

中国民生银行股份有限公司

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

2004 年半年度报告

## 目 录

重要提示.....	2
一、公司基本情况.....	2
二、股本变动及主要股东持股情况.....	8
三、董事、监事、高级管理人员情况.....	12
四、管理层讨论与分析.....	13
五、重要事项.....	16
六、财务报告.....	20
七、备查文件.....	20
八、附 件.....	20

## 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。

本公司董事冯仑、吴志攀因出差未参加表决。

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：1000001898

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)

项 目	2004年1-6月	2003年1-6月
利润总额	1,526,511	889,464
净利润	1,092,794	648,956
扣除非经常性损益后的净利润	1,093,795	649,678
主营业务利润	1,528,005	890,542
其他业务利润	-	-
营业利润	1,528,005	890,542
主营业务收入	8,241,884	4,915,771
投资收益	1,064,912	819,414
补贴收入	-	-
营业外收支净额	-1,494	-1,078
经营活动产生的现金流量净额	1,283,128	1,705,771
现金及现金等价物净增加额	-2,909,438	-16,741,340
净资产收益率(摊薄)(%)	9.15	9.46
净资产收益率(加权)(%)	9.76	9.78
扣除非经常性损益后		
净资产收益率(摊薄)(%)	9.16	9.48
扣除非经常性损益后		
净资产收益率(加权)(%)	9.77	9.79
全面摊薄每股收益(元)	0.21	0.19
加权平均每股收益(元)	0.21	0.19
扣除非经常性损益后每股收益(元)	0.21	0.19

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——非经常性损益》、《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 1,947 千元，营业外支出 3,441 千元。

非经常性损益项目	金额(人民币千元)
营业外收入	1,947
其中：罚款收入	1,685
其他收入	262
营业外支出	3,441
其中：处置固定资产产生的损失	674
其他支出	2,767
非经常性损益项目所得税影响数	-493
合计	-1,001

(单位：人民币千元)

项 目	2004年6月30日	2003年12月31日
总资产	405,880,655	361,064,410
其中：流动资产	238,622,811	225,395,866
总负债	393,935,048	351,414,206
其中：流动负债	325,264,052	301,003,723
股东权益(不含少数股东权益)	11,945,607	9,650,204
每股净资产(元)	2.31	2.66
调整后每股净资产(元)	2.23	2.56

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	3,349,846
报告期计提	875,810
报告期核销	-
期末余额	4,225,656

**(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	1,528,005	12.79	13.64	0.29	0.30
营业利润	1,528,005	12.79	13.64	0.29	0.30
净利润	1,092,794	9.15	9.76	0.21	0.21
扣除非经常性损益后净利润	1,093,795	9.16	9.77	0.21	0.21

**(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	2004年6月		2003年		2002年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
流动性比例%	人民币	≥25%	53.60	50.29	76.10	57.84	64.46	48.76
	外币	≥60%	111.42	102.18	107.53	156.83	36.46	46.90
存贷比%	人民币	≤75%	69.84	70.40	65.20	64.09	55.24	58.26
	外币	≤85%	70.57	70.05	54.16	43.75	24.90	20.34
拆借资金 比例%	拆入资金比	≤4%	0.34	0.49	1.18	1.11	0.45	0.74
	拆出资金比	≤8%	1.58	1.50	5.67	5.51	5.71	8.67
国际商业借款比例%		≤100%	1.32	0.66	3.70	3.10	3.72	1.41
不良贷款比例%		-	1.28	1.21	1.29	1.60	2.04	2.51
利息回收率%		-	97.07	97.00	97.44	95.99	95.44	94.72
单一最大客户贷款比例%		≤10%	5.29	5.44	7.70	5.99	4.94	8.19
最大十家客户贷款比例%		≤50%	49.63	50.18	49.12	50.88	49.37	61.80

注：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，资本净额的计算方法有所变化。本行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是按上述新办法计算的。

### (5) 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	3,625,259	1,556,341	-	5,181,600
资本公积	4,061,730	1,448,556	575,198	4,935,088
盈余公积	471,693	-	-	471,693
其中：公益金	178,777	-	-	178,777
未分配利润	1,494,044	1,092,794	1,227,090	1,359,748
资本折算差额	(2,522)	-	-	(2,522)
股东权益合计	9,650,204	4,097,691	1,802,288	11,945,607

股东权益变动原因：

本公司根据 2003 年度股东大会通过并实施的 2003 年度利润分配及资本公积金转增方案，报告期内以 2004 年 4 月 16 日股权登记日本公司总股本 3,834,654,638 股为基数，向全体股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转赠 1.5 股，送增股合计 1,342,129,123 股；根据本公司的《可转换公司债券募集说明书》约定，本公司发行的 40 亿元“民生转债”自 2003 年 8 月 27 日起开始进入转股期，截止报告期末累计转股合计 214,211,549 股。送增转股合计 1,556,340,672 股，送增转股后股份总数为 5,181,600,041 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	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
存款总额	337,142,377	274,644,117
其中：长期存款	68,160,387	48,328,540
同业拆入	1,648,518	3,139,640
贷款总额	249,563,641	201,772,909
其中：短期贷款	126,124,069	104,444,517
进出口押汇	2,175,708	1,356,354
贴现	13,965,125	21,621,964
中长期贷款	103,636,246	71,708,361
逾期贷款	937,747	201,232
呆滞贷款	2,718,256	2,433,604
呆账贷款	6,490	6,877

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	1	486	85,499,842	北京市西城区复兴门内大街2号
北京管理部	38	855	82,461,204	北京市西城区复兴门内大街2号
上海分行	26	831	60,985,131	上海市威海路48号
广州分行	16	489	25,602,976	广州市天河北路189号市长大厦
深圳分行	21	657	33,394,277	深圳市深南中路佳和强大厦B座
武汉分行	14	396	15,936,880	武汉市汉口江汉路20号
大连分行	7	202	7,449,699	大连市中山区延安路28号
南京分行	10	231	13,123,857	南京市中山北路26号
杭州分行	11	313	16,030,632	杭州市庆春路25号
重庆分行	8	299	10,551,134	重庆市渝中区民族路18号
西安分行	7	134	5,212,963	西安市二环南路西段78号
福州分行	7	156	7,685,610	福州市湖东路173号
济南分行	6	168	7,655,902	济南市泺源大街229号
太原分行	11	259	14,284,858	太原市五一路188号
石家庄分行	9	245	9,596,148	石家庄市西大街10号
宁波分行	2	86	4,507,897	宁波市中山西路166-168号
成都分行	4	93	4,443,181	成都市人民中路二段22号
汕头支行	4	59	1,458,464	汕头市华山南路滨海大厦1层
合计	202	5,859	405,880,655	

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

报告期末，本公司信贷资产“五级”分类及贷款呆账准备金标准计提比例如下：

	(单位：人民币千元)					
	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 标准计提比例	监管指引 标准值
正常	228,358,937	3,840,204	-	232,199,141	1%	1%
关注	4,035,396	-	-	4,035,396	5%	2%
次级	1,157,896	-	-	1,157,896	25%	25%
可疑	1,421,445	-	-	1,421,445	50%	50%
损失	624,842	-	167,557	792,399	100%	100%
合计	235,598,516	3,840,204	167,557	239,606,277		

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4,225,656千元，不良贷款准备金覆盖率为132%。

## (4) 前十名客户贷款情况

本公司6月30日的前十名贷款客户如下：联想控股有限公司、中山市路桥建设有限公司、中国石油化工集团公司、北京中坤锦绣房地产开发有限公司、中国网通集团北京市通信公司、北京凯

恒房地产有限公司、上海杨浦城市建设投资有限公司、惠州市投资管理公司、神华集团有限责任公司、中信房地产公司。贷款额合计为 703,440 万元,占资本净额的 49.63% ,占全部贷款总额的 2.82%。

#### (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 227,788 万元, 其中逾期 71,903 万元。

#### (7) 主要贷款类别平均余额及利率

	平均余额 (人民币亿元)	平均年利率(%)
短期贷款	1,164	5.03%
中长期贷款	870	5.14%

#### (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:

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
1998 记帐式国债	98,288	6.8	2005-5-18
1998 中国政府境外债	66,328	7.3	2008-12-15
2001 年记帐式国债	288,000	3.36-4.69	2006-7-13
2002 年记帐式国债	257,660	2.9-2.93	2009-12-6 至 2032-5-24
2003 年记帐式国债	767,000	2.45-4.18	2008-4-24 至 2018-10-24
2004 年记帐式国债	146,000	3.2-4.89	2007-4-9 至 2011-5-25
合计	1,764,190	-	-

#### (9) 应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

报告期末, 本公司坏账准备余额为 30,708 千元。

#### (10) 主要存款类别平均余额及利率

	平均余额 (人民币亿元)	平均年利率(%)
企业存款	2,577	1.82%
储蓄存款	259	1.20%

#### (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)

	2004 年 6 月 30 日	2003 年 12 月 31 日
已承诺但未发放授信额度	113,506,148	106,634,318
银行承兑汇票	34,205,179	28,763,337
境外开来信用证	5,228,815	3,335,896
签开担保函	5,228,543	2,713,942
租赁承诺	1,256,193	1,413,641
开往境外信用证	6,410,224	5,831,470
委托贷款	8,591,271	6,181,578
应收未收利息	804,485	681,317

#### **(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 32.04 亿元，不良贷款率 1.28%，比 2003 年末降低了 0.01 个百分点。

为降低不良贷款，提高资产质量，本公司采取了以下措施：(1) 进一步完善独立评审制度，提高评审效率和评审质量；(2) 根据国家宏观经济政策走向，适时调整授信政策；(3) 全面改进贷款五级分类管理，完善分类方法和程序；(4) 完善贷后检查工作方式，提高贷后检查工作的质量和实效；(5) 建立健全风险预警监控机制，加强对重点客户的监控，防范贷款集中风险和关联交易风险；(6) 进一步加强信贷基础管理工作，提高信贷从业人员素质。

#### **(14) 面临的风险及对策。**

为有效防范、控制、化解经营过程中可能出现的各类风险，本公司将在以下几方面加强管理。

1、信贷风险。(1) 继续推行和优化独立授信评审体制，优化授信审批流程；(2) 加大信贷资产监控预警工作力度，进一步强化贷后管理的各项工作；(3) 继续以效益和质量为核心调整授信资产结构。

2、市场风险。在利率市场化，特别是贷款利率浮动区间扩大的背景下，本公司加大了对利率风险敏感性的分析和研究，加强了资产负债管理力度，建立预报预警制度。

3、会计风险。本公司已建立先进的电子印鉴识别系统和事后监督系统，优化会计核算系统，将人防技防有机结合，通过培训各级会计管理人员，提高风险防范能力。

#### **(15) 内部控制制度的完整性、合理性与有效性。**

报告期内，本公司通过一系列体制、制度和工作程序的创新，较大程度地强化了信贷评审和内部稽核工作的独立性、权威性和公正性，从而进一步加强了本公司监督、制约机制的效力。本公司将按照全面控制、均衡制约、动态持续和科学适度的原则，继续深化内控体制改革，重点规范从业人员的工作程序和行为，努力建设和完善风险评价和预警体系，使本公司内控制度更加严密、合理、有效。

## **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(+,-)					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	2,682,512,719		536,502,544	402,376,908			938,879,452
其中：							
国有法人股							
境内法人持有股份	2,682,512,719		536,502,544	402,376,908			938,879,452
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：	2,682,512,719		536,502,544	402,376,908			938,879,452
2、已上市流通股份							
(1) 人民币普通股	942,746,649		230,428,384	172,821,288		214,211,549	617,461,221
(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：	942,746,649		230,428,384	172,821,288		214,211,549	617,461,221
3、股份总数：	3,625,259,368		766,930,928	575,198,196		214,211,549	5,181,600,041

注：本公司根据 2003 年度股东大会通过并实施的 2003 年度利润分配及资本公积金转增方案，报告期内以 2004 年 4 月 16 日股权登记日本公司总股本 3,834,654,638 股为基数，向全体股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转增 1.5 股。报告期内可转债转股合计 214,211,549 股，报告期末股份总数为 5,181,600,041 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)	1,970,699,000	-1,645,797,000	324,902,000

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 2004 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》。

### (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 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》)。

### (三) 股东及可转债债券持有人情况

#### 1. 股东及债券持有人总数

报告期末，本公司股东总户数为 323,930 户，其中：境内未流通法人股 54 户、社会公众股股东 323,876 户。债券持有人总数为 806 户，全部为可流通债券。

## 2. 前十名股东持股及股份质押情况及可转债债券持有人情况

### (1) 本公司前十名股东持股情况如下表：

(单位：万股)

股东名称	期末 持股数量	期初 持股数量	增减	占总股本 比例
新希望投资有限公司	36,212.65	26,824.19	9,388.46	6.99%
中国泛海控股有限公司	34,108.43	25,265.50	8,842.93	6.58%
东方集团股份有限公司	34,108.43	25,265.50	8,842.93	6.58%
中国船东互保协会	28,860.98	21,378.50	7,482.48	5.57%
中国中小企业投资有限公司	26,258.24	19,450.55	6,807.69	5.07%
厦门福信集团有限公司	25,004.10	18,521.56	6,482.54	4.83%
中国中煤能源集团公司	23,613.53	17,491.50	6,122.03	4.56%
上海健特生物科技有限公司	19,431.31	14,393.56	5,037.75	3.75%
四川南方希望实业有限公司	17,048.97	12,628.86	4,420.11	3.29%
中国有色金属建设股份有限公司	16,053.53	11,891.50	4,162.03	3.10%
合计	260,700.14	193,111.22	67,588.92	50.31%

注：本公司根据 2003 年度股东大会通过并实施的 2003 年度利润分配及资本公积金转增方案，上述股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转增 1.5 股，派送后股份合计为 260,700.14 万股，占股本总数的 50.31%。

**持股类别：**上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

**关联关系：**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。

本公司无战略投资者或一般法人因配售新股成为的股东，无代表国家持股单位。

本公司法人股东中，国际金融公司、鞍山太平洋实业有限公司和广西北海喷施宝有限责任公司为外资股东，分别持有本公司 56,043,880 股、13,118,625 股和 9,183,037 股，合计占总股本的比例为 1.512%。

### (2) 本公司前十名流通股东持股情况如下表：

股东名称	持股数(股)	占总股本	股份类别
同盛证券投资基金	33,163,112	0.6400%	A 股流通股
普丰证券投资基金	31,619,498	0.6102%	A 股流通股
易方达 50 指数证券投资基金	26,618,384	0.5137%	A 股流通股
鹏华行业成长证券投资基金	19,948,346	0.3850%	A 股流通股
健特药业	13,498,519	0.2605%	A 股流通股
融鑫证券投资基金	5,901,150	0.1139%	A 股流通股
全国社保基金一零六组合	5,460,087	0.1054%	A 股流通股
大成价值增长证券投资基金	4,549,970	0.0878%	A 股流通股
华西证券有限责任公司	4,450,000	0.0859%	A 股流通股
博时裕富证券投资基金	4,330,851	0.0836%	A 股流通股

### (3) 本公司前十名可转换公司债券持有人情况如下表：

股东名称	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	127,780,000	3.1945%	可转债
厦门国际信托投资有限公司	15,444,000	0.3861%	可转债
融鑫证券投资基金	15,144,000	0.3786%	可转债
上海绿地投资经营有限公司	14,549,000	0.3637%	可转债
普天债券投资基金	13,842,000	0.3461%	可转债
五矿集团财务有限责任公司	10,000,000	0.2500%	可转债
久富证券投资基金	9,725,000	0.2431%	可转债
上海绿地汽车修理有限公司	7,510,000	0.1878%	可转债
中融融华债券型证券投资基金	5,902,000	0.1476%	可转债
国际金融-渣打-CITIGROUP	5,744,000	0.1436%	可转债

#### (4) 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。

#### (5) 持有本公司股权 5%以上股东股份质押及冻结情况

中国泛海控股有限公司将所持本公司股份 34,108.43 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
北京首都旅游集团有限责任公司	25,265.50	2003.12.25 - 2004.12.26
北京首都旅游集团有限责任公司	8,842.93	2004.4.19 - 2004.12.26
合计	34,108.43	

东方集团股份有限公司将所持本公司股份 28,140.08 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
中信实业银行沈阳分行	20,844.50	2003.5.14 - 2008.1.8
中信实业银行沈阳分行	7,295.58	2004.4.19 - 2008.1.8
合计	28,140.08	

中国中小企业投资有限公司将其所持本公司股份 14,959.56 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
中信实业银行	10,008.00	2001.6.14 - 2003.6.14
交通银行北京分行和平支行	3,000.00	2001.6.28 - 2004.6.30
交通银行北京分行和平支行	1,951.56	2002.6.20 - 2004.6.30
合计	14,959.56	

注：因该公司与香港华懋金融服务有限公司股权纠纷，司法机关对其所持股权 26,258.24 万股继续实施查封，其冻结情况如下：

(单位：万股)

冻结机构	冻结股份数量	质押期限
北京市高级人民法院	10,008.00	2002-2-7 至 2004-12-08
北京市高级人民法院	2,902.40	2002-2-7 至 2004-12-08
最高人民法院	4,454.09	2003-8-18 至 2004-12-08
最高人民法院	1,936.56	2003-8-18 至 2004-12-08
最高人民法院	6,755.37	2004-4-19 至 2004-12-08
福建省厦门市中级人民法院	36.90	2003-8-18 至 2004-8-18
福建省厦门市中级人民法院	97.60	2003-8-18 至 2004-8-18
福建省厦门市中级人民法院	15.00	2003-8-18 至 2004-8-18
福建省厦门市中级人民法院	52.32	2004-6-14 至 2005-6-13
小计	26,258.24	

### 三、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 持股变化情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员的持股情况见下述基本情况表。

#### (二) 新聘、解聘情况

2004年1月8日本公司2004年第一次临时股东大会增补选举董事伍淑清、洪崎2人。该事宜已公告于2004年1月9日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2004年2月25日，公司董事会三届五次会议通过决议，同意刘昌明辞去中国民生银行副行长职务。该事宜已公告于2004年2月27日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

董事、监事、高级管理人员基本情况表：

(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	86	董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张宏伟	男	50	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
刘永好	男	53	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
王玉贵	男	53	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
冯 仑	男	45	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
李安民	男	60	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
陈 建	男	46	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄 晞	女	42	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
史维平	男	59	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
伍淑清	女	56	独立董事	2004.1.8-2006.6.16	0	0
吴志攀	男	48	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张 克	男	51	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
高尚全	男	75	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0

董文标	男	47	董事、行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
洪 崎	男	47	董事、副行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
卢志强	男	53	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
王 梁	男	62	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
赵品璋	男	48	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
高 峰	男	61	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
袁美珍	女	48	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄殿鹏	男	52	监事	2003.6.16-2006.6.16	1,944	2,624
尉安宁	男	41	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
毛晓峰	男	32	董事会秘书	2003.6.16-2006.6.16	0	0
吴透红	女	45	财务总监	2003.6.16-2006.6.16	0	0

注：1. 高尚全、吴志攀、史维平、张克、伍淑清为本公司独立董事；  
2. 高峰、赵品璋、袁美珍为本公司职工代表监事。

#### 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 1,092,794 千元，比 2003 年同期增长 68.39%；股东权益达到 11,945,607 千元，比 2003 年末增长 23.79%。

##### 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 8,241,884 千元，比 2003 年同期增长 67.66%。利息收入 5,938,691 千元，比 2003 年同期增长 81.82%；金融企业往来收入 971,633 千元，比 2003 年同期增长 33.11%；投资收益 1,064,912 千元，比 2003 年同期增长 29.96%。

报告期内，由于国家实施宏观经济调控，货币市场利率持续波动，本公司加大了资产业务结构调整，同业业务收入、投资收益增长幅度有所下降。

##### 2、支出变化情况及重大影响因素

报告期内，营业支出 6,369,375 千元，比 2003 年同期增长 65.75%。影响支出的因素主要是业务的持续发展使营业支出增加。存款保持较高的增长速度，规模的扩大必然带来利息支出的相应增加。

##### (二) 经营情况

##### 1、主营业务范围

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，本公司认真落实董事会、股东大会批准的 2004 年各项经营目标，贯彻“坚持发展、做实做精、办出特色”的指导思想，在防范、化解风险的前提下，不断提高银行各项管理水平，保持了业务稳步健康发展的态势。

(1) 大力推动业务稳健发展。报告期内，在宏观经济调控的环境下，本公司结合国家的产业政策，有针对性的加大了对目标客户的开发力度，同时，通过加快机构建设，积极引进人才，使各项业务继续保持较快增长。报告期末，本公司资产总额为 4058.80 亿元，比 2003 年末增加 448.16 亿元，增长 12%；存款总额为 3371.42 亿元，比 2003 年末增加 624.98 亿元，增长 23%；贷款总额（含贴现）为 2495.64 亿元，比 2003 年末增加 477.91 亿元，增长 24%；净利润 10.93 亿元，较 2003 年同期增加 4.44 亿元，增长 68%。

(2) 加大对各类风险的管理和控制力度。报告期内，本公司一方面继续完善了独立评审、独立稽核制度，健全了对信贷风险、市场风险的监控体系，加大了对不良资产的清收力度。报告期末，本公司不良贷款率（五级分类法）为 1.28%，较 2003 年末下降了 0.01 个百分点，资产质量继续保持较好水平。另一方面，本公司狠抓规章制度的健全和落实，通过对风险控制制度的现场检查，及时发现问题，堵塞漏洞，使各项内部控制措施更加有效。

(3) 加快实施人才整合战略。报告期内，本公司以市场为导向，以客户需求为重点，加大了对优秀客户经理的培训；同时，积极引进具有国外银行管理经验的复合型人才，开展有针对性的员工业务技能培训，不断提高员工的业务能力和综合素质。

(4) 积极开辟新的利润增长点。报告期内，本公司成为国内第一家获得外汇衍生产品交易资格的股份制商业银行。上述资格的取得，使本公司可以为客户提供更多的产品和服务，开辟了新的盈利渠道。

(5) 推动数字化管理战略。报告期内，本公司继续加大高科技平台建设力度，业务管理系统建设取得实质进展，为实现全行管理数据的整合和利用、风险控制的有效实施、管理水平的提升奠定科技基础。

## 3、分部报告

本公司按业务类别和地区类别对主营业务进行分部分析。

### (1) 业务分部报告

(单位：人民币千元)

业务种类	2004 年 1 - 6 月		2003 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)	5,938,691	-	3,266,273	-
拆出、存放同业、转贴现、存放央行、逆回购	971,633	-	729,947	-
债券投资	1,064,912	-	819,414	-

存款、可转换债券	-	2,504,242	-	1,549,157
拆入、同业存放、再贴现、转贴现、央行借款、正回购	-	1,334,128	-	629,132
其他	266,648	2,531,005	100,137	1,664,369
合计	8,241,884	6,369,375	4,915,771	3,842,658

## (2) 地区分部报告

(单位：人民币千元)

地区	营业收入	营业支出	税前利润	总资产	总负债
华北	3,663,836	2,899,915	600,383	191,842,052	182,760,606
华南	1,533,086	1,242,171	232,827	68,141,327	67,217,582
华东	2,160,085	1,536,977	535,899	102,303,419	101,083,084
其他	884,877	690,312	157,402	43,593,857	42,873,776
合计	8,241,883	6,369,374	1,526,511	405,880,655	393,935,048

## 4、主营业务变化情况

(单位：人民币千元)

业务种类	2004年6月30日	2003年12月31日	增减幅度(%)
贷款业务	249,563,641	201,772,909	23.69%
资金拆出	6,567,436	8,544,766	-23.14%
投资	69,015,740	65,171,010	5.90%
合计	322,147,875	272,080,941	18.40%

## 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。

### (三) 募集资金使用

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

### (四) 经营情况展望

下半年，本公司要在继续保持存贷款等主营业务稳定增长的基础上，深化业务结构调整，严控资产风险，力争全面和超额完成全年经营目标。

(1) 保持业务快速稳定增长。下半年，本公司将结合国家产业政策和货币政策取向，继续加大市场营销力度，创新营销模式，为客户提供更多的新产品和更优质的服务，促进资产、负债业务的快速稳步发展。

(2) 加强风险控制，提高风险管理水平。下半年，本公司将根据国家宏观行业政策指引，相应完善现有的信贷政策，防范信贷风险；通过信贷信息系统的平台建设，提升本公司信贷工作的管理水平；通过建立问责制，规范信贷人员的工作行为准则；通过行业评审专业化，提高工作效率；通过预防风险、控制风险、补偿风险相结合的理念，整合调查、审查、监控及资产处置，达到对信贷风险的全程防范。

(3) 积极进行结构调整。下半年,本公司将按照资产负债规模、期限匹配的原则,调整期限结构;按照防范集中系统性风险的原则,调整行业结构和客户结构,加大对优质客户的服务力度;大力发展零售业务和中间业务,保证各项业务继续均衡发展。

(4) 继续加大融资力度,提高本公司的资本充足率。努力作好 H 股发行的各项准备工作,积极研究各种融资途径和方法。同时,积极引进国际商业银行的先进管理经验,逐步实行以资本约束和资本管理为核心的经营管理模式。

(5) 加快新机构建设。下半年,本公司将继续从人财物方面大力支持新机构建设,确保新分行、新支行按计划开业。

(6) 加强对员工的培训。下半年,本公司将进一步制定系统的员工培训计划,实现员工的知识更新,以适应新环境下的业务竞争,提升员工的自身价值。

#### (7) 对第三季度业绩的预测

本公司 2003 年 1-9 月实现净利润 10.54 亿元,2003 年 9 月末各项存款 2,527 亿元,各项贷款 1,922 亿元,总资产 3,590 亿元。今年随着机构网点的增加和业务拓展力度的加大,到 2004 年 9 月末,预计本公司经营业绩将大幅增长。2004 年 1-9 月,净利润按可比口径预计将比 2003 年同期增长约 50%左右。

## 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,对公司章程进行了修改,按法定程序设立的四个董事会专门委员会已按相应的工作细则展开工作。本公司 2004 年第一次临时股东大会增补选举独立董事和执行董事,本公司三届五次董事会增补了各专门委员会的组成人员。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,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 2003 年年度股东大会通过的《公司 2003 年度利润分配方案》和《公司 2003 年度资本公积金转增股本方案》,即以 2004 年 4 月 16 日股权登记日本公司总股本 3,834,654,638 股为基数,向全体股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转增 1.5 股、派发红利 1.20 元(含税)。股权登记日为 2004 年 4 月 16 日,除权除息日为 2003 年 4 月 19 日,新增可流通股上市日为 2004 年 4 月

20日；现金红利发放日为2004年4月23日。公告刊登于2004年4月13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2004年4月19日和4月23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

报告期内，本公司未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。已披露的本公司作为被告的与烟台中胶贸易实业有限公司、烟台中胶贸易有限公司经济纠纷一案，最高人民法院已裁定发回重审，原审二审法院上海高级人民法院定于2004年7月27日重新开庭审理，目前该案正在审理中。

（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	2004年6月末 贷款余额	2003年末贷款余额
中国船东互保协会	28,861万股	-	6,900
中国中小企业投资有限公司	26,258万股	2,000	2,000
合计	55,119万股	2,000	8,900

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）

关联方名称	关联关系	2004年6月末贷款余额	2003年末贷款余额
北京万通实业股份有限公司	关联法人	-	2,500
东方家园有限公司	关联法人	15,000	15,000
北京光彩置业有限公司	关联法人	28,000	34,100
厦门信地实业有限公司	关联法人	13,200	13,200
合计		56,200	64,800

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托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项；无重大担保事项；未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

### （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、2004年1月，北京市第一中级人民法院作出一审判决，本公司北京管理部中关村支行原行长赵兰增犯违法发放贷款罪、挪用资金罪，判处有期徒刑20年。该事项详见2004年2月6日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》本公司“重大案件结案公告”。

2、2004年1月，根据中国银行业监督管理委员会银监复(2003)123号文件批复和香港金融管理局的批准，本公司获准设立香港代表处。该事项已公告于2004年2月4日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

3、2004年2月15日，本公司与上海中商穗华置业有限公司签订《中商大厦转让合同》，购置中商大厦整体房产，总建筑面积68,015.26平方米，总价款127,596.97万元。详见2004年2月18日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

4、2004年2月20日，本公司就相关媒体报道的本公司原股东 - 深圳前进科技开发有限公司董事长邱影新的谈话发表澄清公告。详见2004年2月20日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、2004年2月25日，董事会决定成立独立调查委员会，专门就本公司工商注册名称变更过程中存在的有关问题进行调查。详见2004年2月28日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

6、2004年2月23日，中国银行业监督管理委员会令(2004年第2号)发布了《商业银行资本充足率管理办法》，自2004年3月1日起施行。鉴于我国商业银行资本充足率总体偏低的状况，该《办法》“第五十三条”规定2007年1月1日为商业银行资本充足率的最后达标期限。本公司也将积极应对，将对风险管理的政策与流程、以及内部架构等方面作出相应的调整。

7、2004年3月24日，中国人民银行发布了《关于实行差别存款准备率制度的通知》(银发[2004]60号)和《关于实行再贷款浮息制度的通知》(银发[2004]59号)。该两项规定不会对本公司的经营产生重大影响。

8、2004年4月12日，中国人民银行宣布，经国务院批准，决定从2004年4月25日起提高商业银行存款准备金率0.5个百分点，执行7.5%的存款准备金率。该规定对本公司的资产业务有一定影响，对经营利润影响不大。

9、2004年5月21日，本公司第三届董事会第九次会议通过《关于接受独立调查委员会调查报告并实施公司治理优化措施的决议》，并将《关于中国民生银行股份有限公司名称变更事件和公司治理的独立调查委员会调查报告》全文公告。详见2004年5月25日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

10、2004年6月10日，本公司就上海茉织华股份有限公司在相关媒体发布风险提示公告称其与福建闽发证券有限公司签订的委托理财协议由本公司上海分行作为该理财事项的监管方、并履行

安全完整的保管受托资产的义务事宜发表澄清公告,本公司在该项业务中提供的是根据客户的指令,为客户进行资金结算、清算、账户监管和协议保管等服务,按照协议规定,本公司不对该协议项下业务所产生的盈亏承担责任。详见 2004 年 6 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

11、2004 年 7 月 5 日,公司接到股东“东方集团股份有限公司”的通知,经中国银监会和中华人民共和国商务部批准,该公司将其所持本公司 341,084,250 股中的 56,043,880 股转让给国际金融公司(IFC)。2004 年 7 月 2 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。国际金融公司受让该项股权后,持有公司股份 56,043,880 股,占公司总股本的 1.08%。详见 2004 年 7 月 6 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

12、2004 年 7 月 7 日,公司接到法人股股东“中国中煤能源集团公司”的通知,经该公司与美国新桥投资集团友好协商,签署了《补充协议》,同意终止原股份转让协议。中国中煤能源集团公司曾于 2004 年 1 月 29 日与美国新桥投资集团签署了《股份转让协议》,拟将其所持公司 17,491.50 万股国有法人股全部转让给美国新桥投资集团。2004 年 3 月 8 日本公司董事会三届六次会议通过了《关于同意吸收美国新桥投资集团入股本行的决议》,该事项已公告于 2004 年 3 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

13、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会 2004 年 6 月 17 日发布《商业银行次级债券发行管理办法》,允许商业银行发行次级债券,有利于商业银行拓宽资本筹集渠道。

14、2004 年 8 月 8 日,本公司第三届董事会第十一次会议通过《关于公司发行次级债券的决议》,详见 2004 年 8 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

#### **(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 5.82 亿元,占本公司贷款总额的 0.23%,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《关于做好上市公司 2004 年半年度报告的通知》的有关规定,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。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 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、资产减值准备表、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](http://www.sse.com.cn)

## 八、附件

附件一、财务报告

（一）会计报表（资产负债表、利润表及利润分配表、资产减值准备表、现金流量表）

（二）会计报表附注

董事长 经叔平

中国民生银行股份有限公司董事会

2004年8月19日

附件一

# 中国民生银行股份有限公司 财务报告

2004年1月1日至6月30日止期间  
会计报表及会计报表附注

内容	页码
资产负债表	1-2
利润表	3
利润分配表	4
资产减值准备表	4
现金流量表	5-6
会计报表附注	7-35

## 中国民生银行股份有限公司

## 2004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	2004年6月30日	2003年12月31日
<b>流动资产：</b>			
现金及银行存款	1	2,071,207	1,066,223
存放中央银行款项	2	47,253,147	35,584,008
存放同业款项	3	13,487,923	28,396,142
拆放同业	5	3,568,494	5,137,022
拆放金融性公司	6	2,998,942	3,407,744
短期贷款	7	126,124,069	104,444,517
进出口押汇	8	2,175,708	1,356,354
应收利息	9	1,161,105	1,233,408
其他应收款净额	10	2,971,222	297,728
贴现	11	13,965,125	21,621,964
短期投资	12	5,651,656	793,099
买入返售	13	13,216,647	18,535,339
一年内到期的长期债券投资	14	3,977,566	3,522,318
流动资产合计		<u>238,622,811</u>	<u>225,395,866</u>
<b>长期资产：</b>			
中长期贷款	15	103,636,246	71,708,361
逾期贷款	16	937,747	201,232
呆滞贷款	17	2,718,256	2,433,604
呆账贷款	18	6,490	6,877
减：贷款损失准备	19	(4,225,656)	(3,349,846)
长期债券投资	21	59,336,518	60,805,593
长期股权投资	22	50,000	50,000
固定资产原价		2,903,218	2,082,929
减：累计折旧		(566,967)	(460,775)
固定资产净值		2,336,251	1,622,154
减：固定资产减值准备		(25,523)	(25,523)
固定资产净额	23	2,310,728	1,596,631
在建工程	24	1,477,830	1,306,036
长期资产合计		<u>166,248,159</u>	<u>134,758,488</u>
<b>无形资产及其他资产：</b>			
无形资产		43,909	34,756
长期待摊费用	25	371,465	364,581
待处理抵债资产		343,381	322,564
减：待处理抵债资产减值准备		(45,247)	(40,720)
待处理抵债资产净额		298,134	281,844
无形资产及其他资产合计		<u>713,508</u>	<u>681,181</u>
<b>递延税项</b>			
递延税款借项	26	296,177	228,875
资产总计		<u>405,880,655</u>	<u>361,064,410</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

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

## 2004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	2004年6月30日	2003年12月31日
<b>流动负债：</b>			
短期存款	27	208,535,128	177,625,671
短期储蓄存款	28	28,836,867	23,580,519
财政性存款		5,717,551	4,421,935
向中央银行借款		-	300,000
同业存放款项	29	39,970,757	44,007,281
同业拆入		1,648,518	3,139,640
卖出回购	30	10,299,827	23,780,348
汇出汇款		424,924	782,664
应解汇款及临时存款		990,386	711,137
存入短期保证金	36	24,936,278	20,148,514
应付利息	31	1,464,890	1,102,758
应付工资		169,870	199,160
应付福利费		44,669	39,692
应交税金	32	407,748	396,671
其他应付款	33	1,767,757	746,920
应付股利		27,374	732
预提费用		21,508	20,081
流动负债合计		<u>325,264,052</u>	<u>301,003,723</u>
<b>长期负债：</b>			
长期存款	34	65,588,508	46,185,897
长期储蓄存款	35	2,318,778	1,918,648
存入长期保证金	36	253,101	223,995
应付债券	37	326,446	1,995,497
其他长期负债		184,163	86,446
长期负债合计		<u>68,670,996</u>	<u>50,410,483</u>
<b>负债合计</b>		<u>393,935,048</u>	<u>351,414,206</u>
<b>股东权益：</b>			
股本	38	5,181,600	3,625,259
资本公积	39	4,935,088	4,061,730
盈余公积	40	471,693	471,693
其中：法定公益金		178,777	178,777
未分配利润	41	1,359,748	1,494,044
外币折算差额		(2,522)	(2,522)
<b>股东权益合计</b>		<u>11,945,607</u>	<u>9,650,204</u>
<b>负债和股东权益总计</b>		<u>405,880,655</u>	<u>361,064,410</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

2004年1月1日至2004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	2004年1-6月	2003年1-6月
营业收入		8,241,884	4,915,771
利息收入	42	5,938,691	3,266,273
金融机构往来收入	43	971,633	729,947
手续费收入		134,643	41,740
汇兑收益		51,273	36,315
投资收益	44	1,064,912	819,414
其他营业收入		80,732	22,082
营业支出		(6,369,375)	(3,842,658)
利息支出	42	(2,504,242)	(1,549,157)
金融机构往来支出	43	(1,334,128)	(629,132)
手续费支出		(33,463)	(84,547)
营业费用		(1,609,676)	(1,101,910)
其他营业支出	45	(887,866)	(477,912)
营业税金及附加	46	(344,504)	(182,571)
营业利润		1,528,005	890,542
加：营业外收入		1,947	3,073
减：营业外支出		(3,441)	(4,151)
利润总额		1,526,511	889,464
减：所得税	47	(433,717)	(240,508)
净利润		1,092,794	648,956

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

2004年1月1日至2004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	附注四	2004年1-6月	2003年1-6月
净利润		1,092,794	648,956
加：年初未分配利润		1,494,044	984,027
可供分配的利润		2,586,838	1,632,983
减：提取法定盈余公积	40	-	-
提取法定公益金	40	-	-
可供投资者分配的利润		2,586,838	1,632,983
减：应付普通股股利	41	(460,159)	(155,203)
转作股本的普通股股利	41	(766,931)	(517,344)
未分配利润		1,359,748	960,436

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

截至二零零四年六月三十日止资产减值准备表

会商银03表  
金额单位：人民币千元

项目	期初余额	本期净增加/(减少)	本期收回	本期转入	本期转出	本期核销	期末余额
一.坏帐准备	23,179	7,529					30,708
二.固定资产减值准备	25,523						25,523
三.贷款及抵债资产减值准备	3,390,566	880,337					4,270,903
合计	3,439,268	887,866					4,327,134

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  
2004年1月1日至2004年6月30日止期间现金流量表

会商银 04 表  
金额单位：人民币千元  
2003年1-6月

项目	2004年1-6月	2003年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
收回的中长期贷款	15,630,743	3,704,025
收回的贴现净额	7,656,839	(2,104,434)
吸收的活期存款净额	23,535,513	29,218,967
吸收的活期存款以外的其他存款	182,949,792	55,870,859
向其他金融机构拆入的资金净额	7,296,022	13,174,722
收取的利息	6,861,166	3,543,839
收取的手续费	134,643	41,740
到期日超过三个月的存放同业款净额	4,322,182	(3,511,637)
收到的其他与经营活动有关的现金	566,415	79,635
<b>现金流入小计</b>	<b>248,953,315</b>	<b>100,017,716</b>
对外发放的中长期贷款	(48,600,225)	(23,385,660)
对外发放的短期贷款净额	(22,498,906)	(21,314,934)
支付的活期存款以外的其他存款	(144,125,024)	(33,011,642)
一般存款准备金净额	(4,997,524)	(2,644,935)
汇出汇款净额	(357,740)	117,444
同业存放款项净额	(4,036,524)	10,123,143
拆放其他金融机构资金净额	(15,271,643)	(20,455,345)
支付的本票净额	(1,760,802)	(993,545)
支付的利息	(3,472,265)	(1,800,724)
支付的手续费	(33,463)	(83,497)
支付给职工以及为职工支付的现金	(590,794)	(425,943)
支付的所得税款	(476,205)	(341,301)
支付的除所得税以外的其他税费	(358,241)	(191,094)
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,090,831)	(3,903,912)
<b>现金流出小计</b>	<b>(247,670,187)</b>	<b>(98,311,945)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,283,128</b>	<b>1,705,771</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	31,983,036	32,306,105
取得长期债券利息收入所收到的现金	1,186,373	826,354
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	285	1,213
<b>现金流入小计</b>	<b>33,169,694</b>	<b>33,133,672</b>
债券投资所支付的现金	(35,827,766)	(54,879,635)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(1,090,721)	(484,895)
<b>现金流出小计</b>	<b>(36,918,487)</b>	<b>(55,364,530)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(3,748,793)</b>	<b>22,230,858</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行可转换公司债券所收到的现金	(10,256)	3,938,950
分配股利所支付的现金	(433,517)	(155,203)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(443,773)</b>	<b>3,783,747</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>(2,909,438)</b>	<b>(16,741,340)</b>

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

2004年1月1日至2004年6月30日止期间现金流量表(续)

会商银04表  
金额单位：人民币千元

补充资料：	2004年1-6月	2003年1-6月
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,092,794	648,956
加：计提的坏账准备	7,529	-
计提的贷款损失准备和抵债资产减值准备	875,810	477,912
计提的固定资产减值准备	-	-
计提的抵债资产减值准备	4,527	-
固定资产折旧	108,190	80,940
无形资产摊销	3,683	224
长期待摊费用摊销及转出	60,777	70,216
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	674	-
投资收益	(1,064,912)	(819,414)
可转换公司债券发行费用	-	61,050
可转换公司债券利息费用	3,973	19,333
递延所得税	(67,302)	(10,906)
经营性应收项目的增加	(43,921,050)	(64,539,893)
经营性应付项目的增加	44,178,435	65,717,353
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,283,128</u>	<u>1,705,771</u>
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本	<u>214,212</u>	<u>-</u>
3、现金及现金等价物净增加情况(附注四.4)：		
现金的年末余额	2,071,207	990,333
减：现金的年初余额	(1,066,223)	(543,923)
加：现金等价物的年末余额	36,174,407	24,940,851
减：现金等价物的年初余额	(40,088,829)	(42,128,601)
现金及现金等价物净增加额	<u>(2,909,438)</u>	<u>(16,741,340)</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2004年6月30日止

(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2004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、太原及石家庄开设了16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《公开发行证券公司信息披露编报规则第2号-商业银行财务报表附注特别规定》。

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2003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2004年1月1日至6月30日为编制期间。

#### 3 记账本位币

以人民币为记账本位币。本会计报表的编制金额单位为人民币千元。

#### 4 记账基础和计价原则

除特别说明外，本行会计核算均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

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美元决算会计报表，然后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。

# 中国民生银行股份有限公司

## 会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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、存期不超过三个月的定期存款及市场上流通的原到期日在三个月内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，采用了谨慎的会计政策(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，根据其业务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

贴现指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办理贴现的款项。

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

借款人到期(含展期后到期)不能归还的贷款；或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；或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；或信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

# 中国民生银行股份有限公司

## 会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

(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《中华人民共和国民事诉讼法》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；

9 贷款分类方法(续)

(4) 呆账贷款-呆账贷款的确认标准(续)

- 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(质押物)和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。

(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，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2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 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。

本行在年末分析以上各项目的可回收性，并预计可能产生的贷款损失，计提贷款损失准备。贷款损失准备的提取，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行内部信贷管理等因素，按比例计提。

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。

对于本行不承担风险的委托贷款，不提取损失准备。

### 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。

### 13 长期股权投资核算方法

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，并且这种降低的价值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。

# 中国民生银行股份有限公司

## 会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 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。

对固定资产的重大改建、扩建或改良而发生的后续支出予以资本化；对固定资产的修理及维护而发生的后续支出，于发生时计入当期费用。

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核查。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。对已计提减值准备的固定资产，在以后可收回金额又回升时，冲减已计提的减值准备。

### 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；
- 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。

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。

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。

# 中国民生银行股份有限公司

## 会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 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核查。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。可收回金额，是指抵债资产的销售净价与预期从该抵债资产的持续使用和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。对已计提减值准备的抵债资产，在以后可收回金额又回升时，冲减已计提的减值准备。

### 19 应付债券

本行所发行的可转换公司债券在发行以及转换为股份之前，按照一般应付债券进行处理。债券发行时，按照实际的发行价格总额，作为应付债券的账面成本，债券发行价格总额与债券面值总额之间的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按直线法摊销。

当可转换债券持有人行使转换权利，将其持有的债券转换为股本时，应按其账面价值结转；可转换债券账面价值与可转换股份面值之间的差额，减去支付的现金后的余额，作为资本公积处理。

### 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。除前述之外，本行并无其他职工福利承诺。

根据有关规定，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，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。

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。

其他收入也均按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项目的计价及收益确认方法

## 中国民生银行股份有限公司

### 会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

买入返售和卖出回购项目按实际收付的款项计价，并按权责发生制确认收入和支出。

买入返售和卖出回购的交易标的包括：贷款、债券及贴现票据。

#### 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。

以纳税基础计算的资产及负债与其账面价值之间的暂时性差异依当前法定税率以债务法计算。递延所得税依当前法定所得税税率 33% 确定。

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。

依据当地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

本行进行的衍生金融工具交易包括外汇远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约及债券买卖期权。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。某些衍生金融工具嵌入在其他金融产品中，如可转换公司债券中的转换期权。

本行进行衍生金融工具交易的未交割金额在表外列示。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、监督、使用并由本行协助收回贷款，风险由委托人承担。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。

委托贷款在表外列示。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，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

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益及到期长期金融债券投资利息收益后的余额
所得税	33%	应纳税所得额
其他税项		据实缴纳

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 会计报表主要项目注释

1 现金及银行存款

	2004年6月30日	2003年12月31日
现金	1,768,869	914,149
银行存款	302,338	152,074
合计	<u>2,071,207</u>	<u>1,066,223</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。根据相关规定，本行人民币存款准备金缴存比率从2004年4月25日由原来的7%调整为7.5%；外币存款准备金缴存比率为2%。年末存放中央银行款项包括：

	2004年6月30日	2003年12月31日
一般存款准备金	22,317,389	17,319,864
备付金	24,935,758	18,264,144
合计	<u>47,253,147</u>	<u>35,584,008</u>

3 存放同业款项

	2004年6月30日	2003年12月31日
存放境外同业活期款项	2,184,147	3,049,497
存放境内同业活期款项	8,835,433	18,570,323
存放境内同业定期款项		
- 三个月内到期	219,069	204,865
- 三个月后到期	2,249,274	6,571,457
合计	<u>13,487,923</u>	<u>28,396,142</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：

	2004年6月30日	2003年12月31日
现金和银行存款	<u>2,071,207</u>	<u>1,066,223</u>
存放境内、外同业活期及三个月内到期 款项	11,238,649	21,824,685
存放中央银行的备付金	24,935,758	18,264,144
小计	<u>36,174,407</u>	<u>40,088,829</u>
合计	<u>38,245,614</u>	<u>41,155,052</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

5 拆放同业

	2004年6月30日	2003年12月31日
拆放境内同业	2,482,566	1,012,626
拆放境外同业	1,085,928	4,124,396
合计	<u>3,568,494</u>	<u>5,137,022</u>

6 拆放金融性公司

	2004年6月30日	2003年12月31日
拆放境内金融性公司	2,998,942	3,407,744
其中：逾期拆放款项	167,557	168,944

截至2004年6月30日止，逾期拆放款项余额中包括1997年拆放广东省国际信托投资公司3,484千美元，折合人民币28,836千元（2003年：30,223千元），及拆放广东国际租赁公司人民币8,913千元（2003年：8,913千元）。广东省国际信托投资公司和广东国际租赁公司均已宣告破产，本行申报的债权已分别获其清算小组确认，确认金额分别为3,940千美元（折合人民币32,614千元）和人民币9,800千元。上述拆放款项均已停止计提利息。本行已针对上述有问题的拆方款项计提了损失准备，并合并反映于贷款损失准备中。

7 短期贷款

	2004年6月30日	2003年12月31日
保证贷款	61,312,295	52,438,699
抵押贷款	9,219,792	8,966,329
质押贷款	12,234,654	10,388,309
信用贷款	43,357,328	32,651,180
合计	<u>126,124,069</u>	<u>104,444,517</u>

持有本行5%(含5%)以上股份的股东在本行的短期贷款余额如下：

	2004年6月30日	2003年12月31日
中国船东互保协会	-	69,000
中国中小企业投资有限公司	20,000	20,000
合计	<u>20,000</u>	<u>89,000</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

8 进出口押汇

	2004年6月30日	2003年12月31日
出口押汇	590,276	264,393
进口押汇	1,585,432	1,091,961
合计	<u>2,175,708</u>	<u>1,356,354</u>

逾期的进出口押汇已经并入逾期贷款或呆滞贷款中。

9 应收利息

	2004年6月30日	2003年12月31日
应收贷款利息	359,306	293,907
应收债券投资利息	751,996	873,457
其他应收利息	49,803	66,044
合计	<u>1,161,105</u>	<u>1,233,408</u>

截至2004年6月30日止，应收利息余额中应收持有本行5%(含5%)以上股份股东的款项余额为32千元(2003年：144千元)。

10 其他应收款净额

	2004年6月30日	2003年12月31日
预付房租及押金	69,937	80,398
预付设备款	110,588	86,191
预付装修款	72,298	55,659
预付购房款	202,411	12,098
应收诉讼费	30,150	32,779
待清算票据 *	2,440,421	-
其他	76,125	53,782
合计	<u>3,001,930</u>	<u>320,907</u>
减：坏账准备	<u>(30,708)</u>	<u>(23,179)</u>
净额	<u>2,971,222</u>	<u>297,728</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

10 其他应收款净额(续)

账龄	2004年6月30日			2003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	2,893,317	96%	(7,373)	267,789	84%	(4,099)
一至二年	58,132	2%	(6,245)	30,153	9%	(5,793)
二至三年	13,030	1%	(6,158)	6,850	2%	(2,866)
三年以上	37,451	1%	(10,932)	16,115	5%	(10,421)
合计	<u>3,001,930</u>	<u>100%</u>	<u>(30,708)</u>	<u>320,907</u>	<u>100%</u>	<u>(23,179)</u>

\* 待清算票据本期增加是由于各地人民银行对同城交换区域的银行间票据交换进行清算的时点在年中与年末不同所致。

截至2004年6月30日止，其他应收款余额中无应收持有本行5%(含5%)以上股份股东的款项(2003年：无)。

11 贴现

	2004年6月30日	2003年12月31日
直贴：		
银行承兑汇票	4,646,513	16,166,117
商业承兑汇票	1,605,993	884,764
转贴现：		
银行承兑汇票	5,478,166	3,867,918
商业承兑汇票	2,234,211	703,071
买入外币票据	242	94
合计	<u>13,965,125</u>	<u>21,621,964</u>

12 短期投资

	2004年6月30日	2003年12月31日
国债	77,468	75,513
金融债券	366,896	453,958
短期中央银行票据	5,207,292	263,628
合计	<u>5,651,656</u>	<u>793,099</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

13 买入返售

	2004年6月30日	2003年12月31日
返售式转贴现票据	5,606,474	12,255,205
买入返售贷款	3,784,500	5,792,634
买入返售债券		
- 国债	1,705,673	346,500
- 其他债券	2,120,000	141,000
合计	<u>13,216,647</u>	<u>18,535,339</u>

14 一年内到期的长期债券投资

债券种类	到期日	年利率(%)	2004年6月30日			
			余额	其中包括： 面值	溢/(折)价	应计利息
国债	2005	1.9-3.32	1,820,903	1,781,606	490	38,806
金融债券	2005	1.35-6.8	1,812,087	1,811,765	323	-
其他债券	2005	7.53-7.875	344,576	342,970	1,606	-
合计			<u>3,977,566</u>	<u>3,936,341</u>	<u>2,419</u>	<u>38,806</u>

债券种类	到期日	年利率(%)	2003年12月31日			
			余额	其中包括： 面值	溢/(折)价	应计利息
国债	2004	1.90-6.50	2,561,358	2,505,080	1,192	55,086
金融债券	2004	2.23-5.14	581,414	581,186	228	-
其他债券	2004	3.295-7.88	379,546	374,935	4,611	-
合计			<u>3,522,318</u>	<u>3,461,201</u>	<u>6,031</u>	<u>55,086</u>

15 中长期贷款

	2004年6月30日	2003年12月31日
保证贷款	28,896,953	26,828,199
抵押贷款	50,228,107	28,558,145
质押贷款	12,343,045	6,562,067
信用贷款	12,168,141	9,759,950
合计	<u>103,636,246</u>	<u>71,708,361</u>

截至2004年6月30日止，中长期贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份股东的贷款(2003年：无)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

16 逾期贷款

	2004年6月30日	2003年12月31日
保证贷款	753,316	53,536
抵押贷款	175,265	54,297
质押贷款	5,204	87,890
信用贷款	3,962	5,509
合计	<u>937,747</u>	<u>201,232</u>

截至2004年6月30日止，逾期贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份股东的贷款(2003年：无)。

17 呆滞贷款

	余额合计	截至2004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
保证贷款	1,468,937	224,592	83,252	350,537	429,863	380,693
抵押贷款	1,139,549	127,891	356,762	413,916	166,423	74,557
质押贷款	94,140	26,043	25,422	17,314	361	25,000
信用贷款	15,630	5,000	-	9,296	1,334	-
合计	<u>2,718,256</u>	<u>383,526</u>	<u>465,436</u>	<u>791,063</u>	<u>597,981</u>	<u>480,250</u>

  

	余额合计	截至2003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
保证贷款	1,234,120	103,163	148,763	274,523	299,865	407,806
抵押贷款	1,117,278	363,196	43,012	515,208	97,268	98,594
质押贷款	69,175	25,549	13,923	4,342	25,361	-
信用贷款	13,031	-	-	9,661	3,370	-
合计	<u>2,433,604</u>	<u>491,908</u>	<u>205,698</u>	<u>803,734</u>	<u>425,864</u>	<u>506,400</u>

截至2004年6月30日止，呆滞贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份股东的贷款(2003年：截至2003年12月31日止，呆滞贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份股东的贷款)。

18 呆账贷款

	2004年6月30日	2003年12月31日
年初余额	6,877	73,058
本年转入	-	5,694
本年回收	(387)	-
本年核销	-	(71,875)
年末余额	<u>6,490</u>	<u>6,877</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

19 贷款损失准备

	2004年6月30日	2003年12月31日
年初余额	3,349,846	2,455,193
本年计提	875,810	1,015,460
本年核销	-	(120,807)
年末余额	<u>4,225,656</u>	<u>3,349,846</u>

20 应计贷款与非应计贷款

	2004年6月30日	2003年12月31日
应计贷款	246,421,024	199,330,372
非应计贷款	3,142,617	2,442,537
合计	<u>249,563,641</u>	<u>201,772,909</u>

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

21 长期债券投资

债券种类	到期日	年利率(%)	2004年6月30日			
			余额	面值	其中包括： 溢/(折)价	应计利息
国债	2005-2032	1.5-11.83	24,379,430	24,091,080	230,170	58,180
金融债券*	2005-2049	0.9-15	33,778,628	33,656,383	122,245	-
其他债券	2005-2033	3.125-7.6	1,178,460	1,165,618	12,842	-
合计			<u>59,336,518</u>	<u>58,913,081</u>	<u>365,257</u>	<u>58,180</u>

  

债券种类	到期日	年利率(%)	2003年12月31日			
			余额	面值	其中包括： 溢/(折)价	应计利息
国债	2005-2032	1.90-11.83	20,499,271	20,248,091	190,677	60,503
金融债券*	2005-2049	1.05-11.5	39,236,961	39,033,491	203,470	-
其他债券	2005-2033	2.28-7.88	1,069,361	1,070,429	(1,068)	-
合计			<u>60,805,593</u>	<u>60,352,011</u>	<u>393,079</u>	<u>60,503</u>

\* 金融债券中包含金额为 2,928,232 千元(2003年：3,534,810 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预付期权等衍生金融工具。

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(2003年：50,000 千元)，占银联注册资本的 3.029%。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

23 固定资产及累计折旧

	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值-				
2004年1月1日	973,673	1,016,373	92,883	2,082,929
本年增加	687,363	130,716	5,167	823,246
本年减少	-	-	(2,957)	(2,957)
2004年6月30日	<u>1,661,036</u>	<u>1,147,089</u>	<u>95,093</u>	<u>2,903,218</u>
累计折旧-				
2004年1月1日	(101,195)	(317,913)	(41,667)	(460,775)
本年增加	(16,292)	(83,862)	(7,447)	(107,601)
本年减少	-	-	1,409	1,409
2004年6月30日	<u>(117,487)</u>	<u>(401,775)</u>	<u>(47,705)</u>	<u>(566,967)</u>
减值准备-				
2004年1月1日	(25,523)	-	-	(25,523)
本年增加	-	-	-	-
本年转回	-	-	-	-
2004年6月30日	<u>(25,523)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(25,523)</u>
净值-				
2004年6月30日	<u>1,518,026</u>	<u>745,314</u>	<u>47,388</u>	<u>2,310,728</u>
2003年12月31日	<u>846,955</u>	<u>698,460</u>	<u>51,216</u>	<u>1,596,631</u>

截至 2004 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2004年6月30日止

(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)

24 在建工程

工程名称	2004年1月1日	本年增加	本年转入 固定资产	本年处置	2004年6月30 日	资金来源
北京民生大厦	616,080	50,516	(666,596)	-	-	自有
上海中商大厦(一期)	600,000	775,970	-	-	1,375,970	自有
蓝溪大厦(分行新办公楼)	27,507	7,329	-	-	34,836	自有
科技园支行购房款	14,295	1,557	-	-	15,852	自有
江北支行营业用房	14,116	-	-	-	14,116	自有
三墙路支行	11,524	-	-	-	11,524	自有
其他	22,514	3,642	(624)	-	25,532	自有
合计	1,306,036	839,014	(667,220)	-	1,477,830	

在建工程余额中无资本化利息支出(2003年：无)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

25 长期待摊费用

	2004年1月1日	本年增加	本年摊销	本年转出	2004年6月30日
装修费	299,411	46,390	(42,295)	(1,696)	301,810
预付房租	28,132	13,938	(1,032)	-	41,038
开办费	20,806	2,804	(9,880)	(2,007)	11,723
其他	16,232	4,548	(3,558)	(328)	16,894
合计	<u>364,581</u>	<u>67,680</u>	<u>(56,765)</u>	<u>(4,031)</u>	<u>371,465</u>

26 递延税款借项

	2004年6月30日	2003年12月31日
递延税款借项：		
贷款损失准备	273,900	210,132
其他，净值	<u>22,277</u>	<u>18,743</u>
	<u>296,177</u>	<u>228,875</u>

递延税资产最终能否实现取决于形成递延税资产的暂时性差异能否在以后有足够应纳税所得额的期间抵扣。由于这些递延税资产能否最终实现存在不确定性，根据管理层对递延所得税资产在未来可以抵扣期间的估测，本行在2004年6月30日未将金额为人民币40,865千元(2003年：人民币133,650千元)的递延所得税确认为资产。这些递延所得税主要是由计提的金额为人民币123,834千元(2003年：人民币405,000千元)的贷款呆账准备形成。

27 短期存款

	2004年6月30日	2003年12月31日
一年期及以下单位定期存款*	84,101,966	69,425,653
国有企业存款	33,131,260	27,258,543
民营企业存款	24,874,728	23,539,757
三资企业存款	12,682,118	11,410,365
集体企业存款	2,950,097	2,971,323
公司卡存款	9,054	17,585
其他存款	<u>50,785,905</u>	<u>43,002,445</u>
合计	<u>208,535,128</u>	<u>177,625,671</u>

\* 一年期及以下单位定期存款中包含金额为152,909千元(2003年：138,143千元)的结构存款。所谓结构性存款，即在一般的存款中嵌入利率期权或预付期权等衍生金融工具。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

28 短期储蓄存款

	2004年6月30日	2003年12月31日
活期储蓄存款	15,095,550	11,589,944
一年期及以下定期储蓄存款	13,654,693	11,902,611
定活两便储蓄存款	86,624	87,964
合计	<u>28,836,867</u>	<u>23,580,519</u>

29 同业存放款项

	2004年6月30日	2003年12月31日
境内同业存放活期款项	32,518,536	35,942,176
境内同业存放定期款项*	7,452,221	8,065,105
合计	<u>39,970,757</u>	<u>44,007,281</u>

\* 境内同业存放定期款项中包含金额为1,622,515千元(2003年：2,122,405千元)的结构性存款。所谓结构性存款，即在一般的存款中嵌入利率期权或预付期权等衍生金融工具。

30 卖出回购

	2004年6月30日	2003年12月31日
再/转贴现票据融资	3,654,020	17,173,870
卖出回购贷款	4,127,823	385,320
卖出回购债券		
- 国债	2,173,290	2,261,158
- 其他债券	344,694	3,960,000
合计	<u>10,299,827</u>	<u>23,780,348</u>

31 应付利息

截至2004年6月30日止，应付利息余额主要为应付定期存款利息，计1,341,275 千元(2003年：993,451千元)。

32 应交税金

	2004年6月30日	2003年12月31日
应交营业税	150,508	142,991
应交企业所得税	224,269	199,455
其他	32,971	54,225
合计	<u>407,748</u>	<u>396,671</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

33 其他应付款	2004年6月30日	2003年12月31日
本票	902,300	222,681
应付劳动保险费	161,682	140,026
应付债券款	160,257	98,780
应付清算款	226,480	96,323
应付代理证券款	46,830	31,479
应付购置设备款	14,595	29,779
应付营业用房购置款	9,098	29,747
应付装修款	31,244	13,037
保管箱押金	10,875	12,388
债券逆回购待结算款	70,006	-
代扣股利分配个人所得税	70,054	-
其他	64,336	72,680
合计	<u>1,767,757</u>	<u>746,920</u>

截至2004年6月30日止，其他应付款余额中无应付持有本行5%(含5%)以上股份股东的款项(2003年：无)。

34 长期存款	2004年6月30日	2003年12月31日
二年期	110,972	647,343
三年期及以上	65,477,536	45,538,554
合计*	<u>65,588,508</u>	<u>46,185,897</u>

\* 长期存款中包含金额为3,853,084千元(2003年：2,779,833千元)的结构性存款。所谓结构性存款，即在一般的存款中嵌入利率期权或预付期权等衍生金融工具。

35 长期储蓄存款	2004年6月30日	2003年12月31日
二年期	999,641	864,113
三年期	1,018,432	799,936
五年期及以上	300,705	254,599
合计	<u>2,318,778</u>	<u>1,918,648</u>

36 存入短期及长期保证金	2004年6月30日	2003年12月31日
承兑汇票保证金	19,122,013	15,907,086
信用证开证保证金	1,524,785	1,178,441
综合授信业务保证金	1,816,924	925,254
开出保函保证金	1,259,798	642,789
其他	1,465,859	1,718,939
合计	<u>25,189,379</u>	<u>20,372,509</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

37 应付债券

	2004年6月30日	2003年12月31日
面值总额	324,902	1,970,699
应计利息	1,544	24,798
合计	<u>326,446</u>	<u>1,995,497</u>

本行于 2003 年 2 月 27 日发行了总额为 40 亿元的 5 年期可转换公司债券。该债券年利率为 1.5%，于每年的 2 月 27 日付息。根据约定，该债券可以在 2003 年 8 月 27 日至 2008 年 2 月 27 日的期间内转换为股票。2004 年 1 月 1 日至 2004 年 6 月 30 日，共有面值合计为 1,645,789 千元的债券转为股本。其中 2004 年 1 月 1 日至 2004 年 4 月 18 日有 1,618,625 千元的债券按照 7.73 元/股的价格转为股本，2004 年 4 月 19 日执行了 2003 年配股方案后，有 27,164 千元的债券按照 5.64 元/股的价格转为股本，共转增股本人民币 214,212 千元(参见附注四、38“股本”)，转增资本公积 1,448,556 千元(参见附注四、39“资本公积”)，其中包括可转换公司债券已转股部分的应计利息 16,979 千元。

38 股本

	2004 年 1 月 1 日	普通股股利 转增股本*	资本公积转 增股本*	可转公司债 转增股本**	2004 年 6 月 30 日
尚未流通股份					
发起人股份	2,682,512	536,503	402,377	-	3,621,392
其中：境内法人 持有股份	2,682,512	536,503	402,377	-	3,621,392
已流通股份					
境内上市的 人民币普通股	942,747	230,428	172,821	214,212	1,560,208
股本总额	<u>3,625,259</u>	<u>766,931</u>	<u>575,198</u>	<u>214,212</u>	<u>5,181,600</u>

\* 根据2004年3月29日本行2003年度股东大会决议，批准2003年度利润分配方案。本利润分配方案已经以2004年4月19日为除权(除息)日进行了实施：以2004年4月16日总股本3,834,654,638股为基数，按每10股派送红股2股、转增股本1.5股、派现金1.2元(含税)。此次共派发现金股利460,159千元，送红股而转增股本766,931千元，以资本公积转增股本575,198千元，业经普华永道中天会计师事务所有限公司以2004年7月28日出具的普华永道验字(2004)第149号普通股股利及资本公积转增股本和可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告验证。

\*\* 参见附注四、37“应付债券”。截至2004年6月30日止，股本总额变更至5,181,600千元(2003年：3,625,259千元)。

39 资本公积

2004 年 1 月 1 日余额	4,061,730
加：可转换公司债券转增股本产生的股本溢价*	1,448,556
减：资本公积转增股本**	<u>(575,198)</u>
2004 年 6 月 30 日余额	<u>4,935,088</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

\* 参见附注四、37“应付债券”。

\*\* 参见附注四、38“股本”。

40 盈余公积

	法定盈余公积	法定公益金	合计
2004年1月1日	292,916	178,777	471,693
本年计提	-	-	-
2004年6月30日	<u>292,916</u>	<u>178,777</u>	<u>471,693</u>

41 未分配利润

2004年1月1日余额	1,494,044
加：本年实现的净利润	1,092,794
减：2003年度普通股股利转增股本*	(766,931)
2003年度现金股利*	(460,159)
提取法定盈余公积	-
提取法定公益金	-
2004年6月30日余额	<u>1,359,748</u>

\* 参见附注四、38“股本”。

42 利息收入和支出

	2004年1 - 6月份	2003年1 - 6月份
利息收入		
短期贷款利息收入	2,928,588	1,856,372
中长期贷款利息收入	2,236,443	1,029,962
贴现利息收入	752,867	359,655
其他	20,793	20,284
合计	<u>5,938,691</u>	<u>3,266,273</u>
利息支出		
定期存款利息支出	1,836,471	1,113,378
活期存款利息支出	508,160	327,101
定期储蓄存款利息支出	121,008	69,600
活期储蓄存款利息支出	34,607	19,180
应付债券利息支出	3,980	19,333
其他	16	565
合计	<u>2,504,242</u>	<u>1,549,157</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

43 金融机构往来收入和支出

	2004年1 - 6月份	2003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	285,941	152,583
存放同业款项利息收入	91,613	128,812
拆放同业及金融性公司利息收入	76,004	108,537
转贴现利息收入	302,920	187,666
买入返售贷款利息收入	193,721	49,060
买入返售债券利息收入	21,434	103,289
合计	<u>971,633</u>	<u>729,947</u>
	2004年1 - 6月份	2003年1 - 6月份
金融机构往来支出		
同业存放款项利息支出	340,126	308,446
同业拆入利息支出	52,066	27,302
向中央银行借款利息支出	1,726	121
再贴现及转贴现利息支出	703,861	192,441
卖出回购债券利息支出	148,715	98,728
其他支出	87,634	2,094
合计	<u>1,334,128</u>	<u>629,132</u>

44 投资收益

	2004年1 - 6月份	2003年1 - 6月份
长期债券投资收益	1,049,995	779,019
短期债券投资收益	14,917	40,395
合计	<u>1,064,912</u>	<u>819,414</u>

45 其他营业支出

	2004年1 - 6月份	2003年1 - 6月份
贷款损失准备及抵债资产减值准备	880,337	477,912
坏账准备	7,529	-
合计	<u>887,866</u>	<u>477,912</u>

46 营业税金及附加

	2004年1 - 6月份	2003年1 - 6月份
营业税金	311,943	166,808
城市维护建设税	19,925	10,602
教育费附加	9,838	5,161
其他	2,798	-
合计	<u>344,504</u>	<u>182,571</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

47 所得税

	2004年1 - 6月份	2003年1 - 6月份
当年所得税	501,019	251,414
递延所得税	(67,302)	(10,906)
合计	<u>433,717</u>	<u>240,508</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：

	2004年1 - 6月份	2003年1 - 6月份
税前利润	<u>1,526,511</u>	<u>889,464</u>
按照33%的所得税率计提所得税	503,749	293,523
免税国债利息收入的影响	(142,561)	(85,788)
不可税前抵扣的工资、业务招待费及其他费用的影响	<u>72,529</u>	<u>32,773</u>
合计	<u>433,717</u>	<u>240,508</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 本行于2004年6月30日分币种列示的资产负债情况

	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	1,354,027	549,159	102,426	23,307	42,288	2,071,207
存放中央银行及同业款项	54,023,633	3,552,262	584,157	1,374,997	1,206,021	60,741,070
贷款，净额	232,493,378	11,605,070	718,985	228,231	292,321	245,337,985
拆放同业及金融性公司	5,010,345	1,354,356	27,277	-	175,458	6,567,436
投资	58,125,617	9,153,522	1,715,918	-	20,683	69,015,740
其他资产	21,835,556	276,860	27,592	302	6,907	22,147,217
<b>资产合计</b>	<b>372,842,556</b>	<b>26,491,229</b>	<b>3,176,355</b>	<b>1,626,837</b>	<b>1,743,678</b>	<b>405,880,655</b>
<b>负债</b>						
存款	318,716,651	16,261,340	1,604,136	129,284	465,186	337,176,597
同业存放款项	31,390,801	5,885,001	863,058	1,771,734	60,163	39,970,757
应付债券	326,446	-	-	-	-	326,446
其他负债	14,599,123	1,538,005	139,455	40,765	143,900	16,461,248
<b>负债合计</b>	<b>365,033,021</b>	<b>23,684,346</b>	<b>2,606,649</b>	<b>1,941,783</b>	<b>669,249</b>	<b>393,935,048</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>7,809,535</b>	<b>2,806,883</b>	<b>569,706</b>	<b>(314,946)</b>	<b>1,074,429</b>	<b>11,945,607</b>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 本行于 2004 年 6 月 30 日各资产负债项目的到期日分析

	即时偿还	一至三个月	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
<b>资产</b>						
现金及银行存款	2,071,207	-	-	-	-	2,071,207
存放中央银行及同业款项	58,272,727	1,022,935	1,310,916	134,492	-	60,741,070
贷款，净额	14,287,251	33,447,121	104,325,350	44,225,355	49,052,908	245,337,985
拆放同业及金融性公司	4,606,301	923,000	833,062	205,073	-	6,567,436
投资	280,107	627,535	8,550,623	19,709,594	39,847,881	69,015,740
其他资产	2,605,329	9,218,929	4,651,784	1,149,957	4,521,218	22,147,217
资产合计	<u>82,122,922</u>	<u>45,239,520</u>	<u>119,671,735</u>	<u>65,424,471</u>	<u>93,422,007</u>	<u>405,880,655</u>
<b>负债</b>						
存款	188,043,973	27,452,046	55,708,103	64,180,236	1,792,239	337,176,597
同业存放款项	32,565,505	4,275,503	1,731,957	584,925	812,867	39,970,757
应付债券	-	1,544	-	324,902	-	326,446
其他负债	2,538,530	9,815,171	3,843,617	73,490	190,440	16,461,248
负债合计	<u>223,148,008</u>	<u>41,544,264</u>	<u>61,283,677</u>	<u>65,163,553</u>	<u>2,795,546</u>	<u>393,935,048</u>
流动性净额	<u>(141,025,086)</u>	<u>3,695,256</u>	<u>58,388,058</u>	<u>260,918</u>	<u>90,626,461</u>	<u>11,945,607</u>

# 中国民生银行股份有限公司

## 会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

### 七 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、高级管理层或其亲属控制的本行的股东单位或其他公司，以及它们的母公司和控股子公司。

#### 2 关联方余额

对本行有重大影响的关联方在本行贷款余额如下：

	2004年6月30日	2003年12月31日
中国船东互保协会	-	69,000
中国中小企业投资有限公司	20,000	20,000
厦门信地实业有限公司	132,000	132,000
北京万通实业股份有限公司	-	25,000
东方家园有限公司	150,000	150,000
北京光彩置业有限公司	280,000	341,000
合计	<u>582,000</u>	<u>737,000</u>

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行。

### 八 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	2004年6月30日	2003年12月31日
北京	75,927,960	63,362,286
广东	45,855,249	37,627,519
上海	41,646,942	32,495,472
湖北	12,247,595	9,173,550
浙江	18,277,408	13,425,820
山西	10,403,982	9,425,081
江苏	9,284,536	8,590,324
重庆	7,563,670	6,334,426
河北	5,197,293	4,048,798
其他地区	23,159,006	17,289,633
合计	<u>249,563,641</u>	<u>201,772,909</u>

贷款(范围如上)按行业划分如下：

行业	2004年6月30日	2003年12月31日
工业	73,169,221	49,654,702
房地产建筑业	40,441,839	30,423,751

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

商贸服务业	40,893,516	38,995,201
交通运输业	22,510,465	14,492,985
金融业	9,226,593	2,392,433
个人贷款	36,216,899	23,852,515
科技环保业	3,656,853	5,295,161
进出口贸易	8,290,034	23,019,615
农业	1,063,029	972,978
公共事业及其他	14,095,192	12,673,568
合计	<u>249,563,641</u>	<u>201,772,909</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	2004年6月30日	2003年12月31日
北京	88,362,209	76,475,530
广东	64,299,956	54,177,737
上海	60,663,420	50,799,275
湖北	18,370,258	14,359,148
浙江	22,182,241	15,578,671
山西	15,123,146	12,927,743
江苏	13,271,338	10,810,684
重庆	11,580,043	8,721,240
河北	10,538,061	7,356,611
其他地区	32,785,925	23,609,677
合计	<u>337,176,597</u>	<u>274,816,316</u>

九 或有事项

截至2004年6月30日止，本行无重大或有事项。

十 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，列示如下：

	2004年6月30日	2003年12月31日
已签约但尚未支付	118,335	367,384
已批准但尚未签约	842,466	1,591,654
	<u>960,801</u>	<u>1,959,038</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 表外科目

本行主要表外科目余额如下：

	2004年6月30日	2003年12月31日
已承诺但未发放授信额度	113,506,148	106,634,318
银行承兑汇票	34,205,179	28,763,337
境外开来信用证	5,228,815	3,335,896
签开担保函	5,228,543	2,713,942
租赁承诺	1,256,193	1,413,641
开往境外信用证	6,410,224	5,831,470
委托贷款	8,591,271	6,181,578
应收未收利息	804,485	681,317

租赁承诺主要反映本行根据经营需要租赁的经营场所及经营设备应支付的租金。租赁合同期限一般为 5-10 年。

本行截至 2004 年 6 月 30 日止的租赁承诺如下：

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
经营场所	296,416	749,195	210,153	1,255,764
经营设备	254	175	-	429
合计	<u>296,670</u>	<u>749,370</u>	<u>210,153</u>	<u>1,256,193</u>

本行有金额为 14,994,023 千元(2003 年：28,335,956 千元)的资产由于进行回购业务、发行可转换公司债券及签订利率掉期合约而抵押给第三方。

十二 衍生金融工具

本行衍生金融工具未到期合约金额列示如下：

	2004年6月30日	2003年12月31日
利率掉期合约	5,923,219	3,712,115
外汇掉期合约	256,188	646,096
债券买卖期权合约	277,280	231,756
合计	<u>6,456,687</u>	<u>4,589,967</u>

十三 资产负债表日后事项

本行于 2004 年 8 月 8 日召开的第三届董事会第十一次会议通过了本行向法人投资者发行总额不超过人民币 60 亿元的 10 年期有赎回权次级债券的决议。此次级债券发行方案有待股东大会最后批准。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年6月30日止

(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

	2004年1 - 6月份
净利润	1,092,794
加(减)：非经常性损益项目	
- 处置固定资产产生的损失(减:收益)	674
- 营业外收入	(1,947)
- 营业外支出	2,767
非经常性损益的所得税影响数	(493)
扣除非经常性损益后的净利润	<u>1,093,795</u>

十五 重分类

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。