

中国民生银行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

2006 年中期报告

目 录

一、公司基本情况.....	3
二、股本变动及主要股东持股情况.....	11
三、董事、监事、高级管理人员情况	14
四、管理层讨论与分析.....	16
五、重要事项	19
六、财务报告	21
七、备查文件.....	21
八、附 件	22

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。

本中期报告（正文及摘要）于**2006年8月21日**公司第四届董事会第二次会议审议通过。会议采取通讯表决方式进行，向全体董事发出表决表**18**份，收回**18**份。参加表决的董事**17**票同意，王航董事表示弃权，弃权的理由：**1、**从更规范运作计，建议应披露的财务报告先由董事会审计委员会向董事会成员提交审核报告；**2、**鉴于公司拟于近期实施定向增发，建议本次中报有审计师提供审计意见或审阅建议或意见。

本公司中期财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长王澐世、主管会计工作负责人洪崎、吴透红、会计机构负责人王建平、白丹，保证中期报告中财务报告的真实、完整。

一、公司基本情况

（一）公司简介

1、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

（简称：中国民生银行，下称“本公司”）

公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

（缩写：“CMBC”）

2、公司股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：G 民生 转债简称：民生转债

股票代码：600016 转债代码：100016

3、注册地址：北京市东城区正义路4号 邮政编码：100006

办公地址：北京市西城区复兴门内大街2号 邮政编码：100031

国际互联网网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmcb@cmbc.com.cn

4、公司法定代表人：董文标

5、公司董事会秘书：毛晓峰

联系地址：北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼

联系电话：010—68946790

传 真：010—68466796

电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn

6、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn

半年度报告备置地点：本公司董事会监事会办公室

7、公司其他有关资料

首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

变更注册日期：2002 年 12 月 30 日

注册地点：北京市东城区正义路 4 号

企业法人营业执照号码：1000001001898

税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

(二) 财务数据与指标

1、本半年度主要财务数据和指标

(1) 主要财务数据和指标 (单位：人民币千元)

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月 调整后	2005 年 1-6 月 调整前
利润总额	2,832,152	1,965,714	1,979,260
净利润	1,733,337	1,258,933	1,268,009
扣除非经常性损益后的净利润	1,733,811	1,257,526	1,266,602
主营业务利润	2,832,859	1,963,614	1,977,160
其他业务利润	-	-	-
营业利润	2,832,859	1,963,614	1,977,160
主营业务收入	14,270,850	11,227,308	11,240,854
投资收益	1,112,169	1,302,284	1,261,373
补贴收入	-	-	-
营业外收支净额	(707)	2,100	2,100
经营活动产生的现金流量净额	(7,765,232)	34,283,745	34,283,745
现金及现金等价物净增加额	(4,681,975)	39,359,914	39,359,914
净资产收益率(摊薄)(%)	10.44	9.39	9.18
净资产收益率(加权)(%)	10.68	9.67	9.45
扣除非经常性损益后			
净资产收益率(摊薄)(%)	10.44	9.37	9.17
扣除非经常性损益后			
净资产收益率(加权)(%)	10.69	9.66	9.44
全面摊薄每股收益(元)	0.17	0.20	0.20
加权平均每股收益(元)	0.17	0.20	0.20
扣除非经常性损益后每股收益(元)	0.17	0.20	0.20

注：① 根据《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14号），本公司对上年同期数据进行了追溯调整。

② 计算依据：《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号—非常性损益》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第2号》。

③ 本公司在保证流动性的前提下，加强了资金运用，使得报告期经营活动产生的现金流量净额、现金及现金等价物净增加额为负数。

④ 扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：营业外收入 3,604 千元，营业外支出 4,311 千元。

非经常性损益项目	金额（人民币千元）
营业外收入	3,604
其中：抵债资产溢价收入	1,204
固定资产清理收入	642
罚款收入	68
其他收入	1,690
营业外支出	(4,311)
其中：处置固定资产产生的损失	(6)
其他支出	(4,305)
营业外收支净额	(707)
非经常性损益项目所得税影响数	233
非经常性损益项目净额（税后）	(474)

项 目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日 (调整后)	2005 年 12 月 31 日 (调整前)
总资产	625,431,574	557,294,108	557,136,091
总负债	608,825,798	541,940,737	541,676,612
股东权益(不含少数股东权益)	16,605,776	15,353,371	15,459,479
每股净资产（元）	1.63	2.12	2.13
调整后每股净资产(元)	1.60	2.07	2.07

注：根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第2号》计算调整后每股净资产。

（2）报告期贷款呆账准备金情况（单位：人民币千元）

期初余额	4,991,491
汇率变动影响	(1,458)
报告期计提	937,783
报告期核销/转让	(5,710)
期末余额	5,922,106

（3）报告期利润表附表

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	2,832,859	17.06	17.46	0.28	0.28
营业利润	2,832,859	17.06	17.46	0.28	0.28
净利润	1,733,337	10.44	10.68	0.17	0.17
扣除非经常性损益后净利润	1,733,811	10.44	10.69	0.17	0.17

(4) 截止报告期末前三年按期末数及平均数计算的补充财务指标

主要指标		标准 值	2006 年 6 月		2005 年		2004 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率%		≥8	7.46	7.86	8.26	8.24	8.59	7.56
流动性比例%	人民币	≥25	39.45	42.61	45.77	57.70	59.37	55.01
	外币	≥60	71.57	72.07	72.57	70.62	91.38	110.70
存贷比%	人民币	≤75	72.83	69.20	65.56	69.91	69.20	69.55
	外币	≤85	54.07	51.33	48.58	49.95	50.14	62.01
拆借资金 比例%	拆入资金比	≤4	0	0	0	0.15	0.31	0.37
	拆出资金比	≤8	2.06	1.73	1.39	1.30	1.66	1.51
国际商业借款比例%		≤100	0	0	0	0.32	0	0.48
不良贷款比例%		-	1.19	1.24	1.28	1.36	1.31	1.25
利息回收率%		-	97.12	98	98.88	99.14	98.40	97.25
单一最大客户贷款比例%		≤10	5.56	5.24	4.92	5.21	5.62	5.40
最大十家客户贷款比例%		≤50	48.58	46.09	43.6	46.08	46.51	48.90

注：上述指标自 2004 年起按照《中国银行业监督管理委员会关于资本充足率统计制度的通知》（银监通[2004]18 号）计算。不良贷款按“五级分类”口径，不良贷款率 = （次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款） ÷ 各项贷款余额 × 100%。

(5) 资本构成及变化情况（单位：人民币百万元）

项 目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
资本净额	28,020	26,226	21,339
其中：核心资本净额	16,581	15,256	12,535
加权风险资产净额	375,455	317,653	248,506
资本充足率	7.46%	8.26%	8.59%
核心资本充足率	4.42%	4.80%	5.04%

(6) 报告期内股东权益变动情况（单位：人民币千元）

	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	7,258,779	2,907,970		10,166,749
资本公积	4,207,435	9,382	(1,815,333)	2,401,484
盈余公积	1,182,831			1,182,831
其中：公益金	415,823			415,823
一般准备	1,200,000			1,200,000
待出售投资未实现损失(税后)	(46,967)		(119,831)	(166,798)
未分配利润	1,637,719	1,733,337	(1,452,267)	1,918,789
外币折算差额	(86,426)		(10,853)	(97,279)
股东权益合计	15,353,371	4,650,689	(3,398,284)	16,605,776

注：股东权益变动原因：本公司根据 2005 年度股东大会通过并实施的 2005 年度利润分配及资本公积金转增股本方案，报告期内以 2006 年 4 月 14 日股权登记日本公司总股本 7,261,332,878 股为基数，向全体股东按每 10 股派送红股 1.5 股、资本公积金转增 2.5 股，共计送增股份 2,904,533,151 股；未分配利润中含用于购买本公司股份的股权激励基金的专项准备金 2 亿元，用于本公司的股权激励计划。报告期内可转债转股合计 4,458,911 股（含送增股），报告期末股份总数为 10,166,749,109 股。

根据《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号），本公司对期初数据进行了追溯调整。

2、银行业务数据与指标

（1）基本业务数据（单位：人民币千元）

项 目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
存款总额	534,950,607	488,832,763
其中：长期存款	94,073,431	81,152,706
同业拆入	240,114	-
贷款总额	426,404,337	378,071,845
其中：短期贷款	188,202,917	160,426,181
进出口押汇	3,456,664	1,548,582
贴现	41,429,803	63,085,654
中长期贷款	187,994,719	147,819,965
逾期贷款	5,320,234	5,191,463

注：①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贷款包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款。

（2）本公司机构有关情况

报告期末，本公司机构主要情况如下：

机构名称	所辖机构 数量(个)	员工 (人)	总资产 (千元)	地址
总行		1346	108,873,122	北京市西城区复兴门内大街 2 号
总行营业部	41	1234	144,923,305	北京市西城区复兴门内大街 2 号
上海分行	31	1258	94,038,011	上海市威海路 48 号
广州分行	19	786	44,393,898	广州市天河北路 189 号市长大厦
深圳分行	23	920	78,611,716	深圳市深南中路佳和华强大厦 B 座
武汉分行	17	548	26,580,234	武汉市江汉路 20 号
大连分行	10	345	17,075,510	大连市中山区延安路 28 号
杭州分行	14	514	29,075,127	杭州市上城区庆春路 25--29 号
南京分行	12	414	31,479,548	南京市中山北路 26 号
太原分行	13	394	26,654,517	太原市并州北路 2 号

石家庄分行	11	365	16,482,538	石家庄市西大街 10 号
重庆分行	9	332	20,595,631	重庆市渝中区民族路 18 号
西安分行	8	280	10,703,911	西安市二环南路西段 78 号
福州分行	9	269	13,012,320	福州市湖东路 173 号
济南分行	8	269	12,830,641	济南市泺源大街 229 号
宁波分行	6	216	11,155,248	宁波市中山西路 166-168 号
成都分行	8	271	14,268,723	成都市人民中路二段 22 号
天津分行	3	157	9,998,726	天津市河西区围堤道 125 号天信大厦
昆明分行	1	174	7,472,137	昆明市环城南路 331 号
泉州分行	1	69	1,981,988	泉州市丰泽区丰泽街 336 号凯祥大厦 1—3 层
苏州分行	1	111	7,489,745	苏州工业园区星海街 200 号
青岛分行	1	77	4,419,228	山东省青岛市福州南路 18 号
温州分行	1	71	536,401	温州市新城大道 335 号-345 号
厦门分行	1	96	1,186,559	厦门市湖滨南路 90 号
汕头支行	4	89	3,106,870	汕头市华山南路滨海大厦 1 层
香港代表处	1	4		香港美国银行中心 32 楼 07084 号
汇总调整			(111,514,080)	
合计	253	10,609	625,431,574	

注：1、分行所辖机构包括分行营业部、支行、分理处。

2、汇总调整为辖内机构往来轧差所产生。

(3) 信贷资产“五级”分类及贷款呆账准备金计提情况（单位：人民币万元）

	金额	占比
正常贷款	42,132,104	98.81%
其中：正常类贷款	41,310,259	96.88%
关注类贷款	821,845	1.93%
不良贷款	508,330	1.19%
其中：次级类贷款	249,559	0.59%
可疑类贷款	167,920	0.39%
损失类贷款	90,851	0.21%
贷款合计	42,640,434	100%

根据财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14号）规定，本公司在期末对贷款的账面价值进行检查，当有客观证据表明其发生减值的，予以计提呆账准备。贷款发生减值的客观证据，指贷款初始确认后发生的、对该贷款的预计未来现金流量有影响，且能够对该影响进行可靠计量的事项。对单项金额重大的贷款单独计提减值准备；对单项金额不重大的贷款按类似贷款组合计提呆账准备。本公司贷款呆账准备金计提符合相关会计法规。

报告期末，本公司贷款呆账准备金余额为 59.22 亿元，不良贷款准备金覆盖率为 116.5%。

(4) 前十名客户贷款情况

报告期末，本公司前 10 名贷款客户如下：华北电网有限公司、北京国际信托投资有限公司、北京凯恒房地产有限公司、中远房地产开发公司、中华人民共和国铁道部、华为技术有限公司、上海标准基础设施投资集团有限公司、首都机场集团公司、上海东南郊环高速公路投资发展有限公司、山东鲁能集团有限公司。

(5) 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

(6) 重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为 739,897 万元，其中逾期 159,222 万元。

(7) 主要贷款类别平均余额及利率

项目	平均余额(人民币亿元)	平均年利率(%)
短期贷款	1,722	5.39%
中长期贷款	1,673	5.49%

(8) 金额重大的政府债券有关情况

报告期末，本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下（单位：人民币万元）：

国债种类	面值	年利率（%）	到期日
2001 年记帐式国债	119,000	4.69	2016-6-6
2002 年记帐式国债	98,170	2.93	2009-12-6
2003 年记帐式国债	988,213	2.45-4.18	2008-4-24 至 2018-10-24
2004 年记帐式国债	61,000	3.2	2007-4-9
2005 年记帐式国债	780,000	1.14-1.93	2006-9-15 至 2008-8-15
2006 年记帐式国债	303,700	2.4-2.62	2011-5-16 至 2013-5-25
合计	2,350,083	/	/

(9) 应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

根据财政部《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14号）规定，本公司按实际利率法计提应收利息。对于确认可能无法收回的其他应收账款，本公司采用个别认定法计提坏账准备。报告期内，本公司坏账准备余额为5,094万元。本公司坏账准备计提情况如下（单位：人民币万元）：

项目	2006 年6 月30 日	2005 年12 月31 日	增加额
其他应收款	377,055	79,611	297,444
坏账准备余额	5,094	5,094	/

报告期末，“其他应收款”增长主要是因为“待清算票据款”余额上升，原因是受6月30日清算场次的影响。这是银行业经营的特殊性，属于正常情况。

(10) 主要存款类别平均余额及利率

项目	平均余额(亿元)	平均年利率(%)
对公存款	4,140	1.84%
储蓄存款	761	1.51%

（11）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

报告期末，本公司主要表外科目余额如下（单位：人民币千元）：

	2006年6月30日	2005年12月31日
未发放授信额度	230,242,143	142,531,816
银行承兑汇票	95,756,722	85,597,614
开出保函	15,331,166	9,800,382
开出信用证	217,432	7,641,361
应收未收利息	1,485,217	1,197,293
委托贷款	19,089,128	16,898,238
租赁承诺	1,896,670	1,591,989

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。

（12）逾期未偿付债务情况

报告期内，本公司不存在逾期未偿付债务。

（13）不良贷款情况及相应措施

报告期内，本公司加大了对不良贷款的监控、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 50.83 亿元，不良贷款率为 1.19%，比 2005 年末下降了 0.09 个百分点。

为降低不良贷款，提高资产质量，本公司在报告期内主要采取了如下措施：（1）强化贷前调查、贷时审查和贷后检查工作以及问题贷款的管理机制，通过制定有效的问题贷款行动策略和行动计划，采取切实有效的措施，挽救不良资产。（2）对授信客户进行分类，逐步推行分类管理。（3）加强风险监控，进一步建立健全对公授信客户风险预警体系。（4）对重点行业、授信品种开展有针对性的专项检查。（5）不良贷款清收采取专业化管理和市场化运作方式，清收成效显著。

（14）面临的风险及对策

本公司在经营过程中所面临的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险。为有效防范、控制、化解经营过程中可能出现的上述风险，本公司的主要对策如下：

信用风险：为适应外部环境和经营模式的变化，强化风险管理委员会决策职能，提高风险决策的权威性、科学性和有效性；继续深化评审制度改革，逐步推行按行业进行专业化评审，更加突出评审的专业化和标准化；完善评审后督评价制度，强化内部约束机制，提高评审质量。

流动性风险：严格管理存贷比、中长期贷款比例、备付率等监管指标，保持合理的流动性储备，加强公司的流动性管理。

市场风险：对于利率风险，加快资产负债管理系统的电子化建设的同时，专门成立了资产负债管理委员会办公室，提高对利率变动及其影响的预测分析能力。对于汇率风险，对外汇业务实行币

种、期限、利率的合理匹配，并根据市场变化及时调节外汇头寸。

操作风险：加强培训、思想道德教育，提高人员素质，防范道德风险；强化岗位制约、内控制度的落实，有效控制和防范柜台风险；在完善风险管理组织构架的基础上，继续完善和强化放款、会计业务、财务管理的集中处理，以有效控制和化解操作风险。

（15）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》、《金融违法行为处罚办法》等法律、法规的要求，以防范风险和审慎经营为出发点，强化内控规章制度建设，逐步建立起了一套较为完整的内部控制制度，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公司的各项业务过程，基本做到了业务发展、内控先行，体现出了较好的完整性、合理性；不断完善内控组织构架，深化内部审计的垂直管理改革，逐步完善内控科技手段，实现现场稽核与非现场稽核并重，进一步提高稽核了检查的覆盖面，提高了内部控制的有效性。在强化一级法人体制下，对经营风险的有效控制起到了积极作用。

二、股本变动及主要股东持股情况

（一）股份和可转债变动情况

1、股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况表如下：

（单位：股）

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例 %	新股发行	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 %
一、有限制条件股份	4,345,670,605	59.87		651,850,591	1,086,417,651		1,738,268,242	6,083,938,847	59.84
1、国家持股									
2、国有法人股									
3、其他内资持股									
其中									
境内法人持股	3,995,055,649	55.04		599,258,348	998,763,912		1,598,022,260	5,593,077,909	55.01
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中									
境外法人持股	350,614,956	4.83		52,592,243	87,653,739		140,245,982	490,860,938	4.83
境外自然人持股									
二、无限制条件股份	2,913,108,108	40.13		437,349,341	728,915,568	3,437,245	1,169,702,154	4,082,810,262	40.16
1、人民币普通股	2,913,108,108	40.13		437,349,341	728,915,568	3,437,245	1,169,702,154	4,082,810,262	40.16
2、境内上市外资股									
3、境外上市外资股									
4、其他									
三、股份总数	7,258,778,713	100		1,089,199,932	1,815,333,219	3,437,245	2,907,970,396	10,166,749,109	100

注：本公司根据 2005 年度股东大会通过并实施的 2005 年度利润分配方案，报告期内以 2006

年 4 月 14 日股权登记日本公司总股本 7,261,332,878 股为基数,向全体股东按每 10 股派送红股 1.5 股、资本公积金转增 2.5 股; 共计送增股份 2,904,533,151 股。报告期内可转债转股合计 4,458,911 股(含送增股), 报告期末股份总数为 10,166,749,109 股。

前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	新希望投资有限公司	608,372,562	2007 年 10 月 26 日	0	
2	中国泛海控股有限公司	573,021,540	2007 年 10 月 26 日	0	
3	中国中小企业投资有限公司	508,016,088	2007 年 10 月 26 日	0	
4	东方集团股份有限公司	478,867,822	2007 年 10 月 26 日	0	
5	中国船东互保协会	471,859,937	2007 年 10 月 26 日	0	
6	厦门福信集团有限公司	414,608,867	2007 年 10 月 26 日	0	
7	ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	396,707,220	2007 年 10 月 26 日	0	
8	上海健特生命科技有限公司	315,704,015	2007 年 10 月 26 日	0	
9	四川南方希望实业有限公司	286,422,613	2007 年 10 月 26 日	0	
10	哈尔滨岁宝热电股份有限公司	220,392,900	2006 年 10 月 26 日	0	

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

2、可转债变动情况

报告期内,本公司可转债变动情况表如下:

(单位:元)

	本次变动前	本次变动增减 转股、赎回、回售	本次变动后
可转换公司债券(元)	15,017,000	-12,776,000	2,241,000

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 2006 年 4 月 4 日和 7 月 4 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

截止 2006 年 6 月 30 日收盘,已有 3,997,759,000 元本公司发行的“民生转债”(100016)转成本公司发行的股票“民生银行”(600016),累计转股股数为 1,357,923,144 股(含送增股),占本公司总股本 13.36%;尚有 2,241,000 元的“民生转债”未转股,占民生转债发行总量的 0.056%。

(二) 可转债转股价格调整情况

根据“民生转债”募集说明书发行条款及中国证监会关于可转债发行的有关规定,公司在 2003 年 4 月 14 日实施 2002 年度每 10 股派发现金 0.60 元、送红股 2 股、资本公积金转增 1 股的分配方

案，民生转债初始转股价格相应由原来的每股人民币 10.11 元调整为每股人民币 7.73 元，详见 2003 年 4 月 8 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

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

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

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

公司在 2006 年 4 月 17 日实施 2005 年度每 10 股派发现金 0.50 元（含税）、送红股 1.5 股、资本公积金转增 2.5 股的分配方案，民生转债转股价格相应由原来的每股人民币 4.02 元调整为每股人民币 2.84 元（详见 2006 年 4 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

（三）前十名股东持股及股份质押情况

（1）前十名股东持股情况

股东总数		375,180		
前 10 名股东持股情况				
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件股份数量
新希望投资有限公司	其他	5.98%	608,372,562	608,372,562
中国泛海控股有限公司	其他	5.64%	573,021,540	573,021,540
中国中小企业投资有限公司	其他	5.00%	508,016,088	508,016,088
东方集团股份有限公司	其他	4.71%	478,867,822	478,867,822
中国船东互保协会	其他	4.64%	471,859,937	471,859,937
厦门福信集团有限公司	其他	4.08%	414,608,867	414,608,867
ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	外资股东	3.90%	396,707,220	396,707,220
上海健特生命科技有限公司	其他	3.11%	315,704,015	315,704,015
四川南方希望实业有限公司	其他	2.82%	286,422,613	286,422,613
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	其他	2.17%	220,392,900	220,392,900
前 10 名无限售条件股份持股情况				
股东名称		持有无限制条件股份数量	股份种类	
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪		69,999,907	人民币普通股	
中国工商银行－上证 50 交易型开放式指数证券投资基金		49,877,541	人民币普通股	
国际金融－渣打－CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED		39,552,409	人民币普通股	
北京华天利和投资管理有限公司		29,344,554	人民币普通股	
天华证券投资基金		29,000,000	人民币普通股	
新华人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－018L－FH001 沪		28,439,036	人民币普通股	

中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	26,969,908	人民币普通股
中国工商银行—南方避险增值基金	26,389,013	人民币普通股
泰和证券投资基金	24,990,000	人民币普通股
全国社保基金零零二组合	24,435,025	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	四川南方希望实业有限公司法人代表尉安宁为新希望投资有限公司董事；其他股东之间本公司未知其关联关系。	

(2) 持有本公司股权 5%以上股东股份质押及冻结情况

(单位：万股)

股东名称	质押/冻结股份数	原因	质权人/冻结机构
中国泛海控股有限公司	31,012.15	质押	中国光大银行深圳分行
中国泛海控股有限公司	26,290.00	质押	北京国际信托投资有限公司
中国中小企业投资有限公司	36,141.19	冻结	最高人民法院

(四) 本公司可转债发行担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化情况

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

三、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

(单位：股)

姓 名	性别	出生年份	职 务	任 期	年初持股	报告期末持股
董文标	男	1957	董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
张宏伟	男	1954	副董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
卢志强	男	1952	副董事长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王 航	男	1971	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王玉贵	男	1951	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
史玉柱	男	1962	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
邢继军	男	1964	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
陈 建	男	1958	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
苏庆赞	男	1955	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
黄 晞	女	1962	董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王松奇	男	1952	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王联章	男	1957	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
张 克	男	1953	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
吴志攀	男	1956	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
高尚全	男	1929	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
梁金泉	男	1940	独立董事	2006.7.16-2009.7.16	0	0
王澎世	男	1949	董事、行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
洪 崎	男	1957	董事、副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
黄滌岩	男	1930	监事长	2004.12.24-2006.6.16	0	0

王 梁	男	1942	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
赵品璋	男	1956	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
高 峰	男	1943	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
袁美珍	女	1956	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄殿鹏	男	1952	监事	2003.6.16-2006.6.16	4,731	6,623
尉安宁	男	1963	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张宏久	男	1954	监事	2004.12.24-2006.6.16	0	0
梁玉堂	男	1957	副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
邵 平	男	1957	副行长	2006.7.16-2009.7.16	0	0
毛晓峰	男	1972	董事会秘书	2006.7.16-2009.7.16	0	0
吴透红	女	1959	财务总监	2006.7.16-2009.7.16	0	0

注：1、卢志强于 2006 年 6 月 27 日提出辞去本公司第三届监事会监事及副监事长职务

2、王联章、张克、高尚全、梁金泉、王松奇、吴志攀为本公司独立董事

3、赵品璋、高峰、袁美珍为本公司职工代表监事

4、2006 年 7 月 16 日,本公司 2006 年第二次临时股东大会选举产生公司第四届董事会，详见 2006 年 7 月 18 日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》

5、2006 年 7 月 16 日,本公司 2006 年第二次临时股东大会审议通过《关于公司监事会延期换届的决议》，详见 2006 年 7 月 18 日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》

（二）公司董事会换届情况

本公司第三届董事会于 2006 年 6 月 16 日届满，2006 年 7 月 16 日公司 2006 年第二次临时股东大会进行了董事会换届选举，会议选举产生公司第四届董事会董事成员为：董文标、张宏伟、卢志强、史玉柱、王航、黄晞、苏庆赞、王玉贵、陈建、邢继军、王联章、张克、高尚全、梁金泉、王松奇、吴志攀、王澍世、洪崎。详见 2006 年 7 月 18 日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》。

2006 年 7 月 16 日，本公司第四届董事会第一次会议推选董文标先生为本公司第四届董事会董事长，选举张宏伟先生、卢志强先生为本公司第四届董事会副董事长；推举经叔平为本公司第四届董事会名誉董事长；聘任王澍世为本公司行长；聘任吴透红女士为本公司财务总监；聘任毛晓峰先生为本公司董事会秘书；聘任洪崎、梁玉堂、邵平为本公司副行长、赵品璋为本公司行长助理。会议审议决定公司第四届董事会五个专门委员会及组成如下：（1）战略发展与风险管理委员会（7 人）：召集人：董文标，成员：张宏伟、卢志强、王澍世、苏庆赞、王松奇、王航；（2）提名委员会（8 人）：召集人：高尚全，成员：张宏伟、王玉贵、梁金泉、王联章、吴志攀、张克、王澍世；（3）审计委员会（5 人）：召集人：张克，成员：王联章、王松奇、史玉柱、邢继军；（4）关联交易控制委员会（7 人）：召集人：张克，成员：黄晞、洪崎、吴志攀、王玉贵、苏庆赞、史玉柱；（5）薪酬与考核委员会（9 人）：召集人：吴志攀，成员：王航、卢志强、陈建、梁金泉、张克、王联章、高尚全、洪崎。详见 2006 年 7 月 18 日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》。

2006年7月16日，本公司2006年第二次临时股东大会审议通过《关于公司监事会延期换届的决议》，换届选举的股东大会将延迟至2006年10月15日之前召开，详见2006年7月18日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》。

四、管理层讨论与分析

（一）财务状况与分析

报告期内，本公司实现税后利润 1,733,337 千元，比上年同期增长 38%；股东权益达到 16,605,776 千元，比上年末增长 8%。

1、收入增长情况与重大影响因素。

报告期内，由于业务规模的持续稳定增长，本公司营业收入 14,270,850 千元，比上年同期增长 27%。利息收入 10,213,915 千元，比上年同期增长 22%；金融企业往来收入 2,194,811 千元，比上年同期增长 55%，汇兑收益 93,081 千元，比上年同期增长 385%。

2、支出变化情况及重大影响因素

报告期内，营业支出 10,817,690 千元，比上年同期增长 23%。影响支出的因素主要是业务的持续发展以及在提升管理技术方面增加投入。

（二）经营情况

1、主营业务范围

本公司主营业务范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；发放委托贷款；办理国内外结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府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。

2、经营状况

报告期内，本公司认真落实股东大会、董事会的各项决策和下达的经营指标，截止报告期末，本公司主要业务稳定增长，资产总额为 6,254 亿元，比上年末增加 681 亿元，增长 12%；存款总额为 5,350 亿元，比上年末增加 462 亿元，增长 9%；贷款总额（含贴现）为 4,264 亿元，比上年末增加 483 亿元，增长 13%；净利润 17.33 亿元，较上年同期增加 4.74 亿元，增长 38%。业务结构正在改善，储蓄存款余额 838 亿，比上年末增长 13%，占各项存款的比例较上年末提高 0.5 个百分点。

3、分部报告（单位：人民币千元）

业务分部报告

业务种类	2006 年 1—6 月		2005 年 1—6 月	
	业务收入	业务支出	业务收入	业务支出
贷款(含贴现)	10,213,915		8,357,300	
拆出、存放同业、转贴现、存放央行、逆回购	2,194,811		1,413,949	
债券投资	1,112,169		1,302,284	
存款、发行债券		4,647,940		3,627,581
拆入、同业存放、再贴现、转贴现、央行借款、正回购		1,960,745		1,562,769
其他	749,955	4,209,005	153,775	3,608,275
合计	14,270,850	10,817,690	11,227,308	8,798,625

注：根据《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14 号），本公司对上年同期数据进行了追溯调整。

地区分部报告

地区	营业收入	营业支出	税前利润	总资产	总负债
华北	5,717,914	4,832,032	672,476	306,932,208	294,936,264
华东	4,158,546	2,795,939	1,153,096	191,023,949	188,387,729
华南	2,538,760	1,773,076	669,681	142,293,351	140,538,790
其他	2,105,239	1,351,058	652,094	96,696,146	95,075,779
汇总调整	(249,609)	65,585	(315,195)	(111,514,080)	(110,112,764)
合计	14,270,850	10,817,690	2,832,152	625,431,574	608,825,798

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

4、主营业务变化情况（单位：人民币千元）

业务种类	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日	增减幅度(%)
贷款业务	426,404,337	378,071,845	13%
资金拆出	11,582,803	8,192,844	41%
投资	86,851,933	79,600,342	9%
合计	524,839,073	465,865,031	13%

5、对报告期净利润产生重大影响的其他经营活动

本公司贷款业务、拆放业务、债券投资业务以及结算、代理业务等为本公司收入的主要来源，报告期内不存在对本公司利润产生重大影响的其他业务经营活动。

6、经营中的问题与困难分析

报告期内，公司经营中存在的问题与困难主要有：受产业结构调整 and 宏观调控的影响，企业信用风险可能进一步加大；人民币汇率波动使汇率风险开始显现；国有银行改革步伐加快，外资银行人民币业务市场份额不断扩大，同业竞争进一步提速；面临资本约束，业务发展受到影响。针对经营中出现的问题和困难，公司主要采取了以下措施：

（1）公司业务基本完成“集中经营改革”，建立起专业化销售体系，公司业务继续保持良好发展，改革基本达到预期目标。

（2）零售业务围绕“做强做大总部、自上而下推进零售银行改革”主线，打造以盈利为驱动的商业模式，完成由产品向客户、由规模向效益的两个转变。

（3）资金业务加大对市场的研究力度，及时调整经营策略，在债券投资组合管理、衍生产品交易等中间业务开发以及理财产品的开发与创新等方面取得了良好业绩。

（4）贸易金融业务实行专业化垂直销售体系，强化对重点区域的垂直化销售，同时对重点行业进行专项研究，促进专业化开发。

（5）信用卡业务创新不断，产品种类不断丰富，实现业务快速发展。

（6）中后台管理部门积极配合业务体系改革，按照新的发展模式，推动经营和管理转型，全面推动流程银行建设，进行了相应的调整 and 改革。

（三）募集资金使用

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

（四）经营情况展望

下半年，本公司在继续推进销售体系和中后台管理体系改革的同时，采取以下措施，保持各项业务的稳定增长，努力完成全年经营目标：

一是加强资本充足率管理，启动经济资本管理系统建设，搭建资本管理平台，建立内部价格传导机制，改进业务调控模式，引导业务经营行为。

二是推动业务产品创新，挖掘新的利润增长点和促进商业模式重建，短期融资券、企业年金、基金托管、贸易金融、中小企业金融等新业务领域要迅速打开局面。

三是充分重视存款的稳定增长，保持负债与资产的平衡发展。

四是切实调整收入结构，加大中间业务拓展力度。

五是全面实施风险管理，强化预警机制，专项治理工作常抓不懈，确保资产质量。

五、重要事项

（一）公司治理的整改情况

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

本公司根据中国证监会《关于印发上市公司章程指引（2006年修订）的通知》规定和上海证券交易所《关于召开股东大会修改公司章程有关问题的通知》要求，对公司章程进行了修改，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，各股东单位在人员、资产、财务上完全独立。

（二）上年度利润分配方案、公积金、转增股本方案的执行情况

根据 2005 年度股东大会通过并实施的 2005 年度利润分配方案，报告期内以 2006 年 4 月 14 日股权登记日本公司总股本 7,261,332,878 股为基数，向全体股东按每 10 股送红股 1.5 股、资本公积金转增 2.5 股，派送现金 0.50 元(含税)；股权登记日为 2006 年 4 月 14 日，除权(除息)日：2006 年 4 月 17 日，新增可流通股上市日：2006 年 4 月 18 日，现金红利发放日：2006 年 4 月 21 日。公告刊登于 2006 年 4 月 11 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

本公司中期利润不分配、资本公积金不转增。

（三）重大诉讼、仲裁事项

本报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 2006 年 6 月 30 日，我公司作为原告起诉未判决的诉讼有 17 笔，涉及金额约为人民币 65,394 万元。作为被告起诉未判决生效的诉讼共有 9 笔，涉及金额约为人民币 12,378 万元。

上海茉织华股份有限公司与本公司的诉讼案件（见本公司 2005 年年报），截止报告期末，该案尚未作出判决。

本公司前股东郑州梦达实业有限公司以原持有的本公司 3,150 万股股权转让过户后未在国家工商行政管理总局变更登记为由，认为本公司侵犯其股东权利，于 2005 年 5 月向河南省郑州市中级人民法院起诉，郑州市中级人民法院于 2006 年 4 月 21 日作出裁定，驳回郑州梦达实业有限公司的起诉。郑州梦达实业有限公司已提出上诉，案件尚未开庭审理。

2005 年 10 月，基于同一股权转让事实，郑州梦达实业有限公司再次向河南省郑州市中级人民法院起诉，要求确认对其股权转让的股东大会决议无效。郑州市中级人民法院 2006 年 2 月 24 日作出驳回郑州梦达实业有限公司的诉讼请求的判决后，郑州梦达实业有限公司向河南省高级人民法院提起了上诉，在二审过程中，郑州梦达实业有限公司向法院递交了撤回起诉的申请，并放弃对本案的诉讼请求。河南省高级人民法院于 2006 年 4 月 21 日作出裁定，准予郑州梦达实业有限公司撤回起诉。

（四）本公司报告期内未发生、也不存在以前期间发生但持续到报告期的重大资产收购、出售或处置及收购兼并事项。

（五）重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的股东。

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

1、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	2006 年 6 月末贷款余额	2005 年末贷款余额
中国中小企业投资有限公司	5.00%	1,700	1,700

2、对关联方的贷款如下（单位：人民币万元）：

关联方名称	关联关系	2006年6月末贷款余额	2005年末贷款余额
北京光彩置业有限公司	关联法人	41,900	41,900
东方家园有限公司	关联法人	30,000	30,000
山东信发希望铝业有限公司	关联法人	14,000	14,000
厦门信地实业有限公司	关联法人	13,200	13,200
东方希望集团有限公司	关联法人	10,000	10,000
中国船东互保协会	关联法人	17,300	5,300
合 计		126,400	114,400

注：东方家园有限公司贷款余额 30,000 万元中包含商业票据贴现 15,000 万元。

（六）重大合同及其履行情况

本公司报告期内未发生、也不存在以前期间发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项；无重大合同纠纷发生。未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

本公司购置上海陆家嘴中商大厦并进行改扩建工程，目前项目合同履行情况良好，工程进展顺利。目前已完成基础加固及地下扩建工程，主体结构改扩建工程已完成 30%。

（七）公司承诺事项

报告期内本公司无需要说明的承诺事项。

（八）其他重要事项

1、经中国银行业监督管理委员会青岛监管局（青银监复[2006]8 号）批准，本公司青岛分行于 2006 年 3 月 18 日开业。

2、经中国银行业监督管理委员会银监复[2006]第 18 号《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行金融债券的批复》、《中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2006]第 3

号)》批准,同意公司在全国银行间债券市场发行 300 亿元人民币的金融债券。第一期发行 3 年期金融债券 100 亿元,第二期发行 5 年期金融债券 100 亿元,第三期发行 10 年期金融债券 100 亿元。在 2006 年 12 月 31 日前完成全部金融债券发行工作。详见 2006 年 3 月 22 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、经中国银行业监督管理委员会银监复[2006] 80 号《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行混合资本债券的批复》批准,同意公司发行 43 亿元人民币的混合资本债券。发行的混合资本债券可以计入附属资本。详见 2006 年 4 月 20 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、根据人民银行规定,自今年 4 月 28 日起,一年期贷款利率上调 0.27 个百分点,由原 5.58% 上调到 5.85%,其他各档次贷款利率也作相应调整,贷款利率的浮动办法保持不变。金融机构人民币存款基准利率,人民银行对金融机构再贷款基准利率、再贴现利率、金融机构准备金存款利率均保持不变。上述政策有利于本公司提高盈利能力。

5、经中国人民银行准予行政许可决定书(银市场许准予字【2006】第 3 号)批准,公司 2006 年第一期金融债券于 2006 年 5 月 18 日在全国银行间债券市场公开发行。至 2006 年 5 月 22 日,100 亿元债券资金已全额划入本公司帐户,本次债券发行募集完毕。详见 2006 年 5 月 24 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

6、经中国银行业监督管理委员会浙江监管局(浙银监复[2006]43 号)批准,本公司温州分行于 2006 年 6 月 29 日开业。

7、经中国银行业监督管理委员会厦门监管局(厦银监复[2006]48 号)批准,本公司厦门分行于 2006 年 7 月 28 日开业。

六、财务报告

本公司半年度财务会计报告未经审计。

一、会计报表(资产负债表、利润及利润分配表、股东权益变动表、现金流量表)

二、会计报表附注

以上内容均见附件。

七、备查文件

(一)载有董事长签名的半年度报告文本;

(二)载有法定代表人、单位负责人、财务负责人签名并盖章的财务报告文本;

（三）报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露的所有文件正本及公告原稿；

（四）本公司章程文本；

（五）备查文件登载于上海证券交易所网站，网址：www.sse.com.cn

八、附 件

附件、财务报告

（一）会计报表（资产负债表、利润及利润分配表、股东权益变动表、现金流量表）

（二）会计报表附注

（三）资产减值准备明细表

董事长 董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2006 年 8 月 23 日

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2006 年中期报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 3 号（半年度报告内容与格式）》（2003 年修订）相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2006 年中期报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及有关规定规范运作，公司 2006 年中期报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2006 年中期财务报告未经审计。

3、我们保证公司 2006 年中期报告及摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国民生银行股份有限公司董事会

2006 年 8 月 21 日

董事、高管人员签名：

董文标_____

张宏伟_____

卢志强_____

史玉柱_____

王 航(弃权)

黄 晞_____

苏庆赞_____

王玉贵_____

陈 建_____

邢继军_____

王联章_____

张 克_____

高尚全_____

梁金泉_____

王松奇_____

吴志攀_____

王澎世_____

洪 崎_____

梁玉堂_____

邵 平_____

毛晓峰_____

吴透红_____

王航董事表示弃权，弃权的理由：1、从更规范运作计，建议应披露的财务报告先由董事会审计委员会向董事会成员提交审核报告；2、鉴于公司拟于近期实施定向增发，建议本次中报有审计师提供审计意见或审阅建议或意见。

附件 中国民生银行股份有限公司

2006 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间财务报告

中国民生银行股份有限公司

2006 年 1 月 1 日至 2006 年 6 月 30 日止期间会计报表
(未经审计)

内容	页码
资产负债表	2-3
利润及利润分配表	4
股东权益变动表	5-6
现金流量表	7-9
会计报表附注	10-34
资产减值准备明细表	35

中国民生银行股份有限公司

2006 年 6 月 30 日资产负债表(未经审计)

会商银 01 表
金额单位：人民币千元

资产	附注四	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
现金及银行存款		2,473,808	1,918,715
存放中央银行款项	1	62,329,249	54,860,062
存放同业款项	2	11,508,687	10,639,246
拆放同业及金融性公司净额	4	11,582,803	8,192,844
各项贷款	5	426,404,337	378,071,845
减：贷款呆账准备	6	(5,922,106)	(4,991,491)
应收利息	7	1,821,062	1,664,285
其他应收款净额	8	3,719,609	745,168
买入返售	9	17,889,032	20,009,640
衍生金融工具	10	66,843	41,694
待出售投资	11	42,672,241	40,639,827
持有到期投资	12	44,179,692	38,960,515
固定资产净额	13	3,113,381	3,192,923
在建工程	14	1,792,953	1,705,659
无形资产		140,810	117,957
长期待摊费用		359,593	363,755
待处理抵债资产	15	838,927	813,125
递延税款借项	16	460,653	348,339
资产总计		<u>625,431,574</u>	<u>557,294,108</u>
负债及股东权益			
各项存款	17	534,950,607	488,832,763
同业存放款项	18	35,665,483	33,893,169
同业拆入	19	240,114	-
卖出回购	20	9,743,203	5,422,664
汇出汇款		633,961	495,475
衍生金融工具	10	357,523	264,125
应付利息	21	2,559,966	2,313,278
应付工资		453,494	480,325
应付福利费		123,665	107,499
应交税金	22	1,404,628	946,145
其他应付款	23	4,267,647	1,525,112
应付股利		82,829	58,020
预提费用		46,606	31,538
应付可转换公司债券	24	2,252	15,207
应付次级债券	25	7,418,990	7,248,671
应付金融债券	26	10,031,562	-
其他长期负债		843,268	306,746
负债合计		<u>608,825,798</u>	<u>541,940,737</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长：董文标
(签字)

行长：王澍世
(签字)

财务负责人：王建平
(签字)

中国民生银行股份有限公司

2006 年 6 月 30 日资产负债表（续）(未经审计)

会商银 01 表
金额单位：人民币千元

股东权益	附注四	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
股本	27	10,166,749	7,258,779
资本公积		2,401,484	4,207,435
盈余公积		1,182,831	1,182,831
一般准备		1,200,000	1,200,000
待出售投资未实现损失（税后）		(166,798)	(46,967)
未分配利润		1,918,789	1,637,719
外币折算差额		(97,279)	(86,426)
股东权益合计		<u>16,605,776</u>	<u>15,353,371</u>
负债和股东权益总计		<u>625,431,574</u>	<u>557,294,108</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长：董文标
(签字)

行长：王澎世
(签字)

财务负责人：王建平
(签字)

中国民生银行股份有限公司

2006 年 1 月 1 日至 2006 年 6 月 30 日止期间利润及利润分配表(未经审计)

会商银 02 表

金额单位：人民币千元

项目	附注四	2006 年 1—6 月份	2005 年 1—6 月份
营业收入			
利息收入	28	10,213,915	8,357,300
金融企业往来收入	29	2,194,811	1,413,949
手续费收入		643,827	169,276
汇兑收益		93,081	19,177
投资收益	30	1,112,169	1,302,284
待出售债券净收入		43,004	(30,879)
其他营业收支净额		(29,957)	(3,799)
营业收入合计		14,270,850	11,227,308
营业支出			
利息支出	28	(4,647,940)	(3,627,581)
金融企业往来支出	29	(1,960,745)	(1,562,769)
手续费支出		(92,903)	(57,254)
营业费用		(3,178,319)	(2,457,025)
资产减值准备支出	31	(937,783)	(1,093,996)
营业支出合计		(10,817,690)	(8,798,625)
营业税金及附加	32	(620,301)	(465,069)
营业利润		2,832,859	1,963,614
加：营业外收支净额		(707)	2,100
利润总额		2,832,152	1,965,714
减：所得税	33	(1,098,815)	(706,781)
净利润		1,733,337	1,258,933
加：年初未分配利润		1,637,719	1,917,385
可供分配利润		3,371,056	3,176,318
减：提取法定盈余公积		-	-
提取法定公益金		-	-
提取一般准备		-	-
可供股东分配的利润		3,371,056	3,176,318
减：普通股现金股利		(363,067)	(362,931)
转作股本的普通股股利		(1,089,200)	(1,036,945)
未分配利润		1,918,789	1,776,442

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长：董文标
(签字)行长：王澍世
(签字)财务负责人：王建平
(签字)

2006 年 1 月 1 日至 2006 年 6 月 30 日止期间股东权益变动表(未经审计)

会商银 01 表附表
金额单位：人民币千元

附注	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	一般准备	待出售投资 未实现损益 (税后)	未分配 利润	外币折算 差额	合计
2006 年 1 月 1 日	7,258,779	4,207,435	767,008	415,823	1,200,000	(46,967)	1,637,719	(86,426)	15,353,371
本期发生额									
净利润							1,733,337		1,733,337
现金股利							(363,067)		(363,067)
股票股利	1,089,200						(1,089,200)		
资本公积 转增股本	1,815,333	(1,815,333)							
提取法定 盈余公积									
提取法定 公益金									
可转换公司债券 转换股本	3,437	9,382							12,819
其他						(119,831)		(10,853)	(130,684)
2006 年 6 月 30 日	10,166,749	2,401,484	767,008	415,823	1,200,000	(166,798)	1,918,789	(97,279)	16,605,776

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长：董文标

行长：王滢世

财务负责人：王建平

2005 年 1 月 1 日至 2005 年 12 月 31 日止期间股东权益变动表(未经审计) (续)

会商银 01 表附表
金额单位：人民币千元

附注	股本	资本公积	法定 盈余公积	法定 公益金	一般准备	待出售投资 未实现损益 (税后)	未分配 利润	外币折算 差额	合计
2005 年 1 月 1 日	5,184,447	4,948,491	496,756	280,697			1,917,447	(2,828)	12,825,010
本期发生额									
净利润							2,725,526		2,725,526
现金股利							(362,931)		(362,931)
股票股利	1,036,945						(1,036,945)		
资本公积 转增股本	974,097	(974,097)							
提取法定 盈余公积			270,252				(270,252)		
提取法定 公益金				135,126			(135,126)		
提取一般准备					1,200,000		(1,200,000)		
可转换公司债券 转换股本	63,290	233,041							296,331
其他						(46,967)		(83,598)	(130,565)
2005 年 12 月 31 日	7,258,779	4,207,435	767,008	415,823	1,200,000	(46,967)	1,637,719	(86,426)	15,353,371

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长：董文标

行长：王澎世

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2006年1月1日至2006年6月30日止期间现金流量表(未经审计)

会商银 03 表
金额单位：人民币千元

项目	2006年1—6月	2005年1—6月
一、经营活动产生的现金流量		
收回的中长期贷款	22,947,748	22,187,098
收回的贴现净额	21,655,851	19,344,258
吸收的活期存款净额	23,633,287	26,518,654
吸收的活期存款以外的其他存款	316,991,748	268,716,243
收取的利息	12,334,367	9,591,093
收取的手续费	643,827	169,276
到期日超过三个月的存放同业款项净额	-	166,850
拆放其他金融机构资金净额	2,025,499	1,791,753
向其他金融机构拆入的资金净额	4,560,653	-
同业存放款项净额	1,772,314	7,677,612
到期日超过三个月买入返售净额	-	1,194,671
到期日超过三个月的拆放同业款项净额	-	206,012
汇出汇款净额	138,486	311,338
未解付本票净额	333,738	574,610
收到的其他与经营活动有关的现金	598,297	111,015
现金流入小计	407,635,815	358,560,483
对外发放的中长期贷款	(63,258,441)	(43,215,584)
对外发放的短期贷款净额	(29,684,818)	(28,103,132)
支付的活期存款以外的其他存款	(294,507,191)	(237,043,618)
一般存款准备金净额	(4,840,800)	(4,263,591)
向其他金融机构拆入的资金净额	-	(3,442,229)
到期日超过三个月的存放同业款项净额	(1,042,904)	-
到期日超过三个月买入返售净额	(3,023,414)	-
到期日超过三个月的拆放同业款项净额	(7,963,363)	-
支付的利息	(6,160,540)	(4,707,255)
支付的手续费	(92,903)	(57,254)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,319,260)	(1,045,734)
支付的所得税款	(992,625)	(614,960)
支付的除所得税以外的其他税费	(401,376)	(363,309)
支付的其他与经营活动有关的现金	(2,113,412)	(1,420,072)
现金流出小计	(415,401,047)	(324,276,738)
经营活动产生的现金流量净额	(7,765,232)	34,283,745
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	34,701,776	20,862,830
取得长期债券投资利息收入所收到的现金	986,281	1,233,998
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金	642	3,552
现金流入小计	35,688,699	22,100,380
债券投资所支付的现金	(41,918,540)	(16,197,532)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(338,079)	(498,906)
现金流出小计	(42,256,619)	(16,696,438)

董事长：董文标
(签字)

行长：王澎世
(签字)

财务负责人：王建平
(签字)

中国民生银行股份有限公司

2006 年 1 月 1 日至 2006 年 6 月 30 日止期间现金流量表（续）(未经审计)

会商银 03 表
金额单位：人民币千元

项目	2006 年 1—6 月	2005 年 1—6 月
投资活动产生的现金流量净额	<u>(6,567,920)</u>	<u>5,403,942</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
可转换公司债券付息所支付的现金	(191)	(4,609)
发行次级债券付息所支付的现金	(31,083)	-
发行长期金融债券所收到的现金	10,031,562	-
分配股利所支付的现金	(338,258)	(323,164)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>9,662,030</u>	<u>(327,773)</u>
四、汇率变化对现金及现金等价物的影响额	<u>(10,853)</u>	<u>-</u>
五、现金及现金等价物净增加额	<u>(4,681,975)</u>	<u>39,359,914</u>
后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。		

董事长：董文标
(签字)

行长：王澎世
(签字)

财务负责人：王建平
(签字)

中国民生银行股份有限公司

2006 年 1 月 1 日至 2006 年 6 月 30 日止期间现金流量表（续）(未经审计)

会商银 03 表
金额单位：人民币千元

补充资料：	2006 年 1—6 月	2005 年 1—6 月
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,733,337	1,268,009
加： 计提的坏账准备	-	7,136
计提的贷款呆账准备	937,783	1,077,439
计提的抵债资产减值准备	-	16,557
固定资产折旧	195,794	157,212
无形资产摊销	11,828	5,875
长期待摊费用摊销	78,212	73,774
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(642)	30
投资收益	(1,155,173)	(1,261,373)
可转换公司债券利息费用	55	2,167
次级债券利息费用	201,402	140,994
递延所得税	(112,314)	(98,351)
经营性应收项目的增加	(66,226,274)	(32,604,380)
经营性应付项目的增加	56,570,760	65,498,656
经营活动产生的现金流量净额	(7,765,232)	34,283,745
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动		
债务转为资本	12,819	3,283
3、现金及现金等价物净增加情况(附注四. 4)		
现金的期末余额	2,473,808	2,051,464
减：现金的年初余额	(1,918,715)	(1,471,945)
加：现金等价物的期末余额	41,499,932	72,265,977
减：现金等价物的年初余额	(46,737,000)	(33,485,582)
现金及现金等价物净增加额	(4,681,975)	39,359,914

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长：董文标
(签字)

行长：王澍世
(签字)

财务负责人：王建平
(签字)

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30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2005年上半年度股本变更情况,请参见附注四、27“股本”。

截至2006年6月底,本行已在北京、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州、重庆、西安、济南、福州、宁波、成都、太原、石家庄、天津、昆明、泉州、苏州、青岛、温州及厦门开设了23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 重大会计政策及会计估计变更

根据财政部规定,《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》(财会[2005]14号)自2006年1月1日起在上市和拟上市的商业银行范围内试行。执行该规定,对本公司的主要影响如下:

1、与原核算办法相比,执行新规定,报告期内减少净利润108,200千元,为债券投资重分类导致投资收益确认方式改变、债券投资计提减值准备政策改变、在表内确认衍生金融工具未实现损益及调整递延所得税所致;减少资本公积166,798千元,为确认可供出售投资未实现损益所致。以上追溯调整合计增加报告期末总资产23,385千元,增加报告期末总负债357,523千元。

2、经追溯调整,减少报告期初未分配利润59,141千元,为债券投资重分类后确认的投资收益、冲回投资减值准备、在表内确认衍生金融工具未实现损益及调整递延所得税所致;减少报告期初资本公积46,967千元,为确认可供出售投资未实现损益所致。以上追溯调整合计增加报告期初总资产158,017千元,增加报告期初总负债264,125千元。

三 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》、《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》、《金融企业会计制度》及其相关规定编制。

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

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则—中期财务报告》和证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告》(2003年修订)编制。本中期会计报表所采用的会计政策与编制2005年度会计报表所采用的会计政策相一致。

2 会计期间

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本中期会计报表以 2006 年 1 月 1 日至 6 月 30 日为编制期间。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

4 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汇总美元决算会计报表；然后本行将该报表折算成人民币，与人民币决算会计报表汇总编制汇总人民币决算会计报表。

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

5 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。

6 金融资产

本行将金融资产分为四类：交易性金融资产，贷款和应收款项，持有至到期投资和可供出售金融资产。管理层在初始确认时对金融资产进行分类。

(1) 交易性金融资产

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

(2) 贷款和应收款

贷款和应收款是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本行直接向债务人提供资金、商品或服务而没有出售应收款的意图时，本行将其确认为贷款和应收款。

(3) 持有至到期投资

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除贷款和应收款项、持有至到期投资和交易性金融资产之外的非衍生金融资产。

购买和取得交易性金融资产、可供出售金融资产和持有至到期投资在交易日确认，即在本行购买或取得资产的当天确认。贷款在支付现金给借款人时确认。除以交易性金融资产外，所有其他类别的金融资产均按公允价值加上交易成本进行初始确认。当从金融资产收取现金流的合同权利终止时，本行终止确认该金融资产。

可供出售金融资产及交易性金融资产在购买后按公允价值列示。贷款和应收款及持有至到期投资按照实际利率法以摊余成本列示。交易性金融资产的公允价值变动收益或损失直接计入当期损益。可供出售金融资产的公允价值变动收益或损失确认在所有者权益中；当该类金融资产终止确认或减值时，以前确认在所有者权益中的累计公允价值变动收益或损失转入利润表。利息收入按照实际利率法计算确认在利润表中。

7 金融资产的减值

(1) 以摊余成本计量的资产

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且该损失事件对该项金融资产或该组金融资产的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

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

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

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

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

当贷款无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该等贷款进行核销，冲减相应的贷款减值准备。

(2) 以公允价值计量的资产

本行在每个资产负债表日对某一项或某一组金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。在判断分类为可供出售金融资产的投资是否减值时，本行考虑该等投资的公允价值是否明显或持续地低于其成本。如果存在客观证据表明分类为可供出售金融资产发生减值时，该资产的累计损失(以购买成本和当前公允价值的差额减去以前在利润表中确认的该金融资产的任何减值损失)将从所有者权益中转出，在利润表中进行确认。权益工具发生的已经计入损益的减值损失不通过利润表转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失一经确认，不予以转回。

8 回购和返售协议

本行通过回购和逆回购交易持有用以抵押的金融资产，主要包括贷款、债券及贴现。回购业务中，本行卖出附有回购承诺的金融资产所形成的相关负债在资产负债表中列示为卖出回购项目。逆回购业务中形成的资产，记录于资产负债表中的买入返售项目下。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。

9 衍生金融工具

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

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

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

10 金融负债

本行金融负债分为以下两类：交易性金融负债和其他金融负债。

(1)交易性金融负债

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

这类金融负债包括：以交易为目的持有的金融负债；如果金融负债属于投资组合的一部分且有证据表明该组合近期发生了短期获利回吐，则将其归入此类别；以及购入时即指定为以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的金融负债。另外，衍生金融产品也被分类为交易性金融负债。

(2)其他金融负债

当金融负债被初始确认时按照公允价值进行计量。对于交易性金融负债，相关交易成本直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易成本应当计入初始计量金额

当合同中规定的现时义务全部或部分已解除时，才能终止确认金融负债或其一部分。

11 公允价值

金融工具的公允价值按照决算日的公开市价进行确认，通常以公开市场买价、交易所的报价为基础。

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

12 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

本行定期对固定资产的可收回金额进行检查。如果固定资产的可收回金额低于其账面价值，按可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备，并计入当期损益。可收回金额，是指固定资产的销售净价与预期从该固定资产的持续使用和使用寿命结束时的处置中形成的现金流量的现值两者之中的较高者。

如果有迹象表明以前期间据以计提固定资产减值的各种因素发生变化，使得固定资产的可收回金额大于其账面价值，则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。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

13 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。

14 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。

15 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。

16 应付次级债券、应付金融债券及应付可转换公司债券

发行的次级债券、金融债券及可转换公司债券按其公允价值入帐，随后按摊余成本列示。对实际收到的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，摊销金额计入当期损益。

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

17 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。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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。

18 利息收入和支出

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

实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或在某一恰当较短期间内，将其未来现金流贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流时，会考虑金融工具的所有合同条款(如预付期权)，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

19 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。

20 所得税

本行企业所得税的会计处理采用纳税影响会计法。

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

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

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

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

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

21 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。

22 委托贷款业务

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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。

23 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入及到期长期金融债券投资利息收入后的余额
所得税	33%	应纳税所得额

四 会计报表主要项目附注

1 存放中央银行款项

本行按规定向中央银行缴存一般存款准备金。根据中国人民银行的相关规定，本行人民币存款准备金缴存比率为 7.5%； 外币存款准备金缴存比率为 3%。期末存放中央银行款项列示如下：

	2006年6月30日	2005年12月31日
一般存款准备金	35,820,734	30,979,934
备付金	26,508,515	23,880,128
合计	<u>62,329,249</u>	<u>54,860,062</u>

2 存放同业款项

	2006年6月30日	2005年12月31日
存放境外同业活期款项	2,384,643	1,331,205
存放境内同业活期款项	4,916,832	5,972,109
存放境内同业定期款项		
- 原始期限不超过三个月	1,139,287	1,310,911
- 原始期限超过三个月	3,067,925	2,025,021
合计	<u>11,508,687</u>	<u>10,639,246</u>

3 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：

	2006年6月30日	2005年12月31日
现金和银行存款	<u>2,473,808</u>	<u>1,918,715</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	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	26,508,515	23,880,128
	—存放同业款项	8,440,762	8,614,225
	—拆放同业款项	1,435,080	3,982,985
	—同业间买入返售证券	5,015,978	10,160,000
	—短期国债投资	99,597	99,662
	小计	41,499,932	46,737,000
	合计	43,973,740	48,655,715
4	拆放同业及金融性公司净额		
		2006年6月30日	2005年12月31日
	拆放境内同业	7,277,840	6,138,071
	拆放境外同业	734,890	124,774
	小计	8,012,730	6,262,845
	拆放境内金融性公司	3,665,573	2,025,499
	减：坏账准备	(95,500)	(95,500)
	净额	3,570,073	1,929,999
	合计	11,582,803	8,192,844
5	各项贷款		
		2006年6月30日	2005年12月31日
	信用贷款	100,281,919	81,655,119
	保证贷款	121,743,944	100,069,212
	抵押贷款	122,908,502	104,606,191
	质押贷款	36,583,505	27,107,087
	进口押汇	545,620	224,966
	出口押汇	2,911,044	1,323,616
	银行承兑汇票贴现	32,186,496	50,147,488
	商业承兑汇票贴现	9,243,307	12,938,166
	合计	426,404,337	378,071,845
	持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位在本行的贷款余额，请参见附注八、“关联方关系及其交易”。		
6	贷款损失准备		
		2006年6月30日	2005年12月31日
	年初余额	4,991,491	4,247,700
	汇率变动影响	(1,458)	-
	本期计提	937,783	1,254,852
	本期核销/转让	(5,710)	(511,061)
	期末余额	5,922,106	4,991,491

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

7 应收利息

	2006年6月30日	2005年12月31日
应收贷款利息	679,487	666,970
应收债券投资利息	972,257	920,274
其他应收利息	169,318	77,041
合计	<u>1,821,062</u>	<u>1,664,285</u>

截至2006年6月30日止，应收利息余额中无应收持有本行5%(含5%)以上股份的股东单位利息(2005年：32千元)。

8 其他应收款

	2006年6月30日	2005年12月31日
预付设备款	82,200	280,409
预付购房款	137,710	258,123
预付房租及押金	100,614	79,971
预付装修款	254,451	70,124
应收诉讼费垫款	55,761	47,104
待清算票据	1,698,666	-
分销国债应收款	541,431	-
待摊费用	71,751	-
其他	827,969	60,381
合计	<u>3,770,553</u>	<u>796,112</u>
减：坏账准备	<u>(50,944)</u>	<u>(50,944)</u>
净额	<u>3,719,609</u>	<u>745,168</u>

2006年6月30日				2005年12月31日			
账龄	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	3,305,608	88%	(5,941)	662,337	83%	(11,884)	
一至二年	379,282	10%	(15,142)	96,226	12%	(18,399)	
二至三年	53,517	1%	(9,673)	10,807	1%	(947)	
三年以上	32,146	1%	(20,188)	26,742	4%	(19,714)	
合计	<u>3,770,553</u>	<u>100%</u>	<u>(50,944)</u>	<u>796,112</u>	<u>100%</u>	<u>(50,944)</u>	

截至 2006 年 6 月 30 日止，其他应收款余额中无应收持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位款项(2005 年：无)。

9 买入返售

	2006年6月30日	2005年12月31日
买入返售票据	3,146,719	2,343,560
买入返售贷款	9,726,335	5,866,080
买入返售债券		
— 国债	15,978	10,800,000
— 其他债券	5,000,000	1,000,000
合计	<u>17,889,032</u>	<u>20,009,640</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

10 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
2006年6月30日			
利率掉期合约	9,393,652	25,986	(325,952)
债券买卖期权合约	480,228	400	(15,049)
信用违约掉期合约	160,076	1,077	(153)
货币期权合约	48,931	18,955	-
外汇调期	983,210	126	(15)
不可交割远期外汇	5,400,355	20,299	(16,354)
		<u>66,843</u>	<u>(357,523)</u>
2005年12月31日			
利率掉期合约	7,965,645	16,309	(264,125)
信用违约掉期合约	80,702	1,235	-
货币期权合约	44,431	24,150	-
		<u>41,694</u>	<u>(264,125)</u>

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

本行结构性债券投资金额为 2,420,245 千元(2005 年：2,822,629 千元)。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：

	2006年06月30日	2005年12月31日
一年期及以下单位定期存款	4,446,944	4,233,897
境内同业存放定期款项	523,170	526,294
长期存款	8,109,133	7,860,473
合计	<u>13,079,247</u>	<u>12,620,664</u>

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

11 待出售投资

	2006年6月30日	2005年12月31日
国债		
-上市	517,996	1,982,392
-非上市	14,055,762	14,703,635
金融债券-非上市	24,052,858	22,135,091

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	企业债券-非上市	3,442,022	1,062,123
	结构性债券-非上市	553,603	706,586
	其他	50,000	50,000
	合计	<u>42,672,241</u>	<u>40,639,827</u>

12 持有到期投资

	2006年6月30日	2005年12月31日
国债-非上市	22,366,415	15,322,120
金融债券-非上市	19,877,935	21,423,183
企业债券-非上市	1,866,642	2,116,043
结构性债券-非上市	68,700	99,169
合计	<u>44,179,692</u>	<u>38,960,515</u>

13 固定资产

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值				
2006年1月1日	2,381,323	1,699,136	130,322	4,210,781
本年在建工程转入	20,372	-	-	20,372
本年其他增加	26,395	64,409	7,842	98,646
本年减少	-	(950)	(3,788)	(4,738)
2006年6月30日	<u>2,428,090</u>	<u>1,762,595</u>	<u>134,376</u>	<u>4,325,061</u>
累计折旧				
2006年1月1日	(218,280)	(727,265)	(63,343)	(1,008,888)
本年增加	(39,514)	(147,113)	(10,859)	(197,486)
本年减少	-	252	3,412	3,664
2006年6月30日	<u>(257,794)</u>	<u>(874,126)</u>	<u>(70,790)</u>	<u>(1,202,710)</u>
减值准备				
2006年1月1日	(8,970)	-	-	(8,970)
本年增加	-	-	-	-
本年转回	-	-	-	-
2006年6月30日	<u>(8,970)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,970)</u>
净值				
2006年6月30日	<u>2,161,326</u>	<u>888,469</u>	<u>63,586</u>	<u>3,113,381</u>
2005年12月31日	<u>2,154,073</u>	<u>971,871</u>	<u>66,979</u>	<u>3,192,923</u>

截至 2006 年 6 月 30 日止，本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产。

14 在建工程

2006年6月30日

2005年12月31日

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

年初余额	1,705,659	1,589,236
本期增加	107,666	287,783
本期转入固定资产	(20,372)	(171,360)
本期处置	-	-
期末余额	<u>1,792,953</u>	<u>1,705,659</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(2005年：无)。

15 待处理抵债资产

	2006年6月30日	2005年12月31日
待处理抵债资产	1,088,100	1,062,298
减：抵债资产减值准备	<u>(249,173)</u>	<u>(249,173)</u>
待处理抵债资产净额	<u>838,927</u>	<u>813,125</u>

16 递延税款借项

	2006年6月30日	2005年12月31日
贷款损失准备	189,940	191,824
待出售证券未实现损失	82,154	23,133
交易性证券及衍生金融工具未实现损失及其他，净值	188,559	133,382
合计	460,653	348,339

本行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。参见附注四、33“所得税”。

17 各项存款

	2006年6月30日	2005年12月31日
对公存款		
-活期存款	202,884,549	181,466,831
-定期存款	248,311,945	233,272,296
储蓄存款		
-活期储蓄存款	25,006,266	25,396,043
-定期储蓄存款	58,651,660	48,545,282
-定活两便储蓄存款	96,187	152,311
合计	<u>534,950,607</u>	<u>488,832,763</u>

18 同业存放款项

	2006年6月30日	2005年12月31日
境内同业存放活期款项	22,190,915	22,677,762

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	境内同业存放定期款项	13,474,568	11,200,407
	境外同业存放款项	-	15,000
	合计	<u>35,665,483</u>	<u>33,893,169</u>
19	同业拆入		
	2006年6月30日	2005年12月31日	
	境内同业拆入	80,038	-
	境外同业拆入	160,076	-
	合计	<u>240,114</u>	<u>-</u>
20	卖出回购		
	2006年6月30日	2005年12月31日	
	卖出回购票据	611,003	4,238,954
	卖出回购贷款	792,640	1,164,860
	卖出回购债券		
	— 国债	5,339,560	18,850
	— 其他债券	3,000,000	-
	合计	<u>9,743,203</u>	<u>5,422,664</u>
21	应付利息		
	2006年6月30日	2005年12月31日	
	应付存款利息	2,496,697	2,262,057
	应付拆借及卖出回购证券利息	4,697	3,491
	应付同业存放利息	58,572	47,730
	合计	<u>2,559,966</u>	<u>2,313,278</u>
22	应交税金		
	2006年6月30日	2005年12月31日	
	应交企业所得税	1,005,542	541,439
	应交营业税及其他	399,086	404,706
	合计	<u>1,404,628</u>	<u>946,145</u>
23	其他应付款		
	2006年6月30日	2005年12月31日	
	未解付本票	1,440,694	1,106,955
	应付劳动保险费	76,018	90,072
	应付购买债券款	515,415	71,133
	应付购置设备款	14,621	60,874
	应付代理证券款	85,357	41,887

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

应付同城票据清算款	712,080	41,883
保管箱押金	1,052	15,630
应付营业用房购置款	6,303	14,753
应付装修款	35,105	4,890
其他	1,381,002	77,035
合计	4,267,647	1,525,112

截至 2006 年 6 月 30 日止，其他应付款余额中无应付持有本行 5%(含 5%)以上股份的股东单位款项(2005 年：无)。

24 应付可转换公司债券

	2006年6月30日	2005年12月31日
可转换公司债券剩余面值	2,241	15,017
应付利息	11	190
合计	2,252	15,207

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

可转换公司债券发行时的初始转股价格为每股人民币 10.11 元，经过 2003 年、2004 年、2005 年及报告期本行多次发放普通股股利和以资本公积转增股本后，转股价格调整为每股人民币 2.84 元。

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

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

截至 2005 年 9 月 29 日，本行尚未转股的可转换公司债券的面值总额已经小于 30000 千元。根据《上海证券交易所股票上市规则(2004 年修订)》的规定和本行可转换公司债券募集说明书的约定，本行可转换公司债券于 2005 年 10 月 31 日起停止交易。停止交易后的可转换公司债券仍可在债券存续期间内按照前述规定转股。

25 应付次级债券

2006 年 6 月 30 日

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	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	146,083	4,461,083
2004 年中国民生银行 次级债券浮动利率部分	10 年	4.65%	1,485,000	45,877	1,530,877
2005 年中国民生银行 次级债券	10 年	3.68%	1,400,000	27,030	1,427,030
			<u>7,200,000</u>	<u>218,990</u>	<u>7,418,990</u>

	期限	年利率(%)	2005 年 12 月 31 日 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	36,050	4,351,050
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
2005 年中国民生银行 次级债券	10 年	3.68%	1,400,000	1,270	1,401,270
			<u>7,200,000</u>	<u>48,671</u>	<u>7,248,671</u>

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

2004年次级债券设定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。

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

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

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

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

上述债券均采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

26 应付金融债券

	期限	年利率(%)	2006年6月30日		总计
			面值	应付利息	
2006年中国民生银行 一期金融债券	3年	2.88%	10,000,000	31,562	10,031,562

本行经《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行金融债券的批复》(银监复[2006]第18号)和《中国人民银行准予行政许可决定书(银市场准予字[2006]第3号)》批准，同意公司在全国银行间债券市场发行300亿元人民币的金融债券。第一期发行3年期金融债券100亿元，第二期发行5年期金融债券100亿元，第三期发行10年期金融债券100亿元。在2006年末前完成全部金融债券发行工作。

第一期金融债券于2006年5月18日在全国银行间债券市场公开发行，本期债券为3年期固定利率付息普通金融债券，发行总额100亿元人民币，通过招标确定的票面利率为2.88%。2006年5月22日，100亿元人民币债券资金已全额划入本行账户。本期债券起息日为2006年5月22日，到期日为2009年5月22日，每年付息一次。

27 股本

	2006年 1月1日	普通股股利 转增股本	资本公积 转增股本	可转债转 换股本	2006年 6月30日
有限售条件的 人民币普通股	4,345,671	651,851	1,086,417		6,083,939
无限售条件的 人民币普通股	2,913,108	437,349	728,916	3,437	4,082,810
股本总额	7,258,779	1,089,200	1,815,333	3,437	10,166,749

本行于2006年3月31日召开的2005年度股东大会通过了2005年度利润分配及转增股本方案。本行以2006年4月14日的总股本7,261,332,878股为基数，按每10股派送红股1.5股、资本公积金转增2.5股，共计送增股本2,904,533千元。

本行于2005年10月17日召开的2005年第一次临时股东大会暨相关股东会议通过了股权分置改革方案。根据该股权分置改革方案中的限售条件，原非流通股股东持有的本行股份合计4,345,670,605股经2005年度利润分配和资本公积转增股本后增至6,083,938,847股，于2006年10月25日后可按下列时间表上市流通：

	2006年6月30日 股数(千股)	2005年12月31日 股数(千股)
不早于2006年 10月26日	2,030,358	1,450,256
不早于2007年 10月26日	4,053,581	2,895,415
合计	6,083,939	4,345,671

28 利息收入和支出

	2006年1—6月份	2005年1—6月份
利息收入		
短期贷款利息收入	4,631,298	3,708,849
中长期贷款利息收入	4,592,546	3,391,435

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	贴现利息收入	982,209	1,123,966
	其他	7,862	133,050
	合计	10,213,915	8,357,300
	利息支出		
	定期存款利息支出	3,063,840	2,485,072
	活期存款利息支出	794,046	656,069
	定期储蓄存款利息支出	501,767	286,102
	活期储蓄存款利息支出	84,627	57,177
	债券利息支出	203,660	143,161
	合计	4,647,940	3,627,581
29	金融机构往来收入和支出		
		2006 年 1—6 月份	2005 年 1—6 月份
	金融机构往来收入		
	存放中央银行款项利息收入	335,872	296,314
	存放同业款项利息收入	87,198	108,466
	拆放同业利息收入	125,544	97,317
	转贴现利息收入	1,459,000	772,071
	买入返售利息收入	153,051	123,845
	其他收入	34,146	15,936
	合计	2,194,811	1,413,949
	金融机构往来支出		
	同业存放款项利息支出	348,639	311,772
	同业拆入利息支出	6,074	41,694
	向中央银行借款利息支出	-	-
	再贴现及转贴现利息支出	1,492,558	1,171,169
	卖出回购利息支出	73,105	33,030
	其他支出	40,369	5,104
	合计	1,960,745	1,562,769
30	投资收益		
		2006 年 1—6 月份	2005 年 1—6 月份
	国债投资收益	466,865	461,156
	金融债投资收益	527,649	712,661
	其他债券投资收益	117,655	128,467
	合计	1,112,169	1,302,284
31	资产减值准备支出		
		2006 年 1—6 月份	2005 年 1—6 月份
	贷款损失准备支出	937,783	1,077,439
	拆放金融性公司坏账准备支出	-	-
	抵债资产减值准备支出	-	16,557
	合计	937,783	1,093,996
32	营业税金及附加		

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2006年1—6月份	2005年1—6月份
营业税金	559,855	420,568
城市维护建设税	39,190	27,421
教育费附加	16,796	13,456
其他	4,460	3,624
合计	<u>620,301</u>	<u>465,069</u>
33 所得税		
	2006年1—6月份	2005年1—6月份
当年所得税	986,501	518,255
递延所得税	<u>112,314</u>	<u>188,526</u>
合计	<u>1,098,815</u>	<u>706,781</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：

	2006年1—6月份	2005年1—6月份
税前利润	2,832,152	1,965,714
按照33%的所得税率计提所得税	840,854	648,686
免税国债利息收入的影响	(156,554)	(150,214)
不可税前抵扣的工资、业务招待费及其他费用的影响	414,515	208,309
合计	<u>1,098,815</u>	<u>706,781</u>

*根据本行管理层在2006年6月30日对递延所得税资产在未来期间可以实现金额的估测，在2006年6月30日本行未确认以前年度未被确认的递延所得税资产。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五

各币种资产负债情况

2006年6月30日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他外币 折合人民币	合计
资产						
现金及银行存款	2,100,607	183,108	101,856	32,091	56,146	2,473,808
存放中央银行及同业款项	68,185,713	4,038,564	632,720	571,834	409,105	73,837,936
贷款，净额	408,033,614	11,197,829	372,094	414,300	464,394	420,482,231
拆放同业及金融性公司，净额	10,425,312	742,753	82,421	-	332,317	11,582,803
投资，净额	74,310,882	12,173,188	367,731	-	132	86,851,933
其他资产，净额	28,619,220	593,796	982,968	6,243	636	30,202,863
资产合计	591,675,348	28,929,238	2,539,790	1,024,468	1,262,730	625,431,574
负债						
存款	511,686,903	19,841,139	2,092,734	563,786	766,045	534,950,607
同业存放款项	28,791,298	5,992,971	327,969	412,656	140,589	35,665,483
应付可转换公司债券	2,252	-	-	-	-	2,252
应付次级债券	7,418,990	-	-	-	-	7,418,990
应付金融债券	10,031,562	-	-	-	-	10,031,562
其他负债	18,380,137	1,949,391	31,705	47,918	347,753	20,756,904
负债合计	576,311,142	27,783,501	2,452,408	1,024,360	1,254,387	608,825,798
资产负债净头寸	15,364,206	1,145,737	87,382	108	8,343	16,605,776
2005年12月31日						
资产负债净头寸	13,946,515	2,127,944	(432,887)	(141,792)	(146,409)	15,353,371

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 资产负债到期日分析

2006年6月30日	即时偿还	一至三个月以内	三个月至一年以内	一至五年以内	五年以上	合计
资产						
现金及银行存款	2,473,808	-	-	-	-	2,473,808
存放中央银行及同业款项	70,861,123	1,120,203	1,856,610	-	-	73,837,936
贷款，净额	20,714,093	47,505,576	180,849,230	72,948,638	98,464,694	420,482,231
拆放同业及金融性公司，净额	5,747,453	1,895,400	3,125,000	814,950	-	11,582,803
投资，净额	880,001	5,562,732	9,806,969	32,588,655	38,013,576	86,851,933
其他资产，净额	13,933,837	2,394,242	6,994,419	1,214,780	5,665,585	30,202,863
资产合计	<u>114,610,315</u>	<u>58,478,153</u>	<u>202,632,228</u>	<u>107,567,023</u>	<u>142,143,855</u>	<u>625,431,574</u>
负债						
存款	298,060,838	47,749,550	123,147,682	55,193,379	10,799,158	534,950,607
同业存放款项	26,794,067	4,580,877	3,340,351	533,990	416,198	35,665,483
应付可转换公司债券	-	-	2,252	-	-	2,252
应付次级债券	-	-	218,990	7,200,000	-	7,418,990
应付金融债券	-	-	31,562	10,000,000	-	10,031,562
其他负债	6,865,739	6,981,619	6,137,874	92,130	679,542	20,756,904
负债合计	<u>331,720,644</u>	<u>59,312,046</u>	<u>132,878,711</u>	<u>73,019,499</u>	<u>11,894,898</u>	<u>608,825,798</u>
流动性净额	<u>(217,110,329)</u>	<u>(833,893)</u>	<u>69,753,517</u>	<u>34,547,524</u>	<u>130,248,957</u>	<u>16,605,776</u>
2005年12月31日						
流动性净额	<u>(137,853,847)</u>	<u>(19,462,899)</u>	<u>49,619,292</u>	<u>6,144,675</u>	<u>116,906,150</u>	<u>15,353,371</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 每股盈利及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会的《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。

	2006年1—6月份	2005年1—6月份
净利润(人民币千元)	1,733,337	1,258,933
实收股本的期末数(千股)	10,166,749	6,222,035
全面摊薄的每股盈利(人民币元)	0.17	0.20
实收股本的加权平均股数(千股)	10,164,518	6,221,637
加权平均的每股盈利(人民币元)	0.17	0.20

(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。

	2006年1—6月份	2005年1—6月份
净利润(人民币千元)	1,733,337	1,258,933
净资产的期末数(人民币千元)	16,605,776	13,413,725
全面摊薄的净资产收益率	10.44%	9.39%
净资产的加权平均数(人民币千元)	16,224,903	13,024,248
加权平均的净资产收益率	10.68%	9.67%

八 关联方关系及其交易

1 关联方关系

本行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 关联方交易

(1) 对持有本公司5%以上(含5%)股份股东的贷款情况如下：

股东名称	持有股权	2006年6月30日	2005年12月31日
中国中小企业投资有限公司	5.00%	17,000	17,000

(2) 关联方在本行贷款余额如下：

关联方名称	关联关系	2006年6月30日	2005年12月31日
北京光彩置业有限公司	关联法人	419,000	419,000
东方家园有限公司	关联法人	300,000	300,000
山东信发希望铝业有限公司	关联法人	140,000	140,000

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

厦门信地实业有限公司	关联法人	132,000	132,000
东方希望集团有限公司	关联法人	100,000	100,000
中国船东互保协会	关联法人	173,000	53,000
合 计		<u>1,264,000</u>	<u>1,144,000</u>

注：东方家园有限公司贷款余额30,000万元中包含商业票据贴现15,000万元。

		2006年6月30日	2005年12月31日
	关联方在本行的未发放授信额度	-	47,000
		2006年6月30日	2005年12月31日
(3)	关联方在本行存款	727,497	2,111,143
		2006年6月30日	2005年6月30日
(4)	关联方贷款利息收入	34,363	32,760
(5)	关联方存款利息支出	10,974	16,032

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。

九 分部资料

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

地区	2006年6月30日	2005年12月31日
北京	102,370,911	96,059,356
上海	65,172,028	60,432,404
广东	62,555,528	60,418,415
浙江	35,381,444	31,404,563
江苏	27,856,778	21,275,440
湖北	20,255,206	18,163,890
山西	18,250,237	16,526,198
重庆	14,369,052	11,396,264
河北	8,704,528	6,950,493
其他	71,488,625	55,444,822
合计	<u>426,404,337</u>	<u>378,071,845</u>

贷款(范围如上)按行业划分如下：

行业	2006年6月30日	2005年12月31日
对公贷款		
工业	117,792,089	97,993,059
房地产建筑业	48,461,202	38,762,137
交通运输业	39,911,727	29,798,962
公共事业	30,225,034	17,161,768
商贸服务业	25,620,954	13,788,153
建筑业	17,047,978	12,754,472
教育和社会服务业	12,219,990	12,277,972
租赁和商业服务业	17,975,257	9,913,618
综合企业	79,866	6,957,070

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

电信业	2,580,761	6,547,423
公共管理和社会组织	8,311,456	3,683,234
其他	2,030,191	8,180,844
	<u>322,256,505</u>	<u>257,818,712</u>
票据贴现		
银行承兑票据	32,186,496	50,147,488
商业承兑票据	9,243,307	12,938,166
	<u>41,429,803</u>	<u>63,085,654</u>
个人贷款	62,718,029	57,167,479
合计	<u>426,404,337</u>	<u>378,071,845</u>

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

地区	2006年6月30日	2005年12月31日
北京	134,998,073	122,773,557
上海	85,937,268	79,307,418
广东	83,091,082	79,024,505
浙江	37,865,890	34,577,119
江苏	32,633,504	26,407,137
湖北	25,281,687	22,324,284
山西	24,066,357	25,612,634
重庆	18,667,822	16,120,593
河北	14,533,542	12,670,408
其他	77,875,382	70,015,108
合计	<u>534,950,607</u>	<u>488,832,763</u>

十 或有事项

截至2006年6月30日止，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。经与专业法律机构咨询，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

十一 资本承诺

本行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:

	2006年6月30日	2005年12月31日
已签约但尚未支付	54,423	69,699
已批准但尚未签约	736,199	779,529
	<u>790,622</u>	<u>849,228</u>

十二 表外科目、租赁承诺及抵押资产情况

本行主要表外科目余额如下:

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2006年6月30日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2006年6月30日	2005年12月31日
未发放授信承诺	230,242,143	142,531,816
银行承兑汇票	95,756,722	85,597,614
开出保函	15,331,166	9,800,382
开出信用证	217,432	7,641,361
应收未收利息	1,485,217	1,197,293
委托贷款	19,089,128	16,898,238

本行不可撤销的租赁承诺列示如下：

	2006年6月30日	2005年12月31日
一年以内	386,658	503,943
一至五年	1,042,343	1,040,428
五年以上	467,669	47,618
合计	<u>1,896,670</u>	<u>1,591,989</u>

截至 2006 年 6 月 30 日止，本行金额为 10,720,767 千元(2005 年：6,714,767 千元)的资产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。

十三 扣除非经常性损益后的净利润

	2006 年 1—6 月份	2005 年 1—6 月份
净利润	1,733,337	1,258,933
加/(减)：非经常性损益项目		
— 营业外收入	(3,604)	(4,027)
— 营业外支出	4,311	1,927
其中：处置固定资产损失	6	30
非经常性损益的所得税影响数	(233)	693
扣除非经常性损益后的净利润	<u>1,733,811</u>	<u>1,257,526</u>

十四 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
截至 2006 年 6 月 30 日止资产减值准备明细表
(单位: 人民币千元)

项目	2006 年 1 月 1 日	汇率变动 影响	本期计提	本期转回	本期核销 /转让	2006 年 6 月 30 日
一、贷款损失准备合计	4,991,491	(1,458)	937,783	-	(5,710)	5,922,106
二、抵债资产减值准备	249,173	-	-	-	-	249,173
三、坏账准备合计	146,444	-	-	-	-	146,444
其中: 逾期拆放同业及 金融性公司	95,500	-	-	-	-	95,500
其他应收款	50,944	-	-	-	-	50,944
四、投资减值准备	90,738	-	-	-	-	90,738
五、固定资产减值准备合计	8,970	-	-	-	-	8,970
其中: 房屋、建筑物	8,970	-	-	-	-	8,970

董事长: 董文标
(签字)

行长: 王澎世
(签字)

财务负责人: 王建平
(签字)