

# 中国民生银行股份有限公司

## 2000 年年度报告

**重要提示：**本公司董事会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、准确性和完整性负个别及连带责任。

中国民生银行股份有限公司董事会

## 一、公司简介

(一) 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“本行”)

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) 董事会秘书：高峰

证券事务代表：陈崇龙

联系地址：北京市东城区正义路4号

联系电话：010-65269592

传 真：010-65229104

电子信箱：cmbc@public.bta.net.cn

(四) 公司注册地址及办公地址：

北京市东城区正义路4号

邮政编码：100006

公司国际互联网网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmbc@public.bta.net.cn

(五) 公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》

登载本年度报告的中国证监会指定国际互联网网址：

www.sse.com.cn

本年度报告备置地点：本行董事会、监事会办公室

(六) 股票上市地：上海证券交易所

股票简称：民生银行

股票代码：600016

## 二、会计数据和业务数据

(一) 2000 年度会计数据(单位:人民币元)

|                |               |
|----------------|---------------|
| 利润总额：          | 559,194,674   |
| 净利润：           | 429,166,337   |
| 扣除非经常性损益后的净利润： | 408,587,370   |
| 主营业务利润：        | 528,479,798   |
| 营业利润：          | 528,479,798   |
| 投资收益：          | 501,612,643   |
| 补贴收入：          | 0             |
| 营业外收支净额：       | 30,714,876    |
| 经营活动产生的现金流量净额： | 1,820,046,411 |
| 现金及现金等价物净增加额：  | 3,716,257,716 |

注：扣除的非经常性损益的项目及金额：报告期发行人民币普通股申购冻结资金利息收入 32,777,362 元；处理固定资产损失及其他支出等与处理固定资产盘盈收益等净损失 2,062,486 元。

(二) 截止报告期末本行前三年的主要会计数据和财务指标(单位:人民币元)

| 项 目             | 2000 年      | 1999 年      |             | 1998 年      |             |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                 |             | 调整后         | 调整前         | 调整后         | 调整前         |
| 主营业务收入          | 2710108392  | 1624422145  | 1675917350  | 1446285668  | 1469046239  |
| 利润总额            | 559194674   | 245312585   | 296807790   | 218829135   | 241589706   |
| 净利润             | 429166337   | 200223151   | 234724938   | 182877347   | 198126930   |
| 总资产             | 68058215134 | 36308237297 | 36596251512 | 25321806216 | 25352145663 |
| 总负债             | 62062477483 | 34830330880 | 35063515878 | 23722224827 | 23732236845 |
| 存款总额            | 52714809492 | 29062031019 | 29062031019 | 18548229137 | 18548229137 |
| 长期存款及同业拆入总额     | 6372134015  | 1884895574  | 1884895574  | 1298592899  | 1298592899  |
| 贷款总额            | 34909178900 | 16785449021 | 16785449021 | 11141574960 | 11141574960 |
| 其中：短期贷款         | 25427186033 | 13446403626 | 13446403626 | 9070490830  | 9070490830  |
| 进出口押汇           | 79956270    | 176990032   | 176990032   | 145093380   | 145093380   |
| 贴现              | 3182498131  | 322542014   | 322542014   | 214496357   | 214496357   |
| 中长期贷款           | 4687390451  | 1375410018  | 1375410018  | 1029636379  | 1029636379  |
| 逾期贷款            | 711640999   | 1059710010  | 1059710010  | 569409923   | 569409923   |
| 呆滞贷款            | 820507016   | 404393321   | 404393321   | 112448091   | 112448091   |
| 股东权益（不含少数股东权益）  | 5995737651  | 1477906417  | 1532735634  | 1599581388  | 1619908818  |
| 每股净资产           | 3.47        | 1.07        | 1.11        | 1.16        | 1.17        |
| 调整后每股净资产        | 3.33        | 0.93        | 0.97        | 1.05        | 1.07        |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 1.05        | 2.46        | 2.46        | -           | -           |
| 每股收益            | 摊薄          | 0.25        | 0.15        | 0.13        | 0.14        |
|                 | 加权          | 0.31        | 0.15        | 0.13        | 0.14        |
| 扣除非经常性损益后每股收益   | 摊薄          | 0.24        | 0.14        | 0.13        | 0.14        |

|        |    |        |        |        |        |        |
|--------|----|--------|--------|--------|--------|--------|
|        | 加权 | 0.30   | 0.14   | 0.17   | 0.13   | 0.14   |
| 净资产收益率 | 摊薄 | 7.16%  | 13.55% | 15.31% | 11.43% | 12.23% |
|        | 加权 | 25.36% | 11.78% | 13.51% | 11.12% | 11.96% |

注:有关指标计算公式如下:

1. 主营业务收入 = 利息收入 + 金融机构往来收入 + 手续费收入 + 汇兑收益 + 投资收益 + 其他营业收入

2. 存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

3. 长期存款及同业拆入总额包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、同业拆入。

4. 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、呆帐贷款。

5. 每股净资产 = 年度末股东权益 ÷ 年度末普通股股份总数

6. 调整后每股净资产 = ( 年度末股东权益 - 三年以上的应收款项净额 - 待摊费用 - 待处理 流动、固定 资产净损失 - 开办费 - 长期待摊费用 - 住房周转金负数余额 ) ÷ 年度末普通股股份总数

7. 每股经营活动产生的现金流量净额 = 经营活动产生的现金流量净额 ÷ 年度末普通股股份总数

(三) 根据中国证监会《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》, 本行 2000 年净资产收益率与每股收益指标如下 (单位: 人民币元):

| 项 目           | 报告期利润     | 净资产收益率 |        | 每股收益 |      |
|---------------|-----------|--------|--------|------|------|
|               |           | 全面摊薄   | 加权平均   | 全面摊薄 | 加权平均 |
| 主营业务利润        | 528479798 | 8.81%  | 31.22% | 0.31 | 0.38 |
| 营业利润          | 528479798 | 8.81%  | 31.22% | 0.31 | 0.38 |
| 净利润           | 429166337 | 7.16%  | 25.36% | 0.25 | 0.31 |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 408587370 | 6.81%  | 24.14% | 0.24 | 0.30 |

注:有关指标计算公式如下:

1. 全面摊薄每股收益 = 报告期利润 ÷ 期末股份总数

2. 加权平均每股收益  $EPS = P \div (S_0 + S_1 + S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0)$

其中:P 为报告期利润;S<sub>0</sub> 为期初股份总数;S<sub>1</sub> 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数;S<sub>i</sub> 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数;S<sub>j</sub> 为报告期因回购或缩股等减少股份数;M<sub>0</sub> 为报告期月份数;M<sub>i</sub> 为增加股份下一月份起至报告期期末的月份数;M<sub>j</sub> 为减少股份下一月份起至报告期期末的月份数。

3. 全面摊薄净资产收益率=报告期利润÷期末净资产

4. 加权平均净资产收益率  $ROE = P \div (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0)$

其中:P 为报告期利润;NP 为报告期净利润;E<sub>0</sub> 为期初净资产;E<sub>i</sub> 为报告期发行新股或债转股等新增净资产;E<sub>j</sub> 为报告期回购或现金分红等减少净资产;M<sub>0</sub> 为报告期月份数;M<sub>i</sub> 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数;M<sub>j</sub> 为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数。

#### (四) 按年末及月均数计算的前三年主要指标

| 项 目            |       | 标准<br>值 | 2000 年 |        | 1999 年 |        | 1998 年 |        |
|----------------|-------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                |       |         | 年末     | 平均     | 年末     | 平均     | 年末     | 平均     |
| 资本充足率%         |       | 8       | 21.45  | 15.97  | 13.21  | 15.02  | 18.54  | 17.95  |
| 流动性<br>比例%     | 人民币   | 25      | 51.75  | 50.43  | 66.49  | 61.37  | 83.29  | 64.19  |
|                | 外币    | 60      | 126.87 | 115.83 | 123.13 | 135.42 | 136.43 | 179.97 |
| 存贷比<br>%       | 人民币   | 75      | 72.18  | 68.72  | 60.17  | 63.37  | 61.96  | 56.87  |
|                | 外币    | 85      | 16.14  | 28.44  | 40.99  | 48.15  | 48.18  | 35.79  |
| 中长期贷<br>款比例%   | 人民币   | 120     | 118.63 | 114.41 | 161.73 | 171.10 | 127.36 | 138.79 |
|                | 外币    | 60      | 26.63  | 24.66  | 28.05  | 30.22  | 37.71  | 18.76  |
| 拆借资金<br>比例%    | 拆入资金比 | 4       | 1.31   | 1.37   | 0.01   | 2.15   | 3.11   | 1.15   |
|                | 拆出资金比 | 8       | 3.10   | 7.04   | 0.95   | 0.89   | 0.87   | 3.58   |
| 国际商业借款比例%      |       | 100     | 0      | 0      | 0      | 0      | 0      | 0      |
| 不良贷款比例%        |       | 15      | 4.39   | 6.60   | 8.72   | 9.50   | 6.12   | 5.86   |
| 利息回收率%         |       | —       | 90.77  | 88.59  | 88.43  | 87.52  | 92.74  | 93.14  |
| 单一最大客户<br>贷款比例 |       | 10      | 3.62   | 7.46   | 7.54   | 7.63   | 7.82   | 8.29   |
| 最大十家客户<br>贷款比例 |       | 50      | 29.28  | 53.57  | 57.45  | 58.65  | 56.33  | 52.35  |

注：有关指标计算公式如下：

1. 资本充足率 = 资本净额 ÷ 表内外加权风险资产总额

其中：资本净额 = 核心资本 + 附属资本 - 扣减额

2. 资本流动性比例 = 流动性资产 ÷ 流动性负债

3. 存贷比 = 各项贷款余额 ÷ 各项存款余额

4. 人民币中长期贷款比例 = 余期 1 年以上的人民币中长期贷款期末余额 ÷ 余期 1 年以上的人民币存款期末余额

5. 外币中长期贷款比例 = 余期 1 年以上的外汇中长期贷款期末余额 ÷ 外汇贷款期末余额

6. 拆入资金比 = 拆入资金余额 ÷ 各项存款余额

7. 拆出资金比 = 拆出资金余额 ÷ 各项存款余额

8. 不良贷款比例 = 逾期贷款（含呆滞贷款和呆帐贷款）期末余额 ÷ 各项贷款期末余额

9. 利息回收率 = ( 本年利息收入 - 本年表内应收利息新增额 ) ÷ ( 本年利息收入 + 本年表外应收利息新增额 )

10. 单一最大客户贷款比例 = 最大客户贷款余额 ÷ 资本净额

11. 最大十家客户贷款比例 = 前十家客户贷款余额 ÷ 资本净额

( 五 ) 报告期内股东权益变动情况 ( 单位 : 人民币元 )

| 项目   | 股本         | 资本公积       | 盈余公积      | 其中：法定公益金 | 未分配利润     | 资本折算差额   | 股东权益合计     |
|------|------------|------------|-----------|----------|-----------|----------|------------|
| 期初数  | 1380248376 | 13800754   | 127720660 | 63860330 | -43863373 | 0        | 1477906417 |
| 本期增加 | 350000000  | 3739082152 | 64374951  | 21458317 | 408654759 | 0        | 4562111862 |
| 本期减少 | 0          | 0          | 43863373  | 0        | 0         | 417255   | 44280628   |
| 期末数  | 1730248376 | 3752882906 | 148232238 | 85318647 | 364791386 | - 417255 | 5995737651 |

股东权益变动原因：股本增加是由于发行人民币普通股股票所致；资本公积增加是由于发行人民币普通股股票发行溢价所致；盈余公积增加是根据本年度净利润计提所致，减少是由于转入未分配利润所致；未分配利润增加是由于本年度净利润增加所致；资本折算差额减少是由于资本折算汇率变动所致。

### 三、股本变动及股东情况

#### ( 一 ) 股本变动情况

##### 1. 股份变动情况表 ( 单位 : 股 )

|            | 本次变动前         | 送股 | 配股 | 其他 | 小计 | 本次变动后         |
|------------|---------------|----|----|----|----|---------------|
| 一、未上市流通股份  |               |    |    |    |    |               |
| 1. 发起人股份   | 1,380,248,376 |    |    |    |    | 1,380,248,376 |
| 其中：国家拥有股份  |               |    |    |    |    |               |
| 境内法人持有股份   | 1,380,248,376 |    |    |    |    | 1,380,248,376 |
| 境外法人持有股份   |               |    |    |    |    |               |
| 其他         |               |    |    |    |    |               |
| 2. 募集法人股   |               |    |    |    |    |               |
| 3. 内部职工股   |               |    |    |    |    |               |
| 4. 优先股或其他  |               |    |    |    |    |               |
| 未上市流通股份合计： | 1,380,248,376 |    |    |    |    | 1,380,248,376 |
| 二、已上市流通股份  |               |    |    |    |    |               |
| 1. 人民币普通股  |               |    |    |    |    | 350,000,000   |

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：350,000,000

三、股份总数：1,380,248,376 1,730,248,376

## 2. 股票发行及上市情况

本行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。

本行在报告期内除首次发行人民币普通股3.5亿股外，未发生送股、转增股本、配股、增发新股等引起股份总数及结构变动的情况。

报告期内本行无内部职工股。

## (二) 股东情况介绍

1. 报告期末，本行股东总户数为257,030户，其中境内未流通法人股49户、社会公众股股东256,981户。

## 2. 本公司前十名股东持股情况(单位：万股)

| 股东名称           | 年末     | 年初     | 增减      | 占总股本  |
|----------------|--------|--------|---------|-------|
|                | 持股数量   | 持股数量   |         | 比例    |
| 四川新希望农业股份有限公司  | 13,802 | 12,300 | +1,502  | 7.97% |
| 中国泛海控股有限公司     | 13,000 | 0      | +13,000 | 7.51% |
| 东方集团股份有限公司     | 13,000 | 0      | +13,000 | 7.51% |
| 中国船东互保协会       | 11,000 | 9,000  | +2,000  | 6.36% |
| 中国乡镇企业投资开发有限公司 | 10,008 | 9,008  | +1,000  | 5.78% |
| 厦门福信集团有限公司     | 9,530  | 9,530  |         | 5.51% |
| 中国煤炭工业进出口集团公司  | 9,000  | 9,000  |         | 5.20% |
| 中国有色金属建设股份有限公司 | 9,000  | 9,000  |         | 5.20% |
| 北京万通实业股份有限公司   | 7,406  | 7,406  |         | 4.28% |
| 四川南方希望有限公司     | 6,498  | 6,000  | +498    | 3.76% |

注：(1) 股东持股增减变动情况说明

四川新希望农业股份有限公司受让湛江经济技术开发区财务开发公司所持本

行股份 1,502 万股；

中国泛海控股有限公司受让山东泛海集团公司所持本行股份 13,000 万股；

东方集团股份有限公司分别受让广州益通集团公司、中国旅游国际信托投资公司和深圳前进科技开发公司所持本行股份 5,000 万股、2,000 万股和 6,000 万股；

中国船东互保协会受让昆明建华企业集团所持本行股份 2,000 万股；

中国乡镇企业投资开发有限公司受让广东恒丰投资集团有限公司所持本行股份 1,000 万股；

四川南方希望有限公司受让湛江经济技术开发区财务开发公司所持本行股份 498 万股。

## （2）前十名股东股权质押情况

中国泛海控股有限公司将所持本行股份 9,000 万股质押给交通银行北京分行西单支行，用于贷款，其中 3,600 万股质押期限为 2000 年 12 月 26 日至 2002 年 12 月 26 日；3,600 万股质押期限为 2000 年 12 月 26 日至 2003 年 12 月 26 日；1,800 万股质押期限为 2000 年 12 月 26 日至 2004 年 12 月 26 日。

厦门福信集团有限公司将所持本行股份 4,000 万股质押给交通银行厦门分行，用于贷款，期限为 2000 年 12 月 29 日至 2001 年 5 月 26 日；将 1,000 万股质押给建设银行厦门分行，用于贷款，期限为 2000 年 12 月 29 日至 2001 年 6 月 15 日；将 4,530 万股质押给中国信息信托投资公司，用于贷款，期限为 2000 年 12 月 29 日至 2003 年 12 月 29 日。上述股权质押合计 9,530 万股。

## （3）持有本公司股权 5%以上的股东

四川新希望农业股份有限公司、中国泛海控股有限公司、东方集团股份有限公司、中国船东互保协会、中国乡镇企业投资开发有限公司、厦门福信集团有限公司、中国煤炭工业进出口集团公司、中国有色金属建设股份有限公司。

（4）本行前十名股东报告期末股份均为未上市流通股份。

（5）报告期内本行控股股东没有变化。

（6）本行股东四川新希望农业股份有限公司法人代表刘永好与四川南方希望有限公司法人代表刘畅为父女关系。

## 四、股东大会简介

### （一）股东大会的通知、召集、召开情况

2000 年 4 月 29 日，本行 2000 年股东大会在北京召开。出席会议的代表 40



人，委托出席 3 人，出席会议代表所持股份为 123,036 万股，持有表决权 123,036 万股，会议由北京市公证处进行了公证。

## （二）股东大会通过的决议内容

本次股东大会表决通过了《关于董事会报告的决议》、《关于监事会报告的决议》、《关于 1999 年度预算执行情况和决算报告的决议》、《关于 2000 年财务预算方案的决议》、《关于 1999 年度利润分配方案的决议》、《关于中国民生银行 A 股发行方式的议案的决议》、《关于由老股东承担 1999 年 12 月 31 日以前不良资产风险的议案的决议》、《关于中国民生银行第二届董事会监事会选举办法的决议》、《关于董事会监事会换届选举结果的决议》。

## （三）选举、更换本行董事、监事情况

本次股东大会进行了董事会、监事会的换届选举，选举产生了由王玉贵、王宝林、卢志强、冯仑、刘永好、刘鸿儒、李安民、李晓东、宋勤、经叔平、张宏伟、杨祥波、陈建、陈章辉、黄涤岩、雷平一、董文标等 17 人组成的董事会。选举产生了由王梁、李静、胡平旭、黄殿鹏、童赠银等 5 位监事和由本行工会于 2000 年 6 月 5 日选举产生的 2 名职工监事刘朝阳、钱莉琴组成的监事会。

报告期内本行未召开临时股东大会。

## 五、董事会报告

### （一）本行经营情况

#### 1. 本行在金融业中的地位

本行为经中国人民银行批准从事商业银行业务的银行类金融机构。根据中国人民银行 2000 年第四季度的银行信贷收支报表反映，在国内 9 家全国性股份制商业银行中，本行报告期末存款规模的市场份额已达 5.71%，比年初提高了 1 个百分点，利润总额、资产规模等主要业务经营指标的增长速度以及资产质量居于前列。

#### 2. 本行主营业务范围及经营状况

经中国人民银行批准，本行主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；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；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。

2000 年，本行按照“团结奋进，开拓创新，培育人才；严格管理，规范行为，

敬业守法；讲究质量，提高效益，健康发展”的发展方针，积极调整经营思路 and 营销理念，深入推进业务创新，积极培育新的利润增长点，各项业务取得突破性进展，全面实现了年初确定的各项经营目标。截至报告期末，存款总额达 527.15 亿元，比上年末增加 236.53 亿元，增幅 81%；贷款总额达 349.09 亿元，比上年末增加 181.24 亿元，增幅 108%；主营业务收入 27.10 亿元，比上年增加 10.86 亿元，增幅 67%；利润总额 5.59 亿元，比上年增加 3.14 亿元，增幅 128%；税后利润 4.29 亿元，比上年增加 2.29 亿元，增幅 115%。报告期末不良贷款率为 4.39%。报告期末，本行共有 401 家代理行，分布在 69 个国家和地区。

3. 本行主要分支机构经营业绩情况（单位：人民币元）

| 机构名称  | 资产规模           | 主营业务收入        | 主营业务利润      |
|-------|----------------|---------------|-------------|
| 北京管理部 | 14,622,500,050 | 503,878,377   | 145,784,025 |
| 上海分行  | 11,145,091,542 | 388,044,742   | 107,412,053 |
| 广州分行  | 5,287,490,731  | 235,832,561   | 27,409,258  |
| 深圳分行  | 6,788,466,766  | 261,319,588   | 48,863,030  |
| 武汉分行  | 3,835,824,117  | 187,633,901   | 29,474,504  |
| 大连分行  | 1,305,861,043  | 58,499,240    | 6,913,455   |
| 南京分行  | 1,486,441,079  | 80,319,985    | 1,659,248   |
| 杭州分行  | 1,850,771,898  | 34,425,234    | - 3,890,837 |
| 太原支行  | 1,385,093,383  | 41,013,253    | 7,109,171   |
| 石家庄支行 | 535,827,278    | 13,270,089    | - 2,761,617 |
| 总行本级  | 19,814,847,247 | 905,871,422   | 160,507,508 |
| 合 计   | 68,058,215,134 | 2,710,108,392 | 528,479,798 |

4. 在经营中出现的问题与困难及解决方案

2000 年，本行坚持稳健经营、快速发展的经营思路，通过总行机构功能重组，调整管理方式方法，提高内部管理水平，呈现出“发展速度加快、结构不断优化、质量继续提高、社会形象上升”等几个特点。但在经营中仍存在以下几方面的困难和问题：

（1）从宏观经济角度看，由于经济结构调整的影响，部分企业客户效益增长缓慢，对商业银行的业务发展带来了一定程度的影响。

（2）国家连续下调存贷款利率，其滞后效应在 2000 年表现愈加明显，加上不利于股份制商业银行吸收存款的政策性因素，股份制商业银行的盈利空间缩小，制约银行利润的更大增长。

（3）全国经济发展中的地区性差异造成了各分支机构间的发展不够均衡。

（4）随着资本市场特别是股票市场的迅猛发展，商业银行的优质客户分流、资金分流也在一定程度上影响了银行业务的发展。

(5) 中资金融机构大额外币存贷款利率放开后，国有独资商业银行对国际业务市场的优势地位进一步强化，一定程度上影响了股份制商业银行外汇业务的开展。

(6) 科技装备水平尚待提高。本行成立以来，尽管非常重视科技投入，但科技装备水平仍然不能适应快速发展的要求。

面对以上问题和困难，本行将在以下几方面采取有力措施：

(1) 立足于成立五年来所拥有的“新机制”的良好基础，利用成功上市后资本市场的支持条件，继续加快在保证质量前提下的规模扩张速度，进一步提高盈利能力。

(2) 加快业务品种的开发和创新。在加大传统产品创新力度的同时，以“集团网”、“联名卡”、“银证通”三大产品的开发和推广来推动各项业务的全面发展，实现市场拓展向更大的深度和广度发展，促进各项业务在控制风险的前提下超常规发展。

(3) 加快科技开发力度。集中精力，全力以赴，加速本行装备的现代化，力争在一年内达到国内同业的一流水平。

(4) 强化内部管理，突出抓好资产风险、分配机制和员工队伍管理三方面的工作。资产风险管理以完善信贷责任人制度为重点，明确工作责任和管理责任；完善分配体系，将员工收入、福利待遇真正与工作岗位和工作业绩紧密挂钩；在更大范围和更高层次上推行公开选拔、择优聘任、任前公示和严格考核，加大培训力度，提高人员素质和管理水平。

## (二) 本行财务状况

1. 报告期内总资产、长期负债、股东权益、主营业务利润、净利润比上年增减变动的主要原因

报告期末，本行总资产为 680.58 亿元，比上年增长 87%，长期负债为 57.64 亿元，比上年增长 204%，主要系本行积极调整经营思路，各项业务取得了突破性进展；股东权益为 59.96 亿元，比上年增长 306%，主要系本行发行人民币普通股以及当年实现净利润所致。

报告期内主营业务利润 5.28 亿元，比上年增长 116%；净利润为 4.29 亿元，比上年增长 115%，主要原因是本行业务快速增长，盈利水平大幅上升。

2. 报告期末各类信贷资产“五级”分类情况及呆帐准备金的提取比例

报告期末本行各类信贷资产“五级”分类如下表所示（单位：人民币万元）：

| 项 目       | 余额合计      | 资产分类结果    |         |         |        |        |
|-----------|-----------|-----------|---------|---------|--------|--------|
|           |           | 正常        | 关注      | 次级      | 可疑     | 损失     |
| 一、各项贷款    |           |           |         |         |        |        |
| 1、人民币贷款   | 3,375,607 | 2,704,492 | 495,197 | 149,484 | 25,842 | 592    |
| 2、外币贷款    | 66,528    | 44,032    | 83      | 15,762  | 6,651  |        |
| 小 计       | 3,442,135 | 2,748,524 | 495,280 | 165,246 | 32,493 | 592    |
| 二、贸易融资    | 43,565    | 11,232    | 8,360   | 5,563   | 11,172 | 7,238  |
| 三、承兑垫款    | 5,218     |           | 3,779   | 839     | 600    |        |
| 四、资金拆放    |           |           |         |         |        |        |
| 1、人民币资金拆放 | 193,153   | 164,280   | 17,000  | 7,000   | 2,873  | 2,000  |
| 2、外币资金拆放  | 381,087   | 372,001   |         | 1,654   | 5,132  | 2,300  |
| 小 计       | 574,240   | 536,281   | 17,000  | 8,654   | 8,005  | 4,300  |
| 合 计       | 4,065,158 | 3,296,037 | 524,419 | 180,302 | 52,270 | 12,130 |

报告期内本行加大了存量资产的风险化解及增量资产的风险控制力度，从资产分类结构上看，不良资产(次级、可疑、损失)比率有所下降。但贸易融资项目(主要包括进出口押汇业务、出口打包贷款业务、买方信贷业务、卖方信贷业务、信用证业务、银行承兑汇票业务等)不良资产比重仍较大，主要原因是国家外汇管理局加强了对银行结售汇的监管，购汇渠道收紧，部分企业难以及时购汇还贷。本行正积极通过各种技术手段，如拍卖或变卖抵押物等方法将风险降至最低。

根据财政部颁布的《企业会计准则》及《股份有限公司会计制度》，同时参照财政部和中国人民银行联合颁布的《金融企业会计制度》及其他相关规定，本行呆帐准备包括一般准备和补充准备。一般准备按年末短期贷款、贴现、进出口押汇、中长期贷款和逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款等项目的余额计提，计提比例确定为 1%。报告期末本行一般呆帐准备为 34,284 万元。

补充呆帐准备是在参照本行信贷资产风险分类结果的基础上，对信贷资产的损失水平和损失准备进行充分评估后计提的。由于我国没有规定按信贷资产风险分类计提损失准备的标准，本行结合自身信贷资产的实际情况制定了相应提取标准和比例。具体如下：

| 分 类  | 正常 | 关注 | 次级 | 可疑  | 损失   |
|------|----|----|----|-----|------|
| 计提比例 | 0% | 0% | 2% | 35% | 100% |

根据上述本行信贷资产风险分类结果的计提标准，本行截止报告期末的信贷资产风险准备水平测算数据为：180,302 万元×2%+52,270 万元×35%+12,130 万元×100%=34,031 万元。报告期末本行呆帐准备金余额为 46,952 万元，高于本行根据信贷资产风险分类结果计算的损失准备，故本行报告期内未增提补充准备，其余额仍为 12,668 万元。

### 3. 报告期应收利息与其他应收款坏帐准备的提取情况

本行根据报告期末应收贷款利息、拆借利息及其他应收款项余额的 1%差额计提坏帐准备。该比例主要依据本行应收款项的性质而确定。报告期内计提坏帐准备 208,929 元。

### 4. 本行报告期末所持金额重大的政府债券的有关情况（单位：人民币元）

| 国债种类           | 面 值           | 年利率    | 到期日    |
|----------------|---------------|--------|--------|
| 696 国债         | 1,489,142,000 | 11.83% | 2006 年 |
| 98 专项国债        | 1,042,880,000 | 6.80%  | 2005 年 |
| 2000 凭证式二期(三年) | 494,989,700   | 2.89%  | 2003 年 |
| 99 凭证式一期(三年)   | 288,037,100   | 4.72%  | 2002 年 |
| 2000 凭证式二期(五年) | 296,087,400   | 3.14%  | 2005 年 |
| 9704 国债        | 289,000,000   | 9.78%  | 2007 年 |
| 99 凭证式二期(三年)   | 235,350,040   | 3.02%  | 2002 年 |
| 2000 记帐式一期     | 200,000,000   | 2.90%  | 2007 年 |
| 99 记帐式 11 期    | 200,000,000   | 3.32%  | 2004 年 |
| 2000 凭证式二期(二年) | 193,578,000   | 2.55%  | 2002 年 |
| 99 记帐式四期       | 150,000,000   | 2.72%  | 2002 年 |
| 99 凭证式二期(五年)   | 106,931,300   | 3.25%  | 2004 年 |
| 2000 凭证式三期(五年) | 107,752,750   | 3.14%  | 2005 年 |
| 小 计            | 5,093,748,290 |        |        |

一年内到期的国债长期投资（单位：人民币元）：

| 国债种类         | 面 值         | 利率    | 到期日    |
|--------------|-------------|-------|--------|
| 98 凭证式一期(三年) | 302,629,000 | 7.11% | 2001 年 |
| 98 凭证式二期(三年) | 61,315,800  | 5.85% | 2001 年 |
| 小 计          | 363,944,800 |       |        |

### 5. 本行报告期主要存款类别按月度计算的年平均余额及年平均存款利率

| 存款类别 | 年平均余额（万元） | 年平均利率 |
|------|-----------|-------|
| 企业存款 | 3,108,206 | 1.99% |
| 储蓄存款 | 285,654   | 2.54% |

### 6. 本行报告期主要贷款类别按月度计算的年平均余额及年平均贷款利率

| 贷款类别  | 年平均余额（万元） | 年平均利率 |
|-------|-----------|-------|
| 短期贷款  | 2,017,797 | 5.81% |
| 中长期贷款 | 231,298   | 5.93% |

### 7. 本行报告期末前十名客户贷款额占贷款总额的比例

报告期末本行前十名客户贷款额为 201,335 万元，占全部贷款额的 5.77%。

### 8. 本行报告期末重组贷款余额及其中逾期部分金额

报告期末，本行重组贷款余额为 100,456 万元，其中 40,205 万元已逾期。

#### 9. 本行报告期末不良资产余额以及本年为解决不良资产已采取和拟采取的措施

本行在报告期内加大了对不良资产的清收、化解力度，取得了显著的成效。报告期末，本行不良资产为 17.70 亿元（其中不良贷款为 15.32 亿元、不良资金拆借为 2.38 亿元）。为加强对不良资产的清收，本行在报告期内采取了如下主要措施：（1）总行对不良资产进行全面清查摸底，制定了管理不良资产的专项制度，由总行对符合条件的不良资产按级别进行移交，并对移交后的不良资产进行集中管理；（2）在全系统设立了风险管理部，对全行各类授信业务信用风险、授信资产质量进行统一管理和监测，形成各类授信资产整体风险控制体系；（3）在总行增设资产管理部，配备专业人员对原来形成的不良资产推行统一经营的理念，并努力清收和盘活，使本行不良资产的管理、诉前保全、依法收贷等各项工作步入正轨。

2001 年，本行拟采取的措施：（1）在全行范围内开展以全面清理、调整结构、有的放矢、加强管理、控制风险为主要内容的资产质量清理整顿工作，清理各种经营资产存量，规范资产管理行为，建立风险管理信息系统，真实准确评价资产价值，对不良资产加大清收化解力度；（2）建立和制定奖罚分明、激励有效的清收考核机制，对不良资产清收化解的重点地区和重点案例进行有针对性的重点指导、督促和推动；（3）对各分行不良资产的绝对额和相对数实行双重指标管理，以求达到资产规模不断扩大的同时，不良资产的绝对额和相对数同比下降。

#### 10. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的报告期末余额及其重要情况

报告期末，本行主要表外科目余额如下：银行承兑汇票 6,068,313,742 元、签开担保函 237,667,298 元、开往境外信用证 825,872,258 元、境外开来信用证 94,577,006 元、应收信用证出口款项 48,785,250 元、应收未收利息 248,671,665 元、房屋租赁的承诺 671,850,000 元。房屋租赁的承诺主要反映本行根据经营需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金，本行的租赁合约一般为 5 - 10 年。

### （三）本行投资情况

#### 1. 募集资金使用情况

根据本行招股说明书，发行人民币普通股所募集资金扣除发行费用后，在充

实银行资本金，增强抗风险能力的同时，主要用于拨付新设分支机构的营运资金和购建固定资产。2000年12月4日，募集资金4,088,745,000元全部到位。由于募股资金是在年末到位并且由于商业银行的特殊性，上述资金将随本行发展逐年使用，为充分利用资金，提高募股资金的使用效益，报告期内本行将其安排用于资金营运：一是置换流动性储备18.19亿元，二是拆借给外资银行12.94亿元，三是向分行调剂资金9.75亿元。均取得较好效益，并具有良好的安全性。

2. 本行在报告期内未进行任何实业投资。

3. 所属分支机构有关情况

报告期末，本行所属分支机构数量、员工数量、地址如下：

| 分支机构名称 | 所辖机构数量 | 员工数量 | 地 址                |
|--------|--------|------|--------------------|
| 北京管理部  | 13     | 402  | 北京市海淀区复兴路甲3号       |
| 上海分行   | 11     | 362  | 上海市威海路48号          |
| 广州分行   | 13     | 309  | 广东省广州市天河北路189号     |
| 深圳分行   | 9      | 265  | 广东省深圳市深南中路佳和华强大厦B座 |
| 武汉分行   | 6      | 233  | 湖北省武汉市江岸区江汉路8号     |
| 大连分行   | 2      | 98   | 辽宁省大连市中山区延安路28号    |
| 南京分行   | 1      | 75   | 江苏省南京市中山北路26号      |
| 杭州分行   | 2      | 80   | 浙江省杭州市延安路398号      |
| 太原支行   | 4      | 56   | 山西省太原市五一路188号      |
| 石家庄支行  | 2      | 53   | 河北省石家庄市西大街10号      |

(四) 业务经营环境及政策法规变化对本行的影响及防范风险对策

报告期内，随着国民经济的整体趋好，中国人民银行监管力度的加大，本行积极规范经营，各项业务开拓有力，实现利润情况良好，资产质量保持较好状态。

截止报告期末，本行在2000年11月21日发布的招股说明书中所披露风险因素未给本行造成明显损失。由于本行加强了风险控制管理，各类风险得到有效控制。其中资产质量明显提高，不良贷款率由年初的8.72%降至年末的4.39%。

本行始终保持对业务经营环境和市场变化的高度敏感，投入了大量的人力、物力予以研究，对可能影响本行经营的各类风险力求作到事前预警、实时监控、及时化解，对不同类别的风险提出相应的防范措施。主要表现在：

1. 信贷风险之对策

根据国家经济发展战略、产业政策，本行结合目标市场定位，及时调整授信控制准则，以适应市场变化的需要。本行对企业信用评级标准进行了调整，并推出统一的个人信用评级标准，成为评价客户信用状况、优选客户的基本工具。

本行将开发优质客户作为控制信用风险的源头工作，在充分分析现有客户结

构的基础上，对客户结构实行比例控制管理，争取将优质客户的授信余额占比提升到 50%以上。

对票据、信用证业务实行专业化集中管理，降低技术操作风险，有效控制表外业务风险。本行推出了“票据中心”操作模式，对票据业务的风险关键点进行集中控制；“押汇中心”运作模式已基本成熟，信用证业务风险得到有效控制。本行的保函业务均要求客户提供 100%保证金，因此产生的风险极小。

本行对拆放同业和债券投资实行额度管理，对超过授权、授信范围的业务须逐笔审批。本行对以前年度拆放同业的逾期款项，已采取提取准备金、增加抵押物、转专项贷款等多种资产保全措施，力争将其损失降低到最低程度。本行报告期内新增非信贷类资产均处于正常状态。

## 2．流动性风险之对策

报告期末，本行资本充足率达到 21.45%，抗流动性风险能力得到加强。同时本行已建立流动性风险监控管理系统，对各项流动性指标进行动态控制。报告期末，本行流动性指标为人民币 51.75%，外币 126.87%；备付金比率为人民币 17.45%，外币 8.31%；中长期贷款比例为人民币 118.63%，外币 26.63%。均符合人民银行的监管要求。

## 3．汇率风险之对策

本行对代客外汇买卖业务和结售汇平盘实行严格的授权管理，由总行和境外代理行及时平盘。目前尚无自营外汇买卖业务。汇率变动对本行外汇资金业务基本不构成经营风险。

## 4．市场利率风险之对策

针对利率风险，本行在业务管理和经营中严格遵守人民银行资产负债比例管理的有关规定，制定了完善的资金管理办法，监督业务风险，并利用利率调期等产品进行利率风险管理，保证资产负债利率的匹配。

2000 年 9 月 21 日，中国人民银行放开中资金融机构大额外币存贷款利率后，本行适时调整了利率管理办法，对外币存、贷利率实行上、下限管理，设专人每日分析外币资产负债利率和期限匹配情况，保证外币资产负债业务成本收益的匹配性。同时，为适应利率市场化改革的需要，本行资产负债管理委员会将加强对利率变动形势的预测，加强对利率风险识别、表内结构调整及表外保值安排等操作技术的研究。

## 5．同业竞争不断加剧导致经营风险之对策



随着国内其他商业银行各项改革以及外资银行进驻中国市场步伐的加快，本行所面临的同业竞争风险将有所增加。为此，本行将继续发挥资金来源多样性、无历史包袱、不承担政策性业务的优势，不断细分市场，开拓新型业务种类和服务品种，打造品牌形象，为客户提供优质、全面、周到的服务，不断提升市场份额。

#### 6．管理风险之对策

本行于报告期内调整了风险控制模式，进一步健全了风险管理的组织系统，业务操作和管理人员的上岗培训、资格考试、岗位轮换等工作已制度化，风险管理手段创新也将得到进一步加强，这些都促使本行风险控制和管理水平不断提高。

#### 7．政策风险之对策

未来几年将是我国金融业改革和发展的重要时期，货币政策的取向、分业还是混业经营、利率市场化程度、资本项目可兑换等可能实施的改革举措和制度创新将对本行的经营发展产生重大影响。本行将加大对国家宏观经济政策、产业政策、财政政策、货币政策及国际金融市场的研究，加大科技投入，在政策允许的范围内探索制度创新和业务创新的新思路、新方法，为增强本行的竞争实力提供制度保障和业务拓展空间。

### （五）新年度业务发展规划

2001 年是本行上市后第一个完整经营年度，是新一轮业务增长的重要一年，也是保持今后业务发展速度和业务规模的关键一年。本行将认真贯彻国家各项方针政策、中央经济工作会议精神和中国人民银行对金融工作的指导意见，坚持合规经营，抓住机遇，在大力提高科技装备水平的同时，积极开展业务创新和产品营销，进一步强化内部管理，加大人员培训力度，保持各项业务的快速、健康发展，以良好的经营业绩和优质的金融服务回报社会和广大投资者，为国民经济的发展作出积极贡献。

#### 1．加快推进业务科技化进程

2001 年要推广运用以面向客户为出发点，包括对公、储蓄、信贷和国际业务等系统的新一代综合业务处理系统，全面优化和提升业务处理流程和速度。

#### 2．以全新的市场观念积极推进产品创新，加大市场营销力度

在保证传统业务正常开展的同时，以创新为灵魂，发挥技术优势和整体功能，形成独具特色的产品系列和服务组合；加大对新产品和服务的市场推广力度，集中推出“集团网”、“联名卡”、“银证通”三大业务品牌。重点支持优秀的科技型中小企业和民营企业、全国性大型企业集团、绩优上市公司；努力开拓个人金融

市场，积极探索适应个人消费信贷的贷款品种和管理方式。

### 3．根据市场需要，加快网点建设步伐

根据中国人民银行对本行 2001 年分支机构规划的批复，本行将开设四家分行。同时，本行将向人民银行申请开设 20 余家支行，加快网点建设步伐，以形成经营的规模优势。另外，积极运用现代科技手段，加快电话银行、自助银行和网上银行的推广应用，发挥网络、资金和结算的优势，保持市场竞争的先进性。

### 4．强化内部管理，以管理求效益，以管理促发展

加强资产负债管理，逐步建立规范运作的、高效率的现代商业银行运行机制，在确保安全性的前提下，不断提高盈利能力。

加强风险管理，提高防范与化解风险的能力。参照国际商业银行通行的做法对资产风险管理制度进行修改、补充和完善。推行利率的期限管理、缺口管理，积极应对利率市场化改革，加强对利率风险的管理和控制。进一步加强内控制度建设，发挥内部稽核监督作用。

加强成本费用管理，加大考核力度。对全行的大宗固定资产购置实行集中采购，对房屋的租建装修实行价格控制和预决算管理。

### 5．加强国际交流与合作

加强与国外商业银行的交流与业务合作，学习其先进的管理经验，增强本行在我国加入 WTO 后的市场竞争能力。

### 6．建立一支适应现代银行事业的员工队伍

积极贯彻“以人为本”的指导思想，建立新的薪资管理办法，完善福利制度，通过大力加强内部培训，培养和提高现有员工，面向人才市场适当引进外部人员，完善激励考核机制，加强员工队伍思想政治工作和职业道德教育，以员工整体素质的提高迎接新的挑战。

## （六）董事会日常工作情况

### 1．报告期内董事会会议情况及决议内容

（1）2000 年 1 月 10 日，本行第一届董事会第十六次会议在北京召开，出席会议董事和授权出席代表 15 人，会议合法、有效。审议通过如下决议：关于 2000 年经营目标及考核办法的决议；关于 2000 年分支机构设置计划的决议；关于 2000 年固定资产部分购置计划方案的决议；关于批准武汉分行和深圳分行行长续聘的决议。

（2）2000 年 3 月 28 日，本行第一届董事会第十七次会议在北京召开，出席

会议董事和授权出席代表 16 人，会议合法、有效。审议通过如下决议：关于行长工作报告的决议；关于 1999 年度财务预算执行情况和决算报告的决议；关于 2000 年财务预算方案的决议；关于 1999 年度利润分配方案的决议。

（3）2000 年 4 月 29 日，本行第一届董事会第十八次会议在北京召开，出席会议董事和授权出席代表 15 人，会议合法、有效。审议通过如下决议：关于董事会报告（草案）的决议；关于第二届董事会监事会选举办法的决议；关于第二届董事会监事会候选人提名方案的决议；关于发行 A 股方式议案的决议；关于由老股东承担 1999 年 12 月 31 日以前不良资产风险的议案的决议。

（4）2000 年 4 月 30 日，本行第二届董事会第一次会议在北京召开，出席会议董事和授权出席代表 15 人，会议合法、有效。审议通过如下决议：选举经叔平为董事长，刘永好、张宏伟为副董事长的决议；关于聘任董文标为中国民生银行行长的决议；关于聘任洪崎为中国民生银行副行长的决议；关于聘任魏盛鸿为中国民生银行副行长的决议；关于聘任高峰为中国民生银行董事会秘书的决议；关于聘任郭义明为中国民生银行财务总监的决议；关于成立研究法人治理结构和制度建设小组的决议。

（5）2000 年 5 月 30 日，本行第二届董事会第一次临时会议在上海召开，出席会议董事和授权出席代表 15 人，会议合法、有效。审议通过如下决议：关于根据中国证监会反馈意见要求修改公司章程（草案）个别条款的决议；关于根据中国证监会有关规定调整 A 股发行方式的决议；关于申请变更我行企业注册名称的决议；关于中国民生银行发展规划的决议。

（6）2000 年 12 月 5 日，本行第二届董事会第二次会议在北京召开，出席会议董事和授权出席代表 15 人，会议合法、有效。审议通过如下决议：关于增设本行分支机构方案的决议；关于本行科技大集中资金投入方案的决议；关于筹备购建总行办公楼的决议；关于建立本行正式员工补充养老保险方案的决议；关于本行信息披露管理办法的决议；关于本行法人治理结构基本框架的决议；关于聘任陈崇龙为本行证券事务代表的决议。

本次会议是本行股票发行上市后的第一次董事会会议，根据上市公司信息披露有关规定，会议决议和公告已刊登在 2000 年 12 月 19 日《中国证券报》、《上海证券报》上。

## 2. 董事会对股东大会决议执行情况

董事会根据 2000 年股东大会《关于 1999 年度利润分配方案的决议》和《关

于由老股东承担 1999 年 12 月 31 日前不良资产风险的议案的决议》，报告期内本行对 1999 年度应由原股东分享的未分配利润 159,832,408 元暂不进行分配，并对该项未分配利润设立一专项准备金。若 1999 年末前本行贷款余额中发生实际损失超出已提取的呆帐准备金数额时，超出部分将在此专项准备金中核销；待 1999 年 12 月 31 日以前存在的贷款风险基本释放完毕后，再对剩余部分进行分配。

#### （七）公司管理层及员工情况

##### 1. 董事、监事、高级管理人员情况

##### （1）现任董事、监事、高级管理人员名单、持股情况

| 姓名  | 性别 | 年龄 | 职务    | 任 期                 | 年初持股数 | 期末持股数 |
|-----|----|----|-------|---------------------|-------|-------|
| 经叔平 | 男  | 83 | 董事长   | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 刘永好 | 男  | 50 | 副董事长  | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 张宏伟 | 男  | 47 | 副董事长  | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 刘鸿儒 | 男  | 71 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 黄涤岩 | 男  | 71 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 雷平一 | 男  | 89 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 卢志强 | 男  | 50 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 王玉贵 | 男  | 50 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 董文标 | 男  | 44 | 董事、行长 | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 陈 建 | 男  | 43 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 陈章辉 | 男  | 41 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 宋 勤 | 女  | 61 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 冯 仑 | 男  | 42 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 杨祥波 | 男  | 38 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 李安民 | 男  | 57 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 李晓东 | 男  | 33 | 董事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 童赠银 | 男  | 67 | 监事长   | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 李 静 | 男  | 51 | 副监事长  | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 黄殿鹏 | 男  | 49 | 监事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 1,000 |
| 胡平旭 | 男  | 79 | 监事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 王 梁 | 男  | 59 | 监事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |
| 刘朝阳 | 男  | 44 | 监事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0     | 0     |

|     |   |    |       |                     |   |   |
|-----|---|----|-------|---------------------|---|---|
| 钱莉琴 | 女 | 47 | 监事    | 2000.4.30-2003.4.30 | 0 | 0 |
| 洪 崎 | 男 | 44 | 副行长   | 2000.4.30-2003.4.30 | 0 | 0 |
| 魏盛鸿 | 男 | 57 | 副行长   | 2000.4.30-2003.4.30 | 0 | 0 |
| 高 峰 | 男 | 58 | 董事会秘书 | 2000.4.30-2003.4.30 | 0 | 0 |
| 郭义明 | 男 | 57 | 财务总监  | 2000.4.30-2003.4.30 | 0 | 0 |

注：监事黄殿鹏所持股份 1,000 股为从股票二级市场购入。

离任董事、监事、高级管理人员姓名、离任原因：

| 姓 名 | 原职务  | 离任原因 |
|-----|------|------|
| 陈景新 | 首席监事 | 任期届满 |
| 童赠银 | 董事   | 任期届满 |
| 蔡鲁伦 | 行长   | 任期届满 |
| 周少华 | 副行长  | 任期届满 |

## （2）年度报酬情况

本行董事中除董文标，监事中除童赠银、刘朝阳、钱莉琴外均不在本行领取报酬。

本行董事、监事及高级管理人员年度报酬在 15-20 万元区间的 3 人，在 10-15 万元区间的 4 人，在 10 万元以下的 1 人。

## 2．本行员工的数量、专业构成、教育程度情况

报告期末，本行在册员工 2,124 人，按专业构成划分，管理人员 411 人、业务人员 1,514 人、行政人员 199 人；按教育程度划分，研究生 210 人、本专科 1,675 人、其他 239 人。报告期内，本行无退休员工。

## （八）本行内部控制制度情况

本行自成立以来，建立健全了一系列内部控制制度和科学严格的业务操作规程，对机构、岗位进行合理分工，制约和监督各项业务操作；通过授权管理和规范决策与审批的程序和方法，保证决策的科学性；及时检查各项业务的处理情况和考评工作成绩，进行奖励和处罚，从而防范和化解各种风险。内部控制制度完整、合理、有效。

## （九）本次利润分配预案及预计下年度利润分配政策

### 1．本行第二届董事会第三次会议通过的 2000 年度利润分配预案

根据普华永道中天会计师事务所有限公司审计报告，本行报告期实现净利润 429,166,337 元，根据规定，按净利润的 10%提取法定盈余公积金 42,916,634 元，

按净利润的 5%提取法定公益金 21,458,317 元，按每 10 股转增 3 股、派现金 2.00 元（含税）。资本公积金转增股本共计 519,074,512 股，派送现金 346,049,675 元。分配后，实收股本为 2,249,322,888 元，资本公积金余额 3,233,808,394 元，未分配利润余额 18,741,711 元结转下年。

以上利润分配预案需经股东大会审议通过，才能生效。

## 2. 本行预计 2001 年度的利润分配政策

本行预计 2001 年度分配利润一次；2001 年度实现的净利润用于股利分配的比例不低于 70% 2000 年度未分配利润用于 2001 年度股利分配的比例约为 4% 2001 年主要采取派发现金或送红股的形式，其中现金股息占股利分配的比例不低于 20%。上述 2001 年度利润分配政策系预计方案，本行董事会保留根据本行实际情况进行调整的权力。

## 六、监事会报告

### （一）监事会会议情况

1. 2000 年 4 月 12 日，本行第一届监事会第十一次会议在南京召开，出席会议监事 7 人，会议合法、有效。审议通过如下议案：监事会工作报告；中国民生银行监事会议事规则（修正草案）；中国民生银行员工廉洁自律规定（修正草案）。

2. 2000 年 4 月 29 日，本行第二届监事会第一次会议在北京召开，出席会议的监事 5 人，会议合法、有效。审议通过如下议案：关于选举监事长、副监事长的决议。

3. 2000 年 12 月 6 日，本行第二届监事会第二次会议在北京召开，出席会议监事 7 人，会议合法、有效。审议通过如下决议：关于中国民生银行监事会议事规则的决议；关于中国民生银行监事行为规范的决议。

本次会议是本行股票发行上市后的第一次监事会会议，根据上市公司信息披露的有关规定，会议决议和公告已刊登在 2000 年 12 月 19 日的《中国证券报》、《上海证券报》上。

### （二）监事会就下列事项发表的独立意见

报告期内本行共召开 1 次股东大会、5 次董事会会议和 1 次董事会临时会议。监事会根据《公司法》、《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，对公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

#### 1. 本行依法运行情况

本行依法运作，决策程序符合《公司法》和《公司章程》的有关规定；本行

董事、行长执行公务时，没有发现违法行为和故意损害本行利益的行为。

2．本行财务情况

本行聘任的会计师事务所出具的年度审计报告真实地反映了公司的财务状况及经营成果。

3．本行本次募集的资金实际投入项目与承诺项目一致。

4．本行在本年度中无发生重大收购、出售资产的行为。

5．本行关联交易公平合理，没有发现损害上市公司利益的行为。

6．本行内部控制制度完整、合理、有效。

7．会计师事务所没有出具解释性、保留意见、拒绝表示意见或否定意见的审计报告。

七、重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内本行无未了结或可预见的单个标的金额超过本行净资产总额 5% 的重大诉讼、仲裁案件，也没有被行政处罚的案件。

本行招股说明书中所披露的本行诉香港常亮实业有限公司信用证纠纷案，现正在最高人民法院进行二审，该案系本行针对信用证受益人香港常亮实业有限公司而提起的信用证止付诉讼，涉诉金额 889 万美元（开证人已预付 20%开证保证金）。

（二）报告期内本行、本行董事及高级管理人员无受监管部门处罚情况。

（三）报告期内本行无收购及出售资产、吸收合并事项。

（四）重大关联交易事项

本行不存在控制关系的关联方。贷款按人民银行规定的利率发放，拆放系按同业拆借市场利率拆放。所有关联方贷款、资金拆借均按相关法律规定及本行贷款条件及审核程序进行发放，并正常还本付息，对本行的利润无任何负面影响。

持有本行 5%及 5%以上股份股东及其全资子公司贷款余额如下（单位：人民币元）：

|          | 2000 年 12 月 31 日 | 1999 年 12 月 31 日 |      |
|----------|------------------|------------------|------|
| 关联单位名称   | 贷款余额             | 贷款余额             | 担保方式 |
| 中国船东互保协会 | 50,000,000       | 0                | 担保   |

|                |             |             |    |
|----------------|-------------|-------------|----|
| 中国乡镇企业投资开发有限公司 | 0           | 30,000,000  | 保证 |
| 厦门福信集团公司       | 32,000,000  | 32,000,000  | 抵押 |
| 北京万通实业股份公司     | 0           | 20,000,000  | 抵押 |
| 山东泛海集团公司       | 50,000,000  | 50,000,000  | 抵押 |
| 合 计            | 132,000,000 | 132,000,000 |    |

(五) 本报告期内本行相对于控股股东完全做到人员独立、资产完整、财务独立。

(六) 本行没有托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产并带来 10%以上年度利润的情况。

(七) 报告期内聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内无聘任、解聘会计师事务所情况，本行继续聘请普华永道国际会计公司担任本行年报审计机构，其国内成员所---普华永道中天会计师事务所有限公司担任本行按国内会计准则编制年报的审计机构。

(八) 本行报告期内其他重大合同（含担保等）事项

为进行科技“大集中”项目，本行于报告期内与北京长天电子商务集成技术有限公司签订硬件供货合同，合同金额约 3,847 万元。

(九) 本行在报告期内无更改名称或股票简称的情况。

(十) 本行在报告期内发生的《证券法》第 62 条、《股票条例》第 60 条和《信息细则》第 17 条所列举的重大事件

1. 报告期内，本行进行了董事会和监事会的换届选举，聘任董文标为行长（详见本年度报告第四部分“股东大会简介”、第五部分“董事会报告”中“(六) 董事会日常工作情况”）。

2. 报告期内，持有本行 5%以上股份的股东持有股份变化情况详见本年度报告第三部分“股本变动及股东情况”中“(二) 股东情况介绍”。

3. 本行发行人民币普通股后，注册资本变更为 1730,248,376.00 元，本行工商登记变更手续正在办理之中。

4. 原有股东承担本行不良资产承诺的执行情况详见本年度报告第五部分“董事会报告”中“(六) 董事会日常工作情况”。



## 八、财务会计报告（见附件）

## 九、本行其他有关资料

（一）本行首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

（二）本行注册地点：北京市东城区正义路 4 号

（三）企业法人营业执照号码：1000001898

（四）税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

（五）本行未流通股票的托管机构名称：上海证券中央登记结算公司

（六）报告期内股票主承销机构名称：海通证券有限公司

（七）本行聘请的会计师事务所：

普华永道国际会计公司

## 十、备查文件目录

（一）载有法定代表人、财务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）载有本行董事长亲笔签名的年度报告正文；

（四）报告期内由本行在《中国证券报》、《上海证券报》《证券时报》公开披露的所有文件正本及公告原稿；

（五）本行公司章程。

附录一：补充财务报告

附录二：内部控制评价报告

中国民生银行股份有限公司董事会

2001 年 3 月 29 日

附件：财务会计报告

普华永道中天会计师事务所有限公司  
中华人民共和国  
上海 200021  
淮海中路333号  
瑞安广场12楼  
Telephone +86 (21) 6386 3388  
Facsimile +86 (21) 6386 3300

## 审计报告

普华永道审字(01)第677号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审计了贵行2000年12月31日的资产负债表及2000年度的利润表、利润分配表及现金流量表。这些会计报表由贵行负责，我们的责任是对这些会计报表发表审计意见。我们的审计是根据《中国注册会计师独立审计准则》进行的。在审计过程中，我们结合贵行的实际情况，实施了包括抽查会计记录等我们认为必要的审计程序。

我们认为，上述会计报表符合中华人民共和国《企业会计准则》《股份有限公司会计制度》及《金融企业会计制度》的有关规定，在所有重大方面公允地反映了贵行2000年12月31日的财务状况和2000年度的经营成果及现金流量情况，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

注册会计师  
周忠惠

注册会计师  
封和平

2001年3月15日

## 中国民生银行股份有限公司

## 2000 年 12 月 31 日资产负债表

会商银 01 表  
单位：人民币元

| 资 产               | 附注 | 2000           | 1999           |
|-------------------|----|----------------|----------------|
| <b>流动资产：</b>      |    |                |                |
| 现金及银行存款           | 1  | 234,501,810    | 260,957,425    |
| 存放中央银行款项          | 2  | 10,794,729,730 | 7,059,521,284  |
| 存放同业款项            | 3  | 5,264,642,637  | 1,602,733,307  |
| 存放联行款项            |    | -              | 124,262,923    |
| 拆放同业              | 5  | 3,853,102,744  | 2,029,163,455  |
| 拆放金融性公司           | 6  | 1,889,299,293  | 231,092,873    |
| 短期贷款              | 7  | 25,427,186,033 | 13,446,403,626 |
| 进出口押汇             | 8  | 79,956,270     | 176,990,032    |
| 应收利息              | 9  | 361,672,674    | 396,214,688    |
| 其他应收款             | 10 | 183,461,676    | 167,883,527    |
| 减：坏帐准备            |    | (5,139,148)    | (4,930,219)    |
| 应收款项净额            |    | 539,995,202    | 559,167,996    |
| 贴现                | 11 | 3,182,498,131  | 322,542,014    |
| 短期投资              | 12 | 419,066,429    | 47,401,788     |
| 委托贷款及委托投资         |    | 12,500,000     | -              |
| 代理证券              | 13 | 2,715,200      | 1,703,690      |
| 买入返售证券            | 14 | 320,000,000    | 340,000,000    |
| 一年内到期的长期债券投资      | 15 | 1,219,164,519  | 498,714,938    |
| 流动资产合计            |    | 53,239,357,998 | 26,700,655,351 |
| <b>长期资产：</b>      |    |                |                |
| 中长期贷款             | 16 | 4,687,390,451  | 1,375,410,018  |
| 逾期贷款              | 17 | 711,640,999    | 1,059,710,010  |
| 呆滞贷款              | 18 | 820,507,016    | 404,393,321    |
| 减：贷款呆帐准备          | 19 | (469,526,211)  | (294,538,048)  |
| 长期债券投资            | 20 | 7,676,277,030  | 6,048,425,733  |
| 减：长期投资减值准备        |    | (26,431,095)   | (17,879,666)   |
| 长期投资净额            |    | 7,649,845,935  | 6,030,546,067  |
| 固定资产原价            | 21 | 943,995,065    | 630,344,796    |
| 减：累计折旧            | 21 | (186,566,317)  | (115,457,434)  |
| 固定资产净值            | 21 | 757,428,748    | 514,887,362    |
| 在建工程              | 22 | 195,775,409    | 328,610,090    |
| 长期资产合计            |    | 14,353,062,347 | 9,419,018,820  |
| <b>无形资产及其他资产：</b> |    |                |                |
| 长期待摊费用            | 23 | 230,613,321    | 188,530,763    |
| 待处理抵债资产           |    | 235,082,529    | -              |
| 其他长期资产            |    | 98,939         | 32,363         |
| 无形资产及其他资产合计       |    | 465,794,789    | 188,563,126    |
| 资产总计              |    | 68,058,215,134 | 36,308,237,297 |

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：张月波

后附会计报表附注为本报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司

2000 年 12 月 31 日资产负债表(续)

会商银 01 表  
单位：人民币元

| 负债及股东权益   | 附注 | 2000           | 1999           |
|-----------|----|----------------|----------------|
| 流动负债：     |    |                |                |
| 短期存款      | 24 | 42,892,913,940 | 25,154,347,217 |
| 短期储蓄存款    | 25 | 3,506,652,286  | 1,838,694,728  |
| 财政性存款     |    | 25,315         | 4,828          |
| 向中央银行借款   |    | -              | 405,120,000    |
| 同业存放款项    | 26 | 6,621,823,151  | 3,412,174,909  |
| 同业拆入      | 27 | 608,000,000    | 3,000,000      |
| 卖出回购证券款   | 28 | 200,000,000    | 800,000,000    |
| 汇出汇款      |    | 585,251,679    | 355,977,000    |
| 应解汇款及临时存款 |    | 551,109,251    | 187,093,500    |
| 委托资金      |    | 12,500,000     | -              |
| 代理兑付证券    |    | 5,573,200      | -              |
| 应付利息      |    | 283,865,114    | 241,347,221    |
| 应付工资      |    | 46,857,758     | 33,130,796     |
| 应付福利费     |    | 8,789,043      | 5,230,422      |
| 应交税金      | 29 | 191,323,806    | 61,205,469     |
| 其他应付款     | 30 | 767,165,684    | 400,365,005    |
| 预提费用      |    | 16,493,241     | 8,914,709      |
| 流动负债合计    |    | 56,298,343,468 | 32,906,605,804 |
| 长期负债：     |    |                |                |
| 长期存款      | 31 | 960,210,387    | 376,195,811    |
| 长期储蓄存款    | 32 | 455,844,741    | 230,951,481    |
| 存入长期保证金   | 33 | 4,348,078,887  | 1,274,748,282  |
| 长期应付款     |    | -              | 15,714,820     |
| 长期负债合计    |    | 5,764,134,015  | 1,897,610,394  |
| 其他负债：     |    |                |                |
| 其他负债      |    | -              | 26,114,682     |
| 负债合计      |    | 62,062,477,483 | 34,830,330,880 |
| 股东权益：     |    |                |                |
| 股本        | 34 | 1,730,248,376  | 1,380,248,376  |
| 资本公积      | 35 | 3,752,882,906  | 13,800,754     |
| 盈余公积      | 36 | 148,232,238    | 127,720,660    |
| 其中：公益金    | 36 | 85,318,647     | 63,860,330     |
| 未分配利润     | 37 | 364,791,386    | (43,863,373)   |

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：张月波

|           |                |                |
|-----------|----------------|----------------|
| 资本折差额     | (417,255)      | -              |
| 股东权益合计    | 5,995,737,651  | 1,477,906,417  |
| 负债和股东权益总计 | 68,058,215,134 | 36,308,237,297 |

后附会计报表附注为本报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司

2000 年度利润表

会商银 02 表  
单位：人民币元

| 项 目       | 附注 | 2000            | 1999            |
|-----------|----|-----------------|-----------------|
| 一、营业收入    |    | 2,710,108,392   | 1,624,422,145   |
| 利息收入      | 38 | 1,616,408,430   | 906,967,685     |
| 金融机构往来收入  | 39 | 513,492,455     | 221,608,156     |
| 手续费收入     |    | 48,846,497      | 17,522,098      |
| 汇兑收益      |    | 19,833,183      | 16,139,606      |
| 投资收益      | 40 | 501,612,643     | 442,626,762     |
| 其他营业收入    |    | 9,915,184       | 19,557,838      |
| 二、营业支出    |    | (2,040,810,688) | (1,294,975,295) |
| 利息支出      | 38 | (693,146,410)   | (449,078,261)   |
| 金融机构往来支出  | 39 | (301,496,006)   | (133,305,817)   |
| 手续费支出     |    | (27,123,113)    | (5,435,959)     |
| 营业费用      |    | (717,750,863)   | (484,623,374)   |
| 汇兑损失      |    | (843,591)       | (972,646)       |
| 其他营业支出    | 41 | (300,450,705)   | (221,559,238)   |
| 三、营业税金及附加 | 42 | (140,817,906)   | (84,751,991)    |
| 四、营业利润    |    | 528,479,798     | 244,694,859     |
| 加：营业外收入   | 43 | 36,092,513      | 5,124,355       |
| 减：营业外支出   | 44 | (5,377,637)     | (4,506,629)     |
| 五、利润总额    |    | 559,194,674     | 245,312,585     |
| 减：所得税     | 45 | (130,028,337)   | (45,089,434)    |
| 六、净利润     |    | 429,166,337     | 200,223,151     |

后附会计报表附注为本报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：张月波

中国民生银行股份有限公司

2000 年度利润分配表

会商银 02 表附表  
单位：人民币元

| 项 目         | 附注 | 2000         | 1999          |
|-------------|----|--------------|---------------|
| 一、净利润       |    | 429,166,337  | 200,223,151   |
| 加：年初未分配利润   |    | (43,863,373) | 117,856,228   |
| 加：盈余公积转入    | 36 | 43,863,373   | -             |
| 二、可供分配的利润   |    | 429,166,337  | 318,079,379   |
| 减：提取法定盈余公积  |    | (42,916,634) | (20,022,315)  |
| 提取法定公益金     |    | (21,458,317) | (20,022,315)  |
| 三、可供股东分配的利润 |    | 364,791,386  | 278,034,749   |
| 减：应付普通股股利   |    | -            | (321,898,122) |
| 四、未分配利润     | 37 | 364,791,386  | (43,863,373)  |

后附会计报表附注为本报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：张月波

中国民生银行股份有限公司

2000 年度现金流量表

会商银 03 表  
单位：人民币元

| 项 目              | 金 额                     |
|------------------|-------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：   |                         |
| 收回的中长期贷款         | 2,224,919,277           |
| 吸收的活期存款净额        | 11,665,129,780          |
| 吸收的活期存款以外的其他存款   | 70,779,099,913          |
| 同业存款净额           | 3,209,648,242           |
| 系统内存款净额          | (26,114,682)            |
| 向其他金融企业拆入的资金净额   | (400,120,000)           |
| 收取的利息            | 2,154,688,354           |
| 收取的手续费           | 48,846,497              |
| 收回的委托资金净额        | 12,500,000              |
| 收到的其他与经营活动有关的现金  | 796,928,361             |
| 现金流入小计           | <u>90,465,525,742</u>   |
| 对外发放的中长期贷款       | (5,536,899,710)         |
| 对外发放的短期贷款净额      | (15,143,865,737)        |
| 对外发放的委托贷款净额      | (12,500,000)            |
| 支付的活期存款以外的其他存款本金 | (58,851,510,637)        |
| 存放同业款项净额         | (3,976,069,086)         |
| 存放系统内款项净额        | 124,262,923             |
| 拆放其他金融机构资金净额     | (3,482,145,709)         |
| 支付的利息            | (952,124,523)           |
| 支付的手续费           | (27,123,113)            |
| 支付给职工以及为职工支付的现金  | (276,005,304)           |
| 支付的所得税款          | (26,540,507)            |
| 支付的除所得税以外的其他税费   | (114,187,399)           |
| 支付的其他与经营活动有关的现金  | (370,770,529)           |
| 现金流出小计           | <u>(88,645,479,331)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额    | <u>1,820,046,411</u>    |

二、投资活动产生的现金流量

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：张月波

|                            |                        |
|----------------------------|------------------------|
| 收回投资所收到的现金                 | 274,440,014            |
| 取得债券利息收入所收到的现金             | 695,996,399            |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额 | 437,654                |
| 现金流入小计                     | <u>970,874,067</u>     |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   | (339,152,173)          |
| 债券投资所支付的现金                 | (2,824,255,589)        |
| 现金流出小计                     | <u>(3,163,407,762)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额              | <u>(2,192,533,695)</u> |
| 三、筹资活动产生的现金流量              |                        |
| 吸收权益性投资所收到的现金              | 4,088,745,000          |
| 筹资活动产生的现金流量净额              | <u>4,088,745,000</u>   |
| 四、现金及现金等价物净增加额             | <u>3,716,257,716</u>   |

后附会计报表附注为本报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司

2000 年度现金流量表(续)

会商银 03 表  
单位：人民币元

补充资料：

金 额

1、不涉及现金收支的投资和筹资活动：

|             |             |
|-------------|-------------|
| 收回的抵债固定资产   | 235,082,529 |
| 以投资偿还债务     | -           |
| 以固定资产进行投资   | -           |
| 以其他实物资产偿还债务 | -           |
| 融资租赁固定资产    | -           |
| 接受捐赠的非现金资产  | -           |
| 以投资转贷款      | -           |
|             | <u>-</u>    |

2、将净利润调节为经营活动现金流量：

|                             |                  |
|-----------------------------|------------------|
| 净利润                         | 429,166,337      |
| 加：计提的坏帐准备或转销的坏帐             | 208,929          |
| 计提的投资风险准备                   | 8,551,429        |
| 计提的贷款呆帐准备                   | 174,988,163      |
| 固定资产折旧                      | 76,887,416       |
| 无形资产摊销                      | -                |
| 长期待摊费用摊销                    | 109,086,313      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收益) | 884,951          |
| 固定资产报废损失                    | -                |
| 其他营业支出                      | -                |
| 投资损失 (减：收益)                 | (501,612,643)    |
| 经营性应收项目的减少 (减：增加)           | (25,710,261,087) |
| 经营性应付项目的增加 (减：减少)           | 27,232,146,603   |

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：张月波



经营活动产生的现金流量净额

1,820,046,411

3、 现金及现金等价物净增加情况：( 附注六. 4 )

|              |                 |
|--------------|-----------------|
| 现金的期末余额      | 234,501,810     |
| 减：现金的期初余额    | (260,957,425)   |
| 加：现金等价物的期末余额 | 11,196,486,310  |
| 减：现金等价物的期初余额 | (7,453,772,979) |
| 现金及现金等价物净增加额 | 3,716,257,716   |

后附会计报表附注为本报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：张月波

## 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批准于 1996 年 2 月 7 日成立的全国性股份制商业银行。经中国证监会证监发行字[2000]146 号文批准,本行于 2000 年 11 月 27 日发行人民币股票普通股(A 股)350,000,000 股,共募集资金现金人民币 4,088,745,000 元。上述股票于 2000 年 12 月 19 日在上海证券交易所上市交易。2000 年 12 月 4 日,本行的注册资本变更为 1,730,248,376 元。

截至 2000 年 12 月底,本行已在北京、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州等地开设了 8 家分行级机构,并在太原及石家庄开设了 2 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;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;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经中国人民银行批准的其他金融业务。

## 二 会计报表编制基准

本行执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁发的《企业会计准则》、《股份有限公司会计制度》及财政部和中国人民银行联合颁发的《金融企业会计制度》及其他相关规定。

本会计报表的编制遵照了中国证监会颁发的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 2 号-商业银行财务报表附注特别规定》。

## 三 会计政策变更

本行于 2000 年度变更了贷款利息收入确认的会计政策(详见附注四 16)。由于此项变更而对以前年度利润表及资产负债表的追溯调整,分别减少 1999 年和 2000 年税前利润计 51,495,205 元及 36,371,073 元。

## 四 主要会计政策

### 1 会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2 记帐本位币

本行以人民币为记帐本位币。

## 四 主要会计政策(续)

### 3 记帐原则和计价基础

本行会计核算以权责发生制为记帐原则,除特别说明外,以历史成本为计价基础。

### 4 外币业务核算方法

对于外币业务,采用分帐制核算。年终决算时,对各种分帐核算的外币帐户余额按照决算

日中国人民银行公布的牌价将各种外币折算成美元并汇总编制美元决算会计报表，然后将该报表折算成人民币，与人民币决算会计报表汇总编制汇总人民币决算会计报表。由此而产生的汇兑损益计入当期损益。

外币资本投入按实际投入当日中国人民银行公布的外汇牌价换算成人民币入帐。在编制人民币汇总报表时，由于年末汇率而形成的差异计入折算后资产负债表的资本折算差额项目。

## 5 现金及现金等价物

现金等价物是指持有期限不超过 90 天、易于转换为已知金额的现金及价值变动风险很小的投资。列示于现金流量表中的现金包括库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物包括存放央行的备付金、存放同业活期存款、存期不超过 90 天的定期存款及 90 天内到期的短期证券投资等货币资金。

## 6 坏帐核算方法

本行采用备抵法核算坏帐损失。

本行对年末应收贷款利息、拆借利息及其他应收款，根据年末应收款项余额的 1%计提坏帐准备。该比例主要依据本行应收款项的性质及参照一般贷款呆帐准备计提的比例确定。其他应收款项，如应收国债投资利息等，根据其业务性质未计提坏帐准备。

提取的坏帐准备计入当期损益，发生的坏帐损失，首先冲减已计提的坏帐准备，不足部分直接计入当期损益。对于已确认为坏帐损失并核销的应收款项如有收回的，在收回时，按原核销金额转回坏帐准备。

## 7 贴现核算方法

贴现以贴现票据的到期价值计量，贴现票据的到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入贴现当期损益。

# 四 主要会计政策(续)

## 8 贷款分类方法

### (1) 短期及中长期贷款

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

### (2) 逾期贷款

借款人到期(含展期后到期)不能归还的贷款；或贴现汇票到期承兑人不能按期支付，且贴现申请人帐户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款，或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即列为逾期贷款。

### (3) 呆滞贷款

---

逾期贷款逾期满 1 年后即转为呆滞贷款。

(4) 呆帐贷款

呆帐贷款的确认标准如下：

- a. 债务人依法宣告破产或关闭，经法定程序清偿后仍未能收回的贷款；
- b. 债务人死亡或依法被宣告死亡或失踪，以其财产或遗产清偿后仍未能收回的贷款；
- c. 债务人遭受重大自然灾害或意外事故，且不能获得保险赔偿，确实无法偿还的全部或部分贷款，或以保险清偿后仍未能收回的贷款；
- d. 债务人因建设项目停建、缓建一年以上，复工无望而未能偿还的贷款；
- e. 债务人虽未被依法宣告破产，但已彻底停止经营活动，或已严重资不抵债，没有财产可供清偿而未能收回的贷款。

四 主要会计政策(续)

9 贷款呆帐准备核算方法

本行采用备抵法核算贷款呆帐损失。贷款呆帐准备金包括一般准备及补充准备两部分。

一般准备按年末贷款(包括短期贷款、贴现、应收进出口押汇、中长期贷款和逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款等科目)的余额计提，计提比例根据财政部财商字[1998]302 号文《关于修改金融机构应收利息核算年限及贷款呆帐准备金的提取办法的通知》的规定确定为 1%。补充准备根据本行试行的资产风险分类结果分析计提。

提取的贷款呆帐准备计入当期损益，发生的呆帐损失，冲减已计提的呆帐准备；已冲销的贷款呆帐损失，以后又收回时，按已冲销的呆帐准备金额予以转回。

对于委托贷款，不提取呆帐准备。

10 短期投资核算方法

本行短期投资全部为短期债券投资。短期债券投资以实际发生的投资成本计价。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法核算。

11 长期债券投资核算方法

---

长期债券投资成本按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，以及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计价。长期债券投资的溢/(折)价在债券存续期间按直线法摊销。长期债券投资按期计提利息收入，对于在债券到期日一次性还本付息的债券投资，其尚未收到的利息作为长期债券投资-应收利息列示于“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“应收帐款”项目下。

12 长期投资减值准备核算方法

长期投资减值准备按年末长期投资及一年内到期的长期投资扣除国债投资后余额的 1% 计提。

四 主要会计政策(续)

13 固定资产计价及折旧方法

固定资产是指使用期限超过一年的房屋及建筑物、经营设备、运输工具等，以及使用期限在两年以上且单位价值在 2,000 元以上但不属于经营主要设备的物品。

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 3%的净残值在估计经济使用年限内平均计提。

固定资产的类别、估计经济使用年限列示如下：

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| 房屋及建筑物                  | 15-45 年 |
| 经营设备,包括机器设备,办公设备,电子设备,等 | 3-14 年  |
| 运输工具                    | 4-12 年  |

14 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，以实际发生的成本入帐。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、设备原价、安装费用，还包括在实际交付使用前项目筹措资金所发生的借款利息支出与汇兑损益。在建工程在交付使用时转入固定资产。

15 长期待摊费用计价及摊销

长期待摊费用主要包括开办费及经营用房的装修支出及其他资本性支出，按实际发生额入帐。

本行及各分支机构的开办费自本行及各分支机构营业之日起以直线法按 5 年摊销。

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期限摊销。

---

#### 四 主要会计政策(续)

##### 16 收入确认原则

贷款按照协议利率按期计算确认利息收入。其他利息收入按权责发生制计提。

根据中国财政部财金[2001]25 号文《财政部关于调整金融企业应收利息核算办法的通知》及财会字[2000]20 号文《公开发行证券的商业银行业务会计处理补充规定》的要求，自 2000 年 1 月 1 日起，本行对贷款利息核算的会计政策进行了变更。

本行按照以下新的会计政策对以前年度的报表进行了追溯调整：

发放的贷款到期(含展期，下同)90 天及以上尚未收回的，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，该贷款转为停止计息贷款，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。在资产负债表外核算的应收贷款利息，在实际收到时，确认为收到当期的利息收入。

其他收入按权责发生制原则确认。

##### 17 支出确认原则

活期存款按季结息，居民活期储蓄存款于每年 6 月 30 日按年结息，定期存款和居民定期储蓄存款根据存款金额及存单利率按期计提应付利息。

其他支出按权责发生制原则确认。

##### 18 买入返售证券和卖出回购证券的计价及收益确认方法

买入返售证券和卖出回购证券按实际成本计价，按权责发生制确认收入和支出。

##### 19 汇总会计报表的编制方法

本会计报表为汇总会计报表，以本行总行本部及北京管理部、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州分行及太原、石家庄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。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 20 金融衍生工具

本行进行外汇远期合同和外汇掉期合同的交易。外币远期合同是指在未来某一日期(通常一年以内)按中国人民银行规定的具体价格买卖外币的合同承诺。外汇掉期合同是指将不同货币的现金流进行掉换。为了抵销与客户进行外汇衍生工具交易的潜在风险,本行和其他经中国人民银行批准的银行达成相似的外汇衍生工具合同。本行因向客户提供此类服务而收取佣金。

##### 五 税项

本行采用应付税款法计提所得税。

本行承担的主要税项列示如下:

| 税种   | 税率  | 计税基础                    |
|------|-----|-------------------------|
| 营业税  | 8%  | 营业收入扣除金融企业往来收入及投资收益后的余额 |
| 所得税  | 33% | 应纳税所得额                  |
| 其他税项 |     | 据实缴纳                    |

##### 六 会计报表主要项目附注(除特别注明外,货币单位为人民币元)

##### 1 现金及银行存款

|      | 2000年12月31日        | 1999年12月31日        |
|------|--------------------|--------------------|
| 现金   | 232,552,410        | 229,027,175        |
| 银行存款 | 1,949,400          | 31,930,250         |
| 合计   | <u>234,501,810</u> | <u>260,957,425</u> |

##### 六 会计报表主要项目附注(续)

##### 2 存放中央银行款项

---

本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款准备金，其中人民币存款准备金缴存比率为6%(1999年11月21日前，该缴存比率为8%)，外币存款缴存比率为2%。截至12月31日止存放中央银行款项分为：

|         | 2000年12月31日           | 1999年12月31日          |
|---------|-----------------------|----------------------|
| 一般存款准备金 | 2,675,020,086         | 1,255,883,400        |
| 备付金     | 8,119,709,644         | 5,803,637,884        |
| 合计      | <u>10,794,729,730</u> | <u>7,059,521,284</u> |

### 3 存放同业款项

|            | 2000年12月31日          | 1999年12月31日          |
|------------|----------------------|----------------------|
| 存放境外同业活期款项 | 127,754,153          | 95,505,319           |
| 存放境内同业活期款项 | 1,639,744,249        | 1,507,227,988        |
| 存放境内同业定期款项 |                      |                      |
| -三个月内到期    | 940,211,835          | -                    |
| -三个月后到期    | 2,556,932,400        | -                    |
| 合计         | <u>5,264,642,637</u> | <u>1,602,733,307</u> |

### 4 现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括：

|                   | 2000年12月31日           | 1999年12月31日          |
|-------------------|-----------------------|----------------------|
| 现金和银行存款           | <u>234,501,810</u>    | <u>260,957,425</u>   |
| 存放境内同业活期及三个月内到期款项 |                       |                      |
| 项                 | 2,707,710,237         | 1,602,733,307        |
| 存放央行的备付金          | 8,119,709,644         | 5,803,637,884        |
| 三个月内到期的短期证券投资     | 369,066,429           | 47,401,788           |
| 小计                | <u>11,196,486,310</u> | <u>7,453,772,979</u> |
| 合计                | <u>11,430,988,120</u> | <u>7,714,730,404</u> |

## 六 会计报表主要项目附注(续)

### 5 拆放同业

|          | 2000年12月31日          | 1999年12月31日          |
|----------|----------------------|----------------------|
| 拆放境内中资银行 | 140,000,000          | 78,262,467           |
| 拆放境外同业   | 3,713,102,744        | 1,950,900,988        |
| 合计       | <u>3,853,102,744</u> | <u>2,029,163,455</u> |



拆放境内同业款项中包括逾期未收回的拆放海南发展银行的款项计20,000,000元(1999年：20,000,000元)。

## 6 拆放金融性公司

|           | 2000年12月31日   | 1999年12月31日 |
|-----------|---------------|-------------|
| 拆放境内金融性公司 | 1,889,299,293 | 231,092,873 |
| 其中：逾期拆放款项 | 203,067,973   | 231,092,873 |

截至2000年12月31日止，逾期拆放款项余额中包括1997年拆放广东省国际信托投资公司33,110,800元(4,000,000美元)及拆放广东国际租赁公司9,800,000元。广东省国际信托投资公司和广东国际租赁公司现已宣告破产，本行申报的债权已分别获其清算小组确认，确认金额分别为32,616,265元(3,940,257美元)和9,800,000元。

## 7 短期贷款

|      | 2000年12月31日           | 1999年12月31日           |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 担保贷款 | 17,036,658,837        | 9,708,672,336         |
| 抵押贷款 | 4,247,476,907         | 3,707,731,290         |
| 质押贷款 | 3,098,880,752         | -                     |
| 信用贷款 | 1,044,169,537         | 30,000,000            |
| 合计   | <u>25,427,186,033</u> | <u>13,446,403,626</u> |

截至2000年12月31日止，持有本行5%及5%以上股份股东的贷款余额为132,000,000元(1999年：132,000,000元)，参见附注九“关联方关系及其交易”。

## 六 会计报表主要项目附注(续)

### 8 应收进出口押汇

|      | 2000年12月31日       | 1999年12月31日        |
|------|-------------------|--------------------|
| 出口押汇 | 58,893,847        | 11,814,251         |
| 进口押汇 | 21,062,423        | 165,175,781        |
| 合计   | <u>79,956,270</u> | <u>176,990,032</u> |

逾期的应收进出口押汇已经并入逾期贷款或呆滞贷款中。

### 9 应收利息

截至2000年12月31日止，无应收持有本行5%及5%以上股份股东的款项余额(1999年：无)。

10 其他应收款

|          | 2000年12月31日        | 1999年12月31日        |
|----------|--------------------|--------------------|
| 预付房租     | 29,313,717         | -                  |
| 备用金      | 27,390,512         | 51,597,086         |
| 职工购房款    | 19,095,611         | 21,663,287         |
| 预付装修款    | 15,152,149         | 6,804,694          |
| 房租押金     | 9,917,703          | 17,845,989         |
| 预付设备款    | 8,767,416          | -                  |
| 入会费押金    | 7,000,000          | -                  |
| 应收诉讼费    | 6,585,456          | 1,943,523          |
| 应收售出国债本息 | -                  | 22,204,968         |
| 其他       | 60,239,112         | 45,823,980         |
| 合计       | <u>183,461,676</u> | <u>167,883,527</u> |

| 帐龄   | 2000年12月31日        |    |                  | 1999年12月31日        |    |                  |
|------|--------------------|----|------------------|--------------------|----|------------------|
|      | 金额                 | 比例 | 坏帐准备             | 金额                 | 比例 | 坏帐准备             |
| 一年以内 | 143,079,983        | 1% | 1,430,800        | 128,320,957        | 1% | 1,283,210        |
| 一至二年 | 28,111,607         | 1% | 281,116          | 37,949,113         | 1% | 379,491          |
| 二至三年 | 10,656,629         | 1% | 106,566          | 1,020,249          | 1% | 10,202           |
| 三年以上 | 1,613,457          | 1% | 16,135           | 593,208            | 1% | 5,932            |
| 合 计  | <u>183,461,676</u> |    | <u>1,834,617</u> | <u>167,883,527</u> |    | <u>1,678,835</u> |

截至 2000 年 12 月 31 日止，其他应收款余额中无应收持有本行 5%及 5%以上股份股东的款项(1999 年：无)。

六 会计报表主要项目附注(续)

11 贴现

|          | 2000年12月31日          | 1999年12月31日        |
|----------|----------------------|--------------------|
| 银行承兑汇票贴现 | 2,957,836,967        | 276,691,798        |
| 商业承兑汇票贴现 | 222,778,814          | 43,546,859         |
| 买入外币票据   | 1,882,350            | 2,303,357          |
| 合计       | <u>3,182,498,131</u> | <u>322,542,014</u> |

12 短期投资

|      | 2000年12月31日        | 1999年12月31日       |
|------|--------------------|-------------------|
| 金融债券 | 215,366,429        | 28,025,788        |
| 国债   | 180,000,000        | 19,376,000        |
| 其他债券 | 23,700,000         | -                 |
| 合计   | <u>419,066,429</u> | <u>47,401,788</u> |

13 代理证券

| 2000年12月31日 | 1999年12月31日 |
|-------------|-------------|
|-------------|-------------|

|        |                  |                  |
|--------|------------------|------------------|
| 代理发行债券 | 2,685,200        | 13,288           |
| 代理兑付债券 | 30,000           | 1,690,402        |
| 合计     | <u>2,715,200</u> | <u>1,703,690</u> |

14 买入返售证券

|      |                    |                    |
|------|--------------------|--------------------|
|      | 2000年12月31日        | 1999年12月31日        |
| 国债   | 180,000,000        | 100,000,000        |
| 金融债券 | 140,000,000        | 240,000,000        |
| 合计   | <u>320,000,000</u> | <u>340,000,000</u> |

15 一年内到期的长期投资

| 2000年12月31日 |      |           |                      |                      |                    |                    |
|-------------|------|-----------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| 其中包括：       |      |           |                      |                      |                    |                    |
| 证券种类        | 到期日  | 利率(%)     | 余额                   | 面值                   | 溢/折价               | 应计利息               |
| 金融债券        | 2001 | 5.52-7.2  | 551,907,396          | 541,088,735          | (1,256,539)        | 12,075,200         |
| 国债          | 2001 | 5.85-7.11 | 427,823,541          | 363,944,800          | -                  | 63,878,741         |
| 其他债券        | 2001 | 8         | 239,433,582          | 203,000,000          | 135,515            | 36,298,067         |
| 合计          |      |           | <u>1,219,164,519</u> | <u>1,108,033,535</u> | <u>(1,121,024)</u> | <u>112,252,008</u> |

六 会计报表主要项目附注(续)

16 中长期贷款

|      |                      |                      |
|------|----------------------|----------------------|
|      | 2000年12月31日          | 1999年12月31日          |
| 担保贷款 | 2,687,975,817        | 922,666,340          |
| 抵押贷款 | 1,478,514,174        | 452,743,678          |
| 质押贷款 | 337,784,188          | -                    |
| 信用贷款 | 183,116,272          | -                    |
| 合 计  | <u>4,687,390,451</u> | <u>1,375,410,018</u> |

截至2000年12月31日止，中长期贷款余额中无持有本行5%及5%以上股份股东的贷款(1999年：无)。

17 逾期贷款

|      |                    |                      |
|------|--------------------|----------------------|
|      | 2000年12月31日        | 1999年12月31日          |
| 担保贷款 | 512,151,550        | 837,244,877          |
| 抵押贷款 | 198,244,673        | 222,465,133          |
| 质押贷款 | 1,244,776          | -                    |
| 合计   | <u>711,640,999</u> | <u>1,059,710,010</u> |

截至2000年12月31日止，逾期贷款余额中无持有本行5%及5%以上股份股东的贷款(1999年：无)。

18 呆滞贷款

|      | 合计                 | 2000年12月31日        |                    |                |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|
|      |                    | 1-2年               | 2-3年               | 3年以上           |
| 担保贷款 | 637,770,616        | 385,911,558        | 251,159,058        | 700,000        |
| 抵押贷款 | 177,975,780        | 106,012,756        | 71,963,024         | -              |
| 质押贷款 | 4,760,620          | 4,760,620          | -                  | -              |
| 合 计  | <u>820,507,016</u> | <u>496,684,934</u> | <u>323,122,082</u> | <u>700,000</u> |

  

|      | 合计                 | 1999年12月31日        |                   |                  |
|------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|
|      |                    | 1-2年               | 2-3年              | 3年以上             |
| 担保贷款 | 319,597,214        | 305,241,771        | 9,557,655         | 4,797,788        |
| 抵押贷款 | 84,796,107         | 79,654,315         | 3,942,345         | 1,199,447        |
| 合 计  | <u>404,393,321</u> | <u>384,896,086</u> | <u>13,500,000</u> | <u>5,997,235</u> |

截至2000年12月31日止,呆滞贷款余额中无持有本行5%及5%以上股份股东的贷款(1999年:无)。

## 六 会计报表主要项目附注(续)

### 19 贷款呆帐准备

| 类别   | 1999 年 12 月 31 日   | 本期计提               | 2000 年 12 月 31 日   |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 一般准备 | 167,854,490        | 174,988,163        | 342,842,653        |
| 补充准备 | 126,683,558        | -                  | 126,683,558        |
| 合计   | <u>294,538,048</u> | <u>174,988,163</u> | <u>469,526,211</u> |

根据当地中国人民银行政策, 包含在票据贴现中的票据回购业务被视同中央银行给予商业银行再贴现, 无需提取贷款呆帐准备。

### 20 长期债权投资

| 2000 年 12 月 31 日 |           |            |               |               |             |             |
|------------------|-----------|------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
| 其中包括：            |           |            |               |               |             |             |
| 债券种类             | 到期日       | 年利率(%)     | 余额            | 面值            | 溢/折价        | 应计利息        |
| 国债               | 2002-2007 | 2.55-11.83 | 5,824,508,546 | 5,591,872,752 | 156,263,556 | 76,372,238  |
| 金融债券             | 2002-2010 | 2.92-8.25  | 1,283,332,513 | 1,273,107,136 | 3,357,459   | 6,867,918   |
| 其他债券             | 2002-2010 | 4.00-8.60  | 568,435,971   | 544,218,800   | (1,185,640) | 25,402,811  |
| 合计               |           |            | 7,676,277,030 | 7,409,198,688 | 158,435,375 | 108,642,967 |

### 21 固定资产及累计折旧

|             | 房屋及建筑物      | 经营设备        | 运输工具        | 合计          |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 固定资产原值:     |             |             |             |             |
| 1999年12月31日 | 360,720,266 | 193,802,847 | 75,821,683  | 630,344,796 |
| 本期增加        | 234,690,938 | 52,636,543  | 33,490,502  | 320,817,983 |
| 本期减少        | -           | (6,027,548) | (1,140,166) | (7,167,714) |

|             |             |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2000年12月31日 | 595,411,204 | 240,411,842 | 108,172,019 | 943,995,065 |
| 累计折旧：       |             |             |             |             |
| 1999年12月31日 | 26,371,167  | 69,061,123  | 20,025,144  | 115,457,434 |
| 本期增加        | 15,423,238  | 47,266,404  | 14,197,774  | 76,887,416  |
| 本期减少        | -           | (5,664,764) | (113,769)   | (5,778,533) |
| 2000年12月31日 | 41,794,405  | 110,662,763 | 34,109,149  | 186,566,317 |
| 净值          |             |             |             |             |
| 2000年12月31日 | 553,616,799 | 129,749,079 | 74,062,870  | 757,428,748 |
| 1999年12月31日 | 334,349,099 | 124,741,724 | 55,796,539  | 514,887,362 |

截至 2000 年 12 月 31 日止，固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产。

## 六 会计报表主要项目附注(续)

### 22 在建工程

| 工程名称     | 2000年<br>1月1日 | 本期增加       | 转入<br>固定资产    | 2000年<br>12月31日 | 资金<br>来源 | 工程<br>进度 |
|----------|---------------|------------|---------------|-----------------|----------|----------|
| 航南大厦     | 117,731,858   | 14,852,133 | -             | 132,583,991     | 自有       | 98%      |
| 万泉新新家园   | 40,000,000    | -          | -             | 40,000,000      | 自有       | 85%      |
| 中国民生银行大厦 | 163,878,232   | 7,663,177  | (171,541,409) | -               | 自有       | -        |
| 金源大厦地库   | 7,000,000     | -          | -             | 7,000,000       | 自有       | 待结转      |
| 天河东路营业用房 | -             | 16,191,418 | -             | 16,191,418      | 自有       | 70%      |
| 合计       | 328,610,090   | 38,706,728 | (171,541,409) | 195,775,409     |          |          |

截至2000年12月31日止，在建工程余额中无资本化利息支出(1999年：无)。

### 23 长期待摊费用

|      | 2000年1 月1日  | 本期增加额       | 本期摊销额         | 2000年12月31日 |
|------|-------------|-------------|---------------|-------------|
| 开办费  | 72,473,597  | 64,187,484  | (39,271,910)  | 97,389,171  |
| 装修费  | 66,094,548  | 42,337,634  | (19,245,091)  | 89,187,091  |
| 网络工程 | 18,731,108  | 3,964,489   | (3,808,671)   | 18,886,926  |
| 其他   | 31,231,510  | 40,679,264  | (46,760,641)  | 25,150,133  |
| 合计   | 188,530,763 | 151,168,871 | (109,086,313) | 230,613,321 |

### 24 短期存款

|        | 2000年12月31日   | 1999年12月31日   |
|--------|---------------|---------------|
| 国有企业存款 | 8,297,776,390 | 4,400,853,367 |
| 民营企业存款 | 5,071,986,642 | 2,550,580,459 |

|              |                       |                       |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 三资企业存款       | 1,915,243,232         | 1,259,538,365         |
| 集体企业存款       | 1,018,078,211         | 541,688,418           |
| 其他存款         | 7,476,736,831         | 4,025,736,750         |
| 公司卡存款        | 25,585,110            | 13,537,718            |
| 一年期及以下单位定期存款 | 19,087,507,524        | 12,362,412,140        |
| 合计           | <u>42,892,913,940</u> | <u>25,154,347,217</u> |

六 会计报表主要项目附注(续)

25 短期储蓄存款

|          | 2000年12月31日          | 1999年12月31日          |
|----------|----------------------|----------------------|
| 活期储蓄存款   | 1,317,664,280        | 666,005,839          |
| 定期储蓄存款   | 2,182,692,506        | 1,166,187,489        |
| 定活两便储蓄存款 | 6,295,500            | 6,501,400            |
| 合计       | <u>3,506,652,286</u> | <u>1,838,694,728</u> |

26 同业存放款项

|          | 2000年12月31日          | 1999年12月31日          |
|----------|----------------------|----------------------|
| 境内同业存放款项 | <u>6,621,823,151</u> | <u>3,412,174,909</u> |

27 同业拆入

|        | 2000年12月31日        | 1999年12月31日      |
|--------|--------------------|------------------|
| 境内同业拆入 | <u>608,000,000</u> | <u>3,000,000</u> |

28 卖出回购证券

|      | 2000年12月31日        | 1999年12月31日        |
|------|--------------------|--------------------|
| 国债   | 180,000,000        | 400,000,000        |
| 其他债券 | 20,000,000         | 400,000,000        |
| 合计   | <u>200,000,000</u> | <u>800,000,000</u> |

29 应交税金

|       | 2000年12月31日 | 1999年12月31日 |
|-------|-------------|-------------|
| 企业所得税 | 136,628,677 | 33,140,847  |
| 营业税   | 52,810,456  | 21,692,191  |
| 其他    | 1,884,673   | 6,372,431   |

|    |             |            |
|----|-------------|------------|
| 合计 | 191,323,806 | 61,205,469 |
|----|-------------|------------|

六 会计报表主要项目附注(续)

30 其他应付款

|           | 2000年12月31日 | 1999年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 本票        | 443,853,735 | 139,917,888 |
| 应付股东款项    | 159,832,408 | 159,832,408 |
| 国际结算暂收款   | 46,232,332  | 4,843,649   |
| 代保管款项     | 34,651,498  | -           |
| 应付营业用房购置款 | 13,911,738  | -           |
| 劳动保险费     | 13,474,237  | -           |
| 保管箱押金     | 7,082,263   | -           |
| 应付装修款     | 6,125,790   | -           |
| 房租        | -           | 3,232,358   |
| 其他        | 42,001,683  | 92,538,702  |
| 合计        | 767,165,684 | 400,365,005 |

应付股东款项系本行1999年及以前年度实现的尚未分配的净利润部分。除此之外，截至2000年12月31日止，其他应付款余额中无应付持有本行5%及5%以上股份股东的款项(1999年：无)。

31 长期存款

|     | 2000年12月31日 | 1999年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 二年期 | 81,197,911  | 34,483,103  |
| 三年期 | 879,012,476 | 107,820,232 |
| 五年期 | -           | 233,892,476 |
| 合计  | 960,210,387 | 376,195,811 |

32 长期储蓄存款

|     | 2000年12月31日 | 1999年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 二年期 | 323,094,995 | 127,554,778 |
| 三年期 | 95,371,189  | 76,790,325  |
| 五年期 | 37,378,557  | 26,606,378  |
| 合计  | 455,844,741 | 230,951,481 |

六 会计报表主要项目附注(续)

33 保证金

|           | 2000年12月31日          | 1999年12月31日          |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 承兑汇票保证金   | 3,220,908,965        | 583,489,283          |
| 信用证开证保证金  | 408,553,495          | 183,339,272          |
| 开出保函保证金   | 111,460,428          | 52,645,497           |
| 工程质量投标保证金 | -                    | 640,121              |
| 其他        | 607,155,999          | 454,634,109          |
| 合计        | <u>4,348,078,887</u> | <u>1,274,748,282</u> |

34 股本

|             | 2000年1月1日            | 新发行                | 2000年12月31日          |
|-------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| 尚未流通股份:     |                      |                    |                      |
| 发起人股份       | 1,380,248,376        | -                  | 1,380,248,376        |
| 其中：境内法人持有股份 | 1,380,248,376        | -                  | 1,380,248,376        |
| 已流通股份:      |                      |                    |                      |
| 境内上市的人民币普通股 | -                    | 350,000,000        | 350,000,000          |
| 股份总数        | <u>1,380,248,376</u> | <u>350,000,000</u> | <u>1,730,248,376</u> |

发起人股份系本行的59家发起人在1996年组建本行时投入的资本金，计1,380,248,376元。

2000年11月27日，本行溢价发行人民币普通股A股350,000,000股，每股面值人民币1元，发行价格为每股11.80元。截至2000年12月31日止，本行共增加资本投入4,088,745,000元，其中股本增加人民币350,000,000元，资本公积增加3,738,745,000元(见附注六35)。此次发行的A股股票于2000年12月19日在上海证券交易所上市交易。

35 资本公积

|          | 2000年1月1日         | 本年增加                 | 2000年12月31日          |
|----------|-------------------|----------------------|----------------------|
| 股本溢价     | 13,800,754        | 3,738,745,000        | 3,752,545,754        |
| 募集资金利息收入 | -                 | 337,152              | 337,152              |
| 合计       | <u>13,800,754</u> | <u>3,739,082,152</u> | <u>3,752,882,906</u> |

股本溢价期初余额系根据本行发起人协议书规定由本行各股东按其认缴出资额的1%交纳前期筹办费用而形成。

六 会计报表主要项目附注(续)

36 盈余公积

|  | 法定<br>盈余公积金 | 法定<br>公益金 | 合 计 |
|--|-------------|-----------|-----|
|--|-------------|-----------|-----|



|                   |              |             |              |
|-------------------|--------------|-------------|--------------|
| 1999 年 1 月 1 日    | 45,870,758   | 45,870,758  | 91,741,516   |
| 会计政策变更追溯调整对期初余额影响 | (2,032,743)  | (2,032,743) | (4,065,486)  |
| 调整后余额             | 43,838,015   | 43,838,015  | 87,676,030   |
| 1999 年计提          | 20,022,315   | 20,022,315  | 40,044,630   |
| 1999 年 12 月 31 日  | 63,860,330   | 63,860,330  | 127,720,660  |
| 2000 年计提          | 42,916,634   | 21,458,317  | 64,374,951   |
| 转入未分配 利润          | (43,863,373) | -           | (43,863,373) |
| 2000 年 12 月 31 日  | 62,913,591   | 85,318,647  | 148,232,238  |

- (a) 盈余公积及公益金已按照追溯调整后的利润重新计提。
- (b) 根据《中华人民共和国公司法》第 177 条，本行董事会决定用法定盈余公积冲抵因会计政策变更而引起的期初呈负值的未分配利润，计 43,863,373 元。

### 37 未分配利润

|                 | 2000年        | 1999年         | 1998年         | 1997年        |
|-----------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 追溯调整前税后利润       | 429,166,337  | 234,724,938   | 198,126,930   | 169,955,566  |
| 会计政策变更之追溯调整 (a) | -            | (51,495,205)  | (22,760,571)  | (7,578,876)  |
| 追溯调整之所得税影响 (b)  | -            | 16,993,418    | 7,510,988     | 2,501,029    |
| 追溯调整后税后利润       | 429,166,337  | 200,223,151   | 182,877,347   | 164,877,719  |
| 年初未分配利润         | (43,863,373) | 117,856,228   | 107,784,864   | 72,500,075   |
| 盈余公积转入 (c)      | 43,863,373   | -             | -             | -            |
| 可供分配的利润         | 429,166,337  | 318,079,379   | 290,662,211   | 237,377,794  |
| 提取法定盈余公积金 (d)   | (42,916,634) | (20,022,315)  | (18,287,734)  | (16,487,772) |
| 提取公益金 (d)       | (21,458,317) | (20,022,315)  | (18,287,734)  | (16,487,772) |
| 分配股利            | -            | (321,898,122) | (136,230,515) | (96,617,386) |
| 年末未分配利润         | 364,791,386  | (43,863,373)  | 117,856,228   | 107,784,864  |

- (a) 追溯调整主要指因变更贷款计息的会计政策而对以前年度损益的追溯调整(详见附注三、会计政策变更)。
- (b) 本行的纳税申报已经税务局批准。
- (c) 用盈余公积冲抵期初呈负值的未分配利润(详见附注36)。
- (d) 2000年度，经董事会决议，本行按照税后利润的10%及5%分别计提法定盈余公积金和法定公益金(1999年：计提比例均为10%)。

## 六 会计报表主要项目附注(续)

### 38 利息收入和支出

|           | 2000年         | 1999年       |
|-----------|---------------|-------------|
| 利息收入      |               |             |
| 短期贷款利息收入  | 1,172,340,020 | 694,017,819 |
| 中长期贷款利息收入 | 137,164,370   | 79,627,916  |
| 其他        | 306,904,040   | 133,321,950 |

|            |               |             |
|------------|---------------|-------------|
| 合计         | 1,616,408,430 | 906,967,685 |
| 利息支出       |               |             |
| 活期存款利息支出   | 209,451,284   | 117,203,501 |
| 定期存款利息支出   | 409,373,355   | 281,809,732 |
| 活期储蓄存款利息支出 | 8,149,960     | 4,135,100   |
| 定期储蓄存款利息支出 | 64,386,298    | 44,580,325  |
| 其他         | 1,785,513     | 1,349,603   |
| 合计         | 693,146,410   | 449,078,261 |

39 金融机构往来收入和支出

|            |             |             |
|------------|-------------|-------------|
|            | 2000年       | 1999年       |
| 金融企业往来收入   |             |             |
| 中央银行存款利息收入 | 96,529,779  | 70,468,732  |
| 存放同业款项利息收入 | 26,322,085  | 13,038,424  |
| 拆放同业款项利息收入 | 279,740,667 | 89,551,325  |
| 其他收入       | 110,899,924 | 48,549,675  |
| 合计         | 513,492,455 | 221,608,156 |
| 金融企业往来支出   |             |             |
| 中央银行借款利息支出 | 18,702,215  | 5,780,363   |
| 同业存放利息支出   | 67,016,556  | 38,134,294  |
| 同业拆放利息支出   | 20,591,347  | 15,960,254  |
| 其他支出       | 195,185,888 | 73,430,906  |
| 合计         | 301,496,006 | 133,305,817 |

其他收入及其他支出主要为买入返售证券及卖出回购证券业务形成的利息收支。

40 投资收益

|          |             |             |
|----------|-------------|-------------|
|          | 2000年       | 1999年       |
| 短期债券投资收益 | 7,955,454   | 5,645,242   |
| 长期债券投资收益 | 493,657,189 | 436,981,520 |
| 合计       | 501,612,643 | 442,626,762 |

六 会计报表主要项目附注(续)

41 其他营业支出

|         |             |             |
|---------|-------------|-------------|
|         | 2000年       | 1999年       |
| 贷款呆帐准备金 | 174,988,163 | 126,683,558 |
| 投资风险准备金 | 8,551,429   | 780,922     |
| 坏帐准备金   | 208,929     | 3,922,616   |
| 固定资产折旧  | 76,887,416  | 51,637,629  |
| 其他      | 39,814,768  | 38,534,513  |
| 合计      | 300,450,705 | 221,559,238 |

42 营业税金及附加

|         | 2000年              | 1999年             |
|---------|--------------------|-------------------|
| 营业税金    | 133,118,138        | 80,445,546        |
| 城市维护建设税 | 5,123,259          | 3,148,973         |
| 教育费附加   | 2,576,509          | 1,157,472         |
| 合计      | <u>140,817,906</u> | <u>84,751,991</u> |

43 营业外收入

|            | 2000年             | 1999年            |
|------------|-------------------|------------------|
| 冻结募股资金利息收入 | 32,777,362        | -                |
| 罚款收入       | 2,924,924         | 4,175,665        |
| 固定资产清理收益   | 162,298           | -                |
| 固定资产盘盈     | -                 | 222,394          |
| 出纳长款收入     | 13,527            | 16,321           |
| 其他收入       | 214,402           | 709,975          |
| 合计         | <u>36,092,513</u> | <u>5,124,355</u> |

44 营业外支出

|          | 2000年            | 1999年            |
|----------|------------------|------------------|
| 固定资产清理损失 | 1,047,249        | 243,443          |
| 捐赠支出     | -                | 900,000          |
| 其他支出     | 4,330,388        | 3,363,186        |
| 合计       | <u>5,377,637</u> | <u>4,506,629</u> |

六 会计报表主要项目附注(续)

45 所得税

|                | 2000年              | 1999年              |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 利润总额           | 559,194,674        | 296,807,790        |
| 加：纳税调整增加额      | 211,984,964        | 222,335,688        |
| 其中：工资性支出       | 163,711,213        | 131,720,689        |
| 呆坏帐准备          | -                  | 71,051,371         |
| 其他             | 48,273,751         | 19,563,628         |
| 减：纳税调整减少额      | (377,154,374)      | (331,013,624)      |
| 其中：国债利息收入      | (377,154,374)      | (331,013,624)      |
| 应纳税所得额         | <u>394,025,264</u> | <u>188,129,854</u> |
| 追溯调整对应纳税所得额的影响 | -                  | (51,495,205)       |
| 调整后应纳税所得额      | <u>394,025,264</u> | <u>136,634,649</u> |
| 所得税率           | 33%                | 33%                |
| 应纳所得税额         | <u>130,028,337</u> | <u>45,089,434</u>  |

七 分币种列示的资产负债情况

|           | 货币单位：人民币千元        |                  |                  |               |                | 合计                |
|-----------|-------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|-------------------|
|           | 人民币               | 美元<br>折合人民币      | 港币<br>折合人民币      | 日元<br>折合人民币   | 其他外币<br>折合人民币  |                   |
| 现金及银行存款   | 139,602           | 56,491           | 32,730           | 4,918         | 761            | 234,502           |
| 存放央行及同业款项 | 15,243,097        | 772,051          | 25,741           | 9,139         | 9,344          | 16,059,372        |
| 贷款        | 33,384,859        | 994,135          | 37,709           | 15,863        | 7,087          | 34,439,653        |
| 拆放同业      | 1,931,531         | 2,663,855        | 994,157          | -             | 152,859        | 5,742,402         |
| 债券投资      | 7,782,478         | 1,321,461        | 184,138          | -             | -              | 9,288,077         |
| 其他资产      | 1,939,909         | 272,380          | 66,871           | 15,049        | -              | 2,294,209         |
| 资产合计      | <u>60,421,476</u> | <u>6,080,373</u> | <u>1,341,346</u> | <u>44,969</u> | <u>170,051</u> | <u>68,058,215</u> |
| 存款        | 47,011,226        | 5,060,496        | 1,055,585        | 24,747        | 148,032        | 53,300,086        |
| 同业存放      | 6,345,556         | 213,713          | 62,554           | -             | -              | 6,621,823         |
| 其他负债      | 1,758,169         | 236,971          | 125,206          | 20,222        | -              | 2,140,568         |
| 负债合计      | <u>55,114,951</u> | <u>5,511,180</u> | <u>1,243,345</u> | <u>44,969</u> | <u>148,032</u> | <u>62,062,477</u> |
| 资产负债净头寸   | <u>5,306,525</u>  | <u>569,193</u>   | <u>98,001</u>    | <u>-</u>      | <u>22,019</u>  | <u>5,995,738</u>  |

## 八 到期日分析

|               | 货币单位：人民币千元       |                     |                    |                   |                  |                  | 合计                |
|---------------|------------------|---------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|               | 已逾期              | 即时偿还                | 3 个月内              | 3 个月-1 年          | 1-5 年            | 5 年以上            |                   |
| 资产            |                  |                     |                    |                   |                  |                  |                   |
| 现金            | -                | 234,502             | -                  | -                 | -                | -                | 234,502           |
| 存放央行及<br>存放同业 | -                | 12,562,228          | 940,212            | 2,353,932         | 203,000          | -                | 16,059,372        |
| 贷款            | 1,532,148        | -                   | 5,804,958          | 22,606,641        | 3,719,993        | 775,913          | 34,439,653        |
| 拆放同业          | 223,068          | 2,043,686           | 1,307,146          | 2,168,502         | -                | -                | 5,742,402         |
| 债券投资          | -                | -                   | 369,066            | 1,264,516         | 4,997,725        | 2,656,769        | 9,288,076         |
| 其他资产          | -                | -                   | 727,746            | 103,209           | 694,949          | 768,306          | 2,294,210         |
| 资产合计          | <u>1,755,216</u> | <u>14,840,416</u>   | <u>9,149,128</u>   | <u>28,496,800</u> | <u>9,615,667</u> | <u>4,200,988</u> | <u>68,058,215</u> |
| 负债            |                  |                     |                    |                   |                  |                  |                   |
| 存款            | -                | 32,447,830          | 8,570,025          | 10,446,404        | 1,835,819        | 8                | 53,300,086        |
| 同业存放          | -                | 6,424,741           | 107,203            | 89,879            | -                | -                | 6,621,823         |
| 其他负债          | -                | 49,590              | 1,620,255          | 363,964           | 106,759          | -                | 2,140,568         |
| 负债合计          | <u>-</u>         | <u>38,922,161</u>   | <u>10,297,483</u>  | <u>10,900,247</u> | <u>1,942,578</u> | <u>8</u>         | <u>62,062,477</u> |
| 流动性净额         | <u>1,755,216</u> | <u>(24,081,745)</u> | <u>(1,278,734)</u> | <u>17,726,932</u> | <u>7,673,089</u> | <u>4,200,980</u> | <u>5,995,738</u>  |

## 九 关联方关系及其交易

# 1 关联方关系

本行现无存在控制关系的关联方。持有本行 5%及 5%以上股份的股东如下：

| 关联方名称          | 持有股数     | 持股比例  |
|----------------|----------|-------|
| 四川新希望农业股份有限公司  | 13,802万股 | 7.97% |
| 中国泛海实业有限公司     | 13,000万股 | 7.51% |
| 东方集团股份有限公司     | 13,000万股 | 7.51% |
| 中国船东互保协会       | 11,000万股 | 6.36% |
| 中国乡镇企业投资开发有限公司 | 10,008万股 | 5.78% |
| 厦门福信集团公司       | 9,530万股  | 5.51% |
| 中国煤炭工业进出口集团公司  | 9,000万股  | 5.20% |
| 中国有色金属建设股份有限公司 | 9,000万股  | 5.20% |

## 九 关联方关系及其交易(续)

### 2 关联方余额

持有本行5%及5%以上股份股东贷款余额如下：

|                | 2000年12月31日        | 1999年12月31日        |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 中国船东互保协会       | 50,000,000         | -                  |
| 山东泛海集团公司       | 50,000,000         | 50,000,000         |
| 北京万通实业股份公司     | -                  | 20,000,000         |
| 厦门福信集团公司       | 32,000,000         | 32,000,000         |
| 中国乡镇企业投资开发有限公司 | -                  | 30,000,000         |
| 合计             | <u>132,000,000</u> | <u>132,000,000</u> |

截至2000年12月31日止，除上述股东外，其他股东贷款余额为247,200,000元(1999年：220,520,000元)。上述股东贷款按一般商业贷款条件发放。

## 十 分部资料

贷款按地区划分如下：

| 地区 | 2000年12月31日    | 1999年12月31日   |
|----|----------------|---------------|
| 北京 | 13,429,208,086 | 6,414,011,805 |
| 上海 | 7,268,684,118  | 3,634,322,418 |
| 广州 | 3,772,168,350  | 2,486,303,817 |
| 深圳 | 5,200,214,768  | 2,957,763,233 |
| 武汉 | 2,564,296,794  | 1,186,747,748 |
| 大连 | 830,432,990    | 106,300,000   |
| 南京 | 1,058,343,122  | -             |

|    |                       |                       |
|----|-----------------------|-----------------------|
| 杭州 | 785,830,672           | -                     |
| 合计 | <u>34,909,178,900</u> | <u>16,785,449,021</u> |

贷款按行业划分如下：

| 行业      | 2000年12月31日           | 1999年12月31日           |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 工业      | 7,934,370,687         | 4,877,490,498         |
| 房地产、建筑业 | 6,278,512,931         | 3,195,601,523         |
| 商贸、服务业  | 8,512,661,848         | 3,868,363,041         |
| 进出口贸易   | 1,931,572,679         | 672,760,982           |
| 科技、环保   | 1,841,613,040         | 840,950,102           |
| 其他      | 8,410,447,715         | 3,330,282,875         |
| 合计      | <u>34,909,178,900</u> | <u>16,785,449,021</u> |

十 分部资料(续)

存款按地区划分如下：

| 地区 | 2000年12月31日           | 1999年12月31日           |
|----|-----------------------|-----------------------|
| 北京 | 18,937,247,513        | 12,127,655,927        |
| 上海 | 10,716,047,355        | 6,952,792,748         |
| 广州 | 6,435,980,124         | 3,430,038,168         |
| 深圳 | 7,322,278,366         | 3,883,681,855         |
| 武汉 | 3,781,054,775         | 2,114,077,326         |
| 大连 | 1,240,204,490         | 366,692,495           |
| 南京 | 2,095,490,947         | -                     |
| 杭州 | 1,635,396,671         | -                     |
| 合计 | <u>52,163,700,241</u> | <u>28,874,938,519</u> |

十一 或有事项

于2000年12月31日，本行无重大或有事项。

十二 资产负债表日后事项中的非调整事项

本行2000年12月31日后未发生重大非调整事项。

十三 承诺

根据本行 2000 年度股东大会通过的《关于中国民生银行 1999 年 12 月 31 日前银行不良资产产生的实际损失由原有股东承担的决议》，本行 1999 年 12 月 31 日前由于经营活动产生的不良资产和不良债权在上市后发生的实际损失由本行原有股东承担。

十四 资本承担

本行之资本承担主要是与开发计算机系统有关，列示如下：

|          | 2000年12月31日        | 1999年12月31日 |
|----------|--------------------|-------------|
| 已签约但尚未支付 | 38,470,000         | -           |
| 已批准但尚未签约 | 66,530,000         | -           |
|          | <u>105,000,000</u> | <u>-</u>    |

## 十五 表外科目

本行主要表外科目余额如下：

|           | 2000年12月31日   | 1999年12月31日   |
|-----------|---------------|---------------|
| 银行承兑汇票    | 6,068,313,742 | 1,075,188,926 |
| 签开担保函     | 237,667,298   | 92,291,895    |
| 开往境外信用证   | 825,872,258   | 388,490,575   |
| 境外开来信用证   | 94,577,006    | 23,406,915    |
| 应收信用证出口款项 | 48,785,250    | 2,648,152     |
| 应收未收利息    | 248,671,665   | 46,251,129    |
| 房屋租赁的承诺   | 671,850,000   | 361,582,027   |

房屋租赁承诺主要反映本行根据经营需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。租赁合同一般为 5-10 年。

|      | 1 年以内              | 1 至 5 年            | 5 年以上             | 合计                 |
|------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 经营场所 | 126,860,000        | 439,860,000        | 99,995,000        | 666,715,000        |
| 经营设备 | 1,478,000          | 2,341,000          | -                 | 3,819,000          |
| 其他   | 726,000            | 590,000            | -                 | 1,316,000          |
| 合计   | <u>129,064,000</u> | <u>442,791,000</u> | <u>99,995,000</u> | <u>671,850,000</u> |

上述项目 2000 年 12 月 31 日余额均比 1999 年有较大幅度的增加，主要系本行分支机构逐渐增加，业务量逐渐增大，经营结构逐步调整等原因导致。

## 十六 货币掉期及远期外汇

本行货币掉期及远期外汇科目余额如下：

|      | 2000 年 12 月 31 日 | 1999 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------------|
| 货币掉期 | 33,838,304       | 105,192,163      |
| 远期外汇 | 10,783,642       | -                |

## 十七 重要变动事项说明

截至 2000 年 12 月 31 日止，较 1999 年有大幅度增长的项目主要为存放中央银行款项、拆放同业、短期贷款、中长期贷款、短期存款、短期储蓄存款、同业存放款项、保证金存款及营业收入和支出，其主要原因为：

(1) 分支机构和营业网点增加及进入增长期，并大力拓展资金市场，导致吸收的存款及同业存放款项增加；

(2) 由于存款大幅度增加，存放中央银行的缴存准备金及备付金也相应增加；

(3) 上市后，自由资金充裕且客户存款及同业存放款大幅增加，为提高资金使用效率，本行积极拓展贷款和拆借业务，导致各类贷款和拆放业务相应增加；

(4) 因为存贷款业务的大幅增长，营业收入和支出也相应有较大增长。

## 十八 比较数字

本会计报表比较数字系由另一家注册会计师事务所审计，因本行于本年度实行了会计政策变更，并作了相应追溯调整，据此也相应调整了相关比较数字。



附录：补充财务报告

中国民生银行股份有限公司

**2000** 年度会计报表

邮 寄 地 址：  
北京嘉里中心 18 层  
光华路 1 号  
朝阳区  
北京 100020  
中华人民共和国  
Telephone +86 (10) 6561 2233  
Facsimile +86 (10) 8529 9000

## 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 2000 年 12 月 31 日及 1999 年 12 月 31 日的资产负债表和 2000 年度及 1999 年度相关的利润表、所有者权益变动表和现金流量表。这些会计报表由贵行管理层负责。我们的责任是根据我们审计的结果就这些会计报表发表意见。

我们根据《国际审计准则》对这些会计报表进行了审计。该准则要求我们通过审计计划和实施审计以合理地确认这些会计报表是否存在重大的错误列报。审计以抽查为基础，包括检查与会计报表所列金额和披露事项有关的凭证。审计还包括判定管理层所采用的会计准则和所做的重要估算，以及评价会计报表所反映的全部内容。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，本报告所附的会计报表均根据《国际会计准则》在所有重大方面公允地反映了贵行 2000 年 12 月 31 日及 1999 年 12 月 31 日的财务状况和 2000 年度及 1999 年度的经营结果及现金流量情况。

普华永道  
中国北京

2001 年 3 月 15 日

中国民生银行股份有限公司

利润表

2000 年度及 1999 年度

(除特别注明外，货币单位均为人民币千元)

|         | 附注 | 2000             | 1999           |
|---------|----|------------------|----------------|
| 利息收入    | 1  | 2,601,724        | 1,527,279      |
| 利息支出    | 1  | (994,642)        | (590,848)      |
| 利息收入净额  | 1  | <b>1,607,082</b> | <b>936,431</b> |
| 手续费收入   |    | 48,846           | 17,522         |
| 手续费支出   |    | (27,123)         | (5,436)        |
| 手续费收入净额 |    | <b>21,723</b>    | <b>12,086</b>  |
| 其他营业收入  | 2  | 64,997           | 48,587         |
| 营业收入    |    | <b>1,693,802</b> | <b>997,104</b> |
| 营业费用    | 3  | (989,757)        | (650,691)      |
| 贷款损失准备  | 10 | (500,000)        | (270,000)      |
| 税前利润    |    | <b>204,045</b>   | <b>76,413</b>  |
| 所得税     | 4  | (53,162)         | (715)          |
| 净利润     |    | <b>150,883</b>   | <b>75,698</b>  |
| 平均每股收益  | 5  | 人民币 0.11 元       | 人民币 0.05 元     |

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

资产负债表

2000 年 12 月 31 日及 1999 年 12 月 31 日

(除特别注明外，货币单位均为人民币千元)

|              | 附注 | 2000              | 1999              |
|--------------|----|-------------------|-------------------|
| <b>资产</b>    |    |                   |                   |
| 现金及存放同业款项    | 6  | 5,499,144         | 1,838,541         |
| 存放中央银行款项     | 7  | 10,794,730        | 7,051,287         |
| 票据贴现         |    | 3,182,498         | 322,542           |
| 短期证券投资       | 9  | 419,066           | 67,402            |
| 买入返售证券       |    | 320,000           | 320,000           |
| 贷款           | 10 | 37,469,083        | 18,852,159        |
| 贷款损失准备金      | 10 | (1,400,000)       | (900,000)         |
| 长期证券投资       | 11 | 8,890,442         | 6,628,589         |
| 应收利息和其他应收款   |    | 542,710           | 435,807           |
| 固定资产，净值      | 12 | 1,042,490         | 909,624           |
| 递延税资产        | 13 | 224,351           | 147,485           |
| 其他资产         | 14 | 385,246           | 102,995           |
| 资产合计         |    | <b>67,369,760</b> | <b>35,776,431</b> |
| <b>负债</b>    |    |                   |                   |
| 存款           | 15 | 53,300,087        | 29,439,856        |
| 同业存放款项       |    | 6,621,823         | 3,408,175         |
| 向中央银行及其他银行借款 | 16 | 608,000           | 408,120           |
| 卖出回购证券       |    | 200,000           | 800,000           |
| 其他负债         | 17 | 1,332,568         | 652,545           |
| 负债合计         |    | <b>62,062,478</b> | <b>34,708,696</b> |
| <b>所有者权益</b> |    |                   |                   |
| 股本           | 18 | 1,730,248         | 1,380,248         |
| 资本公积金        | 18 | 3,752,883         | 13,802            |
| 盈余公积金        | 19 | 62,914            | 19,997            |
| 公益金          | 19 | 85,319            | 63,860            |
| 累计亏损         |    | (321,198)         | (407,705)         |
| 资本折算差额       |    | (2,884)           | (2,467)           |
| 所有者权益合计      |    | <b>5,307,282</b>  | <b>1,067,735</b>  |
| 负债及所有者权益合计   |    | <b>67,369,760</b> | <b>35,776,431</b> |

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

## 所有者权益变动表

2000 年度及 1999 年度

(除特别注明外，货币单位均为人民币千元)

|                             | 附注 | 股本        | 资本公积金     | 盈余公积金    | 公益金      | 累计亏损      | 资本<br>折算差额 | 合计        |
|-----------------------------|----|-----------|-----------|----------|----------|-----------|------------|-----------|
| 1999 年 1 月 1 日余额            |    | 1,380,248 | 13,802    | 50,898   | 49,719   | (189,759) | (2,288)    | 1,302,620 |
| 期初余额调整                      | 21 | -         | -         | (7,060)  | (5,881)  | 24,435    | -          | 11,494    |
| 1999 年 1 月 1 日余额 -<br>重新列示  |    | 1,380,248 | 13,802    | 43,838   | 43,838   | (165,324) | (2,288)    | 1,314,114 |
| 净利润                         |    | -         | -         | -        | -        | 75,698    | -          | 75,698    |
| 提取盈余公积金                     |    | -         | -         | 30,505   | -        | (30,505)  | -          | -         |
| 提取公益金                       |    | -         | -         | -        | 30,505   | (30,505)  | -          | -         |
| 已付股利                        |    | -         | -         | -        | -        | (162,454) | -          | (162,454) |
| 资本折算差额                      |    | -         | -         | -        | -        | -         | (179)      | (179)     |
| 1999 年 12 月 31 日余额          |    | 1,380,248 | 13,802    | 74,343   | 74,343   | (313,090) | (2,467)    | 1,227,179 |
| 期初余额调整                      | 21 | -         | -         | (10,483) | (10,483) | (138,478) | -          | (159,444) |
| 盈余公积金转入                     |    | -         | -         | (43,863) | -        | 43,863    | -          | -         |
| 1999 年 12 月 31 余额 -<br>重新列示 |    | 1,380,248 | 13,802    | 19,997   | 63,860   | (407,705) | (2,467)    | 1,067,735 |
| 发行股票                        |    | 350,000   | 3,739,081 | -        | -        | -         | -          | 4,089,081 |
| 净利润                         |    | -         | -         | -        | -        | 150,883   | -          | 150,883   |
| 提取盈余公积金                     |    | -         | -         | 42,917   | -        | (42,917)  | -          | -         |
| 提取公益金                       |    | -         | -         | -        | 21,459   | (21,459)  | -          | -         |
| 资本折算差额                      |    | -         | -         | -        | -        | -         | (417)      | (417)     |
| 2000 年 12 月 31 日余额          |    | 1,730,248 | 3,752,883 | 62,914   | 85,319   | (321,198) | (2,884)    | 5,307,282 |

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

现金流量表

2000 年度及 1999 年度

(除特别注明外，货币单位均为人民币千元)

|                 | 附注 | 2000         | 1999        |
|-----------------|----|--------------|-------------|
| 经营活动产生的现金流量     |    |              |             |
| 净收入             |    | 150,883      | 75,698      |
| 调整：             |    |              |             |
| 贷款损失准备          |    | 500,000      | 270,000     |
| 递延税借项净额         |    | (76,866)     | (54,759)    |
| 折旧和摊销           |    | 127,122      | 76,771      |
| 报废固定资产损失        |    | 885          | 52          |
| 下述帐目变化净额：       |    |              |             |
| 票据贴现            |    | (2,859,956)  | (152,728)   |
| 拆放同业款项          |    | (1,857,058)  | (535,898)   |
| 拆放非银行金融机构款项     |    | (1,667,306)  | 6,233       |
| 贷款              |    | (15,092,560) | (5,649,239) |
| 应收利息和其他应收款      |    | (106,903)    | (164,813)   |
| 其他资产            |    | (313,241)    | (280,527)   |
| 存款              |    | 23,860,231   | 10,315,615  |
| 同业存款            |    | 3,213,648    | 1,455,498   |
| 向中央银行及其他银行借款    |    | 199,880      | (179,880)   |
| 其他负债            |    | 680,023      | 32,593      |
| 经营活动产生的现金流量净额   |    | 6,758,782    | 5,214,616   |
| 投资活动产生的现金流量     |    |              |             |
| 下述帐目(增加)/减少净额：  |    |              |             |
| 存放央行限定性存款       |    | (1,142,562)  | (94,242)    |
| 买入返售证券          |    | -            | 145,400     |
| 购入证券投资          |    | (2,774,256)  | (1,569,270) |
| 收回证券投资          |    | 512,403      | 584,847     |
| 购入固定资产          |    | (231,428)    | (199,886)   |
| 出售固定资产          |    | 1,545        | -           |
| 投资活动产生的现金流量净额   |    | (3,634,298)  | (1,133,151) |
| 筹资活动产生的现金流量     |    |              |             |
| 卖出回购证券增加/(减少)净额 |    | (600,000)    | (600,000)   |
| 股利分配            |    | -            | (162,897)   |
| 吸收权益性投资所得到的现金   |    | 4,089,081    | -           |
| 其他支付            |    | -            | (11,757)    |
| 筹资活动产生的现金流量净额   |    | 3,489,081    | (774,654)   |
| 资本折算差额变动的影响     |    | (417)        | (179)       |
| 现金及现金等价物净增加额    |    | 6,613,148    | 3,306,632   |
| 年初现金及现金等价物余额    | 8  | 7,424,772    | 4,118,140   |
| 年末现金及现金等价物余额    | 8  | 14,037,920   | 7,424,772   |

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

会计报表附注

(除特别注明外，货币单位均为人民币千元)

一 主要业务

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)是一家经中华人民共和国国务院和中国人民银行批准设立的全国性股份制商业银行，于 1996 年 2 月 7 日正式开业，其股本主要来源于民营企业。本行于 2000 年 12 月 19 日在上海证券交易所上市。

本行提供一系列广泛的银行业务和相关的金融服务，目前在中国国内经营。

二 主要会计原则

在编制会计报表时，主要采纳了以下会计原则：

1 编制基础

本会计报表是采用历史成本原则，以权责发生制为基础编制，符合《国际会计准则》。

2 外币折算

对外币业务，采用分帐制核算。损益表及现金流量表中的外币项目按当年中国人民银行公布的年汇率的平均值折算成人民币。资产负债表中项目的余额按照决算日中国人民银行公布的汇率折算成人民币。

外币交易以交易当日的汇率记帐，以外币为单位的货币性资产与负债在结算中由于汇率的不同形成的汇兑收益或损失直接计入当期损益。

外币资本投入按实际投入金额入帐并按照投入当日中国人民银行公布的汇率折算成人民币。在编制人民币合并报表时，由于与年末汇率不同而形成的差异计入资本折算差额帐户。

3 以净额列示的金融工具

当依法有权抵销某项已确认的金额且有意图按净额进行结算或同时确认资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额列示于资产负债表上。

4 利息收入和支出

对计息的金融工具，按照其历史成本和实际利率以权责发生制确认相应利息收入或支出。利息收入还包括为长期债券投资而计提的利息收入并扣除其溢价或折价摊销后的净额。本行对收回性存在较大疑问的贷款，如其本金或利息逾期 90 天以上，或者，贷款本金或利息虽未逾期 90 天，但是借款人或担保人存在违约，则贷款停止计息。已计未收利息冲减当年损益，直到实际收回时方确认收入。

---

## 二 主要会计原则(续)

### 5 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则确认。

### 6 证券回购和返售

在证券回购业务中本行卖出的证券，仍作为本行的长期证券投资列示于会计报表中，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计算确认。

### 7 短期证券投资

短期证券投资以市价列示，市价与帐面价值之间的差异直接计入当期损益。

### 8 长期证券投资

投资证券仅包括准备持有到期的债券投资。长期证券投资以其购入成本并调整溢价或折价摊销及扣除长期性贬值准备后的净额列示。

当金融资产的帐面价值低于可收回金额时，资产已经减值。按历史成本原则入帐的资产，减值损失按资产帐面价值与以实际利率计算的预计未来现金流的净现值之差计算。金融资产的可收回金额为对类似资产的预计未来现金流按当前市场利率进行贴现的金额。

投资证券在持有期所计提的利息计入利息收入。

### 9 贷款及贷款损失准备金

贷款以实际放款金额入帐，并以尚未收回的贷款本金减去贷款损失准备金后的净额列示。当预计贷款本金或利息不能按借款合同归还时，或贷款本金或利息逾期90天以上时，贷款停止计提利息。

当有充分证据表明有可能不能全额收回已到期的贷款本金和利息时，计提贷款损失准备金。损失准备金金额按贷款帐面值与可收回金额的差额计提。可收回金额为以贷款实际利率计算的未来现金流的现值金额，其中包括从担保人或抵押资产中收回的现金。

贷款损失准备金还包括对当前贷款资产组合中有证据表明有可能发生的损失部分而计提的准备金。这一部分准备金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。确认无法收回的贷款，从贷款损失准备金中予以核销。已核销贷款又收回的，计入当期收益。



---

## 二 主要会计原则(续)

### 10 电脑软件开发费

电脑软件维护费用，在发生时计入当期损益。但是，如果相关支出能够增强电脑软件的使用功能或延长使用寿命，将该支出予以资本化，并且记入此软件已资本化的原始成本中。被资本化的电脑软件开发费用将按 3-5 年的期限以直线法摊销。

### 11 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后的净值列示。

固定资产折旧根据固定资产原值减去预计的 3% 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  
资产改良支出  
办公设备  
运输设备

当固定资产的帐面价值超过估计的重置价值时，将帐面价值调整至重置价值。清理固定资产所产生的收益或损失计入当期损益。对固定资产进行定期维护及修理所发生的支出计入当期损益。

30-35 年  
5-15 年  
3-5 年  
4-6 年

### 12 经营性租赁

本行当前所有租赁均为经营性租赁，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，所有罚款性质的支出全部计入当期损益。

### 13 现金及现金等价物

现金流量表的现金及现金等价物是指 90 天内到期的货币资产，包括现金，存放中央银行款项，存放其他银行款项，国库券及其他有效票据。

### 14 编制会计报表过程中估计方法的使用

编制符合《国际会计准则》的会计报表，要求管理层就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作出估计和推测。实际结果可能与此类估测存在差异。

---

## 二 主要会计原则(续)

### 15 养老保险计划

本行参加多项由各地区地方政府或保险公司管理的养老保险计划。保险金一般由员工与银行共同承担。

银行所承担保险金款项计入当期损益。

### 16 递延所得税

以纳税基础计算的资产及负债与其帐面价值之间的时间性差异依当前法定税率以债务法计算递延所得税。

主要的时间性差异是由于贷款损失准备而产生的。递延所得税依当前法定所得税税率 33% 计算。管理层根据递延税资产的可收回性适当提取估价准备金。

当有充足证据表明在未来有足够应纳所得税以抵销上述时间性差异时，递延所得税资产方予确认。

### 17 股本

#### (1) 股票发行费用

新股发行费用直接从募集资金中扣除。

#### (2) 普通股股利分配

普通股股利在宣布当期记入利润分配。资产负债表日后宣告发放的股利，作为资产负债表日后事项处理。

### 18 承兑

承兑是指本行向客户签发的票据作出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款时结清。承兑在表外科目中核算，作为或有事项及承诺披露。

### 19 金融衍生工具

本行进行的外汇衍生交易包括外汇远期合同和外汇掉期合同。外汇远期合同是指在未来某一日期(通常一年以内)按中国人民银行规定的特定价格买卖外币的承诺合同。外汇掉期合同是指将不同币种的现金流进行掉换。为了抵销与客户进行外汇衍生工具交易的潜在风险，本行和其他经中国人民银行批准成立的银行达成相似的外汇衍生工具合同。本行因向客户提供此类服务而收取佣金。

### 20 开办费

开办费用在五年内摊销完毕。

### 21 可比性

为保持数字的可比性，对相关的数字进行了重新分类。

### 三 会计报表主要项目附注

#### 1 利息收入净额

##### 利息收入

贷款和贴现利息收入

投资证券利息收入

拆放同业及非银行金融机构利息收入

存放中央银行款项利息收入

存放同业款项利息收入

买入返售证券利息收入

其他利息收入

**2000**

**1999**

1,596,693

891,693

491,538

424,693

利息支出

279,741

101,050

96,530

70,469

存款利息支出

26,322

13,038

同业存放款项利息支出

23,042

14,405

同业拆入款项利息支出

87,858

11,931

卖出回购证券利息支出

2,601,724

1,527,279

向中央银行借款利息支出

其他利息支出

693,146

466,931

利息收入净额

67,017

38,134

20,591

15,960

#### 2 其他营业收入

40,921

60,677

18,702

5,781

154,265

3,365

994,642

590,848

汇兑损益净额

其他收入

1,607,082

936,431

**2000**

**1999**

**0**

18,990

15,339

46,007

33,248

64,997

48,587

三 会计报表主要项目附注(续)

3 营业费用

人工费用

房屋租赁

折旧

办公费

业务研发拓展费

递延资产摊销

200  
0

1999

会议费

营业税

其他管理费用

291,050

179,663

122,605

99,971

96,132

51,638

63,114

39,916

4 所得税

59,603

43,031

30,990

25,133

28,263

21,077

140,818

79,364

当年所得税

157,182

110,898

递延所得税

989,757

650,691

递延税资产准备金

200  
0

1999

130,028

45,08

9

(106,866)

(83,374

)

30,000

39,000

53,162

715

### 三 会计报表主要项目附注(续)

#### 4 所得税(续)

实际所得税支出不同于按照法定税率计算的税款，由以下原因形成：

税前利润

按照 33%的所得税率计提所得税

免税的长期政府债券投资的利息收入  
不得在所得税前抵扣的工资、宣传费  
及其他费用

投资风险准备金

递延税资产估价准备金

其他

所得税

**2000**

**1999**

204,045

76,413

67,335

25,216

#### 5 平均每股收益

平均每股收益按可供股东分配利润除以全年加权平均股数计算。

**2000**

**1999**

0

可供股东分配的利润

150,883

75,698

加权平均发行股数(单位：千股)

1,412,851

1,380,248

平均每股收益(人民币元)

0.11

0.05

#### 6 现金及存放同业款项

**2000**

**1999**

现金

234,502

235,807

存放同业款项

5,264,642

1,602,734

5,499,144

1,838,541

### 三 会计报表主要项目附注(续)

#### 7 存放中央银行款项

银行按规定缴存一般性存款准备金，其中人民币存款准备金缴存比率为 6%(1999 年 11 月 21 日前，该缴存比率为 8%)，外币存款准备金缴存比率为 2%。根据这些限定，12 月 31 日存放中央银行款项分为：

|        | 2000              | 1999             |
|--------|-------------------|------------------|
| 限定性存款  | 2,675,020         | 1,532,458        |
| 非限定性存款 | 8,119,710         | 5,518,829        |
|        | <u>10,794,730</u> | <u>7,051,287</u> |

#### 8 现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括：

|               | 2000              | 1999             |
|---------------|-------------------|------------------|
| 现金和存放同业款项     | 5,499,144         | 1,838,541        |
| 存放中央银行的非限定性存款 | 8,119,710         | 5,518,829        |
| 短期证券投资        | 419,066           | 67,402           |
|               | <u>14,037,920</u> | <u>7,424,772</u> |

#### 9 短期证券投资

|       | 2000           | 1999          |
|-------|----------------|---------------|
| 已上市 - |                |               |
| 金融债券  | -              | 8,313         |
| 未上市 - |                |               |
| 政府债券  | 203,700        | 39,089        |
| 其他债券  | 215,366        | 20,000        |
|       | <u>419,066</u> | <u>59,089</u> |
|       | <u>419,066</u> | <u>67,402</u> |

三 会计报表主要项目附注(续)

10 贷款和贷款损失准备金

贷款构成列示如下：

|             | 2000              | 1999              |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 贷款          | 31,646,724        | 16,457,130        |
| 拆放同业款项      | 3,853,103         | 1,996,045         |
| 拆放非银行金融机构款项 | 1,889,300         | 221,994           |
| 信用证项下垫款     | 79,956            | 176,990           |
|             | <u>37,469,083</u> | <u>18,852,159</u> |

贷款按还款期列示如下：

|         | 2000              | 1999              |
|---------|-------------------|-------------------|
| 已逾期     | 1,532,148         | 1,464,103         |
| 一年内到期   | 25,568,176        | 12,804,586        |
| 一年至五年到期 | 3,759,909         | 816,818           |
| 五年后到期   | 786,491           | 1,371,623         |
|         | <u>31,646,724</u> | <u>16,457,130</u> |

贷款按客户所在行业列示如下：

|       | 2000              | 1999              |
|-------|-------------------|-------------------|
| 工业企业  | 7,192,860         | 2,998,475         |
| 房地产企业 | 5,691,751         | 3,457,029         |
| 贸易企业  | 9,468,164         | 2,874,170         |
| 综合企业  | 1,669,504         | 2,733,399         |
| 其他企业  | 7,624,445         | 4,394,057         |
|       | <u>31,646,724</u> | <u>16,457,130</u> |

三 会计报表主要项目附注(续)

10 贷款和贷款损失准备金(续)

贷款按客户性质列示如下：

|      | 2000              | 1999              |
|------|-------------------|-------------------|
| 国有企业 | 10,950,794        | 9,091,335         |
| 民营企业 | 6,450,735         | 2,838,306         |
| 三资企业 | 4,167,927         | 2,211,506         |
| 集体企业 | 1,122,585         | 851,611           |
| 其他企业 | 5,528,647         | 634,628           |
| 个人贷款 | 3,426,036         | 829,744           |
|      | <u>31,646,724</u> | <u>16,457,130</u> |

贷款损失准备金

|          | 2000             | 1999           |
|----------|------------------|----------------|
| 年初数      | 900,000          | 630,000        |
| 当年计提的准备金 | <u>500,000</u>   | <u>270,000</u> |
| 年末数      | <u>1,400,000</u> | <u>900,000</u> |

截止 2000 年 12 月 31 日，冲回应收利息人民币 36,371,033 元 (1999 年：人民币 51,495,205 元)，停止计息的贷款本金为人民币 856,970,752 元 (1999 年：人民币 742,550,847 元)。



### 三 会计报表主要项目附注(续)

#### 11 长期证券投资

长期证券投资组成列示如下：

|         | 2000<br>公允价值     | 2000<br>帐面价值     | 1999<br>公允价值 | 1999<br>帐面价值     |
|---------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| 政府债券    |                  |                  |              |                  |
| 已上市或交易部 | 2,546,621        | 2,046,950        | 2,434,994    | 1,862,031        |
| 分       |                  |                  |              |                  |
| 未上市交易部分 | 4,386,525        | 4,205,382        | *            | 2,953,378        |
|         | <u>6,933,146</u> | <u>6,252,332</u> |              | <u>4,815,409</u> |
| 金融债券*   | 1,974,886        | 1,835,240        | *            | 1,498,376        |
| 其他债券*   | 855,497          | 802,870          | *            | 314,804          |
|         | <u>2,830,383</u> | <u>2,638,110</u> |              | <u>1,813,180</u> |
|         | <u>9,763,529</u> | <u>8,890,442</u> |              | <u>6,628,589</u> |

\* 未上市或未交易

长期证券投资按到期日列示如下：

|         | 2000             | 1999             |
|---------|------------------|------------------|
| 一年内到期   | 1,219,165        | 513,313          |
| 一年至五年到期 | 5,006,948        | 3,046,228        |
| 五年后到期   | 2,664,329        | 3,069,048        |
|         | <u>8,890,442</u> | <u>6,628,589</u> |

#### 12 固定资产

|        | 2000             | 1999             |
|--------|------------------|------------------|
| 固定资产原值 | 1,082,391        | 726,337          |
| 累计折旧   | <u>(235,676)</u> | <u>(145,323)</u> |
| 固定资产净值 | 846,715          | 581,014          |
| 在建工程   | 195,775          | 328,610          |
|        | <u>1,042,490</u> | <u>909,624</u>   |

### 三 会计报表主要项目附注(续)

#### 12 固定资产(续)

固定资产净值包括：

|               | 房屋和建筑物  | 资产改良支出  | 机器设备    | 运输设备    | 合计        |
|---------------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 固定资产原值        |         |         |         |         |           |
| 2000年1月1日余额   | 360,720 | 95,992  | 193,803 | 75,822  | 726,337   |
| 加：本年增加        | 234,691 | 43,446  | 52,636  | 33,490  | 364,263   |
| 减：本年清理        | -       | (1,041) | (6,028) | (1,140) | (8,209)   |
| 2000年12月31日余额 | 595,411 | 138,397 | 240,411 | 108,172 | 1,082,391 |
| 累计折旧          |         |         |         |         |           |
| 2000年1月1日余额   | 26,371  | 29,866  | 69,061  | 20,025  | 145,323   |
| 加：本年计提        | 15,423  | 19,245  | 47,266  | 14,198  | 96,132    |
| 减：本年清理        | -       | -       | (5,665) | (114)   | (5,779)   |
| 2000年12月31日余额 | 41,794  | 49,111  | 110,662 | 34,109  | 235,676   |
| 帐面净值          |         |         |         |         |           |
| 2000年12月31日余额 | 553,617 | 89,286  | 129,749 | 74,063  | 846,715   |
| 2000年1月1日余额   | 334,349 | 66,126  | 124,742 | 55,797  | 581,014   |

#### 13 递延税资产

递延税资产是由以下项目构成：

|            | 2000           | 1999           |
|------------|----------------|----------------|
| 贷款损失准备金    | 348,303        | 241,043        |
| 其他，净值      | 2,768          | 3,162          |
| 递延税资产估价准备金 | (126,720)      | (96,720)       |
|            | <u>224,351</u> | <u>147,485</u> |

三 会计报表主要项目附注(续)

14 其他资产

|      | 2000           | 1999           |
|------|----------------|----------------|
| 递延资产 | 150,163        | 102,995        |
| 其他资产 | 235,083        | -              |
|      | <u>385,246</u> | <u>102,995</u> |

递延资产主要包括开办费及预付房屋租金。

15 存款

|       | 2000              | 1999              |
|-------|-------------------|-------------------|
| 活期存款  | 23,805,432        | 24,201,799        |
| 储蓄存款  | 3,962,497         | 1,506,887         |
| 定期存款  | 20,047,718        | 1,872,375         |
| 保证金存款 | 4,348,079         | 1,274,748         |
| 应解汇款  | 551,109           | 187,093           |
| 临时性存款 | 585,252           | 396,954           |
|       | <u>53,300,087</u> | <u>29,439,856</u> |

16 向中央银行及其他银行借款

|         | 2000           | 1999           |
|---------|----------------|----------------|
| 向中央银行借款 | -              | 405,120        |
| 向其他银行借款 | 608,000        | 3,000          |
|         | <u>608,000</u> | <u>408,120</u> |

17 其他负债

|        | 2000             | 1999           |
|--------|------------------|----------------|
| 应付利息   | 283,865          | 165,308        |
| 本票保证金  | 443,854          | 140,309        |
| 应交税金   | 191,324          | 59,581         |
| 应付股东款项 | 159,832          | 159,832        |
| 应付工资   | 46,858           | 29,478         |
| 其他应付款项 | 206,835          | 98,037         |
|        | <u>1,332,568</u> | <u>652,545</u> |

### 三 会计报表主要项目附注(续)

#### 18 股本及资本公积金

|                  | 未流通股票<br>(百万股) | 流通股票<br>(百万股) | 股本总额<br>人民币千元    | 资本公积金 人<br>民币千元  | 合计<br>人民币千元      |
|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| 1999 年 12 月 31 日 | 1,380          | -             | 1,380,248        | 13,802           | 1,394,050        |
| 发行股票             | -              | 350           | 350,000          | 3,738,745        | 4,088,745        |
| 募股资金利息收入         | -              | -             | -                | 336              | 336              |
| 2000 年 12 月 31 日 | <u>1,380</u>   | <u>350</u>    | <u>1,730,248</u> | <u>3,752,883</u> | <u>5,483,131</u> |

2000 年 11 月 27 日，本行溢价发行人民币普通股 A 股 350,000,000 股，每股面值人

民币 1 元，发行价格为每股人民币 11.80 元。此次公开发行股票前本行未上市流通股份为 1,380,248,376 股，每股面值人民币 1 元，股本总额为人民币 1,380,248,376 元。

#### 19 盈余公积金和公益金

根据中华人民共和国财政部颁布的《金融保险企业财务制度》，本行应该从法定会计报表税后利润中提取 10% 的盈余公积金及 5% 至 10% 的公益金。董事会决定按税后利润的 10% 及 5% 分别提取 2000 年盈余公积金和公益金(1999 年：计提比例均为 10%)。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。

#### 20 每股股利

股利按遵循中国会计准则编制的法定会计报表中的可供股东分配利润确定并分配。截至报告日止，本行尚未宣布发放 2000 年度股利(1999 年：每股人民币 0.233 元)。

#### 21 期初余额调整

2000 年度本行部分普通股 A 股在上海证券交易所上市并流通。在上市过程中，本行决定将截止 1999 年 12 月 31 日的未分配利润人民币 159,832,408 元作为对原股东的负债。这一调整连同上市过程中的其他调整使本行截止 1999 年 12 月 31 日的净资产减少了人民币 147,950,000 元。

---

#### 四 或有事项及承诺

信用承诺：

|       | 2000      | 1999      |
|-------|-----------|-----------|
| 开出信用证 | 825,872   | 388,491   |
| 承兑    | 6,068,314 | 1,075,189 |

租赁承诺：

|               | 2000           | 1999           |
|---------------|----------------|----------------|
| 经营性租赁，按到期日划分： |                |                |
| 一年内到期         | 129,064        | 92,578         |
| 一年至五年到期       | 442,791        | 315,291        |
| 五年以后到期        | 99,995         | 146,044        |
|               | <u>671,850</u> | <u>553,913</u> |

#### 五 表外科目

|              | 2000   | 1999    |
|--------------|--------|---------|
| 外汇远期合同(合同金额) | 10,783 | 211,187 |
| 外汇掉期合同(合同金额) | 33,838 | -       |

截止 2000 年和 1999 年 12 月 31 日，上述外汇远期交易无重大信贷风险。

#### 六 关联方交易

截止 2000 年 12 月 31 日，股东贷款未清偿余额为人民币 247,200,000 元 (1999 年：人民币 220,520,000 元)。贷款按一般的商业条件发放。

#### 七 货币风险

汇率的变动，使本行面临货币汇率风险。本行对各种外币的日交易量及结存量进行严密监控，下表分币别列示了本行各资产负债项目在 2000 年 12 月 31 日的余额及各种外币汇率风险敞口。

## 七 货币风险(续)

|              | 人民币        | 美元<br>折合人民币 | 港币<br>折合人民币 | 日元<br>折合人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 合计         |
|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|---------------|------------|
| 资产:          |            |             |             |             |               |            |
| 现金及存放同业      | 4,683,747  | 738,793     | 52,445      | 14,054      | 10,105        | 5,499,144  |
| 存放中央银行款项     | 10,698,954 | 89,750      | 6,026       | -           | -             | 10,794,730 |
| 票据贴现         | 3,174,086  | 8,408       | -           | 4           | -             | 3,182,498  |
| 短期证券投资       | 303,593    | 115,473     | -           | -           | -             | 419,066    |
| 买入返售证券       | 320,000    | -           | -           | -           | -             | 320,000    |
| 贷款, 净值       | 31,203,474 | 3,649,581   | 1,031,866   | 24,216      | 159,946       | 36,069,083 |
| 长期证券投资       | 7,485,846  | 1,218,598   | 185,998     | -           | -             | 8,890,442  |
| 应收利息和其他应收款   | 196,607    | 272,380     | 66,871      | 6,852       | -             | 542,710    |
| 固定资产, 净值     | 1,042,490  | -           | -           | -           | -             | 1,042,490  |
| 递延税资产        | 224,351    | -           | -           | -           | -             | 224,351    |
| 其他资产         | 385,246    | -           | -           | -           | -             | 385,246    |
| 资产合计         | 59,718,394 | 6,092,983   | 1,343,206   | 45,126      | 170,051       | 67,369,760 |
| 负债:          |            |             |             |             |               |            |
| 存款           | 47,010,784 | 5,060,495   | 1,055,585   | 25,191      | 148,032       | 53,300,087 |
| 同业存放款项       | 6,345,556  | 213,713     | 62,554      | -           | -             | 6,621,823  |
| 向中央银行及其他银行借款 | 608,000    | -           | -           | -           | -             | 608,000    |
| 卖出回购证券       | 200,000    | -           | -           | -           | -             | 200,000    |
| 其他负债         | 950,612    | 236,971     | 125,206     | 19,779      | -             | 1,332,568  |
| 负债合计         | 55,114,952 | 5,511,179   | 1,243,345   | 44,970      | 148,032       | 62,062,478 |
| 资产负债表头寸净额    | 4,603,442  | 581,804     | 99,861      | 156         | 22,019        | 5,307,282  |

## 八 流动性风险

本行每日面临各类现金提款的要求,其中包括隔夜存款、活期储蓄存款、到期的定期存款、贷款客户提款、担保及其他付款请求等。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,同时考虑到一些不可预料的需求因素,本行制定了一定的现金存量标准以满足各类提款要求。

## 八 流动性风险(续)

本行 2000 年 12 月 31 日的各资产及负债项目按其到期日情况分析如下：

|              | 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     | 已逾期       | 合计         |
|--------------|--------------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| <b>资产：</b>   |              |             |            |           |           |           |            |
| 现金及银行存款      | 2,002,000    | 940,212     | 2,353,932  | 203,000   | -         | -         | 5,499,144  |
| 存放中央银行款项     | 10,794,730   | -           | -          | -         | -         | -         | 10,794,730 |
| 贴现           | -            | 1,172,789   | 1,998,909  | 10,800    | -         | -         | 3,182,498  |
| 短期投资         | -            | 239,366     | 179,700    | -         | -         | -         | 419,066    |
| 买入返售证券       | -            | 320,000     | -          | -         | -         | -         | 320,000    |
| 贷款，净值        | 2,043,686    | 6,041,712   | 21,931,155 | 3,608,688 | 754,951   | 1,688,891 | 36,069,083 |
| 长期债券投资       | -            | -           | 1,219,165  | 5,006,947 | 2,664,330 | -         | 8,890,442  |
| 应计利息及其他应收款   | -            | 407,646     | 90,709     | 25,441    | 18,914    | -         | 542,710    |
| 固定资产，净值      | -            | 99          | -          | 292,999   | 749,392   | -         | 1,042,490  |
| 递延税资产        | -            | -           | -          | -         | 224,351   | -         | 224,351    |
| 其他资产         | -            | -           | 12,500     | 372,746   | -         | -         | 385,246    |
| 资产总计         | 14,840,416   | 9,121,824   | 27,786,070 | 9,520,621 | 4,441,938 | 1,688,891 | 67,369,760 |
| <b>负债：</b>   |              |             |            |           |           |           |            |
| 存款           | 32,447,831   | 8,570,025   | 10,446,404 | 1,835,819 | 8         | -         | 53,300,087 |
| 同业存放款项       | 6,424,741    | 107,203     | 89,879     | -         | -         | -         | 6,621,823  |
| 向中央银行及其他银行借款 | -            | 608,000     | -          | -         | -         | -         | 608,000    |
| 卖出回购证券       | -            | 200,000     | -          | -         | -         | -         | 200,000    |
| 其他负债         | 49,590       | 812,255     | 363,964    | 106,759   | -         | -         | 1,332,568  |
| 负债总计         | 38,922,162   | 10,297,483  | 10,900,247 | 1,942,578 | 8         | -         | 62,062,478 |
| 流动性净额        | (24,081,746) | (1,175,659) | 16,885,823 | 7,578,043 | 4,411,930 | 1,688,891 | 5,307,282  |

将资产与负债的到期日进行匹配并将不匹配的因素予以控制是本行流动性管理的关键。由于交易的不确定性且类别的不同，资产负债的到期日通常不能完全匹配。资产负债到期日的不匹配有可能会增加银行的盈利，但同时也增大了损失的可能性。

由于很多信贷承诺在未支付前合同会过期或终止，并非所有信贷承诺均会在未来对银行的现金流造成影响。

## 九 利率风险

由于市场利率波动，本行面临着利率风险。目前，存款和贷款的基准利率均由中央银行制定，本行只能接受因此而产生的利差。

## 十 金融工具的公允价值

长期证券投资 -已上市或交易的证券投资的公允价值以市价或经纪人或交易员报价为基础。

贷款-贷款的公允价值按具有相似财务特性的贷款进行估计。大部分到期日超过一年的固定利率贷款在 2000 年发放，而在此期间由中国人民银行制定的市场利率保持稳定。因此，贷款的帐面价值与其公允价值近似。其余贷款为短期贷款或浮动利率贷款，其帐面价值可作为其预计公允价值。由于没有可行的方法对不良贷款的信贷风险作出合理的估计，对不良贷款的公允价值未作专门估计。因而，不良贷款的帐面价值亦包括在 2000 年 12 月 31 日全部贷款的预计公允价值中。管理层认为贷款的帐面价值减去所提取的贷款损失准备后为贷款的预计公允价值。

鉴于其他资产或负债的短期性质，所有其他金融工具的公允价值按管理层最佳预计的帐面价值确定。

## 十一 将税前利润从法定会计报表调整为本会计报表中的数字

|                 | 2000           | 1999          |
|-----------------|----------------|---------------|
| 法定会计报表中的税前利润    | 559,195        | 245,313       |
| 税前利润的调整：        |                |               |
| 冲销法定报表中的投资风险准备金 | 8,551          | 13            |
| 贷款损失准备金的增加      | (325,012)      | (211,661)     |
| 其他，净值           | (38,689)       | 42,748        |
| 本会计报表中的税前利润     | <u>204,045</u> | <u>76,413</u> |

2000 年度提取纳税准备金人民币 130,028,000 元(1999 年：人民币 45,089,000 元)，可抵减法定会计报表中税前利润。根据附注三、4 的分析，在所附会计报表中该项金额减至人民币 53,162,000 元(1999 年：人民币 715,000 元)。



---

## 附录：内部控制评价报告

普华永道  
内控制度评价报告

中国民生银行股份有限公司  
东城区正义路 4 号  
中国北京 100006

致民生银行董事会：

我们审计了中国民生银行（以下简称“贵行”）2000 年度的会计报表，并于 2001 年 3 月 15 日出具了无保留意见的审计报告。结合审计程序，我们还审查和评估了一些内部控制关键领域，例如信贷风险控制及管理、投资风险控制控制及管理和会计系统及核算方法等方面，此项工作旨在帮助我们确定审计程序，以便对会计报表发表审计意见，而并非对内部管理及控制结构作出保证。

我们对内部管理及控制的意见不一定能揭示内控方面全部有可能出现的重大薄弱环节，所谓重大的薄弱环节是指在设计和运作中一个或多个内部控制结构不能减少因错误或违规而产生的风险，并且其金额可能会对经审计的会计报表产生重大影响，但这些问题是贵行的工作人员在正常执行其职责过程中，所不能及时发现的。在审计过程中，我们并未发现内部控制结构和运行方面包含如前所述的这类重大薄弱环节。

普华永道  
2001 年 3 月 26 日