（上接B5版）

2008年，为更好地应对外部经济金融市场环境的变化，进一步增强本公司全面管理与风险控制能力，逐步提升专业化管理能力和运营支持效率，持续推进流程银行建设，在公司银行事业部改革的基础上，本公司对管理支持部门机构设置、职责分工、管控模式、运行机制、业务流程进行了全面梳理和优化，设计完成了《银行机构设置标准化方案》及分步实施计划。通过有计划的组织实施，调整了总行机构设置，提升专业化风险管理能力。本公司细化了对授信评审和风险管理的专业分工，组建风险管理部和授信评审部。风险管理部下设风险规划、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、风险技术支持等中心，负责统筹全面风险管理、承担风险规划、基础制度管理、风险定量管理基础建设与技术支持等工作；授信评审部下设授信评价标准、评审管理、区域授信评审等中心，负责公司各类客户授信业务的信用评价标准管理、授信准入政策管理、项目评估与押品价值评估、项目集中评审、评审业务检查监督等工作。组织架构的专业化调整和机构职责的细化，进一步提升了本公司授信业务管理水平和风险控制水平。至此，本公司已基本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部、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，除上述风险管理部和授信评审部外，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。

2008年根据宏观经济发展趋势和贯彻国家相关政策要求，结合本公司业务发展目标，进一步细化了信贷政策，通过政策引导和实施限额动态管理等措施，进一步优化资产结构。同时，针对外部环境的变化，加强了统一授信管理，优化授信评审管理流程，规范了集团客户开发、服务和集团授信风险限额管理，启动授信评审技术标准建设，提升授信评审技术含量。通过完善风险监控体系，将表外资产、委托贷款、理财业务相关资产纳入全行监控体系，使监控工作逐步覆盖表内外所有资产、业务和品种。通过出台合规手册、合规管理标准，合规系统完成上线，对制度进行清理等合规基础体系建设，提升法律合规风险管理水平。

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；其次是在日常的流动性管理中坚持审慎性的原则，在预测日常流动性需求的基础上，充分识别、有效计量、持续监测和适当控制在各个业务环节中的流动性风险，确保本公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付，并有能力在紧急情况下以合理成本融入资金。

本公司充分运用科技手段，通过资产负债管理系统对各个业务环节中存在的流动性风险敞口进行计算，同时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。在日常的经营活动中，若发现时点流动性波动频繁或缺口较大时，本公司及时进行政策调整，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。

2008年，整体经济环境和宏观政策急剧变化，给流动性管理带来了冲击。一、宏观经济政策由上半年的适度从紧转为较宽松的货币和财政政策，导致在流动性管理上的时间错位，许多针对前期政策所采取的流动性管理手段不得不进行临时调整。二、下半年以来一系列降息、降低存款准备金率、信贷放松政策的连续出台，使得整体的流动性较为宽松，而实体经济的需求萎缩，又使得资金合理运用的难度加大。三、受国际次级房贷引发的全球性金融危机影响，投资收益降低，公允价值波动较大，部分流动性资产的变现代价较大。

在此情况下，本公司深入挖掘客户资源，做好资产业务、同时调整资产业务的投向和结构，缩短投资久期，提高资产流动性，保持适当的央行备付金和同业往来规模，采取控制信贷过度投放，在保持稳定存款基础的同时建立高效的内部资金划拨机制，确保全行的流动性。

流动性监管指标

截至2008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	2008-12-31	2007-12-31	2006-12-31
流动性比率(%)	人民币	≥25	45.5%	34.94%	51.42%
	外币	≥60	119.16%	97.37%	66.15%
贷存比(%)	人民币	≤75	75%	74.44%	69.72%
	外币	≤85	38.98%	61.67%	51.52%
超额备付率	人民币		11.91%	3.78%	11%

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%

流动性缺口分析

本行还通过缺口分析来评估流动性风险，本行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到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2008年12月31日，本行流动性缺口状况如下：

单位：人民币百万元）

	1个月内	1-3个月（含）	3-12个月（含）	1-5年（含）	5年以上	合计
2008-12-31	-248,412	600	98,397	127,098	155,938	133,621
2007-12-31	-314,121	24,122	151,752	137,157	161,938	160,848

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。

在全球金融危机愈演愈烈的今天，各国政府对于宏观经济政策的转变和对市场的干预都将使得整体经济环境发生较大的变化，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挑战。

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管理的基础制度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。

表：利率敏感性缺口状况

单位：人民币百万元）

	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
2008-12-31	167,130	-122,782	-18,892	20,185	3,922	49,563
2007-12-31	4,976	-44,992	46,917	25,338	12,921	45,160

截至2008年末，本集团3个月至一年期限和一至五年期限档次为负缺口，其余期限为正缺口，由于两类期限档次中的存款金额大于同期限档次的贷款，因此造成负缺口。其余期限档次的利率敏感性资产大于利率敏感性负债，形成正缺口。

从市场风险汇力测试来看，假设利率在2009年同上平行移动100个基点，本集团净利息收入将增加9.96亿元人民币，假设利率在2009年同下平行移动100个基点，本集团净利息收入将减少9.96亿元人民币。该分析基于2008年末的静态缺口，未考虑2009年资产负债业务的变化以及利率变动对业务的影响。本集团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

本公司根据银监会制定的《市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行压力测试指引》的要求，参照《巴塞尔新资本协议》的有关规定对本公司的利率风险、汇率风险进行管理。本公司对市场风险的计量工具包括：敏感性分析、情景分析、风险价值、事后检验、压力测试、缺口分析、久期分析、外汇敞口分析。本公司通过对授权、授信、风险限额、风险报告、监控报告实现对市场风险的管理。本公司已经形成以路透KONDOR+为核心平台的直通式管理平台，通过KONDOR+、BLOOMBERG系统进行风险计量。本公司正在引进RISKMETRICS风险计量系统，全面覆盖现有和可能的所有业务，补充提供分风险类别、多层次的风险计量和市场风险报告。

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。

2008年，为强化合规经营意识，有效防控操作风险，本公司在现场检查和非现场稽核的基础上，持续推进对分支机构操作风险的日常监测。日常监测是以业务操作的关键节点为监测重点，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诫信问询，突出体现了操作风险控制的科学性、针对性和可操作性，有效推进了常态化稽核工作的进程。

同时，本公司逐步建全稽核组织体系，增设评价同中心，重点做好对各类检查发现的操作问题进行集中定性，并通过现场问责、持续跟进、后续稽核等方式监督落实问题的有效整改。针对检查发现的违规违纪问题，通过内部控制与操作风险考核，对违规责任机构进行绩效联动问责；同时按照行内有关规定，落实对违规违纪人员的责任追究。

日常监测和稽核评价同责任的有序推进，促进了稽核工作的流程优建设，切实提高了稽核工作实效，促进了在全行范围形成良好的内控控制文化和操作风险防控氛围。

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（7月23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	928,200,000	4.93						928,200,000	4.93
1.国家持股									
2.国有法人股									
3.其他内资持股	928,200,000	4.93						928,200,000	4.93
其中									
境内法人持股	928,200,000	4.93						928,200,000	4.93
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	17,894,801,989	95.07						17,894,801,989	95.07
1.人民币普通股	17,894,801,989	95.07						17,894,801,989	95.07
2.境内上市外资股									
3.境外上市外资股									
4.其他									
三、股份总数	18,823,001,989	100						18,823,001,989	100

有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：万股）

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	92,820	2009年8月23日		

（二）可转债发动情况

本公司经中国证券监督管理委员会证监发行字〔2003〕13号文件核准，于2003年2月27日通过上海证券交易所公开发行可转换公司债券40亿元，期限为5年，可转债于2003年3月18日上市交易，于2003年8月27日进入转股期，至2008年2月26日停止持续牌。截止2008年2月26日收盘，已有3,999,671,000元本公司发行的“民生转债”（100016）转成本公司发行的股票“民生银行”（600016），全部累计转股数为1,616,729,400股（含送增股），占本公司总股本11.17%；尚有329,000元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的0.008%，该部分民生转债已于2008年2月26日到期还本付息。

（三）本公司前十名股东持股情况如下表：

单位：股）

股东总数	1176563
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%	1,111,322,354	0
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	A股	5.10%	959,422,762	928,200,000
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	A股	4.92%	926,967,800	0
上海健特生命科技有限公司	A股	4.76%	896,630,415	0
中国船东互保协会	A股	4.01%	754,803,754	0
东方集团股份有限公司	A股	3.94%	740,808,520	0
四川南方希望实业有限公司	A股	3.64%	684,915,782	0
厦门福信集团有限公司	A股	3.28%	617,917,635	0
中国中小企业投资有限公司	A股	3.27%	616,088,526	0
中国远海控股集团有限公司	A股	3.09%	582,449,263	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	1,111,322,354	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	926,967,800	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	896,630,415	人民币普通股
中国船东互保协会	754,803,754	人民币普通股
东方集团股份有限公司	740,808,520	人民币普通股
四川南方希望实业有限公司	684,915,782	人民币普通股
厦门福信集团有限公司	617,917,635	人民币普通股
中国中小企业投资有限公司	616,088,526	人民币普通股
中国远海控股集团有限公司	582,449,263	人民币普通股
哈尔滨哈投投资股份有限公司	220,266,800	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。	

（四）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。

（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）	报告期内从公司领取的报酬总额（税前）（万元）	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬
董文标	男	1957	董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	1136.60	否
张宏伟	男	1954	副董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	69.19	是
卢志强	男	1952	副董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	69.19	是
刘永好	男	1951	副董事长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	0	是
王玉贵	男	1951	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	58.82	是
陈建	男	1958	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	55.93	是
黄晓	女	1962	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	55.93	是
史玉柱	男	1962	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	58.82	是
王航	男	1971	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	61.32	是
王军辉	男	1971	董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	0	是
高尚全	男	1929	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	61.71	是
张克	男	1953	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	72.29	是
王联章	男	1957	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	66.41	是
王松奇	男	1952	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	63.82	是
梁金泉	男	1940	独立董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	0	是
洪崎	男	1957	董事、行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	853.92	否
苏庆赞	男	1955	第四届董事会董事	2006.7.16-2009.3.23	0	0	58.82	是
吴志攀	男	1956	第四届董事会独立董事	2006.7.16-2009.3.23	0	0	64.31	是
王惠世	男	1949	第四届董事会董事、行长	2006.7.16-2009.3.23	0	0	904.15	否
乔志敏	男	1952	监事会主席	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
邢继军	男	1964	监事会副主席、第四届董事会董事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	58.43	是
鲁钟男	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	57.76	是
张迪生	男	1955	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	58.36	是
徐锐	女	1945	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	61.36	否
王梁	男	1942	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	59.96	否
陈进忠	男	1960	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	421.78	否
王磊	女	1961	监事	2009.3.23-2012.3.23	0	0	411.29	否
黄薇岩	男	1930	第四届监事会主席	2007.1.15-2009.3.23	0	0	102.40	否
李宇	男	1974	第四届监事会监事	2007.1.15-2009.3.23	0	0	62.86	是
梁玉堂	男	1957	董事、副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
邵平	男	1957	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
赵品璋	男	1956	副行长	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
毛晓峰	男	1972	副行长、董事会秘书	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否
吴通红	女	1959	财务总监	2009.3.23-2012.3.23	0	0	589.61	否

注：1、本公司高级管理人员2008年度薪酬较2007年度整体下降15%，其中，执行董事、董事长董文标下降35%，执行董事、行长王洪世下降10%，其他高级管理人员分别下降10%至15%；

2、执行董事、常务副行长洪崎因工作原因职级调整，2008年度薪酬比照行长执行；

3、独立董事梁金泉为中管干部，依据中纪委2008[22]号文精神和个人要求，未领取2008年度董事薪酬；

4、监事会副主席、职工监事乔志敏2008年度薪酬比照副行长执行（其2007年本公司任职不满一年，当年薪酬以实际任职时间计算）。

5、王梁、徐锐为本公司外部监事；

6、乔志敏、陈进忠、王磊为本公司职工监事；

7、2008年3月23日公司2008年第一次临时股东大会选举产生第五届董事会，选举出公司第五届董事会董事17名：董文标、张宏伟、卢志强、刘永好、王玉贵、陈建、黄晓、史玉柱、王航、王军辉、高尚全、张克、王联章、王松奇、梁金泉、洪崎、梁玉堂；

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

9、2009年3月23日公司第五届董事会第一次会议决议聘任沈崎先生为中国民生银行行长；决定聘任梁玉堂先生、邵平先生、赵品璋先生、毛晓峰先生为中国民生银行副行长；决定聘任毛晓峰先生为中国民生银行董事会秘书；决定聘任吴通红女士为中国民生银行财务总监；

10、截止报告期末，本公司未实施股权激励计划。

（二）机构情况

报告期末，本公司已在全国26个城市设立了25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374个。报告期末，本公司机构主要情况见下表：

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额（百万元）（不含递延所得税资产）	地址
总行	1	7273	338,252	北京市西城区复兴门内大街2号
北京管理部	47	1529	224,112	北京市西城区复兴门内大街2号
上海分行	42	1254	153,750	上海市威海路48号
广州分行	26	1078	58,014	广州市天河路45号粤能大厦
深圳分行	26	836	70,107	深圳市福田区新洲十一街
武汉分行	20	615	34,872	武汉市江岸区江汉路20号
太原分行	15	610	43,210	太原市并州北路2号
石家庄分行	15	472	40,387	石家庄市西大街10号
大连分行	13	446	21,898	大连市中山区延安路28号
南京分行	18	643	52,887	南京市中山北路26号新晨国际大厦
杭州分行	19	683	52,578	杭州市庆春路25号远洋大厦
重庆分行	13	475	26,511	重庆市江北区建新北路9号同聚远景大厦22楼
西安分行	13	407	20,628	西安市二环南路西段78号中国民生银行大厦
福州分行	12	414	16,816	福州市湖东路173号
济南分行	11	485	27,068	济南市泺源大街229号
宁波分行	10	299	14,369	宁波市中山西路166-168号
成都分行	15	444	29,940	成都市人民中路二段22号
天津分行	10	301	21,632	天津市围堤道125号天信大厦11层
昆明分行	9	217	12,992	昆明市环城南路331号
泉州分行	8	192	6,788	泉州市丰泽街336号
苏州分行	6	292	14,290	苏州工业园区星海街200号
青岛分行	7	208	12,382	青岛市市南区福州南路18号
温州分行	5	163	8,009	温州市新城大道335号-345号
厦门分行	6	192	7,067	厦门市湖滨南路90号立信广场
郑州分行	1	51	17,636	郑州市郑东新区CBD商务外环路1号民生银行大厦
长沙分行	1	84	5,680	长沙市芙蓉中路一段669号
汕头直属支行	4	183	5,130	广东省汕头市华山南路浙商大厦1-2层
香港代表处	1	7	-	香港美国银行中心32楼07084号
地区间调整			-287,942	
合计	374	19,853	1,049,063	

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11个事业部、电子银行部349人，信用卡中心3681人，贸易金融部481人，投资银行部91人，金融市场116人，工商企业金融事业部394人，私人银行事业部46人，能源金融事业部310人，冶金金融事业部247人，交通金融事业部259人，地产金融事业部263人。

3、地区间调整为稽核机构往来科差所产生。

六、董事会报告

（一）经营情况

2008年，在复杂严峻的外部形势和市场环境下，本公司认真贯彻执行董事会的发展战略，继续深化经营体制改革，不断提升专业化经营能力，全面加强风险管理，强化资源合理配置，成功克服了不利的影响，实现净利润79亿元人民币，比上年增长25%，基本每股收益为0.42元人民币，比上年增长17%。

根据中国人民银行2008年12月份《金融机构本外币信贷收支表》，在全国性股份制商业银行中，本公司报告期末存款规模增长率位列第一。

①资产规模增长较快

报告期末，本集团资产总额达10,544亿元，比上年末增加1,356亿元，增幅15%；存款总额7,858亿元，比上年末增加1,146亿元，增幅达17%；贷款总额（含贴现）达6,584亿元，比上年末增加1,034亿元，增幅达19%。

②盈利能力保持稳定

报告期，本集团实现营业收入350亿元，比上年增加97亿元，增长38%，其中，净利息收入304亿元，增长35%，净非利息收入46亿元，增长70%，其中：手续费和佣金收支净额增长87%。实现营业利润104亿元，比上年增加12亿元，增长13%。

③成本控制进一步巩固

报告期，本集团成本收入比由46.26%下降到42.55%，成本控制得到有效巩固。

④资产质量良性发展

报告期末，本集团不良贷款率（五级分类法）为1.20%，较年初下降0.02个百分点。

本公司主要业务情况如下：

①、公司业务

①公司业务及公司金融规模

截至2008年12月31日，本集团公司贷款余额（不含贴现）为4,856亿元；本集团公司存款余额为6,257亿元，占本集团存款余额（包括公司存款、储蓄存款、财政存款和其他存款等）的79.62%。

报告期本公司继续在主要行业线和产品线实施事业部改革。2008年1月起，地产金融事业部、能源金融事业部、交通金融事业部、冶金金融事业部、工商企业金融事业部、贸易金融事业部、资产监控部、投资银行事业部、金融市场事业部全部按新体制正式运行。

2008年，本公司事业部改革主要围绕新体制运行环境和事业部内控管理两条主线开展工作，着力解决新体制运行过程中出现的各种问题，充分发挥事业部体制优势。一是制定公司业务的各类规章制度，并贯彻落实；二是进一步明确分行定位，规范事业部落地管理和服务，理顺分行和事业部之间的关系；三是建立互利合作机制，逐步理顺产品部门和客户部门及客户部门之间的关系；四是统一规范和完善事业部内部管理体系，加强风险管理和内控管理；五是启动总行机构优化改革，提升全行管理和服务水平。

从事业部本身来看，经营效益和经营效率得到有效提升，专业化能力有所增强，新体制的经营优势和管理优势初步显现，事业部改革取得了阶段性成效。具体表现在：

①业务规模和效益稳步提升。

2008年末，事业部存款余额比年初增加365亿，增幅31.26%，比全行公司存款平均增幅高16个百分点；事业部贷款（不含贴现、下同）余额比年初增加292亿，增幅15.84%。

事业部新发放贷款加权平均利率高于全行新发放公司贷款加权平均利率0.23个百分点。

②结构调整初见成效。

事业部根据规划和定位，加大客户调整力度，主动清理退出低收益、高风险客户，积极以固发展战略性客户、事业部在加深传统后续业务合作、扩大利差收入的同时，通过产品与商业模式创新，加大与信托、租赁等平台业务合作，积极探索资本占用少或没有资本占用的中间业务收入来源渠道，逐步降低利润增长对规模增长的依赖程度。

③经营管理能力和效率明显提升。

事业部在特定领域开展经营活动，市场导向特点更加明显。2008年在外部经营环境急剧变化的情况下，上半年抓住市场机遇，突破传统的区域配置资源的局限，实现全国范围内业务统一规划和资源优化配置，贷款业务量价齐升；下半年强化总行审慎经营策略的传导主旨，以调整业务结构、有效防范风险为经营主线。

④专业化能力和服务水平逐步增强。

事业部专注于特定市场研究，实现了全国范围内的营销服务统筹和客户分层管理，推行总对总服务和分单销售模式，细分市场批量开发销售效果明显，以“客户为中心”的经营理念通过流程的改变和服务方式的优化，在事业部得以真正贯彻和落实。

⑤风险管控能力和效率有所提升。

建立了专业评审、分级监控、专业异后管理等多层次、多层面的风险防控体系，初步实现风险管理的标准化和风险控制前移，授信审批对市场响应度明显提升，过程监控能力增强。

事业部改革是本公司在战略转型、提升综合竞争力上采取的重大实践，这不仅涉及组织架构上的改变，更重要的是制度和理念上的创新和革命。在国内无现成经验可借鉴的情况下，仍需持续的研究和探索。改革过程中也暴露了一些问题，主要表现为新体制运行过程中的利益关系和管理关系有待进一步理顺，事业部的专业化营销、服务和管理能力有待进一步提升等。2008年以来，本公司已为时研究事业部落地管理与服务、全行公司业务协作等问题，并采取措施加以解决。

下阶段，本公司将紧紧围绕“两个发挥、一个加强”（即发挥事业部专业化销售作用，提升盈利水平；发挥分行区域市场主导作用，提升市场份额；加强总行专业化管理能力建设，提高整体管理水平）的核心思想，加强控制和完善相关管理制度、规范化处理利益关系和管理关系；进一步提升事业部运行效率和效能；深化中后台组织有效性优化改革，加强中后台的配套支持能力，推动本公司公司业务更快更好发展。

②贸易金融

2008年是贸易金融部实施事业部制改革的第一年，特色产品在业内知名度逐渐提高。国际保理业务笔数为1.62万笔，在国内同业中继续保持第一位，业务量达到3.48亿美元，在国内同业中位居前列。国内信用证业务量144亿元，保函业务发生额31.31亿美元，物流融资业务出账28亿元，特色领域和特色品品经管得到业界广泛认可，船舶融资金额13亿美元，同比增长73.47%；“生出去”项目融资金额165亿元，融资发生额116亿元，大宗商品贸易融资业务量为308亿元。

2008年，贸易金融部正式从产品经营时代跨越到品牌经营时代。部门确立了“贸易金融客户、品牌建设总体目标，积极树立‘应收账款管理专家’、‘预上贸易服务专家’的品牌形象，‘贸易金融客’品牌策获2008第一财经金融价值榜公司金融服务品牌”称号。在品牌建设的过程中，贸易金融部以创新作为发展的根基，依托专业化的贸易金融团队，通过专业化的贸易融资评审通道，以及建立在高科技平台下高效的业务流程，为广大客户提供五大贸易金融综合解决方案，即应收账款解决方案、进口贸易链融资解决方案、保函业务解决方案、服务增值解决方案和结构性融资解决方案，力图把民生银行打造成中国本土一流的特色贸易银行。

2.零售业务

①零售银行业务

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2008年12月31日，零售贷款余额为1,086亿元，占客户贷款总额的16%。零售存款总额为1,363亿元，占客户存款总额的17%。

①零售贷款

本公司面向零售银行客户提供各类贷款产品。2008年，受房地产市场宏观调控以及零售贷款市场竞争较为激烈的影响，本公司零售贷款增速放缓，截至2008年12月31日，零售贷款总额比上年增加91亿，增幅9%。面对激烈的竞争，本公司加大了零售贷款品种的创新和营销力度，在2008年推出了“民易贷”等新产品，同时在2009年将推出“商贷通”产品。

②零售存款

本集团的零售存款主要包括活期存款、定期存款、通知存款等。零售存款是本集团最重要的低成本来源。2008年，本集团零售存款稳定增长，本集团储蓄存款余额较上年增长287亿元，增幅27%。

③银行卡业务

截至2008年12月31日，本公司累计发售借记卡2,110.78万张，当年新增发卡量211.86万张。在中国银联2008年度银行卡同业建设成果奖评定中，中国民生银行荣获银联标准借记卡产品创新奖。

④客户

截至2008年12月31日，本公司的零售存款账户总数为1,616.28万户，零售存款为1,363亿元，其中个人金融资产大于50万以上的客户为5.96万户，存款总额为720亿元，占本公司零售存款总额的53%。

②、私人银行业务

2008年7月，本公司正式成立私人银行部，在国内率先以事业部体制发展私人银行业务，旨在面向高端富裕人群，提供全方位、个性化的综合金融服务解决方案。

本公司私人银行部加快与国际接轨，短时间内汇聚了一批优秀的金融人才，初步形成了国际化、外资金融机构工作背景占比34.5%、多领域（银行、证券、基金、保险、房地产等行业）高素质（88%以上具有硕士以上学历）的私人银行人才队伍。

本公司私人银行部“门对门服务模式再造，实现了综合签约、远程服务功能，保证了各项服务的私密尊享，为高端客户带来“一站式”的良好服务体验。

本公司私人银行首创“咨询聚动型”发展模式，在金融服务领域，整合行内平台，构建了涵盖资产管理、投资银行、信贷融资、财务顾问、财富规划、行业研究等领域的服务体系，通过专家团队的运作，致力于打造高端个人和家族企业的综合金融平台。

在非金融服务方面，围绕客户在健康诊疗、商务活动、旅游安排、私人管家、高尚运动等方面的需求，为客户提供精致贴身的增值服务。

私人银行部把对客户的服务建立在高水平信息系统支持之上，专门开发客户管理和业务运营系统，保证了客户管理和业务处理的快速化和科学化，促进内部紧密协作，满足客户灵活多变的需求。

本公司私人银行业务开展以来，已在市场引起广泛关注和良好反响，初步树立了高端品牌形象，获得《21世纪经济报道》评选的2008年度亚洲十佳商业银行之最具成长力私人银行奖”。

③信用卡业务

2008年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649万张，有效卡量563万张，有效户数372万户，累计交易额已经突破1,080亿元，本年实现了扭亏为盈。本年新增发卡315万张，同比增长66%；交易额745亿元，同比增长160%。截止到2008年12月31日，民生白金、钻石信用卡累计发卡量达8.7万张，在全国名列前茅。先后获得中国银联、国际组织和多家主流媒体颁发的2007年最佳白金信用卡”、2007年度信用卡卓越市场营销奖”、2007年度最具创新信用卡”、2008最受处性喜爱的银行卡品牌”等多个奖项。

3.资金业务

①金融市场业务

①投资情况

报告期末，本集团债券投资余额1,300亿元，较07年末下降11%。2008年，本集团通过不断的投资结构调整，最大限度克服了投资规模下降对投资收益的负面影响。外币投资组合通过适时减持和计提减值，有效降低了未来潜在的投资风险。

②交易情况

报告期内，本公司人民币资金交易规模增长迅速，其中现券交易量17,647亿元，市场排名为第13名。本公司做市商交易累计交易量已达1,168亿美元，较去年同期增长371%；自营外汇买卖交易达到7亿美元；远期结售汇交易量11.7亿美元。此外，即、远期外