中国民生银行股份有限公司 2009 年度报告摘要

§1 重要提示

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

本年度报告于2010年4月19日由本公司第五届董事会第九次会议审议通过。会议应到董事18名，实到18名，其中现场出席15名，委托他人出席3名。张宏伟副董事长、陈建董事书面委托董文标董事长代行表决权，刘永好副董事长书面委托王航董事代行表决权。

本年度报告中本公司、本行、中国民生银行、民生银行均指中国民生银行股份有限公司；本集团指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本公司审计师普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所分别对本公司按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的2009年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长洪崎、主管会计工作负责人赵品璋、会计机构负责人白丹，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

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

2.2 联系人和联系方式

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

§3 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据 （单位：人民币百万元）

	2009年	2008年	2007年
营业收入	42,060	35,017	25,301
营业利润	15,605	10,412	9,199
利润总额	15,656	10,488	9,212
归属于母公司股东的净利润	12,104	7,885	6,335
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,386	7,826	6,630
经营活动产生的现金流量净额	56,917	55,802	-14,029
归属于母公司股东的每股净资产（元）	3.95	2.86	3.47
加权平均净资产收益率（%）	20.19	15.23	18.23
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	13.99	15.11	19.08
基本每股收益（元）	0.63	0.42	0.36
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.44	0.42	0.38
稀释每股收益（元）	0.63	0.42	0.36
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.56	2.96	-0.97
	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资产总额	1,426,392	1,054,350	918,837
股东权益总额	88,894	54,672	50,187

3.2 非经常性损益 （单位：人民币百万元）

非经常性损益项目	金额
营业外收入	197
其中：出纳长款收入	1
固定资产清理收入	1
其他收入	195
营业外支出	146
其中：捐赠支出	122
处置固定资产产生的损失	3
其他支出	21
营业外收支净额	51
加：本期处置海通证券投资收益产生的影响	4,902
少数股东损益	4
减：非经常性损益项目所得税影响数	1,239
非经常性损益项目净额	3,718

注：计算依据：《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008年修订）》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第2号（年度报告的内容与格式）（2007年修订）》。

3.3 补充财务指标

3.3.1 主要财务指标

	2009年	2008年	2007年
平均总资产回报率	0.98	0.80	0.77
加权平均净资产收益率	20.19	15.23	18.23
成本收入比率	42.17	42.55	46.26
不良贷款比例率	0.84	1.20	1.22
拨备覆盖率%	206.04	150.04	113.14
资本充足率%	10.83	9.22	10.73
核心资本充足率%	8.92	6.60	7.40

注：1、以上数据均为集团口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。
2、平均总资产回报率＝净利润 /[（期初总资产＋期末总资产）/2]。
3、成本收入比＝业务及管理费用 / 营业收入。

3.3.2 主要监管指标

主要指标		标准值	2009年		2008年		2007年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
流动性比例%	人民币	≥25	34.56	40.04	45.52	40.23	34.94	40.62
	外币	≥60	126.24	118.02	109.80	103.59	97.37	83.87
存贷比%	人民币	≤75	76.77	76.31	75.84	75.14	74.44	72.12
	外币	≤85	85.95	62.47	38.98	50.33	61.67	58.55
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	1.86	0.95	0.04	0.17	0.29	0.19
	拆出资金比	≤8	1.80	1.96	2.11	2.33	2.54	1.94
单一最大客户贷款比例%		≤10	6.50	5.30	4.09	3.92	3.75	4.95
最大十家客户贷款比例%		≤50	34.01	30.76	27.51	27.84	28.17	35.40

注：1、以上数据均为集团口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。
2、单一最大客户贷款比例＝单一最大客户贷款总额 / 资本净额。
3、最大十家客户贷款比例＝最大十家客户贷款总额 / 资本净额。

3.4 境内外会计准则差异

本集团分别根据境内外会计准则计算的2009年度净利润和2009年末净资产余额无差异。

3.5 主要业务数据

3.5.1 利息收入、利息支出以及平均收益率、平均成本率 （单位：人民币百万元）

	2009年度			2008年度		
	日均余额	利息支出	平均收益率（%）	日均余额	利息支出	平均收益率（%）
贷款和垫款总额	812,568	43,160	5.31	591,183	44,433	7.52
其中：公司贷款	684,150	36,423	5.32	487,892	37,117	7.61
零售贷款	128,418	6,737	5.25	103,291	7,316	7.08
	2009年度			2008年度		
	日均余额	利息支出	平均成本率（%）	日均余额	利息支出	平均成本率（%）
公司存款	802,606	13,024	1.62	592,729	15,951	2.69
其中：活期	359,894	2,527	0.70	264,151	2,602	0.99
定期	442,712	10,497	2.37	328,578	13,349	4.06
零售存款	162,257	3,036	1.87	115,726	2,477	2.14
其中：活期	37,286	132	0.35	30,915	197	0.64
定期	124,970	2,904	2.32	84,811	2,280	2.69

3.5.2 资产负债结构 （单位：人民币百万元）

项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
贷款和垫款总额	882,979	61.9	658,360	62.4
贷款减值损失准备	15,241	1.1	11,885	1.1
贷款和垫款净额	867,738	60.8	646,475	61.3
投资及其他金融资产	156,956	11.0	135,000	12.8
存放中央银行款项	221,590	15.6	181,878	17.3
存放同业及其他金融机构款项	61,848	4.3	14,748	1.4
拆放同业及其他金融机构款项	20,716	1.5	17,095	1.6
固定资产	7,440	0.5	6,496	0.6
无形资产	209	0.0	198	0.0
递延所得税资产	3,181	0.2	1,079	0.1
其他资产	86,714	6.1	51,381	4.9
资产合计	1,426,392	100.0	1,054,350	100.0
项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
客户存款	1,127,938	84.3	785,786	78.6
同业和其他金融机构存放款项	138,470	10.4	120,244	12.0
拆入资金	7,500	0.6	31,992	3.2
应付债券	23,060	1.7	33,999	3.4
其他负债	40,530	3.0	27,657	2.8
负债合计	1,337,498	100.0	999,678	100.0

3.5.3 贷款行业集中度 （单位：人民币百万元）

项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	121,940	13.8	103,132	15.7
房地产业	103,713	11.8	90,158	13.7
租赁和商务服务业	94,644	10.7	51,045	7.8
交通运输、仓储和邮政业	75,137	8.5	69,840	10.6
水利、环境和公共设施管理业	60,967	6.9	40,262	6.1
电力、燃气及水的生产和供应业	48,515	5.5	46,761	7.1
采矿业	41,680	4.7	28,601	4.3
金融业	37,835	4.3	25,135	3.8
公共管理和社会组织	36,051	4.1	13,942	2.1
批发和零售业	35,772	4.0	25,811	3.9
建筑业	26,144	3.0	25,307	3.8
教育和社会服务业	22,125	2.5	14,290	2.2
信息传输、计算机服务和软件业	3,816	0.4	4,960	0.8
其他	10,760	1.2	10,545	1.6
小计	719,099	81.4	549,789	83.5
个人贷款和垫款	163,880	18.6	108,571	16.5
合计	882,979	100.0	658,360	100.0

3.5.4 贷款投放地区分布情况 （单位：人民币百万元）

地区分布	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比（%）	账面余额	占比（%）
华北地区	276,820	31.4	191,011	29.0
华东地区	319,054	36.1	236,412	35.9
华南地区	95,762	10.8	95,388	14.5
其他地区	191,343	21.7	135,549	20.6
合计	882,979	100.0	658,360	100.0

3.5.5 贷款担保方式分类及占比 （单位：人民币百万元）

项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	254,221	28.8	173,421	26.3
保证贷款	222,009	25.2	150,383	22.9
附担保物贷款				
-抵押贷款	306,658	34.7	220,754	33.5
-质押贷款	100,091	11.3	113,802	17.3
合计	882,979	100.0	658,360	100.0

3.5.6 前十名贷款客户

报告期末，本集团前十名客户贷款额为366.11亿元，占全部贷款总额的4.1%。前十名客户如下：北京市土地整理储备中心朝阳分中心、重庆市江北嘴中央商务区开发投资有限公司、鄂尔多斯市国有资产投资经营有限责任公司、上海临港新城土地储备中心、成都投资控股集团有限公司、天津市津源投资发展有限公司、重庆市地产集团、嘉兴市乍嘉苏高速公路有限责任公司、上海市土地储备中心、北京凯恒房地产有限公司。

3.5.7 信贷资产五级分类和贷款迁徙率 （单位：人民币百万元）

项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	875,582	99.2	650,439	98.8
其中：正常类贷款	862,654	97.7	634,073	96.3
关注类贷款	12,928	1.5	16,366	2.5
不良贷款	7,397	0.8	7,921	1.2
其中：次级类贷款	2,475	0.3	3,459	0.5
可疑类贷款	2,799	0.3	3,189	0.5
损失类贷款	2,123	0.2	1,273	0.2
合计	882,979	100.0	658,360	100.0

项 目	2009年	2008年	2007年
正常类贷款迁徙率（%）	1.37	3.48	1.23
关注类贷款迁徙率（%）	9.38	16.47	26.96
次级类贷款迁徙率（%）	82.19	28.30	64.47
可疑类贷款迁徙率（%）	53.01	39.22	34.98

3.5.8 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

3.5.9 重组贷款和逾期贷款情况 （单位：人民币百万元）

项 目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
重组贷款	3,742	0.4	5,731	0.9
逾期贷款	9,653	1.1	14,697	2.2

注：

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

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款，含逾期、呆滞和呆账贷款及逾期贴现。

报告期末，本集团重组、逾期贷款余额较上一年度均有一定幅度减少，主要原因是国内经济企稳回升，客户还本付息能力提升。

3.5.10 贷款减值准备金情况 （单位：人民币百万元）

项 目	2009年	2008年
年初余额	11,885	7,663
本年计提	4,866	5,772
本年转回	-74	-86
本年核销	-1,345	-1,340
收回原核销贷款和垫款	87	56
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-178	-164
汇兑损益	-	-16
年末余额	15,241	11,885

贷款减值准备金的计提方法：

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

3.5.11 不良贷款情况及相应措施：

报告期末，本集团不良贷款余额73.97亿元，不良贷款率为0.84%，同比下降0.36个百分点。

报告期内，为降低不良贷款，提高资产质量，本集团主要采取了以下措施：

第一，密切关注国际、国内经济形势变化和宏观政策调整，加大授信规划力度，坚持在发展中积极调整信贷投向，不断优化资产结构；

第二，继续优化风险管理组织机构设置，完善风险管理政策制度，加强先进的风险管理工具的推广和运用；

第三，持续推进、优化风险监测、预警、现场和非现场检查系统的建设，加强对大额问题客户和重点区域、重点行业的风险监控力度，对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测，及时制定处置预案；

第四，继续完善不良资产清收机制，优化清收处置流程，调动全行清收资源，综合运用催收、重组、抵债、诉讼等多种方式，提升清收处置工作成效；

第五，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，培育优良的信贷文化和依法合规经营理念。

3.5.12 回公允价值计量相关的项目情况 （单位：人民币百万元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产	59,093	-800	106	-356	54,122
其中：1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,621	-800	—	—	5,212
其中：衍生金融资产	1,216	-751	—	—	465
2.可供出售金融资产	53,472	—	106	-356	48,910
金融负债	1,239	-844	—	—	395

3.5.13 衍生金融工具主要类别和金额 （单位：人民币百万元）

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	16,393	312	263
远期外汇合约	14,888	111	105
延期选择权	9,700	-	-
货币掉期合约	3,764	42	3
贵金属掉期合约	422	-	23
信用违约掉期合约	68	-	1
总计	45,235	465	395

3.5.14 重大政府债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	面值	年利率（%）	到期日
2001年记账式国债	1,017	4.69	2016-6-6
2003年记账式国债	9,918	2.66-3.5	2010-2-19到2013-4-9
2006年记账式国债	3,632	2.4-2.51	2011-5-16到2013-2-27
2007年记账式国债	2,655	3.53-3.9	2010-7-16到2014-8-23
2008年记账式国债	3,320	2.71-4.16	2013-4-21到2023-2-28
2009年记账式国债	5,380	1.17-2.29	2010-3-8到2014-6-4
合计	25, 922	—	—

3.5.15 重大金融债券持有情况

报告期末，本公司所持金额重大的金融债券有关情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
2002年金融债券	1,120	2.7	2012-4-23	0
2003年金融债券	4,948	浮动，当期2.72-4.07	2013-5-19到2013-6-16	0
2007年金融债券	22,520	3.6-3.95	2010-7-13到2010-10-12	0
2009年金融债券	6,000	1.76	2010-9-16	0
合计	34,588	—	—	—

3.5.16 持有外币金融资产、金融负债情况 （单位：人民币百万元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产	7,175	-40	186	-302	5,297
其中：1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	138	-40	—	—	98
其中：衍生金融资产	138	-40	—	—	98
2.应收款项类投资	—	—	—	—	—
3.可供出售金融资产	5,976	—	186	-356	4,831
4.持有至到期投资	1,061	—	—	54	368
金融负债	94	-46	—	—	48

3.5.17 应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

（1）表内应收利息增减变动情况：

（单位：人民币百万元）

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	期末余额
表内应收利息	3,402	47,064	46,232	4,234

（2）表外应收利息增减变动情况：

（单位：人民币百万元）

项目	期初余额	本期增加额	本期收回数额	本期转销数额	期末余额
表外应收利息	1,827	1,057	679	353	1,852

（3）坏账准备的提取情况

（单位：人民币百万元）

项目	2009年12月31日	2008年12月31日	增加额
其他应收款	7,132	3,056	4,076
坏账准备余额	242	208	34

3.5.18 抵债资产情况

（单位：人民币百万元）

项目	2009年12月31日	2008年12月31日	本期计提减值金额
抵债资产	1,065	1,053	-
其中：			-
房产	1,039	1,027	-
运输工具	-	-	-
机器设备	22	22	-
其他	4	4	-

3.5.19 表外项目

报告期末，本集团主要表外科目余额如下： （单位：人民币百万元）

项 目	2009年12月31日	2008年12月31日
开出信用证	15,094	8,250
开出保函	45,593	49,029
银行承兑汇票	216,657	145,005
不可撤销贷款承诺	5,422	6,000
未使用的信用卡额度	28,466	28,140
资本性支出承诺	256	3,213
经营租赁承诺	4,284	2,614
融资租赁承诺	1,841	475

注：租赁承诺主要为本集团根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金，租赁合约一般为5-10年。

3.5.20 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在四大地区开展业务活动，包括华北地区、华东地区、华南地区及其他地区；从业务角度，本集团主要通过四大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务及其他业务。经营分部按地区和行业进行列报。

1、按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

地 区	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
华北地区	925,604	19,067	5,506
华东地区	482,244	11,345	4,778
华南地区	205,114	4,732	2,131
其他地区	251,198	6,916	3,241
地区间调整	-440,949	0	0
合计	1,423,211	42,060	15,656

注：华北地区包括民生金融租赁股份有限公司、总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津；华东地区包括慈溪民生村镇银行、上海松江民生村镇银行和以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌；华南地区包括民生加银基金管理有限公司和以下分行：福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门；其他地区包括彭州民生村镇银行和以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、郑州和长春。地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

2、按业务种类划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

地 区	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	税前利润
公司银行业务	640,504	22,051	4,694
个人银行业务	166,844	5,598	1,980
资金业务	550,413	9,471	4,018
其他业务	65,450	4,940	4,964
合计	1,423,211	42,060	15,656

3.5.21 资本构成及变化

（单位：人民币百万元）

项 目	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本净额	107,656	70,767	61,513
其中：核心资本	88,756	51,307	42,730
附属资本	21,224	20,700	19,397
扣减项	2,324	1,240	614
加权风险资产总额	993,773	767,895	573,514
核心资本充足率（%）	8.92	6.60	7.40
资本充足率（%）	10.83	9.22	10.73

截至报告期末，本集团资本充足率比上年上升1.61个百分点，核心资本充足率比上年上升2.32个百分点。2009年资本充足率变化的主要原因包括：1.本公司H股于11月26日成功在香港发行上市。在行使部分超额配售权后共募集股本34.39亿股，每股发行价格为9.08元港币，在扣除佣金及交易所税费后，募得资金折合人民币267.50亿元，资本得到有效补充。2.本集团通过压缩资本收益较低的表内和表外资产规模，有效控制加权风险资产增长。

3.5.22 风险管理

本公司风险管理的指导思想是秉承“风险管理创造价值”的风险理念，坚持质量、效益、规模协调发展，有效提升风险管理的能力，支持业务发展与战略转型，增强本公司的核心竞争力，保障股东、员工、客户的长远利益，从而实现股东价值最大化。

本公司于2009年编制完成了全面风险管理体系建设三年规划，并已在董事会获得通过，进入实施阶段。规划明确了本公司未来风险管理的战略目标与工作重点，确定了信用、市场、操作、流动性以及全面风险的管理策略。根据规划，未来三年本公司将致力于建立覆盖全部机构、全部业务、全部风险、全员、全过程的风险管理体系，建设体制完善、技术先进、流程高效、服务优良的风险管理公共平台，大力提升全面风险管理能力。

本公司的全面风险管理组织架构由业务部门、风险管理职能部门及内部审计部门三道防线组成。各业务经营单位是风险管理的第一道防线，直接控制本经营单元每笔业务和每项操作环节的风险；各级风险管理部门是第二道防线，负责制定风险管理基本制度和政策；内部审计部门是第三道防线，负责以风险和合规为导向，通过审计监督，对风险管理进行事后评估和反馈调整。本公司的全面风险管理架构如下图所示：

本公司负责风险管理专业性事务的工作机构为风险管理委员会，委员会对行长和董事会风险管理委员会负责，其主要职责是：审议风险偏好、总体风险限额、经风险调整后的最低资本回报目标，并经董事会批准后实施；审议风险资产预计损失估算标准、方法及风险拨备提取方案，并经董事会批准后实施；审议确定各业务类型和产品、地区、行业的风险限额，研究确定风险敞口控制和授权方案；审议确定全行整体风险管理的基本政策和基本制度；审定全行风险环境评估和风险管理报告，研究确定风险管理策略调整方案；检查并批准风险应急计划或持续改进计划；在授权范围内，审核批准重大风险管理事项；审议其他全行风险管理重大影响事项。

（一）信用风险

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

本公司的信用风险管理在风险管理委员会的统筹下，由风险管理部、授信评审部、资产监控部、法律与合规事务部、投资银行事业部等专业部门充分协作，形成了以信贷政策、技术支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的全流程，以及表内、表外业务全口径的信用风险管控机制。

本公司于年初制定发布了《2009年度授信政策指导意见》，在对宏观经济运行进行合理预测的基础上，明确了信贷投放的行业结构、期限结构、客户结构、区域结构、担保结构以及信贷产品政策，有力地引导信贷资产配置，加大对防御性行业的信贷投放力度，同时加强对外贸行业、产能过剩行业的调控力度，有效地控制了结构性风险。同时，通过设计与建设新的信用风险内部评级体系、优化和完善信用风险管理相关政策、制度和流程，继续推进信用风险相关IT系统建设来持续提升信用风险管理水平。另外，综合运用包括现金收回、重组、抵债、债权转让、不良资产打包处置、核销等在内的多种清收处置手段，加大不良资产的清收处置力度，有效地确保本公司资产质量的稳定。

（二）流动性风险

流动性风险是指因未能及时以合理成本获取融资或将资产变现以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险管理的目标是根据本公司发展战略，逐步实现对主要业务的流动性风险进行充分识别、有效计量、持续监测和适当控制，力求实现风险与收益之间的平衡，保证业务发展的资金需要，保证对外支付。

本公司由资产负债管理委员会负责制定与本公司流动性风险的整体管理有关的政策及策略，资产负债管理部负责流动性风险管理政策和策略的具体实施，并监测和评估流动性风险，通过拟定年度投资指引、细化投资规模、投资额度控制、投资产品结构、投资期限结构、投资币种结构、久期等指标，并根据资产负债运行情况随时调整投资组合，保持充足的流动性。一方面根据整体的资产负债状况设定各种比例要求组成流动性风险监控指标体系，定期监测和流动性状况并制定相应的政策管理流动性风险。

同时，着力于建立多层次的流动性储备资产，加强全行流动性储备资产组合的动态管理和结构优化。2009年面对利率持续走低的形势，在保证全行正常支付和流动性安全的前提下，丰富了流动性管理工具，提高资金整体盈利水平。对同业存款、票据等资金类业务采取更为积极和灵活的管理，使其成为调控全行流动性的重要手段，并加大国库现金存款等主动型负债产品的参与度。

（三）市场风险

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。本公司根据中国银监会制定的《商业银行市场风险管理指引》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行压力测试指引》的要求，参照《巴塞尔新资本协议》的有关规定对本公司的利率风险、汇率风险进行管理，通过对授权、授信、风险限额的规定、监控与报告等措施建立了市场风险的管理体系。本公司基于对银行账户和交易账户中存在的市场风险分别采用不同的计量、监测方法。

利率风险是银行账户面临的主要市场风险。本公司定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承受的利率风险，并进一步评估在不同利率情景下，利率变动对净利息收入和企业净值的影响。

银行账户利率敏感性缺口状况表： （单位：人民币百万元）

	三个月以内	三个月至一年	一至五年	五年以上	非生息	合计
2009年12月31日	82,777	-60,807	35,040	23,104	5,647	85,761
2008年12月31日	167,130	-122,782	-18,892	20,185	3,922	49,563

本公司采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景分析等方法计量交易账户利率风险。并设定利率敏感度、久期、敞口、止损等风险限额有效控制交易账户的利率风险。

本公司主要采用外汇敞口分析、敏感性分析、压力测试和风险价值来计量汇率风险。本公司的外汇敞口由结构性敞口和交易性敞口组成。结构性敞口主要来自外币资本金、外币资产与负债错配、外币利润等经营上难以避免的外汇头寸。交易性敞口主要来自外汇交易业务（含黄金）所形成的外汇敞口。

对于结构性外汇敞口，本公司在开展业务中尽量匹配各币种借贷资金的金额和期限，对于无法完全匹配部分可能选择通过外汇市场来对冲。对外币资本金等结构性敞口的汇率风险，本公司主要通过提高外币资金运用水平，实现外币资本金的保值增值。对于交易性外汇敞口，本公司通过设定风险敞口和止损限额来管理交易性汇率风险。

（四）操作风险

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成损失的风险。本公司主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程序及操作流程的不恰当引起的风险、由IT系统故障引起的风险。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

本公司稳步推进分行业务的集中处理，充分发挥集约化运营模式优势，通过规范操作流程、完善各项制度，在大幅提高业务处理效率的同时显著降低了运营中的操作风险。并通过持续推进新核心的建设，大幅提高操作自动化程度，减少手工操作环节，降低操作风险。

2010年2月3日，本公司科技系统因故导致部分时段停止服务。事件发生后本公司启动应急预案，对事件进行紧急处理，经过抢修后系统恢复正常。本公司将高度重视科技管理和科技风险防范，对流程、管理、考核、激励、评价等整个前中后台进行全面梳理，进一步完善各项管理机制和制度，全面提升本公司运营及风险管理能力，确保新旧核心系统顺利交接。

（五）新巴塞尔协议的实施情况

2009年，本公司正式被中国银监会列为国内首批实施新资本协议银行之一。实施新资本协议对提升本公司风险管理水平、精细化业务管理，优化资源配置，提高资本充足率与资本收益率都具有重要意义。本公司在参考国内外银行实施新资本协议先进经验的基础上，结合本公司实际情况，制定了本公司的新资本协议实施工作方案，该方案明确了本公司实施新资本协议的指导思想、目标、内容和工作措施。方案已在董事会顺利获得通过，进入全面实施阶段。

（六）反洗钱

本公司通过全面建立反洗钱工作制度体系、打造专业化反洗钱团队，实现了反洗钱工作“防风险、促业务”的目标。

本公司陆续出台一系列制度文件，涵盖了保密职责、检查、岗位管理、机构反洗钱工作奖惩与考核以及涉嫌洗钱黑名单客户库管理等反洗钱工作的各环节，构建了完备的反洗钱制度体系；设立反洗钱专岗，持续开展反洗钱培训工作，建立了本公司的专业反洗钱团队；强化对客户和交易的分析工作，对客户洗钱风险进行等级划分，提升了洗钱风险的识别和评估水平；通过升级系统，完善反洗钱软件平台，提升了本公司的反洗钱信息化水平，提高了反洗钱工作的效率和准确性。

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份和可转债变动情况

4.1.1 股份变动情况表 （单位：股）

	2008年12月31日		报告期增减变动（+,-）		2009年12月31日	
	数量	比例（%）	发行H股	限售条件解除	数量	比例（%）
一、有限制条件股份	928,200,000	4.93	+290,201,000	-928,200,000	290,201,000	1.30
1.国家持股	-	-	-	-	-	-
2.国有法人股	-	-	-	-	-	-
3.其他内资持股	928,200,000	4.93	-	-928,200,000	-	-
其中						
境内法人持股	928,200,000	4.93	-	-928,200,000	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-
4.外资持股	-	-	+290,201,000	-	290,201,000	1.30
其中						
境外法人持股	-	-	+204,848,000	-	204,848,000	0.92
境外自然人持股	-	-	+85,353,000	-	85,353,000	0.38
二、无限制条件股份	17,894,801,989	95.07	+3,149,074,500	+928,200,000	21,972,076,489	98.70
1.人民币普通股	17,894,801,989	95.07	-	+928,200,000	18,823,001,989	84.55