

中国民生银行股份有限公司

2003 年半年度报告

目 录

重要提示.....	2
一、公司基本情况.....	2
二、股本变动及主要股东持股情况.....	9
三、董事、监事、高级管理人员情况.....	13
四、管理层讨论与分析.....	14
五、重要事项.....	17
六、财务报告.....	20
七、备查文件.....	20
八、附 件.....	20

重要提示

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

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

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

一、公司基本情况

（一）公司简介

1. 公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司
(简称：中国民生银行，下称“本公司”)
公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
(缩写：“CMBC”)
2. 公司股票上市交易所：上海证券交易所
股票简称：民生银行 转债简称：民生转债
股票代码：600016 转债代码：100016
3. 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
国际互联网网址：www.cmbc.com.cn
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
4. 公司法定代表人：经叔平
5. 公司董事会秘书：毛晓峰
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@cmbc.com.cn
6. 公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn
半年度报告备置地点：本公司董事会监事会办公室

7. 公司其他有关资料

首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

变更注册日期：2002 年 12 月 30 日

注册地点：北京市东城区正义路 4 号

企业法人营业执照号码：1000001898

税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

(二) 财务数据与指标

1. 本半年度主要财务数据和指标

(1) 主要财务数据和指标

(单位：人民币千元)

项 目	2003 年 1 - 6 月	2002 年 1 - 6 月
利润总额	889,464	495,813
净利润	638,050	430,696
扣除非经常性损益后的净利润	639,128	430,062
主营业务利润	890,542	495,179
其他业务利润	0	0
营业利润	890,542	495,179
主营业务收入	4,913,678	3,033,606
投资收益	819,414	491,841
补贴收入	0	0
营业外收支净额	- 1078	634
经营活动产生的现金流量净额	1,705,771	14,925,051
现金及现金等价物净增加额	-16,741,340	9,702,383
净资产收益率(摊薄)(%)	9.61	7.56
净资产收益率(加权)(%)	10.09	7.64
扣除非经常性损益后		
净资产收益率(摊薄)(%)	9.62	7.55
扣除非经常性损益后		
净资产收益率(加权)(%)	10.11	7.62
全面摊薄每股收益(元)	0.19	0.17
加权平均每股收益(元)	0.21	0.17
扣除非经常性损益后每股收益(元)	0.19	0.17

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

扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：营业外收入 3073 千元，营业外支出 4151 千元。

(单位：人民币千元)

项 目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
总资产	329,782,387	246,280,853
其中：流动资产	224,900,945	188,274,156
总负债	323,140,527	240,277,043
其中：流动负债	277,430,976	217,760,814
股东权益 (不含少数股东权益)	6,641,860	6,003,810
每股净资产(元)	1.98	2.32
调整后每股净资产(元)	1.90	2.22

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

(2) 报告期贷款呆帐准备金情况 (单位：人民币千元)

期初余额	2,455,193
报告期计提	477,912
报告期核销	0
期末余额	2,933,105

(3) 报告期利润表附表

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	890,542	13.41	14.84	0.26	0.39
营业利润	890,542	13.41	14.84	0.26	0.29
净利润	638,050	9.61	10.09	0.19	0.21
扣除非经常性损益后净利润	639,128	9.62	10.11	0.19	0.21

(4) 截止报告期末前三年按期末数及平均数计算的补充财务指标

主要指标	标准值	2003年6月		2002年		2001年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率%	≥ 8%	7.11 *	7.11 *	8.22	8.54	10.1	12.7
流动性 人民币	≥ 25%	54.80	45.25	64.46	48.76	44.5	49.3
比例% 外币	≥ 60%	195.74	179.72	36.46	46.90	266.1	203.9
存贷比 人民币	≤ 75%	61.61	63.69	55.24	58.26	56.4	66.1
% 外币	≤ 85%	40.31	36.62	24.90	20.34	17.2	17.9
拆借资 拆入资金比	≤ 4%	1.62	1.27	0.45	0.74	0.1	0.2
金比例% 拆出资金比	≤ 8%	4.66	5.23	5.71	8.67	6.8	5.2
国际商业借款比例%	≤ 100%	3.29	3.42	3.72	1.41	0	0
不良贷款比例%		1.74	1.75	2.04	2.51	4.25	-
利息回收率%	-	94.54	95.08	95.44	94.72	98.0	93.7
单一最大客户贷款比例	≤ 10%	6.26	5.77	4.94	8.19	8.2	7.9
%							
最大十家客户贷款比例	≤ 50%	60.57 *	53.63	49.37	61.80	61.4	48.5
%							

注：关于计算公式

拆入资金比=人民币拆入资金余额/人民币各项存款余额

拆出资金比=人民币拆出资金余额/人民币各项存款余额

不良贷款比例=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款余额

单一最大客户贷款比例=最大客户贷款余额/资本净额

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额

关于资本充足率：由于报告期内各项资产业务的快速增长，导致该项指标低于监管标准。本公司 2003 年 2 月 27 日为补充资本金而发行的 40 亿元可转换公司债券，根据监管部门规定，本报告期不计入资本净额。本公司将采取多种措施继续补充资本金，使本公司的资本充足率符合监管标准，为业务增长开辟更大的空间。

关于最大十家客户贷款比例：由于上述原因，本公司 2003 年 6 月末最大十家客户贷款比例高于监管标准。

(5) 报告期内股东权益变动情况

(单位：人民币千元)

	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	2,586,721	776,016		3,362,737
资本公积	2,532,123		258,672	2,273,451
盈余公积	263,005			263,005
其中：公益金	109,214			109,214
未分配利润	624,851	638,050	517,344	745,557
资本折算差额	-2,890			-2,890
股东权益合计	6,003,810	1,414,066	776,016	6,641,860

股东权益变动原因：

股本

本公司根据 2002 年度股东大会通过并实施的 2002 年度利润分配方案 报告期内以 2002 年末总股本为基数，向全体股东按每 10 股派送红股 2 股，每 10 股由资本公积转增 1 股，股本增加 776,016 千元。

资本公积

本公司根据 2002 年度股东大会通过并实施的 2002 年度利润分配方案 报告期内以 2002 年末总股本为基数，向全体股东按照每 10 股由资本公积转增 1 股，资本公积减少 258,672 千元。

未分配利润

未分配利润增加是由于报告期净利润增加所致,减少是由于报告期分配股利所致。

2. 银行业务数据与指标

(1) 基本业务数据

(单位：人民币千元)

项 目	2003 年 6 月 30 日	2002 年 12 月 31 日
存款总额	237,520,360	184,704,752
其中：长期存款	41,613,570	22,516,229
同业拆入	4,101,868	1,269,860
贷款总额	170,349,028	128,346,279
其中：短期贷款	90,884,827	70,140,618
进出口押汇	1,042,408	513,371
贴现	27,252,302	25,147,868
中长期贷款	48,097,464	29,711,811
逾期贷款	1,625,408	1,587,532
呆滞贷款	1,368,610	1,172,021
呆帐贷款	78,009	73,058

注：存款包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、机关团体存款。

长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

贷款包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款。

(2) 本公司机构有关情况

报告期末，本公司机构主要情况如下：

机构名称	所辖机构 数量(个)	员工数量 (人)	总资产 (千元)	地 址
总行		332	24,340,932	北京市东城区正义路4号
北京管理部	32	731	85,421,225	北京市海淀区复兴路甲3号
上海分行	25	697	60,006,852	上海市威海路48号
广州分行	15	445	28,160,935	广州市天河北路189号市长大厦
深圳分行	17	591	37,149,128	深圳市深南中路佳和强大厦B座
武汉分行	13	355	15,636,083	武汉市汉口江汉路20号
大连分行	5	153	4,707,226	大连市中山区延安路28号
南京分行	8	182	11,091,491	南京市中山北路26号
杭州分行	9	208	12,402,484	杭州市庆春路25号
重庆分行	8	156	7,714,760	重庆市渝中区民族路18号
西安分行	5	108	4,711,466	西安市长安中路100号
福州分行	5	115	5,085,284	福州市湖东路173号
济南分行	6	103	6,145,964	济南市泺源大街229号
太原分行	9	208	12,372,478	太原市五一路188号
石家庄分行	6	163	7,488,803	石家庄市西大街10号
宁波分行	1	49	2,646,129	宁波市中山西路166-168号
成都分行	1	51	3,478,112	成都市人民中路二段22号
汕头支行	4	54	1,223,035	汕头市华山南路滨海大厦1层
合计	169	4,701	329,782,387	

注：分行所辖机构包括分行营业部、支行、分理处。

(3) 信贷资产“五级”分类及贷款呆帐准备金计提比例

报告期末，本公司信贷资产“五级”分类及贷款呆帐准备金计提比例如下：

(单位：人民币千元)

	贷款 (不含贴现)	商业承兑 汇票贴现	逾期拆放同业 及金融性公司	合计	呆帐准备金 计提比例	监管指引 标准值
正常	138,095,106	4,715,260		142,810,366	1%	1%
关注	2,032,700			2,032,700	5%	2%
次级	1,773,490			1,773,490	25%	25%
可疑	835,340		95,500	930,840	50%	50%
损失	360,090		75,349	435,439	100%	100%
合计	143,096,726	4,715,260	170,849	147,982,835		

本公司在期末分析各项贷款的可回收性，并预计可能产生的贷款损失，在此基础上，计提贷款呆账准备金。贷款呆账准备金的提取，是按照资产风险分类的结果，并考虑借款人的还贷能力、贷款本息的偿还情况、抵押质押物的合理价值、担保人的支持力度和本公司内部信贷管理等因素，按比例计提。报告期末，本公司贷款呆帐准备金余额为 2,933,105 千元。

(4) 前十名客户贷款情况

本公司 6 月 30 日的前十名贷款客户如下：中国石油化工集团公司、上海中商穗华置业有限公司、神华集团有限责任公司、北京中坤锦绣房地产开发有限公司、海南航空股份有限公司、中国华北电力集团公司、上海虹口区国有资产经营有限公司、上海市闸北区国有资产投资公司、中信深圳（集团）公司、中国网通集团北京市通信公司。

(5) 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

(6) 重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额 107,505 万元，其中逾期 21,348 万元。

(7) 主要贷款类别平均余额及利率

	平均余额（人民币亿元）	平均年利率(%)
短期贷款	723	5.17
中长期贷款	388	5.34

(8) 金额重大的政府债券有关情况

报告期末，本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下：（单位：人民币万元）

国债种类	面 值（万元）	年 利率（%）	到期日
696 国债	140,914	11.83	2006-6-14
97 国债 4	28,900	9.78	2007-9-5
98 政策债	20,000	4.59	2003-8-5
98 专项国债	98,288	6.8	2005-5-18
99 国债 11	20,000	3.32	2004-11-25
00 国债 01	20,000	2.9	2007-2-24
01 国债 01	20,000	2.82	2011-3-23
01 国债 02	82,000	2.88	2004-4-20
01 国债 04	145,000	4.69	2016-6-6
01 国债 06	55,000	3.36	2006-7-13

01 国债 09	24,000	2.77	2011-8-31
01 国债 11	38,000	3.85	2021-10-23
01 国债 13	50,000	2.86	2006-11-27
01 国债 16	53,000	2.51	2004-12-20
02 国债 05	170,000	2.9	2032-5-24
02 国债 06	27,251	2	2009-6-6
02 国债 07	25,000	1.9	2005-6-20
02 国债 08	45,000	1.9056	2003-7-12
02 国债 09	30,000	2.7	2012-7-19
02 央行票据 09	123,000	2.03	2003-7-24
02 国债 12	30,000	2.3	2005-9-18
02 国债 15	72,660	2.93	2009-12-6
02 国债 16	44,000	2.3	2004-12-16
03 国债 01	201,000	2.66	2010-2-19
03 国债 02	254,000	2.8	2013-4-9
03 国债 04	175,000	2.45	2008-4-24
合计	1,992,013		

(9) 应收利息与其他应收款坏帐准备的提取情况

报告期末，本公司坏帐准备余额为 18,101 千元。

(10) 主要存款类别平均余额及利率

	平均余额（人民币亿元）	平均年利率(%)
企业存款	1,669	1.73
储蓄存款	145	1.22

(11) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

报告期末，本公司主要表外科目余额如下：

	(单位：人民币千元)	
	2003年6月30日	2002年12月31日
银行承兑汇票	23,424,786	18,040,365
签开担保函	2,585,036	1,901,421
境外开来信用证	2,263,930	1,377,504
应收信用证出口款项	803	803
应收未收利息	593,729	489,629
单位授信额度	40,696,209	20,929,002
个人授信额度	5,150	2,640

(12) 逾期未偿付债务情况。

报告期内，本公司不存在逾期未偿付债务。

(13) 不良贷款情况及相应措施。

报告期末，按照贷款“五级分类”，本公司次级、可疑、损失三类贷款合计 29.69 亿元，不良贷款率 1.74%，比上一报告期末降低 0.3 个百分点。

为降低不良贷款，提高资产质量，本公司采取了以下措施：进一步完善独立评审

制度的构建与实施，提高评审效率和评审质量；加大优质客户拓展力度，进一步提升优质客户占比；深化贷款风险分类工作，强化存量贷款的风险管理；严格贷款审查审批程序，整合各项管理制度，使制度管理覆盖业务全过程；（5）建立信贷危机快速反应机制，对存量贷款风险做到早发现、早处置，把握贷款的清收良机。

（14）面临的风险及对策。

作为一家商业银行，本公司主要面临以下风险：一是信用风险、管理操作和技术风险；二是经营环境风险、利率风险、汇率风险；三是政策性风险。

报告期内，本公司加强了授权授信管理，严格客户的资信评价标准，对各项业务加强风险控制；对组织体系、审贷体制、风险控制机制的架构进行了改革和完善；加强了对市场变化的预测与分析，及时采取相应措施；加强内部控制的监督和检查。深化“五级分类”工作，资产分类的认定和管理工作由专职贷后管理人员负责；扩大五级分类的管理范围，将表外业务等全部资产业务都纳入风险分类管理；在授信评审过程中就引入五级分类方法，对授信项目即时进行清分，把五级分类工作前置，从源头控制风险；按国际先进的资产风险分类规定，进一步细化资产分类工作。因此上述风险并未对本公司的经营造成重大影响。对于下半年所面临的各種风险，本公司已制定了相应应对措施。

（15）内部控制制度的完整性、合理性与有效性。

报告期内，本公司按照全面控制、制约均衡、动态持续和科学适度的原则，继续加强内部控制制度建设。强化一级法人、分级授权经营管理体制，基本建立了较为完善的内部控制制度和科学严格的业务操作规程体系，并对内控制度进行不断补充和完善。本公司将通过各项努力，继续保持资产的安全性、效益性和流动性，继续使本公司内控制度更加完整、合理、有效。

二、股本变动及主要股东持股情况

（一）股份和可转换公司债券变动情况

1、股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况表如下：

（单位：股）

	本次变动前	本次变动增减 转增及派送红股	本次变动后
1、未上市流通股份			
（1）发起人股份	2,063,471,322	619,041,397	2,682,512,719
其中：			
国有法人股			
境内法人持有股份	2,063,471,322	619,041,397	2,682,512,719
境外法人持有股份			
其他			

(2) 募集法人股份			
(3) 内部职工股			
(4) 优先股或其他			
未上市流通股份合计:	2,063,471,322	619,041,397	2,682,512,719
2、已上市流通股份			
(1) 人民币普通股	523,250,000	156,975,000	680,225,000
(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:	523,250,000	156,975,000	680,225,000
3、股份总数:	2,586,721,322	776,016,397	3,362,737,719

注：本公司根据 2002 年度股东大会通过并实施的 2002 年度利润分配及资本公积金转增方案，报告期内以 2002 年末总股本 2,586,721,322 股为基数，向全体股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转增 1 股，合计 776,016,397 股，派送后股份总数为 3,362,737,719 股。

2、可转换公司债券变动情况

报告期内，本公司可转换公司债券变动情况表如下：（单位：元）

	本次变动前	本次变动增减 转股、赎回、回售	本次变动后
可转换公司债券（元）	4,000,000,000		4,000,000,000

（二）可转换公司债券上市情况

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

（三）可转换公司债券转股价格调整情况

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

（四）股东及可转换公司债券持有人情况

1. 股东及可转换公司债券持有人总数

报告期末，本公司股东总户数为 267,481 户，其中：境内未流通法人股 57 户、社会公众股 267,424 户。可转换公司债券持有人总数为 3,758 户，所持有可转换公司债券全部为可流通债券。

2. 前十名股东持股及股份质押情况及可转换公司债券持有人情况

(1) 本公司前十名股东持股情况如下表：

(单位：万股)

股东名称	期末 持股数量	期初 持股数量	增减	占总股本 比例
新希望投资有限公司	26,824.19	20,633.99	6,190.20	7.98%
中国泛海控股有限公司	25,265.50	19,435.00	5,830.50	7.51%
东方集团股份有限公司	25,265.50	19,435.00	5,830.50	7.51%
中国船东互保协会	21,378.50	16,445.00	4,933.50	6.36%
中国中小企业投资有限公司	19,450.55	14,961.96	4,488.59	5.78%
厦门福信集团有限公司	18,521.56	14,247.35	4,274.21	5.51%
中国煤炭工业进出口集团公司	17,491.50	13,455.00	4,036.50	5.20%
中国有色金属建设股份有限公司	14,891.50	11,455.00	3,436.50	4.43%
北京万通实业股份有限公司	14,393.56	11,071.97	3,321.59	4.28%
四川南方希望有限公司	12,628.86	9,714.51	2,914.35	3.76%
合计	196,111.21	150,854.78	45,256.43	58.32%

注：本公司根据 2002 年度股东大会通过并实施的 2002 年度利润分配及资本公积金转增方案，上述股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转增 1 股，派送后股份合计为 196,110.22 万股，占股本总数的 58.32%。

2003 年 1 月 8 日，本公司第一大股东四川新希望农业股份有限公司以其所持本公司法人股 20,633.99 万股以股权注资的方式全部划转至新希望投资有限公司。本次股份转让后，新希望投资有限公司持有本公司 7.98% 股份，取代四川新希望农业股份有限公司成为本公司第一大股东，该事项已公告于 2003 年 1 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

持股类别：上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

关联关系：本公司股东新希望投资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，其他股东之间本公司未知其关联关系。

本公司无战略投资者或一般法人因配售新股成为的股东，无代表国家持股单位及外资股东。

(2) 本公司前十名可转换公司债券持有人情况如下表：

(单位：元)

可转换公司债券持有人名称	期末 持有数量	期初 持有数量	增减	占总债券 比例
北京北信东方实业发展有限公司	437,000,000		437,000,000	10.93%
中融融华债券型证券投资基金	209,094,000		209,094,000	5.23%
兴华证券投资基金	180,000,000		180,000,000	4.50%
鹏华行业成长证券投资基金	136,744,000		136,744,000	3.42%
兴业证券股份有限公司	113,723,000		113,723,000	2.84%
北京香海会展房地产开发有限公司	112,630,000		112,630,000	2.82%
中信证券股份有限公司	105,372,000		105,372,000	2.63%
融鑫证券投资基金	101,772,000		101,772,000	2.54%
上海香塘投资有限公司	87,400,000		87,400,000	2.19%
深圳市天瑞工贸有限公司	87,400,000		87,400,000	2.19%
合计	1,571,135,000		1,571,135,000	39.28%

(3) 本公司可转换公司债券发行担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化情况

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

(4) 本公司前十名股东股份质押情况

中国泛海控股有限公司将所持本公司股份 19,435 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
交通银行北京分行西单支行	4,680	2002.12.26—2004.12.26
交通银行北京分行西单支行	1,800	2000.12.26—2004.12.26
交通银行北京分行西单支行	5,395	2003.3.28—2004.3.28
交通银行北京分行西单支行	2,340	2003.4.15—2004.4.15
交通银行北京分行西单支行	540	2001.8.13—2004.12.26
交通银行北京分行西单支行	4,680	2002.12.27—2004.12.27
合 计	19,435	

中国中小企业投资有限公司将其所持本公司股份 14,959.56 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
中信实业银行	10,008	2001.6.14—2004.6.30
交通银行北京分行和平支行	3,000	2002.6.20—2004.6.30
交通银行北京分行和平支行	1,951.56	2002.6.20—2004.6.30
合 计	14,959.56	

注：因该公司与香港华懋金融服务有限公司股权纠纷，最高人民法院对原由北京市高级人民法院冻结的其所持股权 12910.4 万股继续实施查封，时间为 2003 年 6 月 30 日至 2003 年 12 月 30 日。

厦门福信集团有限公司将所持本公司股份 18,130 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
交通银行厦门分行	575	2002.7.12—2003.7.15
交通银行厦门分行	1,300	2003.1.31—2004.1.31
交通银行厦门分行	1,950	2003.1.31—2004.1.31
福建兴业银行厦门分行	250	2002.11.8—2003.11.8
福建兴业银行厦门分行	250	2002.9.27—2003.9.27
中国工商银行厦门分行城建支行	1,469	2003.4.9—2004.9.28
中国工商银行厦门分行湖里支行	1,586	2002.12.19—2003.10.30
融基伟业投资有限公司	5,850	2002.12.31-2004.4.30
中国光大银行厦门支行	1,000	2002.9.10-2003.9.10
中国光大银行厦门支行	1,040	2003.4.18-2004.4.18
厦门国际银行	1,690	2003.3.27-2004.3.27
厦门国际银行	910	2003.4.9-2004.4.9
厦门农行	260	2003.1.23-2004.1.23
合 计	18,130	

东方集团股份有限公司将所持本公司股份 20,844.5 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
中信实业银行沈阳分行	20,844.5	2003.5.14—2008.1.8

(5) 持有本公司股权 5%以上的股东情况

本公司第一大股东四川新希望农业股份有限公司变更为新希望投资有限公司。该事项已公告于 2003 年 1 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

新希望投资有限公司情况如下：

法定代表人：刘永好；成立日期：2003 年 1 月；经营范围：创业投资、投资管理、财务顾问、技术咨询等；注册资本：57,655.56 万元；主要股东：四川新希望集团有限公司、四川新希望农业股份有限公司。

本公司列前十名的其他股东情况没有变化（详见本公司 2002 年年报）。

三、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 持股变化情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员的持股情况见下述基本情况表。

(二) 新聘、解聘情况

报告期内，2003 年 6 月 16 日，本公司 2003 年第一次临时股东大会选举产生本公司第三届董事会和监事会，新聘本公司高级管理人员，其情况见 2003 年 6 月 18 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

董事、监事、高级管理人员基本情况表

(单位：股)

姓 名	性别	年龄	职 务	任 期	年初持股	期末持股
经叔平	男	85	董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张宏伟	男	49	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
刘永好	男	52	副董事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
王玉贵	男	52	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
冯 仑	男	44	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
史维平	男	58	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
李安民	男	59	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
陈 建	男	45	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
吴志攀	男	47	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
张 克	男	50	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
高尚全	男	74	独立董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄 晞	女	41	董事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
董文标	男	46	董事、行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
卢志强	男	52	监事长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
王 梁	男	61	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
赵品璋	男	47	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0

高 峰	男	60	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
袁美珍	女	49	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
尉安宁	男	40	监事	2003.6.16-2006.6.16	0	0
黄殿鹏	男	51	监事	2003.6.16-2006.6.16	1,000	1,944
洪 崎	男	46	副行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
刘昌明	男	38	副行长	2003.6.16-2006.6.16	0	0
毛晓峰	男	31	董事会秘书	2003.6.16-2006.6.16	0	0
吴透红	女	44	财务总监	2003.6.16-2006.6.16	0	0

注：1．高峰、赵品璋、袁美珍为本公司职工代表监事；

2．持股数变动原因为历次分配赠送股份所致。

四、管理层讨论与分析

2003 年上半年，面对日趋激烈的同业竞争以及“非典”疫情，本公司积极进取、开拓创新，各项业务稳定增长，盈利能力不断提高，取得了良好的业绩。下半年，本公司仍将秉承审慎经营、积极创新的一贯传统，继续坚持走低风险、快增长、高效益的道路。

（一）财务状况与分析

上半年实现税后利润 638,050 千元，比 2002 年上半年增长 48.14%；股东权益达到 6,641,860 千元，比 2002 年末增长 10.62%。

1、收入增长情况与重大影响因素。

报告期内，本公司营业收入 4,913,678 千元，比 2002 年同期增加 61.97%。利息收入 3,266,273 千元，比 2002 年同期增长 70.06%；金融企业往来收入 727,854 千元，比 2002 年同期增加 32.06%；投资收益 819,414 千元，比 2002 年同期增长 66.6%。

（1）尽管受到“非典”疫情影响，由于一季度贷款投放力度加大，上半年贷款余额仍比年初增长 30%以上。

（2）国债等长期投资增幅达到 100%以上。

报告期内本公司面临的主要不利因素及对财务状况的影响：

（1）“非典”疫情影响。疫情对国民经济各方面产生影响，也对社会的金融需求产生影响。本公司主要分行所在城市都受到“非典”疫情的严重冲击，二季度在业务推动、市场拓展等方面不同程度地受到影响。

（2）同业竞争影响。报告期内，银行间业务竞争激烈，人才引进、资产业务的营销愈加困难。

（3）网点建设的影响。本公司在现有全国股份制商业银行中机构数量最少，机构网点扩张压力较大，上半年由于多方面因素的影响，本公司机构网点设立进度受到一定的影响，业务规模的增长同时受到影响。

2、支出变化情况及重大影响因素

报告期内，营业支出 3,840,565 千元，比 2002 年上半年增加 59.95%。影响支出的因素主要有：

（1）业务的快速发展使营业支出增加。存款保持较高的增长速度，规模的扩大必然带来支出的相应增加。

（2）由于机构和人员的增加使机构费用和员工费用增加。报告期内，支行和人员数量都有不同程度的增加，带来费用的相应增加。

（3）税收政策的变化。营业税率比 2002 年下降 1 个百分点，少支出营业税 33,195 千元，增加税后利润 22,240 千元。

（二）经营情况

1、主营业务范围

本公司主营业务范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；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。

2、经营状况

报告期内，本公司实施业务结构战略性调整、加强客户经理队伍建设，继续保持了各项业务的快速增长。

（1）加大市场营销力度。报告期内，本公司建立了非凡理财工作室和行业营销工作室，积极开展联合营销。

（2）调整客户结构。报告期内，总分行联动，重点开发系统客户，成功地与国内一些大型企业集团签订全面战略合作协议，启动了与跨国公司的业务合作。通过积极调整客户结构，优质客户的比例不断上升，实现资产安全性和盈利性的有机结合。

（3）创新零售业务经营模式。一是以“民生家园 1+3”个人住房按揭贷款为突破口，采取了个人按揭业务流程再造、设立总行按揭中心和六大城市按揭中心、组建专业的营销队伍等措施。二是自助银行网点快速扩张，本报告期新设自助银行 169 家，完成年度新增任务的 68%，为下一阶段零售业务快速增长奠定了基础。

（4）完善信贷评审体制。总行向重点分行和部门派驻信贷审查官，在全系统全面推行独立于各级经营机构、由总行垂直领导的授信评审体制。同时继续实行对分行的弹性授权管理，依照经济发达程度、业务发展水平、风险控制能力的不同，给予分行不同的授权。

（5）加大宣传工作力度。加大在中央电视台广告投放力度，同时在北京、上海、广州、深圳等重点城市进行了全方位广告宣传。

（6）启动“5500 金牌经理工程”。实施金牌客户经理培养计划，在吸引人才的同时为他们设计职业生涯，激发现有客户经理的展业潜力，吸引更多的优秀人才。

(7) 积极防范“非典”疫情。“非典”疫情爆发期间，本公司各级单位都成立了防范疫情工作领导小组，本公司经营班子主要负责人深入疫区了解疫情，检查指导工作，同时各单位坚持“一手抓防治、一手抓业务”，制订和实施了多项应急措施，保证了本公司各项业务的正常开展。

3、分部报告

本公司按业务类别和地区类别对主营业务进行分部分析。

(1) 业务分部报告

(单位：人民币千元)

业务种类	2003年1—6月		2002年1—6月	
	业务收入	业务支出	业务收入	业务支出
贷款(含贴现)	3,266,273		1,920,672	-
拆出、存放同业、转贴现、存放央行	727,854		551,139	-
债券投资	819,414		491,841	-
存款		1,549,157	-	908,117
拆入、同业存放、再贴现、转贴现、央行借款		627,039	-	427,035
其他	100,137	1,664,369	69,954	1,065,893
合计	4,913,678	3,840,565	3,033,606	2,401,045

(2) 地区分部报告

(单位：人民币千元)

地区	营业收入	营业支出	税前利润	总资产	总负债
华北	1,629,273	1,189,797	376,391	116,135,696	115,119,331
华南	1,055,401	842,859	173,213	71,618,382	70,845,242
华东	1,205,754	872,366	280,857	86,146,956	85,216,101
其他	1,023,250	935,543	59,003	55,881,353	51,959,853
合计	4,913,678	3,840,565	889,464	329,782,387	323,140,527

4、主营业务变化情况

(单位：人民币千元)

业务种类	2003年6月30日	2002年12月31日	增减幅度(%)
贷款业务	170,349,028	128,346,279	32.73
资金拆出	8,058,129	7,707,569	4.55
投资	61,198,516	32,069,089	90.8
合计	239,605,673	168,122,937	42.52

5、对报告期净利润产生重大影响的其他经营活动

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

(三) 募集资金使用

本公司可转换债券发行后，所募集的资金按照募集说明书指定的用途使用，主要用于发放支持优势行业、优势项目的中小企业贷款，其余部分用于货币市场，并根据业务发展换市场变化作出调整，使募集资金使用取得更好的收益，实际操作中所作的调整不影响募集资金使用计划的执行。

（四）经营情况展望

下半年，本公司要在继续保持存贷款等主营业务稳定增长的基础上，深化业务结构调整，加快管理信息系统建设，全面完成全年经营目标。

1、继续保持主营业务的增长势头。在抓好存款工作的同时，加大资产业务营销力度，加快贷款投放进度。

2、推进零售业务的快速发展。继续加快个人住房按揭贷款投放进度，全面完成自助银行设备投入计划，加快信用卡业务开发进程，努力实现全年零售业务的发展目标。

3、加快“八大系统”建设。以管理会计、人力资源管理、客户信息管理和风险管理等基础管理系统的建设为先导，通过与国际著名咨询公司的广泛合作，构建具有国际先进水平的银行管理平台，全面提升基础管理能力。

4、加大产品营销力度。组织多层次、多角度、多方式的营销活动，将新产品全面推向市场，全面提升客户的价值，实现银行与客户的共赢。

5、提高全面风险防范意识。加大贷后检查力度，抓好柜台风险、计算机风险的控制，加强“三防一保”，保证银行安全运行。

6、针对监管部门有关政策调整，本公司将分别采取以下应对措施：

（1）对于中国人民银行6月发布的《关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知》（银发[2003]121号），本公司将严格执行调整后的房地产信贷政策。

（2）对于中国银行业监督管理委员会6月发布的[2003]第3号令《商业银行服务价格管理暂行办法》，本公司将认真落实，规范业务收费，努力增加中间业务收入。

（3）对于中国人民银行可能调整商业银行存款准备金率政策，本公司将认真研究，同时加强资金管理。

7、对第三季度业绩的预测

本公司2002年1—9月实现净利润6.6亿元，2002年9月末各项存款1616亿元，各项贷款1160亿元，总资产2160亿元。今年随着机构网点的增加和业务拓展力度的加大，到2003年9月末，预计本公司经营业绩将大幅增长。2003年1-9月，净利润按可比口径预计将比2002年同期增长约50%左右。

五、重要事项

（一）公司治理的整改情况

报告期内，本公司根据中国证监会有关公司治理的规定，对公司章程进行了修改，制定并通过了《董事会和股东大会议事规则》等公司治理规章制度。目前，正在按法定程序酝酿建立董事会专门委员会，董事会专门委员会工作细则也正在制定中。

2003 年 6 月 16 日在北京召开本公司 2003 年第一次临时股东大会，严格按照有关法规和公司章程规定的程序选举产生了本公司第三届董事会、监事会，董事、监事任职资格和董事会人数均符合法律规定。但由于独立董事选举结果有未达半数人选，导致本公司目前独立董事人数与监管部门规定的董事会中独立董事应占三分之一的要求稍有差距，本公司将尽快进行补选，以达到规定要求。

本公司无控股股东，本公司与大股东在业务、人员、资产、财务上完全独立。

（二）上年度利润分配、资本公积金转增股本方案的执行情况

本公司 2002 年度利润分配及资本公积金转增股本方案已经 2002 年度股东大会通过，即以 2002 年末总股本 2,586,721,322 股为基数，向全体股东按每 10 股派送红股 2 股、资本公积金转增 1 股，派发现金红利 0.60 元（含税）。股权登记日为 2003 年 4 月 11 日，除权除息日为 2003 年 4 月 14 日，新增股上市交易日为 2003 年 4 月 15 日，现金红利发放日为 2003 年 4 月 18 日。公告刊登于 2003 年 4 月 8 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。该分配方案已于 2003 年 4 月 14 日实施。

本公司中期利润不分配、资本公积金不转增。

（三）重大诉讼、仲裁事项

报告期内,本公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止 2003 年 6 月 30 日，本公司作为原告起诉未判决的诉讼共 49 笔，涉及金额为人民币 2.44 亿元。已披露的本公司作为被告的与烟台中胶贸易实业有限公司、烟台中胶贸易有限公司经济纠纷一案，目前仍在最高人民法院审理中。

（四）重大资产收购、出售或处置及收购兼并事项

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

（五）重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

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

1、对持有本公司 5%以上（含 5%）股份股东的贷款情况如下：（单位：人民币万元）

股东名称	持有股权	2003 年 6 月末 贷款余额	2002 年末 贷款余额
中国中小企业投资有限公司	19,450.55 万股	2,300	2,300
中国船东互保协会	21,378.5 万股	10,000	
合计		12,300	2,300

2、对关联方的贷款情况如下：

(单位：人民币万元)

关联方名称	关联关系	2003年6月末 贷款余额	2002年末 贷款余额
北京万通实业股份有限公司	关联法人	20,000	
北京光彩置业有限公司	关联法人	35,000	35,000
光彩事业投资集团有限公司	关联法人	38,000	40,000
东方家园有限公司	关联法人	15,000	15,000
合计		108,000	90,000

报告期内，本公司无关联担保、往来清偿事项。

(六) 重大合同及其履行情况

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

报告期内，本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

(七) 公司承诺事项

报告期内本公司无需要说明的承诺事项。

(八) 其他重要事项

1、今年上半年突发的“非典”疫情对本公司经营业绩产生了一定影响，最终结果有待进一步观察。

2、关于上海周正毅事件的影响说明

报告期内，上海发生了周正毅事件，本公司采取果断措施及时收回了“农凯系”的所有贷款。至此，该事件对本公司已无任何影响和连带风险。

3、关于中国人民银行新近发布有关房地产贷款规定的影响说明

2003年6月中国人民银行发布《关于进一步加强房地产信贷业务管理的通知》(银发[2003]121号)，规范商业银行的房地产信贷业务。该项政策的出台将更加规范房地产市场秩序，有利于本公司控制房地产信贷风险。本公司对房地产信贷的管理一直是严格谨慎的，因此该项规定对本公司业务开拓没有负面影响。本公司将严格按照规定，开展房地产信贷业务。

4、2003年1月27日，经中国人民银行批准，本公司石家庄直属支行升格为分行。

5、上海分行市西支行案件情况说明

已经披露的本公司上海分行市西支行案件，上海市第二中级人民法院已于2003年4月25日对犯罪嫌疑人作出一审刑事判决，判决黄谨犯职务侵占罪、伪造金融票证罪及挪用资金罪，执行有期徒刑二十年。涉嫌赃款、赃物仍在公安机关冻结、查封中。该事件对本公司经营无影响。

6、深圳前进科技开发有限公司股权纠纷案件说明

本公司就《证券时报》6月19日题为“民生银行股权拍卖惹风波”一文发布了澄清公告。内容详见2003年6月20日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。目前该案件尚在最高人民法院协调之中。

六、财务报告

本公司半年度财务会计报告未经审计。

一、会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

二、会计报表附注

以上内容均见附件一。

七、备查文件

- （一）载有董事长签名的半年度报告文本；
- （二）载有法定代表人、单位负责人、财务负责人签名并盖章的财务报告文本；
- （三）报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露的所有文件正本及公告原稿；
- （四）本公司章程文本；
- （五）备查文件登载于上海证券交易所网站，网址：www.sse.com.cn

八、附 件

附件一、财务报告

- （一）会计报表（资产负债表、利润表及利润分配表、现金流量表）
- （二）会计报表附注

董事长 经叔平

中国民生银行股份有限公司董事会

2003年7月12日

附件一、财务报告

(一) 会计报表 (资产负债表、利润表及利润分配表、现金流量表)

资产负债表 (未经审计)

单位名称：中国民生银行股份有限公司

单位：人民币千元

资 产	附注五	2003年6月30日	2002年12月31日
流动资产：			
现金及银行存款	1	990,333	543,923
存放中央银行款项	2	15,891,159	37,678,987
存放同业款项	3	30,332,871	19,576,221
拆放同业	5	5,360,570	3,303,847
拆放金融性公司	6	4,435,259	4,403,722
短期贷款	7	90,884,827	70,140,618
进出口押汇	8	1,042,408	513,371
应收利息	9	681,148	708,614
其他应收款净额	10	255,900	199,072
贴现	11	27,252,302	25,147,868
短期投资	12	2,409,957	4,865,626
委托贷款及委托投资		7,703,826	4,852,688
买入返售	13	32,763,917	14,396,832
待摊费用		46,272	
一年内到期的长期债券投资	14	4,850,196	1,942,767
流动资产合计		224,900,945	188,274,156
长期资产：			
中长期贷款	15	48,097,464	29,711,811
逾期贷款	16	1,625,408	1,587,532
呆滞贷款	17	1,368,610	1,172,021
呆账贷款	18	78,009	73,058
减：贷款呆账准备	19	(2,933,105)	(2,455,193)
长期债券投资	21	53,938,363	25,260,696
长期股权投资	22	50,000	50,000
固定资产原价	23	1,776,319	1,681,789
减：累计折旧		(425,734)	(351,105)
固定资产净值		1,350,585	1,330,684
在建工程	24	814,408	775,965
长期资产合计		104,389,742	57,506,574
无形资产及其他资产：			
无形资产		11,893	6,354
长期待摊费用	25	231,396	261,864
待处理抵债资产		248,411	231,905
无形资产及其他资产合计		491,700	500,123
资产总计		329,782,387	246,280,853

资产负债表（续）（未经审计）

单位名称：中国民生银行股份有限公司

单位：人民币千元

负债及股东权益	附注五	2003年6月30日	2002年12月31日
流动负债：			
短期存款	26	158,151,380	134,770,629
短期储蓄存款	27	16,515,752	12,560,953
财政性存款		2,316,479	1,618,604
向中央银行借款		0	0
同业存放款项	28	46,435,267	36,312,124
同业拆入		4,101,868	1,269,868
卖出回购	29	19,325,850	8,983,128
汇出汇款		661,820	544,376
应解汇款及临时存款		1,665,872	1,413,729
委托资金		7,662,827	4,852,688
存入短期保证金	34	17,330,946	11,896,508
应付利息	30	905,925	722,894
应付工资		86,417	81,767
应付福利费		22,944	14,485
应交税金		117,225	250,619
其他应付款	31	2,063,236	2,297,002
应付股利		27,766	155,423
预提费用		18,115	16,017
其他流动负债		21,287	
流动负债合计		277,430,976	217,760,814
长期负债：			
长期存款	32	40,171,353	21,421,689
长期储蓄存款	33	1,442,217	1,049,005
存入长期保证金	34		45,535
转贷款资金		76,648	
发行长期债券		4,019,333	
长期负债合计		45,709,551	22,516,229
负债合计		323,140,527	240,277,043
股东权益：			
股本	35	3,362,737	2,586,721
资本公积	37	2,273,451	2,532,123
盈余公积	38	263,005	263,005
其中：法定公益金		109,214	109,214
未分配利润	36	745,557	624,851
资本折算差额		(2,890)	(2,890)
股东权益合计		6,641,860	6,003,810
负债和股东权益总计		329,782,387	246,280,853

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

利润表及利润分配表

(未经审计)

单位名称：中国民生银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	附注五	2003年1至6月	2002年1至6月
营业收入		4,913,678	3,033,606
利息收入	39	3,266,273	1,920,672
金融机构往来收入	40	727,854	551,139
手续费收入		41,740	41,093
汇兑收益		36,315	24,126
投资收益	41	819,414	491,841
其他营业收入		22,082	4,735
营业支出		(3,840,565)	(2,401,045)
利息支出	39	(1,549,157)	(908,117)
金融机构往来支出	40	(627,039)	(427,035)
手续费支出		(84,547)	(7,511)
营业费用		(973,281)	(667,211)
其他营业支出	42	(606,541)	(391,171)
营业税金及附加	43	(182,571)	(137,382)
营业利润		890,542	495,179
加：营业外收入		3,073	2,861
减：营业外支出		(4,151)	(2,227)
利润总额		889,464	495,813
减：所得税		(251,414)	(65,117)
净利润		638,050	430,696
加：年初未分配利润		624,851	517,096
资本公积转入			
可供投资者分配的利润		1,262,901	947,792
减：应付普通股股利			-494,851
减：转作股本的普通股股利		-517,344	
未分配利润		745,557	452,941

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

现金流量表

(未经审计)

单位名称：中国民生银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	2003年1 - 6月
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	3,704,025
吸收的活期存款净额	29,218,967
吸收的活期存款以外的其他存款	55,870,859
吸收的委托投资款净额	2,810,139
同业存放款项净额	10,123,143
向其他金融机构拆入的资金净额	13,174,722
收取的利息	3,543,839
收取的手续费	41,740
收到的其他与经营活动有关的现金	79,635
现金流入小计	118,567,069
对外发放的中长期贷款	(23,385,660)
对外发放的短期贷款净额	(23,419,368)
对外发放的委托贷款净额	(2,851,138)
支付的活期存款以外的其他存款本金	(32,894,198)
一般存款准备金净额	(2,644,935)
存放同业款项净额	(3,511,637)
拆放其他金融机构资金净额	(20,455,345)
支付的利息	(1,800,724)
支付的手续费	(83,497)
支付给职工以及为职工支付的现金	(425,943)
支付的所得税款	(341,301)
支付的除所得税以外的其他税费	(191,094)
支付的其他与经营活动有关的现金	(4,856,458)
现金流出小计	(116,861,298)
经营活动产生的现金流量净额	1,705,771
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	32,306,105
取得债券利息收入所收到的现金	826,354
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	1,213
现金流入小计	33,133,672
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(484,895)
股权投资所支付的现金	
债券投资所支付的现金	(54,879,635)
现金流出小计	(55,364,530)
投资活动产生的现金流量净额	(22,230,858)

现金流量表（续）

（未经审计）

单位名称：中国民生银行股份有限公司

单位：人民币千元

三、筹资活动产生的现金流量	
发行可转换公司债收到的现金	3,938,950
分配股利或利润所支付的现金	(155,203)
筹资活动产生的现金流量净额	3,783,747
四、现金及现金等价物净增加额	(16,741,340)
补充资料：	2003年1 - 6月
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	638,050
加： 计提(转销)的坏账准备	0
计提的贷款呆账准备	477,912
固定资产折旧	80,940
无形资产摊销	224
长期待摊费用摊销	70,216
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失(减：收益)	0
投资损失(减：收益)	(819,414)
经营性应收项目的减少(减：增加)	(64,539,893)
经营性应付项目的增加(减：减少)	65,797,736
经营活动产生的现金流量净额	1,705,771
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：	
3、 现金及现金等价物净增加情况(附注五.4)：	
现金的期末额	990,333
减：现金的年初余额	(543,923)
加：现金等价物的期末余额	24,940,851
减：现金等价物的年初余额	(42,128,601)
现金及现金等价物净增加额	(16,741,340)

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司
会计报表附注
截至2003年6月30日止
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 银行简介

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

截至2003年6月底，本公司已在北京、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州、重庆、西安、济南、福州、宁波、成都、太原以及石家庄开设了16家分行级机构，并在汕头开设了1家直属支行。

本公司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；从事同业拆借；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；办理信用卡业务；提供资信调查、咨询、见证服务；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

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

本会计报表附注的披露同时也遵照了中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)制订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第15号 - 财务报告的一般规定》。

三 主要会计政策

1 会计年度

自公历1月1日起至6月30日止。

2 记账本位币

以人民币为记账本位币。本会计报表的编制金额单位为人民币千元。

3 记账基础和计价原则

除特别说明外，本公司会计核算均以权责发生制为记账基础。资产于取得时按成本入账；如果以后发生资产减值，则计提相应的资产减值准备。

4 外币业务核算方法及外币会计报表的折算方法

对于外币业务，采用分账制核算。期末，对各种分账核算的外币账户余额按照期末中国人民银行公布的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。

资产负债表中的所有资产及负债项目均按资产负债表报告日中国人民银行公布的基准汇率或经国家认可的套算汇率折算，股东权益项目除未分配利润项目外，均按业务发生当日中国人民银行公布的基准汇率折算，未分配利润项目以折算后利润分配表中该项目的金额确认；由于资产负债表报告日汇率与实际投入当日汇率不同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。利润表按照年度平均汇率折算。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2003年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

5 现金及现金等价物

现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是指持有期限不超过 90 天、易于转换为已知金额且价值变动风险很小的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过 90 天的定期存款及市场上流通的 90 天内到期的短期债券投资等货币性资产。

6 坏账核算方法

本公司对可能发生的坏账损失采用备抵法核算。

由于对贷款及拆放款项利息收入的确认，采用了谨慎的会计政策(参见附注三、19)，故本公司对应收贷款及拆放款项利息，未计提坏账准备；对于应收债券投资利息，根据其业务性质未计提坏账准备。对于其他应收项目根据其可收回性逐项进行分析，计提坏账准备。

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

7 贴现及其核算方法

贴现主要包括本公司向持有业经承兑且尚未到期商业汇票的客户的贴现，还包括本公司因资金管理需要而将客户贴入票据向中央银行进行的回购式再贴现、向其他金融机构进行的回购式转贴现，以及接受其他金融机构向本公司的买断式转贴现。

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

8 贷款分类方法

(1) 短期及中长期贷款

本公司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，且贴现申请人账户存款不足形成的被动垫款；或本公司承兑的汇票到期，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 180 天后即转为呆滞贷款。

(4) 呆账贷款

呆账贷款的确认标准如下：

A 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，并终止法人资格，本公司对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

- B 借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民事诉讼法通则》的规定宣告失踪或死亡，本公司依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- C 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，以其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- D 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本公司对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- E 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其资产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本公司经追偿后确实无法收回的债权；
- F 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本公司诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行后，仍无法收回的债权；
- G 由于上述 A 至 F 项原因借款人不能偿还到期债务，本公司依法取得的抵债资产的预计可收回金额，例如，经评估确认的市场公允价值，扣除抵债资产接收费用后，小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；
- H 开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述 A 至 G 项原因，无法偿还垫款，经追偿后仍无法收回的垫款；
- I 银行卡被伪造、冒用、骗领而发生的应由银行承担的净损失；
- J 助学贷款逾期后，银行在确定的有效追索期内，并依法处置助学贷款抵押物(质押物)和向担保人追索连带责任后，仍无法收回的贷款；
- K 经国务院专案批准核销的债权。

(5) 应计贷款和非应计贷款

贷款在其本金或应收利息逾期 90 天时仍未收回的，本公司对该贷款停止计提利息收入，并将该贷款转为非应计贷款。在贷款转为非应计贷款前，则作为应计贷款。

9 贷款呆账准备核算方法

本公司采用备抵法核算贷款呆账准备。

贷款呆账准备的提取范围包括短期贷款、商业承兑汇票贴现（不包括同业待回购的商业承兑汇票转贴现）、应收进出口押汇、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆账贷款以及有问题的拆放同业及拆放金融性公司款项等。

本公司在年末分析各项贷款的可回收性，并预计可能产生的贷款损失，计提贷款呆账准备。贷款呆账准备的提取，是按照资产风险分类的结果，并考虑借款人的还贷能力、贷款本息的偿还情况、抵押质押物的合理价值、担保人的支持力度和本公司内部信贷管理等因素，按比例计提。年末计算结果超出年初账面呆账准备余额的差额部分计入当年利润表。

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

对于本公司不承担风险的委托贷款，不提取呆账准备。

10 短期投资核算方法

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

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，并扣除自债券发行日或上一次结息日起至购买日止期间内的应计利息后的余额计价。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-应计利息列示于“长期债券投资”项目下；对于在债券存续期限内分期支付利息的，在资产负债表日将尚未收到的利息列示于“应收利息”项目下。

12 长期股权投资核算方法

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

13 长期投资减值准备核算方法

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

14 固定资产计价及折旧方法

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

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

对固定资产的重大改建、扩建或改良而发生的后续支出予以资本化；对固定资产的修理及维护而发生的后续支出，于发生时计入当期费用。

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	15-35 年
经营设备，包括机器设备、办公设备、电子设备等	3-11 年
运输工具	4-6 年

固定资产在实质上已经不能再给本公司带来经济利益时，本公司予以全额计提减值准备；固定资产在实质上为本公司创造经济利益的能力受到重大不利影响时，本公司予以计提减值准备。

15 在建工程核算方法

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

在建工程存在下列情况时，本公司予以计提减值准备：
长期停建且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；

所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性。

16 长期待摊费用计价及摊销

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

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

经营用房的装修支出以直线法按实际租赁期限或预计使用年限两者孰短的期限平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销完毕的摊余价值全部转入当期损益。

对于尚未开业的分支机构在其筹建期间所发生的费用，先在长期待摊费用中归集，待其正式开始营业的当月一次计入营业费用。

17 抵债资产及其减值准备

抵债资产在取得时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为抵债资产的入账价值，并在入账后立即将抵债资产的账面价值调整至可收回金额。

本公司定期对抵债资产的可收回金额进行核查，对预计可能产生的损失，计提减值准备；对已计提减值准备的抵债资产，在以后可收回金额又回升的，冲减已计提的减值准备。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量，可收回金额，是指抵债资产的销售净价与预期从该抵债资产的持续使用和使用寿命结束时的处置中形成的预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

18 职工社会保障

本公司按规定参加由政府机构设立的社会保障体系，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度。除前述之外，本公司并无其他职工福利承诺。

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

19 收入确认原则

贷款利息收入(包括拆放同业及拆放金融性公司，下同)按照协议利率按期计算确认。其他利息收入按权责发生制计提。

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

其他收入按权责发生制原则确认。

20 支出确认原则

活期存款按季结息，定期存款和居民活期及定期储蓄存款根据存款金额及存单利率或有效法定存款利率按季计提应付利息。

其他支出按权责发生制原则确认。

21 买入返售和卖出回购的计价及收益确认方法

买入返售和卖出回购按实际收付的款项计价，并按权责发生制确认收入和支出。

买入返售和卖出回购的交易标的包括：贷款、债券及贴现票据。

22 所得税

本公司企业所得税的会计处理采用应付税款法。

23 汇总会计报表的编制方法

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

24 金融衍生工具

本公司进行外汇远期合同和外汇掉期合同的交易。外汇远期合同是指在未来某一日期(通常一年以内)按合同约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。本公司外汇远期合同和外汇掉期合同交易的未交割金额分别在表外科目“货币掉期”及“远期外汇买卖”中核算。外汇远期合同和外汇掉期合同到期交割产生的汇兑损益计入交割当期损益。

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

25 委托业务

本公司接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本公司(作为受托人)按照委托人确定的贷款或投资对象、用途、金额、期限、利率而代理发放或投出、监督、使用并由本公司协助收回贷款或投资，风险由委托人承担。委托人提供的资金，按照本公司实际收到金额列入委托资金科目，本公司按照委托人意愿发放贷款或进行投资时按照实际发放或投出金额计入委托贷款和投资科目，只收取手续费，不代垫资金。本公司因发放委托贷款及进行委托投资而收取的手续费，按收入确认条件予以确认。

26 会计政策变更及影响

报告期内，本公司会计政策没有发生变化。

四 税项

税种	税率	计税基础
营业税	5%*	营业收入扣除金融机构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

* 根据财政部及国家税务总局财税[2001]21 号文《关于降低金融保险业营业税税率的通知》，自 2003 年 1 月 1 日起营业税税率调低至 5% (2002 年：6%)。

五 会计报表主要项目注释

1 现金及银行存款

	2003年6月30日	2002年12月31日
现金	805,065	517,638
银行存款	185,268	26,285
合计	<u>990,333</u>	<u>543,923</u>

2 存放中央银行款项

本公司按规定向中国人民银行缴存一般存款准备金，其中人民币存款准备金缴存比率为 6%，外币存款准备金缴存比率为 2%。年末存放中央银行款项包括：

	2003年6月30日	2002年12月31日
一般存款准备金	12,493,587	9,848,652
备付金	3,397,572	27,830,335
合计	<u>15,891,159</u>	<u>37,678,987</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2003年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

3 存放同业款项

	2003年6月30日	2002年12月31日
存放境外同业活期款项	328,232	906,621
存放境内同业活期款项	19,014,591	10,240,861
存放境内同业定期款项		
-三个月内到期	2,200,456	3,150,771
-三个月后到期	8,789,592	5,277,951
合计	<u>30,332,871</u>	<u>19,576,224</u>

4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2003年6月30日	2002年12月31日
现金和银行存款	<u>990,333</u>	<u>543,923</u>
存放境内、外同业活期及三个月内期款项	21,543,279	14,298,266
存放中央银行的备付金	<u>3,397,572</u>	<u>27,830,335</u>
小计	<u>24,940,851</u>	<u>42,128,601</u>
合计	<u>25,931,184</u>	<u>42,672,524</u>

5 拆放同业

	2003年6月30日	2002年12月31日
拆放境内中资银行	2,750,183	1,293,571
拆放境外同业	<u>2,610,387</u>	<u>2,010,276</u>
合计	<u>5,360,570</u>	<u>3,303,847</u>

6 拆放金融性公司

	2003年6月30日	2002年12月31日
拆放境内金融性公司	4,435,259	4,403,722
其中：逾期拆放款项	170,849	170,849

截至2003年6月30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3,866,781美元，及拆放广东国际租赁公司人民币9,032,613元。广东省国际信托投资公司和广东国际租赁公司均已宣告破产，本公司申报的债权已分别获其清算小组确认，确认金额分别为3,940,257美元和人民币9,800,000元。上述拆放款项均已停止计提利息。本公司已针对上述有问题的拆放款项计提了呆账准备，并合并反映于贷款呆账准备中。

7 短期贷款

	2003年6月30日	2002年12月31日
保证贷款	42,648,590	43,809,935
抵押贷款	14,068,600	5,008,132
质押贷款	8,651,957	6,640,043
信用贷款	<u>25,515,680</u>	<u>14,682,508</u>
合计	<u>90,884,827</u>	<u>70,140,618</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2003年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至2006年6月30日止，持有本公司5%及5%以上股份股东的贷款余额为人民币123,000千元，参见附注八“关联方关系及其交易”。

8 进出口押汇

	2003年6月30日	2002年12月31日
出口押汇	374,097	211,562
进口押汇	668,311	301,809
合计	<u>1,042,408</u>	<u>513,371</u>

逾期的进出口押汇已经并入逾期贷款或呆滞贷款中。

9 应收利息

	2003年6月30日	2002年12月31日
应收贷款利息	17,961	162,642
应收拆放款项利息	44,852	64,715
应收债券投资利息	561,248	446,894
其他应收利息	57,087	34,363
合计	<u>681,148</u>	<u>708,614</u>

截至2003年6月30日止，应收利息余额中无应收持有本公司5%及5%以上股份股东的款项余额。

10 其他应收款净额

	2003年6月30日	2002年12月31日
预付设备款	102,146	43,715
预付房租及押金	51,146	62,520
预付购房款	50,026	23,688
预付装修款	19,215	25,835
应收诉讼费	12,411	17,653
备用金	12,101	343
其他	26,956	43,419
合计	<u>274,001</u>	<u>217,173</u>
减：坏账准备	<u>(18,101)</u>	<u>(18,101)</u>
净额	<u>255,900</u>	<u>199,072</u>

账龄	2003年6月30日			2002年12月31日		
	金额	占余额比例	坏账准备	金额	占余额比例	坏账准备
一年以内	201,278	73%	(697)	156,132	71%	(1,467)
一至二年	41,088	15%	(4,059)	43,171	20%	(7,274)
二至三年	21,312	8%	(9,691)	12,050	6%	(9,133)
三年以上	10,323	4%	(3,654)	5,820	3%	(227)
合计	<u>274,001</u>	<u>100%</u>	<u>(18,101)</u>	<u>217,173</u>	<u>100%</u>	<u>(18,101)</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2003年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至 2003 年 6 月 30 日止，其他应收款余额中无应收持有本公司 5%及 5%以上股份股东的款项。

11 贴现

	2003年6月30日	2002年12月31日
贴现：		
银行承兑汇票	15,919,355	10,253,438
商业承兑汇票	3,724,007	1,850,708
再贴现/转贴现：		
银行承兑汇票	6,617,643	11,086,057
商业承兑汇票	991,274	1,957,475
买入外币票据	23	190
合计	<u>27,252,302</u>	<u>25,147,868</u>

12 短期投资

	2003年6月30日	2002年12月31日
国债	444,265	437,338
金融债券	455,692	568,288
短期中央银行票据	1,510,000	3,860,000
合计	<u>2,409,957</u>	<u>4,865,626</u>

13 买入返售

	2003年6月30日	2002年12月31日
买入返售票据	16,143,417	11,675,363
买入返售贷款	7,838,500	654,000
买入返售债券	8,782,000	2,067,469
合计	<u>32,763,917</u>	<u>14,396,832</u>

14 一年内到期的长期债券投资

2003 年 6 月 30 日						
债券种类	到期日	年利率(%)	余额	其中包 括： 面值	溢/(折)价	应计利息
国债	2004.6	1.90-8.56	3,211,480	3,168,755	3,819	38,906
金融债券	2004.6	3.38-7.32	1,446,203	1,447,171	(968)	-
其他债券	2004.6	3.14-5.30	192,513	192,563	(50)	-
合计			<u>4,850,196</u>	<u>4,808,489</u>	<u>2,801</u>	<u>38,906</u>

2002 年 12 月 31 日						
债券种类	到期日	年利率(%)	余额	其中包 括： 面值	溢/(折)价	应计利息
国债	2003	2.46-8.56	1,012,688	971,499	4,647	36,542
金融债券	2003	1.54-7.32	783,883	782,562	1,321	-
其他债券	2003	7.25-8.60	146,196	146,218	(22)	-
合计			<u>1,942,767</u>	<u>1,900,279</u>	<u>5,946</u>	<u>36,542</u>

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

15 中长期贷款

	2003年6月30日	2002年12月31日
保证贷款	25,352,944	17,682,362
抵押贷款	7,808,404	4,963,075
质押贷款	9,030,543	4,453,054
信用贷款	5,905,573	2,613,320
合计	<u>48,097,464</u>	<u>29,711,811</u>

截至2003年6月30日止，中长期贷款余额中无持有本公司5%及5%以上股份股东的贷款。

16 逾期贷款

	2003年6月30日	2002年12月31日
保证贷款	835,353	739,723
抵押贷款	689,667	696,194
质押贷款	82,740	116,572
信用贷款	17,648	35,043
合计	<u>1,625,408</u>	<u>1,587,532</u>

截至2003年6月30日止，逾期贷款余额中无持有本公司5%及5%以上股份股东的贷款。

17 呆滞贷款

	截至2003年6月30日止已经逾期				
	余额合计	半年至一年	一至二年	二至三年	三年以上
保证贷款	923,145	312,041	208,580	154,193	248,331
抵押贷款	427,138	201,234	97,509	50,023	78,372
质押贷款	17,527	17,120	47	360	0
信用贷款	800	800	0	0	0
合计	<u>1,368,610</u>	<u>531,195</u>	<u>306,136</u>	<u>204,576</u>	<u>326,703</u>

	截至2002年12月31日止已经逾期				
	余额合计	半年至一年	一至二年	二至三年	三年以上
保证贷款	718,653	89,725	350,502	86,655	191,771
抵押贷款	403,551	179,600	117,398	17,176	89,377
质押贷款	26,634	-	26,634	-	-
信用贷款	23,183	-	-	23,183	-
合计	<u>1,172,021</u>	<u>269,325</u>	<u>494,534</u>	<u>127,014</u>	<u>281,148</u>

截至2003年6月30日止，呆滞贷款余额中无持有本公司5%及5%以上股份股东的贷款。

18 呆账贷款

	2003年6月30日	2002年12月31日
年初余额	73,058	1,539
本年转入	4,951	71,519
年末余额	<u>78,009</u>	<u>73,058</u>

中国民生银行股份有限公司
会计报表附注
截至2003年6月30日止
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

19 贷款呆账准备

	2003年6月30日	2002年12月31日
年初余额	2,455,193	1,908,500
本年计提	477,912	546,693
年末余额	<u>2,933,105</u>	<u>2,455,193</u>

20 应计贷款与非应计贷款

	2003年6月30日	2002年12月31日
应计贷款	138,989,651	99,605,607
非应计贷款	3,064,667	3,079,433
合计	<u>142,054,318</u>	<u>102,685,040</u>

上述贷款包括短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆账贷款。

21 长期债券投资

2003年6月30日						
债券种类	到期日	年利率(%)	余额	其中包括： 面值	溢/(折)价	应计利息
国债	2004.6-2032	1.90-11.83	22,467,575	22,194,292	190,219	83,064
金融债券	2004.6-2033	1.99-9.87	24,753,633	24,504,361	249,272	-
其他债券	2004.6-2033	2.25-9.00	6,717,155	6,666,689	50,466	-
合计			<u>53,938,363</u>	<u>53,365,342</u>	<u>489,957</u>	<u>83,064</u>

2002年12月31日						
债券种类	到期日	年利率(%)	余额	其中包括： 面值	溢/(折)价	应计利息
国债	2004-2032	1.90 -11.83	13,508,338	13,252,230	192,526	63,582
金融债券	2004-2032	1.49 - 9.30	10,308,991	10,251,177	57,814	-
其他债券	2004-2012	2.42 - 9.00	1,443,367	1,432,603	10,764	-
合计			<u>25,260,696</u>	<u>24,936,010</u>	<u>261,104</u>	<u>63,582</u>

22 长期股权投资

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

23 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
原值				
2002年12月31日	929,619	675,427	76,743	1,681,789
本年增加	25,678	71,834	8,197	105,709
本年减少	-	(9,342)	(1,837)	(11,179)
2003年6月30日	<u>955,297</u>	<u>737,919</u>	<u>83,103</u>	<u>1,776,319</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至2003年6月30日止

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

累计折旧

2002年12月31日	(84,560)	(236,990)	(29,555)	(351,105)
本年增加	(13,876)	(59,216)	(7,848)	(80,940)
本年减少	-	5,442	869	6,311
2003年6月30日	<u>(98,436)</u>	<u>(290,764)</u>	<u>(36,534)</u>	<u>(425,734)</u>
净值 -				
2003年6月30日	<u>856,861</u>	<u>447,155</u>	<u>46,569</u>	<u>1,350,585</u>
2002年12月31日	<u>845,059</u>	<u>438,437</u>	<u>47,188</u>	<u>1,330,684</u>

截至 2003 年 6 月 30 日止，固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产。

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

24 在建工程

工程名称	2002 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入固定资产	2003 年 6 月 30 日	资金来源	工程进度
北京民生大厦	583,592	1,261	-	584,853	自有	85%
航南大厦	153,864	-	-	153,864	自有	99%
上海徐汇房产	10,000	-	-	10,000	自有	70%
金源大厦地库	7,000	-	-	7,000	自有	待结转
重庆江北支行营业用房	-	14,116	-	14,116	自有	80%
福州东街支行营业厅装修工程	5,083	-	-5,083	-	自有	已结转
福州闽江支行	-	9,058	-	9,058	自有	待结转
其他	16,426	20,465	-1,374	35,517	自有	80%
合计	<u>775,965</u>	<u>44,900</u>	<u>(6,457)</u>	<u>814,408</u>		

在建工程余额中无资本化利息支出。

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)
 25 长期待摊费用

	2002 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2003 年 6 月 30 日
装修费	207,843	28,500	61,880	174,463
网络工程	-	1,878	1,167	711
其他	54,021	9,370	7,169	56,222
合计	<u>261,864</u>	<u>39,748</u>	<u>70,216</u>	<u>231,396</u>

26 短期存款

	2003年6月30日	2002年12月31日
国有企业存款	25,508,990	22,877,214
民营企业存款	22,924,134	16,940,840
三资企业存款	10,889,630	8,494,605
集体企业存款	3,192,223	3,485,173
其他存款	34,137,026	28,418,879
公司卡存款	41,289	18,025
一年期及以下单位定期存款	61,458,088	54,535,893
合计	<u>158,151,380</u>	<u>134,770,629</u>

27 短期储蓄存款

	2003年6月30日	2002年12月31日
活期储蓄存款	7,538,808	5,517,358
一年期及以下定期储蓄存款	8,937,605	7,008,765
定活两便储蓄存款	39,339	34,830
合计	<u>16,515,752</u>	<u>12,560,953</u>

28 同业存放款项

	2003年6月30日	2002年12月31日
境内同业的活期存款	38,649,766	33,461,851
境内同业的定期存款	7,785,089	2,168,674
境外同业存放	412	681,599
合计	<u>46,435,267</u>	<u>36,312,124</u>

29 卖出回购

	2003年6月30日	2002年12月31日
卖出回购票据	11,895,850	2,338,128
卖出回购贷款	50,000	4,485,000
卖出回购债券	7,380,000	2,160,000
合计	<u>19,325,850</u>	<u>8,983,128</u>

30 应付利息

截至2003年6月30日止，应付利息余额主要为应付定期存款利息，计877,079,328元。

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

31 其他应付款

	2003年6月30日	2002年12月31日
本票	1,114,581	2,108,126
应付营业用房购置款	18,901	45,109
保管箱押金	8,548	23,536
应付购置设备款	6,867	19,474
应付劳动保险费	3,756	17,426
代保管款项	31,530	13,216
应付代理证券款	19,969	11,574
应付装修款	8,184	9,390
其他	850,900	49,151
合计	<u>2,063,236</u>	<u>2,297,002</u>

截至 2003 年 6 月 30 日止，其他应付款余额中无应付持有本公司 5%及 5%以上股份股东的款项。

32 长期存款

	2003年6月30日	2002年12月31日
二年期	1,007,378	752,341
三年期及以上	39,163,975	20,669,348
合计	<u>40,171,353</u>	<u>21,421,689</u>

33 长期储蓄存款

	2003年6月30日	2002年12月31日
二年期	694,425	531,363
三年期	571,846	389,261
五年期及以上	175,946	128,381
合计	<u>1,442,217</u>	<u>1,049,005</u>

34 存入短期及长期保证金

	2003年6月30日	2002年12月31日
承兑汇票保证金	12,125,047	8,898,717
综合授信业务保证金	1,281,395	747,304
信用证开证保证金	488,758	542,958
开出保函保证金	706,259	422,215
外币质押贷款保证金	192,991	34,999
工程质量投标保证金	18,700	8,590
其他	2,517,796	1,287,260
合计	<u>17,330,946</u>	<u>11,942,043</u>

35 股本

	2002年12月31日	本年普通股 股利转增股本*	2003年6月30日
尚未流通股份:			
发起人股份	2,063,471	619,041	2,682,512
其中：境内法人持有股份	2,063,471	619,041	2,682,512
已流通股份:			
境内上市的人民币普通股	523,250	156,975	680,225
股本总额	<u>2,586,721</u>	<u>776,016</u>	<u>3,362,737</u>

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

*本公司根据2002年度股东大会通过并实施的2002年度利润分配及资本公积金转增方案，报告期内以2002年末总股本2,586,721,322股为基数，向全体股东按每10股派送红股2股、资本公积金转增1股，合计776,016,397股，派送后股份总数为3,362,737,719股。

36 未分配利润

2002年12月31日余额	624,851
加：本年实现的净利润	638,050
减：2002年普通股股利转增股本*	517,344

2003年6月30日余额	<u>745,557</u>
--------------	----------------

*2002年普通股股利转增股本请见附注五、35。

37 资本公积

2002年12月31日余额	2,532,123
减：2002年利润分配资本公积转增股本*	(258,672)

2003年6月30日余额	<u>2,273,451</u>
--------------	------------------

*2002年普通股股利转增股本请见附注五、35。

38 盈余公积

	法定盈余公积金	法定公益金	合 计
2003年6月30日	153,791	109,214	263,005

39 利息收入和支出

	2003年1 - 6月份	2002年1 - 6月份
利息收入		
短期贷款利息收入	1,856,372	1,288,006
中长期贷款利息收入	1,029,962	349,693
贴现利息收入	359,655	248,786
其他	20,284	34,187
合计	<u>3,266,273</u>	<u>1,920,672</u>

利息支出		
定期存款利息支出	1,113,378	634,356
活期存款利息支出	327,101	206,128
定期储蓄存款利息支出	69,600	57,145
活期储蓄存款利息支出	19,180	10,303
发行债券利息支出	19,333	
其他	565	185
合计	<u>1,549,157</u>	<u>908,117</u>

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

40 金融机构往来收入和支出

	2003年1 - 6月份	2002年1 - 6月份
金融机构往来收入		
存放中央银行款项利息收入	152,583	124,912
存放同业款项利息收入	128,812	64,790
拆放同业利息收入	108,537	223,831
转贴现利息收入	187,666	114,246
其他收入	150,256	23,360
合计	<u>727,854</u>	<u>551,139</u>
金融机构往来支出		
同业存放款项利息支出	308,446	199,631
同业拆入利息支出	27,302	14,370
向中央银行借款利息支出	121	17,801
再贴现及转贴现利息支出	192,441	152,514
其他支出	98,729	42,719
合计	<u>627,039</u>	<u>427,035</u>

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。

41 投资收益

	2003年1 - 6月份	2002年1 - 6月份
长期债券投资收益	779,019	480,928
短期债券投资收益	40,395	10,913
合计	<u>819,414</u>	<u>491,841</u>

42 其他营业支出

	2003年1 - 6月份	2002年1 - 6月份
贷款呆账准备	477,912	274,500
固定资产折旧	80,940	71,204
坏账准备	-	(44)
其他	47,689	45,511
合计	<u>606,541</u>	<u>391,171</u>

43 营业税金及附加

	2003年1 - 6月份	2002年1 - 6月份
营业税金	166,808	127,580
城市维护建设税	10,602	6,558
教育费附加	5,161	3,244
合计	<u>182,571</u>	<u>137,382</u>

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 本公司于2003年6月30日分币种列示的资产负债情况

	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他外币 折合人民币	合计
资产						
现金及银行存款	845,630	70,173	47,085	13,730	13,715	990,333
存放中央银行及同业款项	43,345,054	2,235,252	551,439	38,028	54,257	46,224,030
贷款，净额	161,125,124	5,615,695	411,700	30,244	233,160	167,415,923
拆放同业及金融性公司， 净额	7,507,059	1,001,024	1,287,746	0	0	9,795,829
投资	46,403,716	12,783,347	2,019,448	0	42,005	61,248,516
其他资产	33,767,239	695,731	996,075	6,308	8,642,403	44,107,756
资产合计	<u>292,993,822</u>	<u>22,401,222</u>	<u>5,313,493</u>	<u>88,310</u>	<u>8,985,540</u>	<u>329,782,387</u>
					0	
负债					0	
存款	220,021,510	13,304,117	1,740,762	61,213	149,918	235,277,520
同业存放款项	38,495,092	4,867,992	3,071,733	362	88	46,435,267
其他负债	29,149,278	2,465,917	381,602	26,699	9,404,244	41,427,740
负债合计	<u>287,665,880</u>	<u>20,638,026</u>	<u>5,194,097</u>	<u>88,274</u>	<u>9,554,250</u>	<u>323,140,527</u>
资产负债净头寸	<u>5,327,942</u>	<u>1,763,196</u>	<u>119,396</u>	<u>36</u>	<u>(568,710)</u>	<u>6,641,860</u>

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 本公司于 2003 年 6 月 30 日各资产负债项目的到期日分析

	已逾期	即时偿还	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
资产							
现金及银行存款	-	990,333	-	-	-	-	990,333
存放中央银行及同业款项	-	35,233,982	2,200,456	4,924,291	3,865,301	-	46,224,030
贷款，净额	1,850,903	-	51,999,462	69,743,868	29,523,039	14,298,651	167,415,923
拆放同业及金融性公司，净额	170,849	-	6,411,081	2,723,401	462,373	28,125	9,795,829
投资	-	-	4,164,519	3,095,633	17,028,976	36,959,388	61,248,516
其他资产	272,751	4,286,586	33,060,127	1,240,297	2,591,099	2,656,896	44,107,756
资产合计	<u>2,294,503</u>	<u>40,510,901</u>	<u>97,835,645</u>	<u>81,727,490</u>	<u>53,470,788</u>	<u>53,943,060</u>	<u>329,782,387</u>
负债							
存款	-	127,832,422	25,786,493	41,364,544	32,369,234	7,924,827	235,277,520
同业存放款项	-	38,735,066	2,696,563	3,745,009	938,794	319,835	46,435,267
其他负债	-	9,430,860	24,539,701	1,495,545	5,956,432	5,202	41,427,740
负债合计	-	<u>175,998,348</u>	<u>53,022,757</u>	<u>46,605,098</u>	<u>39,264,460</u>	<u>8,249,864</u>	<u>323,140,527</u>
流动性净额	<u>2,294,503</u>	<u>(135,487,447)</u>	<u>44,812,888</u>	<u>35,122,392</u>	<u>14,206,328</u>	<u>45,693,196</u>	<u>6,641,860</u>

八 关联方关系及其交易

1 关联方关系

本公司不存在控制关系的关联方。报告期内，本公司的关联交易为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。截至2003年6月30日止，持有本公司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
新希望投资有限公司	26,824.19 万股	7.98%
中国泛海控股有限公司	25,265.50 万股	7.51%
东方集团股份有限公司	25,265.50 万股	7.51%
中国船东互保协会	21,378.50 万股	6.36%
中国中小企业投资有限公司	19,450.55 万股	5.78%
厦门福信集团有限公司	18,521.56 万股	5.51%
中国煤炭工业进出口集团公司	17,491.50 万股	5.20%

2 关联方余额

持有本公司5%及5%以上股份股东的贷款余额如下：

	2003年6月30日	2002年12月31日
中国中小企业投资有限公司	23,000	23,000
中国船东互保协会	100,000	-
合计	123,000	23,000

对关联方的贷款情况如下：

关联方名称	关联关系	2003年6月30日	2002年12月31日
北京万通实业股份有限公司	关联法人	20,000	-
北京光彩置业有限公司	关联法人	35,000	35,000
光彩事业投资集团有限公司	关联法人	38,000	40,000
东方家园有限公司	关联法人	15,000	15,000
合计		108,000	90,000

九 分部资料

贷款(包括短期、中长期、逾期、呆滞及呆账贷款、进出口押汇及贴现，但未扣减贷款呆账准备)按地区划分如下：

地区	2003年6月30日	2002年12月31日
北京	48,467,738	43,016,836
上海	27,218,486	19,258,665
深圳	17,870,917	14,002,581
广州	13,644,603	12,327,317
武汉	8,896,805	7,457,969
杭州	8,379,878	4,679,963
太原	7,965,991	5,555,217
重庆	6,123,579	3,706,227
南京	5,205,217	3,772,087
石家庄	4,822,841	3,171,859
大连	3,101,618	3,130,183
其他地区	18,651,355	8,267,375
合计	170,349,028	128,346,279

贷款(范围如上)按行业划分如下：

行业	2003年6月30日	2002年12月31日
工业	49,633,237	39,960,938
房地产建筑业	29,768,860	23,586,053
商贸服务业	28,810,434	19,216,416
交通运输业	13,853,774	7,489,052
金融业	5,350,671	5,643,211
个人贷款	11,027,521	5,249,199
科技环保业	7,149,459	3,894,584
进出口贸易	1,519,750	2,422,317
农业	974,019	538,176
公共事业及其他	22,261,303	20,346,333
合计	<u>170,349,028</u>	<u>128,346,279</u>

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

地区	2003年6月30日	2002年12月31日
北京	68,981,932	55,348,618
上海	43,279,825	31,903,831
深圳	29,159,504	21,331,260
广州	20,108,839	18,414,319
武汉	12,485,183	11,156,882
南京	8,626,773	7,262,392
杭州	10,852,523	7,223,408
太原	10,561,356	7,583,746
石家庄	4,449,370	3,925,256
重庆	6,342,512	4,484,622
大连	3,743,386	3,370,100
其他地区	<u>16,686,317</u>	<u>11,153,614</u>
合计	<u>235,277,520</u>	<u>183,158,048</u>

十 或有事项

截至2003年6月30日止，本公司无重大或有事项。

十一 表外科目

本公司主要表外科目余额如下：

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至2003年6月30日止
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2003年6月30日	2002年12月31日
银行承兑汇票	23,424,786	18,040,365
签开担保函	2,585,036	1,901,421
境外开来信用证	2,263,930	1,377,504
应收信用证出口款项	803	803
应收未收利息	593,729	489,629
单位授信额度	40,696,209	20,929,002
个人授信额度	5,150	2,640

十二 货币掉期

本公司货币掉期合同金额如下：

	2003年6月30日	2002年12月31日
远期外汇买卖	42,131	54,846
货币掉期	<u>134,274</u>	<u>540,023</u>

重要变动事项说明

截至 2003 年 6 月 30 日止，较去年同期有大幅度增长的项目主要为拆放同业、短期贷款、贴现、中长期贷款、短期存款、短期储蓄存款、同业借款、同业存放款项、长期存款、保证金存款及营业收入和支出，其主要原因为：

- (a) 分支机构和营业网点增加及进入增长期，并大力拓展中长期资金市场，导致吸收的存款及同业存放款项增加；同时带动了各类贷款和拆放业务相应增加；
- (b) 由于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。