中国民生银行股份有限公司

【2007】年度报告摘要

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。

本报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

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¬ 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。

一、上市公司基本情况简介

(一)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	北京市西城区复兴门内大街2号
邮政编码	100031
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

(二)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

二、会计数据和业务数据摘要

(一)主要会计数据

(单位:人民币千元)

	2007年	2006年境内审计数		本年比	2005年境内审计数	
	境内审计数	调整后	调整前	上年增减	调整后	调整前
营业收入	25,301,368	17,451,670	17,454,086	44.98%	12,839,479	12,645,371
利润总额	9,212,494	5,237,493	5,324,484	75.90%	4,285,331	4,242,690
归属于上市公司股东的净利润	6,335,176	3,758,246	3,831,826	68.57%	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	3,757,476	3,831,056	67.62%	2,736,340	2,700,935
经营活动产生的现金流量净额	-11,711,832	41,090,432	41,090,432	-	11,590,386	15,323,082
	2007年末境内审计数	2006年末境内审计数		本年比上年增减	2005年末境内审计数	
		调整后	调整前		调整后	调整前
总资产	919,796,410	725,087,052	700,449,323	26.85%	577,760,335	557,136,091
股东权益	50,186,175	19,309,910	19,305,060	159.90%	15,465,876	15,459,479

(二)主要财务指标

	2007年境内审计数	2006年境内审计数		本年比上年增减	2005年境内审计数	
		调整后	调整前		调整后	调整前
基本每股收益(元)	0.48	0.31	-	54.84%	0.23	-
稀释每股收益(元)	0.48	0.31	-	54.84%	0.23	-
扣除非经常损益后的基本每股收益(元)	0.47	0.31	-	51.61%	0.23	-
全面摊薄净资产收益率(%)	12.62	19.46	19.85	下降6.84个百分点	17.70	17.48
加权平均净资产收益率(%)	18.23	21.69	22.35	下降3.46个百分点	19.51	19.18
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	12.55	19.46	19.84	下降6.91个百分点	17.70	17.48
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	18.13	21.69	22.35	下降3.55个百分点	19.50	19.17
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.81	4.04	4.04		1.60	2.11
	2007年末境内审计数	2006年末境内审计数		本年末比上年末增减	2005年末境内审计数	
		调整后	调整前		调整后	调整前
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	3.47	1.90	1.90	82.63%	2.13	2.13

(三)非经常性损益项目 (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

(四)采用公允价值计量的项目 (单位:人民币千元)

项目名称	期末余额	期初余额	当期变动	对当期利润的影响金额
衍生金融资产	1,285,470	211,751	1,073,719	1,073,719
交易性金融资产	2,572,314	0	2,572,314	22,064
可供出售投资	60,715,345	50,162,431	10,552,914	-
衍生金融负债	-1,443,889	-392,319	-1,051,570	-1,051,570
合计	63,129,240	49,981,863	13,147,377	44,213

(五)国内外会计准则差异

本期国内外审计重要财务指标不存在差异。

国内外会计准则差异如下:

	国内会计准则	国际会计准则
差异说明	对于持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售投资,有客观证据表明其发生了减值的,应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失。	无需对持有至到期的投资计提减值准备。

三、银行业务数据

(一)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。

(二)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

(三)资本构成及变化情况 (单位:人民币千元)

项目	2007年12月31日	2006年12月31日	2005年12月31日
资本净额	61,513,176	34,706,287	26,226,064
其中:核心资本	42,729,649	18,920,238	15,281,400
附属资本	19,397,141	16,415,712	10,944,664
扣减项	613,614	629,663	50,000
加权风险资产净额	573,514,010	423,046,400	317,652,742
核心资本充足率	7.40%	4.40%	4.80%
资本充足率	10.73%	8.20%	8.26%

(四)分支机构情况报告期末,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	5,079	196,265	北京市西城区复兴门内大街2号
北京管理部	45	1,548	190,584	北京市西城区复兴门内大街2号
上海分行	38	1,393	119,359	上海市威海路48号
广州分行	25	1,117	54,063	广州市天河路45号之五、六、七粤能大厦
深圳分行	25	1,042	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。

(五)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。

(六)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。

(七)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

(八)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				
-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	554,958,528	100	472,087,583	100

(九)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	324,686	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)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。

(十一)贴息贷款情况

报告期末,本公司无贴息贷款。

(十二)存贷款平均利率 (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

(十三)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。

(十四)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。

(十五)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,租赁合约一般为5-10年。

(十六)报告期末,本公司不存在逾期未偿付债务。

(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,同时信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