

中国民生银行股份有限公司

2001 年中期报告

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

本公司中期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国际会计公司分别根据国内和国际审计准则审计并出具了无保留意见审计报告。

中国民生银行股份有限公司董事会

一、公司简介

(一) 法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

(简称：中国民生银行，下称“本行”)

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

(缩写：“CMBC”)

(二) 公司注册地址及办公地址：

北京市东城区正义路 4 号

邮政编码：100006

公司国际互联网网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmbc@public.bta.net.cn

(三) 公司法定代表人：经叔平

(四) 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

(五) 公司选定的信息披露报纸名称：

《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》

登载公司中期报告的中国证监会指定国际互联网网址：

<http://www.see.com.cn>

公司中期报告备置地点：本行董事会监事会办公室

(六) 公司股票上市地：上海证券交易所

股票简称：民生银行

股票代码：600016

二、主要财务数据和指标

(一) 2001 年中期主要利润指标 (单位: 人民币千元)

项 目	境内审计数	境外审计数
利润总额	441,144	313,043
净利润	302,391	183,810
扣除非经常性损益后的净利润	302,450	183,810
主营业务利润	441,232	313,043
营业利润	441,232	313,043
投资收益	306,242	-
补贴收入	0	-
营业外收支净额	- 88	-
经营活动产生的现金流量净额	15,172,023	17,545,844
现金及现金等价物净增加额	9,430,728	9,011,662

注: 扣除的非经常性损益项目及涉及金额: 营业外收入 2,135 千元, 营业外支出 2,223 千元。

(二) 截止报告期末本行前三期的主要会计数据和财务指标

项 目	2001 年 1 - 6 月		2000 年 1 - 6 月 (境内审计数)		2000 年度 (境内审计数)	
	境内审计	境外审计	调整后	调整前	调整后	调整前
主 营 业 务 收 入 (千元)	2,047,271	1,242,979	1,033,391	1,055,754	2710108	2,710,108
利 润 总 额 (千 元)	441,144	313,043	194,384	247,758	534180	559,195
净 利 润 (千元)	302,391	183,810	159,225	205,827	404184	429,166
每 股 收 益 (摊薄)(元)	0.13	0.08	0.12	0.15	0.23	0.25
每 股 收 益 (加权)(元)	0.13	0.08	0.12	0.15	0.29	0.31
扣除非经常性损 益后的每股收益 (摊薄)(元)	0.13	0.08	0.12	0.15	0.22	0.24
扣除非经常性损 益后的每股收益 (加权)(元)	0.13	0.08	0.12	0.15	0.28	0.30
每股经营活动产 生的现金流量净 额(元)	6.75	7.80	-0.62	-0.62	1.05	1.05
净 资 产 收 益 率 (摊薄)	5.17%	3.62%	10.18%	11.84%	6.85	7.16%

项 目	2001 年 1 - 6 月		2000 年 1 - 6 月 (境内审计数)		2000 年度 (境内审计数)	
	境内审计	境外审计	调整后	调整前	调整后	调整前
总资产(千元)	100,303,236	99,112,165	48,400,860	48,610,443	67,960,727	68,058,215
总负债(千元)	94,448,786	94,029,714	46,836,202	46,871,879	62,062,445	62,062,477
股东权益(不 含少数股东权	5,854,450	5,082,451	1,564,658	1,738,564	5,898,282	5,995,738

益)(千元)						
每股净资产	2.60	2.26	1.13	1.26	3.41	3.47
(元)						
调整后每股净资产	2.53	2.26	1.07	1.12	3.33	3.33
资产(元)						

注：主要财务指标计算公式如下：

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

2.每股净资产 = 报告期末股东权益/报告期末普通股股份总数

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

(三) 境内外审计重要财务数据及差异 (单位：人民币千元)

1. 贷款呆帐准备

境内审计呆帐准备金：

	一般准备	补充准备	合 计
2000 年 12 月 31 日	342,843	126,683	469,526
报告期计提数	123,960		123,960
2001 年 6 月 30 日	466,803	126,683	593,486

境外审计呆帐准备金：

	金 额
2000 年 12 月 31 日	1,400,000
报告期计提数	250,000
2001 年 6 月 30 日	1,650,000

境内外审计 2000 年度呆帐准备金差异调节表：

	境内审计数	境外审计数	境外审计增加数
2000 年 12 月 31 日	469,526	1,400,000	930,474
报告期计提数	123,960	250,000	126,040
2001 年 6 月 30 日	593,486	1,650,000	1,056,514

2. 净利润

境内审计净利润	302,391
冲销报告期境内报表中计提的投资风险准备金	13,618
贷款损失准备金的增加	-126,040
企业所得税调整	9,520
其他调整	-15,679
调整小计	-118,581
境外审计净利润	183,810

3. 股东权益

境内审计数比境外审计数股东权益多 771,999 千元主要是由于未分配

利润数额不同所致。

	境内 审计数	境外 审计数	境外审计数 - 境 内审计数差额
净利润	302,391	183,810	-118,581
+ 未分配利润期初数	285,578	-368,272	-653,850
- 分配普通股现金股利	346,222	346,222	0
期末未分配利润	241,747	-530,684	-772431

4. 总资产

境内审计会计报表比境外审计会计报表总资产多 1,191,071 千元,主要是由于呆帐准备金境内审计数比境外审计数少 1,056,514 千元所致。

(四) 2001 年中期利润表附表

1. 境内审计数

项 目	报告期利润 (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	441,232	7.54	7.29	0.20	0.20
营业利润	441,232	7.54	7.29	0.20	0.20
净利润	302,391	5.17	5.00	0.13	0.13
扣除非经常性损益后的净利润	302,450	5.17	5.00	0.13	0.13

2. 境外审计数

项 目	报告期利润 (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	313,043	6.16	5.68	0.14	0.14
营业利润	313,043	6.16	5.68	0.14	0.14
净利润	183,810	3.62	3.45	0.08	0.08
扣除非经常性损益后的净利润	183,810	3.62	3.45	0.08	0.08

注：主要财务指标计算公式如下：

1.全面摊薄净资产收益率=报告期利润÷期末净资产

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

其中:P 为报告期利润;NP 为报告期净利润;E₀ 为期初净资产;E_i 为报告期发行新股或债转股等新增净资产;E_j 为报告期回购或现金分红等减少净资产;M₀ 为报告期月份数;M_i 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数;M_j 为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数。

3.全面摊薄每股收益=报告期利润÷期末股份总数

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

其中:P 为报告期利润;S₀ 为期初股份总数;S₁ 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数;S_i 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数;S_j 为报告期因回购或缩股等减少股份数;M₀ 为报告期月份数;M_i 为增加股份下一月份起至报告期期末的月份数;M_j 为减少股份下

一月份起至报告期期末的月份数。

(五) 报告期内股东权益变动情况

1. 境内审计数 (单位: 人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	其中: 法定公益金	未分配利润	资本折算差额	股东权益合计
期初数	1,730,248	3,752,883	129,990	76,822	285,578	-417	5,898,282
本期增加	519,075				302,391		821,466
本期减少		519,075			346,223		865,298
期末数	2,249,323	3,233,808	129,990	76,822	241,746	-417	5,854,450

股东权益变动原因: 本行根据股东大会通过的 2000 年度利润分配方案和公积金转增股本方案, 报告期内进行了股利分配和资本公积转增股本(详见本报告“六、(二) 本行上年度利润分配方案、公积金转增股本方案及其执行情况”); 报告期实现净利润。

2. 境外审计数 (单位: 人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	其中: 法定公益金	未分配利润	资本折算差额及其他	股东权益合计
期初数	1,730,248	3,752,883	129,990	76,822	-368,272	-2,884	5,241,965
本期增加	519,075				183,810	2,898	705,783
本期减少		519,075			346,222		865,297
期末数	2,249,323	3,233,808	129,990	76,822	-530,684	14	5,082,451

(六) 按新会计准则和制度及其补充规定计算的 2000 年度主要财务报表数据和指标

	金额 (千元) (境内审计数)
利润总额	534,180
净利润	404,184
扣除非经常性损益后的净利润	383,672
主营业务利润	503,564
营业利润	503,564
投资收益	501,613
补贴收入	0
营业外收支净额	30,616
经营活动产生的现金流量净额	1,755,859
现金及现金等价物净增加额	3,716,258

注: 扣除的非经常性损益项目及金额: 2000 年度发行人民币普通股申购冻结资金利息收入 32,777 千元; 处理固定资产损失及其他支出等与处理固定资产盘盈收益等净损失 2,062 千元。

三、银行主要业务数据

(一) 截止报告期末前三期的补充财务数据(单位: 人民币千元)

项 目	2001 年 6 月 30 日	2000 年 6 月 30 日 (境内审计数)	2000 年 12 月 31 日 (境内审计数)
-----	-----------------	-------------------------------	--------------------------------

	境内审计	境外审计		
存款总额	74,819,733	75,350,428	39,289,510	52,714,809
其中：长期存款	2,752,660	-	3,350,887	1,482,578
同业拆入总额	250,000	-	1,094,559	608,000
贷款总额	47,225,112	54,805,816	24,359,445	34,909,178
其中：短期贷款	33,647,377	-	19,264,727	25,427,186
进出口押汇	415,655	-	68,535	79,956
贴现	4,282,934	4,282,934	976,812	3,182,498
中长期贷款	7,021,269	-	2,493,757	4,687,390
逾期贷款	530,867	-	1,555,614	711,641
呆滞贷款	1,327,010	-	-	820,507

注：1．按境内审计会计报表统计存款总额包括资产负债表中短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。境外审计会计报表中存款总额除包括以上项目之外还包括财政性存款和汇出汇款。

2．按境内审计会计报表统计长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

3．按境内审计会计报表统计贷款总额包括资产负债表中短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款。境外审计会计报表中贷款总额除包括以上项目之外还包括拆放同业、拆放金融性公司。

(二) 按期末数及平均数计算的主要指标

项 目	标准 值	2001 年 6 月 30 日		2000 年 6 月 30 日		2000 年 12 月 31 日	
		期末	平均	期末	平均	年末	平均
资本充足率%	≥ 8	15.31	15.31	10.21	10.21	19.96	15.09
流动性 人民币	≥ 25	55.40	50.23	44.31	46.88	51.75	50.43
比例% 外币	≥ 60	211.80	175.44	107.51	104.54	126.87	115.83
存贷比 人民币	≤ 75	68.03	72.15	65.62	64.26	72.89	68.72
% 外币	≤ 85	19.32	19.59	29.71	35.39	16.78	28.44
中长期贷 人民币	≤ 120	99.88	131.15	110.77	114.60	118.63	114.41
款比例% 外币	≤ 60	17.94	18.82	24.94	23.97	26.63	24.66
拆借资金 拆入资	≤ 4	0.38	0.25	3.06	1.55	1.32	1.37
比例% 金比							
拆借资金 拆出资	≤ 8	4.49	4.06	9.10	5.36	10.19	7.04
比例% 金比							
国际商业借款比例 %	≤ 100	0	0	0	0	0	0
不良贷款比例%	≤ 15	3.93	4.14	6.39	8.20	4.39	6.54
利息回收率%	—	92.20	91.10	97.59	91.97	87.16	90.14
单一最大客户 贷款比例	≤ 10	6.93	6.59	11.70	12.20	3.90	9.72
最大十家客户 贷款比例	≤ 50	49.21	41.62	82.08	79.95	31.48	67.74

注：有关指标计算公式如下：

1．资本充足率 = 资本净额 ÷ 表内外加权风险资产总额

其中：资本净额 = 核心资本 + 附属资本 - 扣减额

2．资本流动性比例 = 流动性资产 ÷ 流动性负债

3. 存贷比 = 各项贷款余额 ÷ 各项存款余额
4. 人民币中长期贷款比例 = 余期 1 年以上的人民币中长期贷款期末余额 ÷ 余期 1 年以上的人民币存款期末余额
5. 外币中长期贷款比例 = 余期 1 年以上的外汇中长期贷款期末余额 ÷ 外汇贷款期末余额
6. 拆入资金比 = 人民币拆入资金余额 ÷ 人民币各项存款余额
7. 拆出资金比 = 人民币拆出资金余额 ÷ 人民币各项存款余额
8. 不良贷款比例 = 不良逾期贷款 (含逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款) 期末余额 ÷ 各项贷款期末余额
9. 利息回收率 = (本年利息收入 - 本年表内应收利息新增额) ÷ (本年利息收入 + 本年表外应收利息新增额)
10. 单一最大客户贷款比例 = 最大客户贷款余额 ÷ 资本净额
11. 最大十家客户贷款比例 = 前十家客户贷款余额 ÷ 资本净额

(三) 报告期末各类信贷资产“五级”分类情况及呆帐准备金的提取比例 (单位: 人民币万元)

五级分类	金额	呆帐准备金 提取比例	贷款呆帐准备
正常类资产	5,105,183	0%	0
关注类资产	183,253	0%	0
次级类资产	119,176	2%	2,384
可疑类资产	57,298	35%	20,054
损失类资产	15,672	100%	15,672
合计	5,480,582		38,110

根据上述本行信贷资产风险分类情况, 本行截止报告期末的信贷资产风险准备水平应为 38,110 万元。报告期末本行呆帐准备金余额为 59,348 万元, 高于本行根据信贷资产风险分类结果计算的损失准备, 故本行报告期内未增提补充准备, 其余额仍为 12,668 万元。

(四) 报告期应收利息与其他应收款坏帐准备的提取情况

本行根据报告期末应收贷款利息、拆借利息及其他应收款余额的 1% 差额计提坏帐准备。该比例主要根据本行应收款项的性质确定。报告期内冲回坏帐准备 78 万元。

(五) 报告期主要存款类别按月度计算的平均余额及平均存款利率

	平均余额 (万元)	平均年利率
企业存款	5,410,211	1.85%
储蓄存款	433,668	2.33%

(六) 报告期主要贷款类别按月度计算的平均余额及平均贷款利率

	平均余额 (万元)	平均年利率
短期贷款	3,658,249	6.27%
中长期贷款	434,060	5.75%

(七) 报告期末所持金额重大的政府债券的有关情况 (单位: 人民币元)

国债种类	面 值	年利率	到期日
------	-----	-----	-----

696 国债	1,489,142,000	11.83%	2006 年
98 专项国债	1,042,880,000	6.80%	2005 年
2000 凭证式二期(三年)	498,252,300	2.89%	2003 年
99 凭证式一期(三年)	289,279,400	4.72%	2002 年
2000 凭证式二期(五年)	297,926,600	3.14%	2005 年
9704 国债	289,000,000	9.78%	2007 年
99 凭证式二期(三年)	234,847,540	3.02%	2002 年
2000 记帐式一期	200,000,000	2.90%	2007 年
99 记帐式 11 期	200,000,000	3.32%	2004 年
2000 凭证式二期(二年)	194,182,800	2.55%	2002 年
99 记帐式四期	150,000,000	2.72%	2002 年
99 凭证式二期(五年)	106,417,400	3.25%	2004 年
2000 凭证式三期(五年)	106,715,094	3.14%	2005 年
2001 国债记帐式一期	200,000,000	2.82%	2011 年
2001 国债记帐式二期	800,000,000	2.88%	2004 年
2001 国债记帐式四期	2,270,000,000	4.69%	2016 年
2001 国债记帐式五期	100,000,000	3.71%	2008 年
小 计	8,468,643,134		

(八) 所属分支机构有关情况

机构名称	地 址	资产规模 (千元)	所辖 机构 数量	员工 人数
总行	北京市东城区正义路 4 号	25,396,900	-	197
北京管理部	北京市海淀区复兴路甲 3 号	28,866,780	18	482
上海分行	上海市威海路 48 号	24,081,464	16	415
广州分行	广东省广州市天河北路 189 号	10,261,469	13	327
深圳分行	广东省深圳市深南中路佳和华强大厦 B 座	14,339,491	9	302
武汉分行	湖北省武汉市江岸区江汉路 20 号	7,424,667	7	276
大连分行	辽宁省大连市中山区延安路 28 号	2,608,787	3	128
南京分行	江苏省南京市中山北路 26 号	4,021,383	2	97
杭州分行	浙江省杭州市延安路 398 号	2,948,073	2	97
太原支行	山西省太原市五一路 188 号	2,842,721	5	82
石家庄支行	河北省石家庄市西大街 10 号	1,283,893	3	64
重庆分行	重庆市渝中区民族路 18 号重庆广场	13,639	-	58
汇总调整		-23,786,031		
合计		100,303,236	78	2525

(九) 报告期末前十名客户贷款额占贷款总额的比例

报告期末本行前十名客户贷款额为 31.95 亿元，占全部贷款额的 6.77%。

(十) 占贷款总额比例超过 20% (含 20%) 的贴息贷款情况

报告期内本行无以上情况。

(十一) 报告期末重组贷款余额及其中逾期部分金额

报告期末, 本行重组贷款余额为 73,054 万元, 其中 30,512 万元已逾期。

(十二) 逾期未偿付债务情况

报告期内本行未发生上述情况。

(十三) 重大表外项目的有关情况

	金额 (千元)
银行承兑汇票	8,735,881
签开担保函	1,086,245
开往境外信用证	1,112,805
境外开来信用证	99,039
应收信用证出口款项	45,634
应收未收利息	366,866
房屋租赁的承诺	796,915
单位授信额度	578,319
个人授信额度	1,080

(十四) 报告期末不良贷款情况及相应措施

报告期末, 本行各项贷款总额 472.25 亿元, 比年初增长 123.16 亿元, 增幅 35%。与信贷资产增速相比, 本行不良贷款增速明显下降。报告期末, 本行不良贷款 (按照中国人民银行“一逾两呆”统计口径) 余额 18.58 亿元, 不良贷款率 3.93%, 比年初下降 0.46 个百分点。特别是 2001 年 6 月不良贷款下降幅度最为明显, 显示出我行具有一定的风险控制能力。

报告期内, 本行已采取以下措施化解和压缩不良贷款:

一是实行行长责任制。总行与各分行间都签订了不良贷款控制目标责任书, 并实行严格的考核奖惩措施。二是加强规章制度建设, 为风险管理构建了良好的制度环境。三是加强授信风险的分析和管理工作。本行加大了对同业授信的分析, 加强了对各行业的分析, 提高授信决策的科学性和规范性。四是强化贷后责任制, 落实贷款审批人员的责任和义务, 形成了有效的审批监督机制。在统一授信的框架下, 减少审批环节, 提高审批效率, 促进了授信业务的发展。五是优化贷款结构。在防范和化解风险的同时, 积极支持电力、航空、邮电等重点产业。积极配合国家的宏观政策, 使本行的贷款流向效益好、成长性强、风险低的企业, 取得了良好的社会效益和经济效益。

(十五) 面临的风险及对策

报告期内, 随着宏观经济环境的整体趋好, 本行积极规范经营, 各项业务开拓有力, 实现利润情况良好, 资产质量保持较好状态。截止报告期末, 本行在 2000 年度报告中所披露风险因素未给本行造成明显损失。本行始终保持对业务经营环境和市场变化的高度敏感, 对本行经营面临的各类风险力求作到事前预警、实时监控、及时化解, 对不同类别的风险提出相应的防范措施。主要表现在:

1. 信贷风险之对策

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

本行将开发优质客户作为控制信用风险的源头工作；对票据、信用证业务实行专业化集中管理，降低技术操作风险，有效控制表外业务风险。对拆放同业和债券投资实行额度管理，对超过授权、授信范围的业务须逐笔审批。本行对以前年度拆放同业的逾期款项，已采取提取准备金、增加抵押物、转专项贷款等多种资产保全措施，力争将其损失降低到最低程度。

2．流动风险之对策

报告期内本行已建立流动性风险监控管理系统，对各项流动性指标进行动态控制。报告期末，本行各项流动性指标均符合人民银行的监管要求。

3．汇率风险之对策

本行对代客外汇买卖业务和结售汇业务平盘实行严格的授权管理，及时平盘，降低汇率风险。

4．市场利率风险之对策

针对利率风险，本行在业务管理和经营中严格遵守人民银行资产负债比例管理的有关规定，监管业务风险，并利用利率调期等产品降低利率风险。

5．同业竞争不断加剧导致经营风险之对策

面对日趋激烈的同业竞争，本行将继续发挥资金来源多样性、无历史包袱、不承担政策性业务的优势，不断细分市场，开拓新型业务种类和服务品种，打造品牌形象，为客户提供优质、全面、周到的服务，不断提升市场份额。

6．管理风险之对策

本行于报告期内调整了风险控制模式，进一步健全了风险管理的组织系统，业务操作和管理人员上岗培训、资格考试、岗位轮换等工作已制度化，风险管理手段创新也得到进一步加强，这些都促进了本行控制管理风险水平的不断提高。

7．政策风险之对策

本行将加强对国家宏观经济政策、产业政策、财政政策、货币政策及国际金融市场的研究，加大科技投入，在政策允许的范围内探索制度创新和业务创新的新思路、新方法，为增强本行的竞争实力提供制度保障和业务保障空间。

（十六）内部控制的完整性、合理性和有效性

本行在日常经营管理中注重控制风险，通过采取强化制度管理、完善机构设置、明确部门岗位职责、规范各项操作、健全安全设施、加强员工法制及职业道德教育、培训员工业务技能、建立制约机制等措施实施各项控制。

本行的内部控制体现相互制约、规范操作、集体审批、实施再监督等原则。内部控制涉及业务操作、人员管理、场所安全、会计核算、计算机系统设计、开发及运行等各方面。

为了保证内部控制的有效性，本行建立了一系列规章制度。在业务操作方面，本行除制定了《中国民生银行业务操作手册》用以规范全行各类

业务操作规程外，还建立了《中国民生银行统一授信管理办法》、《中国民生银行贷款风险度管理办法》、《中国民生银行信贷审查委员会工作制度》、《中国民生银行资产负债管理委员会工作制度》等，巩固了授权授信管理和审贷分离原则，也为提高识别资产风险状况、制定风险控制措施提供了保证。在人员管理方面，建立了《中国民生银行强制休假制度》、《中国民生银行离任稽核试行办法》以及信贷人员、国际业务人员、会计人员《持证上岗制度》等，既建立起监督制约机制，又保证了人员业务技能。对营业场所、金库及电脑房、档案室的安全标准及进出制定了一系列制度。在会计核算方面，制定了《中国民生银行会计制度》，并使之不断完善，为更准确、更及时地反映经营状况和经营成果奠定了基础。在计算机系统设计、开发及运行方面，制定了《中国民生银行信息系统安全管理办法》等制度，要求在程序设计、开发过程中实行必要的岗位分离，在业务处理中实行授权操作。除此之外，本行设立了内部稽核部门和纪检监察部门，制定了《中国民生银行稽核工作制度》、《中国民生银行执法监察工作操作规程》等制度，对内部控制实施再监督。为了保证内部控制效果，本行近期制定了《中国民生银行金融违法违规行为处罚办法》，加大了整治行内违法违规行为的处理力度。

以上各项制度为本行实施业务操作部门、业务主管部门及稽核监督部门三级风险控制提供了制度保证。

四、股本变动和主要股东持股情况

（一）股本变动情况表

	本次变动前	本次变动增减 公积金转股	本次变动后
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：根据本行股东大会通过并实施的 2000 年度资本公积金转增股本方案，本行以 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）主要股东持股情况

序号	股东名称	持股数量（股）	占总股本比例 %
1	四川新希望农业股份有限公司	179,426,000	7.98%
2	中国泛海控股有限公司	169,000,000	7.51%
3	东方集团股份有限公司	169,000,000	7.51%
4	中国船东互保协会	143,000,000	6.36%
5	中国乡镇企业投资开发有限公司	130,104,000	5.78%
6	厦门福信集团有限公司	123,890,000	5.51%
7	中国煤炭工业进出口集团公司	117,000,000	5.20%
8	中国有色金属建设股份有限公司	117,000,000	5.20%
9	北京万通实业股份有限公司	96,278,000	4.28%
10	四川南方希望有限公司	84,474,000	3.76%
合计		1,329,172,000	59.09%

注：上述前十名股东均为非流通法人股份，其中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，其他股东之间本行未知其关联关系。

（三）持股 5% 以上股东所持股份质押情况

1. 中国泛海控股有限公司将所持本行股份 13,000 万元质押给交通银行北京分行西单支行，其中：3,600 万股质押期限为 2000 年 12 月 26 日至 2002 年 12 月 26 日；3,600 万股质押期限为 2000 年 12 月 26 日至 2003 年 12 月 26 日；1,800 万股质押期限为 2000 年 12 月 26 日至 2004 年 12 月 26 日；2,200 万股质押期限为 2001 年 4 月 2 日至 2003 年 3 月 25 日；1,800 万股质押期限为 2001 年 4 月 2 日至 2004 年 3 月 25 日。

2. 厦门福信集团有限公司将所持本行股份 8,530 万股进行质押，其中：3,000 万股质押给交通银行厦门分行（其中 500 万股质押期限为 2001 年 1 月 15 日至 2001 年 8 月 17 日、2,500 万股质押期限为 2001 年 1 月 15 日至 2002 年 1 月 17 日）；1,000 万股质押给厦门国际银行，质押期限为 2001 年 3 月 20 日至 2003 年 3 月 20 日；4,530 万股质押给中国信息信托投资公司，期限为 2000 年 12 月 29 日至 2003 年 12 月 29 日。

五、经营情况的回顾与展望

（一）报告期内主要经营情况

1. 主营业务的范围及其经营状况

经中国人民银行批准，本行主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国人民银行批准的其他金融业务。

在董事会的领导下，本行在报告期内继续积极贯彻“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“三十六字”方针，认真落实第二届董事会第三次会议提出的各项业务发展指标，全行员工努力工作，取得了良好的经营业绩，在激烈的市场竞争中继续保持快速的发展态势，实现了效益和规模的双增长。主要表现在：

(1) 在控制风险的前提下，加大了市场拓展的深度和广度，各项业务呈现出快速增长的良好势头。报告期末，本行资产规模突破 1,000 亿元；上海、北京、深圳分行业务发展势头强劲；同业业务、票据业务高速增长；民生借记卡业务量大幅增长，报告期发卡量增加近 100 万张。同时，不良贷款比率进一步下降，风险得到有效控制。

(2) 新设机构建设取得突破，对全行业务实现外延扩张产生重大影响。报告期内，本行 1 家分行试营业、16 家支行开业。同时，3 家分行已经取得了筹备资格，正在积极筹备之中。

(3) 根据现代商业银行的实际情况和发展要求，各分行按总行要求并结合自身情况对员工实行岗位分类管理，进行人力资源的结构性调整，进一步合理配置人力资源。员工的工作积极性提高，工作效率和效益增长较快。

(4) 新一代综合业务“大集中”系统开发完成并一次测试成功，报告期内已在大连分行、重庆分行顺利上线运行。下半年，力争该系统在全行上线运行，为本行拓展各项业务、加强内部控制及提高管理水平提供新一代科技平台。

截止报告期末，本行总资产达 1,003.0 亿元，实现税后利润 3.02 亿元，分别比去年同期增长 107.2%、89.9%；各项存款余额达到 748.2 亿元，比年初增长 41.9%；各项贷款余额达到 472.3 亿元，比年初增长 35.3%；不良贷款率由年初的 4.39%下降至 3.93%，为完成全年各项经营目标奠定了基础。

2. 对本行利润产生重大影响的其他业务经营活动

本行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、代理业务等为本行收入的主要来源。报告期内不存在对本行利润产生重大影响的其他业务经营活动。

(二) 投资情况

1. 募集资金使用情况

2000 年 12 月 4 日本行发行人民币普通股所募集资金，扣除发行费用后共计 4,088,745,000 元，已全部到位。按照本行招股说明书，所募集资金已全部用于充实银行资本金，增强抗风险能力。截止报告期末，本行资本充足率已达到 15.31%。报告期内募集资金使用情况如下：(1) 拨付重庆、西安和福州分行营运资金 3.00 亿元；(2) 重庆、西安、福州和济南分行办公及营业用房的购置、租赁及装修 0.78 亿元；(3) 科技更新改造投资 0.47 亿元；(4) 购置办公设备及其他固定资产 0.63 亿元；(5) 资金营运 36.00 亿元，既保持了良好的安全性和流动性，又取得了较好的效益。

2. 本行在报告期内未进行任何实业投资。

(三) 财务状况(单位：人民币千元)

1. 主要报表项目及其变动原因

项目	2001 年 6 月 30 日	2000 年 12 月 31 日	增减%
总资产	100,303,236	67,960,727	47.6

应收款项净额	545,371	539,995	1.0
长期投资	13,185,697	7,676,277	71.8
固定资产	1,103,268	943,995	16.9
长期负债	2,752,660	1,482,578	85.7
股东权益	5,854,450	5,898,282	-0.7

项目	2001 年 1 - 6 月	2000 年 1 - 6 月	增减%
主营业务利润	441,232	195,065	126.2
净利润	302,391	159,225	89.9

变动原因说明：

(1) 总资产比上年末增长 47.6%，主要是由于报告期贷款、存放中央银行款项、拆放同业、债券投资的扩大；

(2) 应收款项净额比上年末增长 1.0%，主要是由于报告期其他应收款增加；

(3) 长期投资比上年末增长 71.8%，是由于报告期长期债券投资增加；

(4) 固定资产比上年末增长 16.9%，是由于报告期固定资产购置增加；

(5) 长期负债比上年末增长 85.7%，主要是由于报告期长期存款增加；

(6) 股东权益比上年末减少 0.7%，主要是由于报告期进行 2000 年度股利分配；

(7) 主营业务利润比上年同期增长 126.2%，主要是由于报告期业务规模增加；

(8) 净利润比上年同期增长 5.7%，主要是由于报告期业务规模增加。

2. 比较式会计报表中变化幅度超过 30%的项目及其变动原因

项目	变动幅度	说 明
存放中央银行款项	56.3%	主要原因是报告期头寸增加
存放同业	87.4%	主要原因是报告期头寸增加
拆放金融性公司	43.7%	主要原因是报告期头寸增加
短期贷款	32.3%	主要原因是报告期贷款业务增加
进出口押汇	419.9%	主要原因是报告期进出口押汇业务增加，去年基数较小
贴现	34.6%	主要原因是报告期贴现业务增加
委托贷款及委托投资	3,271.0%	主要原因是报告期委托贷款及投资增加，去年基数较小
买入返售证券	471.9%	主要原因是报告期头寸增加
中长期贷款	49.8%	主要原因是报告期贷款业务增加
呆滞贷款	61.7%	主要原因是报告期贷款逾期 180 天以上转为呆滞贷款
长期债券投资	71.8%	主要原因是报告期购买国债增加
短期存款	42.3%	主要原因是报告期存款业务增加
短期储蓄存款	31.3%	主要原因是报告期存款业务增加
财政性存款	33.2%	主要原因是报告期存款业务增加
同业存放款项	127.1%	主要原因是报告期同业业务增加
同业拆入	- 58.9%	主要原因是报告期同业拆入减少
卖出回购证券款	320.0%	主要原因是报告期债券回购筹资增加
委托资金	3,264.0%	主要原因是报告期委托资金增加，去年

		基数较小
存入短期保证金	35.5%	主要原因是报告期存款增加
应付利息	55.1%	主要原因是报告期存款增加
应付福利费	45.5%	主要原因是报告期计提职工福利费增加
其他应付款	77.6%	主要原因是报告期在途头寸增加
预提费用	- 49.2%	主要原因是报告期支付费用增加
长期存款	124.5%	主要原因是报告期存款业务增加
股本	30.0%	主要原因是报告期资本公积转增股本
利息收入	114.1%	主要原因是报告期贷款业务增加
金融机构往来收入	112.9%	主要原因是报告期同业往来业务增加
手续费收入	278.3%	主要原因是报告期间业务增加
汇兑收益	1,246.2%	主要原因是报告期汇兑业务增加，去年同期数字较小
投资收益	37.6%	主要原因是报告期长期投资增加
其他营业收入	-41.4%	主要原因是报告期咨询收入减少
利息支出	94.3%	主要原因是报告期存款业务增加
金融机构往来支出	212.3%	主要原因是报告期同业往来业务增加
手续费支出	90.8%	主要原因是报告期间业务增加
营业费用	72.5%	主要原因是报告期机构及业务增加
其他营业支出	64.7%	主要原因是报告期计提呆帐准备金及固定资产折旧费增加
营业税金及附加	84.3%	主要原因是报告期利息收入增加
营业外收入	88.0%	主要原因是报告期结算罚款收入增加
所得税	294.6%	主要原因是报告期利润增加

(四) 经营环境以及宏观政策、法规的重大变动及其影响

根据国家有关部门的通知，从今年起在三年内金融企业营业税税率将由 8% 下调到 5%，该项税收政策变动将对本行经营收益产生积极影响，据此预计今年本行经营收益有可能提高 2.8% 左右。本行已于 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》。本行自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>及其相关准则问题解答》(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，本行尚未摊销的开办费余额为9,739万元，根据以上规定本行进行了追溯调整，影响本行2000年12月31日未分配利润减少7,915万元，本行将召开董事会和股东大会决定弥补累计亏损的方式。同时，本行报告期发生的分支机构开办费，按照以上规定已计

入报告期费用，此项政策变动影响本行报告期收益减少 1,317 万元。

（五）下半年计划

1．积极拓展市场。面对金融市场激烈竞争的格局，要进一步调整工作思路，以市场为中心，以客户为主体，不断扩大在当地的市场份额。同时，要加大同业业务、票据业务、个人业务的拓展力度，逐步形成民生银行的业务特色和市场规模。

2．不断开拓业务。下半年，全力推出“集团网”、“联名卡”、“银证通”三大品牌。要加大市场营销力度，扩大民生银行的客户群，增加基本客户数量。同时，以新一代综合业务系统为基础，加速开发相关业务品种。进一步扩大中间业务的份额。

3．提高服务水平。以客户为中心，围绕客户需求，积极推出符合客户需求的金融产品；创建新型的柜台服务模式；加速自助设备的购置和推广，全面提升客户服务的水平。

4．加大不良资产清收力度。实行“一把手”工程，对大额不良资产逐笔明确清收方案，落实责任，对于新增贷款严格各项管理考核制度，切实控制资产风险。

5．继续加速机构发展。下半年，力争包括 3 家分行和 10 家支行在内的 13 家新设机构的开业，同时，推出新的等级支行制度。加强原有营业机构网点的建设，进一步提高营业网点的创利能力。

6．认真学习江泽民总书记“七一”重要讲话，加强党建和政治思想工作，用“三个代表”的重要思想指导全行各项工作，并以此为契机强化员工的政治思想和职业道德教育，提高全体员工的政治思想水平、职业道德和业务素质，逐步建立以先进生产力、先进文化为基础的、体现民生银行全体员工精神面貌的民生文化。

六、重要事项

（一）本行中期不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

（二）本行上年度利润分配方案、公积金转增股本方案及其执行情况

本行 2000 年度利润分配方案和公积金转增股本方案已经股东大会通过，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）；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。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 5 月 31 日和 6 月 8 日实施。

（三）重大诉讼、仲裁事项

1．报告期内，本行无重大诉讼及仲裁事项。

2．本行首次发行时招股说明书及上年度年度报告中所披露的本行诉香港常亮实业有限公司信用证纠纷一案，现涉讼各方在最高人民法院的主持下，已于 2001 年 6 月 29 日签订了和解协议。该和解协议履行后，本行因该信用证而引起的或有负债即可解除。

（四）本行在报告期内无收购兼并、资产重组事项。

（五）重大关联交易事项

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

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

关联单位名称	持有本行 股权数（股）	2001 年 6 月 30 日贷款余额 （元）	担保 方式
中国船东互保协会	143,000,000	10,000,000	质押
中国乡镇企业投资开发有限公司	130,104,000	30,000,000	保证
厦门福信集团有限公司	123,890,000	32,000,000	抵押

另外，山东泛海集团公司以抵押方式贷款 5,000 万元，目前贷款余额为 5,000 万元。山东泛海集团公司为本行股东中国泛海控股有限公司的控股公司。

（六）报告期内，本行相对于控股股东完全做到人员独立、资产完整、财务独立。

（七）报告期内，本行未发生托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

（八）报告期内，本行根据股东大会决议，继续聘请普华永道国际会计公司担任本行年报审计机构，其国内成员所普华永道中天会计师事务所有限公司担任本行按国内会计准则编制年报的审计机构。

（九）其他重大合同及其履行情况

本行于报告期内购置三家新设分行营业用房，合同金额共计 9,106 万元。

（十）报告期内，本行无对外担保事项。

（十一）报告期内，本行无更改名称或股票简称的情况。

（十二）其他重大事项

1. 本行实行资本公积金转增股本方案后，本行总股本由 1,730,248,376 股变更为 2,249,322,889 股，工商登记变更手续正在办理之中。

2. 原有股东承担本行不良资产承诺的执行情况

本行根据 2000 年股东大会《关于 1999 年度利润分配方案的决议》和《关于由老股东承担 1999 年 12 月 31 日前不良资产风险的议案的决议》，报告期内未对 1999 年度应由原股东分享的未分配利润 159,832,408 元进行分配。

七、财务会计报告

本公司中期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国际会计公司分别根据国内和国际审计准则审计并出具了无保留意见审计报告。

（一）财务会计报告（见附件一）

（二）内部控制评价报告（见附件二）

（三）补充财务报告（见附录）

八、备查文件

- （一）载有董事长亲笔签名的中期报告文本；
- （二）载有法定代表人、财务负责人、会计经办人员亲笔签名并盖章的会计报表；
- （三）载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签字并盖章的审计报告正本；
- （四）报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿；
- （五）公司章程。

中国民生银行股份有限公司董事会
2001年8月24日

附件一：财务会计报告
附件二：内部控制评价报告
附录：补充财务报告

附件一：财务会计报告

中国民生银行股份有限公司

2001 上半年度会计报表

内容	页码
审计报告	1
资产负债表	2-3
利润表	4
利润分配表	5
现金流量表	6-7
会计报表附注	8-35

审计报告

普华永道审字(2001)第 1128 号

中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们接受委托，审计了贵行 2001 年 6 月 30 日的资产负债表及 2001 上半年度的利润表、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 6 月 30 日的财务状况和 2001 上半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
王笑

2001年8月20日

中国民生银行股份有限公司

2001年6月30日资产负债表

会商银 01 表
单位：人民币元

资 产	附注六	2001年6月30日	2000年12月31日
流动资产：			
现金及银行存款	1	283,735,517	234,501,810
存放中央银行款项	2	16,872,230,717	10,794,729,730
存放同业款项	3	9,866,049,711	5,264,642,637
拆放同业	5	4,866,047,837	3,853,102,744
拆放金融性公司	6	2,714,657,178	1,889,299,293
短期贷款	7	33,647,376,735	25,427,186,033
进出口押汇	8	415,654,626	79,956,270
应收利息净额	9	350,705,817	358,368,143
其他应收款净额	10	194,665,450	181,627,059
贴现	11	4,282,934,247	3,182,498,131
短期投资	12	441,101,809	419,066,429
委托贷款及委托投资		421,370,104	12,500,000
代理证券		-	2,715,200
买入返售证券	13	1,830,000,000	320,000,000
待摊费用		15,680,683	-
一年内到期的长期债券投资	14	1,208,840,634	1,219,164,519
流动资产合计		<u>77,411,051,065</u>	<u>53,239,357,998</u>
长期资产：			
中长期贷款	15	7,021,269,386	4,687,390,451
逾期贷款	16	530,866,769	711,640,999
呆滞贷款	17	1,327,009,851	820,507,016
减：贷款呆帐准备	18	(593,486,406)	(469,526,211)
长期债券投资	19	13,185,696,864	7,676,277,030
减：长期投资减值准备		(40,048,935)	(26,431,095)
长期投资净额		<u>13,145,647,929</u>	<u>7,649,845,935</u>
固定资产原价	20	1,103,267,934	943,995,065
减：累计折旧	20	(217,387,539)	(186,566,317)
固定资产净值	20	<u>885,880,395</u>	<u>757,428,748</u>
在建工程	21	163,331,666	155,775,409
长期资产合计		<u>22,480,519,590</u>	<u>14,313,062,347</u>
无形资产及其他资产：			
长期待摊费用	22	155,082,957	133,224,150
待处理抵债资产		256,582,529	275,082,529
无形资产及其他资产合计		<u>411,665,486</u>	<u>408,306,679</u>
资产总计		<u><u>100,303,236,141</u></u>	<u><u>67,960,727,024</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：张月波

中国民生银行股份有限公司
2001年6月30日资产负债表(续)

会商银 01 表
单位：人民币元

负债及股东权益	附注六	2001年6月30日	2000年12月31日
流动负债：			
短期存款	23	61,035,291,236	42,892,913,940
短期储蓄存款	24	4,604,229,227	3,506,652,286
财政性存款		33,723	25,315
向中央银行借款		500,000,000	-
同业存放款项	25	15,041,438,541	6,621,823,151
同业拆入	26	250,000,000	608,000,000
卖出回购证券款	27	840,000,000	200,000,000
汇出汇款		530,661,912	585,251,679
应解汇款及临时存款		628,159,762	551,109,251
委托资金		420,500,000	12,500,000
存入短期保证金	33	5,799,392,166	4,281,555,887
代理兑付证券		-	5,573,200
应付利息	28	440,316,597	283,865,114
应付工资		50,029,737	46,857,758
应付福利费		12,789,931	8,789,043
应交税金	29	172,576,965	191,291,156
其他应付款	30	1,362,333,883	767,165,684
预提费用		8,371,789	16,493,239
流动负债合计		91,696,125,469	60,579,866,703
长期负债：			
长期存款	31	2,155,854,398	960,210,387
长期储蓄存款	32	546,431,598	455,844,741
存入长期保证金	33	50,374,270	66,523,000
长期负债合计		2,752,660,266	1,482,578,128
负债合计		94,448,785,735	62,062,444,831
股东权益：			
股本	34	2,249,322,889	1,730,248,376
资本公积	35	3,233,808,393	3,752,882,906
盈余公积	36	129,990,241	129,990,241
其中：法定公益金	36	76,822,196	76,822,196
未分配利润	37	241,746,138	285,577,925
资本折算差额		(417,255)	(417,255)
股东权益合计		5,854,450,406	5,898,282,193
负债和股东权益总计		100,303,236,141	67,960,727,024

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：张月波

中国民生银行股份有限公司

2001上半年度利润表

会商银 02 表
单位：人民币元

项 目	附注六	2001 年(1 至 6 月)	2000 年(1 至 6 月)	2000 年(1 至 12 月) [按新制度口径]
一、营业收入		2,047,270,971	1,033,390,749	2,710,108,392
利息收入	38	1,305,025,917	609,491,915	1,616,408,430
金融机构往来收入	39	378,074,664	177,544,932	513,492,455
手续费收入		34,140,425	9,023,565	48,846,497
汇兑收益		15,793,628	1,173,229	19,833,183
投资收益	40	306,242,404	222,511,518	501,612,643
其他营业收入		7,993,933	13,645,590	9,915,184
二、营业支出		(1,507,906,021)	(785,068,050)	(2,065,726,262)
利息支出	38	(581,982,133)	(299,491,697)	(693,146,410)
金融机构往来支出	39	(217,379,797)	(69,602,961)	(301,496,006)
手续费支出		(7,065,258)	(3,703,540)	(27,123,113)
营业费用		(499,727,886)	(289,749,645)	(742,666,437)
汇兑损失		-	-	(843,591)
其他营业支出	41	(201,750,947)	(122,520,207)	(300,450,705)
三、营业税金及附加	42	(98,133,334)	(53,258,116)	(140,817,906)
四、营业利润		441,231,616	195,064,583	503,564,224
加：营业外收入		2,135,282	1,136,004	36,092,513
减：营业外支出		(2,222,816)	(1,816,788)	(5,476,576)
五、利润总额		441,144,082	194,383,799	534,180,161
减：所得税	43	(138,753,407)	(35,158,644)	(129,995,687)
六、净利润		302,390,675	159,225,155	404,184,474

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：张月波

中国民生银行股份有限公司

2001 上半年度利润分配表

会商银 02 表附表
单位：人民币元

项 目	附注六	2001 年(1 至 6 月)	2000 年(1 至 6 月)	2000 年(1 至 12 月) [按新制度口径]
一、净利润		302,390,675	159,225,155	404,184,474
加：期初未分配利润		285,577,925	(101,842,252)	(101,842,252)
加：其他转入		-	-	43,863,373
二、可供分配的利润		587,968,600	57,382,903	346,205,595
减：提取法定盈余公积		-	-	(40,418,446)
提取法定公益金		-	-	(20,209,224)
三、可供投资者分配的利润		587,968,600	57,382,903	285,577,925
减：应付普通股股利		(346,222,462)	-	-
四、未分配利润	37	241,746,138	57,382,903	285,577,925

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：张月波

中国民生银行股份有限公司
2001上半年度现金流量表

会商银 03 表
单位：人民币元
金 额

项 目	
一、经营活动产生的现金流量：	
收回的中长期贷款	683,178,101
吸收的活期存款净额	20,780,251,260
吸收的活期存款以外的其他存款	1,641,295,585
同业存款净额	8,419,615,390
向其他金融企业拆入的资金净额	782,000,000
收取的利息	1,658,281,988
收取的手续费	34,140,425
收到的其他与经营活动有关的现金	1,187,326,791
现金流入小计	<u>35,186,089,540</u>
对外发放的中长期贷款	(3,017,057,036)
对外发放的短期贷款净额	(9,982,053,779)
对外发放的委托贷款净额	(408,870,104)
支付的活期存款以外的其他存款本金	(371,213,447)
一般存款准备金净额	(1,114,346,013)
存放同业款项净额	(183,067,600)
拆放其他金融机构资金净额	(3,348,302,978)
支付的利息	(642,910,447)
支付的手续费	(7,065,258)
支付给职工以及为职工支付的现金	(225,580,331)
支付的所得税款	(170,826,636)
支付的除所得税以外的其他税费	(88,069,540)
支付的其他与经营活动有关的现金	(454,703,424)
现金流出小计	<u>(20,014,066,593)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,172,022,947</u>
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	685,353,866
取得债券利息收入所收到的现金	404,297,581
现金流入小计	<u>1,089,651,447</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(215,968,855)
债券投资所支付的现金	(6,268,754,922)
现金流出小计	<u>(6,484,723,777)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(5,395,072,330)</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	(346,222,462)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(346,222,462)</u>
四、现金及现金等价物净增加额	<u>9,430,728,155</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：张月波

中国民生银行股份有限公司

2001上半年度现金流量表(续)

会商银 03 表
单位：人民币元

补充资料：

金 额

1、 将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	302,390,675
加：计提(转销)的坏帐准备	(782,376)
计提的长期投资减值准备	13,617,840
计提的贷款呆帐准备	123,960,195
固定资产折旧	42,591,097
无形资产摊销	-
长期待摊费用摊销	14,849,631
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失(减：收益)	-
固定资产报废损失	447,689
其他营业支出	-
投资损失(减：收益)	(306,242,404)
经营性应收项目的减少(减：增加)	33,442,925,691
经营性应付项目的增加(减：减少)	(18,461,735,091)
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,172,022,947</u>

2、 不涉及现金收支的投资和筹资活动：

债务转为资本	-
一年内到期的可转换公司债券	-
融资租入固定资产	-

3、 现金及现金等价物净增加情况：(附注六.4)

现金的期末余额	283,735,517
减：现金的期初余额	(234,501,810)
加：现金等价物的期末余额	20,208,914,329
减：现金等价物的期初余额	(10,827,419,881)
现金及现金等价物净增加额	<u>9,430,728,155</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：张月波

一

银行简介

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)是经国务院及中国人民银行批准于 1996 年 2 月 7 日成立的全国性股份制商业银行。经中国证监会证监发行字[2000]146 号文批准,本行于 2000 年 11 月 27 日发行人民币股票普通股(A 股) 350,000,000 股,共募集资金现金 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 6 月底,本行已在北京、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州等地开设了 8 家分行级机构,并在太原及石家庄开设了 2 家直属支行。

本行的经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经中国人民银行批准的其他金融业务。

二

会计报表编制基准

本行执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁发的《企业会计准则》、《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监会颁发的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 2 号-商业银行财务报表附注特别规定》。

三

会计政策变更

本行原执行《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[2001]财会(17)号及中国证监会[2001]证监会计字 14 号的要求,对开办费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,应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 上半年度因冲销开办费而调减税前利润计 13,169,625 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 年初留存收益 72,473,597 元,其中:未分配利润调减 57,978,879 元,盈余公积(包括法定公益金)调减 14,494,718 元。

四

主要会计政策

1

会计年度

本行的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2

记帐本位币

本行以人民币为记帐本位币。

- 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，由于年末汇率而形成的差异计入折算后资产负债表的资本折算差额项目。
- 5 现金及现金等价物
现金等价物是指持有期限不超过 90 天、易于转换为已知金额的现金及价值变动风险很小的投资。列示于现金流量表中的现金包括库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物包括存放央行的备付金、存放同业活期存款、存期不超过 90 天的定期存款及持有期限不超过 90 天的短期证券投资等货币资金。
- 6 坏帐核算方法
本行采用备抵法核算坏帐损失。
本行对应收贷款利息、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，根据其业务性质而未计提坏帐准备。
- 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。对于已确认为坏帐损失并核销的应收款项如有收回的，在收回时，按原核销金额转回坏帐准备。
- 7 贴现核算方法
贴现以贴现票据的到期价值计量，贴现票据的到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入贴现当期损益。
- 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，本行对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- D 借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，终止法人资格，本行对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；
- E 借款人触犯刑律，依法受到制裁，其资产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本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。贷款呆帐准备包括一般准备及补充准备两部分。

一般准备按期末贷款(包括短期贷款、贴现、应收进出口押汇、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款等科目)的余额计提，计提比例根据财政部财商字[1998]302 号文《关于修改金融机构应收利息核算年限及贷款呆帐准备金的提取办法的通知》的规定确定为 1%。

补充准备按照本行试行的资产风险分类准备计算结果超出帐面呆帐准备余额(包括一般准备及补充准备)的差额计提。贷款呆帐补充准备提取范围除包括上述贷款外还包括为有问题的拆放同业及拆放金融性公司款项计提的呆帐准备。试行的资产风险分类准备计提标准列示如下：

<u>信贷资产五级分类</u>	<u>提取准备的比例</u>
正常	0%
关注	0%
次级	2%
可疑	35%
损失	100%

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，以及自债券发行日或上一次结息日起至购买日止期间内的应计利息后的余额计价。长期债券投资的溢/(折)价在债券存续期间按直线法摊销。长期债券投资按期计提利息收入，对于在债券到期日一次性还本付息的债券投资，其尚未收到的利息作为长期债券投资-应收利息列示于“长期债券投资”项目下；对于在债券存续期限内分期支付利息的，在资产负债表日将尚未收到的利息列示于“应收帐款”项目下。

12 长期投资减值准备核算方法

长期投资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，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。

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

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筹措资金所发生的借款费用与汇兑损益。在建工程在实质上已经完成，已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的很大的不确定性。

15 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，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

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

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、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州分行及太原、石家庄支行的个别会计报表及其他资料为基础汇总编制。汇总时，本行各级机构之间重大交易及其余额业已相互抵销。

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

* 根据中国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 日起营业税率降低至 7% (2000 年：8%)。

六 会计报表主要项目注释

1 现金及银行存款

	2001年6月30日	2000年12月31日
现金	278,776,498	232,552,410
银行存款	4,959,019	1,949,400
合计	<u>283,735,517</u>	<u>234,501,810</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%。期末存放中央银行款项包括：

	2001年6月30日	2000年12月31日
一般存款准备金	3,789,366,099	2,675,020,086
备付金	13,082,864,618	8,119,709,644
合计	<u>16,872,230,717</u>	<u>10,794,729,730</u>

3 存放同业款项

	2001年6月30日	2000年12月31日
存放境外同业活期款项	130,979,047	127,754,153
存放境内同业活期款项	4,344,756,664	1,639,744,249
存放境内同业定期款项		
-三个月内到期	2,650,314,000	940,211,835
-三个月后到期	2,740,000,000	2,556,932,400
合计	<u>9,866,049,711</u>	<u>5,264,642,637</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6月30日	2000年12月31日
现金和银行存款	<u>283,735,517</u>	<u>234,501,810</u>
存放境内外同业活期及三个月内到期款项	7,126,049,711	2,707,710,237
存放央行的备付金	13,082,864,618	8,119,709,644
小计	<u>20,208,914,329</u>	<u>10,827,419,881</u>
合计	<u>20,492,649,846</u>	<u>11,061,921,691</u>

5 拆放同业

	2001年6月30日	2000年12月31日
拆放境内中资银行	619,799,300	140,000,000
拆放境外同业	4,246,248,537	3,713,102,744
合计	<u>4,866,047,837</u>	<u>3,853,102,744</u>

拆放境内中资银行中包括逾期未收回的拆放海南发展银行的款项计20,000,000元(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-补充准备中。

6 拆放金融性公司

	2001年6月30日	2000年12月31日
拆放境内金融性公司	2,714,657,178	1,889,299,293
其中：逾期拆放款项	203,067,973	203,067,973

截至2001年6月30日止，逾期拆放款项余额中包括1997年拆放广东省国际信托投资公司33,110,800元(4,000,000美元)及拆放广东国际租赁公司9,800,000元。广东省国际信托投资公司和广东国际租赁公司现已宣告破产，本行申报的债权已分别获其清算小组确认，确认金额分别为32,616,265元(3,940,257美元)和9,800,000元。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-补充准备中。

7 短期贷款

	2001年6月30日	2000年12月31日
保证贷款	23,472,016,771	17,036,658,837
抵押贷款	3,063,178,914	4,247,476,907
质押贷款	4,474,541,134	3,098,880,752
信用贷款	2,637,639,916	1,044,169,537
合计	<u>33,647,376,735</u>	<u>25,427,186,033</u>

截至2001年6月30日止，持有本行5%及5%以上股份股东的贷款余额为72,000,000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6月30日	2000年12月31日
出口押汇	96,025,565	58,893,847
进口押汇	319,629,061	21,062,423
合计	<u>415,654,626</u>	<u>79,956,270</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6月30日	2000年12月31日
应收贷款利息	112,330,362	92,667,825
应收拆放款项利息	96,496,723	87,831,031
应收债券投资利息	139,280,050	175,065,499
其他应收利息	2,598,682	6,108,319
合计	350,705,817	361,672,674
减：坏帐准备	-	(3,304,531)
净额	350,705,817	358,368,143

截至2001年6月30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)。

10 其他应收款净额

	2001年6月30日	2000年12月31日
备用金	53,377,604	27,390,512
预付购房款	15,905,811	19,095,611
预付装修款	15,366,277	15,152,149
房租押金	14,445,581	9,917,703
预付房租	12,911,207	29,313,717
拨付分行筹备款*	10,199,467	-
应收诉讼费	5,581,366	6,585,456
预付设备款	-	8,767,416
入会费押金	-	7,000,000
其他	71,234,909	60,239,112
合计	199,022,222	183,461,676
减：坏帐准备	(4,356,772)	(1,834,617)
净额	194,665,450	181,627,059

*拨付分行筹备款为拨付给本行重庆、济南、福州及西安四家分行的筹备款项。

帐龄	2001年6月30日			2000年12月31日		
	金额	比例	坏帐准备	金额	比例	坏帐准备
一年以内	184,863,387	93%	2,500,107	143,079,983	78%	1,430,800
一至二年	8,282,026	4%	1,499,532	28,111,607	15%	281,116
二至三年	1,702,383	1%	18,782	10,656,629	6%	106,566
三年以上	4,174,426	2%	338,351	1,613,457	1%	16,135
合计	199,022,222	100%	4,356,772	183,461,676	100%	1,834,617

截至2001年6月30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6月30日	2000年12月31日
	银行承兑汇票贴现	3,506,782,640	2,957,836,967
	商业承兑汇票贴现	775,858,245	222,778,814
	买入外币票据	293,362	1,882,350
	合计	<u>4,282,934,247</u>	<u>3,182,498,131</u>

12	短期投资		
		2001年6月30日	2000年12月31日
	国债	100,000,000	180,000,000
	金融债券	341,101,809	215,366,429
	其他债券	-	23,700,000
	合计	<u>441,101,809</u>	<u>419,066,429</u>

13	买入返售证券		
		2001年6月30日	2000年12月31日
	国债	1,420,000,000	180,000,000
	金融债券	300,000,000	140,000,000
	其他债券	110,000,000	-
	合计	<u>1,830,000,000</u>	<u>320,000,000</u>

14 一年内到期的长期债券投资

			2001年6月30日			
债券种类	到期日	利率(%)	余额	其中包括：		应计利息
				面值	溢/(折)价	
国债	2002.6	2.55-5.85	357,373,084	301,790,900	-	55,582,184
金融债券	2002.6	3.11-7.95	834,903,334	826,832,679	(191,661)	8,262,316
其他债券	2002.6	4.43	16,564,216	16,555,400	(68,664)	77,480
合计			<u>1,208,840,634</u>	<u>1,145,178,979</u>	<u>(260,325)</u>	<u>63,921,980</u>

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

15 中长期贷款

	2001年6月30日	2000年12月31日
保证贷款	3,932,080,051	2,687,975,817
抵押贷款	2,074,390,368	1,478,514,174
质押贷款	329,177,267	337,784,188
信用贷款	685,621,700	183,116,272
合计	<u>7,021,269,386</u>	<u>4,687,390,451</u>

截至2001年6月30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6月30日	2000年12月31日
保证贷款	265,382,615	512,151,550
抵押贷款	252,664,154	198,244,673
质押贷款	12,820,000	1,244,776
合计	<u>530,866,769</u>	<u>711,640,999</u>

截至2001年6月30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6月30日止已经逾期					
	余额合计	半年至一年	一至二年	二至三年	三年以上
保证贷款	870,712,443	338,887,889	199,812,394	257,245,126	74,767,034
抵押贷款	255,636,253	101,226,253	37,200,000	86,210,000	31,000,000
质押贷款	2,080,000	-	80,000	2,000,000	-
信用贷款	198,581,155	-	49,833,100	148,748,055	-
合计	<u>1,327,009,851</u>	<u>440,114,142</u>	<u>286,925,494</u>	<u>494,203,181</u>	<u>105,767,034</u>

截至2000年12月31日止已经逾期*				
	余额合计	一至二年	二至三年	三年以上
保证贷款	489,022,561	237,163,503	251,159,058	700,000
抵押贷款	177,975,780	106,012,756	71,963,024	-
质押贷款	4,760,620	4,760,620	-	-
信用贷款	148,748,055	148,748,055	-	-
合计	<u>820,507,016</u>	<u>496,684,934</u>	<u>323,122,082</u>	<u>700,000</u>

截至2001年6月30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

	2000 年 12 月 31 日	上半年度计提	2001 年 6 月 30 日
一般准备	342,842,653	123,960,195	466,802,848
补充准备	126,683,558	-	126,683,558
合计	<u>469,526,211</u>	<u>123,960,195</u>	<u>593,486,406</u>

本行依据试行的资产风险分类准备计提标准对截至2001年6月30日止的贷款风险分类结果所计算出的贷款呆帐准备，低于按照1%计提比例计提的贷款呆帐准备的帐面余额，因此在2001上半年度未计提补充准备。

根据当地中国人民银行政策，包含在票据贴现中的票据回购业务视同为中央银行给予商业银行的再贴现，无需对此提取贷款呆帐准备。

19 长期债券投资

2001 年 6 月 30 日

债券种类	到期日	年利率(%)	余额	其中包括： 面值	溢/(折)价	应计利息
国债	2002-2016	2.55-11.83	10,084,045,720	9,801,761,055	208,153,368	74,131,297
金融债券	2002-2011	2.90-8.25	2,324,988,485	2,300,287,190	24,701,295	-
其他债券	2002-2010	4.00-9.00	776,662,659	751,161,300	4,929,388	20,571,971
合计			<u>13,185,696,864</u>	<u>12,853,209,545</u>	<u>237,784,051</u>	<u>94,703,268</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	5,824,508,546	5,591,872,752	156,263,556	76,372,238
金融债券	2002-2010	2.92-8.25	1,283,332,513	1,273,107,136	3,357,459	6,867,918
其他债券	2002-2010	4.00-8.60	568,435,971	544,218,800	(1,185,640)	25,402,811
合计			<u>7,676,277,030</u>	<u>7,409,198,688</u>	<u>158,435,375</u>	<u>108,642,967</u>

20 固定资产及累计折旧

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值：				
2001年1月1日	595,411,204	240,411,842	108,172,019	943,995,065
上半年度增加	65,948,363	97,572,328	7,969,742	171,490,433
上半年度减少	-	(11,188,721)	(1,028,843)	(12,217,564)
2001年6月30日	<u>661,359,567</u>	<u>326,795,449</u>	<u>115,112,918</u>	<u>1,103,267,934</u>
累计折旧：				
2001年1月1日	41,794,405	110,662,763	34,109,149	186,566,317
上半年度增加	8,383,837	26,030,811	8,176,449	42,591,097
上半年度减少	-	(10,771,897)	(997,978)	(11,769,875)
2001年6月30日	<u>50,178,242</u>	<u>125,921,677</u>	<u>41,287,620</u>	<u>217,387,539</u>
净值：				
2001年6月30日	<u>611,181,325</u>	<u>200,873,772</u>	<u>73,825,298</u>	<u>885,880,395</u>
2000年12月31日	<u>553,616,799</u>	<u>129,749,079</u>	<u>74,062,870</u>	<u>757,428,748</u>

截至 2001 年 6 月 30 日止，固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产。

21 在建工程

工程名称	2001年 1月1日	上半年度 增加	2001年 6月30日	资金 来源	工程 进度
航南大厦	132,583,991	7,100,000	139,683,991	自有	99%
金源大厦地库	7,000,000	-	7,000,000	自有	待结转
天河东路营业用房	<u>16,191,418</u>	<u>456,257</u>	<u>16,647,675</u>	自有	95%
合计	<u>155,775,409</u>	<u>7,556,257</u>	<u>163,331,666</u>		

在建工程余额中无资本化利息支出(2000年：无)。

22 长期待摊费用

	2001年1 月1日	上半年度增加	上半年度摊销	2001年6月30日
尚未开业分支机 构开办费用*	-	8,629,200	-	8,629,200
装修费	89,187,091	21,931,442	(10,916,558)	100,201,975
网络工程	18,886,926	2,104,893	(1,544,768)	19,447,051
其他	<u>25,150,133</u>	<u>4,042,903</u>	<u>(2,388,305)</u>	<u>26,804,731</u>
合计	<u>133,224,150</u>	<u>36,708,438</u>	<u>(14,849,631)</u>	<u>155,082,957</u>

*尚未开业分支机构开办费用为本行北京管理部一下属支行之筹备费用，截至 2001年6月30日止，此支行尚未正式开始营业。

23	短期存款	2001年6月30日	2000年12月31日
	国有企业存款	10,810,469,219	8,297,776,390
	民营企业存款	5,581,460,062	5,071,986,642
	三资企业存款	2,864,586,681	1,915,243,232
	集体企业存款	1,699,821,491	1,018,078,211
	其他存款	10,591,363,264	7,476,736,831
	公司卡存款	14,824,284	25,585,110
	一年期及以下单位定期存款	29,472,766,235	19,087,507,524
	合计	<u>61,035,291,236</u>	<u>42,892,913,940</u>
24	短期储蓄存款	2001年6月30日	2000年12月31日
	活期储蓄存款	1,808,641,440	1,317,664,280
	一年期及以下定期储蓄存款	2,789,300,287	2,182,692,506
	定活两便储蓄存款	6,287,500	6,295,500
	合计	<u>4,604,229,227</u>	<u>3,506,652,286</u>
25	同业存放款项	2001年6月30日	2000年12月31日
	境内同业存放活期款项	14,658,918,614	6,621,823,151
	境内同业存放定期款项	382,519,927	-
	合计	<u>15,041,438,541</u>	<u>6,621,823,151</u>
26	同业拆入	2001年6月30日	2000年12月31日
	境内同业拆入	<u>250,000,000</u>	<u>608,000,000</u>
27	卖出回购证券	2001年6月30日	2000年12月31日
	国债	840,000,000	180,000,000
	其他债券	-	20,000,000
	合计	<u>840,000,000</u>	<u>200,000,000</u>
28	应付利息		

截至2001年6月30日止，应付利息余额主要为应付存款利息，计420,775,095元(2000年：280,534,406元)。

29	应交税金	2001年6月30日	2000年12月31日
	应交企业所得税	104,522,798	136,596,027
	应交营业税	50,883,697	52,810,456
	其他	17,170,470	1,884,673
	合计	<u>172,576,965</u>	<u>191,291,156</u>

30	其他应付款	2001年6月30日	2000年12月31日
	本票	1,001,135,705	443,853,735
	应付股东款项	159,832,408	159,832,408
	应付代理证券款	60,323,195	-
	应付代理发行国债款	41,622,054	-
	代保管款项	25,343,943	34,651,498
	应付购置设备款	10,081,321	-
	保管箱押金	8,189,375	7,082,263
	应付装修款	697,797	6,125,790
	应付营业用房购置款	277,267	13,911,738
	劳动保险费	-	13,474,237
	其他	54,830,818	88,234,015
	合计	<u>1,362,333,883</u>	<u>767,165,684</u>

30 其他应付款(续)

应付股东款项系本行1999年及以前年度实现的尚未分配的净利润部分。除此之外，截至2001年6月30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)。

31	长期存款	2001年6月30日	2000年12月31日
	二年期	351,996,422	81,197,911
	三年期及以上	1,803,857,976	879,012,476
	合计	<u>2,155,854,398</u>	<u>960,210,387</u>

32	长期储蓄存款	2001年6月30日	2000年12月31日
	二年期	382,051,642	323,094,995
	三年期	122,671,575	95,371,189
	五年期	41,708,381	37,378,557
	合计	<u>546,431,598</u>	<u>455,844,741</u>

33 存入短期及长期保证金

	2001年6月30日	2000年12月31日
承兑汇票保证金	3,604,854,722	3,220,908,965
信用证开证保证金	581,362,695	408,553,495
开出保函保证金	630,366,697	111,460,428
工程质量投标保证金	5,517,844	-
综合授信业务保证金	631,055,650	-
外币质押贷款保证金	264,803,558	-
其他	131,805,270	607,155,999
合计	<u>5,849,766,436</u>	<u>4,348,078,887</u>

34 股本

	2001年1月1日	上半年度资本 公积转增股本	2001年6月30日
尚未流通股份:			
发起人股份	1,380,248,376	414,074,513	1,794,322,889
其中: 境内法人持有股份	1,380,248,376	414,074,513	1,794,322,889
已流通股份:			
境内上市的人民币普通股	<u>350,000,000</u>	<u>105,000,000</u>	<u>455,000,000</u>
股本总数	<u>1,730,248,376</u>	<u>519,074,513</u>	<u>2,249,322,889</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。本行的注册资本变更尚在办理之中。

35 资本公积

	2001年1月1日	上半年度转增股本	2001年6月30日
股本溢价	3,752,545,754	(519,074,513)	3,233,471,241
募集资金利息收入	337,152	-	337,152
合计	<u>3,752,882,906</u>	<u>(519,074,513)</u>	<u>3,233,808,393</u>

本行于本上半年度将资本公积计519,074,513元转增股本，详见附注六、34“股本”。

36 盈余公积

	法定 盈余公积金	法定 公益金	合 计
2001年1月1日	62,913,591	85,318,647	148,232,238
会计政策变更追溯调整对期初余额影响	(9,745,546)	(8,496,451)	(18,241,997)
调整后余额	<u>53,168,045</u>	<u>76,822,196</u>	<u>129,990,241</u>
2001年6月30日	<u>53,168,045</u>	<u>76,822,196</u>	<u>129,990,241</u>

未分配利润

	2001上半年度	2000年	1999年	1998年
追溯调整前税后利润	302,390,675	429,166,337	200,223,151	182,877,347
会计政策变更追溯调整 (a)	-	(24,981,863)	(21,115,451)	(10,799,333)
追溯调整后税后利润	302,390,675	404,184,474	179,107,700	172,078,014
期初未分配利润	285,577,925	(101,842,252)	76,769,710	75,337,813
盈余公积转入 (b)	-	43,863,373	-	-
可供分配的利润	587,968,600	346,205,595	255,877,410	247,415,827
提取法定盈余公积金	-	(40,418,446)	(17,910,770)	(17,207,801)
提取法定公益金	-	(20,209,224)	(17,910,770)	(17,207,801)
分配股利 (c)	(346,222,462)	-	(321,898,122)	(136,230,515)
期末未分配利润	241,746,138	285,577,925	(101,842,252)	76,769,710

- (a) 追溯调整主要指因变更开办费会计政策而对以前年度损益的追溯调整(详见附注三“会计政策变更”)。开办费会计政策变更在2001上半年度的影响已经包括在2001上半年度的营业费用中。
- (b) 根据《中华人民共和国公司法》第177条及《公开发行证券的公司信息披露规范问答》第3号《弥补累计亏损的来源、程序及信息披露》，本行董事会决定于2000年度用法定盈余公积冲抵因会计政策变更而引起的期初呈负值的未分配利润，计43,863,373元。
- (c) 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上半年度支付了现金股利346,222,462元(含手续费)。

自2001年1月1日，本行对开办费的会计政策进行变更，经追溯调整后的2000年末的未分配利润为285,577,925元，因而导致2001上半年度的股利分配金额超出2000年12月31日调整后未分配利润60,644,537元。本行已就此差异作出弥补预案，尚待董事会的批准。

利息收入和支出

	2001上半年度	2000上半年度
利息收入		
短期贷款利息收入	917,873,429	495,872,390
中长期贷款利息收入	117,362,717	50,378,212
贴现利息收入	251,488,133	55,902,461
其他	18,301,638	7,338,852
合计	1,305,025,917	609,491,915

利息支出		
定期存款利息支出	359,704,612	176,031,106
活期存款利息支出	161,286,772	85,737,328
定期储蓄存款利息支出	48,930,858	28,231,670
活期储蓄存款利息支出	6,059,509	953,110
其他	6,000,382	8,538,483
合计	<u>581,982,133</u>	<u>299,491,697</u>

39 金融机构往来收入和支出

	2001上半年度	2000上半年度
金融机构往来收入		
存放中央银行款项利息收入	89,839,152	43,784,204
存放同业款项利息收入	26,789,324	8,730,543
拆放同业利息收入	238,874,293	97,195,319
再贴现及转贴现利息收入	12,729,314	2,448,115
其他收入	9,842,581	25,386,751
合计	<u>378,074,664</u>	<u>177,544,932</u>
金融机构往来支出		
同业存放款项利息支出	79,269,290	29,475,422
同业拆入利息支出	11,071,159	3,353,348
再贴现及转贴现利息支出	97,704,651	13,008,802
其他支出	29,334,697	23,765,389
合计	<u>217,379,797</u>	<u>69,602,961</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。

40 投资收益

	2001上半年度	2000上半年度
长期债券投资收益	303,549,412	222,330,010
短期债券投资收益	2,692,992	181,508
合计	<u>306,242,404</u>	<u>222,511,518</u>

41 其他营业支出

	2001上半年度	2000上半年度
贷款呆帐准备	123,960,195	75,739,954
固定资产折旧	42,591,097	35,734,568
投资减值准备	13,617,840	1,049,363
(转销)/提取坏帐准备	(782,376)	1,003,622
其他	22,364,191	8,992,700
合计	<u>201,750,947</u>	<u>122,520,207</u>

42 营业税金及附加

	2001上半年度	2000上半年度
营业税金	92,249,030	50,383,032
城市维护建设税	3,884,882	1,917,931
教育费附加	1,999,422	957,153
合计	<u>98,133,334</u>	<u>53,258,116</u>

43 所得税

	2001上半年度	2000上半年度
利润总额	441,144,082	194,383,799
加：纳税调整增加额	172,322,770	83,374,775
其中：工资性支出	147,052,855	34,901,179
其他	25,269,915	48,473,596
减：纳税调整减少额	(193,001,984)	(171,217,228)
其中：国债利息收入	(193,001,984)	(171,217,228)
应纳税所得额	<u>420,464,868</u>	<u>106,541,346</u>
所得税率	33%	33%
应纳所得税额	<u>138,753,407</u>	<u>35,158,644</u>

七 分币种列示的资产负债情况

	货币单位：人民币千元					合计
	人民币	美元 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	
现金及银行存款	202,615	52,404	21,599	5,578	1,540	283,736
存放央行及同业 款项	26,078,837	507,772	108,436	25,840	17,395	26,738,280
贷款	44,954,011	1,661,698	4,976	9,958	982	46,631,625
拆放同业及金融 性公司	3,195,299	3,214,882	999,252	11,179	160,093	7,580,705
债券投资	11,516,492	2,958,869	272,572	-	47,657	14,795,590
其他资产	<u>3,737,729</u>	<u>294,028</u>	<u>59,793</u>	<u>15,054</u>	<u>166,696</u>	<u>4,273,300</u>
资产合计	<u>89,684,983</u>	<u>8,689,653</u>	<u>1,466,628</u>	<u>67,609</u>	<u>394,363</u>	<u>100,303,236</u>
存款	66,047,683	7,427,824	1,146,194	42,822	155,210	74,819,733
同业存放款项	14,504,193	439,314	97,929	-	2	15,041,438
其他负债	<u>3,958,203</u>	<u>510,560</u>	<u>66,324</u>	<u>14,831</u>	<u>37,697</u>	<u>4,587,615</u>
负债合计	<u>84,510,079</u>	<u>8,377,698</u>	<u>1,310,447</u>	<u>57,653</u>	<u>192,909</u>	<u>94,448,786</u>
资产负债净头寸	<u>5,174,904</u>	<u>311,955</u>	<u>156,181</u>	<u>9,956</u>	<u>201,454</u>	<u>5,854,450</u>

八 到期日分析

货币单位：人民币千元

	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	-	283,736	-	-	-	-	283,736
存放央行及同业款项	-	21,205,966	2,792,314	2,187,000	553,000	-	26,738,280
贷款	1,712,614	2,120,193	9,640,186	27,177,671	4,564,634	1,416,327	46,631,625
拆放同业及金融性公司	203,068	750,000	4,284,189	2,244,116	99,332	-	7,580,705
债券投资	-	-	493,517	1,156,425	7,596,935	5,548,713	14,795,590
其他资产	-	-	2,211,109	661,616	514,636	885,939	4,273,300
资产合计	<u>1,915,682</u>	<u>24,359,895</u>	<u>19,421,315</u>	<u>33,426,828</u>	<u>13,328,537</u>	<u>7,850,979</u>	<u>100,303,236</u>
负债							
存款	-	47,628,221	11,138,632	12,476,108	2,844,275	732,497	74,819,733
同业存放款项	-	14,659,019	284,093	98,326	-	-	15,041,438
其他负债	-	804,795	2,547,861	1,022,026	208,582	4,351	4,587,615
负债合计	<u>-</u>	<u>63,092,035</u>	<u>13,970,586</u>	<u>13,596,460</u>	<u>3,052,857</u>	<u>736,848</u>	<u>94,448,786</u>
流动性净额	<u>1,915,682</u>	<u>(38,732,140)</u>	<u>5,450,729</u>	<u>19,830,368</u>	<u>10,275,680</u>	<u>7,114,131</u>	<u>5,854,450</u>

九 关联方关系及其交易

1 关联方关系

本行现无存在控制关系的关联方。持有本行 5%及 5%以上股份的股东如下：

关联方名称	持有股数	持股比例
四川新希望农业股份有限公司	17,943 万股	7.98%
中国泛海实业有限公司	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6月30日	2000年12月31日
厦门福信集团公司	32,000,000	32,000,000
中国乡镇企业投资开发有限公司	30,000,000	-
中国船东互保协会	10,000,000	50,000,000
合计	<u>72,000,000</u>	<u>82,000,000</u>

截至2001年6月30日止，除上述股东贷款外，其他股东信用余额如下：

	2001年6月30日	2000年12月31日
贷款	288,940,000	247,200,000
银行承兑汇票	289,719,500	-
合计	<u>578,659,500</u>	<u>247,200,000</u>

十 分部资料

贷款(未扣减贷款呆帐准备)按地区划分如下：

地区	2001年6月30日	2000年12月31日
北京	18,333,537,723	13,429,208,086
上海	9,590,972,775	7,268,684,118
广州	5,155,897,444	3,772,168,350
深圳	6,826,935,826	5,200,214,768
武汉	3,301,946,451	2,564,296,794
大连	1,396,496,746	830,432,990
南京	1,648,304,530	1,058,343,122
杭州	971,020,119	785,830,672
合计	<u>47,225,111,614</u>	<u>34,909,178,900</u>

贷款(未扣减贷款呆帐准备)按行业划分如下：

行业	2001年6月30日	2000年12月31日
工业	8,894,164,176	7,934,370,687
房地产、建筑业	5,554,419,727	6,278,512,931
商贸、服务业	9,804,952,915	8,512,661,848
进出口贸易	1,163,330,762	1,931,572,679
科技、环保	2,293,683,879	1,841,613,040
其他	19,514,560,155	8,410,447,715
合计	<u>47,225,111,614</u>	<u>34,909,178,900</u>

存款按地区划分如下：

地区	2001年6月30日	2000年12月31日
北京	24,648,822,529	19,032,111,967
上海	17,544,949,554	10,723,534,712
广州	8,129,789,333	6,544,102,991
深圳	11,046,397,939	7,514,425,175
武汉	5,970,145,654	3,790,271,419
大连	2,089,575,818	1,336,443,721
南京	3,214,003,715	2,098,791,050
杭州	2,176,048,115	1,675,128,457
合计	<u>74,819,732,657</u>	<u>52,714,809,492</u>

十一 或有事项

截至2001年6月30日止，本行无重大或有事项。

十二 资产负债表日后事项中的非调整事项

根据本行于2001年7月16日的第二届董事会第四次会议决议公告，本行董事会审议并通过了《拟申请发行可转换公司债券方案的决议》。根据该决议公告，本次拟发行可转换公司债券的发行规模为人民币24亿元且债券期限为5年。

十三 承诺

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

截至 2001 年 6 月 30 日止，本行尚未发生此类损失。

十四 资本承担

本行之资本承担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6月30日	2000年12月31日
已签约但尚未支付	63,129,000	38,470,000
已批准但尚未签约	<u>237,598,000</u>	<u>66,530,000</u>
	<u>300,727,000</u>	<u>105,000,000</u>

十五 表外科目

本行主要表外科目余额如下：

	2001年6月30日	2000年12月31日
银行承兑汇票	8,735,880,517	6,068,313,742
签开担保函	1,086,244,583	237,667,298
开往境外信用证	1,112,805,366	825,872,258
境外开来信用证	99,038,867	94,577,006
应收信用证出口款项	45,634,174	48,785,250
应收未收利息	366,865,836	248,671,665
房屋租赁的承诺	796,914,719	671,850,000
单位授信额度	578,319,465	-
个人授信额度	1,080,000	-

房屋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。租赁合约一般为 5-10 年。

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
经营场所	145,275,786	460,038,563	185,455,446	790,769,795
经营设备	658,157	1,368,934	278,100	2,305,191
其他	1,414,733	1,940,000	485,000	3,839,733
合计	<u>147,348,676</u>	<u>463,347,497</u>	<u>186,218,546</u>	<u>796,914,719</u>

上述项目 2001 年 6 月 30 日余额均比 2000 年 12 月 31 日余额有较大幅度的增加，主要系本行分支行机构逐渐增加，业务量逐渐增大，经营结构逐步调整等原因导致。

十六 货币掉期及远期外汇

本行货币掉期及远期外汇科目余额如下：

	2001 年 6 月 30 日	2000 年 12 月 31 日
货币掉期	52,734,293	33,838,304
远期外汇	38,768,536	10,783,642

十七 重要变动事项说明

截至 2001 年 6 月 30 日止，较 2000 年有大幅度增长的项目主要为存放中央银行款项、拆放同业、短期贷款、中长期贷款、短期存款、短期储蓄存款、同业存放款项、保证金存款及营业收入和支出，其主要原因为：

- (1)分支机构和营业网点增加及进入增长期，并大力拓展资金市场，导致吸收的存款及同业存放款项增加；
- (2)由于存款大幅度增加，存放中央银行的缴存准备金及备付金也相应增加；
- (3)上市后，自有资金增加且客户存款及同业存放款大幅增长，为提高资金使用效率，本行积极拓展贷款和拆放业务，导致各类贷款和拆放业务相应增加；
- (4)因为存贷款业务的大幅增长，营业收入和支出也相应有较大增长。

十八 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》及修改后的《公开发行股票公司信息披露的内容与格式准则第三号中期报告的内容与格式(2000 年修订稿)》要求。此外，因本行于本上半年度实行了会计政策变更，并作了追溯调整，亦就对比数字进行了相应调整。

附件二：内部控制评价报告



中国民生银行股份有限公司
东城区正义路 4 号
中国北京 100006

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

致民生银行董事会：

我们审计了中国民生银行（以下简称“贵行”）2001 上半年度的会计报表，并于 2001 年 8 月 20 日出具了无保留意见的审计报告。结合审计程序，我们还审查和评估了一些内部控制关键领域，例如信贷风险控制及管理、投资风险控制及管理和会计系统及核算方法等方面，此项工作旨在帮助我们确定审计程序，以便对会计报表发表审计意见，而并非对内部管理及控制结构作出保证。

如前所述，我们对内部控制结构的检查，并非是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所有的可能会被视为重大缺陷的事项。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，既使贵行的职员在正常操作的情况下尽其职责，在一定期间也难以避免。在审计过程中，我们并未发现内部控制结构和运行方面包含前述类型的重大缺陷。

此致

商祺！

普华永道中天
会计师事务所有限公司

中国上海

附录：补充财务报告

中国民生银行股份有限公司

2001 上半年度会计报表

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 2001 年 6 月 30 日的资产负债表和截至该日止 2001 上半年度相关的利润表、所有者权益变动表和现金流量表。这些会计报表由贵行管理层负责。我们的责任是根据我们的审计结果就这些会计报表发表意见。

我们根据《国际审计准则》对这些会计报表进行了审计。该准则要求我们通过审计计划和实施审计以合理地确认这些会计报表是否存在重大的错误列报。审计以抽查为基础，包括检查与会计报表所列金额和披露事项有关的凭证。审计还包括判定管理层所采用的会计准则和所做的重要估算，以及评价会计报表所反映的全部内容。我们确信我们的审计为我们的审计意见提供了合理的依据。

如会计报表附注二、1 所述，按照《国际会计准则》要求，2001 上半年度利润表、所有者权益变动表和现金流量表中的对比数据应为截至 2000 年 6 月 30 日止期间的数据，而贵行编制的报表中采用的对比数字为截至 2000 年 12 月 31 日止 2000 年度数据，此种披露与《国际会计准则》的要求不符。

我们认为，本报告所附的会计报表均根据《国际会计准则》在所有重大方面公允地反映了贵行 2001 年 6 月 30 日的财务状况和截至该日止 2001 上半年度的经营成果及现金流量情况。

普华永道
中国北京

2001 年 8 月 20 日

中国民生银行股份有限公司

利润表

2001 上半年度

(除特别注明外，货币单位均为人民币千元)

	附注	2001 上半年度	2000 年度
利息收入	1	1,989,343	2,601,724
利息支出	1	(799,362)	(994,642)
利息收入净额	1	1,189,981	1,607,082
手续费收入		34,140	48,846
手续费支出		(7,065)	(27,123)
手续费收入净额		27,075	21,723
其他营业收入	2	25,923	64,997
营业收入		1,242,979	1,693,802
营业费用	3	(679,936)	(1,014,772)
贷款损失准备	9	(250,000)	(500,000)
税前利润		313,043	179,030
所得税	4	(129,233)	(44,907)
净利润		183,810	134,123
平均每股收益	5	人民币 0.10	人民币 0.09

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

资产负债表

2001 年 6 月 30 日

(除特别注明外，货币单位均为人民币千元)

	附注	2001 年 6 月 30 日	2000 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放同业款项	6	10,149,785	5,499,144
存放中央银行款项	7	16,872,231	10,794,730
交易证券	10	-	419,066
票据贴现		4,282,934	3,182,498
买入返售证券		1,830,000	320,000
贷款	9	50,522,882	37,469,083
贷款损失准备金	9	(1,650,000)	(1,400,000)
投资证券			
-待出售证券	10	2,596,801	-
-持有到期证券	10	12,084,540	8,669,547
应收利息和其他应收款		703,997	763,605
固定资产，净值	11	1,149,414	1,002,391
递延税资产	12	266,009	256,489
其他资产	13	303,572	327,857
资产合计		<u>99,112,165</u>	<u>67,304,410</u>
负债及所有者权益			
负债			
存款	14	74,819,766	52,714,835
同业存放款项		15,041,439	6,621,823
向中央银行及其他银行借款	15	750,000	608,000
卖出回购证券		840,000	200,000
汇出汇款		530,662	585,252
其他负债	16	2,047,847	1,332,535
负债合计		<u>94,029,714</u>	<u>62,062,445</u>
所有者权益			
股本	17	2,249,323	1,730,248
资本公积金	17	3,233,808	3,752,883
盈余公积金	18	129,990	129,990
其中：法定公益金	18	76,882	76,882
累计亏损		(530,684)	(368,272)
未实现待出售证券收益，税后		2,898	-
资本折算差额		(2,884)	(2,884)
所有者权益合计		<u>5,082,451</u>	<u>5,241,965</u>
负债及所有者权益合计		<u>99,112,165</u>	<u>67,304,410</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

所有者权益变动表

2001 上半年度

(除特别注明外，货币单位均为人民币千元)

	附注	股本	资本公积金	盈余公积金	法定公益金	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	20	-	-	(7,247)	(7,247)	(34,063)	-	-	(48,557)
2000 年 1 月 1 日余额- 重新表述		1,380,248	13,802	12,750	56,613	(441,768)	-	(2,467)	1,019,178
发行股票		350,000	3,739,081	-	-	-	-	-	4,089,081
净利润		-	-	-	-	134,123	-	-	134,123
提取盈余公积金	18	-	-	40,418	-	(40,418)	-	-	-
提取法定公益金	18	-	-	-	20,209	(20,209)	-	-	-
资本折算差额		-	-	-	-	-	-	(417)	(417)
2000 年 12 月 31 日余额		1,730,248	3,752,883	53,168	76,822	(368,272)	-	(2,884)	5,241,965
资本公积转增股本	17	519,075	(519,075)	-	-	-	-	-	-
净利润		-	-	-	-	183,810	-	-	183,810
未实现待出售证券收 益，税后		-	-	-	-	-	2,898	-	2,898
分配股利	19	-	-	-	-	(346,222)	-	-	(346,222)
2001 年 6 月 30 日余额		2,249,323	3,233,808	53,168	76,822	(530,684)	2,898	(2,884)	5,082,451

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 上半年度

(除特别注明外，货币单位均为人民币千元)

	附注	2001 上半年度	2000 年度
经营活动产生的现金流量			
净利润		183,810	134,123
调整项目：			
贷款损失准备		250,000	500,000
提取/(转回)坏帐准备		(782)	-
递延税借项净额		(9,520)	(85,088)
折旧和摊销		63,245	127,122
固定资产报废损失		446	885
下述帐目变化净额：			
三个月以上定期存放同业款项		(183,068)	(2,556,932)
票据贴现		(1,100,436)	(2,859,956)
拆放同业		(1,012,945)	(1,857,058)
拆放非银行金融机构		(825,357)	(1,667,306)
贷款		(11,215,497)	(15,092,560)
应收利息和其他应收款		43,964	(327,798)
其他资产		4,664	(288,324)
存款		22,104,931	23,671,933
同业存放款项		8,419,616	3,213,648
向中央银行及其他银行借款		142,000	199,880
汇出汇款		(54,590)	188,298
其他负债		735,363	679,990
经营活动产生的现金流量净额		17,545,844	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		(1,114,346)	(1,142,562)
买入返售证券		(1,510,000)	-
购入投资证券		(6,687,821)	(3,125,920)
投资证券到期收回现金		685,390	1,084,963
购入固定资产		(201,183)	(231,428)
其他		-	1,642
投资活动产生的现金流量净额		(8,827,960)	(3,413,305)
筹资活动产生的现金流量			
卖出回购证券增加/(减少)净额		640,000	(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		293,778	3,489,081
资本折算差额变动的影响		-	(417)
现金及现金等价物净增加额		9,011,662	4,056,216
期初现金及现金等价物余额	8	11,480,988	7,424,772
期末现金及现金等价物余额	8	20,492,650	11,480,988
现金流量表补充资料			
收到的利息		1,658,282	2,154,688
支付的利息		(642,910)	(952,125)
支付的所得税		(170,826)	(26,541)

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

一 主要业务

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

本行提供一系列广泛的银行业务和相关的金融服务,目前在中国境内经营。

截至2001年6月30日止,本行共有员工2,525人。

二 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:

1 编制基础

本2001上半年度的会计报表采用了2000年度会计报表中的年度数据作为本上半年度相应报表的对比数字。按照《国际会计准则》的要求,2001上半年度应采用2000上半年度的相应利润表、所有者权益变动表和现金流量表中的数据作为对比数字。除此之外,本会计报表均以《国际会计准则》为编制基础。

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计量。

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。

2 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期中国人民银行公布的期初及期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。

3 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。

4 利息收入和支出

对计息的金融工具，按照其历史成本和实际利率以权责发生制确认相应利息收入或支出。利息收入还包括为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。

5 手续费收入和支出

手续费收入与支出按权责发生制原则确认。

6 证券回购和返售

在证券回购业务中，本行卖出的证券仍作为本行的投资证券，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。

7 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。

8 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低于可收回金额时，资产已经减值。按历史成本原则入帐的资产，减值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。

9 贷款及贷款损失准备金

贷款以实际放款金额入帐，并以尚未收回的贷款本金减去贷款损失准备金后的净额列示。当预计贷款本金或利息不能按贷款合同归还时，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。

10 电脑软件开发费

电脑软件维护费用，在发生时计入当期损益。但是，如果相关支出能够增强电脑软件的使用功能或延长使用寿命，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。

11 固定资产

固定资产以历史成本计价，并按原价扣减累计折旧后的净值列示。

固定资产折旧根据固定资产原值减去预计 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	30-35 年
资产改良支出	5-15 年
办公设备	3-5 年
运输设备	4-6 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。

12 经营性租赁

本行当前所有租赁均为经营性租赁，所支付的款项在租赁期限内以直线法分摊计入营业费用。

提前终止租赁协议，所有惩罚性支出全部计入当期损益。

13 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。

14 编制会计报表过程中估计方法的使用

编制符合《国际会计准则》的会计报表，要求管理层就对会计报表各项资产和负债的报告金额，或有资产和或有负债的披露，以及相应报告期间之收入和费用的报告金额形成影响的事项作出估计和推测。实际结果可能与此类估测存在差异。

15 养老保险计划

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

银行所承担保险金款项计入当期损益。

16 递延所得税

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

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。

17 股本

(1) 股票发行费用

新股发行费用直接从募集资金中扣除。

(2) 普通股股利分配

普通股股利在宣布发放的当期确认为利润分配。

18 承兑

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

19 金融衍生工具

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

20 开办费

开办费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。

21 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。

三 会计报表主要项目附注

1 利息收入净额

	2001上半年度	2000年度
利息收入		
贷款和贴现利息收入	1,286,725	1,596,693
投资证券利息收入	306,242	491,538
拆放同业及非银行金融机构利息收入	238,874	279,741
存放中央银行款项利息收入	89,839	96,530
存放同业款项利息收入	26,789	26,322
买入返售证券利息收入	9,843	23,042
再贴现及转贴现利息收入	12,729	30,406
其他利息收入	18,302	57,452
	<u>1,989,343</u>	<u>2,601,724</u>

利息支出

存款利息支出	575,982	693,146
同业存放款项利息支出	79,269	67,017
同业拆入款项利息支出	11,071	20,591
卖出回购证券利息支出	27,870	40,921
向中央银行借款利息支出	1,465	18,702
再贴现及转贴现利息支出	97,705	99,318
其他利息支出	6,000	54,947
	<u>799,362</u>	<u>994,642</u>

利息收入净额	<u>1,189,981</u>	<u>1,607,082</u>
--------	------------------	------------------

2 其他营业收入

	<u>2001上半年度</u>	<u>2000年度</u>
汇兑损益净额	15,794	18,990
其他收入	10,129	46,007
	<u>25,923</u>	<u>64,997</u>

3 营业费用

	<u>2001上半年度</u>	<u>2000年度</u>
人工费用	225,210	291,050
房屋租赁	76,955	122,605
折旧	53,410	96,132
办公费	40,787	63,114
业务研发拓展费	34,660	59,603
递延资产摊销	9,835	30,990
营业税	98,133	140,818
其他管理费用	140,946	210,460
	<u>679,936</u>	<u>1,014,772</u>

4 所得税

	<u>2001上半年度</u>	<u>2000年度</u>
当年所得税	138,753	129,995
递延所得税	(51,113)	(115,088)
递延税资产估价准备金	41,593	30,000
	<u>129,233</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>313,043</u>	<u>179,030</u>
------	----------------	----------------

按照 33%的所得税率计提所得税	103,304	59,080
免税的国债利息收入	(63,691)	(124,461)
不得在所得税前抵扣的工资、宣传费及其他费用	52,341	69,955
投资风险准备金	-	(2,822)
递延税资产估价准备金	41,593	30,000
其他	(4,314)	13,155
	<u>129,233</u>	<u>44,907</u>

5 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。

	<u>2001上半年度</u>	<u>2000年度</u>
可供股东分配的利润	183,810	134,123
加权平均发行股数(单位：千股)	<u>1,819,151</u>	<u>1,412,851</u>
平均每股收益(货币单位：人民币元)	<u>0.10</u>	<u>0.09</u>

6 现金及存放同业款项

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
现金	283,735	234,502
存放同业款项	<u>9,866,050</u>	<u>5,264,642</u>
	<u>10,149,785</u>	<u>5,499,144</u>

7 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：

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
限定性存款	3,789,366	2,675,020
非限定性存款	<u>13,082,865</u>	<u>8,119,710</u>
	<u>16,872,231</u>	<u>10,794,730</u>

8 现金及现金等价物

现金流量表中现金及现金等价物包括：

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
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)	7,409,785	2,942,212
存放中央银行的非限定性存款	13,082,865	8,119,710
交易证券	-	419,066
	<u>20,492,650</u>	<u>11,480,988</u>

三 会计报表主要项目附注(续)

9 贷款和贷款损失准备金

贷款构成列示如下：

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
贷款	42,526,523	31,646,724
拆放同业	4,866,048	3,853,103
拆放非银行金融机构	2,714,657	1,889,300
信用证项下垫款	415,654	79,956
	<u>50,522,882</u>	<u>37,469,083</u>

贷款按客户所在行业列示如下：

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
工业企业	8,894,164	7,192,860
房地产企业	5,554,420	5,691,751
贸易企业	9,804,954	9,468,164
综合企业	3,457,015	1,669,504
其他企业	14,815,970	7,624,445
	<u>42,526,523</u>	<u>31,646,724</u>

贷款按客户性质列示如下：

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
国有企业	15,134,240	10,950,794
民营企业	9,589,613	6,450,735
三资企业	5,152,471	4,167,927
集体企业	1,142,495	1,122,585
其他企业	7,228,034	5,528,647
个人贷款	4,279,670	3,426,036
	<u>42,526,523</u>	<u>31,646,724</u>

贷款损失准备金

	2001年6月30日	2000年12月31日
期初数	1,400,000	900,000
当期计提的准备金	250,000	500,000
期末数	1,650,000	1,400,000

截至 2001 年 6 月 30 日止，冲回应收利息人民币 40,425,929 元(2000 年：人民币 36,371,033 元)，停止计息的贷款本金为人民币 915,560,725 元(2000 年：人民币 856,970,752 元)。

本行向客户提供信托存贷款服务。截至 2001 年 6 月 30 日止，本行已将委托贷款计人民币 420,500,000 元(2000 年：人民币 12,500,000 元)与委托存款进行了抵销。

10 交易及投资证券

交易证券

	2001年6月30日	2000年12月31日
交易证券	-	419,066

待出售证券

	2001年6月30日	2000年12月31日
债券：按公允价值计量 (2000 年：按摊余成本计量)		
-已上市交易	119,355	-
-非上市交易	2,477,446	-
	2,596,801	-

持有到期证券

	2001 年 6 月 30 日		2000年12月31日	
	公允价值	帐面价值	公允价值	帐面价值
国债				
-已上市或交易	2,561,203	2,047,877	2,546,621	2,046,950
-非上市交易	6,203,755	5,993,828	4,246,274	4,065,131
	8,764,958	8,041,705	6,792,895	6,112,081
金融债券				
-非上市交易	3,273,743	3,270,258	1,955,943	1,816,297

其他债券				
-已上市交易	195,473	180,000	386,474	383,136
-非上市交易	592,577	592,577	407,322	358,033
	<u>788,050</u>	<u>772,577</u>	<u>793,796</u>	<u>741,169</u>
	<u>12,826,751</u>	<u>12,084,540</u>	<u>9,542,634</u>	<u>8,669,547</u>

11 固定资产

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
固定资产原值	1,263,497	1,082,391
累计折旧	<u>(277,415)</u>	<u>(235,775)</u>
固定资产净值	<u>986,082</u>	<u>846,616</u>
在建工程	<u>163,332</u>	<u>155,775</u>
	<u>1,149,414</u>	<u>1,002,391</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：本期增加	65,949	21,832	97,571	7,970	193,322
减：本期清理	-	-	(11,187)	(1,029)	(12,216)
2001年6月30日余额	<u>661,360</u>	<u>160,229</u>	<u>326,795</u>	<u>115,113</u>	<u>1,263,497</u>
累计折旧					
2001年1月1日余额	41,794	49,111	110,761	34,109	235,775
加：本期计提	8,384	10,917	25,932	8,177	53,410
减：本期清理	-	-	(10,772)	(998)	(11,770)
2001年6月30日余额	<u>50,178</u>	<u>60,028</u>	<u>125,921</u>	<u>41,288</u>	<u>277,415</u>
帐面净值					
2001年6月30日余额	<u>611,182</u>	<u>100,201</u>	<u>200,874</u>	<u>73,825</u>	<u>986,082</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>

12 递延税项

递延税资产是由以下项目构成：

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
贷款损失准备金	389,895	348,303
其他，净值	44,427	34,906
递延税资产估价准备金	<u>(168,313)</u>	<u>(126,720)</u>
	<u>266,009</u>	<u>256,489</u>

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 6 月 30 日止，人民币 1,427,758 元的递延税负债记录于其他负债中(2000 年：无)。

13	其他资产		
		2001年6月30日	2000年12月31日
	递延资产	30,439	52,774
	其他资产	273,133	275,083
		<u>303,572</u>	<u>327,857</u>

递延资产主要包括预付房屋租金。

14	存款		
		2001年6月30日	2000年12月31日
	活期存款	31,562,559	23,805,432
	储蓄存款	5,150,661	3,962,497
	定期存款	31,628,620	20,047,718
	保证金存款	5,849,766	4,348,079
	应解汇款及临时性存款	628,160	551,109
		<u>74,819,766</u>	<u>52,714,835</u>

15	向中央银行及其他银行借款		
		2001年6月30日	2000年12月31日
	向中央银行借款	500,000	-
	向其他银行借款	250,000	608,000
		<u>750,000</u>	<u>608,000</u>

16	其他负债		
		2001年6月30日	2000年12月31日
	本票保证金	1,001,136	443,854
	应付利息	440,317	283,865
	应交税金	172,577	191,291
	应付股东款项	159,832	159,832
	应付工资	50,030	46,858
	递延税负债 (附注三、12)	1,428	-
	其他应付款项	222,527	206,835
		<u>2,047,847</u>	<u>1,332,535</u>

17	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
	1999年12月31日	1,380	-	1,380,248	13,802	1,394,050
	发行股票	-	350	350,000	3,738,745	4,088,745
	募股资金利息收入	-	-	-	336	336
	2000年12月31日	<u>1,380</u>	<u>350</u>	<u>1,730,248</u>	<u>3,752,883</u>	<u>5,483,131</u>
	资本公积转增股本	414	105	519,075	(519,075)	-
	2001年6月30日	<u>1,794</u>	<u>455</u>	<u>2,249,323</u>	<u>3,233,808</u>	<u>5,483,131</u>

2000 年 11 月 27 日，本行溢价发行人民币普通股 A 股 350,000,000 股，每股面值人民币 1 元，发行价格为每股人民币 11.80 元。此次公开发行股票前本行未上市流通股份为 1,380,248,376 股，每股面值人民币 1 元，股本总额为人民币 1,380,248,376 元。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。

18 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之税后利润的 10%提取盈余公积金及税后利润的 5%至 10%提取法定公益金。董事会通常在年底作出提取盈余公积金和法定公益金的决议。经董事会批准，盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本，而法定公益金专门用于企业职工福利性支出。

2000 年度，经董事会决议，本行按法定会计报表之税后利润的 10%及 5%分别提取 2000 年度的盈余公积金和法定公益金。对于 2001 上半年度的经营成果，本行尚未作出提取盈余公积金和法定公益金的决议。

19 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 年上半年度股利。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)。

20 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。

四 或有事项及承诺

信用承诺：

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
开出信用证	1,112,805	825,872
承兑	8,735,881	6,068,314
经营租赁承诺：		
	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
经营性租赁，按到期日划分：		
一年内到期	147,349	129,064
一年至五年到期	463,347	442,791
五年以后到期	186,219	99,995
	<u>796,915</u>	<u>671,850</u>

五 表外科目

	<u>2001年6月30日</u>	<u>2000年12月31日</u>
外汇远期合同(合同金额)	38,769	10,783
外汇掉期合同(合同金额)	52,734	33,838

截至 2001 年 6 月 30 日和 2000 年 12 月 31 日止，上述外汇合同无重大信贷风险。

六 关联方交易

截至 2001 年 6 月 30 日止，股东贷款及承兑余额分别为人民币 360,940,000 元(2000 年：人民币 329,200,000 元)及人民币 289,719,500 元(2000 年：无)。贷款及承兑按一般商业条件发放。

七 期后事项

2001 年 7 月 16 日，董事会宣布了 2001 年下半年发行 5 年期总金额达 24 亿元人民币可转换债券的计划。此计划有待有关监管部门的批准。

八 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 6 月 30 日及 2000 年 12 月 31 日的余额及各种外币汇率风险敞口。

2001年6月30日						
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产:						
现金及存放同业款项	9,585,575	401,361	112,496	31,418	18,935	10,149,785
存放中央银行款项	16,695,877	158,814	17,540	-	-	16,872,231
票据贴现	4,282,199	735	-	-	-	4,282,934
买入返售证券	1,830,000	-	-	-	-	1,830,000
贷款, 净值	42,810,598	4,875,845	1,004,228	21,136	161,075	48,872,882
投资证券	11,517,716	2,843,396	272,572	-	47,657	14,681,341
应收利息和其他应收款	335,122	294,028	59,792	15,055	-	703,997
固定资产, 净值	1,149,414	-	-	-	-	1,149,414
递延税资产	266,009	-	-	-	-	266,009
其他资产	177,461	-	-	-	126,111	303,572
资产合计	88,649,971	8,574,179	1,466,628	67,609	353,778	99,112,165
负债:						
存款及汇出汇款	66,293,529	7,685,719	1,151,962	44,072	175,146	75,350,428
同业存放款项	14,504,193	439,314	97,930	-	2	15,041,439
向中央银行及其他银行借款	750,000	-	-	-	-	750,000
卖出回购证券	840,000	-	-	-	-	840,000
递延税负债	1,428	-	-	-	-	1,428
其他负债	1,701,857	252,665	60,556	13,581	17,760	2,046,419
负债合计	84,091,007	8,377,698	1,310,448	57,653	192,908	94,029,714
资产负债表头寸净额	4,558,964	196,481	156,180	9,956	160,870	5,082,451

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	4,683,747	738,793	52,445	14,054	10,105	5,499,144
存放中央银行款项	10,698,954	89,750	6,026	-	-	10,794,730
交易证券	303,593	115,473	-	-	-	419,066
票据贴现	3,174,086	8,408	-	4	-	3,182,498
买入返售证券	320,000	-	-	-	-	320,000
贷款, 净值	31,203,474	3,649,581	1,031,866	24,216	159,946	36,069,083
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	1,002,391	-	-	-	-	1,002,391
递延税资产	256,489	-	-	-	-	256,489
其他资产	327,857	-	-	-	-	327,857
资产合计	59,653,044	6,092,983	1,343,206	45,126	170,051	67,304,410
负债:						
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
向中央银行及其他银行借款	608,000	-	-	-	-	608,000
卖出回购证券	200,000	-	-	-	-	200,000
其他负债	950,579	236,971	125,206	19,779	-	1,332,535
负债合计	55,114,919	5,511,179	1,243,345	44,970	148,032	62,062,445
资产负债表头寸净额	4,538,125	581,804	99,861	156	22,019	5,241,965

九 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6月30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	4,617,471	2,792,314	2,187,000	553,000	-	-	10,149,785
存放中央银行款项	16,872,231	-	-	-	-	-	16,872,231
票据贴现	998,270	1,344,610	1,940,054	-	-	-	4,282,934
买入返售证券	-	1,830,000	-	-	-	-	1,830,000
贷款，净值	1,871,923	12,579,764	27,270,431	4,030,058	1,205,024	1,915,682	48,872,882
投资证券	-	2,896,573	963,774	7,502,232	3,318,762	-	14,681,341
应收利息及其他应收款	-	349,103	224,258	130,636	-	-	703,997
固定资产，净值	-	23,920	71,760	225,547	828,187	-	1,149,414
递延税资产	-	-	53,201	159,606	53,202	-	266,009
其他资产	-	1,322	59,646	238,604	4,000	-	303,572
资产总计	24,359,895	21,817,606	32,770,124	12,839,683	5,409,175	1,915,682	99,112,165
负债：							
存款及汇出汇款	48,158,883	11,138,632	12,476,141	2,844,275	732,497	-	75,350,428
同业存放款项	14,659,019	284,093	98,327	-	-	-	15,041,439
向中央银行及其他银行借款	-	245,000	505,000	-	-	-	750,000
卖出回购证券	-	840,000	-	-	-	-	840,000
递延税资产	-	1,428	-	-	-	-	1,428
其他负债	274,132	1,428,361	136,993	202,582	4,351	-	2,046,419
负债总计	63,092,034	13,937,514	13,216,461	3,046,857	736,848	-	94,029,714
流动性净额	(38,732,139)	7,880,092	19,553,663	9,792,826	4,672,327	1,915,682	5,082,451

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	2,002,000	940,212	2,353,932	203,000	-	-	5,499,144
存放中央银行款项	10,794,730	-	-	-	-	-	10,794,730
票据贴现	-	1,172,789	1,998,909	10,800	-	-	3,182,498
交易证券	-	239,366	179,700	-	-	-	419,066
买入返售证券	-	320,000	-	-	-	-	320,000
贷款，净值	2,043,686	6,041,712	21,931,155	3,608,688	754,951	1,688,891	36,069,083
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	-	-	-	292,999	709,392	-	1,002,391
递延税资产	-	-	-	51,298	205,191	-	256,489
其他资产	-	-	12,500	275,357	40,000	-	327,857
资产总计	14,840,416	9,121,725	27,786,070	9,474,530	4,392,778	1,688,891	67,304,410
负债：							
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
向中央银行及其他银行借款	-	608,000	-	-	-	-	608,000
卖出回购证券	-	200,000	-	-	-	-	200,000
其他负债	49,557	812,255	363,964	106,759	-	-	1,332,535
负债总计	38,922,129	10,297,483	10,900,247	1,942,578	8	-	62,062,445
流动性净额	(24,081,713)	(1,175,758)	16,885,823	7,531,952	4,392,770	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。

十 利率风险

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

十一 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 2000 年和 2001 上半年度发放，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 6 月 30 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。

十二 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上半年度	2000年度
法定会计报表中的税前利润	441,232	534,180
税前利润的调整：		
冲销法定报表中的投资风险准备金		
贷款损失准备金的增加	13,618	8,551
其他，净值	(126,040)	(325,012)
本会计报表中的税前利润	(15,767)	(38,689)
	<u>313,043</u>	<u>179,030</u>

2001 上半年度法定会计报表提取的所得税为人民币 138,753,000 元(2000 年：人民币 129,996,000 元)。根据附注三、4 的分析，在本会计报表中该项金额减至人民币 129,233,000 元(2000 年：人民币 44,907,000 元)。

十三 将净资产从法定会计报表调整为本会计报表中的数字

	2001年6月30日	2000年12月31日
法定会计报表中的净资产	<u>5,854,450</u>	<u>5,898,282</u>
净资产的调整：		
贷款损失准备金的增加，税后		
冲销法定报表中的投资风险准备金	(834,932)	(708,892)
待出售证券的未实现收益，税后	40,049	26,431
其他，净值	2,898	-
本会计报表中的净资产	<u>19,986</u>	<u>26,144</u>
	<u>5,082,451</u>	<u>5,241,965</u>