

中国民生银行股份有限公司

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

二〇〇五年年度报告

目 录

重要提示

一、公司基本情况简介

二、会计数据和业务数据摘要

三、股本变动及股东情况

四、董事、监事、高级管理人员和员工情况

五、公司治理结构

六、股东大会情况简介

七、董事会报告

八、监事会报告

九、重要事项

十、财务报告

十一、备查文件目录

十二、附件

重要提示

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

本年度报告于 2006 年 2 月 24 日公司第三届董事会第二十八次会议审议通过。

本公司经叔平董事长因身体健康原因未出席会议。陈建董事、李安民董事和董文标董事未亲自出席会议、伍淑清董事和吴志攀董事中途请假，均书面委托其他董事代行表决权。

本公司年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

中国民生银行股份有限公司董事会

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

第一章 公司基本情况简介

一、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：“CMB”）

二、公司法定代表人：经叔平

三、公司董事会秘书：毛晓峰

联系地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号

联系电话：010 - 58560807

传 真：010 - 58560681

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

四、注册地址：北京市东城区正义路 4 号 邮政编码：100006

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 2 号 邮政编码：100031

国际互联网网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

五、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》

登载年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn

年度报告备置地点：本公司董事会监事会办公室

六、公司股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：G 民生

股票代码：600016

七、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

聘请的国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市湖滨路202号普华永道中心11楼，邮政编码：200021

聘请的国际会计师事务所：PricewaterhouseCoopers China Limited

（普华永道中国有限公司）

注册地址：P.O. Box 1448, New York, NY 10185-1448 United States of America

八、本报告分别以中、英文编制，在对中外文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、本年度主要利润指标

（单位：人民币千元）

项 目	境内审计数	境外审计数
利润总额	4,242,690	4,318,095
净利润	2,702,519	2,759,874
扣除非经常性损益后的净利润	2,700,935	2,758,290
主营业务利润	4,240,326	4,318,095
其他业务利润	-	-
营业利润	4,240,326	4,318,095
投资收益	2,366,945	2,470,812
补贴收入	-	-
营业外收支净额	2,364	2,364
经营活动产生的现金流量净额	15,323,082	17,658,616
现金及现金等价物净增加额	13,698,188	13,698,188

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》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第 2 号》。

2、扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：营业外收入 15,585 千元，营业外支出 13,221 千元。

非经常性损益项目	金额（人民币千元）
营业外收入	15,585
其中：罚款收入	1,870
其他收入	13,715
营业外支出	13,221
其中：固定资产减值准备计提/(转回)	-
其他支出	13,221
非经常性损益项目所得税影响数	780
合计	1,584

二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

（单位：人民币千元）

项 目	2005 年		2004 年	2003 年境内审计数	
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	调整后	调整前
主营业务收入	23,800,377	24,149,927	17,958,779	12,037,114	12,037,114
净利润	2,702,519	2,759,874	2,038,401	1,391,252	1,391,252
总资产	557,136,091	557,373,134	445,398,682	361,064,410	361,064,410
总负债	541,676,612	541,919,007	432,491,524	351,414,206	351,414,206
股东权益(不含少数股东权益)	15,459,479	15,454,127	12,907,158	9,650,204	9,650,204
全面摊薄每股收益（元）	0.37	0.38	0.39	0.38	0.38
按最新股本计算每股收益（元）	0.37	0.38	0.39	0.38	
加权平均每股收益（元）	0.37	0.38	0.40	0.41	0.41
扣除非经常性损益后的每股收益（元）	0.37	0.38	0.39	0.38	0.38
每股净资产（元）	2.13	2.13	2.49	2.66	2.66
调整后每股净资产（元）	2.07	2.11	2.42	2.56	2.56
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.11	2.43	-2.91	6.94	6.94
净资产收益率（%）	17.48	17.86	15.79	14.42	14.42
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）	17.47	17.85	15.68	14.43	14.43
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	19.17	19.80	17.20	19.48	19.48

注：1．有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号：年度报告的内容与格式》（2005年修订）第21条及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。

2．2003年调整前境内审计数为本公司2004年年度报告披露数据。

3.根据本公司2006年1月6日“中国民生银行股份有限公司关于股份变动情况的公告”，截止2005年12月30日收盘，“民生转债”（100016）转换为本公司发行的股票“民生银行”（600016），累计转股股数为966,760,166股（含送增股），总股本达到7,258,778,713股，比报告期初增加2,074,331,518股。故按最新股本计算的每股收益为0.37元。

4．境外每股收益的计算是依据国际会计准则33号——每股收益计算。

三、境内外审计重要财务数据及差异

(单位：人民币千元)

项 目	净利润	净资产	总资产	总负债
基于国内会计准则计算	2,702,519	15,459,479	557,136,091	541,676,612
按国际财务报告准则所作的调整：				
冲销尚未开业分支机构开办费期末净额	12,123	-5,413	-5,413	
将衍生金融工具按公允价值列示	-88,924	-222,431	41,694	264,125
按照公允价值计算待出售投资的未实现损失	-	-46,967	-46,967	-
冲回投资减值准备	120,759	131,657	131,657	-
短期投资利息收入的确认	93,243	93,243	93,243	-
可转换公司债券相关调整	10,788	898	-	-898
次级债券发行费用相关调整	2,458	14,282	-	-14,282
股票发行费用在国际财务报告准则下计入资本公积	-16,002	-4,642	-	4,642
资本折算差额对汇兑损益的影响	-50,833	-	-	-
与国际财务报告准则调整相对应的所得税调整	-26,257	34,021	22,829	-11,192
调整小计	57,355	-5,352	237,043	242,395
境外补充财务报告	2,759,874	15,454,127	557,373,136	541,919,007

国内外会计准则计算的差异说明：

国内会计准则	国际会计准则
衍生金融工具交易的未交割金额在表外列示，相关的损益在衍生金融工具到期交割时在利润表中确认。	采用公允价值在资产负债表内计量，以确认未实现损益，调减了公司本年度境外报表净利润。
长期投资由于市价持续下跌导致其可收回金额低于账面价值时，计提长期投资减值准备。	当有客观证据（如债券发行人出现重大财务困难）表明长期债券投资发生减值时才予计提长期投资减值准备。
短期投资持有期间所收到的利息除收到的已计入应收项目的利息外均直接冲减投资账面价值，在转让或到期兑付时确认投资损益。	根据权责发生制原则按期计提投资收益。
公司 2003 年度可转换债券发行费用及 2004 年度、2005 年度次级债券发行费用在当年费用中予以列支。	均要求予以资本化列示。国际报表净利润比国内报表略高。

四、境内外会计报表贷款呆账准备金情况（境内外报表情况一致）

(单位：人民币千元)

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
年初余额	4,247,700	3,226,216
本期计提	1,254,852	1,360,249
本期核销/出售	-511,061	-338,765
期末余额	4,991,491	4,247,700
其中：一般准备余额	2,324,645	2,489,882
专项准备余额	2,666,846	1,757,818

注：上述一般准备余额中不含从税后利润中计提的一般准备，本行目前没有提取特种准备。

根据《金融企业会计制度》，原计入在贷款呆账准备金中为拆放同业计提的坏账准备以及抵债资产减值准备从中扣除，单独列示。

根据《中国民生银行呆帐核销管理办法》和《中国民生银行债务重组损失处理办法》的规定，公司于 2005 年度对部分不良资产进行了核销和债务重组。

五、截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项 目	2005 年末		2004 年末	2003 年末
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境内审计数
存款总额	488,832,763	488,832,763	380,044,302	274,644,117
其中：长期存款	81,152,706	81,152,706	73,986,691	48,328,540
同业拆入	-	-	1,219,919	3,139,640
贷款总额	378,071,845	378,071,845	288,362,143	201,772,909
其中：短期贷款	160,426,181	160,426,181	136,454,464	104,444,517
进出口押汇	1,548,582	1,548,582	1,520,084	1,356,354
贴现	63,085,654	63,085,654	29,940,167	21,621,964
中长期贷款	147,819,965	147,819,965	117,050,744	71,708,361
逾期贷款	5,191,463	5,191,463	3,396,684	2,641,713

注：1．根据中国人民银行存款统计口径，各项存款包括：短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、机关团体存款；

2．长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金；

3．贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款（含呆滞和呆账贷款）。

六、本年度利润表附表

按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求，计算本年度境内外每股收益和净资产收益率。

（一）境内审计数

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	4,240,326	27.43	30.09	0.58	0.59
营业利润	4,240,326	27.43	30.09	0.58	0.59
净利润	2,702,519	17.48	19.18	0.37	0.37
扣除非经常性损益后净利润	2,700,935	17.47	19.17	0.37	0.37

（二）境外审计数

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	4,318,095	27.94	31.00	0.59	0.60
营业利润	4,318,095	27.94	31.00	0.59	0.60
净利润	2,759,874	17.86	19.81	0.38	0.38
扣除非经常性损益后净利润	2,758,290	17.85	19.80	0.38	0.38

七、截止报告期末前三年按期末数及平均数计算的补充财务指标

主要指标(%)		标准 值	2005 年		2004 年		2003 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率		≥ 8	8.26	8.24	8.59	7.56	8.62	7.87
流动性 比例	人民币	≥ 25	45.77	57.70	59.37	55.01	76.10	57.84
	外币	≥ 60	72.57	70.62	91.38	110.7	107.53	156.83
存贷比	人民币	≤ 75	65.56	69.91	69.20	69.55	65.20	64.09
	外币	≤ 85	48.58	49.95	50.14	62.01	54.16	43.75
拆借资金 比例	拆入资金比	≤ 4	0	0.15	0.31	0.37	1.18	1.11
	拆出资金比	≤ 8	1.39	1.30	1.66	1.51	5.67	5.51
国际商业借款比例		≤ 100	0	0.32	0	0.48	3.70	0.31
不良贷款比例			1.28	1.36	1.31	1.25	1.29	1.60
利息回收率		—	98.88	99.14	98.40	97.25	97.44	95.99
单一最大客户贷款比例		≤ 10	4.92	5.21	5.62	5.40	7.70	5.99
最大十家客户贷款比例		≤ 50	43.6	46.08	46.51	48.90	49.12	50.88

注：不良贷款比例 = (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款余额。

八、报告期内股东权益变动情况

(一) 境内审计数

(单位：人民币千元)

股东权益项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,184,447	2,074,332	-	7,258,779
资本公积	4,948,491	233,041	974,097	4,207,435
盈余公积	777,453	405,378		1,182,831
其中：公益金	280,697	135,126		415,823
未分配利润	1,999,595	2,702,519	1,805,254	2,896,860
资本折算差额	-2,828		83,598	-86,426
股东权益合计	12,907,158	5,415,270	2,862,949	15,459,479

股东权益主要变动原因：

1、本公司根据2004年度股东大会通过并实施的2004年度利润分配方案，报告期内以2005年4月15日股权登记日本公司总股本5,184,723,434股为基数，向全体股东按每10股派送红股2股，送股合计为1,036,944,687股。

2、根据本公司的《可转换公司债券募集说明书》约定，本公司发行的40亿元“民生转债”自2003年8月27日起开始进入转股期，截止2005年12月30日收盘，已有3,984,983,000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966,760,166股(含送增股)，尚有15,017,000元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的0.38%；报告期内可转债转股合计63,290,014股。

3、根据2005年第一次临时股东大会暨相关股东会议审议通过并实施的公司股权分置改革方案，报告期内以2005年10月24日股权登记日本公司总股本6,284,495,595股为基数，用资本公积金向全体股东按每10股转增股本1.55股，转增股合计为974,096,817股。

以上原因送增转股合计为2,074,331,518股，报告期末股份总数为7,258,778,713股。

（二）境外审计数

（单位：人民币千元）

股东权益项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	5,184,447	2,074,332	-	7,258,779
资本公积	4,920,894	221,185	974,097	4,167,982
盈余公积	777,453	405,378	-	1,182,831
其中：法定盈余公积金	496,756	270,252	-	767,008
其中：公益金	280,697	135,126	-	415,823
未分配利润	1,972,475	2,759,874	3,005,254	1,727,095
待出售投资未实现收益(税后)	-135,588	88,621	-	-46,967
其他资本储备	-2,828	-	32,765	-35,593
股东权益合计	12,716,853	5,549,390	2,812,116	15,454,127

1．未分配利润降低是由于报告期计提一般准备所致。

2．待出售投资未实现收益（税后）增加是由于报告期末待出售投资公允价值高于其成本所致。

3．其他股东权益项目主要变动原因是由于报告期利润增长所致。

九、资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

项 目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
资本净额	26,226	21,339	13,275
其中：核心资本	15,281	12,660	9,903
附属资本	10,995	8,829	3,379
扣减项	50	50	7
加权风险资产净额	317,653	248,506	154,068
核心资本充足率	4.80%	5.04%	6.43%
资本充足率	8.26%	8.59%	8.62%

注：根据中国银行业监督管理委员会令发布的《商业银行资本充足率管理办法》（2004年第2号）披露。2004年1月1日后的资本充足率根据中国银行业监督管理委员会令（2004年第2号）发布的《商业银行资本充足率管理办法》计算。2003年12月31日前（含2003年12月31日）资本充足率根据中国人民银行《关于印发商业银行非现场监管指标报表填报说明和商业银行非现场监管报表报告书的通知》（银发〔1997〕549号文件）计算。

第三章 股本变动及股东情况

一、股份和可转债变动情况

(一) 股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况如下：

(单位：股)

	本次变动前 (10月26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	4,345,670,605	59.87						4,345,670,605	59.87
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	3,995,055,649	55.04						3,995,055,649	55.04
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中									
境外法人持股	350,614,956	4.83						350,614,956	4.83
境外自然人持股									
二、无限制条件股份	2,912,921,807	40.13				186,301	186,301	2,913,108,108	40.13
1、人民币普通股	2,912,921,807	40.13				186,301	186,301	2,913,108,108	40.13
2、境内上市的资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	7,258,592,412						186,301	7,258,778,713	

注：本公司根据2004年度股东大会通过并实施的2004年度利润分配方案，每10股派送红股2股，送股合计为1,036,944,687股；报告期内可转债转股合计63,290,014股；根据公司股权分置改革方案，每10股转增股本1.55股，转增股合计为974,096,817股。送增转股合计为2,074,331,518股，报告期末股份总数为7,258,778,713股。

有限售条件股份可上市时间

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2006年10月26日	1,450,255,845	2,895,414,760	4,363,363,953	
2007年10月26日	2,532,546,126	362,868,634	6,895,910,079	

注：股权分置改革方案实施后中国中小企业投资有限公司所持全部原非流通股股份将转换为有限售条件的流通股股份（共362,868,634股），其实际上市或流通，需事先由上述原非流通股股份的持有人向代为垫付方偿还代为垫付股份（含其所派生的红股、转增股和现金红利），并取得各代为垫付方的书面同意后，方可由本公司董事会提交相关股份解除限售申请。详见2005年9月30日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》的《民生银行股权分置改革进展公告》。

前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

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	434,551,830	2007 年 10 月 26 日	0	
2	中国泛海控股有限公司	409,301,100	2007 年 10 月 26 日	0	
3	中国中小企业投资有限公司	362,868,634	2007 年 10 月 26 日	0	
4	东方集团股份有限公司	342,048,444	2007 年 10 月 26 日	0	
5	中国船东互保协会	337,042,812	2007 年 10 月 26 日	0	
6	厦门福信集团有限公司	296,149,191	2007 年 10 月 26 日	0	
7	ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	283,362,300	2007 年 10 月 26 日	0	
8	上海健特生物科技有限公司	225,502,868	2007 年 10 月 26 日	0	
9	四川南方希望实业有限公司	204,587,581	2007 年 10 月 26 日	0	
10	哈尔滨岁宝热电股份有限公司	157,423,500	2006 年 10 月 26 日	0	

注：上述本公司股东“中国中小企业投资有限公司”持股数为本公司股权分置改革方案实施公积金转增后持股数，“中国船东互保协会、厦门福信集团有限公司、上海健特生物科技有限公司”持股数为公司股权分置改革方案实施后该股东为“中国中小企业投资有限公司”代为垫付对价后持股数。相关公告详见 2005 年 9 月 29 日、10 月 21 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

上海健特生物科技有限公司于 2005 年 11 月 23 日更名为“上海健特生物科技有限公司”。

(二) 可转债变动情况

报告期内，本公司可转债变动情况如下：

(单位：元)

	本次变动前	本次变动增减 转股、赎回、回售	本次变动后
可转换公司债券	308,844,002	-293,827,002	15,017,000

注：可转债变动原因为 2003 年 8 月 27 日起开始转股，变动情况详见 2005 年 1 月 6 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

二、股票发行与上市情况

(一) 截止报告期末前三年历次股票发行情况

本公司于 2000 年 11 月 27 日首次发行股票，截止报告期末前三年内未发行股票。

(二) 报告期内股份总数及结构变动情况

本公司根据 2004 年度股东大会通过并实施的 2004 年度利润分配方案，每 10 股派送红股 2 股，送股合计为 1,036,944,687 股；报告期内可转债转股合计 63,290,014 股；根据公司股权分置改革方案，每 10 股转增股本 1.55 股，转增股合计为 974,096,817 股。送增转股合计为 2,074,331,518 股，报告期末股份总数为 7,258,778,713 股。股份总数及结构见上述“股份变动情况表”。

(三) 报告期内, 本公司无内部职工股。

(四) 报告期内, 因股权分置改革导致的股份变动说明

根据中国民生银行股份有限公司 2005 年第一次临时股东大会暨相关股东会议审议通过的《关于资本公积金转增股本及<公司股权分置改革方案>的决议》,公司以方案实施股权登记日收市后总股本 6,284,495,595 为基数,用资本公积金向全体股东按每 10 股转增股本 1.55 股。参加本次股权分置改革的全体非流通股股东将可获得的全部转增股份 673,578,944 股作为对价支付给流通股。以股权登记日收市后流通股股东所持股份数为基数计算,流通股股东每 10 股将获得新增股份 5.02416 股。即每 10 股流通股在实施本方案后将成为 15.02416 股,其中增加的 1.55 股为流通股股东应得的转增股份,3.47416 股为非流通股股东支付的对价股份。

三、可转债发行与上市情况

本公司经中国证监会证监发行字[2003]13 号文件核准,于 2003 年 2 月 27 日发行可转换公司债券 40 亿元(人民币),并于 2003 年 3 月 18 日在上海证券交易所挂牌交易,募集说明书和上市公告书已分别刊登于 2003 年 2 月 21 日和 3 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

四、可转债转股价格调整情况

根据“民生转债”募集说明书发行条款及中国证监会关于可转债发行的有关规定,公司在 2003 年 4 月 14 日实施 2002 年度每 10 股派发现金 0.60 元、送红股 2 股、资本公积金转增 1 股的分配方案,民生转债初始转股价格相应由原来的每股人民币 10.11 元调整为每股人民币 7.73 元,详见 2003 年 4 月 8 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

公司在 2004 年 4 月 16 日实施 2003 年度每 10 股派发现金 1.20 元(含税)、送红股 2 股、资本公积金转增 1.5 股的分配方案,民生转债转股价格相应由原来的每股人民币 7.73 元调整为每股人民币 5.64 元(详见 2004 年 4 月 13 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》)。

公司在 2005 年 4 月 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》)。

公司在 2005 年 10 月 24 日实施公司股权分置改革方案,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》)。

五、公司次级债券发行情况

本公司根据中国人民银行银复[2004]59 号、中国银行业监督管理委员会银监复[2004]第 159 号批复,在全国银行间债券市场私募发行了总额为 58 亿元人民币的次级债券,其中,固定利率债券为 43.15 亿元,发行利率为 5.1%;浮动利率债券为 14.85 亿元,发行初始利率为 4.65%(基准利率 2.25%+基本利差 2.4%)。浮动利率债券在存续期内如遇中国人民银行调整基准利率,其利率将相应调整。本次发行的次级债券期限为 10 年期,每年付息一次。至 2004 年 11 月 8 日,58 亿元次级债券资金已全额划入本公司帐户,本次次级债券发行募集完毕。

本公司根据中国人民银行银复[2005]112号《中国人民银行关于中国民生银行股份有限公司发行次级债券的批复》和中国银行业监督管理委员会银监复[2005]第309号《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行次级债券的批复》，公司在全国银行间债券市场私募发行了总额为14亿元人民币的次级债券，全部为固定利率债券，本次发行的次级债券期限为10年期，其中发行人有权在第5年末行使一次赎回权，初始发行利率为3.68%，如发行人不行使赎回权，则后5年债券利率在前5年初始利率的基础上增加300BP，每年付息一次。至2005年12月26日，14亿元次级债券资金扣除发行费用后，已全额划入本公司帐户，本次次级债券发行募集完毕。根据有关规定，14亿元募集资金全部计入公司附属资本。

六、股东及可转债债券持有人情况

1、本公司前十名股东持股情况如下表：

(单位：股)

股东总数	277,224			
前 10 名股东持股情况				
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件股份数量
新希望投资有限公司	其他	5.99%	434,551,830	434,551,830
中国泛海控股有限公司	其他	5.64%	409,301,100	409,301,100
中国中小企业投资有限公司	其他	5.00%	362,868,634	362,868,634
东方集团股份有限公司	其他	4.71%	342,048,444	342,048,444
中国船东互保协会	其他	4.64%	337,042,812	337,042,812
厦门福信集团有限公司	其他	4.08%	296,149,191	296,149,191
ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	外资股东	3.90%	283,362,300	283,362,300
上海健特生命科技有限公司	其他	3.11%	225,502,868	225,502,868
四川南方希望实业有限公司	其他	2.82%	204,587,581	204,587,581
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	其他	2.17%	157,423,500	157,423,500
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	
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金		86,703,824	人民币普通股	
易方达 50 指数证券投资基金		74,452,328	人民币普通股	
国际金融-渣打-CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED		25,587,914	人民币普通股	
中信经典配置证券投资基金		23,342,397	人民币普通股	
嘉实服务增值行业证券投资基金		22,870,233	人民币普通股	
普丰证券投资基金		22,222,822	人民币普通股	
中国工商银行 - 申万巴黎盛利精选证券投资基金		20,088,587	人民币普通股	
普惠证券投资基金		18,761,178	人民币普通股	
鹏华行业成长证券投资基金		18,659,258	人民币普通股	
全国社保基金一零四组合		17,908,303	人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明	四川南方希望实业有限公司法人代表尉安宁为新希望投资有限公司董事；其他股东之间本公司未知其关联关系。			

注：2005年1月19日本公司股东“中国中煤能源集团公司”将其持有的全部本公司股票236,135,250股转让给“亚洲金融控股私人有限公司(ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.)”。该事项已公告于2005年1月22日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

2、本公司前十名可转换公司债券持有人情况如下表：

债券持有人名称	持债数(元)	占总发行额	债券类别
全国社保基金一零九组合	3,486,000	0.0872%	可转债
庄妙妹	1,319,000	0.0330%	可转债
陈雁文	1,318,000	0.0330%	可转债
国泰君安-建行-香港上海汇丰银行有限公司	1,077,000	0.0269%	可转债
冷志成	590,000	0.0148%	可转债
柳徽	500,000	0.0125%	可转债
吕延龄	444,000	0.0111%	可转债
张颖	364,000	0.0091%	可转债
陈灶新	200,000	0.0050%	可转债
张凤伟	180,000	0.0045%	可转债

3、本公司可转债发行担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化情况

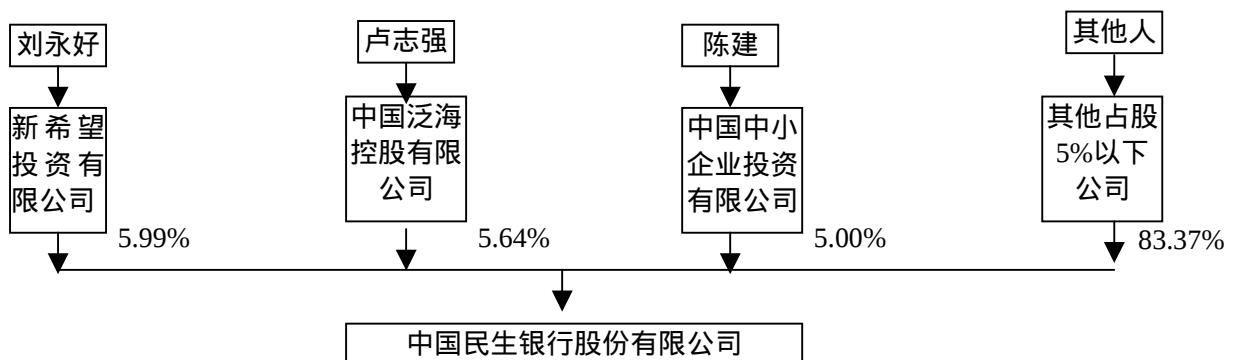
本公司可转债发行担保人为中国工商银行，报告期内，其盈利能力、资产状况和信用状况未发生重大变化。

4、持有本公司股权 5%以上股东股份质押及冻结情况

(单位：万股)

股东名称	质押/冻结股份数	原因	质权人/冻结机构
中国泛海控股有限公司	40,930.11	质押	河北省建设投资公司
中国中小企业投资有限公司	36,141.19	冻结	最高人民法院

5、控股股东及实际控制人情况



本公司无控股股东和其他实际控制人，以上为本公司持股占比 5%以上股东的控制情况。

6、持有本公司股权 5%以上的股东情况

(1) 新希望投资有限公司

法定代表人：刘永好；成立日期：2002 年 11 月；主要经营业务：创业投资，投资管理，财务顾问，理财咨询，技术咨询等。注册资本：57,655.56 万元；主要股东：四川新希望集团有限公司、四川新希望农业股份有限公司。

(2) 中国泛海控股有限公司

法定代表人：卢志强；成立日期：1988年4月7日；主要经营业务：科技、文化、教育、房地产、基础设施项目及产业的投资；资本经营、资产管理；酒店及物业管理；通讯、办公自动化、建筑装饰材料及设备的销售（国家有专项专营规定的除外）；与上述业务相关的经济、技术、管理咨询。注册资本：100,000万元；股权结构：泛海集团有限公司出资67500万元，占67.5%；光彩事业投资集团有限公司出资32500万元，占32.5%。

(3) 中国中小企业投资有限公司

原名“中国乡镇企业投资开发有限公司”；法定代表人：曹积仁；成立日期：1992年12月；主要经营业务：集中连片的乡镇企业工业小区及中小城镇的规划、开发、建设；房地产开发与经营；各类乡镇企业的项目筹资、投资和技术开发；乡镇企业生产和建设所需物资、商品的储运、租赁和销售（国家有专项规定的除外）；纺织品的销售；与上述业务有关的投资开发咨询、人才技术培训、高新技术开发和信息技术服务。注册资本：18,552万元；股权结构：国土地整理有限公司、北海中发投资有限责任公司等合计占95.17%；交通银行、贵州省乡镇企业投资有限责任公司等合计占4.83%。

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓 名	性 别	年 龄	职 务	任 期	年初持股(股)	年末持股(股)	报告期内从公司领取的报酬总额(税后)(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取
经叔平	男	87	董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0	253.32	否
张宏伟	男	51	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0	12.26	是
刘永好	男	54	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0	12.02	是
王玉贵	男	54	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	11.78	是
冯 仑	男	46	董事	2003.6.16-2005.4.22	0	0	3.79	是
李安民	男	61	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	10.10	是
陈 建	男	47	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	9.62	是
黄 晞	女	43	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	10.34	是
史维平	男	60	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	16.33	是
伍淑清	女	57	独立董事	2004.1.8-2006.6.16	0	0	13.70	是
吴志攀	男	49	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	12.02	是
张 克	男	52	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	14.90	是
高尚全	男	76	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	12.26	是
董文标	男	48	董事、行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0	191.61	否
洪 崎	男	48	董事、副行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0	124.68	否
黄滌岩	男	75	监事长	2004.12.24-2006.6.16	0	0	248.04	否

卢志强	男	54	副监事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0	9.86	是
王 梁	男	63	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	10.10	是
赵品璋	男	49	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	114.62	否
高 峰	男	62	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	9.36	否
袁美珍	女	49	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	69.18	否
黄殿鹏	男	53	监事	2003.6.16-2006.6.16	2,624	4,731	8.66	是
尉安宁	男	42	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0	8.66	是
张宏久	男	51	监事	2004.12.24-2006.6.16	0	0	11.06	是
梁玉堂	男	48	副行长	2005.1.18-2006.6.16	0	0	114.52	否
邵平	男	48	副行长	2005.1.18-2006.6.16	0	0	114.84	否
毛晓峰	男	33	董事会秘书	2003.6.16-2006.6.16	0	0	114.45	否
吴透红	女	46	财务总监	2003.6.16-2006.6.16	0	0	115.90	否
合计							1657.98	

注：1．史维平、伍淑清、吴志攀、张克、高尚全为本公司独立董事。

2．赵品璋、高峰、袁美珍为本公司职工代表监事。

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

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

5．公司监事黄殿鹏持股数变动原因为利润分配送股和资本公积金转增所致。

（二）公司董事、监事在股东单位的任职情况

姓 名	任职股东单位	职 务	任 期
卢志强	中国泛海控股有限公司	董事长	1999 年 5 月 24 日至今
张宏伟	东方集团股份有限公司	董事长	2002 年 5 月至今
刘永好	新希望投资有限公司	董事长	2002 年 11 月至今
王玉贵	中国船东互保协会	总经理	1993 年至今
尉安宁	四川南方希望实业有限公司	董事长	2002 年 11 月至今
李安民	山西安泰集团股份有限公司	董事长	1991 年至今
陈 建	中国中小企业投资有限公司	总 裁	2001 年至今
黄 晞	厦门福信集团有限公司	董事长	2001 年 9 月至今
王 梁	东莞市凤岗雁田企业发展公司	董 事	2001 年 6 月至今
黄殿鹏	辽河饲料集团公司	董事长	1996 年至今

（三）现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

姓名	职 务	主要工作经历
经叔平	董事长	1939 - 1942 上海新中实业厂副经理 1942 - 1955 上海华明烟厂副总经理 1953 - 1955 上海市民建会副秘书长 1953 - 1956 上海卷烟联合生产销售公司总经理 1953 - 1956 上海卷烟同业分会主任委员

		1955 - 1956 上海市工商联副秘书长 1955 - 1956 上海市政协副主席 1954 - 2003 全国政协委员 常委 1956 - 1993 全国工商联副秘书长、秘书长、副主席 1979 - 至今 中国国际信任投资公司董事、常务董事 1979 - 2000 中国国际经济咨询公司总经理、董事长 1989 - 至今 上海市长国际企业家咨询会顾问、名誉顾问 1993 - 2002 全国工商联主席 1996 - 至今 中国民生银行董事长 1996 - 至今 中国光彩事业促进会副会长、名誉会长 1998 - 2003 全国政协副主席
张宏伟	副董事长	1978 - 1988 东方企业集团董事长兼总经理 1988 - 1992 东方集团董事长兼总裁 1993 - 至今 东方集团董事局主席 东方集团股份有限公司董事长 2000 - 至今 中国民生银行副董事长 1993 - 至今 第八届、第九届全国政协委员 第十届全国政协常委 1997 - 至今 中华全国工商联合会副主席
刘永好	副董事长	1973-1982 四川机械工业管理干部学校教师 1982-1993 成都希望有限公司副董事长 1993-至今 希望集团有限公司总裁 1997-至今 四川新希望集团有限公司董事长 1997-至今 四川新希望房地产开发有限公司董事长 1998-至今 四川新希望农业股份有限公司董事长 2001-至今 民生人寿保险股份有限公司监事会主席 2002-至今 新希望投资有限公司董事长 1993-至今 中国饲料协会副会长 1994-至今 中国光彩事业促进会副会长 1993-2002 全国工商联第七届、第八届副主席 1993-至今 第八届、第九届、第十届全国政协委员 1998-2003 第九届全国政协常委 2003-至今 第十届全国政协常委、经济委员会副主任 2005-至今 山东六和集团有限公司董事长
王玉贵	董事	1977-1981 天津远洋运输公司船员、管事 1981-1993 中国远洋运输总公司保险理赔处干部 1993 - 至今 中国船东互保协会总经理
李安民	董事	1983-1993 山西介休义安焦化厂厂长、山西介休安泰焦化有限公司总经理 1993-2000 山西安泰集团股份有限公司董事长兼总经理 2000 - 至今 山西安泰集团股份有限公司董事长
陈 建	董事	1984 - 1985 中国农业科学院农业经济研究所 1985 - 1989 人民日报社农村部 1989 - 1990 中国扶贫基金会 1990 - 1992 国务院研究室农村组 1992 - 至今 中国中小企业投资有限公司
黄 晞	董事	1982-1989 厦门市杏林中学数学教师 1989-2001 厦门福信房地产有限公司、厦门福信集团有限公司先后任财务主管、监事、董事 2001 - 至今 厦门福信集团有限公司董事长 2002-2005 厦门福信光电集成有限公司董事长

史维平	独立董事	1973-1978 花旗银行（纽约、马尼拉及香港） 1979-1982 国安银行（旧金山、香港及曼谷） 1982-1984 曼谷 Rama Tower 1984 - 2002 亚洲银行大众有限公司 副总裁 2002-至今 国际水资源研究院 顾问 2003-2006 Wildchina Company
伍淑清	独立董事	1970-1970 日本大阪万国博览会香港馆饭店总监 1970-1990 香港置地有限公司分公司星光有限公司董事总经理 1990-至今 香港北京航空食品有限公司常务董事
吴志攀	独立董事	1988-1995 北京大学讲师、副教授 1996-1999 北京大学法律系主任、教授 1999-2002 北京大学法学院院长 2000-2002 北京大学校长助理兼法学院院长 2002-2005 北京大学副校长 2005-至今 北京大学常务副书记
张 克	独立董事	1982 - 1984 中信集团中国国际经济咨询公司 咨询员、项目经理 1985 - 1986 中信集团中国国际经济咨询公司 部门经理 1987 - 1992 中信会计师事务所 事务副主任 1993 - 1996 中信永道会计师事务所副总经理、永道国际合伙人 1997 - 1999 中信永道会计师事务所 总经理、永道中国副执行董事 1999 - 至今 信永中和会计师事务所 董事长、首席合伙人
高尚全	独立董事	1952-1953 东北人民政府机械局 干部 1953-1978 一机部 农机部 调研员 1978-1979 国务院农机办 副组长 1979-1982 国家机械委 处长 1982-1985 国家体改委 副局长 局长 1985-1993 国家体改委 副主任 1993-1999 中国经济体制改革研究会 副会长 1999-至今 中国经济体制改革研究会 会长
董文标	董事、 行长	1981-1990 河南金融管理学院教师、教研室主任、干训处长、副院长 1990-1993 交通银行郑州分行行长 1993-1995 海通证券有限公司董事长、总裁 1995-1996 中国民生银行筹备组副组长 1996-2000 中国民生银行副行长 1999-至今 中国民生银行董事 2000-至今 中国民生银行行长
洪 崎	董事、副 行长	1985-1991 中国人民银行总行主任科员 1991-1994 中国人民大学证券研究所副所长 1994-1995 交通银行北海分行行长 1995-1996 中国民生银行筹备组 1996-1998 中国民生银行总行营业部主任 1998-1999 中国民生银行北京管理部总经理 1999-至今 中国民生银行副行长 2003-至今 中国民生银行董事
黄滌岩	监事长	1954-1983 历任中国银行总行办事员、副处长，中国银行总行海外机构管理部经理、副总经理、总经理 1983-1994 中国银行常务董事、港澳管理处副主任；中国银行副董事长；港澳管理处主任 1994-1999 中国银行港澳管理处顾问 1996-2003 任中国民生银行第一、第二届董事会董事

卢志强	副监事长	1985 - 至今 泛海集团有限公司董事长、总裁 1999 - 至今 中国泛海控股有限公司董事长、总裁 1997 - 至今 光彩事业投资集团有限公司董事长 1998 - 至今 泛海建设集团股份有限公司董事长 2002 - 至今 武汉王家墩中央商务区建设投资股份有限公司董事长 2005 - 至今 泛海建设控股有限公司监事长 2002 - 至今 民生人寿保险股份有限公司副董事长 2004 - 至今 中国民生银行副监事长 2002 - 至今 海通证券股份有限公司董事
王 梁	监事	1962-1968 北方交通大学经济系会计学专业 1968-1985 昆明铁路局财务处 科员 副科长 科长 副处长 1985-1987 中科院广州分院财务处 处长 1987-1989 广州花城会计师事务所 所长 1989-1993 广州市经济研究院 副院长 1993-2003 广州市工商业联合会副会长、广州商汇经济发展总公司董事长 广州新联公司董事长 2002-至今 东莞市凤岗雁田企业发展公司董事
赵品璋	监事	1975-1976 吉林省辽源市饮食服务公司政工干事 1976-1978 辽源市革命委员会财务办公室干事 1978-1989 中国建设银行辽源中心支行科长 1989-1995 交通银行辽源支行历任办公室主任、基建办主任、计划部主任、副行长 1995-1996 太平洋保险公司辽源分公司总经理 1996-1998 中国民生银行保管箱筹备组副组长 1998-2000 北京管理部副总经理兼石家庄支行行长 2000-2001 中国民生银行总行风险管理部副总经理 2001-至今 中国民生银行总行授信评审部总经理 2003-至今 中国民生银行总行首席信贷执行官 2005-至今 中国民生银行行长助理
高 峰	监事	1967 - 1977 先后在贵州、山东地质公司工作 1978 - 1987 在煤炭工业部工作，先后任政策研究室副处长、处长 1988 - 1993 先后任中国统配煤矿总公司办公厅副主任、煤炭工业部政策法规司副司长 1994 - 1997 先后任中国煤炭销售运输总公司总经理、中国煤机装备集团公司党组书记、第一副总经理 1998 - 1999 任全国工商联副秘书长 2000 - 2003 中国民生银行董事会秘书、总行党委委员 2003 至今 中国民生银行监事会监事
袁美珍	监事	1977 - 1985 湖北省大冶市知青办、劳动人事局（干部） 1985 - 1998 中央组织部（正处） 1998 - 至今 中国民生银行 分别担任北京管理部党工办主任、工会主任、监察室主任、办公室主任、党委委员、纪委书记；总行纪检监察室主任。
黄殿鹏	监事	1981 年前 鞍山市腾鳌粮库工作 1981-1984 与腾鳌粮库合作创办骨粉厂 1984-1991 独自创办海城联合饲料公司 1991-1998 辽河饲料集团公司董事长、总经理 1998 - 2004 与英国 ABN 合资创办三个合资企业担任总经理 2004 - 至今 辽河饲料有限公司董事长兼总经理
尉安宁	监事	1978 - 1982 天津南开大学经济系学士

		1982 - 1984 宁夏广播电视大学讲师（银川） 1984 - 1986 北京大学经济系硕士 1986 - 1990 中国社会科学院经济研究所研究员（北京） 1990-1991 美国威廉姆斯学院经济硕士 1991-1994 美国伊利诺易大学农业经济学博士 1994-1998 世界银行农业自然资源局官员（华盛顿） 1998-2003 荷兰合作银行东北亚区董事、主管（香港） 2003 - 至今 四川新希望集团有限公司董事、常务副总裁、四川南方实业有限公司董事长
张宏久	监事	1983 - 1984 北京大学法律系经济法教研室 1984 - 1996 中信律师事务所 1996 - 至今 北京市竞天公诚律师事务所
梁玉堂	副行长	1985-1992 河南金融管理学院教务处副处长 1992-1994 交通银行郑州分行房地产开发投资公司总经理 1994-1995 交通银行综合计划部融资网络经理 1995-2002 中国民生银行资金计划部、金融同业部副总经理、总经理 2002-2003 中国民生银行北京管理部总经理 2003-2005 中国民生银行行长助理兼北京管理部总经理 2005-至今 中国民生银行副行长兼北京管理部总经理
邵平	副行长	1986-1988 山东潍坊潍城区商委企业管理科副科长 1988-1993 山东潍坊潍城区城市信用社 1993-1995 山东潍坊城市信用社联社副总经理 1995-1996 中国民生银行筹备组 1996-1999 中国民生银行信贷部副主任 1999-2000 中国民生银行信贷部总经理 2000-2003 中国民生银行上海分行行长 2003-2005 中国民生银行行长助理兼上海分行行长 2005-至今 中国民生银行副行长兼上海分行行长
毛晓峰	董事会秘书	1992-1993 全国学联执行主席 1994-1995 湖南省芷江侗族自治县人民政府县长助理 1995-1996 湖南省芷江侗族自治县县委副书记 1996-2002 团中央办公厅综合处副处长、处长 团中央实业发展中心主任助理 2002-2003 中国民生银行办公室副主任（主持工作） 2003 - 至今 中国民生银行董事会秘书
吴透红	财务总监	1981-1984 中国人民银行科教局干部 1984-1993 中国工商银行教育部副处长 1993-1995 中国工商银行信托公司北京证券部副总经理 1996-1998 中国民生银行人事部副总经理 1998-2000 中国民生银行办公室主任 2000-2002 中国民生银行北京管理部总经理 2002-2003 中国民生银行纪委副书记兼纪检监察室主任 2003-至今 中共中国民生银行委员会纪委书记 2003-至今 中国民生银行财务总监

(四) 现任董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职或兼职情况

姓 名	其他单位名称	职 务
经叔平	中国国际战略研究基金会	会长
	中国国际问题研究和学术交流基金会	会长
	台湾研究会	副会长
	全国社会保障基金理事会	成员
	中华健康快车基金会	主席
张宏伟	东方集团实业股份有限公司	董事局主席
	海通证券股份有限公司	董事
刘永好	希望集团有限公司	总裁
	四川新希望集团有限公司	董事长
	四川新希望房地产开发有限公司	董事长
	四川新希望农业股份有限公司	董事长
	民生人寿保险股份有限公司	监事会主席
	山东六和集团有限公司	董事长
王玉贵	中国光大银行	监事
	海通证券股份有限公司	监事
	民生证券有限责任公司	董事
	中国海商法协会	常务理事
	英国汽船船东互保协会	董事
李安民	无	
陈 建	北京城乡华懋娱乐有限公司	董事长
	北京建宁体育投资发展有限公司	董事长
	北京懋源苑房地产开发有限公司	董事长
	湖南老爹农业科技有限公司	董事
黄 晞	厦门福信光电集成有限公司	董事长
	厦门福信房地产有限公司	董事
	集美大学第三届	校董
	集美大学诚毅学院	董事
史维平	WildChina Company Limited	CEO
伍淑清	中国食品推荐有限公司	常务董事
	香港北京航空食品有限公司	常务董事
	港沪航空食品有限公司	常务董事
	中国航空食品有限公司	常务董事
	香港海南航空食品有限公司	常务董事
	香港厦门航空食品有限公司	常务董事
	香港青岛航空食品有限公司	常务董事
	香港天津航空食品有限公司	常务董事
	香港南京航空食品有限公司	常务董事
	北方航空食品有限公司	常务董事
	世界之窗有限公司	常务董事
	Munich Reinsurance Company (HK Branch)	董事
	宝讯科技控股有限公司香港总公司	非执行董事
	翠园株式会社	副会长
	北京航空食品有限公司	副董事长
	北京航空工艺地毯有限公司	副董事长
	北京高力国际物业服务有限公司	董事长
	上海东方航空食品有限公司	副董事长及常务董事

	南京江苏东航食品有限公司	副董事长
	大连美航食品有限公司	副董事长
	西南航空食品有限公司	副董事长
	青岛东航服务有限公司	副董事长
	海南航空食品有限公司	副董事长
	厦门国际航空港食品有限公司	副董事长
	深圳航空食品有限公司	副董事长
吴志攀	中国石油	监事
	中国航空	董事
	华宝基金	董事
	中孚实业	董事
张 克	信永中和会计师事务所有限责任公司	董事长兼首席合伙人
	北京信永方略管理咨询有限责任公司	董事长
	中国注册会计师协会	副会长
	北京慧聪国际资讯有限公司	独立董事
	中国国际航空股份有限公司	独立董事
高尚全	中国经济体制改革研究会	会长
	中国企业改革与发展研究会	会长
	中国（海南）改革发展研究院	院长
	北京大学	教授、博导
	浙江大学管理学院	教授、院长
	中国经济改革研究基金会	理事长
	宝山钢铁股份有限公司	独立董事
	五矿发展股份有限公司	独立董事
	中国联合通信股份有限公司	独立董事
董文标	海富通基金管理有限公司	董事
洪 崎	无	
黄滌岩	无	监事长
卢志强	泛海集团有限公司	董事长、总裁
	光彩事业投资集团有限公司	董事长
	泛海建设集团股份有限公司	董事长
	武汉王家墩中央商务区建设投资股份有限公司	董事长
	民生人寿保险股份有限公司	副董事长
	泛海建设控股有限公司	监事长
	中国民生银行	副监事长
	海通证券股份有限公司	董事
	全国政协	委员
	全国工商联	执委会、常委会委员
	中国光彩事业促进会	副会长
	山东省工商联	副会长
	复旦大学校董会	董事
王 梁	无	
赵品璋	无	
高 峰	最高人民检察院	特约检察员
袁美珍	无	
黄殿鹏	辽宁普众营养食品有限公司	总经理
	上海绿茵生物技术合作公司	董事长兼总经理

	中国饲料协会	副会长
尉安宁	四川新希望集团有限公司	董事、常务副总裁
	呼和浩特市锦官置业有限公司	董事长
	新希望投资有限公司	董事
	福建联华国际信托投资有限公司	董事
张宏久	北京市竞天公诚律师事务所	主任
	中兴商业股份有限公司（沈阳）	独立董事
	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
梁玉堂	无	
邵 平	无	
毛晓峰	湖南华菱管线股份有限公司	独立董事
吴透红	无	

（五）年度报酬情况

根据本公司第三届董事会第四次会议及公司 2004 年第一次临时股东大会审议通过的《中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度》，以及公司第三届董事会第四次会议审议通过的《中国民生银行股份有限公司高级管理人员年薪制办法（试行）》，本公司自 2004 年 1 月起实施该两项制度。报告期内，在本公司领取报酬的董事、监事共 24 人，高级管理人员 6 人（含 2 名董事），其年度报酬（税后）具体情况见前述的基本情况表。

（六）报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

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

二、员工情况

报告期末，公司员工总数为 9,447 人，按专业划分，管理人员 1,656 人，市场人员 3,558 人，业务人员 2,846 人，支持保障人员 1,387 人；按学历划分，研究生 756 人，本专科 6,707 人，其他 1,984 人。公司全体员工参加社会基本养老保险，目前无离退休职工。

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

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

本公司根据公司治理的相关规定，对公司章程进行了进一步修改，按法定程序设立五个董事

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。

本公司无控股股东，在人员、资产、财务上完全独立。

本公司治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会

本公司非流通股均为企业法人股份，且股权比较分散，无控股股东。本公司较为合理的股权结构和运行规范，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。

报告期内，本公司召开了 2004 年度股东大会及三次临时股东大会。严格按照有关规定履行了相关法律程序，保证了股东参会并行使权利。股东大会由律师出具了法律意见书。

（二）关于董事和董事会

本公司严格按照《公司章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举、增补董事，董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求，董事会能够认真履行职责，按照《公司章程》规定和股东大会授权进行决策，注重维护本公司和全体股东的利益。

报告期内本公司共召开了 13 次董事会会议，审议议题 35 项，加强董事与经营层之间的交流与沟通，董事会专门委员会认真研究公司有关重要事项，充分发挥独立董事的作用，为董事会决策提供了建设性建议，进一步提高了董事会决策的科学性。

（三）关于监事和监事会

本公司监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数均符合《公司章程》和法律法规的要求。本公司已根据《股份制商业银行公司治理指引》的要求，修订了《公司章程》中有关监事会职能的条款，明确了监事会具体职能，目前本公司监事会的组成已符合监管部门的规定要求。

报告期内，本公司监事会按照《公司章程》的规定认真履行职责，监督约束职能进一步加强。制定并落实《实施专项检查的工作规范》、《建立信息交流通报制度暂行办法》等规章制度，严格进行财务检查和监督，定期及不定期地与外部审计和管理层进行情况交流和质询活动，并有针对性地开展专项检查，针对风险隐患和发现的问题，向董事会和管理层提出建议和改进意见，从而更好地发挥监事会的作用。

（四）关于董事、监事培训

按照中国证监会的统一安排，本公司董事、监事已有 13 人参加了上市公司董事监事培训，其余董事、监事也将参加以后的培训活动。通过培训大大增强了董事监事对上市规则及有关信息披露制度的认知和了解，提高了维护投资者利益的自觉性。

（五）关于信息披露与透明度

本公司各项信息披露严格按照监管部门的规定执行，达到了真实、准确、及时、完整的要求，确保所有股东有平等的机会获得信息。

本公司根据监管部门要求，制订了《中国民生银行股份有限公司重大信息内部报告制度》，并对原有的《中国民生银行股份有限公司信息披露管理办法》、《中国民生银行股份有限公司投资者关系

管理工作制度》进行了修订，进一步规范了公司的信息披露工作及投资者关系管理工作。公司规定专门部门及人员接待股东的来信、来电、来访和咨询，切实维护广大股东、特别是中小投资者的利益。

二、独立董事及履行职责情况

本公司现有独立董事 5 人。达到了中国银监会《股份制商业银行公司治理指引》和《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》中关于设立独立董事的要求。本公司独立董事能够勤勉尽责，认真参加董事会会议并发挥积极作用。

根据监管部门要求，本公司制订了《中国民生银行股份有限公司独立董事工作制度》，进一步规范了独立董事的工作职责，为独立董事作用的发挥提供了制度保障。

本公司独立董事在战略规划、绩效考核、内部审计与内部控制、关联交易等方面发挥了积极的作用。

根据中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《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》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号：年度报告的内容与格式》（2005 年修订）等规定，本公司独立董事对下列事项出具了独立意见：

1. 聘任公司高级管理人员（梁玉堂、邵平）。
2. 关于公司对外担保的专项说明及独立意见。

独立董事出席董事会的情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	备注
史维平	13	12	0	1	第三届董事会第二十次会议史维平董事因出差未参与表决。
伍淑清	13	12	0	1	第三届董事会第十六次会议伍淑清董事中途请假委托刘永好董事代行表决权； 第三届董事会第十八次会议伍淑清董事中途请假委托经书平董事长代行表决权； 第三届董事会第二十一次会议伍淑清董事中途请假委托刘永好董事代行表决权； 第三届董事会第二次临时会议伍淑清董事因事请假未参与表决。
吴志攀	13	12	1	0	第三届董事会第二十一次会议吴志攀董事委托张克董事出席。
张 克	13	13	0	0	
高尚全	13	13	0	0	第三届董事会第十八次会议高尚全董事中途请假委托吴志攀董事代行表决权。

独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事姓名	提出异议的事项	提出异议的具体内容	备注
史维平	无		
伍淑清	无		
吴志攀	无		
张 克	无		
高尚全	无		

三、公司经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司无控股股东。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

四、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

2004 年起，本公司高级管理人员实行新的年薪制办法。新办法在激励高管人员完成董事会各项经营管理目标的同时，增加了加强内部风险控制，提高经济效益和管理水平的内容。在定量考核的基础上引入定性考核，保证了对高级管理人员考核的科学、全面与完整。此项制度的建立与实施，加强了高级管理层对于资产风险、内部控制、综合管理的关注，使目标激励和责任约束紧密联系，可以有效避免经营行为的短期化，更好地防控风险。

2005 年 2 月 21 日，本公司董事会三届十八次会议通过《关于公司长期激励计划修订及其实施细则（草案）的决议》。该计划的实施，将有利于吸引和保留高质量的人才，建立和完善符合市场经济规律、适应公司发展战略需要的长期激励和约束机制，促进公司的长期发展和股东价值的最大化。

第六章 股东大会情况简介

一、股东大会召开情况

（一）年度股东大会召开情况

2005 年 3 月 26 日，本公司 2004 年度股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了如下决议：《公司 2004 年度董事会工作报告》、《公司 2004 年度监事会工作报告》、《公司 2004 年度财务决算报告》、《公司 2004 年度利润分配方案》、《公司 2005 年度财务预算报告》、《关于公司长期激励计划修订及其实施细则的决议》、《关于公司续聘 2005 年度审计会计师事务所及其报酬的决议》。该事项已公告于 2005 年 3 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

（二）临时股东大会召开情况

2005 年 10 月 17 日，本公司 2005 年第一次临时股东大会暨相关股东会议在北京以现场和网络投票结合的方式召开。会议审议通过了《中国民生银行股份有限公司关于资本公积金转增股本及<

公司股权分置改革方案》的议案》(简称“《股权分置改革方案》”)。该事项已公告于2005年10月18日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

2005年11月21日,本公司2005年第二次临时股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于公司发行次级债券的决议》、《关于公司发行次级债券募集资金用途及可行性分析的决议》和《关于公司发行次级债券及在额度内特别授权的决议》。该事项已公告于2005年11月22日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

2005年12月22日,本公司2005年第三次临时股东大会在北京以现场方式召开。会议审议通过了《关于公司发行金融债券的决议》。该事项已公告于2005年12月23日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

二、选举、更换公司董事、监事、高级管理人员情况

2005年1月18日,公司董事会三届十六次会议通过决议,聘任邵平、梁玉堂为中国民生银行副行长职务。该事宜已公告于2005年1月19日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

第七章 董事会报告

一、经营情况

(一) 主营业务的范围及其经营状况

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;经中国人民银行批准的其他金融业务。

2005年,本公司董事会主动启动并顺利完成了股权分置改革工作,通过转变观念,抓住机遇,紧紧围绕调整、提升主线,提升业务拓展水平和管理水平,全面超额完成了各项经营目标。报告期末,本公司资产总额达5,571亿元,比上年末增加1,117亿元,增幅25%;存款总额达4,888亿元,比上年末增加1,088亿元,增幅达29%;贷款总额(含贴现)达3,781亿元,比上年末增加897亿元,增幅达31%;净利润27.03亿元,比上年增加6.65亿元,增长33%;报告期末,本公司不良贷款率(五级分类法)为1.28%,较年初下降了0.03个百分点,不良贷款余额48.28亿元,比上年末增加10.53亿元,主要是由于受宏观调控的影响,但资产质量继续在同业中保持较好水平。

本报告期,业务结构调整取得进一步效果,报告期末,零售客户320万户,储蓄存款余额741亿元,占各项存款比率达到15.16%。储蓄存款在九家股份制银行中位列第三,较上年末提升3名;银行卡发卡量达到1410.4万张,卡均存款3490元,卡均存款较上年增长114%;银行卡消费67亿元,较上年增长30亿元,增幅81%。全行自助银行1134台(套),开机率达到94.6%,服务网络更趋完善。个人贷款客户16.32万户,个人贷款余额572亿元,占各项贷款(含贴现)的15.13%,个贷余额在全国金融机构的市场占比2.6%,余额及新增量在九家股份制银行中位列第二,较上年末提升1名。

公司业务坚持以创新推动业务发展，以网上开证为拳头，提升国际业务竞争力，实现中间业务收入的历史性突破；“煤电通”突破传统存、贷款业务模式，专业化营销取得良好效果；建立了“行业金融企业数据库”；保理业务快速发展。

个人理财产品不断创新。理财产品类型丰富，囊括利率、汇率、信用等多个原生和衍生市场。报告期末，外汇非凡理财新增签约金额3.3亿美元；保得理财新增签约金额8亿元；人民币理财新增签约金额31亿元。

成功发行民生信用卡。截止报告期末，发卡13.2万张，交易总额6.76亿元，账户透支余额2.04亿元，各项业务收入总计2,271.40万元。民生信用卡以“打造国际标准产品、体现民族品牌特色”为目标，坚持创新发展的营销策略，结合市场需求，先后推出了民生VISA、万事达品牌金卡/普卡、美兰湖高尔夫联名卡、联想联名卡，即将推出太平洋百货联名卡、商务卡、白金卡、钻石卡等产品，提供了道路救援、法律援助、商旅预订、订餐等差异化的增值服务。民生信用卡被万事达国际组织评为2006年“最佳产品设计”奖，被VISA国际组织评为“2005年VISA双币信用卡市场开拓奖”；美兰湖联名卡被万事达国际组织评为2005年度“最佳联名卡项目奖”。

全行网银业务实现了快速增长，取得很大突破。个人网银客户新增12.9万户，交易量为410亿元；公司网银客户新增5,509户，交易量达3228亿元；95568电话银行被《人民日报》等多家主流媒体评选为“2005年中国呼叫中心十大满意品牌”。

报告期末，本公司已在全国21个城市设立了20家分行、1家直属支行，机构总数量为240家。成功取得了全国社会保障基金托管业务资格、从事短期融资券承销业务资格，为公司扩大业务领域发挥了积极作用。

1. 报告期内主营业务收入、主营业务利润、资产总额

报告期内，本公司主营业务收入为23,800百万元、主营业务利润为4,240百万元、资产总额为557,136百万元。

(1)按业务种类划分（单位：人民币百万元）

业务种类	业务收入
贷款	17,492
拆借、存放等同业业务	3,226
债券投资	2,367
其他业务	715
合计	23,800

(2)按地区划分（单位：人民币百万元）

地区	主营业务收入	主营业务利润	资产总额
华北地区	10,950	1,858	316,645
华东地区	6,617	1,384	169,387
华南地区	4,248	686	101,974
其他地区	3,306	614	87,919
地区间调整	1,985	-302	-118,789
合计	23,800	4,240	557,136

注：华北地区包括总行及北京、太原、石家庄和天津分行；华东地区包括上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州分行；华南地区包括福州、广州、深圳、泉州分行和汕头直属支行；其他地区包括西安、大连、重庆、成都、武汉、昆明分行。地区间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

2．主要产品或服务及其市场占有率情况

根据中国人民银行2005年12月银行信贷收支报表，在国内12家全国性股份制商业银行中，本公司报告期末存款规模的市场份额已达9.86%，比年初提高了0.55个百分点。

3．报告期内主营业务或其结构与前一报告期比较情况

本公司根据以上经批准的经营范围开展业务活动，贷款业务、同业存放及拆放业务、债券投资业务以及结算、代理业务等为本公司收入的主要来源。报告期内不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动。与前一报告期相比，报告期内本公司主营业务未发生较大变化。

（二）主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩

根据中国人民银行《关于筹建中国银联股份有限公司的批复》（银复〔2001〕234号）的批准，本公司对中国银联股份有限公司投资人民币5,000万元，占该公司注册资本的3.03%。该公司自2002年3月成立以来，业务发展迅速，但由于成立时间短，截止2005年12月31日，累计仍然略有亏损。随着银行卡跨行交易量将稳步增长，该公司财务状况将不断改善。

（三）主要客户情况

报告期末，本公司前十名客户贷款额为1,143,583.32万元，占全部贷款总额的3.02%。

（四）经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内，公司经营中存在的问题与困难主要有：在政府宏观经济调控和企业发行融资券的影响下，企业贷款有效需求增速下降，银行存差不断扩大，货币市场流动性过度充裕，资产收益率下降，同时企业信用风险开始暴露。外资银行的机构不断扩张，人民币业务市场份额不断扩大，同业竞争进一步加剧。资本约束也在一定程度上影响了公司业务的发展。针对上述经营过程中出现的问题和困难，公司主要采取了以下措施：

1、积极转换业务增长模式。通过编制和执行业务规划，抓好客户整合，对客户进行全面调查和梳理，进一步做好客户服务工作。积极做好中小企业业务的研究和试点工作。积极开展投资银行业务，大力发展电子银行业务，促进各项业务向高效益、低资本消耗的模式转型。

2、以市场为导向改革营销体系。整合现有客户经理队伍，加大行业营销力度，提高客户服务水平和工作效率。建立健全对中小企业的信用评估系统，提高中小企业的金融服务质量。

3、进一步完善风险管理体系。以防范信用风险为前提，进一步深化和改造独立评审制度。以防范操作风险为前提，全面开展查堵漏洞工作。以防范市场风险为前提，建立利率、汇率变化预警机制。不断完善和优化独立评审体系和稽核体系，不断提高科技应用范围和水平。加大不良资产清收力度，清收效果显著，现金回收比例达60%以上。

4、大力发展零售业务。大力建设零售业务的销售渠道和业务团队，积极推行事业部试点，加强

产品的推广和宣传，提高贵宾客户的售后管理和服务水平。成功推出信用卡，完善了公司的业务产品。

5、努力提高盈利能力。全面推广使用管理会计系统，建立产品定价体系，建立客户定价体系，建立部门定价体系。建立集中采购中心，控制采购成本。财务集中处理系统建设进展顺利。

6、采取有效措施补充资本。完成股权分置改革，为融资工作奠定基础。在监管部门的支持下发行14亿元人民币次级债券补充资本，确保资本充足率达到监管标准。

7、提升团队凝聚力。开展了三期高管人员培训，完成了四期中层管理人员轮训。大力引进国际专业人才，零售银行部、信用卡部和筹建中的中小企业部都引进了一些来自海外的高级人才。

二、投资情况

（一）可转债募集资金的使用情况

本公司经中国证券监督管理委员会（证监发行字[2003]13号）文件核准，于2003年2月27日发行可转换债券40亿元（人民币），每张面值人民币100元，发行数量40,000,000张。募集资金扣除发行手续费后，实际到位资金39.39亿元，已于2003年3月6日划入指定帐号，业经普华永道中天会计师事务所有限公司以普华永道验字[2003]第32号验资报告验证。本公司可转换债券发行募集资金到位后在转为股份之前，属于债务类中长期资金来源。至报告期末，本公司发行可转换债券募集资金已按照募集说明书的承诺使用完毕，使用效果良好，收益达到预期。

具体情况如下：

1、本公司可转换公司债券从2003年8月27日起开始转股，至报告期末，已有面值39.85亿元的公司“民生转债”转成公司的股票“民生银行”，增加了本公司资本金。

2、其余用于发放支持优势行业、优势项目的中小企业贷款以及运用于货币市场和国债市场。

（二）次级债券募集资金的使用情况

根据中国人民银行银复[2005]112号、中国银行业监督管理委员会银监复[2005]第309号批复，本公司在全国银行间债券市场私募发行了总额为14亿元人民币次级债券。本次发行的次级债券期限为10年期，每年付息一次。募集资金已于2005年12月26日划入指定帐号，业经华寅会计师事务所有限责任公司以寅验字（2005）第1244号审验报告验证。根据有关规定，14亿元募集资金全部计入公司附属资本。本公司发行次级债券募集资金将严格按照募集说明书的承诺使用，用于发放支持优势行业、优势项目的企业贷款以及运用于货币市场和国债市场。

（三）非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本公司无非募集资金投资的重大项目。

三、财务状况和经营成果

（一）主要财务指标增减变动幅度及其原因

与上年相比，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	557,136,091	25%	贷款、存放央行及债券投资等业务增长
总负债	541,676,612	25%	存款业务增长迅速
其中：长期负债	88,723,330	10%	长期存款和长期储蓄存款增长
股东权益	15,459,479	20%	可转债转股及当年实现净利润
主营业务利润	4,240,326	49%	业务规模增长
净利润	2,702,519	33%	业务规模增长
现金及现金等价物净增加额	13,698,188		业务规模增长（上年度为负数）

(二) 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)

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
现金及银行存款	1,918,715	30%	备付增加
存放中央银行款项	54,860,062	35%	准备金及备付增加
拆放同业	6,262,845	-30%	拆放同业降低
贴现	63,085,654	111%	贴现增加
买入返售证券	20,009,640	74%	买入返售增加
一年内到期的长期债券投资	6,813,377	85%	一年内到期长期债券投资增加
流动资产合计	343,120,736	32%	现金及银行存款、存放央行款项、贴现等增加
逾期贷款	5,191,463	53%	逾期贷款增加
无形资产	117,957	70%	无形资产增加
短期储蓄存款	63,952,957	77%	短期储蓄存款增加
财政性存款	10,877,359	114%	财政性存款增加
同业拆入	-	-100%	同业拆入减少
汇出汇款	495,475	35%	汇出汇款增加
存入短期保证金	59,369,343	68%	存入短期保证金增加
应付利息	2,313,278	42%	应付存款利息增加
应付工资	480,325	41%	机构人员增加
应付福利费	107,499	53%	机构人员增加
应交税金	946,145	53%	应交税金增加
其他应付款	1,525,112	56%	其他应付款增加
应付股利	58,020	136%	应付股利增加
预提费用	31,538	31%	预提费用增加
长期储蓄存款	10,140,679	37%	长期储蓄存款增加
存入长期保证金	344,435	56%	存入长期保证金增加
应付可转换公司债券	15,207	-95%	可转债转股增加
其他长期负债	306,746	57%	其他长期负债增加
股本	7,258,779	40%	当年送股、转增股本、可转债转股
盈余公积	1,182,831	52%	计提当年盈余公积
外币折算差额	-86,426	2956%	折算汇率变化
营业收入	23,800,377	33%	利息收入、金融机构往来收入、汇率收益增加
利息收入	17,491,718	35%	利息收入增加
金融机构往来收入	3,225,771	47%	金融机构往来收入增加
其他营业收入	0	-100%	其他营业收入减少
利息支出	7,822,305	40%	利息支出增加
营业费用	6,006,507	37%	业务规模及机构人员扩大
营业税金及附加	1,021,109	34%	营业税金及附加增加

营业利润	4,240,326	49%	营业利润增加
营业外收支净额	2,364	-89%	营业外收支净额减少
利润总额	4,242,690	48%	利润总额增加
所得税	1,540,171	86%	利润总额增加
净利润	2,702,519	33%	净利润增加

四、银行业务主要情况

(一) 本公司机构有关情况

机构名称	所辖机构	员工数	资产总额 (百万元)	地 址
总行	1	970	128,812	北京复兴门内大街 2 号
总行营业部	40	1168	141,375	北京复兴门内大街 2 号
上海分行	18	1169	86,840	上海市威海路 48 号
广州分行	30	741	40,820	广州市天河北路 189 号
深圳分行	23	927	45,012	深圳市深南中路佳和华强大厦 B 座
武汉分行	17	554	25,190	武汉市江岸区汉路 20 号
太原分行	12	394	28,481	太原市五一一路 112 号
石家庄分行	10	353	13,244	石家庄市西大街 10 号
大连分行	10	347	14,320	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	12	378	27,463	南京市中山北路 26 号
杭州分行	14	493	27,118	杭州市上城区庆春路 25 号
重庆分行	9	314	18,488	重庆市渝中区民族路 18 号
西安分行	8	247	12,512	西安市二环南路西段 78 号
福州分行	9	255	11,844	福州市湖东路 173 号
济南分行	7	254	14,023	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	5	209	11,147	宁波市中山西路 166-168 号
成都分行	7	223	11,663	成都市人民中路二段 22 号
天津分行	1	112	6,830	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦
昆明分行	1	109	5,746	昆明市环城南路 331 号
泉州分行	1	62	1,476	泉州市丰泽街 336 号
苏州分行	1	85	2,795	苏州市工业园区星海街 200 号
汕头支行	4	83	2,822	汕头市华山南路滨海大厦 1-2 层
汇总调整			-120,885	
合 计	240	9,447	557,136	

注：1. 分行所辖机构包括分行营业部、支行、分理处。

2. 汇总调整为辖内机构往来轧差所产生。

(二) 信贷资产“五级”分类及贷款呆账准备金计提比例

报告期末，本公司信贷资产“五级”分类及贷款呆账准备金计提比例如下：

(单位：人民币万元)

	贷款 (不含贴现)	商业承兑 汇票贴现	逾期拆放同业 及金融性公司	合 计	呆帐准备金 计提区间	监管指引 标准值
正常类	30,151,407	1,293,817		31,445,224	0%-1%	1%
关注类	864,430			864,430	2%-5%	2%
次级类	247,535			247,535	20%-30%	25%
可疑类	183,592			183,592	40%-90%	50%
损失类	51,655		9,550	61,205	100%	100%
合 计	31,498,619	1,293,817	9,550	32,801,986		

本公司在期末分析各项贷款的可回收性，并预计可能产生的贷款损失，计提贷款呆账准备。贷款呆账准备的提取，是按照资产风险分类的结果，并考虑借款人的还贷能力、贷款本息的偿还情况、抵押质押物的合理价值、担保人的支持力度和本公司内部信贷管理等因素后合理计提。报告期末，本公司贷款呆账准备金余额为 499,149 万元，税后计提的一般准备为 120,000 万元。

(三) 前十名贷款客户

报告期末，本公司前 10 名贷款客户如下：华北电网有限公司、北京凯恒房地产有限公司、上海东南郊环高速公路投资发展有限公司、山东鲁能集团有限公司、广州市地下铁道总公司、天津泰达投资控股有限公司、湖北随岳南高速公路有限公司、华为技术有限公司、杭州杭千高速公路发展有限公司、中国电子信息产业集团公司。

(四) 应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

依据财政部《金融企业会计制度》有关规定，本公司对贷款应收利息不计提坏账准备，贷款应收利息或其对应的贷款本金逾期90 天之后，应收利息转入表外，同时冲减当期利息收入。对于确认可能无法收回的其他应收账款，本公司采用个别认定法计提坏账准备。报告期末，本公司坏账准备余额为5,094万元。本公司坏账准备计提情况如下：

(单位：人民币万元)

项目	2005 年12月31日	2004 年12 月31 日	增加额
其他应收款	79,611	64,564	15,047
坏账准备余额	5,094	3,358	1,736

(五) 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

(六) 重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为 528,883.86 万元，其中逾期 172,265.27 万元。

(七) 主要贷款、存款类别平均余额及利率

(单位:人民币亿元)	平均余额	平均年利率
企业活期存款	1,630	0.85%
企业定期存款	1,978	2.71%
储蓄活期存款	185	0.70%
储蓄定期存款	292	2.24%
合 计	4,085	1.84%

注:“企业定期存款”、“储蓄定期存款”含一年以内定期存款。

(单位:人民币亿元)	平均余额	平均年利率
一年以下短期贷款	1,895	5.28%
一年以上中长期贷款	1,277	5.63%
合 计	3,172	5.42%

注:短期贷款含贴现。

(八) 金额重大的政府债券有关情况

报告期末,本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下:(单位:人民币万元)

国债种类	面值(万元)	年利率(%)	到期日
1996年记帐式国债	140,914	11.83	2006-6-14
2001年记帐式国债	229,500	3.36-4.69	2006-7-13至2021-10-23
2002年记帐式国债	86,170	2.93	2009-12-6
2003年记帐式国债	787,000	2.45-4.18	2008-4-24至2018-10-24
2004年记帐式国债	61,000	3.2	2007-4-9
2005年记帐式国债	780,000	1.14-1.93	2006-9-15至2008-8-15
合计	2,084,584	-	-

(九) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

报告期末,本公司主要表外科目余额如下:

(单位:人民币千元)

	2005年12月31日	2004年12月31日
未发放授信承诺	142,531,816	108,988,697
银行承兑汇票	85,597,614	52,617,188
开出保函	9,800,382	6,532,418
开出信用证	7,641,361	6,143,764
委托贷款	16,898,238	12,984,681
租赁承诺*	1,591,989	1,240,193

注:租赁承诺主要反映本公司根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金,租赁合约一般为5-10年。

(十) 逾期未偿付债务情况

报告期末,本公司不存在逾期未偿付债务。

（十一）不良贷款情况及相应措施

报告期内，本公司加大了对不良资产的监控、清收、化解力度，取得了明显成效。按五级分类口径计算，报告期末，本公司不良贷款余额 48.28 亿，不良贷款率为 1.28%，比 2004 年末下降了 0.03 个百分点。

为降低不良贷款，提高资产质量，2005 年，采取了以下措施：（1）逐步建立全面风险管理体系，风险管理委员会组织架构得到进一步充实，其风险管理决策职能得到强化；（2）逐步建立和推广专业化评审改革，提高评审效率的同时，实现市场开发和风险控制的平衡，不断优化资产结构；（3）对信贷资产实施“持续监控”管理，加大对信贷资产系统性风险的监控，进一步完善风险预警分析体系，实现了对信贷资产风险的过程控制；（4）建立风险突发事件的应急预案制度，有效控制和规避风险；（5）继续推行《授信工作尽职实施细则》，推行和完善授信业务工作的集中操作和管理，继续培育优良的信贷文化；（6）不良贷款清收采取专业化管理和市场化运作方式，清收成效显著。

（十二）可能造成重大影响的风险因素及对策

1、信贷风险

强化风险管理委员会决策职能，通过完善的系统控制和授权管理，建立风险管理决策的权威性，提高管理决策的科学性。深化评审体制改革，建立动态约束环境下模块化评审的专业责任人审批制度，实现评审专业化和标准化，提高评审效率。建立评审后督评价制度，健全内部约束机制，提高评审质量。

2、市场风险

随利率市场化进程的深入，新的汇率生成机制的建立，汇率、利率风险将越来越严峻，本公司加大了利率、汇率政策的研究，建成并投入使用了资产负债管理等信息系统和控制技术。

3、操作风险

加强培训、思想道德教育，提高人员素质，防范道德风险。建立健全柜台风险防范体系，有效控制和防御柜台风险。全面实施业务集中处理模式，放款、会计业务处理、财务管理、稽核等全面实行集中处理和集中控制，以化解操作风险。

（十三）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，依据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《股份制商业银行公司治理指引》、《金融违法行为处罚办法》等政策、法规要求，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立起了一套内部控制制度体系，并且不断修订与完善，成为公司整个内部控制体系的重要组成部分。本公司现行内控制度基本渗透到本公司的各项业务过程和各个操作环节，基本覆盖所有的部门和岗位，基本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，在强化一级法人体制、控制金融风险方面发挥了积极作用。

2005 年以来本公司把对分行和直属支行的内部控制评价纳入综合考核体系，强化了分支机构的

风险防范意识，进一步增强了内控制度的完整性、合理性和有效性。

经本公司审计师普华永道中天会计师事务所有限公司及普华永道中国有限公司审查，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。

五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2005 年，我国为进一步抑制经济运行中的不稳定、不健康因素，继续进行宏观调控，实施了一系列宏观经济调控措施并取得成效，但同时，企业的信用风险开始暴露。公司本年度的不良资产有所上升，但是由于公司采取了严格的控制和清收措施，全年各项业务完成了经营目标。

2005 年 3 月 16 日，中国人民银行发布“关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知”(银发[2005]61 号)，决定从 2005 年 3 月 17 日起，调整商业银行住房信贷政策，同时下调金融机构在人民币的超额准备金存款利率，决定放开金融机构同业存款利率，具体水平由双方协商确定。一方面，从 2006 年 1 月 1 日起，将对 2005 年 3 月 17 日以前发放的原执行中国人民银行规定的个人住房贷款优惠利率的个人住房贷款（不含公积金住房贷款），改按商业性贷款利率执行。另一方面，开金融机构同业存款利率，有利于商业银行适应利率市场化进程。总之，这有利于本公司提高盈利能力。

中国人民银行 2005 年 5 月 24 日发布《企业短期融资券管理办法》，允许符合条件的企业在银行间债券市场向合格机构投资者发行短期融资券。2005 年，企业累计发行短期融资券 1424 亿元，相当于当年人民币新增短期贷款的 27%。这将影响企业贷款的增长，可能影响商业银行的资产业务。

全国银行间同业拆借中心 2005 年 5 月 26 日发布了《短期融资券交易规程》。根据这一办法，融资券交易的参与者为全国银行间债券市场的机构投资者，这使商业银行可以投资企业短期融资券。本公司的资金运用渠道进一步拓宽。

中国人民银行发布的《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》，于 2005 年 6 月 1 日起施行，“办法”允许商业银行参与发行和自己发行金融债券，为商业银行开辟了更为丰富的业务范围，获得稳定的、多渠道的资金来源，有利于金融体系安定的作法。本公司股东大会已经批准公司发行 300 亿元人民币金融债券，目前正在报请监管部门审批中。

财政部发布《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金〔2005〕49 号)和《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金〔2005〕90 号)，要求商业银行足额提取呆账准备。本公司自 2005 年 7 月 1 日开始按照执行上述文件，这对本公司 2005 年度盈利状况无重大影响。

2005 年 7 月 21 日，中国人民银行发布“关于完善人民币汇率形成机制改革的公告”(〔2005〕第 16 号)宣布我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。此次汇率调整未对本公司的外汇资产和财务收支造成重大影响。

六、会计师事务所出具的审计意见

本公司 2005 年度财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，注册会计师吴卫军、杨勃签字，出具了普华永道中天审字（2006）第 58 号“标准无保留意见的审计报告。普华永道中国有限公司对本公司按国际财务报告准则编制的本年度补充财务报告根据国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

七、新年度主要工作措施

2006 年，本公司将在董事会的领导下，通过对销售体系、风险体系和支持体系的全面整合，提升民生银行的核心竞争力。

（1）推动流程银行建设，全面实施总行部门改革。努力完成公司、零售两大业务体系改革，组建事业部。做大做强零售银行总部，形成强大的管理组织能力。同时，总行其他部门将按照新的发展模式，按前、中、后台三方面实施改革，推动经营、管理的全面转型。

（2）树立全新市场观念，积极开拓多元业务领域。一是加大信用卡业务的推广力度；二是强化投资银行业务；三是大力发展贸易金融业务；四是建设小企业金融事业部；五是开拓思路，大力拓展新的业务领域。

（3）加强总行中台管理职能，促进业务发展。一是要全面发挥风险管理委员会的作用。二是继续完善独立评审体制。三是提高稽核检查的独立性，提高内控水平。四是提升合法合规意识。五是加大制度创新力度。六是强化资产负债管理和财务管理职能。

（4）围绕全行转型，提升后台支持保障能力。一是要继续大力推进科技平台建设，奠定我行各项改革的基础。二是推进人力资源工作的系统化、专业化和国际化进程。三是要致力于业务集中处理建设，巩固改革成果。

（5）研究资本市场，建立稳定的长期融资渠道。一方面，要求各业务部门在经营中树立资本盈利观念，控制风险资产；另一方面，展开深入研究，建立一个持续的融资渠道，打开我行稳定发展的通道。

八、董事会日常工作

（一）2005 年董事会会议情况及决议内容

1. 2005 年 1 月 18 日，本公司第三届董事会第十六次会议在北京以现场方式召开，出席和委托出席会议的董事 15 人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议：《关于董文标行长提名聘任中国民生银行副行长及行长助理的决议》、《关于董文标行长提名聘任中国民生银行天津分行和昆明分行（筹）负责人的决议》、《关于中国民生银行大厦（上海）结构改造及追加投资预算的决议》。

2. 2005 年 1 月 25 日，本公司第三届董事会第十七次会议以通讯方式进行，参加表决的董事 15 人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于同意成都分行购买营业办公用房的决议》。

3. 2005 年 2 月 21 日, 本公司第三届董事会第十八次会议在北京以现场方式召开, 出席和委托出席会议的董事 15 人, 符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议: 《公司 2004 年年度报告正文及摘要》、《公司 2004 年度财务决算报告》、《公司 2004 年度利润分配预案》、《公司 2005 年度财务预算报告》、《公司 2004 年度董事会工作报告》、《公司 2004 年度行长工作报告》、《关于公司长期激励计划修订及其实施细则(草案)的决议》、《关于续聘 2005 年度审计会计事务所及其报酬的决议》、《关于召开公司 2004 年度股东大会的决议》。

4. 2005 年 4 月 22 日, 本公司第三届董事会第十九次会议以通讯方式进行, 参加表决的董事 14 人(冯仑董事因提出辞去董事职务未参加表决)。符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议接受冯仑先生因其任董事长的万通实业股份有限公司已将所持的本公司全部股份转让而提出辞去公司董事职务的请求, 并对冯仑先生担任公司董事期间为公司做出的贡献表示感谢。会议审议通过了《中国民生银行股份有限公司 2005 年第一季度报告》。

5. 2005 年 5 月 18 日, 本公司第三届董事会第二十次会议以通讯方式进行, 参加表决的董事 13 人(史维平董事因出差未参加表决)。符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《2005 - 2007 年度设立分支机构计划》。

6. 2005 年 6 月 20 日, 本公司第三届董事会第二十一次会议在北京以现场方式召开, 出席和委托出席会议的董事 14 人, 符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于择机发行 H 股的决议》。

7. 2005 年 6 月 29 日, 本公司第三届董事会第二十二次会议以通讯方式进行, 参加表决的董事 14 人。符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了公司四项基础性制度, 即《中国民生银行股份有限公司重大信息内部报告制度》、《中国民生银行股份有限公司信息披露管理办法(2005 年修订稿)》、《中国民生银行股份有限公司投资者关系管理工作制度(2005 年修订稿)》、《中国民生银行股份有限公司独立董事工作制度》。

8. 2005 年 8 月 26 日, 本公司第三届董事会第二十三次会议以通讯方式进行, 参加表决的董事 14 人, 符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《中国民生银行股份有限公司 2005 年半年度报告》、《中国民生银行股份有限公司资本管理办法》、《中国民生银行股份有限公司募集资金管理办法》。

9. 2005 年 9 月 11 日, 本公司第三届董事会第一次及第二次临时会议在北京以现场方式召开, 出席和委托出席会议的董事 14 人, 符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议: 《关于资本公积金转增股本预案的决议》、《关于公司董事会征集临时股东大会暨相关股东会议投票委托的决议》、《关于召开公司 2005 年第一次临时股东大会暨相关股东会议的决议》。

10. 2005 年 10 月 18 日, 本公司第三届董事会第二十四次会议在北京以现场方式召开, 出席和委托出席会议的董事 14 人, 符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议: 《关于公司发行次级债券的决议》、《关于公司发行次级债券募集资金用途及可行性分析的决议》、《关于发行次级债券及在额度内特别授权的决议》、《关于召开公司 2005 年第二次临时股东大会的决议》。

11. 2005 年 10 月 27 日, 本公司第三届董事会第二十五次会议以通讯方式进行, 参加表决的董事 12 人, 符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《中国民生银行股份有限公司 2005 年第三季度报告》。

12. 2005 年 11 月 21 日, 本公司第三届董事会第二十六次会议在北京以现场方式召开, 出席和委托出席会议的董事 13 人, 符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议:《关于公司发行金融债券的决议》、《关于公司设立小企业金融事业部的决议》、《关于公司设立进出口贸易融资部的决议》、《关于召开公司 2005 年第三次临时股东大会的决议》。

(二) 董事会对股东大会决议的执行情况

本公司董事会根据 2004 年年度股东大会通过的《公司 2004 年度利润分配方案》, 该每 10 股派送红股 2 股及红利 0.70 元的分配方案已分别于 2005 年 4 月 18 日和 4 月 22 日实施。

九、本次利润分配预案及资本公积金转增股本预案

本公司 2005 年度经审计的境内会计报表税后利润为 2,702,519 千元。经审计的境外会计报表税后利润为 2,759,874 千元。拟定 2005 年度利润分配预案如下: 按照税后利润的 10%提取法定盈余公积金, 计 270,252 千元; 按照税后利润的 5%提取法定公益金, 计 135,126 千元, 提取一般准备 1,200,000 千元。境内报表可供股东分配利润为 1,696,860 千元, 境外报表可供股东分配利润为 1,727,095 千元。

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号——金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》(证监会计字[2001]58 号)规定, 按照孰低原则进行分配, 即按境内报表可供股东分配利润进行分配。拟以总股本为基数, 按每 10 股派送红股 1.5 股、派现金 0.50 元(含税), 资本公积转增股本 2.5 股。因本公司发行的可转换公司债券(“民生转债”)已于 2003 年 8 月 27 日进入转股期, 目前公司股本处于变动中, 故暂无法确定本次送红股、资本公积转增股本和派现金红利的金额。本次利润分配预案和资本公积转增股本预案待公司 2005 年度股东大会通过后, 公司将发布有关公告确定本次送红股、资本公积转增股本和派现金红利的总股本基数, 以及本次应送的股本、本次应转增的股本数额、转增后的资本公积数额、未分配利润数、现金红利数额和实施分配预案后的总股本数。本公司 2005 年度可供股东分配利润, 在向股东派送红股和现金股利后, 在未分配利润中提取 2 亿元, 作为建立用于购买本公司股份的股权激励基金的专项准备金, 用于公司的股权激励计划。

以上利润分配预案和资本公积转增股本预案须经本公司 2005 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

十、新年度经营计划

总资产余额预计 6,700 亿元, 存款余额争取达到 5,800 亿元, 贷款余额力争实现 4,750 亿元, 不良资产率控制在 2%以内, 实现净利润 33.3 亿元。

第八章 监事会报告

一、监事会会议情况

(一) 2005 年 1 月 25 日, 本公司第三届监事会第八次会议在北京以现场方式召开, 出席和委托出席会议的监事 9 人, 会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于 2005 年监事会工作计划的决议》。

(二) 2005 年 2 月 21 日, 本公司第三届监事会第九次会议在北京以现场方式召开, 出席会议的监事 9 人, 符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《公司 2004 年度报告正文及摘要》和《公司 2004 年度监事会工作报告》。

(三) 2005 年 10 月 30 日, 本公司第三届监事会第十次会议在太原以现场方式召开, 出席会议的监事 9 人, 符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于中国民生银行高级管理人员离任审计暂行办法的决议》、《关于中国民生银行监事任职条件及选任办法(草案)》的决议。

二、监事会活动情况

(一) 2005 年 4 月 12 日—20 日, 监事会为了解分支行风险控制与管理情况组织监事赴上海、杭州、福州分行进行了考察调研, 有 8 名监事先后参加了本次活动。

(二) 2005 年 6 月 20 日下午至 21 日上午, 监事会约请本行资产监控部、稽核部和授信评审部有关负责人, 听取了本行风险管理与控制现状的汇报。

(三) 2005 年 10 月 28 日—11 月 6 日, 监事会为了解分支行风险控制与管理情况组织监事赴太原、西安、武汉分行进行了考察调研, 有 5 名监事先后参加了本次活动。

三、监事会就有关事项发表的独立意见

监事会根据《公司法》和本公司章程有关条款, 对本公司进行了监督, 并出具意见如下:

(一) 公司依法运作情况

本公司依法运作, 决策程序符合《公司法》和本公司章程的有关规定; 公司建立了比较完善的内控制度, 本公司内控制度完整、合理、有效; 本公司董事、行长执行公司职务时, 没有发现违法行为和故意损害本公司利益的行为。

(二) 财务报告真实情况

本公司本年度财务报告真实反映了公司的财务状况及经营成果, 本年度财务报告已经本公司聘请的普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见审计报告。

(三) 公司募集资金使用情况

报告期内, 本公司募集的次级债券资金 14 亿元, 实际投入项目与承诺项目一致。

（四）公司收购、出售资产情况

报告期内，本公司未发生重大收购、出售资产的行为。

（五）关联交易情况

报告期内，本公司关联交易公平合理，没有发现损害上市公司利益的行为。

（六）内部控制制度情况

本公司内部控制制度完整、合理、有效。

（七）审计报告情况

本公司聘任的会计师事务所没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见的审计报告。

（八）股东大会决议执行情况

监事会对本公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有任何异议，对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为本公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

第九章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

本公告期内未发生对我公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止 2005 年 12 月 31 日，我公司作为原告起诉未判决的诉讼有 22 笔，涉及金额为人民币 65,034.05 万元。作为被告起诉未判决的诉讼有 3 笔，其情况如下：

上海茉织华股份有限公司以本公司上海分行违反上海茉织华股份有限公司与闽发证券有限责任公司、上海分行签定的《委托资产管理协议》为由，于 2005 年 4 月 28 日向上海市第二中级人民法院提起诉讼。上海市第二中级人民法院追加闽发证券有限责任公司、闽发证券有限责任公司上海水电路证券营业部为该案第三人，并已开庭审理完毕。目前该案尚未作出判决。

本公司前股东郑州梦达实业有限公司以原持有的本公司 3150 万股股权转让过户后未在国家工商行政管理总局变更登记为由，认为本公司侵犯其股东权利，于 2005 年 5 月向河南省郑州市中级人民法院起诉。2005 年 10 月，基于同一股权转让事实，郑州梦达实业有限公司再次向河南省郑州市中级人民法院起诉，要求确认其股权转让时的股东大会决议无效。目前上述两案均已开庭。法院尚未作出判决。

陕西吉元电工股份有限公司以本公司西安分行将其 1500 万元转走，侵犯其资金所有权为由，于 2005 年 9 月向西安市中级人民法院起诉。该案目前尚未开庭审理。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

三、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司的关联交易为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

1、对持有本公司 5%以上（含 5%）股份股东的贷款情况如下：（单位：人民币千元）

股东名称	持有股权	2005 年末贷款余额	2004 年末贷款余额
中国中小企业投资有限公司	5.00%	17,000	17,000
合 计	5.00%	17,000	17,000

注：上述关联方贷款金额均不超过其在本公司的投资额。

2、对关联方的贷款情况如下：（单位：人民币千元）

关联方名称	关联关系	2005 年末 贷款余额	2004 年末 贷款余额
北京光彩置业有限公司	监事控制的公司	419,000	219,000
东方家园有限公司	董事控制的公司	300,000	250,000
山东信发希望铝业有限公司	董事关系密切家庭成员控制的公司	140,000	150,000
厦门信地实业有限公司	董事控制的公司	132,000	132,000
东方希望集团有限公司	董事关系密切家庭成员控制的公司	100,000	100,000
中国船东互保协会	董事控制的公司/主要股东	53,000	27,000
深圳岁宝百货有限公司	主要股东控制的公司	14,000	-
合 计		1,158,000	878,000

注：本报告期根据《上海证券交易所股票上市规则（2004 年修订）》、中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（2004 年 5 月 1 日起施行）及本公司发布的《中国民生银行股份有限公司严格控制关联交易的若干规定》，严格规范了公司关联交易的披露。上述关联方贷款情况已经相关关联人确认。

3、报告期内，本公司无关联担保、往来清偿事项。

四、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，目前项目合同履行情况良好，购置手续已完成，并取得房地产权证。改造工程已于 2005 年 3 月开始，目前进展顺利，已完成部分基础加固工程，主体改扩建前的内部拆除施工正有序进行。项目情况详见 2005 年 2 月 4 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

五、重大担保事项

本公司除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

六、公司承诺事项

报告期内本公司无需要说明的承诺事项。

七、公司聘任、解聘会计师事务所情况

本公司经股东大会决议，继续聘请普华永道中国有限公司担任本公司按国际财务报告准则编制年度报告的审计机构，其国内合作所——普华永道中天会计师事务所有限公司担任本公司按国内会计准则编制年度报告的审计机构。支付的 2005 年度两项报酬（包括但不限于差旅费、住宿费、通讯费等全部杂费总额）合计为 802 万元。

支付报酬(单位:万元)	2005 年度	2004 年度
财务审计费用	536	300
其他费用	265	1441
合 计	802	1741

注：2004 年度审计费中包括为本公司年度财务会计报表审计、验资及为本公司发行 H 股的审计费用。其中，其他费用均为与我行 H 股上市准备工作相关的费用。

普华永道中国有限公司已为本公司提供审计服务 10 年，普华永道中天会计师事务所有限公司已为本公司提供审计服务 6 年。

八、公司、公司董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本公司、本公司董事会及董事无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况。

九、其他重要事项

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

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

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

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

5、根据《中国民生银行股份有限公司呆账核销管理办法》规定，本公司于一季度核销呆账 2.1 亿元人民币。

6、2005 年 4 月 5 日，经中国银监会(银监复【2005】86 号)文件批准，同意本公司开办全国社会保障基金托管业务。

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

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

9、2005 年 6 月 2 日，香港联交所上市委员会举行上市聆讯以审议本公司发行境外上市外资股并在香港联交所主板上市的申请。

10、经中国银监会(银监复【2005】72 号)文件批准，本公司于 2005 年 6 月 16 日起发行民生信用卡。

11、本公司自 2005 年 7 月 1 日开始按照《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金〔2005〕49 号)和《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金〔2005〕90 号)的有关规定提取呆账准备，执行上述文件对本公司 2005 年度盈利状况无重大影响。

12、2005 年 7 月 14 日，公司获中国银监会银发[2005]133 号文批准从事短期融资券承销业务。详见 2005 年 7 月 14 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

13、2005 年 7 月 15 日，本公司苏州分行获中国银监会江苏监管局(苏银监复[2005]147 号)批准开业。详见 2005 年 7 月 15 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

14、2005 年 7 月 21 日，中国人民银行发布“关于完善人民币汇率形成机制改革的公告”(〔2005〕第 16 号)宣布我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。此次汇率调整对本公司当前的业务未造成实质性影响，但是我们将严密监控汇率变化对银行业务和财务状况的影响。

15、2005 年 12 月 26 日，本公司根据中国人民银行银复〔2005〕112 号《中国人民银行关于中国民生银行股份有限公司发行次级债券的批复》和中国银行业监督管理委员会银监复〔2005〕第 309 号《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行次级债券的批复》，公司在全国银行间债券市场私募发行总额为 14 亿元人民币的次级债券，扣除发行费用后，已全额划入本公司帐户，本次次级债券发行募集完毕。详见 2005 年 12 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

十、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 11.75 亿元，占本公司贷款总额的 0.31%，对公司经营成果和财务状况没有产生负面影响。

十一、独立董事对公司对外担保情况的专项说明及独立意见

根据中国证监会（证监发〔2003〕56号）文件精神 and 上海证券交易所的相关规定，作为中国民生银行股份有限公司的独立董事，本着公正、公平、客观的原则，对公司的对外担保情况进行了核查。现发表专项说明及意见如下：经核查，本公司开展的对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的、经营范围内的常规性银行业务之一。截止报告期末，公司融资保函余额 7.74 亿元，非融资保函余额 90.26 亿元。

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

中国民生银行股份有限公司独立董事：史维平 伍淑清 吴志攀 张克 高尚全

第十章 财务报告

本公司 2005 年度财务会计报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司分别根据国内和国际审计准则审计，注册会计师吴卫军、杨勃签字，出具了“普华永道审字（2006）第 58 号”标准无保留意见的审计报告。

一、审计报告

二、会计报表（资产负债表、利润表及利润分配表、现金流量表）

三、会计报表附注（含会计报表差异调节表、资产减值准备表）

以上内容均见附件一。

第十一章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

三、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的年度报告正文

四、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件的正本及公告原稿

五、本公司《公司章程》

第十二章 附件

附件一：财务报告

附件二：补充财务报告

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2005 年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内容与格式准则第 2 号<年度报告的内容与格式>》(2005 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 2005 年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、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作,公司 2005 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司注册会计师审计的《中国民生银行股份有限公司 2005 年度会计报表及审计报告》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司 2005 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整,承诺其中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。

董事、高管人员签名:

经叔平 _____

张宏伟 _____

王玉贵 _____

陈 建 _____

史维平 _____

吴志攀 _____

高尚全 _____

洪 崎 _____

邵 平 _____

吴透红 _____

刘永好 _____

李安民 _____

黄 晞 _____

伍淑清 _____

张 克 _____

董文标 _____

梁玉堂 _____

毛晓峰 _____

中国民生银行股份有限公司董事会

2006 年 2 月 24 日

中国民生银行股份有限公司

2005年12月31日资产负债表

金额单位：人民币千元

资产	附注五	2005年12月31日	2004年12月31日
流动资产：			
现金		1,918,715	1,471,945
存放中央银行	1	54,860,062	40,653,237
存放同业	2	10,639,246	12,077,177
拆放同业	4	6,262,845	8,919,586
拆放金融性公司	5	1,929,999	2,322,782
短期贷款	6	160,426,181	136,454,464
进出口押汇	7	1,548,582	1,520,084
应收利息	8	1,582,194	1,382,801
其他应收款	9	745,168	612,059
贴现	10	63,085,654	29,940,167
短期投资	11	13,299,073	10,335,234
买入返售	12	20,009,640	11,518,877
一年内到期的长期债券投资	13	6,813,377	3,688,295
流动资产合计		<u>343,120,736</u>	<u>260,896,708</u>
长期资产：			
中长期贷款	14	147,819,965	117,050,744
逾期贷款	15	5,191,463	3,396,684
减：贷款损失准备	17	-4,991,491	-4,247,700
长期债券投资	18	59,455,922	62,363,058
长期股权投资	19	50,000	50,000
固定资产	20	3,192,923	2,698,034
在建工程	21	1,705,659	1,589,236
长期资产合计		<u>212,424,441</u>	<u>182,900,056</u>
无形资产及其他资产：			
无形资产	22	117,957	69,545
长期待摊费用	23	363,755	372,651
待处理抵债资产	24	813,125	776,572
无形资产及其他资产合计		<u>1,294,837</u>	<u>1,218,768</u>
递延税项：			
递延税款借项	25	296,077	383,150
资产总计		<u><u>557,136,091</u></u>	<u><u>445,398,682</u></u>

负债及股东权益	附注五	2005年12月31日	2004年12月31日
---------	-----	-------------	-------------

流动负债：

短期存款	26	273,118,477	229,109,497
短期储蓄存款	27	63,952,957	36,094,772
财政性存款		10,877,359	5,080,466
同业存放	28	33,893,169	33,814,366
同业拆入	29	-	1,219,919
卖出回购	30	5,422,664	6,965,915
汇出汇款		495,475	367,674
应解汇款及临时存款		361,921	377,077
存入短期保证金	36	59,369,343	35,432,961
应付利息	31	2,313,278	1,632,185
应付工资		480,325	339,505
应付福利费		107,499	70,414
应交税金	32	946,145	618,133
其他应付款	33	1,525,112	978,164
应付股利		58,020	24,535
预提费用		31,538	24,090
流动负债合计		<u>452,953,282</u>	<u>352,149,673</u>

长期负债：

长期存款	34	70,667,592	66,345,140
长期储蓄存款	35	10,140,679	7,421,176
存入长期保证金	36	344,435	220,375
应付可转换公司债券	37	15,207	312,769
应付次级债券	38	7,248,671	5,847,526
其他长期负债		306,746	194,865
长期负债合计		<u>88,723,330</u>	<u>80,341,851</u>

负债合计		<u>541,676,612</u>	<u>432,491,524</u>
------	--	--------------------	--------------------

股东权益：

股本	39	7,258,779	5,184,447
资本公积		4,207,435	4,948,491
盈余公积		1,182,831	777,453
一般准备		1,200,000	
未分配利润		1,696,860	1,999,595
外币折算差额		-86,426	-2,828
股东权益合计		<u>15,459,479</u>	<u>12,907,158</u>

负债和股东权益总计		<u>557,136,091</u>	<u>445,398,682</u>
-----------	--	--------------------	--------------------

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005年度利润表及利润分配表

金额单位：人民币千元

项目	附注五	2005年度	2004年度
营业收入			
利息收入	40	17,491,718	12,941,260
金融机构往来收入	41	3,225,771	2,193,152
手续费收入		494,049	411,382
汇兑收益净额		221,894	109,321
投资收益	42	2,366,945	2,210,254
其他营业净收入	-		93,410
营业收入合计		<u>23,800,377</u>	<u>17,958,779</u>
营业支出			
利息支出	40	-7,822,305	-5,568,425
金融机构往来支出	41	-3,210,984	-2,793,223
手续费支出		-121,717	-103,877
营业费用	43	-6,006,507	-4,385,586
资产减值准备支出	44	-1,357,993	-1,503,048
其他营业净支出		-19,436	-
营业支出合计		<u>-18,538,942</u>	<u>-14,354,159</u>
营业税金及附加	45	<u>-1,021,109</u>	<u>-760,070</u>
营业利润		4,240,326	2,844,550
加：营业外收支净额		<u>2,364</u>	<u>20,896</u>
利润总额		4,242,690	2,865,446
减：所得税	46	<u>-1,540,171</u>	<u>-827,045</u>
净利润		<u>2,702,519</u>	<u>2,038,401</u>
加：年初未分配利润		<u>1,999,595</u>	<u>1,494,044</u>
可供分配的利润		4,702,114	3,532,445
减：提取法定盈余公积	三	-270,252	-203,840
提取法定公益金	三	-135,126	-101,920
提取一般准备		<u>-1,200,000</u>	
可供股东分配的利润		3,096,736	3,226,685
减：普通股现金股利	五、39	-362,931	-460,159
转作股本的普通股股利	五、39	<u>-1,036,945</u>	<u>-766,931</u>
未分配利润		<u>1,696,860</u>	<u>1,999,595</u>
法定代表人：经叔平	行长：董文标	财务负责人：王建平	

中国民生银行股份有限公司

2005年度现金流量表

金额单位：人民币千元

项目	2005年度	2004年度
一、经营活动产生的现金流量		
收取的利息	20,528,319	14,939,522
收取的手续费	494,049	411,382
收回的中长期贷款	45,030,925	28,115,809
吸收的活期存款净额	36,725,190	40,736,444
吸收的活期存款以外的其他存款	619,246,308	407,924,588
存放同业和同业存放存取净额	1,146,917	-
现金流入小计	723,171,708	492,127,745
支付的利息	-10,062,564	-7,778,141
支付的手续费	-121,717	-92,053
支付给职工以及为职工支付的现金	-2,356,723	-1,695,096
支付的所得税款	-1,269,071	-823,363
支付的除所得税以外的其他税费	-877,124	-696,565
对外发放的中长期贷款	-78,258,329	-76,174,144
对外发放的短期贷款净额	-57,145,702	-40,491,880
支付的活期存款以外的其他存款	-547,345,987	-343,395,884
一般存款准备金净额	-6,668,587	-6,991,483
存放同业和同业存放存取净额	-	-6,714,593
拆放同业和同业拆入净额	-1,242,926	-20,433,988
其他与经营活动有关的现金变动净额	-2,499,896	-1,938,925
现金流出小计	-707,848,626	-507,226,115
经营活动产生的现金流量净额	15,323,082	-15,098,370
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	51,127,263	23,281,985
取得长期债券利息收入所收到的现金	2,386,367	2,255,752
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	3,852	34,138
现金流入小计	53,517,482	25,571,875
债券投资所支付的现金	-54,553,645	-34,657,717
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-1,285,969	-2,107,159
现金流出小计	-55,839,614	-36,764,876
投资活动产生的现金流量净额	-2,322,132	-11,193,001
三、筹资活动产生的现金流量		
发行次级债券所收到的现金	1,114,891	5,788,176
可转换公司债券利息所支付的现金	-4,609	-10,256

分配股利所支付的现金	-329,446	-436,356
筹资活动产生的现金流量净额	780,836	5,341,564

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-83,598	-306
---------------------	---------	------

五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	13,698,188	-20,950,113
---------------------	------------	-------------

补充资料：	2005年度	2004年度
-------	--------	--------

1、将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	2,702,519	2,038,401
加/(减)：计提的坏账准备	17,362	10,403
计提的资产减值准备	1,357,993	1,503,048
转回的固定资产减值准备	-	-16,553
固定资产折旧	332,723	251,544
无形资产摊销	15,757	8,492
长期待摊费用摊销	131,164	131,961
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-976	198
投资收益	-2,366,945	-2,210,254
可转换公司债券利息费用	3,378	6,562
次级债券利息费用	286,254	47,526
递延所得税	87,073	-154,275
经营性应收项目的增加	-95,017,465	-93,444,896
经营性应付项目的增加	107,774,245	76,729,473
经营活动产生的现金流量净额	15,323,082	-15,098,370

2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：

债务转为资本	296,331	1,679,018
--------	---------	-----------

3、现金及现金等价物净增加/(减少)情况(附注五.3)：

现金的期末余额	1,918,715	1,471,945
减：现金的年初余额	-1,471,945	-1,066,223
加：现金等价物的期末余额	46,737,000	33,485,582
减：现金等价物的年初余额	-33,485,582	-54,841,417
现金及现金等价物净增加/(减少)额	13,698,188	-20,950,113

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表及审计报告

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1
资产负债表	2-3
利润表	4
利润分配表	5
股东权益变动表	6-7
现金流量表	8-9
会计报表附注	10-54

审计报告

普华永道中天审字(2006)第 58 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“贵行”)2005 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2005 年度的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵行管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

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

我们认为，上述贵行会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了贵行 2005 年 12 月 31 日的财务状况以及 2005 年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

吴卫军

中国•上海市
2006年2月24日

注册会计师

杨 勃

中国民生银行股份有限公司

2005 年 12 月 31 日资产负债表

金额单位：人民币千元

资产	附注五	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
流动资产：			
现金		1,918,715	1,471,945
存放中央银行	1	54,860,062	40,653,237
存放同业	2	10,639,246	12,077,177
拆放同业	4	6,262,845	8,919,586
拆放金融性公司	5	1,929,999	2,322,782
短期贷款	6	160,426,181	136,454,464
进出口押汇	7	1,548,582	1,520,084
应收利息	8	1,582,194	1,382,801
其他应收款	9	745,168	612,059
贴现	10	63,085,654	29,940,167
短期投资	11	13,299,073	10,335,234
买入返售	12	20,009,640	11,518,877
一年内到期的长期债券投资	13	6,813,377	3,688,295
流动资产合计		<u>343,120,736</u>	<u>260,896,708</u>
长期资产：			
中长期贷款	14	147,819,965	117,050,744
逾期贷款	15	5,191,463	3,396,684
减：贷款损失准备	17	(4,991,491)	(4,247,700)
长期债券投资	18	59,455,922	62,363,058
长期股权投资	19	50,000	50,000
固定资产	20	3,192,923	2,698,034
在建工程	21	1,705,659	1,589,236
长期资产合计		<u>212,424,441</u>	<u>182,900,056</u>
无形资产及其他资产：			
无形资产	22	117,957	69,545
长期待摊费用	23	363,755	372,651
待处理抵债资产	24	813,125	776,572
无形资产及其他资产合计		<u>1,294,837</u>	<u>1,218,768</u>
递延税项：			
递延税款借项	25	296,077	383,150
资产总计		<u><u>557,136,091</u></u>	<u><u>445,398,682</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长/法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005 年 12 月 31 日资产负债表(续)

金额单位：人民币千元

负债及股东权益	附注五	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
流动负债：			
短期存款	26	273,118,477	229,109,497
短期储蓄存款	27	63,952,957	36,094,772
财政性存款		10,877,359	5,080,466
同业存放	28	33,893,169	33,814,366
同业拆入	29	-	1,219,919
卖出回购	30	5,422,664	6,965,915
汇出汇款		495,475	367,674
应解汇款及临时存款		361,921	377,077
存入短期保证金	36	59,369,343	35,432,961
应付利息	31	2,313,278	1,632,185
应付工资		480,325	339,505
应付福利费		107,499	70,414
应交税金	32	946,145	618,133
其他应付款	33	1,525,112	978,164
应付股利		58,020	24,535
预提费用		31,538	24,090
流动负债合计		<u>452,953,282</u>	<u>352,149,673</u>
长期负债：			
长期存款	34	70,667,592	66,345,140
长期储蓄存款	35	10,140,679	7,421,176
存入长期保证金	36	344,435	220,375
应付可转换公司债券	37	15,207	312,769
应付次级债券	38	7,248,671	5,847,526
其他长期负债		306,746	194,865
长期负债合计		<u>88,723,330</u>	<u>80,341,851</u>
负债合计		<u>541,676,612</u>	<u>432,491,524</u>
股东权益：			
股本	39	7,258,779	5,184,447
资本公积		4,207,435	4,948,491
盈余公积		1,182,831	777,453
一般准备		1,200,000	-
未分配利润		1,696,860	1,999,595
外币折算差额		(86,426)	(2,828)
股东权益合计		<u>15,459,479</u>	<u>12,907,158</u>
负债和股东权益总计		<u>557,136,091</u>	<u>445,398,682</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长/法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005 年度利润表

金额单位：人民币千元

项目	附注五	2005 年度	2004 年度
营业收入			
利息收入	40	17,491,718	12,941,260
金融机构往来收入	41	3,225,771	2,193,152
手续费收入		494,049	411,382
汇兑收益净额		221,894	109,321
投资收益	42	2,366,945	2,210,254
其他营业净收入		-	93,410
营业收入合计		<u>23,800,377</u>	<u>17,958,779</u>
营业支出			
利息支出	40	(7,822,305)	(5,568,425)
金融机构往来支出	41	(3,210,984)	(2,793,223)
手续费支出		(121,717)	(103,877)
营业费用	43	(6,006,507)	(4,385,586)
资产减值准备支出	44	(1,357,993)	(1,503,048)
其他营业净支出		(19,436)	-
营业支出合计		<u>(18,538,942)</u>	<u>(14,354,159)</u>
营业税金及附加	45	<u>(1,021,109)</u>	<u>(760,070)</u>
营业利润		4,240,326	2,844,550
加：营业外收支净额		<u>2,364</u>	<u>20,896</u>
利润总额		4,242,690	2,865,446
减：所得税	46	<u>(1,540,171)</u>	<u>(827,045)</u>
净利润		<u><u>2,702,519</u></u>	<u><u>2,038,401</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长/法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005 年度利润分配表

金额单位：人民币千元

项目	附注	2005 年度	2004 年度
净利润		2,702,519	2,038,401
加：年初未分配利润		<u>1,999,595</u>	<u>1,494,044</u>
可供分配的利润		4,702,114	3,532,445
减：提取法定盈余公积	三	(270,252)	(203,840)
提取法定公益金	三	(135,126)	(101,920)
提取一般准备	三	<u>(1,200,000)</u>	<u>-</u>
可供股东分配的利润		3,096,736	3,226,685
减：普通股现金股利	五、39	(362,931)	(460,159)
转作股本的普通股股利	五、39	<u>(1,036,945)</u>	<u>(766,931)</u>
未分配利润		<u><u>1,696,860</u></u>	<u><u>1,999,595</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长/法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005 年度股东权益变动表

金额单位：人民币千元

	附注五	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	一般准备	未分配利润	外币 折算差额	合计
2005 年 1 月 1 日		5,184,447	4,948,491	496,756	280,697	-	1,999,595	(2,828)	12,907,158
本年发生额									
净利润		-	-	-	-	-	2,702,519	-	2,702,519
现金股利		-	-	-	-	-	(362,931)	-	(362,931)
股票股利	39	1,036,945	-	-	-	-	(1,036,945)	-	-
资本公积转增									
股本	39	974,097	(974,097)	-	-	-	-	-	-
提取法定盈余									
公积		-	-	270,252	-	-	(270,252)	-	-
提取法定公益金		-	-	-	135,126	-	(135,126)	-	-
提取一般准备		-	-	-	-	1,200,000	(1,200,000)	-	-
可转换公司债券									
转换股本	39	63,290	233,041	-	-	-	-	-	296,331
其他		-	-	-	-	-	-	(83,598)	(83,598)
2005 年 12 月 31 日		<u>7,258,779</u>	<u>4,207,435</u>	<u>767,008</u>	<u>415,823</u>	<u>1,200,000</u>	<u>1,696,860</u>	<u>(86,426)</u>	<u>15,459,479</u>

董事长/法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005 年度股东权益变动表(续)

金额单位：人民币千元

	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	一般准备	未分配利润	外币 折算差额	合计
2004 年 1 月 1 日	3,625,259	4,061,730	292,916	178,777	-	1,494,044	(2,522)	9,650,204
本年发生额								
净利润	-	-	-	-	-	2,038,401	-	2,038,401
现金股利	-	-	-	-	-	(460,159)	-	(460,159)
股票股利	766,931	-	-	-	-	(766,931)	-	-
资本公积转增								
股本	575,198	(575,198)	-	-	-	-	-	-
提取法定盈余								
公积	-	-	203,840	-	-	(203,840)	-	-
提取法定公益金	-	-	-	101,920	-	(101,920)	-	-
可转换公司债券								
转换股本	217,059	1,461,959	-	-	-	-	-	1,679,018
其他	-	-	-	-	-	-	(306)	(306)
2004 年 12 月 31 日	<u>5,184,447</u>	<u>4,948,491</u>	<u>496,756</u>	<u>280,697</u>	<u>-</u>	<u>1,999,595</u>	<u>(2,828)</u>	<u>12,907,158</u>

董事长/法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005 年度现金流量表

金额单位：人民币千元

项目	2005 年度	2004 年度
一、经营活动产生的现金流量		
收取的利息	20,528,319	14,939,522
收取的手续费	494,049	411,382
收回的中长期贷款	45,030,925	28,115,809
吸收的活期存款净额	36,725,190	40,736,444
吸收的活期存款以外的其他存款	619,246,308	407,924,588
存放同业和同业存放存取净额	1,146,917	-
现金流入小计	723,171,708	492,127,745
支付的利息	(10,062,564)	(7,778,141)
支付的手续费	(121,71)	(92,053)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,356,723)	(1,695,096)
支付的所得税款	(1,269,071)	(823,363)
支付的除所得税以外的其他税费	(877,12)	(696,565)
对外发放的中长期贷款	(78,258,329)	(76,174,144)
对外发放的短期贷款净额	(57,145,702)	(40,491,880)
支付的活期存款以外的其他存款	(547,345,98)	(343,395,884)
一般存款准备金净额	(6,668,587)	(6,991,483)
存放同业和同业存放存取净额	-	(6,714,593)
拆放同业和同业拆入净额	(1,242,926)	(20,433,988)
其他与经营活动有关的现金变动净额	(2,499,896)	(1,938,925)
现金流出小计	(707,848,62)	(507,226,115)
经营活动产生的现金流量净额	15,323,082	(15,098,370)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	51,127,263	23,281,985
取得长期债券利息收入所收到的现金	2,386,361	2,255,752
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	-	34,138
现金流入小计	53,517,484	25,571,875
债券投资所支付的现金	(54,553,645)	(34,657,717)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(1,285,969)	(2,107,159)
现金流出小计	(55,839,614)	(36,764,876)
投资活动产生的现金流量净额	(2,322,132)	(11,193,001)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行次级债券所收到的现金	1,114,891	5,788,176
可转换公司债券利息所支付的现金	(4,609)	(10,256)
分配股利所支付的现金	(329,446)	(436,356)
筹资活动产生的现金流量净额	780,836	5,341,564
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(83,598)	(306)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	13,698,188	(20,950,113)

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长/法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2005 年度现金流量表(续)

金额单位：人民币千元

补充资料：	2005 年度	2004 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,702,519	2,038,401
加/(减)：计提的坏账准备	17,362	10,403
计提的资产减值准备	1,357,993	1,503,048
转回的固定资产减值准备	-	(16,553)
固定资产折旧	332,723	251,544
无形资产摊销	15,757	8,492
长期待摊费用摊销	131,164	131,961
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(976)	198
投资收益	(2,366,945)	(2,210,254)
可转换公司债券利息费用	3,378	6,562
次级债券利息费用	286,254	47,526
递延所得税	87,073	(154,275)
	(95,017,465)	(93,444,896)
经营性应收项目的增加	)	)
	107,774,24	
经营性应付项目的增加	5	76,729,473
		(15,098,370)
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,323,082</u>	<u>)</u>
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本	<u>296,331</u>	<u>1,679,018</u>
3、现金及现金等价物净增加/(减少)情况(附注五.3)：		
现金的年末余额	1,918,715	1,471,945
减：现金的年初余额	(1,471,945)	(1,066,223)
加：现金等价物的年末余额	46,737,000	33,485,582
	(33,485,582)	(54,841,417)
减：现金等价物的年初余额	)	)
		(20,950,113)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>13,698,188</u>	<u>)</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长/法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 银行简介

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)是经国务院及中国人民银行(以下又称“中央银行”)批准于1996年2月7日成立的全国性股份制商业银行。本行于2000年发行人民币股票普通股(A股)350,000,000股,上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B10911000H0001号金融许可证,并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册证1000001001898(4-3)号企业法人营业执照。

截至2005年12月底,本行已在北京、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州、重庆、西安、济南、福州、宁波、成都、太原、苏州、泉州、石家庄、昆明及天津开设了20家分行级机构,并在汕头开设了1家直属支行。

本行的经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;发放委托贷款;办理国内外结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府和金融债券及公司债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇及其他衍生金融工具;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;信用卡业务;开办全国社会保障基金托管业务;经中国人民银行或中国银行业监督管理委员会批准的其他金融业务。

二 主要会计政策及会计估计

1 会计报表的编制基准

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

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

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

2 会计期间

本行会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策及会计估计(续)

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

4 记账基础和计价原则

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

5 外币业务及外币会计报表的折算

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

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

6 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是指持有的原始期限不超过三个月、流动性强、易于转换为已知金额且价值变动风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、原到期日在三个月内的存放同业定期款项、拆放同业款项、买入返售证券及市场上流通的短期债券投资等货币性资产。

7 坏账准备

本行对可能发生的坏账损失采用备抵法核算。

坏账损失的估计采用个别认定，根据应收项目的可收回性逐项进行分析，计提坏账准备。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策及会计估计(续)

7 坏账准备(续)

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

8 贴现

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

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

9 贷款

贷款按实际发放的金额入账。

(1) 短期及中长期贷款

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

(2) 逾期贷款

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

(3) 应计贷款和非应计贷款

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

二 主要会计政策及会计估计(续)

10 贷款损失准备及呆账核销

(1) 贷款损失准备

本行采用备抵法核算贷款损失准备。

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

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

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

(2) 呆账核销

当贷款经追讨确定无望收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等贷款进行核销。核销贷款时冲减已计提的损失准备。已核销的贷款又收回时，按已核销的损失准备金额予以转回。

11 短期投资

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

二 主要会计政策及会计估计(续)

12 长期债券投资

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

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

13 长期股权投资

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

14 长期投资减值准备

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

15 固定资产计价及折旧

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过1年且单位价值较高的房屋、建筑物及与生产经营有关的生产经营设备。

固定资产按购置或新建时的原始成本计价。固定资产折旧采用直线法计算并按原价减去估计的3%净残值在预计经济使用年限内平均计提。

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

二 主要会计政策及会计估计(续)

15 固定资产计价及折旧(续)

固定资产的类别、预计经济使用年限列示如下：

房屋及建筑物	20-30 年
经营设备，包括机器设备、办公设备、电子设备等	5-10 年
运输工具	5 年

本行定期对固定资产的可收回金额进行检查。如果固定资产的可收回金额低于其账面价值，按可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备，并计入当期损益。可收回金额，是指固定资产的销售净价与预期从该固定资产的持续使用和使用寿命结束时的处置中形成的现金流量的现值两者之中的较高者。如果有迹象表明以前期间据以计提固定资产减值的各种因素发生变化，使得固定资产的可收回金额大于其账面价值，则将以以前期间已计提的减值损失转回，但转回的金额不超过原已计提的固定资产减值准备。

16 在建工程

在建工程指正在兴建中或安装中的资本性资产，以实际发生的支出作为工程成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、机器设备原价、安装费用，还包括在达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用。在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程存在下列情况时，本行予以计提减值准备：

- 长期停建且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；
- 所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，且带来的经济利益具有很大的不确定性。

17 长期待摊费用计价及摊销

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。

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

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二 主要会计政策及会计估计(续)

18 待处理抵债资产及其减值准备

抵债资产在取得时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的应收利息扣除相对应的贷款损失准备后作为抵债资产的入账价值。本行在抵债资产入账后定期对抵债资产的可收回金额进行检查。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。抵债资产的可收回金额是指其预计处置价格减去所发生的资产处置费用后的净额。

19 应付次级债券及应付可转换公司债券

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

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

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

20 职工社会保障

本行按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划；本行还参加商业保险公司的补充养老保险计划。除前述社会保障义务之外，本行并无其他重大职工福利承诺。

根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向商业保险公司支付，相应支出计入当期营业费用。

二 主要会计政策及会计估计(续)

21 收入确认原则

利息收入按权责发生制原则确认。

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

佣金及手续费收入在本行提供服务后，按照权责发生制原则确认。

22 支出确认原则

利息支出和其他支出均按权责发生制原则确认。

23 买入返售和卖出回购的计价及收益确认

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券、贷款及票据，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将债券、贷款及票据卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，在“买入返售”和“卖出回购”中反映。“卖出回购”项目下的相关贴现票据、债券和贷款仍在本行资产类相关科目中反映。

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

二 主要会计政策及会计估计(续)

24 所得税

本行企业所得税的会计处理采用纳税影响会计法。

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

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

依据本行适用税法计算的应纳所得税额，于利润实现的当期计入所得税费用。

25 衍生金融工具

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

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

26 委托贷款业务

委托贷款是指本行接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托贷款在表外列示；委托人提供的资金，按照本行实际收到金额列入委托资金科目，本行按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。

本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信贷风险。收取的手续费，根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 利润分配

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号 - 金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》(证监会计字[2001]58号)，金融类上市公司应按照审计后的中国会计准则呈报的净利润的10%和5%至10%间分别提取法定盈余公积和法定公益金；提取任意盈余公积及分配股利时，则以审计后的中国会计准则和国际财务报告准则呈报的可供股东分配的利润孰低者为基准。

本行董事会决定按税后利润的10%和5%分别提取2005年的法定盈余公积和法定公益金(2004年：10%和5%)。根据董事会决议，盈余公积可用于弥补亏损或转增资本，而公益金可用于职工福利性支出。

根据财政部于2005年5月17日和2005年9月5日分别颁布的《关于印发 金融企业呆账准备提取管理办法 的通知》(财金[2005]49号)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90号)，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为所有者权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1%。一般准备由总行统一计提和管理。

上述要求从 2005 年 7 月 1 日起生效，但金融企业可以分年到位，在 3 年左右提足一般准备，最长不超过 5 年。本行董事会决定从 2005 年开始，在规定期限内逐步从净利润中提取一般准备。根据相关决议，本行于 2005 年利润分配时计提的从净利润中提取的一般准备金额为 1,200 百万元(2004 年：无)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 税项

本行主要税种、税率及计税基础列示如下：

税种	税率	计税基础
营业税	5%	营业收入扣除金融机构往来利息收入、国债投资利息收入及已获批准的长期金融债券投资利息收入后的余额
企业所得税	15%~33%*	应纳税所得额

*本行根据相关地区的税收法规及实施细则，在不同地区的收益按不同税率及纳税基础缴纳企业所得税，其中深圳经济特区适用 15%的所得税率(2004 年：15%)。

五 会计报表主要项目附注

1 存放中央银行

	2005年12月31日	2004年12月31日
一般存款准备金	30,979,934	24,311,347
备付金	23,880,128	16,341,890
合计	<u>54,860,062</u>	<u>40,653,237</u>

本行按规定向中央银行缴存一般存款准备金。于 2005 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 7.5%(2004 年：7.5%)，外币存款准备金缴存比率为 3%(2004 年：2%)。

2 存放同业

	2005年12月31日	2004年12月31日
存放境外同业活期	1,331,205	1,660,402
存放境内同业活期	5,972,109	6,951,197
存放境内同业定期		
- 原始期限不超过三个月	1,310,911	372,443
- 原始期限超过三个月	2,025,021	3,093,135
合计	<u>10,639,246</u>	<u>12,077,177</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

3 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：

	2005年12月31日	2004年12月31日
现金	<u>1,918,715</u>	<u>1,471,945</u>
现金等价物		
原始期限不超过三个月的：		
- 存放中央银行的备付金	23,880,128	16,341,890
- 存放同业	8,614,225	8,984,042
- 拆放同业	3,982,985	5,512,265
- 同业间买入返售证券	10,160,000	2,547,970
- 短期国债投资	99,662	99,415
小计	<u>46,737,000</u>	<u>33,485,582</u>
合计	<u>48,655,715</u>	<u>34,957,527</u>

4 拆放同业

	2005年12月31日	2004年12月31日
拆放境内同业	6,138,071	7,606,745
拆放境外同业	<u>124,774</u>	<u>1,312,841</u>
合计	<u>6,262,845</u>	<u>8,919,586</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

5 拆放金融性公司

	2005年12月31日	2004年12月31日
拆放境内金融性公司	2,025,499	2,418,282
减：坏账准备	(95,500)	(95,500)
净额	<u>1,929,999</u>	<u>2,322,782</u>

6 短期贷款

	2005年12月31日	2004年12月31日
信用贷款	64,038,469	47,623,387
保证贷款	63,116,755	64,273,361
抵押贷款	22,310,796	13,576,505
质押贷款	10,960,161	10,981,211
合计	<u>160,426,181</u>	<u>136,454,464</u>

持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位在本行的短期贷款余额，请参见附注九、“关联方关系及其交易”。

7 进出口押汇

	2005年12月31日	2004年12月31日
出口押汇	224,966	606,810
进口押汇	1,323,616	913,274
合计	<u>1,548,582</u>	<u>1,520,084</u>

逾期的进出口押汇已经并入逾期贷款中，请参见附注五、15“逾期贷款”。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

8 应收利息

	2005年12月31日	2004年12月31日
应收贷款利息	666,970	494,682
应收债券投资利息	838,183	827,960
其他应收利息	77,041	60,159
合计	<u>1,582,194</u>	<u>1,382,801</u>

截至2005年12月31日止，应收持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位的利息余额为32千元(2004年：65千元)。

9 其他应收款

	2005年12月31日	2004年12月31日
预付设备款	280,409	221,502
预付购房款	258,123	200,994
预付房租及押金	79,971	92,763
预付装修款	70,124	31,409
应收诉讼费垫款	47,104	49,560
其他	60,381	49,413
合计	<u>796,112</u>	<u>645,641</u>
减：坏账准备	<u>(50,944)</u>	<u>(33,582)</u>
净额	<u>745,168</u>	<u>612,059</u>

账龄	2005年12月31日			2004年12月31日		
	金额	占余额 比例	坏账准备	金额	占余额 比例	坏账准备
一年以内	662,337	83%	(11,884)	541,006	84%	(6,582)
一至二年	96,226	12%	(18,399)	68,850	11%	(5,107)
二至三年	10,807	1%	(947)	14,973	2%	(9,472)
三年以上	26,742	4%	(19,714)	20,812	3%	(12,421)
合计	<u>796,112</u>	<u>100%</u>	<u>(50,944)</u>	<u>645,641</u>	<u>100%</u>	<u>(33,582)</u>

截至2005年12月31日止，其他应收款余额中无应收持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位款项(2004年：无)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

10 贴现

	2005年12月31日	2004年12月31日
银行承兑汇票	50,147,488	24,641,122
商业承兑汇票	12,938,166	5,299,045
合计	<u>63,085,654</u>	<u>29,940,167</u>

11 短期投资

	2005年12月31日	2004年12月31日
国债	5,325,614	106,887
短期中央银行票据	5,169,996	8,391,647
金融债券	1,713,021	1,795,275
企业债券	1,090,442	41,425
合计	<u>13,299,073</u>	<u>10,335,234</u>

12 买入返售

	2005年12月31日	2004年12月31日
返售式转贴现票据	2,343,560	1,668,377
买入返售贷款	5,866,080	5,730,500
买入返售债券		
- 国债	10,800,000	1,054,444
- 其他债券	1,000,000	3,065,556
合计	<u>20,009,640</u>	<u>11,518,877</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

13 一年内到期的长期债券投资

债券种类	到期日	年利率(%)	面值	2005年12月31日		余额
				溢/(折)价	应计利息	
国债	2006	2.29-11.83	3,724,140	7,927	20,036	3,752,103
金融债券	2006	2.29-3.90	3,060,702	572	-	3,061,274
合计			<u>6,784,842</u>	<u>8,499</u>	<u>20,036</u>	<u>6,813,377</u>

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

14 中长期贷款

	2005年12月31日			2004年12月31日		
	1-5年	5年以上	合计	1-5年	5年以上	合计
信用贷款	11,710,783	5,569,048	17,279,831	9,794,244	3,968,076	13,762,320
保证贷款	22,869,354	10,534,698	33,404,052	21,876,043	9,030,836	30,906,879
抵押贷款	18,984,514	62,309,281	81,293,795	13,303,706	43,819,055	57,122,761
质押贷款	4,504,598	11,337,689	15,842,287	4,048,227	11,210,557	15,258,784
合计	<u>58,069,249</u>	<u>89,750,716</u>	<u>147,819,965</u>	<u>49,022,220</u>	<u>68,028,524</u>	<u>117,050,744</u>

截至2005年12月31日止，中长期贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位贷款(2004年：无)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

15 逾期贷款

	2005年12月31日	2004年12月31日
信用贷款	336,819	38,235
保证贷款	3,548,405	2,054,654
抵押贷款	1,001,600	1,177,084
质押贷款	304,639	126,711
合计	<u>5,191,463</u>	<u>3,396,684</u>

截至2005年12月31日止，逾期贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位贷款(2004年：无)。

16 应计贷款与非应计贷款

	2005年12月31日	2004年12月31日
应计贷款	368,562,848	282,387,484
非应计贷款	<u>9,508,997</u>	<u>5,974,659</u>
合计	<u>378,071,845</u>	<u>288,362,143</u>

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

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

16 应计贷款与非应计贷款(续)

分类为正常及关注类的贷款为合格类贷款；分类为次级、可疑及损失类的贷款为不良贷款。截至2005年12月31日，本行不良贷款为4,827,817千元(2004年：3,774,924千元)；不良贷款比率为1.28%(2004年：1.31%)。截至2005年12月31日止，不良贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位贷款(2004年：无)。

17 贷款损失准备

	2005年12月31日	2004年12月31日
年初余额	4,247,700	3,226,216
本年计提	1,254,852	1,360,249
本年核销/出售	(511,061)	(338,765)
年末余额	<u>4,991,491</u>	<u>4,247,700</u>

上述贷款损失准备中包括用以覆盖于资产负债表日尚未个别识别但有证据表明合格类信贷组合中存在可能损失的准备金2,324,645千元(2004年：2,489,882千元)。这些可能损失根据同类贷款以往的损失情况，综合考虑贷款质量评估及借款人所处的经济环境等因素确定。除此以外的贷款损失准备相当于《银行贷款损失准备计提指引》(银发[2002]98号)第二条规定下的专项准备。本行目前没有提取该规定下的特种准备。

18 长期债券投资

债券种类	到期日	年利率(%)	2005年12月31日				
			面值	溢/(折)价	应计利息	长期投资 减值准备	余额
国债	2007-2035	1.58-7.50	22,598,012	142,006	48,273	(2,405)	22,785,886
金融债券	2007-2049	0.89-11.00	36,679,614	50,961	-	(129,252)	36,601,323
其他债券	2007-2012	2.53-4.42	64,562	4,151	-	-	68,713
合计			<u>59,342,188</u>	<u>197,118</u>	<u>48,273</u>	<u>(131,657)</u>	<u>59,455,922</u>

债券种类	到期日	年利率(%)	2004年12月31日				
			面值	溢/(折)价	应计利息	长期投资 减值准备	余额
国债	2006-2032	1.50-11.83	24,417,095	180,714	32,825	-	24,630,634
金融债券	2006-2049	0.89-11.00	37,391,310	120,428	-	(10,898)	37,500,840
其他债券	2007-2012	2.53-6.38	222,752	8,832	-	-	231,584
合计			<u>62,031,157</u>	<u>309,974</u>	<u>32,825</u>	<u>(10,898)</u>	<u>62,363,058</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

18 长期债券投资(续)

本行长期债券投资中包含结构性债券投资，请参见附注十四、“衍生金融工具”。

为发行可转换公司债券而提供反担保冻结的长期债券投资为829,619千元(2004年：1,034,997千元)，请参见附注五、37“应付可转换公司债券”。

19 长期股权投资

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

20 固定资产

	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2005年1月1日	1,958,928	1,340,972	103,905	3,403,805
本年在建工程转入	170,952	408	-	171,360
本年其他增加	251,443	370,854	36,163	658,460
本年减少	-	(13,098)	(9,746)	(22,844)
2005年12月31日	<u>2,381,323</u>	<u>1,699,136</u>	<u>130,322</u>	<u>4,210,781</u>
累计折旧				
2005年1月1日	(149,535)	(495,162)	(52,104)	(696,801)
本年增加	(68,745)	(244,812)	(19,166)	(332,723)
本年减少	-	12,709	7,927	20,636
2005年12月31日	<u>(218,280)</u>	<u>(727,265)</u>	<u>(63,343)</u>	<u>(1,008,888)</u>
减值准备				
2005年1月1日	(8,970)	-	-	(8,970)
本年增加	-	-	-	-
本年转回	-	-	-	-
2005年12月31日	<u>(8,970)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,970)</u>
净值				
2005年12月31日	<u>2,154,073</u>	<u>971,871</u>	<u>66,979</u>	<u>3,192,923</u>
2004年12月31日	<u>1,800,423</u>	<u>845,810</u>	<u>51,801</u>	<u>2,698,034</u>

截至 2005 年 12 月 31 日止，本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产(2004 年：无)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

21 在建工程

	2005年12月31日	2004年12月31日
年初余额	1,589,236	1,306,036
本年增加	287,783	1,114,515
本年转入固定资产	(171,360)	(829,126)
本年处置	-	(2,189)
年末余额	<u>1,705,659</u>	<u>1,589,236</u>

本行在建工程资金来源属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出(2004年：无)。

22 无形资产

	原值	累计摊销额	净值
2005年1月1日	92,717	(23,172)	69,545
本年增加	<u>64,169</u>	<u>(15,757)</u>	<u>48,412</u>
2005年12月31日	<u>156,886</u>	<u>(38,929)</u>	<u>117,957</u>

本行的无形资产主要为软件及系统开发费。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

23 长期待摊费用

	装修费	预付房租	分支机构 开办费	其他	合计
原始发生额					
2005年1月1日	534,783	40,147	75,170	55,155	705,255
本年增加	103,676	761	7,692	10,807	122,936
本年减少	(9,218)	(6,441)	-	(1,004)	(16,663)
2005年12月31日	<u>629,241</u>	<u>34,467</u>	<u>82,862</u>	<u>64,958</u>	<u>811,528</u>
累计摊销额					
2005年1月1日	(249,475)	(8,231)	(57,634)	(17,264)	(332,604)
本年增加	(94,396)	(5,831)	(19,815)	(11,122)	(131,164)
本年减少	8,550	6,441	-	1,004	15,995
2005年12月31日	<u>(335,321)</u>	<u>(7,621)</u>	<u>(77,449)</u>	<u>(27,382)</u>	<u>(447,773)</u>
净值					
2005年12月31日	<u>293,920</u>	<u>26,846</u>	<u>5,413</u>	<u>37,576</u>	<u>363,755</u>
2004年12月31日	<u>285,308</u>	<u>31,916</u>	<u>17,536</u>	<u>37,891</u>	<u>372,651</u>

24 待处理抵债资产

	2005年12月31日	2004年12月31日
待处理抵债资产	1,062,298	923,296
减：抵债资产减值准备	<u>(249,173)</u>	<u>(146,724)</u>
净额	<u>813,125</u>	<u>776,572</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

25 递延税款借项

	2005年12月31日	2004年12月31日
贷款损失准备	191,824	323,168
待处理抵债资产减值准备	37,573	37,951
长期投资减值准备	43,446	3,596
其他，净值	23,234	18,435
	<u>296,077</u>	<u>383,150</u>

本行的递延税款借项主要由计提的贷款损失准备、待处理抵债资产和长期投资减值准备形成，这些减值损失需经税务当局批准后方可在税前列支。尚未获得批准的减值损失准备确认为递延税款借项。参见附注五、46“所得税”。

26 短期存款

	2005年12月31日	2004年12月31日
活期对公存款	160,238,446	138,589,974
一年期及以下单位定期存款	<u>112,880,031</u>	<u>90,519,523</u>
合计	<u>273,118,477</u>	<u>229,109,497</u>

27 短期储蓄存款

	2005年12月31日	2004年12月31日
活期储蓄存款	25,396,043	16,101,062
一年期及以下定期储蓄存款	38,404,603	19,909,075
定活两便储蓄存款	<u>152,311</u>	<u>84,635</u>
合计	<u>63,952,957</u>	<u>36,094,772</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

28 同业存放

	2005年12月31日	2004年12月31日
境内同业存放活期	22,677,762	27,578,215
境内同业存放定期	11,200,407	6,236,051
境外同业存放	15,000	100
合计	<u>33,893,169</u>	<u>33,814,366</u>

29 同业拆入

	2005年12月31日	2004年12月31日
境内同业拆入	-	1,219,919
合计	<u>-</u>	<u>1,219,919</u>

30 卖出回购

	2005年12月31日	2004年12月31日
贴现票据融资	4,238,954	3,011,700
卖出回购贷款	1,164,860	1,354,215
卖出回购国债	18,850	2,600,000
合计	<u>5,422,664</u>	<u>6,965,915</u>

31 应付利息

	2005年12月31日	2004年12月31日
应付存款利息	2,262,057	1,581,545
应付同业存放利息	47,730	40,266
应付拆借及卖出回购利息	3,491	10,374
合计	<u>2,313,278</u>	<u>1,632,185</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

32 应交税金

	2005年12月31日	2004年12月31日
应交营业税	313,751	221,428
应交企业所得税	541,439	357,412
其他	90,955	39,293
合计	<u>946,145</u>	<u>618,133</u>

33 其他应付款

	2005年12月31日	2004年12月31日
未解付本票	1,106,955	407,781
应付劳动保险费	90,072	73,802
应付购买债券款	71,133	98,668
应付购置设备款	60,874	83,303
应付代理证券款	41,887	20,386
应付同城票据清算款	41,883	167,671
保管箱押金	15,630	14,462
应付营业用房购置款	14,753	14,313
应付装修款	4,890	4,988
其他	77,035	92,790
合计	<u>1,525,112</u>	<u>978,164</u>

截至 2005 年 12 月 31 日止，其他应付款余额中无应付持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位款项(2004 年：无)。

34 长期存款

	2005年12月31日	2004年12月31日
三年期以内	392,764	131,664
三年期及以上	70,274,828	66,213,476
合计	<u>70,667,592</u>	<u>66,345,140</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

35 长期储蓄存款

	2005年12月31日	2004年12月31日
三年期以内	4,639,448	3,110,919
三年期至五年期(含三年)	4,812,831	3,792,183
五年期及以上	688,400	518,074
合计	<u>10,140,679</u>	<u>7,421,176</u>

36 存入短期及长期保证金

	2005年12月31日	2004年12月31日
承兑汇票保证金	51,594,098	27,427,914
信用证开证保证金	1,414,982	1,096,550
综合授信业务保证金	1,723,174	2,399,420
开出保函保证金	2,057,163	1,709,340
其他	2,924,361	3,020,112
合计	<u>59,713,778</u>	<u>35,653,336</u>

37 应付可转换公司债券

	2005年12月31日	2004年12月31日
可转换公司债券初始发行面值	4,000,000	4,000,000
加：应付利息	41,382	42,612
减：累计转股金额	<u>(4,026,175)</u>	<u>(3,729,843)</u>
应付可转换公司债券余额	<u>15,207</u>	<u>312,769</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

37 应付可转换公司债券(续)

本行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发行可转换公司债券的通知》(证监发行字[2003]13号)核准，于2003年2月21日至2003年2月27日公开发行为40,000,000份可转换公司债券，每份面值100元，发行总额4,000,000,000元，债券期限为5年。本行发行的可转换公司债券的票面利率为1.5%，利息按年支付，2004年2月27日为第一次派息日。转股期自发行完毕之日(2003年2月27日)6个月后的第一个交易日(2003年8月27日)起(含当日)，至可转换公司债券到期日(2008年2月27日)前一个交易日止(含当日)。持有人可在转股期内申请转股。中国工商银行为本行发行的该期可转换公司债券提供了全额担保，同时本行将持有的部分国债及金融债券质押给该担保人以向其提供反担保(参见附注五、18 长期债券投资)，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、2004年和2005年本行多次发放普通股股利和以资本公积转增股本后，转股价格调整为每股人民币4.02元。

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

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

截至2005年9月29日，本行尚未转股的可转换公司债券的面值总额已经小于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

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

38 应付次级债券

	期限	年利率		面值	2005 年 12 月 31 日		2004 年 12 月 31 日	
		(%)			应付利息	总计	应付利息	总计
2004 年中国民生银行次级债券固定利率部分	10 年	5.10%		4,315,000	36,050	4,351,050	36,175	4,351,175
2004 年中国民生银行次级债券浮动利率部分	10 年	4.65%		1,485,000	11,351	1,496,351	11,351	1,496,351
2005 年中国民生银行次级债券	10 年	3.68%		1,400,000	1,270	1,401,270	-	-
				<u>7,200,000</u>	<u>48,671</u>	<u>7,248,671</u>	<u>47,526</u>	<u>5,847,526</u>

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

2004 年中国民生银行次级债券设定发行人可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日，即 2009 年 11 月 1 日，按面值全部赎回本期债券。

2004年固定利率债券第1年至第5年的年利率(即初始发行利率)为5.1%；如果发行人不行使赎回权，从第6年开始，票面利率在发行利率的基础上上浮3个百分点。2004年浮动利率债券的票面年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率；前5个计息年度基本利差为2.4%；如果发行人不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到该期浮动利率债券到期为止，后5个计息年度基本利差上浮0.5个百分点。

根据中国人民银行的相关规定，2004 年浮动利率债券的票面利率从 2004 年 10 月 29 日起由原来的 4.38%调整为 4.65%。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

38 应付次级债券(续)

本行经《中国人民银行关于中国民生银行发行次级债券的批复》(银复[2005]112号)和《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行次级债券的批复》(银监复[2005]第309号)核准，于2005年12月26日完成发行面值总额为人民币14亿元的固定利率次级债券。

2005年债券第1年至第5年的年利率(即初始发行利率)为3.68%，如果发行人不行使赎回权，从第6年开始，票面利率在发行利率的基础上上浮3个百分点。

上述债券均采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

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

39 股本

	2005年 1月1日	普通股股利 转增股本 (1)	资本公积 转增股本 (2)	可转换公司 债券转股 (3)	股权分置改 革股本变更 (4)	2005年 12月31日
尚未流通股份						
发起人股份	3,621,391	724,280	673,579	-	(5,019,250)	-
境内上市流通股份						
有限售条件的						
人民币普通股	-	-	-	-	4,345,671	4,345,671
无限售条件的						
人民币普通股	<u>1,563,056</u>	<u>312,665</u>	<u>300,518</u>	<u>63,290</u>	<u>673,579</u>	<u>2,913,108</u>
股本总额	<u>5,184,447</u>	<u>1,036,945</u>	<u>974,097</u>	<u>63,290</u>	<u>-</u>	<u>7,258,779</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

39 股本(续)

- (1) 本行于2005年3月26日召开的2004年度股东大会通过了2004年度利润分配方案。本行以2005年4月15日的总股本5,184,723,434股为基数，按每10股派送红股2股，同时派现金股利0.70元(含税)。此次派送红股共转增股本1,036,945千元业经普华永道中天会计师事务所有限公司于2005年7月4日出具的普华永道验字(2005)第112号《可转换公司债券转换为普通股股票和普通股股利转增股本的验资报告》验证。
- (2) 业经普华永道中天会计师事务所有限公司于2005年7月4日出具的普华永道验字(2005)第112号《可转换公司债券转换为普通股股票和普通股股利转增股本的验资报告》、于2005年8月4日出具的普华永道中天验字(2005)第134号《可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告》及于2006年1月26日出具的普华永道中天验字(2006)第12号《资本公积转增股本和可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告》验证。
- (3) 业经普华永道中天会计师事务所有限公司于2005年7月4日出具的普华永道验字(2005)第112号《可转换公司债券转换为普通股股票和普通股股利转增股本的验资报告》、于2005年8月4日出具的普华永道中天验字(2005)第134号《可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告》、于2005年10月26日出具的普华永道中天验字(2005)第159号《可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告》以及于2006年1月26日出具的普华永道中天验字(2006)第12号《资本公积转增股本和可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告》验证。
- (4) 本行于2005年10月17日召开的2005年第一次临时股东大会暨相关股东会议通过了股权分置改革方案。本行于2005年10月25日实施了股权分置改革分配方案，以发行在外的总股本6,284,495,595股为基数，按每10股从资本公积转增1.55股，业经普华永道中天会计师事务所有限公司于2006年1月26日出具的普华永道中天验字(2006)第12号《资本公积转增股本和可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告》验证。参加本次股权分置改革的全体非流通股股东将可获得的全部转增股份673,578,944股作为对价支付给流通股股东以换取非流通股的流通权，流通股股东每10股获得新增股份5.02416股，其中增加的1.55股为流通股股东应得的转增股份，3.47416股为非流通股股东支付的对价股份。根据该股权分置改革方案中的限售条件，原非流通股股东持有的本行股份合计4,345,670,605股于2006年10月25日后可按下列时间表上市流通：

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

39 股本(续)

可上市流通期限	股数(千股)
不早于2006年10月26日	1,450,256
不早于2007年10月26日	2,895,415
合计	<u>4,345,671</u>

40 利息收入和支出

	2005年度	2004年度
利息收入		
短期贷款利息收入	8,006,649	6,004,430
中长期贷款利息收入	7,193,017	5,049,181
贴现利息收入	2,002,466	1,663,324
其他	289,586	224,325
合计	<u>17,491,718</u>	<u>12,941,260</u>
利息支出		
定期存款利息支出	5,361,730	4,043,509
活期存款利息支出	1,387,421	1,110,483
定期储蓄存款利息支出	653,765	273,529
活期储蓄存款利息支出	129,521	86,136
债券利息支出	289,632	54,088
其他	236	680
合计	<u>7,822,305</u>	<u>5,568,425</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

41 金融机构往来收入和支出

	2005年度	2004年度
金融机构往来收入		
转贴现利息收入	1,895,417	845,332
存放中央银行款项利息收入	645,945	569,159
存放同业款项利息收入	251,197	189,321
拆放同业利息收入	194,784	162,717
买入返售贷款利息收入	184,130	365,447
买入返售债券利息收入	54,298	61,176
合计	<u>3,225,771</u>	<u>2,193,152</u>
金融机构往来支出		
再贴现及转贴现利息支出	2,370,691	1,667,758
同业存放款项利息支出	713,985	651,283
同业拆入利息支出	54,068	83,285
卖出回购债券利息支出	49,541	182,105
卖出回购贷款利息支出	22,699	207,066
向中央银行借款利息支出	-	1,726
合计	<u>3,210,984</u>	<u>2,793,223</u>

42 投资收益

	2005年度	2004年度
长期债券投资收益	2,186,619	2,081,616
短期债券投资收益	180,326	128,638
合计	<u>2,366,945</u>	<u>2,210,254</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

43 营业费用

	2005年度	2004年度
员工薪酬(包括董事薪酬)		
- 工资及奖金	1,591,692	1,141,305
- 其他福利	922,139	678,035
业务发展费用	459,392	321,431
租赁费	455,400	369,161
办公费用	436,354	329,530
折旧费用	332,723	251,544
车辆使用费	263,699	179,821
电子设备运转费	216,763	145,371
会议费	155,254	103,647
邮电费	175,398	133,719
差旅费	115,683	89,822
监管费	93,227	72,520
其他费用	788,783	569,680
合计	<u>6,006,507</u>	<u>4,385,586</u>

44 资产减值准备支出

	2005年度	2004年度
贷款损失准备支出	1,254,852	1,360,249
拆放金融性公司坏账准备支出	-	36,795
抵债资产减值准备支出	103,141	106,004
合计	<u>1,357,993</u>	<u>1,503,048</u>

45 营业税金及附加

	2005年度	2004年度
营业税金	916,253	683,495
城市维护建设税	59,860	43,892
教育费附加	29,384	21,596
其他	15,612	11,087
合计	<u>1,021,109</u>	<u>760,070</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

46 所得税

	2005年度	2004年度
当年所得税	1,453,098	981,320
递延所得税	87,073	(154,275)
合计	<u>1,540,171</u>	<u>827,045</u>

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	2005年度	2004年度
税前利润	<u>4,242,690</u>	<u>2,865,446</u>
按照法定税率计提所得税	1,325,147	945,597
免税国债利息收入的影响	(277,020)	(337,512)
不可税前抵扣的工资、业务招待费 及其他费用的影响	492,044	352,610
确认以前年度相关递延所得税资产	-	(133,650)
合计	<u>1,540,171</u>	<u>827,045</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 外币资产负债情况

2005年12月31日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他外币 折合人民币	合计
资产						
现金	1,660,335	105,903	67,891	28,773	55,813	1,918,715
存放中央银行及同业	60,667,857	4,050,348	437,250	137,557	206,296	65,499,308
贷款，净额	362,437,276	9,405,716	479,185	383,507	374,670	373,080,354
拆放同业及金融性公司，净额	6,327,034	752,143	389,259	-	724,408	8,192,844
投资，净额	67,849,928	11,020,293	728,987	-	19,164	79,618,372
其他资产，净额	28,587,271	199,185	13,993	15,674	10,375	28,826,498
资产合计	527,529,701	25,533,588	2,116,565	565,511	1,390,726	557,136,091
负债						
存款	466,736,669	19,028,251	2,124,078	361,731	582,034	488,832,763
同业存放	28,170,294	4,016,891	411,877	342,294	951,813	33,893,169
应付可转换公司债券	15,207	-	-	-	-	15,207
应付次级债券	7,248,671	-	-	-	-	7,248,671
其他负债	11,516,030	150,709	13,497	3,278	3,288	11,686,802
负债合计	513,686,871	23,195,851	2,549,452	707,303	1,537,135	541,676,612
资产负债净头寸	13,842,830	2,337,737	(432,887)	(141,792)	(146,409)	15,459,479

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 外币资产负债情况(续)

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 资产负债到期日分析

2005年12月31日	即时偿还	一至三个月以内	三个月至一年以内	一至五年以内	五年以上	合计
资产						
现金	1,918,715	-	-	-	-	1,918,715
存放中央银行及同业	63,312,883	503,650	1,682,775	-	-	65,499,308
贷款，净额	75,174,698	36,590,754	125,439,426	54,509,280	81,366,196	373,080,354
拆放同业及金融性公司，净额	4,530,283	1,288,668	1,918,301	455,592	-	8,192,844
投资，净额	1,533,002	2,327,314	16,052,130	25,506,222	34,199,704	79,618,372
其他资产，净额	13,298,862	2,285,135	6,675,679	1,159,422	5,407,400	28,826,498
资产合计	<u>159,768,443</u>	<u>42,995,521</u>	<u>151,768,311</u>	<u>81,630,516</u>	<u>120,973,300</u>	<u>557,136,091</u>
负债						
存款	270,916,871	50,830,285	96,195,461	68,960,122	1,930,024	488,832,763
同业存放	22,692,762	7,697,260	2,433,860	673,847	395,440	33,893,169
应付可转换公司债券	-	-	15,207	-	-	15,207
应付次级债券	-	-	48,671	5,800,000	1,400,000	7,248,671
其他负债	3,865,631	3,930,875	3,455,820	51,872	382,604	11,686,802
负债合计	<u>297,475,264</u>	<u>62,458,420</u>	<u>102,149,019</u>	<u>75,485,841</u>	<u>4,108,068</u>	<u>541,676,612</u>
流动性净额	<u>(137,706,821)</u>	<u>(19,462,899)</u>	<u>49,619,292</u>	<u>6,144,675</u>	<u>116,865,232</u>	<u>15,459,479</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 资产负债到期日分析(续)

2004 年 12 月 31 日	即时偿还	一至三个月以内	三个月至一年以内	一至五年以内	五年以上	合计
资产						
现金	1,471,945	-	-	-	-	1,471,945
存放中央银行及同业	49,264,836	1,696,972	1,726,097	42,509	-	52,730,414
贷款，净额	12,216,865	35,150,069	134,186,854	38,618,515	63,942,140	284,114,443
拆放同业及金融性公司，净额	8,386,701	234,999	2,448,406	172,262	-	11,242,368
投资，净额	82,275	2,111,425	11,772,872	23,620,114	38,849,901	76,436,587
其他资产，净额	2,237,319	4,113,124	6,414,095	1,119,006	5,519,381	19,402,925
资产合计	<u>73,659,941</u>	<u>43,306,589</u>	<u>156,548,324</u>	<u>63,572,406</u>	<u>108,311,422</u>	<u>445,398,682</u>
负债						
存款	216,997,640	30,931,631	61,572,205	68,657,968	1,922,020	380,081,464
同业存放	27,578,314	3,212,417	1,259,858	1,080,028	683,749	33,814,366
应付可转换公司债券	-	1,544	-	311,225	-	312,769
应付次级债券	-	-	47,526	5,800,000	-	5,847,526
其他负债	5,881,622	3,851,315	2,470,082	33,225	199,155	12,435,399
负债合计	<u>250,457,576</u>	<u>37,996,907</u>	<u>65,349,671</u>	<u>75,882,446</u>	<u>2,804,924</u>	<u>432,491,524</u>
流动性净额	<u>(176,797,635)</u>	<u>5,309,682</u>	<u>91,198,653</u>	<u>(12,310,040)</u>	<u>105,506,498</u>	<u>12,907,158</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 每股盈利及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监发(2001)11号)的基础计算的每股盈利和净资产收益率如下：

1 每股盈利按照以下净利润及实收股本的期末股数和加权平均股数计算。

	2005 年度	2004 年度
净利润(人民币千元)	2,702,519	2,038,401
实收股本的期末数(千股)	7,258,779	5,184,447
每股盈利(人民币元)	0.37	0.39
实收股本的加权平均股数(千股)	7,211,548	5,150,061
加权平均的每股盈利(人民币元)	<u>0.37</u>	<u>0.40</u>

2 净资产收益率按照以下净利润和净资产期末数及加权平均净资产计算。

	2005 年度	2004 年度
净利润(人民币千元)	2,702,519	2,038,401
净资产的期末数(人民币千元)	15,459,479	12,907,158
净资产收益率	17.48%	15.79%
净资产的加权平均数(人民币千元)	14,091,210	11,767,653
加权平均的净资产收益率	<u>19.18%</u>	<u>17.32%</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 关联方关系及其交易

1 关联方关系

本行现不存在控制关系的关联方。对本行有重大影响的关联方为本行董事、监事、高级管理层或其关联人控制的或能施加重大影响的公司及其控股子公司以及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东。

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	434,551,830	5.99
中国泛海控股有限公司	409,301,100	5.64
中国中小企业投资有限公司	362,868,634	5.00
合计	<u>1,206,721,564</u>	<u>16.63</u>

2 关联交易

	与本行关系	2005年 12月31日	2004年 12月31日
(1)	关联方在本行贷款余额如下：		
北京光彩置业有限公司	监事控制的公司	419,000	219,000
东方家园有限公司	董事控制的公司	300,000	250,000
山东信发希望铝业有限公司	董事关系密切家庭成员控制的公司	140,000	150,000
厦门信地实业有限公司	董事控制的公司	132,000	132,000
东方希望集团有限公司	董事关系密切家庭成员控制的公司	100,000	100,000
中国船东互保协会	董事控制的公司/主要股东	53,000	27,000
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
深圳岁宝百货有限公司	主要股东控制的公司	14,000	-
合计		<u>1,175,000</u>	<u>895,000</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

部分与本行于2004年12月31日构成关联方关系的借款人于2005年12月31日不再与本行构成关联方关系，或虽仍构成关联方关系但在本行无贷款余额。此类借款人于2004年12月31日在本行的贷款余额合计为人民币1,478,300千元。

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
(2) 关联方在本行的未发放授信额度	<u>47,000</u>	<u>323,000</u>
(3) 关联方在本行存款	<u>2,111,143</u>	<u>3,101,121</u>
	2005年度	2004年度
(4) 关联方贷款利息收入	<u>94,353</u>	<u>118,807</u>
(5) 关联方存款利息支出	<u>68,999</u>	<u>95,400</u>

上述关联交易遵循一般商业条款，其定价原则与独立第三方交易一致。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 分部资料

贷款(包括短期、中长期、逾期贷款、贴现及进出口押汇，但未扣减贷款损失准备)按地区划分如下：

地区	2005年12月31日	2004年12月31日
北京	96,059,356	87,726,547
上海	60,432,404	43,217,946
广东	60,418,415	48,014,273
浙江	31,404,563	23,055,413
江苏	21,275,440	13,027,312
湖北	18,163,890	14,507,548
山西	16,526,198	13,045,699
重庆	11,396,264	9,679,524
河北	6,950,493	5,566,835
其他	55,444,822	30,521,046
合计	<u>378,071,845</u>	<u>288,362,143</u>

贷款(范围如上)按行业划分如下：

行业	2005年12月31日	2004年12月31日
对公贷款		
工业	97,993,059	79,762,624
房地产建筑业	38,762,137	31,407,345
交通运输业	29,798,962	21,878,509
公共事业	17,161,768	9,929,396
商贸服务业	13,788,153	16,769,973
建筑业	12,754,472	10,143,624
教育和社会服务业	12,277,972	8,214,785
租赁和商业服务业	9,913,618	7,180,421
综合企业	6,957,070	11,298,290
电信业	6,547,423	7,833,627
公共管理和社会组织	3,683,234	4,627,828
其他	8,180,844	6,392,293
	<u>257,818,712</u>	<u>215,438,715</u>
票据贴现		
银行承兑票据	50,147,488	24,641,122
商业承兑票据	12,938,166	5,299,045
	<u>63,085,654</u>	<u>29,940,167</u>
个人贷款	<u>57,167,479</u>	<u>42,983,261</u>
合计	<u>378,071,845</u>	<u>288,362,143</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 分部资料(续)

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

地区	2005年12月31日	2004年12月31日
北京	122,773,557	100,193,439
上海	79,307,418	60,635,058
广东	79,024,505	67,868,620
浙江	34,577,119	26,200,339
江苏	26,407,137	17,383,824
山西	25,612,634	20,647,291
湖北	22,324,284	19,451,212
重庆	16,120,593	12,276,697
河北	12,670,408	10,277,784
其他	70,015,108	45,147,200
合计	<u>488,832,763</u>	<u>380,081,464</u>

十一 或有事项

截至2005年12月31日止，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。经与专业法律机构咨询，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

十二 资本承诺

本行资本承诺主要与在建办公大楼及购置固定资产有关，承诺金额列示如下：

	2005年12月31日	2004年12月31日
已签约但尚未支付	69,699	189,610
已批准但尚未签约	<u>779,529</u>	<u>985,826</u>
	<u>849,228</u>	<u>1,175,436</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十三 表外科目、租赁承诺及抵押资产情况

本行主要表外科目余额如下：

	2005年12月31日	2004年12月31日
未发放授信承诺	142,531,816	108,988,697
银行承兑汇票	85,597,614	52,617,188
开出保函	9,800,382	6,532,418
开出信用证	7,641,361	6,143,764
委托贷款	<u>16,898,238</u>	<u>12,984,681</u>

本行不可撤销的租赁承诺列示如下：

	2005年12月31日	2004年12月31日
一年以内	503,943	313,263
一至五年	1,040,428	804,252
五年以上	<u>47,618</u>	<u>122,678</u>
合计	<u>1,591,989</u>	<u>1,240,193</u>

截至 2005 年 12 月 31 日止，本行用于为进行回购业务、发行可转换公司债券及签订利率掉期合约而设定抵押的资产金额为 6,714,767 千元(2004 年 8,425,766 千元)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十四 衍生金融工具

本行衍生金融工具未到期合约金额及公允价值列示如下：

	合约金额	公允价值 资产	负债
2005年12月31日			
利率掉期合约	7,965,645	16,309	(264,125)
信用违约掉期	7,965,645	41,694	-
外汇期权合约	80,702	16,309	-
		<u>74,312</u>	<u>(264,125)</u>
2004年12月31日			
利率掉期合约	8,094,554	7,372	(140,661)
外汇掉期合约	57,230	-	(110)
债券买卖期权合约	364,166	-	(823)
信用违约掉期	165,530	745	-
外汇期权合约	54,981	-	(30)
		<u>8,117</u>	<u>(141,624)</u>

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

本行长期债券投资中的金融债券包含金额为 2,875,996 千元(2004 年：3,651,551 千元)的结构性债券投资。所谓结构性债券投资，即在一般的债券投资中嵌入利率期权或可提前终止期权等衍生金融工具。

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

	2005年12月31日	2004年12月31日
一年期及以下单位定期存款	4,233,897	1,641,866
境内同业存放定期款项	526,294	762,134
长期存款	7,860,473	8,015,183
	<u>12,620,664</u>	<u>10,419,183</u>

上述结构性债券投资和结构性存款中嵌入的衍生金融工具与主合同在经济特征和风险上有密切联系，因此本行未将其从主合同中分离出来。在上述衍生金融工具的合约金额和公允价值中不包括该等嵌入式衍生金融工具。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2005年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十五 资产负债表日后事项

本行于 2006 年 1 月 23 日第三届董事会第 27 次会议决议通过发行不超过人民币 43 亿元的混合资本债券，该决议已于 2006 年 2 月 24 日召开的 2006 年第一次临时股东大会审议通过。

本行于 2006 年 2 月 24 日第三届董事会第 28 次会议决议通过的本行 2005 年度股利分配方案为每股发放现金股利人民币 0.5 元，每 10 股分配股票股利 1.5 股，以资本公积每 10 股转增 2.5 股。同时，本行董事会决定，在未分配利润中提取 2 亿元作为建立股权激励基金的专项准备金，用于本行的股权激励计划。上述决议有待本行 2005 年度股东大会最后批准。

十六 扣除非经常性损益后的净利润

	2005 年度	2004 年度
净利润	2,702,519	2,038,401
加/(减)：非经常性损益项目		
- 营业外收入	(15,585)	(14,627)
- 营业外支出	13,221	10,284
- 转回的固定资产减值准备	-	(16,553)
非经常性损益的所得税影响额	780	6,896
扣除非经常性损益后的净利润	<u>2,700,935</u>	<u>2,024,401</u>

营业外支出中包括处置固定资产损失 371 千元(2004 年：643 千元)。

十七 对比数据

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

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表及审计报告

审计报告

致中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审计了中国民生银行股份有限公司(以下简称“贵行”)2005 年 12 月 31 日的资产负债表和 2005 年度的利润表和现金流量表。这些会计报表的编制由贵行管理层负责。我们的责任是根据我们的审计结果对这些会计报表发表意见。

我们对这些会计报表的审计是按照《国际审计准则》进行的。该准则要求我们通过计划并实施必要审计程序，以合理地确认这些会计报表是否存在重大的 错误列报。审计工作包括以抽查方式进行的对涉及会计报表所列金额和披露事项相关的凭证的检查。审计工作还包括对管理层所采用的会计政策和所做的重要估计的评价，以及对会计报表所反映的整体内容的评价。我们确信我们的审计为我们的审计意见提供了合理的依据。

我们认为，前述按照《国际财务报告准则》编制的会计报表，在所有重大方面公允地反映了贵行 2005 年 12 月 31 日的财务状况和贵行 2005 年度的经营成果和现金流量情况。

普华永道

2006 年 2 月 24 日

中国民生银行股份有限公司

2005 年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2005 年度	2004 年度
利息收入	5	23,560,702	17,457,770
利息支出	5	<u>(11,024,743)</u>	<u>(8,344,576)</u>
利息收入净额		12,535,959	9,113,194
手续费收入	6	494,049	248,880
手续费支出		<u>(117,017)</u>	<u>(91,697)</u>
手续费收入净额		377,032	157,183
待出售投资处置净收益/(损失)		12,749	(101,226)
其他营业收入	7	<u>82,427</u>	<u>263,772</u>
营业收入		13,008,167	9,432,923
营业费用	8	(7,156,062)	(5,230,760)
贷款减值准备	14	<u>(1,534,010)</u>	<u>(1,397,045)</u>
税前利润		4,318,095	2,805,118
所得税	9	<u>(1,558,221)</u>	<u>(797,722)</u>
净利润		<u>2,759,874</u>	<u>2,007,396</u>
每股收益			
(金额单位为人民币元)			
平均每股收益	10	<u>0.383</u>	<u>0.281</u>
摊薄每股收益	10	<u>0.379</u>	<u>0.275</u>

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分。

中国民生银行股份有限公司

2005 年 12 月 31 日资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放同业款项	11	12,557,961	13,549,122
存放中央银行款项	12	54,860,062	40,653,237
衍生金融工具	29	41,694	8,117
买入返售		20,009,640	11,518,877
贷款，净值	14	381,273,198	295,356,812
投资			
- 待出售投资	15	40,639,827	43,483,723
- 持有到期投资	15	39,051,254	32,663,245
固定资产，净值	16	5,192,501	4,572,579
递延税款借项	17	342,040	490,873
其他资产	18	3,404,957	3,000,433
资产合计		557,373,134	445,297,018
负债及股东权益			
负债			
客户存款	19	488,832,763	380,081,464
同业存放款项		33,893,169	33,814,366
向其他银行借款	20	306,746	1,414,785
衍生金融工具	29	264,125	141,624
卖出回购		5,422,664	6,965,915
应付次级债券	21	7,234,389	5,835,702
应付可转换公司债券	22	14,308	286,303
递延税款贷项	17	4,744	4,804
其他负债	23	5,946,099	4,035,202
负债合计		541,919,007	432,580,165
股东权益			
股本	24	7,258,779	5,184,447
资本公积		4,167,982	4,920,894
盈余公积			
法定盈余公积	25	767,008	496,756
法定公益金	25	415,823	280,697
一般准备	25	1,200,000	-
未分配利润		1,727,095	1,972,475
待出售投资未实现损失，税后		(46,967)	(135,588)
其他资本储备		(35,593)	(2,828)
股东权益合计		15,454,127	12,716,853
负债及股东权益合计		557,373,134	445,297,018

本会计报表经由本行董事会于 2006 年 2 月 24 日决议批准。

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	一般准备	未分配利润	待出售投资 未实现损失， 税后	其他资本储备	合计
2004 年 1 月 1 日余额		3,625,259	4,267,261	292,916	178,777	-	1,497,929	(95,622)	(2,522)	9,763,998
本年发生额										
股票发行-资本公积转增股本	24	575,198	(575,198)	-	-	-	-	-	-	-
待出售投资未实现损失，税后		-	-	-	-	-	-	(39,966)	-	(39,966)
净利润		-	-	-	-	-	2,007,396	-	-	2,007,396
现金股利分配	26	-	-	-	-	-	(460,159)	-	-	(460,159)
股票股利分配	24&26	766,931	-	-	-	-	(766,931)	-	-	-
股票发行费用		-	(24,499)	-	-	-	-	-	-	(24,499)
提取法定盈余公积	25	-	-	203,840	-	-	(203,840)	-	-	-
提取法定公益金	25	-	-	-	101,920	-	(101,920)	-	-	-
可转换公司债券转为股本	24	217,059	1,253,330	-	-	-	-	-	-	1,470,389
其他		-	-	-	-	-	-	-	(306)	(306)
2004 年 12 月 31 日余额		<u>5,184,447</u>	<u>4,920,894</u>	<u>496,756</u>	<u>280,697</u>	<u>-</u>	<u>1,972,475</u>	<u>(135,588)</u>	<u>(2,828)</u>	<u>12,716,853</u>

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度股东权益变动表（续）

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	一般准备	未分配利润	待出售投资 未实现损失， 税后	其他资本储备	合计
2004 年 12 月 31 日 / 2005 年 1 月 1 日余额		5,184,447	4,920,894	496,756	280,697	-	1,972,475	(135,588)	(2,828)	12,716,853
本年发生额										
股票发行-资本公积转增股本	24	974,097	(974,097)	-	-	-	-	-	-	-
待出售投资未实现损失，税后		-	-	-	-	-	-	88,621	-	88,621
净利润		-	-	-	-	-	2,759,874	-	-	2,759,874
现金股利分配	26	-	-	-	-	-	(362,931)	-	-	(362,931)
股票股利分配	24&26	1,036,945	-	-	-	-	(1,036,945)	-	-	-
调整股票发行费用		-	24,499	-	-	-	-	-	-	24,499
提取法定盈余公积	25	-	-	270,252	-	-	(270,252)	-	-	-
提取法定公益金	25	-	-	-	135,126	-	(135,126)	-	-	-
提取一般准备	25	-	-	-	-	1,200,000	(1,200,000)	-	-	-
可转换公司债券转为股本	24	63,290	196,686	-	-	-	-	-	-	259,976
其他		-	-	-	-	-	-	-	(32,765)	(32,765)
2005 年 12 月 31 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>1,727,095</u>	<u>(46,967)</u>	<u>(35,593)</u>	<u>15,454,127</u>

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2005 年度	2004 年度
经营活动产生的现金流量			
税前利润		4,318,095	2,805,118
调整项目：			
提取贷款减值准备	14	1,534,010	1,397,045
转回固定资产减值准备	16	-	(16,553)
提取其他应收款坏账准备		17,362	10,403
待出售投资处置净(收益) / 损失		(12,749)	101,226
折旧和摊销		479,644	391,997
固定资产清理(收益) / 损失		(976)	198
下述经营性资产和负债账目变化净额：			
三个月以上存放同业定期款项		1,068,114	3,478,322
存放中央银行限定性存款		(6,668,587)	(6,991,483)
衍生金融工具		88,924	115,109
交易性证券		-	79,793
买入返售(不包含从其他银行购入的 原到期日不超过三个月的买入返 售)		(878,733)	(1,097,289)
贷款(不包含原到期日不超过三个月 的拆放同业款项)		(88,979,676)	(88,364,630)
其他资产		(155,322)	(826,060)
客户存款		108,751,301	105,265,148
同业存放款项		78,803	(10,192,915)
向其他银行借款		(1,108,039)	(2,111,301)
卖出回购		(1,543,251)	(16,814,433)
其他负债		1,938,767	751,050
支付的所得税款		(1,269,071)	(823,363)
经营活动产生的现金流量净额		17,658,616	(12,842,618)
投资活动产生的现金流量			
投资出售及到期收回现金		51,127,263	23,281,985
处置固定资产收回现金		3,852	34,138
债券投资支付现金		(54,553,645)	(34,657,717)
购入固定资产和其他资产支付现金		(1,285,969)	(2,107,159)
投资活动产生的现金流量净额		(4,708,499)	(13,448,753)
筹资活动产生的现金流量			
发行次级债券获得的现金净额		1,114,891	5,788,176
支付可转换公司债券利息		(4,609)	(10,256)
支付现金股利		(329,446)	(436,356)
筹资活动产生的现金流量净额		780,836	5,341,564

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度现金流量表（续）

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2005 年度	2004 年度
资本折算差额变动的影响		<u>(32,765)</u>	<u>(306)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额		13,698,188	(20,950,113)
年初现金及现金等价物余额	13	<u>34,957,527</u>	<u>55,907,640</u>
年末现金及现金等价物余额	13	<u>48,655,715</u>	<u>34,957,527</u>
现金流量表补充资料			
收到的利息		20,528,319	14,939,522
支付的利息		<u>(10,062,564)</u>	<u>(7,778,150)</u>

不涉及现金收支的筹资活动

本行在 2005 及 2004 年度，分别有面值为人民币 293,827 千元及 1,661,855 千元的可转换公司债券转化为 63,290 千股及 217,059 千股普通股股份。

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

1 主要业务

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)是一家全国性股份制商业银行，经中华人民共和国国务院和中国人民银行(或称“中央银行”)批准于 1996 年 2 月 7 日正式成立，其股本主要来源于民营企业。本行普通股在中华人民共和国(以下简称中国)A 股市场上市并交易。

本行根据客户的属地和交易及资产所属之分支机构的地理位置，在中国境内经营业务。本行无下属子公司及对联营公司的投资。

2 主要会计政策

在编制本会计报表时，本行主要采用了以下会计政策。除特别说明外，这些会计政策一贯地应用于相关期间。

A 编制基础

本会计报表按照《国际财务报告准则》编制。除对待出售投资、交易性投资及其他公允价值变动计入损益的金融资产、金融负债和金融衍生工具按公允价值计量外，其他项目均按历史成本为基础计量。

编制符合《国际财务报告准则》的会计报表，要求做出若干重大会计估计和推测。按照会计政策的要求，管理层应基于对当前事件和行动的最佳认识作出估计。某些重大会计估计需要更多地依赖于管理层的判断，涉及的交易更为复杂，或者对本报表有显著影响，如贷款减值准备及金融工具公允价值。这些重大会计估计已经于本报表附注 4 进行了披露。

2005 年生效的修订或新发布的准则

国际会计准则委员会已发布了若干于 2005 年 1 月 1 日生效的《国际财务报告准则》和修订的《国际会计准则》。本行已于 2003 年度提前应用了修订的《国际会计准则》第 32 号“金融工具：披露和列报”和修订的《国际会计准则》第 39 号“金融工具：确认和计量”。采用这些会计准则所产生的影响已进行追溯调整并反映在 2003 年度会计报表的对比数字中。本行于 2005 年采用了下述生效的与本行经营有关的新发布的《国际财务报告准则》和修订的《国际会计准则》。2004 年的相关比较数字亦因此进行了调整。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

A 编制基础(续)

《国际会计准则》第 1 号(2003 年修订)	财务报表的列报
《国际会计准则》第 8 号(2003 年修订)	会计政策、会计估计变更和会计差错更正
《国际会计准则》第 10 号(2003 年修订)	资产负债表日后事项
《国际会计准则》第 16 号(2003 年修订)	不动产、厂场和设备
《国际会计准则》第 17 号(2003 年修订)	租赁
《国际会计准则》第 21 号(2003 年修订)	汇率变动的影响
《国际会计准则》第 24 号(2003 年修订)	关联方披露
《国际会计准则》第 27 号(2003 年修订)	合并财务报表和单独财务报表
《国际会计准则》第 28 号(2003 年修订)	联营企业投资
《国际会计准则》第 31 号(2003 年修订)	合营企业财务报告
《国际会计准则》第 33 号(2003 年修订)	每股收益
《国际会计准则》第 36 号(2003 年修订)	资产减值
《国际会计准则》第 38 号(2003 年修订)	无形资产
《国际会计准则》第 40 号(2003 年修订)	投资性房地产
《国际财务报告准则》第 2 号(2004 年发布)	权益性支付
《国际财务报告准则》第 3 号(2004 年发布)	业务合并
《国际财务报告准则》第 4 号(2004 年发布)	保险合同
《国际财务报告准则》第 5 号(2004 年发布)	持有待售的非流动资产和终止经营

对上述修订或新发布准则的应用，并未对本行会计政策形成重大影响；并且对 2004 年 1 月 1 日的期初未分配利润没有影响。

尚未生效的已修订或新发布的准则

国际会计准则委员会已发布了若干于 2006 年 1 月 1 日或之后的会计年度生效的《国际财务报告准则》和修订的《国际会计准则》。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

A 编制基础(续)

对《国际会计准则》第 19 号的修订	员工福利(自 2006 年 1 月 1 日生效)
对《国际会计准则》第 39 号的修订	预测集团内部交易的现金流量套期保值会计(自 2006 年 1 月 1 日生效)
对《国际会计准则》第 39 号的修订	公允价值选项(自 2006 年 1 月 1 日生效)
对《国际会计准则》第 39 号和《国际财务报告准则》第 4 号的修订	金融担保合同(自 2006 年 1 月 1 日生效)
《国际会计准则》第 7 号	金融工具：披露(自 2007 年 1 月 1 日生效)

本行没有在 2005 年提前应用上述修订后的《国际会计准则》或新的《国际财务报告准则》。本行已开始对这些修订的《国际会计准则》或新发布的《国际财务报告准则》所产生的影响进行评定。基于目前的评定本行并不认为这些准则将对本行经营成果和财务状况有重大影响。

B 外币折算

财务报表中的项目以本行所处的基础营运经济环境所使用的货币表示(“功能性货币”)。本行的功能性货币和记账本位币为中国的法定货币人民币。

外币交易以交易当日的汇率记账，因外币业务结算而产生的汇兑收益或损失按照交易当日的汇率计算，并计入利润表。以外币为单位的货币性资产与负债按照资产负债表日的汇率折算成记账本位币而产生的汇兑收益或损失，计入利润表。

以外币为单位、且分类为待出售投资的货币性资产的公允价值变化可分为：因汇率折算引起的其摊余成本的变化和其他变化；汇率折算差异计入利润表，其他变化计入股东权益。

以外币为单位的非货币性资产和负债的折算差异作为其公允价值变化。非货币性资产和负债如以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产的折算差异计入利润表；非货币性资产和负债如待出售股权投资的折算差异，计入股东权益。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

C 衍生金融工具

衍生金融工具在交易日以公允价值入账，并随后以公允价值重新计量。根据不同市场条件，公允价值通过市场报价和估值模型取得。其中市场报价包括交易对手的报价和近期市场交易价格；估值模型包括各种现金流量贴现模型。若衍生金融工具的公允价值为正，则确认为资产；若公允价值为负，则确认为负债。

衍生金融工具公允价值的初始计量的最好依据是其交易价格(即买入价或卖出价)，除非这些工具公允价值能够有相同衍生工具在其他公开市场交易金额作为比照(未被修改或重包装)或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。当上述情况发生时，本行于交易当日确认损益。

某些衍生金融工具嵌入在其他金融产品中，如可转换公司债券持有人拥有的转换期权。当这些嵌入式衍生金融工具的风险与特征跟其主合同无紧密关联，而该主合同并非以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融工具时，该嵌入式衍生工具会以公允价值单独计量且其未实现损益计入利润表。

衍生金融工具的公允价值变动包含在交易性收入内。

某些衍生金融工具交易虽在本行风险管理下提供有效的套期保值，但并不符合修订的《国际财务报告准则》第 39 号对适用套期会计处理的定义，因此按照为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值的变动计入其他营业收入。本行并未将任何衍生金融工具确认为套期交易。

衍生金融工具的公允价值在附注 29 披露。

D 以净额列示的金融工具

当本行依法有权抵销某项金额确定且准备按净额进行结算或同时结算的资产和负债时，金融资产和负债以相互抵销后的净额列示于资产负债表上。

在本年度内，本行没有将任何主要的金融资产和负债相互抵销。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

E 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。实际利率是在金融工具预计到期日或在某一恰当较短期间内，将其未来现金流贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流时，会考虑金融工具的所有合同条款(如预付期权)，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

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来现金流贴现利率确认。

F 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

G 金融资产

本行将其金融资产分为四类：以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产，贷款和应收款，持有至到期投资和可供出售金融资产。管理层在初始确认时对其金融资产进行分类。

(a) 以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产

这类金融资产包括：以交易为目的持有的金融资产，以及购入时即指定为以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产。如果金融资产的取得主要是为了在短期内出售，则将其归入此类别；另外，管理层在取得金融资产时也可将其指定划分至此金融资产分类。衍生金融产品也被分类为以交易为目的持有的金融资产。

(b) 贷款和应收款

贷款和应收款是指具有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场交易的非衍生金融资产。当本行直接向债务人提供资金、商品或服务而没有出售应收款的意图时，本行将其确认为贷款和应收款。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

G 金融资产(续)

(c) 持有至到期投资

持有至到期投资是指本行有明确意图和能力将其持有至到期日、存在活跃市场交易、具有固定或可确定支付金额且具有固定到期日的非衍生金融资产。如本行出售部分持有至到期投资，则需要把所有持有至到期投资重分类至可供出售金融资产。

(d) 可供出售金融资产

可供出售金融资产指持有期限不确定，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的金融资产。

购买和出售以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资在交易日确认，即在本行购买或出售资产的当天确认。贷款在支付现金给借款人时确认。除以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产外，所有其他类别的金融资产均按公允价值加上交易成本进行初始确认。当从金融资产收到现金流的权利到期或已经将金融资产相关的所有风险和报酬转移时，本行终止确认该金融资产。

可供出售金融资产及以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产在购买后按公允价值列示。贷款和应收款及持有至到期投资按照实际利率法以摊余成本列示。以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动收益或损失直接计入当期损益。可供出售金融资产的公允价值变动收益或损失确认在所有者权益中；当该类金融资产终止确认或减值时，以前确认在所有者权益中的累计公允价值变动收益或损失转入利润表。利息收入按照实际利率法计算确认在利润表中。与可供出售权益类资产相关的股利，在本行对其收款的权利得到确认时，计入利润表。

对存在活跃市场交易的资产，其公允价值以当前买价为基础。如果一项金融资产不存在活跃市场(例如未上市的证券)，本行则使用估值方法来确定其公允价值。这些估值方法包括使用最近的公平交易、现金流贴现分析、期权定价模型及其他市场参与者通常采用的估值方法。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

H 回购和返售协议

在证券回购业务中，本行卖出的证券仍作为本行的投资证券，列示于会计报表中，相关负债在会计报表中列示为卖出回购。证券逆回购业务中形成的资产，记录于资产负债表中的买入返售项目下。证券回购、逆回购的交易价差作为利息收入或支出，在交易期限内按实际利率法计算确认。拆借给交易对手涉及到的证券，记录于资产负债表中。

本行通过逆回购交易持有用以抵押的证券，主要包括贷款、债券及贴现。在逆回购交易到期前，本行可出售或再抵押相关债券，同时承担在逆回购交易到期时归还对手该债券的义务。本行将归还该债券的义务按照债券的公允价值记录于交易性负债中。

I 金融资产的减值

(1) 以摊余成本计量的资产

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且该损失事件对该项金融资产或该组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，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

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，其后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单独或整体的评估。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，不再纳入整体减值评估的范围。

如果有客观证据表明贷款和应收款或以摊余成本计量的持有至到期投资已发生减值损失，则其减值损失将按照该类资产的账面金额与以其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量。发生的减值损失通过使用备抵账户减少该资产的账面金额，减值损失的金额计入利润表。如果贷款或持有至到期投资的合约利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。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。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

I 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的资产(续)

带有抵押物的金融资产按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本后的金额估计和计算未来现金流的现值。

本行在进行减值情况的整体评估时，将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被检查资产的未来现金流测算相关的。

本行对一组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年度已不存在事项的影响。

当贷款无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等贷款进行核销，冲减相应的贷款减值准备。核销后又收回的贷款金额冲减在利润表中列支的贷款减值损失。

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) 以公允价值计量的资产

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。在判断分类为可供出售金融资产的股权投资是否减值时，本行考虑该等投资的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失(以购买成本和当前公允价值的差额减去以前在利润表中确认的该金融资产的任何减值损失)将从所有者权益中转出，在利润表中进行确认。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过利润表转回。如果在以后期间，可供出售债券的公允价值增加且公允价值的增加与在利润表中确认减值后发生的某事件有客观关联，则减值损失在利润表中予以转回。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

J 固定资产

固定资产以历史成本计价，并按原价扣减累计折旧和减值准备后的净值列示。历史成本包括为获得固定资产而直接发生的支出。

与固定资产有关的后续支出，只有当其产生的未来经济利益很可能流入本行并且该支出可以可靠地计量时，才能将其计入固定资产的账面价值或作为单独的一项资产进行反映。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入当期损益。

固定资产折旧根据固定资产原值减去预计的残值后按其估计可使用年限以直线法计提。有关固定资产的估计可使用年限列示如下：

房屋和建筑物	20-30 年
资产改良支出	5-10 年
办公设备	5-10 年
运输设备	5 年

在建工程均不计提折旧。

本行在每个资产负债表日均对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况作出调整。

本行定期对房屋和建筑物、固定资产改良支出、办公和运输设备进行减值检查。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值，本行将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产的销售净价与预期从该固定资产的持续使用 and 使用寿命结束时的处置中形成的现金流量的现值两者之间的较高者。

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值后的差额计入利润表。

K 经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。

本行经营性租赁包括总行和其他分行租入的经营场所和设备，所支付的款项在租赁期限内以直线法分摊计入营业费用。

提前终止租赁协议，向出租人支付的所有惩罚性支出全部计入当期损益。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

K 经营性租赁(续)

本行所涉及的租赁活动仅为经营性租赁。本行未作为出租方从事任何经营性租赁活动。

L 现金及现金等价物

现金流量表中的现金 及现金等价物是指自购买之日起 3 个月内到期的货币资产，包括现金、存放中央银行备付金、央行票据、存放同业款项、拆放同业款项及同业间买入返售款项和短期国债投资。

M 预计负债

本行因过去事项而形成的现时法定或推定义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益的流出，在该支出金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

员工的住房福利和其他补贴在发生时确认。

N 养老保险计划

本行在职员工，依据国家和地方有关政策，参加由各地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以各地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，各地社会基本养老保险经办机构有责任向已退休员工支付社会基本养老金。

本行养老金设定提存计划相关缴款于发生时计入利润表。如本行参加的养老保险金计划/基金不具有足够的资金来支付与当期或以前期间员工服务相关的所有员工养老金时，本行不负有进一步支付养老金的法定义务。

O 递延所得税

递延所得税根据按纳税基础计算的资产和负债与其在会计报表上的账面值之间的暂时性差异计算。递延所得税依据资产负债表日现行法定实际税率确定。该税率预计适用于转回递延所得税资产和负债的期间。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

暂时性差异主要是由于贷款减值准备的计提和金融资产及负债包括衍生金融产品的重新估值而产生的。递延所得税依据法定或资产负债日现行实际税率确定。但是，对于涉及资产或负债初始确认的交易(不包括业务的合并)，由于该交易不影响会计利润及应纳税所得额，则不确认递延所得税。

2 主要会计政策（续）

O 递延所得税(续)

当可抵减的暂时性差异能在近期转回且预计有足够的应纳税所得额可以抵减时，本行将其纳税影响确认为递延所得税资产。

应付所得税根据不同税收管辖区的所得税率在其相应的利润期间确认为费用。能够结转的计税损失的纳税影响在未来有足够应纳税所得额可以将其抵销时予以确认为递延所得税资产。

可供出售投资的公允价值重估变动产生的递延所得税直接计入所有者权益，以后随着相关递延收益和损失的实现一同确认在利润表中。

P 借入资金

借入资金按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)减交易费用的差额入账，随后按摊余成本列示。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期利润表。

可转换公司债券的负债部分的公允价值按不含可转换期权的类似债券的市场利率计算，并在债券转换或到期前按摊余成本列示为负债。实际收到的款项与上述公允价值之间的差异按扣除所得税后的余额在股东权益中列示。

Q 股本

(1) 股票发行成本

由于发行新股而产生的直接成本，扣除纳税影响后，作为权益的减项，并从发行所得中扣除。

(2) 普通股股利

普通股股利在宣布发放当期确认为利润分配。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

在资产负债表日后宣布发放的股利在期后事项中披露。

R 资本公积

资本公积指股票发行所得超过股票面值的部分。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2 主要会计政策（续）

S 金融担保合约

本行提供信用证和保函等金融担保合约。这些合约均为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人不能按照合约中原始或修改后的条款履行义务时，本行代为偿付。

本行对金融担保合约按公允价值进行初始确认，该公允价值在担保期间按比率摊销。随后按照摊余成本与履行担保责任的准备金孰高者列示。账面余额的变动为其他营业收入计入利润表。

金融担保合约约定的合同金额在表外科目中核算，并在附注 28“或有事项及承诺”进行披露。

T 承兑

承兑是指本行对客户签发的票据做出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并在附注 28“或有负债及承诺”中披露。

U 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现实义务。当该义务不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠的加以计量时，该义务不被确认为负债。

或有负债不作为负债确认，仅在附注中加以披露。只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才对该负债予以确认。

V 托管业务

本行通常作为代理人为零售客户、信托机构、养老金福利计划和其他机构持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本行，因此不包括在本会计报表中。

W 分部报告

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

各地域分部在具有特殊性的外部环境中提供产品和服务。不同的外部环境具有不同的风险和回报，各地域分部由于其组成部分在不同的经济环境中经营而存在差异。

2 主要会计政策（续）

X 比较数字

以前年度的部分科目已按本年度会计报表的披露方式进行了重分类。

3 金融风险管理

A 使用金融工具的策略

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本行通过将短期资金运用于利率较高的长期借款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本行主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆开展业务。

本行也通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差(扣除准备后)。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证、担保及承兑。

为了规避外币和利率的敞口风险，本行进行货币及利率调期以实现对相关潜在风险敞口的有效控制。

B 信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日全额偿还本银行借贷资金的风险。当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。本行的主要业务集中于中国。但中国的不同地区在经济发展中有着各自不同的特点。所以，本行在中国不同地区的业务会表现出不同的信用风险。

本行已建立相关机制，制定对个别借款人可接受的信用风险水平。本行定期监控上述风险状况，并至少每年进行一次审核。

本行通过定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，控制信用风险。同时，获取抵押物以及要求提供公司或个人担保是控制信用风险的另一手段。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理（续）

B 信用风险(续)

信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函及备用信用证作出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代其支付，本行承担与贷款相同的信用风险。本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力按承诺金额的一定百分比收取。

本行按照国际会计准则第 32 号(2003 年修订)和国际会计准则第 30 号的要求，对客户贷款的地理区域风险集中状况分析如下：

	2005 年 12 月 31 日		2004 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
贷款及票据贴现*：				
北京	96,059,356	25	87,726,547	30
广东	60,418,415	16	48,014,273	16
上海	60,432,404	16	43,217,946	14
湖北	18,163,890	5	14,507,548	5
浙江	31,404,563	8	23,055,413	8
山西	16,526,198	4	13,045,699	4
江苏	21,275,440	5	13,027,312	4
重庆	11,396,264	3	9,679,524	3
河北	6,950,493	2	5,566,835	2
其他地区	55,444,822	14	30,521,047	10
拆放同业及拆放金融性公司	8,288,344	2	11,337,868	4
合计(扣除贷款减值准备前)	<u>386,360,189</u>	<u>100</u>	<u>299,700,012</u>	<u>100</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理（续）

B 信用风险 (续)

客户贷款按行业区分的风险集中状况如下：

	2005 年 12 月 31 日		2004 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
企业贷款*				
工业企业	97,993,059	25	79,762,624	27
贸易企业	13,788,153	4	16,769,973	6
房地产企业	38,762,137	10	31,407,345	10
交通运输业	29,798,962	8	21,878,509	7
电信业	6,547,423	2	7,833,627	3
建筑业	12,754,472	3	10,143,624	3
综合企业	6,957,070	2	11,298,290	4
公用事业	17,161,768	4	9,929,396	3
教育和社区服务企业	12,277,972	3	8,214,785	3
租赁和商业服务	9,913,618	3	7,180,421	2
公共管理和社会组织	3,683,234	1	4,627,828	2
其他企业	8,180,844	2	6,392,294	2
个人贷款	57,167,479	15	42,983,261	14
拆放同业及拆放金融性公司	8,288,344	2	11,337,868	4
票据贴现*				
银行承兑票据	50,147,488	13	24,641,122	8
商业承兑票据	12,938,166	3	5,299,045	2
合计(扣除贷款减值准备前)	386,360,189	100	299,700,012	100

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理 (续)

B 信用风险 (续)

客户贷款按客户类型分类列示如下：

	2005 年 12 月 31 日		2004 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
企业贷款*				
国有企业	116,783,831	30	91,445,305	31
非国有企业及其他企业	127,725,609	33	111,934,070	37
三资企业	13,309,272	4	12,059,341	4
个人贷款	57,167,479	15	42,983,261	14
拆放同业及拆放金融性公司	8,288,344	2	11,337,868	4
票据贴现*				
银行承兑票据	50,147,488	13	24,641,122	8
商业承兑票据	12,938,166	3	5,299,045	2
合计(扣除贷款减值准备前)	<u>386,360,189</u>	<u>100</u>	<u>299,700,012</u>	<u>100</u>

*部分企业贷款及贴现票据被用作与其他银行及金融性公司签订的卖出回购交易协议项下的质押物。相关信息请参见附注 28。

C 市场风险

本行面临市场风险。市场风险是由于市场的一般或特定变化对利率、货币和衍生金融工具交易敞口头寸造成影响而产生的。

D 货币风险

本行的大部分业务是人民币业务，此外有美元、港币和其他少量外币业务。在 2005 年 7 月份之前，中国人民银行规定的人民币与美元和港币之间的汇率波动维持在 1% 的范围内。2005 年 7 月 21 日，中国政府引入有管理的浮动汇率机制，允许人民币根据市场供求以及参考一篮子货币在有管理的幅度内浮动。同一天，人民币兑换美元的汇率上浮 2%。中国政府有可能在未来对汇率机制进行进一步的调整。

本行控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本行设定的限额之内。本行根据董事会风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理 (续)

D 货币风险 (续)

下表汇总了本行在相关年度年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

2005 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产：						
现金及存放同业款项	8,391,230	3,348,856	389,436	166,330	262,109	12,557,961
存放中央银行款项	53,936,962	807,395	115,705	-	-	54,860,062
衍生金融工具	-	41,694	-	-	-	41,694
买入返售证券	20,009,640	-	-	-	-	20,009,640
贷款，净值*	368,764,310	10,157,859	868,444	383,507	1,099,078	381,273,198
投资**	67,939,472	11,000,461	731,813	-	19,335	79,691,081
其他资产	8,699,519	199,185	14,745	15,674	10,375	8,939,498
资产合计	527,741,133	25,555,450	2,120,143	565,511	1,390,897	557,373,134
负债：						
客户存款	(466,736,669)	(19,028,251)	(2,124,078)	(361,731)	(582,034)	(488,832,763)
同业存放款项	(28,170,294)	(4,016,891)	(411,877)	(342,294)	(951,813)	(33,893,169)
向其他银行借款	-	(80,115)	-	-	(226,631)	(306,746)
衍生金融工具	(4,563)	(257,364)	(2,198)	-	-	(264,125)
卖出回购证券	(5,422,664)	-	-	-	-	(5,422,664)
应付次级债券	(7,234,389)	-	-	-	-	(7,234,389)
应付可转换公司债券	(14,308)	-	-	-	-	(14,308)
其他负债	(5,780,070)	(150,710)	(13,497)	(3,278)	(3,288)	(5,950,843)
负债合计	(513,362,957)	(23,533,331)	(2,551,650)	(707,303)	(1,763,766)	(541,919,007)
资产负债表头寸净额	14,378,176	2,022,119	(431,507)	(141,792)	(372,869)	15,454,127

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理 (续)

D 货币风险 (续)

2004 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产:						
现金及存放同业款项	8,612,606	3,144,126	656,075	229,935	906,380	13,549,122
存放中央银行款项	40,145,897	464,935	42,405	-	-	40,653,237
衍生金融工具	-	7,430	528	-	159	8,117
买入返售证券	11,518,877	-	-	-	-	11,518,877
贷款，净值*	277,911,213	15,044,718	857,210	973,851	569,820	295,356,812
投资**	64,374,400	10,623,278	1,126,166	-	23,124	76,146,968
其他资产	7,945,893	110,342	6,905	-	745	8,063,885
资产合计	410,508,886	29,394,829	2,689,289	1,203,786	1,500,228	445,297,018
负债:						
客户存款	(355,964,610)	(21,870,187)	(1,531,672)	(143,759)	(571,236)	(380,081,464)
同业存放款项	(26,743,561)	(4,808,045)	(1,114,111)	(1,114,471)	(34,178)	(33,814,366)
向其他银行借款	(1,082,000)	(132,351)	(58,465)	-	(141,969)	(1,414,785)
衍生金融工具	-	(141,450)	(174)	-	-	(141,624)
卖出回购证券	(6,965,915)	-	-	-	-	(6,965,915)
应付次级债券	(5,835,702)	-	-	-	-	(5,835,702)
应付可转换公司债券	(286,303)	-	-	-	-	(286,303)
其他负债	(3,883,909)	(142,457)	(12,171)	(132)	(1,337)	(4,040,006)
负债合计	(400,762,000)	(27,094,490)	(2,716,593)	(1,258,362)	(748,720)	(432,580,165)
资产负债表头寸净额	9,746,886	2,300,339	(27,304)	(54,576)	751,508	12,716,853

*部分企业贷款及贴现票据被用作与其他银行及金融性公司签订的卖出回购交易协议项下的质押物。相关信息请参见附注 28。

**部分投资被用作与其他银行及金融性公司签订的卖出回购交易协议、利率掉期合约及发行可转换公司债券项下的质押物。相关信息请参见附注 28。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理（续）

E 利率风险

本行的利率风险主要为财务状况和现金流量受市场利率波动的影响。由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能减少，甚至可能因无法预计的变动而产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中国人民银行一般同时同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本行主要通过对贷款和存款的到期日分析来监控其利率风险。但是，中国人民银行没有承诺在未来仍维持目前的利率体系。

根据中国人民银行的规定，贷款利率最高可以按基准利率上浮 70%，最低可以按基准利率下调 10%。2004 年 10 月 29 日以后，中国人民银行取消人民币企业贷款利率上限的规定，仅保留上述贷款利率下限的规定。

票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率。

F 流动性风险

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本行根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过 75%。截止 2005 年 12 月 31 日，本行必须将 7.5%的人民币存款及 3%的外币存款存放于中国人民银行。

下表列示了本行资产和负债的到期日结构分布，到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理（续）

F 流动性风险 (续)

2005 年 12 月 31 日	即期偿还	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
资产：						
现金及存放同业款项	10,371,536	503,650	1,682,775	-	-	12,557,961
存放中央银行款项	54,860,062	-	-	-	-	54,860,062
衍生金融工具	-	16,346	7,804	11,372	6,172	41,694
买入返售证券	13,064,850	1,289,464	5,655,326	-	-	20,009,640
贷款，净值*	79,704,981	37,879,422	127,357,727	54,964,872	81,366,196	381,273,198
投资**	1,569,796	2,329,259	16,120,476	25,469,221	34,202,329	79,691,081
其他资产	235,550	1,003,627	963,850	542,366	6,194,105	8,939,498
资产合计	159,806,775	43,021,768	151,787,958	80,987,831	121,768,802	557,373,134
负债：						
客户存款	(270,916,871)	(50,830,285)	(96,195,461)	(68,960,122)	(1,930,024)	(488,832,763)
同业存放款项	(22,692,762)	(7,697,260)	(2,433,860)	(673,847)	(395,440)	(33,893,169)
向其他银行借款	-	-	-	-	(306,746)	(306,746)
金融衍生工具	-	(422)	(14,056)	(128,707)	(120,940)	(264,125)
卖出回购证券	(2,091,656)	(2,020,934)	(1,240,074)	-	(70,000)	(5,422,664)
应付次级债券	-	-	(48,671)	(5,790,396)	(1,395,322)	(7,234,389)
应付可转换公司债券	-	-	(14,308)	-	-	(14,308)
其他负债	(1,783,362)	(1,894,004)	(2,215,747)	(51,872)	(5,858)	(5,950,843)
负债合计	(297,484,651)	(62,442,905)	(102,162,177)	(75,604,944)	(4,224,330)	(541,919,007)
资产负债表头寸净额	(137,677,876)	(19,421,137)	49,625,781	5,382,887	117,544,472	15,454,127

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理 (续)

F 流动性风险 (续)

2004 年 12 月 31 日	即期偿还	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	合计
资产:						
现金及存放同业款项	10,083,544	1,696,972	1,726,097	42,509	-	13,549,122
存放中央银行款项	40,653,237	-	-	-	-	40,653,237
衍生金融工具	-	7	-	4,669	3,441	8,117
买入返售证券	1,957,901	3,359,709	5,501,267	700,000	-	11,518,877
贷款，净值*	20,603,566	35,385,068	136,635,259	38,790,777	63,942,142	295,356,812
投资**	82,224	2,110,440	11,721,321	23,707,738	38,525,245	76,146,968
其他资产	219,309	806,286	909,868	534,012	5,594,410	8,063,885
资产合计	73,599,781	43,358,482	156,493,812	63,779,705	108,065,238	445,297,018
负债:						
客户存款	(216,997,640)	(30,931,631)	(61,572,205)	(68,657,968)	(1,922,020)	(380,081,464)
同业存放款项	(27,578,314)	(3,212,417)	(1,259,858)	(1,080,028)	(683,749)	(33,814,366)
向其他银行借款	(777,919)	(442,000)	-	-	(194,866)	(1,414,785)
金融衍生工具	(140)	(153)	(1,632)	(76,077)	(63,622)	(141,624)
卖出回购证券	(3,975,277)	(2,119,840)	(870,798)	-	-	(6,965,915)
应付次级债券	-	-	(47,526)	(5,788,176)	-	(5,835,702)
应付可转换公司债券	-	(3,925)	-	(282,378)	-	(286,303)
其他负债	(1,137,872)	(1,265,337)	(1,599,283)	(33,225)	(4,289)	(4,040,006)
负债合计	(250,467,162)	(37,975,303)	(65,351,302)	(75,917,852)	(2,868,546)	(432,580,165)
资产负债表头寸净额	(176,867,381)	5,383,179	91,142,510	(12,138,147)	105,196,692	12,716,853

*部分企业贷款及贴现票据被用作与其他银行及金融性公司签订的卖出回购交易协议项下的质押物。相关信息请参见附注 28。

**部分投资被用作与其他银行及金融性公司签订的卖出回购交易协议、利率掉期合约及发行可转换公司债券项下的质押物。相关信息请参见附注 28。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理（续）

F 流动性风险(续)

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于银行业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

资产与负债的到期日匹配和以可接受成本取代到期计息负债的能力，是评估本行流动资金状况及其利率、汇率变动风险的重要因素。

通常情况下，本行并不认为第三方会全额提取为其提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时，大部分信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

G 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

(1) 现金及存放同业款项、央行票据、贴现、存放中央银行款项、应收利息、应付利息和其他负债

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值接近于其公允价值。

(2) 证券投资 - 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场对具有相似特征(如信用风险，到期日和收益)的证券产品报价为依据。

(3) 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。其账面价值接近于公允价值。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

3 金融风险管理（续）

G 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(4) 存款、同业存放款项及其他金融机构存放款项

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限结构相似的现行定期存款利率。

(5) 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及证券投资和客户贷款及垫款。该类短期证券投资和客户贷款的公允价值近似于其账面价值。

(6) 应付可转换公司债券和应付次级债券

应付可转换公司债券和应付次级债券的公允价值依据现金流贴现模型计算，该模型使用的贴现率来源于当前适用于该应付可转换公司债券和应付次级债券剩余期限的收益率曲线。

截止 2005 年 12 月 31 日及 2004 年 12 月 31 日，本行金融工具与其账面价值存在差异的公允价值列示如下：

	账面价值		公允价值	
	2005	2004	2005	2004
金融资产				
证券投资				
- 持有到期投资	39,051,254	32,663,245	38,936,276	32,335,345
金融负债				
客户存款	488,756,900	380,081,464	488,421,768	379,697,159
应付次级债券	7,234,389	5,835,702	7,488,767	5,895,882
应付可转换公司债券	14,308	286,303	15,269	319,190

H 托管业务

本行向第三方提供保管业务和信托业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在会计报表中。在资产负债表日，本行的委托资产账户余额约为人民币 16,900 百万元(2004 年 12 月 31 日：人民币 12,985 百万元)。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

4 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本行作出的会计估计和假设会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计估计和假设影响的主要领域列示如下。要确定下列重要假设或者其他估计的变更所带来的影响是不现实的，未来有可能根据实际情况的变化对这些会计估计做出重大调整。

A 贷款减值准备

本行至少按季度对贷款组合进行减值准备的评估。对于贷款组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本行对是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断以确定是否需要计提贷款减值准备并计入利润表中。上述迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。管理层是根据具有相似信贷风险特征的资产发生损失时的历史经验对贷款组合作出减值估计。对未来预计现金流发生时间与金额进行估计所使用的方法与假设，本行会定期评估以减低实际损失与估计损失之间的差异。

B 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本行使用了估值模型计算其公允价值。用以计算公允价值的模型(例如现金流贴现模型)经过具有专业资格并独立于模型设计人员的专业人士定期地进行评估验证。现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

C 持有至到期投资

根据国际会计准则 39 号的要求，本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本行将金额重大的持有至到期投资出售，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售金融资产，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

4 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断（续）

D 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作。在正常的经营活动中有很多交易其最终的税务处理存在不确定性。对于可预计的税务稽查问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果同以前估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

5 利息收入净额

	2005 年度	2004 年度
利息收入：		
贷款		
- 客户贷款和贴现	19,376,708	13,562,268
- 拆放同业及拆放金融性公司	194,784	162,717
证券投资	2,564,054	2,323,358
存放中央银行款项	645,945	569,159
存放同业款项	251,197	189,321
买入返售证券	238,428	426,623
其他	289,586	224,324
	<u>23,560,702</u>	<u>17,457,770</u>
利息支出：		
客户存款	(7,532,437)	(5,513,657)
同业存放款项	(713,985)	(651,283)
向中央银行借款	-	(1,726)
向其他银行借款	(54,068)	(83,285)
卖出回购证券	(72,240)	(388,964)
再贴现及转贴现	(2,370,691)	(1,667,758)
发行次级债券	(288,496)	(47,882)
发行可转换公司债券	7,410	10,875
其他	(236)	(896)
	<u>(11,024,743)</u>	<u>(8,344,576)</u>
利息收入净额	<u>12,535,959</u>	<u>9,113,194</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

6 手续费收入

	2005 年度	2004年度
结算手续费收入	312,711	191,860
财务咨询收入	72,359	4,848
代理债券手续费收入	15,312	3,162
其他	93,667	49,010
	<u>494,049</u>	<u>248,880</u>

7 其他营业收入

	2005年度	2004年度
交易性资产净(损失)/收益	(111,664)	115,014
汇兑收益净额	171,061	109,321
净收益	<u>23,030</u>	<u>39,437</u>
	<u>82,427</u>	<u>263,772</u>

8 营业费用

	2005年度	2004年度
员工费用，包括董事薪酬		
- 工资，包括奖金	1,591,692	1,141,306
- 其他福利费用	922,139	678,035
办公场所经营性租赁支出	455,400	369,161
折旧	394,315	339,032
办公费	436,354	329,530
业务发展费	459,392	321,431
车辆使用费	263,699	179,821
会议费	155,254	103,647
差旅费	115,683	89,822
电子设备运转费	216,763	145,371
邮电费	175,398	133,719
银监会监管费	93,227	72,520
营业税	1,021,109	760,070
其他管理费用	855,637	567,295
	<u>7,156,062</u>	<u>5,230,760</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

9 所得税

本行在中国境内注册及经营，仅适用中国所得税税法。本行未发生任何海外的所得税费用。

本行根据相关地区税收规定，在不同地区的收益按不同税率及纳税基础缴纳所得税。除深圳经济特区适用 15%税率外，其它地区应纳税所得以 33%税率计算。

利润表中的所得税费用包括：

	2005年度	2004年度
当年所得税	1,453,098	981,320
递延所得税	105,123	(183,598)
	<u>1,558,221</u>	<u>797,722</u>

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	2005年度	2004年度
税前利润	<u>4,318,095</u>	<u>2,805,118</u>
按照所得税率计提所得税	1,350,032	925,690
免税国债利息收入的影响	(277,020)	(337,512)
不可税前抵扣的工资、业务招待费及其他费用的影响	485,209	343,194
以前年度未确认递延税资产	-	(133,650)
	<u>1,558,221</u>	<u>797,722</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

10 每股收益

本行于 2005 年 3 月 26 日进行了股票股利分红，每 10 股已发行的普通股增加 2 股。本行亦于 2005 年 10 月 26 日实施以资本公积每 10 股已发行的普通股转增 1.55 股的分配方案。本行对股票数字及每股数字均进行了调整，用以反映上述影响。

a. 平均每股收益

平均每股收益按相关年度可供股东分配的利润除以对应期间加权平均发行股数计算。

	2005年度	2004年度
可供股东分配的利润(单位：人民币千元)	2,759,874	2,007,396
加权平均发行股数(单位：千股)	<u>7,204,477</u>	<u>7,142,651</u>
平均每股收益(单位：人民币元)	<u>0.383</u>	<u>0.281</u>

b. 摊薄每股收益

摊薄每股收益按经过摊薄后的加权平均发行股数计算。本行的摊薄项目为可转换公司债券。可供股东分配利润已扣除可转换公司债券利息费用。

	2005年度	2004年度
可供股东分配的利润(单位：人民币千元)	2,759,874	2,007,396
扣除可转换公司债券利息费用(税后)	<u>(4,965)</u>	<u>(7,286)</u>
摊薄后可供股东分配的利润(单位：人民币千元)	2,754,909	2,000,110
摊薄后加权平均发行股数(单位：千股)	<u>7,262,471</u>	<u>7,273,446</u>
摊薄每股收益(单位：人民币元)	<u>0.379</u>	<u>0.275</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

11 现金及存放同业款项

	2005年12月31日	2004年12月31日
现金	1,918,715	1,471,945
存放同业款项	10,639,246	12,077,177
	<u>12,557,961</u>	<u>13,549,122</u>

12 存放中央银行款项

限定性存款系本行按规定缴存中央银行的一般性存款准备金，其中人民币存款准备金缴存比率为 7.5%(从 2004 年 4 月 25 日起由原来的 7%调整为 7.5%)，外币存款准备金缴存比率为 3%(2004 年：2%)。非限定性存款系本行存入中央银行的用于银行间往来资金清算的款项。据此，存放中央银行款项包括：

	2005年12月31日	2004年12月31日
限定性存款	30,979,934	24,311,347
非限定性存款	23,880,128	16,341,890
	<u>54,860,062</u>	<u>40,653,237</u>

存放中央银行的限定性存款不能用于本行的日常经营。

13 现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2005年12月31日	2004年12月31日
现金和银行存款	1,918,715	1,471,945
存放中央银行的非限定性存款	23,880,128	16,341,890
原到期日不超过三个月的存放同业款项	8,614,225	8,984,042
原到期日不超过三个月的拆放同业款项	3,982,985	5,512,265
原到期日不超过三个月的同业间买入返售款项	10,160,000	2,547,970
原到期日不超过三个月的短期国债投资	99,662	99,415
	<u>48,655,715</u>	<u>34,957,527</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

14 贷款和贷款减值准备

贷款构成列示如下：

	2005年12月31日	2004年12月31日
客户贷款*	314,986,191	258,421,977
拆放同业	6,262,845	8,919,586
拆放非银行金融机构	2,025,499	2,418,282
贴现*	63,085,654	29,940,167
	<u>386,360,189</u>	<u>299,700,012</u>
贷款减值准备	<u>(5,086,991)</u>	<u>(4,343,200)</u>
贷款，净额	<u><u>381,273,198</u></u>	<u><u>295,356,812</u></u>

本行贷款减值准备由以下部分组成：

	2005年12月31日	2004年12月31日
非减值贷款的减值准备	2,324,645	2,489,882
减值贷款的减值准备	<u>2,762,346</u>	<u>1,853,318</u>
	<u><u>5,086,991</u></u>	<u><u>4,343,200</u></u>

贷款减值准备变动：

	2005年度	2004年度
年初余额	4,343,200	3,349,846
本年计提	1,534,010	1,397,045
本年核销及转出	<u>(790,219)</u>	<u>(403,691)</u>
年末余额	<u><u>5,086,991</u></u>	<u><u>4,343,200</u></u>

*部分企业贷款及贴现票据被用作与其他银行及金融性公司签订的卖出回购交易协议项下的质押物。相关信息请参见附注 28。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

15 投资

待出售投资

	2005年12月31日	2004年12月31日
债券投资-以公允价值列示		
国债*		
-上市	1,982,392	2,449,321
-非上市	14,703,635	14,936,592
	<u>16,686,027</u>	<u>17,385,913</u>
金融债券-非上市*	22,135,091	24,790,760
企业债券-非上市	1,062,123	397,399
结构性债券-非上市**	706,586	859,651
其他	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
	<u>40,639,827</u>	<u>43,483,723</u>

持有到期投资：

	2005年12月31日	2004年12月31日
债券投资-以摊余成本列示		
国债-非上市*	15,322,120	9,819,043
金融债券-非上市*	21,446,639	19,886,614
结构性债券-非上市**	2,183,326	2,957,588
企业债券-非上市	<u>99,169</u>	<u>-</u>
	<u>39,051,254</u>	<u>32,663,245</u>

*部分投资被用作与其他银行及金融性公司签订的卖出回购交易协议、利率掉期合约及发行可转换公司债券项下的质押物。相关信息请参见附注 28。

**结构性债券为其他金融机构发行的嵌入了债券利率期权等衍生金融工具的债权工具。

截至本年末，本行没有确认任何投资减值准备。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

15 投资（续）

证券投资变动列示如下：

	待出售投资	持有到期投资	合计
2005 年 1 月 1 日	43,483,723	32,663,245	76,146,968
外币折算差额	(195,334)	(95,097)	(290,431)
本年购入	36,088,213	18,728,328	54,816,541
到期收回及出售	(38,869,046)	(12,245,222)	(51,114,268)
待出售投资未实现损益	132,271	-	132,271
2005 年 12 月 31 日	<u>40,639,827</u>	<u>39,051,254</u>	<u>79,691,081</u>

16 固定资产

	2005年12月31日	2004年12月31日
固定资产原值	4,840,022	3,971,394
累计折旧	<u>(1,344,210)</u>	<u>(979,081)</u>
	3,495,812	2,992,313
减：		
固定资产减值准备	<u>(8,970)</u>	<u>(8,970)</u>
账面净值	3,486,842	2,983,343
在建工程	<u>1,705,659</u>	<u>1,589,236</u>
	<u>5,192,501</u>	<u>4,572,579</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

16 固定资产（续）

固定资产净值包括：

	房屋和 建筑物	资产 改良支出	办公设备	运输设备	合计
原值					
2005 年 1 月 1 日	1,958,929	567,589	1,340,972	103,904	3,971,394
加：本年增加	422,394	70,870	371,262	36,164	900,690
减：本年处置	-	(9,218)	(13,098)	(9,746)	(32,062)
2005 年 12 月 31 日	2,381,323	629,241	1,699,136	130,322	4,840,022
累计折旧					
2005 年 1 月 1 日	149,535	282,279	495,163	52,104	979,081
加：本年计提	68,745	61,592	244,812	19,166	394,315
减：本年处置	-	(8,550)	(12,709)	(7,927)	(29,186)
2005 年 12 月 31 日	218,280	335,321	727,266	63,343	1,344,210
减：固定资产减值准备	(8,970)	-	-	-	(8,970)
账面净值					
2005 年 12 月 31 日	2,154,073	293,920	971,870	66,979	3,486,842
2004 年 12 月 31 日	1,800,424	285,310	845,809	51,800	2,983,343

在建工程变动如下：

	2005 年度	2004 年度
年初余额	1,589,236	1,306,036
本年增加	287,783	1,114,515
本年转入固定资产	(171,360)	(829,126)
本年处置	-	(2,189)
年末余额	1,705,659	1,589,236

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

17 递延税项

递延税项的变动情况如下：

	2005年度	2004年度
年初余额	486,069	282,787
利润表所得税费用	(105,123)	183,598
待出售证券		
- 公允价值重估	(81,924)	38,532
- 转入净损益	38,274	(18,848)
年末余额	<u>337,296</u>	<u>486,069</u>

递延税款借项和贷项由以下项目构成：

	2005年12月31日	2004年12月31日
递延税款借项：		
贷款减值准备	191,824	323,168
待出售证券未实现损失	23,133	66,782
交易性证券及衍生金融工具未实现损失	73,402	44,057
其他	<u>53,681</u>	<u>56,866</u>
	<u>342,040</u>	<u>490,873</u>
递延税款贷项：		
次级债券发行成本	(4,713)	(3,902)
可转换公司债券发行成本	<u>(31)</u>	<u>(902)</u>
	<u>(4,744)</u>	<u>(4,804)</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

18 其他资产

	2005年12月31日	2004年12月31日
应收利息和其他应收款	2,409,454	2,084,510
其他资产	931,082	846,117
递延资产	64,421	69,806
	<u>3,404,957</u>	<u>3,000,433</u>

其他资产主要包括金额为人民币 813 百万元的待处理抵债资产(2004 年：人民币 777 百万元)。

递延资产主要包括预付房屋租金。

19 客户存款

	2005年12月31日	2004年12月31日
企业存款		
活期存款	181,704,912	151,482,786
定期存款	232,672,293	184,705,652
个人存款	74,093,637	43,515,949
应解汇款及临时性存款	361,921	377,077
	<u>488,832,763</u>	<u>380,081,464</u>

20 向其他银行借款

余额到期日分析：

	2005年12月31日	2004年12月31日
即期偿还	-	777,920
一至三个月	-	442,000
三个月至一年	-	-
一至五年	-	-
五年以上	306,746	194,865
	<u>306,746</u>	<u>1,414,785</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

20 向其他银行借款（续）

以上借款的利率范围为 0.75% - 5.83% (2004 年：1.05% - 4.80%)。本行的借款均无担保。

21 应付次级债券

	票面年利率	2005年12月31日	2004年12月31日
2004 年发行：			
固定利率部分	第 1-5 年：		
(面值总额：4,315 百万	5.1%		
人民币；到期日：2014 年)	第 6-10 年：		
	8.1%	4,343,901	4,342,378
浮动利率部分	第 1-5 年：		
(面值总额：1,485 百万	一年期定期		
人民币；到期日：2014 年)	利率+2.4%		
	第 6-10 年：		
	一年期定期		
	利率+2.9%	1,493,896	1,493,324
		5,837,797	5,835,702
2005 年发行：			
固定利率部分	第 1-5 年：		
(面值总额：1,400 百万	3.68%		
人民币；到期日：2015 年)	第 6-10 年：		
	6.68%	1,396,592	-
		7,234,389	5,835,702
		2005年12月31日	2004年12月31日
偿付期			
一年内		48,671	47,526
一至五年		5,790,397	-
五年以上		1,395,321	5,788,176
		7,234,389	5,835,702

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

21 应付次级债券（续）

本行经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会核准发行次级债券，详细情况如下：

2004 年发行的固定利率债券期限为 10 年，第 1 年至第 5 年的年利率为 5.1%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2009 年 11 月 2 日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率在发行利率的基础上上浮 3 个百分点，并在剩余年限内保持不变。

2004 年发行的浮动利率债券期限为 10 年，票面年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期存款利率；前 5 个计息年度基本利差为 2.4%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2009 年 11 月 2 日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到该期浮动利率债券到期为止，后 5 个计息年度基本利差上浮 0.5 个百分点。

2005 年发行的次级债券全部为固定利率债券，期限为 10 年。第 1 年至第 5 年的年利率为 3.68%，每年定期支付利息。本行可以选择在 2010 年 12 月 26 日按面值全部赎回本期债券。如果本行不行使赎回权，从第 6 年开始，票面利率在发行利率的基础上上浮 3 个百分点。

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

截止 2005 年 12 月 31 日，本行未发生涉及次级债券本息及其他违反债券协议条款的事件。本行的次级债券不涉及任何担保。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

22 应付可转换公司债券

本行于 2003 年 2 月 27 日发行了总额为人民币 40 亿元的 5 年期可转换公司债券。该债券票面价值为 100 元人民币，利率为 1.5%。根据约定，该债券可以在 2003 年 8 月 27 日至 2008 年 2 月 27 日的期间内按照 7.73 元/股的价格转换为股票。经 2003 年、2004 年和 2005 年本行多次发放普通股股利和以资本公积转增股本后，该债券转股价格变为 4.02 元/股，以反映普通股股数增加对转股价格的影响。

本行在可转换公司债券发行日一年后至到期日期间有提前赎回债券的权利。如果本行 A 股上市股票价格连续 20 个交易日超过转股价格 30%，本行有权按债券票面金额的 102%加应付债券利息赎回全部或部分未转换债券。

在可转换公司债券到期前一年内，如果本行 A 股上市股票价格连续 20 个交易日低于转股价格的 70%，投资者有权按债券票面金额的 106%加应付债券利息返售全部或部分未转换债券。

截至 2005 年 9 月 29 日，本行尚未转股的可转换公司债券的面值总额已经小于 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。

可转换公司债券列示如下：

	2005年12月31日	2004年12月31日
年初形成的负债构成部分	286,303	1,777,831
由于债权转换股权而减少的负债构成部分	(259,976)	(1,470,397)
利息费用(减去因转股而不需支付的利息)	(7,410)	(10,875)
本年支付利息	(4,609)	(10,256)
年末负债构成部分	<u>14,308</u>	<u>286,303</u>

可转换公司债券的负债构成部分的账面价值在债券发行日与其公允价值相近。

债券的利息费用按实际利率法，以同类的不含转换期权的债券利率计算。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

23 其他负债

	2005年12月31日	2004年12月31日
本票	1,106,955	407,781
汇出汇款	495,475	4,031,631
应付利息	2,313,278	1,631,631
应交税金	930,207	1,631,631
应付工资	480,325	4,031,631
其他	619,857	4,031,631
	<u>5,946,097</u>	<u>4,031,631</u>

24 股本

	面值为人民币 1 元的普通股股数	
	2005年度	2004年度
年初余额	5,184,447	3,625,259
普通股股利转增股本	1,036,945	766,931
可转换公司债券转增股本	63,290	217,059
资本公积转增股本	974,097	575,198
年末余额	<u>7,258,779</u>	<u>5,184,447</u>

25 盈余公积金和法定公益金

法定盈余公积和法定公益金

根据有关规定，本行应按照法定会计报表中的税后利润的 10%提取法定盈余公积及税后利润的 5%至 10%提取法定公益金。董事会决定按税后利润的 10%和 5%分别提取 2005 年的法定盈余公积和法定公益金(2004 年：10%和 5%)。根据董事会的决议，盈余公积金可用于企业弥补亏损或转增资本，而公益金专门用于企业职工福利性支出。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

25 盈余公积金和法定公益金（续）

一般准备

根据财政部2005年颁布的通知，金融企业应按照一定比例从净利润中提取一般准备作为利润分配，并作为所有者权益的组成部分。金融企业应于每年年度终根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的1%。金融企业未足额提取一般准备的，不得进行税后利润分配。

作为过渡期，金融企业可以分年到位，在3年左右提足一般准备，最长不超过5年。

本行于2005年12月31日从净利润中提取一般准备金额为人民币1,200百万元(2004年：无)。

26 每股股利

根据 2005 年 3 月 26 日召开的本行 2004 年度股东大会决议，本行宣告发放的 2004 年度股票股利为每 10 股送 2 股，现金股利为每股派发现金人民币 0.07 元(含税)，现金股利合计人民币 363 百万元。

本行于 2006 年 2 月 24 日第三届董事会第 28 次会议决议通过的股利分配方案为：1)2005 年每股发放现金股利人民币 0.05 元；2)每 10 股分配股票股利 1.5 股；3) 每 10 股资本公积转增 2.5 股。上述股利分配方案有待本行 2005 年度股东大会最后批准。

27 退休福利承担

本行参加各省市政府及保险公司组织设定的提存养老金计划，根据相关计划本行按员工基本工资或报告期内在各分行所在地管辖权限范围内其他可执行的计算基础按月交纳。支付的相关养老金费用直接计入当期利润表。2005 年度发生的养老金费用为人民币 133 百万元(2004 年：人民币 109 百万元)。

相关期间本行无任何因员工放弃养老金计划而确认的收益(2004 年：无)。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

28 或有事项及承诺

主要表外金融工具：

	2005年12月31日	2004年12月31日
开出信用证	<u>7,641,361</u>	<u>6,143,764</u>
开出保函	<u>9,800,382</u>	<u>6,532,418</u>
承兑	<u>85,597,614</u>	<u>52,617,188</u>
承诺但未发放授信额度	<u>142,531,816</u>	<u>108,988,697</u>

经营租赁承诺：

未来最低经营租赁支出金额列示如下：

	1 年以内	1 至 5 年	5年以上	合计
2005 年 12 月 31 日				
土地及建筑物	503,911	1,040,428	47,618	1,591,957
其他设备	<u>32</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32</u>
	<u>503,943</u>	<u>1,040,428</u>	<u>47,618</u>	<u>1,591,989</u>
2004 年 12 月 31 日				
土地及建筑物	307,265	793,587	122,678	1,223,530
其他设备	<u>5,998</u>	<u>10,665</u>	<u>-</u>	<u>16,663</u>
	<u>313,263</u>	<u>804,252</u>	<u>122,678</u>	<u>1,240,193</u>

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

28 或有事项及承诺（续）

已作出质资产：

回购协议：	2005年12月31日	2004年12月31日
国债及金融债券	26,712	2,634,990
贴现票据	4,238,954	3,011,700
贷款	1,164,860	1,354,214
	<u>5,430,526</u>	<u>7,000,904</u>
利率掉期合约：		
国债及金融债券	<u>445,399</u>	<u>424,369</u>
发行可转换公司债券：		
国债及金融债券	<u>853,338</u>	<u>987,164</u>

本行部分资产被用作与其他银行或金融性公司签订的卖出回购交易协议、利率掉期合约及可转换公司债券项下的质押物。在 2004 及 2005 年度内，以贴现票据作抵押的回购协议中，接受抵押的一方有权出售或再抵押相关票据；而以国债、金融债和贷款作抵押的回购协议中，接受抵押的一方无此权利。

本行根据中央银行规定向中央银行缴存一般性存款准备金(附注 12)。上述存款不得用于本行日常经营活动。

资本性承诺：

截至2005年12月31日，本行作出的资本性承诺为人民币849百万元(2004年：人民币1,175百万元)，这些承诺主要反映本行根据房屋与设备购买需要应支付的款项。本行管理层相信未来的盈利能力及融资能力可以满足该项承诺要求。

诉讼事项：

截至 2005 年 12 月 31 日，本行正面对数项诉讼。在征询专业法律意见后，本行认为该等诉讼不会导致本行遭受重大损失。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

29 衍生金融工具

本行为交易而使用下述衍生金融工具：

货币远期交易指本行已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易，也包括未交割的即期交易。

利率掉期和货币掉期是指交换不同现金流的承诺。掉期的结果是不同货币或利率(如固定利率与浮动利率)的交换。本行面临的信用风险是指若交易对方无法履行其义务，银行为取代原有交易合同所需额外承担的成本。本行通过随时监控合同的公允价值、名义金额及市场变现能力来控制这种风险。为了控制信用风险的水平，本行采用与信贷业务相同的方法来衡量交易对方的信用程度。

信用违约掉期是一种双边合约，在合约规定的期限内交易对方定期向本行支付固定的金额。在合约期限内，如果没有发生规定的信用违约事件，则本行无需支付任何金额。信用违约掉期涉及的违约事件通常包括重大债务违约、破产或合约项下资产(通常为债券或贷款)的债务重组。如果规定的违约事件发生，本行将向交易对方作出支付，该笔掉期合约随即终止。该支付金额通常为事先约定金额或以违约事件发生时形成债务的货币计量等值金额。因此，本行对合约项下的资产承担信用风险。本行根据合约项下资产的性质运用与贷款和投资业务相同的风险管理技巧对该掉期业务的信用风险进行控制。

债券期权是指期权的卖方(出让方)为买方(持有方)提供的在未来的一定时间内或未来某一特定时点按约定的价格购买或出售一定数量的债券的权利，而非义务。考虑到市场风险，期权的出让方从购买方收取一定的期权费。本行所有期权合约都是与对手行在场外协商达成的。本行仅对购买的期权承担信用风险，且风险不超过期权的账面价值，即其公允价值。

截至 2005 年 12 月 31 日止，本行持有的敞口利率掉期交易合同、货币掉期交易合同、信用违约掉期交易合同、债券期权交易合同和货币期权交易合同共计为 118 笔(2004 年：144 笔)。这些合同将在 2015 年 6 月以前的不同日期到期。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

29 衍生金融工具（续）

某些类型的金融工具在资产负债表日的名义金额仅提供与确认于资产负债表内之资产与负债金额的对比数字，并不代表所涉及的未来现金流量或该金融工具于资产负债表日的公允价值，因而也不代表本行所面临的信用和价格风险。随着相关市场利率或外汇汇率的波动，衍生金融工具成为有利的资产或不利的负债。衍生金融工具的总计合同或名义金额代表了该金融工具价值有利或不利变动的幅度，因此衍生金融资产与负债的公允价值总额的变动幅度可能会很大。

本行持有的衍生工具的公允价值列示如下：

2005 年 12 月 31 日	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	7,965,645	16,309	(264,125)
信用违约掉期合约	80,702	1,235	-
货币期权合约	44,431	24,150	-
		41,694	(264,125)
2004 年 12 月 31 日			
利率掉期合约	8,094,554	7,372	(140,661)
信用违约掉期合约	165,530	745	-
货币掉期合约	57,230	-	(110)
债券利率期权合约	364,166	-	(823)
货币期权合约	54,981	-	(30)
		8,117	(141,624)

这些签订的衍生金融工具绝大部分对下述的结构性存款负债提供有效的套期。

在客户存款和同业存放款项中包含的结构性存款金额为人民币 12,621 百万元(2004 年：人民币 10,419 百万元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具，主要为利率掉期、债券期权和货币期权。这些嵌入式衍生金融工具与主存款合同在经济特征上有密切联系，因此在会计处理中未将其从主合同中分离出来。

在持有到期证券中包括人民币 2,183 百万元(2004 年：人民币 2,958 百万元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券(见附注 15)。这些嵌入式衍生金融工具与主存款合同在经济特征上有密切联系，因此在会计处理中未将其从主合同中分离出来。这些结构性债券中的一部分，约人民币 464 百万元(2004 年：人民币 575 百万元)，是为客户存款及同业存放款项中的结构性存款提供有效的套期保值而购买的。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

29 衍生金融工具（续）

在待出售证券中包括人民币 707 百万元(2004 年：860 百万元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券(见附注 15)。这些嵌入式衍生金融工具与主存款合同在经济特征上有密切联系，因此在会计处理中未将其从主合同中分离出来。

30 关联方交易

关联方指能够控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响的企业或人士，或共同受到同一方控制或重大影响的企业或人士。

对关联方、董事及高管人员的贷款及存款业务按一般商业条款和正常业务程序进行。

	2005年12月31日	2004年12月31日
关联方贷款		
年初余额	2,373,300	1,795,677
本年发放贷款	1,175,000	1,634,300
本年归还贷款	(1,445,000)	(1,056,677)
本年转出贷款*	(928,300)	-
年底余额	<u>1,175,000</u>	<u>2,373,300</u>
其中：		
减值贷款	<u>14,000</u>	-
年底贷款减值准备	12,600	-
本年计提的贷款减值准备	<u>12,600</u>	-
关联方贷款利息收入	<u>94,353</u>	<u>118,807</u>

*在本年内，由于这些贷款的借款人股权结构等变化，这些借款人于 2005 年 12 月 31 日不再与本行构成关联方关系。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

30 关联方交易（续）

关联方存款

	关键管理人员存款		关联公司存款	
	2005 年	2004 年	2005 年	2004 年
年初余额	9,053	3,817	3,092,068	3,618,283
本年吸收存款	114,631	35,211	22,246,322	51,627,136
本年归还存款	(96,701)	(29,975)	(23,254,230)	(52,153,351)
年底余额	<u>26,983</u>	<u>9,053</u>	<u>2,084,160</u>	<u>3,092,068</u>
关联方存款利息支出	<u>271</u>	<u>89</u>	<u>68,728</u>	<u>95,311</u>

与关键管理人员的业务往来

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员，包括董事、监事及高管人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括：发放贷款、吸收存款，相应利率等同于本行向第三方提供的利率。本行 2005 年无向关键管理人员发放的贷款。

本行本年支付给关键管理人员的工资和短期福利合计为人民币 26 百万元(2004 年：15 百万元)。本行于 2005 年没有为关键管理人员退休福利计划、离职计划及其他长期福利等的支出(2004 年：无)。

31 分部资料

对于利息收入、分部盈利、总资产和资本性支出的地域分析反映了本行经营的情况。

本行的业务主要分布在中国境内的四个主要的地域：

(一)华北—包括位于北京市的总行和以下分行：北京、太原、石家庄和天津。

(二)华东—包括以下分行：上海、杭州、宁波、南京、济南和苏州。

(三)华南—包括以下分行：福州、广州、深圳、泉州和汕头。

(四)其他地区—包括以下分行：西安、大连、重庆、成都、昆明和武汉。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

31 分部资料（续）

截至 2005 年 12 月 31 日止年度							
	利息收入 -- 外部	利息收入 -- 板块间	利息收入总额	分部盈利	总资产	总负债	资本性支出
华北	8,070,256	6,164,902	14,235,158	1,284,535	316,881,600	307,947,202	636,910
华东	6,958,118	4,429,768	11,387,886	736,789	169,386,901	166,407,691	231,938
华南	4,307,054	2,793,381	7,100,435	629,867	101,973,600	100,124,989	132,473
其他地区	4,225,274	3,176,484	7,401,758	334,193	87,918,660	86,226,752	284,648
板块间抵销	-	(16,564,535)	(16,564,535)	-	(118,787,627)	(118,787,627)	-
小计	23,560,702	-	23,560,702	2,985,384	557,373,134	541,919,007	1,285,969
未分配成本				(225,510)			
净利润				2,759,874			

截至 2004 年 12 月 31 日止年度							
	利息收入 -- 外部	利息收入 -- 板块间	利息收入总额	分部盈利	总资产	总负债	资本性支出
华北	7,531,055	5,179,086	12,710,141	881,431	257,466,631	249,168,389	1,588,833
华东	4,943,580	3,605,673	8,549,253	665,047	133,678,155	131,667,444	162,371
华南	2,929,150	2,138,411	5,067,561	354,367	89,301,030	87,906,655	132,646
其他地区	2,053,985	1,912,639	3,966,624	229,261	62,497,819	61,484,294	223,309
板块间抵销	-	(12,835,809)	(12,835,809)	-	(97,646,617)	(97,646,617)	-
小计	17,457,770	-	17,457,770	2,130,106	445,297,018	432,580,165	2,107,159
未分配成本				(122,710)			
净利润				2,007,396			

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

32 期后事项

本行于 2006 年 1 月 23 日第三届董事会第 28 次会议决议通过发行不超过人民币 43 亿元混合资本债券，该决议已于 2006 年 2 月 24 日召开的 2006 年第一次临时股东大会审议通过。

本行于 2006 年 2 月 24 日第三届董事会第 28 次会议决议通过的股利分配方案为：1)2005 年每股发放现金股利人民币 0.05 元；2)每 10 股分配股票股利 1.5 股；3) 每 10 股资本公积转增 2.5 股。同时，本行董事会决定，在未分配利润中提取 2 亿元作为建立股权激励基金的专项准备，用于本行的股权激励计划。上述股利分配方案有待本行 2005 年度股东大会最后批准。

中国民生银行股份有限公司

2005 年度会计报表补充资料

关于会计报表补充资料的审计报告

普华永道中天特审字(2006)第 35 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，依据中国注册会计师独立审计准则审计了载于第 2 页至第 54 页中国民生银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的 2005 年度会计报表，并于 2006 年 2 月 24 日以普华永道中天审字(2006)第 58 号签发了无保留意见审计报告。根据中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号 - 财务报告的一般规定》第四章有关补充资料的规定，贵行编制了后附的 2005 年度会计报表补充资料。对于后附的 2005 年度会计报表补充资料所载的资料，我们已在审计 2005 年度会计报表过程中给予了适当关注。

我们认为，后附 2005 年度会计报表补充资料在整体上与经审计的 2005 年度会计报表的相关内容，在所有重大方面是一致的。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师 吴卫军

中国·上海市
2006 年 2 月 24 日

注册会计师 杨 勃

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)根据中国证券监督管理委员会颁发的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号 - 财务报告的一般规定》第四章有关补充资料的规定，编制下列 2005 年度会计报表补充资料：

一、 会计报表差异调节表

	2005 年度净利润
按《金融企业会计制度》编制的本报表金额	<u>2,702,519</u>
按《国际财务报告准则》所作的调整	
冲回长期投资减值准备	120,759
将衍生金融工具和交易性资产按公允价值于表内列示	(88,924)
将尚未开业分支机构的开办费一次计入费用	12,123
对股票发行费用的调整	(16,002)
可转换公司债券相关调整	10,788
次级债券发行费用资本化调整	2,458
短期投资利息收入确认的调整	93,243
未分配利润折算差额对汇兑损益的影响	(50,833)
以上调整相应的递延所得税调整	<u>(26,257)</u>
按《国际财务报告准则》调整后的金额	<u>2,759,874</u>
	2005 年末净资产
按《金融企业会计制度》编制的本报表余额	<u>15,459,479</u>
按《国际财务报告准则》所作的调整：	
冲回长期投资减值准备	131,657
将衍生金融工具和交易性资产按公允价值于表内列示	(222,431)
将尚未开业分支机构的开办费一次计入费用	(5,413)
对股票发行费用的调整	(4,642)
可转换公司债券相关调整	898
次级债券发行费用资本化调整	14,282
按公允价值列示的待出售投资之未实现损失，税后	(46,967)
短期投资利息收入确认的调整	93,243
以上调整相应的递延所得税调整	<u>34,021</u>
按《国际财务报告准则》调整后的余额	<u>15,454,127</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二、 2005 年度资产减值准备明细表

项 目	2005 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销/ 其他转出	2005 年 12 月 31 日
一、贷款损失准备合计	4,247,700	1,254,852	-	(511,061)	4,991,491
其中：贷款(不含贴现)	4,194,710	1,242,269	-	(511,061)	4,925,918
商业承兑汇票贴现	52,990	12,583	-	-	65,573
二、抵债资产减值准备	146,724	103,141	-	(692)	249,173
三、坏账准备合计	129,082	17,362	-	-	146,444
其中：逾期拆放同业及 金融性公司	95,500	-	-	-	95,500
其他应收款	33,582	17,362	-	-	50,944
四、长期债券投资减值准备	10,898	120,759	-	-	131,657
其中：长期金融债券	10,898	118,354	-	-	129,252
国债	-	2,405	-	-	2,405
五、固定资产减值准备合计	8,970	-	-	-	8,970
其中：房屋、建筑物	8,970	-	-	-	8,970

董事长/法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平