

中国民生银行股份有限公司

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

二〇〇四年年度报告

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

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

本公司陈建董事和冯仑董事未亲自出席会议、伍淑清董事和高尚全董事中途请假，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：“CMBC”）

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：民生银行

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：1000001898

税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

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：上海市淮海中路 333 号瑞安广场 12 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	2,865,446	2,805,118
净利润	2,038,401	2,007,396
扣除非经常性损益后的净利润	2,024,401	2,007,396
主营业务利润	2,844,550	2,805,118
其他业务利润	-	-
营业利润	2,844,550	2,805,118
投资收益	2,210,254	2,222,132
补贴收入	-	-
营业外收支净额	20,896	-
经营活动产生的现金流量净额	-15,098,370	-15,098,370
现金及现金等价物净增加额	-20,950,113	-20,950,113

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、报告期公司加大资产投放力度，导致经营性现金流量为负数。

3. 扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：营业外收入 14627 千元，营业外支出-6269 千元。

非经常性损益项目	金额（人民币千元）
营业外收入	14,627
其中：罚款收入	4,100
其他收入	10,527
营业外支出	-6,269
其中：固定资产减值准备计提/(转回)*	-16,553
其他支出	10,284
非经常性损益项目所得税影响数	6,896
合计	14,000

*2004 年度，根据资产评估师的独立评估，确有客观证据表明以前期间据以计提固定资产减值准备的因素已经发生变化，使得部分固定资产的可收回金额大于其账面净值，所以本行将以前期间已计提的减值损失于本年度转回 16,553 千元。

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	2004 年		2003 年境内审计数		2002 年境内审计数	
	境内审计数	境外审计数	调整后	调整前	调整后	调整前
主营业务收入	17,958,779	17,970,422	12,037,114	12,037,114	7,213,677	7,213,677
净利润	2,038,401	2,007,396	1,391,252	1,391,252	871,823	891,540
总资产	445,398,682	445,297,018	361,064,410	361,064,410	243,662,453	246,280,853
总负债	432,491,524	432,580,165	351,414,206	351,414,206	237,299,467	240,277,043
股东权益(不含少数股东权益)	12,907,158	12,716,853	9,650,204	9,650,204	6,362,986	6,003,810
全面摊薄每股收益	0.39	0.38	0.38	0.38	0.34	0.34
按最新股本计算每股收益	0.39		0.38			
加权平均每股收益	0.40	0.39	0.41	0.41	0.34	0.34
扣除非经常性损益后的每股收益	0.39	0.39	0.38	0.38	0.34	0.34
每股净资产	2.49	2.45	2.66	2.66	2.46	2.32
调整后每股净资产	2.42	2.44	2.56	2.56	2.36	2.22
每股经营活动产生的现金流量净额	-2.91	-2.91	6.94	6.94	13.68	13.68
净资产收益率(%)	15.79	15.79	14.42	14.42	13.70	14.85
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	15.68	15.79	14.43	14.43	13.66	14.81
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	17.20	16.87	19.48	19.48	14.48	15.35

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》（2004 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、2002 年调整前境内审计数为本公司 2003 年年度报告披露数据。

3. 根据本公司 2005 年 1 月 4 日“中国民生银行股份有限公司关于可转债转股情况公告”，截止 2004 年 12 月 31 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 644,751,274 股（含送增股），总股本达到 5,184,447,195 股，比报告期初增加 1,559,187,827 股。故按最新股本计算的每股收益为 0.39 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	2,038,401	12,907,158	445,398,682	432,491,524
按国际财务报告准则所作的调整：				
冲回长期债券投资减值准备	10,898	10,898	10,898	-
将衍生金融工具按公允价值列示	-115,109	-133,507	8,117	141,624
冲销尚未开业分支机构开办费期末净额	3,270	-17,536	-17,536	-
股票发行费计入资本公积	11,360	-13,140	-8,498	4,642
可转换债券发行费用资本化	17,429	26,466	-	-26,466
次级债发行费用资本化	11,824	11,824	-	-11,824
按照公允价值计算的待出售投资的未实现损失扣除所得税影响后计入权益类科目	-	-135,588	-135,588	-
递延所得税及其他调整	29,323	60,278	40,943	-19,335
调整小计	-31,005	-190,305	-101,664	88,641
境外补充财务报告	2,007,396	12,716,853	445,297,018	432,580,165

注：根据国际财务报告准则，国内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；国际财务报告准则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。公司 2003 年度可转换债券发行费用及 2004 年度次级债务发行费用国内会计准则在当年费用中予以列支；国际财务报告准则下均要求予以资本化列示，调增了公司境外报表净利润。国际报表净利润比国内报表略低。

四、境内外会计报表贷款呆账准备金情况

(单位：人民币千元)

	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
年初余额	3,226,216	2,332,093
本期计提	1,360,249	1,014,930
本期核销/出售	-338,765	-120,807
期末余额	4,247,700	3,226,216
其中：一般准备余额	2,489,882	1,910,085
专项准备余额	1,757,818	1,316,131

注：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 2004 年 8 月 8 日本公司第三届董事会第十一次会议通过的《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 2004 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	2004 年末		2003 年末	2002 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	380,044,302	380,044,302	274,644,117	186,735,067
其中：长期存款	73,986,691	73,986,691	48,328,540	24,332,907
同业拆入	1,219,919	1,219,919	3,139,640	1,269,868
贷款总额	288,362,143	288,362,143	201,772,909	128,346,279
其中：短期贷款	136,454,464	136,454,464	104,444,517	70,140,618
进出口押汇	1,520,084	1,520,084	1,356,354	513,371
贴现	29,940,167	29,940,167	21,621,964	25,147,868
中长期贷款	117,050,744	117,050,744	71,708,361	29,711,811
逾期贷款	447,511	447,511	201,232	481,975
呆滞贷款	2,942,683	2,942,683	2,433,604	2,277,578
呆账贷款	6,490	6,490	6,877	73,058

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、呆滞贷款和呆账贷款。

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	2,844,550	22.04	24.17	0.55	0.55
营业利润	2,844,550	22.04	24.17	0.55	0.55
净利润	2,038,401	15.79	17.32	0.39	0.40
扣除非经常性损益后净利润	2,024,401	15.68	17.20	0.39	0.39

(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	2,805,118	22.06	23.57	0.53	0.54
营业利润	2,805,118	22.06	23.57	0.53	0.54
净利润	2,007,396	15.79	16.87	0.38	0.39
扣除非经常性损益后净利润	2,007,396	15.79	16.87	0.38	0.39

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	2004 年		2003 年		2002 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率		≥8	8.59	7.56	8.62	7.87	8.22	8.54
流动性比例	人民币	≥25	59.37	55.01	76.10	57.84	64.46	48.76
	外币	≥60	91.38	110.70	107.53	156.83	36.46	46.9

存贷比	人民币	≤75	69.20	69.55	65.20	64.09	55.24	58.26
	外币	≤85	50.14	62.01	54.16	43.75	24.9	20.34
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.31	0.37	1.18	1.11	0.45	0.74
	拆出资金比	≤8	1.66	1.51	5.67	5.51	5.71	8.67
国际商业借款比例		≤100	0.00	0.48	3.70	3.10	3.72	1.41
不良贷款比例			1.31	1.25	1.29	1.60	2.04	2.51
利息回收率		—	98.40	97.25	97.44	95.99	95.44	94.72
单一最大客户贷款比例		≤10	5.62	5.40	7.70	5.99	4.94	8.19
最大十家客户贷款比例		≤50	46.51	48.90	49.12	50.88	49.37	61.8

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	3,625,259	1,559,188	-	5,184,447
资本公积	4,061,730	1,461,959	575,198	4,948,491
盈余公积	471,693	305,760	-	777,453
其中：公益金	178,777	101,920	-	280,697
未分配利润	1,494,044	2,038,401	1,532,850	1,999,595
资本折算差额	-2,522	-306	-	-2,828
股东权益合计	9,650,204	5,365,002	2,108,048	12,907,158

股东权益主要变动原因：

本公司根据2003年度股东大会通过并实施的2003年度利润分配及资本公积金转增方案，报告期内以2004年4月16日股权登记日本公司总股本3,834,654,638股为基数，向全体股东按每10股派送红股2股、资本公积金转增1.5股，送增股合计为1,342,129,123股。根据本公司的《可转换公司债券募集说明书》约定，本公司发行的40亿元“民生转债”自2003年8月27日起开始进入转股期，截止2004年12月31日收盘，已有3,691,156,000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644,751,274股(含送增股)，尚有308,844,000元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的7.72%；报告期内可转债转股合计217,058,703股，送增转股合计为1,559,187,827股，报告期末股份总数为5,184,447,195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	3,625,259	1,559,188	-	5,184,447
资本公积	4,267,261	1,253,330	599,697	4,920,894
盈余公积	471,693	305,760	-	777,453
其中：法定盈余公积金	292,916	203,840	-	496,756
其中：公益金	178,777	101,920	-	280,697

未分配利润	1,497,929	2,007,396	1,532,850	1,972,475
待出售投资未实现收益(税后)	-95,622	-39,966	-	-135,588
资本折算差额	-2,522	-306		-2,828
股东权益合计	9,763,998	5,085,402	2,132,547	12,716,853

1. 未分配利润增加是由于报告期利润增长所致。
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低于其成本所致。
3. 其他股东权益项目主要变动原因与第一点相同。

九、资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

项 目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
资本净额	21,339	13,275	8,912
其中：核心资本	12,560	9,903	6,450
附属资本	8,829	3,379	2,466
扣减项	50	7	4
加权风险资产净额	248,506	154,068	108,416
核心资本充足率	5.04%	6.43%	5.95%
资本充足率	8.59%	8.62%	8.22%

注：根据中国银行业监督管理委员会令发布的《商业银行资本充足率管理办法》（2004 年第 2 号）披露。2004 年 12 月 31 日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	本次变动增减（+，-）						本次变动后
		配股	送股	公积金转股	增发	可转债转股	小计	
1、未上市流通股份								
（1）发起人股份	2,682,512,719		536,502,544	402,376,908			938,879,452	3,621,392,171
其中：								
国有法人股								
境内法人持有股份	2,682,512,719		536,502,544	402,376,908			938,879,452	3,621,392,171
境外法人持有股份								
其他								
（2）募集法人股份								
（3）内部职工股								
（4）优先股或其他								
未上市流通股份合计：	2,682,512,719		536,502,544	402,376,908			938,879,452	3,621,392,171
2、已上市流通股份								
（1）人民币普通股	942,746,649		230,428,384	172,821,288		217,058,703	620,308,375	1,563,055,024
（2）境内上市的外资股								

(3) 境外上市的外资股							
(4) 其他							
已上市流通股份合计:	942,746,649	230,428,384	172,821,288	217,058,703	620,308,375	1,563,055,024	
3、股份总数:	3,625,259,368	766,930,928	575,198,196	217,058,703	1,559,187,827	5,184,447,195	

注：本公司根据 2003 年度股东大会通过并实施的 2003 年度利润分配及资本公积金转增方案，报告期内以 2004 年 4 月 16 日股权登记日本公司总股本 3,834,654,638 股为基数，向全体股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转增 1.5 股，送增股合计为 1,342,129,123 股。报告期内可转债转股合计 217,058,703 股，送增转股合计 1,559,187,827 股，报告期末股份总数为 5,184,447,195 股。

（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（元）	1,970,699,000	-1,661,855,000	308,844,000

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 5 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

本公司经中国人民银行银复[1999]234 号、中国证监会证监发行字[2000]146 号批准，于 2000 年 11 月 27 日在上海证券交易所首次上网定价发行人民币普通股 3.5 亿股，发行价格 11.80 元/股。发行完毕后，于 2000 年 12 月 19 日在上海证券交易所上市交易，获准上市交易数量 3.5 亿股。

（二）报告期内股份总数及结构变动情况

本公司实施 2003 年度利润分配及资本公积金转增方案，以及本公司发行的可转债进入转股期后，截止报告期末，可转债累计转股 644,751,274 股（含送增股），股份总数为 5,184,447,195 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。

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》）。

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。

六、股东及可转债债券持有人情况

1. 股东及债券持有人总数

报告期末，本公司股东总户数为 315,232 户，其中：境内未流通法人股 58 户、社会公众股股东 315,174 户。债券持有人总数为 760 户，全部为可流通债券持有人。

2. 前十名股东持股及股份质押情况及可转债债券持有人情况

(1) 本公司前十名股东持股情况如下表：

(单位：股)

股东名称	期末 持股数量	期初 持股数量	增减	占总股 本比例
新希望投资有限公司	362,126,525	268,241,870	93,884,655	6.98%
中国泛海控股有限公司	341,084,250	252,655,000	88,429,250	6.58%
东方集团股份有限公司	285,040,370	252,655,000	32,385,370	5.50%
中国船东互保协会	276,650,750	213,785,000	62,865,750	5.34%
中国中小企业投资有限公司	262,582,398	194,505,480	68,076,918	5.06%
厦门福信集团有限公司	250,040,992	185,215,550	64,825,442	4.82%
中国中煤能源集团公司	236,135,250	174,915,000	61,220,250	4.55%
上海健特生物科技有限公司	194,313,073	143,935,610	50,377,463	3.75%
四川南方希望实业有限公司	170,489,651	126,288,630	44,201,021	3.29%
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	131,186,250	97,175,000	34,011,250	2.53%
合 计	2,509,649,509	1,909,372,140	600,277,369	48.41%

注：①本公司根据 2003 年度股东大会通过并实施的 2003 年度利润分配及资本公积金转增方案，上述股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转增 1.5 股。

②2004 年 7 月 5 日，本公司股东“东方集团股份有限公司”将其所持本公司的部分股票 56,043,880 股转让给国际金融公司（IFC）。该事项已公告于 2004 年 7 月 6 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

③2004 年 11 月 12 日本公司股东“中国船东互保协会”将其持有的本公司的部分股票 13,500,000 股转让给“东方集团实业股份有限公司”；并于 2004 年 12 月 24 日受让“天津港田集团公司”转让其持有的本公司股票 1,541,000 股。由此其股东排名列第四位。

④2004 年 12 月 29 日，本公司原第十大股东“中国有色金属建设股份有限公司”将其持有的本公司的部分股票 54,000,000 股转让给“山西海鑫实业股份有限公司”。由此其股东排名列第十一位。哈尔滨岁宝热电股份有限公司成为本公司第十大股东。

⑤2005 年 1 月 19 日，本公司股东“中国中煤能源集团公司”将其所持全部本公司股票 236,135,250 股转让给亚洲金融控股私人有限公司（AFH 新加坡）。该事项已公告于 2005 年 1 月 22 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

持股类别：上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

关联关系：四川南方希望实业有限公司法人代表尉安宁为新希望投资有限公司董事；

其他股东之间本公司未知其关联关系。

本公司无战略投资者或一般法人因配售新股成为的股东，无代表国家持股单位。

本公司法人股东中，亚洲金融控股私人有限公司和国际金融公司为境外法人持有股份(股权性质变更手续正在办理中)，分别持有本公司 236,135,250 股和 56,043,880 股，合计占总股本的比例为 5.63%。

(2) 本公司前十名流通股股东持股情况如下表：

股东名称	持股数(股)	占总股本	股份类别
易方达 50 指数证券投资基金	41,317,391	0.80%	A 股
嘉实服务增值行业证券投资基金	20,828,737	0.40%	A 股
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	17,168,956	0.33%	A 股
中信经典配置证券投资基金	14,660,935	0.28%	A 股
健特药业	13,791,126	0.27%	A 股
全国社保基金一零六组合	11,813,393	0.23%	A 股
同盛证券投资基金	8,324,031	0.16%	A 股
长城久泰中信标普 300 指数证券	5,954,649	0.11%	A 股
华安上证 180 指数增强型证券投资基金	5,798,144	0.11%	A 股
博时裕富证券投资基金	5,204,298	0.10%	A 股

关联关系：前十名流通股股东之间及其与前十名股东之间本公司未知其关联关系。

(3) 本公司前十名可转换公司债券持有人情况如下表：

股东名称	持债数(元)	占总发行额	股份类别
鹏华行业成长证券投资基金	110,949,000	2.77%	可转债
东方证券股份有限公司	23,394,000	0.58%	可转债
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	16,155,000	0.40%	可转债
上海绿地投资经营有限公司	14,549,000	0.36%	可转债
融通债券投资基金	11,057,000	0.28%	可转债
融鑫证券投资基金	10,715,000	0.27%	可转债
普天债券投资基金	10,139,000	0.25%	可转债
汉盛证券投资基金	10,126,000	0.25%	可转债
上海绿地汽车修理有限公司	7,510,000	0.19%	可转债
厦门国际信托投资公司	7,000,000	0.18%	可转债

(4) 本公司可转债发行担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化情况

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

未发生重大变化。

(5) 持有本公司股权 5%以上股东股份质押及冻结情况

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

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
河北省建设投资公司	34,108.43	2004.12.28—2006.2.5

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

(单位：万股)

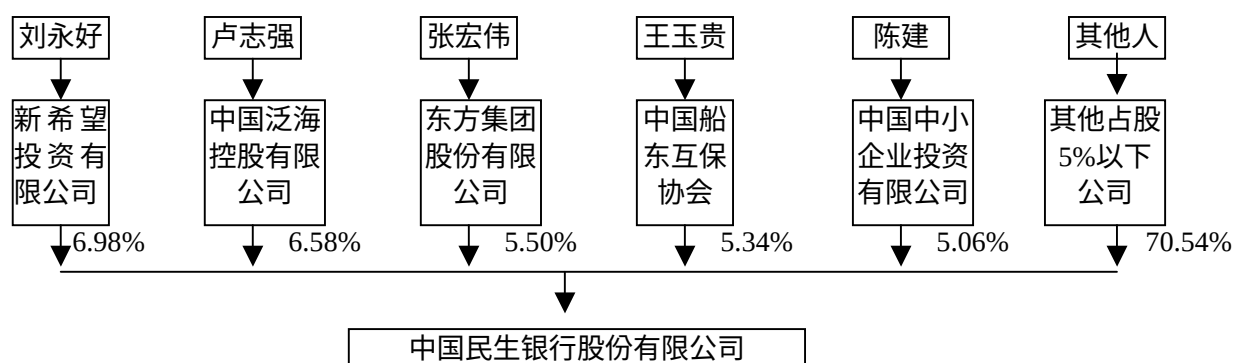
接受质押方	质押股份数量	质押期限
中信实业银行沈阳分行	20,844.50	2003.5.14—2008.1.8
中信实业银行沈阳分行	7,295.58	2004.4.19—2008.1.8
合 计	28,140.08	

中国中小企业投资有限公司因其与香港华懋金融服务有限公司股权纠纷，司法机构对其所持股权 26,258.24 万股继续实施查封，其冻结情况如下：

(单位：万股)

冻结机构	冻结股份数量	质押期限
北京市高级人民法院	10,008.00	2002.2.7 至 2005.6.6
北京市高级人民法院	2,902.40	2002.2.7 至 2005.6.6
最高人民法院	4,454.09	2003.8.18 至 2005.6.6
最高人民法院	1,936.56	2003.8.18 至 2005.6.6
最高人民法院	6,755.37	2004.4.19 至 2005.6.6
福建省厦门市中级人民法院	36.90	2003.8.18 至 2005.6.13
福建省厦门市中级人民法院	97.60	2003.8.18 至 2005.6.13
福建省厦门市中级人民法院	15.00	2003.8.18 至 2005.6.13
福建省厦门市中级人民法院	52.32	2004.6.14 至 2005.6.13
小计	26,258.24	

(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 5%以上股东控制情况。

(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（国家有专项经营规定的除外）；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：山东泛海集团公司出资 67,471.7 万元，占 89.96%；光彩事业投资集团有限公司出资 7,500 万元，占 10%；中国电子工程总公司出资 28.3 万元，占 0.04%。

3. 东方集团股份有限公司(股票代码 600811)

法定代表人：张宏伟；成立日期：1989 年 8 月 16 日；股票发行日期：1993 年 11 月 9 日；股票上市日期：1994 年 1 月 6 日；主要经营业务：金融投资（商业银行、人寿保险），建材连锁超市，电子商务，合金材料加工制造，港务服务，房地产等。注册资本：757,794,510 元；股权结构：总股本 75779.4510 万股，其中：发起人法人股 22,742.26 万股、流通 A 股 53037.1903 万股。

4. 中国船东互保协会

法定代表人：魏家福；成立日期：1984 年 1 月 1 日；主要经营业务：理赔保险，业务培训，海事交流，国际合作，咨询服务。注册资本：10 万元；股权结构：社团法人。

5. 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：国地土地整理有限公司、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

(单位：股)

姓 名	性别	年龄	职 务	任 期	年初持股	年末持股
经叔平	男	86	董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张宏伟	男	50	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
刘永好	男	53	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
王玉贵	男	53	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
冯 仑	男	45	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
李安民	男	60	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
陈 建	男	46	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄 晞	女	42	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
史维平	男	59	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
伍淑清	女	56	独立董事	2004.1.8-2006.6.16	0	0
吴志攀	男	48	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张 克	男	51	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
高尚全	男	75	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
董文标	男	47	董事、行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
洪 崎	男	47	董事、副行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄滌岩	男	74	监事长	2004.12.24-2006.6.16	0	0
卢志强	男	53	副监事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
王 梁	男	62	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
赵品璋	男	48	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
高 峰	男	61	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
袁美珍	女	48	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄殿鹏	男	52	监事	2003.6.16-2006.6.16	1,944	2,624
尉安宁	男	41	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张宏久	男	50	监事	2004.12.24-2006.6.16	0	0
梁玉堂	男	47	副行长	2005.1.18-2006.6.16	0	0
邵平	男	47	副行长	2005.1.18-2006.6.16	0	0
毛晓峰	男	32	董事会秘书	2003.6.16-2006.6.16	0	0
吴透红	女	45	财务总监	2003.6.16-2006.6.16	0	0

注：1. 高尚全、吴志攀、史维平、张克、伍淑清为本公司独立董事。

2. 高峰、赵品璋、袁美珍为本公司职工代表监事。

3. 伍淑清、洪崎为 2004 年 1 月 8 日公司临时股东大会增补选举的董事。详见 2004 年 1 月 9 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》刊登的“中国民生银行股份有限公司 2004 年第一次临时股东大会决议公告”。

4. 2004 年 2 月 25 日，公司第三届董事会第五次会议通过决议，同意刘昌明辞去中国民生银行副行长职务。该事宜已公告于 2004 年 2 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5. 2004 年 12 月 24 日，本公司 2004 年第三次临时股东大会选举黄滌岩、张宏久为外部监事。该事宜已公告于 2004 年 12 月 25 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

6. 2004 年 12 月 24 日，公司第三届监事会第七次会议通过决议，分别选举黄滌岩、卢志强为中国民生银行监事会监事长、副监事长。该事宜已公告于 2004 年 12 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

7. 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》。

(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 中国国际信托投资公司董事、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
王玉贵	董事	1973-1977 北京第二外国语学院英语系学生 1977-1981 天津远洋运输公司船员、董事 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
冯 仑	董事	1984-1985 中共中央党校教师 1986-1986 武汉市经委综合处副处长 1987-1988 中共中央政治体制改革研讨小组办公室下属课题组、中共中央宣传部理论研究室 1988-1991 国家体改委中国经济体制改革研究所比较制度研究室副主任；海南省改革发展研究所常务副所长 1991 至今 万通实业集团有限公司董事长 1993 至今 北京万通地产股份有限公司董事长
李安民	董事	1984-1993 山西介休义安焦化厂厂长 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	1984—2002 亚洲银行大众有限公司 副总裁 2002-2002 国际水资源研究院 顾问
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-至今 北京大学副校长
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	1971—1978 潍坊市柴油机厂技术员 1978-1980 潍坊市动力机厂技术员 1980-1985 潍坊市技术开发中心办公室副主任 1985 至今 泛海集团有限公司董事长 1997 至今 光彩事业投资集团有限公司董事长 1998 至今 光彩建设集团股份有限公司董事长 1999 至今 中国泛海控股有限公司董事长 2002 至今 民生人寿保险股份有限公司副董事长 2002 至今 海通证券股份有限公司董事 1996-2003 中国民生银行董事 2003 至今 中国民生银行监事
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
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、人事部（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 至 2004 年与英国 ABN 合资创办三个合资企业担任总经理 2004 年至今 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 至今 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
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 至今 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
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
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
冯 仑	万通实业集团有限公司	董事长
	北京万通地产股份有限公司	董事长
	北京万通新概念集成住宅开发有限公司	董事长
	北京万能星河实业有限公司	董事长
	北京动动文化艺术有限公司	董事
	海通证券股份有限公司	监事
李安民	无	
陈 建	北京城乡华懋商厦有限公司	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
	中孚实事实	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	中国民生银行	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
	光彩建设集团股份有限公司	董事长
	北京光彩置业有限公司	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
	泛海实业股份有限公司	监事长
	泛海建设控股有限公司	监事
	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	无	
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 4 人（含 2 名董事）。其年度报酬（含税）具体情况如下：

本公司董事、监事在公司领取底薪 7.2 万元/人·年、职务津贴 1.8 万元/人·年·专门委员会和会议补助 0.3 万元/次/人。

年度报酬总额	1406.13 万元
金额最高的前三名董事的报酬总额	370.45 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	492.16 万元
独立董事津贴	无
独立董事薪酬（五名）	78.3 万元/5 人
不在公司领取报酬津贴的董事监事姓名	无
报 酬 区 间	人 数
200 万元以上	2 人
100-199 万元	4 人
50-99 万元	1 人
0-49 万元	17 人

（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

2004 年 2 月 25 日，公司第三届董事会第五次会议通过决议，同意刘昌明因身体原因辞去中国民生银行副行长职务。该事宜已公告于 2004 年 2 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2004 年 12 月 27 日，公司监事会第三届第七次会议通过决议，卢志强先生因担任多家企业董事长及其他职务，无法专司本公司监事长职务，会议同意卢志强先生辞去监事长职务。详见 2004 年 12 月 28 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 6382 人，按专业划分，管理人员 1119 人，行政人员 332 人，业务人员 4931 人；按学历划分，研究生 473 人，本专科 4476 人，其他 1433 人。

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。

本公司根据监管部门关于公司治理的相关规定，对公司章程进行了进一步修改，按法定程序设立的四个董事会专门委员会已按相应的工作细则展开工作。本公司 2004 年第一次临时股东大会增补选举独立董事和执行董事，本公司第三届董事会第五次会议增补了各专门委员会的组成人员，第三届董事会第十一次会议将审计与关联交易委员会调整为审计委员会和关联交易委员会，组成人员随之进行了调整。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。

报告期内，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。

2004 年本公司召开了 2003 年度股东大会和 2004 年第一、二、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。公司各次股东大会均由律师出具法律意见书。

根据中国证监会发布的《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》，本公司在召开 2004 年第三次临时股东大会时采取了现场投票和网络投票方式对议案进行了表决。

（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。

2004 年度本公司共召开了十一次董事会会议，审议议题 54 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

本公司严格按照《公司章程》规定的监事任职资格和选聘程序选举、增选监事，监事会的人数和人员构成符合法律法规的要求。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，增加了“设置外部监事”和“成立监事会两个专门委员会”的条款。根据规定，通过股东大会选举了 2 名外部监事，成立了监事会提名委员会和监督委员会，并选举了召集人。目前本公司监事会的组成已符合监管部门的规定要求。

2004 年度，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。本公司根据监管要求，进一步规范了投资者关系管理工作，认真对待股东的来信、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

2004 年 1 月，本公司年度股东大会增补选举独立董事 1 人。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》（2004 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. 关于 2003 年度公司会计政策及会计估计变更的意见
2. 公司 2004 年第一次临时股东大会增补选举 2 名董事（伍淑清、洪崎）
3. 《中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度》
4. 关于公司对外担保的专项说明及独立意见

根据本公司第三届董事会第五次会议决议，本公司 3 名独立董事组成独立调查委员会，专门就本公司工商注册名称变更过程中存在的有关问题进行了调查。经过两个月的尽职调查，4 月 8 日，独立调查委员会向公司提交了《独立调查委员会调查报告》，对名称变更事件做出了最终的调查结论，并对本公司公司治理中应关注和改进的问题提出了建议。根据本公司第三届董事会第九次会议决议，公司聘请了国际知名的咨询公司对本公司公司治理中需要改进的方面进行了全面审查。并针对审查后提出的问题和建议进行了积极落实和整改。

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	11	9	1	1	第三届董事会第九次会议史维平董事委托吴志攀董事代行表决权 第三届董事会第十次会议史维平董事因出差未参与表决
伍淑清	11	11	0	0	第三届董事会第五次会议伍淑清董事中途请假委托经叔平董事长代行表决权 第三届董事会第九次会议伍淑清董事中途请假委托刘永好副董事长代行表决权
吴志攀	11	9	1	1	第三届董事会第五次会议吴志攀董事中途请假委托高尚全董事代行表决权

					第三届董事会第十二次会议吴志攀董事因出差未参与表决 第三届董事会第十五次会议吴志攀董事委托王玉贵董事代行表决权
张 克	11	10	0	1	第三届董事会第十三次会议张克董事因出差未参与表决
高尚全	11	10	1	0	第三届董事会第九次会议高尚全董事中途请假委托吴志攀董事代行表决权 第三届董事会第十一次会议高尚全董事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			
伍淑清			
吴志攀	第三届董事会第十三次会议中关于对亚洲金融控股私人有限公司入股资格进行审核并同意入股本公司的通讯表决议案		弃权
张 克	第三届董事会第八次会议中关于在苏州设立民生银行分行的议案		弃权
高尚全			

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。

2004 年 5 月，本公司第三届董事会第九次会议原则同意《组织机构调整方案》，并授权公司经营层进一步修订完善及组织该方案的逐步实施。该《调整方案》的主要内容为：实行行长领导下的经营管理专业委员会制。新架构增设了法律与合规性事务部、资产负债管理部等部门，并对原部门的职能进行充实调整和流程整合，以适应本公司国际化、现代化的发展要求。

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。

2004 年 2 月 25 日，本公司第三届董事会第五次会议通过决议，实施《长期激励计划（草案）》。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、股东大会的通知、召集、召开情况

本公司于 2004 年 2 月 27 日将 2003 年度股东大会的召开时间、地点、审议议题等相关董事会决议、股东大会会议通知以公告方式刊登在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2004 年 3 月 29 日，本公司 2003 年度股东大会在北京召开。出席本次会议股东和股东代理人 33 名，代表有效表决权股份 2,141,369,389 股，占公司总股本的比率为 55.97%，会议符合《中华人民共和国公司法》与《中国民生银行股份有限公司章程》的规定。

二、股东大会通过的决议内容及披露情况

本公司 2003 年度股东大会通过了如下决议：《关于中国民生银行 2003 年度董事会工作报告的决议》、《关于中国民生银行 2003 年度监事会工作报告的决议》、《关于公司 2003 年度财务决算报告的决议》、《关于公司 2003 年度利润分配方案的决议》、《关于公司 2003 年度资本公积金转增股本方案的决议》、《关于公司 2004 年度财务预算报告的决议》、《关于实行中国民生银行长期激励计划的决议》、《关于聘请 H 股审计会计公司及其报酬的决议》、《关于续聘 2004 年度审计会计师事务所及其报酬的决议》。该事项已公告于 2004 年 3 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

三、选举、更换公司董事、监事、高级管理人员情况

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

2004 年 2 月 25 日，公司第三届董事会第五次会议通过决议，同意刘昌明辞去中国民生银行副行长职务。该事宜已公告于 2004 年 2 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2004 年 12 月 24 日本公司 2004 年第三次临时股东大会选举黄滌岩、张宏久 2 人为公司第三届监事会外部监事。该事宜已公告于 2004 年 12 月 25 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2004 年 12 月 24 日，公司第三届监事会第七次会议通过决议，分别选举黄滌岩、卢志强为中国民生银行监事会监事长、副监事长。该事宜已公告于 2004 年 12 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

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》。

四、临时股东大会召开情况

2004 年 1 月 8 日，本公司 2004 年第一次临时股东大会在北京召开，出席本次会议股东和股东代理人 59 名，代表有效表决权股份 2,242,729,295 股，占公司总股本的比率为 61.86%。符合《中华人民共和国公司法》与《中国民生银行股份有限公司章程》的规定。会议通过了如下决议：《关于公司 H 股发行上市方案的决议》、《关于公司发行 H 股募集资金使用及投向可行性分析的决议》、《关于前次募集资金使用情况说明的决议》、《关于修改中国民生银行股份有限公司章程的决议及〈中国民生银行股份有限公司章程〉（修正案）》、《关于增补独立董事的决议》、《关于增补执行董事的决议》、《关于提请临时股东大会就本次 H 股发行上市事宜向董事会授权的决议》、《关于提请临时股东大会同意 H 股发行及上市决议有效期的决议》、《关于中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度的决议》、《关于购买上海陆家嘴中商大厦二期及改扩建部分的决议》。详见 2004 年 1 月 9 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》刊登的本公司《2004 年第一次临时股东大会决议公告》。

2004 年 9 月 10 日，本公司 2004 年第二次临时股东大会在北京召开。出席本次会议股东和股东代理人 25 名，代表有效表决权股份 2,787,215,385 股，占公司总股本的比率为 53.79%。符合《中华人民共和国公司法》与《中国民生银行股份有限公司章程》的规定。会议通过了如下决议：《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》、《关于公司发行次级债券及在额度内特别授权的决议》、《关于中国民生银行股份有限公司严格控制关联交易若干规定的决议》、《关于授权董事会办理因本公司部分发起人股东股权转让和股东名称变更等事项引起的工商股东名册变更的决议》、《关于授权董事会因本公司住所变更到国家有关部门办理相关核准、批复、变更等事项的决议》。详见 2004 年 9 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》刊登的本公司《2004 年第二次临时股东大会决议公告》。

2004 年 12 月 24 日，本公司 2004 年第三次临时股东大会在北京召开。出席本次会议股东和股东代理人 238 名，代表有效表决权股份 3,064,371,310 股，占公司总股本的比率为 59.14%。其中非流通股股东 22 名，代表有效表决权股份 2,903,843,322 股，占公司非流通股股本的比率为 80.19%；流通股股东 216 名，代表有效表决权股份 160,527,988 股，占公司流通股股本的比率为 10.29%。符合《中华人民共和国公司法》和《中国民生银行股份有限公司章程》的规定、以及符合中国证监会发布的《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》。会议以记名投票方式（经现场投票和网络投票）表决通过了如下决议：《关于延长 H 股发行及上市决议有效期以及延长授权董事会办理相关事宜授权期的决议》、《关于增加本公司 H 股发行审计费用的决议》、《关于选举黄滌岩先生、张宏久先生为本公司外部监事的决议》。详见 2004 年 12 月 25 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》刊登的本公司《2004 年第三次临时股东大会决议公告》。

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。

2004 年国家为了预防经济过热，实施了一系列宏观经济调控措施并已经初见成效。2004 年是本公司继续实施业务结构战略性调整、全面推进数字化建设的一年。本公司按照董事会制定的经营方针，齐心协力、强化管理、锐意改革，克服了宏观经济调控对业务拓展的不利影响，圆满地完成了各项经营目标。截止报告期末，本公司资产总额达 4454 亿元，比上年末增加 843 亿元，增幅 23%；存款总额达 3800 亿元，比上年末增加 1054 亿元，增幅 38%；贷款总额（含贴现）达 2884 亿元比上年末增加 866 亿元，增幅 43%；净利润 20.38 亿元，比上年增加 6.47 亿元，增幅 47%；报告期末，本公司不良贷款率（五级分类法）为 1.31%，较年初上升了 0.02 个百分点，不良资产绝对额 37.75 亿元，上升了 11.75 亿元，资产质量继续在同业中保持较好水平。

本报告期，公司业务坚持以产品创新推动业务发展，不断推出适应市场和客户需要的新产品，如票据置换、标准仓单融资、动产融资、保理，各产品的交易额居股份制商业银行前列。业务结构调整取得初步成效，报告期末，储蓄余额 413.2 亿元，占各项存款余额的 10.9%，在 17 个城市的储蓄市场总规模中占比为 1.1%。发卡量 1129 万张，卡均存款在股份制商业银行中分别位列第四。个人贷款余额为人民币 429.8 亿元，占各项贷款余额的 14.9%，在全国金融机构中的市场占比为 2.16%；其中个人住房按揭贷款余额为人民币 403.8 亿元，在全国金融机构中的市场占比为 2.57%。现金自助设备在 17 个所在城市中占比 4.5%，形成了较完善的服务网络。

报告期末，本公司已在全国 18 个城市设立了 17 家分行、1 家直属支行，机构总数量为 216 家。成功取得了外汇衍生产品交易资格、证券投资基金托管业务资格和银行间市场做市商资格，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 17,958,779 千元、主营业务利润为 2,844,550 千元、资产总额为 445,398,682 千元。

(1) 按业务种类划分

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	12,941,260
拆借、存放等同业业务	2,193,152
债券投资	2,210,254
其他业务	614,113
合计	17,958,779

(2) 按地区划分

(单位：人民币千元)

地 区	主营业务收入	主营业务利润	资产总额
华北地区	7,496,161	758,379	159,921,680
华东地区	4,903,863	1,133,640	133,678,155
华南地区	3,404,475	546,117	89,301,029
其他地区	2,154,280	406,414	62,497,818
合计	17,958,779	2,844,550	445,398,682

注：其他地区为本公司部分机构及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 2004 年 12 月银行信贷收支报表,在国内 11 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 9.31%,比年初提高了 0.94 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 2004 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 992,388.69 万元,占全部贷款总额的 3.44%。

(四) 经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内,本公司在经营中存在以下问题与困难:国家自年初实行的宏观经济调控措施初见成效,银行业不良资产呈现阶段性上升趋势;国内金融市场逐步放开,市场竞争不断加剧;实施新的商业银行资本充足率管理办法,资本约束进一步加强;中国人民银行于四季度调升基准利率,中国银行业监督管理委员会开始收取监管费,整体提高银行的经营成本。针对上述困难,在公司董事会的正确领导下,经营班子励精图治,克服各种困难,全面超额完成了年度经营计划。

1、科学制定经营政策,促进业务快速发展。增加上半年的资产业务投放。零售业务坚持资产、负债业务同步发展的方向,呈现出均衡快速的发展态势。全行机构发展均衡。

2、成功发行次级债券,夯实业务发展基础。经银监会和人民银行核准,通过银行间债券市场成功私募发行次级债券,2004 年 11 月 8 日,募集资金 58 亿元已经入账并由普华永道会计师事务所审验完毕,全部补充附属资本,保证了公司资本充足率达到 8%的要求。

3、完善风险管理体系,提高风险控制能力。大力清收不良资产,降低不良资产比率。成立三大区域评审中心,优化授信评审流程,以改进“独立评审体制”,使授信评审工作更加集约化。

建立健全资产监控的组织机构、充实监控人员。全面改进和规范贷款五级分类工作，细化分类标准。

4、不断进行产品创新，有力地支持了业务发展。坚持以产品创新推动业务发展，不断推出适应市场和客户需要的新产品，如票据置换、标准仓单融资。

5、推进稽核体制转型，建立现代化内审体系。完成了三级分设的稽核体系建设，实现了总行垂直领导、专业纵深指导、地区稽核中心扁平化运作的方式。

6、加快科技平台建设，支持全行业务发展和管理模式的改革。人力资源项目已投入使用，管理会计系统也已经开发完毕，投入运行。核心业务系统改造已经进展到实施阶段。

7、稳步推动 H 股上市工作，处理好投资者关系。H 股的发行上市工作稳步扎实推进，主要的几项工作已经逐步完成。加强与投资的沟通，完善投资者关系管理。

8、加大培训力度，提高员工素质。派出部分支行长和专业管理人员，分别在新加坡和香港接受培训。

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 36.91 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 [2004] 59 号《中国人民银行关于中国民生银行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 [2004] 第 159 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》，本公司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。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 2004 年 11 月 8 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（2004）第 212 号审验报告验证。根据有关规定，58 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	445,398,682	23%	贷款、存放及拆放同业等业务增长
总负债	432,491,524	23%	存款、同业拆入等业务增长迅速
其中：长期负债	80,341,851	59%	长期存款和长期储蓄存款增长
股东权益	12,907,158	34%	可转债转股本及当年实现净利润
主营业务利润	2,865,446	46%	业务规模增长
净利润	2,038,401	47%	业务规模增长
现金及现金等价物净增加额	(20,950,113)	1281%	业务规模增长

（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	1,471,945	38%	备付增加
存放同业款项	12,077,177	-57%	存放同业减少
拆放同业	8,919,586	74%	拆放同业增加
短期贷款	136,454,464	31%	短期贷款增加
其他应收款净额	612,059	106%	其他应收款增加
贴现	29,940,167	38%	贴现增加
短期投资	10,335,234	1203%	短期投资增加
买入返售	11,518,877	-38%	买入返售减少
中长期贷款	117,050,744	63%	中长期贷款增加
逾期贷款	447,511	122%	逾期贷款增加
减：贷款呆账准备	-4,247,700	32%	贷款总量增加
固定资产净值	2,698,034	69%	固定资产增加
长期资产合计	182,900,056	36%	长期资产增加
无形资产	69,545	100%	无形资产增加
无形资产及其他资产合计	1,218,768	79%	无形资产及其他资产增加
递延税款借项	383,150	67%	递延税款借项增加
短期储蓄存款	36,094,772	53%	短期储蓄存款增加
向中央银行借款	-	-100%	向中央银行借款减少
同业拆入	1,219,919	-61%	同业拆入减少
卖出回购	6,965,915	-71%	卖出回购减少
汇出汇款	367,674	-53%	汇出汇款减少
应解汇款及临时存款	377,077	-47%	应解汇款及临时存款减少
存入短期保证金	35,432,961	76%	存入短期保证金增加
应付利息	1,632,185	48%	应付存款利息增加
应付工资	339,505	70%	机构人员增加
应付福利费	70,414	77%	机构人员增加
应交税金	618,133	56%	应交税金增加
其他应付款	978,164	31%	其他应付款增加
应付股利	24,535	3252%	应付股利增加

长期存款	66,345,140	44%	长期存款业务增加
长期储蓄存款	7,421,176	287%	长期储蓄存款业务增加
发行可转换公司债券	312,769	-84%	可转债转股增加
长期负债合计	80,341,851	59%	长期负债增加
股本	5,184,447	43%	当年送股、转增股本，可转债转股
盈余公积	777,453	65%	计提当年盈余公积
未分配利润	1,999,595	34%	利润增加
股东权益合计	12,907,158	34%	股东权益增加
营业收入	17,958,779	49%	营业收入增加
利息收入	12,941,260	64%	利息收入增加
手续费收入	411,382	199%	中间业务增加
其他营业收入	93,410	82%	其他营业收入增加
营业支出	14,354,159	49%	营业支出增加
利息支出	5,568,425	54%	利息支出增加
金融机构往来支出	2,793,223	52%	同业往来业务增加
营业费用	4,385,586	46%	业务规模及机构人员的扩大
其他营业支出	1,503,048	42%	其他营业支出增加
营业税金及附加	760,070	68%	营业税金及附加增加
营业利润	2,844,550	45%	营业利润增加
利润总额	2,865,446	48%	利润总额增加
减：所得税	827,045	50%	利润总额增加
净利润	2,038,401	47%	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	—	603	90,743	北京复兴门内大街 2 号
总行营业部	39	918	94,329	北京复兴门内大街 2 号
广州分行	17	567	28,154	广州市天河北路 189 号
上海分行	27	844	59,219	上海市威海路 48 号
深圳分行	21	653	33,706	深圳市深南中路佳和华盛大厦 B 座
武汉分行	15	414	16,992	武汉市江汉路 20 号
太原分行	11	252	19,437	太原市五一路 188 号
石家庄分行	10	243	9,695	石家庄市西大街 10 号
大连分行	9	230	9,296	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	11	257	15,991	南京市中山北路 26 号
杭州分行	12	321	18,758	杭州市上城区庆春路 25 号
重庆分行	8	236	11,263	重庆市渝中区民族路 18 号
西安分行	7	149	6,521	西安市二环南路西段 78 号
福州分行	8	176	8,721	福州市湖东路 173 号
济南分行	7	198	9,334	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	4	105	4,492	宁波市中山西路 166-168 号
成都分行	5	107	6,323	成都市人民中路二段 22 号
天津分行	1	47	996	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦
汕头支行	4	62	1,429	汕头市华山南路滨海大厦 1 层
合 计	216	6382	445,399	

注：分行所辖机构包括分行营业部、支行、分理处。

(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	24,980,286	529,905		25,510,190	1%	1%
关注类	484,420			484,420	2%-5%	2%
次级类	198,494			198,494	20%-30%	25%
可疑类	129,156			129,156	40%-90%	50%
损失类	49,842		9,550	59,392	100%	100%
合 计	25,842,198	529,905	9,550	26,381,652		

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 424,770 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：山东鲁能集团有限公司、中国电子信息产业集团公司、北京凯恒房地产有限公司、杭州杭千高速公路发展有限公司、浙江杭浦高速公路有限公司、中信房地产公司、中国华北电力集团公司、义马锦江能源综合利用有限公司、联想控股有限公司、恒逸房地产开发有限公司。

(四) 应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

报告期末，本公司坏账准备余额为 3,358 万元。

(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 364,814.16 万元，其中逾期 66,546.41 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
短期贷款	1242 亿元	4.83%
中长期贷款	992 亿元	5.09%
企业存款	2907 亿元	1.77%
储蓄存款	314 亿元	1.15%

(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：

国债种类	面值 (万元)	年利率 (%)	到期日
1996 年记帐式国债	140,914	11.83	2006-6-14
1998 记帐式国债	98,288	6.8	2005-5-18
1998 中国政府境外债	66,328	7.3	2008-12-15
2001 年记帐式国债	288,000	3.36-4.69	2006-7-13 至 2021-10-23

2002 年记帐式国债	265,660	2.9-2.93	2009-12-6 至 2032-5-24
2003 年记帐式国债	728,000	2.45-4.18	2008-4-24 至 2018-10-24
2004 年记帐式国债	146,000	3.2-4.89	2007-4-9 至 2011-5-25
合 计	1,733,190	—	—

(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)

	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
未发放授信承诺	108,988,697	106,634,318
银行承兑汇票	52,617,188	28,763,337
签开担保函	6,532,418	2,713,942
开往境外信用证	6,143,764	5,831,470
应收未收利息	1,043,596	681,317
委托贷款	12,984,681	6,181,578
租赁承诺*	1,240,193	1,413,641

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

(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为 37.75 亿元，不良贷款率为 1.31%。

为降低不良贷款，提高资产质量，本公司采取了以下措施：(1) 总行成立信贷政策中心，根据国家宏观经济政策走向，及时调整授信政策，引导客户结构调整；(2) 深入完善独立评审制度，独立评审机构和人员的考核、评价、淘汰、监督约束体系趋于完善，评审效率和质量进一步提高；

(3) 推行“放款中心”模式，逐步实现“放款监督、贷后检查、档案管理、信贷信息数据管理”四大功能的集中，加强对放款手续合法性、有效性的审查，有效防范操作风险；(4) 制定了规范集团客户和关联交易授信的基本规章制度，加强对集团客户和关联交易授信的风险监控；(5) 启动不良贷款“问责”制，要求信贷从业人员严格执行《商业银行授信工作尽职指引》的各项要求；

(6) 加快资产管理系统垂直管理改革步伐，对历史遗留不良资产和新增不良资产分别采取了切实有效的清收措施，不良贷款的化解和清收取得显著成效。

(十二) 可能造成重大影响的风险因素及对策

1、信贷风险

(1) 加强对国家宏观经济政策的研究，及时调整授信政策，积极引导客户结构调整；(2) 深入完善独立评审制度，不断优化信贷审批流程 (3) 建立有效的风险监控机制，实施风险动态

过程化管理；(4) 加强信贷贷款风险集中度的监控；(5) 严格执行《商业银行授信工作尽职指引》；(6) 加强信贷管理数字信息化建设，不断提高信贷风险管理的科技水平。

2、市场风险

随利率市场化进程的深入，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，加强先进的管理信息系统和控制技术的建设。

3、柜台风险

建立健全柜台风险防范体系，有效控制和防御柜台风险。加强培训、思想道德教育，提高人员素质，防范道德风险。采用账户监控系统等技术手段，提高抵御风险能力；实施业务集中处理模式，集中控制和化解柜台业务风险。

4、网络系统风险

为保证公司网络系统的安全，已经完成“银行认证与密钥管理体系”、“银行网络远程服务体系”的总体设计。完成了“银行灾备安全体系”总体设计、及同城灾备（同城数据实时备份）的工程实施。

（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，根据《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，体现出了较好的完整性、合理性和有效性，在控制金融风险方面起到了积极的作用。

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

2004 年国家为了预防经济过热，实施了一系列宏观经济调控措施并已经初见成效，银行业不良资产呈现阶段性上升趋势。本公司三季度不良资产（期限法）曾大幅度上升，但是由于公司采取了预防性控制措施，全年各项业务完成了经营计划。

2004 年 2 月 23 日，中国银行业监督管理委员会令（2004 年第 2 号）发布了《商业银行资本充足率管理办法》，自 2004 年 3 月 1 日起施行。鉴于我国商业银行资本充足率总体偏低的情况，该《办法》规定商业银行资本充足率的最后达标可宽限至 2007 年 1 月 1 日。本公司优化了风险管理的政策与流程，制定了补充资本的计划，本公司的资本充足率符合监管要求。

2004 年 3 月 24 日，中国人民银行发布了《关于实行差别存款准备率制度的通知》（银发[2004]60 号），决定从 2004 年 4 月 25 日起实行差别存款准备金率制度。差别存款准备金率制度规定，将资本充足率低于 4% 的金融机构的存款准备金率提高 0.5 个百分点，按 7.5% 的存款准备金率执行。本公司 2003 年度资本充足率的期末及平均值均高于 4%。该规定对本公司未产生

直接影响。

2004年3月24日,中国人民银行发布了《关于实行再贷款浮息制度的通知》(银发[2004]59号),决定从2004年3月25日起实行再贷款浮息制度。再贷款浮息制度规定,再贷款将在现行基准利率基础上加0.63个百分点,再贴现利率在现行基准利率基础上加0.27个百分点,加点浮息后利率为3.24%。该办法未对本公司的经营产生重大影响。

2004年4月12日,中国人民银行宣布,经国务院批准,决定从2004年4月25日起提高商业银行存款准备金率0.5个百分点,执行7.5%的存款准备金率。该变化未对本公司的经营产生实质性影响。

中国人民银行、中国银行业监督管理委员会2004年6月17日发布《商业银行次级债券发行管理办法》,允许商业银行发行次级债券,有利于商业银行拓宽资本筹集渠道,本公司根据该规定成功发行了58亿元次级债券,补充了公司附属资本。

中国银行业监督管理委员会于2004年9月2日发布了《关于收取银行业机构监管费和业务监管费的通知》(银监发[2004]59号),本公司应在本年度按照上年末实收资本的0.08%缴纳机构监管费,并按照上年末资产总额的0.02%缴纳业务监管费。报告期本公司已按照通知规定计提并缴纳机构监管费和业务监管费共计0.75亿元。上述两项费用导致本公司报告期税后利润比减少0.50亿元。

中国人民银行2004年10月29日起发布《关于调整金融机构存、贷款利率的通知》,决定上调人民币存、贷款基准利率并放宽人民币贷款利率浮动区间和允许人民币存款利率下浮。金融机构一年期存款基准利率上调0.27个百分点,由1.98%提高到2.25%,一年期贷款基准利率上调0.27个百分点,由5.31%提高到5.58%。其他各档次存、贷款利率也相应调整,中长期上调幅度大于短期。金融机构贷款利率浮动区间进一步放宽。贷款利率原则上不再设定上限,贷款利率下浮幅度不变,贷款利率下限仍为基准利率的0.9倍。存款利率允许下浮,即吸收的人民币存款利率,可在不超过各档次存款基准利率的范围内浮动。存款利率不能上浮。报告期内,由于人民银行上调人民币存、贷款基准利率,增加净利息支出约0.3亿元。

六、会计师事务所出具的审计意见

本公司2004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、涂益签字,出具了普华永道中天审字(2005)第653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

2005年,本公司将认真落实董事会的各项决议和五年规划目标,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,全面提高民生银行的核心竞争力。

(一) 树立科学的发展观,确保业务持续稳定增长

推动存款、贷款等主要业务规模要保持持续增长，促进各项业务均衡发展，提高盈利水平。继续推动零售银行业务快速发展。通过编制业务开发规划，保持持续的市场竞争力。加速分支机构建设，使新老机构均衡发展。加大对新业务领域的研究和探索，为实现民生银行多元化发展奠定坚实的基础。

（二）加强风险管理，强化风险防范意识

要对每一笔贷款都实施实时监控，完善不良贷款“问责制”，有错必纠、奖罚分明。进一步完善和优化独立评审体系和稽核体系，不断提高科技应用范围和水平。加强会计人员的培训，强化风险防范意识，降低操作风险。加大不良资产清收力度。

（三）严格控制成本，提高资产收益率

充分运用管理会计系统数据进行详细的投入产出分析，提高投入产出效率。建设全行的集中报帐、集中采购中心，把住钱出去的口。实施业务核算的集中处理，防范操作风险，提高客户服务效率。努力提高中间业务收入占比。加快信用卡发行的准备工作。

（四）完善激励机制，提高员工素质

积极落实《中国民生银行长期激励计划》，有效吸引和保留高质量的高级管理人才。积极研究落实对一般员工的激励模式，激活公司每一位员工的创造性和积极性。继续将业务骨干输送海外培训，同时加快研究并实施高级管理人员的培训方案，建设一支高素质的核心团队。建立公平、公正、透明的用人制度。

（五）推进数字化管理，提高管理水平

科技平台的建设是公司成长期发展阶段的关键。要加速推进“八大系统”建设和核心业务系统的改造，借此彻底摒弃传统的管理决策模式，实现在数字化平台支持下的科学决策，这是公司赢得市场竞争的法宝。

（六）完成 H 股发行，促进业务发展

通过 H 股在香港挂牌上市，积极补充资本，逐步向国际市场迈进，引进先进的管理经验和技

术，全面提升管理水平，为今后的业务发展奠定基础。

八、董事会日常工作

（一）报告期内董事会会议情况及决议内容

1. 2004 年 2 月 25 日，本公司第三届董事会第五次会议在北京召开，出席会议的董事 15 名，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议通过如下决议：《关于公司<2003 年年度报告>正文及摘要的决议》、《关于<2003 年度财务决算报告>的决议》、《关于<2004 年度财务预算报告>的决议》、《关于<2003 年度利润分配预案>的决议》、《关于 2003 年度资本公积金转增股本预案的决议》、《关于<2003 年度董事会工作报告>的决议》、《关于<2003 年度行长工作报告>的决议》、《关于修订<公司章程>个别条款的决议》、《关于确认公司秘书的决议》、《关于确认香港联席秘书及香港合格会计师的决议》、《关于按照香港联交所<上市规则>确认授权代表并授

权的决议》、《关于按照香港<公司条例>对有关人士授权的决议》、《关于增补董事会专门委员会委员的决议》、《关于批准向香港联交所递交上市申请（A1 表格）并做出承诺的决议》、《关于实行<长期激励计划(草案)>的决议》、《关于聘请 H 股审计会计公司及其报酬的决议》、《关于续聘 2004 年度审计会计事务所及其报酬的决议》、《关于建设中国民生银行科研培训楼的决议》、《关于补充确定可转债付息的具体方式的决议》、《关于同意刘昌明辞职的决议》、《关于调整大连分行主要领导的决议》、《关于调整宁波分行主要领导的决议》、《关于成立独立调查委员会的决议》、《关于召开公司 2003 年度股东大会的决议》。

2. 2004 年 3 月 8 日，本公司第三届董事会第六次会议采取通讯方式召开，出席会议（通讯方式表决）的董事 14 人，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《关于同意吸收美国新桥投资集团入股本行的决议》。

3. 2004 年 3 月 15 日，本公司第三届董事会第七次会议采取通讯方式召开，出席会议（通讯方式表决）的董事 14 人，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《关于公司不行使可转债赎回权的决议》。

4. 2004 年 4 月 22 日，本公司第三届董事会第八次会议采取通讯方式召开，出席会议（通讯方式表决）的董事 15 人，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《关于公司 2004 年第一季度报告的决议》、《关于调整武汉分行主要负责人的决议》和《关于在苏州设立民生银行分行的决议》。

5. 2004 年 5 月 21 日，本公司第三届董事会第九次会议在北京召开，出席会议的董事 14 人，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《关于接受公司独立调查委员会调查报告并实施公司治理优化措施议案的决议》、《关于增加本公司 H 股发行审计项目及费用的决议》、《关于调整公司组织机构的决议》、《关于本公司部分发起人股东股权转让和股东名称变更事项的决议》、《关于变更公司住所的决议》。

6. 2004 年 7 月 15 日，本公司第三届董事会第十次会议采取通讯方式召开，出席会议（通讯方式表决）的董事 14 人，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《关于设立本公司泉州分行的决议》、《关于设立本公司温州分行的决议》。

7. 2004 年 8 月 8 日，本公司第三届董事会第十一次会议在北京召开，出席会议的董事 15 人，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《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》、《关于公司发行次级债券及在额度内特别授权的决议》、《关于补充修订公司章程的决议》、《关于增设董事会关联交易控制委员会并调整董事会审计与关联交易委员会名称、相关职能及成员的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司呆账核销管理办法（修订稿）>的决议》、《关于<中国民生银行股份有限公司债务重组损失处理办法（试行）>的决议》、《关于<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>的决议》、《关于召开公司 2004 年第二次临时股东大会的决议》。

8. 2004 年 8 月 19 日，本公司第三届董事会第十二次会议采取通讯方式召开，出席会议

(通讯方式表决)的董事 13 人,会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《关于公司 2004 年半年度报告(正文及摘要)的决议》。

9. 2004 年 10 月 13 日,本公司第三届董事会第十三次会议采取通讯方式召开,出席会议(通讯方式表决)的董事 13 人,会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《关于同意亚洲金融控股私人有限公司入股本行的决议》。

10. 2004 年 10 月 27 日,本公司第三届董事会第十四次会议采取通讯方式召开,出席会议(通讯方式表决)的董事 15 人,会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《关于公司 2004 年第三季度报告的决议》。

11. 2004 年 11 月 22 日,本公司第三届董事会第十五次会议在北京召开,出席会议的董事 15 人,会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。会议表决通过《关于提请临时股东大会延长 H 股发行及上市决议有效期以及延长授权董事会办理相关事宜授权期的决议》、《关于根据监管部门要求对本公司章程个别条款进行修订的决议》、《关于在董事会提名委员会中增加独立董事的决议》、《关于在董事会薪酬与考核委员会中增加独立董事的决议》、《关于增加本公司 H 股发行审计费用的决议》、《关于召开公司 2004 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 2003 年年度股东大会通过的《关于公司 2003 年度利润分配方案的决议》和《关于公司 2003 年度资本公积金转增股本方案的决议》,即以 2004 年 4 月 16 日股权登记日本公司总股本 3,834,654,638 股为基数,向全体股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转增 1.5 股、派发红利 1.20 元(含税)。股权登记日为 2004 年 4 月 16 日,除权(除息)日为 2004 年 4 月 19 日,新增可流通股上市日为 2004 年 4 月 20 日;现金红利发放日为 2003 年 4 月 23 日。公告刊登于 2004 年 4 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。该派送红股及红利方案已分别于 2004 年 4 月 19 日和 4 月 23 日实施。

本公司董事会根据 2004 年第二次临时股东大会通过的《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》、《关于公司发行次级债券及在额度内特别授权的决议》进行次级债券的报批及发行工作,2004 年 10 月 13 日获中国银监会(银监复 2004 第 159 号文)批准,2004 年 10 月 18 日获中国人民银行(银复[2004] 59 号文)批准;2004 年 11 月 8 日本次发行的 58 亿元次级债券资金全部募集完毕。根据有关规定,本次募集资金全部计入公司附属资本。

本公司董事会根据 2004 年第一、三次临时股东大会通过的关于公司 H 股发行的相关决议,目前 H 股的报批和发行准备工作正在进行中。

九、本次利润分配预案

本公司 2004 年度经审计的境内会计报表税后利润为 2,038,401 千元。经审计的境外会计报表税后利润为 2,007,396 千元。拟定 2004 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 203,840 千元；按照税后利润的 5%提取法定公益金，计 101,920 千元。境内报表可供股东分配利润为 1,999,595 千元，境外报表可供股东分配利润为 1,972,475 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，即按境外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 2 股、派现金 0.70 元（含税）。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的总股本基数和派现金红利的金额。本次利润分配预案待公司 2004 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和派现金红利的总股本基数、本次应送的股本数额、未分配利润数额和送红股后的总股本。

以上利润分配预案须经本公司 2004 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 5500 亿元，存款余额争取达到 4700 亿元，贷款余额力争实现 3550 亿元，不良资产率控制在 2%以内。

十一、盈利预测

全年营业收入预计 214.58 亿元，营业支出预计 188.98 亿元，力争实现税后利润 25.5 亿元。

第八章 监事会报告

一、监事会会议情况

（一）2004 年 2 月 26 日，本公司第三届监事会第五次会议在北京召开，出席会议的监事 6 人，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。审议通过如下决议：《关于中国民生银行股份有限公司 2003 年度报告（正文）及摘要的决议》、《关于 2003 年度监事会工作报告（草案）的决议》和《关于刘昌明同志离任稽核报告的决议》。

（二）2004 年 5 月 2 日，公司监事会成员列席第三届董事会第九次会议之后，监事会召开临时碰头会，会议讨论了监事会近期工作安排，确定按照年初制定的工作计划稳步推进各项工作。

（三）2004 年 11 月 22 日，本公司第三届监事会第六次会议在北京召开，出席会议的监事 7 人，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。审议通过如下决议：《关于成立中国民生银行监事会提名委员会的决议》、《关于成立中国民生银行监事会监督委员会的决议》、《关于〈中国民生银行监事会提名委员会实施细则〉的决议》、《关于〈中国民生银行监事会监督委员会实施细则〉的决议》、《关于推选黄滌岩先生为本行外部监事候选人的决议》、《关于推选张宏久先生为本行外部监事候选人的决议》。

（四）2004 年 12 月 24 日，本公司第三届监事会第七次会议在北京召开，出席会议的监事 9 人，会议符合《公司法》及《公司章程》的规定。审议通过如下决议：《关于在监事会提名委员会中增加外部监事并选举提名委员会召集人议案的决议》、《关于在监事会监督委员会中增补

外部监事并选举监督委员会召集人议案的决议》、《关于卢志强先生辞去监事长职务议案的决议》、《关于选举黄滌岩先生为中国民生银行股份有限公司监事会监事长议案的决议》、《关于选举卢志强先生为中国民生银行股份有限公司监事会副监事长议案的决议》。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，董事会共召开 11 次会议，其中 7 次为董事会通讯表决会议。监事会根据《公司法》和本公司章程有关条款，列席了历次董事会会议，为维护股东和员工利益，对本公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

（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 58 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 2004 年 12 月 31 日，我公司作为原告起诉未判决的诉讼有 18 笔，涉及金额为人民币 67,085 万元，美元 193 万元。

已披露的我公司作为被告，烟台中胶贸易实业有限公司、烟台中胶贸易有限公司为原告的经济纠纷一案，上海市高级人民法院于 2004 年 12 月 22 日作出再审判决，本公司仅对恒瑞国际贸易（上海）有限公司向烟台中胶贸易有限公司不能偿还部分的款项承担以人民币 90 万元为限的补充赔偿责任。

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：人民币万元）

股东名称	持有股权	2004 年末贷款余额	2003 年末贷款余额
中国船东互保协会	27,665.07 万股	2,700	6,900
中国中小企业投资有限公司	26,258.24 万股	1,700	2,000
合 计	53,923.31 万股	4,400	8,900

注：上述关联方贷款金额均不超过其在本公司的投资额。

2、对关联方的贷款情况如下：

（单位：人民币万元）

关联方名称	关联关系	2004 年末贷款余额	2003 年末贷款余额
北京万通实业股份有限公司	关联法人	0	2,500
北京万通世界房地产有限公司	关联法人	42,830	0
东方家园有限公司	关联法人	15,000	15,000
北京光彩置业有限公司	关联法人	21,900	34,100
厦门信地实业有限公司	关联法人	13,200	13,200
中国煤炭进出口公司	关联法人	5,000	26,000
常新资本投资管理有限公司	关联法人	25,000	35,000
北京山海天物资贸易有限公司	关联法人	10,000	10,000
上海健特生物科技有限公司	关联法人	0	9,000
合 计		132,930	144,800

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。

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

2005 年 2 月 4 日，本公司就购买上海陆家嘴中商大厦整体房产并进行改扩建工程发布重大投资事项公告，预计投资额 23.5 亿元，已付购房款 14.8617 亿元、土地出让金 1.14 亿元。预计结构加固及装修投资 6.12 亿元，改造工期从 2005 年 3 月至 2007 年 3 月。详见 2005 年 2 月 4 日《中国证券报》、《上海证券报》、《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 2004 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 1,791 万元。

支付报酬	2004 年度	2003 年度
财务审计费用	300 万元	292 万元
其他费用	1441 万元	251 万元
合 计	1741 万元	543 万元

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 9 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 5 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、2004 年 1 月,北京市第一中级人民法院作出一审判决,本公司北京管理部中关村支行原行长赵兰增犯违法发放贷款罪、挪用资金罪,判处有期徒刑 20 年。该案件发生于 2001 年之前,本公司已依据相关规定对该案涉及资金提取了足额坏账准备,不会对本公司财务状况产生影响。该事项详见 2004 年 2 月 6 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》本公司“重大案件结案公告”。

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

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

4、2004 年 2 月 20 日,本公司就相关媒体报道的本公司原股东一深圳前进科技开发有限公司董事长邱影新的谈话发表澄清公告。详见 2004 年 2 月 20 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

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

6、2004 年 2 月 23 日,中国银行业监督管理委员会令(2004 年第 2 号)发布了《商业银行资本充足率管理办法》,自 2004 年 3 月 1 日起施行。鉴于我国商业银行资本充足率总体偏低的状况,该《办法》“第五十三条”规定 2007 年 1 月 1 日为商业银行资本充足率的最后达标期限。本公司优化了风险管理的政策与流程,制定了补充资本的计划,本公司的资本充足率符合监管要求。

7、2004 年 3 月 24 日,中国人民银行发布了《关于实行差别存款准备金率制度的通知》(银发[2004]60 号)和《关于实行再贷款浮息制度的通知》(银发[2004]59 号)。《通知》决定从 2004 年 4 月 25 日起实行差别存款准备金率制度。差别存款准备金率制度规定,将资本充足率低于 4% 的金融机构的存款准备金率提高 0.5 个百分点,按 7.5% 的存款准备金率执行。本公司 2003 年度资本充足率的期末及平均值均高于 4%。该规定今年将不会对本公司产生直接影响。《通知》决定从 2004 年 3 月 25 日起实行再贷款浮息制度。再贷款浮息制度规定,再贷款将在现行基准

利率基础上加 0.63 个百分点，再贴现利率在现行基准利率基础上加 0.27 个百分点，加点浮息后利率为 3.24%。该规定对本公司未产生实质性影响。

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

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

10、2004 年 6 月 10 日，本公司就上海莱织华股份有限公司在相关媒体发布风险提示公告称其与福建闽发证券有限公司签订的委托理财协议由本公司上海分行作为该理财事项的监管方、并履行安全完整的保管受托资产的义务事宜发表澄清公告，本公司在该项业务中提供的是根据客户的指令，为客户进行资金结算、清算、帐户监管和协议保管等服务，按照协议规定，本公司不对该协议项下业务所产生的盈亏承担责任。详见 2004 年 6 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

11、2004 年 7 月 5 日，公司接到股东“东方集团股份有限公司”的通知，经中国银监会和中华人民共和国商务部批准，该公司将其所持本公司 341,084,250 股中的 56,043,880 股转让给国际金融公司（IFC）。2004 年 7 月 2 日，该项股权转让已完成在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司有关过户的法律手续。国际金融公司受让该项股权后，持有公司股份 56,043,880 股，占公司总股本的 1.08%。详见 2004 年 7 月 6 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

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

13、2004 年 7 月 14 日，公司发布总行迁址公告，自 2004 年 7 月 20 日起，中国民生银行股份有限公司总行办公地址迁往北京市西城区复兴门内大街 2 号。详见 2004 年 7 月 14 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

14、2004 年 7 月 19 日，公司第三届董事会第十次会议采取通讯表决方式通过《关于设立中国民生银行股份有限公司泉州分行》和《关于设立中国民生银行股份有限公司温州分行的决议》。详见 2004 年 7 月 19 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

15、2004 年 7 月 27 日，公司发布获准开办证券投资基金托管业务的公告。公司接中国证券监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会《关于核准中国民生银行股份有限公司证券投资基金托管资格的通知》（证监基金字【2004】101 号），批准公司证券投资基金托管人资格，同意公司开办证券

投资基金托管业务。详见 2004 年 7 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

16、中国人民银行、中国银行业监督管理委员会 2004 年 6 月 17 日发布《商业银行次级债券发行管理办法》，允许商业银行发行次级债券，有利于商业银行拓宽资本筹集渠道，本公司根据该规定成功发行了 58 亿元次级债券。

17、2004 年 8 月 8 日，本公司第三届董事会第十一次会议通过《关于公司发行次级债券的决议》，详见 2004 年 8 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

18、2004 年 8 月 8 日，本公司第三届董事会第十一次会议通过《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》。公司已经按照该办法的规定，于 2004 年 9 月份核销呆帐 26,050 万元。

19、根据中国银行业监督管理委员会于 2004 年 9 月 2 日发布的《关于收取银行业机构监管费和业务监管费的通知》（银监发【2004】59 号），本公司应在本年度按照上年末实收资本的 0.08% 缴纳机构监管费，并按照上年末资产总额的 0.02% 缴纳业务监管费。报告期本公司已按照通知规定计提并缴纳机构监管费和业务监管费共计 0.75 亿元。上述两项费用导致本公司报告期税后利润比减少 0.50 亿元。

20、2004 年 9 月 10 日，本公司 2004 年第二次临时股东大会通过《关于公司发行次级债券的决议》，详见 2004 年 9 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

21、2004 年 10 月 16 日，本公司第三届董事会第十三次会议以通讯方式审议决定通过《关于同意亚洲金融控股私人有限公司入股本行的决议》。按照相关规定，该股权转让事项需报中国银监会审核批准。详见 2004 年 10 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

22、2004 年 10 月 29 日，中国人民银行发布《关于调整金融机构存、贷款利率的通知》，决定上调人民币存、贷款基准利率并放宽人民币贷款利率浮动区间和允许人民币存款利率下浮。报告期内，由于人民银行上调人民币存、贷款基准利率，增加净利息支出约 0.3 亿元。

23、2004 年 11 月 8 日，经中国人民银行银复〔2004〕59 号和中国银行业监督管理委员会（银监复〔2004〕第 159 号）文件批准，本公司在全国银行间债券市场私募发行 58 亿元人民币次级债券资金募集完毕。根据有关规定全部计入公司附属资本。详见 2004 年 11 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

24、2004 年 12 月 28 日，经中国银监会天津监管局（银监函〔2004〕21 号）文件批准，本公司天津分行（简称：中国民生银行天津分行）成立并开业。

25、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。

（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 13.73 亿元，占本公司贷款总额的 0.48%，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 《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（2004 年修订）〉》的有关规定，作为中国民生银行股份有限公司的独立董事，本着公正、公平、客观的原则，对公司的对外担保情况进行了核查。现发表专项说明及意见如下：经核查，本公司开展的对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的、经营范围内的常规性银行业务之一。公司始终重视该项业务的风险管理，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序均按有关规定严格执行，公司对担保业务风险的控制是有效的。本公司仍将继续严格风险管理，保障公司经营业绩的稳步提高。

中国民生银行股份有限公司独立董事：史维平 伍淑清 吴志攀 张克 高尚全

第十章 财务报告

本公司 2004 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、涂益签字，出具了“普华永道审字（2005）第 653 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、载有本公司董事长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

董事长 经叔平

中国民生银行股份有限公司董事会

2005 年 2 月 21 日

中国民生银行股份有限公司

2004 年度会计报表及审计报告

中国民生银行股份有限公司
2004 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
现金流量表	7-8
会计报表附注	9-47

审计报告

普华永道中天审字(2005)第 653 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”)2004 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2004 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。

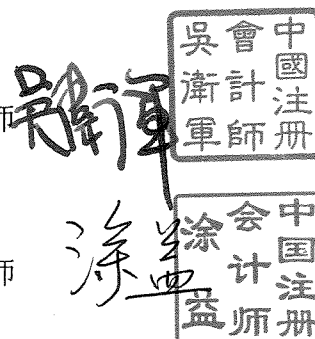
我们认为，上述贵行会计报表符合国家颁布的《企业会计准则》和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了贵行 2004 年 12 月 31 日的财务状况以及 2004 年度的经营成果和现金流量。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

中国·上海市
2005年2月21日

注册会计师

注册会计师



中国民生银行股份有限公司

2004 年 12 月 31 日资产负债表

会商银 01 表
金额单位：人民币千元

资产	附注五	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
流动资产：			
现金及银行存款	1	1,471,945	1,066,223
存放中央银行款项	2	40,653,237	35,584,008
存放同业款项	3	12,077,177	28,396,142
拆放同业	5	8,919,586	5,137,022
拆放金融性公司	6	2,322,782	3,284,114
短期贷款	7	136,454,464	104,444,517
进出口押汇	8	1,520,084	1,356,354
应收利息	9	1,382,801	1,233,408
其他应收款	10	612,059	297,728
贴现	11	29,940,167	21,621,964
短期投资	12	10,335,234	793,099
买入返售证券	13	11,518,877	18,535,339
一年内到期的长期债券投资	14	3,688,295	3,522,318
流动资产合计		<u>260,896,708</u>	<u>225,272,236</u>
长期资产：			
中长期贷款	15	117,050,744	71,708,361
逾期贷款	16	447,511	201,232
呆滞贷款	17	2,942,683	2,433,604
呆账贷款	18	6,490	6,877
减：贷款损失准备	19	(4,247,700)	(3,226,216)
长期债券投资	21	62,363,058	60,805,593
长期股权投资	22	50,000	50,000
固定资产	23	2,698,034	1,596,631
在建工程	24	1,589,236	1,306,036
长期资产合计		<u>182,900,056</u>	<u>134,882,118</u>
无形资产及其他资产：			
无形资产		69,545	34,756
长期待摊费用	25	372,651	364,581
待处理抵债资产	26	776,572	281,844
无形资产及其他资产合计		<u>1,218,768</u>	<u>681,181</u>
递延税项：			
递延税款借项	27	383,150	228,875
资产总计		<u>445,398,682</u>	<u>361,064,410</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2004 年 12 月 31 日资产负债表（续）

会商银 01 表
金额单位：人民币千元

负债及股东权益	附注五	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
流动负债：			
短期存款	28	229,109,497	177,625,671
短期储蓄存款	29	36,094,772	23,580,519
财政性存款		5,080,466	4,421,935
向中央银行借款		-	300,000
同业存放款项	30	33,814,366	44,007,281
同业拆入	31	1,219,919	3,139,640
卖出回购证券	32	6,965,915	23,780,348
汇出汇款		367,674	782,664
应解汇款及临时存款		377,077	711,137
存入短期保证金	38	35,432,961	20,148,514
应付利息	33	1,632,185	1,102,758
应付工资		339,505	199,160
应付福利费		70,414	39,692
应交税金	34	618,133	396,671
其他应付款	35	978,164	746,920
应付股利		24,535	732
预提费用		24,090	20,081
流动负债合计		<u>352,149,673</u>	<u>301,003,723</u>
长期负债：			
长期存款	36	66,345,140	46,185,897
长期储蓄存款	37	7,421,176	1,918,648
存入长期保证金	38	220,375	223,995
应付可转换公司债券	39	312,769	1,995,497
应付次级债券	40	5,847,526	-
其他长期负债		194,865	86,446
长期负债合计		<u>80,341,851</u>	<u>50,410,483</u>
负债合计		<u>432,491,524</u>	<u>351,414,206</u>
股东权益：			
股本	41	5,184,447	3,625,259
资本公积		4,948,491	4,061,730
盈余公积		777,453	471,693
未分配利润		1,999,595	1,494,044
外币折算差额		(2,828)	(2,522)
股东权益合计		<u>12,907,158</u>	<u>9,650,204</u>
负债和股东权益总计		<u><u>445,398,682</u></u>	<u><u>361,064,410</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2004 年度利润表

会商银 02 表
金额单位：人民币千元

项目	附注五	2004 年度	2003 年度
营业收入			
利息收入	42	12,941,260	7,892,582
金融机构往来收入	43	2,193,152	1,791,424
手续费收入		411,382	137,394
汇兑收益		109,321	134,862
投资收益	44	2,210,254	2,042,780
其他营业收入		93,410	51,436
营业收入合计		<u>17,958,779</u>	<u>12,050,478</u>
营业支出			
利息支出	42	(5,568,425)	(3,623,713)
金融机构往来支出	43	(2,793,223)	(1,847,373)
手续费支出		(103,877)	(99,019)
营业费用		(4,385,586)	(3,004,969)
资产减值准备支出	45	(1,503,048)	(1,056,180)
营业支出合计		<u>(14,354,159)</u>	<u>(9,631,254)</u>
营业税金及附加	46	<u>(760,070)</u>	<u>(451,553)</u>
营业利润		2,844,550	1,967,671
加：营业外收支净额		<u>20,896</u>	<u>(26,557)</u>
利润总额		2,865,446	1,941,114
减：所得税	47	<u>(827,045)</u>	<u>(549,862)</u>
净利润		<u>2,038,401</u>	<u>1,391,252</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2004 年度利润分配表

会商银 02 表附表
金额单位：人民币千元

项目	2004 年度	2003 年度
净利润	2,038,401	1,391,252
加：年初未分配利润	<u>1,494,044</u>	<u>984,027</u>
可供分配的利润	3,532,445	2,375,279
减：提取法定盈余公积	(203,840)	(139,125)
提取法定公益金	<u>(101,920)</u>	<u>(69,563)</u>
可供股东分配的利润	3,226,685	2,166,591
减：应付普通股股利	(460,159)	(155,203)
转作股本的普通股股利	<u>(766,931)</u>	<u>(517,344)</u>
未分配利润	<u><u>1,999,595</u></u>	<u><u>1,494,044</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2004年度股东权益变动表

会商银01表附表
金额单位：人民币千元

	附注五	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	未分配利润	其他资 本盈余	合计
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	41	766,931	-	-	-	(766,931)	-	-
资本公积转增								
股本	41	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	41	217,059	1,461,959	-	-	-	-	1,679,018
其他		-	-	-	-	-	(306)	(306)
2004年12月31日		5,184,447	4,948,491	496,756	280,697	1,999,595	(2,828)	12,907,158
2003年1月1日		2,586,721	2,532,123	153,791	109,214	984,027	(2,890)	6,362,986
本年发生额								
净利润		-	-	-	-	1,391,252	-	1,391,252
现金股利		-	-	-	-	(155,203)	-	(155,203)
股票股利		517,344	-	-	-	(517,344)	-	-
资本公积转增								
股本		258,672	(258,672)	-	-	-	-	-
提取法定盈余								
公积		-	-	139,125	-	(139,125)	-	-
提取法定公益金		-	-	-	69,563	(69,563)	-	-
可转换公司债券								
转换股本		262,522	1,788,279	-	-	-	-	2,050,801
其他		-	-	-	-	-	368	368
2003年12月31日		3,625,259	4,061,730	292,916	178,777	1,494,044	(2,522)	9,650,204

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2004 年度现金流量表

会商银 03 表
金额单位：人民币千元

项目	金额
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	28,115,809
吸收的活期存款净额	40,736,444
吸收的活期存款以外的其他存款	407,924,588
到期日超过三个月的存放同业款项净额	3,478,322
收回的拆放其他金融机构资金净额	961,332
收取的利息	14,939,522
收取的手续费	411,382
未解付本票净额	185,100
收到的其他与经营活动有关的现金	407,992
现金流入小计	<u>497,160,491</u>
对外发放的中长期贷款	(76,174,144)
对外发放的短期贷款净额	(40,491,880)
支付的活期存款以外的其他存款	(343,395,884)
一般存款准备金净额	(6,991,483)
汇出汇款净额	(414,990)
三个月以上拆放同业款项净额	(2,361,166)
同业存放款项净额	(10,192,915)
向其他金融机构拆入的资金净额	(19,034,154)
与其他金融机构买入返售证券净额及到期日 超过三个月的同业间买入返售证券净额	(1,097,289)
支付的利息	(7,778,141)
支付的手续费	(92,053)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,695,096)
支付的所得税款	(823,363)
支付的除所得税以外的其他税费	(696,565)
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,019,738)
现金流出小计	<u>(512,258,861)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(15,098,370)</u>
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	23,281,985
取得长期债券利息收入所收到的现金	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	<u>25,571,875</u>
债券投资所支付的现金	(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	(2,107,159)
现金流出小计	<u>(36,764,876)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(11,193,001)</u>
三、筹资活动产生的现金流量	
发行次级债券所收到的现金	5,788,176
可转换公司债券利息所支付的现金	(10,256)
分配股利所支付的现金	(436,356)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>5,341,564</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	<u>(306)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	<u>(20,950,113)</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2004 年度现金流量表（续）

会商银 03 表
金额单位：人民币千元

补充资料： 金额

1、将净利润调节为经营活动现金流量：

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

2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：

债务转为资本	<u>1,679,034</u>
--------	------------------

3、现金及现金等价物净增加情况(附注五、4)：

现金的年末余额	1,471,945
减：现金的年初余额	(1,066,223)
加：现金等价物的年末余额	33,485,582
减：现金等价物的年初余额	(54,841,417)
现金及现金等价物净增加额	<u>(20,950,113)</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年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2004年度发行次级债券及股本变更情况, 请参见附注五、40“应付次级债券”和附注五、41“股本”。

截至2004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、石家庄及天津开设了17家分行级机构, 并在汕头开设了1家直属支行。

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

二 主要会计政策及会计估计

1 会计报表的编制基准

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

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

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。

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。

二 主要会计政策及会计估计（续）

5 外币业务核算方法及外币会计报表的折算方法

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

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

6 现金及现金等价物

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

7 坏账核算方法

本行对可能发生的坏账损失采用备抵法核算。

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

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

二 主要会计政策及会计估计（续）

8 贴现及其核算方法

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

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

9 贷款分类方法

(1) 短期及中长期贷款

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

(2) 逾期贷款

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

(3) 呆滞贷款

逾期贷款逾期满 90 天后即转为呆滞贷款。

(4) 呆账贷款

呆账贷款的确认标准如下：

- a 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- b 借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或死亡，本行依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- c 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，以其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

9 贷款分类方法（续）

(4) 呆账贷款（续）

- d 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- e 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其资产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本行经追偿后确实无法收回的债权；
- f 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本行诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行后，仍无法收回的债权；
- g 由于上述 a 至 f 项原因借款人不能偿还到期债务，本行依法取得的抵债资产的预计可收回金额，例如，经评估确认的市场公允价值，扣除抵债资产接收费用后，小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；
- h 开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述 a 至 g 项原因，无法偿还垫款，经追偿后仍无法收回的垫款；
- i 银行卡被伪造、冒用、骗领而发生的应由银行承担的净损失；
- j 助学贷款逾期后，银行在确定的有效追索期内，并依法处置助学贷款抵押物或质押物及向担保人追索连带责任后，仍无法收回的贷款；
- k 经国务院专案批准核销的债权。

(5) 应计贷款和非应计贷款

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

二 主要会计政策及会计估计（续）

10 贷款损失准备核算方法

本行采用备抵法核算贷款损失准备。

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

本行在年末会根据客观证据对贷款是否发生损失进行评估。上述客观证据包括发行者的重大财务困难，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收回的金额，按照该笔贷款最初的实际利率贴现的现值。

贷款损失准备还包括部分用以覆盖于资产负债表日尚未识别但有证据表明信贷组合中存在的可能损失的准备。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。

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

11 短期投资核算方法

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

12 长期债券投资核算方法

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

12 长期债券投资核算方法（续）

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

13 长期股权投资核算方法

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

14 长期投资减值准备核算方法

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

15 固定资产计价及折旧方法

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

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

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

固定资产的类别、预计经济使用年限列示如下：

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

二 主要会计政策及会计估计（续）

15 固定资产计价及折旧方法（续）

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

16 在建工程核算方法

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

在建工程存在下列情况时，本行予以计提减值准备：

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

17 长期待摊费用计价及摊销

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

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

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

18 待处理抵债资产及其减值准备

抵债资产在取得时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的应收利息作为抵债资产的入账价值。本行在抵债资产入账后定期对抵债资产的可收回金额进行检查。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

二 主要会计政策及会计估计（续）

19 应付次级债券及应付可转换公司债券

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

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

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

20 职工社会保障

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

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

21 收入确认原则

利息收入按权责发生制原则确认。

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

佣金及手续费收入在本行提供服务后，按照权责发生制原则确认。

22 支出确认原则

利息支出和其他支出均按权责发生制原则确认。

二 主要会计政策及会计估计（续）

23 买入返售和卖出回购证券的计价及收益确认方法

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

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

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

24 所得税

本行企业所得税的会计处理采用纳税影响会计法。

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

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

依据本行适用税法计算的应纳所得税额，于利润实现的当期记入所得税费用。

25 汇总会计报表的编制方法

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

26 衍生金融工具

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

26 衍生金融工具（续）

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

27 委托贷款业务

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

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

三 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。

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、到期国债投资利息收益及到期长期金融债券投资利息收益后的余额
所得税	33%	应纳税所得额

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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

1 现金及银行存款

	2004年12月31日	2003年12月31日
现金	1,350,061	914,149
银行存款	121,884	152,074
合计	<u>1,471,945</u>	<u>1,066,223</u>

2 存放中央银行款项

本行按规定向中央银行缴存一般存款准备金。根据中国人民银行的相关规定，本行人民币存款准备金缴存比率从 2004 年 4 月 25 日起由原来的 7%调整为 7.5%(从 2003 年 9 月 21 日起由 6%调整为 7%)；外币存款准备金缴存比率为 2%(2003 年：2%)。年末存放中央银行款项列示如下：

	2004年12月31日	2003年12月31日
一般存款准备金	24,311,347	17,319,864
备付金	16,341,890	18,264,144
合计	<u>40,653,237</u>	<u>35,584,008</u>

3 存放同业款项

	2004年12月31日	2003年12月31日
存放境外同业活期款项	1,660,402	3,049,497
存放境内同业活期款项	6,951,197	18,570,323
存放境内同业定期款项		
— 三个月内到期	372,443	204,865
— 三个月后到期	3,093,135	6,571,457
合计	<u>12,077,177</u>	<u>28,396,142</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2004年12月31日	2003年12月31日
现金和银行存款	<u>1,471,945</u>	<u>1,066,223</u>
现金等价物		
原到期日不超过三个月的：		
— 存放中央银行的备付金	16,341,890	18,264,144
— 存放同业款项	8,984,042	21,824,685
— 拆放同业款项	5,512,265	4,090,867
— 同业间买入返售证券	2,547,970	10,661,721
— 短期国债投资	99,415	-
小计	<u>33,485,582</u>	<u>54,841,417</u>
合计	<u><u>34,957,527</u></u>	<u><u>55,907,640</u></u>

5 拆放同业

	2004年12月31日	2003年12月31日
拆放境内同业	7,606,745	1,012,626
拆放境外同业	<u>1,312,841</u>	<u>4,124,396</u>
合计	<u><u>8,919,586</u></u>	<u><u>5,137,022</u></u>

6 拆放金融性公司

	2004年12月31日	2003年12月31日
拆放境内金融性公司	2,418,282	3,407,744
减：坏账准备	<u>(95,500)</u>	<u>(123,630)</u>
拆放境内金融性公司净额	<u><u>2,322,782</u></u>	<u><u>3,284,114</u></u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

7 短期贷款

	2004年12月31日	2003年12月31日
信用贷款	47,623,387	32,651,180
保证贷款	64,273,361	52,438,699
抵押贷款	13,576,505	8,966,329
质押贷款	10,981,211	10,388,309
合计	<u>136,454,464</u>	<u>104,444,517</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”。

8 进出口押汇

	2004年12月31日	2003年12月31日
出口押汇	606,810	264,393
进口押汇	913,274	1,091,961
合计	<u>1,520,084</u>	<u>1,356,354</u>

逾期的进出口押汇已经并入逾期贷款或呆滞贷款中，请参见附注五、16“逾期贷款”及附注五、17“呆滞贷款”。

9 应收利息

	2004年12月31日	2003年12月31日
应收贷款利息	494,682	293,907
应收债券投资利息	827,960	873,457
其他应收利息	60,159	66,044
合计	<u>1,382,801</u>	<u>1,233,408</u>

截至2004年12月31日止，持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位在本行的应收利息余额为65千元(2003年：135千元)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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 其他应收款

	2004年12月31日	2003年12月31日
预付房租及押金	92,763	80,398
预付设备款	221,502	86,191
预付装修款	31,409	55,659
预付购房款	200,994	12,098
应收诉讼费	49,560	32,779
其他	49,413	53,782
合计	645,641	320,907
减：坏账准备	(33,582)	(23,179)
净额	612,059	297,728

账龄	2004年12月31日			2003年12月31日		
	金额	占余额 比例	坏账准备	金额	占余额 比例	坏账准备
一年以内	541,006	84%	(6,582)	267,789	84%	(4,099)
一至二年	68,850	11%	(5,107)	30,153	9%	(5,793)
二至三年	14,973	2%	(9,472)	6,850	2%	(2,866)
三年以上	20,812	3%	(12,421)	16,115	5%	(10,421)
合计	645,641	100%	(33,582)	320,907	100%	(23,179)

截至 2004 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(2003 年：无)。

11 贴现

	2004年12月31日	2003年12月31日
直贴：		
银行承兑汇票	12,302,690	16,166,117
商业承兑汇票	3,823,903	884,764
转贴现：		
银行承兑汇票	12,338,009	3,867,918
商业承兑汇票	1,475,142	703,071
买入外币票据	423	94
合计	29,940,167	21,621,964

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

12 短期投资

	2004年12月31日	2003年12月31日
国债	106,887	75,513
短期中央银行票据	8,391,647	263,628
金融债券	1,795,275	453,958
企业债券	41,425	-
合计	<u>10,335,234</u>	<u>793,099</u>

本行的短期投资中除面值为人民币50亿元的特种央行票据于2005年5月19日到期前不能提前变现外，其余投资均无投资变现的重大限制。

13 买入返售证券

	2004年12月31日	2003年12月31日
返售式转贴现票据	1,668,377	12,255,205
买入返售贷款	5,730,500	5,792,634
买入返售债券		
— 国债	1,054,444	346,500
— 其他债券	3,065,556	141,000
合计	<u>11,518,877</u>	<u>18,535,339</u>

14 一年内到期的长期债券投资

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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)

14 一年内到期的长期债券投资 (续)

2003 年 12 月 31 日

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

15 中长期贷款

2004 年 12 月 31 日

2003 年 12 月 31 日

	合计	1-5 年	5 年以上	合计	1-5 年	5 年以上
信用贷款	13,762,320	9,794,244	3,968,076	9,759,950	7,722,407	2,037,543
保证贷款	30,906,879	21,876,043	9,030,836	26,828,199	23,043,650	3,784,549
抵押贷款	57,122,761	13,303,706	43,819,055	28,558,145	3,620,319	24,937,826
质押贷款	15,258,784	4,048,227	11,210,557	6,562,067	2,501,910	4,060,157
合计	<u>117,050,744</u>	<u>49,022,220</u>	<u>68,028,524</u>	<u>71,708,361</u>	<u>36,888,286</u>	<u>34,820,075</u>

截至2004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(2003年：无)。

16 逾期贷款

2004年12月31日

2003年12月31日

信用贷款	-	5,509
保证贷款	320,376	53,536
抵押贷款	114,991	54,297
质押贷款	12,144	87,890
合计	<u>447,511</u>	<u>201,232</u>

截至2004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(2003年：无)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年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）

17 呆滞贷款

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

	余额合计	截至2003年12月31日止已经逾期				
		三个月至半年	半年至一年	一至二年	二至三年	三年以上
信用贷款	13,031	-	-	9,661	3,370	-
保证贷款	1,234,120	103,163	148,763	274,523	299,865	407,806
抵押贷款	1,117,278	363,196	43,012	515,208	97,268	98,594
质押贷款	69,175	25,549	13,923	4,342	25,361	-
合计	2,433,604	491,908	205,698	803,734	425,864	506,400

	2004年12月31日	2003年12月31日
年初余额	2,433,604	2,277,578
本年增加	1,630,624	204,958
本期核销/出售	(1,121,545)	(48,932)
年末余额	2,942,683	2,433,604

截至2004年12月31日止，呆滞贷款余额中无持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位贷款(2003年：无)。

18 呆账贷款

	2004年度	2003年度
年初余额	6,877	73,058
本年转入	-	5,694
本年核销/收回	(387)	(71,875)
年末余额	6,490	6,877

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

19 贷款损失准备

	2004年12月31日	2003年12月31日
年初余额	3,226,216	2,332,093
本期计提	1,360,249	1,014,930
本期核销/出售	(338,765)	(120,807)
期末余额	4,247,700	3,226,216

上述贷款损失准备中包括用以覆盖于资产负债表日尚未识别但有证据表明合格类信贷组合中存在的可能损失的准备金2,489,882千元（2003年：1,910,085千元）。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，相当于中国人民银行《银行贷款损失准备计提指引》（银发[2002]98号）第二条规定下的一般准备。除此以外的贷款损失准备相当于银发[2002]98号第二条规定下的专项准备。本行目前没有提取（银发[2002]98号）第二条规定下的特种准备。

20 应计贷款与非应计贷款

	2004年12月31日	2003年12月31日
应计贷款	282,387,484	198,946,369
非应计贷款	5,974,659	2,826,540
合计	288,362,143	201,772,909

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

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

分类为正常及关注类贷款为合格类贷款；分类为次级、可疑及损失类贷款为不良贷款。截至2004年12月31日，本行不良贷款为3,774,924千元（2003年：2,600,037千元）；不良贷款比率为1.31%（2003年1.29%）。截至2004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（2003年：无）。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年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 长期债券投资

债券种类	到期日	年利率(%)	2004 年 12 月 31 日		其中包括：			长期投资 减值准备
			余额	面值	溢/(折)价	应计利息		
国债	2006-2032	1.5-11.83	24,630,634	24,417,095	180,714	32,825	-	
金融债券	2006-2049	0.89-11.0	37,500,840	37,391,310	120,428	-	(10,898)	
其他债券	2007-2012	2.53-6.38	<u>231,584</u>	<u>222,752</u>	<u>8,832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
合计			62,363,058	62,031,157	309,974	32,825	(10,898)	

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

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”。

22 长期股权投资

长期股权投资为根据中国人民银行银复[2001]234号《中国人民银行关于筹建中国银联股份有限公司的批复》的批准，本行对中国银联股份有限公司(以下简称“银联”)投资50,000千元(2003年50,000千元)，占银联注册资本的3.029%。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年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 固定资产

	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值-				
2004年1月1日	973,673	1,016,373	92,883	2,082,929
本年在建工程转入	828,829	297	-	829,126
本年其他增加	156,426	334,358	19,236	510,020
本年减少	-	(10,056)	(8,214)	(18,270)
2004年12月31日	<u>1,958,928</u>	<u>1,340,972</u>	<u>103,905</u>	<u>3,403,805</u>
累计折旧-				
2004年1月1日	(101,195)	(317,913)	(41,667)	(460,775)
本年增加	(48,340)	(186,892)	(16,312)	(251,544)
本年减少	-	9,643	5,875	15,518
2004年12月31日	<u>(149,535)</u>	<u>(495,162)</u>	<u>(52,104)</u>	<u>(696,801)</u>
减值准备-				
2004年1月1日	(25,523)	-	-	(25,523)
本年增加	-	-	-	-
本年转回	16,553	-	-	16,553
2004年12月31日	<u>(8,970)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,970)</u>
净值-				
2004年12月31日	<u>1,800,423</u>	<u>845,810</u>	<u>51,801</u>	<u>2,698,034</u>
2003年12月31日	<u>846,955</u>	<u>698,460</u>	<u>51,216</u>	<u>1,596,631</u>

截至 2004 年 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。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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)

24 在建工程

	2004年12月31日	2003年12月31日
年初余额	1,306,036	775,965
本年增加	1,114,515	738,014
本年转入固定资产	(829,126)	(54,079)
本年处置	(2,189)	(153,864)
年末余额	<u>1,589,236</u>	<u>1,306,036</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(2003年：无)。

25 长期待摊费用

	原始发 生额	累计 摊销额	2004 年 1月1日	本年增加	本年摊销	本年转出	2004 年 12月31日	剩余摊 销年限
装修费	534,783	(249,475)	299,411	99,334	(87,487)	(25,950)	285,308	1-12 年
长期预付 房租	40,147	(8,231)	28,132	8,098	(4,314)	-	31,916	2-11 年
开办费	75,170	(57,634)	20,806	28,669	(31,939)	-	17,536	开业时 一次摊销
其他	<u>55,155</u>	<u>(17,264)</u>	<u>16,232</u>	<u>29,880</u>	<u>(8,221)</u>	<u>-</u>	<u>37,891</u>	1-10 年
合计	<u>705,255</u>	<u>(332,604)</u>	<u>364,581</u>	<u>165,981</u>	<u>(131,961)</u>	<u>(25,950)</u>	<u>372,651</u>	

26 待处理抵债资产

	2004年12月31日	2003年12月31日
待处理抵债资产	923,296	322,564
减：抵债资产减值准备	(146,724)	(40,720)
待处理抵债资产净额	<u>776,572</u>	<u>281,844</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

27 递延税款借项

	2004年12月31日	2003年12月31日
递延税款借项：		
贷款损失准备	323,168	210,132
其他，净值	59,982	18,743
	<u>383,150</u>	<u>228,875</u>

本行的递延税款借项主要由计提的贷款损失准备形成，贷款损失需经税务当局批准后方可在税前列支。尚未获得批准的贷款损失准备确认为递延税款借项。参见附注五、47“所得税”。

28 短期存款

	2004年12月31日	2003年12月31日
活期存款	138,589,974	108,200,019
一年期及以下单位定期存款	90,519,523	69,425,652
合计	<u>229,109,497</u>	<u>177,625,671</u>

29 短期储蓄存款

	2004年12月31日	2003年12月31日
活期储蓄存款	16,101,062	11,589,944
一年期及以下定期储蓄存款	19,909,075	11,902,611
定活两便储蓄存款	84,635	87,964
合计	<u>36,094,772</u>	<u>23,580,519</u>

30 同业存放款项

	2004年12月31日	2003年12月31日
境内同业存放活期款项	27,578,215	35,942,176
境内同业存放定期款项	6,236,051	8,065,105
境外同业存放款项	100	-
合计	<u>33,814,366</u>	<u>44,007,281</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

31 同业拆入

	2004年12月31日	2003年12月31日
境内同业拆入	1,219,919	3,104,877
境外同业拆入	-	34,763
合计	<u>1,219,919</u>	<u>3,139,640</u>

32 卖出回购证券

	2004年12月31日	2003年12月31日
再/转贴现票据融资	3,011,700	17,173,870
卖出回购贷款	1,354,215	385,320
卖出回购债券		
— 国债	2,600,000	2,261,158
— 其他债券	-	3,960,000
合计	<u>6,965,915</u>	<u>23,780,348</u>

33 应付利息

	2004年12月31日	2003年12月31日
应付存款利息	1,581,545	1,058,185
应付拆借及卖出回购证券利息	10,374	10,102
应付同业存放利息	40,266	34,471
合计	<u>1,632,185</u>	<u>1,102,758</u>

34 应交税金

	2004年12月31日	2003年12月31日
应交营业税	221,428	142,991
应交企业所得税	357,412	199,455
其他	39,293	54,225
合计	<u>618,133</u>	<u>396,671</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年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 其他应付款

	2004年12月31日	2003年12月31日
未解付本票	407,781	222,681
应付劳动保险费	73,802	140,026
应付购买债券款	98,668	98,780
应付同城票据清算款	167,671	96,323
应付代理证券款	20,386	31,479
应付购置设备款	83,303	29,779
应付营业用房购置款	14,313	29,747
应付装修款	4,988	13,037
保管箱押金	14,462	12,388
其他	92,790	72,680
合计	<u>978,164</u>	<u>746,920</u>

截至 2004 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(2003 年：无)。

36 长期存款

	2004年12月31日	2003年12月31日
三年期以内	131,664	647,343
三年期及以上	66,213,476	45,538,554
合计	<u>66,345,140</u>	<u>46,185,897</u>

37 长期储蓄存款

	2004年12月31日	2003年12月31日
三年期以内	3,110,919	864,113
三年期至五年期(含三年)	3,792,183	799,936
五年期及以上	518,074	254,599
合计	<u>7,421,176</u>	<u>1,918,648</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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 存入短期及长期保证金

	2004年12月31日	2003年12月31日
承兑汇票保证金	27,427,914	15,907,086
信用证开证保证金	1,096,550	1,178,441
综合授信业务保证金	2,399,420	925,254
开出保函保证金	1,709,340	642,789
其他	3,020,112	1,718,939
合计	<u>35,653,336</u>	<u>20,372,509</u>

39 应付可转换公司债券

	2004年12月31日	2003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	42,612	46,306
减：累计转股金额	<u>(3,729,843)</u>	<u>(2,050,809)</u>
应付可转换公司债券余额	<u>312,769</u>	<u>1,995,497</u>

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

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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 应付可转换公司债券（续）

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

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

40 应付次级债券

2004 年 12 月 31 日

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

40 应付次级债券（续）

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

41 股本

	2004 年 1 月 1 日	普通股股利 转增股本*	资本公积 转增股本*	可转换公司 债券转股**	2004 年 12 月 31 日
尚未流通股份					
发起人股份***	2,682,512	536,502	402,377	-	3,621,391
已上市流通股份					
境内上市的 人民币普通股	942,747	230,429	172,821	217,059	1,563,056
股本总额	<u>3,625,259</u>	<u>766,931</u>	<u>575,198</u>	<u>217,059</u>	<u>5,184,447</u>

* 本行于2004年3月29日的2003年度股东大会决议通过了2003年度利润分配方案。本行以2004年4月16日的总股本3,834,654,638股为基数，按每10股派送红股2股，同时从资本公积按每10股转增1.5股。此次共送红股转增股本766,931千元及以资本公积转增股本575,198千元业经普华永道中天会计师事务所有限公司于2004年7月28日出具的普华永道验字(2004)第149号《普通股股利及资本公积转增股本和可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告》验证。

** 参见附注五、39“应付可转换公司债券”。2004年度，本行可转换公司债券转股共增加股本217,059千元，业经普华永道中天会计师事务所有限公司于2004年7月28日出具的普华永道验字(2004)第149号《普通股股利及资本公积转增股本和可转换公司债券转换为普通股股票的验资报告》和于2005年1月28日出具的普华永道验字(2005)第15号《可转换债券转换为普通股股票的验资报告》验证。

***发起人股份均为境内法人持有股份。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

42 利息收入和支出

	2004年度	2003年度
利息收入		
短期贷款利息收入	6,004,430	4,189,068
中长期贷款利息收入	5,049,181	2,666,129
贴现利息收入	1,663,324	900,339
其他	224,325	137,046
合计	<u>12,941,260</u>	<u>7,892,582</u>
利息支出		
定期存款利息支出	4,043,509	2,610,486
活期存款利息支出	1,110,483	758,198
定期储蓄存款利息支出	273,529	161,868
活期储蓄存款利息支出	86,136	45,084
债券利息支出	54,088	46,306
其他	680	1,771
合计	<u>5,568,425</u>	<u>3,623,713</u>

43 金融机构往来收入和支出

	2004年度	2003年度
金融机构往来收入		
存放中央银行款项利息收入	569,159	412,814
存放同业款项利息收入	189,321	306,239
拆放同业利息收入	162,717	211,064
转贴现利息收入	845,332	523,880
买入返售贷款利息收入	365,447	181,541
买入返售债券利息收入	61,176	155,886
合计	<u>2,193,152</u>	<u>1,791,424</u>
金融机构往来支出		
同业存放款项利息支出	651,283	744,568
同业拆入利息支出	83,285	96,287
向中央银行借款利息支出	1,726	5,746
再贴现及转贴现利息支出	1,667,758	661,284
卖出回购债券利息支出	182,105	326,124
卖出回购贷款利息支出	207,066	13,364
合计	<u>2,793,223</u>	<u>1,847,373</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

44 投资收益

	2004年度	2003年度
长期债券投资收益	2,081,616	1,965,133
短期债券投资收益	128,638	77,647
合计	<u>2,210,254</u>	<u>2,042,780</u>

45 资产减值准备支出

	2004年度	2003年度
贷款损失准备支出	1,360,249	1,014,930
拆放金融性公司坏账准备支出	36,795	530
抵债资产减值准备支出	106,004	40,720
合计	<u>1,503,048</u>	<u>1,056,180</u>

46 营业税金及附加

	2004年度	2003年度
营业税金	683,495	409,203
城市维护建设税	43,892	25,974
教育费附加	21,596	12,784
其他	11,087	3,592
合计	<u>760,070</u>	<u>451,553</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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）

47 所得税

	2004年度	2003年度
当年所得税	981,320	574,764
递延所得税	(154,275)	(24,902)
合计	<u>827,045</u>	<u>549,862</u>

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	2004年度	2003年度
税前利润	<u>2,865,446</u>	<u>1,941,114</u>
按照33%的所得税率计提所得税	945,597	640,568
免税国债利息收入的影响	(337,512)	(281,983)
不可税前抵扣的工资、业务招待费 及其他费用的影响	352,610	191,277
确认以前年度相关递延所得税资产*	(133,650)	-
合计	<u>827,045</u>	<u>549,862</u>

*根据本行管理层在2004年12月31日对递延所得税资产在未来期间可以实现金额的估测，本行决定在2004年12月31日将金额为133,650千元的以前年度未被确认的递延所得税资产予以确认。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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

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						
现金及银行存款	1,137,695	152,978	71,425	46,857	62,990	1,471,945
存放中央银行及同业款项	47,620,812	3,456,081	627,055	183,077	843,389	52,730,414
贷款，净额	272,141,724	10,399,047	750,910	416,644	406,118	284,114,443
拆放同业及金融性公司，净额	5,769,489	4,645,671	106,300	557,207	163,701	11,242,368
投资，净额	64,709,090	10,584,255	1,120,874	-	22,368	76,436,587
其他资产，净额	19,247,489	135,095	17,550	2,046	745	19,402,925
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
同业存放款项	26,743,561	4,808,045	1,114,111	1,114,471	34,178	33,814,366
应付可转换公司债券	312,769	-	-	-	-	312,769
应付次级债券	5,847,526	-	-	-	-	5,847,526
其他负债	11,951,160	274,807	65,994	132	143,306	12,435,399
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
2003年12月31日						
资产负债净头寸	6,627,213	2,417,426	267,958	60,155	277,452	9,650,204

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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

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						
现金及银行存款	1,471,945	-	-	-	-	1,471,945
存放中央银行及同业款项	49,264,836	1,696,972	1,726,097	42,509	-	52,730,414
贷款，净额	12,216,865	35,150,069	134,186,854	38,618,515	63,942,140	284,114,443
拆放同业及金融性公司，净额	8,386,701	234,999	2,448,406	172,262	-	11,242,368
投资，净额	82,275	2,111,425	11,772,872	23,620,114	38,849,901	76,436,587
其他资产，净额	2,237,319	4,113,124	6,414,095	1,119,006	5,519,381	19,402,925
资产合计	<u>73,659,941</u>	<u>43,306,589</u>	<u>156,548,324</u>	<u>63,572,406</u>	<u>108,311,422</u>	<u>445,398,682</u>
负债						
存款	216,997,640	30,931,631	61,572,205	68,657,968	1,922,020	380,081,464
同业存放款项	27,578,314	3,212,417	1,259,858	1,080,028	683,749	33,814,366
应付可转换公司债券	-	1,544	-	311,225	-	312,769
应付次级债券	-	-	47,526	5,800,000	-	5,847,526
其他负债	5,881,622	3,851,315	2,470,082	33,225	199,155	12,435,399
负债合计	<u>250,457,576</u>	<u>37,996,907</u>	<u>65,349,671</u>	<u>75,882,446</u>	<u>2,804,924</u>	<u>432,491,524</u>
流动性净额	<u>(176,797,635)</u>	<u>5,309,682</u>	<u>91,198,653</u>	<u>(12,310,040)</u>	<u>105,506,498</u>	<u>12,907,158</u>
2003 年 12 月 31 日						
流动性净额	<u>(98,084,261)</u>	<u>(9,103,062)</u>	<u>36,148,335</u>	<u>3,623,749</u>	<u>77,065,443</u>	<u>9,650,204</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(证监发(2001)11号)的基础计算的每股盈利和净资产收益率如下：

(a) 每股盈利按照以下净利润及实收股本的期末股数和加权平均股数计算。

	2004 年度	2003 年度
净利润(人民币千元)	2,038,401	1,391,252
实收股本的期末数(千股)	5,184,447	3,625,259
每股盈利(人民币元)	0.39	0.38
实收股本的加权平均股数(千股)	5,150,061	3,372,037
加权平均的每股盈利(人民币元)	<u>0.40</u>	<u>0.41</u>

(b) 净资产收益率按照以下净利润和净资产期末数及加权平均净资产计算。

	2004 年度	2003 年度
净利润(人民币千元)	2,038,401	1,391,252
净资产的期末数(人民币千元)	12,907,158	9,650,204
净资产收益率	15.79%	14.42%
净资产的加权平均数(人民币千元)	11,767,653	10,314,246
加权平均的净资产收益率	<u>17.32%</u>	<u>13.49%</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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。

2 关联交易

	与本行关系	2004年 12月31日	2003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	219,000	341,000
	常新资本投资管理有限公司	250,000	350,000
	北京山海天物资贸易有限公司	100,000	100,000
	东方家园有限公司	150,000	150,000
	北京万通地产股份有限公司 (原北京万通实业股份有限公司)	-	25,000
	北京万通世界房地产有限公司	428,300	-
	上海健特生物科技有限公司	-	90,000
	厦门信地实业有限公司	132,000	132,000
	中国船东互保协会	27,000	69,000
	中国中小企业投资有限公司	17,000	20,000
	中国煤炭进出口公司	50,000	260,000
	合计	<u>1,373,300</u>	<u>1,537,000</u>
(2)	关联方在本行存款	<u>44,511</u>	<u>85,225</u>
(3)	关联方贷款利息收入	<u>81,615</u>	<u>88,109</u>
(4)	关联方存款利息支出	<u>350</u>	<u>644</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2004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、呆滞及呆账贷款、进出口押汇及贴现，但未扣减贷款损失准备)按地区划分如下：

地区	2004年12月31日	2003年12月31日
北京	87,726,547	63,362,286
广东	48,014,273	37,627,519
上海	43,217,946	32,495,472
浙江	23,055,413	13,425,820
湖北	14,507,548	9,173,550
山西	13,045,699	9,425,081
江苏	13,027,312	8,590,324
重庆	9,679,524	6,334,426
河北	5,566,835	4,048,798
其他地区	30,521,046	17,289,633
合计	<u>288,362,143</u>	<u>201,772,909</u>

贷款(范围如上)按行业划分如下：

行业	2004年12月31日	2003年12月31日
对公贷款		
工业	79,762,624	50,254,703
商贸服务业	16,769,973	18,724,306
房地产建筑业	31,407,345	23,597,750
交通运输业	21,878,509	14,492,985
电信业	7,833,627	8,957,318
建筑业	10,143,624	6,826,001
综合企业	11,298,290	6,733,191
公共事业	9,929,396	5,509,593
教育和社会服务业	8,214,785	7,778,484
租赁和商业服务业	7,180,421	4,569,248
公共管理和社会组织	4,627,828	3,466,406
其他企业	6,392,293	5,388,445
	<u>215,438,715</u>	<u>156,298,430</u>
票据贴现		
银行承兑票据	24,641,122	20,034,129
商业承兑票据	5,299,045	1,587,835
	<u>29,940,167</u>	<u>21,621,964</u>
个人贷款	<u>42,983,261</u>	<u>23,852,515</u>
合计	<u>288,362,143</u>	<u>201,772,909</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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	2004年12月31日	2003年12月31日
北京	100,193,439	76,475,530
广东	67,868,620	54,177,737
上海	60,635,058	50,799,275
浙江	26,200,339	15,578,671
湖北	19,451,212	14,359,148
山西	20,647,291	12,927,743
江苏	17,383,824	10,810,684
重庆	12,276,697	8,721,240
河北	10,277,784	7,356,611
其他地区	45,147,200	23,609,677
合计	<u>380,081,464</u>	<u>274,816,316</u>

十一 或有事项

截至2004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

本行之资本承诺主要是与在建办公大楼及购置固定资产有关，承诺金额列示如下：

	2004年12月31日	2003年12月31日
已签约但尚未支付	189,610	367,384
已批准但尚未签约	985,826	1,591,654
	<u>1,175,436</u>	<u>1,959,038</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004年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：

	2004年12月31日	2003年12月31日
未发放授信承诺	108,988,697	106,634,318
银行承兑汇票	52,617,188	28,763,337
开出非融资保函	6,532,418	2,713,942
开出即期信用证	4,293,388	4,059,323
开出远期信用证	1,850,376	1,772,147
委托贷款	<u>12,984,681</u>	<u>6,181,578</u>

本行不可撤销的租赁承诺列示如下：

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

2003 年 12 月 31 日				
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
经营场所	258,587	772,231	368,823	1,399,641
经营设备	<u>2,603</u>	<u>10,112</u>	<u>1,285</u>	<u>14,000</u>
合计	<u>261,190</u>	<u>782,343</u>	<u>370,108</u>	<u>1,413,641</u>

截至 2004 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 8,425,766 千元(2003 年：28,335,956 千元)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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	资产	公允价值 负债
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>
2003年12月31日			
利率掉期合约	3,712,115	18,558	(31,488)
外汇掉期合约	646,096	73	(3,869)
债券买卖期权合约	231,756	-	(1,672)
		<u>18,631</u>	<u>(37,029)</u>

本行长期债券投资中的金融债券包含金额为 3,651,551 千元(2003 年 3,534,810 千元)的结构性债券投资。所谓结构性债券投资，即在一般的债券投资中嵌入利率期权或可提前终止期权等衍生金融工具。

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

	2004年12月31日	2003年12月31日
一年期及以下单位定期存款	1,641,866	138,143
境内同业存放定期款项	762,134	2,122,405
长期存款	<u>8,015,183</u>	<u>2,779,833</u>
	<u>10,419,183</u>	<u>5,040,381</u>

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2004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 2005 年 2 月 21 日第三届董事会第十八次会议决议通过的本行 2004 年度股利分配方案为每股发放现金股利人民币 0.07 元，每 10 股分配股票股利 2 股。本行于该次会议还决议通过了对本行 2003 年度股东大会决议通过的《中国民生银行长期激励计划》个别条款的修订和《中国民生银行长期激励计划实施细则》。该长期激励计划主要针对本行高级管理人员及有特殊贡献的专业人员，目的是吸引和保留高质量的人才；该长期激励计划也称为股票增值权计划。上述两项决议有待本行 2004 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

	2004 年度	2003 年度
净利润	2,038,401	1,391,252
加/(减)：非经常性损益项目		
— 转回的固定资产减值准备*	(16,553)	-
— 其他净额**	(4,343)	1,034
非经常性损益的所得税影响数	6,896	673
扣除非经常性损益后的净利润	<u>2,024,401</u>	<u>1,392,959</u>

*本行根据资产评估师的独立评估结果，认为有客观证据表明计提固定资产减值的因素已经发生变化，部分减值固定资产于 2004 年 12 月 31 日的可收回金额大于其账面价值，因此本行将以前年度已计提的减值准备转回。

**其他净额主要为处置固定资产、无形资产和其他长期资产等损益净额。

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

2004 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(2005)第 41 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 47 页中国民生银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的 2004 年度会计报表，并于 2005 年 2 月 21 日以普华永道中天审字（2005）第 653 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 2004 年度会计报表补充资料。对于后附的 2004 年度会计报表补充资料所载的资料，我们已在审计 2004 年度会计报表过程中给予了适当关注。

我们认为，后附 2004 年度会计报表补充资料在整体上与经审计的 2004 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
2005 年 2 月 21 日

注册会计师 涂益

中国民生银行股份有限公司

会计报表补充资料

2004 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, 编制下列 2004 年度会计报表补充资料:

一、 会计报表差异调节表

	2004 年度净利润
按《金融企业会计制度》编制的本报表金额	<u>2,038,401</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	10,898
将衍生金融工具和交易性资产按公允价值于表内列示	(115,109)
将尚未开业分支机构的开办费一次计入费用	3,270
股票发行费用在《国际财务报告准则》下计入资本公积	11,360
可转换公司债券相关调整	17,429
次级债券发行费用资本化调整	11,824
以上调整相应的抵延所得税调整	<u>29,323</u>
按《国际财务报告准则》调整后的金额	<u>2,007,396</u>
	2004 年末净资产
按《金融企业会计制度》编制的本报表余额	<u>12,907,158</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	10,898
将衍生金融工具和交易性资产按公允价值于表内列示	(133,507)
将尚未开业分支机构的开办费一次计入费用	(17,536)
股票发行费用在《国际财务报告准则》下计入资本公积	(13,140)
可转换公司债券相关调整	26,466
次级债券发行费用资本化调整	11,824
按公允价值列示的待出售投资之未实现损失, 税后	(135,588)
以上调整相应的抵延所得税调整	<u>60,278</u>
按《国际财务报告准则》调整后的余额	<u>12,716,853</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表补充资料

2004 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

二、 2004 年度资产减值准备明细表

项 目	2004 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回	本年核销	2004 年 12 月 31 日
一、贷款损失准备合计	3,226,216	1,360,249	-	(338,765)	4,247,700
其中：贷款(不含贴现)	3,210,338	1,323,137	-	(338,765)	4,194,710
商业承兑汇票贴现	15,878	37,112	-	-	52,990
二、抵债资产减值准备	40,720	106,004	-	-	146,724
三、坏账准备合计	146,809	47,198	-	(64,925)	129,082
其中：逾期拆放同业及金融性公司	123,630	36,795	-	(64,925)	95,500
其他应收款	23,179	10,403	-	-	33,582
四、长期债券投资减值准备	-	10,898	-	-	10,898
其中：长期金融债券	-	10,898	-	-	10,898
五、固定资产减值准备合计	25,523	-	(16,553)	-	8,970
其中：房屋、建筑物	25,523	-	(16,553)	-	8,970

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2004 年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”）2004 年 12 月 31 日的资产负债表和 2004 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 2004 年 12 月 31 日的财务状况和贵行 2004 年度的经营成果和现金流量情况。



普华永道

2005 年 2 月 21 日

中国民生银行股份有限公司

2004 年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2004 年度	2003 年度
利息收入	5	17,457,770	11,655,192
利息支出	5	<u>(8,344,576)</u>	<u>(5,506,637)</u>
利息收入净额		9,113,194	6,148,555
手续费收入	6	248,880	137,394
手续费支出		<u>(91,697)</u>	<u>(37,969)</u>
手续费收入净额		157,183	99,425
待出售投资处置净收益/(损失)		(101,226)	41,531
其他营业收入	7	<u>263,772</u>	<u>193,828</u>
营业收入		9,432,923	6,483,339
营业费用	8	(5,230,760)	(3,561,834)
贷款减值准备	15	<u>(1,397,045)</u>	<u>(1,015,460)</u>
税前利润		2,805,118	1,906,045
所得税	9	<u>(797,722)</u>	<u>(538,288)</u>
净利润		<u>2,007,396</u>	<u>1,367,757</u>
每股收益 (金额单位为人民币元)			
平均每股收益	10	<u>0.390</u>	<u>0.299</u>
摊薄每股收益	10	<u>0.381</u>	<u>0.279</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

2004 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	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放同业款项	11	13,549,122	29,462,365
存放中央银行款项	12	40,653,237	35,584,008
衍生金融工具	30	8,117	18,631
交易性证券	14	-	79,793
买入返售证券		11,518,877	18,535,339
贷款，净值	15	295,356,812	206,967,829
投资			
- 待出售投资	16	43,483,723	43,188,933
- 持有到期投资	16	32,663,245	21,643,653
固定资产，净值	17	4,572,579	3,202,078
递延税款借项	18	490,873	291,368
其他资产	19	3,000,433	2,008,010
资产合计		<u>445,297,018</u>	<u>360,982,007</u>
负债及股东权益			
负债			
客户存款	20	380,081,464	274,816,316
同业存放款项		33,814,366	44,007,281
向中央银行及其他银行借款	21	1,414,785	3,526,086
衍生金融工具	30	141,624	37,029
卖出回购证券		6,965,915	23,780,348
应付次级债券	22	5,835,702	-
应付可转换公司债券	23	286,303	1,777,831
递延税款贷项	18	4,804	8,581
其他负债	24	4,035,202	3,264,537
负债合计		<u>432,580,165</u>	<u>351,218,009</u>
股东权益			
股本	25	5,184,447	3,625,259
资本公积		4,920,894	4,267,261
盈余公积			
法定盈余公积	26	496,756	292,916
法定公益金	26	280,697	178,777
未分配利润		1,972,475	1,497,929
待出售投资未实现损失，税后		(135,588)	(95,622)
其他资本储备		(2,828)	(2,522)
股东权益合计		<u>12,716,853</u>	<u>9,763,998</u>
负债及股东权益合计		<u>445,297,018</u>	<u>360,982,007</u>

本会计报表经由本行董事会于 2005 年 2 月 21 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

2004 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	未分配利润	待出售投资 未实现损益， 税后	其他资本储备	合计
2003 年 1 月 1 日余额		2,586,721	2,532,123	153,791	109,214	1,011,407	598,287	(2,890)	6,988,653
本年发生额									
股票发行-资本公积转增股本	25	258,672	(258,672)	-	-	-	-	-	-
待出售投资未实现损失，税后		-	-	-	-	-	(693,909)	-	(693,909)
净利润		-	-	-	-	1,367,757	-	-	1,367,757
现金股利分配	27	-	-	-	-	(155,203)	-	-	(155,203)
股票股利分配	25&27	517,344	-	-	-	(517,344)	-	-	-
提取法定盈余公积	26	-	-	139,125	-	(139,125)	-	-	-
提取法定公益金	26	-	-	-	69,563	(69,563)	-	-	-
可转换公司债券权益构成部分的发行日									
公允价值，扣除直接发行成本	23	-	460,830	-	-	-	-	-	460,830
可转换公司债券转为股本	25	262,522	1,532,980	-	-	-	-	-	1,795,502
其他		-	-	-	-	-	-	368	368
2003 年 12 月 31 日余额		<u>3,625,259</u>	<u>4,267,261</u>	<u>292,916</u>	<u>178,777</u>	<u>1,497,929</u>	<u>(95,622)</u>	<u>(2,522)</u>	<u>9,763,998</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

2004 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	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
2003 年 12 月 31 日 / 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	25	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	27	-	-	-	-	(460,159)	-	-	(460,159)
股票股利分配	25&27	766,931	-	-	-	(766,931)	-	-	-
股票发行费用		-	(24,499)	-	-	-	-	-	(24,499)
提取法定盈余公积	26	-	-	203,840	-	(203,840)	-	-	-
提取法定公益金	26	-	-	-	101,920	(101,920)	-	-	-
可转换公司债券转为股本	25	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>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

2004 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	2004 年度	2003 年度
经营活动产生的现金流量			
税前利润		2,805,118	1,906,045
调整项目：			
提取贷款减值准备	15	1,397,045	1,015,460
提取/(转回)固定资产减值准备	17	(16,553)	25,523
提取其他应收款坏账准备		10,403	5,078
待出售投资处置净损失/(收益)		101,226	(41,531)
折旧和摊销		391,997	308,475
固定资产清理损失		198	574
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		3,478,322	(1,293,502)
存放中央银行限定性存款		(6,991,483)	(7,471,212)
衍生金融工具		115,109	20,418
交易性证券		79,793	(79,793)
买入返售证券(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证券)		(1,097,289)	(5,361,279)
贷款(不包含原到期日不超过三个月的拆放同业款项)		(88,364,630)	(71,585,932)
其他资产		(826,060)	(751,394)
客户存款		105,265,148	88,009,349
同业存放款项		(10,192,915)	7,695,157
向中央银行及其他银行借款		(2,111,301)	2,256,218
卖出回购证券		(16,814,433)	14,797,220
其他负债		751,050	(632,933)
支付的所得税款		(823,363)	(520,082)
经营活动产生的现金流量净额		<u>(12,842,618)</u>	<u>28,301,859</u>
投资活动产生的现金流量			
投资出售及到期收回现金		23,281,985	26,854,110
处置固定资产收回现金		34,138	225,465
债券投资支付现金		(34,657,717)	(57,639,825)
购入固定资产和其他资产支付现金		<u>(2,107,159)</u>	<u>(1,467,778)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(13,448,753)</u>	<u>(32,028,028)</u>
筹资活动产生的现金流量			
发行次级债券获得的现金净额		5,788,176	-
发行可转换公司债券获得的现金净额		-	3,938,950
支付可转换公司债券利息		(10,256)	-
支付现金股利		<u>(436,356)</u>	<u>(154,691)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>5,341,564</u>	<u>3,784,259</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

2004 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	2004 年度	2003 年度
资本折算差额变动的影响		<u>(306)</u>	<u>368</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额		(20,950,113)	58,458
年初现金及现金等价物余额	13	<u>55,907,640</u>	<u>55,849,182</u>
年末现金及现金等价物余额	13	<u>34,957,527</u>	<u>55,907,640</u>
现金流量表补充资料			
收到的利息		14,939,522	9,556,622
支付的利息		<u>(7,778,150)</u>	<u>(5,031,560)</u>

不涉及现金收支的筹资活动

本行在 2004 及 2003 年度, 分别有面值为人民币 1,661,855 千元及 2,029,301 千元的可转换公司债券转化为 217,059 千股及 262,522 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

2004 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。

截至 2004 年 12 月 31 日止，本行约有 6,380 名员工(2003 年：5,270 名)。

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、交易性资产及交易性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，要求对会计报表各项资产和负债的报告金额，或有资产和或有负债的披露，以及相应报告期间之收入和费用的报告金额形成影响的事项做出若干的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。

近期发布的会计准则及会计准则的提前应用

国际会计准则委员会已发布了若干则于 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。除此之外，本行没有在相关期间内提前采用其他修订的国际会计准则或新发布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，但是目前仍无法确定这些准则对经营成果和财务状况有否重大影响。

本行的会计年度从 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。相关期间仅指截止 2004 年 12 月 31 日的当年。

中国民生银行股份有限公司

2004 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)

B 外币折算

本行以中国的法定货币人民币为记账本位币。

外币交易以交易当日的汇率记账，因外币业务而产生的汇兑收益或损失及因以外币为单位的货币性资产与负债折算成记账本位币而产生的汇兑收益或损失分别按照交易当日和资产负债表日的汇率计算，并计入利润表。

以外币为单位的非货币性科目如交易性证券及衍生金融工具，其公允价值变动折算成记账本位币而产生的汇兑损益，计入利润表。以外币为单位的非货币性科目如待出售证券，其公允价值变动折算成记账本位币而产生的汇兑损益，计入股东权益。

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。

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，且未实现损益未被计入利润表时，此嵌入式衍生工具会被单独计量。

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 号对套期交易的定义，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 30 披露。

D 以净额列示的金融工具

当本行依法有权抵消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消后的净额列示于资产负债表上。

在相关的期间内，本行没有将任何主要的金融资产和负债相互抵消。

中国民生银行股份有限公司

2004 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

对计息的金融工具，按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入或支出。

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 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。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证券项目下。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行该债券的义务。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。

H 交易性证券

交易性证券是指以获取买卖差价为目的或其交易方式呈现明显的以获取短期收益为目的的证券。交易性证券初始时按公允价值计量，随后以市场报价为基础重新计量，所有已实现和未实现损益记录于交易性净收益，持有交易性证券取得的利息计入利息收入。所有交易性证券的常规购买与出售均于交易日，即银行承诺购买或出售该资产的当日确认。所有其他形式的购买与出售均于结算前被视为衍生金融工具。交易成本在发生时确认为其他营业费用。

管理层有权选择将任何金融性资产以公允价值计量，并将未实现损益记入利润表中，但选择后即不可变更。除交易性证券及衍生金融工具外，管理层并没有在相关期间内将任何金融资产转为以公允价值计量，并将未实现损益记入利润表中。

中国民生银行股份有限公司

2004 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 投资

本行将证券投资分为两类：持有到期证券和待出售证券。持有到期证券是指具有固定到期日，管理层有意愿且有能力持有至到期日的证券；待出售证券是指没有确定的持有期限，管理层可能会根据流动性需要或因利率、汇率及价格的变化而出售的证券。管理层在购入时确定证券投资的分类。

证券投资的初始确认时在结算日按公允价值计量。该公允价值由取得时的成本加与取得投资直接相关的交易成本组成。待出售证券于资产负债表日以公允价值重新列示，公允价值是根据市场报价或现金流量贴现模型计算得出。非上市的权益性证券的公允价值可以依据反映发行者实际情况的市盈率或现金流量价格比来估计。待出售证券因公允价值变动而产生的收益及损失在发生时扣除所得税后的余额，作为待出售证券未实现损益记入股东权益。对于无法合理确定公允价值的权益性投资，按照取得成本扣除减值准备后的净额列示。当待出售证券被处置或发生减值时，其公允价值的累积影响作为证券投资的损益计入当期利润表。

持有到期证券按实际利率法以摊余成本，并减去计提的减值准备后的净额列示。

在资产负债表日，银行会根据客观的证据对证券投资是否减值进行评估。上述客观证据包括发行者的重大财务困难，合同的违反，如拖欠或失约，由于财务困难而导致活跃市场的消失以及对于权益性证券其公允价值明显地或是持续地下跌，直至低于其成本。如果存在客观的证据证明以摊余成本计量的持有到期投资发生了减值，则损失的金额按照资产的账面值和以金融资产最初的实际利率测算的未来现金流贴现现值间的差额计算。如果存在客观证据证明待出售证券发生减值，已确认的直接计入所有者权益的累计损失应该从权益中转出并计入利润表。

持有证券投资时所取得的利息计入利息收入，股利于宣告时计入股利收入。

所有投资证券的常规购买与出售均于交易日，即银行承诺购买或出售该资产的当日确认。所有其他形式的购买与出售均于结算日前被视为远期交易。

中国民生银行股份有限公司

2004 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 贷款及贷款减值准备

客户贷款，拆放同业、拆放其他金融机构及贴现票据按摊余成本扣除减值准备的净值列示于资产负债表。所有贷款在实际发放时确认。

在资产负债表日，本行会根据客观的证据对贷款是否减值进行评估。上述客观证据包括发行者的重大财务困难，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减值，则对每笔减值贷款计提贷款减值准备。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，按照减值贷款最初的实际利率贴现的现值。

发生减值时，不再按照原贷款条款计提利息收入，而对贷款的可收回金额按照将未来现金流贴现来测算可收回金额时所使用的利率计提利息收入。

确认无法收回的贷款，从已计提的贷款减值准备中予以核销。已核销贷款又收回的，计入当期利润表冲减贷款减值准备。

如果对贷款提取减值准备后又出现导致减值金额减少的情况，则贷记利润表中的贷款减值准备。

贷款减值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，综合考虑贷款质量评估及借款人所处的经济环境等因素确定。

中国民生银行股份有限公司

2004 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 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。

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。

本行定期对固定资产的账面价值进行减值测试。当固定资产的账面价值超过估计的重置价值时，将账面价值调整至重置价值。处置固定资产所产生的收益或损失计入当期利润表。对固定资产进行定期维护及修理所发生的支出于发生时计入当期利润表。

L 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。

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。

M 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。

中国民生银行股份有限公司

2004 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)

N 养老保险计划

本行参加数项由各地区地方政府或保险公司管理的养老保险计划。根据这些计划的安排，本行定期支付给某一独立机构定额的养老金。一旦参加该计划后，即使该基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本行也不承担法律或是间接的责任。保险金一般由员工与本行共同承担。

本行所承担保险金费用计入当期利润表。

O 递延所得税

递延所得税是由于以纳税基础计算的资产及负债与其账面价值之间存在时间性差异而形成的。递延所得税依当前法定所得税税率 33%确定。

时间性差异主要是由于贷款减值准备的计提和待出售投资的价值重估而产生的。当可以表明在未来有足够应纳税所得以抵消上述时间性差异时，递延税资产方予以确认。待出售投资价值重估而引起的递延税项直接借记或贷记股东权益项目，待相关投资售出时，连同相应递延收益或损失计入当期利润表。

依据当地适用税法计算的应纳所得税额，于利润实现的当期记入所得税费用。对可在以后年度弥补的所得税亏损，当在未来有足够的应纳税所得予以弥补时，递延税资产得以确认。

P 借入资金

借入资金按其公允价值，即以初始成本(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。

发行可转换公司债券时，对债券持有者到期偿还的本金和按期支付的利息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。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。

中国民生银行股份有限公司

2004 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)

Q 金融担保合约

本行提供以下金融担保合约：信用证和保函。这些合约为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人不能按时支付某一约定款项时，代为偿付。

本行对金融担保合约按公允价值确认，该公允价值在担保期间按比率摊销。随后当其担保事项发生导致可能有经济资源的流出，且流出能够可靠的计量时，按照摊余成本与需要计提的担保准备金孰高者的金额在资产负债表上确认为负债。账面余额的变动作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进行核算，并在附注 29 或有事项及承诺进行披露。

R 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，并作为或有负债及承诺在附注 29 中披露。

S 股本

(1) 股票发行成本

与发行新股相关的直接成本从资本公积中扣除。

(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。

在资产负债表日后宣布发放的股利在期后事项中披露。

T 资本公积

资本公积指股资超过股票面值的部分。

U 托管业务

本会计报表不包含本行作为受托人、代理人等仅承担受托保管的义务并承诺要归还客户的托管资产及其产生的收入。

中国民生银行股份有限公司

2004 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）

V 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的现时义务，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。当现时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，该义务不被确认为或有负债。

或有事项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事项计提准备。

W 分部报告

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。

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。

Y 会计估计变更及影响

本行于 2003 年度对部分固定资产的折旧年限进行调整，主要包括：非营业用房的折旧年限从 35 年变更为 30 年；部分科技设备的折旧年限从 3 年变更为 5 年。该会计估计变更对 2003 及 2004 年度会计报表中的净利润无重大影响。

中国民生银行股份有限公司

2004 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

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。

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。

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。

中国民生银行股份有限公司

2004 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)

客户贷款的地理区域风险集中状况分析如下：

	2004 年 12 月 31 日		2003 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
贷款及票据贴现*：				
北京	87,726,547	30	63,362,286	31
广东	48,014,273	16	37,627,519	19
上海	43,217,946	14	32,495,472	15
湖北	14,507,548	5	9,173,550	4
浙江	23,055,413	8	13,425,820	6
山西	13,045,699	4	9,425,081	4
江苏	13,027,312	4	8,590,324	4
重庆	9,679,524	3	6,334,426	3
河北	5,566,835	2	4,048,798	2
其他地区	30,521,047	10	17,289,633	8
拆放同业及拆放金融性公司	11,337,868	4	8,544,766	4
合计	<u>299,700,012</u>	<u>100</u>	<u>210,317,675</u>	<u>100</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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：

	2004 年 12 月 31 日		2003 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
企业贷款*				
工业企业	79,762,624	27	50,254,703	24
贸易企业	16,769,973	6	18,724,306	9
房地产企业	31,407,345	10	23,597,750	11
交通运输业	21,878,509	7	14,492,985	7
电信业	7,833,627	3	8,957,318	4
建筑业	10,143,624	3	6,826,001	3
综合企业	11,298,290	4	6,733,191	3
公用事业	9,929,396	3	5,509,593	3
教育和社区服务企业	8,214,785	3	7,778,484	4
租赁和商业服务	7,180,421	2	4,569,248	2
公共管理和社会组织	4,627,828	2	3,466,406	1
其他企业	6,392,294	2	5,388,445	3
个人贷款	42,983,261	14	23,852,515	11
拆放同业及拆放金融性公司	11,337,868	4	8,544,766	4
票据贴现*				
银行承兑票据	24,641,122	8	20,034,129	10
商业承兑票据	5,299,045	2	1,587,835	1
合计	<u>299,700,012</u>	<u>100</u>	<u>210,317,675</u>	<u>100</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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：

	2004 年 12 月 31 日		2003 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
企业贷款*				
国有企业	91,445,305	31	71,462,500	34
非国有企业及其他企业	111,934,070	37	77,070,270	36
三资企业	12,059,341	4	7,765,660	4
个人贷款	42,983,261	14	23,852,515	11
拆放同业及拆放金融性公司	11,337,868	4	8,544,766	4
票据贴现*				
银行承兑票据	24,641,122	8	20,034,129	10
商业承兑票据	5,299,045	2	1,587,835	1
合计	<u>299,700,012</u>	<u>100</u>	<u>210,317,675</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 29。

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。

D 货币风险

本行的大部分业务是人民币业务，此外有美元、港币和其他小额外币业务。本行使用的人民币与所有外币之间的汇率由中国人民银行规定，在报告年度内仅有极小的波动。汇率的变动，主要使本行的财务状况和现金流量受到影响。管理层对货币敞口设定限额并进行日常监控。

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：

中国民生银行股份有限公司

2004 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)
向中央银行及其他银行 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
2003 年 12 月 31 日						
资产合计	330,113,688	23,726,977	4,836,450	1,680,580	624,312	360,982,007
负债合计	(323,430,253)	(21,249,052)	(4,572,528)	(1,620,437)	(345,739)	(351,218,009)
资产负债表头寸净额	6,683,435	2,477,925	263,922	60,143	278,573	9,763,998

*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 29。

** 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 29。

中国民生银行股份有限公司

2004 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 2004 年 12 月 31 日，本行必须将 7.5%的人民币存款及 2%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

2004 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)
向中央银行及其他银行 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
2003 年 12 月 31 日						
资产合计	83,302,253	39,844,513	107,351,396	47,849,740	82,634,105	360,982,007
负债合计	(181,374,552)	(48,864,689)	(71,166,070)	(44,982,023)	(4,830,675)	(351,218,009)
资产负债表头寸净额	(98,072,299)	(9,020,176)	36,185,326	2,867,717	77,803,430	9,763,998

* 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 29。

** 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 29。

中国民生银行股份有限公司

2004 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。

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银行其他信贷承诺的金额。同时，许多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

证券投资的公允价值以市场报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以具有相似特征的证券的市场报价为依据。

(3) 客户贷款

由于客户贷款的利率与人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。

(4) 存款

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。

中国民生银行股份有限公司

2004 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)

(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。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 2004 年 12 月 31 日及 2003 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	
	2004	2003	2004	2003
金融资产				
证券投资				
- 持有到期投资	32,663,245	21,643,653	32,335,345	21,663,811
金融负债				
客户存款	380,081,464	274,816,316	379,697,159	274,632,521
应付次级债券	5,835,702	-	5,895,882	-
应付可转换公司债券	286,303	1,777,831	319,190	2,414,106

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，本行的投资托管账户余额约为人民币 12,985 百万元(2003 年 12 月 31 日：人民币 6,182 百万元)。

中国民生银行股份有限公司

2004 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

本行所作的会计估计与假设将会影响下一个会计年度资产和负债的确认。因此，本行就历史经验及其他因素(如根据现状对未来事件所作出的合理预期)对所采用的估计与判断持续地进行评估。

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。本行在确定是否需要计提贷款减值准备并计入利润表时，需要在贷款组合中的单笔贷款发生损失之前判断是否有客观证据表明该贷款组合产生的未来现金流已经发生可以计量的减值。上述客观证据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业经本行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)业已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客观数据，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 持有至到期证券

根据国际会计准则 39 号的要求，本行将支付额固定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有到期证券。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证券至到期日。如果在证券到期日前，本行将金额重大的持有到期证券出售，则本行必须将持有到期证券组合全部划分为待出售证券，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

2004 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)

5 利息收入净额

	2004 年度	2003 年度
利息收入：		
贷款		
- 客户贷款和贴现	13,562,268	8,279,402
- 拆放同业及拆放金融性公司	162,717	211,064
证券投资	2,323,358	1,984,550
存放中央银行款项	569,159	412,814
存放同业款项	189,321	306,239
买入返售证券	426,623	324,078
其他	224,324	137,045
	<u>17,457,770</u>	<u>11,655,192</u>
利息支出：		
客户存款	(5,513,657)	(3,575,636)
同业存放款项	(651,283)	(744,568)
向中央银行借款	(1,726)	(5,746)
向其他银行借款	(83,285)	(96,287)
卖出回购证券	(388,964)	(326,124)
再贴现及转贴现	(1,667,758)	(661,284)
发行次级债券	(47,882)	-
发行可转换公司债券	10,875	(95,221)
其他	(896)	(1,771)
	<u>(8,344,576)</u>	<u>(5,506,637)</u>
利息收入净额	<u>9,113,194</u>	<u>6,148,555</u>

6 手续费收入

	2004年度	2003年度
代理债券手续费收入	3,162	8,351
结算手续费收入	191,860	100,623
其他	53,858	28,420
	<u>248,880</u>	<u>137,394</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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)

7 其他营业收入

	2004年度	2003年度
交易性资产净收益	115,014	17,510
汇兑收益净额	109,321	134,862
其他收入	39,437	41,456
	<u>263,772</u>	<u>193,828</u>

8 营业费用

	2004年度	2003年度
员工费用，包括董事薪酬		
- 工资，包括奖金	1,141,306	789,736
- 其他福利费用	678,035	532,122
办公场所经营性租赁支出	369,161	303,468
折旧	339,032	229,043
办公费	329,530	199,931
业务研发拓展费	321,431	215,810
车辆使用费	179,821	94,468
会议费	103,647	73,727
差旅费	89,822	82,113
电子设备运转费	145,371	81,547
邮电费	133,719	82,433
银监会监管费	72,520	-
营业税	760,070	451,553
审计费	3,000	2,800
其他管理费用	564,295	423,083
	<u>5,230,760</u>	<u>3,561,834</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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。

中国所得税以确认的应纳税所得额和 33% 的所得税税率计算。

利润表中的所得税费用包括：

	2004	2003
当年所得税	981,320	574,764
递延所得税	<u>(183,598)</u>	<u>(36,476)</u>
	<u>797,722</u>	<u>538,288</u>

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

	2004	2003
税前利润	<u>2,805,118</u>	<u>1,906,045</u>
按照 33% 的所得税率计提所得税	925,690	628,994
免税国债利息收入的影响	(337,512)	(281,983)
不可税前抵扣的工资、业务招待费 及其他费用的影响	343,194	191,277
以前年度未确认递延税资产 (附注 18)	<u>(133,650)</u>	<u>-</u>
	<u>797,722</u>	<u>538,288</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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 2004 年 3 月 29 日进行了 2003 年度的股票股利分红及资本公积转增股本，合计每 10 股已发行的普通股增加 3.5 股。本行对股票数字及每股数字均进行了调整，用以反映此次股票分红所造成的影响。

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。

	2004	2003
可供股东分配的利润(单位：人民币千元)	2,007,396	1,367,757
加权平均发行股数(单位：千股)	<u>5,153,428</u>	<u>4,577,406</u>
平均每股收益(单位：人民币元)	<u>0.390</u>	<u>0.299</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。

	2004	2003
可供股东分配的利润(单位：人民币千元)	2,007,396	1,367,757
扣除可转换公司债券利息费用(税后)	<u>(7,286)</u>	<u>63,798</u>
摊薄后可供股东分配的利润(单位：人民币千元)	2,000,110	1,431,555
摊薄后加权平均发行股数(单位：千股)	<u>5,243,515</u>	<u>5,136,218</u>
摊薄每股收益(单位：人民币元)	<u>0.381</u>	<u>0.279</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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

	2004年12月31日	2003年12月31日
现金	1,471,945	1,066,223
存放同业款项	12,077,177	28,396,142
	<u>13,549,122</u>	<u>29,462,365</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%(2003 年：7%)，外币存款准备金缴存比率为 2%(2003 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：

	2004年12月31日	2003年12月31日
限定性存款	24,311,347	17,319,864
非限定性存款	16,341,890	18,264,144
	<u>40,653,237</u>	<u>35,584,008</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：

	2004年12月31日	2003年12月31日
现金和银行存款	1,471,945	1,066,223
存放中央银行的非限定性存款	16,341,890	18,264,144
原到期日不超过三个月的存放同业款项	8,984,042	21,824,685
原到期日不超过三个月的拆放同业款项	5,512,265	4,090,867
原到期日不超过三个月的同业间买入返售款项	2,547,970	10,661,721
原到期日不超过三个月的短期国债投资	99,415	-
	<u>34,957,527</u>	<u>55,907,640</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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 交易性证券

2004年12月31日 2003年12月31日

公司债券-非上市，公允价值	-	79,793
---------------	---	--------

15 贷款和贷款减值准备

贷款构成列示如下：

2004年12月31日 2003年12月31日

客户贷款*	258,421,977	180,150,945
拆放同业	8,919,586	5,137,022
拆放非银行金融机构	2,418,282	3,407,744
贴现*	29,940,167	21,621,964
	<u>299,700,012</u>	<u>210,317,675</u>

贷款减值准备	(4,343,200)	(3,349,846)
--------	-------------	-------------

贷款，净额	<u>295,356,812</u>	<u>206,967,829</u>
-------	--------------------	--------------------

贷款减值准备变动：

2004年度 2003年度

年初余额	3,349,846	2,455,193
本期计提	1,397,045	1,015,460
本期核销**	(403,691)	(120,807)
年末余额	<u>4,343,200</u>	<u>3,349,846</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 29。

** 包括部分出售给第三方的贷款对应的贷款减值准备。

中国民生银行股份有限公司

2004 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 投资

待出售投资

	2004年12月31日	2003年12月31日
债券投资-以公允价值列示		
国债*		
-上市	2,449,321	3,079,314
-非上市	14,936,592	13,529,093
	<u>17,385,913</u>	<u>16,608,407</u>
金融债券-非上市*	24,790,760	24,702,325
企业债券-非上市	397,399	1,373,541
结构性债券-非上市**	859,651	454,660
其他	50,000	50,000
	<u>43,483,723</u>	<u>43,188,933</u>

持有到期投资：

	2004年12月31日	2003年12月31日
债券投资-以摊余成本列示		
国债-非上市*	9,819,043	8,332,234
金融债券-非上市*	19,886,614	10,231,844
结构性债券-非上市**	2,957,588	3,079,575
	<u>32,663,245</u>	<u>21,643,653</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 29。

** 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。相关信息请参见附注 30。

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

2004 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 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
2004 年 1 月 1 日	43,188,933	21,643,653	64,832,586
外币折算差额	(2,155)	1,548	(607)
本期购入	19,938,675	14,719,663	34,658,338
到期收回及出售	(19,582,079)	(3,701,619)	(23,283,698)
待出售投资未实现损益	(59,651)	-	(59,651)
2004 年 12 月 31 日	<u>43,483,723</u>	<u>32,663,245</u>	<u>76,146,968</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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 固定资产

	2004年12月31日	2003年12月31日
固定资产原值	3,971,394	2,577,509
累计折旧	<u>(979,081)</u>	<u>(655,944)</u>
	2,992,313	1,921,565
减：		
固定资产减值准备	<u>(8,970)</u>	<u>(25,523)</u>
账面净值	2,983,343	1,896,042
在建工程	<u>1,589,236</u>	<u>1,306,036</u>
	<u>4,572,579</u>	<u>3,202,078</u>

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					
2004 年 1 月 1 日	973,673	494,580	1,016,373	92,883	2,577,509
加：本期增加	985,256	99,335	334,655	19,235	1,438,481
减：本期处置	-	(26,326)	(10,056)	(8,214)	(44,596)
2004 年 12 月 31 日	1,958,929	567,589	1,340,972	103,904	3,971,394
累计折旧					
2004 年 1 月 1 日	101,195	195,169	317,913	41,667	655,944
加：本期摊销	48,340	87,487	186,893	16,312	339,032
减：本期处置	-	(377)	(9,643)	(5,875)	(15,895)
2004 年 12 月 31 日	149,535	282,279	495,163	52,104	979,081
减：固定资产减值准备	<u>(8,970)</u>	-	-	-	<u>(8,970)</u>
账面净值					
2004 年 12 月 31 日	<u>1,800,424</u>	<u>285,310</u>	<u>845,809</u>	<u>51,800</u>	<u>2,983,343</u>
2003 年 12 月 31 日	<u>846,955</u>	<u>299,411</u>	<u>698,460</u>	<u>51,216</u>	<u>1,896,042</u>

在建工程变动如下：

	2004 年度	2003 年度
年初余额	1,306,036	775,965
本期增加	1,114,515	734,557
本期转入固定资产	(829,126)	(54,079)
本期处置	<u>(2,189)</u>	<u>(150,407)</u>
年末余额	<u>1,589,236</u>	<u>1,306,036</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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 递延税项

递延税采用负债法，对纳税时间性差异按 33%税率(2003 年：33%)计算。

递延税项的变动情况如下：

	2004年度	2003年度
年初余额	282,787	(95,466)
利润表所得税费用	183,598	36,476
待出售证券		
- 公允价值重估	38,532	356,053
- 转入净损益	(19,559)	(13,705)
汇兑损益	711	(571)
年末余额	<u>486,069</u>	<u>282,787</u>

递延税款借项和贷项由以下项目构成：

	2004年12月31日	2003年12月31日
递延税款借项：		
贷款减值准备	323,168	210,132
待出售证券未实现损失	66,782	47,097
交易性证券及衍生金融工具未实现损失	44,057	6,071
其他	<u>56,866</u>	<u>28,068</u>
	<u>490,873</u>	<u>291,368</u>
递延税款贷项：		
次级债券发行成本	(3,902)	-
可转换公司债券发行成本	<u>(902)</u>	<u>(8,581)</u>
	<u>(4,804)</u>	<u>(8,581)</u>

上表列示的递延税款借项能否最终实现存在不确定性，根据本行管理层在 2004 年 12 月 31 日对递延税项在未来期间可以实现金额的估测，本行决定在 2004 年 12 月 31 日将金额为人民币 134 百万元的由计提贷款减值准备形成的以前年度未被确认的递延税款借项予以确认。

中国民生银行股份有限公司

2004 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)

19 其他资产

	2004年12月31日	2003年12月31日
应收利息和其他应收款	2,084,510	1,647,048
其他资产	846,117	316,598
递延资产	69,806	44,364
	<u>3,000,433</u>	<u>2,008,010</u>

其他资产主要包括金额为人民币 777 百万元的待处理抵债资产(2003 年：人民币 282 百万元)。

递延资产主要包括预付房屋租金。

20 客户存款

	2004年12月31日	2003年12月31日
企业存款		
活期存款	151,482,786	117,486,389
定期存款	184,705,652	131,119,623
个人存款	43,515,949	25,499,167
应解汇款及临时性存款	377,077	711,137
	<u>380,081,464</u>	<u>274,816,316</u>

21 向中央银行及其他银行借款

	2004年12月31日	2003年12月31日
向中央银行借款	-	300,000
向其他银行借款	1,414,785	3,226,086
	<u>1,414,785</u>	<u>3,526,086</u>
上述余额到期日分析：		
即期偿还	777,920	-
一至三个月	442,000	3,104,100
三个月至一年	-	335,540
五年以上	194,865	86,446
	<u>1,414,785</u>	<u>3,526,086</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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 向中央银行及其他银行借款（续）

以上借款的利率范围为 1.05% - 4.80% (2003 年：2.52% - 4.89%)。本行的借款均无担保。

22 应付次级债券

	票面年利率	2004年12月31日	2003年12月31日
固定利率部分 (面值总额：4,315 百万人民币；到期日：2014 年)	第 1-5 年： 5.1% 第 6-10 年： 8.1%	4,342,378	-
浮动利率部分 (面值总额：1,485 百万人民币；到期日：2014 年)	第 1-5 年： 一年期定期 利率+2.4% 第 6-10 年： 一年期定期 利率+2.9%	1,493,324 <u>5,835,702</u>	- <u>-</u>
		2004年12月31日	2003年12月31日
偿付期			
一年内		47,526	-
五年以上		<u>5,788,176</u>	<u>-</u>
		<u>5,835,702</u>	<u>-</u>

本行有权于 2009 年按照票面价值提前赎回次级债券。此次发行的次级债券不涉及任何担保。

截止 2004 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。

中国民生银行股份有限公司

2004 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 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。2004 年 4 月 19 日本行分配 2003 年股利后，该债券转股价格变为 5.64 元/股，以反映普通股股数增加对转股的影响。

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。

可转换公司债券列示如下：

	2004年12月31日	2003年12月31日
初始确认：		
- 面值总额		4,000,000
- 发行成本，递延税后		(40,903)
- 权益构成部分，扣除直接发行成本		(460,830)
- 递延税		<u>(20,147)</u>
发行日/期初形成的负债构成部分	1,777,831	3,478,120
由于债权转换股权而减少的负债构成部分	(1,470,397)	(1,795,510)
利息费用(减去因转股而不需支付的利息)	(10,875)	95,221
本期支付利息	<u>(10,256)</u>	<u>-</u>
期末负债构成部分	<u>286,303</u>	<u>1,777,831</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

2004 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)

24 其他负债

	2004年12月31日	2003年12月31日
本票	407,781	222,681
汇出汇款	367,674	782,664
应付利息	1,632,185	1,102,758
应交税金	593,995	372,533
应付工资	339,505	199,160
其他	694,062	584,741
	<u>4,035,202</u>	<u>3,264,537</u>

25 股本

	面值为人民币 1 元的普通股股数	
	2004年度	2003年度
年初余额	3,625,259	2,586,721
普通股股利转增股本	766,931	517,344
可转换公司债券转增股本	217,059	262,522
资本公积转增股本	575,198	258,672
年末余额	<u>5,184,447</u>	<u>3,625,259</u>

26 盈余公积金和法定公益金

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 2004 年的法定盈余公积和法定公益金(2003 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。

27 每股股利

根据 2004 年 3 月 29 日召开的本行 2003 年度股东大会决议，本行宣告发放的 2003 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 0.12 元(含税)，现金股利合计人民币 460 百万元。

本行于 2005 年 2 月 21 日第三届董事会第十八次会议决议通过的股利分配方案为：1)2004 年每股发放现金股利人民币 0.07 元；2)每 10 股分配股票股利 2 股。此股利分配方案有待本行 2004 年度股东大会最后批准。

中国民生银行股份有限公司

2004 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 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。2004 年度发生的养老金费用为人民币 109 百万元(2003 年：人民币 87 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。

29 或有事项及承诺

主要表外金融工具：

	2004年12月31日	2003年12月31日
开出信用证	<u>6,143,764</u>	<u>5,831,480</u>
开出保函	<u>6,532,418</u>	<u>2,713,942</u>
承兑	<u>52,617,188</u>	<u>28,763,337</u>
承诺但未发放授信额度	<u>108,988,697</u>	<u>106,634,318</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
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>
2003 年 12 月 31 日				
土地及建筑物	258,587	772,231	368,823	1,399,641
其他设备	<u>2,603</u>	<u>10,112</u>	<u>1,285</u>	<u>14,000</u>
	<u>261,190</u>	<u>782,343</u>	<u>370,108</u>	<u>1,413,641</u>

中国民生银行股份有限公司

2004 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 或有事项及承诺 (续)

已作出质资产：

回购协议：	2004年12月31日	2003年12月31日
国债及金融债券	2,634,990	6,917,757
贴现票据	3,011,700	17,173,870
贷款	1,354,214	385,320
	<u>7,000,904</u>	<u>24,476,947</u>
利率掉期合约：		
国债及金融债券	<u>424,369</u>	<u>356,897</u>
发行可转换公司债券：		
国债及金融债券	<u>987,164</u>	<u>3,502,112</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 2003 及 2004 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2004年12月31日，本行作出的资本性承诺为人民币1,175百万元(2003年：人民币1,959百万元)，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 2004 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。

30 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 2004 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 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

2004 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 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：

2004 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	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)
		<u>8,117</u>	<u>(141,624)</u>
2003 年 12 月 31 日			
利率掉期合约	3,712,115	18,558	(31,488)
货币掉期合约	646,095	73	(3,869)
债券利率期权合约	231,756	-	(1,672)
		<u>18,631</u>	<u>(37,029)</u>

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 10,419 百万元(2003 年：人民币 5,040 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 2,958 百万元(2003 年：人民币 3,080 百万元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券(见附注 16)。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 575 百万元(2003 年：人民币 1,052 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。

在待出售证券中包括人民币 860 百万元(2003 年：455 百万元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券(见附注 16)。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。

中国民生银行股份有限公司

2004 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 关联方交易

	2004年12月31日	2003年12月31日
关联方贷款	1,373,300	1,537,000
关联方存款	44,511	85,225
关联方贷款利息收入	81,615	88,109
关联方存款利息支出	350	644

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。

32 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、南京和济南。

(三)华南—包括以下分行：福州、广州、深圳和汕头。

(四)其他地区—包括以下分行：西安、大连、重庆、成都和武汉。

中国民生银行股份有限公司

2004 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 分部资料 (续)

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
板块间抵消	-	(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			

截至 2003 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	4,775,741	4,206,601	8,982,342	614,958	209,377,890	202,752,515	908,323
华东	3,153,640	1,876,167	5,029,807	474,113	104,465,428	103,114,098	193,044
华南	2,490,523	927,920	3,418,443	233,379	72,639,931	71,649,195	210,626
其他地区	1,235,288	629,031	1,864,319	147,732	42,046,153	41,249,596	155,785
板块间抵消	-	(7,639,719)	(7,639,719)	-	(67,547,395)	(67,547,395)	-
小计	11,655,192	-	11,655,192	1,470,182	360,982,007	351,218,009	1,467,778
未分配成本				(102,425)			
净利润				1,367,757			

33 期后事项

根据本行于 2005 年 2 月 21 日召开的第三届董事会第十八次会议的决议，1) 2004 年每股发放现金股利人民币 0.07 元，每 10 股分配股票股利 2 股；2) 同意对 2003 年度股东大会通过的《中国民生银行长期激励计划》个别条款进行的修订，并通过《中国民生银行长期激励计划实施细则》。该长期激励计划主要针对本行高级管理人员及有特殊贡献的专业人员，目的是吸引和保留高质量的人才；该长期激励计划也称为股票增值权计划。上述两项决议有待本行 2004 年度股东大会最后批准。

34 期后会计报告

本行未编制 2004 年 12 月 31 日后任何期间的经审计财务报表。