



中国民生银行

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)



2009 年度報告

股份代號：01988





重要提示

本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載數據不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本年度報告於2010年4月19日由本公司第五屆董事會第九次會議審議通過。會議應到董事18名，實到18名，其中現場出席15名，委託他人出席3名。張宏偉副董事長、陳建董事書面委託董文標董事長代行表決權，劉永好副董事長書面委託王航董事代行表決權。

本年度報告中「本公司」、「本行」、「中國民生銀行」、「民生銀行」均指中國民生銀行股份有限公司；本集團指中國民生銀行股份有限公司及其附屬公司。

本年度報告所載財務資料及指標按照國際財務報告準則編制，除特別說明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

本公司審計師普華永道中天會計師事務所有限公司和羅兵咸永道會計師事務所分別對本公司按照中國會計準則和國際財務報告準則編制的2009年度財務報告進行了審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。

中國民生銀行股份有限公司董事會

本公司董事長董文標、行長洪崎、董事王松奇、主管會計工作負責人趙品璋、會計機構負責人白丹，保證年度報告中財務報告的真實、完整。

目錄

董事長致辭	4
年度獲獎情況	6
公司基本情況簡介	8
財務概要	10
管理層討論與分析	14
股本變動及股東情況	53
董事、監事、高級管理人員和員工情況	60
公司企業管治	70
股東大會情況簡介	102
董事會報告	103
監事會報告	110
重要事項	114
企業社會責任	116
備查文件目錄	119
財務報告	120
附件	251
組織結構圖	
機構名錄	
中國民生銀行股份有限公司代理行分布	

董事長致辭



董文標先生
董事長

董事長致辭

儘管金融危機導致了世界性的經濟蕭條，但2009年對於民生銀行而言，卻是幸運的。在這一年，我們順利地完成了董事會、監事會和管理層的提前換屆；持續深化事業部改革，深化業務結構調整；全面啟動針對小微企業的服務，改變商業銀行業的同質化；H股於香港聯交所成功上市……

我們的幸運源自於中國經濟的健康發展，源自於廣大投資者對民生銀行的強烈信心，以及社會各界的支持和民生銀行全體員工的共同努力。

截至2009年末，本集團資產總額14,263.92億元，較上年增長35.3%；每股收益0.63元，較上年增加0.21元；年末總市值達1,752.96億元；平均總資產回報率達0.98%，較上年提高0.18個百分點。在複雜的國際、國內經濟形勢下，民生銀行董事會及管理層為能夠實現較為理想的業績而深感欣慰。

從2010年開始，民生銀行又將進入新的發展歷程——「二次騰飛」的階段。

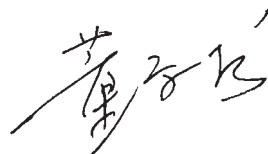
首先，通過這些年艱難探索、大膽改革和創新，民生銀行的定位進一步清晰、明確，那就是做民營企業的銀行、小微企業的銀行和高端客戶的銀行。我們希望充分運用我們的智慧，幫助有潛力的民營企業成為中國的500強、亞洲的500強和世界的500強；幫助小微企業由弱到強、由小到大；用我們的專業能力，保證高端客戶的財富保值、增值。我們要用科學的制度、專業而獨特的產品、完善而貼身的服務，保證商機轉化為利潤與財富。

其次，民生銀行的事業部改革取得了階段性的成果。事業部改革後專業化的運營，使民生銀行的抗風險能力得到進一步增強，各項業務發展非常穩定，存貸款及利潤均大幅增長，發展勢頭良好。我們確信，事業部體制在未來三年內將會顯示出更強大的能量。

第三，民生銀行的公司治理水平得到大幅度提升，這也成為企業穩健發展的根本保障。目前民生銀行的董事會、監事會和管理層架構已經日趨成熟，日常運作也日益公開、透明、高效，職責定位進一步明晰。特別是董事會注重「軟實力的輸出」，「軟實力」包括發展戰略、經營理念、文化品牌三方面的內容，也是公司健康發展的根基。圍繞著本公司發展的重大事項，董事會六大專門委員會展開充分的討論與研究，確保公司沿著一條科學、理性、健康的路線發展。

第四，通過企業內部改革、創新，企業團隊、尤其是核心團隊的思想觀念得到統一，認同將民生銀行辦成「特色銀行、效益銀行」的發展理念；在事業部體制改革的過程中，團隊的專業化素質得到持續提升。專業化的團隊將是民生銀行未來發展的人力保障與企業的核心競爭力之一。

最後，我代表董事會感謝廣大投資者和社會各界的大力支持；感謝全體員工勤懇的工作。正是大家的共同努力，成就了民生銀行2009年的良好業績。我們也將以H股上市作為民生銀行發展的新起點，從2010年到2015年，通過調整提升、通過持續創新、不斷地進取，為股東創造更大價值，為社會進步和發展做出更大的貢獻。



中國民生銀行股份有限公司董事長 董文標
2010年4月19日

年度獲獎情況



年度獲獎情況

2009年，本公司品牌資產持續提升，社會評價連創新高。憑藉優異的營運表現、企業文化和管理能力，本公司獲得266項重要獎項。主要有：

本公司董事長董文標先生當選「2009 CCTV 中國經濟年度人物」。

本公司蟬聯中國上市公司「第五屆董事會金圓桌獎」之「最佳董事會獎」，董事長董文標先生榮獲「最具戰略眼光董事長」獎項，前獨立非執行董事張克先生榮獲「最具影響力獨立董事」獎項。

在第四屆中國創意產業年度大會上，本公司董事長董文標先生榮獲「文化創意產業傑出貢獻獎」。

在「首屆中國企業社會責任年會」暨「責任領袖」評選活動中，本公司行長洪崎先生榮獲「社會責任領袖」稱號。

在中國企業聯合會、中國企業家協會主辦的「2009年度最具影響力企業、最受關注企業家、最具成長性企業評選活動」中，本公司當選「2009年度最具影響力企業」；本公司董事長董文標先生當選「最受關注企業家」。

在中國文化管理學會組織的年度評選中，本公司當選「全國企業文化建設十大功勳單位」，是當選企業中唯一一家銀行單位。

在《中國企業報》社和中國民營經濟研究會聯合主辦的2009第二屆中國品牌論壇上，本公司榮獲「2009中國品牌社會責任貢獻獎」。

在《金融時報》社和中國社會科學院金融研究所聯合主辦的「2009中國金融機構金牌榜暨首屆「金龍獎」頒獎典禮」上，本公司榮獲「年度最佳公司銀行」。

在「2009第一財經金融價值榜(CFV)」典禮上，本公司榮獲「2009第一財經金融價值榜最佳小微企業服務獎」。

在第四屆「21世紀亞洲金融年會」上，本公司榮獲「2009年亞洲最佳風險管理銀行」和「2009小微金融服務創新獎」。

在《亞洲銀行家》主辦的「2009年亞洲銀行家領袖成就獎頒獎典禮」上，本公司榮獲「中國區貿易金融成就獎」。

在《首席財務官》「2009年度中國 CFO 最信賴的銀行」評選活動中，本公司榮獲「最佳服務創新獎」和「最佳貿易融資獎」。

在《理財週報》主辦的「2009年第二屆最受尊敬銀行評選暨2009年第三屆中國最佳銀行理財產品評選」頒獎典禮上，本公司獲得「2009年中國最受尊敬銀行」、「最佳服務私人銀行」、「2009年最佳零售銀行」和「2009年度最佳營銷與服務團隊」多個獎項。

在「2009卓越競爭力金融機構」評選活動中，本公司榮獲「2009卓越競爭力個人貸款銀行獎」。

在「第六屆中國國際金融論壇」評選活動中，本公司榮獲「中國最佳私人銀行」，並獲得「中國最佳理財產品」大獎。

在中國金融認證中心(CFCA)主辦的2009年度網上銀行綜合測評活動中，本公司榮獲「2009年中國網上銀行最佳網銀安全獎」。

在上海證券交易所主辦的「第八屆中國公司治理」論壇上，本公司獲得「2009年度信息披露獎提名」獎項，在近1000家上市公司中排名第11位。

公司基本情況簡介

- 一、 公司法定中文名稱：中國民生銀行股份有限公司
(簡稱：「中國民生銀行」)
公司英文名稱：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD. (縮寫：「CMBC」)
- 二、 公司法定代表人： 董文標
- 三、 公司授權代表： 王聯章
孫玉蒂
- 四、 董事會秘書： 毛曉峰
聯席公司秘書： 毛曉峰
孫玉蒂
公司證券事務代表： 何 群
- 五、 聯繫地址： 中國北京市中關村南大街1號友誼賓館嘉賓樓
聯繫電話： 86-10-68946790
傳真： 86-10-68466796
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
- 六、 註冊地址： 中國北京市西城區復興門內大街2號
郵政編碼： 100031
網址： www.cmbc.com.cn
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
- 七、 香港代表處及營業地點：香港中環夏殼道12號美國銀行中心3207-08室
- 八、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
登載A股年度報告的中國證券監督管理委員會(簡稱「中國證監會」)指定網站：www.sse.com.cn
登載H股年度報告的香港聯合交易所有限公司(簡稱「香港聯交所」)指定網站：www.hkexnews.hk
年度報告備置地：本公司董事會辦公室
- 九、 中國內地法律顧問： 國浩律師集團(北京)事務所
香港法律顧問： 高偉紳律師行
- 十、 國內會計師事務所： 普華永道中天會計師事務所有限公司
辦公地址： 中國上海市湖濱路202號普華永道中心11樓
國際會計師事務所： 羅兵咸永道會計師事務所
辦公地址： 香港中環太子大廈22樓

公司基本情況簡介

- 十一、A股股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
辦公地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處：香港中央證券登記有限公司
辦公地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
- 十二、股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：
A股：上海證券交易所股票簡稱：民生銀行股票代碼：600016
H股：香港聯合交易所有限公司股票簡稱：民生銀行股票代碼：01988
- 十三、首次註冊日期：1996年2月7日
首次註冊地點：中國北京市東城區正義路4號
- 十四、變更註冊日期：2007年11月20日
註冊地點：中國北京市西城區復興門內大街2號
- 十五、企業法人營業執照號碼：100000000018983
- 十六、稅務登記證號碼：京國稅東字110101100018988
地稅京字110101100018988000

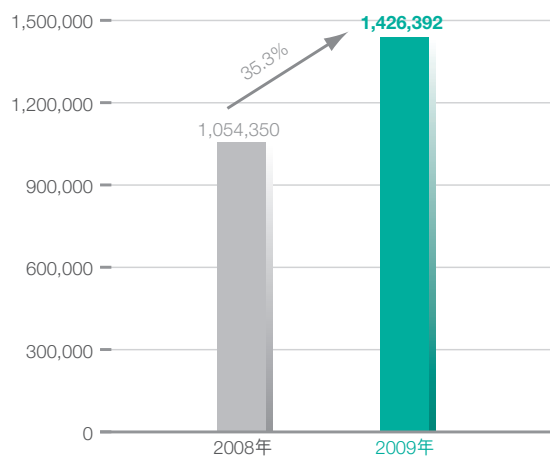
財務概要

一、財務資料

	2009年	2008年
經營業績 (人民幣百萬元)		
營業收入	42,037	34,973
稅前利潤	15,656	10,488
歸屬於母公司股東淨利潤	12,104	7,885
每股計 (人民幣元)		
歸屬於母公司股東的每股淨資產	3.95	2.86
基本每股收益	0.63	0.42
稀釋每股收益	0.63	0.42
每股經營活動產生的現金流量淨額	2.56	2.96
規模指標 (於年末，人民幣百萬元)		
資產總額	1,426,392	1,054,350
其中：貸款和墊款總額	882,979	658,360
負債總額	1,337,498	999,678
其中：客戶存款總額	1,127,938	785,786
歸屬於母公司股東的權益	88,034	53,880

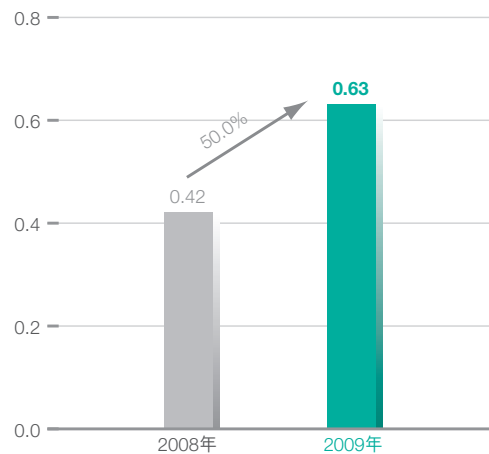
資產總額

(單位：人民幣百萬元)



基本每股收益

(單位：人民幣元)



財務概要

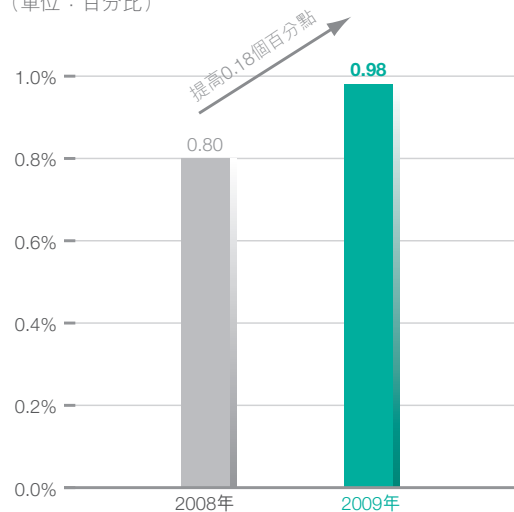
二、財務比率

	2009年	2008年	增減
盈利能力指標(%)			
平均資產回報率	0.98	0.80	0.18
平均股東權益回報率	17.06	15.15	1.91
淨利差	2.49	3.00	-0.51
淨息差	2.59	3.15	-0.56
手續費及佣金淨收益佔營業收入比率	11.09	12.76	-1.67
成本收入比	43.47	43.04	0.43
資產質量指標(%)			
減值貸款比率	0.84	1.20	-0.36
準備金佔減值貸款比率	206.04	150.04	56.00
準備金佔總貸款比率	1.73	1.81	-0.08
資本充足率指標(%)			
核心資本充足率	8.92	6.60	2.32
資本充足率	10.83	9.22	1.61
總權益對總資產比率	6.23	5.19	1.04

- 註： 1、平均股東權益回報率＝當期歸屬於母公司淨利潤／期初及期末歸屬於母公司平均權益餘額
 2、淨利差＝總生息資產平均收益率－總計息負債平均成本率
 3、淨息差＝當期淨利息收入／當期總生息資產平均餘額
 4、成本收入比＝(運營支出及其他運營支出－營業稅金及附加費)／營業收入

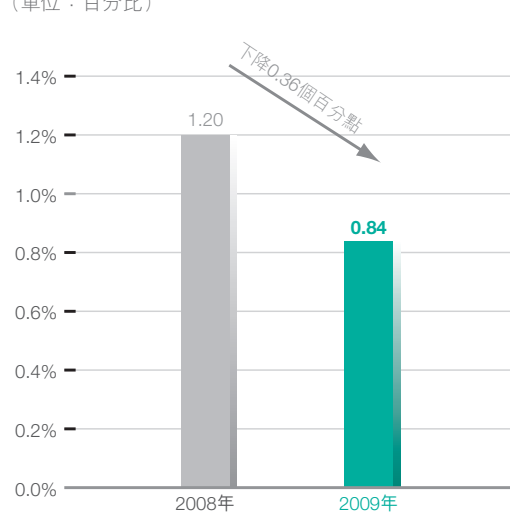
平均資產回報率

(單位：百分比)



減值貸款比率

(單位：百分比)



財務概要

三、五年財務概要

	2009年	2008年	2007年	2006年	2005年
經營業績(人民幣百萬元)					
營業收入	42,037	34,973	25,272	17,441	12,823
運營支出	20,539	17,817	13,752	9,717	7,022
資產減值損失	5,307	6,518	2,265	2,214	1,534
稅前利潤	15,656	10,488	9,212	5,237	4,285
歸屬於母公司的淨利潤	12,104	7,885	6,335	3,758	2,738
每股計(人民幣元)					
歸屬於母公司股東的					
每股淨資產	3.95	2.86	3.47	1.90	2.13
基本每股收益	0.63	0.42	0.36	0.23	0.21
稀釋每股收益	0.63	0.42	0.36	0.23	0.21
每股經營活動產生的					
現金流量淨額	2.56	2.96	-0.97	4.04	1.60
規模指標					
(於年末，人民幣百萬元)					
股本	22,262	18,823	14,479	10,167	7,259
股東權益總額	88,894	54,672	50,187	19,311	15,466
負債總額	1,337,498	999,678	868,650	705,776	562,294
客戶存款總額	1,127,938	785,786	671,219	583,315	488,833
資產總額	1,426,392	1,054,350	918,837	725,087	577,760
貸款和墊款總額	882,979	658,360	554,959	472,088	398,295
盈利能力指標(%)					
平均資產回報率	0.98	0.80	0.77	0.58	0.54
平均股東權益回報率	17.06	15.15	18.23	21.61	18.00
成本收入比	43.47	43.04	46.49	49.30	46.65
淨利差	2.49	3.00	2.84	2.64	2.58
淨息差	2.59	3.15	2.93	2.70	2.65
資產質量指標(%)					
減值貸款比率	0.84	1.20	1.22	1.25	1.21
準備金佔減值貸款比率	206.04	150.04	113.14	108.89	100.24
準備金佔總貸款比率	1.73	1.81	1.38	1.36	1.22
資本充足指標(%)					
資本充足率	10.83	9.22	10.73	8.20	8.26
核心資本充足率	8.92	6.60	7.40	4.40	4.80
總權益對總資產比率	6.23	5.19	5.46	2.66	2.68

財務概要

四、補充財務指標

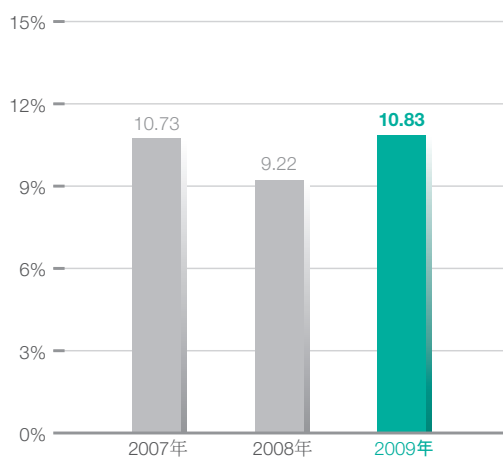
			2009年		2008年		2007年	
主要指標		標準值	期末	平均	期末	平均	期末	平均
流動性比例%	人民幣	≥25	34.56	40.04	45.52	40.23	34.94	40.62
	外幣	≥60	126.24	118.02	109.80	103.59	97.37	83.87
存貸比%	人民幣	≤75	76.77	76.31	75.84	75.14	74.44	72.12
	外幣	≤85	85.95	62.47	38.98	50.33	61.67	58.55
拆借資金比例%	拆入資金比	≤4	1.86	0.95	0.04	0.17	0.29	0.19
	拆出資金比	≤8	1.80	1.96	2.11	2.33	2.54	1.94
單一最大客戶貸款比例%		≤10	6.50	5.30	4.09	3.92	3.75	4.95
最大十家客戶貸款比例%		≤50	34.01	30.76	27.51	27.84	28.17	35.40

註： 1、以上資料均為集團口徑，監管指標根據中國銀行業監管的相關規定計算。

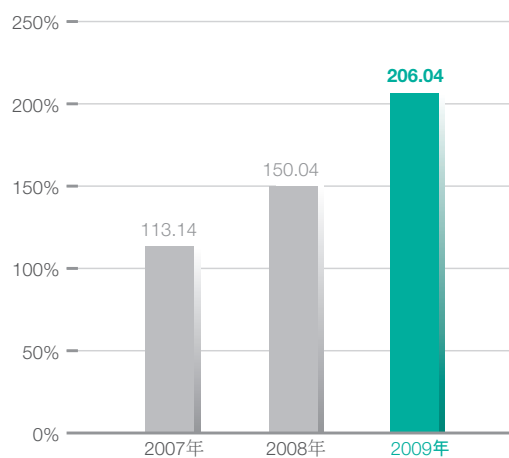
2、單一最大客戶貸款比例＝單一最大客戶貸款總額／資本淨額。

3、最大十家客戶貸款比例＝最大十家客戶貸款總額／資本淨額。

資本充足率(%)



準備金佔減值貸款比率(%)



管理層討論與分析



管理層討論與分析



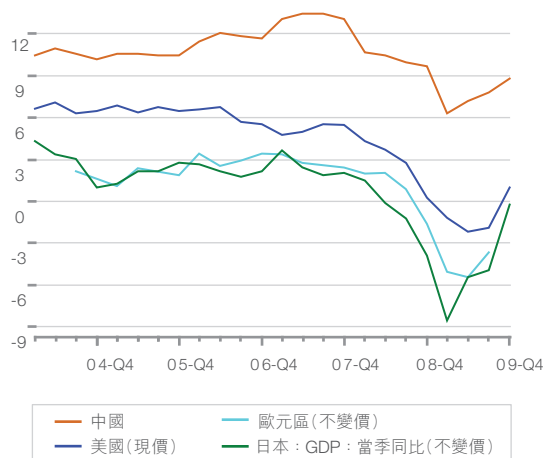
管理層討論與分析

一、經濟金融與政策環境回顧：變化、影響、措施

（一）世界經濟整體走勢

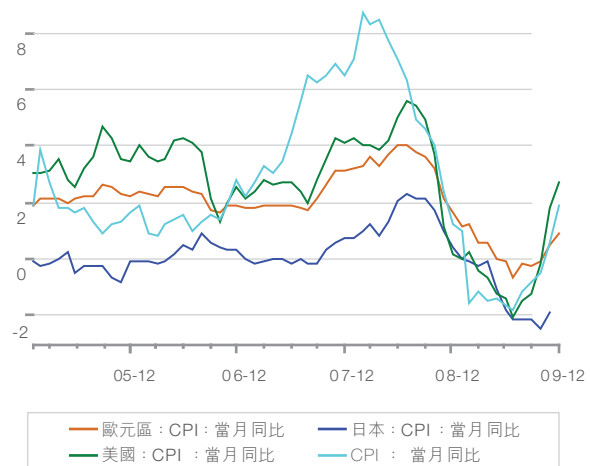
2009年在各國政府的努力下，全球經濟走出谷底。尤其以中國為代表的新興市場國家率先復蘇，美、日、歐經濟也先後回升。各國刺激政策對房地產、製造業、消費等都起到很大促進作用，救助金融機構對穩定經濟意義重大，短期內成為經濟復蘇的動力。正如國際貨幣基金組織2010年1月26日發佈的《世界經濟展望》報告所指，全球經濟正在復蘇，力度強於預期，但各地復蘇速度不盡相同。按照該報告的最新預測，2009年全球經濟下降0.8%，比兩個月前的預測上調了2個百分點。

主要經濟體 GDP 增長底部企穩



根據 wind 咨訊公開數據整理
(www.wind.com.cn)

主要經濟體物價指數開始回升



根據 wind 咨訊公開數據整理
(www.wind.com.cn)

受金融危機影響，2009年上半年，尤其第一季度實體經濟下滑嚴重。日本、歐元區 GDP 同比降幅分別為8.6%和5.01%，美國一直延續到第二季度才探底。世界主要發達經濟體金融系統也都受到巨大衝擊。各國政府採取刺激消費、救助金融業、大幅降息等措施。在這些政策作用下，實體經濟逐漸企穩，而資產價格等率先回升，PMI 先行指數也強勁復蘇。但民間投資、自發消費和就業狀況的表現直至2009年底仍不夠理想，而寬鬆貨幣政策和高漲的資產價格則為經濟帶來通脹預期，增加了下一步政策決策的難度。

（二）中國經濟的主要特徵

回顧2009年的中國經濟，雖然也經歷了危機考驗，但經濟表現相對突出。受益於2008年末宏觀政策轉變及2009年一系列積極財政政策和寬鬆貨幣政策的刺激，從第二季度開始一直保持企穩回升態勢，「V」型反彈明顯。各先行指標、實體經濟及金融數據均表現良好。各季度 GDP 增速依次為：6.2%、7.9%、9.1%和10.7%，全年增長8.7%，達33.5萬億元。

全年規模以上工業增加值同比增長11%，達到較高水平。其中，規模以上工業增加值各季度依次增長5.1%、9.1%、12.4%和18.0%。儘管國有及國有控股企業利潤仍有略微負增長，但央企營業收入和利潤增長分別達到6.0%和14.6%。集體、民營、股份制等其他工業企業利潤都實現正增長。同時，發電量同比增長7.0%，重工業連續7個月增速超過輕工業，第三產業年增速首度超越第二產業，工業生產強勁恢復。

管理層討論與分析

在「保增長」為首要調控目標的積極財政政策和適度寬鬆貨幣政策下，投資成為最直接的政策選擇。受益於4萬億元政府主導的投資計劃和大量信貸支持，儘管後期政策有所收緊，全年全社會固定資產投資仍達22.5萬億元，同比增長30.1%，增速比上年加快4.6個百分點。其中，完成房地產開發投資3.6萬億元，同比增長16.1%。分別成為中國經濟和民間投資的最主要動力。

「促內需」在2009年取得顯著成績。儘管2009年居民收入增長水平降低，自發性需求尚未明顯啟動，全年社會消費品零售總額仍達12.5萬億元，同比增長15.5%；扣除價格因素，實際增長16.9%，比上年同期加快2.1個百分點。對GDP的貢獻率接近50%。這主要源於「家電下鄉」、汽車購置和商品房稅費優惠等消費支持計劃的推動，後續增長仍需看經濟的復蘇狀況和政策的具體運用。

危機對中國的影響集中體現在對外貿易方面。全年進出口總額2.2萬億美元，同比下降13.9%，對GDP的貢獻率為負值。但11月份進出口總額同比漲幅由負轉正，當月增長9.8%，12月份增長32.7%，高速恢復。全年貿易順差1,961億美元，比上年減少994億美元。

以上三駕馬車的結構發生較大變化，投資延續過快增長，消費和進出口的變化走向積極方面。

（三）金融與銀行業發展

由於2008年數次降低存款準備金率，取消信貸限額控制，銀行放貸能力顯著提高。同時，由於降息導致利差減小，加之政策導向尤其是地方政府的積極助推作用，「以量補價」和「早投放、早獲益」成為銀行的共同選擇。在寬鬆貨幣政策指引下，2009年第一季度放貸創下4.6萬億元的記錄，特別是票據貼現增長過猛。此後，在監管機構相關政策引導下逐季有所回落，但全年新增人民幣貸款仍高達9.59萬億元，創歷史高點。廣義貨幣M2供應量增長也在2009年11月創出29.7%的最高值，流動性充裕。2009年後期，通過中國銀行業監督管理委員會（簡稱「中國銀監會」）風險提示、提高資本和撥備要求、控制對落後產能和「兩高一剩」行業貸款等窗口指導，通過中國人民銀行公開市場業務回收流動性等措施，貨幣政策在適度寬鬆前提下開始出現審慎性變化。

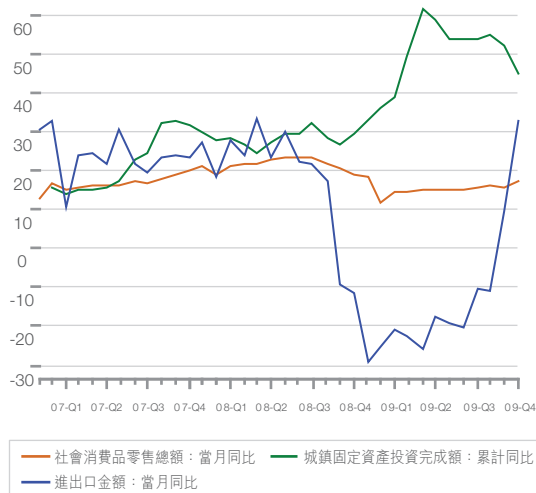
2009年信貸結構表現出兩大特點：一是票據融資規模前期巨大，2009年1月創6,239億元記錄，後期逐漸轉變為中長期貸款；二是中長期貸款和居民消費貸款佔比不斷提高。新增中長期貸款和居民消費貸款同比分別增長225%和251%，遠高於同期新增貸款同比增長95%的水平，說明信貸對實體經濟的支持力度不斷增強，同時，汽車和住房等方面需求旺盛。

由於2009年大量新增貸款，並且以中長期和居民消費貸款高速增長為特點，加之經濟復蘇，使當年銀行業風險暴露相對有限，中國銀行業整體實現不良資產規模和比例雙降。但是，貸款過多向基礎設施建設、房地產和地方政府融資平台集中，潛在風險較大。為此，2009年後半年，監管部門相繼要求銀行提高撥備覆蓋率和資本充足率、將同業持有的次級債從資本中剔除，以及出台《流動資金貸款管理暫行辦法》、《個人貸款管理暫行辦法》、《固定資產貸款管理暫行辦法》和《項目融資業務指引》（簡稱「三法一指引」）等，以降低金融系統風險。

人民幣對美元匯率基本穩定。在美元總體趨於貶值、中國經濟增長迅速的綜合作用下，人民幣對主要發達國家貨幣面臨較大升值壓力。2009年，金融市場總體運行穩定，交易活躍，貨幣和債券市場利率穩中有升，特別是後半年，受通脹預期影響加快上升。

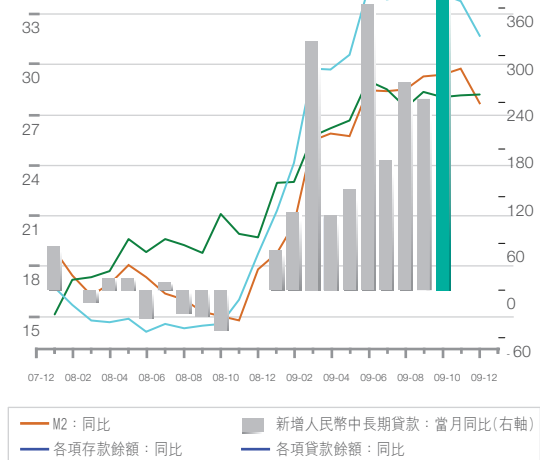
管理層討論與分析

中國經濟三大需求增長對比



根據wind資訊公開數據整理
(www.wind.com.cn)

中國貨幣供給和信貸增長及結構



根據wind資訊公開數據整理
(www.wind.com.cn)

(四) 本公司影響與對策

就本公司而言，儘管2009年全球金融危機在政策強力拉動下出現止跌回穩跡象，中國經濟成功「保八」，但經濟增長的內在基礎還不穩固，不確定性仍然較大，對本公司業務發展構成壓力；在積極財政政策和適度寬鬆貨幣政策的作用下，銀行信貸規模空前高漲，並呈長期化、政策性強等特點，銀行業整體經營風險較大，對本公司整體資產質量構成一定影響；監管部門為防止和控制信貸風險，陸續出台了「三法一指引」、提高資本充足和撥備水平等監管政策，對本公司的經營和資產負債匹配提出了新的要求；房地產和資本市場波動，銀行間市場競爭日益激烈，對本公司相關業務帶來一定影響。

針對上述經營中出現的問題和困難，本公司主要採取了以下措施：一是不斷完善公司治理機制，深化公司治理建設，順利完成董事會、監事會換屆工作，加強董事會戰略統籌管理；二是調整、修訂董事會《五年發展綱要》，組織編制了管理層《三年發展規劃》，明確了以發展「特色銀行」和「效益銀行」為目標、以民營企業、小微企業和高端客戶為重點的整體戰略部署；三是在順利完成海通股權處置和發行人民幣50億元混合資本債的基礎上，成功實現H股在香港聯交所發行上市，補充了資本金，保障業務穩定發展；四是全面啟動客戶轉型，針對民營、小微企業和高端客戶出台了一系列金融服務支持政策，實現業務發展的新突破；五是持續推動流程銀行改革，促進前中後台協調管理，完成新核心系統的開發建設，初步形成業務、管理和IT的一體化發展模式；六是積極推進風險管理體系工作，制定了本公司第一部《全面風險管理體系建設三年規劃》和《新資本協議實施工作方案》，力爭盡快建立本公司先進的風險管理技術支持平台；七是通過內部計價、貸款定價、限額管理等措施保障盈利水平穩步提升，改善資產負債結構；八是強化財務資源分配和預算過程監控，做好增收節支工作；九是嚴格控制信貸資產質量，加強貸後管理和重點業務監控，全力推動不良資產清收處置，實現不良資產「雙降」。

管理層討論與分析

二、總體經營概況

2009年，本公司認真貫徹執行董事會《五年發展綱要》精神和**管理層《三年發展規劃》**要求，圍繞本公司戰略定位—「民營企業銀行」、「小微企業銀行」和「高端客戶銀行」，著力打造「特色銀行」和「效益銀行」。面對複雜多變的外部經濟環境，本公司在董事會領導下，根據宏觀經濟形勢，結合自身實際情況，積極採取應對策略，順利實現H股上市，各項業務保持協調、健康、快速的發展，取得了良好的經營業績。

（一）盈利能力保持較快增長

報告期內，本集團實現稅前利潤156.56億元，比上年增加51.68億元，增長49.3%；基本每股收益為0.63元人民幣，比上年提高0.21元。實現營業收入420.37億元，比上年增加70.64億元，增長20.2%，其中，淨利息收入322.40億元，增長6.1%，淨非利息收入97.97億元，增長113.3%。

（二）資產規模穩健增長

報告期末，本集團資產總額達14,263.92億元，比上年末增加3,720.42億元，增幅35.3%；客戶存款總額11,279.38億元，比上年末增加3,421.52億元，增幅達43.5%；貸款和墊款總額為8,829.79億元，同比增加2,246.19億元，增幅34.1%。

（三）成本控制初顯成效

報告期內，本集團營運支出205.39億元，比上年同期增加27.22億元，比上年增加額少增13.43億元；增幅15.3%，比上年增幅下降14.3個百分點，費用管控初見成效。

（四）資產質量良性發展

報告期末，本集團不良貸款比率（五級分類法）為0.84%，較年初下降0.36個百分點。

（五）主要產品和服務市場佔有率穩步上升

根據中國人民銀行2009年12月份《金融機構本外幣信貸收支表》，在9家全國性股份制商業銀行中，本公司報告期末各項存款規模的市場份額為13.52%，比2008年末提升0.8個百分點，其中儲蓄存款的市場份額為11.3%，比2008年末提升0.7個百分點；本公司報告期末各項貸款規模的市場份額為13.64%，比2008年末提升0.4個百分點，其中不含貼現的貸款佔有的市場份額為14.01%，比2008年末提升0.2個百分點。

三、利潤表主要項目分析

2009年，本集團盈利能力進一步提高，實現稅前利潤人民幣156.56億元，比上年增長49.3%，業績增長的主要驅動因素是營業收入持續穩定增長、處置海通股權取得較好收益等。

管理層討論與分析

(一) 利潤表項目變動情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年	2008年
營業收入	42,037	34,973
其中：淨利息收入	32,240	30,380
淨非利息收入	9,797	4,593
營運支出	20,539	17,817
資產減值損失	5,307	6,518
其他營運支出	535	150
稅前利潤	15,656	10,488
所得稅費用	3,548	2,595
淨利潤	12,108	7,893
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	12,104	7,885
歸屬於少數股東的損益	4	8

(二) 營業收入

2009年，本集團實現營業收入人民幣420.37億元，比上年增長20.2%。主要是貸款淨利息收入、手續費及佣金淨收入及投資收益增長較快的影響。其中，處置海通股權收益49.02億元，對營業收入增長貢獻較大；剔除處置海通股權收益後，淨利息收入佔比為86.8%，手續費及佣金淨收入的佔比為12.6%，與上年基本持平。

(三) 淨利息收入

2009年本集團淨利息收入為人民幣322.40億元，比上年增長6.1%。主要是由於生息資產平均餘額的增長和計息負債平均成本水平的有效控制。

管理層討論與分析

本集團淨利息收入情況如下表。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年			2008年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
資產						
貸款和墊款	812,568	43,160	5.31	591,183	44,433	7.52
債券投資	147,461	5,478	3.71	140,041	5,451	3.89
存放中央銀行款項	134,316	1,941	1.45	135,555	2,216	1.63
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	138,094	2,077	1.50	93,540	4,000	4.28
其他	12,412	785	6.32	4,399	211	4.80
合計	1,244,851	53,441	4.29	964,718	56,311	5.84
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
負債						
客戶存款	964,863	16,060	1.66	708,455	18,428	2.60
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	172,012	3,597	2.09	168,721	6,045	3.58
已發行債券	30,259	1,315	4.35	33,500	1,410	4.21
其他	8,296	229	2.76	2,518	48	1.91
合計	1,175,430	21,201	1.80	913,194	25,931	2.84
淨利息收入		32,240			30,380	
淨利差			2.49			3.00
淨息差			2.59			3.15

註：1、淨利差=總生息資產平均收益率—總計息負債平均成本率

2、淨息差=當期淨利息收入／當期總生息資產平均餘額

2009年本集團淨息差由2008年的3.15%降至2.59%。引起上述變化的主要原因：一是受2008年降息因素影響，貸款重定價速度快於存款重定價速度；二是由於2009年市場流動性充裕，同業業務收益率下降。本集團2009年生息資產平均餘額由2008年的9,647.18億元增長29.0%至12,448.51億元，而同期淨利息收入由2008年的303.80億元增長6.1%至322.40億元，因此，淨息差與上年相比有所下降。

管理層討論與分析

下表列出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

項目	2009年比2008年增減變動		淨增／減
	規模因素	利率因素	
資產			
貸款及墊款	16,639	-17,912	-1,273
債券投資	289	-262	27
存放中央銀行款項	-20	-255	-275
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,905	-3,828	-1,923
其他	384	190	574
利息收入變化	19,197	-22,067	-2,870
負債			
客戶存款	6,670	-9,038	-2,368
同業及其他金融機構存入和拆入款項	118	-2,566	-2,448
已發行債券	-136	41	-95
其他	110	71	181
利息支出變化	6,762	-11,492	-4,730
淨利息收入變化	12,435	-10,575	1,860

註：規模變化以平均餘額（日均餘額）變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量。

1、利息收入

受2008年降息因素的影響，2009年本集團利息收入比上年減少28.70億元，利息支出比上年減少47.30億元。雖然存貸款利差收窄，但由於貸款和墊款、債券投資等資產平均餘額的擴大，以及存款付息成本的較好控制，淨利息收入比上年增加18.60億元，增長6.1%。其中：貸款和墊款利息收入佔全部利息收入的80.8%，債券投資利息收入佔全部利息收入的10.3%。

(1) 客戶貸款和墊款利息收入

2009年本集團各項貸款業務規模快速發展，但受降息因素影響，貸款和墊款利息收入比上年減少2.9%。

管理層討論與分析

下表列出報告期本集團貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

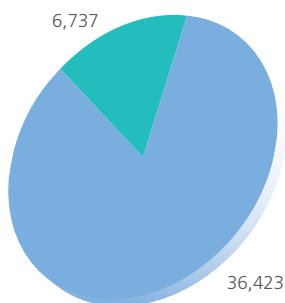
(單位：人民幣百萬元)

	2009年			2008年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	684,150	36,423	5.32	487,892	37,117	7.61
零售貸款	128,418	6,737	5.25	103,291	7,316	7.08
貸款和墊款總額	812,568	43,160	5.31	591,183	44,433	7.52

註：平均餘額為日均餘額。

2009年利息收入

(單位：人民幣百萬元)

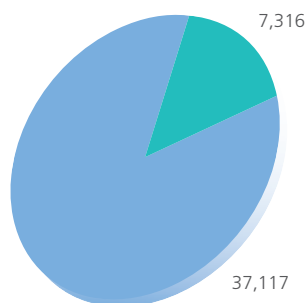


公司貸款和墊款 ● 84.39%

零售貸款和墊款 ● 15.61%

2008年利息收入

(單位：人民幣百萬元)



公司貸款和墊款 ● 83.53%

零售貸款和墊款 ● 16.47%

(2) 債券投資利息收入

2009年本集團債券投資利息收入比上年增長0.5%。主要是由於本公司採取積極靈活的投資政策應對利率下降的影響。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2009年本集團存放和拆放同業及其他金融機構利息收入比上年下降48.1%，一方面是由於中國人民銀行基準利率調整導致利率下降，另一方面是由於流動性充裕導致市場利率下降。

2、利息支出

2009年本集團利息支出比上年下降18.2%，主要是受存款利率下調的影響。

(1) 存款利息支出

2009年本集團存款利息支出比上年下降12.9%，主要是受2008年存款利率下調的影響，客戶活期存款及定期存款平均成本率下降，且存款成本率下降的影響超過了存款餘額增長的影響。

管理層討論與分析

公司存款利息支出及成本率

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年			2008年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
活期	359,894	2,527	0.70	264,151	2,602	0.99
定期	442,712	10,497	2.37	328,578	13,349	4.06
合計	802,606	13,024	1.62	592,729	15,951	2.69

零售存款利息支出及成本率

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年			2008年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
活期	37,287	132	0.35	30,915	197	0.64
定期	124,970	2,904	2.32	84,811	2,280	2.69
合計	162,257	3,036	1.87	115,726	2,477	2.14

(2) 同業及其他金融機構存入和拆入款項的利息支出

2009年本集團同業及其他金融機構存入和拆入款項利息支出比上年下降40.5%，主要是受市場利率下調的影響。

(3) 已發行債券的利息支出

2009年本集團已發行債券利息支出比上年下降6.7%，主要由於已發行債券規模有所下降。

(四) 非利息收入

2009年，本集團非利息收入增長較快，主要原因為報告期內本公司出售所持海通證券股權而產生收益人民幣49.02億元。

1、非利息收入主要構成

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年	2008年	增幅(%)
手續費及佣金收入	5,006	4,755	5.3
減：手續費及佣金支出	342	294	16.3
手續費及佣金淨收入	4,664	4,461	4.6
其他非利息收益／(損失)	5,133	132	3,788.6
合計	9,797	4,593	113.3

管理層討論與分析

2、手續費及佣金淨收入主要構成

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入46.64億元，比上年同期增加2.03億元，增幅4.6%，在營業收入中的佔比為11.1%。銀行卡手續費是本集團手續費及佣金收入的主要增長點。本集團手續費及佣金收入情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年	2008年	增幅(%)
顧問和諮詢費	1,577	1,702	-7.3
銀行卡手續費	1,207	920	31.2
信用承諾手續費及佣金	926	917	1.0
託管及其他受託業務佣金	633	603	5.0
結算與清算手續費	299	312	-4.2
代理業務手續費	135	139	-2.9
其他	229	162	41.4
手續費及佣金收入	5,006	4,755	5.3
減：手續費及佣金支出	342	294	16.3
手續費及佣金淨收入	4,664	4,461	4.6

3、其他非利息收益／(損失)

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年	2008年	增幅(%)
交易收入淨額	224	185	21.1
外匯收益	177	-111	上年同期為負
利率產品收入	-51	427	-111.9
貴金屬及其他產品收益	98	-131	上年同期為負
可供出售證券處置收益／(虧損)淨額	4,909	-53	上年同期為負
合計	5,133	132	3,788.6

(五) 營運支出

報告期內，本集團營運支出總額為人民幣205.39億元，比上年同期增加27.22億元，比上年少增13.43億元；增幅15.3%，比上年下降14.3個百分點；

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年	2008年	增幅(%)
員工薪酬	9,144	7,950	15.0
業務發展費用	1,634	1,295	26.2
辦公費用	1,578	904	74.6
營業税金及附加稅	2,802	2,916	-3.9
其他	5,381	4,752	13.2
合計	20,539	17,817	15.3

管理層討論與分析

(六) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失支出人民幣53.07億元，比上年減少12.11億元。由於2009年度本集團資產質量穩步提高，不良貸款餘額和不良貸款率實現「雙降」，因此計提的資產減值準備金也相應減少。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年	2008年	增幅(%)
發放貸款和墊款	4,792	5,686	-15.7
可供出售金融資產	356	599	-40.6
其他	159	233	-31.8
合計	5,307	6,518	-18.6

(七) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅支出人民幣35.48億元，比上年同期增加9.53億元，有效稅率22.7%。

四、財務狀況表主要項目分析

(一) 資產

截至2009年12月31日，本集團資產總額為人民幣14,263.92億元，比上年末增長35.3%。資產總額的增長主要是由於貸款規模的較快增長。

下表列示截至2009年12月31日本集團資產總額的構成情況。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款和墊款總額	882,979	61.9	658,360	62.4
貸款減值損失準備	15,241	1.1	11,885	1.1
貸款和墊款淨額	867,738	60.8	646,475	61.3
投資及其他金融資產	156,956	11.0	135,000	12.8
存放中央銀行款項	221,590	15.6	181,878	17.3
存放同業及其他金融機構款項	61,848	4.3	14,748	1.4
拆放同業及其他金融機構款項	73,015	5.1	52,408	5.0
物業及設備	8,068	0.6	6,973	0.6
遞延所得稅資產	3,181	0.2	1,079	0.1
其他資產	33,996	2.4	15,789	1.5
合計	1,426,392	100.0	1,054,350	100.0

管理層討論與分析

1、貸款和墊款

截至2009年12月31日，本集團貸款和墊款總額達人民幣8,829.79億元，比上年末增長34.1%，貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為61.9%，與上年末基本持平。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日		2008年12月31日		增幅(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
公司貸款	719,099	81.4	549,789	83.5	30.8
其中：票據貼現	35,221	4.0	63,931	9.7	-44.9
零售貸款	163,880	18.6	108,571	16.5	50.9
合計	882,979	100.0	658,360	100.0	34.1

其中，零售貸款的業務結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日		2008年12月31日		增幅(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
住房抵押貸款	99,619	60.8	87,401	80.5	14.0
信用卡應收賬款	14,266	8.7	12,727	11.7	12.1
商貸通	44,809	27.3	6,637	6.1	575.1
其他	5,186	3.2	1,806	1.7	187.2
合計	163,880	100.0	108,571	100.0	50.9

2、投資及其他金融資產

截至2009年12月31日，本集團投資及其他金融資產餘額為人民幣1,569.56億元，比上年末增長16.3%，主要由於持有至到期投資同比增加較多。

(1) 投資及其他金融資產結構

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日	2008年12月31日	增幅(%)
交易性金融資產	4,747	4,405	7.8
可供出售證券	49,035	53,597	-8.5
持有至到期證券	57,142	38,716	47.6
貸款及應收款項	45,567	37,066	22.9
衍生金融資產	465	1,216	-61.8
合計	156,956	135,000	16.3

管理層討論與分析

(2) 重大政府債券持有情況

報告期末，本公司所持金額重大的政府債券有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	面值	年利率(%)	到期日
2001年記賬式國債	1,017	4.69	2016-6-6
2003年記賬式國債	9,918	2.66-3.5	2010-2-19到2013-4-9
2006年記賬式國債	3,632	2.4-2.51	2011-5-16到2013-2-27
2007年記賬式國債	2,655	3.53-3.9	2010-7-16到2014-8-23
2008年記賬式國債	3,320	2.71-4.16	2013-4-21到2023-2-28
2009年記賬式國債	5,380	1.17-2.29	2010-3-8到2014-6-4
合計	25,922		

(3) 重大金融債券持有情況

報告期末，本公司所持金額重大的金融債券有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	面值	年利率(%)	到期日	計提減值準備
2002年金融債券	1,120	2.7	2012-4-23	—
2003年金融債券	4,948	浮動，當期2.72-4.07	2013-5-19到2013-6-16	—
2007年金融債券	22,520	3.6-3.95	2010-7-13到2010-10-12	—
2009年金融債券	6,000	1.76	2010-9-16	—
合計	34,588			—

(4) 衍生金融工具主要類別和金額

(單位：人民幣百萬元)

項目	合約／名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期合約	16,393	312	263
遠期外匯合約	14,888	111	105
貨幣掉期合約	3,764	42	3
貴金屬掉期合約	422	—	23
信用違約掉期合約	68	—	1
延期選擇權	9,700	—	—
合計	45,235	465	395

管理層討論與分析

本公司採用公允價值計價的金融工具包括：交易性金融資產、衍生金融工具和可供出售投資；其中，交易性金融資產和可供出售投資中的債券投資採用如下估值方法：人民幣債券估值原則上通過中央國債登記結算有限責任公司估值獲得，外幣債券市值通過BLOOMBERG系統、DATASCOPE系統與詢價相結合的方法獲得；本公司持有的其他上市公司的股權估值以其期末收盤價確定；衍生金融工具公允價值大部分通過市場詢價獲得。本公司交易性金融資產投資金額較少，公允價值的變動對本公司利潤影響不大；衍生金融工具主要是具有客戶背景的利率掉期合約，其市場風險已基本對沖，公允價值的變動對本公司利潤影響很小；可供出售投資公允價值變動計入所有者權益。

(二) 負債

截至2009年12月31日，本集團負債總額為人民幣13,374.98億元，比上年增長33.8%；客戶存款總額為人民幣11,279.38億元，比上年增長43.5%，佔負債總額的84.3%。客戶存款增長一方面得益於市場的整體流動性比較寬鬆，另一方面是由於本集團依託產品優勢加大了存款營銷力度。

下表列示截至2009年12月31日本集團負債總額的構成情況。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	1,127,938	84.3	785,786	78.6
同業及其他金融機構存入及拆入款項	152,317	11.4	160,248	16.0
已發行債券	23,060	1.7	33,999	3.4
其他負債	34,183	2.6	19,645	2.0
負債合計	1,337,498	100.0	999,678	100.0

1、客戶存款

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司客戶存款	932,568	82.7	647,872	82.4
—活期存款	497,422	44.1	295,597	37.6
—定期存款	435,146	38.6	352,275	44.8
零售客戶存款	194,104	17.2	136,268	17.4
—活期存款	50,894	4.5	33,599	4.3
—定期存款	143,210	12.7	102,669	13.1
其他	1,266	0.1	1,646	0.2
合計	1,127,938	100.0	785,786	100.0

管理層討論與分析

2、同業及其他金融機構存入及拆入款項

2009年度本集團同業及其他金融機構存入及拆入款項餘額合計比上年末下降4.9%。

(三) 股東權益

截至2009年12月31日，本集團股東權益合計人民幣888.94億元，比上年末增加342.22億元，增長62.6%。其中，歸屬於母公司的股東權益人民幣880.34億元，比上年末增加341.54億元，增長63.4%。股東權益的增加，一方面是由於2009年11月26日本公司成功在香港上市融資，另一方面來自於盈利能力的增強。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日	2008年12月31日
股本	22,262	18,823
資本公積	38,075	14,768
可供出售證券公允價值變動儲備	106	3,296
盈餘公積	4,184	2,983
一般準備	10,904	8,001
未分配利潤	12,503	6,009
歸屬於母公司的股東權益	88,034	53,880
少數股東權益	860	792
合計	88,894	54,672

(四) 表外項目

報告期末，本集團主要表外科目餘額如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日	2008年12月31日
開出信用證	15,094	8,250
開出保函	45,593	49,029
銀行承兌匯票	216,657	145,005
不可撤銷貸款承諾	5,422	6,000
未使用的信用卡額度	28,466	28,140
資本性支出承諾	256	3,213
經營租賃承諾	4,284	2,614
融資租賃承諾	1,841	475

註：租賃承諾主要為本集團根據經營需要租賃的經營場所及設備應支付的租金，租賃合約一般為5-10年。

管理層討論與分析

五、其他財務信息

(一) 同公允價值計量相關的項目情況

1、同公允價值計量相關的內部控制制度

本公司為規範公允價值計量行為，提高財務信息質量，加強風險控制，維護投資者及相關各方合法權益，根據《企業會計準則》，制定了《中國民生銀行公允價值管理辦法》，將金融資產、金融負債、抵債資產等資產和負債的初始計量納入公允價值的計量範圍，並對公允價值的確定原則、方法以及程序進行了明確和細化。為提高公允價值估值的合理性和可靠性，針對公允價值的管理，本公司確定了相應的機構和職責，以不斷加強對所從事的資產、負債業務的估值研究，提升自身估值能力，也將逐步完善引入估值模型和系統，強化對外部獲取價格的驗證。本公司對公允價值的計量過程採取了相應的內控措施，實行公允價值查詢和確認的雙人覆核制度，採用公允價值的估值流程需由經辦與覆核雙人簽字生效等方式。與此同時，稽核部門通過對公允價值的確定範圍、估值方法和程序等的監督檢查，積極跟進相關問題的整改落實，促進本公司不斷提高內部控制水平。

2、與公允價值計量相關的項目

(單位：人民幣百萬元)

項目	期初金額	本期公允價值 變動損益	計入權益的累計 公允價值變動	本期計提的 減值準備	期末金額
金融資產	59,093	-800	106	-356	54,122
其中：1. 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	5,621	-800	—	—	5,212
其中：衍生金融 資產	1,216	-751	—	—	465
2. 可供出售證券	53,472	—	106	-356	48,910
金融負債	1,239	-844	—	—	395

(二) 持有外幣金融資產、金融負債情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	期初金額	本期公允價值 變動損益	計入權益的累計 公允價值變動	本期計提的 減值準備	期末金額
金融資產	7,175	-40	186	-302	5,297
其中：1. 以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	138	-40	—	—	98
其中：衍生金融 資產	138	-40	—	—	98
2. 貸款和應收款項	—	—	—	—	—
3. 可供出售證券	5,976	—	186	-356	4,831
4. 持有至到期證券	1,061	—	—	54	368
金融負債	94	-46	—	—	48

管理層討論與分析

(三) 抵債資產情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日	2008年12月31日	本期計提減值金額
抵債資產	1,065	1,053	—
其中：			
房產	1,039	1,027	—
運輸工具	—	—	—
機器設備	22	22	—
其他	4	4	—

(四) 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

六、貸款質量分析

(一) 貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	121,940	13.8	103,132	15.7
房地產業	103,713	11.8	90,158	13.7
租賃和商務服務業	94,644	10.7	51,045	7.8
交通運輸、倉儲和郵政業	75,137	8.5	69,840	10.6
水利、環境和公共設施				
管理業	60,967	6.9	40,262	6.1
電力、燃氣及水的生產和供應業	48,515	5.5	46,761	7.1
採礦業	41,680	4.7	28,601	4.3
金融業	37,835	4.3	25,135	3.8
公共管理和社會組織	36,051	4.1	13,942	2.1
批發和零售業	35,772	4.0	25,811	3.9
建築業	26,144	3.0	25,307	3.8
教育和社會服務業	22,125	2.5	14,290	2.2
信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,816	0.4	4,960	0.8
其他	10,760	1.2	10,545	1.6
小計	719,099	81.4	549,789	83.5
個人貸款和墊款	163,880	18.6	108,571	16.5
合計	882,979	100.0	658,360	100.0

管理層討論與分析

(二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

地區分佈	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
華北地區	276,820	31.4	191,011	29.0
華東地區	319,054	36.1	236,412	35.9
華南地區	95,762	10.8	95,388	14.5
其他地區	191,343	21.7	135,549	20.6
合計	882,979	100.0	658,360	100.0

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	254,221	28.8	173,421	26.3
保證貸款	222,009	25.2	150,383	22.9
附擔保物貸款				
—抵押貸款	306,658	34.7	220,754	33.5
—質押貸款	100,091	11.3	113,802	17.3
合計	882,979	100.0	658,360	100.0

(四) 前十名貸款客戶

報告期末，本集團前十名客戶貸款額為366.11億元，佔全部貸款總額的4.1%。前十名客戶如下：北京市土地整理儲備中心朝陽分中心、重慶市江北嘴中央商務區開發投資有限公司、鄂爾多斯市國有資產投資經營有限責任公司、上海臨港新城土地儲備中心、成都投資控股集團有限公司、天津市津源投資發展有限公司、重慶市地產集團、嘉興市乍嘉蘇高速公路有限責任公司、上海市土地儲備中心、北京凱恒房地產有限公司。

(五) 信貸資產五級分類

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
正常貸款	875,582	99.2	650,439	98.8
其中：正常類貸款	862,654	97.7	634,073	96.3
關注類貸款	12,928	1.5	16,366	2.5
不良貸款	7,397	0.8	7,921	1.2
其中：次級類貸款	2,475	0.3	3,459	0.5
可疑類貸款	2,799	0.3	3,189	0.5
損失類貸款	2,123	0.2	1,273	0.2
合計	882,979	100.0	658,360	100.0

管理層討論與分析

(六) 貸款遷徙率

項目	2009年	2008年	2007年
正常類貸款遷徙率	1.37%	3.48%	1.23%
關注類貸款遷徙率	9.38%	16.47%	26.96%
次級類貸款遷徙率	82.19%	28.30%	64.47%
可疑類貸款遷徙率	53.01%	39.22%	34.98%

(七) 貼息貸款情況

報告期末，本公司無貼息貸款。

(八) 重組貸款和逾期貸款情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
重組貸款	3,742	0.4	5,731	0.9
逾期貸款	9,653	1.1	14,697	2.2

註： 1、重組貸款(全稱：重組後的貸款)是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。

2、逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款，含逾期、呆滯和呆賬貸款及逾期貼現。

報告期末，本集團重組、逾期貸款餘額較上一年度均有一定幅度減少，主要原因是國內經濟企穩回升，客戶還本付息能力提升。

(九) 貸款減值準備金情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年	2008年
年初餘額	11,885	7,663
本年計提	4,866	5,772
本年轉回	-74	-86
本年核銷	-1,345	-1,340
收回原核銷貸款和墊款	87	56
貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	-178	-164
滙兌損益	—	-16
年末餘額	15,241	11,885

管理層討論與分析

貸款減值準備金的計提方法：

本集團在財務報告日對貸款的賬面價值進行檢查，當有客觀證據表明貸款發生減值的，且損失事件對貸款的預計未來現金流會產生可以可靠估計的影響時，本集團認定該貸款已發生減值並將其減記至可回收金額，減記的金額確認為減值損失計入當期損益。本集團首先對單項金額重大的貸款是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，並對單項金額不重大的貸款是否存在發生減值的客觀證據進行整體評估。如果沒有客觀證據表明單獨評估的貸款存在減值情況，無論該貸款金額是否重大，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的貸款組別中，進行整體減值評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再對其計提整體評估減值準備。

(十) 不良貸款情況及相應措施

報告期末，本集團不良貸款餘額73.97億元，不良貸款率為0.84%，同比下降0.36個百分點。

報告期內，為降低不良貸款，提高資產質量，本集團主要採取了以下措施：

第一，密切關注國際、國內經濟形勢變化和宏觀政策調整，加大授信規劃力度，堅持在發展中積極調整信貸投向，不斷優化資產結構；

第二，繼續優化風險管理組織機構設置，完善風險管理政策制度，加強先進的風險管理工具的推廣和運用；

第三，持續推進、優化風險監測、預警、現場和非現場檢查系統的建設，加強對大額問題客戶和重點區域、重點行業的風險監控力度，對存在潛在風險因素和問題隱患的貸款密切監測，及時制定處置預案；

第四，繼續完善不良資產清收機制，優化清收處置流程，調動全行清收資源，綜合運用催收、重組、抵債、訴訟等多種方式，提升清收處置工作成效；

第五，加大培訓力度，不斷提高風險管理團隊的專業技能和綜合素質，培育優良的信貸文化和依法合規經營理念。

七、資本充足率分析

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
資本淨額	107,656	70,767	61,513
其中：核心資本	88,756	51,307	42,730
附屬資本	21,224	20,700	19,397
扣減項	2,324	1,240	614
加權風險資產總額	993,773	767,895	573,514
核心資本充足率(%)	8.92	6.60	7.40
資本充足率(%)	10.83	9.22	10.73

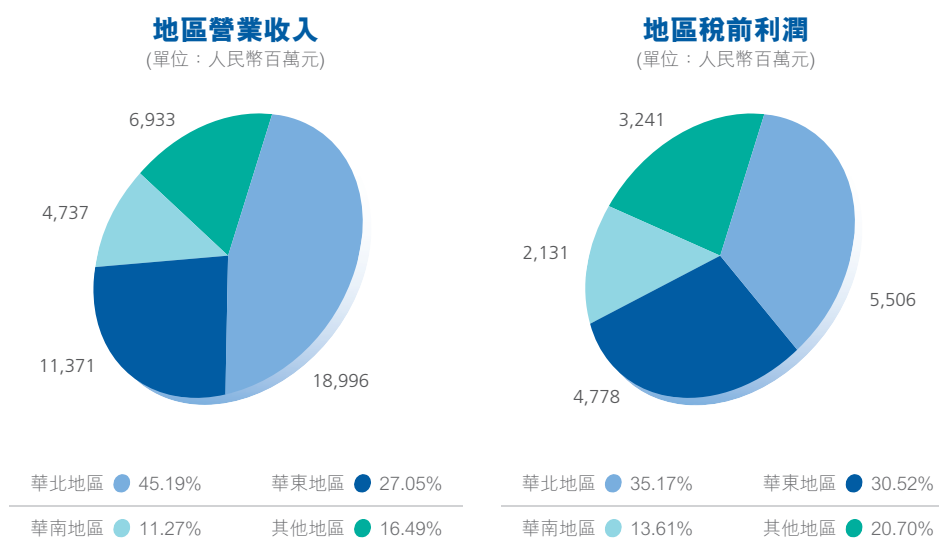
管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資本充足率比上年上升1.61個百分點，核心資本充足率比上年上升2.32個百分點。2009年資本充足率變化的主要原因包括：1.本公司H股於11月26日成功在香港掛牌上市。在行使部分超額配售權後共募集股本34.39億股，每股發行價格為9.08元港元，在扣除佣金及交易所稅費後，募得資金折合人民幣267.50億元，資本得到有效補充。2.本集團通過壓縮資本收益較低的表內和表外資產規模，有效控制加權風險資產增長。

八、分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在四大地區開展業務活動，包括華北地區、華東地區、華南地區及其他地區；從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務及其他業務。經營分部按地區和行業進行列報。

（一）按地區劃分的分部經營業績



(單位：人民幣百萬元)

地區	資產總額(不含 遞延所得稅資產)	營業收入	稅前利潤
華北地區	925,604	18,996	5,506
華東地區	482,244	11,371	4,778
華南地區	205,114	4,737	2,131
其他地區	251,198	6,933	3,241
地區間調整	-440,949	—	—
合計	1,423,211	42,037	15,656

管理層討論與分析

註：華北地區包括民生金融租賃股份有限公司、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；華東地區包括慈溪民生村鎮銀行、上海松江民生村鎮銀行和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥和南昌；華南地區包括民生加銀基金管理有限公司和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭和廈門；其他地區包括彭州民生村鎮銀行和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州和長春。地區間調整為對涉及全行或若干分支機構的某些會計事項(如分支機構間往來款項、收支等)進行的統一調整。

(二) 按業務種類劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

業務種類	資產總額(不含 遞延所得稅資產)	營業收入	稅前利潤
公司銀行業務	640,504	22,051	4,694
個人銀行業務	166,844	5,598	1,980
資金業務	550,413	9,471	4,018
其他業務	65,450	4,916	4,964
合計	1,423,211	42,037	15,656

九、主要業務回顧

(一) 公司業務

報告期內，公司業務緊密圍繞「兩個發揮、一個加強」的指導思想(即發揮事業部專業化銷售作用，提升盈利能力；發揮分行區域市場主導作用，提升市場份額；加強公司專業化管理能力建設，提高整體管理水平)，一手抓改革深化，一手抓業務發展，貫徹落實全行戰略定位和發展轉型策略，在國內外經營環境發生深刻變化的條件下，較好地規避了大的經營風險，把握住大的發展機遇，業務規模、經營質量與管理水平再上新的台階，重點業務發展取得突破性進展，綜合實力和市場地位穩步提升。在《金融時報》與中國社會科學院金融研究所聯合舉辦的中國金融機構金牌榜暨「金龍獎」評選中，本公司榮獲2009年度「最佳公司銀行」。

1、公司貸款

報告期內，公司信貸業務堅持效益、質量、結構、規模均衡發展的基本原則，積極把握國家重點產業振興規劃及區域發展規劃實施機遇，主動調整優化信貸結構，強化風險管理控制，業務規模快速增長，資產質量持續改善，貸款收益水平實現恢復性提升。報告期末，本集團公司貸款餘額(含貼現)7,190.99億元，比期初增加1,693.10億元，增長30.8%，其中公司一般貸款餘額6,760.84億元，比期初增加2,008.99億元，增長42.3%，創本集團近年來公司貸款增長新高。公司業務不良貸款繼續「雙降」，不良貸款餘額65.38億元，比期初減少7.17億元，不良貸款率0.91%，比期初下降0.41個百分點。

報告期內，本集團理性面對市場需求，在實施「以量補價」策略的同時，堅持在發展中調整優化信貸投向，主要策略有：

一是積極把握國家經濟刺激政策帶來的市場機會，加大重點行業、重點項目及重點企業的信貸投放，同時嚴格限制「兩高一剩」行業和低水平重複建設項目貸款。報告期內，近70%的新增公司貸款投向與拉動內需密切相關的製造業，租賃和商務服務業，水利環境和公共設施管理業，交通運輸、倉儲和郵政業，電力、燃氣及水的生產和供應業，公共管理和社會組織以及批發零售業。

管理層討論與分析

二是順應區域經濟梯度發展新動向，提高中西部地區信貸資源配置。報告期末，本公司中西部地區一般貸款餘額較年初增長60%以上，中西部地區一般貸款餘額佔比較去年同期顯著提高3.5個百分點。

三是鼓勵實體經濟信貸投放，有控制地擇優開發政府信用類業務。將政府融資平台、土地儲備、地方交通廳、公路局及公用事業類授信項目統一定義為政府信用類業務，由總行集中管控，全行按統一的准入標準，實行項目預審批制度，淘汰行政層級低、綜合財力弱、抵押措施不足的授信項目，嚴把授信項目准入關，並通過組建內部銀團貸款的方式實現該類業務資源全國範圍內優化配置，最大限度減少經營機構為各自利益低效投放的行為。

四是優化信貸投放方式，通過壓縮票據、收回貸款額度再配置、轉讓信貸資產、組建牽頭銀團貸款等手段，提升一般性貸款增長空間，保證重點客戶投入。

2、公司存款

報告期內，本集團繼續貫徹落實「存款立行」方針，完善負債業務發展機制，夯實存款增長基礎，調整存款結構，降低存款成本。主要策略有：一是強化存款內生性增長能力，通過動產融資、保理融資、應收賬款、票據及現金管理等業務，服務並管理客戶現金流，構建存款可持續增長基礎；二是優化定價及資源配置方法，鼓勵拓展低成本活期存款，主動壓縮高成本協議存款近100億元，通過調整產品定價方式及時清理退出套利性保證金存款，推動存款結構調整；三是大力發展基礎客戶，採取多種措施推動基礎客戶群培育，通過開發新客戶，優化結算網絡，做大客戶結算業務份額，帶動存款增長。



報告期末，本集團公司存款餘額9,325.68億元，按可比口徑計算，比期初增加2,846.96億元，增長43.9%，創本集團近年來公司存款增長新高。在公司存款結構調整政策及存款活期化趨勢的共同作用下，報告期末，本集團公司存款中活期存款佔比較期初提高7.71個百分點；相應地，公司存款平均利率較上年下降0.96個百分點。

3、公司非利息收入業務

報告期內，本公司多渠道並舉推動中間業務發展。除繼續強化國內國際結算服務外，積極發展資產託管、年金業務，根據形勢變化和市場需求，加大了委託貸款、債務融資工具發行業務推動力度，並積極探索發展新興市場融資業務和財務顧問業務，拓展中間業務收入增長的新渠道。

在資產託管業務方面，本公司繼續實施「多元化」發展戰略，大力推進託管產品創新，重點發展信託計劃、私募股權投資基金、基金專戶理財、券商定向理財、銀行理財、企業年金等託(保)管業務，同時加大資源配置力度，推動了本公司資產託管業務穩步較快發展。報告期末，本公司託管(含保管)資產規模折合人民幣1,292.83億元，比去年同期增長150%；實現託管業務收入折合人民幣1.13億元，比去年同期增長25.9%。

管理層討論與分析

在企業年金業務方面，本公司整合資源，強勢營銷，銳意創新，大力開展集合年金和權益類年金業務，拓展了年金服務新領域。報告期末，本公司管理企業年金類賬戶41,091戶，託管企業年金基金規模15.02億元。

在財務顧問業務方面，本公司把客戶諮詢及顧問業務與新興市場融資業務有機結合起來，在充分研讀市場需求的基礎上，初步構建了以債務融資工具發行、結構性融資、資產管理為核心的新興市場融資產品體系，通過為客戶提供以投融資為核心的全面金融服務，賦予諮詢及財務顧問新的服務內涵，並由此建立新的收費、收息並舉的業務模式，擴展中間業務渠道。報告期內，本公司已梳理完成產品體系，制定近兩年重點產品開發規劃，完成首批包括銀團貸款財務顧問、併購財務顧問、股權融資顧問等在內的6套法律文本編制工作，並推動牽頭銀團貸款業務取得突破性進展，實現銀團貸款業務手續費收入1.25億元，比上年同期增長100%以上；與四家大型國有銀行並列獲得中國銀行業協會銀團貸款和交易專業委員會頒發的最有價值獎項——「銀團貸款最佳業績獎」。

在委託貸款業務方面，本公司較好地把握宏觀經濟多變環境下的業務機會和風險，既發揮銀行對資金供需雙方的重要紐帶作用，又要合規經營，規避操作風險，並以此為指導思想，進一步規範業務管理制度和工作流程，摸清梳理客戶需求，加大委託資金來源的合法合規性審查，有序發展委託貸款業務。報告期內，全行共發生委託貸款業務446筆，貸款金額近200億元，實現淨非利息收入2,200萬元。

4、事業部經營情況

報告期內，本公司繼續深化事業部改革，優化事業部運行機制，全方位支持事業部加強自身能力建設，實施新的商業模式，提升客戶專業化服務能力。同時，配套實施銷售體系優化調整，強化大客戶業務統籌管理，建立中小企業業務矩陣式管理模式，優化客戶合作銷售機制及產品交叉銷售制度安排，促進事業部、分行進一步發揮專業化經營平台優勢和渠道優勢。

各事業部冷靜應對宏觀經濟及行業形勢複雜多變的不利影響，以提高資產業務定價能力和盈利能力為目標，創新業務模式，加大營銷力度，強化風險控制，業務規模較快增長，資產質量保持優良。報告期末，地產、能源、交通、冶金四個行業事業部存款餘額1,554.67億元，比年初增加399.44億元，增長34.6%；一般貸款餘額2,428.82億元，比年初增加682.43億元，增長39.1%；不良貸款餘額8.09億元，不良貸款率0.33%，分別比上年末下降10.57億元和0.74個百分點。在全行結構調整和戰略轉型背景下，事業部加大客戶結構、業務結構及收入結構調整力度，通過加強定價管理，實施資產經營，提高盈利能力。報告期內，四個行業事業部實現淨收入75.22億元，比上年增長近10%，實現中間業務收入11.42億元，比上年略有增加；四個行業事業部新投放一般貸款中，基準利率(含)以上佔比69.6%，比同期全行新投放對公一般貸款中同口徑佔比高出個5.2個百分點。

(1) 地產金融事業部

報告期內，地產金融事業部面對跌宕起伏的房地產市場形勢，繼續實施「區域、客戶、業態、產品」四維組合發展策略以平滑行業波動風險，加快推動區域梯度發展戰略及客戶調整戰略的實施，將信貸資源優化配置到安全底線較高的區域、客戶和項目，在較好控制風險前提下實現了業務較快增長。同時，地產金融事業部還加快推進房地產金融品牌和專業化服務平台建設，在杭州、成都、北京舉辦「第五屆中國地產金融年會」三場峰會，發佈業內首本《中國地產金融藍皮書》，牽頭籌組地產銀團貸款業務在客戶及同業中逐步樹立起了專業化服務品牌形象，在《首席財務官》雜誌社舉辦的「2009年度中國CFO最信賴的銀行評選」中，地產金融事業部榮獲「最佳行業金融服務獎」；地產界主流媒體——財訊傳媒(HK 00205)旗下《新地產》雜誌評選董文標董事長為2009年度「新地產年度人物」，授予「最地產的金融家」稱號。

管理層討論與分析

地產金融事業部在「一個團隊、一個市場」的經營理念下，密切結合宏觀調控和房地產行業的風險特性，積極審慎合規經營，全面有效管控房地產信貸風險。一是按照「垂直領導、專業評審、獨立監控、分級監管」原則建立了適合房地產行業特點的多層次獨立風險防控體系，完善授信評審和資產監管標準、制度和流程，規範分部間合作銷售管理，確保專業化經營體制下風險控制的科學、有效。二是加強市場監測和政策研究，把好授信准入門檻，優化「區域、客戶、業態、產品」四維動態組合，重點支持銷售前景好的自住性和改善性住宅開發項目及現金流穩定的成熟商業地產項目，堅守風險底線。三是嚴格做好貸後監控和資產管理工作，對項目放款、貸後資金使用、銷售回款控制和抵押物解押等進行封閉管理，並針對項目特徵進行分級分類管理。四是將全國性集團客戶納入統一風險管理，逐步實現從封閉項目到封閉客戶的轉變，確保貸款集中度風險管理和集團風險限額管理的及時有效。

報告期末，地產金融事業部在全國25個城市設立了31個分部，一般貸款餘額736.90億元，存款餘額435.96億元，分別比上年增長22.4%及71.5%。不良貸款率0.69%，比上年下降1.83個百分點，實現中間業務收入3.52億元。

(2) 能源金融事業部

報告期內，能源金融事業部深入研究國內外經濟金融及能源產業發展態勢，立足國家產業政策，把握清潔能源和循環經濟發展機遇，全面退出小火電、小熱電、獨立焦化等高風險領域的客戶貸款7筆3.46億元，增加綠色能源領域的龍頭企業貸款投放，餘熱發電、太陽能發電、風電等貸款餘額達108億元；實施退電進煤戰略，立足煤炭資源分佈重點區域，大力發展以煤炭採掘業為主的產業鏈融資，相關貸款餘額增加到560億元，位居全國銀行業第二。同時加大業務結構調整力度，通過信貸資產讓售、理財等實施資產經營，通過發債融資解決客戶低成本融資需求，全年發債金額52億元，業務結構調整效果明顯。

報告期末，能源事業部一般貸款餘額922.50億元，存款餘額345.23億元，分別比上年增長43.6%和33.9%。不良貸款率0.09%，實現中間業務收入2.15億元。

(3) 交通金融事業部

報告期內，交通金融事業部堅持以專業化的團隊和理念服務於鐵路、汽車、港口航運(船舶)、公路、航空(機場)等交通行業的中高端客戶。經過兩年多的穩健運行，交通事業部成功總結出了「建店貸款」、「船生船」、「公路併購」等專業化商業模式，積極引進並培育了一支具有深厚理論基礎和實踐經驗的業務骨幹、產品經理、風險經理團隊，以項目經理團隊的方式，通過集團融資、票據貼現、貿易融資、短期融資券、中期票據、委託基金管理及財務顧問等綜合金融解決方案，對客戶提供了系統性支持。

報告期末，交通金融事業部於全國19個城市設立了13個分部及8個業務中心，一般貸款餘額427.68億元，存款餘額420.08億元，分別比上年增長52.2%和30.5%。不良貸款率0.12%，實現中間業務收入3.05億元。

(4) 冶金金融事業部

報告期內，冶金金融事業部結合行業金融需求特點，繼續實施產業鏈金融服務模式，圍繞核心廠商進行產業鏈上下游延伸開發，大力發展動產融資、貿易融資、新興市場業務；以發債融資、現金管理、票據管理為重點推動產品交叉銷售，拓寬中間業務增長渠道；強化集團客戶開發管理，對多家大型優質企業營銷取得突破，與「我的鋼鐵網」合作舉辦「鋼鐵高峰論壇」系列會議，提升客戶關係和營銷效率。

管理層討論與分析

報告期末，冶金金融事業部於全國21個城市設立了24個分部，一般貸款餘額341.69億元，存款餘額353.40億元，分別比上年增長54.8%和10.0%。不良貸款率0.48%，比上年下降0.53個百分點，實現中間業務收入2.70億元。

(5) 中小企業金融事業部

本公司積極探索優化中小企業金融服務新體制，經監管部門批覆同意，將中小企業金融事業部改造成為業務範圍覆蓋全國、持分行級營業執照的中小企業專營機構。

報告期內，在對中小企業業務實行事業部矩陣式管理模式基礎上，中小企業金融事業部加速推進本公司在全國範圍內的中小企業業務佈局，穩步推進重點區域中小企業專營機構建設，初步形成以長三角為重點，逐步向環渤海、海峽西岸、珠三角等經濟帶輻射的格局，專業從事中小企業金融服務的銷售機構數量擴大到23個，同時，中小企業金融事業部立足中小企業需求特點，正式推出易捷貸、組合貸、聯保貸、循環貸、動產貸、法人按揭、中小企業e管家七大特色產品及其組合運用方案，初步構建中小企業金融服務「財富羅盤」品牌。在較好控制風險前提下，實現了業務規模快速發展和盈利水平提升。

報告期末，中小企業金融事業部擁有客戶3,277戶，貸款餘額341.80億元，存款餘額201.81億元，較年初分別增長50.4%、90.6%和21.7%，不良率1.22%，保持在較低水平。約93%的貸款為短期貸款，貸款平均收益率達到基準利率上浮20%的水平。憑藉在中小企業金融服務領域的優異表現，本公司榮獲由中國社會科學院金融研究所與《金融時報》共同評選出的「2009中國中小企業金融服務十佳機構」的稱號。

(6) 貿易金融事業部

報告期內，貿易金融事業部繼續貫徹「走專業化道路、做特色貿易金融」的發展思路，積極奉行「專業、專注、專業化經營」的經營方針，一手抓風險防範，一手抓業務發展。在金融危機背景下，貿易金融部因時而變，提出「一個延伸、兩個轉變、五大綜合解決方案」的產品創新理念，通過特色經營拓寬業務發展空間，初步建立了以世界500強企業和國內龍頭企業為戰略客戶、以中型企業為基礎的穩定的客戶群，國際、國內保理和結構性貿易融資等特色業務領跑國內同業；船舶融資、「走出去」項目融資、國內信用證、保函、銀團貸款、跨境貿易人民幣結算等業務發展迅速。同時，貿易金融事業部優化業務流程，加快業務系統開發和遠程服務平台建設，擴大代理行網絡，培養打造核心貿易金融團隊，不斷提升專業化服務能力和品質。

報告期末，貿易金融事業部於全國21個城市設立了21個分部，本公司貿易融資業務人民幣貸款餘額32.40億元，外幣貸款餘額18.07億美元，不良貸款率為0，實現中間業務收入10.10億元。報告期內，貿易金融事業部引起國內外金融媒體廣泛關注，先後榮獲《亞洲銀行家》頒發的「中國區貿易金融成就獎」和《首席財務官》頒發的「最佳貿易融資獎」。

5、重點特色業務

(1) 貿易金融服務

本公司於近年來致力打造特色貿易金融服務品牌，建設形成覆蓋國際結算及進出口貿易融資較為完整的產品體系，擁有遍佈全球的代理行網絡和通暢的清算渠道，努力為客戶提供優質專業化服務。

國際金融危機背景下，本公司因時而變強化貿易金融產品創新，致力從國際貿易融資領域向與之相配套的國內貿易融資領域延伸，從單一產品銷售向為客戶提供專業化貿易金融綜合解決方案轉變，從單一環節貿易融資向內外貿一體化的多環節、全過程貿易鏈融資模式轉變，並推出應收賬款解決方案、進口貿易鏈融資解決方

管理層討論與分析

案、保函綜合解決方案、服務增值解決方案及結構性貿易融資等五大綜合解決方案，滿足客戶多元化貿易融資及服務需求。

報告期末，本公司貿易金融業務客戶數為9,439家，國際雙保理業務13,027筆，位居國內同業第一。全年國際保理業務量3.69億美元，在國內同業中位居前列；以長單融資、大宗商品貿易融資和買方信貸為核心的結構性貿易融資取得突破性進展，出口買方信貸尤其是船東買方信貸業務出現良好的發展勢頭。在中國外貿面臨嚴重衝擊背景下，本公司貿易融資業務全年無新增不良發生。此外，本公司進一步豐富了外匯交易類產品，通過與德意志銀行等簽署跨幣種支付業務合作協議，可向全球160多個國家提供120多種貨幣的跨幣種支付業務，有效降低了企業交易成本，規避了匯率風險，便利了企業進出口貿易支付。

(2) 交易融資業務

本公司認為基於客戶物流、資金流控制的交易融資業務是未來銀行融資業務發展的重點方向，並於近年來，持續強化交易融資業務能力建設，以動產融資為基礎，整合產業鏈上下游多種融資模式，建立了較為完整的交易融資產品體系。報告期內，面對國內貿易結算量急速下降、貿易商及生產企業業務需求大幅度萎縮等不利局面，本公司通過優化業務流程、延伸產品線、豐富業務模式和商品品種、建立多層級專業化監管平台、集中進行貨押控制等一系列措施，實現了動產融資業務快速健康發展。全年動產融資業務發生額超過1,300億元，穩定客戶超過1,600戶，派生存款610億元，年末動產融資業務餘額616億元，沒有產生不良，躋身市場領先行列。在第三屆中國國際物流與供應鏈合作發展高峰論壇上，獲得「影響中國2008-2009最佳供應鏈金融服務商」稱號。

(3) 票據業務

票據業務是本公司傳統特色業務。報告期內，本公司以產品創新為主線，以風險控制為保障，以實現收益為核心，以提供票據綜合解決方案為突破點，充分發揮票據業務貼現利率市場化、使用形式多樣化、流通渠道多元化的特點和優勢，推出「快易貼」、「貼現寶」、「委託第三方付息」三個票據業務新產品，加大市場營銷力度，同時強化操作風險管理，推動票據業務發展再上新台階。報告期內共實現票據淨收益14.6億元，票據貼現客戶數達6,450戶，較2008年新增4,448戶，未發生操作性風險。

6、公司業務客戶基礎

報告期內，本公司繼續加強客戶基礎建設，本着「抓好抓優、大小並舉」的原則，一手抓基礎客戶拓展，一手抓核心客戶培育，在繼續保持大客戶關係管理的傳統優勢基礎上，契合國民經濟發展轉型及本公司業務發展轉型之所需，擴大民營企業、中小企業服務覆蓋面，培養能夠建立長期合作和戰略合作關係的核心民營企業客戶群體。報告期末，本公司擁有總量超過144,000戶（餘額非零）的公司存款客戶，其中，超過6,500戶客戶在本公司有貸款餘額（不含票據貼現），公司存、貸款客戶數量分別比年初增長10.1%與33.6%。

7、公司業務團隊建設

為提高公司業務團隊專業化能力，報告期內，本公司構建「1+3」公司業務培訓體系，持續實施分層次培訓，做到培訓與經營管理政策傳導相結合、培訓與重點業務營銷推廣相結合、培訓與經典案例及先進經驗交流相結合。報告期內，公司業務板塊共組織各類培訓近150期，累計參訓人數近12,000人次，團隊素質明顯提升，並因此榮獲中國金融教育發展基金會頒發的「金融教育先進單位」稱號。

報告期內，本公司已經加大業務結構調整與發展戰略轉型力度，未來將進一步提高零售和中小企業業務佔比，作為行內目前份額最大的業務單元，公司業務需要積極主動應對環境和形勢變化，正確處理好資本節約與

管理層討論與分析

規模增長的關係，加快客戶結構調整，加快發展新興市場業務，強化信貸資產經營，努力增加中間業務收入，在發展中逐步優化收益結構，為本公司業務可持續健康發展打下堅實基礎。

(二) 零售業務

本公司為零售客戶提供多種零售銀行產品和服務，包括零售貸款、存款、借記卡、信用卡、理財服務、投資服務、代理基金產品以及外匯買賣、外匯兌換、貴金屬延期交易等。本公司通過多種渠道向客戶提供這些服務，包括分支行網點、自助服務銀行以及網上銀行和電話銀行服務系統。報告期末，本集團零售貸款餘額為1,638.80億元，佔客戶貸款總額的18.6%，零售存款總額為1,941.04億元，佔客戶存款總額的17.2%。

1、零售貸款

本公司面向零售銀行客戶提供各類貸款產品。2009年，本公司針對小微企業主及個體工商戶推出了「商貸通」貸款業務並取得良好的開端，帶動了本公司零售貸款高速增長。報告期末，本集團零售貸款總額比上年增加553.09億元，增幅50.9%。其中，按揭貸款餘額達到996.19億元，較上年增長14.0%，佔全部零售貸款的60.8%。

「商貸通」產品是專門向個體工商戶、小型企業主及微型企業主提供用於生產或投資等經營活動的人民幣授信業務及結算、存取款、理財、消費信貸和諮詢等一攬子金融服務。實施「商貸通」業務，可以解決個體私營企業融資難問題，促進個體私營經濟健康發展，有利於和諧社會和市場經濟建設，同時，優化了本公司的業務結構、降低風險集中度，為個人貸款業務注入了新商機，全面提升了本公司零售銀行核心競爭力，亦可做強做大支行，使其成為本公司經營戰略轉型的重要組成部分。經過不到一年的發展，本公司已成為「商貸通」業務的領先銀行，大大提升了本公司的差異化競爭能力和同業競爭力。

目前本公司「商貸通」業務定位主要是滿足融資需求在500萬元以下的小微企業。在區域選擇、行業選擇、客戶准入上，堅持有所為、有所不為，採取審慎的策略，先在華東沿海10家重點分行穩健起步，積累經驗，探索規律，然後在全行逐步推廣。從業務進展情況看，達到了預期效果，得到了政府、企業、媒體等多方面的積極評價。報告期末，本公司「商貸通」貸款餘額為448.09億元，佔個人貸款餘額的比例達到27.3%，客戶累計達3萬餘戶，且資產質量優良，從貸款定價和「商貸通」貸款的特性來看，「商貸通」業務有效地優化了本公司貸款利率結構。

「商貸通」目標市場選擇的基本原則在於運用「大數法則」測算出特定行業的風險概率，甄選「商貸通」業務進入的行業，迅速地找到有效客戶群體，並對其進行批量營銷，實現「商貸通」業務在特定行業的受眾群體規模化。

為實現業務快速、健康發展，本公司在「商貸通」業務發展過程中的風險管理主要堅持五項原則，一是獨立性管理原則，即保持「商貸通」風險管理體系和業務管理的獨立性；二是概率管理原則，即在把握「基本面」風險的基礎上，強調用概率控制和管理風險，運用「大數法則」，以達到規模效益；三是標準化管理原則，即對「商貸



管理層討論與分析

通」產品實行分類管理，劃分為標準化產品和非標準化產品，實行不同的風險管理和作業流程；四是高效原則，即通過優化作業流程、應用「評分卡」技術、集中操作管理等手段，實現中後台的高效處理；五是價格覆蓋風險原則，即提高貸款的收益率，以此覆蓋預期的風險損失。

本公司通過充分研究區域特點，制定差異化的產品、授權管理和不良資產管理策略，逐步建立健全工廠化的風險管理作業流程，通過引進和開發「商貸通」業務的風險計量模型技術，按照標準化程序和要求，完成客戶材料收集、客戶營銷與申報。採用專業化、標準化、工廠化的風險管理作業模式，高效完成貸款受理、評級、信貸審批、信貸執行和貸後管理等工作，減少重複勞動，切實提高工作效率。

本公司「商貸通」業務的核心競爭力主要體現在以下三個方面：

一是效率高。通過實施「大數法則」、「規劃先行」和「批量營銷」，本公司建立了標準化、流程化和專業化的作業流程，實質性提高了審批和放款效率。

二是產品多。本公司「商貸通」業務著眼於批量為目標客戶提供包括資產業務、結算業務、存取款業務、理財業務、消費信貸業務和諮詢服務等一攬子金融解決方案。除傳統的抵押方式外，還創新推出了互保、聯保和信用等11種授信方式，可以更好地滿足目標客戶多元化和個性化的金融需求。

三是服務優。為了更好地提升服務質量和效率，針對「商貸通」目標客戶建立了專業的規劃、銷售、審批和貸後團隊；與此同時，積極整合行內外資源，實現零售銀行與電子銀行、信用卡、信息中心和公司業務等多部門的協同營銷和聯動服務，努力實現申請渠道和服務方式的多樣化。

在自身業務取得較快發展的同時，本公司也很好地履行了企業社會責任。據不完全統計，本公司投放的「商貸通」貸款直接幫助兩萬多個小微企業（二十餘萬從業人員）抵禦了金融危機的衝擊，保證其經營的穩定性；間接為社會創造超過十萬個工作崗位，為繁榮市場、穩定社會盡了一份綿薄之力。

本公司「商貸通」業務先後獲得了第四屆「21世紀亞洲金融年會」評選的「2009小微金融服務創新獎」、《第一財經日報》評選的「2009第一財經金融價值榜最佳小微企業服務獎」、《中國經營報》社評選的「2009卓越競爭力個人貸款銀行獎」、《銀行家》雜誌社評選的「金融產品十佳獎（零售業務類）」和《時代週報》評選的「2009年度第二屆時代營銷盛典‘十大營銷案例獎’」等獎項。

2、零售存款

本集團的零售存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。零售存款是本集團最重要的低成本資金來源。報告期內，本集團零售存款增長迅速，零售存款餘額較上年增長578.36億元，增幅達42.4%。

3、借記卡業務

報告期末，本公司累計發售借記卡2,281萬張，當年新增發卡量171萬張。在中國銀聯2009年度銀行卡同業建設成果獎評定中，本公司榮獲銀聯標準借記卡產品推廣獎。

2009年，本公司已形成了對貴賓客戶提供以機場、高爾夫球場、火車站、醫療健康通道、汽車道路救援為核心的「5+N」貴賓服務體系。截至2009年底，本公司有借記卡特惠商戶千餘家，為借記卡客戶提供了更便利的用卡環境。

管理層討論與分析

4、信用卡業務

2009年，信用卡業務取得了突飛猛進的發展。累計發卡量達到763萬張，本年新增發卡114萬張；交易額1,024.49億元，同比增長37.5%；淨非利息收入10.48億元，同比增長45.6%；貸款餘額142.66億元，同比增長12.1%；6個月以上不良率為2.46%。報告期末，民生白金、鑽石信用卡累計發卡量達17.3萬張，在全國名列前茅，先後獲得中國銀聯、國際組織和多家主流媒體頒發的「2009年度十大銀行信用卡」、「最具服務價值白金信用卡」、「2009年度顧客最喜愛的鑽石白金貴賓卡」等榮譽稱號。

2009年發行了國航聯名卡、東航聯名卡、昕薇聯名卡及建國60周年主題卡等信用卡產品。截至去年年底國航聯名卡及東航聯名卡發卡量已突破了10萬張。



5、代理業務

本公司為客戶提供銷售理財產品、基金及保險等服務。其中代銷基金數量已達490隻，代銷數量處於同業領先地位；與18家保險公司達成合作，代理保險銷售平台進一步完善。

6、客戶及相關活動

報告期末，本公司的零售客戶總數為1,816萬戶，零售存款為1,937.26億元，其中個人金融資產大於50萬元的客戶為7.63萬戶，存款總額為1,070.70億元，佔本公司零售存款總額的55.3%。

2009年，本公司舉辦了「2009我的夢想」大型活動，該活動是本公司成立以來投入規模最大、覆蓋範圍最廣、影響最深遠的一次全國性社會活動，同時也是中國首次全民夢想徵集活動。活動以出色的主題創意、廣泛的民眾參與度及深刻的社會影響贏得公眾的熱情讚譽。同時，該活動獲得了中國廣告業協會評選的「跨媒介整合策劃與營銷類」獎、《華夏時報》評選的「最佳市場營銷創新獎」和《中國經營報》評選的「卓越競爭力營銷模式」獎等獎項。

2009年，本公司亦針對貴賓客戶舉辦了「保羅•克魯格曼中國周」活動，在北京、上海舉辦四場演講活動，開創了銀行業個人客戶頂級增值服務的先例，並獲得了《華夏時報》評選的「2009最具影響力活動獎」及《銀行家》雜誌社評選的「最佳金融品牌營銷活動獎」。

7、私人銀行業務

私人銀行業務實行了矩陣式事業部管理架構，在北京、上海、南京、深圳、廣州、成都、福州等分行建設了十二家私人銀行專營機構。通過舉辦私人銀行業務高級研修班，對從業人員進行了集中式的專業培訓。私人銀行部圍繞客戶多元化金融服務需求，持續開發了專屬投資產品、個性化信貸業務以及其他綜合金融服務方案，並提供家庭資產傳承、功能信託等方面的非金融服務。報告期末，私人銀行客戶數量達到1,229戶，管理金融資產達到254億元。

(三) 資金業務

1、交易情況

報告期內，本公司人民幣債券現券交易量7,978.91億元人民幣。外匯做市商交易累計交易量2,137億美元，較去年同期增長83%；自營外匯買賣交易量達12.16億美元，較去年同期增長73.7%；遠期結售匯交易量13.9億美元，較去年同期增長18.8%。此外，即、遠期外匯買賣交易量、個人實盤外匯買賣交易量均較去年同期有所增長。

管理層討論與分析

2、投資情況

報告期末，本集團投資及其他金融資產餘額1,569.56億元，較去年同期增長16.3%。2009年，本公司依據對國內債券市場走勢的準確判斷，通過波段操作，顯著提高人民幣債券投資的價差收益；同時，抓住國際債券市場價格走高的機會，及時減持本公司持有的部分外幣債券，有效降低了潛在的投資風險。

2009年，本公司成為財政部、人民銀行批准開辦儲蓄國債(電子式)業務的試點銀行，也獲得在上海證券交易所和深圳證券交易所參與債券交易的試點資格。

3、理財業務情況

2009年，本公司理財業務以風險明晰可控的穩健型理財產品為主導，加大對國內及國際市場的研究力度，重點側重於研發投資貨幣市場及信用市場產品，全力推出以「非凡資產管理」系列組合資產池類理財產品為代表的一系列穩健型產品。

報告期內，本公司理財產品共發行265期，募集理財資金規模為1,375億元，理財存續規模為732億元。

報告期內，本公司重點推出以下創新業務：

一是「非凡資產管理」系列理財產品隆重登場。「非凡資產管理」系列理財產品首次引入業內先進的「理財業務資產池」的運作模式，投資方向包括債券市場國債、政策性金融債、企業債、央行票據、短期融資券、中期票據、債券回購、貨幣市場存拆放交易、銀行存款、央行承兌滙票、信託計劃或投資於以上投資品種的他行理財產品等。本公司通過動態的投資組合管理方法和資產負債管理方法對資產池進行管理，引入先進的期限錯配、滾動發行的模式進行產品開發，突破了單一項目理財產品負債期限和資產期限必須嚴格對應的缺陷，同時滿足了對公、同業、零售客戶對投資期限的個性化需求，實現了產品收益率和流動性的同步提升。

二是穩健創新並進，加大理業務的拓展力度。明確理財業務「穩健」的指導思想，下半年本公司陸續推出高端白酒理財計劃、藝術品投資計劃等創新產品，證券市場類、標準倉單、大宗市值管理類理財產品正在緊鑼密鼓的籌備中，通過拓寬產品線，促進理財業務多元發展。

三是搭建銀信合作「10+1」平台。由本公司牽頭，與國內10家優質的信託公司成立「10+1銀信合作體」，從原有的「項目合作」上升到戰略合作，從「商業銀行主導」逐漸發展至商業銀行和信託公司合作，優勢互補、資源共享，以新市場的擴展和組合創新產品為重點，建立和完善相關的風險管理制度和體系。

四是「非凡資產管理」屢獲殊榮，品牌價值不斷提升。「非凡資產管理」在「2009第一財經金融價值榜」評選活動中榮獲「最佳產品設計能力獎」，「非凡資產管理」品牌在眾多參選品牌中脫穎而出充分證明了本公司在理財產品管理、創新、風險控制、客戶服務和營銷方面的突出實力，在國內理財產品市場具有較強影響力。

4、票據及債券承銷情況

報告期內，本公司債務融資工具及各類信用債券承銷發行總規模達到173.5億元人民幣，全年成功為17家企業累計發行14期短期融資券、5期中期票據及2期次級債券。

管理層討論與分析

5、黃金及其他貴金屬交易情況

報告期內，本公司於上海黃金交易所場內的黃金交易量為188.68噸，白銀交易量為1,748.7噸，合計交易金額844.29億元人民幣，名列上海黃金交易所第四大交易商。本公司具備行之有效的自營交易模式，且成為國內第二家參與上海期貨交易所自營交易的全國性股份制商業銀行。本公司為國內第二家推出代理上海黃金交易所個人貴金屬延期交易業務的商業銀行。個人代理延期交易業務將成為2010年本公司貴金屬業務重要創利來源。本公司也是國內首家推出人民幣計價黃金遠期交易的商業銀行。結合黃金借貸業務等現有貴金屬業務產品線，本公司可為客戶提供一攬子風險規避方案。

（四）電子銀行服務

報告期內，本公司電子銀行業務發展迅猛，實現電子銀行交易額51,440.50億元。企業網銀客戶累計9.9萬戶，個人網銀客戶累計306.1萬戶，電話銀行客戶累計223.8萬戶，手機銀行客戶累計3.2萬戶，賬戶信息即時通客戶累計150.3萬戶。95568受理來電2,760萬通，接通率為97.04%，貴賓服務接通率為99.64%。

報告期內，本公司推出「4006895568」企業客戶服務專線，成為國內首家針對企業客戶推出服務專線的商業銀行；在第一代 USB Key 的基礎上研發了免驅型預製證書 USB Key，無需安裝驅動程序，無需下載數字證書；在第十一屆全運會召開之際，推出紀念版七彩U寶，在免驅和預製證書U寶的基礎上印製第十一屆全運會標識，成為具有紀念收藏意義的電子銀行產品；推出電子銀行風險交易監控系統和釣魚網站主動監測服務，全面防範電子銀行交易風險；開通借記卡網上商城，為網銀客戶提供商品購買和網銀積分兌換服務。

報告期內，本公司電子銀行業務多次獲得業界肯定，在中國金融認證中心主辦的年度網上銀行綜合測評活動中，榮獲「2009年中國網上銀行最佳網銀安全獎」；在中國電子金融產業聯盟和電子商務協會電子金融專業委員會主辦的「第三屆中國電子金融發展年會暨第二屆中國電子金融金爵獎評選」活動中榮獲「2009最受用戶喜愛的網上銀行」、「民生U寶——2009年度最具安全性產品獎」；在搜狐網主辦的「2009搜狐金融理財網絡盛典」上榮獲「2009年最佳網上銀行獎」；在2009年中國本土銀行網站競爭力排名活動中榮獲中國本土銀行網站「最佳服務質量獎」；在第五屆中國（亞太）最佳呼叫中心評選活動中評為「2009中國（亞太）最佳呼叫中心」；在2008-2009年中國最佳客戶服務評選活動中榮獲「中國最佳電子渠道服務獎」、「中國最佳客戶服務中心」等獎項。

十、風險管理

本公司風險管理的指導思想是秉承「風險管理創造價值」的風險理念，堅持質量、效益、規模協調發展，有效提升風險管理的能力，支持業務發展與戰略轉型，增強本公司的核心競爭力，保障股東、員工、客戶的長遠利益，從而實現股東價值最大化。

本公司於2009年編制完成了全面風險管理體系建設三年規劃，並已在董事會獲得通過，進入實施階段。規劃明確了本公司未來風險管理的戰略目標與工作重點，確定了信用、市場、操作、流動性以及全面風險的管理策略。根據規劃，未來三年本公司將致力於建立覆蓋全部機構、全部業務、全部風險、全員、全過程的風險管理體系，建設體制完善、技術先進、流程高效、服務優良的風險管理公共平台，大力提升全面風險管理能力。

本公司的全面風險管理組織架構由業務部門、風險管理職能部門及內部審計部門三道防線組成。各業務經營單位是風險管理的第一道防線，直接控制本經營單元每筆業務和每項操作環節的風險；各級風險管理部門是第二道防線，負責制定風險管理基本制度和政策；內部審計部門是第三道防線，負責以風險和合規為導向，通過審計監督，對風險管理進行事後評估和回饋調整。本公司的全面風險管理架構如下圖所示：



管理層討論與分析

本公司負責風險管理專業性事務的工作機構為風險管理委員會，委員會對行長和董事會風險管理委員會負責，其主要職責是：審議風險偏好、總體風險限額、經風險調整後的最低資本回報目標，並經董事會批准後實施；審議風險資產預計損失估算標準、方法及風險撥備提取方案，並經董事會批准後實施；審議確定各業務類型和產品、地區、行業的風險限額，研究確定風險敞口控制和授權方案；審議確定全行整體風險管理的基本政策和基本制度；審定全行風險環境評估和風險管理報告，研究確定風險管理策略調整方案；檢查並批准風險應急計劃或持續改進計劃；在授權範圍內，審核批准重大風險管理事項；審議其他全行風險管理重大影響事項。

（一）信用風險

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額履行償還債務義務而違約的風險。

本公司的信用風險管理在風險管理委員會的統籌下，由風險管理部、授信評審部、資產監控部、法律與合規事務部、投資銀行事業部等專業部門充分協作，形成了以信貸政策、技術支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理、資產清收與資產保全的全流程，以及表內、表外業務全口徑的信用風險管控機制。

本公司於年初制定發佈了《2009年度授信政策指導意見》，在對宏觀經濟運行進行合理預測的基礎上，明確了信貸投放的行業結構、期限結構、客戶結構、區域結構、擔保結構以及信貸產品政策，有力地引導信貸資產配置，加大對防禦性行業的信貸投放力度，同時加強對外貿行業、產能過剩行業的調控力度，有效地控制了結構性風險。同時，通過設計與建設新的信用風險內部評級體系、優化和完善信用風險管理相關政策、制度和流程、繼續推進信用風險相關IT系統建設來持續提升信用風險管理水平。另外，綜合運用包括現金收回、重組、抵債、債權轉讓、不良資產打包處置、核銷等在內的多種清收處置手段，加大不良資產的清收處置力度，有效地確保本公司資產質量的穩定。

（二）流動性風險

流動性風險是指因未能及時以合理成本獲取融資或將資產變現以應對資產增長或支付到期債務的風險。本公司流動性風險管理的目標是根據本公司發展戰略，逐步實現對主要業務的流動性風險進行充分識別、有效計量、持續監測和適當控制，力求實現風險與收益之間的平衡，保證業務發展的資金需要，保證對外支付。

本公司由資產負債管理委員會負責制定與本公司流動性風險的整體管理有關的政策及策略，資產負債管理部負責流動性風險管理政策和策略的具體實施，並監測和評估流動性風險，通過擬定年度投資指引，細化投資規模、投資額度控制、投資產品結構、投資期限結構、投資幣種結構、久期等指標，並根據資產負債運行情況隨時調整投資組合，保持充足的流動性。一方面根據整體的資產負債狀況設定各種比例要求組成流動性風險監控指標體系，定期監測和流動性狀況並制定相應的政策管理流動性風險。

同時，著力於建立多層次的流動性儲備資產，加強全行流動性儲備資產組合的動態管理和結構優化。2009年面對利率持續走低的形勢，在保證全行正常支付和流動性安全的前提下，豐富了流動性管理工具，提高資金整體盈利水平。對同業存款、票據等資金類業務採取更為積極和靈活的管理，使其成為調控全行流動性的重要手段，並加大國庫現金存款等主動型負債產品的參與度。

（三）市場風險

市場風險是指市場狀況變化對資產和負債的價值或者對淨收入產生不利影響的風險。本公司根據中國銀監會制定的《商業銀行市場風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》的要求，參照《巴

管理層討論與分析

塞爾新資本協議》的有關規定對本公司的利率風險、滙率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。本公司基於對銀行賬戶和交易賬戶中存在的市場風險分別採用不同的計量、監測方法。

利率風險是銀行賬戶面臨的主要市場風險。本公司定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

銀行賬戶利率敏感性缺口狀況表：

(單位：人民幣百萬元)

	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
2009年12月31日	82,777	-60,807	35,040	23,104	5,647	85,761
2008年12月31日	167,130	-122,782	-18,892	20,185	3,922	49,563

本公司採用久期分析、敏感度分析、壓力測試和情景分析等方法計量交易賬戶利率風險。並設定利率敏感度、久期、敞口、止損等風險限額有效控制交易賬戶的利率風險。

本公司主要採用外滙敞口分析、敏感性分析、壓力測試和風險價值來計量滙率風險。本公司的外滙敞口由結構性敞口和交易性敞口組成。結構性敞口主要來自外幣資本金、外幣資產與負債錯配、外幣利潤等經營上難以避免的外滙頭寸。交易性敞口主要來自外滙交易業務(含黃金)所形成的外滙敞口。

對於結構性外滙敞口，本公司在開展業務中盡量匹配各幣種借貸資金的金額和期限，對於無法完全匹配部分可能選擇通過外滙市場來對沖。對外幣資本金等結構性敞口的滙率風險，本公司主要通過提高外幣資金運用水平，實現外幣資本金的保值增值。對於交易性外滙敞口，本公司通過設定風險敞口和止損限額來管理交易性滙率風險。

(四) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、人員、系統的不完善或失誤，或外部事件造成損失的風險。本公司主要面臨的操作風險分為內部風險和外部風險。內部風險主要包括由人員的因素引起的風險、由程序及操作流程的不恰當引起的風險、由IT系統故障引起的風險。外部風險主要包括外部突發事件引起的風險。

本公司穩步推進分行業務的集中處理，充分發揮集約化運營模式優勢，通過規範操作流程、完善各項制度，在大幅提高業務處理效率的同時顯著降低了運營中的操作風險。並通過持續推進新核心的建設，大幅提高操作自動化程度，減少手工操作環節，降低操作風險。

2010年2月3日，本公司科技系統因故導致部分時段停止服務。事件發生後本公司啟動應急預案，對事件進行緊急處理，經過搶修後系統恢復正常。本公司將高度重視科技管理和科技風險防範，對流程、管理、考核、激勵、評價等整個前中後台進行全面梳理，進一步完善各項管理機制和制度，全面提升本公司運營及風險管理能力，確保新舊核心系統順利交接。

管理層討論與分析

（五）新巴塞爾協議的實施情況

2009年，本公司正式被中國銀監會列為國內首批實施新資本協議銀行之一。實施新資本協議對提升本公司風險管理水平、精細化業務管理，優化資源分配，提高資本充足率與資本收益率都具有重要意義。本公司在參考國內外銀行實施新資本協議先進經驗的基礎上，結合本公司實際情況，制定了本公司的新資本協議實施工作方案，該方案明確了本公司實施新資本協議的指導思想、目標、內容和工作措施。方案已在董事會順利獲得通過，進入全面實施階段。

（六）反洗錢

本公司通過全面建立反洗錢工作制度體系、打造專業化反洗錢團隊，實現了反洗錢工作「防風險、促業務」的目標。

本公司陸續出台一系列制度文件，涵蓋了保密職責、檢查、崗位管理、機構反洗錢工作獎懲與考核以及涉嫌洗錢黑名單客戶庫管理等反洗錢工作的各環節，構建了完備的反洗錢制度體系；設立反洗錢專崗，持續開展反洗錢培訓工作，建立了本公司的專業反洗錢團隊；強化對客戶和交易的分析工作，對客戶洗錢風險進行等級劃分，提升了洗錢風險的識別和評估水平；通過升級系統，完善反洗錢軟件平台，提升了本公司的反洗錢信息化水平，提高了反洗錢工作的效率和準確性。

十一、前景展望與措施

（一）經濟、金融與銀行業展望

2010年對中國經濟和銀行業將是充滿挑戰與機遇的一年。從總體看，2010年世界經濟整體狀況將好於2009年。世界各國經濟復蘇趨勢會進一步延續，通縮壓力進一步減小，就業狀況有所好轉，投資和消費改善。國際貨幣基金組織2010年1月26日最新預測，2010年和2011年世界經濟將分別增長3.9%和4.3%。與2009年10月發佈的《世界經濟展望》相比，國際貨幣基金組織將2010年世界經濟增幅的預測上調約0.8個百分點。

中國適度寬鬆的貨幣和財政政策仍將保持，穩增長仍將延續，大多機構預測中國經濟增長將達9%。首先，對增長負面影響最大的進出口在2009年11、12月份強勁復蘇，對2010年的經濟增長有較大支撐作用。其次，作為2009年經濟增長的主要動力，投資受大量基礎設施建設的投資週期、政府四萬億投資計劃，以及城鎮化提速等影響，在2010年仍將具備較快增長潛力。目前，新開工專案計劃投資總額累積同比增長67.2%，同時，地方政府仍有財力支持其投資衝動，民間投資也在逐步啟動。第三，消費刺激計劃仍沒有完全退出，就業改善，收入增長、收入分配體制和社保體制的漸次改革等，都將保證消費繼續保持穩定增長。第四，經濟增長為銀行業健康發展提供了良好的外部環境。由於貸款需求仍然旺盛，而可貸資源相對減少，銀行議價能力相對提高。同時，在管理層主導的交易品種創新等政策支持下，資本市場仍將持續活躍，有利於銀行創新和擴大中間業務規模，改善收入和業務結構，為銀行提供新的發展機遇。

2010年，中國經濟和銀行業也將面臨諸多挑戰。首先，目前的復蘇基礎並不穩固。歐、美、日等主要發達經濟體仍面臨高企不下的失業率困擾，政府財政吃緊，多國面臨主權信用風險，金融體系的功能仍未完全恢復，仍有再次探底可能，對中國經濟產生潛在的風險。

其次，結構性風險顯現。2009年以「保增長」為首要目標，2010年政策主基調過渡到「調結構」，2009年沒有調整到位或存在前期大量投資拉動以及控制不力的產業將面臨調整，行業風險較大。資產價格上漲過快使房地

管理層討論與分析

產、資本市場相關行業風險增加，地方政府融資平台過量和盲目投資的風險也將在2010年後期及明年逐步顯現。銀行在相應行業的資產面臨質量下降的風險。

第三，宏觀政策的不確定性增加。儘管2009年末召開的中央經濟工作會議明確表示「雙松」政策基調不變，但整體物價及資產價格的上行走勢、連續的資金回籠、逐漸提高的央票和債券利率，尤其是2010年1月18日和2月25日連續兩次分別上調準備金率0.5個百分點，增加了市場分析央行在管理通脹預期下政策決策的難度，貨幣、信貸政策基調或發生變化，加息預期增強。

第四，銀行業面臨資本和資金的雙重壓力。2009年信貸對銀行業資本消耗較大，難以支持今年的進一步擴張。同時，受實施新資本協議、中國銀監會提高資本充足率、將機構擴張和資本充足水平掛鉤、控制次級債等政策因素影響，2010年銀行業面臨較大的資本補充壓力。

第五，銀行業競爭壓力加大。2010年難以再通過「以量補價」策略保持銀行利潤增長，必須強化戰略規劃、市場定位、產品創新、服務質量、結構調整、技術提升、資源運用、成本控制等方面的競爭來獲得市場地位，以提高風險定價能力和議價能力來確保綜合效益。多數銀行存貸比在監管紅線以下，對存款的爭奪將是2010年的焦點之一，資金成本有提高的趨勢。貸款尤其是高收益資產業務，以及中間業務等都將面臨更激烈的競爭。

第六，銀行業面臨更為嚴格的監管。繼2009年中國銀監會推出「三法一指引」、提高資本充足率和撥備率等措施之後，2010年1月份，在新年第一周信貸重現井噴的情況下，人民銀行於1月18日和2月25日連續兩次調高了法定存款準備金率共100個基點，打開了後續政策調整的想像空間，監管當局「有保有控」的審慎性考慮逐步清晰，經營風險和合規風險有所增強。同時，如果美國加息較晚，中國銀行業可能會面臨更多緊縮性數量型政策工具的負面影響。因此，貨幣政策、監管政策及其引致的市場變化是2010年銀行業必須認真思考和面對的問題。

（二）本公司主要措施

針對2010年經濟金融環境、監管政策和市場競爭出現的新變化，本公司將在董事會新修訂的《五年發展綱要》和管理層《三年發展規劃》指引下，統一思想，深化改革，加大創新，加快結構調整，有效控制風險，提高綜合效益，採取以下措施，努力完成全年經營目標，保持持續、健康發展：

- 1、 加強對形勢的跟蹤研究，確保經營整體協調。積極應对外部環境尤其是政策調控的不確定變化，持續加強研究分析力度，保持戰略有序推進和各項業務協調發展。在促進業務增長的同時，持續開展結構優化，突出發展特色，提升經營效益。
- 2、 實施資源整合和結構調整，積極促進重點業務發展。圍繞本公司戰略重點，加快民營企業、小微企業、高端客戶的規劃和發展。適應民營經濟發展特點，培育基礎客戶，實施系統開發，開展戰略合作。推進中小企業金融服務專營機構佈局，創新產品服務體系。建立「商貸通」業務長效發展模式，理順小微業務經營管理體制和運行機制。加快零售業務資源整合，統一服務體系和發展規劃，建立多層次、全方位的中高端零售產品平台。
- 3、 創新事業部商業模式，進一步提高整體經營質量和效益。強化事業部內部聯動，抓住市場機遇，開展集約化開發。進一步豐富信貸資產運作手段，降低資本佔用，優化收入結構。

管理層討論與分析

- 4、促進負債業務發展，優化資產業務結構。採取有效措施組織推動存款增長，穩步提高財政性存款、結算存款和零售存款。搭建集團客戶營銷支持平台，積極探索高穩定性、高成長性行業的市場機會。
- 5、加快產品創新，多渠道拓展中間業務收入。強化產品創新的考核和管理，完善產品持續創新、優化機制，推動業務發展。進一步豐富產業鏈綜合金融服務，探索發展高收益和新興市場業務，加快同業業務整合。
- 6、優化資源分配效率，保持資產負債整體協調。通過貸款定價、授信政策等措施，有效控制存貸款增長節奏、期限匹配和使用效率。提高財務資源分配效率，發揮財務政策的導向作用，保障對戰略性、鼓勵性業務給予適當傾斜。實行成本分類和權限控制，提高經營成本可控性，進一步降低成本收入比。
- 7、加大風險控制力度，支持業務穩健發展。落實好中央經濟政策和監管部門有關規定，加大對重點行業、區域和客戶的風險控制，提高風險管理主動性和預見性。優化不良資產處置機制，提高不良貸款清收處置效率。有效開展合規檢查，對新業務、新產品的內部控制情況開展專項稽核。
- 8、強化資本管理，提高綜合經營效益。樹立資本約束的經營理念，實行資本限額管理。建立以經濟資本為核心的考核體系，開展對經營機構的風險調整收益和經濟增加值考核，提高資本及資源使用效率，減少資本佔用，發揮資本管理在業務發展規劃、績效考核和資源分配中的作用。
- 9、推進全面風險管理體系建設，實現風險管理的技術提升。做好風險三年規劃和新資本協議的組織實施，穩步推進信用風險內部評級體系，完善市場風險、操作風險和聲譽風險等管理機制，開展經營機構風險評價。適應業務轉型和精細化管理的需要，構建涵蓋各類風險的限額管理體系。
- 10、加快各項改革的協調配合，繼續深化流程銀行建設。進一步完善事業部改革，增進內部有效合作，促進業務更好發展。有序推進中後台管理支持體系優化，調整組織體系、經營管理模式和業務流程，實現科學改革、系統改革和精細改革。做好新核心系統後續上線工作。
- 11、積極推進分支機構建設，強化人力資源支持保障。加快分行、二級分行、異地支行及同城和縣域支行建設，為戰略轉型提供有力支持。科學推進人力資源建設，按照內部挖潛、外部引進、結構優化的總體思路，推動人才的可持續發展和核心團隊建設，支持戰略轉型。
- 12、加大村鎮銀行建設力度，積極拓展市場空間。響應中國銀監會大力推進新型農村金融機構建設的政策導向，不斷拓展本公司市場空間，在已設彭州民生村鎮銀行、慈溪民生村鎮銀行和上海松江民生村鎮銀行的基礎上，2010年，本公司將加大村鎮銀行建設的力度，在中國東、中、西部設立若干村鎮銀行。同時，本公司將不斷探索，創新村鎮銀行的支持管理模式和組織架構。

本公司將積極應对外部形勢的變化，突出「民營企業」、「小微企業」、「高端客戶」的戰略重點，持續深化流程銀行改革，努力完成本年度各項工作任務，以市值最大化為目標，積極推進「特色銀行」和「效益銀行」建設。

股本變動及股東情況

一、股份和可轉債變動情況

(一) 股份變動情況

1、股份變動情況：

(單位：股)

	2008年12月31日		報告期增減變動(+、-)		2009年12月31日	
	數量	比例(%)	發行H股	限售條件解除	數量	比例(%)
一、有限制條件股份	928,200,000	4.93	+290,201,000	-928,200,000	290,201,000	1.30
1. 國家持股	—	—	—	—	—	—
2. 國有法人股	—	—	—	—	—	—
3. 其他內資持股	928,200,000	4.93	—	-928,200,000	—	—
其中：						
境內法人持股	928,200,000	4.93	—	-928,200,000	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—
4. 外資持股	—	—	+290,201,000	—	290,201,000	1.30
其中：						
境外法人持股	—	—	+204,848,000	—	204,848,000	0.92
境外自然人持股	—	—	+85,353,000	—	85,353,000	0.38
二、無限制條件股份	17,894,801,989	95.07	+3,149,074,500	+928,200,000	21,972,076,489	98.70
1. 人民幣普通股	17,894,801,989	95.07	—	+928,200,000	18,823,001,989	84.55
2. 境內上市外資股	—	—	—	—	—	—
3. 境外上市外資股	—	—	+3,149,074,500	—	3,149,074,500	14.15
4. 其他	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	18,823,001,989	100	3,439,275,500	—	22,262,277,489	100.00

本公司自H股股票上市之日至報告期末，本公司一直維持香港聯合交易所證券上市規則(「《上市規則》」)所要求的公眾持股量。

2、有限售條件股東持股數量及限售條件

(單位：萬股)

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	備註
1.	中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	92,820	2009年8月23日	—	持有的有限售條件股份已全部上市
2.	香港中央結算(代理人)有限公司	29,020	2010年5月26日	—	

股本變動及股東情況

(二) 可轉債變動情況

本公司經中國證監會(證監發行字[2003]13號)核准，於2003年2月27日通過上海證券交易所公開發行可轉換公司債券40億元，期限為5年，於2003年3月18日上市交易，於2003年8月27日進入轉股期，至2008年2月26日停止轉股並摘牌。截止2008年2月26日收盤，已有3,999,671,000元本公司發行的「民生轉債」(100016)轉成本公司發行的股票「民生銀行」(600016)，全部累計轉股股數為1,616,729,400股(含送增股)，佔本公司總股本11.17%；尚有329,000元的「民生轉債」未轉股，佔民生轉債發行總量的0.008%，該部分民生轉債已於2008年2月26日到期還本付息。

二、股票發行與上市情況

(一) 截止報告期末前三年歷次股票發行情況

本公司於2000年11月27日首次公開發行人民幣普通股股票(A股)。

2007年6月22日，根據中國證監會(證監發行字[2007]7號)核准，本公司非公開發行A股2,380,000,000股，詳見2007年6月27日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

2009年11月26日，本公司境外上市外資股(H股)3,321,706,000股成功上市。2009年12月18日，本公司以每股9.08港元價格行使H股超額配售權，配售H股117,569,500股。在扣除佣金及交易所稅費後，募得資金折合人民幣267.50億元。本次H股發行後，公司總股本共計22,262,277,489股。

(二) 報告期內股份總數及結構變動情況

報告期初本公司股份總數為18,823,001,989股，報告期內本公司發行境外上市外資股(H股)3,439,275,500股，其中，超額配售117,569,500股。報告期末，本公司股份總數為22,262,277,489股。

(三) 報告期內，本公司無內部職工股。

三、可轉債發行與上市情況

本公司經中國證監會(證監發行字[2003]13號)核准，於2003年2月27日發行可轉換公司債券人民幣40億元，並於2003年3月18日在上海證券交易所上市交易，募集說明書和上市公告書已分別刊登於2003年2月21日和3月13日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

可轉債於2003年8月27日進入轉股期，至2008年2月26日停止轉股並摘牌。截止2008年2月26日收盤，已有3,999,671,000元本公司發行的「民生轉債」(100016)轉成本公司發行的股票「民生銀行」(600016)，全部累計轉股股數為1,616,729,400股(含送增股)，佔本公司總股本11.17%；尚有329,000元的「民生轉債」未轉股，佔民生轉債發行總量的0.008%，該部分民生轉債已於2008年2月26日到期還本付息。

股本變動及股東情況

四、公司金融債券、次級債券及混合資本債券發行情況

本公司根據中國人民銀行准予行政許可決定書（銀市場准予字[2006]第3號）、中國銀監會（銀監複[2006]18號）的批覆，在全國銀行間債券市場公開發行了總額為220億的金融債券。本次金融債券分別於2006年及2007年共分兩期發行。其中，2006年發行了合計100億元金融債券，品種為3年期固定利率債券，利率為2.88%；至2006年5月22日，合計100億元金融債券資金扣除發行費用後已全額劃入本公司賬戶，本期金融債券發行募集完畢。至2009年5月22日，本公司已將2006年發行的100億元金融債券到期全部兌付完成。

2007年發行了合計120億元金融債券，其中債券期限為3年的金融債券60億元，債券期限為5年的金融債券60億元，期間發行人無贖回權利。本期債券均為浮動利率債券，浮動利率債券的票面年利率為基準利率與基本利差之和，基準利率為上一付息日當日中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率；其中3年期浮動利率品種初始發行利率為3.67%，當前基礎利率為3.06%，初始基本利差為0.61%，起息日為2007年6月22日，到期日為2010年6月22日，每年付息一次；5年期浮動利率品種的初始發行利率為3.82%，當前基準利率為3.06%，初始基本利差為0.76%，起息日為2007年6月22日，到期日為2012年6月22日，每年付息一次。至2007年6月22日，合計120億元金融債券資金扣除發行費用後已經全部劃入本公司賬戶，本期金融債券發行募集完畢。

本公司根據中國人民銀行（銀複[2004]59號）、中國銀監會（銀監複[2004]第159號）批覆，在全國銀行間債券市場私募發行了總額為58億元人民幣的次級債券，其中，固定利率債券為43.15億元，發行利率為5.1%；浮動利率債券為14.85億元，發行初始利率為4.65%（基準利率2.25%+基本利差2.4%）。浮動利率債券在存續期內如遇中國人民銀行調整基準利率，其利率將相應調整。本次發行的次級債券期限為10年期，每年付息一次。至2004年11月8日，58億元次級債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶，本次次級債券發行募集完畢。根據有關規定，58億元募集資金全部計入本公司附屬資本。2009年11月2日，本公司行使提前贖回權，將該期58億元次級債券全部贖回。

本公司根據中國人民銀行（銀複[2005]112號）、中國銀監會（銀監複[2005]第309號）的批覆，本公司在全國銀行間債券市場私募發行了總額為14億元人民幣的次級債券，全部為固定利率債券，本次發行的次級債券期限為10年期，其中本公司有權在第5年末行使一次贖回權，初始發行利率為3.68%，如本公司不行使贖回權，則後5年債券利率在前5年初始利率的基礎上增加300BP（100BP為1%），每年付息一次。至2005年12月26日，14億元次級債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶，本次次級債券發行募集完畢。根據有關規定，14億元募集資金全部計入本公司附屬資本。

股本變動及股東情況

本公司根據中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2006]第27號)和中國銀監會(銀監複[2006]80號)的批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了總額為43億元人民幣的混合資本債券，本次發行的混合資本債券期限為15年期，在本期債券發行滿10年之日起至到期日期間，經中國銀監會批准，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。本期債券分成固定利率和浮動利率兩個品種，其中固定利率發行33億元，初始發行利率為5.05%，如本公司不行使贖回權，則後5年債券利率在前10年初始利率的基礎上增加300BP。浮動利率債券發行10億元，浮動利率債券的票面年利率為基準利率與基本利差之和，基準利率為中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率，初始基本利差為2%，如果本公司不行使提前贖回權，則從第11個計息年度開始，每個計息年度基本利差為在初始基本利差基礎上提高100BP。至2006年12月28日，43億元混合資本債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶，本次債券發行募集完畢。根據有關規定，43億元募集資金全部計入本公司附屬資本。

本公司根據中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2009]第8號)和中國銀監會(銀監複[2009]16號)的批覆，本公司在全國銀行間債券市場公開發行了總額為50億元人民幣的混合資本債券，本次發行的混合資本債券期限為15年期，在本期債券發行滿十年之日起至到期日期間，經中國銀監會批准，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。本期債券分成固定利率和浮動利率兩個品種，其中固定利率發行33.25億元，初始發行利率為5.70%，如本公司不行使贖回權，則後5年債券利率在前10年初始利率的基礎上增加300BP(100BP為1%)。浮動利率債券發行16.75億元，浮動利率債券的票面年利率為基準利率與基本利差之和，基準利率為中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率，初始基本利差為3%，如果本公司不行使提前贖回權，則從第十一個計息年度開始，每個計息年度基本利差為在初始基本利差基礎上提高300BP。至2009年3月26日，50億元混合資本債券資金扣除發行費用後，已全額劃入本公司賬戶，本次債券發行募集完畢。根據有關規定，50億元募集資金全部計入公司附屬資本。

股本變動及股東情況

五、股東情況

(一) 本公司前十名股東持股情況如下表：

(單位：股)

股東總數				1,221,486
前10名股東持股情況				
股東名稱	股東性質	持股比例	持股總數	持有有限制條件股份數量
香港中央結算(代理人)有限公司	／	15.29%	3,404,599,000	290,201,000
新希望投資有限公司	境內法人	4.99%	1,111,322,354	0
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	境內法人	4.31%	959,422,762	0
中國船東互保協會	境內法人	3.39%	754,803,754	0
東方集團股份有限公司	境內法人	3.33%	740,808,520	0
中國中小企業投資有限公司	境內法人	2.76%	614,962,526	0
中國泛海控股集團有限公司	境內法人	2.62%	582,449,263	0
福信集團有限公司	境內法人	2.16%	481,542,700	0
四川南方希望實業有限公司	境內法人	2.09%	465,405,782	0
交通銀行－易方達50指數證券投資基金	境內法人	1.12%	249,586,326	0
前10名無限售條件股份持股情況				
股東名稱			持有無限制條件股份數量	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司			3,114,398,000	境外上市外資股(H股)
新希望投資有限公司			1,111,322,354	人民幣普通股
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬			959,422,762	人民幣普通股
中國船東互保協會			754,803,754	人民幣普通股
東方集團股份有限公司			740,808,520	人民幣普通股
中國中小企業投資有限公司			614,962,526	人民幣普通股
中國泛海控股集團有限公司			582,449,263	人民幣普通股
福信集團有限公司			481,542,700	人民幣普通股
四川南方希望實業有限公司			465,405,782	人民幣普通股
交通銀行－易方達50指數證券投資基金			249,586,326	人民幣普通股
上述股東關聯關係或一致行動的說明	新希望投資有限公司和四川南方希望實業有限公司同為新希望集團有限公司控制的公司；其他股東之間本公司未知其關聯關係。			

註：H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計。

股本變動及股東情況

(二) 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有的權益或淡倉

截至2009年12月31日，下列人士(本公司之董事、監事及最高行政人員除外)在本公司股份中擁有登記於本公司根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)(以下簡稱「證券及期貨條例」)第336條而備存的登記冊之權益及／或淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行股份百分比(%)
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,576,728,136	1及4	8.38	7.08
李巍	A	好倉	權益由其配偶所控制企業擁有	1,576,728,136	2及4	8.38	7.08
劉暢	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,576,728,136	3及4	8.38	7.08
UBS AG	H	好倉	實益擁有	234,000			
		好倉	對股份持有保證權益	2,476,500			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	15,877,500	5		
				18,588,000		0.54	0.08
		淡倉	實益擁有	11,403,805			
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	15,350,000	5		
				26,753,805	6	0.78	0.12

附註：

- 該1,576,728,136股A股包括由四川南方希望實業有限公司直接持有的465,405,782股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,111,322,354股A股。四川南方希望實業有限公司乃由新希望集團有限公司全資擁有，而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及四川新希望農業股份有限公司(其45.70%已發行股本由新希望集團有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。

根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有四川南方希望實業有限公司持有的465,405,782股A股及新希望投資有限公司持有的1,111,322,354股A股的權益。同時，四川新希望農業股份有限公司亦被視為於新希望投資有限公司持有的1,111,322,354股A股中擁有權益。

- 李巍女士為劉永好先生(本公司非執行董事)的配偶。根據證券及期貨條例，李女士被視為擁有劉永好先生於本公司擁有的1,576,728,136股A股之權益(劉永好先生之股份權益載於本年報「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益或淡倉」一節內)。
- 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註(1))36.35%已發行股本。根據證券及期貨條例，劉女士被視為擁有本公司1,576,728,136股A股之權益。劉暢女士乃劉永好先生(本公司非執行董事)的女兒。
- 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的1,576,728,136股A股權益，乃是同一筆股份。
- UBS AG 因持有下列企業的完全控制權而被視作擁有它們在本公司股份及相關股份中擁有的權益及／或淡倉：

受控制企業名稱	股份數量	
	好倉	淡倉
UBS Securities LLC	15,350,000	15,350,000
UBS Global Asset Management (Japan) Ltd	527,500	—
合共：	15,877,500	15,350,000

股本變動及股東情況

6、其中UBS AG 所擁有的本公司2,616,724股H股淡倉，乃涉及以實物交收(場外)的衍生工具。

除上文所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士(本公司董事、監事及最高行政人員除外)於2009年12月31日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

(三) 持有本公司5%(含5%)以上股份股東的股份質押及凍結情況

於2009年12月31日，無持有本公司5%(含5%)以上股份的股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)。

(四) 控股股東及實際控制人情況

本公司無控股股東和實際控制人。

(五) 持有本公司5%(含5%)以上股份的股東情況

於2009年12月31日，無持有本公司5%(含5%)以上股份的股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

一、董事、監事、高級管理人員情況

(一) 基本情況

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)	報告期內從公司 領取的報酬總額 (稅前)(萬元)	是否在股東單位 或其他關聯單位 領取報酬
董文標	男	1957	董事長，執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	654.58	否
張宏偉	男	1954	副董事長， 非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	86.00	是
盧志強	男	1951	副董事長， 非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	86.50	是
劉永好	男	1951	副董事長， 非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	61.25	是
王玉貴	男	1951	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	76.00	是
陳建	男	1958	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	69.00	是
黃晞	女	1962	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	77.75	是
史玉柱	男	1962	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	71.00	是
王航	男	1971	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	82.00	是
王軍輝	男	1971	非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	56.50	是
梁金泉	男	1940	獨立非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	—	否
王松奇	男	1952	獨立非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	92.50	否
王聯章	男	1957	獨立非執行董事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	112.00	否
秦榮生	男	1962	獨立非執行董事	2009.9.9-2012.3.23	—	—	23.00	否
王立華	男	1963	獨立非執行董事	2009.9.9-2012.3.23	—	—	19.75	否
韓建旻	男	1969	獨立非執行董事	2009.9.9-2012.3.23	—	—	21.50	否
洪崎	男	1957	執行董事、行長	2009.3.23-2012.3.23	—	—	626.83	否
梁玉堂	男	1958	執行董事、副行長	2009.3.23-2012.3.23	—	—	487.65	否
喬志敏	男	1952	監事會主席、 職工監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	578.42	否
邢繼軍	男	1964	監事會副主席	2009.3.23-2012.3.23	—	—	76.20	是
魯鐘男	男	1955	監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	66.00	是
張迪生	男	1955	監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	62.25	是
徐銳	女	1945	外部監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	68.50	否
王梁	男	1942	外部監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	66.75	否
陳進忠	男	1960	職工監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	386.32	否
王磊	女	1961	職工監事	2009.3.23-2012.3.23	—	—	370.76	否
邵平	男	1957	副行長	2009.3.23-2012.3.23	—	—	424.90	否
趙品璋	男	1956	副行長	2009.3.23-2012.3.23	—	—	424.90	否
毛曉峰	男	1972	副行長、董事會 秘書	2009.3.23-2012.3.23	—	—	424.90	否
吳透紅	女	1959	財務總監	2009.3.23-2012.3.23	—	—	425.99	否
蘇慶贊	男	1955	第四屆董事會 非執行董事	2006.7.16-2009.3.23	—	—	19.50	是
吳志攀	男	1956	第四屆董事會獨立 非執行董事	2006.7.16-2009.3.23	—	—	22.00	否
高尚全	男	1929	獨立非執行董事	2009.3.23-2009.9.9	—	—	65.25	否
張克	男	1953	獨立非執行董事	2009.3.23-2009.9.9	—	—	80.75	否
王彤世	男	1949	第四屆董事會 執行董事、行長	2006.7.16-2009.3.23	—	—	252.76	否
黃滌岩	男	1930	第四屆監事會主席	2007.1.15-2009.3.23	—	—	500.25	否
李宇	男	1974	第四屆監事會監事	2007.1.15-2009.3.23	—	—	18.50	是

董事、監事、高級管理人員和員工情況

- 註： 1、2009年3月23日公司2009年第一次臨時股東大會選舉產生第五屆董事會，選舉出公司第五屆董事會董事17名：董文標、張宏偉、盧志強、劉永好、王玉貴、陳建、黃晞、史玉柱、王航、王軍輝、高尚全、張克、王聯章、王松奇、梁金泉、洪崎、梁玉堂；
- 2、2009年3月23日公司2009年第一次臨時股東大會選舉產生第五屆監事會股東監事和外部監事共5名，工會工作委員會依法選舉產生公司第五屆監事會職工監事3名。第五屆監事會監事8名：喬志敏、邢繼軍、魯鐘男、張迪生、徐銳、王梁、陳進忠、王磊；
- 3、2009年3月23日公司第五屆董事會第一次會議決議聘任洪崎先生為中國民生銀行行長；決定聘任梁玉堂先生、邵平先生、趙品璋先生、毛曉峰先生為中國民生銀行副行長；決定聘任毛曉峰先生為中國民生銀行董事會秘書；決定聘任吳透紅女士為中國民生銀行財務總監；
- 4、2009年7月22日，公司公告獨立非執行董事高尚全先生和張克先生的書面辭職報告，因其已連續在本公司擔任獨立非執行董事時間屆滿6年，根據中國證監會《關於在上市公司建立獨立董事制度的指導意見》和《公司章程》的規定，申請辭去獨立非執行董事及董事會相關專門委員會的職務；
- 5、2009年9月9日，公司2009年第三次臨時股東大會補選秦榮生先生、王立華先生、韓建旻先生為第五屆董事會獨立非執行董事，三位董事的任職資格已獲中國銀監會批准；
- 6、獨立非執行董事梁金泉為中管幹部，依據中紀委(2008)22號文精神和個人要求，未領取2009年度董事薪酬；
- 7、截止報告期末，本公司未實施股權激勵計劃。

（二）現任董事、監事、高級管理人員的主要工作經歷

董事

執行董事

董文標先生，自2000年4月30日起出任本公司執行董事，現為本公司董事長及戰略發展與董事會投資管理委員會主席。董先生亦為第十屆和第十一屆中國人民政治協商會議（「全國政協」）委員。自2007年起，董先生出任全國政協經濟委員會副主任，並為中華全國工商業聯合會委員及中國民間商會副會長。董先生於本公司創立時加入本公司，出任本公司副行長，2000年4月起出任執行董事。董先生自2000年4月至2006年7月期間出任本公司行長，並於2006年7月出任董事長。董先生是海富通基金管理有限公司獨立董事。加入本公司前，董先生於1993年至1995年任海通證券股份有限公司董事長兼總裁，1992年至1995年任交通銀行董事，並於1991年至1994年任交通銀行鄭州分行行長兼黨組書記，1988年至1991年任河南金融管理學院副院長。董先生在銀行管理和金融證券業方面積逾28年經驗。董先生於1993年獲得廈門大學經濟學碩士學位，現為高級經濟師。

洪崎先生，自2004年1月8日起出任本公司執行董事，並為本公司行長及董事會戰略發展與投資管理委員會和提名委員會委員。洪先生是中國國際商會副會長、中國金融學會理事、中國國際金融學會常務理事、中國金融理財標準委員會委員及中國金融學院兼職教授。洪先生於2000年至2009年3月擔任本公司副行長，並於2009年3月出任行長。洪先生於1996年1月至1996年9月任本公司總行營業部主任。洪先生於1996年9月至1998年4月出任本公司北京管理部副總經理，並於1998年至2000年升任為總經理。加入本公司前，洪先生於1994年至1995年曾任交通銀行北海分行行長兼黨組書記，1993年至1994年任中國人民大學證券研究所副所長，1985年至1991年任中國人民銀行總行主任科員。洪先生在銀行管理和金融業方面積逾24年經驗。洪先生於1996年獲得中國人民大學經濟學博士學位。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

梁玉堂先生，自2009年3月23日起出任本公司執行董事，並為本公司副行長及董事會關聯交易控制委員會、薪酬與考核委員會和風險管理委員會委員。梁先生於本公司創立時加入本公司出任資金計劃部副總經理，並於1996年至2002年出任本公司資金計劃部總經理及金融同業部總經理。梁先生於2003年至2005年任本公司行長助理，2002年至2007年任本公司北京管理部總經理並於2005年2月成為本公司副行長。加入本公司前，梁先生於1994年至1995年任交通銀行綜合計劃部經理，1992年至1994年任交通銀行鄭州分行豫通房地產開發投資公司總經理。梁先生於1991年至1992年任河南金融管理學院教務處副處長，以及於1985年至1991年任河南金融管理學院管理教研室副主任、主任。梁先生在金融方面積逾28年經驗。梁先生於1993年獲得廈門大學銀行及財務碩士學位，現為高級經濟師。

非執行董事

張宏偉先生，自2000年4月30日起出任本公司董事會副董事長。張先生為本公司非執行董事及董事會戰略發展與投資管理委員會和提名委員會委員。張先生現任東方集團實業股份有限公司、東方集團股份有限公司（上海證券交易所上市公司（股份代碼：600811））、錦州港股份有限公司（上海證券交易所上市公司（股份代碼：600190/900952））及聯合能源集團有限公司（香港聯合交易所有限公司上市公司（股份代號：0467））之董事局主席，以及中國民族證券有限責任公司董事。張先生亦為全國政協委員，並為中國民間商會副會長。他於1997年至2007年任中華全國工商業聯合會副主席。張先生亦曾任第十屆全國政協常務委員。張先生於1997年獲得哈爾濱工業大學經濟學碩士學位，現為高級經濟師。

盧志強先生，自2006年7月16日起出任本公司董事會副董事長。盧先生為本公司非執行董事及董事會戰略發展與投資管理委員會和薪酬與考核委員會委員。盧先生自本公司創立起至2003年6月止出任本公司董事，並於2006年重新出任本公司董事。盧先生現任泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司董事長兼總裁，泛海投資股份有限公司、泛海建設集團股份有限公司（深圳證券交易所上市公司（股份代碼：000046））董事長及民生人壽保險股份有限公司副董事長，以及海通證券股份有限公司（上海證券交易所上市公司（股份代碼：600837））董事。盧先生亦為全國政協常務委員、中華全國工商業聯合會副主席。盧先生於2003年6月至2004年12月為本公司監事長，於2004年12月至2006年6月為本公司副監事長。盧先生於1995年獲得復旦大學經濟學碩士學位，現為研究員。

劉永好先生，自2009年3月23日起出任本公司董事會副董事長。劉先生為本公司非執行董事、董事會戰略發展與投資管理委員會委員及大股東，於本公司創立起至2006年止亦曾出任本公司董事會副董事長。劉先生現任新希望集團有限公司、四川新希望農業股份有限公司（深圳證券交易所上市公司（股份代碼：000876））、新希望投資有限公司及山東六和集團有限公司董事長，以及民生人壽保險股份有限公司監事長。劉先生自1993年起任全國政協委員，並於2003年起任全國政協經濟委員會副主任。劉先生亦曾出任中國光彩事業促進會副會長，以及中華全國工商業聯合會副主席。

王玉貴先生，於1995年12月3日獲委任，並自本公司創立起一直出任本公司非執行董事。王先生亦為本公司董事會風險管理委員會和提名委員會委員。現任中國船東互保協會總經理、中國海商法協會、中國服務貿易協會常務理事、民生證券有限責任公司董事，以及中國國際貿易促進委員會海事仲裁委員會仲裁員。王先生曾任中國光大銀行董事及監事、海通證券股份有限公司監事、北京市經緯律師事務所兼職律師。王先生於1977年畢業於北京第二外國語學院英語系，現為高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

陳建先生，於1995年12月3日獲委任，並自本公司創立起一直出任本公司非執行董事。陳先生亦為本公司董事會薪酬與考核委員會委員。陳先生現為中國中小企業投資有限公司副董事長、北京懋源苑房地產開發有限公司董事長。陳先生曾任北京城鄉華懋娛樂有限公司董事長、湖南老爹農業科技開發股份有限公司董事、中國農業科學院農業經濟研究所編輯、人民日報社農村部記者、中國扶貧基金會副秘書長及國務院研究室處長。陳先生於1985年在中國農業科學院研究生院取得農業經濟管理碩士學位。

黃晞女士，自2003年6月16日起任本公司非執行董事。黃女士亦為本公司董事會審計委員會和關聯交易控制委員會委員。黃女士現任福信集團有限公司董事長及廈門福信光電集成有限公司法定代表人 and 董事長。黃女士曾任廈門福信房地產有限公司及福信集團有限公司財務主管。黃女士於1982年在集美師範專科學院畢業。

史玉柱先生，自2006年7月16日起任本公司非執行董事，亦是本公司董事會審計委員會和關聯交易控制委員會委員。史先生現任巨人投資有限公司及上海巨人網絡科技有限公司董事長，巨人網絡集團有限公司(紐約證券交易所上市公司(上市代碼：GA))董事長兼首席執行官、四通控股有限公司執行董事、上海征途信息技術有限公司董事及上海健特生命科技有限公司實際控制人。史先生曾於2004年至2007年任四通控股有限公司首席執行官。史先生於1984年獲得浙江大學數學學士學位，以及於1990年深圳大學軟件科學研究生畢業。

王航先生，自2006年7月16日起任本公司非執行董事，亦是本公司董事會薪酬與考核委員會、風險管理委員會和提名委員會委員。王先生現任新希望集團有限公司董事兼副總裁、四川南方希望實業有限公司董事及北京首望資產管理有限公司總經理。王先生自2009年12月29日起出任河北寶碩股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600155))的非執行董事。王先生曾任中國人民銀行辦公廳公務員、昆明大商匯實業有限公司董事長、新希望集團有限公司金融事業部顧問和首席運營官及聯華國際信託投資有限公司副董事長。王先生獲得北京大學經濟學碩士學位。

王軍輝先生，自2009年3月23日起任本公司非執行董事，亦是本公司董事會戰略發展與投資管理委員會和關聯交易控制委員會委員。王先生自2007年起至今一直擔任中國人壽資產管理有限公司副總裁，同時自2009年擔任中國人壽富蘭克林資產管理有限公司董事。此前，王先生於2004年至2007年任中國人壽資產管理有限公司的總裁助理，及於2000年至2004年出任嘉實基金管理有限公司的基金經理助理、基金經理、投資部總監及總經理助理。王先生為第十屆中華全國青年聯合會及第九屆北京市青年聯合會委員。王先生於2008年獲得財政部財政科學研究所財政學博士學位。

獨立非執行董事

梁金泉先生，自2006年7月16日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會關聯交易控制委員會和薪酬與考核委員會委員及提名委員會主席。梁先生為全國政協常務委員、中國宋慶齡基金會副主席，以及中國和平統一促進會秘書長。梁先生曾在中科院、中央黨校、中國共產黨(中共)中央委員會組織部、中共中央宣傳部、中央書記處、中共中央辦公廳工作。梁先生亦曾任中直機關黨委組織部副部長、中直機關黨委研究室主任、中直機關黨委常委、中共雲南省委常委兼省委宣傳部長及省委副書記、第八屆及第九屆全國政協委員會副秘書長及黨組成員、中華全國工商業聯合會黨組書記及第一副主席、中共中央統戰部常務副部長，以及中華海外聯誼會副會長。梁先生畢業於中共中央黨校領導班。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

王松奇先生，自2006年7月16日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會戰略發展與投資管理委員會和審計委員會委員及風險管理委員會主席。王先生為中國社會科學院金融研究所副所長、北京創業投資協會會長、中國金融學會常務理事、大連聯合創業擔保有限公司獨立董事及交銀施羅德基金管理有限公司獨立董事。王先生於1989年在中國人民大學獲得博士學位，現為中國社會科學院博士生導師。

王聯章先生，自2006年7月16日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會審計委員會、風險管理委員會和提名委員會委員及薪酬與考核委員會主席。王先生現為恒基中國地產有限公司董事及恒基兆業地產有限公司董事會副主席李家傑先生的高級顧問。王先生為深圳市鹽田港集團有限公司外部董事及紐約人壽環球保險有限公司獨立非執行董事。王先生曾在加拿大皇家銀行擔任多個高級職位，包括中國區業務副代表、華南地區代表及上海分行行長。王先生曾在瑞士聯合銀行擔任不同職位，包括中國業務主管及債務資本市場執行董事等。王先生亦曾任花旗銀行集團商人銀行一萬國寶通國際有限公司中國區董事。此外，王先生曾任職恒生銀行有限公司大中華業務主管及香港星展銀行有限公司大中華區企業及投資銀行董事總經理。自2002年起，王先生出任全國政協深圳市委員會委員。

秦榮生先生，自2009年9月9日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會薪酬與考核委員會和提名委員會委員及審計委員會和關聯交易控制委員會主席。秦先生現為北京國家會計學院教授、中國審計學會副會長、中國總會計師協會副會長、財政部中國註冊會計師考試委員會委員、中國會計準則委員會委員、中國會計技術諮詢委員會委員及中國審計技術諮詢委員會委員。秦先生亦為航天信息股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600271))、保利房地產(集團)股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600048))、中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000039))及長江證券股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000783))的獨立董事，以及清華大學兼職教授、中國人民大學兼職教授、中南財經政法大學兼職教授、江西財經大學兼職教授、東吳大學兼職教授、澳門科技大學兼職教授、澳大利亞國立大學兼職教授及中國人民大學兼職博士生導師。秦先生曾任中國證監會證券發行審核委員會委員、中國上市公司重大資產重組審核委員會委員，亦曾任清華同方股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600100))、中國軟件與技術服務股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600536))、用友軟件股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600588))、華夏銀行股份有限公司(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600015))及興業證券股份有限公司獨立董事。秦先生於1995年在中國人民大學取得博士學位，於1992年在中南財經政法大學取得碩士學位。

王立華先生，自2009年9月9日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會關聯交易控制委員會、薪酬與考核委員會和提名委員會委員。王先生現為北京市天元律師事務所主任、中華全國律師協會常務理事，亦為北京市人民政府專家顧問團顧問及國際商會中國國家委員會專家、中國證監會新第二屆上市公司併購重組審核委員會委員、新疆中基實業股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000972))獨立董事。王先生曾任北京大學法學院科研辦主任、第七屆北京市律師協會副會長、中國證監會第七屆、第八屆股票發行審核委員會委員、中國證監會第三屆、第四屆(新第一屆)上市公司併購重組審核委員會委員。王先生於1993年在北京大學取得經濟法碩士學位。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

韓建旻先生，自2009年9月9日起出任本公司獨立非執行董事，亦是本公司董事會審計委員會、關聯交易控制委員會、薪酬與考核委員會和提名委員會委員。韓先生現為天健正信會計師事務所董事、執行合夥人、中國證監會第一屆創業板發行審核委員會委員、國家開發銀行貸款委員會行外會計師獨立委員，亦為北京綿世投資集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股份代碼：000609))及山東寶莫生物化工股份有限公司獨立董事。韓先生曾任中國銀行牡丹江分行職員、北京中洲會計師事務所董事、副主任會計師、中國金融工委駐中國工商銀行總行兼職監事、北京中洲光華會計師事務所有限公司董事、合夥人。韓先生於2008年在北京大學取得工商管理碩士學位，現為高級會計師、中國註冊會計師、中國註冊資產評估師及中國註冊稅務師。

監事

喬志敏先生，於2007年1月15日起出任本公司職工監事。喬先生為本公司監事會主席，並為監事會監督委員會召集人及提名與薪酬委員會委員。喬先生曾任本公司第四屆監事會副主席，曾經擔任中國銀行業監督管理委員會財務會計部主任、中國人民銀行工商銀行監管組組長(正局級)兼銀行監管一司副司長、中國人民銀行會計司副司長及助理巡視員、中國銀行總行綜合計劃部副總經理、中國銀行盧森堡分行副行長、行長助理、處長以及中國銀行總行財務會計局副處長。喬先生擁有碩士學位，現為高級會計師。

邢繼軍先生，自2009年3月23日起出任本公司監事。邢先生為本公司監事會副主席，並為監事會監督委員會和提名與薪酬委員會委員。邢先生亦為東方集團股份有限公司總裁(上海證券交易所上市公司(股份代碼：600811))、哈爾濱投資集團有限責任公司董事及方正證券有限責任公司董事。邢先生曾任本公司董事。他亦曾任哈爾濱哈投投資股份有限公司董事長及總經理、哈發熱力公司、哈爾濱華爾化工有限公司、哈爾濱太平供熱有限責任公司、哈爾濱哈投供熱有限公司及黑龍江歲寶熱電有限公司董事長，亦曾擔任哈爾濱熱電有限公司副董事長、哈爾濱投資集團公司副總經理和經理助理、哈爾濱市國土資源局辦公室副主任及法規監察處負責人。邢先生擁有博士學位，現為高級經濟師。

魯鐘男先生，自2007年1月15日起出任本公司監事，並為監事會監督委員會和提名與薪酬委員會委員。魯先生現為中國民族證券有限責任公司副董事長兼總裁。此前，魯先生於2001年至2008年任新華人壽保險股份有限公司獨立董事、董事，於2001年至2005年任東方集團實業股份有限公司董事，並於1979年至2001年於中國人民銀行黑龍江、哈爾濱及瀋陽分行擔任若干職位。魯先生畢業於經濟管理專業碩士研究生學位課程進修班，現為高級經濟師。

張迪生先生，自2007年1月15日起出任本公司監事，並為第五屆監事會提名與薪酬委員會委員。張先生現為四通控股有限公司首席運營官兼執行董事。此前，張先生於1994年至2000年曾任四通集團公司執行副總裁及常務副總裁。張先生為 Fairchild Investment Limited 董事，該公司為於加拿大多倫多證券交易所創業板上市的公司。張先生獲得日本流通經濟大學的碩士學位，現為高級經濟師。

徐銳女士，自2007年1月15日起出任本公司外部監事，並為第五屆監事會提名與薪酬委員會召集人及監督委員會委員。徐女士曾於2006年至2007年擔任中國光大銀行運營中心顧問，2004年至2006年擔任中國光大銀行監事會監事長，2000年至2004年擔任中國光大集團有限公司(香港)審計部總經理，並於2000年至2001年兼任中國光大集團有限公司(香港)法律部主任。此前，徐女士曾於1978至1999年在中國銀行江蘇省分行任職，並於1992年至1999年在中國銀行南京市分行擔任行長。徐女士於1969年在南京大學取得英國語言文學學士學位。徐女士為高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

王梁先生，自2009年3月23日起出任本公司外部監事，並為監事會監督委員會和提名與薪酬委員會委員。王先生現為東莞市鳳崗雁田企業發展公司董事。此前，王先生曾於1995年12月3日至2009年3月22日擔任本公司監事。王先生於1993年至2003年曾擔任廣州新聯公司及廣州商滙經濟發展總公司的董事長以及廣州市工商業聯合會副會長。王先生於1991年至1993年亦曾擔任廣州市經濟研究院副院長。王先生於1968年在北京鐵道學院（現為北京交通大學）取得會計專業學士學位。王先生為高級會計師及註冊會計師。

陳進忠先生，自2007年1月15日起出任本公司職工監事，並為監事會監督委員會委員。陳先生現為本公司北京管理部總經理。陳先生於2000年加入本公司，於2000年至2007年曾出任本公司總行辦公室處長、總行辦公室主任助理、總行辦公室副主任及總行辦公室主任多個職位。自2007年以來，陳先生一直擔任本公司北京管理部總經理。此前，陳先生曾於1996年至1998年擔任中國人民銀行保定分行副行長，並於1987年至1996年擔任保定金融高等專科學校金融系副主任及學校辦公室主任。陳先生擁有經濟學博士學位，並為高級經濟師及副教授。

王磊女士，自2007年1月15日起出任本公司職工監事，並為監事會監督委員會委員。王女士現為本公司華東授信評審中心授信評審官。王女士於1997年加入本公司，擔任本公司上海稽核部副科長。此後，王女士曾於1999年至2000年擔任本公司上海虹橋支行、黃浦支行行長助理，2000年至2001年擔任本公司上海分行風險管理部總經理，2001年至2003年擔任本公司上海市西支行行長，2003年曾任本公司授信評審部專員，自2004年以來一直擔任本公司華東授信評審中心授信評審官。於加入本公司前，王女士曾於1993年至1996年在交通銀行烏魯木齊分行任職。王女士於2001年2月完成華東師範大學金融專業研究生班學業。

高級管理人員

洪崎先生為本公司執行董事兼行長。請參閱「董事 — 執行董事」一段下的簡歷。

梁玉堂先生為本公司執行董事兼副行長。請參閱「董事 — 執行董事」一段下的簡歷。

邵平先生，於2005年1月獲委任為本公司副行長，邵先生亦是本公司風險管理委員會主席。邵先生於1995年加入本公司，1996年至2000年期間擔任本公司公司銀行部副主任、副總經理及總經理等職務。邵先生於2000年12月至2005年2月擔任本公司上海分行行長兼本公司行長助理。加入本公司前，邵先生於1993年至1995年擔任山東省濰坊市城市信用社聯社副總經理，並於1988年至1993年擔任山東省濰坊市濰城區城市信用聯社總經理。邵先生在銀行管理方面積逾21年經驗。邵先生於2008年獲得上海復旦大學經濟學博士學位，現為高級經濟師。

趙品璋先生，本公司副行長，於2008年4月獲委任。趙先生亦為本公司資產負債管理委員會主席。趙先生於2005年至2008年擔任本公司行長助理，於2003年至2007年擔任本公司首席信貸執行官兼監事，於2001年至2007年擔任本公司授信評審部總經理，於2000年至2001年擔任本公司風險管理部副總經理，於1998年至2000年擔任本公司北京管理部副總經理。在加入本公司前，他擔任交通銀行遼源支行副行長及中國建設銀行遼源市中心支行科長。趙先生在銀行管理方面積逾25年經驗。趙先生擁有工商管理碩士學位，現為高級經濟師。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

毛曉峰先生，本公司副行長，於2008年4月獲委任。毛先生亦為本公司零售銀行管理委員會主席、本公司董事會秘書及其中一名聯席公司秘書。毛先生於2002年加入本公司，擔任本公司總行辦公室副主任，自2003年6月及2004年3月起分別擔任本公司董事會秘書及公司秘書。在加入本公司前，毛先生於1999年至2002年擔任共青團中央辦公廳綜合處處長，於1995年至1996年擔任湖南省芷江侗族自治縣縣委副書記，於1994年至1995年擔任湖南省芷江侗族自治縣人民政府縣長助理，於1992年至1993年擔任全國學聯執行副主席。毛先生於1995年獲得湖南大學工業及國外貿易碩士學位，1998年獲得湖南大學管理博士學位及2000年獲得美國哈佛大學肯尼迪學院公共行政管理學碩士學位。

吳透紅女士，本公司財務總監。吳女士亦為本公司中共紀律檢查委員會書記。吳女士於本公司創立時加入本公司出任人事部副總經理，2003年6月起出任本公司財務總監。吳女士於2002年至2003年任本公司紀檢監察室主任及本公司紀檢監察委員會副主任，1998年至2000年任本公司總行辦公室主任，2000年10月至2002年1月任本公司北京管理部總經理，及於1996年1月至1998年6月任本公司人事部副總經理。加入本公司前，吳女士於1994年至1995年任中國工商銀行信託投資公司北京證券營業部副總經理，及於1983年至1994年任中國工商銀行教育部主任科員及副處長。吳女士於1981年至1983年曾任職中國人民銀行科教局。吳女士在銀行管理方面積逾25年經驗。吳女士於1982年在湖南財經學院畢業，現為經濟師。

聯席公司秘書

毛曉峰先生為本公司董事會秘書兼聯席公司秘書。請參閱「高級管理人員」一段內的簡歷。

孫玉蒂女士，44歲，於2009年11月2日獲委任為本公司聯席公司秘書。孫女士現為卓佳專業商務有限公司（一所全球性的專業服務公司，專門提供綜合的商務、企業及投資者服務）的企業服務部門董事。在2002年加入卓佳集團之前，孫女士為香港安永會計師事務所及登捷時有限公司的公司秘書事務部高級經理。孫女士為特許秘書，並為英國特許秘書及行政人員公會以及香港特許秘書公會會士。孫女士於多方面的企業服務擁有豐富經驗，至今已為多家上市公司提供專業秘書服務。

（三）報告期內離任的董事、監事、高級管理人員姓名及離任原因

2009年3月23日因董事會任期屆滿，蘇慶贊先生、吳志攀先生、王湧世先生不再擔任公司董事。

2009年9月9日，公司獨立非執行董事高尚全先生和張克先生因連續在本公司擔任獨立非執行董事時間屆滿6年，根據中國證監會《關於在上市公司建立獨立董事制度的指導意見》和《公司章程》的規定，不再擔任公司獨立非執行董事及董事會相關專門委員會的職務。

2009年3月23日，因第四屆監事會任期屆滿，黃滌岩先生、李宇先生不再擔任公司監事。

（四）董事、監事服務合約說明

根據香港《上市規則》第19A.54條及19A.55條，本公司已與本公司各董事及監事就遵守相關法律及法規、遵守公司章程及仲裁的規定等事宜訂立合同。除上文所披露者外，本公司與本公司董事或監事就其董事或監事的職務而言，並無訂立亦不擬訂立任何服務合同（不包括於一年內到期或僱主可於一年內終止而毋須支付任何賠償（法定賠償除外）的合同）。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

二、員工情況

截至報告期末，本公司在職員工人數26,039人，其中按專業劃分，管理人員2,800人，市場人員12,729人，專業技術人員10,510人。員工中具有大專以上學歷的為23,698人，佔比91%。本公司另有退休人員32人。

本公司2009年度薪酬政策的主導思想是：積極配合全行戰略導向，發揮薪酬資源對戰略重點的保障作用，從薪酬分配角度體現對強化資本約束、優化業務結構、提高銀行核心價值等理念的關注，向經營機構傳導價值經營的理念。同時，進一步完善員工福利保障，進行福利政策創新和探索，打造對員工全方位、多層次、即期與長期相結合的綜合福利保障體系，充分發揮福利政策的保障和激勵作用。

本公司高度重視員工培訓工作，強化培訓與員工能力提升、職業發展的關係，不斷加大員工教育培訓投入、提高培訓工作的質量和效率，逐步完善「三橫一縱」的全行培訓格局，有效促進了員工價值與本公司價值的協調統一發展。2009年，本公司共舉辦各類培訓項目2,471個，培訓129,877人次，培訓時間累計7,587天，培訓覆蓋率100%。



三、機構情況

報告期末，本公司已在全國29個城市設立了29家一級分行，在香港設立1家代表處，機構總數量為434個。

報告期內，本公司長春分行、合肥分行、南昌分行順利開業，汕頭直屬支行升格為分行。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

報告期末，本公司機構主要情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工數量	資產總額(百萬元) (不含遞延所得稅資產)	地址
總行	1	8,428	481,644	北京市西城區復興門內大街2號
北京管理部	48	1,976	304,967	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	44	1,880	213,063	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	28	1,272	76,677	廣州市越秀區天河路45號粵能大廈
深圳分行	31	994	78,929	深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈
武漢分行	21	862	47,349	武漢市江岸區江漢路20號
太原分行	17	796	52,827	太原市并州北路2號
石家莊分行	19	664	39,563	石家莊市西大街10號
大連分行	14	520	28,401	大連市中山區延安路28號
南京分行	21	933	68,114	南京市洪武北路20號
杭州分行	20	846	71,238	杭州市慶春路25號遠洋大廈
重慶分行	16	664	36,145	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	14	536	30,198	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	14	542	20,078	福州市湖東路173號中旅大廈
濟南分行	13	627	35,415	濟南市濰源大街229號
寧波分行	11	425	20,009	寧波市中山西路166-168號
成都分行	17	623	37,537	成都市人民南路三段2號
天津分行	12	488	25,941	天津市河西區圍堤道125號天信大廈首層
昆明分行	11	322	19,287	昆明市環城南路331號春天印象大廈
泉州分行	9	264	8,435	泉州市豐澤街336號凱祥大廈
蘇州分行	8	434	22,879	蘇州工業園區星海街200號
青島分行	9	346	22,813	青島市市南區福州南路18號中港大廈
溫州分行	7	311	12,322	溫州市新城大道335號發展大廈
廈門分行	8	302	12,964	廈門市湖濱南路90號立信廣場
鄭州分行	4	161	20,628	鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈
長沙分行	4	218	14,219	長沙市芙蓉中路一段669號
長春分行	2	114	17,101	長春市南關區長春大街500號吉信大廈
合肥分行	2	120	9,656	合肥市亳州路135號天慶大廈
南昌分行	2	129	5,470	南昌市東湖區象山北路237號
汕頭分行	6	232	8,001	汕頭市韓江路17號華景廣場1-3層
香港代表處	1	10	—	香港中環夏慤道12號美國銀行中心32樓07084號
地區間調整			-440,949	
合計	434	26,039	1,400,921	

註： 1、機構數量包含總行，一級分行、分行營業部、二級分行、支行和代表處等各類分支機構。

2、總行員工數包括電子銀行部、信用卡中心、貿易金融部、投資銀行部、金融市場部、中小企業金融事業部、私人銀行事業部、能源金融事業部、冶金金融事業部、交通金融事業部、地產金融事業部共11個事業部的員工數。

3、地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

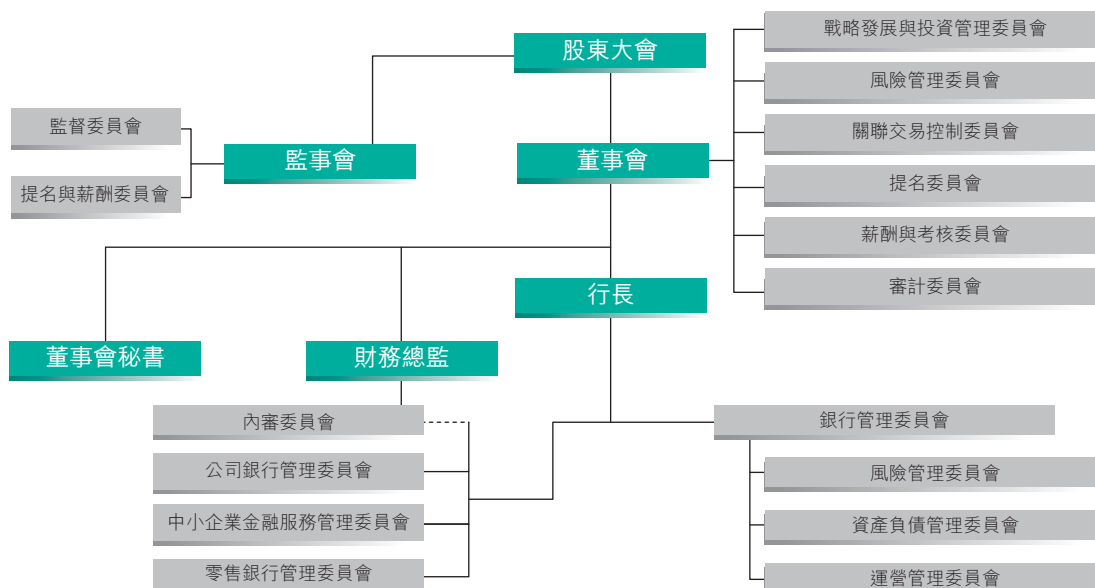


公司企業管治



公司企業管治

一、公司治理架構



二、公司治理綜述

報告期內，本公司圍繞建立透明高效公司治理機制的主題，在制度建設、董事培訓、內控管理、風險管理等方面開展了大量工作，具體如下：

- 1、報告期內累計組織、籌備召開各類會議74次。其中，股東大會4次，董事會會議11次、董事會專門委員會會議41次（戰略發展與投資管理委員會8次，風險管理委員會5次，審計委員會5次，關聯交易控制委員會13次，薪酬與考核委員會4次，提名委員會6次），監事會會議9次，監事會專門委員會會議9次（提名與薪酬委員會會議4次、監督委員會會議5次）。通過上述會議，審議批准了本公司定期報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務預決算報告、利潤分配預案、重大關聯交易、大額呆賬核銷等系列重大議案100多項。
- 2、報告期內，本公司順利完成了董事會、監事會換屆工作，並聘任了新一屆高級管理層，實現了平穩換屆。同時，調整了董事會各專門委員會組成，為充分發揮各專門委員會的作用，建設和諧、高效、透明的董事會打下良好基礎。

公司企業管治

- 3、根據境內外的監管要求，修訂了《公司章程》、《高級管理人員薪酬管理制度》、《中國民生銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》、《中國民生銀行股份有限公司監事會提名與薪酬委員會工作細則(修訂案)》，制定《中國民生銀行集團內部交易實施細則》，制定了《中國民生銀行股份有限公司董事會審計委員會年報工作規程》和《中國民生銀行董事會資本分配與考核管理辦法》、《中國民生銀行監事履職評價試行辦法》，進一步完善了公司治理制度體系。
- 4、根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員盡職考評試行辦法》的規定及實施細則的指導，對董事會聘任高級管理人員進行履職考評，規範本公司高級管理人員的激勵約束機制，實現高級管理人員盡職考評工作的制度化、規範化、具體化。
- 5、採取專題培訓和匯報的形式，安排董事、監事和高級管理人員接受H股相關法律法規培訓，明確責任和權利；同時讓董事會和監事會全面、及時地掌握當前宏觀經濟形勢和本公司經營情況。
- 6、報告期內，公司及時、準確、真實、完整地披露各項重大信息，不斷提升公司透明度，確保所有股東有平等的機會獲取本公司信息。
- 7、報告期內，多次組織投資者活動，有效加深了與投資者之間的溝通和交流，提高了本公司在資本市場的地位和影響力。同時，組織高級管理人員主動拜訪各地機構投資者，進一步增強了公司透明度。
- 8、報告期內，本公司積極開展內控管理的調研、報告、評估及建議優化工作，督促、指導、落實內控體系優化的相關成果。為公司健全內控體系建設、提高內控管理水平，繼而順利實施《企業內部控制基本規範》奠定基礎。
- 9、報告期內，本公司利用H股上市契機，組織落實《中國民生銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》，加強關聯交易管理。通過組織關聯方申報、搜集、確認工作，補充完善關聯方數據庫相關信息；通過嚴格規範關聯交易申報、認定、審議、報告、披露工作流程，提高關聯交易的透明度；通過組織對年度關聯交易的稽核檢查，杜絕關聯交易的非常規運作；通過及時的信息溝通，提高了關聯交易的管理效率。
- 10、報告期內共出版《董事會工作通訊》12期、《內部參考》50期、《監事會信息通報》14期，為董事會與監事會、管理層之間、董事之間與監事之間等搭建了一個便捷、有效的公司治理信息溝通平台。
- 11、為推進全面風險管理進程，促進本公司整體風險管控能力和管理水平的提升，本公司於2009年年初編制了《中國民生銀行2009年度風險管理指導意見》，充分體現了本公司在公司治理方面的先進性和創新性。報告期內，本公司制定了《董事會風險報告制度》，完善了董事會風險信息溝通機制；制定了《董事會超風險限額業務審批管理辦法》，進一步加強對重點風險業務的管理。
- 12、本著「明確定位、創新模式、提高監督效果」的原則，報告期內，本公司監事會進一步規範和完善履職監督工作流程，繼續深入開展對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價工作，分別出具《監事會對董事、高級管理人員2009年度履職評價報告》及《2009年度監事履職情況的評價報告》。此外，根據公司經營管理及重大經營活動等實際狀況，監事會深入基層開展調查研究，向董事會及管理層提出若干項管理建議，促進了本公司的合規經營和穩健發展。

公司企業管治

13、報告期內，本公司董事長董文標先生當選「2009 CCTV 中國經濟年度人物」；本公司蟬聯中國上市公司「第五屆董事會金圓桌獎」之「最佳董事會獎」，董文標董事長榮獲「最具戰略眼光董事長」獎項，前獨立非執行董事張克先生榮獲「最具影響力獨立董事」獎項；在中國國際經濟交流中心、華頓經濟研究院和《上海經濟》雜誌主辦的「第九屆中國上市公司百強高峰論壇」上獲得2008年度中國上市公司百強榜第13名，董事長董文標和行長洪崎同獲百強企業領袖獎，董事會秘書毛曉峰獲得最佳董秘獎；本公司在《中國證券報》舉辦的第11屆金牛上市公司高峰論壇中獲得上市公司百強金牛獎；在中歐國際工商學院發佈2009年中國上市民營企業百強排行榜中位居排行榜前10名。



本公司通過認真自查，未發現公司治理實際情況與中國證監會有關上市公司治理的規範性檔要求存在差異。本公司不存在公司治理非規範情況，也不存在向大股東、實際控制人提供未公開信息等情況。

本公司已嚴格遵守香港聯交所《上市規則》附錄十四所載《企業管治常規守則》之守則條文，並不斷致力維持高水平的企業管治。

三、董事會

董事會是本公司的決策機構，具有獨立性，負責執行股東大會的決議，制定本公司的重大方針、政策和發展規劃，決定本公司的經營計劃、投資方案和內部管理機構設置，制訂年度財務預算、決算以及利潤分配方案，聘任高級管理人員等。本公司管理層具有經營自主權，董事會不干預本公司日常經營管理的具體事務。

（一）董事會組成

截至2009年12月31日，本公司董事會成員共18名，其中非執行董事9名，執行董事3名，獨立非執行董事6名。非執行董事均來自大型知名企業並擔任重要職務，具有豐富的管理、金融和財務領域的經驗；3名執行董事長期從事銀行經營管理工作，均具有豐富的專業經驗；6名獨立非執行董事為經濟、金融、財務、法律、人力資源等方面的知名專家，其中一名來自香港，熟悉國際財務報告準則和香港資本市場規則。

本公司的董事結構兼顧了專業性、獨立性和多元化等方面，以確保董事會決策的科學性。

本公司董事名單及簡歷列載於本報告第五章。本公司董事會成員中，劉永好先生為新希望集團有限公司董事長及大股東。王航先生現任新希望集團有限公司董事兼副總裁以及四川南方希望實業有限公司董事。新希望集團有限公司持有四川南方希望實業有限公司100%股權。除此之外，董事會各成員之間不存在任何關係（包括財政、業務、家族或其他重大或相關關係）。所有載有董事姓名的本公司通訊中均明確說明獨立非執行董事的身份，符合香港聯交所《上市規則》的規定。

公司企業管治

(二) 董事會的職責及運作

本公司董事會可行使以下職能及權力：

- 1、 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 2、 執行股東大會的決議；
- 3、 決定本公司的經營計劃和投資方案；
- 4、 制訂本公司的年度財務預算方案、決算方案；
- 5、 制訂本公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 6、 制訂本公司增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；
- 7、 擬訂本公司重大收購、收購本公司股份、合併、分立、解散及變更本公司形式的方案；
- 8、 在股東大會授權範圍內，決定本公司對外投資、收購及出售資產、資產抵押、重大擔保事項及關聯交易事項；
- 9、 決定本公司內部管理機構的設置；
- 10、 根據提名委員會的提名，聘任或者解聘本公司行長、財務總監；根據董事長的提名，聘任或解聘董事會秘書；根據行長的提名，聘任或者解聘本公司的副行長、財務負責人等高級管理人員，並決定其報酬事項和獎懲事項；
- 11、 批准聘任或解聘分行行長、副行長及經中國銀監會資格審核認定的高級管理人員；
- 12、 制訂本公司的基本管理制度；
- 13、 制訂本公司公司章程的修改方案；
- 14、 管理本公司信息披露事項；
- 15、 向股東大會提請聘請或更換為本公司審計的會計師事務所；
- 16、 聽取本公司行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- 17、 董事會應當建立督促機制，確保管理層制定各層級的管理人員和業務人員的行為規範及工作準則，並在上述規範性檔中明確要求各層級員工及時報告可能存在的利益衝突，規定具體的條款，建立相應的處理機制；
- 18、 董事會應建立信息報告制度，要求高級管理層定期向董事會、董事報告本公司經營事項，在該等制度中，應對下列事項作出規定：向董事會、董事報告信息的範圍及其最低報告標準；信息報告的頻率；信息報告的方式；信息報告的責任主體及報告不及時、不完整應當承擔的責任；信息保密要求；
- 19、 行使適用法律、行政法規、部門規章規定或本公司公司章程授予的其他職權。

經本公司股東推選，除秦榮生先生、王立華先生及韓建旻先生於本公司董事會的現時任期於2009年9月9日開始及於2012年3月23日屆滿外，本公司所有其他現任董事於本公司董事會的現時任期均於2009年3月23日開始及於2012年3月23日屆滿。

公司企業管治

(三) 董事會會議情況及決議內容

報告期內，本公司董事會共舉行11次會議（其中現場會議8次，通訊表決會議3次），以審議批准涉及本公司戰略、政策、財務和經營方面的重大議題。

會議屆次	召開日期	決議內容	決議刊登報紙	決議披露日期
第四屆董事會第二十五次會議	2009年2月23日	關於董事會換屆選舉並徵集董事候選人的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年2月24日
第四屆董事會第二十六次會議	2009年3月6日	關於董事會提前換屆的決議；關於公司第五屆董事會董事候選人名單的決議；關於修改公司章程個別條款的決議；關於深圳平安銀行股份有限公司關聯綜合授信的決議；關於召開公司2009年第一次臨時股東大會的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年3月7日
第五屆董事會第一次會議	2009年3月23日	關於選舉公司第五屆董事會董事長、副董事長的決議；關於公司第五屆董事會專門委員會組成成員的決議；關於聘任中國民生銀行行長的決議；關於聘任中國民生銀行副行長的決議；關於聘任中國民生銀行董事會秘書的決議；關於聘任中國民生銀行財務總監的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年3月24日
第五屆董事會第二次會議	2009年4月21日	公司2008年年度報告(正文及摘要)；公司2008年度財務決算報告(草案)；公司2008年度利潤分配預案；公司2009年度財務預算報告(草案)；公司2008年度內部控制自我評估報告；公司2008年社會責任報告；公司2008年度董事會工作報告(草案)；公司2008年度行長工作報告；關於續聘2009年度審計會計師事務所及其報酬的決議、公司2009年度風險管理指導意見；《中國民生銀行股份有限公司董事會審計委員會年報工作規程》；關於公司2009-2011年金融債券和次級債券發行計劃的決議；關於修訂《公司章程》個別條款(修訂草案)的決議；公司2009年第一季度報告；關於召開2008年度股東大會的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年4月23日

公司企業管治

會議屆次	召開日期	決議內容	決議刊登報紙	決議披露日期
第五屆董事會第三次會議	2009年6月5日	關於中國民生銀行股份有限公司發行H股股票並上市的決議；關於中國民生銀行股份有限公司發行H股股票並上市方案的決議；關於中國民生銀行股份有限公司轉為境外募集股份有限公司的決議；關於前次募集資金使用情況的決議；關於中國民生銀行股份有限公司發行H股股票募集資金使用及投向計劃的決議；關於提請股東大會同意發行H股股票並上市決議有效期的決議；關於提請股東大會授權中國民生銀行股份有限公司董事會及其獲授權人士全權處理與發行H股股票並上市有關事項的決議；關於確定董事會授權人士的決議；關於修訂《中國民生銀行股份有限公司章程草案》(H股)的決議；關於公司發行H股之前滾存利潤分配方案的決議；關於修訂《中國民生銀行股份有限公司募集資金管理辦法》的決議；關於總行個別機構調整的決議；關於召開2009年第二次臨時股東大會的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年6月6日
第五屆董事會第四次會議	2009年6月29日	關於公司核銷呆賬貸款及減免不良貸款的決議；關於董、監事及高級管理人員責任險續保方案的決議；關於發起組建松江民生村鎮銀行的決議；關於公司成立分行級中小企業金融服務專營機構的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年7月1日
第五屆董事會第五次會議	2009年8月17日	公司2009年半年度報告(正文及摘要)；公司補選獨立董事的決議；公司資本管理辦法；公司董事會風險報告制度；上海民生大廈追加投資的決議；公司投保H股招股說明書責任保險的決議；公司召開2009年第三次臨時股東大會的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年8月19日
第五屆董事會第一次臨時會議	2009年8月26日	關於中國泛海控股集團有限公司承繼本公司貸款的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年8月29日

公司企業管治

會議屆次	召開日期	決議內容	決議刊登報紙	決議披露日期
第五屆董事會 第二次臨時會議	2009年9月28日	關於調整公司第五屆董事會專門委員會組成成員的議案	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年9月29日
第五屆董事會 第六次會議	2009年10月20日	公司2009年第三季度報告，關於《公司及其子公司2009年度盈利預測報告》的決議，關於公司工會工作部更名為黨群工作部的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年10月21日
第五屆董事會 第七次會議	2009年12月25日	關於《中國民生銀行2009-2011年全面風險管理體系建設規劃》的決議；關於《中國民生銀行新資本協議實施工作方案》的決議；關於《中國民生銀行董事會超風險限額業務審批管理辦法》的決議；關於修訂《中國民生銀行高級管理人員薪酬管理制度》的決議；關於建立中國民生銀行高管風險基金計劃的決議；關於北京軍華房地產開發有限公司關聯貸款的決議(具體情況見關聯交易公告)；關於《中國民生銀行董事會資本分配與考核管理辦法》的決議	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年12月26日

公司企業管治

本公司董事會通過上述會議，審議批准了本公司四期定期報告、董事會工作報告、行長工作報告、財務預算報告、利潤分配預案、重大關聯交易、大額呆賬核銷等議案約70項。

下表列示各位董事在2009年內出席董事會會議的情況

董事	出席次數／應出席會議次數
董文標	11/11
張宏偉	10/11
盧志強	11/11
劉永好	9/9
王玉貴	11/11
陳建	11/11
黃晞	11/11
史玉柱	11/11
王航	11/11
王軍輝	9/9
梁金泉	11/11
王松奇	11/11
王聯章	11/11
秦榮生	3/3
王立華	3/3
韓建旻	3/3
洪崎	11/11
梁玉堂	9/9
高尚全	8/8
張克	8/8
蘇慶贊	2/2
吳志攀	2/2
王滌世	2/2

註：因董事會換屆及補選獨立非執行董事，劉永好、王軍輝、秦榮生、王立華、韓建旻、梁玉堂、高尚全、張克、蘇慶贊、吳志攀和王滌世於年內獲委任或辭任，不應計入全數11次董事會會議之法定人數內。

（四）董事會對股東大會決議的執行情況

- 根據本公司2008年年度股東大會審議通過的《關於2008年度利潤分配的決議》，本公司2008年度利潤分配方案為：本公司按照財務報表稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，計提7.83億元；根據財政部《金融企業呆賬準備提取管理辦法》（財金[2005]49號）、《關於呆賬準備提取有關問題的通知》（財金[2005]90號）規定，提取一般風險準備，計提22.00億元。財務報表可供股東分配利潤為59.56億元。以2008年12月31日本公司收市後的總股本18,823,001,989股為基數，每10股派送現金0.8元（含稅），派送現金15.06億元。本公司董事會已具體實施了上述分紅派息方案。

公司企業管治

2、根據本公司2009年第二次臨時股東大會審議通過的《關於公司發行H股股票並上市的決議》，本公司董事會已許可證管理層具體實施了發行H股並處理與上市有關的事項。

（五）獨立非執行董事履行職責情況

本公司董事會現有獨立非執行董事6名，獨立非執行董事資格、人數和比例完全符合中國銀監會、中國證監會、上海證券交易所和香港聯交所上市規則的規定。報告期內，獨立非執行董事通過實地考察、座談等多種方式保持與本公司的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見，並注重中小股東的利益要求，充分發揮了獨立非執行董事作用。

1、獨立非執行董事上班制度

為充分發揮獨立非執行董事的作用，強化董事會工作的有效性，本公司董事會自2007年3月開始實施獨立非執行董事上班制度，要求獨立非執行董事每月到銀行上班1-2天。本公司為獨立非執行董事安排了專門辦公室和辦公設備，獨立非執行董事均能夠按規定執行上班制度。獨立非執行董事上班的主要工作是：研究所屬委員會的工作事項；研究並確定委員會提出的議案；聽取管理層或總行部門的工作匯報；討論制定相關制度等。報告期內，獨立非執行董事累計上班34個工作日，約見管理層及相關部室人員13次，共提出建議40餘項。本公司實行的獨立非執行董事上班制度是一項創舉，對於努力推動獨立非執行董事發揮專業研究優勢，為董事會決策提供專業意見，提高董事會決策的科學性和獨立性提供了重要的支持和幫助。

2、獨立非執行董事年報工作制度

為進一步完善公司治理機制，充分發揮獨立非執行董事在信息披露方面的作用，確保公司年報能真實、準確、完整、及時地披露，2008年2月29日第四屆董事會第十六次會議審議通過了《中國民生銀行股份有限公司獨立董事年報工作制度》。

該制度要求，獨立非執行董事在公司年報的編制和披露過程中，應切實履行獨立非執行董事的責任和義務，勤勉盡責地開展工作。在每個會計年度結束後60日內，公司管理層應向獨立非執行董事全面匯報公司本年度的經營情況和重大事項的進展情況。如有必要，獨立非執行董事可對相關事項進行考察。獨立非執行董事應對公司擬聘的會計師是否具有相關業務資格及為公司提供年報審計的註冊會計師的從業資格進行核查。在年審註冊會計師出具初步審計意見後和召開董事會會議審議年報前，至少安排一次獨立非執行董事與年審註冊會計師的見面會以溝通審計過程中發現的問題。

按照制度要求，獨立非執行董事在公司2009年度報告編制和披露過程中，嚴格遵守公司相關制度及監管部門的有關規定，勤勉盡責，認真履行了獨立非執行董事的責任和義務，具體事項為：聽取公司管理層關於2009年度經營情況和重大事項進展情況的匯報；與年審會計師事務所保持持續溝通，聽取年審會計師事務所的審計工作計劃及預審和審計情況匯報；調研考察公司實際經營狀況。

3、獨立非執行董事的其他工作

獨立非執行董事對以下事項向董事會或股東大會發表獨立意見：

- (1) 提名、任免董事；
- (2) 聘任或解聘高級管理人員；

公司企業管治

- (3) 董事、高級管理人員的薪酬；
- (4) 股東、實際控制人及其關聯企業與本公司發生的重大和特別重大的關聯交易，以及本公司是否採取有效措施回收欠款；
- (5) 獨立非執行董事認為可能損害中小股東權益的事項；
- (6) 本公司《公司章程》規定的其他事項。

本公司獨立非執行董事還在各專門委員會中發揮了積極作用。本公司董事會提名委員會、薪酬與考核委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會中獨立非執行董事擔任召集人；審計委員會、關聯交易控制委員會中至少有1名獨立非執行董事是會計專業人士。

4、本年度獨立非執行董事出席會議情況：

報告期內，本公司全體獨立非執行董事勤勉盡職，積極參加董事會的各項會議。

2009年獨立非執行董事出席董事會會議情況表

董事	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數	備註
梁金泉	11	9	2	四屆第二十五次會議委託高尚全董事出席，五屆第三次會議委託高尚全董事出席
王松奇	11	8	3	四屆第二十五次會議委託張克董事出席，五屆第三次會議委託王聯章董事出席，五屆第七次會議委託梁金泉董事出席
王聯章	11	11	—	
秦榮生	3	2	1	五屆第七次會議委託韓建旻董事出席
王立華	3	3	—	
韓建旻	3	3	—	
高尚全	8	8	—	
張 克	8	7	1	五屆第二次會議委託梁金泉董事出席
吳志攀	2	—	2	四屆第二十五次會議委託高尚全董事出席，四屆第二十六次會議委託張克董事出席

註：因補選獨立非執行董事，秦榮生、王立華、韓建旻、高尚全、張克和吳志攀於年內獲委任或辭任，不應計入全數11次董事會會議之法定人數內。

公司企業管治

(六) 董事長及行長

本公司董事長、行長的角色及工作由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合香港《上市規則》的建議。董文標先生為本公司董事長，負責領導董事會，擔任會議主席，確保董事會會議上所有董事均知悉當前所議事項，管理董事會的運作及確定董事會能適時及有建設性地討論所有重大及有關的事項。為協助董事會能適時地討論所有重要及有關的事項，董事長會與相關高層管理人員合作以確保董事及時收到適當、完備及可靠的信息供他們考慮及審議。

洪崎先生擔任行長，負責本公司業務運作，推行本公司的策略及業務計劃。

(七) 董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納一套不比香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂標準寬鬆的本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於截至2009年12月31日年度一直遵守上述守則。本公司亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本公司並沒有發現有關僱員違反指引。

(八) 董事關於編制賬目的責任聲明

本公司各董事承認其有編制本公司截至2009年12月31日止年度賬目的責任。

四、董事會專門委員會

本公司董事會六個專門委員會的成員、職權範圍及2009年度工作如下：

(一) 戰略發展與投資管理委員會

1、戰略發展與投資管理委員會組成及2009年會議情況

戰略發展與投資管理委員會順利完成換屆。第四屆董事會戰略發展與投資管理委員會成員共九名。第五屆董事會戰略發展與投資管理委員會成員共七名。根據第五屆董事會第二次臨時會議審議通過的《關於調整公司第五屆董事會專門委員會組成成員的議案》，調整後主席為董文標，成員為張宏偉、盧志強、劉永好、王軍輝、王松奇和洪崎。

公司企業管治

2009年戰略發展與投資管理委員會共召開8次會議，其中第四屆董事會戰略發展與投資管理委員會召開2次會議，審議議題2項。第五屆董事會戰略發展與投資管理委員會召開6次會議，審議議題30項。會議出席記錄如下：

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
張宏偉	7/8
盧志強	8/8
劉永好	6/6
王 航	2/2
王軍輝	6/6
執行董事	
董文標(委員會主席)	8/8
洪 崎	6/6
王滌世	2/2
獨立非執行董事	
王松奇	7/8
王聯章	7/7
張 克	6/6
蘇慶贊	2/2

註：劉永好、王航、王軍輝、洪崎、王滌世、王聯章、張克和蘇慶贊於年內獲委任或辭任，不應計入全數8次會議之法定人數內。

2、戰略發展與投資管理委員會2009年主要工作

- (1) 推進《五年發展綱要》的修訂工作。戰略發展與投資管理委員會積極推進《五年發展綱要》的修訂工作，進行了行內外調研，並組織專家進行論證，修訂稿初稿已經完成。
- (2) 開展資本管理工作。編制了《中國民生銀行三年資本管理規劃》和《中國民生銀行三年融資規劃》；修訂了《中國民生銀行資本管理辦法》，經董事會審議通過，已發文執行；編制了《中國民生銀行董事會資本分配與考核管理辦法》，已經通過董事會審議。
- (3) 開展村鎮銀行設立工作。以本公司為主要股東發起設立上海松江民生村鎮銀行股份有限公司。
- (4) 開展附屬機構管理工作。協助附屬機構制定中長期發展規劃、搭建適合其發展的公司治理架構；強化對附屬機構的風險管理；協助附屬機構加強團隊管理，制定了《中國民生銀行股份有限公司附屬機構薪酬管理辦法(暫行)》、《中國民生銀行股份有限公司派出高級管理人員薪酬管理辦法(暫行)》、《中國民生銀行股份有限公司派出高級管理人員考核辦法(暫行)》。

公司企業管治

(二) 提名委員會

1、提名委員會組成及2009年會議情況

提名委員會順利完成換屆。第四屆董事會提名委員會成員共八名。第五屆董事會提名委員會成員共九名。根據第五屆董事會第二次臨時會議審議通過的《關於調整公司第五屆董事會專門委員會組成成員的議案》，調整後主席為梁金泉，成員為張宏偉、王玉貴、王航、王聯章、秦榮生、王立華、韓建旻和洪崎。

2009年提名委員會共召開6次會議，其中第四屆董事會提名委員會召開3次會議，審議議題5項。第五屆董事會提名委員會召開3次會議，審議議題8項。會議出席記錄如下：

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
張宏偉	5/6
王玉貴	6/6
王航	3/3
執行董事	
王滂世	3/3
洪崎	3/3
獨立非執行董事	
高尚全	5/5
張克	5/5
梁金泉(委員會主席)	6/6
王聯章	6/6
秦榮生	1/1
王立華	1/1
韓建旻	1/1
吳志攀	2/3

註：王航、王滂世、洪崎、高尚全、張克、秦榮生、王立華、韓建旻和吳志攀於年內獲委任或辭任，不應計入全數6次會議之法定人數內。

2、提名委員會年內採用的提名程序及處理過程

(1) 董事候選人的提名程序

董事候選人的一般提名程序

本公司董事的選舉方式是：由上屆董事會在廣泛徵求股東意見的基礎上，以書面提案的方式向股東大會提出，並在提案中按本公司章程有關條款的規定介紹有關候選人簡歷和基本情況。董事會提名委員會負責廣泛徵求股東意見及收集提名提案，並對提名人是否符合《公司法》、《商業銀行法》及相關法律、行政法規、部門規章規定的擔任商業銀行董事的資格進行審核，審核後報董事會審議，由董事會以提案方式提交股東大會進行表決。提名人在提名前應當徵得被提名人的同意。召集提名委員會會議，根據董事的任職條件，對初選人員進行審查。股東和監事會如對董事候選人名單有異議，有權按照本章程之規定提出新的提案，由董事會提名委員會審查任職資格，並報董事會決定是否提請股東大會審議。

公司企業管治

獨立非執行董事候選人的特別提名程序

根據相關法律、法規和《公司章程》的規定，單獨或者合併持有本公司已發行股份1%以上的股東、本公司董事會、監事會可以提出獨立非執行董事候選人，並經股東大會選舉決定。獨立非執行董事的提名人在提名前應當徵得被提名人的同意。提名人應當充分了解被提名人職業、學歷、職稱、詳細的工作經歷、全部兼職等情況，並對其擔任獨立非執行董事的資格和獨立性發表意見，被提名人應當就其本人與本公司之間不存在任何影響其獨立客觀判斷的關係發表公開聲明。被提名人應當具備本公司章程規定的基本條件及獨立性。在選舉獨立非執行董事的股東大會召開前，本公司董事會應當按照規定公佈上述內容。

在選舉獨立非執行董事的股東大會召開前，本公司應將所有被提名人的有關材料同時報送中國證券監督管理委員會、本公司所在地中國證監會派出機構、本公司股票掛牌交易的證券交易所、中國銀監會。董事會對被提名人的有關情況有異議的，應同時報送董事會的書面意見。對中國證監會持有異議的被提名人，可作為本公司董事候選人，但不作為獨立董事候選人。在召開股東大會選舉獨立非執行董事時，董事會應對獨立非執行董事候選人是否被中國證監會提出異議的情況進行說明。

(2) 處理過程

本公司第四屆董事會在年內任期屆滿。根據《公司章程》及相關法律法規的要求，結合換屆工作的具體安排，提名委員會共召開2次專門會議，集中討論了董事會換屆方案(含換屆原則、結構、董事人數)和程序、協商選舉辦法、廣泛徵集董事候選人、審核被提名人資格和資料、提出意見並準備提交董事會的相關文件等，保障了換屆工作的順利進行。

(3) 挑選及推薦董事候選人的準則與標準

董事應當具備履行職責所必需的知識、經驗和素質，具有良好的職業道德，並通過銀行業監督管理機構的任職資格審查。

獨立非執行董事應具備下列基本條件：

- ① 根據法律、行政法規及其他相關規定，具備擔任上市商業銀行董事的資格；
- ② 具有本科(含本科)以上學歷或相關專業中級以上職稱；
- ③ 具備公司章程規定的獨立性；
- ④ 具備上市商業銀行運作的基本知識，熟悉相關法律、行政法規、規章及規則；能夠閱讀、理解和分析商業銀行的信貸統計報表和財務報表；
- ⑤ 具有五年以上法律、經濟、商業銀行或者其他履行獨立非執行董事職責所必需的工作經驗；
- ⑥ 公司章程規定的擔任董事的其他條件；及
- ⑦ 符合《香港上市規則》關於獨立非執行董事任職資格的要求。

公司企業管治

3、提名委員會2009年主要工作

2009年提名委員會圍繞董事會工作計劃，積極履行《提名委員會工作細則》中所賦予的各項職責，以充分發揮委員會的專業作用為重點，協助組織安排董事會換屆工作，探索研究董事履職評價試行辦法，組織開展高管人員盡職考評工作，推動完善本公司人才引進機制和人才自主培養模式，促進公司持續穩定健康發展。

2009年提名委員會的主要工作有：

- (1) 協助組織安排董事會換屆工作。按照《公司章程》的相關規定，本公司董事會在今年啟動換屆工作並成功換屆。根據換屆工作的具體安排，提名委員會組織會議集中討論了董事會換屆方案(含換屆原則、結構、董事人數)和程序、審核被提名人資格和數據、提出意見並準備提交董事會的相關文件、協商選舉辦法等，保障了換屆工作的順利進行。
- (2) 協助組織安排董事會補選獨立非執行董事工作。根據《公司章程》中「獨立董事連任時間不得超過六年」的規定，本公司兩位獨立非執行董事在2009年7月任期屆滿。為保證董事會的正常有序運行，提名委員會高度關注獨立非執行董事的到期補選工作。根據獨立非執行董事的任職標準，提名委員會廣泛搜尋合格的人選，認真審核候選人的資質，同時，提名委員會約見各位獨立非執行董事候選人，瞭解其專業資質和相關經歷，以保證其有充足的能力及精力履職。
- (3) 認真審核高級管理人員任職資格。根據《提名委員會工作細則》的規定，提名委員會在2009年繼續認真履行委員會職責，對分行行長、副行長及總行高級管理人員人選進行資格審查。提名委員會全年共對28人的任職資格進行了審核，為本公司的穩健運營提供了有力保障。
- (4) 組織開展高級管理人員年度盡職考評工作。根據《提名委員會工作細則》的要求，結合《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員盡職考評試行辦法》，提名委員會在2009年對總行高管層成員和分行行長2008年度履職情況進行了考評並撰寫了盡職考評綜合報告。
- (5) 督促完善優秀人才引進機制和人才自主培養模式。為保持本公司人力資源競爭力在國內同業中的領先地位，提高員工的業務素質、專業技能和管理水平，在原有的人才引進和培養機制的基礎上，2009年提名委員會督促行內相關部門進一步完善了本公司人才引進機制，積極推進人才自主培養力度。利用金融危機引發的全球金融人才流動的契機，建立健全海外優秀人才的引進機制和管道，不斷擴充並增強專業團隊力量。同時根據市場環境的變化和員工崗位元的需要，結合本公司的實際，有針對性地制定科學化、系統化、具體化的培訓方案，充分發揮培訓的效用。

公司企業管治

(三) 薪酬與考核委員會

1、薪酬與考核委員會組成及2009年會議情況

薪酬與考核委員會順利完成換屆。第四屆董事會薪酬與考核委員會成員共八名。第五屆董事會薪酬與考核委員會成員共九名。根據第五屆董事會第二次臨時會議審議通過的《關於調整公司第五屆董事會專門委員會組成成員的議案》，調整後主席為王聯章，成員為盧志強、王航、陳建、梁金泉、秦榮生、王立華、韓建旻和梁玉堂。

2009年薪酬與考核委員會共召開4次會議，其中第四屆董事會薪酬與考核委員會本年度未召開會議。第五屆董事會薪酬與考核委員會召開4次會議，審議議題11項。會議出席記錄如下：

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
盧志強	3/4
陳建	2/4
王航	4/4
執行董事	
梁玉堂	4/4
獨立非執行董事	
高尚全	3/3
張克	3/3
梁金泉	4/4
王聯章(委員會主席)	4/4
秦榮生	1/1
王立華	1/1
韓建旻	1/1

註：秦榮生、王立華、韓建旻、高尚全和張克於年內獲委任或辭任，不應計入全數4次會議之法定人數內。

2、薪酬與考核委員會2009年主要工作

2009年董事會薪酬與考核委員會依據董事會年度工作基本思路，積極履行《薪酬與考核委員會工作細則》所賦予的職責，進一步完善經營管理層的薪酬制度和考核體系，組織開展高管人員盡職考評工作，研究制定高管風險基金計劃，努力推動公司治理的不斷完善。

2009年薪酬與考核委員會的主要工作有：

- (1) 研究確定2009年高級管理人員關鍵績效管理指標的目標值。根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理制度》的規定，高管人員績效薪酬與關鍵績效管理指標的達成情況掛鉤。結合《中國民生銀行股份有限公司2009年度財務預算報告》，薪酬與考核委員會研究確定了2009年關鍵績效管理指標的目標值，為高級管理人員年終績效考核及薪酬的發放設立了科學、有效的依據。

公司企業管治

- (2) 審議確定董事和高級管理人員的年度薪酬。薪酬與考核委員會根據《中國民生銀行股份有限公司董事、監事薪酬制度(2008修訂案)》，對董事、監事2008年業績進行了考評，確定了董事、監事2008年度薪酬。薪酬與考核委員會根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理制度》，結合2008年度經營指標，對董事會所聘任的高級管理人員業績進行了考評，確定了高級管理人員2008年度的業績薪酬。
- (3) 審核董事、監事及高級管理人員薪酬的合規發放。薪酬與考核委員會對2009年度報告中披露的董事、監事及高級管理人員的薪酬進行了認真審核，認為符合公司相關薪酬管理制度。
- (4) 組織開展高級管理人員年度盡職考評工作。根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員盡職考評試行辦法》的要求，薪酬與考核委員會在2009年對總行高管層成員和分行行長2008年度履職情況進行了考評並撰寫了盡職考評綜合報告。
- (5) 推動董監事及高管H股招股說明書責任保險的投保及實施工作。為充分規避公司和公司董事、監事及其他高管在本公司H股發行過程中的相關責任風險，薪酬與考核委員會研究審議了董監事及高管H股招股說明書責任保險的投保方案，保證了董監事、高級管理人員招股說明書責任保險的有效實施。
- (6) 進一步修訂完善《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理制度》。為了強化股東和高管利益捆綁，進一步提升和重視公司整體運營效率，薪酬與考核委員會在本年度進一步完善了《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理制度》，對制度中的高管年度績效考核指標進行了修訂，在原有的五項年度績效考核指標基礎上，新增風險調整後的資本收益率指標，並對各項指標權重進行調整。通過修訂完善《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理制度》，加強了整體考核體系中對於效率和風險的考慮權重，反映了民生銀行長期可持續發展的潛力，使得考核體系更為均衡科學，從而支持民生銀行戰略目標的實現。
- (7) 研究制定中國民生銀行高管風險基金計劃。為了強化股東和高管利益捆綁，加強內部風險管控機制建設，針對金融行業風險滯後性的特點，薪酬與考核委員會在本年度研究審議了高級管理人員風險基金計劃。高級管理人員風險基金計劃進一步緊密聯結並長期捆綁公司高級管理人員和股東利益，在高管薪酬上體現公司對於風險責任的承擔和長期管控。

（四）風險管理委員會

1、風險管理委員會組成及2009年會議情況

風險管理委員會順利完成換屆。第四屆風險管理委員會成員共五名。第五屆風險管理委員會成員共五名。根據第五屆董事會第二次臨時會議審議通過的《關於調整公司第五屆董事會專門委員會組成成員的議案》，調整後主席為王松奇，成員為王玉貴、王航、王聯章和梁玉堂。

風險管理委員會主要職權範圍包括：負責針對本公司整體的風險管理提出意見；監察風險控制工作及評估本公司的整體風險管理工作；負責風險管理研究與規劃；董事會授權的其他事項。

公司企業管治

2009年風險管理委員會召開5次會議，共審議議題16項。其中：2009年第一次會議審議議題2項；2009年第二次會議審議議題4項；2009年第三次會議審議議題2項；2009年第四次會議審議議題7項；2009年第五次會議審議議題1項。會議出席情況如下：

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
王玉貴	3/5
王 航	5/5
執行董事	
梁玉堂	5/5
獨立非執行董事	
王松奇(委員會主席)	5/5
王聯章	4/5

2、風險管理委員會2009年主要工作

2009年，風險管理委員會審議通過了《董事會風險指導意見》、《董事會風險評估報告》、《董事會風險報告制度》、《董事會超風險限額業務審批管理辦法》、《關於防範「貸款儲備」負面效應，加強信貸管理的意見》等議案。審議通過了經營層關於《中國民生銀行2009-2011年全面風險管理體系建設規劃》和《中國民生銀行新資本實施工作方案》議案。按季研究並聽取經營層風險管理情況匯報。討論審核了經營層《中國民生銀行中長期激勵考核辦法》及不良貸款清收處置工作的匯報。研究討論了商業銀行董事會風險治理、中期主要風險指標及其偏好、通脹預期下民生銀行業務發展的影響研究等調研項目。

(五) 審計委員會

1、審計委員會組成及2009年會議情況

根據公司第五屆董事會第二次臨時會議《關於調整公司第五屆董事會專門委員會組成成員的決議》，公司第五屆董事會審計委員會調整為六名成員組成，其中獨立非執行董事4名，股東董事2名，委員會主席為秦榮生，成員為黃晞、史玉柱、王聯章、王松奇和韓建旻。

2009年董事會審計委員會共召開了5次會議，審議議題12項。

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
史玉柱	2/5
黃 晞	5/5
獨立非執行董事	
王松奇	3/5
王聯章	5/5
秦榮生(委員會主席)	2/2
韓建旻	2/2
張 克	3/3

註：秦榮生、韓建旻和張克於年內獲委任或辭任，不應計入全數5次會議之法定人數內。

公司企業管治

2、審計委員會2009年主要工作

本公司董事會審計委員會負責對擬提交董事會的公司年度、中期及季度財務報告進行審核，並對財務報告內容的真實合理性提出意見；負責審核公司財務預算、決算報告以及大額不良資產核銷；負責評估外聘審計師事務所審計工作，並對審計師事務所的聘任及酬金提出建議；負責監督並指導公司內審稽核工作，評估公司內部控制制度的有效性，督促公司持續完善內部控制體系。

2009年，審計委員會根據董事會的年度工作精神，深入貫徹合規審慎的管理理念，以獨立、客觀的工作原則，認真履行職責，保證內部審計和外部審計工作的順利開展和財務信息及時、準確、完整的披露。2009年審計委員會的主要工作有：

- (1) 統籌管理公司2009年度財務報告的審計工作。按照《審計委員會工作細則》及《審計委員會年報工作規程》的職責要求，審計委員會認真履行對2009年度財務報告審計工作的指導監督職責。在審計工作開始初，與年審機構普華永道中天會計師事務所有限公司協調溝通，統籌規劃年度財務報告審計工作日程及審計原則，審核年度經營情況報告，指導會計報表的編制工作；在審計過程中，與年審會計師保持持續溝通，協調解決審計中出現的問題，並督促年審會計師事務所按照計劃按時提交審計報告。在年審會計師事務所出具初步意見後，審核會計師事務所關於年審情況報告及公司財務會計報表，並表決形成了書面意見供董事會決策參考，保證了公司年度財務報告披露工作的順利完成。
- (2) 監督、指導公司內部控制建設。審計委員會按照《公司章程》賦予的職責，切實承擔監督、指導公司內部控制建設和有效實施的責任。2009年，審計委員會組織審核了年度內審工作計劃和季度內審工作情況，並實地考察內審稽核工作的開展情況和部分分行內控建設情況，對稽核檢查工作和分行內控建設狀況提出了進一步完善的意見和建議。
- (3) 組織開展內部控制自我評價工作。作為上海證券交易所公司治理板塊的樣本股公司，審計委員會積極推動並指導公司開展內部控制自我評價工作，監督並協調公司編制內部控制自我評價報告和鑒證報告，促使公司有效貫徹內控審計的信息披露工作。
- (4) 審核公司財務相關報告。審計委員會2009年召開了五次專門會議，審核了公司2008年度財務決算報告、2009年度財務預算報告、季度財務報告、中期財務報告和年度財務報告，以及實施新資本協議專項預算報告，監督公司的財務運行，保證財務信息的真實、準確、完整。
- (5) 監督公司重大資產處置。審計委員會本著審慎經營的原則，監督公司的呆賬核銷工作。2009年，審計委員會組織了對單項重大資產處置的審核，切實維護公司資產安全。
- (6) 組織考核並聘請年審會計師事務所。審計委員會組織了對年審會計師事務所年度審計工作進行了考核，並提出了聘請建議。

公司企業管治

(六) 關聯交易控制委員會

1、關聯交易控制委員會組成及2009年會議情況

根據公司第五屆董事會第二次臨時會議《關於調整公司第五屆董事會專門委員會組成成員的決議》，公司第五屆董事會關聯交易控制委員會調整為八名成員組成，其中獨立非執行董事四名，股東董事三名，執行董事一名，委員會主席為秦榮生，成員為黃晞、史玉柱、王軍輝、梁金泉、王立華、韓建旻和梁玉堂。

2009年董事會關聯交易控制委員會共召開了13次會議，審議議題25項。會議出席情況如下：

成員	出席次數／應出席次數
非執行董事	
王玉貴	4/4
黃 晞	12/13
史玉柱	9/13
王軍輝	8/9
執行董事	
洪 崎	4/4
梁玉堂	9/9
獨立非執行董事	
張 克	10/10
蘇慶贊	2/4
吳志攀	3/4
秦榮生(委員會主席)	3/3
梁金泉	9/9
王立華	3/3
韓建旻	3/3

註：王玉貴、王軍輝、洪崎、梁玉堂、張克、蘇慶贊、吳志攀、秦榮生、梁金泉、王立華和韓建旻於年內獲委任或辭任，不應計入全數13次會議之法定人數內。

2、關聯交易控制委員會2009年主要工作

2009年董事會關聯交易控制委員會以控制風險為工作宗旨，加強關聯交易管理力度，監督關聯交易合規運作，繼續着力提高關聯交易的規範化管理程度。2009年關聯交易控制委員會的工作有：

- (1) 嚴格審批關聯事項。委員會根據《關聯交易控制委員會工作細則》，嚴格按照審批流程，對關聯授信事項進行嚴格審核。2009年委員會共召開了13次會議，累計審核關聯授信22筆。
- (2) 更新完善關聯方數據庫。根據中國銀監會、上交所、香港聯交所及本公司關聯交易的相關規定，督促關聯方及時報告關聯信息，並更新確認關聯方數據庫，保持關聯方數據庫的完備。
- (3) 組織關聯交易合規檢查。為保證關聯交易的合規運行，查找管理的薄弱環節，堵絕管理漏洞，控制關聯交易潛在風險，組織稽核部對本年度關聯交易進行了合規檢查。
- (4) 監督關聯交易信息披露。通過強化關聯交易信息報告工作，督促相關部門按照監管部門的要求，及時報告並披露關聯交易。

公司企業管治

五、監事會

監事會為公司監督機構，依據《公司法》等法律法規、監管規定和《公司章程》行使相應職權，確保公司合規經營、穩健發展，維護公司和投資者利益，對股東大會負責。

（一）監事會組成

截至2009年12月31日，本公司監事會成員共8名，其中股東監事3名，外部監事2名，職工監事3名。2名外部監事為經濟、金融、財務、管理專家；3名股東監事為國內知名公司主要負責人員，具有豐富的管理經驗和金融、財務專業知識；3名職工監事長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的專業經驗。

本公司監事結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，可以確保監事會充分發揮監督職能。

本公司監事名單及簡歷列載於本報告第五章，各監事之間不存在任何關係（包括財政、業務、家族或其他重大或相關關係）。

（二）監事會職權

依據《公司章程》，公司監事會行使下列職權：

- 1、對董事會編制的公司定期報告進行審核並提出書面審核意見；
- 2、檢查公司財務，可在必要時以公司的名義另行委託會計師事務所獨立審查公司的財務；
- 3、對公司董事、行長、副行長、財務總監和董事會秘書履行公司職務合法合規性進行監督；
- 4、當公司董事、行長、副行長、財務總監和董事會秘書的行為損害公司的利益時，要求前述人員予以糾正，必要時向股東大會或國家有關監管機關報告；對違反法律、行政法規、《公司章程》或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免建議；
- 5、根據需要對公司的經營決策、風險管理和內部控制等進行審計；
- 6、根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；
- 7、可對公司聘用會計師事務所發表建議；
- 8、提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；
- 9、提議召開臨時董事會，向股東大會提出提案；
- 10、依照《公司法》第一百五十二條的規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；
- 11、發現公司經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由公司承擔。
- 12、《公司章程》規定或股東大會授予的其他職權。

公司監事可以列席董事會會議，列席會議的監事有權發表意見。

公司企業管治

(三) 監事會會議情況及決議內容

報告期內，本公司監事會共舉行9次會議（其中現場會議6次，通訊表決會議3次），會議及決議等相關情況如下：

會議屆次	召開日期	決議內容	決議刊登報紙	決議披露日期
第四屆監事會第十四次會議	2009年1月15日	審議通過《關於2009年監事會工作計劃的決議》	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年1月16日
第四屆監事會第十五次會議	2009年2月23日	審議通過《關於監事會換屆及徵集股東監事、外部監事候選人的決議》	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年2月24日
第四屆監事會第十六次會議	2009年3月6日	審議通過《關於公司監事會提前換屆的決議》和《關於公司第五屆監事會股東監事、外部監事候選人名單的決議》	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年3月7日
第五屆監事會第一次會議	2009年3月23日	審議通過《關於選舉第五屆監事會主席、副主席的決議》和《關於公司第五屆監事會專門委員會組成成員的決議》	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年3月24日
第五屆監事會第二次會議	2009年4月21日	審議通過《關於〈公司2008年年度報告（正文及摘要）〉的決議》、《關於監事會2008年度工作報告（草案）的決議》、《關於〈中國民生銀行股份有限公司董事會關於公司內部控制的自我評估報告〉的決議》和《關於〈公司2009年第一季度報告〉的決議》	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年4月23日
第五屆監事會第三次會議	2009年8月17日	審議通過《關於〈公司2009年半年度報告（正文及摘要）〉的決議》和《關於〈中國民生銀行股份有限公司監事履職評價試行辦法〉的決議》	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年8月19日
第五屆監事會第四次會議（通訊）	2009年9月19日	審議通過《關於〈中國民生銀行股份有限公司獨立董事高尚全先生的離任審計報告〉的決議》和《關於〈中國民生銀行股份有限公司獨立董事張克先生的離任審計報告〉的決議》	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、 金融時報	2009年9月22日

公司企業管治

會議屆次	召開日期	決議內容	決議刊登報紙	決議披露日期
第五屆監事會第五次會議 (通訊)	2009年10月20日	審議通過《關於公司2009年第三季度報告的決議》	(根據相關規定，公告豁免)	
第五屆監事會第六次會議 (通訊)	2009年12月14日	審議通過《關於中國民生銀行監事會提名與薪酬委員會工作細則(修訂案)的決議》	上海證券報、 中國證券報、 證券時報、金 融時報	2009年12月15日

(四) 各位監事2009年出席監事會會議情況：

監事	出席次數／應出席會議次數
喬志敏	9/9
邢繼軍	6/6
魯鐘男	9/9
張迪生	9/9
徐 銳	9/9
王 梁	9/9
陳進忠	9/9
王 磊	9/9
黃滌岩	3/3
李 宇	3/3

註：邢繼軍於年內獲委任，黃滌岩、李宇因第四屆監事會年內任期屆滿卸任，不應計入全數9次會議之法定人數內。

六、監事會專門委員會

本公司監事會設有提名與薪酬委員會和監督委員會，其成員、職權範圍及2009年度工作情況如下：

(一) 提名與薪酬委員會

根據2009年第一次臨時股東大會《關於修改〈公司章程〉個別條款的決議》，監事會提名委員會更名為監事會提名與薪酬委員會。第四屆監事會提名委員會成員共6名。根據第五屆監事會第一次會議審議通過的《關於公司第五屆監事會專門委員會組成成員的決議》，第五屆監事會提名與薪酬委員會成員共6名，召集人為徐銳，成員有喬志敏、邢繼軍、王梁、魯鐘男和張迪生。

監事會提名與薪酬委員會的主要職責範圍包括：負責對監事會的規模和構成向監事會提出建議；負責研究監事的選擇標準和程序，並向監事會提出建議；負責廣泛搜尋合格的監事的人選；負責對由股東提名的監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並提出建議；負責研究和擬定監事的薪酬政策與預案，經監事會審議後報股東大會批准；負責處理監事會授權的其他事宜。

公司企業管治

2009年，第四屆監事會提名委員會共召開2次會議，審議議題3項；第五屆監事會提名與薪酬委員會共召開2次會議，審議議題2項。

各位委員出席本委員會會議情況如下：

委員姓名	出席次數／應出席次數
徐 銳	4/4
喬志敏	4/4
邢繼軍	2/2
王 梁	2/2
魯鐘男	4/4
張迪生	4/4
黃滌岩	2/2
李 宇	2/2

註：邢繼軍、王梁、黃滌岩和李宇於年內獲委任或辭任，不應計入全數4次會議之法定人數內。

2009年，監事會提名與薪酬委員會圍繞監事會工作計劃，積極履行《公司章程》及《監事會提名與薪酬委員會工作細則》中所賦予的各項職責和履職規範，協助組織安排監事會換屆工作，研究和擬定《監事履職評價試行辦法》，認真組織開展對全體監事的履職考核和評價工作，較好地發揮了本委員會的應有作用。2009年度監事會提名與薪酬委員會的主要工作有：

1、協助做好監事會換屆工作。

按照《公司章程》的相關規定，本公司監事會在2009年啟動換屆工作。根據換屆工作具體安排，提名與薪酬委員會召開會議集中討論了監事會換屆方案(含換屆原則、結構、監事人數、提名程序)、審核提名人及被提名人資格和資料、準備提交監事會的議案及相關文件等，保障和促進了換屆工作的順利進行。

2、修訂完善《監事會提名與薪酬委員會工作細則(修訂案)》。

根據2009年第一次臨時股東大會《關於修改〈公司章程〉個別條款的決議》，監事會提名委員會更名為監事會提名與薪酬委員會，並增加了相應職責。為適應《公司章程》要求，規範本委員會運作程序，提高本委員會履職的質量和效率，在《監事會提名委員會工作細則(修訂案)》的基礎上，本委員會修訂完善了《監事會提名與薪酬委員會工作細則(修訂草案)》，於2009年10月23日第五屆監事會提名與薪酬委員會2009年第一次會議上審議，並提交第五屆監事會第六次會議審議通過。

3、組織開展2009年度監事履職評價工作。

根據《監事履職評價試行辦法》規定，監事會提名與薪酬委員會在組織對各位監事出席監事會會議和專門委員會會議、列席董事會等會議、參加考察調研和培訓活動等情況進行統計和分析的基礎上，經監事互評、自評，對各位監事2009年度的履職情況進行了監督評價，各位監事均能按相關規定要求履行職責，評價結果均為「稱職」以上。

4、組織安排監事培訓。

第五屆監事會提名與薪酬委員會積極組織各位監事參加了由北京證監局舉辦的董監事培訓班並通過了考試，監事參與率達100%；組織部份監事參加了社會培訓機構舉辦的其他相關培訓活動，擴展和提高了監事履職專業知識和技能；組織監事參加監事會和董事會舉辦的培訓活動，針對宏觀經濟政策變化和公司實際，加強專題研究，提出研究報告，對公司的發展和改革提出相關建議。

公司企業管治

(二) 監督委員會

第四屆監事會監督委員會成員共8名。根據第五屆監事會第一次會議審議通過的《關於公司第五屆監事會專門委員會組成成員的決議》，第五屆監事會監督委員會成員共7名，召集人為喬志敏，成員有邢繼軍、徐銳、王梁、魯鐘男、陳進忠和王磊。

監事會監督委員會的主要職責範圍包括：負責擬定對公司的財務活動進行檢查、監督的方案；負責擬定對董事和高級管理人員進行離任審計的方案；負責擬定對公司的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督的方案；負責處理監事會授權的其他事宜。

2009年，第五屆監事會監督委員會共召開5次會議，審議議題6項。各位委員出席本委員會會議情況如下：

委員姓名	出席次數／應出席次數
喬志敏	5/5
邢繼軍	5/5
徐 銳	5/5
王 梁	5/5
魯鐘男	4/5
陳進忠	5/5
王 磊	5/5

2009年，監事會監督委員會圍繞監事會工作計劃，積極履行《公司章程》及《監事會監督委員會工作細則》中所賦予的各項職責及工作規範，認真組織開展相關工作，特別是在對董事、高級管理人員2009年度履職情況的監督評價方面，開展了探索性的工作，積累了一定的經驗，較好地促進了監事會發揮監督職能。2009年監督委員會的主要工作有：

1、組織開展考察調研。

2009年，監督委員會組織監事先後赴上海、南京、福州、長春等七家分行開展考察調研，瞭解基層機構經營管理狀況及存在的問題，編寫「考察通報」提交董事會和管理層，並監督落實整改情況。

2、對董事和高級管理人員進行離任審計。

根據監管要求和《公司章程》規定，結合公司董事會、管理層換屆工作情況和監事會安排，監督委員會在2009年先後組織了對原行長王滌世先生、原副行長洪崎先生、原獨立非執行董事高尚全先生、張克先生的離任審計，並分別出具了審計報告。

3、開展關聯交易情況的專項調查。

根據公司實際和北京銀監局的要求和監事會安排，監督委員會在2009年對公司關聯交易情況進行了專項調查，並根據中介機構出具的調查報告，提出了「進一步加強關聯交易管理，控制關聯交易風險」等4項建議，由監事會提請董事會、管理層研究解決。

公司企業管治

4、進一步加強對董事、高級管理人員的履職監督評價工作

根據《中國民生銀行監事會對董事、高級管理人員履職監督試行辦法》，監督委員會組織相關人員對董事、高級管理人員的履職盡責情況進行了監督評價，提出《監事會對董事、高級管理人員2009年度履職情況的評價報告》，提交監事會審議。

5、審核公司定期財務報告。

監督委員會認真與年審會計師溝通，密切關注和監督公司財務報告的真實性、完整性及其編制過程和信息披露的合規合法性。2009年，監督委員會審核了公司2008年度報告、2009年季度財務報告、中期財務報告等，監督公司財務運行，保證公司財務信息真實、準確、完整。

七、公司經營決策體系

本公司最高權力機構是股東大會，通過董事會、監事會進行管理和監督。行長受聘於董事會，對本公司日常經營管理全面負責。本公司實行一級法人體制，各分支機構均為非獨立核算單位，其經營管理活動根據總行授權進行，並對總行負責。

本公司無控股股東。本公司與大股東在業務、人員、資產、機構、財務五方面完全獨立。本公司具有獨立完整的業務及自主經營能力，董事會、監事會和內部機構能夠獨立運作。

八、高級管理人員考評及激勵機制、制度情況

根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理制度》的規定，高管人員績效薪酬與關鍵績效管理指標的達成情況掛鉤。結合《中國民生銀行股份有限公司2009年度財務預算報告》，2009年董事會薪酬與考核委員會對關鍵績效管理指標的目標值進行了設定，董事會將根據淨利潤、不良資產比例等五項關鍵績效管理指標的達成情況對高管人員進行考核，確定年度績效薪酬。根據監管部門要求，本公司自2009年起建立了高管風險基金，每年從高管應發業績薪酬中按一定比例提取。

根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員盡職考評試行辦法》的規定，董事會組織實施了本年度高級管理人員的盡職考評工作。通過對高級管理人員的盡職考評，有利於董事會全面瞭解高級管理人員履職盡責情況，引導其提升勝任能力，使本公司高級管理人員的激勵約束機制得到進一步的完善。

（一）本公司高級管理人員薪酬策略

本公司高級管理人員薪酬策略是在支持本公司發展戰略和經營目標達成的前提下，同時體現本公司人力資源管理策略和指導原則。高級管理人員薪酬策略倡導價值創造為導向的績效文化，激勵高管人員與民生銀行共同發展；建立公平、一致、結構合理的高管薪酬方案，並具有市場競爭力；以更加簡明清晰的職位分類體系、職位評估程序、績效管理體系為基礎建立高管人員的激勵與約束機制；根據職位任職者的職位職責、勝任能力及對實現經營結果所作的貢獻來支付薪酬。

（二）本公司董事薪酬策略

本公司根據《中國民生銀行股份有限公司董事、監事薪酬制度（2008年修訂草案）》的規定，為全體董事提供報酬，董事薪酬由年費、專門委員會津貼、會議費、調研費四部分組成。

公司企業管治

九、聘請會計師事務所情況

本公司經股東大會決議，繼續聘請普華永道中天會計師事務所有限公司及羅兵咸永道會計師事務所擔任本公司2009年度按中國會計準則及國際財務報告準則編制年度報告的審計機構。

普華永道中天會計師事務所有限公司已為本公司提供審計服務10年。支付的2009年度報酬(包括但不限於差旅費、住宿費、通訊費等全部雜費總額)為1,155萬元。

(單位：人民幣萬元)

支付報酬	2009年度	2008年度
財務審計費用	660	530
其他費用	495	182
合計	1,155	712

十、內部控制和內部審計

(一) 內控制度合理性、有效行、完整性的說明

1、內部控制體系建設的總體規劃

本公司高度重視內部控制體系建設工作，按照財政部等五部委《企業內部控制基本規範》、中國銀監會《商業銀行內部控制指引》和上海證券交易所《上海證券交易所上市公司內部控制指引》等法律法規的要求，以確保公司依法合規經營、發展戰略和經營目標的實現、財會及業務記錄的真實、準確、完整為目標，將建立健全內部控制體系作為本公司經營管理的長期規劃，納入本公司管理的重要日程。本公司內部控制體系框架從公司發展戰略、授權組織體系、經營決策的有效落實、風險控制等方面出發，從控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、信息溝通與回饋、監督評價與糾正五個方面構建本公司的內部控制體系，並指定專門的部門負責內部控制體系的建立、實施和日常管理工作。按照公司關於內部控制和風險管理體系建設的總體安排，力爭內控體系建設與本公司三年經營計劃和風險管理三年規劃相匹配，分階段、分步驟地重點實施。

2、內部控制組織體系

本公司已建立了一套獨立的內部控制組織架構。股東大會、董事會、監事會以及在董事會領導下的管理層各司其職。股東大會是公司最高權力機構，董事會是公司的決策機構，監事會是公司的監督機構，董事會下設戰略發展與投資管理委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、關聯交易控制委員會等六個專門委員會作為董事會決策研究機構，行長及管理層按照董事會的決策，指揮、協調、管理、監督全公司的日常經營活動。

在健全的公司法人治理結構下，公司內部控制管理體系有效運作。公司董事會負責內控體系的建立健全及有效實施，董事會審計委員會通過定期審查公司內部控制工作報告、組織內部控制調研和自我評價，監督、指導內部控制體系建設；董事會風險管理委員會通過制定年度風險指導意見以及定期評估和審核風險報告，監控管理層的風險狀況。董事會通過審計委員會和風險管理委員會的調查研究工作，全面掌握公司內部控制狀況，研究決策相關問題，向管理層提出建設性意見。管理層認真落實董事會關於內部控制管理的各項意見以及相關工

公司企業管治

作計劃，全面加強風險管理，不斷強化內部控制制度的執行力度和權威性，努力實現內部控制管理的標準化、過程化、經常化和科學化。監事會根據《公司章程》及相關法律法規和監管要求，監督董事會、管理層及其成員的履職活動的合規合法性，維護公司及投資者利益。公司已形成了各部門業務分工明確、相互配合、相互制約、相互監督，構建起教育、預警、防範、獎懲相結合的有效規範的內部控制機制和管理體系。

本公司建立了相對完善的人才選拔和培訓機制。為規範各級管理人員的選拔，建立了高級管理人員、中級管理人員後備幹部人才庫。為提高本公司人員素質，本公司根據業務發展對各級管理人員、業務人員的素質要求，制定相對完善的培訓計劃和費用預算，09年本公司共有129,877人次，參加了不同形式的培訓。

3、內部控制制度體系

本公司根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行內部控制指引》等法律法規和監管規章的要求，以防範風險和審慎經營為宗旨，不斷梳理與完善內控制度，已逐步建立起一套較為科學、嚴密的內部控制制度體系，制定了一系列內部管理規章制度，形成了對風險進行事前防範、事中控制、事後監督和糾正的內控機制，保證了管理的嚴格性和風險的可控性。

內部控制制度內容包括：以《公司章程》、股東大會、董事會及其專門委員會、監事會議事規則為核心的公司治理相關制度；以對公授信、公司存款、個人授信、個人存款、其他個人業務、資金、理財、貿易融資、電子銀行、信用卡、投資銀行、資產託管等業務規章組成的經營制度；以會計管理、會計核算、財務管理、信息技術、計算機系統風險控制、企業文化建設、機構崗位設置及職能界定、崗位任職和上崗資格及強制休假、權限管理、印章管理、安全保衛、機構及人員獎懲、監督和檢查等規定組成的管理制度；以《信息披露管理制度》、《經營信息內部報告制度》為核心的信息控制制度。現行制度基本滲透覆蓋到現有的管理部門、營業機構和各項業務過程、操作環節，健全的制度體系為有效防範金融風險提供了堅實保障。

4、內部控制文化

本公司高度重視培育和形成既符合現代商業銀行要求又具有自身特色的優秀企業文化。經過對公司現有企業文化因子進行全面梳理，總結、規範和提升，使內控、營銷、風險、激勵、考核等經營管理各領域統一於企業文化和品牌建設確定的使命、願景和核心理念，形成民生銀行獨具特色的經營哲學、行為準則和良好形象。公司還高度重視以業務發展和風險管理為重點的企業亞文化建設，逐步形成與核心價值一致的企業文化發展體系，從文化管理上引導全體員工樹立正確的業績觀和審慎的風險及合規意識。

5、主要內部控制措施

報告期內，本公司加強了公司治理建設，健全了「三會一層」以及董事會各專業委員會的定期溝通和決策制衡機制；強化了各項業務許可證管理，根據權責匹配實行分級分類授權及監督機制；完善了各項業務過程和操作環節的內部控制措施，嚴格各項業務的授權、審批程序和審批權限，在不同崗位和機構之間建立了分工合理、權責分明、相互制約、相互監督的內部控制機制；公司按照新會計準則的要求，規範會計核算，充分配置財務資源，人員素質、結構滿足內控要求，保證會計數據真實完整和財務報告的真實、可靠、公允；建立和完善財務預算管理體系，細化了財務預算的制定、執行、利用、回饋等各個環節的全程控，對控制成本、提高資源分配的科學性，充分合理利用資源起到積極作用；按照全面性、有效性和適宜性原則，及時識別、定期評估經營活動風險和內部控制狀況，確保各項經營管理活動合法合規、資產安全完整；加大了內部控制制度的執行力度，內部控制執行情況與經營機構績效考核掛鉤，在有效貫徹激勵措施的同時，對內部控制執行不力的實施嚴格問責，確保了各項內控控制措施有效落實到決策、執行、監督、回饋等各個環節。

公司企業管治

報告期內，本公司對內部控制進行了優化和完善：一是按照巴塞爾新資本協議及中國銀監會相關要求，啟動了新資本協議實施及全面風險管理體系建設，將內部控制和全面風險管理有機結合；二是繼續實施流程銀行項目建設，按照前中後台分離、後台為前台高效服務原則，對中後台管理職能進行全面優化，從組織構架、關鍵流程和治理機制等方面為業務模式變革提供內控合理的保障和支持；三是不斷深化新核心系統工程建設，以客戶為中心梳理各項業務流程，將內部控制固化、鑲嵌到各項業務流程的系統控制環節，為內部控制制度的有效執行提供科技支持；四是強化對集團客戶的授信管理，出台了集團客戶管理辦法，細化了信用風險集中度管理。五是加強了內部控制和風險管理有效性的執行情況檢查。本公司通過開展全行性的信貸、財會、零售等業務專項檢查，以及反洗錢檢查、操作風險案件排查等活動，進一步強化了風險管理和內部控制的監督和糾正機制，促進了本公司內部控制水平的提高。

6、內部控制的監督和自我評價工作

本公司內部審計部門負責對內部控制制度的建設和執行情況進行監督和定期評價，並督促分支機構和業務部門根據國家法律規定、銀行組織結構、經營狀況和市場環境的變化等進行修訂和完善。

報告期內，本公司不斷完善優化和持續推進內部控制評價體系。採用COSO框架和《商業銀行內部控制指引》及《商業銀行內部評價辦法》確定的內部控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、信息交流與回饋、監督評價與糾正五要素構建了內部控制評價體系整體框架。涵蓋了公司層面、綜合管理、對公授信、會計管理及存款、個人授信、貿易融資、信息技術、理財、電子銀行、其他個人業務、財務管理等15個業務及管理流程，總共涉及700多個風險點。評價對象包括分行和事業部兩個層面，分別有一套完整的測試方案，為內部控制評價提供技術支持。在對經營單位實施年度內控評價的基礎上，以三年為週期對全部經營單位元實施全面內控評價，並根據內控評價結果進行內控評級。內控評級結果分為一級、二級、三級、四級和五級，每個級別涵蓋三個檔次。評級結果與內部控制考核聯動掛鉤，與內審部門對經營機構的現場檢查聯動。

在2008年出台《中國民生銀行內部控制評價辦法》並完成對8家分行的內部控制評價工作的基礎上，2009年，本公司對內控評價體系進行進一步完善並繼續在全行範圍內推行全面內部控制評價，對西安、杭州、成都、深圳、汕頭五家分行和貿易金融部進行全面內控評價。從評價辦法推行至今，本公司已開展了14家經營機構的內部控制評價，評價範圍覆蓋到經營機構的每一個業務和管理流程環節，查堵了重要的內控環節疏漏，實現了內審部門對本公司經營機構的全面監督評價。在內控評價的基礎上，按季對分支機構和事業部的內部控制狀況進行綜合考核，並將內部控制考核結果與分支機構、事業部經營業績考核掛鉤，促進了內控評價結果的有效利用和內部審計評價與其他風險管理要素的有機結合。

本公司的內部控制體系覆蓋到所有機構、部門和崗位，滲透到各項業務過程和操作環節，切實做到了業務發展內控先行，並在改善內部控制環境、增強風險識別、監測和評估能力、提高風險控制措施、完善信息交流與回饋機制、強化監督評價與糾正機制等方面體現出了較好的完整性、合理性和有效性，能夠對國家法律法規和銀行監管規章的貫徹執行提供合理的保證，能夠對公司發展戰略和經營目標的實現以及各項業務的持續穩健發展提供合理的保證，能夠對業務記錄、財務信息和其他管理信息的及時、真實和完整提供合理的保證。本公司將隨着國家法律法規和監管要求的變化、自身管理和發展的日益深化，持續提高內部控制的完整性、合理性與有效性。

公司企業管治

（二）內部審計

本公司設立內部審計機構——稽核部，在董事會和內審委員會領導下，實行總部垂直管理的獨立稽核模式，設立華北、華東、華南和華中四個區域稽核中心，並在全部分行和事業部建立派駐稽核專員辦公室。稽核部負責對本公司所有業務和管理活動進行獨立檢查和評價，對內部控制的有效性進行監督、檢查，獨立、客觀地開展內部控制評價和諮詢工作。重大審計發現和內部控制缺陷由派駐分行稽核專員辦、區域稽核中心、首席稽核檢查官向高級管理層和董事會審計委員會直接報告，保證了獨立審計的有效性。本公司建立了較為規範的內部審計制度體系；建立了現場審計與非現場審計相結合的審計檢查體系；檢查範圍覆蓋到公司業務、零售業務、金融市場、貿易融資、信用卡、財務會計、風險管理等全部業務條線和內控管理環節。

2009年，本公司通過現場檢查、非現場稽核、日常監測、專項稽核、離任稽核等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查，稽核部全年共組織實施各類現場稽核67項；非現場專項稽核42項；日常監測429次；離任稽核96人次；出具稽核報告和專題調研392份；各類風險提示28份，檢查涉及了公司授信、會計櫃檯操作、個人授信、信用卡以及信息科技風險管理等業務。針對審計發現的問題，持續跟蹤、督促被審計單位進行整改，對審計發現問題責任人進行責任追究，並強化了總分行、業務條線管理部門在問題整改方面的合力。在全面排查業務及流程風險的同時，有力促進了全行內控的完善和管理水平的提升。

十一、信息披露與投資者關係

（一）信息披露

本公司嚴格按照證券監管規定進行信息披露活動，依法對外發佈各類定期報告和臨時公告，保證信息披露及時、準確、真實、完整，確保所有股東有平等的機會獲取本公司信息。2009年，本公司在上海證券交易所發佈4份定期報告，60餘份臨時公告（包括股東大會文件），在香港聯交所發佈10餘份公告（包括上市檔和股東通函）。

為進一步提高公司信息披露質量，更好地保護投資者的合法權益，經公司第五屆董事會第九次會議審議通過，制定了《公司內幕信息知情人管理制度》，加強公司內幕信息保密工作，維護信息披露的公平原則；經公司第五屆董事會第九次會議審議通過，制定了《年報信息披露重大差錯責任追究制度》，對年報信息披露工作中有關人員不履行或者不正確履行職責導致年報信息存在虛假陳述和重大錯報的，將按制度嚴格追究責任，報告期內本公司未發生年報信息披露重大差錯情況；經公司第五屆董事會第九次會議審議通過，制定了《公司外部信息報送和使用管理制度》，加強公司外部信息報送和使用管理。

在上海證券交易所主辦的第八屆中國公司治理論壇中，本公司獲得2009年年度信息披露提名獎。

（二）投資者關係

本公司一直高度重視投資者關係工作。報告期內，本公司制定了《投資者推介和接待制度》，對接待投資者來訪人員、提供材料等進行規範，在嚴格履行上市公司信息披露要求的前提下，採用多種手段加強投資者關係工作。

公司企業管治

報告期內，本公司接待150多家境內外各類投資者來訪，董事長、行長親自接待多家投資機構來訪；組織公司高級管理人員主動拜訪北京、上海、廣州和深圳地區機構投資者；組織部分分析師及基金經理實地考察調研深圳分行、廈門分行、信用卡中心以及核心業務系統項目，組織基金經理參加央視財經對話節目及「2009我的夢想」活動；針對H股發行上市，本公司舉辦了全球投資者和分析師的電話會議，進行了歐洲、美洲和東南亞等地區的全球路演。通過上述推介活動，管理層與投資者進行了深入溝通，提高了公司透明度。對於中小股東的日常諮詢，本公司採用郵件、電話等方式予以耐心及時的解答，全年接聽超過500通的電話諮詢。

本公司是國內第一家編撰投資者關係專刊的上市公司。期刊《投資者》目前已經編輯刊出100餘期，為投資者搭建了高效的溝通平台。

在中國市值管理中心主辦的第三屆中國上市公司市值管理高峰論壇中，本公司獲得「最佳創新 IR 獎」；在《上海證券報》舉辦的「金治理」評選活動中，獲得「金治理投資者關係獎」；在和訊網發起、中國證券市場研究設計中心(SEEC)等機構聯合主辦的「第七屆財經風雲榜」活動中，獲得「2009年度最佳投資者關係上市公司獎」。

股東大會情況簡介

一、股東大會召開情況

(一) 年度股東大會召開情況

2009年5月15日，本公司2008年度股東大會在北京以現場方式召開。會議審議通過了《關於公司2008年度董事會工作報告的決議》、《關於公司2008年度監事會工作報告的決議》、《關於公司2008年度財務決算報告的決議》、《關於公司2008年度利潤分配方案的決議》、《關於公司2009年度財務預算報告的決議》、《關於續聘2009年度審計會計師事務所及其報酬的決議》、《關於中國民生銀行2009-2011年金融債券和次級債券發行計劃的決議》、《關於修改〈公司章程〉個別條款的決議》。具體公告詳見2009年5月16日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

(二) 臨時股東大會召開情況

- 1、2009年3月23日，本公司2009年第一次臨時股東大會在北京以現場方式召開。會議審議通過了《關於公司董事會提前換屆的決議》、《關於選舉產生公司第五屆董事會的決議》、《關於公司監事會提前換屆的決議》、《關於選舉產生公司第五屆監事會的決議》、《關於修訂〈公司章程〉個別條款的決議》。具體公告詳見2009年3月24日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 2、2009年6月22日，本公司第二次臨時股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議審議通過了《關於公司發行H股股票並上市的決議》、《關於公司發行H股股票並上市方案的決議》、《關於公司轉為境外募集股份有限公司的決議》、《關於公司前次募集資金使用情況的決議》、《關於公司發行H股股票募集資金使用及投向計劃的決議》、《關於提請股東大會同意發行H股股票並上市決議有效期的決議》、《關於提請股東大會授權公司董事會及其獲授權人士全權處理與發行H股股票並上市有關事項的決議》、《關於修訂〈中國民生銀行股份有限公司章程草案〉(H股)的決議》、《關於公司發行H股之前滾存利潤分配方案的決議》。具體公告詳見2009年6月23日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 3、2009年9月9日，本公司2009年第三次臨時股東大會在北京以現場方式召開。會議審議通過了《關於補選獨立董事的決議》、《關於上海民生大廈追加投資的決議》、《關於投保H股招股說明書責任保險的決議》。具體公告詳見2009年9月10日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

二、選舉、更換公司董事、監事、高級管理人員情況

2009年3月23日公司2009年第一次臨時股東大會選舉產生第五屆董事會，選舉出公司第五屆董事會董事17名：董文標、張宏偉、盧志強、劉永好、王玉貴、陳建、黃晞、史玉柱、王航、王軍輝、高尚全、張克、王聯章、王松奇、梁金泉、洪崎、梁玉堂。

2009年3月23日公司2009年第一次臨時股東大會選舉產生第五屆監事會股東監事和外部監事共5名，工會工作委員會依法選舉產生公司第五屆監事會職工監事3名。第五屆監事會監事8名：喬志敏、邢繼軍、張迪生、魯鐘男、王梁、徐銳、陳進忠、王磊。

2009年3月23日公司第五屆董事會第一次會議決議聘任洪崎先生為中國民生銀行行長，任期與第五屆董事會任期一致。決定聘任梁玉堂先生、邵平先生、趙品璋先生、毛曉峰先生為中國民生銀行副行長，任期與第五屆董事會任期一致。決定聘任毛曉峰先生為中國民生銀行董事會秘書，任期與第五屆董事會任期一致。決定聘任吳透紅女士為中國民生銀行財務總監，任期與第五屆董事會任期一致。

2009年7月22日，公司公告獨立非執行董事高尚全先生和張克先生的書面辭職報告，因其已連續在本公司擔任獨立非執行董事時間屆滿6年，根據中國證監會《關於在上市公司建立獨立董事制度的指導意見》和《公司章程》的規定，申請辭去獨立非執行董事及董事會相關專門委員會的職務。

2009年9月9日，公司2009年第三次臨時股東大會補選秦榮生先生、王立華先生、韓建旻先生為第五屆董事會獨立非執行董事。

董事會報告

一、主要業務回顧及財務成果

參見「管理層討論與分析」。

二、利潤分配預案

本公司2009年度經審計的稅後利潤為人民幣120.09億元，擬定2009年度利潤分配預案如下：按照境內報表稅後利潤的10%提取法定盈餘公積，計人民幣12.01億元；提取一般風險準備，計人民幣29.00億元。年末可供股東分配利潤餘額為人民幣123.58億元。本公司擬以截至2009年12月31日收市後的A股和H股總股本22,262,277,489股為基數，向本公司登記在冊的A股股東和H股股東派發股票股利和現金股利：每10股派送紅股2股，每10股現金分紅人民幣0.50元（含稅），計送紅股4,452,455,498股，計現金分紅人民幣11.13億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照2009年年度股東大會召開當日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣基準匯率折算。

上述利潤分配預案將在股東周年大會上提請批准。如獲得批准，該股票股利和現金股利將支付予於2010年6月30日（星期三）名列本公司股東名冊的股東，本公司將另行公告股利的詳情和支付日期。

三、公司前三年現金分紅情況

（單位：人民幣百萬元）

	2008年度	2007年度	2006年度
現金分紅金額	1,506	724	—
淨利潤	7,831	6,335	3,758
現金股息支付比率（%）	19.23	11.43	—

註：淨利潤為本公司淨利潤口徑。

四、投資情況

（一）前次募集資金使用情況

本公司募集資金主要用於補充核心資本，提高資本充足率。

（二）投資的重大項目情況

1、投資上海松江民生村鎮銀行股份有限公司

2009年6月29日，經本公司第五屆董事會第四次會議審議通過，同意本公司發起組建上海松江民生村鎮銀行股份有限公司，出資額3,500萬元人民幣，持有股份佔所發起村鎮銀行總股本的35%。2009年9月27日中國銀監會上海監管局下達《關於同意籌建上海松江民生村鎮銀行股份有限公司的批覆》（滬銀監覆[2009]690號），同意籌建上海松江民生村鎮銀行股份有限公司。2009年12月24日，中國銀監會上海監管局下達《關於同意上海松江民生村鎮銀行股份有限公司開業的批覆》（滬銀監覆[2009]925號），同意上海松江民生村鎮銀行股份有限公司開業。上海松江民生村鎮銀行股份有限公司於2009年12月29日正式開業，註冊資本1億元，本公司持股比例為35%。

董事會報告

2、投資成立信用卡公司

2008年1月28日，中國民生銀行股份有限公司第四屆董事會第十五次會議表決通過了《關於成立中國民生銀行信用卡有限公司的議案》，同意投資成立全資信用卡公司，註冊資金16億元人民幣，註冊地在北京。目前，本公司成立信用卡公司的材料已提交中國銀監會審批。

3、陝西國際信託投資股份有限公司

2007年9月27日，經本公司第四屆董事會第三次臨時會議批准，同意本公司參與陝西國際信託投資股份有限公司(以下簡稱「陝國投」)非公開發行A股普通股。後因國內資本市場發生較大變化，本公司決定終止本次戰略合作。

五、主要子公司及參股公司的經營情況及業績

- 1、截止2009年12月31日，本公司子公司民生金融租賃股份有限公司總資產236億元，淨資產34.54億元；2009年淨利潤1.61億元。
- 2、截止2009年12月31日，本公司子公司民生加銀基金管理有限公司總資產1.36億元，淨資產1.26億元；2009年淨虧損5,996萬元。
- 3、截止2009年12月31日，本公司子公司彭州民生村鎮銀行總資產3.94億元，淨資產5,537萬元；2009年淨利潤174萬元。
- 4、截止2009年12月31日，本公司子公司慈溪民生村鎮銀行總資產6.89億元，淨資產1億元；2009年淨利潤61萬元。
- 5、本公司子公司上海松江民生村鎮銀行於2009年12月29日正式開業，截止2009年12月31日，總資產17.73億元，淨資產0.93億元；2009年淨虧損658萬元。
- 6、本公司參股公司聯合銀行控股公司(英文全稱：UCBH Holdings, Inc.)，通過其100%持股的聯合銀行(英文全稱：United Commercial Bank，簡稱UCB)從事主營業務。UCB 於2009年11月6日被美國聯邦存款保險公司(FDIC)接管。目前，本公司對 UCBH 累計投資折合約8.87億元人民幣，約佔 UCBH 總股本9.99%。本公司已對 UCBH 的投資全額計入損失。
- 7、截至2009年12月31日，本公司參股的中國銀聯股份有限公司共實現銀行卡跨行成功交易69.4億筆，跨行成功交易金額7.7萬億元，同比分別增長21.7%和66.8%。

董事會報告

六、公司持有其他上市公司股權和參股金融企業股權情況

(一) 參股上市公司情況說明

1、投資參股聯合銀行控股公司(美國)

本公司參股公司聯合銀行控股公司(英文全稱：United Commercial Bank Holdings, Inc. NASDAQ 代碼：UCBH)通過其100%持股的聯合銀行(英文全稱：United Commercial Bank，簡稱UCB)從事其主營業務。根據美國聯邦存款保險公司(FDIC)網站發佈的消息，2009年11月6日，UCB 由加州金融管理局關閉，FDIC 被指定為接管人。截止到2009年12月31日，本公司參股 UCBH 的股本佔其總股本的9.9%，累計投資折合約8.87億元人民幣。本公司已對 UCBH 的投資全額計入損失。UCB 關閉不會對本公司的經營及利潤造成重大影響。詳見本公司2009年11月10日的對外公告信息。

2、持有海通證券股份有限公司股權的情況

2008年11月20日，本公司2008年第二次臨時股東大會審議通過《關於公司所持海通證券股權處置方案的決議》，授權董事會處理海通證券股權的具體處置事項，董事會在取得股東大會授權批准後，許可證管理層採用監管部門允許的市場交易方式具體實施。2008年12月29日，本公司持有的海通證券股權全部解禁。截至2009年6月22日，本公司共處置海通證券380,914,014股，處置均價14.33元，處置總金額為54.58億元。至此，本公司持有海通證券股票已經全部處置完畢。

3、持有湖北洪城通用機械股份有限公司股權的情況

報告期，本公司共處置洪城股份770,074股，處置平均價格為7.49元，至此，本公司持有洪城股份股票已經全部處置完畢。

(二) 公司持有非上市金融企業股權的情況

	註冊資本(百萬元)	本公司持股比例	業務性質及經營範圍	註冊地
民生金融租賃股份有限公司	3,200	81.25%	租賃業務	天津
民生加銀基金管理有限公司	200	60%	基金募集和銷售	廣東
彭州民生村鎮銀行有限責任公司	55	36.36%	商業銀行業務	四川
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司	100	35%	商業銀行業務	浙江
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司	100	35%	商業銀行業務	上海

七、董事在與本公司構成競爭的業務中所佔的權益

在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本公司所有董事均未持有任何權益。

董事會報告

八、香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益或淡倉

(一) 於2009年12月31日，本公司下列董事於本公司股份中擁有以下權益：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關股份類別 已發行股份百分比 (%)	佔全部已發行 股份百分比 (%)
劉永好	非執行董事	A	好倉	受控制企業 權益	1,576,728,136	1	8.38	7.08
張宏偉	非執行董事	A	好倉	受控制企業 權益	740,808,520	2	3.94	3.33
黃晞	非執行董事	A	好倉	受控制企業 權益	481,542,700	3	2.56	2.16
盧志強	非執行董事	A	好倉	受控制企業 權益	582,449,263	4	3.09	2.62
史玉柱	非執行董事	A	好倉	受控制企業 權益	95,700,000	5	0.51	0.43

附註：

1、該1,576,728,136股A股包括由四川南方希望實業有限公司直接持有的465,405,782股A股及由新希望投資有限公司直接持有的1,111,322,354股A股。四川南方希望實業有限公司乃由新希望集團有限公司全資擁有，而新希望投資有限公司由新希望集團有限公司及四川新希望農業股份有限公司（其45.70%已發行股本由新希望集團有限公司持有）分別持有其25%及75%已發行股本。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有四川南方希望實業有限公司持有的465,405,782股A股及新希望投資有限公司持有的1,111,322,354股A股的權益。

由於劉永好先生持有新希望集團有限公司63.65%已發行股本（當中1.31%由其配偶李巍女士個人持有），根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司擁有的1,576,728,136股A股權益。劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的權益（載於本年報「香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有的權益或淡倉」一節內），乃是同一筆股份。

2、該740,808,520股A股由東方集團股份有限公司直接持有。東方集團股份有限公司的27.98%已發行股本由東方集團實業股份有限公司持有，而張宏偉先生持有東方集團實業股份有限公司的32.58%已發行股本。

3、該481,542,700股A股由福信集團有限公司持有。黃晞女士持有福信集團有限公司51.03%已發行股本。

4、該582,449,263股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的96.7%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而盧志強先生持有泛海集團有限公司65%已發行股本。

5、該95,700,000股A股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的95.14%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司95%已發行股本。

(二) 於2009年12月31日，本公司下列董事於彭州民生村鎮銀行有限責任公司中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉／淡倉	身份	出資額	附註	佔總 註冊資本 百分比(%)
劉永好	非執行董事	好倉	受控制企業權益	人民幣2,000,000元	1	3.64

附註：

1、新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司出資人民幣2,000,000元。由於劉永好先生持有新希望集團有限公司63.65%已發行股本（當中1.31%由其配偶李巍女士個人持有），根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司的權益。

董事會報告

(三) 於2009年12月31日，本公司下列董事於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉／淡倉	身份	出資額	附註	佔總股本 百分比(%)
史玉柱	非執行董事	好倉	受控制企業權益	人民幣6,000,000元	1	6.00

附註：

- 1、上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣6,000,000元。上海健特生命科技有限公司的95.14%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司95%已發行股本。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為擁有上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

除上文所披露者外，於2009年12月31日，概無董事、監事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例）之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港聯交所《上市規則》附錄10所載的《標準守則》而須通知本公司及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

九、重大關連交易事項

報告期內，本公司無重大關連交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況可參見合併會計報表註釋38。

十、董事會2009年風險管理指導意見的實施及2010年指導意見

（一）董事會2009年風險管理指導意見的實施

結合宏觀經濟發展走勢和本公司風險管理工作實際，為進一步深化風險管理工作職能，切實履行風險管理指導與評估職責，推進全面風險管理進程，本公司董事會編制了《中國民生銀行2009年度風險管理指導意見》（以下簡稱《指導意見》）。該《指導意見》提出2009年本公司風險管理的指導思想、工作目標和工作重點，並對《指導意見》的貫徹落實與評估工作提出具體要求。《指導意見》是切實履行風險管理指導與評估職責的綱領性文件。

董事會風險管理委員會負責貫徹落實《指導意見》的整體推動，每半年對《指導意見》的貫徹落實情況進行監督評估，並向董事會報告《指導意見》的貫徹落實情況，做好跟進及信息回饋工作。

管理層成立工作領導小組，組織相關職能部門制定落實《指導意見》的實施方案，指定學習宣傳和貫徹落實《指導意見》的主管部門，負責統一安排，具體落實，及時報告，管理層每半年對《指導意見》的學習宣傳和貫徹落實情況進行自檢、自評和總結，並向董事會風險管理委員會提交專題工作報告。

（二）2010年指導意見

根據監管部門的要求，結合宏觀經濟發展走勢和本公司風險管理工作實際，為強化董事會對風險管理的指導與評估職能，推進全面風險管理進程，本公司董事會編制了《中國民生銀行2010年度風險管理指導意見》（以下簡稱《指導意見》）。該《指導意見》提出2010年本公司風險管理的指導思想、工作目標和主要風險指導意見，並對《指導意見》的貫徹落實與評估工作提出具體要求。現摘要如下：

1、全面風險管理與新資本協議實施

一是組織風險管理三年規劃和新資本協議實施工作，按照實施工作方案的具體要求，全面推進全面風險管理與新資本協議實施工作；二是穩步推進2010年重點項目建設。

董事會報告

2、信用風險管理

一是完善與優化信用風險管理組織架構體系，形成功能劃分合理、職責分工明確、流程管理高效的總行風險管理組織架構；理順前、中、後台風險管控機制，促使信用風險管理架構與制度體系與業務發展戰略相適應。二是建立與完善信用風險內部評級及應用體系，建立全覆蓋的法人客戶評級體系；推進零售暴露信用評分模型開發及風險分池體系建設；推進內部評級結果在風險管理中的應用。三是強化資本約束，構建多維度、多層次風險限額體系，著手制定民生銀行資產組織者辦法，明確限額管理的指標體系、設定方法和管理流程，構建涵蓋行業、區域、客戶、產品，涉及各業務、各機構和各類風險的限額管理體系，實現限額管理工作的制度化和系統化。四是根據各類業務和產品特點，建立差異化信貸審批政策和作業流程，提高審批效率。五是強化風險監測、預警、控制工作。六是繼續加大問題資產管理清收處置力度。

3、市場風險管理

一是制定並完善市場風險管理政策，覆蓋市場風險識別、計量、監測、控制全流程。完善銀行賬戶與交易賬戶分類制度。二是實施市場風險限額管理，制定各項市場風險限額和配套授權授責制度。三是加強市場風險的監測與控制，完善市場風險監測報告體系。四是完善銀行賬戶利率風險計量體系，加強對表內外、本外幣等銀行賬戶利率風險的計量和監測。五是建立覆蓋銀行賬戶、交易賬戶的匯率風險計量體系。六是啟動市場風險內部模型法建設相關工作。七是整合、提升市場風險管理系統，全面、準確、及時採集業務數據和市場數據。

4、操作風險管理

一是完善操作風險管理架構，明確操作風險管理的原則、架構、管理流程、資本計量等，制訂操作風險報告制度，形成清晰的操作風險管理架構和報告路徑。二是建立操作風險分類標準，要制定操作風險損失事件分類標準，對操作風險損失事件的原因、影響、可能性和嚴重度進行標準化分類，形成全行統一的操作風險管理分類標準。三是啟用操作風險管理技術和工具，包括啟動操作風險標準法建設、啟用操作風險管理工具。

5、合規風險管理

一是實行規章制度體系流程化管理，要建立規章制度流程化管理機制，逐步形成制度文件按流程實施的管理模式。二是有效實施合規風險精細化管理，包括實現合規檢查的常態化、提升合規風險數據庫管理、建立及時的預警機制、建立長效的合規風險整改機制，明確整改對象、制定整改計劃等。

6、流動性風險管理

一是加強總行對流動性風險的集中管理機制，要完善總行對本外幣資金的統籌管理，增強總行對全行本外幣資金的調度和調控能力，逐步實現對全行資金來源與運用的實時監測，確保全行資金的流動性和正常支付能力。二是完善流動性風險管理政策與流程，明確流動性風險管理的目標、機制、方法與評價指標；制定流動性壓力測試和應急預案；定期提交流動性風險管理報告。三是完善流動性風險限額管理，要建立完善一系列流動性風險比率，設立風險限額，按月監測全行流動性風險狀況。四是完善流動性應急融資機制，要建立本外幣流動性壓力情景、制度保守的假設條件，量化現有資產與負債項目的應急融資能力，包括資產項目緊急出售變現的可行性。

董事會報告

7、其他風險及管理工作

(1) 聲譽風險管理

一是將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，建立聲譽風險識別、評估、控制、監測、報告和評價機制，最大程度地減少可能的損失和負面影響。二是要定期排查，及時發現和處置重大聲譽事件或可能引發重大聲譽事件的行為。

(2) 信息科技風險管理

一是完善科技風險管理架構，構建信息科技風險治理的「三道防線」，進一步明確信息科技風險管理中的角色和職責。二是要制定符合總體業務規劃的信息科技戰略，定期對科技風險狀況進行評估。三是要合理安排信息科技項目的排序、立項、審批和控制，合理控制信息系統的生命週期。四是要逐步建立獨立的內部科技開發團隊。五是要做好新核心系統的後續上線工作，重視上線工作中的潛在風險。

(3) 稽核內審工作

一是要以案件防控為重點，加大對操作風險的監控和檢查頻率，有效遏制案件發生。二是突出對流動性風險等系統性的管理政策和程序的稽核。三是突出結構調整中的信貸風險和投向管理稽核。四是開展合規風險管理有效性的稽核評價；五是以防範區域風險、行業風險、集團客戶風險等特有風險為目標，開展相關專業性稽核。

(4) 監察工作

強化員工道德風險防範工作，深入開展反腐倡廉的宣傳教育，牢固樹立拒腐防變的思想防線。要加大員工違規違紀行為的查處力度，加大對管理人員的問責力度，充分發揮制度的威懾力。

十一、公司、公司董事會及董事接受處罰情況

報告期內，本公司、公司董事會及董事無接受處罰情況。

十二、會計師事務所出具的審計意見

本公司2009年度國際財務報告準則財務報告經羅兵咸永道會計師事務所審計，出具了標準無保留意見的審計報告。

十三、獨立非執行董事獨立性的確認

本公司六名獨立非執行董事均不涉及香港《上市規則》第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。另外，本公司已收到每名獨立非執行董事按香港《上市規則》規定，就其獨立性而做出的年度確認函，據此，本公司認為全體獨立非執行董事均屬獨立。

十四、董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本公司董事和監事在本公司或其附屬公司所訂立的重大合約中，無任何重大權益。本公司董事和監事沒有與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。

十五、公眾持股量的充足性

根據本公司獲得的公開資料並據本公司董事所知，董事確認本公司在報告期內已維持香港《上市規則》所要求的公眾持股量。

監事會報告

一、監事會活動情況

（一）制度建設情況

監事會2009年度制定和修訂了《中國民生銀行股份有限公司監事履職評價試行辦法》和《中國民生銀行股份有限公司監事會提名與薪酬委員會工作細則（修訂案）》2項工作制度。

（二）離任審計和專項調查情況

- 1、2009年3月至4月，監事會聘請中介機構對公司原行長王滌世先生、原副行長洪崎先生進行了離任審計。
- 2、2009年8月至9月，監事會聘請中介機構對公司原獨立非執行董事高尚全先生、張克先生進行了離任審計。
- 3、2009年9月，監事會聘請中介機構對全行關聯交易情況進行了專項調查。

（三）履職監督情況

- 1、根據《公司章程》和《監事會對董事、高級管理人員履職監督試行辦法》相關規定，監事會認真組織開展了對2009年度董事、高級管理人員的履職監督工作。監事會通過列席董事會和管理層會議、對董事和高級管理人員履職情況開展問卷調查、組織相關人員調閱董事和高級管理人員的履職記錄等措施，瞭解董事、高級管理人員的履職盡職情況，並提交董事、高級管理人員2009年度履職情況的評價報告。
- 2、根據《監事履職評價試行辦法》規定，監事會記錄並考核每位監事出席列席相關會議及審議會議議案和發表意見情況、參加監事會組織開展的考察調研和專項檢查及培訓活動情況以及參與對董事和高級管理人員的履職監督工作情況等，參考各位監事的自評和互評結果，對每位監事2009年度的履職情況作出評價，並提交2009年度監事履職評價報告。

（四）考察調研情況

- 1、2009年7月，監事會就分行內控建設、風險防範、業務規模和結構、資產質量及改革發展等情況，組成兩個調研組，赴福州、泉州分行和南京、上海分行考察調研，共有6名監事參加了此次考察。
- 2、2009年11月，監事會就新設分行業務拓展、經營管理及風險管控等情況，組成三個調研組，赴長沙分行、長春分行和合肥分行考察調研，共有6名監事參加了此次考察。

（五）管理建議情況

報告期內，監事會針對考察中瞭解到的情況，向董事會和管理層提出了建議意見13條，並針對區域特點提出《關於充分利用上海「兩個中心」建設契機，推進我行業務快速發展的建議》；針對宏觀經濟政策變化和本公司狀況，提出《強化資本管理，增強發展潛力》和《全面提升風險管理能力，提高銀行核心競爭力》兩項研究報告及相關建議。

監事會報告

（六）自身建設情況

一是組織監事參加了北京證監局組織的董、監事培訓及考試，還邀請年審會計師就《上市銀行主要經營指標分析與比較》進行專題培訓，進一步提高監事的履職能力。二是通過與浦發銀行、興業銀行、光大銀行監事會交流，瞭解和吸收了其他銀行監事會在公司治理中發揮的作用和工作方法。三是聽取年審會計師關於公司定期報告審計情況的介紹，以及風險管理部門關於公司全面風險管理體系建設規劃的匯報，深入瞭解公司財務和風險管理狀況。四是加強信息交流，監事本年度共列席董事會會議十一次，並就會議審議議題和討論的事項發表監事會及監事個人的意見和建議；本年編印《信息通報》十四期，發送全體監事，部分內容發送董事會和管理層以及監管機關，使監事獲取更多銀行經營和監管信息，擴大監事的信息交流範圍。

二、監事會就有關事項發表的獨立意見

（一）公司依法經營情況

報告期內，公司的經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和本公司《公司章程》的規定，決策程序合法有效，沒有發現公司董事、高級管理人員在執行公司職務時有違反法律法規、本公司《公司章程》或損害公司及股東利益的行為。

（二）財務報告真實情況

本公司年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所有限公司和羅兵咸永道會計師事務所分別根據國內和國際審計準則審計，並出具了標準無保留意見的審計報告。本公司2009年年度財務報告，真實、公允地反映了報告期內本公司財務狀況和經營成果。

（三）公司募集資金使用情況

本公司於2009年11月26日，在香港聯交所主板上市並掛牌交易，在扣除佣金及交易所稅費後，募得資金折合人民幣267.50億元，用於補充資本金。

監事會將關注公司募集資金實際投入項目與招股說明書承諾的一致性和募集資金使用的合法合規性。

（四）公司收購、出售資產情況

本公司2008年參股約9.9%的美國聯合銀行控股公司（英文全稱：UCBH Holdings, Inc. Nasdaq 代碼：UCBH），通過其100%持股的聯合銀行（英文全稱：United Commercial Bank，簡稱 UCB）從事主營業務。UCB於2009年11月6日被美國聯邦存款保險公司接管，該項投資損失折合人民幣約8.87億元。

報告期內，公司累計出售海通證券380,914,014股，處置總金額為54.58億元，本公司持有海通證券股票已經全部處置完畢。

監事會認為，本公司投資參股美國聯合銀行控股公司，投資決策程序符合相關法律、法規和《公司章程》的規定，未發現違法違規問題。但公司應從對美國聯合銀行控股公司的投資中汲取教訓，加強對國際宏觀經濟金融形勢的分析判斷及對被投資國有關法律、監管政策、銀行業務的研究瞭解，另一方面應重新研究國際化戰略進程，抓緊儲備國際化專業人才。同時，要加強對中介機構盡職調查工作的監督核查。

監事會報告

（五）關聯交易情況

報告期內，公司關聯交易符合國家法律、法規和《公司章程》等相關規定，未發現損害本公司和股東利益的行為。

（六）內部控制制度情況

報告期內，公司建立和實施了較為完整、合理、有效的內部控制制度，未發現公司在內部控制或執行方面存在重大缺陷。

（七）股東大會決議執行情況

監事會對報告期內董事會提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為公司董事會能夠認真履行股東大會的有關決議。

三、2010年工作重點

2009年，第五屆監事會積極探索監督工作方法，加大監督工作力度，有效履行了監督職責。但是，仍有不足需要在今後的工作中加以改進：一是監事會的履職方法和具體工作措施有待進一步改進和創新，特別是在實時監督、現場評價、資源共享等方面，進一步創新工作思路，改進方法，促進監事會的工作質量和效率不斷提高。二是深入開展調查研究不夠，調研工作的形勢和質量有待進一步改進和提高，監事會應密切關注各種新問題、新情況的發生，深入基層機構瞭解情況，發現問題及時提出意見和建議。三是對董事和高級管理人員履職監督的相關制度辦法需要進一步完善，具體的操作方法需要進一步細化。

2010年，監事會將積極與公司董事會、管理層加強溝通，繼續認真履行工作職責，有效發揮監督作用，努力提高本公司的公司治理水平。將重點做好以下幾方面的工作：

- 1、召開監事會會議，列席董事會會議和管理層會議。2010年，監事會將繼續完善、豐富監事會會議形式和內容，進一步提高監事會會議的議事能力和議事效率，將適時召開監事會會議和專門委員會會議，審議公司定期財務報告、監事會相關制度及工作報告等；將列席董事會及其專門委員會會議、管理層會議，出席股東大會，對上述會議的議題、程序和決策過程合法合規性進行實時監督，及時提出監事會的意見或建議。
- 2、進一步完善對董事、高級管理人員的履職監督評價工作。監事會將在進一步完善對董事、高級管理人員的履職監督方法和措施的基礎上，繼續推進履職監督評價工作的正常化、規範化，並加強與董事會、管理層的溝通，重點關注董事會、管理層在資本約束管理、風險管理和關聯交易管理等方面的履職情況，努力提高監督評價工作的有效性。
- 3、做好專項檢查和考察調研工作。2010年，監事會將密切結合滬港兩地的相關監管要求和監事會職責，對公司資產質量、內部控制、信貸資產抵質押物管理及表外業務、信用卡業務等方面進行重點關注，根據需要開展專項檢查、調查，還將根據公司整體經營狀況和存在的問題，選擇部分分支機構進行考察調研，以全面瞭解本公司經營管理狀況，發現不足，提出建議，促進公司規範經營、防範風險、提高效益。

監事會報告

- 4、不斷加強監事會建設，探索創新工作方法。一是根據需要修訂完善《監事會議事規則》、《監事會對董事及高管人員履職監督試行辦法》等制度辦法，進一步規範工作程序和工作方法。二是採取更加靈活的方式，促進監事履職盡責。三是根據《監事履職評價試行辦法》，統計、分析、總結和評價監事的履職盡職情況，並定期通報，加強對監事履職盡職情況的考核評價。四是以提升監事履職能力為目的，組織相關監事培訓和金融機構監事會考察，以學習和借鑒有益的監督方法及工作經驗。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內未發生對本公司經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至2009年12月31日，本公司作為原告起訴未判決的訴訟有72筆，涉及金額約為人民幣138,451萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有23筆，涉及金額約為人民幣12,236萬元。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

本公司嚴格按照《公司章程》、《基本財務規則》及《固定資產管理辦法》等制度規定，對符合報廢條件的固定資產進行報廢殘值處置及賬務處理，無損害股東權益或造成公司資產流失等情況。

三、重大合同及其履行情況

本公司報告期內未發生、也不存在以前期間發生但持續到報告期的重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本公司資產的事項；無重大合同糾紛發生。未發生委託他人進行現金資產管理的事項。

本公司購置上海陸家嘴中商大廈並進行改擴建，工程項目合同履行情況良好，工程進展順利。主體結構全部完成，目前已完成大部分精裝修工程，部分樓層已於2009年12月28日入住辦公。

北京順義總部基地項目合同履行情況良好，工程進展順利。業務管理中心主體結構已完成50%、接待大廳及學術報告廳主體結構已完成40%、教育培訓及後勤服務中心主體結構已完成30%、科技研發中心主體結構已完成60%、綜合辦公樓主體結構已完成40%。幕牆工程已完成招標備案工作，即將進行施工招標。精裝修設計招標工作已全面展開。消防性能化設計工作目前已全面展開。

四、重大擔保事項

本公司除中國人民銀行批准的經營範圍內的金融擔保業務外，無其他擔保事項。

五、公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

六、其他重要事項

- 1、本公司經中國銀監會吉林監管局《吉林銀監局關於中國民生銀行股份有限公司長春分行開業的批覆》（吉銀監覆[2009]12號），同意中國民生銀行股份有限公司長春分行（中文簡稱：中國民生銀行長春分行）開業，核准石傑中國民生銀行長春分行行長任職資格，核准朱東勇中國民生銀行長春分行副行長任職資格。中國民生銀行長春分行營業地址為：長春市長春大街500號。詳見2009年1月20日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 2、2009年2月4日，本公司接到中國人民銀行准予行政許可決定書（銀市場許准予字[2009]第8號），同意公司在全國銀行間債券市場公開發行不超過50億元人民幣混合資本債券。詳見2009年2月6日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

重要事項

- 3、本公司經中國銀監會安徽監管局《關於中國民生銀行合肥分行開業的批覆》(皖銀監覆[2009]25號)，同意中國民生銀行合肥分行開業，營業地址為合肥市亳州路135號天慶大廈。核准葉駿的中國民生銀行合肥分行副行長(主持工作)、張紹新的中國民生銀行合肥分行副行長、馮少英的中國民生銀行合肥分行行長助理任職資格。詳見2009年2月27日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 4、本公司經中國銀監會江西監管局《關於中國民生銀行南昌分行開業的批覆》(贛銀監覆[2009]103號)，同意中國民生銀行南昌分行開業，營業地址為南昌市象山北路237號華鑫大酒店一至四層。核准吳江濤的中國民生銀行南昌分行副行長(主持工作)、丁成輝的中國民生銀行南昌分行副行長、竇傑和李霏的中國民生銀行南昌分行行長助理任職資格。詳見2009年5月7日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 5、關於本公司參與陝西國際信託投資股份有限公司非公開發行A股普通股事宜，因國內資本市場發生較大變化，繼續執行戰略合作存在很多困難，根據戰略合作協議的相關條款，本公司決定終止本次戰略合作。詳見2009年5月13日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 6、截至2009年6月22日，本公司累計賣出海通證券380,914,014股，平均處置價格約為14.33元。至此，本公司已經完成所持有的海通證券處置工作。詳見2009年6月25日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 7、本公司經中國銀監會批覆(銀監覆[2009]第231號)、中國證監會《關於核准中國民生銀行股份有限公司發行境外上市外資股的批覆》(證監許可字[2009]1104號)以及香港聯合交易所有限公司上市委員會上市聆訊，同意本公司發行H股並在香港上市，本次募集的資金用於補充公司資本金。本公司發行的H股，於2009年11月26日在香港聯交所掛牌並開始上市交易。
- 8、本公司參股公司聯合銀行控股公司(UCBH)，通過聯合銀行(UCB)從事其主營業務。根據美國聯邦存款保險公司(FDIC)網站發佈的消息，2009年11月6日，UCB由加州金融管理局關閉，FDIC被指定為接管人。本公司已經對UCBH的投資進行了較為充分的減值損失準備計提，UCB關閉不會對本公司的經營及利潤造成重大影響。詳見2009年11月10日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。
- 9、本公司經中國銀監會上海監管局《關於中國民生銀行中小企業金融事業部開業的批覆》(滬銀監覆[2009]857號)，同意中國民生銀行中小企業金融事業部開業。詳見2009年12月9日的《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

企業社會責任



企業社會責任



企業社會責任

本公司秉承「服務大眾，情系民生」的理念，推進責任管理，加強履責實踐，將「社會責任內化到銀行的日常管理和企業文化中去」。

一、責任管理

本公司積極提高全體員工的責任意識，建立企業社會責任聯絡人制度，加強對外溝通和守法合規管理。總行舉辦「中國民生銀行2009年社會責任工作培訓」，總行部室、各事業部及分行的社會責任聯絡人共80餘人參與了此次培訓。舉辦「2009年社會責任優秀案例」評選活動，評選出2009年優秀責任案例。2009年，公司發佈社會責任報告，披露公司責任經營的理念和實踐，贏得利益相關方好評。2009年6月，公司與中國社會科學院聯合主辦「社會責任中的民生現象研討會」，發佈《中國民生銀行社會責任白皮書（徵求意見稿）》。公司以「規矩辦行，合規行事，人人盡責」為目標，在守法合規管理方面主抓制度建設、程控、文化培養和建立專業團隊四項工作，大力開展反洗錢、反腐敗及反商業賄賂工作。

二、市場績效

本公司以H股上市為契機，加強投資者關係管理，全力推進全面風險管理，創建特色銀行、效益銀行，助力民生金融，取得了良好的市場績效。本公司積極推進全面風險管理，按照巴塞爾新資本協議和 COSO 全面風險管理總體要求，制定《2009-2011年全面風險管理體系建設規劃》，力求將本公司建成風險管理領先銀行。本公司積極創建特色銀行，成為「民營企業的銀行，小微企業的銀行和高端客戶的銀行」，公司成立中小企業金融事業部，針對中小企業開展「商貸通」業務，支持小微企業、私營企業、個體工商戶，商戶融資客戶累計近3.2萬戶。本公司致力創建效益銀行，推進事業部改革，建設流程銀行；新一代核心銀行系統處於上線階段，該系統分為11個類別，包括162個業務模塊，覆蓋全行業務各個層面。

三、社會和諧

本公司致力於為客戶提供優質金融服務，為員工提供成長通道，與合作夥伴戰略合作，促進社會和諧。公司情系客戶，通過知識管理、培訓管理、質量管理提升客服熱線服務質量，客戶服務中心客戶滿意度連續三年達到99%，啟動「一體化」整合投訴管控體系項目，95568平台接到的投訴數量下降近50%。公司情系員工，嚴格遵守國家勞動法規，與員工簽訂勞動合同，依法繳納社會保險。公司情系合作夥伴，堅持誠信經營與公平競爭，與地方政府和企業建立了良好的戰略合作關係。

四、綠色金融

本公司嚴格綠色信貸管理，支持節能減排，減少自身運營對環境的影響，積極應對氣候變化，著力打造綠色銀行。公司推動綠色信貸，出台《2009年度授信政策指導意見》，繼續貫徹加大節能減排授信政策控制措施，嚴格控制對高耗能、高污染及產能過剩行業劣質企業的授信和信貸准入，提高對技術含量高、節能環保產品的信貸支持力度。公司踐行綠色運營，努力減少自身運營對環境的影響，提出「節儉辦行」以及節能減排六點溫馨倡議，開展「建設節約型銀行，推行電子賬單」等活動。

企業社會責任

五、慈善公益

本公司進一步規範慈善捐贈管理，舉辦各類公益活動，積極回饋社會。公司捐贈1,000萬元支持全國工商聯定點扶貧項目，以幫助貧困地區改善基礎設施，促進當地經濟發展，提高貧困地區的生活水平。公司捐贈1,000萬元與北京市順義區新城建設管理委員會設立「青年創業基金」，以改善順義區創業服務環境，推動青年創新，支持青年創業。公司捐贈100萬元支持孫冶方經濟科學基金會，以幫助孫冶方經濟科學獎的評獎和發獎、大型公益性經濟研討會以及重大課題的研究活動。公司支持藝術文化事業，先後在捐助的炎黃藝術館舉辦徐悲鴻大型藝術展、劉海粟大型藝術展、黃胄繪畫大展等活動。公司支持第十一屆全運會，提供了2萬餘人次獨具民生銀行特色的全運服務，榮獲「第十一屆全國運動會特別貢獻獎」。公司舉辦「非凡財富，我的夢想」，頒佈建國60年來首次、也是最大規模的國人夢想調查——《中國人夢想白皮書》，深度詮釋和解读了中國夢及其核心價值。公司繼續推廣「扶貧免費廣告模式」，2006年至2009年，公司累計出資5800萬元幫助全國304個貧困縣市(次)播出免費廣告，幫助推銷520多億公斤滯銷農產品。

由於公司在責任管理和實踐方面銳意創新，「社會責任中的民生銀行現象」得到了包括民政部、中國銀監會、中國社科院、上交所、NGO組織、主流媒體在內的政府部門、監管機構和第三方權威機構等利益相關方的高度認可，在業界形成了強大的影響力。2009年，在上述機構通過網絡投票、評委獨立評審、監管部門推薦等方式進行的社會責任評選中榮獲多項榮譽。



備查文件目錄

一、載有三位董事簽名並蓋章的會計報表

二、審計報告原件

三、載有本公司董事、高級管理人員親筆簽名的年度報告正文

四、報告期內本公司在《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》公開披露過的所有檔的正本及公告原稿

五、本公司《公司章程》

董事長 董文標
中國民生銀行股份有限公司 董事會
2010年4月19日

財務報告

一、審計報告

二、會計報表(合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表)

三、會計報表附註

獨立核數師報告



羅兵咸永道會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所
太子大廈22層
中環•香港
電話：(852) 2289 8888
傳真：(852) 2810 9888
www.pwchk.com

(第一頁，共二頁)

致中國民生銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第123頁至247頁中國民生銀行股份有限公司(「民生銀行」)及其子公司(以下合稱「民生銀行集團」)的合併會計報表，此合併會計報表包括於二零零九年十二月三十一日的合併及公司財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要及會計報表註釋。

董事就會計報表須承擔的責任

民生銀行董事須負責根據國際財務報告準則及按照香港《公司條例》的披露規定編制及真實而公平地列報該等合併會計報表。這種責任包括設計、實施及維護與編制及真實而公平地列報會計報表相關的內部控制，以使會計報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選擇和應用適當的會計政策；及酌情作出合理的會計估計。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審核對該等合併會計報表作出意見。我們已根據國際審計準則進行審核。這些準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審核，以合理確定此等會計報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

審核涉及執行程序以獲取有關會計報表所載金額及披露資料的審核憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致會計報表存有重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編制及真實而公平地列報會計報表相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但並非為對公司的內部控制的效能發表意見。審核亦包括評價董事所採用的會計政策的合適性及所作出的會計估計的合理性，以及評價會計報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審核憑證充足和適當地為我們的審核意見提供了基礎。

意見

我們認為，該等合併會計報表已根據國際財務報告準則真實而公平地反映民生銀行及民生銀行集團於二零零九年十二月三十一日的財務狀況及集團截至該日止年度的經營成果及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編制。

獨立核數師報告

(第二頁，共二頁)

其他事項

本報告包括意見，僅向整體股東報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零一零年四月十九日

合併利潤表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2009年度	2008年度
利息收入	6	53,441	56,311
利息支出	6	(21,201)	(25,931)
利息淨收入		32,240	30,380
手續費及佣金收入	7	5,006	4,755
手續費及佣金支出		(342)	(294)
手續費及佣金淨收入		4,664	4,461
交易收入淨額	8	224	185
可供出售證券處置收益／(虧損)淨額	9	4,909	(53)
資產減值損失	10	(5,307)	(6,518)
營運支出	11	(20,539)	(17,817)
其他營運支出		(535)	(150)
所得稅前利潤		15,656	10,488
所得稅費用	13	(3,548)	(2,595)
淨利潤		12,108	7,893
淨利潤歸屬於：			
本行股東		12,104	7,885
少數股東		4	8
		12,108	7,893
每股收益(金額單位為人民幣元／每股)			
一 基本每股收益	14	0.63	0.42
一 稀釋每股收益	14	0.63	0.42
股息			
財務報告日後的建議年終股息	33	5,566	1,506

後附第132至247頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2009年度	2008年度
淨利潤		12,108	7,893
其他綜合收益			
可供出售證券	34	(4,245)	(4,654)
可供出售證券 — 稅	34	1,055	1,170
其他綜合收益淨額		(3,190)	(3,484)
綜合收益合計		8,918	4,409
綜合收益歸屬於			
本行股東		8,914	4,401
少數股東		4	8
		8,918	4,409

後附第132至247頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2009年 12月31日	2008年 12月31日
資產			
現金及存放同業及其他金融機構款項	15	66,312	17,648
貴金屬		265	110
存放中央銀行款項	16	221,590	181,878
交易性金融資產	17	4,747	4,405
衍生金融資產	18	465	1,216
拆放同業及其他金融機構款項	19	73,015	52,408
發放貸款和墊款	20	867,738	646,475
證券投資：			
— 可供出售證券	21	49,035	53,597
— 持有至到期證券	21	57,142	38,716
— 貸款及應收款項	21	45,567	37,066
應收融資租賃款項	22	16,874	5,253
物業及設備	23	8,068	6,973
遞延所得稅資產	24	3,181	1,079
其他資產	26	12,393	7,526
資產總計		1,426,392	1,054,350

合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2009年 12月31日	2008年 12月31日
負債			
客戶存款	27	1,127,938	785,786
同業及其他金融機構存入及拆入款項	28	152,317	160,248
外國政府借款		391	391
向同業及其他金融機構借款		13,871	2,600
衍生金融負債	18	395	1,239
預計負債		1,269	609
已發行債券	29	23,060	33,999
當期所得稅負債		3,870	1,238
其他負債	30	14,387	13,568
負債合計		1,337,498	999,678
股東權益			
股本	31	22,262	18,823
資本公積	31	38,075	14,768
盈餘公積	32	4,184	2,983
一般風險準備	32	10,904	8,001
未分配利潤	32	12,503	6,009
可供出售證券公允價值變動儲備	34	106	3,296
歸屬於本行的股東權益合計		88,034	53,880
少數股東權益		860	792
股東權益合計		88,894	54,672
股東權益及負債總計		1,426,392	1,054,350

本財務報表由董事會於2010年4月19日批准授權報出。

董事長 董文標

董事及行長 洪崎

董事 王松奇

後附第132至247頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2009年 12月31日	2008年 12月31日
資產			
現金及存放同業及其他金融機構款項	15	65,080	17,630
貴金屬		265	110
存放中央銀行款項	16	221,505	181,874
交易性金融資產	17	4,747	4,405
衍生金融資產	18	465	1,216
拆放同業及其他金融機構款項	19	73,015	52,408
發放貸款和墊款	20	866,292	646,443
證券投資：			
— 可供出售證券	21	49,035	53,597
— 持有至到期證券	21	57,102	38,716
— 貸款及應收款項	21	45,567	37,066
投資子公司	25	2,810	2,775
物業及設備	23	8,028	6,949
遞延所得稅資產	24	3,166	1,078
其他資產	26	7,010	5,874
資產總計		1,404,087	1,050,141

財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2009年 12月31日	2008年 12月31日
負債			
客戶存款	27	1,125,390	785,814
同業及其他金融機構存入及拆入款項	28	149,382	159,953
外國政府借款		391	391
衍生金融負債	18	395	1,239
預計負債		1,269	609
已發行債券	29	23,060	33,999
當期所得稅負債		3,864	1,242
其他負債	30	12,463	13,084
負債合計		1,316,214	996,331
股東權益			
股本	31	22,262	18,823
資本公積	31	38,063	14,752
盈餘公積	32	4,184	2,983
一般風險準備	32	10,900	8,000
未分配利潤	32	12,358	5,956
可供出售證券公允價值變動儲備	34	106	3,296
股東權益合計		87,873	53,810
股東權益及負債總計		1,404,087	1,050,141

本財務報表由董事會於2010年4月19日批准授權報出。

董事長 董文標

董事及行長 洪崎

董事 王松奇

後附第132至247頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

		歸屬於本行的股東權益								
		附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	可供出售 證券公允 價值變動	少數 股東權益	股東 權益合計
								儲備		
2009年1月1日餘額			18,823	14,768	2,983	8,001	6,009	3,296	792	54,672
綜合收益			—	—	—	—	12,104	(3,190)	4	8,918
發行普通股		31	3,439	23,311	—	—	—	—	65	26,815
提取盈餘公積		32	—	—	1,201	—	(1,201)	—	—	—
提取一般風險準備		32	—	—	—	2,903	(2,903)	—	—	—
發放2008年度現金股息		33	—	—	—	—	(1,506)	—	—	(1,506)
發放2008年度股票股息		33	—	—	—	—	—	—	—	—
其他			—	(4)	—	—	—	—	(1)	(5)
2009年12月31日餘額			22,262	38,075	4,184	10,904	12,503	106	860	88,894

歸屬於本行的股東權益									
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	可供出售 證券公允 價值變動 儲備	少數 股東權益	股東 權益合計
2008年1月1日餘額		14,479	16,200	2,200	5,800	4,728	6,780	—	50,187
綜合收益		—	—	—	—	7,885	(3,484)	8	4,409
發行普通股		—	—	—	—	—	—	780	780
資本公積轉增股本	31	1,448	(1,448)	—	—	—	—	—	—
提取盈餘公積	32	—	—	783	—	(783)	—	—	—
提取一般風險準備	32	—	—	—	2,201	(2,201)	—	—	—
發放2007年度現金股息	33	—	—	—	—	(724)	—	—	(724)
發放2007年度股票股息	33	2,896	—	—	—	(2,896)	—	—	—
其他		—	16	—	—	—	—	4	20
2008年12月31日餘額		18,823	14,768	2,983	8,001	6,009	3,296	792	54,672

後附第132至247頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

附註	2009年度	2008年度
經營活動產生的現金流量		
所得稅前利潤	15,656	10,488
調整項目：		
資產減值損失	5,307	6,518
折舊和攤銷	721	678
預計負債變動	660	267
處置物業及設備和其他長期資產的收益	(1)	(2)
公允價值變動收益	(44)	(206)
可供出售證券處置(收益)/虧損淨額	(4,909)	53
已發行債券和其他籌資活動利息支出	1,315	1,410
證券投資產生的利息收入	(5,480)	(5,451)
支付的所得稅款	(1,963)	(3,549)
經營性資產和負債項目變化淨額：		
存放同業及其他金融機構款項淨增加額	(1,917)	(1,736)
存放中央銀行款項淨增加額	(38,153)	(3,173)
拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少	(20,607)	27,827
發放貸款和墊款淨增加額	(225,964)	(104,729)
應收融資租賃款項淨增加額	(11,797)	(5,310)
其他資產淨增加額	(3,865)	(1,061)
客戶存款淨增加額	342,152	114,567
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨(減少)/增加	(7,931)	9,995
向其他金融機構借款淨增加額	11,271	2,600
其他負債淨增加額	2,466	6,616
經營活動產生的現金流量淨額	56,917	55,802

合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2009年度	2008年度
投資活動產生的現金流量			
證券投資收到的現金		112,225	119,038
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		53	8
證券投資支付的現金		(128,070)	(96,242)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(4,827)	(1,686)
投資活動(付出)／收到的現金流量淨額		(20,619)	21,118
籌資活動產生的現金流量			
收到子公司少數股東投入的資本金		65	780
已發行債券收到的現金		4,983	—
定向發行股票收到的現金		26,763	—
償還已發行債券支付的現金		(15,800)	—
償付利息支付的現金		(1,437)	(1,331)
分配股息支付的現金		(1,506)	(724)
收到其他與籌資活動有關的現金		(5)	15
籌資活動收到／(付出)的現金流量淨額		13,063	(1,260)
現金及現金等價物年初餘額		112,302	37,020
匯率變動對現金及現金等價物的影響		87	(378)
現金及現金等價物年末餘額	35	161,750	112,302

後附第132至247頁的財務報表附註是本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 基本情況

中國民生銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「民生銀行」)是經國務院及中國人民銀行(以下簡稱「中央銀行」)批准於1996年2月7日在中華人民共和國(以下簡稱「中國」)成立的全國性股份制商業銀行。

本行於2000年首次發行人民幣普通股並在上海證券交易所上市交易。本行於2009年在香港聯合交易所發行普通股3,439,275,500股，發行後總股本增至人民幣222.6億元。

本行及本行子公司(以下合稱「本集團」或「民生銀行集團」)在中國從事個人及公司銀行業務、租賃業務、基金管理業務。於2009年12月31日，本行在中國共開設了29家一級分行及擁有5家子公司。

除特別註明外，本合併財務報表金額單位為人民幣百萬元。本合併財務報表由董事會於2010年4月19日批准報出。

二 主要會計政策

在編制本財務報表時主要採用了以下會計政策。除特別說明外，在報告期間均持續地使用了這些會計政策。

1 編制基礎

本合併財務報表按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》以及香港《公司條例》披露要求編制。

除對可供出售證券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(包括衍生金融工具)按公允價值計量外，其他項目均按歷史成本計量。

在按國際財務報告準則要求編制財務信息時，管理層需要對某些關鍵的會計事項進行估計。同時，在執行本集團會計政策的過程時，管理層需作出某些判斷。報告期間會計假設的變化可能對該期間財務信息產生重大影響。管理層認為，編制財務報告所依據的基本假設是恰當的，且集團財務報告已公允反映了本集團的財務狀況和經營成果。對那些對管理層判斷依賴程度較高、交易複雜的事項及對本財務信息影響重大的假設及估計，在本報表附註4進行了披露。

(1) 2009年1月1日後生效的準則、修訂及解釋公告

2009年或之前生效且與本集團經營相關的準則、修訂及解釋公告如下：

準則／解釋公告	內容	於以下日期或之後 開始的年度期間生效
國際財務報告準則第7號	金融工具的披露	2009年1月1日
國際財務報告準則第8號	經營分部	2009年1月1日
國際會計準則第1號	財務報表的列報	2009年1月1日
國際會計準則第23號	借款費用	2009年1月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第13號	客戶忠誠度計劃	2008年7月1日

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

1 編制基礎(續)

(1) 2009年1月1日後生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則第7號(修訂) — 金融工具的披露

國際會計準則理事會於2009年3月頒佈了國際財務報告準則第7號(修訂)。本修訂加強了對公允價值計量及流動性風險的披露要求。該修訂特別要求按照公允價值計量層級進行披露。本集團已於年度會計報表附註中增加了相關披露，但該披露並未對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益產生影響。

國際財務報告準則第8號 — 經營分部

國際財務報告準則第8號於2006年11月頒佈，本集團應自2009年1月1日起開始執行該準則的要求。國際財務報告準則第8號取代了國際會計準則第14號 — 分部報告。自2009年1月1日起，本集團不再區分地區分部和業務分部分別作為主要報告形式和次要報告形式披露分部信息，而是改按以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部並披露分部信息。國際財務報告準則第8號除對分部披露產生影響外，對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益不產生影響。本集團已相應修改了經營分部相關披露。

國際會計準則第1號(修訂) — 財務報表的列報

國際會計準則第1號(修訂)於2007年9月發佈，並要求將非所有者的權益變動與所有者的權益變動分開列示，集團已將所有者相關的權益變動列示於權益變動表，並將非所有者相關的權益變動列示於綜合收益表。比較信息已被重新列示，以便也符合準則要求。根據2008年1月頒佈的國際會計準則第1條修訂，股東權益各項目，包括其他綜合收益各項目，需要披露期初和期末賬面餘額之間的變動情況。以上會計政策變更僅影響列報方式，對未分配利潤不產生影響。

國際會計準則第23號 — 借款費用

國際會計準則第23號的修訂版於2007年3月發佈，並要求取消用作需要一定期間才能達到內部使用狀態資產的借款費被立即確認為當期費用的選擇權。該準則的適用對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益未產生重大影響。

國際財務報告解釋委員會解釋公告第13號 — 客戶忠誠度計劃

客戶忠誠度計劃，規定應收客戶金額需以公允價值的方式在計劃的各組成部分之間進行分配。該解釋公告主要適用於本集團的信用卡業務，對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益不會產生重大影響。

2009年1月1日或之前生效但與本集團經營不相關的其他準則、修訂及解釋公告：

準則／解釋公告	內容	於以下日期或之後 開始的年度期間生效
國際財務報告準則第2號	以股份為基礎的支付	2009年1月1日
國際會計準則第32號(修訂)和 第1號(修訂)	可回售金融工具及 清算義務	2009年1月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第15號	房地產建造合同	2009年1月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第16號	境外經營淨投資套期	2008年10月1日

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

1 編制基礎(續)

(2) 2009年已頒佈但未生效的準則、修訂及解釋公告如下：

以下準則、修訂及解釋公告已頒佈但未生效且與本集團經營相關，並將於2009年7月1日或之後開始的年度期間生效：

準則／解釋公告	內容	於以下日期或之後 開始的年度期間生效
國際財務報告準則第1號和 國際會計準則第27號	投資子公司、合營企業及 聯營企業的成本	2009年7月1日
國際財務報告準則第3號 國際會計準則第27號	企業合併 合併財務報表和 單獨財務報表	2009年7月1日 2009年7月1日
國際會計準則第39號	金融工具：確認和計量 — 關於合格被套期 項目的修訂	2009年7月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第17號	非現金資產股利	2009年7月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第18號	客戶轉讓的資產	2009年7月1日
國際財務報告解釋委員會 解釋公告第19號	以權益工具終止金融負債	2010年7月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具：分類和計量	2013年1月1日

本集團正在考慮適用國際財務報告準則第9號的時間及其對本集團的影響。其他準則和解釋公告的適用對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益不會產生重大影響。

(3) 提前適用的準則

2009年本集團未提前適用任何的準則和修訂。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

2 合併財務報表

於2009年12月31日，合併財務報表的合併範圍包括本行及子公司的財務報表。

子公司是指本行能夠對其實施控制，即有權決定其財務和經營政策，並能據以從其經營活動中獲取利益的被投資單位。在確定能否對被投資單位實施控制時，被投資單位當期可轉換公司債券、當期可執行認股權證等潛在表決權因素亦同時予以考慮。從取得子公司的實際控制權之日起，本集團開始將其納入合併範圍；從喪失實際控制權之日起停止納入合併範圍。

在本年度獲得或處置的子公司，計入到當期損益的金額以獲得日或停止控制日為限。

集團內所有重大往來餘額、交易及未實現利潤在合併財務報表編制時予以抵銷。除非有證據表明被轉讓資產存在減值，否則集團內交易產生的損失也予以抵銷。

在編制合併財務報表時，子公司與本行對於類似的交易和情況採用一致的會計政策和估值方法。

3 外幣折算

本集團各實體的財務報表所載項目均按各實體主要經濟環境運營的貨幣計量(功能性貨幣)。人民幣為本行及子公司的功能性貨幣和列報貨幣。

外幣交易採用交易發生日的即期匯率將外幣金額折算為人民幣。外幣交易及以外幣計量的貨幣性資產和負債按年末匯率進行折算產生的滙兌收益或損失計入利潤表。

以外幣計量，分類為可供出售金融資產的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由證券的攤餘成本變動產生的折算差額和證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入股東權益。

對於非貨幣性項目，如以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益性投資，其折算差額作為公允價值變動損益的一部分，計入利潤表。而對於非貨幣性項目，如分類為可供出售金融資產的權益性投資，其折算差額計入股東權益中的公允價值變動儲備。

4 利息收入和支出

所有生息金融資產和付息金融負債的利息收入和支出，按照實際利率法計入合併利潤表中的「利息收入」和「利息支出」。

實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

若金融資產或資產組合因發生減值損失而被減記，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

在金融資產或金融負債的未來現金流量或期限難以可靠預計時，本集團採用該金融資產或金融負債在整個合同期內的合同現金流量。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

5 手續費收入和支出

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在有關期間內平均確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

6 金融資產

6.1 分類

本集團將金融資產劃分為下列四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項、持有至到期投資和可供出售金融資產。管理層在初始確認時即對金融資產進行分類。

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括以下兩子類：交易性金融資產，以及本集團指定的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。目前本集團尚無歸屬於第二子類的金融資產。

若取得金融資產的目的主要是為了近期内出售，或者該金融資產屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理，則該金融資產被分類為交易性金融資產。衍生工具也被分類為交易性金融工具，但被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

(2) 貸款和應收款項

貸款及應收款項為在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。本集團未將下列非衍生金融資產劃分為貸款和應收款項：(1)分類為交易性金融資產，即準備立即出售或在近期出售的金融資產；(2)初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產；或(3)因債務人信用惡化以外的原因，使持有方可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。

(3) 持有至到期證券

持有至到期證券是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。

除特定情況外(如在接近到期日時出售金額不重大的持有至到期債券)，如果本集團未能將這些債券持有至到期或將部分重分類至可供出售金融資產，本集團會將全部該類債券剩餘部分重分類至可供出售金融資產，按攤餘成本計量改為按公允價值計量。本集團不會在當期及以後的兩個完整會計年度內將此類投資重新劃分為持有至到期投資。

(4) 可供出售金融資產

可供出售金融資產為被指定為可供出售金融資產或未被分類為以上其他類別的非衍生金融資產。可供出售證券指持有期限不確定，有可能依據流動性需求或利率、匯率及權益價格的變動而被出售的金融資產。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

6 金融資產(續)

6.2 確認和計量

通常情況下，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資及可供出售金融資產的買賣於交易日進行確認，交易日為本集團承諾購買或出售該資產的日期。

非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值加上交易費用進行初始確認；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值進行初始確認，交易費用於交易日計入利潤表。

本集團按照公允價值對可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產進行後續計量；對貸款及應收款項、持有至到期投資，採用實際利率法，按攤餘成本計量。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動形成的利得或損失，計入當期利潤表；可供出售金融資產公允價值變動形成的利得或損失直接計入股東權益，在該金融資產終止確認或發生減值時轉出，先前於股東權益確認的累計損益計入利潤表。採用實際利率法計算的可供出售類金融資產的利息以及可供出售外幣貨幣性金融資產形成的滙兌損益直接計入利潤表。

對於存在活躍市場的金融資產，本集團用活躍市場中的現行報價確定其公允價值。對於不存在活躍市場的金融資產，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

6.3 終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

7 金融資產的減值

7.1 以攤餘成本計量的金融資產

本集團在財務報告日對該類金融資產或金融資產組合是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀證據表明金融資產或金融資產組合因在其初始確認後發生的一項或多項事件(損失事件)而發生減值，且這些損失事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量產生的影響能可靠估計時，則該項或該組金融資產已發生減值並產生減值損失。

本集團認定金融資產發生減值的客觀證據，包括下列各項事件：

- 利息或本金發生違約或逾期；
- 借款人發生財務困難(例如，權益比率、淨利潤佔收入比等指標的惡化)；
- 債務人違反了合同條款；
- 可能導致債務人倒閉的事件的發生；
- 借款人的市場競爭地位惡化；
- 抵押品價值惡化；及
- 評級降至投資級別之下。

本集團首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行單獨評估，對單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行單獨或組合評估。如果沒有客觀證據表明單獨評估的金融資產存在減值情況，無論該金融資產金額是否重大，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的一組金融資產中，進行組合評估。單獨進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入組合評估的範圍。

減值損失按照該資產的賬面金額與以其初始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用損失)的現值之間的差額進行計量。發生的減值損失通過使用備抵賬戶減少該資產的賬面金額，減值損失的金額計入利潤表。如果貸款或持有至到期投資的合約利率為浮動利率，用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。在實際操作中本集團也會以可觀察到的金融資產的市場公允價值為基礎確定該項資產的減值。

無論該擔保物是否將被收回，本集團計算帶有擔保物的金融資產的未來現金流現值時，已將擔保物價值及取得和出售擔保物發生的費用考慮在內。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

7 金融資產的減值(續)

7.1 以攤餘成本計量的金融資產(續)

本集團在進行減值情況的整體評估時，將根據信用風險特徵的相似性對金融資產進行分組。這些信用風險特徵通常可以反映債務人按照資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被評估資產的未來現金流測算是相關的。

本集團對一組金融資產的未來現金流進行減值整體評估測算時，以該組金融資產的合同現金流以及與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基礎。為反映該組金融資產的實際狀況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整，包括反映在歷史損失期間不存在的當期情況，以及剔除那些本期已不存在事項的影響。

對金融資產組合的未來現金流量變動的估計需要反映各期可觀察到的相關數據的變動並與其方向一致，本集團對估計未來現金流量時所使用的方法和假設進行定期評估，以減少估計損失金額和實際損失金額之間的差異。

當貸款無法收回時，在完成所有必要程序及確定損失金額後，本行對該等貸款進行核銷，沖減相應的貸款減值準備。

如果在以後的期間，減值損失的金額減少且金額的減少與確認減值後發生的事件有客觀關聯(例如，債務人的信用評級提高)，本集團通過調整準備金金額將以前確認的減值損失金額予以轉回，轉回的金額計入利潤表。但是，轉回後的賬面價值不應超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

7.2 可供出售金融資產

本集團在每個財務報告日對某一項或某一組金融資產是否存在減值的客觀證據進行評估。在判斷分類為可供出售證券的股權投資是否減值時，本行考慮該等投資的公允價值是否明顯或持續地低於其成本。如果存在客觀證據表明分類為可供出售金融資產發生減值時，該資產的累計損失，即以購買成本(扣除已收回本金、已攤銷金額)和當前公允價值的差額減去以前在利潤表中確認的該金融資產的所有減值損失，將從股東權益中轉出，在利潤表中進行確認。權益工具發生的已經計入損益的減值損失不通過利潤表轉回。如果在以後期間，可供出售債券的公允價值增加且公允價值的增加與在利潤表中確認減值後發生的某事件有客觀關聯，則減值損失在利潤表中予以轉回。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

8 金融負債

8.1 分類、確認和計量

本集團於初始確認時將金融負債劃分為下列兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他負債。本集團於初始確認時即對金融負債進行分類。

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括以下兩子類：交易性金融負債，以及本集團指定的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。目前本集團尚無歸屬於第二子類的金融負債。

若承擔金融負債的目的主要是為了近期内回購，則該金融負債被分類為交易性金融負債。交易性金融負債以公允價值計量且其變動計入利潤表。

(2) 其他金融負債

其他金融負債按其公允價值減交易費用的差額入賬，隨後按攤餘成本列示。對實際收到的借入資金淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷，攤銷金額計入利潤表。

8.2 終止確認

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

9 衍生金融工具與嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融遠期合同、金融期貨合同、金融互換和期權，以及具有金融遠期合同、金融期貨合同、金融互換和期權中一種或多種特徵的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特徵：

- 其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或類似變量的變動而變動；
- 不要求初始淨投資，或與對市場情況變化有類似反應的其他類型合同相比，要求很少的初始淨投資；
- 在未來某一日期結算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。衍生金融工具的公允價值變動包含在公允價值變動收益內，同時在財務狀況表的「衍生金融資產」或「衍生金融負債」項目中反映。

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下簡稱「主合同」)中的衍生金融工具，該衍生金融工具使主合同的部分或全部現金流量，將按照特定利率、金融工具價格、匯率、價格或利率指數、信用等級或信用指數，或類似變量的變動而發生調整，如嵌入購入的可轉換公司債券中的轉換權等。當某一嵌入衍生金融工具和主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係，本集團將之從主合同中分拆，作為獨立的衍生金融工具處理，依照其公允價值進行初始確認及後續計量。

嵌入衍生金融工具從主合同分拆後，主合同是金融工具的，按照相應類別金融資產或金融負債進行處理。

某些衍生金融工具交易雖在本集團風險管理中提供經濟定義上有效的風險對沖，但並不符合國際會計準則第39號套期會計處理的要求，因此其公允價值的變動計入淨交易收入。本集團並未將任何衍生金融工具按套期會計進行核算。

10 金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且交易雙方準備按淨額進行結算時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表列示。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

11 買入返售和賣出回購

買入返售是指本集團按合同或協議約定，以一定的價格向交易對方買入貼現票據、一般公司債券、應收融資租賃款項及貸款，之後在合約約定的日期再按協議價格返售給對方的資金拆借業務。賣出回購是指本集團按合同或協議約定，以一定的價格向交易對方買入貼現票據、一般公司債券、應收融資租賃款項及貸款賣給交易對方，之後在合約約定日期，再按協議價格購回的資金拆借業務。

買入返售和賣出回購按業務發生時實際支付或收到的金額初始確認，並記入「買入返售金融資產」或「賣出回購金融資產款」。

「買入返售金融資產」被劃分為貸款和應收款項。「賣出回購金融資產款」被劃分為其他金融負債。兩者均採用實際利率法，按攤餘成本後續計量。

「賣出回購金融資產款」項目下的相關債券、貸款、貼現票據及長期應收款，在合約期間視為向交易對手方提供的抵押資產，仍在本集團資產相關科目中反映。

12 抵押資產

以抵債資產抵償貸款本金及利息時，該抵債資產初始以公允價值加相關費用入賬。抵債資產按賬面價值與公允價值減去處置費用後兩者之較低者進行後續計量。

13 物業及設備

物業及設備以歷史成本扣減累計折舊和減值後的淨值列示。歷史成本包括為獲得物業及設備而直接發生的支出。

與物業及設備有關的後續支出，只有當其產生的未來經濟利益很可能流入本集團並且該支出可以可靠地計量時，才能將其計入資產的賬面價值或作為單獨的一項資產進行反映。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

折舊根據物業及設備原值減去預計的殘值後按如下估計可使用年限以直線法計提：

— 房屋和建築物	20-30年
— 租賃物業改良支出	5-10年
— 辦公設備	5-10年
— 運輸設備	5年

在建工程均不計提折舊。

本集團在每個財務報告日均對物業及設備的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團定期對物業及設備進行減值檢查。當有跡象表明資產的可收回金額低於賬面價值，本行將賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指資產的公允價值減出售費用與使用價值兩者之間的較高者。

處置物業及設備取得的損益扣除其賬面價值後的差額計入利潤表。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

14 非金融資產的減值

對於可使用年限不確定的非金融資產不進行攤銷，本集團每年評估其減值情況。對於進行攤銷的非金融資產，當有跡象表明該資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將確認就減值作出評估，並就資產賬面值超出可收回金額的款額減值損失。非金融資產的可收回金額是指非金融資產的公允價值減出售費用與使用價值兩者之間的較高者。本集團將一組具有單獨可辨認現金流的非金融資產認定為最小資產組，並按照最小資產組進行減值評估。本集團在每個報告日評估已減值非金融資產的減值金額是否可以轉回。

15 當期所得稅和遞延所得稅

期內所得稅開支包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與直接計入股東權益的事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入利潤表。

當期所得稅費用按照本集團在開展經營活動和創造應納稅收入所在國家或地區截至財務報告日已實施或實質上已實施的稅法為基礎進行計算。對於存疑或存在還未出台明確執行辦法的適用稅法條款的情況，管理層定期對其稅務申報的金額進行評估，並按照預計應向稅務機關繳納的金額為基礎確定相應準備。

本集團對財務報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用資產負債表法計提遞延稅項。對於遞延所得稅，按照資產負債表日已實施或實質上已實施，並預期適用於收回該遞延所得稅資產或清償該遞延所得稅負債期間的稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自貸款減值準備及包含衍生金融產品合同在內的部分金融資產及負債。遞延所得稅按照財務報告日已實施或實質上已實施的稅率進行計量。而如果遞延所得稅是因為在發生時，既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額的非企業合併交易中的資產或負債的初始確認而產生，則不予確認。

遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的應納稅所得額為限。

應繳所得稅，根據各機構經營所在地使用稅法，在利潤實現的期間確認為費用。對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

與公允價值重新計量的貸記或直接計入資本公積的可供出售金融資產相關的遞延所得稅，也貸記或直接計入資本公積，並未來同遞延損益一起記入利潤表。

同時滿足下列條件的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示：

- 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債與同一稅收征管部門對本集團內同一納稅主體徵收的所得稅相關；
- 本集團內該納稅主體擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

16 已發行債券

本集團已發行債券包括本集團發行的一般金融債券、次級債券、混合資本債券。

已發行債券按其公允價值，即以實際收到的款項(收到對價的公允價值)減交易費用的差額入賬，隨後按攤餘成本列示。對實際收到的借入資金淨額和到期應償還金額之間的差額採用實際利率法在借款期間內攤銷，攤銷金額計入當期損益。

17 職工薪酬

職工薪酬主要包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、社會保險費及住房公積金、工會經費和職工教育經費等其他與獲得職工提供的服務相關的支出。

於職工提供服務的期間確認應付的職工薪酬，並根據職工提供服務的受益對象計入相關資產成本和費用。

本集團按規定參加由政府機構設立的社會保障計劃，包括養老及醫療保險、住房公積金及其他社會保障計劃；本集團還參加商業保險公司的補充養老保險計劃。除前述社會保障義務之外，本集團並無其他重大職工福利承諾。

根據有關規定和合約，保險費及公積金按工資總額的一定比例且在不超過有關規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障機構繳納或向商業保險公司支付，相應支出計入當期損益。

除了社會基本養老保險之外，本行員工還可以自願參加本行設立的中國民生銀行股份有限公司企業年金計劃(「年金計劃」)。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。本行向年金計劃的繳款於發生時，計入利潤表中的「營運支出」。

18 預計負債

本集團因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為準備。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

19 租賃

融資租賃是指無論所有權是否轉移，但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(1) 經營租賃

經營租賃的租金收入和租金支出在租賃期間內按照直線法計入當期損益。

(2) 融資租賃

本集團僅作為出租人參與融資租賃業務，在租賃期開始日，本集團將租賃開始日最低租賃收款額作為應收融資租賃款項的入賬價值，計入「應收融資租賃款項」，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃收款額、未擔保餘值之和與其現值的差額確認為未實現融資收益。

未實現融資收益在租賃期內各個期間採用實際利率法進行分配。

20 或有負債

或有負債不作為預計負債確認，僅在附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益的流出且金額能夠可靠計量時，將其確認為預計負債。

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

21 受託業務

本集團通常作為受託人在受託業務中為零售客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並不包括在本集團財務報表中。

本集團也代表第三方放款人經營委託業務。委託貸款是指本集團接受委託，由客戶(作為委託人)提供資金，由本集團(作為受託人)按照委託人確定的貸款對象、用途、金額、期限、利率而代理發放和監督使用並由本集團協助收回的貸款，風險由委託人承擔。委託貸款在表外列示；委託人提供的資金，按照本集團實際收到金額列入委託資金科目，本集團按照委託人意願發放貸款時按照實際發放或投出金額計入委託貸款科目。本集團進行委託貸款業務只收取手續費，不代墊資金，不承擔信用風險。收取的手續費，根據收入確認條件按照權責發生制原則予以確認。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二 主要會計政策(續)

22 股本

(1) 股票發行成本

由於發行新股而產生的直接成本，扣除納稅影響後，作為股東權益的減項從發行所得中扣除。

(2) 普通股股息

普通股股息在得到本行股東大會批准當期於股東權益確認。

在財務報告日後宣佈發放的股息在股息分配中披露。

23 現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括自購買日起到期日在三個月以內的款項，包括：現金、存放中央銀行的超額存款準備金、存放同業及其他金融機構款項和短期政府債券。

24 財務擔保合約

財務擔保合約要求提供者為合約持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合約條款時，代為償付合約持有人的損失。該財務擔保是代表客戶提供貸款、透支、和其他銀行服務給銀行、金融機構和其他組織。

財務擔保合約按提供擔保之日的公允價值進行初始計量。後續計量中，本集團的負債按照財務報告日初始確認金額扣除以直線法在合約期間內攤銷計入手續費收入的金額與對履行擔保責任的準備金的最佳估計孰高者列示。對準備金的估計根據類似交易和歷史損失的經驗以及管理層的判斷作出。

與擔保合約相關的負債的增加計入利潤表的(其他業務成本)中。

25 分部信息

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部並披露分部信息。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團管理層能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；(3)本集團能夠取得該組成部分的財務狀況、經營成果和現金流量等有關會計信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。

經營分部的報告同提供給首席營運決策者的內部報告相一致。負責分配資源和評估經營部門業績的主要經營決策者，被認為確定戰略決策的總裁和專項治理委員。

26 比較數字

比較期間若干數據已按本期間會計報表的列報方式進行了重分類。本集團現金流量表中，本行子公司民生金融租賃股份有限公司因正常經營需要向其他金融機構的借款人民幣26億元從「收到其他與籌資活動有關的現金」分類至「收到的其他與經營活動有關的現金」中。上述重分類對比較期間本集團和本行的經營成果和財務的狀況並無重大影響。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理

1 金融風險管理概述

本集團的經營活動面臨各種金融風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此本集團的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

於2009年12月31日，本集團通過本集團的子公司民生銀行、民生租賃、民生加銀基金及三家村鎮銀行分別提供商業銀行、租賃、基金募集及銷售等金融服務。本集團子公司作為各自獨立的機構，各自負責相應業務的金融風險管理。於2009年，商業銀行業務面臨的金融風險構成本集團金融風險的主體。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過可靠及最新的信息系統來監控風險及遵守限額。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

目前，本行董事會下設風險管理委員會，負責制定本行整體風險管理戰略，監督本行風險管理及內部控制系統，並評估本行總體風險。本行高級管理層根據其制定的風險管理戰略，制定並推動執行相應的風險管理政策、制度和程序。

本行董事會下設戰略發展及投資管理委員會負責子公司日常管理工作，正在逐步建立集團層面全面風險管理的架構。

對於集團最重要的風險類別包括，信用風險、市場風險、和流動性風險，市場風險又包括貨幣風險、利率風險和價格風險。

2 信用風險

本集團所面臨的信用風險是指交易對方無法在到期日履行合同義務的風險。信用風險是本集團在經營活動中所面臨的最重要的風險，管理層對信用風險敞口採取審慎的原則進行管理。本集團的信用風險主要來源於貸款、貿易融資、資金業務和租賃業務。表外金融工具的運用也會使本集團面臨信用風險，如信用承諾及衍生金融工具。

目前本行由風險管理委員會對信用風險防範進行決策和統籌協調，採取專業化授信評審、集中質量監控、問題資產集中運營和清收等主要手段進行信用風險管理。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(1) 信用風險衡量

a 貸款及信用承諾

本集團根據中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產的質量。《貸款風險分類指引》要求金融機構將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。同時，本集團將表外信用承諾業務納入客戶統一授信，實施額度管理，並依據《貸款風險分類指引》，針對主要表外業務品種進行風險分類。本行制訂了《中國民生銀行信貸資產風險分類管理辦法》指導日常信貸資產風險管理，分類原則與銀監會制定的《貸款風險分類指引》一致。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類： 在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

b 債券及其他票據

本集團通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券及其他票據的信用風險敞口。外幣債券要求購買時的外部信用評級(以標準普爾或等同評級機構為標準)在投資級BBB或以上。人民幣債券要求購買時的外部信用評級(中央銀行認定的信用評級機構)長期債券的信用評級在A或以上，短期債券的信用評級在A-1或以上。同時，風險控制人員定期對存量債券發行主體的信用狀況進行分析，按照行業和企業兩個角度提出風險建議，業務人員根據風險建議適當調整。

(2) 風險限額管理及緩解措施

無論是針對單個交易對手、集團客戶交易對手還是針對行業和地區，本集團及本行都會對信用風險集中度進行管理和控制。

本行已建立相關機制，對信用風險進行分層管理，針對不同的單一交易對手或集團交易對手、不同的行業和地理區域設置不同的可接受風險限額。本行定期監控上述客戶風險狀況，並至少每年進行一次審核。

本行針對任一借款人包括銀行的風險敞口都按照表內和表外風險敞口進一步細分，對交易賬戶實行每日風險限額控制。本行對實際風險敞口對比風險限額的狀況進行每日監控。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(2) 風險限額管理及緩解措施(續)

本集團通過定期分析客戶償還利息和本金的能力，適當地調整信貸額度或採取其他必要措施來控制信用風險。

其他具體的管理和緩解措施包括：

a 抵質押物

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩解信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物或增加保證人。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

b 衍生金融工具

本集團只有本行經核准從事衍生金融工具業務。本行對衍生金融工具交易對手實行淨交易額度控制，每日形成交易額度執行情況報告。衍生金融工具的信用風險僅限於估值為正數的衍生金融工具公允價值，本行通過為交易對手申請授信額度，並且在管理系統中設定該額度從而實現對衍生交易的授信監控。同時，採用收取保證金等形式來緩解衍生金融工具的信用風險。

c 信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。在客戶申請的信用承諾金額超過其原有授信額度的情況下，本集團將收取保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。本集團面臨的潛在信用風險的金額等同於信用承諾的總金額。

貸款承諾及金融租賃承諾為已向客戶作出承諾而尚未使用的部分。由於絕大多數信用承諾的履行取決於客戶是否能保持特定的信用等級，本集團實際承受的該等潛在信用風險金額要低於全部未履行的信用承諾總金額。由於長期貸款承諾的信用風險通常高於短期貸款承諾，本集團對信用承諾到期日前的信用風險進行監控。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(3) 信貸資產減值分析和準備金計提政策

根據會計政策規定，若有客觀證據證明金融資產的預計未來現金流量減少且減少金額可以估計，則本集團確認該金融資產已減值，並計提減值準備。

本集團用於確認是否存在減值的客觀依據的標準請見附註二主要會計政策、7金融資產的減值。

本集團對單筆金額重大的金融資產的資產質量進行定期審閱。對單獨計提準備金的資產，本集團在財務報告日逐筆評估其損失情況以確定準備金的計提金額。在評估過程中，本集團通常會考慮抵質押物價值及未來現金流的狀況。

本集團根據歷史數據、經驗判斷和統計技術對下列資產組合計提準備金：(1)單筆金額不重大且具有類似信用風險特徵的資產組合；(2)資產損失已經發生但尚未被識別的資產。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(4) 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

下表為本集團和本行未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口。

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
表內項目的信用風險敞口包括：		
存放中央銀行款項	221,590	181,878
存放同業及其他金融機構款項	61,848	14,748
拆放同業及其他金融機構款項	73,015	52,408
交易性金融資產	4,747	4,405
衍生金融資產	465	1,216
發放貸款和墊款		
— 公司貸款及墊款	705,697	539,186
— 個人貸款及墊款	162,041	107,289
證券投資 — 債券	151,619	125,618
應收融資租賃款項	16,874	5,253
金融資產，其他	11,090	6,250
小計	1,408,986	1,038,251
表外項目信用風險敞口包括：		
銀行承兌匯票	216,657	145,005
開出保函	45,593	49,029
未使用的信用卡額度	28,466	28,140
開出信用證	15,094	8,250
不可撤銷貸款承諾	5,422	6,000
融資租賃承諾	1,841	475
小計	313,073	236,899
合計	1,722,059	1,275,150

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(4) 未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口(續)

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
表內項目的信用風險敞口包括：		
存放中央銀行款項	221,505	181,874
存放同業及其他金融機構款項	61,841	14,732
拆放同業及其他金融機構款項	73,015	52,408
交易性金融資產	4,747	4,405
衍生金融資產	465	1,216
發放貸款和墊款		
— 公司貸款及墊款	704,730	539,163
— 個人貸款及墊款	161,562	107,280
證券投資 — 債券	151,579	125,618
金融資產，其他	5,789	4,621
小計	1,385,233	1,031,317
表外項目信用風險敞口包括：		
銀行承兌匯票	216,555	145,005
開出保函	45,593	49,029
未使用的信用卡額度	28,466	28,140
開出信用證	15,094	8,250
不可撤銷貸款承諾	5,422	6,000
小計	311,130	236,424
合計	1,696,363	1,267,741

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(5) 拆放同業及其他金融機構款項

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
未逾期未減值	73,015	52,408
已減值	—	92
合計	73,015	52,500
減：減值準備	—	(92)
淨額	73,015	52,408

a 未逾期未減值

未逾期未減值拆放同業及其他金融機構款項的信用風險可以參考交易對手性質來評估。

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
其他銀行	50,339	30,324
非銀行金融機構	22,676	22,084
	73,015	52,408

b 已減值

於2009年12月31日，本集團無減值拆放同業及其他金融機構款項(2008年12月31日：人民幣9,200萬元)。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(6) 發放貸款和墊款

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
未逾期末減值	872,060	643,219
逾期末減值	3,522	7,220
已減值	7,397	7,921
合計	882,979	658,360
減：貸款減值準備		
其中：單項計提數	(4,378)	(3,990)
組合計提數	(10,863)	(7,895)
	(15,241)	(11,885)
淨額	867,738	646,475

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
未逾期末減值	870,599	643,187
逾期末減值	3,522	7,220
已減值	7,397	7,921
合計	881,518	658,328
減：貸款減值準備		
其中：單項計提數	(4,378)	(3,990)
組合計提數	(10,848)	(7,895)
	(15,226)	(11,885)
淨額	866,292	646,443

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(6) 發放貸款和墊款(續)

a 未逾期未減值貸款

未逾期未減值貸款的信用風險基於本集團按照銀監會五級分類標準劃分的貸款情況來評估。

民生銀行集團

	公司貸款	個人貸款	合計
2009年12月31日			
正常	703,053	159,496	862,549
關注	9,143	368	9,511
合計	712,196	159,864	872,060
2008年12月31日			
正常	528,673	103,274	631,947
關注	10,468	804	11,272
合計	539,141	104,078	643,219

民生銀行

	公司貸款	個人貸款	合計
2009年12月31日			
正常	702,076	159,012	861,088
關注	9,143	368	9,511
合計	711,219	159,380	870,599
2008年12月31日			
正常	528,650	103,265	631,915
關注	10,468	804	11,272
合計	539,118	104,069	643,187

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(6) 發放貸款和墊款(續)

b 逾期末減值貸款

除非有證據證明貸款發生減值，一般而言，逾期末滿90天的貸款尚未作為減值貸款。

在初始發放貸款時，本集團要求由獨立資產評估機構對相應的抵質押物進行價值評估。當有跡象表明抵質押物發生減值時，本集團會重新審閱該等抵質押物是否能夠充分覆蓋相應貸款的信用風險。

逾期末減值貸款的逾期天數分析列示如下：

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日				
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	合計
公司貸款及墊款	65	75	6	219	365
個人貸款及墊款	1,764	619	381	393	3,157
	1,829	694	387	612	3,522

民生銀行集團和民生銀行

	2008年12月31日				
	30天以內	30至60天	30至90天	90天以上	合計
公司貸款及墊款	995	16	910	1,473	3,394
個人貸款及墊款	2,063	824	527	412	3,826
	3,058	840	1,437	1,885	7,220

本集團已對上述所有逾期公司貸款進行了逐筆減值測試，此等貸款均未發現減值。

本集團所有逾期超過90天抵質押類個人貸款以及逾期超過30天的信用和保證類個人貸款(除信用卡透支外)均已確認為減值貸款。本集團所有逾期超過180天的信用卡透支均已確認為減值貸款。

於2009年12月31日逾期末減值貸款和墊款對應的抵質押物公允價值為人民幣25.8億元(2008年12月31日：人民幣73.7億元)。

管理層基於最新的外部估價評估抵押物的公允價值，同時根據現有經驗及當前的市場情況對公允價值進行調整。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(6) 發放貸款和墊款(續)

c 減值貸款

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司貸款及墊款	6,538	7,255
個人貸款及墊款	859	666
合計	7,397	7,921
佔貸款和墊款總額的百分比	0.84%	1.20%
減值準備		
— 公司貸款及墊款	(4,497)	(4,273)
— 個人貸款及墊款	(645)	(426)
	(5,142)	(4,699)
減值貸款抵押物公允價值	2,680	3,413

管理層基於最新的外部估價評估抵押物的公允價值，同時根據現有經驗及當前的市場情況對公允價值進行調整。

發生減值的貸款及墊款按擔保方式分類如下：

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
信用貸款	788	818
保證貸款	2,437	2,320
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	3,527	4,066
— 質押貸款	645	717
合計	7,397	7,921

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(6) 發放貸款和墊款(續)

d 重組貸款

重組是基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，通過此程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常會要求增加擔保、質押或押品，或要求由還款能力較強的借款人承擔。2009年本集團重組貸款餘額為人民幣37.4億元(2008年：57.3億元)。

在貸款和墊款中，未逾期及逾期尚未超過90天之內的重組減值貸款列示如下：

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
貸款及墊款	305	273
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.04%	0.04%

(7) 應收融資租賃款項

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
未逾期未減值		
— 正常	16,494	4,927
— 關注	256	383
逾期未減值	357	—
合計	17,107	5,310
減：減值準備	(233)	(57)
淨額	16,874	5,253

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(8) 債權性證券

下表是按照發行者信用等級進行披露的人民幣債券。

民生銀行集團

	2009年12月31日				
	交易性 金融資產	可供出售 證券	持有 至到期證券	貸款及 應收款項	合計
政府及準政府機構	2,870	26,368	50,970	30,718	110,926
金融機構	—	640	404	9,687	10,731
資金信託計劃	—	—	—	5,162	5,162
企業債券	1,877	17,072	5,400	—	24,349
合計	4,747	44,080	56,774	45,567	151,168

民生銀行

	2009年12月31日				
	交易性 金融資產	可供出售 證券	持有 至到期證券	貸款及 應收款項	合計
政府及準政府機構	2,870	26,368	50,970	30,718	110,926
金融機構	—	640	364	9,687	10,691
資金信託計劃	—	—	—	5,162	5,162
企業債券	1,877	17,072	5,400	—	24,349
合計	4,747	44,080	56,734	45,567	151,128

民生銀行集團和民生銀行

	2008年12月31日				
	交易性 金融資產	可供出售 證券	持有 至到期證券	貸款及 應收款項	合計
政府及準政府機構	3,069	34,021	37,228	20,792	95,110
金融機構	—	2,009	488	7,890	10,387
資金信託計劃	—	—	—	8,384	8,384
企業債券	1,336	7,948	—	—	9,284
合計	4,405	43,978	37,716	37,066	123,165

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(8) 債權性證券(續)

下表是按照標準普爾評級結果列示的本集團持有的外幣債券的評級情況。

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日		
	可供出售證券	持有至到期證券	合計
AAA	987	—	987
AA-至AA+	113	298	411
A-至A+	3,284	70	3,354
低於A-	207	—	207
未評級	239	—	239
合計	4,830	368	5,198

民生銀行集團和民生銀行

	2008年12月31日		
	可供出售證券	持有至到期證券	合計
AAA	1,986	280	2,266
AA-至AA+	287	191	478
A-至A+	3,262	375	3,637
低於A-	323	—	323
未評級	—	154	154
合計	5,858	1,000	6,858

本集團持有的可供出售證券及持有至到期日證券全部以個別方式進行評估。本集團所有的減值債券均為外幣債券。於2009年12月31日減值債券為人民幣4.19億元(2008年12月31日：13.39億元)，對應的減值損失為人民幣3.91億元(2008年12月31日：6.53億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(9) 抵債資產

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
抵押資產 — 房屋	957	945

抵債資產將於報告日後條件具備時立即出售。抵債資產包含於合併財務狀況表其他資產項下。

(10) 金融資產信用風險集中度

當交易對方集中於某些相同行業或地理區域時，信用風險隨之上升。本集團主要在中國境內開展信貸業務，主要客戶集中在若干主要行業。中國的不同地區和不同行業在經濟發展中有著各自不同的特點。所以，本集團在中國不同地區和不同行業的業務會表現出不同的信用風險。

本集團的業務主要分佈在中國境內的四個主要的地域：

(一) 華北 — 包括民生租賃、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；

(二) 華東 — 包括慈溪村鎮銀行、松江村鎮銀行和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥和南昌；

(三) 華南 — 包括民生加銀基金和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭和廈門；

(四) 其他地區 — 包括彭州村鎮銀行和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州和長春。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(10) 金融資產信用風險集中度(續)

a 地域集中度

非證券類金融資產

民生銀行集團

	華北地區	華東地區	華南地區	國內 其他地區	合計
2009年12月31日					
存放中央銀行 款項	200,811	11,329	3,092	6,358	221,590
存放同業及其他 金融機構款項	20,597	9,837	20,529	10,885	61,848
拆放同業及其他 金融機構款項	63,659	8,801	505	50	73,015
發放貸款和墊款	276,820	319,054	95,762	191,343	882,979
減：貸款減值 準備	(6,640)	(4,665)	(1,614)	(2,322)	(15,241)
應收融資租賃 款項	7,847	5,485	1,022	2,520	16,874
金融資產，其他	5,101	1,689	2,425	2,340	11,555
合計	568,195	351,530	121,721	211,174	1,252,620
2008年12月31日					
存放中央銀行 款項	165,833	8,776	3,513	3,756	181,878
存放同業及其他 金融機構款項	9,162	2,563	2,295	728	14,748
拆放同業及其他 金融機構款項	27,540	12,248	8,736	3,884	52,408
發放貸款和墊款	191,011	236,412	95,388	135,549	658,360
減：貸款減值 準備	(5,051)	(3,251)	(1,796)	(1,787)	(11,885)
應收融資租賃 款項	5,253	—	—	—	5,253
金融資產，其他	6,415	498	99	454	7,466
合計	400,163	257,246	108,235	142,584	908,228

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(10) 金融資產信用風險集中度(續)

a 地域集中度(續)

非證券類金融資產(業務歸屬機構所在地)

民生銀行

	華北地區	華東地區	華南地區	國內 其他地區	合計
2009年12月31日					
存放中央銀行 款項	200,811	11,276	3,092	6,326	221,505
存放同業及其他 金融機構款項	20,596	9,834	20,529	10,882	61,841
拆放同業及其他 金融機構款項	63,659	8,801	505	50	73,015
發放貸款和墊款 減：貸款減值 準備	276,820	317,849	95,762	191,087	881,518
	(6,640)	(4,653)	(1,614)	(2,319)	(15,226)
金融資產，其他	3,803	1,101	711	639	6,254
合計	559,049	344,208	118,985	206,665	1,228,907
2008年12月31日					
存放中央銀行 款項	165,832	8,776	3,513	3,753	181,874
存放同業及其他 金融機構款項	8,989	2,563	2,295	885	14,732
拆放同業及其他 金融機構款項	27,540	12,248	8,736	3,884	52,408
發放貸款和墊款 減：貸款減值 準備	191,011	236,380	95,388	135,549	658,328
	(5,051)	(3,251)	(1,796)	(1,787)	(11,885)
金融資產，其他	4,953	335	98	451	5,837
合計	393,274	257,051	108,234	142,735	901,294

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(10) 金融資產信用風險集中度(續)

a 地域集中度(續)

證券類金融資產 民生銀行集團

	中國內地	北美洲	歐洲	其他地區	合計
2009年12月31日					
交易性金融資產	4,747	—	—	—	4,747
可供出售債券	47,514	1,041	317	38	48,910
持有至到期投資	56,843	—	154	145	57,142
貸款及應收賬款	45,567	—	—	—	45,567
合計	154,671	1,041	471	183	156,366

民生銀行

	中國內地	北美洲	歐洲	其他地區	合計
2009年12月31日					
交易性金融資產	4,747	—	—	—	4,747
可供出售債券	47,514	1,041	317	38	48,910
持有至到期投資	56,803	—	154	145	57,102
貸款及應收賬款	45,567	—	—	—	45,567
合計	154,631	1,041	471	183	156,326

民生銀行集團和民生銀行

	中國內地	北美洲	歐洲	其他地區	合計
2008年12月31日					
交易性金融資產	4,405	—	—	—	4,405
可供出售金融資產					
— 債券投資	47,083	2,476	237	40	49,836
持有至到期投資	37,889	7	312	508	38,716
應收款項類投資	37,066	—	—	—	37,066
合計	126,443	2,483	549	548	130,023

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(10) 金融資產信用風險集中度(續)

b 行業集中度 民生銀行集團

	政府及 準政府 機構	金融機構	製造業	房地產業	其他行業	個人	合計
2009年12月31日							
存放中央銀行款項	221,590	—	—	—	—	—	221,590
存放同業及其他金融機構款項	—	61,848	—	—	—	—	61,848
拆放同業及其他金融機構款項	—	73,015	—	—	—	—	73,015
公司貸款及墊款	—	37,785	118,878	101,115	447,919	—	705,697
個人貸款及墊款	—	—	—	—	—	162,041	162,041
證券投資 — 債券	112,222	16,550	6,317	1,302	15,228	—	151,619
應收融資租賃款項	—	—	8,977	—	7,897	—	16,874
金融資產，其他	2,870	226	1,292	3,120	8,794	—	16,302
合計	336,682	189,424	135,464	105,537	479,838	162,041	1,408,986

民生銀行集團

	政府及 準政府 機構	金融機構	製造業	房地產業	其他行業	個人	合計
2008年12月31日							
存放中央銀行款項	181,878	—	—	—	—	—	181,878
存放同業及其他金融機構款項	—	14,748	—	—	—	—	14,748
拆放同業及其他金融機構款項	—	52,408	—	—	—	—	52,408
公司貸款及墊款	—	21,719	175,581	88,837	253,049	—	539,186
個人貸款及墊款	—	—	—	—	—	107,289	107,289
證券投資 — 債券	96,771	20,809	3,167	—	4,871	—	125,618
應收融資租賃款項	—	—	2,336	—	2,917	—	5,253
金融資產，其他	3,069	595	2,112	583	5,217	295	11,871
合計	281,718	110,279	183,196	89,420	266,054	107,584	1,038,251

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

(10) 金融資產信用風險集中度(續)

b 行業集中度(續)

民生銀行

	政府及 準政府 機構	金融機構	製造業	房地產業	其他行業	個人	合計
2009年12月31日							
存放中央銀行款項	221,505	—	—	—	—	—	221,505
存放同業及其他金融機構款項	—	61,841	—	—	—	—	61,841
拆放同業及其他金融機構款項	—	73,015	—	—	—	—	73,015
公司貸款及墊款	—	37,785	118,649	101,115	447,181	—	704,730
個人貸款及墊款	—	—	—	—	—	161,562	161,562
證券投資 — 債券	112,222	16,510	6,317	1,302	15,228	—	151,579
金融資產，其他	2,870	226	349	568	6,988	—	11,001
合計	336,597	189,377	125,315	102,985	469,397	161,562	1,385,233

民生銀行

	政府及 準政府 機構	金融機構	製造業	房地產業	其他行業	個人	合計
2008年12月31日							
存放中央銀行款項	181,874	—	—	—	—	—	181,874
存放同業及其他金融機構款項	—	14,732	—	—	—	—	14,732
拆放同業及其他金融機構款項	—	52,408	—	—	—	—	52,408
公司貸款及墊款	—	21,711	175,577	88,829	253,046	—	539,163
個人貸款及墊款	—	—	—	—	—	107,280	107,280
證券投資 — 債券	96,771	20,809	3,167	—	4,871	—	125,618
金融資產，其他	3,069	595	775	583	4,925	295	10,242
合計	281,714	110,255	179,519	89,412	262,842	107,575	1,031,317

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險

本集團面臨市場風險。市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格)的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、匯率風險(包括黃金)、股票價格風險，分別是指由於利率、匯率、股票價格的不利變動所帶來的風險。

本集團面臨的市場風險主要來源於本行所進行的各項業務。本行各子公司所面臨的市場風險並不重大，本行與各子公司各自獨立地管理各項市場風險。

本行把市場風險敞口劃分為交易類或非交易類的投資組合。交易類投資組合類別包括本行作為與客戶或市場交易的主體交易產生的頭寸。非交易類投資組合類別主要包括本行持有的持有至到期和可供出售金融工具、以及來自貸款及墊款賬戶的各類市場風險。

當前，本行的資產負債管理部承擔全行範圍內的非交易類賬戶的市場風險監測和控制職能。金融市場部負責交易類賬戶和本部門業務範疇內的非交易類賬戶市場風險管理工作。本行還建立了市場風險定期報告制度，由資產負債管理部和金融市場部對市場風險變化和限額執行情況進行監控和分析，定期報告高級管理層。

民生金融租賃股份有限公司的計劃財務部承擔該公司範圍內的資金頭寸類的市場風險監測和控制職能。其金融市場部負責本部門業務範疇內的市場風險管理工作。

(1) 市場風險衡量技術

作為市場風險管理的一部分，本集團採取了多種風險避險策略。本行還採用利率互換合約以匹配以公允價值計量的固定利率長期債券和貸款面臨的利率風險。

本行用於計量和控制市場風險的主要計量技術概述如下：

計量和控制市場風險的主要技術為敞口頭寸方法、止損方法及利率和匯率的敏感性分析方法、壓力測試及情景分析方法，以監控市場風險；並依據市場條件和技術條件，逐步具備了運用風險價值法 (VaR) 計量市場風險的能力。

本行目前通過敏感度分析來評估本行交易類和非交易類投資組合所承受的利率和匯率風險，即定期計算一定時期內到期或需要重新定價的生息資產與付息負債兩者的差額(缺口)，並利用缺口數據進行基準利率、市場利率和匯率變化情況下的敏感性分析，為本行調整生息資產與付息負債的重新定價期限結構提供指引。本行對敏感性分析建立了上報制度，定期彙總敏感性分析結果上報上級部門，如風險管理委員會審閱。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(2) 貨幣風險

本集團面臨滙率風險，該滙率風險是指因主要外滙滙率波動，本集團持有的外滙敞口的頭寸水平和現金流量也會隨之受到影響。

由於有關期間本集團的各子公司並無外滙業務，所以本集團的滙率風險集中在本行。

控制貨幣風險的主要原則是盡可能地做到資產負債在各貨幣上的匹配，並把貨幣風險控制在設定的限額之內。根據風險管理委員會的指導原則、相關的法規要求及管理層對當前環境的評價，設定風險承受限額，並且通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在貨幣上可能的錯配。金融市場部對部門業務範疇內的外滙風險按業務品種、交易員權限分別設置了敞口、止損限額，進行授權管理。

下表滙總了本集團和本行於相應財務報告日的外幣滙率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額：

民生銀行集團

	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
2009年12月31日					
現金及存放同業及 其他金融機構款項	44,819	11,055	8,794	1,644	66,312
存放中央銀行款項	220,528	995	67	—	221,590
拆放同業及其他 金融機構款項	68,997	3,138	880	—	73,015
發放貸款和墊款	855,456	11,519	2	761	867,738
證券投資	146,546	5,084	—	114	151,744
應收融資租賃款項	16,874	—	—	—	16,874
金融資產，其他	15,927	310	1	329	16,567
金融資產合計	1,369,147	32,101	9,744	2,848	1,413,840
客戶存款	1,113,361	11,133	1,247	2,197	1,127,938
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	150,554	1,612	133	18	152,317
向其他金融機構借款	13,871	—	—	—	13,871
已發行債券	23,060	—	—	—	23,060
金融負債，其他	10,271	305	7	310	10,893
金融負債合計	1,311,117	13,050	1,387	2,525	1,328,079
財務狀況表頭寸淨額	58,030	19,051	8,357	323	85,761
貨幣衍生合約	(31)	21	—	32	22
表外信用承諾	279,976	29,149	170	3,778	313,073

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(2) 貨幣風險(續)

民生銀行集團

	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
2008年12月31日					
現金及存放同業及					
其他金融機構款項	12,050	3,503	488	1,607	17,648
存放中央銀行款項	180,809	1,003	66	—	181,878
拆放同業及其他					
金融機構款項	52,324	—	84	—	52,408
發放貸款和墊款	640,033	5,893	6	543	646,475
證券投資	122,522	6,754	—	103	129,379
應收融資租賃款項	5,253	—	—	—	5,253
金融資產，其他	11,486	258	1	236	11,981
金融資產合計	1,024,477	17,411	645	2,489	1,045,022
客戶存款	768,957	14,204	1,152	1,473	785,786
同業及其他金融機構					
存入及拆入款項	157,664	2,232	59	293	160,248
向其他金融機構借款	2,600	—	—	—	2,600
已發行債券	33,999	—	—	—	33,999
金融負債，其他	11,886	600	6	334	12,826
金融負債合計	975,106	17,036	1,217	2,100	995,459
財務狀況表頭寸淨額	49,371	375	(572)	389	49,563
財務狀況表外頭寸淨額	18	(197)	922	(779)	(36)
表外信用承諾	207,101	25,815	207	3,776	236,899

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(2) 貨幣風險(續)

民生銀行

	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
2009年12月31日					
現金及存放同業及 其他金融機構款項	43,587	11,055	8,794	1,644	65,080
存放中央銀行款項	220,443	995	67	—	221,505
拆放同業及其他 金融機構款項	68,997	3,138	880	—	73,015
發放貸款和墊款	854,010	11,519	2	761	866,292
證券投資	146,506	5,084	—	114	151,704
金融資產，其他	13,436	310	1	329	14,076
金融資產合計	1,346,979	32,101	9,744	2,848	1,391,672
客戶存款	1,110,813	11,133	1,247	2,197	1,125,390
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	147,619	1,612	133	18	149,382
向其他金融機構借款	—	—	—	—	—
已發行債券	23,060	—	—	—	23,060
金融負債，其他	8,381	305	7	310	9,003
金融負債合計	1,289,873	13,050	1,387	2,525	1,306,835
財務狀況表頭寸淨額	57,106	19,051	8,357	323	84,837
貨幣衍生合約	(31)	21	—	32	22
表外信用承諾	278,033	29,149	170	3,778	311,130

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(2) 貨幣風險(續)

民生銀行

	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
2008年12月31日					
現金及存放同業及					
其他金融機構款項	12,032	3,503	488	1,607	17,630
存放中央銀行款項	180,805	1,003	66	—	181,874
拆放同業及其他					
金融機構款項	52,324	—	84	—	52,408
發放貸款和墊款	640,001	5,893	6	543	646,443
證券投資	122,522	6,754	—	103	129,379
金融資產，其他	12,632	258	1	236	13,127
金融資產合計	1,020,316	17,411	645	2,489	1,040,861
客戶存款	768,985	14,204	1,152	1,473	785,814
同業及其他金融機構					
存入及拆入款項	157,369	2,232	59	293	159,953
已發行債券	33,999	—	—	—	33,999
金融負債，其他	11,402	600	6	334	12,342
金融負債合計	971,755	17,036	1,217	2,100	992,108
財務狀況表頭寸淨額	48,561	375	(572)	389	48,753
貨幣衍生合約	18	(197)	922	(779)	(36)
表外信用承諾	206,626	25,815	207	3,776	236,424

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(2) 貨幣風險(續)

本集團面臨的外匯風險主要來自美元和港幣，美元和港幣的匯率密切相關。當外幣對人民幣匯率變動1%時，上述本集團和本行外匯淨敞口因匯率波動產生的外匯折算損益對稅前利潤和股東權益的潛在影響分析如下：

民生銀行集團

	2009年12月31日 收益／(損失) 人民幣	2008年12月31日 收益／(損失) 人民幣
外幣對人民幣匯率上漲1%	277	2
外幣對人民幣匯率下降1%	(277)	(2)

民生銀行

	2009年12月31日 收益／(損失) 人民幣	2008年12月31日 收益／(損失) 人民幣
外幣對人民幣匯率上漲1%	277	2
外幣對人民幣匯率下降1%	(277)	(2)

在進行匯率敏感性分析時，本集團及本行在確定商業條件和財務參數時做出了下列一般假設，未考慮：

- 報表日後業務的變化，分析基於報表日的靜態缺口；
- 匯率變動對客戶行為的影響；
- 複雜結構性產品(如嵌入的提前贖回期權等衍生金融工具)與匯率變動的複雜關係；
- 匯率變動對市場價格的影響；
- 匯率變動對表外產品的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(3) 利率風險

現金流量的利率風險是指金融工具的未來現金流量隨着市場利率的變化而波動的風險。公允價值的利率風險是指某一金融工具的價值將會隨着市場利率的改變而波動的風險。本集團利率風險敞口面臨由於市場主要利率變動而產生的公允價值和現金流利率風險。

由於市場利率的波動，本集團的利差可能增加，也可能因無法預計的變動而減少甚至產生虧損。本集團主要在中國大陸地區遵照中央銀行規定的利率體系經營業務。根據歷史經驗，中央銀行一般會同向調整生息貸款和計息存款的基準利率(但變動幅度不一定相同)，因此本集團主要通過控制貸款和存款的到期日分佈狀況來控制其利率風險。

根據中央銀行的規定，人民幣貸款利率可在基準利率基礎上下浮動。人民幣票據貼現利率由市場決定，但不能低於中央銀行規定的再貼現利率。人民幣存款利率不能高於中央銀行基準利率。

本集團密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，進行適當的情景分析，適時調整本外幣存貸款利率，以防範利率風險。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(3) 利率風險(續)

下表滙總本集團和本行利率風險敞口，根據合同約定的重新定價日或到期日較早者，對金融工具按賬面淨額列示。

民生銀行集團

	2009年12月31日					
	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
金融資產：						
現金及存放同業及其他 金融機構款項	57,932	3,916	—	—	4,464	66,312
存放中央銀行款項	221,590	—	—	—	—	221,590
拆放同業及其他金融機構款項	61,287	11,628	100	—	—	73,015
發放貸款和墊款	757,941	98,315	9,155	2,327	—	867,738
證券投資	14,659	54,420	54,548	27,992	125	151,744
應收融資租賃款項	16,874	—	—	—	—	16,874
金融資產，其他	7,400	2,211	1,225	302	5,429	16,567
金融資產合計	1,137,683	170,490	65,028	30,621	10,018	1,413,840
金融負債：						
客戶存款	917,697	190,981	18,774	486	—	1,127,938
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	121,989	23,328	7,000	—	—	152,317
向其他金融機構借款	9,121	4,750	—	—	—	13,871
已發行債券	—	12,175	4,135	6,750	—	23,060
金融負債，其他	6,099	63	79	281	4,371	10,893
金融負債合計	1,054,906	231,297	29,988	7,517	4,371	1,328,079
利率敏感度缺口總計	82,777	(60,807)	35,040	23,104	5,647	85,761

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(3) 利率風險(續)

民生銀行集團

	2008年12月31日					合計
	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	
金融資產：						
現金及存放同業及其他						
金融機構款項	12,406	2,342	—	—	2,900	17,648
存放中央銀行款項	181,878	—	—	—	—	181,878
拆放同業及其他金融機構款項	44,242	7,296	870	—	—	52,408
發放貸款和墊款	549,798	86,487	8,031	2,159	—	646,475
證券投資	11,367	23,658	62,465	28,128	3,761	129,379
應收融資租賃款項	5,253	—	—	—	—	5,253
金融資產，其他	6,453	2,876	—	—	2,652	11,981
金融資產合計	811,397	122,659	71,366	30,287	9,313	1,045,022
金融負債：						
客戶存款	533,734	165,613	85,674	765	—	785,786
同業及其他金融機構存入及						
拆入款項	102,989	52,759	4,500	—	—	160,248
向其他金融機構借款	500	2,100	—	—	—	2,600
已發行債券	—	24,956	—	9,043	—	33,999
金融負債，其他	7,044	13	84	294	5,391	12,826
金融負債合計	644,267	245,441	90,258	10,102	5,391	995,459
利率敏感度缺口總計	167,130	(122,782)	(18,892)	20,185	3,922	49,563

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(3) 利率風險(續)

民生銀行

	2009年12月31日					
	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	合計
金融資產：						
現金及存放同業及其他						
金融機構款項	57,925	3,916	—	—	3,239	65,080
存放中央銀行款項	221,505	—	—	—	—	221,505
拆放同業及其他金融機構款項	61,287	11,628	100	—	—	73,015
發放貸款和墊款	757,830	96,981	9,154	2,327	—	866,292
證券投資	14,659	54,420	54,508	27,992	125	151,704
金融資產，其他	5,236	2,211	1,225	302	5,102	14,076
金融資產合計	1,118,442	169,156	64,987	30,621	8,466	1,391,672
金融負債：						
客戶存款	915,575	190,557	18,772	486	—	1,125,390
同業及其他金融機構存入及						
拆入款項	120,527	21,855	7,000	—	—	149,382
已發行債券	—	12,175	4,135	6,750	—	23,060
金融負債，其他	5,827	31	79	281	2,785	9,003
金融負債合計	1,041,929	224,618	29,986	7,517	2,785	1,306,835
利率敏感度缺口總計	76,513	(55,462)	35,001	23,104	5,681	84,837

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(3) 利率風險(續)

民生銀行

	2008年12月31日					合計
	三個月 以內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	非生息	
金融資產：						
現金及存放同業及其他						
金融機構款項	12,390	2,342	—	—	2,898	17,630
存放中央銀行款項	181,874	—	—	—	—	181,874
拆放同業及其他金融機構款項	44,242	7,296	870	—	—	52,408
發放貸款和墊款	549,797	86,456	8,031	2,159	—	646,443
證券投資	11,367	23,658	62,465	28,128	3,761	129,379
金融資產，其他	4,928	2,876	—	—	5,323	13,127
金融資產合計	804,598	122,628	71,366	30,287	11,982	1,040,861
金融負債：						
客戶存款	533,776	165,613	85,660	765	—	785,814
同業及其他金融機構存入及						
拆入款項	102,694	52,759	4,500	—	—	159,953
已發行債券	—	24,956	—	9,043	—	33,999
金融負債，其他	6,953	13	84	294	4,998	12,342
金融負債合計	643,423	243,341	90,244	10,102	4,998	992,108
利率敏感度缺口總計	161,175	(120,713)	(18,878)	20,185	6,984	48,753

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

(3) 利率風險(續)

假設各貨幣收益率曲線在2010年1月1日平行移動100個基點，對本集團和本行之後一年的淨利息收入和股東權益的潛在影響分析如下：

民生銀行集團

	2009年12月31日 收益／(損失) 人民幣	2008年12月31日 收益／(損失) 人民幣
收益率曲線向上平移100個基點	494	996
收益率曲線向下平移100個基點	(494)	(996)

民生銀行

	2009年12月31日 收益／(損失) 人民幣	2008年12月31日 收益／(損失) 人民幣
收益率曲線向上平移100個基點	459	952
收益率曲線向下平移100個基點	(459)	(952)

在進行利率敏感性分析時，本集團及本行在確定商業條件和財務參數時做出了下列一般假設，未考慮：

- (a) 財務報告日後業務的變化，分析基於財務報告日的靜態缺口；
- (b) 利率變動對客戶行為的影響；
- (c) 複雜結構性產品(如嵌入的提前贖回期權等衍生金融工具)與利率變動的複雜關係；
- (d) 利率變動對市場價格的影響；
- (e) 利率變動對表外產品的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險

流動性風險是指本集團因無法及時以合理的價格將資產變現為到期負債提供資金的風險。

在有關期間，本行與各子公司各自獨立地對流動性風險進行管理，本行負責管理所有分行的流動性風險。

本行面臨各類日常現金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期存款、客戶貸款提款、擔保及其他現金結算的衍生金融工具的付款要求。本行不會為滿足所有這些資金需求保留等額的現金儲備，因為根據歷史經驗，相當一部分到期的存款並不會在到期日立即提走，而是續留本行。但是為了確保應對不可預料的資金需求，本行規定了最低的資金存量標準和最低需保持的同業拆入和其他借入資金的額度以滿足各類提款要求。

據商業銀行法的規定，銀行人民幣存貸比不得超過75%。2009年初，銀監會發佈《關於調整部分信貸監管政策促進經濟穩健發展的通知》允許有條件的中小銀行業適當突破存貸比。本行人民幣存貸比符合國家相關法律法規及監管機構的要求。

於2009年12月31日，本行必須將13.5%的人民幣存款及5%的外幣存款作為法定存款準備金存放於中央銀行。

通常情況下，本行並不認為第三方會按擔保或開具信用證所承諾的金額全額提取資金，因此提供擔保和開具信用證所需的資金一般會低於信貸承諾的金額。同時，大量信貸承諾可能因過期或中止而無需實際履行，因此信貸承諾的合同金額並不代表未來的資金需求。

(1) 流動性風險管理政策

本行與各子公司各自獨立地制定流動性風險管理的相關政策。

本行資產負債管理委員會負責制定流動性風險管理政策，資產負債管理委員會管理下的資產負債管理部負責日常流動性風險管理，具體程序包括：

- 日常資金管理，通過監控未來的現金流量，以確保滿足資金頭寸需求，包括存款到期或被客戶借款時需要增資的資金；本行一直積極參與全球貨幣市場的交易，以保證本行對資金的需求；
- 根據整體的資產負債狀況設定各種比例要求(包括但不限於貸存比、存款準備金比率、流動性比例和流動性缺口率、為每個分行設定指導性的目標比率)和交易金額限制，以監控和管理流動性風險；
- 通過資產負債管理系統計量和監控流動性缺口和流動性比率，並對本行的總體資產與負債進行流動性情景分析和流動性壓力測試，滿足內部和外部監管的要求；利用各種技術方法對本行的流動性需求進行測算，在預測需求及在職權範圍內的基礎上做出流動性風險管理的決策；初步建立起流動性風險的定期報告制度，及時向高級管理層報告流動性風險最新情況；
- 進行金融資產到期日集中度風險管理，並持有合理數量的高流動性和高市場價值的資產，用以保證在任何事件導致現金流中斷時，本行有能力保證到期債務支付及資產業務增長等的需求。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(2) 到期日分析

下表依據報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團及本行的資產和負債進行了到期日分析。

民生銀行集團

	2009年12月31日							合計
	即期	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	逾期	
金融資產								
現金及存放同業及								
其他金融機構款項	43,832	11,066	7,495	3,919	—	—	—	66,312
存放中央銀行款項	221,590	—	—	—	—	—	—	221,590
拆放同業及其他								
金融機構款項	—	55,849	1,350	12,128	3,688	—	—	73,015
發放貸款和墊款	—	51,676	96,156	321,357	271,614	122,137	4,798	867,738
證券投資								
—可供出售證券	—	613	2,004	5,672	27,796	12,950	—	49,035
—持有至到期證券	—	580	4,828	11,014	32,670	8,050	—	57,142
—貸款及應收款項	—	90	2,416	31,747	2,247	9,067	—	45,567
應收融資租賃款項	—	448	640	3,087	11,470	872	357	16,874
金融資產，其他	—	294	621	6,411	7,652	1,589	—	16,567
金融資產合計	265,422	120,616	115,510	395,335	357,137	154,665	5,155	1,413,840
金融負債								
客戶存款	551,715	189,072	108,183	195,335	82,647	986	—	1,127,938
同業及其他金融機構								
存入及拆入款項	38,184	70,312	11,493	5,200	27,100	28	—	152,317
向其他金融機構借款	—	250	—	13,021	600	—	—	13,871
已發行債券	—	—	—	6,088	6,087	10,885	—	23,060
金融負債，其他	31	814	255	7,494	1,769	530	—	10,893
金融負債合計	589,930	260,448	119,931	227,138	118,203	12,429	—	1,328,079

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(2) 到期日分析(續)

民生銀行集團

	2008年12月31日							合計
	即期	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	逾期	
金融資產								
現金及存放同業及 其他金融機構款項	11,797	1,484	2,025	2,342	—	—	—	17,648
存放中央銀行款項	181,878	—	—	—	—	—	—	181,878
拆放同業及其他 金融機構款項	—	29,293	14,949	7,296	870	—	—	52,408
發放貸款和墊款	—	37,712	77,581	272,225	139,131	110,108	9,718	646,475
證券投資								
— 可供出售證券	—	719	1,833	11,717	21,126	18,202	—	53,597
— 持有至到期證券	50	—	—	4,350	27,574	6,742	—	38,716
— 貸款及應收款項	6	—	615	5,621	24,564	6,260	—	37,066
應收融資租賃款項	—	85	250	991	3,927	—	—	5,253
金融資產，其他	110	879	4,161	1,227	4,856	732	16	11,981
金融資產合計	193,841	70,172	101,414	305,769	222,048	142,044	9,734	1,045,022
金融負債								
客戶存款	404,990	44,301	84,457	165,613	85,660	765	—	785,786
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	44,563	17,710	21,388	50,239	26,348	—	—	160,248
向其他金融機構借款	—	500	2,100	—	—	—	—	2,600
已發行債券	—	—	—	10,530	11,982	11,487	—	33,999
金融負債，其他	—	373	7,189	3,463	1,036	765	—	12,826
金融負債合計	449,553	62,884	115,134	229,845	125,026	13,017	—	995,459

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(2) 到期日分析(續)

民生銀行

	2009年12月31日							合計
	即期	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	逾期	
金融資產								
現金及存放同業及								
其他金融機構款項	42,603	11,066	7,495	3,916	—	—	—	65,080
存放中央銀行款項	221,505	—	—	—	—	—	—	221,505
拆放同業及其他								
金融機構款項	—	55,849	1,350	12,128	3,688	—	—	73,015
發放貸款和墊款	—	51,666	95,539	320,539	271,613	122,137	4,798	866,292
證券投資								
— 可供出售證券	—	613	2,004	5,672	27,796	12,950	—	49,035
— 持有至到期證券	—	580	4,828	11,014	32,630	8,050	—	57,102
— 貸款及應收款項	—	90	2,416	31,747	2,247	9,067	—	45,567
金融資產，其他	—	277	582	6,085	2,986	4,146	—	14,076
金融資產合計	264,108	120,141	114,214	391,101	340,960	156,350	4,798	1,391,672
金融負債								
客戶存款	551,411	187,305	108,132	194,911	82,645	986	—	1,125,390
同業及其他金融機構								
存入及拆入款項	39,646	70,312	10,569	1,727	27,100	28	—	149,382
已發行債券	—	—	—	6,088	6,087	10,885	—	23,060
金融負債，其他	31	813	132	6,782	776	469	—	9,003
金融負債合計	591,088	258,430	118,833	209,508	116,608	12,368	—	1,306,835

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(2) 到期日分析(續)

民生銀行

	2008年12月31日							合計
	即期	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	逾期	
金融資產								
現金及存放同業及								
其他金融機構款項	11,795	1,468	2,025	2,342	—	—	—	17,630
存放中央銀行款項	181,874	—	—	—	—	—	—	181,874
拆放同業及其他								
金融機構款項	—	29,293	14,949	7,296	870	—	—	52,408
發放貸款和墊款	—	37,705	77,581	272,208	139,131	110,100	9,718	646,443
證券投資								
— 可供出售證券	—	719	1,833	11,717	21,126	18,202	—	53,597
— 持有至到期證券	50	—	—	4,350	27,574	6,742	—	38,716
— 貸款及應收款項	6	—	615	5,621	24,564	6,260	—	37,066
金融資產，其他	110	879	4,158	1,227	3,230	3,507	16	13,127
金融資產合計	193,835	70,064	101,161	304,761	216,495	144,811	9,734	1,040,861
金融負債								
客戶存款	405,018	44,301	84,457	165,613	85,660	765	—	785,814
同業及其他金融機構								
存入及拆入款項	44,835	17,143	21,388	50,239	26,348	—	—	159,953
已發行債券	—	—	—	10,530	11,982	11,487	—	33,999
金融負債，其他	—	323	7,138	3,431	685	765	—	12,342
金融負債合計	449,853	61,767	112,983	229,813	124,675	13,017	—	992,108

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(3) 非衍生金融負債和金融資產現金流

下表按合同約定的剩餘期限列示了報告日後非衍生金融負債產生的應付現金流。下表列示的未貼現金額均為合同規定現金流，本集團會通過對預計未來現金流的預測進行流動性風險管理。

民生銀行集團

	2009年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
金融負債						
客戶存款	745,540	109,224	200,088	92,726	1,125	1,148,703
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	110,004	11,730	5,949	29,795	28	157,506
向其他金融機構借款	260	51	13,279	638	—	14,228
已發行債券	—	277	6,616	8,737	16,347	31,977
金融負債，其他	835	202	1,498	1,687	400	4,622
金融負債合計(合同到期日)	856,639	121,484	227,430	133,583	17,900	1,357,036
金融資產						
金融資產合計(預期到期日)	393,459	120,275	394,477	427,321	211,290	1,546,822

民生銀行集團

	2008年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
金融負債						
客戶存款	455,518	85,940	170,497	100,621	872	813,448
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	62,518	22,179	52,257	28,431	53	165,438
向其他金融機構借款	—	4	2,583	154	—	2,741
已發行債券	—	—	11,456	16,195	14,502	42,153
金融負債，其他	333	99	3,268	611	339	4,650
金融負債合計(合同到期日)	518,369	108,222	240,061	146,012	15,766	1,028,430
金融資產						
金融資產合計(預期到期日)	269,957	108,822	338,458	273,110	171,704	1,162,051

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(3) 非衍生金融負債和金融資產現金流(續)

民生銀行

	2009年12月31日					
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	合計
金融負債						
客戶存款	743,468	109,173	199,664	92,725	1,123	1,146,153
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	111,467	10,770	2,387	29,795	28	154,447
已發行債券	—	277	6,616	8,737	16,347	31,977
金融負債，其他	834	79	883	678	307	2,781
金融負債合計(合同到期日)	855,769	120,299	209,550	131,935	17,805	1,335,358
金融資產						
金融資產合計(預期到期日)	390,331	119,382	389,177	409,070	212,819	1,520,779

民生銀行

	2008年12月31日					
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	合計
金融負債						
客戶存款	455,546	85,940	170,497	100,621	872	813,476
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	62,223	22,179	52,257	28,431	53	165,143
已發行債券	—	—	11,456	16,195	14,502	42,153
金融負債，其他	283	94	3,236	260	339	4,212
金融負債合計(合同到期日)	518,052	108,213	237,446	145,507	15,766	1,024,984
金融資產						
金融資產合計(預期到期日)	269,837	108,533	337,087	266,875	171,704	1,154,036

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(4) 衍生金融工具現金流分析

a 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 利率類衍生產品：利率掉期；
- 信用類衍生產品：信用違約掉期。

下表列示了本集團年末持有的以淨額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
利率類衍生產品	(8)	4	2	6	—	4
信用類衍生產品	—	—	—	1	—	1
合計	(8)	4	2	7	—	5
2008年12月31日						
利率類衍生產品	(2)	(2)	8	20	4	28
信用類衍生產品	—	—	—	2	—	2
合計	(2)	(2)	8	22	4	30

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(4) 衍生金融工具現金流分析(續)

b 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

- 滙率類衍生產品：外滙遠期、貨幣掉期和貨幣期權。
- 貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期。

下表列示了本集團年末持有的以總額交割的衍生金融工具合同規定的到期分佈情況。表內數字均為合同規定的未貼現現金流。

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(4,458)	(2,086)	(11,230)	—	—	(17,774)
— 現金流入	4,491	2,087	11,234	—	—	17,812
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(213)	(799)	(333)	—	—	(1,345)
— 現金流入	214	781	334	—	—	1,329
現金流出合計	(4,671)	(2,885)	(11,563)	—	—	(19,119)
現金流入合計	4,705	2,868	11,568	—	—	19,141

民生銀行集團和民生銀行

	2008年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(2,382)	(4,054)	(6,302)	(291)	—	(13,029)
— 現金流入	2,400	4,063	6,237	291	—	12,991
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(163)	—	—	—	—	(163)
— 現金流入	165	—	—	—	—	165
現金流出合計	(2,545)	(4,054)	(6,302)	(291)	—	(13,192)
現金流入合計	2,565	4,063	6,237	291	—	13,156

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(5) 表外項目現金流

除非發生違約的客觀證據，管理層將合同到期日作為分析表外項目流動性風險的最佳估計。

民生銀行集團

	2009年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	216,657	—	—	216,657
未使用的信用卡額度	28,466	—	—	28,466
開出保函	19,225	24,334	2,034	45,593
開出信用證	14,392	697	5	15,094
融資租賃承諾	1,841	—	—	1,841
不可撤銷貸款承諾	1,766	67	3,589	5,422
經營租賃承諾	875	2,557	852	4,284
資本性支出承諾	250	6	—	256
合計	283,472	27,661	6,480	317,613

民生銀行集團

	2008年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	145,005	—	—	145,005
未使用的信用卡額度	28,140	—	—	28,140
開出保函	24,465	23,060	1,504	49,029
開出信用證	7,218	634	398	8,250
融資租賃承諾	475	—	—	475
不可撤銷貸款承諾	120	1,634	4,246	6,000
經營租賃承諾	625	1,610	379	2,614
資本性支出承諾	96	3,005	112	3,213
合計	206,144	29,943	6,639	242,726

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

(5) 表外項目現金流(續)

民生銀行

	2009年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌匯票	216,555	—	—	216,555
未使用的信用卡額度	28,466	—	—	28,466
開出保函	19,225	24,334	2,034	45,593
開出信用證	14,392	697	5	15,094
不可撤銷貸款承諾	1,766	67	3,589	5,422
經營租賃承諾	867	2,537	852	4,256
資本性支出承諾	250	6	—	256
合計	281,521	27,641	6,480	315,642

民生銀行

	2008年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌匯票	145,005	—	—	145,005
未使用的信用卡額度	28,140	—	—	28,140
開出保函	24,465	23,060	1,504	49,029
開出信用證	7,218	634	398	8,250
不可撤銷貸款承諾	120	1,634	4,246	6,000
經營租賃承諾	617	1,584	378	2,579
資本性支出承諾	96	2,464	112	2,672
合計	205,661	29,376	6,638	241,675

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

5 金融資產和金融負債的公允價值

國際財務報告準則第7條規定了按照估值技術的輸入變量是否可觀察來確定公允價值層級。可觀察的輸入變量反映的是指從獨立來源獲取的公開市場數據，而不可觀察的輸入變量反映的是集團對於市場的預期。

這兩種輸入變量決定了以下公允價值層級：

級別1 — 相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。該級別包括在交易所(如倫敦證券交易所，法蘭克福證券交易所，紐約證券交易所)上市的股權和債務工具以及在(如納斯達克，S&P 500)交易的衍生產品如遠期合約。

級別2 — 輸入變量為除了級別1中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接(如價格)或者間接(價格衍生)可觀察。此級別包括大多數場外衍生工具合約，交易性貸款和發行的結構型債務工具。輸入參數(如倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。

級別3 — 資產或負債的輸入變量並不是基於可觀察的市場數據(即不可觀察的輸入變量)。該級別一項或多項重大輸入為不可觀察變量的股權和債券工具。

該公允價值層級要求盡量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，盡量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

(1) 公允價值計量的金融工具

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日		
	級別1	級別2	級別3
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
— 交易性證券	—	4,747	—
— 交易性衍生金融工具	—	465	—
可供出售證券	67	48,284	559
合計	67	53,496	559
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債			
交易性衍生金融工具	—	(394)	(1)
合計	—	(394)	(1)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

5 金融資產和金融負債的公允價值(續)

(2) 非公允價值計量的金融工具

本集團公允價值與賬面價值存在差異的金融工具列示如下：

民生銀行集團

	賬面價值	
	2009年12月31日	2008年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	867,738	646,475
投資證券		
— 持有至到期證券	57,142	38,716
— 貸款及應收款項	45,567	37,066
金融負債：		
客戶存款	1,127,938	785,786
已發行債券及外國政府借款	23,451	34,390

信用承諾等表外金融工具的合同金額參見附註36(1)。

	公允價值	
	2009年12月31日	2008年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	868,126	647,209
投資證券		
— 持有至到期證券	57,023	40,033
— 貸款及應收款項	45,852	38,203
金融負債：		
客戶存款	1,128,625	786,629
已發行債券及外國政府借款	22,965	34,351
信用承諾等表外金融工具	941	596

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

5 金融資產和金融負債的公允價值(續)

(2) 非公允價值計量的金融工具(續)

民生銀行

	賬面價值	
	2009年12月31日	2008年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	866,292	646,443
投資證券		
— 持有至到期證券	57,102	38,716
— 貸款及應收款項	45,567	37,066
金融負債：		
客戶存款	1,125,390	785,814
已發行債券及外國政府借款	23,451	34,390

民生銀行

	公允價值	
	2009年12月31日	2008年12月31日
金融資產：		
發放貸款和墊款	866,680	647,177
投資證券		
— 持有至到期證券	56,983	40,033
— 貸款及應收款項	45,852	38,203
金融負債：		
客戶存款	1,126,076	786,657
已發行債券及外國政府借款	22,965	34,351
信用承諾	941	596

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

5 金融資產和金融負債的公允價值(續)

(2) 非公允價值計量的金融工具(續)

- a 現金及存放同業及其他金融機構款項、應收融資租賃款項、拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存入及拆入款項、向其他金融機構借款。**
由於以上金融資產及金融負債的到期日均在一年以內或者均為浮動利率，其賬面價值接近其公允價值。
- b 發放貸款和墊款及證券投資 — 貸款及應收款項**
發放貸款和墊款及證券投資 — 貸款及應收款項按照扣除減值準備後的淨額列示，其估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。
- c 持有至到期證券**
持有至到期資產的公允價值通常以市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場對具有相似特徵(如信用風險，到期日和收益率)的證券產品報價為依據。
- d 客戶存款**
支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為於報告日按要求應付的金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的新增存款利率的貼現現金流估計其公允價值。
- e 已發行債券及外國政府借款**
已發行債券及外國政府借款的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。
- f 信用承諾**
表外金融工具的公允價值以市場上類似金融工具的價值為基礎進行估計。如果無此類信息，則通過貼現現金流分析估計公允價值。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

6 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本的風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，保證資產規模擴張的有序性，改善業務結構和經營模式。

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》、其他有關規定及中國普遍接納的會計原則(「中國會計準則」)計算和披露資本充足率。

在有關期間，本集團資本充足率和核心資本充足率都符合中國銀監會的相關要求。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三 金融風險管理(續)

6 資本管理(續)

本集團2009年和2008年12月31日資本充足率情況列示如下：

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
核心資本：		
實收資本	22,262	18,823
資本公積(扣除可供出售證券未實現收益)	38,075	14,768
法定盈餘公積	4,184	2,983
一般風險準備	10,904	8,001
未分配利潤	12,471	5,940
少數股權	860	792
核心資本總額	88,756	51,307
減：對未並表機構資本投資的50%	(62)	(620)
核心資本淨額	88,694	50,687
附屬資本：		
重估儲備	86	1,305
一般風險準備	10,438	7,895
混合資本債	9,300	4,300
長期次級債務	1,400	7,200
附屬資本的可計算價值(以核心資本淨額的100%為限)	21,224	20,700
資本總額	109,980	72,007
減：對未並表機構的資本投資	(124)	(1,240)
2009年7月1日以後商業銀行發行的次級債	(2,200)	—
資本淨額	107,656	70,767
風險加權資產總額	993,773	767,895
核心資本充足率	8.92%	6.60%
資本充足率	10.83%	9.22%

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

四 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷

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

(1) 貸款和墊款的減值損失

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

(2) 衍生金融工具和其他金融工具的公允價值

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

(3) 可供出售證券和持有至到期證券的減值

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

(4) 持有至到期證券

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

(5) 稅項

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在四大地區開展業務活動，包括華北地區、華東地區、華南地區及其他地區；從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、經營成果和資本性支出是以集團的會計政策為基礎進行計量的。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部分，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以存貸款利率和市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編制合併報表時已抵銷。

民生銀行集團

	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
2009年度						
利息收入 — 外部	13,133	9,391	3,238	6,478	—	32,240
利息(支出)/收入 — 板塊間	(2,366)	1,157	1,075	134	—	—
淨利息收入	10,767	10,548	4,313	6,612	—	32,240
手續費及佣金收入	3,287	888	479	352	—	5,006
手續費及佣金支出	(174)	(70)	(64)	(34)	—	(342)
手續費及佣金淨收入	3,113	818	415	318	—	4,664
營運支出	(10,441)	(4,930)	(2,392)	(2,776)	—	(20,539)
資產減值損失	(2,865)	(1,519)	(132)	(791)	—	(5,307)
其他收支淨額	4,932	(139)	(73)	(122)	—	4,598
利潤總額	5,506	4,778	2,131	3,241	—	15,656
2009年12月31日						
分部資產	925,604	482,244	205,114	251,198	(440,949)	1,423,211
未分配						3,181
總資產						1,426,392
分部負債	(856,680)	(474,174)	(201,491)	(246,102)	440,949	(1,337,498)
折舊和攤銷	289	183	120	129	—	721
資本性支出	4,177	290	143	217	—	4,827
信用承諾	70,505	116,493	34,218	91,857	—	313,073

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

民生銀行集團

	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
2008年度						
利息收入 — 外部	11,648	8,506	5,020	5,206	—	30,380
利息(支出)/收入 — 板塊間	(3,755)	2,157	1,083	515	—	—
淨利息收入	7,893	10,663	6,103	5,721	—	30,380
手續費及佣金收入	3,196	870	355	334	—	4,755
手續費及佣金支出	(129)	(50)	(69)	(46)	—	(294)
手續費及佣金淨收入	3,067	820	286	288	—	4,461
營運支出	(6,530)	(5,406)	(2,982)	(2,899)	—	(17,817)
資產減值損失	(3,929)	(900)	(595)	(1,094)	—	(6,518)
其他收支淨額	(50)	(49)	87	(6)	—	(18)
利潤總額	451	5,128	2,899	2,010	—	10,488
2008年12月31日						
分部資產	671,727	335,333	163,954	170,199	(287,942)	1,053,271
未分配						1,079
總資產						1,054,350
分部負債	(633,845)	(327,846)	(159,454)	(166,475)	287,942	(999,678)
折舊和攤銷	293	156	124	105	—	678
資本性支出	902	503	20	336	—	1,761
信用承諾	82,193	92,831	25,302	36,573	—	236,899

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

2009年度，本集團業務分部報告參照國際財務報告準則第8條首次進行披露。

分部報告2008年的信息作為2009年的比較數據已被重述，以符合國際財務報告準則第8條的要求。

依據國際財務報告準則第8條的管理方法，業務分部報告應與提供給本集團管理部門的內部報告相一致，該管理部門負責分配資源和評估部門表現。所有集團的業務部門均符合國際財務報告準則第8條對報告部門的定義。

本集團業務分為四個分部：公司業務、個人業務、資金業務和其他業務。

公司業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、託管、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品等。

個人業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、儲蓄存款、投資性儲蓄產品、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

由於本集團分部業務總收入來源於利息，同時本集團管理部門主要依賴於淨利息收入評估部門表現，因此報告分部以利息收入和支出的淨額進行披露。

業務分部之間的交易被抵銷。向本集團管理部門報告的外部收入與合併利潤表的表述方式相一致。

資金通常在部門之間進行分配，導致部門間的淨利息收入披露了資金成本的轉移。為這些資金支付的利息以本集團的資金成本為基礎。業務部門之間沒有其他重大的收入支出交易。

內部轉移定價根據每筆交易的性質進行調整。收入分享協議將外部的收入合理的分配到業務分部。

由於本集團管理層報告是對經營利潤的計量，包括淨利息收入，貸款減值損失，手續費及佣金淨收入，其他收入和非利息支出，因此該種方法排除了非經常性損益的影響。在披露時應將非經常性損益分配到其他業務部門。

對提供的關於每一部門的資料都是以內部報告的分部利潤或虧損、資產和其他資料為基礎，這些資料會定期被集團管理部門審查。

分部資產和負債包括經營資產和負債，作為對財務狀況的綜合說明。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

提交管理層的業務分部信息列示如下：

民生銀行集團

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	抵銷	合計
2009年度						
利息淨收入	19,012	4,307	8,921	—	—	32,240
其中：分部間利息淨收入	(3,038)	490	2,548	—	—	—
手續費及佣金淨收入	3,037	1,291	336	—	—	4,664
其中：分部間手續費及佣金淨收入	—	—	—	—	—	—
營運支出	(12,561)	(3,032)	(4,946)	—	—	(20,539)
資產減值損失	(4,415)	(582)	(302)	(8)	—	(5,307)
其他收支淨額	(379)	(4)	9	4,972	—	4,598
利潤總額	4,694	1,980	4,018	4,964	—	15,656
2009年12月31日						
分部資產	640,504	166,844	550,413	65,450	—	1,423,211
未分配						3,181
總資產						1,426,392
分部負債	(928,721)	(194,513)	(205,286)	(8,978)	—	(1,337,498)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

五 分部信息(續)

民生銀行集團

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務	抵銷	合計
2008年度						
利息淨收入	17,581	4,861	8,138	—	—	30,380
其中：分部間利息淨收入	(1,162)	(200)	1,362	—	—	—
手續費及佣金收入	2,925	975	561	—	—	4,461
其中：分部間手續費及佣金收入	—	—	—	—	—	—
營運支出	(10,788)	(2,670)	(4,359)	—	—	(17,817)
資產減值損失	(5,143)	(569)	(810)	4	—	(6,518)
其他收支淨額	(73)	(1)	(42)	98	—	(18)
利潤總額	4,502	2,396	3,488	102	—	10,488
2008年12月31日						
分部資產	515,661	113,970	377,107	46,533	—	1,053,271
未分配						1,079
總資產						1,054,350
分部負債	(735,705)	(135,442)	(123,348)	(5,183)	—	(999,678)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

六 利息淨收入

	2009年度	2008年度
利息收入		
— 發放貸款及墊款		
其中：公司貸款和墊款	33,747	34,266
個人貸款和墊款	6,737	7,316
票據貼現	2,676	2,851
— 證券投資	5,478	5,451
— 存放中央銀行款項	1,941	2,216
— 拆放同業及其他金融機構款項	1,767	3,784
— 應收融資租賃款項	745	189
— 存放同業及其他金融機構款項	310	216
— 其他	40	22
小計	53,441	56,311
利息支出		
— 客戶存款	(16,060)	(18,428)
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(3,597)	(6,045)
— 已發行債券	(1,315)	(1,410)
— 向同業及其他金融機構借款	(221)	(46)
— 其他	(8)	(2)
小計	(21,201)	(25,931)
利息淨收入	32,240	30,380
其中：		
上市證券投資利息收入	4,047	3,247
非上市證券投資利息收入	1,431	2,204
已識別的減值金融資產利息收入	178	164

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

七 手續費及佣金收入

	2009年度	2008年度
財務顧問服務費	1,577	1,702
銀行卡服務手續費	1,207	920
信用承諾手續費	926	917
託管及其他受託業務佣金	633	603
結算與清算手續費	299	312
證券承銷服務手續費	135	139
其他	229	162
合計	5,006	4,755

八 交易收入／(虧損)淨額

	2009年度	2008年度
匯率工具收入／(虧損)	177	(111)
貴金屬及其他產品收入／(虧損)	98	(131)
利率產品(虧損)／收入	(51)	427
合計	224	185

九 處置可供出售金融資產收入／(虧損)淨額

	2009年度	2008年度
處置海通證券收入淨額	4,902	—
其他	7	(53)
合計	4,909	(53)

於2009年，本行處置了其持有的海通證券股份有限公司(「海通證券」)股權。於2008年12月31日，本行持有海通證券股權的餘額為人民幣30.9億元。處置收益人民幣49.0億元於2009年合併利潤表內確認。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十 資產減值損失

	2009年度	2008年度
發放貸款和墊款	4,792	5,686
可供出售金融資產	356	599
應收融資租賃款項	176	57
持有至到期投資	(54)	54
其他	37	122
合計	5,307	6,518

十一 營運支出

	2009年度	2008年度
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資及獎金	6,658	5,707
— 社會保險	1,058	913
— 其他福利	1,428	1,330
營業稅金及附加	2,802	2,916
業務發展費用	1,634	1,295
辦公費用	1,578	904
租賃費(主要為辦公室)	983	824
折舊和攤銷費用	721	678
電子設備運轉費	705	432
車輛使用費	564	572
郵電費	332	353
差旅費	291	244
會議費	225	219
中國銀監會監管費	138	134
其他	1,422	1,296
合計	20,539	17,817

審計費用包含在業務及管理費中，2009年12月31日止年度的審計費用為人民幣660萬元(2008年12月31日：人民幣712萬元)。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二董事和監事薪酬

(單位：人民幣千元)

	2009年度			
	基本工資、 津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	合計
董文標	3,846	270	2,430	6,546
洪崎	3,459	209	2,601	6,269
喬志敏	3,308	209	2,267	5,784
黃滌岩****	233	—	4,770	5,003
梁玉堂	2,757	209	1,911	4,877
陳進忠	1,989	128	1,747	3,864
王磊	1,985	133	1,589	3,707
王湧世**	1,152	—	1,376	2,528
王聯章	1,120	—	—	1,120
王松奇	925	—	—	925
盧志強	865	—	—	865
張宏偉	860	—	—	860
王航	820	—	—	820
張克**	808	—	—	808
黃晞	777	—	—	777
邢繼軍	762	—	—	762
王玉貴	760	—	—	760
史玉柱	710	—	—	710
陳建	690	—	—	690
徐銳	685	—	—	685
王梁	667	—	—	667
魯鐘男	660	—	—	660
高尚全**	652	—	—	652
張迪生	622	—	—	622
劉永好***	612	—	—	612
王軍輝***	565	—	—	565
秦榮生***	230	—	—	230

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二董事和監事薪酬(續)

(單位：人民幣千元)

	2009年度			
	基本工資、 津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	合計
吳志攀**	220	—	—	220
韓建旻***	215	—	—	215
王立華***	197	—	—	197
蘇慶贊**	195	—	—	195
李宇****	185	—	—	185
梁金泉*	—	—	—	—

* 梁金泉放棄了2009年度薪酬。

** 張克、高尚全、蘇慶贊、吳志攀和王澎世截至2009年12月31日止已不再擔任董事職務。

*** 劉永好、王軍輝、王立華、秦榮生和韓建旻為2009年新增董事。

**** 李宇、黃滌岩截至2009年12月31日止已不再擔任監事職務。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二董事和監事薪酬(續)

(單位：人民幣千元)

	2008年度			
	基本工資、 津貼及 其他福利	養老金 計劃供款	酌情獎金	合計
董文標	3,249	23	8,094	11,366
王滌世	2,858	52	6,132	9,042
洪崎	2,800	23	5,716	8,539
張克	723	—	—	723
張宏偉	692	—	—	692
盧志強	692	—	—	692
王聯章	664	—	—	664
吳志攀	641	—	—	641
王松奇	638	—	—	638
高尚全	617	—	—	617
王航	613	—	—	613
王玉貴	588	—	—	588
史玉柱	588	—	—	588
蘇慶贊	588	—	—	588
邢繼軍	584	—	—	584
黃晞	559	—	—	559
陳建	559	—	—	559
梁金泉*	—	—	—	—
魯鐘男	578	—	—	578
張迪生	584	—	—	584
徐銳	614	—	—	614
李宇	629	—	—	629
王梁	600	—	—	600
黃滌岩	102	—	—	102
喬志敏	590	—	—	590
王磊	411	—	—	411
陳進忠	422	—	—	422

* 梁金泉放棄了2008年度薪酬。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二 董事和監事薪酬(續)

本年度本集團的五位最高薪酬人士全部為董事及監事，如上表所示(2008年度：3人)。本年度無排名前五位的非董事及監事最高薪酬人士(2008年度：2人)，如下表所示：

	2009年度	2008年度
基本工資、津貼及其他福利	—	3,070
養老金計劃供款	—	16
酌情獎金	—	8,676
合計	—	11,762

該等人士的酬金介於以下範圍：

	2009年度	2008年度
人民幣1至2百萬元	—	—
人民幣2至3百萬元	—	—
人民幣3至4百萬元	—	—
人民幣5至6百萬元	—	2
人民幣6至7百萬元	—	—
人民幣7至8百萬元	—	—
人民幣8至9百萬元	—	—
人民幣9至10百萬元	—	—
人民幣10至11百萬元	—	—
人民幣11至12百萬元	—	—
人民幣17至18百萬元	—	—

本集團並無向董事或監事或五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為加盟或加盟本集團後的獎勵，或作為離職補償。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十三 所得稅費用

合併利潤表中稅項均為中國大陸所得稅：

	2009年度	2008年度
當期所得稅	4,607	3,577
與以前年度相關的所得稅*	(12)	233
小計	4,595	3,810
遞延所得稅(附註24)	(1,047)	(1,215)
合計	3,548	2,595

2009年12月31日適用所得稅率(深圳分行除外)為25%(2008年：25%)。深圳分行適用稅率為20%(2008年：18%)。

本集團稅前利潤的所得稅與按法定稅率計算的理論所得稅的差額如下：

	2009年度	2008年度
稅前利潤	15,656	10,488
按照25%的所得稅率計提所得稅	3,914	2,622
部分地區稅率不同對所得稅的影響	(7)	(26)
按照適用稅率計算的所得稅	3,907	2,596
免稅收入的影響	(449)	(419)
不可稅前抵扣的業務招待費及其他費用的影響*	111	371
其他	(21)	47
所得稅費用	3,548	2,595

* 國家稅務總局於2008年6月對2007年度工效掛鉤工資稅前扣除標準做出了補充規定，可抵扣金額相應降低，導致本行所得稅費用增加人民幣2.63億元，此項費用已計入本行2008年度損益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十四 每股收益

(1) 基本每股收益

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

	2009年度	2008年度
股東應佔本行利潤	12,104	7,885
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	19,144	18,823
基本每股收益(人民幣元)	0.63	0.42

(2) 稀釋每股收益

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

	2009年度	2008年度
股東應佔本行利潤	12,104	7,885
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	19,144	18,823
稀釋每股收益(人民幣元)	0.63	0.42

本行於2008年初的可轉換公司債券潛在普通股為49,784股，金額不重大且於2008年2月26日之前轉換完畢，之後本行並未發行可轉換公司債券，因此稀釋每股收益等於基本每股收益。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十五 現金及存放同業及其他金融機構款項

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
現金	4,464	2,900
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放銀行	59,948	13,930
— 存放其他金融機構	1,900	818
	66,312	17,648

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
現金	3,239	2,898
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放銀行	59,941	13,914
— 存放其他金融機構	1,900	818
	65,080	17,630

十六 存放中央銀行款項

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
法定存款準備金	122,610	84,457
超額存款準備金	98,980	97,421
合計	221,590	181,878

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
法定存款準備金	122,534	84,453
超額存款準備金	98,971	97,421
合計	221,505	181,874

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十六 存放中央銀行款項(續)

法定存款準備金是繳存中國人民銀行的一般性存款準備金。於2009年12月31日和2008年12月31日，本行的人民幣存款準備金繳存比率均為13.5%，外幣存款準備金繳存比率均為5%。超額存款準備金是出於流動性考慮本行存入中國人民銀行的用於銀行間往來資金清算的款項。

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常經營。

十七 交易性金融資產

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
政府及準政府債券	2,870	3,069
公司債券	1,877	1,336
合計	4,747	4,405

上述債券均上市交易。

於2009年12月31日，本集團將人民幣20.3億元交易性金融資產(2008年：人民幣20.5億元)在與其他同業及其他金融機構簽訂回購協議時作為押品。相關信息請參見附註36。

十八 衍生金融工具

本集團為交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

遠期外匯交易指本集團已承諾在未來某一時點買賣外匯的交易，也包括未交割的即期交易。

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

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

衍生金融工具的合約／名義金額僅提供了一個與表內所確認的公允價值資產或負債的對比基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的外匯匯率、市場利率及股票或期貨價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生對本集團有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十八 衍生金融工具(續)

持有的衍生金融工具未到期合約金額及公允價值列示如下：

民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日		
	合約／名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	16,393	312	(263)
外匯遠期	14,888	111	(105)
貨幣掉期	3,764	42	(3)
貴金屬掉期	422	—	(23)
信用違約掉期	68	—	(1)
延期選擇權	9,700	—	—
合計		465	(395)

民生銀行集團和民生銀行

	2008年12月31日		
	合約／名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	17,711	987	(969)
外匯遠期	11,498	211	(266)
貨幣掉期	1,531	18	—
貴金屬掉期	163	—	—
信用違約掉期	68	—	(4)
延期選擇權	9,015	—	—
合計		1,216	(1,239)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十八 衍生金融工具(續)

重置成本指假設交易對手違約，重置估值為重置所有市值為正值的衍生金融合同的成本。本集團和本行的重置成本與上表列示的衍生金融資產的餘額一致。

信用風險加權金額

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
外匯合約	23	13
利率合約	37	22
合計	60	35

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易所對手的信用風險，其計算參照中國銀監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易所對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

上述信用風險加權金額及重置成本已考慮協議互抵結算安排的影響。

十九 拆放同業及其他金融機構款項

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
拆放同業及其他金融機構款項		
— 銀行	50,339	30,324
— 其他金融機構	22,676	22,176
	73,015	52,500
減：減值準備 — 單項計提	—	(92)
淨額	73,015	52,408

減值準備變動情況如下：

	2009年度	2008年度
年初餘額	92	94
回撥	—	(2)
年內作為不可收回項目核銷金額	(92)	—
年末餘額	—	92

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十九拆放同業及其他金融機構款項(續)

拆放同業及其他金融機構款項中買入返售協議列示如下：

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
票據貼現	46,861	23,463
應收融資租賃款項	4,088	—
政府及準政府債券	1,070	10,450
公司貸款	280	1,400
合計	52,299	35,313

二十發放貸款和墊款

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	676,084	475,185
— 貼現	35,221	63,931
— 其他	7,794	10,673
小計	719,099	549,789
個人貸款和墊款		
— 住房貸款	99,619	87,401
— 商貸通*	44,809	6,637
— 信用卡透支	14,266	12,727
— 其他	5,186	1,806
小計	163,880	108,571
總額	882,979	658,360
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(4,378)	(3,990)
組合計提	(10,863)	(7,895)
	(15,241)	(11,885)
淨額	867,738	646,475

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十 發放貸款和墊款(續)

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	675,154	475,176
— 貼現	35,174	63,917
— 其他	7,794	10,673
小計	718,122	549,766
個人貸款和墊款		
— 住房貸款	99,615	87,397
— 商貸通*	44,809	6,637
— 信用卡透支	14,266	12,727
— 其他	4,706	1,801
小計	163,396	108,562
總額	881,518	658,328
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(4,378)	(3,990)
組合計提	(10,848)	(7,895)
	(15,226)	(11,885)
淨額	866,292	646,443

* 商貸通業務是本行專門為個體經營業主(個體工商企業、小型企業及微型企業)提供的貸款產品。

於2009年12月31日本集團一般公司貸款和貼現票據中沒有被用做與其他銀行簽訂的賣出回購交易協議項下的質押物(2008年12月31日：人民幣54.5億元)。詳情請參閱附註36。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按組合和單項計提評估方式列示如下：

民生銀行集團

	組合計提 減值準備的	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提	單項計提	小計	
2009年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	712,561	258	6,280	6,538	719,099
— 個人貸款	163,021	859	—	859	163,880
減值準備	(10,099)	(764)	(4,378)	(5,142)	(15,241)
發放貸款和墊款淨額	865,483	353	1,902	2,255	867,738
2008年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	542,534	535	6,720	7,255	549,789
— 個人貸款	107,905	666	—	666	108,571
減值準備	(7,186)	(709)	(3,990)	(4,699)	(11,885)
發放貸款和墊款淨額	643,253	492	2,730	3,222	646,475

民生銀行

	組合計提 減值準備的	已識別的減值貸款和墊款			合計
		組合計提	單項計提	小計	
2009年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	711,584	258	6,280	6,538	718,122
— 個人貸款	162,537	859	—	859	163,396
減值準備	(10,084)	(764)	(4,378)	(5,142)	(15,226)
發放貸款和墊款淨額	864,037	353	1,902	2,255	866,292
2008年12月31日					
貸款和墊款總額					
— 公司貸款	542,511	535	6,720	7,255	549,766
— 個人貸款	107,896	666	—	666	108,562
減值準備	(7,186)	(709)	(3,990)	(4,699)	(11,885)
發放貸款和墊款淨額	643,221	492	2,730	3,222	646,443

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十 發放貸款及墊款(續)

(2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況 民生銀行集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	121,940	18	103,132	18
房地產業	103,713	14	90,158	15
租賃和商務服務業	94,644	13	51,045	9
交通運輸、倉儲和郵政業	75,137	10	69,840	13
水利、環境和公共設施管理業	60,967	8	40,262	7
電力、燃氣及水的生產和供應業	48,515	7	46,761	9
採礦業	41,680	6	28,601	5
金融業	37,835	5	25,135	5
公共管理和社會組織	36,051	5	13,942	3
批發和零售業	35,772	5	25,811	5
建築業	26,144	4	25,307	5
教育和社會服務業	22,125	3	14,290	3
信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,816	1	4,960	1
其他	10,760	1	10,545	2
合計	719,099	100	549,789	100

民生銀行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	121,706	18	103,129	18
房地產業	103,714	14	90,150	15
租賃和商務服務業	94,634	13	51,045	9
交通運輸、倉儲和郵政業	75,129	10	69,840	13
水利、環境和公共設施管理業	60,967	8	40,261	7
電力、燃氣及水的生產和供應業	48,510	7	46,761	9
採礦業	41,680	6	28,601	5
金融業	37,835	5	25,127	5
公共管理和社會組織	36,043	5	13,942	3
批發和零售業	35,297	5	25,811	5
建築業	26,071	4	25,307	5
教育和社會服務業	22,020	3	14,290	3
信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,811	1	4,960	1
其他	10,705	1	10,542	2
合計	718,122	100	549,766	100

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十 發放貸款和墊款(續)

(3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	254,221	28.79	173,421	26.34
保證貸款	222,009	25.14	150,383	22.84
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	306,658	34.73	220,754	33.53
— 質押貸款	100,091	11.34	113,802	17.29
總額	882,979	100	658,360	100

(4) 貸款減值準備變動

民生銀行集團

	公司貸款及墊款		個人貸款及 墊款組合評估	合計
	單項評估	組合評估		
2009年1月1日餘額	3,990	6,613	1,282	11,885
新增準備	1,227	2,641	998	4,866
回撥	(74)	—	—	(74)
重新分類	179	(179)	—	—
年內作為不可收回項目核銷	(853)	(51)	(441)	(1,345)
因減值準備折現釋放的金額	(178)	—	—	(178)
收回原核銷貸款和墊款	87	—	—	87
2009年12月31日餘額	4,378	9,024	1,839	15,241

民生銀行

	公司貸款及墊款		個人貸款及 墊款組合評估	合計
	單項評估	組合評估		
2009年1月1日餘額	3,990	6,613	1,282	11,885
新增準備	1,227	2,631	993	4,851
回撥	(74)	—	—	(74)
重新分類	179	(179)	—	—
年內作為不可收回項目核銷	(853)	(51)	(441)	(1,345)
因減值準備折現釋放的金額	(178)	—	—	(178)
收回原核銷貸款和墊款	87	—	—	87
2009年12月31日餘額	4,378	9,014	1,834	15,226

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十 發放貸款和墊款(續)

(4) 貸款減值準備變動(續)

民生銀行集團和民生銀行

	公司貸款及墊款		個人貸款及 墊款組合評估	合計
	單項評估	組合評估		
2008年1月1日餘額	3,494	3,250	919	7,663
新增準備	1,802	3,481	489	5,772
回撥	(86)	—	—	(86)
重新分類	95	(95)	—	—
年內作為不可收回項目核銷	(1,200)	(16)	(124)	(1,340)
因減值準備折現釋放的金額	(164)	—	—	(164)
收回原核銷貸款和墊款	56	—	—	56
滙兌差額	(7)	(7)	(2)	(16)
2008年12月31日餘額	3,990	6,613	1,282	11,885

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二 證券投資

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
可供出售證券	49,035	53,597
持有至到期證券	57,142	38,716
貸款及應收款項	45,567	37,066
	151,744	129,379
按上市地列示如下：		
— 香港上市	2,654	2,708
— 香港以外地區上市	101,983	84,788
— 非上市	47,107	41,883
	151,744	129,379

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
可供出售證券	49,035	53,597
持有至到期證券	57,102	38,716
貸款及應收款項	45,567	37,066
	151,704	129,379
按上市地列示如下：		
— 香港上市	2,654	2,708
— 香港以外地區上市	101,983	84,788
— 非上市	47,067	41,883
	151,704	129,379

於2009年12月31日，將人民幣32.6億元證券投資在與同業及其他金融機構簽利率掉期合同及協議存款時作為押品質押(2009年12月31日：人民幣33.0億元)，詳情請參閱附註36。

於2009年12月31日和2008年12月31日本集團均未將任何證券投資重新分類。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十一 證券投資(續)

(1) 可供出售證券

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
債券 — 以公允價值列示		
政府及準政府債券		
— 香港上市	2,512	2,467
— 香港以外地區上市	27,163	34,770
— 非上市	790	1,333
金融機構債券		
— 香港上市	72	68
— 香港以外地區上市	640	737
— 非上市	286	2,422
公司債券		
— 香港以外地區上市	17,447	7,948
— 非上市	—	91
小計	48,910	49,836
股權投資 — 以公允價值列示		
金融機構證券		
— 香港以外地區上市	—	3,633
— 非上市	125	125
公司證券		
— 香港以外地區上市	—	3
小計	125	3,761
合計	49,035	53,597

本集團持有的已減值可供出售金融資產公允價值變動已作為減值損失轉入合併利潤表。於2009年12月31日，本集團持有的已減值可供出售金融資產賬面價值為人民幣9.83億元，減值損失為人民幣9.55億元(於2008年12月31日本集團持有的已減值可供出售金融資產賬面價值為人民幣11.04億元，減值損失為人民幣5.99億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二 證券投資(續)

(2) 持有至到期投資證券 民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
政府及準政府債券		
— 香港上市	70	173
— 香港以外地區上市	50,969	37,228
— 非上市	—	7
金融機構債券		
— 香港以外地區上市	364	478
— 非上市	339	884
公司債券		
— 香港以外地區上市	5,400	—
總額	57,142	38,770
減：減值準備 — 單項計提	—	(54)
淨值	57,142	38,716
上市證券公允價值	56,782	39,174

民生銀行

	2009年 12月31日	2009年 12月31日
政府及準政府債券		
— 香港上市	70	173
— 香港以外地區上市	50,969	37,228
— 非上市	—	7
金融機構債券		
— 香港以外地區上市	364	478
— 非上市	299	884
公司債券		
— 香港以外地區上市	5,400	—
總額	57,102	38,770
減：減值準備 — 單項計提	—	(54)
淨值	57,102	38,716
上市證券公允價值	56,782	39,174

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十一 證券投資(續)

(2) 持有至到期投資證券(續)

持有至到期投資證券減值準備變動：

	2009年度	2008年度
年初餘額	54	—
新增準備	—	54
回撥	(54)	—
年末餘額	—	54

(3) 貸款及應收款項類投資

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
政府及準政府機構債券	30,718	20,792
金融債券	9,687	7,890
資金信託計劃產品	5,162	8,384
合計	45,567	37,066

資金信託計劃產品為本集團向其他銀行購買的由信託投資機構籌劃的資金信託計劃產品。

上述應收款項類投資均未上市交易。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

十二 應收融資租賃款項

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
應收融資租賃款項	19,383	5,991
減：未實現融資租賃收益	(2,276)	(681)
合計	17,107	5,310
減：減值準備——組合計提	(233)	(57)
淨額	16,874	5,253

應收融資租賃款項減值準備變動：

	2009年度	2008年度
年初餘額	57	—
新增準備	176	57
年末餘額	233	57

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
應收融資租賃款項總額：		
— 1年以內	4,900	1,513
— 1至5年	13,460	4,478
— 5年以上	1,023	—
小計	19,383	5,991
未實現融資收益	(2,276)	(681)
最低融資租賃收款額	17,107	5,310
最低融資租賃收款額按期限列示如下：		
— 1年以內	4,266	1,327
— 1至5年	11,950	3,983
— 5年以上	891	—
	17,107	5,310

於2009年12月31日，本集團將人民幣50.3億元應收融資租賃款項(2008年12月31日：14.7億元)在與其他金融機構簽訂賣出回購交易協議、向其他金融機構借款和取得貸款額度等交易時用作資產出質抵押。詳情請參加附註36。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二、物業及設備

民生銀行集團

	建築物	租賃物業 改良支出	辦公設備	運輸設備	在建工程	合計
2009年12月31日						
原值	3,923	1,622	2,835	222	2,921	11,523
累計折舊	(609)	(994)	(1,716)	(136)	—	(3,455)
淨值	3,314	628	1,119	86	2,921	8,068
2008年12月31日						
原值	3,472	1,262	2,408	200	2,518	9,860
累計折舊	(490)	(785)	(1,502)	(110)	—	(2,887)
淨值	2,982	477	906	90	2,518	6,973

民生銀行

	建築物	租賃物業 改良支出	辦公設備	運輸設備	在建工程	合計
2009年12月31日						
原值	3,916	1,606	2,812	218	2,921	11,473
累計折舊	(608)	(990)	(1,712)	(135)	—	(3,445)
淨值	3,308	616	1,100	83	2,921	8,028
2008年12月31日						
原值	3,465	1,262	2,393	196	2,518	9,834
累計折舊	(490)	(785)	(1,501)	(109)	—	(2,885)
淨值	2,975	477	892	87	2,518	6,949

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二、物業及設備(續)

民生銀行集團

	建築物	租賃物業 改良支出	辦公設備	運輸設備	在建工程	合計
2009年1月1日						
賬面淨值	2,982	477	906	90	2,518	6,973
增加	89	361	514	26	776	1,766
轉入／(轉出)	373	—	—	—	(373)	—
出售	(11)	(1)	(87)	(4)	—	(103)
折舊	(119)	(209)	(214)	(26)	—	(568)
2009年12月31日賬面淨值	3,314	628	1,119	86	2,921	8,068
2008年12月31日賬面淨值	2,982	477	906	90	2,518	6,973

銀行

	建築物	租賃物業 改良支出	辦公設備	運輸設備	在建工程	合計
2009年1月1日						
賬面淨值	2,975	477	892	87	2,518	6,949
增加	89	345	506	26	776	1,742
轉入／(轉出)	373	—	—	—	(373)	—
出售	(11)	(1)	(87)	(4)	—	(103)
折舊	(118)	(205)	(211)	(26)	—	(560)
2009年12月31日賬面淨值	3,308	616	1,100	83	2,921	8,028
2008年12月31日賬面淨值	2,975	477	892	87	2,518	6,949

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二二 物業及設備(續)

建築物及租賃物業改良支出的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	159	121
中期租賃(10-50年)	3,163	3,332
短期租賃(10年以內)	620	6
	3,942	3,459

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	159	121
中期租賃(10-50年)	3,145	3,325
短期租賃(10年以內)	620	6
	3,924	3,452

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十四 遞延所得稅資產和負債

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

遞延所得稅資產和負債變動情況如下：

民生銀行集團

	2009年12月31日	2008年12月31日
年初餘額	1,079	(1,306)
計入合併利潤表	1,047	1,215
直接計入權益稅項	1,055	1,170
年末餘額	3,181	1,079

民生銀行

	2009年12月31日	2009年12月31日
年初餘額	1,078	(1,306)
計入利潤表	1,033	1,214
直接計入權益稅項	1,055	1,170
年末餘額	3,166	1,078

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十四 遞延所得稅資產和負債(續)

相關期間未考慮同一稅務區內遞延所得稅資產和負債抵銷的變動列示如下：

遞延所得稅資產

民生銀行集團

	資產減值準備	公允價值損失	其他	合計
2009年1月1日	2,062	343	125	2,530
計入合併利潤表	866	(208)	191	849
計入權益金額	—	83	—	83
2009年12月31日	2,928	218	316	3,462
2008年1月1日	930	626	52	1,608
計入合併利潤表	1,132	(53)	73	1,152
計入權益金額	—	(230)	—	(230)
2008年12月31日	2,062	343	125	2,530

民生銀行

	資產減值準備	公允價值損失	其他	合計
2009年1月1日	2,061	343	125	2,529
計入利潤表	852	(208)	191	835
計入權益金額	—	83	—	83
2009年12月31日	2,913	218	316	3,447
2008年1月1日	930	626	52	1,608
計入利潤表	1,131	(53)	73	1,151
計入權益金額	—	(230)	—	(230)
2008年12月31日	2,061	343	125	2,529

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二十四 遞延所得稅資產和負債(續)

遞延所得稅負債

民生銀行集團

	公允價值收益	其他	合計
2009年1月1日	(1,451)	—	(1,451)
計入合併利潤表	198	—	198
直接計入權益金額	972	—	972
2009年12月31日	(281)	—	(281)
2008年1月1日	(2,854)	(60)	(2,914)
計入合併利潤表	3	60	63
直接計入權益金額	1,400	—	1,400
2008年12月31日	(1,451)	—	(1,451)

民生銀行

	公允價值收益	其他	合計
2009年1月1日	(1,451)	—	(1,451)
計入利潤表	198	—	198
直接計入權益金額	972	—	972
2009年12月31日	(281)	—	(281)
2008年1月1日	(2,854)	(60)	(2,914)
計入利潤表	3	60	63
直接計入權益金額	1,400	—	1,400
2008年12月31日	(1,451)	—	(1,451)

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二五 投資子公司

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
民生金融租賃股份有限公司 (以下簡稱「民生租賃」)	2,600	2,600
民生加銀基金管理有限公司 (以下簡稱「民生加銀基金」)	120	120
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司 (以下簡稱「民生慈溪村鎮」)	35	35
彭州民生村鎮銀行有限責任公司 (以下簡稱「民生彭州村鎮」)	20	20
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司 (以下簡稱「民生松江村鎮」)	35	—
小計	2,810	2,775

名稱	註冊成立日期	註冊成立 及經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例 (%)
民生金融租賃股份有限公司	2008年4月2日	中國天津	租賃業務	3,200	有限公司	81.25
民生加銀基金管理 有限公司	2008年11月3日	中國廣東	基金管理	200	有限公司	60
慈溪民生村鎮銀行 股份有限公司	2008年12月30日	中國寧波	商業銀行業務	100	有限公司	35*
彭州民生村鎮銀行 有限責任公司	2008年9月12日	中國四川	商業銀行業務	55	有限公司	36.36*
上海松江民生銀行 村鎮銀行 股份有限公司	2009年12月29日	中國上海	商業銀行業務	100	有限公司	35*

所有子公司股權均為直接持有。

* 本行擁有以上各公司董事會的大多數投票權，讓本行得以監管其財務及營運政策。以上各公司被視為子公司，計入合併財務報表。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二六 其他資產

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
應收利息	4,234	3,402
預付租賃資產購置款	5,271	1,622
其他預付款	958	893
抵債資產	957	945
遞延資產	103	133
其他	870	531
合計	12,393	7,526

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
應收利息	4,227	3,399
預付款項	958	893
抵債資產	957	945
遞延資產	68	121
其他	800	516
合計	7,010	5,874

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二七 客戶存款

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
活期存款		
— 公司	497,422	295,597
— 個人	50,894	33,599
定期存款(含通知存款)		
— 公司	435,146	352,275
— 個人	143,210	102,669
其他存款	1,266	1,646
合計	1,127,938	785,786

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
承兌匯票保證金	86,293	90,416
開出信用證及保函保證金	6,865	8,480
其他保證金	13,507	10,052
合計	106,665	108,948

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
活期存款		
— 公司	495,457	295,656
— 個人	50,794	33,582
定期存款(含通知存款)		
— 公司	434,941	352,275
— 個人	142,932	102,655
其他存款	1,266	1,646
合計	1,125,390	785,814

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
承兌匯票保證金	86,194	90,416
開出信用證及保函保證金	6,865	8,480
其他保證金	13,490	10,052
合計	106,549	108,948

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二八 同業及其他金融機構存入及拆入款項

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
同業及其他金融機構存入及拆入款項		
— 銀行	86,025	95,084
— 其他金融機構	66,292	65,164
合計	152,317	160,248

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
同業及其他金融機構存入及拆入款項		
— 銀行	82,884	94,601
— 其他金融機構	66,498	65,352
合計	149,382	159,952

同業及其他金融機構存入及拆入款項中根據賣出回購協議收取交易對手方款項分類列示如下：

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
票據貼現	—	5,231
證券投資	2,000	2,000
發放貸款和墊款	—	214
應收融資租賃款項	4,347	567
合計	6,347	8,012

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
票據貼現	—	5,231
證券投資	2,000	2,000
發放貸款和墊款	—	214
合計	2,000	7,445

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二九 已發行債券

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
金融債券 ⁽¹⁾	12,175	22,459
次級債券 ⁽²⁾	1,401	7,252
混合資本債券 ⁽³⁾	9,484	4,288
	23,060	33,999

(1) 金融債券

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
人民幣100億元2006年3年期固定利率債券 ⁽ⁱ⁾	—	10,173
人民幣60億元2007年3年期浮動利率債券 ⁽ⁱⁱ⁾	6,088	6,142
人民幣60億元2007年5年期浮動利率債券 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	6,087	6,144
	12,175	22,459

本行經中國銀監會和中國人民銀行批准，發行金融債券，詳細情況如下：

- (i) 2006年3年期固定利率金融債券票面金額為人民幣100億元，年利率為2.88%，每年付息一次。按照發行約定該債券已於2009年5月22日到期，本行支付到期債券票面金額為人民幣100億元。
- (ii) 2007年3年期浮動利率金融債券票面金額為人民幣60億元，票面利率按照計息日中央銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差0.61%確定；5年期浮動利率金融債券票面金額為人民幣60億元，票面利率按照計息日中央銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差0.76%確定。以上債券按年付息。

本行未發生一般金融債券本息逾期或其他違約事項。上述一般金融債券未設任何擔保。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

已發行債券(續)

(2) 次級債券

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
人民幣43.15億元2004年10年期固定利率債券 ⁽ⁱ⁾	—	4,351
人民幣14.85億元2004年10年期浮動利率債券 ⁽ⁱⁱ⁾	—	1,500
人民幣14億元2005年10年期固定利率債券 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	1,401	1,401
	1,401	7,252

本行經中國人民銀行和中國銀監會核准發行次級債券，詳細情況如下：

- (i) 2004年10年期固定利率次級債券票面金額為人民幣43.15億元，第1年至第5年的年利率固定為5.1%，自第6年開始年利率為8.1%。
- (ii) 2004年10年期浮動利率次級債券的票面金額為人民幣14.85億元，票面利率按照計息日中央銀行公佈的一年期整存整取定期存款利率加基本利差確定，第1至5年的基本利差為2.4%，從第6年起基本利差為2.9%。
- (iii) 2005年10年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣14億元，第1年至第5年的年利率為3.68%，從第6年開始年利率為6.68%。

根據發行條款，對於上述次級債本行均可以選擇在其第5個計息年度的最後一日，按面值全部贖回。於2009年11月2日，本行行使了次級債券贖回權，將2004年本行發行的次級債券以票面金額全部贖回。

根據發行條款約定，上述次級債券持有人的受償次序在本行的其他一般債務債權人之後，先於本行的混合資本債券持有人和股東。根據有關規定，在計算資本充足率時，應付次級債券可計入附屬資本。

本行未發生次級債券本息逾期或其他違約事項。上述次級債券未設有任何擔保。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

二九 已發行債券(續)

(3) 混合資本債券

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
人民幣33億元2006年15年期固定利率債券 ⁽ⁱ⁾	3,291	3,291
人民幣10億元2006年15年期浮動利率債券 ⁽ⁱⁱ⁾	997	997
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	3,459	—
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券 ^(iv)	1,737	—
	9,484	4,288

本行經中國人民銀行及中國銀監會的核准，發行的混合資本債列示如下：

- (i) 2006年15年期固定利率資本債券的票面金額為33億元，第1至10年的年利率為5.05%，最後5年債券年利率為8.05%。
- (ii) 2006年15年期浮動利率資本債券的票面金額為10億元，第1至10年票面年利率按照計息日中央銀行公佈的1年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差2%確定，從第11個計息年度開始，基本利差提高到3%。
- (iii) 2009年15年期固定利率資本債券的票面金額為33.25億元，第1至10年的年利率為5.70%，最後5年債券年利率為8.70%。
- (iv) 2009年15年期浮動利率資本債券的票面金額為16.75億元，第1至10年票面年利率按照計息日中央銀行公佈的1年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差3%確定，從第11個計息年度開始，基本利差提高到5%。

根據發行條款，對於上述混合資本債券本行均可選擇在債券發行滿10年之日起至到期日期間內按面額一次性贖回全部或部分債券。

混合資本債券的持有人對債券本金和利息的受償次序位於次級債務債權人之後，股東之前，所有混合資本債券持有人位列同等受償順序。根據發行條款約定，本債券到期前，若本行參照最近一期經審計的財務報告計算的核心資本充足率低於4%，本行有權選擇延期支付利息；若同時本行最近一期經審計的財務狀況表上盈餘公積與未分配利潤之和為負，且最近12個月內未向普通股股東支付現金股利，則本行必須延期支付利息。

根據有關規定，在計算資本充足率時，應付混合資本債券可計入附屬資本。

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三十 其他負債

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
應付利息	5,931	6,999
應付職工薪酬和福利	2,009	972
融資租賃保證金	1,146	360
應交其他稅費	1,112	1,274
待劃轉清算款項	1,047	1,678
遞延費用及佣金收入	1,043	877
其他	2,099	1,408
	14,387	13,568

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
應付利息	5,827	6,953
應付職工薪酬和福利	1,981	972
應交其他稅費	1,105	1,274
待劃轉清算款項	1,047	1,678
遞延費用及佣金收入	1,043	877
其他	1,460	1,330
	12,463	13,084

三十一 股本及資本公積

於2009年12月31日，本行法定註冊普通股總額為222.6億股，每股面值人民幣1元，其中有限售條件的普通股2.9億股(2008年為188.2億股，其中有限售條件的普通股為9.3億股)。所有已發行的股份全部付訖。

於2009年12月31日，資本公積為人民幣380.8億元，主要由股本溢價構成。(2008年12月31日：人民幣147.7億元)。

在2009年，向境外投資者溢價發行34.39億股面值為每股人民幣1元的境外上市外資股(H股)，並於香港聯合交易所上市，股本溢價共計人民幣233.1億元計入本行資本公積。

所有人民幣普通股(A股)及境外上市外資股(H股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派將享有同等地位。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三十二 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

(1) 盈餘公積

根據中國相關法律規定，本行按中國會計準則下的淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

本行於2009年度提取法定盈餘公積人民幣12.0億元(2008年：人民幣7.8億元)。

(2) 一般風險準備

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

本行在2009年度利潤分配中提取人民幣29億元的一般風險準備(2008年：人民幣22億元)。

根據財政部2007年發佈的通知，本行子公司民生租賃按照年度淨利潤的1%提取一般風險準備金。同時，本行子公司加銀基金根據中國證監會2006年發佈的通知，於每月按證券投資基金管理費收入的10%提取一般風險準備金。另外，本行三家村鎮銀行也按照財政部要求，對年末風險資產期末餘額的1%提取一般風險準備金。上述子公司計提的一般風險準備合計為人民幣364萬元(2008年度：人民幣78萬元)，其中歸屬於本行的金額為人民幣250萬元(2008年度：人民幣63萬元)。

(3) 未分配利潤

於2009年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.19億元(2008年12月31日：人民幣0.06億元)，其中子公司本年度計提的歸屬於母公司的盈餘公積為人民幣0.13億元(2008年：人民幣0.06億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

三十三 股利分配

2009年度，經批准，本行派發股票股利44.53億股，現金股息人民幣11.13億元(稅前每股派發人民幣0.05元)。(2008年：15.06億元，稅前每股派發人民幣0.08元)。

	2009年度	2008年度
向民生銀行股東派發的本年度股息		
年終建議發放的股息	5,566	1,506
向民生銀行股東派發的以往年度股息，於年內支付及批准		
發放的年末股息	1,506	3,620

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三十四 可供出售證券公允價值變動儲備

民生銀行集團和民生銀行

	2009年度	2008年度
年初餘額	3,296	6,780
可供出售證券投資的公允價值變動	310	(5,306)
減：遞延所得稅	(77)	1,333
因處置轉入當期損益	(4,911)	53
減：遞延所得稅	1,221	(13)
可供出售證券減值損失	356	599
減：遞延所得稅	(89)	(150)
年末餘額	106	3,296

三十五 現金及現金等價物

列示於現金流量表中的現金及現金等價物包括：

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
現金(附註15)	4,464	2,900
存放中央銀行超額存款準備金(附註16)	98,980	97,421
原始到期日不超過三個月的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	56,964	11,781
— 政府及準政府債券	1,342	200
	161,750	112,302

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三六 或有事項及承諾

(1) 信用承諾

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
銀行承兌匯票	216,657	145,005
開出保函	45,593	49,029
未使用的信用卡額度	28,466	28,140
開出信用證	15,094	8,250
不可撤銷貸款承諾	5,422	6,000
融資租賃承諾	1,841	475
合計	313,073	236,899
信用風險加權金額	137,757	128,820

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
銀行承兌匯票	216,555	145,005
開出保函	45,593	49,029
未使用的信用卡額度	28,466	28,140
開出信用證	15,094	8,250
不可撤銷貸款承諾	5,422	6,000
合計	311,130	236,424
信用風險加權金額	137,752	128,345

信用風險加權金額的計算參照了中國銀監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素，權重範圍是0%至100%。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三六 或有事項及承諾(續)

(2) 資本性支出承諾

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
物業及設備		
— 已簽約但尚未支付	256	755
— 已批准但尚未簽約	—	118
股權投資		
— 已簽約但尚未支付	—	2,340
— 已批准但尚未簽約	—	—
	256	3,213

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
物業及設備		
— 已簽約但尚未支付	256	214
— 已批准但尚未簽約	—	118
股權投資		
— 已簽約但尚未支付	—	2,340
— 已批准但尚未簽約	—	—
	256	2,672

本集團管理層有信心未來淨收益及資金足以支付這些資本性承諾。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三六 或有事項及承諾(續)

(3) 經營租賃承諾

經營租賃未來最低應支付租金列示如下：

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
1年以內	875	625
1年至5年	2,557	1,610
5年以上	852	379
合計	4,284	2,614

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
1年以內	867	617
1年至5年	2,537	1,584
5年以上	852	378
合計	4,256	2,579

(4) 質押資產

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司客戶貸款及票據貼現(附註20)	—	5,445
交易性金融資產(附註17)	2,025	2,047
證券投資(附註21)	3,257	3,305
應收融資租賃款項(附註22)	5,033	1,470
合計	10,315	12,267

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司客戶貸款及票據貼現(附註20)	—	5,445
交易性金融資產(附註17)	2,025	2,047
證券投資(附註21)	3,257	3,305
合計	5,282	10,797

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三六 或有事項及承諾(續)

(4) 質押資產(續)

本集團部分資產被用作賣出回購交易協議、衍生交易合約、吸收協議存款交易、向其他金融機構借款和取得貸款額度等交易的質押物。

本集團根據中央銀行規定向中央銀行繳存法定存款準備金(附註16)。上述存款不能用於本集團日常經營活動。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的質押物可以出售或再次向外質押。於2009年12月31日，本集團接受的該等質押物的面額為人民幣468.6億元(2008年12月31日：人民幣234.6億元)。本集團於2009年12月31日沒有已售出、但有義務到期返還的該等質押物(2008年12月31日：人民幣31.1億元)。

(5) 證券承銷責任

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
中短期融資券	11,850	2,900

(6) 憑證式國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2009年12月31日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣43.5億元(2008年12月31日：人民幣37.1億元)，原始期限為一至五年。由於中國人民銀行目前的存款基準利率低於憑證式國債的收益率，本行管理層預期在該等憑證式國債到期日前，本行所需提前兌付的憑證式國債金額並不重大。

(7) 未決訴訟

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

三七 受託業務

本集團通常作為代理人為零售客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並不包括在本財務報表中。

於2009年12月31日，本集團基金託管餘額為人民幣233.2億元(2008年12月31日：人民幣158.5億元)，年金託管餘額為人民幣15億元(2008年12月31日：人民幣8.4億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣163.7億元(2008年12月31日：人民幣12.3億元)，委託貸款餘額為人民幣330.1億元(2008年12月31日：人民幣252.2億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三十八 關聯方

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

於2009年12月31日，無持有本行5%(含5%)以上股份的股東(2008年12月31日：持有本行5%(含5%)以上股份的股東為新希望投資有限公司和中國人壽保險股份有限公司)。

本集團與關聯方交易條款均按照一般業務過程中安排的相關協議的條款訂立。

(1) 向關聯方發放的貸款

	2009年度	2008年度
年初餘額	1,814	1,653
年初餘額轉入	3	—
年內發放貸款	3,293	920
年內收回貸款	(2,529)	(759)
年末餘額	2,581	1814
關聯方貸款利息收入	102	99

於2009年和2008年12月31日，上述關聯方貸款並無確認減值貸款。

於2009年12月31日，上述關聯方貸款包括保證貸款人民幣12.9億元，信用貸款人民幣0.7億元，質押貸款人民幣12.3億元。(2008年：保證貸款人民幣11.8億元，質押貸款人民幣6.3億元。)

於2009年12月31日，上述關聯方貸款年利率範圍分別為2.48%至5.84%(2008年：5.20%–6.14%)。

(2) 關聯方存款

	2009年度	2008年度
年初餘額	19,908	2,544
轉出	(18,445)	—
轉入	27,318	—
年內吸收存款	(155,257)	108,215
年內歸還存款	146,486	(90,851)
年末餘額	20,010	19,908

關聯方存款的利息支出於2009年度和2008年度均不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

三十八 關聯方(續)

(3) 除上述向關聯方發放的貸款外

	2009年12月31日	2008年12月31日
關聯方在本集團的同業及其他金融機構存入及拆入款項	2,812	1,263
由關聯方提供擔保或質押的貸款	1,615	1,106
本集團與關聯方進行交易的買入返售貸款	280	—
本集團為關聯方開立的銀行承兌滙票	240	464
本集團向關聯方收取的預收款項	122	—
本集團投資的由關聯方發行的債券	61	—
本集團貼入的由關聯方開立的票據	32	2
本集團買入返售票據中由關聯方開立的票據	10	100

上述所有關聯交易對本集團的合併利潤表或合併財務狀況表影響並不重大。

(4) 關聯方為本行提供服務

本行與民生人壽保險股份有限公司簽訂了房屋租賃合同書，將民生人壽大廈作為本行的辦公場所，本行按期交付租金、物業費等費用。

本行委託中國人壽養老保險股份有限公司，負責企業年金計劃的投資及運營管理。

(5) 與關鍵管理人員的業務往來

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

本集團於一般業務過程中與董事及關鍵管理人員進行銀行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，利率按相關協議條款釐定。於2009年12月31日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣3百萬元，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中(2008年：無)。

本行2009年度計提的關鍵管理人員工資和短期福利合計人民幣1.01億元(2008年：人民幣0.85億元)，其中有人民幣0.31億元是本行按照高級管理人員年度獎金的一定比例計提，待以後年度發放的工資(2008年：無)。本行於2009年度和2008年度均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

(6) 與子公司的餘額

本行財務狀況表項目中包含與子公司的餘額並不重大，並在編制合併財務報表時已予以抵銷。

三十九 期後事項

截止本報告日，除股利分配外，本集團無需要披露的重大期後事項。股利分配的具體情況見附註33。

未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性比率

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	35%	46%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	126%	110%

流動性比率乃按照中國人民銀行及中國銀監會頒佈的相關規定及中國會計準則計算。

2 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
2009年12月31日				
即期資產	32,313	9,744	2,928	44,985
即期負債	(13,262)	(1,387)	(2,605)	(17,254)
遠期購入	3,903	174	1,005	5,082
遠期出售	(3,882)	(174)	(973)	(5,029)
淨多頭／(空頭)	19,072	8,357	355	27,784
2008年12月31日				
即期資產	18,195	645	2,489	21,329
即期負債	(17,820)	(1,217)	(2,100)	(21,137)
遠期購入	5,436	974	1,827	8,237
遠期出售	(5,798)	(52)	(2,442)	(8,292)
淨多頭／(空頭)	13	350	(226)	137

淨期權敞口根據中國銀監會要求的得爾塔值方法計算。

在有關期間內，本集團不存在結構敞口。

未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 發放貸款和墊款

(1) 逾期超過三個月的貸款和墊款 民生銀行集團和民生銀行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	總額	佔總額的比例	總額	佔總額的比例
三個月到六個月	691	0.08%	2,911	0.44%
六個月到一年	1,020	0.12%	2,614	0.40%
一年以上	4,955	0.56%	3,575	0.54%
	6,666	0.76%	9,100	1.38%

(2) 按地區劃分的減值貸款 民生銀行集團和民生銀行

	華北	華東	華南	其他地區	合計
2009年12月31日					
減值貸款	4,246	1,636	1,250	265	7,397
特定準備	2,796	875	596	111	4,378
組合準備	447	142	108	67	764
2008年12月31日					
減值貸款	4,316	1,434	1,801	370	7,921
特定準備	2,705	486	646	153	3,990
組合準備	288	230	136	55	709

(3) 按地區劃分的逾期貸款 民生銀行集團和民生銀行

	華北	華東	華南	其他地區	合計
2009年12月31日					
逾期貸款	6,212	1,698	1,142	601	9,653
特定準備	2,653	635	332	41	3,661
組合準備	760	158	191	85	1,194
2008年12月31日					
逾期貸款	7,077	3,426	3,017	1,177	14,697
特定準備	2,695	454	689	47	3,885
組合準備	374	274	292	154	1,094

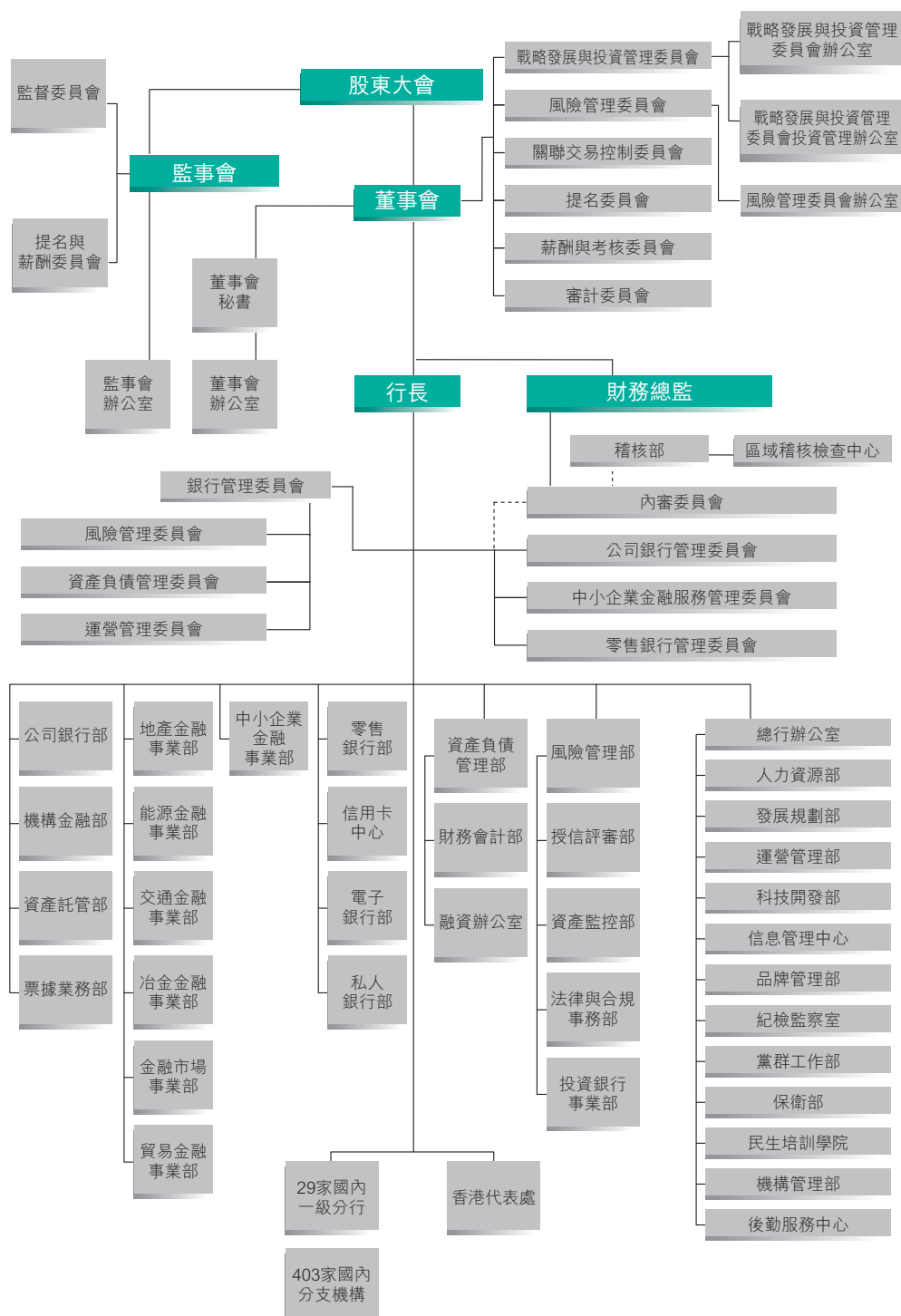
未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 跨境申索

	中國大陸 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
2009年12月31日					
同業及其他金融機構	9,411	2,559	1,140	184	13,294
公共部門	—	921	—	—	921
其他	—	—	136	—	136
合計	9,411	3,480	1,276	184	14,351
2008年12月31日					
同業及其他金融機構	6	1,058	466	607	2,137
公共部門	—	1,516	—	—	1,516
其他	—	—	92	—	92
合計	6	2,574	558	607	3,745

組織結構圖



機構名錄

中國民生銀行總行

地址：北京市西城區復興門內大街2號

郵編：100031

電話：010-58560666

傳真：010-58560690

■北京

北京管理部

地址：北京市西城區復興門內大街2號

郵編：100031

電話：010-58560088

傳真：010-58560001

■上海

上海分行

地址：上海市浦東新區浦東南路100號

郵編：200011

電話：021-61877000

傳真：021-61877001

■廣州

廣州分行

地址：廣州市天河路45號之5、6、7粵能大廈

郵編：510075

電話：020-37877001

傳真：020-37877777

■深圳

深圳分行

地址：深圳市福田區新洲十一街民生銀行大廈

郵編：518000

電話：0755-82806002

傳真：0755-82806555

■武漢

武漢分行

地址：武漢市江岸區江漢路20號

郵編：430014

電話：027-82789811

傳真：027-82789807

■大連

大連分行

地址：大連市中山區延安路28號

郵編：116001

電話：0411-82802661

傳真：0411-82819108

■太原

太原分行

地址：太原市並州北路2號

郵編：030001

電話：0351-8208620

傳真：0351-8208619

■石家莊

石家莊分行

地址：石家莊市西大街10號

郵編：050011

電話：0311-86678533

傳真：0311-86678522

■杭州

杭州分行

地址：杭州市慶春路25號遠洋大廈

郵編：310009

電話：0571-87232682

傳真：0571-87239789

■南京

南京分行

地址：南京市洪武北路20號

郵編：210008

電話：025-83279033

傳真：025-83279002

■重慶

重慶分行

地址：重慶市江北區建新北路9號

郵編：400020

電話：023-67695186

傳真：023-67695107

■西安

西安分行

地址：西安市二環南路西段78號民生銀行大廈

郵編：710065

電話：029-88266088

傳真：029-88266090

■福州

福州分行

地址：福州市湖東路173號

郵編：350001

電話：0591-87619126

傳真：0591-87617310

■濟南

濟南分行

地址：濟南市濰源大街229號

郵編：250012

電話：0531-86121680

傳真：0531-86121690

■寧波

寧波分行

地址：寧波市中山西路166-168號

郵編：315010

電話：0574-87260600

傳真：0574-87270075

機構名錄

■成都

成都分行

地址：成都市人民南路三段2號
郵編：610041
電話：028-85102110
傳真：028-85102113

■汕頭

汕頭分行

地址：汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
郵編：515041
電話：0754-88363056
傳真：0754-88363055

■天津

天津分行

地址：天津市河西區圍堤道125號天信大廈首層
郵編：300042
電話：022-23315222
傳真：022-23193965

■昆明

昆明分行

地址：昆明市環城南路331號
郵編：650011
電話：0871-3565666
傳真：0871-3565000

■泉州

泉州分行

地址：泉州市豐澤區豐澤街336號凱祥大廈1-3層
郵編：362000
電話：0595-28008199
傳真：0595-28008180

■蘇州

蘇州分行

地址：蘇州市蘇州工業園區星海街200號
郵編：215021
電話：0512-62568888
傳真：0512-62569005

■青島

青島分行

地址：青島市福州南路18號中港大廈
郵編：266071
電話：0532-85978608
傳真：0532-85978667

■溫州

溫州分行

地址：溫州市新城大道發展大廈21-25F
郵編：325001
電話：0577-88903999
傳真：0577-88903777

■廈門

廈門分行

地址：廈門市湖濱南路90號立信廣場七樓
郵編：361004
電話：0592-2383388
傳真：0592-2682826

■鄭州

鄭州分行

地址：鄭州市鄭東新區中央商務區商務外環路1號民生銀行大廈
郵編：450046
電話：0371-69166666
傳真：0371-69166916

■長沙

長沙分行

地址：長沙市芙蓉中路一段669號
郵編：410011
電話：0731-84907000
傳真：0731-84907010

■長春

長春分行

地址：長春市長春大街500號
郵編：130041
電話：0431-88553088
傳真：0431-88553099

■合肥

合肥分行

地址：合肥市亳州路135號天慶大廈B座
郵編：230041
電話：0551-5682900
傳真：0551-5682901

■南昌

南昌分行

地址：南昌市象山北路237號
郵編：330008
電話：0791-6751157
傳真：0791-6761557

中國民生銀行股份有限公司代理行分布

截至2009年12月31日，
共計97個國家和地區，
代理行總數為1,135家



亞洲地區（29個國家和地區，560家銀行）

中國	149	菲律賓	6	斯里蘭卡	2
香港	92	印度	17	孟加拉國	4
澳門	9	巴基斯坦	6	約旦	2
台灣	41	黎巴嫩	2	卡塔爾	2
日本	36	伊朗	5	以色列	6
新加坡	54	阿聯酋	15	阿曼	3
韓國	32	尼泊爾	3	巴林	3
泰國	15	沙特阿拉伯	4	朝鮮	1
馬來西亞	14	科威特	3	敘利亞	1
印度尼西亞	17	越南	16		

歐洲地區（37個國家，379家銀行）

德國	72	奧地利	14	塞浦路斯	1
英國	42	匈牙利	7	白俄羅斯	1
愛爾蘭	3	比利時	11	立陶宛	2
波蘭	5	盧森堡	8	挪威	7
瑞士	13	葡萄牙	6	保加利亞	2
荷蘭	15	羅馬尼亞	3	波黑	1
法國	15	捷克	8	拉脫維亞	1
西班牙	13	斯洛伐克	4	烏克蘭	1
意大利	53	克羅地亞	2	馬耳他	3
瑞典	12	俄羅斯	11	阿爾巴尼亞	1
丹麥	6	斯洛文尼亞	1	哈薩克斯坦	1
希臘	12	塞爾維亞和黑山	1		
芬蘭	6	土耳其	15		



美洲地區

美洲地區 (15個國家，143家銀行)

美國	86	多明尼加	1
加拿大	13	烏拉圭	4
秘魯	4	古巴	1
智利	6	巴拿馬	3
巴哈馬	1	玻利維亞	2
哥倫比亞	3	墨西哥	3
阿根廷	4	伯利茲	1
巴西	11		

大洋洲 (3個國家，28家銀行)

新西蘭	6
澳大利亞	21
斐濟	1

非洲 (13個國家，25家銀行)

埃及	6	喀麥隆	1
突尼斯	2	蘇丹	2
南非	4	摩洛哥	2
毛里求斯	2	阿爾及利亞	1
肯尼亞	1	利比亞	1
納米比亞	1	尼日利亞	1
贊比亞	1		





地址：北京市西城區復興門內大街2號
電話：(+86-10) 58560666
傳真：(+86-10) 58560690
郵編：100031
網址：www.cmbc.com.cn

* 僅供識別