

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國民生銀行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.*
(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股票代號：01988)

截至2009年12月31日止年度之業績公告

財務摘要

截至2009年12月31日止年度：

- 本集團資產總額達人民幣14,263.92億元，比上年末增幅35.3%
- 本集團實現營業收入人民幣420.37億元，比上年增長20.2%
- 本公司歸屬於母公司的股東權益人民幣880.34億元，比上年末增長63.4%
- 基本每股收益為人民幣0.63元，比上年提高人民幣0.21元

中國民生銀行股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至2009年12月31日止年度之經審計綜合業績。該業績乃按照國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》以及香港《公司條例》的披露要求而編製。

重要提示

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

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

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

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

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

中國民生銀行股份有限公司董事會

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

公司基本情況

- 一、公司法定中文名稱：中國民生銀行股份有限公司
(簡稱：「中國民生銀行」)
公司英文名稱：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD. (縮寫：「CMBC」)
- 二、公司法定代表人：董文標
- 三、公司授權代表：王聯章
孫玉蒂
- 四、董事會秘書：毛曉峰
聯席公司秘書：毛曉峰
孫玉蒂
公司證券事務代表：何群
- 五、聯繫地址：中國北京市中關村南大街1號友誼賓館嘉賓樓
聯繫電話：86-10-68946790
傳真：86-10-68466796
電子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

財務概要

一、財務資料

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

二、財務比率

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

註:1、平均股東權益回報率=當期歸屬於母公司淨利潤/期初及期末歸屬於母公司平均權益餘額

2、淨利差=總生息資產平均收益率—總計息負債平均成本率

3、淨息差=當期淨利息收入/當期總生息資產平均餘額

4、成本收入比=(運營支出及其他運營支出—營業稅金及附加費)/營業收入

三、五年財務概要

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

合併利潤表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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

合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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

合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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

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

財務狀況表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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

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

合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

歸屬於本行的股東權益

	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	未分配利潤	可供出售 證券公允 價值變動 儲備	少數股東 權益	股東權益 合計
2009年1月1日餘額	18,823	14,768	2,983	8,001	6,009	3,296	792	54,672
綜合收益	—	—	—	—	12,104	(3,190)	4	8,918
發行普通股	3,439	23,311	—	—	—	—	65	26,815
提取盈餘公積	—	—	1,201	—	(1,201)	—	—	—
提取一般風險準備	—	—	—	2,903	(2,903)	—	—	—
發放2008年度現金 股息	—	—	—	—	(1,506)	—	—	(1,506)
發放2008年度股票 股息	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	(4)	—	—	—	—	(1)	(5)
2009年12月31日餘額	22,262	38,075	4,184	10,904	12,503	106	860	88,894
2008年1月1日餘額	14,479	16,200	2,200	5,800	4,728	6,780	—	50,187
綜合收益	—	—	—	—	7,885	(3,484)	8	4,409
發行普通股	—	—	—	—	—	—	780	780
資本公積轉增股本	1,448	(1,448)	—	—	—	—	—	—
提取盈餘公積	—	—	783	—	(783)	—	—	—
提取一般風險準備	—	—	—	2,201	(2,201)	—	—	—
發放2007年度現金 股息	—	—	—	—	(724)	—	—	(724)
發放2007年度股票 股息	2,896	—	—	—	(2,896)	—	—	—
其他	—	16	—	—	—	—	4	20
2008年12月31日餘額	18,823	14,768	2,983	8,001	6,009	3,296	792	54,672

合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 主要會計政策

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

1 編製基礎

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

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

在按國際財務報告準則要求編製財務信息時，管理層需要對某些關鍵的會計事項進行估計。同時，在執行本集團會計政策的過程時，管理層需作出某些判斷。報告期間會計假設的變化可能對該期間財務信息產生重大影響。管理層認為，編製財務報告所依據的基本假設是恰當的，且集團財務報告已公允反映了本集團的財務狀況和經營成果。

(1) 2009年1月1日後生效的準則、修訂及解釋公告

2009年或之前生效且與本集團經營相關的準則、修訂及解釋公告如下：

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

國際財務報告準則第7號(修訂) — 金融工具的披露

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

國際財務報告準則第8號 — 經營分部

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

國際會計準則第1號(修訂) — 財務報表的列報

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

國際會計準則第23號 — 借款費用

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

國際財務報告解釋委員會解釋公告第13號 — 客戶忠誠度計劃

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

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

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

(2) 2009年已頒佈但未生效的準則、修訂及解釋公告如下：

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

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

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

(3) 提前適用的準則

2009年本集團未提前適用任何的準則和修訂。

2 分部信息

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

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

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

3 比較數字

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

二 分部信息

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

分部資產、負債、收入、經營成果和資本性支出是以集團的會計政策為基礎進行計量的。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部分，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以存貸款利率和市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時已抵銷。

本集團的業務主要分佈在中國境內的四個主要的地域：

(一) 華北 — 包括民生租賃、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；

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

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

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

民生銀行集團

2009年度	華北	華東	華南	其他地區	板塊間 抵銷	合計
利息收入—外部	13,133	9,391	3,238	6,478	—	32,240
利息(支出)／收入—板塊間	(2,366)	1,157	1,075	134	—	—
淨利息收入	<u>10,767</u>	<u>10,548</u>	<u>4,313</u>	<u>6,612</u>	—	<u>32,240</u>
手續費及佣金收入	3,287	888	479	352	—	5,006
手續費及佣金支出	(174)	(70)	(64)	(34)	—	(342)
手續費及佣金淨收入	<u>3,113</u>	<u>818</u>	<u>415</u>	<u>318</u>	—	<u>4,664</u>
營運支出	(10,441)	(4,930)	(2,392)	(2,776)	—	(20,539)
資產減值損失	(2,865)	(1,519)	(132)	(791)	—	(5,307)
其他收支淨額	<u>4,932</u>	<u>(139)</u>	<u>(73)</u>	<u>(122)</u>	—	<u>4,598</u>
利潤總額	<u>5,506</u>	<u>4,778</u>	<u>2,131</u>	<u>3,241</u>	—	<u>15,656</u>
2009年12月31日						
分部資產	925,604	482,244	205,114	251,198	(440,949)	1,423,211
未分配						<u>3,181</u>
總資產						<u>1,426,392</u>
分部負債	(856,680)	(474,174)	(201,491)	(246,102)	440,949	<u>(1,337,498)</u>
折舊和攤銷	289	183	120	129	—	721
資本性支出	4,177	290	143	217	—	4,827
信用承諾	<u>70,505</u>	<u>116,493</u>	<u>34,218</u>	<u>91,857</u>	—	<u>313,073</u>

民生銀行集團

2008年度	華北	華東	華南	其他地區	板塊間抵銷	合計
利息收入 — 外部	11,648	8,506	5,020	5,206	—	30,380
利息(支出)／收入 — 板塊間	(3,755)	2,157	1,083	515	—	—
淨利息收入	7,893	10,663	6,103	5,721	—	30,380
手續費及佣金收入	3,196	870	355	334	—	4,755
手續費及佣金支出	(129)	(50)	(69)	(46)	—	(294)
手續費及佣金淨收入	3,067	820	286	288	—	4,461
營運支出	(6,530)	(5,406)	(2,982)	(2,899)	—	(17,817)
資產減值損失	(3,929)	(900)	(595)	(1,094)	—	(6,518)
其他收支淨額	(50)	(49)	87	(6)	—	(18)
利潤總額	451	5,128	2,899	2,010	—	10,488

2008年12月31日

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

2009年度，本集團業務分部報告參照國際財務報告準則第8條首次進行披露。

分部報告2008年的信息作為2009年的比較數據已被重述，以符合國際財務報告準則第8條的要求。

依據國際財務報告準則第8條的管理方法，業務分部報告應與提供給本集團管理部門的內部報告相一致，該管理部門負責分配資源和評估部門表現。所有集團的業務部門均符合國際財務報告準則第8條對報告部門的定義。

本集團業務分為四個分部：公司業務、個人業務、資金業務和其他業務。

公司業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、託管、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品等。

個人業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、儲蓄存款、投資性儲蓄產品、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求叙做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或缺的損益影響及外幣折算損益。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

由於本集團分部業務總收入來源於利息，同時本集團管理部門主要依賴於淨利息收入評估部門表現，因此報告分部以利息收入和支出的淨額進行披露。

業務分部之間的交易被抵銷。向本集團管理部門報告的外部收入與合併利潤表的表述方式相一致。

資金通常在部門之間進行分配，導致部門間的淨利息收入披露了資金成本的轉移。為這些資金支付的利息以本集團的資金成本為基礎。業務部門之間沒有其他重大的收入支出交易。

內部轉移定價根據每筆交易的性質進行調整。收入分享協議將外部的收入合理的分配到業務分部。

由於本集團管理層報告是對經營利潤的計量，包括淨利息收入，貸款減值損失，手續費及佣金淨收入，其他收入和非利息支出，因此該種方法排除了非經常性損益的影響。在披露時應將非經常性損益分配到其他業務部門。

對提供的關於每一部門的資料都是以內部報告的分部利潤或虧損、資產和其他資料為基礎，這些資料會定期被集團管理部門審查。

分部資產和負債包括經營資產和負債，作為對財務狀況的綜合說明。

提交管理層的業務分部信息列示如下：

民生銀行集團

2009年度	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	其他業務	抵銷	合計
利息淨收入	19,012	4,307	8,921	—	—	32,240
其中：分部間利息淨收入	(3,038)	490	2,548	—	—	—
手續費及佣金淨收入	3,037	1,291	336	—	—	4,664
其中：分部間手續費及佣金淨收入	—	—	—	—	—	—
營運支出	(12,561)	(3,032)	(4,946)	—	—	(20,539)
資產減值損失	(4,415)	(582)	(302)	(8)	—	(5,307)
其他收支淨額	(379)	(4)	9	4,972	—	4,598
利潤總額	<u>4,694</u>	<u>1,980</u>	<u>4,018</u>	<u>4,964</u>	—	<u>15,656</u>
2009年12月31日						
分部資產	640,504	166,844	550,413	65,450	—	1,423,211
未分配						<u>3,181</u>
總資產						<u>1,426,392</u>
分部負債	<u>(928,721)</u>	<u>(194,513)</u>	<u>(205,286)</u>	<u>(8,978)</u>	—	<u>(1,337,498)</u>

民生銀行集團

2008年度	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	其他業務	抵銷	合計
利息淨收入	17,581	4,861	8,138	—	—	30,380
其中：分部間利息淨收入	(1,162)	(200)	1,362	—	—	—
手續費及佣金收入	2,925	975	561	—	—	4,461
其中：分部間手續費及佣金收入	—	—	—	—	—	—
營運支出	(10,788)	(2,670)	(4,359)	—	—	(17,817)
資產減值損失	(5,143)	(569)	(810)	4	—	(6,518)
其他收支淨額	(73)	(1)	(42)	98	—	(18)
利潤總額	<u>4,502</u>	<u>2,396</u>	<u>3,488</u>	<u>102</u>	<u>—</u>	<u>10,488</u>
2008年12月31日						
分部資產	515,661	113,970	377,107	46,533	—	1,053,271
未分配						<u>1,079</u>
總資產						<u>1,054,350</u>
分部負債	<u>(735,705)</u>	<u>(135,442)</u>	<u>(123,348)</u>	<u>(5,183)</u>	<u>—</u>	<u>(999,678)</u>

3 利息淨收入

	2009年度	2008年度
利息收入		
— 發放貸款及墊款		
其中：公司貸款和墊款	33,747	34,266
個人貸款和墊款	6,737	7,316
票據貼現	2,676	2,851
— 證券投資	5,478	5,451
— 存放中央銀行款項	1,941	2,216
— 拆放同業及其他金融機構款項	1,767	3,784
— 應收融資租賃款項	745	189
— 存放同業及其他金融機構款項	310	216
— 其他	40	22
小計	<u>53,441</u>	<u>56,311</u>
利息支出		
— 客戶存款	(16,060)	(18,428)
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(3,597)	(6,045)
— 已發行債券	(1,315)	(1,410)
— 向同業及其他金融機構借款	(221)	(46)
— 其他	(8)	(2)
小計	<u>(21,201)</u>	<u>(25,931)</u>
利息淨收入	<u>32,240</u>	<u>30,380</u>
其中：		
上市證券投資利息收入	4,047	3,247
非上市證券投資利息收入	1,431	2,204
已識別的減值金融資產利息收入	178	164

4 手續費及佣金收入

	2009年度	2008年度
財務顧問服務費	1,577	1,702
銀行卡服務手續費	1,207	920
信用承諾手續費	926	917
託管及其他受托業務佣金	633	603
結算與清算手續費	299	312
證券承銷服務手續費	135	139
其他	229	162
合計	<u>5,006</u>	<u>4,755</u>

5 交易收入／(虧損)淨額

	2009年度	2008年度
匯率工具收入／(虧損)	177	(111)
貴金屬及其他產品收入／(虧損)	98	(131)
利率產品(虧損)／收入	<u>(51)</u>	<u>427</u>
合計	<u><u>224</u></u>	<u><u>185</u></u>

6 處置可供出售金融資產收入／(虧損)淨額

	2009年度	2008年度
處置海通證券收入淨額	4,902	—
其他	<u>7</u>	<u>(53)</u>
合計	<u><u>4,909</u></u>	<u><u>(53)</u></u>

於2009年，本行處置了其持有的海通證券股份有限公司(「海通證券」)股權。於2008年12月31日，本行持有海通證券股權的餘額為人民幣30.9億元。處置收益人民幣49.0億元於2009年合併利潤表內確認。

7 資產減值損失

	2009年度	2008年度
發放貸款和墊款	4,792	5,686
可供出售金融資產	356	599
應收融資租賃款項	176	57
持有至到期投資	(54)	54
其他	<u>37</u>	<u>122</u>
合計	<u><u>5,307</u></u>	<u><u>6,518</u></u>

8 營運支出

	2009年度	2008年度
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資及獎金	6,658	5,707
— 社會保險	1,058	913
— 其他福利	1,428	1,330
營業稅金及附加	2,802	2,916
業務發展費用	1,634	1,295
辦公費用	1,578	904
租賃費(主要為辦公室)	983	824
折舊和攤銷費用	721	678
電子設備運轉費	705	432
車輛使用費	564	572
郵電費	332	353
差旅費	291	244
會議費	225	219
中國銀監會監管費	138	134
其他	1,422	1,296
	<u>20,539</u>	<u>17,817</u>
合計		

審計費用包含在業務及管理費中，2009年12月31日止年度的審計費用為人民幣660萬元(2008年12月31日：人民幣712萬元)。

9 董事和監事薪酬

2009年度(單位：人民幣千元)

	基本工資、津貼及 其他福利	養老金計劃供款	酌情獎金	合計
董文標	3,846	270	2,430	6,546
洪崎	3,459	209	2,601	6,269
喬志敏	3,308	209	2,267	5,784
黃滌岩****	233	—	4,770	5,003
梁玉堂	2,757	209	1,911	4,877
陳進忠	1,989	128	1,747	3,864
王磊	1,985	133	1,589	3,707
王澎世**	1,152	—	1,376	2,528
王聯章	1,120	—	—	1,120
王松奇	925	—	—	925
盧志強	865	—	—	865
張宏偉	860	—	—	860
王航	820	—	—	820
張克**	808	—	—	808
黃晞	777	—	—	777
邢繼軍	762	—	—	762
王玉貴	760	—	—	760
史玉柱	710	—	—	710
陳建	690	—	—	690
徐銳	685	—	—	685
王梁	667	—	—	667
魯鐘男	660	—	—	660
高尚全**	652	—	—	652
張迪生	622	—	—	622
劉永好***	612	—	—	612
王軍輝***	565	—	—	565
秦榮生***	230	—	—	230

2009年度(單位：人民幣千元)

	基本工資、津貼及 其他福利	養老金計劃供款	酌情獎金	合計
吳志攀**	220	—	—	220
韓建旻***	215	—	—	215
王立華***	197	—	—	197
蘇慶贊**	195	—	—	195
李宇****	185	—	—	185
梁金泉*	—	—	—	—

* 梁金泉放棄了2009年度薪酬。

** 張克、高尚全、蘇慶贊、吳志攀和王澍世截至2009年12月31日止已不再擔任董事職務。

*** 劉永好、王軍輝、王立華、秦榮生和韓建旻為2009年新增董事。

**** 李宇、黃滌岩截至2009年12月31日止已不再擔任監事職務。

2008年度(單位：人民幣千元)

	基本工資、津貼及 其他福利	養老金計劃供款	酌情獎金	合計
董文標	3,249	23	8,094	11,366
王澍世	2,858	52	6,132	9,042
洪崎	2,800	23	5,716	8,539
張克	723	—	—	723
張宏偉	692	—	—	692
盧志強	692	—	—	692
王聯章	664	—	—	664
吳志攀	641	—	—	641
王松奇	638	—	—	638
高尚全	617	—	—	617
王航	613	—	—	613
王玉貴	588	—	—	588
史玉柱	588	—	—	588
蘇慶贊	588	—	—	588
邢繼軍	584	—	—	584
黃晞	559	—	—	559
陳建	559	—	—	559
梁金泉*	—	—	—	—
魯鐘男	578	—	—	578
張迪生	584	—	—	584
徐銳	614	—	—	614
李宇	629	—	—	629
王梁	600	—	—	600
黃滌岩	102	—	—	102
喬志敏	590	—	—	590
王磊	411	—	—	411
陳進忠	422	—	—	422

* 梁金泉放棄了2008年度薪酬。

本年度本集團的五位最高薪酬人士全部為董事及監事，如上表所示(2008年度：3人)。本年度無排名前五位的非董事及監事最高薪酬人士(2008年度：2人)，如下表所示：

	2009年度	2008年度
基本工資、津貼及其他福利	—	3,070
養老金計劃供款	—	16
酌情獎金	—	8,676
合計	<u>—</u>	<u>11,762</u>

該等人士的酬金介於以下範圍：

	2009年度	2008年度
人民幣1至2百萬元	—	—
人民幣2至3百萬元	—	—
人民幣3至4百萬元	—	—
人民幣5至6百萬元	—	2
人民幣6至7百萬元	—	—
人民幣7至8百萬元	—	—
人民幣8至9百萬元	—	—
人民幣9至10百萬元	—	—
人民幣10至11百萬元	—	—
人民幣11至12百萬元	—	—
人民幣17至18百萬元	—	—

本集團並無向董事或監事或五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為加盟或加盟本集團後的獎勵，或作為離職補償。

10 所得稅費用

合併利潤表中稅項均為中國大陸所得稅：

	2009年度	2008年度
當期所得稅	4,607	3,577
與以前年度相關的所得稅*	<u>(12)</u>	<u>233</u>
小計	<u>4,595</u>	<u>3,810</u>
遞延所得稅	<u>(1,047)</u>	<u>(1,215)</u>
合計	<u><u>3,548</u></u>	<u><u>2,595</u></u>

2009年12月31日適用所得稅率(深圳分行除外)為25%(2008年：25%)。深圳分行適用稅率為20%(2008年：18%)。

本集團稅前利潤的所得稅與按法定稅率計算的理論所得稅的差額如下：

	2009年度	2008年度
稅前利潤	<u>15,656</u>	<u>10,488</u>
按照25%的所得稅率計提所得稅	3,914	2,622
部分地區稅率不同對所得稅的影響	<u>(7)</u>	<u>(26)</u>
按照適用稅率計算的所得稅	3,907	2,596
免稅收入的影響	(449)	(419)
不可稅前抵扣的業務招待費及其他費用的影響*	111	371
其他	<u>(21)</u>	<u>47</u>
所得稅費用	<u>3,548</u>	<u>2,595</u>

* 國家稅務總局於2008年6月對2007年度工效掛鉤工資稅前扣除標準做出了補充規定，可抵扣金額相應降低，導致本行所得稅費用增加人民幣2.63億元，此項費用已計入本行2008年度損益。

11 每股收益

(1) 基本每股收益

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

	2009年度	2008年度
股東應佔本行利潤	12,104	7,885
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>19,144</u>	<u>18,823</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.63</u>	<u>0.42</u>

(2) 稀釋每股收益

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

	2009年度	2008年度
股東應佔本行利潤	12,104	7,885
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>19,144</u>	<u>18,823</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.63</u>	<u>0.42</u>

本行於2008年初的可轉換公司債券潛在普通股為49,784股，金額不重大且於2008年2月26日之前轉換完畢，之後本行並未發行可轉換公司債券，因此稀釋每股收益等於基本每股收益。

12 現金及存放同業及其他金融機構款項

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
現金	4,464	2,900
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放銀行	59,948	13,930
— 存放其他金融機構	1,900	818
	<u>66,312</u>	<u>17,648</u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
現金	3,239	2,898
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放銀行	59,941	13,914
— 存放其他金融機構	1,900	818
	<u>65,080</u>	<u>17,630</u>

13 存放中央銀行款項

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
法定存款準備金	122,610	84,457
超額存款準備金	98,980	97,421
	<u>221,590</u>	<u>181,878</u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
法定存款準備金	122,534	84,453
超額存款準備金	98,971	97,421
	<u>221,505</u>	<u>181,878</u>

法定存款準備金是繳存中國人民銀行的一般性存款準備金。於2009年12月31日和2008年12月31日，本行的人民幣存款準備金繳存比率均為13.5%，外幣存款準備金繳存比率均為5%。超額存款準備金是出於流動性考慮本行存入中國人民銀行的用於銀行間往來資金清算的款項。

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團的日常經營。

14 交易性金融資產

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
政府及准政府債券 公司債券	2,870 <u>1,877</u>	3,069 <u>1,336</u>
合計	<u><u>4,747</u></u>	<u><u>4,405</u></u>

上述債券均上市交易。

於2009年12月31日，本集團將人民幣20.3億元交易性金融資產(2008年：人民幣20.5億元)在與其他同業及其他金融機構簽訂回購協議時作為押品。

15 衍生金融工具

本集團為交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

遠期外匯交易指本集團已承諾在未來某一時點買賣外匯的交易，也包括未交割的即期交易。

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

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

衍生金融工具的合約／名義金額僅提供了一個與表內所確認的公允價值資產或負債的對比基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的外匯匯率、市場利率及股票或期貨價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生對本集團有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

持有的衍生金融工具未到期合約金額及公允價值列示如下：

民生銀行集團和民生銀行	合約／名義金額	2009年12月31日	
		公允價值 資產	負債
利率掉期	16,393	312	(263)
外匯遠期	14,888	111	(105)
貨幣掉期	3,764	42	(3)
貴金屬掉期	422	—	(23)
信用違約掉期	68	—	(1)
延期選擇權	9,700	—	—
合計		<u><u>465</u></u>	<u><u>(395)</u></u>

民生銀行集團和民生銀行	合約／名義金額	2008年12月31日	
		公允價值 資產	負債
利率掉期	17,711	987	(969)
外匯遠期	11,498	211	(266)
貨幣掉期	1,531	18	—
貴金屬掉期	163	—	—
信用違約掉期	68	—	(4)
延期選擇權	9,015	—	—
合計		<u>1,216</u>	<u>(1,239)</u>

重置成本指假設交易對手違約，重置估值為重置所有市值為正值的衍生金融合同的成本。本集團和本行的重置成本與上表列示的衍生金融資產的餘額一致。

信用風險加權金額

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
外匯合約	23	13
利率合約	<u>37</u>	<u>22</u>
合計	<u>60</u>	<u>35</u>

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照中國銀監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

上述信用風險加權金額及重置成本已考慮協議互抵結算安排的影響。

16 拆放同業及其他金融機構款項

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
拆放同業及其他金融機構款項		
— 銀行	50,339	30,324
— 其他金融機構	<u>22,676</u>	<u>22,176</u>
	73,015	52,500
減：減值準備 — 單項計提	<u>—</u>	<u>(92)</u>
淨額	<u>73,015</u>	<u>52,408</u>

減值準備變動情況如下：

	2009年度	2008年度
年初餘額	92	94
回撥	—	(2)
年內作為不可收回項目核銷金額	(92)	—
年末餘額	—	92

拆放同業及其他金融機構款項中買入返售協議列示如下：

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
票據貼現	46,861	23,463
應收融資租賃款項	4,088	—
政府及准政府債券	1,070	10,450
公司貸款	280	1,400
合計	52,299	35,313

17 發放貸款和墊款

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	676,084	475,185
— 貼現	35,221	63,931
— 其他	7,794	10,673
小計	719,099	549,789
個人貸款和墊款		
— 住房貸款	99,619	87,401
— 商貸通*	44,809	6,637
— 信用卡透支	14,266	12,727
— 其他	5,186	1,806
小計	163,880	108,571
總額	882,979	658,360
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(4,378)	(3,990)
組合計提	(10,863)	(7,895)
	(15,241)	(11,885)
淨額	867,738	646,475

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	675,154	475,176
— 貼現	35,174	63,917
— 其他	<u>7,794</u>	<u>10,673</u>
小計	<u>718,122</u>	<u>549,766</u>
個人貸款和墊款		
— 住房貸款	99,615	87,397
— 商貸通*	44,809	6,637
— 信用卡透支	14,266	12,727
— 其他	<u>4,706</u>	<u>1,801</u>
小計	<u>163,396</u>	<u>108,562</u>
總額	<u>881,518</u>	<u>658,328</u>
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(4,378)	(3,990)
組合計提	<u>(10,848)</u>	<u>(7,895)</u>
	<u>(15,226)</u>	<u>(11,885)</u>
淨額	<u><u>866,292</u></u>	<u><u>646,443</u></u>

* 商貸通業務是本行專門為個體經營業主(個體工商企業、小型企業及微型企業)提供的貸款產品。

於2009年12月31日本集團一般公司貸款和貼現票據中沒有被用做與其他銀行簽訂的賣出回購交易協議項下的質押物(2008年12月31日：人民幣54.5億元)。

18 證券投資

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
可供出售證券	49,035	53,597
持有至到期證券	57,142	38,716
貸款及應收款項	45,567	37,066
	<u>151,744</u>	<u>129,379</u>
按上市地列示如下：		
— 香港上市	2,654	2,708
— 香港以外地區上市	101,983	84,788
— 非上市	47,107	41,883
	<u>151,744</u>	<u>129,379</u>

民生銀行

	2009年	2008年
可供出售證券	49,035	53,597
持有至到期證券	57,102	38,716
貸款及應收款項	45,567	37,066
	<u>151,704</u>	<u>129,379</u>
按上市地列示如下：		
— 香港上市	2,654	2,708
— 香港以外地區上市	101,983	84,788
— 非上市	47,067	41,883
	<u>151,704</u>	<u>129,379</u>

於2009年12月31日，將人民幣32.6億元證券投資在與同業及其他金融機構簽利率掉期合同及協議存款時作為押品質押(2009年12月31日：人民幣33.0億元)。

於2009年12月31日和2008年12月31日本集團均未將任何證券投資重新分類。

19 應收融資租賃款項

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
應收融資租賃款項	19,383	5,991
減：未實現融資租賃收益	<u>(2,276)</u>	<u>(681)</u>
合計	<u>17,107</u>	<u>5,310</u>
減：減值準備—組合計提	<u>(233)</u>	<u>(57)</u>
淨額	<u>16,874</u>	<u>5,253</u>
應收融資租賃款項減值準備變動：		
	2009年度	2008年度
年初餘額	57	—
新增準備	<u>176</u>	<u>57</u>
年末餘額	<u>233</u>	<u>57</u>
	2009年 12月31日	2008年 12月31日
應收融資租賃款項總額：		
— 1年以內	4,900	1,513
— 1至5年	13,460	4,478
— 5年以上	<u>1,023</u>	<u>—</u>
小計	19,383	5,991
未實現融資收益	<u>(2,276)</u>	<u>(681)</u>
最低融資租賃收款額	<u>17,107</u>	<u>5,310</u>
最低融資租賃收款額按期限列示如下：		
— 1年以內	4,266	1,327
— 1至5年	11,950	3,983
— 5年以上	<u>891</u>	<u>—</u>
	<u>17,107</u>	<u>5,310</u>

於2009年12月31日，本集團將人民幣50.3億元應收融資租賃款項(2008年12月31日：14.7億元)在與其他金融機構簽訂賣出回購交易協議、向其他金融機構借款和取得貸款額度等交易時用作資產出質抵押。

20 物業及設備

	建築物	租賃物業 改良支出	辦公設備	運輸設備	在建工程	合計
民生銀行集團						
2009年12月31日						
原值	3,923	1,622	2,835	222	2,921	11,523
累計折舊	(609)	(994)	(1,716)	(136)	—	(3,455)
淨值	<u>3,314</u>	<u>628</u>	<u>1,119</u>	<u>86</u>	<u>2,921</u>	<u>8,068</u>
2008年12月31日						
原值	3,472	1,262	2,408	200	2,518	9,860
累計折舊	(490)	(785)	(1,502)	(110)	—	(2,887)
淨值	<u>2,982</u>	<u>477</u>	<u>906</u>	<u>90</u>	<u>2,518</u>	<u>6,973</u>
民生銀行						
2009年12月31日						
原值	3,916	1,606	2,812	218	2,921	11,473
累計折舊	(608)	(990)	(1,712)	(135)	—	(3,445)
淨值	<u>3,308</u>	<u>616</u>	<u>1,100</u>	<u>83</u>	<u>2,921</u>	<u>8,028</u>
2008年12月31日						
原值	3,465	1,262	2,393	196	2,518	9,834
累計折舊	(490)	(785)	(1,501)	(109)	—	(2,885)
淨值	<u>2,975</u>	<u>477</u>	<u>892</u>	<u>87</u>	<u>2,518</u>	<u>6,949</u>

21 遞延所得稅資產和負債

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

遞延所得稅資產和負債變動情況如下：

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
年初餘額	1,079	(1,306)
計入合併利潤表	1,047	1,215
直接計入權益稅項	<u>1,055</u>	<u>1,170</u>
年末餘額	<u>3,181</u>	<u>1,079</u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
年初餘額	1,078	(1,306)
計入利潤表	1,033	1,214
直接計入權益稅項	<u>1,055</u>	<u>1,170</u>
年末餘額	<u><u>3,166</u></u>	<u><u>1,078</u></u>

相關期間未考慮同一稅務區內遞延所得稅資產和負債抵銷的變動列示如下：

遞延所得稅資產

	資產減值準備	公允價值損失	其他	合計
民生銀行集團				
2009年1月1日	2,062	343	125	2,530
計入合併利潤表	866	(208)	191	849
計入權益金額	<u>—</u>	<u>83</u>	<u>—</u>	<u>83</u>
2009年12月31日	<u><u>2,928</u></u>	<u><u>218</u></u>	<u><u>316</u></u>	<u><u>3,462</u></u>
2008年1月1日	930	626	52	1,608
計入合併利潤表	1,132	(53)	73	1,152
計入權益金額	<u>—</u>	<u>(230)</u>	<u>—</u>	<u>(230)</u>
2008年12月31日	<u><u>2,062</u></u>	<u><u>343</u></u>	<u><u>125</u></u>	<u><u>2,530</u></u>
民生銀行				
2009年1月1日	2,061	343	125	2,529
計入利潤表	852	(208)	191	835
計入權益金額	<u>—</u>	<u>83</u>	<u>—</u>	<u>83</u>
2009年12月31日	<u><u>2,913</u></u>	<u><u>218</u></u>	<u><u>316</u></u>	<u><u>3,447</u></u>
2008年1月1日	930	626	52	1,608
計入利潤表	1,131	(53)	73	1,151
計入權益金額	<u>—</u>	<u>(230)</u>	<u>—</u>	<u>(230)</u>
2008年12月31日	<u><u>2,061</u></u>	<u><u>343</u></u>	<u><u>125</u></u>	<u><u>2,529</u></u>

遞延所得稅負債

	公允價值收益	其他	合計
民生銀行集團			
2009年1月1日	(1,451)	—	(1,451)
計入合併利潤表	198	—	198
直接計入權益金額	972	—	972
2009年12月31日	<u>(281)</u>	<u>—</u>	<u>(281)</u>
2008年1月1日	(2,854)	(60)	(2,914)
計入合併利潤表	3	60	63
直接計入權益金額	1,400	—	1,400
2008年12月31日	<u>(1,451)</u>	<u>—</u>	<u>(1,451)</u>
民生銀行			
2009年1月1日	(1,451)	—	(1,451)
計入利潤表	198	—	198
直接計入權益金額	972	—	972
2009年12月31日	<u>(281)</u>	<u>—</u>	<u>(281)</u>
2008年1月1日	(2,854)	(60)	(2,914)
計入利潤表	3	60	63
直接計入權益金額	1,400	—	1,400
2008年12月31日	<u>(1,451)</u>	<u>—</u>	<u>(1,451)</u>

22 投資子公司

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
民生金融租賃股份有限公司(以下簡稱「民生租賃」)	2,600	2,600
民生加銀基金管理有限公司(以下簡稱「民生加銀基金」)	120	120
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「民生慈溪村鎮」)	35	35
彭州民生村鎮銀行有限責任公司(以下簡稱「民生彭州村鎮」)	20	20
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(以下簡稱「民生松江村鎮」)	35	—
小計	<u>2,810</u>	<u>2,775</u>

名稱	註冊成立日期	註冊成立及經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例(%)
民生金融租賃股份有限公司	2008年4月2日	中國天津	租賃業務	3,200	有限公司	81.25
民生加銀基金管理有限公司	2008年11月3日	中國廣東	基金管理	200	有限公司	60
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司	2008年12月30日	中國寧波	商業銀行業務	100	有限公司	35*
彭州民生村鎮銀行有限責任公司	2008年9月12日	中國四川	商業銀行業務	55	有限公司	36.36*
上海松江民生銀行村鎮銀行股份有限公司	2009年12月29日	中國上海	商業銀行業務	100	有限公司	35*

所有子公司股權均為直接持有。

* 本行擁有以上各公司董事會的大多數投票權，讓本行得以監管其財務及營運政策。以上各公司被視為子公司，計入合併財務報表。

23 客戶存款

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
活期存款		
— 公司	497,422	295,597
— 個人	50,894	33,599
定期存款(含通知存款)		
— 公司	435,146	352,275
— 個人	143,210	102,669
其他存款	1,266	1,646
合計	<u>1,127,938</u>	<u>785,786</u>
吸收存款中包括的保證金存款列示如下：		
承兌滙票保證金	86,293	90,416
開出信用證及保函保證金	6,865	8,480
其他保證金	13,507	10,052
合計	<u>106,665</u>	<u>108,948</u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
活期存款		
— 公司	495,457	295,656
— 個人	50,794	33,582
定期存款(含通知存款)		
— 公司	434,941	352,275
— 個人	142,932	102,655
其他存款	<u>1,266</u>	<u>1,646</u>
合計	<u><u>1,125,390</u></u>	<u><u>785,814</u></u>

吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

承兌滙票保證金	86,194	90,416
開出信用證及保函保證金	6,865	8,480
其他保證金	<u>13,490</u>	<u>10,052</u>
合計	<u><u>106,549</u></u>	<u><u>108,948</u></u>

24 同業及其他金融機構存入及拆入款項

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
同業及其他金融機構存入及拆入款項		
— 銀行	86,025	95,084
— 其他金融機構	<u>66,292</u>	<u>65,164</u>
合計	<u><u>152,317</u></u>	<u><u>160,248</u></u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
同業及其他金融機構存入及拆入款項		
— 銀行	82,884	94,601
— 其他金融機構	<u>66,498</u>	<u>65,352</u>
合計	<u><u>149,382</u></u>	<u><u>159,952</u></u>

同業及其他金融機構存入及拆入款項中根據賣出回購協議收取交易對手方款項分類列示如下：

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
票據貼現	—	5,231
證券投資	2,000	2,000
發放貸款和墊款	—	214
應收融資租賃款項	4,347	567
	<u>6,347</u>	<u>8,012</u>
合計	<u>6,347</u>	<u>8,012</u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
票據貼現	—	5,231
證券投資	2,000	2,000
發放貸款和墊款	—	214
	<u>2,000</u>	<u>7,445</u>
合計	<u>2,000</u>	<u>7,445</u>

25 已發行債券

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
金融債券	12,175	22,459
次級債券	1,401	7,252
混合資本債券	9,484	4,288
	<u>23,060</u>	<u>33,999</u>
合計	<u>23,060</u>	<u>33,999</u>

26 股本及資本公積

於2009年12月31日，本行法定註冊普通股總額為222.6億股，每股面值人民幣1元，其中有限售條件的普通股2.9億股（2008年為188.2億股，其中有限售條件的普通股為9.3億股）。所有已發行的股份全部付訖。

於2009年12月31日，資本公積為人民幣380.8億元，主要由股本溢價構成。（2008年12月31日：人民幣147.7億元）。

在2009年，向境外投資者溢價發行34.39億股面值為每股人民幣1元的境外上市外資股（H股），並於香港聯合交易所上市，股本溢價共計人民幣233.1億元計入本行資本公積。

所有人民幣普通股（A股）及境外上市外資股（H股）在宣派、派付或作出的一切股息或分派將享有同等地位。

27 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

(1) 盈餘公積

根據中國相關法律規定，本行按中國會計準則下的淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

本行於2009年度提取法定盈餘公積人民幣12.0億元(2008年：人民幣7.8億元)。

(2) 一般風險準備

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

本行在2009年度利潤分配中提取人民幣29億元的一般風險準備(2008年：人民幣22億元)。

根據財政部2007年發佈的通知，本行子公司民生租賃按照年度淨利潤的1%提取一般風險準備金。同時，本行子公司加銀基金根據中國證監會2006年發佈的通知，於每月按證券投資基金管理費收入的10%提取一般風險準備金。另外，本行三家村鎮銀行也按照財政部要求，對年末風險資產期末餘額的1%提取一般風險準備金。上述子公司計提的一般風險準備合計為人民幣364萬元(2008年度：人民幣78萬元)，其中歸屬於本行的金額為人民幣250萬元(2008年度：人民幣63萬元)。

(3) 未分配利潤

於2009年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.19億元(2008年12月31日：人民幣0.06億元)，其中子公司本年度計提的歸屬於母公司的盈餘公積為人民幣0.13億元(2008年：人民幣0.06億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

28 股利分配

2009年度，經批准，本行派發股票股利44.53億股，現金股息人民幣11.13億元(稅前每股派發人民幣0.05元)。(2008年：現金股息人民幣15.06億元，稅前每股派發人民幣0.08元)。

	2009年度	2008年度
向民生銀行股東派發的本年度股息年終建議發放的股息	<u>5,566</u>	<u>1,506</u>
向民生銀行股東派發的以往年度股息，於年內支付及批准發放的年末股息	<u>1,506</u>	<u>3,620</u>

29 可供出售證券公允價值變動儲備

民生銀行集團和民生銀行

	2009年度	2008年度
年初餘額	3,296	6,780
可供出售證券投資的公允價值變動	310	(5,306)
減：遞延所得稅	(77)	1,333
因處置轉入當期損益	(4,911)	53
減：遞延所得稅	1,221	(13)
可供出售證券減值損失	356	599
減：遞延所得稅	(89)	(150)
年末餘額	<u>106</u>	<u>3,296</u>

30 現金及現金等價物

列示於現金流量表中的現金及現金等價物包括：

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
現金	4,464	2,900
存放中央銀行超額存款準備金	98,980	97,421
原始到期日不超過三個月的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	56,964	11,781
— 政府及准政府債券	1,342	200
	<u>161,750</u>	<u>112,302</u>

31 或有事項及承諾

(1) 信用承諾

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
銀行承兌滙票	216,657	145,005
開出保函	45,593	49,029
未使用的信用卡額度	28,466	28,140
開出信用證	15,094	8,250
不可撤銷貸款承諾	5,422	6,000
融資租賃承諾	1,841	475
合計	<u>313,073</u>	<u>236,899</u>
信用風險加權金額	<u>137,757</u>	<u>128,820</u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
銀行承兌滙票	216,555	145,005
開出保函	45,593	49,029
未使用的信用卡額度	28,466	28,140
開出信用證	15,094	8,250
不可撤銷貸款承諾	5,422	6,000
	<u>311,130</u>	<u>236,424</u>
合計	<u>311,130</u>	<u>236,424</u>
信用風險加權金額	<u>137,752</u>	<u>128,345</u>

信用風險加權金額的計算參照了中國銀監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素，權重範圍是0%至100%。

(2) 資本性支出承諾

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
物業及設備		
— 已簽約但尚未支付	256	755
— 已批准但尚未簽約	—	118
股權投資		
— 已簽約但尚未支付	—	2,340
— 已批准但尚未簽約	—	—
	<u>256</u>	<u>3,213</u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
物業及設備		
— 已簽約但尚未支付	256	214
— 已批准但尚未簽約	—	118
股權投資		
— 已簽約但尚未支付	—	2,340
— 已批准但尚未簽約	—	—
	<u>256</u>	<u>2,672</u>

本集團管理層有信心未來淨收益及資金足以支付這些資本性承諾。

(3) 經營租賃承諾

經營租賃未來最低應支付租金列示如下：

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
1年以內	875	625
1年至5年	2,557	1,610
5年以上	<u>852</u>	<u>379</u>
合計	<u><u>4,284</u></u>	<u><u>2,614</u></u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
1年以內	867	617
1年至5年	2,537	1,584
5年以上	<u>852</u>	<u>378</u>
合計	<u><u>4,256</u></u>	<u><u>2,579</u></u>

(4) 質押資產

民生銀行集團

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司客戶貸款及票據貼現	—	5,445
交易性金融資產	2,025	2,047
證券投資	3,257	3,305
應收融資租賃款項	<u>5,033</u>	<u>1,470</u>
合計	<u><u>10,315</u></u>	<u><u>12,267</u></u>

民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司客戶貸款及票據貼現	—	5,445
交易性金融資產	2,025	2,047
證券投資	<u>3,257</u>	<u>3,305</u>
合計	<u><u>5,282</u></u>	<u><u>10,797</u></u>

本集團部分資產被用作賣出回購交易協議、衍生交易合約、吸收協議存款交易、向其他金融機構借款和取得貸款額度等交易的質押物。

本集團根據中央銀行規定向中央銀行繳存法定存款準備金。上述存款不能用於本集團日常經營活動。

本集團在相關買入返售票據業務中接受的質押物可以出售或再次向外質押。於2009年12月31日，本集團接受的該等質押物的面額為人民幣468.6億元(2008年12月31日：人民幣234.6億元)。本集團於2009年12月31日沒有已售出、但有義務到期返還的該等質押物(2008年12月31日：人民幣31.1億元)。

(5) 證券承銷責任

民生銀行集團和民生銀行

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
中短期融資券	<u>11,850</u>	<u>2,900</u>

(6) 憑證式國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2009年12月31日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣43.5億元(2008年12月31日：人民幣37.1億元)，原始期限為一至五年。由於中國人民銀行目前的存款基準利率低於憑證式國債的收益率，本行管理層預期在該等憑證式國債到期日前，本行所需提前兌付的憑證式國債金額並不重大。

(7) 未決訴訟

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

32 受托業務

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

於2009年12月31日，本集團基金託管餘額為人民幣233.2億元(2008年12月31日：人民幣158.5億元)，年金託管餘額為人民幣15億元(2008年12月31日：人民幣8.4億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣163.7億元(2008年12月31日：人民幣12.3億元)，委托貸款餘額為人民幣330.1億元(2008年12月31日：人民幣252.2億元)。

33 關聯方

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

於2009年12月31日，無持有本行5%(含5%)以上股份的股東(2008年12月31日：持有本行5%(含5%)以上股份的股東為新希望投資有限公司和中國人壽保險股份有限公司)。

本集團與關聯方交易條款均按照一般業務過程中安排的相關協議的條款訂立。

(1) 向關聯方發放的貸款

	2009年度	2008年度
年初餘額	1,814	1,653
年初餘額轉入	3	—
年內發放貸款	3,293	920
年內收回貸款	(2,529)	(759)
年末餘額	<u>2,581</u>	<u>1,814</u>
關聯方貸款利息收入	<u>102</u>	<u>99</u>

於2009年和2008年12月31日，上述關聯方貸款並無確認減值貸款。

於2009年12月31日，上述關聯方貸款包括保證貸款人民幣12.9億元，信用貸款人民幣0.7億元，質押貸款人民幣12.3億元。(2008年：保證貸款人民幣11.8億元，質押貸款人民幣6.3億元。)

於2009年12月31日，上述關聯方貸款年利率範圍分別為2.48%至5.84% (2008年：5.20%–6.14%)。

(2) 關聯方存款

	2009年度	2008年度
年初餘額	19,908	2,544
轉出	(18,445)	—
轉入	27,318	—
年內吸收存款	(155,257)	108,215
年內歸還存款	146,486	(90,851)
年末餘額	<u>20,010</u>	<u>19,908</u>

關聯方存款的利息支出於2009年度和2008年度均不重大。

(3) 除上述向關聯方發放的貸款外

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
關聯方在本集團的同業及其他金融機構存入及拆入款項	2,812	1,263
由關聯方提供擔保或質押的貸款	1,615	1,106
本集團與關聯方進行交易的買入返售貸款	280	—
本集團為關聯方開立的銀行承兌滙票	240	464
本集團向關聯方收取的預收款項	122	—
本集團投資的由關聯方發行的債券	61	—
本集團貼入的由關聯方開立的票據	32	2
本集團買入返售票據中由關聯方開立的票據	10	100

上述所有關聯交易對本集團的合併利潤表或合併財務狀況表影響並不重大。

(4) 關聯方為本行提供服務

本行與民生人壽保險股份有限公司簽訂了房屋租賃合同書，將民生人壽大廈作為本行的辦公場所，本行按期交付租金、物業費等費用。

本行委托中國人壽養老保險股份有限公司，負責企業年金計劃的投資及運營管理。

(5) 與關鍵管理人員的業務往來

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

本集團於一般業務過程中與董事及關鍵管理人員進行銀行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，利率按相關協議條款釐定。於2009年12月31日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣3百萬元，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中(2008年：無)。

本行2009年度計提的關鍵管理人員工資和短期福利合計人民幣1.01億元(2008年：人民幣0.85億元)，其中有人民幣0.31億元是本行按照高級管理人員年度獎金的一定比例計提，待以後年度發放的工資(2008年：無)。本行於2009年度和2008年度均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

(6) 與子公司的餘額

本行財務狀況表項目中包含與子公司的餘額並不重大，並在編製合併財務報表時已予以抵銷。

34 期後事項

截止本報告日，除股利分配外，本集團無需要披露的重大期後事項。

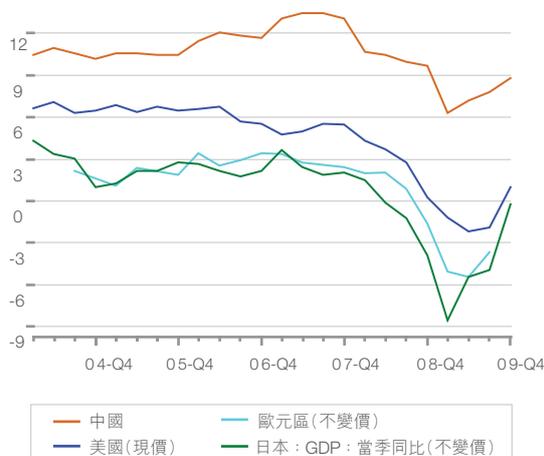
管理層討論與分析

一、經濟金融與政策環境回顧：變化、影響、措施

(一) 世界經濟整體走勢

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

主要經濟體 GDP 增長底部企穩



主要經濟體物價指數開始回升



根據 wind 咨訊公開數據整理
(www.wind.com.cn)

根據 wind 咨訊公開數據整理
(www.wind.com.cn)

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

(二) 中國經濟的主要特徵

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

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

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

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

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

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

(三) 金融與銀行業發展

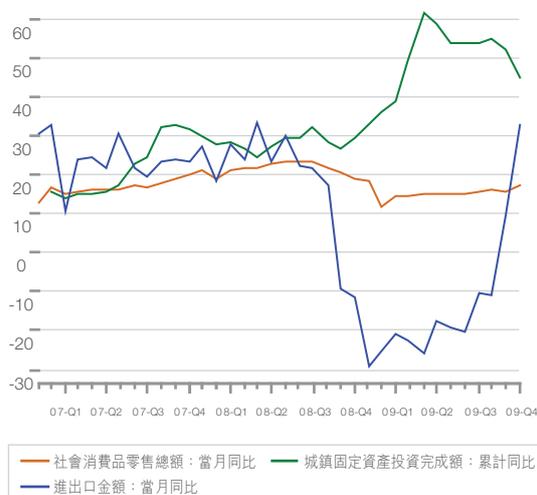
由於2008年數次降低存款準備金率，取消信貸限額控制，銀行放貸能力顯著提高。同時，由於降息導致利差減小，加之政策導向尤其是地方政府的積極助推作用，「以量補價」和「早投放、早獲益」成為銀行的共同選擇。在寬鬆貨幣政策指引下，2009年第一季度放貸創下4.6萬億元的記錄，特別是票據貼現增長過猛。此後，在監管機構相關政策引導下逐季有所回落，但全年新增人民幣貸款仍高達9.59萬億元，創歷史高點。廣義貨幣M2供應量增長也在2009年11月創出29.7%的最高值，流動性充裕。2009年後期，通過中國銀行業監督管理委員會（簡稱「中國銀監會」）風險提示、提高資本和撥備要求、控制對落後產能和「兩高一剩」行業貸款等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

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

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

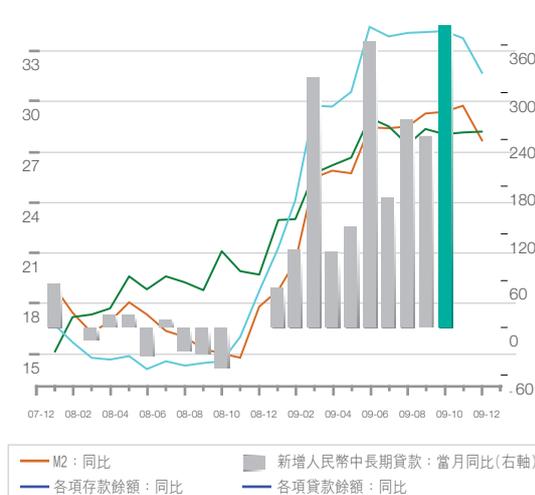
人民幣對美元匯率基本穩定。在美元總體趨於貶值、中國經濟增長迅速的綜合作用下，人民幣對主要發達國家貨幣面臨較大升值壓力。2009年，金融市場總體運行穩定，交易活躍，貨幣和債券市場利率穩中有升，特別是後半年，受通脹預期影響加快上升。

中國經濟三大需求增長對比



根據wind咨訊公開數據整理
(www.wind.com.cn)

中國貨幣供給和信貸增長及結構



根據wind咨訊公開數據整理
(www.wind.com.cn)

(四) 本公司影響與對策

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

針對上述經營中出現的問題和困難，本公司主要採取了以下措施：一是不斷完善公司治理機制，深化公司治理建設，順利完成董事會、監事會換屆工作，加強董事會戰略統籌管理；二是調整、修訂董事會《五年發展綱要》，組織編制了管理層《三年發展規劃》，明確了以發展「特色銀行」和「效益銀行」為目標、以民

營企業、小微企業和高端客戶為重點的整體戰略部署；三是在順利完成海通股權處置和發行人人民幣50億元混合資本債的基礎上，成功實現H股在香港聯交所發行上市，補充了資本金，保障業務穩定發展；四是全面啟動客戶轉型，針對民營、小微企業和高端客戶出台了一系列金融服務支持政策，實現業務發展的新突破；五是持續推動流程銀行改革，促進前中後台協調管理，完成新核心系統的開發建設，初步形成業務、管理和IT的一體化發展模式；六是積極推進風險管理體系工作，制定了本公司第一部《全面風險管理體系建設三年規劃》和《新資本協議實施工作方案》，力爭盡快建立本公司先進的風險管理技術支持平台；七是通過內部計價、貸款定價、限額管理等措施保障盈利水平穩步提升，改善資產負債結構；八是強化財務資源分配和預算過程監控，做好增收節支工作；九是嚴格控制信貸資產質量，加強貸後管理和重點業務監控，全力推動不良資產清收處置，實現不良資產「雙降」。

二、總體經營概況

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

（一）盈利能力保持較快增長

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

（二）資產規模穩健增長

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

（三）成本控制初顯成效

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

（四）資產質量良性發展

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

(五) 主要產品和服務市場佔有率穩步上升

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

三、利潤表主要項目分析

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

(一) 利潤表項目變動情況

項目	(單位：人民幣百萬元)	
	2009年	2008年
營業收入	42,037	34,973
其中：淨利息收入	32,240	30,380
淨非利息收入	9,797	4,593
營運支出	20,539	17,817
資產減值損失	5,307	6,518
其他營運支出	535	150
稅前利潤	15,656	10,488
所得稅費用	3,548	2,595
淨利潤	12,108	7,893
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	12,104	7,885
歸屬於少數股東的損益	4	8

(二) 營業收入

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

(三) 淨利息收入

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

本集團淨利息收入情況如下表。

(單位：人民幣百萬元)

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

註： 1、 淨利差=總生息資產平均收益率—總計息負債平均成本率
2、 淨息差=當期淨利息收入／當期總生息資產平均餘額

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

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

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

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

1、利息收入

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

(1) 客戶貸款和墊款利息收入

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

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

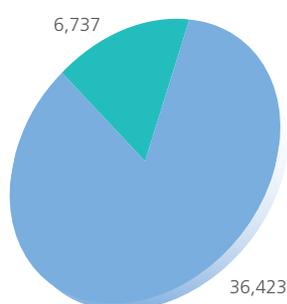
(單位：人民幣百萬元)

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

註：平均餘額為日均餘額。

2009年利息收入

(單位：人民幣百萬元)

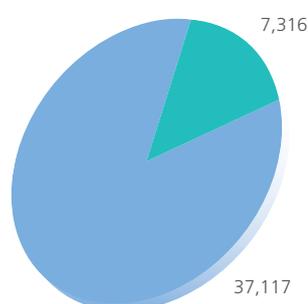


公司貸款和墊款 ● 84.39%

零售貸款和墊款 ● 15.61%

2008年利息收入

(單位：人民幣百萬元)



公司貸款和墊款 ● 83.53%

零售貸款和墊款 ● 16.47%

(2) 債券投資利息收入

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

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

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

2、利息支出

2009年本集團利息支出比上年下降18.2%，主要是受存款利率下調的影響。

(1) 存款利息支出

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

公司存款利息支出及成本率

(單位：人民幣百萬元)

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

零售存款利息支出及成本率

(單位：人民幣百萬元)

項目	2009年			2008年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
活期	37,286	132	0.35	30,915	197	0.64
定期	<u>124,970</u>	<u>2,904</u>	<u>2.32</u>	<u>84,811</u>	<u>2,280</u>	<u>2.69</u>
合計	<u>162,257</u>	<u>3,036</u>	<u>1.87</u>	<u>115,726</u>	<u>2,477</u>	2.14

(2) 同業及其他金融機構存入和拆入款項的利息支出

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

(3) 已發行債券的利息支出

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

(四) 非利息收入

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

1、非利息收入主要構成

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2009年	2008年	增幅(%)
手續費及佣金收入	5,006	4,755	5.3
減：手續費及佣金支出	342	294	16.3
手續費及佣金淨收入	4,664	4,461	4.6
其他非利息收益／(損失)	5,133	132	3,788.6
合計	9,797	4,593	113.3

2、手續費及佣金淨收入主要構成

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

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2009年	2008年	增幅(%)
顧問和諮詢費	1,577	1,702	-7.3
銀行卡手續費	1,207	920	31.2
信用承諾手續費及佣金	926	917	1.0
託管及其他受託業務佣金	633	603	5.0
結算與清算手續費	299	312	-4.2
代理業務手續費	135	139	-2.9
其他	229	162	41.4
手續費及佣金收入	5,006	4,755	5.3
減：手續費及佣金支出	342	294	16.3
手續費及佣金淨收入	4,664	4,461	4.6

3、其他非利息收益／(損失)

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2009年	2008年	增幅(%)
交易收入淨額	224	185	21.1
外匯收益	177	-111	上年同期為負
利率產品收入	-51	427	-111.9
貴金屬及其他產品收益	98	-131	上年同期為負
可供出售證券處置收益／ (虧損)淨額	<u>4,909</u>	<u>-53</u>	<u>上年同期為負</u>
合計	<u><u>5,133</u></u>	<u><u>132</u></u>	3,788.6

(五) 營運支出

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

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2009年	2008年	增幅(%)
員工薪酬	9,144	7,950	15.0
業務發展費用	1,634	1,295	26.2
辦公費用	1,578	904	74.6
營業稅金及附加稅	2,802	2,916	-3.9
其他	<u>5,381</u>	<u>4,752</u>	<u>13.2</u>
合計	<u><u>20,539</u></u>	<u><u>17,817</u></u>	15.3

(六) 資產減值損失

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

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2009年	2008年	增幅(%)
發放貸款和墊款	4,792	5,686	-15.7
可供出售金融資產	356	599	-40.6
其他	<u>159</u>	<u>233</u>	<u>-31.8</u>
合計	<u><u>5,307</u></u>	<u><u>6,518</u></u>	-18.6

(七) 所得稅費用

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

四、財務狀況表主要項目分析

(一) 資產

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

下表列示截至2009年12月31日本集團資產總額的構成情況。

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

1、貸款和墊款

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

(單位：人民幣百萬元)

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

其中，零售貸款的業務結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

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

2、投資及其他金融資產

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

(1) 投資及其他金融資產結構

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	增幅(%)
交易性金融資產	4,747	4,405	7.8
可供出售證券	49,035	53,597	-8.5
持有至到期證券	57,142	38,716	47.6
貸款及應收款項	45,567	37,066	22.9
衍生金融資產	465	1,216	-61.8
合計	<u>156,956</u>	<u>135,000</u>	16.3

(2) 重大政府債券持有情況

報告期末，本公司所持金額重大的政府債券有關情況如下：

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	面值	年利率(%)	到期日
2001年記賬式國債	1,017	4.69	2016-6-6
2003年記賬式國債	9,918	2.66-3.5	2010-2-19到2013-4-9
2006年記賬式國債	3,632	2.4-2.51	2011-5-16到2013-2-27
2007年記賬式國債	2,655	3.53-3.9	2010-7-16到2014-8-23
2008年記賬式國債	3,320	2.71-4.16	2013-4-21到2023-2-28
2009年記賬式國債	<u>5,380</u>	1.17-2.29	2010-3-8到2014-6-4
合計	<u>25,922</u>		

(3) 重大金融債券持有情況

報告期末，本公司所持金額重大的金融債券有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

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

(4) 衍生金融工具主要類別和金額

(單位：人民幣百萬元)

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

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

(二) 負債

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

下表列示截至2009年12月31日本集團負債總額的構成情況。

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

1、客戶存款

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

2、同業及其他金融機構存入及拆入款項

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

(三) 股東權益

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

項目	(單位：人民幣百萬元)	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日
股本	22,262	18,823
資本公積	38,075	14,768
可供出售證券公允價值變動儲備	106	3,296
盈餘公積	4,184	2,983
一般準備	10,904	8,001
未分配利潤	12,503	6,009
歸屬於母公司的股東權益	88,034	53,880
少數股東權益	860	792
合計	<u>88,894</u>	<u>54,672</u>

(四) 表外項目

報告期末，本集團主要表外科目餘額如下：

項目	(單位：人民幣百萬元)	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日
開出信用證	15,094	8,250
開出保函	45,593	49,029
銀行承兌滙票	216,657	145,005
不可撤銷貸款承諾	5,422	6,000
未使用的信用卡額度	28,466	28,140
資本性支出承諾	256	3,213
經營租賃承諾	4,284	2,614
融資租賃承諾	1,841	475

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

五、其他財務信息

(一) 同公允價值計量相關的項目情況

1、同公允價值計量相關的內部控制制度

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

2、與公允價值計量相關的項目

(單位：人民幣百萬元)

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

(二) 持有外幣金融資產、金融負債情況

(單位：人民幣百萬元)

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

(三) 抵債資產情況

(單位：人民幣百萬元)

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

(四) 逾期未償付債務情況

報告期末，本公司不存在逾期未償付債務。

六、貸款質量分析

(一) 貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

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

(二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

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

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

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

(四) 前十名貸款客戶

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

(五) 信貸資產五級分類

(單位：人民幣百萬元)

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

(六) 貸款遷徙率

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

(七) 貼息貸款情況

報告期末，本公司無貼息貸款。

(八) 重組貸款和逾期貸款情況

(單位：人民幣百萬元)

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

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

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

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

(九) 貸款減值準備金情況

項目	(單位：人民幣百萬元)	
	2009年	2008年
年初餘額	11,885	7,663
本年計提	4,866	5,772
本年轉回	-74	-86
本年核銷	-1,345	-1,340
收回原核銷貸款和墊款	87	56
貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	-178	-164
滙兌損益	—	-16
年末餘額	<u>15,241</u>	<u>11,885</u>

貸款減值準備金的計提方法：

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

(十) 不良貸款情況及相應措施

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

報告期內，為降低不良貸款，提高資產質量，本集團主要採取了以下措施：

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

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

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

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

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

七、資本充足率分析

(單位：人民幣百萬元)

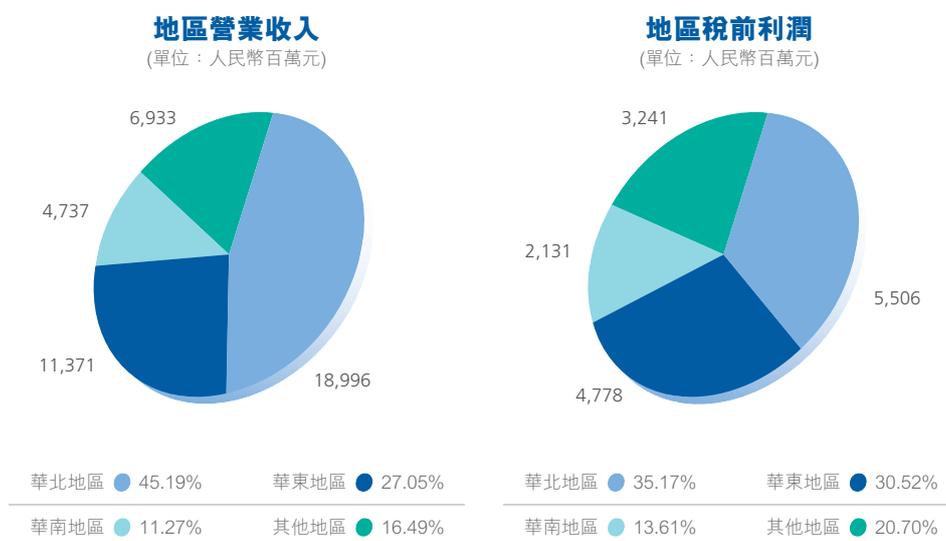
項目	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
資本淨額	107,656	70,767	61,513
其中：核心資本	88,756	51,307	42,730
附屬資本	21,224	20,700	19,397
扣減項	2,324	1,240	614
加權風險資產總額	993,773	767,895	573,514
核心資本充足率(%)	8.92	6.60	7.40
資本充足率(%)	10.83	9.22	10.73

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

八、分部報告

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

(一) 按地區劃分的分部經營業績



(單位：人民幣百萬元)

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

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

(二) 按業務種類劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

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

九、主要業務回顧

(一) 公司業務

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

1、公司貸款

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

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

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

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

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

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

2、公司存款

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

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

3、公司非利息收入業務

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

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

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

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

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

4、事業部經營情況

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

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

(1) 地產金融事業部

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

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

團客戶納入統一風險管理，逐步實現從封閉項目到封閉客戶的轉變，確保貸款集中度風險管理和集團風險限額管理的及時有效。

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

(2) 能源金融事業部

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

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

(3) 交通金融事業部

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

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

(4) 冶金金融事業部

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

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

(5) 中小企業金融事業部

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

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

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

(6) 貿易金融事業部

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

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

5、重點特色業務

(1) 貿易金融服務

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

國際金融危機背景下，本公司因時而變強化貿易金融產品創新，致力從國際貿易融資領域向與之相配套的國內貿易融資領域延伸，從單一產品銷售向為客戶提供專業化貿易金融綜合解決方案轉變，從單一環節貿易融資向內外貿一體化的多環節、全過程貿易鏈融資模式轉變，並推出應收賬款解決方案、進口貿易鏈融資解決方案、保函綜合解決方案、服務增值解決方案及結構性貿易融資等五大綜合解決方案，滿足客戶多元化貿易融資及服務需求。

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

(2) 交易融資業務

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

(3) 票據業務

票據業務是本公司傳統特色業務。報告期內，本公司以產品創新為主線，以風險控制為保障，以實現收益為核心，以提供票據綜合解決方案為突破點，充分發揮票據業務貼現利率市場化、使用形式多樣化、流通渠道多元化的特點和優勢，推出「快易貼」、「貼現寶」、「委託第三方付息」三個票據業務新產品，加大市場營銷力度，同時強化操作風險管

理，推動票據業務發展再上新台階。報告期內共實現票據淨收益14.6億元，票據貼現客戶數達6,450戶，較2008年新增4,448戶，未發生操作性風險。

6、公司業務客戶基礎

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

7、公司業務團隊建設

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

報告期內，本公司已經加大業務結構調整與發展戰略轉型力度，未來將進一步提高零售和中小企業業務佔比，作為行內目前份額最大的業務單元，公司業務需要積極主動應對環境和形勢變化，正確處理好資本節約與規模增長的關係，加快客戶結構調整，加快發展新興市場業務，強化信貸資產經營，努力增加中間業務收入，在發展中逐步優化收益結構，為本公司業務可持續健康發展打下堅實基礎。

(二) 零售業務

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

1、零售貸款

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

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

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

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

為實現業務快速、健康發展，本公司在「商貸通」業務發展過程中的風險管理主要堅持五項原則，一是獨立性管理原則，即保持「商貸通」風險管理體系和業務管理的獨立性；二是概率管理原則，即在把握「基本面」風險的基礎上，強調用概率控制和管理風險，運用「大數法則」，以達到規模效益；三是標準化管理原則，即對「商貸通」產品實行分類管理，劃分為標準化產品和非標準化產品，實行不同的風險管理和作業流程；四是高效原則，即通過優化作業流程、應用「評分卡」技術、集中操作管理等手段，實現中後台的高效處理；五是價格覆蓋風險原則，即提高貸款的收益率，以此覆蓋預期的風險損失。

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

本公司「商貸通」業務的核心競爭力主要體現在以下三個方面：

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

二是產品多。本公司「商貸通」業務著眼於批量為目標客戶提供包括資產業務、結算業務、存取款業務、理財業務、消費信貸業務和諮詢服務等一攬

子金融解決方案。除傳統的抵押方式外，還創新推出了互保、聯保和信用等11種授信方式，可以更好地滿足目標客戶多元化和個性化的金融需求。

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

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

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

2、零售存款

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

3、借記卡業務

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

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

4、信用卡業務

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

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

5、代理業務

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

6、客戶及相關活動

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

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

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

7、私人銀行業務

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

(三) 資金業務

1、交易情況

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

2、投資情況

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

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

3、理財業務情況

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

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

報告期內，本公司重點推出以下創新業務：

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

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

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

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

4、票據及債券承銷情況

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

5、黃金及其他貴金屬交易情況

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

(四) 電子銀行服務

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

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

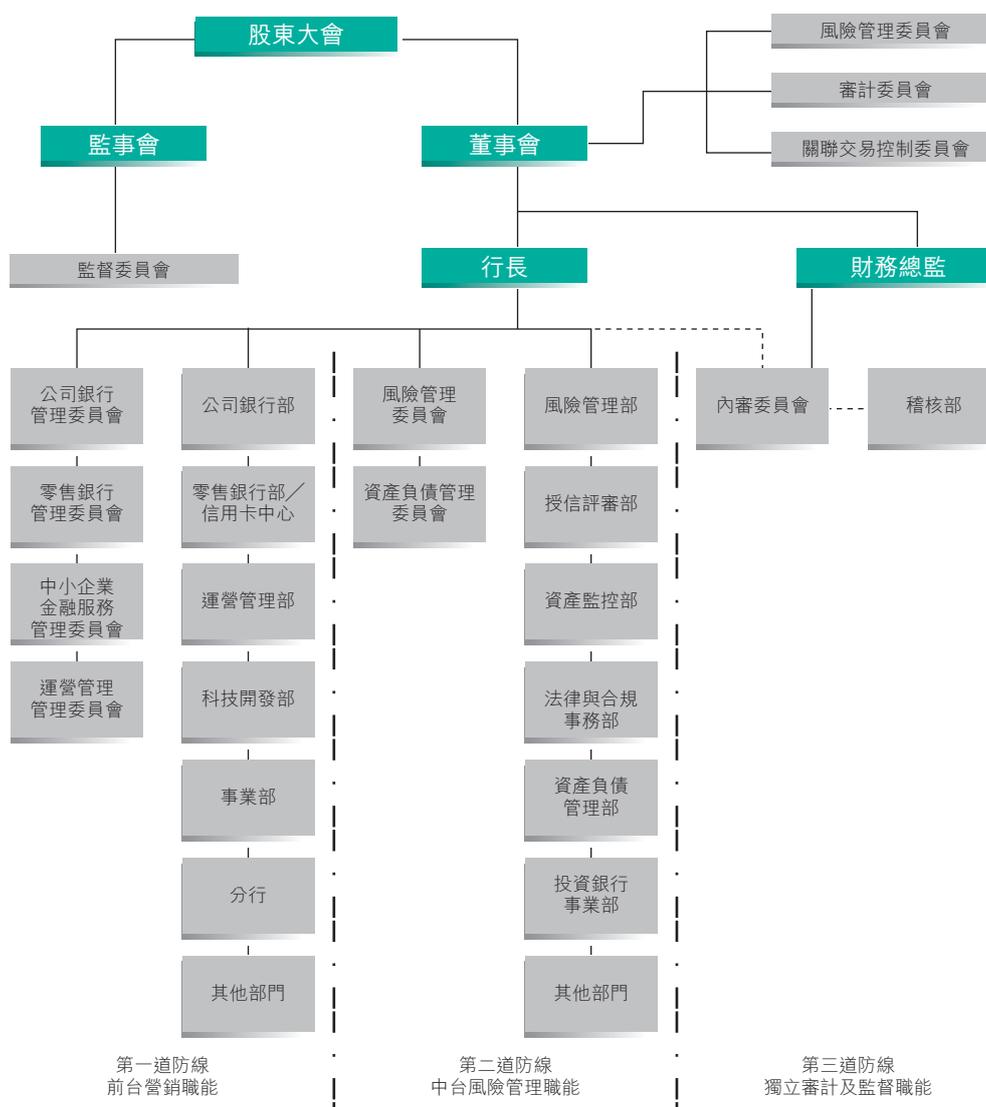
報告期內，本公司電子銀行業務多次獲得業界肯定，在中國金融認證中心主辦的年度網上銀行綜合測評活動中，榮獲「2009年中國網上銀行最佳網銀安全獎」；在中國電子金融產業聯盟和電子商務協會電子金融專業委員會主辦的「第三屆中國電子金融發展年會暨第二屆中國電子金融金爵獎評選」活動中榮獲「2009最受用戶喜愛的網上銀行」、「民生U寶 — 2009年度最具安全性產品獎」；在搜狐網主辦的「2009搜狐金融理財網絡盛典」上榮獲「2009年最佳網上銀行獎」；在2009年中國本土銀行網站競爭力排名活動中榮獲中國本土銀行網站「最佳服務質量獎」；在第五屆中國（亞太）最佳呼叫中心評選活動中評為「2009中國（亞太）最佳呼叫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

十、風險管理

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

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

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



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

(一) 信用風險

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

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

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

(二) 流動性風險

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

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

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

(三) 市場風險

市場風險是指市場狀況變化對資產和負債的價值或者對淨收入產生不利影響的風險。本公司根據中國銀監會制定的《商業銀行市場風險管理指引》、《商業

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

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

銀行賬戶利率敏感性缺口狀況表：

(單位：人民幣百萬元)

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

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

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

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

(四) 操作風險

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

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

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

(五) 新巴塞爾協議的實施情況

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

(六) 反洗錢

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

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

十一、前景展望與措施

(一) 經濟、金融與銀行業展望

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

中國適度寬鬆的貨幣和財政政策仍將保持，穩增長仍將延續，大多機構預測中國經濟增長將達9%。首先，對增長負面影響最大的進出口在2009年11、12月份強勁復蘇，對2010年的經濟增長有較大支撐作用。其次，作為2009年經濟增長的主要動力，投資受大量基礎設施建設的投資週期、政府四萬億投資計劃，以及城鎮化提速等影響，在2010年仍將具備較快增長潛力。目前，新開工專案計劃投資總額累積同比增長67.2%，同時，地方政府仍有財力支持其投資衝動，民間投資也在逐步啟動。第三，消費刺激計劃仍沒有完全退出，就業改善，收入增長、收入分配體制和社保體制的漸次改革等，都將保證消費繼續保持穩定

增長。第四，經濟增長為銀行業健康發展提供了良好的外部環境。由於貸款需求仍然旺盛，而可貸資源相對減少，銀行議價能力相對提高。同時，在管理層主導的交易品種創新等政策支持下，資本市場仍將持續活躍，有利於銀行創新和擴大中間業務規模，改善收入和業務結構，為銀行提供新的發展機遇。

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

其次，結構性風險顯現。2009年以「保增長」為首要目標，2010年政策主基調過渡到「調結構」，2009年沒有調整到位或存在前期大量投資拉動以及控制不力的產業將面臨調整，行業風險較大。資產價格上漲過快使房地產、資本市場相關行業風險增加，地方政府融資平台過量和盲目投資的風險也將在2010年後期及明年逐步顯現。銀行在相應行業的資產面臨質量下降的風險。

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

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

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

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

(二) 本公司主要措施

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

- 1、加強對形勢的跟蹤研究，確保經營整體協調。積極應對外部環境尤其是政策調控的不確定變化，持續加強研究分析力度，保持戰略有序推進和各項業務協調發展。在促進業務增長的同時，持續開展結構優化，突出發展特色，提升經營效益。
- 2、實施資源整合和結構調整，積極促進重點業務發展。圍繞本公司戰略重點，加快民營企業、小微企業、高端客戶的規劃和發展。適應民營經濟發展特點，培育基礎客戶，實施系統開發，開展戰略合作。推進中小企業金融服務專營機構佈局，創新產品服務體系。建立「商貸通」業務長效發展模式，理順小微業務經營管理體制和運行機制。加快零售業務資源整合，統一服務體系和發展規劃，建立多層次、全方位的中高端零售產品平台。
- 3、創新事業部商業模式，進一步提高整體經營質量和效益。強化事業部內部聯動，抓住市場機遇，開展集約化開發。進一步豐富信貸資產運作手段，降低資本佔用，優化收入結構。
- 4、促進負債業務發展，優化資產業務結構。採取有效措施組織推動存款增長，穩步提高財政性存款、結算存款和零售存款。搭建集團客戶營銷支持平台，積極探索高穩定性、高成長性行業的市場機會。
- 5、加快產品創新，多渠道拓展中間業務收入。強化產品創新的考核和管理，完善產品持續創新、優化機制，推動業務發展。進一步豐富產業鏈綜合金融服務，探索發展高收益和新興市場業務，加快同業業務整合。
- 6、優化資源分配效率，保持資產負債整體協調。通過貸款定價、授信政策等措施，有效控制存貸款增長節奏、期限匹配和使用效率。提高財務資源分配效率，發揮財務政策的導向作用，保障對戰略性、鼓勵性業務給予適當傾斜。實行成本分類和權限控制，提高經營成本可控性，進一步降低成本收入比。
- 7、加大風險控制力度，支持業務穩健發展。落實好中央經濟政策和監管部門有關規定，加大對重點行業、區域和客戶的風險控制，提高風險管理主動性和預見性。優化不良資產處置機制，提高不良貸款清收處置效率。有效開展合規檢查，對新業務、新產品的內部控制情況開展專項稽核。
- 8、強化資本管理，提高綜合經營效益。樹立資本約束的經營理念，實行資本限額管理。建立以經濟資本為核心的考核體系，開展對經營機構的風險調整收益和經濟增加值考核，提高資本及資源使用效率，減少資本佔用，發揮資本管理在業務發展規劃、績效考核和資源分配中的作用。

- 9、推進全面風險管理體系建設，實現風險管理的技術提升。做好風險三年規劃和新資本協議的組織實施，穩步推進信用風險內部評級體系，完善市場風險、操作風險和聲譽風險等管理機制，開展經營機構風險評價。適應業務轉型和精細化管理的需要，構建涵蓋各類風險的限額管理體系。
- 10、加快各項改革的協調配合，繼續深化流程銀行建設。進一步完善事業部改革，增進內部有效合作，促進業務更好發展。有序推進中後台管理支持體系優化，調整組織體系、經營管理模式和業務流程，實現科學改革、系統改革和精細改革。做好新核心系統後續上線工作。
- 11、積極推進分支機構建設，強化人力資源支持保障。加快分行、二級分行、異地支行及同城和縣域支行建設，為戰略轉型提供有力支持。科學推進人力資源建設，按照內部挖潛、外部引進、結構優化的總體思路，推動人才的可持續發展和核心團隊建設，支持戰略轉型。
- 12、加大村鎮銀行建設力度，積極拓展市場空間。響應中國銀監會大力推進新型農村金融機構建設的政策導向，不斷拓展本公司市場空間，在已設彭州民生村鎮銀行、慈溪民生村鎮銀行和上海松江民生村鎮銀行的基礎上，2010年，本公司將加大村鎮銀行建設的力度，在中國東、中、西部設立若干村鎮銀行。同時，本公司將不斷探索，創新村鎮銀行的支持管理模式和組織架構。

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

其他事項

一、購買、出售或贖回本公司上市證券

報告期內，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

二、利潤分配預案及暫停辦理H股股份過戶登記手續

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

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

為了確定有權收取上述股票股利和現金股利的H股股東名單，本公司將於2010年6月25日(星期五)至2010年6月30日(星期三)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續。尚未登記為H股股東的股份持有人如欲收取該股票股利和現金股利，須於2010年6月24日(星期四)下午四時三十分前將過戶文件連同有關股票送達本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

三、股東周年大會及暫停辦理H股股份過戶登記手續

本公司股東周年大會將於2010年6月18日(星期五)舉行，凡在2010年6月11日(星期五)其姓名或名稱載於本公司股東名冊內的股東均有權出席大會及於會上就所有提交大會的決議案投票。為了確定有權出席大會的H股股東名單，本公司將於2010年5月19日(星期三)至2010年6月18日(星期五)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續。尚未登記為H股股東的股份持有人如欲享有出席上述大會及於會上投票的資格，須於2010年5月18日(星期二)下午四時三十分前將過戶文件連同有關股票送達本公司H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

四、企業管治常規守則

報告期內，本公司已遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港《上市規則》」)附錄14所載《企業管治常規守則》之守則條文。

五、審計委員會

本公司的審計委員會已審閱本集團2009年之年度業績，及按國際財務報告準則編製的截至2009年12月31日止年度的財務報表。

六、刊登全年業績及年報

本業績公告會分別在香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)及本公司網站(www.cmbc.com.cn)上刊發。

本公司將於適當時候向H股股東寄發載有香港《上市規則》規定的所有資料的2009年年報，並在本公司及香港聯合交易所有限公司網站刊載。

承董事會命
中國民生銀行股份有限公司
董事長
董文標

北京，2010年4月19日

於本公告日期，本公司執行董事為董文標先生、洪崎先生及梁玉堂先生；非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、王玉貴先生、陳建先生、黃晞女士、史玉柱先生、王航先生及王軍輝先生；以及獨立非執行董事為王聯章先生、王松奇先生、梁金泉先生、王立華先生、秦榮生先生及韓建旻先生。

* 僅供識別