中国民生银行股份有限公司

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

二〇〇九年年度报告

（A 股股票代码：600016）

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本年度报告于 2010 年 4 月 19 日由本公司第五届董事会第九次会议审议通过。会议应到董事 18 名，实到 18 名，其中现场出席 15 名，委托他人出席 3 名。张宏伟副董事长、陈建董事书面委托董文标董事长代行表决权，刘永好副董事长书面委托王航董事代行表决权。

本年度报告中“本公司”、“本行”、“中国民生银行”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

本公司审计师普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所分别对本公司按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2009 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

中国民生银行股份有限公司董事会

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

目　　录

重要提示 2

董事长致辞 4

年度获奖情况 5

第一章　公司基本情况简介 7

第二章　财务概要 9

第三章　管理层讨论与分析 12

第四章　股本变动及股东情况 50

第五章　董事、监事、高级管理人员和员工情况 57

第六章　公司企业管治 72

第七章　股东大会情况简介 107

第八章　董事会报告 109

第九章　监事会报告 119

第十章　重要事项 123

第十一章　企业社会责任 126

第十二章　财务报告 128

第十三章　信息披露索引 129

第十四章　备查文件目录 132

第十五章　附　件 133

董事长致辞

尽管金融危机导致了世界性的经济萧条，但 2009 年对于民生银行而言，却是幸运的。在这一年，我们顺利地完成了董事会、监事会和管理层的提前换届；持续深化事业部改革，深化业务结构调整；全面启动针对小微企业的服务，改变商业银行业的同质化；H 股于香港联交所成功上市……

我们的幸运源自于中国经济的健康发展，源自于广大投资者对民生银行的强烈信心，以及社会各界的支持和民生银行全体员工的共同努力。

截至 2009 年末，本集团资产总额 14,263.92 亿元，较上年增长 35.3%；每股收益 0.63 元，较上年增加 0.21 元；年末总市值达 1,752.96 亿元；平均总资产回报率达 0.98%,较上年提高 0.18 个百分点。在复杂的国际、国内经济形势下，民生银行董事会及管理层为能够实现较为理想的业绩而深感欣慰。

从 2010 年开始，民生银行又将进入新的发展历程——“二次腾飞”的阶段。

首先，通过这些年艰难探索、大胆改革和创新，民生银行的定位进一步清晰、明确，那就是做民营企业的银行、小微企业的银行和高端客户的银行。我们希望充分运用我们的智慧，帮助有潜力的民营企业成为中国的 500 强、亚洲的 500 强和世界的 500 强；帮助小微企业由弱到强、由小到大；用我们的专业能力，保证高端客户的财富保值、增值。我们要用科学的制度、专业而独特的产品、完善而贴身的服务，保证商机转化为利润与财富。

其次，民生银行的事业部改革取得了阶段性的成果。事业部改革后专业化的运营，使民生银行的抗风险能力得到进一步增强，各项业务发展非常稳定，存贷款及利润均大幅增长，发展势头良好。我们确信，事业部体制在未来三年内将会显示出更强大的能量。

第三，民生银行的公司治理水平得到大幅度提升，这也成为企业稳健发展的根本保障。目前民生银行的董事会、监事会和管理层架构已经日趋成熟，日常运作也日益公开、透明、高效，职责定位进一步明晰。特别是董事会注重“软实力的输出”，“软实力”包括发展战略、经营理念、文化品牌三方面的内容，也是公司健康发展的根基。围绕着本公司发展的重大事项，董事会六大专门委员会展开充分的讨论与研究，确保公司沿着一条科学、理性、健康的路线发展。

第四，通过企业内部改革、创新，企业团队、尤其是核心团队的思想观念得到统一，认同将民生银行办成“特色银行、效益银行”的发展理念；在事业部体制改革的过程中，团队的专业化素质得到持续提升。专业化的团队将是民生银行未来发展的人力保障与企业的核心竞争力之一。

最后，我代表董事会感谢广大投资者和社会各界的大力支持；感谢全体员工勤恳的工作。正是大家的共同努力，成就了民生银行 2009 年的良好业绩。我们也将以 H 股上市作为民生银行发展的新起点，从 2010 年到 2015 年，通过调整提升、通过持续创新、不断地进取，为股东创造更大价值，为社会进步和发展做出更大的贡献。

中国民生银行股份有限公司董事长　董文标

2010 年 4 月 19 日

年度获奖情况

2009 年，本公司品牌资产持续提升，社会评价连创新高。凭借优异的营运表现、企业文化和管理能力，本公司获得 266 项重要奖项。主要有：

本公司董事长董文标先生当选“2009 CCTV 中国经济年度人物”。

本公司蝉联中国上市公司“第五届董事会金圆桌奖”之“最佳董事会奖”，董事长董文标先生荣获“最具战略眼光董事长”奖项，前独立非执行董事张克先生荣获“最具影响力独立董事”奖项。

在第四届中国创意产业年度大会上，本公司董事长董文标先生荣获“文化创意产业杰出贡献奖”。

在“首届中国企业社会责任年会”暨“责任领袖”评选活动中，本公司行长洪崎先生荣获“社会责任领袖”称号。

在中国企业联合会、中国企业家协会主办的“2009 年度最具影响力企业、最受关注企业家、最具成长性企业评选活动”中，本公司当选“2009 年度最具影响力企业”；本公司董事长董文标先生当选“最受关注企业家”。

在中国文化管理学会组织的年度评选中，本公司当选“全国企业文化建设十大功勋单位”，是当选企业中唯一一家银行单位。

在《中国企业报》社和中国民私营经济研究会联合主办的 2009 第二届中国品牌论坛上，本公司荣获“2009 中国品牌社会责任贡献奖”。

在《金融时报》社和中国社会科学院金融研究所联合主办的“2009 中国金融机构金牌榜暨首届‘金龙奖’颁奖典礼”上，本公司荣获“年度最佳公司银行”。

在“2009 第一财经金融价值榜(CFV)”典礼上，本公司荣获“2009 第一财经金融价值榜最佳小微企业服务奖”。

在第四届“21 世纪亚洲金融年会”上，本公司荣获“2009 年亚洲最佳风险管理银行”和“2009 小微金融服务创新奖”。

在《亚洲银行家》主办的“2009 年亚洲银行家领袖成就奖颁奖典礼”上，本公司荣获“中国区贸易金融成就奖”。

在《首席财务官》“2009 年度中国 CFO 最信赖的银行”评选活动中，本公司荣获“最佳服务创新奖”和“最佳贸易融资奖”。

在《理财周报》主办的“2009 年第二届最受尊敬银行评选暨 2009 年第三届中国最佳银行理财产品评选”颁奖典礼上，本公司获得“2009 年中国最受尊敬银行”、“最佳服务私人银行”、“2009 年最佳零售银行”和“2009 年度最佳营销与服务团队”多个奖项。

在“2009 卓越竞争力金融机构”评选活动中，本公司荣获“2009 卓越竞争力个人贷款银行奖”。

在“第六届中国国际金融论坛”评选活动中，本公司荣获“中国最佳私人银行”，并获得“中国最佳理财产品”大奖。

在中国金融认证中心（CFCA）主办的 2009 年度网上银行综合测评活动中，本公司荣获“2009 年中国网上银行最佳网银安全奖”。

在上海证券交易所主办的“第八届中国公司治理“论坛上，本公司获得“2009 年度信息披露奖提名”奖项，在近 1000 家上市公司中排名第 11 位。

第一章　公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

（简称：中国民生银行）

公司英文名称：

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD. （缩写：“CMBC”）

二、公司法定代表人：董文标

三、公司授权代表：王联章

孙玉蒂

四、董事会秘书：毛晓峰

联席公司秘书：毛晓峰

孙玉蒂

公司证券事务代表：何群

五、联系地址：中国北京市中关村南大街 1 号友谊宾馆嘉宾楼

联系电话：86-10－68946790

传　　真：86-10－68466796

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

六、注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号

邮政编码：100031

网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

七、香港代表处及营业地点：香港中环夏壳道 12 号美国银行中心 3207-08 室

八、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

登载 A 股年度报告的中国证券监督管理委员会（简称“中国证监会”）指定网站：www.sse.com.cn

登载 H 股年度报告的香港联合交易所有限公司（简称“香港联交所”）指定网站：www.hkexnews.hk

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

九、中国内地法律顾问：国浩律师集团（北京）事务所

香港法律顾问：高伟绅律师行

十、国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

国际会计师事务所：罗兵咸永道会计师事务所

办公地址：香港中环太子大厦 22 楼

十一、A 股股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股股份登记处：香港中央证券登记有限公司

办公地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

十二、股票上市地点、股票简称和股票代码：

A 股：上海证券交易所　股票简称：民生银行　股票代码：600016

H 股：香港联合交易所有限公司　股票简称：民生银行　股票代码：01988

十三、首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

首次注册地点：中国北京市东城区正义路 4 号

十四、变更注册日期：2007 年 11 月 20 日

注册地点：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号

十五、企业法人营业执照号码：100000000018983

十六、税务登记证号码：　京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

第二章　财务概要

一、财务数据

	2009 年	2008 年
经营业绩（人民币百万元）		
营业收入	42,060	35,017
利润总额	15,656	10,488
归属于母公司股东净利润	12,104	7,885
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,386	7,826
经营活动产生的现金流量净额	56,917	55,802
每股计（人民币元）		
归属于母公司股东的每股净资产	3.95	2.86
基本每股收益	0.63	0.42
稀释每股收益	0.63	0.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.44	0.42
每股经营活动产生的现金流量净额	2.56	2.96
规模指标（于期末，人民币百万元）		
资产总额	1,426,392	1,054,350
其中：贷款和垫款总额	882,979	658,360
负债总额	1,337,498	999,678
其中：客户存款总额	1,127,938	785,786
归属于母公司股东的权益	88,034	53,880

二、财务比率

	2009 年	2008 年	增减
盈利能力指标（%）			
平均总资产回报率	0.98	0.80	0.18
加权平均净资产收益率	20.19	15.23	4.96
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.99	15.11	-1.12
净利差	2.49	3.00	-0.51
净息差	2.59	3.15	-0.56
手续费及佣金净收入比营业收入	11.09	12.74	-1.65
成本收入比	42.17	42.55	-0.38
资产质量指标（%）			
不良贷款率	0.84	1.20	-0.36
拨备覆盖率	206.04	150.04	56.00
贷款总额准备金率	1.73	1.81	-0.08
资本充足率指标（%）			
核心资本充足率	8.92	6.60	2.32
资本充足率	10.83	9.22	1.61
总权益对总资产比率	6.23	5.19	1.04

注：1、加权平均净资产收益率=归属于母公司股东的净利润/归属于母公司股东的权益加权平均余额
2、净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率
3、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额
4、成本收入比=业务及管理费用/营业收入

三、最近三年财务概要

	2009 年	2008 年	2007 年
经营业绩（人民币百万元）			
营业收入	42,060	35,017	25,301
业务及管理费	17,737	14,901	11,705
资产减值损失	5,307	6,518	2,265
利润总额	15,656	10,488	9,212
归属于母公司的净利润	12,104	7,885	6,335
每股计（人民币元）			
归属于母公司股东的每股净资产	3.95	2.86	3.47
基本每股收益	0.63	0.42	0.36
稀释每股收益	0.63	0.42	0.36
每股经营活动产生的现金流量净额	2.56	2.96	-0.97
规模指标（于期末，人民币百万元）			
股本	22,262	18,823	14,479
股东权益总额	88,894	54,672	50,187
负债总额	1,337,498	999,678	868,650
客户存款总额	1,127,938	785,786	671,219
资产总额	1,426,392	1,054,350	918,837
贷款和垫款总额	882,979	658,360	554,959
盈利能力指标（%）			
平均总资产回报率	0.98	0.80	0.77
加权平均净资产收益率	20.19	15.23	18.23
成本收入比	42.17	42.55	46.26
净利差	2.49	3.00	2.84
净息差	2.59	3.15	2.93
资产质量指标（%）			
不良贷款比率	0.84	1.20	1.22
拨备覆盖率	206.04	150.04	113.14
贷款总额准备金率	1.73	1.81	1.38
资本充足指标（%）			
资本充足率	10.83	9.22	10.73
核心资本充足率	8.92	6.60	7.40
总权益对总资产比率	6.23	5.19	5.46

四、其他财务数据

（一）非经常性损益

（单位：人民币百万元）

非经常性损益项目	金额
营业外收入	197
其中：出纳长款收入	1

固定资产清理收入	1
其他收入	195
营业外支出	146
其中：捐赠支出	122
处置固定资产产生的损失	3
其他支出	21
营业外收支净额	51
加：本期处置海通证券投资收益产生的影响	4,902
少数股东损益	4
减：非经常性损益项目所得税影响数	1,239
非经常性损益项目净额	3,718

注：计算依据：《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008 年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉（2007 年修订）》。

（二）补充财务指标

主要指标		标准值	2009 年		2008 年		2007 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
流动性比例%	人民币	≥25	34.56	40.04	45.52	40.23	34.94	40.62
	外币	≥60	126.24	118.02	109.80	103.59	97.37	83.87
存贷比%	人民币	≤75	76.77	76.31	75.84	75.14	74.44	72.12
	外币	≤85	85.95	62.47	38.98	50.33	61.67	58.55
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	1.86	0.95	0.04	0.17	0.29	0.19
	拆出资金比	≤8	1.80	1.96	2.11	2.33	2.54	1.94
单一最大客户贷款比例%		≤10	6.50	5.30	4.09	3.92	3.75	4.95
最大十家客户贷款比例%		≤50	34.01	30.76	27.51	27.84	28.17	35.40

注： 1、以上数据均为集团口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

3、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

（三）境内外会计准则差异

本集团 2009 年末分别根据境内外会计准则计算的 2009 年度净利润和 2009 年末净资产余额无差异。

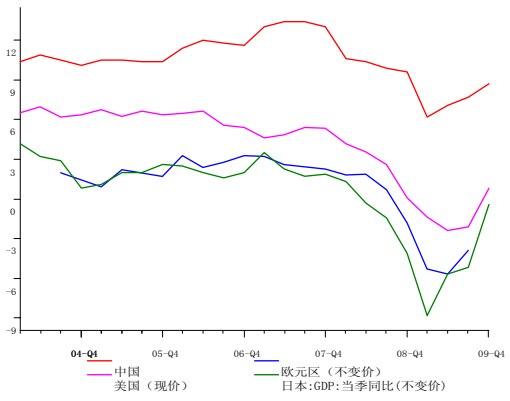
第三章　管理层讨论与分析

一、经济金融与政策环境回顾：变化、影响、措施

（一）世界经济整体走势

2009 年在各国政府的努力下，全球经济走出谷底。尤其以中国为代表的新兴市场国家率先复苏，美、日、欧经济也先后回升。各国刺激政策对房地产、制造业、消费等都起到很大促进作用，救助金融机构对稳定经济意义重大，短期内成为经济复苏的动力。正如国际货币基金组织 2010 年 1 月 26 日发布的《世界经济展望》报告所指，全球经济正在复苏，力度强于预期，但各地复苏速度不尽相同。按照该报告的最新预测，2009 年全球经济下降 0.8%，比两个月前的预测上调了 2 个百分点。

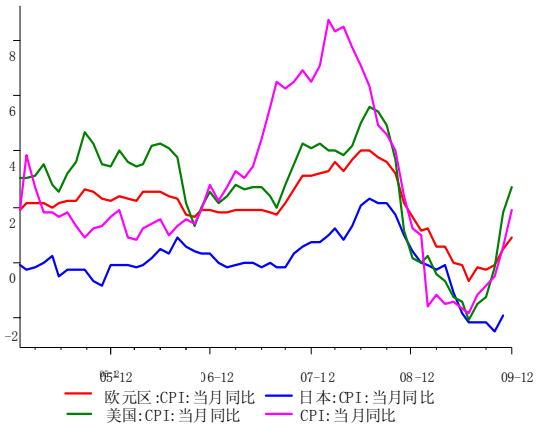
主要经济体 GDP 增长底部企稳



根据 wind 资讯公开数据整理

（www.wind.com.cn）

主要经济体物价指数开始回升



根据 wind 资讯公开数据整理

（www.wind.com.cn）

受金融危机影响，2009 年上半年，尤其第一季度实体经济下滑严重。日本、欧元区 GDP 同比降幅分别为 8.6%和 5.01%，美国一直延续到第二季度才探底。世界主要发达经济体金融系统也都受到巨大冲击。各国政府采取刺激消费、救助金融业、大幅降息等措施。在这些政策作用下，实体经济逐渐企稳，而资产价格等率先回升，PMI 先行指数也强劲复苏。但民间投资、自发消费和就业状况的表现直至 2009 年底仍不够理想，而宽松货币政策和高涨的资产价格则为经济带来通胀预期，增加了下一步政策决策的难度。

（二）中国经济的主要特征

回顾 2009 年的中国经济，虽然也经历了危机考验，但经济表现相对突出。受益于 2008 年末宏观政策转变及 2009 年一系列积极财政政策和宽松货币政策的刺激，从第二季度开始一直保持企稳回升态势，“V”型反弹明显。各先行指标、实体经济及金融数据均表现良好。各季度 GDP 增速依次为：6.2%、7.9%、9.1%和 10.7%，全年增长 8.7%，达 33.5 万亿元。

全年规模以上工业增加值同比增长 11%，达到较高水平。其中，规模以上工业增加值各季度依次增长 5.1%、9.1%、12.4%和 18.0%。尽管国有及国有控股企业利润仍有略微负增长，但央企营业收入和利润增长分别达到 6.0%和 14.6%。集体、民营、股份制等其他工业企业利润都实现正增长。同时，发电量同比增长 7.0%，重工业连续 7 个月增速超过轻工业，第三产业年增速首度超越第二产业，工业生产强劲恢复。

在“保增长”为首要调控目标的积极财政政策和适度宽松货币政策下，投资成为最直接的政策选择。受益于 4 万亿元政府主导的投资计划和大量信贷支持，尽管后期政策有所收紧，全年全社会固定资产投资仍达 22.5 万亿元，同比增长 30.1%，增速比上年加快 4.6 个百分点。其中，完成房地产开发投资 3.6 万亿元，同比增长 16.1%。分别成为中国经济和民间投资的最主要动力。

“促内需”在 2009 年取得显著成绩。尽管 2009 年居民收入增长水平降低，自发性需求尚未明显启动，全年社会消费品零售总额仍达 12.5 万亿元，同比增长 15.5%；扣除价格因素，实际增长 16.9%，比上年同期加快 2.1 个百分点。对 GDP 的贡献率接近 50%。这主要源于“家电下乡”、汽车购置和商品房税费优惠等消费支持计划的推动，后续增长仍需看经济的复苏状况和政策的具体运用。

危机对中国的影响集中体现在对外贸易方面。全年进出口总额 2.2 万亿美元，同比下降 13.9%，对GDP的贡献率为负值。但11月份进出口总额同比涨幅由负转正，当月增长9.8%，12月份增长32.7%，高速恢复。全年贸易顺差 1,961 亿美元，比上年减少 994 亿美元。

以上三驾马车的结构发生较大变化，投资延续过快增长，消费和进出口的变化走向积极方面。

（三）金融与银行业发展

由于 2008 年数次降低存款准备金率，取消信贷限额控制，银行放贷能力显著提高。同时，由于降息导致利差减小，加之政策导向尤其是地方政府的积极助推作用，“以量补价”和“早投放、早获益”成为银行的共同选择。在宽松货币政策指引下，2009 年第一季度放贷创下 4.6 万亿元的记录，特别是票据贴现增长过猛。此后，在监管机构相关政策引导下逐季有所回落，但全年新增人民币贷款仍高达 9.59 万亿元，创历史高点。广义货币 M2 供应量增长也在 2009 年 11 月创出 29.7%的最高值，流动性充裕。2009 年后期，通过中国银行业监督管理委员会（简称“中国银监会”）风险提示、提高资本和拨备要求、控制对落后产能和“两高一剩”行业贷款等窗口指导，通过中国人民银行公开市场业务回收流动性等措施，货币政策在适度宽松前提下开始出现审慎性变化。

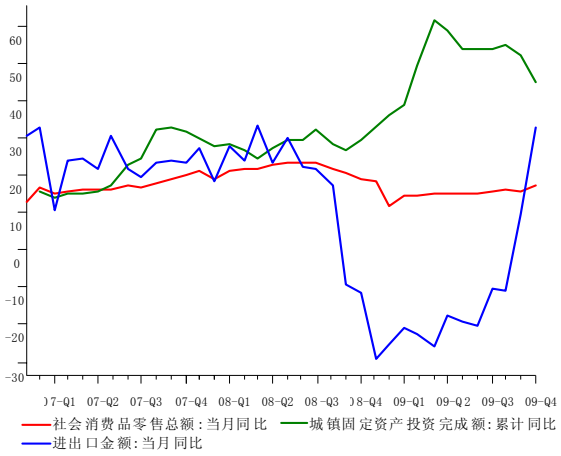
2009 年信贷结构表现出两大特点：一是票据融资规模前期巨大，2009 年 1 月创 6,239 亿元记录，后期逐渐转变为中长期贷款；二是中长期贷款和居民消费贷款占比不断提高。新增中长期贷款和居民消费贷款同比分别增长 225%和 251%，远高于同期新增贷款同比增长 95%的水平，说明信贷对实体经济的支持力度不断增强，同时，汽车和住房等方面需求旺盛。

由于 2009 年大量新增贷款，并且以中长期和居民消费贷款高速增长为特点，加之经济复苏，使当年银行业风险暴露相对有限，中国银行业整体实现不良资产规模和比例双降。但是，贷款过多向基础设施建设、房地产和地方政府融资平台集中，潜在风险较大。为此，2009 年后半年，监管部

门相继要求银行提高拨备覆盖率和资本充足率、将同业持有的次级债从资本中剔除，以及出台《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》、《固定资产贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》（简称“三法一指引”）等，以降低金融系统风险。

人民币对美元汇率基本稳定。在美元总体趋于贬值、中国经济增长迅速的综合作用下，人民币对主要发达国家货币面临较大升值压力。2009 年，金融市场总体运行稳定，交易活跃，货币和债券市场利率稳中有升，特别是后半年，受通胀预期影响加快上升。

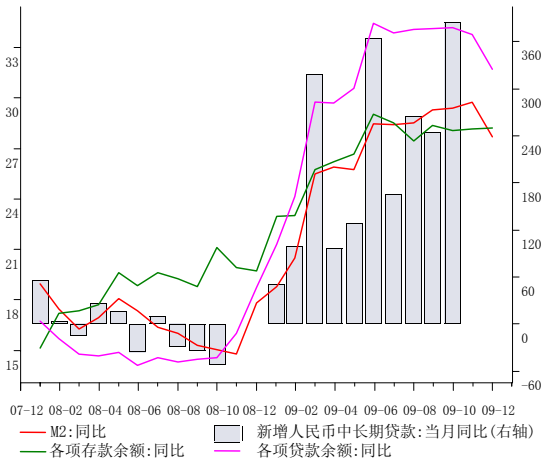
中国经济三大需求增长对比



根据wind资讯公开数据整理

(www.wind.com.cn)

中国货币供给和信贷增长及结构



根据wind资讯公开数据整理

(www.wind.com.cn)

（四）影响与对策

就本公司而言，尽管 2009 年全球金融危机在政策强力拉动下出现止跌回稳迹象，中国经济成功“保八”，但经济增长的内在基础还不稳固，不确定性仍然较大，对本公司业务发展构成压力；在积极财政政策和适度宽松货币政策的作用下，银行信贷规模空前高涨，并呈长期化、政策性强等特点，银行业整体经营风险较大，对本公司整体资产质量构成一定影响；监管部门为防止和控制信贷风险，陆续出台了“三法一指引”、提高资本充足和拨备水平等监管政策，对本公司的经营和资产负债匹配提出了新的要求；房地产和资本市场波动，银行间市场竞争日益激烈，对本公司相关业务带来一定影响。

针对上述经营中出现的问题和困难，本公司主要采取了以下措施：一是不断完善公司治理机制，深化公司治理建设，顺利完成董事会、监事会换届工作，加强董事会战略统筹管理；二是调整、修订董事会《五年发展纲要》，组织编制了管理层《三年发展规划》，明确了以发展“特色银行”和“效益银行”为目标、以民营企业、小微企业和高端客户为重点的整体战略部署；三是在顺利完成海通股权处置和发行人民币 50 亿元混合资本债的基础上，成功实现 H 股在香港联交所发行上市，补充了资本金，保障业务稳定发展；四是全面启动客户转型，针对民营、小微企业和高端客户出台了一系列金融服务支持政策，实现业务发展的新突破；五是持续推动流程银行改革，促进前中后台协调

管理，完成新核心系统的开发工作，初步形成业务、管理和 IT 的一体化发展模式；六是积极推进风险管理体系建设，制定了本公司第一部《全面风险管理体系建设三年规划》和《新资本协议实施工作方案》，力争尽快建立本公司先进的风险管理技术支持平台；七是通过内部计价、贷款定价、限额管理等措施保障盈利水平稳步提升，改善资产负债结构；八是强化财务资源配置和预算过程监控，做好增收节支工作；九是严格控制信贷资产质量，加强贷后管理和重点业务监控，全力推动不良资产清收处置，实现不良资产“双降”。

二、总体经营概况

2009年，本公司认真贯彻执行董事会《五年发展纲要》精神和管理层《三年发展规划》要求，围绕本公司战略定位—“民营企业银行”、“小微企业银行”和“高端客户银行”，着力打造“特色银行”和“效益银行”。面对复杂多变的外部经济环境，本公司在董事会领导下，根据宏观经济形势，结合自身实际情况，积极采取应对策略，顺利实现H股上市，各项业务保持协调、健康、快速的发展，取得了良好的经营业绩。

（一）盈利能力保持较快增长

报告期内，本集团实现营业利润156.05亿元，比上年增加51.93亿元，增长49.9%；基本每股收益为0.63元人民币，比上年提高0.21元。实现营业收入420.60亿元，比上年增加70.43亿元，增长20.1%，其中，净利息收入322.40亿元，增长6.1%，净非利息收入98.20亿元，增长111.8%。

（二）资产规模稳健增长

报告期末，本集团资产总额达14,263.92亿元，比上年末增加3,720.42亿元，增幅35.3%；客户存款总额11,279.38亿元，比上年末增加3,421.52亿元，增幅达43.5%；贷款和垫款总额为8,829.79亿元，同比增加2,246.19亿元，增幅34.1%。

（三）成本控制初显成效

报告期内，本集团业务及管理费177.37亿元，比上年同期增加28.36亿元，比上年增加额少增3.60亿元；增幅19.0%，比上年增幅下降8.3个百分点，费用管控初见成效。

（四）资产质量良性发展

报告期末，本集团不良贷款比率（五级分类法）为0.84%，较年初下降0.36个百分点。

（五）主要产品和服务市场占有率稳步上升

根据中国人民银行2009年12月份《金融机构本外币信贷收支表》，在9家全国性股份制商业银行中，本公司报告期末各项存款规模的市场份额为13.52%，比2008年末提升0.8个百分点，其中零售存款的市场份额为11.30%，比2008年末提升0.7个百分点；本公司报告期末各项贷款规模的市场份额为13.64%，比2008年末提升0.4个百分点，其中不含贴现的贷款占有的市场份额为14.01%，比2008年末提升0.2个百分点。

三、利润表主要项目分析

2009年，本集团盈利能力进一步提高，实现税前利润人民币156.56亿元，比上年增长49.3%,业绩增长的主要驱动因素是营业收入持续稳定增长、处置海通股权取得较好收益等。

（一）利润表项目变动情况　　（单位：人民币百万元）

项目	2009 年	2008 年
营业收入	42,060	35,017
其中：净利息收入	32,240	30,380
净非利息收入	9,820	4,637
营业支出	26,455	24,605
其中：业务及管理费	17,737	14,901
营业税金及附加	2,802	2,916
资产减值损失	5,307	6,518
其他业务成本	609	270
营业利润	15,605	10,412
加：营业外收支净额	51	76
利润总额	15,656	10,488
减：所得税费用	3,548	2,595
净利润	12,108	7,893
其中：归属于母公司股东的净利润	12,104	7,885
归属于少数股东的损益	4	8

（二）利润表附表　　（单位：人民币百万元）

项　目	报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	基本每股收益(元)	稀释每股收益(元)
归属于母公司股东的净利润	12,104	20.19	0.63	0.63
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	8,386	13.99	0.44	0.44

（三）营业收入

2009年，本集团实现营业收入人民币420.60亿元，比上年增长20.1%。主要是贷款净利息收入、手续费及佣金净收入及投资收益增长较快的影响。其中，处置海通股权收益49.02亿元，对营业收入增长贡献较大；剔除处置海通股权收益后，净利息收入占比为86.8%，手续费及佣金净收入的占比为12.6%，与上年基本持平。

（四）净利息收入

2009年本集团净利息收入为人民币322.40亿元，比上年增长6.1%。主要是由于生息资产平均余额的增长和计息负债平均成本水平的有效控制。

民生银行集团净利息收入情况如下表。　　（单位：人民币百万元）

项　目	2009 年			2008 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率（%）	平均余额	利息收入	平均收益率（%）
资产						
贷款和垫款	812,568	43,160	5.31	591,183	44,433	7.52
债券投资	147,461	5,478	3.71	140,041	5,451	3.89

存放中央银行款项	134,316	1,941	1.45	135,555	2,216	1.63
存放和拆放同业及其他金融机构款项	44,395	805	1.81	26,816	1,010	3.77
买入返售金融资产	93,699	1,272	1.36	66,724	2,990	4.48
其他	12,412	785	6.32	4,399	211	4.80
合计	1,244,851	53,441	4.29	964,718	56,311	5.84
	平均余额	利息支出	平均成本率（%）	平均余额	利息支出	平均成本率（%）
负债						
客户存款	964,863	16,060	1.66	708,455	18,428	2.60
同业及其他金融机构存放款项	151,368	3,288	2.17	123,176	3,982	3.23
同业及其他金融机构拆入款项	5,998	84	1.40	2,606	98	3.76
卖出回购金融资产	14,646	225	1.54	42,939	1,965	4.58
应付债券	30,259	1,315	4.35	33,500	1,410	4.21
其他	8,296	229	2.76	2,518	48	1.91
合计	1,175,430	21,201	1.80	913,194	25,931	2.84
净利息收入		32,240			30,380	
净利差			2.49			3.00
净息差			2.59			3.15

注：1、 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率

2、净息差=净利息收入/总生息资产平均余额

2009年本集团净息差由2008年的3.15%降至2.59%。引起上述变化的主要原因：一是受2008年降息因素影响，贷款重定价速度快于存款重定价速度；二是由于2009年市场流动性充裕，同业业务收益率下降。本集团2009年生息资产平均余额由2008年的9,647.18亿元增长29.0%至12,448.51亿元，而同期净利息收入由2008年的303.80亿元增长6.1%至322.40亿元，因此，净息差与上年相比有所下降。

民生银行净利息收入情况如下表。 （单位：人民币百万元）

项　目	2009 年			2008 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率（%）	平均余额	利息收入	平均收益率（%）
资产						
贷款和垫款	812,242	43,138	5.31	591,163	44,433	7.52
债券投资	147,424	5,478	3.72	140,041	5,451	3.89
存放中央银行款项	134,282	1,940	1.44	135,552	2,216	1.63
存放和拆放同业及其他金融机构款项	44,068	805	1.83	26,115	1,003	3.84
买入返售金融资产	93,688	1,272	1.36	66,724	2,990	4.48
其他	–	40	–	–	22	–
合计	1,231,704	52,673	4.28	959,595	56,115	5.85
	平均余额	利息支出	平均成本率（%）	平均余额	利息支出	平均成本率（%）

负债						
客户存款	964,503	16,057	1.66	708,397	18,450	2.60
同业及其他金融机构存放款项	151,566	3,289	2.17	123,547	3,982	3.22
同业及其他金融机构拆入款项	5,998	84	1.40	2,606	98	3.76
卖出回购金融资产	13,414	195	1.45	42,939	1,961	4.57
应付债券	30,259	1,315	4.35	33,500	1,410	4.21
其他		6			1	
合计	1,165,740	20,946	1.80	910,989	25,902	2.84
净利息收入		31,727			30,213	
净利差			2.48			3.01
净息差			2.58			3.15

注：1、 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率

2、 净息差=净利息收入/总生息资产平均余额

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：

（单位：人民币百万元）

项　目	2009 年比 2008 年增减变动规模因素	2009 年比 2008 年增减变动利率因素	净增/减
资产			
贷款及垫款	16,639	-17,912	-1,273
债券投资	289	-262	27
存放中央银行款项	-20	-255	-275
存放和拆放同业及其他金融机构款项	662	-867	-205
买入返售金融资产	1,209	-2,927	-1,718
其他	384	190	574
利息收入变化	19,163	-22,033	-2,870
负债			
客户存款	6,670	-9,038	-2,368
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,039	-1,747	-708
卖出回购金融资产	-1,295	-445	-1,740
应付债券	-136	41	-95
其他	110	71	181
利息支出变化	6,388	-11,118	-4,730
净利息收入变化	12,775	-10,915	1,860

注：规模变化以平均余额（日均余额）变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

1、利息收入

受2008年降息因素的影响，2009年本集团利息收入比上年减少28.70亿元，利息支出比上年减少47.30亿元。虽然存贷款利差收窄，但由于贷款和垫款、债券投资等资产平均余额的扩大，以及存款付息成本的较好控制，净利息收入比上年增加18.60亿元，增长6.1%。其中：贷款和垫款利息收入占全部利息收入的80.8%，债券投资利息收入占全部利息收入的10.3%。

（1）客户贷款和垫款利息收入

2009年本集团各项贷款业务规模快速发展，但受降息因素影响，贷款和垫款利息收入比上年减少2.9%。

下表列出报告期本集团贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年			2008年		
	平均余额	利息收入	平均收益率（%）	平均余额	利息收入	平均收益率（%）
公司贷款	684,150	36,423	5.32	487,892	37,117	7.61
零售贷款	128,418	6,737	5.25	103,291	7,316	7.08
贷款和垫款总额	812,568	43,160	5.31	591,183	44,433	7.52

注：平均余额为日均余额。

（2）债券投资利息收入

2009年本集团债券投资利息收入比上年增长0.5%。主要是由于本公司采取积极灵活的投资政策应对利率下降的影响。

（3）存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

2009年本集团存放和拆放同业及其他金融机构利息收入(含买入返售金融资产利息收入）比上年下降48.1%，一方面是由于中国人民银行基准利率调整导致利率下降，另一方面是由于流动性充裕导致市场利率下降。

2、利息支出

2009年本集团利息支出比上年下降18.2%，主要是受存款利率下调的影响。

（1）存款利息支出

2009年本集团存款利息支出比上年下降12.9%，主要是受2008年存款利率下调的影响，客户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响超过了存款余额增长的影响。

公司存款利息支出及成本率

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年			2008年		
	平均余额	利息支出	平均成本率（%）	平均余额	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
合计	802,606	13,024	1.62	592,729	15,951	2.69

零售存款利息支出及成本率

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年			2008年		
	平均余额	利息支出	平均成本率（%）	平均余额	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
合计	162,257	3,036	1.87	115,726	2,477	2.14

（2）同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

2009年本集团同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出（含卖出回购金融资产利息支出）

比上年下降40.5%，主要是受市场利率下调的影响。

（3）应付债券的利息支出

2009年本集团应付债券利息支出比上年下降6.7%，主要由于应付债券规模有所下降。

（五）非利息收入

2009年，本集团非利息收入增长较快，主要原因为报告期内本公司出售所持海通证券股权而产生收益人民币49.02亿元。

1、非利息收入主要构成

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年	2008年	增幅（%）
手续费及佣金收入	5,006	4,755	5.3
减：手续费及佣金支出	342	294	16.3
手续费及佣金净收入	4,664	4,461	4.6
其他非利息收益/（损失）	5,156	176	2,829.5
合计	9,820	4,637	111.8

2、手续费及佣金净收入主要构成

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入46.64亿元，比上年同期增加2.03亿元，增幅4.6%，在营业收入中的占比为11.1%。银行卡手续费是本集团手续费及佣金收入的主要增长点。本集团手续费及佣金收入情况如下：

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年	2008年	增幅（%）
顾问和咨询费	1,577	1,702	-7.3
银行卡手续费	1,207	920	31.2
信用承诺手续费及佣金	926	917	1.0
托管及其他受托业务佣金	633	603	5.0
结算与清算手续费	299	312	-4.2
代理业务手续费	135	139	-2.9
其他	229	162	41.4
手续费及佣金收入	5,006	4,755	5.3
减：手续费及佣金支出	342	294	16.3
手续费及佣金净收入	4,664	4,461	4.6

3、其他非利息收益/（损失）

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年	2008年	增幅（%）
投资收益/（损失）	4,995	20	24,875.0
公允价值变动收益	44	206	-78.6
汇兑收益/（损失）	94	-57	上年同期为负
其他业务收入	23	7	228.6
合计	5,156	176	2,829.5

（五） 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费177.37亿元，比上年同期增加28.36亿元，比上年增加额少增3.60亿元；增幅19.0%，比上年增幅下降8.3个百分点。

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年	2008年	增幅（%）
员工薪酬	9,144	7,950	15.0
业务及发展费用	1,634	1,295	26.2
办公费用	1,578	904	74.6
其他	5,381	4,752	13.2
合计	17,737	14,901	19.0

（六）资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失支出人民币53.07亿元，比上年减少12.11亿元。由于2009年度本集团资产质量稳步提高，不良贷款余额和不良贷款率实现“双降”，因此计提的资产减值准备金也相应减少。

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年	2008年	增幅（%）
发放贷款和垫款	4,792	5,686	-15.7
可供出售金融资产	356	599	-40.6
其他	159	233	-31.8
合计	5,307	6,518	-18.6

（七）所得税费用

报告期内，本集团所得税支出人民币35.48亿元，比上年同期增加9.53亿元，有效税率22.7%。

四、资产负债表主要项目分析

（一）资产

截至 2009 年 12 月 31 日，本集团资产总额为人民币 14,263.92 亿元，比上年末增长 35.3%。资产总额的增长主要是由于贷款规模的较快增长。

下表列示截至2009年12月31日本集团资产总额的构成情况。

（单位：人民币百万元）

项　目	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
贷款和垫款总额	882,979	61.9	658,360	62.4
贷款减值损失准备	15,241	1.1	11,885	1.1
贷款和垫款净额	867,738	60.8	646,475	61.3
投资及其他金融资产	156,956	11.0	135,000	12.8
存放中央银行款项	221,590	15.6	181,878	17.3
存放同业及其他金融机构款项	61,848	4.3	14,748	1.4
拆放同业及其他金融机构款项	20,716	1.5	17,095	1.6

固定资产	7,440	0.5	6,496	0.6
无形资产	209	0.0	198	0.0
递延所得税资产	3,181	0.2	1,079	0.1
其他资产	86,714	6.1	51,381	4.9
资产合计	1,426,392	100.0	1,054,350	100.0

1、贷款和垫款

截至2009年12月31日，本集团贷款和垫款总额达人民币8,829.79亿元，比上年末增长34.1%，贷款和垫款总额在资产总额中的占比为61.9%，与上年末基本持平。

按产品类型划分的贷款和垫款分布情况如下：

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年12月31日		2008年12月31日		增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
公司贷款	719,099	81.4	549,789	83.5	30.8
其中：票据贴现	35,221	4.0	63,931	9.7	-44.9
零售贷款	163,880	18.6	108,571	16.5	50.9
合计	882,979	100.0	658,360	100.0	34.1

其中，零售贷款的业务结构分布如下：

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年12月31日		2008年12月31日		增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
住房抵押贷款	99,619	60.8	87,401	80.5	14.0
信用卡应收账款	14,266	8.7	12,727	11.7	12.1
商贷通	44,809	27.3	6,637	6.1	575.1
其他	5,186	3.2	1,806	1.7	187.2
合计	163,880	100.0	108,571	100.0	50.9

2、投资及其他金融资产

报告期末，本集团投资及其他金融资产余额为1,569.56亿元，较去年同期增长16.3%，主要由于持有至到期投资同比增加较多。

（1）投资及其他金融资产结构

本集团按持有目的划分的投资结构如下：

（单位：人民币百万元）

项　　目	2009年12月31日	2008年12月31日	增幅（%）
交易性金融资产	4,747	4,405	7.8
可供出售金融资产	48,910	53,472	-8.5
持有至到期投资	57,142	38,716	47.6
应收款项类投资	45,567	37,066	22.9
长期股权投资	125	125	0.0
衍生金融资产	465	1,216	-61.8
合计	156,956	135,000	16.3

（2）重大政府债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	面值	年利率（%）	到期日
2001 年记账式国债	1,017	4.69	2016-6-6
2003 年记账式国债	9,918	2.66-3.5	2010-2-19 到 2013-4-9
2006 年记账式国债	3,632	2.4-2.51	2011-5-16 到 2013-2-27
2007 年记账式国债	2,655	3.53-3.9	2010-7-16 到 2014-8-23
2008 年记账式国债	3,320	2.71-4.16	2013-4-21 到 2023-2-28
2009 年记账式国债	5,380	1.17-2.29	2010-3-8 到 2014-6-4
合计	**25, 922**	—	—

（3）重大金融债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的金融债券有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
2002 年金融债券	1,120	2.7	2012-4-23	0
2003 年金融债券	4,948	浮动，当期 2.72-4.07	2013-5-19 到 2013-6-16	0
2007年金融债券	22,520	3.6-3.95	2010-7-13到2010-10-12	0
2009年金融债券	6,000	1.76	2010-9-16	0
合计	**34,588**	—	—	—

(4) 衍生金融工具主要类别和金额

（单位：人民币百万元）

项目	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	16,393	312	263
远期外汇合约	14,888	111	105
货币掉期合约	3,764	42	3
贵金属掉期合约	422	-	23
信用违约掉期合约	68	-	1
延期选择权	9,700	-	-
总计	45,235	465	395

本公司采用公允价值计价的金融工具包括：交易性金融资产、衍生金融工具和可供出售投资；其中，交易性金融资产和可供出售投资中的债券投资采用如下估值方法：人民币债券估值原则上通过中央国债登记结算有限责任公司估值获得，外币债券市值通过 BLOOMBERG 系统、DATASCOPE 系统与询价相结合的方法获得；本公司持有的其他上市公司的股权估值以其期末收盘价确定；衍生金融工具公允价值大部分通过市场询价获得。本公司交易性金融资产投资金额较少，公允价值的变动对本公司利润影响不大；衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约，其市场风险已基本

对冲，公允价值的变动对本公司利润影响很小；可供出售投资公允价值变动计入所有者权益。

（二）负债

截至2009年12月31日，本集团负债总额为人民币13,374.98亿元，比上年增长33.8%；客户存款总额为人民币11,279.38亿元，比上年增长43.5%，占负债总额的84.3%。客户存款增长一方面得益于市场的整体流动性比较宽松，另一方面是由于本集团依托产品优势加大了存款营销力度。

下表列示截至 2009 年 12 月 31 日本集团负债总额的构成情况。

（单位：人民币百万元）

项　目	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
客户存款	1,127,938	84.3	785,786	78.6
同业和其他金融机构存放款项	138,470	10.4	120,244	12.0
拆入资金	7,500	0.6	31,992	3.2
应付债券	23,060	1.7	33,999	3.4
其他负债	40,530	3.0	27,657	2.8
负债合计	1,337,498	100.0	999,678	100.0

1、客户存款

（单位：人民币百万元）

项　目	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比（%）
公司客户存款	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
零售客户存款	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
合计	1,127,938	100.0	785,786	100.0

2、同业及其他金融机构存放及拆入款项

2009年度本集团同业及其他金融机构存放及拆入款项余额合计比上年末下降4.1%。

（三）股东权益

截至 2009 年 12 月 31 日，本集团股东权益合计人民币 888.94 亿元，比上年末增加 342.22 亿元，增长 62.6%。其中，归属于母公司的股东权益人民币 880.34 亿元，比上年末增加 341.54 亿元，增长 63.4%。股东权益的增加，一方面是由于 2009 年 11 月 26 日本公司成功在香港上市融资，另一方面来自于盈利能力的增强。

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年12月31日	2008年12月31日
股本	22,262	18,823
资本公积	38,181	18,064
盈余公积	4,184	2,983
一般准备	10,904	8,001
未分配利润	12,503	6,009
归属于母公司的股东权益	88,034	53,880
少数股东权益	860	792
合计	88,894	54,672

（四）资产负债表外项目

报告期末，本集团主要表外科目余额如下：

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年12月31日	2008年12月31日
开出信用证	15,094	8,250
开出保函	45,593	49,029
银行承兑汇票	216,657	145,005
不可撤销贷款承诺	5,422	6,000
未使用的信用卡额度	28,466	28,140
资本性支出承诺	256	3,213
经营租赁承诺	4,284	2,614
融资租赁承诺	1,841	475

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

五、其他财务信息

1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

（单位：人民币百万元）

报表科目 资产负债表	2009年 12月31日	2008年 12月31日	增幅(%)	原因
存放同业款项	61,848	14,748	319.4	主要是由于2009年末本集团资金较上年较为宽松。
买入返售金融资产	52,299	35,313	48.1	主要是由于2009年下半年买入返售业务市场收益水平提高，本集团加大了该项资产的投入。
贷款和垫款(净额)	867,738	646,475	34.2	主要是由于2009 年上半年，本集团在央行实施适度宽松的货币政策下增加了放款。
持有至到期投资	57,142	38,716	47.6	主要是由于2009年末，本集团增持了收益稳定的国债投资及信用等级和收益率均较高的企业债券。
长期应收款	16,874	5,253	221.2	主要是由于本集团子公司民生金融租赁股份有限公司2009年度租赁业务规模发展迅速。
客户存款	1,127,938	785,786	43.5	主要是由于2009年度，本集团事业部专业化作用和分行区域市场的主导作用，提升了存款规模的市场份额。

应付债券	23,060	33,999	-32.2	主要是由于2009年部分应付债券到期或被赎回。
资本公积	38,181	18,064	111.4	主要是由于2009年溢价发行境外上市外资股(H股)。
损益表	**2009年度**	**2008年度**	**增幅(%)**	**原因**
投资收益	4,995	20	24875.0	主要是由于2009年上半年处置海通股权,取得收益人民币49.02亿元。
所得税费用	3,548	2,595	36.7	主要是由于报告期利润总额增幅较大。

2、各项业务收入：

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年业务收入		2008年业务收入		增幅(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
贷款和垫款	43,160	68.2	44,433	72.9	-2.9
拆出资金	495	0.8	794	1.3	-37.7
存放中央银行款项	1,941	3.1	2,216	3.6	-12.4
存放同业款项	310	0.5	216	0.4	43.5
债券投资	5,478	8.6	5,451	9.0	0.5
手续费及佣金净收入	4,664	7.4	4,461	7.3	4.6
其他业务收入	7,213	11.4	3,377	5.5	113.6
上述项目合计	63,261	100.0	60,948	100.0	3.8

3、同公允价值计量相关的项目情况

（1）同公允价值计量相关的内部控制制度

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

（2）与公允价值计量相关的项目

（单位：人民币百万元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产	59,093	-800	106	-356	54,122
其中：1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,621	-800	—	—	5,212
其中：衍生金融资产	1,216	-751	—	—	465
2.可供出售金融资产	53,472	—	106	-356	48,910
金融负债	1,239	-844	—	—	395

4、持有外币金融资产、金融负债情况

（单位：人民币百万元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产	7,175	-40	186	-302	5,297
其中:1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	138	-40	—	—	98
其中：衍生金融资产	138	-40	—	—	98
2.应收款项类投资	—	—	—	—	—
3.可供出售金融资产	5,976	—	186	-356	4,831
4.持有至到期投资	1,061	—	—	54	368
金融负债	94	-46	—	—	48

5、应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

（1）表内应收利息增减变动情况：

（单位：人民币百万元）

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	3,402	47,064	46,232	4,234

（2）表外应收利息增减变动情况：

（单位：人民币百万元）

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	本期转销数额	期末余额
表外应收利息	1,827	1,057	679	353	1,852

（3）坏账准备的提取情况

本集团坏账准备计提情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2009年12月31日	2008年12月31日	增加额
其他应收款	7,132	3,056	4,076
坏账准备余额	242	208	34

6、抵债资产情况

（单位:人民币百万元）

项目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	本期计提减值金额
抵债资产	1,065	1,053	-
其中:			-
房产	1,039	1,027	-
运输工具	-	-	-
机器设备	22	22	-
其他	4	4	-

7、逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

六、贷款质量分析

1、贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	121,940	13.8	103,132	15.7
房地产业	103,713	11.8	90,158	13.7
租赁和商务服务业	94,644	10.7	51,045	7.8
交通运输、仓储和邮政业	75,137	8.5	69,840	10.6
水利、环境和公共设施管理业	60,967	6.9	40,262	6.1
电力、燃气及水的生产和供应业	48,515	5.5	46,761	7.1
采矿业	41,680	4.7	28,601	4.3
金融业	37,835	4.3	25,135	3.8
公共管理和社会组织	36,051	4.1	13,942	2.1
批发和零售业	35,772	4.0	25,811	3.9
建筑业	26,144	3.0	25,307	3.8
教育和社会服务业	22,125	2.5	14,290	2.2
信息传输、计算机服务和软件业	3,816	0.4	4,960	0.8
其他	10,760	1.2	10,545	1.6
小计	719,099	81.4	549,789	83.5
个人贷款和垫款	163,880	18.6	108,571	16.5
合计	882,979	100.0	658,360	100.0

2、贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万元）

地区分布	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
华北地区	276,820	31.4	191,011	29.0
华东地区	319,054	36.1	236,412	35.9
华南地区	95,762	10.8	95,388	14.5
其他地区	191,343	21.7	135,549	20.6
合计	882,979	100.0	658,360	100.0

3、贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币百万元）

项　目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	254,221	28.8	173,421	26.3
保证贷款	222,009	25.2	150,383	22.9
附担保物贷款				
－抵押贷款	306,658	34.7	220,754	33.5
－质押贷款	100,091	11.3	113,802	17.3
合计	882,979	100.0	658,360	100.0

4、前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为 366.11 亿元，占全部贷款总额的 4.1%。前十名客户如下：北京市土地整理储备中心朝阳分中心、重庆市江北嘴中央商务区开发投资有限公司、鄂尔多斯市国有资产投资经营有限责任公司、上海临港新城土地储备中心、成都投资控股集团有限公司、天津市津源投资发展有限公司、重庆市地产集团、嘉兴市乍嘉苏高速公路有限责任公司、上海市土地储备中心、北京凯恒房地产有限公司。

5、信贷资产五级分类

（单位：人民币百万元）

项　目	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	875,582	99.2	650,439	98.8
其中：正常类贷款	862,654	97.7	634,073	96.3
关注类贷款	12,928	1.5	16,366	2.5
不良贷款	7,397	0.8	7,921	1.2
其中：次级类贷款	2,475	0.3	3,459	0.5
可疑类贷款	2,799	0.3	3,189	0.5
损失类贷款	2,123	0.2	1,273	0.2
合计	882,979	100.0	658,360	100.0

6、贷款迁徙率

项　目	2009 年	2008 年	2007 年
正常类贷款迁徙率	1.37%	3.48%	1.23%
关注类贷款迁徙率	9.38%	16.47%	26.96%
次级类贷款迁徙率	82.19%	28.30%	64.47%
可疑类贷款迁徙率	53.01%	39.22%	34.98%

7、贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

8、重组贷款和逾期贷款情况

（单位：人民币百万元）

项　目	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
重组贷款	3,742	0.4	5,731	0.9
逾期贷款	9,653	1.1	14,697	2.2

注：1、重组贷款（全称：重组后的贷款）是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款，含逾期、呆滞和呆账贷款及逾期贴现。

报告期末，本集团重组、逾期贷款余额较上一年度均有一定幅度减少，主要原因是国内经济企稳回升，客户还本付息能力提升。

9、贷款减值准备金情况

（单位：人民币百万元）

项　目	2009 年	2008 年
年初余额	11,885	7,663
本年计提	4,866	5,772
本年转回	-74	-86
本年核销	-1,345	-1,340
收回原核销贷款和垫款	87	56
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-178	-164
汇兑损益	-	-16
年末余额	15,241	11,885

贷款减值准备金的计提方法：

本集团在资产负债表日对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本集团认定该贷款已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。本集团首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况，无论该贷款金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中，进行整体减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

10、不良贷款情况及相应措施

报告期末，本集团不良贷款余额73.97亿元，不良贷款率为0.84%，同比下降0.36个百分点。

报告期内，为降低不良贷款，提高资产质量，本集团主要采取了以下措施:

第一，密切关注国际、国内经济形势变化和宏观政策调整，加大授信规划力度，坚持在发展中积极调整信贷投向，不断优化资产结构；

第二，继续优化风险管理组织机构设置，完善风险管理政策制度，加强先进的风险管理工具的推广和运用；

第三，持续推进、优化风险监测、预警、现场和非现场检查系统的建设，加强对大额问题客户和重点区域、重点行业的风险监控力度，对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测，及时制定处置预案；

第四，继续完善不良资产清收机制，优化清收处置流程，调动全行清收资源，综合运用催收、重组、抵债、诉讼等多种方式，提升清收处置工作成效；

第五，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，培育优良的信贷文化和依法合规经营理念。

七、资本充足率分析

（单位：人民币百万元）

项　　目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资本净额	107,656	70,767	61,513
其中：核心资本	88,756	51,307	42,730
附属资本	21,224	20,700	19,397
扣减项	2,324	1,240	614
加权风险资产总额	993,773	767,895	573,514
核心资本充足率（%）	8.92	6.60	7.40
资本充足率（%）	10.83	9.22	10.73

截至报告期末，本集团资本充足率比上年上升1.61个百分点，核心资本充足率比上年上升2.32个百分点。2009年资本充足率变化的主要原因包括：1.本公司H股于11月26日成功在香港发行上市。在行使部分超额配售权后共募集股本34.39亿股，每股发行价格为9.08元港币，在扣除佣金及交易所税费后，募得资金折合人民币267.50亿元，资本得到有效补充。2.本集团通过压缩资本收益较低的表内和表外资产规模，有效控制加权风险资产增长。

八、分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在四大地区开展业务活动，包括华北地区、华东地区、华南地区及其他地区；从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。经营分部按地区和行业进行列报。

（一） 按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

地 区	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
华北地区	925,604	19,067	5,506
华东地区	482,244	11,345	4,778
华南地区	205,114	4,732	2,131
其他地区	251,198	6,916	3,241
地区间调整	-440,949	0	0
合计	1,423,211	42,060	15,656

注：华北地区包括民生金融租赁股份有限公司、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；华东地区包

括慈溪民生村镇银行、上海松江民生村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；华南地区包括民生加银基金管理有限公司和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；其他地区包括彭州民生村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

（二）按业务种类划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

地 区	资产总额 （不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
公司银行业务	640,504	22,051	4,694
个人银行业务	166,844	5,598	1,980
资金业务	550,413	9,471	4,018
其他业务	65,450	4,940	4,964
合计	1,423,211	42,060	15,656

九、主要业务回顾

（一）公司业务

报告期内，公司业务紧密围绕“两个发挥、一个加强”的指导思想（即发挥事业部专业化销售作用，提升盈利能力；发挥分行区域市场主导作用，提升市场份额；加强公司专业化管理能力建设，提高整体管理水平），一手抓改革深化，一手抓业务发展，贯彻落实全行战略定位和发展转型策略，在国内外经营环境发生深刻变化的条件下，较好地规避了大的经营风险，把握住大的发展机遇，业务规模、经营质量与管理水平再上新的台阶，重点业务发展取得突破性进展，综合实力和市场地位稳步提升。在《金融时报》与中国社会科学院金融研究所联合举办的中国金融机构金牌榜暨“金龙奖”评选中，本公司荣获 2009 年度“最佳公司银行”。

1. 公司贷款

报告期内，公司信贷业务坚持效益、质量、结构、规模均衡发展的基本原则，积极把握国家重点产业振兴规划及区域发展规划实施机遇，主动调整优化信贷结构，强化风险管理控制，业务规模快速增长，资产质量持续改善，贷款收益水平实现恢复性提升。报告期末，本集团公司贷款余额（含贴现）7,190.99 亿元，比期初增加 1,693.10 亿元，增长 30.8%，其中公司一般贷款余额 6,760.84 亿元，比期初增加 2,008.99 亿元，增长 42.3%，创本集团近年来公司贷款增长新高。公司业务不良贷款继续“双降”，不良贷款余额 65.38 亿元，比期初减少 7.17 亿元，不良贷款率 0.91%，比期初下降 0.41 个百分点。

报告期内，本公司理性面对市场需求，在实施“以量补价”策略的同时，坚持在发展中调整优化信贷投向，主要策略有：

一是积极把握国家经济刺激政策带来的市场机会，加大重点行业、重点项目及重点企业的信贷投放，同时严格限制“两高一剩”行业和低水平重复建设项目贷款。报告期内，近 70%的新增公司贷款投向与拉动内需密切相关的制造业，租赁和商务服务业，水利环境和公共设施管理业，交通运输、仓储和邮政业，电力、燃气及水的生产和供应业，公共管理和社会组织以及批发零售业。

二是顺应区域经济梯度发展新动向，提高中西部地区信贷资源配置。报告期末，本公司中西

部地区一般贷款余额较年初增长60%以上，中西部地区一般贷款余额占比较去年同期显著提高3.5个百分点。

三是鼓励实体经济信贷投放，有控制地择优开发政府信用类业务。将政府融资平台、土地储备、地方交通厅、公路局及公用事业类授信项目统一定义为政府信用类业务，由总行集中管控，全行按统一的准入标准，实行项目预审批制度，淘汰行政层级低、综合财力弱、抵押措施不足的授信项目，严把授信项目准入关，并通过组建内部银团贷款的方式实现该类业务资源全国范围内优化配置，最大限度减少经营机构为各自利益低效投放的行为。

四是优化信贷投放方式，通过压缩票据、收回贷款额度再配置、转让信贷资产、组建牵头银团贷款等手段，提升一般性贷款增长空间，保证重点客户投入。

2.公司存款

报告期内，本公司继续贯彻落实“存款立行”方针，完善负债业务发展机制，夯实存款增长基础，调整存款结构，降低存款成本。主要策略有：一是强化存款内生性增长能力，通过动产融资、保理融资、应收账款、票据及现金管理等业务，服务并管理客户现金流，构建存款可持续增长基础；二是优化定价及资源配置方法，鼓励拓展低成本活期存款，主动压缩高成本协议存款近100亿元，通过调整产品定价方式及时清理退出套利性保证金存款，推动存款结构调整；三是大力发展基础客户，采取多种措施推动基础客户群培育，通过开发新客户，优化结算网络，做大客户结算业务份额，带动存款增长。

报告期末，本集团公司存款余额9,325.68亿元，按可比口径计算，比期初增加2,846.96亿元，增长 43.9%，创本集团近年来公司存款增长新高。在公司存款结构调整政策及存款活期化趋势的共同作用下，报告期末，本集团公司存款中活期存款占比较期初提高 7.71 个百分点；相应地，公司存款平均利率较上年下降0.96个百分点。

3.公司非利息收入业务

报告期内，本公司多渠道并举推动中间业务发展。除继续强化国内国际结算服务外，积极发展资产托管、年金业务，根据形势变化和市场需求，加大了委托贷款、债务融资工具发行业务推动力度，并积极探索发展新兴市场融资业务和财务顾问业务，拓展中间业务收入增长的新渠道。

在资产托管业务方面，本公司继续实施“多元化”发展战略，大力推进托管产品创新，重点发展信托计划、私募股权投资基金、基金专户理财、券商定向理财、银行理财、企业年金等托（保）管业务，同时加大资源配置力度，推动了本公司资产托管业务稳步较快发展。报告期末，本公司托管（含保管）资产规模折合人民币1,292.83亿元，比去年同期增长150%；实现托管业务收入折合人民币1.13 亿元，比去年同期增长25.9%。

在企业年金业务方面，本公司整合资源，强势营销，锐意创新，大力开展集合年金和权益类年金业务，拓展了年金服务新领域。报告期末，本公司管理企业年金类账户41,091户，托管企业年金基金规模15.02亿元。

在财务顾问业务方面，本公司把客户咨询及顾问业务与新兴市场融资业务有机结合起来，在充分研读市场需求的基础上，初步构建了以债务融资工具发行、结构性融资、资产管理为核心的新兴市场融资产品体系，通过为客户提供以投融资为核心的全面金融服务，赋予咨询及财务顾问新的服

务内涵，并由此建立新的收费、收息并举的业务模式，扩展中间业务渠道。报告期内，本公司已梳理完成产品体系，制定近两年重点产品开发规划，完成首批包括银团贷款财务顾问、并购财务顾问、股权融资顾问等在内的 6 套法律文本编制工作，并推动牵头银团贷款业务取得突破性进展，实现银团贷款业务手续费收入 1.25 亿元，比上年同期增长 100%以上；与四家大型国有银行并列获得中国银行业协会银团贷款和交易专业委员会颁发的最有价值奖项——“银团贷款最佳业绩奖”。

在委托贷款业务方面，本公司较好地把握宏观经济多变环境下的业务机会和风险，既发挥银行对资金供需双方的重要纽带作用，又要合规经营，规避操作风险，并以此为指导思想，进一步规范业务管理制度和工作流程，摸清梳理客户需求，加大委托资金来源的合法合规性审查，有序发展委托贷款业务。报告期内，全行共发生委托贷款业务 446 笔，贷款金额近 200 亿元，实现净非利息收入 2,200 万元。

4.事业部经营情况

报告期内，本公司继续深化事业部改革，优化事业部运行机制，全方位支持事业部加强自身能力建设，实施新的商业模式，提升客户专业化服务能力。同时，配套实施销售体系优化调整，强化大客户业务统筹管理，建立中小企业业务矩阵式管理模式，优化客户合作销售机制及产品交叉销售制度安排，促进事业部、分行进一步发挥专业化经营平台优势和渠道优势。

各事业部冷静应对宏观经济及行业形势复杂多变的不利影响，以提高资产业务定价能力和盈利能力为目标，创新业务模式，加大营销力度，强化风险控制，业务规模较快增长，资产质量保持优良。报告期末，地产、能源、交通、冶金四个行业事业部存款余额 1,554.67 亿元，比年初增加 399.44 亿元，增长 34.6%；一般贷款余额 2,428.82 亿元，比年初增加 682.43 亿元，增长 39.1%；不良贷款余额 8.09 亿元，不良贷款率 0.33%，分别比上年末下降 10.57 亿元和 0.74 个百分点。在全行结构调整和战略转型背景下，事业部加大客户结构、业务结构及收入结构调整力度，通过加强定价管理，实施资产经营，提高盈利能力。报告期内，四个行业事业部实现净收入 75.22 亿元，比上年增长近 10%，实现中间业务收入 11.42 亿元，比上年略有增加；四个行业事业部新投放一般贷款中，基准利率（含）以上占比 69.6%，比同期全行新投放对公一般贷款中同口径占比高出个 5.2 个百分点。

（1）地产金融事业部

报告期内，地产金融事业部面对跌宕起伏的房地产行业市场形势，继续实施“区域、客户、业态、产品”四维组合发展策略以平滑行业波动风险，加快推动区域梯度发展战略及客户调整战略的实施，将信贷资源优化配置到安全底线较高的区域、客户和项目，在较好控制风险前提下实现了业务较快增长。同时，地产金融事业部还加快推进民生地产金融品牌和专业化服务平台建设，在杭州、成都、北京举办 “第五届中国地产金融年会” 三场峰会，发布业内首本《中国地产金融蓝皮书》，牵头筹组地产银团贷款业务，在客户及同业中逐步树立起了专业化服务品牌形象，在《首席财务官》杂志社举办的“2009 年度中国 CFO 最信赖的银行评选”中，地产金融事业部荣获“最佳行业金融服务奖”；地产界主流媒体-财讯传媒（HK00205）旗下《新地产》杂志评选董文标董事长为 2009 年度“新地产年度人物”，授予“最地产的金融家”称号。

地产金融事业部在“一个团队、一个市场”的经营理念下，密切结合宏观调控和房地产行业的

风险特性，积极审慎合规经营，全面有效管控房地产信贷风险。一是按照“垂直领导、专业评审、独立监控、分级监管”原则建立了适合房地产行业特点的多层次独立风险防控体系，完善授信评审和资产监管标准、制度和流程，规范分部间合作销售管理，确保专业化经营体制下风险控制的科学、有效。二是加强市场监测和政策研究，把好授信准入门槛，优化“区域、客户、业态、产品”四维动态组合，重点支持销售前景好的自住性和改善性住宅开发项目及现金流稳定的成熟商业地产项目，坚守风险底线。三是严格做好贷后监控和资产管理工作，对项目放款、贷后资金使用、销售回款控制和抵押物解押等进行封闭管理，并针对项目特征进行分级分类管理。四是将全国性集团客户纳入统一风险管理，逐步实现从封闭项目到封闭客户的转变，确保贷款集中度风险管理和集团风险限额管理的及时有效。

报告期末，地产金融事业部在全国 25 个城市设立了 31 个分部，一般贷款余额 736.90 亿元，存款余额 435.96 亿元，分别比上年增长 22.4%及 71.5%。不良贷款率 0.69%，比上年下降 1.83 个百分点，实现中间业务收入 3.52 亿元。

（2）能源金融事业部

报告期内，能源金融事业部深入研究国内外经济金融及能源产业发展态势，立足国家产业政策，把握清洁能源和循环经济发展机遇，全面退出小火电、小热电、独立焦化等高风险领域的客户贷款7笔3.46亿元，增加绿色能源领域的龙头企业贷款投放，余热发电、太阳能发电、风电等贷款余额达108亿元；实施退电进煤战略，立足煤炭资源分布重点区域，大力发展以煤炭采掘业为主的产业链融资，相关贷款余额增加到560亿元，位居全国银行业第二。同时加大业务结构调整力度，通过信贷资产让售、理财等实施资产经营，通过发债融资解决客户低成本融资需求，全年发债金额52亿元，业务结构调整效果明显。

报告期末，能源事业部一般贷款余额922.50亿元，存款余额345.23亿元，分别比上年增长43.6%和33.9%。不良贷款率0.09%，实现中间业务收入2.15亿元。

（3）交通金融事业部

报告期内，交通金融事业部坚持以专业化的团队和理念服务于铁路、汽车、港口航运（船舶）、公路、航空（机场）等交通行业的中高端客户。经过两年多的稳健运行，交通事业部成功总结出了“建店贷款”、“船生船”、“公路并购”等专业化商业模式，积极引进并培育了一支具有深厚理论基础和实践经验的业务骨干、产品经理、风险经理团队，以项目经理团队的方式，通过集团融资、票据贴现、贸易融资、短期融资券、中期票据、委托基金管理及财务顾问等综合金融解决方案，对客户提供了系统性支持。

报告期末，交通金融事业部于全国 19 个城市设立了 13 个分部及 8 个业务中心，一般贷款余额 427.68 亿元，存款余额 420.08 亿元，分别比上年增长 52.2%和 30.5%。不良贷款率 0.12%，实现中间业务收入 3.05 亿元。

（4）冶金金融事业部

报告期内，冶金金融事业部结合行业金融需求特点，继续实施产业链金融服务模式，围绕核心厂商进行产业链上下游延伸开发，大力发展动产融资、贸易融资、新兴市场业务；以发债融资、现金管理、票据管理为重点推动产品交叉销售，拓宽中间业务增长渠道；强化集团客户开发管理，对

多家大型优质企业营销取得突破，与“我的钢铁网”合作举办“钢铁高峰论坛”系列会议，提升客户关系和营销效率。

报告期末，冶金金融事业部于全国 21 个城市设立了 24 个分部，一般贷款余额 341.69 亿元，存款余额 353.40 亿元，分别比上年增长 54.8%和 10.0%。不良贷款率 0.48%，比上年下降 0.53 个百分点，实现中间业务收入 2.70 亿元。

（5）中小企业金融事业部

本公司积极探索优化中小企业金融服务新体制，经监管部门批复同意，将中小企业金融事业部改造成为业务范围覆盖全国、持分行级营业执照的中小企业专营机构。

报告期内，在对中小企业业务实行事业部矩阵式管理模式基础上，中小企业金融事业部加速推进本公司在全国范围内的中小企业业务布局，稳步推进重点区域中小企业专营机构建设，初步形成以长三角为重点，逐步向环渤海、海峡西岸、珠三角等经济带辐射的格局，专业从事中小企业金融服务的销售机构数量扩大到 23 个，同时，中小企业金融事业部立足中小企业需求特点，正式推出易捷贷、组合贷、联保贷、循环贷、动产贷、法人按揭、中小企业 e 管家七大特色产品及其组合运用方案，初步构建中小企业金融服务 “财富罗盘”品牌。在较好控制风险前提下，实现了业务规模快速发展和盈利水平提升。

报告期末，中小企业金融事业部拥有客户 3277 户，贷款余额 341.80 亿元，存款余额 201.81 亿元，较年初分别增长 50.4%、90.6%和 21.7%，不良率 1.22%，保持在较低水平。约 93%的贷款为短期贷款，贷款平均收益率达到基准利率上浮 20%的水平。凭借在中小企业金融服务领域的优异表现，本公司荣获由中国社会科学院金融研究所与《金融时报》共同评选出的 “2009 中国中小企业金融服务十佳机构”的称号。

（6）贸易金融事业部

报告期内，贸易金融事业部继续贯彻“走专业化道路、做特色贸易金融”的发展思路，积极奉行“专业、专注、专业化经营”的经营方针，一手抓风险防范，一手抓业务发展。在金融危机背景下，贸易金融部因时而变，提出“一个延伸、两个转变、五大综合解决方案”的产品创新理念，通过特色经营拓宽业务发展空间，初步建立了以世界 500 强企业和国内龙头企业为战略客户、以中型企业为基础的稳定的客户群，国际、国内保理和结构性贸易融资等特色业务领跑国内同业；船舶融资、“走出去”项目融资、国内信用证、保函、银团贷款、跨境贸易人民币结算等业务发展迅速。同时，贸易金融事业部优化业务流程，加快业务系统开发和远程服务平台建设，扩大代理行网络，培养打造核心贸易金融团队，不断提升专业化服务能力和品质。

报告期末，贸易金融事业部于全国 21 个城市设立了 21 个分部，本公司贸易融资业务人民币贷款余额 32.40 亿元，外币贷款余额 18.07 亿美元，不良贷款率为 0，实现中间业务收入 10.10 亿元。报告期内，贸易金融事业部引起国内外金融媒体广泛关注，先后荣获《亚洲银行家》颁发的“中国区贸易金融成就奖”和《首席财务官》颁发的“最佳贸易融资奖”。

5.重点特色业务

（1）贸易金融服务

本公司于近年来致力打造特色贸易金融服务品牌，建设形成覆盖国际结算及进出口贸易融资较

为完整的产品体系，拥有遍布全球的代理行网络和通畅的清算渠道，努力为客户提供优质专业化服务。

国际金融危机背景下，本公司因时而变强化贸易金融产品创新，致力从国际贸易融资领域向与之相配套的国内贸易融资领域延伸，从单一产品销售向为客户提供专业化贸易金融综合解决方案转变，从单一环节贸易融资向内外贸一体化的多环节、全过程贸易链融资模式转变，并推出应收账款解决方案、进口贸易链融资解决方案、保函综合解决方案、服务增值解决方案及结构性贸易融资等五大综合解决方案，满足客户多元化贸易融资及服务需求。

报告期末，本公司贸易金融业务客户数为 9,439 家，国际双保理业务 13,027 笔，位居国内同业第一。全年国际保理业务量 3.69 亿美元，在国内同业中位居前列；以长单融资、大宗商品贸易融资和买方信贷为核心的结构性贸易融资取得突破性进展，出口买方信贷尤其是船东买方信贷业务出现良好的发展势头。在中国外贸面临严重冲击背景下，本公司贸易融资业务全年无新增不良发生。此外，本公司进一步丰富了外汇交易类产品，通过与德意志银行等签署跨币种支付业务合作协议，可向全球 160 多个国家提供 120 多种货币的跨币种支付业务，有效降低了企业交易成本，规避了汇率风险，便利了企业进出口贸易支付。

（2）交易融资业务

本公司认为基于客户物流、资金流控制的交易融资业务是未来银行融资业务发展的重点方向，并于近年来，持续强化交易融资业务能力建设，以动产融资为基础，整合产业链上下游多种融资模式，建立了较为完整的交易融资产品体系。报告期内，面对国内贸易结算量急速下降、贸易商及生产企业业务需求大幅度萎缩等不利局面，本公司通过优化业务流程、延伸产品线、丰富业务模式和商品品种、建立多层级专业化监管平台、集中进行货押控制等一系列措施，实现了动产融资业务快速健康发展。全年动产融资业务发生额超过 1,300 亿元，稳定客户超过 1,600 户，派生存款 610 亿元，年末动产融资业务余额 616 亿元，没有产生不良，跻身市场领先行列。在第三届中国国际物流与供应链合作发展高峰论坛上获得“影响中国 2008-2009 最佳供应链金融服务商”称号。

（3）票据业务

票据业务是本公司传统特色业务。报告期内，本公司以产品创新为主线，以风险控制为保障，以实现收益为核心，以提供票据综合解决方案为突破点，充分发挥票据业务贴现利率市场化、使用形式多样化、流通渠道多元化的特点和优势，推出“快易贴”、“贴现宝”、“委托第三方付息”三个票据业务新产品，加大市场营销力度，同时强化操作风险管理，推动票据业务发展再上新台阶。报告期共实现票据净收益 14.6 亿元，票据贴现客户数达 6,450 户，较 2008 年新增 4,448 户，未发生操作性风险。

6.公司业务客户基础

报告期内，本公司继续加强客户基础建设，本着“抓好抓优、大小并举”的原则， 一手抓基础客户拓展，一手抓核心客户培育，在继续保持大客户关系管理的传统优势基础上，契合国民经济发展转型及本公司业务发展转型之所需，扩大民营企业、中小企业服务覆盖面，培养能够建立长期合作和战略合作关系的核心民营企业客户群体。报告期末，本公司拥有总量超过 144,000 户（余额非零）的公司存款客户，其中,超过 6,500 户客户在本公司有贷款余额（不含票据贴现），公司存、

贷款客户数量分别比年初增长 10.1%与 33.6%。

7.公司业务团队建设

为提高公司业务团队专业化能力，报告期内，本公司构建 “1+3”公司业务培训体系，持续实施分层次培训，做到培训与经营管理政策传导相结合、培训与重点业务营销推广相结合、培训与经典案例及先进经验交流相结合。报告期内，公司业务板块共组织各类培训近 150 期，累计参训人数近 12,000 人次，团队素质明显提升，并因此荣获中国金融教育发展基金会颁发的“金融教育先进单位”称号。

报告期内，本公司已经加大业务结构调整与发展战略转型力度，未来将进一步提高零售和中小企业业务占比，作为行内目前份额最大的业务单元，公司业务需要积极主动应对环境和形势变化，正确处理好资本节约与规模增长的关系，加快客户结构调整，加快发展新兴市场业务，强化信贷资产经营，努力增加中间业务收入，在发展中逐步优化收益结构，为本公司业务可持续健康发展打下坚实基础。

（二）零售业务

本公司为零售客户提供多种零售银行产品和服务，包括零售贷款、存款、借记卡、信用卡、理财服务、投资服务、代理基金产品以及外汇买卖、外汇兑换、贵金属延期交易等。本公司通过多种渠道向客户提供这些服务，包括分支行网点、自助服务银行以及网上银行和电话银行服务系统。报告期末，本集团零售贷款余额为 1,638.80 亿元，占客户贷款总额的 18.6%，零售存款总额为 1,941.04 亿元，占客户存款总额的 17.2%。

1、零售贷款

本公司面向零售银行客户提供各类贷款产品。2009 年，本公司针对小微企业主及个体工商户推出了“商贷通”贷款业务并取得良好的开端，带动了本公司零售贷款高速增长。报告期末，本集团零售贷款总额比上年增加 553.09 亿元，增幅 50.9%。其中，按揭贷款余额达到 996.19 亿元，较上年增长 14.0%，占全部零售贷款的 60.8%。

“商贷通”产品是专门向个体工商户、小型企业主及微型企业主提供用于生产或投资等经营活动的人民币授信业务及结算、存取款、理财、消费信贷和咨询等一揽子金融服务。实施“商贷通”业务，可以解决个体私营企业融资难问题，促进个体私营经济健康发展，有利于和谐社会和市场经济建设，同时，优化了本公司的业务结构、降低风险集中度，为个人贷款业务注入了新商机，全面提升了本公司零售银行核心竞争力，亦可做强做大支行，使其成为本公司经营战略转型的重要组成部分。经过不到一年的发展，本公司已成为“商贷通”业务的领先银行，大大提升了本公司的差异化竞争能力和同业竞争力。

目前本公司“商贷通”业务定位主要是满足融资需求在 500 万元以下的小微企业。在区域选择、行业选择、客户准入上，坚持有所为、有所不为，采取审慎的策略，先在华东沿海 10 家重点分行稳健起步，积累经验，探索规律，然后在全行逐步推广。从业务进展情况看，达到了预期效果，得到了政府、企业、媒体等多方面的积极评价。报告期末，本公司“商贷通”贷款余额为 448.09 亿

元，占个人贷款余额的比例达到 27.3%，客户累计达 3 万余户，且资产质量优良，从贷款定价和“商贷通”贷款的特性来看，“商贷通”业务有效地优化了本公司贷款利率结构。

“商贷通”目标市场选择的基本原则在于运用“大数法则”测算出特定行业的风险概率，甄选“商贷通”业务进入的行业，迅速地找到有效客户群体，并对其进行批量营销，实现“商贷通”业务在特定行业的受众群体规模化。

为实现业务快速、健康发展，本公司在“商贷通”业务发展过程中的风险管理主要坚持五项原则，一是独立性管理原则，即保持“商贷通”风险管理体系和业务管理的独立性；二是概率管理原则，即在把握“基本面”风险的基础上，强调用概率控制和管理风险，运用“大数法则”，以达到规模效益；三是标准化管理原则，即对“商贷通”产品实行分类管理，划分为标准化产品和非标准化产品，实行不同的风险管理和作业流程；四是高效原则，即通过优化作业流程、应用“评分卡”技术、集中操作管理等手段，实现中后台的高效处理；五是价格覆盖风险原则，即提高贷款的收益率，以此覆盖预期的风险损失。

本公司通过充分研究区域特点，制定差异化的产品、授权管理和不良资产管理策略，逐步建立健全工厂化的风险管理作业流程，通过引进和开发“商贷通”业务的风险计量模型技术，按照标准化程序和要求，完成客户材料收集、客户营销与申报。采用专业化、标准化、工厂化的风险管理作业模式，高效完成贷款受理、评级、信贷审批、信贷执行和贷后管理等工作，减少重复劳动，切实提高工作效率。

本公司“商贷通”业务的核心竞争力主要体现在以下三个方面：

一是效率高。通过实施“大数法则”、“规划先行”和“批量营销”，本公司建立了标准化、流程化和专业化的作业流程，实质性提高了审批和放款效率。

二是产品多。本公司“商贷通”业务着眼于批量为目标客户提供包括资产业务、结算业务、存取款业务、理财业务、消费信贷业务和咨询服务等一揽子金融解决方案。除传统的抵押方式外，还创新推出了互保、联保和信用等 11 种授信方式，可以更好地满足目标客户多元化和个性化的金融需求。

三是服务优。为了更好地提升服务质量和效率，针对“商贷通”目标客户建立了专业的规划、销售、审批和贷后团队；与此同时，积极整合行内外资源，实现零售银行与电子银行、信用卡、信息中心和公司业务等多部门的协同营销和联动服务，努力实现申请渠道和服务方式的多样化。

在自身业务取得较快发展的同时，本公司也很好地履行了企业社会责任。据不完全统计，本公司投放的“商贷通”贷款直接帮助两万多个小微企业（二十余万从业人员）抵御了金融危机的冲击，保证其经营的稳定性；间接为社会创造超过十万个工作岗位，为繁荣市场、稳定社会尽了一份绵薄之力。

本公司“商贷通”业务先后获得了第四届“21 世纪亚洲金融年会”评选的“2009 小微金融服务创新奖”、《第一财经日报》评选的“2009 第一财经金融价值榜最佳小微企业服务奖”、《中国经营报》社评选的“2009 卓越竞争力个人贷款银行奖”、《银行家》杂志社评选的“金融产品十佳奖(零售业务类)”和《时代周报》评选的“2009 年度第二届时代营销盛典‘十大营销案例奖’”等奖项。

2、零售存款

本集团的零售存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。零售存款是本集团最重要的低成本资金来源。报告期内，本集团零售存款增长迅速，零售存款余额较上年增长 578.36 亿元，增幅达 42.4%。

3、借记卡业务

报告期末，本公司累计发售借记卡 2,281 万张，当年新增发卡量 171 万张。在中国银联 2009 年度银行卡同业建设成果奖评定中，本公司荣获银联标准借记卡产品推广奖。

2009 年，本公司已形成了对贵宾客户提供以机场、高尔夫球场、火车站、医疗健康通道、汽车道路救援为核心的“5+N”贵宾服务体系。截至 2009 年底，本公司有借记卡特惠商户千余家，为借记卡客户提供了更便利的用卡环境。

4、信用卡业务

2009 年，信用卡业务取得了突飞猛进的发展。累计发卡量达到 763 万张，本年新增发卡 114 万张；交易额 1,024.49 亿元，同比增长 37.5%；净非利息收入 10.48 亿元，同比增长 45.6%；贷款余额 142.66 亿元，同比增长 12.1%；6 个月以上不良率为 2.5%。报告期末，民生白金、钻石信用卡累计发卡量达 17 万张，在全国名列前茅，先后获得中国银联、国际组织和多家主流媒体颁发的“2009 年度十大银行信用卡”、“最具服务价值白金信用卡”、“2009 年度顾客最喜爱的钻石白金贵宾卡”等荣誉称号。

2009 年发行了国航联名卡、东航联名卡、昕薇联名卡及建国 60 周年主题卡等信用卡产品。截至去年年底国航联名卡及东航联名卡发卡量已突破了 10 万张。

5、代理业务

本公司为客户提供销售理财产品、基金及保险等服务。其中代销基金数量已达 490 只，代销数量处于同业领先地位；与 18 家保险公司达成合作，代理保险销售平台进一步完善。

6、客户及相关活动

报告期末，本公司的零售客户总数为 1,816 万户，零售存款为 1,937.26 亿元，其中个人金融资产大于 50 万元以上的客户为 7.63 万户，存款总额为 1,070.70 亿元，占本公司零售存款总额的 55.3%。

2009 年，本公司举办了“2009 我的梦想”大型活动，该活动是本公司成立以来投入规模最大、覆盖范围最广、影响最深远的一次全国性社会活动，同时也是中国首次全民梦想征集活动。活动以出色的主题创意、广泛的民众参与度及深刻的社会影响赢得公众的热情赞誉。同时，该活动获得了中国广告业协会评选的“跨媒介整合策划与营销类”奖、《华夏时报》评选的“最佳市场营销创新奖”和《中国经营报》评选的“卓越竞争力营销模式”奖等奖项。

2009 年，本公司亦针对贵宾客户举办了“保罗·克鲁格曼中国周”活动，在北京、上海举办四场演讲活动，开创了银行业个人客户顶级增值服务的先例，并获得了《华夏时报》评选的“2009 最具影响力活动奖”及《银行家》杂志社评选的“最佳金融品牌营销活动奖”。

7、私人银行业务

私人银行业务实行了矩阵式事业部管理架构，在北京、上海、南京、深圳、广州、成都、福州等分行建设了十二家私人银行专营机构。通过举办私人银行业务高级研修班，对从业人员进行了集中式的专业培训。私人银行部围绕客户多元化金融服务需求，持续开发了专属投资产品、个性化信贷业务以及其他综合金融服务方案，并提供家庭资产传承、功能信托等方面的非金融服务。报告期末，私人银行客户数量达到 1,229 户，管理金融资产达到 254 亿元。

（三）资金业务

1、交易情况

报告期内，本公司人民币债券现券交易量 7,978.91 亿元人民币。外汇做市商交易累计交易量 2,137 亿美元，较去年同期增长 83%；自营外汇买卖交易量达 12.16 亿美元，较去年同期增长 73.7%；远期结售汇交易量 13.9 亿美元，较去年同期增长 18.8%。此外，即、远期外汇买卖交易量、个人实盘外汇买卖交易量均较去年同期有所增长。

2、投资情况

报告期末，本集团投资及其他金融资产余额 1,569.56 亿元，较去年同期增长 16.3%。2009 年，本公司依据对国内债券市场走势的准确判断，通过波段操作，显著提高人民币债券投资的价差收益；同时，抓住国际债券市场价格走高的机会，及时减持本公司持有的部分外币债券，有效降低了潜在的投资风险。

2009 年，本公司成为财政部、人民银行批准开办储蓄国债（电子式）业务的试点银行，也获得在上海证券交易所和深圳证券交易所参与债券交易的试点资格。

3、理财业务情况

2009 年，本公司理财业务以风险明晰可控的稳健型理财产品为主导，加大对国内及国际市场的研究力度，重点侧重于研发投资货币市场及信用市场产品，全力推出以“非凡资产管理”系列组合资产池类理财产品为代表的一系列稳健型产品。

报告期内，本公司理财产品共发行 265 期，募集理财资金规模为 1,375 亿元，理财存续规模为 732 亿元。

报告期内，本公司重点推出以下创新业务：

一是“非凡资产管理”系列理财产品隆重登场。“非凡资产管理”系列理财产品首次引入业内先进的“理财业务资产池”的运作模式，投资方向包括债券市场国债、政策性金融债、企业债、央行票据、短期融资券、中期票据、债券回购、货币市场存拆放交易、银行存款、央行承兑汇票、信托计划或投资于以上投资品种的他行理财产品等。本公司通过动态的投资组合管理方法和资产负债管理方法对资产池进行管理，引入先进的期限错配、滚动发行的模式进行产品开发，突破了单一项目理财产品负债期限和资产期限必须严格对应的缺陷，同时满足了对公、同业、零售客户对投资期限的个性化需求，实现了产品收益率和流动性的同步提升。

二是稳健创新并进，加大理财业务的拓展力度。明确理财业务“稳健”的指导思想，下半年本公司陆续推出高端白酒理财计划、艺术品投资计划等创新产品，证券市场类、标准仓单、大宗市值管理类理财产品正在紧锣密鼓的筹备中，通过拓宽产品线，促进理财业务多元发展。

三是搭建银信合作“10+1”平台。由本公司牵头，与国内 10 家优质的信托公司成立“10+1 银信合作体”，从原有的“项目合作”上升到战略合作，从“商业银行主导”逐渐发展至商业银行和信托公司合作，优势互补、资源共享，以新市场的扩展和组合创新产品为重点，建立和完善相关的风险管理制度和体系。

四是“非凡资产管理”屡获殊荣，品牌价值不断提升。“非凡资产管理”在“2009 第一财经金融价值榜”评选活动中荣获“最佳产品设计能力奖”，“非凡资产管理”品牌在众多参选品牌中脱颖而出充分证明了本公司在理财产品管理、创新、风险控制、客户服务和营销方面的突出实力，在国内理财产品市场具有较强影响力。

4、票据及债券承销情况

报告期内，本公司债务融资工具及各类信用债券承销发行总规模达到 173.5 亿元人民币，全年成功为 17 家企业累计发行 14 期短期融资券、5 期中期票据及 2 期次级债券。

5、黄金及其他贵金属交易情况

报告期内，本公司于上海黄金交易所场内的黄金交易量为 188.68 吨，白银交易量为 1,748.7 吨，合计交易金额 844.29 亿元人民币，名列上海黄金交易所第四大交易商。本公司具备行之有效的自营交易模式，且成为国内第二家参与上海期货交易所自营交易的全国性股份制商业银行。本公司为国内第二家推出代理上海黄金交易所个人贵金属延期交易业务的商业银行。个人代理延期交易业务将成为 2010 年本公司贵金属业务重要创利来源。本公司也是国内首家推出人民币计价黄金远期交易的商业银行。结合黄金借贷业务等现有贵金属业务产品线，本公司可为客户提供一揽子风险规避方案。

（四）电子银行服务

报告期内，本公司电子银行业务发展迅猛，实现电子银行交易额 51,440.50 亿元。企业网银客户累计 9.9 万户，个人网银客户累计 306.1 万户，电话银行客户累计 223.8 万户，手机银行客户累计 3.2 万户，账户信息即时通客户累计 150.3 万户。95568 受理来电 2,760 万通，接通率为 97.04%，贵宾服务接通率为 99.64%。

报告期内，本公司推出“4006895568”企业客户服务专线，成为国内首家针对企业客户推出服务专线的商业银行；在第一代 USB Key 的基础上研发了免驱型预制证书 USB Key，无需在电脑上安装驱动程序，无需下载数字证书；在第十一届全运会召开之际，推出纪念版七彩 U 宝，在免驱和预制证书 U 宝的基础上印制第十一届全运会标识，成为具有纪念收藏意义的电子银行产品；推出电子银行风险交易监控系统和钓鱼网站主动监测服务，全面防范电子银行交易风险；开通借记卡网上商城，为网银客户提供商品购买和网银积分兑换服务。

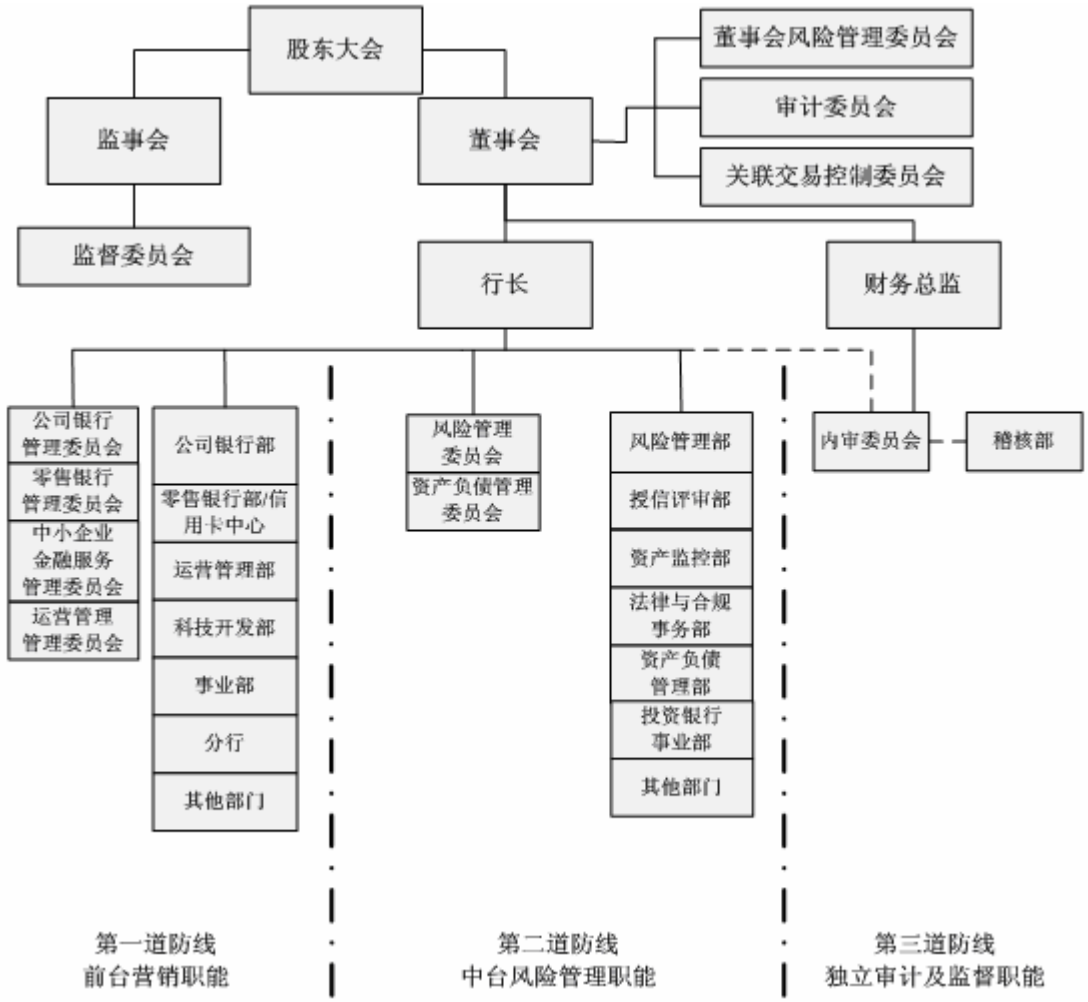
报告期内，本公司电子银行业务多次获得业界肯定，在中国金融认证中心主办的年度网上银行综合测评活动中，荣获“2009 年中国网上银行最佳网银安全奖”；在中国电子金融产业联盟和电子商务协会电子金融专业委员会主办的“第三届中国电子金融发展年会暨第二届中国电子金融金爵奖评选”活动中荣获“2009 最受用户喜爱的网上银行”、“民生 U 宝-2009 年度最具安全性产品奖”；在搜狐网主办的“2009 搜狐金融理财网络盛典”上荣获“2009 年最佳网上银行奖”；在 2009 年中国本土银行网站竞争力排名活动中荣获中国本土银行网站“最佳服务质量奖”；在第五届中国（亚太）最佳呼叫中心评选活动中评为“2009 中国（亚太）最佳呼叫中心”；在 2008-2009 年中国最佳客户服务评选活动中荣获“中国最佳电子渠道服务奖”、“中国最佳客户服务中心”等奖项。

十、风险管理

本公司风险管理的指导思想是秉承“风险管理创造价值”的风险理念，坚持质量、效益、规模协调发展，有效提升风险管理的能力，支持业务发展与战略转型，增强本公司的核心竞争力，保障股东、员工、客户的长远利益，从而实现股东价值最大化。

本公司于 2009 年编制完成了全面风险管理体系建设三年规划，并已在董事会获得通过，进入实施阶段。规划明确了本公司未来风险管理的战略目标与工作重点，确定了信用、市场、操作、流动性以及全面风险的管理策略。根据规划，未来三年本公司将致力于建立覆盖全部机构、全部业务、全部风险、全员、全过程的风险管理体系，建设体制完善、技术先进、流程高效、服务优良的风险管理公共平台，大力提升全面风险管理能力。

本公司的全面风险管理组织架构由业务部门、风险管理职能部门及内部审计部门三道防线组成。各业务经营单位是风险管理的第一道防线，直接控制本经营单元每笔业务和每项操作环节的风险；各级风险管理部门是第二道防线，负责制定风险管理基本制度和政策；内部审计部门是第三道防线，负责以风险和合规为导向，通过审计监督，对风险管理进行事后评估和反馈调整。本公司的全面风险管理架构如下图所示：



本公司负责风险管理专业性事务的工作机构为风险管理委员会，委员会对行长和董事会风险管理委员会负责，其主要职责是：审议风险偏好、总体风险限额、经风险调整后的最低资本回报目标，并经董事会批准后实施；审议风险资产预计损失估算标准、方法及风险拨备提取方案，并经董事会批准后实施；审议确定各业务类型和产品、地区、行业的风险限额，研究确定风险敞口控制和授权方案；审议确定全行整体风险管理的基本政策和基本制度；审定全行风险环境评估和风险管理报告，研究确定风险管理策略调整方案；检查并批准风险应急计划或持续改进计划；在授权范围内，审核批准重大风险管理事项；审议其他全行风险管理重大影响事项。

（一）信用风险

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

本公司的信用风险管理在风险管理委员会的统筹下，由风险管理部、授信评审部、资产监控部、法律与合规事务部、投资银行事业部等专业部门充分协作，形成了以信贷政策、技术支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的全流程，以及表内、表外业务全口径的信用风险管控机制。

本公司于年初制定发布了《2009 年度授信政策指导意见》，在对宏观经济运行进行合理预测的基础上，明确了信贷投放的行业结构、期限结构、客户结构、区域结构、担保结构以及信贷产品政策，有力地引导信贷资产配置，加大对防御性行业的信贷投放力度，同时加强对外贸行业、产能过

剩行业的调控力度，有效地控制了结构性风险。同时，通过设计与建设新的信用风险内部评级体系、优化和完善信用风险管理相关政策、制度和流程、继续推进信用风险相关 IT 系统建设来持续提升信用风险管理水平。另外，综合运用包括现金收回、重组、抵债、债权转让、不良资产打包处置、核销等在内的多种清收处置手段，加大不良资产的清收处置力度，有效地确保本公司资产质量的稳定。

（二）流动性风险

流动性风险是指因未能及时以合理成本获取融资或将资产变现以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险管理的目标是根据本公司发展战略，逐步实现对主要业务的流动性风险进行充分识别、有效计量、持续监测和适当控制，力求实现风险与收益之间的平衡，保证业务发展的资金需要，保证对外支付。

本公司由资产负债管理委员会负责制定与本公司流动性风险的整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部负责流动性风险管理政策和策略的具体实施，并监测和评估流动性风险，通过拟定年度投资指引，细化投资规模、投资额度控制、投资产品结构、投资期限结构、投资币种结构、久期等指标，并根据资产负债运行情况随时调整投资组合，保持充足的流动性。一方面根据整体的资产负债状况设定各种比例要求组成流动性风险监控指标体系，定期监测和流动性状况并制定相应的政策管理流动性风险。

同时，着力于建立多层次的流动性储备资产，加强全行流动性储备资产组合的动态管理和结构优化。2009 年面对利率持续走低的形势，在保证全行正常支付和流动性安全的前提下，丰富了流动性管理工具，提高资金整体盈利水平。对同业存款、票据等资金类业务采取更为积极和灵活的管理，使其成为调控全行流动性的重要手段，并加大国库现金存款等主动型负债产品的参与度。

（三）市场风险

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。本公司根据中国银监会制定的《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行压力测试指引》的要求，参照《巴塞尔新资本协议》的有关规定对本公司的利率风险、汇率风险进行管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系。本公司基于对银行账户和交易账户中存在的市场风险分别采用不同的计量、监测方法。

利率风险是银行账户面临的主要市场风险。本公司定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对净利息收入和企业净值的影响。

银行账户利率敏感性缺口状况表：　　（单位：人民币百万元）

	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
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

本公司采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景分析等方法计量交易账户利率风险。并设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账户的利率风险。

本公司主要采用外汇敞口分析、敏感性分析、压力测试和风险价值来计量汇率风险。本公司的外汇敞口由结构性敞口和交易性敞口组成。结构性敞口主要来自外币资本金、外币资产与负债错配、外币利润等经营上难以避免的外汇头寸。交易性敞口主要来自外汇交易业务（含黄金）所形成的外汇敞口。

对于结构性外汇敞口，本公司在开展业务中尽量匹配各币种借贷资金的金额和期限，对于无法完全匹配部分可能选择通过外汇市场来对冲。对外币资本金等结构性敞口的汇率风险，本公司主要通过提高外币资金运用水平，实现外币资本金的保值增值。对于交易性外汇敞口，本公司通过设定风险敞口和止损限额来管理交易性汇率风险。

（四）操作风险

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。本公司主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程序及操作流程的不恰当引起的风险、由 IT 系统故障引起的风险。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

本公司稳步推进分行业务的集中处理，充分发挥集约化运营模式优势，通过规范操作流程、完善各项制度，在大幅提高业务处理效率的同时显著降低了运营中的操作风险。并通过持续推进新核心的建设，大幅提高操作自动化程度，减少手工操作环节，降低操作风险。

2010 年 2 月 3 日，本公司科技系统因故导致部分时段停止服务。事件发生后本公司启动应急预案，对事件进行紧急处理，经过抢修后系统恢复正常。本公司将高度重视科技管理和科技风险防范，对流程、管理、考核、激励、评价等整个前中后台进行全面梳理，进一步完善各项管理机制和制度，全面提升本公司运营及风险管理能力，确保新旧核心系统顺利交接。

（五）新巴塞尔协议的实施情况

2009 年，本公司正式被中国银监会列为国内首批实施新资本协议银行之一。实施新资本协议对提升本公司风险管理水平、精细化业务管理，优化资源配置，提高资本充足率与资本收益率都具有重要意义。本公司在参考国内外银行实施新资本协议先进经验的基础上，结合本公司实际情况，制定了本公司的新资本协议实施工作方案，该方案明确了本公司实施新资本协议的指导思想、目标、内容和工作措施。方案已在董事会顺利获得通过，进入全面实施阶段。

（六）反洗钱

本公司通过全面建立反洗钱工作制度体系、打造专业化反洗钱团队，实现了反洗钱工作“防风险、促业务”的目标。

本公司陆续出台一系列制度文件，涵盖了保密职责、检查、岗位管理、机构反洗钱工作奖惩与考核以及涉嫌洗钱黑名单客户库管理等反洗钱工作的各环节，构建了完备的反洗钱制度体系；设

立反洗钱专岗，持续开展反洗钱培训工作，建立了本公司的专业反洗钱团队；强化对客户和交易的分析工作，对客户洗钱风险进行等级划分，提升了洗钱风险的识别和评估水平；通过升级系统，完善反洗钱软件平台，提升了本公司的反洗钱信息化水平，提高了反洗钱工作的效率和准确性。

十一、前景展望与措施

（一）经济、金融与银行业展望

2010 年对中国经济和银行业将是充满挑战与机遇的一年。从总体看，2010 年世界经济整体状况将好于 2009 年。世界各国经济复苏趋势会进一步延续，通缩压力进一步减小，就业状况有所好转，投资和消费改善。国际货币基金组织 2010 年 1 月 26 日最新预测，2010 年和 2011 年世界经济将分别增长 3.9%和 4.3%。与 2009 年 10 月发布的《世界经济展望》相比，国际货币基金组织将 2010 年世界经济增幅的预测上调约 0.8 个百分点。

中国适度宽松的货币和财政政策仍将保持，稳增长仍将延续，大多机构预测中国经济增长将达 9%。首先，对增长负面影响最大的进出口在 2009 年 11、12 月份强劲复苏，对 2010 年的经济增长有较大支撑作用。其次，作为 2009 年经济增长的主要动力，投资受大量基础设施建设的投资周期、政府四万亿投资计划，以及城镇化提速等影响，在 2010 年仍将具备较快增长潜力。目前，新开工项目计划投资总额累积同比增长 67.2%，同时，地方政府仍有财力支持其投资冲动，民间投资也在逐步启动。第三，消费刺激计划仍没有完全退出，就业改善，收入增长、收入分配体制和社保体制的渐次改革等，都将保证消费继续保持稳定增长。第四，经济增长为银行业健康发展提供了良好的外部环境。由于贷款需求仍然旺盛，而可贷资源相对减少，银行议价能力相对提高。同时，在管理层主导的交易品种创新等政策支持下，资本市场仍将持续活跃，有利于银行创新和扩大中间业务规模，改善收入和业务结构，为银行提供新的发展机遇。

2010 年，中国经济和银行业也将面临诸多挑战。首先，目前的复苏基础并不稳固。欧、美、日等主要发达经济体仍面临高企不下的失业率困扰，政府财政吃紧，多国面临主权信用风险，金融体系的功能仍未完全恢复，仍有再次探底可能，对中国经济产生潜在的风险。

其次，结构性风险显现。2009 年以“保增长”为首要目标，2010 年政策主基调过渡到“调结构”，2009 年没有调整到位或存在前期大量投资拉动以及控制不力的产业将面临调整，行业风险较大。资产价格上涨过快使房地产、资本市场相关行业风险增加，地方政府融资平台过量和盲目投资的风险也将在 2010 年后期及明年逐步显现。银行在相应行业的资产面临质量下降的风险。

第三，宏观政策的不确定性增加。尽管 2009 年末召开的中央经济工作会议明确表示“双松”政策基调不变，但整体物价及资产价格的上行走势、连续的资金回笼、逐渐提高的央票和债券利率，尤其是 2010 年 1 月 18 日和 2 月 25 日连续两次分别上调准备金率 0.5 个百分点，增加了市场研判央行在管理通胀预期下政策决策的难度，货币、信贷政策基调或发生变化，加息预期增强。

第四，银行业面临资本和资金的双重压力。2009 年信贷对银行业资本消耗较大，难以支持今年的进一步扩张。同时，受实施新资本协议、中国银监会提高资本充足率、将机构扩张和资本充足水平挂钩、控制次级债等政策因素影响，2010 年银行业面临较大的资本补充压力。

第五，银行业竞争压力加大。2010 年难以再通过“以量补价”策略保持银行利润增长，必须强化战略规划、市场定位、产品创新、服务品质、结构调整、技术提升、资源运用、成本控制等方面的竞争来获得市场地位，以提高风险定价能力和议价能力来确保综合效益。多数银行存贷比在监管红线以下，对存款的争夺将是 2010 年的焦点之一，资金成本有提高的趋势。贷款尤其是高收益资产业务，以及中间业务等都将面临更激烈的竞争。

第六，银行业面临更为严格的监管。继 2009 年中国银监会推出“三法一指引”、提高资本充足率和拨备率等措施之后，在 2010 年 1 月份信贷重现井喷的情况下，人民银行于 1 月 18 日和 2 月 25 日连续两次调高了法定存款准备金率共 100 个基点，打开了后续政策调整的想象空间，监管当局“有保有控”的审慎性考虑逐步清晰，经营风险和合规风险有所增强。同时，如果美国加息较晚，中国银行业可能会面临更多紧缩性数量型政策工具的负面影响。因此，货币政策、监管政策及其引致的市场变化是 2010 年银行业必须认真思考和面对的问题。

（二）本公司主要措施

针对 2010 年经济金融环境、监管政策和市场竞争出现的新变化，本公司将在董事会新修订的《五年发展纲要》和管理层《三年发展规划》指引下，统一思想，深化改革，加大创新，加快结构调整，有效控制风险，提高综合效益，采取以下措施，努力完成全年经营目标，保持持续、健康发展：

1. 加强对形势的跟踪研究，确保经营整体协调。积极应对外部环境尤其是政策调控的不确定变化，持续加强研究分析力度，保持战略有序推进和各项业务协调发展。在促进业务增长的同时，持续开展结构优化，突出发展特色，提升经营效益。

2. 实施资源整合和结构调整，积极促进重点业务发展。围绕本公司战略重点，加快民营企业、小微企业、高端客户的规划和发展。适应民营经济发展特点，培育基础客户，实施系统开发，开展战略合作。推进中小企业金融服务专营机构布局，创新产品服务体系。建立“商贷通”业务长效发展模式，理顺小微业务经营管理体制和运行机制。加快零售业务资源整合，统一服务体系和发展规划，建立多层次、全方位的中高端零售产品平台。

3. 创新事业部商业模式，进一步提高整体经营质量和效益。强化事业部内部联动，抓住市场机遇，开展集约化开发。进一步丰富信贷资产运作手段，降低资本占用，优化收入结构。

4. 促进负债业务发展，优化资产业务结构。采取有效措施组织推动存款增长，稳步提高财政性存款、结算存款和零售存款。搭建集团客户营销支持平台，积极探索高稳定性、高成长性行业的市场机会。

5. 加快产品创新，多渠道拓展中间业务收入。强化产品创新的考核和管理，完善产品持续创新、优化的有效机制，推动业务发展。进一步丰富产业链综合金融服务，探索发展高收益和新兴市场业务，加快同业业务整合。

6. 优化资源配置效率，保持资产负债整体协调。通过贷款定价、授信政策等措施，有效控制

存贷款增长节奏、期限匹配和使用效率。提高财务资源配置效率，发挥财务政策的导向作用，保障对战略性、鼓励性业务给予适当倾斜。实行成本分类和权限控制，提高经营成本可控性，进一步降低成本收入比。

7. 加大风险控制力度，支持业务稳健发展。落实好中央经济政策和监管部门有关规定，加大对重点行业、区域和客户的风险控制，提高风险管理主动性和预见性。优化不良资产处置机制，提高不良贷款清收处置效率。有效开展合规检查，对新业务、新产品的内部控制情况开展专项稽核。

8. 强化资本管理，提高综合经营效益。树立资本约束的经营理念，实行资本限额管理。建立以经济资本为核心的考核体系，开展对经营机构的风险调整收益和经济增加值考核，提高资本及资源使用效率，减少资本占用，发挥资本管理在业务发展规划、绩效考核和资源配置中的作用。

9. 推进全面风险管理体系建设，实现风险管理的技术提升。做好风险三年规划和新资本协议的组织实施，稳步推进信用风险内部评级体系，完善市场风险、操作风险和声誉风险等管理机制，开展经营机构风险评价。适应业务转型和精细化管理的需要，构建涵盖各类风险的限额管理体系。

10. 加快各项改革的协调配合，继续深化流程银行建设。进一步完善事业部改革，增进内部有效合作，促进业务更好发展。有序推进中后台管理支持体系优化，调整组织体系、经营管理模式和业务流程，实现科学改革、系统改革和精细改革。做好新核心系统后续上线工作。

11. 积极推进分支机构建设，强化人力资源支持保障。加快分行、二级分行、异地支行及同城和县域支行建设，为战略转型提供有力支持。科学推进人力资源建设，按照内部挖潜、外部引进、结构优化的总体思路，推动人才的可持续发展和核心团队建设，支持战略转型。

12. 加大村镇银行建设力度，积极拓展市场空间。响应中国银监会大力推进新型农村金融机构建设的政策导向，不断拓展本公司市场空间，在已设彭州民生村镇银行、慈溪民生村镇银行和上海松江民生村镇银行的基础上，2010 年，本公司将加大村镇银行建设的力度，在中国东、中、西部设立若干村镇银行。同时，本公司将不断探索，创新村镇银行的支持管理模式和组织架构。

本公司将积极应对外部形势的变化，突出“民营企业”、“小微企业”、“高端客户”的战略重点，持续深化流程银行改革，努力完成本年度各项工作任务，以市值最大化为目标，积极推进“特色银行”和“效益银行”建设。

第四章　股本变动及股东情况

一、股份和可转债变动情况

（一）股份变动情况

1、股份变动情况：　　（单位：股）

	2008 年 12 月 31 日		报告期增减变动（+，-）		2009 年 12 月 31 日	
	数量	比例（%）	发行 H 股	限售条件解除	数量	比例（%）
一、有限制条件股份	928,200,000	4.93	+290,201,000	-928,200,000	290,201,000	1.30
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	928,200,000	4.93	-	-928,200,000	-	-
其中						
境内法人持股	928,200,000	4.93	-	-928,200,000	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	+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、无限制条件股份	17,894,801,989	95.07	+3,149,074,500	+928,200,000	21,972,076,489	98.70
1、人民币普通股	17,894,801,989	95.07	-	+928,200,000	18,823,001,989	84.55
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	-	-	+3,149,074,500	-	3,149,074,500	14.15
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	18,823,001,989	100	3,439,275,500	-	22,262,277,489	100.00

本公司自股票上市之日至报告期末，本公司一直维持香港联合交易所证券上市规则（“《上市规则》”）所要求的公众持股量。

2、有限售条件股东持股数量及限售条件　　（单位：万股）

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	备注
1	中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪	92,820	2009 年 8 月 23 日	-	持有的有限售条件股份已全部上市
2	香港中央结算(代理人)有限公司	29,020	2010 年 5 月 26 日	-	

（二）可转债变动情况

本公司经中国证监会（证监发行字［2003］13 号）文件核准，于 2003 年 2 月 27 日通过上海证券交易所公开发行可转换公司债券 40 亿元，期限为 5 年，于 2003 年 3 月 18 日上市交易，于 2003 年 8 月 27 日进入转股期，至 2008 年 2 月 26 日停止转股并摘牌。截止 2008 年 2 月 26 日收盘，已

有 3,999,671,000 元本公司发行的“民生转债”(100016)转成本公司发行的股票“民生银行”(600016)，全部累计转股股数为 1,616,729,400 股（含送增股），占本公司总股本 11.17%；尚有 329,000 元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的 0.008%，该部分民生转债已于 2008 年 2 月 26 日到期还本付息。

二、股票发行与上市情况

（一）截止报告期末前三年历次股票发行情况

本公司于 2000 年 11 月 27 日首次公开发行人民币普通股股票（A 股）。

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

2009 年 11 月 26 日，本公司境外上市外资股（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 港元价格行使 H 股超额配售权，配售 H 股 117,569,500 股。在扣除佣金及交易所税费后，募得资金折合人民币 267.50 亿元。本次 H 股发行后，公司总股本共计 22,262,277,489 股。

（二）报告期内股份总数及结构变动情况

报告期初本公司股份总数为 18,823,001,989 股，报告期内本公司发行境外上市外资股（H 股）3,439,275,500 股，其中，超额配售 117,569,500 股。报告期末，本公司股份总数为 22,262,277,489 股。

（三）报告期内，本公司无内部职工股。

三、可转债发行与上市情况

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

可转债于 2003 年 8 月 27 日进入转股期，至 2008 年 2 月 26 日停止转股并摘牌。截止 2008 年 2 月 26 日收盘，已有 3,999,671,000 元本公司发行的“民生转债”(100016)转成本公司发行的股票“民生银行”(600016)，全部累计转股股数为 1,616,729,400 股（含送增股），占本公司总股本 11.17%；尚有 329,000 元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的 0.008%，该部分民生转债已于 2008 年 2 月 26 日到期还本付息。

四、公司金融债券、次级债券及混合资本债券发行情况

本公司根据中国人民银行准予行政许可决定书（银市场准予字[2006]第 3 号）、中国银监会银监复［2006］18 号的批复，在全国银行间债券市场公开发行了总额为 220 亿的金融债券。本次金融债券分别于 2006 年及 2007 年共分两期发行。其中， 2006 年发行了合计 100 亿元金融债券，品种为 3 年期固定利率债券，利率为 2.88%；至 2006 年 5 月 22 日，合计 100 亿元金融债券资金扣除发行费用后已全额划入本公司帐户，本期金融债券发行募集完毕。至 2009 年 5 月 22 日，本公司已将

2006 年发行的 100 亿元金融债券到期全部兑付完成。

2007 年发行了合计 120 亿元金融债券，其中债券期限为 3 年的金融债券 60 亿元，债券期限为 5 年的金融债券 60 亿元，期间发行人无赎回权利。本期债券均为浮动利率债券，浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和，基准利率为上一付息日当日中国人民银行公布的一年期整存整取定期零售存款利率；其中 3 年期浮动利率品种初始发行利率为 3.67%，当前基础利率为 3.06%，初始基本利差为 0.61%，起息日为 2007 年 6 月 22 日，到期日为 2010 年 6 月 22 日，每年付息一次；5 年期浮动利率品种的初始发行利率为 3.82%，当前基准利率为 3.06%，初始基本利差为 0.76%，起息日为 2007 年 6 月 22 日，到期日为 2012 年 6 月 22 日，每年付息一次。至 2007 年 6 月 22 日，合计 120 亿元金融债券资金扣除发行费用后已经全部划入本公司帐户，本期金融债券发行募集完毕。

本公司根据中国人民银行（银复［2004］59 号）、中国银监会（银监复［2004］第 159 号）批复，在全国银行间债券市场私募发行了总额为 58 亿元人民币的次级债券，其中，固定利率债券为 43.15 亿元，发行利率为 5.1%；浮动利率债券为 14.85 亿元，发行初始利率为 4.65%（基准利率 2.25%+基本利差 2.4%）。浮动利率债券在存续期内如遇中国人民银行调整基准利率，其利率将相应调整。本次发行的次级债券期限为 10 年期，每年付息一次。至 2004 年 11 月 8 日，58 亿元次级债券资金扣除发行费用后，已全额划入本公司账户，本次次级债券发行募集完毕。根据有关规定，58 亿元募集资金全部计入本公司附属资本。2009 年 11 月 2 日，本公司行使提前赎回权，将该期 58 亿元次级债券全部赎回。

本公司根据中国人民银行（银复［2005］112 号）、中国银监会（银监复［2005］第 309 号）的批复，本公司在全国银行间债券市场私募发行了总额为 14 亿元人民币的次级债券，全部为固定利率债券，本次发行的次级债券期限为 10 年期，其中本公司有权在第 5 年末行使一次赎回权，初始发行利率为 3.68%，如本公司不行使赎回权，则后 5 年债券利率在前 5 年初始利率的基础上增加 300BP（100BP 为 1%），每年付息一次。至 2005 年 12 月 26 日，14 亿元次级债券资金扣除发行费用后，已全额划入本公司账户，本次次级债券发行募集完毕。根据有关规定，14 亿元募集资金全部计入本公司附属资本。

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

本公司根据中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2009]第 8 号）和中国银监会

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

五、股东情况

1、本公司前十名股东持股情况如下表：　　（单位：股）

股东总数	1,221,486			
前 10 名股东持股情况				
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件股份数量
香港中央结算(代理人)有限公司	/	15.29%	3,404,599,000	290,201,000
新希望投资有限公司	境内法人	4.99%	1,111,322,354	0
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	境内法人	4.31%	959,422,762	0
中国船东互保协会	境内法人	3.39%	754,803,754	0
东方集团股份有限公司	境内法人	3.33%	740,808,520	0
中国中小企业投资有限公司	境内法人	2.76%	614,962,526	0
中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.62%	582,449,263	0
福信集团有限公司	境内法人	2.16%	481,542,700	0
四川南方希望实业有限公司	境内法人	2.09%	465,405,782	0
交通银行－易方达 50 指数证券投资基金	境内法人	1.12%	249,586,326	0

前 10 名无限售条件股份持股情况		
股东名称	持有无限制条件股份数量	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	3,114,398,000	境外上市外资股（H 股）
新希望投资有限公司	1,111,322,354	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	959,422,762	人民币普通股
中国船东互保协会	754,803,754	人民币普通股
东方集团股份有限公司	740,808,520	人民币普通股
中国中小企业投资有限公司	614,962,526	人民币普通股
中国泛海控股集团有限公司	582,449,263	人民币普通股
福信集团有限公司	481,542,700	人民币普通股
四川南方希望实业有限公司	465,405,782	人民币普通股
交通银行－易方达 50 指数证券投资基金	249,586,326	人民币普通股

上述股东关联关系或一致行动的说明	新希望投资有限公司和四川南方希望实业有限公司同为新希望集团有限公司控制的公司；其他股东之间本公司未知其关联关系。

注:H 股股东持股情况是根据 H 股股份过户登记处设置的公司股东名册中所列的股份数目统计。

2、香港法规下主要股东及其它人士于股份及相关股份拥有的权益或淡仓

截至2009年12月31日，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员除外）在本公司股份中拥有登记于本公司根据《证券及期货条例》（香港法例第571章）（以下简称「证券及期货条例」）第336条而备存的登记册之权益及/或淡仓：

主要股东名称	股份类别	好仓/淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比(%)	占全部已发行股份百份比(%)
新希望集团有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,576,728,136	(1) 及 (4)	8.38	7.08
李巍	A	好仓	权益由其配偶所控制企业拥有	1,576,728,136	(2) 及 (4)	8.38	7.08
刘畅	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,576,728,136	(3) 及 (4)	8.38	7.08
UBS AG	H	好仓 好仓 好仓	实益拥有 对股份持有保证权益 权益由其所控制企业拥有	234,000 2,476,500 15,877,500 18,588,000	 (5)	 0.54	 0.08
		淡仓 淡仓	实益拥有 权益由其所控制企业拥有	11,403,805 15,350,000 26,753,805	 (5) (6)	 0.78	 0.12

附注：

(1) 该 1,576,728,136 股 A 股包括由四川南方希望实业有限公司直接持有的 465,405,782 股 A 股及由新希望投资有限公司直接持有的 1,111,322,354 股 A 股。四川南方希望实业有限公司乃由新希望集团有限公司全资拥有，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及四川新希望农业股份有限公司（其 45.70%已发行股本由新希望集团有限公司持有）分别持有其 25%及 75%已发行股本。

根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有四川南方希望实业有限公司持有的 465,405,782 股 A 股及新希望投资有限公司持有的 1,111,322,354 股 A 股的权益。同时，四川新希望农业股份有限公司亦被视为于新希望投资有限公司持有的 1,111,322,354 股 A 股中拥有权益。

(2) 李巍女士为刘永好先生（本公司非执行董事）的配偶。根据证券及期货条例，李女士被视为拥有刘永好先生于本公司拥有的 1,576,728,136 股 A 股之权益（刘永好先生之股份权益载于本年报「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益或淡仓」一节内）。

(3) 刘畅女士持有新希望集团有限公司（见上文附注(1)）36.35%已发行股本。根据证券及期货条例，刘女士被视为拥有本公司 1,576,728,136 股 A 股之权益。刘畅女士乃刘永好先生（本公司非执行董事）的女儿。

(4) 上表所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的 1,576,728,136 股 A 股权益，乃是同一笔股份。

⑸ UBS AG 因持有下列企业的完全控制权而被视作拥有它们在本公司股份及相关股份中拥有的权益及/或淡仓：

	股份数量	
受控制企业名称	好仓	淡仓
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

⑹ 其中UBS AG 所拥有的本公司2,616,724股H股淡仓，乃涉及以实物交收（场外）的衍生工具。

除上文所披露者外，本公司并不知悉任何其它人士（本公司董事、监事及最高行政人员除外）于2009年12月31日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据证券及期货条例第336条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

“好仓”是指如你对股份本身持有权益，包括透过持有、沽出或发行金融文书(包括衍生工具)而持有权益，并因而具有例如以下的权利与责任，你便属于持有“好仓”：
（1）你有权购入相关股份；
（2）你有责任购入相关股份；
（3）如相关股份价格上升，你有权收取款项；或
（4）如相关股份价格上升，你有权避免或减低损失。

“淡仓” 是指如你根据证券借贷协议借入股份，或如你因持有、沽出或发行金融文书(包括衍生工具)而具有例如以下的权利与责任，你便属于持有“淡仓”：
（1）你有权要求另一人购入相关股份；
（2）你有责任交付相关股份；
（3）如相关股份价格下降，你有权收取款项；或
（4）如相关股份价格下降，你有权避免或减低损失。

“相联法团”(associated corporation) 就任何上市法团而言，指符合以下说明的另一法团—
（1）该另一法团是该上市法团的附属公司或控股公司，或是该上市法团的控股公司的附属公司；或
（2）该另一法团并非该上市法团的附属公司，但该上市法团拥有该另一法团股本中某类别股份的权益，而该等股份的面值超逾该类别股份的已发行股份面值的五分之一。

“相关股份” 是指根据衍生工具（包括例如期权、认股权证、股票期权等票据）可能需交付予你或由你所交付的股份，以及包括使用来厘定衍生工具的价格或价值的股份（例如，在ABC 投资银行就XYZ有限公司每股10 港元的普通股所发行的 “2001–2002 欧洲式现金结算认购权证”中， “相关股份”是XYZ有限公司每股10港元的普通股)。

3、持有本公司 5%（含 5%）以上股份股东的股份质押及冻结情况

于 2009 年 12 月 31 日，无持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

4、控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东和实际控制人。

5、持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东情况

于 2009 年 12 月 31 日，无持有本公司 5%（含 5%）以上股份的股东（不包括香港中央结算（代理人）有很公司）。

第五章　董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

（一）基本情况

姓　名	性别	出生年份	职　务	任　期	期初持股（股）	期末持股（股）	报告期内从公司领取的报酬总额(税前)（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬
董文标	男	1957	董事长，执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	654.58	否
张宏伟	男	1954	副董事长，非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	86.00	是
卢志强	男	1951	副董事长，非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	86.50	是
刘永好	男	1951	副董事长，非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	61.25	是
王玉贵	男	1951	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	76.00	是
陈 建	男	1958	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	69.00	是
黄 晞	女	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	77.75	是
史玉柱	男	1962	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	71.00	是
王 航	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	82.00	是
王军辉	男	1971	非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	56.50	是
梁金泉	男	1940	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	-	否
王松奇	男	1952	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	92.50	否
王联章	男	1957	独立非执行董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	112.00	否
秦荣生	男	1962	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23			23.00	否
王立华	男	1963	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23			19.75	否
韩建旻	男	1969	独立非执行董事	2009.9.9-2012.3.23			21.50	否
洪 崎	男	1957	执行董事、行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	626.83	否
梁玉堂	男	1958	执行董事、副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	487.65	否
乔志敏	男	1952	监事会主席、职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	578.42	否
邢继军	男	1964	监事会副主席	2009.3.23-2012.3.23	0	0	76.20	是
鲁钟男	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	66.00	是
张迪生	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	62.25	是
徐 锐	女	1945	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	68.50	否
王 梁	男	1942	外部监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	66.75	否
陈进忠	男	1960	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	386.32	否
王 磊	女	1961	职工监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	370.76	否
邵 平	男	1957	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	424.90	否
赵品璋	男	1956	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	424.90	否
毛晓峰	男	1972	副行长 董事会秘书	2009.3.23-2012.3.23	0	0	424.90	否

姓　名	性别	出生年份	职　务	任　期	期初持股（股）	期末持股（股）	报告期内从公司领取的报酬总额(税前)（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬
吴透红	女	1959	财务总监	2009.3.23-2012.3.23	0	0	425.99	否
苏庆赞	男	1955	第四届董事会非执行董事	2006.7.16-2009.3.23	0	0	19.50	是
吴志攀	男	1956	第四届董事会独立非执行董事	2006.7.16-2009.3.23	0	0	22.00	否
高尚全	男	1929	独立非执行董事	2009.3.23-2009.9.9	0	0	65.25	否
张克	男	1953	独立非执行董事	2009.3.23-2009.9.9	0	0	80.75	否
王涉世	男	1949	第四届董事会执行董事、行长	2006.7.16-2009.3.23	0	0	252.76	否
黄滌岩	男	1930	第四届监事会主席	2007.1.15-2009.3.23	0	0	500.25	否
李宇	男	1974	第四届监事会监事	2007.1.15-2009.3.23	0	0	18.50	是

注： 1、2009 年 3 月 23 日公司 2009 年第一次临时股东大会选举产生第五届董事会，选举出公司第五届董事会董事 17 名：董文标、张宏伟、卢志强、刘永好、王玉贵、陈建、黄晞、史玉柱、王航、王军辉、高尚全、张克、王联章、王松奇、梁金泉、洪崎、梁玉堂；

2、2009 年 3 月 23 日公司 2009 年第一次临时股东大会选举产生第五届监事会股东监事和外部监事共 5 名，工会工作委员会依法选举产生公司第五届监事会职工监事 3 名。第五届监事会监事 8 名：乔志敏、邢继军、鲁钟男、张迪生、徐锐、王梁、陈进忠、王磊；

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

4、2009 年 7 月 22 日，公司公告独立非执行董事高尚全先生和张克先生的书面辞职报告，因其已连续在本公司担任独立非执行董事时间届满 6 年，根据中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和《公司章程》的规定，申请辞去独立非执行董事及董事会相关专门委员会的职务；

5、2009 年 9 月 9 日，公司 2009 年第三次临时股东大会补选秦荣生先生、王立华先生、韩建旻先生为第五届董事会独立非执行董事，三位董事的任职资格已获中国银监会批准；

6、独立非执行董事梁金泉为中管干部，依据中纪委（2008）22 号文精神和个人要求，未领取 2009 年度董事薪酬；

7、截止报告期末，本公司未实施股权激励计划。

（二）公司董事、监事在股东单位的任职情况

姓　名	任职股东单位	职　务	任　期
张宏伟	东方集团股份有限公司	董事长	1993 年至今
卢志强	中国泛海控股集团有限公司	董事长	1999 年 5 月至今
刘永好	新希望投资有限公司	董事长	2002 年至今
王玉贵	中国船东互保协会	总经理	1993 年至今
陈　建	中国中小企业投资有限公司	副董事长	1992 年至今
黄　晞	厦门福信集团有限公司	董事长	2001 年 9 月至今
史玉柱	上海健特生命科技有限公司	实际控制人	2001 年 4 月至今
王　航	四川南方希望实业有限公司	董事	2006 年至今
王军辉	中国人寿资产管理有限公司	副总裁	2007 年至今
邢继军	东方集团股份有限公司	总裁	2010 年 2 月至今

（三）现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

董事

执行董事

董文标先生，自 2000 年 4 月 30 日起出任本公司执行董事，现为本公司董事长及董事会战略发展与投资管理委员会主席。董先生亦为第十届和第十一届中国人民政治协商会议(“全国政协”)委员。自 2007 年起，董先生出任全国政协经济委员会副主任，并为中华全国工商业联合会委员及中国民间商会副会长。董先生于本公司创立时加入本公司，出任本公司副行长， 2000 年 4 月起出任执行董事。董先生自 2000 年 4 月至 2006 年 7 月期间出任本公司行长，并于 2006 年 7 月出任董事长。董先生是海富通基金管理有限公司独立董事。加入本公司前，董先生于 1993 年至 1995 年任海通证券股份有限公司董事长兼总裁，1992 年至 1995 年任交通银行董事，并于 1991 年至 1994 年任交通银行郑州分行行长兼党组书记，1988 年至 1991 年任河南金融管理学院副院长。董先生在银行管理和金融证券业方面积逾 28 年经验。董先生于 1993 年获得厦门大学经济学硕士学位，现为高级经济师。

洪崎先生，自 2004 年 1 月 8 日起出任本公司执行董事，并为本公司行长及董事会战略发展与投资管理委员会和提名委员会委员。洪先生是中国国际商会副会长、中国金融学会理事、中国国际金融学会常务理事、中国金融理财标准委员会委员及中国金融学院兼职教授。洪先生于 2000 年至 2009 年 3 月担任本公司副行长，并于 2009 年 3 月出任行长。洪先生于 1996 年 1 月至 1996 年 9 月任本公司总行营业部主任。洪先生于 1996 年 9 月至 1998 年 4 月出任本公司北京管理部副总经理，并于 1998 年至 2000 年升任为总经理。加入本公司前，洪先生于 1994 年至 1995 年曾任交通银行北海分行行长兼党组书记，1993 年至 1994 年任中国人民大学证券研究所副所长，1985 年至 1991 年任中国人民银行总行主任科员。洪先生在银行管理和金融业方面积逾 24 年经验。洪先生于 1996 年获得中国人民大学经济学博士学位。

梁玉堂先生，自 2009 年 3 月 23 日起出任本公司执行董事，并为本公司副行长及董事会关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会和风险管理委员会委员。梁先生于本公司创立时加入本公司出任资金计划部副总经理，并于 1996 年至 2002 年出任本公司资金计划部总经理及金融同业部总经理。梁先生于 2003 年至 2005 年任本公司行长助理，2002 年至 2007 年任本公司北京管理部总经理并于 2005 年 2 月成为本公司副行长。加入本公司前，梁先生于 1994 年至 1995 年任交通银行综合计划部经理，1992 年至 1994 年任交通银行郑州分行豫通房地产开发投资公司总经理。梁先生于 1991 年至 1992 年任河南金融管理学院教务处副处长，以及于 1985 年至 1991 年任河南金融管理学院管理教研室副主任、主任。梁先生在金融方面积逾 28 年经验。梁先生于 1993 年获得厦门大学银行及财务硕士学位，现为高级经济师。

非执行董事

张宏伟先生，自 2000 年 4 月 30 日起出任本公司董事会副董事长。张先生为本公司非执行董事及董事会战略发展与投资管理委员会和提名委员会委员。张先生现任东方集团实业股份有限公司、东方集团股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600811））、锦州港股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600190/900952））及联合能源集团有限公司（香港联合交易所有限公司上市公司（股份代号：0467））之董事局主席，以及中国民族证券有限责任公司董事。张先生亦为全国政协委员，并为中国民间商会副会长。他于 1997 年至 2007 年任中华全国工商业联合会副主席。张先生亦曾任第十届全国政协常务委员。张先生于 1997 年获得哈尔滨工业大学经济学硕士学位，现为高级经济师。

卢志强先生，自 2006 年 7 月 16 日起出任本公司董事会副董事长。卢先生为本公司非执行董事及董事会战略发展与投资管理委员会和薪酬与考核委员会委员。卢先生自本公司创立起至 2003 年 6 月止出任本公司董事，并于 2006 年重新出任本公司董事。卢先生现任泛海集团有限公司及中国泛海控股集团有限公司董事长兼总裁，泛海投资股份有限公司、泛海建设集团股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000046））董事长及民生人寿保险股份有限公司副董事长，以及海通证券股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600837））董事。卢先生亦为全国政协常务委员、中华全国工商业联合会副主席。卢先生于 2003 年 6 月至 2004 年 12 月为本公司监事长，于 2004 年 12 月至 2006 年 6 月为本公司副监事长。卢先生于 1995 年获得复旦大学经济学硕士学位，现为研究员。

刘永好先生，自 2009 年 3 月 23 日起出任本公司董事会副董事长。刘先生为本公司非执行董事、董事会战略发展与投资管理委员会委员及大股东，于本公司创立起至 2006 年止亦曾出任本公司董事会副董事长。刘先生现任新希望集团有限公司、四川新希望农业股份有限

公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000876））、新希望投资有限公司及山东六和集团有限公司董事长，以及民生人寿保险股份有限公司监事长。刘先生自 1993 年起任全国政协委员，并于 2003 年起任全国政协经济委员会副主任。刘先生亦曾出任中国光彩事业促进会副会长，以及中华全国工商业联合会副主席。

王玉贵先生，于 1995 年 12 月 3 日获委任，并自本公司创立起一直出任本公司非执行董事。王先生亦为本公司董事会风险管理委员会和提名委员会委员。现任中国船东互保协会总经理、中国海商法协会、中国服务贸易协会常务理事、民生证券有限责任公司董事，以及中国国际贸易促进委员会海事仲裁委员会仲裁员。王先生曾任中国光大银行董事及监事、海通证券股份有限公司监事、北京市经纬律师事务所兼职律师。王先生于 1977 年毕业于北京第二外国语学院英语系，现为高级经济师。

陈建先生，于 1995 年 12 月 3 日获委任，并自本公司创立起一直出任本公司非执行董事。陈先生亦为本公司董事会薪酬与考核委员会委员。陈先生现为中国中小企业投资有限公司副董事长、北京懋源苑房地产开发有限公司董事长。陈先生曾任北京城乡华懋娱乐有限公司董事长、湖南老爹农业科技开发股份有限公司董事、中国农业科学院农业经济研究所编辑、人民日报社农村部记者、中国扶贫基金会副秘书长及国务院研究室处长。陈先生于 1985 年在中国农业科学院研究生院取得农业经济管理硕士学位。

黄晞女士，自 2003 年 6 月 16 日起任本公司非执行董事。黄女士亦为本公司董事会审计委员会和关联交易控制委员会委员。黄女士现任福信集团有限公司董事长及厦门福信光电集成有限公司法定代表人和董事长。黄女士曾任厦门福信房地产有限公司及福信集团有限公司财务主管。黄女士于 1982 年在集美师范专科学院毕业。

史玉柱先生，自 2006 年 7 月 16 日起任本公司非执行董事，亦是本公司董事会审计委员会和关联交易控制委员会委员。史先生现任巨人投资有限公司及上海巨人网络科技有限公司董事长，巨人网络集团有限公司（纽约证券交易所上市公司（上市代码：GA））董事长兼首席执行官、四通控股有限公司执行董事、上海征途信息技术有限公司董事及上海健特生命科技有限公司实际控制人。史先生曾于 2004 年至 2007 年任四通控股有限公司首席执行官。史先生于 1984 年获得浙江大学数学学士学位，以及于 1990 年深圳大学软件科学研究生毕业。

王航先生，自 2006 年 7 月 16 日起任本公司非执行董事，亦是本公司董事会薪酬与考核委员会、风险管理委员会和提名委员会委员。王先生现任新希望集团有限公司董事兼副总裁、四川南方希望实业有限公司董事及北京首望资产管理有限公司总经理。王先生自 2009 年 12 月 29 日起出任河北宝硕股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600155））的

非执行董事。王先生曾任中国人民银行办公厅公务员、昆明大商汇实业有限公司董事长、新希望集团有限公司金融事业部顾问和首席运营官及联华国际信托投资有限公司副董事长。王先生获得北京大学经济学硕士学位。

王军辉先生，自 2009 年 3 月 23 日起任本公司非执行董事，亦是本公司董事会战略发展与投资管理委员会和关联交易控制委员会委员。王先生自 2007 年起至今一直担任中国人寿资产管理有限公司副总裁，同时自 2009 年担任中国人寿富兰克林资产管理有限公司董事。此前，王先生于 2004 年至 2007 年任中国人寿资产管理有限公司的总裁助理，及于 2000 年至 2004 年出任嘉实基金管理有限公司的基金经理助理、基金经理、投资部总监及总经理助理。王先生为第十届中华全国青年联合会及第九届北京市青年联合会委员。王先生于 2008 年获得财政部财政科学研究所财政学博士学位。

独立非执行董事

梁金泉先生，自 2006 年 7 月 16 日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会关联交易控制委员会和薪酬与考核委员会委员及提名委员会主席。梁先生为全国政协常务委员、中国宋庆龄基金会副主席，以及中国和平统一促进会秘书长。梁先生曾在中科院、中央党校、中国共产党（中共）中央委员会组织部、中共中央宣传部、中央书记处、中共中央办公厅工作。梁先生亦曾任中直机关党委组织部副部长、中直机关党委研究室主任、中直机关党委常委、中共云南省委常委兼省委宣传部长及省委副书记、第八届及第九届全国政协委员会副秘书长及党组成员、中华全国工商业联合会党组书记及第一副主席、中共中央统战部常务副部长，以及中华海外联谊会副会长。梁先生毕业于中共中央党校领导班。

王松奇先生，自 2006 年 7 月 16 日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会战略发展与投资管理委员会和审计委员会委员及风险管理委员会主席。王先生为中国社会科学院金融研究所副所长、北京创业投资协会会长、中国金融学会常务理事、大连联合创业担保有限公司独立董事及交银施罗德基金管理有限公司独立董事。王先生于 1989 年在中国人民大学获得博士学位，现为中国社会科学院博士生导师。

王联章先生，自 2006 年 7 月 16 日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会审计委员会、风险管理委员会和提名委员会委员及薪酬与考核委员会主席。王先生现为恒基中国地产有限公司董事及恒基兆业地产有限公司董事会副主席李家杰先生的高级顾问。王先生为深圳市盐田港集团有限公司外部董事及纽约人寿环球保险有限公司独立非执行董事。王先生曾在加拿大皇家银行担任多个高级职位，包括中国区业务副代表、华南地区代表及上海分行行长。王先生曾在瑞士联合银行担任不同职位，包括中国业务主管及债务资本市场执行董

事等。王先生亦曾任花旗银行集团商人银行－万国宝通国际有限公司中国区董事。此外，王先生曾任职恒生银行有限公司大中华业务主管及香港星展银行有限公司大中华区企业及投资银行董事总经理。自 2002 年起，王先生出任全国政协深圳市委员会委员。

秦荣生先生，自 2009 年 9 月 9 日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会薪酬与考核委员会和提名委员会委员及审计委员会和关联交易控制委员会主席。秦先生现为北京国家会计学院教授、中国审计学会副会长、中国总会计师协会副会长、财政部中国注册会计师考试委员会委员、中国会计准则委员会委员、中国会计技术咨询委员会委员及中国审计技术咨询委员会委员。秦先生亦为航天信息股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600271））、保利房地产（集团）股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600048））、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000039））及长江证券股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000783））的独立董事，以及清华大学兼职教授、中国人民大学兼职教授、中南财经政法大学兼职教授、江西财经大学兼职教授、东吴大学兼职教授、澳门科技大学兼职教授、澳大利亚国立大学兼职教授及中国人民大学兼职博士生导师。秦先生曾任中国证监会证券发行审核委员会委员、中国上市公司重大资产重组审核委员会委员，亦曾任清华同方股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600100））、中国软件与技术服务股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600536））、用友软件股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600588））、华夏银行股份有限公司（上海证券交易所上市公司（股份代码：600015））及兴业证券股份有限公司独立董事。秦先生于 1995 年在中国人民大学取得博士学位，于 1992 年在中南财经政法大学取得硕士学位。

王立华先生，自 2009 年 9 月 9 日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会和提名委员会委员。王先生现为北京市天元律师事务所主任、中华全国律师协会常务理事，亦为北京市人民政府专家顾问团顾问及国际商会中国国家委员会专家、中国证监会新第二届上市公司并购重组审核委员会委员、新疆中基实业股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000972））独立董事。王先生曾任北京大学法学院科研办主任、第七届北京市律师协会副会长、中国证监会第七届、第八届股票发行审核委员会委员、中国证监会第三届、第四届（新第一届）上市公司并购重组审核委员会委员。王先生于 1993 年在北京大学取得经济法硕士学位。

韩建旻先生，自 2009 年 9 月 9 日起出任本公司独立非执行董事，亦是本公司董事会审计委员会、关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会和提名委员会委员。韩先生现为天健

正信会计师事务所董事、执行合伙人、中国证监会第一届创业板发行审核委员会委员、国家开发银行贷款委员会行外会计师独立委员，亦为北京绵世投资集团股份有限公司（深圳证券交易所上市公司（股份代码：000609））及山东宝莫生物化工股份有限公司独立董事。韩先生曾任中国银行牡丹江分行职员、北京中洲会计师事务所董事、副主任会计师、中国金融工委驻中国工商银行总行兼职监事、北京中洲光华会计师事务所有限公司董事、合伙人。韩先生于 2008 年在北京大学取得工商管理硕士学位，现为高级会计师、中国注册会计师、中国注册资产评估师及中国注册税务师。

监事

乔志敏先生，于 2007 年 1 月 15 日起出任本公司职工监事。乔先生为本公司监事会主席，并为监事会监督委员会召集人及提名与薪酬委员会委员。乔先生曾任本公司第四届监事会副主席，曾经担任中国银行业监督管理委员会财务会计部主任、中国人民银行工商银行监管组组长（正局级）兼银行监管一司副司长、中国人民银行会计司副司长及助理巡视员、中国银行总行综合计划部副总经理、中国银行卢森堡分行副行长、行长助理、处长以及中国银行总行财务会计局副处长。乔先生拥有硕士学位，现为高级会计师。

邢继军先生，自 2009 年 3 月 23 日起出任本公司监事。邢先生为本公司监事会副主席，并为监事会监督委员会和提名与薪酬委员会委员。邢先生亦为东方集团股份有限公司总裁（上海证券交易所上市公司(股份代码：600811)）、哈尔滨投资集团有限责任公司董事及方正证券有限责任公司董事。邢先生曾任本公司董事。他亦曾任哈尔滨哈投投资股份有限公司董事长及总经理、哈发热力公司、哈尔滨华尔化工有限公司、哈尔滨太平供热有限责任公司、哈尔滨哈投供热有限公司及黑龙江岁宝热电有限公司董事长，亦曾担任哈尔滨热电有限公司副董事长、哈尔滨投资集团公司副总经理和经理助理、哈尔滨市国土资源局办公室副主任及法规监察处负责人。邢先生拥有博士学位，现为高级经济师。

鲁钟男先生，自 2007 年 1 月 15 日起出任本公司监事，并为监事会监督委员会和提名与薪酬委员会委员。鲁先生现为中国民族证券有限责任公司副董事长兼总裁。此前，鲁先生于 2001 年至 2008 年任新华人寿保险股份有限公司独立董事、董事，于 2001 年至 2005 年任东方集团实业股份有限公司董事，并于 1979 年至 2001 年于中国人民银行黑龙江、哈尔滨及沈阳分行担任若干职位。鲁先生毕业于经济管理专业硕士研究生学位课程进修班，现为高级经济师。

张迪生先生，自 2007 年 1 月 15 日起出任本公司监事，并为第五届监事会提名与薪酬委员会委员。张先生现为四通控股有限公司首席运营官兼执行董事。此前，张先生于 1994 年

至2000 年曾任四通集团公司执行副总裁及常务副总裁。张先生为Fairchild Investment Limited 董事，该公司为于加拿大多伦多证券交易所创业板上市的公司。张先生获得日本流通经济大学的硕士学位，现为高级经济师。

徐锐女士，自2007年1月15日起出任本公司外部监事，并为第五届监事会提名与薪酬委员会召集人及监督委员会委员。徐女士曾于2006年至2007年担任中国光大银行运营中心顾问， 2004年至2006年担任中国光大银行监事会监事长， 2000年至2004 年担任中国光大集团有限公司（香港）审计部总经理，并于2000年至2001年兼任中国光大集团有限公司（香港）法律部主任。此前，徐女士曾于1978至1999年在中国银行江苏省分行任职，并于1992年至1999年在中国银行南京市分行担任行长。徐女士于1969年在南京大学取得英国语言文学学士学位。徐女士为高级经济师。

王梁先生，自2009年3月23日起出任本公司外部监事，并为监事会监督委员会和提名与薪酬委员会委员。王先生现为东莞市凤岗雁田企业发展公司董事。此前，王先生曾于1995年12月3日至2009年3月22日担任本公司监事。王先生于1993年至2003年曾担任广州新联公司及广州商汇经济发展总公司的董事长以及广州市工商业联合会副会长。王先生于1991年至1993年亦曾担任广州市经济研究院副院长。王先生于1968 年在北京铁道学院(现为北京交通大学）取得会计专业学士学位。王先生为高级会计师及注册会计师。

陈进忠先生,自2007年1月15日起出任本公司职工监事,并为监事会监督委员会委员。陈先生现为本公司北京管理部总经理。陈先生于2000年加入本公司，于2000年至2007年曾出任本公司总行办公室处长、总行办公室主任助理、总行办公室副主任及总行办公室主任多个职位。自2007年以来，陈先生一直担任本公司北京管理部总经理。此前，陈先生曾于1996年至1998 年担任中国人民银行保定分行副行长,并于1987年至1996年担任保定金融高等专科学校金融系副主任及学校办公室主任。陈先生拥有经济学博士学位，并为高级经济师及副教授。

王磊女士，自2007年1月15日起出任本公司职工监事，并为监事会监督委员会委员。王女士现为本公司华东授信评审中心授信评审官。王女士于1997年加入本公司，担任本公司上海稽核部副科长。此后，王女士曾于1999年至2000年担任本公司上海虹桥支行、黄浦支行行长助理， 2000年至2001年担任本公司上海分行风险部总经理， 2001年至2003年担任本公司上海分行市西支行行长,2003年曾任本公司授信评审部专员，自2004年以来一直担任本公司华东授信评审中心授信评审官。于加入本公司前，王女士曾于1993年至1996

年在交通银行乌鲁木齐分行任职。王女士于 2001 年 2 月完成华东师范大学金融专业研究生班学业。

高级管理人员

洪崎先生为本公司执行董事兼行长。请参阅「董事－执行董事」一段下的简历。

梁玉堂先生为本公司执行董事兼副行长。请参阅「董事－执行董事」一段下的简历。

邵平先生，于 2005 年 1 月获委任为本公司副行长，邵先生亦是本公司风险管理委员会主席。邵先生于 1995 年加入本公司， 1996 年至 2000 年期间担任本公司公司银行部副主任、副总经理及总经理等职务。邵先生于 2000 年 12 月至 2005 年 2 月担任本公司上海分行行长兼本公司行长助理。加入本公司前，邵先生于 1993 年至 1995 年担任山东省潍坊市城市信用社联社副总经理，并于 1988 年至 1993 年担任山东省潍坊市潍城区城市信用联社总经理。邵先生在银行管理方面积逾 21 年经验。邵先生于 2008 年获得上海复旦大学经济学博士学位，现为高级经济师。

赵品璋先生，本公司副行长，于 2008 年 4 月获委任。赵先生亦为本公司资产负债管理委员会主席。赵先生于 2005 年至 2008 年担任本公司行长助理，于 2003 年至 2007 年担任本公司首席信贷执行官兼监事，于 2001 年至 2007 年担任本公司授信评审部总经理，于 2000 年至 2001 年担任本公司风险管理部副总经理，于 1998 年至 2000 年担任本公司北京管理部副总经理。在加入本公司前，他担任交通银行辽源支行副行长及中国建设银行辽源市中心支行科长。赵先生在银行管理方面积逾 25 年经验。赵先生拥有工商管理硕士学位，现为高级经济师。

毛晓峰先生，本公司副行长，于 2008 年 4 月获委任。毛先生亦为本公司零售银行管理委员会主席、本公司董事会秘书及其中一名联席公司秘书。毛先生于 2002 年加入本公司，担任本公司总行办公室副主任，自 2003 年 6 月及 2004 年 3 月起分别担任本公司董事会秘书及公司秘书。在加入本公司前，毛先生于 1999 年至 2002 年担任共青团中央办公厅综合处处长，于 1995 年至 1996 年担任湖南省芷江侗族自治县县委副书记，于 1994 年至 1995 年担任湖南省芷江侗族自治县人民政府县长助理，于 1992 年至 1993 年担任全国学联执行副主席。毛先生于 1995 年获得湖南大学工业及国外贸易硕士学位，1998 年获得湖南大学管理博士学位及 2000 年获得美国哈佛大学肯尼迪学院公共行政管理学硕士学位。

吴透红女士，本公司财务总监。吴女士亦为本公司中共纪律检查委员会书记。吴女士于本公司创立时加入本公司出任人事部副总经理，2003 年 6 月起出任本公司财务总监。吴女士于 2002 年至 2003 年任本公司纪检监察室主任及本公司纪检监察委员会副主任，1998 年至 2000 年任本公司总行办公室主任，2000 年 10 月至 2002 年 1 月任本公司北京管理部总

经理，及于 1996 年 1 月至 1998 年 6 月任本公司人事部副总经理。加入本公司前，吴女士于 1994 年至 1995 年任中国工商银行信托投资公司北京证券营业部副总经理，及于 1983 年至 1994 年任中国工商银行教育部主任科员及副处长。吴女士于 1981 年至 1983 年曾任职中国人民银行科教局。吴女士在银行管理方面积逾 25 年经验。吴女士于 1982 年在湖南财经学院毕业，现为经济师。

联席公司秘书

毛晓峰先生为本公司董事会秘书兼联席公司秘书。请参阅「高级管理人员」一段内的简历。

孙玉蒂女士，44 岁，于 2009 年 11 月 2 日获委任为本公司联席公司秘书。孙女士现为卓佳专业商务有限公司（一所全球性的专业服务公司，专门提供综合的商务、企业及投资者服务）的企业服务部门董事。在 2002 年加入卓佳集团之前，孙女士为香港安永会计师事务所及登捷时有限公司的公司秘书事务部高级经理。孙女士为特许秘书，并为英国特许秘书及行政人员公会以及香港特许秘书公会会士。孙女士于多方面的企业服务拥有丰富经验，至今已为多家上市公司提供专业秘书服务。

（四）现任董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职或兼职情况

姓　名	其他单位名称	职　务
董文标	海富通基金有限公司	独立董事
张宏伟	中国民族证券有限责任公司 锦州港股份有限公司 东方集团实业股份有限公司	董事 董事长 董事局主席
卢志强	泛海集团有限公司 泛海投资股份有限公司 泛海建设集团股份有限公司 民生人寿保险股份有限公司 海通证券股份有限公司 联想控股有限公司 中国人民政治协商会议全国委员会 中华全国工商业联合会	董事长、总裁 董事长 董事长 副董事长 董事 董事 常务委员 副主席
刘永好	希望集团有限公司 新希望集团有限公司 四川新希望农业股份有限公司 民生人寿保险股份有限公司 山东六和集团有限公司	总裁 董事长 董事长 监事长 董事长
王玉贵	民生证券有限责任公司 中国服务贸易协会 中国海商法协会 中国国际贸易促进委员会海事仲裁委员会	董事 常务理事 常务理事 仲裁员
陈　建	北京城乡华懋娱乐有限公司 北京懋源苑房地产开发有限公司 湖南老爹农业科技股份有限公司	董事长 董事长 董事

黄　晞	厦门福信光电集成有限公司 厦门市海外联谊会	董事长 名誉会长
史玉柱	四通控股有限公司 上海征途信息技术有限公司 巨人投资有限公司 上海巨人网络科技有限公司 巨人网络集团有限公司	执行董事 董事 董事长 董事长 董事长兼 CEO
王　航	新希望集团有限公司 北京首望资产管理有限公司 河北宝硕股份有限公司	董事、副总裁 总经理 非执行董事
王军辉	中国人寿资产管理有限公司 中国人寿富兰克林资产管理有限公司	副总裁 董事
梁金泉	中国宋庆龄基金会 中国和平统一促进会	副主席 秘书长
王松奇	中国社会科学院金融研究所 北京创业投资协会 中国金融学会 大连联合创业担保公司 交银施罗德基金	副所长 会长 常务理事 独立董事 独立董事
王联章	恒基中国地产有限公司 恒基（中国）投资有限公司 北京恒兆置业有限公司 北京燕莎友谊商城有限公司 北京高亿房地产开发有限公司 上海恒业置业发展有限公司 上海恒成置业发展有限公司 上海恒盛物业管理有限公司 广州市恒果房地产开发有限公司 广州建恒房地产发展有限公司 广州广南房产发展有限公司 广州市广安房产发展有限公司 广州广恒房产发展有限公司 广州芳村恒基房地产发展有限公司 广州捷骏房地产开发有限公司 广州捷通房地产开发有限公司 宝享房地产（深圳）有限公司 仲合房地产（深圳）有限公司 恒通国际租赁有限公司 海南德朗科技有限公司 金运资源有限公司 盛恒（西安）房地产开发有限公司 南澳县南亚新能源技术开发有限公司 纽约人寿环球保险有限公司 深圳市盐田港集团有限公司 清华大学（香港特别行政区）教育基金会有限公司 智信顾问有限公司 Pacific Fine Enterprises Limited	董事 董事 董事长 董事 董事 董事 董事 董事 董事长 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 董事 总经理 董事 董事 董事 董事 董事长 独立非执行董事 外部董事 董事 董事长 董事
秦荣生	北京国家会计学院 中国审计学会 中国总会计师协会 保利地产股份有限公司 长江证券股份有限公司 用友软件股份有限公司 中集集运股份有限公司	党委书记 副会长 副会长 独立董事 独立董事 独立董事 独立董事

王立华	北京市天元律师事务所 北京市律师协会 中华全国律师协会 中国证券监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 新疆中基实业股份有限公司	首席合伙人、主任 理事 常务理事 新第二届上市公司并购重组审核委员会委员 行政处罚委咨询专家 独立董事
韩建旻	天健正信会计师事务所 北京绵世投资集团股份有限公司 山东宝莫生物化工股份有限公司 国家开发银行贷款委员会 中国证监会创业板发行审核委员会	董事、执行合伙人 独立董事 独立董事 行外会计师独立委员 委员
邢继军	哈尔滨投资集团有限责任公司 方正证券有限责任公司	董事、党委委员 董事
鲁钟男	中国民族证券有限责任公司	副董事长、总裁
张迪生	香港四通控股有限公司 四通集团公司	首席运营官、执行董事 党委书记
王　梁	东莞市凤岗雁田企业发展公司	董事

（五）报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

2009 年 3 月 23 日因董事会任期届满，苏庆赞先生、吴志攀先生、王澎世先生不再担任公司董事。

2009 年 9 月 9 日，公司独立非执行董事高尚全先生和张克先生因连续在本公司担任独立非执行董事时间届满 6 年，根据中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和《公司章程》的规定，不再担任公司独立非执行董事及董事会相关专门委员会的职务。

2009 年 3 月 23 日，因第四届监事会任期届满，黄滌岩先生、李宇先生不再担任公司监事。

（六）董事、监事服务合约说明

根据香港《上市规则》第 19A.54 条及 19A.55 条，本公司已与本公司各董事及监事就遵守相关法律及法规、遵守公司章程及仲裁的规定等事宜订立合同。除上文所披露者外，本公司与本公司董事或监事就其董事 / 监事的职务而言，并无订立亦不拟订立任何服务合同（不包括于一年内到期或雇主可于一年内终止而毋须支付任何赔偿（法定赔偿除外）的合同）。

二、员工情况

截至报告期末，本公司在职员工人数 26,039 人，其中按专业划分，管理人员 2,800 人，市场人员 12,729 人，专业技术人员 10,510 人。员工中具有大专以上学历的为 23,698 人，占比 91%。本公司另有退休人员 32 人。

本公司 2009 年度薪酬政策的主导思想是：积极配合全行战略导向，发挥薪酬资源对战

略重点的保障作用，从薪酬分配角度体现对强化资本约束、优化业务结构、提高银行核心价值等理念的关注，向经营机构传导价值经营的理念。同时，进一步完善员工福利保障，进行福利政策创新和探索，打造对员工全方位、多层次、即期与长期相结合的综合福利保障体系，充分发挥福利政策的保障和激励作用。

本公司高度重视员工培训工作，强化培训与员工能力提升、职业发展的关系，不断加大员工教育培训投入、提高培训工作的质量和效率，逐步完善 “三横一纵”的全行培训格局，有效促进了员工价值与本公司价值的协调统一发展。2009 年，本公司共举办各类培训项目 2,471 个，培训 129,877 人次，培训时间累计 7,587 天，培训覆盖率 100%。

三、机构情况

报告期末，本公司已在全国 29 个城市设立了 29 家一级分行，在香港设立 1 家代表处，机构总数量为 434 个。

报告期内，本公司长春分行、合肥分行、南昌分行顺利开业，汕头直属支行升格为分行。

报告期末，本公司机构主要情况见下表：

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额（百万元）（不含递延所得税资产）	地　　址
总行	1	8,428	481,644	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	48	1,976	304,967	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	44	1,880	213,063	上海市浦东新区浦东南路 100 号
广州分行	28	1,272	76,677	广州市越秀区天河路 45 号粤能大厦
深圳分行	31	994	78,929	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	21	862	47,349	武汉市江岸区江汉路 20 号
太原分行	17	796	52,827	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	19	664	39,563	石家庄市西大街 10 号
大连分行	14	520	28,401	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	21	933	68,114	南京市洪武北路 20 号
杭州分行	20	846	71,238	杭州市庆春路 25 号远洋大厦
重庆分行	16	664	36,145	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦
西安分行	14	536	30,198	西安市二环南路西段 78 号中国民生银行大厦
福州分行	14	542	20,078	福州市湖东路 173 号中旅大厦
济南分行	13	627	35,415	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	11	425	20,009	宁波市中山西路 166－168 号
成都分行	17	623	37,537	成都市人民南路三段 2 号
天津分行	12	488	25,941	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦首层
昆明分行	11	322	19,287	昆明市环城南路 331 号春天印象大厦
泉州分行	9	264	8,435	泉州市丰泽街 336 号凯祥大厦
苏州分行	8	434	22,879	苏州工业园区星海街 200 号
青岛分行	9	346	22,813	青岛市市南区福州南路 18 号中港大厦

温州分行	7	311	12,322	温州市新城大道 335 号发展大厦
厦门分行	8	302	12,964	厦门市湖滨南路 90 号立信广场
郑州分行	4	161	20,628	郑州市郑东新区 CBD 商务外环路 1 号民生银行大厦
长沙分行	4	218	14,219	长沙市芙蓉中路一段 669 号
长春分行	2	114	17,101	长春市南关区长春大街 500 号吉信大厦
合肥分行	2	120	9,656	合肥市亳州路 135 号天庆大厦
南昌分行	2	129	5,470	南昌市东湖区象山北路 237 号
汕头分行	6	232	8,001	汕头市韩江路 17 号华景广场 1-3 层
香港代表处	1	10	-	香港中环夏壳道 12 号美国银行中心 32 楼 07084 号
地区间调整			-440,949	
合计	434	26,039	1,400,921	

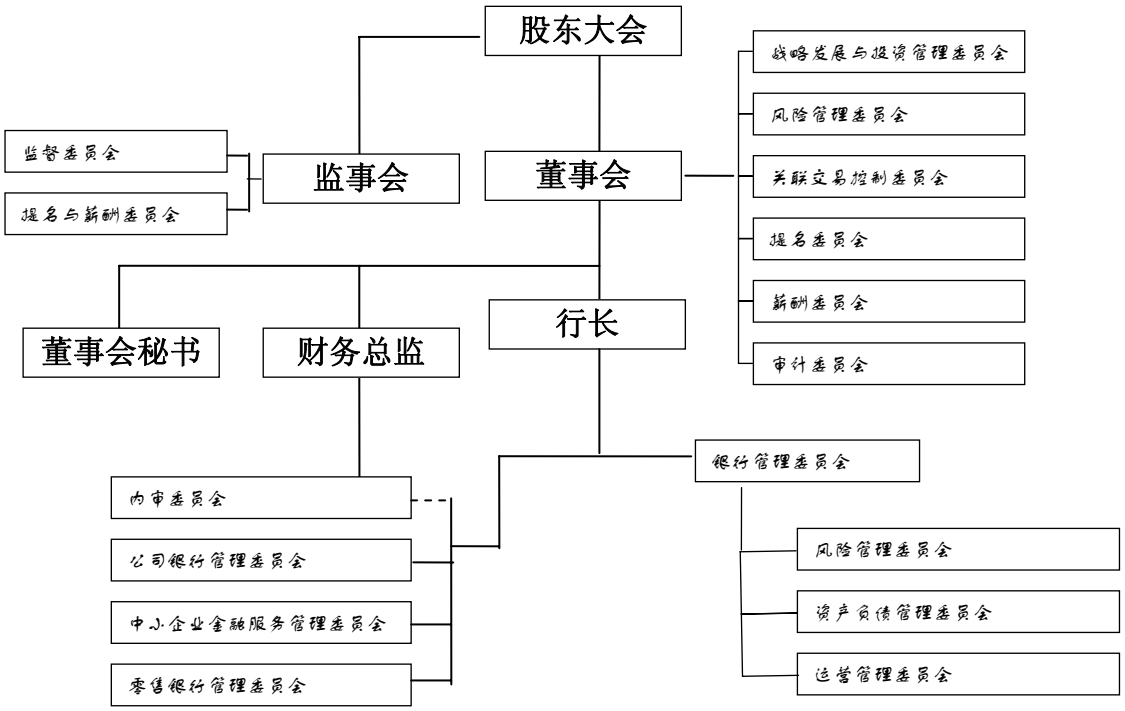
注： 1、机构数量包含总行，一级分行、分行营业部、二级分行、支行和代表处等各类分支机构。

2、总行员工数包括电子银行部、信用卡中心、贸易金融部、投资银行部、金融市场部、中小企业金融事业部、私人银行事业部、能源金融事业部、冶金金融事业部、交通金融事业部、地产金融事业部共 11 个事业部的员工数。

3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

第六章　公司企业管治

一、公司治理架构



二、公司治理综述

报告期内，本公司围绕建立透明高效公司治理机制的主题，在制度建设、董事培训、内控管理、风险管理等方面开展了大量工作，具体如下：

1、报告期内累计组织、筹备召开各类会议 74 次。其中，股东大会 4 次，董事会会议 11 次、董事会专门委员会会议 41 次（战略发展与投资管理委员会 8 次，风险管理委员会 5 次，审计委员会 5 次，关联交易控制委员会 13 次，薪酬与考核委员会 4 次，提名委员会 6 次），监事会会议 9 次，监事会专门委员会会议 9 次（提名与薪酬委员会会议 4 次、监督委员会会议 5 次）。通过上述会议，审议批准了本公司定期报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、重大关联交易、大额呆账核销等系列重大议案 100 多项。

2、报告期内，本公司顺利完成了董事会、监事会换届工作，并聘任了新一届高级管理层，实现了平稳换届。同时，调整了董事会各专门委员会组成，为充分发挥各专门委员会的作用，建设和谐、高效、透明的董事会打下良好基础。

3、根据境内外的监管要求，修订了《公司章程》、《高级管理人员薪酬管理制度》、《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》、《中国民生银行股份有限公司监事会提名与薪

酬委员会工作细则（修订案）》，制定《中国民生银行集团内部交易实施细则》，制定了《中国民生银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》和《中国民生银行董事会资本分配与考核管理办法》、《中国民生银行监事履职评价试行办法》，进一步完善了公司治理制度体系。

4、根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评试行办法》的规定及实施细则的指导，对董事会聘任高级管理人员进行履职考评，规范本公司高级管理人员的激励约束机制，实现高级管理人员尽职考评工作的制度化、规范化、具体化。

5、采取专题培训和汇报的形式，安排董事、监事和高级管理人员接受 H 股相关法律法规培训，明确责任和权利；同时让董事会和监事会全面、及时地掌握当前宏观经济形势和本公司经营情况。

6、报告期内，公司及时、准确、真实、完整地披露各项重大信息，不断提升公司透明度，确保所有股东有平等的机会获取本公司信息。

7、报告期内，多次组织投资者活动，有效加深了与投资者之间的沟通和交流，提高了本公司在资本市场的地位和影响力。同时，组织高级管理人员主动拜访各地机构投资者，进一步增强了公司透明度。

8、报告期内，本公司积极开展内控管理的调研、报告、评估及建议优化工作，督促、指导、落实内控体系优化的相关成果。为公司健全内控体系建设、提高内控管理水平，继而顺利实施《企业内部控制基本规范》奠定基础。

9、报告期内，本公司利用 H 股上市契机，组织落实《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》，加强关联交易管理。通过组织关联方申报、搜集、确认工作，补充完善关联方数据库相关信息；通过严格规范关联交易申报、认定、审议、报告、披露工作流程，提高关联交易的透明度；通过组织对年度关联交易的稽核检查，杜绝关联交易的非常规运作；通过及时的信息沟通，提高了关联交易的管理效率。

10、报告期内共出版《董事会工作通讯》12 期、《内部参考》50 期、《监事会信息通报》14 期，为董事会与监事会、管理层之间、董事之间与监事之间等搭建了一个便捷、有效的公司治理信息沟通平台。

11、为推进全面风险管理进程，促进本公司整体风险管控能力和管理水平的提升，本公司于 2009 年年初编制了《中国民生银行 2009 年度风险管理指导意见》，充分体现了本公司在公司治理方面的先进性和创新性。报告期内，本公司制定了《董事会风险报告制度》，完善了董事会风险信息沟通机制；制定了《董事会超风险限额业务审批管理办法》，进一步加强对重点风险业务的管理。

12、本着“明确定位、创新模式、提高监督效果”的原则，报告期内，本公司监事会进一步规范和完善履职监督工作流程，继续深入开展对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价工作，分别出具《监事会对董事、高级管理人员 2009 年度履职评价报告》及《2009 年

度监事履职情况的评价报告》。此外，根据公司经营管理及重大经营活动等实际状况，监事会深入基层开展调查研究，向董事会及管理层提出若干项管理建议，促进了本公司的合规经营和稳健发展。

13、报告期内，本公司董事长董文标先生当选“2009CCTV 中国经济年度人物”；本公司蝉联中国上市公司“第五届董事会金圆桌奖”之“最佳董事会奖”，董文标董事长荣获“最具战略眼光董事长”奖项，前独立非执行董事张克先生荣获“最具影响力独立董事”奖项；在中国国际经济交流中心、华顿经济研究院和《上海经济》杂志主办的“第九届中国上市公司百强高峰论坛”上获得 2008 年度中国上市公司百强榜第 13 名，董事长董文标和行长洪崎同获百强企业领袖奖，董事会秘书毛晓峰获得最佳董秘奖；本公司在《中国证券报》举办的第 11 届金牛上市公司高峰论坛中获得上市公司百强金牛奖；在中欧国际工商学院发布 2009 年中国上市民营企业百强排行榜中位居排行榜前 10 名。

本公司通过认真自查，未发现公司治理实际情况与中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在差异。本公司不存在公司治理非规范情况，也不存在向大股东、实际控制人提供未公开信息等情况。

本公司已严格遵守香港联交所《上市规则》附录十四所载《企业管治常规守则》之守则条文，并不断致力维持高水平的企业管治。

三、董事会

董事会是本公司的决策机构，具有独立性，负责执行股东大会的决议，制定本公司的重大方针、政策和发展规划，决定本公司的经营计划、投资方案和内部管理机构设置，制订年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。本公司管理层具有经营自主权，董事会不干预本公司日常经营管理的具体事务。

（一）董事会组成

截至 2009 年 12 月 31 日，本公司董事会成员共 18 名，其中非执行董事 9 名，执行董事 3 名，独立非执行董事 6 名。非执行董事均来自大型知名企业并担任重要职务，具有丰富的管理、金融和财务领域的经验；3 名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；6 名独立非执行董事为经济、金融、财务、法律、人力资源等方面的知名专家，其中一名来自香港，熟悉国际财务报告准则和香港资本市场规则。

本公司的董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化等方面，以确保董事会决策的科学性。

本公司董事名单及简历列载于本报告第五章。本公司董事会成员中，刘永好先生为新希望集团有限公司董事长及大股东。王航先生现任新希望集团有限公司董事兼副总裁以及四川

南方希望实业有限公司董事。新希望集团有限公司持有四川南方希望实业有限公司100%股权。除此之外，董事会各成员之间不存在任何关系（包括财政、业务、家族或其他重大或相关关系 ）。所有载有董事姓名的本公司通讯中均明确说明独立非执行董事的身份，符合香港联交所《上市规则》的规定。

（二）董事会的职责及运作

本公司董事会可行使以下职能及权力：

1、召集股东大会，并向股东大会报告工作；

2、执行股东大会的决议；

3、决定本公司的经营计划和投资方案；

4、制订本公司的年度财务预算方案、决算方案；

5、制订本公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

6、制订本公司增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；

7、拟订本公司重大收购、收购本公司股份、合并、分立、解散及变更本公司形式的方案；

8、在股东大会授权范围内，决定本公司对外投资、收购及出售资产、资产抵押、重大担保事项及关联交易事项；

9、决定本公司内部管理机构的设置；

10、根据提名委员会的提名，聘任或者解聘本公司行长、财务总监；根据董事长的提名，聘任或解聘董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本公司的副行长、财务负责人等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；

11、批准聘任或解聘分行行长、副行长及经中国银监会资格审核认定的高级管理人员；

12、制订本公司的基本管理制度；

13、制订本公司公司章程的修改方案；

14、管理本公司信息披露事项；

15、向股东大会提请聘请或更换为本公司审计的会计师事务所；

16、听取本公司行长的工作汇报并检查行长的工作；

17、董事会应当建立督促机制，确保管理层制定各层级的管理人员和业务人员的行为规范及工作准则，并在上述规范性文件中明确要求各层级员工及时报告可能存在的利益冲突，规定具体的条款，建立相应的处理机制；

18、董事会应建立信息报告制度，要求高级管理层定期向董事会、董事报告本公司经营事项，在该等制度中，应对下列事项作出规定：向董事会、董事报告信息的范围及其最低报

告标准；信息报告的频率；信息报告的方式；信息报告的责任主体及报告不及时、不完整应当承担的责任；信息保密要求；

19、行使适用法律、行政法规、部门规章规定或本公司公司章程授予的其他职权。

经本公司股东推选，除秦荣生先生、王立华先生及韩建旻先生于本公司董事会的现时任期于2009年9月9日开始及于2012年3月23日届满外，本公司所有其他现任董事于本公司董事会的现时任期均于2009年3月23日开始及于2012年3月23日届满。

（三）董事会会议情况及决议内容

报告期内，本公司董事会共举行11次会议（其中现场会议8次，通讯表决会议3次），以审议批准涉及本公司战略、政策、财务和经营方面的重大议题。

会议届次	召开日期	决议内容	决议刊登报纸	决议披露日期
第四届董事会第二十五次会议	2009年2月23日	关于董事会换届选举并征集董事候选人的决议	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009年2月24日
第四届董事会第二十六次会议	2009年3月6日	关于董事会提前换届的决议；关于公司第五届董事会董事候选人名单的决议；关于修改公司章程个别条款的决议；关于深圳平安银行股份有限公司关联综合授信的决议；关于召开公司2009年第一次临时股东大会的决议	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009年3月7日
第五届董事会第一次会议	2009年3月23日	关于选举公司第五届董事会董事长、副董事长的决议；关于公司第五届董事会专门委员会组成成员的决议；关于聘任中国民生银行行长的决议；关于聘任中国民生银行副行长的决议；关于聘任中国民生银行董事会秘书的决议；关于聘任中国民生银行财务总监的决议	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009年3月24日
第五届董事会第二次会议	2009年4月21日	公司2008年年度报告（正文及摘要）；公司2008年度财务决算报告（草案）；公司2008年度利润分配预案；公司2009年度财务预算报告（草案）；公司 2008 年度内部控制自我评估报告；公司	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009年4月23日

		2008 年社会责任报告；公司 2008 年度董事会工作报告（草案）；公司 2008 年度行长工作报告；关于续聘 2009 年度审计会计师事务所及其报酬的决议、公司 2009 年度风险管理指导意见；《中国民生银行股份有限公司董事会审计委员会年报工作规程》；关于公司 2009-2011 年金融债券和次级债券发行计划的决议；关于修订《公司章程》个别条款（修订草案）的决议；公司 2009 年第一季度报告；关于召开 2008 年度股东大会的决议		
第五届董事会第三次会议	2009 年 6 月 5 日	关于中国民生银行股份有限公司发行 H 股股票并上市的决议；关于中国民生银行股份有限公司发行 H 股股票并上市方案的决议；关于中国民生银行股份有限公司转为境外募集股份有限公司的决议；关于前次募集资金使用情况的决议；关于中国民生银行股份有限公司发行 H 股股票募集资金使用及投向计划的决议；关于提请股东大会同意发行 H 股股票并上市决议有效期的决议；关于提请股东大会授权中国民生银行股份有限公司董事会及其获授权人士全权处理与发行 H 股股票并上市有关事项的决议；关于确定董事会授权人士的决议；关于修订《中国民生银行股份有限公司章程草案》(H 股)的决议；关于公司发行 H 股之前滚存利润分配方案的决议；关于修订《中国民生银行股份有限公司募集资金管理办法》的决议；关于总行个别机构调整的决议；关于召开 2009 年第二次临时股东大会的决议	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 6 月 6 日
第五届董事会第四次会议	2009 年 6 月 29 日	关于公司核销呆帐贷款及减免不良贷款的决议；关于董、监事及高级管理人员责任险续保方案的决议；关于发起组建松江民生村镇银行的决议；关于公司成立分行级中小企业金融服务专营机构的决议	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 7 月 1 日
第五届	2009 年 8	公司 2009 年半年度报告（正文及摘要）；公司补	上海证券报、	2009 年 8 月

董事会第五次会议	月 17 日	选独立董事的决议；公司资本管理办法；公司董事会风险报告制度；上海民生大厦追加投资的决议；公司投保 H 股招股说明书责任保险的决议；公司召开 2009 年第三次临时股东大会的决议	中国证券报、证券时报、金融时报	19 日
第五届董事会第一次临时会议	2009 年 8 月 26 日	关于中国泛海控股集团有限公司承继本公司贷款的决议	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 8 月 29 日
第五届董事会第二次临时会议	2009 年 9 月 28 日	关于调整公司第五届董事会专门委员会组成成员的议案	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 9 月 29 日
第五届董事会第六次会议	2009 年 10 月 20 日	公司 2009 年第三季度报告，关于《公司及其子公司 2009 年度盈利预测报告》的决议，关于公司工会工作部更名为党群工作部的决议	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 10 月 21 日
第五届董事会第七次会议	2009 年 12 月 25 日	关于《中国民生银行 2009－2011 年全面风险管理体系建设规划》的决议；关于《中国民生银行新资本协议实施工作方案》的决议；关于《中国民生银行董事会超风险限额业务审批管理办法》的决议；关于修订《中国民生银行高级管理人员薪酬管理制度》的决议；关于建立中国民生银行高管风险基金计划的决议；关于北京军华房地产开发有限公司关联贷款的决议（具体情况见关联交易公告）；关于《中国民生银行董事会资本分配与考核管理办法》的决议	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 12 月 26 日

本公司董事会通过上述会议，审议批准了本公司四期定期报告、董事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案、重大关联交易、大额呆账核销等议案约 70 项。

下表列示各位董事在2009年内出席董事会会议的情况

董　事	出席次数/应出席会议次数
董文标	11/11
张宏伟	10/11
卢志强	11/11
刘永好	9/9
王玉贵	11/11
陈　建	11/11
黄　晞	11/11
史玉柱	11/11
王　航	11/11
王军辉	9/9
梁金泉	11/11
王松奇	11/11
王联章	11/11
秦荣生	3/3
王立华	3/3
韩建旻	3/3
洪　崎	11/11
梁玉堂	9/9
高尚全	8/8
张　克	8/8
苏庆赞	2/2
吴志攀	2/2
王淞世	2/2

注：因董事会换届及补选独立非执行董事，刘永好、王军辉、秦荣生、王立华、韩建旻、梁玉堂、高尚全、张克、苏庆赞、吴志攀和王淞世于年内获委任或辞任，不应计入全数 11 次董事会会议之法定人数内。

（四）董事会对股东大会决议的执行情况

1、根据本公司2008年年度股东大会审议通过的《关于2008年度利润分配的决议》，本公司2008年度利润分配方案为：本公司按照财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积金，计提7.83亿元；根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49号）、《关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金[2005]90号）规定，提取一般风险准备，计提22.00亿元。财务报表可供股东分配利润为59.56亿元。以2008年12月31日本公司收市后的总股本18,823,001,989股为基数，每10股派送现金0.8元（含税），派送现金15.06亿元。本公司董事会已具体实施了上述分红派息方案。

2、根据本公司 2009 年第二次临时股东大会审议通过的《关于公司发行 H 股股票并上市的决议》，本公司董事会已授权管理层具体实施了发行 H 股并处理与上市有关的事项。

（五）独立非执行董事履行职责情况

本公司董事会现有独立非执行董事 6 名，独立非执行董事资格、人数和比例完全符合中国银监会、中国证监会、上海证券交易所和香港联交所上市规则的规定。报告期内，独立非执行董事通过实地考察、座谈等多种方式保持与本公司的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，并注重中小股东的利益要求，充分发挥了独立非执行董事作用。

1、独立非执行董事上班制度

为充分发挥独立非执行董事的作用，强化董事会工作的有效性，本公司董事会自 2007 年 3 月开始实施独立非执行董事上班制度，要求独立非执行董事每月到银行上班 1－2 天。本公司为独立非执行董事安排了专门办公室和办公设备，独立非执行董事均能够按规定执行上班制度。独立非执行董事上班的主要工作是：研究所属委员会的工作事项；研究并确定委员会提出的议案；听取管理层或总行部门的工作汇报；讨论制定相关制度等。报告期内，独立非执行董事累计上班 34 个工作日，约见管理层及相关部室人员 13 次，共提出建议 40 余项。本公司实行的独立非执行董事上班制度是一项创举，对于努力推动独立非执行董事发挥专业研究优势，为董事会决策提供专业意见，提高董事会决策的科学性和独立性提供了重要的支持和帮助。

2、独立非执行董事年报工作制度

为进一步完善公司治理机制，充分发挥独立非执行董事在信息披露方面的作用，确保公司年报能真实、准确、完整、及时地披露，2008 年2 月29 日第四届董事会第十六次会议审议通过了《中国民生银行股份有限公司独立董事年报工作制度》。

该制度要求，独立非执行董事在公司年报的编制和披露过程中，应切实履行独立非执行董事的责任和义务，勤勉尽责地开展工作。在每个会计年度结束后60 日内，公司管理层应向独立非执行董事全面汇报公司本年度的经营情况和重大事项的进展情况。如有必要，独立非执行董事可对相关事项进行考察。独立非执行董事应对公司拟聘的会计师是否具有相关业务资格及为公司提供年报审计的注册会计师的从业资格进行核查。在年审注册会计师出具初步审计意见后和召开董事会会议审议年报前，至少安排一次独立非执行董事与年审注册会计师的见面会以沟通审计过程中发现的问题。

按照制度要求，独立非执行董事在公司 2009 年度报告编制和披露过程中，严格遵守公司相关制度及监管部门的有关规定，勤勉尽责，认真履行了独立非执行董事的责任和义务，具体事项为：听取公司管理层关于 2009 年度经营情况和重大事项进展情况的汇报；与年审会计师事务所保持持续沟通，听取年审会计师事务所的审计工作计划及预审和审计情况汇报；调研考察公司实际经营状况。

3、独立非执行董事的其他工作

独立非执行董事对以下事项向董事会或股东大会发表独立意见：

（1）提名、任免董事；

（2）聘任或解聘高级管理人员；

（3）董事、高级管理人员的薪酬；

（4）股东、实际控制人及其关联企业与本公司发生的重大和特别重大的关联交易，以及本公司是否采取有效措施回收欠款；

（5）独立非执行董事认为可能损害中小股东权益的事项；

（6）本公司《公司章程》规定的其他事项。

本公司独立非执行董事还在各专门委员会中发挥了积极作用。本公司董事会提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会、关联交易控制委员会中独立非执行董事担任召集人；审计委员会、关联交易控制委员会中至少有1名独立非执行董事是会计专业人士。

4、本年度独立非执行董事出席会议情况：

报告期内，本公司全体独立非执行董事勤勉尽职，积极参加董事会的各项会议。

2009 年独立非执行董事出席董事会会议情况表

董事	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	备注
梁金泉	11	9	2	四届第二十五次会议委托高尚全董事出席， 五届第三次会议委托高尚全董事出席
王松奇	11	8	3	四届第二十五次会议委托张克董事出席， 五届第三次会议委托王联章董事出席， 五届第七次会议委托梁金泉董事出席
王联章	11	11	0	
秦荣生	3	2	1	五届第七次会议委托韩建旻董事出席
王立华	3	3	0	

韩建旻	3	3	0	
高尚全	8	8	0	
张克	8	7	1	五届第二次会议委托梁金泉董事出席
吴志攀	2	0	2	四届第二十五次会议委托高尚全董事出席， 四届第二十六次会议委托张克董事出席

注：因补选独立非执行董事，秦荣生、王立华、韩建旻、高尚全、张克和吴志攀于年内获委任或辞任，不应计入全数 11 次董事会会议之法定人数内。

（六）董事长及行长

本公司董事长、行长的角色及工作由不同人士担任，各自职责界定清晰，符合香港《上市规则》的建议。董文标先生为本公司董事长，负责领导董事会，担任会议主席，确保董事会会议上所有董事均知悉当前所议事项，管理董事会的运作及确定董事会能适时及有建设性地讨论所有重大及有关的事项。为协助董事会能适时地讨论所有重要及有关的事项，董事长会与相关高层管理人员合作以确保董事及时收到适当、完备及可靠的信息供他们考虑及审议。

洪崎先生担任行长，负责本公司业务运作，推行本公司的策略及业务计划。

（七）董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳一套不比香港《上市规则》附录十的《标准守则》所订标准宽松的本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于截至 2009 年 12 月 31 日年度一直遵守上述守则。本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司并没有发现有关雇员违反指引。

（八）董事关于编制账目的责任声明

本公司各董事承认其有编制本公司截至 2009 年 12 月 31 日止年度账目的责任。

四、董事会专门委员会

本公司董事会六个专门委员会的成员、职权范围及 2009 年度工作如下：

（一）战略发展与投资管理委员会

1、战略发展与投资管理委员会组成及 2009 年会议情况

董事会战略发展与投资管理委员会顺利完成换届。第四届董事会战略发展与投资管理委员会成员共九名。第五届董事会战略发展与投资管理委员会成员共七名。根据第五届董事

会第二次临时会议审议通过的《关于调整公司第五届董事会专门委员会组成成员的议案》，调整后主席为董文标，成员为张宏伟、卢志强、刘永好、王军辉、王松奇和洪崎。

2009 年战略发展与投资管理委员会共召开 8 次会议，其中第四届董事会战略发展与投资管理委员会召开 2 次会议，审议议题 2 项。第五届董事会战略发展与投资管理委员会召开 6 次会议，审议议题 30 项。会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
张宏伟	7/8
卢志强	8/8
刘永好	6/6
王　航	2/2
王军辉	6/6
执行董事	
董文标（委员会主席）	8/8
洪　崎	6/6
王涉世	2/2
独立非执行董事	
王松奇	7/8
王联章	7/7
张　克	6/6
苏庆赞	2/2

注：刘永好、王航、王军辉、洪崎、王涉世、王联章、张克和苏庆赞于年内获委任或辞任，不应计入全数 8 次会议之法定人数内。

2、战略发展与投资管理委员会 2009 年主要工作：

（1）推进《五年发展纲要》的修订工作。战略发展与投资管理委员会积极推进《五年发展纲要》的修订工作，进行了行内外调研，并组织专家进行论证，修订稿初稿已经完成。

（2）开展资本管理工作。编制了《中国民生银行三年资本管理规划》和《中国民生银行三年融资规划》；修订了《中国民生银行资本管理办法》，经董事会审议通过，已发文执行；

编制了《中国民生银行董事会资本分配与考核管理办法》，已经通过董事会审议。

（3）开展村镇银行设立工作。以本公司为主要股东发起设立上海松江民生村镇银行股份有限公司。

（4）开展附属机构管理工作。协助附属机构制定中长期发展规划、搭建适合其发展的公司治理架构；强化对附属机构的风险管理；协助附属机构加强团队管理，制定了《中国民生银行股份有限公司附属机构薪酬管理办法（暂行）》、《中国民生银行股份有限公司派出高级管理人员薪酬管理办法（暂行）》、《中国民生银行股份有限公司派出高级管理人员考核办法（暂行）》。

（二）提名委员会

1、提名委员会组成及 2009 年会议情况

提名委员会顺利完成换届。第四届董事会提名委员会成员共八名。第五届董事会提名委员会成员共九名。根据第五届董事会第二次临时会议审议通过的《关于调整公司第五届董事会专门委员会组成成员的议案》，调整后主席为梁金泉，成员为张宏伟、王玉贵、王航、王联章、秦荣生、王立华、韩建旻和洪崎。

2009 年提名委员会共召开 6 次会议，其中第四届董事会提名委员会召开 3 次会议，审议议题 5 项。第五届董事会提名委员会召开 3 次会议，审议议题 8 项。会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
张宏伟	5/6
王玉贵	6/6
王 航	3/3
执行董事	
王澎世	3/3
洪 崎	3/3
独立非执行董事	
高尚全	5/5
张 克	5/5
梁金泉（委员会主席）	6/6
王联章	6/6
秦荣生	1/1

王立华	1/1
韩建旻	1/1
吴志攀	2/3

注：王航、王澎世、洪崎、高尚全、张克、秦荣生、王立华、韩建旻和吴志攀于年内获委任或辞任，不应计入全数 6 次会议之法定人数内。

2、 提名委员会年内采用的提名程序及处理过程

（1）董事候选人的提名程序

①董事候选人的一般提名程序

本公司董事的选举方式是：由上届董事会在广泛征求股东意见的基础上，以书面提案的方式向股东大会提出，并在提案中按本公司章程有关条款的规定介绍有关候选人简历和基本情况。董事会提名委员会负责广泛征求股东意见及收集提名提案，并对提名人是否符合《公司法》、《商业银行法》及相关法律、行政法规、部门规章规定的担任商业银行董事的资格进行审核，审核后报董事会审议，由董事会以提案方式提交股东大会进行表决。提名人在提名前应当征得被提名人的同意。召集提名委员会会议，根据董事的任职条件，对初选人员进行审查。股东和监事会如对董事候选人名单有异议，有权按照本章程之规定提出新的提案，由董事会提名委员会审查任职资格，并报董事会决定是否提请股东大会审议。

②独立非执行董事候选人的特别提名程序

根据相关法律、法规和《公司章程》的规定，单独或者合并持有本公司已发行股份 1%以上的股东、本公司董事会、监事会可以提出独立非执行董事候选人，并经股东大会选举决定。独立非执行董事的提名人在提名前应当征得被提名人的同意。提名人应当充分了解被提名人职业、学历、职称、详细的工作经历、全部兼职等情况，并对其担任独立非执行董事的资格和独立性发表意见，被提名人应当就其本人与本公司之间不存在任何影响其独立客观判断的关系发表公开声明。被提名人应当具备本公司章程规定的基本条件及独立性。在选举独立非执行董事的股东大会召开前，本公司董事会应当按照规定公布上述内容。

在选举独立非执行董事的股东大会召开前，本公司应将所有被提名人的有关材料同时报送中国证券监督管理委员会、本公司所在地中国证监会派出机构、本公司股票挂牌交易的

证券交易所、中国银监会。董事会对被提名人的有关情况有异议的，应同时报送董事会的书面意见。对中国证监会持有异议的被提名人，可作为本公司董事候选人，但不作为独立董事候选人。在召开股东大会选举独立非执行董事时，董事会应对独立非执行董事候选人是否被中国证监会提出异议的情况进行说明。

（2） 处理过程

本公司第四届董事会在年内任期届满。根据《公司章程》及相关法律法规的要求，结合换届工作的具体安排，提名委员会共召开 2 次专门会议，集中讨论了董事会换届方案（含换届原则、结构、董事人数）和程序、协商选举办法、广泛征集董事候选人、审核被提名人资格和资料、提出意见并准备提交董事会的相关文件等，保障了换届工作的顺利进行。

（3） 挑选及推荐董事候选人的准则与标准

董事应当具备履行职责所必需的知识、经验和素质，具有良好的职业道德，并通过银行业监督管理机构的任职资格审查。

独立非执行董事应具备下列基本条件：

① 根据法律、行政法规及其他相关规定，具备担任上市商业银行董事的资格；

② 具有本科（含本科）以上学历或相关专业中级以上职称；

③ 具备公司章程规定的独立性；

④ 具备上市商业银行运作的基本知识,熟悉相关法律、行政法规、规章及规则；能够阅读、理解和分析商业银行的信贷统计报表和财务报表；

⑤ 具有五年以上法律、经济、商业银行或者其他履行独立非执行董事职责所必需的工作经验；

⑥ 公司章程规定的担任董事的其他条件；及

⑦ 符合《香港上市规则》关于独立非执行董事任职资格的要求。

3、提名委员会 2009 年主要工作

2009 年提名委员会围绕董事会工作计划，积极履行《提名委员会工作细则》中所赋予的各项职责，以充分发挥委员会的专业作用为重点，协助组织安排董事会换届工作，探索研究董事履职评价试行办法，组织开展高管人员尽职考评工作，推动完善本公司人才引进机制和人才自主培养模式，促进公司持续稳定健康发展。

2009 年提名委员会的主要工作有：

（1）协助组织安排董事会换届工作

按照《公司章程》的相关规定，本公司董事会在今年启动换届工作并成功换届。根据

换届工作的具体安排，提名委员会组织会议集中讨论了董事会换届方案（含换届原则、结构、董事人数）和程序、审核被提名人资格和资料、提出意见并准备提交董事会的相关文件、协商选举办法等，保障了换届工作的顺利进行。

（2）协助组织安排董事会补选独立非执行董事工作

根据《公司章程》中“独立董事连任时间不得超过六年”的规定，本公司两位独立非执行董事在2009年7月任期届满。为保证董事会的正常有序运行，提名委员会高度关注独立非执行董事的到期补选工作。根据独立非执行董事的任职标准，提名委员会广泛搜寻合格的人选，认真审核候选人的资质，同时，提名委员会约见各位独立非执行董事候选人，了解其专业资质和相关经历，以保证其有充足的能力及精力履职。

（3）认真审核高级管理人员任职资格

根据《提名委员会工作细则》的规定，提名委员会在2009年继续认真履行委员会职责，对分行行长、副行长及总行高级管理人员人选进行资格审查。提名委员会全年共对28人的任职资格进行了审核，为本公司的稳健运营提供了有力保障。

（4）组织开展高级管理人员年度尽职考评工作

根据《提名委员会工作细则》的要求，结合《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评试行办法》，提名委员会在2009年对总行高管层成员和分行行长2008年度履职情况进行了考评并撰写了尽职考评综合报告。

（5）督促完善优秀人才引进机制和人才自主培养模式

为保持本公司人力资源竞争力在国内同业中的领先地位，提高员工的业务素质、专业技能和管理水平，在原有的人才引进和培养机制的基础上，2009 年提名委员会督促行内相关部门进一步完善了本公司人才引进机制，积极推进人才自主培养力度。利用金融危机引发的全球金融人才流动的契机，建立健全海外优秀人才的引进机制和渠道，不断扩充并增强专业团队力量。同时根据市场环境的变化和员工岗位的需要，结合本公司的实际，有针对性地制定科学化、系统化、具体化的培训方案，充分发挥培训的效用。

（三）薪酬与考核委员会

1、薪酬与考核委员会组成及2009年会议情况

薪酬与考核委员会顺利完成换届。第四届董事会薪酬与考核委员会成员共八名，第五届董事会薪酬与考核委员会成员共九名。根据第五届董事会第二次临时会议审议通过的《关于调整公司第五届董事会专门委员会组成成员的议案》，调整后主席为王联章，成员为卢志强、王航、陈建、梁金泉、秦荣生、王立华、韩建旻和梁玉堂。

2009 年薪酬与考核委员会共召开 4 次会议，其中第四届董事会薪酬与考核委员会本年

度未召开会议。第五届董事会薪酬与考核委员会召开 4 次会议，审议议题 11 项。

会议出席记录如下：

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
卢志强	3/4
陈 建	2/4
王 航	4/4
执行董事	
梁玉堂	4/4
独立非执行董事	
高尚全	3/3
张 克	3/3
梁金泉	4/4
王联章（委员会主席）	4/4
秦荣生	1/1
王立华	1/1
韩建旻	1/1

注：秦荣生、王立华、韩建旻、高尚全和张克于年内获委任或辞任，不应计入全数 4 次会议之法定人数内。

2、薪酬与考核委员会 2009 年主要工作

2009 年董事会薪酬与考核委员会依据董事会年度工作基本思路，积极履行《薪酬与考核委员会工作细则》所赋予的职责，进一步完善经营管理层的薪酬制度和考核体系，组织开展高管人员尽职考评工作，研究制定高管风险基金计划，努力推动公司治理的不断完善。

2009 年薪酬与考核委员会的主要工作有：

（1）研究确定 2009 年高级管理人员关键绩效管理指标的目标值

根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理制度》的规定，高管人员绩效薪酬与关键绩效管理指标的达成情况挂钩。结合《中国民生银行股份有限公司 2009 年度财务预算报告》，薪酬与考核委员会研究确定了 2009 年关键绩效管理指标的目标值，为高级管理人员年终绩效考核及薪酬的发放设立了科学、有效的依据。

（2）审议确定董事和高级管理人员的年度薪酬

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

薪酬与考核委员会根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理制度》，结合 2008 年度经营指标，对董事会所聘任的高级管理人员业绩进行了考评，确定了高级管理人员 2008 年度的业绩薪酬。

（3）审核董事、监事及高级管理人员薪酬的合规发放

薪酬与考核委员会对 2009 年度报告中披露的董事、监事及高级管理人员的薪酬进行了认真审核，认为符合公司相关薪酬管理制度。

（4）组织开展高级管理人员年度尽职考评工作

根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评试行办法》的要求，薪酬与考核委员会在2009年对总行高管层成员和分行行长2008年度履职情况进行了考评并撰写了尽职考评综合报告。

（5）推动董监事及高管 H 股招股说明书责任保险的投保及实施工作

为充分规避公司和公司董事、监事及其他高管在本公司 H 股发行过程中的相关责任风险，薪酬与考核委员会研究审议了董监事及高管 H 股招股说明书责任保险的投保方案，保证了董监事、高级管理人员招股说明书责任保险的有效实施。

（6）进一步修订完善《中国民生银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理制度》

为了强化股东和高管利益捆绑，进一步提升和重视公司整体运营效率，薪酬与考核委员会在本年度进一步完善了《中国民生银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理制度》，对制度中的高管年度绩效考核指标进行了修订，在原有的五项年度绩效考核指标基础上，新增风险调整后的资本收益率指标，并对各项指标权重进行调整。通过修订完善《中国民生银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理制度》，加强了整体考核体系中对于效率和风险的考量权重，反映了民生银行长期可持续发展的潜力，使得考核体系更为均衡科学，从而支持民生银行战略目标的实现。

（7）研究制定中国民生银行高管风险基金计划

为了强化股东和高管利益捆绑，加强内部风险管控机制建设，针对金融行业风险滞后性的特点，薪酬与考核委员会在本年度研究审议了高级管理人员风险基金计划。高级管理人员风险基金计划进一步紧密联结并长期捆绑公司高级管理人员和股东利益，在高管薪酬上体现公司对于风险责任的承担和长期管控。

（四）风险管理委员会

1、风险管理委员会组成及 2009 年会议情况

风险管理委员会顺利完成换届。第四届风险管理委员会成员共五名。第五届风险管理委员会成员共五名。根据第五届董事会第二次临时会议审议通过的《关于调整公司第五届董事会专门委员会组成成员的议案》，调整后主席为王松奇，成员为王玉贵、王航、王联章和梁玉堂。

风险管理委员会主要职权范围包括：负责针对本公司整体的风险管理提出意见；监察风险控制工作及评估本公司的整体风险管理工作；负责风险管理研究与规划；董事会授权的其它事项。

2009 年风险管理委员会召开 5 次会议，共审议议题 16 项。其中：2009 年第一次会议审议议题 2 项；2009 年第二次会议审议议题 4 项；2009 年第三次会议审议议题 2 项；2009 年第四次会议审议议题 7 项；2009 年第五次会议审议议题 1 项。会议出席情况如下：

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
王玉贵	3/5
王 航	5/5
执行董事	
梁玉堂	5/5
独立非执行董事	
王松奇（委员会主席）	5/5
王联章	4/5

2、风险管理委员会 2009 年主要工作

2009 年，风险管理委员会审议通过了《董事会风险指导意见》、《董事会风险评估报告》、《董事会风险报告制度》、《董事会超风险限额业务审批管理办法》、《关于防范“贷款储备”负面效应，加强信贷管理的意见》等议案。审议通过了经营层关于《中国民生银行 2009-2011 年全面风险管理体系建设规划》和《中国民生银行新资本实施工作方案》议案。按季研究并听取经营层风险管理情况汇报。讨论审核了经营层《中国民生银行中长期激励考核办法》及不良贷款清收处置工作的汇报。研究讨论了商业银行董事会风险治理、中期主要风险指标及其偏好、通胀预期下民生银行业务发展的影响研究等调研项目。

（五）审计委员会

1、审计委员会组成及 2009 年会议情况

根据公司第五届董事会第二次临时会议《关于调整公司第五届董事会专门委员会组成成员的决议》，公司第五届董事会审计委员会调整为六名成员组成，其中独立非执行董事 4 名，股东董事 2 名，委员会主席为秦荣生，成员为黄晞、史玉柱、王联章、王松奇和韩建旻。

2009 年董事会审计委员会共召开了 5 次会议，审议议题 12 项。

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
史玉柱	2/5
黄　晞	5/5
独立非执行董事	
王松奇	3/5
王联章	5/5
秦荣生（委员会主席）	2/2
韩建旻	2/2
张　克	3/3

注：秦荣生、韩建旻和张克于年内获委任或辞任，不应计入全数 5 次会议之法定人数内。

2、审计委员会 2009 年主要工作

本公司董事会审计委员会负责对拟提交董事会的公司年度、中期及季度财务报告进行审核，并对财务报告内容的真实合理性提出意见；负责审核公司财务预算、决算报告以及大额不良资产核销；负责评估外聘审计师事务所审计工作，并对审计师事务所的聘任及酬金提出建议；负责监督并指导公司内审稽核工作，评估公司内部控制制度的有效性，督促公司持续完善内部控制体系。

2009 年，审计委员会根据董事会的年度工作精神，深入贯彻合规审慎的管理理念，以独立、客观的工作原则，认真履行职责，保证内部审计和外部审计工作的顺利开展和财务信息及时、准确、完整的披露。2009 年审计委员会的主要工作有：

（1）统筹管理公司 2009 年度财务报告的审计工作

按照《审计委员会工作细则》及《审计委员会年报工作规程》的职责要求，审计委员会认真履行对 2009 年度财务报告审计工作的指导监督职责。在审计工作开始初，与年审机构

普华永道中天会计师事务所有限公司协调沟通，统筹规划年度财务报告审计工作日程及审计原则，审核年度经营情况报告，指导会计报表的编制工作；在审计过程中，与年审会计师保持持续沟通，协调解决审计中出现的问题，并督促年审会计师事务所按照计划按时提交审计报告。在年审会计师事务所出具初步意见后，审核会计师事务所关于年审情况报告及公司财务会计报表，并表决形成了书面意见供董事会决策参考，保证了公司年度财务报告披露工作的顺利完成。

（2）监督、指导公司内部控制建设

审计委员会按照《公司章程》赋予的职责，切实承担监督、指导公司内部控制建设和有效实施的责任。2009 年，审计委员会组织审核了年度内审工作计划和季度内审工作情况，并实地考察内审稽核工作的开展情况和部分分行内控建设情况，对稽核检查工作和分行内控建设状况提出了进一步完善的意见和建议。

（3）组织开展内部控制自我评价工作

作为上海证券交易所公司治理板块的样本股公司，审计委员会积极推动并指导公司开展内部控制自我评价工作，监督并协调公司编制内部控制自我评价报告和鉴证报告，促使公司有效贯彻内控审计的信息披露工作。

（4）审核公司财务相关报告

审计委员会 2009 年召开了五次专门会议，审核了公司 2008 年度财务决算报告、2009 年度财务预算报告、季度财务报告、中期财务报告和年度财务报告，以及实施新资本协议专项预算报告，监督公司的财务运行，保证财务信息的真实、准确、完整。

（5）监督公司重大资产处置

审计委员会本着审慎经营的原则，监督公司的呆帐核销工作。2009 年，审计委员会组织了对单项重大资产处置的审核，切实维护公司资产安全。

（6）组织考核并聘请年审会计师事务所

审计委员会组织了对年审会计师事务所年度审计工作进行了考核，并提出了聘请建议。

（六）关联交易控制委员会

1、关联交易控制委员会组成及 2009 年会议情况

根据公司第五届董事会第二次临时会议《关于调整公司第五届董事会专门委员会组成成员的决议》，公司第五届董事会关联交易控制委员会调整为八名成员组成，其中独立非执行董事四名，股东董事三名，执行董事一名，委员会主席为秦荣生，成员为黄晞、史玉柱、王军辉、梁金泉、王立华、韩建旻和梁玉堂。

2009 年董事会关联交易控制委员会共召开了 13 次会议，审议议题 25 项。

会议出席情况如下：

成员	出席次数/应出席次数
非执行董事	
王玉贵	4/4
黄　晞	12/13
史玉柱	9/13
王军辉	8/9
执行董事	
洪　崎	4/4
梁玉堂	9/9
独立非执行董事	
张　克	10/10
苏庆赞	2/4
吴志攀	3/4
秦荣生（委员会主席）	3/3
梁金泉	9/9
王立华	3/3
韩建旻	3/3

注：王玉贵、王军辉、洪崎、梁玉堂、张克、苏庆赞、吴志攀、秦荣生、梁金泉、王立华和韩建旻于年内获委任或辞任，不应计入全数 13 次会议之法定人数内。

2、关联交易控制委员会 2009 年主要工作

2009 年董事会关联交易控制委员会以控制风险为工作宗旨，加强关联交易管理力度，监督关联交易合规运作，继续着力提高关联交易的规范化管理程度。2009 年关联交易控制委员会的工作有：

（1）严格审批关联事项。委员会根据《关联交易控制委员会工作细则》，严格按照审批流程，对关联授信事项进行严格审核。2009 年委员会共召开了 13 次会议，累计审核关联授信 22 笔。

（2）更新完善关联方数据库。根据中国银监会、上交所、香港联交所及本公司关联交易的相关规定，督促关联方及时报告关联信息，并更新确认关联方数据库，保持关联方数据库的完备。

（3）组织关联交易合规检查。为保证关联交易的合规运行，查找管理的薄弱环节，堵绝管理漏洞，控制关联交易潜在风险，组织稽核部对本年度关联交易进行了合规检查。

（4）监督关联交易信息披露。通过强化关联交易信息报告工作，督促相关部门按照监管部门的要求，及时报告并披露关联交易。

五、监事会

监事会为公司监督机构，依据《公司法》等法律法规、监管规定和《公司章程》行使相应职权，确保公司合规经营、稳健发展，维护公司和投资者利益，对股东大会负责。

（一）监事会组成

截至 2009 年 12 月 31 日，本公司监事会成员共 8 名，其中股东监事 3 名，外部监事 2 名，职工监事 3 名。2 名外部监事为经济、金融、财务、管理专家；3 名股东监事为国内知名公司主要负责人员，具有丰富的管理经验和金融、财务专业知识；3 名职工监事长期从事银行经营管理工作，具有丰富的专业经验。

本公司监事结构合理，具有足够的专业性和独立性，可以确保监事会充分发挥监督职能。

本公司监事名单及简历列载于本报告第五章，各监事之间不存在任何关系（包括财政、业务、家族或其他重大或相关关系）。

（二）监事会职权

依据《公司章程》，公司监事会行使下列职权：

1、对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；

2、检查公司财务，可在必要时以公司的名义另行委托会计师事务所独立审查公司的财务；

3、对公司董事、行长、副行长、财务总监和董事会秘书履行公司职务合法合规性进行监督；

4、当公司董事、行长、副行长、财务总监和董事会秘书的行为损害公司的利益时，要求前述人员予以纠正，必要时向股东大会或国家有关监管机关报告；对违反法律、行政法规、《公司章程》或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免建议；

5、根据需要对公司的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计；

6、根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；

7、可对公司聘用会计师事务所发表建议；

8、提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

9、提议召开临时董事会，向股东大会提出提案；

10、依照《公司法》第一百五十二条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

11、发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由公司承担。

12、《公司章程》规定或股东大会授予的其它职权。

公司监事可以列席董事会会议，列席会议的监事有权发表意见。

（三）监事会会议情况及决议内容

报告期内，本公司监事会共举行 9 次会议（其中现场会议 6 次，通讯表决会议 3 次），会议及决议等相关情况如下：

会议届次	召开日期	决议内容	决议刊登报纸	决议披露日期
第四届监事会第十四次会议	2009 年 1 月 15 日	审议通过《关于 2009 年监事会工作计划的决议》	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 1 月 16 日
第四届监事会第十五次会议	2009 年 2 月 23 日	审议通过《关于监事会换届及征集股东监事、外部监事候选人的决议》	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 2 月 24 日
第四届监事会第十六次会议	2009 年 3 月 6 日	审议通过《关于公司监事会提前换届的决议》和《关于公司第五届监事会股东监事、外部监事候选人名单的决议》	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 3 月 7 日
第五届监事会第一次会议	2009 年 3 月 23 日	审议通过《关于选举第五届监事会主席、副主席的决议》和《关于公司第五届监事会专门委员会组成成员的决议》	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 3 月 24 日
第五届监事会第二次会议	2009 年 4 月 21 日	审议通过《关于〈公司 2008 年年度报告（正文及摘要）〉的决议》、《关于监事会 2008 年度工作报告（草案）的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司董事会关于公司内部控制的自我评估报告>的决议》和《关于<公司 2009 年第一季度报告>的决议》	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 4 月 23 日
第五届监事会第三次会议	2009 年 8 月 17 日	审议通过《关于<公司 2009 年半年度报告（正文及摘要）>的决议》和《关于<中国民生银行股份有限公司监事履职评价试行办法>的决议》	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 8 月 19 日
第五届监事会第四次会议（通讯）	2009 年 9 月 19 日	审议通过《关于<中国民生银行股份有限公司独立董事高尚全先生的离任审计报告>的决议》和《关于<中	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 9 月 22 日

		国民生银行股份有限公司独立董事张克先生的离任审计报告>的决议》		
第五届监事会第五次会议（通讯）	2009 年 10 月 20 日	审议通过《关于公司 2009 年第三季度报告的决议》	（根据相关规定，公告豁免）	
第五届监事会第六次会议（通讯）	2009 年 12 月 14 日	审议通过《关于中国民生银行监事会提名与薪酬委员会工作细则（修订案）的决议》	上海证券报、中国证券报、证券时报、金融时报	2009 年 12 月 15 日

（四）各位监事 2009 年出席监事会会议情况:

监事	出席次数/应出席会议次数
乔志敏	9/9
邢继军	6/6
鲁钟男	9/9
张迪生	9/9
徐　锐	9/9
王　梁	9/9
陈进忠	9/9
王　磊	9/9
黄滌岩	3/3
李 宇	3/3

注：邢继军于年内获委任，黄滌岩、李宇因第四届监事会年内任期届满卸任，不应计入全数 9 次会议之法定人数内。

六、监事会专门委员会

本公司监事会设有提名与薪酬委员会和监督委员会，其成员、职权范围及 2009 年度工作情况如下：

（一）提名与薪酬提名委员会

根据 2009 年第一次临时股东大会《关于修改<公司章程>个别条款的决议》，监事会提名委员会更名为监事会提名与薪酬委员会。 第四届监事会提名委员会成员共 6 名。根据第五届监事会第一次会议审议通过的《关于公司第五届监事会专门委员会组成成员的决议》，第五届监事会提名与薪酬委员会成员共 6 名，召集人为徐锐，成员有乔志敏、邢继军、王梁、鲁钟男和张迪生。

监事会提名与薪酬委员会的主要职责范围包括：负责对监事会的规模和构成向监事会提出建议；负责研究监事的选择标准和程序，并向监事会提出建议；负责广泛搜寻合格的监事

的人选；负责对由股东提名的监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并提出建议；负责研究和拟定监事的薪酬政策与预案，经监事会审议后报股东大会批准；负责处理监事会授权的其他事宜。

2009 年，第四届监事会提名委员会共召开 2 次会议，审议议题 3 项；第五届监事会提名与薪酬委员会共召开 2 次会议，审议议题 2 项。

各位委员出席本委员会会议情况如下：

委员姓名	出席次数/应出席次数
徐　锐	4/4
乔志敏	4/4
邢继军	2/2
王　梁	2/2
鲁钟男	4/4
张迪生	4/4
黄滁岩	2/2
李　宇	2/2

注：邢继军、王梁、黄滁岩和李宇于年内获委任或辞任，不应计入全数 4 次会议之法定人数内。

2009 年，监事会提名与薪酬委员会围绕监事会工作计划，积极履行《公司章程》及《监事会提名与薪酬委员会工作细则》中所赋予的各项职责和履职规范，协助组织安排监事会换届工作，研究和拟定《监事履职评价试行办法》，认真组织开展对全体监事的履职考核和评价工作，较好地发挥了本委员会的应有作用。2009 年度监事会提名与薪酬委员会的主要工作有：

1、协助做好监事会换届工作。

按照《公司章程》的相关规定，本公司监事会在 2009 年启动换届工作。根据换届工作具体安排，提名与薪酬委员会召开会议集中讨论了监事会换届方案（含换届原则、结构、监事人数、提名程序）、审核提名人及被提名人资格和资料、准备提交监事会的议案及相关文

件等，保障和促进了换届工作的顺利进行。

2、修订完善《监事会提名与薪酬委员会工作细则（修订案）》。

根据 2009 年第一次临时股东大会《关于修改<公司章程>个别条款的决议》，监事会提名委员会更名为监事会提名与薪酬委员会，并增加了相应职责。为适应《公司章程》要求，规范本委员会运作程序，提高本委员会履职的质量和效率，在《监事会提名委员会工作细则（修订案）》的基础上，本委员会修订完善了《监事会提名与薪酬委员会工作细则（修订草案）》，于 2009 年 10 月 23 日第五届监事会提名与薪酬委员会 2009 年第一次会议上审议，并提交第五届监事会第六次会议审议通过。

3、组织开展 2009 年度监事履职评价工作。

根据《监事履职评价试行办法》规定，监事会提名与薪酬委员会在组织对各位监事出席监事会会议和专门委员会会议、列席董事会等会议、参加考察调研和培训活动等情况进行统计和分析的基础上，经监事互评、自评，对各位监事 2009 年度的履职情况进行了监督评价，各位监事均能按相关规定要求履行职责，评价结果均为“称职”以上。

4、组织安排监事培训。

第五届监事会提名与薪酬委员会积极组织各位监事参加了由北京证监局举办的董监事培训班并通过了考试，监事参与率达 100%；组织部分监事参加了社会培训机构举办的其他相关培训活动，扩展和提高了监事履职专业知识和技能；组织监事参加监事会和董事会举办的培训活动，针对宏观经济政策变化和公司实际，加强专题研究，提出研究报告，对公司的发展和改革提出相关建议。

（二）监督委员会

第四届监事会监督委员会成员共 8 名。根据第五届监事会第一次会议审议通过的《关于公司第五届监事会专门委员会组成成员的决议》，第五届监事会监督委员会成员共 7 名，召集人为乔志敏，成员有邢继军、徐锐、王梁、鲁钟男、陈进忠和王磊。

监事会监督委员会的主要职责范围包括：负责拟定对公司的财务活动进行检查、监督的方案；负责拟定对董事和高级管理人员进行离任审计的方案；负责拟定对公司的经营决策、风险管理和内部控制等进行检查监督的方案；负责处理监事会授权的其他事宜。

2009 年，第五届监事会监督委员会共召开 5 次会议，审议议题 6 项。各位委员出席本

委员会会议情况如下：

委员姓名	出席次数/应出席次数
乔志敏	5/5
邢继军	5/5
徐　锐	5/5
王　梁	5/5
鲁钟男	4/5
陈进忠	5/5
王　磊	5/5

2009 年，监事会监督委员会围绕监事会工作计划，积极履行《公司章程》及《监事会监督委员会工作细则》中所赋予的各项职责及工作规范，认真组织开展相关工作，特别是在对董事、高级管理人员 2009 年度履职情况的监督评价方面，开展了探索性的工作，积累了一定的经验，较好地促进了监事会发挥监督职能。2009 年监督委员会的主要工作有：

1、组织开展考察调研。

2009 年，监督委员会组织监事先后赴上海、南京、福州、长春等七家分行开展考察调研，了解基层机构经营管理状况及存在的问题，编写“考察通报”提交董事会和管理层，并监督落实整改情况。

2、对董事和高级管理人员进行离任审计。

根据监管要求和《公司章程》规定，结合公司董事会、管理层换届工作情况和监事会安排，监督委员会在 2009 年先后组织了对原行长王澎世先生、原副行长洪崎先生、原独立非执行董事高尚全先生、张克先生的离任审计，并分别出具了审计报告。

3、开展关联交易情况的专项调查。

根据公司实际和北京银监局的要求和监事会安排，监督委员会在 2009 年对公司关联交易情况进行了专项调查，并根据中介机构出具的调查报告，提出了“进一步加强关联交易管理,控制关联交易风险”等 4 项建议，由监事会提请董事会、管理层研究解决。

4、进一步加强对董事、高级管理人员的履职监督评价工作

根据《中国民生银行监事会对董事、高级管理人员履职监督试行办法》，监督委员会组

织相关人员对董事、高级管理人员的履职尽责情况进行了监督评价，提出《监事会对董事、高级管理人员2009年度履职情况的评价报告》，提交监事会审议。

5、审核公司定期财务报告。

监督委员会认真与年审会计师沟通，密切关注和监督公司财务报告的真实性、完整性及其编制过程和信息披露的合规合法性。2009年，监督委员会审核了公司2008年度报告、2009 年季度财务报告、中期财务报告等，监督公司财务运行，保证公司财务信息真实、准确、完整。

七、公司经营决策体系

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

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

八、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理制度》的规定，高管人员绩效薪酬与关键绩效管理指标的达成情况挂钩。结合《中国民生银行股份有限公司2009年度财务预算报告》，2009 年董事会薪酬与考核委员会对关键绩效管理指标的目标值进行了设定，董事会将根据净利润、不良资产比例等五项关键绩效管理指标的达成情况对高管人员进行考核，确定年度绩效薪酬。根据监管部门要求，本公司自2009年起建立了高管风险基金，每年从高管应发业绩薪酬中按一定比例提取。

根据《中国民生银行股份有限公司高级管理人员尽职考评试行办法》的规定，董事会组织实施了本年度高级管理人员的尽职考评工作。通过对高级管理人员的尽职考评，有利于董事会全面了解高级管理人员履职尽责情况，引导其提升胜任能力，使本公司高级管理人员的激励约束机制得到进一步的完善。

（一）本公司高级管理人员薪酬策略

本公司高级管理人员薪酬策略是在支持本公司发展战略和经营目标达成的前提下，同时体现本公司人力资源管理策略和指导原则。高级管理人员薪酬策略倡导价值创造为导向的绩效文化，激励高管人员与民生银行共同发展；建立公平、一致、结构合理的高管薪酬方案，并具有市场竞争力；以更加简明清晰的职位分类体系、职位评估程序、绩效管理体系为基础

建立高管人员的激励与约束机制；根据职位任职者的职位职责、胜任能力及对实现经营结果所作的贡献来支付薪酬。

（二）本公司董事薪酬策略

本公司根据《中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度（2008 年修订草案）》的规定，为全体董事提供报酬，董事薪酬由年费、专门委员会津贴、会议费、调研费四部分组成。

九、聘请会计师事务所情况

本公司经股东大会决议，继续聘请普华永道中天会计师事务所有限公司及罗兵咸永道会计师事务所担任本公司 2009 年度按中国会计准则及国际财务报告准则编制年度报告的审计机构。

普华永道中天会计师事务所有限公司已为本公司提供审计服务 10 年。支付的 2009 年度报酬（包括但不限于差旅费、住宿费、通讯费等全部杂费总额）为 1,155 万元。

（单位：人民币万元）

支付报酬	2009 年度	2008 年度
财务审计费用	660	530
其他费用	495	182
合计	1,155	712

十、内部控制和内部审计

（一）内控制度合理性、有效行、完整性的说明

1、内部控制体系建设的总体规划

本公司高度重视内部控制体系建设工作，按照财政部等五部委《企业内部控制基本规范》、中国银监会《商业银行内部控制指引》和上海证券交易所《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等法律法规的要求，以确保公司依法合规经营、发展战略和经营目标的实现、财会及业务记录的真实、准确、完整为目标，将建立健全内部控制体系作为本公司经营管理的长期规划，纳入本公司管理的重要日程。本公司内部控制体系框架从公司发展战略、授权组织体系、经营决策的有效落实、风险控制等方面出发，从控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息沟通与反馈、监督评价与纠正五个方面构建本公司的内部控制体系，并指定专门的部门负责内部控制体系的建立、实施和日常管理工作。按照公司关于内部控制和风险管理体系建设的总体安排，力争内控体系建设与本公司三年经营计划和风险管理三年规划

相匹配，分阶段、分步骤地重点实施。

2、内部控制组织体系

本公司已建立了一套独立的内部控制组织架构。股东大会、董事会、监事会以及在董事会领导下的管理层各司其职。股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的决策机构，监事会是公司的监督机构，董事会下设战略发展与投资管理委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、关联交易控制委员会等六个专门委员会作为董事会决策研究机构，行长及管理层按照董事会的决策，指挥、协调、管理、监督全公司的日常经营活动。

在健全的公司法人治理结构下，公司内部控制管理体系有效运作。公司董事会负责内控体系的建立健全及有效实施，董事会审计委员会通过定期审查公司内部控制工作报告、组织内部控制调研和自我评价，监督、指导内部控制体系建设；董事会风险管理委员会通过制定年度风险指导意见以及定期评估和审核风险报告，监控管理层的风险状况。董事会通过审计委员会和风险管理委员会的调查研究工作，全面掌握公司内部控制状况，研究决策相关问题，向管理层提出建设性意见。管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，全面加强风险管理，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性，努力实现内部控制管理的标准化、过程化、经常化和科学化。监事会根据《公司章程》及相关法律法规和监管要求，监督董事会、管理层及其成员的履职活动的合规合法性，维护公司及投资者利益。公司已形成了各部门业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的有效规范的内部控制机制和管理体系。

本公司建立了相对完善的人才选拔和培训机制。为规范各级管理人员的选拔，建立了高级管理人员、中级管理人员后备干部人才库。为提高本公司人员素质，本公司根据业务发展对各级管理人员、业务人员的素质要求，制定相对完善的培训计划和费用预算，09 年本公司共有 129,877 人次，参加了不同形式的培训。

3、内部控制制度体系

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，制定了一系列内部管理规章制度，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保证了管理的严格性和风险的可控性。

内部控制制度内容包括：以《公司章程》、股东大会、董事会及其专门委员会、监事会议事规则为核心的公司治理相关制度；以对公授信、公司存款、个人授信、个人存款、其他

个人业务、资金、理财、贸易融资、电子银行、信用卡、投资银行、资产托管等业务规章组成的经营制度；以会计管理、会计核算、财务管理、信息技术、计算机系统风险控制、企业文化建设、机构岗位设置及职能界定、岗位任职和上岗资格及强制休假、权限管理、印章管理、安全保卫、机构及人员奖惩、监督和检查等规定组成的管理制度；以《信息披露管理制度》、《经营信息内部报告制度》为核心的信息控制制度。现行制度基本渗透覆盖到现有的管理部门、营业机构和各项业务过程、操作环节，健全的制度体系为有效防范金融风险提供了坚实保障。

4、内部控制文化

本公司高度重视培育和形成既符合现代商业银行要求又具有自身特色的优秀企业文化。经过对公司现有企业文化因子进行全面梳理，总结、规范和提升，使内控、营销、风险、激励、考核等经营管理各领域统一于企业文化和品牌建设确定的使命、愿景和核心理念，形成民生银行独具特色的经营哲学、行为准则和良好形象。公司还高度重视以业务发展和风险管理为重点的企业亚文化建设，逐步形成与核心价值一致的企业文化发展体系，从文化管理上引导全体员工树立正确的业绩观和审慎的风险及合规意识。

5、主要内部控制措施

报告期内，本公司加强了公司治理建设，健全了 “三会一层” 以及董事会各专业委员会的定期沟通和决策制衡机制；强化了各项业务授权管理，根据权责匹配实行分级分类授权及监督机制；完善了各项业务过程和操作环节的内部控制措施，严格各项业务的授权、审批程序和审批权限，在不同岗位和机构之间建立了分工合理、权责分明、相互制约、相互监督的内部控制机制；公司按照新会计准则的要求，规范会计核算，充分配置财务资源，人员素质、结构满足内控要求，保证会计资料真实完整和财务报告的真实、可靠、公允；建立和完善财务预算管理体系，细化了财务预算的制定、执行、利用、反馈等各个环节的全过程控制，对控制成本、提高资源配置的科学性，充分合理利用资源起到积极作用；按照全面性、有效性和适宜性原则，及时识别、定期评估经营活动风险和内部控制状况，确保各项经营管理活动合法合规、资产安全完整；加大了内部控制制度的执行力度，内部控制执行情况与经营机构绩效考核挂钩，在有效贯彻激励措施的同时，对内部控制执行不力的实施严格问责，确保了各项内控控制措施有效落实到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

报告期内，本公司对内部控制进行了优化和完善：一是按照巴塞尔新资本协议及中国银监会相关要求，启动了新资本协议实施及全面风险管理体系建设，将内部控制和全面风险管理有机结合；二是继续实施流程银行项目建设，按照前中后台分离、后台为前台高效服务原

则，对中后台管理职能进行全面优化，从组织构架、关键流程和治理机制等方面为业务模式变革提供内控合理的保障和支持；三是不断深化新核心系统工程建设，以客户为中心梳理各项业务流程，将内部控制固化、镶嵌到各项业务流程的系统控制环节，为内部控制制度的有效执行提供科技支持；四是强化对集团客户的授信管理，出台了集团客户管理办法，细化了信用风险集中度管理。五是加强了内部控制和风险管理有效性的执行情况检查。本公司通过开展全行性的信贷、财会、零售等业务专项检查，以及反洗钱检查、操作风险案件排查等活动，进一步强化了风险管理和内部控制的监督和纠正机制，促进了本公司内部控制水平的提高。

6、内部控制的监督和自我评价工作

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

报告期内，本公司不断完善优化和持续推进内部控制评价体系。采用 COSO 框架和《商业银行内部控制指引》及《商业银行内部评价办法》确定的内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五要素构建了内部控制评价体系整体框架。涵盖了公司层面、综合管理、对公授信、会计管理及存款、个人授信、贸易融资、信息技术、理财、电子银行、其他个人业务、财务管理等 15 个业务及管理流程，总共涉及 700 多个风险点。评价对象包括分行和事业部两个层面，分别有一套完整的测试方案，为内部控制评价提供技术支持。在对经营单位实施年度内控评价的基础上，以三年为周期对全部经营单位实施全面内控评价，并根据内控评价结果进行内控评级。内控评级结果分为一级、二级、三级、四级和五级，每个级别涵盖三个档次。评级结果与内部控制考核联动挂钩，与内审部门对经营机构的现场检查联动。

在 2008 年出台《中国民生银行内部控制评价办法》并完成对 8 家分行的内部控制评价工作的基础上，2009 年，本公司对内控评价体系进行进一步完善并继续在全行范围内推行全面内部控制评价，对西安、杭州、成都、深圳、汕头五家分行和贸易金融部进行全面内控评价。从评价办法推行至今，本公司已开展了 14 家经营机构的内部控制评价，评价范围覆盖到经营机构的每一个业务和管理流程环节，查堵了重要的内控环节疏漏，实现了内审部门对本公司经营机构的全面监督评价。在内控评价的基础上，按季对分支机构和事业部的内部控制状况进行综合考核，并将内部控制考核结果与分支机构、事业部经营业绩考核挂钩，促进了内控评价结果的有效利用和内部审计评价与其它风险管理要素的有机结合。

本公司的内部控制体系覆盖到所有机构、部门和岗位，渗透到各项业务过程和操作环节，切实做到了业务发展内控先行，并在改善内部控制环境、增强风险识别、监测和评估能力、提高风险控制措施、完善信息交流与反馈机制、强化监督评价与纠正机制等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够对国家法律法规和银行监管规章的贯彻执行提供合理的保证，能够对公司发展战略和经营目标的实现以及各项业务的持续稳健发展提供合理的保证，能够对业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整提供合理的保证。本公司将随着国家法律法规和监管要求的变化、自身管理和发展的日益深化，持续提高内部控制的完整性、合理性与有效性。

（二）内部审计

本公司设立内部审计机构—稽核部，在董事会和内审委员会领导下，实行总部垂直管理的独立稽核模式，设立华北、华东、华南和华中四个区域稽核中心，并在全部分行和事业部建立派驻稽核专员办公室。稽核部负责对本公司所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷由派驻分行稽核专员办、区域稽核中心、首席稽核检查官向高级管理层和董事会审计委员会直接报告，保证了独立审计的有效性。本公司建立了较为规范的内部审计制度体系；建立了现场审计与非现场审计相结合的审计检查体系；检查范围覆盖到公司业务、零售业务、金融市场、贸易融资、信用卡、财务会计、风险管理等全部业务条线和内控管理环节。

2009 年，本公司通过现场检查、非现场稽核、日常监测、专项稽核、离任稽核等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查，稽核部全年共组织实施各类现场稽核 67 项；非现场专项稽核 42 项；日常监测 429 次；离任稽核 96 人次；出具稽核报告和专题调研 392 份；各类风险提示 28 份，检查涉及了公司授信、会计柜台操作、个人授信、信用卡以及信息科技风险管理等业务。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对审计发现问题责任人进行责任追究，并强化了总分行、业务条线管理部门在问题整改方面的合力。在全面排查业务及流程风险的同时，有力促进了全行内控的完善和管理水平的提升。

十一、信息披露与投资者关系

（一）信息披露

本公司严格按照证券监管规定进行信息披露活动，依法对外发布各类定期报告和临时公告，保证信息披露及时、准确、真实、完整，确保所有股东有平等的机会获取本公司信息。

2009 年，本公司在上海证券交易所发布 4 份定期报告，60 余份临时公告（包括股东大会文件），在香港联交所发布 10 余份公告（包括上市文件和股东通函）。

为进一步提高公司信息披露质量，更好地保护投资者的合法权益，经公司第五届董事会第九次会议审议通过，制定了《公司内幕信息知情人管理制度》，加强公司内幕信息保密工作，维护信息披露的公平原则；经公司第五届董事会第九次会议审议通过，制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》，对年报信息披露工作中有关人员不履行或者不正确履行职责导致年报信息存在虚假陈述和重大错报的，将按制度严格追究责任，报告期内本公司未发生年报信息披露重大差错情况；经公司第五届董事会第九次会议审议通过，制定了《公司外部信息报送和使用管理制度》，加强公司外部信息报送和使用管理。

在上海证券交易所主办的第八届中国公司治理论坛中，本公司获得 2009 年年度信息披露提名奖。

（二）投资者关系

本公司一直高度重视投资者关系工作。报告期内，本公司制定了《投资者推介和接待制度》，对接待投资者来访人员、提供材料等进行规范，在严格履行上市公司信息披露要求的前提下，采用多种手段加强投资者关系工作。

报告期内，本公司接待 150 多家境内外各类投资者来访，董事长、行长亲自接待多家投资机构来访；组织公司高级管理人员主动拜访北京、上海、广州和深圳地区机构投资者；组织部分分析师及基金经理实地考察调研深圳分行、厦门分行、信用卡中心以及核心业务系统项目，组织基金经理参加央视财经对话节目及“2009 我的梦想”活动；针对 H 股发行上市，本公司举办了全球投资者和分析师的电话会议，进行了欧洲、美洲和东南亚等地区的全球路演。通过上述推介活动，管理层与投资者进行了深入沟通，提高了公司透明度。对于中小股东的日常咨询，本公司采用邮件、电话等方式予以耐心及时的解答，全年接听超过 500 通的电话咨询。

本公司是国内第一家编撰投资者关系专刊的上市公司。期刊《投资者》目前已经编辑刊出 100 余期，为投资者搭建了高效的沟通平台。

在中国市值管理中心主办的第三届中国上市公司市值管理高峰论坛中，本公司获得“最佳创新 IR 奖”；在《上海证券报》举办的“金治理”评选活动中，获得“金治理投资者关系奖”；在和讯网发起、中国证券市场研究设计中心（SEEC）等机构联合主办的“第七届财经风云榜”活动中，获得“2009 年度最佳投资者关系上市公司奖”。

第七章　股东大会情况简介

一、股东大会召开情况

（一）年度股东大会召开情况

2009 年 5 月 15 日，本公司 2008 年度股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于公司 2008 年度董事会工作报告的决议》、《关于公司 2008 年度监事会工作报告的决议》、《关于公司2008年度财务决算报告的决议》、《关于公司2008年度利润分配方案的决议》、《关于公司 2009 年度财务预算报告的决议》、《关于续聘 2009 年度审计会计师事务所及其报酬的决议》、《关于中国民生银行 2009-2011 年金融债券和次级债券发行计划的决议》、《关于修改〈公司章程〉个别条款的决议》。具体公告详见 2009 年 5 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

（二）临时股东大会召开情况

1、2009 年 3 月 23 日，本公司 2009 年第一次临时股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于公司董事会提前换届的决议》、《关于选举产生公司第五届董事会的决议》、《关于公司监事会提前换届的决议》、《关于选举产生公司第五届监事会的决议》、《关于修订〈公司章程〉个别条款的决议》。具体公告详见 2009 年 3 月 24 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、2009 年 6 月 22 日，本公司第二次临时股东大会以在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议审议通过了《关于公司发行 H 股股票并上市的决议》、《关于公司发行 H 股股票并上市方案的决议》、《关于公司转为境外募集股份有限公司的决议》、《关于公司前次募集资金使用情况的决议》、《关于公司发行 H 股股票募集资金使用及投向计划的决议》、《关于提请股东大会同意发行 H 股股票并上市决议有效期的决议》、《关于提请股东大会授权公司董事会及其获授权人士全权处理与发行 H 股股票并上市有关事项的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司章程草案〉(H 股)的决议》、《关于公司发行 H 股之前滚存利润分配方案的决议》。具体公告详见 2009 年 6 月 23 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、2009 年 9 月 9 日，本公司 2009 年第三次临时股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于补选独立董事的决议》、《关于上海民生大厦追加投资的决议》、《关于投保 H 股招股说明书责任保险的决议》。具体公告详见 2009 年 9 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

二、选举、更换公司董事、监事、高级管理人员情况

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

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

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

2009 年 7 月 22 日，公司公告独立非执行董事高尚全先生和张克先生的书面辞职报告，因其已连续在本公司担任独立非执行董事时间届满 6 年，根据中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和《公司章程》的规定，申请辞去独立非执行董事及董事会相关专门委员会的职务。

2009 年 9 月 9 日，公司 2009 年第三次临时股东大会补选秦荣生先生、王立华先生、韩建旻先生为第五届董事会独立非执行董事。

第八章　董事会报告

一、主要业务回顾及财务成果

参见“第三章管理层讨论与分析”。

二、利润分配和资本公积转增预案

本公司 2009 年度经审计的税后利润为 120.09 亿元，拟定 2009 年度利润分配预案如下：按照境内报表税后利润的 10%提取法定盈余公积，计人民币 12.01 亿元；提取一般风险准备，计人民币 29.00 亿元。年末可供股东分配利润余额为 123.58 亿元。本公司拟以截至 2009 年 12 月 31 日收市后的 A 股和 H 股总股本 22,262,277,489 股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发股票股利和现金股利：每 10 股派送红股 2 股，每 10 股现金分红 0.50 元（含税），计送红股 4,452,455,498 股，计现金分红 11.13 亿元。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开当日中国人民银行公布的人民币兑换港币基准汇率折算。

以上利润分配预案须经本公司 2009 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

三、公司前三年现金分红情况

（单位：人民币百万元）

	2008 年度	2007 年度	2006 年度
现金分红金额	1,506	724	0
净利润	7,831	6,335	3,758
现金分红占净利润的比率(%)	19.23	11.43	0

注：净利润为本公司净利润口径。

四、投资情况

（一）前次募集资金使用情况

本公司募集资金主要用于补充核心资本，提高资本充足率。

（二）投资的重大项目情况

1、投资上海松江民生村镇银行股份有限公司

2009 年 6 月 29 日，经本公司第五届董事会第四次会议审议通过，同意本公司发起组建上海松江民生村镇银行股份有限公司，出资额 3,500 万元人民币，持有股份占所发起村镇银

行总股本的35%。2009年9月27日中国银监会上海监管局下达《关于同意筹建上海松江民生村镇银行股份有限公司的批复》（沪银监复【2009】690号），同意筹建上海松江民生村镇银行股份有限公司。2009年12月24日，中国银监会上海监管局下达《关于同意上海松江民生村镇银行股份有限公司开业的批复》（沪银监复【2009】925号），同意上海松江民生村镇银行股份有限公司开业。上海松江民生村镇银行股份有限公司于2009年12月29日正式开业，注册资本1亿元，本公司持股比例为35%。

2、投资成立信用卡公司

2008年1月28日，中国民生银行股份有限公司第四届董事会第十五次会议表决通过了《关于成立中国民生银行信用卡有限公司的议案》，同意投资成立全资信用卡公司，注册资金16亿元人民币，注册地在北京。目前，本公司成立信用卡公司的材料已提交中国银监会审批。

3、陕西国际信托投资股份有限公司

2007年9月27日，经本公司第四届董事会第三次临时会议批准，同意本公司参与陕西国际信托投资股份有限公司（以下简称“陕国投”）非公开发行A股普通股。后因国内资本市场发生较大变化，本公司决定终止本次战略合作。

五、主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

1、截止2009年12月31日，本公司子公司民生金融租赁股份有限公司总资产236亿元，净资产34.54亿元；2009年净利润1.61亿元。

2、截止2009年12月31日，本公司子公司民生加银基金管理有限公司总资产1.36亿元，净资产1.26亿元；2009年净亏损5,996万元。

3、截止2009年12月31日，本公司子公司彭州民生村镇银行总资产3.94亿元，净资产5,537万元；2009年净利润174万元。

4、截止2009年12月31日，本公司子公司慈溪民生村镇银行总资产6.89亿元，净资产1亿元；2009年净利润61万元。

5、本公司子公司上海松江民生村镇银行于2009年12月29日正式开业，截止2009年12月31日，总资产17.73亿元，净资产0.93亿元；2009年净亏损658万元。

6、本公司参股公司联合银行控股公司（英文全称：UCBH Holdings, Inc. Nasdaq代码：UCBH），通过其100%持股的联合银行（英文全称：United Commercial Bank，简称UCB）从事主营业务。UCB于2009年11月6日被美国联邦存款保险公司（FDIC)接管。目前，本公

司对 UCBH 累计投资折合约 8.87 亿元人民币，约占 UCBH 总股本 9.9%。本公司已对 UCBH 的投资全额计入损失。

7、截至 2009 年 12 月 31 日，本公司参股的中国银联股份有限公司共实现银行卡跨行成功交易 69.4 亿笔，跨行成功交易金额 7.7 万亿元，同比分别增长 21.7%和 66.8%。

六、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

1、参股上市公司情况说明

（1）投资参股联合银行控股公司（美国）

本公司参股公司联合银行控股公司(英文全称:United Commercial Bank Holdings,Inc. NASDAQ 代码：UCBH）通过其 100%持股的联合银行（英文全称：United Commercial Bank，简称 UCB）从事其主营业务。根据美国联邦存款保险公司(FDIC)网站发布的消息，2009 年 11 月 6 日，UCB 由加州金融管理局关闭，FDIC 被指定为接管人。截止到 2009 年 12 月 31 日，本公司参股 UCBH 的股本占其总股本的 9.9%，累计投资折合约 8.87 亿元人民币。本公司已对 UCBH 的投资全额计入损失。UCB 关闭不会对本公司的经营及利润造成重大影响。详见我公司 2009 年 11 月 10 日的对外公告信息。

（2）持有海通证券股份有限公司股权的情况

2008 年 11 月 20 日，本公司 2008 年第二次临时股东大会审议通过《关于公司所持海通证券股权处置方案的决议》，授权董事会处理海通证券股权的具体处置事项，董事会在取得股东大会授权批准后，授权管理层采用监管部门允许的市场交易方式具体实施。2008 年 12 月 29 日，本公司持有的海通证券股权全部解禁。截至 2009 年 6 月 22 日，本公司共处置海通证券 380,914,014 股，处置均价 14.33 元，处置总金额为 54.58 亿元。至此，本公司持有海通证券股票已经全部处置完毕。

（3）持有湖北洪城通用机械股份有限公司股权的情况

报告期，本公司共处置洪城股份 770,074 股，处置平均价格为 7.49 元，至此，本公司持有洪城股份股票已经全部处置完毕。

2、公司持有非上市金融企业股权的情况

	注册资本(百万元)	本公司持股比例	业务性质及经营范围	注册地
民生金融租赁股份有限公司	3,200	81.25%	租赁业务	天津
民生加银基金管理有限公司	200	60%	基金募集和销售	广东
彭州民生村镇银行有限责任公司	55	36.36%	商业银行业务	四川

慈溪民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	浙江
上海松江民生村镇银行股份有限公司	100	35%	商业银行业务	上海

七、董事在与本公司构成竞争的业务中所占的权益

在与本公司直接或间接构成或可能构成竞争的业务中，本公司所有董事均未持有任何权益。

八、香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益或淡仓

（一）于2009年12月31日，本公司下列董事于本公司股份中拥有以下权益：

姓名	职位	股份类别	好仓/淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比(%)	占全部已发行股份百份比(%)
刘永好	非执行董事	A	好仓	受控制企业权益	1,576,728,136	(1)	8.38	7.08
张宏伟	非执行董事	A	好仓	受控制企业权益	740,808,520	(2)	3.94	3.33
黄晞	非执行董事	A	好仓	受控制企业权益	481,542,700	(3)	2.56	2.16
卢志强	非执行董事	A	好仓	受控制企业权益	582,449,263	(4)	3.09	2.62
史玉柱	非执行董事	A	好仓	受控制企业权益	95,700,000	(5)	0.51	0.43

附注：

(1) 该1,576,728,136股A股包括由四川南方希望实业有限公司直接持有的465,405,782股A股及由新希望投资有限公司直接持有的1,111,322,354股A股。四川南方希望实业有限公司乃由新希望集团有限公司全资拥有，而新希望投资有限公司由新希望集团有限公司及四川新希望农业股份有限公司（其45.70%已发行股本由新希望集团有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有四川南方希望实业有限公司持有的465,405,782股A股及新希望投资有限公司持有的1,111,322,354股A股的权益。

由于刘永好先生持有新希望集团有限公司63.65%已发行股本（当中1.31%由其配偶李巍女士个人持有），根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司拥有的1,576,728,136股A股权益。刘永好先生之此等权益与新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的权益（载于本年报「香港法规下主要股东及其它人士于股份及相关股份拥有的权益或淡仓」一节内），乃是同一笔股份。

⑵ 该 740,808,520 股 A 股由东方集团股份有限公司直接持有。东方集团股份有限公司的 27.98%已发行股本由东方集团实业股份有限公司持有，而张宏伟先生持有东方集团实业股份有限公司的 32.58%已发行股本。

⑶ 该 481,542,700 股 A 股由福信集团有限公司持有。黄晞女士持有福信集团有限公司 51.03%已发行股本。

⑷ 该 582,449,263 股 A 股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的 96.7%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而卢志强先生持有泛海集团有限公司 65%已发行股本。

⑸ 该 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%已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司 95%已发行股本。

（二）于2009年12月31日，本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司中拥有以下权益：

姓名	职位	好仓/淡仓	身份	出资额	附注	占总注册资本百份比(%)
刘永好	非执行董事	好仓	受控制企业权益	人民币2,000,000元	⑴	3.64

附注：

⑴ 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币 2,000,000 元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司 63.65%已发行股本（当中 1.31%由其配偶李巍女士个人持有），根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司的权益。

（三）于2009年12月31日，本公司下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司中拥有以下权益：

姓名	职位	好仓/淡仓	身份	出资额	附注	占总股本百份比(%)
史玉柱	非执行董事	好仓	受控制企业权益	人民币6,000,000元	⑴	6.00

附注：

⑴ 上海健特生命科技有限公司于上海松江民生村镇银行股份有限公司出资人民币 6,000,000 元。上海健特生命科技有限公司的 95.14%已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司 95%已发行股本。根据证券及期货条例，史玉柱先生被视为拥有上海健特生命科技有限公司于上海松江民生村镇银行股份有限公司的权益。

除上文所披露者外，于 2009 年 12 月 31 日，概无董事、监事或最高行政人员于本公司或其任何相联法团（定义见证券及期货条例）之股份、相关股份或债券证中拥有或被视为拥有根据证券及期货条例第 352 条须予备存之登记册所记录之权益及/或淡仓；或根据证券及期货条例第 XV 部第 7 及 8 分部及香港联交所《上市规则》附录 10 所载的《标准守则》而须

通知本公司及香港联交所之权益及/或淡仓；彼等亦无获授予上述权利。

九、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司的关联交易为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

1、于 2009 年 12 月 31 日，无持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东(2008 年 12 月 31 日：持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东为新希望投资有限公司和中国人寿保险股份有限公司)。

2、本集团对关联方的贷款情况如下： （单位：人民币百万元）

	担保方式	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
联想控股有限公司	保证	1,000	-
厦门福信集团有限公司	质押	375	300
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	质押	300	-
东方集团股份有限公司	质押	300	-
石药集团有限公司	质押	250	-
东方希望(三门峡)铝业有限公司	保证	145	50
山东信发希望铝业有限公司	保证	130	-
中国制药集团有限公司	信用	68	-
四川特驱投资有限公司	保证	10	-
北京格兰德高物业管理有限公司	保证	-	657
北京瑞华物业管理有限公司	保证	-	399
东方集团财务有限责任公司	质押	-	254
中国船东互保协会	质押	-	34
东方家园家居建材商业有限公司	质押	-	49
东方家园有限公司	保证	-	70
资阳嘉好饲料科技有限公司	质押	-	0.5
彭山新希望饲料有限公司	质押	-	0.5
关联方个人	抵押	3	-
		2,581	1,814

注：(1) 上述公司均为董事及其关联人控制或施加重大影响的公司；关联方个人为关键管理人员及其关联人。

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

(3) 于 2009 年 12 月 31 日，本集团未发现上述关联方贷款存在减值(2008 年 12 月 31 日：无)。

（4）本公司于 2009 年 5 月给予中国制药集团有限公司 1000 万美元参办行银团贷款，当时，本公司与中国制药集团有限公司之间不存在关联关系。

十、董事会 2009 年风险管理指导意见的实施及 2010 年指导意见

（一）董事会 2009 年风险管理指导意见的实施

结合宏观经济发展走势和本公司风险管理工作实际，为进一步深化风险管理工作职能，切实履行风险管理指导与评估职责，推进全面风险管理进程，本公司董事会编制了《中国民生银行 2009 年度风险管理指导意见》（以下简称《指导意见》）。该《指导意见》提出 2009 年本公司风险管理的指导思想、工作目标和工作重点，并对《指导意见》的贯彻落实与评估工作提出具体要求。《指导意见》是切实履行风险管理指导与评估职责的纲领性文件。

董事会风险管理委员会负责贯彻落实《指导意见》的整体推动，每半年对《指导意见》的贯彻落实情况进行监督评估，并向董事会报告《指导意见》的贯彻落实情况，做好跟进及信息反馈工作。

管理层成立工作领导小组，组织相关职能部门制定落实《指导意见》的实施方案，指定学习宣传和贯彻落实《指导意见》的主管部门，负责统一安排，具体落实，及时报告，管理层每半年对《指导意见》的学习宣传和贯彻落实情况进行自检、自评和总结，并向董事会风险管理委员会提交专题工作报告。

（二）2010年指导意见

根据监管部门的要求，结合宏观经济发展走势和本公司风险管理工作实际，为强化董事会对风险管理的指导与评估职能，推进全面风险管理进程，本公司董事会编制了《中国民生银行2010年度风险管理指导意见》（以下简称《指导意见》）。该《指导意见》提出2010年本公司风险管理的指导思想、工作目标和主要风险指导意见，并对《指导意见》的贯彻落实与评估工作提出具体要求。现摘要如下：

（1）全面风险管理与新资本协议实施

一是组织风险管理三年规划和新资本协议实施工作，按照实施工作方案的具体要求，全面推进全面风险管理与新资本协议实施工作；二是稳步推进2010年重点项目建设。

（2）信用风险管理

一是完善与优化信用风险管理组织架构体系，形成功能划分合理、职责分工明确、流

程管理高效的总行风险管理组织架构；理顺前、中、后台风险管控机制，促使信用风险管理架构与制度体系与业务发展战略相适应。二是建立与完善信用风险内部评级及应用体系，建立全覆盖的法人客户评级体系；推进零售暴露信用评分模型开发及风险分池体系建设；推进内部评级结果在风险管理中的应用。三强化资本约束，构建多维度、多层次风险限额体系，着手制定民生银行资产组合管理办法，明确限额管理的指标体系、设定方法和管理流程，构建涵盖行业、区域、客户、产品，涉及各业务、各机构和各类风险的限额管理体系，实现限额管理工作的制度化和系统化。四是根据各类业务和产品特点，建立差异化信贷审批政策和作业流程，提高审批效率。五是强化风险监测、预警、控制工作。六是继续加大问题资产管理清收处置力度。

（3）市场风险管理

一是制定并完善市场风险管理政策，覆盖市场风险识别、计量、监测、控制全流程。完善银行账户与交易账户分类制度。二是实施市场风险限额管理，制定各项市场风险限额和配套授权授责制度。三是加强市场风险的监测与控制，完善市场风险监测报告体系。四是完善银行账户利率风险计量体系，加强对表内外、本外币等银行账户利率风险的计量和监测。五是建立覆盖银行账户、交易账户的汇率风险计量体系。六是启动市场风险内部模型法建设相关工作。七是整合、提升市场风险管理系统，全面、准确、及时采集业务数据和市场数据。

（4）操作风险管理

一是完善操作风险管理架构，明确操作风险管理的原则、架构、管理流程、资本计量等，制订操作风险报告制度，形成清晰的操作风险管理架构和报告路径。二是建立操作风险分类标准，要制定操作风险损失事件分类标准，对操作风险损失事件的原因、影响、可能性和严重度进行标准化分类，形成全行统一的操作风险管理分类标准。三是启用操作风险管理技术和工具，包括启动操作风险标准法建设、启用操作风险管理工具。

（5）合规风险管理

一是实行规章制度体系流程化管理，要建立规章制度流程化管理机制，逐步形成制度文件按流程实施的管理模式。二是有效实施合规风险精细化管理，包括实现合规检查的常态化、提升合规风险数据库管理、建立及时有效的预警机制、建立长效的合规风险整改机制，明确整改对象、制定整改计划等。

（6）流动性风险管理

一是加强总行对流动性风险的集中管理机制，要完善总行对本外币资金的统筹管理，增强总行对全行本外币资金的调度和调控能力，逐步实现对全行资金来源与运用的实时监

测，确保全行资金的流动性和正常支付能力。二是完善流动性风险管理政策与流程，明确流动性风险管理的目标、机制、方法与评价指标；制定流动性压力测试和应急预案；定期提交流动性风险管理报告。三是完善流动性风险限额管理，要建立完善一系列流动性风险比率，设立风险限额，按月监测全行流动性风险状况。四是完善流动性应急融资机制，要建立本外币流动性压力情景、制度保守的假设条件，量化现有资产与负债项目的应急融资能力，包括资产项目紧急出售变现的可行性。

（7）其它风险及管理工作

①声誉风险管理

一是将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，建立声誉风险识别、评估、控制、监测、报告和评价机制，最大程度地减少可能的损失和负面影响。二是要定期排查，及时发现和处置重大声誉事件或可能引发重大声誉事件的行为。

②信息科技风险管理

一是完善科技风险管理架构，构建信息科技风险治理的“三道防线”，进一步明确信息科技风险管理中的角色和职责。二是要制定符合总体业务规划的信息科技战略，定期对科技风险状况进行评估。三是要合理安排信息科技项目的排序、立项、审批和控制，合理控制信息系统的生命周期。四是要逐步建立独立的内部科技开发团队。五是要做好新核心系统的后续上线工作，重视上线工作中的潜在风险。

③稽核内审工作

一是要以案件防控为重点，加大对操作风险的监控和检查频率，有效遏制案件发生。二是突出对流动性风险等系统性的管理政策和程序的稽核。三是突出结构调整中的信贷风险和投向管理稽核。四是开展合规风险管理有效性的稽核评价；五是以防范区域风险、行业风险、集团客户风险等特有风险为目标，开展相关专业性稽核。

④监察工作

强化员工道德风险防范工作，深入开展反腐倡廉的宣传教育，牢固树立拒腐防变的思想防线。要加大员工违规违纪行为的查处力度，加大对管理人员的问责力度，充分发挥制度的威慑力。

十一、公司、公司董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本公司、公司董事会及董事无接受处罚情况。

十二、会计师事务所出具的审计意见

本公司 2009 年度中国会计准则财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，注册会计师闫琳、张丽男签字，出具了“普华永道中天审字（2010）第 10020 号”标准无保留意见的审计报告。

十三、独立非执行董事独立性的确认

本公司六名独立非执行董事均不涉及香港《上市规则》第 3.13 条中所述会令独立性受质疑的因素。另外，本公司已收到每名独立非执行董事按香港《上市规则》规定，就其独立性而做出的年度确认函，据此，本公司认为全体独立非执行董事均属独立。

十四、董事及监事的合约权益及服务合约

报告期内，本公司董事和监事在本公司或其附属公司所订立的重大合约中，无任何重大权益。本公司董事和监事没有与本公司签订任何一年内若由本公司终止合约时须作出赔偿的服务合约（法定赔偿除外）。

十五、公众持股量的充足性

根据本公司获得的公开资料并据本公司董事所知，董事确认本公司在报告期内已维持香港《上市规则》所要求的公众持股量。

第九章　监事会报告

一、监事会活动情况

（一）制度建设情况

监事会 2009 年度制定和修订了《中国民生银行股份有限公司监事履职评价试行办法》和《中国民生银行股份有限公司监事会提名与薪酬委员会工作细则（修订案）》2 项工作制度。

（二）离任审计和专项调查情况

1、2009 年 3 月至 4 月，监事会聘请中介机构对公司原行长王涉世先生、原副行长洪崎先生进行了离任审计。

2、2009 年 8 月至 9 月，监事会聘请中介机构对公司原独立非执行董事高尚全先生、张克先生进行了离任审计。

3、2009 年 9 月，监事会聘请中介机构对全行关联交易情况进行了专项调查。

（三）履职监督情况

1、根据《公司章程》和《监事会对董事、高级管理人员履职监督试行办法》相关规定，监事会认真组织开展了对 2009 年度董事、高级管理人员的履职监督工作。监事会通过列席董事会和管理层会议、对董事和高级管理人员履职情况开展问卷调查、组织相关人员调阅董事和高级管理人员的履职记录等措施，了解董事、高级管理人员的履职尽职情况，并提交董事、高级管理人员 2009 年度履职情况的评价报告。

2、根据《监事履职评价试行办法》规定，监事会记录并考核每位监事出席列席相关会议及审议会议议案和发表意见情况、参加监事会组织开展的考察调研和专项检查及培训活动情况以及参与对董事和高级管理人员的履职监督工作情况等，参考各位监事的自评和互评结果，对每位监事 2009 年度的履职情况作出评价，并提交 2009 年度监事履职评价报告。

（四）考察调研情况

1、2009 年 7 月，监事会就分行内控建设、风险防范、业务规模和结构、资产质量及改革发展等情况，组成两个调研组，赴福州、泉州分行和南京、上海分行考察调研，共有 6 名监事参加了此次考察。

2、2009 年 11 月，监事会就新设分行业务拓展、经营管理及风险管控等情况，组成三个调研组，赴长沙分行、长春分行和合肥分行考察调研，共有 6 名监事参加了此次考察。

（五）管理建议情况

报告期内，监事会针对考察中了解到的情况，向董事会和管理层提出了建议意见 13 条，并针对区域特点提出《关于充分利用上海“两个中心”建设契机，推进我行业务快速发展的建议》；针对宏观经济政策变化和本公司状况，提出《强化资本管理，增强发展潜力》和《全面提升风险管理能力，提高银行核心竞争力》两项研究报告及相关建议。

（六）自身建设情况

一是组织监事参加了北京证监局组织的董、监事培训及考试，还邀请年审会计师就《上市银行主要经营指标分析与比较》进行专题培训，进一步提高监事的履职能力。二是通过与浦发银行、兴业银行、光大银行监事会交流，了解和吸收了其它银行监事会在公司治理中发挥的作用和工作方法。三是听取年审会计师关于公司定期报告审计情况的介绍，以及风险管理部门关于公司全面风险管理体系建设规划的汇报，深入了解公司财务和风险管理状况。四是加强信息交流，监事本年度共列席董事会会议十一次，并就会议审议议题和讨论的事项发表监事会及监事个人的意见和建议；本年编印《信息通报》十四期，发送全体监事，部分内容发送董事会和管理层以及监管机关，使监事获取更多银行经营和监管信息，扩大监事的信息交流范围。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司依法经营情况

报告期内，公司的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和本公司《公司章程》的规定，决策程序合法有效，没有发现公司董事、高级管理人员在执行公司职务时有违反法律法规、本公司《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

（二）财务报告真实情况

本公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。本公司 2009 年年度财务报告，真实、公允地反映了报告期内本公司财务状况和经营成果。

（三）公司募集资金使用情况

本公司于 2009 年 11 月 26 日，在香港联交所主板上市并挂牌交易，在扣除佣金及交易所税费后，募得资金折合人民币 267.50 亿元，用于补充资本金。

监事会将关注公司募集资金实际投入项目与招股说明书承诺的一致性和募集资金使用的合法合规性。

（四）公司收购、出售资产情况

本公司 2008 年参股约 9.9%的美国联合银行控股公司（英文全称：UCBH Holdings,Inc.

Nasdaq 代码：UCBH），通过其 100%持股的联合银行（英文全称：United Commercial Bank，简称 UCB）从事主营业务。UCB 于 2009 年 11 月 6 日被美国联邦存款保险公司接管，该项投资损失折合人民币约 8.87 亿元。

报告期内，公司累计出售海通证券 380,914,014 股，处置总金额为 54.58 亿元，本公司持有海通证券股票已经全部处置完毕。

监事会认为，本公司投资参股美国联合银行控股公司，投资决策程序符合相关法律、法规和《公司章程》的规定，未发现违法违规问题。但公司应从对美国联合银行控股公司的投资中汲取教训，加强对国际宏观经济金融形势的分析判断及对被投资国有关法律、监管政策、银行业务的研究了解，另一方面应重新研究国际化战略进程，抓紧储备国际化专业人才。同时，要加强对中介机构尽职调查工作的监督核查。

（五）关联交易情况

报告期内，公司关联交易符合国家法律、法规和《公司章程》等相关规定，未发现损害本公司和股东利益的行为。

（六）内部控制制度情况

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

（七）股东大会决议执行情况

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

三、2010 年工作重点：

2009 年，第五届监事会积极探索监督工作方法，加大监督工作力度，有效履行了监督职责。但是，仍有不足需要在今后的工作中加以改进：一是监事会的履职方法和具体工作措施有待进一步改进和创新，特别是在实时监督、现场评价、资源共享等方面，进一步创新工作思路，改进方法，促进监事会的工作质量和效率不断提高。二是深入基层开展调查研究不够，调研工作的形式和质量有待进一步改进和提高，监事会应密切关注各种新问题、新情况的发生，深入基层机构了解情况，发现问题及时提出意见和建议。三是对董事和高级管理人员履职监督的相关制度办法需要进一步完善，具体的操作方法需要进一步细化。

2010 年，监事会将积极与公司董事会、管理层加强沟通，继续认真履行工作职责，有效发挥监督作用，努力提高本公司的公司治理水平。将重点做好以下几方面的工作：

（一）召开监事会会议，列席董事会会议和管理层会议。2010 年，监事会将继续完善、丰富监事会会议形式和内容，进一步提高监事会会议的议事能力和议事效率，将适时召开监事会会议和专门委员会会议，审议公司定期财务报告、监事会相关制度及工作报告等；将列席董事会及其专门委员会会议、管理层会议，出席股东大会，对上述会议的议题、程序和决策过程合法合规性进行实时监督，及时提出监事会的意见或建议。

（二）进一步完善对董事、高级管理人员的履职监督评价工作。监事会将在进一步完善对董事、高级管理人员的履职监督方法和措施的基础上，继续推进履职监督评价工作的正常化、规范化，并加强与董事会、管理层的沟通，重点关注董事会、管理层在资本约束管理、风险管理和关联交易管理等方面的履职情况，努力提高监督评价工作的有效性。

（三）做好专项检查和考察调研工作。2010 年，监事会将密切结合沪港两地的相关监管要求和监事会职责，对公司资产质量、内部控制、信贷资产抵质押物管理及表外业务、信用卡业务等方面进行重点关注，根据需要开展专项检查、调查，还将根据公司整体经营状况和存在的问题，选择部分分支机构进行考察调研，以全面了解本公司经营管理状况，发现不足，提出建议，促进公司规范经营、防范风险、提高效益。

（四）不断加强监事会建设，探索创新工作方法。一是根据需要修订完善《监事会议事规则》、《监事会对董事及高管人员履职监督试行办法》等制度办法，进一步规范工作程序和工作方法。二是采取更加灵活的方式，促进监事履职尽责。三是根据《监事履职评价试行办法》，统计、分析、总结和评价监事的履职尽职情况，并定期通报，加强对监事履职尽职情况的考核评价。四是以提升监事履职能力为目的，组织相关监事培训和金融机构监事会考察，以学习和借鉴有益的监督方法及工作经验。

第十章　重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至2009年12月31日，本公司作为原告起诉未判决的诉讼有72笔，涉及金额约为人民币138,451万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有23笔，涉及金额约为人民币12,236万元。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

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

三、重大合同及其履行情况

本公司报告期内未发生、也不存在以前期间发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项；无重大合同纠纷发生。未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

本公司购置上海陆家嘴中商大厦并进行改扩建，工程项目合同履行情况良好，工程进展顺利。主体结构全部完成，目前已完成大部分精装修工程，部分楼层已于 2009 年 12 月 28 日入住办公。

北京顺义总部基地项目合同履行情况良好，工程进展顺利。业务管理中心主体结构已完成 50%、接待大厅及学术报告厅主体结构已完成 40%、教育培训及后勤服务中心主体结构已完成 30%、科技研发中心主体结构已完成 60%、综合办公楼主体结构已完成 40%。幕墙工程已完成招标备案工作，即将进行施工招标。精装修设计招标工作已全面展开。消防性能化设计工作目前已全面展开。

四、重大担保事项

本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

五、公司承诺事项

报告期内,本公司无需要说明的承诺事项。

六、其他重要事项

1、本公司经中国银监会吉林监管局《吉林银监局关于中国民生银行股份有限公司长春分行开业的批复》（吉银监复[2009]12 号），同意中国民生银行股份有限公司长春分行（中文简称：中国民生银行长春分行）开业，核准石杰中国民生银行长春分行行长任职资格，核准朱东勇中国民生银行长春分行副行长任职资格。中国民生银行长春分行营业地址为：长春市长春大街 500 号。详见 2009 年 1 月 20 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、2009 年 2 月 4 日，本公司接到中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2009]第 8 号），同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过 50 亿元人民币混合资本债券。详见 2009 年 2 月 6 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、本公司经中国银监会安徽监管局《关于中国民生银行合肥分行开业的批复》（皖银监复[2009]25 号），同意中国民生银行合肥分行开业，营业地址为合肥市亳州路 135 号天庆大厦。核准叶骏的中国民生银行合肥分行副行长（主持工作）、张绍新的中国民生银行合肥分行副行长、冯少英的中国民生银行合肥分行行长助理任职资格。详见 2009 年 2 月 27 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、本公司经中国银监会江西监管局《关于中国民生银行南昌分行开业的批复》（赣银监复[2009]103 号），同意中国民生银行南昌分行开业，营业地址为南昌市象山北路 237 号华鑫大酒店一至四层。核准吴江涛的中国民生银行南昌分行副行长（主持工作）、丁成辉的中国民生银行南昌分行副行长、窦杰和李霏的中国民生银行南昌分行行长助理任职资格。详见 2009 年 5 月 7 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、关于本公司参与陕西国际信托投资股份有限公司非公开发行 A 股普通股事宜，因国内资本市场发生较大变化，继续执行战略合作存在很多困难，根据战略合作协议的相关条款，本公司决定终止本次战略合作。详见 2009 年 5 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

6、截至 2009 年 6 月 22 日，本公司累计卖出海通证券 380,914,014 股，平均处置价格约为 14.33 元。至此，本公司已经完成所持有的海通证券处置工作。详见 2009 年 6 月 25 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

7、本公司经中国银监会批复（银监复[2009]第 231 号）、中国证监会《关于核准中国民生银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》（证监许可字[2009]1104 号）以及香港联合交易所有限公司上市委员会上市聆讯，同意本公司发行 H 股并在香港上市，本次募集的

资金用于补充公司资本金。本公司发行的H股，于2009年11月26日在香港联交所挂牌并开始上市交易。

8、本公司参股公司联合银行控股公司（UCBH），通过联合银行（UCB）从事其主营业务。根据美国联邦存款保险公司（FDIC)网站发布的消息，2009年11月6日，UCB由加州金融管理局关闭， FDIC 被指定为接管人。本公司已经对UCBH的投资进行了较为充分的减值损失准备计提， UCB关闭不会对本公司的经营及利润造成重大影响。详见2009年11月10日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

9、本公司经中国银监会上海监管局《关于中国民生银行中小企业金融事业部开业的批复》（沪银监复[2009]857 号），同意中国民生银行中小企业金融事业部开业。详见 2009 年12月9日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

第十一章　企业社会责任

本公司秉承“服务大众，情系民生”的理念，推进责任管理，加强履责实践，将“社会责任内化到银行的日常管理和企业文化中去”。

1．责任管理。本公司积极提高全体员工的责任意识，建立企业社会责任联络人制度，加强对外沟通和守法合规管理。总行举办“中国民生银行2009年社会责任工作培训”，总行部室、各事业部及分行的社会责任联络人共80余人参与了此次培训。举办“2009年社会责任优秀案例”评选活动，评选出2009年优秀责任案例。2009年，公司发布社会责任报告，披露公司责任经营的理念和实践，赢得利益相关方好评。2009年6月，公司与中国社会科学院联合主办“社会责任中的民生现象研讨会”，发布《中国民生银行社会责任白皮书（征求意见稿）》。公司以“规矩办行，合规行事，人人尽责”为目标，在守法合规管理方面主抓制度建设、过程控制、文化培养和建立专业团队四项工作，大力开展反洗钱、反腐败及反商业贿赂工作。

2．市场绩效。本公司以H股上市为契机，加强投资者关系管理，全力推进全面风险管理，创建特色银行、效益银行，助力民生金融，取得了良好的市场绩效。本公司积极推进全面风险管理，按照巴塞尔新资本协议和COSO全面风险管理总体要求，制定《2009—2011年全面风险管理体系建设规划》，力求将本公司建成风险管理领先银行。本公司积极创建特色银行，成为“民营企业的银行，小微企业的银行和高端客户的银行”，公司成立中小企业金融事业部，针对中小企业开展“商贷通”业务，支持小微企业、私营企业、个体工商户，商户融资客户累计近3.2万户。本公司致力创建效益银行，推进事业部改革，建设流程银行；新一代核心银行系统处于上线阶段，该系统分为11个类别，包括162个业务模块，覆盖全行业务各个层面。

3．社会和谐。本公司致力于为客户提供优质金融服务，为员工提供成长通道，与合作伙伴战略合作，促进社会和谐。公司情系客户，通过知识管理、培训管理、质量管理提升客服热线服务质量，客户服务中心客户满意度连续三年达到99%，启动“一体化”整合投诉管控体系项目，95568平台接到的投诉数量下降近50%。公司情系员工，严格遵守国家劳动法规，与员工签订劳动合同，依法缴纳社会保险。公司情系合作伙伴，坚持诚信经营与公平竞争，与地方政府和企业建立了良好的战略合作关系。

4．绿色金融。本公司严格绿色信贷管理，支持节能减排，减少自身运营对环境的影响，积极应对气候变化，着力打造绿色银行。公司推动绿色信贷，出台《2009年度授信政策指

导意见》，继续贯彻加大节能减排授信政策控制措施，严格控制对高耗能、高污染及产能过剩行业劣质企业的授信和信贷准入，提高对技术含量高、节能环保产品的信贷支持力度。公司践行绿色运营，努力减少自身运营对环境的影响，提出“节俭办行”以及节能减排六点温馨倡议，开展“建设节约型银行，推行电子账单”等活动。

5．慈善公益。本公司进一步规范慈善捐赠管理，举办各类公益活动，积极回馈社会。公司捐赠 1000 万元支持全国工商联定点扶贫项目，以帮助贫困地区改善基础设施，促进当地经济发展，提高贫困地区的生活水平。公司捐赠 1000 万元与北京市顺义区新城建设管理委员会设立“青年创业基金”，以改善顺义区创业服务环境，推动青年创新，支持青年创业。公司捐赠 100 万元支持孙冶方经济科学基金会，以帮助孙冶方经济科学奖的评奖和发奖、大型公益性经济研讨会以及重大课题的研究活动。公司支持艺术文化事业，先后在捐助的炎黄艺术馆举办徐悲鸿大型艺术展、刘海粟大型艺术展、黄胄绘画大展等活动。公司支持第十一届全运会，提供了 2 万余人次独具民生银行特色的全运服务，荣获“第十一届全国运动会特别贡献奖”。公司举办“非凡财富，我的梦想”，颁布建国 60 年来首次、也是最大规模的国人梦想调查——《中国人梦想白皮书》，深度诠释和解读了中国梦及其核心价值。公司继续推广“扶贫免费广告模式”，2006 年至 2009 年，公司累计出资 5,800 万元帮助全国 304 个贫困县市（次）播出免费广告，帮助推销 520 多亿公斤滞销农产品。

由于公司在责任管理和实践方面锐意创新，“社会责任中的民生银行现象”得到了包括民政部、中国银监会、中国社科院、上交所、NGO 组织、主流媒体在内的政府部门、监管机构和第三方权威机构等利益相关方的高度认可，在业界形成了强大的影响力。2009 年，在上述机构通过网络投票、评委独立评审、监管部门推荐等方式进行的社会责任评选中荣获多项荣誉。

第十二章　财务报告

一、审计报告

二、会计报表（合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并股东权益变动表、公司股东权益变动表）

三、会计报表附注

以上内容均见附件一。

第十三章　信息披露索引

披露日期	公告类型	报告名称
2009-1-16	临时公告	民生银行第四届监事会第十四次会议决议公告
2009-1-20	临时公告	民生银行关于长春分行开业获吉林银监局批复的公告
2009-2-6	发行上市公告	民生银行关于获中国人民银行批准发行混合资本债券的公告
2009-2-24	临时公告	民生银行第四届监事会第十五次会议决议公告
2009-2-24	临时公告	民生银行第四届董事会第二十五次会议决议公告
2009-2-27	临时公告	民生银行关于合肥分行开业获安徽银监局批复的公告
2009-3-7	临时公告	民生银行第四届监事会第十六次会议决议公告
2009-3-7	临时公告	民生银行关于召开 2009 年第一次临时股东大会的公告
2009-3-7	临时公告	民生银行第四届董事会第二十六次会议决议公告
2009-3-12	临时公告	民生银行澄清公告
2009-3-14	股东大会会议资料	民生银行 2009 年第一次临时股东大会会议资料
2009-3-24	临时公告	民生银行 2009 年第一次临时股东大会的法律意见书
2009-3-24	临时公告	民生银行关于选举产生第五届监事会职工监事的公告
2009-3-24	临时公告	民生银行 2009 年第一次临时股东大会决议公告
2009-3-24	临时公告	民生银行第五届监事会第一次会议决议公告
2009-3-24	临时公告	民生银行第五届董事会第一次会议决议公告
2009-3-31	临时公告	民生银行关于混合资本债券资金募集完毕的公告
2009-4-23	定期报告	民生银行第一季度季报
2009-4-23	定期报告	民生银行年报摘要
2009-4-23	定期报告	民生银行年报
2009-4-23	临时公告	民生银行第五届董事会第二次会议决议公告
2009-4-23	公司治理	民生银行董事会审计委员会年报工作规程
2009-4-23	临时公告	民生银行关于召开 2008 年度股东大会的公告
2009-4-23	临时公告	民生银行第五届监事会第二次会议决议公告
2009-5-7	临时公告	民生银行关于南昌分行开业获江西银监局批复的公告
2009-5-9	股东大会会议资料	民生银行 2008 年度股东大会会议资料
2009-5-13	临时公告	民生银行关于终止与陕国投战略合作的公告
2009-5-16	临时公告	民生银行 2008 年度股东大会决议公告
2009-5-16	临时公告	民生银行 2008 年度股东大会的法律意见书
2009-5-20	临时公告	民生银行 2008 年度利润分配方案实施公告
2009-6-6	临时公告	民生银行第五届董事会第三次会议决议公告

2009-6-6	临时公告	民生银行关于召开 2009 年第二次临时股东大会的公告
2009-6-13	临时公告	民生银行关于召开 2009 年第二次临时股东大会的提示公告
2009-6-13	股东大会会议资料	民生银行 2009 年第二次临时股东大会会议资料
2009-6-23	临时公告	民生银行 2009 年第二次临时股东大会决议公告
2009-6-23	临时公告	民生银行 2009 年第二次临时股东大会的法律意见书
2009-6-25	临时公告	民生银行关于完成海通证券处置工作的公告
2009-7-1	临时公告	民生银行第五届董事会第四次会议决议公告
2009-7-22	临时公告	民生银行关于独立董事辞职的公告
2009-7-22	发行上市公告	民生银行关于发行 H 股获中国银监会批复的公告
2009-8-11	临时公告	民生银行关联交易公告
2009-8-15	发行上市公告	民生银行关于有限售条件流通股上市的公告
2009-8-19	临时公告	民生银行第五届董事会第五次会议决议公告
2009-8-19	定期报告	民生银行半年报摘要
2009-8-19	定期报告	民生银行半年报
2009-8-19	临时公告	民生银行发行 H 股获得中国证监会行政许可申请受理的公告
2009-8-19	临时公告	民生银行关于召开 2009 年第三次临时股东大会的公告
2009-8-19	临时公告	民生银行第五届监事会第三次会议决议公告
2009-8-29	临时公告	民生银行第五届董事会第一次临时会议决议公告
2009-8-29	临时公告	民生银行关联交易公告
2009-9-3	股东大会会议资料	民生银行 2009 年第三次临时股东大会会议资料
2009-9-10	临时公告	民生银行 2009 年第三次临时股东大会决议公告
2009-9-10	临时公告	民生银行 2009 年第三次临时股东大会的法律意见书
2009-9-22	临时公告	民生银行第五届监事会第四次会议决议公告
2009-9-22	临时公告	民生银行第五届监事会第四次会议决议公告
2009-9-29	临时公告	民生银行第五届董事会第二次临时会议决议公告
2009-10-21	定期报告	民生银行第三季度季报
2009-10-21	临时公告	民生银行第五届董事会第六次会议决议公告
2009-10-24	临时公告	民生银行关联交易公告
2009-10-24	临时公告	民生银行关于发行境外上市外资股获得中国证监会批复的公告
2009-10-29	临时公告	民生银行关于香港联交所审议本公司发行境外上市外资股申请的公告
2009-11-9	临时公告	民生银行关于刊发 H 股网上预览资料集的公告
2009-11-10	临时公告	民生银行关于本公司参股公司联合银行控股公司（美国）情况的公告
2009-11-13	临时公告	民生银行关于刊发 H 股招股说明书、H 股发行价格区间及 H 股香港公开发售等相关事宜的公告
2009-11-20	临时公告	民生银行关于境外上市外资股（H 股）公开发行价格的公告
2009-11-21	临时公告	民生银行关联交易公告
2009-11-26	发行上市公告	民生银行关于境外上市外资股（H 股）挂牌并上市交易的公告
2009-12-2	临时公告	民生银行 H 股公告--2009 年 11 月份证券变动月报表

2009-12-9	临时公告	民生银行关于中小企业金融事业部开业获上海银监局批复的公告
2009-12-15	临时公告	民生银行第五届监事会第六次会议决议公告
2009-12-17	临时公告	民生银行关联交易公告
2009-12-19	临时公告	民生银行关于境外上市外资股部分行使超额配售权及稳定价格行动和稳定价格期结束的公告
2009-12-26	临时公告	民生银行第五届董事会第七次会议决议公告
2009-12-26	临时公告	民生银行关联交易公告

以上披露信息刊登在公司选定的信息披露报纸、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本公司网站（www.cmbc.com.cn）。在上海证券交易所－上市公司公告栏目中，输入本公司A 股代码“600016”查询；或在本公司网站－投资者关系－公司公告栏目查询。

第十四章　备查文件目录

一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

三、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的年度报告正文

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

五、本公司《公司章程》

第十五章　附　件

附件一：财务报告

附件二：公司 2009 年度内部控制自我评价报告及审计机构评价意见报告

董事长　董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2010 年 4 月 19 日

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2009 年年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号<年度报告的内容与格式>》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2009 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2009 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经普华永道中天会计师事务所有限公司注册会计师和罗兵咸永道会计师事务所注册会计师按中国审计准则和国际审计准则审计的《中国民生银行股份有限公司 2009 年度会计报表及审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2009 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高管人员签名：

董文标_____张宏伟_____卢志强_____

刘永好_____王玉贵_____陈 建_____

黄 晞_____史玉柱_____王 航_____

王军辉_____梁金泉_____王松奇_____

王联章_____秦荣生_____王立华_____

韩建旻_____洪 崎_____梁玉堂_____

邵 平_____赵品璋_____毛晓峰_____

吴透红_____

中国民生银行股份有限公司董事会

2010 年 4 月 19 日

中国民生银行股份有限公司

2009 年度财务报表及审计报告

中国民生银行股份有限公司

2009 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
合并及公司资产负债表	3 至 4
合并及公司利润表	5
合并及公司现金流量表	6 至 7
合并股东权益变动表	8 至 9
公司股东权益变动表	10 至 11
财务报表附注	12 至 148
补充资料	149 至 151

PRICEWATERHOUSECOOPERS
普 华 永 道

普华永道中天会计师事务所有限公司
中国上海市卢湾区湖滨路202号
企业天地2号楼
普华永道中心11楼
邮政编码 200021
电话 +86 (21) 2323 8888
传真 +86 (21) 2323 8800
pwccn.com

审计报告

普华永道中天审字(2010)第 10020 号
(第一页，共二页)

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)及其子公司(以下合称“民生银行集团”)的合并及公司财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表以及 2009 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是民生银行管理层的责任。这种责任包括：

(1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；
(2) 选择和运用恰当的会计政策；
(3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述民生银行的财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了民生银行2009年12月31日的合并及公司财务状况以及2009年度的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师 _____
闫琳

中国•上海市
2010 年 4 月 19 日

注册会计师 _____
张丽男

中国民生银行股份有限公司

2009 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		民生银行集团		民生银行	
资产	附注	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	九、1	226,054	184,778	224,744	184,772
存放同业款项	九、2	61,848	14,748	61,841	14,732
贵金属		265	110	265	110
拆出资金	九、3	20,716	17,095	20,716	17,095
交易性金融资产	九、4	4,747	4,405	4,747	4,405
衍生金融资产	九、5	465	1,216	465	1,216
买入返售金融资产	九、6	52,299	35,313	52,299	35,313
应收利息	九、7	4,234	3,402	4,227	3,399
发放贷款和垫款	九、8	867,738	646,475	866,292	646,443
可供出售金融资产	九、9	48,910	53,472	48,910	53,472
持有至到期投资	九、10	57,142	38,716	57,102	38,716
应收款项类投资	九、11	45,567	37,066	45,567	37,066
长期应收款	九、12	16,874	5,253	-	-
长期股权投资	九、13	125	125	2,935	2,900
固定资产	九、14	7,440	6,496	7,412	6,472
无形资产		209	198	196	187
递延所得税资产	九、15	3,181	1,079	3,166	1,078
其他资产	九、16	8,578	4,403	3,203	2,765
资产总计		1,426,392	1,054,350	1,404,087	1,050,141

中国民生银行股份有限公司

2009 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		民生银行集团		民生银行	
负债及股东权益	附注	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	九、17	138,470	120,244	139,882	120,516
拆入资金	九、18	7,500	31,992	7,500	31,992
外国政府借款		391	391	391	391
向其他金融机构借款	九、19	13,871	2,600	-	-
衍生金融负债	九、5	395	1,239	395	1,239
卖出回购金融资产款	九、20	6,347	8,012	2,000	7,445
吸收存款	九、21	1,127,938	785,786	1,125,390	785,814
应付职工薪酬		2,009	972	1,981	972
应交税费	九、22	4,982	2,512	4,969	2,516
应付利息	九、23	5,931	6,999	5,827	6,953
预计负债		1,269	609	1,269	609
应付债券	九、24	23,060	33,999	23,060	33,999
其他负债	九、25	5,335	4,323	3,550	3,885
负债合计		1,337,498	999,678	1,316,214	996,331
股东权益：					
股本	九、26	22,262	18,823	22,262	18,823
资本公积	九、27	38,181	18,064	38,169	18,048
盈余公积	九、28	4,184	2,983	4,184	2,983
一般风险准备	九、28	10,904	8,001	10,900	8,000
未分配利润	九、28	12,503	6,009	12,358	5,956
归属于母公司股东权益合计		88,034	53,880	87,873	53,810
少数股东权益	九、29	860	792	-	-
股东权益合计		88,894	54,672	87,873	53,810
负债和股东权益总计		1,426,392	1,054,350	1,404,087	1,050,141

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：　　行长：　　财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009 年度合并及公司利润表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团		民生银行	
		2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
一、营业收入					
利息收入	九、31	53,441	56,311	52,673	56,115
利息支出	九、31	(21,201)	(25,931)	(20,946)	(25,902)
利息净收入		32,240	30,380	31,727	30,213
手续费及佣金收入	九、32	5,006	4,755	4,852	4,655
手续费及佣金支出	九、32	(342)	(294)	(322)	(293)
手续费及佣金净收入		4,664	4,461	4,530	4,362
投资收益	九、33	4,995	20	4,993	20
公允价值变动收益		44	206	44	206
汇兑收益/(损失)		94	(57)	94	(57)
其他业务收入		23	7	23	7
二、营业支出					
营业税金及附加	九、34	(2,802)	(2,916)	(2,758)	(2,902)
业务及管理费	九、35	(17,737)	(14,901)	(17,465)	(14,803)
资产减值损失	九、36	(5,307)	(6,518)	(5,110)	(6,445)
其他业务成本		(609)	(270)	(609)	(270)
三、营业利润		15,605	10,412	15,469	10,331
加：营业外收入		197	157	172	149
减：营业外支出		(146)	(81)	(141)	(81)
四、利润总额		15,656	10,488	15,500	10,399
减：所得税费用	九、37	(3,548)	(2,595)	(3,491)	(2,568)
五、净利润		12,108	7,893	12,009	7,831
归属于母公司股东的净利润		12,104	7,885	12,009	7,831
少数股东损益		4	8	-	-
六、每股收益					
(金额单位为人民币元每股)					
基本每股收益	九、38	0.63	0.42		
稀释每股收益	九、38	0.63	0.42		
七、其他综合收益	九、39	(3,190)	(3,484)	(3,190)	(3,484)
八、综合收益总额		8,918	4,409	8,819	4,347
归属于母公司股东的综合收益		8,914	4,401	8,819	4,347
归属于少数股东的综合收益		4		-	-

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：　　行长：　　财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009 年度合并及公司现金流量表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团		民生银行	
		2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		360,379	155,514	358,942	155,814
收取利息、手续费及佣金的现金		52,890	57,587	51,884	57,282
收到其他与经营活动有关的现金		12,801	4,499	503	1,249
经营活动现金流入小计		426,070	217,600	411,329	214,345
客户贷款及垫款净增加额		(225,964)	(104,729)	(224,535)	(104,697)
存放中央银行和同业款项净增加额		(40,069)	(4,909)	(39,995)	(4,905)
向其他金融机构拆入资金净增加额		(46,764)	(3,123)	(50,544)	(3,690)
支付利息、手续费及佣金的现金		(21,343)	(22,732)	(21,079)	(22,732)
支付给职工以及为职工支付的现金		(8,108)	(8,060)	(8,004)	(8,017)
支付的各项税费		(5,025)	(6,312)	(4,923)	(6,263)
支付其他与经营活动有关的现金		(21,880)	(11,933)	(9,516)	(7,434)
经营活动现金流出小计		(369,153)	(161,798)	(358,596)	(157,738)
经营活动产生的现金流量净额	九、40	56,917	55,802	52,733	56,607
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		102,339	115,192	102,339	115,192
取得投资收益收到的现金		9,886	3,846	9,886	3,846
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		53	8	53	8
投资活动现金流入小计		112,278	119,046	112,278	119,046
投资支付的现金		(128,070)	(96,242)	(128,070)	(96,242)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净值		-	-	(35)	(175)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(4,827)	(1,686)	(1,768)	(1,540)
投资活动现金流出小计		(132,897)	(97,928)	(129,873)	(97,957)
投资活动产生的现金流量净额		(20,619)	21,118	(17,595)	21,089

中国民生银行股份有限公司

2009 年度合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	附注	民生银行集团		民生银行	
		2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		26,828	780	26,763	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		65	780	-	-
发行债券收到的现金		4,983	-	4,983	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	70	-	-
筹资活动现金流入小计		31,811	850	31,746	-
偿还债务支付的现金		(15,800)	-	(15,800)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,943)	(2,060)	(2,943)	(2,054)
支付其他与筹资活动有关的现金		(5)	(50)	-	-
筹资活动现金流出小计		(18,748)	(2,110)	(18,743)	(2,054)
筹资活动产生的现金流量净额		13,063	(1,260)	13,003	(2,054)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		87	(378)	87	(378)
五、现金及现金等价物净增加额	九、40	49,448	75,282	48,228	75,264
加：年初现金及现金等价物余额	九、40	112,302	37,020	112,284	37,020
六、年末现金及现金等价物余额	九、40	161,750	112,302	160,512	112,284

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：　　行长：　　财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2009年1月1日余额		18,823	18,064	2,983	8,001	6,009	792	54,672
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	12,104	4	12,108
(二)其他综合收益	九、39	-	(3,190)	-	-	-	-	(3,190)
上述(一)和(二)小计		-	(3,190)	-	-	12,104	4	8,918
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本	九、26	3,439	23,311	-	-	-	65	26,815
2.其他		-	(4)	-	-	-	(1)	(5)
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	九、28	-	-	1,201	-	(1,201)	-	-
2.提取一般风险准备	九、28	-	-	-	2,903	(2,903)	-	-
3.发放现金股利	九、30	-	-	-	-	(1,506)	-	(1,506)
三、2009 年 12 月 31 日余额		22,262	38,181	4,184	10,904	12,503	860	88,894

中国民生银行股份有限公司

2009 年度合并股东权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	归属于母公司的股东权益					少数股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2008年1月1日余额		14,479	22,980	2,200	5,800	4,728	-	50,187
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	7,885	8	7,893
(二)其他综合收益	九、39	-	(3,484)	-	-	-	-	(3,484)
上述(一)和(二)小计		-	(3,484)	-	-	7,885	8	4,409
(三)股东投入和减少资本								
1.股东投入资本		-	-	-	-	-	780	780
2.其他		-	16	-	-	-	4	20
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	九、28	-	-	783	-	(783)	-	-
2.提取一般风险准备	九、28	-	-	-	2,201	(2,201)	-	-
3.发放股票股利	九、26	2,896	-	-	-	(2,896)	-	-
4.发放现金股利	九、30	-	-	-	-	(724)	-	(724)
(五)股东权益内部结转								
1.资本公积转增股本	九、26	1,448	(1,448)	-	-	-	-	-
三、2008 年 12 月 31 日余额		18,823	18,064	2,983	8,001	6,009	792	54,672

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：　　行长：　　财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009 年度公司股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	归属于母公司的股东权益					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2009年1月1日余额		18,823	18,048	2,983	8,000	5,956	53,810
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	12,009	12,009
(二)其他综合收益	九、39	-	(3,190)	-	-	-	(3,190)
上述(一)和(二)小计		-	(3,190)	-	-	12,009	8,819
(三)股东投入和减少资本							
1.股东投入资本	九、26	3,439	23,311	-	-	-	26,750
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	九、28	-	-	1,201	-	(1,201)	-
2.提取一般风险准备	九、28	-	-	-	2,900	(2,900)	-
3.发放现金股利	九、30	-	-	-	-	(1,506)	(1,506)
三、2009 年 12 月 31 日余额		22,262	38,169	4,184	10,900	12,358	87,873

中国民生银行股份有限公司

2009 年度公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	归属于母公司的股东权益					合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2008年1月1日余额		14,479	22,980	2,200	5,800	4,728	50,187
二、本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	7,831	7,831
(二)其他综合收益	九、39	-	(3,484)	-	-	-	(3,484)
上述(一)和(二)小计		-	(3,484)	-	-	7,831	4,347
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	九、28	-	-	783	-	(783)	-
2.提取一般风险准备	九、28	-	-	-	2,200	(2,200)	-
3.发放股票股利	九、26	2,896	-	-	-	(2,896)	-
4.发放现金股利	九、30	-	-	-	-	(724)	(724)
(四)股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本	九、26	1,448	(1,448)	-	-	-	-
三、2008 年 12 月 31 日余额		18,823	18,048	2,983	8,000	5,956	53,810

后附财务报表附注是本财务报表的组成部分。

法定代表人、董事长：　　行长：　　财务负责人：

中国民生银行股份有限公司

2009 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 基本情况

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”或“民生银行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“中央银行”)批准于 1996 年 2 月 7 日成立的全国性股份制商业银行。本行于 2000 年发行人民币普通股(A 股)3.5 亿股，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。本行于 2009 年 11 月 26 日和 12 月 23 日发行境外上市外资股(H 股)，上述股票于发行日在香港联合交易所挂牌上市交易，发行后总股本增至人民币 222.62 亿元。

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

本行及本行子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)在中国大陆主要从事公司及个人银行业务、资金业务，融资租赁业务、资产管理业务及提供其他相关金融服务。

于 2009 年 12 月 31 日，本行共开设了 29 家一级分行及拥有 5 家子公司(子公司的详细情况见附注八)。

本财务报表由本行董事会于 2010 年 4 月 19 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2010 年修订)的披露规定编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行 2009 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2009 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2009 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

3 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围包括本行及子公司。

子公司是指本行能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素亦同时予以考虑。从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

在本年度获得或处置的子公司，计入到当期损益的金额以获得日或停止控制日为限。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

4 现金及现金等价物

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括自购买日起到期日在三个月以内的款项，包括：现金、存放中央银行的超额存款准备金、存放同业及其他金融机构款项和短期政府债券。

四 主要会计政策(续)

5 外币折算

本集团各实体的财务报表所载项目均按各实体主要经济环境运营的货币计量(功能性货币)。人民币为本行及子公司的功能性货币和列报货币。

外币交易采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币。外币交易及以外币计量的货币性资产和负债按年末汇率进行折算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

以外币计量，分类为可供出售金融资产的货币性证券，其外币折算差额分解为由证券的摊余成本变动产生的折算差额和证券的其它账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其它账面金额变动产生的折算差额计入股东权益。

对于非货币性项目，如以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益性投资，其折算差额作为公允价值变动损益的一部分，计入利润表。而对于非货币性项目，如分类为可供出售金融资产的权益性投资，其折算差额计入股东权益中的公允价值变动储备。

6 金融资产

6.1 分类

本集团将金融资产划分为下列四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。管理层在初始确认时即对金融资产进行分类。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括以下两子类：交易性金融资产，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。目前本集团尚无归属于第二子类的金融资产。

若取得金融资产的目的主要是为了近期内出售，或者该金融资产属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理，则该金融资产被分类为交易性金融资产。衍生工具也被分类为交易性金融工具，但被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

四 主要会计政策(续)

6 金融资产(续)

6.1 分类(续)

(2) 贷款和应收款项

贷款及应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：(1)分类为交易性金融资产，即准备立即出售或在近期出售的金融资产；(2)初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；或(3)因债务人信用恶化以外的原因，使持有方可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

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

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产为被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。可供出售证券指持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售的金融资产。

四 主要会计政策(续)

6 金融资产(续)

6.2 初始确认和后续计量

通常情况下，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资及可供出售金融资产的买卖于交易日进行确认，交易日为本集团承诺购买或出售该资产的日期。

非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值加上交易费用进行初始确认；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行初始确认，交易费用于交易日计入利润表。

本集团按照公允价值对可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产进行后续计量；对贷款及应收款项、持有至到期投资，采用实际利率法，按摊余成本计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动形成的利得或损失，计入当期利润表；可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失直接计入股东权益，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，先前于股东权益确认的累计损益计入利润表。采用实际利率法计算的可供出售类金融资产的利息以及可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑损益直接计入利润表。

对于存在活跃市场的金融资产，本集团用活跃市场中的现行报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融资产，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

6.3 终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或本集团已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

四 主要会计政策(续)

7 金融资产的减值

7.1 以摊余成本计量的金融资产

本集团在资产负债表日对该类金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产或金融资产组合因在其初始确认后发生的一项或多项事件(损失事件)而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，则该项或该组金融资产已发生减值并产生减值损失。

本集团认定金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项事件：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；
- 债务人违反了合同条款；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 借款人的市场竞争地位恶化；
- 抵押品价值恶化；及
- 评级降至投资级别之下。

本集团首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行单独或组合评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的一组金融资产中，进行组合评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再纳入组合评估的范围。

减值损失按照该资产的帐面金额与以其初始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵帐户减少该资产的帐面金额，减值损失的金额计入利润表。如果贷款或持有至到期投资的合约利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。在实际操作中本集团也会以可观察到的金融资产的市场公允价值为基础确定该项资产的减值。

无论该担保物是否将被收回，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

四 主要会计政策(续)

7 金融资产的减值(续)

7.1 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团在进行减值情况的整体评估时，将根据信用风险特征的相似性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的未来现金流测算是相关的。

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

对金融资产组合的未来现金流量变动的估计需要反映各期可观察到的相关数据的变动并与其方向一致，本集团对估计未来现金流量时所使用的方法和假设进行定期评估，以减少估计损失金额和实际损失金额之间的差异。

当贷款无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等贷款进行核销，冲减相应的贷款减值准备。

如果在以后的期间，减值损失的金额减少且金额的减少与确认减值后发生的事件有客观关联(例如，债务人的信用评级提高)，本集团通过调整准备金金额将以前确认的减值损失金额予以转回，转回的金额计入利润表。但是，转回后的帐面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

7.2 可供出售金融资产

本集团在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。在判断分类为可供出售证券的股权投资是否减值时，本行考虑该等投资的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失，即以购买成本(扣除已收回本金、已摊销金额)和当前公允价值的差额减去以前在利润表中确认的该金融资产的所有减值损失，将从股东权益中转出，在利润表中进行确认。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过利润表转回。如果在以后期间，可供出售债券的公允价值增加且公允价值的增加与在利润表中确认减值后发生的某事件有客观关联，则减值损失在利润表中予以转回。

四 主要会计政策(续)

8 金融负债

8.1 分类、确认和计量

本集团于初始确认时将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他负债。本集团于初始确认时即对金融负债进行分类。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括以下两子类：交易性金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。目前本集团尚无归属于第二子类的金融负债。

若承担金融负债的目的主要是为了近期内回购，则该金融负债被分类为交易性金融负债。交易性金融负债以公允价值计量且其变动计入利润表。

(2) 其他金融负债

其他金融负债按其公允价值减交易费用的差额入帐，随后按摊余成本列示。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入利润表。

8.2 终止确认

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本集团终止确认该金融负债。

9 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

四 主要会计政策(续)

9 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

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

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

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

10 金融工具的抵销

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

11 买入返售和卖出回购

买入返售是指本集团按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本集团按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。

“买入返售金融资产”被划分为贷款和应收款项。“卖出回购金融资产款”被划分为其他金融负债。两者均采用实际利率法，按摊余成本后续计量。

“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本集团资产相关科目中反映。

四 主要会计政策(续)

12 长期股权投资

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

对子公司投资，在本行个别财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

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

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

13 固定资产

(1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、办公设备、电子设备及运输工具等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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

四　主要会计政策(续)

13　固定资产(续)

(2)　固定资产的折旧方法

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	5%	3%至 4.75%
经营设备，包括机器设备、办公设备、电子设备等	5-10 年	5%	9.5%至 19%
运输工具	5 年	5%	19%

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

(3)　固定资产的处置

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

(4)　在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

四 主要会计政策(续)

14 租赁

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

(1) 经营租赁

经营租赁的租金收入和租金支出在租赁期间内按照直线法计入当期损益。

(2) 融资租赁

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

未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。

15 长期待摊费用

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

16 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款本金及利息时，该抵债资产初始以公允价值加相关费用入账。抵债资产按账面价值与公允价值减去处置费用后两者之较低金额进行后续计量。

17 长期资产减值

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

四 主要会计政策(续)

17 长期资产减值(续)

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

18 应付债券

本集团应付债券包括本集团发行的一般金融债券、次级债券、混合资本债券。

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

19 职工薪酬

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

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

20 职工社会保障

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

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

除了社会基本养老保险之外，本行员工还可以自愿参加本行设立的中国民生银行股份有限公司企业年金计划(“年金计划”)。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。本行向年金计划的缴款于发生时，计入利润表中的“业务及管理费”。

四 主要会计政策(续)

21 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

—递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；

—本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

本集团暂时性差异主要产生于贷款减值准备和包括衍生工具合约在内的某些金融资产和负债的重新定价。

与公允价值重新计量的贷记或直接计入资本公积的可供出售金融资产相关的递延所得税，也贷记或直接计入资本公积，并未来同递延损益一起记入利润表。

22 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

四 主要会计政策(续)

23 利息收入和支出

所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按照实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前帐面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

若金融资产或资产组合因发生减值损失而被减记，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

在金融资产或金融负债的未来现金流量或期限难以可靠预计时，本集团采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

24 手续费收入和支出

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在有关期间内平均确认，其它手续费及佣金于相关交易完成时确认。

25 受托业务

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

本集团也代表第三方放款人经营委托业务。委托贷款是指本集团接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本集团(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本集团协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托贷款在表外列示；委托人提供的资金，按照本集团实际收到金额列入委托资金科目，本集团按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本集团进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。收取的手续费，根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

四 主要会计政策(续)

26 股本

(1) 股票发行成本

由于发行新股而产生的直接成本，扣除纳税影响后，作为股东权益的减项从发行所得中扣除。

(2) 普通股股息

普通股股息在得到本行股东大会批准当期于股东权益确认。

27 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本集团控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

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

28 财务担保合约

财务担保合约要求提供者为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合约条款时，代为偿付合约持有人的损失。该财务担保是代表客户提供贷款、透支、和其它银行服务给银行、金融机构和其它组织。

财务担保合约按提供担保之日的公允价值进行初始计量。后续计量中，本集团的负债按照资产负债表日初始确认金额扣除以直线法在合约期间内摊销计入手续费收入的金额与对履行担保责任的准备金的最佳估计孰高者列示。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

与担保合约相关的负债的增加计入利润表的“其它业务成本”中。

四 主要会计政策(续)

29 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

经营分部的报告同提供给首席营运决策者的内部报告相一致。负责分配资源和评估经营部门业绩的主要经营决策者，被认定为确定战略决策的总裁和专项治理委员。

30 比较数字

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了重分类。其中，本集团现金流量表中，本行子公司民生金融租赁股份有限公司因正常经营需要向其他金融机构的借款人民币 26 亿元从“收到其他与筹资活动有关的现金”分类至“收到的其他与经营活动有关的现金”中。上述重分类对比较期间本集团和本行的经营成果和财务状况并无重大影响。

五　重要会计政策变更

分部信息

于 2009 年 1 月 1 日以前，本集团区分地区分部和业务分部披露分部信息，以地区分部为主要报告形式，以业务分部为次要报告形式。

根据财政部于 2009 年 6 月 11 日颁布的《企业会计准则解释第 3 号》中有关企业改进报告分部信息的规定，自 2009 年 1 月 1 日起，本集团不再区分地区分部和业务分部分别作为主要报告形式和次要报告形式披露分部信息，而是改按以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

此项变更为《企业会计准则解释第 3 号》所要求的会计政策变更，故无需本集团内部审批机构批准。

此项会计政策变更没有影响任何财务报表项目。

2008 年度分部信息已经按照上述规定进行重新列报。

六 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。下列重要会计估计及判断存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的风险：

1 贷款及应收款项减值准备

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

2 金融工具公允价值

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

3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

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

六　实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

4　持有至到期投资

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

5　税项

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

七 税项

本集团主要税种、税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%及 20%	应纳税所得额
营业税	5%	应纳税营业额

本集团除深圳分行外适用的企业所得税率为 25%。根据《关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》(国发[2007]39 号)，深圳分行适用的企业所得税率在 2008 年至 2012 年的 5 年期间内逐步过渡到 25%，其中 2009 年适用 20%的所得税率(2008 年：18%)。

根据《天津空港物流加工区管委会、民生金融租赁股份有限公司合作协议书》，民生金融租赁股份有限公司自开业之日起两年内享受全额返还营业税，之后五年享受减半返还营业税；自开业之日起前两年享受全额返还企业所得税地方分享的 40%部分，之后三年享受减半返还企业所得税地方分享的 40%部分。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理暂行办法》(财预[2008]10 号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理暂行办法》(国税发[2008]28 号)的规定，本银行境内分支机构实行「统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库」的企业所得税征收管理办法。总行和分行分季度分别向所在地主管税务机关申报预缴企业所得税，年度终了后总行负责进行企业所得税的年度汇算清缴。

八 企业合并及合并财务报表

(1) 本行子公司均是通过投资方式取得，其基本情况如下：

	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	企业类型	法人代表	组织机构代码
民生金融租赁股份有限公司 (以下简称“民生租赁”)	直接控制	天津市	租赁业务	3,200	融资租赁、经营租赁及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	孔林山	67370787-9
民生加银基金管理有限公司 (以下简称“加银基金”)	直接控制	广东省	基金募集和销售	200	基金募集、基金销售、资产管理等其他业务	有限责任公司	杨东	71788378-7
彭州民生村镇银行有限责任公司 (以下简称“彭州村镇银行”)	直接控制	四川省	商业银行业务	55	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	有限责任公司	邓春宏	67965820-3
慈溪民生村镇银行股份有限公司 (以下简称“慈溪村镇银行”)	直接控制	浙江省	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	黄敏军	68109293-1
上海松江民生村镇银行股份有限公司 (以下简称“松江村镇银行”)	直接控制	上海市	商业银行业务	100	吸收存款、发放贷款及其他经银行业监督管理机构批准的业务	股份有限公司	张珏莹	69881288-6

	年末实际出资额	实质构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司股东权益冲减子公司少数股东分担的本年亏损超过少数股东在该子公司年初股东权益中所享有份额后的余额
民生金融租赁股份有限公司	2,600	-	81.25%	81.25%	是	649	-	-
民生加银基金管理有限公司	120	-	60.00%	60.00%	是	50	24	-
彭州民生村镇银行有限责任公司	20	-	36.36%	36.36%	是	35	-	-
慈溪民生村镇银行股份有限公司	35	-	35.00%	35.00%	是	65	-	-
上海松江民生村镇银行股份有限公司	35	-	35.00%	35.00%	是	61	4	-
	2,810	-				860	28	-

本行持有三家村镇银行半数以下的表决权，但在其董事会占有多数席位，从而主导其经营决策，使其经营活动在本行的控制之下，因此将其纳入合并报表范围。

八 企业合并及合并财务报表(续)

(2) 本年度新纳入合并范围的主体和本年度不再纳入合并范围的主体

(a) 本年度新纳入合并范围的主体

	2009 年 12 月 31 日净资产	本期净亏损
上海松江民生村镇银行股份有限公司	93	7

(b) 本集团不存在上年纳入合并范围但本年度不再纳入合并范围的主体。

九 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
库存现金	4,464	2,900	3,239	2,898
存放中央银行法定存款准备金	122,610	84,457	122,534	84,453
存放中央银行超额存款准备金	98,980	97,421	98,971	97,421
合计	226,054	184,778	224,744	184,772

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于 2009 年 12 月 31 日和 2008 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率均为 13.5%，外币存款准备金缴存比率均为 5%。

2 存放同业款项

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
存放境外活期款项	12,630	3,643	12,630	3,643
存放境内活期款项	26,739	5,270	26,735	5,254
存放境内定期款项				
—原始到期日不超过三个月	17,595	2,868	17,595	2,868
—原始到期日超过三个月	4,884	2,967	4,881	2,967
合计	61,848	14,748	61,841	14,732

九 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
拆放境外其他银行	683	-
拆放境内其他银行	7,793	8,890
拆放境内非银行金融机构	12,240	8,297
合计	20,716	17,187
减：减值准备	-	(92)
净额	20,716	17,095

拆出资金减值准备变动：

	民生银行集团和民生银行	
	2009年度	2008年度
1 月 1 日余额	92	94
转回	-	(2)
核销	(92)	-
12 月 31 日余额	-	92

4 交易性金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
政府及准政府机构债券	2,870	3,069
企业债券	1,877	1,336
合计	4,747	4,405

于2009年12月31日，本集团将人民币20.25亿元交易性债券投资(2008年12月31日：20.47亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注十一、5。

九 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及负债

本集团为交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

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

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

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

衍生金融工具的合约/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融工具的估值可能产生对本集团有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团和本行持有的衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下：

	2009年12月31日		
民生银行集团和民生银行	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	16,393	312	(263)
远期外汇合约	14,888	111	(105)
货币掉期合约	3,764	42	(3)
贵金属掉期合约	422	-	(23)
信用违约掉期合约	68	-	(1)
延期选择权	9,700	-	-
合计		465	(395)

九 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及负债(续)

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

6 买入返售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
贴现票据	46,861	23,463
长期应收款	4,088	-
政府及准政府债券	1,070	10,450
一般公司贷款	280	1,400
合计	52,299	35,313

7 应收利息

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资	2,128	1,629	2,128	1,629
发放贷款及垫款	1,832	1,637	1,831	1,637
其他	274	136	268	133
合计	4,234	3,402	4,227	3,399

于 2009 年 12 月 31 日，应收利息余额中没有应收持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位的利息(2008 年 12 月 31 日：无)。

九　财务报表主要项目附注(续)

8　发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
公司贷款和垫款				
－一般公司贷款	676,084	475,185	675,154	475,176
－贴现	35,221	63,931	35,174	63,917
－其他	7,794	10,673	7,794	10,673
小计	719,099	549,789	718,122	549,766
个人贷款和垫款				
－住房贷款	99,619	87,401	99,615	87,397
－商贷通*	44,809	6,637	44,809	6,637
－信用卡透支	14,266	12,727	14,266	12,727
－其他	5,186	1,806	4,706	1,801
小计	163,880	108,571	163,396	108,562
总额	882,979	658,360	881,518	658,328
减：贷款减值准备				
其中：单项计提	(4,378)	(3,990)	(4,378)	(3,990)
组合计提	(10,863)	(7,895)	(10,848)	(7,895)
	(15,241)	(11,885)	(15,226)	(11,885)
净额	867,738	646,475	866,292	646,443

*商贷通业务是本行专门为个体经营业主(个体工商企业、小型企业及微型企业)提供的贷款产品。

于 2009 年 12 月 31 日本集团一般公司贷款中没有被用做与其他银行签订的卖出回购交易协议项下的质押物(2008 年 12 月 31 日：人民币 2.14 亿元)，贴现票据中没有被用做与其他银行签订的卖出回购交易协议项下的质押物(2008 年 12 月 31 日：人民币 52.31 亿元)。相关信息请参见附注十一、5。

于 2009 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款余额中无发放给持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位的贷款和垫款(2008 年 12 月 31 日：无)。其他关联方在本行的贷款余额，请参见附注十三、关联方。

九　财务报表主要项目附注(续)

8　发放贷款和垫款(续)

(1)　发放贷款和垫款按组合和单项计提评估方式列示如下：

民生银行集团

		已识别的减值贷款和垫款			
2009 年 12 月 31 日	组合计提的减值准备	组合计提	单项计提	小计	合计
贷款和垫款总额					
一公司贷款	712,561	258	6,280	6,538	719,099
一个人贷款	163,021	859	-	859	163,880
减值准备	(10,099)	(764)	(4,378)	(5,142)	(15,241)
发放贷款和垫款净额	865,483	353	1,902	2,255	867,738
2008 年 12 月 31 日					
贷款和垫款总额					
一公司贷款	542,534	535	6,720	7,255	549,789
一个人贷款	107,905	666	-	666	108,571
减值准备	(7,186)	(709)	(3,990)	(4,699)	(11,885)
发放贷款和垫款净额	643,253	492	2,730	3,222	646,475

九 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 发放贷款和垫款按组合和单项计提评估方式列示如下(续)：

民生银行

		已识别的减值贷款和垫款			
2009 年 12 月 31 日	组合计提的减值准备	组合计提	单项计提	小计	合计
贷款和垫款总额					
一公司贷款	711,584	258	6,280	6,538	718,122
一个人贷款	162,537	859	-	859	163,396
减值准备	(10,084)	(764)	(4,378)	(5,142)	(15,226)
发放贷款和垫款净额	864,037	353	1,902	2,255	866,292
2008 年 12 月 31 日					
贷款和垫款总额					
一公司贷款	542,511	535	6,720	7,255	549,766
一个人贷款	107,896	666	-	666	108,562
减值准备	(7,186)	(709)	(3,990)	(4,699)	(11,885)
发放贷款和垫款净额	643,221	492	2,730	3,222	646,443

九 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2009年12月31日		2008年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款								
制造业	121,940	13.81	103,132	15.67	121,706	13.81	103,129	15.67
房地产业	103,713	11.75	90,158	13.69	103,714	11.76	90,150	13.69
租赁和商务服务业	94,644	10.72	51,045	7.75	94,634	10.74	51,045	7.75
交通运输、仓储和邮政业	75,137	8.51	69,840	10.61	75,129	8.52	69,840	10.61
水利、环境和公共设施管理业	60,967	6.90	40,262	6.12	60,967	6.92	40,261	6.12
电力、燃气及水的生产和供应业	48,515	5.49	46,761	7.10	48,510	5.50	46,761	7.10
采矿业	41,680	4.72	28,601	4.34	41,680	4.73	28,601	4.35
金融业	37,835	4.28	25,135	3.82	37,835	4.29	25,127	3.82
公共管理和社会组织	36,051	4.08	13,942	2.12	36,043	4.09	13,942	2.12
批发和零售业	35,772	4.05	25,811	3.92	35,297	4.00	25,811	3.92
建筑业	26,144	2.96	25,307	3.85	26,071	2.96	25,307	3.84
教育和社会服务业	22,125	2.51	14,290	2.17	22,020	2.50	14,290	2.17
信息传输、计算机服务和软件业	3,816	0.43	4,960	0.75	3,811	0.43	4,960	0.75
其他	10,760	1.22	10,545	1.60	10,705	1.21	10,542	1.60
小计	719,099	81.43	549,789	83.51	718,122	81.46	549,766	83.51
个人贷款和垫款	163,880	18. 57	108,571	16.49	163,396	18.54	108,562	16.49
总额	882,979	100	658,360	100	881,518	100	658,328	100

发放贷款及垫款的按地区分布情况请见附注十四、2、(10)地域集中度。

九 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

	民生银行集团				民生银行			
	2009年12月31日		2008年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	254,221	28.79	173,421	26.34	253,990	28.81	173,421	26.34
保证贷款	222,009	25.14	150,383	22.84	221,252	25.10	150,382	22.84
附担保物贷款								
－抵押贷款	306,658	34.73	220,754	33.53	306,287	34.75	220,742	33.53
－质押贷款	100,091	11.34	113,802	17.29	99,989	11.34	113,783	17.29
总额	882,979	100	658,360	100	881,518	100	658,328	100

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2009年12月31日				
民生银行集团和民生银行	3个月以内	3个月至1年	1 至 3 年	3年以上	合计
信用贷款	1,276	670	257	280	2,483
保证贷款	57	221	903	824	2,005
附担保物贷款					
－抵押贷款	1,566	779	2,030	632	5,007
－质押贷款	88	41	2	27	158
合计	2,987	1,711	3,192	1,763	9,653

	2008年12月31日				
民生银行集团和民生银行	3个月以内	3个月至1年	1 至 3 年	3年以上	合计
信用贷款	2,010	774	73	191	3,048
保证贷款	51	751	1,094	410	2,306
附担保物贷款					
－抵押贷款	3,512	3,180	1,294	432	8,418
－质押贷款	24	820	56	25	925
合计	5,597	5,525	2,517	1,058	14,697

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

九 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动

	公司贷款及垫款		个人贷款及垫款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行集团				
2009 年 1 月 1 日余额	3,990	6,613	1,282	11,885
计提	1,227	2,641	998	4,866
转回	(74)	-	-	(74)
划转	179	(179)	-	-
核销	(853)	(51)	(441)	(1,345)
收回原核销贷款和垫款	87	-	-	87
因折现价值上升导致的转回	(178)	-	-	(178)
2009 年 12 月 31 日余额	4,378	9,024	1,839	15,241
民生银行				
2009 年 1 月 1 日余额	3,990	6,613	1,282	11,885
计提	1,227	2,631	993	4,851
转回	(74)	-	-	(74)
划转	179	(179)	-	-
核销	(853)	(51)	(441)	(1,345)
收回原核销贷款和垫款	87	-	-	87
因折现价值上升导致的转回	(178)	-	-	(178)
2009 年 12 月 31 日余额	4,378	9,014	1,834	15,226

九 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(5) 贷款减值准备变动(续)

	公司贷款及垫款		个人贷款及垫款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
民生银行集团和民生银行				
2008 年 1 月 1 日余额	3,494	3,250	919	7,663
计提	1,802	3,481	489	5,772
转回	(86)	-	-	(86)
划转	95	(95)	-	-
核销	(1,200)	(16)	(124)	(1,340)
收回原核销贷款和垫款	56	-	-	56
因折现价值上升导致的转回	(164)	-	-	(164)
汇兑损益	(7)	(7)	(2)	(16)
2008 年 12 月 31 日余额	3,990	6,613	1,282	11,885

九 财务报表主要项目附注(续)

9 可供出售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资		
政府及准政府机构债券		
－上市	29,675	37,237
－非上市	790	1,333
金融债券		
－上市	712	805
－非上市	286	2,422
企业债券		
－上市	17,447	7,948
－非上市	-	91
小计	48,910	49,836
股权投资	-	3,636
合计	48,910	53,472

本集团持有的已减值可供出售金融资产公允价值变动已作为减值损失转入合并利润表。于2009年12月31日，本集团持有的已减值可供出售金融资产账面价值为人民币9.83亿元，减值损失为人民币9.55亿元(于2008年12月31日本集团持有的已减值可供出售金融资产账面价值为人民币11.04亿元，减值损失为人民币5.99亿元)。

2009年度，本行处置了持有的全部海通证券股权共计3.8亿股。该股权投资于2008年12月31日的账面价值为人民币30.89亿元，其取得时的成本为人民币5.5亿元，本行获得处置海通股权收益人民币49.02亿元。请参见附注九、33。

于2009年12月31日，本集团将人民币1.36亿元可供出售金融资产(2008年：人民币1.83亿元)在与其他金融机构签订衍生交易合约时用作资产质押。请参见附注十一、5。

九 财务报表主要项目附注(续)

10 持有至到期投资

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
政府及准政府机构债				
一上市	51,039	37,401	51,039	37,401
一非上市	-	7	-	7
金融债券				
一上市	364	478	364	478
一非上市	339	884	299	884
企业债券				
一上市	5,400	-	5,400	-
合计	57,142	38,770	57,102	38,770
减：持有至到期投资减值准备	-	(54)	-	(54)
净额	57,142	38,716	57,102	38,716

持有至到期投资减值准备变动：

	民生银行集团和民生银行	
	2009 年度	2008 年度
1 月 1 日余额	54	-
计提	-	54
转回	(54)	-
12 月 31 日余额	-	54

于2009年12月31日，本集团及本行将人民币31.21亿元持有至到期投资证券(2008年12月31日：人民币31.22亿元)在与其他金融机构签订衍生交易合约及为吸收协议存款交易时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注十一、5。

九 财务报表主要项目附注(续)

11 应收款项类投资

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
政府及准政府机构债券	30,718	20,792
金融债券	9,687	7,890
资金信托计划产品*	5,162	8,384
合计	45,567	37,066

*资金信托计划产品为本集团向其他银行购买的由信托投资机构筹划的资金信托计划产品。

上述应收款项类投资均未上市交易。

12 长期应收款

	民生银行集团	
	2009年12月31日	2008年12月31日
长期应收款	19,383	5,991
减：未实现融资租赁收益	(2,276)	(681)
合计	17,107	5,310
减：减值准备—组合计提	(233)	(57)
净额	16,874	5,253

长期应收款减值准备变动：

	2009 年度	2008年度
1 月 1 日余额	57	-
计提	176	57
12 月 31 日余额	233	57

于 2009 年 12 月 31 日，本集团将人民币 50.33 亿元长期应收款(2008 年 12 月 31 日：14.70 亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、向其他金融机构借款和取得贷款额度等交易时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注十一、5。

九 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资

		民生银行集团		民生银行	
		2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
(1)	投资子公司				
	－民生金融租赁股份有限公司	-	-	2,600	2,600
	－民生加银基金管理有限公司	-	-	120	120
	－慈溪民生村镇银行股份有限公司	-	-	35	35
	－彭州民生村镇银行有限责任公司	-	-	20	20
	－上海松江民生村镇银行股份有限公司	-	-	35	-
	小计	-	-	2,810	2,775
	其他长期股权投资	125	125	125	125
	合计	125	125	2,935	2,900

(2) 本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行子公司的基本情况见附注八。

于2009年12月31日本行对长期股权投资进行了检查，未发现减值迹象，无需计提减值准备。

九 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产

(1) 固定资产

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
固定资产原值	6,980	6,080	6,946	6,054
累计折旧	(2,461)	(2,102)	(2,455)	(2,100)
固定资产净值	4,519	3,978	4,491	3,954
在建工程	2,921	2,518	2,921	2,518
	7,440	6,496	7,412	6,472

民生银行集团	2008 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2009 年 12 月 31 日
原值				
房屋及建筑物	3,472	462	(11)	3,923
经营设备	2,408	514	(87)	2,835
运输工具	200	26	(4)	222
合计	6,080	1,002	(102)	6,980
累计折旧				
房屋及建筑物	(490)	(119)	-	(609)
经营设备	(1,502)	(300)	86	(1,716)
运输工具	(110)	(30)	4	(136)
合计	(2,102)	(449)	90	(2,461)
净值				
房屋及建筑物	2,982	343	(11)	3,314
经营设备	906	214	(1)	1,119
运输工具	90	(4)	-	86
合计	3,978	553	(12)	4,519

九 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产(续)

民生银行	2008 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2009 年 12 月 31 日
原值				
房屋及建筑物	3,465	462	(11)	3,916
经营设备	2,393	506	(87)	2,812
运输工具	196	26	(4)	218
合计	6,054	994	(102)	6,946
累计折旧				
房屋及建筑物	(490)	(118)	-	(608)
经营设备	(1,501)	(296)	85	(1,712)
运输工具	(109)	(29)	3	(135)
合计	(2,100)	(443)	88	(2,455)
净值				
房屋及建筑物	2,975	344	(11)	3,308
经营设备	892	210	(2)	1,100
运输工具	87	(3)	(1)	83
合计	3,954	551	(14)	4,491

2009 年度，本集团由在建工程转入固定资产的原值为人民币 3.73 亿元(2008 年度：人民币 2.56 亿元)。

于 2009 年 12 月 31 日，本集团固定资产中不存在融资租入的固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产(2008 年 12 月 31 日：无)。

九 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(1) 固定资产(续)

本集团及本行尚未办妥产权证书的固定资产情况如下：

房屋、建筑物	净值		未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日		
太原邮电综合业务楼主楼部分楼层	124	122	房产证正在办理中	预计将于 2010 年 12 月办理完毕
上海齐鲁大厦	30	31	开发商原因尚未办理房产证	时间尚无法确定
上海金源国际大厦	22	23	开发商原因尚未办理房产证	时间尚无法确定
武汉东方商都	21	24	原有土地证为政府划拨所得，尚未转换为出让土地证	时间尚无法确定
北京信义大厦部分房间	21	17	土地证正在办理中	预计将于 2010 年 4 月办理完毕
深圳仙景阁	-	76	已办妥	于 2009 年办理完毕
西安中国民生银行大厦	-	55	已办妥	于 2009 年办理完毕
上海延平大厦	-	40	已办妥	于 2009 年办理完毕
上海歌雅花园部分房间	-	32	已办妥	于 2009 年办理完毕
上海久阳滨江公寓部分房间	-	29	已办妥	于 2009 年办理完毕
其他	113	213	上述原因之一	预计于 2010 年办理完毕或尚无法确定
合计	331	662		

九 财务报表主要项目附注(续)

14 固定资产(续)

(2) 在建工程

	民生银行集团和民生银行					
	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上海中商大厦	2,430	-	2,430	1,879	-	1,879
总行顺义办公楼	203	-	203	95	-	95
中国民生银行武汉分行新大楼	117	-	117	117	-	117
福州分行本部民生大厦	36	-	36	36	-	36
其他	135	-	135	391	-	391
	2,921	-	2,921	2,518	-	2,518

(a) 重大在建工程项目变动

工程名称	预算数	2008 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入固定资产	其他减少	2009 年 12 月 31 日
上海中商大厦	2,725	1,879	551	-	-	2,430

于 2009 年 12 月 31 日，上海中商大厦工程基本完工。本行中商大厦投入资金均为自有资金，无对外借款费用。

(b) 于 2009 年 12 月 31 日，本集团对在建工程进行了检查，未发现减值迹象，无需计提减值准备。

九 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

民生银行集团	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	2,928	11,742	2,062	8,289
可供出售金融资产估值损失	119	478	35	139
衍生金融工具估值损失	99	395	308	1,238
其他	316	1,267	125	503
合计	3,462	13,882	2,530	10,169
递延所得税负债				
可供出售金融资产估值收益	(154)	(619)	(1,126)	(4,526)
衍生金融工具估值收益	(116)	(465)	(302)	(1,216)
交易性金融资产估值收益	(11)	(44)	(23)	(92)
合计	(281)	(1,128)	(1,451)	(5,834)

九 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和负债(续)

民生银行	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	2,913	11,680	2,061	8,285
可供出售金融资产估值损失	119	478	35	139
衍生金融工具估值损失	99	395	308	1,238
其他	316	1,267	125	503
合计	3,447	13,820	2,529	10,165
递延所得税负债				
可供出售金融资产估值收益	(154)	(619)	(1,126)	(4,526)
衍生金融工具估值收益	(116)	(465)	(302)	(1,216)
交易性金融资产估值收益	(11)	(44)	(23)	(92)
合计	(281)	(1,128)	(1,451)	(5,834)

(b) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额：

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	(281)	(1,451)	(281)	(1,451)

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
递延所得税资产净额	3,181	1,079	3,166	1,078

九 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
民生银行集团	账面余额	减值准备	净值	账面余额	减值准备	净值
预付租赁资产购置款	5,293	(22)	5,271	1,638	(16)	1,622
抵债资产	1,065	(108)	957	1,053	(108)	945
长期待摊费用	731	-	731	610	-	610
预付购房款	332	(27)	305	321	(18)	303
预付房租及押金	324	-	324	280	-	280
预付设备款	214	-	214	188	-	188
预付装修款	115	-	115	122	-	122
应收诉讼费	49	(37)	12	35	(27)	8
其他	805	(156)	649	472	(147)	325
合计	8,928	(350)	8,578	4,719	(316)	4,403

	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
民生银行	账面余额	减值准备	净值	账面余额	减值准备	净值
抵债资产	1,065	(108)	957	1,053	(108)	945
长期待摊费用	684	-	684	598	-	598
预付购房款	332	(27)	305	321	(18)	303
预付房租及押金	324	-	324	280	-	280
预付设备款	214	-	214	188	-	188
预付装修款	115	-	115	122	-	122
应收诉讼费	49	(37)	12	35	(27)	8
其他	748	(156)	592	468	(147)	321
合计	3,531	(328)	3,203	3,065	(300)	2,765

于 2009 年 12 月 31 日，其他资产中无应收持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位款项(2008 年 12 月 31 日：无)。

九 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

其他资产减值准备变动

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
1 月 1 日余额	316	280	300	280
计提	37	122	31	106
转销	(3)	(86)	(3)	(86)
12 月 31 日余额	350	316	328	300

17 同业及其他金融机构存放款项

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
境内其他银行存放活期款项	1,926	17,300	3,182	17,384
境内其他银行存放定期款项	71,552	38,730	71,502	38,730
境内非银行金融机构存放活期款项	36,256	27,264	36,462	27,452
境内非银行金融机构存放定期款项	28,736	36,950	28,736	36,950
合计	138,470	120,244	139,882	120,516

18 拆入资金

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
境内其他银行拆入	7,500	31,992

九 财务报表主要项目附注(续)

19 向其他金融机构借款

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
信用借款	13,071	2,400
担保借款		
—质押	800	200
合计	13,871	2,600

于 2009 年 12 月 31 日，质押借款人民币 8 亿元(2008 年 12 月 31 日:人民币 2 亿元)是由账面价值人民币 8.5 亿元的长期应收款(2008 年 12 月 31 日：9.6 亿元) (附注十一、5)作为质押。该质押项下，本公司尚可使用的贷款额度为人民币 0.5 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 6.5 亿元)。

于 2009 年 12 月 31 日，短期借款的加权平均年利率为 2.60%(2008 年 12 月 31 日：5.78%)。长期借款的加权平均年利率为 4.48%(2008 年 12 月 31 日：4.75%)。

20 卖出回购金融资产款

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
贴现票据	-	5,231	-	5,231
债券				
－政府及准政府机构债券	2,000	-	2,000	-
－金融债券	-	2,000	-	2,000
长期应收款	4,347	567	-	-
一般公司贷款	-	214	-	214
合计	6,347	8,012	2,000	7,445

九 财务报表主要项目附注(续)

21 吸收存款

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
活期存款				
一公司	497,422	295,597	495,457	295,656
一个人	50,894	33,599	50,794	33,582
定期存款(含通知存款)				
一公司	435,146	352,275	434,941	352,275
一个人	143,210	102,669	142,932	102,655
其他存款	1,266	1,646	1,266	1,646
合计	1,127,938	785,786	1,125,390	785,814

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12 月 31 日	2008年12 月 31 日	2009年	2008年
承兑汇票保证金	86,293	90,416	86,194	90,416
开出信用证及保函保证金	6,865	8,480	6,865	8,480
其他保证金	13,507	10,052	13,490	10,052
合计	106,665	108,948	106,549	108,948

九 财务报表主要项目附注(续)

22 应交税费

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
应交企业所得税	3,870	1,238	3,864	1,242
应交营业税	860	892	856	892
其他	252	382	249	382
合计	4,982	2,512	4,969	2,516

23 应付利息

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
吸收存款	5,589	6,576	5,586	6,576
同业及其他金融机构存放款项	236	375	236	375
向其他金融机构借款	101	44	-	-
其他	5	4	5	2
合计	5,931	6,999	5,827	6,953

九 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
应付一般金融债券(1)	12,175	22,459
应付次级债券(2)	1,401	7,252
应付混合资本债券(3)	9,484	4,288
合计	23,060	33,999

(1) 应付一般金融债券

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
人民币100亿元2006年3年期固定利率债券	-	10,173
人民币60亿元2007年3年期浮动利率债券	6,088	6,142
人民币60亿元2007年5年期浮动利率债券	6,087	6,144
	12,175	22,459

债券之应计利息分析如下：

	民生银行集团和民生银行			
	2008年12月31日	本年应计利息	本年已付利息	2009年12月31日
人民币100亿元2006年3年期固定利率债券	175	113	(288)	-
人民币60亿元2007年3年期浮动利率债券	150	226	(285)	91
人民币60亿元2007年5年期浮动利率债券	154	234	(294)	94

九 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券(续)

2006年3年期固定利率金融债券票面金额为人民币100亿元，年利率为2.88%，每年付息一次。按照发行约定该债券已于2009年5月22日到期，本行支付到期债券票面金额为人民币100亿元。

2007 年 3 年期浮动利率金融债券票面金额为人民币 60 亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 0.61%确定；5 年期浮动利率金融债券票面金额为人民币 60 亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 0.76%确定。以上债券按年付息。

本行未发生一般金融债券本息逾期或其他违约事项。上述一般金融债券未设任何担保。

(2) 应付次级债券

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
人民币43.15亿元2004年10年期固定利率债券	-	4,351
人民币14.85亿元2004年10年期浮动利率债券	-	1,500
人民币14亿元2005年10年期固定利率债券	1,401	1,401
	1,401	7,252

九 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(2) 应付次级债券(续)

债券之应计利息分析如下：

	民生银行集团和民生银行			
	2008年12月31日	本年应计利息	本年已付利息	2009年12月31日
人民币43.15亿元2004年10年期固定利率债券	36	184	(220)	-
人民币14.85亿元2004年10年期浮动利率债券	15	74	(89)	-
人民币14亿元2005年10年期固定利率债券	1	52	(52)	1

2004年10年期固定利率次级债券票面金额为人民币43.15亿元，第1年至第5年的年利率固定为5.1%，自第6年开始年利率为8.1%。

2004 年 10 年期浮动利率次级债券的票面金额为人民币 14.85 亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期存款利率加基本利差确定，第 1 至 5 年的基本利差为 2.4%，从第 6 年起基本利差为 2.9%。

2005 年 10 年期固定利率次级债券的票面金额为人民币 14 亿元，第 1 年至第 5 年的年利率为 3.68%，从第 6 年开始年利率为 6.68%。

根据发行条款，对于上述次级债本行均可以选择在其第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部赎回。于 2009 年 11 月 2 日，本行行使了次级债券赎回权，将 2004 年本行发行的次级债券全部赎回，赎回金额为人民币 58 亿元。

九 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(2) 应付次级债券(续)

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。根据有关规定，在计算资本充足率时，应付次级债券可计入附属资本。

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设有任何担保。

(3) 应付混合资本债券

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券	3,291	3,291
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	997	997
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券	3,459	-
人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券	1,737	-
	9,484	4,288

九 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券(续)

债券之应计利息分析如下：

	民生银行集团和民生银行			
	2008年12月31日	本年应计利息	本年已付利息	2009年12月31日
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券	1	167	(167)	1
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	-	21	(21)	-
人民币 33.25 亿元 2009 年 15 年期固定利率债券	-	146	-	146
人民币 16.75 亿元 2009 年 15 年期浮动利率债券	-	67	-	67

2006年15年期固定利率资本债券的票面金额为33亿元，第1至10年的年利率为5.05%，最后5年债券年利率为8.05%。

2006年15年期浮动利率资本债券的票面金额为10亿元，第1至10年票面年利率按照计息日中央银行公布的1年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差2%确定，从第11个计息年度开始，基本利差提高到3%。

2009年15年期固定利率资本债券的票面金额为33.25亿元，第1至10年的年利率为5.70%，最后5年债券年利率为8.70%。

2009年15年期浮动利率资本债券的票面金额为16.75亿元，第1至10年票面年利率按照计息日中央银行公布的1年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差3%确定，从第11个计息年度开始，基本利差提高到5%。

根据发行条款，对于上述混合资本债券本行均可选择在债券发行满10年之日起至到期日期间内按面额一次性赎回全部或部分债券。

九 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券(续)

混合资本债券的持有人对债券本金和利息的受偿次序位于次级债务债权人之后，股东之前，所有混合资本债券持有人位列同等受偿顺序。根据发行条款约定，本债券到期前，若本行参照最近一期经审计的财务报告计算的核心资本充足率低于4%，本行有权选择延期支付利息；若同时本行最近一期经审计的资产负债表上盈余公积与未分配利润之和为负，且最近12个月内未向普通股股东支付现金股利，则本行必须延期支付利息。

根据有关规定，在计算资本充足率时，应付混合资本债券可计入附属资本。

本行未发生混合资本债券本息逾期或其他违约事项。本行未对上述混合资本债券设有任何担保。

25 其他负债

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
融资租赁保证金	1,146	360	-	-
待划转清算款项	1,047	1,678	1,047	1,678
递延手续费及佣金收入	1,043	877	1,043	877
代客代缴税费	546	100	546	100
暂收款项	397	186	118	186
应付购置设备款	361	100	161	100
理财产品暂挂款	230	524	230	524
预提费用	116	126	116	126
应付股利	54	54	54	54
其他	395	318	235	240
合计	5,335	4,323	3,550	3,885

于 2009 年 12 月 31 日，其他负债中无应付持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位款项(2008 年 12 月 31 日：无)。

九 财务报表主要项目附注(续)

26 股本

民生银行	2009年度	2008 年度
1月1日余额	18,823	14,479
发行境外上市外资股(H股)股票	3,439	-
资本公积转增股本(附注九、27)	-	1,448
发放股票股利	-	2,896
12月31日余额	22,262	18,823

于 2009 年 12 月 31 日，本行发行在外的人民币普通股(A 股)为 188.23 亿股，每股面值人民币 1 元，共计人民币 188.23 亿元，均为无限售条件人民币普通股(2008 年 12 月 31 日：有限售条件人民币普通股 9.28 亿股，无限售条件人民币普通股 178.95 亿股)。本行发行在外的境外上市外资股(H 股)股票为 34.39 亿股，每股面值人民币 1 元，共计人民币 34.39 亿元，其中有限售条件境外上市外资股 2.90 亿股(2008 年 12 月 31 日：无)。

根据中国银行业监督管理委员会于 2009 年 7 月 16 日出具的《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行股份有限公司发行 H 股有关事项的批复》(银监复[2009]231 号)和中国证券监督管理委员于 2009 年 10 月 21 日出具的《关于核准中国民生银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监许可[2009]1104 号)，本行于 2009 年 11 月 26 日和 2009 年 12 月 23 日向境外投资者溢价发行 34.39 亿股面值为每股人民币 1 元的境外上市外资股(H 股)，并于香港联合交易所上市，每股发行价格为港币 9.08 元，募集资金总额共计人民币 275.08 亿元，扣除股本人民币 34.39 亿元及发行费用人民币 7.58 亿元后的股本溢价共计人民币 233.11 亿元计入本行资本公积。境外投资者向本行投入资本的实收情况，已由普华永道中天会计师事务所有限公司验证，并于 2010 年 3 月 26 日出具了普华永道中天验字(2010)第 043 号《首次发行境外上市外资股(H 股)验资报告》。

所有人民币普通股(A 股)及境外上市外资股(H 股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派将享有同等地位。

九 财务报表主要项目附注(续)

27 资本公积

民生银行集团	2009 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2009 年 12 月 31 日
股本溢价(1)	14,752	23,311	-	38,063
其他资本公积				
－可供出售金融资产公允价值变动净额	3,296	-	(3,190)	106
－其他	16	-	(4)	12
合计	18,064	23,311	(3,194)	38,181

民生银行集团	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008 年 12 月 31 日
股本溢价(2)	16,200	-	(1,448)	14,752
其他资本公积				
－可供出售金融资产公允价值变动净额	6,780	-	(3,484)	3,296
－其他	-	16	-	16
合计	22,980	16	(4,932)	18,064

九 财务报表主要项目附注(续)

27 资本公积(续)

民生银行	2009 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2009 年 12 月 31 日
股本溢价(1)	14,752	23,311	-	38,063
其他资本公积				
－可供出售金融资产公允价值变动净额	3,296	-	(3,190)	106
合计	18,048	23,311	(3,190)	38,169

民生银行	2008 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2008 年 12 月 31 日
股本溢价(2)	16,200	-	(1,448)	14,752
其他资本公积				
－可供出售金融资产公允价值变动净额	6,780	-	(3,484)	3,296
合计	22,980	-	(4,932)	18,048

(1) 本年度发行境外上市外资股(H 股)股本溢价增加金额详细信息详见附注九、26。

(2) 本行 2008 年 3 月 24 日召开的 2007 年度股东大会通过，以 2008 年 2 月 26 日本集团可转换公司债券到期日收市后的总股本 14,479,232,299 股为基数，按每 10 股由资本公积转增股本 1.00 股，共计转增股份约 14.48 亿股。

九　财务报表主要项目附注(续)

28　盈余公积、一般风险准备及未分配利润

(1)　盈余公积

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

本行按照 2009 年度中国会计准则下的净利润的 10%提取法定盈余公积，共计人民币 12.01 亿元(2008 年：按净利润的 10%提取，共计人民币 7.83 亿元)。2009 年度和 2008 年度，本行均未提取任意盈余公积。

(2)　一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1%。

根据2010年3月25日董事会决议，本行在2009年度利润分配中提取人民币29.00亿元的一般风险准备(2008年：人民币22.00亿元)。

此外，本行银行类子公司彭州村镇银行、慈溪村镇银行和松江村镇银行同样适用于上述财金[2005]49 号的要求，按照年末风险资产期末余额的 1%提取一般风险准备金。本行子公司民生租赁根据财政部《金融企业财务规则－实施指南》(财金[2007]23 号)，按照年度净利润的 1%提取一般风险准备金。同时，本行子公司加银基金根据中国证监会证监基金字[2006]154 号《关于修改<关于基金管理公司提取风险准备金有关问题的通知>的决定》，于每月按证券投资基金管理费收入的 10%提取一般风险准备金。上述子公司计提的一般风险准备合计为人民币 364.36 万元(2008 年度：人民币 77.79 万元)，其中归属于本行的金额为人民币 249.60 万元(2008 年度：人民币 63.20 万元)。

九 财务报表主要项目附注(续)

28 盈余公积、一般风险准备及未分配利润(续)

(3) 未分配利润

于 2009 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 0.19 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 0.06 亿元)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为人民币 0.13 亿元(2008 年：人民币 0.06 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

29 少数股东权益

归属于各子公司少数股东的少数股东权益如下：

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
天津保税区投资有限公司	649	618
加拿大皇家银行	38	56
三峡财务有限责任公司	12	19
其他	161	99
合计	860	792

30 股利分配

本行 2009 年 5 月 15 日召开的 2008 年度股东大会以 2008 年 12 月 31 日收市后的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 0.8 元(含税)共计派发现金股利人民币 15.06 亿元。

本行 2010 年 4 月 19 日召开的第五届董事会第九次会议通过的股利分配预案为本行以 2009 年 12 月 31 日收市后的总股本为基数，每 10 股发放股票股利 2 股并派发现金股利人民币 0.5 元(含税)。上述利润分配预案有待本行 2009 年度股东大会批准。

九 财务报表主要项目附注(续)

31 利息净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008年度
利息收入				
－发放贷款及垫款				
其中：公司贷款和垫款	33,747	34,266	33,738	34,266
个人贷款和垫款	6,737	7,316	6,726	7,316
票据贴现	2,676	2,851	2,674	2,851
－投资债券	5,478	5,451	5,478	5,451
－存放中央银行	1,941	2,216	1,940	2,216
－买入返售金融资产	1,272	2,990	1,272	2,990
－应收融资租赁款项	745	189	-	-
－拆出资金	495	794	495	794
－存放同业及其他金融机构	310	216	310	209
－其他	40	22	40	22
小计	53,441	56,311	52,673	56,115
其中：已减值金融资产利息收入	178	164	178	164
利息支出				
－吸收存款	(16,060)	(18,428)	(16,057)	(18,450)
－同业及其他金融机构存放	(3,288)	(3,982)	(3,289)	(3,982)
－应付债券	(1,315)	(1,410)	(1,315)	(1,410)
－卖出回购金融资产款	(225)	(1,965)	(195)	(1,961)
－向其他金融机构借款	(221)	(46)	-	-
－拆入资金	(84)	(98)	(84)	(98)
－其他	(8)	(2)	(6)	(1)
小计	(21,201)	(25,931)	(20,946)	(25,902)
利息净收入	32,240	30,380	31,727	30,213

九 财务报表主要项目附注(续)

32 手续费及佣金净收入

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	
手续费及佣金收入				
－财务顾问服务费	1,577	1,702	1,434	1,702
－银行卡服务手续费	1,207	920	1,207	920
－信用承诺手续费及佣金	926	917	926	917
－托管及其他受托业务佣金	633	603	616	603
－结算与清算手续费	299	312	314	312
－证券承销服务手续费	135	139	135	139
－其他	229	162	220	62
小计	5,006	4,755	4,852	4,655
手续费及佣金支出	(342)	(294)	(322)	(293)
手续费及佣金净收入	4,664	4,461	4,530	4,362

33 投资收益/(损失)

	民生银行集团		民生银行	
	2009年度	2008年度	20	20
处置海通股权收益(附注九、9)	4,902		4,902	-
贵金属	118	194	118	194
股利收入	14	27	14	27
可供出售金融资产	9	(369)	9	(369)
衍生金融工具	(27)	149	(27)	149
交易性金融资产	(5)	19	(5)	19
其他	(16)	-	(18)	-
合计	4,995	20	4,993	20

九 财务报表主要项目附注(续)

34 营业税金及附加

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
营业税金	2,526	2,615	2,487	2,603
城市维护建设税	170	174	167	173
教育费附加	82	84	80	83
其他	24	43	24	43
合计	2,802	2,916	2,758	2,902

35 业务及管理费

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
员工薪酬(包括董事薪酬)				
－工资及奖金	6,658	5,707	6,548	5,669
－其他福利	2,486	2,243	2,465	2,236
业务发展费用	1,634	1,295	1,596	1,282
办公费用	1,578	904	1,569	902
租赁费	983	824	966	818
折旧和摊销费用	721	678	712	675
电子设备运转费	705	432	701	429
车辆使用费	564	572	559	570
邮电费	332	353	328	353
差旅费	291	244	281	241
会议费	225	219	218	216
监管费	138	134	136	131
其他	1,422	1,296	1,386	1,281
合计	17,737	14,901	17,465	14,803

九 财务报表主要项目附注(续)

36 资产减值损失

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
发放贷款和垫款	4,792	5,686	4,777	5,686
可供出售金融资产	356	599	356	599
长期应收款	176	57	-	-
持有至到期投资	(54)	54	(54)	54
其他	37	122	31	106
合计	5,307	6,518	5,110	6,445

37 所得税费用

	民生银行集团		民生银行	
			2009 年度	2008 年度
当期所得税	4,595	3,810	4,524	3,782
递延所得税	(1,047)	(1,215)	(1,033)	(1,214)
合计	3,548	2,595	3,491	2,568

九 财务报表主要项目附注(续)

37 所得税费用

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
税前利润	15,656	10,488	15,500	10,399
按照25%的所得税率计提所得税	3,914	2,622	3,875	2,600
部分地区税率不同对所得税的影响	(7)	(26)	(23)	(31)
按照适用税率计算的所得税	3,907	2,596	3,852	2,569
免税收入的影响	(449)	(419)	(449)	(419)
不可税前抵扣的业务招待费及其他费用的影响	111	371	109	371
其他	(21)	47	(21)	47
所得税费用	3,548	2,595	3,491	2,568

国家税务总局于2008年6月对2007年度工效挂钩工资税前扣除标准做出了补充规定，可抵扣金额相应降低，导致本行所得税费用增加人民币2.63亿元，此项费用已计入本行2008年度损益。

九 财务报表主要项目附注(续)

38 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

	2009年度	2008年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	12,104	7,885
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,144	18,823
基本每股收益(人民币元)	0.63	0.42

(2) 稀释每股收益

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的母公司发行在外普通股的加权平均数计算。母公司具有稀释性的潜在普通股为可转换公司债券。计算稀释每股收益时，根据可转换公司债券当年已确认为费用的利息等的税后影响额调整净利润，根据假定可转换公司债券于当年年初全部转换为普通股的股数调整发行在外普通股的加权平均数。

	2009年度	2008年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润(人民币百万元)	12,104	7,885
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	19,144	18,823
稀释每股收益(人民币元)	0.63	0.42

本行于2008年初的可转换公司债券潜在普通股为49,784股，金额不重大且于2008年2月26日之前转换完毕，之后本行并未发行可转换公司债券，因此稀释每股收益等于基本每股收益。

九 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益

	民生银行集团和民生银行	
	2009 年度	2008 年度
可供出售金融资产		
当期公允价值变动产生的损失	310	(5,306)
减：原计入其他综合收益、当期转入损益的金额	(4,555)	652
上述综合收益项目的所得税影响额	1,055	1,170
合计	(3,190)	(3,484)

40 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
净利润	12,108	7,893	12,009	7,831
加：资产减值损失	5,307	6,518	5,110	6,445
计提预计负债	660	267	660	267
固定资产折旧	449	429	443	427
无形资产摊销	42	46	41	46
长期待摊费用摊销	230	203	228	202
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(1)	(2)	(1)	(2)
公允价值变动收益	(44)	(206)	(44)	(206)
非经营活动产生的利息净收入	(4,165)	(4,041)	(4,165)	(4,041)
投资(收益)/损失	(4,909)	342	(4,907)	342
递延所得税资产减少	(1,047)	(1,015)	(1,033)	(1,014)
递延所得税负债增加	-	(200)	-	(200)
经营性应收项目的减少	(301,617)	(84,206)	(286,544)	(82,334)
经营性应付项目的增加	349,904	129,774	330,936	128,844
经营活动产生现金流量净额	56,917	55,802	52,733	56,607

九 财务报表主要项目附注(续)

40 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
现金及现金等价物年末余额	161,750	112,302	160,512	112,284
减：现金及现金等价物年初余额	(112,302)	(37,020)	(112,284)	(37,020)
现金及现金等价物净增加额	49,448	75,282	48,228	75,264

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
现金	4,464	2,900	3,239	2,898
存放中央银行超额存款准备金 (附注九、1)	98,980	97,421	98,971	97,421
存放同业活期款项(附注九、2)	39,369	8,913	39,365	8,897
原始到期日不超过三个月的：				
－存放同业定期款项 (附注九、2)	17,595	2,868	17,595	2,868
－国债及央行票据	1,342	200	1,342	200
合计	161,750	112,302	160,512	112,284

九 财务报表主要项目附注(续)

40 现金流量表附注(续)

(a) 收到的其他与经营活动有关的现金

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
向银行借款的净增加额	11,271	2,600	-	-
应付租赁保证金的净增加额	813	360	-	-
待划转清算款项及其他	717	1,539	503	1,249
小计	12,801	4,499	503	1,249

(b) 支付的其他与经营活动有关的现金

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
融资出租支付的现金净额	(12,178)	(6,797)	-	-
支付业务及管理费及其他	(9,702)	(5,136)	(9,516)	(7,434)
小计	(21,880)	(11,933)	(9,516)	(7,434)

十 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在四大地区开展业务活动，包括华北地区、华东地区、华南地区及其他地区；从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、经营成果和资本性支出是以集团的会计政策为基础进行计量的。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以存贷款利率和市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

经营分部按以下地区和行业进行列报：

地区分部

(一)华北－包括民生租赁、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；

(二)华东－包括慈溪村镇银行、松江村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；

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

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

十 分部报告(续)

民生银行集团

2009 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入－外部	13,133	9,391	3,238	6,478	-	32,240
利息净收入－板块间	(2,366)	1,157	1,075	134	-	-
利息净收入总额	10,767	10,548	4,313	6,612	-	32,240
手续费及佣金收入	3,287	888	479	352	-	5,006
手续费及佣金支出	(174)	(70)	(64)	(34)	-	(342)
手续费及佣金净收入	3,113	818	415	318	-	4,664
其他收入	5,187	(21)	4	(14)	-	5,156
营业支出	(13,604)	(6,565)	(2,611)	(3,675)	-	(26,455)
营业外收支净额	43	(2)	10	-	-	51
利润总额	5,506	4,778	2,131	3,241	-	15,656
折旧和摊销	289	183	120	129	-	721
资本性支出	4,177	290	143	217	-	4,827
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	925,604	482,244	205,114	251,198	(440,949)	1,423,211
未分配						3,181
总资产						1,426,392
分部负债	(856,680)	(474,174)	(201,491)	(246,102)	440,949	(1,337,498)
未分配						-
总负债						(1,337,498)

十 分部报告(续)

民生银行集团

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

十 分部报告(续)

民生银行

2009 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入－外部	12,641	9,377	3,237	6,472	-	31,727
利息净收入－板块间	(2,366)	1,157	1,075	134	-	-
利息净收入总额	10,275	10,534	4,312	6,606	-	31,727
手续费及佣金收入	3,158	888	454	352	-	4,852
手续费及佣金支出	(152)	(70)	(66)	(34)	-	(322)
手续费及佣金净收入	3,006	818	388	318	-	4,530
其他收入	5,187	(21)	4	(16)	-	5,154
营业支出	(13,208)	(6,544)	(2,521)	(3,669)	-	(25,942)
营业外收支净额	26	(2)	7	-	-	31
利润总额	5,286	4,785	2,190	3,239	-	15,550
折旧和摊销	287	182	114	129	-	712
资本性支出	1,134	316	137	216	-	1,803
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	904,943	480,979	205,083	250,865	(440,949)	1,400,921
未分配						3,166
总资产						1,404,087
分部负债	(836,753)	(473,103)	(201,482)	(245,825)	440,949	(1,316,214)
未分配						-
总负债						(1,316,214)

十 分部报告(续)

民生银行

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

十 分部报告(续)

业务分部

本集团目前有四种业务分类：

公司业务——为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人业务——为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

资金业务——包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

其他业务——本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

由于本集团分部业务总收入来源于利息，同时本集团管理部门主要依赖于净利息收入评估部门表现，因此报告分部以利息收入和支出的净额进行披露。

业务分部之间的交易被抵消。向本集团管理部门报告的外部收入与合并利润表的表述方式相一致。

资金通常在部门之间进行分配，导致部门间的净利息收入披露了资金成本的转移。为这些资金支付的利息以本集团的资金成本为基础。业务部门之间没有其他重大的收入支出交易。

内部转移定价根据每笔交易的性质进行调整。收入分享协议将外部收入合理的分配到业务分部。

十 分部报告(续)

业务分部(续)

由于本集团管理层报告是对经营利润的计量，包括净利息收入，贷款减值损失，手续费及佣金净收入，其他收入和非利息支出，因此该种方法排除了非经常性损益的影响。在披露时应将非经常性损益分配到其他业务部门。

对提供的关于每一部门的资料都是以内部报告的分部利润或亏损、资产和其他资料为基础，这些资料会定期被集团管理部门审查。

分部资产和负债包括经营资产和负债，与报表中的总资产负债相一致。

十 分部报告(续)

民生银行集团

2009 年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息净收入	19,012	4,307	8,921	-	-	32,240
其中：分部间利息净收入	(3,038)	490	2,548	-	-	-
手续费及佣金净收入	3,037	1,291	336	-	-	4,664
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
其他收入	2	-	214	4,940	-	5,156
营业支出	(17,374)	(3,617)	(5,449)	(15)	-	(26,455)
营业外收支净额	17	(1)	(4)	39	-	51
利润总额	4,694	1,980	4,018	4,964	-	15,656
折旧和摊销	287	75	129	230	-	721
资本性支出	3,882	214	365	366	-	4,827
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	640,504	166,844	550,413	65,450	-	1,423,211
未分配						3,181
总资产						1,426,392
分部负债	(928,721)	(194,513)	(205,286)	(8,978)	-	(1,337,498)
未分配						-
总负债						(1,337,498)

十 分部报告(续)

民生银行集团

2008 年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息净收入	17,581	4,661	8,138	-	-	30,380
其中：分部间利息净收入	(1,162)	(200)	1,362	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,925	975	561	-	-	4,461
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	169	7	-	176
营业支出	(15,996)	(3,239)	(5,373)	3	-	(24,605)
营业外收支净额	(8)	(1)	(7)	92	-	76
利润总额	4,502	2,396	3,488	102	-	10,488
折旧和摊销	393	105	180	-	-	678
资本性支出	876	200	418	267	-	1,761
2008 年 12 月 31 日						
分部资产	515,661	113,970	377,107	46,533	-	1,053,271
未分配						1,079
总资产						1,054,350
分部负债	(735,705)	(135,442)	(123,348)	(5,183)	-	(999,678)
未分配						-
总负债						(999,678)

十 分部报告(续)

民生银行

2009 年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息净收入	18,499	4,307	8,921	-	-	31,727
其中：分部间利息净收入	(3,038)	490	2,548	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,903	1,291	336	-	-	4,530
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	214	4,940	-	5,154
营业支出	(16,975)	(3,575)	(5,377)	(15)	-	(25,942)
营业外收支净额	(2)	(1)	(4)	38	-	31
利润总额	4,425	2,022	4,090	4,963	-	15,500
折旧和摊销	280	75	129	228	-	712
资本性支出	823	214	400	366	-	1,803
2009 年 12 月 31 日						
分部资产	618,733	166,365	550,373	65,450	-	1,400,921
未分配						3,166
总资产						1,404,087
分部负债	(907,815)	(194,135)	(205,286)	(8,978)	-	(1,316,214)
未分配						-
总负债						(1,316,214)

十 分部报告(续)

民生银行

2008 年度	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	抵销	合计
利息净收入	17,414	4,661	8,138	-	-	30,213
其中：分部间利息净收入	(1,162)	(200)	1,362	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,826	975	561	-	-	4,362
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	169	7	-	176
营业支出	(15,853)	(3,223)	(5,347)	3	-	(24,420)
营业外收支净额	(16)	(1)	(7)	92	-	68
利润总额	4,371	2,412	3,514	102	-	10,399
折旧和摊销	390	105	180	-	-	675
资本性支出	744	200	593	253	-	1,790
2008 年 12 月 31 日						
分部资产	511,463	113,961	377,106	46,533	-	1,049,063
未分配						1,078
总资产						1,050,141
分部负债	(732,389)	(135,411)	(123,348)	(5,183)	-	(996,331)
未分配						-
总负债						(996,331)

十一 或有事项及承诺

1 信用承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	216,657	145,005	216,555	145,005
开出保函	45,593	49,029	45,593	49,029
未使用的信用卡额度	28,466	28,140	28,466	28,140
开出信用证	15,094	8,250	15,094	8,250
不可撤销贷款承诺				
－原到期日在1年以内	1,766	120	1,766	120
－原到期日在1年或以上	3,656	5,880	3,656	5,880
融资租赁承诺	1,841	475	-	-
合计	313,073	236,899	311,130	236,424

2 资本性支出承诺

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	256	3,095	256	2,554
已批准但尚未签约	-	118	-	118
	256	3,213	256	2,672

3 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团及本行未来最低应支付租金列示如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
1年以内	875	625	867	617
1年至5年	2,557	1,610	2,537	1,584
5年以上	852	379	852	378
合计	4,284	2,614	4,256	2,579

十一 或有事项及承诺(续)

4 前期承诺履行情况

于 2008 年 12 月 31 日，已签约但尚未支付金额中包含本集团拟对陕西省国际信托投资股份有限公司人民币 23.4 亿元的投资。于 2009 年 5 月，因国内资本市场发生较大变化，本行决定终止本次对陕西省国际信托投资股份有限公司的投资计划。除上述情况外，本行其他 2008 年 12 月 31 日之资本性支出承诺已按照之前承诺履行。

本集团 2008 年 12 月 31 日之经营租赁承诺已按照之前承诺履行。

5 质押资产

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
政府及准政府机构债券及金融债券(附注九、4、9、10)	5,282	5,352	5,282	5,352
应收融资租赁款(附注九、12)	5,033	1,470	-	-
贴现票据(附注九、8)	-	5,231	-	5,231
一般公司贷款(附注九、8)	-	214	-	214
合计	10,315	12,267	5,282	10,797

本集团部分资产被用作卖出回购交易协议、衍生交易合约、吸收协议存款交易、向其他金融机构借款和和取得贷款额度等交易的质押物。

本集团根据中央银行规定向中央银行缴存法定存款准备金(附注九、1)。上述存款不能用于本集团日常经营活动。

本集团在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于 2009 年 12 月 31 日，本集团接受的该等质押物的面额为人民币 468.93 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 234.63 亿元)。本集团没有已售出、但有义务到期返还的该等质押物(2008 年 12 月 31 日：人民币 31.11 亿元)。

十一 或有事项及承诺(续)

6 承销责任

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
中短期融资券	11,850	2,900

7 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2009 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 43.5 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 37.1 亿元)，原始期限为一至五年。

8 未决诉讼

于 2009 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。经与专业法律机构咨询，本集团管理层认为该等法律诉讼事项无对本集团的财务状况产生重大影响。

十二 受托业务

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

于 2009 年 12 月 31 日，本集团基金托管余额为人民币 233.2 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 158.5 亿元)，年金托管余额为人民币 15.02 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 8.38 亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币 163.7 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 12.3 亿元)，委托贷款余额为人民币 330.1 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 252.2 亿元)。

十三 关联方

1 关联方关系

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或对另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

于 2009 年 12 月 31 日，无持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东(2008 年 12 月 31 日：持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东为新希望投资有限公司和中国人寿保险股份有限公司)。

本行子公司的基本情况参见附注八。

2 关联交易

(1) 定价政策

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

(2) 关联方在本集团贷款余额如下：

	担保方式	2009年12月31日	2008年12月31日
联想控股有限公司	保证	1,000	-
厦门福信集团有限公司	质押	375	300
东方希望包头稀土铝业有限责任公司	质押	300	-
东方集团股份有限公司	质押	300	-
石药集团有限公司	质押	250	-
东方希望(三门峡)铝业有限公司	保证	145	50
山东信发希望铝业有限公司	保证	130	-
中国制药集团有限公司	信用	68	-
四川特驱投资有限公司	保证	10	-
北京格兰德高物业管理有限公司	保证	-	657
北京瑞华物业管理有限公司	保证	-	399
东方集团财务有限责任公司	质押	-	254
中国船东互保协会	质押	-	34
东方家园家居建材商业有限公司	质押	-	49
东方家园有限公司	保证	-	70
资阳嘉好饲料科技有限公司	质押	-	0.5
彭山新希望饲料有限公司	质押	-	0.5
关联方个人	抵押	3	-
		2,581	1,814

	2009 年度	2008 年度
关联方贷款利息收入	102	99

上述公司均为董事及其关联人控制或施加重大影响的公司；关联方个人为董事、监事、关键管理人员及其关联人。

于 2009 年 12 月 31 日，本集团未发现上述关联方贷款存在减值(2008 年 12 月 31 日：无)。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

(3) 本集团与关联方的其他业务往来

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占同类交易的比例(%)	金额	占同类交易的比例(%)
关联方在本集团的存款余额	20,010	1.77	19,908	2.53
关联方在本集团的同业存放资金余额	2,812	2.03	1,263	1.05
由关联方提供担保或质押的贷款	1,615	0.19	1,106	0.17
本集团与关联方进行交易的买入返售贷款	280	6.41	-	-
本集团为关联方开立的银行承兑汇票	240	0.25	464	0.32
本集团向关联方收取的预收款项	122	0.04	-	-
本集团投资的由关联方发行的债券	61	0.04	-	-
本集团贴入的由关联方开立的票据	32	0.09	2	-
本集团买入返售票据中由关联方开立的票据	10	0.02	100	0.28

上述关联交易对本集团 2009 年度的损益影响不重大(2008 年：不重大)。

(4) 关联方为本集团提供服务

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

本行委托中国人寿养老保险股份有限公司，负责企业年金计划的投资及运营管理。

上述关联交易对本集团 2009 年度和 2008 年度的损益影响均不重大。

十三 关联方(续)

2 关联交易(续)

(5) 与关键管理人员的业务往来

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高管人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。

本行 2009 年度计提的关键管理人员工资和短期福利合计人民币 1.01 亿元(2008 年：人民币 0.85 亿元)，其中有人民币 0.31 亿元是本行按照高级管理人员年度奖金的一定比例计提，待以后年度发放的工资 (2008 年：无)。本行于 2009 年度和 2008 年度均未提供给关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等支出。

(6) 与子公司的余额

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

十四 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

于 2009 年 12 月 31 日，本集团通过本集团的子公司民生银行、民生租赁、民生加银基金及三家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构，各自负责相应业务的金融风险管理。于 2009 年，商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过可靠及最新的信息系统来监控风险及遵守限额。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

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

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

对于集团最重要的风险类别包括,信用风险、市场风险、和流动性风险,市场风险又包括货币风险、利率风险和价格风险。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险

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

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

(1) 信用风险衡量

a 贷款及信用承诺

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

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

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

b 债券及其他票据

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

(2) 风险限额管理及缓解措施

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

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

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

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

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

其他具体的管理和缓解措施包括：

a 抵质押物

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

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

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

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

b 衍生金融工具

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

c 信用承诺

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

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

c 信用承诺(续)

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四主要会计政策、7 金融资产的减值。

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

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

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

下表为本集团和本行未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

	民生银行集团		民生银行	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：				
存放中央银行款项	221,590	181,878	221,505	181,874
存放同业款项	61,848	14,748	61,841	14,732
拆出资金	20,716	17,095	20,716	17,095
交易性金融资产	4,747	4,405	4,747	4,405
衍生金融资产	465	1,216	465	1,216
买入返售金融资产	52,299	35,313	52,299	35,313
应收利息	4,234	3,402	4,227	3,399
发放贷款和垫款	867,738	646,475	866,292	646,443
可供出售金融资产—债券投资	48,910	49,836	48,910	49,836
持有至到期投资	57,142	38,716	57,102	38,716
应收款项类投资	45,567	37,066	45,567	37,066
长期应收款	16,874	5,253	-	-
金融资产，其他	6,856	2,848	1,562	1,222
小计	1,408,986	1,038,251	1,385,233	1,031,317
表外项目信用风险敞口包括：				
银行承兑汇票	216,657	145,005	216,555	145,005
开出保函	45,593	49,029	45,593	49,029
未使用的信用卡额度	28,466	28,140	28,466	28,140
开出信用证	15,094	8,250	15,094	8,250
不可撤销贷款承诺	5,422	6,000	5,422	6,000
融资租赁承诺	1,841	475	-	-
小计	313,073	236,899	311,130	236,424
合计	1,722,059	1,275,150	1,696,363	1,267,741

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 拆出资金及买入返售金融资产

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
未逾期未减值	73,015	52,408
已减值	-	92
合计	73,015	52,500
减：减值准备	-	(92)
净额	73,015	52,408

a 未逾期未减值

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

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
其他银行	50,339	30,324
非银行金融机构	22,676	22,084
	73,015	52,408

b 已减值

于 2009 年 12 月 31 日，本集团无减值拆出资金及买入返售金融资产(2008 年 12 月 31 日：人民币 9,200 万元)。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
未逾期未减值	872,060	643,219	870,599	643,187
逾期未减值	3,522	7,220	3,522	7,220
已减值	7,397	7,921	7,397	7,921
合计	882,979	658,360	881,518	658,328
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(4,378)	(3,990)	(4,378)	(3,990)
组合计提数	(10,863)	(7,895)	(10,848)	(7,895)
	(15,241)	(11,885)	(15,226)	(11,885)
净额	867,738	646,475	866,292	646,443

a 未逾期未减值贷款

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

民生银行集团	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
公司贷款	703,053	9,143	712,196	528,673	10,468	539,141
个人贷款	159,496	368	159,864	103,274	804	104,078
合计	862,549	9,511	872,060	631,947	11,272	643,219

民生银行	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
公司贷款	702,076	9,143	711,219	528,650	10,468	539,118
个人贷款	159,012	368	159,380	103,265	804	104,069
合计	861,088	9,511	870,599	631,915	11,272	643,187

十四　金融风险管理(续)

2　信用风险(续)

(6)　发放贷款和垫款(续)

b　逾期未减值贷款

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

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

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2009 年 12 月 31 日				
民生银行集团和民生银行	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
公司贷款及垫款	65	75	6	219	365
个人贷款及垫款	1,764	619	381	393	3,157
	1,829	694	387	612	3,522

	2008 年 12 月 31 日				
民生银行集团和民生银行	30 天以内	30 至 60 天	30 至 90 天	90 天以上	合计
公司贷款及垫款	995	16	910	1,473	3,394
个人贷款及垫款	2,063	824	527	412	3,826
	3,058	840	1,437	1,885	7,220

本集团已对上述所有逾期公司贷款进行了逐笔减值测试，此等贷款均未发现减值。

本集团所有逾期超过90天抵质押类个人贷款以及逾期超过30天的信用和保证类个人贷款(除信用卡透支外)均已确认为减值贷款。本集团所有逾期超过180天的信用卡透支均已确认为减值贷款。

于 2009 年 12 月 31 日逾期未减值贷款和垫款对应的抵质押物公允价值为人民币 25.80 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 73.72 亿元)。

十四　金融风险管理(续)

2　信用风险(续)

(6)　发放贷款和垫款(续)

c　减值贷款

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
公司贷款及垫款	6,538	7,255
个人贷款及垫款	859	666
合计	7,397	7,921
占贷款和垫款总额的百分比	0.84%	1.20%
减值准备		
－公司贷款及垫款	(4,497)	(4,273)
－个人贷款及垫款	(645)	(426)
	(5,142)	(4,699)
减值贷款抵押物公允价值	2,680	3,413

发生减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

信用贷款	788	818
保证贷款	2,437	2,320
附担保物贷款		
－抵押贷款	3,527	4,066
－质押贷款	645	717
合计	7,397	7,921

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

c 减值贷款(续)

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据现有经验及当前的市场情况对公允价值进行调整。

d 重组贷款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序。通过此程序，本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前,通常会要求增加担保、质押或押品，或要求由还款能力较强的借款人承担。2009年本集团重组贷款余额为人民币37.42亿元(2008年：57.31亿元)。

在贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天之内的重组减值贷款列示如下：

	民生银行集团和民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日
贷款及垫款	305	273
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.04%	0.04%

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(7) 长期应收款

	民生银行集团	
	2009年12月31日	2008年12月31日
未逾期未减值		
一 正常	16,494	4,927
一 关注	256	383
逾期未减值	357	-
合计	17,107	5,310
减：减值准备	(233)	(57)
净额	16,874	5,253

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 债权性证券

人民币债券

	2009 年 12 月 31 日				
民生银行集团	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府及准政府机构	2,870	26,368	50,970	30,718	110,926
金融机构	-	640	404	9,687	10,731
资金信托计划	-	-	-	5,162	5,162
企业债券	1,877	17,072	5,400	-	24,349
合计	4,747	44,080	56,774	45,567	151,168

	2009 年 12 月 31 日				
民生银行	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府及准政府机构	2,870	26,368	50,970	30,718	110,926
金融机构	-	640	364	9,687	10,691
资金信托计划	-	-	-	5,162	5,162
企业债券	1,877	17,072	5,400	-	24,349
合计	4,747	44,080	56,734	45,567	151,128

	2008 年 12 月 31 日				
民生银行集团和民生银行	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府及准政府机构	3,069	34,021	37,228	20,792	95,110
金融机构	-	2,009	488	7,890	10,387
资金信托计划	-	-	-	8,384	8,384
企业债券	1,336	7,948	-	-	9,284
合计	4,405	43,978	37,716	37,066	123,165

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 债权性证券(续)

下表是按照标准普尔评级结果列示的本集团持有的外币债券的评级情况。

外币债券

	2009 年 12 月 31 日		
民生银行集团和民生银行	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
AAA	987	-	987
AA-至 AA+	113	298	411
A-至 A+	3,284	70	3,354
低于 A-	207	-	207
未评级	239	-	239
合计	4,830	368	5,198

	2008 年 12 月 31 日		
民生银行集团和民生银行	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
AAA	1,986	280	2,266
AA-至 AA+	287	191	478
A-至 A+	3,262	375	3,637
低于 A-	323	-	323
未评级	-	154	154
合计	5,858	1,000	6,858

本集团持有的可供出售金融资产及持有至到期投资全部以个别方式进行评估。本集团所有的减值债券均为外币债券。在 2009 年 12 月 31 日减值债券为人民币 4.19 亿元(2008 年：13.39 亿元)，对应的减值准备为人民币 3.91 亿元(2008 年：6.53 亿元)。

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(9) 抵债资产

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

	民生银行集团	
	2009年12月31日	2008年12月31日
抵押资产—房屋	957	945

(10) 金融资产信用风险集中度

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

a 地域集中度

非证券类金融资产(业务归属机构所在地)

	华北地区	华东地区	华南地区	国内其他地区	合计
民生银行集团					
2009 年 12 月 31 日					
存放中央银行款项	200,811	11,329	3,092	6,358	221,590
存放同业款项	20,597	9,837	20,529	10,885	61,848
拆出资金	20,466	200	-	50	20,716
买入返售金融资产	43,193	8,601	505	-	52,299
发放贷款和垫款	270,180	314,389	94,148	189,021	867,738
长期应收款	7,847	5,485	1,022	2,520	16,874
金融资产，其他	5,101	1,689	2,425	2,340	11,555
合计	568,195	351,530	121,721	211,174	1,252,620
民生银行					
2009 年 12 月 31 日	559,049	344,208	118,985	206,665	1,228,907

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(10) 金融资产信用风险集中度(续)

a 地域集中度(续)

	华北地区	华东地区	华南地区	国内其他地区	合计
民生银行集团					
2008 年 12 月 31 日					
存放中央银行款项	165,833	8,776	3,513	3,756	181,878
存放同业款项	9,162	2,563	2,295	728	14,748
拆出资金	15,980	-	965	150	17,095
买入返售金融资产	11,560	12,248	7,771	3,734	35,313
发放贷款和垫款	185,960	233,161	93,592	133,762	646,475
长期应收款	5,253	-	-	-	5,253
金融资产，其他	6,415	498	99	454	7,466
合计	400,163	257,246	108,235	142,584	908,228
民生银行					
2008 年 12 月 31 日	393,274	257,051	108,234	142,735	901,294

十四 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(10) 金融资产信用风险集中度(续)

a 地域集中度(续)

证券类金融资产(发行人所在地)

	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
民生银行集团					
2009 年 12 月 31 日					
交易性金融资产	4,747	-	-	-	4,747
可供出售金融资产—债券投资	47,514	1,041	317	38	48,910
持有至到期投资	56,843	-	154	145	57,142
应收款项类投资	45,567	-	-	-	45,567
合计	154,671	1,041	471	183	156,366
民生银行					
2009 年 12 月 31 日	154,631	1,041	471	183	156,326

	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
民生银行集团					
2008 年 12 月 31 日					
交易性金融资产	4,405	-	-	-	4,405
可供出售金融资产—债券投资	47,083	2,476	237	40	49,836
持有至到期投资	37,889	7	312	508	38,716
应收款项类投资	37,066	-	-	-	37,066
合计	126,443	2,483	549	548	130,023
民生银行					
2008 年 12 月 31 日	126,443	2,483	549	548	130,023

十四　金融风险管理(续)

2　信用风险(续)

(10)　金融资产信用风险集中度(续)

b　行业集中度

	政府及准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
民生银行集团							
2009 年 12 月 31 日							
存放中央银行款项	221,590	-	-	-	-	-	221,590
存放同业款项	-	61,848	-	-	-	-	61,848
拆出资金	-	20,716	-	-	-	-	20,716
买入返售金融资产	-	52,299	-	-	-	-	52,299
发放贷款及垫款	-	37,785	118,878	101,115	447,919	162,041	867,738
债权性证券	115,092	16,550	6,664	1,302	16,758	-	156,366
长期应收款	-	-	8,977	-	7,897	-	16,874
金融资产，其他	-	226	945	3,120	7,264	-	11,555
合计	336,682	189,424	135,464	105,537	479,838	162,041	1,408,986
民生银行							
2009 年 12 月 31 日	336,597	189,377	125,315	102,985	469,397	161,562	1,385,233

十四　金融风险管理(续)

2　信用风险(续)

(10)　金融资产信用风险集中度(续)

b　行业集中度(续)

	政府及准政府机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
民生银行集团							
2008 年 12 月 31 日							
存放中央银行款项	181,878	-	-	-	-	-	181,878
存放同业款项	-	14,748	-	-	-	-	14,748
拆出资金	-	17,095	-	-	-	-	17,095
买入返售金融资产	-	35,313	-	-	-	-	35,313
发放贷款及垫款	-	21,719	175,581	88,837	253,049	107,289	646,475
债权性证券	99,840	20,809	3,942	-	5,432	-	130,023
长期应收款	-	-	2,336	-	2,917	-	5,253
金融资产，其他	-	595	1,337	583	4,656	295	7,466
合计	281,718	110,279	183,196	89,420	266,054	107,584	1,038,251
民生银行							
2008 年 12 月 31 日	281,714	110,255	179,519	89,412	262,842	107,575	1,031,317

注：制造业包含附注九、8(2)中的制造业、电力、燃气及水的生产和供应业以及采矿业。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险

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

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。于 2009 年 12 月 31 日，本行各子公司所面临的市场风险并不重大，于 2009 年度本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险。

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

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

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

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术

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

本行用于计量和控制市场风险的主要计量技术概述如下：

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

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

(2) 货币风险

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

本集团各子公司并无外汇业务，本集团的汇率风险集中在本行。

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

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

下表汇总了本集团和本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

	2009 年 12 月 31 日				
民生银行集团	人民币	美元	港币	其他币种	合计
金融资产:					
现金及存放中央银行款项	224,705	1,106	111	132	226,054
存放同业及其他金融机构款项	40,642	10,944	8,750	1,512	61,848
拆出资金	16,698	3,138	880	-	20,716
买入返售金融资产	52,299	-	-	-	52,299
发放贷款和垫款	855,456	11,519	2	761	867,738
债权性证券	151,168	5,084	-	114	156,366
应收租赁款	16,874	-	-	-	16,874
金融资产，其他	11,305	310	1	329	11,945
金融资产合计	1,369,147	32,101	9,744	2,848	1,413,840
金融负债:					
同业及其他金融机构存放款项	136,707	1,612	133	18	138,470
拆入资金	7,500	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	6,347	-	-	-	6,347
吸收存款	1,113,361	11,133	1,247	2,197	1,127,938
应付债券	23,060	-	-	-	23,060
向其他金融机构借款	13,871	-	-	-	13,871
金融负债，其他	10,271	305	7	310	10,893
金融负债合计	1,311,117	13,050	1,387	2,525	1,328,079
资产负债表头寸净额	58,030	19,051	8,357	323	85,761
货币衍生合约	(31)	21	-	32	22
表外信用承诺	279,976	29,149	170	3,778	313,073

	2009 年 12 月 31 日				
民生银行	人民币	美元	港币	其他币种	合计
金融资产合计	1,346,979	32,101	9,744	2,848	1,391,672
金融负债合计	1,289,873	13,050	1,387	2,525	1,306,835
资产负债表头寸净额	57,106	19,051	8,357	323	84,837
货币衍生合约	(31)	21	-	32	22
表外信用承诺	278,033	29,149	170	3,778	311,130

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

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

	2008 年 12 月 31 日				
民生银行	人民币	美元	港币	其他币种	合计
金融资产合计	1,020,316	17,411	645	2,489	1,040,861
金融负债合计	971,755	17,036	1,217	2,100	992,108
资产负债表头寸净额	48,561	375	(572)	389	48,753
货币衍生合约	18	(197)	922	(779)	(36)
表外信用承诺	206,626	25,815	207	3,776	236,424

十四　金融风险管理(续)

3　市场风险(续)

(2)　货币风险(续)

本集团面临的外汇风险主要来自美元和港币，美元和港币的汇率密切相关。当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本集团和本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

	民生银行集团	
	2009年12月31日 收益/(损失) 人民币	2008年12月31日 收益/(损失) 人民币
外币对人民币汇率上涨 1%	277	2
外币对人民币汇率下降 1%	(277)	(2)

	民生银行	
	2009年12月31日 收益/(损失) 人民币	2008年12月31日 收益/(损失) 人民币
外币对人民币汇率上涨 1%	277	2
外币对人民币汇率下降 1%	(277)	(2)

在进行汇率敏感性分析时，本集团及本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

a. 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
b. 汇率变动对客户行为的影响；
c. 复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与汇率变动的复杂关系；
d. 汇率变动对市场价格的影响；
e. 汇率变动对表外产品的影响。

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

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

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

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

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

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

下表汇总本集团和本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对金融工具按账面净额列示。

民生银行集团 2009 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	221,590	-	-	-	4,464	226,054
存放同业及其他金融机构款项	57,932	3,916	-	-	-	61,848
拆出资金	9,068	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	52,219	80	-	-	-	52,299
发放贷款和垫款	757,941	98,315	9,155	2,327	-	867,738
债权性证券	15,668	56,631	55,773	28,294	-	156,366
长期应收款	16,874	-	-	-	-	16,874
金融资产，其他	6,391	-	-	-	5,554	11,945
金融资产合计	1,137,683	170,490	65,028	30,621	10,018	1,413,840
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	109,565	21,905	7,000	-	-	138,470
拆入资金	7,500	-	-	-	-	7,500
向其他金融机构借款	9,121	4,750	-	-	-	13,871
卖出回购金融资产款	4,924	1,423	-	-	-	6,347
吸收存款	917,697	190,981	18,774	486	-	1,127,938
应付债券	-	12,175	4,135	6,750	-	23,060
金融负债，其他	6,099	63	79	281	4,371	10,893
金融负债合计	1,054,906	231,297	29,988	7,517	4,371	1,328,079
利率敏感度缺口总计	82,777	(60,807)	35,040	23,104	5,647	85,761

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

民生银行集团 2008 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	181,878	-	-	-	2,900	184,778
存放同业及其他金融机构款项	12,406	2,342	-	-	-	14,748
拆出资金	9,329	6,896	870	-	-	17,095
买入返售金融资产	34,913	400	-	-	-	35,313
发放贷款和垫款	549,798	86,487	8,031	2,159	-	646,475
债权性证券	12,896	26,534	62,465	28,128	3,636	133,659
长期应收款	5,253	-	-	-	-	5,253
金融资产，其他	4,924	-	-	-	2,777	7,701
金融资产合计	811,397	122,659	71,366	30,287	9,313	1,045,022
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	79,821	35,923	4,500	-	-	120,244
拆入资金	15,370	16,622	-	-	-	31,992
向其他金融机构借款	500	2,100	-	-	-	2,600
卖出回购金融资产款	7,798	214	-	-	-	8,012
吸收存款	533,734	165,613	85,674	765	-	785,786
应付债券	-	24,956	-	9,043	-	33,999
金融负债，其他	7,044	13	84	294	5,391	12,826
金融负债合计	644,267	245,441	90,258	10,102	5,391	995,459
利率敏感度缺口总计	167,130	(122,782)	(18,892)	20,185	3,922	49,563

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

民生银行 2009 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	221,505	-	-	-	3,239	224,744
存放同业及其他金融机构款项	57,925	3,916	-	-	-	61,841
拆出资金	9,068	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	52,219	80	-	-	-	52,299
发放贷款和垫款	757,830	96,981	9,154	2,327	-	866,292
债权性证券	15,668	56,631	55,733	28,294	-	156,326
金融资产，其他	4,227	-	-	-	5,227	9,454
金融资产合计	1,118,442	169,156	64,987	30,621	8,466	1,391,672
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	111,027	21,855	7,000	-	-	139,882
拆入资金	7,500	-	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	2,000	-	-	-	-	2,000
吸收存款	915,575	190,557	18,772	486	-	1,125,390
应付债券	-	12,175	4,135	6,750	-	23,060
金融负债，其他	5,827	31	79	281	2,785	9,003
金融负债合计	1,041,929	224,618	29,986	7,517	2,785	1,306,835
利率敏感度缺口总计	76,513	(55,462)	35,001	23,104	5,681	84,837

十四 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

民生银行 2008 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	181,874	-	-	-	2,898	184,772
存放同业及其他金融机构款项	12,390	2,342	-	-	-	14,732
拆出资金	9,329	6,896	870	-	-	17,095
买入返售金融资产	34,913	400	-	-	-	35,313
发放贷款和垫款	549,797	86,456	8,031	2,159	-	646,443
债权性证券	12,896	26,534	62,465	28,128	3,636	133,659
金融资产，其他	3,399	-	-	-	5,448	8,847
金融资产合计	804,598	122,628	71,366	30,287	11,982	1,040,861
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	80,093	35,923	4,500	-	-	120,516
拆入资金	15,370	16,622	-	-	-	31,992
卖出回购金融资产款	7,231	214	-	-	-	7,445
吸收存款	533,776	165,613	85,660	765	-	785,814
应付债券	-	24,956	-	9,043	-	33,999
金融负债，其他	6,953	13	84	294	4,998	12,342
金融负债合计	643,423	243,341	90,244	10,102	4,998	992,108
利率敏感度缺口总计	161,175	(120,713)	(18,878)	20,185	6,984	48,753

十四　金融风险管理(续)

3　市场风险(续)

(3)　利率风险(续)

假设各货币收益率曲线在 2010 年 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本集团和本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
	收益/(损失) 人民币	收益/(损失) 人民币	收益/(损失) 人民币	收益/(损失) 人民币
收益率曲线向上平移 100 个基点	494	996	459	952
收益率曲线向下平移 100 个基点	(494)	(996)	(459)	(952)

在进行利率敏感性分析时，本集团及本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

a. 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
b. 利率变动对客户行为的影响；
c. 复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与利率变动的复杂关系；
d. 利率变动对市场价格的影响；
e. 利率变动对表外产品的影响。

十四　金融风险管理(续)

4　流动性风险

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

于 2009 年 12 月 31 日，本行与各子公司各自独立地对流动性风险进行管理，本行负责管理所有分行的流动性风险。

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

据商业银行法的规定，银行人民币存贷比不得超过 75%。2009 年初，银监会发布《关于调整部分信贷监管政策促进经济稳健发展的通知》允许有条件的中小银行业适当突破存贷比。本行人民币存贷比符合国家相关法律法规及监管机构的要求。

于 2009 年 12 月 31 日，本行必须将 13.5%的人民币存款及 5%的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

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

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

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

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

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

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

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

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期日分析。

民生银行集团

2009 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	226,054	-	-	-	-	-	-	226,054
存放同业及其他金融机构款项	39,368	11,066	7,495	3,919	-	-	-	61,848
拆出资金	-	7,918	1,150	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	-	47,931	200	580	3,588	-	-	52,299
发放贷款和垫款	-	51,676	96,156	321,357	271,614	122,137	4,798	867,738
长期应收款	-	448	640	3,087	11,470	872	357	16,874
债权性证券	-	1,479	9,707	49,184	65,451	30,545	-	156,366
金融资产，其他	-	98	162	5,660	4,914	1,111	-	11,945
金融资产合计	265,422	120,616	115,510	395,335	357,137	154,665	5,155	1,413,840
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	38,184	60,812	10,569	1,777	27,100	28	-	138,470
向其他金融机构借款	-	250	-	13,021	600	-	-	13,871
拆入资金	-	7,500	-	-	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	-	2,000	924	3,423	-	-	-	6,347
吸收存款	551,715	189,072	108,183	195,335	82,647	986	-	1,127,938
应付债券	-	-	-	6,088	6,087	10,885	-	23,060
金融负债，其他	31	814	255	7,494	1,769	530	-	10,893
金融负债合计	589,930	260,448	119,931	227,138	118,203	12,429	-	1,328,079

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

民生银行集团

2008 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	184,778	-	-	-	-	-	-	184,778
存放同业及其他金融机构款项	8,897	1,484	2,025	2,342	-	-	-	14,748
拆出资金	-	4,769	4,560	6,896	870	-	-	17,095
买入返售金融资产	-	24,524	10,389	400	-	-	-	35,313
发放贷款和垫款	-	37,712	77,581	272,225	139,131	110,108	9,718	646,475
长期应收款	-	85	250	991	3,927	-	-	5,253
债权性证券	56	1,307	2,922	22,102	75,687	31,569	16	133,659
金融资产，其他	110	291	3,687	813	2,433	367	-	7,701
金融资产合计	193,841	70,172	101,414	305,769	222,048	142,044	9,734	1,045,022
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	44,563	6,226	9,704	33,403	26,348	-	-	120,244
向其他金融机构借款	-	500	2,100	-	-	-	-	2,600
拆入资金	-	4,820	10,550	16,622	-	-	-	31,992
卖出回购金融资产款	-	6,664	1,134	214	-	-	-	8,012
吸收存款	404,990	44,301	84,457	165,613	85,660	765	-	785,786
应付债券	-	-	-	10,530	11,982	11,487	-	33,999
金融负债，其他	-	373	7,189	3,463	1,036	765	-	12,826
金融负债合计	449,553	62,884	115,134	229,845	125,026	13,017	-	995,459

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

民生银行

2009 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	224,744	-	-	-	-	-	-	224,744
存放同业及其他金融机构款项	39,364	11,066	7,495	3,916	-	-	-	61,841
拆出资金	-	7,918	1,150	11,548	100	-	-	20,716
买入返售金融资产	-	47,931	200	580	3,588	-	-	52,299
发放贷款和垫款	-	51,666	95,539	320,539	271,613	122,137	4,798	866,292
债权性证券	-	1,479	9,707	49,184	65,411	30,545	-	156,326
金融资产，其他	-	81	123	5,334	248	3,668	-	9,454
金融资产合计	264,108	120,141	114,214	391,101	340,960	156,350	4,798	1,391,672
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	39,646	60,812	10,569	1,727	27,100	28	-	139,882
拆入资金	-	7,500	-	-	-	-	-	7,500
卖出回购金融资产款	-	2,000	-	-	-	-	-	2,000
吸收存款	551,411	187,305	108,132	194,911	82,645	986	-	1,125,390
应付债券	-	-	-	6,088	6,087	10,885	-	23,060
金融负债，其他	31	813	132	6,782	776	469	-	9,003
金融负债合计	591,088	258,430	118,833	209,508	116,608	12,368	-	1,306,835

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 到期日分析(续)

民生银行

2008 年 12 月 31 日	即期	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	逾期	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	184,772	-	-	-	-	-	-	184,772
存放同业及其他金融机构款项	8,897	1,468	2,025	2,342	-	-	-	14,732
拆出资金	-	4,769	4,560	6,896	870	-	-	17,095
买入返售金融资产	-	24,524	10,389	400	-	-	-	35,313
发放贷款和垫款	-	37,705	77,581	272,208	139,131	110,100	9,718	646,443
债权性证券	56	1,307	2,922	22,102	75,687	31,694	16	133,784
金融资产，其他	110	291	3,684	813	807	3,017	-	8,722
金融资产合计	193,835	70,064	101,161	304,761	216,495	144,811	9,734	1,040,861
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	44,835	6,226	9,704	33,403	26,348	-	-	120,516
拆入资金	-	4,820	10,550	16,622	-	-	-	31,992
卖出回购金融资产款	-	6,097	1,134	214	-	-	-	7,445
吸收存款	405,018	44,301	84,457	165,613	85,660	765	-	785,814
应付债券	-	-	-	10,530	11,982	11,487	-	33,999
金融负债，其他	-	323	7,138	3,431	685	765	-	12,342
金融负债合计	449,853	61,767	112,983	229,813	124,675	13,017	-	992,108

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融负债和金融资产现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

民生银行集团 2009 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	226,107	-	-	-	-	226,107
存放同业及其他金融机构款项	51,713	7,532	3,972	-	-	63,217
拆出资金	7,962	1,271	11,694	102	-	21,029
买入返售金融资产	49,034	225	643	3,872	-	53,774
发放贷款和垫款	56,513	100,267	320,614	329,261	170,481	977,136
长期应收款	526	751	3,623	13,460	1,023	19,383
债权性证券	1,553	10,101	52,576	75,773	38,832	178,835
金融资产，其他	51	128	1,355	4,853	954	7,341
金融资产合计(预期到期日)	393,459	120,275	394,477	427,321	211,290	1,546,822
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	100,494	10,770	2,437	29,795	28	143,524
向其他金融机构借款	260	51	13,279	638	-	14,228
拆入资金	7,509	-	-	-	-	7,509
卖出回购金融资产款	2,001	960	3,512	-	-	6,473
吸收存款	745,540	109,224	200,088	92,726	1,125	1,148,703
应付债券	-	277	6,616	8,737	16,347	31,977
金融负债，其他	835	202	1,498	1,687	400	4,622
金融负债合计(合同到期日)	856,639	121,484	227,430	133,583	17,900	1,357,036

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行集团 2008 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	184,829	-	-	-	-	184,829
存放同业及其他金融机构款项	10,389	2,041	2,416	-	-	14,846
拆出资金	4,806	4,816	6,907	889	-	17,418
买入返售金融资产	24,550	10,411	403	-	-	35,364
发放贷款和垫款	43,648	84,703	300,917	182,684	133,313	745,265
长期应收款	97	285	1,131	4,478	-	5,991
债权性证券	1,405	6,490	25,798	82,957	38,385	155,035
金融资产，其他	233	76	886	2,102	6	3,303
金融资产合计(预期到期日)	269,957	108,822	338,458	273,110	171,704	1,162,051
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	50,848	10,079	35,035	28,431	53	124,446
向其他金融机构借款	-	4	2,583	154	-	2,741
拆入资金	4,959	10,949	17,008	-	-	32,916
卖出回购金融资产款	6,711	1,151	214	-	-	8,076
吸收存款	455,518	85,940	170,497	100,621	872	813,448
应付债券	-	-	11,456	16,195	14,502	42,153
金融负债，其他	333	99	3,268	611	339	4,650
金融负债合计(合同到期日)	518,369	108,222	240,061	146,012	15,766	1,028,430

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行 2009 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	224,797	-	-	-	-	224,797
存放同业及其他金融机构款项	50,447	7,532	3,969	-	-	61,948
拆出资金	7,962	1,271	11,694	102	-	21,029
买入返售金融资产	49,034	225	643	3,872	-	53,774
发放贷款和垫款	56,504	100,164	319,265	329,260	170,481	975,674
债权性证券	1,553	10,101	52,576	75,733	38,832	178,795
金融资产，其他	34	89	1,030	103	3,506	4,762
金融资产合计(预期到期日)	390,331	119,382	389,177	409,070	212,819	1,520,779
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	101,957	10,770	2,387	29,795	28	144,937
拆入资金	7,509	-	-	-	-	7,509
卖出回购金融资产款	2,001	-	-	-	-	2,001
吸收存款	743,468	109,173	199,664	92,725	1,123	1,146,153
应付债券	-	277	6,616	8,737	16,347	31,977
金融负债，其他	834	79	883	678	307	2,781
金融负债合计(合同到期日)	855,769	120,299	209,550	131,935	17,805	1,335,358

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

民生银行 2008 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	184,823	-	-	-	-	184,823
存放同业及其他金融机构款项	10,373	2,041	2,416	-	-	14,830
拆出资金	4,806	4,816	6,907	889	-	17,418
买入返售金融资产	24,550	10,411	403	-	-	35,364
发放贷款和垫款	43,648	84,703	300,886	182,684	133,313	745,234
债权性证券	1,405	6,490	25,798	82,957	38,385	155,035
金融资产，其他	232	72	677	345	6	1,332
金融资产合计(预期到期日)	269,837	108,533	337,087	266,875	171,704	1,154,036
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	51,119	10,079	35,035	28,431	53	124,717
拆入资金	4,959	10,949	17,008	-	-	32,916
卖出回购金融资产款	6,145	1,151	214	-	-	7,510
吸收存款	455,546	85,940	170,497	100,621	872	813,476
应付债券	-	-	11,456	16,195	14,502	42,153
金融负债，其他	283	94	3,236	260	339	4,212
金融负债合计(合同到期日)	518,052	108,213	237,446	145,507	15,766	1,024,984

十四　金融风险管理(续)

4　流动性风险(续)

(4)　衍生金融工具现金流分析

a　以净额交割的衍生金融工具

下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

民生银行集团和民生银行 2009 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
利率类衍生产品	(8)	4	2	6	-	4
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	(8)	4	2	7	-	5
民生银行集团和民生银行						
2008 年 12 月 31 日	(2)	(2)	8	22	4	30

十四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(4) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具

下表列示了本集团年末持有的以总额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

民生银行集团和民生银行 2009 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
汇率类衍生产品						
－现金流出	(4,458)	(2,086)	(11,230)	-	-	(17,774)
－现金流入	4,491	2,087	11,234	-	-	17,812
贵金属类衍生产品						
－现金流出	(213)	(799)	(333)	-	-	(1,345)
－现金流入	214	781	334	-	-	1,329
现金流出合计	(4,671)	(2,885)	(11,563)	-	-	(19,119)
现金流入合计	4,705	2,868	11,568	-	-	19,141

民生银行集团和民生银行 2008 年 12 月 31 日						
现金流出合计	(2,545)	(4,054)	(6,302)	(291)	-	(13,192)
现金流入合计	2,565	4,063	6,237	291	-	13,156

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外项目现金流

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

	2009 年 12 月 31 日			
民生银行集团	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	216,657	-	-	216,657
未使用的信用卡额度	28,466	-	-	28,466
开出保函	19,225	24,334	2,034	45,593
开出信用证	14,392	697	5	15,094
融资租赁承诺	1,841	-	-	1,841
不可撤销贷款承诺	1,766	67	3,589	5,422
经营租赁承诺	875	2,557	852	4,284
资本性支出承诺	250	6	-	256
合计	283,472	27,661	6,480	317,613

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

十四 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(5) 表外项目现金流(续)

	2009 年 12 月 31 日			
民生银行	一年以内	一至五年	五年以上	合计
银行承兑汇票	216,555	-	-	216,555
未使用的信用卡额度	28,466	-	-	28,466
开出保函	19,225	24,334	2,034	45,593
开出信用证	14,392	697	5	15,094
不可撤销贷款承诺	1,766	67	3,589	5,422
经营租赁承诺	867	2,537	852	4,256
资本性支出承诺	250	6	-	256
合计	281,521	27,641	6,480	315,642

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

十四 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 非公允价值计量的金融工具

于 2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下：

	账面价值			
	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
金融资产：				
发放贷款和垫款	867,738	646,475	866,292	646,443
投资证券				
－持有至到期投资	57,142	38,716	57,102	38,716
－应收款项类投资	45,567	37,066	45,567	37,066
金融负债：				
吸收存款	1,127,938	785,786	1,125,390	785,814
应付债券及外国政府借款	23,451	34,390	23,451	34,390

信用承诺等表外金融工具的合同金额参见附注十一、1。

十四 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非公允价值计量的金融工具(续)

	公允价值			
	民生银行集团		民生银行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
金融资产：				
发放贷款和垫款	868,126	647,209	866,680	647,177
投资证券				
－持有至到期投资	57,023	40,033	56,983	40,033
－应收款项类投资	45,852	38,203	45,852	38,203
金融负债：				
吸收存款	1,128,625	786,629	1,126,076	786,657
应付债券及外国政府借款	22,965	34,351	22,965	34,351
信用承诺等表外金融工具	941	596	941	596

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

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

b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

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

十四 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(1) 非公允价值计量的金融工具(续)

c 持有至到期投资

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

d 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

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

e 回购和返售协议

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

f 应付债券及外国政府借款

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

g 信用承诺等表外金融工具

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

十四 金融风险管理(续)

6 资本管理

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

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

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

十四 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团 2009 年 12 月 31 日和 2008 年 12 月 31 日资本充足率情况列示如下：

	民生银行集团	
	2009年12月31日	2008年12月31日
核心资本：		
实收资本	22,262	18,823
资本公积(扣除可供出售金融资产未实现收益)	38,075	14,768
法定盈余公积	4,184	2,983
一般风险准备	10,904	8,001
未分配利润	12,471	5,940
少数股权	860	792
核心资本总额	88,756	51,307
减：对未并表机构资本投资的50%	(62)	(620)
核心资本净额	88,694	50,687
附属资本：		
重估储备	86	1,305
一般准备	10,438	7,895
混合资本债	9,300	4,300
长期次级债务	1,400	7,200
附属资本的可计算价值(以核心资本净额的100%为限)	21,224	20,700
资本总额	109,980	72,007
减：对未并表机构的资本投资	(124)	(1,240)
2009年7月1日以后商业银行发行的次级债	(2,200)	-
资本净额	107,656	70,767
风险加权资产总额	993,773	767,895
核心资本充足率	8.92%	6.60%
资本充足率	10.83%	9.22%

十五　资产负债表日后事项

截止本报告日，除股利分配外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。股利分配的具体情况见附注九(30) 股利分配。

中国民生银行股份有限公司

2009 年度财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 扣除非经常性损益后的净利润

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

	民生银行集团	
	2009 年度	2008 年度
归属于母公司股东的净利润	12,104	7,885
加/(减)：		
非经常性损益项目		
－营业外收入	(197)	(157)
－营业外支出	146	81
－本期处置海通证券投资收益的产生的影响(附注九、33)	(4,902)	-
－单独进行减值测试的应收款项和非金融资产减值准备的转回	-	(6)
少数股东权益影响额(税后)	(4)	2
非经常性损益的所得税影响额	1,239	21
扣除非经常性损益后的净利润	8,386	7,826

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均净资产收益率(%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
归属于公司普通股股东的净利润	20.19%	15.23%	0.63	0.42	0.63	0.42
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.99%	15.11%	0.44	0.42	0.44	0.42

三 主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

本行对年末余额占资产总额的 1%以上且变动比率超过 30%的合并资产负债表项目的变动原因分析如下：

合并资产负债表	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	变动 金额	变动 比率(%)	变动原因
存放同业款项	61,848	14,748	47,100	319	2009 年末本集团资金较上年较为宽松。
买入返售金融资产	52,299	35,313	16,986	48	2009 年下半年买入返售业务市场收益水平提高，本集团加大了该项资产的投入。
发放贷款和垫款	867,738	646,475	221,263	34	2009 年上半年，本行在央行实施适度宽松的货币政策下增加了放款。
持有至到期投资	57,142	38,716	18,426	48	2009 年末，本集团增持了收益稳定的国债投资及信用等级和收益率均较高的企业债券。
长期应收款	16,874	5,253	11,621	221	本行子公司民生租赁 2009 年度租赁业务规模发展迅速。
吸收存款	1,127,938	785,786	342,152	44	2009 年度，本行事业部专业化作用和分行区域市场的主导作用，提升了存款规模的市场份额。
应付债券	23,060	33,999	(10,939)	(32)	2009 年部分应付债券到期或被赎回。
资本公积	38,181	18,064	20,117	111	2009 年溢价发行境外上市外资股(H 股)。

三 主要会计报表项目的异常情况及原因的说明(续)

本行对年度总额占利润总额的 10%以上且变动比率超过 30%的合并利润表项目的变动原因分析如下：

合并利润表	2009 年	2008 年	变动		变动原因
			金额	比率(%)	
投资收益	4,995	20	4,975	24,875	2009 年上半年处置海通股权，取得收益人民币 49.02 亿元。
所得税费用	3,548	2,595	953	37	报告期利润总额增长较大。

中国民生银行股份有限公司
2009 年度内部控制自我评价报告

根据《中华人民共和国商业银行法》、财政部等五部委《企业内部控制基本规范》、银监会《商业银行内部控制指引》和《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，公司以强化内部控制，实现内部控制目标为宗旨，建立起了一套较为科学、完整、合理的内部控制体系。内部控制范围基本涵盖了公司所有管理和业务流程，基本形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。2009 年，公司内部控制合理、有效和完整，没有出现内部控制重大缺陷，为公司稳定健康发展发挥了积极的作用。

一、建立了分工合理、权责明确、相互制衡的公司治理结构，形成了良好的内部控制环境。

股东大会、董事会、监事会以及在董事会领导下的经营班子各司其职。股东大会是公司最高权力机构，董事会是公司的决策机构，监事会是公司的监督机构，董事会下设战略发展与投资管理、审计、风险、提名、薪酬与考核、关联交易管理等六个专门委员会作为董事会决策研究机构，行长及经营班子按照董事会的决策，指挥、协调、管理、监督全公司的日常经营活动。

在健全的公司法人治理结构下，公司内部控制管理体系有效运作。公司董事会负责内控体系的建立健全及有效实施，董事会审计委员会通过定期审查公司内部控制工作报告、组织内部控制调研和自我评价，监督、指导内部控制体系建设；董事会风险管理委员会通过制定年度风险指导意见以及定期评估和审核风险报告，监控经营层的风险状况。董事会通过审计委员会和风险管理委员会的调查研究工作，全面掌握公司内部控制状况，研究决策相关问题，向管理层提出建设性意见。管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，全面加强风险管理，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性，努力实现内部控制管理的标准化、过程化、经常化和科学化。监事会根据公司章程及相关法律法规和监管要求，监督董事会、管理层及其成员的履职活动的合规合法性，维护公司及投资者利益。公司已形成了各部门业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的有效规范的内部控制机制和管理体系。

公司设立相对独立内部审计机构—稽核部。在董事会和内审委员会领导下，稽核部负责对内部控制的有效性进行监督、检查，实行总部垂直领导的管理模式，设立华北、华东、华南和华中四个区域稽核中心，并在全部分行和事业部建立派驻稽核专员办公室，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。

公司建立了相对完善的人才选拔和培训机制。为规范各级管理人员的选拔，建立了高级管理人员、中级管理人员后备干部人才库。为提高本公司人员素质，本公司根据业务发展对各级管理人员、业务人员的素质要求，制定相对完善的培训计划和费用预算，2009 年本公司共有 129877 人次，参加了不同形式的培训。

二、完善公司内部管理体制，健全风险识别与控制、内部控制制度和措施。

一是根据外部宏微观经济和金融环境的变化，调整和优化部分事业部经营管理体制。按照监管部门大力支持中小企业的要求，在充分研究事业部运行积累的宝贵经验基础上，结合客户特点和客户链之间的关联度，以及不同客户的营销和金融服务特点，公司对中小企业、个人高端客户在坚持事业部专业化经营的基础上，对中小企业客户、高端个人客户销售进行整合，对落地分行的销售端实施矩阵式管理。同时，为提高对大客户的服务水平和质量，进一步优化了公司银行大客户管理和产品开发管理机制，强化了对同业客户的管理和开发。

二是中后台改革持续推进，为公司一体化管理、提高运行效率打好基础。在去年对风险管理、资产负债管理、运营管理体系进行调整的基础上，今年，公司对其他后台管理领域进行了全面和专业的诊断。在此基础上，公司以风险、效率、成本、质量为原则，重新梳理了总行经营管理层 10 个一级专业委员会、总分行所有一级部门职责分工，设计了 35 项关键职能运行模式，设计了 47 个关键跨部门管理流程，为下一步机构整合、职责调整奠定基础。

三是启动新资本协议实施工作，推动和实施全面风险管理。按照新资本协议的要求，2009 年，为落实全面风险管理，实现对风险的有效识别和量化，公司启动了风险计量、信用评级工具、信用风险内部评级体系研究等多个项目小组实施研究和开发工作。同时，为实现中小、小微企业批量开发和授信管理，公司开发的“信贷工厂项目”已取得阶段性成果，完成了评级模型的初步开发、流程设计及相关制度文件编写，以及 IT 系统作业平台一期的开发。

四是修订和完善内部控制制度，健全内部控制制度体系。2009 年度，公司根据业务发展需要和监管部门最新法规及要求，进一步建立健全了各项管理制度

和业务操作规程，并对原有的内控架构及制度进行了认真梳理和补充完善，为有效防范金融风险提供了制度保障。

在公司业务方面，按照建设全面风险管理体系的要求，公司全面梳理风险管理类政策制度体系，系统地推动全行风险管理内控制度的完善，出台了《中国民生银行 2010 年度风险政策指导意见》、《中国民生银行授信重整管理办法》、《中国民生银行固定资产贷款管理细则》、《中国民生银行行业风险管理办法》、《中国民生银行地区风险管理办法》、《中国民生银行风险管理类权限授权管理细则》等一系列风险管理制度；为进一步规范和完善新产品、客户营销秩序，逐步加强交易融资产品、投资银行产品和客户营销等方面的管理力度，公司出台了《中国民生银行对公经营单位营销管理办法》、《中国民生银行营运资金贷款管理办法》、《中国民生银行并购贷款业务管理办法》、《中国民生银行行内银团贷款业务管理办法》等一系列营销及产品管理制度。

在零售业务方面，结合公司重点发展的“商贷通”业务，公司确立了“专职贷款审批人”和“贷后管理负责人”管理机制，电子银行业务也建立了专门团队负责监控网站日常运营、客服中心客服质量以及个人客户交易风险，信用卡中心筹建了专门的内控合规部门。同时，为规范各项零售银行业务，公司制定、修订了一系列管理规定、操作规程，如出台《商贷通业务手册》、《中国民生银行个人外汇业务管理办法》、《中国民生银行个人光票托收业务管理规定》、《中国民生银行信用卡中心风险账户及商户控管实施细则》、《中国民生银行信用卡中心网上商城业务管理办法》、《企业网银管理办法》、《中国民生银行企业网上银行预制证书回访操作规程》等一系列规章制度和管理办法。制度体系的不断健全，对于内部控制有效性起到了较好的保障作用。

在资金业务方面，2009 年，为强化资金业务投资和风险控制，公司先后出台了《金融市场部银行账户外币债券审批流程管理办法》、《金融市场部银行账户投资管理暂行办法》、《中国民生银行凭证式国债业务管理办法》、《金融市场部交易账户交易管理暂行办法》、《中国民生银行代客理财业务债券账户管理办法（试行）》、《中国民生银行代客理财产品流动性管理业务管理办法（试行）》、《资产管理类票据投资型人民币理财业务管理办法》、《中国民生银行债务融资工具承销发行业务审批规则》、《金融市场部合规经理工作制度（试行）》等内部控制制度。

在贸易金融业务方面，公司建立了较为完善的风险预警机制。公司从风险岗位抓

起，出台了《贸易金融事业部风险经理管理办法实施细则》，同时针对贸易融资业务授信审批流程，出台了《风险管理中心信贷审查委员会工作制度》；为深化对部分产品的内部控制，出台了《中国民生银行国内保理代付业务管理办法》、《中国民生银行外汇保函业务管理办法》等规章制度，对国内保理业务、外汇保函业务等进行了进一步的完善与规范。在业务审批方面，公司联合 IT 开发公司，成功开发了贸易金融业务审批系统。将合规管理工作及案件风险防控融入并体现在业务的事前审批环节中。

在运营及财务会计方面，针对二级分行快速发展带来的新的运营风险点，公司制定了《中国民生银行二级分行运营管理办法（暂行）》；针对大额核实、运营授权等重要风险控制环节，修订了《中国民生银行大额支付核实管理办法》、《中国民生银行运营授权管理办法》；根据新的监管要求及新产品业务流程的变化，下发了《关于完善单位结算账户开户流程及加强账户管理的通知》、《中国民生银行个人网上银行业务柜台操作流程》、《中国民生银行企业网上银行业务柜台操作流程》、《中国民生银行行内银团贷款业务操作流程》、《中国民生银行个人特殊业务操作流程》、《中国民生银行贵金属制品代理回购（个人）业务操作流程》、《中国民生银行国内信用证项下国内买方代付业务操作流程》、《中国民生银行国内信用证项下国内卖方代付业务操作流程》等制度文件；取消了行内代办制度等。即将上线的新核心系统应用，也将大大提升公司风险管控能力。首先，新核心系统在架构上打破了原有各业务系统之间孤立操作、分头管理的传统模式，将风险控制环节进行了系统整合，利用额度、限额等模块，对全行客户进行统一的风险控制和管理。其次，新核心系统将现有业务流程进行了较大改革，将业务流程中的风险控制要点嵌入到系统中，并变为系统的刚性控制。另外，新核心系统将实现系统数据的全纪录，并记录各种操作痕迹，有利于实现电子化的内部审计。

三、注重检查与评价，内部控制评价纠正机制有效发挥。

一是业务管理部门强化监督检查，及时排除风险。2009 年，为有效遏制金融危机期间出现各类风险，针对业务的发展和实际风险状况，公司业务管理部门加大了对经营机构监督检查力度，实施了存量贷款风险排查、2009 年新增贷款风险排查、票据业务贸易背景真实性排查、政府类贷款自查和大额贷款风险排查、商贷通、账户管理及支付业务检查、二级分行和县域支行运营管理检查等。同时，按照银监会要求，公司统一组织经营机构，全面开展了“百日风险排查”等多种

形式的检查活动。从检查情况来看，全行整体运营情况良好，未发现重大案件和重大差错。

二是持续推进内控评价，有效发挥监督评价和纠正机制。为进一步提升全行内控水平，发挥内部审计内控监督纠正职能， 2009 年，公司稽核部门除开展业务专项稽核和日常稽核外，组织人员在对内控评价体系进行动态完善的情况下，对西安、杭州、成都、深圳、汕头、温州六家分行实施评价，对贸易金融部进行全面内控评价，评价范围覆盖到经营机构的每一个业务和管理流程环节，查堵了重要的内控环节疏漏，客观地进行内部控制五级分类，并将评级结果与内部控制考核联动挂钩，实现了稽核结果的有效利用，促进了业务操作与内控风险管理的有效对接。

三是全面开展内部控制考核。根据有关银行监管规定，结合公司经营管理情况，公司从内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、监督评价与纠正、信息交流与反馈五个方面，按照过程性考核和结果性考核分开的原则，由内控管理机构定期对经营机构进行内部控制与操作风险考核，并将考核结果纳入综合绩效考核，促进了内部控制的持续改进和内部水平的提升。

四、 加大内控文化培育力度，有效落实风险责任制，构建合规人人有责的内控文化体系

公司高度重视培育和形成既符合现代商业银行要求又具有自身特色的优秀企业文化。遵循“规规矩矩办银行、扎扎实实办银行、开动脑筋办银行”的合规经营理念，从公司战略高度充分认识内控文化建设的重要性，从管理的结构和细节入手全面加强风险管理和内部控制，成为本公司稳健经营和可持续发展的内在动力。

经过对公司现有企业文化因子进行全面梳理，总结、规范和提升，使内控、营销、风险、激励、考核等经营管理各领域统一于企业文化和品牌建设确定的使命、愿景和核心理念，形成民生独具特色的经营哲学、行为准则和良好形象。公司还高度重视以业务发展和风险管理为重点的企业亚文化建设，逐步形成与核心价值一致的企业文化发展体系，从文化管理上引导全体员工树立正确的业绩观和审慎的风险及合规意识。

在相继实施和逐步完善的独立评审体系、独立内审体系、合规管理体系、会计运营操作集中审批与操作的垂直管理、公司业务行业事业部、产品事业部、中

小企业事业部体制运行，在实施专业化经营、专业化风险管理的同时，公司更加突出强调了内控的有效性和风险责任制的落实，全行的内部控制理念和风险防范意识得到强化，由业务先行向内控先行转化，由被动接受监督检查向主动申请合规监督转化。随着流程银行建设的逐步深入，各项业务经营正在由强制合规向主动合规转变。

公司通过全员普法教育、合规风险培训与辅导、规规矩矩办银行知识竞赛、异常行为监督、强化问责力度等多种方式，着力完善对人员的管理手段，积极营造合规人人有责的工作氛围，不断提高员工的风险防范意识和自我约束能力，初步形成了良好的内控文化体系。

五、本公司内部控制尚需完善的方面及改进措施

（一）2008 年披露的内部控制不足的改进情况

针对 2008 年公司内部控制自我评价报告中披露的“部分理财产品设计存在不足”问题，2009 年，公司强化了理财产品的研发能力建设，建立了覆盖宏观经济、利率市场、汇率市场、贵金属市场等多方面的研究体系，同时，以低风险理财产品做主打，对资本市场、股权类投资以及衍生交易类理财产品审慎开发，严格操作，使理财产品的开发设计能力得到了改进和提升。

针对 2008 年公司内部控制自我评价报告中披露的“应用系统层面、操作系统层面和网络层面尚存在一些安全控制薄弱环节”问题，2009 年，公司加强了应用系统、操作系统层面的密码管理，定期检查网络安全事件日志，加强了信息系统安全管理，基本消除了信息系统安全管理的隐患。

（二）2009 年公司内部控制尚需完善的具体方面及改进措施

一是风险量化管理基础薄弱

目前，公司正在按新巴塞尔协议的要求，全面推进风险识别、管理量化工具、技术建设，但与国内同业先进水平、行业监管标准导向相比较，公司风险管理的数据积累、技术工具应用和 IT 系统建设都有一定差距，突出表现在：第一，各类风险的风险管理基础数据不完善，客户数据质量差，新资本协议第一支柱的实施基础较为薄弱；第二，各类风险管理技术工具应用极为有限，对主要风险类型的核心监测控制指标管理体系尚不健全，对主要风险的限额管理体系、风险计量和经济资本管理体系建设工作尚处于初步阶段。

公司已经制定了风险管理三年规划，在三年规划中，上述问题已作为改进

和完善的重点。

二是公司债券投资的折溢价摊销方式与《企业会计准则(2006)》的规定存在不一致

按照《企业会计准则(2006)》的规定，债券投资的折溢价应按实际利率法进行摊销。公司目前对除交易性债券投资以外的债券投资采用直线法摊销折溢价，对民生银行债券投资收益的准确性存在一定影响。

针对上述问题，公司在2008年内部控制的自我评价中有所反映，并已提出系统设置的具体需求，将在新核心系统的账户中实现。由于截至2009年12月底，新核心系统还没上线，2010年新核心系统上线后即可实现。

六、2010年内部控制工作重点

一是组织风险管理三年规划和新资本协议的实施，构建全面风险管理体系。风险管理三年规划和新资本协议实施方案已经公司董事会审议通过，并于2010年1月8日召开了实施启动大会。在2010年，公司将通过做好风险管理三年规划和新资本协议实施的统筹组织工作、根据规划的时间表，稳步推进2010年重点项目建设和健全公司全面风险管理架构，稳步推进新资本协议的实施进程。

二是完善信用风险内部评级及应用体系，提高风险管理的科学性和精确性。具体工作包括建立与完善法人客户评级体系、推进债项评级体系建设相关工作、推动零售暴露信用评分模型开发、完善行业/地区风险管理体系，开展行业评级/地区评级研究工作和推进内部评级结果在风险管理中的应用。

三是强化对固定资产贷款、政府类贷款、产能过剩行业贷款的管理。2010年，公司将按照银监会《固定资产贷款管理暂行办法》、《项目融资业务指引》的要求，并结合公司自身风险管理的实际，加强对固定资产贷款、政府类贷款、产能过剩行业贷款合规性、放款及资金用途的管理，强化全程风险监控。

四是做好市场风险管理工作，提高市场风险管理水平。一是要落实总行前中后台分离的市场风险管理职责边界调整方案，优化投资组合与资金交易业务的市场风险管理流程。二是制定与完善市场风险管理政策与流程，建立准确高效的市场风险计量系统，以及健全多层次的风险报告体系。三是进一步升级与完善公司市场风险管理系统与工具，提高风险量化管理水平，为新资本协议市场风险资本内部模型法的实施做好技术与系统准备。

五是对各类管理办法进行系统性梳理，对不适应业务发展的业务管理办法进

行修订，注重可操作性和流程化，逐步完善公司业务制度体系，并结合业务发展开展相应监督检查活动，引导经营机构严格按照制度办法规范经营。

六是持续推进内部控制体系建设和评价。根据财政部等五部委《企业内部控制基本规范》、银监会《商业银行内部控制指引》和上海证券交易所《上海证券交易所上市公司内部控制指引》的要求，以确保公司依法合规经营、发展战略和经营目标的实现、财会及业务记录的真实、准确、完整为目标，公司将从公司发展战略、授权组织体系、经营决策的有效落实、风险控制等方面出发，从控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息沟通与反馈、监督评价与纠正五个方面构建内部控制体系，并指定专门的部门负责内部控制体系的建立、实施和日常管理工作。

七是组织《合规标准》实施评价。在完成《合规标准》的修改和《合规标准》的实施培训后，推动各分行、各事业部根据《合规标准》实施内部合规风险管理，推动《合规标准》纳入全行考核体系。

中国民生银行股份有限公司

2009 年度中国民生银行股份有限公司
内部控制自我评价报告及审计师评价意见报告

普华永道中天会计师事务所有限公司
中国上海市卢湾区湖滨路202号
企业天地2号楼
普华永道中心11楼
邮政编码 200021
电话 +86 (21) 2323 8888
传真 +86 (21) 2323 8800
pwccn.com

对中国民生银行股份有限公司内部控制自我评价报告的评价意见报告

普华永道中天特审字(2010)第 176 号
(第一页，共二页)

中国民生银行股份有限公司董事会：

根据中国证券监督管理委员会的要求，中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)准备了后附的《中国民生银行股份有限公司2009年度内部控制自我评价报告》(以下简称“《内部控制自我评价报告》”)。

我们审计了民生银行及其子公司 (以下合称“民生银行集团”) 的财务报表，包括2009年12月31日的合并及公司资产负债表以及2009年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表和财务报表附注(以下简称“财务报表”)，并于2010年4月19日出具了标准无保留意见的审计报告。按照企业会计准则的规定编制财务报表是民生银行管理层的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。

在审计过程中，我们按照《中国注册会计师审计准则第1211号 - 了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》规定的了解被审计单位内部控制的有关要求，了解了与民生银行财务报表审计相关的内部控制，以评估财务报表的重大错报风险及设计进一步审计程序的性质、时间和范围；同时作为实施进一步审计程序的一部分，我们亦按照《中国注册会计师审计准则第1231号 - 针对评估的重大错报风险实施的程序》有关控制测试的要求，对所要依赖的与财务报表编制有关的内部控制环节执行了相关控制测试。在上述了解内部控制和控制测试过程中，我们结合民生银行的实际情况，实施了包括询问、观察、检查、追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程及重新执行等我们认为必要的程序。

建立健全内部控制制度是民生银行管理层的责任，我们所执行的了解内部控制和控制测试程序是根据上述中国注册会计师审计准则的要求以财务报表审计为目的进行的，而不是对内部控制的专门审核，不是专为发现内部控制缺陷、欺诈及舞弊而进行，所以我们不可能发现存在的所有缺失，因此本报告不应被视为是对贵公司内部控制制度的完整性、合理性和有效性发表的专项审核意见或专项评价报告。另外，由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致财务报表错报但未被发现的可能性，所以不应依赖我们的审计工作揭示所有重大错误和不当行为。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

在上述财务报表审计中，我们未发现民生银行与编制2009年度财务报表相关的内部控制和后附的《内部控制自我评价报告》中对于内部控制的自我评价在所有重大方面存在不一致的情况。

本报告仅作为民生银行向中国证券监督管理委员会和上海证券交易所提交年度报告之用，不得用于任何其他目的。

普华永道中天
会计师事务所有限公司　　注册会计师 _____
闫　琳

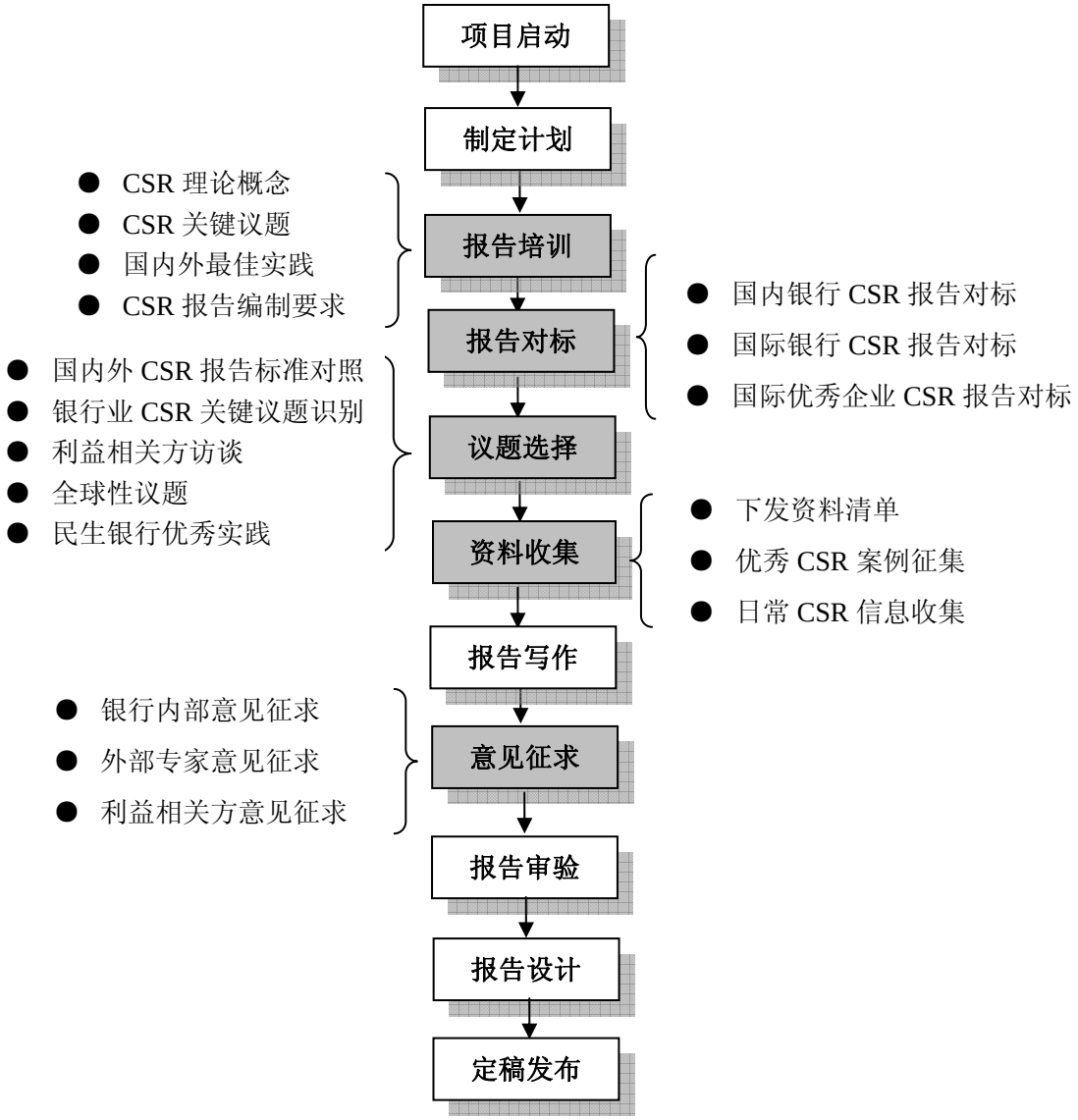
中国•上海市
2010年4月19日　　注册会计师 _____
张丽男

中国民生银行2009年社会责任报告

报告承诺：

本公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

报告编制流程



目　录

关键绩效表 3
社会责任工作对比表 3
关键绩效数据表 4
公司荣誉表 6
民生银行概览 8
未来展望 35
附　录 36
报告规范 36
专家评审意见 37
审验声明 38
意见反馈表 40
一、责任管理 10
（一）责任治理 10
（二）责任推进 12
（三）责任沟通 13
（四）守法合规 15
二、市场绩效 17
（一）投资者责任 17
（二）助推民营经济发展 18
（三）“商贷通”助力小微企业 18
（四）支持三农发展 18
（五）全面风险管理 19
三、和谐共赢 20
（一）情系客户 20
（二）情系员工 22
（三）情系伙伴 24
四、绿色金融 26
（一）应对气候变化 26
（二）绿色信贷 26
（三）绿色办公 28
（四）绿色采购 29
（五）环保公益 29
五、慈善公益 30
（一）成立公益捐赠基金 30
（二）促进贫困地区发展 30
（三）金融服务进社区 31
（四）支持青年就业创业 31
（五）捐助教育科研卫生事业 32
（六）支持文化体育事业 33

关键绩效表

2009年，中国民生银行发展良好，积极履责。公司治理、风险管控、事业部改革等方面取得了一定的成绩；大力推进“商贷通”、“村镇银行”等惠民业务，服务民营经济和小微企业，发展前景良好。

——北京银监局

1．社会责任工作对比表

责任领域		2008—2009 年表现	对比
责任管理	责任治理	责任理念更加明确	▲
		全行对社会责任的认识提高	▲
		完善责任组织，明确各单位社会责任联络人	▲
	责任推进	开展社会责任培训	▲
		建立健全社会责任指标统计体系	▲
		组织全行社会责任优秀案例评选	▲
		支持《中国企业社会责任报告编写指南》	▲
	责任沟通	发布社会责任报告	=
		召开“社会责任中的民生现象”研讨会	▲
		建立健全社会责任内部沟通机制	▲
	守法合规	完善守法合规制度、措施	▲
		开展守法合规培训	=
市场绩效	投资者责任	完善投资者关系管理制度	▲
		H 股成功上市	▲
		取得良好财务表现	▲
	助推民营经济发展	完善民营企业信贷制度	▲
	“商贷通”助力小微企业	小微企业服务流程进一步优化	▲
		“商贷通”助力小微企业	▲
	支持三农发展	服务三农	▲
		继续开办村镇银行	▲
	全面风险管理	完善全面风险管理体系	▲

		推进新巴塞尔资本协议	▲
和谐共赢	客户责任	重视产品服务创新	▲
		持续改进服务质量	▲
		创建良好客户关系	▲
		保护客户信息	▲
	员工责任	进一步维护员工权益	▲
		加大培训力度，促进员工发展	▲
		关注员工身心健康	〓
	伙伴责任	与合作伙伴加强战略合作	〓
绿色金融	应对气候变化	开展环保信贷及绿色经营	▲
	绿色信贷	完善绿色信贷制度	▲
		支持节能减排	▲
	绿色办公	建设绿色银行	▲
	绿色采购	完善绿色采购制度	▲
	环保公益	支持环保公益	〓
慈善公益	慈善公益管理	公益捐赠制度更加正规化	▲
	慈善公益活动	促进贫困地区发展	〓
		金融服务进社区	▲
		支持青年就业创业	▲
		捐助教育科研卫生事业	▲
		支持文化体育事业	▲

备注：〓代表不变，▲代表改善

2．关键绩效数据表

责任管理指标	2009 年	2008 年	2007 年
守法合规培训人数（人）	1,720	700	100
守法合规培训次数（次）	27	31	2
反洗钱培训覆盖率（%）	100	100	100
反洗钱培训次数（次）	158	149	25
反腐败培训人数（人）	5,000	4,000	4,000

市场绩效指标	2009 年	2008 年	2007 年
总资产（亿元）	14,263.92	10,543.50	9,188.37
净利润（亿元）	121.04	78.85	63.35
基本每股收益（元）	0.63	0.42	0.36
不良贷款率（%）	0.84	1.20	1.22
资本充足率（%）	10.83	9.22	10.73
和谐共赢指标	**2009 年**	**2008 年**	**2007 年**
IVR 调查客户满意度（%）	99	99	99
专利授权（项）	3	0	2
商标授权（项）	58	1	7
著作权授权（项）	3	2	0
员工人数（人）	22,064	19,853	17,766
中高层管理人员男女比例（男：女）	1：0.6	1：0.6	1：0.6
少数民族员工占比（%）	2.5	2.4	2.01
社会保险覆盖率（%）	100	100	100
劳动合同签订率（%）	100	100	100
总行困难员工帮扶投入（万元）	6.3	3.4	0.8
绿色金融指标	**2009 年**	**2008 年**	**2007 年**
绿色采购金额（万元）	65,778	57,437	44,965
人均用纸量（千克/人）	15.1	15.6	15.8
人均用电量（度/人）	2,786	3,043	2,913
人均用水量（吨/人）	43.9	47.8	51.7
回收处理旧电脑（台）	1,550	1,478	467
回收处理硒鼓（个）	2,267	1,925	1,709
慈善公益指标	**2009 年**	**2008 年**	**2007 年**
信息扶贫推销滞销农产品（亿公斤）	83.8	161	210
公益捐赠（万元）	12,200	5,900	3,100
定点扶贫（万元）	586.8	117.5	566

备注：我行 2009 年开始构建全面的社会责任指标统计体系，部分指标的历史数据无法准确采集；相关数据如有出入以年报为准。

3．公司荣誉表

1. 责任实践荣誉表

荣誉	评价单位
董文标董事长当选“2009CCTV 中国经济年度人物”	中央电视台
董文标董事长荣获“最受关注企业家”称号	中国企业联合会、中国企业家协会
董文标董事长、洪崎行长荣获“百强企业领袖奖”	华顿经济研究院、《上海经济》杂志
中国上市公司董事会“金圆桌奖”最佳董事会、董文标董事长当选“最具战略眼光董事长”	《董事会》杂志
董文标董事长荣获“中国创意产业杰出贡献奖”	第四届中国文化创意产业年度高峰会
2009 年度最具影响力企业	中国企业联合会、中国企业家协会
2009 年中国最受尊敬银行	《理财周报》
中国品牌百强榜“自主创新品牌 20 强”	人民网、《中国经济周刊》
《亚洲银行家》中国区贸易金融成就奖	《亚洲银行家》
2009 年度最佳投资者关系上市公司	和讯网
2009 年亚洲最佳风险管理银行	第四届 21 世纪亚洲金融年会
2009 小微金融服务创新奖	《21 世纪经济报道》
2009 中国中小企业金融服务十佳机构	中国中小企业协会
中国最佳私人银行	第六届中国国际金融论坛
2009 第一财经金融价值榜“最佳小微企业服务奖”	《第一财经》
2009 年度最佳公司银行	《金融时报》、中国社科院金融研究所
中国网上银行最佳网银安全奖	中国金融认证中心（CFCA）
最佳服务创新奖	《首席财务官》
中国企业文化建设十大功勋单位	中国文化管理学会
全国企业文化建设示范基地	中国企业文化促进会
银团贷款最佳业绩奖	中国银行业协会银团贷款与交易专业委员会
中国扶贫基金会 20 周年特别贡献奖	中国扶贫基金会
金融行业卓越贡献奖	金融界、中国社会工作协会

2．责任管理荣誉表

荣誉	评价单位
洪崎行长荣获“责任领袖”称号	首届中国企业社会责任年会
优秀责任建言奖	成都市政府、《南方周末》
2009 胡润企业社会责任 50 强	胡润品牌价值榜
入选“上证社会责任指数”	上海证券交易所
2009 第五届中国优秀企业公民	中国社工协会企业公民委员会
2009 中国民营企业 100 强社会责任发展指数第三名	中国社科院 CSR 研究中心
2009 第一财经中国企业社会责任榜“杰出企业奖”	《第一财经》
2009 最具社会责任感企业奖	第三届中国电子金融发展年会
2009 中国企业社会责任特别大奖	中国企业报社、中国企业 CSR 研究中心
2009 中国企业履行社会责任优秀案例奖	中国企业报社、中国企业 CSR 研究中心
中国最佳企业公民	《21 世纪商业评论》、《21 世纪经济报道》
2009 中国品牌社会责任贡献奖	第二届中国品牌论坛

民生银行概览

中国民生银行股份有限公司（简称民生银行）是我国首家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行，同时又是按照《公司法》和《商业银行法》建立的规范的股份制金融企业。

2000年12月19日，民生银行A股股票（600016）在上海证券交易所挂牌上市。2004年11月8日，民生银行通过银行间债券市场成功发行了58亿元人民币次级债券，成为第一家在全国银行间债券市场成功私募发行次级债券的商业银行。2005年10月26日，民生银行成功完成股权分置改革，成为国内首家完成股权分置改革的商业银行。2009年11月26日，民生银行成功在香港联交所上市。

民生银行坚持 “团结奋进，开拓创新，培育人才；严格管理，规范行为，敬业守法；讲究质量，提高效益，健康发展”的经营发展方针，努力提高管理水平，积极进行体制创新，实现了低风险、快增长和高效益。

截至 2009 年 12 月 31 日，民生银行已在全国 29 个城市设立了 29 家分行，在香港设立 1 家代表处，机构总数量为 434 个。

发展战略

民生银行将逐渐发展成为以商业银行业务为核心的国际金融控股集团，向客户提供全方位的金融产品和服务。同时，积极推进流程银行建设和事业部改革，确保依法合规经营，继续完善法人治理结构，加强风险管理和控制，稳步推进国际化战略，将民生银行打造成为国际市场的合格竞争者。

公司治理

民生银行高度重视完善公司治理，严格遵守国家有关法律法规，准确、及时披露信息，充分尊重、保护利益相关方的利益。

民生银行按照国家法律法规的要求，明确董事会、监事会、高层管理者之间的职权边界，形成有效分工、各司其职、各负其责、相互配合、高效运转的银行公司治理机构和治理机制，成为企业长期健康发展的重要保证。

民生银行由董事会行使银行的经营决策权和对经营层的监督权，对银行的经营计划、投资与分配方案、重要人事聘任或解聘、机构设置和管理制度的制定与修改行使决策权，对以行长为首的经营层的经营业绩进行考核，对他们的经营行为进行监督，决定行长的聘任或解聘；监事会专职行使监督权，负责对银行报告、财务状况、高管人员的合规性进行监督；

行长负责董事会决策、方案、计划的贯彻执行，主持银行的日常经营工作，在董事会授权范围内行使相关经营管理人员的聘任提名权和解聘提请权(报董事会审批)及投资决策权，向董事会负责，并定期报告工作。

一、责任管理

有效的责任管理是实现企业可持续发展的基石，只有建立全面系统的责任管理体系，才能使履行社会责任成为全体员工的自觉行动，融入日常生产经营活动，推动企业与社会、环境协调发展。民生银行以“服务大众、情系民生”为原点，加强责任治理，推进社会责任工作，积极与利益相关方沟通交流，健全合规管理制度，规范员工行为，为全面履责奠定坚实的管理基础和制度保障。

（一）责任治理

1.“服务大众，情系民生”

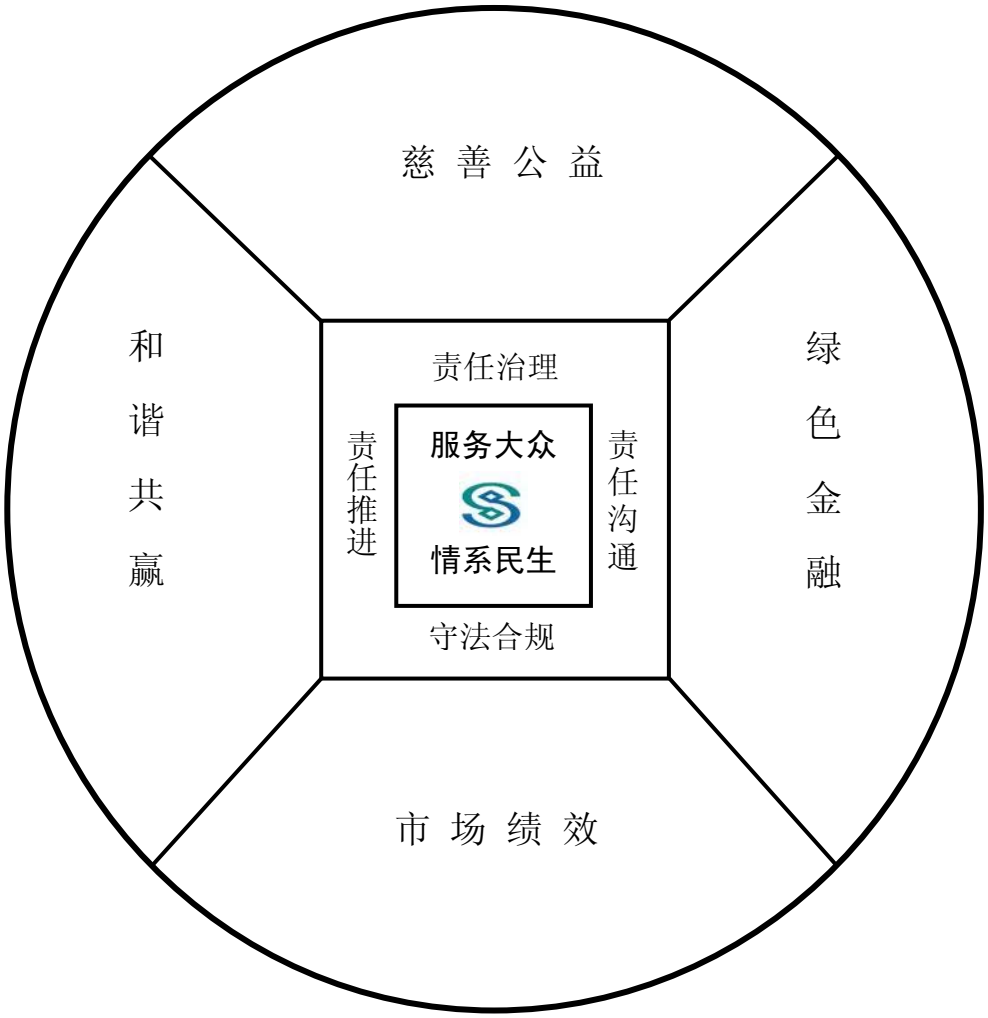
“服务大众，情系民生”是民生银行长期秉行的经营理念，其凝聚了中华民族数千年的民生文化、中国改革开放三十年的探索和民生银行十三年的实践。在科学发展观与和谐社会理念的指导下，“服务大众，情系民生”蕴涵着更为丰富的内涵和外延：“民生服务社会大众；实践情系民生事业；大众情系民生银行”，这三者紧密扣接，表达了民生银行的履责对象，履责重点和履责愿景，实践中互为因果，螺旋演进，科学发展，成为民生银行企业社会责任行动的核心和原点。

首先，民生服务社会大众。著名管理学者德鲁克说过“没有任何组织机构可以独立于社会并以自己为目的，我们的每一个机构都是社会中的一个组成部分，为社会而存在。”诚如斯言，银行业是服务业，为客户提供更好的服务，带给他们更愉悦的金融体验是民生银行的首要责任。不仅于此，大众有着更为广义的内涵，它也是企业所有利益相关方的统称，因而，服务客户、善待员工、回报股东、尊重伙伴、回馈社区、响应政策都是民生银行与生俱来的责任。

其次，实践情系民生事业。厚民生，则养金融，支持民生事业，关注人民之生活、社会之发展就是培筑金融业自身发展的根基。民生银行健全服务体系，积极进行产品创新，为民生事业提供优质的金融服务，满足人民之生活、社会发展所需要的金融需求，为整个经济社会的又好又快发展贡献力量。

最后，大众情系民生银行。鱼水情深，银行的发展需要大众的支持。争取社会的信赖与肯定，“成为人们首选的银行”是民生银行的终极愿景，民生银行将一如既往的努力，为社会大众创造最优化价值，实现人的价值、社会价值和环境价值三者的统一，成为客户长期首选的合作银行，成为投资人、优秀人才、合作伙伴等利益相关方的首选银行！

2．责任模型

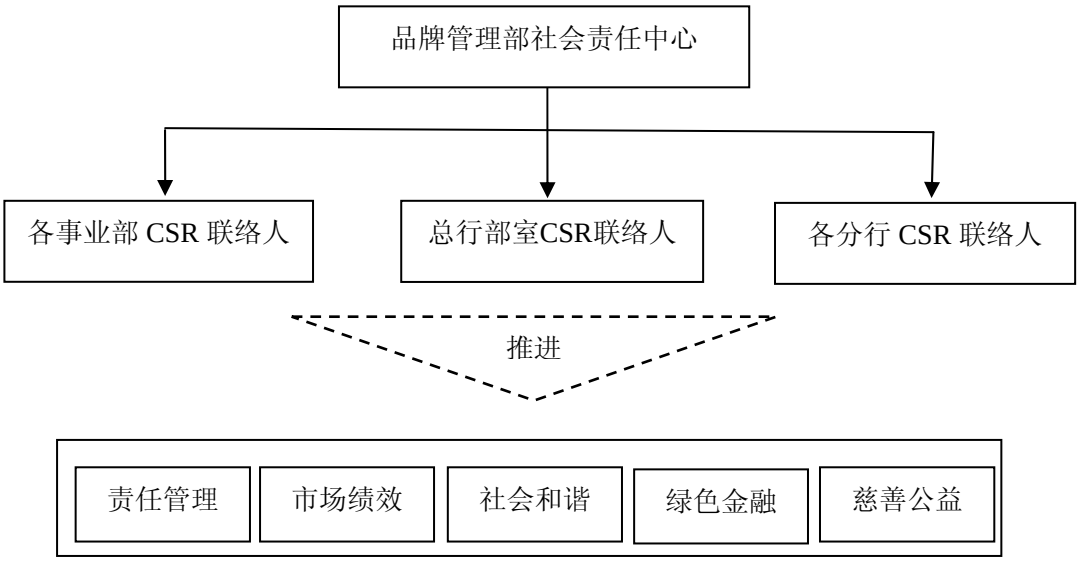


民生银行责任模型

民生银行以“服务大众，情系民生”为核心和原点，构筑了“责任管理矩阵”，以推行责任理念，落实四大责任实践。整个责任模型始于点，固于柱，终于面，形似一个内方外圆的古钱币，既暗合民生银行提供金融服务的主业，也表达民生银行对内重管理、讲规矩，对外创和谐、求圆满的责任立场。

3．责任组织

2009 年，民生银行继续完善社会责任组织体系。在社会责任中心基础上，我行建立社会责任联络人制度，总行部室、各事业部及各分行的社会责任联络人成为我行社会责任推进的重要力量。



民生银行社会责任推进体系

（二）责任推进

1．开展社会责任培训

为提升全行员工社会责任意识，将社会责任工作融入日常经营，使履行社会责任成为每位员工在工作中的自主选择，我行在民生培训学院举办为期一天的“中国民生银行 2009 年社会责任工作培训”，邀请中国社会科学院企业社会责任研究中心、必维国际检验集团对总行部室、各事业部以及各分行 80 余名社会责任工作联络人进行了社会责任理论概念、关键议题、国内外最佳实践的专门培训。

通过参加这次培训，我学习了解了国内外社会责任发展现状及趋势，对我们民生银行“服务大众，情系民生”的理念有了更加深刻的认识……在今后的工作中，我将以更加负责任的态度来组织工作，将“服务大众，情系民生”贯彻到工作中的每一个细节。

——风险管理部员工 郭代

2．建立健全社会责任指标统计体系

企业社会责任覆盖面广、变化快，我行原有的社会责任指标统计体系在内容上还未能覆盖绿色金融、环境管理，统计口径以总行部室为主，未能覆盖事业部及各分行。2009 年，我行在原有的 SA8000 社会责任管理体系的基础上，进一步研究、开发、建立、健全了社会责任指标统计体系，使其符合国际标准、中国特色和我行实践。

3. 组织全行社会责任优秀案例评选

为了推动相关职能部门和下属机构的责任实践，民生银行组织开展“2009 年社会责任

优秀案例评选”活动，在全行范围内选拔优秀社会责任实践。此次评选活动极大提升了我行内部责任文化氛围和干部员工的责任意识。

4．支持《中国企业社会责任报告编写指南》

建立中国特色的企业社会责任理论不仅我国企业社会责任研究者的职责，也是我国企业界的重任。民生银行以自身的履责实践大力支持中国特色企业社会责任理论建设，为我国第一本社会责任报告编制指导手册——《中国企业社会责任报告编写指南（CASS-CSR 1.0）》的编制建言献策。我行2009年社会责任报告编制将主要参考该指南，以支持中国的企业社会责任理论体系建设。

中国民生银行对《中国企业社会责任报告编写指南（CASS-CSR 1.0）》的支持，对建立中国特色社会责任理论，争取我国在国际企业社会责任运动中的话语权有重要意义。

——中国社会科学院企业社会责任研究中心

（三）责任沟通

1．发布社会责任报告

2009年4月23日，民生银行发布社会责任报告——《中国民生银行2008年社会责任报告》。报告系统总结了民生银行成立十三年的社会责任之路，提炼出民生银行社会责任模型。报告呈送到相关政府部门、主要客户、研究机构、合作伙伴以及其他利益相关方，引起了广泛的社会关注。

2．召开“社会责任中的民生现象”研讨会

2009年6月15日，民生银行与中国社科院联合主办召开了“社会责任中的民生现象研讨会”活动，洪崎行长对我行的社会责任工作进行了系统介绍，来自中国银监会、人保部、全国工商联、中国银行业协会等研究机构、社会团体和学术界的专家学者探讨了后金融危机时代银行业应如何履行社会责任。

研讨会上我行首次公布并研讨了《中国民生银行社会责任白皮书（征求意见稿）》，从责任背景、责任历程、责任理念、责任模型、责任体系、责任承诺和责任规划七大方面系统阐释了我行履责十三年的心路历程和内在动因，表达了我行履行社会责任的决心。

此次研讨会是中国银行业的一次头脑风暴、思想盛宴，为我国银行金融机构全面履行社会责任提供交流和沟通的平台，民生银行独特的责任理念和卓有成效的责任实践为其他企业提供了借鉴作用。

——中国金融网

3．建立健全社会责任内部沟通机制

2009年，民生银行进一步建立健全社会责任内部沟通机制，建立社会责任联络人制度，在公司网站和《民生时代》期刊上建立社会责任专栏。

民生银行的利益相关方

利益相关方	对民生银行的期望	回应措施与成效
监管机构	合规经营与风险防范； 响应国家宏观调控政策； 支持新农村建设； 完善中小企业贷款服务。	依法诚信经营； 及时、准确的信息披露； 支持国家政策； 支持和配合监管。
股东	稳定的信用等级； 合理的收益回报； 及时准确全面的信息披露； 流动性强。	持续产品创新； 严格的风险控制； 保持良好的信用等级。
客户	贷款发放及时、利率优惠、期限灵活、服务配套； 长期合作。	提供差异化服务； 提供专业咨询与指导； 加强贷后管理； 较高的客户满意度。
合作伙伴	优势互补； 互惠合作； 诚信互惠； 信息共享。	坚持诚信、互利、平等协商原则； 合作领域和方式创新； 良好的合作关系； 高信誉度。
供应商	公平采购、信息透明、诚信履约； 战略合作、实现双赢。	实行集中采购和绿色采购； 坚持“三公”原则，严格履约； 较高的供应商满意度； 采购成本持续下降。
员工	保障合法权益； 满意的薪酬激励； 良好的工作环境与职业发展空间。	员工参与管理； 员工权益保障； 关注员工发展、改善薪酬激励； 较高的员工满意度；

		较低的员工流失率。
社区	关注社会发展； 共建和谐社区。	社区文明共建； 公益捐赠； 志愿者服务； 支持教育与农村发展。
社会团体	推进可持续发展； 积极参与行业标准、规范建设； 保护环境。	支持节能减排； 与社会团体保持良好关系。

（四）守法合规

1．合规管理

2009年，民生银行以“规矩办行，合规行事，人人尽责”为目标，在守法合规管理方面主抓四项工作：

●制度建设：结合我行改革对法律合规制度进行全面清理与调整，制订了《中国民生银行合规手册》、《中国民生银行合规管理标准》等一系列规章制度；

●过程控制：根据业务流程监控五个重点，提出流程合规公式，即合规的客户+合规的产品服务+合规的客户经理+合规的内部操作+合规的流程=合规的银行；

●文化培育：开展合规教育，将“规规矩矩办银行”、“主动接受监管”、“办最具特色商业银行”等合规理念融入日程工作；

●专业团队：建立一支独立、尽职尽责的合规工作团队。

2．合规培训

为全面提高员工的法律合规意识，民生银行以举办“规规矩矩办银行”知识竞赛为契机，组织22,000多名员工（占全行员工90%以上）学习了新版“行内小法”。2009年10月21日，第三届“规规矩矩办银行”知识竞赛活动在北京电视台综合演播厅成功举办，增强了全员合规意识，普及了金融业务知识，展现了民生银行“规规矩矩办银行”的良好形象。

案例：开展合规意识调查

为掌握我行员工合规意识状况，查找守法合规管理存在的问题或不足，2009年面向全行组织了一次合规意识调查。在1个月调查期间，共回收有效问卷13,981份，其中管理人员类问卷2,010份，员工类问卷11,971份。通过调查，基本掌握了我行员工意识和守法合规管理成效，找出我行守法合规管理存在的问题或不足。

2007—2009年守法合规专项培训人数及次数

	2009年	2008年	2007年
守法合规培训人数（人）	1,720	700	100
守法合规培训次数（次）	27	31	2

3．反洗钱

民生银行将被动履行反洗钱义务转变为主动实现反洗钱工作“防风险、促业务”的价值，全面建立了“1+2+6”的反洗钱工作制度体系，2009年我行新出台了六项反洗钱制度，全行29家分行中有20家在分行层级设立了反洗钱专岗，分支行共计127人通过了反洗钱岗位资格认证考试取得上岗资格。

2007—2009年反洗钱培训覆盖率及培训次数

	2009年	2008年	2007年
反洗钱培训覆盖率（%）	100	100	100
反洗钱培训次数（次）	158	149	25

4．反腐败与反商业贿赂

民生银行努力构建和完善反腐倡廉制度体系，出台了《中国民生银行党委贯彻落实《建立健全惩治和预防腐败体系2008－2012年工作规划》实施方案》。我行组织总行机关和北京管理部全体员工3,000余人参观了银行业反腐倡廉警示教育巡回展；举办全行高管人员廉洁从业培训班；对员工进行反腐风险警示教育。民生银行坚决反对商业贿赂，将治理商业贿赂的有关政策措施渗透到新制度体系的构建之中，通过体制改革从源头上治理和杜绝不正当交易行为和商业贿赂。

2007—2009年反腐败培训人数

	2009年	2008年	2007年
反腐败培训人数（人）	5,000	4,000	4,000

备注：以总行为统计口径，人数为不完全统计数。

二、市场绩效

2009 年, 民生银行深化事业部改革, 强化投资者关系管理信息的披露, 成功实现 H 股上市融资, 进一步完善“三道防线”的风险管理架构, 积极推动特色银行战略的实施, 大力推进村镇银行建设, 满足市场多样化需求。

（一）投资者责任

长期以来，民生银行以较高的收益率积极回报投资者，及时披露投资者责任信息，不断强化责任沟通，较好地满足了投资者对民生银行的期望。2009 年，我行进一步强化了投资者责任信息的披露与沟通，成功实现 H 股上市融资，财务绩效表现优异。

1．投资者关系管理

长期以来，民生银行十分注重投资者关系管理制度的建立健全。2009 年，我行强化了“信息披露联系人制度”，夯实了内刊《投资者》，改版升级了投资者教育网络学院平台，制度化投资者交流活动。

2．H 股成功上市

2009 年，民生银行仅用六个月时间，成功实现 H 股上市，成为香港市场当年度最大融资项目。H 股成功上市，为我行拓宽了融资渠道，培养了广泛的海外投资者群体，对我行拓展国际国内市场具有极其重要的战略意义。

3．优异的财务绩效

2009 年，国际金融危机对全球金融行业的影响仍未消退，民生银行及时调整策略、持续改善管理，充分发挥自身机制优势、科技优势和产品优势，实现资产规模平稳增长，持续增强盈利能力，有效控制经营成本，各项财务业绩保持了良好的发展态势。

我行报告期的每股社会贡献值为 2.29 元。

财务业绩概要

	2009 年	**2008 年**	**2007 年**
总资产（亿元）	14,263.92	10,543.50	9,188.37
净利润（亿元）	121.04	78.85	63.35
基本每股收益（元）	0.63	0.42	0.36
不良贷款率（%）	0.84	1.20	1.22
资本充足率（%）	10.83	9.22	10.73

（二）助推民营经济发展

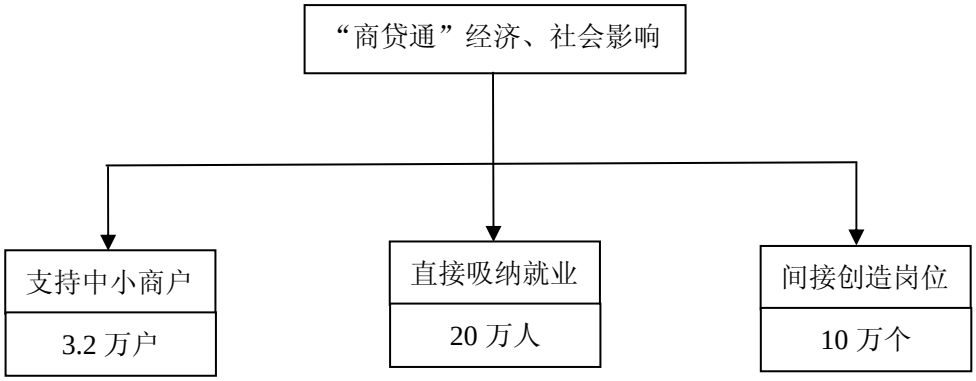
民生银行作为民营银行，有责任、有义务支持一批民营企业做大做强，以此实现民生银行的社会价值。2009 年我行成功主办“民营经济发展论坛”峰会，制定《中国民生银行关于实施民营企业发展战略的指导意见》，筛选和确定战略合作民营企业名单，理顺民营企业绿色通道审批机制。2009 年，我行通过多种形式向非公有经济提供近 4 千亿元的信贷支持。

案例：杭州分行与浙江省私营（民营）企业协会签订 30 亿元战略合作协议

2009年3月26日，杭州分行与浙江省私营（民营）企业协会签订了支持民营企业发展战略合作协议。依据协议约定，杭州分行将提供30亿元专项贷款资金，为协会推荐企业提供全方位优质金融服务。

（三）“商贷通”助力小微企业

“商贷通”是民生银行在金融危机的背景下，为个体工商户等融资需求在 500 万元以下的小微企业提供的快速金融服务项目。2009 年全年，我行累计支持中小商户 3.2 万户。据不完全统计，商贷通支持的中小商户直接吸纳就业 20 万人，间接创造就业岗位 10 万个，帮助抵御金融危机冲击，维持小微企业经营的稳定性。



案例：建立“信贷工厂”，加快评审流程

为提高中小企业服务效率，实现业务发展“专业化”，评审流程“工厂化”， 我行以“信贷工厂”为出发点，建立了小微企业“评分卡模型”和“客户行为评分模型”，最大限度、最快速地满足客户需求，形成服务小微企业的专营机制和工作流程。

（四）支持三农发展

民生银行积极响应国家政策号召，大力推进新型农村金融机构建设。作为我国首家发起设立村镇银行的股份制商业银行，我行 2008 年设立彭州、慈溪两家村镇银行，2009 年又在上海松江区设立村镇银行，并计划在中国东、中、西部设立若干村镇银行，我行还不断研究

创新村镇银行的支持和管理模式以及组织架构。同时，我行还积极探索农村及欠发达地区的金融服务发展之路，不断拓展农村金融市场空间，推动特色银行和效益银行战略的实施，并注重金融造血工程与地方经济发展特色相结合，服务三农，支持社会主义新农村发展。

案例：长春分行突出“农”字特色，积极履行社会责任

长春分行突出“农”字特色，设立粮食金融部，对省内的粮食企业提供必要的授信支持。2009 年，长春分行适时推出粮食动产融资产品，为吉林省 18 户企业提供 18.9 亿元的授信支持；配合“吉林省‘粮食增产百亿斤工程’”项目建设，为吉林省投资（集团）有限公司提供 1 亿元的授信支持；对“农村电网改造”、“化肥、农机经销”项目分别提供了 1.2 亿元和 3.3 亿元的授信额度。

（五）全面风险管理

风险防范是银行业健康持续发展的基石。民生银行秉持“规规矩矩办银行、扎扎实实办银行”的办行原则，树立全面风险管理理念，制定科学的风险决策、监督、激励和约束制度。2009 年，我行初步形成“三道防线”的风险管理组织架构，覆盖全机构、全业务、全风险、全员、全过程；出台《2009-2011 年全面风险管理体系建设规划》；创办《民生风险管理》内刊，使风险管理经验内部交流常态化、正规化；制定《中国民生银行审计问责管理办法》、《中国民生银行不良资产问责办法》，进一步完善稽核问责制度。

案例：推进新巴塞尔资本协议

2009 年，民生银行被中国银监会正式确定为首批实施新资本协议银行之一，制定了《中国民生银行新资本协议实施工作方案》，规划了 44 个实施子项目，按照“依据标杆、建立体系、实现目标、全面应用”的指导思想进行实施。

案例：完善 IT 灾备

目前，民生银行拥有同城灾难备份中心和异地的灾难备份中心两大灾备中心，对核心业务系统实行二级灾难保护，制定了《灾备机房日常管理规定》、《灾备系统运行维护暂行规定》、以及《灾备系统运行维护手册》等相关制度，形成了完善的 IT 灾备体系。

三、和谐共赢

民生银行坚持以客户为尊，不断优化服务流程，积极进行产品服务创新，为客户提供金融知识培训，提高客户满意度，确保社会日益增长的金融需求得到满足；坚持以人为本，加大员工培训力度，关爱员工生活；倡导诚信经营和公平竞争，与合作伙伴共同成长。

（一）情系客户

良好的客户关系是民生银行赖以生存的基础，也是社会和谐的重要内容。2009 年，我行进一步深化以客户为中心的事业部改革，完善客户关系管理体系，创新服务措施，积极应对客户投诉，保护客户信息，加大金融产品创新力度，努力创造满意客户。

1．重视产品服务创新

民生银行以客户需求为导向，坚持金融产品创新，2009 年在各项业务快速发展的同时，我行推出商贷通等新型业务，赢得客户好评，创新成为我行增强竞争力的重要战略举措。

案例：借记卡网上商城全面上线运营

2009 年 6 月 15 日，我行借记卡网上商城正式上线运营。客户可在我行网上商城选购包括化妆品、手表、箱包、3C 数码等 5,000 余种商品，商城支持客户使用我行网银在线支付以及用网银积分兑换全商城商品，这也是国内首家能够使用全商城兑换、并提供 5,000 余种商品的网上商城。

案例：非凡财富—全面金融解决方案

2009 年，我行推出非凡财富金融解决方案，由理财团队通过专业化服务，为个人客户进行一揽子财务规划，提升和扩大财富客户金融资产，逐步打造“非凡财富-全面金融解决方案”综合金融理财服务模式。

案例：举办“2009 我的梦想”大型活动

在建国 60 周年之际，为帮助更多国人实现梦想并为社会创造更大价值，民生银行启动非凡财富“2009 我的梦想”大型活动，正式颁布建国 60 年来首次、也是最大规模的国人梦想调查——《中国人梦想白皮书》。各分行借助活动平台，积极宣传“商贷通”业务及“非凡财富”品牌内涵，诠释了我行“服务大众，情系民生”的品牌形象。

2．持续改进服务质量

民生银行不断完善客户关系管理体系，推进服务质量改进，优化服务流程，鼓励服务创新，确保为客户提供优质、高效的服务。2009 年，我行在全行范围内实施 SOP 项目，达到“三个优化”：关键客户服务流程优化、内部管理流程优化和网点改造及硬件优化。为持续

提升客服热线服务质量，我行对客服人员开展知识管理、培训管理和质量管理。我行还聘用第三方拨测公司监测 95568 服务质量和服务态度，从客户角度寻找自身存在的问题进行改善和提高。通过上述管理措施，我行客户服务各项指标均有明显提升，整体服务表现较年初提升 9.58%。

案例：400 对公服务专线

2009 年 5 月 31 日，我行 400 对公服务专线面向全国推出，成为国内首家专门针对企业客户推出服务专线的金融机构。400 企业客户服务专线的成功运行，扩展了客户服务系统支持的座席容量、自助语音线路，提升了我行的客户服务能力、多渠道互动能力、交易类业务处理能力及运营管理水平。

案例：西安分行面向特殊客户开展人性化服务

西安分行通过实施人性化服务，确保残疾人、老年人等“特殊顾客”享受优质全面的金融服务，主要措施包括:（1）开设绿色通道，在营业网点专设“特殊客户服务窗口”;（2）实施柜台延伸上门服务;（3）建立健全特殊客户应急服务处理机制、柜面业务应急预案;（4）拓宽服务渠道，应用电子银行服务，简化业务流程，提高服务的便捷性和效率性。

3．创建良好客户关系

民生银行坚持以客为尊，积极应对客户投诉，为客户开展教育培训，普及客户金融知识，开展客户满意度调查，提高客户满意度与忠诚度。

积极应对客户投诉

民生银行建立了完善的投诉管理制度；规范各渠道受理流程及重大投诉报送处理流程；完善投诉处理授权管理、重大投诉安抚补偿等处理规则；建立完善投诉处理考核制度；规范投诉事后管理要求。

客户金融知识培训

民生银行致力于金融知识普及，通过财富讲堂、专题培训班等形式，积极开展金融教育，努力提高客户投资及理财知识，帮助客户了解金融、善用金融。2009 年 9 月，我行对投资者教育网络学院进行全面改版，从市场分析、产品介绍、投资策略、风险教育等多角度介绍理财知识、讲解投资风险。

案例：“好爸爸，不差钱”理财讲座

在父亲节来临之际，非凡财富讲坛活动推出父亲节理财篇:“好爸爸 不差钱”——加银强债基金专场贵宾讲座，围绕家庭理财和儿女教育金理财能问题对客户做了深入简出的理财

知识讲解。

客户满意度

民生银行采取多种措施提升客户满意度，坚持客户满意度调查，对“不满意”客户进行电话回访，了解客户问题、制订改善计划、限期改善。我行通过自助语音调查和第三方神秘客户暗访两种方式对客户满意度进行评估，2009 年，自助满意调查数据显示，我行客户满意率已达 99%，非常满意率已达 92%。

4．保护客户信息

保护客户信息是民生银行客户关系管理的重要组成部分。为进一步规范管理客户信息，2009 年，我行继续执行《关于加强客户服务相关信息安全的紧急通知》，每季度从总行选派专家，组成业务检查组至各分行进行规范性检查，并将检查结果列入考核体系。

保护客户信息的六大措施

- 严格管控员工权限，从系统权限层面确保客户信息安全；
- 运营区严禁携带纸质媒介以及手机、相机等具备摄影功能的电子媒介，从源头消除客户信息泄露的可能性；
- 对 PC 设备网络严格布防，对员工网络硬盘个人文件夹实施实名制管理，定期抽检；
- 严格管理业务培训资料；
- 定期组织员工培训，提高员工道德风险意识；
- 对客户坐席电脑全面实施桌面管理系统（SEP），对坐席电脑的软件、硬件、网络访问进行严格控制。

案例：民生 U 宝保安全

我行持续创新网上银行产品，预制证书七彩 U 宝即领即用，更安全更方便，个性化服务提升显著，客户办理领取 U 宝后，不需要再花时间下载个人数字证书，可直接使用 U 宝登录网上银行，更安全快捷地办理网上银行业务。

（二）情系员工

民生银行坚持以人为本，维护员工合法权益，加大培训力度，努力打造一支勇于拼搏、善于创新、甘于奉献的员工队伍。截至 2009 年末，我行在职员工人数 22,064 人。

	2009	2008	2007
员工人数（人）	22,064	19,853	17,766

1．维护员工权益

民生银行严格遵守国家劳动法律法规和规章制度，劳动合同签订率为100%；坚决杜绝使用童工，反对任何形式的强迫劳动，不因宗教、种族、性别、肤色等歧视员工。严格执行国家社会保障法律法规，按时、足额缴纳社会保险，覆盖率为100%。各级工会积极开展民主管理活动，鼓励员工为企业发展建言献策，严格遵守国家有关休假的法律法规，制定员工休假规划，切实保障员工的休假权利。努力为员工提供健康、安全的工作环境，关注员工职业健康。

	2009年	2008年	2007年
劳动合同签订率（%）	100	100	100
社会保险覆盖率（%）	100	100	100
中高层管理人员的男女比例（男：女）	1：0.6	1：0.6	1：0.6
少数民族员工占全行员工总人数的比例（%）	2.5	2.4	2.01

案例：建立职工代表大会制度，维护员工民主管理权益

2009年，北京、广州、上海、深圳等18家分行建立了职工代表大会制度，并召开了当年度职工代表大会；贸易金融部、能源金融部和电子银行部等事业部也召开了职工代表大会。职工代表大会制度的建立，标志着我行在维护员工权益及员工参与民主管理方面上了一个新台阶。

2．完善培训体系

民生银行秉持“以人为本、持续不断提升员工能力”的培训理念，在推动银行业务发展同时，强化培训与员工能力提升、职业发展的关系，不断加大员工教育培训投入、提高培训工作的质量和效率，建立分层次、分类别、科学化、专业化的培训制度体系，有效促进了员工价值与公司价值的协调统一发展。2009年，我行在梳理各项培训制度的基础上制定并颁布了《中国民生教育培训管理办法》、《中国民生银行岗位资格认证管理办法》，共举办各类培训项目2,471个，培训129,877人次，培训时间累计7,587天。

3．创建学习型组织

民生银行以创建学习型组织为抓手，以构建科学培训体系、打造公司业务培训品牌为目标，按照“统筹培训规划、人员分类提升、丰富培训形式”的原则，持续推进“1+3”模式建设（1个培训规划和3个体系，即课程体系、师资体系及管理体系），营造了全员学习、

全程学习、全面学习的浓厚氛围，为推动全行公司业务的创新发展提供了有力的智力支持和人才保证。

案例：以人为本经营，打造民生团队

太原分行致力于团队建设，不惜巨资对内部人才进行高层次培训和深度提升，全力打造民生团队。从2008年开始，太原分行全面推行“员工幸福计划”，其中，员工发展关怀方面，实行员工在职学历提升、书报费补助，并组织员工进行系统实用的课程培训，使个人的职业生涯就会与企业的发展愿景紧密相连，使企业和个人跨入良性的双赢机制。

4．关爱员工生活

民生银行从细微处关心员工生活，帮助员工解决实际困难，2009年总行机关共投入6.3万元用于困难员工帮扶；制定定期体检制度，本年度总行机关员工体检覆盖率为100%；关注员工心理健康，缓解工作生活压力；以五四运动九十周年为契机，开展“五四”民生青年系列活动；在建国60周年之际，开展了“向国庆60周年献礼”员工文艺汇演等一系列文化体育活动。

案例：“职工之家”开业

2009年12月22日，信用卡中心“职工之家”开始试运营。“职工之家”不仅丰富了员工的业余生活，也为各部门员工间的沟通搭建了有利的桥梁。

案例：爱心捐款渡难关

帮助困难员工是民生人义不容辞的责任。温州分行员工孙毅确诊患上尿毒症后，分行全体员工在一周内募集爱心款224,101元，彰显出民生人的无私与爱心。

（三）情系伙伴

民生银行坚持协作共赢原则，诚信经营，反对不正当竞争，遵守国家法律法规和社会公德、职业道德以及行业规则。2009 年，我行与各级政府组织、企业集团、供应商、研究机构等利益相关方开展一系列战略合作。

2009年民生银行与利益相关方部分重要合作
与云南省政府开展全面战略合作
与山东省文化改革和文化产业发展工作领导小组办公室开展文化产业合作
与邯郸市政府开展市政、交通、能源等项目合作
与沈阳市政府签署战略合作协议

与唐山市政府签署战略合作协议
与中国移动通信集团签署手机支付业务合作协议
与中国航空工业集团公司开展银企合作
与中材集团开展银企合作
与中国邮政储蓄银行签署银团贷款合作协议
与上海世博土地控股有限公司开展全方位、系统性的业务支持合作
与中国银联开展网上信用卡跨行还款联合营销等活动合作
与天津滨海国际股权交易所开展业务推荐、交易资金托管等合作
与中国（太原）煤炭交易中心开展合作

四、绿色金融

良好的生态环境是经济社会可持续发展的基础，也是科学发展观、和谐社会的重要内容。民生银行大力倡导绿色金融，初步形成绿色信贷机制，积极支持节能减排、推进水能、风能等可再生绿色能源的发展；加强授信项目的环境风险控制；在日常运营中注重节约环保，实施绿色采购和绿色办公；增强员工环保意识，积极参与社区环保行动，推进绿色公益。

（一） 应对气候变化

民生银行始终关注环境变化，将环保理念纳入业务规划、日常运营以及业绩考核。在业务发展过程中大力支持节能减排、新能源发展、低碳经济转型、清洁能源项目开发以及能源企业技术升级改造；坚持绿色运营，举办“建设节约型银行，推行电子账单活动”，在日常运营中倡导绿色办公，致力于打造具有核心竞争力的绿色银行。

在 2009 年 12 月哥本哈根世界气候大会召开之前，我行能源金融事业部开展《低碳经济背景下中国能源产业趋势分析及能源事业部业务经营发展的建议》的专题调研，形成一系列符合气候变化的业务战略谈判；组织专门人员，对《京都议定书》框架下的能源产业、循环经济下的能源金融以及赤道原则框架下的能源金融业务等专题进行了研究。

（二） 绿色信贷

1．严格执行节能减排授信控制措施

民生银行积极响应国家节能减排战略，严格贯彻银监会《节能减排授信工作指导意见》精神，出台《2009年度授信政策指导意见》，继续贯彻加大节能减排授信政策控制措施，限制支持对“两高一资”及产能过剩等行业中政策不鼓励支持的企业。各经营机构在授信管理工作中能够严格执行有关要求，充分利用“银监会信息披露系统”发布的环保违法企业信息、环境污染项目情况等环保信息，并积极收集政府有关部门发布的节能减排、环保违法等信息，多渠道、多方面检查授信客户环保节能情况。

2009 年民生银行节能减排授信政策控制措施

- 严格控制对高耗能、高污染及产能过剩行业劣质企业的授信，严格信贷准入，并进行总量控制；
- 根据国家产业政策及结构调整要求，逐步压缩限制类项目，坚决退出淘汰类项目；
- 提高对技术含量高、节能环保产品的信贷支持力度。

案例：上海分行牵头制订绿色信贷监测工作方案

2009 年初上海银监局成立“绿色信贷”监测小组，上海分行被指定为“绿色信贷”行业分析监测小组牵头行，积极召集农行、建行、工行、杭州银行制订绿色信贷监测工作方案，跟踪研究商业银行绿色信贷情况，探索绿色信贷发展方向，完成首份“绿色信贷”行业分析监测报告。

2．严格把控新增授信客户，坚决不介入限制和淘汰类项目

民生银行从授信源头严格把控，对授信客户从严把关，对于资源消耗高、污染重的项目坚决不予介入。2009 年，我行没有新增任何一家《产业结构调整指导目录》限制类和淘汰类项目客户。

3．主动调整存量贷款，退出限制类、淘汰类客户，处置环保违规贷款

存量信贷调整方面，我行主动采取措施处置《产业结构调整指导目录》限制类客户、淘汰类客户和环保违规贷款。2009 年，主动退出限制类客户 2 户，授信额 0.54 亿元；主动退出淘汰类客户 4 户，授信额 2.43 亿元；主动压缩淘汰类客户 2 户，授信额 0.27 亿元；根据环保部门有关文件及客户环评手续问题，处置收回 4 笔环保违规贷款，授信额 1.87 亿元。

	客户数	授信额度
主动退出限制类客户、淘汰类客户	6	2.97 亿元
主动压缩限制类客户、淘汰类客户	2	0.27 亿元
处置收回环保违规贷款	4	1.87 亿元

4．大力新增信贷支持节能减排项目

2009 年，全行严格贯彻国家有关对节能减排重点工程和重点推广技术的信贷支持政策，共对华能新能源产业控股有限公司等 50 多户企业的 59 个节能减排项目提供信贷支持 89.1 亿元，涉及十大节能减排重点工程、技术创新、技术改造、产品推广等方面。

案例：海淀新区环保园首家银行机构入驻

2009 年 5 月 26 日，民生银行在北京地区的第 45 家支行——北京环保园支行隆重开业，这也是海淀新区核心区域——中关村环保科技示范园入驻的首家银行机构。中关村环保园位于建设中的海淀新区核心区域，是北京市重点建设项目。其园区在规划上充分体现“绿色、生态、环保”开发理念，通过资源循环、高新环保技术的应用，成为目前国内生态与产业可持续性和谐发展的园区典范。海淀区政府领导表示，中国民生银行环保园支行的开业，对完善环保园商业配套环境、实现金融业与高科技环保型产业的对接产生积极影响。

（三）绿色办公

民生银行高度重视企业运营中的环境管理，致力于减少企业运营对环境的影响，制定了一系列环境管理的制度要求，并采取切实措施加以落实，努力实现绿色办公的目标。

民生银行绿色办公管理措施

- 使用办公自动化系统，实行无纸化办公；
- 在固定资产采购中坚持选用绿色环保、低能耗产品；
- 规定将空调温度控制在 25 度；
- 提倡双面使用复印纸；
- 设置节水节电督导员岗，加强督导员巡查力度；
- 倡导员工离办公室关灯、关空调、关电脑；
- 减小自来水流水量、缩短流水时间；
- 定期检修供水系统，杜绝长流水现象；
- 设置电池、硒鼓等废旧物品回收箱；
- 提出《节能减排倡议书》，倡导节约理念；
- 倡导员工外出时乘坐公共交通工具或骑自行车。

2007—2009 年办公场所消耗资源情况

	2009 年	2008 年	2007 年
人均用纸量（千克/人）	15.1	15.6	15.8
人均用电量（度/人）	2,786	3,043	2,913
人均用水量（吨/人）	43.9	47.8	51.7
回收处理废旧电脑（台）	1,550	1,478	467
回收处理硒鼓（个）	2,267	1,925	1,709

备注：因统计口径原因，其中有三家分行未含计算。以上数据覆盖我行其他分行机构，数据均为平均数。

案例：太原分行开展“六个一”绿色主题活动

太原分行高度重视“节约能源、增收节支”工作，开展“六个一”绿色主题活动，深化员工“节能、创收、绿化、和谐”意识：平时爱护公用设施，少花一分钱；提高纸张利用率，少用一张纸；杜绝长明灯，少耗一度电；树立节水意识，少用一滴水；不用办公电话办私事，少打一个电话；珍惜粮食，少倒一点剩饭剩菜。

（四）绿色采购

民生银行在集中采购中将绿色环保作为重要指标，总行集中采购项目招标文件、采购合约的《技术质量要求》部分，均详细列明了所购产品、材料的技术环保标准，规定优先选用具有能效标识、绿色节水认证和环境标志的产品，减少过度包装和一次性用品的使用。如：在选购办公区家具时，坚持环保、舒适、经济、牢固、实用、美观的原则，环保是首要、必备的条件；在装修办公用房及修缮员工宿舍时坚持使用绿色环保建筑材料；在购置车辆时，坚持选择符合环保检测标准的车型等。此外，总行集中采购部门通过定期发布采购信息专刊，宣传绿色采购相关政策，提供建筑节能、环保技术与产品展会信息，积极引导分支机构采购绿色、环保产品。2009 年，总行绿色采购金额达到 65,778 万元。

2007—2009 年总行绿色采购金额

	2009年	2008年	2007年
绿色采购金额（万元）	65,778	57,437	44,965

（五）环保公益

在自身践行绿色经营以外，民生银行总行和各分行积极组织参与多种形式的环境公益活动，普及环保知识、增强员工和公众的环保意识。

案例：厦门分行的“开心农场”现实版

2009 年，厦门分行将“绿色主题”活动延伸至贵宾客户，开展“开心农场”现实版等活动，邀请分行贵宾客户自驾植树，并发放绿色种子做为赠品。2009 年 3 月，厦门分行与美格农艺农场建立友好关系，并不定期地组织贵宾客户到农场种树，全年大约种植近 200 棵，目前，大部分小树苗正在茁壮成长。2009 年 11 月，厦门分行与厦门宝生园有限公司达成合作意向，分行在宝生园健康基地租赁 5 亩菜地，分配给贵宾客户自行耕种，将“开心农场”从网络转移到了现实，进一步倡导绿色食品，推进健康饮食，传播绿色理念。

五、慈善公益

民生银行积极回馈社会，开展扶贫工程，继续推广信息扶贫模式，支持艺术文化事业，提供社区金融服务，促进社区发展。

（一）成立公益捐赠基金

2008 年，为充实、规范公益资源，民生银行成立“中国民生银行公益捐赠基金”。2009 年，我行继续以公益捐赠基金为保障，科学开展慈善公益事业。

案例：中国民生银行公益捐赠基金

2008 年 11 月 20 日，经过股东大会会议审议，民生银行在国内银行业第一个建立公开承诺固定比例的公益基金——“中国民生银行公益捐赠基金”，该基金第一阶段的运行时间为 2008 至 2013 年。基金由中国民生银行出资，2008 年首年按税前利润 1%列支，2009～2013 年期间，每年按税前利润 0.8-1.2%列支。为确保“中国民生银行公益捐赠基金”的高效、规范运行，民生银行成立了由内外部专家组成的“捐赠项目决策委员会”，负责捐赠项目的选择、跟踪、评估以及财务管理。

（二）促进贫困地区发展

民生银行持续关注贫困地区发展。作为全国工商联扶贫工作委员会成员单位，2009年，我行捐赠1,000万元用于贵州织金县、四川巴中市和仪陇县三个地区的定点扶贫项目，以帮助贫困地区改善基础设施，促进当地经济发展，提高贫困地区的生活水平。

民生银行继续推广信息扶贫模式。为切实解决“农产品售卖难”的实际问题，推动贫困县和全国农产品生产区“乡村品牌”建设。2006 年至 2009 年，我行累计出资 5800 万元，以帮助全国 304 个县市播出了免费广告。其中，农产品应急销售免费广告共帮助全国扶贫县及农产品主生产区推销 520 多亿公斤滞销农产品。

全国农产品应急销售免费广告的社会效益

年度	免费广告	覆盖区域	推销农产品
2007 年	59 条	46 个县市	210 亿公斤
2008 年	56 条	50 个县市	161 亿公斤
2009 年（*）	59 条	49 个县市	83.8 亿公斤

备注：由于信息扶贫广告社会效益的统计需要一定的周期，故 2009 年数据为 1-10 月份数据。

在贵行的大力支持下，我县红杏应急销售扶贫广告自 5 月 17 日在 CCTV-7 播出，历时 3 个月……在广告播出前，县内的果农是有好果销不出去；广告一经播出，各地客商主动找上门来。应急销售广告真正为打开红杏销路，下了场“及时雨”。

河北省邢台市巨鹿县扶贫办

2009 年 8 月 13 日

（三）金融服务进社区

民生银行以“社区便民”为己任，从各个方面尽量满足周边社区居民对金融服务的要求，为社区提供便利的金融服务、提供金融知识。2009年，我行以“走进民生”为主题，将民生金融知识送进社区，各事业部及分支行积极开展金融知识进社区活动，帮助社会了解金融，使用金融。通过组织讲座、财富课堂、金融知识培训等形式向广大社区居民普及金融知识，提高社区居民的理财意识和风险防范意识，增进民生银行与社区的互动。

案例：西安分行打造“如意管家”

为达到“为民、利民、便民、共建和谐社区”的愿景，西安分行为解决社区居民缴纳、预存各类居家生活费用的烦恼，自主研发社区自助服务系统“如意管家”，目前已上线功能达12项，包括24小时水、电、天然气IC卡的购买与充值，移动、电信、联通、网通的话费代收，物业费代收，民生银行储蓄账户间自助转账、查询，华商报征订缴费和米、面、油、奶订购缴费等，真正实现了“轻松生活一步到位”。

案例：小小银行家

培养孩子的理财能力是民生银行金融进社区的重要主题。2009年，我行继续开展“小小银行家，我是大赢家——2009财商特训营”活动，开展压岁钱理财课堂、财商特训营、快乐大本营、少儿才艺大赛等一系列主题活动，帮助孩子从小树立起正确的劳动和财富观念。

一家银行除了提供优质的金融服务以外，还能为孩子的素质教育做出自己的努力，真的非常难能可贵！

——一位家长的感言

（四）支持青年就业创业

“青年就业创业见习基地”是共青团推出的一项组织运行模式与市场经济主体相结合的重要举措。民生银行积极部署，探索民生特色见习基地路径，出台《中国民生银行“青年就业创业见习基地”工作流程》。“青年就业创业见习基地”成为我行服务社会的有效举措和重要载体，为青年团员提供了良好的学习锻炼机会。

案例：“青年就业创业见习基地”初见成效

民生银行率先在电子银行部华中运营中心启动中央金融机构“青年就业创业见习基地”建设工作，并牵头14家中央金融机构团委在武汉召开了中央金融系统“青年就业创业见习基地”创建工作经验交流会，解决了金融系统创建见习基地过程中所遇到的各类技术性问题。基地建设试点成功后，电子银行部迅速在华北、华南、华东和深圳运营中心开展“青年就业创业见习基地”建设工作。截止2009年12月31日，我行电子银行部、太原分行、信用卡中心等机构共建立见习基地9个，其中，电子银行部接纳了216名青年进入基地见习，89名表现优异者已被聘用。

我行积极在地方建立创业基金，支持青年创业。2009年，我行捐赠1,000万元与北京市顺义区新城建设管理委员会设立“青年创业基金”， 以改善顺义区创业服务环境，支持青年创业，为创业青年和创业项目提供必要的资金支持。

（五）捐助教育科研卫生事业

民生银行通过教育扶贫、捐助科研基金会和卫生健康基金会等多种形式助力我国教育科研卫生事业。

教育扶贫。2009 年，我行员工共捐款 586.8 万元，用于河南省的滑县和封丘县、甘肃省的临洮县和渭源县 4 个定点扶贫县的教育扶贫。其中：在建和完成学校校舍项目 11 个，投入捐款资金 413 万元；在 4 县资助贫困家庭高中学生 2,280 名，捐款 114 万元；奖励优秀教师 18 万元；暑假期间在甘肃省 2 县组织了 1,300 人、8 个场地的初中教师分学科培训活动，12 月在京培训优秀教师 104 名。

案例：在受助中学会感恩

我出生于甘肃会宁的一个偏僻小山村，2005年以645分的成绩考上了同济大学，然而因家庭经济条件限制，录取的捷报此时也浸润着无助的酸楚，贫困几乎挡住了我求学的道路。……是民生银行的叔叔阿姨们帮助我实现了求学的愿望，在接受物质帮助的同时，我得到了一笔宝贵的精神财富，在这个过程中我学会自立自强，学会了感恩，学会了传递爱心，更学会了做人的道理。

受捐助人：董亚宁，同济大学机械学院机械电子工程09级硕士生

捐助孙冶方经济科学基金会。孙冶方经济科学基金会是以我国著名经济学家孙冶方命名、由中国社会科学院主管的基金会，是我国经济领域最高交流平台之一。2009年，我行出资100万元支持孙冶方经济科学奖、大型公益性经济研讨会以及重大课题的研究。

捐助中华红丝带基金。中华红丝带基金是由全国工商联和 20 余家会员企业共同倡议发起筹建的致力于防艾治艾的全国性公益基金组织。2008 年我行与中华红丝带基金签署 3,000 万元的捐赠承诺，每年捐赠金额不低于 2%即 60 万元，以推动艾滋病防治事业，重点支持和促进偏远、贫困地区的艾滋病防治工作。

（六）支持文化体育事业

民生银行倡导艺术融入生活，通过捐助炎黄艺术馆、举办艺术展、捐助艺术团体，继续支持艺术文化事业；积极参与第十一届全运会，支持体育事业。

支持艺术文化事业。2009 年，我行捐助的炎黄艺术馆先后举办了徐悲鸿大型艺术展、刘海粟大型艺术展、黄胄绘画大展等多项重大展览活动。其中，持续 42 天的“中国现代美术奠基人系列—徐悲鸿大型艺术展”吸引了国家领导人、国际友人、各界群众 30 余万人，社会各界反响强烈，影响远及海外。

炎黄艺术馆选择以“中国 20 世纪美术”为主题是选定了一个立场，美术馆应当承担对现当代美术的研究和推广任务……炎黄艺术馆是在投石问路、抛砖引玉，在我们的努力下，理论界开始引起重视，许多美术馆也意识到这个问题，开始做一些近现代美术史的梳理和研究工作……（这些工作）必定会影响中国美术的长远发展。

——中国民生银行品牌管理部

作为一家公益性的艺术机构，炎黄艺术馆承担着双重责任和义务，通过学术论坛及讲座等形式，推动中国美术事业的发展；通过艺术品展览及讲解，普及艺术理念，推动艺术融入生活，提高普通大众的生活品质。

——新华网《炎黄艺术馆“徐悲鸿大展”20 天迎 10 万观众》

我行积极参与艺术和文化建设，与北京当代芭蕾舞团结为“品牌发展协作伙伴”后，2009 年出资 200 万元，以支持当代芭蕾舞艺术的发展。

支持体育事业。2009年第十一届全运会是全国最重要的体育赛事，集体育、经济、文化、环境等多元要素于一体。作为第十一届全国运动会唯一银行服务合作伙伴，民生银行出资3,000万元，并整合各方面资源，全力支持全运会的各项工作。济南分行成立5个全运会专项小组，组织招募300多人的志愿者服务队，提供2万余人次的全运服务。实现了全运会期间安全支付零事故、零投诉，获得“第十一届全国运动会特别贡献奖”，济南分行获得“第十一届全国运动会组织工作先进集体”、“全运银行信息安全保障先进集体”、“全运支付环境建设先进集体”等荣誉称号。

……真切地感受了民生银行非凡的服务设施，非凡的服务团队，非凡的服务效率和蓬勃的服务氛围，他们“情系民生，服务大众”，精心打造优质、高效、文明、规范的服务品牌，我们有足够的理由相信：他们作为十一届全运会唯一银行服务合作伙伴，一定能够提供一流的金融服务。民生银行，you are ready!

——齐鲁晚报《民生银行全方位备战全运金融服务》

六、未来展望

2010 年是民生银行“二次腾飞”的一年，我们将继续秉承“服务大众，情系民生”的理念，提高全员社会责任感，将履行社会责任进一步内化到日常经营管理；建设特色银行与效益银行，服务民营企业、小微企业；加强客户关系管理，促进员工价值与企业价值的统一，与合作伙伴和谐共赢；推行绿色信贷、绿色采购、绿色办公和绿色公益，建设绿色银行；加大公益捐赠力度，积极探索公益捐赠的新形式。

责任领域	2010 年目标
责任管理	1．进一步健全社会责任组织体系； 2．提升全员社会责任意识，推动履行社会责任成为全员的价值追求和自觉行动； 3．加强与利益相关方的沟通交流。
市场绩效	1．提升公司科学管理水平，关注投资人权益； 2．建立特色银行，加大对民营企业和小微企业金融服务； 3．建立健全全面风险管理体系，推进新巴塞尔资本协议。
和谐共赢	1．加大产品创新，持续提升客户满意度，构建良好的客户关系； 2．进一步加大培训力度，关注员工成长，关爱员工生活； 3．加强与政府、企业和社会团体的沟通交流。
绿色金融	1．重视环境保护，关注气候变化； 2．大力推行绿色信贷； 3．开展绿色办公，创建绿色银行。
慈善公益	1．进一步完善公益捐赠制度； 2．积极参与公益事业，探索公益新形式。

附　录

附 1 报告规范

●报告时间范围：

2009 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，部分内容超出上述范围。

●报告发布周期：

中国民生银行社会责任报告为年度报告。

●报告组织范围：

报告覆盖中国民生银行股份有限公司总部及下属机构，为便于表达，在报告的表述中分别使用“中国民生银行股份有限公司”、“中国民生银行”、“民生银行”、“我行”。

●报告参考标准：

中国银监会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》

上海证券交易所《公司履行社会责任的报告》编制指引

中国社科院《中国企业社会责任报告编制指南》（CASS-CSR 1.0）

中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》

●报告数据说明：

本报告所引用的 2009 年数据为最终统计数，财务数据如与年报有出入，以年报为准。

●报告保证方法：

为保证报告的真实性、可靠性，本报告提请必维国际检验验证集团按照 ISAE3000 可持续发展报告验证标准进行第三方审核，提供独立的审核声明。

●报告延伸阅读：

本报告电子版以及中国民生银行更多信息，请访问：www.cmbc.com.cn

●报告联系人：

曹雪森、杨勇

中国民生银行品牌管理部社会责任中心

地址：北京市东城区朝阳门北大街 1 号新保利大厦 7C

电话：010-64082499

传真：010-64082456

Email：yangyong6@cmbc.com.cn

附 2 专家评审意见

对《中国民生银行 2009 年社会责任报告》的评价

《中国民生银行 2009 年社会责任报告》（以下简称“报告”）以“服务大众，情系民生”为主线，全面反应了中国民生银行 2009 年的责任管理和责任实践。报告主线清晰、结构合理、内容充实、形式创新，是一份优秀的社会责任报告。

这是一份“全面翔实”的报告。报告全面总结了民生银行在责任管理、市场绩效、和谐共赢、绿色金融与慈善公益等各个方面的责任理念、管理制度、方法措施、绩效指标和典型案例。尤其值得肯定的是绿色金融部分，从绿色信贷、绿色办公、绿色采购等角度系统翔实地反应了民生银行的环境理念和责任实践，可谓中国金融企业环境信息披露的范本。

这是一份“渐入佳境”的报告。作为第三份社会责任报告，报告的科学性、规范性、实质性都有提升，尤其是定量绩效指标数量大幅增加。这表明中国民生银行的报告编写流程在不断改进，报告指标体系在不断完善，社会责任组织体系已初步建立，社会责任工作在不断深入。

这是一份“中国特色”的报告。报告参考了中国社科院编写的《中国企业社会责任报告编写指南（CASS-CSR 1.0）》，这是对中国自己的社会责任报告编制指南的重要支持，对于建立中国特色社会责任理论体系，争取我国在国际企业社会责任运动中的话语权有重要意义。

希望中国民生银行进一步推进社会责任工作，将社会责任内化到企业日常经营活动之中，探索更多中国特色的责任实践，继续充当中国企业社会责任的领跑者！

全国人大常委、中国社科院学部主席团代主席

中国社科院经济学部企业社会责任研究中心理事长

陈佳贵

附 3 审验声明

BUREAU VERITAS
Certification

BV必维国际检验集团验证声明

验证目的

必维国际检验集团（以下简称BV）受中国民生银行股份有限公司（以下简称“民生银行”）的委托对《2009年中国民生银行社会责任报告》（以下简称《报告》）执行第三方验证工作。报告中所有信息全部由民生银行提供，BV没有参与报告编写过程。BV的职责是在评审报告信息收集、分析和管理过程的基础上，针对报告披露信息的准确性和可靠性提供独立的验证声明。

验证范围

■ 验证《报告》在披露期限(2009.1.1-2009.12.31)内的关键数据、信息及其管理支持系统的准确性和客观性；

■ 对《报告》中数据和信息的收集、分析、检查等管理过程进行评价；

■ 验证现场只为民生银行北京总部，没有访问民生银行其他现场和利益相关方；

以下信息排除在验证范围之外：

■ 信息披露期限之外的活动；

■ 关于民生银行立场观点、信仰、目标、未来意图和承诺的陈述；

■ 通过第三方财务审计的财务数据和信息。

验证方法

验证过程包括如下活动：

■ 访谈民生银行相关工作人员；

■ 评审文件证据；

■ 数据抽样验证；

■ 评价数据和信息的收集及相关管理。

验证活动根据《BV验证程序》进行，同时参考AA1000审验标准、GRI G3和 ISAE3000 进行验证和评价，包括报告内容的完整性、客观性、实质性、适宜性和响应性。

验证结论

■ 报告中的信息和数据是可靠的、客观的，BV没有发现任何系统性或实质性错误；

■ BV在验证过程中发现，民生银行在社会责任管理方面存在改进和完善的机会，具体建议见下文“完善建议”和BV提交的“中国民生银行验证报告”。

客观性

报告披露的信息和数据是客观的、可靠的。公司由相关社会责任管理部门负责采集数据和信息，并进行检查和整理，具有客观性和可追溯性。

BUREAU VERITAS
Certification

完整性

报告中的数据覆盖民生银行总部和下属机构，报告对于民生银行报告涵盖期限内的相关方关注的问题，如：市场绩效、员工权益、服务质量，绿色金融、公益慈善等方面进行了信息披露。

实质性

民生银行综合考虑行业特点和利益相关方关注的问题，参考 GRI G3 的关键指标要求，识别出环境、社会和经济方面的指标并进行披露。

适宜性

报告披露了民生银行在社会责任方面的价值观、方针战略、管理活动和取得的绩效，体现了民生银行的行业特点、企业文化和服务规模。

响应性

报告客观回应了利益相关方关注的部分关键问题。

完善建议

BV 通过验证和评价活动，民生银行在社会责任报告管理方面有以下改进的机会：

■为提高信息披露的全面性，考虑选择适宜的量化单位和量化指标；

■为充分获取利益相关方关注的问题，外部相关方参与过程应采用系统化的方式进行；

■考虑建立系统化实质性问题的判断标准，并综合考虑内部风险、运营机遇和利益相关方的观点。

验证独立性、公正性及能力声明

必维国际检验集团是一家拥有180多年历史，在质量、环境、职业健康安全和社会责任领域提供独立验证服务的机构。验证小组成员与委托方民生银行无任何利益或冲突关系，验证活动是独立的、公正的。

张万泽
大中华区总监
必维国际检验集团认证部
2010-2-20

May Huang

黄敏
验证组组长
必维国际检验集团认证部
2010-2-20

附 4 意见反馈表

尊敬的读者：

本报告是中国民生银行向社会公开发布的社会责任报告，为了不断改进报告编制工作，我们特别希望倾听您的意见和建议。请您协助完成反馈意见表中提出的相关问题，并选择以下方式反馈给我们。

传　真：+86-10-64082456

邮　寄：北京市东城区朝阳门北大街 1 号新保利大厦 7C，中国民生银行品牌管理部社会责任中心（100010）

您的信息

姓　　名：_____

工作单位：_____

职　　务：_____

联系电话：_____

传　　真：_____

E-mail：_____

民生银行社会责任报告读者意见反馈表

选择题（请在相应位置打√）

选　项	很好	较好	一般	较差	很差
1.本报告全面、准确地反映了民生银行对经济、社会、环境的重大影响？					
2.本报告对利益相关方所关心问题的回应和披露？					
3.本报告披露的信息、指标、数据清晰、准确、完整？					
4.本报告的可读性，即报告的逻辑主线、内容设计、语言文字和版式设计？					

开放性问题

1. 您认为本报告最让您满意的方面是什么？

2. 您认为还有哪些您需要了解的信息在本报告中没有反映？

3. 您对我们今后发布社会责任报告有何建议？

注　释

1.“1+2+6”，即“一规”、“两办法”、“六项主要制度”

2.“两高一资”指高能耗、高污染和资源性行业

3.“SOP 项目”指支行标准化作业模式，旨在发挥支行网点作为零售业务发展主渠道的作用，建立更专业的销售与服务管理体系和流程，进而改善客户体验，同时，提高员工满意度。

4. 上海证券交易所 2008 年发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布<上海证券交易所上市公司环境信息披露指引>的通知》（以下简称《通知》）中提出每股社会贡献值，即“在公司为股东创造的基本每股收益的基础上，增加公司年内为国家创造的税收、向员工支付的工资、向银行等债权人给付的借款利息、公司对外捐赠额等为其他利益相关者创造的价值额，并扣除公司因环境污染等造成的其他社会成本，计算形成的公司为社会创造的每股增值额，从而帮助社会公众更全面地了解公司为其股东、员工、客户、债权人、社区以及整个社会所创造的真正价值。”根据《通知》精神，结合银行业行业特征，我行的每股社会贡献值计算方式如下：

每股社会贡献值=基本每股收益[0.63 元]+每股增值额[1.66 元]

每股增值额=（纳税额+员工费用+利息支出+公益捐赠额）/期末总股本