

中国民生银行股份有限公司

二〇〇一年年度报告

目 录

重要提示

第一章：公司基本情况简介.....	1
第二章：会计数据和业务数据摘要.....	3
第三章：股本变动及股东情况.....	9
第四章：董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	14
第五章：公司治理结构.....	17
第六章：股东大会情况简介.....	18
第七章：董事会报告.....	19
第八章：监事会报告.....	32
第九章：重要事项.....	34
第十章：财务报告.....	38
第十一章：备查文件目录.....	39
第十二章：附件.....	40

重要提示

本公司董事会及其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。

本公司董事陈建、杨祥波未亲自出席会议，均书面委托其他董事代行表决权。

中国民生银行股份有限公司董事会

第一章 公司简介

- 一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司
(简称：中国民生银行，下称“本公司”)
公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
(缩写：“CMBC”)
- 二、公司法定代表人：经叔平
- 三、公司董事会秘书：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、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@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》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn
年度报告备置地点：本公司董事会监事会办公室
- 六、公司股票上市交易所：上海证券交易所
股票简称：民生银行
股票代码：600016
- 七、公司其他有关资料
首次注册日期：1996年2月7日
变更注册日期：2001年10月18日

注册地点：北京市东城区正义路 4 号

企业法人营业执照号码：1000001898

税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

聘请的国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址：上海市淮海中路 333 号瑞安广场 12 楼，邮政编码：200021

聘请的国际会计师事务所：PricewaterhouseCoopers China Limited

（普华永道中国有限公司）

办公地址：P.O. Box 1448, New York, NY 10185-1448 United States of America

八、本报告分别以中、英文两种文字编制，在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、本年度主要利润指标

(单位：人民币千元)		
项 目	境内审计数	境外审计数
利润总额	900,346	857,146
净利润	646,370	608,013
扣除非经常性损益后的净利润	633,263	608,013
主营业务利润	880,784	857,146
其他业务利润	0	0
营业利润	880,784	857,146
投资收益	729,162	729,162
补贴收入	0	0
营业外收支净额	19,562	0
经营活动产生的现金流量净额	15,781,251	25,429,869
现金及现金等价物净增加额	4,892,849	4,473,783

注：按照《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》的要求确定和计算非经常性损益。扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：营业外收入 27,684 千元，营业外支出 8,122 千元。

二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

会计数据和财务指标	2001 年	2001 年	2000 年	2000 年	1999 年境内审计数	
	境内审计数	境外审计数	调整后 境内审计数	调整前 境内审计数	调整后	调整前
主营业务收入	5,130,993	5,121,082	2,710,108	2,710,108	1,624,422	1,624,422
净利润	646,370	608,013	238,615	429,166	36,598	200,223
总资产	138,898,420	138,393,990	69,715,176	68,058,215	35,630,302	36,308,237
总负债	133,473,517	132,713,403	64,587,925	62,062,477	34,830,331	34,830,331
股东权益 (不含少数股东权益)	5,424,903	5,680,587	5,127,251	5,995,738	799,971	1,477,906
全面摊薄每股收益(元)	0.29	0.27	0.14	0.25	0.03	0.15
加权平均每股收益(元)	0.29	0.27	0.17	0.31	0.03	0.15
扣除非经常性损益后 每股收益(元)	0.28	0.27	0.13	0.24	0.03	0.14
每股净资产(元)	2.41	2.53	2.96	3.47	0.58	1.07
调整后每股净资产(元)	2.31	2.51	2.89	3.33	0.50	0.93
每股经营活动产生的 现金流量净额(元)	7.02	11.31	1.05	1.05	2.46	2.46
净资产收益率	11.91%	10.70%	4.65%	7.16%	4.57%	13.55%
扣除非经常性损益后 净资产收益率	11.67%	10.70%	4.25%	6.81%	4.52%	13.52%

注：按照《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》的要求确定和计算非经常性损益。按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求计算每股收益、净资产收益率。

三、境内外审计重要财务数据及差异

(单位：人民币千元)

	2001 年	2001 年	2001 年	2001 年
	净利润	净资产	总资产	总负债
基于国内会计准则计算	646,370	5,424,903	138,898,420	133,473,517
按国际会计准则所作的调整：				
冲销长期投资减值准备	- 26,431			
冲销开办费年末余额(税后)	- 14,266		- 14,266	
递延税资产		229,194	229,194	
待出售证券按市价计价		17,417	25,996	8,578
将委托贷款及投资与委托存款抵销			- 736,554	- 736,554
其他	2,340	9,073	- 8,800	- 32,138
调整小计	- 38,357	255,684	- 504,430	- 760,114
境外补充财务报告	608,013	5,680,587	138,393,990	132,713,403

境内外审计重要财务数据差异原因说明

1. 由于本公司所持非国债的长期投资大部分为金融债券投资，预计在持有期间不会发生减值，境内报表对 2000 年末长期投资减值准备 26,431 千元在报告期内予以转回，境外报表无以前年度计提的长期投资减值准备转回。

2. 境内报表只对已开业新设机构的开办费在开业当月计入当期损益，境外报表对全部开办费（包括已开业新设机构和未开业新设机构）直接计入当期损益。

3. 对所得税的处理，境内报表采用应付税款法，不确认递延税资产；境外报表采用纳税影响会计法，确认递延税资产。

4. 境外报表将投资证券划分为持有到期证券和待出售证券，并对待出售证券按市价计价，市价高于原帐面价的部分同时确认为资产和所有者权益；境内报表不进行以上划分和计价。

5. 对委托贷款及投资与委托存款，境内报表不进行相互抵销，同时反映为资产、负债；境外报表对二者进行了相互抵销。

四、境内外会计报表贷款呆帐准备金情况

（单位：人民币千元）

	<u>境内审计数</u>	<u>境外审计数</u>
期初余额	1,400,000	1,400,000
报告期计提	564,392	564,392
报告期核销	55,892	55,892
期末余额	1,908,500	1,908,500

五、截止报告期末前三年补充财务数据

（单位：人民币千元）

	<u>2001 年末</u>		<u>2000 年末</u>	<u>1999 年末</u>
<u>项 目</u>	<u>境内审计数</u>	<u>境外审计数</u>	<u>境内审计数</u>	<u>境内审计数</u>
存款总额	103,981,960	103,981,960	52,714,809	29,062,031
其中：长期存款	11,709,306	11,709,306	1,482,578	1,881,895
同业拆入	120,000	120,000	608,000	3,000
贷款总额	73,564,276	73,564,276	37,594,101	16,785,449
其中：短期贷款	42,467,629	42,467,629	25,427,186	13,446,404
进出口押汇	395,507	395,507	79,956	176,990
贴现	18,469,528	18,469,528	5,867,421	322,542
中长期贷款	10,202,531	10,202,531	4,687,390	1,375,410
逾期贷款	556,862	556,862	711,641	1,059,710
呆滞贷款	1,470,680	1,470,680	820,507	404,393
呆帐贷款	1,539	1,539	0	0

注：1．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、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

2．长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

3．贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款。

4．2000 年末境内审计数调整前长期存款为 5,764,134 千元，在 2001 年报表中将其中 4,281,556 千元调整为存入短期保证金项目，调整后 2000 年末长期存款为 1,482,578 千元。

5．2000 年末境内审计数调整前贴现为 3,182,498 千元，在 2001 年报表中将回购票据 2,684,923 千元转为贴现，调整后 2000 年末贴现为 5,867,421 千元，贷款总额为 37,594,101 千元。

六、本年度利润表附表

按照《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》的要求，计算本年度境内、境外每股收益、净资产收益率。

（一）境内审计数

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	880,784	16.24%	16.69%	0.39	0.39
营业利润	880,784	16.24%	16.69%	0.39	0.39
净利润	646,370	11.91%	12.25%	0.29	0.29
扣除非经常性 损益后净利润	633,263	11.67%	12.00%	0.28	0.28

（二）境外审计数

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	857,146	15.09%	15.95%	0.38	0.38
营业利润	857,146	15.09%	15.95%	0.38	0.38
净利润	608,013	10.70%	11.32%	0.27	0.27
扣除非经常性 损益后净利润	608,013	10.70%	11.32%	0.27	0.27

七、截止报告期末前三年按期末数及平均数计算的补充财务指标

主要指标		标准 值	2001 年		2000 年		1999 年	
			期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率%		≥ 8	10.1	12.7	21.5	16.0	13.2	15.0
流动性	人民币	≥ 25	44.5	49.3	51.8	50.4	66.5	61.4
比例%	外币	≥ 60	266.1	203.9	126.9	115.8	123.1	135.4

存贷比	人民币	≤ 75	56.4	66.1	72.2	68.7	60.2	63.4
%	外币	≤ 85	17.2	17.9	16.1	28.4	41.0	48.2
中长期贷款比例%	人民币	≤ 120	84.0	110.4	118.6	114.4	161.7	171.1
	外币	≤ 60	22.2	19.9	26.6	24.7	28.1	30.2
拆借资金比例%	拆入资金比	≤ 4	0.1	0.2	1.3	1.4	0	2.2
	拆出资金比	≤ 8	6.8	5.2	3.1	7.0	1.0	0.9
国际商业借款比例%		≤ 100	0	0	0	0	0	0
不良贷款比例%		≤ 15	2.8	3.7	4.4	6.6	8.7	9.5
利息回收率%		—	98.0	93.7	90.8	88.6	88.4	87.5
单一最大客户贷款比例%		≤ 10	8.2	7.9	3.6	7.5	7.5	7.6
最大十家客户贷款比例%		≤ 50	61.4	48.5	29.3	53.6	57.5	58.7

注：最大十家客户均属航空、通讯、电力等基础产业，信誉较好，贷款风险较小。

八、报告期内股东权益变动情况

（一）境内审计数

（单位：人民币千元）

	<u>期初数</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>期末数</u>
股本	1,730,248	519,075		2,249,323
资本公积	3,752,883		1,220,760	2,532,123
盈余公积		129,274		129,274
其中：公益金		64,637		64,637
未分配利润	- 355,463	1,348,055	475,496	517,096
资本折算差额	- 417		2,496	- 2,913
股东权益合计	5,127,251	1,996,404	1,698,752	5,424,903

股东权益变动原因：

1．股本

股本增加是由于本公司根据2000年度股东大会通过并实施的2000年度资本公积金转增股本方案，报告期内以2000年末总股本1,730,248,376股为基数，用资本公积金向全体股东按每10股转增股本3股，导致股本增加519,075千元。

2．资本公积

由于以上原因，资本公积减少519,075千元。另外，本公司以资本公积701,685千元弥补因对贷款呆帐准备金进行追溯调整后呈负数的期初未分配利润。

3. 盈余公积

盈余公积增加是根据报告期净利润计提所致。

4. 未分配利润

未分配利润增加是由于报告期净利润增加以及以资本公积弥补经追溯调整后呈负数的期初未分配利润；减少是由于报告期分配股利及根据报告期净利润计提盈余公积所致。

5. 资本折算差额

资本折算差额减少是由于资本折算汇率变动所致。

(二) 境外审计数

	(单位：人民币千元)			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,730,248	519,075		2,249,323
资本公积	3,752,883		1,220,760	2,532,123
盈余公积		129,274		129,274
其中：公益金		64,637		64,637
未分配利润	- 238,282	1,469,141	475,496	755,363
未实现待出售		17,417		17,417
证券收益（税后）				
资本折算差额	- 2,884		29	- 2,913
股东权益合计	5,241,965	2,134,907	1,696,285	5,680,587

股东权益主要变动原因同上。

九、公司特别提示

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第5号——分别按国内外会计准则编制的财务报告差异及其披露》（证监会计字[2001]60号）的规定，“同一管理层对同一会计期间内的同一事项不能作出不同的会计估计，因而就同一事项，两份财务报告不应存在会计估计差异”。本公司2000年末境内财务报告与境外财务报告呆帐准备金差异9.30亿元，本着稳健经营的原则，本公司对上述差异作为境内财务报告估计不足，在本报告期进行调整。按照财政部《企业会计准则——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》（财会字[2001]7号）的规定，本公司对2000年末境内财务报告呆帐准备金差异在本报告期进行调整时采用追溯调整法，将1999年末应付股东款项1.59亿元全部转为呆帐准备金，调增2000年度呆帐准备金计提额1.66亿元，调增2000年以前年度呆帐准备金余额6.05亿元，使境内财务报告的呆帐准备金数额与境外财务报告的呆帐准备金数额一致。

第三章 股本变动及股东情况

一、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）：

	<u>本次变动前</u>	<u>本次变动增减</u> <u>公积金转股</u>	<u>本次变动后</u>
一、未上市流通股份			
1．发起人股份	1,380,248,376	414,074,513	1,794,322,889
其中：			
国有法人股			
境内法人持有股份	1,380,248,376	414,074,513	1,794,322,889
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			
其中：转配股			
未上市流通股份合计：	1,380,248,376	414,074,513	1,794,322,889
二、已上市流通股份			
1．人民币普通股	350,000,000	105,000,000	455,000,000
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	105,000,000	455,000,000
三、股份总数：	1,730,248,376	519,074,513	2,249,322,889

注：本公司根据 2000 年度股东大会通过并实施的 2000 年度资本公积金转增股本方案，报告期内以 2000 年末总股本 1,730,248,376 股为基数，用资本公积金向全体股东按每 10 股转增股本 3 股，合计转增 519,074,513 股。

二、股票发行与上市情况

（一）截至报告期末前三年历次股票发行情况

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

（二）报告期内股份总数及结构变动情况

本公司根据 2000 年度股东大会通过并实施的 2000 年度资本公积金转增股本方案,报告期内以 2000 年末总股本 1,730,248,376 股为基数,用资本公积金向全体股东按每 10 股转增股本 3 股,合计转增 519,074,513 股。转增后股份总数为 2,249,322,889 股。股份总数及结构见上述“股份变动情况表”。

（三）报告期内，本公司无内部职工股。

三、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本公司股东总户数为 186,115 户，其中：境内未流通法人股 56 户、社会公众股 186,059 户。

（二）前十名股东持股及股份质押情况

1. 本公司前十名股东持股情况如下表（单位：万股）：

股东名称	年末 持股数量	年初 持股数量	增减	占总股 本比例
四川新希望农业股份有限公司	17,942.6	13,802.0	+4,140.6	7.98%
中国泛海控股有限公司	16,900.0	13,000.0	+3,900.0	7.51%
东方集团股份有限公司	16,900.0	13,000.0	+3,900.0	7.51%
中国船东互保协会	14,300.0	11,000.0	+3,300.0	6.36%
中国乡镇企业投资开发有限公司	13,010.4	10,008.0	+3,002.4	5.78%
厦门福信集团有限公司	12,389.0	9,530.0	+2,859.0	5.51%
中国煤炭工业进出口集团公司	11,700.0	9,000.0	+2,700.0	5.20%
中国有色金属建设股份有限公司	11,700.0	9,000.0	+2,700.0	5.20%
北京万通实业股份有限公司	9,627.8	7,406.0	+2,221.8	4.28%
四川南方希望有限公司	8,447.4	6,498.0	+1,949.4	3.76%

注：本公司根据 2000 年度股东大会通过并实施的 2000 年度资本公积金转增股本方案，上述股东按每 10 股转增股本 3 股，转增后股份合计为 132,917.2 万股，占股本总数的 59.09%。

上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

本公司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，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。

2. 本公司前十名股东股份质押情况

（1）中国泛海控股有限公司将所持本公司股份 16,900 万股进行质押，具体情况如下（单位：万股）：

<u>接受质押方</u>	<u>质押股份数量</u>	<u>质押期限</u>
交通银行北京分行西单支行	3,600	2000.12.26 - 2003.12.26
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	2,200	2001.4.2 - 2003.3.25
交通银行北京分行西单支行	1,800	2001.4.2 - 2004.3.25
交通银行北京分行西单支行	1,080	2001.8.13 - 2003.12.26
交通银行北京分行西单支行	540	2001.8.13 - 2004.3.25
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	660	2001.8.13 - 2003.3.25
交通银行北京分行西单支行	2,340	2001.12.28 - 2003.12.28
交通银行北京分行西单支行	2,340	2001.12.28 - 2003.12.28
合 计	16,900	

(2) 厦门福信集团有限公司将所持本公司股份 12,380 万股进行质押，具体情况如下（单位：万股）：

<u>接受质押方</u>	<u>质押股份数量</u>	<u>质押期限</u>
交通银行厦门分行	500	2001.8.14 - 2002.8.14
交通银行厦门分行	2,500	2001.1.15 - 2002.1.17
小 计	3,000	
厦门国际银行	1,000	2001.3.18 - 2003.3.17
中国信息信托投资公司	4,530	2000.12.29 - 2003.12.29
福建兴业银行厦门分行	250	2001.8.14 - 2002.8.13
福建兴业银行厦门分行	250	2001.9.28 - 2002.9.27
小 计	6,030	
中国工商银行厦门分行城建支行	1,800	2001.9.29 - 2003.9.28
中国工商银行厦门分行城建支行	330	2001.12.27 - 2003.3.27
小 计	2,130	
中国工商银行厦门分行湖里支行	1,220	2001.12.28 - 2002.12.31
合 计	12,380	

(3) 东方集团股份有限公司将所持本公司股份 16,900 万股进行质押，具体情况如下（单位：万股）：

<u>接受质押方</u>	<u>质押股份数量</u>	<u>质押期限</u>
中信实业银行沈阳分行	16,900	2001.7.24 - 2006.10.20

（三）持有本公司股权 5%以上的股东情况

1. 四川新希望农业股份有限公司(股票代码 000876)

法定代表人：刘永好；成立日期：1993 年 1 月；股票发行日期：1998 年 2 月 12 日；股票上市日期：1998 年 3 月 11 日；主要业务和产品：饲料、原材料添加剂、饲料加工机械、农副产品、食品的生产、加工、销售；种养殖业的开发及经营；现代农业的技术服务、咨询及生产基地建设；销售电子产品、建筑材料。

注册资本 194,026,000 元 股权结构 总股本 19,402.60 万股 其中 发起人法人股 13,002.60 万股、流通 A 股 6,400.00 万股。

2. 中国泛海控股有限公司

法定代表人：卢志强；成立日期：1988 年 4 月 7 日；主要业务和产品：科技、文化、教育；房地产、基础设施项目及产业投资；资本经营、资产管理；酒店及物业管理；通讯、办公自动化、建筑装饰材料及设备的销售（国家有专项经营规定的除外）；与上述业务相关的经济、技术、管理咨询。

注册资本：75,000 万元；股权结构：山东泛海集团公司出资 67,471.7 万元，占 89.96%；光彩事业投资集团有限公司出资 7,500 万元，占 10%；中国电子工程总公司出资额 28.3 万元，占 0.04%。

3. 东方集团股份有限公司(股票代码 600811)

法定代表人：张宏伟；成立日期：1992 年 12 月 26 日；股票发行日期：1993 年 11 月 9 日；股票上市日期：1994 年 1 月 6 日；主要业务和产品：金融投资（商业银行、人寿保险），建材连锁超市，电子商务，合金材料加工制造，港务服务，房地产等。

注册资本 574,086,750 元 股权结构 总股本 57,408.68 万股 其中 发起人法人股 17,228.99 万股、流通 A 股 40,179.69 万股。

4. 中国船东互保协会

法定代表人：魏家福；成立日期：1984 年 1 月 1 日；主要业务和产品：理赔保险，业务培训，海事交流，国际合作，咨询服务。

注册资本：10 万元；股权结构：社团法人。

5. 中国乡镇企业投资开发有限公司

法定代表人：曹积仁； 成立日期：1992 年 12 月； 主要业务和产品：集中连片的乡镇企业工业小区及中小城镇的规划、开发、建设；房地产开发与经营； 各类乡镇企业的项目筹资、投资和技术开发； 乡镇企业生产和建设所需物资、商品的储运、租赁和销售（国家有专项规定的除外）；纺织品的销售； 与上述业务有关的投资开发咨询、人才技术培训、高新技术开发和信息技术服务。

注册资本：18,552 万元；股权结构：中国长城信托投资公司、四川向阳股份有限公司，各占 16.17% 北海中发投资公司、海南农业招商开发总公司、北京鹫峰科技开发有限公司各占 8.09%；

新海投资有限公司占 7.00%；福建中发经济发展实业总公司、北京森雷科贸公司、深圳市尊荣集团有限公司、山西省农业资产经营有限责任公司、上海超华开发公司，各占 5.39%；交通银行、福建省闽乡科工贸发展公司、云南恒丰物资公司、贵州省乡镇企业投资有限责任公司合计占比 9.44%。

6. 厦门福信集团有限公司

法定代表人：黄希；成立日期：1995 年 5 月 2 日；主要业务和产品：实业投资，高科技产品研究、开发、制造。

注册资本：1.33 亿元；股权结构：黄希等占 96.04%；厦门福信集团有限公司工会占 1.96%；上海大华房地产有限公司占 2%。

7. 中国煤炭工业进出口集团公司

法定代表人：经天亮；成立日期：1982 年 7 月；主要业务和产品：煤炭进出口贸易，经营煤矿设备，矿产品进出口贸易及技术咨询，承办中外合资、独资项目，并开展委托代理、易货、补偿和转口贸易、对外承包工程和劳务输出等。

注册资本：1.3 亿元；股权结构：国有独资。

8. 中国有色金属建设股份有限公司（股票代码 000758）

法定代表人：张健；成立日期：1997 年 4 月 10 日；股票发行日期：1997 年 3 月 25 日；股票上市日期：1997 年 4 月 16 日；主要业务和产品：服务，进出口，咨询，勘测，设计，批发，零售，自有房屋出租等。

注册资本：387,200,000 元；股权结构：总股本 38,720.00 万股，其中：国家股 20,480.00 万股，占 52.89%；流通 A 股 18,240.00 万股，占 47.11%。

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

（一）基本情况

姓名	性别	年龄	职 务	任 期	(持股单位：股)	
					年初 持股	年末 持股
经叔平	男	84	董 事 长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
刘永好	男	51	副董事长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
张宏伟	男	48	副董事长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
王玉贵	男	51	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
王宝林	男	55	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
卢志强	男	51	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0

冯 仑	男	43	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
刘鸿儒	男	72	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
李安民	男	58	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
李晓东	男	34	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
陈 建	男	44	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
陈惠光	男	39	董 事	2001.5.22-2003.4.30	0	0
杨祥波	男	39	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
宋 勤	女	62	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
黄涤岩	男	72	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
董文标	男	45	董事、行长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
雷平一	男	90	董 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
童赠银	男	68	监 事 长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
李 静	男	52	副监事长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
王 梁	男	60	监 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
刘朝阳	男	45	监 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
胡平旭	男	80	监 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
钱莉琴	女	48	监 事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
黄殿鹏	男	50	监 事	2000.4.30-2003.4.30	1,000	1,000
洪 崎	男	45	副 行 长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
魏盛鸿	男	58	副 行 长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
高 峰	男	59	董事会秘书	2000.4.30-2003.4.30	0	0
郭义明	男	58	财务总监	2000.4.30-2003.4.30	0	0
林克平	男	63	党委副书记	2000.9.6 - 至今	0	0

注： 2001 年 9 月 5 日，刘鸿儒董事因社会工作繁忙，提出辞去本公司董事职务。详见本章“一、

（五）在报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因”。

经叔平、黄涤岩、雷平一为本公司独立董事。

（二）董事、监事在股东单位任职情况

姓名	任职股东单位	职 务	任 期
刘永好	四川新希望农业股份有限公司	董事长	2001.5.28-2004.5.28
张宏伟	东方集团股份有限公司	董事长	1999.5-2002.5
王玉贵	中国船东互保协会	总经理	
王宝林	中国有色金属建设股份有限公司	总经理	1999 年至今
卢志强	中国泛海控股有限公司	董事长	1999.5.24 至今
冯 仑	北京万通实业股份有限公司	董事长	1993 年至今

李安民	山西安泰集团股份有限公司	董事长	1991 年至今
李晓东	四川南方希望有限公司	总裁助理	1998 年至今
陈 建	中国乡镇企业投资开发有限公司	总 裁	2001 年至今
陈惠光	厦门福信集团有限公司	总经理	2000.9 至今
杨祥波	哈尔滨岁宝热电股份有限公司	董事长	1992 年至今
宋 勤	中国煤炭工业进出口集团公司	党委书记	2001 年末退休
李 静	长沙市南方华侨贸易有限公司	董事长	1987 年至今
王 梁	东莞市凤岗雁田企业发展公司	董 事	2001.6 月至今
胡平旭	昆明兴业公司	常务副董事 长、总经理	1984 年至今
黄殿鹏	辽河饲料集团公司	董事长	

注：上述除王梁监事外，其余董事、监事均在其任职股东单位领取报酬。

（三）年度报酬情况

本公司董事中除董文标、监事中除董赠银、刘朝阳、钱莉琴外，均不在本公司领取报酬。本公司独立董事未在本公司领取报酬。董事、监事和高级管理人员在本公司领取报酬的共 9 人。年度报酬具体情况如下：

年度报酬区间	人数
36—50 万元	1 人
21—35 万元	6 人
10 - 20 万元	2 人

本公司金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额为 120 万元。

（四）高级管理人员考评及激励机制、制度情况

本公司董事会依据《中国民生银行高级管理人员年薪制办法（试行）》有关规定，对高级管理人员的经营业绩进行考核，并根据考核结果发放报酬。

（五）在报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

2001 年 9 月 5 日，刘鸿儒董事因社会工作繁忙，提出辞去本公司董事职务。根据本公司章程，该辞职已经生效。本公司第二届董事会第八次会议对刘鸿儒董事任职期间对本公司所做的工作表示感谢。本公司已于 2002 年 1 月 15 日在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》上进行了公告。

二、员工情况

报告期末，本公司在册员工人数 3,094 人，按专业构成划分，管理人员 335 人，业务人员 2,635 人，行政人员 124 人；按教育程度划分，研究生 284 人，本专科 2,375 人，其他 435 人。报告期内，本公司无离退休员工。

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

本公司是我国首家主要由非国有企业投资入股的全国性股份制商业银行，成立伊始即按照《公司法》和《商业银行法》的有关规定制订了《公司章程》及其配套的管理制度，确立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层较为完善的公司治理架构。公司上市以后，为进一步完善法人治理结构，公司董事会于2001年1月通过了《中国民生银行法人治理结构基本框架》，进一步保证了权利机构、决策机构、监督机构和执行机构各司其职，各负其责，为建立科学的激励约束机制和实行科学化管理奠定了基础。公司基本形成了较为完备的组织管理体系、核算体系、考核体系和监督体系，

中国证监会有关公司治理的规范性文件发布后，公司对照进行了认真自查。目前公司治理的实际状况基本符合有关文件的要求。对于尚存差异的部分将按照有关规范性文件的要求修订公司章程，并将已经制定的议事规则等相关制度提交董事会和股东大会审议批准，正式实施。公司正在讨论建立董事会专门委员会等事宜。

报告期内公司治理具体情况如下：

1、关于股东与股东大会

公司非流通股均为企业法人股份，且股权比较分散，无控股股东。较为合理的股权结构和规范运行，确保了所有股东享有平等地位和能够充分行使自己的权利。公司严格按照《股东大会规范意见》的要求召集、召开股东大会，从通知的发布、文件的准备、会议的接待和会场的选择等各个方面周密部署，保证股东参加会议。公司采用在会前宣布会议须知的方法，明确议事规则，保证股东很好地行使质询权和表决权。每次股东大会均由律师出具法律意见书。

2、关于董事和董事会

公司严格按照《公司章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举董事，公司董事会的人数和人员构成符合法律法规的要求，董事会能够认真履行职责，按照《公司章程》规定和股东大会授权进行决策，注重维护公司和全体股东的利益。

3、关于监事和监事会

公司监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数和人员构成均符合《公司章程》和法律法规的要求。公司监事会制定了《实施专项检查的工作规范》等项制度，以严格对公司的财务检查监督。监事会能够按照《公司章程》的规定认真履行职责，客观负责地向股东大会报告对公司经营状况所作出的评价。

4、关于信息披露与透明度

公司制定了《民生银行信息披露管理办法》，明确了信息披露工作的内部程序和责任。公司各项信息披露严格按照监管部门的规定执行，达到了真实、准确、及时、完整的要求。公司认真对待股东的来信来电来访和咨询，并确保所有股东有平等的机会获得信息。为加强自我约束，公

司还按照董事长的要求，率先从 2001 年第一季度起向社会公众按季度披露财务报告。

二、独立董事及履行职责情况

公司从成立开始，即在董事会中设置了外部董事（独立董事）。报告期内公司有独立董事 3 人，达到了中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度指导意见》的要求。独立董事能够勤勉尽责，认真参加董事会会议并发挥积极作用。公司董事会正在筹划安排独立董事参与将要成立的董事会专门委员会的工作。

三、公司经营决策体系

公司最高权力机构是股东大会。通过董事会、监事会进行管理和监督。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制。各分支机构均非独立核算单位，经营管理活动对总行负责。

公司无控股股东，公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

四、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

董事会依据《中国民生银行高级管理人员年薪制办法（试行）》有关规定，对高级管理人员实行全方位考核，根据考核结果确定年薪数额。年薪制的实施使高级管理人员的收入与公司经营业绩、管理水平紧密挂钩，充分调动高级管理人员的积极性和创造性，形成有效的激励机制。

第六章 股东大会情况简介

一、股东大会的通知、召集、召开情况

2001 年 5 月 22 日，本公司 2000 年度股东大会在北京召开。出席会议的股东及股东代理人 63 名，代表股份 1,359,285,218 股，占本公司总股本的 78.56%，根据《公司法》和本公司章程的有关规定，会议合法有效。

二、股东大会通过的决议内容及披露情况

本公司 2000 年度股东大会通过了如下决议：《关于 2000 年度董事会工作报告的决议》、《关于 2000 年度监事会工作报告的决议》、《关于 2000 年度财务决算报告的决议》、《关于 2000 年度利润分配和资本公积金转增股本方案的决议》、《关于 2001 年度财务预算方案的决议》、《关于聘请普华永道国际会计公司和普华永道中天会计师事务所的决议》、《关于提请补选董事候选人的决议》。

三、选举、更换公司董事、监事情况

本公司 2000 年度股东大会同意选举陈惠光为本公司董事。

四、临时股东大会召开情况

(一) 2001 年 8 月 24 日, 本公司 2001 年第一次临时股东大会在北京召开, 出席会议的股东及股东代理人 56 名, 代表股份 1,619,855,592 股, 占本公司总股本的 72.02%, 根据《公司法》和本公司章程的有关规定, 会议合法有效。会议通过了如下决议:《关于中国民生银行股份有限公司申请发行可转换公司债券议案的决议》、《关于本次发行可转换公司债券募集资金运用可行性的决议》;《关于前次募集资金使用情况说明的决议》。

(二) 2001 年 10 月 16 日, 本公司 2001 年第二次临时股东大会在北京召开, 出席会议的股东及股东代理人 21 名, 代表股份 1,465,797,230 股, 占本公司总股本的 65.17%, 根据《公司法》和本公司章程的有关规定, 会议合法有效。会议通过了如下决议:《关于本公司发行可转换公司债券方案中发行规模调整的决议》、《关于购置中国民生银行办公大楼的投资方案的决议》。

第七章 董事会报告

一、经营情况

(一) 主营业务的范围及其经营状况

经中国人民银行批准, 本公司主营业务包括: 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。

2001 年是本公司上市后的第一个完整经营年度, 本公司按照“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”的方针, 在改革发展与管理等方面进行了有益探索, 实现了低风险、快增长、高效益的战略目标, 初步树立了充满生机与活力的崭新的商业银行形象。截至报告期末, 存款总额达 1,039.82 亿元, 比上年末增加 512.67 亿元, 增幅 97%; 净利润 6.46 亿元, 比追溯调整前上年 (追溯调整前 2000 年净利润为 4.29 亿元) 增加 2.17 亿元, 增幅 51%, 比追溯调整后上年 (追溯调整后 2000 年净利润为 2.39 亿元) 增加 4.07 亿元, 增幅 171%。追溯调整前净利润实际增长幅度与原临时公告 (详见 2002 年 1 月 8 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》) 所披露预计增长幅度 60%有所下降, 原因是根据会计师事务所审计意见在报告期增提呆帐准备金所致。

报告期末, 本公司不良贷款率由年初的 4.08% (调整前 2000 年末贷款总额为 34,909,178 千元, 不良贷款率为 4.39%, 调整后贷款总额为 37,594,101 千元, 不良贷款率为 4.08%) 下降到 2.76%, 比年初下降 1.32 个百分点。

报告期末, 本公司共在全国 15 个城市, 设立了 12 家分行、2 家直属支行、1 家异地支行, 机构总数量为 105 家。

据 2001 年 7 月出版的第 164 期英国《银行家》杂志公布，按核心资本等项指标综合排序的全球前 1,000 家商业银行中，本公司位列第 376 位。

1. 报告期内主营业务收入、主营业务利润、资产总额

报告期内，本公司主营业务收入为 5,130,993 千元、主营业务利润为 880,784 千元、资产总额为 138,898,420 千元。

(1) 按业务种类划分

(单位：人民币千元)

<u>业务种类</u>	<u>业务收入</u>
贷款	3,205,865
拆借、存放等同业业务	1,034,022
债券投资	729,162
其他业务	161,944
<u>合计</u>	<u>5,130,993</u>

(2) 按地区划分

(单位：人民币千元)

<u>地区</u>	<u>主营业务收入</u>	<u>主营业务利润</u>	<u>资产总额</u>
北京	1,192,379	301,697	37,505,891
上海	925,145	215,699	29,096,638
广州	437,819	75,831	13,128,155
深圳	720,280	96,381	18,088,779
武汉	309,582	63,040	9,841,976
大连	123,447	21,801	3,715,629
南京	155,600	29,761	5,144,671
杭州	112,020	11,707	3,831,619
重庆	37,815	- 3,808	2,161,649
西安	12,326	- 8,766	938,103
福州	10,664	- 4,688	1,494,318
济南	8,030	- 7,026	1,019,591
太原	142,246	24,775	4,769,028
石家庄	76,713	10,318	2,819,798
总行	1,167,774	92,167	39,352,277
汇总调整	- 300,847	- 38,105	- 34,009,702
<u>合 计</u>	<u>5,130,993</u>	<u>880,784</u>	<u>138,898,420</u>

注：汇总调整为本公司对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、

收支等)进行的统一调整。

2. 主要产品或服务及其市场占有率情况

根据中国人民银行 2001 年第四季度银行信贷收支报表,在国内 9 家全国性股份制商业银行中,本公司报告期末存款规模的市场份额已达 7.9%,比年初提高了 2.2 个百分点。

3. 报告期内主营业务或其结构与前一报告期比较情况

本公司根据以上经批准的经营范围开展业务活动,存贷款业务、同业存放及拆放业务、债券投资业务以及结算、代理业务等为本公司收入的主要来源。报告期内不存在对本公司利润产生重大影响的其他业务经营活动。与前一报告期相比,报告期内本公司主营业务未发生较大变化。

(二) 主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩

根据《商业银行法》第 43 条规定,商业银行不得从事信托投资和股票业务,不得投资于非自用不动产,不得向非银行金融机构和企业投资。本公司报告期内无控股及参股公司。

(三) 主要客户情况

报告期末,本公司前十名客户贷款额为 450,923 万元,占全部贷款总额的 6.13%。

(四) 经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内,在经营中存在以下问题与困难:受宏观经济的影响,部分企业客户经济效益增长缓慢,不利于商业银行进一步开展业务;随着我国加入世界贸易组织,我国金融业进一步对外开放,商业银行间的竞争更加激烈;国家连续下调存贷款利率,存贷款利差逐渐缩小,制约业务规模和效益的更大增长;在现行政策下,资产结构比较单一,具有特色和核心竞争力的产品尚待形成。

面对以上问题与困难,本公司将在以下几方面采取有力措施:

1. 抓优质存款和贷款客户,积极扩大规模,保持强劲的增长势头;
2. 创造具有核心竞争力的金融产品,树立良好形象,扩大市场占有率;
3. 依托新一代综合业务系统,建立全新的科技运行平台及科学管理体系;
4. 采取多种方式培训各级员工,全面提高员工政治思想、职业道德和业务素质。

二、投资情况

(一) 募集资金的使用情况

本公司首次公开发行人民币普通股 3.5 亿股(详见本年度报告“第三章、二、股票发行与上市情况”),募集资金 40.89 亿元已于 2000 年 12 月 4 日全部到位。根据本公司招股说明书,此次募集资金已全部用于充实银行资本金,提高资本充足率,增强抗风险能力。

具体情况如下:

1. 拨付新设机构营运资金 4.00 亿元;
2. 购建营业用房、科技设备等固定资产 6.90 亿元;
3. 资金营运(包括拆借给外资银行、债券投资等) 29.99 亿元。

本公司上市募集资金在使用中能够根据业务发展和市场变化及时调整用款方向,使募集资金在取得较好收益的同时,又有较好的流动性和安全性,实际操作中的投向调整不会影响募集资金使用计划的执行。

(二) 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内,本公司无非募集资金投资的重大项目。

三、财务状况和经营成果

以经追溯调整后 2000 年末数据作为比较基数。

(一) 主要财务指标增减变动及其原因

(单位:人民币千元)

项 目	2001 年末 金 额	增 长 幅 度	主 要 原 因
总资产	138,898,420	99%	贷款、存放及拆放同业等业务增长
总负债	133,473,517	107%	存款、同业存放等业务增长迅速
长期负债	11,709,306	690%	长期储蓄存款和存入长期保证金增长
股东权益	5,424,903	6%	实现净利润
主营业务利润	880,784	161%	业务规模增长
净利润	646,370	171%	业务规模增长

(二) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

(单位:人民币千元)

项 目	2001 年末 金 额	增 减 幅 度	主 要 原 因
现金及银行存款	319,236	36%	头寸增加
存放中央银行款项	14,062,123	30%	头寸增加
存放同业款项	14,066,039	167%	头寸增加
拆放金融性公司	4,679,710	148%	头寸增加
短期贷款	42,467,629	67%	贷款业务增加
进出口押汇	395,507	395%	押汇业务增加
应收利息净额	483,017	35%	应收债券投资利息增加
贴现	18,469,528	215%	贴现业务增加
委托贷款及委托投资	736,554	5,792%	委托贷款及投资增加,上年基数较小
买入返售证券	6,369,254	1,890%	头寸增加,上年基数较小
中长期贷款	10,202,531	118%	贷款业务增加
呆滞贷款	1,470,680	79%	贷款逾期 180 天以上转为呆滞贷款
贷款呆帐准备	1,908,500	36%	贷款呆帐准备增加
长期债券投资	17,381,969	126%	债券投资业务增加

固定资产原价	1,329,687	41% 固定资产投入增加
在建工程	712,003	397% 在建工程增加
长期待摊费用	233,781	75% 装修费增加
短期存款	77,248,311	80% 存款业务增加
短期储蓄存款	7,219,097	106% 存款业务增加
同业存放款项	23,252,273	251% 同业存放增加
同业拆入	120,000	-80% 同业拆入减少
汇出汇款	250,384	-57% 汇出汇款减少
应解汇款及临时存款	278,913	-49% 应解汇款减少
委托资金	736,554	5,792% 委托资金增加，上年基数较小
存入短期保证金	7,526,333	76% 银行承兑业务增加
应付利息	474,664	67% 存款业务增加
应付工资	73,879	58% 应付工资增加
其他应付款	929,452	52% 本票业务增加
长期存款	10,867,694	1032% 存款业务增加，上年基数较小
长期储蓄存款	614,127	35% 存款业务增加
存入长期保证金	227,485	242% 银行承兑业务增加
股本	2,249,323	30% 资本公积金转增股本
资本公积	2,532,123	-33% 转增股本及弥补经追溯调整后呈负数的期初未分配利润
利息收入	3,205,865	98% 贷款规模增加
金融机构往来收入	1,034,022	101% 存放及拆放同业规模增加
手续费收入	69,965	43% 中间业务增加
汇兑收益	50,148	153% 汇兑业务增加
投资收益	729,162	45% 债券投资规模增加
其他营业收入	41,831	322% 其他金融业务增加
利息支出	1,391,070	101% 存款规模增加
金融机构往来支出	669,104	122% 同业存放及拆入规模增加
营业费用	1,197,224	61% 业务规模增加
汇兑损失	11,165	1,224% 汇兑业务增加，上年基数较小
其他营业支出	722,655	55% 计提贷款呆帐准备金支出增加
营业税金及附加	238,151	69% 营业税金增加
营业外支出	8,122	51% 营业外支出增加
所得税	253,976	95% 应纳税所得额增加

四、银行业务主要情况

(一) 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	员工数量	地 址
总行	105	229	北京市东城区正义路 4 号
北京管理部	21	545	北京市海淀区复兴路甲 3 号
上海分行	17	519	上海市威海路 48 号
广州分行	15	356	广州市天河北路 189 号市长大厦
深圳分行	11	367	深圳市深南中路佳和华强大厦 B 座
武汉分行	10	308	武汉市汉口江汉路 20 号
大连分行	4	127	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	4	106	南京市中山北路 26 号
杭州分行	3	108	杭州市延安路 398 号
重庆分行	4	75	重庆市渝中区民族路 18 号
西安分行	3	72	西安市长安中路 100 号
福州分行	1	51	福州市湖东路 173 号
济南分行	1	48	济南市泺源大街 229 号
太原支行	6	106	太原市五一路 188 号
石家庄支行	4	77	石家庄市西大街 10 号
合计	105	3,094	

(二) 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
正常	47,696,376	2,241,470		49,937,846	1%
关注	4,273,999			4,273,999	5%
次级	1,937,445			1,937,445	25%
可疑	954,538		95,500	1,050,038	50%
损失	232,390		96,450	328,840	100%

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，计提贷款呆帐准备金。贷款呆帐准备金的提取，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 1,908,500 千元。

(三) 前十名客户贷款情况

(单位：人民币万元)

<u>企业名称</u>	<u>人民币</u>	<u>外币折人民币</u>	<u>本外币合计</u>	<u>贷款比例</u>
南方航空(集团)公司	60,000		60,000	0.82%
重庆市城市建设投资公司	60,000		60,000	0.82%
北京中环广场置业有限公司	50,000		50,000	0.68%
中国光大集团总公司	50,000		50,000	0.68%
中谷粮油集团公司	4,500	39,923	44,423	0.60%
北京市华远集团公司	40,000		40,000	0.54%
广州白云国际机场集团公司	40,000		40,000	0.54%
中国电信集团广东省电信公司	40,000		40,000	0.54%
北京京能热电股份有限公司	35,000		35,000	0.48%
广州海印实业集团有限公司	31,500		31,500	0.43%
<u>合 计</u>	<u>411,000</u>	<u>39,923</u>	<u>450,923</u>	<u>6.13%</u>

(四) 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

(五) 重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为 105,030 万元，其中逾期 7,067 万元。

(六) 主要贷款类别按月度计算的平均余额及利率

	<u>平均余额(人民币亿元)</u>	<u>平均年利率</u>
短期贷款	363.53	5.73%
中长期贷款	61.30	6.02%

(七) 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)

<u>国债种类</u>	<u>面 值</u>	<u>年利率</u>	<u>到期日</u>
696 国债	148,914	11.83%	2006 年
896 国债	11,000	8.56%	2003 年
9704 国债	28,900	9.78%	2007 年
98 专项国债	104,288	6.80%	2005 年
99 凭证式一期(3 年)	28,993	4.72%	2002 年
99 国债 4	15,000	2.72%	2002 年
99 凭证式二期(3 年)	23,497	3.02%	2002 年
99 凭证式二期(5 年)	10,613	3.25%	2004 年

99 国债 11	20,000	3.32%	2004 年
2000 国债 01	20,000	2.90%	2007 年
2000 年凭证式二期 (2 年)	17,573	2.55%	2002 年
2000 年凭证式二期 (3 年)	43,698	2.89%	2003 年
2000 年凭证式二期 (5 年)	26,038	3.14%	2005 年
01 国债 01	20,000	2.82%	2011 年
01 国债 02	80,000	2.88%	2004 年
01 国债 04	207,000	4.69%	2016 年
01 国债 05	10,000	3.71%	2008 年
01 国债 06	55,000	3.36%	2006 年
01 国债 09	24,000	2.77%	2011 年
01 国债 13	50,000	2.86%	2006 年
01 国债 16	53,000	2.51%	2004 年
合 计	997,514		

(八) 应收利息与其他应收款坏帐准备的提取情况

本公司对应收贷款利息、拆放款项利息及其他应收款项，根据其可收回性逐项分析计提坏帐准备。鉴于谨慎的贷款利息及拆放款项利息收入确认政策(详见本年度报告“第十章、三、会计报表附注”)，对应收贷款及拆放款项利息，未计提坏帐准备；对于应收债券投资利息，根据其业务性质而未计提坏帐准备。报告期末，本公司坏帐准备余额为 6,386 千元。

(九) 主要存款类别按月度计算的平均余额及利率

	<u>平均余额 (人民币亿元)</u>	<u>平均年利率</u>
企业存款	576.22	2.18%
储蓄存款	51.14	2.51%

(十) 为解决不良资产已采取及将采取的措施

报告期内，本公司加大了对不良资产的清收、化解力度，取得了明显成效。报告期末，本公司不良贷款余额为 20.29 亿元，不良贷款率下降到 2.76%。

本公司在报告期内主要采取了如下措施：(1) 总行对不良贷款进行全面清查摸底，制定了管理不良贷款的专项制度，对不良贷款进行集中管理，由资产管理部专门负责管理、指导、协调全行的资产保全工作；(2) 建立有效的清收考核机制，对不良资产立足于开发性清收；(3) 在清收过程中积累较好的清收经验和方法，对不良资产清收化解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；(4) 积极推进贷款五级分类工作，准确揭示存量贷款的风险程度，并制定有效的资产保全措施；(5) 进一步加强风险管理体制建设，完善风险防范制度，全行各项信贷检查工作务实避虚，有效遏制新增不良贷款数量；(6) 对不良资产实行“减额降比”目标制，实施清收不良贷款的“攻坚战”，实现不良贷款的绝对额与相对数同比下降。

2002 年拟采取的措施：(1) 对存量资产实施动态监控，动态预警，严格控制新发放贷款中不良贷款的增量；(2) 实行不良贷款发生即时报告制，对新增不良贷款重点监控，作到早发现、早处置，把握不良贷款的清收良机；(3) 对新增不良资产实施严格的责任追究制，按照《中国民生银行授信责任认定及处罚暂行办法》进行责任认定和人员处理，增强违规违纪处罚的威慑力，以此提高信贷人员的责任意识、风险意识，形成良好的信贷文化；(4) 改革授信风险管理办法，实行“一把手”风险积分考核管理责任制和不良资产“买单制”，避免因利益驱动而盲目进入市场，增加风险资产的情况；(5) 建立风险管理信息系统，真实准确评价资产价值；(6) 对已形成不良资产，采取专业化管理和公司化运作，进行有效的经营要素配置和组合方式，探索多元化的清收方式，避免信贷资金的缩水。

(十一) 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：

<u>表外科目</u>	(单位：人民币千元)
<u>金 额</u>	
银行承兑汇票	12,104,947
签开担保函	1,307,341
开往境外信用证	1,119,009
境外开来信用证	111,621
应收信用证出口款项	51,061
应收未收利息	313,763
租赁承诺	785,117
单位授信额度	2,308,256
个人授信额度	7,140

租赁承诺主要反映本公司根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金，租赁合约一般为 5-10 年。

(十二) 可能造成重大影响的风险因素及对策

作为经营货币的特殊企业，本公司主要面临信贷风险、流动性风险、市场利率风险、政策风险等。本公司密切注意经营环境和经济形势的变化情况，并设置专门机构和人员进行研究，对可能造成重大影响的风险因素力求做到事前预警、事中监控、及时化解。本公司按照《公司法》和《商业银行法》的规定成立的全国性股份制商业银行，拥有明晰的产权结构和较为完善的法人治理结构，基本建立了较为规范的内部控制体系，按照现代企业制度的要求，规范经营，健康发展。

1. 信贷风险之对策

为有效防范、控制、化解经营过程中出现的各类风险，本公司积极调整授信风险管理体系，

根据我国加入 WTO 后的经济发展战略、产业政策，结合目标市场定位，制定出以“区别管理、定向授信”为指导思想的授信政策，建立以优质客户占比、经营规模、资产质量、管理水平和盈利能力为风险计量依据的授权管理体系；建立专业化、技术型、不受行政干预影响的独立信贷审批管理体制，使以价值和风险管理为驱动的业务决策涵盖授信活动的全过程；实施贷款程序标准化、逐步规范信贷业务的操作程序和风险监控措施；深入分析宏观经济、产业政策、行业状况，实行贷款风险预警制，引导信贷投向，风险管理重心前移；对存量资产全面实施动态监控、预警和管理，严格控制不良资产的产生；在总行设立专业贷后检查队伍，通过专业性、突击性及强制性检查及相应的处罚措施，有效揭示风险隐患，堵住漏洞；通过对“授信政策”、“授权管理”、“风险预警”、“贷前调查”、“专业评审”、“动态监控”、“贷后检查”等制度的完善与推行，实现授信业务全程风险控制；增加资产业务品种，实现资金多元化出口，分散银行信贷风险；提高授信人员的综合素质，积极防范道德性风险，培养和造就适应现代化商业银行风险管理需要的专业队伍。

2. 流动性风险之对策

报告期末，本公司资本充足率达到 10.1%，抗风险能力加强。同时，本公司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，本公司流动性指标为人民币 44.5%、外币 266.1%，中长期贷款比例为人民币 84.0%、外币 22.2%，均符合人民银行的监管要求。

3. 汇率风险之对策

本公司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，汇率变动对本公司外汇资金业务基本不构成经营风险。

4. 利率风险之对策

针对利率风险，本公司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。为适应利率市场化改革的需要，本公司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、表内结构调整和表外保值安排等操作技术的研究。

5. 管理风险之对策

本公司于报告期进一步健全了风险管理的组织系统，各级员工的职业道德教育、岗位培训和岗位轮换等工作已制度化，促使本公司风险控制和管理水平不断提高。

6. 政策风险之对策

加入世界贸易组织后，未来几年将是我国金融业改革和发展的重要时期，可能实施的改革举措和制度创新将对本公司经营产生重大影响。本公司将继续加强对宏观经济政策、产业政策、财政政策、货币政策的研究，加大科技投入，在政策允许的范围内进行业务创新的探索，为增强竞争实力拓展业务空间。

（十三）内部控制制度的完整性、合理性与有效性

本公司自成立以来，按照监管部门的有关规定，注重强化一级法人体制和总分行制度，基本建立健全了较为完善的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的决策与审批程序，保证决策的科学性；及时检查各项业务的处理情况和考核工作成绩，并进行奖罚，从而防范和化解风险。已形成了较为完整、合理、有效的内部控制制度，并在实践中不断完善。

五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

根据国家有关部门的通知，从 2001 年起在三年内金融企业营业税税率将由 8% 下调到 5%，该项税收政策变动对本公司经营收益产生积极影响。本公司已于 2001 年 4 月 7 日在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》上公告该事项。

根据财政部《关于印发 企业会计制度 的通知》（财会〔2000〕25 号，2000 年 12 月 29 日）的规定，股份有限公司自 2001 年 1 月 1 日起执行《企业会计制度》。根据财政部《贯彻实施 企业会计制度 有关政策衔接问题的规定》（财会〔2001〕17 号，2001 年 2 月 26 日），股份制金融企业除基本经营业务外的其他业务，执行《企业会计制度》。本公司自 2001 年 1 月 1 日起执行《企业会计制度》。

《企业会计制度》第 50 条规定：“除购建固定资产以外，所有筹建期间所发生的费用，先在长期待摊费用中归集，待企业开始生产经营当月起一次计入开始生产经营当月的损益”。在执行《企业会计制度》时，如何处理尚未摊销的开办费余额，财政部在《实施 企业会计制度 及相关准则问题解答》（财会〔2001〕43 号）中规定：“如果未摊销的开办费余额较大，直接将其余额转入当期损益对公司的利润产生重大影响的，可采用追溯调整法进行处理”。2000 年 12 月 31 日，本公司尚未摊销的开办费余额为 9,739 万元，根据以上规定本公司进行了追溯调整。同时，本公司报告期内新开业分支机构的开办费，已按照以上规定计入报告期费用。

根据《中国人民银行关于降低存、贷款利率的通知》（银发〔2002〕48 号），从 2002 年 2 月 21 日起，金融机构存、贷款年利率分别平均下调 0.25、0.50 个百分点。本次利差收窄虽然缩小了银行的获利空间，但从另一方面讲，也促进了银行的发展，促进其改善内部资产管理，从中间业务等方面寻求新的投资方向，培养有潜力的利润增长点。由于此次降息幅度较小，对本公司今年收益和资金结构影响不大，本公司将通过进一步改善资产结构，研究其它资产运作方式，从而保持合理的收入水平。

六、加入世界贸易组织对本公司未来经营活动的影响与应对措施

1、对本公司未来经营活动的影响

2001 年 12 月 11 日，我国正式加入了世界贸易组织(WTO)。根据加入 WTO 所达成的有关协议内容，我国在加入 WTO 后五年内，将逐步取消外资银行经营人民币业务的所有地域限制和客

户对象限制。这对本公司在银行业务拓展、增设分支机构、稳定专业人才等方面都会产生影响。

2、本公司的应对措施

面对中国加入 WTO 后给金融业带来的挑战与机遇，本公司已在整合市场营销、推出创新产品、完善科技平台、重塑管理体系、实施人才战略和引进战略伙伴等方面积极应对。

一是整合市场营销。面对中国进入 WTO 后金融市场激烈竞争的严酷形势，本公司正自觉围绕“谁是我们的客户？”“我们的客户需要什么？”“我们能向客户提供什么？”的市场营销思路或理念，对全行资源进行整合。用整体的市场营销策划、系统的产品服务开发，来提升本公司的市场竞争力和扩大本公司的市场占有率。

二是推出创新产品。当前市场竞争日益激烈，我们清醒地认识到，光靠传统金融产品与服务，是不能维持已有的客户，更不能稳固地吸引优质客户。为此，本公司推出了国内首创的金融产品——买方付息票据、出口退税抵押贷款等，率先开发并推出了手机短信息客户信息提示等服务项目。这些创新将大大提高本公司的市场拓展能力。

三是完善科技平台。本公司新一代综合业务系统平台的研发成功并全线运行，取得了全行一本帐的重大科技突破。目前，本公司正在进一步进行科技平台的系统完善和扩展，力求本公司的科技装备继续保持国内领先地位，在物质技术上支持本公司保持较高的市场竞争能力。

四是重塑管理体系。我们认为，未来的市场竞争是全方位的竞争。要提升本公司的竞争力，缩短本公司与国外商业银行在运作方式、管理方法等方面的差距，必须全面改革和提升本公司现有的管理体系。为此，本公司正在启动“八大基础系统”。即客户信息管理系统、客户服务中心系统、业务流程系统、风险评价系统、业务定价系统、信用卡系统、行员培训系统和客户经理管理系统。力求在尽可能短的时间内，实现真正意义上的规范化运营、标准化生产、科学化管理的全新的管理模式。

五是实施人才战略。应对 WTO 的挑战，本公司正在实施有民生特色的人才战略。本公司正在推行“三卡工程”。即“薪资卡”、“绩效卡”、“培训卡”。“三卡工程”的核心是：将员工的收入、福利、再教育真正与工作岗位和工作业绩紧密挂钩，最终使优秀人才在本公司有充分发挥才能和人才增值的空间。

六是引进战略伙伴。借助资本市场，充实壮大自己，本公司正积极寻找国外战略伙伴，借助和移植国际战略伙伴的管理经验、先进技术等，缩短本公司与国际商业银行先进水平之间的距离，加速提高本公司的经营管理水平和市场竞争能力。

七、会计师事务所出具的审计意见

本公司本年度财务会计报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见审计报告。

八、新年度的经营计划及目标

2002 年，本公司将在董事会的正确领导下，坚持发展，强化管理，勇于创新，扎扎实实走低风险、快增长、高效益的道路，进一步完善科技平台，重塑管理体系，加大员工培训，全面提高核心竞争力，促进各项业务继续保持快速增长，使本公司在股份制商业银行中处于强有力的竞争态势。

（一）新年度经营目标

2002 年，本公司努力实现如下经营目标：

- 全年实现净利润 8.5 亿元；
- 总资产规模达到 2,000 亿元；
- 存款余额 1,600 亿元；
- 年末不良贷款比例控制在 3.0%以内；

（二）新年度主要措施

1．抓存款，上规模，保持强劲的增长势头

抓优质存款和贷款客户，快速扩大规模，是本公司近期增加实力的主要手段和方法。本公司将加快推进等级支行制度、新设机构和自助银行建设，加大对重点客户的开发工作。

2．努力创造具有核心竞争力的金融产品

为提高核心竞争力，创造自身品牌，树立良好形象，本公司将集中精力搞好集团网、联名卡和银证通三大品牌的营销工作，加大新产品推广力度，扩大市场占有率，逐步形成具有核心竞争力的金融产品。

3．建立全新的科技运行平台及科学管理体系

2001 年，新一代综合业务系统全线投入运行，为本公司经营管理的规范化、标准化和科学化奠定了坚实的基础。本公司将通过建设新的客户信息管理、客户服务中心、业务流程等八个基础系统，从传统银行的管理方式向现代化商业银行管理方式转变，实现经营管理的创新。

4．重组和完善风险控制体系

在风险控制体制上进行重大改革和调整，重新构造本公司的风险控制组织体系，完善风险控制平台，推行信贷评审委员会的专业化、职业化和垂直领导体制；实行风险控制前移制度和退出制度；建立不良资产垂直管理的新模式；加大对计算机风险和柜台风险的控制工作（包括会计事中监控和事后监督两方面）；改变会计后督工作分散管理模式，建立集中式的会计后督体制；建立非现场监管模式，实行现场监管和非现场监管相结合的现代稽核体制。

5．抓好培训工作，全面提高员工职业道德和业务素质

通过建立培训基地、远程教学培训系统、与著名高校合作、出国培训等，采取多种方式对各级员工进行针对性培训，提高员工职业道德和业务素质，逐步使本公司员工培训工作办出特色。

6．加强分支机构管理层结构调整，建立科学的考核体制

根据知识结构和专业业务能力等，科学调整、合理配置分支机构管理层；采取更加科学的考核体制对分支机构管理层进行全面考核。

九、董事会日常工作

（一）报告期内董事会会议情况及决议内容

1. 2001年3月28日-29日，本公司第二届董事会第三次会议在北京召开，出席和授权代理出席会议的董事15人，会议合法有效。会议审议通过如下决议：《关于中国民生银行行长工作报告的决议》；《关于2000年度董事会工作报告的决议》；《关于2000年度财务决算报告的决议》；《关于2000年度利润分配预案的决议》；《关于中国民生银行2001年度经营目标的决议》；《关于2001年度财务预算方案的决议》；《关于2001年度利润分配政策的决议》；《关于2000年年度报告及摘要的决议》；《关于召开2000年度股东大会的决议》；《关于购置中国民生银行大厦投资方案的决议》；《关于聘请普华永道国际会计公司的决议》；《关于提请补选董事候选人的决议》。

2. 2001年5月8日，本公司第二届董事会第二次临时会议在北京召开，出席和授权代理出席会议的董事12人，会议合法有效。本次会议，通报了2000年度利润分配的有关情况，并进行了讨论，会议未形成决议。

3. 2001年7月13日，本公司第二届董事会第四次会议在北京召开，出席和授权代理出席会议的董事16人，会议合法有效。会议审议通过如下决议：《关于申请发行可转换公司债券方案的决议》；《关于实施国际化发展战略的决议》；《关于进一步实现行员队伍年轻化的规定的决议》；《关于中国民生银行高级管理人员年薪制办法（试行）的决议》；《关于召开2001年第一次临时股东大会的决议》。

4. 2001年8月24日，本公司第二届董事会第五次会议在北京召开，出席和授权代理出席会议的董事16人，会议合法有效。会议审议通过如下决议：《关于中国民生银行股份有限公司2001年中期报告及摘要的决议》；《关于开办费会计政策变更引起本公司损益调整议案的决议》。

5. 2001年9月10日，本公司第二届董事会第六次会议在北京召开，出席和授权代理出席会议的董事16人，会议合法有效。会议审议通过如下决议：《关于本公司发行可转换公司债券方案中发行规模调整的决议》；《关于购置中国民生银行总行办公大楼的投资方案的决议》；《关于召开2001年第二次临时股东大会议案的决议》。

6. 2001年10月29日，本公司第二届董事会第七次会议在北京召开，出席和授权代理出席会议的董事15人，会议合法有效。会议审议通过如下决议：《关于本公司2001年第三季度季度报告的决议》；《关于本公司2002年银行卡自助设备投资方案的决议》。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

本公司董事会根据2000年度股东大会通过的《关于2000年度利润分配和资本公积金转增股本方案的决议》，即以2000年末总股本1,730,248,376股为基数，向全体股东每10股派发现金

红利 2.00 元（含税），每 10 股用资本公积金转增股本 3 股；股权登记日为 2001 年 5 月 30 日，除权除息日及转增股上市交易日为 2001 年 5 月 31 日；现金红利发放日为 2001 年 6 月 8 日。公告刊登于 2001 年 5 月 24 日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。该两个方案已分别于 2001 年 5 月 31 日和 6 月 8 日实施。

董事会根据本公司 2001 年第一次临时股东大会通过的《关于中国民生银行股份有限公司申请发行可转换公司债券议案的决议》、《关于本次发行可转换公司债券募集资金运用可行性的决议》、《关于前次募集资金使用情况说明的决议》及本公司 2001 年第二次临时股东大会通过的《关于本公司发行可转换公司债券方案中发行规模调整的决议》，于 2001 年底向中国证监会提交了发行可转换公司债券的上报材料。

董事会根据本公司 2001 年第二次临时股东大会《关于购置中国民生银行办公大楼的投资方案的决议》，与开发商签定了购楼协议。

十、本次利润分配预案及预计下年度利润分配政策

本公司第二届董事会第九次会议通过的 2001 年度利润分配和资本公积金转增股本预案及预计下年度利润分配政策如下：

（一）2001 年度利润分配预案

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 4 号——金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》（证监会计字〔2001〕58 号）规定，应当按照经境内会计师事务所审计后的净利润数提取法定盈余公积和法定公益金，分配股利应当以经境内、境外会计师事务所审计后的可供股东分配利润孰低者为基准。

本行 2001 年度经审计的境内会计报表税后利润为 646,370 千元，经审计的境外会计报表税后利润为 608,013 千元，按照境内报表税后利润的 10%提取法定盈余公积金，计 64,637 千元；按照境内报表税后利润的 10%提取法定公益金，计 64,637 千元；经审计的境内报表可供分配利润为 517,096 千元，境外报表可供分配利润为 755,363 千元，根据证监会计字〔2001〕58 号规定按照孰低原则进行分配，即按 517,096 千元分配股利，按每 10 股送红股 1.5 股，派现金 0.70 元（含税），共计送红股 337,398 千股，派现金 157,453 千元，送派后实收股本为 2,586,721 千元；未分配利润余额 22,245 千元结转下年。2001 年度不进行资本公积金转增股本。

以上利润分配预案须经公司 2001 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

（二）预计下年度利润分配政策

本公司拟在 2002 年度结束后分配利润一次；2002 年度实现的税后利润用于股利分配的比例不低于 70%，2001 年度未分配利润用于 2002 年度分配的比例不低于 80%；利润分配采取派发现金或送红股的形式，现金股息占全部股利的比例不低于 20%。

上述 2002 年度利润分配政策系预计方案，本公司董事会保留根据实际情况进行调整的权利。

第八章 监事会报告

一、监事会会议情况

(一) 2001 年 3 月 29 日, 本公司第二届监事会第三次会议在北京召开, 出席会议监事 7 人, 会议合法有效。会议审议通过如下议案: 《2000 年监事会工作报告》; 《普华永道国际会计公司及普华永道中天会计师事务所提供的年度审计报告》; 《中国民生银行监事会议事规则(修正草案)》; 《中国民生银行 2000 年年度报告及摘要》。

(二) 2001 年 8 月 24 日, 本公司第二届监事会第四次会议在北京召开, 出席会议的监事 7 人, 会议合法有效。审议通过如下议案: 《中国民生银行 2001 年中期报告正文及摘要》; 《监事会实施专项检查的工作规范》。

(三) 2001 年 10 月 29 日, 本公司第二届监事会第五次会议在北京召开, 出席会议监事 7 人, 会议合法有效。审议通过如下决议: 《中国民生银行 2001 年第三季度季度报告》。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内本公司共召开 1 次股东大会、2 次临时股东大会、5 次董事会会议、1 次董事会临时会议。监事会根据《公司法》和本公司章程有关条款, 列席了历次董事会会议, 为维护股东和员工利益, 对本公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

(一) 公司依法运作情况

本公司依法运作, 决策程序符合《公司法》和本公司章程的有关规定; 本公司董事、行长执行公司职务时, 没有发现违法行为和故意损害本公司利益的行为。

(二) 财务报告真实情况

本公司本年度财务报告真实反映了本公司的财务状况及经营成果, 本年度财务报告已经本公司聘请的普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见审计报告。

(三) 公司募集资金使用情况

报告期内, 本公司募集资金实际投入项目与承诺项目一致。

(四) 公司收购、出售资产情况

报告期内, 本公司未发生重大收购、出售资产的行为。

(五) 关联交易情况

报告期内, 本公司关联交易公平合理, 没有发现损害上市公司利益的行为。

(六) 内部控制制度情况

本公司内部控制制度完整、合理、有效。

(七) 审计报告情况

本公司聘任的会计师事务所没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见的审计报告。

(八) 股东大会决议执行情况

监事会对本公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有任何异议,对股东大会的决议执行情况进行了监督,认为本公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

第九章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内,本公司没有发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止 2001 年 12 月 31 日,本公司作为原告起诉未判决的诉讼有 16 笔,涉及金额为人民币 9526.7 万元。无作为被告的重大诉讼案件或作为被申请人的仲裁案件。

已在本公司 2001 年中报中披露的本公司诉香港常亮实业有限公司信用证纠纷一案,在最高人民法院的主持下于 2001 年 6 月 29 日达成和解协议,该和解协议履行后,本公司因该信用证而引起的或有负债即可解除。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内,本公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

三、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。本公司按中国人民银行规定的利率发放贷款,按同业拆借市场利率拆借同业。所有关联方贷款、拆借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,对本公司的利润无任何负面影响。

本公司股东贷款余额如下:

股东名称	持有股权	(股权:万股;贷款:人民币万元)	
		2001 年末 贷款余额	2000 年末 贷款余额
中国船东互保协会	14,300.0	5,000.0	5,000.0
中国乡镇企业投资开发有限公司	13,010.4	2,600.0	0
厦门福信集团有限公司	12,389.0	0	3,200.0
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	6,500.0	3,000.0	3,000.0
上海巴士实业(集团)股份有限公司	4,680.0	0	10,000.0
上海铭原实业集团有限公司	4,135.1	3,300.0	3,300.0
北京理想产业发展公司	682.5	3,000.0	2,000.0
北京恒润达科工贸集团	390.0	500.0	500.0
天津港田集团公司	260.0	54.0	90.0
合 计	56,347.0	17,454.0	27,090.0

本公司股东的关联方贷款余额如下：

(股权：万股；贷款：人民币万元)

股东名称	持有股权	股东关联方名称	2001 年末 贷款余额	2000 年末 贷款余额
中国泛海控股 有限公司	16,900.0	山东泛海集团公司 光彩事业投资集团有限公司	5,000.0 5,000.0	5,000.0 0
山西安泰集团 股份有限公司	1,300.0	山西安泰国际贸易有限公司	0	5,830.0
合 计	18,200.0		14,190.0	10,830.0

四、重大合同及其履行情况

本公司在报告期内无托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包本公司资产的事项；无重大担保、租赁其他公司资产或其他公司租赁本公司资产的事项；无发生委托他人进行现金资产管理的事项。

根据本公司第二届董事会第六次会议通过的《关于购置中国民生银行办公大楼的投资方案的决议》，并经本公司 2001 年 10 月 16 日召开的 2001 年第二次临时股东大会批准，本公司于 2001 年 11 月 10 日与北京城市开发集团有限责任公司和北京城市开发集团有限责任公司房地产经营分公司签署了房地产购销合同。该事项已于 2001 年 11 月 24 日公告于《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。该项目位于北京市西城区西单路口西南角，建筑面积约为 32,104 平方米（最终面积以实测面积为准），按建筑面积计单价为每平方米 18,000 元，投资总额为 5.78 亿元人民币。报告期末，本公司已预付购房款 5.09 亿元。

五、公司承诺事项

本公司根据 2002 年第一次临时股东大会通过的《关于将 1999 年末应付股东款项转为呆帐准备金的决议》，将 1999 年末应付股东款项 15,944 万元全部转为呆帐准备金。应付股东款项系本公司 1999 年及以前年度实现的净利润尚未分配的部分。根据本公司 2000 年度股东大会通过的《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》，本公司 1999 年 12 月 31 日以前在经营活动中所造成的损失由原股东承担。

六、公司聘任、解聘会计师事务所情况

本公司根据股东大会决议，继续聘请普华永道中国有限公司担任本公司按国际会计准则编制的年度报告的审计机构，其国内合作所——普华永道中天会计师事务所有限公司担任本公司按国内会计准则编制年报的审计机构。

支付会计师事务所报酬情况如下：

(单位：人民币万元)

	<u>2001 年度</u>	<u>2000 年度</u>
财务审计费用	233.3	200.0
其他费用	0	0
合 计	233.3	200.0

注：2001 年度财务审计费用中包括为本公司年度财务会计报表审计及验资的费用。该会计师事务所为本公司发行可转换公司债券审计有关费用待本公司可转换公司债券发行后支付。

会计师事务所自行承担审计过程中的差旅费等费用，本公司支付会计师事务所的报酬中无应付未付款项。

本公司董事会确认，2001 年度中，除财务审计业务外，该会计师事务所未提供其他服务，因而无影响会计师事务所审计独立性的事项。

七、公司、公司董事会及董事接受处罚情况

报告期内，本公司、本公司董事会及董事无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况。

八、其他重要事项

(一) 上海分行市西支行案件情况说明

2001 年 9 月，本公司在内部稽查中，发现上海分行市西支行信贷员黄谨在负责对上海印钞厂信贷业务中，涉嫌盗用客户名义，骗取银行信贷资金的重大案件，涉案金额达 1.08 亿元人民币。本公司当即向当地公安机关报案。公安机关已将黄谨拘捕归案。目前，在公安机关的协助下已追回部分赃款，并对该案进行审理。本公司将采取有力措施，使损失降到最低程度。本公司对黄谨贷款诈骗案可能给公司带来的损失进行了预计，并已在贷款呆帐准备中计提了专项准备。本公司已公告了以上情况，详见 2002 年 2 月 25 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

(二) 湖北江湖生态农业股份有限公司贷款情况说明

报告期末，本公司对湖北江湖生态农业股份有限公司（原名称为“湖北蓝田股份有限公司”，下称“该公司”）贷款余额为人民币 30,000 万元，均未逾期。2001 年该公司中报公布后，引起社会各方关注，本公司立即行动，采取保全措施。目前洪湖蓝田经济技术开发区有限公司持有该公司的 1,395 万股和已质押给本公司的 7,480 万股权都已被查封冻结；对该公司和担保单位等关联企业在湖北、北京、沈阳等地的部分资产的诉讼保全工作进展顺利。本公司对该事件可能给公司带来的损失进行了预计，并已在贷款呆帐准备中计提了专项准备。本公司已公告，北京市第二中级人民法院应本公司申请于 2002 年 1 月 30 日对洪湖蓝田经济技术开发区有限公司持有的该公司 1,395 万元法人股进行了诉讼保全（详见 2002 年 2 月 5 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

（三）其他事项

报告期内，本公司公告了营业税税率下调对经营收益的影响（详见 2001 年 4 月 7 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）、签订购置办公大楼意向书（详见 2001 年 9 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）、签署购置办公大楼合同（详见 2001 年 11 月 25 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

第十章 财务报告

本公司本年度财务会计报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和普华永道中国有限公司分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见审计报告。

一、审计报告

二、会计报表（资产负债表、利润表、利润分配表、现金流量表）

三、会计报表附注

以上内容均见附件一。

第十一章 备查文件目录

一、载有法定代表人、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、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文

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

五、本公司公司章程

第十二章 附 件

附件一：财务报告

附件二：补充财务报告

附件三：中国民生银行股份有限公司关于内控制度完整性、合理性、有效性的说明

附件四：内部控制状况评审报告

董事长 经叔平

中国民生银行股份有限公司董事会

2002 年 4 月 23 日



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(2002)第 321 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审计了中国民生银行股份有限公司（以下简称“贵行”）2001 年 12 月 31 日的资产负债表及 2001 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，上述贵行会计报表符合中华人民共和国财政部制订的《企业会计准则》、《企业会计制度》及《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允地反映了贵行 2001 年 12 月 31 日的财务状况和 2001 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
涂 益

2002年4月10日

中国民生银行股份有限公司

2001 年 12 月 31 日资产负债表

会商银 01 表
单位：人民币千元

资 产	附注六	2001 年 12 月 31 日	2000 年 12 月 31 日
流动资产：			
现金及银行存款	1	319,236	234,502
存放中央银行款项	2	14,062,123	10,794,730
存放同业款项	3	14,066,039	5,264,643
拆放同业	5	4,781,991	3,853,103
拆放金融性公司	6	4,679,710	1,889,299
短期贷款	7	42,467,629	25,427,186
进出口押汇	8	395,507	79,956
应收利息净额	9	483,017	358,368
其他应收款净额	10	141,254	184,342
贴现	11	18,469,528	5,867,421
短期投资	12	528,561	419,066
委托贷款及委托投资		736,554	12,500
买入返售证券	13	6,369,254	320,000
一年内到期的长期债券投资	14	1,419,224	1,219,165
流动资产合计		<u>108,919,627</u>	<u>55,924,281</u>
长期资产：			
中长期贷款	15	10,202,531	4,687,390
逾期贷款	16	556,862	711,641
呆滞贷款	17	1,470,680	820,507
呆帐贷款		1,539	-
减：贷款呆帐准备	18	(1,908,500)	(1,400,000)
长期债券投资	19	17,381,969	7,676,277
减：长期投资减值准备		-	(26,431)
长期投资净额		<u>17,381,969</u>	<u>7,649,846</u>
固定资产原价	20	1,329,687	943,995
减：累计折旧	20	(257,438)	(186,566)
固定资产净值	20	<u>1,072,249</u>	<u>757,429</u>
在建工程	21	712,003	143,177
长期资产合计		<u>29,489,333</u>	<u>13,369,990</u>
无形资产及其他资产：			
无形资产		2,731	-
长期待摊费用	22	233,781	133,224
待处理抵债资产		252,948	287,681
无形资产及其他资产合计		<u>489,460</u>	<u>420,905</u>
资产总计		<u><u>138,898,420</u></u>	<u><u>69,715,176</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2001 年 12 月 31 日资产负债表(续)

会商银 01 表
单位：人民币千元

负债及股东权益	附注六	2001 年 12 月 31 日	2000 年 12 月 31 日
流动负债：			
短期存款	23	77,248,311	42,892,914
短期储蓄存款	24	7,219,097	3,506,652
财政性存款		617,476	25
向中央银行借款	25	2,795,776	2,684,923
同业存放款项	26	23,252,273	6,621,823
同业拆入	27	120,000	608,000
卖出回购证券款	28	-	200,000
汇出汇款		250,384	585,253
应解汇款及临时存款		278,913	551,109
委托资金		736,554	12,500
存入短期保证金	34	7,526,333	4,281,556
应付利息	29	474,664	283,865
应付工资		73,879	46,858
应付福利费		6,641	8,789
应交税金	30	221,721	191,291
其他应付款	31	929,452	613,296
预提费用		12,737	16,493
流动负债合计		<u>121,764,211</u>	<u>63,105,347</u>
长期负债：			
长期存款	32	10,867,694	960,210
长期储蓄存款	33	614,127	455,845
存入长期保证金	34	227,485	66,523
长期负债合计		<u>11,709,306</u>	<u>1,482,578</u>
负债合计		<u>133,473,517</u>	<u>64,587,925</u>
股东权益：			
股本	35	2,249,323	1,730,248
资本公积	36	2,532,123	3,752,883
盈余公积	37	129,274	-
其中：法定公益金	37	64,637	-
未分配利润/(累计亏损)	38	517,096	(355,463)
资本折算差额		(2,913)	(417)
股东权益合计		<u>5,424,903</u>	<u>5,127,251</u>
负债和股东权益总计		<u><u>138,898,420</u></u>	<u><u>69,715,176</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2001 年度利润表及利润分配表

会商银 02 表
单位：人民币千元

项 目	附注六	2001 年度	2000 年度
一、营业收入		5,130,993	2,710,108
利息收入	39	3,205,865	1,616,408
金融机构往来收入	40	1,034,022	513,492
手续费收入		69,965	48,847
汇兑收益		50,148	19,833
投资收益	41	729,162	501,613
其他营业收入		41,831	9,915
二、营业支出		(4,012,058)	(2,231,394)
利息支出	39	(1,391,070)	(693,146)
金融机构往来支出	40	(669,104)	(301,496)
手续费支出		(20,840)	(27,123)
营业费用		(1,197,224)	(742,666)
汇兑损失		(11,165)	(843)
其他营业支出	42	(722,655)	(466,120)
三、营业税金及附加	43	(238,151)	(140,818)
四、营业利润		880,784	337,896
加：营业外收入		27,684	36,093
减：营业外支出		(8,122)	(5,378)
五、利润总额		900,346	368,611
减：所得税	44	(253,976)	(129,996)
六、净利润		646,370	238,615
加：年初未分配利润		(355,463)	(594,078)
资本公积转入	36	701,685	-
七、可供分配的利润		992,592	(355,463)
减：提取法定盈余公积金	37	(64,637)	-
提取法定公益金	37	(64,637)	-
八、可供投资者分配的利润		863,318	(355,463)
减：应付普通股股利	38	(346,222)	-
九、未分配利润/(累计亏损)	38	517,096	(355,463)

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2001 年度现金流量表

会商银 03 表
单位：人民币千元

项 目	金 额
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	2,883,044
吸收的活期存款净额	25,741,860
吸收的活期存款以外的其他存款	28,333,849
吸收的委托投资款净额	724,054
同业存放净额	16,630,450
向其他金融企业拆入的资金净额	(577,147)
收取的利息	4,215,881
收取的手续费	69,965
收到的其他与经营活动有关的现金	242,418
现金流入小计	<u>78,264,374</u>
对外发放的中长期贷款	(8,398,185)
对外发放的短期贷款净额	(30,510,925)
对外发放的委托贷款净额	(724,054)
支付的活期存款以外的其他存款本金	(2,191,108)
一般存款准备金净额	(2,761,189)
存放同业款项净额	(4,499,485)
拆放其他金融机构资金净额	(9,768,553)
支付的利息	(1,869,375)
支付的手续费	(20,841)
支付给职工以及为职工支付的现金	(572,079)
支付的所得税款	(254,903)
支付的除所得税以外的其他税费	(206,794)
支付的其他与经营活动有关的现金	(705,632)
现金流出小计	<u>(62,483,123)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,781,251</u>
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	1,451,444
取得债券利息收入所收到的现金	672,516
现金流入小计	<u>2,123,960</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(1,151,980)
债券投资所支付的现金	(11,511,664)
现金流出小计	<u>(12,663,644)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(10,539,684)</u>
三、筹资活动产生的现金流量	
分配股利或利润所支付的现金	(346,222)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(346,222)</u>
四、汇率变动对现金的影响额	<u>(2,496)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	<u>4,892,849</u>
后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。	

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2001 年度现金流量表(续)

会商银 03 表
单位：人民币千元

补充资料：

金 额

1、 将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	646,370
加： 计提(转销)的坏帐准备	1,247
转回的长期投资减值准备	(26,431)
计提的贷款呆帐准备	564,392
固定资产折旧	90,264
长期待摊费用摊销	60,651
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失(减：收益)	14,131
投资损失 (减：收益)	(729,162)
经营性应收项目的减少 (减：增加)	(53,725,806)
经营性应付项目的增加 (减：减少)	68,885,595
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,781,251</u>

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：(附注六. 4)

现金的年末余额	319,236
减：现金的年初余额	(234,502)
加：现金等价物的年末余额	15,635,535
减：现金等价物的年初余额	(10,827,420)
现金及现金等价物净增加额	<u>4,892,849</u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

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。经中国证券监督管理委员会证监发行字 [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 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。

截至 2001 年 12 月底，本行已在北京、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州、重庆、西安、济南及福州开设了 12 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》、《企业会计制度》及其补充规定，以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 2 号-商业银行财务报表附注特别规定》。

三 会计政策、会计估计变更和会计差错更正

1 关于贷款呆帐准备的调整

根据证监会制订的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 5 号-分别按国内外会计准则编制的财务报告差异及其披露》及财政部制订的具体会计准则《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的规定，本行于 2001 年度对贷款呆帐准备的 2000 年初余额及 2000 年度的提取金额进行了相应的调整。调增 2000 年度贷款呆帐准备计提金额 165,568,949 元，调增呆帐准备 2000 年初余额 605,461,952 元。

2 关于开办费的调整

本行原执行《股份有限公司会计制度》，根据财政部财会字[2000]25 号《关于印发<企业会计制度>的通知》及财会字[2001]7 号《关于印发<企业会计准则之无形资产>等八项准则的通知》，本行已于 2001 年 1 月 1 日起执行了上述新制度，同时根据财政部财会[2001] 17 号及证监会证监会计字[2001] 14 号的要求，对开办费的会计政策进行了变更并作出相应追溯调整。

自 2001 年 1 月 1 日起，对于本行各分支机构的开办费用，在其正式开始营业的当月一次计入营业费用。由于本行尚未摊销的开办费余额较大，因而本行对以前年度利润表及资产负债表进行了追溯调整。

2001 年度，累计计入损益的本年度已正式开业的分支机构开办费计 52,050,234 元，同时因对以前年度开办费进行追溯调整而调减 2000 年税前利润计 24,915,574 元，调减 2000 年初未分配利润 72,473,597 元。

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

三 会计政策、会计估计变更和会计差错更正(续)

3 关于长期投资减值准备的调整

本行对长期投资减值的会计估计进行了变更。本行原对长期投资及一年内到期的长期债券投资，按扣除国债投资后的年末余额的 1%计提长期投资减值准备。由于本行所持非国债的长期债券投资大部分为金融债券投资，预计在持有期间不会发生减值，本行决定对 2000 年及以前年度所计提的长期投资减值准备在本年予以转回。因此项会计估计变更而调增 2001 年度税后利润 26,431,059 元。

四 主要会计政策

1 会计年度

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记帐本位币

以人民币为记帐本位币。

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，均以历史成本为计价基础。

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。

外币资本投入按照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。在编制人民币汇总决算会计报表时，由于年末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。

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且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 天的定期存款及持有期限不超过 90 天的短期债券投资等货币资金。

6 坏帐核算方法

本行采用备抵法核算坏帐损失。

本行对应收贷款利息、拆放款项利息及其他应收款项，根据应收款项的可收回性逐项分析计提坏帐准备。鉴于谨慎的贷款利息及拆放款项利息收入确认政策(参见附注四、16)，对应收贷款及拆放款项利息，未计提坏帐准备；对于应收债券投资利息，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。对于发生的坏帐损失，首先冲减已计提的坏帐准备，不足部分直接计入当期损益。对于确认为坏帐损失并已核销的应收款项如又收回的，在收回时，按原核销的坏帐准备金额转回。

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 180 天后即转为呆滞贷款。

(4) 呆帐贷款

呆帐贷款的确认标准如下：

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

B 借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民事诉讼法通则》的规定宣告失踪或死亡，本行依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

C 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，以其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，本行未能收回的债权；

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，本行对借款人和担保人进行追偿后，本行未能收回的债权；

E 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其资产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本行经追偿后确实无法收回的债权；

F 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本行诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结执行后，仍无法收回的债权；

G 由于上述 A 至 F 项原因借款人不能偿还到期债务，本行对依法取得的抵债资产按评估确认的市场公允价值入帐后，扣除抵债资产接收费用，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 经国务院专案批准核销的债权。

9 贷款呆帐准备核算方法

本行采用备抵法核算贷款呆帐准备。

贷款呆帐准备的提取范围包括短期贷款、商业承兑汇票贴现、应收进出口押汇、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款以及有问题的拆放同业及拆放金融性公司款项等。

本行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，计提贷款呆帐准备。贷款呆帐准备金的提取，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行内部信贷管理等因素，按比例计提。计算结果超出帐面呆帐准备余额的差额部分计入当期利润表。

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 主要会计政策(续)

9 贷款呆帐准备核算方法(续)

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扣除已到付息期但尚未领取的债券利息后计价。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成本，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，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帐面价值，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帐面价值的差额，计入长期投资减值准备。

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

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

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，还包括在达到预定可使用状态之前为项目专门借款所发生的借款费用与汇兑损益。在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程存在下列情况时，本行予以计提减值准备：

长期停建且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；

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

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四
15

主要会计政策(续)

长期待摊费用计价及摊销

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

本行长期待摊费用主要为经营用房的装修支出以及其他资本性支出，按实际发生额入帐。

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期限摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，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。

16

收入确认原则

贷款(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利息收入。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，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。

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，并按权责发生制确认收入和支出。

19

所得税

本行企业所得税的会计处理采用应付税款法。

20

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、上海及广州等 12 家分行及太原和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。

21

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

税种	税率	计税基础
营业税	7% *	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 2001 年 1 月 1 日起营业税税率调低至 7% (2000 年：8%)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目注释

1 现金及银行存款

	2001年12月31日	2000年12月31日
现金	317,036	232,553
银行存款	2,200	1,949
合计	<u>319,236</u>	<u>234,502</u>

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：

	2001年12月31日	2000年12月31日
一般存款准备金	5,436,209	2,675,020
备付金	8,625,914	8,119,710
合计	<u>14,062,123</u>	<u>10,794,730</u>

3 存放同业款项

	2001年12月31日	2000年12月31日
存放境外同业活期款项	179,701	127,754
存放境内同业活期款项	6,255,048	1,639,744
存放境内同业定期款项		
-三个月内到期	574,872	940,212
-三个月后到期	7,056,418	2,556,933
合计	<u>14,066,039</u>	<u>5,264,643</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：

	2001年12月31日	2000年12月31日
现金和银行存款	<u>319,236</u>	<u>234,502</u>
存放境内、外同业活期及三个月内到期款项	7,009,621	2,707,710
存放央行的备付金	8,625,914	8,119,710
小计	<u>15,635,535</u>	<u>10,827,420</u>
合计	15,954,771	11,061,922

5 拆放同业

	2001年12月31日	2000年12月31日
拆放境内中资银行	858,000	140,000
拆放境外同业	3,923,991	3,713,103
合计	<u>4,781,991</u>	<u>3,853,103</u>

拆放境内中资银行年末余额中包括逾期末收回的拆放海南发展银行的款项20,000,000元(2000年：20,000,000元)。本行已针对上述有问题的拆放款项计提了呆帐准备，并合并反映于贷款呆帐准备中。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目注释（续）

6 拆放金融性公司

	2001年12月31日	2000年12月31日
拆放境内金融性公司	4,679,710	1,889,299
其中：逾期拆放款项	171,950	203,068

截至2001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4,000,000美元，折合人民币33,108,800元(2000年：人民币33,110,800元)及拆放广东国际租赁公司9,032,613元(2000年：9,800,000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，本行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（折合人民币32,616,265元）和人民币9,800,000元。本行已针对上述有问题的拆放款项计提了呆帐准备，并合并反映于贷款呆帐准备中。

7 短期贷款

	2001年12月31日	2000年12月31日
保证贷款	25,465,357	17,036,659
抵押贷款	3,678,124	4,247,477
质押贷款	6,673,241	3,098,881
信用贷款	6,650,907	1,044,169
合计	<u>42,467,629</u>	<u>25,427,186</u>

截至2001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76,000,000元(2000年：82,000,000元)，参见附注九“关联方关系及其交易”。

8 进出口押汇

	2001年12月31日	2000年12月31日
出口押汇	137,509	58,894
进口押汇	<u>257,998</u>	<u>21,062</u>
合计	<u>395,507</u>	<u>79,956</u>

逾期的进出口押汇已经并入逾期贷款或呆滞贷款中。

9 应收利息净额

	2001年12月31日	2000年12月31日
应收贷款利息	93,002	92,668
应收拆放款项利息	110,757	87,831
应收债券投资利息	272,404	175,066
其他应收利息	<u>6,854</u>	<u>6,107</u>
合计	<u>483,017</u>	<u>361,672</u>
减：坏帐准备	-	(3,304)
净额	<u>483,017</u>	<u>358,368</u>

截至2001年12月31日止，应收利息余额中无应收持有本行5%及5%以上股份股东的款项余额(2000年：无)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目注释（续）

10 其他应收款净额

	2001年12月31日	2000年12月31日
预付房租及押金	66,649	39,231
应收诉讼费	11,344	6,585
备用金	11,228	27,391
预付购房款	8,580	19,096
预付装修款	3,882	15,152
其他	45,957	78,722
合计	147,640	186,177
减：坏帐准备	(6,386)	(1,835)
净额	141,254	184,342

帐龄	2001年12月31日			2000年12月31日		
	金额	占余额比例	坏帐准备	金额	占余额比例	坏帐准备
一年以内	125,608	85%	(3,597)	145,795	78%	(1,431)
一至二年	15,842	11%	(1,443)	28,112	15%	(281)
二至三年	1,684	1%	(659)	10,657	6%	(107)
三年以上	4,506	3%	(687)	1,613	1%	(16)
合计	147,640	100%	(6,386)	186,177	100%	(1,835)

截至 2001 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（2000 年：无）。

11 贴现

	2001年12月31日	2000年12月31日
银行承兑汇票贴现	16,227,794	5,642,761
商业承兑汇票贴现	2,241,470	222,779
买入外币票据	264	1,881
合计	18,469,528	5,867,421

12 短期投资

	2001年12月31日	2000年12月31日
国债	381,952	180,000
金融债券	96,609	215,366
其他债券	50,000	23,700
合计	528,561	419,066

13 买入返售证券

	2001年12月31日	2000年12月31日
国债	6,010,000	180,000
金融债券	-	140,000
其他债券	359,254	-
合计	6,369,254	320,000

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目注释(续)

14 一年内到期的长期债券投资

2001年12月31日

债券种类	到期日	年利率(%)	余额	其中包括：		应计利息
				面值	溢/(折)价	
国债	2002	2.55 - 4.72	963,847	901,068	-	62,779
金融债券	2002	2.40 - 4.59	438,815	432,268	(276)	6,823
其他债券	2002	2.59	16,562	16,554	(37)	45
合计			<u>1,419,224</u>	<u>1,349,890</u>	<u>(313)</u>	<u>69,647</u>

2000年12月31日

债券种类	到期日	年利率(%)	余额	其中包括：		应计利息
				面值	溢/(折)价	
国债	2001	5.85 - 7.11	427,824	363,945	-	63,879
金融债券	2001	5.52 - 7.20	551,907	541,089	(1,257)	12,075
其他债券	2001	8.00	239,434	203,000	136	36,298
合计			<u>1,219,165</u>	<u>1,108,034</u>	<u>(1,121)</u>	<u>112,252</u>

15 中长期贷款

	2001年12月31日	2000年12月31日
保证贷款	5,295,902	2,687,976
抵押贷款	3,622,995	1,478,514
质押贷款	148,985	337,784
信用贷款	<u>1,134,649</u>	<u>183,116</u>
合计	<u>10,202,531</u>	<u>4,687,390</u>

截至2001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(2000年：无)。

16 逾期贷款

	2001年12月31日	2000年12月31日
保证贷款	230,008	512,151
抵押贷款	317,091	198,245
质押贷款	9,063	1,245
信用贷款	<u>700</u>	<u>-</u>
合计	<u>556,862</u>	<u>711,641</u>

截至2001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(2000年：无)。

17 呆滞贷款

截至2001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	817,756	348,993	231,855	195,288	41,620
抵押贷款	382,463	138,425	95,037	83,368	65,633
质押贷款	114,745	25,890	84,293	4,562	-
信用贷款	<u>155,716</u>	<u>26,500</u>	<u>76,738</u>	<u>52,478</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,470,680</u>	<u>539,808</u>	<u>487,923</u>	<u>335,696</u>	<u>107,253</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目注释（续）

17 呆滞贷款（续）

	余额合计	截至2000年12月31日止已经逾期*		
		一至二年	二至三年	三年以上
保证贷款	489,022	237,163	251,159	700
抵押贷款	177,976	106,013	71,963	-
质押贷款	4,761	4,761	-	-
信用贷款	148,748	148,748	-	-
合计	<u>820,507</u>	<u>496,685</u>	<u>323,122</u>	<u>700</u>

截至2001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(2000年：无)。

*自2001年1月1日起，本行逾期贷款转为呆滞贷款的标准由1年变更为180天。2000年12月31日的呆滞贷款中并不包括已经逾期半年至一年的贷款。

18 贷款呆帐准备

		2001年度	2000年度
年初余额	(a)	1,400,000	900,000
本年计提	(a)	564,392	340,557
本年转入	(b)	-	159,443
本年核销		(55,892)	-
年末余额		<u>1,908,500</u>	<u>1,400,000</u>
(a)	如附注三、1“关于贷款呆帐准备的调整”所述，本行在2001年度对贷款呆帐准备2000年度计提金额及2000年初余额进行了调整。		
(b)	经股东大会决议，本行将应付股东款159,442,888元由其他应付款转入2000年度贷款呆帐准备。		

19 长期债券投资

2001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	2002-2016	2.46-11.83	11,713,529	11,431,805	197,139	84,585
金融债券	2002-2011	2.035 - 8.25	4,611,688	4,584,702	25,368	1,618
其他债券	2002-2011	1.98 - 8.60	1,056,752	1,026,712	5,687	24,353
合计			<u>17,381,969</u>	<u>17,043,219</u>	<u>228,194</u>	<u>110,556</u>

2000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	2002-2007	2.55-11.83	5,824,509	5,591,873	156,264	76,372
金融债券	2002-2010	2.92-8.25	1,283,332	1,273,107	3,357	6,868
其他债券	2002-2010	4.00-8.60	568,436	544,219	(1,186)	25,403
合计			<u>7,676,277</u>	<u>7,409,199</u>	<u>158,435</u>	<u>108,643</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目注释（续）

20 固定资产及累计折旧

原值	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	合计
2001年1月1日	595,411	240,412	108,172	943,995
本年增加	135,831	255,362	28,022	419,215
本年减少	-	(16,256)	(17,267)	(33,523)
2001年12月31日	<u>731,242</u>	<u>479,518</u>	<u>118,927</u>	<u>1,329,687</u>
累计折旧 -				
2001年1月1日	(41,794)	(110,663)	(34,109)	(186,566)
本年增加	(18,810)	(53,217)	(18,237)	(90,264)
本年减少	-	15,263	4,129	19,392
2001年12月31日	<u>(60,604)</u>	<u>(148,617)</u>	<u>(48,217)</u>	<u>(257,438)</u>
净值 -				
2001年12月31日	<u>670,638</u>	<u>330,901</u>	<u>70,710</u>	<u>1,072,249</u>
2000年12月31日	<u>553,617</u>	<u>129,749</u>	<u>74,063</u>	<u>757,429</u>

截至 2001 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。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目附注(续)

21 在建工程

工程名称	2001 年 1 月 1 日	本年增加	本年转入 固定资产	2001 年 12 月 31 日	资金来源	工程进度
北京民生大厦	-	509,372	-	509,372	自有	50%
航南大厦	132,584	9,815	-	142,399	自有	99%
武汉江汉支行营业部	-	22,923	-	22,923	自有	99%
上海徐汇房产	-	10,000	-	10,000	自有	55%
大连西岗支行营业用房	-	9,958	-	9,958	自有	50%
金源大厦地库	7,000	-	-	7,000	自有	待结转
重庆分行办公楼	-	18,169	(18,169)	-	自有	已结转
其他	3,593	10,314	(3,556)	10,351	自有	70%
合计	<u>143,177</u>	<u>590,551</u>	<u>(21,725)</u>	<u>712,003</u>		

在建工程余额中无资本化利息支出(2000 年：无)。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目附注(续)

22 长期待摊费用

	2001年1 月1日	本年增加	本年摊销	2001年12月31日
装修费	89,187	119,448	(34,161)	174,474
网络工程	18,887	13,702	(5,322)	27,267
其他 *	25,150	28,058	(21,168)	32,040
合计	<u>133,224</u>	<u>161,208</u>	<u>(60,651)</u>	<u>233,781</u>

* 年末余额中包括截至2001年12月31日尚未正式开业的分支机构开办费14,265,672元。

23 短期存款

	2001年12月31日	2000年12月31日
国有企业存款	16,389,782	8,297,776
民营企业存款	10,731,158	5,071,987
三资企业存款	4,270,106	1,915,243
集体企业存款	1,729,988	1,018,078
其他存款	14,068,344	7,476,737
公司卡存款	86,923	25,585
一年期及以下单位定期存款	29,972,010	19,087,508
合计	<u>77,248,311</u>	<u>42,892,914</u>

24 短期储蓄存款

	2001年12月31日	2000年12月31日
活期储蓄存款	3,228,643	1,317,664
一年期及以下定期储蓄存款	3,969,427	2,182,693
定活两便储蓄存款	21,027	6,295
合计	<u>7,219,097</u>	<u>3,506,652</u>

25 向中央银行借款

	2001年12月31日	2000年12月31日
借款	560,000	-
再贴现	2,235,776	2,684,923
合计	<u>2,795,776</u>	<u>2,684,923</u>

26 同业存放款项

	2001年12月31日	2000年12月31日
境内同业的活期存款	22,364,037	6,621,823
境内同业的定期存款	888,236	-
合计	<u>23,252,273</u>	<u>6,621,823</u>

27 同业拆入

	2001年12月31日	2000年12月31日
境内同业拆入	<u>120,000</u>	<u>608,000</u>

28 卖出回购证券

	2001年12月31日	2000年12月31日
国债	-	180,000
其他债券	-	20,000
合计	<u>-</u>	<u>200,000</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目附注(续)

29 应付利息

截至2001年12月31日止，应付利息余额主要为应付存款利息，计444,807,979元(2000年：280,534,406元)。

30 应交税金

	2001年12月31日	2000年12月31日
应交营业税	84,572	52,810
应交企业所得税	135,669	136,596
其他	1,480	1,885
合计	<u>221,721</u>	<u>191,291</u>

31 其他应付款

	2001年12月31日	2000年12月31日
本票	761,400	443,854
应付代理证券款	40,674	5,573
应付购置设备款	28,359	-
代保管款项	18,109	34,652
应付营业用房购置款	16,412	13,912
劳动保险费	13,771	13,474
保管箱押金	8,551	7,082
应付装修款	6,132	6,126
其他	36,044	88,623
合计	<u>929,452</u>	<u>613,296</u>

截至2001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(2000年：无)。

32 长期存款

	2001年12月31日	2000年12月31日
二年期	475,388	81,198
三年期及以上	10,392,306	879,012
合计	<u>10,867,694</u>	<u>960,210</u>

33 长期储蓄存款

	2001年12月31日	2000年12月31日
二年期	385,111	323,095
三年期	169,161	95,371
五年期以上	59,855	37,379
合计	<u>614,127</u>	<u>455,845</u>

34 存入短期及长期保证金

	2001年12月31日	2000年12月31日
承兑汇票保证金	6,076,249	3,220,909
开出保函保证金	504,726	111,460
综合授信业务保证金	492,802	-
信用证开证保证金	455,232	408,554
外币质押贷款保证金	157,447	-
工程质量投标保证金	1,529	-
其他	65,833	607,156
合计	<u>7,753,818</u>	<u>4,348,079</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目附注(续)

35 股本

	2001年1月1日	本年资本公积 转增股本	2001年12月31日
尚未流通股份:			
发起人股份	1,380,248	414,075	1,794,323
其中：境内法人持有股份	1,380,248	414,075	1,794,323
已流通股份:			
境内上市的人民币普通股	350,000	105,000	455,000
股本总数	<u>1,730,248</u>	<u>519,075</u>	<u>2,249,323</u>

根据2001年5月22日本行股东大会民银股决议[2001]第4号<总第4号>《关于2000年度利润分配和资本公积金转增股本方案的决议》，本行决定按照本行2000年末股本总数1,730,248,376股，向全体股东每10股派发红利人民币2元（含税），每10股转增3股。此次实施资本公积金转增股本之后，股份总数增加 519,074,513股，计增加股本519,074,513元。

36 资本公积

	2001年1月1日	本年转增股本 (a)	本年弥补亏损 (b)	2001年12月31日
股本溢价	3,752,546	(519,075)	(701,348)	2,532,123
募集资金利息收入	337	-	(337)	-
合计	<u>3,752,883</u>	<u>(519,075)</u>	<u>(701,685)</u>	<u>2,532,123</u>

(a) 本行于本年将资本公积计519,074,513元转增股本，详见附注六、35“股本”。

(b) 本行以资本公积701,685,199元弥补经追溯调整呈负数的年初未分配利润。详见附注十三“资产负债表日后事项”。

37 盈余公积

	法定盈余公积金	法定公益金	合 计
2001年1月1日	62,913	85,319	148,232
会计政策变更追溯调整			
对年初余额影响 *	(62,913)	(85,319)	(148,232)
调整后余额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本年计提	64,637	64,637	129,274
2001年12月31日	<u>64,637</u>	<u>64,637</u>	<u>129,274</u>

*经本行股东大会决议，转回盈余公积。详见附注十三“资产负债表日后事项”。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目附注(续)

38 未分配利润/(累计亏损)

	2001年度	2000年度	1999年度	1998年度
追溯调整前税后利润	646,370	429,166	200,223	182,877
开办费会计政策变更之追溯调整 (a)	-	(24,982)	(21,115)	(10,799)
贷款呆帐准备之追溯调整 (b)	-	(165,569)	(142,510)	(264,202)
追溯调整后税后利润	646,370	238,615	36,598	(92,124)
年初未分配利润	(355,463)	(594,078)	(308,778)	(80,424)
资本公积转入 (c)	701,685	-	-	-
可供分配的利润	992,592	(355,463)	(272,180)	(172,548)
提取法定盈余公积金 (e)	(64,637)	-	-	-
提取法定公益金 (f)	(64,637)	-	-	-
分配股利 (g)	(346,222)	-	(321,898)	(136,230)
年末未分配利润	517,096	(355,463)	(594,078)	(308,778)

- (a) 本行因变更开办费会计政策而对以前年度损益进行了追溯调整(详见附注三、2“关于开办费的调整”)。开办费会计政策变更在本年度的影响已经包括在2001年度的营业费用中。
- (b) 本行因调整贷款呆帐准备的年初余额而对以前年度损益进行了追溯调整。对贷款呆帐准备的调整详见附注三、1“关于贷款呆帐准备的调整”。
- (c) 经本行股东大会决议，本行以资本公积701,685,199元弥补经追溯调整呈负数的年初未分配利润。详见附注十三“资产负债表日后事项”。
- (d) 经董事会决议，本行按照2001年度税后利润的10%分别计提法定盈余公积金和法定公益金(2000年追溯调整后：无)。
- (e) 根据2001年5月22日本行股东大会民银股决议[2001]第4号<总第4号>《关于2000年度利润分配和资本公积金转增股本方案的决议》，本行决定按照本行2000年末股本总数1,730,248,376股，向全体股东每10股派发红利人民币2元(含税)。本行已于2001年度支付了现金股利346,222,462元(含手续费)。

39 利息收入和支出

	2001年度	2000年度
利息收入		
短期贷款利息收入	2,082,504	1,172,340
中长期贷款利息收入	369,062	137,164
贴现利息收入	698,668	237,219
其他	55,631	69,685
合计	3,205,865	1,616,408
利息支出		
定期存款利息支出	899,942	209,451
活期存款利息支出	358,386	409,373
定期储蓄存款利息支出	109,221	8,150
活期储蓄存款利息支出	19,196	64,386
其他	4,325	1,786
合计	1,391,070	693,146

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 会计报表主要项目附注(续)

40 金融机构往来收入和支出

	2001年度	2000年度
金融机构往来收入		
存放中央银行款项利息收入	194,908	96,530
存放同业款项利息收入	67,481	26,322
拆放同业利息收入	503,837	279,741
再贴现及转贴现利息收入	251,505	30,405
其他收入	16,291	80,494
合计	<u>1,034,022</u>	<u>513,492</u>
金融机构往来支出		
同业存放款项利息支出	226,218	67,017
同业拆入利息支出	28,485	20,591
再贴现及转贴现利息支出	341,687	93,049
其他支出	72,714	120,839
合计	<u>669,104</u>	<u>301,496</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

	2001年度	2000年度
长期债券投资收益	711,728	493,657
短期债券投资收益	17,434	7,956
合计	<u>729,162</u>	<u>501,613</u>

42 其他营业支出

贷款呆帐准备	564,392	340,557
固定资产折旧	90,264	76,887
坏帐准备	1,247	209
投资减值准备	-	8,552
其他	66,752	39,915
合计	<u>722,655</u>	<u>466,120</u>

43 营业税金及附加

营业税金	223,514	133,118
城市维护建设税	9,722	5,123
教育费附加	4,915	2,577
合计	<u>238,151</u>	<u>140,818</u>

44 所得税

利润总额	900,346	368,611
加：纳税调整增加额	389,717	402,471
其中：工资性支出	329,657	163,711
补充贷款呆帐准备	21,083	190,486
其他	38,977	48,274
减：纳税调整减少额	(520,437)	(377,155)
其中：国债利息收入	(520,437)	(377,155)
应纳税所得额	<u>769,626</u>	<u>393,927</u>
所得税率	33%	33%
应纳所得税额	<u>253,976</u>	<u>129,996</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 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	228,532	54,007	28,487	6,857	1,353	319,236
存放央行及同业款项	27,321,117	661,557	111,993	24,233	9,262	28,128,162
贷款，净额	69,976,374	1,650,399	6,087	22,916	-	71,655,776
拆放同业及金融性公司	5,331,922	3,065,558	1,053,580	-	10,641	9,461,701
债券投资	14,194,569	4,513,644	621,541	-	-	19,329,754
其他资产	9,672,951	287,980	26,791	5,563	10,506	10,003,791
资产合计	<u>126,725,465</u>	<u>10,233,145</u>	<u>1,848,479</u>	<u>59,569</u>	<u>31,762</u>	<u>138,898,420</u>
负债						
存款	94,182,457	8,464,510	1,272,827	31,874	30,292	103,981,960
同业存放款项	22,039,812	920,634	291,825	-	2	23,252,273
其他负债	5,658,801	365,734	185,586	27,695	1,468	6,239,284
负债合计	<u>121,881,070</u>	<u>9,750,878</u>	<u>1,750,238</u>	<u>59,569</u>	<u>31,762</u>	<u>133,473,517</u>
资产负债净头寸	<u>4,844,395</u>	<u>482,267</u>	<u>98,241</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,424,903</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 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	-	319,236	-	-	-	-	319,236
存放央行及同业款项	-	20,496,872	574,872	2,216,118	4,063,300	777,000	28,128,162
贷款，净额	2,029,081	-	20,737,134	34,621,419	12,628,474	1,639,668	71,655,776
拆放同业及金融性公司	191,950	5,147,409	1,080,706	2,942,310	99,326	-	9,461,701
债券投资	-	-	454,550	1,493,235	10,959,769	6,422,200	19,329,754
其他资产	-	3,199	6,841,673	1,005,398	664,628	1,488,893	10,003,791
资产合计	<u>2,221,031</u>	<u>25,966,716</u>	<u>29,688,935</u>	<u>42,278,480</u>	<u>28,415,497</u>	<u>10,327,761</u>	<u>138,898,420</u>
负债							
存款	-	61,944,324	12,572,416	18,242,044	8,223,026	3,000,150	103,981,960
同业存放款项	-	22,364,037	720,011	168,225	-	-	23,252,273
其他负债	-	1,225,871	3,005,866	1,830,527	150,033	26,987	6,239,284
负债合计	<u>-</u>	<u>85,534,232</u>	<u>16,298,293</u>	<u>20,240,796</u>	<u>8,373,059</u>	<u>3,027,137</u>	<u>133,473,517</u>
流动性净额	<u>2,221,031</u>	<u>(59,567,516)</u>	<u>13,390,642</u>	<u>22,037,684</u>	<u>20,042,438</u>	<u>7,300,624</u>	<u>5,424,903</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 关联方关系及其交易

1 关联方关系

本行现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	17,943 万股	7.98%
中国泛海控股有限公司	16,900 万股	7.51%
东方集团股份有限公司	16,900 万股	7.51%
中国船东互保协会	14,300 万股	6.36%
中国乡镇企业投资开发有限公司	13,010 万股	5.78%
厦门福信集团有限公司	12,389 万股	5.51%
中国煤炭工业进出口集团公司	11,700 万股	5.20%
中国有色金属建设股份有限公司	11,700 万股	5.20%

2 关联方余额

持有本行5%及5%以上股份股东的贷款余额如下：

	2001年12月31日	2000年12月31日
中国船东互保协会	50,000	50,000
中国乡镇企业投资开发有限公司	26,000	-
厦门福信集团有限公司	-	32,000
合计	<u>76,000</u>	<u>82,000</u>

截至2001年12月31日止，除上述股东贷款外，其他股东信用余额如下：

	2001年12月31日	2000年12月31日
贷款	<u>190,440</u>	<u>247,200</u>

十 分部资料

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

地区	2001年12月31日	2000年12月31日
北京	27,332,198	13,429,208
上海	12,140,086	7,268,684
深圳	9,693,766	5,200,215
广州	7,386,179	3,772,168
武汉	4,475,694	2,564,297
南京	2,154,348	1,058,343
其他地区	10,382,005	4,301,186
合计	<u>73,564,276</u>	<u>37,594,101</u>

贷款(范围如上)按行业划分如下：

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

行业	2001年12月31日	2000年12月31日
商贸及服务业	14,738,492	8,512,662
工业	18,659,744	7,934,371
房地产及建筑业	8,904,889	6,278,513
科技及环保	3,528,132	1,841,613
进出口贸易	3,920,650	1,931,572
其他	23,812,369	11,095,370
合计	<u>73,564,276</u>	<u>37,594,101</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	2001年12月31日	2000年12月31日
北京	30,251,655	19,032,112
上海	20,951,331	10,723,535
深圳	13,620,243	7,514,425
广州	11,279,782	6,544,103
武汉	8,047,513	3,790,271
南京	4,208,521	2,098,791
其他地区	15,622,915	3,011,572
合计	<u>103,981,960</u>	<u>52,714,809</u>

十一 或有事项

截至2001年12月31日止，本行无重大或有事项。

十二 资本承诺

本行之资本承诺主要是与开发计算机系统及购置经营用固定资产有关，列示如下：

	2001年12月31日	2000年12月31日
已签约但尚未支付	243,657	38,470
已批准但尚未签约	<u>496,081</u>	<u>66,530</u>
	<u>739,738</u>	<u>105,000</u>

十三 资产负债表日后事项

本行 2002 年 3 月 10 日召开的第二届董事会第三次临时会议批准了如下议案：

根据 2000 年股东大会《关于老股东承担 1999 年 12 月 31 日以前不良资产风险的议案的决议》，1999 年本行当年利润未作分配，作为不良资产风险备抵项目列为应付股东款项。根据证监会有关规定，本行决议将 1999 年末应付老股东款项 159,442,888 元转为 2000 年贷款呆帐准备；

为了弥补因贷款呆帐准备金追溯调整后形成的呈负数的 2001 年初未分配利润：首先，全部冲回 2000 及以前年度提取的法定盈余公积金及法定公益金在 2000 年末的余额合计 148,232,238 元（注：扣除开办费追溯调整影响后的余额合计为 129,990,241 元）；然后，以资本公积 701,685,199 元弥补呈负数的 2001 年初未分配利润。

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行 2002 年 4 月 10 日召开的 2002 年第一次临时股东大会审议并通过了上述董事会议案，形成股东大会决议。该决议于当日生效并于次日进行公告。

由于本行做出的上述决议与本年度进行的贷款呆帐准备等调整密切相关，为了全面地反映前述决议与本行所做其他相关调整的关系，准确地反映本行在资产负债表日的财务状况及由于前述决议而导致的股东权益的变化情况，本行在编制 2001 年度的会计报表时，将上述事项作为资产负债表日后的调整事项对有关会计科目进行了相应调整。

十四 表外科目

本行主要表外科目余额如下：

	2001年12月31日	2000年12月31日
银行承兑汇票	12,104,947	6,068,314
签开担保函	1,307,341	237,667
开往境外信用证	1,119,009	825,872
境外开来信用证	111,621	94,577
应收信用证出口款项	51,061	48,785
应收未收利息	313,763	248,672
租赁承诺	785,117	671,850
单位授信额度	2,308,256	-
个人授信额度	7,140	-

租赁承诺主要反映本行根据经营需要租赁的经营场所及经营设备应支付的租金。租赁合同一般为 5-10 年。

本行截至 2001 年 12 月 31 日止的租赁承诺如下：

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
经营场所	157,572	463,766	158,180	779,518
经营设备	788	1,837	120	2,745
其他	648	1,963	243	2,854
合计	<u>159,008</u>	<u>467,566</u>	<u>158,543</u>	<u>785,117</u>

上述项目 2001 年 12 月 31 日余额均比 2000 年 12 月 31 日余额有较大幅度的增加，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。

十五 货币掉期及远期外汇

本行货币掉期及远期外汇未到期合同金额如下：

	2001年12月31日	2000年12月31日
远期外汇	<u>-</u>	<u>10,784</u>
货币掉期	<u>41,304</u>	<u>33,838</u>

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十六 其他重要事项说明

本行对黄谨贷款诈骗案可能给本行带来的损失进行了预计，并已在贷款呆帐准备中计提了专项准备。

十七 会计科目及对比数字

若干会计科目及对比数字已进行了重分类调整，以符合自 2001 年 1 月 1 日起施行的《企业会计制度》的要求。此外，因本行于 2001 年度进行了会计政策变更及追溯调整等原因，就对比数字进行了相应调整。

会计报表差异调节表

	净利润
按企业会计制度编制的本行报表余额	646,370
按国际会计准则所作的调整	
冲销长期投资减值准备	(26,431)
冲销本会计报表中开办费年末余额	(14,266)
其他	2,340
按国际会计准则调整后的余额	608,013
	净资产
按企业会计制度编制的本行报表余额	5,424,903
按国际会计准则所作的调整：	
递延税资产	229,194
未实现待出售证券收益，税后	17,417
其他	9,073
按国际会计准则调整后的余额	5,680,587

重要变动事项说明

截至 2001 年 12 月 31 日止，较 2000 年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、向中央银行借款、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) 由于中央银行贴现政策的调整，票据贴现业务大幅度增加，贴现以及由于票据再贴现所产生的向中央银行借款也相应增加；
- (c) 由于本行在 2001 年度吸收的保险公司定期存款显著增长，使得长期存款余额增长迅猛；
- (d) 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。



Mailing Address:
P.O. Box 1448
New York, NY 10185-1448
United States of America
Telephone +1 (212) 819 5083

审计报告

致中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审计了中国民生银行股份有限公司（以下简称“贵行”）2001年12月31日的资产负债表和2001年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表。这些会计报表的编制由贵行管理层负责。我们的责任是根据我们的审计结果对这些会计报表发表意见。

我们对这些会计报表的审计是按照《国际审计准则》进行的。该准则要求我们通过制定和实施审计计划，以合理地确认这些会计报表是否存在重大的错误列报。审计工作包括对涉及会计报表所列金额和披露事项有关的凭证以抽查方式而进行的检查。审计工作还包括对管理层所采用的会计准则和所做的重要估计的判断，以及对会计报表所反映的全部内容的评价。我们确信我们的审计为我们的审计意见提供了合理的依据。

我们认为，前述按照《国际会计准则》编制的会计报表，在所有重大方面公允地反映了贵行2001年12月31日的财务状况和贵行2001年度的经营成果、现金流量情况及所有者权益变动情况。

普华永道中国有限公司

2002年4月10日

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

中国民生银行股份有限公司

利润表

2001 及 2000 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2001 年度	2000 年度
利息收入	3	4,969,049	2,601,724
利息支出	3	(2,060,174)	(994,642)
利息收入净额	3	2,908,875	1,607,082
手续费收入		69,965	48,846
手续费支出		(20,840)	(27,123)
手续费收入净额		49,125	21,723
其他营业收入	4	82,068	64,997
营业收入		3,040,068	1,693,802
营业费用	5	(1,618,530)	(1,014,772)
贷款损失准备	11	(564,392)	(500,000)
税前利润		857,146	179,030
所得税	6	(249,133)	(44,907)
净利润		608,013	134,123
平均每股收益	7	Rmb0.30	Rmb0.09

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

会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

中国民生银行股份有限公司

资产负债表

2001 及 2000 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2001 年 12 月 31 日	2000 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放同业款项	8	14,385,275	5,499,145
存放中央银行款项	9	14,062,123	10,794,730
交易证券	12	-	419,066
票据贴现		18,469,528	5,867,421
买入返售证券		6,369,254	320,000
贷款	11	64,556,449	37,469,082
贷款损失准备金	11	(1,908,500)	(1,400,000)
投资证券			
-待出售证券	12	4,123,410	-
-持有到期证券	12	15,051,419	8,669,547
应收利息和其他应收款		805,192	763,605
固定资产，净值	13	1,958,827	989,793
递延税资产	14	229,194	224,351
其他资产	15	291,819	340,455
资产合计		138,393,990	69,957,195
负债及所有者权益			
负债			
客户存款	16	104,599,436	52,714,834
同业存放款项		23,252,273	6,621,823
向中央银行及其他银行借款	17	2,915,776	3,292,923
卖出回购证券		-	200,000
汇出汇款		250,384	585,253
其他负债	18	1,695,534	1,300,397
负债合计		132,713,403	64,715,230
所有者权益			
股本	19	2,249,323	1,730,248
资本公积金	19	2,532,123	3,752,883
盈余公积金	20	129,274	-
其中：法定公益金	20	64,637	-
未分配利润/(累计亏损)		755,363	(238,282)
未实现待出售证券收益，税后		17,417	-
资本折算差额		(2,913)	(2,884)
所有者权益合计		5,680,587	5,241,965
负债及所有者权益合计		138,393,990	69,957,195

本会计报表经由本行董事会于 2002 年 4 月 22 日决议批准。

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

中国民生银行股份有限公司

所有者权益变动表

2001 及 2000 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	股本	资本公积金	盈余公积金	法定公益金	未分配利润 /(累计亏损)	未实现待出售 证券收益,税后	资本折算差额	合计
2000 年 1 月 1 日余额		1,380,248	13,802	19,997	63,860	(407,705)	-	(2,467)	1,067,735
期初余额调整	22	-	-	(19,997)	(63,860)	35,300	-	-	(48,557)
2000 年 1 月 1 日余额- 重新表述		1,380,248	13,802	-	-	(372,405)	-	(2,467)	1,019,178
发行股票	19	350,000	3,739,081	-	-	-	-	-	4,089,081
净利润		-	-	-	-	134,123	-	-	134,123
资本折算差额		-	-	-	-	-	-	(417)	(417)
2000 年 12 月 31 日余额		<u>1,730,248</u>	<u>3,752,883</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(238,282)</u>	<u>-</u>	<u>(2,884)</u>	<u>5,241,965</u>
资本公积转增股本	19	519,075	(519,075)	-	-	-	-	-	-
资本公积补亏	19	-	(701,685)	-	-	701,685	-	-	-
从应付股东款项转入	23	-	-	-	-	159,443	-	-	159,443
净利润		-	-	-	-	608,013	-	-	608,013
提取盈余公积金	20	-	-	64,637	-	(64,637)	-	-	-
提取法定公益金	20	-	-	-	64,637	(64,637)	-	-	-
未实现待出售证券收 益, 税后		-	-	-	-	-	17,417	-	17,417
分配股利	21	-	-	-	-	(346,222)	-	-	(346,222)
资本折算差额		-	-	-	-	-	-	(29)	(29)
2001 年 12 月 31 日余额		<u>2,249,323</u>	<u>2,532,123</u>	<u>64,637</u>	<u>64,637</u>	<u>755,363</u>	<u>17,417</u>	<u>(2,913)</u>	<u>5,680,587</u>

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

中国民生银行股份有限公司

现金流量表

2001 及 2000 年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2001 年度	2000 年度
经营活动产生的现金流量			
税前利润		857,146	179,030
调整项目：			
贷款损失准备		564,392	500,000
提取/(转回)坏帐准备		1,247	-
支付的所得税款		(254,903)	(24,916)
折旧和摊销		150,844	127,122
固定资产报废损失		14,131	885
下述帐目变化净额：			
三个月以上定期存放同业款项		(4,499,485)	(2,556,932)
票据贴现		(12,602,107)	(5,544,879)
拆放同业		(928,888)	(1,857,058)
拆放非银行金融机构		(2,790,411)	(1,667,306)
贷款		(23,423,960)	(15,092,560)
应收利息和其他应收款		(42,834)	(327,798)
其他资产		34,733	(288,324)
客户存款		51,884,602	23,671,933
同业存放款项		16,630,450	3,213,648
向中央银行及其他银行借款		(377,147)	2,884,803
汇出汇款		(334,869)	188,298
其他负债		546,928	574,911
经营活动产生的现金流量净额		25,429,869	3,980,857
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		(2,761,189)	(1,142,562)
买入返售证券		(6,049,254)	-
购入投资证券		(11,930,730)	(3,125,920)
投资证券到期收回现金		1,451,444	1,084,963
购入固定资产		(1,120,106)	(231,428)
其他		-	1,642
投资活动产生的现金流量净额		(20,409,835)	(3,413,305)
筹资活动产生的现金流量			
卖出回购证券减少净额		(200,000)	(600,000)
股利分配		(346,222)	-
吸收权益性投资所得到的现金		-	4,089,081
筹资活动产生的现金流量净额		(546,222)	3,489,081
资本折算差额变动的影响		(29)	(417)
现金及现金等价物净增加/(减少)额		4,473,783	4,056,216
年初现金及现金等价物余额	10	11,480,988	7,424,772
年末现金及现金等价物余额	10	15,954,771	11,480,988
现金流量表补充资料			
收到的利息		4,888,396	2,154,688
支付的利息		(1,869,375)	(952,125)

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

1 主要业务

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)是一家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,目前在中国境内经营。
截至 2001 年 12 月 31 日止,本行共有员工 3,094 人。

2 主要会计原则

在编制本会计报表时,主要采纳了以下会计原则:

a 编制基础

本会计报表除对待出售证券及交易证券按公允价值计量外,其他项目均按历史成本原则以权责发生制为基础计量,符合《国际会计准则》。

2001 年本行开始采用《国际会计准则》第 39 号“金融工具:确认及计量”。采用该准则对会计报表的影响已经反映在所有者权益变动表中。详细说明请见金融工具、交易证券、投资证券、贷款及贷款损失准备金等项目的会计原则。

在本行采用《国际会计准则》第 39 号之前,除了交易证券之外的其他项目均按摊余成本扣减永久性减值准备后的净额反映。该号准则采用后,本行已按该准则要求进行了相应处理,但对期初对比数字并未采用该准则进行追溯调整。

b 外币折算

对外币业务,采用分帐制核算。利润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初及年末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。

c 以净额列示的金融工具

当依法有权抵销某项金额确定且准备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。

d 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。利息收入还包括为投资证券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。

e 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。

2 主要会计原则(续)

f 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投资证券，列示于会计报表中，相关负债在会计报表中列示为卖出回购证券。证券逆回购业务中形成的资产，记录于资产负债表中的买入返售证券项目下。证券回购、逆回购的交易价差作为利息收入或支出，在交易期限内按实际利率计算确认。

g 交易证券

交易证券按市价披露。市价变化引起的未实现损益计入损益表。

h 投资证券

自 2001 年 1 月 1 日起本行采用《国际会计准则》第 39 号，将投资证券区分为以下两类：持有到期证券及待出售证券。对于有固定到期日的证券，管理层准备且能够持有至证券到期日的，分类为持有到期证券。持有期限不确定，可能因流动性需要、利率或汇率的变化而随时出售的证券分类为待出售证券。管理层在购买时即确定了投资证券的分类。

投资证券购入时以结算日的成本价计量。在待出售证券持有期间，按照相应市场价格或现金流量模型计算其公允价值，并按计算出的公允价值对帐面价值进行调整。由于对待出售证券进行重新估价而发生的未实现损益直接作为所有者权益项目列示。当该证券被出售或发生减值时，相应的公允价值将被确认为已实现的投资损益。

在 2000 年度，本行尚未采用《国际会计准则》第 39 号，所有投资证券以其购入成本或摊余成本并扣除减值准备后的净额列示。

持有到期证券仍按摊余成本并扣除减值准备后的净额列示。

当金融资产的帐面价值高于可收回金额时，资产已经减值。按历史成本原则入帐的资产，减值准备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。

证券投资在其持有期间所计提的利息计入利息收入。

i 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贷款合同归还时，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。

j 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，则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。

2 主要会计原则(续)

k 固定资产

固定资产以历史成本计价，并按原价扣减累计折旧后的净值列示。

固定资产折旧根据固定资产原值减去预计 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	15-45 年
资产改良支出	5-15 年
办公设备	3-14 年
运输设备	4-12 年

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。

l 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，所有惩罚性支出全部计入当期损益。

m 现金及现金等价物

现金流量表中的现金及现金等价物是指 90 天内到期的货币资产，包括现金、存放中央银行款项、国库券及其他有效票据、存放同业款项及交易证券。

n 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。

o 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。

p 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。

时间性差异主要是由于贷款损失准备、投资损失准备及待出售证券的未实现损益而产生的。递延所得税依当前法定所得税税率 33% 计算。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。管理层根据递延税资产的可收回性适当提取估价准备金。待出售证券价值重估而引起的递延税项直接借记或贷记所有者权益项目，待相关证券售出时，连同相关递延收益或损失计入利润表。

q 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

普通股股利在宣布发放的当期确认为利润分配。

2 主要会计原则(续)

r 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。

s 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。

t 开办费

开办费是指本行分支机构在尚未正式开业前为使其达到正常经营条件而发生的必要开支。截至 2000 年 12 月 31 日止，此类支出已被资本化，并自本行分支机构正式开业之日起以直线法按 5 年摊销。自 2001 年 1 月 1 日起，此类支出已在正式开始经营的当月一次计入损益。于 2000 年 12 月 31 日的开办费余额在扣除所得税影响后已计入未分配利润，以前年度对比数字也已进行了相应的调整。

u 重分类

为保持数字的可比性，对相关的数字进行了重新分类。

3 利息收入净额

	2001	2000
利息收入		
贷款和贴现利息收入	3,150,234	1,596,693
投资证券利息收入	729,162	491,538
拆放同业及非银行金融机构利息收入	503,837	279,741
存放中央银行款项利息收入	194,908	96,530
存放同业款项利息收入	67,481	26,322
买入返售证券利息收入	16,291	23,042
再贴现及转贴现利息收入	251,505	30,406
其他利息收入	55,631	57,452
	<u>4,969,049</u>	<u>2,601,724</u>
利息支出		
客户存款利息支出	1,386,745	693,146
同业存放款项利息支出	226,218	67,017
同业拆入款项利息支出	28,485	20,591
卖出回购证券利息支出	72,714	40,921
向中央银行借款利息支出	9,578	18,702
再贴现及转贴现利息支出	332,109	99,318
其他利息支出	4,325	54,947
	<u>2,060,174</u>	<u>994,642</u>
利息收入净额	<u>2,908,875</u>	<u>1,607,082</u>

4 其他营业收入

	2001	2000
汇兑损益净额	38,984	18,990
其他收入	43,084	46,007
	<u>82,068</u>	<u>64,997</u>

5 营业费用

	2001	2000
人工费用	596,952	291,050
房屋租赁	163,976	122,605
折旧	124,323	96,132
业务研发拓展费	116,202	59,603
递延资产摊销	89,423	30,990
办公费	72,810	63,114
营业税	238,151	140,818
其他管理费用	216,693	210,460
	<u>1,618,530</u>	<u>1,014,772</u>

6 所得税

	2001	2000
当年所得税	253,976	129,996
递延所得税	(4,843)	(85,089)
	<u>249,133</u>	<u>44,907</u>

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	<u>857,146</u>	<u>179,030</u>
按照 33%的所得税率计提所得税	282,858	59,080
免税的国债利息收入	(171,744)	(124,461)
不得在所得税前抵扣的工资、宣传费及其他费用	121,496	69,955
投资风险准备金	8,722	(2,822)
递延税资产估价准备金	6,957	30,000
其他	844	13,155
	<u>249,133</u>	<u>44,907</u>

7 平均每股收益

平均每股收益按可供股东分配的利润除以对应期间加权平均股数计算。

	2001	2000
可供股东分配的利润	<u>608,013</u>	<u>134,123</u>
加权平均发行股数(单位：千股)	<u>2,033,042</u>	<u>1,412,851</u>
平均每股收益(金额单位：人民币元)	<u>0.30</u>	<u>0.09</u>

8 现金及存放同业款项

	2001	2000
现金	319,236	234,502
存放同业款项	14,066,039	5,264,643
	<u>14,385,275</u>	<u>5,499,145</u>

9	存放中央银行款项		
	本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%，外币存款准备金缴存比率为 2%。据此，存放中央银行款项分为：		
		2001	2000
	限定性存款	5,436,209	2,675,020
	非限定性存款	8,625,914	8,119,710
		<u>14,062,123</u>	<u>10,794,730</u>
10	现金及现金等价物		
	现金流量表中现金及现金等价物包括：		
		2001	2000
	现金和存放同业款项(不包括三个月以上定期存放同业款项)	7,328,857	2,942,212
	存放中央银行的非限定性存款	8,625,914	8,119,710
	交易证券	-	419,066
		<u>15,954,771</u>	<u>11,480,988</u>
11	贷款和贷款损失准备金		
	贷款构成列示如下：		
		2001	2000
	贷款	54,699,241	31,646,724
	拆放同业	4,781,991	3,853,103
	拆放非银行金融机构	4,679,710	1,889,299
	信用证项下垫款	395,507	79,956
		<u>64,556,449</u>	<u>37,469,082</u>
	贷款按客户所在行业列示如下：		
	工业企业	14,484,225	7,192,860
	房地产企业	8,618,076	5,691,751
	贸易企业	12,571,193	9,468,164
	综合企业	3,237,145	1,669,504
	其他企业	15,788,602	7,624,445
		<u>54,699,241</u>	<u>31,646,724</u>
	贷款按客户性质列示如下：		
		2001	2000
	国有企业	23,968,398	10,950,794
	民营企业	11,666,420	6,450,735
	三资企业	4,726,960	4,167,927
	集体企业	1,982,162	1,122,585
	其他企业	8,299,684	5,528,647
	个人贷款	4,055,617	3,426,036
		<u>54,699,241</u>	<u>31,646,724</u>
	贷款损失准备金		
	年初余额	1,400,000	900,000
	本年计提	564,392	500,000
	本年核销	(55,892)	-
	年末余额	<u>1,908,500</u>	<u>1,400,000</u>

截至 2001 年 12 月 31 日止，累计冲回应收利息人民币 313,763,000 元(2000 年：人民币 248,672,000 元)，停止计息的贷款本金为人民币 1,867,143,000 元(2000 年：人民币 856,971,000 元)。

本行向客户提供委托存贷款服务。截至 2001 年 12 月 31 日止，本行已将委托贷款计人民币 736,554,248 元(2000 年：人民币 12,500,000 元)与委托存款进行了抵销。

12 交易及投资证券
交易证券：

	2001	2000
交易证券	-	419,066
待出售证券：		
债券：按公允价值计量		
(2000 年：按摊余成本计量)		
-已上市交易	2,228,010	-
-非上市交易	1,895,400	-
	<u>4,123,410</u>	<u>-</u>

持有到期证券：

	2001		2000	
	公允价值	帐面价值	公允价值	帐面价值
国债				
-已上市或交易	2,546,311	2,024,096	2,546,621	2,046,950
-非上市交易	7,659,677	7,358,922	4,246,274	4,065,131
	<u>10,205,988</u>	<u>9,383,018</u>	<u>6,792,895</u>	<u>6,112,081</u>
金融债券				
-非上市交易	4,675,053	4,619,485	1,955,943	1,816,297
其他债券				
-已上市交易	82,039	80,000	386,474	383,136
-非上市交易	969,975	968,916	407,322	358,033
	<u>1,052,014</u>	<u>1,048,916</u>	<u>793,796</u>	<u>741,169</u>
	<u>15,933,055</u>	<u>15,051,419</u>	<u>9,542,634</u>	<u>8,669,547</u>

13 固定资产

	2001	2000
固定资产原值	1,587,530	1,082,391
累计折旧	<u>(340,706)</u>	<u>(235,775)</u>
固定资产净值	<u>1,246,824</u>	<u>846,616</u>
在建工程	<u>712,003</u>	<u>143,177</u>
	<u>1,958,827</u>	<u>989,793</u>

固定资产净值包括：

	房屋和 建筑物	资产 改良支出	办公设备	运输设备	合计
固定资产原值					
2001 年 1 月 1 日余额	595,411	138,397	240,411	108,172	1,082,391
加：本年增加	135,831	119,447	255,362	28,022	538,662
减：本年清理	-	-	(16,256)	(17,267)	(33,523)
2001 年 12 月 31 日余额	<u>731,242</u>	<u>257,844</u>	<u>479,517</u>	<u>118,927</u>	<u>1,587,530</u>
累计折旧					
2001 年 1 月 1 日余额	41,794	49,111	110,761	34,109	235,775
加：本年计提	18,810	34,158	53,118	18,237	124,323
减：本年清理	-	-	(15,263)	(4,129)	(19,392)
2001 年 12 月 31 日余额	<u>60,604</u>	<u>83,269</u>	<u>148,616</u>	<u>48,217</u>	<u>340,706</u>
帐面净值					
2001 年 12 月 31 日余额	<u>670,638</u>	<u>174,575</u>	<u>330,901</u>	<u>70,710</u>	<u>1,246,824</u>
2000 年 12 月 31 日余额	<u>553,617</u>	<u>89,286</u>	<u>129,650</u>	<u>74,063</u>	<u>846,616</u>

14	递延税项		
	递延税资产是由以下项目构成：		
		2001	2000
	贷款损失准备金	221,582	221,582
	其他，净值	7,612	2,769
		<u>229,194</u>	<u>224,351</u>

截至 2001 年 12 月 31 日止，由于提取贷款损失准备金而形成的累计递延税资产为人民币 355,258,860(2000 年：人民币 348,303,000)，同时对递延税资产提取了递延估价准备人民币 133,677,348 元(2000 年：人民币 126,720,000 元)。

递延税负债因对待出售证券进行价值重估而形成。截至 2001 年 12 月 31 日止，人民币 8,578,543 元的递延税负债记录于其他负债中(2000 年：无)。

15	其他资产		
		2001	2000
	递延资产	38,871	52,775
	其他资产	252,948	287,680
		<u>291,819</u>	<u>340,455</u>

递延资产主要包括预付房屋租金。

16	客户存款		
		2001	2000
	活期存款	47,893,777	23,805,431
	储蓄存款	7,833,224	3,962,497
	定期存款	40,839,704	20,047,718
	保证金存款	7,753,818	4,348,079
	应解汇款及临时性存款	278,913	551,109
		<u>104,599,436</u>	<u>52,714,834</u>

17	向中央银行及其他银行借款		
		2001	2000
	向中央银行借款	2,795,776	2,684,923
	向其他银行借款	120,000	608,000
		<u>2,915,776</u>	<u>3,292,923</u>

18	其他负债		
		2001	2000
	本票保证金	761,400	443,854
	应付利息	474,664	283,865
	应交税金	187,926	159,153
	应付工资	73,879	46,858
	递延税负债 (附注 14)	8,579	-
	应付股东款项 (附注 23)	-	159,443
	其他应付款项	189,086	207,224
		<u>1,695,534</u>	<u>1,300,397</u>

19 股本及资本公积金

	未流通股票 (百万股)	流通股票 (百万股)	股本总额 人民币千元	资本公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2000 年 1 月 1 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>
资本公积补亏	-	-	-	(701,685)	(701,685)
资本公积转增股本	414	105	519,075	(519,075)	-
2001 年 12 月 31 日	<u>1,794</u>	<u>455</u>	<u>2,249,323</u>	<u>2,532,123</u>	<u>4,781,446</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。所有股本已经缴足。

2001 年 5 月 22 日举行的股东大会宣布并通过了十股转增三股的股本转增决议，此决议于当日生效。股本转增后每股面值仍为人民币 1 元。此次实施资本公积金转增股本后，资本公积金人民币 519,074,513 元转增为股本，股份总数增加 519,074,513 股。

2002 年 4 月 10 日，经股东大会决议，本行将人民币 701,685,199 元的资本公积金转入未分配利润帐户，以弥补以前年度累计亏损。本行自设立之后一直按照法定会计报表的净利润进行股利分配，而以前年度法定会计报表中的净利润数额高于本会计报表（即按照《国际会计准则》编制的会计报表）中的净利润数额，按此方案进行股利分配，相对本会计报表中的净利润而言形成超额分配股利，因而使本会计报表的年初未分配利润呈负数。

20 盈余公积金和法定公益金

根据有关规定，本行应按照法定会计报表中的税后利润的 10%提取盈余公积金及税后利润的 5%至 10%提取法定公益金。董事会决定按税后利润的 10%分别提取 2001 年盈余公积金和公益金(2000 年计提比例分别为：10%和 5%)。根据董事会的决议，盈余公积金可用于企业弥补亏损或转增资本，而公益金专门用于企业职工福利性支出。

21 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。截至本报告日止，本行尚未宣布发放 2001 年度的股利。2001 年 5 月 22 日举行的股东大会宣布并发放了 2000 年度的股利，每股股利为人民币 0.20 元，分配的股利总额为人民币 346,222,462(包括过户费)。

22 期初余额调整

本行于 2001 年 1 月 1 日起采用新的会计政策，将开办费在其发生当期一次计入损益。而在 2001 年以前，此类开办费被资本化并按期进行摊销。这一变化是由于中国会计制度的改变而引起的。本行管理层确信，此会计政策的采用可使此类交易更恰当地反映在会计报表中。

本行已将因此会计政策的改变而产生的影响对以前年度会计报表数字进行了追溯调整，并相应调减了 2001 年 1 月 1 日的净资产人民币 48,558,000 元。

23 应付股东款项

2000 年本行的部分普通股在 A 股市场上市流通。在此次普通股发行上市过程中，本行将截至 1999 年 12 月 31 日止法定会计报表中的未支付的股利人民币 159,442,888 元作为对上市后现有股东的承诺，而该数字是法定会计报表中 1999 年及以前年度实现的尚未分配的净利润余额。2001 年本行决定将此尚未支付的净利润人民币 159,442,888 元转回未分配利润帐户，以弥补累计亏损。

24 或有事项及承诺

	2001	2000
信用承诺：		
开出信用证	<u>1,119,009</u>	<u>825,872</u>
承兑	<u>12,104,947</u>	<u>6,068,314</u>
经营租赁承诺，按到期日划分：		
一年内到期	159,008	129,064
一年至五年到期	467,566	442,791
五年以后到期	<u>158,543</u>	<u>99,995</u>
	<u>785,117</u>	<u>671,850</u>

25 表外科目

	2001	2000
外汇远期合同(合同金额)	<u>-</u>	<u>10,784</u>
外汇掉期合同(合同金额)	<u>41,304</u>	<u>33,838</u>

截至 2001 年及 2000 年 12 月 31 日止，上述外汇合同无重大信贷风险。

26 关联方交易

截至 2001 年 12 月 31 日止，股东贷款余额为人民币 266,440,000 元 (2000 年：人民币 329,200,000 元)。贷款及承兑按一般商业条款发放。

27 资产负债表日后事项

2002 年 4 月 10 日，经股东大会批准，本行将人民币 701,685,199 元的资本公积金转入未分配利润帐户，以弥补以前年度累计亏损。相应调整已过入 2001 年 12 月 31 日的资产负债表中。

28 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，下表按币种分别列示了本行各资产负债项目在 2001 年 12 月 31 日及 2000 年 12 月 31 日的余额及各种外币汇率风险敞口。

28 货币风险(续)

	2001 年 12 月 31 日					
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产:						
现金及存放 同业款项	13,736,778	487,560	119,232	31,090	10,615	14,385,275
存放央行款项	13,812,871	228,003	21,249	-	-	14,062,123
票据贴现	18,462,398	7,128	-	2	-	18,469,528
买入返售证券	6,288,000	81,254	-	-	-	6,369,254
贷款, 净值	56,845,894	4,708,831	1,059,667	22,916	10,641	62,647,949
投资证券	14,039,644	4,513,644	621,541	-	-	19,174,829
应收利息和 其他应收款	663,326	112,965	26,790	2,039	72	805,192
固定资产, 净值	1,956,990	1,837	-	-	-	1,958,827
递延税资产	199,235	29,959	-	-	-	229,194
其他资产	215,899	61,964	-	3,522	10,434	291,819
资产合计	126,221,035	10,233,145	1,848,479	59,569	31,762	138,393,990
负债:						
客户存款及汇出汇款	95,020,187	8,471,289	1,272,959	53,849	31,536	104,849,820
同业存放款项	22,039,812	920,634	291,825	-	2	23,252,273
向央行及其他银行借款	2,915,776	-	-	-	-	2,915,776
其他负债	1,145,181	358,955	185,454	5,720	224	1,695,534
负债合计	121,120,956	9,750,878	1,750,238	59,569	31,762	132,713,403
资产负债表头寸净额	5,100,079	482,267	98,241	-	-	5,680,587
	2000 年 12 月 31 日					
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产:						
现金及存放同业款项	4,683,748	738,793	52,445	14,054	10,105	5,499,145
存放央行款项	10,698,954	89,750	6,026	-	-	10,794,730
交易证券	303,593	115,473	-	-	-	419,066
票据贴现	5,859,009	8,408	-	4	-	5,867,421
买入返售证券	320,000	-	-	-	-	320,000
贷款, 净值	31,203,473	3,649,581	1,031,866	24,216	159,946	36,069,082
投资证券	7,264,951	1,218,598	185,998	-	-	8,669,547
应收利息和其他应收款	417,502	272,380	66,871	6,852	-	763,605
固定资产, 净值	989,793	-	-	-	-	989,793
递延税资产	224,351	-	-	-	-	224,351
其他资产	340,455	-	-	-	-	340,455
资产合计	62,305,829	6,092,983	1,343,206	45,126	170,051	69,957,195
负债:						
客户存款及汇出汇款	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
向央行及其他银行借款	3,292,923	-	-	-	-	3,292,923
卖出回购证券	200,000	-	-	-	-	200,000
其他负债	918,441	236,971	125,206	19,779	-	1,300,397
负债合计	57,767,704	5,511,179	1,243,345	44,970	148,032	64,715,230
资产负债表头寸净额	4,538,125	581,804	99,861	156	22,019	5,241,965

29 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。

本行各资产及负债项目按其到期日情况分析如下：

2001 年 12 月 31 日							
	即期偿还	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	已逾期	合计
资产：							
现金及存放同业款项	6,753,985	574,872	2,216,118	4,063,300	777,000	-	14,385,275
存放央行款项	14,062,123	-	-	-	-	-	14,062,123
票据贴现	-	11,260,466	1,030,173	6,178,889	-	-	18,469,528
买入返售证券	-	6,337,866	31,388	-	-	-	6,369,254
贷款，净值	5,151,648	9,804,545	36,428,431	7,410,906	1,631,388	2,221,031	62,647,949
投资证券	-	187,560	1,755,363	10,844,947	6,386,959	-	19,174,829
应收利息及其他应收款	1,534	124,745	470,260	108,142	100,511	-	805,192
固定资产，净值	-	31,867	95,602	515,266	1,316,092	-	1,958,827
递延税资产	-	-	48,131	135,225	45,838	-	229,194
其他资产	-	1,425	4,276	272,961	13,157	-	291,819
资产总计	25,969,290	28,323,346	42,079,742	29,529,636	10,270,945	2,221,031	138,393,990
负债：							
客户存款及汇出汇款	62,563,151	12,646,895	18,350,111	8,271,740	3,017,923	-	104,849,820
同业存放款项	22,364,037	720,011	168,225	-	-	-	23,252,273
向央行及其他银行借款	95,000	2,240,776	580,000	-	-	-	2,915,776
其他负债	877,287	421,441	256,411	112,059	28,336	-	1,695,534
负债总计	85,899,475	16,029,123	19,354,747	8,383,799	3,046,259	-	132,713,403
流动性净额	(59,930,185)	12,294,223	22,724,995	21,145,837	7,224,686	2,221,031	5,680,587

2000 年 12 月 31 日							
	即期偿还	1 个月 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 年 至 5 年	5 年以上	已逾期	合计
资产：							
现金及存放同业款项	2,002,001	940,212	2,353,932	203,000	-	-	5,499,145
存放央行款项	10,794,730	-	-	-	-	-	10,794,730
交易证券	-	239,366	179,700	-	-	-	419,066
票据贴现	-	1,172,789	4,683,832	10,800	-	-	5,867,421
买入返售证券	-	320,000	-	-	-	-	320,000
贷款，净值	2,043,685	6,041,712	21,931,155	3,608,688	754,951	1,688,891	36,069,082
投资证券	-	-	1,219,165	4,822,867	2,627,515	-	8,669,547
应收利息及 其他应收款	-	407,646	90,709	209,521	55,729	-	763,605
固定资产，净值	-	-	-	280,401	709,392	-	989,793
递延税资产	-	-	-	51,298	173,053	-	224,351
其他资产	-	-	12,500	287,955	40,000	-	340,455
资产总计	14,840,416	9,121,725	30,470,993	9,474,530	4,360,640	1,688,891	69,957,195
负债：							
客户存款及汇出汇款	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
向央行及 其他银行借款	-	3,292,923	-	-	-	-	3,292,923
卖出回购证券	-	200,000	-	-	-	-	200,000
其他负债	49,557	620,674	363,964	266,202	-	-	1,300,397
负债总计	38,922,129	12,790,825	10,900,247	2,102,021	8	-	64,715,230
流动性净额	(24,081,713)	(3,669,100)	19,570,746	7,372,509	4,360,632	1,688,891	5,241,965

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。

30 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。

31 金融工具的公允价值
投资证券 - 本行采用《国际会计准则》第 39 号之后，待出售证券在会计报表中按其公允价值列示。持有到期证券的公允价值以其市价或交易员报价为基础计算。当这些信息无法获取时，持有到期证券的公允价值以其未来现金流量的现值为基础进行计算。

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 2001 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 2001 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金后的数字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。

32 将税前利润从法定会计报表调整为本会计报表中的数字

	2001	2000
法定会计报表中的税前利润	<u>900,346</u>	<u>368,611</u>
税前利润的调整：		
从应付股东款项转入(附注 23)	-	(159,443)
冲销法定报表中的投资风险准备金	(26,431)	8,551
冲销开办费	(14,266)	-
其他，净值	<u>(2,503)</u>	<u>(38,689)</u>
本会计报表中的税前利润	<u>857,146</u>	<u>179,030</u>

截至 2001 年 12 月 31 日止期间法定会计报表提取的所得税为人民币 253,976,431 元(2000 年：人民币 129,996,000 元)。根据附注 6 的分析，在本会计报表中该项金额减至人民币 249,133,000 元(2000 年：人民币 44,907,000 元)。

33 将净资产从法定会计报表调整为本会计报表中的数字

	2001	2000
法定会计报表中的净资产	<u>5,424,903</u>	<u>5,127,251</u>
净资产的调整：		
贷款损失准备金的增加，税后	221,582	221,582
从应付股东款项转入(附注 23)	-	(159,443)
冲销法定报表中的投资风险准备金	-	26,431
待出售证券的未实现收益，税后	17,417	-
其他，净值	<u>16,685</u>	<u>26,144</u>
本会计报表中的净资产	<u>5,680,587</u>	<u>5,241,965</u>

中国民生银行股份有限公司
关于内控制度完整性、合理性、有效性的说明

本公司自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》、《金融违法行为处罚办法》、《加强金融机构内部控制的指导原则》等法律法规，注重强化一级法人体制，改善公司治理结构，已形成较为完整、合理、有效的内部控制制度，并在实践中不断完善。

一、建立较为完善的内部控制组织结构

内部控制组织结构是内控机制得以有效运行的基础。本公司按照决策系统、执行系统和监督反馈系统互相制衡的原则建立内控组织架构。一是明确界定职能，使决策部门、执行部门和监督部门职责相互分离，互相监督和制约。本公司内部控制组织结构包括各种风险防范专门委员会和具体执行部门，已设立的专门委员会有资产负债管理委员会、信贷审查委员会、财务管理委员会、计算机风险防范委员会等，分别根据工作制度的要求，负责对各专项业务风险进行监督和管理，制定控制标准和管理办法。各专门委员会下设的执行部门有风险管理部、资产管理部、信贷评审中心、会计部、计财部、稽核部等管理和监督部门，上述机构按照巴塞尔协议及中央银行、中国证监会的要求，对全公司经营管理、资产运作及经营指标进行比例管理、风险监测和控制；二是制定了明确的、成文的决策程序和审批程序，这些程序体现在《中国民生银行股份有限公司章程》、《中国民生银行授信审批操作规程》、《中国民生银行财务制度》等规章制度中；三是执行程序留有可核查的记录，业务管理部门和稽核监督部门可通过检查内控制度执行情况，及时发现内控制度存在的缺陷和执行不力的情况，督促整改，进一步完善有关制度，促使业务操作不断规范化。

二、注重加强一级法人体制下的授权、授信管理

本公司注重加强内控制度建设，不断建立和完善一级法人管理体制和授权授信制度，在授权范围内履行职责，开展业务。本公司按照中国人民银行《商业银行授权、授信管理暂行办法》，制定和实施了《中国民生银行授权、授信管理办法》和《中国民生银行统一授信管理办法》。各级分支机构、各部门管理操作人员，在各自岗位上按照所授予的权限开展工作，并对职责范围内的事项负责。同时业务管理部门加强授权、授信执行情况的监督检查，严惩越权绕权行为。在严格执行授权、授信制度的前提下，业务管理部门还制定了一系列关于加强贷款“三查”制度、审贷分离制度、信贷资产质量责任认定和追究等制度，以不断完善本公司法人治理结构、强化风险防范和控制机制。

三、建立较为完善的风险防范体系

建立完善的内控制度防范体系是加强内控制度建设的基本要求，按照这一要求，本公司在内控体系上设立了三道监控防线，第一道防线是一线业务部门，这些部门直接接触客户、资金和帐务，是抵御外部风险的第一个关口，也是对银行风险的最直接控制。本公司针对各项业务制定了较为详细的操作规程。一线部门通过严格执行规章制度，最大可能地把风险拒之于门外。第二道防线是各职能部门，包括风险管理部、资产管理部、会计部、计财部等业务主管部门，它的任务是对一线执行规章制度情况进行检查、监控、评价和分析，对职责范围内的风险环节和风险部位进行识别、审查、评价和监控，并依据各项处罚规定对违反规章制度的责任人或责任单位进行适当的处罚，防范各种外部因素给本公司带来的风险，保证银行资产安全。第三道防线是内部稽核部门和纪检监察部门，它在风险控制中承担再监督职责，即对管理部门的再监督、再管理，评价内控制度体系。

四、逐步建立专业化、技术型的独立信贷审批体制

本公司在 2001 年即着手研究改革现有信贷审批管理体制，建立专业化、技术型的独立信贷审批管理体制。其核心是在总行设立全部由技术人员组成的信贷评审中心，任命中国民生银行首席信贷审查执行官，全权负责授信项目的审批及贷审会的组织和管理，同时在北京、上海、深圳等资产规模较大的地区派出由总行信贷评审中心垂直领导的信贷评审专员办公室，派驻信贷审查专员，专责负责对本级授信项目的审批和管理，同时还要通过行长和稽核部门对独立评审进行监督和检查，相互制约平衡。目前，本公司已在北京、上海、深圳等 3 家分行设立了信贷评审专员办公室，独立审批信贷体制已开始运作，这对加强本公司信贷风险防范和提高信贷管理水平将产生积极的影响。

五、进一步加强内控制度建设

本公司根据《加强金融机构内部控制的指导原则》的要求，在 2001 年出台了多项内部控制制度，信贷管理类的主要有《中国民生银行贷审会工作制度》、《中国民生银行授信审批操作程序》、《中国民生银行授信准则》、《中国民生银行企业信用评级办法》、《中国民生银行授信后管理办法》等，会计管理类的主要有《中国民生银行综合业务系统管理规定》、《中国民生银行事中监督管理办法》、《中国民生银行会计事后监督管理办法》、《中国民生银行对帐制度》等，还出台了关于加强贷款客户回访制度，加强同业拆借业务风险防范和加强柜台业务内部控制，防范柜台风险的有关制度，使本公司内控制度建设进一步完善。为强化内部控制责任追究，2001 年本公司还制定颁发了《中国民生银行员工违反金融规章制度行为处罚办法》和《中国民生银行授信责任人认定及处罚暂行办法》，使每位员工和授信人员明确工作责任，强化自我约束意识，进一步加大对违规责任人的处罚力度。

六、加强内部稽核监督职能。

严格有效的稽核监督是确保内控制度得以贯彻落实的重要保证。2001 年本公司各级稽核部门通过开展高频率的现场稽核和逐步深入的非现场稽核，在发现风险隐患，规范业务管理，加强内部控制等方面发挥了重要作用。全年总行共开展稽核检查 25 次，对分行行长离任稽核 10 次，涉及 8 家分行和 1 家直属支行，提交稽核报告 41 份。对检查中发现的违规行为和风险隐患及时下发了《整改通知书》，落实各项整改措施，对规范全行业务管理和加强内部控制起到促进作用。稽核部门还制定颁发了《中国民生银行稽核工作制度》、《中国民生银行离任审计制度》、《中国民生银行强制休假制度》等，内部规章制度进一步完善。

七、强化内控与风险管理手段和措施

继续深化风险管理制度的改革，进一步建立和推广独立信贷审批体制，改进现有授信风险考核办法，全面实施动态监控、动态预警、动态管理的贷后管理方式，对现有企业信用等级评定和资源配置方式进行改革，提升风险评价水准。

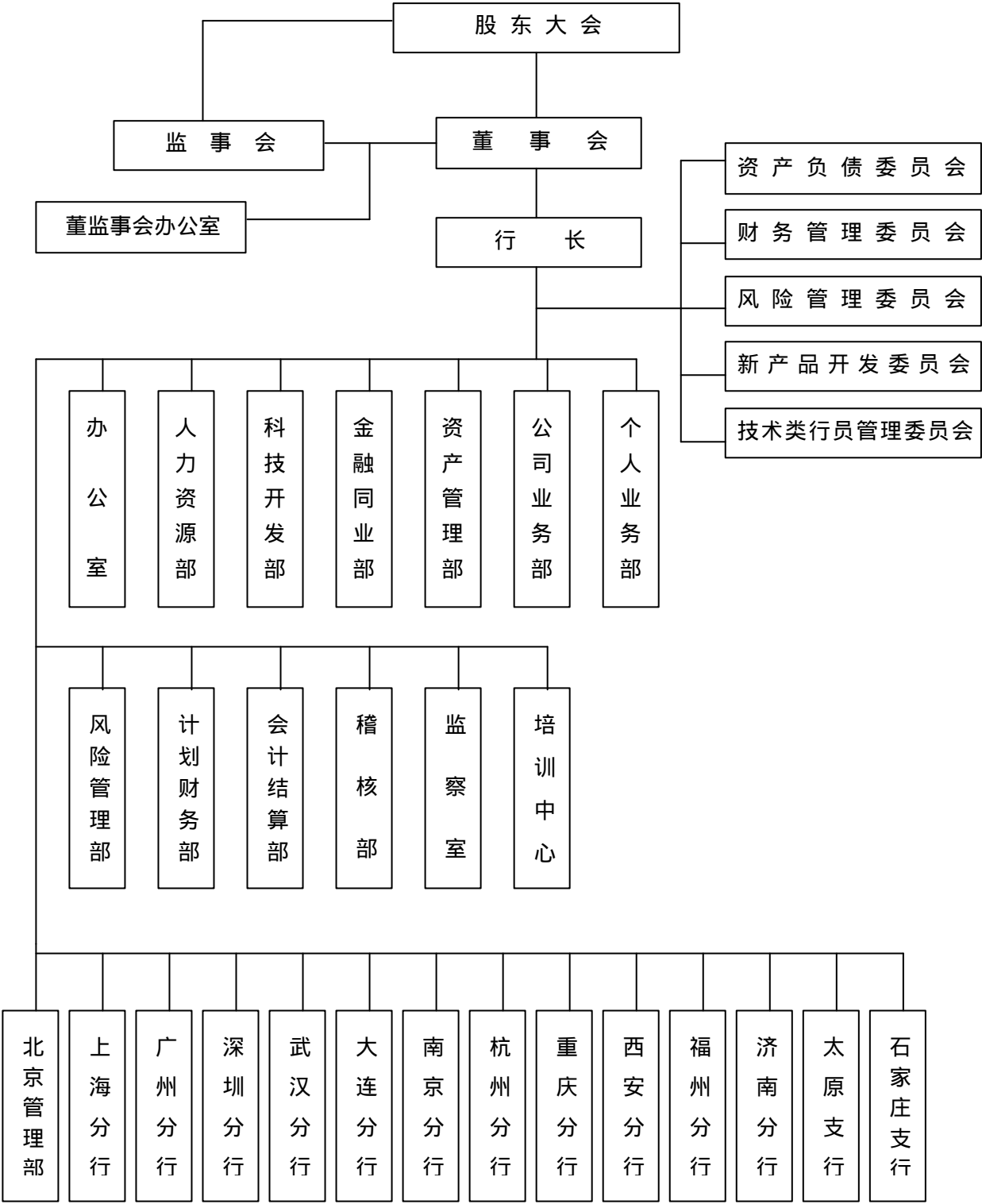
加强对计算机系统风险的控制。随着本公司“新一代大集中综合业务系统”的全面上线，防范和规避计算机系统风险的任务随之加重。2002 年要在加强系统网络安全方面加大工作力度，一是在技术层面上加强整个系统网络运行的监控和管理，另一方面，建立科技部门、业务部门、稽核部门“三维一体”的风险防范平台，要充分发挥稽核部门在系统网络开发、测试、验收、运行中的作用。

改革和完善现行稽核管理体制，强化内部稽核职能，进一步发挥内部审计部门对各岗位、各部门、各项业务实施再监督的作用，增强稽核部门的独立性和权威性。强化非现场稽核职能，充分利用大集中系统数据共享的优势，推出“计算机非现场稽核风险预警系统”，及时提示风险隐患，指导现场稽核工作，提高稽核工作效率和水平。

改革会计事后监督体系，研究和建立统一的监督系统，增强会计系统风险监测和预警功能，同时加强对会计柜面风险的检查和监督。

附：中国民生银行股份有限公司组织结构图

附：中国民生银行股份有限公司组织结构图



附件四：

内部控制状况评审报告

普华永道特审字(2002)第 35 号

致中国民生银行股份有限公司董事会：

我们接受委托审计了中国民生银行股份有限公司（以下简称“贵行”）2001 年度的会计报表，并于 2002 年 4 月 10 日出具了无保留意见的审计报告。在审计过程中，我们对贵行的控制环境、会计系统及控制程序进行必要的了解，结合审计程序，我们还审查和评估了贵行若干内部控制关键领域，例如信贷风险控制及管理、投资风险控制及管理和会计系统及核算方法等方面。进行此项工作，旨在帮助我们确定审计程序的性质、时间和范围，以便我们对会计报表发表审计意见。本内部控制状况评审报告是基于我们为发表审计意见而对贵行内部控制的了解及测试而出具的，旨在对贵行内部控制的完整性、合理性和有效性进行初步评价；并向贵行的管理层报告在审计过程中发现的内部控制中的某些薄弱环节，及需要贵行考虑其合理性的某些会计处理或事项。

银行概况

中国民生银行股份有限公司自 1996 年成立以来，发展迅速，截至 2001 年末，贵行已在北京、上海及广州等地开设了 12 家分行级机构，并在石家庄及太原开设了 2 家直属支行。贵行于 2000 年成功上市后，制定了进一步加强和完善公司内部治理机制的规划。因此，贵行管理层采取了一系列具体措施旨在内部控制制度的健全与完善，以确保良好地防范银行所面临的各类风险，并持续迅速地发展。

内部控制状况

我们通过审计了解到，在管理层及全体员工的努力下，贵行已建立了基本的内部控制制度及框架，它主要包括以下方面：

（一） 控制环境

贵行董事会按《公司法》、《商业银行法》、《证券法》和公司章程赋予的职责和要求参与贵行的经营活动，定期或根据需要召开董事会，并做好定期的信息披露及重大事项的公告，及时对管理层提交的各重要事项作出决议。

贵行监事会能切实履行监督职能，对董事会的决议提出专门意见。

贵行能够建立适当的人事政策，制定严格的聘用制度，实行业绩考评及晋升等激励政策。

贵行管理层通过定期的管理层报告监控总行及各分、支行的财务及盈利状况，并对重要的会计问题及时提出解决办法并作出适当的估计。贵行建立了预算考核制度，定期对分行、支行实际业绩与预算情况进行比较，及时分析差异及原因。

贵行内部审计部门对各分、支行进行定期审查，并及时向管理层及董事会提交内审报告。在 2001 年度中，贵行进一步加大了内部审计的工作力度并扩大了范围，贵行的总行内部审计部门对上海分行、广州分行、北京管理部等分支机构进行了现场检查。通过检查，及时发现并纠正了贵行存在的问题或及时提出了如何改进内部控制进一步防范金融风险的建议。

（二） 会计系统

作为内部控制的一个重要组成部分，管理层十分重视信息系统的改进与完善。贵行的信息系统主要包括核心业务系统及外挂业务系统，会计系统包含于核心业务系统之内。我们通过审计了解到贵行实施了适当的电脑系统的控制措施，其中包括严格的授权，硬件、软件的管理、定期存盘以及灾难救援计划等等。

贵行开发了一整套更加先进的电脑系统并已于 2001 年末在全行范围内实施。新系统强化了贵行的内部控制及规范业务流程。

贵行的各级会计部门能够依照总行制定的会计政策及时、准确、完整地将贵行各项业务及交易记录于帐簿中，并确保利息收入及费用、投资收益及管理费用等等严格按照权责发生制原则入帐。

（三） 控制程序

贵行建立了严格的授权授信制度管理各分支机构及总行各部门，对一般性及非常规性交易设有相应的授权审批程序，并且对交易涉及的职责进行合理划分。

贵行根据核心业务类别，其中包括：存款、贷款、资金管理、贸易融资、外汇买卖、会计等，建立合理的组织结构，并建立健全了各项规章制度。各部门本着防范风险的目的，分别实施了合理的内控程序，其中包括我们通常所见的职责分工、对帐、预先编号及双重核实等措施，也包括与业务有关的特殊内控程序，例如贷前审批程序。

在审计过程中我们注意到虽然贵行在常规性的规章制度建设方面已经比较完善，但是在监督这些风险防范制度的严格实施和执行上，例如如何有效防范员工舞弊等问题上仍有疏漏。我们建议贵行应立即着手实施严格执行现有制度和规章的监督机制，并制定相应员工舞弊的防范措施，强化内部牵制的控制程序，例如客户专管人员定期或不定期轮换制度。此外，我们已注意到内部审计部门在确保相关内控制度被广泛地遵循等方面发挥了重要作用。

本报告的局限性

如前所述，我们对贵行内部控制制度及其实施的检查，并非旨在对贵行内部管理及控制结构作出保证，也不可能披露内部控制及管理中的所有可能会被视为重大缺陷的事项。所谓内部控制的重大缺陷是指尽管设计或实施中一个或多个内部控制关键要素仍不能减少因错误或违规而产生的

风险，并且这种风险情况可能会对经审计的会计报表产生重大影响，即使贵行的职员在正常操作的情况下尽其职责，在一定期间内也难以避免。

根据审计过程中的发现，我们认为贵行应加紧制定防范员工舞弊等特定项目的内部控制规章并监督内部控制程序予以严格实施。除此以外，我们并未发现贵行在其他内部控制制度及其实施方面存在上述类型的重大缺陷。

普华永道中天

注册会计师

注册会计师

会计师事务所有限公司

周忠惠

涂 益

中国

上海

2002 年 4 月 11 日