

中国民生银行股份有限公司

二〇〇二年半年度报告

目 录

重要提示·····	2
一、公司基本情况·····	2
二、股本变动及主要股东持股情况·····	10
三、董事、监事、高级管理人员情况·····	12
四、管理层讨论与分析·····	12
五、重要事项·····	19
六、财务报告·····	21
七、备查文件·····	22
八、附 件·····	22

重要提示

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

本公司董事陈建、杨祥波、冯仑未亲自出席会议，均书面委托其他董事代行表决权。

本公司半年度财务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的审计报告。

中国民生银行股份有限公司董事会

一、公司基本情况

（一）公司简介

1. 公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司
（简称：中国民生银行，下称“本公司”）
公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
（缩写：“CMBC”）
2. 公司股票上市交易所：上海证券交易所
股票简称：民生银行
股票代码：600016
3. 注册地址及办公地址：北京市东城区正义路4号
邮政编码：100006
国际互联网网址：www.cmbc.com.cn
电子信箱：cmbc@public.bta.net.cn
4. 公司法定代表人：经叔平
5. 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
6. 公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn
半年度报告备置地点：本公司董事会监事会办公室

7. 公司其他有关资料

首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

变更注册日期：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）

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

（二）财务数据与指标

1. 本半年度主要财务数据和指标

（单位：人民币千元）

项 目	2002 年 1-6 月		2001 年 1-6 月		
	境内 审计数	境外 审计数	境内审计数 调整前	调整后	境外 审计数
利润总额	495,813	510,985	441,144	328,722	313,043
净利润	430,696	390,517	302,391	189,969	183,810
扣除非经常性损益后的净利润	430,062	390,517	302,479	190,056	183,810
主营业务利润	495,179	510,985	441,232	328,809	313,043
其他业务利润	0	0	0	0	0
营业利润	495,179	510,985	441,232	328,809	313,043
主营业务收入	3,033,606	3,036,467	2,047,271	2,047,271	1,242,979
投资收益	491,841	491,841	306,242	306,242	306,242
补贴收入	0	0	0	0	-
营业外收支净额	634	0	-88	-87	-
经营活动产生的现金流量净额	14,925,051	19,369,422	15,172,023	15,172,023	17,545,844
现金及现金等价物净增加额	9,702,383	9,702,383	9,430,728	9,430,728	9,011,662
净资产收益率(摊薄)(%)	7.56	6.27	5.17	3.39	3.62
净资产收益率(加权)(%)	7.64	6.65	5.00	3.64	3.45
扣除非经常性损益后 净资产收益率(摊薄)(%)	7.55	6.27	5.17	3.39	3.62
扣除非经常性损益后 净资产收益率(加权)(%)	7.62	6.65	5.00	3.64	3.45
全面摊薄每股收益(元)	0.17	0.15	0.13	0.07	0.07
加权平均每股收益(元)	0.17	0.15	0.13	0.07	0.07
扣除非经常性损益后每股收益（元）	0.17	0.15	0.13	0.07	0.07
每股经营活动产生的现金流量净额	5.77	7.49	6.75	6.75	7.80

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

2、扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：营业外收入 2,861 千元，营业外支出 2,227 千元。

(单位：人民币千元)

	2002 年 6 月 30 日		2001 年 12 月 31 日	
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境外审计数
总资产	195,977,590	194,085,664	138,898,420	138,393,990
总负债	190,279,444	187,859,753	133,473,517	132,713,403
股东权益 (不含少数股东权益)	5,698,146	6,225,911	5,424,903	5,680,587
每股净资产(元)	2.20	2.41	2.41	2.53
调整后每股净资产(元)	2.12	2.29	2.31	2.51

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

2. 境内外审计重要财务数据及差异

(单位：人民币千元)

	2002 年 1-6 月净利润		2002 年 6 月 30 日	
	净资产	总资产	总负债	
基于国内会计准则计算	430,696	5,698,146	195,977,590	190,279,444
按国际会计准则所作的调整：				
冲销尚未开业分支机构开办费期末净额	15,172		15,172	
递延税调整	-55,351	170,870	170,870	55,351
待出售证券按市价计价		329,677	492,055	162,378
将委托贷款及投资与委托存款抵销			-2,549,931	-2,549,931
其他		27,218	-20,092	-87,489
调整小计	-40,179	527,765	-1,891,926	-2,419,691
境外补充财务报告	390,517	6,225,911	194,085,664	187,859,753

3. 境内外会计报表贷款呆帐准备金情况

(单位：人民币千元)

	境内审计数	境外审计数
期初余额	1,908,500	1,908,500
报告期计提	274,500	274,500
报告期核销	0	0
期末余额	2,183,000	2,183,000

4. 利润表附表

(1) 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	495,179	8.69	8.78	0.19	0.19
营业利润	495,179	8.69	8.78	0.19	0.19
净利润	430,696	7.56	7.64	0.17	0.17
扣除非经常性损益后净利润	430,062	7.55	7.62	0.17	0.17

(2) 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	510,985	8.21	8.70	0.20	0.20
营业利润	510,985	8.21	8.70	0.20	0.20
净利润	390,517	6.27	6.65	0.15	0.15
扣除非经常性损益后净利润	390,517	6.27	6.65	0.15	0.15

注：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。

5. 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	2002年6月		2001年		2000年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率%	≥8	8.70	8.70	10.1	12.7	21.5	16.0
流动性	人民币	≥25	39.08	40.82	44.5	49.3	51.8
比例%	外币	≥60	64.94	54.89	266.1	203.9	126.9
存贷比	人民币	≤75	56.47	61.39	56.4	66.1	72.2
%	外币	≤85	19.53	16.40	17.2	17.9	16.1
拆借资金	拆入资金比	≤4	1.45	0.83	0.1	0.2	1.3
比例%	拆出资金比	≤8	8.00	8.82	6.8	5.2	3.1
国际商业借款比例%	≤100	0	0	0	0	0	0
不良贷款比例%		2.61	3.43	4.25	-	5.72	-
利息回收率%	-	95.78	94.04	98.0	93.7	90.8	88.6
单一最大客户贷款比例%	≤10	13.65	10.63	8.2	7.9	3.6	7.5
最大十家客户贷款比例%	≤50	81.52	53.11	61.4	48.5	29.3	53.6

注：（1）拆入资金比=人民币拆入资金余额/人民币各项存款余额

拆出资金比=人民币拆出资金余额/人民币各项存款余额

不良贷款比例=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款余额

单一最大客户贷款比例=最大客户贷款余额/资本净额

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额

（2）由于计算口径的调整，外币短期资产流动性比例变化较大。

（3）根据监管部门的监管要求，为便于投资者及时了解本公司资产的真实状况，从本半年度报告开始，本公司将按贷款的五级分类动态披露不良贷款比例。

（4）本公司主要指标基本符合监管要求，但单一最大客户贷款比例和最大十家客户贷款比例超出监管指标，存在一定风险。本公司十分重视对客户的选择，最大十家客户均属能源、航空、电力、城建等基础产业（见本报告“前十名客户贷款情况”），客户实力雄厚、信用度较高，因此风险较小。本公司资本总额较低也是导致这一比例过高的主要原因。

6. 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）

	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	2,249,323	337,398		2,586,721
资本公积	2,532,123			2,529,123
盈余公积	129,274			129,274
其中：公益金	64,637			64,637
未分配利润	517,096	430,696	494,851	452,941
资本折算差额	-2,913			-2,913
股东权益合计	5,424,903			5,698,146

股东权益变动原因：

A、股本

本公司根据 2001 年度股东大会通过并实施的 2001 年度利润分配方案，报告期内以 2001 年末总股本为基数，向全体股东按每 10 股派送红股 1.5 股，股本增加 337,398 千元。

B、未分配利润

未分配利润增加是由于报告期净利润增加所致，减少是由于报告期分配股利所致。

(2) 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	2,249,323	337,398		2,586,721
资本公积	2,532,123			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	755,363	390,517	494,851	651,029
未实现待出售证券收益（税后）	17,417	312,260		329,677
资本折算差额	-2,913			-2,913
股东权益合计	5,680,587			6,225,911

股东权益主要变动原因同上。

(三) 银行业务数据与指标

1. 基本业务数据

(单位：人民币千元)

项 目	2002 年 6 月 30 日		2001 年 12 月 31 日	2000 年 12 月 31 日
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	境内审计数
存款总额	136,765,010	136,765,010	103,981,960	52,714,809
其中：长期存款	20,344,027	20,344,027	11,709,306	1,482,578
同业借款	10,777,801	10,777,801	120,000	608,000
贷款总额	112,400,736	112,400,736	73,564,276	37,594,101
其中：短期贷款	55,273,582	55,273,582	42,467,629	25,427,186
进出口押汇	680,650	680,650	395,507	79,956
贴现	38,177,259	38,177,259	18,469,528	5,867,421
中长期贷款	15,878,508	15,878,508	10,202,531	4,687,390
逾期贷款	629,359	629,359	556,862	711,641
呆滞贷款	1,759,839	1,759,839	1,470,680	820,507
呆帐贷款	1,539	1,539	1,539	0

注：(1) 存款包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

(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) 同业借款包括同业拆入、转贴现票据融资。

2. 本公司机构有关情况

报告期末，本公司机构主要情况如下：

机构名称	所辖机构数量（个）	员工数量（人）	总资产（千元）	地 址
总行		262	51,802,548	北京市东城区正义路 4 号
北京管理部	26	615	49,565,922	北京市海淀区复兴路甲 3 号
上海分行	19	565	43,522,700	上海市威海路 48 号
广州分行	16	391	17,555,183	广州市天河北路 189 号市长大厦

深圳分行	12	421	23,649,959	深圳市深南中路佳和华强大厦 B 座
武汉分行	12	318	10,878,416	武汉市汉口江汉路 20 号
大连分行	5	139	3,610,418	大连市中山区延安路 28 号
南京分行	5	126	6,992,847	南京市中山北路 26 号
杭州分行	6	148	6,038,324	杭州市延安路 398 号
重庆分行	4	96	4,087,827	重庆市渝中区民族路 18 号
西安分行	4	72	2,329,531	西安市长安中路 100 号
福州分行	3	92	2,355,835	福州市湖东路 173 号
济南分行	3	82	1,822,089	济南市泺源大街 229 号
太原分行	6	117	6,571,804	太原市五一路 188 号
石家庄支行	5	115	4,282,867	石家庄市西大街 10 号
合计	126	3559	195,977,590	

注：分行所辖机构包括分行营业部、支行、分理处；

分支机构间资产抵消调整 39,088,680 千元。

3. 信贷资产“五级”分类及贷款呆帐准备金计提比例

报告期末，本公司信贷资产“五级”分类及贷款呆帐准备金计提比例如下：

(单位：人民币万元)				
	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	呆帐准备金 计提比例
正常	6,793,530	622,101	10,000	1%
关注	335,429			5%
次级	174,521			25%
可疑	87,235		9,550	50%
损失	31,634		9,535	100%

本公司在期末分析各项贷款的可回收性，并预计可能产生的贷款损失，计提贷款呆账准备。贷款呆账准备的提取，是按照资产风险分类的结果，并考虑借款人的还贷能力、贷款本息的偿还情况、抵押质押物的合理价值、担保人的支持力度和本行内部信贷管理等因素，按比例计提。报告期末，本公司贷款呆帐准备金余额为 2,183,000 千元。

4. 前十名客户贷款情况

本公司 6 月 30 日前十名最大客户贷款占贷款总额的比例如下：(单位：人民币万元)

企业名称	人民币	外币折人民币	本外币合计	贷款比例
神华集团有限责任公司	110000	0	110000	0.98%
中国石油化工集团公司	100000	0	100000	0.89%
重庆移民局	60000	0	60000	0.53%
南方航空（集团）公司	60000	0	60000	0.53%
上海市闸北区国有资产投资公司	60000	0	60000	0.53%
重庆市城市建设投资公司	60000	0	60000	0.53%
北京天时房地产有限公司	57000	0	57000	0.51%
国电电力股份有限公司	50000	0	50000	0.44%
中国粮油食品进出口（集团）总公司	50000	0	50000	0.44%
中国国际航空公司	50000	0	50000	0.44%
合 计	657000	0	657000	5.85%

5. 贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

6. 重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为 126,030 万元，其中逾期 34,706 万元。

7. 主要贷款类别平均余额及利率

	平均余额（人民币亿元）	平均年利率(%)
短期贷款	472.93	5.45
中长期贷款	117.58	5.95

8. 金额重大的政府债券有关情况

报告期末，本公司所持金额重大的政府债券有关情况如下：（单位：人民币万元）

国债种类	面 值（万元）	年 利率（%）	到期日
696 国债	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 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（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	202,500	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
2002 记帐式国债 01	51,000	2.70	2012 年
2002 记账式国债 02	13,000	2.22	2007 年
2002 记账式国债 05	170,000	2.90	2032 年
2002 记账式国债 06	10,000	2.00	2009 年
2002 记账式国债 07	25,000	1.90	2005 年
合计	1,215,448		

9. 应收利息与其他应收款坏帐准备的提取情况

报告期末，本公司坏帐准备余额为 6,342 千元。

10. 主要存款类别平均余额及利率

	平均余额（人民币亿元）	平均年利率(%)
企业存款	949.84	1.77
储蓄存款	80.60	1.67

11. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

报告期末，本公司主要表外科目余额如下：

（单位：人民币千元）

	2002年6月30日	2001年12月31日
银行承兑汇票	14,570,468	12,104,947
签开担保函	1,466,732	1,307,341
开往境外信用证	475,297	1,119,009
境外开来信用证	706,055	111,621
应收信用证出口款项	5,888	51,061
应收未收利息	407,187	313,763
租赁承诺	1,000,660	785,117
单位授信额度	9,508,447	2,308,256
个人授信额度	5,810	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，租赁合同一般为 5-10 年。

12. 逾期未偿付债务情况。

报告期内，本公司不存在逾期未偿付债务。

13. 不良贷款情况及相应措施。

报告期末，按照贷款“五级分类”，本公司次级、可疑、损失三类贷款合计 29.34 亿元，不良贷款率 2.61%，比上一报告期末降低 1.64 个百分点。

针对不良资产具体情况，本公司为解决不良贷款采取了相应措施：（1）改革授信运作模式，完善专业化、技术型的独立信贷评审制度；（2）对总、分行间进行授权方式的改革和完善，总行集中对贷款业务的评审权；（3）与专业公司合作，全面提升风险评价标准，提高评审质量；（4）制定符合国际惯例的“五级分类”实施细则，对信贷资产进行动态监管；（5）依照“垂直领导、两级经营”，建设一支专业化清收队伍，初步建立了不良资产清收新体系；（6）改革和完善了不良资产化解考核模式，构建科学合理的、有效的、连续性强的考核激励机制。

14. 面临的风险及对策。

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

报告期内，本公司由于加强了授权授信管理，严格客户的资信评价标准，对各项业务加强风险控制；对组织体系、审贷体制、风险控制机制的架构进行了改革和完善；加强了对市场变化的预测与分析，并及时采取相应措施；加强内部控制的监督和检查，完善了组织机构与岗位职责管理；逐步构筑先进、安全、符合标准的金融电子网络防火墙。因此上述风险并未对本公司的经营造成重大影响。对于下半年所面临的各种风险，本公司已制定了相应应对措施。（见“管理层讨论与分析”）

15. 内部控制制度的完整性、合理性与有效性。

报告期内，本公司按照全面控制、制约均衡、动态持续和科学适度的原则，继续加强内部控制制度建设。本公司尤其重视信贷内控制度、财会内控制度和人事及安全保卫等方面内控制度的建设。本公司注重强化一级法人、分级授权经营管理体制，基本建立了较为完善的内部控制制度和科学严格的业务操作规程体系，并对内控制度进行不断补充和完善。在已建立的审贷

分离制度的基础上，完善了授信审查委员会工作制度和专家评审制度、进一步加强了信贷的统计管理和会计管理、完善了实时化的信贷资产监测报告制度、依照期限法与五级分类法同时对资产质量进行分类管理和考核、加强了内部稽核和资产保全工作，保持本公司资产的安全性、效益性和流动性，使本公司内控制度趋于更加完整、合理、有效。

二、股本变动及主要股东持股情况

（一）股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况表如下：

（单位：股）

	本次变动前	本次变动增减 派送红股	本次变动后
1、未上市流通股份			
（1）发起人股份	1,794,322,889	269,148,433	2,063,471,322
其中：			
国有法人股			
境内法人持有股份	1,794,322,889	269,148,433	2,063,471,322
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：	<u>1,794,322,889</u>	<u>269,148,433</u>	<u>2,063,471,322</u>
2、已上市流通股份			
（1）人民币普通股	455,000,000	68,250,000	523,250,000
（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：	<u>455,000,000</u>	<u>68,250,000</u>	<u>523,250,000</u>
3、股份总数：	2,249,322,889	337,398,433	2,586,721,322

注：本公司根据 2001 年度股东大会通过并实施的 2001 年度利润分配方案，报告期内以 2001 年末总股本 2,249,322,889 股为基数，向全体股东按每 10 股派送红股 1.5 股，合计派送 337,398,433 股，派送后股份总数为 2,586,721,322 股。

（二）股东情况

1. 股东总数

报告期末，本公司股东总户数为 181,603 户，其中：境内未流通法人股 56 户、社会公众股 181,547 户。

2. 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	期末 持股数量	期初 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	20,633.99	17,942.60	2,691.39	7.98%

中国泛海控股有限公司	19,435.00	16,900.00	2,535.00	7.51%
东方集团股份有限公司	19,435.00	16,900.00	2,535.00	7.51%
中国船东互保协会	16,445.00	14,300.00	2,145.00	6.36%
中国乡镇企业投资开发有限公司	14,961.96	13,010.40	1,951.56	5.78%
厦门福信集团有限公司	14,247.35	12,389.00	1,858.35	5.51%
中国煤炭工业进出口集团公司	13,455.00	11,700.00	1,755.00	5.20%
中国有色金属建设股份有限公司	13,455.00	11,700.00	1,755.00	5.20%
北京万通实业股份有限公司	11,071.97	9,627.80	1,444.17	4.28%
四川南方希望有限公司	9,714.51	8,447.40	1,267.11	3.76%

注：本公司根据 2001 年度股东大会通过并实施的 2001 年度利润分配方案，上述股东按每 10 股派送红股 1.5 股，派送后股份合计为 152,854.78 万股，占股本总数的 59.09%。

持股类别：上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

关联关系：本公司股东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，无代表国家持股单位及外资股东。

(2) 本公司前十名股东股份质押情况

A、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)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
交通银行北京分行西单支行	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	

B、厦门福信集团有限公司将所持本公司股份 13,164 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
交通银行厦门分行	1,000	2002.1.31—2003.1.29
交通银行厦门分行	1,500	2002.1.31—2003.1.29
交通银行厦门分行	500	2002.7.12—2003.7.15
小 计	<u>3,000</u>	
厦门国际银行	1,000	2001.3.18—2003.3.17
中国电子财务有限责任公司	4,530	2001.12.29—2002.12.31
中国电子财务有限责任公司	784	2002.6.28—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	<u>6,030</u>	
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	13,164	

C、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)

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

D、持有本公司股权 5%以上的股东情况

报告期内本公司持股 5%以上股东情况未发生变化，相关信息披露于本公司 2001 年年度报告（详见 2002 年 4 月 25 日《中国证券报》）。

三、董事、监事、高级管理人员情况

（一）持股变化情况

报告期内，本公司董事、监事和高级管理人员的持股情况未发生变化。

（二）新聘、解聘情况

报告期内，本公司未新聘或解聘董事、监事和高级管理人员。

四、管理层讨论与分析

2002 年上半年，银行业竞争愈加激烈，人民币利率下调后资金利差收窄，银行经营环境存在较多不利因素。面对这些不利因素，本公司按照董事会制定的经营方针，积极进取、开拓创新，上半年各项业务取得了良好业绩。下半年，本公司仍将秉承审慎经营、积极创新的一贯传统，继续坚持走低风险、快增长、高效益的道路。

（一）财务状况与分析

1. 财务状况分析

上半年实现税后利润 430,696 千元，比 2001 年上半年追溯调整前增长 42.43%、比追溯调整后增长 126.72%；股东权益达到 5,698,146 千元，比 2001 年末增长 5.04%。

（1）收入增长情况与重大影响因素。

报告期内，本公司营业收入 303,361 万元，比 2001 年同期增加 48.18%。其中：利息收入 192,067 万元，比 2001 年同期增长 47.17%；金融企业往来收入 55,114 万元，比 2001 年同期增长 45.78%；投资收益 49,184 万元，比 2001 年同期增长 60.61%。

报告期内本公司面临的主要不利因素及对财务状况的影响：

——降息因素。中国人民银行自 2002 年 2 月 21 日起下调了人民币存、贷款利率，贷款利率平均下调 0.5 个百分点，存款利率平均下调 0.25 个百分点，银行利差缩小 0.25 个百分点，对利润来源主要依靠贷款利息收入的国内银行影响较大。

——同业竞争因素。报告期内银行同业对优良客户的竞争进一步加剧，银行信贷资产的营销愈加困难；同时，日趋激烈的同业竞争也对利差构成很大压力，尤其是票据贴现业务受此影响收益率下降较大，对本公司的净利息收入带来一定影响。

——营业网点设立管理政策变化因素。2002 年 2 月 21 日中国人民银行颁布《商业银行设立同城营业网点管理办法》，对银行机构网点的快速扩张形成一定制约。尽管这一政策变化并未对本公司上半年经营构成重大影响，但有可能会影响到下半年的业务增长。

面对充满挑战的经营环境，本公司采取了以下主要措施：

——通过扩大业务规模，实现规模效益。报告期末，与年初相比，本公司存款增长 31.53%，贷款增长 52.79%，规模的扩大部分抵消了降息等不利因素的影响。

——通过产品创新和服务创新，增强市场拓展能力。报告期内，本公司成功推出多项新产品，逐步形成系列化的公司业务、个人业务、金融同业业务新产品，逐渐形成了新的利润增长点（详见“经营状况”）。

——优化资产组合，调整负债结构。报告期内，由于资产结构的调整，与去年同期相比，贷款利息收入占营业收入的比重为 63.31%，占比降低 0.43 个百分点；金融企业往来收入占 18.17%；投资收益占 16.21%，提高 1.25 个百分点。通过对资产组合的优化，减少了对传统贷款业务的过度依赖，资产趋于多元化。同时，付息负债结构也得到改善，成本较低的同业存款比重明显上升。在高盈利性资产占比不断提高的同时，本公司拥有充足的流动性资产，人民币资产流动性比率达 39.08%，足以应付流动性风险。报告期内资产负债结构的优化不但抵消了净利差缩小的影响，也将有利于下半年的经营。

——审慎控制资金成本，保持合理利差水平。报告期内，本公司一方面加大了对大额存款利率水平的控制力度，另一方面发放贷款时加强利率风险管理，努力保持合理利差，实现收益的最大化。下半年，利率风险仍将是商业银行所承受的最主要风险之一。随着利率市场化进程的加快，利率水平的波动对银行利润造成越来越直接的影响。本公司将继续通过扩大业务规模和加强对宏观经济形势、金融市场状况、利率走势的分析与预测，及时调整资产负债结构，来增加收入和利润。

——通过挖潜，走内涵式、集约化经营道路。本公司下半年将大力推行等级支行管理制度，加强对员工的培训，完善激励机制，内部挖潜和外延扩张并重，完全可以克服营业网点设立管理政策变化带来的不利影响。

（2）支出变化情况及重大影响因素

报告期内，营业支出 240,105 万元，比 2001 年上半年追溯调整前增加 59.23%、比追溯调整后增加 48.18%。影响支出的因素主要有：

——业务的快速发展使营业支出增加。存款、贷款和总资产均保持较高的增长速度，规模的扩大必然带来支出的相应增加。

——由于机构和人员的增加使机构费用和员工费用增加。报告期内，支行增加了 22 家，人

员增加了 465 人，在推动业务快速发展的同时，也带来费用的相应增加。上半年支出增长尽管比去年同期较快，但将会推动下半年业务的开展，有利于下半年规模、收入和利润的增长。

——税收政策的变化。营业税率比 2001 年下降 1 个百分点，少支出营业税 2,128 万元，增加税后利润 1,426 万元。

2. 主要财务指标发生的重大变化及其原因：

（单位：人民币千元）

项 目	2002 年 6 月	增长幅度（%）	
	金 额	比 2001 年调整前	比 2001 年调整后
主营业务收入	3,033,606	48.18%	48.18%
主营业务利润	495,179	12.25%	50.60%
净利润	430,696	42.43%	126.72%
现金及现金等价物净增加额	9,702,383	2.88%	2.88%
总资产	195,977,590	41.09%	41.09%
股东权益	5,698,146	5.04%	5.04%

注：总资产、股东权益增长幅度为比 2001 年末的增幅，其余指标为比 2001 年 1-6 月份同期的增幅。

变化原因：

（1）各项财务指标增长较快的原因主要是规模、机构网点增加和不断提高经营管理水平所致（详见“财务状况分析”）。

（2）股东权益的增加主要是由于报告期内进行上年度利润分配和本期实现净利润所致（详见“股东权益变动情况”）。

3. 变化幅度超过 30% 以上项目的变化原因

（单位：人民币千元）

项 目	2002 年 6 月 30 日金额	比 2001 年 12 月 31 日 增减幅度	主 要 原 因
现金及银行存款	492,205	54.18%	规模扩大、头寸增加
存放同业款项	22,881,689	62.67%	规模扩大、头寸增加
拆放金融性公司	1,885,856	-59.70%	市场资金充裕、拆出减少
短期贷款	55,273,582	30.15%	业务发展较快、贷款业务增加
进出口押汇	680,650	72.10%	贸易融资业务增加
其他应收款净额	306,405	116.92%	其他应收款增加
贴现	38,177,259	106.70%	业务发展快、贴现业务增加
短期投资	305,176	-42.26%	短期债券投资减少
委托贷款及委托投资	2,549,931	246.20%	委托贷款及投资增加，上年基数较小
买入返售证券	9,474,000	48.75%	债券回购业务量增加
一年内到期的长期债券投资	2,035,693	43.44%	债券投资增加
中长期贷款	15,878,508	55.63%	贷款业务增加
短期储蓄存款	9,575,668	32.64%	存款增加
财政性存款	1,208,123	95.66%	财政性存款增加
向中央银行借款	0	-100.00%	向人民银行借款减少
同业存放款项	36,368,882	56.41%	证券公司存放款项增加
同业拆入	10,777,801	8881.50%	转贴现票据融资增加
应解汇款及临时存款	907,156	225.25%	应解汇款增加、上年基数较小
汇出汇款	584,289	133.36%	汇出汇款增加、上年基数较小

委托资金	2,549,931	246.20%	委托资金增加，上年基数较小
应付利息	679,003	43.05%	存款业务增加
应交税金	89,529	-59.62%	应交税金减少
预提费用	8,344	-34.49%	预提费用减少
长期存款	19,345,549	78.01%	存款业务增加，上年基数较小

项 目	2002 年 1-6 月 金 额	比 2001 年 1-6 月增减幅度		主 要 原 因
		比调整前	比调整后	
利息收入	1,920,672	47.17%	47.17%	贷款规模增加
金融机构往来收入	551,139	45.78%	45.78%	存放及拆放同业规模增加
汇兑收益	24,126	52.75%	52.75%	汇兑业务增加
投资收益	491,841	60.61%	60.61%	债券投资规模增加
其他营业收入	4,735	-40.77%	-40.77%	其他金融业务减少
利息支出	908,117	56.04%	56.04%	存款规模增加
金融机构往来支出	427,035	96.45%	96.45%	同业存放及拆入规模增加
营业费用	667,211	33.51%	33.51%	业务规模增加
其他营业支出	391,171	93.89%	24.51%	其他业务支出增加
营业税金及附加	137,382	40.00%	40.00%	业务发展快、营业收入增加

（二）经营情况

1.主营业务范围

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

2.经营状况

（1）规模保持快速增长，结构不断优化。

报告期末，本公司各项存款余额达 1367.65 亿元，比上年末增加 327.83 亿元，增幅 31.53%；各项贷款余额 1124.01 亿元，比上年末增加 388.36 亿元，增幅 52.79%；总资产 1959.78 亿元，比上年末增加 570.79 亿元，增幅 41.09%。在规模保持快速增长的同时，优质客户占比不断上升。业务结构和客户结构的不断优化，不但促进了上半年利润和资产质量的提高，也将对下半年的经营产生积极影响。

（2）金融创新步伐加快，新产品推动业务发展效果明显。

报告期内，本公司率先在全国推出多项金融新产品，取得了良好效益。

本公司针对企业、公司客户推出了买方付息票据、集团网、保理业务、外汇票据买断、外汇代客理财、保险代理等业务品种；针对金融同业客户，推出了债券代理业务、外汇代客理财业务、证券集团网等产品；针对居民个人客户，推出了帐户信息即时通业务、民生家园金融计划等产品。新产品的不断推出也将对本公司下半年和未来的经营产生积极影响。

（3）风险控制加强，资产质量继续提高。

报告期末，本公司按“五级分类”划分的不良贷款率 2.61%，同口径相比，比年初下降 1.64

个百分点。本公司运用国际上通行的五级分类作为衡量贷款质量的标准，透过繁杂的表面现象和非本质因素，在贷款的动态运行中，来反映资产质量的真实状况。

本公司已建立一套较为完善的风险管理程序来识别、衡量和控制所承受的各类风险。报告期内，通过建立独立评审制度、进行授信管理改革、整合部门职能、加强内控机制建设等多项措施，有效控制了信用风险、管理操作风险和技术风险。同时，不断改进不良资产清收体系，组建专业化清收队伍，加大不良资产清收力度，确保本公司股东利益最大化。

(4) 机构发展保持较快速度。

报告期内，本公司新开业支行 22 家；报告期末，本公司共在全国 15 个城市，设立了 13 家分行、1 家直属支行、1 家异地支行，机构总数量达到 126 家。

(5) 行业地位和社会形象不断提高。据 2002 年 7 月出版的英国《银行家》杂志公布，按一级资本等指标综合排序的全球前 1,000 家商业银行中，本公司位列第 377 位；在榜上有名的国内内地 15 家银行中，本公司位列第 10 位。2002 年 4 月，首次由我国内地媒体发起，根据国际通行蓝筹股标准评选出的“我心中的蓝筹股”，本公司位列“十佳蓝筹股”第 6 位。2002 年 6 月，由人民日报社和上海证券交易所合办的《上市公司》杂志评出的 2001 年度“《上市公司》50 强”，本公司由上年度第 13 位上升为第 8 位。

3. 分部报告

本公司按业务类别和地区类别对主营业务进行分部分析。

(1) 业务分部报告

(单位：人民币千元)

业务种类	2002 年 1—6 月		2001 年 1—6 月	
	业务收入	业务支出	业务收入	业务支出
贷款(含贴现)	1,920,672	-	1,305,026	-
拆出、存放同业、转贴现、存放央行	551,139	-	378,075	-
投资	491,841	-	306,242	-
存款	-	908,117	-	581,982
拆入、同业存放、再贴现、转贴现、央行借款	-	427,035	-	217,380
其他	69,954	1,065,893	57,928	820,967
合计	3,033,606	2,401,045	2,047,271	1,620,329

(2) 行业分部报告

(单位：人民币千元)

贷款投向行业	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
工业	19,351,113	18,659,744
商贸服务业	16,692,445	14,738,492
房地产建筑业	16,161,337	8,904,889
交通运输业	7,036,206	7,764,030
能源	6,206,920	4,176,310
科技环保业	3,685,325	3,528,132
进出口贸易	3,039,702	3,920,650
政府机构	1,203,710	505,000
公共事业及其他	39,023,978	11,367,029
合计	112,400,736	73,564,276

(3) 地区分部报告

本公司根据地区经济状况、分支机构经营年度和地区风险状况进行分部。

(单位：人民币千元)					
分 行	营业收入	营业支出	税前利润	总资产	总负债
北京、上海 广州、深圳	2,052,534	1,451,107	513,940	134,293,764	133,430,000
武汉、大连 南京、杭州	439,517	357,772	59,888	27,520,005	27,062,678
重庆、西安 福州、济南	135,411	90,150	16,305	10,595,282	10,180,286
太原、石家庄	175,411	146,833	20,737	10,854,671	10,685,928
总行及分部间 抵消调整	230,733	355,183	-115,057	12,713,869	8,920,552
合计	3,033,606	2,401,045	495,813	195,977,590	190,279,444

注：分部间抵消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。

4. 主营业务变化情况

(单位：人民币千元)

业务种类	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日	增减幅度(%)
贷款业务	112,400,736	73,564,276	52.79%
资金拆出	7,312,410	9,461,701	-22.72%
投资	24,649,453	19,329,754	27.52%
合计	144,362,599	102,355,731	41.04%

由于市场资金充裕，同时为了优化资金在盈利性、流动性与完全性上的配置，报告期末对同业拆出业务有所减少。

5. 主要产品或服务的市场占有率情况

根据中国人民银行 2002 年第二季度银行信贷收支统计报表，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的市场占有率为 9.01%，比年初提高 1.11 个百分点；贷款（含贴现）的市场占有率为占比 10.17%，提高 1.97 个百分点；同业存款市场占有率为 20.73%，位列第一位；贴现市场占有率为 17%，位列第二位；拆出资金市场占有率为 18.79%，位列第一位。

6. 对报告期净利润产生重大影响的其他经营活动

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

(三) 投资情况

1. 报告期内，本公司新增股权投资 5000 万元，为对中国银联股份有限公司的投资，投资金额占其注册资本金的 3.03%（其中，本公司各分行对当地银行卡网络中心的 2648 万元投资直接转为对该公司的注册资本）。该公司是一家提供银行卡跨行信息交换网络及专业化服务的股份制金融机构。

2. 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，募集资金 40.89 亿元已于 2000 年 12 月 4 日全部到位，全部用于充实银行资本金，提高资本充足率，增强本公司抵御风险能力。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。

报告期末具体使用情况如下：

（1）拨付新设机构营运资金 10 亿元，包括 2001 年拨付 4 家开业分行营运资金 4 亿元和今年上半年根据人民银行《商业银行设立同城营业网点管理办法》补充拨付其他分支机构营运资金 6 亿元。资金实际使用进度是计划的 52.63%，主要原因是由于新设机构仍在报批过程中。

（2）购建营业用房、科技设备等固定资产 8.53 亿元。资金实际使用进度是计划的 85.99%。

（3）资金营运（包括拆借给外资银行、债券投资等）22.35 亿元，营运资金保持较高收益，资金营运平均收益率在 4% 以上。

（四）下半年经营计划

1. 经营成果与计划预测的比较

报告期末，本公司各项存款余额 1367.65 亿元，总资产 1959.78 亿元，分别完成 2001 年年度报告计划展望的 85.48% 和 97.99%。完成计划进度快的原因和影响因素主要有：一是机构网点建设步伐加快，推动了业务的发展；二是本公司通过改进营销体系和完善激励机制，使业务保持了快速增长的势头。

本公司在盈利上保持全年均衡状态，上半年实现净利润 4.31 亿元，完成 2001 年年度报告盈利预测的 50.71%。

2. 下半年经营目标

2002 年下半年，本公司将努力实现以下经营目标：

- 全年实现净利润 8.5 亿元；
- 总资产规模超过 2,000 亿元；
- 各项存款余额超过 1,600 亿元；
- 各项贷款余额超过 1,100 亿元；
- 年末不良贷款比例控制在 3.0% 以内；
- 新开业分行 2 家

2002 年下半年，仍有许多因素影响包括本公司在内的所有商业银行的经营和业务拓展。企业经营状况、市场资金供求状况和利率水平的变化可能会对银行的收入和利润产生影响，具有一定风险。但这些因素既是对银行经营的挑战，也是发展业务、增加盈利的机会。在金融同业竞争日益激烈、贷款有效需求不足对银行经营构成挑战的同时，国内经济的平稳增长、中央银行鼓励金融机构金融创新的政策等等也将为本公司下半年提供更为广阔的发展空间。为此，本公司将采取以下措施，克服不利因素的影响，努力实现 2002 年下半年的经营目标：

- （1）建立金融创新机制，加快业务创新和产品创新，推进建立现代商业银行运作模式；
- （2）对市场拓展部门职能和营销体系进行改革，逐步建立与国际接轨的现代化商业银行组

织体制；

- (3) 完善内控机制，加大不良资产清收力度，控制风险，保证公司与股东的最大利益；
- (4) 制定中长期规划，努力加快机构建设，为下半年和未来的发展打下良好基础；
- (5) 引进优秀人才，启动培训工程，提高员工业务素质，推动业务发展；
- (6) 加快基础系统建设，为公司的快速、稳定发展构筑先进的科技平台。

3. 对第三季度业绩的预测

本公司 2001 年 1—9 月实现净利润 4.80 亿元，2001 年 9 月末各项存款 846.9 亿元，各项贷款 618.5 亿元，总资产 1182.3 亿元。今年随着机构网点的增加和业务拓展力度的加大，到 2002 年 9 月末，预计本公司经营业绩将大幅增长。2002 年 1-9 月，净利润按可比口径预计将比 2001 年同期增长约 50%左右；9 月末，存款、贷款、总资产预计均将比 2001 年 9 月末增长约 65—70%左右，均将比 2001 年 12 月末增长约 35%以上。

五、重要事项

(一) 公司治理的整改情况

本公司对照中国证监会有关公司治理的规定进行了认真自查。目前公司治理的实际状况基本符合有关文件的要求，主要差距是公司董事会尚未成立专门委员会。

本公司将在年内按照有关规范性文件要求修订公司章程，根据需要设立董事会专门委员会或类似机构，并将相应修改后的议事规则等相关制度提交董事会和股东大会审议。

本公司无控股股东，在人员、资产、财务上完全独立。

(二) 上年度利润分配方案、公积金、转增股本方案的执行情况

本公司 2001 年度利润分配方案已经股东大会通过，即以 2001 年末总股本 2,249,322,889 股为基数，用 2001 年度可分配利润向全体股东按每 10 股派送 1.5 股，派发现金红利 0.70 元（含税）。股权登记日为 2002 年 6 月 18 日，除权除息日及转增股上市交易日为 2002 年 6 月 19 日；现金红利发放日为 2002 年 6 月 19 日。公告刊登于 2002 年 6 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》、和《证券时报》。该分配方案已于 6 月 19 日实施。

(三) 重大诉讼、仲裁事项

1. 报告期内，本公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止 2002 年 6 月 30 日，本公司作为原告起诉未判决的诉讼共 16 笔，涉及金额为人民币 9,526.7 万元。本公司作为被告的诉讼一件，涉及金额人民币 300 万元，情况如下：

烟台中胶贸易实业有限公司、烟台中胶贸易有限公司诉本公司上海分行对恒瑞国际贸易公司违约提款承担连带赔偿责任，在先后分别经上海市第一中级人民法院、上海市高级人民法院判决后，最高人民法院又向上海市高级人民法院下发了暂缓执行及提起再审的通知。目前，此案正在最高人民法院审理中。

2. 已披露的本公司诉湖北生态农业股份有限公司（原名湖北蓝田股份有限公司）、洪湖蓝田经济技术开发区有限公司人民币 3 亿元借款及保证合同纠纷一案，北京市第二中级人民法院已于本年 3 月 29 日判决，本公司胜诉并已查封相应资产，目前已进入强制执行阶段。

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

（五）重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

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

本公司对持有本公司 5%及 5%以上股份股东的贷款情况如下：（贷款：人民币千元）

股东名称	持有股权	2002 年 6 月末 贷款余额	2001 年末 贷款余额
中国船东互保协会	16445 万股	60,000	50,000
中国乡镇企业投资开发有限公司	14962 万股	26,000	26,000
中国有色金属股份有限公司	13455 万股	30,000	-
合 计		116,000	76,000

报告期内,本公司无关联担保、往来清偿事项。

（六）重大合同及其履行情况

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

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中国民生银行办公大楼房地产购销合同，合同金额为 5.78 亿元人民币，本公司已预付购房款 5.09 亿元，2001 年年度报告中已披露（公告见 11 月 24 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

报告期内,本公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（七）公司承诺事项

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。本公司从 2000 年起已开始核销呆帐，已发生的实际损失为 5,589 万元。本公司 2000 年股东大会所做的承诺将继续给予切实履行。

（八）公司聘任会计师事务所情况

本公司根据 2001 年股东大会决议，继续聘请普华永道中国有限公司担任本公司按国际会计

准则编制的半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半年度报告的审计机构。

聘任会计师事务所及支付报酬情况如下：

（单位：人民币万元）

	2002 年半年度	2001 年度
会计师事务所	普华永道中国有限公司 普华永道中天会计师事务所有限公司	普华永道中国有限公司 普华永道中天会计师事务所有限公司
注册会计师	周忠惠、马颖旋	周忠惠、涂益
财务审计费用	-	233.3
其他费用	0	0
合 计	-	233.3

注：本公司于年底按年支付会计师事务所财务审计费。

（九）其他重要事项

1. 上海分行市西支行案件情况说明

关于上海分行市西支行案件，本公司已于 2002 年 2 月 25 日在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》披露。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。

2. 湖北生态农业股份有限公司贷款情况说明

本公司对湖北生态农业股份有限公司贷款情况已于 2002 年 2 月 5 日在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》上披露。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 万股和已质押给本行的 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。北京市第二中级人民法院应本行申请于 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（见 2002 年 2 月 5 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

本公司于 2002 年 7 月 28 日与洪湖蓝田经济技术开发区有限公司、湖北洪福水产股份有限公司和郑州信托投资公司签定《股份转让协议书》，股份转让总价款 9,318.75 万元人民币，本公司为受益方。协议生效后，受让方将全部价款直接支付给本公司，抵偿洪湖蓝田经济技术开发区有限公司所欠本公司部分债务（详见 2002 年 8 月 1 日《中国证券报》）。本公司正积极采取多种措施清收其他债务。

3. 根据本公司第二届八次董事会决议，本公司出资入股中国银联股份有限公司，入股金额 5000 万元，占中国银联资本金的 3.03%。该项事宜已于 2002 年 1 月 15 日公告于《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

六、 财务报告

本公司半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、利润表及利润分配表、现金流量表）

三、会计报表附注

以上内容均见附件一。

七、备查文件

- （一）载有董事长签名的半年度报告文本；
- （二）载有法定代表人、单位负责人、财务负责人签名并盖章的财务报告文本；
- （三）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文本；
- （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）本公司章程文本；
- （六）备查文件登载于上海证券交易所网站，网址：www.sse.com.cn

八、附 件

附件一：财务报告

附件二：补充财务报告

董事长 经叔平

中国民生银行股份有限公司董事会

2002 年 8 月 19 日

附件一 财务报告

中国民生银行股份有限公司

2002 上半年度会计报表

内容	页码
审计报告	1
资产负债表	2-3
利润及利润分配表	4
现金流量表	5-6
会计报表附注	7-39

审计报告

普华永道审字(2002)第 1334 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”)2002 年 6 月 30 日的资产负债表及 2002 上半年度的利润及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》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 2002 年 6 月 30 日的财务状况和 2002 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
马颖旋

2002年8月7日

中国民生银行股份有限公司

2002 年 6 月 30 日资产负债表

会商银 01 表
单位：人民币千元

资 产	附注五	2002 年 6 月 30	2001 年 12 月 31
流动资产：			
现金及银行存款	1	492,205	319,236
存放中央银行款项	2	15,296,979	14,062,123
存放同业款项	3	22,881,689	14,066,039
拆放同业	5	5,426,554	4,781,991
拆放金融性公司	6	1,885,856	4,679,710
短期贷款	7	55,273,582	42,467,629
进出口押汇	8	680,650	395,507
应收利息	9	473,066	483,017
其他应收款净额	10	306,405	141,254
贴现	11	38,177,259	18,469,528
短期投资	12	305,176	528,561
委托贷款及委托投资		2,549,931	736,554
买入返售证券	13	9,474,000	6,369,254
一年内到期的长期债券投资	14	2,035,693	1,419,224
流动资产合计		<u>155,259,045</u>	<u>108,919,627</u>
长期资产：			
中长期贷款	15	15,878,508	10,202,531
逾期贷款	16	629,359	556,862
呆滞贷款	17	1,759,839	1,470,680
呆账贷款		1,539	1,539
减：贷款呆账准备	18	(2,183,000)	(1,908,500)
长期债券投资	19	22,308,584	17,381,969
长期股权投资	20	50,000	-
固定资产原价		1,410,595	1,329,687
减：累计折旧		(317,608)	(257,438)
固定资产净值	21	1,092,987	1,072,249
在建工程	22	714,611	712,003
长期资产合计		<u>40,252,427</u>	<u>29,489,333</u>
无形资产及其他资产：			
无形资产		3,265	2,731
长期待摊费用	23	221,426	233,781
待处理抵债资产		241,427	252,948
无形资产及其他资产合计		<u>466,118</u>	<u>489,460</u>
资产总计		<u>195,977,590</u>	<u>138,898,420</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

2002 年 6 月 30 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	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31
流动负债：			
短期存款	24	96,649,823	77,248,311
短期储蓄存款	25	9,575,668	7,219,097
财政性存款		1,208,123	617,476
向中央银行借款	26	-	2,795,776
同业存放款项	27	36,368,882	23,252,273
同业拆入	28	10,777,801	120,000
汇出汇款		584,289	250,384
应解汇款及临时存款		907,156	278,913
委托资金		2,549,931	736,554
存入短期保证金	34	9,288,336	7,526,333
应付利息	29	679,003	474,664
应付工资		63,417	73,879
应付福利费		8,602	6,641
应交税金	30	89,529	221,721
其他应付款	31	1,176,513	929,452
预提费用		8,344	12,737
流动负债合计		<u>169,935,417</u>	<u>121,764,211</u>
长期负债：			
长期存款	32	19,345,549	10,867,694
长期储蓄存款	33	789,535	614,127
存入长期保证金	34	208,943	227,485
长期负债合计		<u>20,344,027</u>	<u>11,709,306</u>
负债合计		<u>190,279,444</u>	<u>133,473,517</u>
股东权益：			
股本	35	2,586,721	2,249,323
资本公积	36	2,532,123	2,532,123
盈余公积	37	129,274	129,274
其中：法定公益金	37	64,637	64,637
未分配利润		452,941	517,096
资本折算差额		(2,913)	(2,913)
股东权益合计		<u>5,698,146</u>	<u>5,424,903</u>
负债和股东权益总计		<u>195,977,590</u>	<u>138,898,420</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

2002 上半年度利润及利润分配表

会商银 02 表
单位：人民币千元

项 目	附注五	2002 年 1 至 6 月	2001 年 1 至 6 月
营业收入		3,033,606	2,047,271
利息收入	38	1,920,672	1,305,026
金融机构往来收入	39	551,139	378,075
手续费收入		41,093	34,140
汇兑收益		24,126	15,794
投资收益	40	491,841	306,242
其他营业收入		4,735	7,994
营业支出		(2,401,045)	(1,620,329)
利息支出	38	(908,117)	(581,982)
金融机构往来支出	39	(427,035)	(217,380)
手续费支出		(7,511)	(7,065)
营业费用		(667,211)	(499,728)
其他营业支出	41	(391,171)	(314,174)
营业税金及附加	42	(137,382)	(98,133)
营业利润		495,179	328,809
加：营业外收入		2,861	2,135
减：营业外支出		(2,227)	(2,222)
利润总额		495,813	328,722
减：所得税	43	(65,117)	(138,753)
净利润		430,696	189,969
加：年初未分配利润		517,096	285,578
可供投资者分配的利润		947,792	475,547
减：应付普通股股利	35	(494,851)	(346,222)
未分配利润		452,941	129,325

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

2002 上半年度现金流量表

会商银 03 表
单位：人民币千元
金 额

项 目	
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	4,008,909
吸收的活期存款净额	15,526,585
吸收的活期存款以外的其他存款	68,847,490
吸收的委托投资款净额	1,813,377
同业存放款项净额	13,116,609
向其他金融机构拆入的资金净额	7,862,025
收取的利息	2,465,938
收取的手续费	41,093
收到的其他与经营活动有关的现金	32,434
现金流入小计	113,714,460
对外发放的中长期贷款	(9,684,886)
对外发放的短期贷款净额	(33,160,483)
对外发放的委托贷款净额	(1,813,377)
支付的活期存款以外的其他存款本金	(50,442,953)
一般存款准备金净额	(776,738)
存放同业款项净额	255,646
拆放其他金融机构资金净额	(955,455)
支付的利息	(1,130,812)
支付的手续费	(7,511)
支付给职工以及为职工支付的现金	(330,993)
支付的所得税款	(210,071)
支付的除所得税以外的其他税费	(124,620)
支付的其他与经营活动有关的现金	(407,156)
现金流出小计	(98,789,409)
经营活动产生的现金流量净额	14,925,051
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	1,376,410
取得债券利息收入所收到的现金	564,505
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	9,481
现金流入小计	1,950,396
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(244,906)
股权投资所支付的现金	(17,756)
债券投资所支付的现金	(6,752,949)
现金流出小计	(7,015,611)
投资活动产生的现金流量净额	(5,065,215)
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	(157,453)
筹资活动产生的现金流量净额	(157,453)
四、现金及现金等价物净增加额	9,702,383

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

2002 上半年度现金流量表(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	430,696
加： 计提(转销)的坏账准备	(44)
计提的贷款呆账准备	274,500
固定资产折旧	71,204
无形资产摊销	194
长期待摊费用摊销	29,359
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失(减：收益)	451
投资损失 (减：收益)	(491,841)
经营性应收项目的减少 (减：增加)	(42,206,895)
经营性应付项目的增加 (减：减少)	56,817,427
经营活动产生的现金流量净额	<u>14,925,051</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(附注五. 4)：

现金的期末额	492,205
减：现金的年初余额	(319,236)
加：现金等价物的期末余额	25,164,949
减：现金等价物的年初余额	(15,635,535)
现金及现金等价物净增加额	<u>9,702,383</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
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一 银行简介

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)是经国务院及中国人民银行(以下又称“中央银行”)批准于 1996 年 2 月 7 日成立的全国性股份制商业银行。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 2002 年 6 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、福州及太原开设了 13 家分行级机构, 并在石家庄开设了 1 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》、《金融企业会计制度》及其相关规定。

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 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 记账本位币

以人民币为记账本位币。

3 记账原则和计价基础

除特别说明外, 本行会计核算均以权责发生制为记账原则, 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, 采用分账制核算。年终决算时, 对各种分账核算的外币账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折算成人民币入账。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

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

6 坏账核算方法

本行采用备抵法核算坏账损失。

本行对应收贷款利息、拆放款项利息及其他应收款项, 根据其可收回性逐项分析计提坏账准备。鉴于谨慎的贷款利息及拆放款项利息收入确认政策(参见附注三、18), 对应收贷款及拆放款项利息, 未计提坏账准备; 对于应收债券投资利息, 根据其业务性质未计提坏账准备。

提取的坏账准备计入当期损益。对于发生的坏账损失, 首先冲减已计提的坏账准备, 不足部分直接计入当期损益。对于确认为坏账损失并已核销的应收款项如又收回的, 在收回时, 按原核销的坏账准备金额转回。

7 贴现及其核算方法

贴现主要包括本行向持有业经承兑且尚未到期商业汇票的客户的贴现, 还包括本行因资金管理需要而将客户贴入票据向中央银行进行的回购式再贴现、向其他金融机构进行的回购

中国民生银行股份有限公司

2002 上半年度会计报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

式转贴现, 以及接受其他金融机构向本行的转贴现。

贴现以贴现票据的到期价值计量。

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, 且贴现申请人账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) 呆账贷款

呆账贷款的确认标准如下:

A 借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散, 并终止法人资格, 本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, 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, 本行依法取得的抵债资产的预计可收回金额, 例如, 经评估确认的市场公允价值, 扣除抵债资产接收费用后, 小于贷款本息的差额, 经追偿后仍无法收回的债权;

H 开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时, 凡开证申请人和保证人由于上述 A 至 G 项原因, 无法偿还垫款, 经追偿后仍无法收回的垫款;

I 经国务院专案批准核销的债权。

(5) 应计贷款和非应计贷款

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

9 贷款呆账准备核算方法

本行采用备抵法核算贷款呆账准备。

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

本行在期末分析各项贷款的可回收性, 并预计可能产生的贷款损失, 计提贷款呆账准备。

贷款呆账准备的提取, 是按照资产风险分类的结果, 并考虑借款人的还贷能力、贷款本息的偿还情况、抵押质押物的合理价值、担保人的支持力度和本行内部信贷管理等因素, 按比例计提。计算结果超出账面呆账准备余额的差额部分计入当期利润表。

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

对于本行不承担风险的委托贷款, 不提取呆账准备。

10 短期投资核算方法

中国民生银行股份有限公司

2002 上半年度会计报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

本行短期投资主要为短期债券投资。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 长期股权投资

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

13 长期投资减值准备核算方法

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

14 固定资产计价及折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用年限超过 1 年且单位价值较高的有形资产。

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。

15 在建工程核算方法

在建工程指正在兴建中或安装中的资本性资产, 以实际发生的成本入账。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。

16 长期待摊费用计价及摊销

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

本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, 按实际发生额入账。

长期待摊费用还包括尚未开业的分支机构筹建期间的费用。

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

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

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

17 抵债资产及其减值准备

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

中国民生银行股份有限公司

2002 上半年度会计报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查，对预计可能产生的损失，计提减值准备；对已计提减值准备的抵债资产，在以后可收回金额又回升的，冲减已计提的减值准备。抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量。

18 收入确认原则

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

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

其他收入按权责发生制原则确认。

19 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。

20 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。

21 所得税

本行企业所得税的会计处理采用应付税款法。

22 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 13 家分行及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。

23 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。

24 会计政策变更及影响

为了更审慎确认贴现利息收入，本行于2002年度对贴现利息收入的会计核算方法进行了变更，将“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”，变更为：按照贴现票据的到期价值、当期持有时间及适用利率计算确认，计入贴现当期损益。

由于此项核算方法的变更，本行调减了2002上半年度贴现利息收入，该项调整扣除所得税影响后的金额为人民币175,607,995元。由于以前年度的累积影响数不能合理确定，本行按未来适用法将此调整数计入当期损益。

四 税项

税种	税率	计税基础
营业税	6%*	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 2002 年 1 月 1 日起营业税税率调低至 6% (2001 年：7%)。

五 会计报表主要项目注释

1 现金及银行存款

2002年6月30日

2001年12月31日

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	现金	485,446	317,036
	银行存款	6,759	2,200
	合计	492,205	319,236
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%。期末存放中央银行款项包括：		
		2002年6月30日	2001年12月31日
	一般存款准备金	6,212,947	5,436,209
	备付金	9,084,032	8,625,914
	合计	15,296,979	14,062,123
3	存放同业款项		
		2002年	2001年
	存放境外同业活期款项	1,561,332	179,701
	存放境内同业活期款项	13,809,516	6,255,048
	存放境内同业定期款项		
	-三个月内到期	710,069	574,872
	-三个月后到期	6,800,772	7,056,418
	合计	22,881,689	14,066,039
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：		
		2002年6月30日	2001年12月31日
	现金和银行存款	492,205	319,236
	存放境内、外同业活期及三个月内到期款项	16,080,917	7,009,621
	存放中央银行的备付金	9,084,032	8,625,914
	小计	25,164,949	15,635,535
	合计	25,657,154	15,954,771
5	拆放同业		
		2002年	2001年
	拆放境内中资银行	2,200,000	858,000
	拆放境外同业	3,226,554	3,923,991
	合计	5,426,554	4,781,991
	拆放境内中资银行期末余额中包括逾期未收回的拆放海南发展银行的款项20,000,000元(2001年：20,000,000元)。本行已针对上述有问题的拆放款项计提了呆账准备，并合并反映于贷款呆账准备中。		
6	拆放金融性公司		
		2002年6月30日	2001年12月31日
	拆放境内金融性公司	1,885,856	4,679,710
	其中：逾期拆放款项	270,848	171,950
	截至2002年6月30日止，逾期拆放款项余额中包括1997年拆放广东省国际信托投资公司3,866,781美元，折合人民币32,006,117元(2001年：人民币33,108,800元)，及拆放广东国际租赁公司人民币9,032,613元(2001年：9,032,613元)。广东省国际信托投资公司和广东国际租赁公司均已宣告破产，本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账准备，并合并反映于贷款呆账准备中。		
7	短期贷款		
		2002年6月30日	2001年12月31日
	保证贷款	30,337,394	25,465,357
	抵押贷款	4,412,471	3,678,124
	质押贷款	6,454,261	6,673,241

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

信用贷款	14,069,456	6,650,907
合计	55,273,582	42,467,629

截至2002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116,000,000元
(2001年: 76,000,000元), 参见附注八“关联方关系及其交易”。

8 进出口押汇

	2002年6月30日	2001年12月31日
出口押汇	378,766	137,509
进口押汇	301,884	257,998
合计	680,650	395,507

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

	2002年6月30日	2001年12月31日
应收贷款利息	129,114	93,002
应收拆放款项利息	71,119	110,757
应收债券投资利息	256,580	272,404
其他应收利息	16,253	6,854
合计	473,066	483,017

截至2002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(2001年: 无)。

10 其他应收款净额

	2002年6月30日	2001年12月31日
预付设备款	70,137	-
预付房租及押金	58,137	66,649
预付装修款	36,295	3,882
备用金	29,092	11,228
预付购房款	27,092	8,580
应收诉讼费	18,689	11,344
预付养老保险金	7,500	-
其他	65,805	45,957
合计	312,747	147,640
减: 坏账准备	(6,342)	(6,386)
净额	306,405	141,254

2002年6月30日				2001年12月31日		
账龄	金额	占余额比例	坏账准备	金额	占余额比例	坏账准备
一年以内	298,553	96%	(2,398)	125,608	85%	(3,597)
一至二年	6,989	2%	(2,117)	15,842	11%	(1,443)
二至三年	2,709	1%	(920)	1,684	1%	(659)
三年以上	4,496	1%	(907)	4,506	3%	(687)
合计	312,747	100%	(6,342)	147,640	100%	(6,386)

截至 2002 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(2001 年: 无)。

11 贴现

	2002年6月30日	2001年12月31日
贴现:		
银行承兑汇票	22,467,537	13,992,018
商业承兑汇票	6,776,921	2,241,470
再贴现/转贴现:		
银行承兑汇票	1,917,893	2,235,776
商业承兑汇票	7,014,908	-
买入外币票据	-	264

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	合计		38,177,259		18,469,528	
12	短期投资					
		2002年6月30日		2001年12月31日		
	国债	-		50,000		
	金融债券	305,176		478,561		
	合计	305,176		528,561		
13	买入返售证券					
		2002年6月30日		2001年12月31日		
	国债	7,854,000		6,010,000		
	金融债券	1,450,000		-		
	其他债券	170,000		359,254		
	合计	9,474,000		6,369,254		
14	一年内到期的长期债券投资					
		2002 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	2003.6	2.72 - 7.86	1,279,098	1,223,656	- 55,442
	金融债券	2003.6	2.90 - 4.75	607,424	606,941	483 -
	其他债券	2003.6	4.49 - 8.60	149,171	121,386	- 27,785
	合计			2,035,693	1,951,983	483 83,227
				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	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			1,419,224	1,349,890	(313) 69,647
15	中长期贷款					
		2002年6月30日		2001年12月31日		
	保证贷款	9,241,398		5,295,902		
	抵押贷款	3,812,929		3,622,995		
	质押贷款	1,231,176		148,985		
	信用贷款	1,593,005		1,134,649		
	合计	15,878,508		10,202,531		
	截至2002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(2001年: 无)。					
16	逾期贷款					
		2002年6月30日		2001年12月31日		
	保证贷款	322,200		230,008		
	抵押贷款	279,665		317,091		
	质押贷款	27,379		9,063		
	信用贷款	115		700		
	合计	629,359		556,862		
	截至2002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(2001年: 无)。					
17	呆滞贷款					
		截至2002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	947,655	129,900	458,514	237,621	121,620

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

抵押贷款	488,682	106,219	165,780	158,107	58,576
质押贷款	114,745	-	28,505	84,000	2,240
信用贷款	208,757	52,040	31,756	81,000	43,961
合计	<u>1,759,839</u>	<u>288,159</u>	<u>684,555</u>	<u>560,728</u>	<u>226,397</u>

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	155,716	26,500	76,738	52,478	-
合计	<u>1,470,680</u>	<u>539,808</u>	<u>487,923</u>	<u>335,696</u>	<u>107,253</u>

截至2002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(2001年: 无)。

18 贷款呆账准备

		2002年1至6月	2001年度
年初余额		1,908,500	1,400,000
本期计提		274,500	564,392
本期核销		-	(55,892)
期末余额		<u>2,183,000</u>	<u>1,908,500</u>

19 长期债券投资

2002 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	2003-2032	1.90 - 11.83	13,572,213	13,321,249	178,818	72,146
金融债券	2003-2011	1.99 - 8.25	7,633,238	7,595,626	37,612	-
其他债券	2003-2012	2.03- 9.30	1,103,133	1,087,382	15,751	-
合计			<u>22,308,584</u>	<u>22,004,257</u>	<u>232,181</u>	<u>72,146</u>

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	2003-2016	2.46 -11.83	11,713,529	11,431,805	197,139	84,585
金融债券	2003-2011	2.04 - 8.25	4,611,688	4,584,702	25,368	1,618
其他债券	2003-2011	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>

20 长期股权投资

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

21 固定资产及累计折旧

	房屋及建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值 -				
2002年1月1日	731,242	479,518	118,927	1,329,687
1至6月增加	44,979	46,244	10,651	101,874
1至6月减少	-	(2,079)	(18,887)	(20,966)
2002年6月30日	<u>776,221</u>	<u>523,683</u>	<u>110,691</u>	<u>1,410,595</u>
累计折旧 -				
2002年1月1日	(60,604)	(148,617)	(48,217)	(257,438)

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1至6月增加	(11,797)	(51,174)	(8,233)	(71,204)
1至6月减少	-	337	10,697	11,034
2002年6月30日	<u>(72,401)</u>	<u>(199,454)</u>	<u>(45,753)</u>	<u>(317,608)</u>
净值 -				
2002年6月30日	<u>703,820</u>	<u>324,229</u>	<u>64,938</u>	<u>1,092,987</u>
2001年12月31日	<u>670,638</u>	<u>330,901</u>	<u>70,710</u>	<u>1,072,249</u>

截至 2002 年 6 月 30 日止，固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产。

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

22 在建工程

工程名称	2002 年 1 月 1 日	1 至 6 月增加	1 至 6 月 转入固定资产	1 至 6 月 转入递延资产	2002 年 6 月 30 日	资金来源	工程进度
北京民生大厦	509,372	-	-	-	509,372	自有	80%
航南大厦	142,399	11,465	-	-	153,864	自有	99%
武汉江汉支行营业部	22,923	-	(22,923)	-	-	自有	已结转
上海徐汇房产	10,000	-	-	-	10,000	自有	70%
大连西岗支行营业用房	9,958	-	-	-	9,958	自有	待结转
金源大厦地库	7,000	-	-	-	7,000	自有	待结转
福州东街支行营业厅装修工程	5,083	1,954	-	-	7,037	自有	待结转
其他	5,268	14,830	(1,283)	(1,435)	17,380	自有	80%
合计	<u>712,003</u>	<u>28,249</u>	<u>(24,206)</u>	<u>(1,435)</u>	<u>714,611</u>		

在建工程余额中无资本化利息支出 (2001 年：无)。

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)
五 会计报表主要项目附注(续)
23 长期待摊费用

	2002年1 月1日	1至6月增加	1至6月摊销	2002年6月30日
装修费	174,474	13,842	(21,048)	167,268
网络工程	27,267	979	(1,427)	26,819
其他	32,040	2,183	(6,884)	27,339
合计	<u>233,781</u>	<u>17,004</u>	<u>(29,359)</u>	<u>221,426</u>

24 短期存款		2002年6月30日	2001年12月31日
国有企业存款		19,966,376	16,389,782
民营企业存款		12,497,655	10,731,158
三资企业存款		5,885,770	4,270,106
集体企业存款		2,140,731	1,729,988
其他存款		19,828,526	14,068,344
公司卡存款		70,533	86,923
一年期及以下单位定期存款		36,260,232	29,972,010
合计		<u>96,649,823</u>	<u>77,248,311</u>

25 短期储蓄存款		2002年6月30日	2001年12月31日
活期储蓄存款		4,013,625	2,833,818
一年期及以下定期储蓄存款		5,526,420	4,364,252
定活两便储蓄存款		35,623	21,027
合计		<u>9,575,668</u>	<u>7,219,097</u>

26 向中央银行借款		2002年6月30日	2001年12月31日
借款		-	560,000
再贴现票据融资		-	2,235,776
合计		<u>-</u>	<u>2,795,776</u>

27 同业存放款项		2002年6月30日	2001年12月31日
境内同业的活期存款		35,035,914	22,364,037
境内同业的定期存款		1,317,966	888,236
境外同业存放		15,002	-
合计		<u>36,368,882</u>	<u>23,252,273</u>

28 同业拆入		2002年6月30日	2001年12月31日
境内同业拆入		1,845,000	120,000
转贴现票据融资		8,932,801	-
合计		<u>10,777,801</u>	<u>120,000</u>

29 应付利息
截至2002年6月30日止, 应付利息余额主要为应付存款利息, 计655,724,051元(2001年: 444,807,979元)。

30 应交税金		2002年6月30日	2001年12月31日
应交营业税		71,653	84,572
(预缴)/应交企业所得税		(9,285)	135,669
其他		27,161	1,480

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	合计	89,529	221,721
31	其他应付款		
	2002年6月30日	2001年12月31日	
	本票	984,918	761,400
	应付代理证券款	49,211	40,674
	应付劳动保险费	35,123	13,771
	应付购置设备款	21,851	28,359
	代保管款项	18,933	18,109
	应付营业用房购置款	11,421	16,412
	保管箱押金	10,055	8,551
	应付装修款	8,588	6,132
	其他	36,413	36,044
	合计	1,176,513	929,452
	截至 2002 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(2001 年：无)。		
32	长期存款		
	2002年6月30日	2001年12月31日	
	二年期	1,471,438	475,388
	三年期及以上	17,874,111	10,392,306
	合计	19,345,549	10,867,694
33	长期储蓄存款		
	2002年6月30日	2001年12月31日	
	二年期	436,650	385,111
	三年期	257,859	169,161
	五年期及以上	95,026	59,855
	合计	789,535	614,127
34	存入短期及长期保证金		
	2002年6月30日	2001年12月31日	
	承兑汇票保证金	5,713,266	6,076,249
	综合授信业务保证金	1,814,471	492,802
	开出保函保证金	712,969	504,726
	外币质押贷款保证金	579,711	157,447
	信用证开证保证金	432,515	455,232
	工程质量投标保证金	1,954	1,529
	其他	242,393	65,833
	合计	9,497,279	7,753,818
35	股本		
	2002年1月1日	1至6月普通股 股利转增股本*	2002年6月30日
	尚未流通股份：		
	发起人股份	1,794,323	2,063,471
	其中： 境内法人持有股份	1,794,323	2,063,471
	已流通股份：		
	境内上市的人民币普通股	455,000	523,250
	股本总数	2,249,323	2,586,721

*根据2002年5月27日本行2001年度股东大会决议，同意2001年利润分配预案。本行按照2001年12月31日总股本2,249,322,889股为基数，每10股派发现金0.70元(含税)，每10股送红股1.5股，红股每股面值人民币1元。此次共派发现金股利157,452,602元，送红股

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

337,398,433股而转增股本337,398,433元, 共计股利494,851,035元。此次普通股股利转增股本后, 股本总额变更至2,586,721,322元(2001年: 2,249,322,889元), 尚待资本验证。

36	资本公积	2002年6月30日	2001年12月31日
	股本溢价	2,532,123	2,532,123
37	盈余公积	2002年6月30日	2001年12月31日
	法定盈余公积金	64,637	64,637
	法定公益金	64,637	64,637
	合计	129,274	129,274
38	利息收入和支出	2002年1至6月	2001年1至6月
	利息收入		
	短期贷款利息收入	1,288,006	917,873
	中长期贷款利息收入	349,693	117,363
	贴现利息收入	248,786	251,488
	其他	34,187	18,302
	合计	1,920,672	1,305,026
	利息支出		
	定期存款利息支出	634,356	359,705
	活期存款利息支出	206,128	161,287
	定期储蓄存款利息支出	57,145	48,931
	活期储蓄存款利息支出	10,303	6,059
	其他	185	6,000
	合计	908,117	581,982
39	金融机构往来收入和支出	2002年	2001年
	金融机构往来收入		
	存放中央银行款项利息收入	124,912	89,839
	存放同业款项利息收入	64,790	26,789
	拆放同业利息收入	223,831	238,874
	转贴现利息收入	114,246	12,730
	其他收入	23,360	9,843
	合计	551,139	378,075
	金融机构往来支出		
	同业存放款项利息支出	199,631	79,269
	同业拆入利息支出	14,370	11,071
	向中央银行借款利息支出	17,801	-
	再贴现及转贴现利息支出	152,514	97,705
	其他支出	42,719	29,335
	合计	427,035	217,380
	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	2002年1至6月	2001年1至6月
	长期债券投资收益	480,928	303,549
	短期债券投资收益	10,913	2,693
	合计	491,841	306,242
41	其他营业支出	2002年1至6月	2001年1至6月
	贷款呆账准备	274,500	250,000

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	固定资产折旧	71,204	42,591
	坏账准备	(44)	(782)
	其他	45,511	22,365
	合计	391,171	314,174
42	营业税金及附加		
	2002年1至6月	2001年1至6月	
	营业税金	127,580	92,249
	城市维护建设税	6,558	3,885
	教育费附加	3,244	1,999
	合计	137,382	98,133
43	所得税		
	2002年1至6月	2001年1至6月	
	利润总额	495,813	328,722
	加：纳税调整增加额	36,204	298,363
	其中：工资性支出	163,231	147,053
	(弥补)/不可抵扣的贷款呆账准备	(153,673)	126,040
	其他	26,646	25,270
	减：纳税调整减少额	(334,692)	(206,620)
	其中：国债利息收入	(334,692)	(193,002)
	其他	-	(13,618)
	应纳税所得额	197,325	420,465
	所得税率	33%	33%
	应纳所得税额	65,117	138,753

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 本行于2002年6月30日分币种列示的资产负债情况

	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	日元 折合人民币	其他外币 折合人民币	合计
资产						
现金及银行存款	358,757	86,867	29,643	10,459	6,479	492,205
存放中央银行及同业款项	35,882,580	1,532,244	708,239	28,061	27,544	38,178,668
贷款，净额	108,225,689	2,073,945	16,383	36,051	11,034	110,363,102
拆放同业及金融性公司净额	3,791,394	2,526,307	843,412	-	5,931	7,167,044
投资	18,955,608	4,905,949	823,145	-	14,751	24,699,453
其他资产	13,915,212	1,090,730	71,023	67	86	15,077,118
资产合计	<u>181,129,240</u>	<u>12,216,042</u>	<u>2,491,845</u>	<u>74,638</u>	<u>65,825</u>	<u>195,977,590</u>
负债						
存款	126,089,975	8,954,028	1,633,151	64,060	23,796	136,765,010
同业存放款项	34,520,993	1,490,067	357,819	-	3	36,368,882
其他负债	15,295,182	1,406,323	392,776	10,338	40,933	17,145,552
负债合计	<u>175,906,150</u>	<u>11,850,418</u>	<u>2,383,746</u>	<u>74,398</u>	<u>64,732</u>	<u>190,279,444</u>
资产负债净头寸	<u>5,223,090</u>	<u>365,624</u>	<u>108,099</u>	<u>240</u>	<u>1,093</u>	<u>5,698,146</u>

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 本行于 2002 年 6 月 30 日各资产负债项目的到期日分析

	已逾期	即时偿还	三个月内	三个月至一年	一至五年	五年以上	合计
资产							
现金及银行存款	-	492,205	-	-	-	-	492,205
存放中央银行及同业款项	-	31,377,895	-	3,810,073	2,990,700	-	38,178,668
贷款，净额	1,645,900	8,546,364	28,575,677	53,801,656	14,130,957	3,662,548	110,363,102
拆放同业及金融性公司净额	145,482	4,386,366	785,324	1,544,524	305,348	-	7,167,044
投资	-	-	861,119	1,479,750	12,221,122	10,137,462	24,699,453
其他资产	-	201,952	10,755,972	1,488,281	1,326,455	1,304,458	15,077,118
资产合计	<u>1,791,382</u>	<u>45,004,782</u>	<u>40,978,092</u>	<u>62,124,284</u>	<u>30,974,582</u>	<u>15,104,468</u>	<u>195,977,590</u>
负债							
存款	-	77,975,855	13,174,194	25,452,655	17,462,306	2,700,000	136,765,010
同业存放款项	-	35,050,916	1,278,739	39,227	-	-	36,368,882
其他负债	-	2,048,756	12,167,483	2,492,606	412,532	24,175	17,145,552
负债合计	<u>-</u>	<u>115,075,527</u>	<u>26,620,416</u>	<u>27,984,488</u>	<u>17,874,838</u>	<u>2,724,175</u>	<u>190,279,444</u>
流动性净额	<u>1,791,382</u>	<u>(70,070,745)</u>	<u>14,357,676</u>	<u>34,139,796</u>	<u>13,099,744</u>	<u>12,380,293</u>	<u>5,698,146</u>

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 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。截至 2002 年 6 月 30 日止，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	20,634 万股	7.98%
中国泛海控股有限公司	19,435 万股	7.51%
东方集团股份有限公司	19,435 万股	7.51%
中国船东互保协会	16,445 万股	6.36%
中国乡镇企业投资开发有限公司	14,962 万股	5.78%
厦门福信集团有限公司	14,247 万股	5.51%
中国煤炭工业进出口集团公司	13,455 万股	5.20%
中国有色金属建设股份有限公司	13,455 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：

	2002年6月30日	2001年12月31日
中国船东互保协会	60,000	50,000
中国乡镇企业投资开发有限公司	26,000	26,000
中国有色金属建设股份有限公司	30,000	-
合计	<u>116,000</u>	<u>76,000</u>

截至2002年6月30日止，除上述股东贷款外，其他股东信用余额如下：

	2002年6月30日	2001年12月31日
贷款	<u>140,340</u>	<u>190,440</u>

九 分部资料

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

地区	2002年6月30日	2001年12月31日
北京	36,412,040	27,332,198
上海	20,600,086	12,140,086
深圳	11,993,650	9,693,766
广州	9,911,060	7,386,179
武汉	8,785,511	4,475,694
南京	3,803,805	2,154,348
太原	3,368,497	2,702,568
杭州	3,308,731	1,667,900
石家庄	3,190,291	1,352,270
其他地区	11,027,065	4,659,267
合计	<u>112,400,736</u>	<u>73,564,276</u>

贷款(范围如上)按行业划分如下：

行业	2002年6月30日	2001年12月31日
工业	19,351,113	18,659,744
商贸服务业	16,692,445	14,738,492
房地产建筑业	16,161,337	8,904,889
交通运输业	7,036,206	7,764,030
能源	6,206,920	4,176,310
科技环保业	3,685,325	3,528,132
进出口贸易	3,039,702	3,920,650
政府机构	1,203,710	505,000

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

公共事业及其他	39,023,978	11,367,029
合计	112,400,736	73,564,276

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	2002年6月30日	2001年12月31日
北京	37,607,204	30,251,655
上海	29,341,188	20,951,331
深圳	17,694,013	13,620,243
广州	13,436,545	11,279,782
武汉	8,967,577	8,047,513
南京	5,878,549	4,208,521
太原	5,637,046	4,268,726
杭州	4,820,693	3,176,587
石家庄	2,696,891	2,206,086
其他地区	10,685,304	5,971,516
合计	136,765,010	103,981,960

十 或有事项

截至2002年6月30日止, 本行无重大或有事项。

十一 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:

	2002年6月30日	2001年12月31日
已签约但尚未支付	383,345	243,657
已批准但尚未签约	244,093	496,081
	627,438	739,738

十二 表外科目

本行主要表外科目余额如下:

	2002年6月30日	2001年12月31日
银行承兑汇票	14,570,468	12,104,947
签开担保函	1,466,732	1,307,341
开往境外信用证	475,297	1,119,009
境外开来信用证	706,055	111,621
应收信用证出口款项	5,888	51,061
应收未收利息	407,187	313,763
租赁承诺	1,000,660	785,117
单位授信额度	9,508,447	2,308,256
个人授信额度	5,810	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 2002 年 6 月 30 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	103,160	605,609	289,682	998,451
经营设备	554	1,477	120	2,151
其他	41	17	-	58
合计	103,755	607,103	289,802	1,000,660

十三 货币掉期

本行货币掉期未到期合同金额如下:

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	2002年6月30日	2001年12月31日
货币掉期	<u>41,304</u>	<u>41,304</u>

十四 对比数字

根据中国证券监督管理委员会制定的《公开发行证券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》及财政部制定的具体会计准则《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的规定，本行在 2001 年度 12 月份对 2001 年度会计报表中的贷款呆账准备和长期投资减值准备进行了相应调整。

为使 2002 上半年度与 2001 上半年度会计报表数字可比较，本行根据 2001 年度 12 月份所作调整的性质，对 2001 上半年度利润表中的其他营业支出- 贷款呆账准备和长期投资减值准备的提取金额进行了相应调整：调增 2001 上半年度贷款呆账准备提取金额 126,039,805 元，冲销长期投资减值准备金额 13,617,840 元。

中国民生银行股份有限公司

2002 上半年度

附件

管理层提供的辅助信息

(除特别标明外，金额单位为人民币千元)

会计报表差异调节表

	2002 年 1 至 6 月 净利润
按《金融企业会计制度》编制的本报表金额	430,696
按《国际会计准则》所作的调整	
冲销尚未开业分支机构开办费期末净额	15,172
递延所得税调整	(55,351)
按《国际会计准则》调整后的金额	390,517
	2002 年 6 月 30 日 净资产
按《金融企业会计制度》编制的本报表余额	5,698,146
按《国际会计准则》所作的调整：	
由贷款损失准备形成递延税资产	170,870
待出售投资的未实现收益，税后	329,677
其他，净值	27,218
按《国际会计准则》调整后的余额	6,225,911

重要变动事项说明

截至 2002 年 6 月 30 日止，较 2001 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、向中央银行及同业借款、同业存放款项、长期存款、保证金存款及营业收入和支出，其主要原因为：

- (a) 分支机构和营业网点增加及进入增长期，并大力拓展资金市场，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及转贴现所产生的向中央银行及同业借款也相应增加；
- (c) 由于本行在 2002 上半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) 由于存贷款业务的大幅增长，营业收入和支出也相应有较大增长。
- (e) 租赁承诺有较大幅度的增加，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所致。

附件二 补充财务报告

中国民生银行股份有限公司

2002 上半年度会计报表

Mail Address

18th Floor Beijing Kerry Centre
1 Guang Hua Lu
Chao Yang District
Beijing 100020
People's Republic of China
Telephone +86 (10) 6561 2233
Facsimile +86 (10) 8529 9000

审计报告

致中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审计了中国民生银行股份有限公司（以下简称“贵行”）2002 年 6 月 30 日的资产负债表和 2002 上半年度的利润表和现金流量表。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计划并实施必要审计程序，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 2002 年 6 月 30 日的财务状况和贵行 2002 上半年度的经营成果和现金流量情况。

普华永道中国有限公司

2002 年 8 月 7 日

2002 上半年度利润表

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2002 上半年度	2001 上半年度
利息收入	3	2,963,652	1,989,343
利息支出	3	<u>(1,335,152)</u>	<u>(799,362)</u>
利息收入净额	3	1,628,500	1,189,981
手续费收入		41,093	34,140
手续费支出		<u>(7,511)</u>	<u>(7,065)</u>
手续费收入净额		33,582	27,075
其他营业收入	4	<u>31,722</u>	<u>25,923</u>
营业收入		1,693,804	1,242,979
营业费用	5	(908,319)	(679,936)
贷款损失准备	11	<u>(274,500)</u>	<u>(250,000)</u>
税前利润		510,985	313,043
所得税	6	<u>(120,468)</u>	<u>(129,233)</u>
净利润		<u>390,517</u>	<u>183,810</u>
平均每股收益	7	<u>人民币 0.15</u>	<u>人民币 0.07</u>

中国民生银行股份有限公司

2002 年 6 月 30 日资产负债表
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2002 年 6 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放同业款项	8	23,373,894	14,385,275
存放中央银行款项	9	15,296,979	14,062,123
票据贴现		38,177,259	18,469,528
买入返售证券		9,474,000	6,369,254
贷款	11	81,535,887	64,556,449
贷款损失准备金	11	(2,183,000)	(1,908,500)
投资			
-待出售投资	12	6,250,157	4,123,410
-持有到期投资	12	18,785,978	15,051,419
应收利息和其他应收款		929,846	805,192
固定资产，净值	13	1,974,866	1,958,827
递延税资产	14	173,843	229,194
其他资产	15	295,955	291,819
资产合计		<u>194,085,664</u>	<u>138,393,990</u>
负债及股东权益			
负债			
客户存款	16	137,973,133	104,599,436
同业存放款项		36,368,882	23,252,273
向中央银行及其他银行借款	17	10,777,801	2,915,776
汇出汇款		584,289	250,384
递延税负债	14	162,377	8,578
其他负债	18	1,993,271	1,686,956
负债合计		<u>187,859,753</u>	<u>132,713,403</u>
股东权益			
股本	19	2,586,721	2,249,323
资本公积金	19	2,532,123	2,532,123
盈余公积金	20	129,274	129,274
其中：法定公益金	20	64,637	64,637
未分配利润		651,029	755,363
待出售投资未实现收益，税后	21	329,677	17,417
资本折算差额		(2,913)	(2,913)
股东权益合计		<u>6,225,911</u>	<u>5,680,587</u>
负债及股东权益合计		<u>194,085,664</u>	<u>138,393,990</u>

本会计报表经由本行董事会于 2002 年 8 月 19 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

2002 上半年度股东权益变动表

(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	法定 盈余公积金	法定公益金	未分配利润 /(累计亏损)	待出售投资 未实现收 益，税后	资本折算差额	合计
2001 年 1 月 1 日余额		1,730,248	3,752,883	-	-	(238,282)	-	(2,884)	5,241,965
资本公积转增股本		519,075	(519,075)	-	-	-	-	-	-
净利润		-	-	-	-	183,810	-	-	183,810
待出售投资未实现 收益，税后		-	-	-	-	-	2,898	-	2,898
现金股利分配	22	-	-	-	-	(346,222)	-	-	(346,222)
2001 年 6 月 30 日余额		<u>2,249,323</u>	<u>3,233,808</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(400,694)</u>	<u>2,898</u>	<u>(2,884)</u>	<u>5,082,451</u>
2002 年 1 月 1 日余额		2,249,323	2,532,123	64,637	64,637	755,363	17,417	(2,913)	5,680,587
净利润		-	-	-	-	390,517	-	-	390,517
待出售投资未实现 收益，税后	21	-	-	-	-	-	312,260	-	312,260
现金股利分配	22	-	-	-	-	(157,453)	-	-	(157,453)
股票股利分配	22	337,398	-	-	-	(337,398)	-	-	-
2002 年 6 月 30 日余额		<u>2,586,721</u>	<u>2,532,123</u>	<u>64,637</u>	<u>64,637</u>	<u>651,029</u>	<u>329,677</u>	<u>(2,913)</u>	<u>6,225,911</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

2002 上半年度现金流量表
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2002 上半年度	2001 上半年度
经营活动产生的现金流量			
税前利润		510,985	313,043
调整项目：			
提取贷款损失准备		274,500	250,000
转回坏账准备		(44)	(782)
支付的所得税款		(210,071)	(129,233)
折旧和摊销		100,563	63,245
固定资产清理损失		451	446
下述账目变化净额：			
三个月以上定期存放同业款项		255,646	(183,068)
票据贴现		(19,707,731)	(1,100,436)
拆放同业		(644,563)	(1,012,945)
拆放非银行金融机构		2,793,854	(825,357)
贷款		(19,128,729)	(11,215,497)
应收利息和其他应收款		(35,962)	43,964
其他资产		11,519	4,664
客户存款		33,373,697	22,104,931
同业存放款项		13,116,609	8,419,616
向中央银行及其他银行借款		7,862,025	142,000
汇出汇款		333,905	(54,590)
其他负债		462,768	725,843
经营活动产生的现金流量净额		19,369,422	17,545,844
投资活动产生的现金流量			
下述账目(增加)/减少净额：			
存放中央银行限定性存款		(776,738)	(1,114,346)
买入返售证券		(3,104,746)	(1,510,000)
投资支付现金		(6,771,656)	(6,687,821)
投资到期收回现金		1,376,410	685,390
购入固定资产和其他资产支付现金		(242,337)	(201,183)
处置固定资产收回现金		9,481	-
投资活动产生的现金流量净额		(9,509,586)	(8,827,960)
筹资活动产生的现金流量			
卖出回购证券减少净额		-	640,000
支付现金股利		(157,453)	(346,222)
筹资活动产生的现金流量净额		(157,453)	293,778
现金及现金等价物净增加额		9,702,383	9,011,662
期初现金及现金等价物余额	10	15,954,771	11,480,988
期末现金及现金等价物余额	10	25,657,154	20,492,650
现金流量表补充资料			
收到的利息		3,030,443	1,658,282
支付的利息		(1,130,812)	(642,910)

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
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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(或称“中央银行”)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。本行提供广泛的商业银行和相关金融服务, 目前在中国境内经营。
截至 2002 年 6 月 30 日止, 本行共有员工 3,559 人(2001 年末: 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投资按公允价值计量外, 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》。

b 外币折算

对外币业务, 采用分账制核算。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(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账, 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账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账户。

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。利息收入还包括为债券投资而计提的利息收入并扣除其溢价或折价摊销后的净额。本行对收回性存在较大疑问的贷款, 如其本金或利息逾期 90 天以上, 或者, 贷款本金或利息虽未逾期 90 天, 但是借款人或担保人存在违约, 则贷款停止计息。已计未收利息冲减当年损益, 直到实际收回时方确认收入。

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。

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, 在交易期限内按合同利率计算确认。

g 投资

本行的投资包括债券投资和对非关联公司的股权投资。

债券投资分为以下两类: 持有到期及待出售债券投资。对于有固定到期日的债券投资, 管理层准备且能够持有至债券投资到期日的, 归类为持有到期债券投资。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债券投资归类为待出售债券投资。管理层在购买时即确定了债券投资的分类。

债券投资购入时以结算日的成本价计量。在待出售债券投资持有期间, 按照相应市场价格或利用现金流量模型计算其公允价值, 并按计算出的公允价值对账面价值进行调整。由于对待出售债券投资进行重新估价而发生的未实现损益直接作为股东权益项目列示。当该债券投资被出售或发生减值时, 将公允价值已实现部分确认为当期投资损益。

持有到期证券按照摊余成本扣除减值准备后的净额列示。

债券投资在本行持有期间内的利息计入利息收入。

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

非关联公司是指本行对该公司的持股比例低于 20% 的被投资公司。本行将对非关联公司的投资归类为待出售投资。由于本行对此类非关联公司无控制且无重大影响, 故本行采用成本法核算此类投资。该投资账面价值近似于其公允价值。对非关联公司的收益计入其他营业收入中。

根据《国际会计准则》第 39 号, 金融资产应以公允价值列示。对非关联公司的股权投资按成本扣除减值准备后的净额列示。

当金融资产的账面价值高于可收回金额时, 资产已经减值。以历史成本原则核算的资产的减值准备数额, 为该资产账面价值与按照实际利率计算的预计未来现金流的净现值之差额。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。

h 贷款及贷款损失准备金

贷款以实际放款金额入账, 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账面价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。

i 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。

j 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

当固定资产的账面价值超过估计的重置价值时, 将账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。

k 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。

由于本行提前终止租赁协议, 本行的所有惩罚性支付全部计入当期损益。

l 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。

m 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。

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

n 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本行共同承担。

本行所承担保险金费用计入当期损益。

o 递延所得税

以纳税基础计算的资产及负债与其账面价值之间的暂时性差异依当前法定税率以债务法计算递延所得税。

暂时性差异主要是由于贷款损失准备及待出售投资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税所得以抵销上述暂时性差异时, 递延税资产方予确认。管理层根据递延税资产的可收回性适当提取估价准备金。待出售投资价值重估而引起的递延税项直接借记或贷记股东权益项目, 待相关投资售出时, 连同相关递延收益或损失计入当期已实现损益。

p 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时方确认为利润分配。

q 承兑

承兑是指本行在见到客户所签发的票据时所作出的付款承诺。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, 并作为或有事项及承诺披露。

r 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。

s 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。此类支出在发生时计入损益。

t 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

	2002上半年度	2001上半年度
利息收入:		
贷款和贴现利息收入	1,886,485	1,286,725
债券投资利息收入	491,841	306,242
拆放金融机构利息收入	223,831	238,874
存放中央银行款项利息收入	124,912	89,839
存放同业款项利息收入	64,790	26,789
买入返售证券利息收入	23,360	9,843
再贴现及转贴现利息收入	114,246	12,729
其他利息收入	34,187	18,302
	<u>2,963,652</u>	<u>1,989,343</u>
利息支出:		
客户存款利息支出	907,932	575,982
同业存放款项利息支出	199,631	79,269
同业拆入款项利息支出	14,370	11,071
卖出回购证券利息支出	42,719	27,870

中国民生银行股份有限公司			
2002 上半年度会计报表附注			
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)			
	向中央银行借款利息支出	17,801	1,465
	再贴现及转贴现利息支出	152,514	97,705
	其他利息支出	185	6,000
		<u>1,335,152</u>	<u>799,362</u>
	利息收入净额	<u>1,628,500</u>	<u>1,189,981</u>
4	其他营业收入		
	汇兑损益净额	24,126	15,794
	其他收入	7,596	10,129
		<u>31,722</u>	<u>25,923</u>
5	营业费用		
	2002上半年度	2001上半年度	
	人工费用	297,117	225,210
	房屋租赁	104,335	76,955
	折旧	92,252	53,410
	办公费	47,688	40,787
	业务研发拓展费	10,059	34,660
	递延资产摊销	8,311	9,835
	营业税	137,382	98,133
	其他管理费用	211,175	140,946
		<u>908,319</u>	<u>679,936</u>
6	所得税		
	当年所得税	65,117	138,753
	递延所得税	55,351	(9,520)
		<u>120,468</u>	<u>129,233</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:		
	2002上半年度	2001上半年度	
	税前利润	510,985	313,043
	按照 33%的所得税率计提所得税	168,625	103,304
	免税的国债利息收入	(110,449)	(63,691)
	不得在所得税前抵扣的工资、宣传费及 其他费用	62,060	52,341
	递延税资产估价准备	-	41,593
	其他	232	(4,314)
		<u>120,468</u>	<u>129,233</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。		
	2002上半年度	2001上半年度	
	可供股东分配的利润	390,517	183,810
	加权平均发行股数(单位: 千股)	2,586,721	2,586,821
	平均每股收益(金额单位: 人民币元)	<u>0.15</u>	<u>0.07</u>
8	现金及存放同业款项		
	2002年6月30日	2001年12月31日	
	现金	492,205	319,236
	存放同业款项	22,881,689	14,066,039
		<u>23,373,894</u>	<u>14,385,275</u>
9	存放中央银行款项		

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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:

	2002年6月30日	2001年12月31日
限定性存款	6,212,947	5,436,209
非限定性存款	9,084,032	8,625,914
	<u>15,296,979</u>	<u>14,062,123</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:		
	2002年6月30日	2001年12月31日
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)	16,573,122	7,328,857
存放中央银行的非限定性存款	9,084,032	8,625,914
	<u>25,657,154</u>	<u>15,954,771</u>
11 贷款和贷款损失准备金		
贷款构成列示如下:		
贷款	73,542,827	54,699,241
拆放同业	5,426,554	4,781,991
拆放非银行金融机构	1,885,856	4,679,710
信用证项下垫款	680,650	395,507
	<u>81,535,887</u>	<u>64,556,449</u>
贷款按客户所在行业列示如下:		
工业企业	20,154,960	14,484,225
房地产企业	11,241,952	8,618,076
贸易企业	15,841,468	12,571,193
综合企业	6,986,768	3,237,145
其他企业	19,317,679	15,788,602
	<u>73,542,827</u>	<u>54,699,241</u>
贷款按客户性质列示如下:		
	2002年6月30日	2001年12月31日
国有企业	37,224,581	23,968,398
民营企业	12,042,307	11,666,420
三资企业	6,956,894	4,726,960
集体企业	2,519,427	1,982,162
其他企业	10,871,339	8,299,684
个人贷款	3,928,279	4,055,617
	<u>73,542,827</u>	<u>54,699,241</u>
贷款损失准备金		
	2002 上半年度	2001 年度
年初余额	1,908,500	1,400,000
本期计提	274,500	564,392
本期核销	-	(55,892)
期末余额	<u>2,183,000</u>	<u>1,908,500</u>

截至 2002 年 6 月 30 日止, 冲回应收利息人民币 407,187,000 元(2001 年 12 月 31 日: 人民币 313,763,000 元), 停止计息的贷款本金为人民币 1,945,311,195 元(2001 年 12 月 31 日: 人民币 1,867,143,154 元)。

本行向客户提供委托存贷款服务。截至 2002 年 6 月 30 日止, 本行已将委托贷款计人民币 2,549,930,777 元(2001 年 12 月 31 日: 人民币 736,554,248 元)与委托存款进行了抵销。

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

12

投资

2002年6月30日 2001年12月31日

待出售投资:

债券: 按公允价值计量

-已上市或交易

83,408

2,228,010

-非上市或交易

6,116,749

1,895,400

6,200,157

4,123,410

对非关联公司投资*

50,000

-

6,250,157

4,123,410

*经中国人民银行批准本行于 2001 年与另外 84 家机构共同组建了中国银联股份有限公司。该公司为一家专门提供银行卡综合服务的公司。本行对该公司投资总额为人民币 50,000,000 元, 占该公司注册资本的 3.029%。

持有到期投资:

	2002 年 6 月 30 日		2001年12月31日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
国债				
-已上市或交易	2,551,440	2,007,062	2,546,311	2,024,096
-非上市或交易	9,393,609	9,027,491	7,659,677	7,358,922
	11,945,049	11,034,553	10,205,988	9,383,018
金融债券				
-非上市或交易	6,718,209	6,618,385	4,675,053	4,619,485
其他债券				
-已上市或交易	111,680	80,000	82,039	80,000
-非上市或交易	1,124,196	1,053,040	969,975	968,916
	1,235,876	1,133,040	1,052,014	1,048,916
	19,899,134	18,785,978	15,933,055	15,051,419

13 固定资产

2002年6月30日 2001年12月31日

固定资产原值

1,682,180

1,587,531

累计折旧

(421,925)

(340,707)

固定资产净值

1,260,255

1,246,824

在建工程

714,611

712,003

1,974,866

1,958,827

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					
2002 年 1 月 1 日余额	731,242	257,844	479,518	118,927	1,587,531
加: 本期增加	44,979	13,74	46,244	10,651	115,615
减: 本期清理	-	-	(2,079)	(18,887)	(20,966)
2002 年 6 月 30 日余额	776,221	271,585	523,683	110,691	1,682,180
累计折旧					
2002 年 1 月 1 日余额	60,604	83,269	148,617	48,217	340,707
加: 本期计提	11,797	21,048	51,174	8,233	92,252
减: 本期清理	-	-	(337)	(10,697)	(11,034)
2002 年 6 月 30 日余额	72,401	104,317	199,454	45,753	421,92
账面净值					

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

2002 年 6 月 30 日余额	703,820	167,268	324,229	64,938	1,260,255
2001 年 12 月 31 日余额	670,638	174,575	330,901	70,710	1,246,824

14 递延税项

递延税资产是由以下项目构成:

	2002年6月30日	2001年12月31日
贷款损失准备金	170,870	221,582
其他, 净值	2,973	7,612
	<u>173,843</u>	<u>229,194</u>

截至 2002 年 6 月 30 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 304,546,735 元 (2001 年 12 月 31 日: 人民币 355,258,860 元), 同时对递延税资产提取了递延估价准备人民币 133,677,348 元(2001 年 12 月 31 日: 人民币 133,677,348 元)。递延税负债是由以下项目构成:

	2002年6月30日	2001年12月31日
待出售证券价值重估	<u>162,377</u>	<u>8,578</u>
15 其他资产		
递延资产	54,526	38,871
其他资产	241,429	252,948
	<u>295,955</u>	<u>291,819</u>

递延资产主要包括预付房屋租金。其他资产的账面价值近似于其公允价值。

16 客户存款

	2002年6月30日	2001年12月31日
活期存款	61,597,714	47,893,777
储蓄存款	10,365,203	7,833,224
定期存款	55,605,781	40,839,704
保证金存款	9,497,279	7,753,818
应解汇款及临时性存款	907,156	278,913
	<u>137,973,133</u>	<u>104,599,436</u>

17 向中央银行及其他银行借款

向中央银行借款	-	2,795,776
向其他银行借款	10,777,801	120,000
	<u>10,777,801</u>	<u>2,915,776</u>

18 其他负债

本票保证金	984,918	761,400
应付利息	679,003	474,664
应交税金	57,391	187,926
应付工资	72,019	73,879
其他	199,940	189,087
	<u>1,993,271</u>	<u>1,686,956</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
2001 年 1 月 1 日	1,380	350	1,730,248	3,752,883	5,483,131
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	1,794	455	2,249,323	2,532,123	4,781,446
股票股利(附注 22)	269	68	337,398	-	337,398
2002 年 6 月 30 日	2,063	523	2,586,721	2,532,123	5,118,844

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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。董事会通常在年底作出提取盈余公积金和法定公益金的决议。本行对于 2002 上半年度的经营成果, 尚未作出提取盈余公积金和法定公益金的决议。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。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 待出售投资未实现损益

	2002年6月30日	2001年12月31日
期初余额		
待出售投资重估公允价值	25,995	-
递延所得税	(8,578)	-
公允价值变动净收益	466,059	25,995
递延所得税	(153,799)	(8,578)
	312,260	17,417
期末余额	329,677	17,417

22 每股股利

根据 2002 年 5 月 27 日召开的年度股东大会所作决议, 本行宣告并发放了 2001 年度的现金股利, 每股派发现金人民币 0.07 元, 现金股利计人民币 157,452,602 元(2001 年: 人民币 346,222,462 元)。

根据同日股东大会决议, 本行宣告并批准了股票股利, 每 10 股送 1.5 股, 即时生效。因此次分派股票股利, 本行对本报告所涉及期间的平均每股收益进行了重新计算。

23 贴现利息收入

本行于 2002 上半年度调减了净贴现利息收入, 扣除所得税后的金额为人民币 175,607,995 元, 其中部分金额与以前会计期间有关。但此事项在以前会计期间的的影响金额不能合理确定。

24 或有事项及承诺

	2002年6月30日	2001年12月31日
信用承诺:		
开出信用证	475,297	1,119,009
承兑	14,570,468	12,104,947
经营租赁承诺, 按到期日划分:		
一年内到期	103,755	159,008
一年至五年到期	607,103	467,566
五年以后到期	289,802	158,543
	1,000,660	785,117

25 表外科目

外汇掉期合同(合同金额)	41,304	41,304
--------------	--------	--------

截至 2002 年 6 月 30 日及 2001 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 2002 年 6 月 30 日止, 股东贷款余额为人民币 256,340,000 元 (2001 年 12 月 31 日: 人民币 266,440,000 元)。

贷款及承兑按一般商业条款发放。

27 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 2002 年 6 月 30 日及 2001 年 12 月 31 日的余额及各种外币汇率风险敞口。

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2002 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	21,205,840	1,388,093	707,418	38,520	34,023	23,373,894
存放央行款项	15,035,497	231,018	30,464	-	-	15,296,979
票据贴现	38,031,977	144,328	-	-	954	38,177,259
买入返售证券	9,474,000	-	-	-	-	9,474,000
贷款，净值	73,985,106	4,455,924	859,795	36,051	16,011	79,352,887
投资	19,290,330	4,907,909	823,145	-	14,751	25,036,135
应收利息和其他应收款	714,418	197,297	17,978	67	86	929,846
固定资产，净值	1,973,178	1,688	-	-	-	1,974,866
递延税资产	173,843	-	-	-	-	173,843
其他资产	267,956	27,999	-	-	-	295,955
资产合计	180,152,145	11,354,256	2,438,800	74,638	65,825	194,085,664
负债：						
客户存款及汇出汇款	127,693,912	9,128,284	1,634,379	73,691	27,156	138,557,422
同业存放款项	34,520,993	1,490,067	357,819	-	3	36,368,882
向央行及其他银行借款	10,777,801	-	-	-	-	10,777,801
递延税负债	162,377	-	-	-	-	162,377
其他负债	1,246,207	370,281	338,503	707	37,573	1,993,271
负债合计	174,401,290	10,988,632	2,330,701	74,398	64,732	187,859,753
资产负债表头寸净额	5,750,855	365,624	108,099	240	1,093	6,225,911
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
交易证券	-	-	-	-	-	-
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	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
卖出回购证券	-	-	-	-	-	-
递延税负债	8,578	-	-	-	-	8,578
其他负债	1,136,603	358,955	185,454	5,720	224	1,686,956
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

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

28

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:

2002 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	16,573,121	-	3,810,073	2,990,700	-	-	23,373,894
存放央行款项	15,296,979	-	-	-	-	-	15,296,979
票据贴现	721,997	23,579,678	13,851,087	-	-	24,497	38,177,259
买入返售证券	194,000	9,280,000	-	-	-	-	9,474,000
贷款, 净值	12,210,734	5,781,322	41,495,093	14,436,305	3,662,548	1,766,885	79,352,887
投资	-	6,819,230	1,333,393	9,799,997	7,083,515	-	25,036,135
应收利息及其他应收款	31,471	352,160	455,443	90,772	-	-	929,846
固定资产, 净值	-	42,596	127,789	681,543	1,122,938	-	1,974,866
递延税资产	-	-	-	173,843	-	-	173,843
其他资产	-	1,543	4,726	284,170	5,516	-	295,955
资产总计	45,028,302	45,856,529	61,077,604	28,457,330	11,874,517	1,791,382	194,085,664
负债:							
客户存款及汇出汇款	79,768,267	13,174,194	25,452,655	17,462,306	2,700,000	-	138,557,422
同业存放款项	35,050,916	1,278,739	39,227	-	-	-	36,368,882
向央行及其他银行借款	-	9,704,781	1,073,020	-	-	-	10,777,801
递延税负债	-	-	-	162,377	-	-	162,377
其他负债	216,476	1,327,871	283,236	143,500	22,188	-	1,993,271
负债总计	115,035,659	25,485,585	26,848,138	17,768,183	2,722,188	-	187,859,753
流动性净额	(70,007,357)	20,370,944	34,229,466	10,689,147	9,152,329	1,791,382	6,225,911
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
交易证券	-	-	-	-	-	-	-
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	-	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
卖出回购证券	-	-	-	-	-	-	-
递延税负债	-	-	-	8,578	-	-	8,578
其他负债	877,287	421,441	256,411	103,481	28,336	-	1,686,956
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

中国民生银行股份有限公司
2002 上半年度会计报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

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。

29 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。

30 金融工具的公允价值

投资—待出售投资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 及 2002 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, 贷款的账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, 其账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, 不良贷款的账面价值亦包括在 2002 年 6 月 30 日全部贷款的预计公允价值中。管理层认为贷款的账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账面价值确定。

31 将税前利润从法定会计报表调整为本会计报表中的数字

	2002上半年度	2001上半年度
法定会计报表中的税前利润	495,813	328,722
税前利润的调整:		
开办费等调整, 净值	15,172	(15,679)
本会计报表中的税前利润	510,985	313,043

2002 上半年度法定会计报表提取的所得税为人民币 65,117,000 元(2001 上半年度: 人民币 138,753,000 元)。根据附注 6 的分析, 在本会计报表中该项金额增至人民币 120,468,000 元(2001 上半年度: 人民币 129,233,000 元)。

32 将净资产从法定会计报表调整为本会计报表中的数字

	2002年6月30日	2001年12月31日
法定会计报表中的净资产	5,698,146	5,424,903
净资产的调整:		
由贷款损失准备形成递延税资产	170,870	221,582
待出售投资的未实现收益, 税后	329,677	17,417
其他, 净值	27,218	16,685
本会计报表中的净资产	6,225,911	5,680,587