

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

2005 年半年度报告

目 录

一、公司基本情况	3
二、股本变动及主要股东持股情况	10
三、董事、监事、高级管理人员情况	13
四、管理层讨论与分析	14
五、重要事项	17
六、财务报告	21
七、备查文件	21
八、附 件	21

重要提示

本公司董事会及董事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。

本半年度报告(正文及摘要)于2005年8月26日公司第三届董事会第二十三次会议审议通过。本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长经叔平、行长董文标、主管会计工作负责人洪崎、吴透红、会计机构负责人王建平、白丹，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

一、公司基本情况

(一) 公司简介

1. 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”)
2. 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
3. 注册地址：北京市东城区正义路4号 邮政编码：100006
办公地址：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
4. 公司法定代表人：经叔平
5. 公司董事会秘书：毛晓峰
联系地址：北京市西城区复兴门内大街2号
联系电话：010 - 58560807
传 真：010 - 58560681
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
6. 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》
登载半年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn
半年度报告备置地点：本公司董事会监事会办公室

7. 公司其他有关资料

首次注册日期：1996年2月7日

变更注册日期：2002年12月30日

注册地点：北京市东城区正义路4号

企业法人营业执照号码：1000001001898

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

(二) 财务数据与指标

1. 本半年度主要财务数据和指标

(1) 主要财务数据和指标

(单位：人民币千元)

	2005年1-6月	2004年1-6月
利润总额	1,979,260	1,526,511
净利润	1,268,009	1,092,794
扣除非经常性损益后的净利润	1,266,602	1,093,795
主营业务利润	1,977,160	1,528,005
其他业务利润	-	-
营业利润	1,977,160	1,528,005
主营业务收入	11,240,854	8,241,884
投资收益	1,261,373	1,064,912
补贴收入	-	-
营业外收支净额	2,100	-1,494
经营活动产生的现金流量净额	34,283,745	-8,974,983
现金及现金等价物净增加额	39,359,914	-13,147,689
净资产收益率(摊薄)(%)	9.18	9.15
净资产收益率(加权)(%)	9.45	9.76
扣除非经常性损益后		
净资产收益率(摊薄)(%)	9.17	9.16
扣除非经常性损益后		
净资产收益率(加权)(%)	9.44	9.77
全面摊薄每股收益(元)	0.20	0.21
加权平均每股收益(元)	0.20	0.21
扣除非经常性损益后每股收益(元)	0.20	0.21

注： 计算依据：《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号 - 非常性损益》、《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》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第2号》。

扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：营业外收入 4,027 千元，营业外支出 1,927 千元。

非经常性损益项目	金额 (人民币千元)
营业外收入	4,027
其中：罚款收入	1,808
其他收入	2,219
营业外支出	1,927
其中：处置固定资产产生的损失	30
其他支出	1,897
非经常性损益项目所得税影响数	693
合计	1,407

项 目	2005年6月30日	2004年12月31日
总资产	512,335,013	445,398,682
其中：流动资产	309,900,145	260,896,708
总负债	498,519,494	432,491,524
其中：流动负债	412,955,166	352,149,673
股东权益(不含少数股东权益)	13,815,519	12,907,158
每股净资产(元)	2.22	2.49
调整后每股净资产(元)	2.16	2.42

注：根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第2号》计算调整后每股净资产。

(2) 报告期贷款呆账准备金情况

(单位：人民币千元)

期初余额	4,247,700
报告期计提	1,077,439
报告期核销/转让	(360,767)
期末余额	4,964,372

(3) 报告期利润表附表

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,977,160	14.31	14.73	0.32	0.32
营业利润	1,977,160	14.31	14.73	0.32	0.32
净利润	1,268,009	9.18	9.45	0.20	0.20
扣除非经常性损益后净利润	1,266,602	9.17	9.44	0.20	0.20

(4) 截止报告期末前三年按期末数及平均数计算的补充财务指标

主要指标	标准值	2005年6月		2004年		2003年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率%	≥8%	8.05	8.32	8.59	7.56	8.62	7.87	
流动性比例%	人民币	≥25%	79.48	68.64	59.37	55.01	76.10	57.84
	外币	≥60%	63.07	64.45	91.38	110.70	107.53	156.83
存贷比%	人民币	≤75%	71.57	71.81	69.20	69.55	65.20	64.09
	外币	≤85%	53.63	49.39	50.14	62.01	54.16	43.75
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4%	0.21	0.30	0.31	0.37	1.18	1.11
	拆出资金比	≤8%	0.86	1.16	1.66	1.51	5.67	5.51
国际商业借款比例%	≤100%	0.24	0.25	0.00	0.48	3.70	3.10	

不良贷款比例%	-	1.44	1.33	1.31	1.25	1.29	1.60
利息回收率%	-	99.44	99.49	98.40	97.25	97.44	95.99
单一最大客户贷款比例%	≤10%	5.33	5.43	5.62	5.40	7.70	5.99
最大十家客户贷款比例%	≤50%	47.98	47.70	46.51	48.90	49.12	50.88

注：本报告期资本净额根据 2004 年 3 月 1 日起施行的《商业银行资本充足率管理办法》及中国银行业监督管理委员会资本充足率统计制度计算。本报告期末计算单一最大客户贷款比例和最大十家客户贷款比例所使用的资本净额按上述新办法计算。

(5) 资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

项 目	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
资本净额	22,497	21,339	13,275
其中：核心资本	13,564	12,560	9,903
附属资本	8,983	8,829	3,379
扣减项	50	50	7
加权风险资产净额	279,426	248,506	154,068
核心资本充足率	4.85%	5.04%	6.43%
资本充足率	8.05%	8.59%	8.62%

注：根据中国银行业监督管理委员会令发布的《商业银行资本充足率管理办法》(2004 年第 2 号)披露。2004 年 12 月 31 日的资本充足率根据中国银行业监督管理委员会令(2004 年第 2 号)发布的《商业银行资本充足率管理办法》计算。2003 年 12 月 31 日前(含 2003 年 12 月 31 日)的资本充足率根据中国人民银行《关于印发商业银行非现场监管指标报表填报说明和商业银行非现场监管报表报告书的通知》(银发[1997]549 号文件)计算。

(6) 报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,184,447	1,037,588	-	6,222,035
资本公积	4,948,491	2,640	-	4,951,131
盈余公积	777,453	-	-	777,453
其中：公益金	280,697	-	-	280,697
未分配利润	1,999,595	1,268,009	(1,399,876)	1,867,728
资本折算差额	(2,828)	-	-	(2,828)
股东权益合计	12,907,158	2,308,237	1,399,876	13,815,519

股东权益变动原因：本公司根据 2004 年度股东大会通过并实施的 2004 年度利润分配方案，报告期内以 2005 年 4 月 15 日股权登记日本公司总股本 5,184,723,434 股为基数，向全体股东按每 10 股送红股 2 股。报告期内可转债转股合计 643,048 股，报告期末股份总数为 6,222,034,930 股。

2. 银行业务数据与指标

(1) 基本业务数据 (单位：人民币千元)

项 目	2005年6月30日	2004年12月31日
存款总额	440,104,822	380,044,302
其中：长期存款	79,013,604	73,986,691
同业拆入	909,659	1,219,919
贷款总额	317,753,237	288,362,143
其中：短期贷款	163,373,838	136,454,464
进出口押汇	2,703,842	1,520,084
贴现	10,595,909	29,940,167
中长期贷款	136,558,944	117,050,744
逾期贷款	1,043,015	447,511
呆滞贷款	3,474,171	2,942,683
呆账贷款	3,518	6,490

注：存款包括短期存款、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、机关团体存款。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

贷款包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆账贷款。

(2) 本公司机构有关情况

报告期末，本公司机构主要情况如下：

机构名称	所辖机构数量(个)	员工数量(人)	总资产(千元)	地址
总行		638	126,885,964	北京市西城区复兴门内大街2号
总行营业部	40	973	129,772,027	北京市西城区复兴门内大街2号
上海分行	28	925	85,446,757	上海市威海路48号
广州分行	18	588	39,880,984	广州市天河北路189号市长大厦
深圳分行	22	685	47,381,378	深圳市深南中路佳和华强大厦B座
武汉分行	16	431	22,983,016	武汉市江汉路20号
大连分行	10	282	12,798,432	大连市中山区延安路28号
南京分行	11	283	22,350,057	南京市中山北路26号
杭州分行	13	358	25,983,030	杭州市上城区庆春路25--29号
重庆分行	8	252	17,523,947	重庆市渝中区民族路18号
西安分行	8	177	10,090,005	西安市二环南路西段78号
福州分行	8	205	10,007,970	福州市湖东路173号
济南分行	7	215	12,251,183	济南市泺源大街229号
太原分行	12	287	22,164,969	太原市五一路188号
石家庄分行	10	285	12,317,238	石家庄市西大街10号
宁波分行	5	139	7,842,161	宁波市中山西路166-168号
成都分行	7	148	8,886,622	成都市人民中路二段22号
昆明分行	1	95	2,592,446	昆明市环城南路331号
天津分行	1	67	4,832,573	天津市河西区围堤道125号天信大厦
泉州分行	1	29	699,480	泉州市丰泽街东段凯祥大厦
汕头支行	4	63	2,050,618	汕头市华山南路滨海大厦1层
汇总调整			(112,405,844)	
合计	230	7125	512,335,013	

注：分行所辖机构包括分行营业部、支行、分理处。

(3) 信贷资产“五级”分类及贷款呆账准备金计提比例

(单位：人民币万元)

	贷款 (不含贴现)	商业承兑 汇票贴现	逾期拆放同业 及金融性公司	合计	呆账准备金 计提区间	监管指引 标准值
正常	29,517,260	142,520		29,659,780	1%	1%
关注	740,801			740,801	2% - 5%	2%
次级	247,651			247,651	20% - 30%	25%
可疑	176,535			176,535	40% - 90%	50%
损失	33,486		9,550	43,036	100%	100%
合计	30,715,733	142,520	9,550	30,867,803		

本公司在期末分析各项贷款的可回收性，并预计可能产生的贷款损失，在此基础上，计提贷款呆账准备金。贷款呆账准备金的提取，是按照资产风险分类的结果，并考虑借款人的还贷能力、贷款本息的偿还情况、抵押质押物的合理价值、担保人的支持力度和本公司内部信贷管理等因素，合理计提。报告期末，本公司贷款呆账准备金余额为 4,964,372 千元，不良贷款准备金覆盖率为 108%。

(4) 前十名客户贷款情况

报告期末，本公司前 10 名贷款客户如下：山东鲁能集团有限公司、联想控股有限公司、上海中远两湾置业发展有限公司、北京凯恒房地产有限公司、上海东南郊环高速公路投资发展有限公司、中信房地产公司、杭州杭千高速公路发展有限公司、中国电子信息产业集团公司、中国华北电力集团公司、中国网络通信集团公司。本公司前十名客户贷款额为 1,079,436 万元，占全部贷款总额的 3.4%。

(5) 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

(6) 重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为 394,181.17 万元，其中逾期 81,345.09 万元。

(7) 主要贷款类别平均余额及利率

货币单位：人民币亿元	平均余额	平均年利率(%)
一年以下短期贷款	1,491	5.16
一年以上中长期贷款	1,266	5.36
合计	2757	5.25

(8) 金额重大的政府债券有关情况

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：人民币万元)

国债种类	面值(万元)	年利率(%)	到期日
1996 年记帐式国债	140,914	11.83	2006-6-14
2001 年记帐式国债	288,000	3.36-4.69	2006-7-13 至 2021-10-23
2002 年记帐式国债	265,660	2.9-2.93	2009-12-6 至 2032-5-24
2003 年记帐式国债	713,000	2.45-4.18	2008-4-24 至 2018-10-24
2004 年记帐式国债	61,000	3.2	2007-4-9
合计	1,468,574	-	-

(9) 应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

依据财政部《金融企业会计制度》有关规定，本公司对贷款应收利息不计提坏账准备，贷款应收利息或其对应的贷款本金逾期90天之后，应收利息转入表外，同时冲减当期利息收入。对于确认可能无法收回的其他应收账款，本公司采用个别认定法计提坏账准备。报告期内，报告期末，本公司其他应收款坏账准备余额为40,718千元。本公司坏账准备计提情况如下：

项目	2005年6月30日	2004年12月31日	增加额
其他应收款	2,803,877	645,641	2,158,236
坏账准备余额	40,718	33,582	7,136

报告期内，“其他应收款”增长主要是因为“待清算票据款”余额上升，原因是受6月30日清算场次的影响。这是银行业经营的特殊性，属于正常情况。

(10) 主要存款类别平均余额及利率

项目	月平均余额(亿元)	平均存款年利率(%)
企业活期存款	1,538	0.85%
企业定期存款	1,903	2.61%
储蓄活期存款	180	0.63%
储蓄定期存款	328	1.75%
合计	3,949	1.76%

注：“企业定期存款”、“储蓄定期存款”含一年以内定期存款。

(11) 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）

	2005年6月30日	2004年12月31日
已承诺但未发放授信额度	126,507,224	108,988,697
银行承兑汇票	60,647,470	52,617,188
签开担保函	8,181,561	6,532,418
开往境外信用证	7,226,661	6,143,764
委托贷款	16,798,081	12,984,681
租赁承诺	1,300,579	1,240,193
应收未收利息	1,042,794	1,043,596

注：租赁承诺主要反映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。

(12) 逾期未偿付债务情况。

报告期内，本公司不存在逾期未偿付债务。

(13) 不良贷款情况及相应措施。

报告期末，按照贷款“五级分类”口径，本公司次级、可疑、损失三类贷款合计45.77亿元，不良贷款率1.44%，比2004年末上升了0.13个百分点。

为控制不良贷款，提高资产质量，本公司采取了以下措施：(1)进一步完善授信审批方式和审批流程，提高评审质量；(2)准确判断把握国家宏观经济走向，适时调整授信政策；(3)全面推行“放款中心”模式，逐步实现“放款监督、贷后检查、档案管理、信贷信息数据管理”四大功能的集中，加强对放款手续合法性、有效性的审查，有效防范操作风险；(4)制定了规范集团客户和关联交易授信的基本规章制度，加强对集团客户和关联交易授信的风险监控；(5)启动不良贷款“问责”制，要求信贷从业人员严格执行《商业银行授信工作尽职指引》的各项要求；(6)加快资产管理系统垂直管理改革步伐，对历史遗留不良资产和新增不良资产分别采取了切实有效的清收措施，不良贷款的化解和清收取得显著成效。

(14) 面临的风险及对策。

本公司在经营过程中所面临的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险、计算机信息系统风险。为有效防范、控制、化解经营过程中可能出现的上述风险，本公司的主要对策如下：

(1) 信用风险：为适应外部环境和经营模式的变化，对独立评审制度进行深化和再造；授信风险管理工作系统投入使用，实现了对信用的全过程管理，全面提升了风险管理的水平。

(2) 流动性风险：严格管理存贷比、中长期贷款比例、备付率等监管指标，保持合理的流动性储备，加强公司的流动性管理。

(3) 市场风险：对于利率风险，加快资产负债管理系统的电子化建设，提高对利率变动及其影响的预测分析能力。对于汇率风险，对外汇业务实行币种、期限、利率的合理匹配，并根据市场变化及时调节外汇头寸。

(4) 计算机信息系统风险：为保证全行信息系统的安全运行，一是加强网络的安全管理；二是进一步优化综合业务系统和相关的管理信息系统，提高运行的稳定性；三是建立了同城和异地灾备系统。

(15) 内部控制制度的完整性、合理性与有效性。

本公司自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《金融违法行为处罚办法》等法规、政策的要求，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立起了一套内部控制制度，并且不断完善。本公司现行内控制度基本渗透到本公司的各项业务过程，基本做到了业务发展、内控先行，体现出了较好的完整性、合理性和有效性。在强化一级法人体制、控制经营风险方面起到了积极的作用。

二、股本变动及主要股东持股情况

(一) 股份和可转债变动情况

1、股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况表如下：

(单位：股)

	本次变动前	本次变动增减(+,-)					小计	本次变动后
		配股	送股	公积金转股	增发	可转债转股		
1、未上市流通股份								
(1) 发起人股份	3,621,392,171		724,278,434				724,278,434	4,345,670,605
其中：								
国有法人股								
境内法人持有股份	3,621,392,171		724,278,434				724,278,434	4,345,670,605
境外法人持有股份								
其他								
(2) 募集法人股份								
(3) 内部职工股								
(4) 优先股或其他								
未上市流通股份合计：	3,621,392,171		724,278,434				724,278,434	4,345,670,605
2、已上市流通股份								
(1) 人民币普通股	1,563,055,024		312,666,253			643,048	313,309,301	1,876,364,325
(2) 境内上市的外资股								
(3) 境外上市的外资股								
(4) 其他								
已上市流通股份合计：	1,563,055,024		312,666,253			643,048	313,309,301	1,876,364,325
3、股份总数：	5,184,447,195		1,036,944,687			643,048	1,037,587,735	6,222,034,930

注：本公司根据 2004 年度股东大会通过并实施的 2004 年度利润分配方案，报告期内以 2005 年 4 月 15 日股权登记日本公司总股本 5,184,723,434 股为基数，向全体股东按每 10 股送红股 2 股。报告期内可转债转股合计 643,048 股，报告期末股份总数为 6,222,034,930 股。

2、可转债变动情况

报告期内，本公司可转债变动情况表如下：

(单位：元)

	本次变动前	本次变动增减		本次变动后
		转股、赎回、回售		
可转换公司债券(元)	308,844,000	-3,260,000		305,584,000

注：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 2005 年 4 月 2 日和 7 月 2 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

截止 2005 年 6 月 30 日收盘，已有 3,694,416,000 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)，累计转股股数为 774,399,825 股(含送增股)，占本公司总股本 12.45%；尚有 305,584,000 元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的 7.64%。

(二) 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，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》。

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》。

公司在 2005 年 4 月 18 日实施 2004 年度每 10 股派发现金 0.70 元、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》。

(三) 股东及可转债债券持有人情况

1. 前十名股东持股及股份质押情况与可转债债券持有人情况

(1) 前十名股东持股及股份质押情况

报告期末股东总数(户)	304,671					
前十名股东持股情况						
股东名称(全称)	报告期内增减(股)	报告期末持股数量(股)	比例	股份类别(已流通或未流通)	质押或冻结的股份数量(股)	股东性质(国有股东或外资股东)
新希望投资有限公司	72,425,305	434,551,830	6.98%	未流通		
中国泛海控股有限公司	68,216,850	409,301,100	6.58%	未流通	409,301,100	
东方集团股份有限公司	57,008,074	342,048,444	5.50%	未流通	337,680,900	
中国船东互保协会	55,330,150	331,980,900	5.34%	未流通		
中国中小企业投资有限公司	52,516,480	315,098,878	5.06%	未流通	314,171,978	
厦门福信集团有限公司	50,008,199	300,049,191	4.82%	未流通	294,045,000	
ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	283,362,300	283,362,300	4.55%	未流通		外资
上海健特生物科技有限公司	38,862,615	233,175,688	3.75%	未流通	80,400,000	
四川南方希望实业有限公司	34,097,930	204,587,581	3.29%	未流通	109,681,878	
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	26,237,250	157,423,500	2.53%	未流通	157,423,500	

前十名流通股股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有流通股的数量(股)	种类(A、B、H股或其它)
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	66,467,805	A
易方达 50 指数证券投资基金	45,349,940	A
嘉实服务增值行业证券投资基金	27,670,121	A
健特药业	19,047,697	A
中信经典配置证券投资基金	17,193,122	A
华安上证 180 指数增强型证券投资基金	11,350,813	A
同盛证券投资基金	8,723,140	A
长城久泰中信标普 300 指数证券	7,677,408	A
博时裕富证券投资基金	6,402,456	A
普丰证券投资基金	4,999,936	A

上述股东关联关系或一致行动关系的说明	四川南方希望实业有限公司法人代表尉安宁为新希望投资有限公司董事；其他股东之间本公司未知其关联关系。	
战略投资者或一般法人参与配售新股约定持股期限的说明	股东名称	约定持股期限
	无	

(2) 本公司前十名可转换公司债券持有人情况如下表：

报告期末债券持有人总数(户)	783		
前十名债券持有人情况			
债券持有人名称	持债数(元)	占总发行额(%)	股份类别
鹏华行业成长证券投资基金	89,075,000	2.23%	可转债
兴业可转债混合型证券投资基金	20,147,000	0.50%	可转债
上海绿地投资经营有限公司	14,549,000	0.36%	可转债
国际金融 - 渣打 - CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	13,653,000	0.34%	可转债
融鑫证券投资基金	10,715,000	0.27%	可转债
融通债券投资基金	8,057,000	0.20%	可转债
汉盛证券投资基金	8,000,000	0.20%	可转债
普天债券投资基金	7,752,000	0.19%	可转债
申银万国 - 花旗 - UBS LIMITED	7,513,000	0.19%	可转债
上海绿地汽车修理有限公司	7,510,000	0.19%	可转债

(3) 本公司可转债发行担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化情况

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、董事、监事、高级管理人员情况

(单位：股)

姓名	性别	年龄	职务	任期	年初持股	年末持股
经叔平	男	87	董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张宏伟	男	51	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
刘永好	男	54	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
王玉贵	男	54	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
冯 仑	男	46	董事	2003.6.16-2005.4.22	0	0
李安民	男	61	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
陈 建	男	47	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄 晞	女	43	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
史维平	男	60	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
伍淑清	女	57	独立董事	2004.1.8-2006.6.16	0	0
吴志攀	男	49	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张 克	男	52	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
高尚全	男	76	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
董文标	男	48	董事、行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
洪 崎	男	48	董事、副行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0

黄滌岩	男	75	监事长	2004.12.24-2006.6.16	0	0
卢志强	男	54	副监事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
王 梁	男	63	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
赵品璋	男	49	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
高 峰	男	62	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
袁美珍	女	49	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄殿鹏	男	53	监事	2003.6.16-2006.6.16	2,624	3,149
尉安宁	男	42	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张宏久	男	51	监事	2004.12.24-2006.6.16	0	0
梁玉堂	男	48	副行长	2005.1.18-2006.6.16	0	0
邵平	男	48	副行长	2005.1.18-2006.6.16	0	0
毛晓峰	男	33	董事会秘书	2003.6.16-2006.6.16	0	0
吴透红	女	46	财务总监	2003.6.16-2006.6.16	0	0

注：1. 史维平、伍淑清、吴志攀、张克、高尚全为本公司独立董事。

2. 赵品璋、高峰、袁美珍为本公司职工代表监事。

3. 2005年1月18日，公司第三届董事会第十六次会议通过决议，聘任梁玉堂、邵平为中国民生银行副行长职务。该事宜已公告于2005年1月19日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4. 2005年4月22日，本公司三届十九次董事会接受冯仑先生因其任董事长的万通实业股份有限公司已将所持的本公司全部股份转让而提出辞去公司董事职务的请求。该事宜已公告于2005年4月25日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

四、管理层讨论与分析

(一) 财务状况与分析

报告期内，本公司实现税后利润1,268,009千元，比2004年同期增长16.03%；股东权益达到13,815,519千元，比2004年末增长7.04%。

1、收入增长情况与重大影响因素。

报告期内，由于业务规模的持续稳定增长，本公司营业收入11,240,854千元，比2004年同期增长36.39%。利息收入8,357,300千元，比2004年同期增长40.73%；金融企业往来收入1,413,949千元，比2004年同期增长45.52%；投资收益1,261,373千元，比2004年同期增长18.45%。

报告期内，公司积极利用货币市场存在的机会，加上债券市场收益率的上升，因此，同业业务收入、投资收益有所增长。

2、支出变化情况及重大影响因素

报告期内，营业支出8,798,625千元，比2004年同期增长38.14%。影响支出的因素主要是业务的持续发展以及在提升管理技术方面增加投入。

(二) 经营情况

1、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；同业拆借；买卖、代理买卖外汇；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；经中国人民银行或中国银行业监督管理委员会批准的其他金融业务。

2、经营状况

报告期内，本公司认真落实股东大会、董事会的各项决策和下达的经营指标，围绕调整、提升主线，狠抓业务，严控风险，各项业务稳定发展。截止报告期末，本公司主要业务稳定增长，资产总额为 5,123 亿元，比 2004 年末增加 669 亿元，增长 15.03%；存款总额为 4,401 亿元，比 2004 年末增加 601 亿元，增长 15.80%；贷款总额（含贴现）为 3,178 亿元，比 2004 年末增加 294 亿元，增长 10.19%；净利润 12.68 亿元，较 2004 年同期增加 1.75 亿元，增长 16.03%。业务结构正在改善，储蓄存款余额 579 亿，比上年末增长 33%，占各项存款的比例较上年末提高 1.68 个百分点；个人贷款余额 504 亿元，比上年末增长 17.19%，占各项贷款的比例较上年末提高 0.95 个百分点。

3、分部报告

业务分部报告

(货币单位：千元)

业务种类	2005 年 1 - 6 月		2004 年 1—6 月	
	业务收入	业务支出	业务收入	业务支出
贷款(含贴现)	8,357,300		5,938,691	-
拆出、存放同业、转贴现、存放央行、逆回购	1,413,949	-	971,633	-
债券投资	1,261,373	-	1,064,912	-
存款、可转换债券	-	3,627,581	-	2,504,242
拆入、同业存放、再贴现、转贴现、央行借款、正回购	-	1,562,769	-	1,334,128
其他	208,232	3,608,275	266,648	2,531,005
合计	11,240,854	8,798,625	8,241,884	6,369,375

地区分部报告

(货币单位：千元)

地区	营业收入	营业支出	税前利润	总资产	总负债
华北	5,120,885	4,669,517	291,239	295,972,769	285,919,235
华南	2,191,085	1,725,993	382,583	100,020,430	98,928,923
华东	3,219,933	2,161,860	910,041	153,873,189	152,277,390
其他	1,627,300	1,159,604	395,397	74,874,469	73,799,790
汇总调整	(918,349)	(918,349)	-	(112,405,844)	(112,405,844)
合计	11,240,854	8,798,625	1,979,260	512,335,013	498,519,494

4、主营业务变化情况 (货币单位：千元)

业务种类	2005年6月30日	2004年12月31日	增减幅度(%)
贷款业务	317,753,237	288,362,143	10.19
资金拆出	6,213,611	11,242,368	-44.73
投资	71,983,802	76,436,587	-5.83
合计	395,950,650	376,041,098	5.29

5、对报告期净利润产生重大影响的其他经营活动

本公司贷款业务、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。报告期内不存在对本公司利润产生重大影响的其他业务经营活动。

6、经营中的问题与困难分析

报告期内，公司经营中存在的问题与困难主要有：由于受政府宏观调控的影响，企业贷款有效需求增速下降，企业信用风险开始暴露，人民币升值预期和汇率形成机制改革使汇率风险开始显现，国有银行改革步伐加快，外资银行的人民币业务市场份额不断扩大，同业竞争进一步提速，尤其是本公司面临的资本约束，将使业务发展受到影响。针对上述经营中出现的问题和困难，公司主要采取了以下措施：

(1) 积极转换业务增长模式。通过编制和执行业务规划，加强对公司客户的调查和筛选，根据规划目标大力调整公司业务结构和目标客户。一方面抓好客户整合，对客户进行全面调查和梳理，进一步做好客户服务工作，同时积极做好中小企业业务的研究和试点工作。

(2) 进一步强化风险管理。建成并投入使用“授信风险管理系统”，管理实现流程化。全面落实不良贷款“问责制”和放款中心建设，有错必纠、奖罚分明。进一步完善和优化独立评审体系和稽核体系，不断提高科技应用范围和水平。加大不良资产清收力度，清收效果显著，现金回收比例达50%以上。同时，加强了市场风险和操作风险的管理。

(3) 抓好业务规划的编制和执行。通过编制和执行业务规划，加强对公司业务客户的调查和筛选，根据规划目标大力调整公司业务结构和目标客户。

(4) 继续加大零售业务投入。大力建设零售业务的销售渠道和业务团队，积极推行业务部试点，加强产品的推广和宣传，充分利用客户服务系统，提高贵宾客户的售后管理和服务水平。

(5) 成功推出信用卡。公司的信用卡于今年6月成功面世。完善了公司的业务产品，有利提高了公司的市场竞争力。

(6) 严格控制成本，提高资产收益率。在全行推广使用管理会计系统，加大对业务的投入产出分析。全行的财务处理中心、集中采购中心建设进展顺利。

(7) 采取有效措施补充资本。密切关注市场情况，积极推进H股发行工作。同时积极探索其他的资本有效补充渠道，并根据国务院及有关监管部门的统一部署，积极开展股权分置改革的准备工作。

（三）募集资金使用

至报告期末，本公司发行可转换债券、次级债券募集资金已按照募集说明书的承诺使用完毕，使用效果良好，收益达到预期目标。

（四）经营情况展望

下半年，本公司将根据经济金融环境、资本市场、货币市场和银行信贷市场的变化，继续围绕调整、提升的经营方针，保持各项业务稳定增长，采取以下措施，努力完成全年经营目标。

1、建立以资本约束为前提的业务增长模式。按照银监会关于资本约束的要求，公司将确保年末资本充足率达到 8%的监管水平。为此，公司将全力调整业务结构，提高资产收益率，降低业务风险，降低经营成本，大力发展中间业务，促进各项业务向高效益、低资本消耗的模式转换。

2、完善以市场为导向的营销体系。整合现有客户经理队伍，加大行业营销力度，对重大客户实行首席客户经理负责制，提高客户服务水平和工作效率。建立健全对中小企业的信用评估系统，提高中小企业的金融服务质量。

3、建立多层次、多角度的风险防范体系。以防范信用风险为前提，进一步深化和改造独立评审制度。以防范操作风险为前提，全面开展查堵漏洞工作。以防范市场风险为前提，建立利率、汇率变化预警机制。

4、建立以管理会计为基础的定价体系。通过产品盈利能力分析，建立产品定价体系。通过客户贡献分析，建立客户定价体系。结合部门责任成本管理，建立部门定价体系。

五、重要事项

（一）公司治理的整改情况

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，对公司章程进行了进一步修改，按法定程序设立的五个董事会专门委员会已按相应的工作细则展开工作。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，各股东单位在人员、资产、财务上完全独立。

（二）上年度利润分配方案、公积金、转增股本方案的执行情况

根据 2004 年度股东大会通过并实施的 2004 年度利润分配方案，报告期内以 2005 年 4 月 15 日股权登记日本公司总股本 5,184,723,434 股为基数，向全体股东按每 10 股送红股 2 股、派发红利 0.70 元（含税）。股权登记日为 2005 年 4 月 15 日，除权除息日为 2005 年 4 月 18 日，新增可流通股上市日为 2005 年 4 月 19 日；现金红利发放日为 2005 年 4 月 22 日。公告刊登于 2005 年 4 月 12

日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。该派送红股及红利方案已分别于2005年4月19日和4月22日实施。

本公司中期利润不分配、资本公积金不转增。

(三) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期内未发生对我公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，截止2005年6月30日，我公司作为原告起诉未判决的诉讼有23笔，涉及金额为人民币71,853万元。

上海茉织华股份有限公司以本公司上海分行违反上海茉织华股份有限公司与闽发证券有限责任公司、上海分行签订的《委托资产管理协议》为由，于2005年4月28日向上海市第二中级人民法院提起诉讼，上海分行已于今年7月5日提请上海市第二中级人民法院追加第三人（闽发证券有限责任公司、闽发证券有限责任公司上海水电路证券营业部），此案目前尚未开庭。

本公司前股东“郑州梦达实业有限公司”以原持有的本公司3150万股股权转让过户后未在国家工商行政管理总局变更登记为由，认为本公司侵犯其股东权利，于2005年5月向河南省郑州市中级人民法院提起诉讼，要求本公司支付2000年至2004年股权分红本息，并恢复其股权权益。根据郑州市中院传票，该股权纠纷一案于2005年8月17日开庭审理。

(四) 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资产收购、出售或处置及收购兼并事项。

(五) 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、对持有本公司5%以上（含5%）股份股东的贷款情况如下：（单位：人民币万元）

股东名称	持有股权	2005年6月末 贷款余额	2004年末贷款余额
中国中小企业投资有限公司	5.06%	1,700	1,700
中国船东互保协会	5.34%	2,000	2,700
合计		3,700	4,400

注：上述关联方贷款金额均不超过其在本公司的投资额。

2、对关联方的贷款情况如下：

（单位：人民币万元）

	与本行关系	2005年 6月30日	2004年 12月31日
北京成中大厦房地产有限公司	关联法人	50,000	50,000
北京光彩置业有限公司	关联法人	21,900	21,900
常新资本投资管理有限公司	关联法人	25,000	25,000

北京山海天物资贸易有限公司	关联法人	10,000	10,000
志邦实业投资有限公司	关联法人	15,000	15,000
厦门信地实业有限公司	关联法人	13,200	13,200
东方家园有限公司	关联法人	15,000	25,000
中国煤炭进出口公司	关联法人	5,000	5,000
合计		155,100	165,100

报告期内，本公司无关联担保、往来清偿事项。

(六) 重大合同及其履行情况

本公司购置上海陆家嘴中商大厦并进行改扩建工程，目前项目合同履行情况良好，购置手续已完成，并取得房地产权证。改造工程已于2005年3月开始，目前进展顺利，已基本完成工程前期手续，开始改扩建前的内部拆除施工。项目情况详见2005年2月4日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

(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) 其他重要事项

1、2005年1月20日，经中国银行业监督管理委员会（银监复[2004]183号）文件及中华人民共和国国务院国有资产监督管理委员会批准，中国中煤能源集团公司将持有的全部本公司236,135,250股国有法人股（占总股本的4.55%）转让给亚洲金融控股私人有限公司（Asia Financial Holdings Pte Ltd新加坡）。2005年1月19日，该项股权转让已完成在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司有关过户的法律手续。详见2005年1月22日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、经中国银监会云南监管局批准，2005年3月23日，本公司昆明分行正式开业。

3、2005年3月16日，中国人民银行发布“关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知”（银发[2005]61号），决定从2005年3月17日起，调整商业银行住房信贷政策，同时下调金融机构在人民银行的超额准备金存款利率。对于这次政策调整，一方面，公司将加强对市场利率走势和利率政策的研究，加快管理信息系统建设，切实提高利率管理能力，积极防范利率风险。另一方面，公司将密切关注住房信贷政策和放开同业存款利率对经营的影响。

4、2005年3月22日，中国证券监督管理委员会同意本公司发行不超过1,338,576,892股境外上市外资股（含超额配售174,596,986股），并同意本公司完成本次发行后可在香港联交所主板上市。详见2005年3月25日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、2005年4月5日，经中国银监会（银监复【2005】86号）文件批准，同意本公司开办全国社会保障基金托管业务。详见2005年4月12日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

6、广州骏鹏置业有限公司范某等人伙同本公司广州分行白云支行原副行长凌某涉嫌票据诈骗，诈骗金额共计3亿元。公安机关立即冻结相关企业在本公司的银行帐户资金3.5亿元。目前，此案尚未结案，公安机关正在对案件做进一步侦查。截止目前，本公司无资金损失。详见2005年4月21日

《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

7、2005年4月22日，本公司三届十九次董事会接受冯仑先生因其任董事长的万通实业股份有限公司已将所持的本公司全部股份转让而提出辞去公司董事职务的请求，并对冯仑先生担任公司董事期间为公司做出的贡献表示感谢。

8、经中国银监会福建监管局批准，2005年4月22日，本公司泉州分行正式开业。

9、2005年6月2日，香港联交所上市委员会举行上市聆讯以审议本公司发行境外上市外资股并在香港联交所主板上市的申请。详见2005年6月7日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

10、经《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行信用卡的批复》(银监复【2005】72号)文件批准，本公司定于2005年6月16日起发行民生信用卡。详见2005年6月16日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

11、本公司接到中国人民银行银发[2005]133号文《中国人民银行关于中国工商银行等12家金融机构从事短期融资券承销业务的通知》，同意本公司从事短期融资券承销业务。详见2005年7月14日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

12、经中国银监会江苏监管局（苏银监复[2005]147号）批准，同意本公司苏州分行开业。详见2005年7月15日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

13、2005年7月21日，中国人民银行发布“关于完善人民币汇率形成机制改革的公告”（〔2005〕第16号）宣布，经国务院批准，我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。此次汇率调整对本公司当前的业务未造成实质性影响，但是我们将严密监控汇率变化对银行业务和财务状况的影响。

（九）控股股东及其子公司占用公司资金的总体情况

截止报告期末，本公司不存在违反中国证监会（证监发〔2003〕56号）《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》规定的资金往来、资金占用的情况。

本公司没有控股股东，截止报告期末，本公司关联贷款余额为15.88亿元，占本公司贷款总额的0.5%，对公司经营成果和财务状况没有产生负面影响。

（十）独立董事对公司对外担保情况的专项说明及独立意见

根据中国证监会（证监发〔2003〕56号）文件精神 and 上海证券交易所的相关规定，作为中国民生银行股份有限公司的独立董事，本着公正、公平、客观的原则，对公司的对外担保情况进行了核查。现发表专项说明及意见如下：经核查，本公司开展的对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的、经营范围内的常规性银行业务之一。截止报告期末，公司融资保函余额10.4亿元，非融资保函余额71.4亿元。

公司始终重视该项业务的风险管理，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序均按有关规定严格执行，公司对担保业务风险的控制是有效的。本公司仍将继续严格风险管理，保障公司经营业绩的稳步提高。

中国民生银行股份有限公司独立董事：史维平 伍淑清 吴志攀 张 克 高尚全

六、财务报告

本公司半年度财务会计报告未经审计。

一、会计报表（资产负债表、利润及利润分配表、股东权益变动表、现金流量表）

二、会计报表附注

以上内容均见附件一。

七、备查文件

- （一）载有董事长签名的半年度报告文本；
- （二）载有法定代表人、单位负责人、财务负责人签名并盖章的财务报告文本；
- （三）报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露的所有文件正本及公告原稿；
- （四）本公司章程文本；
- （五）备查文件登载于上海证券交易所网站，网址：www.sse.com.cn

八、附 件

附件一、财务报告

- （一）会计报表（资产负债表、利润及利润分配表、股东权益变动表、现金流量表）
- （二）会计报表附注
- （三）资产减值准备明细表

董事长 经叔平

中国民生银行股份有限公司董事会

2005年8月26日

附件一 中国民生银行股份有限公司

2005年1月1日至6月30日止期间财务报告

中国民生银行股份有限公司

2005年1月1日至2005年6月30日止期间会计报表
(未经审计)

内容	页码
资产负债表	2-3
利润及利润分配表	4
股东权益变动表	5
现金流量表	6-7
会计报表附注	8-36
资产减值准备明细表	37

中国民生银行股份有限公司

2005年6月30日资产负债表(未经审计)

会商银01表
金额单位：人民币千元

资产	附注四	2005年6月30日	2004年12月31日
流动资产：			
现金及银行存款	1	2,051,464	1,471,945
存放中央银行款项	2	78,951,759	40,653,237
存放同业款项	3	21,687,934	12,077,177
拆放同业	5	5,682,582	8,919,586
拆放金融性公司	6	531,029	2,322,782
短期贷款	7	163,373,838	136,454,464
进出口押汇	8	2,703,842	1,520,084
应收利息	9	1,542,308	1,382,801
其他应收款	10	2,763,159	612,059
贴现	11	10,595,909	29,940,167
短期投资	12	6,196,318	10,335,234
买入返售	13	8,210,429	11,518,877
一年内到期的长期债券投资	14	5,609,574	3,688,295
流动资产合计		<u>309,900,145</u>	<u>260,896,708</u>
长期资产：			
中长期贷款	15	136,558,944	117,050,744
逾期贷款	16	1,043,015	447,511
呆滞贷款	17	3,474,171	2,942,683
呆账贷款	18	3,518	6,490
减：贷款损失准备	19	(4,964,372)	(4,247,700)
长期债券投资	21	60,127,910	62,363,058
长期股权投资	22	50,000	50,000
固定资产	23	2,783,903	2,698,034
在建工程	24	1,632,825	1,589,236
长期资产合计		<u>200,709,914</u>	<u>182,900,056</u>
无形资产及其他资产：			
无形资产		83,853	69,545
长期待摊费用	25	364,086	372,651
待处理抵债资产	26	795,514	776,572
无形资产及其他资产合计		<u>1,243,453</u>	<u>1,218,768</u>
递延税项：			
递延税款借项	27	481,501	383,150
资产总计		<u><u>512,335,013</u></u>	<u><u>445,398,682</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司

2005年6月30日资产负债表(续)(未经审计)

会商银01表
金额单位:人民币千元

负债及股东权益	附注四	2005年6月30日	2004年12月31日
流动负债:			
短期存款	28	260,223,355	229,109,497
短期储蓄存款	29	48,098,150	36,094,772
财政性存款		8,818,281	5,080,466
同业存放款项	30	41,491,978	33,814,366
同业拆入	31	909,659	1,219,919
卖出回购	32	3,833,946	6,965,915
汇出汇款		679,012	367,674
应解汇款及临时存款		1,398,647	377,077
存入短期保证金	38	42,553,782	35,432,961
应付利息	33	1,972,119	1,632,185
应付工资		305,401	339,505
应付福利费		73,108	70,414
应交税金	34	914,535	618,133
其他应付款	35	1,587,490	978,164
应付股利		64,302	24,535
预提费用		31,401	24,090
流动负债合计		<u>412,955,166</u>	<u>352,149,673</u>
长期负债:			
长期存款	36	68,967,965	66,345,140
长期储蓄存款	37	9,769,757	7,421,176
存入长期保证金	38	275,882	220,375
应付可转换公司债券	39	307,044	312,769
应付次级债券	40	5,988,520	5,847,526
其他长期负债		255,160	194,865
长期负债合计		<u>85,564,328</u>	<u>80,341,851</u>
负债合计		<u>498,519,494</u>	<u>432,491,524</u>
股东权益:			
股本	41	6,222,035	5,184,447
资本公积		4,951,131	4,948,491
盈余公积		777,453	777,453
未分配利润		1,867,728	1,999,595
外币折算差额		(2,828)	(2,828)
股东权益合计		<u>13,815,519</u>	<u>12,907,158</u>
负债和股东权益总计		<u>512,335,013</u>	<u>445,398,682</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法人代表: 经叔平
(签字)行长: 董文标
(签字)财务负责人: 王建平
(签字)

中国民生银行股份有限公司

2005年1月1日至2005年6月30日期间利润及利润分配表(未经审计)

会商银02表
 金额单位：人民币千元
 2004年1-6月份

项目	附注四	2005年1-6月份	2004年1-6月份
营业收入			
利息收入	42	8,357,300	5,938,691
金融机构往来收入	43	1,413,949	971,633
手续费收入		169,276	134,643
汇兑收益		19,177	51,273
投资收益	44	1,261,373	1,064,912
其他营业收入		19,779	80,732
营业收入合计		<u>11,240,854</u>	<u>8,241,884</u>
营业支出			
利息支出	42	(3,627,581)	(2,504,242)
金融机构往来支出	43	(1,562,769)	(1,334,128)
手续费支出		(57,254)	(33,463)
营业费用		(2,457,025)	(1,609,676)
资产减值准备支出	45	(1,093,996)	(887,866)
营业支出合计		<u>(8,798,625)</u>	<u>(6,369,375)</u>
营业税金及附加	46	<u>(465,069)</u>	<u>(344,504)</u>
营业利润		1,977,160	1,528,005
加：营业外收支净额		<u>2,100</u>	<u>(1,494)</u>
利润总额		1,979,260	1,526,511
减：所得税	47	<u>(711,251)</u>	<u>(433,717)</u>
净利润		<u>1,268,009</u>	<u>1,092,794</u>
加：年初未分配利润		<u>1,999,595</u>	<u>1,494,044</u>
可供分配的利润		3,267,604	2,586,838
减：提取法定盈余公积		-	-
提取法定公益金		<u>-</u>	<u>-</u>
可供股东分配的利润		3,267,604	2,586,838
减：应付普通股股利		(362,931)	(460,159)
转作股本的普通股股利		<u>(1,036,945)</u>	<u>(766,931)</u>
未分配利润		<u><u>1,867,728</u></u>	<u><u>1,359,748</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法人代表：经叔平
 (签字)

行长：董文标
 (签字)

财务负责人：王建平
 (签字)

中国民生银行股份有限公司

2005年1月1日至2005年6月30日止期间股东权益变动表(未经审计)

会商银01表附表
金额单位：人民币千元

	附注 四	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	未分配利润	其他资 本盈余	合计
2005年1月1日		5,184,447	4,948,491	496,756	280,697	1,999,595	(2,828)	12,907,158
本期发生额		-	-	-	-	-	-	-
净利润		-	-	-	-	1,268,009	-	1,268,009
现金股利		-	-	-	-	(362,931)	-	(362,931)
股票股利	41	1,036,945	-	-	-	(1,036,945)	-	-
资本公积转增 股本	41	-	-	-	-	-	-	-
提取法定盈余 公积		-	-	-	-	-	-	-
提取法定公益金		-	-	-	-	-	-	-
可转换公司债券转 换股本	41	643	2,640	-	-	-	-	3,283
其他		-	-	-	-	-	-	-
2005年6月30日		6,222,035	4,951,131	496,756	280,697	1,867,728	(2,828)	13,815,519
2004年1月1日		3,625,259	4,061,730	292,916	178,777	1,494,044	(2,522)	9,650,204
本期发生额		-	-	-	-	-	-	-
净利润		-	-	-	-	2,038,401	-	2,038,401
现金股利		-	-	-	-	(460,159)	-	(460,159)
股票股利		766,931	-	-	-	(766,931)	-	-
资本公积转增 股本		575,198	(575,198)	-	-	-	-	-
提取法定盈余 公积		-	-	203,840	-	(203,840)	-	-
提取法定公益金		-	-	-	101,920	(101,920)	-	-
可转换公司债券转 换股本		217,059	1,461,959	-	-	-	-	1,679,018
其他		-	-	-	-	-	(306)	(306)
2004年12月31日		5,184,447	4,948,491	496,756	280,697	1,999,595	(2,828)	12,907,158

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法人代表：经叔平
(签字)

行长：董文标
(签字)

财务负责人：王建平
(签字)

中国民生银行股份有限公司

2005年1月1日至2005年6月30日止期间现金流量表(未经审计)

会商银 03 表
金额单位：人民币千元

项目	2005年1-6月	2004年1-6月
一、经营活动产生的现金流量		
收回的中长期贷款	22,187,098	15,630,743
收回的贴现净额	19,344,258	7,656,839
吸收的活期存款净额	26,518,654	23,535,513
吸收的活期存款以外的其他存款	268,716,243	182,949,792
收取的利息	9,591,093	6,861,166
收取的手续费	169,276	134,643
到期日超过三个月的存放同业款项净额	166,850	4,322,182
拆放其他金融机构资金净额	1,791,753	408,802
同业存放款项净额	7,677,612	(4,036,524)
到期日超过三个月买入返售净额	1,194,671	(3,420,297)
到期日超过三个月的拆放同业款项净额	206,012	49,406
汇出汇款净额	311,338	(357,740)
未解付本票净额	574,610	(1,760,802)
收到的其他与经营活动有关的现金	111,015	566,415
现金流入小计	358,560,483	232,540,138
对外发放的中长期贷款	(43,215,584)	(48,600,225)
对外发放的短期贷款净额	(28,103,132)	(22,498,906)
支付的活期存款以外的其他存款	(237,043,618)	(144,125,024)
一般存款准备金净额	(4,263,591)	(4,997,524)
向其他金融机构拆入的资金净额	(3,442,229)	(15,271,643)
支付的利息	(4,707,255)	(3,472,265)
支付的手续费	(57,254)	(33,463)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,045,734)	(590,794)
支付的所得税款	(614,960)	(476,205)
支付的除所得税以外的其他税费	(363,309)	(358,241)
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,420,072)	(1,090,831)
现金流出小计	(324,276,738)	(241,515,121)
经营活动产生的现金流量净额	34,283,745	(8,974,983)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	20,862,830	32,002,896
取得长期债券投资利息收入所收到的现金	1,233,998	1,186,373
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金	3,552	285
现金流入小计	22,100,380	33,189,554
债券投资所支付的现金	(16,197,532)	(35,827,766)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(498,906)	(1,090,721)
现金流出小计	(16,696,438)	(36,918,487)
投资活动产生的现金流量净额	5,403,942	(3,728,933)
三、筹资活动产生的现金流量		
可转换公司债券付息所支付的现金	(4,609)	(10,256)
分配股利所支付的现金	(323,164)	(433,517)
筹资活动产生的现金流量净额	(327,773)	(443,773)
四、现金及现金等价物净增加额	39,359,914	(13,147,689)

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司

2005年1月1日至2005年6月30日止期间现金流量表(续)(未经审计)

会商银 03 表
金额单位：人民币千元

补充资料：	2005年1-6月	2004年1-6月
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,268,009	1,092,794
加：计提的坏账准备	7,136	7,529
计提的贷款呆账准备	1,077,439	875,810
计提的抵债资产减值准备	16,557	4,527
固定资产折旧	157,212	108,190
无形资产摊销	5,875	3,683
长期待摊费用摊销	73,774	60,777
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 的收益	30	674
投资收益	(1,261,373)	(1,064,912)
可转换公司债券利息费用	2,167	3,973
次级债券利息费用	140,994	-
递延所得税	(98,351)	(67,302)
经营性应收项目的增加	(32,604,380)	(54,179,161)
经营性应付项目的增加	65,498,656	44,178,435
经营活动产生的现金流量净额	<u>34,283,745</u>	<u>(8,974,983)</u>
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本	<u>3,283</u>	<u>214,212</u>
3、现金及现金等价物净增加情况(附注四.4)：		
现金的期末余额	2,051,464	2,071,207
减：现金的年初余额	(1,471,945)	(1,066,223)
加：现金等价物的期末余额	72,265,977	40,688,744
减：现金等价物的年初余额	(33,485,582)	(54,841,417)
现金及现金等价物净增加额	<u>39,359,914</u>	<u>(13,147,689)</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法人代表：经叔平
(签字)

行长：董文标
(签字)

财务负责人：王建平
(签字)

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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(以下又称“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)350,000,000股,上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。本行2005年上半年度股本变更情况,请参见附注四、41“股本”。

截至2005年6月底,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、石家庄、天津、昆明及泉州开设了19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;发放短期、中期和长期贷款;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外币公司债券;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;经中国人民银行或中国银行业监督管理委员会批准的其他金融业务。

二 主要会计政策及会计估计

1 会计报表的编制基准

本会计报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则》、《金融企业会计制度》及其相关规定编制。

本会计报表附注的披露同时也遵照了中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)制订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第18号-商业银行信息披露特别规定》,及中国人民银行制订的《商业银行信息披露暂行办法》。

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则-中期财务报告》和证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告》(2003年修订)编制。本中期会计报表所采用的会计政策与编制2004年度会计报表所采用的会计政策相一致。

2 会计期间

本行会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

本中期会计报表以2005年1月1日至6月30日为编制期间。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

4 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础。资产于取得时按成本入账;如果以后发生资产减值,则计提相应的资产减值准备。

5 外币业务核算方法及外币会计报表的折算方法

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

对于外币业务，采用分账制核算。年终决算时，对各种分账核算的外币账户余额按照期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率将各种外币折算成美元并汇总编制汇总美元决算会计报表；然后本行将该报表折算成人民币，与人民币决算会计报表汇总编制汇总人民币决算会计报表。

资产负债表中的所有资产及负债项目均按期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算，股东权益项目除未分配利润项目外，均按业务发生当日中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算，未分配利润项目以折算后利润分配表中该项目的金额列示，由此形成的差异计入折算后资产负债表的外币折算差额项目；利润表按照期末中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算。

6 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银行存款；现金等价物是指持有的原始期限不超过三个月、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，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、原到期日在三个月内的存放同业定期款项、拆放同业款项、买入返售证券及市场上流通的短期债券投资等货币性资产。

7 坏账核算方法

本行对可能发生的坏账损失采用备抵法核算。

由于本行对贷款及拆放款项的利息收入的确认，采用了贷款及拆放款项本金或利息逾期 90 天即停止计息的会计政策(参见附注二、21)，故本行对贷款及拆放款项的应收利息，未计提坏账准备；对于债券投资的应收利息，根据其信贷风险性质未计提坏账准备。对于其他应收项目根据其可收回性逐项进行分析，计提坏账准备。

提取的坏账准备计入当期损益。对于有确凿证据表明应收款项确实无法收回时，首先冲减已计提的坏账准备，不足部分直接计入当期损益。对于确认为坏账损失并已核销的应收款项如又收回的，在收回时，按原核销的坏账准备金额转回。

8 贴现及其核算方法

贴现主要包括本行向持有业经承兑且尚未到期商业汇票的客户或其他金融机构发放的贴现款项。

贴现以贴现票据的票面价值计量，并按持有期限计算确认贴现利息收入。于资产负债表日，将未到期贴现票据自资产负债表日至票据到期日期间的贴现利息予以递延，贴现以到期价值与递延贴现利息收入的差额在资产负债表列示。

9 贷款分类方法

(1) 短期及中长期贷款

本行按贷款期限确定贷款类别，期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款列作短期贷款，期限在 1 年以上的贷款列作中长期贷款。

(2) 逾期贷款

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

逾期贷款包括借款人到期(含展期后到期)不能归还的贷款；贴现汇票到期，承兑人不能按期支付，且贴现申请人账户存款不足形成的被动垫款；本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；信用证及担保等表外业务项下的垫付款项。以上款项从逾期日或垫付日起即转为逾期贷款。

(3) 呆滞贷款

逾期贷款逾期满 90 天后即转为呆滞贷款。

(4) 呆账贷款

呆账贷款的确认标准如下：

- a 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- b 借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或死亡，本行依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- c 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，以其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- d 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- e 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其资产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本行经追偿后确实无法收回的债权；
- f 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本行诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行后，仍无法收回的债权；
- g 由于上述 a 至 f 项原因借款人不能偿还到期债务，本行依法取得的抵债资产的预计可收回金额，例如，经评估确认的市场公允价值，扣除抵债资产接收费用后，小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；
- h 开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述 a 至 g 项原因，无法偿还垫款，经追偿后仍无法收回的垫款；
- i 银行卡被伪造、冒用、骗领而发生的应由银行承担的净损失；
- j 助学贷款逾期后，银行在确定的有效追索期内，并依法处置助学贷款抵押物或质押物及向担保人追索连带责任后，仍无法收回的贷款；
- k 经国务院专案批准核销的债权。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

(5) 应计贷款和非应计贷款

应计贷款是指贷款本金及其应收利息均未逾期 90 天的贷款。贷款在其本金或应收利息逾期 90 天时仍未收回的，本行对该贷款停止计提利息收入，将已记提的利息收入转入表外核算，并将该贷款转为非应计贷款。

10 贷款损失准备核算方法

本行采用备抵法核算贷款损失准备。

贷款损失准备的提取范围包括短期贷款、商业承兑汇票贴现(不包括同业待回购的商业承兑汇票转贴现)、应收进出口押汇、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆账贷款、有问题的拆放同业及拆放金融性公司款项、开出信用证、签开担保函及承兑汇票等。

本行在年末会根据客观证据对贷款是否发生损失进行评估。上述客观证据包括借款人的重大财务困难，合同的违反，如拖欠或失约，以及给予借款人一定的偿债让步。如果存在客观证据证明以摊余成本计量的贷款发生了损失，则对该笔贷款计提贷款损失准备。该准备的金额为贷款的账面值与可收回金额的差额。可收回金额是指预期现金流量，包括可能从担保人和处置抵押物处收回的金额，按照该笔贷款最初的实际利率贴现的现值。

贷款损失准备还包括部分用以覆盖于资产负债表日尚未识别但有证据表明信贷组合中存在的可收回金额的准备。这些可能损失根据同类贷款以往的损失情况，综合考虑贷款风险分类及借款人所处的经济环境等因素确定。

确认无法收回的贷款，将由本行董事会批准核销。核销贷款时冲减已计提的损失准备。已核销的贷款以后又收回时，按已核销的损失准备金额予以转回。

11 短期投资核算方法

本行短期投资主要为短期债券投资。短期债券投资以实际支付的全部价款扣除已到付息期但尚未领取的债券利息后的余额计价。短期投资持有期间所收到的利息除收到的已计入应收项目的利息外均直接冲减投资账面价值，在转让或到期兑付时确认投资损益，期末计价按成本与市价孰低计量。

12 长期债券投资核算方法

长期债券投资取得时按实际成本计价，实际成本为实际支付的全部价款，扣除经纪人佣金、税金、手续费等附加费用，并扣除自债券发行日或上一次结息日起至购买日止期间的应计利息后的余额；实际成本与债券票面价值的差额，作为溢价或折价，在债券存续期间内按直线法摊销。

长期债券投资按期计提利息收入，对于在债券到期日一次性还本付息的债券投资，其尚未收到的利息作为长期债券投资-应计利息列示于“长期债券投资”项目下；对于在债券存续期限内分期支付利息的，在资产负债表日将尚未收到的利息列示于“应收利息”项目下。与长期债券投资相关的利息收入及溢价或折价的摊销在“投资收益”中反映。

13 长期股权投资核算方法

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

长期股权投资为根据中国人民银行专项批准进行的股权投资。长期股权投资的成本按投资时实际支付的价款入账。由于本行对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响，长期股权投资采用成本法核算。投资收益在被投资公司宣告分派股利时予以确认。

14 长期投资减值准备核算方法

长期投资由于市价持续下跌或被投资企业经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于账面价值，并且这种价值的降低在可预计的未来期间内不可能恢复，将该可收回金额低于长期投资账面价值的差额，计入长期投资减值准备。

15 固定资产计价及折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、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原始成本计价。固定资产折旧采用直线法计算并按原价减去估计的3%净残值在预计经济使用年限内平均计提。

固定资产的修理及维护支出于发生时计入当期费用。固定资产的重大改建、扩建、改良及装修等后续支出，在使该固定资产可能流入的经济利益超过了原先的估计时，予以资本化。重大改建、扩建及改良等后续支出按直线法于固定资产尚可使用期间内计提折旧，装修支出按直线法在预计受益期间内计提折旧。

固定资产的类别、预计经济使用年限列示如下：

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

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。

如果有迹象表明以前期间据以计提固定资产减值的各种因素发生变化，使得固定资产的可收回金额大于其账面价值，则将以前期间已计提的减值损失转回，但转回的金额不超过原已计提的固定资产减值准备。

16 在建工程核算方法

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。

在建工程存在下列情况时，本行予以计提减值准备：
长期停建且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程；

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性。

17 长期待摊费用计价及摊销

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

本行长期待摊费用主要为经营用房的装修支出以及其他资本性支出，按实际发生额入账。长期待摊费用还包括尚未开业的分支机构筹建期间的费用。

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用年限两者孰短的期限平均摊销。对于尚未开业的分支机构在其筹建期间所发生的费用，先在长期待摊费用中归集，待其正式开始营业的当月一次计入营业费用。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销完毕的摊余价值全部转入当期损益。

18 待处理抵债资产及其减值准备

抵债资产在取得时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的应收利息作为抵债资产的入账价值。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。

19 应付次级债券及应付可转换公司债券

发行的次级债券及可转换公司债券按实际发行价格总额确认为负债。债券发行价格总额与债券面值总额的差额作为债券的溢价或折价，在债券的存续期间内按直线法摊销。

应付的次级债券及可转换公司债券利息按期计提。利息费用、债券溢价或折价的摊销及发行费用按债券资金的使用对象予以资本化或计入当期财务费用。

可转换公司债券转换为股票时，按可转换的股数与股票面值计算的总额转换为股本，债券的账面价值与转换为股本额之间的差额减去偿付给债券持有人的现金后的余额，计入资本公积。

20 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体系，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度；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，相应支出计入当期营业费用。

21 收入确认原则

利息收入按权责发生制原则确认。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

发放的贷款到期(含展期，下同)90天及以上仍未收回的，或者贷款应收利息自结息日起，逾期90天(含90天)后仍未收回的，该贷款转为非应计贷款，为其计提的利息停止计入当期损益，而作为资产负债表外项目核算。已计提的应收贷款利息，在贷款到期90天后仍未收到的，或者在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作资产负债表外项目核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为资产负债表外项目核算。贷款转为非应计贷款后，在收到该笔贷款还款时，首先冲减贷款本金，本金全部收回后，再收到的还款才确认为收到当期的利息收入。

佣金及手续费收入在本行提供服务后，按照权责发生制原则确认。

22 支出确认原则

利息支出和其他支出均按权责发生制原则确认。

23 买入返售和卖出回购的计价及收益确认方法

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，在“买入返售”和“卖出回购”中反映。“卖出回购”项目下的相关贴现票据、债券和贷款仍在本行资产类相关科目中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价按照权责发生制原则在返售或回购期间内确认为金融机构往来收入和支出。

24 所得税

本行企业所得税的会计处理采用纳税影响会计法。

递延税项按债务法根据暂时性差异计算。暂时性差异为因有关税收法规与会计制度在确认收入、费用或损失的时间不同而产生的应纳税所得额差异。暂时性差异按现行适用的税率对累计产生的所得税影响金额进行调整。

本行的暂时性差异主要是由于贷款损失准备而产生的。当可以表明在未来有足够应纳税所得以抵销上述暂时性差异时，递延税资产方予确认。

依据本行适用税法计算的应纳所得税额，于利润实现的当期记入所得税费用。

25 汇总会计报表的编制方法

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

26 衍生金融工具

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行叙做的衍生金融工具交易包括外汇远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约、信用违约掉期合约、外汇买卖期权和债券买卖期权，其中一些衍生金融工具嵌入在其他金融产品中。这些交易主要是为降低代客外汇理财业务给本行所带来的市场风险。

本行叙做衍生金融工具交易未交割的合约金额在表外列示。相关的损益在衍生金融工具到期交割时在利润表中确认。

27 委托贷款业务

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，不承担信贷风险。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。

三 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%	营业收入扣除金融机构往来利息收入、到期国债投资利息收入及到期长期金融债券投资利息收入后的余额
所得税	33%	应纳税所得额

四 会计报表主要项目附注

1 现金及银行存款

	2005年6月30日	2004年12月31日
现金	1,737,004	1,350,061
银行存款	314,460	121,884
合计	<u>2,051,464</u>	<u>1,471,945</u>

2 存放中央银行款项

本行按规定向中央银行缴存一般存款准备金。根据中国人民银行的相关规定，本行人民币存款准备金缴存比率为7.5% (从2004年4月25日起由原来的7%调整为7.5%)；外币存款准备金缴存比率为3%(2004年：2%)。期末存放中央银行款项列示如下：

	2005年6月30日	2004年12月31日
一般存款准备金	28,574,938	24,311,347
备付金	50,376,821	16,341,890
合计	<u>78,951,759</u>	<u>40,653,237</u>

3 存放同业款项

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2005年6月30日	2004年12月31日
存放境外同业活期款项	1,575,888	1,660,402
存放境内同业活期款项	16,330,554	6,951,197
存放境内同业定期款项		
- 三个月内到期	855,207	372,443
- 三个月后到期	2,926,285	3,093,135
合计	<u>21,687,934</u>	<u>12,077,177</u>

4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2005年6月30日	2004年12月31日
现金和银行存款	<u>2,051,464</u>	<u>1,471,945</u>
现金等价物		
原到期日不超过三个月的：		
- 存放中央银行的备付金	50,376,821	16,341,890
- 存放同业款项	18,761,649	8,984,042
- 拆放同业款项	2,481,273	5,512,265
- 同业间买入返售证券	434,193	2,547,970
- 短期国债投资	212,041	99,415
小计	<u>72,265,977</u>	<u>33,485,582</u>
合计	<u>74,317,441</u>	<u>34,957,527</u>

比较期间的现金流量表相关项目已按照上述口径进行了重分类。

5 拆放同业

	2005年6月30日	2004年12月31日
拆放境内同业	4,433,844	7,606,745
拆放境外同业	1,248,738	1,312,841
合计	<u>5,682,582</u>	<u>8,919,586</u>

6 拆放金融性公司

	2005年6月30日	2004年12月31日
拆放境内金融性公司	626,529	2,418,282
减：坏账准备	(95,500)	(95,500)
拆放境内金融性公司净额	<u>531,029</u>	<u>2,322,782</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 短期贷款

	2005年6月30日	2004年12月31日
信用贷款	62,312,872	47,623,387
保证贷款	70,533,018	64,273,361
抵押贷款	19,454,234	13,576,505
质押贷款	11,073,714	10,981,211
合计	<u>163,373,838</u>	<u>136,454,464</u>

持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位在本行的短期贷款余额，请参见附注八、“关联方关系及其交易”。

8 进出口押汇

	2005年6月30日	2004年12月31日
进口押汇	2,562,817	913,274
出口押汇	141,025	606,810
合计	<u>2,703,842</u>	<u>1,520,084</u>

逾期的进出口押汇已经并入逾期贷款或呆滞贷款中，请参见附注四、16“逾期贷款”及附注四、17“呆滞贷款”。

9 应收利息

	2005年6月30日	2004年12月31日
应收贷款利息	601,047	494,682
应收债券投资利息	807,311	827,960
其他应收利息	133,950	60,159
合计	<u>1,542,308</u>	<u>1,382,801</u>

截至2005年6月30日止，持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位在本行的应收利息余额为54千元(2004年：65千元)。

10 其他应收款

	2005年6月30日	2004年12月31日
预付房租及押金	115,968	92,763
预付设备款	242,588	221,502
预付装修款	81,230	31,409
预付购房款	194,997	200,994
应收诉讼费	63,877	49,560
待清算票据	1,833,076	-
分销国债应收款	189,750	-
其他	82,391	49,413
合计	<u>2,803,877</u>	<u>645,641</u>
减：坏账准备	<u>(40,718)</u>	<u>(33,582)</u>
净额	<u>2,763,159</u>	<u>612,059</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

账龄	2005年6月30日			2004年12月31日		
	金额	占余额比例	坏账准备	金额	占余额比例	坏账准备
一年以内	2,663,829	95%	(6,760)	541,006	84%	(6,582)
一至二年	86,878	3%	(8,889)	68,850	11%	(5,107)
二至三年	22,901	1%	(9,146)	14,973	2%	(9,472)
三年以上	30,269	1%	(15,923)	20,812	3%	(12,421)
合计	<u>2,803,877</u>	<u>100%</u>	<u>(40,718)</u>	<u>645,641</u>	<u>100%</u>	<u>(33,582)</u>

截至 2005 年 6 月 30 日止，其他应收款余额中无应收持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位款项(2004 年：无)。

11 贴现

	2005年6月30日	2004年12月31日
直贴：		
银行承兑汇票	5,775,673	12,302,690
商业承兑汇票	1,327,515	3,823,903
转贴现：		
银行承兑汇票	3,394,975	12,338,009
商业承兑汇票	97,683	1,475,142
买入外币票据	63	423
合计	<u>10,595,909</u>	<u>29,940,167</u>

12 短期投资

	2005年6月30日	2004年12月31日
国债	175,345	106,887
短期中央银行票据	4,162,718	8,391,647
金融债券	1,809,675	1,795,275
企业债券	48,580	41,425
合计	<u>6,196,318</u>	<u>10,335,234</u>

13 买入返售

	2005年6月30日	2004年12月31日
返售式转贴现票据	1,819,879	1,668,377
买入返售贷款	4,290,550	5,730,500
买入返售债券		
- 国债	1,000,000	1,054,444
- 其他债券	1,100,000	3,065,556
合计	<u>8,210,429</u>	<u>11,518,877</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

14 一年内到期的长期债券投资

债券种类	到期日	年利率(%)	2005年6月30日			
			余额	其中包括： 面值	溢/(折)价	应计利息
国债	2005-2006	1.98-11.83	3,030,294	2,982,393	13,301	34,600
金融债券	2005-2006	2.30-5.75	2,562,739	2,563,335	(596)	-
其他债券	2005	3.13	16,541	16,553	(12)	-
合计			<u>5,609,574</u>	<u>5,562,281</u>	<u>12,693</u>	<u>34,600</u>

债券种类	到期日	年利率(%)	2004年12月31日			
			余额	其中包括： 面值	溢/(折)价	应计利息
国债	2005	1.90-6.80	2,489,754	2,424,253	312	65,189
金融债券	2005	1.35-4.50	1,076,520	1,081,421	(4,901)	-
其他债券	2005	3.13-7.60	122,021	121,184	837	-
合计			<u>3,688,295</u>	<u>3,626,858</u>	<u>(3,752)</u>	<u>65,189</u>

15 中长期贷款

	2005年6月30日			2004年12月31日		
	合计	1-5年	5年以上	合计	1-5年	5年以上
信用贷款	16,497,849	11,946,606	4,551,243	13,762,320	9,794,244	3,968,076
保证贷款	33,118,904	23,432,256	9,686,648	30,906,879	21,876,043	9,030,836
抵押贷款	69,653,432	14,639,924	55,013,508	57,122,761	13,303,706	43,819,055
质押贷款	17,288,759	4,705,800	12,582,959	15,258,784	4,048,227	11,210,557
合计	<u>136,558,944</u>	<u>54,724,586</u>	<u>81,834,358</u>	<u>117,050,744</u>	<u>49,022,220</u>	<u>68,028,524</u>

截至2005年6月30日止，中长期贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位贷款(2004年：无)。

16 逾期贷款

	2005年6月30日	2004年12月31日
信用贷款	40,801	-
保证贷款	495,236	320,376
抵押贷款	398,141	114,991
质押贷款	108,837	12,144
合计	<u>1,043,015</u>	<u>447,511</u>

截至2005年6月30日止，逾期贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位贷款(2004年：无)。

17 呆滞贷款

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	余额合计	截至2005年6月30日止已经逾期				
		三个月至半年	半年至一年	一至二年	二至三年	三年以上
信用贷款	31,528	2,183	19,363	-	-	9,982
保证贷款	2,526,078	816,834	859,177	339,213	175,501	335,353
抵押贷款	654,817	185,195	133,146	114,003	73,613	148,860
质押贷款	261,748	2,327	227,609	7,190	20,263	4,359
合计	3,474,171	1,006,539	1,239,295	460,406	269,377	498,554

	余额合计	截至2004年12月31日止已经逾期				
		三个月至半年	半年至一年	一至二年	二至三年	三年以上
信用贷款	33,745	19,863	2,691	-	9,120	2,071
保证贷款	1,732,278	344,032	340,386	233,202	236,298	578,360
抵押贷款	1,062,093	49,015	113,981	322,748	381,590	194,759
质押贷款	114,567	45,747	7,190	36,269	-	25,361
合计	2,942,683	458,657	464,248	592,219	627,008	800,551

	2005年6月30日	2004年12月31日
年初余额	2,942,683	2,433,604
本年增加	1,046,154	1,630,624
本期核销/出售	(514,666)	(1,121,545)
期末余额	3,474,171	2,942,683

截至2005年6月30日止，呆滞贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位贷款(2004年：无)。

18	呆账贷款	2005年6月30日	2004年12月31日
	年初余额	6,490	6,877
	本期转入	-	-
	本期核销/收回	(2,972)	(387)
	期末余额	3,518	6,490

19	贷款损失准备	2005年6月30日	2004年12月31日
	年初余额	4,247,700	3,226,216
	本期计提	1,077,439	1,360,249
	本期核销/出售	(360,767)	(338,765)
	期末余额	4,964,372	4,247,700

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

20 应计贷款与非应计贷款

	2005年6月30日	2004年12月31日
应计贷款	309,385,451	282,387,484
非应计贷款	8,367,786	5,974,659
合计	<u>317,753,237</u>	<u>288,362,143</u>

21 长期债券投资

债券种类	到期日	年利率(%)	2005年6月30日				
			余额	面值	溢/(折)价	应计利息	长期投资 减值准备
国债	2006-2032	2-9.78	20,324,067	20,155,826	137,325	36,877	(5,961)
金融债券	2006-2049	0.89-11	39,651,148	39,556,351	108,028	-	(13,231)
其他债券	2007-2012	2.53-6.38	152,695	144,773	7,922	-	-
合计			<u>60,127,910</u>	<u>59,856,950</u>	<u>253,275</u>	<u>36,877</u>	<u>(19,192)</u>

债券种类	到期日	年利率(%)	2004年12月31日				
			余额	面值	溢/(折)价	应计利息	长期投资 减值准备
国债	2006-2032	1.5-11.83	24,630,634	24,417,095	180,714	32,825	-
金融债券	2006-2049	0.89-11	37,500,840	37,391,310	120,428	-	(10,898)
其他债券	2007-2012	2.53-6.38	231,584	222,752	8,832	-	-
合计			<u>62,363,058</u>	<u>62,031,157</u>	<u>309,974</u>	<u>32,825</u>	<u>(10,898)</u>

本行长期债券投资中包含结构性债券投资，请参见附注十三、“衍生金融工具”。

22 长期股权投资

长期股权投资为根据中国人民银行银复[2001]234号《中国人民银行关于筹建中国银联股份有限公司的批复》的批准，本行对中国银联股份有限公司(以下简称“银联”)投资 50,000 千元(2004年：50,000 千元)，占银联注册资本的 3.029%。

23 固定资产

	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值-				
2005年1月1日	1,958,928	1,340,972	103,905	3,403,805
本期在建工程转入	94,617	408	-	95,025
本期其他增加	32,300	105,676	15,776	153,752
本期减少	-	(5,135)	(4,612)	(9,747)
2005年6月30日	<u>2,085,845</u>	<u>1,441,921</u>	<u>115,069</u>	<u>3,642,835</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

累计折旧-

2005年1月1日	(149,535)	(495,162)	(52,104)	(696,801)
本期增加	(32,106)	(115,623)	(9,483)	(157,212)
本期减少	8	27	4,016	4,051
2005年6月30日	<u>(181,633)</u>	<u>(610,758)</u>	<u>(57,571)</u>	<u>(849,962)</u>

减值准备-

2005年1月1日	(8,970)	-	-	(8,970)
本期增加	-	-	-	-
本期转回	-	-	-	-
2005年6月30日	<u>(8,970)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,970)</u>

净值-

2005年6月30日	<u>1,895,242</u>	<u>831,163</u>	<u>57,498</u>	<u>2,783,903</u>
2004年12月31日	<u>1,800,423</u>	<u>845,810</u>	<u>51,801</u>	<u>2,698,034</u>

截至2005年6月30日止，本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产。

24 在建工程

	2005年6月30日	2004年12月31日
年初余额	1,589,236	1,306,036
本期增加	138,614	1,114,515
本期转入固定资产	(95,025)	(829,126)
本期处置	-	(2,189)
期末余额	<u>1,632,825</u>	<u>1,589,236</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(2004年：无)。

25 长期待摊费用

	原始发 生额	累计 摊销额	2005年 1月1日	本期增加	本期摊销	本期转出	2005年 6月30日	剩余摊 销年限
装修费	583,898	(295,319)	285,308	51,539	(45,844)	(2,424)	288,579	1-12年
长期预付 房租	37,202	(9,467)	31,916	3,496	(1,236)	(6,441)	27,735	2-11年
开办费	86,725	(78,721)	17,536	11,555	(21,087)	-	8,004	开业时 一次摊销
其他	<u>62,639</u>	<u>(22,871)</u>	<u>37,891</u>	<u>7,484</u>	<u>(5,607)</u>	<u>-</u>	<u>39,768</u>	1-10年
合计	<u>770,464</u>	<u>(406,378)</u>	<u>372,651</u>	<u>74,074</u>	<u>(73,774)</u>	<u>(8,865)</u>	<u>364,086</u>	

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

26 待处理抵债资产

	2005年6月30日	2004年12月31日
待处理抵债资产	958,795	923,296
减：抵债资产减值准备	(163,281)	(146,724)
待处理抵债资产净额	<u>795,514</u>	<u>776,572</u>

27 递延税款借项

	2005年6月30日	2004年12月31日
递延税款借项：		
贷款损失准备	408,719	323,168
其他，净值	72,782	59,982
	<u>481,501</u>	<u>383,150</u>

本行的递延税款借项主要由计提的贷款损失准备形成，贷款损失需经税务当局批准后方可
在税前列支。尚未获得批准的贷款损失准备确认为递延税款借项。参见附注四、47“所得
税”。

28 短期存款

	2005年6月30日	2004年12月31日
活期存款	157,474,069	138,589,974
一年期及以下单位定期存款	102,749,286	90,519,523
合计	<u>260,223,355</u>	<u>229,109,497</u>

29 短期储蓄存款

	2005年6月30日	2004年12月31日
活期储蓄存款	20,588,937	16,101,062
一年期及以下定期储蓄存款	27,421,393	19,909,075
定活两便储蓄存款	87,820	84,635
合计	<u>48,098,150</u>	<u>36,094,772</u>

30 同业存放款项

	2005年6月30日	2004年12月31日
境内同业存放活期款项	30,570,879	27,578,215
境内同业存放定期款项	10,720,683	6,236,051
境外同业存放款项	200,416	100
合计	<u>41,491,978</u>	<u>33,814,366</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

31	同业拆入		
		2005年6月30日	2004年12月31日
	境内同业拆入	860,000	1,219,919
	境外同业拆入	49,659	-
	合计	<u>909,659</u>	<u>1,219,919</u>
32	卖出回购		
		2005年6月30日	2004年12月31日
	再/转贴现票据融资	633,888	3,011,700
	卖出回购贷款	2,452,570	1,354,215
	卖出回购债券		
	- 国债	747,488	2,600,000
	- 其他债券	-	-
	合计	<u>3,833,946</u>	<u>6,965,915</u>
33	应付利息		
		2005年6月30日	2004年12月31日
	应付存款利息	1,909,132	1,581,545
	应付拆借及卖出回购证券利息	9,224	10,374
	应付同业存放利息	53,763	40,266
	合计	<u>1,972,119</u>	<u>1,632,185</u>
34	应交税金		
		2005年6月30日	2004年12月31日
	应交营业税	251,283	221,428
	应交企业所得税	552,054	357,412
	其他	111,198	39,293
	合计	<u>914,535</u>	<u>618,133</u>
35	其他应付款		
		2005年6月30日	2004年12月31日
	未解付本票	982,391	407,781
	应付劳动保险费	107,270	73,802
	应付购买债券款	150,531	98,668
	应付同城票据清算款	127,688	167,671
	应付代理证券款	36,335	20,386
	应付购置设备款	33,723	83,303

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

应付营业用房购置款	10,529	14,313
应付装修款	-	4,988
保管箱押金	15,743	14,462
其他	123,280	92,790
合计	<u>1,587,490</u>	<u>978,164</u>

截至2005年6月30日止，其他应付款余额中无应付持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位款项(2004年：无)。

36 长期存款

	2005年6月30日	2004年12月31日
三年期以内	117,518	131,664
三年期及以上	68,850,447	66,213,476
合计	<u>68,967,965</u>	<u>66,345,140</u>

37 长期储蓄存款

	2005年6月30日	2004年12月31日
三年期以内	4,160,899	3,110,919
三年期至五年期(含三年)	4,996,677	3,792,183
五年期及以上	612,181	518,074
合计	<u>9,769,757</u>	<u>7,421,176</u>

38 存入短期及长期保证金

	2005年6月30日	2004年12月31日
承兑汇票保证金	34,004,622	27,427,914
信用证开证保证金	921,174	1,096,550
综合授信业务保证金	2,056,121	2,399,420
开出保函保证金	1,543,038	1,709,340
其他	4,304,709	3,020,112
合计	<u>42,829,664</u>	<u>35,653,336</u>

39 应付可转换公司债券

	2005年6月30日	2004年12月31日
可转换公司债券初始发行面值	4,000,000	4,000,000
加：应付利息	40,170	42,612
减：累计转股金额	<u>(3,733,126)</u>	<u>(3,729,843)</u>
应付可转换公司债券余额	<u>307,044</u>	<u>312,769</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

根据中国证券监督管理委员会证监发行字[2003]13号核准，本行于2003年2月21日至2003年2月27日公开发行40,000,000份可转换公司债券，每份面值100元，发行总额4,000,000,000元，债券期限为5年。本行发行的可转换公司债券的票面利率为1.5%，利息按年支付，2004年2月27日为第一次派息日。转股期自发行完毕之日起(2003年2月27日)6个月后的第一个交易日(2003年8月27日)起(含当日)，至可转换公司债券到期日(2008年2月27日)前一个交易日止(含当日)。持有人可在转股期内申请转股。中国工商银行为本行发行的该期可转换公司债券提供了全额担保；同时本行将持有的部分国债及金融债券质押给该担保人以其提供反担保，该担保人将根据已实施转股的可转换公司债券金额相应每年对质押债券核减一次。

可转换公司债券发行时的初始转股价格为每股人民币10.11元，本行在2003年4月18日实施2002年度派送红股的方案后，可转债初始转股价格相应调整为每股人民币7.73元；本行在2004年4月19日实施2003年度派送红股的方案后，可转债转股价格相应调整为每股人民币5.64元；本行在2005年4月18日实施2004年度每10股送2股派0.70元的分配方案，可转债转股价格相应调整为每股人民币4.64元。

本行在可转换公司债券发行日一年后至债券存续期满有提前赎回债券的权利。如果本行A股股票连续20个交易日的收盘价高于当期转股价格的130%，本行有权按债券面值102%(含当年利息)的价格赎回全部或部分在赎回日之前未转股的债券。

可转换公司债券持有人拥有在可转换公司债券到期日前一年内回售债券的权利。如果本行A股股票连续20个交易日的收盘价低于当期转股价格的70%，持有人有权将持有的全部或部分可转换公司债券以债券面值106%(含当年利息)的价格回售给本行。

40 应付次级债券

2005年6月30日

	期限	年利率 (%)	面值	应付 利息	总计
2005年中国民生银行次级 债券固定利率部分	10年	5.10%	4,315,000	143,494	4,458,494
2005年中国民生银行次级 债券浮动利率部分	10年	4.65%	1,485,000	45,026	1,530,026
			<u>5,800,000</u>	<u>188,520</u>	<u>5,988,520</u>

2004年12月31日

	期限	年利率 (%)	面值	应付 利息	总计
2004年中国民生银行次级 债券固定利率部分	10年	5.10%	4,315,000	36,175	4,351,175
2004年中国民生银行次级 债券浮动利率部分	10年	4.65%	1,485,000	11,351	1,496,351
			<u>5,800,000</u>	<u>47,526</u>	<u>5,847,526</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行经《中国人民银行关于中国民生银行发行次级债券的批复》(银复[2004]59号)和《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行次级债券的批复》(银监复[2004]159号)核准，于2004年11月2日完成发行面值总额为人民币58亿元的次级债券。

本期债券设定1次发行人选择提前赎回的权利，发行人可以选择在本期债券第5个计息年度的最后一日，即2009年11月1日，按面值全部赎回本期债券。

本期固定利率债券第1年至第5年的年利率(即初始发行利率)为5.1%；如果发行人不行使赎回权，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。本期浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率；前5个计息年度基本利差为2.4%；如果发行人不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到该期浮动利率债券到期为止，后5个计息年度基本利差上浮0.5个百分点。本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

根据中国银行业监督管理委员会2004年第2号令《商业银行资本充足率管理办法》的规定，本行的长期次级债券原始期限在五年以上，经《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行次级债券的批复》(银监复[2004]159号)核准，可列入附属资本。

41 股本

	2005年 1月1日	普通股股利 转增股本*	资本公积 转增股本*	可转换公司 债券转股	2005年 6月30日
尚未流通股份					
发起人股份**	3,621,391	724,279	-		4,345,670
已上市流通股份					
境内上市的 人民币普通股	<u>1,563,056</u>	<u>312,666</u>	<u>-</u>	<u>643</u>	<u>1,876,365</u>
股本总额	<u>5,184,447</u>	<u>1,036,945</u>	<u>-</u>	<u>643</u>	<u>6,222,035</u>

*本行于2005年3月26日的2004年度股东大会决议通过了2004年度利润分配方案。本行以2005年4月15日的总股本5,184,723,434股为基数，按每10股派送红股2股，同时派现金股利0.70元(含税)。此次共送红股转增股本1,036,945千元业经普华永道中天会计师事务所有限公司于2005年7月4日出具的普华永道验字(2005)第112号《可转换公司债券转换为普通股股票和普通股股利转增股本的验资报告》验证。

**发起人股份均为境内法人持有股份。

42 利息收入和支出

	2005年1 - 6月份	2004年1 - 6月份
利息收入		
短期贷款利息收入	3,708,849	2,928,588
中长期贷款利息收入	3,391,435	2,236,443
贴现利息收入	1,123,966	752,867
其他	<u>133,050</u>	<u>20,793</u>
合计	<u>8,357,300</u>	<u>5,938,691</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	利息支出		
	定期存款利息支出	2,485,072	1,836,487
	活期存款利息支出	656,069	508,160
	定期储蓄存款利息支出	286,102	121,008
	活期储蓄存款利息支出	57,177	34,607
	债券利息支出	143,161	3,980
	合计	<u>3,627,581</u>	<u>2,504,242</u>
43	金融机构往来收入和支出		
		2005年1 - 6月份	2004年1 - 6月份
	金融机构往来收入		
	存放中央银行款项利息收入	296,314	285,941
	存放同业款项利息收入	108,466	91,613
	拆放同业利息收入	97,317	76,004
	转贴现利息收入	772,071	302,920
	买入返售利息收入	123,845	215,155
	其他收入	15,936	-
	合计	<u>1,413,949</u>	<u>971,633</u>
	金融机构往来支出		
	同业存放款项利息支出	311,772	340,126
	同业拆入利息支出	41,694	52,066
	向中央银行借款利息支出	-	1,726
	再贴现及转贴现利息支出	1,171,169	703,861
	卖出回购利息支出	33,030	148,715
	其他支出	5,104	87,634
	合计	<u>1,562,769</u>	<u>1,334,128</u>
44	投资收益		
		2005年1 - 6月份	2004年1 - 6月份
	长期债券投资收益	1,171,246	1,049,995
	短期债券投资收益	90,127	14,917
	合计	<u>1,261,373</u>	<u>1,064,912</u>
45	资产减值准备支出		
		2005年1 - 6月份	2004年1 - 6月份
	贷款损失准备支出	1,077,439	835,090
	拆放金融性公司坏账准备支出	-	7,529
	抵债资产减值准备支出	16,557	45,247
	合计	<u>1,093,996</u>	<u>887,866</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

46 营业税金及附加

	2005年1 - 6月份	2004年1 - 6月份
营业税金	420,568	311,943
城市维护建设税	27,421	19,925
教育费附加	13,456	9,838
其他	3,624	2,798
合计	<u>465,069</u>	<u>344,504</u>

47 所得税

	2005年1 - 6月份	2004年1 - 6月份
当年所得税	809,602	501,019
递延所得税	<u>(98,351)</u>	<u>(67,302)</u>
合计	<u>711,251</u>	<u>433,717</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：

	2005年1 - 6月份	2004年1 - 6月份
税前利润	<u>1,979,260</u>	<u>1,526,511</u>
按照33%的所得税率计提所得税	653,156	503,749
免税国债利息收入的影响	(150,214)	(142,561)
不可税前抵扣的工资、业务招待费及其他费用的影响	208,309	165,314
确认以前年度相关递延所得税资产*	-	(92,785)
合计	<u>711,251</u>	<u>433,717</u>

*根据本行管理层在2005年6月30日对递延所得税资产在未来期间可以实现金额的估测，在2005年6月30日本行未确认以前年度未被确认的递延所得税资产。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 外币资产负债情况

2005年6月30日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他外币 折合人民币	合计
资产						
现金及银行存款	1,693,206	156,715	95,126	42,371	64,046	2,051,464
存放中央银行及同业款项	95,502,741	4,128,518	741,560	201,402	65,472	100,639,693
贷款，净额	299,590,817	11,756,769	766,715	416,126	258,438	312,788,865
拆放同业及金融性公司，净额	3,424,919	806,959	1,513,017	-	468,716	6,213,611
投资，净额	59,713,745	10,728,496	1,519,195	-	22,366	71,983,802
其他资产，净额	18,320,026	304,631	27,929	4,538	454	18,657,578
资产合计	<u>478,245,454</u>	<u>27,882,088</u>	<u>4,663,542</u>	<u>664,437</u>	<u>879,492</u>	<u>512,335,013</u>
负债						
存款	415,298,074	21,506,303	2,175,680	393,093	732,669	440,105,819
同业存放款项	34,300,422	3,882,837	1,292,048	1,960,430	56,241	41,491,978
应付可转换公司债券	307,044	-	-	-	-	307,044
应付次级债券	5,988,520					5,988,520
其他负债	9,403,344	1,015,073	8,814	4,459	194,443	10,626,133
负债合计	<u>465,297,404</u>	<u>26,404,213</u>	<u>3,476,542</u>	<u>2,357,982</u>	<u>983,353</u>	<u>498,519,494</u>
资产负债净头寸	<u>12,948,050</u>	<u>1,477,875</u>	<u>1,187,000</u>	<u>(1,693,545)</u>	<u>(103,861)</u>	<u>13,815,519</u>
2004年12月31日						
资产负债净头寸	<u>9,806,673</u>	<u>2,420,088</u>	<u>(17,663)</u>	<u>(52,531)</u>	<u>750,591</u>	<u>12,907,158</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 资产负债到期日分析

2005年6月30日	即时偿还	一至三个月以内	三个月至一年以内	一至五年以内	五年以上	合计
资产						
现金及银行存款	2,051,464	-	-	-	-	2,051,464
存放中央银行及同业款项	96,858,201	1,287,782	2,493,710	-	-	100,639,693
贷款，净额	13,983,217	41,034,442	136,225,446	47,584,227	73,961,533	312,788,865
拆放同业及金融性公司，净额	3,078,967	1,473,075	1,485,592	175,977	-	6,213,611
投资，净额	564,629	1,273,127	9,968,388	20,664,831	39,512,827	71,983,802
其他资产，净额	5,809,349	3,478,970	2,475,100	1,232,309	5,661,850	18,657,578
资产合计	<u>122,345,827</u>	<u>48,547,396</u>	<u>152,648,236</u>	<u>69,657,344</u>	<u>119,136,210</u>	<u>512,335,013</u>
负债						
存款	188,692,468	58,602,900	105,662,543	86,535,727	612,181	440,105,819
同业存放款项	30,796,124	3,926,629	5,499,111	677,403	592,711	41,491,978
应付可转换公司债券	-	-	1,544	305,500	-	307,044
应付次级债券	-	-	188,520	5,800,000	-	5,988,520
其他负债	5,421,673	2,415,392	2,494,204	286,156	8,708	10,626,133
负债合计	<u>224,910,265</u>	<u>64,944,921</u>	<u>113,845,922</u>	<u>93,604,786</u>	<u>1,213,600</u>	<u>498,519,494</u>
流动性净额	<u>(102,564,438)</u>	<u>(16,397,525)</u>	<u>38,802,314</u>	<u>(23,947,442)</u>	<u>117,922,610</u>	<u>13,815,519</u>
2004年12月31日						
流动性净额	<u>(176,797,635)</u>	<u>5,309,682</u>	<u>91,198,653</u>	<u>(12,310,040)</u>	<u>105,506,498</u>	<u>12,907,158</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 每股盈利及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会的《公开发行证券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》(证监发(2001)11号)的基础计算的每股盈利和净资产收益率如下：

(a)每股盈利按照以下净利润及实收股本的期末股数和加权平均股数计算。

	2005年1 - 6月份	2004年1 - 6月份
净利润(人民币千元)	1,268,009	1,092,794
实收股本的期末数(千股)	6,222,035	5,181,600
全面摊薄的每股盈利(人民币元)	0.20	0.21
实收股本的加权平均股数(千股)	6,221,637	5,117,058
加权平均的每股盈利(人民币元)	<u>0.20</u>	<u>0.21</u>

(b)净资产收益率按照以下净利润和净资产期末数及加权平均净资产计算。

	2005年1 - 6月份	2004年1 - 6月份
净利润(人民币千元)	1,268,009	1,092,794
净资产的期末数(人民币千元)	13,815,519	11,945,607
全面摊薄的净资产收益率	9.18%	9.15%
净资产的加权平均数(人民币千元)	13,421,504	11,199,207
加权平均的净资产收益率	<u>9.45%</u>	<u>9.76%</u>

八 关联方关系及其交易

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。

2 关联交易

	与本行关系	2005年 6月30日	2004年 12月31日
(1) 关联方在本行贷款余额如下：			
北京成中大厦房地产有限公司	董事控制的公司	500,000	500,000
北京光彩置业有限公司	监事控制的公司	219,000	219,000
常新资本投资管理有限公司	监事控制的公司	250,000	250,000
北京山海天物资贸易有限公司	监事控制的公司	100,000	100,000
志邦实业投资有限公司	董事控制的公司	150,000	150,000
厦门信地实业有限公司	董事控制的公司	132,000	132,000

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	东方家园有限公司	董事控制的公司	150,000	250,000
	中国煤炭进出口公司	董事直系亲属控制的公司	50,000	50,000
	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
	中国船东互保协会	董事控制的公司/主要股东	20,000	27,000
	合计		<u>1,588,000</u>	<u>1,695,000</u>
(2)	关联方在本行的未发放授信额度如下		<u>434,000</u>	<u>323,000</u>
(3)	关联方在本行存款		<u>2,382,502</u>	<u>3,101,121</u>
			2005年 6月30日	2004年 6月30日
(4)	关联方贷款利息收入		<u>59,054</u>	<u>75,164</u>
(5)	关联方存款利息支出		<u>16,033</u>	<u>17,689</u>

上述关联交易遵循一般商业条款，其定价原则与独立第三方交易一致。

九 分部资料

贷款(包括短期、中长期、逾期、呆滞及呆账贷款、进出口押汇及贴现，但未扣减贷款损失准备)按地区划分如下：

地区	2005年6月30日	2004年12月31日
北京	90,577,282	87,726,547
广东	49,954,593	48,014,273
上海	50,386,538	43,217,946
浙江	24,879,137	23,055,413
湖北	15,929,894	14,507,548
山西	14,802,148	13,045,699
江苏	15,371,985	13,027,312
重庆	9,309,682	9,679,524
河北	6,026,431	5,566,835
其他	40,515,547	30,521,046
合计	<u>317,753,237</u>	<u>288,362,143</u>

贷款(范围如上)按行业划分如下：

行业	2005年6月30日	2004年12月31日
对公贷款		
工业	99,645,837	79,762,624
商贸服务业	16,981,758	16,769,973
房地产建筑业	37,911,126	31,407,345
交通运输业	27,864,992	21,878,509
电信业	6,992,088	7,833,627

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

建筑业	12,623,763	10,143,624
综合企业	12,673,961	11,298,290
公共事业	11,650,898	9,929,396
教育和社会服务业	10,562,149	8,214,785
租赁和商业服务业	8,485,967	7,180,421
公共管理和社会组织	4,578,918	4,627,828
其他	6,803,335	6,392,293
	<u>256,774,792</u>	<u>215,438,715</u>
票据贴现		
银行承兑票据	9,170,648	24,641,122
商业承兑票据	1,425,261	5,299,045
	<u>10,595,909</u>	<u>29,940,167</u>
个人贷款	50,382,536	42,983,261
合计	<u>317,753,237</u>	<u>288,362,143</u>

存款(包括短期及长期存款、短期及长期储蓄存款、财政性存款、应解汇款及临时存款和存入短期及长期保证金)按地区划分如下：

地区	2005年6月30日	2004年12月31日
北京	116,297,321	100,193,439
广东	77,387,675	67,868,620
上海	71,734,687	60,635,058
浙江	29,550,656	26,200,339
湖北	21,425,342	19,451,212
山西	19,422,559	20,647,291
江苏	20,216,954	17,383,824
重庆	15,472,303	12,276,697
河北	11,593,555	10,277,784
其他	57,004,767	45,147,200
合计	<u>440,105,819</u>	<u>380,081,464</u>

十 或有事项

截至2005年6月30日止，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。

十一 资本承诺

本行之资本承诺主要是与在建办公大楼及购置固定资产有关，承诺金额列示如下：

	2005年6月30日	2004年12月31日
已签约但尚未支付	121,680	189,610
已批准但尚未签约	780,118	985,826
	<u>901,798</u>	<u>1,175,436</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 表外科目、租赁承诺及抵押资产情况

本行主要表外科目余额如下：

	2005年6月30日	2004年12月31日
未发放授信承诺	126,507,224	108,988,697
银行承兑汇票	60,647,470	52,617,188
签开担保函	8,181,561	6,532,418
开往境外信用证	7,226,661	6,143,764
委托贷款	16,798,081	12,984,681

本行不可撤销的租赁承诺列示如下：

	2005年6月30日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
经营场所	281,426	889,733	115,069	1,286,228
经营设备	6,107	8,234	10	14,351
合计	287,533	897,967	115,079	1,300,579

	2004年12月31日			合计
	一年以内	一至五年	五年以上	
经营场所	307,265	793,587	122,678	1,223,530
经营设备	5,998	10,665	-	16,663
合计	313,263	804,252	122,678	1,240,193

截至2005年6月30日止，本行金额为2,772,861千元(2004年：8,425,766千元)的资产用于为进行回购业务、发行可转换公司债券及签订利率掉期合约而设定抵押。

十三 衍生金融工具

本行衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下：

	合约金额	公允价值	
		资产	负债
2005年6月30日			
利率掉期合约	7,969,349	8,181	(151,318)
外汇掉期合约	1,273,575	151	(8,963)
债券买卖期权合约	331,060	-	(1,563)
信用违约掉期	165,530	782	(2,040)
外汇期权合约	-	-	-
		9,114	(163,884)
2004年12月31日			
利率掉期合约	8,094,554	7,372	(140,661)

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

外汇掉期合约	57,230	-	(110)
债券买卖期权合约	364,166	-	(823)
信用违约掉期	165,530	745	-
外汇期权合约	54,981	-	(30)
		<u>8,117</u>	<u>(141,624)</u>

本行长期债券投资中的金融债券包含金额为 3,464,276 千元(2004 年：3,651,551 千元)的结构性债券投资。所谓结构性债券投资，即在一般的债券投资中嵌入利率期权或可提前终止期权等衍生金融工具。

本行短期存款、同业存放款项及长期存款中包括结构性存款。所谓结构性存款，即在一般的存款中嵌入利率期权或可提前终止期权等衍生金融工具。本行结构性存款金额列示如下：

	2005年06月30日	2004年12月31日
一年期及以下单位定期存款	1,568,198	1,641,866
境内同业存放定期款项	619,098	762,134
长期存款	<u>9,054,505</u>	<u>8,015,183</u>
	<u>11,241,801</u>	<u>10,419,183</u>

衍生金融产品的合约金额不表示其在资产负债表日的公允价值，并不能反映本行面临的信用风险或市场风险。

十四 扣除非经常性损益后的净利润

	2005年1-6月份	2004年1-6月份
净利润	1,268,009	1,092,794
加/(减)：非经常性损益项目		
- 营业外收入	(4,027)	(1,947)
- 营业外支出	1,927	3,441
其中：处置固定资产损失	30	674
非经常性损益的所得税影响数	693	(493)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>1,266,602</u>	<u>1,093,795</u>

十五 对比数据

为保持财务数据的可比性，比较期间会计报表的部分项目已按本年度会计报表的披露方式进行了重分类。

中国民生银行股份有限公司
截至 2005 年 6 月 30 日止资产减值准备明细表
(单位：人民币千元)

项 目	2005 年 1 月 1 日	本期 计提	本期 转回	本期 核销/出售	2005 年 6 月 30 日
一、贷款损失准备合计	4,247,700	1,077,439	-	(360,767)	4,964,372
二、抵债资产减值准备	146,724	16,557	-	-	163,281
三、坏帐准备合计	129,082	7,136	-	-	136,218
其中：逾期拆放同业及金融性公司	95,500	-	-	-	95,500
其他应收款	33,582	7,136	-	-	40,718
四、长期债券投资减值准备	10,898	8,294	-	-	19,192
其中：长期金融债券	10,898	8,294	-	-	19,192
五、固定资产减值准备合计	8,970	-	-	-	8,970
其中：房屋、建筑物	8,970	-	-	-	8,970

法人代表：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平