

## 中国民生银行股份有限公司

### 2000 年度境内及境外会计师事务所审计比较补充披露

根据中国证监会上市公司监管部要求（上市公司部函〔2001〕53号），现将2000年年度报告中会计数据与业务数据部分，根据境内、境外审计会计报表的有关数据予以并列重新刊登如下（由于境外审计会计报表货币单位以人民币千元披露，为使货币单位统一，本次披露除特别注明外，货币单位为人民币千元）。

#### 一、境内及境外会计师事务所审计主要会计数据和财务指标比较

	境内审计	境外审计
总资产	68,058,215	<b>67,369,760</b>
总负债	62,062,477	<b>62,062,478</b>
股东权益（不含少数股东权益）	5,995,738	<b>5,307,282</b>
利润总额	559,195	<b>204,045</b>
净利润	429,166	<b>150,883</b>
经营活动产生的现金流量净额	1,820,046	<b>6,758,782</b>
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.05	<b>3.91</b>
现金及现金等价物净增加额	3,716,258	<b>6,613,148</b>
每股净资产（元）	3.47	<b>3.07</b>
每股收益（全面摊薄）（元）	0.25	<b>0.09</b>
每股收益（加权平均）（元）	0.31	<b>0.11</b>
净资产收益率（全面摊薄）	7.16%	<b>2.84%</b>
净资产收益率（加权平均）	25.36%	<b>13.20%</b>
呆帐准备金	469,526	<b>1,400,000</b>
存款总额	52,714,809	<b>53,300,087</b>
贷款总额	34,909,179	<b>40,651,581</b>

注：境外会计师事务所审计无以下项目：主营业务收入、营业利润、扣除非经常性损益后的净利润、补贴收入、营业外收入、营业外支出、调整后每股净资产扣除项

#### 二、境内及境外会计师事务所审计呆帐准备金比较

##### 1. 境内审计呆帐准备金

	一般准备	补充准备	合计
年初数	167,854	126,684	294,538
当年计提数	174,988		174,988
年末数	342,842	126,684	469,526

说明：本行按信贷资产五级分类测算的呆帐准备为 34,031 万元。报告期计提一般准备后呆帐准备金余额为 46,953 万元，高于本行根据信贷资产风险分类结果测算的呆帐准备，故本行报告期内未增提补充准备，其余额仍为 12,668 万元。

## 2. 境外审计呆帐准备金

	2000 年	1999 年
年初数	900,000	630,000
当年计提数	500,000	270,000
年末数	1,400,000	900,000

## 3. 境内外审计 2000 年度呆帐准备金差异调节表

	境内审计	境外审计	境外审计增加数
年初数	294,538	900,000	605,462
当年计提数	174,988	500,000	325,012
年末数	469,526	1,400,000	930,474

说明：境外审计基于稳健性原则，报告期初增加计提呆帐准备 605,462 千元，报告期增加计提呆帐准备 325,012 千元。

## 三、2000 年度境内及境外审计重大差异项目说明

### 1. 净利润

境内审计净利润	429,166
+ 冲销境内报表中的投资风险准备金	8,551
+ 贷款损失准备金的增加	- 325,012
+ 企业所得税调整	76,866
+ 其他调整	- 38,688
调整小计	- 278,283
境外审计净利润	150,883

### 2. 股东权益

境内审计数比境外审计数股东权益多 688,456 千元主要是由于未分配利润数额不同所致。

	境内 审计数	境外 审计数	境外审计数 - 境内 审计数差额
净利润	429,166	150,883	- 278,283
+ 未分配利润年初数	- 43,863	- 407,705	- 363,842
+ 盈余公积转入	43,863		- 43,863
- 提取法定盈余公积金	42,917	42,917	
- 提取公益金	21,459	21,459	
年末未分配利润	364,790	- 321,198	- 685,988

### 3. 总资产

境内审计会计报表比境外审计会计报表总资产多 688,456 千元主要是由于呆帐准备金境内审计数比境外审计数少 930,474 千元，扣除企业所得税影响后为 623,418 千元所致。

### 4. 存款总额

按境内审计会计报表统计存款总额包括资产负债表中短期存款、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。

境外审计会计报表中存款总额除以上项目之外还包括财政性存款和汇出汇款。

### 5. 贷款总额

按境内审计会计报表统计贷款总额包括资产负债表中短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款。

境外审计会计报表中贷款总额除以上项目之外还包括拆放同业、拆放金融性公司。

中国民生银行股份有限公司董事会

2001 年 5 月 9 日