款进行修订的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度（2008 修订案）>的决议》、《关于投保董监事及高管责任保险的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司监事会议事规则（修订案）>的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司监事会职责权限及工作细则>的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司监事行为规范（修订案）>的决议》。具体公告详见 2008 年 2 月 19 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、2008 年 11 月 20 日，本公司第二次临时股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于发行混合资本债券及发行方案的决议》、《关于发行混合资本债券及在额度内特别授权的决议》、《关于本次发行混合资本债券的募集资金用途及可行性分析的决议》、《关于延长发行分离交易的可转换公司债券相关决议有效期限的决议》、《关于续聘 2008 年度审计会计师事务所及其报酬的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法>的决议》、《关于公司所持海通证券股权处置方案的决议》、《关于增加 2008 年度呆帐核销预算额度的决议》、《关于设立中国民生银行公益捐赠基金的决议》、《关于变更公司注册资本的决议》、《关于<公司章程>个别条款进行修订的决议》。具体公告详见 2008 年 11 月 21 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

二、选举、更换公司董事、监事、高级管理人员情况

2009 年 3 月 23 日公司 2009 年第一次临时股东大会选举产生第五届董事会，选举出公司第五届董事会董事 17 名：董文标、张宏伟、卢志强、刘永好、王玉贵、陈建、黄晞、史玉柱、王航、王军辉、高尚全、张克、王联章、王松奇、梁金泉、洪崎、梁玉堂。

2009 年 3 月 23 日公司 2009 年第一次临时股东大会选举产生第五届监事会股东监事和外部监事共 5 名，工会工作委员会依法选举产生公司第五届监事会职工监事 3 名。第五届监事会监事 8 名：乔志敏、邢继军、张迪生、鲁钟男、王梁、徐锐、陈进忠、王磊。

2009 年 3 月 23 日公司第五届董事会第一次会议决议聘任洪崎先生为中国民生银行行长，任期与第五届董事会任期一致。决定聘任梁玉堂先生、邵平先生、赵品璋先生、毛晓峰先生为中国民生银行副行长，任期与第五届董事会任期一致。决定聘任毛晓峰先生为中国民生银行董事会秘书，任期与第五届董事会任期一致。决定聘任吴透红女士为中国民生银行财务总监，任期与第五届董事会任期一致。

第八章　董事会报告

一、主要业务回顾及财务成果

参见“第四章管理层讨论与分析”。

二、利润分配和资本公积转增预案

本公司 2008 年度经审计的会计报表税后利润为 78.31 亿元，拟定 2008 年度利润分配预案如下：按照境内报表税后利润的 10%提取法定盈余公积金，计 7.83 亿元；根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）、《关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金[2005]90 号）规定，提取一般准备，计 22 亿元。境内报表可供股东分配利润为 59.55 亿元。本公司拟以 2008 年 12 月 31 日收市后的总股本 18,823,001,989 为基数，每 10 股派送现金 0.8 元（含税），派送现金 15.06 亿元。

以上利润分配预案和资本公积转增股本预案须经本公司 2008 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

三、公司前三年现金分红情况

（单位：人民币百万元）

	2007 年度	2006 年度	2005 年度
现金分红金额	723.96	0	363.07
净利润	6,335.18	3,758.25	2,737.92
现金分红占净利润的比率(%)	11.43	0	13.26

四、投资情况

（一）前次募集资金使用情况

报告期内本公司无募集资金行为。

根据中国证券监督管理委员会于2007年1月12日签发的《关于核准中国民生银行有限公司非公开发行股票的通知》(证监发行字[2007] 7号)，本公司于2007年6月18日按照每股7.63元定向发行普通股23.8亿股，共募集资金人民币181.5亿元(已扣除承销费用以及其他交易费用)。本公司已于2007年6月20日收到上述资金，并经华寅会计师事务所有限责任公司出具验资报告寅验[2007]6002号予以验证。

依照《2006年非公开发行人民币普通股发行情况报告书》，本公司将募集资金用于补充核心资本、提高资本充足率，具体用途为：1、拨付分支机构营运资金；2、购置固定资产、增加科技投入；3、增加

资产的流动性。在发行情况报告书中本公司未对募集资金在各具体用途上的投入作出承诺。截至2007年12月31日，本公司募集资金项目款项已按照募集说明书的承诺使用完毕。本公司募集资金具体运用情况如下：

（金额单位：人民币万元）

序号	承诺/实际项目名称	实际使用金额	实际投入时间
1	拨付分支机构营运资金	60,833	2007年6至12月
2	购置固定资产	58,544	2007年6至12月
3	债券投资	1,695,623	2007年6至12月
	合计	1,815,000	

（二）投资的重大项目情况

1、投资成立信用卡公司

2008 年 1 月 28 日，中国民生银行股份有限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，本公司成立信用卡公司的材料已提交银监会审议。

2、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2月27日，本公司收到《国家外汇管理局资本项目外汇业务核准件》（（京）汇资核字F110000200800399号），同意本公司购汇95,731,903.80美元。2008 年3月5日本公司投资上述美元（折合人民币6.82亿元），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。2008年12月18日，本公司收到《国家外汇管理局资本项目外汇业务核准件》（（京）汇资核字F110000200802549号），同意本公司购汇29,899,115.10美元。2008年12月23日本公司投资上述美元（折合人民币2.05亿元），完成第二步投资，增持后合计持有联合银行控股公司（美国）发行后总股本的约9.9%。截止2008年12月31日，本投资的账面价值为人民币5.43亿元。

3、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》。考虑到资本市场的最新变化，该项目正在进一步协调论证中。

4、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本公司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，注册资本32亿元，本公司持股比例为81.25%。

5、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有限公司。2008年10月15日，本公司收到中国证监会下发的《关于核准设立民生加银基金管理有限公司的批复》（证监许可[2008]1187号），核准设立民生加银基金管理有限公司。民生加银基金管理有限公司于2008年11月18日正式开业，注册资本2亿元，本公司持股比例为60%。

6、发起设立彭州民生村镇银行有限责任公司

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0.2亿元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的20%以上。2008年7月17日，中国银监会四川监管局下达《关于同意筹建彭州民生村镇银行有限责任公司的批复》(川银监复[2008]248号)，同意彭州民生村镇银行有限责任公司筹建。2008年9月3日，中国银监会四川监管局下达《关于同意彭州民生村镇银行有限责任公司开业的批复》（川银监复（2008）352号），同意彭州民生村镇银行有限责任公司开业。彭州民生村镇银行有限责任公司于2008年9月12日正式开业，注册资本0.55亿元，本公司持股比例为36.36%。

7、发起设立慈溪民生村镇银行股份有限公司

2008年8月22日，经本公司第四届董事会第二十次会议审议通过，同意本公司发起设立慈溪民生村镇银行股份有限公司，出资额为3500万人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的35%。2008年12月5日，中国银监会宁波监管局下达《关于同意慈溪民生村镇银行股份有限公司筹建的批复》（甬银监复[2008]422号），同意筹建慈溪民生村镇银行股份有限公司。2008年12月26日，中国银监会宁波监管局下达《关于同意慈溪民生村镇银行股份有限公司开业的批复》（甬银监复[2008]439号），同意慈溪民生村镇银行股份有限公司开业。慈溪民生村镇银行股份有限公司于2008年12月30日正式开业，注册资本1亿元，本公司持股比例为35%。

8、 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0.75亿元。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）。

五、董事会日常工作

（一）2008 年董事会会议情况及决议内容

会议届次	召开日期	决议内容	决议刊登报纸	决议披露日期
第四届董事会第十五次会议	2008年1月28日	关于拟发行分离交易的可转换公司债券及发行方案的决议；关于前次募集资金使用情况说明的决议；关于分离交易的可转换公司债券募集资金运用的决议；关于提请股东大会授权董事会及董事会授权人士处理与本次发行分离交易的可转换公司债券有关事项的决议；关于成立中国民生银行信用卡有限公司的决议；关于修改董事、监事以及高级管理人员薪酬制度的决议；关于提高员工补充养老保险银行出资比例的决议；关于投保董监事及高管责任保险的决议；关于公司购置郑州分行（筹）办公大楼的决议；关于公司购置杭州分行办公大楼的决议；关于召开2008年第一次临时股东大会的决议	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年 1月30日
第四届董事会第十六次会议	2008年2月29日	公司2007年年度报告（正文及摘要）；公司2007年度财务决算报告；公司2007年度利润分配预案；公司2007年度资本公积转增股本预案；公司2008年度财务预算报告；关于调整2007年期初资产负债表相关项目金额的决议；2007年度董事会工作报告；2007年度行长工作报告；公司2007年度内部控制自我评价报告；关于公司所持海通证券部分股权处置方案（草案）的决议；公司独立董事年报工作制度；关于董事会战略发展委员会更名、增加成员及职能调整的决议；关于修改《董事会战略发展委员会工作细则》的决议；关于修订《公司章程》个别条款（修订草案）的决议；中国民生银行股份有限公司对外投资并购管理办法；中国民生银行股份有限公司附属机构管理办法；关于公司香港代表处升格为香港分行的决议；关于公司发起设立彭州市村镇银行的决议；关于在东京、新加坡、伦敦三地设立海外代表处的决议；关于召开2007年度股东大会的决议；	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年3月4日
第四届董事会第十七次会议	2008年4月22－23日	关于公司2008年第一季度报告的决议；关于续聘2008年度审计会计师事务所及其报酬的决议；关于投资建设顺义总部基地的决议；关于聘任中国民生银行副行长的决议；关于《公司高级管理人员内退管理办法（试行）》的决议；关于《公司关联交易管理办法（草案）》的决议；关于修订《董事会关联交易控制委员会工作细则》的决议；关于《董事、监事、高级管理人员持有公司股份及其变动管理制度》的决议；关于变更公司注册资本的决议；关于《公司章程》个别条款进行修订的决议；	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年4月25日
第四届董事会第六次临时会议	2008年6月12日	关于公司所持海通证券部分股权再次拍卖的决议	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年6月13日
第四届董事会第十八次会议	2008年6月23日	关于董监事及高级管理人员责任险投保方案的决议；关于成立中国民生银行私人银行部的决议；关于成立中国民生银行票据业务部的决议；	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年6月25日
第四届董事会第十九次会议	2008年7月26日	关于公司治理专项活动后续整改情况报告的决议	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年7月29日
第四届董事会第二	2008年8月22日	公司2008年半年度报告（正文及摘要）；关于增加核心银行系统再造项目费用的决议；关于民生金融租赁股份有限	中国证券报、上海证券报、	2008年8月25日

十次会议		公司关联贷款的决议；关于发起设立慈溪民生村镇银行股份有限公司的决议；	证券时报	
第四届董事会第二十一次会议	2008年10月23日	公司2008年第三季度报告；关于增加2008年度呆帐核销预算额度的决议；关于修订《中国民生银行股份有限公司呆帐核销管理办法》的决议；关于修订《中国民生银行股份有限公司债务重组损失管理办法》的决议；关于制定《中国民生银行股份有限公司经营信息报告制度》的决议；关于设立董事会战投委员会投资管理办公室和董事会风险管理委员会办公室的决议；关于成立中小企业金融服务委员会办公室的决议；关于福州分行购置分行办公楼的决议；	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年10月25日
第四届董事会第二十二次会议	2008年11月3日	关于中国民生银行股份有限公司拟发行混合资本债券及发行方案的决议；关于中国民生银行股份有限公司发行混合资本债券及在额度内特别授权的决议；关于本次发行混合资本债券的募集资金用途及可行性分析的决议；关于延长中国民生银行股份有限公司发行分离交易的可转换公司债券相关决议有效期限的决议；关于公司所持海通证券股权处置方案的决议；关于设立“中国民生银行公益捐赠基金”的决议；关于成都分行购置分行办公楼的决议；关于提请召开2008年度第二次临时股东大会的决议；	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年11月4日
第四届董事会第二十三次会议	2008年12月15日	关于总行部分机构调整的决议	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年12月17日
第四届董事会第二十四次会议	2008年12月30日	关于公司核销不良贷款的决议	中国证券报、上海证券报、证券时报	2008年12月31日

注：如相关董事会决议已作为临时报告在指定报纸披露，只须说明会议届次、召开日期、信息披露报纸及披露日期。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

根据 2007 年度股东大会审议通过的 2007 年度利润分配及资本公积转增股本方案,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），已于 2008 年 4 月 3 日实施。

（三）董事会审计委员会履职情况

2008 年，审计委员会继续贯彻董事会《五年发展纲要》精神，以《审计委员会工作细则》为依据，全面贯彻董事会年度工作计划，坚持独立、客观、审慎的原则，认真履行职责，保证内部审计与外部审计工作的健康发展和会计信息及时、准确、完整的披露。现将履职情况汇总报告如下：

1、统筹规划并指导公司 2008 年年度报告审计工作

审计委员会统筹规划2008年年度报告的审计工作,包括与年审机构普华永道中天会计师事务所沟通，协商确定年度报告审计工作计划、审计原则和时间进程安排；听取管理层汇报年度经营情况，指导会计报表的编制工作；在审计过程中，与年审会计师保持持续沟通，协调解决审计中出现的问题，并督促年审会计师事务所按照计划按时提交审计报告。在年审会计师事务所出具初步意见后，审计委员会听取了年审会计师事务所关于年审情况的报告，审阅了公司财务会计报表，表决形成了书面意见，提交董事会审核。

2、组织开展内部控制自我评估工作

为推动公司建立完善的内部控制体系，保证公司审慎经营，不断提高公司的内控管理水平，符合监管机构和上海证券交易所对公司内控建设的要求，审计委员会根据监管部门的相关规定和《中国民生银行内部审计章程》及《中国民生银行审计规划》，组织相关部门开展内部控制年度和半年度的自我评估工作，形成评估报告。

3、监督公司内部控制建设

审计委员会通过定期听取稽核检查报告，监督公司内部控制的建设情况，评估经营过程中存在的经营风险，提出进一步完善的意见和建议。

4、监督公司重大资产处置

本着审慎经营的原则，审计委员会组织审核了年度不良资产的核销额度，监督审核单项重大资产处置进程，维护公司资产安全。

5、组织聘请并考核年审会计师事务所的审计工作

为保证本公司对外信息披露的独立、客观、公正，本着质优价廉的原则，根据《会计师事务所聘任办法》，审计委员会组织招标聘请了普华永道中天会计师事务所作为年度外部审计机构。

通过年报审计工作的监督检查，审计委员会认为：年审会计师事务所在年度审计工作中本着严谨求实、独立客观的工作态度，基本能恪守职业道德，遵循审计准则，履行审计职责，按时提交审计报告，并提出了中肯的管理建议，较好地完成了公司委托的审计工作。

（四）董事会薪酬与考核委员会履职情况

2008 年董事会薪酬与考核委员会以《五年发展纲要》为指导，全面贯彻董事会年度工作计划，严格按照《薪酬与考核委员会工作细则》的有关规定，全面履行职责，以人为本，积极探索多元化的长效激励机制，组织制定高级管理人员尽职考评办法，逐步完善经营管理层的薪酬管理体系。

1、研究确定 2008 年高级管理人员关键绩效管理指标的目标值

根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理制度》的规定，高管人员绩效薪酬与关键绩效管理指标的达成情况挂钩。结合《中国民生银行股份有限公司 2008 年度财务预算报告》，薪酬与考核委员会研究确定了 2008 年关键绩效管理指标的目标值，为高级管理人员年终绩效考核及薪酬的发放设立了科学、有效的依据。

2、审议确定董事和高级管理人员的年度薪酬

薪酬与考核委员会根据《中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度（2008 修订案）》，对董事、监事 2007 年业绩进行了考评，确定了董事、监事 2007 年度薪酬。

薪酬与考核委员会根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理制度》，结合 2007 年度经营指标，对董事会所聘任的高级管理人员业绩进行了考评，确定了高级管理人员 2007 年度的业绩薪酬。

3、审核董事、监事及高级管理人员薪酬的合规发放

薪酬与考核委员会对 2008 年度报告中披露的董事、监事及高级管理人员的薪酬进行了认真审核，认为符合公司相关薪酬管理制度。

4、推动董监事及高管责任险的有效实施

为进一步促进公司建立健全激励与约束机制，合理转移公司董监事、高级管理人员所面临的风险，薪酬与考核委员会研究审议了董监事及高管责任险的投保方案，保证了董监事、高级管理人员责任险的有效实施。

5、组织制定《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评试行办法》

为完善公司治理，规范本公司高级管理人员的激励约束机制，薪酬与考核委员会组织制定了《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评试行办法》。该制度以多维度、持续性为原则，每年对高级管理人员进行全方位尽职考评。考评体现奖优罚劣，明确了奖惩的具体标准，积极引导高级管理人员提升胜任能力。为保证尽职考评工作的有效实施和规范化开展，明晰高级管理人员尽职考评的工作程序和相关细节，薪酬与考核委员会组织编写了尽职考评实施细则和工作方案。

6、开展“构建多元化长效激励机制”课题的研究

为充分发挥董事会专门委员会和独立董事的专业作用，提高董事会决策的主动性和前瞻性，薪酬与考核委员会在2008年组织并带领相关部门，对“构建多元化长效激励机制”这一课题展开了全面研究，进一步论证长效激励机制的可行方案，探索并设计了短期、中期、长期等不同期限的有效激励组合，实现激励期限结构的合理化。

六、董事会2009年风险管理指导意见

根据监管部门的要求，结合宏观经济发展走势和本公司风险管理工作实际，为强化董事会对风险管理的指导与评估职能，推进全面风险管理进程，本公司董事会编制了《中国民生银行2009年度风险管理指导意见》（以下简称《指导意见》）。该《指导意见》提出2009年本公司风险管理的指导思想、工作目标和工作重点，并对《指导意见》的贯彻落实与评估工作提出具体要求。现摘要如下：

（一）建立全面风险管理体系

在全面风险管理的架构下，从多个层面构建涵盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和合规风险等在内的风险识别、计量、监测、控制的政策、制度及流程，明确授权与责任，避免发生无授权授责的风险敞口业务。

加强资本使用效率管理，着力提高拨备覆盖率，从资本和拨备两个方面增强银行风险抵补能力。

着力推动新资本协议的实施进程，倡导全员参与的风险管理文化，强化风险培训和风险经理队伍建设。

（二）完善风险管理机制

1、风险管理治理机制

董事会、经营管理层之间形成有效分工、各司其职、各负其责、相互配合、高效运转的风险管理治理机制。

构建由各业务经营管理部门、风险管理部门、稽核审计部门组成的内部控制“三道防线”，实现对风险的全流程覆盖和控制。

加强对事业部、分支机构的风险管控能力，进一步理顺事业部与分行风险管理职责边界。

加强总行对事业部、分支机构信贷作业的质量监督和技术支持，切实提高风险管控的有效性。

2、考核奖惩机制

建立长效的激励约束机制，逐步建立以经济资本为基础的考核机制，积极探索经风险调整后的资本收益率及收益递延分配制度，着重解决考核短期化问题。

加强对各项风险经营管理工作的考核与问责，制定科学有效的奖惩制度。根据风险经营管理业绩结合风险暴露起因给予适当奖惩，建立健全及时有效的奖惩防制度和内部教育机制。

3、风险信息沟通机制

建立专项风险报告机制，明确风险报送的内容、渠道、时效和频度，确保董事会对银行风险状况的全面、准确、及时了解。

完善风险管理信息平台建设，建立健全风险情况调查报告制度及突发危机事件的预案机制，提高应对能力。

加强前瞻性、基础性研究工作，增强防御和应对系统性风险的主动性和控制力。

（三）着力做好几项重点工作

一是优化结构，控制资产质量；二是完善政策制度和机制；三是提高风险计量管理水平；四是强化资本约束观念，把资本约束放在全行经营的重要位置；五是强化合规检查监督及合规问责。

（四）强化主要风险管理工作

1、信用风险

强化授信政策引导作用，优化资产结构、期限结构，提高系统性风险的防范和应对能力。贯彻落实“有保有压，区别对待”的方针，实行差异化管理策略，积极扩大优势行业优质客户占比，促进区域特色业务的持续创新和健康发展。

加强对信用风险的识别和计量,积极探索资产组合管理策略，做好风险预警、预测、预报工作,加强对有问题及不良资产的清收处置工作。

2、市场风险

制定全行市场风险管理的基本制度和控制政策，完善市场风险识别、计量、监测和控制的程序和监测报告体系。建立覆盖全行市场风险敞口的风险指标计量模型，引进先进的市场风险管理工具，计量和控制资产组合的市场风险程度。

对于可能形成重大、突发事件的市场风险因素，要提前建立应急预案。

3、流动性风险管理

制定流动性风险管理政策和程序，建立充分、适当的管理信息系统，以准确、及时、持续地计量、监测、管控和报告流动性风险状况。

根据监管要求和内部流动性风险管理政策，建立集中度限额管理制度。

通过计量、监测、控制现金流量，控制和降低期限错配对流动性产生的影响，并根据压力测试结果对流动性管理策略、政策和限额进行调整，建立有效的应急预案和报告制度。

4、操作风险

制定涵盖各类操作和管理环节的操作风险管理政策和制度，同时结合新资本协议实施规划，着手启动操作风险损失数据库及资本计量基础工作。

建立操作风险控制的自评机制，着手建设集成的管理信息系统，加强产品风险管理；加强人员思想道德教育，防范道德风险，杜绝大案要案的发生。

5、合规风险及声誉风险

严格实施《合规风险管理标准》，强化合规风险数据管理，建立全流程的数据管理机制和合规风险预警体系，减少违规风险的发生，降低风险损失。

充分重视声誉风险，对重大投诉、媒体曝光等声誉风险隐患，要制定预案，明确报告路线与处置原则，及时消除隐患。

七、公司、公司董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本公司、公司董事会及董事无接受处罚情况。

八、公司聘任、解聘会计师事务所情况

本公司经股东大会决议，继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司担任本公司按国内会计准则编制年度报告的审计机构。支付的 2008 年度报酬（包括但不限于差旅费、住宿费、通讯费等全部杂费总额）为 712.2 万元。

（单位:万元）

支付报酬	2008 年度	2007 年度
财务审计费用	530	773
其他费用	182.2	385
合　计	712.2	1,158

注：普华永道中天会计师事务所有限公司已为本公司提供审计服务 9 年。

九、会计师事务所出具的审计意见

本公司 2008 年度财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，注册会计师王伟、闫琳签字，出具了“普华永道中天审字（2009）第 10020 号”标准无保留意见的审计报告。

第九章　监事会报告

一、监事会会议情况

时间	监事会会次	会议议题内容
2008 年 3 月 1 日	第四届监事会第九次会议	1、审议《公司 2007 年年度报告（正文及摘要）》2、审议《2007 年度监事会工作报告》3、审议《监事会 2008 年工作计划》

2008 年 4 月 7 日	第四届监事会第一次临时会议（通讯）	1、审议《关于中国民生银行副行长梁玉堂同志兼任总行营业部总经理期间的离任审计报告的议案》2、审议《关于中国民生银行副行长邵平同志兼任上海分行行长期间的离任审计报告的议案》
2008 年 4 月 24 日	第四届监事会第十次会议	1、审议《公司 2008 年第一季度报告》2、审议《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》3、审议《中国民生银行高级管理人员离任审计试行办法》。
2008 年 8 月 22 日	第四届监事会第十一次会议	审议《公司 2008 年半年度报告（正文及摘要）》
2008 年 9 月 15 日	第四届监事会第十二次会议（通讯）	1、审议《中国民生银行股份有限公司监事会专项检查和考察工作规范（修订案）》2、审议《中国民生银行股份有限公司监事会聘用中介机构管理暂行办法》
2008 年 10 月 23 日	第四届监事会第十三次会议（通讯）	审议《公司 2008 年第三季度报告》

二、监事会活动情况

（一）制度建设情况。

监事会本年度组织制定和修订了《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》、《中国民生银行高级管理人员离任审计试行办法》、《中国民生银行股份有限公司监事会专项检查和考察工作规范（修订案）》、《中国民生银行股份有限公司监事会聘用中介机构管理暂行办法》4 项工作制度。

（二）专项检查工作情况。

1、2008 年 3 月至 4 月，监事会聘请中介机构对公司相关高级管理人员进行离任审计。

2、2008 年 4 月至 5 月，监事会聘请中介机构对全行市场风险情况进行专项检查。

3、2008 年 10 月至 12 月，监事会聘请中介机构对全行固定资产（房产）管理情况进行专项检查。

（三）开展履职监督工作情况。

监事会在研究制定相关制度的基础上，建立了董事和高级管理人员的履职尽职档案，并通过列席相关会议、查阅会议记录、问卷调查、个别访谈等方法，对董事会、管理层及其成员的履职情况进行监督。

（四）考察调研工作情况。

1、2008 年 4 月 7 日至 12 日，监事会就分行内控建设及风险防范、存贷款、信贷结构和资产质量等业务情况、改革情况及问题等赴成都、重庆分行进行考察调研，有 6 名监事参加了本次考察。

2、2008 年 10 月 13 日至 15 日、29 日至 31 日，监事会就分行经营管理、内控建设、风险防范以及与驻地总行事业部分部的业务协作等情况先后对西安和太原分行进行了考察调研，有 3 名监事参加了本次考察。

3、2008 年 11 月 26 日至 28 日，监事会就新设分行的业务拓展、经营管理及风险管控等方面的情况赴郑州分行进行考察调研，有 2 名监事参加了本次考察。

三、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司依法经营情况。

监事会认为，报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》规定，没有发现公司董事、高级管理人员履职时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

（二）财务报告真实情况。

本公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为，公司财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）前次募集资金使用情况。

报告期内，本公司未有新增募集资金。报告期前，2007 年 6 月 18 日以非公开发行股票方式共募集资金 181.5 亿元（已扣除承销费用以及其他交易费用），用于补充资本金和营运资金。

监事会认为，募集资金实际投入项目与募集说明书的承诺一致，未发现违法违规问题。

（四）公司收购、出售资产情况。

报告期内，公司收购资产情况包括：

1．公司以每股 2.5 元的价格，认购中国银联股份有限公司定向增发的新股 3,000 万股，增资金额为 0.75 亿元，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%。

2．公司分两次投资参股联合银行控股公司（美国）（UCBH），共投资 125,631,018.9 美元（按投资时汇率折合人民币合计约 8.87 亿元），持有该公司发行后总股本 9.9%的股份。

报告期内，公司无出售资产情况。

监事会认为，报告期内，公司收购资产程序符合相关法律、法规和《公司章程》规定，未发现有违法违规行为。

（五）关联交易情况。

报告期内，公司关联交易符合国家法律、法规和《公司章程》规定，未发现有违法违规及损害本公司和股东利益的行为。

（六）内部控制制度情况。

公司建立和实施了较为完整、合理、有效的内部控制制度，未发现公司在内部控制或执行方面存在重大缺陷。

（七）股东大会决议执行情况。

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

第十章　重要事项

一、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12月31日，本公司作为

原告起诉未判决的诉讼有44笔，涉及金额约为人民币8.48亿元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有17笔，涉及金额约为人民币1.02亿元。

二、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

1、参股上市公司情况说明

（1）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2月27日，本公司收到《国家外汇管理局资本项目外汇业务核准件》（（京）汇资核字F110000200800399号），同意本公司购汇95,731,903.80美元。2008 年3月5日本公司投资上述美元（折合人民币6.82亿元），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。2008年12月18日，本公司收到《国家外汇管理局资本项目外汇业务核准件》（（京）汇资核字F110000200802549号），同意本公司购汇29,899,115.10美元。2008年12月23日本公司投资上述美元（折合人民币2.05亿元），完成第二步投资，增持后合计持有联合银行控股公司（美国）发行后总股本的约9.9%。截止2008年12月31日，本投资的账面价值为人民币5.43亿元。

（2）持有海通证券股份有限公司股权的情况

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 3.87 亿元和 1.62 亿元，合计 5.49 亿元，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 12 月 31 日收盘价每股 8.11 元计算，期末公允价值为 30.89 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。

2008 年 11 月 20 日，本公司 2008 年第二次临时股东大会审议通过《关于公司所持海通证券股权处置方案的决议》，授权董事会处理海通证券股权的具体处置事项，董事会在取得股东大会授权批准后，授权经营层采用监管部门允许的市场交易方式具体实施。

2008 年 12 月 29 日，本公司持有的海通证券股权全部解禁。截至 2009 年 4 月 20 日，公司已经处置海通证券股权 2.24 亿股，剩余 1.57 亿股。

（3）持有湖北洪城通用机械股份有限公司股权的情况

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 0.31 亿元，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 9,438,329 股洪城股份，本公司尚持有洪城股份 770,074 股，持股比例为 0.72%。本公司持有的洪城股份股权以 2008 年 12 月 31 日收盘价每股 4.44 元计算，期末公允价值为 0.03 亿元，2007 年底本公司持有洪城股份公允价值为 0.46 亿元。

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本公司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，注册资本32亿元，本公司持股比例为81.25%。

（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有限公司。2008年10月15日，本公司收到中国证监会下发的《关于核准设立民生加银基金管理有限公司的批复》（证监许可[2008]1187号），核准设立民生加银基金管理有限公司。民生加银基金管理有限公司于2008年11月18日正式开业，注册资本2亿元，本公司持股比例为60%。

（3）发起设立彭州民生村镇银行有限责任公司

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0.2亿元人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的20%以上。2008年7月17日，中国银监会四川监管局下达《关于同意筹建彭州民生村镇银行有限责任公司的批复》（川银监复[2008]248号），同意彭州民生村镇银行有限责任公司筹建。2008年9月3日，中国银监会四川监管局下达《关于同意彭州民生村镇银行有限责任公司开业的批复》（川银监复（2008）352号），同意彭州民生村镇银行有限责任公司开业。彭州民生村镇银行有限责任公司于2008年9月12日正式开业，注册资本0.55亿元，本公司

持股比例为36.36%。

（4）发起设立慈溪民生村镇银行股份有限公司

2008年8月22日，经本公司第四届董事会第二十次会议审议通过，同意本公司发起设立慈溪民生村镇银行股份有限公司，出资额为3500万人民币，持有股份占所发起村镇银行总股本的35%。2008年12月5日，中国银监会宁波监管局下达《关于同意慈溪民生村镇银行股份有限公司筹建的批复》（甬银监复[2008]422号），同意筹建慈溪民生村镇银行股份有限公司。2008年12月26日，中国银监会宁波监管局下达《关于同意慈溪民生村镇银行股份有限公司开业的批复》（甬银监复[2008]439号），同意慈溪民生村镇银行股份有限公司开业。慈溪民生村镇银行股份有限公司于2008年12月30日正式开业，注册资本1亿元，本公司持股比例为35%。

（5）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0.75亿元。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）。

三、收购及出售资产、吸收合并事项

本公司严格按照《公司章程》、《基本财务规则》及《固定资产管理办法》等制度规定，对符合报废条件的固定资产进行报废残值处置及账务处理，无损害股东权益或造成公司资产流失等情况。

四、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司的关联交易为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、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负面影响。

1、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。

2、本集团对关联方的贷款情况如下：　　（单位：人民币百万元）

	与本公司关系	担保方式	2008年12月31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	657	657
北京瑞华物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	399	399
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	254	97
东方家园有限公司	董事控制的公司	保证	70	218
东方家园家居建材商业有限公司	董事控制的公司	质押	49	-
东方希望(三门峡)铝业有限公司	主要股东的关联公司	保证	50	-
资阳嘉好饲料科技有限公司	主要股东的关联公司	质押	0.5	-
彭山新希望饲料有限公司	主要股东的关联公	质押	0.5	-

	司			
东方希望集团有限公司	主要股东的关联公司	保证	-	100
厦门福信集团有限公司	董事控制的公司	质押	300	-
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
中国船东互保协会	董事控制的公司/主要股东	质押	34	30
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
关联方个人	关键管理人员及其关联人		-	3
合计			1,814	1,653

注：1.本报告期根据《上海证券交易所股票上市规则（2004 年修订）》、中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（2004 年 5 月 1 日起施行）及本公司发布的《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》，严格规范了公司关联交易的披露。上述关联方贷款情况已经相关关联人确认。

2.报告期内,本公司无关联担保、往来清偿事项。

五、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。主体结构全部完成，目前已完成弱电工程、二次精装修工程设计施工图；弱电、二次精装修工程施工招投标也基本完成，即将全面展开精装修施工。

北京顺义总部基地项目现已完成了规划设计方案的报批、确定，获得了修建性详规批复意见书；组织完成了总部基地用地的地质水文勘察工程，成果获得北京市主管部门的审核与认定；完成了总部基地建筑工程设计图纸审图公司的征询邀标，确定了施工图审查单位；完成了总部基地建设用地规划许可证、人防工程审核意见书、建设工程规划许可证的申请和批准；目前正在进行消防工程、人防工程扩初设计审查的报批工作和总部基地建筑工程施工图纸的设计工作。

六、重大担保事项

本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

七、公司承诺事项

报告期内,本公司无需要说明的承诺事项。

八、其他重要事项

1、2007 年 12 月 28 日，本公司接到中国银监会《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。详见 2008 年 1 月 3 日的《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，该项目涉及本公司外汇投资金额不超过一亿美元，由本公司以人民币购汇解决。本公司已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 日的《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%。详见 2008 年 3 月 29 日的《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 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、本公司收到银监会下发的《中国银监会关于中国民生银行发行分离交易可转换公司债券的批复》（银监复[2008]369 号），同意我公司发行不超过 150 亿元人民币的分离交易可转换公司债券，债券期限为 10 年，该项债券发行所募集资金可按相关监管要求计入附属资本。详见 2008 年 9 月 22 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

6、本公司收到证监会下发的《关于核准设立民生加银基金管理有限公司的批复》（证监许可[2008]1187 号），核准设立民生加银基金管理有限公司（简称“民生加银”），核准民生加银公司章程，民生加银公司注册地在中国广东省深圳市福田区益田路 6009 号。详见 2008 年 10 月 21 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

7、本公司收到中国保监会保险资金运用监管部下发的《关于商业银行从事保险资金托管业务审核意见书》（保监资金审托[2008]3 号），本公司获得保险资金托管资格。详见 2008 年 12 月 3 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

8、本公司经中国银行业监督管理委员会宁波监管局《关于同意慈溪民生村镇银行股份有限公司开业的批复》（甬银监复[2008]439 号）批准，同意慈溪民生村镇银行股份有限公司开业并核准《慈溪民生村镇银行股份有限公司章程》。详见 2008 年 12 月 30 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

第十一章　财务报告

一、审计报告

二、会计报表（资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表）

三、会计报表附注

以上内容均见附件一。

第十二章　备查文件目录

一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

三、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的年度报告正文

四、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件的正本及公告原稿

五、本公司《公司章程》

第十三章　附　件

附件一：财务报告

附件二：补充财务报告

附件三：公司 2008 年度内部控制自我评价报告及审计机构评价意见报告

董事长　董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2009 年 4 月 21 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内容与格式准则第 2 号<年度报告的内容与格式>》（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规范运作，公司 2008 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经普华永道中天会计师事务所有限公司注册会计师审计的《中国民生银行股份有限公司 2008 年度会计报表及审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2008 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中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。

董事、高管人员签名：

董文标_____张宏伟_____卢志强_____

刘永好_____王玉贵_____陈 建_____

黄 晞_____史玉柱_____王 航_____

王军辉_____高尚全_____张 克_____

王联章_____王松奇_____梁金泉_____

洪 崎_____梁玉堂_____邵 平_____

赵品璋_____毛晓峰_____吴透红_____

中国民生银行股份有限公司董事会

二 00 九年四月二十一日

中国民生银行股份有限公司

2008 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
合并及公司资产负债表	3 至 4
合并及公司利润表	5
合并及公司股东权益变动表	6 至 11
合并及公司现金流量表	12 至 13
财务报表附注	14 至 122

中国民生银行股份有限公司

2008 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		民生银行集团	民生银行	
		2008 年	2008 年	2007 年
资产	附注	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	七、1	184,778	184,772	110,281
存放同业款项	七、2	14,748	14,732	8,697
贵金属		110	110	417
拆出资金	七、3	17,095	17,095	17,438
交易性金融资产	七、4	4,405	4,405	2,572
衍生金融资产	七、5	1,216	1,216	1,285
买入返售金融资产	七、6	35,313	35,313	62,797
应收利息	七、7	3,402	3,399	3,750
发放贷款和垫款	七、8	646,475	646,443	547,296
可供出售金融资产	七、9	53,472	53,472	60,665
持有至到期投资	七、10	38,716	38,716	45,816
应收款项类投资	七、11	37,066	37,066	47,449
长期应收款	七、12	5,253	-	-
长期股权投资	七、13	125	2,900	50
固定资产	七、14	6,496	6,472	5,958
无形资产		198	187	159
递延所得税资产	七、15	1,079	1,078	64
其他资产	七、16	4,403	2,765	4,143
资产总计		1,054,350	1,050,141	918,837

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 12 月 31 日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		民生银行集团	民生银行	
负债及股东权益	附注	2008 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
负债：				
同业及其他金融机构存放款项	七、17	120,244	120,51(	79,29
拆入资金	七、18	31,992	31,99	20,47
外国政府借款		391	39	43
向其他金融机构借款		2,600		
衍生金融负债	七、5	1,239	1,23	1,44
卖出回购金融资产款	七、19	8,012	7,44	50,48
吸收存款	七、20	785,786	785,81	671,21
应付职工薪酬		972	97	1,08
应交税费	七、21	2,512	2,51(	1,98
应付利息	七、22	6,999	6,95	4,90(
预计负债		609	60	34
应付债券	七、23	33,999	33,99	33,92(
递延所得税负债	七、15	-		1,37(
其他负债	七、24	4,323	3,88	1,70(
负债合计		999,678	996,33	868,65(
股东权益：				
股本	七、25	18,823	18,82	14,47
资本公积	七、26	18,064	18,04	22,98(
盈余公积	七、27	2,983	2,98	2,20(
一般风险准备	七、27	8,001	8,00(	5,80(
未分配利润	七、27	6,009	5,95(	4,72
归属于母公司的股东权益合计		53,880	53,81(	50,18
少数股东权益	七、28	792		
股东权益合计		54,672	53,81(	50,187
负债和股东权益总计		1,054,350	1,050,141	918,837

本行于 2008 年度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 年度合并及公司利润表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团 2008 年度	民生银行 2008 年度	民生银行 2007 年度
一、营业收入				
利息收入	七、30	56,311	56,115	40,070
利息支出	七、30	(25,931)	(25,902)	(17,490)
利息净收入		30,380	30,213	22,580
手续费及佣金收入	七、31	4,755	4,655	2,665
手续费及佣金支出	七、31	(294)	(293)	(274)
手续费及佣金净收入		4,461	4,362	2,391
投资收益/(损失)	七、32	20	20	(105)
公允价值变动收益		206	206	44
汇兑收益/(损失)		(57)	(57)	388
其他业务收入		7	7	3
二、营业支出				
营业税金及附加	七、33	(2,916)	(2,902)	(2,047)
业务及管理费	七、34	(14,901)	(14,803)	(11,705)
资产减值损失	七、35	(6,518)	(6,445)	(2,265)
其他业务成本		(270)	(270)	(85)
三、营业利润		10,412	10,331	9,199
加：营业外收入		157	149	60
减：营业外支出		(81)	(81)	(47)
四、利润总额		10,488	10,399	9,212
减：所得税费用	七、36	(2,595)	(2,568)	(2,877)
五、净利润		7,893	7,831	6,335
归属于母公司股东的净利润		7,885	7,831	6,335
少数股东损益		8	-	-
六、每股收益				
(金额单位为人民币元每股)				
基本每股收益	七、37	0.42		0.36
稀释每股收益	七、37	0.42		0.36

本行于 2008 年度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 年度合并及公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行集团	归属于母公司的股东权益						
	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
一、2007年12月31日余额	14,479	22,980	2,200	5,800	4,728	-	50,187
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
二、2008年1月1日余额	14,479	22,980	2,200	5,800	4,728	-	50,187
三、本年增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	7,885	8	7,893
(二)直接计入所有者权益的利得和损失							
1.可供出售金融资产公允价值变动净额							
(1)计入所有者权益的金额	-	(5,306)	-	-	-	-	(5,306)
(2)转入当期损益的金额	-	652	-	-	-	-	652
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	-	1,170	-	-	-	-	1,170
5.其他	-	16	-	-	-	4	20
上述(一)和(二)小计	-	(3,468)	-	-	7,885	12	4,429

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 年度合并及公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行集团	附注	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、本年增减变动金额(续)								
(三)股东投入和减少资本								
1.所有者投入资本		-	-	-	-	-	780	780
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		-	-	-	-	-	-	-
4.可转换公司债券权益构成部分变动		-	-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	七、27	-	-	783	-	(783)	-	-
2.提取一般风险准备	七、27	-	-	-	2,201	(2,201)	-	-
3.发放股票股利	七、29	2,896	-	-	-	(2,896)	-	-
4.发放现金股利	七、29	-	-	-	-	(724)	-	(724)
5.其他		-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增股本	七、25	1,448	(1,448)	-	-	-	-	-
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 12 月 31 日余额		18,823	18,064	2,983	8,001	6,009	792	54,672

本行于 2008 年度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 年度合并及公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行	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	22,980	2,200	5,800	4,728	50,187
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、2008年1月1日余额	14,479	22,980	2,200	5,800	4,728	50,187
三、本年增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	7,831	7,831
(二)直接计入所有者权益的利得和损失						
1.可供出售金融资产公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	(5,306)	-	-	-	(5,306)
(2)转入当期损益的金额	-	652	-	-	-	652
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	-	1,170	-	-	-	1,170
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	(3,484)	-	-	7,831	4,347

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 年度合并及公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
三、本年增减变动金额(续)							
(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		-		-	-	-	-
4.可转换公司债券权益构成部分变动		-	-	-	-	-	-
5.其他		-	-	-	-	-	-
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	七、27	-	-	783	-	(783)	-
2.提取一般风险准备	七、27	-	-	-	2,200	(2,200)	-
3.发放股票股利	七、29	2,896	-	-	-	(2,896)	-
4.发放现金股利	七、29	-	-	-	-	(724)	(724)
5.其他		-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转							
1.资本公积转增股本	七、25	1,448	(1,448)	-	-	-	-
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 12 月 31 日余额		18,823	18,048	2,983	8,000	5,956	53,810

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 年度合并及公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行	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	2,751	1,566	3,000	1,827	19,311
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
二、2007年1月1日余额	10,167	2,751	1,566	3,000	1,827	19,311
三、本年增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	6,335	6,335
(二)直接计入所有者权益的利得和损失						
1.可供出售金融资产公允价值变动净额						
(1)计入所有者权益的金额	-	8,336	-	-	-	8,336
(2)转入当期损益的金额	-	124	-	-	-	124
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	-	(2,069)	-	-	-	(2,069)
5.其他	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	6,391	-	-	6,335	12,726

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 年度合并及公司股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

民生银行	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
三、本年增减变动金额(续)						
(三)股东投入和减少资本						
1.所有者投入资本	2,380	15,770	-	-	-	18,150
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	-	-	-	-	-	-
4.可转换公司债券权益构成部分变动	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	634	-	(634)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	2,800	(2,800)	-
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	1,932	(1,932)	-	-	-	-
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	22,980	2,200	5,800	4,728	50,187

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 年度合并及公司现金流量表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团 2008 年度	民生银行 2008 年度	民生银行 2007 年度
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		155,514	155,814	111,314
收取利息、手续费及佣金的现金		57,587	57,282	38,795
收到其他与经营活动有关的现金		1,899	1,249	698
经营活动现金流入小计		215,000	214,345	150,807
客户贷款及垫款净增加额		(104,729)	(104,697)	(83,663)
存放中央银行和同业款项净增加额		(4,909)	(4,905)	(34,066)
向其他金融机构拆入资金净增加额		(3,123)	(3,690)	(13,065)
支付利息、手续费及佣金的现金		(22,732)	(22,732)	(14,610)
支付给职工以及为职工支付的现金		(8,060)	(8,017)	(6,082)
支付的各项税费		(6,312)	(6,263)	(4,433)
支付其他与经营活动有关的现金		(11,933)	(7,434)	(8,917)
经营活动现金流出小计		(161,798)	(157,738)	(164,836)
经营活动产生的现金流量净额	七、38	53,202	56,607	(14,029)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金		115,192	115,192	49,289
取得投资收益收到的现金		3,846	3,846	2,317
收到其他与投资活动有关的现金		8	8	19
投资活动现金流入小计		119,046	119,046	51,625
投资支付的现金		(96,242)	(96,417)	(97,049)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,686)	(1,540)	(1,360)
投资活动现金流出小计		(97,928)	(97,957)	(98,409)
投资活动产生的现金流量净额		21,118	21,089	(46,784)

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 年度合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团 2008 年度	民生银行 2008 年度	民生银行 2007 年度
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金		780	-	-
发行债券收到的现金		-	-	11,970
收到其他与筹资活动有关的现金		2,670	-	18,150
筹资活动现金流入小计		3,450	-	30,120
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,060)	(2,054)	(862)
支付其他与筹资活动有关的现金		(50)	-	-
筹资活动现金流出小计		(2,110)	(2,054)	(862)
筹资活动产生的现金流量净额		1,340	(2,054)	29,258
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(378)	(378)	(204)
五、现金及现金等价物净增加额	七、38	75,282	75,264	(31,759)
加：年初现金及现金等价物余额	七、38	37,020	37,020	68,779
六、年末现金及现金等价物余额	七、38	112,302	112,284	37,020

本行于 2008 年度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：

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。本行于 2000 年发行人民币股票普通股(A 股)3.5 亿股，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有 B10911000H0001 号金融许可证，并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册证 1000001001898 号企业法人营业执照。

于 2008 年底，本行已在北京、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州、重庆、西安、济南、福州、宁波、成都、太原、苏州、泉州、石家庄、昆明、天津、青岛、温州、厦门、郑州、长沙开设了 25 家分行级机构，并在汕头开设了 1 家直属支行。

本行的经营范围主要包括：吸收公众存款；发放贷款；发放委托贷款；办理国内外结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府和金融债券及公司债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇及其他衍生金融工具；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；信用卡业务；开办全国社会保障基金托管业务；及经中央银行或银监会批准的其他金融业务。

于 2008 年, 本行与其他出资人分别共同出资成立了民生金融租赁股份有限公司(以下简称“民生租赁”)、民生加银基金管理有限公司(以下简称“民生加银基金”)、彭州民生村镇银行有限责任公司(以下简称“彭州村镇银行”)、慈溪民生村镇银行股份有限公司(以下简称“慈溪村镇银行”)。本行实际控制了前述公司，本行与前述公司以下合称“本集团”或“民生银行集团”。

本财务报表由本行董事会于 2008 年 4 月 21 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行 2008 年度合并及公司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 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3 计量属性

除特别说明采用公允价值、可变现净值、现值等计量属性之外，一般采用历史成本计量。

4 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

5 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额且价值变动风险很小的投资。本集团现金及现金等价物包括现金、存放中央银行的超额存款准备金、存放同业活期款项、原始到期日在三个月内的存放同业定期款项及市场上流通的政府债券等货币性资产。

6 贵金属

本集团持有的贵金属主要包括在国际和国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按市场价格估值并调整，因市场价格变动产生的收益或损失计入当期损益。

7 金融资产

本集团将金融资产分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售投资。对金融资产的分类取决于本集团对其的持有意图和持有能力。本集团在取得时即对金融资产进行分类。

四 主要会计政策(续)

7 金融资产(续)

以常规方式购买和出售金融资产，应当按交易日会计进行确认和终值确认。交易日是指企业承诺买入或者卖出金融资产的日期。

企业采用常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产主要包括交易性金融资产。

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售，或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则将其归入此类别；衍生金融资产也被划分为交易性金融资产。

此类资产在获得时按照公允价值进行初始确认，并在资产负债表日以公允价值列示，任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

(2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资、长期应收款及部分其他应收款。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资类金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认，在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售投资，本集团会将全部该类债券剩余部分重分类至可供出售投资，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

四 主要会计政策(续)

7 金融资产(续)

(4) 可供出售投资

可供出售投资是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及贷款和应收款项、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之外的金融资产。可供出售投资通常持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售投资在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认。在资产负债表日，此类资产按照公允价值列示，因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前，按照扣除所得税影响后的金额确认在股东权益下的可供出售投资公允价值变动储备中；待实际转让或被认定为减值时，再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

当从金融资产收取现金流量的合同权利终止或已经将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本集团终止确认该金融资产。

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

8 以抵销后的净额列示金融资产和负债

当依法有权抵销债权债务且交易双方准备按净额进行结算时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表列示。

9 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产或金融资产组合因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

四 主要会计政策(续)

9 金融资产的减值(续)

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

－发行方或债务人发生严重财务困难；
－债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
－债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

－债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
－因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
－无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
－债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
－权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
－其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团首先对单项金额重大的金融资产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金融资产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金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，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。

四 主要会计政策(续)

9 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产

单项贷款和应收款项或持有至到期投资已发生的减值损失，按照该资产的账面余额与其可回收金额，即按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。本集团的部分贷款和应收款项、持有至到期投资为浮动利率的，在计算可收回金额时采用合同规定的当期实际利率作为折现率。在实际操作中本集团也会以金融资产的市场公允价值为基础，确定该项资产的减值。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失，但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

本集团对一组具有相似或相关信用风险的金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际状况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本期间已不存在事项的影响。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该等金融资产予以核销，冲减相应的金融资产减值准备。核销后又收回的金融资产按回收金额冲减回收当期的金融资产减值损失。

在以后的期间，如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

四 主要会计政策(续)

9 金融资产的减值(续)

(2) 可供出售投资

对可供出售投资，本集团均将其视为单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。

当有客观证据表明可供出售投资发生减值，将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。累计损失是该可供出售投资的初始取得成本，扣除已收回本金和已摊销金额、发生减值时的公允价值和原已计入损益的减值损失后的净额。

对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并直接计入股东权益。

10 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的投资及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的其他股权投资。

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进行合并。

对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的其他股权投资，采用成本法核算。

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。

四 主要会计政策(续)

11 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特征：

－其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；
－不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；
－在未来某一日期结算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动收益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”或“衍生金融负债”项目中反映。

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下简称“主合同”)中的衍生金融工具，该衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量，将按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或类似变量的变动而发生调整，如嵌在购入的可转换公司债券中的转换权等。当某一嵌入衍生金融工具和主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，本集团将之从主合同中分拆，作为独立的衍生金融工具处理，依照其公允价值进行初始确认及后续计量。

嵌入衍生金融工具从主合同分拆后，主合同是金融工具的，按照相应类别金融资产或金融负债进行处理。

四 主要会计政策(续)

12 买入返售和卖出回购

买入返售是指本集团按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券、贷款及票据，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本集团按合同或协议约定，以一定的价格将债券、贷款、票据及长期应收款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据和长期应收款仍在本集团资产类相关科目中反映。

13 固定资产

(1) 固定资产计价及折旧

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	5%	3%至 4.75%
经营设备，包括机器设备、办公设备、电子设备等	5-10 年	5%	10%至 19%
运输工具	5 年	5%	19%

于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

四 主要会计政策(续)

13 固定资产(续)

(1) 固定资产计价及折旧(续)

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(2) 在建工程

在建工程指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的支出作为工程成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、机器设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用。在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产，并自次月起开始计提折旧。

14 无形资产

无形资产为本集团拥有和控制的没有实物形态的可辨认资产非货币行资产，主要包括电脑软件及其他无形资产。

电脑软件按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期损益。

四 主要会计政策(续)

15 租赁

(1) 租赁的分类

融资租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(2) 经营租赁

本集团仅作为承租人参与经营租赁业务，租赁费用在租赁期内按直线法摊销，计入利润表。

(3) 融资租赁

本集团仅作为出租人参与融资租赁业务，在租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额作为长期应收款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

16 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

17 抵债资产

抵债资产按照取得时的公允价值入账，以账面价值与期末可收回金额两者之较低金额在资产负债表中列示。

四 主要会计政策(续)

18 非金融资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、对子公司的长期股权投资、抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本集团对其进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

19 金融负债

本集团在取得金融负债时将其划分为两类：

—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，衍生金融负债也被划分为交易性金融负债；
—其他金融负债，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、外国政府借款、向其他金融机构借款、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，均以摊余成本计量。

四 主要会计政策(续)

20 应付债券

本集团应付债券包括本集团发行的一般金融债券、次级债券、混合资本债券。

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)减交易费用的差额入账，随后按摊余成本列示。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

21 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

22 职工社会保障

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划；本集团还参加商业保险公司的补充养老保险计划。除前述社会保障义务之外，本集团并无其他重大职工福利承诺。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向商业保险公司支付，相应支出计入当期损益。

四 主要会计政策(续)

23 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对子公司投资相关的暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的情况外，确认为负债。对子公司投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产，当暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认为资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：
—递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
—本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

24 预计负债

因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

四 主要会计政策(续)

25 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具，及可供出售类投资中计息的金融工具，按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入或支出。

实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债账面净值所使用的利率。

本集团计算实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款数、回购和类似期权等)的基础上对未来现金流量作出预计，但不考虑未来信用损失。计算实际利率时，本集团还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的手续费等交易成本以及溢价或折价。在金融资产或金融负债的未来现金流量或期限难以可靠预计时，本集团采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

26 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

27 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并不包括在本财务报表中。

委托贷款是指本集团接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本集团协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托贷款在表外列示；委托人提供的资金，按照本集团实际收到金额列入委托资金科目，本集团按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。收取的手续费，根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

四 主要会计政策(续)

28 承兑

承兑是指本集团对客户签发的票据做出的付款承诺。承兑在表外科目中核算，并作为“或有事项及承诺”披露。

29 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在将由某些本集团所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现实义务，但由于该义务不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠计量，因此该义务未被确认为负债。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

30 分部报告

地区分部是指本集团内可区分的、能够在一个特定的经济环境内提供产品或劳务的组成部分，该组成部分承担了不同于在其他经济环境内提供产品或劳务的组成部分的风险和报酬。业务分部是指本集团内可区分的、能够提供单项或一组相关产品或劳务的组成部分，该组成部分承担了不同于其他组成部分的风险和报酬。

本集团以地区分部为主要报告形式，以业务分部为次要报告形式。

本集团的业务主要分布在中国境内的四个主要的地域：华北、华东、华南及其他地区。

本集团的业务主要分布在四个主要的业务范围：公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务。

四 主要会计政策(续)

31 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。子公司基本情况参见附注七、13。

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。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

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。

32 比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。

五 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

1 贷款及应收款项减值准备

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本集团对于该贷款组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验，本集团对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设，本集团会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

2 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型(例如现金流贴现模型)经过具有专业资格并独立于模型设计人员的专业人士定期地进行评估验证。估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团遵循企业会计准则第 22 号确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

五 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

4 持有至到期投资

本集团将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在做出相关判断时，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的证券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期，则须将全部该类债券重分类至可供出售，由按摊余成本计量改为按公允价值计量。

5 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本集团需要作出重大判断。本集团基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

全国人民代表大会于 2007 年 3 月 16 日通过了《中华人民共和国企业所得税法》并于 2008 年 1 月 1 日起施行。在正常的经营活动中，由于新企业所得税法部分实施细则尚未最终确定等因素的影响，以致很多交易最终的税务处理和计算存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的批复，呆账核销和不良贷款的处置损失能否税前抵扣进行税务估计。

如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

六 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
企业所得税	25%及 18%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额

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。本集团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。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理暂行办法》(财预[2008]10 号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》(国税发[2008]28 号)的规定，本银行境内分支机构实行「统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库」的企业所得税征收管理办法。

七 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
库存现金	2,900	2,898	3,289
存放中央银行法定存款准备金	84,457	84,453	81,284
存放中央银行超额存款准备金	97,421	97,421	25,708
合计	184,778	184,772	110,281

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集团的日常经营。于2008 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率 13.5%(2007 年：14.5%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2007 年：5%)。

七 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
存放境外活期款项	3,643	3,643	2,644
存放境内活期款项	5,270	5,254	4,760
存放境内定期款项			
—原始到期日不超过三个月	2,868	2,868	62
—原始到期日超过三个月	2,967	2,967	1,231
合计	14,748	14,732	8,697

3 拆出资金

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
拆放境内其他银行	8,890	11,829
拆放境内非银行金融机构	8,297	5,703
合计	17,187	17,532
减：减值准备	(92)	(94)
净额	17,095	17,438
一年内	16,225	15,201
一年后	870	2,237
合计	17,095	17,438

拆出资金减值准备变动：

	2008年度 本集团和本行	2007年度 本行
1 月 1 日余额	(94)	(96)
回拨	2	2
12 月 31 日余额	(92)	(94)

七 财务报表主要项目附注(续)

4 交易性金融资产

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
政府及准政府机构债券	3,069	1,031
金融债券	-	328
企业债券	1,336	1,213
合计	4,405	2,572

于2008年12月31日，本集团将人民币20.47亿元交易性债券投资(2007年：无)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注九、4。

5 衍生金融资产及负债

本集团为交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

远期外汇交易指本集团已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易，也包括未交割的即期交易。

利率掉期和货币掉期是指交换不同现金流的承诺。掉期的结果是不同货币或利率(如固定利率与浮动利率)的交换。

本集团针对上述衍生金融工具面临的信用风险是指若交易对方无法履行其义务，本集团为取代原有交易合同所需额外承担的成本。本集团通过随时监控合同的名义金额、公允价值及市场变现能力来控制这种风险。为了控制信用风险的水平，本集团采用与信贷业务相同的方法来衡量交易对方的信用程度。

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。

七 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及负债(续)

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：

	2008年12月31日		
	合约/名义金额	公允价值	
本集团和本行		资产	负债
远期外汇合约	11,498	211	(266)
利率掉期合约	17,711	987	(969)
货币掉期合约	1,531	18	-
贵金属掉期合约	163	-	-
信用违约掉期合约	68	-	(4)
延期选择权	9,015	-	-
合计		1,216	(1,239)

	2007年12月31日		
	合约/名义金额	公允价值	
本行		资产	负债
远期外汇合约	13,398	310	(301)
利率掉期合约	44,528	962	(1,135)
货币掉期合约	1,359	12	(4)
贵金属掉期合约	370	1	(3)
信用违约掉期合约	73	-	(1)
延期选择权	9,015	-	-
合计		1,285	(1,444)

七 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
贴现票据	23,463	55,791
政府及准政府债券	10,450	-
一般公司贷款	1,400	7,006
合计	35,313	62,797

7 应收利息

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
债券投资	1,629	1,629	1,998
发放贷款及垫款	1,637	1,637	1,605
其他	136	133	147
合计	3,402	3,399	3,750

于2008年12月31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)。

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
公司贷款和垫款			
－一般公司贷款	475,185	475,176	410,397
－贴现	63,931	63,917	34,662
－其他	10,673	10,673	10,440
小计	549,789	549,766	455,499
个人贷款和垫款			
－住房贷款	87,401	87,397	89,589
－信用卡透支	12,727	12,727	5,426
－其他	8,443	8,438	4,445
小计	108,571	108,562	99,460
总额	658,360	658,328	554,959
减：贷款减值准备			
其中：单项计提数	(3,990)	(3,990)	(3,494)
组合计提数	(7,895)	(7,895)	(4,169)
	(11,885)	(11,885)	(7,663)
净额	646,475	646,443	547,296
一年内	399,679	399,647	308,344
一年后	246,796	246,796	238,952
合计	646,475	646,443	547,296

本集团一般公司贷款中被用做与其他银行签订的卖出回购交易协议项下的质押物的金额为人民币 2.14 亿元(2007 年：人民币 1 亿元)，贴现票据中被用做与其他银行签订的卖出回购交易协议项下的质押物的金额为人民币 52.31 亿元(2007 年：人民币 382.41 亿元)。相关信息请参见附注九、4。

于 2008 年 12 月 31 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，请参见附注十二、关联方。

七 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12月31日 本集团		2008年12月31日 本行		2007年12月31日 本行	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款和垫款						
制造业	103,132	15	103,129	15	106,276	18
房地产业	90,158	14	90,150	14	71,903	13
交通运输、仓储和邮政业	69,840	11	69,840	11	48,452	9
租赁和商务服务业	51,045	8	51,045	8	26,687	5
电力、燃气及水的生产和供应业	46,761	7	46,761	7	50,563	9
水利、环境和公共设施管理业	40,262	6	40,261	6	37,678	7
采矿业	28,601	4	28,601	4	15,470	3
批发和零售业	25,811	4	25,811	4	26,108	5
建筑业	25,307	4	25,307	4	24,786	4
金融业	25,135	4	25,127	4	8,704	2
教育和社会服务业	14,290	2	14,290	2	17,418	3
公共管理和社会组织	13,942	2	13,942	2	7,811	1
信息传输、计算机服务和软件业	4,960	1	4,960	1	4,307	1
其他	10,545	2	10,542	2	9,336	2
小计	549,789	84	549,766	84	455,499	82
个人贷款和垫款	108,571	16	108,562	16	99,460	18
总额	658,360	100	658,328	100	554,959	100

发放贷款及垫款的按地区分布情况请见附注十一、2、(10)地域集中度。

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	2008年12月31日 本集团		2008年12月31日 本行		2007年12月31日 本行	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	173,421	26	173,421	26	151,018	27
保证贷款	150,383	23	150,382	23	142,165	26
附担保物贷款						
－抵押贷款	220,754	34	220,742	34	184,585	33
－质押贷款	113,802	17	113,783	17	77,191	14
总额	658,360	100	658,328	100	554,959	100

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2008年12月31日				
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
信用贷款	2,010	774	73	191	3,048
保证贷款	51	751	1,094	410	2,306
附担保物贷款					
－抵押贷款	3,512	3,180	1,294	432	8,418
－质押贷款	24	820	56	25	925
合计	5,597	5,525	2,517	1,058	14,697

	2007年12月31日				
本行	3个月以内	3个月至1年	1 至 3 年	3年以上	合计
信用贷款	437	158	451	24	1,070
保证贷款	56	456	1,789	582	2,883
附担保物贷款					
－抵押贷款	3,310	825	1,925	516	6,576
－质押贷款	179	7	127	111	424
合计	3,982	1,446	4,292	1,233	10,953

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动

	公司贷款及垫款		个人贷款及垫款	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	(3,494)	(3,250)	(919)	(7,663)
计提	(1,716)	(3,481)	(489)	(5,686)
划转	(95)	95	-	-
核销	1,200	16	124	1,340
转出	-	-	-	-
收回原核销贷款和垫款	(56)	-	-	(56)
因折现价值上升导致的转回	164	-	-	164
汇兑损益	7	7	2	16
2008 年 12 月 31 日余额	(3,990)	(6,613)	(1,282)	(11,885)
本行				
2007 年 1 月 1 日余额	(3,472)	(2,228)	(716)	(6,416)
计提	(742)	(1,230)	(265)	(2,237)
划转	(141)	141	-	-
核销	667	63	62	792
转出	36	-	-	36
收回原核销贷款和垫款	(9)	-	(1)	(10)
因折现价值上升导致的转回	160	-	-	160
汇兑损益	7	4	1	12
2007 年 12 月 31 日余额	(3,494)	(3,250)	(919)	(7,663)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
债券投资(1)		
政府及准政府机构债券		
－上市	33,985	28,458
－非上市	4,585	8,075
金融债券		
－上市	730	1,019
－非上市	2,497	3,716
企业债券		
－上市	7,948	8,594
－非上市	91	297
小计	49,836	50,159
股权投资(2)	3,636	10,506
合计	53,472	60,665
一年内	11,180	12,559
一年后	42,292	48,106
合计	53,472	60,665

七 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产(续)

(1) 于2008年12月31日，本集团将人民币1.83亿元可供出售投资证券(2007年：人民币3.39亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、衍生交易合约及为吸收协议存款交易时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注九、4。

于2008年度，本集团未将任何按公允价值计量的金融资产重分类至按摊余成本计量(2007年：无)。

(2) 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12月31日，本行持有海通证券股权3.8亿股，持股比例为4.63%(于2007年12月31日，持有海通证券股权1.9亿股，持股比例为4.63%；股份数增加由除权引起)。本行取得该股权时的初始入账金额为人民币5.5亿元。于2008年12月31日，海通证券股权投资的账面余额根据当日股价调整为人民币30.89亿元(2007年：人民币104.60亿元)。于本财务报表批准报出日，海通证券股价比2008年12月31日股价上升超过70%，将导致该股权投资账面余额增加多于人民币20亿元，本集团资本公积和递延所得税负债也将相应增加。截至本财务报表批准报出日止，本行已累计处置持有的海通证券股权共计约2.24亿股，所产生利得已计入2009年度利润表。

经《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)的批准，依照与美联行投资协议，本行于2008年3月5日及2008年12月23日分别以每股17.79美元及每股4.85美元购买美联行股权538.12万股和616.48万股，合计1,154.60万股，持股比例为9.9%，共计支付款项折合人民币8.87亿元。对美联行的股权投资分别按照两次购买日的公允价值入账，共计人民币5.64亿元，其与支付款项之间的差额人民币3.23亿元，已计入投资损益。于2008年12月31日，美联行股权投资的账面余额根据当日股价调整为人民币5.43亿元，其与股权初始入账金额的差额已计入资本公积和递延所得税资产。于本财务报表批准报出日，美联行股价比2008年12月31日收盘价下降超过60%，将导致该股权投资账面余额减少不低于人民币3亿元，相应地，本集团资本公积将减少，且递延所得税资产将增加。

七 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
政府及准政府机构债券		
－上市	37,228	41,474
－非上市	180	333
金融债券		
－上市	456	2,389
－非上市	906	1,620
合计	38,770	45,816
减：持有至到期投资减值准备	(54)	-
净额	38,716	45,816
一年内	4,415	8,081
一年后	34,301	37,735
合计	38,716	45,816

持有至到期投资减值准备变动：

	2008 年度 本集团和本行	2007 年度 本行
1 月 1 日余额	-	-
计提	(54)	-
12 月 31 日余额	(54)	-

于2008年12月31日，本集团将人民币31.22亿元持有至到期投资证券(2007年：人民币152.69亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、衍生交易合约及为吸收协议存款交易时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注九、4。

七 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
政府及准政府机构债券	20,792	20,816
资金信托计划产品	8,384	21,333
金融债券	7,890	5,300
合计	37,066	47,449
一年内	6,242	14,279
一年后	30,824	33,170
合计	37,066	47,449

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。

12 长期应收款

	2008年12月31日 本集团
长期应收款	5,991
减：未实现融资租赁收益	(681)
合计	5,310
减：减值准备—组合计提	(57)
净额	5,253

坏账准备变动：

	2008 年度
1 月 1 日余额	-
计提	(57)
12 月 31 日余额	(57)

于 2008 年 12 月 31 日，本集团将人民币 14.7 亿元长期应收款(2007 年：无)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、向其他金融机构借款交易时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注九、4。

七 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
投资子公司			
－民生租赁(1)	-	2,600	-
－民生加银基金(2)	-	120	-
－慈溪村镇银行	-	35	-
－彭州村镇银行	-	20	-
小计	-	2,775	-
其他长期股权投资	125	125	50
合计	125	2,900	50

本行子公司的基本情况如下：

	注册地	注册资本	业务性质 及经营范围	本行持有 股份比例	本行持有 表决权比例
民生金融租赁股份有限公司	天津	3,200	租赁业务	81.25%	81.25%
民生加银基金管理有限公司	广东	200	基金募集 和销售	60%	60%
彭州民生村镇银行有限责任公司	四川	55	商业银行 业务	36.36%	36.36%
慈溪民生村镇银行股份有限公司	宁波	100	商业银行 业务	35%	35%

本行持有两家村镇银行半数以下的表决权，但在其董事会占有多数表决权，从而主导其经营决策，使其经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

七 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资(续)

(1) 经银监会颁发的《中国银监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)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。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，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。

(2) 经证监会颁发的《关于核准设立民生加银基金管理有限公司的批复》(证监许可[2008]1187 号)批准，本行与加拿大皇家银行、三峡财务有限责任公司共同发起设立民生加银基金管理有限公司。其注册资本为人民币 2 亿元，本行已认缴并实际缴付资本金人民币 1.2 亿元，本行对民生加银基金的持股比例为 60%。民生加银基金的经营范围为基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务，该公司已于 2008 年 11 月 18 日正式开业，截至 2008 年 12 月 31 日尚未开展基金业务。

七 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
固定资产原值	6,080	6,054	5,213
累计折旧	(2,102)	(2,100)	(1,756)
固定资产净值	3,978	3,954	3,457
在建工程	2,518	2,518	2,501
	6,496	6,472	5,958

(1) 固定资产

本集团	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2008年1月1日	2,896	2,135	182	5,213
在建工程转入	256	-	-	256
增加	320	345	34	699
减少	-	(72)	(16	(88)
2008年12月31日	3,472	2,408	200	6,080
累计折旧				
2008年1月1日	(390)	(1,269)	(97)	(1,756)
增加	(100)	(301)	(28)	(429)
减少	-	68	15	83
2008年12月31日	(490)	(1,502)	(110)	(2,102)
净值				
2008年12月31日	2,982	906	90	3,978
2007年12月31日	2,506	866	85	3,457

于 2008 年 12 月 31 日，本集团固定资产中不存在融资租入的固定资产(2007 年：无)。

七 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产(续)

本行	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2008年1月1日	2,896	2,135	182	5,213
在建工程转入	256	-	-	256
增加	313	330	30	673
减少	-	(72)	(16	(88)
2008年12月31日	3,465	2,393	196	6,054
累计折旧				
2008年1月1日	(390)	(1,269)	(97)	(1,756)
增加	(100)	(300)	(27)	(427)
减少	-	68	15	83
2008年12月31日	(490)	(1,501)	(109)	(2,100)
净值				
2008年12月31日	2,975	892	87	3,954
2007年12月31日	2,506	866	85	3,457

(2) 在建工程

本集团和本行	2008年度	2007年度
1月1日余额	2,501	1,962
增加	273	618
转入固定资产	(256)	(79)
12月31日余额	2,518	2,501

本集团在建工程资金来源属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出(2007年：无)。

七 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	2008 年 12 月 31 日 本集团	
	递延所得税项	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产		
衍生金融工具估值损失	308	1,238
可供出售投资估值损失	35	139
资产减值准备	2,062	8,289
其他	125	503
合计	2,530	10,169
递延所得税负债		
交易性金融资产估值收益	(23)	(92)
衍生金融工具估值收益	(302)	(1,216)
可供出售投资估值收益	(1,126)	(4,526)
合计	(1,451)	(5,834)
净值	1,079	4,335

七 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

	2008 年 12 月 31 日 本行		2007 年 12 月 31 日 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				
衍生金融工具估值损失	308	1,238	361	1,444
可供出售投资估值损失	35	139	265	1,032
资产减值准备	2,061	8,285	930	3,718
其他	125	503	52	209
合计	2,529	10,165	1,608	6,403
递延所得税负债				
交易性金融资产估值收益	(23)	(92)	(6)	(23)
衍生金融工具估值收益	(302)	(1,216)	(321)	(1,285)
可供出售投资估值收益	(1,126)	(4,526)	(2,526)	(10,073)
其他	-	-	(61)	(275)
合计	(1,451)	(5,834)	(2,914)	(11,656)
净值	1,078	4,331	(1,306)	(5,253)

抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
递延所得税资产净额	1,079	1,078	64
递延所得税负债净额	-	-	(1,370)
	1,079	1,078	(1,306)

根据财政部 2008 年发布的《企业会计准则讲解(2008)》，本集团将对同一纳税主体征收的所得税相关的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示，并由此重述了 2007 年末的递延所得税资产和递延所得税负债。

七 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

	2008年12月31日		
本集团	账面余额	减值准备	
抵债资产	1,053	(108)	945
长期待摊费用	610	-	610
预付租赁资产购置款	1,638	(16)	1,622
预付购房款	321	(18)	303
预付房租及押金	280	-	280
预付设备款	188	-	188
预付装修款	122	-	122
应收诉讼费	35	(27)	8
其他	472	(147)	325
合计	4,719	(316)	4,403

七 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

	2008年12月31日		
本行	账面余额	减值准备	
抵债资产	1,053	(108)	945
长期待摊费用	598	-	598
预付购房款	321	(18)	303
预付房租及押金	280	-	280
预付设备款	188	-	188
预付装修款	122	-	122
应收诉讼费	35	(27)	8
其他	468	(147)	321
合计	3,065	(300)	2,765

	2007年12月31日		
本行	账面余额	减值准备	
拨付租赁公司资本金	2,600	-	2,600
长期待摊费用	559	-	559
抵债资产	383	(194)	189
预付房租及押金	238	-	238
预付购房款	145	(22)	123
预付设备款	110	-	110
预付装修款	96	-	96
应收诉讼费	63	(49)	14
其他	229	(15)	214
合计	4,423	(280)	4,143

于 2008 年 12 月 31 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)。

其他资产减值准备变动

	2008 年度 本集团	2008 年度 本行	2007 年度 本行
1 月 1 日余额	280	280	269
计提	122	106	28
转销	(86)	(86)	(17)
12 月 31 日余额	316	300	280

七 财务报表主要项目附注(续)

17 同业及其他金融机构存放款项

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
境内其他银行存放活期款项	17,300	17,384	8,089
境内其他银行存放定期款项	38,730	38,730	8,072
境内非银行金融机构存放活期款项	27,264	27,452	58,207
境内非银行金融机构存放定期款项	36,950	36,950	4,929
合计	120,244	120,516	79,297
一年内	93,896	94,168	78,939
一年后	26,348	26,348	358
合计	120,244	120,516	79,297

18 拆入资金

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
境内其他银行拆入	31,992	20,472

19 卖出回购金融资产款

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
贴现票据	5,231	5,231	38,241
债券			
－政府及准政府机构债券	-	-	9,144
－金融债券	2,000	2,000	2,999
长期应收款	567	-	-
一般公司贷款	214	214	100
合计	8,012	7,445	50,484

七 财务报表主要项目附注(续)

20 吸收存款

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
活期存款			
－公司	273,377	273,436	246,861
－个人	33,599	33,582	30,185
－机关团体	22,220	22,220	17,145
定期存款(含通知存款)			
－公司	352,275	352,275	298,638
－个人	102,669	102,655	77,349
其他存款	1,646	1,646	1,041
合计	785,786	785,814	671,219
一年内	699,347	699,389	571,744
一年后	86,439	86,425	99,475
合计	785,786	785,814	671,219

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

承兑汇票保证金	90,416	90,416	55,395
开出信用证及保函保证金	8,480	8,480	6,792
其他保证金	10,052	10,052	3,475
合计	108,948	108,948	65,662

21 应交税费

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
应交企业所得税	1,238	1,242	977
应交营业税	892	892	701
其他	382	382	305
合计	2,512	2,516	1,983

七 财务报表主要项目附注(续)

22 应付利息

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
吸收存款	6,576	6,576	4,694
同业及其他金融机构存放款项	375	375	183
向其他金融机构借款	44	-	-
其他	4	2	23
合计	6,999	6,953	4,900

23 应付债券

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
应付一般金融债券	22,459	22,378
应付次级债券	7,252	7,253
应付混合债券	4,288	4,289
合计	33,999	33,920

(1) 应付一般金融债券

	2008年12月31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	10,173	10,168
人民币 60 亿元 2007 年 3 年期浮动利率债券	6,142	6,103
人民币 60 亿元 2007 年 5 年期浮动利率债券	6,144	6,107
	22,459	22,378

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。

七 财务报表主要项目附注(续)

23 应付债券(续)

(2) 应付次级债券

	2008年12月31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	4,351	4,351
人民币 14.85 亿元 2004 年 10 年期浮动利率债券	1,500	1,501
人民币 14 亿元 2005 年 10 年期固定利率债券	1,401	1,401
	7,252	7,253

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，应付次级债券可计入附属资本。

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。

七 财务报表主要项目附注(续)

23 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券

	2008年12月31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	3,291	3,291
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	997	998
	4,288	4,289

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。

七 财务报表主要项目附注(续)

24 其他负债

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
待划转清算款项	1,678	1,678	750
未实现收益	877	877	87
理财产品暂挂款	524	524	296
融资租赁保证金	360	-	-
暂收款项	186	186	112
预提费用	126	126	142
应付购置设备款	100	100	89
代客待缴税费	100	100	33
应付股利	54	54	60
其他	318	240	131
合计	4,323	3,885	1,700

于 2008 年 12 月 31 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)。

七 财务报表主要项目附注(续)

25 股本

本行	2008年度	2007 年度
1月1日余额	14,479	10,167
资本公积转增股本	1,448	1,932
发放股票股利(附注七、29)	2,896	-
非公开定向发行募集股本	-	2,380
12月31日余额	18,823	14,479

于 2008 年 12 月 31 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 9.28 亿股(2007 年：23.80 亿股)，无限售条件的人民币普通股为 178.95 亿股(2007 年：120.99 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 日本集团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。

以上股本变更事项经普华永道中天会计师事务所有限公司于 2009 年 1 月 9 日出具的普华永道中天验字(2009)第 006 号《可转换公司债券转换为普通股股票、分配普通股股票股利及资本公积转增股本的验资报告》验证。

七 财务报表主要项目附注(续)

26 资本公积

本集团	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008 年 12 月 31 日
股本溢价	16,200	-	(1,448)	14,752
其他资本公积				
－可供出售投资公允价值变动净额	6,780	-	(3,484)	3,296
－可转换公司债券权益部分金额	-	-	-	-
－其他	-	16	-	16
合计	22,980	16	(4,932)	18,064

本行	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008 年 12 月 31 日
股本溢价	16,200	-	(1,448)	14,752
其他资本公积				
－可供出售投资公允价值变动净额	6,780	-	(3,484)	3,296
－可转换公司债券权益部分金额	-	-	-	-
合计	22,980	-	(4,932)	18,048

本行	2007 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2007 年 12 月 31 日
股本溢价	2,362	15,770	(1,932)	16,200
其他资本公积				
－可供出售投资公允价值变动净额	389	6,391	-	6,780
－可转换公司债券权益部分金额	-	-	-	-
合计	2,751	22,161	(1,932)	22,980

七 财务报表主要项目附注(续)

27 法定盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1) 法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按中国会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。本行按照 2008 年度中国会计准则下的净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 7.83 亿元(2007 年：按净利润的10%提取，共人民币 6.34 亿元)。

(2) 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。一般风险准备的计提可以分年到位，自 2005 年 7 月 1 日起在为期 3 年的过渡期内提足，过渡期最长不得超过 5 年。根据董事会决议，本行在 2008 年度利润分配中提取人民币 22 亿元的一般风险准备(2007 年：人民币 28 亿元)。

此外，根据财政部《金融企业财务规则－实施指南》(财金[2007]23 号)，本行子公司民生租赁按2008 年度净利润的 1%提取一般风险准备金人民币 77.8 万元，其中归属于本行的金额为人民币63.2 万元(2007 年：无)。

(3) 未分配利润

于 2008 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额 632 万元(2007年：无)，均为本年度计提。

七 财务报表主要项目附注(续)

28 少数股东权益

归属于各子公司少数股东的少数股东权益如下：

	2008年12月31日
天津保税区投资有限公司	618
加拿大皇家银行	56
三峡财务有限责任公司	19
其他	99
合计	792

29 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。

本行 2009 年 4 月 21 日召开的第五届董事会第二次会议通过的股利分配预案为本行以 2008 年 12 月 31 日收市后的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 0.8 元(含税)。上述利润分配预案有待本行 2008 年度股东大会批准。

七 财务报表主要项目附注(续)

30 利息净收入

	2008 年度 本集团	2008 年度 本行	2007年度 本行
利息收入			
－存放同业及其他金融机构	216	209	233
－存放中央银行	2,216	2,216	1,322
－拆出资金	794	794	451
－买入返售金融资产	2,990	2,990	1,597
－发放贷款及垫款			
其中：公司贷款和垫款	34,266	34,266	25,458
个人贷款和垫款	7,316	7,316	5,154
票据贴现	2,851	2,851	1,529
－应收融资租赁款项	189	-	-
－投资债券	5,451	5,451	4,315
－其他	22	22	11
小计	56,311	56,115	40,070
其中：已减值金融资产利息收入	164	164	160
利息支出			
－同业及其他金融机构存放	3,982	3,982	1,664
－拆入资金	98	98	146
－吸收存款	18,428	18,450	13,181
－卖出回购金融资产款	1,965	1,961	1,395
－应付债券	1,410	1,410	1,104
－其他	48	1	-
小计	25,931	25,902	17,490
利息净收入	30,380	30,213	22,580

七 财务报表主要项目附注(续)

31 手续费及佣金净收入

	2008 年度 本行
手续费及佣金收入	
－顾问和咨询费	1,702
－银行卡手续费	920
－信用承诺手续费及佣金	917
－托管及其他受托业务佣金	603
－结算与清算手续费	312
－代理业务手续费	139
－其他	62
小计	4,655
手续费及佣金支出	293
手续费及佣金净收入	4,362

32 投资收益/(损失)

	2 本
贵金属	194
交易性金融资产	19
衍生金融工具	149
可供出售投资	(369)
股利收入	27
合计	20

七 财务报表主要项目附注(续)

33 营业税金及附加

	2008 年度 本集团	2008 年度 本行	2007 年度 本行
营业税金	2,615	2,603	1,823
城市维护建设税	174	173	121
教育费附加	84	83	58
其他	43	43	45
合计	2,916	2,902	2,047

34 业务及管理费

	2008 年度 本集团	2008 年度 本行	2007 年度 本行
员工薪酬(包括董事薪酬)			
－工资及奖金	5,707	5,669	4,118
－其他福利	2,243	2,236	2,057
业务发展费用	1,295	1,282	927
办公费用	904	902	673
租赁费	824	818	687
车辆使用费	572	570	461
电子设备运转费	432	429	334
折旧费用	429	427	413
邮电费	353	353	282
差旅费	244	241	196
会议费	219	216	195
监管费	134	131	116
其他	1,545	1,529	1,246
合计	14,901	14,803	11,705

七 财务报表主要项目附注(续)

35 资产减值损失

	2008 年度 本集团	2008 年度 本行	2007 年度 本行
发放贷款和垫款	5,686	5,686	2,237
可供出售投资	599	599	-
长期应收款	57	-	-
持有至到期投资	54	54	-
其他	122	106	28
合计	6,518	6,445	2,265

36 所得税费用

		2008 年度 本行	2007 年度 本行
当期所得税		3,782	3,144
递延所得税	(1,215)	(1,214)	(267)
合计	2,595	2,568	2,877

七 财务报表主要项目附注(续)

36 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 年度 本集团	2008 年度 本行	2007 年度 本行
税前利润	10,488	10,399	9,212
按照25%的所得税率计提所得税(2007年：33%)	2,622	2,600	3,040
部分地区税率不同对所得税的影响	(26)	(31)	(295)
按照适用税率计算的所得税	2,596	2,569	2,745
新所得税法颁布的影响	-	-	332
免税收入的影响	(419)	(419)	(434)
不可税前抵扣的业务招待费及其他费用的影响	371	371	234
其他	47	47	-
所得税费用	2,595	2,568	2,877

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年度损益。

七 财务报表主要项目附注(续)

37 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母公司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年度	2007年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润 (人民币百万元)	7,885	6,335
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	18,823	17,633
基本每股收益(人民币元)	0.42	0.36

(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母公司普通股股东的净利润除以调整后的母公司发行在外普通股的加权平均数计算。母公司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年度	2007年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润 (人民币百万元)	7,885	6,335
加：可转换公司债券的利息费用，税后 (人民币百万元)	-	-
用以计算稀释每股收益的净利润 (人民币百万元)	7,885	6,335
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	18,823	17,633
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的股数(百万股)	-	-
用以计算稀释每股收益的发行在外普通股的加权平均数(百万股)	18,823	17,633
稀释每股收益(人民币元)	0.42	0.36

七 财务报表主要项目附注(续)

37 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年度	2007年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	7,885	6,335
归属于母公司普通股股东的净资产期末数(人民币百万元)	53,880	50,186
全面摊薄净资产收益率	14.63%	12.62%
净资产加权平均数(人民币百万元)	51,782	34,748
加权平均净资产收益率	15.23%	18.23%

七 财务报表主要项目附注(续)

38 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2008 年度 本集团	2008 年度 本行	2007 年度 本行
净利润	7,893	7,831	6,335
加：资产减值准备	6,518	6,445	2,265
固定资产折旧	429	427	413
无形资产摊销	46	46	28
长期待摊费用摊销	203	202	166
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(2)	(2)	-
公允价值变动收益	(206)	(206)	(44)
非经营活动产生的利息净收入	(3,995)	(4,041)	(1,213)
投资损失	342	342	123
递延所得税资产减少	(1,015)	(1,014)	432
递延所得税负债增加	(200)	(200)	(699)
经营性应收项目的减少	(86,806)	(82,334)	(170,329)
经营性应付项目的增加	129,995	129,111	148,494
经营活动产生现金流量净额	53,202	56,607	(14,029)

(2) 不涉及现金收支的投资和筹资活动：

	2008 年度 本集团和本行	2007 年度 本行
可转换公司债转为股本	-	1

七 财务报表主要项目附注(续)

38 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2008 年度 本集团	2008 年度 本行	2007 年度 本行
现金及现金等价物的年末余额	112,302	112,284	37,020
减：现金及现金等价物的年初余额	(37,020)	(37,020)	(68,779)
现金及现金等价物净增加额	75,282	75,264	(31,759)

(3) 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 12 月 31 日 本集团	2008 年 12 月 31 日 本行	2007 年 12 月 31 日 本行
现金	2,900	2,898	3,289
存放中央银行超额存款准备金	97,421	97,421	25,708
存放同业活期款项	8,913	8,897	7,404
原始到期日不超过三个月的：			
－存放同业定期款项	2,868	2,868	62
－国债及央行票据	200	200	557
合计	112,302	112,284	37,020

八 分部报告

1 地区分部

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－包括民生租赁、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；

(二)华东－包括慈溪村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州和青岛；

(三)华南－包括民生加银基金和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；

(四)其他地区－包括彭州村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙和郑州。

八 分部报告(续)

本集团

2008 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入－外部	11,648	8,506	5,020	5,206	-	30,380
利息净收入－板块间	(3,755)	2,157	1,083	515	-	-
利息净收入总额	7,893	10,663	6,103	5,721	-	30,380
手续费及佣金收入	3,196	870	355	334	-	4,755
手续费及佣金支出	(129)	(50)	(69)	(46)	-	(294)
手续费及佣金净收入	3,067	820	286	288	-	4,461
其他收入	(141)	132	96	89	-	176
营业费用	(10,428)	(6,488)	(3,596)	(4,093)	-	(24,605)
营业外收支净额	60	1	10	5	-	76
利润总额	451	5,128	2,899	2,010	-	10,488
折旧和摊销	293	156	124	105	-	678
资本性支出	902	503	20	336	-	1,761
2008 年 12 月 31 日						
分部资产	671,727	335,333	163,954	170,199	(287,942)	1,053,271
未分配						1,079
总资产						1,054,350
分部负债	(633,845)	(327,846)	(159,454)	(166,475)	287,942	(999,678)
未分配						-
总负债						(999,678)

八 分部报告(续)

本行

2008 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入－外部	11,482	8,505	5,020	5,206	-	30,213
利息净收入－板块间	(3,755)	2,157	1,083	515	-	-
利息净收入总额	7,727	10,662	6,103	5,721	-	30,213
手续费及佣金收入	3,096	870	355	334	-	4,655
手续费及佣金支出	(128)	(50)	(69)	(46)	-	(293)
手续费及佣金净收入	2,968	820	286	288	-	4,362
其他收入	(141)	132	96	89	-	176
营业费用	(10,268)	(6,486)	(3,596)	(4,070)	-	(24,420)
营业外收支净额	60	1	10	(3)		68
利润总额	346	5,129	2,899	2,025	-	10,399
折旧和摊销	293	156	122	104	-	675
资本性支出	785	538	113	354	-	1,790
2008 年 12 月 31 日						
分部资产	667,592	335,333	163,922	170,158	(287,942)	1,049,063
未分配						1,078
总资产						1,050,141
分部负债	(630,233)	(327,945)	(159,607)	(166,488)	287,942	(996,331)
未分配						-
总负债						(996,331)

八 分部报告(续)

本行

2007 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入－外部	7,811	6,478	4,745	3,546	-	22,580
利息净收入－板块间	(1,131)	624	341	166	-	-
利息净收入总额	6,680	7,102	5,086	3,712	-	22,580
手续费及佣金收入	1,965	303	230	167	-	2,665
手续费及佣金支出	(83)	(43)	(91)	(57)	-	(274)
手续费及佣金净收入	1,882	260	139	110	-	2,391
其他收入	328	7	(40)	35	-	330
营业费用	(5,946)	(4,502)	(3,224)	(2,430)	-	(16,102)
营业外收支净额	10	1	1	1	-	13
利润总额	2,954	2,868	1,962	1,428	-	9,212
折旧和摊销	220	167	123	97	-	607
资本性支出	3,029	510	135	286	-	3,960
2007 年 12 月 31 日						
分部资产	490,930	270,401	198,168	136,336	(177,062)	918,773
未分配						64
总资产						918,837
分部负债	(449,512)	(265,862)	(195,137)	(133,831)	177,062	(867,280)
未分配						(1,370)
总负债						(868,650)

八 分部报告(续)

2 业务分部

对外营业收入	2008年度 本集团	2008年度 本行	2007年度 本行
公司银行业务	26,410	26,410	18,509
个人银行业务	6,183	6,183	4,024
资金业务	2,231	2,208	2,339
其他业务和未分配	193	(50)	429
	35,017	34,751	25,301

资产总额	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
公司银行业务	540,374	540,374	450,025
个人银行业务	107,706	107,706	98,875
资金业务	388,528	388,528	356,178
其他业务和未分配	17,742	13,533	13,759
	1,054,350	1,050,141	918,837

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
开出信用证	8,250	8,250	15,879
开出保函	49,029	49,029	32,770
银行承兑汇票	145,005	145,005	96,624
不可撤销贷款承诺			
－原到期日在1年以内	120	120	524
－原到期日在1年或以上	5,880	5,880	4,332
未使用的信用卡额度	28,140	28,140	26,574
融资租赁承诺	475	-	-
合计	236,899	236,424	176,703

2 资本性支出承诺

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
已签约但尚未支付	3,095	2,554	4,345
已批准但尚未签约	118	118	302
	3,213	2,672	4,647

于2008年12月31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。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批复，尚在证监会审批过程中。

3 经营租赁承诺

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
1年以内	625	617	540
1年至5年	1,610	1,584	1,338
5年以上	379	378	436
合计	2,614	2,579	2,314

九 或有事项及承诺(续)

4 质押资产

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
政府及准政府机构债券及金融债券(附注七、4、9、10)	5,352	5,352	15,608
贴现票据(附注七、8)	5,231	5,231	38,241
应收融资租赁款(附注七、12	1,470	-	-
一般公司贷款(附注七、8)	214	214	100
合计	12,267	10,797	53,949

本集团部分资产被用作卖出回购交易协议、衍生交易合约、吸收协议存款交易及向其他金融机构借款项下的质押物。

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 12 月 31 日，本集团接受的该等质押物的面额为人民币 235.0 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 31.1 亿元(2007 年：人民币 381.1 亿元)。

5 承销责任

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
短期融资券	2,900	1,950
凭证式国债	-	21
合计	2,900	1,971

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 12 月 31 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 37.1 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 12 月 31 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。

十 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团，所以这些资产并不包括在本财务报表中。

于 2008 年 12 月 31 日，本集团基金托管余额为人民币 158.5 亿元(2007 年：人民币 322.4 亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币 12.3 亿元(2007 年：人民币 30.4 亿元)，委托贷款余额为人民币 252.2 亿元(2007 年：人民币 233.3 亿元)。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

于 2008 年 12 月 31 日，本集团通过民生银行、民生租赁、民生加银基金及两家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。民生银行、民生租赁、民生加银基金及两家村镇银行作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理。于 2008 年，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。

本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本集团通过将短期资金运用于利率较高的中长期贷款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本集团主要在中国大陆开展业务，受中央银行监控的利率体系约束。

本行向企业或个人提供多种形式的信贷服务，由此承担的信用风险不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证及承兑。

目前本行董事会下设风险管理委员会，负责制定本行整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估本行总体风险。本行高级管理层根据其制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。

2008 年，本行董事会下设战略发展及投资管理委员会负责子公司日常管理工作，正在逐步建立集团层面全面风险管理的架构。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、资金业务和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险，如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，采取专业化授信评审、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

(1) 信用风险衡量

a 贷款及信用承诺

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理，分类原则与银监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

b 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级BBB以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)长期债券的信用评级在A以上，短期债券的信用评级在A-1 以上。同时，风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析，按照行业和企业两个角度提出风险建议，业务人员根据风险建议适当调整。

(2) 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区，本集团及本行都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本行已建立相关机制，对信用风险进行分层管理，针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述客户风险状况，并至少每年进行一次审核。

本行针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分，对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括：

a 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低，对单笔贷款一旦识别出减值迹象，本集团就会要求对手方追加抵质押物或增加保证人。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

b 衍生金融工具

本集团只有本行经核准从事衍生金融工具业务。本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值，本行通过为交易对手申请授信额度，并且在管理系统中设定该额度从而实现对衍生交易的授信监控。同时，采用收取保证金等形式来缓释衍生金融工具的信用风险。

c 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

c 信用承诺(续)

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级，本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺，本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四主要会计政策、9 金融资产减值。

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量进行定期审阅。对单独计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本集团通常会考虑抵质押物价值及未来现金流的状况。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：(1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2)资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 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

下表为本集团和本行于 2008 年 12 月 31 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12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
资产负债表项目的信用风险敞口包括：			
存放中央银行款项	181,878	181,874	106,992
存放同业款项	14,748	14,732	8,697
拆出资金	17,095	17,095	17,438
交易性金融资产	4,405	4,405	2,572
衍生金融资产	1,216	1,216	1,285
买入返售金融资产	35,313	35,313	62,797
应收利息	3,402	3,399	3,750
发放贷款和垫款	646,475	646,443	547,296
可供出售投资-债券投资	49,836	49,836	50,159
持有至到期投资	38,716	38,716	45,816
应收款项类投资	37,066	37,066	47,449
长期应收款	5,253	-	-
金融资产，其他	2,848	1,222	795
小计	1,038,251	1,031,317	895,046
表外项目信用风险敞口包括：			
开出信用证	8,250	8,250	15,879
开出保函	49,029	49,029	32,770
银行承兑汇票	145,005	145,005	96,624
不可撤销贷款承诺	6,000	6,000	4,856
未使用的信用卡额度	28,140	28,140	26,574
融资租赁承诺	475	-	-
小计	236,899	236,424	176,703
合计	1,275,150	1,267,741	1,071,749

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 拆出资金及买入返售金融资产

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
未逾期未减值	52,408	79,735
逾期未减值	-	500
已减值	92	94
合计	52,500	80,329
减：减值准备	(92)	(94)
净额	52,408	80,235

a 未逾期未减值

未逾期未减值拆出资金及买入返售金融资产的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
其他银行	4	2
非银行金融机构	8	5
	5	7

b 逾期未减值

于 2008 年 12 月 31 日，本集团无逾期未减值拆出资金及买入返售金融资产(2007 年：本行：人民币 5 亿元)。

c 已减值

本集团已经为已减值拆出资金及买入返售金融资产计提了 100%的减值准备。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款

	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
未逾期未减值	643,219	643,187	542,766
逾期未减值	7,220	7,220	5,420
已减值	7,921	7,921	6,773
合计	658,360	658,328	554,959
减：贷款减值准备			
其中：单项计提数	(3,990)	(3,990)	(3,494)
组合计提数	(7,895)	(7,895)	(4,169)
	(11,885)	(11,885)	(7,663)
净额	646,475	646,443	547,296

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

a 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险基于本集团按照银监会五级分类标准划分的贷款情况来评估。

b 逾期未减值贷款

除非有证据证明贷款发生减值，一般而言，逾期未满 90 天的贷款尚未作为减值贷款。

在初始发放贷款时，本集团要求由独立资产评估机构对相应的抵质押物进行价值评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

本集团和本行	2008 年 12 月 31 日			
	30 天以内	30 至 90 天	90 天以上	合计
公司贷款及垫款	995	926	1,473	3,394
个人贷款及垫款	2,063	1,351	412	3,826
	3,058	2,277	1,885	7,220

本行	2007 年 12 月 31 日			
	30 天以内	30 至 90 天	90 天以上	合计
公司贷款及垫款	1,373	405	1,387	3,165
个人贷款及垫款	1,552	612	91	2,255
	2,925	1,017	1,478	5,420

本集团已对上述所有逾期公司贷款进行了逐笔减值测试，此等贷款均未发现减值。

本集团已对上述所有逾期超过90天但未确认减值的抵质押类个人贷款以及逾期超过30天但未确认减值的信用和保证类个人贷款进行了逐笔减值测试，此等贷款均未发现减值。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

c 减值贷款

	2008年12月31日 本集团和本行	2007年12月31日 本行
公司贷款及垫款		
－单笔金额重大	6,68	5,69
－非单笔金额重大	57	51
个人贷款及垫款	66	56
合计	7,92	6,77

发生减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

信用贷款	818	496
保证贷款	2,320	3,171
附担保物贷款		
－抵押贷款	4,066	2,788
－质押贷款	717	318
合计	7,921	6,773

本集团对上述所有单笔金额重大的减值公司贷款进行了单项评估，在考虑抵质押物变现价值等因素后计提了人民币39.9亿元(2007年：34.9亿元)的减值准备；对上述所有单笔金额不重大的减值公司贷款进行了组合评估并计提了人民币2.8亿元(2007年：2.4亿元)的减值准备。

本集团个人贷款主要集中在住房贷款。于2008年，此类贷款约占个人贷款总额的81%(2007年：90%)。本集团严格执行中央银行和银监会对住房贷款的有关规定，个人住房贷款的抵押率最高不超过80%，以保证抵押物充足。同时本集团针对个人贷款建立五级分类评级系统，综合考虑贷款抵押物价值对贷款余额的比例、逾期天数等风险识别因素，对贷款进行分类。

本集团对上述所有减值个人贷款进行了组合评估并计提了人民币5.4亿元(2007年：3.7亿元)的减值准备。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

d 重组贷款

重组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作出调整的贷款。2008 年本集团的重组贷款金额约为人民币 57.31 亿元，2007 年重组贷款余额不重大。

(7) 长期应收款

长期应收款均为未逾期未减值，其信用风险基于本集团按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 债权性证券

	2008 年 12 月 31 日				
本集团和本行	交易性金融资产	可供出售投资	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府及准政府机构	3,069	38,570	37,408	20,792	99,839
金融机构	-	3,227	1,308	16,274	20,809
其他	1,336	8,039	-	-	9,375
合计	4,405	49,836	38,716	37,066	130,023

	2007 年 12 月 31 日				
本行	交易性金融资产	可供出售投资	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府及准政府机构	1,031	36,533	41,807	20,816	100,187
金融机构	328	4,735	4,009	26,633	35,705
其他	1,213	8,891	-	-	10,104
合计	2,572	50,159	45,816	47,449	145,996

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 债权性证券(续)

下表是按照标准普尔评级结果列示的本集团持有的外币债券的评级情况。

外币债券

	2008 年 12 月 31 日		
本集团和本行	可供出售投资	持有至到期投资	合计
AAA	1,98	28(	2,26
AA-至AA+	28	19	47
A-至A+	3,26	37	3,63
低于A-	32	-	32
未评级	-	15	15
合计	5,85	1,00(	6,85

	2007 年 12 月 31 日		
本行	可供出售投资	持有至到期投资	合计
AAA	4,27	51	4,78
AA-至AA+	61	44	1,06
A-至A+	5,39	64(	6,03
低于A-	13	14(	28
未评级	40	16	20
合计	10,47	1,908	12,37

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(9) 抵债资产

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。抵债资产包含于资产负债表其他资产项下。

于 2008 年 12 月 31 日，本集团及本行持有抵债资产主要为房屋及土地使用权，其账面余额为人民币 9.45 亿元(2007 年：人民币 1.90 亿元)。

(10) 金融资产信用风险集中度

当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。本集团主要在中国境内开展信贷业务，主要客户集中在若干主要行业。中国的不同地区和不同行业在经济发展中有着各自不同的特点。所以，本集团在中国不同地区和不同行业的业务会表现出不同的信用风险。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(10) 金融资产信用风险集中度(续)

a 地域集中度

非证券类金融资产(业务归属机构所在地)

本集团	华北地区	华东地区	华南地区	国内其他地区	合计
2008 年 12 月 31 日					
存放中央银行款项	165,833	8,776	3,513	3,756	181,878
存放同业款项	9,162	2,563	2,295	728	14,748
拆出资金	15,980	-	965	150	17,095
买入返售金融资产	11,560	12,248	7,771	3,734	35,313
发放贷款和垫款	187,563	232,144	93,666	133,102	646,475
长期应收款	5,253	-	-	-	5,253
金融资产，其他	6,415	498	99	454	7,466
合计	401,766	256,229	108,309	141,924	908,228
本行					
2008 年 12 月 31 日	394,877	256,034	108,307	142,076	901,294
本行					
2007 年 12 月 31 日	295,650	227,296	108,008	118,096	749,050

证券类金融资产(发行人所在地)

本集团和本行	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
2008 年 12 月 31 日					
交易性金融资产	4,405	-	-	-	4,405
可供出售投资					
－债券投资	47,083	2,476	237	40	49,836
持有至到期投资	37,889	7	312	508	38,716
应收款项类投资	37,066	-	-	-	37,066
合计	126,443	2,483	549	548	130,023
本行					
2007 年 12 月 31 日	138,823	5,230	1,319	624	145,996

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(10) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度

本集团	政府及准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
2008 年 12 月 31 日							
存放中央银行款项	181,878	-	-	-	-	-	181,878
存放同业款项	-	14,748	-	-	-	-	14,748
拆出资金	-	17,095	-	-	-	-	17,095
买入返售金融资产	-	35,313	-	-	-	-	35,313
发放贷款及垫款	-	21,719	175,581	88,837	253,050	107,288	646,475
债权性证券	99,840	20,809	3,942	-	5,432	-	130,023
长期应收款	-	-	2,336	-	2,917	-	5,253
金融资产，其他	-	595	1,337	583	4,656	295	7,466
合计	281,718	110,279	183,196	89,420	266,055	107,583	1,038,251
本行							
2008 年 12 月 31 日	281,714	110,255	179,519	89,412	262,843	107,574	1,031,317
本行							
2007 年 12 月 31 日	184,027	161,576	171,452	70,919	207,734	99,338	895,046

注：制造业包含附注七、8(1)中的制造业、电力、燃气及水的生产和供应业以及采矿业。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。于 2008 年 12 月 31 日，本行各子公司所面临的市场风险并不重大，于 2008 年度本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行作为与客户或市场交易的主体交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括本行持有的持有至到期和可供出售金融工具、以及贷款及应收账户所面临的各类市场风险。

当前，本行的资产负债管理部承担全行范围内的非交易类账户的市场风险监测和控制职能。金融市场部负责交易类账户和本部门业务范畴内的非交易类账户市场风险管理工作。本行还建立了市场风险定期报告制度，由资产负债管理部和金融市场部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

民生租赁的计划财务部承担该公司范围内的资金头寸类的市场风险监测和控制职能。其金融市场部负责本部门业务范畴内的市场风险管理工作。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术

作为市场风险管理的一部分，本集团采取了多种风险避险策略。本行还采用利率互换合约以匹配以公允价值计量的固定利率长期债券和贷款面临的利率风险。

本行用于计量和控制市场风险的主要计量技术概述如下：

本行金融市场部计量和控制本部门业务范畴内的交易类及非交易类头寸市场风险的主要技术为敞口头寸方法、止损方法及利率和汇率的敏感性分析方法、压力测试及情景分析方法，以监控市场风险；并依据市场条件和技术条件，逐步具备了运用风险价值法(VaR)计量市场风险的能力。

本行目前通过敏感度分析来评估本行交易类和非交易类投资组合所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本行调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报上级部门，如风险管理委员会审阅。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险

本集团面临汇率风险，该汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

由于 2008 年本集团的各子公司并无外汇业务，所以本集团的汇率风险集中在本行。

控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在设定的限额之内。根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。金融市场部对部门业务范畴内的外汇风险按业务品种、交易员权限分别设置了敞口、止损限额，进行授权管理。

下表汇总了本集团和本行于相应资产负债表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：

	2008 年 12 月 31 日				
本集团	人民币	美元	港币	其他币种	合计
金融资产:					
现金及存放中央银行款项	183,393	1,139	124	122	184,778
存放同业及其他金融机构款项	9,466	3,367	430	1,485	14,748
拆出资金	17,011	-	84	-	17,095
买入返售金融资产	35,313	-	-	-	35,313
发放贷款和垫款	640,033	5,893	6	543	646,475
债权性证券	126,802	6,754	-	103	133,659
应收租赁款	5,253	-	-	-	5,253
金融资产，其他	7,206	258	1	236	7,701
金融资产合计	1,024,477	17,411	645	2,489	1,045,022
金融负债:					
同业及其他金融机构存放款项	117,952	2,232	59	1	120,244
拆入资金	31,700	-	-	292	31,992
卖出回购金融资产款	8,012	-	-	-	8,012
吸收存款	768,957	14,204	1,152	1,473	785,786
应付债券	33,999	-	-	-	33,999
向其他金融机构借款	2,600	-	-	-	2,600
金融负债，其他	11,886	600	6	334	12,826
金融负债合计	975,106	17,036	1,217	2,100	995,459
资产负债表头寸净额	49,371	375	(572)	389	49,563
资产负债表外头寸净额	18	(197)	922	(779)	(36)
表外信用承诺	207,101	25,815	207	3,776	236,899

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

	2008 年 12 月 31 日				
本行	人民币	美元	港币	其他币种	合计
金融资产:					
现金及存放中央银行款项	183,387	1,139	124	122	184,772
存放同业款项	9,450	3,367	430	1,485	14,732
拆出资金	17,011	-	84	-	17,095
买入返售金融资产	35,313	-	-	-	35,313
发放贷款和垫款	640,001	5,893	6	543	646,443
债权性证券	126,802	6,754	-	103	133,659
金融资产，其他	8,352	258	1	236	8,847
金融资产合计	1,020,316	17,411	645	2,489	1,040,861
金融负债:					
同业及其他金融机构存放款项	118,224	2,232	59	1	120,516
拆入资金	31,700	-	-	292	31,992
卖出回购金融资产款	7,445	-	-	-	7,445
吸收存款	768,985	14,204	1,152	1,473	785,814
应付债券	33,999	-	-	-	33,999
金融负债，其他	11,402	600	6	334	12,342
金融负债合计	971,755	17,036	1,217	2,100	992,108
资产负债表头寸净额	48,561	375	(572)	389	48,753
资产负债表外头寸净额	18	(197)	922	(779)	(36)
表外信用承诺	206,626	25,815	207	3,776	236,424

	2007 年 12 月 31 日				
本行	人民币	美元	港币	其他币种	合计
金融资产合计	875,687	30,384	862	1,958	908,891
金融负债合计	835,137	23,798	2,442	2,354	863,731
资产负债表头寸净额	40,550	6,586	(1,580)	(396)	45,160
资产负债表外头寸净额	12	(2,055)	1,667	402	26
表外信用承诺	153,967	19,169	17	3,550	176,703

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 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税前利润的潜在影响分析如下：

	2008年12月31日 本集团和本行 收益/(损失) 人民币	2007年12月31日 本行 收益/(损失) 人民币
外币对人民币汇率上涨 1%	2	46
外币对人民币汇率下降 1%	(2)	(46)

在进行汇率敏感性分析时，本集团及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：

a. 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；
b. 汇率变动对客户行为的影响；
c. 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；
d. 汇率变动对市场价格的影响。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本集团利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本集团主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制其利率风险。

根据中央银行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率。人民币存款利率不能高于中央银行基准利率。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，以防范利率风险。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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 12 月 31 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	181,878	-	-	-	2,900	184,778
存放同业及其他金融机构款项	12,406	2,342	-	-		14,748
拆出资金	9,329	6,896	870	-	-	17,095
买入返售金融资产	34,913	400	-	-	-	35,313
发放贷款和垫款	549,798	86,487	8,031	2,159	-	646,475
债权性证券	12,896	26,534	62,465	28,128	3,636	133,659
长期应收款	5,253	-	-	-	-	5,253
金融资产，其他	4,924	-	-	-	2,777	7,701
金融资产合计	811,397	122,659	71,366	30,287	9,313	1,045,022
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	79,821	35,923	4,500	-	-	120,244
拆入资金	15,370	16,622	-	-	-	31,992
向其他金融机构借款	500	2,100	-	-	-	2,600
卖出回购金融资产款	7,798	214	-	-	-	8,012
吸收存款	533,734	165,613	85,674	765	-	785,786
应付债券	-	24,956	-	9,043	-	33,999
金融负债，其他	7,044	13	84	294	5,391	12,826
金融负债合计	644,267	245,441	90,258	10,102	5,391	995,459
利率敏感度缺口总计	167,130	(122,782)	(18,892)	20,185	3,922	49,563

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

本行 2008 年 12 月 31 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	181,874	-	-	-	2,898	184,772
存放同业及其他金融机构款项	12,390	2,342	-	-	-	14,732
拆出资金	9,329	6,896	870	-	-	17,095
买入返售金融资产	34,913	400	-	-	-	35,313
发放贷款和垫款	549,797	86,456	8,031	2,159	-	646,443
债权性证券	12,896	26,534	62,465	28,128	3,636	133,659
金融资产，其他	3,399	-	-	-	5,448	8,847
金融资产合计	804,598	122,628	71,366	30,287	11,982	1,040,861
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	80,093	35,923	4,500	-	-	120,516
拆入资金	15,370	16,622	-	-	-	31,992
卖出回购金融资产款	7,231	214	-	-	-	7,445
吸收存款	533,776	165,613	85,660	765	-	785,814
应付债券	-	24,956	-	9,043	-	33,999
金融负债，其他	6,953	13	84	294	4,998	12,342
金融负债合计	643,423	243,341	90,244	10,102	4,998	992,108
利率敏感度缺口总计	161,175	(120,713)	(18,878)	20,185	6,984	48,753
本行 2007 年 12 月 31 日						
金融资产合计	710,833	83,706	63,432	34,996	15,924	908,891
金融负债合计	(705,857)	(128,698)	(16,515)	(9,658)	(3,003)	(863,731)
利率敏感度缺口总计	4,976	(44,992)	46,917	25,338	12,921	45,160

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线在 2008 年 12 月 31 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12月31日 本集团 收益/(损失) 人民币	2008年12月31日 本行 收益/(损失) 人民币	2007年12月31日 本行 收益/(损失) 人民币
收益率曲线向上平移 100 个基点	996	952	(125)
收益率曲线向下平移 100 个基点	(996)	(952)	125

在进行利率敏感性分析时，本集团及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：

a. 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；
b. 利率变动对客户行为的影响；
c. 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；
d. 利率变动对市场价格的影响；
e. 利率变动对表外产品的影响。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险

流动性风险是指本集团因无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险。

于 2008 年 12 月 31 日，本行与各子公司各自独立地对流动性风险进行管理，本行负责管理所有分行的流动性风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行无需保持满足所有付现要求的流动性，不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行。但是为了确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本行根据中央银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2008 年 12 月 31 日，本行必须将 13.5%的人民币存款及 5%的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

通常情况下，本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时，大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所需的资金需求。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

本行资产负债管理委员会负责制定流动性风险管理政策，资产负债管理委员会管理下的资产负债管理部负责日常流动性风险管理，具体程序包括：

—日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；本行一直积极参与全球货币市场的交易，以保证本行对资金的需求；

—根据整体的资产负债状况设定各种比例要求(包括但不限于贷存比、存款准备金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率)和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；

—通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；

—进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 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，本集团会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

本集团 2008 年 12 月 31 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	50,848	10,079	35,035	28,431	53	124,446
向其他金融机构借款	-	4	2,583	154	-	2,741
拆入资金	4,959	10,949	17,008	-	-	32,916
卖出回购金融资产款	6,711	1,151	214	-	-	8,076
吸收存款	455,518	85,940	170,497	100,621	872	813,448
应付债券	-	-	11,456	16,195	14,502	42,153
金融负债，其他	333	99	3,268	611	339	4,650
金融负债合计(合同到期日)	518,369	108,222	240,061	146,012	15,766	1,028,430
金融资产						
现金及存放中央银行款项	184,829	-	-	-	-	184,829
存放同业及其他金融机构款项	10,389	2,041	2,416	-	-	14,846
拆出资金	4,806	4,816	6,907	889	-	17,418
买入返售金融资产	24,550	10,411	403	-	-	35,364
发放贷款和垫款	43,648	84,703	300,917	182,684	133,313	745,265
长期应收款	97	285	1,131	4,478	-	5,991
债权性证券	1,405	6,490	25,798	82,957	38,385	155,035
金融资产，其他	233	76	886	2,102	6	3,303
金融资产合计(预期到期日)	269,957	108,822	338,458	273,110	171,704	1,162,051

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

本行 2008 年 12 月 31 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	51,119	10,079	35,035	28,431	53	124,717
拆入资金	4,959	10,949	17,008	-	-	32,916
卖出回购金融资产款	6,145	1,151	214	-	-	7,510
吸收存款	455,546	85,940	170,497	100,621	872	813,476
应付债券	-	-	11,456	16,195	14,502	42,153
金融负债，其他	283	94	3,236	260	339	4,212
金融负债合计(合同到期日)	518,052	108,213	237,446	145,507	15,766	1,024,984
金融资产						
现金及存放中央银行款项	184,823	-	-	-	-	184,823
存放同业及其他金融机构款项	10,373	2,041	2,416	-	-	14,830
拆出资金	4,806	4,816	6,907	889	-	17,418
买入返售金融资产	24,550	10,411	403	-	-	35,364
发放贷款和垫款	43,648	84,703	300,886	182,684	133,313	745,234
债权性证券	1,405	6,490	25,798	82,957	38,385	155,035
金融资产，其他	232	72	677	345	6	1,332
金融资产合计(预期到期日)	269,837	108,533	337,087	266,875	171,704	1,154,036
本行 2007 年 12 月 31 日						
金融负债合计(合同到期日)	498,987	98,324	137,272	122,137	36,657	893,377
金融资产合计(预期到期日)	184,866	122,446	289,024	259,294	198,595	1,054,225

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 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。

本集团和本行 2008 年 12 月 31 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
利率类衍生产品	(2)	(2)	8	20	4	28
信用类衍生产品	-	-	-	2	-	2
合计	(2)	(2)	8	22	4	30
本行 2007 年 12 月 31 日	-	(11)	(50)	(47)	15	(93)

十一 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 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。

本集团和本行 2008 年 12 月 31 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						
一现金流出	(2,382)	(4,054)	(6,302)	(291)	-	(13,029)
一现金流入	2,400	4,063	6,237	291	-	12,991
贵金属类衍生产品						
一现金流出	(163)	-	-	-	-	(163)
一现金流入	165	-	-	-	-	165
现金流出合计	(2,545)	(4,054)	(6,302)	(291)	-	(13,192)
现金流入合计	2,565	4,063	6,237	291	-	13,156
本行 2007 年 12 月 31 日						
现金流出合计	(3,184)	(1,817)	(11,245)	-	-	(16,246)
现金流入合计	3,190	1,818	11,252	-	-	16,260

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 表外项目现金流

本集团	2008 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	7,218	634	398	8,250
开出保函	24,465	23,060	1,504	49,029
银行承兑汇票	145,005	-	-	145,005
未使用的信用卡额度	28,140	-	-	28,140
不可撤销贷款承诺	120	1,634	4,246	6,000
融资租赁承诺	475	-	-	475
经营租赁承诺	625	1,610	379	2,614
资本性支出承诺	96	3,005	112	3,213
合计	206,144	29,943	6,639	242,726

本行	2008 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	7,218	634	398	8,250
开出保函	24,465	23,060	1,504	49,029
银行承兑汇票	145,005	-	-	145,005
未使用的信用卡额度	28,140	-	-	28,140
不可撤销贷款承诺	120	1,634	4,246	6,000
经营租赁承诺	617	1,584	378	2,579
资本性支出承诺	96	2,464	112	2,672
合计	205,661	29,376	6,638	241,675

本行	2007 年 12 月 31 日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	15,216	663	-	15,879
开出保函	11,742	18,534	2,494	32,770
银行承兑汇票	96,148	476	-	96,624
未使用的信用卡额度	26,574	-	-	26,574
不可撤销贷款承诺	524	2,175	2,157	4,856
经营租赁承诺	540	1,338	436	2,314
资本性支出承诺	4,334	313	-	4,647
合计	155,078	23,499	5,087	183,664

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 利用估值技术确认公允价值的金融工具

本集团通过估值技术确认部分金融工具的公允价值，该类金融工具公允价值变动计入当期损益的金额为估值收益人民币 5,229 万元(2007 年：人民币 2,215 万元)。

(2) 非公允价值计量的金融工具

于 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	账面价值		
	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
金融资产：			
发放贷款和垫款	646,475	646,443	547,296
投资证券			
－持有至到期投资	38,716	38,716	45,816
－应收款项类投资	37,066	37,066	47,449
金融负债：			
吸收存款	785,786	785,814	671,219
应付债券及外国政府借款	34,390	34,390	34,355

信用承诺等表外金融工具的合同金额参见附注九、1。

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 非公允价值计量的金融工具(续)

	公允价值		
	2008年12月31日 本集团	2008年12月31日 本行	2007年12月31日 本行
金融资产：			
发放贷款和垫款	647,209	647,177	547,238
投资证券			
－持有至到期投资	40,033	40,033	44,203
－应收款项类投资	38,203	38,203	46,959
金融负债：			
吸收存款	786,629	786,657	671,184
应付债券及外国政府借款	34,351	34,351	33,410
信用承诺等表外金融工具	596	596	331

a 现金及存放中央银行款项、存放同业、长期应收款及其他金融机构款项、拆出资金、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

发放贷款和垫款及应收款项类投资按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

c 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征(如信用风险，到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

d 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

e 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。该类短期融资安排的公允价值近似于其账面价值。

f 应付债券及外国政府借款

应付债券及外国政府借款的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

g 信用承诺等表外金融工具

表外金融工具的公允价值以市场上类似金融工具的价值为基础进行估计。如果无此类信息，则通过贴现现金流分析估计公允价值。

6 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标，并在此基础上确立本集团资本充足率目标，通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现，使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团近年来业务规模保持了较快发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本集团一方面树立资本约束观念，从资本节约的角度出发进行资本管理，不断完善资本占用核算机制，确立了以资本收益率为主要考核指标的计划考核方式；另一方面，同时加强资本使用的管理，通过各种管理政策引导经营机构资产协调增长，降低资本占用，提高资本回报。

本集团根据银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》和其他有关规定计算和披露资本充足率。

本集团及本行 2008 年和 2007 年 12 月 31 日资本充足率情况列示如下：

	2008年12月31日 本集团	2007年12月31日 本行
核心资本：		
实收资本	18,823	14,479
资本公积(扣除可供出售投资未实现损失)	14,768	15,523
法定盈余公积	2,983	2,200
一般风险准备	8,001	5,800
未分配利润	5,940	4,728
少数股权	792	-
核心资本总额	51,307	42,730
减：对未并表机构资本投资的 50%	(620)	(307)
核心资本净额	50,687	42,423
附属资本：		
重估储备	1,305	3,728
一般准备*	7,895	4,169
混合资本债	4,300	4,300
长期次级债务	7,200	7,200
附属资本的可计算价值(以核心资本净额的 100%为限)	20,700	19,397
资本总额	72,007	62,127
减：对未并表机构的资本投资	(1,240)	(614)
资本净额	70,767	61,513

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

	2008 年 12 月 31 日 本集团	2007年 12月31日 本行
风险加权资产总额	767,895	573,514
核心资本充足率	6.60%	7.40%
资本充足率	9.22%	10.73%

* 一般准备在2008年12月31日及2007年12月31日的附属资本计算中为以组合评估方式计提的贷款减值准备。

十二 关联方

1 关联方关系

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或对另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、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。

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。

十二 关联方(续)

2 关联交易(续)

(1) 本行子公司的基本情况参见附注七、13。

(2) 关联方在本集团贷款余额如下：

	与本行关系	担保方式	2008年12月31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	657	657
北京瑞华物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	399	399
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	254	97
东方家园有限公司	董事控制的公司	保证	70	218
东方家园家居建材商业有限公司	董事控制的公司	质押	49	-
东方希望(三门峡)铝业有限公司	主要股东的关联公司	保证	50	-
资阳嘉好饲料科技有限公司	主要股东的关联公司	质押	0.5	-
彭山新希望饲料有限公司	主要股东的关联公司	质押	0.5	-
东方希望集团有限公司	主要股东的关联公司	保证	-	100
厦门福信集团有限公司	董事控制的公司	质押	300	-
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
中国船东互保协会	董事控制的公司/主要股东	质押	34	30
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
关联方个人	关键管理人员及其关联人		-	3
			1,814	1,653

	2008 年度	2007 年度
关联方贷款利息收入	99	85

于 2008 年 12 月 31 日，本集团尚未发现上述关联方贷款存在减值(2007 年：无)。

十二 关联方(续)

2 关联交易(续)

(3) 本集团与关联方的其他业务往来

	2008年12月31日	2007年12月31日
关联方在本集团的存款余额	19,908	2,544
关联方在本集团的同业存放资金余额	1,263	3,092
本集团贷款由关联方提供担保或质押	1,106	1,321
本集团为关联方开立的银行承兑汇票	464	290
本集团买入返售票据中由关联方开立的票据	100	-
本集团贴入的由关联方开立的票据	2	-
本集团向关联方卖出回购资产款余额	-	1,000
本集团向关联方的同业拆出资金余额	-	150

上述关联交易对本集团 2008 年度的损益影响不重大(2007 年：不重大)。

(4) 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。

本行与民生人寿保险股份有限公司签订了房屋租赁合同书，将民生人寿大厦作为本行的办公场所，本行按期交付租金、物业费等费用。

十二 关联方(续)

2 关联交易(续)

(5) 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行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高管人员。

本行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，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。

本行2008年度计提的关键管理人员工资和短期福利合计人民币0.85亿元(2007年：人民币0.90亿元)。本行于2008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)。

(6) 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额并不重大，并在编制合并财务报表时予以抵销。

十三 资产负债表日后事项

经银监会和人民银行批准，本行于2009年3月25日在全国银行间债券市场公开发行总额为人民币50亿元的混合资本债券，期限为15年。根据有关规定，该混合资本债券可计入本行的附属资本。

十四 扣除非经常性损益后的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益[2008]》的规定编制非经常性损益明细表。非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。本集团及本行的非经常性损益明细如下：

	2008 年 本集团	2007 年度 本行
归属于母公司所有者的净利润	7,885	6,335
加/(减)：		
非经常性损益项目		
－营业外收入	(157)	(60)
－营业外支出	81	47
－单独进行减值测试的应收款项和非金融资产减值准备的转回	(6)	(42)
－所得税税率变动的影响	-	332
非经常性损益的所得税影响额	21	18
少数股东损益	2	-
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	7,826	6,630