

**中国民生银行股份有限公司**

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

**2007 年半年度报告**

## 目 录

|                        |    |
|------------------------|----|
| 一、公司基本情况 .....         | 3  |
| 二、股本变动及主要股东持股情况 .....  | 12 |
| 三、董事、监事、高级管理人员情况 ..... | 16 |
| 四、董事会报告 .....          | 17 |
| 五、重要事项 .....           | 22 |
| 六、财务报告 .....           | 26 |
| 七、备查文件 .....           | 26 |
| 八、 附 件 .....           | 26 |

## 重要提示

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

本半年度报告（正文及摘要）于 2007 年 8 月 29 日公司第四届董事会第十一次会议审议通过。

本次董事会亲自出席会议的董事 12 名，委托他人出席 6 名，张宏伟副董事长、陈建董事和王松奇董事均书面委托董文标董事长、史玉柱董事书面委托卢志强副董事长、高尚全董事书面委托梁金泉董事、吴志攀董事书面委托张克董事代行表决权。

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

本公司董事长董文标、行长王澎世、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、公司法定代表人：董文标

3、公司董事会秘书：毛晓峰

公司证券事务代表：何群

联系地址：北京市中关村南大街 1 号友谊宾馆嘉宾楼

联系电话：010—68946790

传 真：010—68466796

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

4、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](http://www.cmbc.com.cn)

电子信箱: [cmbc@cmbc.com.cn](mailto:cmbc@cmbc.com.cn)

5、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](http://www.sse.com.cn)

半年度报告备置地点: 本公司董事会办公室

6、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

7、公司其他有关资料

首次注册日期: 1996年2月7日

变更注册日期: 2002年12月30日

注册地点: 北京市东城区正义路4号

企业法人营业执照号码: 1000001001898

税务登记证号码: 京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

未流通股票的托管机构名称: 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

(二) 财务数据与指标

1、本半年度主要财务数据和指标

(1) 主要财务数据和指标

(单位: 人民币千元)

| 项 目                     | 2007 年 1-6 月 | 2006 年 1-6 月 |            |
|-------------------------|--------------|--------------|------------|
|                         |              | 调整后          | 调整前        |
| 营业收入                    | 11,289,759   | 7,658,222    | 7,583,142  |
| 营业利润                    | 4,548,981    | 2,809,147    | 2,832,859  |
| 利润总额                    | 4,560,131    | 2,808,440    | 2,832,152  |
| 净利润                     | 2,821,278    | 1,701,512    | 1,733,337  |
| 扣除非经常性损益后的净利润           | 2,813,808    | 1,701,986    | 1,733,811  |
| 基本每股收益(元)               | 0.23         | 0.14         | 0.17       |
| 稀释每股收益(元)               | 0.23         | 0.14         | 0.17       |
| 全面摊薄净资产收益率(%)           | 6.57         | 9.96         | 10.44      |
| 加权平均净资产收益率(%)           | 12.80        | 10.45        | 10.68      |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%) | 6.56         | 9.97         | 10.44      |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 12.77        | 10.45        | 10.69      |
| 经营活动产生的现金流量净额           | -12,963,483  | -4,184,983   | -7,765,232 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额         | -0.90        | -0.41        | -0.76      |

注：① 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（2007 年修订）》、《公开发行证券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（2007 年修订）》。

② 扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：营业外收入 11,944 千元，营业外支出 794 千元。

（单位：人民币千元）

| 非经常性损益项目         | 金额     |
|------------------|--------|
| 营业外收入            | 11,944 |
| 其中：固定资产盘盈        | 0      |
| 固定资产清理收入         | 525    |
| 罚款收入             | 141    |
| 出纳长款收入           | 163    |
| 其他收入             | 11,115 |
| 营业外支出            | 794    |
| 其中：处置固定资产产生的损失   | 9      |
| 其他支出             | 785    |
| 营业外收支净额          | 11,150 |
| 减：非经常性损益项目所得税影响数 | 3,680  |
| 合计               | 7,470  |

（单位：人民币千元）

| 项 目                | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 |             |
|--------------------|-----------------|------------------|-------------|
|                    |                 | 调整后              | 调整前         |
| 总资产                | 852,099,564     | 725,087,052      | 700,449,323 |
| 总负债                | 809,184,249     | 705,777,142      | 681,144,263 |
| 股东权益               | 42,915,315      | 19,309,910       | 19,305,060  |
| 归属于上市公司股东的每股净资产（元） | 2.96            | 1.90             | 1.90        |

## （2）报告期贷款呆账准备金情况

（单位：人民币千元）

|                  |           |
|------------------|-----------|
| 期初余额             | 6,416,565 |
| 报告期计提            | 942,152   |
| 报告期核销            | -250,138  |
| 收回原核销贷款和垫款       | 6,792     |
| 贷款和垫款因折现价值上升导致转回 | -62,380   |
| 汇兑差异             | -4,755    |
| 期末余额             | 7,048,236 |

**(3) 报告期利润表附表**

(单位: 人民币千元)

| 项 目          | 报告期利润     | 净资产收益率 |        | 每股收益(元) |        |
|--------------|-----------|--------|--------|---------|--------|
|              |           | 全面摊薄   | 加权平均   | 基本每股收益  | 稀释每股收益 |
| 营业利润         | 4,548,981 | 10.60% | 20.64% | 0.38    | 0.38   |
| 净利润          | 2,821,278 | 6.57%  | 12.80% | 0.23    | 0.23   |
| 扣除非经常性损益后净利润 | 2,813,808 | 6.56%  | 12.77% | 0.23    | 0.23   |

**(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  | 2007 年 6 月 |       | 2006 年 |       | 2005 年 |       |
|-------------|-------|------|------------|-------|--------|-------|--------|-------|
|             |       |      | 期末         | 平均    | 期末     | 平均    | 期末     | 平均    |
| 资本充足率%      |       | ≥8   | 10.84      | 9.48  | 8.12   | 7.95  | 8.26   | 8.24  |
| 流动性比例%      | 人民币   | ≥25  | 35.49      | 43.46 | 51.42  | 45.55 | 45.77  | 57.70 |
|             | 外币    | ≥60  | 88.09      | 77.12 | 66.15  | 70.10 | 72.57  | 70.62 |
| 存贷比%        | 人民币   | ≤75  | 72.2       | 70.96 | 69.72  | 69.37 | 65.56  | 69.91 |
|             | 外币    | ≤85  | 62.45      | 56.99 | 51.52  | 51.39 | 48.58  | 49.95 |
| 拆借资金比例%     | 拆入资金比 | ≤4   | 0.08       | 0.14  | 0.19   | 0.06  | 0      | 0.15  |
|             | 拆出资金比 | ≤8   | 1.58       | 1.64  | 1.70   | 1.72  | 1.39   | 1.30  |
| 国际商业借款比例%   |       | ≤100 | 0          | 0     | 0      | 0     | 0      | 0     |
| 不良贷款比例%     |       | -    | 1.10       | 1.17  | 1.23   | 1.23  | 1.28   | 1.36  |
| 利息回收率%      |       | -    | 99.56      | 98.92 | 98.28  | 98.09 | 98.88  | 99.14 |
| 单一最大客户贷款比例% |       | ≤10  | 5.21       | 5.55  | 5.88   | 5.45  | 4.92   | 5.21  |
| 最大十家客户贷款比例% |       | ≤50  | 34.3       | 39.02 | 43.74  | 45.31 | 43.6   | 46.08 |

注: ①根据中国银监会银监复[2006]18 号文, 本公司发行金融债券所筹集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标。

②本报告期资本净额根据 2004 年 3 月 1 日起施行的《商业银行资本充足率管理办法》计算。本报告期末计算单一最大客户贷款比例和最大十家客户贷款比例所使用的资本净额按上述新办法计算。

③由于会计政策原因贷款基数(贴现)有所放大, 追溯调整后 2006 年期末不良贷款比例为 1.17%。

**(5) 资本构成及变化情况**

(单位: 人民币百万元)

| 项 目        | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|------------------|
| 资本净额       | 57,393          | 34,355           | 26,226           |
| 其中: 核心资本净额 | 40,451          | 18,449           | 15,281           |
| 加权风险资产净额   | 529,474         | 423,074          | 317,653          |
| 资本充足率      | 10.84%          | 8.12%            | 8.26%            |
| 核心资本充足率    | 7.64%           | 4.35%            | 4.80%            |

**(6) 报告期内股东权益变动情况**

(单位：人民币千元)

|                        | 期初数        | 本期增加       | 本期减少      | 期末数        |
|------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| 股本                     | 10,167,112 | 4,311,968  | -         | 14,479,080 |
| 资本公积                   | 2,361,066  | 15,770,334 | 1,931,844 | 16,199,556 |
| 盈余公积                   | 1,566,014  | -          | -         | 1,566,014  |
| 一般风险准备                 | 3,000,000  | -          | -         | 3,000,000  |
| 未分配利润                  | 1,826,046  | 2,821,278  | -         | 4,647,324  |
| 可供出售金融资产公允价值变动储备（税后净额） | 389,672    | 2,633,669  | -         | 3,023,341  |
| 股东权益合计                 | 19,309,910 | 25,537,249 | 1,931,844 | 42,915,315 |

股东权益变动原因：①本公司于 2007 年 4 月 9 日召开的 2006 年度股东大会通过了 2006 年度利润分配及资本公积转增股本决议。本公司以 2007 年 6 月 8 日收盘的总股本为基数，以资本公积按每 10 股转增 1.9 股，增加股本人民币 1,931,784 千元。

②2007 年 1 月至 6 月，本公司有面值为人民币 517,960 元可转换公司债券转换为本公司普通股股票，分别增加股本人民币 184,104 元及资本公积人民币 333,856 元；相应的可转换债券的负债部分人民币 458,283 元及权益部分人民币 59,677 元予以转出。因可转换债券转换增加的资本公积净额为人民币 274,179 元。

③经中国证券监督管理委员会《关于核准中国民生银行股份有限公司非公开发行股票的通知》（证监发行字[2007]7 号）核准，于 2007 年 6 月，本公司非公开发行了 23.8 亿股人民币普通股股票，发行价格为人民币 7.63 元/股，募集资金金额为人民币 181.6 亿元，扣除发行手续费人民币 0.1 亿元，共计增加股本人民币 23.8 亿及资本公积人民币 157.7 亿元。

④本公司在“投资证券-可供出售金融资产”中核算借款方抵债的海通证券股份有限公司股权 1.90 亿股，期末公允价值变动增加本公司可供出售金融资产公允价值变动储备 34.77 亿元；本公司在“投资证券-可供出售金融资产”中核算借款方抵债的沙市洪城置业有限责任公司股权 10,208,403 股。2007 年 4 月，本公司处置了 5,315,400 股洪城股份，转出可供出售金融资产公允价值变动储备 1,659.57 万元。截止报告期末，本公司尚持有洪城股份 4,893,003 股，期末公允价值变动增加本公司可供出售金融资产公允价值变动储备 857.65 万元。

**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     | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 |             |
|---------|-----------------|------------------|-------------|
|         |                 | 调整后              | 调整前         |
| 存款总额    | 641,830,581     | 583,315,239      | 583,315,239 |
| 其中：长期存款 | 116,912,877     | 113,079,661      | 113,079,661 |
| 同业拆入    | 25,680,587      | 25,850,905       | 1,210,570   |
| 贷款总额    | 541,884,941     | 472,087,583      | 447,447,248 |

|         |             |             |             |
|---------|-------------|-------------|-------------|
| 其中：短期贷款 | 237,345,193 | 206,373,580 | 206,373,580 |
| 进出口押汇   | 5,477,703   | 3,155,748   | 3,155,748   |
| 贴现      | 59,717,056  | 57,966,307  | 33,325,972  |
| 中长期贷款   | 234,060,283 | 198,304,584 | 198,304,584 |
| 逾期贷款    | 5,284,706   | 6,287,364   | 6,287,364   |

注：2006 年数据根据新的会计准则进行了追溯调整。

## （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  | 机构数量 | 员工数<br>(人) | 资产总额（不<br>含递延所得税<br>资产）<br>(百万元) | 地 址                   |
|-------|------|------------|----------------------------------|-----------------------|
| 总行    | 1    | 3,416      | 187,616                          | 北京市西城区复兴门内大街 2 号      |
| 北京管理部 | 44   | 1,421      | 169,017                          | 北京市西城区复兴门内大街 2 号      |
| 上海分行  | 34   | 1,590      | 124,206                          | 上海市威海路 48 号           |
| 广州分行  | 23   | 981        | 49,464                           | 广州市天河路 45 号粤能大厦       |
| 深圳分行  | 25   | 1,001      | 105,001                          | 深圳市福田区新洲十一街           |
| 武汉分行  | 18   | 606        | 30,619                           | 武汉市江汉路 20 号           |
| 太原分行  | 14   | 515        | 32,513                           | 太原市并州北路 2 号           |
| 石家庄分行 | 12   | 466        | 18,491                           | 石家庄市西大街 10 号          |
| 大连分行  | 11   | 333        | 19,938                           | 大连市中山区延安路 28 号        |
| 南京分行  | 14   | 494        | 39,368                           | 南京市中山北路 26 号          |
| 杭州分行  | 15   | 613        | 34,391                           | 杭州市上城区庆春路 25—29 号     |
| 重庆分行  | 11   | 377        | 25,150                           | 重庆市江北区建新北路 9 号同聚远景大厦  |
| 西安分行  | 10   | 337        | 16,855                           | 西安市二环南路西段 78 号        |
| 福州分行  | 10   | 356        | 14,671                           | 福州市湖东路 173 号          |
| 济南分行  | 9    | 330        | 20,701                           | 济南市泺源大街 229 号         |
| 宁波分行  | 7    | 248        | 11,386                           | 宁波市中山西路 166—168 号     |
| 成都分行  | 10   | 306        | 23,115                           | 成都市人民中路二段 22 号        |
| 天津分行  | 6    | 238        | 19,134                           | 天津市河西区围堤道 125 号天信大厦   |
| 昆明分行  | 6    | 126        | 14,348                           | 昆明市环城南路 331 号         |
| 泉州分行  | 3    | 109        | 5,214                            | 泉州市丰泽街 336 号凯祥大厦      |
| 苏州分行  | 3    | 163        | 8,232                            | 苏州工业园区星海街 200 号       |
| 青岛分行  | 2    | 126        | 11,586                           | 青岛市福州南路 18 号          |
| 温州分行  | 2    | 114        | 3,992                            | 温州市新城大道 335 号—345 号   |
| 厦门分行  | 2    | 118        | 4,357                            | 厦门市湖滨南路 90 号          |
| 汕头支行  | 5    | 121        | 3,997                            | 汕头市华山南路滨海大厦 1 层       |
| 香港代表处 | 1    | 5          |                                  | 香港美国银行中心 32 楼 07084 号 |
| 地区间调整 |      |            | -141,884                         |                       |
| 合 计   | 298  | 14,510     | 851,478                          |                       |



注：①机构数量包含总行、分行、营业部、支行、分理处和代表处等各类分支机构。

②地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

③总行员工数包括按照事业部体制运行的信用卡中心 2,231 人和电子银行部 256 人。

### (3) 信贷资产“五级”分类及贷款呆账准备金计提情况

(单位：人民币万元)

|          | 金额         | 占比     |
|----------|------------|--------|
| 正常贷款     | 53,592,031 | 98.90% |
| 其中：正常类贷款 | 52,722,838 | 97.30% |
| 关注类贷款    | 869,193    | 1.60%  |
| 不良贷款     | 596,463    | 1.10%  |
| 其中：次级类贷款 | 172,399    | 0.32%  |
| 可疑类贷款    | 227,046    | 0.42%  |
| 损失类贷款    | 197,018    | 0.36%  |
| 贷款合计     | 54,188,494 | 100%   |

根据企业会计准则的规定，本公司在期末对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明其发生减值的，予以计提呆账准备。贷款发生减值的客观证据，指贷款初始确认后发生的、对该贷款的预计未来现金流量有影响，且能够对该影响进行可靠计量的事项。对单项金额重大的贷款单独计提减值准备；对单项金额不重大的贷款按类似贷款组合计提呆账准备。本公司贷款呆账准备金计提符合相关会计法规。

报告期末，本公司贷款呆账准备金余额为 70.48 亿元，不良贷款准备金覆盖率为 118.16%。

### (4) 前十名客户贷款情况

报告期末，本公司前十名客户贷款额为 1,670,227.40 万元，占全部对公贷款余额（不含贴现）的 4.2%。前十名客户如下：重庆高速公路发展有限公司、中华人民共和国铁道部、中国南方电网有限责任公司超高压输电公司、中国石油天然气集团公司、华能国际电力股份有限公司、北京凯恒房地产有限公司、中化国际石油公司、元宝山发电有限责任公司、天津市市政工程局、上海市浦东新区土地资源储备中心。

### (5) 贷款投放行业分布情况

(单位：人民币千元)

|                   | 2007年06月30日 |       |
|-------------------|-------------|-------|
|                   | 账面余额        | 比例(%) |
| 贷款、进出口押汇、担保及信用证垫款 |             |       |
| 工业                | 152,276,232 | 29%   |
| 房地产建筑业            | 18,762,485  | 3%    |
| 交通运输业             | 57,617,242  | 11%   |
| 公共事业              | 47,689,533  | 9%    |
| 建筑业               | 5,764,169   | 1%    |

|           |             |     |
|-----------|-------------|-----|
| 租赁和商业服务业  | 23,793,523  | 4%  |
| 商贸服务业     | 7,991,000   | 1%  |
| 教育和社会服务业  | 29,694,170  | 5%  |
| 公共管理和社会组织 | 17,571,477  | 3%  |
| 综合企业      | 21,475,994  | 4%  |
| 电信业       | 8,491,735   | 2%  |
| 其他        | 9,032,577   | 2%  |
| 票据贴现      |             |     |
| 银行承兑票据    | 51,695,109  | 10% |
| 商业承兑票据    | 8,021,947   | 1%  |
|           |             |     |
| 零售贷款      | 82,007,748  | 15% |
| 合计        | 541,884,941 |     |

#### (6) 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

#### (7) 重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为 664,650.22 万元，其中逾期 160,133.52 万元。

#### (8) 主要贷款类别平均余额及利率

(单位：人民币亿元)

| 指 标         | 数 值   |
|-------------|-------|
| 各项贷款平均利率    | 6.20% |
| 各项贷款月平均余额   | 4,781 |
| 其中：一年以下短期贷款 | 2,589 |
| 一年以上中长期贷款   | 2,134 |
| 逾期贷款        | 58    |

注：一年以下短期贷款中含贴现。

#### (9) 金额重大的政府债券有关情况

报告期末，本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下：

(单位：人民币万元)

| 国债种类        | 面值          | 年利率(%)     | 到期日                     |
|-------------|-------------|------------|-------------------------|
| 2001 年记账式国债 | 119,000     | 4.69       | 2016-6-6                |
| 2002 年记账式国债 | 238,169.8   | 2.7-2.93   | 2009-12-6 至 2012-3-18   |
| 2003 年记账式国债 | 1,122,513   | 2.45-4.18  | 2008-4-24 至 2018-10-24  |
| 2005 年记账式国债 | 569,500     | 1.75-4.3   | 2007-12-15 至 2012-11-25 |
| 2006 年记账式国债 | 764,200     | 1.958-2.72 | 2007-9-15 至 2013-5-25   |
| 2007 年记账式国债 | 248,000     | 2.61-3.18  | 2008-6-14 至 2014-2-6    |
| 合 计         | 3,061,382.8 |            |                         |

**(10) 应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况**

(单位: 人民币万元)

| 项 目   | 金 额     | 坏账准备余额 | 计提方法  |
|-------|---------|--------|-------|
| 应收利息  | 259,118 | -      | -     |
| 其他应收款 | 86,790  | 8,771  | 个别认定法 |

**(11) 主要存款类别平均余额及利率**

(单位: 人民币亿元)

| 指 标    | 月平均余额 | 平均年利率 |
|--------|-------|-------|
| 企业活期存款 | 2,170 | 0.89% |
| 企业定期存款 | 2,823 | 2.87% |
| 储蓄活期存款 | 281   | 0.70% |
| 储蓄定期存款 | 650   | 2.11% |
| 合 计    | 5,925 | 1.96% |

注: “企业定期存款”、“储蓄定期存款”含一年以内定期存款。

**(12) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况**

报告期末, 本公司主要表外科目余额如下:

(单位: 人民币千元)

|              | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 信贷承诺合计       | 155,284,536     | 142,726,651      |
| 其中: 开出信用证    | 13,423,139      | 12,489,602       |
| 开出保函         | 28,004,902      | 22,881,009       |
| 银行承兑汇票       | 109,147,325     | 104,010,832      |
| 不可撤销贷款承诺     | 4,709,170       | 3,345,208        |
| 租赁承诺         | 2,213,431       | 2,117,990        |
| 出质资产         | 44,083,000      | 19,590,357       |
| 资本性支出承诺合计    | 883,029         | 770,158          |
| 其中: 已签约但尚未支付 | 331,945         | 462,037          |
| 已批准但尚未签约     | 551,084         | 308,121          |

注: ①出质资产为本公司用于为进行回购业务、发行可转换公司债券、签订利率掉期合约而设定抵押的资产、为第三方借款提供担保及为吸收协议存款交易而出质的资产。

②租赁承诺主要反映本公司根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金, 租赁合同一般为 5-10 年。

**(13) 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。

**(14) 不良贷款情况及相应措施**

报告期末, 本公司不良贷款余额 59.65 亿, 不良贷款率为 1.10%。

为降低不良贷款, 提高资产质量, 本公司采取了以下措施: ①全面启动风险管理体系改革, 按

照全面风险管理的要求，进一步在尽职调查、授信评审、合规建设、贷后监控等风险管控各环节实现信贷风险管理的专业化、流程化和科学化。②今年年初，本公司进一步整合授信政策，确定了基于市场建立战略客户的授信政策指导意见，重点加强区域授信政策的指导，积极引导信贷投向，有效控制了高风险行业的贷款投放。③根据业务模式转型的需要，本公司进一步提出了大力支持中小企业融资服务、有效降低客户结构集中度的信贷结构调整措施。（4）不良贷款清收机构事业部改革基本到位，强化不良贷款清收项目经理制，进一步优化不良资产内部转移定价机制，继续以资产经营处置为中心，不断推进清收工作进程。

### **（15）面临的风险分析及对策**

由于宏观层面和外部环境的变化，银行经营面临的风险复杂性剧增。针对主要经营风险、战略转型期的业务结构调整特征及本公司风险管理体系的薄弱部位，本公司启动了一系列的全面风险管理改革措施，按照技术、流程、专业、责任管理的要求打造以技术管理为核心的、专业化的风险管理工作体系，构建适应流程银行管理要求的、专业化风险管理平台。

在管理架构层面和制度层面进一步加强风险控制的系统化程度，提高控制总体性风险、系统性风险的能力，打造以条线、行业、产品为维度的风险全面监控体系，实现风险全过程管理。

通过前瞻性的合规管理体系建设，落实风险管理责任，把合规管理作为全面风险管理体系建设的前提，积极进行流程再造，通过制度、岗责、绩效三位一体的合规管理体系建设，加强风险管控的有效性，提高风险管理和内部控制质量。

继续推进授信评审专业化改革，按照细分市场、行业、产品等对评审进行全方位的分类整合，使评审资源配置和管理方式与前台专业分类配套，提高评审与市场的黏合度。

进一步优化和再造授信政策制定、市场规划编制、授信项目审批和客户风险预警等关键业务流程，满足业务发展和监管部门的要求，并有效控制过程风险，实现流程科学化管理。

完善授信风险管理工作流程系统，实现标准化的授信业务处理流程，防范操作风险，并建立高质量的数据基础，为计量分析奠定基础。

### **（16）内部控制制度的完整性、合理性与有效性**

本公司自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律、法规要求，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。随着业务规模的增长、服务品种的增加以及银行管理要求的提高，本公司不断梳理与完善内控制度，保证了制度建设能够适应业务发展需要，并初步形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保持了管理的连续性和风险的可控性。本公司现行的内控制度基本渗透到公司的各项业务过程和操作环节，基本覆盖了现有的管理部门和营业机构，切实做到了业务发展、内控先行，体现出了较好的完整性、合理性；本公司稳步推进集

中管理模式、有效实施风险集中控制，不断深化流程银行改革、积极开展合规体系建设，着力完善人员管理手段、努力强化员工风险意识，以及通过全行系统的普法教育、合规教育、诚信档案集中签订、安全运行机构挂牌等方式，初步形成了良好的内控文化体系，体现出本公司内控制度的有效性。在强化一级法人体制下，对金融风险的有效控制起到了积极作用。

## 二、股本变动及主要股东持股情况

### （一）股份和可转债变动情况

#### 1、股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况表如下：

（单位：股）

|           | 本次变动前（6月22日）   |       | 本次变动增减（+，-） |    |       |    |    | 本次变动后          |       |
|-----------|----------------|-------|-------------|----|-------|----|----|----------------|-------|
|           | 数量             | 比例（%） | 新股发行        | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量             | 比例（%） |
| 一、有限制条件股份 | 7,162,561,842  | 49.47 |             |    |       |    |    | 7,162,561,842  | 49.47 |
| 1、国家持股    |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 2、国有法人股   |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 3、其他内资持股  |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 其中        |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 境内法人持股    | 6,690,480,250  | 46.21 |             |    |       |    |    | 6,690,480,250  | 46.21 |
| 境内自然人持股   |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 4、外资持股    |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 其中        |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 境外法人持股    | 472,081,592    | 3.26  |             |    |       |    |    | 472,081,592    | 3.26  |
| 境外自然人持股   |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 二、无限制条件股份 | 7,316,518,586  | 50.53 |             |    |       |    |    | 7,316,518,586  | 50.53 |
| 1、人民币普通股  | 7,316,518,586  | 50.53 |             |    |       |    |    | 7,316,518,586  | 50.53 |
| 2、境内上市外资股 |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 3、境外上市外资股 |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 4、其他      |                |       |             |    |       |    |    |                |       |
| 三、股份总数    | 14,479,080,428 | 100   |             |    |       |    |    | 14,479,080,428 | 100   |

注：①本公司根据2006年度股东大会通过并实施的2006年度资本公积转增股本方案，报告期内以2007年6月8日本公司总股本10,167,285,336股为基数，向全体股东按每10股资本公积金转增1.9股，共计转增股份1,931,784,214股。报告期内可转债转股合计217,016股（含送增股），报告期末股份总数为14,479,080,428股。

②2007年6月22日，根据中国证监会（证监发行字〔2007〕7号）核准，本公司非公开发行A股2,380,000,000股，详见2007年6月27日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## 前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位: 股)

| 序号 | 有限售条件股东名称                           | 持有的有限售条件股份数量 | 可上市交易时间          | 新增可上市交易股份数量 | 限售条件 |
|----|-------------------------------------|--------------|------------------|-------------|------|
| 1  | 新希望投资有限公司                           | 854,863,349  |                  | 0           |      |
|    | 其中:                                 | 723,963,349  | 2007 年 10 月 26 日 |             |      |
|    |                                     | 130,900,000  | 2008 年 6 月 23 日  |             |      |
| 2  | 中国泛海控股有限公司                          | 800,895,633  |                  | 0           |      |
|    | 其中:                                 | 681,895,633  | 2007 年 10 月 26 日 |             |      |
|    |                                     | 119,000,000  | 2008 年 6 月 23 日  |             |      |
| 3  | 中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪 | 714,000,000  | 2009 年 8 月 23 日  |             |      |
| 4  | 中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品            | 714,000,000  | 2008 年 6 月 23 日  |             |      |
| 5  | 上海健特生命科技有限公司                        | 697,870,696  |                  | 0           |      |
|    | 其中:                                 | 388,470,696  | 2007 年 10 月 26 日 |             |      |
|    |                                     | 309,400,000  | 2008 年 6 月 23 日  |             |      |
| 6  | 四川南方希望实业有限公司                        | 697,842,909  |                  | 0           |      |
|    | 其中:                                 | 340,842,909  | 2007 年 10 月 26 日 |             |      |
|    |                                     | 357,000,000  | 2008 年 6 月 23 日  |             |      |
| 7  | 中国船东互保协会                            | 580,618,272  | 2007 年 10 月 26 日 | 0           |      |
| 8  | 东方集团股份有限公司                          | 569,852,708  | 2007 年 10 月 26 日 | 0           |      |
| 9  | 中国中小企业投资有限公司                        | 524,954,731  | 2007 年 10 月 26 日 | 0           |      |
| 10 | 厦门福信集团有限公司                          | 499,881,952  | 2007 年 10 月 26 日 | 0           |      |

## 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<br>转股、赎回、回售 | 本次变动后   |
|---------|-----------|--------------------|---------|
| 可转换公司债券 | 1,210,000 | -518,000           | 692,000 |

注: ①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 2007 年 4 月 3 日和 7 月 3 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

②截止 2007 年 6 月 29 日收盘, 已有 3,999,308,000 元本公司发行的“民生转债”(100016)转成本公司发行的股票“民生银行”(600016), 累计转股股数为 1,616,577,529 股(含送转股), 占本公司总股本 11.16%; 尚有 692,000 元的“民生转债”未转股, 占民生转债发行总量的 0.017%。

## (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, 本公司在 2003 年 4 月 14 日实施 2002 年度每 10 股派发现金 0.60 元、送红股 2 股、资本公积金转增 1 股的分配方案, 民生转债初始转股价格相应由原来的每股人民币 10.11 元调整为每股人民币 7.73 元。详见 2003 年 4 月 8 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

本公司在 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》。

本公司在 2005 年 4 月 15 日实施 2004 年度每 10 股派发现金 0.70 元（含税）、送红股 2 股的分配方案，民生转债转股价格相应由原来的每股人民币 5.64 元调整为每股人民币 4.64 元。详见 2005 年 4 月 12 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

本公司在 2005 年 10 月 24 日实施股权分置改革方案，资本公积金每 10 股转增 1.55 股，民生转债转股价格相应由原来的每股人民币 4.64 元调整为每股人民币 4.02 元。详见 2005 年 10 月 21 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

本公司在 2006 年 4 月 17 日实施 2005 年度每 10 股派发现金 0.50 元（含税）、送红股 1.5 股、资本公积金转增 2.5 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 4.02 元调整为每股人民币 2.84 元。详见 2006 年 4 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

本公司在 2007 年 6 月 11 日实施 2006 年度资本公积转增股本方案，资本公积每 10 股转增 1.9 股，民生转债转股价格相应由原来的每股人民币 2.84 元调整为每股人民币 2.39 元。详见 2007 年 6 月 5 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

### （三）前十名股东持股及股份质押情况

#### 1、前十名股东持股情况

（单位：股）

| 股东总数                                    | 638, 095 |          |               |                 |
|-----------------------------------------|----------|----------|---------------|-----------------|
| 前 10 名股东持股情况                            |          |          |               |                 |
| 股东名称                                    | 股东性质     | 持股<br>比例 | 持股总数          | 持有有限制条<br>件股份数量 |
| 新希望投资有限公司                               | 其他       | 5. 90%   | 854, 863, 349 | 854, 863, 349   |
| 中国泛海控股集团有限公司                            | 其他       | 5. 53%   | 800, 895, 633 | 800, 895, 633   |
| 中国人寿保险股份有限公司－传统－普<br>通保险产品－005L－CT001 沪 | 其他       | 5. 10%   | 738, 017, 509 | 714, 000, 000   |
| 中国平安人寿保险股份有限公司－传统<br>－普通保险产品            | 其他       | 4. 93%   | 714, 000, 000 | 714, 000, 000   |
| 上海健特生命科技有限公司                            | 其他       | 4. 82%   | 697, 870, 696 | 697, 870, 696   |
| 四川南方希望实业有限公司                            | 其他       | 4. 82%   | 697, 842, 909 | 697, 842, 909   |
| 中国船东互保协会                                | 其他       | 4. 01%   | 580, 618, 272 | 580, 618, 272   |
| 东方集团股份有限公司                              | 其他       | 3. 94%   | 569, 852, 708 | 569, 852, 708   |
| 中国中小企业投资有限公司                            | 其他       | 3. 63%   | 524, 954, 731 | 524, 954, 731   |
| 厦门福信集团有限公司                              | 其他       | 3. 45%   | 499, 881, 952 | 499, 881, 952   |

| 前 10 名无限售条件股份持股情况                 |                                                                                                                                                                                                     |        |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 股东名称                              | 持有无限制条件股份数量                                                                                                                                                                                         | 股份种类   |
| 哈尔滨岁宝热电股份有限公司                     | 220,336,000                                                                                                                                                                                         | 人民币普通股 |
| 上海巴士实业（集团）股份有限公司                  | 162,135,000                                                                                                                                                                                         | 人民币普通股 |
| 中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪 | 155,595,231                                                                                                                                                                                         | 人民币普通股 |
| 河南开祥电力实业股份有限公司                    | 138,532,271                                                                                                                                                                                         | 人民币普通股 |
| 鞍山市腾鳌特区辽河饲料有限公司                   | 131,133,775                                                                                                                                                                                         | 人民币普通股 |
| 希望集团有限公司                          | 107,341,967                                                                                                                                                                                         | 人民币普通股 |
| 融基伟业投资有限公司                        | 84,294,019                                                                                                                                                                                          | 人民币普通股 |
| 中国人寿保险(集团)公司－传统－普通保险产品            | 83,300,000                                                                                                                                                                                          | 人民币普通股 |
| 山西海鑫实业股份有限公司                      | 83,300,000                                                                                                                                                                                          | 人民币普通股 |
| 河南兴亚集团控股有限公司                      | 82,307,329                                                                                                                                                                                          | 人民币普通股 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                  | 新希望投资有限公司和四川南方希望实业有限公司同为四川新希望集团公司控制的公司；中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪和中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪同属中国人寿保险股份有限公司；中国人寿保险(集团)公司－传统－普通保险产品为中国人寿保险股份有限公司的控股公司中国人寿保险(集团)公司所有；其他股东之间本公司未知其关联关系。 |        |

## 2、持有本公司股权 5%以上股东股份质押及冻结情况

（单位：股）

| 股东名称         | 股份数         | 原因 | 质权人          |
|--------------|-------------|----|--------------|
| 中国泛海控股集团有限公司 | 678,300,000 | 质押 | 中信信托投资有限责任公司 |

## （四）本公司可转债发行担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化情况

本公司可转债发行担保人为中国工商银行，报告期内，其盈利能力、资产状况和信用状况未发生重大变化。

## 三、董事、监事、高级管理人员情况

### （一）基本情况

（单位：股）

| 姓 名 | 性 别 | 出生年份 | 职 务  | 任 期                 | 期初持股<br>(股) | 期末持股<br>(股) |
|-----|-----|------|------|---------------------|-------------|-------------|
| 董文标 | 男   | 1957 | 董事长  | 2006.7.16-2009.7.16 | 0           | 0           |
| 张宏伟 | 男   | 1954 | 副董事长 | 2006.7.16-2009.7.16 | 0           | 0           |
| 卢志强 | 男   | 1952 | 副董事长 | 2006.7.16-2009.7.16 | 0           | 0           |
| 王 航 | 男   | 1971 | 董事   | 2006.7.16-2009.7.16 | 0           | 0           |



|     |   |      |        |                     |   |   |
|-----|---|------|--------|---------------------|---|---|
| 王玉贵 | 男 | 1951 | 董事     | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 史玉柱 | 男 | 1962 | 董事     | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 邢继军 | 男 | 1964 | 董事     | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 陈建  | 男 | 1958 | 董事     | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 苏庆赞 | 男 | 1955 | 董事     | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 黄晞  | 女 | 1962 | 董事     | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 王松奇 | 男 | 1952 | 独立董事   | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 王联章 | 男 | 1957 | 独立董事   | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 张克  | 男 | 1953 | 独立董事   | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 吴志攀 | 男 | 1956 | 独立董事   | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 高尚全 | 男 | 1929 | 独立董事   | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 梁金泉 | 男 | 1940 | 独立董事   | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 王澎世 | 男 | 1949 | 董事、行长  | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 洪崎  | 男 | 1957 | 董事、副行长 | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 黄滌岩 | 男 | 1930 | 监事会主席  | 2007.1.15-2010.1.15 | 0 | 0 |
| 乔志敏 | 男 | 1952 | 监事会副主席 | 2007.1.15-2010.1.15 | 0 | 0 |
| 王梁  | 男 | 1942 | 监事     | 2007.1.15-2010.1.15 | 0 | 0 |
| 李宇  | 男 | 1974 | 监事     | 2007.1.15-2010.1.15 | 0 | 0 |
| 张迪生 | 男 | 1955 | 监事     | 2007.1.15-2010.1.15 | 0 | 0 |
| 鲁钟男 | 男 | 1955 | 监事     | 2007.1.15-2010.1.15 | 0 | 0 |
| 徐锐  | 女 | 1945 | 监事     | 2007.1.15-2010.1.15 | 0 | 0 |
| 王磊  | 女 | 1961 | 监事     | 2007.1.15-2010.1.15 | 0 | 0 |
| 陈进忠 | 男 | 1960 | 监事     | 2007.1.15-2010.1.15 | 0 | 0 |
| 梁玉堂 | 男 | 1957 | 副行长    | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 邵平  | 男 | 1957 | 副行长    | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 毛晓峰 | 男 | 1972 | 董事会秘书  | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 吴透红 | 女 | 1959 | 财务总监   | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |
| 赵品璋 | 男 | 1956 | 行长助理   | 2006.7.16-2009.7.16 | 0 | 0 |

注：①黄滌岩、徐锐为本公司外部监事。

②乔志敏、陈进忠、王磊为本公司职工监事。

③2007年1月15日，本公司2007年第一次临时股东大会选举产生公司第四届监事会，详见2007年1月16日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## （二）公司监事会换届情况

本公司第三届监事会于2006年6月16日届满，根据公司2006年第二、四次临时股东大会决议，第三届监事会延期换届选举，第三届监事会成员任期延期至2007年1月15日。2007年1月15日，本公司2007年第一次临时股东大会进行了监事会换届选举，会议选举产生公司第四届监事会，监事成员为：黄滌岩、徐锐、王梁、李宇、张迪生、鲁钟男。2007年1月15日，本公司工会选举出3名职工监事：乔志敏、陈进忠、王磊。

2007 年 1 月 16 日，本公司第四届监事会第一次会议选举黄滌岩为本公司第四届监事会主席，选举乔志敏为本公司第四届监事会副主席。会议审议决定公司第四届监事会两个专门委员会及组成如下：（1）提名委员会（6 人）：召集人：黄滌岩，成员：乔志敏、李宇、张迪生、徐锐、鲁钟男；（2）监督委员会（8 人）：召集人：乔志敏，成员：王梁、王磊、李宇、张迪生、陈进忠、徐锐、鲁钟男。详见 2007 年 1 月 17 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## **四、董事会报告**

### **（一）主营业务范围**

本公司主营业务范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；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；买卖政府债券；同业拆借；买卖、代理买卖外汇及其他衍生金融工具；从事代客外汇理财业务；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）经营情况及财务状况**

#### **1、总体经营情况**

报告期内，本公司主要业务快速稳定增长，实现营业收入 112.90 亿元，比上年同期增加 36.32 亿元，增幅 47.42%；实现净利润 28.21 亿元，比上年增加 11.20 亿元，增幅 65.81%；利润增长主要基于资产规模扩张、资产结构调整以及手续费及佣金净收入的快速增长。2007 年上半年，本公司实现手续费及佣金净收入 9.85 亿元，比上年同期增加 3.66 亿元，增幅为 59.13%。

报告期末，本公司资产总额为 8521.00 亿元，比上年末增加 1270.13 亿元，增幅 17.52%；存款总额为 6418.31 亿元，比上年末增加 585.15 亿元，增幅为 10.03%；贷款总额（含贴现）为 5418.85 亿元，比上年末增加 697.97 亿元，增幅为 14.78%；报告期末，本公司不良贷款率（五级分类法）为 1.10%，不良贷款余额 59.65 亿元，比上年末增加 4.63 亿元，资产质量继续在同业中保持较好水平。

#### **2、主要财务指标增减变动幅度及其原因**

与上年末或上年同期数相比，主要财务指标增减变动幅度及原因如下：

(单位：人民币千元)

| 主要财务指标 | 报告期末        | 增减幅度    | 主要原因                                     |
|--------|-------------|---------|------------------------------------------|
| 总资产    | 852,099,564 | 17.52%  | 贷款、存放央行及债券投资等业务增长                        |
| 总负债    | 809,184,249 | 14.65%  | 存款业务增长及新发行债券                             |
| 股东权益   | 42,915,315  | 122.25% | 非公开发行股票、可转债转股、可供出售金融资产公允价值变动储备增加以及当年实现利润 |
| 主要财务指标 | 报告期         | 增减幅度    | 主要原因                                     |
| 营业利润   | 4,548,981   | 61.93%  | 营业收入增长                                   |
| 净利润    | 2,821,278   | 65.81%  | 营业收入增长及所得税费用减少                           |

## 3、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

(单位：人民币千元)

| 项 目              | 报告期末       | 增减幅度     | 主要原因                     |
|------------------|------------|----------|--------------------------|
| 交易性金融资产          | 3,122,287  | —        | 交易性金融资产增加，上年为零           |
| 衍生金融资产           | 407,064    | 92.24%   | 衍生金融资产增加                 |
| 买入返售金融资产         | 60,675,673 | 198.58%  | 买入返售业务增加                 |
| 可供出售金融资产         | 66,240,289 | 32.05%   | 可供出售金融资产增加               |
| 衍生金融负债           | 563,924    | 43.74%   | 衍生金融负债增加                 |
| 卖出回购金融资产款        | 22,515,721 | 123.30%  | 卖出回购业务增加                 |
| 应付职工薪酬           | 1,642,556  | 59.05%   | 机构、人员增加                  |
| 应交税费             | 1,400,123  | 42.12%   | 营业收入及利润总额增加              |
| 应付债券             | 33,809,951 | 55.87%   | 发行债券增加                   |
| 递延所得税负债          | 1,136,266  | 353.92%  | 可供出售金融资产未实现收益增加，债券发行费用增加 |
| 其他负债             | 4,175,049  | 38.76%   | 其他负债增加                   |
| 股本               | 14,479,080 | 42.41%   | 非公开发行股票，可转债转股            |
| 资本公积             | 16,199,556 | 586.11%  | 非公开发行股票，可转债转股            |
| 未分配利润            | 4,647,324  | 154.50%  | 当年实现净利润增加                |
| 可供出售金融资产公允价值变动储备 | 3,023,341  | 675.87%  | 可供出售金融资产公允价值变动储备增加       |
| 项 目              | 报告期        | 增减幅度     | 主要原因                     |
| 利息收入             | 17,213,682 | 42.22%   | 业务规模扩大，利息收入增加            |
| 利息支出             | 7,136,856  | 39.36%   | 存款规模扩大，利息支出增加            |
| 利息净收入            | 10,076,826 | 44.32%   | 利息收入增加                   |
| 手续费及佣金收入         | 1,099,358  | 54.39%   | 手续费及佣金收入增加               |
| 手续费及佣金净收入        | 985,313    | 59.13%   | 手续费及佣金收入增加               |
| 投资收益             | 54,591     | 30.35%   | 投资收益增加                   |
| 公允价值变动收益/(损失)    | 23,708     | —        | 公允价值变动收益增加，上年为负数         |
| 其他业务收入           | 65,314     | 5763.02% | 其他业务收入增加                 |
| 营业税金及附加          | 890,346    | 43.53%   | 计税营业收入增加                 |
| 业务及管理费           | 4,879,270  | 52.94%   | 机构、人员及业务增加               |
| 其他业务支出           | 2,895      | -90.68%  | 其他业务支出减少                 |

|       |           |         |               |
|-------|-----------|---------|---------------|
| 营业利润  | 4,548,981 | 61.93%  | 业务规模增长，营业利润增加 |
| 营业外收入 | 11,944    | 231.41% | 营业外收入增加       |
| 营业外支出 | 794       | -81.58% | 营业外支出减少       |
| 利润总额  | 4,560,131 | 62.37%  | 业务规模增长，利润总额增加 |
| 所得税费用 | 1,738,853 | 57.09%  | 计税利润增加        |
| 净利润   | 2,821,278 | 65.81%  | 业务规模增长，净利润增加  |

#### 4、分部报告

##### 地区分部报告

(单位：人民币百万元)

| 地 区   | 营业收入   | 税前利润  | 资产总额<br>(不含递延所得税资产) |
|-------|--------|-------|---------------------|
| 华北地区  | 8,083  | 1,160 | 426,772             |
| 华东地区  | 5,353  | 1,433 | 253,863             |
| 华南地区  | 3,528  | 1,122 | 182,703             |
| 其他地区  | 2,767  | 845   | 130,024             |
| 地区间调整 | -1,190 | 0     | -141,884            |
| 合 计   | 18,541 | 4,560 | 851,478             |

注：①华北地区包括总行及北京、太原、石家庄和天津分行；华东地区包括上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、青岛、温州分行；华南地区包括福州、广州、深圳、泉州、厦门分行和汕头直属支行；其他地区包括西安、大连、重庆、成都、武汉、昆明分行。

②地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

##### 业务分部报告

(单位：人民币百万元)

| 业务种类       | 业务收入   |
|------------|--------|
| 贷款         | 14,323 |
| 存放中央银行     | 574    |
| 拆借、存放等同业业务 | 302    |
| 债券投资       | 1,731  |
| 手续费及佣金收入   | 1,099  |
| 其他业务       | 512    |
| 合 计        | 18,541 |

#### 5、主营业务变化情况

(单位：人民币千元)

| 业务种类 | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 增减幅度(%) |
|------|-----------------|------------------|---------|
| 贷款业务 | 541,884,941     | 472,087,583      | 14.78%  |
| 资金拆出 | 11,717,892      | 11,826,592       | -0.92%  |
| 投资   | 118,840,722     | 100,692,828      | 18.02%  |
| 合 计  | 672,443,555     | 584,607,003      | 15.02%  |

## 6、对报告期净利润产生重大影响的其他经营活动

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。

## 7、经营中的问题与困难分析

报告期内，本公司经营中存在的问题与困难主要有：受存款准备金率、存贷款利率多次上调以及证券市场持续活跃等宏观调控政策和市场变化影响，人民币负债业务增长相对减缓；由于人民币持续升值和结汇意愿增强，外汇资金来源有所减少；理财、个贷等业务的同业竞争进一步加剧。针对上述经营中出现的问题和困难，本公司主要采取了以下措施：

（1）全面开展《中国民生银行五年发展纲要》的推广与实施。制订涉及纲要各部分的具体实施计划，启动试点部门实施工作。

（2）进一步完善公司治理机制。加强制度建设，打造高效董事会；做实做强各专门委员会，强化独立董事作用。

（3）深化公司和零售银行体制改革。成立总行公司金融营销管理委员会，推进行业金融联席会议制度；稳步推进零售银行改革，初步确立总部模式，加快团队建设，启动支行改造。

（4）调整金融市场业务投资策略，加强贸易金融业务的专业化管理。优化资金业务投资结构，扩大非利息收入；推进贸易金融集中运营中心建设，围绕供应链融资创新产品服务。

（5）积极开拓非传统业务领域，保持中间业务快速增长。创新投行产品，有效控制成本，节约资本占用；信用卡业务实现发卡量、交易额和营业收入的快速发展；大力拓展电子银行和资产托管业务，综合收入大幅增加；加快中小企业金融业务、衍生产品、基金和金融租赁等业务的试点和筹备。

（6）加强负债和头寸管理，提高资金配置效率。运用主动型负债工具，满足全行资产业务发展的需要；推动同业存款增长，支持各项业务发展；合理调整系统内利率，有效引导资金合理配置。

（7）全面提高风险管理水平。深化评审体制改革，完善信贷政策体系建设；建立重点监控客户管理制度，实现风险识别和控制的动态过程管理；推进法律合规风险梳理，推广合规管理的分行试点；健全市场风险管理体系；强化会计管理，有效控制操作风险。

（8）采取积极有效措施补充资本和中长期资金来源。经监管部门核准，成功完成定向增发和中长期金融债券的发行，提高了本公司资本充足率和中长期资金来源，支持了业务发展。

（9）加强品牌管理和建设。成立品牌领导小组，组织品牌建设前期调研；启动企业社会责任体系管理和认证工作；加强对各类产品和服务的品牌推广力度。

### （三）募集资金使用

至报告期末，本公司发行可转换债券、次级债券、混合资本债券、金融债券、定向增发股份募集资金已按照募集说明书的承诺使用完毕，使用效果良好，收益达到预期目标。

### （四）经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

中国人民银行分别于 2007 年 3 月 18 日、5 月 19 日上调存贷款基准利率。由于短期（活期）存款利率上调幅度低于长期存款利率，且本公司存款中，短期（活期）存款占比较高，因此，上半年本公司存款利率平均上升 0.28 个百分点，贷款利率平均上升 0.4 个百分点。考虑存贷比例后，利差略有扩大，对本公司中长期盈利能力有一定正面影响。但是，由于银行存款重定价区间短于贷款重定价区间，基准利率上调对本公司本年利润略有负面影响。经主动资产负债管理，该影响可控制在较小范围，不会对本公司全年利润计划形成实质性影响。

### （五）经营情况展望

下半年，本公司将稳步推进《中国民生银行五年发展纲要》各项工作的实施，加快业务体系的专业化改革和中后台管理改革，采取以下措施，保持各项业务稳定增长，努力完成全年经营目标：

1、完善公司金融业务改革。推行行业部评级制度，实行分类管理；创新授权授信体系，搞好评审对接；成立负债金融部，抓好负债业务；成立总行直属行业金融部，加强优势行业深度开发。

2、推进零售金融业务改革。成立专门工作组，加大零售金融改革力度；推进支行网点作业模式，建立零售银行长效增长机制。

3、加速核心业务系统建设。成立专门的领导小组和工作团队，加速系统重建，建立和完善与业务高度融合的 IT 体系，提升对全行各项业务的支撑作用。

4、建设流程银行，全面推行合规管理。按照机构扁平化、业务管理垂直化、决策一体化的要求，全面推动流程银行建设，完善合规管理体系。

5、推进全面风险管理体系建设。打造以技术管理为核心的、专业化的风险管理体系；落实专业化评审改革措施；完成适应前台业务变革需要的风险监控流程再造；开发非现场监控系统，提高会计风险防范和控制能力；完善风险控制评价指标体系。

6、加强产品创新，推进新业务试点。积极稳妥地推进中小企业金融业务、衍生品、基金和租赁等新业务试点，积极加强理财、信用卡、电子银行、票据、贸易融资、托管、年金等产品创新，改善业务及收入结构，促进中间业务增长，推动公司多元化、综合化发展。

7、实施人才规划，加大培训力度。通过人才规划，制定科学有效的人才吸引和开发政策；建立科学合理的机构与个人全面绩效管理体系；制定中长期培训规划。

## 五、重要事项

### （一）公司治理的整改情况

本公司严格遵守《公司法》和《商业银行法》的有关规定，认真落实监管部门关于公司治理的有关规定，致力于进一步完善公司治理结构，增强公司治理机制的有效性，提高董事会决策的科学性。

本公司根据公司治理的相关规定，对公司章程进行了进一步修改，并对董事会议事规则和各专门委员会工作细则进行了修订，制定了董事履职尽责自律条例。按法定程序设立的六个董事会专门委员会已按相应的工作细则开展工作。目前本公司在独立董事人数、专门委员会的组成结构方面已达到监管部门和有关文件的规定要求。

本公司认真落实中国证监会《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》，报告期内，本公司已经完成公司治理专项活动的自查并完成自查报告，在接受公众评议后，还将根据有关方面的意见和建议进行整改提高，并将整改情况按规定进行披露。

本公司无控股股东，各股东单位在人员、资产、财务上完全独立。

### （二）上年度利润分配方案、公积金转增股本方案的执行情况

本公司根据 2006 年度股东大会通过并实施的 2006 年度资本公积金转增股本方案，报告期内以 2007 年 6 月 8 日本公司总股本 10,167,285,336 股为基数，向全体股东按每 10 股资本公积金转增 1.9 股。股权登记日为 2007 年 6 月 8 日，除权（除息）日为 2007 年 6 月 11 日，新增可流通股上市日为 2007 年 6 月 12 日。公告刊登于 2007 年 6 月 5 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

本公司半年度利润不分配、资本公积金不转增。

### （三）重大诉讼、仲裁事项

报告期内未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止 2007 年 6 月 30 日，本公司作为原告起诉未判决的诉讼有 29 笔，涉及金额约为人民币 68,199.07 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 4 笔，涉及金额约为人民币 9,226.37 万元。

### （四）其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

#### 1、公司持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

本公司于 2004 年和 2005 年通过司法裁定分别受让借款方抵债的海通证券股份有限公司（以下简称“海通证券”）股权 3.87 亿股和 1.62 亿股，合计 5.49 亿股，初始入账价值分别为 38,734 万元和 16,150 万元，合计 54,884 万元，会计核算科目为“投资证券-可供出售金融资产”。

产”。截止报告期末，上述海通证券股权已全部过户至本公司名下。根据海通证券借壳上市方案，都市股份（股票代码 600837）换股吸收合并海通证券，换股比例为每股海通证券股份换 0.347 股都市股份，本公司持有换股后海通证券股权 1.90 亿股，持股比例为 5.62%，股权性质为限售流通股。考虑海通证券 2007 年 6 月 30 日收盘价格及限售流通股的价格折扣，本公司持有的海通证券股权经评估，以公允价值每股 29.49 计算，期末公允价值为 56.17 亿元，公允价值变动增加本公司可供出售金融资产公允价值变动储备 34.77 亿元。2007 年 8 月 29 日海通证券收盘价为 50.10 元。

本公司于 2006 年通过司法裁定受让借款方抵债的沙市洪城置业有限责任公司股权（股票代码 600566，以下简称“洪城股份”）13,559,844 股，初始入账价值为 3082 万元，会计核算科目为“投资证券-可供出售金融资产”。2006 年，洪城股份进行了股权分置改革，改革后本公司持有洪城股份 10,208,403 股。2007 年 4 月，本公司处置了 5,315,400 股洪城股份，转出可供出售金融资产公允价值变动储备 1,659.57 万元。截止报告期末，本公司尚持有洪城股份 4,893,003 股，持股比例为 4.6%。以洪城股份 2007 年 6 月 30 日收盘价格为计算依据，本公司持有的洪城股份股权经评估，以公允价值每股 6.50 计算，期末公允价值为 3180.45 万元，公允价值变动增加本公司可供出售金融资产公允价值变动储备 857.65 万元。2007 年 8 月 29 日洪城股份收盘价为 9.00 元。

## 2、公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

无

**（五）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。**

## **（六）重大关联交易事项**

本公司不存在控制关系的股东。

报告期内，本公司关联交易为对股东以及关联方的贷款，对所有关联方的贷款均按相关法律法规规定以及本公司贷款条件、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不良影响。

### 1、报告期内未发生持有本公司 5%以上（含 5%）股份股东的贷款。

### 2、对关联方的贷款如下：

（单位：人民币千元）

|                | 与本公司关系    | 2007年<br>6月30日 | 2006年<br>12月31日 |
|----------------|-----------|----------------|-----------------|
| 北京格兰德高物业管理有限公司 | 董事控制的公司   | 656,910        | 656,910         |
| 北京瑞华物业管理有限公司   | 董事控制的公司   | 399,293        | 444,593         |
| 东方家园有限公司       | 董事控制的公司   | 200,000        | 250,000         |
| 东方集团财务有限责任公司   | 董事控制的公司   | 200,000        | 100,000         |
| 山东信发希望铝业有限公司   | 主要股东的关联公司 | 140,000        | 140,000         |



|                 |                   |           |           |
|-----------------|-------------------|-----------|-----------|
| 东方希望集团有限公司      | 主要股东的关联公司         | 100,000   | 100,000   |
| 厦门信地实业有限公司      | 董事控制的公司           | 132,000   | 84,599    |
| 中国船东互保协会        | 董事控制的公司/主要股东      | 55,000    | 147,000   |
| 中国中小企业投资有限公司    | 董事控制的公司/主要股东      | 17,000    | 17,000    |
| 四通集团公司*         | 监事控制的公司           | 15,000    | -         |
| 北京星火房地产开发有限责任公司 | 董事控制的公司           | -         | 970,000   |
| 北京瑞海物业管理有限公司    | 董事控制的公司           | -         | 454,474   |
| 北京光彩置业有限公司      | 董事控制的公司           | -         | 349,309   |
| 泛海建设控股有限公司      | 董事控制的公司           | -         | 311,200   |
| 通海建设有限公司        | 董事控制的公司           | -         | 200,000   |
| 关联方个人           | 董事、监事及关键管理人员及其关联人 | 4,859     | 1,152     |
| 合计              |                   | 1,920,062 | 4,226,237 |

\*四通集团公司于 2007 年 1 月 16 日起构成本公司关联方。

### （七）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；无重大合同纠纷发生。未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

本公司购置上海陆家嘴中商大厦并进行改扩建，工程项目合同履行情况良好，工程进展顺利。主、裙楼结构分别于今年 2 月、3 月封顶。安装：主、裙楼（垂直）立管、桥架安装基本完成，层面（水平）安装（管、线、桥架）完成 65%（工程量）。玻璃幕墙（外立面）进度至（主楼）第 10 层。

### （八）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 19.2 亿元，占本公司贷款总额的 0.35%，对公司经营成果和财务状况没有产生负面影响。

### （九）公司承诺事项

报告期内本公司无需要说明的承诺事项。

### （十）其他重要事项

1、2007 年 1 月 12 日本公司获中国证监会证监发行字〔2007〕7 号文件核准非公开发行新股不超过 350,000 万股。详见 2007 年 1 月 16 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、2007年6月6日本公司获中国银监会银监复[2007]228号文件对本次非公开发行股东资格的认定。详见2007年6月11日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、本公司2007年第一期金融债券120亿元在全国银行间市场公开发行，至2007年6月22日本次债券发行募集完毕。详见2007年6月23日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、2007年6月22日，根据中国证监会（证监发行字[2007]7号）文件核准，本公司非公开发行A股2,380,000,000股，筹集的资金1,816,000万元人民币，扣除承销佣金1,000万元后的余额1,815,000万元人民币划入本公司帐户，经华寅会计师事务所有限责任公司验资确认（寅验[2007]6002号验资报告），本次非公开发行完毕。详见2007年6月27日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

## **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、利润表、股东权益变动表、现金流量表）；

二、会计报表附注。

以上内容均见附件。

## **七、备查文件**

一、载有本公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正文；

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。

## **八、附 件**

一、会计报表（资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表）；

二、会计报表附注。

**董事长 董文标**

中国民生银行股份有限公司董事会

2007年8月29日

**中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员**  
**关于公司 2007 年半年度报告的书面确认意见**

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 3 号(半年度报告内容与格式)》(2007 年修订)相关规定和要求,作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核公司 2007 年半年度报告及其摘要后,出具意见如下:

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作,公司 2007 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2007 年半年度财务报告未经审计。

3、我们保证公司 2007 年半年度报告及摘要所披露的信息真实、准确、完整,承诺其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。

**中国民生银行股份有限公司董事会**  
**2007年8月29日**

董事、高管人员签名:

|          |          |          |
|----------|----------|----------|
| 董文标_____ | 张宏伟_____ | 卢志强_____ |
| 史玉柱_____ | 王 航_____ | 黄 晞_____ |
| 苏庆赞_____ | 王玉贵_____ | 陈 建_____ |
| 邢继军_____ | 王联章_____ | 张 克_____ |
| 高尚全_____ | 梁金泉_____ | 王松奇_____ |
| 吴志攀_____ | 王潞世_____ | 洪 崎_____ |
| 梁玉堂_____ | 邵 平_____ | 毛晓峰_____ |
| 吴透红_____ | 赵品璋_____ |          |

中国民生银行股份有限公司 2007 年半年度财务报告

2007 年 6 月 30 日止上半年度  
简要会计报表(未经审计)

| 内容       | 页码   |
|----------|------|
| 简要会计报表   |      |
| 资产负债表    | 3    |
| 利润表      | 4    |
| 股东权益变动表  | 5-7  |
| 现金流量表    | 8    |
| 简要会计报表附注 | 9-39 |

中国民生银行股份有限公司  
2007年6月30日资产负债表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| 资产               | 附注   | 2007年6月30日<br>未经审计 | 2006年12月31日<br>经审计 |
|------------------|------|--------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项      | 四、1  | 102,108,884        | 107,734,380        |
| 存放同业及其他金融机构款项    | 四、2  | 10,075,520         | 9,034,355          |
| 拆出资金             | 四、3  | 11,717,892         | 11,826,592         |
| 交易性金融资产          | 四、4  | 3,122,287          | -                  |
| 衍生金融工具资产         | 四、5  | 407,064            | 211,751            |
| 买入返售金融资产         | 四、6  | 60,675,673         | 20,321,348         |
| 应收利息             | 四、7  | 2,591,183          | 2,104,490          |
| 发放贷款和垫款, 净额      | 四、8  | 534,836,705        | 465,671,018        |
| 投资证券             |      |                    |                    |
| —可供出售金融资产        | 四、9  | 66,240,289         | 50,162,431         |
| —持有至到期投资         | 四、9  | 41,011,910         | 40,302,304         |
| —贷款和应收款项         | 四、9  | 11,588,523         | 10,228,093         |
| 固定资产             | 四、10 | 5,506,079          | 5,344,025          |
| 无形资产             |      | 149,946            | 151,245            |
| 递延所得税资产          | 四、11 | 621,960            | 747,017            |
| 其他资产             | 四、12 | 1,445,649          | 1,248,003          |
| <b>资产总计</b>      |      | <b>852,099,564</b> | <b>725,087,052</b> |
| <b>负债及股东权益</b>   |      |                    |                    |
| <b>负债:</b>       |      |                    |                    |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 四、13 | 72,541,697         | 55,886,704         |
| 拆入资金             | 四、14 | 25,680,587         | 25,850,905         |
| 外国政府借款           |      | 425,075            | 430,187            |
| 衍生金融工具负债         | 四、5  | 563,924            | 392,319            |
| 卖出回购金融资产款        | 四、15 | 22,515,721         | 10,083,073         |
| 吸收存款             | 四、16 | 641,830,581        | 583,315,239        |
| 应付职工薪酬           |      | 1,642,556          | 1,032,751          |
| 应交税费             | 四、17 | 1,400,123          | 985,150            |
| 应付利息             | 四、18 | 3,462,719          | 2,850,997          |
| 应付债券             | 四、19 | 33,809,951         | 21,690,772         |
| 递延所得税负债          | 四、11 | 1,136,266          | 250,325            |
| 其他负债             | 四、20 | 4,175,049          | 3,008,720          |
| <b>负债合计</b>      |      | <b>809,184,249</b> | <b>705,777,142</b> |
| <b>股东权益:</b>     |      |                    |                    |
| 股本               | 四、21 | 14,479,080         | 10,167,112         |
| 资本公积             | 四、21 | 16,199,556         | 2,361,066          |
| 盈余公积             |      | 1,566,014          | 1,566,014          |
| 一般风险准备           |      | 3,000,000          | 3,000,000          |
| 未分配利润            |      | 4,647,324          | 1,826,046          |
| 可供出售金融资产公允价值变动储备 |      | 3,023,341          | 389,672            |
| <b>股东权益合计</b>    |      | <b>42,915,315</b>  | <b>19,309,910</b>  |
| <b>负债和股东权益总计</b> |      | <b>852,099,564</b> | <b>725,087,052</b> |

后附简要会计报表附注为本简要会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 董文标

行长: 王澍世

财务负责人: 王建平

中国民生银行股份有限公司

2007 年 6 月 30 日止上半年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 项目            | 附注   | 2007 年上半年度<br>未经审计 | 2006 年上半年度<br>未经审计 |
|---------------|------|--------------------|--------------------|
| <b>一、营业收入</b> |      |                    |                    |
| 利息收入          | 四、22 | 17,213,682         | 12,103,260         |
| 利息支出          | 四、22 | (7,136,856)        | (5,121,184)        |
| 净利息收入         |      | 10,076,826         | 6,982,076          |
| 手续费及佣金收入      |      | 1,099,358          | 712,076            |
| 手续费及佣金支出      |      | (114,045)          | (92,903)           |
| 手续费及佣金净收入     |      | 985,313            | 619,173            |
| 投资收益          |      | 54,591             | 41,880             |
| 公允价值变动收益/(损失) |      | 23,708             | (68,249)           |
| 汇兑收益          |      | 84,007             | 82,228             |
| 其他业务收入        |      | 65,314             | 1,114              |
| <b>二、营业费用</b> |      |                    |                    |
| 营业税金及附加       | 四、23 | (890,346)          | (620,301)          |
| 业务及管理费        | 四、24 | (4,879,270)        | (3,190,311)        |
| 资产减值损失        | 四、25 | (968,267)          | (1,007,393)        |
| 其他业务支出        |      | (2,895)            | (31,070)           |
| <b>三、营业利润</b> |      |                    |                    |
|               |      | 4,548,981          | 2,809,147          |
| 加：营业外收入       |      | 11,944             | 3,604              |
| 减：营业外支出       |      | (794)              | (4,311)            |
| <b>四、利润总额</b> |      |                    |                    |
|               |      | 4,560,131          | 2,808,440          |
| 减：所得税费用       | 四、26 | (1,738,853)        | (1,106,928)        |
| <b>五、净利润</b>  |      |                    |                    |
|               |      | 2,821,278          | 1,701,512          |
| <b>六、每股收益</b> |      |                    |                    |
| (金额单位为人民币元每股) |      |                    |                    |
| 基本每股收益        | 五、1  | 0.23               | 0.14               |
| 稀释每股收益        | 五、1  | 0.23               | 0.14               |

后附简要会计报表附注为本简要会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澎世

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2007 年 6 月 30 日止上半年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 未经审计                    | 附注   | 股本                | 资本公积              | 盈余公积             | 一般风险<br>准备       | 未分配利润            | 可供出售金融<br>资产公允价值<br>变动储备 | 股东权益<br>合计        |
|-------------------------|------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| 一、2007 年 1 月 1 日余额      |      | 10,167,112        | 2,361,066         | 1,566,014        | 3,000,000        | 1,826,046        | 389,672                  | 19,309,910        |
| 二、本期增减变动金额              |      |                   |                   |                  |                  |                  |                          |                   |
| (一)净利润                  |      | -                 | -                 | -                | -                | 2,821,278        | -                        | 2,821,278         |
| (二)直接计入股东权益的利得和损失       |      |                   |                   |                  |                  |                  |                          |                   |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动净额(税后) |      | -                 | -                 | -                | -                | -                | 2,633,669                | 2,633,669         |
| (三)股东投入                 |      |                   |                   |                  |                  |                  |                          |                   |
| 1. 非公开发行募集股本            | 四、21 | 2,380,000         | 15,770,000        | -                | -                | -                | -                        | 18,150,000        |
| 2. 可转换公司债券转换股本          | 四、21 | 184               | 334               | -                | -                | -                | -                        | 518               |
| 3. 可转换公司债券权益构成部分        | 四、21 | -                 | (60)              | -                | -                | -                | -                        | (60)              |
| (四)股东权益内部结转             |      |                   |                   |                  |                  |                  |                          |                   |
| 1. 资本公积转增股本             | 四、21 | 1,931,784         | (1,931,784)       | -                | -                | -                | -                        | -                 |
| 三、2007 年 6 月 30 日余额     |      | <u>14,479,080</u> | <u>16,199,556</u> | <u>1,566,014</u> | <u>3,000,000</u> | <u>4,647,324</u> | <u>3,023,341</u>         | <u>42,915,315</u> |

中国民生银行股份有限公司

2007 年 6 月 30 日止上半年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 未经审计                    | 附注 | 股本                | 资本公积               | 盈余公积           | 法定<br>公益金      | 一般风险<br>准备       | 未分配利润            | 可供出售金融<br>资产公允价值<br>变动储备 | 股东权益<br>合计        |
|-------------------------|----|-------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| 一、2005 年 12 月 31 日余额    |    | 7,258,779         | 4,207,435          | 767,008        | 415,823        | 1,200,000        | 1,583,715        | (46,967)                 | 15,385,793        |
| 加：首次执行企业会计准则            | 九  | -                 | (39,453)           | -              | -              | -                | 119,536          | -                        | 80,083            |
| 二、2006 年 1 月 1 日余额      |    | <u>7,258,779</u>  | <u>4,167,982</u>   | <u>767,008</u> | <u>415,823</u> | <u>1,200,000</u> | <u>1,703,251</u> | <u>(46,967)</u>          | <u>15,465,876</u> |
| 三、本期增减变动金额              |    |                   |                    |                |                |                  |                  |                          |                   |
| (一)净利润                  |    | -                 | -                  | -              | -              | -                | 1,701,512        | -                        | 1,701,512         |
| (二)直接计入股东权益的利得和损失       |    |                   |                    |                |                |                  |                  |                          |                   |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动净额(税后) |    | -                 | -                  | -              | -              | -                | -                | 259,319                  | 259,319           |
| (三)股东投入                 |    |                   |                    |                |                |                  |                  |                          |                   |
| 1. 可转换公司债券转换股本          |    | 3,437             | 9,338              | -              | -              | -                | -                | -                        | 12,775            |
| 2. 可转换公司债券权益构成部分        |    | -                 | (1,471)            | -              | -              | -                | -                | -                        | (1,471)           |
| (四)利润分配                 |    |                   |                    |                |                |                  |                  |                          |                   |
| 1. 现金股利                 |    | -                 | -                  | -              | -              | -                | (363,067)        | -                        | (363,067)         |
| 2. 股票股利                 |    | 1,089,200         | -                  | -              | -              | -                | (1,089,200)      | -                        | -                 |
| (五)股东权益内部结转             |    |                   |                    |                |                |                  |                  |                          |                   |
| 1. 资本公积转增股本             |    | <u>1,815,333</u>  | <u>(1,815,333)</u> | -              | -              | -                | -                | -                        | -                 |
| 四、2006 年 6 月 30 日余额     |    | <u>10,166,749</u> | <u>2,360,516</u>   | <u>767,008</u> | <u>415,823</u> | <u>1,200,000</u> | <u>1,952,496</u> | <u>212,352</u>           | <u>17,074,944</u> |



中国民生银行股份有限公司

2007 年 6 月 30 日止上半年度股东权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 未经审计                    | 附注 | 股本                | 资本公积             | 盈余公积             | 法定<br>公益金 | 一般风险<br>准备       | 未分配利润            | 可供出售金融<br>资产公允价值<br>变动储备 | 股东权益<br>合计        |
|-------------------------|----|-------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|--------------------------|-------------------|
| 一、2006 年 7 月 1 日余额      |    | 10,166,749        | 2,360,516        | 767,008          | 415,823   | 1,200,000        | 1,952,496        | 212,352                  | 17,074,944        |
| 二、本期增减变动金额              |    |                   |                  |                  |           |                  |                  |                          |                   |
| (一)净利润                  |    | -                 | -                | -                | -         | -                | 2,056,733        | -                        | 2,056,733         |
| (二)直接计入股东权益的利得和损失       |    |                   |                  |                  |           |                  |                  |                          |                   |
| 1. 可供出售金融资产公允价值变动净额(税后) |    | -                 | -                | -                | -         | -                | -                | 177,320                  | 177,320           |
| (三)股东投入                 |    |                   |                  |                  |           |                  |                  |                          |                   |
| 1. 可转换公司债券转换股本          |    | 363               | 670              | -                | -         | -                | -                | -                        | 1,033             |
| 2. 可转换公司债券权益构成部分        |    | -                 | (120)            | -                | -         | -                | -                | -                        | (120)             |
| (四)利润分配                 |    |                   |                  |                  |           |                  |                  |                          |                   |
| 1. 提取盈余公积               |    | -                 | -                | 383,183          | -         | -                | (383,183)        | -                        | -                 |
| 2. 提取一般风险准备             |    | -                 | -                | -                | -         | 1,800,000        | (1,800,000)      | -                        | -                 |
| 3. 法定公益金转为盈余公积          |    | -                 | -                | 415,823          | (415,823) | -                | -                | -                        | -                 |
| 三、2006 年 12 月 31 日余额    |    | <u>10,167,112</u> | <u>2,361,066</u> | <u>1,566,014</u> | <u>-</u>  | <u>3,000,000</u> | <u>1,826,046</u> | <u>389,672</u>           | <u>19,309,910</u> |

后附简要会计报表附注为本简要会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澎世

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2007 年 6 月 30 日止上半年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 项目                        | 附注   | 2007 上半年度<br>未经审计 | 2006 上半年度<br>未经审计 |
|---------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>      |      |                   |                   |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           |      | 75,170,335        | 47,890,158        |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           |      | 12,257,218        | 4,560,653         |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |      | 17,820,662        | 14,009,069        |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |      | 795,405           | 1,070,521         |
| 经营活动现金流入小计                |      | 106,043,620       | 67,530,401        |
| 客户贷款及垫款净增加额               |      | (69,797,358)      | (48,339,660)      |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |      | (17,393,594)      | (3,858,205)       |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额           |      | (16,616,524)      | (8,438,872)       |
| 交易性债券净增加额                 |      | (3,122,287)       | (66,780)          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |      | (6,201,526)       | (6,253,443)       |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |      | (1,774,342)       | (1,319,260)       |
| 支付的各项税费                   |      | (2,130,199)       | (1,394,001)       |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |      | (1,971,273)       | (2,045,163)       |
| 经营活动现金流出小计                |      | (119,007,103)     | (71,715,384)      |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 四、27 | (12,963,483)      | (4,184,983)       |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>      |      |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 |      | 11,274,254        | 17,468,599        |
| 处置固定资产和其他长期资产收到的现金        |      | 668               | 642               |
| 投资活动现金流入小计                |      | 11,274,922        | 17,469,241        |
| 投资支付的现金                   |      | (25,937,938)      | (24,731,426)      |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |      | (483,970)         | (338,079)         |
| 投资活动现金流出小计                |      | (26,421,908)      | (25,069,505)      |
| 投资活动产生的现金流量净额             |      | (15,146,986)      | (7,600,264)       |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |      |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                 |      | 18,150,000        | -                 |
| 发行债券收到的现金                 |      | 11,970,000        | 10,031,562        |
| 筹资活动现金流入小计                |      | 30,120,000        | 10,031,562        |
| 偿付债券利息支付的现金               |      | (288,016)         | (31,274)          |
| 分配股利支付的现金                 |      | (17,531)          | (338,258)         |
| 筹资活动现金流出小计                |      | (305,547)         | (369,532)         |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |      | 29,814,453        | 9,662,030         |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |      | (94,821)          | (10,853)          |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |      | 1,609,163         | (2,134,070)       |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |      | 74,322,392        | 44,672,730        |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 四、27 | 75,931,555        | 42,538,660        |

后附简要会计报表附注为本简要会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：董文标

行长：王澍世

财务负责人：王建平

## 一 简要会计报表的编制基准

2007 上半年度简要会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》(2007 年修订)编制。

本行原以 2006 年 2 月 15 日以前颁布的企业会计准则、2001 年 11 月 27 日颁布的《金融企业会计制度》和 2005 年 8 月 30 日颁布的《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(以下合称“原会计准则及制度”)编制会计报表。自 2007 年 1 月 1 日起, 本行执行财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)。2007 上半年度简要会计报表为本行首份按照企业会计准则编制的会计报表。

在编制 2007 上半年度简要会计报表时, 2006 年度的相关比较数据已按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》的要求, 参照企业会计准则实施问题专家工作组于 2007 年 2 月 1 日发布的《企业会计准则实施问题专家工作组意见第一号》的精神进行追溯调整, 并按照企业会计准则重新列报。追溯调整的主要内容包括:

### 1 可转换公司债中负债与权益部分的拆分

在原会计准则及制度下, 本行对可转换公司债按其实际发行价格总额统一作为负债处理。

根据企业会计准则的规定, 本行对于已经发行的可转换公司债应基于其发行时的公允价值进行负债部分和权益部分的拆分。

### 2 尚未开业分支机构的开办费确认为发生当期费用

在原会计准则及制度下, 本行对尚未开业分支机构筹建期内发生的开办费暂在长期待摊费用中归集, 并在其开始营业的当月一次计入损益。

根据企业会计准则的规定, 本行对分支机构开办费直接计入发生当期的损益。

### 3 将债券发行费用计入发行债券初始确认金额

在原会计准则及制度下, 本行对发行债券的交易费用于发生时直接计入当期损益。

根据企业会计准则的规定, 本行对于发行债券的初始确认金额按其发行时的公允价值与交易费用的合计金额进行计量, 并相应调整摊余成本金额。

### 4 本行承兑并以卖断式转贴出的转贴现的终止确认

在原会计准则及制度下, 本行对由本行承兑并予以贴入, 然后又以卖断式转贴出的贴现票据, 在转贴出时予以终止确认。

根据企业会计准则的规定, 对前述附有追索权的转贴出贴现票据, 在转贴出时并不予以终止确认, 而是同时按照实际收到的转贴现融资金额增加贴现负债, 直至票据到期并兑付后方对贴现票据及贴现负债同时予以终止确认。

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

二 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2007 年 6 月 30 日止上半年度的简要会计报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2007 年 6 月 30 日的财务状况和截至 2007 年 6 月 30 日止上半年度的经营成果和现金流量等有关信息。

三 重要会计政策

1 金融资产

本行将金融资产分为四类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。本行在取得时即对金融资产进行分类。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产主要包括交易性金融资产。

如果金融资产的取得主要是为了在近期内出售, 或者属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明管理层近期采用短期获利方式对该组合进行管理, 则将其归入此类别; 衍生金融工具资产也被划分为交易性金融资产。

此类资产在获得时按照公允价值进行初始确认, 并在资产负债表日以公允价值列示, 任何公允价值变动形成的利得或损失均直接计入当期损益。

(2) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本行直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时, 本行将其确认为贷款和应收款项。贷款及应收款项类金融资产按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认, 在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资类金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计金额进行初始确认, 在资产负债表日以扣除该类资产减值准备后的摊余成本列示。

除特定情况外(如在接近到期日时出售金额不重大的持有至到期债券), 如果本行未能将这些债券持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产, 本行会将全部该类债券剩余部分重分类至可供出售金融资产, 由按摊余成本计量改为按公允价值计量。本行不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融工具资产, 以及贷款和应收款项、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产之外的金融资产。可供出售金融资产通常持有期限不确定, 有可能依据流动性需求或利率、汇率及权益价格的变动而被出售。可供出售金融资产在取得时按照公允价值及交易成本的合计

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

金额进行初始确认。在资产负债表日，此类资产按照公允价值列示，因公允价值变动而产生的利得或损失在资产被转让或被认定为减值之前，按照扣除所得税影响后的金额确认在股东权益下的可供出售金融资产公允价值变动储备中；待实际转让或被认定为减值时，再将以前在股东权益中确认的累计利得或损失转入当期损益。

当从金融资产收取现金流量的合同权利终止或已经将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本行终止确认该金融资产。

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 2 金融资产的减值

本行在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，当有客观证据表明该金融资产发生减值，且损失事件对金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本行认定金融资产已发生减值并将其减记至可回收金额，减记的金额确认为减值损失计入当期损益。

本行认定的金融资产发生减值的客观证据包括：

- (一) 债务或权益工具的发行方或借款的债务人发生严重财务困难；
- (二) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (三) 其他债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (四) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (五) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (六) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- (七) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使本行可能无法收回投资成本；
- (八) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (九) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本行首先对单项金额重大的金融资产是否存在减值的客观证据进行单独评估，并对单项金额不重大的金融资产是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的金融资产存在减值情况，无论该金融资产金额是否重大，本行将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组别中，进行整体减值评估。单独进行评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产，不再对其计提整体评估减值准备。

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

单项贷款和应收款项或持有至到期投资已发生的减值损失，按照该资产的账面余额与其可回收金额，即按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。本行的部分贷款和应收款项、持有至到期投资为浮动利率的，在计算可收回金额时采用合同规定的当期实际利率作为折现率。在实际操作中本行也会以金融资产的市场公允价值为基础，确定该项资产的减值。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失，但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

本行对一组具有相似或相关信用风险的金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本期间已不存在事项的影响。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等金融资产予以核销，冲减相应的贷款减值准备。核销后又收回的贷款按回收金额冲减回收当期的贷款减值损失。

如果在以后的期间，减值损失的金额减少且金额的减少与确认减值后发生的事件有客观关联(例如，债务人的信用评级提高)，本行通过调整准备金额将以前确认的减值损失金额予以转回，转回的金额计入利润表。

(2) 可供出售金融资产

对可供出售金融资产，本行均将其视为单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。

可供出售金融资产发生减值，本行将原直接计入可供出售金融资产公允价值变动储备项下的由于公允价值下降形成的累计损失予以转出，并计入当期损益。累计损失是该可供出售金融资产的初始取得成本，扣除已收回本金和摊销金额、发生减值时的公允价值和原计入损益的减值损失后的净额。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，本行不再通过损益转回；划分为可供出售金融资产的债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，本行按照原已确认的减值损失予以转回，并计入当期损益。

3 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具包括金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权，以及具有金融远期合同、金融期货合同、金融互换和期权中一种或多种特征的混合工具。衍生金融工具具有以下全部特征：

- 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动；
- 不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；
- 在未来某一日期结算。

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动收益内，同时在资产负债表的“衍生金融工具资产”或“衍生金融工具负债”项目中反映。

## 2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生工具(即主合同)中，使混合工具的全部或部分现金流量随特定利率、金融工具价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的衍生工具，如嵌入购入的可转换公司债券中的转换权等。当某一嵌入衍生金融工具和主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，本行将之从主合同中分拆，作为独立的衍生金融工具处理，依照其公允价值进行初始确认及后续计量。

嵌入衍生金融工具从混合工具分拆后，主合同是金融工具的，按照相应类别金融资产或金融负债进行处理。

## 4 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具，按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入或支出。

实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债账面净值所使用的利率。

若金融资产或资产组合发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确认。

本行计算实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款数、回购和类似期权等)的基础上对未来现金流量作出预计，但不考虑未来信用损失。计算实际利率时，本行还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的手续费等交易成本以及溢价或折价。在金融资产或金融负债的未来现金流量或期限难以可靠预计时，本行采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

## 5 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本行以很可能取得的可以用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认递延所得税资产。

## 四 简要会计报表主要项目附注

## 1 现金及存放中央银行款项

|               | 2007年6月30日         | 2006年12月31日        |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 库存现金          | 2,756,141          | 2,529,723          |
| 存放中央银行一般存款准备金 | 64,151,696         | 45,321,056         |
| 存放中央银行备付金     | 35,201,047         | 59,883,601         |
| 合计            | <u>102,108,884</u> | <u>107,734,380</u> |

本行按规定向中国人民银行(或称“中央银行”)缴存一般存款准备金。于 2007 年 6 月 30 日，人民币存款准备金缴存比率为 11.5%(2006 年：9%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2006 年：4%)。

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

## 2 存放同业及其他金融机构款项

|             | 2007年6月30日        | 2006年12月31日      |
|-------------|-------------------|------------------|
| 存放境外活期款项    | 2,673,537         | 2,109,455        |
| 存放境内活期款项    | 5,591,344         | 3,797,215        |
| 存放境内定期款项    |                   |                  |
| — 到期日不超过三个月 | 120,000           | -                |
| — 到期日超过三个月  | 1,690,639         | 3,127,685        |
| 合计          | <u>10,075,520</u> | <u>9,034,355</u> |

## 3 拆出资金

|             | 2007年6月30日        | 2006年12月31日       |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 拆放境内其他银行    | 9,142,892         | 7,148,043         |
| 拆放境外其他银行    | -                 | 1,262,549         |
| 小计          | <u>9,142,892</u>  | <u>8,410,592</u>  |
| 拆放境内非银行金融机构 | 2,670,500         | 3,511,500         |
| 减: 拆出资金减值准备 | (95,500)          | (95,500)          |
| 小计          | <u>2,575,000</u>  | <u>3,416,000</u>  |
| 合计          | <u>11,717,892</u> | <u>11,826,592</u> |

## 4 交易性金融资产

|     | 2007年6月30日       | 2006年12月31日 |
|-----|------------------|-------------|
| 国债  | 159,043          | -           |
| 金融债 | 1,186,349        | -           |
| 其他  | 1,776,895        | -           |
| 合计  | <u>3,122,287</u> | <u>-</u>    |

## 5 衍生金融工具

本行持有的衍生金融产品的合同/名义金额及其公允价值列示如下。

| 2007年6月30日 | 合约/名义金额    | 公允价值           |                  |
|------------|------------|----------------|------------------|
|            |            | 资产             | 负债               |
| 利率掉期合约     | 34,496,478 | 354,904        | (516,850)        |
| 货币掉期合约     | 1,699,124  | 203            | (987)            |
| 货币期权合约     | 140,433    | 2,060          | (650)            |
| 远期外汇合约     | 5,367,197  | 48,648         | (45,437)         |
| 信用违约掉期合约   | 76,155     | 1,249          | -                |
| 延期选择期权     | 11,500,000 | -              | -                |
| 合计         |            | <u>407,064</u> | <u>(563,924)</u> |



2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 2006年12月31日 | 合约/名义金额    | 公允价值           |                  |
|-------------|------------|----------------|------------------|
|             |            | 资产             | 负债               |
| 利率掉期合约      | 19,243,193 | 192,767        | (370,263)        |
| 货币掉期合约      | 1,478,951  | 8              | (1,041)          |
| 货币期权合约      | 64,107     | 9,452          | (9,452)          |
| 远期外汇合约      | 3,005,745  | 8,173          | (7,037)          |
| 信用违约掉期合约    | 156,102    | 1,351          | (870)            |
| 债券期权合约      | 234,153    | -              | (3,656)          |
| 延期选择期权      | 11,500,000 | -              | -                |
| 合计          |            | <u>211,751</u> | <u>(392,319)</u> |

资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本行所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利或不利的的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

对没有活跃交易市场的金融工具，本行通过各种估值方法确定其公允价值。使用的估值方法包括贴现现金流模型分析等。在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可观察到的数据，如利率和汇率。但管理层需对其他参数，诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对金融工具的公允价值产生影响。

## 6 买入返售金融资产

|         | 2007年6月30日        | 2006年12月31日       |
|---------|-------------------|-------------------|
| 银行      | 27,707,857        | 8,600,743         |
| 非银行金融机构 | 32,967,816        | 11,720,605        |
| 合计      | <u>60,675,673</u> | <u>20,321,348</u> |

## 7 应收利息

|       | 2007年6月30日       | 2006年12月31日      |
|-------|------------------|------------------|
| 债券投资  | 1,413,762        | 1,082,832        |
| 贷款及垫款 | 1,059,974        | 925,956          |
| 其他    | 117,447          | 95,702           |
| 合计    | <u>2,591,183</u> | <u>2,104,490</u> |

于2007年6月30日，应收利息中无应收持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位的利息(2006年：人民币34千元)。

## 2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

## 8 发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

|              | 2007年6月30日  | 2006年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 个人贷款和垫款      |             |             |
| —住房抵押        | 75,573,338  | 65,112,182  |
| —信用卡         | 2,566,453   | 1,168,787   |
| —汽车贷款及其他     | 3,867,957   | 2,293,366   |
| 小计           | 82,007,748  | 68,574,335  |
| 企业贷款和垫款      |             |             |
| —贷款          | 394,299,311 | 341,983,586 |
| —贴现          | 59,717,056  | 57,969,830  |
| —进出口押汇       | 5,477,703   | 3,155,748   |
| —担保及信用证垫款    | 383,123     | 404,084     |
| 小计           | 459,877,193 | 403,513,248 |
| 合计           | 541,884,941 | 472,087,583 |
| 减: 贷款及垫款减值准备 |             |             |
| —单项评估        | (4,192,271) | (3,472,390) |
| —组合评估        | (2,855,965) | (2,944,175) |
|              | (7,048,236) | (6,416,565) |
| 净额           | 534,836,705 | 465,671,018 |

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外, 本行至少按季度对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合, 本行对于该贷款组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断, 以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化, 或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该贷款组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的资产组合所发生损失的历史经验, 本行对存在减值迹象的贷款组合做出减值估计。对于用于估测预计未来现金流的发生时间与金额时所使用的方法与假设, 本行会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

## (2) 贷款和垫款按地区分布情况

| 地区   | 2007年6月30日  |       | 2006年12月31日 |       |
|------|-------------|-------|-------------|-------|
|      | 账面余额        | 占比(%) | 账面余额        | 占比(%) |
| 华北   | 172,812,358 | 32    | 155,431,567 | 33    |
| 华东   | 176,389,305 | 32    | 150,815,116 | 32    |
| 华南   | 90,135,098  | 17    | 80,078,507  | 17    |
| 其他地区 | 102,548,180 | 19    | 85,762,393  | 18    |
| 合计   | 541,884,941 | 100   | 472,087,583 | 100   |

上述地区包括下列城市:

- (一)华北—包括北京、太原、石家庄和天津。
- (二)华东—包括上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州和青岛。
- (三)华南—包括福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门。
- (四)其他地区—包括西安、大连、重庆、成都、昆明和武汉。

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

## (3) 贷款和垫款按担保方式分布情况

|          | 2007年6月30日         |            | 2006年12月31日        |            |
|----------|--------------------|------------|--------------------|------------|
|          | 账面余额               | 占比(%)      | 账面余额               | 占比(%)      |
| 信用贷款     | 141,694,758        | 26         | 110,485,128        | 24         |
| 保证贷款     | 145,509,125        | 27         | 131,828,869        | 28         |
| 附担保物贷款   |                    |            |                    |            |
| — 抵押贷款   | 155,855,203        | 29         | 133,395,308        | 28         |
| — 质押贷款   | 39,108,799         | 7          | 38,408,448         | 8          |
| 银行承兑汇票贴现 | 51,695,109         | 10         | 52,239,116         | 11         |
| 商业承兑汇票贴现 | 8,021,947          | 1          | 5,730,714          | 1          |
| 合计       | <u>541,884,941</u> | <u>100</u> | <u>472,087,583</u> | <u>100</u> |

于2007年6月30日, 贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份的股东的贷款(2006年: 人民币17百万元)。

## (4) 贷款减值准备

|                  | 2007上半年度         | 2006上半年度         |
|------------------|------------------|------------------|
| 1月1日余额           | 6,416,565        | 4,839,611        |
| 本期计提             | 942,152          | 1,007,393        |
| 本期核销             | (250,138)        | (3,997)          |
| 收回原核销贷款和垫款       | 6,792            | -                |
| 贷款和垫款因折现价值上升导致转回 | (62,380)         | (69,610)         |
| 汇兑差异             | (4,755)          | (3,171)          |
| 6月30日余额          | <u>7,048,236</u> | <u>5,770,226</u> |

## 9 投资证券

|                    | 2007年6月30日         | 2006年12月31日        |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 可供出售金融资产, 公允价值     | 66,240,289         | 50,162,431         |
| 持有至到期投资, 摊余成本      | 41,011,910         | 40,302,304         |
| 贷款和应收款项类投资证券, 摊余成本 | 11,588,523         | 10,228,093         |
| 合计                 | <u>118,840,722</u> | <u>100,692,828</u> |

## (1) 可供出售金融资产

|       | 2007年6月30日        | 2006年12月31日       |
|-------|-------------------|-------------------|
| 债券投资  |                   |                   |
| — 国债  | 22,584,205        | 18,860,399        |
| — 金融债 | 27,684,841        | 25,690,700        |
| — 企业债 | 10,272,861        | 4,416,080         |
| 小计    | <u>60,541,907</u> | <u>48,967,179</u> |
| 股权投资* | <u>5,698,382</u>  | <u>1,195,252</u>  |
| 合计    | <u>66,240,289</u> | <u>50,162,431</u> |

\*股权投资中主要为本行通过取得抵债资产受让的海通证券股份有限公司股权1.9亿股, 持股比例为5.62%, 其取得时确认的成本为人民币5.49亿元。

## 2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## (2) 持有至到期投资

|        | 2007年6月30日 | 2006年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 国债     | 25,704,233 | 22,893,104  |
| 金融债及其他 | 15,307,677 | 17,409,200  |
| 合计     | 41,011,910 | 40,302,304  |

## (3) 贷款和应收款项类投资证券

|             | 2007年6月30日 | 2006年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 凭证式国债       | 1,804,307  | 1,305,468   |
| 央行票据        | 5,994,216  | 5,932,625   |
| 金融机构发行的次级债券 | 3,590,000  | 2,990,000   |
| 其他          | 200,000    | -           |
| 合计          | 11,588,523 | 10,228,093  |

## 10 固定资产

|        | 2007年6月30日  | 2006年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 固定资产原值 | 5,051,167   | 4,758,250   |
| 累计折旧   | (1,578,684) | (1,376,560) |
| 固定资产净值 | 3,472,483   | 3,381,690   |
| 在建工程   | 2,033,596   | 1,962,335   |
|        | 5,506,079   | 5,344,025   |

## (1) 固定资产

|             | 房屋及<br>建筑物 | 经营设备        | 运输工具     | 合计          |
|-------------|------------|-------------|----------|-------------|
| 原值          |            |             |          |             |
| 2007年1月1日   | 2,719,420  | 1,892,000   | 146,830  | 4,758,250   |
| 本期在建工程转入    | 26,595     | -           | -        | 26,595      |
| 本期其他增加      | 169,316    | 81,280      | 20,652   | 271,248     |
| 本期减少        | -          | -           | (4,926)  | (4,926)     |
| 2007年6月30日  | 2,915,331  | 1,973,280   | 162,556  | 5,051,167   |
| 累计折旧        |            |             |          |             |
| 2007年1月1日   | (296,989)  | (999,078)   | (80,493) | (1,376,560) |
| 本期增加        | (47,826)   | (147,990)   | (11,082) | (206,898)   |
| 本期减少        | -          | -           | 4,774    | 4,774       |
| 2007年6月30日  | (344,815)  | (1,147,068) | (86,801) | (1,578,684) |
| 净值          |            |             |          |             |
| 2007年6月30日  | 2,570,516  | 826,212     | 75,755   | 3,472,483   |
| 2006年12月31日 | 2,422,431  | 892,922     | 66,337   | 3,381,690   |

于 2007 年 6 月 30 日，本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2006 年：无)。

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

## (2) 在建工程

|          | 2007上半年度         | 2006上半年度         |
|----------|------------------|------------------|
| 1月1日余额   | 1,962,335        | 1,705,659        |
| 本期增加     | 97,856           | 354,493          |
| 本期转入固定资产 | (26,595)         | (97,817)         |
| 6月30日余额  | <u>2,033,596</u> | <u>1,962,335</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(2006年: 无)。

## 11 递延税项

|                      | 2007年6月30日     | 2006年12月31日    |
|----------------------|----------------|----------------|
| 递延所得税资产              |                |                |
| 金融资产减值准备             | 491,348        | 586,504        |
| 交易性金融资产及衍生金融工具未实现净损失 | 40,749         | 59,588         |
| 其他                   | 89,863         | 100,925        |
| 合计                   | <u>621,960</u> | <u>747,017</u> |

|               | 2007年6月30日       | 2006年12月31日    |
|---------------|------------------|----------------|
| 递延所得税负债       |                  |                |
| 计提的短期投资利息收入   | 90,783           | 50,515         |
| 可供出售金融资产未实现收益 | 1,029,891        | 191,928        |
| 债券发行费用        | 15,592           | 7,882          |
| 合计            | <u>1,136,266</u> | <u>250,325</u> |

|         | 2007年6月30日       |                 |                  |
|---------|------------------|-----------------|------------------|
|         | 原值               | 坏账准备/<br>减值准备   | 净值               |
| 长期待摊费用  | 481,964          | -               | 481,964          |
| 抵债资产    | 183,501          | -               | 183,501          |
| 预付购房款   | 174,547          | (22,080)        | 152,467          |
| 预付设备款   | 108,191          | -               | 108,191          |
| 待摊费用    | 103,896          | -               | 103,896          |
| 预付装修款   | 72,145           | -               | 72,145           |
| 应收诉讼费   | 65,856           | (50,835)        | 15,021           |
| 预付房租及押金 | 52,762           | -               | 52,762           |
| 其他      | 290,498          | (14,796)        | 275,702          |
| 合计      | <u>1,533,360</u> | <u>(87,711)</u> | <u>1,445,649</u> |

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

|         |           | 2006年12月31日   |           |
|---------|-----------|---------------|-----------|
|         |           | 坏账准备<br>/减值准备 | 净值        |
|         | 原值        |               |           |
| 长期待摊费用  | 495,463   | -             | 495,463   |
| 抵债资产    | 231,515   | -             | 231,515   |
| 预付购房款   | 195,064   | (22,080)      | 172,984   |
| 待摊费用    | 87,633    |               | 87,633    |
| 预付房租及押金 | 74,942    | -             | 74,942    |
| 预付设备款   | 61,096    | -             | 61,096    |
| 应收诉讼费   | 64,228    | (49,280)      | 14,948    |
| 预付装修款   | 46,830    | -             | 46,830    |
| 其他      | 77,438    | (14,846)      | 62,592    |
| 合计      | 1,334,209 | (86,206)      | 1,248,003 |

  

|    |               |            |             |
|----|---------------|------------|-------------|
| 13 | 同业及其他金融机构存放款项 | 2007年6月30日 | 2006年12月31日 |
|    | 境内银行活期存款      | 21,543,690 | 12,478,139  |
|    | 境内非银行金融机构活期存款 | 35,657,051 | 30,273,754  |
|    | 境外银行活期存款      | 448        | -           |
|    | 境内银行定期存款      | 11,188,180 | 10,496,744  |
|    | 境内非银行金融机构定期存款 | 4,152,328  | 2,638,067   |
|    | 合计            | 72,541,697 | 55,886,704  |

  

|    |        |            |             |
|----|--------|------------|-------------|
| 14 | 拆入资金   | 2007年6月30日 | 2006年12月31日 |
|    | 境内银行拆入 | 25,680,587 | 25,850,905  |

  

|    |           |            |             |
|----|-----------|------------|-------------|
| 15 | 卖出回购金融资产款 | 2007年6月30日 | 2006年12月31日 |
|    | 票据        | 14,850,044 | 6,803,546   |
|    | 债券        | 6,789,177  | -           |
|    | 贷款        | 876,500    | 3,279,527   |
|    | 合计        | 22,515,721 | 10,083,073  |

  

|    |             |             |             |
|----|-------------|-------------|-------------|
| 16 | 吸收存款        | 2007年6月30日  | 2006年12月31日 |
|    | 活期存款        |             |             |
|    | —公司         | 231,408,654 | 197,931,306 |
|    | —个人         | 29,099,016  | 30,605,437  |
|    | —财政         | 16,948,128  | 16,284,552  |
|    | 定期存款(含通知存款) |             |             |
|    | —公司         | 291,773,024 | 273,681,342 |
|    | —个人         | 70,892,235  | 64,064,516  |
|    | 其他存款        | 1,709,524   | 748,086     |
|    | 合计          | 641,830,581 | 583,315,239 |

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

|    |             |                   |                   |
|----|-------------|-------------------|-------------------|
| 17 | 应交税费        | 2007年6月30日        | 2006年12月31日       |
|    | 应交企业所得税     | 799,429           | 414,489           |
|    | 应交营业税       | 537,433           | 462,428           |
|    | 其他          | 63,261            | 108,233           |
|    | 合计          | <u>1,400,123</u>  | <u>985,150</u>    |
| 18 | 应付利息        | 2007年6月30日        | 2006年12月31日       |
|    | 存款          | 3,370,229         | 2,762,816         |
|    | 金融机构存放款项及其他 | 92,490            | 88,181            |
|    | 合计          | <u>3,462,719</u>  | <u>2,850,997</u>  |
| 19 | 应付债券        | 2007年6月30日        | 2006年12月31日       |
|    | 应付一般金融债券    | 22,002,324        | 10,162,351        |
|    | 应付次级债券      | 7,412,101         | 7,238,257         |
|    | 应付混合资本债券    | 4,394,843         | 4,288,978         |
|    | 应付可转债       | 683               | 1,186             |
|    | 合计          | <u>33,809,951</u> | <u>21,690,772</u> |

## (1) 应付一般金融债券

|                       | 发行日        | 到期日        | 票面利率  | 2007年6月30日        | 2006年12月31日       |
|-----------------------|------------|------------|-------|-------------------|-------------------|
| 2006年中国民生银行第一期金融债券    | 2006年5月22日 | 2009年5月22日 | 2.88% | 10,020,987        | 10,162,351        |
| 2007年中国民生银行第一期金融债券3年期 | 2007年6月22日 | 2010年6月22日 | 3.67% | 5,990,570         | -                 |
| 2007年中国民生银行第一期金融债券5年期 | 2007年6月22日 | 2012年6月22日 | 3.82% | 5,990,767         | -                 |
|                       |            |            |       | <u>22,002,324</u> | <u>10,162,351</u> |

19 应付债券  
(2) 应付次级债券

|                       | 发行日         | 到期日         | 票面利率  | 2007年6月30日       | 2006年12月31日      |
|-----------------------|-------------|-------------|-------|------------------|------------------|
| 2004年中国民生银行次级债券固定利率部分 | 2004年11月2日  | 2014年11月2日  | 5.1%  | 4,456,591        | 4,345,655        |
| 2004年中国民生银行次级债券浮动利率部分 | 2004年11月2日  | 2014年11月2日  | 4.92% | 1,531,961        | 1,495,119        |
| 2005年中国民生银行次级债券       | 2005年12月23日 | 2015年12月23日 | 3.68% | 1,423,549        | 1,397,483        |
|                       |             |             |       | <u>7,412,101</u> | <u>7,238,257</u> |

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行2004年次级债券的发行总面额为人民币58亿元，发行期限10年，按年付息。根据发行条款，本行可以选择在本次发行债券的第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。

2004 年次级债券包括固定利率及浮动利率两部分：固定利率债券的发行总额为人民币 43.15 亿元，第 1 年至第 5 年的票面利率固定为 5.1%，自第 6 年开始上浮 3%；浮动利率债券的发行总额为人民币 14.85 亿元，票面利率按照计息日中央银行公布的一年期整存整取定期存款利率加基本利差确定，第 1 至 5 年的基本利差为 2.4%，从第 6 年起基本利差在 2.4%的基础上上浮 0.5%。浮动利率债券的票面利率从 2004 年 11 月 2 日起为 4.65%，从 2006 年 11 月 2 日起调整为 4.92%。

本行 2005 年次级债券的发行总面额为人民币 14 亿元，发行期限 10 年，固定利率，按年付息。根据发行条款，本行可以选择在第 5 个计息年度的最后一日，即 2010 年 12 月 22 日，按面值全部赎回本期债券。第 1 年至第 5 年的票面利率为 3.68%，从第 6 年开始票面利率为 6.68%。

根据发行条款约定，上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后，先于本行的混合资本债券持有人和股东。根据有关规定，在计算资本充足率时，可列入附属资本。

## (3) 应付混合资本债券

|                                  | 发行日                    | 到期日                    | 票面利率  | 2007年6月30日       | 2006年12月31日      |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|-------|------------------|------------------|
| 2006 年中国民生银行混<br>合资本债券固定利率<br>部分 | 2006 年<br>12 月 28<br>日 | 2021 年<br>12 月 28<br>日 | 5.05% | 3,374,852        | 3,291,586        |
| 2006 年中国民生银行混<br>合资本债券浮动利率<br>部分 | 2006 年<br>12 月 28<br>日 | 2021 年<br>12 月 28<br>日 | 4.52% | 1,019,991        | 997,392          |
|                                  |                        |                        |       | <u>4,394,843</u> | <u>4,288,978</u> |

本行2006年混合资本债券发行总面额为人民币43亿元，期限为15年。根据发行条款，经相关监管机构批准后，本行可选择在债券发行满10年之日起至到期日期间内按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

2006年混合资本债券分成固定利率和浮动利率两部分：固定利率债券发行总面额为人民币33亿元，第1至10年的票面利率为5.05%，最后5年债券利率在5.05%的基础上增加3%；浮动利率债券发行总面额为人民币10亿元，第1至10年票面年利率按照计息日中央银行公布的1年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差2%确定，从第11个计息年度开始，基本利差提高到3%。本债券按年付息。



## 2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

本债券的持有人对债券本金和利息的受偿次序位于本行长期次级债务债权人之后, 股东之前, 所有本期债券持有人位列同等受偿顺序。根据发行条款约定, 本债券到期前, 若本行参照最近一期经审计的财务报告计算的核心资本充足率低于4%, 本行有权选择延期支付利息; 若同时本行最近一期经审计的资产负债表上盈余公积与未分配利润之和为负, 且最近12个月内未向普通股股东支付现金股利, 则本行必须延期支付利息。

根据有关规定, 在计算资本充足率时, 应付混合资本债券可全部计入本行附属资本。

## (4) 应付可转换公司债券

|                             | 2007上半年度 | 2006上半年度 |
|-----------------------------|----------|----------|
| 1月1日负债构成部分                  | 1,186    | 14,308   |
| 债权转换股权减少的负债构成部分<br>(附注四、21) | (458)    | (12,216) |
| 利息费用(减去因转股而不需支付的<br>利息)     | (30)     | (713)    |
| 本期支付利息                      | (15)     | (193)    |
| 6月30日负债构成部分                 | 683      | 1,186    |

本行于2003年2月21日至27日公开发售4千万份可转换公司债券, 每份面值人民币100元, 发行总额人民币40亿元, 期限5年, 票面利率为1.5%, 按年支付利息。2004年2月27日为第一次派息日。转股期自发行完毕之日(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本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, 经过2003年至2006年本行多次发放普通股股利和以资本公积转增股本后, 于2007年6月11日转股价格调整为每股人民币2.39元。

本行在可转换公司债券发行日一年后至债券存续期满有提前赎回债券的权利。如果本行A股股票连续20个交易日的收盘价高于当期转股价格的130%, 本行有权按债券面额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额106%(含当年利息)的价格回售给本行。

于2005年9月29日, 本行尚未转股的可转换公司债券的总面额已经小于人民币30,000千元。根据《上海证券交易所股票上市规则(2004年修订)》的规定和本行可转换公司债券募集说明书的约定, 本行可转换公司债券于2005年10月31日起停止交易。停止交易后的可转换公司债券仍可在债券存续期间内按照前述规定转股。

中国民生银行股份有限公司

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

应付可转换公司债券的权益部分列示于资本公积项目中，本期变动情况请参见附注四、21，“股本及资本公积”。

20 其他负债

|               | 2007年6月30日       | 2006年12月31日      |
|---------------|------------------|------------------|
| 汇出汇款          | 1,220,834        | 522,736          |
| 未解付本票         | 1,063,895        | 1,222,148        |
| 预计负债          | 223,775          | 260,518          |
| 预提费用          | 164,020          | 158,778          |
| 应付代理证券款       | 143,590          | 20,836           |
| 预收财务咨询费       | 129,457          | 72,256           |
| 应付购置设备款       | 120,486          | 88,892           |
| 应付职工保险        | 117,629          | 75,447           |
| 应付工会经费及职工教育经费 | 108,251          | 20,362           |
| 应付员工押金及其他押金   | 97,483           | 27,710           |
| 理财业务暂收款       | 89,558           | 10,028           |
| 应付股利          | 59,634           | 77,165           |
| 其他            | 636,437          | 451,844          |
| 合计            | <u>4,175,049</u> | <u>3,008,720</u> |

于 2007 年 6 月 30 日，其他负债中无应付持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位款项 (2006 年：无)。

21 股本及资本公积

|                  | 2007 年<br>1 月 1 日 | 资本公积<br>转增股本<br>(1) | 可转换公司<br>债券转增股本<br>(2) | 非公开定向<br>发行募集股本<br>(3) | 2007 年<br>6 月 30 日 |
|------------------|-------------------|---------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| 有限售条件的<br>人民币普通股 | 4,053,581         | 728,981             | -                      | 2,380,000              | 7,162,562          |
| 无限售条件的<br>人民币普通股 | <u>6,113,531</u>  | <u>1,202,803</u>    | <u>184</u>             | <u>-</u>               | <u>7,316,518</u>   |
| 股本总额             | <u>10,167,112</u> | <u>1,931,784</u>    | <u>184</u>             | <u>2,380,000</u>       | <u>14,479,080</u>  |
|                  | 2007 年<br>1 月 1 日 | 资本公积<br>转增股本<br>(1) | 可转换公司<br>债券转增股本<br>(2) | 非公开定向<br>发行募集股本<br>(3) | 2007 年<br>6 月 30 日 |
| 资本公积             | <u>2,361,066</u>  | <u>(1,931,784)</u>  | <u>274</u>             | <u>15,770,000</u>      | <u>16,199,556</u>  |

## 2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

- (1) 本行于 2007 年 4 月 9 日召开的 2006 年度股东大会通过了 2006 年度利润分配及资本公积转增股本决议。本行以 2007 年 6 月 8 日收盘的总股本为基数, 以资本公积按每 10 股转增 1.9 股, 增加股本人民币 1,931,784 千元。
- (2) 2007 年 1 月至 6 月, 本行有面值为人民币 517,960 元可转换公司债券转换为本行普通股股票, 分别增加股本人民币 184,104 元及资本公积人民币 333,856 元; 相应的可转换债券的负债部分人民币 458,283 元及权益部分人民币 59,677 元予以转出。因可转换债券转换增加的资本公积净额为人民币 274,179 元。
- (3) 经中国证券监督管理委员会《关于核准中国民生银行股份有限公司非公开发行股票的通知》(证监发行字[2007]7 号)核准, 于 2007 年 6 月, 本行非公开发行了 23.8 亿股人民币普通股股票, 发行价格为人民币 7.63 元/股, 募集资金金额为人民币 181.6 亿元, 扣除发行手续费人民币 0.1 亿元, 共计增加股本人民币 23.8 亿及资本公积人民币 157.7 亿元。

- (3) 本次非公开发行股票各机构认购情况为:

| 机构名称           | 认购股数          | 限售期(个月) |
|----------------|---------------|---------|
| 上海健特生命科技有限公司   | 309,400,000   | 12      |
| 新希望投资有限公司      | 130,900,000   | 12      |
| 中国泛海控股集团有限公司   | 119,000,000   | 12      |
| 四川南方希望实业有限公司   | 357,000,000   | 12      |
| 中国人寿保险股份有限公司   | 714,000,000   | 26      |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 714,000,000   | 12      |
| 光大证券股份有限公司     | 35,700,000    | 13      |
| 合计             | 2,380,000,000 |         |

以上股本变更事项业经普华永道中天会计师事务所有限公司于 2007 年 8 月 28 日出具的普华永道中天验字(2007)第 110 号《可转换公司债券转换为普通股股票、资本公积转增股本和非公开发行股本的验资报告》验证。

删除的内容: X

## 22 净利息收入

|              | 2007上半年度   | 2006上半年度   |
|--------------|------------|------------|
| 利息收入         |            |            |
| —存放中央银行      | 573,689    | 335,872    |
| —存放同业及其他金融机构 | 104,438    | 87,786     |
| —拆出资金        | 197,133    | 125,544    |
| —买入返售金融资产    | 284,411    | 153,051    |
| —发放贷款及垫款     | 14,323,275 | 10,287,714 |
| 其中: 公司贷款和垫款  | 11,263,189 | 7,658,262  |
| 个人贷款和垫款      | 2,192,976  | 1,643,053  |
| 票据贴现         | 867,110    | 986,399    |
| —投资债券        | 1,730,736  | 1,113,293  |
| 小计           | 17,213,682 | 12,103,260 |

中国民生银行股份有限公司

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|                | 2007上半年度           | 2006上半年度           |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 利息支出           |                    |                    |
| —同业及其他金融机构存放款项 | (639,877)          | (348,817)          |
| —拆入资金          | (38,083)           | (6,074)            |
| —卖出回购金融资产款     | (195,443)          | (110,852)          |
| —吸收存款          | (5,825,800)        | (4,452,645)        |
| —发行债券          | (437,653)          | (202,796)          |
| 小计             | <u>(7,136,856)</u> | <u>(5,121,184)</u> |
| 利息净收入          | <u>10,076,826</u>  | <u>6,982,076</u>   |

利息收入中包括已识别减值金融资产利息收入人民币 62 百万元(2006 上半年度：人民币 70 百万元)。

23 营业税金及附加

|         | 2007上半年度       | 2006上半年度       |
|---------|----------------|----------------|
| 营业税金    | 803,717        | 559,793        |
| 城市维护建设税 | 53,470         | 36,883         |
| 教育费附加   | 25,533         | 18,067         |
| 其他      | 7,626          | 5,558          |
| 合计      | <u>890,346</u> | <u>620,301</u> |

24 业务及管理费

|              | 2007上半年度         | 2006上半年度         |
|--------------|------------------|------------------|
| 员工薪酬（包括董事薪酬） |                  |                  |
| —工资及奖金       | 1,796,279        | 884,927          |
| —其他福利        | 786,804          | 521,850          |
| 业务发展费用       | 322,893          | 289,196          |
| 办公费用         | 304,532          | 198,579          |
| 租赁费          | 329,173          | 236,975          |
| 折旧费用         | 206,898          | 195,794          |
| 车辆使用费        | 189,706          | 129,175          |
| 电子设备运转费      | 146,200          | 96,050           |
| 邮电费          | 131,494          | 104,841          |
| 会议费          | 72,131           | 59,590           |
| 差旅费          | 58,817           | 45,136           |
| 监管费          | 63,103           | 58,617           |
| 其他费用         | 471,240          | 369,581          |
| 合计           | <u>4,879,270</u> | <u>3,190,311</u> |

## 2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

## 25 资产减值损失

|          | 2007上半年度       | 2006上半年度         |
|----------|----------------|------------------|
| 贷款减值损失   | 942,152        | 1,007,393        |
| 抵债资产减值损失 | 24,610         | -                |
| 坏账损失     | 1,505          | -                |
| 合计       | <u>968,267</u> | <u>1,007,393</u> |

## 26 所得税费用

|       | 2007上半年度         | 2006上半年度         |
|-------|------------------|------------------|
| 当年所得税 | 1,565,818        | 999,180          |
| 递延所得税 | 173,035          | 107,748          |
| 合计    | <u>1,738,853</u> | <u>1,106,928</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：

|                         | 2007上半年度         | 2006上半年度         |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 税前利润                    | <u>4,560,131</u> | <u>2,808,440</u> |
| 按照税前利润乘以 33% 计算的所得税     | 1,504,843        | 926,785          |
| 部分地区采用不同税率及纳税基础所产生的影响   | (107,809)        | (93,756)         |
| 免税国债利息收入的影响             | (182,032)        | (156,554)        |
| 不可税前抵扣的工资、业务招待费及其他费用的影响 | 336,304          | 430,453          |
| 净递延所得税资产可实现值减少          | 187,547          | -                |
| 合计                      | <u>1,738,853</u> | <u>1,106,928</u> |

2007年3月16日，全国人民代表大会通过了新的《中华人民共和国企业所得税法》。该项法律将于2008年1月1日生效，国内企业所得税率将从33%降到25%。根据企业会计准则(第18号)，本行对截至该法律公布日已经确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行了重新计量，以反映未来新税率下递延所得税资产和递延所得税负债的未来可实现金额，由此导致2007上半年度所得税费用增加。

## 27 现金流量表附注

|                      | 2007上半年度  | 2006上半年度  |
|----------------------|-----------|-----------|
| (1) 将净利润调节为经营活动现金流量： |           |           |
| 净利润                  | 2,821,278 | 1,701,512 |
| 加：资产减值损失             | 968,267   | 1,007,393 |
| 固定资产折旧               | 206,898   | 195,794   |

中国民生银行股份有限公司

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

|                       |               |              |
|-----------------------|---------------|--------------|
| 无形资产摊销                | 13,733        | 11,828       |
| 长期待摊费用摊销              | 95,632        | 94,848       |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | (516)         | (642)        |
| 公允价值变动(收益)/损失         | (23,708)      | 68,249       |
| 投资收益                  | (54,591)      | (41,880)     |
| 发行债券利息支出              | 437,653       | 202,796      |
| 递延所得税项的(增加)/减少        | 173,035       | 107,748      |
| 经营性应收项目的增加            | (107,817,483) | (63,897,649) |
| 经营性应付项目的增加            | 90,216,319    | 56,365,020   |
| 经营活动产生的现金流量净额         | (12,963,483)  | (4,184,983)  |

2007上半年度

2006上半年度

(2) 不涉及现金收支的投资和筹资活动：

|             |     |        |
|-------------|-----|--------|
| 可转换公司债券转为股本 | 518 | 12,775 |
|-------------|-----|--------|

(3) 现金及现金等价物净变动情况

|              |              |              |
|--------------|--------------|--------------|
| 现金的期末余额      | 2,756,141    | 2,473,808    |
| 减：现金的期初余额    | (2,529,723)  | (1,918,715)  |
| 加：现金等价物的期末余额 | 73,175,414   | 40,064,852   |
| 减：现金等价物的期初余额 | (71,792,669) | (42,754,015) |
| 现金及现金等价物净增加额 | 1,609,163    | (2,134,070)  |

(4) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

2007年6月30日

2006年12月31日

|             |            |            |
|-------------|------------|------------|
| 现金          | 2,756,141  | 2,529,723  |
| 到期日不超过三个月的： |            |            |
| —存放中央银行备付金  | 35,201,047 | 59,883,601 |
| —存放同业款项     | 8,384,881  | 5,906,670  |
| —买入返售款项     | 29,172,762 | 5,543,661  |
| —债券投资       | 416,724    | 458,737    |
| 小计          | 73,175,414 | 71,792,669 |
| 合计          | 75,931,555 | 74,322,392 |

中国民生银行股份有限公司

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

28 金融风险管理

(1) 货币风险

2007年6月30日和2006年12月31日，本行金融资产与金融负债按币种分析列示如下：

| 2007年6月30日    | 人民币                  | 美元<br>折合人民币         | 港币<br>折合人民币        | 欧元<br>折合人民币      | 日元<br>折合人民币      | 其他外币<br>折合人民币    | 合计                   |
|---------------|----------------------|---------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|
| <b>金融资产</b>   |                      |                     |                    |                  |                  |                  |                      |
| 现金及存放中央银行款项   | 100,375,604          | 1,358,672           | 223,142            | 100,480          | 29,827           | 21,159           | 102,108,884          |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 5,655,740            | 3,040,232           | 612,949            | 459,558          | 153,860          | 153,181          | 10,075,520           |
| 拆出资金          | 11,717,892           | -                   | -                  | -                | -                | -                | 11,717,892           |
| 买入返售金融资产      | 60,675,673           | -                   | -                  | -                | -                | -                | 60,675,673           |
| 交易性金融资产       | 3,122,287            | -                   | -                  | -                | -                | -                | 3,122,287            |
| 发放贷款和垫款，净额    | 520,715,831          | 12,797,393          | 698,540            | 194,507          | 396,663          | 33,771           | 534,836,705          |
| 衍生金融工具资产      | 386,250              | 17,012              | -                  | -                | 3,802            | -                | 407,064              |
| 投资证券          | 105,485,461          | 13,118,235          | 126,631            | 110,395          | -                | -                | 118,840,722          |
| 其他资产，净额       | 2,419,992            | 240,877             | 10,139             | 3,468            | 116              | 671              | 2,675,263            |
| <b>金融资产合计</b> | <b>810,554,730</b>   | <b>30,572,421</b>   | <b>1,671,401</b>   | <b>868,408</b>   | <b>584,268</b>   | <b>208,782</b>   | <b>844,460,010</b>   |
| <b>金融负债</b>   |                      |                     |                    |                  |                  |                  |                      |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (68,290,918)         | (4,108,052)         | (142,641)          | (16)             | (70)             | -                | (72,541,697)         |
| 拆入资金          | (25,490,199)         | (190,388)           | -                  | -                | -                | -                | (25,680,587)         |
| 外国政府借款        | -                    | (123,704)           | -                  | (301,371)        | -                | -                | (425,075)            |
| 衍生金融工具负债      | (386,508)            | (157,724)           | (16,037)           | -                | (3,617)          | (38)             | (563,924)            |
| 卖出回购金融资产款     | (19,726,544)         | (2,789,177)         | -                  | -                | -                | -                | (22,515,721)         |
| 吸收存款          | (618,997,326)        | (18,752,258)        | (2,749,120)        | (649,632)        | (517,957)        | (164,288)        | (641,830,581)        |
| 应付债券          | (33,809,951)         | -                   | -                  | -                | -                | -                | (33,809,951)         |
| 其他负债          | (8,864,580)          | (1,151,229)         | (53,679)           | (44,852)         | (31,966)         | (5,941)          | (10,152,247)         |
| <b>金融负债合计</b> | <b>(775,566,026)</b> | <b>(27,272,532)</b> | <b>(2,961,477)</b> | <b>(995,871)</b> | <b>(553,610)</b> | <b>(170,267)</b> | <b>(807,519,783)</b> |
| <b>净头寸</b>    | <b>34,988,704</b>    | <b>3,299,889</b>    | <b>(1,290,076)</b> | <b>(127,463)</b> | <b>30,658</b>    | <b>38,515</b>    | <b>36,940,227</b>    |

中国民生银行股份有限公司

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

2006年12月31日

|        |               |              |             |           |           |           |               |
|--------|---------------|--------------|-------------|-----------|-----------|-----------|---------------|
| 金融资产合计 | 685,919,192   | 28,189,513   | 1,820,574   | 805,624   | 630,831   | 262,370   | 717,628,104   |
| 金融负债合计 | (675,665,722) | (25,146,938) | (2,518,990) | (854,324) | (690,321) | (212,424) | (705,088,719) |
| 净头寸    | 10,253,470    | 3,042,575    | (698,416)   | (48,700)  | (59,490)  | 49,946    | 12,539,385    |

(2) 流动性风险

2007年6月30日和2006年12月31日，本行金融资产和金融负债按照合同约定的剩余到期日的到期期限分析列示如下：

|                   | 一个月以内                | 一至三个月                | 三个月至<br>一年以内        | 一至五年以内               | 五年以上                | 合计                   |
|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| <b>2007年6月30日</b> |                      |                      |                     |                      |                     |                      |
| <b>非衍生金融资产</b>    |                      |                      |                     |                      |                     |                      |
| 现金及存放中央银行款项       | 102,145,071          | -                    | -                   | -                    | -                   | 102,145,071          |
| 存放同业及其他金融机构款项     | 8,644,942            | 798,786              | 661,588             | -                    | -                   | 10,105,316           |
| 拆出资金              | 2,001,642            | 2,439,891            | 7,384,237           | 90,136               | -                   | 11,915,906           |
| 买入返售金融资产          | 32,804,491           | 6,667,789            | 21,108,681          | 619,949              | -                   | 61,200,910           |
| 交易性金融资产           | -                    | 75,798               | 2,405,682           | 533,705              | 342,432             | 3,357,617            |
| 发放贷款和垫款，净额        | 35,396,978           | 83,759,446           | 243,094,030         | 156,510,783          | 116,926,344         | 635,687,581          |
| 投资证券              | 6,723,180            | 3,219,743            | 28,125,589          | 49,132,920           | 46,913,209          | 134,114,641          |
| 其他资产，净额           | 14,576               | 7,105                | 54,725              | 7,673                | -                   | 84,079               |
| <b>非衍生金融资产合计</b>  | <b>187,730,880</b>   | <b>96,968,558</b>    | <b>302,834,532</b>  | <b>206,895,166</b>   | <b>164,181,985</b>  | <b>958,611,121</b>   |
| <b>非衍生金融负债</b>    |                      |                      |                     |                      |                     |                      |
| 同业及其他金融机构存放款项     | (59,622,606)         | (3,027,522)          | (9,569,059)         | (296,383)            | (352,958)           | (72,868,528)         |
| 拆入资金              | (4,176,810)          | (11,792,994)         | (9,724,129)         | -                    | -                   | (25,693,933)         |
| 外国政府借款            | -                    | -                    | (4,580)             | (41,223)             | (512,670)           | (558,473)            |
| 卖出回购金融资产款         | (11,916,384)         | (4,629,036)          | (5,905,311)         | (279,633)            | -                   | (22,730,364)         |
| 吸收存款              | (355,081,871)        | (131,527,431)        | (66,330,478)        | (105,302,650)        | (4,006,524)         | (662,248,954)        |
| 应付债券              | -                    | -                    | (1,293,897)         | (26,186,938)         | (15,827,586)        | (43,308,421)         |
| 其他负债              | (3,256,718)          | (1,630,695)          | (1,664,179)         | (21,383)             | -                   | (6,572,975)          |
| <b>非衍生金融负债合计</b>  | <b>(434,054,389)</b> | <b>(152,607,678)</b> | <b>(94,491,633)</b> | <b>(132,128,210)</b> | <b>(20,699,738)</b> | <b>(833,981,648)</b> |
| <b>净头寸</b>        | <b>(246,323,509)</b> | <b>(55,639,120)</b>  | <b>208,342,899</b>  | <b>74,766,956</b>    | <b>143,482,247</b>  | <b>124,629,473</b>   |



中国民生银行股份有限公司

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 2006年12月31日      | 一个月以内                | 一至三个月               | 三个月至<br>一年以内        | 一至五年以内              | 五年以上                | 合计                   |
|------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>非衍生金融资产</b>   |                      |                     |                     |                     |                     |                      |
| 现金及存放中央银行款项      | 107,771,788          | -                   | -                   | -                   | -                   | 107,771,788          |
| 存放同业及其他金融机构款项    | 6,028,856            | 181,713             | 2,875,019           | -                   | -                   | 9,085,588            |
| 拆出资金             | 6,631,791            | 2,156,101           | 2,998,798           | 129,850             | -                   | 11,916,540           |
| 买入返售金融资产         | 6,907,036            | 5,995,889           | 7,724,572           | 7,199               | -                   | 20,634,696           |
| 发放贷款和垫款，净额       | 29,221,986           | 72,800,064          | 214,795,639         | 121,574,476         | 100,937,602         | 539,329,767          |
| 投资证券             | 1,923,544            | 2,539,560           | 31,399,042          | 36,500,103          | 48,690,889          | 121,053,138          |
| 其他资产，净额          | 317                  | 1                   | 27,234              | 2,301               | 1,490               | 31,343               |
| <b>非衍生金融资产合计</b> | <b>158,485,318</b>   | <b>83,673,328</b>   | <b>259,820,304</b>  | <b>158,213,929</b>  | <b>149,629,981</b>  | <b>809,822,860</b>   |
| <b>非衍生金融负债</b>   |                      |                     |                     |                     |                     |                      |
| 同业及其他金融机构存放款项    | (46,061,332)         | (5,402,527)         | (3,709,331)         | (505,533)           | (383,752)           | (56,062,475)         |
| 拆入资金             | (3,364,813)          | (13,200,454)        | (9,298,933)         | -                   | -                   | (25,864,200)         |
| 外国政府借款           | -                    | -                   | (4,674)             | (42,065)            | (526,245)           | (572,984)            |
| 卖出回购金融资产款        | (4,390,987)          | (4,740,669)         | (980,297)           | -                   | -                   | (10,111,953)         |
| 吸收存款             | (398,380,498)        | (58,976,378)        | (48,728,680)        | (77,098,406)        | (13,809,199)        | (596,993,161)        |
| 应付债券             | -                    | -                   | (844,497)           | (13,117,738)        | (15,827,586)        | (29,789,821)         |
| 其他负债             | (2,263,123)          | (1,240,712)         | (1,061,846)         | (22,842)            | -                   | (4,588,523)          |
| <b>非衍生金融负债合计</b> | <b>(454,460,753)</b> | <b>(83,560,740)</b> | <b>(64,628,258)</b> | <b>(90,786,584)</b> | <b>(30,546,782)</b> | <b>(723,983,117)</b> |
| <b>净头寸</b>       | <b>(295,975,435)</b> | <b>112,588</b>      | <b>195,192,046</b>  | <b>67,427,345</b>   | <b>119,083,199</b>  | <b>85,839,743</b>    |

中国民生银行股份有限公司

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

以净额结算的衍生金融工具

| 2007年6月30日      | 一个月以内          | 一至三个月           | 三个月至<br>一年以内    | 一至五年以内           | 五年以上            | 合计               |
|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| 以交易为目的持有的衍生金融工具 |                |                 |                 |                  |                 |                  |
| 利率掉期合约          | (3,868)        | (12,092)        | (55,040)        | (105,364)        | (10,936)        | (187,300)        |
| 信用违约掉期合约        | 67             | 102             | 507             | 2,366            | 609             | 3,651            |
| 以净额结算的衍生金融工具合计  | <u>(3,801)</u> | <u>(11,990)</u> | <u>(54,533)</u> | <u>(102,998)</u> | <u>(10,327)</u> | <u>(183,649)</u> |

2006年12月31日

以交易为目的持有的衍生金融工具

|                |                 |                 |                 |                  |                 |                  |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| 利率掉期合约         | (11,884)        | (14,589)        | (82,859)        | (158,926)        | (36,481)        | (304,739)        |
| 信用违约掉期合约       | 70              | 301             | 1,114           | 3,559            | 833             | 5,877            |
| 以净额结算的衍生金融工具合计 | <u>(11,814)</u> | <u>(14,288)</u> | <u>(81,745)</u> | <u>(155,367)</u> | <u>(35,648)</u> | <u>(298,862)</u> |

以全额结算的衍生金融工具

| 2007年6月30日      | 一个月以内              | 一至三个月            | 三个月至<br>一年以内       | 一至五年以内       | 五年以上         | 合计                 |
|-----------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|
| 以交易为目的持有的衍生金融工具 |                    |                  |                    |              |              |                    |
| 远期外汇合约          |                    |                  |                    |              |              |                    |
| 现金流出            | (537,422)          | (882,860)        | (3,888,655)        | -            | -            | (5,308,937)        |
| 现金流入            | 535,453            | 883,212          | 3,893,483          | -            | -            | 5,312,148          |
| 货币掉期合约          |                    |                  |                    |              |              |                    |
| 现金流出            | (1,699,479)        | -                | -                  | -            | -            | (1,699,479)        |
| 现金流入            | 1,698,695          | -                | -                  | -            | -            | 1,698,695          |
| 货币期权合约          |                    |                  |                    |              |              |                    |
| 现金流出            | -                  | -                | -                  | -            | -            | -                  |
| 现金流入            | 685                | -                | -                  | 2,740        | 2,055        | 5,480              |
| 现金流出合计          | <u>(2,236,901)</u> | <u>(882,860)</u> | <u>(3,888,655)</u> | <u>-</u>     | <u>-</u>     | <u>(7,008,416)</u> |
| 现金流入合计          | <u>2,234,833</u>   | <u>883,212</u>   | <u>3,893,483</u>   | <u>2,740</u> | <u>2,055</u> | <u>7,016,323</u>   |

中国民生银行股份有限公司

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

以全额结算的衍生金融工具

| 2006年12月31日     | 一个月以内              | 一至三个月            | 三个月至<br>一年以内       | 一至五年以内   | 五年以上     | 合计                 |
|-----------------|--------------------|------------------|--------------------|----------|----------|--------------------|
| 以交易为目的持有的衍生金融工具 |                    |                  |                    |          |          |                    |
| 远期外汇合约          |                    |                  |                    |          |          |                    |
| 现金流出            | (271,653)          | (812,541)        | (1,909,142)        | -        | -        | (2,993,336)        |
| 现金流入            | 271,724            | 813,069          | 1,909,679          | -        | -        | 2,994,472          |
| 货币掉期合约          |                    |                  |                    |          |          |                    |
| 现金流出            | (1,478,951)        | -                | -                  | -        | -        | (1,478,951)        |
| 现金流入            | 1,477,918          | -                | -                  | -        | -        | 1,477,918          |
| 现金流出合计          | <u>(1,750,604)</u> | <u>(812,541)</u> | <u>(1,909,142)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(4,472,287)</u> |
| 现金流入合计          | <u>1,749,642</u>   | <u>813,069</u>   | <u>1,909,679</u>   | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>4,472,390</u>   |

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

## 五 每股收益和净资产收益率

本行按照证监会颁布的《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[2007]9号)的基础计算的每股收益和净资产收益率如下:

## 1 基本每股收益和稀释每股收益

|                           | 2007上半年度   | 2006上半年度   |
|---------------------------|------------|------------|
| 净利润(人民币千元)                | 2,821,278  | 1,701,512  |
| 扣除非经常性损益后的净利润(人民币千元)(附注十) | 2,813,808  | 1,701,986  |
| 普通股加权平均数(千股)              | 12,098,945 | 12,096,349 |
| 基本每股收益(人民币元)              | 0.23       | 0.14       |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)    | 0.23       | 0.14       |
| 已确认为费用的稀释性潜在普通股利息(人民币千元)  | 2          | 8          |
| 稀释后的净利润(人民币千元)            | 2,821,280  | 1,701,520  |
| 稀释后的扣除非经常性损益后的净利润(人民币千元)  | 2,813,810  | 1,701,994  |
| 稀释后的普通股加权平均数(千股)          | 12,099,234 | 12,097,139 |
| 稀释每股收益(人民币元)              | 0.23       | 0.14       |
| 扣除非经常性损益后的稀释每股收益(人民币元)    | 0.23       | 0.14       |

## 2 全面摊薄净资产收益率和加权平均净资产收益率

|                           | 2007上半年度   | 2006上半年度   |
|---------------------------|------------|------------|
| 净利润(人民币千元)                | 2,821,278  | 1,701,512  |
| 扣除非经常性损益后的净利润(人民币千元)(附注十) | 2,813,808  | 1,701,986  |
| 净资产期末数(人民币千元)             | 42,915,315 | 17,074,944 |
| 全面摊薄净资产收益率                | 6.57%      | 9.96%      |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率      | 6.56%      | 9.97%      |
| 净资产加权平均数(人民币千元)           | 22,037,505 | 16,289,663 |
| 加权平均净资产收益率                | 12.80%     | 10.45%     |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率      | 12.77%     | 10.45%     |

## 六 分部报告

对于利息收入、分部盈利的地域分析反映了本行管理经营情况。

本行的业务主要分布在中国境内的四个主要地域:

(一)华北—包括北京、太原、石家庄和天津。

(二)华东—包括上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州和青岛。

(三)华南—包括福州、广州、深圳、泉州、汕头和厦门。

(四)其他地区—包括西安、大连、重庆、成都、昆明和武汉。

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 分部报告(续)

| 2007 上半年度 | 华北         | 华东        | 华南        | 其他地区      | 板块间抵销        | 合计         |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|--------------|------------|
| 利息收入-外部   | 6,369,317  | 4,891,012 | 3,281,406 | 2,671,947 | -            | 17,213,682 |
| 利息收入-板块间  | 4,626,386  | 2,439,932 | 1,469,889 | 1,506,903 | (10,043,110) | -          |
| 利息收入总额    | 10,995,703 | 7,330,944 | 4,751,295 | 4,178,850 | (10,043,110) | 17,213,682 |
| 利息支出-外部   | 2,756,516  | 2,072,013 | 1,210,086 | 1,098,241 |              | 7,136,856  |
| 利息支出-板块间  | 5,345,806  | 2,091,889 | 1,227,475 | 1,377,940 | (10,043,110) | -          |
| 利息支出总额    | 8,102,322  | 4,163,902 | 2,437,561 | 2,476,181 | (10,043,110) | 7,136,856  |
| 分部税前利润    | 1,159,694  | 1,433,114 | 1,122,184 | 845,139   | -            | 4,560,131  |
| 2006 上半年度 | 华北         | 华东        | 华南        | 其他地区      | 板块间抵销        | 合计         |
| 利息收入-外部   | 4,352,831  | 3,548,383 | 2,348,097 | 1,853,949 | -            | 12,103,260 |
| 利息收入-板块间  | 3,136,883  | 2,052,816 | 1,050,489 | 1,345,247 | (7,585,435)  | -          |
| 利息收入总额    | 7,489,714  | 5,601,199 | 3,398,586 | 3,199,196 | (7,585,435)  | 12,103,260 |
| 利息支出-外部   | 1,869,350  | 1,565,144 | 918,574   | 768,116   |              | 5,121,184  |
| 利息支出-板块间  | 3,610,182  | 1,832,781 | 930,754   | 1,211,718 | (7,585,435)  | -          |
| 利息支出总额    | 5,479,532  | 3,397,925 | 1,849,328 | 1,979,834 | (7,585,435)  | 5,121,184  |
| 分部税前利润    | 731,363    | 971,334   | 542,377   | 563,366   | -            | 2,808,440  |

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 分部报告(续)

| 2007年6月30日 | 华北          | 华东          | 华南          | 其他地区        | 板块间抵销         | 不在地区间<br>分配项目 | 合计          |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| 总资产        | 426,770,334 | 253,862,815 | 182,703,495 | 130,023,829 | (141,882,869) | 621,960       | 852,099,564 |
| 总负债        | 391,519,869 | 249,941,267 | 181,183,712 | 127,286,004 | (141,882,869) | 1,136,266     | 809,184,249 |
| 资本性支出      | 363,583     | 66,119      | 69,885      | 206,842     | -             | -             | 706,429     |

| 2006年12月31日 | 华北          | 华东          | 华南          | 其他地区        | 板块间抵销         | 不在地区间<br>分配项目 | 合计          |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| 总资产         | 396,228,020 | 214,705,785 | 147,918,427 | 122,023,271 | (156,535,468) | 747,017       | 725,087,052 |
| 总负债         | 387,362,524 | 211,200,395 | 144,825,244 | 118,674,122 | (156,535,468) | 250,325       | 705,777,142 |
| 资本性支出       | 975,072     | 203,311     | 254,981     | 193,574     | -             | -             | 1,626,938   |

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 或有事项

1 信贷承诺

|              | 2007年6月30日         | 2006年12月31日        |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 开出信用证        | 13,423,139         | 12,489,602         |
| 开出保函         | 28,004,902         | 22,881,009         |
| 银行承兑汇票       | 109,147,325        | 104,010,832        |
| 不可撤销贷款承诺     |                    |                    |
| — 原到期日在1年以内  | 6,523              | 265,847            |
| — 原到期日在1年或以上 | 4,702,647          | 3,079,361          |
| 合计           | <u>155,284,536</u> | <u>142,726,651</u> |

2 本行不可撤销的租赁承诺列示如下：

|       | 2007年6月30日       | 2006年12月31日      |
|-------|------------------|------------------|
| 1年以内  | 495,791          | 503,030          |
| 1年至5年 | 1,222,398        | 1,158,611        |
| 5年以上  | 495,242          | 456,349          |
| 合计    | <u>2,213,431</u> | <u>2,117,990</u> |

3 出质资产

于2007年6月30日，本行用于为进行回购业务、发行可转换公司债券、签订利率掉期合约而设定抵押的资产、为第三方借款提供担保、为吸收协议存款及国库存款而出质的资产金额为人民币440.83亿元(2006年：人民币195.90亿元)。

4 资本性支出承诺

|          | 2007年6月30日     | 2006年12月31日    |
|----------|----------------|----------------|
| 已签约但尚未支付 | 331,945        | 462,037        |
| 已批准但尚未签约 | 551,084        | 308,121        |
| 合计       | <u>883,029</u> | <u>770,158</u> |

5 未决诉讼

于 2007 年 6 月 30 日，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，并已计提相应的赔偿准备。

八 关联方

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。

中国民生银行股份有限公司

2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

于 2007 年 6 月 30 日，持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位持股情况如下：

| 股东名称         | 持股数量(股)              | 持股比例(%)      |
|--------------|----------------------|--------------|
| 新希望投资有限公司    | 854,863,349          | 5.90         |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 800,895,633          | 5.53         |
| 中国人寿保险股份有限公司 | 738,017,509          | 5.10         |
| 合计           | <u>2,393,776,491</u> | <u>16.53</u> |

2 关联交易

(1) 关联方在本行贷款余额如下：

|                 | 与本行关系             | 2007年<br>6月30日   | 2006年<br>12月31日  |
|-----------------|-------------------|------------------|------------------|
| 北京格兰德高物业管理有限公司  | 董事控制的公司           | 656,910          | 656,910          |
| 北京瑞华物业管理有限公司    | 董事控制的公司           | 399,293          | 444,593          |
| 东方家园有限公司        | 董事控制的公司           | 200,000          | 250,000          |
| 东方集团财务有限责任公司    | 董事控制的公司           | 200,000          | 100,000          |
| 山东信发希望铝业有限公司    | 主要股东的关联公司         | 140,000          | 140,000          |
| 东方希望集团有限公司      | 主要股东的关联公司         | 100,000          | 100,000          |
| 厦门信地实业有限公司      | 董事控制的公司           | 132,000          | 84,599           |
| 中国船东互保协会        | 董事控制的公司/主要股东      | 55,000           | 147,000          |
| 中国中小企业投资有限公司    | 董事控制的公司/主要股东      | 17,000           | 17,000           |
| 四通集团公司*         | 监事控制的公司           | 15,000           | -                |
| 北京星火房地产开发有限责任公司 | 董事控制的公司           | -                | 970,000          |
| 北京瑞海物业管理有限公司    | 董事控制的公司           | -                | 454,474          |
| 北京光彩置业有限公司      | 董事控制的公司           | -                | 349,309          |
| 泛海建设控股有限公司      | 董事控制的公司           | -                | 311,200          |
| 通海建设有限公司        | 董事控制的公司           | -                | 200,000          |
| 关联方个人           | 董事、监事及关键管理人员及其关联人 | 4,859            | 1,152            |
| 合计              |                   | <u>1,920,062</u> | <u>4,226,237</u> |

\*四通集团公司于 2007 年 1 月 16 日起构成本行关联方。

|                        | 2007年6月30日        | 2006年12月31日      |
|------------------------|-------------------|------------------|
| (2) 关联方为本行贷款提供担保或质押    | <u>16,000</u>     | <u>616,000</u>   |
| (3) 关联方在本行开立银行承兑汇票及信用证 | <u>435,228</u>    | <u>431,084</u>   |
| (4) 关联方在本行存款           | <u>20,961,186</u> | <u>3,031,309</u> |
|                        | 2007上半年度          | 2006上半年度         |
| (5) 关联方贷款利息收入          | <u>77,879</u>     | <u>121,642</u>   |
| (6) 关联方存款利息支出          | <u>52,928</u>     | <u>33,347</u>    |



2007年6月30日止上半年度简要会计报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

(7) 关联方为本行提供服务

本行向中国人寿保险股份有限公司购买了人寿保险合同，作为本行为员工提供的补充养老保险。该保险合同在中国人寿保险有限公司构成本行关联方之前按一般商业条款达成，本行按期交付相关保费。

上述关联交易(1)-(7)遵循一般商业条款，其定价原则与独立第三方交易一致。

3 本行持有的可供出售金融资产中包括人民币56.17亿元(2006年：人民币10.98亿元)的对关联公司海通证券股份有限公司的股权投资，参见附注四、9。

九 首次执行企业会计准则

按原会计准则及制度列报的 2006 年初、2006 年 6 月 30 日及 2006 年末股东权益、2006 上半年度及 2006 年度净损益调整为按企业会计准则列报的股东权益及净损益的调节项目列示如下：

|                                | 2006 年<br>1 月 1 日<br>股东权益 | 2006<br>上半年度<br>净利润 | 2006 年<br>6 月 30 日<br>股东权益 | 2006 年度<br>净利润 | 2006 年<br>12 月 31 日<br>股东权益 |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------|
| 按原会计准则和制度<br>列报的金额             | 15,385,793                | 1,813,225           | 17,108,096                 | 3,831,826      | 19,305,060                  |
| —可转换公司债券<br>权益部分拆分             | 898                       | 728                 | 104                        | 795            | 41                          |
| —长期待摊费用中的<br>开办费计入当期<br>损益     | (5,414)                   | (16,636)            | (22,050)                   | 1,521          | (3,893)                     |
| —将债券发行交易<br>费用计入发行债<br>券初始确认金额 | 14,282                    | (1,595)             | 12,687                     | (3,211)        | 11,071                      |
| —所得税影响及其<br>他                  | 70,317                    | (94,210)            | (23,893)                   | (72,686)       | (2,369)                     |
| 按新企业会计准则列<br>报的金额              | 15,465,876                | 1,701,512           | 17,074,944                 | 3,758,245      | 19,309,910                  |

十 扣除非经常性损益后的净利润

|                | 2007 上半年度 | 2006 上半年度 |
|----------------|-----------|-----------|
| 净利润            | 2,821,278 | 1,701,512 |
| 加/(减)：非经常性损益项目 |           |           |
| —营业外收入         | (11,944)  | (3,604)   |
| —营业外支出         | 794       | 4,311     |
| 非经常性损益的所得税影响额  | 3,680     | (233)     |
| 扣除非经常性损益后的净利润  | 2,813,808 | 1,701,986 |