

中国民生银行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

二〇〇七年年度报告

目 录

第一章 公司基本情况简介.....	2
第二章 会计数据和业务数据摘要	3
第三章 股本变动及股东情况	8
第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	13
第五章 公司治理结构.....	23
第六章 股东大会情况简介	25
第七章 董事会报告.....	26
第八章 监事会报告	55
第九章 重要事项.....	57
第十章 财务报告	61
第十一章 备查文件目录	61
第十二章 附 件.....	61

重要提示

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

本年度报告（正文及摘要）于 2008 年 2 月 29 日公司第四届董事会第十六次会议审议通过。会议应到董事 18 名，亲自出席 11 名，委托他人出席 7 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，史玉柱董事书面委托卢志强副董事长代行表决权，梁金泉董事、吴志攀董事书面委托张克董事代行表决权，高尚全董事、王松奇董事书面委托王联章董事代行表决权。

本公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长王澐世、主管会计工作负责人吴透红、赵品璋、会计机构负责人孙先朗、白丹，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

（简称：中国民生银行，下称“本公司”）

公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

（缩写：“CMBC”）

二、公司法定代表人：董文标

三、公司董事会秘书：毛晓峰

公司证券事务代表：何群

联系地址：北京市中关村南大街 1 号友谊宾馆嘉宾楼

联系电话：010—68946790

传 真：010—68466796

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

四、注册地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号 邮政编码：100031

国际互联网网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

五、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

登载年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

六、公司股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：民生银行 转债简称：民生转债

股票代码：600016 转债代码：100016

七、公司其他有关资料

首次注册日期：1996年2月7日

注册地点：北京市东城区正义路4号

变更注册日期：2007年11月20日

注册地点：北京市西城区复兴门内大街2号

企业法人营业执照号码：1000001001898（4-1）

税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

聘请的国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼，邮政编码：200021

聘请的国际会计师事务所：PricewaterhouseCoopers China Limited

（普华永道中国有限公司）

注册地址：Clarendon House, 2 Church Street, Hamilton, Bermuda

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

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、本年度主要利润指标

（单位：人民币千元）

项 目	境内审计数	境外审计数
营业利润	9,199,590	9,199,590
利润总额	9,212,494	9,212,494
归属于上市公司股东的净利润	6,335,176	6,335,176
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,298,271	6,298,271
经营活动产生的现金流量净额	-11,711,832	-11,711,832

注：1. 计算依据：《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号——非经常性损益（2007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》。

2. 扣除的非经常性损益项目及涉及金额如下：

(单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
营业外收入	60,384
其中：固定资产盘盈	0
固定资产清理收入	1,003
罚款收入	482
其他收入	58,899
营业外支出	47,480
其中：处置固定资产产生的损失	962
其他支出	46,518
营业外收支净额	12,904
加：以前年度计提非金融资产减值准备的转回	42,178
减：非经常性损益项目所得税影响数	18,177
非经常性损益项目净额	36,905

二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项 目	2007 年		2006 年境内审计数		2005 年境内审计数	
	境内审计数	境外审计数	调整后	调整前	调整后	调整前
营业收入	25,301,368	25,301,368	17,451,670	17,454,086	12,839,479	12,645,371
利润总额	9,212,494	9,212,494	5,237,493	5,324,484	4,285,331	4,242,690
归属于上市公司股东的净利润	6,335,176	6,335,176	3,758,246	3,831,826	2,737,924	2,702,519
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,298,271	6,298,271	3,757,476	3,831,056	2,736,340	2,700,935
总资产	919,796,410	919,796,410	725,087,052	700,449,323	577,760,335	557,136,091
股东权益	50,186,175	50,186,175	19,309,910	19,305,060	15,465,876	15,459,479
经营活动产生的现金流量净额	-11,711,832	-11,711,832	41,090,432	41,090,432	11,590,386	15,323,082
基本每股收益(元)	0.48	0.48	0.31	-	0.23	-
每股净资产(元)	3.47	3.47	1.90	1.90	2.13	2.13
全面摊薄净资产收益率(%)	12.62	12.62	19.46	19.85	17.70	17.48
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.81	-0.81	4.04	4.04	1.60	2.11

注：1. 基本每股收益根据《企业会计准则第 34 号-基本每股收益》计算。

2. 其他有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》(2007 年修订)及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号--净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2007 年修订)规定计算。

3. 根据本公司2008年1月3日“关于股份变动情况的公告”，截止2007年12月28日收盘，已有 3,999,552,000元本公司发行的“民生转债”转成本公司发行的股票“民生银行”，报告期内可转债转股合计319,104股(含送增股)累计转股股数为1,616,679,616股(含送增股)，总股本达到14,479,182,515股。

4. 本公司根据《企业会计准则》（2006）对 2006 年、2005 年同期数据进行了披露方式的重分类和追溯调整。
5. 由于 2007 年起执行新的《企业会计准则》，境内外审计重要财务数据已不存在差异。

三、净资产收益率及每股收益

（一）境内审计数

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		基本每股 收益(元)	稀释每股 收益(元)
		全面摊薄	加权平均		
归属于公司普通股股东的净利润	6,335,176	12.62	18.23	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6,298,271	12.55	18.13	0.47	0.47

（二）境外审计数

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		基本每股 收益(元)	稀释每股 收益(元)
		全面摊薄	加权平均		
归属于公司普通股股东的净利润	6,335,176	12.62	18.23	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6,298,271	12.55	18.13	0.47	0.47

四、境内外会计报表贷款减值准备金情况（境内外报表一致）（单位：人民币千元）

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
年初余额	6,416,565	4,839,611
本年计提	2,236,481	2,157,813
本年转出	-35,650	-
本年核销	-792,091	-436,625
收回原核销贷款和垫款导致的转回	10,153	130
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-160,282	-138,301
汇兑差异	-12,320	-6,063
年末余额	7,662,856	6,416,565

注：根据《中国民生银行呆账核销管理办法》和《中国民生银行债务重组损失处理办法》的规定，公司于 2007 年度对部分不良资产进行了核销和债务重组。

贷款减值准备金的计提方法：

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

五、截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项 目	2007 年末		2006 年末	2005 年末
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境内审计数
总负债	869,610,235	869,610,235	705,777,142	562,294,459
存款总额	671,219,430	671,219,430	583,315,239	488,832,763
其中：长期存款	128,924,370	128,924,370	113,079,661	81,152,705
同业拆入	20,472,293	20,472,293	25,850,905	20,223,573
贷款总额	554,958,528	554,958,528	472,087,583	398,295,417
其中：中长期贷款	272,211,640	272,211,640	198,304,584	147,819,965
个人贷款	99,459,086	99,459,086	68,574,335	57,167,479
企业贷款	420,837,741	420,837,741	345,543,418	257,818,712
票据贴现	34,661,701	34,661,701	57,969,830	83,309,226

注：1. 存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、财政性存款。

2. 长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

3. 贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款（含呆滞和呆账贷款及逾期贴现）。

4. 中长期贷款不含逾期、呆滞和呆账贷款以及逾期贴现。

5. 本公司根据《企业会计准则》（2006）对 2006 年和 2005 同期数据进行了追溯调整。

主要指标(%)		标准值	2007 年		2006 年		2005 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
总资产收益率			0.77	0.68	0.58	0.56	0.54	0.53
资本充足率		≥8	10.73	9.47	8.20	7.97	8.26	8.24
流动性比例	人民币	≥25	34.94	40.62	51.42	45.55	45.77	57.7
	外币	≥60	97.37	83.87	66.15	70.1	72.57	70.62
存贷比	人民币	≤75	74.44	72.12	69.72	69.37	65.56	69.91
	外币	≤85	61.67	58.55	51.52	51.39	48.58	49.95
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.29	0.19	0.19	0.06	0	0.15
	拆出资金比	≤8	2.54	1.94	1.70	1.72	1.39	1.3
国际商业借款比例		≤100	0	0	0	0	0	0
不良贷款比例			1.22	1.24	1.25	1.23	1.21	1.26
利息回收率			97.67	98.5	98.28	98.09	98.88	99.14
单一最大客户贷款比例		≤10	3.75	4.95	5.88	5.45	4.92	5.21
最大十家客户贷款比例		≤50	28.17	35.4	43.74	45.31	43.6	46.08
拨备覆盖率			113.14	111.01	108.89	104.57	100.24	106.38
成本收入比			46.26	46.99	47.71	47.23	46.74	51.10

注：1、根据中国银监会银监复[2006]18 号文，本公司发行金融债券所筹集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标。

2、总资产收益率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]

3、拨备覆盖率=贷款减值准备金余额/不良贷款余额

4、成本收入比=业务及管理费用/营业收入

六、报告期内股东权益变动情况

（一）境内审计数

（单位：人民币千元）

股东权益项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	10,167,112	4,312,070	0	14,479,182
资本公积	2,361,066	15,770,476	1,931,872	16,199,670
盈余公积	1,566,014	633,518	0	2,199,532
一般风险准备	3,000,000	2,800,000		5,800,000
未分配利润	1,826,046	6,335,176	3,433,518	4,727,704
可供出售投资公允价值变动储备	389,672	8,518,918	2,128,503	6,780,087
股东权益合计	19,309,910	38,370,158	7,493,893	50,186,175

注：本公司根据《企业会计准则》（2006）对期初数据进行了追溯调整。

股东权益主要变动原因：

1、本公司 2006 年度股东大会通过了 2006 年度资本公积金转增股本方案，报告期内以 2006 年 6 月 8 日股权登记日本公司总股本 10,167,285,336 股为基数，以资本公积按每 10 股转增 1.9 股，增加股本人民币 1,931,784 千元。

2、根据本公司《可转换公司债券募集说明书》约定，本公司发行的 40 亿元“民生转债”自 2003 年 8 月 27 日起开始进入转股期。报告期内，本公司有可转换公司债券人民币 761,948 元转换为本公司普通股股票，分别增加股本人民币 286,191 元及资本公积人民币 475,757 元；相应的可转换债券的负债部分人民币 674,160 元及权益部分人民币 87,788 元予以转出。因可转换债券转换增加的资本公积净额为人民币 387,969 元。

3、经中国证券监督管理委员会《关于核准中国民生银行股份有限公司非公开发行股票的通知》（证监发行字[2007]7 号）核准，2007 年 6 月本公司非公开发行了 23.8 亿股人民币普通股股票，发行价格为人民币 7.63 元/股，募集资金金额为人民币 181.6 亿元，扣除发行手续费人民币 0.1 亿元，共计增加股本人民币 23.8 亿及资本公积人民币 157.7 亿元。

4、本公司持有的海通证券股权以 2007 年 12 月 28 日收盘价每股 54.92 元计算，期末公允价值为 104.60 亿元。与期初相比，公允价值变动增加本公司可供出售投资公允价值变动储备 70.22 亿元。本公司持有的洪城股份股权以 2007 年 12 月 28 日收盘价每股 9.35 元计算，期末公允价值为 4574.96 万元。与期初相比，公允价值变动增加本公司可供出售投资公允价值变动储备 3,280 万元。2007 年 4 月，本公司处置了 5,315,400 股洪城股份，转出可供出售投资公允价值变动储备 2,079 万元。债券投资增加可供出售投资公允价值变动储备 14.21 亿元，减少可供出售投资公允价值变动储备 21.08 亿元。

境外自然人持股									
二、无限制条件股份	12,099,090,468	83.56%				92,047	92,047	12,099,182,515	83.56%
1、人民币普通股	12,099,090,468	83.56%				92,047	92,047	12,099,182,515	83.56%
2、境内上市外资股									
3、境外上市外资股									
4、其他									
三、股份总数	14,479,090,468	100%				92,047	92,047	14,479,182,515	100%

注：①本公司根据 2006 年度股东大会通过并实施的 2006 年度资本公积转增股本方案，报告期内以 2007 年 6 月 8 日本公司总股本 10,167,285,336 股为基数，向全体股东按每 10 股资本公积金转增 1.9 股，共计转增股份 1,931,784,214 股。

②2007 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》。

有限售条件股东持股数量变化表

（单位：股）

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
新希望投资有限公司	608,372,562	723,963,349	130,900,000	130,900,000	非公开增发	2008 年 6 月 23 日
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	0	0	714,000,000	714,000,000	非公开增发	2009 年 8 月 23 日
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	0	714,000,000	714,000,000	非公开增发	2008 年 6 月 23 日
上海健特生命科技有限公司	315,704,015	388,470,696	309,400,000	309,400,000	非公开增发	2008 年 6 月 23 日
四川南方希望实业有限公司	286,422,613	340,842,909	357,000,000	357,000,000	非公开增发	2008 年 6 月 23 日
中国船东互保协会	471,859,937	580,618,272	0	0		
东方集团股份有限公司	478,867,822	569,852,708	0	0		
中国泛海控股集团有限公司	573,021,540	681,895,633	119,000,000	119,000,000	非公开增发	2008 年 6 月 23 日
中国中小企业投资有限公司	508,016,088	524,954,731	0	0		
厦门福信集团有限公司	414,608,867	499,881,952	0	0		
光大证券股份有限公司	0	0	35,700,000	35,700,000	非公开增发	2008 年 7 月 23 日
ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	396,707,220	472,081,592	0	0		
合计	4,053,580,664	4,782,561,842	2,380,000,000	2,380,000,000		

（二）可转债变动情况

报告期内，本公司可转债变动情况如下：

可转债持有人总数（人）	58		
	本次变动前	本次变动增减 转股、赎回、回售	本次变动后
可转换公司债券（元）	1,210,000	-762,000	448,000

注：1. 可转债变动原因为 2003 年 8 月 27 日起开始转股，变动情况详见 2008 年 1 月 3 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2. 本公司可转债发行担保人为中国工商银行，报告期内，其盈利能力、资产状况和信用状况未发生重大变化。

二、股票发行与上市情况

（一）截止报告期末前三年历次股票发行情况

本公司于 2000 年 11 月 27 日首次发行股票。

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

（二）报告期内股份总数及结构变动情况

①本公司根据 2006 年度股东大会通过并实施的 2006 年度资本公积转增股本方案，报告期内以 2007 年 6 月 8 日本公司总股本 10,167,285,336 股为基数，向全体股东按每 10 股资本公积金转增 1.9 股，共计转增股份 1,931,784,214 股。报告期内可转债转股合计 319,104 股（含送增股），报告期末股份总数为 14,479,182,515 股。

②2007 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》。

（三）报告期内，本公司无内部职工股。

三、可转债发行与上市情况

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

四、可转债转股价格调整情况

根据“民生转债”募集说明书发行条款及中国证监会关于可转债发行的有关规定，本公司在 2003 年 4 月 14 日实施 2002 年度每 10 股派发现金 0.60 元、送红股 2 股、资本公积金转增 1 股的分配方案，“民生转债”初始转股价格相应由原来的每股人民币 10.11 元调整为每股人民币 7.73 元（详见 2003 年 4 月 8 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

本公司在 2004 年 4 月 16 日实施 2003 年度每 10 股派发现金 1.20 元（含税）、送红股 2 股、资本公积金转增 1.5 股的分配方案，“民生转债”转股价格相应由原来的每股人民币 7.73 元调整为每股人民币 5.64 元（详见 2004 年 4 月 13 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

本公司在 2005 年 4 月 15 日实施 2004 年度每 10 股派发现金 0.70 元（含税）、送红股 2 股的分配方案，“民生转债”转股价格相应由原来的每股人民币 5.64 元调整为每股人民币 4.64 元（详见 2005 年 4 月 12 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

本公司在 2005 年 10 月 24 日实施公司股权分置改革方案，资本公积金每 10 股转增 1.55 股，“民生转债”转股价格相应由原来的每股人民币 4.64 元调整为每股人民币 4.02 元（详见 2005 年 10 月 21 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

本公司在 2006 年 4 月 17 日实施 2005 年度每 10 股派发现金 0.50 元（含税）、送红股 1.5 股、

资本公积金转增 2.5 股的分配方案，“民生转债”转股价格相应由原来的每股人民币 4.02 元调整为每股人民币 2.84 元（详见 2006 年 4 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

本公司在 2007 年 6 月 11 日实施 2006 年度资本公积转增股本方案，资本公积每 10 股转增 1.9 股，民生转债转股价格相应由原来的每股人民币 2.84 元调整为每股人民币 2.39 元。详见 2007 年 6 月 5 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

五、公司次级债券及混合资本债券发行情况

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

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

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

六、股东情况

1、本公司前十名股东持股情况如下表：

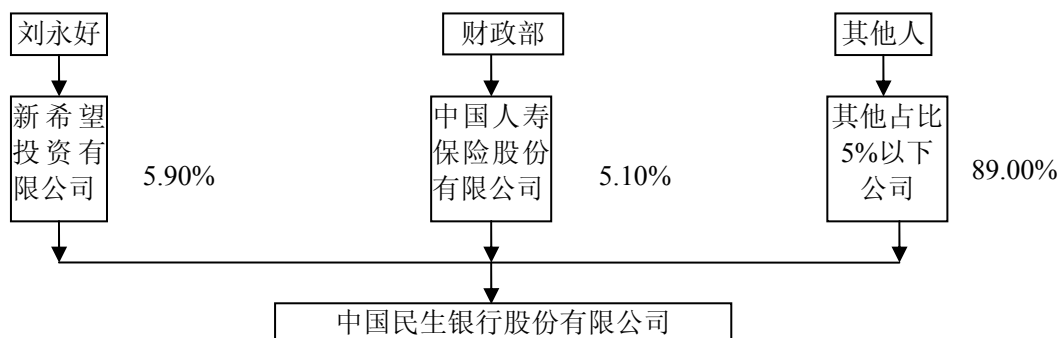
（单位：股）

股东总数	1, 132, 682			
前 10 名股东持股情况				
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件股份数量
新希望投资有限公司	A 股	5.90%	854,863,349	130,900,000
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	A 股	5.10%	738,017,509	714,000,000
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	A 股	4.93%	714,000,000	714,000,000
上海健特生命科技有限公司	A 股	4.82%	697,870,696	309,400,000
四川南方希望实业有限公司	A 股	4.82%	697,842,909	357,000,000
中国船东互保协会	A 股	4.01%	580,618,272	0
东方集团股份有限公司	A 股	3.94%	569,852,708	0
中国泛海控股集团有限公司	A 股	3.88%	561,847,404	119,000,000
中国中小企业投资有限公司	A 股	3.63%	524,954,731	0
厦门福信集团有限公司	A 股	3.32%	481,161,734	0
前 10 名无限售条件股份持股情况				
股东名称			持有无限制条件股份数量	股份种类
新希望投资有限公司			723,963,349	人民币普通股
中国船东互保协会			580,618,272	人民币普通股
东方集团股份有限公司			569,852,708	人民币普通股
中国中小企业投资有限公司			524,954,731	人民币普通股
厦门福信集团有限公司			481,161,734	人民币普通股
FULLERTON FINANCIAL HOLDINGS PTE.LTD.			472,081,592	人民币普通股
中国泛海控股集团有限公司			442,847,404	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司			388,470,696	人民币普通股
四川南方希望实业有限公司			340,842,909	人民币普通股
哈尔滨岁宝热电股份有限公司			219,436,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	新希望投资有限公司和四川南方希望实业有限公司同为四川新希望集团公司控制的公司；其他股东之间本公司未知其关联关系。			

注：ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD 于 2007 年 11 月 5 日更名为 FULLERTON FINANCIAL HOLDINGS PTE.LTD.

2、持有本公司股权 5%以上股东股份质押及冻结情况 无

3、控股股东及实际控制人情况



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

4、持有本公司股权 5%以上的股东情况

(1) 新希望投资有限公司

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

(2) 中国人寿保险股份有限公司

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

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事、监事和高级管理人员基本情况

姓 名	性别	出生年份	职 务	任 期	期初持股 (股)	期末持股 (股)	报告期内从公司领取的报酬总额(税前)(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取
董文标	男	1957	董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	1,748.62	否
张宏伟	男	1954	副董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	14.40	是
卢志强	男	1952	副董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	14.40	是
王 航	男	1971	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	14.40	是
王玉贵	男	1951	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	14.10	是
史玉柱	男	1962	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	14.10	是
邢继军	男	1964	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	12.60	是
陈 建	男	1958	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	12.00	是
苏庆赞	男	1955	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	14.40	是
黄 晞	女	1962	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	12.30	是
王松奇	男	1952	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	18.40	是
王联章	男	1957	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	17.80	是
张 克	男	1953	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	22.00	是
吴志攀	男	1956	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	17.20	是
高尚全	男	1929	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	19.90	是
梁金泉	男	1940	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	17.80	是
王澍世	男	1949	董事、行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	1,004.61	否
洪 崎	男	1957	董事、副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	715.85	否
黄滌岩	男	1930	监事会主席	2007.1.15-2010.1.15	0	0	704.18	否
乔志敏	男	1952	监事会副主席	2007.1.15-2010.1.15	0	0	459.42	否
王 梁	男	1942	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	11.70	否
李宇	男	1974	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	12.60	是
张迪生	男	1955	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	12.00	是
鲁钟男	男	1955	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	11.70	是
徐锐	女	1945	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	11.40	否

王磊	女	1961	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	261.60	否
陈进忠	男	1960	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	380.97	否
梁玉堂	男	1957	副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	691.45	否
邵平	男	1957	副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	695.45	否
毛晓峰	男	1972	董事会秘书	2006.7.16-2009.7.16	0	0	690.66	否
吴透红	女	1959	财务总监	2006.7.16-2009.7.16	0	0	691.45	否
赵品璋	男	1956	行长助理	2006.7.16-2009.7.16	0	0	655.12	否

注：1、黄滌岩、徐锐为本公司外部监事；

2、乔志敏、陈进忠、王磊为本公司职工监事；

3、2007年1月15日，本公司2007年第一次临时股东大会选举产生公司第四届监事会；

4、截止报告期末，本公司未实施股权激励计划。

（二）公司董事、监事在股东单位的任职情况

姓 名	任职股东单位	职 务	任 期
张宏伟	东方集团股份有限公司	董事长	1993 年至今
卢志强	中国泛海控股集团有限公司	董事长	1999 年 5 月至今
王 航	四川南方希望实业有限公司	副总裁	2006 年至今
王玉贵	中国船东互保协会	总经理	1993 年至今
史玉柱	上海健特生命科技有限公司	实际控制人	2001 年 4 月至今
邢继军	哈尔滨哈投投资股份有限公司	董事长	2003 年 7 月至今
陈 建	中国中小企业投资有限公司	总裁	1992 年至今
苏庆赞	富登金融控股（私人）有限公司	董事	2003 年 11 月至今
黄 晞	厦门福信集团有限公司	董事长	2001 年 9 月至今
王 梁	东莞市凤岗雁田企业发展公司	董事	2002 年 3 月至今
李 宇	新希望投资有限公司	副总裁	2005 年 4 月至今
鲁钟男	东方集团实业股份有限公司	董事	2001 年至今

（三）现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

姓名	职 务	主要工作经历
董文标	董事长	1981-1988 河南金融管理学院历任教师、培训处副处长、处长等 1988-1990 河南金融管理学院副院长 1990-1992 交通银行郑州分行行长、党组书记 1992-1995 海通证券有限公司董事长、总经理、党组书记； 交通银行常务董事 1995-1996 中国民生银行筹备组副组长 1996-2000 中国民生银行副行长、党委委员 2000-2006 中国民生银行行长、董事、党委书记 2006-至今 中国民生银行董事长、党委书记 2007-至今 中国民间商会副会长
张宏伟	副董事长	1978-1988 东方企业集团董事长兼总经理 1988-1992 东方集团董事长兼总裁 1993-至今 东方集团董事局主席、东方集团股份有限公司董事长 2000-至今 中国民生银行副董事长 1993-至今 第八届、第九届全国政协委员；第十届全国政协常委 1997-2007 中华全国工商业联合会副主席 2008-至今 中国民间商会副会长

卢志强	副董事长	1985-至今 泛海集团有限公司董事长、总裁 1997-至今 光彩事业投资集团有限公司董事长 1998-至今 泛海建设集团股份有限公司董事长 1999-至今 中国泛海控股有限公司董事长、总裁 1996-2003 中国民生银行董事 2003-2004 中国民生银行监事长 2004-2006 中国民生银行副监事长 2002-至今 武汉王家墩中央商务区建设投资股份有限公司董事长 2006-至今 中国民生银行副董事长 2002-至今 民生人寿保险股份有限公司副董事长 2002-至今 海通证券股份有限公司董事 1998-至今 全国政协委员 1998-2006 中华全国工商业联合会常委 2006-至今 中华全国工商业联合会副主席 1997-至今 中国光彩促进会副会长
王 航	董事	1996-1999 中国人民银行办公厅 1999-2001 威科(香港)控股有限公司经理、总监、高级副总裁 2001-2003 新希望集团金融事业部顾问、首席运营官 2003-至今 昆明大商汇实业有限公司董事长 2005-至今 新希望集团副总裁 2006-至今 中国民生银行董事
王玉贵	董事	1977-1981 天津远洋运输公司船员、管事 1981-1993 中国远洋运输总公司保险理赔处干部 1993-至今 中国船东互保协会总经理 2006-至今 中国民生银行董事
史玉柱	董事	1991-1997 珠海巨人高科技集团公司董事长 2001-至今 巨人投资有限公司董事长 2004-至今 上海巨人网络科技有限公司董事长 2004-2007 四通控股有限公司 CEO 2004-至今 四通控股有限公司执行董事 2006-至今 中国民生银行董事 2007-至今 巨人网络集团有限公司董事长兼 CEO
邢继军	董事	1988-1994 黑龙江省土地局副局长 1994-1999 哈尔滨市土地局办公室副主任、法规监察处处长 1999-2000 哈尔滨投资集团公司经理助理 2000-2006 哈尔滨投资集团公司副经理、哈尔滨热电有限公司副董事长、哈尔滨哈投供热有限公司董事长、哈尔滨太平供热有限公司董事长、哈尔滨华尔化工有限公司董事长、哈发热力公司董事长 2002-2003 市委选派赴美国加市第二期高级经济管理干部学习班学习 2003-至今 哈尔滨岁宝热电股份有限公司董事长 2006-至今 中国民生银行董事 2006-至今 黑龙江岁宝热电有限公司董事长
陈 建	董事	1984-1985 中国农业科学院农业经济研究所编辑 1985-1989 人民日报社农村部记者 1989-1990 兼任中国扶贫基金会副秘书长 1990-1992 国务院研究室处长 1992-至今 中国中小企业投资有限公司总裁 2006-至今 中国民生银行董事
苏庆赞	董事	1976-1984 永道会计师事务所管理咨询服务部经理 1984-1992 施罗德国际商人银行企业金融部总监 1993-2001 林增证券(私人)有限公司董事总经理兼首席执行官

		2001-2002 唯高达(私人)有限公司业务发展部董事经理 2002-2005 淡马锡控股(私人)有限公司战略发展部(东盟投资)董事经理 2005-2005 淡马锡控股(私人)有限公司战略发展部高级董事经理 2007-2007 淡马锡控股(私人)有限公司联合首席投资官 2003-至今 富登金融控股(私人)有限公司董事 2005-至今 淡马锡控股(私人)有限公司投资部高级董事经理 2006-至今 中国民生银行董事 2007-至今 淡马锡控股(私人)有限公司首席投资官
黄 晞	董事	1982-1989 厦门市杏林中学数学教师 1989-2001 厦门福信房地产有限公司、厦门福信集团有限公司财务主管、监事、董事 2001-至今 厦门福信集团有限公司董事长 2002-至今 厦门福信光电集成有限公司董事长 2003-至今 中国民生银行董事
王松奇	独立董事	1968-1970 吉林省前郭县创业公社下乡知青 1970-1972 吉林省前郭县木器厂木工 1972-1977 中华人民共和国海军北海舰队服役潜水员 1977-1978 吉林省前郭县木材公司工作政工 1988-1995 中国人民大学财经系金融教研室主任 1996-至今 中国社会科学院金融研究所、金融研究中心研究员 中国社会科学院金融研究所副所长 2006-至今 中国民生银行董事
王联章	独立董事	1980-1981 日本东京银行香港分行外汇资金部助理交易员 1981-1982 日本东京银行香港分行信贷部副经理 1982-1993 加拿大皇家银行中国区副代表、华南区代表、上海分行长兼中国区主管 1993-1994 万国宝通国际有限公司中国区董事 1994-1996 瑞士联合银行高级中国业务顾问、执行董事、中国债务资本市场主管 1996-2005 香港恒生银行总行大中华业务总裁 2005-2006 星展银行有限公司大中华区企业及投资银行董事总经理 2006-至今 恒基中国地产有限公司董事会董事、恒基兆业地产集团副主席暨恒基中国地产有限公司董事长-全国政协委员李家杰先生高级顾问 2006-至今 中国民生银行董事
张 克	独立董事	1982-1984 中信集团中国国际经济咨询公司咨询员、项目经理 1985-1986 中信集团中国国际经济咨询公司部门经理 1987-1992 中信会计师事务所常务副主任 1993-1996 中信永道会计师事务所副总经理、永道国际合伙人 1997-1999 中信永道会计师事务所总经理、永道中国副执行董事 1999-至今 信永中和会计师事务所董事长、首席合伙人 2006-至今 中国民生银行董事
吴志攀	独立董事	1988-1995 北京大学讲师、副教授 1996-1999 北京大学法律系主任、教授 1999-2002 北京大学法学院院长 2000-2002 北京大学校长助理兼法学院院长 2002-2005 北京大学副校长 2005-至今 北京大学常务副书记 2003-至今 中国民生银行董事
高尚全	独立董事	1952-1953 东北人民政府机械局 干部 1953-1978 一机部 农机部 调研员

		1978-1979 1979-1982 1982-1985 1985-1993 1993-1999 1999-至今 2006-至今	国务院农机办 副组长 国家机械委 处长 国家体改委 副局长 局长 国家体改委 副主任 中国经济体制改革研究会 副会长 中国经济体制改革研究会 会长 中国民生银行董事
梁金泉	独立董事	1975-1982 1982-1984 1984-1985 1985-1989 1989-1993 1993-1995 1995-1998 1998-2003 2003-2004 2004-2006 2006-至今	先后在中科院、中央党校、中组部、中宣部、中央书记处、中央办公厅任胡耀邦同志秘书 中直机关党委组织部副部长 中直机关党委研究室主任 中直机关党委常委、研究室主任 中共云南省常委、宣传部长 中共云南省委副书记 八届、九届全国政协副主席、党组成员 中华全国工商业联合会党组书记、第一副主席 中央统战部副部长 中央统战部常务副部长 中国民生银行董事
王澎世	董事、行长	1973-1985 1985-1987 1987-1990 1990-1992 1992-1994 1994-2002 2002-2004 2005-2005 2006-至今	汇丰银行希慎道分行 项目经理、经理 汇丰银行新界区经理 汇丰银行加拿大私人银行经理，兼获多利投资银行总代表 汇丰银行分行高级经理 汇丰银行企业贷款高级经理 汇丰银行中国业务总裁 汇丰银行美国西部总裁 聚龙企业（中国）有限公司行政总裁 中国民生银行董事、行长
洪 崎	董事、副行长	1985-1991 1991-1993 1993-1994 1994-1995 1995-2000 2000-至今	中国人民银行总行主任科员；研究所助理研究员 人大财金系博士生 中国人民大学证券研究所副所长 交通银行北海分行行长、党组书记 中国民生银行北京管理部总经理 中国民生银行副行长、执行董事、党委副书记
黄滌岩	监事长	1954-1983 1983-1985 1985-1994 1994-1999 1996-2003 2004-至今	中国银行总行办事员、副处长、经理、副总经理、总经理 中国银行常务董事、港澳管理处副主任； 中国银行副董事长、港澳管理处主任 中国银行港澳管理处顾问 中国民生银行第一届、第二届董事会董事 中国民生银行第三届、第四届监事会主席
乔志敏	副监事长	1978-1985 1985-1993 1994-1996 1996-1999 1999-2002 2002-2003 2003-2007 2007-至今	中国银行总行财务局办事员、副科长、副处长 中国银行卢森堡分行处长、行长助理、副行长 中国银行总行综合计划部副总经理 中国人民银行会计司助理巡视员、副司长 中国人民银行监管一司副司长 中国人民银行工商银行监管组组长兼银行监管一司副司长 中国银行业监督管理委员会财会部主任 中国民生银行监事会副主席
王 梁	监事	1968-1985 1985-1987 1987-1989	昆明铁路局财务处科员、副科长、科长、副处长 中科院广州分院财务处处长 广州花城会计师事务所所长

		1989-1993 1993-2003 2002-至今 1996-至今	广州市经济研究院副院长 广州市工商业联合会副会长、广州商汇经济发展总公司 董事长、广州新联公司董事长 东莞市凤岗雁田企业发展公司董事 中国民生银行监事会监事
王 磊	监事	1983-1993 1993-1996 1997-1998 1999-2000 2000-2001 2001-2003 2003-2003 2004-至今 2007-至今	新疆商业学校讲师 交通银行乌鲁木齐分行信贷部科长 中国民生银行上海分行稽核部副科长 中国民生银行上海分行虹桥支行、黄浦支行行长助理 中国民生银行上海分行风险部总经理 中国民生银行上海分行市西支行行长 中国民生银行授信评审部专员 中国民生银行华东授信评审中心信贷评审官 中国民生银行监事会监事
李 宇	监事	2000-2001 2001-2002 2002-2003 2003-2005 2005-至今 2007-至今	世华国际金融信息公司投资分析师 大公国际资信评估公司信用分析师 新希望投资公司投资总监 美国太阳计算机（中国）公司合规经理 新希望投资公司助理副总裁、副总裁 中国民生银行监事会监事
陈进忠	监事	1980-1983 1983-1987 1987-1992 1992-1996 1996-2000 2000-2007 2007-至今 2007-至今	河北银行学校教师 陕西财经学院学生 中国人民银行保定金融高等专科学校讲师、金融系副主任 中国人民银行保定金融高等专科学校副教授、办公室主任 中国人民银行保定分行党委委员、副行长、高级经济师 中国民生银行处长、党委书记、办公室主任助理、 办公室副主任、办公室主任 中国民生银行北京管理部总经理、党委书记 中国民生银行监事会监事
张迪生	监事	1987-1992 1992-1994 1994-2000 2001-至今 2003-至今 2007-至今	北京经济学院经济技术开发总公司总经理 日本流通经济大学大学院（研究生院）硕士 四通集团公司执行副总裁、常务副总裁 香港四通控股有限公司副总裁、执行董事 四通集团公司党委书记 中国民生银行监事会监事
徐 锐	监事	1981-1983 1983-1984 1984-1990 1990-1992 1992-1999 2000-2001 2001-2004 2004-2006 2006-2007 2007-至今	中国银行纽约分行业务主管 中国银行南京分行科员 中国银行江苏省分行信托咨询公司襄理、副总经理 中国银行江苏省分行人民币信贷处处长 中国银行南京市分行行长、党委书记 中国光大集团有限公司（香港） 审计部主任兼法律部主任 中国光大集团有限公司（香港） 审计部主任 中国光大银行监事会监事长 中国光大银行运营中心顾问 中国民生银行监事会监事
鲁钟男	监事	1979-1983 1986-1992 1992-1994 1994-1998 1998-2001	中国人民银行黑龙江省分行 中国人民银行黑龙江省分行副科长、科长、副处长、处长 中国人民银行哈尔滨市分行副行长 中国人民银行黑龙江省分行副行长、常务副行长，并主持黑 龙江省分行机构改革期间工作 中国人民银行沈阳分行副行长

		2001-至今	东方集团实业股份有限公司董事、中国民族证券有限责任公司副董事长
		2006-至今	中国民族证券有限责任公司总裁
		2007-至今	中国民生银行股份有限公司监事会监事
梁玉堂	副行长	1985-1992	河南金融管理学院教务处副处长
		1992-1994	交通银行郑州分行豫通房地产开发投资公司副总经理、总经理
		1994-1995	交通银行综合计划部融资网络经理
		1995-1996	中国民生银行筹备组
		1996-2002	中国民生银行资金计划部副总经理、总经理、金融同业部总经理
		2002-2003	中国民生银行北京管理部总经理
		2003-2005	中国民生银行行长助理兼北京管理部总经理
		2005-2007	中国民生银行副行长兼北京管理部总经理
		2007-至今	中国民生银行副行长
邵 平	副行长	1986-1988	山东省潍坊市潍城区商委企业管理科副科长
		1988-1993	山东省潍坊市潍城区城市信用联社董事长、总经理
		1993-1995	山东省潍坊市城市信用社联社副总经理
		1995-1996	中国民生银行筹备组
		1996-1998	中国民生银行信贷部副主任
		1999-2000	中国民生银行信贷部业务部副总经理、总经理
		2000-2003	中国民生银行上海分行行长
		2003-2005	中国民生银行行长助理兼上海分行行长
		2005-2007	中国民生银行副行长兼上海分行行长
		2007-至今	中国民生银行副行长
毛晓峰	董事会 秘书	1992-1993	全国学联执行主席
		1994-1995	湖南省芷江侗族自治县人民政府县长助理
		1995-1996	湖南省芷江侗族自治县县委副书记
		1996-2002	共青团中央办公厅综合处副处长、处长、团中央实业发展中心主任助理
		2002-2003	中国民生银行股份有限公司办公室副主任（主持工作）
		2003-至今	中国民生银行董事会秘书
吴透红	财务总监	1981-1983	中国人民银行科教局干部
		1983-1994	中国工商银行主任科员、院校管理处副处长
		1994-1995	中国工商银行信托公司北京证券营业部副总经理
		1995-1996	中国民生银行筹备组
		1996-1998	中国民生银行人事部副总经理
		1998-2000	中国民生银行办公室主任
		2000-2002	中国民生银行北京管理部总经理
		2002-2003	中国民生银行纪委副书记兼纪检监察室主任
		2003-至今	中共中国民生银行委员会纪委书记
		2003-至今	中国民生银行财务总监
赵品璋	行长助理	1975-1976	吉林省辽源市饮食服务公司政工干事
		1976-1978	辽源市革命委员会财务办公室干事
		1978-1989	中国建设银行辽源中心支行科长
		1989-1995	交通银行辽源支行历任办公室主任、基建办主任、计划部主任、副行长
		1995-1996	太平洋保险公司辽源分公司总经理
		1996-1998	中国民生银行保管箱筹备组副组长
		1998-2000	北京管理部副总经理兼石家庄支行行长
		2000-2001	中国民生银行总行风险管理部副总经理
		2002-2006	中国民生银行监事会监事
		2001-至今	中国民生银行总行授信评审部总经理

		2003-至今 中国民生银行总行首席信贷执行官 2005-至今 中国民生银行行长助理
--	--	---

(四) 现任董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职或兼职情况

姓 名	其他单位名称	职 务
董文标	海富通基金有限公司	独立董事
张宏伟	东方集团实业股份有限公司 东方集团股份有限公司 中国人民政治协商会议全国委员会 中华全国工商业联合会 中国民间商会	董事局主席 董事长 第八、九届全国政协委员 第十届全国政协常委 副主席 副会长
卢志强	泛海集团有限公司 中国泛海控股集团有限公司 光彩事业投资集团有限公司 泛海建设集团股份有限公司 武汉王家墩中央商务区建设投资股份有限公司 民生人寿保险股份有限公司 海通证券股份有限公司 全国政协 中华全国工商业联合会 中国光彩事业促进会	董事长、总裁 董事长、总裁 董事长 董事长 董事长 副董事长 董事 委员 副主席 副会长
王 航	新希望集团有限公司 四川南方希望实业有限公司 昆明大商汇实业有限公司 联华信托投资有限公司 宁波钢铁有限公司 北京首望资产管理有限公司	副总裁 副总裁 董事长 副董事长 董事 董事、总经理
王玉贵	民生证券有限责任公司 中国服务贸易协会 中国海商法协会 中国船级社船级委员会 中国国际贸易促进委员会海事仲裁委员会	董事 常务理事 常务理事 委员 仲裁员
史玉柱	四通控股有限公司 上海征途信息技术有限公司 巨人投资有限公司 上海巨人网络科技有限公司 巨人网络集团有限公司 中国民营科技实业家协会	执行董事 董事 董事长 董事长 董事长兼 CEO 副理事长
邢继军	哈尔滨投资集团有限责任公司	董事、党委委员
陈 建	北京城乡华懋娱乐有限公司 北京建宁体育投资发展有限公司 北京懋源苑房地产开发有限公司 湖南老爹农业科技有限公司 北京尧上高尔夫俱乐部有限责任公司	董事长 董事长 董事长 董事 董事

苏庆赞	康福德高企业有限公司 吉宝集团有限公司 盛邦新业集团 电讯科技园	董事长 董事 董事 董事
黄 晞	厦门福信光电集成有限公司 厦门福信集团有限公司 集美大学 集美大学诚毅学院 厦门市海外联谊会	董事长 董事长 校董 副监事长 名誉会长
王松奇	中国社会科学院金融研究所 北京创业投资协会 中国金融学会 大连联合创业担保公司 交银施罗德基金	副所长 会长 常务理事 独立董事 独立董事
王联章	恒基中国地产有限公司 恒基兆业地产集团副主席暨恒基中国地产有限公司 温暖工程李兆基基金百万农民及万名村医培训工作协调小组 中国人民政治协商会议广东省深圳市第四届委员会 中国人民政治协商会议甘肃省华亭县第九届委员会 香港特别行政区政府中央政策组泛珠三角小组 香港中华总商会 清华大学（香港特别行政区）教育基金会有限公司 广东省海外联谊会 福建省海外联谊会 南京市海外联谊会 上海市海外联谊会 厦门市海外联谊会 深圳市政协理论研究会 深圳市海外联谊会 南开大学深圳金融工程学院	董事 董事长李家杰先生高级顾问 办公室副主任 委员及港澳台侨委副主任 委员兼金融小组组长 常委 小组成员 董事 董事 常务理事 常务理事 名誉顾问 理事 副会长 常务理事 理事 客座教授
张 克	信永中和会计师事务所有限责任公司 北京信永方略管理咨询有限责任公司 中国注册会计师协会 中煤能源股份有限公司 中国国际航空股份有限公司 珠海中富股份有限公司 华融证券股份有限公司	董事长 董事长 副会长 独立非执行董事 独立董事 独立董事 独立董事
吴志攀	中国石油天然气股份有限公司 中国国际航空股份有限公司 上海华宝兴业基金公司	独立监事 独立董事 独立董事

高尚全	中国经济体制改革研究会 中国企业改革与发展研究会 中国（海南）改革发展研究院 北京大学 浙江大学管理学院 中国经济改革研究基金会 五矿发展股份有限公司 中国联合通信股份有限公司	会长 会长 院长 教授、博导 教授、院长 理事长 独立董事 独立董事
梁金泉	中华海外联谊会 中国宋庆龄基金会 中国和平统一促进会	副会长 副主席 秘书长
王澎世	无	
洪 崎	国投瑞银基金公司	独立董事
黄滌岩	无	
乔志敏	无	
王 梁	广州市华翼房地产顾问有限公司	董事总经理
王 磊	无	
李 宇	新希望投资有限公司	副总裁
陈进忠	无	
张迪生	香港四通控股有限公司 四通集团公司	副总裁、执行董事 党委书记
徐 锐	无	
鲁钟男	东方集团实业股份有限公司 中国民族证券有限责任公司	董事 副董事长、总裁
梁玉堂	无	
邵 平	无	
毛晓峰	湖南华菱管线股份有限公司	独立董事
吴透红	无	
赵品璋	无	

（五）年度报酬情况

根据本公司第三届董事会第四次会议及本公司 2004 年第一次临时股东大会审议通过的《中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度》，以及本公司第三届董事会第四次会议审议通过的《中国民生银行股份有限公司高级管理人员年薪制办法（试行）》，本公司自 2004 年 1 月起实施该两项制度。报告期内，在本公司领取报酬（税前）的董事、监事共 27 人，高级管理人员 8 人（含 3 名董事），其中，1000-2000 万之间 2 人，500-1000 万之间 7 人，100-500 万之间 3 人；100 万以下 20 人。

（六）报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

2007 年 1 月 15 日，本公司 2007 年第一次临时股东大会进行了监事会换届选举，会议选举产生公司第四届监事会股东监事和外部监事，公司职工工会选举产生了职工监事。第三届监事会监事尉安宁、黄殿鹏、赵品璋、高峰、袁美珍届满离任。

二、员工情况

报告期末，本公司在职员工人数为 17,766 人，其中按专业划分，管理人员 2,218 人，市场人员 8,275 人，专业技术人员 7,273 人；按学历划分，研究生 1,706 人，本科生 9,078 人，专科生 5,312 人，其他 1,670 人，退休 26 人。

本年度人员增长较快的原因：

- 1、因业务发展及分支行建设导致人员正常增长；
- 2、应新劳动合同法的实施规定，规范用工，原辅助类岗位列入正式员工管理。

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

本公司严格遵守《公司法》和《商业银行法》的有关规定，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，致力于进一步完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性，提高董事会决策的科学性。

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

本公司无控股股东，在人员、资产、财务上完全独立。

本公司治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会

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

报告期内，本公司召开了 2006 年度股东大会及一次临时股东大会，会议严格按照有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使权利。股东大会由律师出具了法律意见书。

（二）关于董事和董事会

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

报告期内本公司共召开了 13 次董事会会议，审议议题 45 项，董事会专门委员会认真研究公司有关重要事项，充分发挥独立董事的作用，为董事会决策提供了建设性建议，进一步提高了董事会决策的科学性。

本公司建立了多层次的信息沟通机制，搭建信息交流平台，加强董事会、监事会和管理层之间的信息共享及沟通，主要措施包括：（1）逐步完善经营管理层向董事会的经营报告制度及重大事项报告制度；（2）建立董事会专门委员会与总行相关部室工作对话联系制度；（3）编辑《董事会工作通讯》，及时反映董事会重大决策、中心工作及热点问题；（4）专门委员会组织的内部调研与座谈。

（三）关于监事和监事会

本公司监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数和构成均符合《公司章程》和法律法规的要求。本公司监事会按照《公司章程》的规定认真履行职责，监督职能进一步加强。制定并落实《监事会议事规则》、《监事会职责权限及工作细则》、《监事行为规范》等规章制度，严格进行财务监督，

定期及不定期地与外部审计机构和管理层进行情况交流和质询活动，并深入基层进行考察、调研，有针对性地开展专项检查，针对风险隐患和发现的问题，向董事会和管理层提出建议和改进意见，从而更加有效地发挥监事会的作用。

（四）关于信息披露与透明度

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

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

二、独立董事及履行职责情况

独立董事出席董事会的情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	备注
王松奇	13	12	1	0	第十一次会议委托董文标董事长出席
王联章	13	12	0	1	第九次会议缺席
梁金泉	13	12	0	1	第九次会议缺席
吴志攀	13	11	2	0	第十一次会议委托张克董事出席 第十四次会议委托高尚全董事出席
张 克	13	13	0	0	
高尚全	13	11	2	0	第一次临时会议委托吴志攀董事出席 第十一次会议委托梁金泉董事出席

三、公司经营决策体系

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

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

四、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

2007 年本公司对高级管理人员的薪酬制度进行了修订，激励高管人员与民生银行共同发展。修订后的高级管理人员薪酬制度建立了公平合理的高管薪酬体系，职位分类更加清晰，评估程序更加科学，根据任职者的职位职责、胜任能力及对实现经营结果所作的贡献来支付薪酬。此项制度的建立与实施，进一步强化了高级管理层对于资产风险、内部控制、综合管理的关注，使公司目标激励和高管责任约束紧密联系，可以有效避免经营行为的短期化，更好地防控风险。

五、2007 年度公司治理专项活动开展情况

依照中国证监会 2007 年度公司治理专项活动相关文件要求，本公司成立公司治理专项活动领导小组，由董事长直接领导，严格对照《公司法》、《证券法》等有关法律、行政法规及内部规章制度，对公司治理情况进行了认真的自查，制定了切实可行的整改措施和整改时间表，于 2007 年 6 月 15 日公司董事会审议公告了《中国民生银行公司治理自查报告及整改计划》，报送北京证监局和上海证券交易所，在中国证监会指定的互联网网站上予以公布，并加开了专线电话、传真及电子信箱，接受了公众评议。

针对本次活动中自查的问题，本公司采取了以下积极有效措施进行了整改：实施独立董事上班制度，强化独立董事作用，推动董事会专门委员会工作的全面开展；强化关联交易管理，提高关联交易的规范性；进一步深化投资者关系管理，细化信息披露工作；进一步完善制度建设，优化公司治理机制等，获得了监管部门的认可。

本公司在 2007 年 12 月 18 日召开的第四届董事会第十四次会议上对全年的公司治理整改活动进行了认真总结，审议公告了《中国民生银行股份有限公司关于公司治理专项活动的整改总结报告》。

第六章 股东大会情况简介

一、股东大会召开情况

（一）年度股东大会召开情况

2007 年 4 月 9 日，本公司 2006 年度股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了如下决议：《关于公司 2006 年度董事会工作报告的决议》、《关于公司 2006 年度监事会工作报告的决议》、《关于公司 2006 年度财务决算报告的决议》、《关于公司 2006 年度利润分配方案的决议》、《关于公司 2006 年度资本公积金转增股本方案的决议》、《关于公司 2007 年度财务预算报告的决议》、《关于《中国民生银行股份有限公司董事履职尽责自律条例》的决议》、《关于《中国民生银行股份有限公司董事会议事规则（草案）》的决议》、《关于续聘 2007 年度审计会计师事务所及其报酬的决议》、《关于发起设立金融租赁公司的决议》。该事项已公告于 2007 年 4 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

（二）临时股东大会召开情况

2007 年 1 月 15 日，本公司 2007 年第一次临时股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于修订中国民生银行监事任职条件及选任办法个别条款的决议》、《关于选举产生公司第四届监事会的决议》、《关于〈公司章程〉个别条款调整修订的决议》、《关于公司设立合资基金管理公司的决议》、《关于公司向中国银联股份有限公司增资的决议》。该事项已公告于 2007 年 1 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

二、选举、更换公司董事、监事、高级管理人员情况

本公司第三届监事会于2006年6月16日届满，根据公司2006年第二、四次临时股东大会决议，第三届监事会成员任期延期至2007年1月15日。2007年1月15日公司2007年第一次临时股东大会及公司职工工会进行了监事会换届选举，会议选举产生公司第四届监事会，第四届监事会由9名成员组成：股东监事：李宇、张迪生、王梁、鲁钟男；外部监事：黄涤岩、徐锐；职工监事：乔志敏、王磊、陈进忠。上届监事会有2名监事继任第四届监事会监事，新选监事7名。详见2007年1月16日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》。

2007年1月16日，本公司第四届监事会第一次会议选举黄涤岩先生为本公司第四届监事会主席，选举乔志敏先生为本公司第四届监事会副主席。

第四届监事会两个专门委员会及组成如下：（1）提名委员会（6人）：召集人：黄涤岩，成员：乔志敏、李宇、张迪生、徐锐、鲁钟男；（2）监督委员会（8人）：召集人：乔志敏，成员：王梁、王磊、李宇、张迪生、陈进忠、徐锐、鲁钟男。

第七章 董事会报告

一、经营情况

（一）主营业务范围

本公司主营业务范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其它业务。

（二）经营情况回顾

1、总体经营情况

2007年，本公司管理层认真贯彻实施董事会确定的发展战略，全面完成了董事会下达的主要经营目标和各项工作任务。本公司共实现净利润63亿元人民币，比上年增长69%，基本每股收益为0.48元人民币，比上年增长55%。

（1）资产规模平稳增长

报告期末，本公司资产总额达9,198亿元，比上年末增加1,947亿元，增幅27%；存款总额达6,712亿元，比上年末增加879亿元，增幅达15%；贷款总额（含贴现）达5,550亿元，比上年末增加829亿元，增幅达18%。

（2）盈利能力持续加强

报告期，本公司实现营业收入253亿元，比上年增加78亿元，增长45%，其中，净利息收入226亿元，增长40%，净非利息收入27亿元，增长112%，净非利息收入占营业收入的比重为11%，比上年提高3.4个百分点。其中：手续费和佣金收支净额增长133%。实现营业利润92亿元，比上年增加40

亿元，增长75%。

（3）成本控制有效实现

报告期，本公司成本收入比由47.71%下降到46.26%，实现了比较有效的成本控制。

（4）资产质量良性发展

报告期末，本公司不良贷款率（五级分类法）为1.22%，较年初下降0.03个百分点，不良贷款余额67.73亿元，比上年末增加8.80亿元，资产质量继续在同业中保持较好水平。

2、主营业务及其经营状况

本公司根据以上经批准的经营范围开展业务活动，贷款业务、同业存放及拆放业务、债券投资业务以及结算、代理业务等为本公司收入的主要来源。报告期内不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动。与前一报告期相比，报告期内本公司主营业务未发生较大变化。

报告期内，本公司业务收入为43,065百万元、税前利润为9,212百万元、资产总额为919,796百万元（其中：递延所得税资产1,021百万元）。

（1）按业务种类划分

（单位：人民币百万元）

	2007 年业务收入		2006 年业务收入		同比增长
	金额	占比	金额	占比	
贷款	32,141	74.63%	22,996	79.73%	39.77%
拆借	451	1.05%	320	1.11%	40.94%
存放央行	1,322	3.07%	778	2.70%	69.92%
存放同业	233	0.54%	181	0.63%	28.73%
债券投资	4,172	9.69%	2,743	9.51%	52.10%
手续费及佣金	2,665	6.19%	1,224	4.24%	117.73%
其他业务	2,081	4.83%	600	2.08%	294.67%
上述项目合计	43,065	100%	28,842	100%	50.31%

报告期内，本公司存放央行、债券投资以及手续费及佣金业务收入增长较快。其中，中国人民银行连续 10 次上调存款准备金率，直接导致了存放央行收入较快的增长；债券投资业务规模的扩大，各项中间业务的战略性大力发展，分别促进了债券投资收益和中间业务收入的大幅增长。

（2）按地区划分

（单位：人民币百万元）

地 区	营业收入	税前利润	资产总额
华北地区	8,891	2,955	491,260
华东地区	7,369	2,868	270,719
华南地区	5,185	1,963	198,385
其他地区	3,856	1,426	136,494
地区间调整	0	0	-177,062
合计	25,301	9,212	919,796

注：华北地区包括总行及北京、太原、石家庄和天津分行；华东地区包括上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、青岛、温州分行；华南地区包括福州、广州、深圳、泉州、厦门分行和汕头直属支行；其他地区包括西安、大连、重庆、成都、武汉、昆明分行。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。

3、主要产品服务及其市场占有率情况

根据中国人民银行2007年12月份《金融机构本外币信贷收支表》，在国内14家全国性股份制商业银行中，本公司报告期末存款规模的市场份额为9.73%。

（三）主要业务运作情况

1、公司业务

本公司向公司、金融机构和政府机构客户提供广泛的公司银行产品和服务。截至 2007 年 12 月 31 日，本公司的公司贷款总额（不含贴现）为 4,208.38 亿元，占客户贷款总额的 75.83%，比上年末增加 752.94 亿元，增幅达 21.79%；票据贴现总额为 346.62 亿元，比上年末减少 233.08 亿元；公司存款总额为 5,454.99 亿元，占客户存款总额的 81.27%，比上年末增加 738.86 亿元，增幅达 15.67%。

（1）公司贷款

本公司的公司贷款业务包括流动资金贷款、中长期贷款和其他贷款，其他贷款主要包括贸易融资、保理等。本公司 2006 年开始进行公司业务集中经营改革，经过一年的磨合和完善，专业化营销和管理优势在 2007 年得到充分体现，贷款平均收益率显著提高。

（2）票据贴现

本公司高度重视票据贴现业务的发展，2007 年成功开立国内第一张电子银行商业承兑汇票。报告期，电子票据业务开票 19 亿元，贴现 9 亿元；票据管理存票量 148 亿元，比上年同期增长 111 亿元，增长 301%；实现托收业务量 45 亿元，资产业务量 22 亿元。截至 2007 年 12 月 31 日，票据贴现余额 346.62 亿元，累计发生额 5,975.56 亿元。

（3）公司融资策划与理财业务

本公司重视公司融资策划和理财业务发展，改善公司业务收入结构，促进公司业务的增长转型。2007 年，累计开发理财项目 67 个，理财金额 131.97 亿元。

（4）公司银行品牌

本公司公司银行品牌“企业财务革新计划”继 2006 年获得“中国最佳品牌建设案例特别奖”后，又成功获得“2007 中国杰出营销奖”。

（5）贸易金融

报告期内，本公司发生国际结算量 576 亿美元，吸纳外币对公存款 21.1 亿美元，同比增长 36%。贸易金融企业客户 6,356 家，同比增长 15.1%。贸易金融业务在应收帐款融资、物流融资、服务增值类三大系列主打产品的基础上，突出船舶融资特色行业，开发大宗商品贸易，全力打造信保融资、国际保理和物流融资等特色产品，大力推广订单融资、国内信用证、TSU 业务、收付宝、银关税费通、应收帐款池融资、互联网托收等贸易链融资产品和增值服务。其中，国际保理业务量 4.36 亿美元，双保理 1.8 亿美元，同比增长 257%，保理业务量在国内业界排名第三，业务笔数达到 7,000 多笔，位居国内第一；完成船舶融资业务 5.2 亿美元，同比增长 80%；短险融资项下承保额突破 2 亿

美元，市场份额达到 5%；物流融资业务全国性及区域性第三方监管网络已初具规模。贸易金融业务的蓬勃发展为本公司赢得了“2007 年最佳贸易融资银行奖”以及“2007 年亚洲商业银行竞争力排名”十佳商业银行的荣誉，并荣任中国国际商会副会长和中国保理商协会副会长。

（6）资产托管

在资产托管业务方面，本公司在年初整合基金托管和企业年金业务设立了资产托管部，促进了资产托管业务的快速发展。截止报告期末，本公司托管（含保管）净资产折合人民币 570.91 亿元，比上年同期增长了 7.6 倍。其中：证券投资基金托管规模 322.43 亿元，资产证券化财产保管规模 83.12 亿元，QDII 托管规模折合人民币 29.26 亿元，信托计划保管规模 135.41 亿元，其他托管规模 0.68 亿元。在企业年金业务方面，根据中华人民共和国劳动和社会保障部第 10 号通告《关于公布第二批企业年金基金管理机构的通告》，本公司获得企业年金账户管理人和托管人两项资格，与九家同业机构签署了企业年金战略合作协议。

2、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、外汇兑换服务等。本公司通过多种渠道向客户提供这些服务，包括分支行网点、自助服务银行以及网上银行和电话银行服务系统。截止到 2007 年 12 月 31 日，零售贷款余额为人民币 994.59 亿元，占客户贷款总额的 17.92%，零售存款总额为人民币 1075.34 亿元，占客户存款总额的 16.02%。

（1）零售贷款

本公司面向零售银行客户提供各类贷款产品。2007 年，面对以住房按揭为主的零售贷款竞争的加剧以及房地产宏观调控力度加大的严峻形势，本公司加大了零售贷款品种的创新和营销力度。截至 2007 年 12 月 31 日，零售贷款占客户贷款总额的比例比上年提高 3.40 个百分点，零售贷款总额比上年增长 45.04%，其中住房贷款总额比上年增长 37.12%。

（2）零售存款

本公司的零售存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。零售存款是本公司最重要的低成本来源。2007 年，资本市场持续升温对零售存款受到一定影响，本公司零售存款占客户存款总额的比例为 16.02%，比上年下降 0.21%。

（3）银行卡业务

截至 2007 年 12 月 31 日，累计发售借记卡 1,898.9 万张，当年新增发卡量 282.4 万张。报告期，本公司信用卡业务取得了突飞猛进的发展。累计发卡量达到 334 万张，有效卡量 302 万张，有效户数 246 万张，交易额已经突破 360 亿元。全年新增发卡 190 万张，同比增长 46%；交易额 287 亿元，同比增长 322%；贷款余额 54 亿元，同比增长 364%；贷款日均 28 亿元，同比增长 460%；不良率仅为 0.45%。截止报告期末，民生白金、钻石信用卡累计发卡量达 3.8 万张，在全国名列第一。先后获得中国银联、国际组织和多家主流媒体颁发的“2007 年最具创意产品奖”、“2007 年度中国金融营销十佳奖”等多个奖项。

（4）客户

截至 2007 年 12 月 31 日，本公司的零售存款账户总数为 1,443 万户，零售存款为 1,075.34 亿元，其中个人金融资产大于 50 万以上的客户为 4.36 万户，存款总额为 493.5 亿元，占本公司零售存款总额的 46%。

3、金融市场业务

（1）总体运营战略

2007 年，国内宏观调控力度增强，美国次级债危机引发了全球金融市场的动荡，面对复杂的市场环境，本公司及时调整经营战略，在严格防范市场风险的基础上优化投资结构，创新投资品种，投资收益率得到有效保证。同时金融市场业务以扩大中间业务收入为切入点，大力发展交易、理财和资产管理业务，积极寻找在利差收入以外的盈利模式和渠道。

（2）主要业务经营成果

报告期末，本公司人民币资金交易规模增长迅速，其中现券交易量 10,703 亿元，银行间债券市场排名由 2006 年的年度排名第 85 名上升到 2007 年第 10 名，并创下 9 月份单月市场排名第一位的记录。

2007 年，理财业务经历了一系列变革式发展，形成了集产品开发、管理、营销、风险控制为一体的“一条龙”经营模式，以资产管理类和结构性产品为主线，以债务管理类和 QDII 类产品为有力依托，“非凡理财”已成为业内龙头品牌，在《理财周报》评选活动中，“非凡理财”被评为最佳银行理财产品最具品牌价值奖；“非凡理财”系列产品荣获中国银行业卓越创新奖；“非凡理财”品牌荣获中国银行业最佳个人理财品牌奖。报告期内，理财产品共发行 208 期，理财余额 660 亿元。

2007 年承销发行短期融资券 180 亿元，成功为 17 家企业累计发行 21 期短期融资券，市场占有率由去年的 3.8%提升到 5.4%，发行规模比上年增长 62.8%。

（3）业务创新

报告期内，本公司寻求新的利润增长点，推出一系列创新专业化产品。开展了贵金属自营、套利以及调期等一系列交易业务，推出“实物金条投资计划”产品；推出债务管理业务、理财产品质押融资、人民币利率互换等业务，实现投资收益和中间业务收入水平的全面提升。

代客资产管理业务方面，推出为投资者实现投资全球新股的机会的“好运套餐”3 号产品、参与艺术品市场交易的“艺术品投资计划”1 号产品、将股票收益权与银行间债券市场债券投资相结合的“铜业股权收益权”产品。其中，“好运套餐”3 号产品发行规模 72 亿元，创全国银行单一产品销售新记录。

4、电子银行业务

报告期，本公司电子银行业务迅猛增长，实现电子银行交易额 21,428 亿元，比去年增长 139%，个人客户覆盖率达到 43.88%，企业客户覆盖率达到 61.95%。企业网银客户累计 42,916 户，增长 86%，交易额 16,529 亿元，比去年增长 127.86%；个人网银客户累计 101 万户，增长 88%，交易额 4,700 亿元，比去年增长 268%；电话银行客户累计 155.9 万户，增长 34%；手机银行客户累计 24,316 户，

增长 43%；帐户信息即时通客户累计 409,092 户，比去年增长 49%。贵宾服务接通率达到 95.02%，累计来电量达 2,944 万通，比去年增长 90%。

95568 电话银行获信息产业部 cccs 标准委员会颁发的“最佳呼叫中心奖”、“最佳 CRM 应用奖”。网络银行获 CFCA 中国网上银行“综合发展奖”，门户网站获证券时报“最具创新的银行网站”等多家主流媒体的多个奖项。

（四）公司金融改革及机构调整情况

为积极应对未来国内外金融市场环境变化可能给本公司公司银行业务带来的巨大挑战，促进本公司公司银行业务成功转型，提高核心竞争力，本公司从 2007 年 9 月开始全面实施公司金融事业部改革。

1、总体思路

在 2006 年第一阶段公司业务集中经营改革的基础上，借鉴国际银行业事业部利润中心运作经验，按照公司化运作的理念，实行责权利结合，激励约束配套，风险收益匹配，优化运营机制，对公司金融主要产品线和行业客户线实施事业部制度，做强主要的利润增长点，提升公司价值。

2、整体目标和愿景

通过打造专业化的管理和营销模式，努力办成本土一流的公司金融银行。

（1）建立先进的组织形式和运行机制。完成重点行业和产品线事业部改革运作，加强流程化、数字化管理，建立健全高效的后台营运支持体系和风险管理体系，建设稳健、健康的信贷文化。

（2）建设富有活力的销售团队。通过加强专业培训和有效的劳动组合，产品经理、风险经理、客户经理协同团队营销，提升专业化营销水平。

（3）强大的产品创新和服务解决能力。通过优化产品和服务创新流程、打造专家团队、建立健全客户和产品资源信息系统等措施，全面提高产品、服务和商业模式创新能力，满足新形势下客户的多样化、个性化金融服务需求。

（4）建立富有竞争力的考核激励机制。培养和建设基于经营业绩和专业能力的激励文化，建立健全完善的职业通道、即期和远期相结合的激励计划。

（5）创造一流的经营业绩。计划用三年左右的时间，显著提升经营业绩，使资产收益率、非利息收入占比、成本收入比等一些反映银行竞争力的一些核心指标达到同业先进水平，显著提升公司价值。

3、改革步骤

本公司计划分三个阶段推进公司金融事业部改革：

第一阶段：主要客户线和产品线的事业部改革阶段。2007 年已完成组建贸易金融部、金融市场部、投资银行部三个产品部门和地产、能源、交通、冶金、工商企业五个客户部门的事业部改革。

第二阶段：拓展和提升阶段。计划用三年时间，提升公司业务条线的整体管理能力，完善利润中心的业务运作机制，使中后台管理流程化、标准化；完成分支行的重新定位和职能调整；完成 IT

系统的全面改造升级；打造租赁公司、基金公司、信托公司平台，形成国内银行业较全面的公司金融体系。

第三阶段：全面事业部运行阶段。待时机成熟时，成立公司金融批发银行事业部总部，将公司业务集中到总行，全面实行事业部管理和运行。

4、机构调整情况

在原有贸易金融部、资金与资本市场部、投资银行部基础上，实施事业部改革，成立贸易金融部、金融市场部、投资银行部三个产品事业部；设立四个行业金融事业部，即地产金融事业部、能源金融事业部、交通金融事业部和冶金金融事业部；设立工商企业金融事业部和总行直属的机构金融部。

在总行设立公司银行管理委员会，原公司银行部更名为公司银行管理委员会办公室，原授信评审部更名为风险管理委员会办公室，其职能和内设机构也相应调整。

（五）主要子公司及参股公司的经营情况及业绩

根据中国人民银行《关于筹建中国银联股份有限公司的批复》（银复[2001]234号）的批准，本公司对中国银联股份有限公司投资 5,000 万元。截止到 2007 年 12 月 31 日，中国银联股份有限公司全年实现银行卡跨行成功交易 39.8 亿笔，交易金额为 3.22 万亿元，同比分别增长 40.9%和 78.17%，全年实现营业收入 17 亿元，同比增长 51%。

（六）经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内，本公司经营中存在的问题与困难主要有：人民银行在本年度多次上调存款准备金率和存贷款利率，对本公司资金流动性造成一定影响；证券市场持续活跃等市场变化影响使本公司人民币负债业务增长相对减缓；本年度人民币持续升值，市场结汇意愿较强，外汇资金来源相对不足；同业加大了在个贷、理财及其他中间业务上的金融创新步伐，相关业务市场竞争日益激烈。针对上述经营中出现的问题和困难，本公司主要采取了以下措施：

1、制定并实施《中国民生银行五年发展纲要》，确定了战略转型阶段的总体目标和主要实现策略。制订涉及纲要各部分的具体实施计划，稳步推进纲要的落地，各项改革工作全面展开。

2、进一步完善公司治理机制。加强制度建设，打造高效董事会；做实做强各专门委员会，强化独立董事作用；加强信息沟通，提高董事会决策效率。

3、以专业化销售、专业化管理和专业化评审为改革方向，深化实施一系列改革措施。成立贸易金融部、金融市场部、投资银行部三个产品事业部和能源、交通、冶金、房地产四个行业事业部，以及中小企业部、机构金融部两个总行直属金融部；公司金融事业部改革后，对分支行定位和职能重新梳理、研究和规划，明确分支行职能定位；加强推进零售银行事业部改革和中后台改革，积极研究制订改革方案。

4、全面启动流程银行建设和核心银行业务系统改造工程。流程银行改革已初步完成了目标运营

模式及组织架构的设计；核心银行业务系统改造将实现从传统的“账户交易驱动”的会计核算系统转变为以“客户为中心”的核心银行系统。

5、全面提升全行公司业务专业化能力，促进公司业务平稳发展；确立“有效销售”理念，积极调整零售客户结构，推行客户综合金融资产管理和支行新的作业模式，引导零售业务从规模经营向客户经营转变，保持零售业务稳健增长。

6、积极调整经营战略，提升中间业务收入水平，拓展新的盈利模式和盈利渠道。优化金融市场投资结构，创新投资品种，大力发展代客交易和资产管理业务，提高综合投资回报；按照“走专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路，大力发展贸易链融资产品和增值服务，积极拓展高收益客户和业务品种；加快投行业务转型，在结构融资、房地产融资以及资产证券化、银团贷款、不良资产收购等方面加强业务创新力度；加快信用卡、电子银行和资产托管业务发展，稳步推进中小企业、衍生产品等业务试点。

7、加快推进多元化、国际化发展。申请设立民生金融租赁公司已获得监管机构批准；成立民生加银基金公司、投资陕西国际信托投资公司，以及投资联合银行控股公司（美国）并进入美国市场等工作待相关监管机构批复。

8、积极应对宏观环境变化，加大业务调控力度，推动管理体制创新，强化市场风险管理和预算控制。加强主动融资，确保全行流动性安全；强化业务调控，出台资产负债协调发展、控制贷款过快增长等政策措施，控制业务运行风险。

9、深化风险管理体制改革，提高风险管理水平。深化评审体制改革，提高评审效率，授信评审部更名为风险管理委员会办公室，与事业部改革全面对接，启动全面风险管理改革；认真贯彻落实国家宏观调控政策，有效把握投放节奏，采取一系列措施控制风险；建立重点监控客户管理制度，对潜在风险进行严密预警和监控；夯实会计基础管理，加大操作风险控制力度；搭建合规风险管理基本框架，建立风险管理委员会、法律合规部门、兼职合规经理三个层次的组织体系，全方位覆盖合规风险管理。

10、加强团队建设，提高人力资源竞争力。根据全行事业部改革的需要，建设统一的人力资源服务支持平台和绩效考核平台；开展人力资源规划、开发与管理，促进全行平稳转型及业务开展；强化人才培养机制，加强各层次培训人员培训力度。

11、积极采取有效措施补充资本和中长期资金来源。经监管部门核准，成功完成定向增发和中长期金融债券的发行，提高了本公司资本充足率和中长期资金来源，支持了业务发展。

12、加强企业文化和品牌管理建设。完成本公司成立以来第一次大规模、全方位的品牌规划项目，制定了民生银行品牌行动计划；正式通过了企业社会责任管理体系 SA8000 的认证；加强对各类产品和服务的品牌推广力度。

二、投资情况

（一）前次募集资金使用情况

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

依照《2006年非公开发行人民币普通股发行情况报告书》，本公司将募集资金用于补充核心资本、提高资本充足率，具体用途为：1、拨付分支机构营运资金；2、购置固定资产、增加科技投入；3、增加资产的流动性。在发行情况报告书中本公司未对募集资金在各具体用途上的投入作出承诺。截至2007年12月31日，本公司募集资金项目款项已按照募集说明书的承诺使用完毕。本公司募集资金具体运用情况如下：

（金额单位：人民币万元）

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

（二）投资的重大项目情况

2007年1月15日，经公司2007年第一次临时股东大会批准，同意公司认购中国银联股份有限公司定向增发的新股3000万股，使本公司持有中国银联股份达到8,000万股，持股比例约为2.8%。本次认购价格为每股2.5元，增资金额为7,500万元。该项投资正在报监管部门审批中。

2007年9月30日，经中国银行业监督管理委员会银监复[2007]445号文件批准，同意本公司与天津保税区投资有限公司共同发起设立民生金融租赁股份有限公司。目前该项目正在筹建中，本公司投入注册资本金26亿元人民币，占该公司总股本的81.25%，该笔资金已于2007年11月9日拨付。

2007年12月27日，经中国银行业监督管理委员会银监复[2007]615号文件批准，同意本公司与加拿大皇家银行（RBC）和三峡财务公司三方在中国共同发起设立民生加银基金管理公司。目前该项目正在报中国证监会审批中。

2007年9月27日，经第四届董事会第三次临时会议批准，同意本公司投资参股联合银行控股公司（美国），目前该项目正在报监管部门审批中。

2007年9月27日，经第四届董事会第三次临时会议批准，同意本公司投资参股陕西国际信托投资公司（陕国投），目前该项目正在报监管部门审批中。

三、财务状况和经营成果

1、与上年相比，主要财务指标增减变动幅度及原因如下：

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	增减幅度 (%)	主要原因
总资产	919,796,410	26.85	贷款增长以及债券投资等资金业务增长
总负债	869,610,235	23.21	存款业务增长及卖出回购等资金业务增长
股东权益	50,186,175	159.90	非公开发行股票、可转债转股及当年实现净利润
营业利润	9,199,590	75.39	业务规模增长, 利息收入增长, 手续费及佣金收入增长
净利润	6,335,176	68.57	业务规模增长, 利息收入增长, 手续费及佣金收入增长
现金及现金等价物净增加额	-31,758,923	—	债券投资规模扩大(上年同期为正数)

2、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
贵金属	416,891		贵金属资产增加, 上年同期为 0
拆出资金	17,438,068	47.45%	拆放同业增加
交易性金融资产	2,572,314		交易性金融资产增加, 上年同期数为 0
衍生金融资产	1,285,470	507.07%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	62,797,005	209.02%	买入返售金融资产增加
应收利息	3,750,486	78.21%	贷款规模扩大, 利率提高
投资证券—投资应收款项	47,449,433	363.91%	投资证券增加
递延所得税资产	1,021,114	36.69%	递延所得税资产增加
其他资产	4,142,798	231.95%	向正在筹备的民生金融租赁有限公司投入资金所致
同业及其他金融机构存放款项	79,296,724	41.89%	同业存放增加
衍生金融负债	1,443,889	268.04%	衍生金融负债公允价值变动增加
卖出回购金融资产款	50,484,122	400.68%	卖出回购业务增加
应交税费	1,983,641	101.35%	利润增长, 业务规模扩大, 税金增加
应付利息	4,900,223	71.88%	发行债券增加
预计负债	342,046	31.29%	表外资产计提减值准备增加
应付债券	33,919,858	56.38%	发行债券增加
递延所得税负债	2,326,769	829.50%	递延所得税负债增加
其他负债	1,700,856	-34.64%	未解付本票、汇出汇款增加
股本	14,479,182	42.41%	非公开发行股票及转债转股
资本公积	16,199,670	586.12%	非公开发行股票及转债转股
盈余公积	2,199,532	40.45%	计提当年盈余公积
一般风险准备	5,800,000	93.33%	计提一般风险准备
未分配利润	4,727,704	158.90%	利润增长
可供出售投资公允价值变动储备	6,780,087	1639.95%	可供出售投资公允价值增长
利息收入	40,070,002	46.45%	贷款规模扩大, 利率提高
利息支出	-17,489,848	56.25%	存款规模扩大, 利率提高
手续费及佣金收入	2,665,457	117.82%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	-274,110	38.93%	手续费及佣金支出增加
投资收益/(损失)	-143,489	-410.79%	当期债券买卖损失
汇兑收益	388,469	145.86%	汇率变动的影响

其他业务收入	40,674	259.50%	衍生品交易损益增加
营业税金及附加	-2,047,374	47.17%	计税营业收入增加
业务及管理费	-11,704,765	40.59%	机构、人员及业务增加
其他业务成本	-84,538	-69.28%	预计负债发生额减少
营业外收入	60,384	222.12%	营业外收入增加
营业外支出	-47,480	78.72%	营业外支出增加
利润总额	9,212,494	75.90%	业务规模扩大，利息收入增长，手续费及佣金收入增长
所得税费用	-2,877,318	94.51%	应纳税所得额增加以及新税法实施的影响
净利润	6,335,176	68.57%	业务规模扩大，利息收入增长，手续费及佣金收入增长

四、银行业务主要情况

（一）本公司机构有关情况

本公司按照“强化一级法人管理，完善总、分、支三级组织管理体系”的原则规范分支机构规划设置、日常经营及内部管理，以不断提高经营管理水平，有效控制风险，促进各类业务的持续健康快速发展。

报告期末，本公司已在全国 24 个城市设立了 23 家分行、1 家直属支行，在香港设立 1 家代表处，机构总数量为 327 个。

2008 年，本公司计划在郑州、长沙、合肥等地新设 4—5 家新分行，新建 60 家左右的新支行。

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）	地 址
总行	1	5079	196,265	北京市西城区复兴门内大街 2 号
北京管理部	45	1548	190,584	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	38	1393	119,359	上海市威海路 48 号
广州分行	25	1117	54,063	广州市天河路 45 号之五、六、七粤能大厦
深圳分行	25	1042	110,646	深圳市福田区新洲十一街民生银行大厦
武汉分行	19	675	32,418	武汉市江汉路 20 号
太原分行	14	595	38,898	太原市并州北路 2 号
石家庄分行	14	478	20,804	石家庄市西大街 10 号
大连分行	11	436	20,358	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	15	636	44,442	南京市中山北路 26 号
杭州分行	17	760	36,191	杭州市上城区庆春路 25—29 号
重庆分行	12	471	25,320	重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦
西安分行	12	394	20,680	西安市二环南路西段 78 号
福州分行	11	418	14,882	福州市湖东路 173 号
济南分行	10	434	29,329	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	8	316	11,888	宁波市中山西路 166—168 号
成都分行	11	416	25,725	成都市人民中路二段 22 号
天津分行	8	304	44,707	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦
昆明分行	6	155	11,993	昆明市环城南路 331 号
泉州分行	5	158	6,750	泉州市丰泽街 336 号凯祥大厦
苏州分行	4	316	9,648	苏州工业园区星海街 200 号

青岛分行	4	143	15,496	青岛市福州南路 18 号
温州分行	4	175	4,367	温州市新城大道 335 号—345 号
厦门分行	3	153	7,186	厦门市湖滨南路 90 号
汕头支行	4	148	4,859	汕头市华山南路滨海大厦 1 层
香港代表处	1	6	-	香港美国银行中心 32 楼 07084 号
地区间调整			-177,062	
合计	327	17,766	919,796	

注： 1、机构数量包含总行，分行、营业部、支行、分理处和代表处等各类分支机构。

2、总行员工数包括按事业部体制运行的信用卡中心 3,581 人和电子银行 330 人。

3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

（二） 信贷资产五级分类

（单位：人民币万元）

	2007 年末		2006 年末	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	54,818,549	98.78%	46,619,446	98.75%
其中：正常类贷款	54,052,090	97.40%	45,383,610	96.13%
关注类贷款	766,459	1.38%	1,235,856	2.62%
不良贷款	677,304	1.22%	589,292	1.25%
其中：次级类贷款	229,219	0.41%	232,833	0.49%
可疑类贷款	273,598	0.49%	220,171	0.47%
损失类贷款	174,487	0.31%	136,288	0.29%
贷款合计	55,495,853	100.00%	47,208,758	100.00%

2007 年，本公司将存量关注类贷款作为重点采取多项措施予以监控、催收，当年关注类贷款收回数有较大幅度增加，关注类贷款余额整体下降。2007 年可疑类贷款较上年有所上升，主要是次级类贷款中个别大额贷款向下迁移所致。

（三） 公司贷款的行业集中度分析

（单位：人民币千元）

	2007年12月31日		2006年12月31日	
	贷款净额	占比 (%)	贷款净额	占比 (%)
制造业	169,055,857	37	140,853,669	34
房地产建筑业	71,254,586	16	55,618,080	14
交通运输业	47,444,600	10	42,327,788	10
公共事业	37,239,512	8	28,098,412	7
商贸服务业	24,391,551	5	23,333,664	6
建筑业	24,633,630	5	23,509,574	6
租赁和商业服务业	24,593,428	5	19,717,922	5
教育和社会服务业	16,537,492	4	15,471,699	4
金融业	12,303,225	3	22,560,908	6
综合企业	9,095,120	2	8,639,509	2
公共管理和社会组织	6,937,833	2	9,623,131	2
电信业	4,280,926	1	6,581,286	2
其他	7,731,682	2	7,177,606	2
合计	455,499,442	100	403,513,248	100

（四）贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币千元）

	2007年12月31日		2006年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	151,018,108	27	110,485,128	24
保证贷款	142,165,228	26	131,828,869	28
附担保物贷款				
一抵押贷款	184,584,598	33	133,395,308	28
一质押贷款	77,190,594	14	96,378,278	20
合计	554,958,528	100	472,087,583	100

（五）前十名贷款客户

报告期末，本公司前十名客户贷款额为 1,680,793.57 万元，占全部贷款总额的 3.02%。前十名客户如下：重庆高速公路发展有限公司、上海同盛投资（集团）有限公司、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、远洋地产有限公司、中华人民共和国铁道部、淮南矿业（集团）有限责任公司、北京凯恒房地产有限公司、山东省高速公路集团有限公司、上海上实（集团）有限公司、元宝山发电有限责任公司。

（六）贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

（七）重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为477,171.19万元，其中逾期158,707.39万元。

（单位：人民币万元）

	2007 年末		2006 年末	
	余额	占比	余额	占比
重组贷款	477,171	0.85%	586,929	1.24%
逾期贷款	571,574	1.02%	628,736	1.33%

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

2、逾期贷款，系指借款合同约定到期（含展期后到期）未归还的贷款，含逾期、呆滞和呆账贷款及逾期贴现。

2007 年，本公司重组贷款、逾期贷款余额较 2006 年均有所下降，主要是本公司继续强化了贷款到期本息的各项管理工作。

（八）主要贷款、存款类别平均余额及利率

（单位：人民币亿元）

指 标	月平均余额	平均年利率
企业活期存款	2,226	1.00%
企业定期存款	2,844	3.20%
储蓄活期存款	273	0.78%
储蓄定期存款	666	2.29%

合计	6,009	2.17%
----	-------	-------

注：“企业定期存款”、“储蓄定期存款”含一年以内定期存款。

(单位:人民币亿元)

指 标	数 值
各项贷款平均利率	6.78%
各项贷款月平均余额	5,001
其中:对公贷款	3,883
个人贷款	827
贴现	291

(九) 金融债券和衍生金融工具有关情况

1、报告期末，本公司所持金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债）规模达 541 亿元，其中金额重大的金融债券有关情况如下：

	面值（万元）	年利率	到期日
2002 年金融债券	204,500.00	2.65-2.7%	2012-4-23 到 2022-5-9
2003 年金融债券	1,203,800.00	固定：2.77-2.87%；浮动：R+0.47%-R+0.49%	2013-3-31 到 2013-7-29
2004 年金融债券	216,000.00	5.10%	2010-11-1 到 2014-12-30
2007 年金融债券	2,228,318.00	3.6-3.95%	2010-7-13 到 2010-10-12
合计	3,852,618.00		

2、报告期末，本公司所持国债规模达 422.3 亿元，其中金额重大的国债有关情况如下：

国债各类	面值（万元）	年利率	到期日
2001 年记账式国债	190,000.00	3.71-4.69%	2008-6-22 到 2016-6-6
2002 年记账式国债	238,169.80	2.7-2.93%	2009-12-6 到 2012-3-18
2003 年记账式国债	1,233,763.00	2.8-4.18%	2008-4-24 到 2018-10-24
2004 年记账式国债	161,220.00	4.86-4.89%	2011-5-25 到 2011-11-25
2005 年记账式国债	160,550.00	1.93-3.01%	2008-8-15 到 2012-11-25
2006 年记账式国债	647,200.00	2.34-2.72%	2009-7-17 到 2013-5-25
2007 年记账式国债	395,000.00	2.93-3.9%	2010-7-16 到 2014-8-23
合计	3,025,902.80		

3、报告期末，本公司所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下：（单位：人民币万元）

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	44,527,757	962,606	-1,135,269
货币掉期合约	1,359,372	12,262	-4,048
信用违约掉期合约	73,042	153	-584
远期外汇合约	13,397,637	309,694	-301,136
贵金属掉期合约	370,097	755	-2,852
延期选择权	9,015,000	-	-
合计		1,285,470	-1,443,889

本公司采用公允价值计价的金融工具包括：交易性金融资产、衍生金融工具和可供出售投资；其中，交易性金融资产和可供出售投资中的债券投资采用如下估值方法：人民币债券估值原则上通过中债估值获得，外币债券市值通过 BLOOMBERG 系统、DATASCOPE 系统与询价相结合的方法获得；我行持有的其他上市公司的股权估值以其期末收盘价确定；衍生金融工具公允价值全部通过市场询价获得。本公司交易性金融资产投资金额较少，公允价值的变动对本公司利润影响不大；衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约，其市场风险已基本对冲，公允价值的变动对本公司利润影响很小；可供出售投资公允价值变动计入所有者权益。

（十）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	210,449	3,580,800	3,416,201	375,048

2、表外应收利息增减变动情况：

（单位：人民币万元）

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	164,443	94,317	70,545	11,371	176,844

3、坏账准备的提取情况

本公司对贷款应收利息不单独计提坏账准备，如果贷款利息发生逾期，其减值准备将与贷款本金一并考虑计提。对于确认可能无法收回的其他应收账款，本公司根据应收项目的可收回性逐项进行分析，计提坏账准备。报告期末，本公司坏账准备余额为8,616万元。

本公司坏账准备计提情况如下：

（单位：人民币万元）

项目	2007 年12月31日	2006 年12月31日	增加额
其他应收款	347,995	62,241	262,445
坏账准备余额	8,616	8,621	-5

报告期本公司向正在筹备的民生金融租赁有限公司投入 26 亿元资金，使得其他应收款项目增加较大。

（十一）抵债资产情况

（单位：人民币万元）

项目	期初余额	期末余额	本期计提减值金额
抵债资产	39,919	38,350	1,092
其中：			
房产	37,271	35,702	538
运输工具	140	140	-46
机器设备	2,160	2,160	600
其他	348	348	-

（十二）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

报告期末，本公司主要表外科目余额如下：

（单位：人民币千元）

	2007年12月31日	2006年12月31日
开出信用证	15,879,176	12,489,602
开出保函	32,769,630	22,881,009
银行承兑汇票	96,623,938	70,853,216
未使用的信用卡额度	26,574,294	9,635,213
不可撤销贷款承诺	4,855,881	3,345,208
经营租赁承诺	2,314,069	2,117,990
资本性支出承诺	4,647,238	770,158
合计	183,664,226	122,092,396

注：租赁承诺主要为本公司根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金，租赁合同一般为5-10年。

（十三）逾期未偿付债务情况

报告期末，本公司不存在逾期未偿付债务。

（十四）不良贷款情况及相应措施

报告期末，本公司不良贷款余额67.73亿，不良贷款率为1.22%，同比下降0.03个百分点。

为降低不良贷款，提高资产质量，本公司采取了以下措施：

- 1、认真贯彻落实国家宏观调控政策，积极调整信贷投向，加快限制行业贷款的退出力度，积极介入符合国家发展规划的节能、环保、具有长期投资价值的项目，有效防范系统性风险；
- 2、继续规范全行贷后管理工作，全行推行使用贷后管理系统，为全面提高全行贷后管理规范化和标准化程度奠定了良好的基础；
- 3、统一集团客户管理，有效管理和控制集团客户风险；
- 4、搭建合规风险管理的基本框架，开始了长效管理机制建设；
- 5、强化了授信基础工作建设和对基层工作人员的业务培训，培育优秀信贷文化；
- 6、对存量不良资产继续采取催收、重组、抵债、核销等多种方式并用的措施。

五、可能造成重大影响的风险因素及对策

商业银行所面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。2007年，本公司进一步完善了风险管理体系，把风险管理框架逐步扩展至所有业务部门，不断优化风险管理政策和流程，运用先进的风险管理工具，不断提升风险管理能力，在保持良好资产质量的情况下实现稳健增长。

1、信用风险

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

2007 年，为适应市场变化，结合事业部改革和流程银行建设，通过进一步改进信用风险管理流程，完善管理制度，提升量化管理技术等措施，致力于建设独立、集中和专业化的现代信用风险管理体系。继续完善授信审批改革，在以区域、产品为主的评审架构基础上，成立了四大行业评审中心，使本公司形成独具特色的以行业、产品、区域为主的“三维一体”的专业化授信评审体系；改革完善风险监控体系，监控工作逐步覆盖表内外所有资产、业务和品种；通过前瞻性的合规管理体系建设，落实风险管理责任，严格遵循法律法规及监管部门的规定指引，实现合规稳健经营。目前，本公司已初步构建了以风险管理委员会为决策和统筹协调机制的，自上至下由风险管理委员会办公室（原授信评审部）、资产监控部、法律与合规事务部、投资银行部等若干专业部门为骨干的信用风险管理组织体系。多部门充分协作，职责明确，总行风险管理委员会办公室主要负责信贷政策的制定、授权授责管理和授信项目审批工作；资产监控部负责组织全行存量信贷资产风险的五级分类、风险预警和监测、放款的合规审查和条件落实等集中管理、贷后检查等工作；法律与合规事务部负责授信项目审批、发放和清收过程中对合同文件的全程法律和合规风险管理等工作；投资银行部负责全行不良资产的清收等工作。

2007 年根据宏观经济发展趋势，结合本公司业务转型发展目标，进一步细化了信贷政策，形成了以总、分行信贷资产配置政策和单项信贷政策为构成要素的多层次信贷政策体系；通过授信风险管理工作系统二期开发升级，强化信息处理和管理支持功能，提高业务处理的自动控制和预警水平，同时贷后管理系统实现全行上线运行，使本公司贷后管理工作的科技化、规范化、流程化水平也得到了较大提高。

根据银监会《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）规定，本公司根据债务人及时足额归还贷款本息的可能性，定期对贷款的风险程度进行评估，并按照风险程度将贷款至少划分为“正常、关注、次级、可疑、损失”五个级别。同时，当有客观证据表明贷款发生减值的，按照相关会计准则，予以计提呆账准备。

2、流动性风险

流动性风险是指银行的流动性来源不能满足正常存款提取和正常贷款需求而蒙受损失的可能性，它要求商业银行必须保持一定的流动资产或保证有畅通的资金借入渠道。本公司流动性管理的政策目标是：确保流动性水平符合监管要求，即首先满足法定存款准备金的缴纳，保持相对稳定的超额备付率；其次是在预测日常流动性需求的基础上，结合季节和周期性因素，充分考虑市场状况，确保机构的流动性足以满足正常的业务发展需要，并有能力在紧急情况下以合理成本融入资金。

本公司不断改善流动性管理手段，加强和完善制度建设进行流动性管理。主要通过定期更新的管理政策指引、流动性指标管理、流动性缺口管理、头寸管理、总分行间资金往来管理、流动性资产组合管理和融资指导原则等手段，确保资产负债业务的正常开展，同时把全行流动性水平调控到适当的水平之上。

随着 2007 年宏观经济金融形势的变化与发展，本公司的人民币流动性面临一定压力与挑战。一、中国人民银行通过上调存款准备金率（全年 10 次上调存款准备金率，上调后一般银行法定存款准备

金率为 14.5%)、增发定向票据以及公开市场操作等方式，从银行体系回收了相当数量的流动性。二、资本市场的过热因素导致一般性存款波动较大，稳定的资金来源有所减少，而贷款需求旺盛，造成了较大的流动性压力。三、受加息预期和国际次级房贷引发的市场低迷影响，投资收益降低，公允价值变动，部分流动性资产的变现代价较大。

在此情况下，本公司采取控制信贷过度投放，变现部分投资组合和积极的市场操作等手段优化资产负债结构，保持稳定的存款基础，同时建立高效的内部资金划拨机制，确保全行的流动性。

(1) 流动性监管指标

截至 2007 年 12 月 31 日，本公司的资产负债业务平稳健康发展，流动性状况良好。反映流动性状况的有关指标具体列示如下表：

主要监管指标		监管指标	2007-12-31	2006-12-31	2005-12-31
流动性比率(%)	人民币	≥25	34.94%	51.42%	45.77%
	外币	≥60	97.37%	66.15%	72.57%
贷存比(%)	人民币	≤75	74.44%	69.72%	65.56%
	外币	≤85	61.67%	51.52%	48.58%
超额备付率	人民币		3.78%	11%	5.47%

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

(2) 流动性缺口分析

本公司还通过缺口分析来评估流动性风险，本公司定期计算和检测流动性缺口（一定期限内到期的资产与相同期限内到期的负债之间的差额），在此缺口数据的基础上进行敏感性分析和压力测试。截至 2007 年 12 月 31 日，本公司流动性缺口状况如下：（单位：人民币千元）

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2007-12-31	-314,121,817	24,123,254	151,752,833	137,158,511	161,938,424	160,851,205
2006-12-31	-294,952,300	484,348	195,974,016	54,383,360	119,083,937	74,973,361

注：流动性缺口=一定期限内到期资产-相同期限内到期负债

3、市场风险

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险，主要是因市场价格（利率、汇率、商品和股票价格等）的不利变动而使银行表内表外业务发生损失的风险。

逐步放开的汇率和利率管制，以及为平抑经济过热和流动性过剩而进行的货币政策调控已经对本公司业务产生一定影响。预期未来利率和汇率的较大波动和调整仍将持续出现，本公司将继续面临市场风险。

本公司主要通过制定和贯彻市场风险管理政策和程序、完善定价机制，加强基础数据的管理和资产负债管理信息系统的运用，对市场风险进行集中管理。

本公司基于对银行账户和交易账户中存在的市场风险分别采用不同的计量、监测方法，缺口分析、敏感性分析和压力测试等是监控市场风险的主要工具，已初步建立起市场风险的定期报告和重

大风险事项的临时报告制度，及时向高级管理层报告市场风险情况。

(1) 银行账户市场风险管理

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

截至 2007 年末，中国人民银行 6 次调整基准利率，除最后一次调整以外，存款基准利率上调幅度与贷款利率上调幅度基本相同，目前 1 年期存款利率已经比年初高出 1.62 个百分点；1 年期贷款比年初高出 1.35 个百分点。本公司本年度税后利润受益于利率调整，但存贷款利差缩小的趋势已经确立，加息的累计效应将在随后逐渐显现。

表：利率敏感性缺口状况 (单位：人民币千元)

	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
2007-12-31	4,975,655	-44,992,192	46,917,280	25,338,725	12,921,107	45,160,575
2006-12-31	-15,122,807	-10,344,810	7,410,372	31,836,286	571,216	14,350,257

截至 2007 年末，本公司 3 个月至一年期限档次为负缺口，其余期限为正缺口，由于活期存款中 3 个月至一年期限档次金额大于同期限档次的贷款，造成该期限档次的负缺口。其余期限档次的利率敏感性资产大于利率敏感性负债，因此形成正缺口。

从市场风险压力测试来看，假设利率在 2008 年向上平行移动 100 个基点，本公司净利息收入将减少 1.25 亿元人民币，假设利率在 2008 年向下平行移动 100 个基点，本公司净利息收入将增加 1.25 亿元人民币。该分析基于 2007 年末的静态缺口，未考虑 2008 年资产负债业务的变化以及利率变动对业务的影响。本公司将继续完善贷款定价管理，提高定价能力，关注市场风险带来的各种影响。

(2) 交易账户市场风险管理

本公司按照监管的要求，严格区分了银行账户和交易账户，交易账户主要包括银行为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。

本公司对交易账户设定总体止损限额，并分解到交易台和交易员，分别限定交易品种、设定敞口限额和止损限额。每日本公司对于交易账户进行市值评估，监控交易账户的敞口和止损限额。本公司采用的 Kondor+、Bloomberg PTS、KNDP 等系统已经能够覆盖本公司的主要资金业务产品，同时对于资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。

风险价值是估算在特定持有期和置信度内由于市场变动而导致的损失情况。本公司已开始采用一日持有期和 95%的置信度计算交易账户的风险价值，即一天持有期内，本公司交易账户亏损超过风险价值的可能性不超过 5%。

4、操作风险

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。

2007 年，为加强合规经营，防控操作风险，本公司结合事业部改革进程，持续推进对分支机构操作风险的日常监测。日常监测主要采取现场检查方式，以防范关键风险点为重点，具体包括分行层面 6 个方面 77 项风险点和支行层面 8 个方面 48 项风险点，并对支行行长、营业经理等关键岗位人员进行诚信问询，突出体现科学性、针对性和可操作性。

同时，本公司逐步健全稽核组织体系，增设评价问责中心，重点做好对各类检查发现的操作问题进行集中定性，对违规违纪行为进行责任追究，对有关责任人员提出处理意见，对处理落实情况进行后续跟踪等工作，切实保证稽核工作实效的发挥。

随着日常监测和稽核评价问责工作做实做好，有序推进，逐步实现流程化和经常化，在全行范围形成了良好的内部控制文化和操作风险防控氛围。

六、内部控制制度的健全性、合理性及有效性

1、内部控制的组织体系

本公司董事会高度重视内部控制建设，在董事会会议、相关委员会会议以及各项风险管理调研中，通过审核全行市场风险报告、审阅管理层经营情况报告、审阅授权工作报告及相关制度、听取内部审计部门工作汇报、开展风险管理培训及同业经验交流等多种方式，全面掌握本公司内部控制状况并研究有关问题，向管理层提出指导性意见。

本公司管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，全面加强风险管理，不断强化内部控制制度的执行力度和权威性，组织实施公司银行、零售银行、分行定位和中后台管理四大系统改革，积极推动流程银行和新核心系统改造两大工程建设，努力实现内部控制管理的标准化、过程化、经常化和科学化，有效构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制。

本公司内部审计部门在董事会和内审委员会领导下，独立、客观地开展监督、评价和咨询活动，实行总行垂直领导的管理模式，设立华北、华东、华南和华中四个区域稽核中心，并在全部分行建立派驻分行稽核专员办公室。2007 年，内部审计部门组织实施各类现场稽核 125 项，非现场稽核 132 项，离任稽核 141 人次，促进了内控体系的不断完善和薄弱环节的持续改进。

2、内部控制的制度体系

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以防范风险和审慎经营为宗旨，在公司银行、零售银行、资金业务、财会管理、人力资源、内部审计、纪检监察和安全保卫等方面，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，基本渗透到公司的各项业务过程和操作环节，基本覆盖了现有的管理部门和营业机构，切实做到了业务发展、内控先行。

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

3、内部控制的评价体系

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

本公司根据监管机构有关制度和经营管理考核相关要求，按照 COSO 内部控制框架设计和过程性考核与结果性考核分开的原则，按季对分支机构和事业部的内部控制状况进行综合评价。同时，本公司正式启动内控评价体系项目建设，初步建设了一个动态和多维的内部控制评价体系，为全面推进内部控制评价工作奠定了基础。

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

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

4、资本管理的内部控制

本公司资本管理内部控制的目标是建立、健全资本管理机制，使资本能满足业务发展和风险管理需要，符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化。本公司资本管理分董事会、经营管理层和有关职能部门三个层次，并由资产负债管理委员会下设办公室具体实施资本管理内部控制职责。

本公司主要从资本计量管理、资本规模管理、资本风险管理、资本配置与考核等方面实施资本管理的内部控制，重点是根据资本充足率状况评估资本规模水平，测算资本需求，研究资本工具和确定融资方案，并在分别计量信用风险、市场风险和操作风险耗用资本的基础上，对资本进行分配和考核。

本公司不断加强对经营机构的经济资本核算，一是对业务的风险品种进行确认，对不同的业务品种涉及的风险进行区分，以计入不同的风险类别；二是对企业所属行业和性质进行区分，归入不同的风险业务类别；三是对抵质押品信息进行逐笔核对，确认是否能完全及合规的缓释风险。

5、流动性管理的内部控制

本公司流动性管理的核心是全力推动全行资产负债业务的稳健、协调发展，不断提高业务发展

质量，促进全行资产负债协调分布、风险与收益相匹配、资产收益率和资本盈利能力不断提升。本公司已经建立了完善的流动性管理机制，能够对流动性风险进行即时监控并采取有效措施。

本公司在风险管理委员会负责包括流动性风险在内的全面风险管理的同时，由资产负债管理委员会下设办公室具体实施流动性管理的内部控制。本公司在流动性管理上，针对重要的流动性指标对经营机构进行计划考核管理，在宏观形势发生重要变化、流动性波动频繁或缺口较大时及时进行政策调整，合理安排资产负债结构以保持合理的流动性储备，并制定流动性应急预案。

在日常流动性管理内部控制上，本公司利用资产负债管理系统对流动性风险敞口进行计算，通过压力测试分析业务余额和期限缺口。流动性压力测试以业务核心系统数据为基础，重点关注新增业务量、指定时点业务余额、资产业务提前还款比率等参数。

以上这些内部控制措施在流动性管理上成效显著。随着本公司业务运行模式的改革和变化，本公司将继续改进管理模式，不断加强对流动性管理的内部控制。

6、大额授信的内部控制

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

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

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

七、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2007 年，为收缩金融体系过多的流动性以及解决经济过热可能带来的通货膨胀，国家实施了一系列宏观经济调控措施并取得一定成效，本公司在贯彻执行宏观政策的同时，努力采取相应措施，防范金融风险。

中国人民银行年内共 6 次上调金融机构贷款基准利率和存贷款基准利率。本公司通过加强贷款定价管理和大力发展中间业务，降低了加息政策的不利影响。

人民银行年内共上调法定存款准备金率百分点 10 次，截至年末，法定存款准备金率为 14.5%，比年初上涨了 5.5 个百分点。与此同时，央行通过发行中央银行票据等措施，收缩市场流动性。上述政策减少了本公司可用资金，降低了资金整体收益率。本公司及时调整业务结构，在确保流动性前提下，不断提高资金配置效率，降低政策变化带来的影响。

2007 年下半年以来，人民币升值速度明显加快，到 12 月底人民币汇率中间价突破 7.31 关口，再度创出汇改以来的新高。人民币升值对整体经济结构影响以及对汇率敏感企业的影响，使本公司

面临更加多变的市场环境。

2007 年 4 月，美国次级房贷市场危机爆发，本公司积极采取应对措施，及时处置相关债券。截至 2007 年 12 月 31 日，本公司持有的美国次级按揭贷款支持债券名义金额为 1000 万美元，占本公司债券投资余额的 0.05%，债券评级均为 A 级以上。该类债券本金和利息回收正常，在持有期内评级均未发生变化，且贷款池状况稳定。该类债券全部为可供出售投资，重估损益直接计入所有者权益。本公司认为外汇投资组合中该类债券对本公司全年盈利的影响甚微。

八、会计政策、会计估计或重大会计差错更正的原因及影响

自 2007 年 1 月 1 日起，本公司执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》。2007 年度财务报表为本公司首份按照企业会计准则编制的年度财务报表。本公司在编制 2007 年度财务报表时，2006 年度的相关比较数据按照《企业会计准则第 38 号 - 首次执行企业会计准则》等要求，参照企业会计准则实施问题专家工作组于 2007 年 2 月 1 日发布的《企业会计准则实施问题专家工作组意见第一号》的指引进行了追溯调整，追溯调整涉及的主要内容包括：

1、本公司承兑并以卖断式转贴出的转贴现的终止确认

在原会计准则及制度下，本公司对由本公司承兑并予以贴入，然后又以卖断式转贴出的贴现票据，在转贴出时予以终止确认。根据企业会计准则的规定，对前述附有追索权的转贴出贴现票据，在转贴出时并不予以终止确认，而是同时按照实际收到的转贴现融资金额增加贴现负债，直至票据到期并兑付后才对贴现票据及转贴现融资负债同时予以终止确认。

2、尚未开业分支机构的开办费确认为发生当期费用

在原会计准则及制度下，本公司对尚未开业分支机构筹建期内发生的开办费暂在长期待摊费用中归集，并在其开始营业的当月一次计入损益。根据企业会计准则的规定，本公司对分支机构开办费直接计入发生当期的损益。

3、可转换公司债中负债与权益部分的拆分

在原会计准则及制度下，本公司对可转换公司债按其实际发行价格总额统一作为负债处理。根据企业会计准则的规定，本公司对于已经发行的可转换公司债应基于其发行时的公允价值进行负债部分和权益部分的拆分，分别进行会计核算，同时将转股时无需支付的利息直接冲减当期利息支出。

4、将债券发行费用计入发行债券初始确认金额

在原会计准则及制度下，本公司对发行债券的交易费用于发生时直接计入当期损益。根据企业会计准则的规定，本公司对于发行债券的初始确认金额按其发行时的公允价值与交易费用的合计金额进行计量，在后续计量时按照实际利率法摊销，并相应调整摊余成本金额。

5、追溯以前年度资产减值准备计提差异。

本公司对市价持续 2 年低于账面价值的长期投资计提减值准备。新会计准则取消了这一具体规定，要求对存在减值迹象的资产进行减值测试，并根据预计可回收金额计提减值准备。

2006 年度财务报表相关数据已经按照追溯调整后的金额重新列报，追溯调整前后的项目及金额

列示如下：

（单位：人民币千元）

2006 年度财务报表项目	调整前	调整后	差异
发放贷款和垫款	441,030,683	465,671,018	24,640,335
递延所得税资产	745,732	747,018	1,286
其他资产	1,251,894	1,248,002	-3,892
拆入资金	1,210,570	25,850,905	24,640,335
应付职工薪酬	1,032,751	1,178,782	146,031
应付债券	21,701,883	21,690,772	-11,111
递延所得税负债	246,670	250,325	3,655
其他负债	2,748,202	2,602,171	-146,031
资本公积	2,402,171	2,361,066	-41,105
未分配利润	1,780,091	1,826,046	45,955
利息支出	-11,190,810	-11,193,226	-2,416
业务及管理费	-8,331,882	-8,325,718	6,164
资产减值损失	-2,123,549	-2,214,288	-90,739
营业利润	5,332,304	5,245,313	-86,991
利润总额	5,324,484	5,237,493	-86,991
所得税费用	-1,492,658	-1,479,247	13,411
净利润	3,831,826	3,758,246	-73,580

九、会计师事务所出具的审计意见

本公司 2007 年度财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，注册会计师王伟、闫琳签字，出具了“普华永道中天审字（2008）第 10012 号”标准无保留意见的审计报告。普华永道中国有限公司对本公司按国际财务报告准则编制的本年度补充财务报告根据国际审计准则审计，出具了标准无保留意见审计报告。

十、企业社会责任

本公司成立伊始，就坚持“服务大众，情系民生”的理念，使企业品牌承载更多的社会责任内涵，将企业的发展与社会经济的发展、民众生活水平的提高、生活质量的改善紧密地联系在一起。随着企业经济实力的增强，本公司回馈社会的力度也在不断加大。从总行到分行，从初期的零星捐助、对口扶贫，到大额的、目的明确的捐助，再到扶贫方式的不断创新，本公司从教育扶贫入手，履行社会责任的视野在不断地扩展——所关注的人群从贫困学生到贫困地区的农民、乃至普通大众；所关注的焦点从教育问题到贫困地区的开发、进而到贫困地区执政能力的提高……走出了一条层层递进的社会责任履行之路。2007 年在承担对社会和环境的责任方面，本公司一如既往，积极参与了一系列社会公益和慈善事业活动。

1、建立企业社会责任管理体系

2007 年本公司继续推进社会责任工作。10 月，本公司通过了 SAI 国际组织颁布的 SA8000 体系认证（即企业社会责任管理体系），成为中国金融界第一家通过该项认证的商业银行。

2、支持环保事业

本公司继续与中国环境文化促进会合作，三年累计投入 350 万，向社会推出“中国公众环保民生指数”，该指数为我国第一个全方位反映中国公众环境保护关注度、认知度、参与度的指数，也是第一个揭示环保和人民生活相关性的指数，民生银行参与其中，目的在于关注公众生活及生存状况，提高公众的生活质量。

3、信息扶贫

本公司继续开展与中央电视台 7 频道的合作，出资 1,450 万元，推出了全国农产品应急销售免费广告，全国农民住宅义务设计推广中心广告。播出 46 个国定扶贫县的旅游、农产品广告，已接纳大批农民住宅建筑申请设计。2007 年播出的全国农产品应急销售广告已帮助全国四省七县销售农产品近 139 亿公斤。本公司两年来共帮助全国农民用免费广告推销 242 亿公斤滞销农产品。

4、教育扶贫

本公司继续与中国扶贫基金会合作，开展“民生教育扶贫基金”项目，该项目于 2005 年启动，一次性捐助 3,100 万元，设立“民生教育扶贫基金”，用于帮助 6,030 名贫困大学生，奖励优秀教师，开展贫困地区师资培训，并在全国修建 30-50 所民生学校。

5、定点扶贫

本公司继续做好河南滑县、封丘县的定点扶贫工作，主动与国家扶贫开发领导小组协商，增加甘肃临洮县和渭源县作为本行定点扶贫单位。2007 年，本公司向河南和甘肃省的 4 个县累计捐赠资金 500 多万元。

6、踊跃捐款

本公司作为首家捐赠单位，参与中国扶贫基金会发起的“新长城 2007 贫寒学子新春关爱活动”，通过发动员工捐款资助 600 名大学生回家过年的路费，员工实际捐款达 22 万元人民币。

7、支持民族艺术

2007 年 9 月，经本公司董事会、炎黄艺术馆理事会、北京市文化局批准，本公司与炎黄艺术馆在北京签署《关于捐赠和委托管理运营合作协议》。2007 年 12 月，本公司召开媒体见面会，宣布正式管理运营炎黄艺术馆。受托管理运营炎黄艺术馆是本公司承担社会责任的战略选择，是本公司品牌建设具有影响力的要素之一。截至年末，本公司已向炎黄艺术馆派驻馆长及运营管理团队，并拨付资金人民币 2,000 万元。在未来 10 年里，本公司将通过持续投入，把炎黄艺术馆打造成一流的公益美术馆，使之成为公众提高文化素养的重要场所和北京市、全国乃至世界各国进行文化交流活动的重要窗口。

8、所获奖项

2007 年本公司在社会责任方面做出了积极的贡献，得到了社会各界的认同和高度赞誉：3 月，本公司获得由国家民政部评选的 2006 年度“中华慈善奖”提名，旨在褒奖在赈灾、助残、济困、助

学以及支持文化艺术、环境保护等公益慈善领域做出贡献的企业，是我国公益慈善领域中最高的政府奖，本公司是惟一一家获得提名的中资银行。6月，本公司获得了由人民代表报社和国家行政学院主办的第二届全国人大代表与优秀企业家高峰论坛颁发的“最具社会责任感企业”称号，此奖旨在褒扬在企业社会责任领域做出突出贡献的企业，本公司也是惟一一家获得该项荣誉的中资银行。

十一、新年度主要工作措施

2008年，本公司将以科学发展观为统领，继续在《中国民生银行五年发展纲要》的指引下，进一步深化各项改革，加快建立先进的组织经营模式，促进公司价值提升，采取以下措施，保持各项业务稳定增长，努力完成全年经营目标：

1、完善公司金融事业部改革，推动公司业务在转型中平稳增长。跟踪事业部改革运行情况，加强各事业部协调运行，统一集团客户管理；控制资产规模，改善和提升资产质量，探索事业部盈利模式，改善业务收益结构。

2、推进零售银行改革，确保改革顺利完成。明确零售与分行的关系，改善服务，提升销售能力；重点发展个人信贷和财富管理业务，做强民生品牌。

3、建立分行特色业务盈利模式，实现事业部改革后分行有效发展。明确分行市场定位，制定分行三年规划，搭建科学的组织架构，开展团队建设；加大改革宣传力度，充分调动积极性探索新的分行盈利模式。

4、稳步推进流程银行建设。进一步评估、完善目标组织架构和运营模式，按计划推进流程银行再造，力争在2008年完成流程银行再造设计的内部消化和批准，开展第三阶段的实施。

5、加快核心银行系统建设。全力支持新系统的设计、开发，贯彻全流程概念，实现科技和管理思想的融合，确保核心银行系统在2008年成功上线；制定信息建设总体规划，强化信息管理，规范信息标准，为前台部门提供高质量数据支持。

6、建立全面风险管控体系，主动经营风险，支持服务改革。打造全面专业化的风险管理体系，探索具有地方特色的商业模式，加强流动性风险管理；改革、优化资产监控体系，防范系统性风险，逐步建立科学的考核评价体系；深化稽核体制改革，全面实行事业部派驻稽核管理模式；建立专家化、专业化的法律合规体系；促进风险量化工作，逐步建立资本管理新体系，做好新资本协议实施的准备工作。

7、加强产品创新，积极推进多元化、国际化，构建先进的组织经营模式。加强理财、信用卡、电子银行、票据、贸易融资、托管、年金等产品创新；推进中小企业金融业务、衍生品、基金和租赁等新业务试点；改善业务及收入结构，促进中间业务增长，推动公司多元化、综合化发展；探索建立完善的银行集团管理工作模式。

8、稳步推进机构建设，优化支行网点配置。加强新分支机构网点建设，加快在长三角、中部地区和东北地区经济中心城市设立新建分行；按照零售标准化服务流程建设和改造同城支行。

9、完善人力资源战略支持功能，加大培训力度。加强人才引进、人才培养及人才储备工作；完

善培训机制，制订培训规划。

十二、新年度经营计划

总资产余额预计 11,000 亿元人民币，存款余额预计 7,960 亿元人民币，贷款余额预计 6,510 亿元人民币，不良贷款率控制在 2% 以内，预计实现净利润 90 亿元人民币。

十三、董事会日常工作

（一）2007 年董事会会议情况及决议内容

1、2007 年 2 月 6 日，本公司第四届董事会第一次临时会议在北京以现场方式召开，出席和委托出席会议的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于〈中国民生银行股份有限公司非公开发行股票发行实施办法〉的决议》、《关于授权相关人士办理本次非公开发行股票事项的决议》、《关于〈中国民生银行股份有限公司五年发展纲要〉的决议》、《关于分设董事会战略发展与风险管理委员会并调整相应职责和成员的决议》、《关于〈中国民生银行股份有限公司董事履职尽责自律条例〉（草案）的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司董事会议事规则〉决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司董事会专门委员会工作细则〉的决议》。

2、2007 年 3 月 15 日，本公司第四届董事会第七次会议在北京以现场方式召开，出席和委托出席会议的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《公司 2006 年年度报告（正文及摘要）》、《公司 2006 年度财务决算报告（草案）》、《公司 2006 年度利润分配预案》、《公司 2006 年度资本公积金转增股本预案》、《公司 2007 年度财务预算报告（草案）》、《公司 2006 年度董事会工作报告（草案）》、《公司 2006 年度行长工作报告》、《关于按新会计准则对金融资产与金融负债进行分类和公允价值计量的决议》、《关于续聘 2007 年度审计会计师事务所及其报酬的决议（草案）》、《关于发起设立金融租赁公司的决议》、《关于召开公司 2006 年度股东大会的决议》。

3、2007 年 4 月 24 日，本公司第四届董事会第八次会议采取通讯表决方式进行，参加表决的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于公司 2007 年第一季度报告的决议》、《关于聘任公司证券事务代表的决议》。

4、2007 年 5 月 28 日，本公司第四届董事会第九次会议采取通讯表决方式进行，参加表决的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于公司治理专项活动自查报告的决议》。

5、2007 年 6 月 29 日，本公司第四届董事会第十次会议采取通讯表决方式进行，参加表决的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于制定〈公司信息披露事务管理制度〉的议案》、《关于济南分行购置办公大楼的议案》、《关于重庆分行购置办公大楼的议案》。

6、2007 年 7 月 24 日，本公司第四届董事会第二次临时会议采取通讯表决方式进行，参加表决的董事 17 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于调整金融租赁公司出资方和注册资本的议案》、《关于接收运营炎黄艺术馆暨组建民生现代美术馆的议案》。

7、2007 年 8 月 29 日，本公司第四届董事会第十一次会议在北京以现场方式召开，出席和委托

出席会议的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《公司 2007 年半年度报告（正文及摘要）》、《关于公司购置南京分行办公大楼的决议》、《关于变更公司注册资本的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司章程〉个别条款的决议》、《关于修订〈中国民生银行股份有限公司股东大会事规则（草案）〉的决议》、《关于〈中国民生银行基本财务规则〉的决议》。

8、2007 年 9 月 10 日，本公司第四届董事会第十二次会议采取通讯表决方式进行，参加表决的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于公司购置总行办公大楼的决议》、《关于公司〈2007～2009 年分支机构设置规划〉的决议》。

9、2007 年 9 月 27 日，本公司第四届董事会第三次临时会议采取通讯表决方式进行，参加表决的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于参与陕西省国际信托投资股份有限公司非公开发行 A 普通股的决议》、《关于投资联合银行控股公司（美国）的决议》、《关于三九集团贷款资产处置的决议》。

10、2007 年 10 月 19 日，本公司第四届董事会第十三次会议采取通讯表决方式进行，参加表决的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《中国民生银行股份有限公司 2007 年第三季度报告》。

11、2007 年 12 月 18 日，本公司第四届董事会第十四次会议在深圳以现场方式召开，出席和委托出席会议的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于公司金融机构改革和内部机构调整的决议》、《关于公司治理专项活动的整改总结报告的决议》。

12、2007 年 12 月 28 日，本公司第四届董事会第四次临时会议采取通讯表决方式进行，参加表决的董事 18 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于核销呆帐贷款的决议》。

13、2007 年 12 月 30 日，本公司第四届董事会第五次临时会议采取通讯表决方式进行，参加表决的董事 17 名，符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于启动处置公司所持部分海通证券股权的决议》。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

根据 2006 年度股东大会通过并实施的 2006 年度资本公积金转增股本方案，每 10 股资本公积金转增 1.9 股的分配方案已于 2007 年 6 月 11 日实施。

（三）董事会审计委员会履职情况

2007 年，公司董事会审计委员会以《五年发展纲要》为宗旨，全面贯彻董事会年度工作计划，按照《审计委员会工作细则》的有关规定，坚持独立审慎的原则，认真履行各项职责，保证内部审计与外部审计工作的健康发展和会计信息真实、准确、完整的披露。现将履职情况汇总报告如下：

1、公司 2007 年年度报告审计工作中的履职情况

公司年审机构普华永道会计师事务所在进驻公司正式审计之前，就 2007 年度预审工作向审计委员会主席进行了汇报，审计委员会主席代表审计委员会认真审阅了预审报告，并与普华永道会计师事务所进行了沟通，就审计工作事项包括审计方法、抽样比率、关联交易、重要事项及进度安排达

成了一致意见。在审计过程中，审计委员会与年审会计师保持持续沟通，协调解决审计中出现的问题，并督促年审会计师事务所按照计划按时提交审计报告。在年审会计师事务所出具初步意见后，审计委员会听取了年审会计师事务所关于年审情况的报告，并审阅了公司财务会计报表，认为公司财务会计报表真实、准确、完整地反映了公司的整体情况，形成了书面意见，并表决同意提交董事会审核。

2、指导监督公司内部控制建设

审计委员会按照中国银行业监督管理委员会的有关规定，根据《中国民生银行五年发展纲要》，指导公司健全内部控制制度，完善内部控制体系。制订了《中国民生银行内部审计章程》和《中国民生银行审计规划》。审计委员会并通过定期听取稽核检查报告，监督公司内部控制的建设情况，并提出进一步完善的意见和建议。

3、总结评价会计师事务所年审工作

审计委员会对年审会计师事务所的工作进行了总结评价，审计委员会认为，年审会计师事务所在年度审计工作中本着严谨求实、独立客观的工作态度，基本能恪守职业道德，遵循审计准则，履行审计职责，按时提交审计报告，并提出了中肯的管理建议，较好地完成了公司委托的审计工作。

（四）董事会薪酬委员会履职情况

2007 年董事会薪酬与考核委员会以《五年发展纲要》为指导，深入学习现代公司治理模式，认真探讨上市公司薪酬制度，严格按照《薪酬与考核委员会工作细则》的有关规定，全面履行职责，逐步完善经营管理层激励机制，现将履职情况汇总报告如下：

薪酬与考核委员会根据董事、监事及高级管理人员薪酬管理制度和 2006 年度经营指标，对董事、监事及高级管理人员的 2006 年业绩进行了考评，确定了董事、监事及高级管理人员的 2006 年度业绩薪酬。

薪酬与考核委员会对 2007 年度报告中披露的董事、监事及高级管理人员的薪酬进行了认真审核，认为符合公司相关薪酬管理制度。

为完善公司董事、监事及高级管理人员的薪酬管理制度，体现公司竞争优势，建立科学的公司激励机制，薪酬与考核委员会组织修订了公司董事、监事及高级管理人员薪酬管理制度，制订了投保董事、监事及高级管理人员责任保险方案，并致力于研究构建多元化的长效激励机制。

十四、本次利润分配和资本公积转增预案

本公司 2007 年度经审计的境内会计报表税后利润为 6,335,176 千元。根据《关于不再实施特定上市公司特殊审计要求的通知》（证监会计字[2007]12 号）规定，原《金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》（证监会计字[2001]58 号）予以废止，不再按照孰低原则进行分配。拟定 2007 年度利润分配预案如下：按照境内报表税后利润的 10%提取法定盈余公积金，计 633,518 千元；根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》（财金[2005]49 号）、《关于呆账准备提取有关问题的通知》（财金[2005]90 号）规定，提取一般准备，计 2,800,000 千元。境内报表可供股东分配利润为 4,727,704 千元。本公司拟以 2008 年 2 月 26 日本公司可转换公司债券到期日收市后的总股本

14,479,232,299 为基数,每 10 股送红股 2.00 股,派送现金 0.50 元(含税),共计送红股 2,895,846 千股、派送现金 723,962 千元。

本公司 2007 年末资本公积余额为 16,199,670 千元。公司拟以 2008 年 2 月 26 日本公司可转换公司债券到期日收市后的总股本 14,479,232,299 为基数,按每 10 股由资本公积转增股本 1.00 股,共计转增股本 1,447,923 千股。

以上利润分配预案和资本公积转增股本预案须经本公司 2007 年年度股东大会审议通过后两个月内实施。

第八章 监事会报告

一、监事会会议情况

2007 年,第四届监事会共召开八次会议,会议情况如下:

1、2007 年 1 月 16 日,第四届监事会第一次会议在北京召开,出席会议的监事 9 名。会议审议通过了《关于选举公司第四届监事会主席、副主席的决议》、《关于公司第四届监事会专门委员会组成成员的决议》。

2、2007 年 3 月 15 日,第四届监事会第二次会议在北京召开,出席会议的监事 9 名。会议审议通过了公司《2006 年年度报告》正文及摘要、《2006 年度监事会工作报告》、《2007 年监事会工作计划》。

3、2007 年 4 月 24 日,第四届监事会第三次会议以通讯方式召开,参加表决的监事 9 名。会议审议通过了公司《2007 年第一季度报告》。

4、2007 年 5 月 25 日,第四届监事会第四次会议在北京召开,出席会议的监事 9 名。会议听取了公司高管层对公司经营情况的报告以及普华永道会计师事务所关于公司 2006 年度财务审计及关联交易情况的说明。

5、2007 年 8 月 3 日,第四届监事会第五次会议在北京召开,出席会议的监事 9 名。会议审议通过了公司《监事会议事规则(修订案)》、《监事会职责权限及工作细则(草案)》、《监事行为规范(修订案)》、《监事会提名委员会工作细则(修订案)》、《监事会监督委员会工作细则(修订案)》、《监事会与董事会、经营管理层信息交流与工作联系制度(草案)》。

6、2007 年 8 月 29 日,第四届监事会第六次会议在北京召开,出席会议的监事 9 名。会议审议通过了公司《2007 年半年度报告》正文及摘要。

7、2007 年 10 月 19 日,第四届监事会第七次会议以通讯方式召开,参加表决的监事 9 名。会议审议通过了公司《2007 年第三季度报告》。

8、2007 年 12 月 28 日,第四届监事会第八次会议在北京召开,出席会议的监事 9 名。会议讨论了公司《监事会对董事、高级管理人员履职监督试行办法(讨论稿)》、《高级管理人员离任审计试行办法(讨论稿)》、《监事会 2007 年度工作报告(讨论稿)》、《监事会 2008 年工作计划(讨论稿)》、《监事会监督委员会 2008 年工作计划(讨论稿)》、《监事会提名委员会 2008 年工作计划(讨论稿)》。

二、监事会活动情况

（一）制度建设情况。监事会组织修订制订公司《监事会议事规则（修订案）》、《监事会职权及工作细则（草案）》、《监事行为规范（修订案）》、《监事会提名委员会工作细则（修订案）》、《监事会监督委员会工作细则（修订案）》、《监事会与董事会、经营管理层信息交流与工作联系制度（草案）》等6项工作制度。

（二）专项检查工作情况。2007年4月至6月，监事会组织人员负责并聘请普华永道中天会计师事务所对“上海中商大厦项目”进行专项审计，并出具了关于项目审计情况和整改意见的报告。

（三）调研考察工作情况

1、2007年5月10日至16日，监事会就分行信贷资产结构、内控建设情况赴济南、大连分行进行调研、考察，有3名监事参加了本次考察。

2、2007年8月20日至9月初，监事会就分行信贷风险管理、公司业务及零售业务改革实施，赴石家庄分行、北京管理部进行调研、考察，有6名监事参加了本次考察。

3、2007年11月19日至23日，监事会就新设分行业务拓展、内控建设情况和总行事业部改革在分行推进实施情况，赴温州、厦门分行进行调研、考察，有5名监事参加了本次考察。

三、监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和本公司《公司章程》等相关规定，对本公司进行了监督，发表以下意见：

（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《公司章程》的规定，决策程序合法有效。没有发现公司董事、高级管理层执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

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

（三）公司募集资金使用情况。报告期内，本公司于2007年6月18日完成非公开发行普通股23.8亿股，募集资金181.6亿元，主要用于补充资本金和营运资金。募集资金实际投入项目与募集说明书的承诺一致。

（四）公司收购、出售资产情况。报告期内，董事会审议通过了《关于参与陕西省国际信托投资股份有限公司非公开发行A普通股的决议》和《关于投资联合银行控股公司(美国)的决议》，上述两项投资事项正在进展中并已上报有关监管部门审批；公司无其他收购及出售资产事项。未发现内幕交易及损害部分股东的权益或造成公司资产流失的情况。

（五）关联交易情况。报告期内，公司关联交易公平合理，没有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，公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

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

第九章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止 2007 年 12 月 31 日，本公司作为原告起诉未判决的诉讼有 50 笔，涉及金额约为 57,578 万元人民币和 1,330 万美元。

本公司作为被告被起诉未判决的诉讼有 11 笔，涉及金额约为 6,609 万元人民币。

二、公司持有其他上市公司股权和参股金融企业股权情况

本公司于 2004 年和 2005 年通过司法裁定分别受让借款方抵债的海通证券股份有限公司（以下简称“海通证券”）股权 3.87 亿股和 1.62 亿股，合计 5.49 亿股，初始入账价值分别为 38,734 万元和 16,150 万元，合计 54,884 万元，会计核算科目为“投资证券-可供出售投资”。截止报告期末，上述海通证券股权已全部过户至本公司名下。根据海通证券借壳上市方案，都市股份（股票代码 600837）换股吸收合并海通证券，换股比例为每股海通证券股份换 0.347 股都市股份，本公司持有换股后海通证券股权 1.90 亿股，持股比例为 4.63%，股权性质为限售流通股。根据《企业会计准则实施问题专家工作组意见》规定，上市公司股权的公允价值以市价计算，本公司持有的海通证券股权以 2007 年 12 月 28 日收盘价每股 54.92 元计算，期末公允价值为 104.60 亿元。与期初相比，公允价值变动增加本公司可供出售投资公允价值变动储备 70.22 亿元。

本公司于 2006 年通过司法裁定受让借款方沙市洪城置业有限责任公司抵债的湖北洪城通用机械股份有限公司股权（股票代码 600566，以下简称“洪城股份”）13,559,844 股，初始入账价值为 3082 万元，会计核算科目为“投资证券-可供出售投资”。2006 年洪城股份股改后本公司持有洪城股份 10,208,403 股。2007 年 4 月，本公司处置了 5,315,400 股洪城股份，转出可供出售投资公允价值变动储备 2,079 万元。截止报告期末，本公司尚持有洪城股份 4,893,003 股，持股比例为 4.6%。本公司持有的洪城股份股权以 2007 年 12 月 28 日收盘价每股 9.35 元计算，期末公允价值为 4574.96 万元。与期初相比，公允价值变动增加本公司可供出售投资公允价值变动储备 3,280 万元。

根据中国银行业监督管理委员会《关于批准筹建民生金融租赁股份有限公司的批复》（银监复[2007]445 号）的批准，本公司与天津保税区投资有限公司共同出资设立民生金融租赁股份有限公司。根据本公司第四届董事会第二次临时会议决议，民生金融租赁股份有限公司注册资本为人民币 32 亿元，本公司出资人民币 26 亿元，占注册资本的 81.25%，天津保税区投资有限公司出资人民币 6 亿元，占注册资本的 18.75%。2007 年 11 月 9 日和 14 日，本公司和天津保税区投资有限公司分别将资金 26 亿元人民币和 6 亿元人民币划至民生金融租赁股份有限公司筹建组账户。截至报告期末，

民生金融租赁股份有限公司已完成验资并已召开创立大会，尚未完成工商登记。

三、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

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

四、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

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

1、持有本公司 5%以上（含 5%）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。截止报告期末，该两家股东与本公司未发生关联贷款情况。

2、对关联方的贷款情况如下：

（单位：人民币千元）

	与本公司关系	2007年12月31日	2006年12月31日
北京格兰德高物业管理有限公司	董事控制的公司	656,910	656,910
北京瑞华物业管理有限公司	董事控制的公司	399,293	444,593
东方家园有限公司	董事控制的公司	218,327	250,000
厦门信地实业有限公司	主要股东关联公司/董事控制的公司	132,000	84,599
东方希望集团有限公司	主要股东的关联公司	100,000	100,000
东方集团财务有限责任公司	主要股东关联公司/董事控制的公司	96,870	100,000
中国船东互保协会	董事控制的公司/主要股东	30,000	147,000
中国中小企业投资有限公司	董事控制的公司/主要股东	17,000	17,000
北京星火房地产开发有限责任公司	董事控制的公司	-	970,000
北京瑞海物业管理有限公司	董事控制的公司	-	454,474
北京光彩置业有限公司	董事控制的公司	-	349,309
泛海建设控股有限公司	董事控制的公司	-	311,200
通海建设有限公司	董事控制的公司	-	200,000
山东信发希望铝业有限公司	主要股东的关联公司	-	140,000
关联方个人	董事、监事及关键管理人员及其关联人	2,876	1,152
合计		1,653,276	4,226,237

注：1. 本报告期根据《上海证券交易所股票上市规则（2004 年修订）》、中国银行业监督管理委员会

《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》(2004年5月1日起施行)及本公司发布的《中国民生银行股份有限公司严格控制关联交易的若干规定》，严格规范了公司关联交易的披露。上述关联方贷款情况已经相关关联人确认。

2. 报告期内, 本公司无关联担保、往来清偿事项。

五、重大合同及其履行情况

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

1、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、裙楼结构全部完成。机电管线：竖向立管（风、水、电）已完成；水平支管线主楼完成90%，裙房完成90%。设备安装：热泵机组（空调系统）、水箱、水泵已安装。玻璃幕墙：主楼完成85%。弱电工程：按计划完成总设计，管理、系统集成招标评标。二次精装修工程：按计划完成招、投标工作。

2、北京顺义总部基地项目于2006年1月23日经第三届董事会第二十七次会议批准，于2006年11月15日与北京顺奥投资中心签订了北京城镇国有土地使用权转让合同，目前该项目正在做前期规划设计。

3、2007年9月27日，经第四届董事会第三次临时会议审议，同意本公司投资参股联合银行控股公司（美国），本公司于2007年10月7日正式签署相关协议。目前该项目正在报监管部门审批中。

4、2007年9月23日，本公司与陕国投在陕西西安签订股份认购合同，本公司将根据股份认购合同的规定以现金23.4亿元认购陕国投非公开发行A股1.43亿股。目前该项目正在报监管部门审批中。

六、重大担保事项

本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

七、公司承诺事项

报告期内, 本公司无需要说明的承诺事项。

八、公司聘任、解聘会计师事务所情况

本公司经股东大会决议，继续聘请普华永道中国有限公司担任本公司按国际财务报告准则编制年度报告的审计机构，其国内合作所——普华永道中天会计师事务所有限公司担任本公司按国内会计准则编制年度报告的审计机构。支付的2007年度报酬（包括但不限于差旅费、住宿费、通讯费等全部杂费总额）为1,158万元。

(单位:万元)

支付报酬	2007 年度	2006 年度
财务审计费用	773	483
其他费用	385	23
合 计	1,158	506

注：普华永道中国有限公司已为本公司提供审计服务 12 年，普华永道中天会计师事务所有限公司已为本公司提供审计服务 8 年。

九、公司、公司董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本公司、公司董事会及董事无接受处罚情况。

十、其他重要事项

1、2007 年 1 月 12 日本公司获中国证监会证监发行字〔2007〕7 号文件核准非公开发行新股不超过 350,000 万股。详见 2007 年 1 月 16 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、2007 年 6 月 6 日本公司获中国银监会银监复〔2007〕228 号文件对本次非公开发行股东资格的认定。详见 2007 年 6 月 11 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、本公司 2007 年第一期金融债券 120 亿元在全国银行间市场公开发行，至 2007 年 6 月 22 日本次债券发行募集完毕。详见 2007 年 6 月 23 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、2007 年 6 月 22 日，经中国证监会（证监发行字〔2007〕7 号）文件核准，本公司非公开发行 A 股 2,380,000,000 股，筹集的资金 1,816,000 万元人民币，扣除承销佣金 1,000 万元后的余额 1,815,000 万元人民币划入本公司帐户，经华寅会计师事务所有限责任公司验资确认（寅验〔2007〕6002 号验资报告），本次非公开发行完毕。详见 2007 年 6 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、经中国证监会证监机构字〔2007〕139 号《关于海通证券股份有限公司股权变更的批复》批准，同意本公司受让中投信用担保有限公司持有的海通证券股份有限公司 16,150 万股股权。本公司通过受让借款方抵债资产持有的 5.49 亿股海通证券股份已全部获得批准。详见 2007 年 6 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

6、经中国银行业监督管理委员会银监复〔2007〕445 号《中国银监会关于批准筹建民生金融租赁股份有限公司的批复》批准，同意本公司和天津保税区投资有限公司共同出资设立民生金融租赁股份有限公司。详见 2007 年 10 月 15 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

7、本公司接到中国劳动和社会保障部通告第 10 号《关于公布第二批企业年金基金管理机构的通告》，本公司获得企业年金基金账户管理人和托管人资格。详见 2007 年 12 月 6 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

第十章 财务报告

一、审计报告

二、会计报表（资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表）

三、会计报表附注

以上内容均见附件一。

第十一章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

三、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的年度报告正文

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

五、本公司《公司章程》

第十二章 附 件

附件一：财务报告

附件二：补充财务报告

附件三：公司 2007 年度内部控制自我评价报告及审计机构评价意见报告

董事长 董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2008 年 2 月 29 日

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员

关于公司 2007 年年度报告的书面确认意见

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

1、公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2007 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司注册会计师审计的《中国民生银行股份有限公司 2007 年度会计报表及审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2007 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高管人员签名：

董文标_____ 张宏伟_____ 卢志强_____

史玉柱_____ 王 航_____ 黄 晞_____

苏庆赞_____ 王玉贵_____ 陈 建_____

邢继军_____ 王联章_____ 张 克_____

高尚全_____ 梁金泉_____ 王松奇_____

吴志攀_____ 王淞世_____ 洪 崎_____

梁玉堂_____ 邵 平_____ 毛晓峰_____

吴透红_____ 赵品璋_____

中国民生银行股份有限公司董事会

2008 年 2 月 29 日

附件一、财务报告

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表及审计报告

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 至 2
资产负债表	3 至 4
利润表	5
股东权益变动表	6 至 7
现金流量表	8
财务报表附注	9 至 104

审计报告

普华永道中天审字(2008)第 10012 号
(第一页, 共二页)

中国民生银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)财务报表, 包括 2007 年 12 月 31 日的资产负债表, 2007 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表和财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是民生银行管理层的责任。这种责任包括:

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为, 民生银行上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制, 在所有重大方面公允反映了民生银行 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

王 伟

中国•上海市
2008年2月29日

注册会计师

闫 琳

中国民生银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	附注	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	七、1	110,280,844	107,734,380
存放同业及其他金融机构款项	七、2	8,697,096	9,034,355
贵金属		416,891	-
拆出资金	七、3	17,438,068	11,826,592
交易性金融资产	七、4	2,572,314	-
衍生金融资产	七、5	1,285,470	211,751
买入返售金融资产	七、6	62,797,005	20,321,348
应收利息	七、7	3,750,486	2,104,490
发放贷款和垫款	七、8	547,295,672	465,671,018
投资证券			
—可供出售投资	七、9	60,715,345	50,162,431
—持有至到期投资	七、9	45,816,046	40,302,304
—应收款项类投资	七、9	47,449,433	10,228,093
固定资产	七、10	5,958,468	5,344,025
无形资产	七、11	159,360	151,245
递延所得税资产	七、12	1,021,114	747,018
其他资产	七、13	4,142,798	1,248,002
资产总计		919,796,410	725,087,052

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澐世

财务负责人：孙先朗

中国民生银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

负债及股东权益	附注	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	七、14	79,296,724	55,886,704
拆入资金	七、15	20,472,293	25,850,905
外国政府借款		435,685	430,187
衍生金融负债	七、5	1,443,889	392,319
卖出回购金融资产款	七、16	50,484,122	10,083,073
吸收存款	七、17	671,219,430	583,315,239
应付职工薪酬		1,084,699	1,178,782
应交税费	七、18	1,983,641	985,150
应付利息	七、19	4,900,223	2,850,997
预计负债		342,046	260,518
应付债券	七、20	33,919,858	21,690,772
递延所得税负债	七、12	2,326,769	250,325
其他负债	七、21	1,700,856	2,602,171
负债合计		869,610,235	705,777,142
股东权益：			
股本	七、22	14,479,182	10,167,112
资本公积	七、22	16,199,670	2,361,066
法定盈余公积	七、23	2,199,532	1,566,014
一般风险准备	七、23	5,800,000	3,000,000
未分配利润		4,727,704	1,826,046
可供出售投资公允价值变动储备	七、25	6,780,087	389,672
股东权益合计		50,186,175	19,309,910
负债和股东权益总计		919,796,410	725,087,052

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王潞世

财务负责人：孙先朗

中国民生银行股份有限公司

2007 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2007 年度	2006 年度
一、营业收入			
利息收入	七、26	40,070,002	27,361,138
利息支出	七、26	<u>(17,489,848)</u>	<u>(11,193,226)</u>
利息净收入		22,580,154	16,167,912
手续费及佣金收入	七、27	2,665,457	1,223,710
手续费及佣金支出		<u>(274,110)</u>	<u>(197,304)</u>
手续费及佣金净收入		2,391,347	1,026,406
投资收益/(损失)		(143,489)	46,169
公允价值变动收益		44,213	41,863
汇兑收益		388,469	158,006
其他业务收入		40,674	11,314
二、营业支出			
营业税金及附加	七、28	(2,047,374)	(1,391,127)
业务及管理费	七、29	(11,704,765)	(8,325,718)
资产减值损失	七、30	(2,265,101)	(2,214,288)
其他业务成本		<u>(84,538)</u>	<u>(275,224)</u>
三、营业利润		9,199,590	5,245,313
加：营业外收入		60,384	18,746
减：营业外支出		<u>(47,480)</u>	<u>(26,566)</u>
四、利润总额		9,212,494	5,237,493
减：所得税费用	七、31	<u>(2,877,318)</u>	<u>(1,479,247)</u>
五、净利润		<u>6,335,176</u>	<u>3,758,246</u>
六、每股收益			
(金额单位为人民币元每股)			
基本每股收益	七、32	<u>0.48</u>	<u>0.31</u>
稀释每股收益	七、32	<u>0.48</u>	<u>0.31</u>

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澐世

财务负责人：孙先朗

中国民生银行股份有限公司

2007 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	法定 盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	可供出售投资 公允价值变动储备	合计
2007 年 1 月 1 日余额		10,167,112	2,361,066	1,566,014	3,000,000	1,826,046	389,672	19,309,910
本年发生额								
可供出售投资公允价值变动净额	七、25	-	-	-	-	-	6,390,415	6,390,415
净利润		-	-	-	-	6,335,176	-	6,335,176
可转换公司债券转为股本	七、22	286	476	-	-	-	-	762
资本公积转增股本	七、22	1,931,784	(1,931,784)	-	-	-	-	-
非公开定向发行股票	七、22	2,380,000	15,770,000	-	-	-	-	18,150,000
提取法定盈余公积	七、23	-	-	633,518	-	(633,518)	-	-
提取一般风险准备	七、23	-	-	-	2,800,000	(2,800,000)	-	-
可转换公司债券权益构成部分变动	七、22	-	(88)	-	-	-	-	(88)
2007 年 12 月 31 日余额		<u>14,479,182</u>	<u>16,199,670</u>	<u>2,199,532</u>	<u>5,800,000</u>	<u>4,727,704</u>	<u>6,780,087</u>	<u>50,186,175</u>

法定代表人、董事长：董文标

行长：王滌世

财务负责人：孙先朗

中国民生银行股份有限公司

2007 年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	一般 风险准备	未分配利润	可供出售投资 公允价值变动储备	合计
2005 年 12 月 31 日余额(追溯调整前)		7,258,779	4,207,435	767,008	415,823	1,200,000	1,583,715	(46,967)	15,385,793
追溯调整 - 首次执行企业会计准则	十四	-	(39,453)	-	-	-	119,535	-	80,082
2006 年 1 月 1 日余额(追溯调整后)		7,258,779	4,167,982	767,008	415,823	1,200,000	1,703,250	(46,967)	15,465,875
本年发生额									
可供出售投资公允价值变动净额	七、25	-	-	-	-	-	-	436,639	436,639
净利润		-	-	-	-	-	3,758,246	-	3,758,246
可转换公司债券转为股本		3,800	10,008	-	-	-	-	-	13,808
资本公积转增股本		1,815,333	(1,815,333)	-	-	-	-	-	-
提取法定盈余公积	七、23	-	-	383,183	-	-	(383,183)	-	-
法定公益金转为法定盈余公积		-	-	415,823	(415,823)	-	-	-	-
提取一般风险准备	七、23	-	-	-	-	1,800,000	(1,800,000)	-	-
发放 2005 年度现金股利		-	-	-	-	-	(363,067)	-	(363,067)
发放 2005 年度股票股利		1,089,200	-	-	-	-	(1,089,200)	-	-
可转换公司债券权益构成部分变动		-	(1,591)	-	-	-	-	-	(1,591)
2006 年 12 月 31 日余额		<u>10,167,112</u>	<u>2,361,066</u>	<u>1,566,014</u>	<u>-</u>	<u>3,000,000</u>	<u>1,826,046</u>	<u>389,672</u>	<u>19,309,910</u>

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王漪世

财务负责人：孙先朗

中国民生银行股份有限公司

2007 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

项目	附注	2007 年度	2006 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		111,314,211	116,476,011
向其他金融机构拆入资金净增加额		35,022,437	10,287,741
收取利息、手续费及佣金的现金		41,112,381	28,144,643
收到其他与经营活动有关的现金		697,853	363,542
经营活动现金流入小计		188,146,882	155,271,937
客户贷款及垫款净增加额		(83,663,036)	(74,538,211)
存放中央银行和同业款项净增加额		(34,066,328)	(19,077,534)
向其他金融机构拆出资金净增加额		(48,087,133)	-
贵金属净增加额		(416,891)	-
交易性金融资产净增加额		(2,243,891)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(14,610,477)	(10,328,302)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,081,978)	(3,216,572)
支付的各项税费		(4,433,179)	(3,178,141)
支付其他与经营活动有关的现金		(6,255,801)	(3,842,745)
经营活动现金流出小计		(199,858,714)	(114,181,505)
经营活动产生的现金流量净额	33	(11,711,832)	41,090,432
二、投资活动产生的现金流量			
收回证券投资收到的现金		49,288,811	31,325,628
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收 到的现金		19,220	44,336
投资活动现金流入小计		49,308,031	31,369,964
证券投资支付的现金		(94,449,234)	(50,744,914)
拨付租赁公司资本金所支付的现金		(2,600,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支 付的现金		(1,360,031)	(1,005,815)
投资活动现金流出小计		(98,409,265)	(51,750,729)
投资活动产生的现金流量净额		(49,101,234)	(20,380,765)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		11,970,000	14,287,162
发行股票收到的现金		18,150,000	-
筹资活动现金流入小计		30,120,000	14,287,162
偿付债券利息支付的现金		(844,495)	(343,993)
分配股利支付的现金		(17,531)	(343,922)
筹资活动现金流出小计		(862,026)	(687,915)
筹资活动产生的现金流量净额		29,257,974	13,599,247
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(203,831)	(42,913)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	33	(31,758,923)	34,266,001
加：年初现金及现金等价物余额	33	68,778,731	34,512,730
六、年末现金及现金等价物余额	33	37,019,808	68,778,731

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澍世

财务负责人：孙先朗

一 银行简介

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“中央银行”)批准于 1996 年 2 月 7 日成立的全国性股份制商业银行。本行于 2000 年发行人民币股票普通股(A 股)3.5 亿股，上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

经中国证券监督管理委员会核准，本行于 2007 年 6 月非公开发行人民币普通股股票 23.8 亿股，每股面值人民币 1 元，共募集资金人民币 181.6 亿元。详见附注七、22。

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

于 2007 年底，本行已在北京、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州、重庆、西安、济南、福州、宁波、成都、太原、苏州、泉州、石家庄、昆明、天津、青岛、温州及厦门开设了 23 家分行级机构，并在汕头开设了 1 家直属支行。

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

本财务报表由本行董事会于 2008 年 2 月 29 日批准报出。

二 财务报表的编制基础

本财务报表为汇总财务报表，以本行总行本部、北京管理部、各分行及直属支行的个别财务报表及其他资料为基础汇总编制。汇总时，本行各级机构之间的重大交易及其余额业已相互抵销。

本行原以 2006 年 2 月 15 日以前颁布的企业会计准则和 2001 年 11 月 27 日颁布的《金融企业会计制度》和 2005 年 8 月 30 日颁布的《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(以下合称“原会计准则和制度”)编制财务报表。自 2007 年 1 月 1 日起，本行执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。2007 年度财务报表为本行首份按照企业会计准则编制的年度财务报表。

在编制 2007 年度财务报表时，2006 年度的相关比较数据已按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》等要求，参照企业会计准则实施问题专家工作组于 2007 年 2 月 1 日发布的《企业会计准则实施问题专家工作组意见第一号》的指引进行了追溯调整，相关数据已经按照追溯调整后的金额重新列报。追溯调整涉及的主要内容包括：

(1) 可转换公司债中负债与权益部分的拆分

在原会计准则及制度下，本行对可转换公司债按其实际发行价格总额统一作为负债处理。

根据企业会计准则的规定，本行对于已经发行的可转换公司债应基于其发行时的公允价值进行负债部分和权益部分的拆分。

(2) 尚未开业分支机构的开办费确认为发生当期费用

在原会计准则及制度下，本行对尚未开业分支机构筹建期内发生的开办费暂在长期待摊费用中归集，并在其开始营业的当月一次计入损益。

根据企业会计准则的规定，本行对分支机构开办费直接计入发生当期的损益。

二 财务报表的编制基础(续)

(3) 将债券发行费用计入发行债券初始确认金额

在原会计准则及制度下，本行对发行债券的交易费用于发生时直接计入当期损益。

根据企业会计准则的规定，本行对于发行债券的初始确认金额按其发行时的公允价值与交易费用的合计金额进行计量，并相应调整摊余成本金额。

(4) 本行承兑并以卖断式转贴出的转贴现的终止确认

在原会计准则及制度下，本行对由本行承兑并予以贴入，然后又以卖断式转贴出的贴现票据，在转贴出时予以终止确认。

根据企业会计准则的规定，对前述附有追索权的转贴出贴现票据，在转贴出时并不予以终止确认，而是同时按照实际收到的转贴现融资金额增加贴现负债，直至票据到期并兑付后才对贴现票据及转贴现融资负债同时予以终止确认。

按照原会计准则和制度列报的 2006 年年初及年末股东权益、2006 年度净利润调整为按照企业会计准则列报的股东权益及净利润的调节过程列示于本财务报表附注十四。

比较期间财务报表的部分项目已按本年度财务报表的披露方式进行了重分类。

三 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2007 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

4 现金及现金等价物

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

5 贵金属

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

四 主要会计政策(续)

6 金融资产

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产主要包括交易性金融资产。

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

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

(2) 贷款和应收款项

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

(3) 持有至到期投资

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

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

四 主要会计政策(续)

6 金融资产(续)

(4) 可供出售投资

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

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

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

7 以抵销后的净额列示金融资产和负债

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

四 主要会计政策(续)

8 金融资产的减值

本行在资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，当有客观证据表明该金融资产发生减值的，且损失事件对金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本行认定金融资产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。本行用于确认是否存在减值的客观证据请见附注十一、2 (3)。

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行整体减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

四 主要会计政策(续)

8 金融资产的减值(续)

(2) 可供出售投资

对可供出售投资，本行均将其视为单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。

当可供出售投资发生减值，例如，可供出售投资的公允价值发生较大幅度下降或非暂时性下降，本行将原直接计入可供出售投资公允价值变动储备项下的由于公允价值下降形成的累计损失予以转出，并计入当期损益。累计损失是该可供出售投资的初始取得成本，扣除已收回本金和摊销金额、发生减值时的公允价值和原计入损益的减值损失后的净额。

可供出售权益工具投资的减值损失一经确认，不再通过损益转回。划分为可供出售投资的债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，本行按照原已确认的减值损失予以转回，并计入当期损益。

9 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

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

四 主要会计政策(续)

9 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

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

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

10 买入返售和卖出回购

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

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

11 固定资产

(1) 固定资产计价、折旧及减值准备

固定资产是指为提供服务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过 1 年且单位价值较高的房屋、建筑物及与生产经营有关的生产经营设备。固定资产按购置或新建时的实际成本计价。

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

固定资产折旧采用年限平均法计算并按原价减去估计的净残值在预计经济使用年限内平均计提。

四 主要会计政策(续)

11 固定资产(续)

(1) 固定资产计价、折旧及减值准备(续)

固定资产的预计净残值率为 5%。固定资产的类别、预计使用寿命列示如下：

房屋及建筑物	20-30 年
经营设备，包括机器设备、办公设备、电子设备等	5-10 年
运输工具	5 年

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

本行定期对固定资产的可收回金额进行检查。如果固定资产的可收回金额低于其账面价值，按可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备，并计入当期损益。可收回金额，是指固定资产的销售净价与预期从该固定资产的持续使用 and 使用寿命结束时的处置中形成的现金流量的现值两者之中的较高者。

(2) 在建工程

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

当在建工程的可回收金额低于其账面价值时，本行予以计提减值准备，以减记至可回收金额。

12 长期待摊费用

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

四 主要会计政策(续)

13 抵债资产及减值准备

抵债资产按照取得时的公允价值入账。本行在抵债资产入账后定期对抵债资产的可收回金额进行检查。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。抵债资产的可收回金额是指其预计处置价格减去所发生的资产处置费用后的净额。

14 金融负债

本行在取得金融负债时将其划分为两类：

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

15 应付债券

本行应付债券包括本行发行的一般金融债券、次级债券、混合资本债券及可转换公司债券。

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

可转换公司债券于发行时分拆相关负债和权益成份，负债成份按未来现金流量进行折现确定，权益成份按发行收入扣除负债金额后的金额确认。可转换公司债券中的负债金额采用实际利率法，按摊余成本计量。

16 职工薪酬

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

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

四 主要会计政策(续)

17 职工社会保障

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

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

18 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本行以很可能取得的可以用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认递延所得税资产。

19 预计负债

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

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

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

四 主要会计政策(续)

20 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具，按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入或支出。

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

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确认。

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

21 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

22 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

本行所涉及的租赁活动仅为经营性租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

四 主要会计政策(续)

23 受托业务

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

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

24 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据做出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为“或有事项及承诺”披露。

25 或有负债

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

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才确认为预计负债。

四 主要会计政策(续)

26 分部报告

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

本行以地区分部为主要报告形式，以业务分部为次要报告形式。

本行的业务主要分布在中国境内的四个主要的地域：

(一)华北—包括位于北京市的总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；

(二)华东—包括以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州和青岛；

(三)华南—包括以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；

(四)其他地区—包括以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明和武汉。

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

五 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不可行的，本行未来有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

1 贷款减值准备

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

2 金融工具公允价值

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

3 持有至到期投资

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

五 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

4 所得税

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

六 税项

本行主要税种、税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
营业税	5%	扣除金融机构往来利息收入、国债投资利息收入及已获批准的免税金融债券投资利息收入后的营业收入
企业所得税	15%及 33%	应纳税所得额

本行根据相关地区的税收法规及实施细则，在不同地区的收益按不同税率及纳税基础缴纳企业所得税，其中深圳分行适用 15%的所得税率(2006 年：15%)。

2007 年 3 月 16 日，全国人民代表大会通过了《中华人民共和国企业所得税法》(“新所得税法”)，新所得税法将于 2008 年 1 月 1 日起施行。本行适用的企业所得税率自 2008 年 1 月 1 日起从 33%调整为 25%。根据《关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》(国发[2007]39 号)，深圳分行适用的企业所得税率在 2008 年至 2012 年的 5 年期间内逐步过渡到 25%。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
库存现金	3,288,858	2,529,723
存放中央银行法定存款准备金	81,284,027	45,321,056
存放中央银行备付金	25,707,959	59,883,601
合计	<u>110,280,844</u>	<u>107,734,380</u>

本行按规定向中央银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本行的日常经营。于 2007 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 14.5% (2006 年：9%)，外币存款准备金缴存比率为 5% (2006 年：4%)。

2 存放同业及其他金融机构款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
存放境外活期款项	2,643,927	2,109,455
存放境内活期款项	4,760,587	3,797,215
存放境内定期款项		
—原始到期日不超过三个月	61,540	-
—原始到期日超过三个月	1,231,042	3,127,685
合计	<u>8,697,096</u>	<u>9,034,355</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	2007年12月31日	2006年12月31日
拆放境外其他银行	-	1,262,549
拆放境内其他银行	11,828,834	7,148,043
拆放境内非银行金融机构	5,702,934	3,511,500
合计	17,531,768	11,922,092
减：减值准备	(93,700)	(95,500)
净额	17,438,068	11,826,592

拆出资金减值准备变动：

	2007年度	2006年度
1 月 1 日余额	(95,500)	(95,500)
回拨	1,800	-
12 月 31 日余额	(93,700)	(95,500)

4 交易性金融资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
政府债券	69,435	-
金融债券	1,290,332	-
企业债券	1,212,547	-
合计	2,572,314	-

上述债券均上市交易。

七 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及负债

本行为交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

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

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

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

信用违约掉期是一种双边合约，在合约规定的期限内交易对方定期向本行支付固定的金额。在合约期限内，如果没有发生规定的信用违约事件，则本行无需支付任何金额。信用违约掉期涉及的违约事件通常包括重大债务违约、破产或合约项下资产(通常为债券或贷款)的债务重组。如果规定的违约事件发生，本行将向交易对方做出支付，该笔掉期合约随即终止。该支付金额通常为事先约定金额或以违约事件发生时形成债务的货币计量等值金额。因此，本行对合约项下的资产承担信用风险。本行根据合约项下资产的性质运用与贷款和投资业务相同的风险管理技巧对该掉期业务的信用风险进行控制。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 衍生金融资产及负债(续)

本行持有的衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下：

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
2007年12月31日			
远期外汇合约	13,397,637	309,694	(301,136)
利率掉期合约	44,527,757	962,606	(1,135,269)
货币掉期合约	1,359,372	12,262	(4,048)
贵金属掉期合约	370,097	755	(2,852)
信用违约掉期合约	73,042	153	(584)
延期选择权	9,015,000	-	-
合计		1,285,470	(1,443,889)
2006年12月31日			
远期外汇合约	3,005,745	8,173	(7,037)
利率掉期合约	19,243,193	192,767	(370,263)
货币掉期合约	1,478,951	8	(1,041)
信用违约掉期合约	156,102	1,351	(870)
债券期权合约	234,153	-	(3,656)
货币期权合约	64,107	9,452	(9,452)
延期选择权	9,015,000	-	-
合计		211,751	(392,319)

衍生金融工具的合约/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融工具的估值可能产生对本行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
票据	55,791,005	2,947,150
贷款	7,006,000	12,474,198
政府债券	-	4,900,000
合计	<u>62,797,005</u>	<u>20,321,348</u>

7 应收利息

	2007年12月31日	2006年12月31日
债券投资	1,997,936	1,082,832
发放贷款及垫款	1,604,535	925,956
其他	148,015	95,702
合计	<u>3,750,486</u>	<u>2,104,490</u>

于2007年12月31日，应收利息余额中无应收持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位的利息(2006年：人民币34千元)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款

	2007年12月31日	2006年12月31日
公司贷款和垫款		
- 一般公司贷款	410,397,261	336,885,346
- 贴现	34,661,701	57,969,830
- 其他	10,440,480	8,658,072
小计	455,499,442	403,513,248
个人贷款和垫款		
- 住房贷款	89,588,717	65,334,373
- 信用卡透支	5,425,706	1,168,787
- 其他	4,444,663	2,071,175
小计	99,459,086	68,574,335
合计	554,958,528	472,087,583
减：贷款减值准备	(7,662,856)	(6,416,565)
净额	547,295,672	465,671,018
一年内	308,344,227	288,056,049
一年后	238,951,445	177,614,969
合计	547,295,672	465,671,018

一般公司贷款和贴现中被用做与其他银行签订的卖出回购交易协议项下的质押物的金额为人民币 383.4 亿元(2006 年：人民币 100.8 亿元)。相关信息请参见附注九、4。

持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位在本行的贷款余额，请参见附注十二、关联方。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 公司贷款和垫款按行业分布情况

	2007年12月31日		2006年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
制造业	169,055,857	37	140,853,669	34
房地产建筑业	71,254,586	16	55,618,080	14
交通运输业	47,444,600	10	42,327,788	10
公共事业	37,239,512	8	28,098,412	7
商贸服务业	24,391,551	5	23,333,664	6
建筑业	24,633,630	5	23,509,574	6
租赁和商业服务业	24,593,428	5	19,717,922	5
教育和社会服务业	16,537,492	4	15,471,699	4
金融业	12,303,225	3	22,560,908	6
综合企业	9,095,120	2	8,639,509	2
公共管理和社会组织	6,937,833	2	9,623,131	2
电信业	4,280,926	1	6,581,286	2
其他	7,731,682	2	7,177,606	2
合计	<u>455,499,442</u>	<u>100</u>	<u>403,513,248</u>	<u>100</u>

(2) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

信用贷款	151,018,108	27	110,485,128	24
保证贷款	142,165,228	26	131,828,869	28
附担保物贷款				
— 抵押贷款	184,584,598	33	133,395,308	28
— 质押贷款	77,190,594	14	96,378,278	20
合计	<u>554,958,528</u>	<u>100</u>	<u>472,087,583</u>	<u>100</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	3个月以内	3个月至1年	1至3年	3年以上	合计
2007 年 12 月 31 日					
信用贷款	436,685	158,035	451,324	24,363	1,070,407
保证贷款	55,999	455,662	1,788,861	582,437	2,882,959
附担保物贷款					
— 抵押贷款	3,310,021	824,944	1,925,006	515,675	6,575,646
— 质押贷款	178,913	6,618	126,748	110,813	423,092
合计	3,981,618	1,445,259	4,291,939	1,233,288	10,952,104
2006 年 12 月 31 日					
信用贷款	97,716	281,469	229,413	7,972	616,570
保证贷款	287,686	880,121	2,747,061	326,363	4,241,231
附担保物贷款					
— 抵押贷款	1,344,388	1,704,478	750,068	442,828	4,241,762
— 质押贷款	1,623,605	55,069	219,586	92,557	1,990,817
合计	3,353,395	2,921,137	3,946,128	869,720	11,090,380

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 贷款减值准备变动

	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
2007 年 1 月 1 日余额	3,472,390	2,227,891	716,284	6,416,565
计提	741,760	1,229,761	264,960	2,236,481
划转	140,861	(140,861)	-	-
核销	(667,468)	(63,075)	(61,548)	(792,091)
转出	(35,650)	-	-	(35,650)
收回原核销贷款和垫款	9,035	-	1,118	10,153
因折现价值上升导致的转回	(160,282)	-	-	(160,282)
汇兑损益	(6,668)	(4,278)	(1,374)	(12,320)
2007 年 12 月 31 日余额	3,493,978	3,249,438	919,440	7,662,856
2006 年 1 月 1 日余额	2,514,655	2,052,226	272,730	4,839,611
计提	1,370,335	316,177	471,301	2,157,813
划转	93,141	(93,141)	-	-
核销	(364,420)	(44,800)	(27,405)	(436,625)
收回原核销贷款和垫款	130	-	-	130
因折现价值上升导致的转回	(138,301)	-	-	(138,301)
汇兑损益	(3,150)	(2,571)	(342)	(6,063)
2006 年 12 月 31 日余额	3,472,390	2,227,891	716,284	6,416,565

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 投资证券

	2007年12月31日	2006年12月31日
可供出售投资，公允价值	60,715,345	50,162,431
持有至到期投资，摊余成本	45,816,046	40,302,304
应收款项类投资，摊余成本	47,449,433	10,228,093
合计	<u>153,980,824</u>	<u>100,692,828</u>
一年内	42,302,468	27,712,937
一年后	111,678,356	72,979,891
合计	<u>153,980,824</u>	<u>100,692,828</u>

于2007年12月31日，本行将人民币156.1亿元投资证券(2006年：人民币95.1亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、利率掉期合约、发行可转换公司债券及为吸收协议存款交易时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注九、4。

于2007年度，本行未将任何按公允价值计量的金融资产重分类至按摊余成本计量(2006年：无)。

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 投资证券(续)

(1) 可供出售投资

	2007年12月31日	2006年12月31日
债券投资		
政府债券		
- 上市	15,524,509	15,447,299
- 非上市	5,560,247	4,664,449
金融债券		
- 上市	13,952,953	19,540,535
- 非上市	6,230,432	4,898,816
企业债券		
- 上市	8,594,085	4,087,566
- 非上市	297,471	328,514
小计	50,159,697	48,967,179
股权投资	10,555,648	1,195,252
合计	60,715,345	50,162,431

股权投资中主要为本行通过取得抵债资产受让的本行一家上市关联公司海通证券股份有限公司股权1.9亿股，本行对其持股比例为4.63%，其取得时确认的成本为人民币5.5亿元。于2007年12月31日，该股权投资的账面价值为人民币104.6亿元(2006年：人民币11.0亿元)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 投资证券(续)

(2) 持有至到期投资

	2007年12月31日	2006年12月31日
政府债券		
- 上市	32,907,799	28,575,898
- 非上市	260,585	116,394
金融债券		
- 上市	10,954,567	9,620,717
- 非上市	1,693,095	1,989,295
合计	<u>45,816,046</u>	<u>40,302,304</u>

(3) 应收款项类投资

凭证式国债	2,816,623	1,305,468
央行票据	18,000,000	5,932,625
次级债券	5,299,940	2,990,000
资金信托计划产品	21,332,870	-
合计	<u>47,449,433</u>	<u>10,228,093</u>

资金信托计划产品为本行于 2007 年向其他银行购买的由信托投资机构筹划的资金信托计划产品。

上述应收款项类投资均非上市交易。

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
固定资产原值	5,212,649	4,758,250
累计折旧	(1,756,250)	(1,376,560)
固定资产净值	3,456,399	3,381,690
在建工程	2,502,069	1,962,335
	5,958,468	5,344,025

(1) 固定资产

	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2007年1月1日	2,719,420	1,892,000	146,830	4,758,250
在建工程转入	79,324	-	-	79,324
增加	97,714	288,512	41,561	427,787
减少	-	(45,729)	(6,983)	(52,712)
2007年12月31日	2,896,458	2,134,783	181,408	5,212,649
累计折旧				
2007年1月1日	296,988	999,079	80,493	1,376,560
增加	92,863	296,866	23,494	413,223
减少	-	(26,855)	(6,678)	(33,533)
2007年12月31日	389,851	1,269,090	97,309	1,756,250
净值				
2007年12月31日	2,506,607	865,693	84,099	3,456,399
2006年12月31日	2,422,432	892,921	66,337	3,381,690

于 2007 年 12 月 31 日，本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产(2006 年：无)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

(2) 在建工程

	2007年度	2006年度
1月1日余额	1,962,335	1,705,659
增加	619,058	354,493
转入固定资产	(79,324)	(97,817)
12月31日余额	<u>2,502,069</u>	<u>1,962,335</u>

本行在建工程资金来源属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出(2006年：无)。

11 无形资产

	原值	累计摊/转销额	净值
2007年1月1日	204,387	(53,142)	151,245
增加	35,630	(27,515)	8,115
减少	(57)	57	-
2007年12月31日	<u>239,960</u>	<u>(80,600)</u>	<u>159,360</u>
2006年1月1日	156,886	(38,929)	117,957
增加	58,197	(24,909)	33,288
减少	(10,696)	10,696	-
2006年12月31日	<u>204,387</u>	<u>(53,142)</u>	<u>151,245</u>

本行的无形资产主要为软件及系统开发费。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

12 递延所得税资产和负债

	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	递延所得税项	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税项	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	929,439	3,717,757	643,811	2,070,418
可供出售投资估值损失	265,325	1,031,923	109,714	332,467
衍生金融工具估值损失	360,972	1,443,889	129,465	392,319
交易性金融资产估值损失	307	1,224	-	-
其他	52,070	208,280	43,619	132,179
合计	<u>1,608,113</u>	<u>6,403,073</u>	<u>926,609</u>	<u>2,927,383</u>
递延所得税负债				
可供出售投资估值收益	(2,526,176)	(10,072,860)	(301,642)	(914,068)
衍生金融工具估值收益	(321,367)	(1,285,470)	(69,877)	(211,751)
短期债券投资利息收入	(48,678)	(228,046)	(50,515)	(153,076)
债券发行费用	(11,724)	(46,896)	(7,882)	(23,885)
交易性金融资产估值收益	(5,823)	(23,288)	-	-
合计	<u>(2,913,768)</u>	<u>(11,656,560)</u>	<u>(429,916)</u>	<u>(1,302,780)</u>
净值	<u>(1,305,655)</u>	<u>(5,253,487)</u>	<u>496,693</u>	<u>1,624,603</u>

如本财务报表附注六所述，本行适用的企业所得税率自2008年1月1日从33%调整为25%，深圳分行适用的企业所得税率在2008年至2012年的5年期间内逐步过渡到25%。由于计算递延所得税资产和递延所得税负债所使用的税率为预期收回该资产或清偿该负债期间按照税法规定适用的税率，因此，对于新所得税法颁布之日已确认并预计在2008年1月1日之后转回的递延所得税资产或递延所得税负债，本行按照新的适用税率对各递延所得税项目的账面余额进行了调整，并相应调增可供出售投资公允价值变动储备计人民币59,580千元(附注七、25)，调增本年所得税费用计人民币332,376千元(附注七、31)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13 其他资产

	账面余额	减值准备	净值
2007年12月31日			
拨付租赁公司资本金	2,600,000	-	2,600,000
长期待摊费用	559,289	-	559,289
抵债资产	383,499	(193,779)	189,720
预付房租及押金	237,946	-	237,946
预付购房款	144,856	(22,080)	122,776
预付设备款	109,698	-	109,698
预付装修款	95,780	-	95,780
应收诉讼费	62,622	(49,288)	13,334
其他	229,051	(14,796)	214,255
合计	<u>4,422,741</u>	<u>(279,943)</u>	<u>4,142,798</u>
2006年12月31日			
长期待摊费用	495,463	-	495,463
抵债资产	399,193	(182,857)	216,336
预付房租及押金	156,636	-	156,636
预付购房款	195,064	(8,580)	186,484
预付设备款	61,096	-	61,096
预付装修款	46,830	-	46,830
应收诉讼费	47,728	(32,780)	14,948
其他	115,056	(44,847)	70,209
合计	<u>1,517,066</u>	<u>(269,064)</u>	<u>1,248,002</u>

根据2007年8月2日签署的《关于发起设立民生金融租赁股份有限公司之出资协议》(以下简称“出资协议”),本行与天津保税区投资有限公司共同发起设立民生金融租赁股份有限公司(以下简称“民生租赁”)。于2007年12月31日,民生租赁仍在筹备过程中。本行已按出资协议的要求向民生租赁投入人民币26亿元的资本金。该资本金已存入民生租赁在本行开立的存款账户,列示于同业及其他金融机构存放款项。

于2007年12月31日,其他资产中无应收持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位款项(2006年:无)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14 同业及其他金融机构存放款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
境内其他银行存放活期款项	8,088,317	12,478,139
境内其他银行存放定期款项	8,071,990	10,496,744
境内非银行金融机构存放活期款项	58,207,297	30,273,754
境内非银行金融机构存放定期款项	4,929,120	2,638,067
合计	79,296,724	55,886,704
一年内	78,637,807	54,987,915
一年后	658,917	898,789
合计	79,296,724	55,886,704

15 拆入资金

	2007年12月31日	2006年12月31日
境内其他银行拆入	20,472,293	25,850,905

16 卖出回购金融资产款

	2007年12月31日	2006年12月31日
票据	38,240,776	6,803,546
贷款	100,000	3,279,527
债券		
- 政府债券	9,144,346	-
- 金融债券	2,999,000	-
合计	50,484,122	10,083,073

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

17 吸收存款

	2007年12月31日	2006年12月31日
活期存款		
— 公司	246,860,991	197,931,306
— 个人	30,185,030	30,605,437
— 机关团体	17,145,228	16,284,552
定期存款(含通知存款)		
— 公司	298,638,140	273,681,342
— 个人	77,349,077	64,064,516
其他存款	1,040,964	748,086
合计	<u>671,219,430</u>	<u>583,315,239</u>
一年内	571,743,811	505,724,268
一年后	99,475,619	77,590,971
合计	<u>671,219,430</u>	<u>583,315,239</u>

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

承兑汇票保证金	55,394,633	55,475,663
开出信用证及保函保证金	6,792,388	4,821,532
其他保证金	3,475,251	4,282,444
合计	<u>65,662,272</u>	<u>64,579,639</u>

18 应交税费

	2007年12月31日	2006年12月31日
应交营业税	701,354	462,428
应交企业所得税	977,351	414,489
其他	304,936	108,233
合计	<u>1,983,641</u>	<u>985,150</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

19 应付利息

	2007年12月31日	2006年12月31日
吸收存款		
	4,693,953	2,762,816
同业及其他金融机构存放款项		
	183,329	84,368
拆入资金及卖出回购金融资产款	22,941	3,813
合计	<u>4,900,223</u>	<u>2,850,997</u>

20 应付债券

	2007年12月31日	2006年12月31日
应付一般金融债券	22,377,629	10,162,351
应付次级债券	7,252,614	7,238,257
应付混合债券	4,289,146	4,288,978
应付可转换公司债券	469	1,186
	<u>33,919,858</u>	<u>21,690,772</u>

(1) 应付一般金融债券

	票面利率	2007年12月31日	2006年12月31日
人民币 100 亿元 2006 年 3 年期固定利率债券	2.88%	10,167,624	10,162,351
人民币 60 亿元 2007 年 3 年期浮动利率债券	4.75%	6,103,187	-
人民币 60 亿元 2007 年 5 年期浮动利率债券	4.90%	6,106,818	-
		<u>22,377,629</u>	<u>10,162,351</u>

2006 年 3 年期固定利率金融债券票面金额为人民币 100 亿元，年利率为 2.88%，每年付息一次。

2007 年 3 年期浮动利率金融债券票面金额为人民币 60 亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 0.61% 确定；5 年期浮动利率金融债券票面金额为人民币 60 亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 0.76% 确定。以上债券按年付息。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

20 应付债券(续)

(2) 应付次级债券

	票面利率	2007年12月31日	2006年12月31日
人民币 43.15 亿元 2004 年 10 年期固定利率债券	5.1%	4,351,066	4,345,655
人民币 14.85 亿元 2004 年 10 年期浮动利率债券	6.27%	1,500,260	1,495,120
人民币 14 亿元 2005 年 10 年期固定利率债券	3.68%	1,401,288	1,397,482
		<u>7,252,614</u>	<u>7,238,257</u>

2004年10年期固定利率次级债券票面金额为人民币43.15亿元，第1年至第5年的年利率固定为5.1%，自第6年开始年利率为8.1%。

2004 年 10 年期浮动利率次级债券的票面金额为人民币 14.85 亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期存款利率加基本利差确定，第 1 至 5 年的基本利差为 2.4%，从第 6 年起基本利差为 2.9%。

2005 年 10 年期固定利率次级债券的票面金额为人民币 14 亿元，第 1 年至第 5 年的年利率为 3.68%，从第 6 年开始年利率为 6.68%。

根据发行条款，对于上述次级债本行均可以选择在其第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部赎回。

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。根据有关规定，在计算资本充足率时，可计入附属资本。

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设有任何担保。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

20 应付债券(续)

(3) 应付混合资本债券

	票面利率	2007年12月31日	2006年12月31日
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券	5.05%	3,291,577	3,291,586
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	6.14%	997,569	997,392
		<u>4,289,146</u>	<u>4,288,978</u>

2006年15年期固定利率资本债券的票面金额为33亿元，第1至10年的年利率为5.05%，最后5年债券年利率为8.05%。

2006年15年期浮动利率资本债券的票面金额为10亿元，第1至10年票面年利率按照计息日中央银行公布的1年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差2%确定，从第11个计息年度开始，基本利差提高到3%。

根据发行条款，对于上述混合资本债券本行均可选择在债券发行满10年之日起至到期日期间内按面额一次性赎回全部或部分债券。

混合资本债券的持有人对债券本金和利息的受偿次序位于次级债务债权人之后，股东之前，所有混合资本债券持有人位列同等受偿顺序。根据发行条款约定，本债券到期前，若本行参照最近一期经审计的财务报告计算的核心资本充足率低于4%，本行有权选择延期支付利息；若同时本行最近一期经审计的资产负债表上盈余公积与未分配利润之和为负，且最近12个月内未向普通股股东支付现金股利，则本行必须延期支付利息。

根据有关规定，在计算资本充足率时，应付混合资本债券可计入附属资本。

本行未发生混合资本债券本息逾期或其他违约事项。本行未对上述混合资本债券设置有任何担保。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

21 其他负债

	2007年12月31日	2006年12月31日
未解付本票	369,063	1,222,148
汇出汇款	308,060	522,736
预提费用	142,087	158,778
应付购置设备款	88,581	88,892
应付股利	59,634	77,165
应付代理证券款	12,902	20,836
其他	720,529	511,616
合计	<u>1,700,856</u>	<u>2,602,171</u>

于 2007 年 12 月 31 日，其他负债中无应付持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位款项(2006 年：无)。

22 股本及资本公积

	2007 年 1 月 1 日	资本公积 转增股本 (1)	非公开定向 发行募集股本 (2)	可转换公司 债券转增股本 (3)	2007 年 12 月 31 日
股本	<u>10,167,112</u>	<u>1,931,784</u>	<u>2,380,000</u>	<u>286</u>	<u>14,479,182</u>
资本公积	<u>2,361,066</u>	<u>(1,931,784)</u>	<u>15,770,000</u>	<u>388</u>	<u>16,199,670</u>

于 2007 年 12 月 31 日，本行发行在外的人民币普通股为 144.8 亿股，每股面值人民币 1 元，共计人民币 144.8 亿元，其中，有限售条件的人民币普通股为 23.8 亿股(2006：40.5 亿股)，无限售条件的人民币普通股为 121 亿股(2006：61.1 亿股)。

- (1) 本行于 2007 年 4 月 9 日召开的 2006 年度股东大会通过了 2006 年度利润分配及资本公积转增股本决议。本行以 2007 年 6 月 8 日收盘的总股本为基数，以资本公积按每 10 股转增 1.9 股，增加股本人民币 1,931,784 千元。

七 财务报表主要项目附注(续)

22 股本及资本公积(续)

- (2) 经中国证券监督管理委员会《关于核准中国民生银行股份有限公司非公开发行股票的通知》(证监发行字[2007]7号)核准，于2007年6月，本行非公开发行了23.8亿股人民币普通股股票，发行价格为每股人民币7.63元，募集资金金额为人民币181.6亿元，扣除发行手续费人民币0.1亿元，共计增加股本人民币23.8亿元及资本公积人民币157.7亿元。该等股份均存在一定的限售期。

以上资本公积转增股本及非公开定向募集股本事项业经普华永道中天会计师事务所有限公司于2007年8月28日出具的普华永道中天验字(2007)第110号《可转换公司债券转换为普通股股票、资本公积转增股本和非公开发行股本的验资报告》验证。

- (3) 2007年度，本行有可转换公司债券人民币761,948元转换为本行普通股股票，分别增加股本人民币286,191元及资本公积人民币475,757元；相应的可转换债券的负债部分人民币674,160元及权益部分人民币87,788元予以转出。因可转换债券转换增加的资本公积净额为人民币387,969元。

以上股本变更事项分别经普华永道中天会计师事务所有限公司于2007年8月28日出具的普华永道中天验字(2007)第110号《可转换公司债券转换为普通股股票、资本公积转增股本和非公开发行股本的验资报告》及华寅会计师事务所有限责任公司于2008年2月20日出具的寅验[2008] 1114号验资报告验证。

23 法定盈余公积及一般风险准备

(1) 法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按中国会计准则下的净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。本行按照 2007 年度中国会计准则下的净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 6.3 亿元(2006 年：人民币 3.8 亿元)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目注释(续)

23 法定盈余公积及一般风险准备(续)

(2) 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1%。一般风险准备的计提可以分年到位，自2005年7月1日起在为期3年的过渡期内提足，过渡期最长不得超过5年。根据董事会决议，本行在2007年度利润分配中提取人民币28亿元的一般风险准备(2006：人民币18亿元)。

24 股利分配

根据2007年4月9日召开的本行2006年度股东大会决议，本行不向股东进行2006年度股利分配。

本行2008年2月29日召开的第四届董事会第十六次会议决议建议的股利分配预案为本行以2008年2月26日收市后的总股本为基数，每10股发放股票股利2股并派发现金股利人民币0.5元(含税)。上述利润分配预案有待本行2007年度股东大会批准。

25 可供出售投资公允价值变动储备

	2007年度	2006年度
1 月 1 日余额	389,672	(46,967)
可供出售投资公允价值变动净额 (附注七、9)	8,335,732	695,598
减：递延所得税	(2,087,713)	(229,547)
转入当期损益的金额	123,606	(43,898)
减：递延所得税	(40,790)	14,486
新所得税法的影响(附注七、12)	59,580	-
12 月 31 日余额	<u>6,780,087</u>	<u>389,672</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

26 利息净收入

	2007 年度	2006年度
利息收入		
—存放同业及其他金融机构	233,199	181,202
—存放中央银行	1,322,088	778,195
—拆出资金	450,586	320,065
—发放贷款及垫款		
其中：个人贷款和垫款	5,153,978	3,491,790
公司贷款和垫款	25,458,306	17,888,834
票据贴现	1,529,212	1,615,413
—买入返售金融资产	1,597,292	381,241
—投资债券	4,315,108	2,697,123
—其他	10,233	7,275
小计	40,070,002	27,361,138
利息支出		
—同业及其他金融机构存放	1,663,636	837,853
—拆入资金	146,209	21,485
—吸收存款	13,180,767	9,494,967
—卖出回购金融资产款	1,394,520	301,037
—应付债券	1,104,255	524,509
—其他	461	13,375
小计	17,489,848	11,193,226
利息净收入	22,580,154	16,167,912

利息收入中包括已识别减值金融资产利息收入人民币 1.6 亿元(2006 年：人民币 1.4 亿元)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

27 手续费及佣金收入

	2007 年度	2006 年度
融资顾问收入	1,136,098	367,203
结算手续费收入	698,093	407,226
托管及其他受托业务佣金	405,979	189,504
信用承诺收入	298,409	169,444
代理债券手续费收入	81,549	51,116
其他	45,329	39,217
合计	<u>2,665,457</u>	<u>1,223,710</u>

28 营业税金及附加

	2007 年度	2006 年度
营业税金	1,822,925	1,244,689
城市维护建设税	121,440	81,845
教育费附加	58,042	40,275
其他	44,967	24,318
合计	<u>2,047,374</u>	<u>1,391,127</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

29 业务及管理费

	2007 年度	2006 年度
员工薪酬(包括董事薪酬)		
—工资及奖金	4,117,962	2,447,345
—其他福利	2,057,223	1,224,971
业务发展费用	927,269	695,943
租赁费	686,807	564,480
办公费用	673,413	598,863
车辆使用费	461,193	350,032
折旧费用	413,223	399,359
电子设备运转费	334,089	303,683
邮电费	282,301	254,096
差旅费	196,457	141,018
会议费	195,120	174,651
监管费	115,529	117,234
其他	1,244,179	1,054,043
合计	11,704,765	8,325,718

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

30 资产减值损失

	2007 年度	2006 年度
贷款减值损失	2,236,481	2,157,813
其他	28,620	56,475
合计	<u>2,265,101</u>	<u>2,214,288</u>

31 所得税费用

	2007 年度	2006 年度
当期所得税	3,143,893	1,841,957
递延所得税	(266,575)	(362,710)
合计	<u>2,877,318</u>	<u>1,479,247</u>

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	2007 年度	2006 年度
税前利润	<u>9,212,494</u>	<u>5,237,493</u>
按照适用所得税率计提所得税	2,744,589	1,538,704
新所得税法的影响(附注七、12)	332,376	-
免税国债利息收入的影响	(433,595)	(341,983)
不可税前抵扣的业务招待费及其他费用 的影响	<u>233,948</u>	<u>282,526</u>
所得税费用	<u><u>2,877,318</u></u>	<u><u>1,479,247</u></u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

32 每股收益和净资产收益率

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

	2007年度	2006年度
净利润(人民币千元)	6,335,176	3,758,246
普通股加权平均数(千股)	13,289,015	12,097,489
基本每股收益(人民币元)	0.48	0.31

(2) 稀释每股收益

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于本行普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。本行具有稀释性的潜在普通股为可转换公司债券。计算稀释每股收益时，根据可转换公司债券当年已确认为费用的利息等的税后影响额调整净利润，根据假定可转换公司债券于当年年初全部转换为普通股的股数调整发行在外普通股的加权平均数。

	2007年度	2006年度
净利润(人民币千元)	6,335,176	3,758,246
加：可转换公司债券的利息费用，税后(人民币千元)	4	10
用以计算稀释每股收益的净利润(人民币千元)	6,335,180	3,758,256
普通股加权平均数(千股)	13,289,015	12,097,489
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的股数(千股)	188	426
用以计算稀释每股收益的发行在外普通股的加权平均数(千股)	13,289,203	12,097,915
稀释每股收益(人民币元)	0.48	0.31

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

32 每股收益和净资产收益率(续)

(3) 全面摊薄净资产收益率和加权平均净资产收益率

	2007年度	2006年度
净利润(人民币千元)	6,335,176	3,758,246
净资产年末数(人民币千元)	50,186,175	19,309,910
全面摊薄净资产收益率	12.62%	19.46%
净资产加权平均数(人民币千元)	34,747,999	17,329,273
加权平均净资产收益率	18.23%	21.69%

33 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	2007 年度	2006 年度
净利润	6,335,176	3,758,246
加: 资产减值损失	2,265,101	2,214,288
固定资产折旧	413,223	399,358
无形资产摊销	27,515	24,909
长期待摊费用摊销	166,075	248,220
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(41)	(162)
公允价值变动收益	(44,213)	(41,863)
可供出售投资处置净(收益)/损失	123,606	(43,898)
发行债券利息支出	1,104,255	524,509
递延所得税资产的增加	(274,096)	(389,495)
递延所得税负债的增加	7,521	26,785
经营性应收项目的增加	(170,329,789)	(94,275,278)
经营性应付项目的增加	148,493,835	128,644,813
经营活动产生的现金流量净额	(11,711,832)	41,090,432

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 财务报表主要项目附注(续)

33 现金流量表附注(续)

(2) 不涉及现金收支的投资和筹资活动：

	2007 年度	2006 年度
可转换公司债转为股本	<u>762</u>	<u>13,808</u>

(3) 现金及现金等价物净变动情况

	2007 年度	2006 年度
现金的年末余额	3,288,858	2,529,723
减：现金的年初余额	(2,529,723)	(1,918,715)
加：现金等价物的年末余额	33,730,950	66,249,008
减：现金等价物的年初余额	(66,249,008)	(32,594,015)
现金及现金等价物净增加额	<u>(31,758,923)</u>	<u>34,266,001</u>

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2007年12月31日	2006年12月31日
现金	3,288,858	2,529,723
存放中央银行非限定性存款	25,707,959	59,883,601
原始到期日不超过三个月的：		
— 存放同业及其他金融机构款项	7,466,054	5,906,670
— 政府债券	<u>556,937</u>	<u>458,737</u>
合计	<u>37,019,808</u>	<u>68,778,731</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 分部报告

1 地区分部

2007 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入-外部	7,810,935	6,478,024	4,745,052	3,546,143	-	22,580,154
利息净收入-板块间	(1,130,919)	623,937	341,256	165,726	-	-
利息净收入总额	6,680,016	7,101,961	5,086,308	3,711,869	-	22,580,154
手续费及佣金收入	1,965,469	303,143	230,215	166,630	-	2,665,457
手续费及佣金支出	(82,734)	(43,297)	(90,790)	(57,289)	-	(274,110)
手续费及佣金净收入	1,882,735	259,846	139,425	109,341	-	2,391,347
其他收入	328,389	6,945	(40,310)	34,843	-	329,867
营业费用	(5,945,980)	(4,501,761)	(3,223,537)	(2,430,500)	-	(16,101,778)
营业外收支净额	9,762	1,138	1,420	584	-	12,904
利润总额	2,954,922	2,868,129	1,963,306	1,426,137	-	9,212,494
总资产	491,260,165	270,719,080	198,385,401	136,494,263	(177,062,499)	919,796,410
总负债	(450,262,700)	(266,585,960)	(195,633,309)	(134,190,765)	177,062,499	(869,610,235)
折旧和摊销	219,703	166,946	122,610	97,554	-	606,813
资本性支出	3,028,751	509,699	134,743	286,838	-	3,960,031

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 分部报告(续)

1 地区分部(续)

2006 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入-外部	6,531,051	4,338,812	3,039,589	2,258,460	-	16,167,912
利息净收入-板块间	(997,530)	448,313	321,934	227,283	-	-
利息净收入总额	5,533,521	4,787,125	3,361,523	2,485,743	-	16,167,912
手续费及佣金收入	662,712	292,481	144,826	123,691	-	1,223,710
手续费及佣金支出	(65,939)	(26,275)	(52,578)	(52,512)	-	(197,304)
手续费及佣金净收入	596,773	266,206	92,248	71,179	-	1,026,406
其他收入	124,014	52,436	58,444	22,458	-	257,352
营业费用	(4,908,902)	(3,246,636)	(2,358,362)	(1,692,457)	-	(12,206,357)
营业外收支净额	(4,824)	(5,422)	1,088	1,338	-	(7,820)
利润总额	1,340,582	1,853,709	1,154,941	888,261	-	5,237,493
总资产	399,613,604	214,438,266	146,946,581	120,624,069	(156,535,468)	725,087,052
总负债	(387,426,597)	(211,288,993)	(144,880,444)	(118,716,576)	156,535,468	(705,777,142)
折旧和摊销	281,031	185,617	106,841	98,998	-	672,487
资本性支出	975,072	203,311	254,981	193,574	-	1,626,938

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 分部报告(续)

2 业务分部

对外营业收入	2007年度	2006年度
公司银行业务	18,508,588	12,142,529
个人银行业务	4,024,481	2,414,961
资金业务	2,339,156	2,724,860
未分配	429,143	169,320
	<u>25,301,368</u>	<u>17,451,670</u>
资产总额	2007年12月31日	2006年12月31日
公司银行业务	450,024,739	398,554,696
个人银行业务	98,875,469	68,042,279
资金业务	356,177,589	248,374,363
未分配	14,718,613	10,115,714
	<u>919,796,410</u>	<u>725,087,052</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 或有事项及承诺

1 信用承诺

	2007年12月31日	2006年12月31日
开出信用证	15,879,176	12,489,602
开出保函	32,769,630	22,881,009
银行承兑汇票	96,623,938	70,853,216
不可撤销贷款承诺		
— 原到期日在1年以内	523,592	265,847
— 原到期日在1年或以上	4,332,289	3,079,361
未使用的信用卡额度	26,574,294	9,635,213
合计	<u>176,702,919</u>	<u>119,204,248</u>

2 资本性支出承诺

	2007年12月31日	2006年12月31日
已签约但尚未支付		
	4,344,791	462,037
已批准但尚未签约		
	302,447	308,121
合计	<u>4,647,238</u>	<u>770,158</u>

于2007年12月31日，已签约但尚未支付金额中包含本行拟对陕西省国际信托投资股份有限公司人民币23.4亿元的投资，对联合银行控股公司(美国)预计为人民币16.1亿元的投资和拟对民生加银基金管理有限公司人民币1.2亿元的投资。民生加银基金管理有限公司已经获得监管机构有关发起设立的批准，该公司于2007年12月31日仍在筹备过程中。本行对陕西省国际信托投资股份有限公司和对联合银行控股公司(美国)的投资尚待相关监管机构的批准。

3 经营租赁承诺

	2007年12月31日	2006年12月31日
1年以内	539,486	503,030
1年至5年	1,338,299	1,158,611
5年以上	436,284	456,349
合计	<u>2,314,069</u>	<u>2,117,990</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 或有事项及承诺(续)

4 质押资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
一般公司贷款及贴现	38,340,776	10,083,073
政府债券及金融债券	15,607,729	9,507,285
	<u>53,948,505</u>	<u>19,590,358</u>

本行部分资产被用作卖出回购交易协议、衍生交易合约、可转换公司债券及吸收协议存款项下的质押物。

本行根据中央银行规定向中央银行缴存法定存款准备金(附注七、1)。上述存款不能用于本行日常经营活动。

本行在相关买入返售票据业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。于 2007 年 12 月 31 日，本行接受的该等质押物面额为人民币 561.7 亿元(2006 年：人民币 29.6 亿元)。本行已售出、但有义务到期返还的该等质押物的面额为人民币 381.1 亿元(2006 年：人民币 21.7 亿元)。

5 承销责任

	2007年12月31日	2006年12月31日
短期融资券	1,950,000	-
凭证式国债	20,636	9,976
	<u>1,970,636</u>	<u>9,976</u>

九 或有事项及承诺(续)

6 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2007 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 43.9 亿元(2006 年：人民币 61.1 亿元)，原始期限为一至五年。

7 未决诉讼

于 2007 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。经与专业法律机构咨询，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

十 受托业务

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

于 2007 年 12 月 31 日，本行基金托管余额为人民币 322.4 亿元(2006 年：人民币 20.3 亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币 30.4 亿元(2006 年：人民币 30.1 亿元)，委托贷款余额为人民币 233.3 亿元(2006 年：人民币 185.8 亿元)。

十一 金融风险管理

1 金融风险管理概述

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

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

本行也通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差(扣除准备后)。由此承担的信用风险不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证及承兑。

2 信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于贷款、贸易融资和资金业务。表外金融工具的运用也会使本行面临信用风险，如信用承诺。目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，采取专业化授信评审、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险衡量

a 贷款及信用承诺

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本行将表外信用承诺业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表外业务品种进行风险分类。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

b 债券及其他票据

本行通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级 **BBB** 以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)长期债券的信用评级在 **A** 以上，短期债券的信用评级在 **A-1** 以上。同时，本行后续关注发行主体的信用评级变化情况。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团交易对手还是针对行业和地区，一旦信用风险被识别出来，本行都会对信用风险集中度进行管理和控制。

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

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

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

其他具体的管理和缓解措施包括：

a 抵质押物

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

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

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

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

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

b 衍生金融工具

本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值，本行通过向交易对手收取保证金来缓释衍生金融工具的信用风险。

c 信用承诺

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

贷款承诺为已向客户作出贷款承诺而尚未放款的部分。由于绝大多数贷款承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级，本行实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺，本行对贷款承诺到期日前的信用风险进行监控。

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

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

本行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本行通常会考虑抵押物价值及未来现金流的情况。

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

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2007年12月31日	2006年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放同业及其他金融机构款项	8,697,096	9,034,355
拆出资金	17,438,068	11,826,592
交易性金融资产	2,572,314	-
衍生金融资产	1,285,470	211,751
买入返售金融资产	62,797,005	20,321,348
应收利息	3,750,486	2,104,490
发放贷款和垫款		
- 公司贷款	448,756,026	397,812,967
- 个人贷款	98,539,646	67,858,051
投资证券		
- 债券投资	143,425,176	99,497,576
其他资产	793,789	536,203
小计	788,055,076	609,203,333
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	15,879,176	12,489,602
开出保函	32,769,630	22,881,009
银行承兑汇票	96,623,938	70,853,216
不可撤销贷款承诺	4,855,881	3,345,208
未使用的信用卡额度	26,574,294	9,635,213
小计	176,702,919	119,204,248
合计	964,757,995	728,407,581

上表为本行 2007 及 2006 年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 拆出资金及买入返售金融资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
未逾期未减值	79,735,073	32,147,940
逾期未减值	500,000	-
已减值	93,700	95,500
合计	80,328,773	32,243,440
减：减值准备	(93,700)	(95,500)
净额	80,235,073	32,147,940

a 未逾期未减值

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

	2007年12月31日	2006年12月31日
其他银行	22,224,141	17,011,335
非银行金融机构	57,510,932	15,136,605
	79,735,073	32,147,940

b 逾期未减值

于 2007 年 12 月 31 日，逾期未减值拆出资金及买入返售金融资产的余额为人民币 5 亿元，已逾期 90 天以上。本行对前述逾期款项的可回收性进行了单项评估，认为其不存在减值。

c 已减值

本行已经为已减值拆出资金及买入返售金融资产计提了 100%的减值准备。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款

	2007年12月31日	2006年12月31日
未逾期末减值	542,765,641	460,594,635
逾期末减值	5,419,849	5,600,028
已减值	6,773,038	5,892,920
合计	554,958,528	472,087,583
减：减值准备	(7,662,856)	(6,416,565)
净额	547,295,672	465,671,018

于 2007 年 12 月 31 日，本行贷款减值准备余额为人民币 76.6 亿元(2006 年：人民币 64.2 亿元)，其中以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币 34.9 亿元(2006 年：人民币 34.7 亿元)，以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币 41.7 亿元(2006 年：人民币 29.5 亿元)，详见附注七、8。

a 未逾期末减值贷款

未逾期末减值贷款的信用风险可以参考本行贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

	公司贷款	个人贷款	合计
2007 年 12 月 31 日			
正常	440,983,152	96,507,909	537,491,061
关注	5,147,894	126,686	5,274,580
	446,131,046	96,634,595	542,765,641
2006 年 12 月 31 日			
正常	386,106,937	66,505,768	452,612,705
关注	7,967,934	13,996	7,981,930
	394,074,871	66,519,764	460,594,635

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

b 逾期未减值贷款

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

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

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
2007 年 12 月 31 日					
公司贷款	1,373,032	5,000	400,000	1,386,613	3,164,645
个人贷款	1,552,016	421,827	189,967	91,394	2,255,204
	<u>2,925,048</u>	<u>426,827</u>	<u>589,967</u>	<u>1,478,007</u>	<u>5,419,849</u>
2006 年 12 月 31 日					
公司贷款	1,487,110	21,164	91,222	2,507,593	4,107,089
个人贷款	1,029,148	275,541	138,543	49,707	1,492,939
	<u>2,516,258</u>	<u>296,705</u>	<u>229,765</u>	<u>2,557,300</u>	<u>5,600,028</u>

本行已对上述所有逾期公司贷款进行了逐笔减值测试，此等贷款均未发现减值。

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

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

c 减值贷款

	2007年12月31日	2006年12月31日
公司贷款	6,203,751	5,331,288
个人贷款	569,287	561,632
	<u>6,773,038</u>	<u>5,892,920</u>

发生减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

信用贷款	496,326	480,634
保证贷款	3,171,239	3,491,548
附担保物贷款		
— 抵押贷款	2,787,912	1,533,485
— 质押贷款	317,561	387,253
合计	<u>6,773,038</u>	<u>5,892,920</u>

本行对上述所有单笔金额重大的减值公司贷款进行了单项评估，在充分考虑抵质押物变现价值后计提了人民币**34.9亿元**(2006年：**34.7亿元**)的减值准备；对上述所有单笔金额不重大的减值公司贷款进行了组合评估并计提了人民币**2.4亿元**(2006年：**1.3亿元**)的减值准备。

本行个人贷款主要集中在房屋抵押贷款。于2007年，此类贷款约占个人贷款总额的**90%**(2006年：**95%**)。本行严格执行中央银行和银监会对住房贷款的有关规定，个人住房抵押贷款的抵押率最高不超过**80%**，以保证抵押物充足。同时本行针对个人贷款建立五级分类评级系统，综合考虑贷款抵押物价值对贷款余额的比例、逾期天数、借款人还款能力、还款意愿等风险识别因素，通过对贷款的正确分类，及早采取措施，减少损失。

本行对上述所有减值个人贷款进行了组合评估并计提了人民币**3.7亿元**(2006年：**3.8亿元**)的减值准备。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

d 重组贷款

重组贷款是指那些如果不进行重组即将逾期或减值的贷款。本行于 2007 年 12 月 31 日和 2006 年 12 月 31 日的重组贷款金额均不重大。

(7) 投资证券

下表列示了 2007 年 12 月 31 日标准普尔对本行持有的外币债券的评级情况。人民币债券通过对发行人的分类来披露信用风险。

	可供出售投资	持有至到期投资	合计
外币债券			
AAA	4,278,498	511,134	4,789,632
AA-至 AA+	618,408	447,382	1,065,790
A-至 A+	5,397,386	640,253	6,037,639
低于 A-	138,159	146,084	284,243
未评级	39,999	164,487	204,486
合计	10,472,450	1,909,340	12,381,790

	交易性 金融资产	可供出售 投资	持有至到期 投资	应收款项类 投资	合计
人民币债券					
国债	69,435	10,480,819	31,575,679	2,816,623	44,942,556
央行票据	328,423	5,043,691	1,332,120	18,000,000	24,704,234
政策性银行金融债券	961,910	13,404,773	9,897,571	-	24,264,254
其他银行金融债券	-	2,163,879	754,340	3,439,940	6,358,159
非银行金融机构债券	-	-	346,996	1,860,000	2,206,996
资金信托计划产品	-	-	-	21,332,870	21,332,870
企业债券	1,212,546	8,594,085	-	-	9,806,631
合计	2,572,314	39,687,247	43,906,706	47,449,433	133,615,700

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(8) 抵债资产

2007 年 12 月 31 日本行持有抵债资产的类别及账面价值列示如下：

资产类型	账面价值
房屋及土地使用权	189,163
运输工具及机器设备	557
	<u>189,720</u>

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

(9) 金融资产信用风险集中度

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

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

a 地域集中度

非证券金融资产	华北地区	华东地区	华南地区	国内其他地区	合计
存放同业及其他金融机构款项	5,534,357	2,722,296	123,692	316,751	8,697,096
拆出资金	11,763,134	514,000	2,660,700	2,500,234	17,438,068
买入返售金融资产	9,825,280	31,422,659	11,518,775	10,030,291	62,797,005
发放贷款和垫款					
- 公司贷款	145,746,523	152,314,544	70,206,723	80,488,236	448,756,026
- 个人贷款	26,594,777	31,866,008	20,722,454	19,356,407	98,539,646
金融资产，其他	2,957,940	1,359,474	699,042	813,289	5,829,745
2007 年 12 月 31 日	202,422,011	220,198,981	105,931,386	113,505,208	642,057,586
2006 年 12 月 31 日	181,654,305	154,457,163	87,342,716	86,251,573	509,705,757

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

a 地域集中度(续)

证券类金融资产(发行人所在地)	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
2007 年 12 月 31 日					
交易性金融资产	2,572,314	-	-	-	2,572,314
投资证券 – 债券投资	136,252,152	5,229,819	1,318,875	624,330	143,425,176
2006 年 12 月 31 日					
投资证券 – 债券投资	91,489,902	5,536,995	1,838,130	632,549	99,497,576

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(9) 金融资产信用风险集中度(续)

b 行业集中度

	政府及准政府 机构	金融机构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
存放同业及其他金融机构款项	-	8,697,096	-	-	-	-	8,697,096
拆出资金	-	17,438,068	-	-	-	-	17,438,068
买入返售金融资产	-	62,797,005	-	-	-	-	62,797,005
贷款							
- 公司贷款	-	12,121,083	166,553,079	70,199,702	199,882,162	-	448,756,026
- 个人贷款	-	-	-	-	-	98,539,646	98,539,646
投资证券 - 债券投资	76,405,997	58,425,094	3,105,334	-	5,488,751	-	143,425,176
金融资产，其他	629,021	2,099,281	1,793,160	719,008	2,363,545	798,044	8,402,059
2007 年 12 月 31 日	<u>77,035,018</u>	<u>161,577,627</u>	<u>171,451,573</u>	<u>70,918,710</u>	<u>207,734,458</u>	<u>99,337,690</u>	<u>788,055,076</u>
2006 年 12 月 31 日	<u>71,815,217</u>	<u>82,689,555</u>	<u>143,317,279</u>	<u>50,936,635</u>	<u>192,093,444</u>	<u>68,351,203</u>	<u>609,203,333</u>

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险

本行面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率、商品价格和股票价格水平的一般或特定变化对利率产品，货币产品和股票产品敞口头寸造成影响产生的。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行作为与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理，也包括本行持有的持有至到期和可供出售金融工具所面临的外汇和股权风险。

当前本行的计划财务部承担全行范围内的非交易类账户的市场风险监测和控制职能。金融市场部负责本部门业务范畴内的交易和非交易类账户市场风险管理工作。本行还建立了市场风险日报、月报和季报制度，由计划财务部和金融市场部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

(1) 市场风险衡量技术

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

用于测量和控制市场风险的主要测量技术概述如下：

本行目前用于测量和控制市场风险的主要技术为敞口头寸方法及利率和汇率的敏感性分析方法，以监控市场风险；本行交易账户部分业务依据市场条件和技术条件，正在逐步建立和运用风险价值法(VAR)和压力测试法(Stress test)的过程中。

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

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险

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

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。本行根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

下表汇总了本行在年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

	人民币	美元	港币	其他币种	合计
2007 年 12 月 31 日					
金融资产：					
现金及存放中央银行款项	108,562,865	1,368,429	178,140	171,410	110,280,844
存放同业及其他金融机构款项	4,436,179	3,041,768	303,485	915,664	8,697,096
拆出资金	16,667,606	657,378	93,649	19,435	17,438,068
买入返售金融资产	62,797,005	-	-	-	62,797,005
发放贷款和垫款	533,626,307	12,683,499	254,584	731,282	547,295,672
投资证券	141,599,034	12,239,117	28,075	114,598	153,980,824
金融资产，其他	7,997,877	394,172	4,411	5,599	8,402,059
金融资产合计	<u>875,686,873</u>	<u>30,384,363</u>	<u>862,344</u>	<u>1,957,988</u>	<u>908,891,568</u>
金融负债：					
同业及其他金融机构存放款项	(75,783,611)	(3,230,262)	(180,349)	(102,502)	(79,296,724)
拆入资金	(18,630,527)	(1,475,403)	-	(366,363)	(20,472,293)
卖出回购金融资产款	(50,484,122)	-	-	-	(50,484,122)
吸收存款	(648,775,360)	(18,735,299)	(1,924,833)	(1,783,938)	(671,219,430)
应付债券	(33,919,858)	-	-	-	(33,919,858)
金融负债，其他	(7,543,411)	(357,319)	(336,876)	(100,960)	(8,338,566)
金融负债合计	<u>(835,136,889)</u>	<u>(23,798,283)</u>	<u>(2,442,058)</u>	<u>(2,353,763)</u>	<u>(863,730,993)</u>
资产负债表头寸净额	<u>40,549,984</u>	<u>6,586,080</u>	<u>(1,579,714)</u>	<u>(395,775)</u>	<u>45,160,575</u>
表外信贷承诺净头寸	<u>153,967,145</u>	<u>19,169,275</u>	<u>16,775</u>	<u>3,549,724</u>	<u>176,702,919</u>
2006 年 12 月 31 日					
金融资产合计	686,424,053	28,189,513	1,820,574	1,698,825	718,132,965
金融负债合计	(674,359,711)	(25,146,938)	(2,518,990)	(1,757,069)	(703,782,708)
资产负债表头寸净额	<u>12,064,342</u>	<u>3,042,575</u>	<u>(698,416)</u>	<u>(58,244)</u>	<u>14,350,257</u>
表外信贷承诺净头寸	<u>101,474,527</u>	<u>15,484,887</u>	<u>9,149</u>	<u>2,235,685</u>	<u>119,204,248</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的潜在影响分析如下：

	2007 年 12 月 31 日	2006年12月31日
	收益 / (损失) 人民币	收益 / (损失) 人民币
外币对人民币汇率上涨 1%	46,409	23,058
外币对人民币汇率下降 1%	(46,409)	(23,058)

在进行汇率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- 1980 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 1981 汇率变动对客户行为的影响；
- 1982 复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与汇率变动的复杂关系；
- 1983 汇率变动对市场价格的影响。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险

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

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

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

在目前基准利率呈现调升趋势情况下，本行主要采用缩小贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。同时，本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

下表汇总本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对金融工具按账面净额列示。

2007 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	106,991,986	-	-	-	3,288,858	110,280,844
存放同业及其他金融机构款项	7,521,296	1,175,800	-	-	-	8,697,096
拆出资金	11,319,695	6,070,373	48,000	-	-	17,438,068
买入返售金融资产	49,717,150	12,679,855	400,000	-	-	62,797,005
发放贷款和垫款	511,267,205	27,266,566	5,276,623	3,485,278	-	547,295,672
投资证券	18,742,189	35,743,843	57,447,696	31,491,448	10,555,648	153,980,824
金融资产，其他	5,273,513	769,352	260,147	19,788	2,079,259	8,402,059
金融资产合计	710,833,034	83,705,789	63,432,466	34,996,514	15,923,765	908,891,568

十一 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2007 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
金融负债:						
同业及其他金融机构存放款项	(74,832,904)	(4,419,995)	-	(43,825)	-	(79,296,724)
拆入资金	(18,476,177)	(1,996,116)	-	-	-	(20,472,293)
卖出回购金融资产款	(48,781,546)	(1,702,576)	-	-	-	(50,484,122)
吸收存款	(558,866,529)	(105,870,991)	(6,347,563)	(134,347)	-	(671,219,430)
应付债券	-	(14,708,303)	(10,167,623)	(9,043,932)	-	(33,919,858)
金融负债，其他	(4,900,223)	-	-	(435,685)	(3,002,658)	(8,338,566)
金融负债合计	(705,857,379)	(128,697,981)	(16,515,186)	(9,657,789)	(3,002,658)	(863,730,993)
利率敏感度缺口总计	4,975,655	(44,992,192)	46,917,280	25,338,725	12,921,107	45,160,575
2006 年 12 月 31 日						
金融资产合计	535,472,399	106,108,792	36,408,581	35,670,264	4,472,929	718,132,965
金融负债合计	(550,595,206)	(116,453,602)	(28,998,209)	(3,833,978)	(3,901,713)	(703,782,708)
利率敏感度缺口总计	(15,122,807)	(10,344,810)	7,410,372	31,836,286	571,216	14,350,257

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

在进行利率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- 85

4 流动性风险

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

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

此外，本行根据中央银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2007 年 12 月 31 日，本行必须将 14.5% 的人民币存款及 5% 的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

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

4 流动性风险(续)

(1) 流动性风险管理政策

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

5. 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；本行一直积极参与全球货币市场的交易，以保证本行对资金的需求；
6. 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求(包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率)和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
7. 通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
8. 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融负债和金融资产现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本行会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

2007 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	70,528,189	4,082,995	4,674,337	57,253	305,277	79,648,051
拆入资金	6,881,449	11,694,927	2,047,673	-	-	20,624,049
卖出回购金融资产款	35,108,400	13,702,827	2,187,468	-	-	50,998,695
吸收存款	385,961,537	67,791,555	126,893,536	107,550,700	8,229,313	696,426,641
应付债券	-	-	1,460,214	14,492,678	27,599,679	43,552,571
金融负债，其他	507,958	1,050,811	8,996	35,985	522,600	2,126,350
金融负债合计(合同到期日)	<u>498,987,533</u>	<u>98,323,115</u>	<u>137,272,224</u>	<u>122,136,616</u>	<u>36,656,869</u>	<u>893,376,357</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

2007 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	110,324,206	-	-	-	-	110,324,206
存放同业及其他金融机构款项	7,584,234	758,014	412,404	-	-	8,754,652
拆出资金	6,257,322	4,348,191	6,527,436	583,338	-	17,716,287
买入返售金融资产	22,545,630	26,957,809	13,446,293	408,221	-	63,357,953
发放贷款和垫款	35,849,711	83,737,582	226,533,263	176,483,484	146,354,458	668,958,498
投资证券	1,453,852	4,129,431	42,105,661	81,820,084	52,240,835	181,749,863
金融资产，其他	850,761	2,515,342	-	-	-	3,366,103
金融资产合计(预期到期日)	184,865,716	122,446,369	289,025,057	259,295,127	198,595,293	1,054,227,562

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

2006 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融负债						
同业及其他金融机构存放款项	46,061,332	5,402,527	3,709,331	505,533	383,752	56,062,475
拆入资金	3,364,813	13,200,454	9,298,933	-	-	25,864,200
卖出回购金融资产款	4,390,987	4,740,669	980,297	-	-	10,111,953
吸收存款	398,380,498	58,976,378	48,728,680	77,098,406	13,809,199	596,993,161
应付债券	-	-	1,293,897	26,186,938	15,827,586	43,308,421
金融负债，其他	1,384,164	1,059,229	9,348	37,391	524,017	3,014,149
金融负债合计(合同到期日)	<u>453,581,794</u>	<u>83,379,257</u>	<u>64,020,486</u>	<u>103,828,268</u>	<u>30,544,554</u>	<u>735,354,359</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

2006 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	107,771,788	-	-	-	-	107,771,788
存放同业及其他金融机构款项	6,028,856	181,713	2,875,019	-	-	9,085,588
拆出资金	6,631,791	2,156,101	2,998,798	129,850	-	11,916,540
买入返售金融资产	6,907,036	5,995,889	7,724,572	7,199	-	20,634,696
发放贷款和垫款	29,221,986	72,800,064	214,795,639	121,574,476	100,937,602	539,329,767
投资证券	1,923,544	2,539,560	31,399,042	36,500,103	48,690,889	121,053,138
金融资产，其他	144,493	190,278	201,432	-	-	536,203
金融资产合计(预期到期日)	<u>158,629,494</u>	<u>83,863,605</u>	<u>259,994,502</u>	<u>158,211,628</u>	<u>149,628,491</u>	<u>810,327,720</u>

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本行年末持有的以净额交割的衍生金融工具包括：

15、 利率类衍生产品：利率掉期合约

16、 信用类衍生产品：信用违约掉期合约

下表列示了本行年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2007 年 12 月 31 日						
利率类衍生产品	(129)	(9,792)	(53,742)	(82,947)	(58,469)	(205,079)
信用类衍生产品	65	98	491	2,294	591	3,539
	<u>(64)</u>	<u>(9,694)</u>	<u>(53,251)</u>	<u>(80,653)</u>	<u>(57,878)</u>	<u>(201,540)</u>
2006 年 12 月 31 日						
利率类衍生产品	(11,884)	(14,589)	(82,859)	(158,926)	(36,481)	(304,739)
信用类衍生产品	70	301	1,114	3,559	833	5,877
	<u>(11,814)</u>	<u>(14,288)</u>	<u>(81,745)</u>	<u>(155,367)</u>	<u>(35,648)</u>	<u>(298,862)</u>

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具

本行年末持有的以总额交割的衍生金融工具包括：

- 汇率类衍生产品：远期外汇合约、货币掉期合约，货币期权合约
- 贵金属类衍生产品：贵金属掉期合约

下表列示了本行年末持有的以总额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2007 年 12 月 31 日						
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(2,812,000)	(1,817,437)	(11,244,855)	-	-	(15,874,292)
- 现金流入	2,820,326	1,818,451	11,252,400	-	-	15,891,177
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(371,996)	-	-	-	-	(371,996)
- 现金流入	369,898	-	-	-	-	369,898
现金流出合计	<u>(3,183,996)</u>	<u>(1,817,437)</u>	<u>(11,244,855)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,246,288)</u>
现金流入合计	<u>3,190,224</u>	<u>1,818,451</u>	<u>11,252,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,261,075</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(3) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具(续)

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2006 年 12 月 31 日						
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(1,750,604)	(812,541)	(1,909,142)	-	-	(4,472,287)
- 现金流入	1,749,642	813,069	1,909,679	-	-	4,472,390

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一

金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(4) 表外项目现金流

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
2007 年 12 月 31 日				
开出信用证	15,216,447	662,729	-	15,879,176
开出保函	11,741,988	18,533,833	2,493,809	32,769,630
银行承兑汇票	96,148,408	475,530	-	96,623,938
未使用的信用卡额度	26,574,294	-	-	26,574,294
不可撤销贷款承诺	523,592	2,175,027	2,157,262	4,855,881
经营租赁承诺	539,486	1,338,299	436,284	2,314,069
资本性支出承诺	4,334,567	312,671	-	4,647,238
合计	155,078,782	23,498,089	5,087,355	183,664,226
2006 年 12 月 31 日				
开出信用证	11,876,523	613,079	-	12,489,602
开出保函	13,282,333	6,860,924	2,737,752	22,881,009
银行承兑汇票	70,524,020	329,196	-	70,853,216
未使用的信用卡额度	9,635,213	-	-	9,635,213
不可撤销贷款承诺	265,847	1,765,367	1,313,994	3,345,208
经营租赁承诺	503,030	1,158,611	456,349	2,117,990
资本性支出承诺	242,143	528,015	-	770,158
合计	106,329,109	11,255,192	4,508,095	122,092,396

十一 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 利用估值技术确认公允价值的金融工具

本行通过估值技术确认部分金融工具的公允价值，此部分金融工具公允价值变动计入当期损益的金额为估值收益人民币 22,149 千元(2006 年：人民币 41,863 千元)。

(2) 非公允价值计量的金融工具

于 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日，本行金融工具与其账面价值存在差异的公允价值列示如下：

	账面价值		公允价值	
	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
金融资产				
发放贷款和垫款	547,295,672	465,671,018	547,238,405	465,601,815
投资证券				
- 持有至到期投资	45,816,046	40,302,304	44,202,670	40,167,835
- 应收款项类投资	47,449,433	10,228,093	46,959,384	10,300,362
金融负债				
吸收存款	671,219,430	583,315,239	671,183,688	583,183,538
应付债券及外国政府借款	34,355,543	22,120,959	33,410,352	22,178,902
信用承诺等表外金融工			330,586	244,321

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 非公允价值计量的金融工具(续)

a 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

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

b 发放贷款和垫款及应收款项类投资

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

c 持有至到期投资

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

d 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

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

e 回购和返售协议

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

f 应付债券和外国政府借款

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

十一

金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 非公允价值计量的金融工具(续)

g 信用承诺等表外金融工具

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

6 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。2007 年度，本行以监管要求为最低要求，根据本行风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过计划考核、限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本行近年来业务规模保持了较快发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本行一方面通过成功实现定向增发股票及发行长期限的次级债券及混合债券，由资本市场来补充资本；另一方面，强化经营中资本的自生功能，通过提高资产利润率，从内部补充资本。

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

6 资本管理(续)

本行 2007 年 12 月 31 日和 2006 年 12 月 31 日资本充足率情况列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
核心资本：		
实收资本	14,479,182	10,167,112
资本公积(扣除可供出售投资未实现损失)	15,523,231	2,361,066
法定盈余公积	2,199,532	1,566,014
一般风险准备	5,800,000	3,000,000
未分配利润	4,727,704	1,826,046
核心资本总额	42,729,649	18,920,238
减：对未并表机构资本投资的 50%	(306,807)	(314,832)
核心资本净额	42,422,842	18,605,406
附属资本：		
重估储备	3,728,263	194,836
一般准备(1)	4,168,878	4,720,876
混合资本债	4,300,000	4,300,000
长期次级债务	7,200,000	7,200,000
附属资本的可计算价值 (以核心资本净额的 100%为限)	19,397,141	16,415,712
资本总额	62,126,790	35,335,950
减：对未并表机构的资本投资	(613,614)	(629,663)
资本净额	61,513,176	34,706,287

- (1) 一般准备在2007年12月31日的附属资本计算中为以组合评估方式计提的贷款减值准备；在2006年12月31日的附属资本计算中，一般准备中列报的数据为本行发放贷款和垫款余额的1%。

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

	2007年12月31日	2006年12月31日
风险加权资产：		
表内风险加权资产	507,810,800	372,868,000
表外风险加权资产	65,703,210	50,178,400
风险加权资产总额	<u>573,514,010</u>	<u>423,046,400</u>
核心资本充足率	<u>7.4</u>	<u>4.40%</u>
资本充足率	<u>10.7</u>	<u>8.20%</u>

十二 关联方

1 关联方关系

本行现不存在控制关系的关联方。对本行有重大影响的关联方为本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东为新希望投资有限公司和中国人寿保险股份有限公司。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方(续)

2 关联交易

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 关联方在本行贷款余额如下：

	与本行关系	担保方式	2007年 12月31日	2006年 12月31日
北京格兰德高物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	656,910	656,910
北京瑞华物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	399,293	444,593
东方家园有限公司	董事控制的公司	质押	218,327	250,000
厦门信地实业有限公司	主要股东关联公司/董事控制的公司	保证	132,000	84,599
东方希望集团有限公司	主要股东的关联公司	保证	100,000	100,000
东方集团财务有限责任公司	主要股东关联公司/董事控制的公司	质押	96,870	100,000
中国船东互保协会	董事控制的公司/主要股东	质押	30,000	147,000
中国中小企业投资有限公司	董事控制的公司/主要股东	保证	17,000	17,000
北京星火房地产开发有限责任公司	董事控制的公司	抵押	-	970,000
北京瑞海物业管理有限公司	董事控制的公司	保证	-	454,474
北京光彩置业有限公司	董事控制的公司	抵押	-	349,309
泛海建设控股有限公司	董事控制的公司	保证	-	311,200
通海建设有限公司	董事控制的公司	质押	-	200,000
山东信发希望铝业有限公司	主要股东的关联公司	保证	-	140,000
关联方个人	董事、监事及关键管理人员及其关联人		2,876	1,152
合计			1,653,276	4,226,237
			2007 年度	2006 年度
关联方贷款利息收入			85,091	248,474

于 2007 年 12 月 31 日，本行尚未发现上述关联方贷款存在减值(2006 年：无)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 关联方(续)

2 关联交易(续)

(2) 本行与关联方的其他业务往来

	2007年12月31日	2006年12月31日
本行向关联方的同业拆出资金余额	150,000	-
关联方在本行的存款余额	2,544,454	3,031,309
关联方在本行的同业存放资金余额	3,091,769	-
本行向关联方的卖出回购资产款余额	1,000,000	-
本行贷款由关联方提供担保或质押	1,321,203	616,000
本行为关联方开立的银行承兑汇票	290,000	-

上述关联交易对本行 2007 年度的损益影响不重大(2006 年：不重大)。

(3) 关联方为本行提供服务

本行向中国人寿保险股份有限公司购买了人寿保险合约，作为本行为员工提供的补充养老保险，本行按期交付相关保费。

(4) 与关键管理人员的业务往来

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高管人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2007 年 12 月 31 日，本行向关键管理人员及其关联人发放的贷款余额为人民币 2,876 千元(2006 年：人民币 1,152 千元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行 2007 年支付给关键管理人员的工资和短期福利合计人民币 0.9 亿元(2006 年：人民币 0.5 亿元)。本行于 2007 年没有为关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等的支出(2006 年：无)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 资产负债表日后事项

- 1 本行于2008年1月31日召开了第四届董事会第十五次会议，审议并通过了《关于拟发行分离交易的可转换公司债券及发行方案的议案》。根据上述发行方案，本行拟发行分离交易的可转换公司债券不超过人民币150亿元。
- 2 本行于 2008 年 2 月 29 日召开了第四届董事会第十六次会议，会议作出如下决议：(1) 本行以 2008 年 2 月 26 日收市后的总股本为基数，每 10 股发放股票股利 2 股并派发现金股利人民币 0.5 元(含税)；(2) 本行以 2008 年 2 月 26 日收市后的总股本为基数进行资本公积转增股本，每 10 股转增 1 股。上述决议有待本行 2007 年度股东大会批准。

十四 首次执行企业会计准则

按原会计准则和制度列报的 2006 年初及年末股东权益、2006 年度净利润调整为按企业会计准则列报的股东权益及净利润的调节项目列示如下：

	2006 年 1 月 1 日 股东权益	2006 年度 净利润	2006 年 12 月 31 日 股东权益
按原会计准则和制度列报的金额	15,385,793	3,831,826	19,305,060
—可转换公司债券权益部分拆分	898	795	40
—长期待摊费用中的开办费计入当期损益	(5,414)	1,522	(3,892)
—将债券发行交易费用计入发行债券初始确认金额	14,282	(3,211)	11,071
—所得税影响及其他	70,317	(72,686)	(2,369)
按企业会计准则列报的金额	<u>15,465,876</u>	<u>3,758,246</u>	<u>19,309,910</u>

以上差异调节表与2006年度报告中披露的股东权益差异调节表不存在差异。

十五 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券公司信息披露规范问答第 01 号-非经常性损益》的规定，非经常性损益是指公司发生的与经营业务无直接关系，以及虽与经营业务相关，但由于其性质、金额或发生频率，影响了正常反映公司经营、盈利能力的各项交易、事项产生的损益。

	2007 年度	2006 年度
净利润	6,335,176	3,758,246
加/(减)：非经常性损益项目		
一营业外收入	(60,384)	(18,746)
一营业外支出	47,480	26,566
一以前年度已经计提各项非金融 资产减值准备的转回	(42,178)	(8,970)
非经常性损益的所得税影响额	18,177	380
扣除非经常性损益后的净利润	6,298,271	3,757,476

附件二、补充财务报告

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表及审计报告

独立审计师报告

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国民生银行股份有限公司(“民生银行”)的财务报表，包括2007年12月31日资产负债表，2007年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表，以及重要会计政策和附注。

管理层对财务报表的责任

按照国际财务报告准则编制且公允列报这些财务报表是民生银行管理层的责任。这种责任包括：设计、实施和维护与财务报表编制及财务报表公允列报相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；选择和运用恰当的会计政策；以及做出合理的会计估计。

审计师的责任

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

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。审计程序的选择取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误而导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行该项风险评估时，我们考虑与财务报表编制及公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非针对贵行内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和做出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，并为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，后附的财务报表已经按照国际财务报告准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了民生银行2007年12月31日的财务状况以及2007年度的经营成果和现金流量。

其他事项

按照审计业务约定书的约定，本报告包括其中的审计意见，仅向贵行全体股东出具，不用于其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士承担任何责任。

普华永道
2008年2月29日

中国民生银行股份有限公司

2007 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2007 年度	2006 年度
利息收入	5	40,070,002	27,361,138
利息支出	5	<u>(17,489,848)</u>	<u>(11,193,226)</u>
利息收入净额		22,580,154	16,167,912
手续费收入	6	2,665,457	1,223,710
手续费支出		<u>(274,110)</u>	<u>(197,304)</u>
手续费收入净额		2,391,347	1,026,406
净交易收入		424,837	202,141
可供出售投资处置净收益/(损失)		(123,606)	43,898
贷款减值损失	16	(2,236,481)	(2,157,813)
营业费用	7	(13,752,139)	(9,716,845)
其他业务净支出		<u>(71,618)</u>	<u>(328,206)</u>
税前利润		9,212,494	5,237,493
所得税	8	<u>(2,877,318)</u>	<u>(1,479,247)</u>
净利润		<u>6,335,176</u>	<u>3,758,246</u>
每股收益			
(金额单位为人民币元)			
基本每股收益	9	<u>0.48</u>	<u>0.31</u>
稀释每股收益	9	<u>0.48</u>	<u>0.31</u>

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澍世

财务负责人：孙先朗

中国民生银行股份有限公司

2007 年 12 月 31 日资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

资产	附注	2007年12月31日	2006年12月31日
现金及存放同业款项	10	11,985,954	11,564,078
贵金属		416,891	-
存放中央银行款项	11	106,991,986	105,204,657
交易性金融资产	12	2,572,314	-
衍生金融资产	13	1,285,470	211,751
买入返售金融资产	14	62,797,005	20,321,348
拆放同业款项，净值	15	17,438,068	11,826,592
客户贷款，净值	16	547,295,672	465,671,018
投资证券			
- 可供出售投资	17	60,715,345	50,162,431
- 持有至到期投资	17	45,816,046	40,302,304
- 应收款项类投资	17	47,449,433	10,228,093
固定资产，净值	18	6,387,250	5,691,844
递延所得税资产	19	1,021,114	747,018
其他资产	20	7,623,862	3,155,918
资产总计		<u>919,796,410</u>	<u>725,087,052</u>
负债及股东权益			
负债			
客户存款	21	671,219,430	583,315,239
同业存放及拆入款项	22	99,769,017	81,737,609
外国政府借款		435,685	430,187
衍生金融负债	13	1,443,889	392,319
卖出回购金融资产款		50,484,122	10,083,073
预计负债		342,046	260,518
发行债券	23	33,919,858	21,690,772
递延所得税负债	19	2,326,769	250,325
其他负债	24	9,669,419	7,617,100
负债合计		<u>869,610,235</u>	<u>705,777,142</u>
股东权益			
股本	25	14,479,182	10,167,112
资本公积	25	16,199,670	2,361,066
法定盈余公积	26	2,199,532	1,566,014
一般风险准备	26	5,800,000	3,000,000
未分配利润		4,727,704	1,826,046
可供出售投资公允价值变动储备	28	6,780,087	389,672
股东权益合计		<u>50,186,175</u>	<u>19,309,910</u>
负债及股东权益总计		<u>919,796,410</u>	<u>725,087,052</u>

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

中国民生银行股份有限公司

2007 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	法定 盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	可供出售投资 公允价值变动储备	合计
2007 年 1 月 1 日余额		10,167,112	2,361,066	1,566,014	3,000,000	1,826,046	389,672	19,309,910
本年发生额								
可供出售投资公允价值变动净额	28	-		-		-	6,390,415	6,390,415
净利润		-		-		6,335,176	-	6,335,176
提取法定盈余公积	26	-		633,518		(633,518)	-	-
提取一般风险准备	26	-		-	2,800,000	(2,800,000)	-	-
资本公积转增股本	25	1,931,784	(1,931,784)	-		-	-	-
可转换公司债券转为股本	25	286	476	-		-	-	762
非公开定向发行股票	25	2,380,000	15,770,000	-		-	-	18,150,000
可转换公司债券权益构成部分变动	25	-	(88)	-		-	-	(88)
2007 年 12 月 31 日余额		<u>14,479,182</u>	<u>16,199,670</u>	<u>2,199,532</u>	<u>5,800,000</u>	<u>4,727,704</u>	<u>6,780,087</u>	<u>50,186,175</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	一般 风险准备	未分配利润	可供出售投资 公允价值变动储备	合计
2006 年 1 月 1 日余额		7,258,779	4,167,982	767,008	415,823	1,200,000	1,703,250	(46,967)	15,465,875
本年发生额									
可供出售投资公允价值变动净额	28	-	-	-	-	-	-	436,639	436,639
净利润		-	-	-	-	-	3,758,246	-	3,758,246
发放 2005 年度现金股利		-	-	-	-	-	(363,067)	-	(363,067)
发放 2005 年度股票股利		1,089,200	-	-	-	-	(1,089,200)	-	-
提取法定盈余公积	26	-	-	383,183	-	-	(383,183)	-	-
提取一般风险准备	26	-	-	-	-	1,800,000	(1,800,000)	-	-
资本公积转增股本		1,815,333	(1,815,333)	-	-	-	-	-	-
可转换公司债券转为股本		3,800	10,008	-	-	-	-	-	13,808
可转换公司债券权益构成部分变动		-	(1,591)	-	-	-	-	-	(1,591)
法定公益金转为法定盈余公积		-	-	415,823	(415,823)	-	-	-	-
2006 年 12 月 31 日余额		<u>10,167,112</u>	<u>2,361,066</u>	<u>1,566,014</u>	<u>-</u>	<u>3,000,000</u>	<u>1,826,046</u>	<u>389,672</u>	<u>19,309,910</u>

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

中国民生银行股份有限公司

2007 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2007 年度	2006 年度
经营活动产生的现金流量		
税前利润	9,212,494	
调整项目：		
资产减值损失		
折旧和摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资		
产的收益		
公允价值变动收益		
可供出售投资处置净(收益)/损失		
发行债券利息支出		
支付的所得税款		
下列经营性资产和负债项目变化净额：		
三个月以上存放同业定期款项		
贵金属		
存放中央银行限定性存款		
交易性金融资产		
买入返售金融资产		
拆放同业款项		
客户贷款	(83,663,036)	(74,373,024)
其他资产		
客户存款		
同业存放及拆入款项	18,031,408	27,620,867
卖出回购金融资产款		
其他负债		
经营活动产生的现金流量净额		
投资活动产生的现金流量		
收回证券投资收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资		
产收到的现金		
证券投资支付的现金		
拨付租赁公司资本金所支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资		
产支付的现金		
投资活动产生的现金流量净额		
筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金		
发行股票收到的现金		
偿付债券利息支付的现金		
分配股利支付的现金		
筹资活动产生的现金流量净额		
汇率变动的影响		(42,913)

中国民生银行股份有限公司

2007 年度现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	2007 年度	2006 年度
现金及现金等价物净增加/(减少)额			
年初现金及现金等价物余额			
年末现金及现金等价物余额	29		

后附财务报表附注是本财务报表不可或缺的一部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澎世

财务负责人：孙先朗

1 主要业务

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)是一家全国性股份制商业银行，本行经中华人民共和国国务院和中国人民银行(以下简称“中央银行”)批准于 1996 年 2 月 7 日正式成立，股本主要来源于民营企业。本行普通股在中华人民共和国(以下简称“中国”)A 股市场上市并交易。

本行在中国境内经营并按照地区管理各项业务，这种依地区进行的管理是按照本行客户所在地以及相应交易和资产所属分行而确定的。本行已经批准若干子公司或联营企业投资，相应子公司及联营企业的建立尚待监管部门批准或已经在筹建过程中。

本财务报表经由本行董事会于 2008 年 2 月 29 日批准报出。

2 主要会计政策

在编制本财务报表时，本行主要采用了以下会计政策。除特别说明外，这些会计政策一贯地应用于相关期间。

(1) 编制基础

本财务报表按照《国际财务报告准则》编制。除对可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(包括衍生金融工具)按公允价值计量外，其他项目均按历史成本计量。

编制符合《国际财务报告准则》的财务报表需要管理层在运用本行的会计政策过程中做出判断。对那些对管理层判断依赖程度较高、交易复杂的事项及对本财务报表影响重大的假设及估计，包括对贷款减值准备和金融工具公允价值的估计，在本报表附注 4 进行了披露。

a 2007 年起生效的准则、修订及解释公告

- 3、国际财务报告准则第 7 号 - 金融工具：披露
- 4、对国际会计准则第 1 号的修订 - 财务报表的列报：资本披露
- 5、国际财务报告解释委员会解释公告第 8 号 - 国际财务报告准则第 2 号适用范围
- 6、国际财务报告解释委员会解释公告第 9 号 - 对嵌入式衍生金融工具的重新评估
- 7、国际财务报告解释委员会解释公告第 10 号 - 中期财务报告及减值

采用以上准则、修订及解释公告未对本行的经营成果或财务状况产生重大影响。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

2 主要会计政策

(1) 编制基础(续)

b 已公布但未生效且未被本行提前采用的准则、修订及解释公告

对国际会计准则第 23 号的修订 - 借款成本	自 2009 年 1 月 1 日生效
国际财务报告准则第8号 - 业务分部	自 2009 年 1 月 1 日生效
国际财务报告解释委员会解释公告第11号 - 国际财务报告准则第2号 - 集团及库藏股交易	自 2007 年 3 月 1 日生效
国际财务报告解释委员会解释公告第13号 - 客户忠诚度计划	自 2008 年 7 月 1 日生效

本行已对上述准则、修订及解释公告所产生的影响进行了初始评估。基于目前的评估，本行并不认为这些准则、修订及解释公告会对本行经营成果和财务状况有重大影响。

(2) 外币折算

财务报表中的项目以本行经营所处的主要经济环境所使用的货币(“功能货币”)计量。本行的功能货币和列报货币为中国的法定货币人民币。

外币交易以交易当日的汇率折算，因外币业务结算以及以外币为单位的货币性资产与负债按照资产负债表日的汇率折算成列报货币而产生的汇兑收益或损失，计入当期损益。

以外币为单位、且分类为可供出售金融资产的货币性证券的公允价值变化可分为因汇率折算引起的其摊余成本的变化和其他变化；汇率折算差异计入当期损益，其他变化计入股东权益。

非货币性项目，如为以公允价值计量且其变动计入当期损益的股权投资，其折算差额计入当期损益；如为可供出售股权投资，其折算差额计入股东权益。

2 主要会计政策(续)

(3) 金融资产

本行将金融资产分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售投资。本行在取得时即对金融资产进行分类。

a 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产包括：以交易为目的持有的金融资产，以及购入时即指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果金融资产的取得主要是为了在短期内出售，则将其归入此类别；另外，管理层在取得金融资产时也可将其指定划分为此类金融资产。衍生金融工具若非适用套期会计处理，也被分类为以交易为目的持有的金融资产。

b 贷款和应收款项

贷款和应收款是指具有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场交易的非衍生金融资产，包括存放同业款项、买入返售金融资产、拆放同业款项、客户贷款和应收款项类投资。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款的意图时，本行将其分类为贷款和应收款项。

c 持有至到期投资

持有至到期投资是指本行有明确意图和能力将其持有至到期日、具有固定或可确定金额且具有固定到期日的非衍生金融资产。如本行出售的持有至到期投资超过可忽略金额，则需要把所有持有至到期投资重分类至可供出售投资。

2 主要会计政策(续)

(3) 金融资产(续)

d 可供出售投资

可供出售投资指持有期限不确定，有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售的金融资产。

购买和出售以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售投资和持有至到期投资在交易日确认，即在本行承诺购买或出售资产的当天确认。

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，所有其他类别的金融资产均按公允价值加上交易成本进行初始确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按公允价值进行初始确认，其交易成本计入当期损益。当从金融资产收到现金流的权利到期或已经将金融资产所有权上的几乎所有风险和报酬转移时，本行终止确认该金融资产。

可供出售投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在购买后按公允价值计量。贷款和应收款项及持有至到期投资按照实际利率法以摊余成本计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，其公允价值变动收益或损失直接计入当期损益。可供出售投资的公允价值变动收益或损失确认在股东权益中；当该类金融资产终止确认或减值时，以前确认在股东权益中的累计公允价值变动收益或损失转入当期损益。可供出售投资按照实际利率法计算的利息收入以及货币性可供出售投资的汇兑损益计入当期损益。由于本行持有可供出售权益类投资而享有的股利，在本行收款权利得到确认时计入当期损益。

对存在活跃市场交易的资产，其公允价值以当前买价为基础进行确定。如果一项金融资产不存在活跃市场(例如未上市交易的证券)，本行则使用估值方法来确定其公允价值。这些估值方法包括使用最近的公平交易、现金流贴现分析、期权定价模型及其他市场参与者通常采用的估值方法。

(4) 金融负债

本行在取得金融负债时将其划分为两类：

- 16、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，衍生金融负债也被划分为交易性金融负债；
- 17、其他金融负债，包括客户存款、同业存放及拆入款项、外国政府借款、卖出回购金融资产款、发行债券等，均以摊余成本计量。

2 主要会计政策(续)

(5) 以净额列示的金融工具

当本行依法有权抵销某项金额确定且准备按净额进行结算或同时结算的资产和负债时，金融资产和负债以相互抵销后的净额列示于资产负债表上。

(6) 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具在交易日以公允价值入账，并随后以公允价值重新计量。根据不同市场条件，公允价值通过市场报价和估值模型取得。其中市场报价包括交易对手的报价和近期市场交易价格；估值模型包括各种现金流量贴现模型和期权定价模型。若衍生金融工具的公允价值为正，则确认为资产；若公允价值为负，则确认为负债。

某些衍生金融工具嵌入在其他金融工具中，如可转换公司债券持有人拥有的转换期权。当这些嵌入式衍生金融工具的风险与特征跟其主合同无紧密关联，而该主合同并非以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具时，该嵌入式衍生工具以公允价值单独计量。

衍生金融工具的公允价值变动包含在净交易收入中。

某些衍生金融工具交易虽在本行风险管理中提供有效的套期保值，但并不符合适用套期会计处理的准则要求，因此其公允价值的变动计入净交易收入。本行并未将任何衍生金融工具按套期会计进行核算。

(7) 利息收入和支出

除交易性金融资产和负债及被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债按照实际利率法确认相应利息收入或支出。

实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或在某一恰当较短期间内，将其估计未来现金流贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流时，会考虑金融工具的所有合同条款(如提前支付期权)，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产或资产组合因发生减值而被减记，相关的利息收入以用于计量减值损失的未來现金流贴现利率确认。

2 主要会计政策(续)

(8) 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

(9) 回购和逆回购

在金融资产回购业务中，本行卖出的金融资产仍作为本行的资产列示于财务报表中，相关负债在财务报表中列示为卖出回购金融资产款。资产逆回购业务中形成的资产，作为向交易对手的融资，记录于资产负债表中的买入返售金融资产项目下。资产回购、逆回购的交易价差作为利息收入或支出，在交易期限内按实际利率法计算确认。

(10) 金融资产的减值

a 以摊余成本计量的资产

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产在其初始确认后发生的一项或多项损失事件导致了资产减值，且该损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并形成减值损失。本行用于确认是否存在减值的客观证据请见附注 3 (2) c。

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

如果有客观证据表明贷款和应收款项或以摊余成本计量的持有至到期投资已发生减值损失，其减值损失按照该资产的账面金额与以其初始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入当期损益。如果贷款或持有至到期投资的合约利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。在实际操作中本行也会以金融资产的市场公允价值为基础确定该项资产的减值。

2 主要会计政策(续)

(10) 金融资产的减值(续)

a 以摊余成本计量的资产(续)

附有抵押物的金融资产按照执行抵押物价值扣减出售抵押物费用后的金额估计和计算未来现金流的现值。

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

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

对金融资产组合的未来现金流量变动的估计需要反映各期可观察到的相关数据的变动并与其方向一致(例如，失业率、不动产价格、偿债状况，以及其他表明金融资产组合发生损失的可能性以及损失规模的因素)，本行对估计未来现金流量时所使用的假设进行定期评估，以减少估计损失金额和实际损失金额之间的差异。

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

如果在以后的期间，减值损失的金额减少且金额的减少与确认减值后发生的事件有客观关联(例如，债务人的信用评级提高)，本行通过调整准备金金额将以前确认的减值损失金额予以转回，转回的金额计入当期损益。

2 主要会计政策(续)

(10) 金融资产的减值(续)

b 可供出售投资

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。在判断分类为可供出售投资的股权投资是否减值时，本行考虑该等投资的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明分类为可供出售投资发生减值时，该资产的累计损失，即以购买成本和当前公允价值的差额减去以前在利润表中确认的该金融资产的所有减值损失，将从股东权益中转出，在利润表中进行确认。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过利润表转回。如果在以后期间，可供出售债券的公允价值增加且公允价值的增加与在利润表中确认减值后发生的某事件有客观关联，则减值损失在利润表中予以转回。可供出售权益工具投资的减值损失一经确认，不再通过损益转回。

(11) 固定资产

固定资产以历史成本计价，并按原价扣减累计折旧和减值准备后的净值列示。历史成本包括为获得固定资产而直接发生的支出。

与固定资产有关的后续支出，只有当其产生的未来经济利益很可能流入本行并且该支出可以可靠地计量时，才能将其计入固定资产的账面价值或作为单独的一项资产进行反映。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入当期损益。

固定资产折旧根据固定资产原值减去预计的残值后按其估计可使用年限以直线法计提。有关固定资产的估计可使用年限列示如下：

房屋和建筑物	20-30 年
资产改良支出	5-10 年
办公设备	5-10 年
运输设备	5 年

在建工程均不计提折旧。

2 主要会计政策(续)

(11) 固定资产(续)

本行在每个资产负债表日均对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。

本行定期对房屋和建筑物、固定资产改良支出、办公和运输设备进行减值检查。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值，本行将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产的公允价值减出售费用与使用价值两者之间的较高者。

处置固定资产取得的收入扣除其账面价值后的差额计入当期损益。

(12) 非金融资产的减值

对于可使用年限不确定、不进行摊销的非金融资产，本行每年评估其减值情况。对于进行摊销的非金融资产，当有迹象表明该资产的可收回金额低于账面价值时，本行将确认减值损失。非金融资产的可收回金额是指非金融资产的公允价值减出售费用与使用价值两者之间的较高者。本行将一组具有单独可辨认现金流的非金融资产认定为最小资产组，并按照最小资产组进行减值评估。本行在每个报告日评估已减值非金融资产的减值金额是否可以转回。

(13) 经营性租赁

经营性租赁所有相关支付款项，在租赁期限内以直线法分摊计入当期损益。

提前终止租赁协议，向出租人支付的所有惩罚性支出全部计入当期损益。

本行所涉及的租赁活动仅为经营性租赁。

(14) 现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指自购买之日起 3 个月内到期的货币资产，包括现金、存放中央银行备付金、央行票据、存放同业款项和短期政府债券。

2 主要会计政策(续)

(15) 预计负债

本行因过去事项承担了现时法定或推定义务，当该义务的履行很可能会导致经济利益的流出，且流出的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

(16) 或有负债

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

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才确认为预计负债。

(17) 财务担保合约

本行提供信用证和保函等财务担保合约。这些合约为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人不能按照合约中原始或修改后的条款履行义务时，本行代为偿付。

本行对财务担保合约按公允价值进行初始确认，该公允价值在担保期间按比例以直线法摊销。随后按照摊余成本(初始确认金额扣除以直线法在合约期间内摊销计入手续费收入的部分)与对履行担保责任的准备金的最好估计孰高者列示。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

确认的与担保合约相关的负债的增加计入利润表的“其他营业支出”中。

(18) 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据做出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为“或有事项及承诺”披露。

2 主要会计政策(续)

(19) 职工薪酬

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

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

(20) 养老保险计划

本行在职员工，依据国家和地方有关政策，参加由各地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以各地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，各地社会基本养老保险经办机构有责任向已退休员工支付社会基本养老金。

本行养老金设定提存计划相关缴款于发生时计入当期损益。如本行参加的养老保险金计划/基金不具有足够的资金来支付与当期或以前期间员工服务相关的所有员工养老金时，本行不负有进一步支付养老金的法定义务。

(21) 递延所得税

递延所得税采用债务法，根据按纳税基础计算的资产和负债与其在财务报表上的账面值之间的暂时性差异计算。递延所得税依据资产负债表日现行法定实际税率确定。该税率预计适用于转回递延所得税资产和负债的期间。

暂时性差异主要是由于贷款减值准备的计提和包括衍生金融工具的金融资产及负债的重新估值而产生的。递延所得税依据法定或资产负债日现行实际税率确定。但是，对于并不涉及业务合并的资产或负债的初始确认的交易，由于不影响会计利润及应纳税所得额，不确认递延所得税。

当表明在未来有足够应纳税所得以抵销上述暂时性差异时，递延税资产方予以确认。

应付所得税根据不同税收管辖区的适用税率和应税所得计算并在相应期间计入费用。预计未来有足够应纳税所得额可以弥补当期亏损时，当期亏损的纳税影响予以递延并确认为递延所得税资产。

可供出售投资的公允价值重估变动产生的递延所得税直接计入股东权益，以后随着相关递延收益和损失的实现一同确认在利润表中。

2 主要会计政策(续)

(22) 借入资金

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

可转换公司债券的负债部分的公允价值按不含可转换期权的类似债券的市场利率计算，并在债券转换或到期前按摊余成本列示为负债。实际收到的款项与上述负债部分的公允价值之间的差额按扣除所得税影响后的余额在股东权益中列示。

(23) 股本

a 股票发行成本

由于发行新股而产生的直接成本，扣除纳税影响后，作为权益的减项从发行所得中扣除。

b 普通股股利

普通股股利在得到本行股东大会批准当期确认为利润分配。

在资产负债表日后宣布发放的股利在期后事项中披露。

(24) 资本公积

资本公积指股票发行所得超过股票面值的部分。

(25) 受托业务

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

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

2 主要会计政策(续)

(26) 分部报告

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

本行以地区分部为主要报告形式，以业务分部为次要报告形式。

本行的业务主要分布在中国境内的四个主要的地域：

(一)华北—包括位于北京市的总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；

(二)华东—包括以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州和青岛；

(三)华南—包括以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；

(四)其他地区—包括以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明和武汉。

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

(27) 比较数字

以前年度的部分科目已按本年度财务报表的披露方式进行了重分类。

3 金融风险管理

(1) 金融风险管理概述

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

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

本行也通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差(扣除准备后)。由此承担的信用风险不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证及承兑。

(2) 信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行的信用风险主要来源于贷款、贸易融资和资金业务。表外金融工具的运用也会使本行面临信用风险，如信用承诺。目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，采取专业化授信评审、集中质量监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

a 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。同时，本行将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指引》，针对主要表外业务品种进行风险分类。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(ii) 债券及其他票据

本行通过限制所投资债券的外部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。外币债券要求购买时的外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在投资级 **BBB** 以上。人民币债券要求购买时的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)长期债券的信用评级在 **A** 以上，短期债券的信用评级在 **A-1** 以上。同时，本行后续关注发行主体的信用评级变化情况。

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

b 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团交易对手还是针对行业和地区，一旦信用风险被识别出来，本行都会对信用风险集中度进行管理和控制。

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

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

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

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 抵质押物

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

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

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

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

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

b 风险限额管理及缓解措施(续)

(ii) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制，每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值，本行通过向交易对手收取保证金来缓释衍生金融工具的信用风险。

(iii) 信用承诺

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

贷款承诺为已向客户作出贷款承诺而尚未放款的部分，由于绝大多数贷款承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级，本行实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的贷款承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺，本行对贷款承诺到期日前的信用风险进行监控。

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

c 信贷资产减值分析和准备金计提政策

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

本行用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

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

本行对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本行在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本行通常会考虑抵押物价值及未来现金流的状况。

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

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

d 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2007年12月31日	2006年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放同业款项	8,697,096	9,034,355
拆放同业款项，净值	17,438,068	11,826,592
交易性金融资产	2,572,314	-
衍生金融资产	1,285,470	211,751
买入返售金融资产	62,797,005	20,321,348
客户贷款，净值		
- 公司贷款	448,756,026	397,812,967
- 个人贷款	98,539,646	67,858,051
投资证券		
- 债券投资	143,425,176	99,497,576
其他资产	7,144,275	2,640,693
小计	790,655,076	609,203,333
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	15,879,176	12,489,602
开出保函	32,769,630	22,881,009
承兑	96,623,938	70,853,216
不可撤销贷款承诺	4,855,881	3,345,208
未使用的信用卡额度	26,574,294	9,635,213
小计	176,702,919	119,204,248
合计	967,357,995	728,407,581

上表为本行 2006 及 2007 年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

e 拆放同业款项及买入返售金融资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
未逾期未减值	79,735,073	32,147,940
逾期未减值	500,000	-
已减值	93,700	95,500
合计	80,328,773	32,243,440
减：减值准备	(93,700)	(95,500)
净额	80,235,073	32,147,940

(i) 未逾期未减值

未逾期未减值拆放同业款项及买入返售金融资产的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2007年12月31日	2006年12月31日
其他银行	22,224,141	17,011,335
非银行金融机构	57,510,932	15,136,605
	79,735,073	32,147,940

(ii) 逾期未减值

于 2007 年 12 月 31 日，逾期未减值拆放同业款项及买入返售金融资产的余额为人民币 5 亿元，已逾期 90 天以上。本行对前述逾期款项的可回收性进行了单项评估，认为其不存在减值。

(iii) 已减值

本行已经为已减值拆放同业款项及买入返售金融资产计提了 100%的减值准备。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

f 客户贷款

	2007年12月31日	2006年12月31日
未逾期末减值	542,765,641	460,594,635
逾期末减值	5,419,849	5,600,021
已减值	6,773,038	5,892,921
合计	554,958,528	472,087,583
减：减值准备	(7,662,856)	(6,416,565)
净额	547,295,672	465,671,018

于 2007 年 12 月 31 日，本行贷款减值准备余额为人民币 76.6 亿元(2006 年：人民币 64.2 亿元)，其中以单项评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币 34.9 亿元(2006 年：人民币 34.7 亿元)，以组合评估方式计提的贷款减值准备余额为人民币 41.7 亿元(2006 年：人民币 29.5 亿元)，详见附注 16。

(i) 未逾期末减值贷款

未逾期末减值贷款的信用风险可以参考本行贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

	公司贷款	个人贷款	合计
2007 年 12 月 31 日			
正常	440,983,152	96,507,909	537,491,061
关注	5,147,894	126,686	5,274,580
	446,131,046	96,634,595	542,765,641
2006 年 12 月 31 日			
正常	386,106,937	66,505,768	452,612,705
关注	7,967,934	13,996	7,981,930
	394,074,871	66,519,764	460,594,635

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

f 客户贷款(续)

(ii) 逾期未减值贷款

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

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

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
2007 年 12 月 31 日					
公司贷款	1,373,032	5,000	400,000	1,386,613	3,164,645
个人贷款	1,552,016	421,827	189,967	91,394	2,255,204
	<u>2,925,048</u>	<u>426,827</u>	<u>589,967</u>	<u>1,478,007</u>	<u>5,419,849</u>
2006 年 12 月 31 日					
公司贷款	1,487,110	21,164	91,222	2,507,593	4,107,089
个人贷款	1,029,148	275,541	138,543	49,707	1,492,939
	<u>2,516,258</u>	<u>296,705</u>	<u>229,765</u>	<u>2,557,300</u>	<u>5,600,028</u>

本行已对上述所有逾期公司贷款进行了逐笔减值测试，此等贷款均未发现减值。

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

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

f 客户贷款(续)

(iii) 减值贷款

	2007年12月31日	2006年12月31日
公司贷款	6,203,751	5,331,288
个人贷款	569,287	561,632
	<u>6,773,038</u>	<u>5,892,920</u>

发生减值的客户贷款按担保方式分类如下：

信用贷款	496,326	480,634
保证贷款	3,171,239	3,491,548
附担保物贷款		
— 抵押贷款	2,787,912	1,533,485
— 质押贷款	317,561	387,253
合计	<u>6,773,038</u>	<u>5,892,920</u>

本行对上述所有单笔金额重大的减值公司贷款进行了单项评估，在充分考虑抵质押物变现价值后计提了人民币**34.9亿元**(2006年：**34.7**千元)的减值准备；对上述所有单笔金额不重大的减值公司贷款进行了组合评估并计提了人民币**2.4亿元**(2006年：**1.3**亿元)的减值准备。

本行个人贷款主要集中在房屋抵押贷款。于2007年，此类贷款约占个人贷款总额的**90%**(2006年：**95%**)。本行严格执行中央银行和银监会对住房贷款的有关规定，个人住房抵押贷款的抵押率最高不超过**80%**，以保证抵押物充足。同时本行针对个人贷款建立五级分类评级系统，综合考虑贷款抵押物价值对贷款余额的比例、逾期天数、借款人还款能力、还款意愿等风险识别因素，通过对贷款的正确分类，及早采取措施，减少损失。

本行对上述所有减值个人贷款进行了组合评估并计提了人民币**3.7亿元**(2006年：**3.8**亿元)的减值准备。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

f 客户贷款(续)

(iv) 重组贷款

重组贷款是指那些如果不进行重组即将逾期或减值的贷款。本行于 2007 年 12 月 31 日和 2006 年 12 月 31 日的重组贷款金额均不重大。

g 投资证券

下表列示了 2007 年 12 月 31 日标准普尔对本行持有的外币债券的评级情况。人民币债券通过对发行人的分类来披露信用风险。

	可供出售投资	持有至到期投资	合计
外币债券			
AAA	4,278,498	511,134	4,789,632
AA-至 AA+	618,408	447,382	1,065,790
A-至 A+	5,397,386	640,253	6,037,639
低于 A-	138,159	146,084	284,243
未评级	39,999	164,487	204,486
合计	10,472,450	1,909,340	12,381,790

	交易性 金融资产	可供出售 投资	持有至到期投资	应收款项类 投资	合计
人民币债券					
国债	69,435	10,480,819	31,575,679	2,816,623	44,942,556
央行票据	328,423	5,043,691	1,332,120	18,000,000	24,704,234
政策性银行金融债券	961,910	13,404,773	9,897,571	-	24,264,254
其他银行金融债券	-	2,163,879	754,340	3,439,940	6,358,159
非银行金融机构债券	-	-	346,996	1,860,000	2,206,996
资金信托计划产品	-	-	-	21,332,870	21,332,870
企业债券	1,212,546	8,594,085	-	-	9,806,631
合计	2,572,314	39,687,247	43,906,706	47,449,433	133,615,700

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

h 抵债资产

2007 年 12 月 31 日本行持有抵债资产的类别及账面价值列示如下：

资产类型	账面价值
房屋及土地使用权	189,163
运输工具及机器设备	557
	<u>189,720</u>

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

i 金融资产信用风险集中度

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

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

i 金融资产信用风险集中度(续)

(i) 地域集中度

非证券金融资产	华北地区	华东地区	华南地区	国内其他地区	合计
存放同业款项	5,534,357	2,722,296	123,692	316,751	8,697,096
买入返售金融资产	9,825,280	31,422,659	11,518,775	10,030,291	62,797,005
拆放同业款项，净值	11,763,134	514,000	2,660,700	2,500,234	17,438,068
客户贷款，净值					
公司贷款	145,746,523	152,314,544	70,206,723	80,488,236	448,756,026
个人贷款	26,594,777	31,866,008	20,722,454	19,356,407	98,539,646
金融资产，其他	2,957,940	1,359,474	699,042	813,289	5,829,745
2007 年 12 月 31 日	202,422,011	220,198,981	105,931,386	113,505,208	642,057,586
2006 年 12 月 31 日	181,654,305	154,457,163	87,342,716	86,251,573	509,705,757

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

i 金融资产信用风险集中度(续)

(i) 地域集中度(续)

证券类金融资产(发行人所在地)	中国内地	北美洲	欧洲	其他地区	合计
2007 年 12 月 31 日					
交易性金融资产	2,572,314	-	-	-	2,572,314
投资证券 - 债券投资	136,252,152	5,229,819	1,318,875	624,330	143,425,176
2006 年 12 月 31 日					
投资证券 - 债券投资	91,489,902	5,536,995	1,838,130	632,549	99,497,576

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

i 金融资产信用风险集中度(续)

(ii) 行业集中度

	政府及准政 府机构	金融机 构	制造业	房地产业	其他行业	个人	合计
存放同业及其他金融机构款项	-	8,697,096	-	-	-	-	8,697,096
买入返售金融资产	-	62,797,005	-	-	-	-	62,797,005
拆放同业款项，净值	-	17,438,068	-	-	-	-	17,438,068
贷款，净值							
公司贷款	-	12,121,083	166,553,079	70,199,702	199,882,162	-	448,756,026
个人贷款	-	-	-	-	-	98,539,646	98,539,646
投资证券 - 债券投资	76,405,997	58,425,094	3,105,334	-	5,488,751	-	143,425,176
金融资产，其他	629,021	2,099,281	1,793,160	719,008	2,363,545	798,044	8,402,059
2007 年 12 月 31 日	<u>77,035,018</u>	<u>161,577,627</u>	<u>171,451,573</u>	<u>70,918,710</u>	<u>207,734,458</u>	<u>99,337,690</u>	<u>788,055,076</u>
2006 年 12 月 31 日	<u>71,815,217</u>	<u>82,689,555</u>	<u>143,317,279</u>	<u>50,936,635</u>	<u>192,093,444</u>	<u>68,351,203</u>	<u>609,203,333</u>

3 金融风险管理(续)

(3) 市场风险

本行面临市场风险。该风险是指因为市场价格波动导致本行持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险。市场风险是由于市场利率、外汇汇率、商品价格和股票价格水平的一般或特定变化对利率产品，货币产品和股票产品敞口头寸造成影响产生的。

本行把市场风险敞口划分为交易类或非交易类的投资组合。交易类投资组合类别包括本行作为与客户或市场交易的主体即做市商交易产生的头寸。非交易类投资组合类别主要包括商业银行资产与负债的利率风险管理，也包括本行持有的持有至到期和可供出售金融工具所面临的外汇和股权风险。

当前本行的计划财务部承担全行范围内的非交易类账户的市场风险监测和控制职能。金融市场部负责本部门业务范畴内的交易和非交易类账户市场风险管理工作。本行还建立了市场风险日报、月报和季报制度，由计划财务部和金融市场部对市场风险变化和限额执行情况进行监控和分析，定期报告高级管理层。

a 市场风险衡量技术

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

用于测量和控制市场风险的主要测量技术概述如下：

本行目前用于测量和控制市场风险的主要技术为敞口头寸方法及利率和汇率的敏感性分析方法，以监控市场风险；本行交易账户部分业务依据市场条件和技术条件，正在逐步建立和运用风险价值法(VAR)和压力测试法(Stress test)的过程中。

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

3 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

b 货币风险

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

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。本行根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

b 货币风险(续)

下表汇总了本行在年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

	人民币	美元	港币	其他币种	合计
2007 年 12 月 31 日					
金融资产：					
现金及存放同业款项	7,323,386	3,196,874	378,620	1,087,074	11,985,954
存放中央银行款项	105,675,658	1,213,323	103,005	-	106,991,986
买入返售金融资产	62,797,005	-	-	-	62,797,005
拆放同业款项，净值	16,667,606	657,378	93,649	19,435	17,438,068
客户贷款，净值	533,626,307	12,683,499	254,584	731,282	547,295,672
投资证券	141,599,034	12,239,117	28,075	114,598	153,980,824
金融资产，其他	7,997,877	394,172	4,411	5,599	8,402,059
金融资产合计	<u>875,686,873</u>	<u>30,384,363</u>	<u>862,344</u>	<u>1,957,988</u>	<u>908,891,568</u>
金融负债：					
客户存款	(648,775,360)	(18,735,299)	(1,924,833)	(1,783,938)	(671,219,430)
同业存放及拆入款项	(94,414,138)	(4,705,665)	(180,349)	(468,865)	(99,769,017)
卖出回购金融资产款	(50,484,122)	-	-	-	(50,484,122)
发行债券	(33,919,858)	-	-	-	(33,919,858)
金融负债，其他	(7,543,411)	(357,319)	(336,876)	(100,960)	(8,338,566)
金融负债合计	<u>(835,136,889)</u>	<u>(23,798,283)</u>	<u>(2,442,058)</u>	<u>(2,353,763)</u>	<u>(863,730,993)</u>
资产负债表头寸净额	<u>40,549,984</u>	<u>6,586,080</u>	<u>(1,579,714)</u>	<u>(395,775)</u>	<u>45,160,575</u>
表外信贷承诺净头寸	<u>153,967,145</u>	<u>19,169,275</u>	<u>16,775</u>	<u>3,549,724</u>	<u>176,702,919</u>
2006 年 12 月 31 日					
金融资产合计	686,424,053	28,189,513	1,820,574	1,698,825	718,132,965
金融负债合计	(674,359,711)	(25,146,938)	(2,518,990)	(1,757,069)	(703,782,708)
资产负债表头寸净额	<u>12,064,342</u>	<u>3,042,575</u>	<u>(698,416)</u>	<u>(58,244)</u>	<u>14,350,257</u>
表外信贷承诺净头寸	<u>101,474,527</u>	<u>15,484,887</u>	<u>9,149</u>	<u>2,235,685</u>	<u>119,204,248</u>

3 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

b 货币风险(续)

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本行税前利润的潜在影响分析如下：

	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
	收益 / (损失) 人民币	收益 / (损失) 人民币
外币对人民币汇率上涨 1%	46,409	23,058
外币对人民币汇率下降 1%	(46,409)	(23,058)

在进行汇率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- 1984 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 1985 汇率变动对客户行为的影响；
- 1986 复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与汇率变动的复杂关系；
- 1987 汇率变动对市场价格的影响。

3 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

c 利率风险

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

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

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

在目前基准利率呈现调升趋势情况下，本行主要采用缩小贷款重定价期限及投资业务久期等方法，尽量缩小资产与负债之间的利率敏感性缺口。同时，本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，进行适当的情景分析，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

3 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

c 利率风险(续)

下表汇总本行利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对金融工具按账面净额列示。

2007 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年 以内	一至五年以内	五年以上	非生息	合计
金融资产:						
现金及存放同业款项	7,521,296	1,175,800	-	-	3,288,858	11,985,954
存放中央银行款项	106,991,986	-	-	-	-	106,991,986
买入返售金融资产	49,717,150	12,679,855	400,000	-	-	62,797,005
拆放同业款项，净值	11,319,695	6,070,373	48,000	-	-	17,438,068
客户贷款，净值	511,267,205	27,266,566	5,276,623	3,485,278	-	547,295,672
投资证券	18,742,189	35,743,843	57,447,696	31,491,448	10,555,648	153,980,824
金融资产，其他	5,273,513	769,352	260,147	19,788	4,679,259	11,002,059
金融资产合计	710,833,034	83,705,789	63,432,466	34,996,514	18,523,765	911,491,568

3 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

c 利率风险(续)

2007 年 12 月 31 日	三个月以内	三个月至一年 以内	一至五年以内	五年以上	非生息	合计
金融负债:						
客户存款	(558,866,529)	(105,870,991)	(6,347,563)	(134,347)	-	(671,219,430)
同业存放及拆入款项	(93,309,081)	(6,416,111)	-	(43,825)	-	(99,769,017)
卖出回购金融资产款	(48,781,546)	(1,702,576)	-	-	-	(50,484,122)
发行债券	-	(14,708,303)	(10,167,623)	(9,043,932)	-	(33,919,858)
金融负债，其他	(4,900,223)	-	-	(435,685)	(3,002,658)	(8,338,566)
金融负债合计	<u>(705,857,379)</u>	<u>(128,697,981)</u>	<u>(16,515,186)</u>	<u>(9,657,789)</u>	<u>(3,002,658)</u>	<u>(863,730,993)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>4,975,655</u>	<u>(44,992,192)</u>	<u>46,917,280</u>	<u>25,338,725</u>	<u>15,521,107</u>	<u>47,760,575</u>
2006 年 12 月 31 日						
金融资产合计	535,472,399	106,108,792	36,408,581	35,670,264	4,472,929	718,132,965
金融负债合计	<u>(550,595,206)</u>	<u>(116,453,602)</u>	<u>(28,998,209)</u>	<u>(3,833,978)</u>	<u>(3,901,713)</u>	<u>(703,782,708)</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(15,122,807)</u>	<u>(10,344,810)</u>	<u>7,410,372</u>	<u>31,836,286</u>	<u>571,216</u>	<u>14,350,257</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(3) 市场风险(续)

c 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线在 2008 年 1 月 1 日平行移动 100 个基点，对本行 2008 年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

	2007 年度	2006年度
	收益 / (损失) 人民币	收益 / (损失) 人民币
收益率曲线向上平移 100 个基点	(125,184)	(164,586)
收益率曲线向下平移 100 个基点	125,184	164,586

在进行利率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- 8、资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 9、利率变动对客户行为的影响；
- 10、复杂结构性产品(如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具)与利率变动的复杂关系；
- 11、利率变动对市场价格的影响；
- 12、利率变动对表外产品的影响。

(4) 流动性风险

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

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

此外，本行根据中央银行的要求限定存贷比不得超过 75%。于 2007 年 12 月 31 日，本行必须将 14.5% 的人民币存款及 5% 的外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

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

(4) 流动性风险(续)

a 流动性风险管理政策

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

9. 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；本行一直积极参与全球货币市场的交易，以保证本行对资金的需求；
 10. 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求(包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率)和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
 11. 通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；初步建立起流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- 1993 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

3 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

b 非衍生金融负债和金融资产现金流

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本行会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

2007 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年 以内	一至五年 以内	五年以上	合计
金融负债						
客户存款	385,961,537	67,791,555	126,893,536	107,550,700	8,229,313	696,426,641
同业存放及拆入款项	77,409,638	15,777,922	6,722,010	57,253	305,277	100,272,100
卖出回购金融资产款	35,108,400	13,702,827	2,187,468	-	-	50,998,695
发行债券	-	-	1,460,214	14,492,678	27,599,679	43,552,571
金融负债，其他	507,958	1,050,811	8,996	35,985	522,600	2,126,350
金融负债合计(合同到期日)	<u>498,987,533</u>	<u>98,323,115</u>	<u>137,272,224</u>	<u>122,136,616</u>	<u>36,656,869</u>	<u>893,376,357</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

b 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

2007 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年 以内	一至五年 以内	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放同业款项	10,873,092	758,014	412,404	-	-	12,043,510
存放中央银行款项	107,035,348	-	-	-	-	107,035,348
买入返售金融资产	22,545,630	26,957,809	13,446,293	408,221	-	63,357,953
拆放同业款项，净值	6,257,322	4,348,191	6,527,436	583,338	-	17,716,287
客户贷款，净值	35,849,711	83,737,582	226,533,263	176,483,484	146,354,458	668,958,498
投资证券	1,453,852	4,129,431	42,105,661	81,820,084	52,240,835	181,749,863
金融资产，其他	850,761	2,515,342	-	-	-	3,366,103
金融资产合计(预期到期日)	<u>184,865,716</u>	<u>122,446,369</u>	<u>289,025,057</u>	<u>259,295,127</u>	<u>198,595,293</u>	<u>1,054,227,562</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

b 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

2006 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年 以内	一至五年 以内	五年以上	合计
金融负债						
客户存款	398,380,498	58,976,378	48,728,61	77,098,406	13,809,199	596,993,161
同业存放及拆入款项	49,426,145	18,602,981	13,008,264	505,533	383,752	81,926,675
卖出回购金融资产款	4,390,987	4,740,669	980	-	-	10,111,953
发行债券	-	-	1,293,86	26,186,938	15,827,586	43,308,421
金融负债，其他	1,384,164	1,059,229	9,348	37,391	524,017	3,014,149
金融负债合计(合同到期日)	<u>453,581,794</u>	<u>83,379,257</u>	<u>64,020,486</u>	<u>103,828,268</u>	<u>30,544,554</u>	<u>735,354,359</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

b 非衍生金融负债和金融资产现金流(续)

2006 年 12 月 31 日	一个月以内	一至三个月	三个月至一年 以内	一至五年 以内	五年以上	合计
金融资产						
现金及存放同业款项	8,558,579	181,713	2,875,019	-	-	11,615,311
存放中央银行款项	105,242,065	-	-	-	-	105,242,065
买入返售金融资产	6,907,036	5,995,889	7,724,572	7,199	-	20,634,696
拆放同业款项，净值	6,631,791	2,156,101	2,998,798	129,850	-	11,916,540
客户贷款，净值	29,221,986	72,800,064	214,795,639	121,574,476	100,937,602	539,329,767
投资证券	1,923,544	2,539,560	31,399,042	36,500,103	48,690,889	121,053,138
金融资产，其他	144,493	190,278	201,432	-	-	536,203
金融资产合计(预期到期日)	<u>158,629,494</u>	<u>83,863,605</u>	<u>259,994,502</u>	<u>158,211,628</u>	<u>149,628,491</u>	<u>810,327,720</u>

3 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

c 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

本行年末持有的以净额交割的衍生金融工具包括：

17、 利率类衍生产品：利率掉期合约

18、 信用类衍生产品：信用违约掉期合约

下表列示了本行年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2007 年 12 月 31 日						
利率类衍生产品	(129)	(9,792)	(53,742)	(82,947)	(58,469)	(205,079)
信用类衍生产品	65	98	491	2,294	591	3,539
	<u>(64)</u>	<u>(9,694)</u>	<u>(53,251)</u>	<u>(80,653)</u>	<u>(57,878)</u>	<u>(201,540)</u>
2006 年 12 月 31 日						
利率类衍生产品	(11,884)	(14,589)	(82,859)	(158,926)	(36,481)	(304,739)
信用类衍生产品	70	301	1,114	3,559	833	5,877
	<u>(11,814)</u>	<u>(14,288)</u>	<u>(81,745)</u>	<u>(155,367)</u>	<u>(35,648)</u>	<u>(298,862)</u>

3 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

c 衍生金融工具现金流分析(续)

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

本行年末持有的以总额交割的衍生金融工具包括：

- 汇率类衍生产品：远期外汇合约、货币掉期合约，货币期权合约
- 贵金属类衍生产品：贵金属掉期合约

下表列示了本行年末持有的以总额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2007 年 12 月 31 日						
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(2,812,000)	(1,817,437)	(11,244,855)	-	-	(15,874,292)
- 现金流入	2,820,326	1,818,451	11,252,400	-	-	15,891,177
贵金属类衍生产品						
- 现金流出	(371,996)	-	-	-	-	(371,996)
- 现金流入	369,898	-	-	-	-	369,898
现金流出合计	<u>(3,183,996)</u>	<u>(1,817,437)</u>	<u>(11,244,855)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,246,288)</u>
现金流入合计	<u>3,190,224</u>	<u>1,818,451</u>	<u>11,252,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,261,075</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 金融风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

c 衍生金融工具现金流分析(续)

(ii) 以全额交割的衍生金融工具(续)

	一个月以内	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
2006 年 12 月 31 日						
汇率类衍生产品						
- 现金流出	(1,750,604)	(812,541)	(1,909,142)	-	-	(4,472,287)
- 现金流入	1,749,642	813,069	1,909,679	-	-	4,472,390

(4) 流动性风险(续)

d 表外项目现金流

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
2007 年 12 月 31 日				
开出信用证	15,216,447	662,729	-	15,879,176
开出保函	11,741,988	18,533,833	2,493,809	32,769,630
承兑	96,148,408	475,530	-	96,623,938
未使用的信用卡额度	26,574,294	-	-	26,574,294
不可撤销贷款承诺	523,592	2,175,027	2,157,262	4,855,881
经营租赁承诺	539,486	1,338,299	436,284	2,314,069
资本性支出承诺	4,334,567	312,671	-	4,647,238
合计	155,078,782	23,498,089	5,087,355	183,664,226
2006 年 12 月 31 日				
开出信用证	11,876,523	613,079	-	12,489,602
开出保函	13,282,333	6,860,924	2,737,752	22,881,009
承兑	70,524,020	329,196	-	70,853,216
未使用的信用卡额度	9,635,213	-	-	9,635,213
不可撤销贷款承诺	265,847	1,765,367	1,313,994	3,345,208
经营租赁承诺	503,030	1,158,611	456,349	2,117,990
资本性支出承诺	242,143	528,015	-	770,158
合计	106,329,109	11,255,192	4,508,095	122,092,396

3 金融风险管理(续)

(5) 金融资产和金融负债的公允价值

a 利用估值技术确认公允价值的金融工具

本行通过估值技术确认部分金融工具的公允价值，此部分金融工具公允价值变动计入当期损益的金额为估值收益人民币 22,149 千元(2006 年：人民币 41,863 千元)。

b 非公允价值计量的金融工具

于 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日，本行金融工具与其账面价值存在差异的公允价值列示如下：

	账面价值		公允价值	
	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
金融资产				
客户贷款	547,295,672	465,671,018	547,238,405	465,601,815
投资证券				
- 持有至到期投资	45,816,046	40,302,304	44,202,670	40,167,835
- 应收款项类投资	47,449,433	10,228,093	46,959,384	10,300,362
金融负债				
客户存款		583,315,239	671,183,688	583,183,538
发行债券及外国政府借	34,355,543	22,120,959	33,410,352	22,178,902
信用承诺等表外金融工			330,586	244,321

(5) 金融资产和金融负债的公允价值(续)

b 非公允价值计量的金融工具(续)

(i) 现金及存放同业款项、存放中央银行款项、拆放同业款项、同业存放及拆入款项

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

(ii) 发放贷款和垫款及应收款项类投资

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

(iii) 持有至到期投资

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

(iv) 吸收存款、同业及其他金融机构存放款项

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

(v) 回购和返售协议

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

(vi) 发行债券和外国政府借款

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

(5) 金融资产和金融负债的公允价值(续)

b 非公允价值计量的金融工具(续)

(vii) 信用承诺等表外金融工具

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

(6) 资本管理

本行的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。2007 年度，本行以监管要求为最低要求，根据本行风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过计划考核、限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本行近年来业务规模保持了较快发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本行一方面通过成功实现定向增发股票及发行长期限的次级债券及混合债券，由资本市场来补充资本；另一方面，强化经营中资本的自生功能，通过提高资产利润率，从内部补充资本。

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

(6) 资本管理(续)

本行 2007 年 12 月 31 日和 2006 年 12 月 31 日资本充足率情况列示如下：

	2007年12月31日	2006年12月31日
核心资本：		
实收资本	14,479,182	10,167,112
资本公积(扣除可供出售投资未实现损失)	15,523,231	2,361,066
法定盈余公积	2,199,532	1,566,014
一般风险准备	5,800,000	3,000,000
未分配利润	4,727,704	1,826,046
核心资本总额	42,729,649	18,920,238
减：对未并表机构资本投资的 50%	(306,807)	(314,832)
核心资本净额	42,422,842	18,605,406
附属资本：		
重估储备	3,728,263	194,836
一般准备(i)	4,168,878	4,720,876
混合资本债	4,300,000	4,300,000
长期次级债务	7,200,000	7,200,000
附属资本总额		
(以核心资本净额的 100%为限)	19,397,141	16,415,712
资本总额	62,126,790	35,335,950
减：对未并表机构的资本投资	(613,614)	(629,663)
资本净额	61,513,176	34,706,287

- (i) 一般准备在2007年12月31日的附属资本计算中为以组合评估方式计提的贷款减值准备；在2006年12月31日的附属资本计算中，一般准备中列报的数据为本行发放贷款和垫款余额的1%。

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3	金融风险管理(续)	
(6)	资本管理(续)	
	2007年12月31日	2006年12月31日
风险加权资产：		
表内风险加权资产	507,810,800	372,868,000
表外风险加权资产	65,703,210	50,178,400
风险加权资产总额	573,514,010	423,046,400
核心资本充足率	7.4	4.40%
资本充足率	10.7	8.20%

4 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本行根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不可行的，本行未来有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

(1) 贷款减值准备

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

(2) 金融工具公允价值

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

(3) 持有至到期投资

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

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

4 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(4) 所得税

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

5 利息收入净额

	2007 年度	2006 年度
利息收入：		
客户贷款和贴现	32,141,496	22,996,037
拆放同业款项	450,586	320,065
投资债券	4,315,108	2,697,123
存放中央银行款项	1,322,088	778,195
存放同业款项	233,199	181,202
买入返售金融资产	1,597,292	381,241
其他	10,233	7,275
	<u>40,070,002</u>	<u>27,361,138</u>
利息支出：		
客户存款	(13,180,767)	(9,494,967)
同业存放及拆入款项	(1,809,845)	(859,338)
卖出回购金融资产款	(1,394,520)	(301,037)
发行债券	(1,104,255)	(524,509)
其他	(461)	(13,375)
	<u>(17,489,848)</u>	<u>(11,193,226)</u>
利息收入净额	<u>22,580,154</u>	<u>16,167,912</u>

利息收入中包括已识别减值金融资产利息收入人民币 1.6 亿元(2006 年：人民币 1.4 亿元)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

6 手续费收入

	2007 年度	2006年度
融资顾问收入	1,136,098	367,203
结算手续费收入	698,093	407,226
托管及其他受托业务手续费收入	405,979	189,504
信用承诺收入	298,409	169,444
代理债券手续费收入	81,549	51,116
其他	45,329	39,217
	<u>2,665,457</u>	<u>1,223,710</u>

7 营业费用

	2007 年度	2006年度
员工费用，包括董事薪酬		
- 工资及奖金	4,117,962	2,447,345
- 其他福利费用	2,057,223	1,224,971
营业税及附加	2,047,374	1,391,127
业务发展费	927,269	695,943
经营性租赁支出	686,807	564,480
办公费	673,413	598,863
折旧	517,043	572,546
车辆使用费	461,193	350,032
电子设备运转费	334,089	303,683
邮电费	282,301	254,096
差旅费	196,457	141,018
会议费	195,120	174,651
监管费	115,529	117,234
其他	1,140,359	880,856
	<u>13,752,139</u>	<u>9,716,845</u>

8 所得税

本行在中国境内设立并经营，仅需按照中国所得税税法缴纳所得税。本行并无任何海外所得税支出。

根据区域税收规定的不同，本行适用不同税率缴纳所得税。除深圳分行适用 **15%** 税率外，其他地区所得税以 **33%** 税率计算。

利润表中的所得税费用包括：

	2007年度	2006年度
当期所得税	3,143,893	1,841,957
递延所得税	(266,575)	(362,710)
	<u>2,877,318</u>	<u>1,479,247</u>

递延所得税的详细情况参见附注 19。实际所得税费用不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	2007年度	2006年度
税前利润	<u>9,212,494</u>	<u>5,237,493</u>
按照适用所得税率计算所得税	2,744,589	1,538,704
新所得税法的影响(附注 19)	332,376	-
免税国债利息收入的影响	(433,595)	(341,983)
不可税前抵扣的业务招待费及其他 费用的影响	<u>233,948</u>	<u>282,526</u>
	<u>2,877,318</u>	<u>1,479,247</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

9 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于本行普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

	2007年度	2006年度
净利润(人民币千元)	6,335,176	3,758,246
普通股加权平均数(千股)	13,289,015	12,097,489
基本每股收益(人民币元)	0.48	0.31

(2) 稀释每股收益

为计算稀释每股收益，加权平均发行股数按所有稀释项目转换后的数字进行调整。本行的稀释项目仅含可转换公司债券。可供股东分配利润已扣除可转换公司债券利息费用和相应的所得税影响。

	2007年度	2006年度
净利润(人民币千元)	6,335,176	3,758,246
可转换公司债券的利息费用，税后(人民币千元)	4	10
稀释后的净利润(人民币千元)	6,335,180	3,758,256
稀释后的普通股加权平均数(千股)	13,289,203	12,097,915
稀释每股收益(人民币元)	0.48	0.31

10 现金及存放同业款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
现金	3,288,858	2,529,723
存放同业款项		
— 存放其他银行	8,035,141	9,030,605
— 存放非银行金融机构	661,955	3,750
	11,985,954	11,564,078

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

11 存放中央银行款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
限定性存款	81,284,027	45,321,056
非限定性存款	25,707,959	59,883,601
	<u>106,991,986</u>	<u>105,204,657</u>

限定性存款系本行按规定缴存中央银行的一般性存款准备金。2007 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率为 14.5%(2006 年：9%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2006 年：4%)。非限定性存款系本行存入中央银行的用于银行间往来资金清算的款项。

存放中央银行的限定性存款不能用于本行的日常经营。

12 交易性金融资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
政府债券	69,435	-
金融债券	1,290,332	-
企业债券	1,212,547	-
	<u>2,572,314</u>	<u>-</u>

上述债券均上市交易。

13 衍生金融资产及负债

本行为交易目的使用的衍生金融工具列示如下：

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

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

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

信用违约掉期是一种双边合约，在合约规定的期限内交易对方定期向本行支付固定的金额。在合约期限内，如果没有发生规定的信用违约事件，则本行无需支付任何金额。信用违约掉期涉及的违约事件通常包括重大债务违约、破产或合约项下资产(通常为债券或贷款)的债务重组。如果规定的违约事件发生，本行将向交易对方作出支付，该笔掉期合约随即终止。该支付金额通常为事先约定金额或以违约事件发生时形成债务的货币计量等值金额。因此，本行对合约项下的资产承担信用风险。本行根据合约项下资产的性质运用与贷款和投资业务相同的风险管理技巧对该掉期业务的信用风险进行控制。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

13

衍生金融资产及负债(续)

衍生金融工具的合约/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融工具的估值可能产生对本行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本行持有的衍生工具的公允价值列示如下：

	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
2007 年 12 月 31 日			
远期外汇合约	13,397,637	309,694	(301,136)
利率掉期合约	44,527,757	962,606	(1,135,269)
货币掉期合约	1,359,372	12,262	(4,048)
贵金属掉期合约	370,097	755	(2,852)
信用违约掉期合约	73,042	153	(584)
延期选择权	9,015,000	-	-
		1,285,470	(1,443,889)
2006 年 12 月 31 日			
远期外汇合约	3,005,745	8,173	(7,037)
利率掉期合约	19,243,193	192,767	(370,263)
货币掉期合约	1,478,951	8	(1,041)
信用违约掉期合约	156,102	1,351	(870)
债券期权合约	234,153	-	(3,656)
货币期权合约	64,107	9,452	(9,452)
延期选择权	9,015,000	-	-
		211,751	(392,319)

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

14 买入返售金融资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
其他银行	10,395,307	8,600,743
非银行金融机构	52,401,698	11,720,605
	<u>62,797,005</u>	<u>20,321,348</u>

15 拆放同业款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
拆放其他银行	11,828,834	8,410,592
拆放非银行金融机构	5,702,934	3,511,500
	<u>17,531,768</u>	<u>11,922,092</u>
减：减值准备	(93,700)	(95,500)
净额	<u>17,438,068</u>	<u>11,826,592</u>

拆放同业款项减值准备变动：

	2007年度	2006年度
1 月 1 日余额	(95,500)	(95,500)
回拨	1,800	-
12 月 31 日余额	<u>(93,700)</u>	<u>(95,500)</u>

16

客户贷款和贷款减值准备

	2007年12月31日	2006年12月31日
公司贷款和垫款		
- 一般公司贷款	410,397,261	336,885,346
- 贴现	34,661,701	57,969,830
- 其他	10,440,480	8,658,072
小计	455,499,442	403,513,248
个人贷款和垫款		
- 住房贷款	89,588,717	65,334,373
- 信用卡透支	5,425,706	1,168,787
- 其他	4,444,663	2,071,175
小计	99,459,086	68,574,335
客户贷款合计	554,958,528	472,087,583
减：贷款减值准备	(7,662,856)	(6,416,565)
净额	547,295,672	465,671,018
一年内	308,344,227	288,056,049
一年后	238,951,445	177,614,969
	547,295,672	465,671,018

一般公司贷款和贴现中被用做与其他银行签订的卖出回购交易协议项下的质押物的金额为人民币 383.4 亿元(2006 年：人民币 100.8 亿元)。相关信息请参见附注 31。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

16 贷款和贷款减值准备(续)

(1) 公司贷款和垫款按行业分布情况

	2007年12月31日		2006年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
制造业	169,055,857	37	140,853,669	34
房地产建筑业	71,254,586	16	55,618,080	14
交通运输业	47,444,600	10	42,327,788	10
公共事业	37,239,512	8	28,098,412	7
商贸服务业	24,391,551	5	23,333,664	6
建筑业	24,633,630	5	23,509,574	6
租赁和商业服务业	24,593,428	5	19,717,922	5
教育和社会服务业	16,537,492	4	15,471,699	4
金融业	12,303,225	3	22,560,908	6
综合企业	9,095,120	2	8,639,509	2
公共管理和社会组织	6,937,833	2	9,623,131	2
电信业	4,280,926	1	6,581,286	2
其他	7,731,682	2	7,177,606	2
	<u>455,499,442</u>	<u>100</u>	<u>403,513,248</u>	<u>100</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

16 贷款和贷款减值准备(续)

(2) 贷款减值准备变动:

	公司贷款		个人贷款	合计
	单项评估	组合评估	组合评估	
2007 年 1 月 1 日余额	3,472,390	2,227,891	716,284	6,416,565
计提	741,760	1,229,761	264,960	2,236,481
划转	140,861	(140,861)	-	-
核销	(667,468)	(63,075)	(61,548)	(792,091)
转出	(35,650)	-	-	(35,650)
收回原核销贷款和垫款	9,035	-	1,118	10,153
因折现价值上升导致的转回	(160,282)	-	-	(160,282)
汇兑损益	(6,668)	(4,278)	(1,374)	(12,320)
2007 年 12 月 31 日余额	3,493,978	3,249,438	919,440	7,662,856
2006 年 1 月 1 日余额	2,514,655	2,052,226	272,730	4,839,611
计提	1,370,335	316,177	471,301	2,157,813
划转	93,141	(93,141)	-	-
核销	(364,420)	(44,800)	(27,405)	(436,625)
收回原核销贷款和垫款	130	-	-	130
因折现价值上升导致的转回	(138,301)	-	-	(138,301)
汇兑损益	(3,150)	(2,571)	(342)	(6,063)
2006 年 12 月 31 日余额	3,472,390	2,227,891	716,284	6,416,565

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

17 投资证券

	2007年12月31日	2006年12月31日
可供出售投资，公允价值	60,715,345	50,162,431
持有至到期投资，摊余成本	45,816,046	40,302,304
应收款项类投资，摊余成本	47,449,433	10,228,093
	<u>153,980,824</u>	<u>100,692,828</u>
一年内	42,302,468	27,712,937
一年后	111,678,356	72,979,891
	<u>153,980,824</u>	<u>100,692,828</u>

于2007年12月31日，本行将人民币156.1亿元投资证券(2006年：人民币95.1亿元)在与其他金融机构签订卖出回购交易协议、利率掉期合约、发行可转换公司债券及为吸收协议存款交易时用作资产出质抵押。相关信息请参见附注31。

于2007年度，本行未将任何按公允价值计量的金融资产重分类至按摊余成本计量(2006年：无)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

17 投资证券(续)

(1) 可供出售投资

2007年12月31日

2006年12月31日

债券投资 - 以公允价值列示

政府债券

- 上市

15,524,509

15,447,299

- 非上市

5,560,247

4,664,449

金融债券

- 上市

13,952,953

19,540,535

- 非上市

6,230,432

4,898,816

企业债券

- 上市

8,594,085

4,087,566

- 非上市

297,471

328,514

小计

50,159,697

48,967,179

股权投资 - 以公允价值列示

10,555,648

1,195,252

60,715,345

50,162,431

股权投资中主要为本行通过取得抵债资产受让的本行一家上市关联公司海通证券股份有限公司股权1.9亿股，本行对其持股比例为4.63%，其取得时确认的成本为人民币5.5亿元。于2007年12月31日，该股权投资的公允价值为人民币104.6亿元(2006年：人民币11.0亿元)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

17 投资证券(续)

(2) 持有至到期投资

	2007年12月31日	2006年12月31日
政府债券		
- 上市	32,907,799	28,575,898
- 非上市	260,585	116,394
金融债券		
- 上市	10,954,567	9,620,717
- 非上市	1,693,095	1,989,295
合计	<u>45,816,046</u>	<u>40,302,304</u>

(3) 应收款项类投资

凭证式国债	2,816,623	1,305,468
央行票据	18,000,000	5,932,625
次级债券	5,299,940	2,990,000
资金信托计划产品	21,332,870	-
合计	<u>47,449,433</u>	<u>10,228,093</u>

资金信托计划产品为本行于 2007 年向其他银行购买的由信托投资机构筹划的资金信托计划产品。

上述应收款项类投资均非上市交易。

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

18 固定资产

	房屋和 建筑物	资产 改良支出	办公设备	运输 设备	在建工程	合计
2007 年 12 月 31 日						
原值	2,896,458	1,040,814	2,134,783	181,408	2,502,069	8,755,532
累计折旧	(389,851)	(612,032)	(1,269,090)	(97,309)	-	(2,368,282)
账面净值	2,506,607	428,782	865,693	84,099	2,502,069	6,387,250
2006 年 12 月 31 日						
原值	2,719,420	856,032	1,892,000	146,830	1,962,335	7,576,617
累计折旧	(296,988)	(508,213)	(999,079)	(80,493)	-	(1,884,773)
账面净值	2,422,432	347,819	892,921	66,337	1,962,335	5,691,844
2007年1月1日账面净值	2,422,432	347,819	892,921	66,337	1,962,335	5,691,844
增加	97,714	184,826	288,512	41,561	619,058	1,231,671
转入固定资产	79,324	-	-	-	(79,324)	-
处置	-	(43)	(18,874)	(305)	-	(19,222)
计提折旧	(92,863)	(103,820)	(296,866)	(23,494)	-	(517,043)
2007年12月31日						
账面净值	2,506,607	428,782	865,693	84,099	2,502,069	6,387,250
2006年1月1日账面净值	2,154,073	293,920	971,870	66,979	1,705,659	5,192,501
增加	281,305	227,505	221,630	21,863	354,493	1,106,796
转入固定资产	97,817	-	-	-	(97,817)	-
处置	(38,743)	(418)	(4,138)	(578)	-	(43,877)
(计提)/回拨减值准备	8,970	-	-	-	-	8,970
计提折旧	(80,990)	(173,188)	(296,441)	(21,927)	-	(572,546)
2006年12月31日						
账面净值	2,422,432	347,819	892,921	66,337	1,962,335	5,691,844

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

19 递延税项

递延所得税资产及负债只有在企业具有将当期所得税资产与负债进行互抵的法定行使权，而且递延所得税属同一税务征收管辖区时才可以互抵。

本行对所有暂时性差异采用债务法计算递延所得税，其中深圳分行根据暂时性差异的转回时间，按照 18%至 25%计算(2006 年：15%)，其他地区按照 25%计算(2006 年：33%)。

递延税项的变动情况如下：

	2007年度	2006年度
1 月 1 日余额	496,693	349,044
计入当期损益的递延所得税费用	266,575	362,710
可供出售投资		
- 新所得税法的影响	59,580	-
- 公允价值重估	(2,087,713)	(229,547)
- 转入当年损益	(40,790)	14,486
12 月 31 日余额	<u>(1,305,655)</u>	<u>496,693</u>

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

19 递延税项(续)

递延所得税资产和递延所得税负债由以下项目构成：

	2007年12月31日	2006年12月31日
递延所得税资产：		
资产减值准备	929,439	643,811
可供出售投资估值损失	265,325	109,714
衍生金融工具估值损失	360,972	129,465
交易性金融资产估值损失	307	-
其他	52,070	43,619
	<u>1,608,113</u>	<u>926,609</u>
递延所得税负债：		
可供出售投资估值收益	(2,526,176)	(301,642)
衍生金融工具估值收益	(321,367)	(69,877)
短期债券投资利息收入	(48,678)	(50,515)
债券发行费用	(11,724)	(7,882)
交易性金融资产估值收益	(5,823)	-
	<u>(2,913,768)</u>	<u>(429,916)</u>
净额	<u>(1,305,655)</u>	<u>496,693</u>

计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	2007年度	2006年度
资产减值准备	285,628	403,418
交易性金融资产公允价值变动	(5,516)	-
衍生金融工具公允价值变动	(19,983)	(13,815)
短期债券投资利息收入	1,837	(50,515)
债券发行费用	(3,842)	(3,138)
其他	8,451	26,760
	<u>266,575</u>	<u>362,710</u>

本行从 2008 年 1 月 1 日起适用《中华人民共和国企业所得税法》(“新所得税法”)。本行按照新的适用税率对各递延所得税项目的账面余额进行了调整，并相应调增可供出售投资公允价值变动储备计人民币 59,580 千元(附注 28)，调增本年所得税费用计人民币 332,376 千元(附注 8)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

20 其他资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
应收利息和其他应收款	4,311,177	2,528,217
拨付租赁公司资本金	2,600,000	-
抵债资产	189,720	216,336
长期待摊费用	130,506	147,644
其他	392,459	263,721
	<u>7,623,862</u>	<u>3,155,918</u>

根据 2007 年 8 月 2 日签署的《关于发起设立民生金融租赁股份有限公司之出资协议》(以下简称“出资协议”), 本行与天津保税区投资有限公司共同发起设立民生金融租赁股份有限公司(以下简称“民生租赁”)。于 2007 年 12 月 31 日, 民生租赁仍在筹备过程中。本行已按出资协议的要求向民生租赁投入人民币 26 亿元的资本金。该资本金已存入民生租赁在本行开立的存款账户, 列示于同业存放及拆入款项。

21 客户存款

	2007年12月31日	2006年12月31日
企业存款		
活期存款	264,006,219	214,215,858
定期存款	298,638,140	273,681,342
个人存款		
活期存款	30,185,030	30,605,437
定期存款	77,349,077	64,064,516
应解汇款及临时性存款	1,040,964	748,086
	<u>671,219,430</u>	<u>583,315,239</u>
一年内	571,743,811	505,724,268
一年后	99,475,619	77,590,971
	<u>671,219,430</u>	<u>583,315,239</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

22 同业存放及拆入款项

	2007年12月31日	2006年12月31日
其他银行存放	16,160,307	22,974,883
非银行金融机构存放	63,136,417	32,911,821
同业拆入	20,472,293	25,850,905
	<u>99,769,017</u>	<u>81,737,609</u>
一年内	99,110,100	80,838,820
一年后	658,917	898,789
	<u>99,769,017</u>	<u>81,737,609</u>

23 发行债券

	2007年12月31日	2006年12月31日
一般金融债券	22,377,629	10,162,351
次级债券	7,252,614	7,238,257
混合资本债券	4,289,146	4,288,978
可转换公司债券	469	1,186
	<u>33,919,858</u>	<u>21,690,772</u>

(1) 一般金融债券

	票面利率	2007年12月31日	2006年12月31日
人民币 100 亿元 2006 年 3 年期固定利率债券	2.88%	10,167,624	10,162,351
人民币 60 亿元 2007 年 3 年期浮动利率债券	4.75%	6,103,187	-
人民币 60 亿元 2007 年 5 年期浮动利率债券	4.90%	6,106,818	-
		<u>22,377,629</u>	<u>10,162,351</u>

本行经中央银行和银监会核准发行一般金融债券，详细情况如下：

2006 年发行的固定利率债券期限为 3 年，年利率为 2.88%，每年付息一次。

2007 年发行的 3 年期浮动利率债券的票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 0.61% 确定；5 年期浮动利率债券的票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 0.76% 确定。以上债券按年付息。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

23 发行债券(续)

(2) 次级债券

	票面利率	2007年12月31日	2006年12月31日
人民币 43.15 亿元 2004 年 10 年期固定利率债券	5.1%	4,351,066	4,345,655
人民币 14.85 亿元 2004 年 10 年期浮动利率债券	6.27%	1,500,260	1,495,120
人民币 14 亿元 2005 年 10 年期固定利率债券	3.68%	1,401,288	1,397,482
		<u>7,252,614</u>	<u>7,238,257</u>

本行经中央银行和银监会核准发行次级债券，详细情况如下：

2004年发行的固定利率债券的期限为10年，第1年至第5年的年利率为5.1%，按年付息。本行有权选择在2009年11月1日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第6年开始，票面利率在发行利率的基础上上浮3个百分点，并在剩余年限内保持不变。

2004年发行的浮动利率债券的期限为10年，票面利率按各计息年度的起息日适用的中央银行公布的一年期定期存款利率加基本利差2.4%确定，按年付息。本行有权选择在2009年11月1日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，则从第6个计息年度开始在基本利差基础之上再上浮0.5个百分点。

2005年发行的次级债券全部为固定利率债券，期限为10年。第1年至第5年的年利率为3.68%，按年付息。本行有权选择在2010年12月26日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第6年开始，票面利率在发行利率的基础上上浮3个百分点。

次级债券的索偿权排在本行的其他一般负债之后，先于本行发行的混合资本债券债务和股权。在计算资本充足率时，可计入附属资本。

本行未发生次级债券本息逾期或其他违约事项。上述次级债券未设有任何担保。

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

23 发行债券(续)

(3) 混合资本债券

	票面利率	2007年12月31日	2006年12月31日
人民币 33 亿元 2006 年 15 年期固定利率债券	5.05%	3,291,577	3,291,586
人民币 10 亿元 2006 年 15 年期浮动利率债券	6.14%	997,569	997,392
		<u>4,289,146</u>	<u>4,288,978</u>

本行经中央银行和银监会核准发行混合资本债券，详细情况如下：

2006年发行的固定利率债券的期限为15年，第1年至第10年的年利率为5.05%，按年付息。本行有权选择在2016年12月28日按面值全部赎回全部或部分本期债券。如果本行不行使赎回权，从第11年开始的剩余期限内，票面利率在发行利率的基础上上浮3个百分点。

2006 年发行的浮动利率债券的期限为 15 年，票面利率按各计息年度的起息日适用的中央银行公布的一年期定期存款利率加基本利差 2%确定，按年付息。本行有权选择在 2016 年 12 月 28 日按面值全部或部分赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始基本利差上浮 1 个百分点。

混合资本债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权。在计算资本充足率时，可计入附属资本。

本行未发生混合资本债券本息逾期或其他违约事项。上述混合资本债券未设有任何担保。

24 其他负债

	2007年12月31日	2006年12月31日
应付利息	4,900,223	2,850,997
应交所得税	977,351	414,489
应交其他税金	1,006,290	570,661
应付工资	559,049	824,224
本票	369,063	1,222,148
汇出汇款	308,060	522,736
其他	<u>1,549,383</u>	<u>1,211,845</u>
	<u>9,669,419</u>	<u>7,617,100</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

25 股本及资本公积

	2007 年 1 月 1 日	资本公积 转增股本 (1)	非公开定向 发行募集股本 (2)	可转换公司 债券转增股本 (3)	2007 年 12 月 31 日
股本	10,167,112	1,931,784	2,380,000	286	14,479,182
资本公积	2,361,066	(1,931,784)	15,770,000	388	16,199,670

于2007年12月31日，本行发行在外的人民币普通股为144.8亿股，每股面值人民币1元。

- (1) 本行2006年度股东大会通过了2006年度利润分配及资本公积转增股本决议。本行以2007年6月8日收盘的总股本为基数，以资本公积按每10股转增1.9股，增加股本人民币1,931,784千元。
- (2) 于2007年6月，本行非公开发行了23.8亿股人民币普通股股票，每股面值人民币1元，发行价格为每股人民币7.63元，募集资金金额为人民币181.6亿元，扣除发行手续费人民币0.1亿元，共计增加股本人民币23.8亿元及资本公积人民币157.7亿元。
- (3) 于2007年度，本行有可转换公司债券人民币761,948元转换为本行普通股股票，分别增加股本人民币286,191元及资本公积人民币475,757元；相应的可转换债券的负债部分人民币674,160元及权益部分人民币87,788元予以转出。因可转换债券转换增加的资本公积净额为人民币387,969元。

26 法定盈余公积及一般风险准备

(1) 法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议，本行按中国会计准则下的净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。本行按照2007年度中国会计准则下的净利润的10%提取法定盈余公积人民币6.3亿元(2006年：人民币3.8亿元)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

26 法定盈余公积及一般风险准备(续)

(2) 一般风险准备

本行根据财政部2005年颁布的相关规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1%。一般风险准备的计提可以分年到位，自2005年7月1日起在为期3年的过渡期内提足，过渡期最长不得超过5年。根据董事会决议，本行在2007年度利润分配中提取人民币28亿元的一般风险准备(2006：人民币18亿元)。

27 股利分配

根据 2007 年 4 月 9 日召开的本行 2006 年度股东大会决议，本行不向股东进行 2006 年度股利分配。

本行 2008 年 2 月 29 日召开的第四届董事会第十六次会议决议建议的股利分配预案为本行以 2008 年 2 月 26 日收市后的总股本为基数，每 10 股发放股票股利 2 股并派发现金股利人民币 0.5 元(含税)。上述利润分配预案有待本行 2007 年度股东大会批准。

28 可供出售投资公允价值变动储备

	2007年度	2006年
1 月 1 日余额	389,672	(46,967)
可供出售投资公允价值变动净额 (附注 17)	8,335,732	695,598
减：递延所得税(附注 19)	(2,087,713)	(229,547)
因处置转入当期损益	123,606	(43,898)
减：递延所得税(附注 19)	(40,790)	14,486
新所得税法的影响(附注 19)	59,580	-
12 月 31 日余额	6,780,087	389,672

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

29 现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2007年12月31日	2006年12月31日
现金	3,288,858	2,529,723
存放中央银行非限定性存款	25,707,959	59,883,601
原始到期日不超过三个月的：		
- 存放同业款项	7,466,054	5,906,670
- 政府债券	556,937	458,737
	<u>37,019,808</u>	<u>68,778,731</u>

30 退休福利承担

本行参加各省市政府及保险公司组织设立的提存养老金计划，根据相关计划，本行按员工基本工资或员工所在地规定的计算基础按月计算缴纳。支付的相关养老金费用直接计入当期损益。
2007 年度发生的养老金费用为人民币 3.4 亿元(2006 年：人民币 2.0 亿元)。

本行在本年度内无任何因员工放弃养老金计划而确认的收益(2006 年：无)。

31 或有事项及承诺

(1) 信用承诺

	2007年12月31日	2006年12月31日
开出信用证	15,879,176	12,489,602
开出保函	32,769,630	22,881,009
承兑	96,623,938	70,853,216
不可撤销贷款承诺	4,855,881	3,345,208
未使用的信用卡额度	<u>26,574,294</u>	<u>9,635,213</u>
	<u>176,702,919</u>	<u>119,204,248</u>

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

31 或有事项及承诺(续)

(2) 经营租赁承诺

未来最低经营租赁支出金额列示如下：

	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2007 年 12 月 31 日				
土地及建筑物	<u>539,486</u>	<u>1,338,299</u>	<u>436,284</u>	<u>2,314,069</u>
2006 年 12 月 31 日				
土地及建筑物	<u>503,030</u>	<u>1,158,611</u>	<u>456,349</u>	<u>2,117,990</u>

(3) 质押资产

	2007年12月31日	2006年12月31日
一般公司贷款及贴现	38,340,776	10,083,073
政府债券及金融债券	<u>15,607,729</u>	<u>9,507,285</u>
	<u>53,948,505</u>	<u>19,590,358</u>

本行部分资产被用作卖出回购交易协议、衍生交易合约、可转换公司债券及吸收协议存款项下的质押物。

本行根据中央银行规定向中央银行缴存法定存款准备金(附注 11)。上述存款不能用于本行日常经营活动。

本行在相关买入返售业务中接受的质押物可以出售或再次向外质押。2007 年 12 月 31 日，本行接受的该等质押物面额为 561.7 亿元(2006 年：29.6 亿元)。本行已售出、但有义务到期返还的该等质押物的面额为人民币 381.1 亿元(2006 年：人民币 21.7 亿元)。

31 或有事项及承诺(续)

(4) 资本性承诺

于2007年12月31日，本行作出的资本性承诺为人民币46.5亿元(2006年：人民币7.7亿元)，这些承诺主要反映本行股权投资承诺及根据房屋与设备购买需要应支付的款项。本行管理层相信未来的盈利能力及融资能力可以满足该项承诺要求。

于2007年12月31日，已签约但尚未支付金额中包含本行拟对陕西省国际信托投资股份有限公司人民币23.4亿元的投资，对联合银行控股公司(美国)预计为人民币16.1亿元的投资和拟对民生加银基金管理有限公司人民币1.2亿元的投资。民生加银基金管理有限公司已经获得监管机构有关发起设立的批准，该公司于2007年12月31日仍在筹备过程中。本行对陕西省国际信托投资股份有限公司和对联合银行控股公司(美国)的投资尚待相关监管机构的批准。

(5) 承销责任

	2007年12月31日	2006年12月31日
短期融资券	1,950,000	-
凭证式国债	20,636	9,976
	<u>1,970,636</u>	<u>9,976</u>

(6) 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。2007年12月31日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币43.9亿元(2006年：人民币61.1亿元)，原始期限为一至五年。鉴于目前由中央银行设定的存款基准利率低于凭证式国债的收益率，本行管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本行所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

(7) 诉讼事项

截至2007年12月31日止，本行正面对数项诉讼。在征询专业法律意见后，本行认为该等诉讼不会导致本行遭受重大损失。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

32 受托业务

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

于 2007 年 12 月 31 日，本行基金托管余额为人民币 322.4 亿元(2006 年：人民币 20.3 亿元)，信贷资产委托管理余额为人民币 30.4 亿元(2006 年：人民币 30.1 亿元)，委托贷款余额为人民币 233.3 亿元(2006 年：人民币 185.8 亿元)。

33 关联方交易

本行现不存在控制关系的关联方。对本行有重大影响的关联方为本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 向关联方发放的贷款

	2007年度	2006年度
1 月 1 日余额	4,226,237	3,771,534
发放贷款	500,921	1,392,504
归还贷款	(3,073,88)	(911,801)
转出贷款*	-	(26,000)
12 月 31 日余额	1,653,276	4,226,237
关联方贷款利息收入	85,091	248,474

* 由于这些贷款的借款人股权结构等变化，这些借款人于 2006 年 12 月 31 日不再与本行构成关联方。

于 2007 年 12 月 31 日，上述关联方贷款不存在减值贷款(2006 年：无)。

上述关联方贷款包括保证贷款人民币 13.0 亿元(2006 年：16.5 亿元)、抵质押贷款人民币 3.5 亿元(2006 年：25.8 亿元)，贷款年利率范围为 5.51%至 8.02%(2006 年：5.02%至 7.31%)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

33 关联方交易(续)

- (2) 于 2007 年 12 月 31 日，除上述向关联方发放的贷款外，
- (i) 关联方在本行的同业拆出资金余额为人民币1.5亿元(2006年：无)；
- (ii) 关联方在本行的同业存放资金余额为人民币30.9亿元(2006年：无)；
- (iii) 交易对手为关联方的卖出回购资产款余额为人民币10亿元(2006年：无)；
- (iv) 由关联方提供担保或抵质押物的贷款余额为人民币13.2亿元(2006年：人民币6.2亿元)；
- (v) 本行为关联方开立的银行承兑汇票余额为人民币 2.9 亿元(2006 年：无)；

上述关联交易对本行2007年度的损益影响不重大(2006年：不重大)。

(3) 关联方存款

	关键管理人员存款		关联公司存款	
	2007 年度	2006 年度	2007 年度	2006 年度
1 月 1 日余额	36,814	26,983	2,994,495	2,084,160
吸收存款	171,543	102,554	46,400,097	49,659,941
归还存款	(178,757)	(92,723)	(46,879,738)	(48,749,606)
12 月 31 日余额	<u>29,600</u>	<u>36,814</u>	<u>2,514,854</u>	<u>2,994,495</u>

关联方存款的利息支出在 2007 年度不重大(2006 年：不重大)。

(4) 关联方为本行提供服务

本行向中国人寿保险股份有限公司购买了人寿保险合约，作为本行为员工提供的补充养老保险，本行按期交付相关保费。

33 关联方交易(续)

(5) 与关键管理人员的业务往来

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高管人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2007 年 12 月 31 日，本行向关键管理人员及其关联人发放的贷款余额为人民币 2,876 千元(2006 年：人民币 1,152 千元)，已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行 2007 年支付给关键管理人员的工资和短期福利合计人民币 0.9 亿元(2006 年：0.5 亿元)。本行于 2007 年没有为关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等的支出(2006 年：无)。

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

34 分部资料

(1) 地区分部

以下是对本行按地域划分的利息收入、分部盈利、总资产和资本性支出的分析。

2007 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入-外部	7,810,935	6,478,024	4,745,052	3,546,143	-	22,580,154
利息净收入-板块间	(1,130,919)	623,937	341,256	165,726	-	-
利息净收入总额	6,680,016	7,101,961	5,086,308	3,711,869	-	22,580,154
手续费及佣金收入	1,965,469	303,143	230,215	166,630	-	2,665,457
手续费及佣金支出	(82,734)	(43,297)	(90,790)	(57,289)	-	(274,110)
手续费及佣金净收入	1,882,735	259,846	139,425	109,341	-	2,391,347
营业费用	(4,675,535)	(4,201,532)	(2,576,557)	(2,298,515)	-	(13,752,139)
贷款减值损失	(1,206,030)	(275,585)	(636,550)	(118,316)	-	(2,236,481)
其他收入净额	273,736	(16,561)	(49,320)	21,758	-	229,613
利润总额	2,954,922	2,868,129	1,963,306	1,426,137	-	9,212,494
总资产	491,260,165	270,719,080	198,385,401	136,494,263	(177,062,499)	919,796,410
总负债	(450,262,700)	(266,585,960)	(195,633,309)	(134,190,765)	177,062,499	(869,610,235)
折旧和摊销	219,703	166,946	122,610	97,554	-	606,813
资本性支出	3,028,751	509,699	134,743	286,838	-	3,960,031

中国民生银行股份有限公司

2007 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

34

分部资料(续)

(1) 地区分部(续)

2006 年度	华北	华东	华南	其他地区	板块间抵销	合计
利息净收入-外部	6,531,051	4,338,812	3,039,589	2,258,460	-	16,167,912
利息净收入-板块间	(997,530)	448,313	321,934	227,283	-	-
利息净收入总额	5,533,521	4,787,125	3,361,523	2,485,743	-	16,167,912
手续费及佣金收入	662,712	292,481	144,826	123,691	-	1,223,710
手续费及佣金支出	(65,939)	(26,275)	(52,578)	(52,512)	-	(197,304)
手续费及佣金净收入	596,773	266,206	92,248	71,179	-	1,026,406
营业费用	(3,722,591)	(2,597,102)	(1,935,900)	(1,461,252)	-	(9,716,845)
贷款减值损失	(870,386)	(631,533)	(432,200)	(223,694)	-	(2,157,813)
其他收入净额	(196,735)	29,013	69,270	16,285	-	(82,167)
利润总额	1,340,582	1,853,709	1,154,941	888,261	-	5,237,493
总资产	399,613,604	214,438,266	148,946,581	120,624,069	(156,535,468)	725,087,052
总负债	(387,426,597)	(211,288,993)	(144,880,444)	(118,716,576)	156,535,468	(705,777,142)
折旧和摊销	281,031	185,617	106,841	98,998	-	672,487
资本性支出	975,072	203,311	254,981	193,574	-	1,626,938

34 分部报告(续)

(2) 业务分部

对外营业收入	2007年度	2006年度
公司银行业务	18,508,589	12,142,530
个人银行业务	4,024,481	2,414,961
资金业务	2,351,195	2,724,860
未分配	477,487	188,066
	<u>25,361,752</u>	<u>17,470,417</u>
资产总额	2007年12月31日	2006年12月31日
公司银行业务	450,024,739	398,554,696
个人银行业务	98,875,469	68,042,279
资金业务	356,177,589	248,374,363
未分配	14,718,613	10,115,714
	<u>919,796,410</u>	<u>725,087,052</u>
资本性支出		
未分配	<u>3,960,031</u>	<u>1,626,938</u>

35 期后事项

- (1) 本行于 2008 年 1 月 31 日召开了第四届董事会第十五次会议，审议并通过了《关于拟发行分离交易的可转换公司债券及发行方案的议案》。根据上述方案，本行拟发行分离交易的可转换公司债券不超过人民币 150 亿元。
- (2) 本行于 2008 年 2 月 29 日召开了第四届董事会第十六次会议，会议作出如下决议：(1) 本行以 2008 年 2 月 26 日收市后的总股本为基数，每 10 股发放股票股利 2 股并派发现金股利人民币 0.5 元(含税)；(2) 本行以 2008 年 2 月 26 日收市后的总股本为基数进行资本公积转增股本，每 10 股转增 1 股。上述决议有待本行 2007 年度股东大会批准。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王滌世