

中国民生银行股份有限公司二〇〇九年年度报告摘要

§ 1 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。

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	民生银行
股票代码	600016
上市交易所	上海证券交易所
注册地址和办公地址	北京市西城区复兴门内大街 2 号
邮政编码	100031
公司国际互联网网址	www.cmbc.com.cn
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	毛晓峰	何群
联系地址	北京市中关村南大街 1 号友谊宾馆嘉宾楼	北京市中关村南大街 1 号友谊宾馆嘉宾楼
电话	010-68946790	010-68946790
传真	010-68466796	010-68466796
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn

§ 3 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据

(单位：人民币百万元)

	2009 年	2008 年	2007 年
营业收入	42,060	35,017	25,301
营业利润	15,605	10,412	9,199
利润总额	15,656	10,488	9,212
归属于母公司股东的净利润	12,104	7,885	6,335
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	6,630
经营活动产生的现金流量净额	56,917	55,802	-14,029
归属于母公司股东的每股净资产(元)	3.95	2.86	3.47
加权平均净资产收益率(%)	20.19	15.23	18.23
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	13.99	15.11	19.08
基本每股收益(元)	0.63	0.42	0.36
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.44	0.42	0.38
稀释每股收益(元)	0.63	0.42	0.36
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	2.56	2.96	-0.97
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
资产总额	1,426,392	1,054,350	918,837
股东权益总额	88,894	54,672	50,187

3.2 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）》。

3.3 补充财务指标

3.3.1 主要财务指标

	2009年	2008年	2007年
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
不良贷款比例%	0.84	1.20	1.22
拨备覆盖率%	206.04	150.04	113.14
资本充足率%	10.83	9.22	10.73
核心资本充足率%	8.92	6.60	7.40

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、平均总资产回报率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

3.3.2 主要监管指标

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。

3.4 境内外会计准则差异

本集团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。

3.5 主要业务数据

3.5.1 利息收入、利息支出以及平均收益率、平均成本率

（单位：人民币百万元）

	2009年度			2008年度		
	日均余额	利息支出	平均收益率(%)	日均余额	利息支出	平均收益率(%)

贷款和垫款总额	812,568	43,160	5.31	591,183	44,433	7.52
其中：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
	2009 年度			2008 年度		
	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	802,606	13,024	1.62	592,729	15,951	2.69
其中：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
零售存款	162,257	3,036	1.87	115,726	2,477	2.14
其中：活期	37,286	132	0.35	30,915	197	0.64
定期	124,970	2,904	2.32	84,811	2,280	2.69

3.5.2 资产负债结构

(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
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

3.5.3 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

3.5.4 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

3.5.5 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

3.5.6 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。

3.5.7 信贷资产五级分类和贷款迁徙率

(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

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

3.5.8 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

3.5.9 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。

3.5.10 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。

3.5.11 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。

3.5.12 同公允价值计量相关的项目情况

(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	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

3.5.13 衍生金融工具主要类别和金额

(单位：人民币百万元)

类别	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
延期选择权	9,700	-	-
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
总计	45,235	465	395

3.5.14 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	—	—

3.5.15 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	—	—	—

3.5.16 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

3.5.17 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

(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

3.5.18 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	-

3.5.19 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。

3.5.20 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。

1、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。

2、按业务种类划分的部分经营业绩

（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

3.5.21 资本构成及变化

（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。

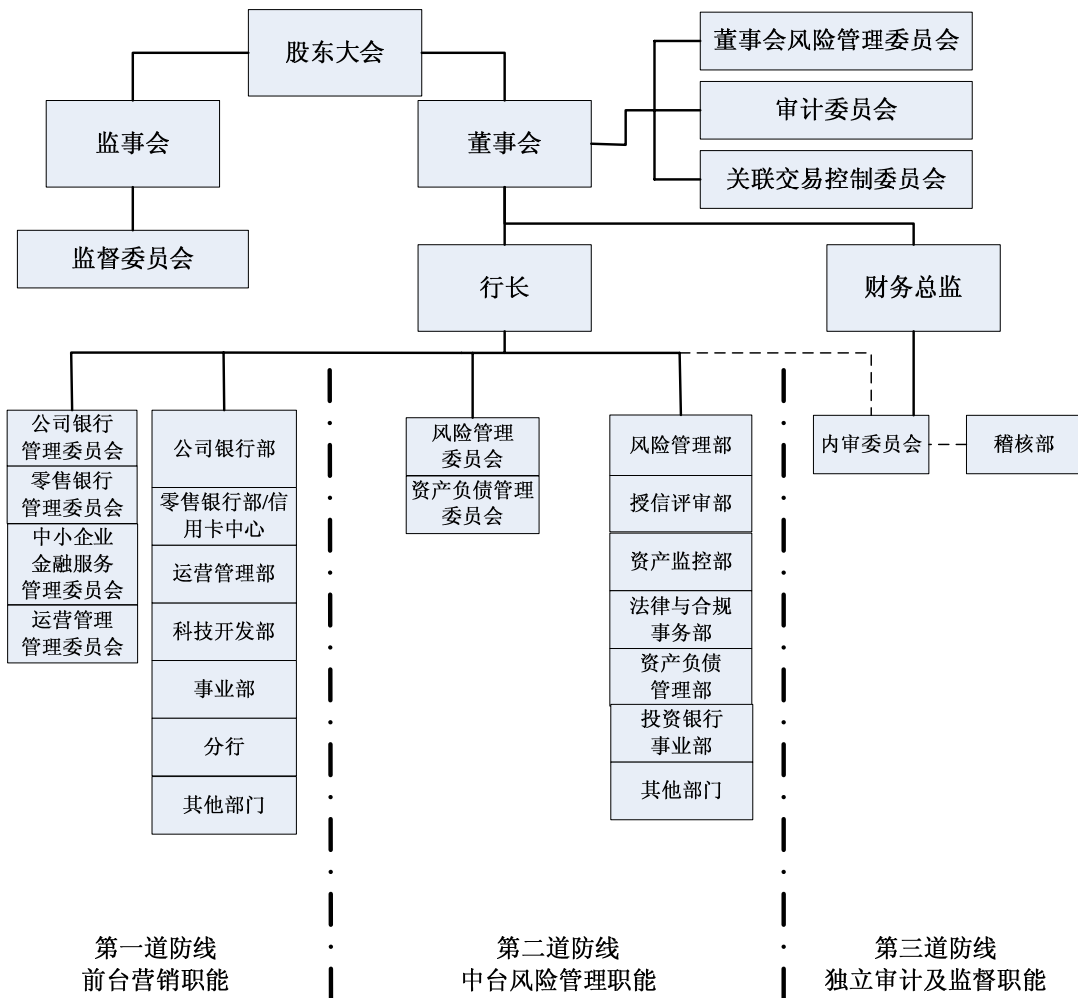
3.5.22 风险管理

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。

§ 4 股本变动及股东情况

4.1 股份和可转债变动情况

4.1.1 股份变动情况表

（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。

4.1.2 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	-	

4.1.3 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。

4.2 股票发行及上市情况

4.2.1 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。

4.2.2 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。

4.2.3 内部职工股情况

报告期内,本公司无内部职工股。

4.3 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。

4.4 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,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。

4.5 股东情况

4.5.1 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	持有无限售条件股份数量		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。

4.5.2 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分比(%)	占全部已发行股份百分比(%)
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

司							
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 <u>15,877,500</u> 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 <u>15,350,000</u> 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。

(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。

(5) 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：

受控制企业名称	股份数量	
	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

(6) 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)。

4.5.3 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）。

4.5.4 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。

4.5.5 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）有限公司）。

§ 5 董事、监事、高级管理人员及员工、机构情况

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

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
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
王滌世	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。

5.2 员工、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。

§ 6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

6.1.1 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。

6.1.2 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 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 and 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业务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、建立多层次专业化监管平台、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。

6.2 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

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。

6.3 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。

6.4 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。

6.5 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。

§7 重要事项

7.1 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。

7.2 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。

7.3 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	2008年
		12月31日	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。

7.4 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。

7.5 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。

7.6 公司承诺事项

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

7.7 持有和买卖其他公司股权情况

7.7.1 持有其他上市公司股权情况

序号	股票代码	股票简称	初始投资成本 (万元)	会计核算科目	期末持股数量 (万股)	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值 (万元)
1	600837	海通证券	54,884	可供出售金融资产	0	0	0
2	600566	洪城股份	3,082.30	可供出售金融资产	0	0	0
3		UCBH holdings Inc.	88,743	可供出售金融资产	1,154.60	9.90	0
期末持有的其他证券投资			-	-	-	-	-

1、 本公司持有的海通证券股权于 2008 年 12 月 29 日全部解禁。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。

2、 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，处置总金额为 576.79 万元。至此，本公司持有洪城股份股票已经全部处置完毕。

3、 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。

7.7.2 持有非上市金融企业股权情况

	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	宁波
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

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、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%。

7.8 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》。

§ 8 监事会报告

8.1 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澐世先生、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责情况，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。

8.2 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。

8.3 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，监事会将进一步完善、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责情况，并定期通报，加强对监事履职尽责情况的考核评价。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。

§ 9 财务报告

9.1 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。

9.2 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见附表。

§ 10 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》

附表：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

董事长 董文标
中国民生银行股份有限公司董事会
二〇一〇年四月十九日

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)

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
现金及存放中央 银行款项	226,054	184,778	224,744	184,772
存放同业款项	61,848	14,748	61,841	14,732
贵金属	265	110	265	110
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	48,910	53,472	48,910	53,472
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	-	-
长期股权投资	125	125	2,935	2,900
固定资产	7,440	6,496	7,412	6,472
无形资产	209	198	196	187
递延所得税资产	3,181	1,079	3,166	1,078
其他资产	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)

负债及股东权益	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
负债:				
同业及其他金融机构 存放款项	138,470	120,244	139,882	120,516
拆入资金	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	13,871	2,600	-	-
衍生金融负债	395	1,239	395	1,239
卖出回购金融资产款	6,347	8,012	2,000	7,445
吸收存款	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	4,982	2,512	4,969	2,516
应付利息	5,931	6,999	5,827	6,953
预计负债	1,269	609	1,269	609
应付债券	23,060	33,999	23,060	33,999
其他负债	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	22,262	18,823	22,262	18,823
资本公积	38,181	18,064	38,169	18,048
盈余公积	4,184	2,983	4,184	2,983
一般风险准备	10,904	8,001	10,900	8,000
未分配利润	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	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

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	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	53,441	56,311	52,673	56,115
利息支出	(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	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
投资收益	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	(2,802)	(2,916)	(2,758)	(2,902)
业务及管理费	(17,737)	(14,901)	(17,465)	(14,803)
资产减值损失	(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	(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	0.63	0.42		
稀释每股收益	0.63	0.42		
七、其他综合收益	(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	8	-	-

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	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	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	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	49,448	75,282	48,228	75,264
加: 年初现金及现金等价物余额	112,302	37,020	112,284	37,020
六、年末现金及现金等价物余额	161,750	112,302	160,512	112,284

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)

	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	-	(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	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	-	-	1,201	-	(1,201)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	2,903	(2,903)	-	-
3.发放现金股利	-	-	-	-	(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

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(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	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	-	(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	-	-	783	-	(783)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	2,201	(2,201)	-	-
3.发放股票股利	2,896	-	-	-	(2,896)	-	-
4.发放现金股利	-	-	-	-	(724)	-	(724)
(五)股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本	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：

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)

	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	-	(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	3,439	23,311	-	-	-	26,750
(四)利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	1,201	-	(1,201)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,900	(2,900)	-
3. 发放现金股利	-	-	-	-	(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

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(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	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	-	(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	-	-	783	-	(783)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	2,200	(2,200)	-
3.发放股票股利	2,896	-	-	-	(2,896)	-
4.发放现金股利	-	-	-	-	(724)	(724)
(四)股东权益内部结转						
1.资本公积转增股本	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

法定代表人、董事长：

行长：

财务负责人：