中国民生银行股份有限公司2007年度报告摘要

（上接 D17 版）

（十七）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%，比 2006 年末下降 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。

（十八）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，按照相关会计法规，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 1.15 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 1.15 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。

（十九）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

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，以实现对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。

四、股本变动及股东情况

（一）股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况如下：　　（单位：股）

	本次变动前（10月26日）		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	新股发行	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限制条件股份	2,380,000,000	16.44%						2,380,000,000	16.44%
1、国家持股									
2、国有法人股									
3、其他内资持股	2,380,000,000	16.44%						2,380,000,000	16.44%
其中									
境内法人持股	2,380,000,000	16.44%						2,380,000,000	16.44%
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中									
境外法人持股									
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。

（三）前十名股东情况表

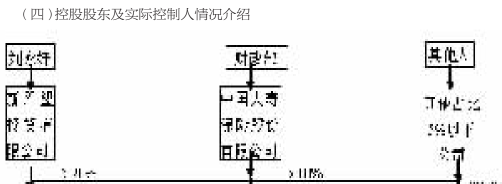
本公司前十名股东持股情况如下表：　　（单位：股）

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.

（四）控股股东及实际控制人情况介绍



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。

（五）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。

五、董事、监事和高级管理人员

（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）	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	否
张宏伟	男	1954	副董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
卢志强	男	1952	副董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
王　航	男	1971	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
王玉贵	男	1951	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
史玉柱	男	1962	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
邢继军	男	1964	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
陈　建	男	1958	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
苏庆赞	男	1955	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
黄　晞	女	1962	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
王松奇	男	1952	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
王联章	男	1957	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
张　克	男	1953	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
吴志攀	男	1956	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
高尚全	男	1929	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
梁金泉	男	1940	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0	是
王浵世	男	1949	董事、行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	否
洪　崎	男	1957	董事、副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	否
黄滌岩	男	1930	监事会主席	2007.1.15-2010.1.15	0	0	否
乔志敏	男	1952	监事会副主席	2007.1.15-2010.1.15	0	0	否
王　梁	男	1942	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	否
李宇	男	1974	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	是
张迪生	男	1955	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	是
鲁钟男	男	1955	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	是
徐锐	女	1945	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	否
王磊	女	1961	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	否
陈进忠	男	1960	监事	2007.1.15-2010.1.15	0	0	否
梁玉堂	男	1957	副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	否
邵　平	男	1957	副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0	否
毛晓峰	男	1972	董事会秘书	2006.7.16-2009.7.16	0	0	否
吴透红	女	1959	财务总监	2006.7.16-2009.7.16	0	0	否
赵品璋	男	1956	行长助理	2006.7.16-2009.7.16	0	0	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）董事、监事和高级管理人员年度报酬情况

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。

（三）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。

六、董事会报告

（一）报告期内整体经营情况的讨论与分析

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 63.35 亿元人民币，比上年增长 69%，基本平均每股收益为 0.48 元人民币，比上年增长 54.8%。

（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 5454.99 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

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 1,075.34 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加 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。

（二）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。

（三）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	

（四）变更项目情况

不适用。

（五）非募集资金项目情况

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。

（六）董事会对会计师事务所“非标意见”的说明

不适用。

（七）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。

（八）董事会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。

七、重要事项

（一）收购资产 √不适用

（二）出售资产 √不适用

（三）重大担保

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。

（四）关联债权债务往来

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）委托理财 √不适用

（六）承诺事项履行情况

报告期内本公司无需要说明的承诺事项。

（七）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 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 6,609 万元人民币。

（八）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 23.42 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、国务院审批中。

（九）其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、公司持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

序号	股票代码	股票简称	持股数量（万股）	占该公司股权比例（%）	初始投资成本（元）	会计核算科目
1	600837	海通证券	19,000	4.63	548,840,000	投资证券－可供出售投资
2	600566	洪城股份	489.3	4.6	30,823,035	投资证券－可供出售投资
期末持有的其他证券投资			–	–		–
合计			–	–		–

注：①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。

②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 1721.11 万元。

2、公司持有其他上市公司股权的情况　□适用 √不适用

3、公司持有非上市金融企业股权的情况　√ 适用 □不适用

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。

4、公司买卖其他上市公司股权的情况　□适用 √不适用

（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》。

八、财务报告

（一）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。

（二）资产负债表、利润表、现金流量表、股东权益变动表（见附表）。

（三）主要会计政策及会计估计变更

1、重大会计政策变更

(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。

(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) 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，并相应调整摊余成本金额。

(4) 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。

（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

2、重大会计估计变更

无

3、与最近一期年度报告相比，合并范围未发生重大变化。

九、备查文件目录

（一）载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

（三）载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的年度报告正文

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

（五）本公司《公司章程》

附表：资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表

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

（下转 D20 版）