

证券简称：民生银行  
转债简称：民生银行

证券代码：600016  
转债代码：100016

公告编号：临 2005—40  
公告编号：临 2005—40

## 中国民生银行股份有限公司 2005年半年度审计报告公告

本公司股权分置改革方案涉及以公积金转增股本，根据《上海证券交易所股票上市规则(2004 年修订)》相关规定，拟在下半年进行利润分配、以公积金转增股本或者弥补亏损的，半年度报告中的财务会计报告应当审计。

本公司现已完成对 2005 年半年度财务报告的审计工作，审计师出具了标准无保留意见，且经审计财务数据与已披露的未经审计数据无差异。审计报告全文详见上海证券交易所网站。

### 一、主要会计数据（单位：人民币千元）

主要会计数据	已公告数据	审计后数据	差异（%）
主营业务收入	11,240,854	11,240,854	0
主营业务利润	1,977,160	1,977,160	0
利润总额	1,979,260	1,979,260	0
净利润	1,268,009	1,268,009	0

### 二、主要财务指标

主要财务指标	已公告数据	审计后数据	差异（%）
每股收益（元/股）	0.20	0.20	0
净资产收益率（%）	9.18%	9.18%	0

特此公告。

中国民生银行股份有限公司董事会

2005 年 9 月 27 日

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  
会计报表及审计报告

中国民生银行股份有限公司

2005年1月1日至2005年6月30日止期间会计报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1
资产负债表	2-3
利润表	4
利润分配表	5
股东权益变动表	6
现金流量表	7-8
会计报表附注	9-47

## 审计报告

普华永道中天审字(2005)第 1735 号

中国民生银行股份有限公司董事会：

我们审计了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“贵行”)2005 年 6 月 30 日的资产负债表以及 2005 年 1 月 1 日至 2005 年 6 月 30 日止期间的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述贵行会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了贵行 2005 年 6 月 30 日的财务状况以及 2005 年 1 月 1 日至 2005 年 6 月 30 日止期间的经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

注册会计师

中国·上海市  
2005年9月9日

注册会计师

## 中国民生银行股份有限公司

## 2005年6月30日资产负债表

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
<b>流动资产：</b>			
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>
<b>长期资产：</b>			
中长期贷款	15	136,558,944	117,050,744
逾期贷款	16	4,520,704	3,396,684
减：贷款损失准备	17	(4,964,372)	(4,247,700)
长期债券投资	19	60,127,910	62,363,058
长期股权投资	20	50,000	50,000
固定资产	21	2,783,903	2,698,034
在建工程	22	1,632,825	1,589,236
长期资产合计		<u>200,709,914</u>	<u>182,900,056</u>
<b>无形资产及其他资产：</b>			
无形资产		83,853	69,545
长期待摊费用	23	364,086	372,651
待处理抵债资产	24	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>
<b>递延税项：</b>			
递延税款借项	25	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。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005年6月30日资产负债表(续)

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
<b>流动负债：</b>			
短期存款	26	260,223,355	229,109,497
短期储蓄存款	27	48,098,150	36,094,772
财政性存款		8,818,281	5,080,466
同业存放款项	28	41,491,978	33,814,366
同业拆入	29	909,659	1,219,919
卖出回购	30	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	36	42,553,782	35,432,961
应付利息	31	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	32	914,535	618,133
其他应付款	33	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>
<b>长期负债：</b>			
长期存款	34	68,967,965	66,345,140
长期储蓄存款	35	9,769,757	7,421,176
存入长期保证金	36	275,882	220,375
应付可转换公司债券	37	307,044	312,769
应付次级债券	38	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>
<b>股东权益：</b>			
股本	39	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。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005年1月1日至2005年6月30日止期间利润表

会商银02表  
金额单位：人民币千元

项目	附注四	2005年1月至6月	2004年1月至6月
<b>营业收入</b>			
利息收入	40	8,357,300	5,938,691
金融机构往来收入	41	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	42	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>
<b>营业支出</b>			
利息支出	40	(3,627,581)	(2,504,242)
金融机构往来支出	41	(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	43	(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	44	<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	45	<u>(711,251)</u>	<u>(433,717)</u>
净利润		<u>1,268,009</u>	<u>1,092,794</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005年1月1日至2005年6月30日止期间利润分配表

会商银 02 表附表  
 金额单位：人民币千元

项目	2005年1月至6月	2004年1月至6月
净利润	1,268,009	1,092,794
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：普通股现金股利	(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。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

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

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	39	1,036,945	-	-	-	(1,036,945)	-	-
可转换公司债券 转换股本	39	643	2,640	-	-	-	-	3,283
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。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

## 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

会商银 03 表  
 金额单位：人民币千元

项目	2005年1月至6月	2004年1月至6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
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
<b>现金流入小计</b>	<b>358,560,483</b>	<b>232,540,138</b>
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)
<b>现金流出小计</b>	<b>(324,276,738)</b>	<b>(241,515,121)</b>
经营活动产生的现金流量净额	34,283,745	(8,974,983)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
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
<b>现金流入小计</b>	<b>22,100,380</b>	<b>33,189,554</b>
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)
<b>现金流出小计</b>	<b>(16,696,438)</b>	<b>(36,918,487)</b>
投资活动产生的现金流量净额	5,403,942	(3,728,933)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
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)
<b>四、现金及现金等价物净增加额</b>		
	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。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

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)

会商银03表  
金额单位：人民币千元

补充资料： 2005年1月至6月 2004年1月至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
		67	
投资收益	(1,261,373)	4	(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。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

# 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日止期间

(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。

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。

## 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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二 主要会计政策及会计估计（续）

### 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 外币业务及外币会计报表的折算

对于外币业务，本行采用分账制核算。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 坏账准备

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。

## 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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二 主要会计政策及会计估计 (续)

### 7 坏账准备 (续)

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

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

#### (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

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) 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。

## 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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二 主要会计政策及会计估计（续）

### 10 贷款损失准备及呆帐核销

#### (1) 贷款损失准备

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。

本行会定期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。如果存在客观证据表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收回的金额，按照该笔贷款最初确定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资产组合中存在的可能损失的准备。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。

#### (2) 呆帐核销

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

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

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内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。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策及会计估计（续）

12 长期债券投资（续）

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

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

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

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。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策及会计估计 (续)

15 固定资产计价及折旧 (续)

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

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；
- 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。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策及会计估计（续）

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。抵债资产的可收回金额是指预计处置价格减去所发生的资产处置费用后的金额。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二 主要会计政策及会计估计 (续)

### 21 收入确认原则 (续)

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，转作表外核算。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，转作表外核算。应收未收利息的复利不计入损益，同样作为表外核算。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证券的计价及收益确认

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“买入返售证券”和“卖出回购证券”中反映。“卖出回购证券”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。

## 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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 二 主要会计政策及会计估计 (续)

### 24 所得税 (续)

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

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

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。

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

委托贷款是指本行接受委托，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的贷款，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、国债投资利息收入及已获批准的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

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

	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>

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注（续）

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)
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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注（续）

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中，请参见附注四、16“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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注 (续)

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>

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)。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注（续）

11 贴现

	2005年6月30日	2004年12月31日
银行承兑汇票	9,170,648	24,640,699
商业承兑汇票	1,425,198	5,299,045
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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注(续)

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

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注(续)

16 逾期贷款

	2005年6月30日	2004年12月31日
信用贷款	73,847	38,235
保证贷款	3,023,314	2,054,654
抵押贷款	1,052,958	1,177,084
质押贷款	370,585	126,711
合计	<u>4,520,704</u>	<u>3,396,684</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 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	<u>4,964,372</u>	<u>4,247,700</u>

上述贷款损失准备中包括用以覆盖于资产负债表日尚未识别但有证据表明合格类信贷资产组合中存在的可能损失的准备金2,864,539千元(2004年12月31日：2,489,882千元)。这些可能损失根据同类贷款以往的损失情况，综合考虑贷款质量评估及借款人所处的经济环境等因素确定。除此以外的贷款损失准备相当于《银行贷款损失准备计提指引》(银发[2002]98号)第二条规定下的专项准备。本行目前没有提取该规定下的特种准备。

18 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>

上述贷款包括短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、进出口押汇及贴现，但未扣减贷款损失准备。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注(续)

18 应计贷款与非应计贷款(续)

本行根据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》(银发[2001]416号),对贷款资产质量进行风险五级分类,把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合约,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款;关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但是存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款;次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失的贷款;可疑类贷款是指贷款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失的贷款;损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分的贷款。

分类为正常及关注类贷款为合格类贷款;分类为次级、可疑及损失类贷款为不良贷款。截至2005年6月30日,本行不良贷款为4,576,724千元(2004年12月31日:3,774,924千元);不良贷款比率为1.44%(2004年12月31日:1.31%)。截至2005年6月30日止,不良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12月31日:无)。

19 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	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	其中包括:			
				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”。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注 (续)

20 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%。

21 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>
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。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注 (续)

22 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)。

23 长期待摊费用

	装修费	预付房租	开办费	其他	合计
原始发生额 -					
2005年1月1日	534,783	40,147	75,170	55,155	705,255
本期增加	51,539	3,496	11,555	7,484	74,074
本期减少	(2,424)	(6,441)	-	-	(8,865)
2005年6月30日	<u>583,898</u>	<u>37,202</u>	<u>86,725</u>	<u>62,639</u>	<u>770,464</u>
累计摊销额 -					
2005年1月1日	(249,475)	(8,231)	(57,634)	(17,264)	(332,604)
本期增加	(45,844)	(1,236)	(21,087)	(5,607)	(73,774)
2005年6月30日	<u>(295,319)</u>	<u>(9,467)</u>	<u>(78,721)</u>	<u>(22,871)</u>	<u>(406,378)</u>
净值 -					
2005年6月30日	<u>288,579</u>	<u>27,735</u>	<u>8,004</u>	<u>39,768</u>	<u>364,086</u>
2004年12月31日	<u>285,308</u>	<u>31,916</u>	<u>17,536</u>	<u>37,891</u>	<u>372,651</u>

24 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>

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注 (续)

25 递延税款借项

递延税款借项的组成项目列示如下：

	2005年6月30日	2004年12月31日
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。尚未获得税务当局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”。

26 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>

27 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>

28 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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注(续)

29 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>

30 卖出回购

	2005年6月30日	2004年12月31日
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>

31 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>

32 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>

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注(续)

33 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
应付营业用房购置款	10,529	14,313
保管箱押金	15,743	14,462
其他	123,280	97,778
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)。

34 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	<u>68,850,447</u>	<u>66,213,476</u>
合计	<u>68,967,965</u>	<u>66,345,140</u>

35 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>

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注(续)

36 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>

37 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>

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向其提供反担保，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。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注(续)

37 应付可转换公司债券(续)

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。

38 应付次级债券

				2005年6月30日		2004年12月31日	
	期限	年利率 (%)	面值	应付利息	总计	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	143,494	4,458,494	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	45,026	1,530,026	11,351	1,496,351
			<u>5,800,000</u>	<u>188,520</u>	<u>5,988,520</u>	<u>47,526</u>	<u>5,847,526</u>

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。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注 (续)

38 应付次级债券 (续)

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。

本期次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。在计算资本充足率时，可列入附属资本。

39 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2004年度股东大会(于2005年3月26日召开)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。

\*\*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》及于2005年8月4日出具的普华永道中天验字(2005)第134号《可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告》验证。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注(续)

40 利息收入和支出

	2005年1月至6月	2004年1月至6月
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	133,050	20,793
合计	<u>8,357,300</u>	<u>5,938,691</u>
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>

41 金融机构往来收入和支出

	2005年1月至6月	2004年1月至6月
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>

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注（续）

42 投资收益

	2005年1月至6月	2004年1月至6月
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>

43 资产减值准备支出

	2005年1月至6月	2004年1月至6月
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>

44 营业税金及附加

	2005年1月至6月	2004年1月至6月
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>

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目附注 (续)

45 所得税

	2005年1月至6月	2004年1月至6月
当年所得税	809,602	501,019
递延所得税	(98,351)	(67,302)
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月至6月	2004年1月至6月
税前利润	1,979,260	1,526,511
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>

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日止期间

(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
<b>资产</b>						
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	478,245,454	27,882,088	4,663,542	664,437	879,492	512,335,013
<b>负债</b>						
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	465,297,404	26,404,213	3,476,542	2,357,982	983,353	498,519,494
资产负债净头寸	12,948,050	1,477,875	1,187,000	(1,693,545)	(103,861)	13,815,519

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日止期间

(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（续）

2004年12月31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
<b>资产</b>						
现金及银行存款	1,137,695	152,978	71,425	46,857	62,990	1,471,945
存放中央银行及同业款项	47,620,812	3,456,081	627,055	183,077	843,389	52,730,414
贷款，净额	272,141,724	10,399,047	750,910	416,644	406,118	284,114,443
拆放同业及金融性公司，净额	5,769,489	4,645,671	106,300	557,207	163,701	11,242,368
投资，净额	64,709,090	10,584,255	1,120,874	-	22,368	76,436,587
其他资产，净额	19,247,489	135,095	17,550	2,046	745	19,402,925
<b>资产合计</b>	<b>410,626,299</b>	<b>29,373,127</b>	<b>2,694,114</b>	<b>1,205,831</b>	<b>1,499,311</b>	<b>445,398,682</b>
<b>负债</b>						
存款	355,964,610	21,870,187	1,531,672	143,759	571,236	380,081,464
同业存放款项	26,743,561	4,808,045	1,114,111	1,114,471	34,178	33,814,366
应付可转换公司债券	312,769	-	-	-	-	312,769
应付次级债券	5,847,526	-	-	-	-	5,847,526
其他负债	11,951,160	274,807	65,994	132	143,306	12,435,399
<b>负债合计</b>	<b>400,819,626</b>	<b>26,953,039</b>	<b>2,711,777</b>	<b>1,258,362</b>	<b>748,720</b>	<b>432,491,524</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>9,806,673</b>	<b>2,420,088</b>	<b>(17,663)</b>	<b>(52,531)</b>	<b>750,591</b>	<b>12,907,158</b>

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日止期间

(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
<b>资产</b>						
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
<b>资产合计</b>	<b>122,345,827</b>	<b>48,547,396</b>	<b>152,648,236</b>	<b>69,657,344</b>	<b>119,136,210</b>	<b>512,335,013</b>
<b>负债</b>						
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
<b>负债合计</b>	<b>224,910,265</b>	<b>64,944,921</b>	<b>113,845,922</b>	<b>93,604,786</b>	<b>1,213,600</b>	<b>498,519,494</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(102,564,438)</b>	<b>(16,397,525)</b>	<b>38,802,314</b>	<b>(23,947,442)</b>	<b>117,922,610</b>	<b>13,815,519</b>

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日止期间

(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 (续)

2004年12月31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
<b>资产</b>						
现金及银行存款	1,471,945	-	-	-	-	1,471,945
存放中央银行及同业款项	49,264,836	1,696,972	1,726,097	42,509	-	52,730,414
贷款，净额	12,216,865	35,150,069	134,186,854	38,618,515	63,942,140	284,114,443
拆放同业及金融性公司，净额	8,386,701	234,999	2,448,406	172,262	-	11,242,368
投资，净额	82,275	2,111,425	11,772,872	23,620,114	38,849,901	76,436,587
其他资产，净额	2,237,319	4,113,124	6,414,095	1,119,006	5,519,381	19,402,925
资产合计	<u>73,659,941</u>	<u>43,306,589</u>	<u>156,548,324</u>	<u>63,572,406</u>	<u>108,311,422</u>	<u>445,398,682</u>
<b>负债</b>						
存款	216,997,640	30,931,631	61,572,205	68,657,968	1,922,020	380,081,464
同业存放款项	27,578,314	3,212,417	1,259,858	1,080,028	683,749	33,814,366
应付可转换公司债券	-	1,544	-	311,225	-	312,769
应付次级债券	-	-	47,526	5,800,000	-	5,847,526
其他负债	5,881,622	3,851,315	2,470,082	33,225	199,155	12,435,399
负债合计	<u>250,457,576</u>	<u>37,996,907</u>	<u>65,349,671</u>	<u>75,882,446</u>	<u>2,804,924</u>	<u>432,491,524</u>
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日止期间

(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颁布的《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月至6月	2004年1月至6月
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月至6月	2004年1月至6月
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>

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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：		
	常新资本投资管理有限公司	250,000	250,000
	北京光彩置业有限公司	219,000	219,000
	东方家园有限公司	150,000	250,000
	志邦实业投资有限公司	150,000	150,000
	厦门信地实业有限公司	132,000	132,000
	北京山海天物资贸易有限公司	100,000	100,000
	中国煤炭进出口公司	50,000	50,000
	中国船东互保协会	20,000	27,000
	中国中小企业投资有限公司	17,000	17,000
	北京成中大厦房地产有限公司	-	500,000
	北京万通世界房地产有限公司	-	428,300
	合计	<u>1,088,000</u>	<u>2,123,300</u>
(2)	关联方在本行的未发放授信额度	<u>434,000</u>	<u>323,000</u>
(3)	关联方在本行存款	<u>2,382,285</u>	<u>3,101,121</u>
		2005年 1月至6月	2004年 1月至6月
(4)	关联方贷款利息收入	<u>32,760</u>	<u>75,164</u>
(5)	关联方存款利息支出	<u>16,032</u>	<u>17,689</u>

\*由于北京成中大厦房地产有限公司的控股股东股权变化，北京成中大厦房地产有限公司与本行于2005年6月30日不再构成关联方关系。

\*\*由于本行董事的变化，北京万通世界房地产有限公司（原北京万通实业股份有限公司）与本行于2005年6月30日不再构成关联方关系。

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。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部资料

贷款(包括短期、中长期、逾期贷款、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
房地产建筑业	37,911,126	31,407,345
交通运输业	27,864,992	21,878,509
商贸服务业	16,981,758	16,769,973
综合企业	12,673,961	11,298,290
建筑业	12,623,763	10,143,624
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
电信业	6,992,088	7,833,627
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>

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 分部资料 (续)

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
江苏	20,216,954	17,383,824
山西	19,422,559	20,647,291
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

本行资本承诺主要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日止期间

(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
开出非融资保函	8,181,561	6,532,418
开出即期信用证	5,216,897	4,293,388
开出远期信用证	2,009,764	1,850,376
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				
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
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	<u>287,533</u>	<u>897,967</u>	<u>115,079</u>	<u>1,300,579</u>
2004年12月31日				
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
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	<u>313,263</u>	<u>804,252</u>	<u>122,678</u>	<u>1,240,193</u>

截至2005年6月30日止，本行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的资产金额为5,223,010千元(2004年3,425,766千元)。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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	-	-	-
		<u>9,114</u>	<u>(163,884)</u>
2004年12月31日			
利率掉期合约	8,094,554	7,372	(140,661)
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6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	9,054,505	8,015,183
	<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。

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日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十四 扣除非经常性损益后的净利润

	2005年1月至6月	2004年1月至6月
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
非经常性损益的所得税影响额	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>

营业外支出中包括处置固定资产损失 30 千元 (2004 年 1 月至 6 月 : 674 千元)。

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期间会计报表的披露方式进行了重分类。