

中国民生银行股份有限公司

二 二年年度报告

目 录

重要提示.....	3
第一章 公司基本情况简介.....	3
第二章 会计数据和业务数据摘要.....	4
第三章 股本变动及股东情况.....	8
第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	12
第五章 公司治理结构.....	14
第六章 股东大会情况简介.....	15
第七章 董事会报告.....	16
第八章 监事会报告.....	27
第九章 重要事项.....	28
第十章 财务报告.....	30
第十一章 备查文件目录.....	30
第十二章 附件.....	30

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。

本公司董事王玉贵、杨祥波、李安民未亲自出席会议，均书面委托其他董事代行表决权。雷平一董事因病去世。

本公司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

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

第一章 公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

（简称：中国民生银行，下称“本公司”）

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

（缩写：“CMBC”）

二、公司法定代表人：经叔平

三、公司董事会秘书：高峰

证券事务代表：陈崇龙

联系地址：北京市东城区正义路4号

联系电话：010 - 65269592

传 真：010 - 65229104

电子信箱：cmbc@public.bta.net.cn

四、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

国际互联网网址：www.cmbc.com.cn

电子信箱：cmbc@public.bta.net.cn

五、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

登载年度报告的中国证监会指定网站网址：www.sse.com.cn

年度报告备置地点：本公司董事会监事会办公室

六、公司股票上市交易所：上海证券交易所

股票简称：民生银行

股票代码：600016

七、公司其他有关资料

首次注册日期：1996年2月7日

变更注册日期：2002年12月30日

注册地点：北京市东城区正义路4号

企业法人营业执照号码：1000001898

税务登记证号码：京国税东字 110101100018988

地税京字 110101100018988000

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

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

八、本报告分别以中、英文编制，在对中外文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第二章 会计数据和业务数据摘要

一、本年度主要利润指标

(单位：人民币千元)

项 目	境内审计数	境外审计数
利润总额	1,219,028	1,242,095
净利润	891,540	884,626
扣除非经常性损益后的净利润	889,109	884,626
主营业务利润	1,215,399	1,242,095
其他业务利润	0	0
营业利润	1,215,399	1,242,095
投资收益	1,186,343	1,069,490
补贴收入	0	0
营业外收支净额	3,629	0
经营活动产生的现金流量净额	35,379,783	36,404,863
现金及现金等价物净增加额	26,717,753	26,717,753

注：按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号：非经常性损益》的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目及涉及金额为营业外收入14,029千元、营业外支出10,400千元。

二、截止报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

项 目	2002 年		2001 年	2000 年境内审计数	
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	调整后	调整前
主营业务收入	7,213,677	7,227,706	5,119,828	2,710,108	2,710,108
净利润	891,540	884,626	646,370	238,615	429,166
总资产	246,280,853	241,671,016	138,898,420	69,715,176	68,058,215
总负债	240,277,043	235,237,012	133,473,517	64,587,925	62,062,477
股东权益 (不含少数股东权益)	6,003,810	6,434,004	5,424,903	5,127,251	5,995,738
全面摊薄每股收益	0.34 元	0.34 元	0.29 元	0.14 元	0.25 元
加权平均每股收益	0.34 元	0.34 元	0.27 元	0.17 元	0.31 元
扣除非经常性损益后的 每股收益	0.34 元	0.34 元	0.28 元	0.13 元	0.24 元
每股净资产	2.32 元	2.49 元	2.41 元	2.96 元	3.47 元
调整后每股净资产	2.22 元	2.47 元	2.31 元	2.89 元	3.33 元
每股经营活动产生的 现金流量净额	13.68 元	14.07 元	7.02 元	1.05 元	1.05 元
净资产收益率	14.85%	13.75%	11.91%	4.65%	7.16%
扣除非经常性损益后的 全面摊薄净资产收益率	14.81%	13.75%	11.67%	4.25%	6.81%
扣除非经常性损益后的 加权平均净资产收益率	15.35%	14.64%	12.00%	23.72%	24.14%

注：1. 有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号：年度报告的内容与格式》(2002 年修订)第 21 条及《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》规定计算。

2. 2001 年、2000 年境内审计数为本公司 2001 年年度报告披露数据。原披露 2001 年主营业务收入为 5,130,993 千元，将汇兑收益与汇兑损失轧抵后反映,2001 年主营业务收入为 5,119,828 千元。

三、境内外审计重要财务数据及差异

(单位：人民币千元)

	2002 年 净利润	2002 年末 净资产	2002 年末 总资产	2002 年末 总负债
基于国内会计准则计算	891,540	6,003,810	246,280,853	240,277,043
按国际财务报告准则所作的调整：				
2001 年冲销未开业分支机构开办费期末净额	23,067			
递延税调整	-29,981	177,720	177,720	
待出售投资的未实现收益(税后)		43,638	65,131	21,493
将委托贷款及投资与委托存款抵销			-4,852,688	-4,852,688
尚未经股东大会批准的利润分配		155,203		-155,203
其他		53,633		-53,633
调整小计	-6,914	430,194	-4,609,837	-5,040,031
境外补充财务报告	884,626	6,434,004	241,671,016	235,237,012

注：根据国际财务报告准则，对未开业新设机构的开办费须直接计入当期费用；国内会计准则将该费用在长期待摊费用中核算；对所得税的处理，国际采用纳税影响会计法，国内采用应付税款法。

故国际报表净利润比国内报表略低。

四、境内外会计报表贷款呆账准备金情况

(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	546,693	546,693
报告期核销		
期末余额	2,455,193	2,455,193

五、截止报告期末前三年补充财务数据

(单位：人民币千元)

项 目	2002 年末		2001 年末 境内审计数	2000 年末 境内审计数
	境内审计数	境外审计数		
存款总额	184,704,752	184,704,752	104,594,455	52,714,834
其中：长期存款	22,516,229	22,516,229	11,709,306	1,482,578
同业拆入	1,269,860	1,269,868	120,000	608,000
贷款总额	128,346,279	128,346,279	73,564,276	37,594,101
其中：短期贷款	70,140,618	70,140,618	42,467,629	25,427,186
进出口押汇	513,371	513,371	395,507	79,956
贴现	25,147,868	25,147,868	18,469,528	5,867,421
中长期贷款	29,711,811	29,711,811	10,202,531	4,687,390
逾期贷款	1,587,532	1,587,532	556,862	711,641
呆滞贷款	1,172,021	1,172,021	1,470,680	820,507
呆账贷款	73,058	73,058	1,539	0

注：1. 根据人民银行新的存款统计口径，各项存款包括：短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、机关团体存款。机关团体存款新计入该项统计中，因此 2001 年末存款总额调增 612,495 千元、2000 年末存款总额调增 25 千元；

2. 长期存款包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金；

3. 贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆账贷款。

六、本年度利润表附表

按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求，计算本年度境内外每股收益和净资产收益率。

(一) 境内审计数

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率		每股收益	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,215,399	20.24%	20.98%	0.47 元	0.47 元

营业利润	1,215,399	20.24%	20.98%	0.47 元	0.47 元
净利润	891,540	14.85%	15.39%	0.34 元	0.34 元
扣除非经常性损益后净利润	889,109	14.81%	15.35%	0.34 元	0.34 元

(二) 境外审计数

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率		每股收益	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	1,242,095	19.31%	20.55%	0.48 元	0.48 元
营业利润	1,242,095	19.31%	20.55%	0.48 元	0.48 元
净利润	884,626	13.75%	14.64%	0.34 元	0.34 元
扣除非经常性损益后净利润	884,626	13.75%	14.64%	0.34 元	0.34 元

七、截止报告期末前三年按期末数及平均数计算的补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2002 年		2001 年		2000 年		
		期末	平均	期末	平均	期末	平均	
资本充足率	8	8.22	8.54	10.1	12.7	21.5	16.0	
流动性比例	人民币	25	64.46	48.76	44.5	49.3	51.8	50.4
	外币	60	36.46	46.90	266.1	203.9	126.9	115.8
存贷比	人民币	75	55.24	58.26	56.4	66.1	72.2	68.7
	外币	85	24.90	20.34	17.2	17.9	16.1	28.4
拆借资金比例	拆入资金比	4	0.45	0.74	0.1	0.2	1.3	1.4
	拆出资金比	8	5.71	8.67	6.8	5.2	3.1	7.0
国际商业借款比例	100	3.72	1.41	0	0	0	0	
不良贷款比例	15	2.04	2.51	4.25	-	5.72	-	
利息回收率	-	95.44	94.72	98.0	93.7	90.8	88.6	
单一最大客户贷款比例	10	4.94	8.19	8.2	7.9	3.6	7.5	
最大十家客户贷款比例	50	49.37	61.80	61.4	48.5	29.3	53.6	

注：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，本公司按此

公式对 2001 年及 2000 年不良贷款比例进行了重新计算。

八、报告期内股东权益变动情况

(一) 境内审计数

(单位：人民币千元)

股东权益项目	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	133,731		263,005
其中：公益金	64,637	44,577		109,214
未分配利润	517,096	891,540	783,785	624,851
资本折算差额	-2,913	23		-2,890
股东权益合计	5,424,903	1,362,692	783,785	6,003,810

股东权益主要变动原因：

1. 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，2002 年上半年以 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。

2. 盈余公积增加是根据报告期净利润计提所致。

3. 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 2001 年度股利、计提盈余公积及董事会提议分配 2002 年度现金股利所致。

4. 资本折算差额增加是由于资本折算汇率变动所致。

(二) 境外审计数

(单位：人民币千元)

股东权益项目	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	133,731		263,005
其中：公益金	64,637	44,577		109,214
未分配利润	755,363	884,626	628,582	1,011,407
待出售投资未实现收益(税后)	17,417	26,221		43,638
资本折算差额	-2,913	23		-2,890
股东权益合计	5,680,587	1,381,999	628,582	6,434,004

1. 未分配利润减少是由于报告期分配 2001 年度股利、计提盈余公积所致。

2. 待出售投资未实现收益(税后)增加是由于报告期末待出售投资公允价值高于其成本所致。

3. 其他股东权益项目主要变动原因同上。

第三章 股本变动及股东情况

一、股份变动情况

报告期内，本公司股份变动情况表如下：

(单位：股)

	变动前	变动增减 派送红股	变动后
一、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			
未上市流通股份合计：	1,794,322,889	269,148,433	2,063,471,322
二、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：	455,000,000	68,250,000	523,250,000
三、股份总数：	2,249,322,889	337,398,433	2,586,721,322

注：股份变动原因详见本报告“第一章、八、报告期内股东权益变动情况”。

二、股票发行与上市情况

（一）截至报告期末前三年历次股票发行情况

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

（二）报告期内股份总数及结构变动情况

本公司实施2001年度利润分配方案后（详见本报告“第一章、八、报告期内股东权益变动情况”），股份总数为2,586,721,322股。股份总数及结构见上述“股份变动情况表”。

（三）报告期内，本公司无内部职工股。

三、股东情况

（一）股东总数

报告期末，本公司股东总户数为178,475户，其中：境内未流通法人股56户、社会公众股股东178,419户。

（二）前十名股东持股及股份质押情况

本公司无控股股东和其他实际控制人。

本公司前十名股东持股情况如下表

（单位：万股）

股东名称	年末持股	年初持股	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%
中国中小企业投资有限公司	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	11,455.00	11,700.00	-245.00	4.40%
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%
合计	150,854.78	132,917.20	17,937.58	58.32%

注：（1）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150,854.78万股，占股本总数的58.32%。

（2）本公司股东中国有色金属建设股份有限公司于2002年12月16日与泛海实业股份有限公司签订股权转让协议，将其所持本公司法人股2000万股转让给泛海实业股份有限公司。该事项公告于2002年12月27日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

（3）2003年1月8日，本公司第一大股东四川新希望农业股份有限公司以其所持本公司法人股20,633.99万股以股权注资的方式全部划转至新希望投资有限公司。本次股份转让后，新希望投资有限公司持有本公司7.98%股份，取代四川新希望农业股份有限公司成为本公司第一大股东，该

事项已公告于 2003 年 1 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

(4) 本公司股东“中国乡镇企业投资开发有限公司”于 2002 年 3 月更名为“中国中小企业投资有限公司”(见本公司“2002 年第三季度报告”2002 年 10 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》)

上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

本公司股东四川新希望农业股份有限公司法人代表刘永好与四川南方希望有限公司法人代表刘畅为父女关系，其他股东之间本公司未知其关联关系。

本公司无战略投资者或一般法人因配售新股成为的股东。

3. 本公司前十名股东股份质押情况

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

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
交通银行北京分行西单支行	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	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	2535	2002.11.8-2003.7.29
交通银行北京分行西单支行	4680	2002.12.26-2004.12.26
交通银行北京分行西单支行	4680	2002.12.27-2004.12.27
合计	19,435	

(2) 厦门福信集团有限公司将所持本公司股份 13,425 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
交通银行厦门分行	575	2002.7.12 - 2003.7.15
交通银行厦门分行	1,000	2002.1.31 - 2003.1.29
交通银行厦门分行	1,500	2002.1.31 - 2003.1.29
厦门国际银行	1,000	2001.3.18 - 2003.3.17
融基伟业投资有限公司	4,500	2002.12.31 - 2004.4.30
福建兴业银行厦门分行	250	2002.11.8 - 2003.11.8
福建兴业银行厦门分行	250	2002.9.27 - 2003.9.27
中国工商银行厦门分行城建支行	1,800	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
中国工商银行厦门分行湖里支行	1,220	2002.12.19 - 2003.10.30
中国光大银行厦门支行	1,000	2002.9.10-2003.9.10
合计	13,425	

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

(单位：万股)

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

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

(单位：万股)

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

注：因该公司与香港华懋金融服务有限公司股权纠纷，北京市高级人民法院于 2002 年 2 月 7 日将所持 12,910.4 万股冻结，占上述质押股权的 86.30%，冻结期限至 2003 年 7 月 19 日。

(三) 持有本公司股权 5% 以上的股东情况

1. 四川新希望农业股份有限公司(股票代码 000876)

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

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

2. 中国泛海控股有限公司

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

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

3. 东方集团股份有限公司(股票代码 600811)

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

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

4. 中国船东互保协会

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

注册资本：10 万元；股权结构：社团法人。

5. 中国中小企业投资有限公司

原名“中国乡镇企业投资开发有限公司”；法定代表人：曹积仁；成立日期：1992 年 12 月；主要业务和产品：集中连片的乡镇企业工业小区及中小城镇的规划、开发、建设；房地产开发与经

营；各类乡镇企业的项目筹资、投资和技术开发；乡镇企业生产和建设所需物资、商品的储运、租赁和销售（国家有专项规定的除外）；纺织品的销售；与上述业务有关的投资开发咨询、人才技术培训、高新技术开发和信息技术服务。

注册资本：18,552 万元；股权结构：国地土地整理有限公司、北海中发投资有限责任公司等合计占 95.17%；交通银行、贵州省乡镇企业投资有限责任公司等合计占 4.83%。

6. 厦门福信集团有限公司

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

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

7. 中国煤炭工业进出口集团公司

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

注册资本：1.3 亿元；股权结构：国有独资。

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 基本情况

(单位：股)

姓名	性别	年龄	职务	任期	年初持股	年末持股
经叔平	男	85	董事长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
刘永好	男	52	副董事长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
张宏伟	男	49	副董事长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
王玉贵	男	52	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
王宝林	男	56	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
卢志强	男	52	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
冯 仑	男	44	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
李安民	男	59	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
李晓东	男	35	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
陈 建	男	45	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
陈惠光	男	40	董事	2001.5.22-2003.4.30	0	0
杨祥波	男	40	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
宋 勤	女	63	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
黄涤岩	男	73	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
董文标	男	46	董事、行长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
雷平一	男	91	董事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
童赠银	男	69	监事长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
李 静	男	53	副监事长	2000.4.30-2003.4.30	0	0

王 梁	男	61	监事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
赵品璋	男	47	监事	2002.7.29-2003.4.30	0	0
胡平旭	男	81	监事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
钱莉琴	女	49	监事	2000.4.30-2003.4.30	0	0
黄殿鹏	男	51	监事	2000.4.30-2003.4.30	1,000	1,495
洪 崎	男	46	副行长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
魏盛鸿	男	59	副行长	2000.4.30-2003.4.30	0	0
高 峰	男	60	董事会秘书	2000.4.30-2003.4.30	0	0
郭义明	男	59	财务总监	2000.4.30-2003.4.30	0	0
林克平	男	64	党委副书记	2000.9.6 - 至今	0	0

注：1. 经叔平、黄涤岩、雷平一为本公司独立董事；

2. 雷平一董事因病于 2003 年 1 月 4 日在北京去世。

3. 报告期内补选赵品璋为本公司职工代表监事，原职工代表监事刘朝阳因长期出国培训辞去职工代表监事职务。

(二) 董事、监事在股东单位任职情况

姓名	任职股东单位	职 务	任 期
刘永好	四川新希望农业股份有限公司	董事长	2001.5.28-2004.5.28
张宏伟	东方集团股份有限公司	董事长	2002 年 5 月至今
王玉贵	中国船东互保协会	总经理	1993 年至今
王宝林	中国有色金属建设股份有限公司	总经理	1999 年至 2002 年 10 月
卢志强	中国泛海控股有限公司	董事长	1999 年 5 月 24 日至今
冯 仑	北京万通实业股份有限公司	董事长	1993 年至今
李安民	山西安泰集团股份有限公司	董事长	1991 年至今
李晓东	四川南方希望有限公司	总裁助理	1998 年至今
陈 建	中国中小企业投资有限公司	总 裁	2001 年至今
陈惠光	厦门福信集团有限公司	总经理	2000 年 9 月至今
杨祥波	哈尔滨岁宝热电股份有限公司	董事长	1992 年至今
宋 勤	中国煤炭工业进出口集团公司	党委书记	2001 未退休
李 静	长沙市南方华侨贸易有限公司	董事长	1987 年至今
王 梁	东莞市凤岗雁田企业发展公司	董 事	2001 年 6 月至今
胡平旭	昆明兴业公司	常务副董事长、总经理	1984 年至今
黄殿鹏	辽河饲料集团公司	董事长	1996 年至今

注：上述除王梁监事外，其他董事、监事均在其任职股东单位领取报酬。

(三) 年度报酬情况

董事会依据本公司《高级管理人员年薪制办法（试行）》有关规定，对高级管理人员实行全方位考核，并根据考核结果确定年薪数额。

本公司董事中除董文标、监事中除童赠银、赵品璋、钱莉琴外，均不在本公司领取报酬。

本公司董事中除董文标、监事中除赵品璋、钱莉琴外，均在本公司领取定额交通费 4.2 万元/人·年。

董事、监事和高级管理人员在本公司领取报酬的共 9 人。年度报酬具体情况如下：

年度报酬总额	475 万元
金额最高的前三名董事的报酬总额	80 万元
金额最高的前三名高级管理人员的报酬总额	200 万元
独立董事津贴	无
独立董事其他待遇（三名）	12.6 万元（定额交通费）/3 人·年
报 酬 区 间	人 数
71-85 万元	1 人
56-70 万元	5 人
41-55 万元	1 人
20-35 万元	2 人

（四）报告期内离任的董事、监事、高级管理人员姓名及离任原因

原职工代表监事刘朝阳因长期出国培训辞去职工代表监事职务。该事项公告于 2002 年 7 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

二、员工情况

报告期末，本公司在册员工人数 4,254 人；按专业构成划分，管理人员 557 人，业务人员 3,522 人，行政人员 175 人；按教育程度划分，研究生 402 人，本专科 3,437 人，其他 415 人。报告期内，本公司无离退休员工。

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

本公司成立伊始即按照《公司法》和《商业银行法》的有关规定制订了《公司章程》及其配套的管理制度，确立了股东大会、董事会、监事会和经营管理层的职责分工，形成较为完善的公司治理架构。

报告期内，本公司根据中国证监会《上市公司治理准则》和中国人民银行《股份制商业银行公司治理指引》等行政规章，积极对《公司章程》进行研究修订，并将已经制定的议事规则等相关制度提交董事会和股东大会审议批准。本公司正在酝酿建立董事会专门委员会等事宜。

报告期内，本公司治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会

本公司非流通股均为企业法人股份，且股权比较分散，无控股股东。本公司较为合理的股权结构和运行规范，确保了所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。本公司严格按照《股东大会规范意见》召集、召开股东大会，从通知的发布、文件的准备、会议的接待和会场的选择等各个方面周密部署，保证股东参加会议并行使质询权和表决权。本公司每次股东大会均由律师出具法律意见书。

（二）关于董事和董事会

本公司严格按照《公司章程》规定的董事任职资格和选聘程序选举董事，董事会的人数和人

员构成符合法律法规的要求，董事会能够认真履行职责，按照《公司章程》规定和股东大会授权进行决策，注重维护本公司和全体股东的利益。

（三）关于监事和监事会

本公司监事的任职资格和选聘程序、监事会的人数和人员构成均符合《公司章程》和法律法规的要求。本公司监事会制定了《实施专项检查的工作规范》等项制度，严格对本公司进行财务检查和监督。本公司监事会能够按照《公司章程》的规定认真履行职责。

（四）关于信息披露与透明度

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

二、独立董事及履行职责情况

本公司从成立开始，即在董事会中设置了外部董事（独立董事）。报告期内，本公司有独立董事 3 人，达到了中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度指导意见》的要求。独立董事能够勤勉尽责，认真参加董事会会议并发挥积极作用。

三、公司经营决策体系

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

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

四、高级管理人员考评及激励机制、制度情况

董事会制订了《高级管理人员年薪制办法（试行）》，以各项经营指标对高级管理人员实行多角度、全方位考核，使高级管理人员的薪酬收入与管理水平、经营业绩紧密挂钩，做到有奖有罚，奖罚分明，充分调动高级管理人员的积极性。在定量考核的基础上引入定性考核，保证了对高级管理人员考核的科学、全面与完整。采取任期内奖金预留方式，有效地激励高级管理人员为公司持续稳定的发展做出贡献。

第六章 股东大会情况简介

一、股东大会的通知、召集、召开情况

2002 年 5 月 27 日，本公司 2001 年年度股东大会在北京召开。出席会议的股东及股东代理人 34 名，代表股份 1,494,823,360 股，占本公司总股本的 65.9%，会议符合《公司法》与本公司《公司章程》的规定。

二、股东大会通过的决议内容及披露情况

本公司 2001 年年度股东大会通过了如下决议：《关于 2001 年度董事会工作报告的决议》、《关于 2001 年度监事会工作报告的决议》、《关于 2001 年度财务决算报告的决议》、《关于 2001 年度利润分配方案的决议》、《关于 2002 年度财务预算方案的决议》、《关于续聘普华永道国际会计公司和普华永道中天会计师事务所的决议》、《关于调整本行拟发行可转换公司债券方案中发行规模的决议》、《关于调整本行拟发行可转换公司债券方案中个别条款的决议》、《关于提请股东大会授权董事会根据发行时市场的具体情况最终确定转股价格上浮幅度的决议》。

三、选举、更换公司董事、监事情况

报告期内，根据本公司《公司章程》补选赵品璋为本公司职工代表监事，原职工代表监事刘朝阳因长期出国辞去职工代表监事职务。该事项公告于 2002 年 7 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

四、临时股东大会召开情况

(一) 2002 年 4 月 10 日，本公司 2002 年第一次临时股东大会在北京召开，出席会议的股东及股东代理人 36 名，代表股份 1,657,743,229 股，占本公司总股本的 73.13%，会议符合《公司法》与本公司《公司章程》的规定。会议通过了如下决议：《关于将 1999 年末应付股东款项转为呆账准备金的决议》、《关于 2001 年度境内外会计审计差异进行追溯调整并以资本公积弥补追溯调整后 2000 年末呈负数的未分配利润的决议》。

(二) 2002 年 11 月 30 日，本公司 2002 年第二次临时股东大会在北京召开，出席会议的股东及股东代理人 26 名，代表股份 1,776,370,304 股，占本公司总股本的 69.91%，会议符合《公司法》与本公司《公司章程》的规定。会议通过了如下决议：《关于延长申请发行可转换公司债券申请有效期及授权董事会办理相关事宜授权期限的决议》、《关于调整可转换公司债券部分发行条件的决议》。

第七章 董事会报告

一、经营情况

(一) 主营业务的范围及其经营状况

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。

2002 年，随着我国加入世界贸易组织，金融业进一步对外开放，市场竞争愈加激烈。本公司按照董事会制定的经营方针，积极进取，开拓创新，坚持走低风险、快增长、高效益的发展道路，各项业务取得了良好业绩。截至报告期末，本公司存款总额达 1,847.05 亿元，比上年末增加 801.11 亿元，增幅 77%；贷款总额（含贴现）达 1,283.46 亿元，比上年末增加 547.82 亿元，增幅 74%；净

利润 8.92 亿元，比上年增加 2.46 亿元，增幅 38%；报告期末，本公司不良贷款率为 2.04%，在业务快速增长的同时，保持了较低的资产风险。报告期末，本公司已在全国 17 个城市设立了 15 家分行、2 家直属支行，机构总数量为 145 家。

根据 2002 年 7 月出版的英国《银行家》杂志，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。

1. 报告期内主营业务收入、主营业务利润、资产总额

报告期内，本公司主营业务收入为 7,213,677 千元、主营业务利润为 1,215,399 千元、资产总额为 246,280,853 千元。

(1) 按业务种类划分

(单位：人民币千元)

业务种类	业务收入
贷款	4,626,453
拆借、存放等同业业务	1,217,374
债券投资	1,186,343
其他业务	183,507
合计	7,213,677

(2) 按地区划分

(单位：人民币千元)

地 区	主营业务收入	主营业务利润	资产总额
北京、上海、广州、深圳	4,548,939	981,919	169,053,617
武汉、大连、杭州、南京	985,571	145,410	35,226,596
重庆、西安、福州、济南	307,369	2,240	16,221,408
其他机构及分部间抵销调整	1,371,798	85,830	25,779,232
合计	7,213,677	1,215,399	246,280,853

注：抵销调整为本公司对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项（如分支机构间往来款项、收支等）进行的统一调整。

2. 主要产品或服务及其市场占有率情况

根据中国人民银行 2002 年第四季度银行信贷收支报表，本公司报告期末存款规模的市场份额在国内 9 家全国性股份制商业银行中已达 10.0%，比年初提高了 2.1 个百分点。

3. 报告期内主营业务或其结构与前一报告期比较情况

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

(二) 主要控股公司及参股公司的经营情况及业绩

根据中国人民银行《关于筹建中国银联股份有限公司的批复》（银复[2001]234号）的批准，

本公司对中国银联股份有限公司投资人民币 5,000 万元，占该公司注册资本的 3.03%。该公司自 2002 年 3 月成立以来，业务发展迅速，但由于成立不足一年，2002 年略有亏损。随着联网通用工作的推进和受理环境的改善，银行卡跨行交易量将稳步增长，该公司财务状况将不断改善。

（三）主要客户情况

报告期末，本公司前十名客户贷款额为 440,000 万元，占全部贷款总额的 3.43%。

（四）经营中出现的问题与困难及解决方案

报告期内，本公司在经营中存在以下问题与困难：我国加入世界贸易组织，金融业进一步对外开放，市场竞争愈加激烈；中国人民银行自 2002 年 2 月 21 日起下调人民币存、贷款利率，银行利差缩小 0.25 个百分点；资产结构较为单一，具有核心竞争力的产品有待形成与推广。针对以上问题与困难，本公司重点加强了以下工作：

1. 扩大业务规模，实现规模效益。报告期末，与年初相比，本公司存款总额、贷款总额分别增长 77% 和 74%，规模的扩大，部分消化了降息等不利因素对利润的影响。

2. 加快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公司业务、个人业务和金融同业业务新产品，并逐步形成系列化，已成为新的利润增长点。

3. 充分挖潜，促进内涵式增长。通过开展各种形式劳动竞赛和增收节支活动，推行等级支行管理制度，进一步完善激励机制等，实现内部挖潜和外延扩张并重。

4. 积极推进管理创新。通过建设新的客户服务中心、客户信息管理等八个基础系统，逐步向现代化商业银行管理方式转变。

5. 加大培训力度，提高员工职业道德和业务素质。通过建立培训基地、与著名高校合作、出国培训等方式对各级员工进行了针对性培训，加强员工的职业道德和业务素质建设。

二、投资情况

（一）募集资金的使用情况

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

具体情况如下：

1. 拨付新设机构营运资金 12.00 亿元（根据中国人民银行《商业银行设立同城营业网点管理办法》，本公司在报告期内补拨部分分行营运资金 6.00 亿元）；

2. 购建营业用房、科技设备等固定资产 11.39 亿元；

3. 资金营运（包括拆借给外资银行、债券投资等）17.50 亿元。

本公司在资金营运中能够根据业务发展和市场变化及时作出调整，使募集资金在取得较好收益的同时，又有较好的流动性和安全性，实际操作中的投向调整不会影响募集资金使用计划的执行。

（二）非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本公司无非募集资金投资的重大项目。

三、财务状况和经营成果

（一）主要财务指标增减变动幅度及其原因

与上年相比，主要财务指标增减变动幅度及原因如下：（单位：人民币千元）

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
总资产	246,280,853	77%	贷款、存放及拆放同业等业务增长
总负债	240,277,043	80%	存款、同业存放等业务增长迅速
其中：长期负债	22,516,229	92%	长期存款和长期储蓄存款增长
股东权益	6,003,810	11%	当年实现净利润
主营业务利润	1,215,399	38%	业务规模增长
净利润	891,540	38%	业务规模增长
现金及现金等价物净增加额	26,717,753	446	业务规模增长

（二）比较式会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目的情况（单位：人民币千元）

主要财务指标	报告期末	增减幅度	主要原因
现金及银行存款	543,923	70%	头寸增加
存放中央银行款项	37,678,987	168%	头寸增加
存放同业款项	19,576,221	39%	头寸增加
拆放同业	3,303,847	-31%	拆放同业业务减少
短期贷款	70,140,618	65%	贷款业务增加
进出口押汇	513,371	30%	押汇业务增加
应收利息	708,614	47%	应收债券投资利息增加
其它应收款净额	199,072	41%	其他应收款增加
贴现	25,147,868	36%	贴现业务增加
短期投资	4,865,626	821%	短期投资业务增加，上年基数较小
委托贷款及委托投资	4,852,688	559%	委托贷款及投资增加，上年基数较小
买入返售	14,396,832	126%	买入返售业务增加
一年内到期的长期债券投资	1,942,767	37%	长期债券投资增加
流动资产	188,274,156	73%	各项流动资产增加
中长期贷款	29,711,811	191%	贷款业务增加
逾期贷款	1,587,532	185%	逾期贷款增加
呆账贷款	73,058	4,647%	呆账贷款增加，上年基数较小
长期债券投资	25,260,696	45%	长期债券投资增加
累计折旧	351,105	36%	固定资产投入增加，计提折旧增加
长期资产	57,506,574	95%	长期资产增加
无形资产	6,354	133%	无形资产增加
资产总计	246,280,853	77%	流动资产、长期资产增加
短期存款	134,770,629	74%	存款业务增加
短期储蓄存款	12,560,953	74%	储蓄业务增加
财政性存款	1,618,604	162%	存款业务增加
同业存放款项	36,312,124	56%	同业存放增加
同业拆入	1,269,868	958%	同业拆入增加，上年基数较小
卖出回购	8,983,128	302%	卖出回购业务增加
汇出汇款	544,376	117%	汇出汇款增加
应解汇款及临时存款	1,413,729	407%	应解汇款及临时存款增加

委托资金	4,852,688	559%	委托资金增加，上年基数较小
存入短期保证金	11,896,508	58%	存入短期保证金增加
应付利息	722,894	52%	应付存款利息增加
其它应付款	2,297,002	147%	其他应付款增加
应付福利费	14,485	118%	应付福利费增加
流动负债	217,760,814	79%	流动负债增加
长期存款	21,421,689	97%	存款业务增加
长期储蓄存款	1,049,005	71%	储蓄业务增加
存入长期保证金	45,535	-80%	结构变化，短期增加，长期减少
长期负债合计	22,516,229	92%	长期负债增加
负债合计	240,277,043	80%	主要负债业务增加
盈余公积	263,005	103%	当年计提
负债和股东权益合计	246,280,853	77%	负债和股东权益增加
营业收入	7,213,677	41%	贷款、拆借、投资等业务增加
利息收入	4,626,453	44%	贷款规模增加
汇兑收益	64,055	64%	结售汇业务量增加
投资收益	1,186,343	63%	债券投资增加
营业支出	5,687,653	42%	存款、同业存放等增加
利息支出	2,165,306	56%	存款规模增加
金融机构往来支出	903,526	35%	同业存放等同业业务增加
营业费用	1,764,915	47%	业务规模及机构人员扩大
营业税金及附加	310,625	30%	营业税金增加
营业利润	1,215,399	38%	营业利润增加
营业外收入	14,029	-49%	营业外收入减少
利润总额	1,219,028	35%	营业利润增加
净利润	891,540	38%	利润总额增加

四、银行业务主要情况

(一) 本公司机构有关情况

报告期末，本公司机构主要情况如下：

机构名称	所辖机构	员工数量	地 址
总行	145	318	北京市东城区正义路4号
北京管理部	28	672	北京市海淀区复兴路甲3号
上海分行	20	675	上海市威海路48号
广州分行	14	413	广州市天河北路189号市长大厦
深圳分行	15	492	深圳市深南中路佳和强大厦B座
武汉分行	12	332	武汉市汉口江汉路20号
大连分行	5	138	大连市中山区延安路28号
杭州分行	7	209	杭州市延安路398号
南京分行	6	150	南京市中山北路26号
重庆分行	5	117	重庆市渝中区民族路18号
西安分行	4	96	西安市长安中路100号
福州分行	4	106	福州市湖东路173号
济南分行	5	94	济南市泺源大街229号
太原分行	8	172	太原市五一路188号
石家庄支行	6	142	石家庄市西大街10号
汕头支行	4	43	广东省汕头市华山南路滨海大厦

宁波分行	1	42	浙江省宁波市中山西路 166-168 号
成都分行	1	43	四川省成都市人民中路二段 22 号
合 计	145	4,254	

注：分行所辖机构包括分行营业部、支行、分理处。

（二）信贷资产“五级”分类及贷款呆账准备金计提比例

报告期末，本公司信贷资产“五级”分类及贷款呆账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	合 计	呆账准备金 计提比例
正常类	9,738,938	380,819		10,119,757	1%
关注类	319,222			319,222	5%
次级类	126,974			126,974	25%
可疑类	105,863		9,550	115,413	50%
损失类	28,844		7,535	36,379	100%
合 计	10,319,841	380,819	17,085	10,717,745	

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公司内部信贷管理等因素，按比例计提。报告期末，本公司贷款呆账准备金余额为 245,519 万元（含为抵债资产计提的减值准备 2,531 万元）。

（三）前十名贷款客户

报告期末，本公司前十名贷款客户如下：中国石油化工集团公司、中信房地产公司、中国电信集团北京市电信公司、北京宝嘉恒基础设施投资公司、北京阳光房地产综合开发公司、国电电力发展股份有限公司、北京首都公路发展有限责任公司、神华集团有限责任公司、北京成中大厦房地产有限公司、上海市闸北区国有资产投资公司。

（四）应收利息与其他应收款坏账准备的提取情况

报告期末，本公司坏账准备余额为 1,810 万元。

（五）贴息贷款情况

报告期末，本公司无贴息贷款。

（六）重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额为 110,923 万元，其中逾期 18,453 万元。

（七）主要贷款、存款类别平均余额及利率

	平均余额	平均年利率
短期贷款	740.79 亿元	5.63%
中长期贷款	171.69 亿元	5.70%
企业存款	1,151.20 亿元	1.74%
储蓄存款	95.59 亿元	1.42%

（八）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	年利率(%)	到期日
696 国债	140,914	11.83	2006 年
896 国债	14,000	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 11	20,000	3.32	2004 年
2000 国债 01	20,000	2.90	2007 年
01 国债 01	20,000	2.82	2011 年
01 国债 02	82,000	2.88	2004 年
01 国债 04	145,000	4.69	2016 年
01 国债 05	10,000	3.71	2008 年
01 国债 06	55,000	3.36	2006 年
01 国债 09	24,000	2.77	2011 年
01 国债 13	50,000	2.86	2006 年
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
2002 记账式国债 08	45,000	1.91	2003 年
2002 记账式国债 12	30,000	2.30	2005 年
2002 记账式国债 15	47,500	2.93	2009 年
2002 记账式国债 16	40,000	2.30	2004 年
合 计	1,094,602		

(九) 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年末	2001年末
银行承兑汇票	18,040,365	12,104,947
签开担保函	1,901,421	1,307,341
开往境外信用证	183,628	1,119,009
境外开来信用证	1,377,504	111,621
应收信用证出口款项	803	51,061
应收未收利息	489,629	313,763
租赁承诺	1,135,784	785,117
单位授信额度	20,929,002	2,308,256
个人授信额度	2,640	7,140

注: 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。

(十) 逾期未偿付债务情况。

报告期末, 本公司不存在逾期未偿付债务。

(十一) 不良贷款情况及相应措施。

报告期内, 本公司加大了对不良资产的监控、清收、化解力度。按五级分类口径计算, 报告期末, 本公司不良贷款率下降为 2.04%。

本公司在报告期内主要采取了如下措施：(1) 初步建立了独立信贷审批管理体制，增强整体控制能力；(2) 对存量不良资产实行动态监控，动态预警，严格监视和控制不良贷款增量；(3) 实行不良贷款发生及时报告制，以便早发现、早处置，把握不良贷款的清收良机；(4) 对新增不良贷款实施严格的责任追究制，增强对违法违纪处罚的威慑力，以此提高信贷人员的责任意识、风险意识并有效防范道德风险，构筑良好的信贷文化；(5) 完善贷款风险分类工作，细化分类原则，强化存量贷款的风险管理；(6) 建立风险管理信息系统；(7) 推行各种形式的员工培训活动，增强授信人员风险防范意识，提高业务技能及综合素质，建立一支高素质的员工队伍。

2003年，本公司将在继续推行及完善以往的有效管理经验的基础上，采取如下措施，严格控制信贷风险：(1) 进一步优化授信组织管理体系，完善独立评审制度的总体构建；(2) 整合各项管理制度，强化制度建设，使制度管理覆盖业务全过程；(3) 与贷后检查工作相结合，进一步强化贷款风险分类工作；(4) 进一步强化监督职能，规范检查程序，扩大检查范围，加大检查和处罚力度，充分发挥监督检查的作用；(5) 加大对大额信贷资产及集团客户贷款情况的监控，规避信贷集中风险；(6) 进一步完善信贷管理综合系统，运用电子、网络通讯等先进技术手段，及时掌握全行授信业务的总体状况、企业经营动向和市场变化情况。

(十二) 可能造成重大影响的风险因素及对策

为有效防范、控制、化解贷款经营过程中出现的各类风险，本公司积极调整授信风险管理体系，建立以优质客户占比、经营规模、资产质量、管理水平、盈利能力为风险计量依据的授权管理体系及高层面、系统化、个性化的客户授信服务体系；实施信贷业务标准化管理，逐步规范信贷业务的操作程序和风险监控措施，建立标准的量化考核体系；深入分析国家经济发展战略、产业政策、行业状况，引导信贷投向，风险管理重心前移；优化授信组织管理体系，建立专业化、技术型、不受行政干预的独立信贷审批管理体制，使以价值和风险管理为驱动的业务决策涵盖授信活动的全过程；推进贷款风险分类工作，并与贷后管理相结合，对存量信贷资产全面实施动态监控、动态预警，严格控制不良贷款的产生；设立专业贷后检查队伍，通过专业性、突击性及强制性检查及相应的处罚措施，有效揭示风险隐患；完善风险管理追究制度，增强对违规违纪处罚的威慑力，防范道德风险；通过完善“授信政策”、“授权管理”、“贷前调查”、“专业评审”、“动态监控”、“风险预警”、“贷后检查”等制度，实现授信业务全程风险控制；积极开拓资产业务新品种，分散银行信贷风险；坚持以人为本，培养和起用适应现代化商业银行风险管理需要的高素质专业人才，推行风险管理、授信重要岗位人员轮换制。

(十三) 内部控制制度的完整性、合理性与有效性

本公司自成立以来，根据《商业银行法》、《金融违法行为处罚办法》、《加强金融机构内部控制的指导原则》等法规要求，逐步形成了一套较为完善的内部控制制度体系。随着业务规模的增长、服务品种的增加以及管理要求的提高，本公司内控制度不断完善，涉及岗位设置及职能界定、业务管理规章及操作流程、决策审批程序、新产品推广程序、业务风险评价、授权管理、计算机系统风险控制、上岗资格及强制休假、安全保卫工作等方面内容，在强化一级法人体制、完善组织机构和

控制金融风险等方面发挥了积极作用，体现出了较好的完整性、合理性和有效性。

五、经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

根据财政部、国家税务总局《关于降低金融保险业营业税税率的通知》(财税[2001]21号)，从2001年起在三年内金融保险业营业税税率由8%下调到5%。与上年比较，报告期内本公司营业税率下降1个百分点，少支出营业税4,779万元，增加税后利润3,202万元。

根据中国人民银行《关于降低存、贷款利率的通知》(银发[2002]48号)，从2002年2月21日起，金融机构人民币存、贷款年利率分别下调0.25、0.50个百分点。本次利率调整，使银行利差缩小0.25个百分点，本公司通过扩大业务规模，改善资产负债结构，加快业务创新，克服了此项不利因素的影响，并保持了收入的稳步增长。

本公司自2002年1月1日起执行财政部颁发的《金融企业会计制度》(财会[2001]49号)。根据该制度第7条关于“金融企业的会计核算应当以权责发生制为基础”的规定，本公司在报告期内对贴现利息收入按权责发生制进行核算。即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，与原核算办法相比，报告期内减少贴现利息收入1.3亿元(扣除所得税影响后)。详见本报告“第十章财务报告”中会计报表附注。

由于本公司已于2001年1月1日起执行《企业会计制度》(财会[2000]25号)和中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第5号：分别按国内外会计准则编制的财务报告差异及其披露》(证监会计字[2001]60号)，《金融企业会计制度》与《企业会计制度》在主要规定方面基本一致，本公司境内外会计报表有关会计估计已完全一致。

六、会计师事务所出具的审计意见

本公司2002年度财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，注册会计师周忠惠、马颖旋签字，出具了普华永道审字(2003)第294号标准无保留意见的审计报告。普华永道中国有限公司对本公司按国际财务报告准则编制的本年度补充财务报告根据国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

七、新年度主要工作措施

2003年，本公司将认真贯彻落实董事会的各项决议和五年规划的阶段性目标，全面提升基础管理能力、业务拓展能力和员工的价值；坚持开拓进取，勇于创新，打造本公司的特色；坚持规范经营，夯实基础，提高管理水平和运营效率，力争使本公司综合竞争实力再上新台阶。

(一)全面提升基础管理能力

以“八大系统”中的管理会计系统和客户信息管理系统为突破口，提高本公司的内部管理水平。完善信贷风险管理体系，推出信贷经理制度，完善现有的评审制度；建立贷后检查制度，研究制定中小企业资信评级办法；启动绩效管理、教育培训、人力资源管理系统的开发；充分发挥稽核检查的功能，提高检查的频率和密度，提升防范资产风险和操作风险的能力。

(二)全面提升业务拓展能力

加大产品和业务的创新力度，提升本公司的市场形象，树立品牌效应。公司业务以“票据通”

“财富账户”等新产品为突破口，同业业务以“非凡理财”工作室为突破口；个人业务以个人住房按揭贷款、银行卡和自助银行为突破口，快速扩大市场份额，启动信用卡中心和资金交易中心的筹建工作。

加快营销体系改革，实现集约化经营和标准化经营。公司业务将建立行业营销工作室和高级客户经理工作室试点，加强行业营销和重点优质客户营销整合，在抓好成长行业和重大客户的同时，大力发展中小企业客户。同业业务将采取“总对总”的营销战略，发展战略合作法人客户，大力吸收中长期存款。加快个人银行体制改革，总分行要成立零售银行部，重点城市还要有专管副行长，将客户服务中心建设成为独立经营、独立核算的事业部。

在不良资产管理方面，完善不良资产买单制度，建立次级以下资产强制转移制度，实行总行集中统一清收管理，提高管理效率。继续实施特派员制度，对资产清收工作进行重点指导和督促。创新资产清收方法，提高资产清收效率。

提高机构建设的科学性和合理性。本公司将继续加快新机构建设的步伐，落实和深化等级支行制度，推广典型经验和成功发展模式，探索兼并和收购以及外派管理人员等新型管理模式。

（三）全面提升员工价值

以“金牌经理”计划为突破口，制定员工的职业发展规划，推出公司、个人、同业、信贷、评审和会计六大“金牌经理”。创新培训方式，通过派出海外、培训基地、远程培训方式，加大对管理人员和市场营销人员的培训。同时，加强与名校的合作，培养新一代民生人。细化晋级升档制度、公开招聘制度，采取多种方式引进吸纳人才，完善激励机制，引入外部竞争机制，实行员工淘汰制，为员工提供表现才能的空间。通过加强党的建设和工会、共青团的工作，丰富企业文化内涵，为在企业中扶植正气，提高凝聚力，营造健康、积极向上的氛围。

通过全行员工的努力，内抓管理，外拓市场，提升全员综合素质，提高本公司的核心竞争力，以优异的业绩回报股东。

八、董事会日常工作

（一）报告期内董事会会议情况及决议内容

1. 2002年1月11日至13日，本公司第二届董事会第八次会议在深圳召开，出席和授权代理出席会议的董事16人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议：《关于本行入股中国银联股份有限公司的投资方案的决议》；《关于修订公司章程的决议》；通过了致刘鸿儒先生的致敬函（刘鸿儒先生提出因工作繁忙，辞去本行董事职务）。

2. 2002年3月10日，本公司第二届董事会第三次临时会议在北京召开，出席和授权代理出席会议的董事15人，符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了如下决议：《关于将1999年末应付股东款项转为呆账准备金的决议》；《关于2001年度境内外会计审计差异进行追溯调整并以资本公积弥补追溯调整后2000年末呈负数的未分配利润的决议》；《关于2001年度核销两笔呆账的决议》；《关于召开2002年第一次临时股东大会的决议》。

3. 2002年4月22日,本公司第二届董事会第九次会议在北京召开,出席和授权代理出席会议的董事16人,符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议:《关于2001年度财务决算报告的决议》;《关于2001年度利润分配方案的决议》;《关于2002年经营目标的决议》;《关于2002年度财务预算的决议》;《关于2002年度利润分配政策的决议》;《关于2001年度行长工作报告的决议》;《关于2001年度董事会工作报告的决议》;《关于中国民生银行股份有限公司2001年年度报告(正文)及摘要》;《关于续聘会计师事务所的决议》;《关于支付会计师事务所报酬的决议》;《关于调整本行拟发行可转换公司债券方案中发行规模的决议》;《关于调整本行拟发行可转换公司债券发行方案中个别条款的决议》;《关于提请股东大会授权董事会根据发行时市场的具体情况最终确定转股价格上浮幅度的决议》;《关于召开2001年年度股东大会的决议》。

4. 2002年4月24日,本公司第二届董事会第十次会议在北京召开,出席和授权代理出席会议的董事16人,符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议:《关于中国民生银行股份有限公司第一季度报告的决议》;《关于拟设立成都分行、宁波分行的决议》、《关于中国民生银行办公大楼装修投资方案的决议》。

5. 2002年6月14日,本公司第二届董事会第十一次会议采取通讯方式召开,出席会议(通讯方式表决)的董事16人,符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过了《关于上市公司现代企业制度检查报告的决议》。

6. 2002年8月19日,本公司第二届董事会第十二次会议在北京召开,出席和授权代理出席会议的董事16人,符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议:《关于中国民生银行股份有限公司2002年半年度报告(正文)及摘要》;《关于购置西安分行营业、办公用房的决议》;《关于本行设立分支机构的决议》。

7. 2002年10月25日,本公司第二届董事会第十三次会议在北京召开,出席和授权代理出席会议的董事15人,缺席1人,符合《公司法》和《公司章程》的规定。会议审议通过如下决议:《关于中国民生银行股份有限公司2002年第三季度季度报告》;《关于提请临时股东大会审议批准延长申请发行可转换公司债券申请有效期一年及授权董事会办理相关事宜授权期限相应延长的决议》;《关于调整可转换公司债券部分发行条件的决议》。

(二) 董事会对股东大会决议的执行情况

本公司董事会根据2001年年度股东大会通过的《关于2001年度利润分配方案的决议》即以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、派发红利0.70元。股权登记日为2002年6月18日,除权除息日为2002年6月19日,新增可流通股上市日为2002年6月20日;现金红利发放日为2002年6月26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》。该派送红股及红利方案已分别于2002年6月19日和6月26日实施。根据《关于调整本行拟发行可转换公司债券方案中发行规模的决议》、《关于调整本行拟发行可转换公司债券方案中个别条款的决议》等决议,对本公司申报材料进行了相应修改,并及时报送中国证监会审核。

本公司董事会根据 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账准备金的决议》、《关于 2001 年度境内外会计审计差异进行追溯调整并以资本公积弥补追溯调整后 2000 年末呈负数的未分配利润的决议》，已于本公司 2001 年年度报告中进行了调整落实。

本公司董事会根据 2001 年第二次临时股东大会《关于延长申请发行可转换公司债券申请有效期及授权董事会办理相关事宜授权期限的决议》、《关于调整可转换公司债券部分发行条件的决议》。对本公司可转换公司债券发行方案及相关申报材料进行了调整，并及时报送中国证监会审核。

九、本次利润分配预案和资本公积金转增股本预案

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

本公司 2002 年度经审计的境内会计报表税后利润为 891,540 千元，经审计的境外会计报表税后利润为 884,626 千元。根据本行第二届董事会第九次会议通过的《关于 2002 年度利润分配政策的决议》，2002 年度利润分配预案为：按照境内报表税后利润的 10% 提取法定盈余公积金，计 89,154 千元；按照境内报表税后利润的 5% 提取法定公益金，计 44,577 千元；境内报表可供股东分配利润为 780,054 千元，境外报表可供股东分配利润为 1,011,407 千元，根据中国证监会证监会会计字〔2001〕58 号规定按照孰低原则进行分配，即按境内会计报表可供股东分配利润进行分配，按每 10 股送红股 2 股、派现金 0.60 元（含税），共计送红股 517,344 千股，派现金 155,203 千元；未分配利润余额结转下年。以 2002 年末总股本 2,586,721,322 股为基数，按每 10 股转增 1 股，共计转增股本 258,672 千股。

以上利润分配预案和资本公积金转增股本预案须经本公司 2002 年度股东大会审议通过后两个月内实施。

第八章 监事会报告

一、监事会会议情况

（一）2002 年 4 月 9 日，本公司第二届监事会第七次会议在北京召开，出席会议监事 6 人，缺席 1 人，会议合法有效。会议审议通过如下议案：《2001 年监事会工作报告》；与普华永道中国有限公司及普华永道中天会计师事务所有限公司就本公司审计等问题进行交流。

（二）2002 年 4 月 22 日，本公司第二届监事会第八次会议在北京召开，出席会议的监事 6 人，缺席 1 人，会议合法有效。审议通过如下议案：《中国民生银行 2001 年年度报告正文及摘要》。

（三）2002 年 4 月 23 日，本公司第二届监事会第九次会议在北京召开，出席会议监事 6 人，缺席 1 人，会议合法有效。审议通过如下决议：《中国民生银行 2002 年第一季度季度报告》。

(四) 2002年8月19日, 本公司第二届监事会第十次会议在北京召开, 出席会议监事7人, 会议合法有效。审议通过如下决议:《中国民生银行2002年半年度报告及摘要》。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内, 本公司共召开1次股东大会、2次临时股东大会、6次董事会会议、2次董事会临时会议。监事会根据《公司法》和本公司章程有关条款, 列席了历次董事会会议, 为维护股东和员工利益, 对本公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行了监督。

(一) 公司依法运作情况

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

(二) 财务报告真实情况

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

(三) 公司募集资金使用情况

报告期内, 本公司募集资金实际投入项目与承诺项目一致。

(四) 公司收购、出售资产情况

报告期内, 本公司未发生重大收购、出售资产的行为。

(五) 关联交易情况

报告期内, 本公司关联交易公平合理, 没有发现损害上市公司利益的行为。

(六) 内部控制制度情况

本公司内部控制制度完整、合理、有效。

(七) 审计报告情况

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

(八) 股东大会决议执行情况

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

第九章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内, 未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末, 本公司作为原告起诉未判决的诉讼有18笔, 涉及金额人民币1.378亿元; 本公司作为被告的诉讼一件, 涉及金额人民币449万元, 无作为被告的其他重大诉讼案件或作为被申请人的仲裁案件。

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有限公司、中国蓝田总公司人民币 3 亿元借款及保证合同纠纷一案，本公司已收回现金人民币 2.7395 亿元，该事项已公告于 2002 年 11 月 2 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

已披露的、发生于 1997 年的本公司与香港常亮公司信用证纠纷一案，于 2002 年 12 月 2 日以最高人民法院民事调解书（1998 经终字第 367 号）和解解决，2002 年 12 月 12 日中国银行香港分行来电确认解除本公司信用证项下 810 万美元的付款责任。

本公司作为被告的案件：1999 年烟台中胶贸易实业有限公司、烟台中胶贸易有限公司以其他经济纠纷为由将恒瑞国际贸易公司、本公司上海分行诉至上海市第一中级人民法院，要求本公司上海分行对恒瑞国际贸易公司的违约提款承担连带责任。上海市第一中级人民法院于 2000 年判决原告诉讼请求不成立。两原告上诉至上海市高级人民法院。2000 年 7 月，上海市高级人民法院终审判决本公司上海分行对恒瑞国际贸易公司不能偿还部分的债务承担赔偿责任。本公司于 2001 年 6 月申诉至最高人民法院，同月，最高人民法院执行办向上海市高级人民法院下发暂缓执行的通知。目前，本公司上海分行正在申请最高人民法院对此案进行再审。

二、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

三、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，本公司的关联交易主要为对股东的贷款。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：（贷款单位：人民币万元）

股东名称	持有股权	2002 年末贷款余额	2001 年末贷款余额
中国船东互保协会	16,445.00 万股		5,000
中国中小企业投资有限公司	14,961.96 万股	2,300	2,600
合计	31,406.96 万股	2,300	7,600

注：上述关联方贷款金额均不超过其在本公司的投资额。

四、重大合同及其履行情况

报告期内，本公司无托管、承包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。

五、重大担保事项

截至报告期末，本公司为中国化工进出口总公司、冠捷电子（福建）有限公司、深圳市中兴通讯股份有限公司三家公司在中国进出口银行的贷款提供担保，开立融资保函，总计人民币 54,400 万元，均无逾期及涉诉情况。

六、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账准备

金的决议》将 1999 年末应付股东款项 15,944 万元全部转为呆账准备金。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。

七、公司聘任、解聘会计师事务所情况

本公司经股东大会决议，继续聘请普华永道中国有限公司担任本公司按国际财务报告准则编制年度报告的审计机构，其国内合作所 普华永道中天会计师事务所有限公司担任本公司按国内会计准则编制年度报告的审计机构。

支付会计师事务所报酬情况如下：

支付报酬	2002 年度	2001 年度
财务审计费用	571.1 万元	233.3 万元
其他费用		
合 计	571.1 万元	233.3 万元

注：2002 年度审计费中包括为本公司年度财务会计报表审计、验资及为本公司发行可转换公司债券审计费用（其中为本公司发行可转换公司债券审计费用人民币 300 万元）。

普华永道中国有限公司已为本公司提供审计服务 7 年，普华永道中天会计师事务所有限公司已为本公司提供审计服务 3 年。

八、公司、公司董事会及董事接受处罚情况

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

九、其他重要事项

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，公安机关已冻结、查封部分赃款、赃物，上海市第二中级人民法院正对该案进行审理。本公司将采取有力措施，使损失降到最低程度。

第十章 财务报告

本公司 2002 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，注册会计师周忠惠、马颖旋签字，出具了“普华永道审字（2003）第 294 号”标准无保留意见的审计报告。

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。

第十一章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 三、载有本公司董事长亲笔签名的年度报告正文
- 四、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件的正本及公告原稿
- 五、本公司《公司章程》

第十二章 附件

附件一：财务报告

附件二：补充财务报告

附件三：中国民生银行股份有限公司关于内控制度完整性、合理性、有效性的说明

附件四：内部控制状况评审报告

董事长 经叔平

中国民生银行股份有限公司董事会

2003年1月25日

附件一

中国民生银行股份有限公司

2002 年度会计报表及审计报告

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	7-31
补充资料	
一 会计报表差异调节表	
二 重要变动事项说明	

审计报告

普华永道审字(2003)第 294 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 12 月 31 日的资产负债表、2002 年度的利润表及利润分配表和现金流量表。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的《企业会计准则》和《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 12 月 31 日的财务状况和 2002 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

2003年1月24日

中国民生银行股份有限公司

2002年12月31日资产负债表

会商银01表
金额单位：人民币千元

资 产	附注五	2002年12月31日	2001年12月31日
流动资产：			
现金及银行存款	1	543,923	319,236
存放中央银行款项	2	37,678,987	14,062,123
存放同业款项	3	19,576,221	14,066,039
拆放同业	5	3,303,847	4,781,991
拆放金融性公司	6	4,403,722	4,679,710
短期贷款	7	70,140,618	42,467,629
进出口押汇	8	513,371	395,507
应收利息	9	708,614	483,017
其他应收款净额	10	199,072	141,254
贴现	11	25,147,868	18,469,528
短期投资	12	4,865,626	528,561
委托贷款及委托投资		4,852,688	736,554
买入返售	13	14,396,832	6,369,254
一年内到期的长期债券投资	14	1,942,767	1,419,224
流动资产合计		<u>188,274,156</u>	<u>108,919,627</u>
长期资产：			
中长期贷款	15	29,711,811	10,202,531
逾期贷款	16	1,587,532	556,862
呆滞贷款	17	1,172,021	1,470,680
呆账贷款	18	73,058	1,539
减：贷款呆账准备	19	(2,455,193)	(1,908,500)
长期债券投资	21	25,260,696	17,381,969
长期股权投资	22	50,000	-
固定资产原价		1,681,789	1,329,687
减：累计折旧		(351,105)	(257,438)
固定资产净值	23	1,330,684	1,072,249
在建工程	24	775,965	712,003
长期资产合计		<u>57,506,574</u>	<u>29,489,333</u>
无形资产及其他资产：			
无形资产		6,354	2,731
长期待摊费用	25	261,864	233,781
待处理抵债资产		231,905	252,948
无形资产及其他资产合计		<u>500,123</u>	<u>489,460</u>
资产总计		<u><u>246,280,853</u></u>	<u><u>138,898,420</u></u>

后附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

中国民生银行股份有限公司

2002年12月31日资产负债表(续)

会商银01表
金额单位：人民币千元

负债及股东权益	附注五	2002年12月31日	2001年12月31日
流动负债：			
短期存款	26	134,770,629	77,248,311
短期储蓄存款	27	12,560,953	7,219,097
财政性存款		1,618,604	617,476
向中央银行借款		-	560,000
同业存放款项	28	36,312,124	23,252,273
同业拆入		1,269,868	120,000
卖出回购	29	8,983,128	2,235,776
汇出汇款		544,376	250,384
应解汇款及临时存款		1,413,729	278,913
委托资金		4,852,688	736,554
存入短期保证金	35	11,896,508	7,526,333
应付利息	30	722,894	474,664
应付工资		81,767	73,879
应付福利费		14,485	6,641
应交税金	31	250,619	221,721
其他应付款	32	2,297,002	929,452
应付股利		155,423	-
预提费用		16,017	12,737
流动负债合计		<u>217,760,814</u>	<u>121,764,211</u>
长期负债：			
长期存款	33	21,421,689	10,867,694
长期储蓄存款	34	1,049,005	614,127
存入长期保证金	35	45,535	227,485
长期负债合计		<u>22,516,229</u>	<u>11,709,306</u>
负债合计		<u>240,277,043</u>	<u>133,473,517</u>
股东权益：			
股本	36	2,586,721	2,249,323
资本公积	38	2,532,123	2,532,123
盈余公积	39	263,005	129,274
其中：法定公益金		109,214	64,637
未分配利润	37	624,851	517,096
资本折算差额		(2,890)	(2,913)
股东权益合计		<u>6,003,810</u>	<u>5,424,903</u>
负债和股东权益总计		<u>246,280,853</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 年度利润及利润分配表

项 目	附注五	会商银 02 表 金额单位：人民币千元	
		2002 年度	2001 年度
营业收入		7,213,677	5,119,828
利息收入	40	4,626,453	3,205,865
金融机构往来收入	41	1,217,374	1,034,022
手续费收入		89,814	69,965
汇兑收益		64,055	38,983
投资收益	42	1,186,343	729,162
其他营业收入		29,638	41,831
营业支出		(5,687,653)	(4,000,893)
利息支出	40	(2,165,306)	(1,391,070)
金融机构往来支出	41	(903,526)	(669,104)
手续费支出		(21,695)	(20,840)
营业费用		(1,764,915)	(1,197,224)
其他营业支出	43	(832,211)	(722,655)
营业税金及附加	44	(310,625)	(238,151)
营业利润		1,215,399	880,784
加：营业外收入		14,029	27,684
减：营业外支出		(10,400)	(8,122)
利润总额		1,219,028	900,346
减：所得税		(327,488)	(253,976)
净利润		891,540	646,370
加：年初未分配利润		517,096	(355,463)
资本公积转入		-	701,685
可供分配的利润		1,408,636	992,592
减：提取法定盈余公积金	37	(89,154)	(64,637)
提取法定公益金	37	(44,577)	(64,637)
可供投资者分配的利润		1,274,905	863,318
减：应付普通股股利	37	(312,656)	(346,222)
减：转作股本的普通股股利	37	(337,398)	-
未分配利润		624,851	517,096

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 年度现金流量表

会商银 03 表
金额单位：人民币千元
金 额

项 目	金 额
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	4,520,928
吸收的活期存款净额	37,748,725
吸收的活期存款以外的其他存款	171,538,823
吸收的委托投资款净额	4,116,134
同业存放款项净额	13,059,851
向其他金融机构拆入的资金净额	7,337,220
收取的利息	5,792,720
收取的手续费	89,814
收到的其他与经营活动有关的现金	125,055
现金流入小计	244,329,270
对外发放的中长期贷款	-24,030,208
对外发放的短期贷款净额	-35,272,723
对外发放的委托贷款净额	-4,116,134
支付的活期存款以外的其他存款本金	-127,469,614
一般存款准备金净额	-4,412,443
存放同业款项净额	1,778,463
拆放其他金融机构资金净额	-10,133,446
支付的利息	-2,820,602
支付的手续费	-21,695
支付给职工以及为职工支付的现金	-846,156
支付的所得税款	-318,384
支付的除所得税以外的其他税费	-290,831
支付的其他与经营活动有关的现金	-995,714
现金流出小计	-208,949,487
经营活动产生的现金流量净额	35,379,783
二、投资活动产生的现金流量	
出售及收回投资所收到的现金	7,653,538
取得债券利息收入所收到的现金	975,080
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	19,745
现金流入小计	8,648,363
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-639,109
股权投资所支付的现金	-17,756
债券投资所支付的现金	-16,496,098
现金流出小计	-17,152,963
投资活动产生的现金流量净额	-8,504,600
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、汇率变动对现金的影响额	23
五、现金及现金等价物净增加额	26,717,753

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 年度现金流量表(续)

会商银 03 表
金额单位：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	891,540
加： 计提的坏账准备	11,715
计提的贷款呆账准备	546,693
固定资产折旧	136,615
无形资产摊销	515
长期待摊费用摊销	63,030
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失(减：收益)	4,516
投资损失 (减：收益)	(1,186,343)
经营性应收项目的减少 (减：增加)	(71,738,581)
经营性应付项目的增加 (减：减少)	106,650,083
经营活动产生的现金流量净额	<u>35,379,783</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)：

现金的年末余额	543,923
减：现金的年初余额	(319,236)
加：现金等价物的年末余额	42,128,601
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>26,717,753</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
会计报表附注
截至 2002 年 12 月 31 日止年度
(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。本行于 2000 年发行人民币股票普通股(A 股) 350,000,000 股, 上述股票于同年在上海证券交易所上市交易。

截至 2002 年 12 月底, 本行已在北京、上海、广州、深圳、武汉、大连、南京、杭州、重庆、西安、济南、福州、宁波、成都及太原开设了 15 家分行级机构, 并在石家庄和汕头开设了 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; 从事同业拆借; 买卖、代理买卖外汇; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 办理信用卡业务; 提供资信调查、咨询、见证服务; 经中国人民银行批准的其他金融业务。

二 会计报表编制基准

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

本会计报表附注的披露同时也遵照了中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)制订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 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。本会计报表的编制金额单位为人民币千元。

3 记账基础和计价原则

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

4 外币业务核算方法及外币会计报表的折算方法

对于外币业务, 采用分账制核算。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。

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

5 现金及现金等价物

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至 2002 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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

6 坏账核算方法

本行对可能发生的坏账损失采用备抵法核算。

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

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

7 贴现及其核算方法

贴现主要包括本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式转贴现, 以及接受其他金融机构向本行的买断式转贴现。

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

8 贷款分类方法

(1) 短期及中长期贷款

本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

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至 2002 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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 银行卡被伪造、冒用、骗领而发生的应由银行承担的净损失;
- J 助学贷款逾期后, 银行在确定的有效追索期内, 并依法处置助学贷款抵押物(质押物)和向担保人追索连带责任后, 仍无法收回的贷款;
- K 经国务院专案批准核销的债权。

(5) 应计贷款和非应计贷款

贷款在其本金或应收利息逾期 90 天时仍未收回的, 本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。

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

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

对于本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

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

11 长期债券投资核算方法

长期债券投资成本按实际支付的全部价款, 扣除经纪人佣金、税金、手续费等附加费用, 并扣除自债券发行日或上一次结息日起至购买日止期间的应计利息后的余额计价。长期债券投资的溢/(折)价在债券存续期间按直线法摊销。长期债券投资按期计提利息收入, 对于在债券到期日一次性还本付息的债券投资, 其尚未收到的利息作为长期债券投资-应计利息列示于“长期债券投资”项目下; 对于在债券存续期限内分期支付利息的, 在资产负债表日将尚未收到的利息列示于“应收利息”项目下。

12 长期股权投资核算方法

长期股权投资为根据中国人民银行专项批准进行的股权投资。长期股权投资的成本按投资时实际支付的价款入账。由于本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房屋、建筑物、与生产经营有关的生产经营设备。

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

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

固定资产的类别、估计经济使用年限列示如下:

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

固定资产在实质上已经不能再给本行带来经济利益时, 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, 以实际发生的支出作为工程成本入账。成本的计价包括建筑费用及其他直接费用、机器设备原价、安装费用, 还包括在达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用。在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程存在下列情况时, 本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;

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至 2002 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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, 则将尚未摊销完毕的摊余价值全部转入当期损益。

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

17 抵债资产及其减值准备

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

本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, 可收回金额, 是指抵债资产的销售净价与预期从该抵债资产的持续使用和使用寿命结束时的处置中形成的预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

18 职工社会保障

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

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

19 收入确认原则

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

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

其他收入按权责发生制原则确认。

20 支出确认原则

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

其他支出按权责发生制原则确认。

21 买入返售和卖出回购的计价及收益确认方法

买入返售和卖出回购按实际收付的款项计价, 并按权责发生制确认收入和支出。

买入返售和卖出回购的交易标的包括: 贷款、债券及贴现票据。

22 所得税

本行企业所得税的会计处理采用应付税款法。

23 汇总会计报表的编制方法

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

24 金融衍生工具

本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)按合同约定的具体价格买卖外币的合同承诺。外汇掉期合同是指将不同货币的现金流进行掉换。本行外汇远期合同和外汇掉期合同交易的未交割金额分别在表外科目“货币掉期”及“远期外汇买卖”中核算。外汇远期合同和外汇掉期合同到期交割产生的汇兑损益计入交割当期损益。

25 委托业务

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

26 会计政策变更及影响

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130,250,770元。由于会计信息系统变更导致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

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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12月31日	2001年12月31日
现金	517,638	317,036
银行存款	26,285	2,200
合计	<u>543,923</u>	<u>319,236</u>

2 存放中央银行款项

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

	2002年12月31日	2001年12月31日
一般存款准备金	9,848,652	5,436,209
备付金	27,830,335	8,625,914
合计	<u>37,678,987</u>	<u>14,062,123</u>

3 存放同业款项

	2002年	2001年
存放境外同业活期款项	906,629	179,701
存放境内同业活期款项	10,240,864	6,255,048
存放境内同业定期款项		
-三个月内到期	3,150,773	574,872
-三个月后到期	5,277,955	7,056,418
合计	<u>19,576,221</u>	<u>14,066,039</u>

4 现金及现金等价物

列示于现金流量表中现金及现金等价物包括:

	2002年	2001年
现金和银行存款	<u>543,923</u>	<u>319,236</u>
存放境内、外同业活期及三个月内到期款项	14,298,266	7,009,621
存放中央银行的备付金	27,830,335	8,625,914
小计	<u>42,128,601</u>	<u>15,635,535</u>
合计	<u>42,672,524</u>	<u>15,954,771</u>

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

5 拆放同业

	2002年	2001年
拆放境内中资银行	1,293,571	858,000
拆放境外同业	2,010,276	3,923,991
合计	<u>3,303,847</u>	<u>4,781,991</u>

拆放境内中资银行2001年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, 该款项已于2002年转入呆账贷款。

6 拆放金融性公司

	2002年12月31日	2001年12月31日
拆放境内金融性公司	4,403,722	4,679,710
其中: 逾期拆放款项	170,849	171,950

截至2002年12月31日止, 逾期拆放款项余额中包括1997年拆放广东省国际信托投资公司3,866,781美元, 折合人民币32,006,506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32,614,689元)和人民币9,800,000元。上述拆放款项均已停止计提利息。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12月31日	2001年12月31日
保证贷款	43,809,935	25,465,357
抵押贷款	5,008,132	3,678,124
质押贷款	6,640,043	6,673,241
信用贷款	14,682,508	6,650,907
合计	<u>70,140,618</u>	<u>42,467,629</u>

截至2002年12月31日止, 持有本行5%及5%以上股份股东的贷款余额为人民币23,000,000元(2001年: 人民币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	2001年
出口押汇	211,562	137,509
进口押汇	301,809	257,998
合计	<u>513,371</u>	<u>395,507</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

	2002年12月31日	2001年12月31日
应收贷款利息	162,642	93,002
应收拆放款项利息	64,715	110,757

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

应收债券投资利息	446,894	272,404
其他应收利息	34,363	6,854
合计	<u>708,614</u>	<u>483,017</u>

截至2002年12月31日止, 应收利息余额中无应收持有本行5%及5%以上股份股东的款项余额(2001年: 无)。

10	其他应收款净额	2002年12月31日	2001年12月31日
	预付房租及押金	62,520	66,649
	预付设备款	43,715	-
	预付装修款	25,835	3,882
	预付购房款	23,688	8,580
	应收诉讼费	17,653	11,344
	备用金	343	11,228
	其他	43,419	45,957
	合计	<u>217,173</u>	<u>147,640</u>
	减: 坏账准备	<u>(18,101)</u>	<u>(6,386)</u>
	净额	<u>199,072</u>	<u>141,254</u>

10	其他应收款净额(续)			2002年12月31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	156,132	71%	(1,467)	125,608	85%	(3,597)		
	一至二年	43,171	20%	(7,274)	15,842	11%	(1,443)		
	二至三年	12,050	6%	(9,133)	1,684	1%	(659)		
	三年以上	5,820	3%	(227)	4,506	3%	(687)		
	合计	<u>217,173</u>	<u>100%</u>	<u>(18,101)</u>	<u>147,640</u>	<u>100%</u>	<u>(6,386)</u>		

截至 2002 年 12 月 31 日止, 其他应收款余额中无应收持有本行 5%及 5%以上股份股东的款项(2001 年: 无)。

11	贴现	2002年12月31日	2001年12月31日
	贴现:		
	银行承兑汇票	10,253,438	13,992,018
	商业承兑汇票	1,850,708	2,241,470
	再贴现/转贴现:		
	银行承兑汇票	11,086,057	2,235,776
	商业承兑汇票	1,957,475	-
	买入外币票据	190	264
	合计	<u>25,147,868</u>	<u>18,469,528</u>

12	短期投资	2002年	2001年
	国债	437,338	50,000
	金融债券	568,288	478,561
	短期中央银行票据	<u>3,860,000</u>	-

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	合计				4,865,626		528,561	
13	买入返售				2002年12月31日		2001年12月31日	
	转贴现票据				11,675,363		-	
	买入返售贷款				654,000		-	
	买入返售债券				2,067,469		6,369,254	
	合计				14,396,832		6,369,254	
14	一年内到期的长期债券投资							
			2002 年 12 月 31 日					
	债券种类	到期日	年利率(%)	余额	其中包括: 面值	溢/(折)价	应计利息	
	国债	2003	2.46-8.56	1,012,688	971,499	4,647	36,542	
	金融债券	2003	1.54-7.32	783,883	782,562	1,321	-	
	其他债券	2003	7.25-8.60	146,196	146,218	(22)	-	
	合计			1,942,767	1,900,279	5,946	36,542	
				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12月31日		2001年12月31日	
	保证贷款				17,682,362		5,295,902	
	抵押贷款				4,963,075		3,622,995	
	质押贷款				4,453,054		148,985	
	信用贷款				2,613,320		1,134,649	
	合计				29,711,811		10,202,531	
	截至2002年12月31日止, 中长期贷款余额中无持有本行5%及5%以上股份股东的贷款(2001年: 无)。							
16	逾期贷款							
					2002年12月31日		2001年12月31日	
	保证贷款				739,723		230,008	
	抵押贷款				696,194		317,091	
	质押贷款				116,572		9,063	
	信用贷款				35,043		700	
	合计				1,587,532		556,862	

中国民生银行股份有限公司

会计报表附注

截至 2002 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

截至2002年12月31日止，逾期贷款余额中无持有本行5%及5%以上股份股东的贷款(2001年：无)。

17 呆滞贷款

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

	余额合计	截至2001年12月31日止已经逾期			
		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12月31日止，呆滞贷款余额中无持有本行5%及5%以上股份股东的贷款(2001年：无)。

18 呆账贷款

	2002年度	2001年度
年初余额	1,539	-
本年转入	71,519	57,431
本年核销	-	(55,892)
年末余额	<u>73,058</u>	<u>1,539</u>

19 贷款呆账准备

	2002年度	2001年度
年初余额	1,908,500	1,400,000
本年计提	546,693	564,392
本年核销	-	(55,892)
年末余额	<u>2,455,193</u>	<u>1,908,500</u>

20 应计贷款与非应计贷款

	2002年12月31日	2001年12月31日
应计贷款	99,605,607	52,832,098
非应计贷款	<u>3,079,433</u>	<u>1,867,143</u>
合计	<u>102,685,040</u>	<u>54,699,241</u>

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

上述贷款包括短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆账贷款。

21 长期债券投资

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

2001 年 12 月 31 日							
债券种类	到期日	年利率(%)	余额	其中包括:		应计利息	
				面值	溢/(折)价		
国债	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>	

22 长期股权投资

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

23 固定资产及累计折旧

	房屋及 建筑物	经营设备	运输工具	合计
原值 -				
2002年1月1日	731,242	479,518	118,927	1,329,687
本年增加	198,377	212,498	8,436	419,311
本年减少	-	(16,589)	(50,620)	(67,209)
2002年12月31日	<u>929,619</u>	<u>675,427</u>	<u>76,743</u>	<u>1,681,789</u>
累计折旧 -				
2002年1月1日	(60,604)	(148,617)	(48,217)	(257,438)
本年增加	(23,956)	(104,384)	(8,275)	(136,615)
本年减少	-	16,011	26,937	42,948
2002年12月31日	<u>(84,560)</u>	<u>(236,990)</u>	<u>(29,555)</u>	<u>(351,105)</u>
净值 -				
2002年12月31日	<u>845,059</u>	<u>438,437</u>	<u>47,188</u>	<u>1,330,684</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 12 月 31 日止, 固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产。

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

五 会计报表主要项目附注(续)

24 在建工程

工程名称	2002 年 1 月 1 日	本年增加	本年转入固定资产	2002 年 12 月 31 日	资金来源	工程进度
北京民生大厦	509,372	74,220	-	583,592	自有	85%
航南大厦	142,399	11,465	-	153,864	自有	99%
上海徐汇房产	10,000	-	-	10,000	自有	70%
金源大厦地库	7,000	-	-	7,000	自有	待结转
武汉江汉支行营业部	22,923	1,283	(24,206)	-	自有	已结转
大连西岗支行营业用房	9,958	-	(9,958)	-	自有	已结转
福州东街支行营业厅装修工程	5,083	7,383	(7,383)	5,083	自有	待结转
其他	5,268	24,417	(13,259)	16,426	自有	80%
合计	<u>712,003</u>	<u>118,768</u>	<u>(54,806)</u>	<u>775,965</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
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

25

长期待摊费用

	2001 年 12 月 31 日	本年增加	本年转出	本年摊销	2002 年 12 月 31 日
装修费	174,474	81,575	-	(48,206)	207,843
网络工程	27,267	-	(27,267)	-	-
其他	32,040	36,805	-	(14,824)	54,021
合计	<u>233,781</u>	<u>118,380</u>	<u>(27,267)</u>	<u>(63,030)</u>	<u>261,864</u>

26

短期存款

	2002年12月31日	2001年12月31日
国有企业存款	22,877,214	16,389,782
民营企业存款	16,940,840	10,731,158
三资企业存款	8,494,605	4,270,106
集体企业存款	3,485,173	1,729,988
其他存款	28,418,879	14,068,344
公司卡存款	18,025	86,923
一年期及以下单位定期存款	54,535,893	29,972,010
合计	<u>134,770,629</u>	<u>77,248,311</u>

27

短期储蓄存款

	2002年12月31日	2001年12月31日
活期储蓄存款	5,517,358	2,833,818
一年期及以下定期储蓄存款	7,008,765	4,364,252
定活两便储蓄存款	34,830	21,027
合计	<u>12,560,953</u>	<u>7,219,097</u>

28

同业存放款项

	2002年	2001年
境内同业的活期存款	33,461,851	22,364,037
境内同业的定期存款	2,168,674	888,236
境外同业存放	681,599	-
合计	<u>36,312,124</u>	<u>23,252,273</u>

29

卖出回购

	2002年	2001年
再/转贴现票据融资	2,338,128	2,235,776
卖出回购贷款	4,485,000	-
卖出回购债券	2,160,000	-
合计	<u>8,983,128</u>	<u>2,235,776</u>

30

应付利息

截至2002年12月31日止，应付利息余额主要为应付定期存款利息，计662,691,999元(2001年：444,807,979元)。

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

31 应交税金

	2002年12月31日	2001年12月31日
应交营业税	84,706	84,572
应交企业所得税	144,773	135,669
其他	21,140	1,480
合计	<u>250,619</u>	<u>221,721</u>

32 其他应付款

	2002年	2001年1
本票	2,108,126	761,400
应付营业用房购置款	45,109	16,412
保管箱押金	23,536	8,551
应付购置设备款	19,474	28,359
应付劳动保险费	17,426	13,771
代保管款项	13,216	18,109
应付代理证券款	11,574	40,674
应付装修款	9,390	6,132
其他	49,151	36,044
合计	<u>2,297,002</u>	<u>929,452</u>

截至 2002 年 12 月 31 日止，其他应付款余额中无应付持有本行 5%及 5%以上股份股东的款项(2001 年：无)。

33 长期存款

	2002年12月31日	2001年12月31日
二年期	752,341	475,388
三年期及以上	20,669,348	10,392,306
合计	<u>21,421,689</u>	<u>10,867,694</u>

34 长期储蓄存款

	2002年12月31日	2001年12月31日
二年期	531,363	385,111
三年期	389,261	169,161
五年期及以上	128,381	59,855
合计	<u>1,049,005</u>	<u>614,127</u>

35 存入短期及长期保证金

	2002年	2001年
承兑汇票保证金	8,898,717	6,076,249
综合授信业务保证金	747,304	492,802

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

开出保函保证金	422,215	504,726
外币质押贷款保证金	34,999	157,447
信用证开证保证金	542,958	455,232
工程质量投标保证金	8,590	1,529
其他	1,287,260	65,833
合计	<u>11,942,043</u>	<u>7,753,818</u>

36 股本

	2002年 1月1日	本年普通股 股利转增股本*	2002年 12月31日
尚未流通股份:			
发起人股份	1,794,323	269,148	2,063,471
其中：境内法人持有股份	1,794,323	269,148	2,063,471
已流通股份:			
境内上市的人民币普通股	<u>455,000</u>	<u>68,250</u>	<u>523,250</u>
股本总额	<u>2,249,323</u>	<u>337,398</u>	<u>2,586,721</u>

*根据2002年5月27日本行2001年度股东大会决议，批准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)，业经普华永道中天会计师事务所有限公司以2002年10月9日出具的普华永道验字(2002)第86号普通股股利转增股本的验资报告验证。

37 未分配利润

2002年1月1日余额	517,096
加：本年实现的净利润	891,540
减：2001年度现金股利*	(157,453)
普通股股利转增股本*	(337,398)
提取法定盈余公积	(89,154)
提取法定公益金	(44,577)
董事会提议分派的2002年度现金股利	<u>(155,203)</u>
2002年12月31日余额	<u>624,851</u>

根据本行董事会于2003年1月24日的决议，本行2002年度税后利润的分配方案为：
 提取10%法定公积金；

提取5%法定公益金；

按照2002年12月31日总股本2,586,721,322股为基数，每10股派发现金0.60元(含税)，预计派发现金股利155,203,279元；每10股派发红股2股；每10股由资本公积转增1股。

董事会就有关上述利润分配方案的决议尚待股东大会审议批准。

*普通股股利转增股本及2001年度现金股利分派请见附注五、36。

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

38	资本公积		2002年12月31日	2001年12月31日
	股本溢价		<u>2,532,123</u>	<u>2,532,123</u>
39	盈余公积			
		法定盈余公积金	法定公益金	合计
	2002年1月1日	64,637	64,637	129,274
	本年计提	<u>89,154</u>	<u>44,577</u>	<u>133,731</u>
	2002年12月31日	<u>153,791</u>	<u>109,214</u>	<u>263,005</u>

经董事会决议，本行按照 2002 年度税后利润的 10%和 5%分别计提法定盈余公积金和法定公益金(2001 年：提取比例均为 10%)。

40	利息收入和支出		2002年	2001年度
	利息收入			
	短期贷款利息收入		2,885,409	2,082,504
	中长期贷款利息收入		985,988	369,062
	贴现利息收入		702,072	698,668
	其他		<u>52,984</u>	<u>55,631</u>
	合计		<u>4,626,453</u>	<u>3,205,865</u>
	利息支出			
	定期存款利息支出		1,519,823	899,942
	活期存款利息支出		511,233	358,386
	定期储蓄存款利息支出		110,492	109,221
	活期储蓄存款利息支出		22,654	19,196
	其他		<u>1,104</u>	<u>4,325</u>
	合计		<u>2,165,306</u>	<u>1,391,070</u>
41	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		264,452	194,908
	存放同业款项利息收入		158,379	67,481
	拆放同业利息收入		394,027	503,837
	转贴现利息收入		332,117	251,505
	其他收入		<u>68,399</u>	<u>16,291</u>
	合计		<u>1,217,374</u>	<u>1,034,022</u>
	金融机构往来支出			
	同业存放款项利息支出		471,897	226,218
	同业拆入利息支出		30,808	28,485
	向中央银行借款利息支出		21,702	-
	再贴现及转贴现利息支出		304,436	341,687
	其他支出		<u>74,683</u>	<u>72,714</u>
	合计		<u>903,526</u>	<u>669,104</u>

其他收入及其他支出主要为买入返售及卖出回购业务形成的利息收支。

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

42	投资收益	2002年度	2001年
	长期债券投资收益	1,153,199	711,728
	短期债券投资收益	33,144	17,434
	合计	<u>1,186,343</u>	<u>729,162</u>
43	其他营业支出	2002年度	2001年度
	贷款呆账准备	546,693	564,392
	固定资产折旧	136,615	90,264
	坏账准备	11,715	1,247
	其他	137,188	66,752
	合计	<u>832,211</u>	<u>722,655</u>
44	营业税金及附加	2002年度	2001年度
	营业税金	286,157	223,514
	城市维护建设税	14,957	9,722
	教育费附加	7,355	4,915
	其他	2,156	-
	合计	<u>310,625</u>	<u>238,151</u>

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 本行于2002年12月31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	425,420	64,027	33,930	9,426	11,120	543,923
存放中央银行及同业款 项	54,692,135	1,465,774	540,325	508,817	48,157	57,255,208
贷款，净额	122,575,869	2,969,538	250,606	13,120	81,953	125,891,086
拆放同业及金融性公 司，净额	4,449,633	2,300,359	929,312	-	28,265	7,707,569
投资	25,319,092	5,459,020	1,323,692	-	17,285	32,119,089
其他资产	20,487,911	2,095,817	175,223	3,676	1,351	22,763,978
资产合计	<u>227,950,060</u>	<u>14,354,535</u>	<u>3,253,088</u>	<u>535,039</u>	<u>188,131</u>	<u>246,280,853</u>
负债						
存款	171,730,680	9,050,764	1,775,889	531,650	69,065	183,158,048
同业存放款项	33,849,478	1,970,177	492,450	10	9	36,312,124
其他负债	17,929,387	2,491,150	369,576	6,290	10,468	20,806,871
负债合计	<u>223,509,545</u>	<u>13,512,091</u>	<u>2,637,915</u>	<u>537,950</u>	<u>79,542</u>	<u>240,277,043</u>
资产负债净头寸	<u>4,440,515</u>	<u>842,444</u>	<u>615,173</u>	<u>(2,911)</u>	<u>108,589</u>	<u>6,003,810</u>

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 本行于 2002 年 12 月 31 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	-	543,923	-	-	-	-	543,923
存放中央银行及同业款 项	-	48,826,479	3,150,774	4,725,229	524,600	28,126	57,255,208
贷款，净额	1,516,303	-	40,131,246	56,039,485	21,454,523	6,749,529	125,891,086
拆放同业及金融性公 司，净额	170,849	-	5,412,094	1,819,263	305,363	-	7,707,569
投资	-	1,827,120	833,176	4,148,096	12,660,154	12,650,543	32,119,089
其他资产	3,249	674,538	14,208,586	1,561,066	3,852,627	2,463,912	22,763,978
资产合计	1,690,401	51,872,060	63,735,876	68,293,139	38,797,267	21,892,110	246,280,853
负债							
存款	-	110,495,496	37,851,297	22,799,517	1,165,337	10,846,401	183,158,048
同业存放款项	-	34,061,851	1,266,796	462,743	520,734	-	36,312,124
其他负债	-	6,338,695	2,485,284	8,881,597	3,013,884	87,411	20,806,871
负债合计	-	150,896,042	41,603,377	32,143,857	4,699,955	10,933,812	240,277,043
流动性净额	1,687,403	(99,023,982)	22,132,499	36,149,282	34,097,312	10,958,298	6,003,810

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (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 12 月 31 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%
中国中小企业投资有限公司	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%

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12月31日	2001年12月31日
中国中小企业投资有限公司	23,000	26,000
中国船东互保协会	-	50,000
合计	<u>23,000</u>	<u>76,000</u>

截至2002年12月31日止，除上述股东贷款外，其他股东信用余额如下：

	2002年12月31日	2001年12月31日
贷款	<u>146,782</u>	<u>190,440</u>

九

分部资料

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

地区	2002年12月31日	2001年12月31日
北京	43,016,836	27,332,198
上海	19,258,665	12,140,086
深圳	14,002,581	9,693,766
广州	12,327,317	7,386,179
武汉	7,457,969	4,475,694
太原	5,555,217	2,702,568
杭州	4,679,963	1,667,900
南京	3,772,087	2,154,348
重庆	3,706,227	1,399,411
石家庄	3,171,859	1,352,270
大连	3,130,183	1,623,918
其他地区	8,267,375	1,635,938
合计	<u>128,346,279</u>	<u>73,564,276</u>

贷款(范围如上)按行业划分如下：

行业	2002年12月31日	2001年12月31日
----	-------------	-------------

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

工业	39,960,938	18,659,744
房地产建筑业	23,586,053	8,904,889
商贸服务业	19,216,416	14,738,492
交通运输业	7,489,052	7,764,030
金融业	5,643,211	4,128,720
个人贷款	5,249,199	4,055,617
科技环保业	3,894,584	3,528,132
进出口贸易	2,422,317	3,920,650
农业	538,176	597,480
公共事业及其他	20,346,333	7,266,522
合计	<u>128,346,279</u>	<u>73,564,276</u>

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

地区	2002年12月31日	2001年12月31日
北京	55,348,618	30,251,655
上海	31,903,831	20,951,331
深圳	21,331,260	13,620,243
广州	18,414,319	11,279,782
武汉	11,156,882	8,047,513
太原	7,583,746	4,268,726
南京	7,262,392	4,208,521
杭州	7,223,408	3,176,587
重庆	4,484,622	1,731,048
石家庄	3,925,256	2,206,086
大连	3,370,100	1,945,277
其他地区	11,153,614	2,295,191
合计	<u>183,158,048</u>	<u>103,981,960</u>

十 或有事项
 截至2002年12月31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购置经营用固定资产及开发计算机系统有关，列示如下：

	2002年12月31日	2001年12月31日
已签约但尚未支付	260,448	243,657
已批准但尚未签约	241,010	496,081
	<u>501,458</u>	<u>739,738</u>

十二 表外科目

本行主要表外科目余额如下：

	2002年12月31日	2001年12月31日
--	-------------	-------------

中国民生银行股份有限公司
 会计报表附注
 截至 2002 年 12 月 31 日止年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

银行承兑汇票	18,040,365	12,104,947
签开担保函	1,901,421	1,307,341
开往境外信用证	3,016,867	1,119,009
境外开来信用证	1,377,504	111,621
应收信用证出口款项	803	51,061
应收未收利息	489,629	313,763
租赁承诺	1,135,784	785,117
单位授信额度	20,929,002	2,308,256
个人授信额度	2,640	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。租赁合同期限一般为 5-10 年。

本行截至 2002 年 12 月 31 日止的租赁承诺如下：

	一年以内	一至五年	五年以上	合计
经营场所	222,000	646,734	265,113	1,133,847
经营设备	240	960	720	1,920
其他	17	-	-	17
合计	<u>222,257</u>	<u>647,694</u>	<u>265,833</u>	<u>1,135,784</u>

十三 货币掉期及远期外汇买卖

本行货币掉期及远期外汇买卖未到期合同金额如下：

	2002年12月31日	2001年12月31日
货币掉期	<u>540,023</u>	<u>41,304</u>
远期外汇买卖	<u>54,846</u>	<u>-</u>

会计报表差异调节表

	2002 年度净利润
按《金融企业会计制度》编制的本报表金额	891,540
按《国际财务报告准则》所作的调整	
2001 年冲销尚未开业分支机构开办费期末净额	23,067
递延所得税调整	(29,981)
按《国际财务报告准则》调整后的金额	884,626
	2002 年末净资产
按《金融企业会计制度》编制的本报表余额	6,003,810
按《国际财务报告准则》所作的调整：	
尚未经股东大会批准的利润分配	155,203
由贷款损失准备形成递延税资产	198,000
待出售投资的未实现收益，税后	43,638
其他，净值	33,353
按《国际财务报告准则》调整后的余额	6,434,004

重要变动事项说明

截至 2002 年 12 月 31 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、同业借款、同业存放款项、长期存款、保证金存款及营业收入和支出，其主要原因为：

- (a) 分支机构和营业网点增加及进入增长期，并大力拓展中长期资金市场，导致吸收的存款及同业存放款项增加；同时带动了各类贷款和拆放业务相应增加；
- (b) 由于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同业借款也相应增加；
- (c) 由于本行在 2002 年度吸收的保险公司定期存款继续显著增长，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 年度会计报表

邮寄地址：
中国北京 100020
朝阳区光华路 1 号
北京嘉里中心北楼 18 层
电话 +86 (10) 6561 2233
传真 +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 12 月 31 日的资产负债表和 2002 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。审计工作包括以抽查方式进行的对涉及会计报表所列金额和披露事项相关的凭证的检查。审计工作还包括对管理层所采用的会计政策和所做的重要估计的评价，以及对会计报表所反映的整体内容的评价。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《国际财务报告准则》编制的会计报表，在所有重大方面公允地反映了贵行 2002 年 12 月 31 日的财务状况和贵行 2002 年度的经营成果和现金流量情况。

普华永道

2003 年 1 月 24 日

中国民生银行股份有限公司

2002 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	2001
利息收入	4	6,913,317	4,969,049
利息支出	4	<u>(3,068,832)</u>	<u>(2,060,174)</u>
利息收入净额	4	3,844,485	2,908,875
手续费收入		89,814	69,965
手续费支出		<u>(21,695)</u>	<u>(20,840)</u>
手续费收入净额		68,119	49,125
其他营业收入	5	<u>224,575</u>	<u>82,068</u>
营业收入		4,137,179	3,040,068
营业费用	6	(2,348,391)	(1,618,530)
贷款呆账准备	12	<u>(546,693)</u>	<u>(564,392)</u>
税前利润		1,242,095	857,146
所得税	7	<u>(357,469)</u>	<u>(249,133)</u>
净利润		<u>884,626</u>	<u>608,013</u>
平均每股收益	8	<u>人民币 0.34 元</u>	<u>人民币 0.24 元</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年12月31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	2001
资产			
现金及存放同业款项	9	20,120,144	14,385,275
存放中央银行款项	10	37,678,987	14,062,123
中央银行票据		3,860,000	-
买入返售证券		14,396,832	6,369,254
贷款，净值	12	133,598,655	81,111,111
投资			
-源生贷款	13	12,236,951	7,906,787
-待出售投资	13	2,889,216	2,053,410
-持有到期投资	13	13,097,929	9,214,632
应收利息和其他应收款		1,007,810	805,192
固定资产，净值	14	2,314,492	1,958,827
递延税资产，净值	15	177,720	220,616
其他资产，净值	16	292,280	291,819
资产合计		<u>241,671,016</u>	<u>138,385,412</u>
负债及股东权益			
负债			
客户存款	17	184,776,652	104,599,436
同业存放款项		36,312,124	23,252,273
向中央银行及其他银行借款	18	1,269,868	2,915,776
卖出回购证券		8,983,128	-
其他负债	19	3,895,240	1,937,340
负债合计		<u>235,237,012</u>	<u>132,704,825</u>
股东权益			
股本		2,586,721	2,249,323
资本公积金		2,532,123	2,532,123
盈余公积金			
法定盈余公积金	20	153,791	64,637
法定公益金	20	109,214	64,637
未分配利润		1,011,407	755,363
待出售投资未实现收益，税后		43,638	17,417
资本折算差额		(2,890)	(2,913)
股东权益合计		<u>6,434,004</u>	<u>5,680,587</u>
负债及股东权益合计		<u>241,671,016</u>	<u>138,385,412</u>

本会计报表经由本行董事会于2003年1月24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 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
本年发生额									
资本公积转增股本		519,075	(519,075)	-	-	-		-	
资本公积弥补累计亏 损		-	(701,685)	-	-	701,685		-	
由应付股东款项转入		-	-	-	-	159,443		-	159,443
净利润		-	-	-	-	608,013		-	608,013
提取法定盈余公积金	20	-	-	64,637	-	(64,637)		-	
提取法定公益金	20	-	-	-	64,637	(64,637)		-	
待出售投资未实现 收益，税后		-	-	-	-		17,417	-	17,417
现金股利分配	21	-	-	-	-	(346,222)		-	(346,222)
资本折算差额		-	-	-	-	-		(29)	(29)
2001 年 12 月 31 日 / 2002 年 1 月 1 日余额		<u>2,249,323</u>	<u>2,532,123</u>	<u>64,637</u>	<u>64,637</u>	<u>755,363</u>	<u>17,417</u>	<u>(2,913)</u>	<u>5,680,587</u>
本年发生额									
净利润		-	-	-	-	884,626		-	884,626
提取法定盈余公积金	20	-	-	89,154	-	(89,154)		-	
提取法定公益金	20	-	-	-	44,577	(44,577)		-	
待出售投资未实现 收益，税后		-	-	-	-		26,221	-	26,221
现金股利分配	21	-	-	-	-	(157,453)		-	(157,453)
股票股利分配		337,398	-	-	-	(337,398)		-	
资本折算差额		-	-	-	-	-		23	23
2002 年 12 月 31 日余额		<u>2,586,721</u>	<u>2,532,123</u>	<u>153,791</u>	<u>109,214</u>	<u>1,011,407</u>	<u>43,638</u>	<u>(2,890)</u>	<u>6,434,004</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 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	2001
经营活动产生的现金流量			
税前利润		1,242,095	857,146
调整项目：			
提取贷款呆账准备	12	546,693	564,392
转回坏账准备		11,715	1,247
处置投资取得的收益		(116,853)	-
折旧和摊销		200,160	150,844
固定资产清理损失		4,516	14,131
下述账目变化净额：			
三个月以上定期存放同业款项		1,778,463	(4,499,485)
存放中央银行限定性存款		(4,412,443)	(2,761,189)
中央银行票据		(3,860,000)	-
买入返售证券		(8,027,578)	(6,049,254)
贷款		(53,027,871)	(39,745,366)
应收利息和其他应收款		(156,480)	(42,834)
其他资产		(461)	34,733
客户存款		80,177,216	51,549,733
同业存放款项		13,059,851	16,630,450
卖出回购证券减少净额		(1,645,908)	(377,147)
其他负债		8,983,128	(200,000)
支付的所得税款		1,967,004	546,928
经营活动产生的现金流量净额		<u>(318,384)</u>	<u>(254,903)</u>
		36,404,863	16,419,426
投资活动产生的现金流量			
投资到期收回现金		7,603,538	1,451,444
处置固定资产收回现金		19,745	-
债券投资支付现金		(16,496,099)	(11,930,730)
股权投资支付现金		(17,755)	-
购入固定资产和其他资产支付现金		(639,109)	(1,120,106)
投资活动产生的现金流量净额		<u>(9,529,680)</u>	<u>(11,599,392)</u>
筹资活动产生的现金流量			
支付现金股利		(157,453)	(346,222)
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(157,453)</u>	<u>(346,222)</u>
资本折算差额变动的的影响		23	(29)
现金及现金等价物净增加额		26,717,753	4,473,783
年初现金及现金等价物余额	11	15,954,771	11,480,988
年末现金及现金等价物余额	11	<u>42,672,524</u>	<u>15,954,771</u>
现金流量表补充资料			
收到的利息		6,767,800	4,888,396
支付的利息		<u>(2,820,602)</u>	<u>(1,869,375)</u>

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分。

1 主要业务

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”)是一家全国性股份制商业银行,经中华人民共和国国务院和中国人民银行(或称“中央银行”)批准于 1996 年 2 月 7 日正式成立,其股本主要来源于民营企业。本行普通股在国内 A 股市场上市并交易。

本行目前在中国境内经营,在商业银行业务范围内向客户提供广泛的商业银行服务。

截至 2002 年 12 月 31 日止,本行共有员工 4,254 人(2001 年:3,094 人)。

2 主要会计原则

在编制本会计报表时,本行主要采用了以下会计政策:

A 编制基础

本会计报表按照《国际财务报告准则》编制。除对待出售投资及金融衍生工具按公允价值计量外,其他项目均按历史成本原则为基础计量。

编制符合公认会计原则的会计报表,要求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。尽管管理层是基于对当前事件和行动的最佳认识作出估计,但是实际结果可能与估计存在差异。

自 2001 年起,本行开始执行《国际会计准则》第 39 号“金融工具:确认及计量”。采用该准则所产生的影响已经在前一年度的会计报表中予以揭示。

B 外币折算

本行以中国的法定货币人民币为记账本位币。

外币交易以交易当日的汇率记账,因外币业务而产生的汇兑收益或损失及因以外币为单位的货币性资产与负债折算成记账本位币而产生的汇兑收益或损失分别按照交易当日或资产负债表日的汇率计算,并计入利润表。

C 衍生金融工具

衍生金融工具(包括外汇远期合同及外汇掉期合同),以包括交易费用在内的成本入账,并在其后以公允价值重新评估。公允价值可以根据市场报价或现金流量贴现模式计算得出。若衍生金融工具的公允价值为正,则确认为交易性资产;若公允价值为负,则确认为交易性负债。

衍生金融工具交易虽在本行风险管理下作为有效的套期保值,但并不符合《国际会计准则》第 39 号对套期交易的定义,因此按照为交易而持有的衍生金融工具处理,其公允价值的变动计入交易收入净额。

D 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。

E 利息收入和支出

对计息的金融工具,按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入或支出。利息收入还后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分。

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生息资产，其本金或利息逾期 90 天以上，或者，即使本金或利息虽未逾期 90 天，但是借款人或证券发行人存在违约，则生息资产停止计息。已计未收利息冲减当年损益，直到全部收回本金后方再次开始确认收入。

F 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。

G 回购和返售协议

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法计算确认。

H 投资

本行将证券投资分为三类：源生贷款，持有到期证券和待出售证券。源生贷款是指在初始发行市场上购买的且无意立即或在短期内出售的债权性证券；持有到期证券是指具有固定到期日，管理层有意愿且有能力持有至到期日的证券；待出售证券是指没有确定的持有期限，管理层可能会根据流动性需要或因利率、汇率及价格的变化而出售的证券。管理层在购入时确定证券投资的分类。

证券投资的初始确认为在结算日按成本计量。待出售证券随后以公允价值重新列示，公允价值是根据公开市场的买入价格或利用现金流量模型贴现后的金额计量。非上市的权益性证券的公允价值可以依据反映发行者实际情况的市盈率或现金流量价格比来估计。待出售证券因公允价值变动而产生的收益及损失在发生时扣除所得税后的余额，作为待出售证券未实现损益记入股东权益。对于无法合理确定公允价值的权益性投资，按照取得成本扣减减值准备后的净额列示。当证券投资被处置或发生减值时，公允价值的累积影响作为证券投资的损益计入当期利润表。

源生贷款和持有到期证券按实际利率法以摊余成本，并减去计提的减值准备后的净额列示。

当证券投资的账面余额大于其预计可收回金额时，则表明该项证券投资发生了减值。以摊余成本计量的证券投资，其减值损失为该投资的账面余额与预计未来现金流量按其初始实际利率进行贴现后得到的现值之间的差额。以公允价值计价的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。

持有证券投资时所取得的利息计入利息收入，股利于宣告时计入股利收入。

所有常规的证券投资的购买与出售均于结算日确认。

I 贷款和贷款呆账准备

本行直接向客户发放贷款或参加银团贷款均为本银行的源生贷款并以摊余成本列示。为保证贷款的发放而支付给第三方的费用，如律师费等，计入利润表。

贷款以实际放款金额入账。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。

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

当有客观证据表明本行将无法按照合同规定全额收回到期款项时，将计提特别贷款呆账准备。该准备的金额为该贷款的账面余额与可收回金额的差额，可收回金额是在考虑了借款人的财务状况、执行担保和处置抵押物可能收回的金额后估计得出的。

贷款呆账准备还包括针对一般信贷风险计提的贷款呆账准备，该准备用于覆盖于资产负债表日尚未识别的信贷组合可能存在的损失。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，从贷款呆账准备中予以核销。已核销贷款又收回的，计入当期利润表。如果对贷款提取呆账准备后又出现导致减值金额减少的情况，则贷记利润表中的贷款呆账准备金。

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	15-35 年
资产改良支出	5-15 年
办公设备	3-11 年
运输设备	4-6 年

在建工程均不计提折旧。

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。处置固定资产所产生的收益或损失计入当期利润表。对固定资产进行定期维护及修理所发生的支出于发生时计入当期利润表。

K 经营性租赁

本行经营性租赁包括总行和其他分行租入的经营场所和设备，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，向出租人支付的所有惩罚性支出全部计入当期损益。

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自购买之日起 3 个月内到期的货币资产，包括现金、存放中央银行款项、中央银行票据及存放同业款项。

M 准备金

当本行因过去事项而承担了法定或推定义务，且履行该义务很可能导致含有经济利益的资源流出本行，同时流出资源的金额可以被可靠地估计时，将计提准备金。

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利润表。

O 递延所得税

递延所得税是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。递延所得税依当前法定所得税税率 33% 确定。

暂时性差异主要是由于贷款损失准备及待出售投资的价值重估而产生的。当可以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。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，连同相应递延收益或损失计入当期利润表。

依据当地适用税法计算的应纳所得税额，于利润实现的当期记入所得税费用。

由于本行递延所得税资产和负债向同一税务机构申报或缴纳，递延所得税按互抵后的净值列示。

P 借入资金

借入资金按其初始成本，即以实际收到的款项（收到对价的公允价值减交易费用的差额）入账，随后按摊余成本列示。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期利润表。

Q 股本

(1) 股票发行成本

与发行新股相关的直接成本从募集资金中扣除。

(2) 普通股股利

普通股股利在宣布发放当期确认为利润分配。

R 承兑

承兑是指本行对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的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

S 托管业务

本会计报表不包含承诺要归还客户的托管资产及其产生的收入，本行作为受托人、代理人等仅承担受托保管的义务。

T 重分类

以前年度的部分科目已按本年度会计报表的披露方式进行了重分类。

3 金融风险管理

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

A 使用金融工具的策略

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本行通过将短期资金运用于利率较高的长期借款以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本行主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆开展业务。

本行也通过同时向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差（扣除准备后）。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如信用证及承兑。

B 信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方无法在到期日全额偿还本银行借贷资金的风险。当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。本行的主要业务集中于中国。但中国的不同地区在经济发展中有着各自不同的特点。所以，本行在中国不同地区的业务会表现出不同的信用风险。

本行已建立相关机制，制定对单个借款人可接受的信用风险水平。本行定期监控上述风险状况，并至少每年进行一次审核。

本行通过定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，控制信用风险。同时，获取抵押物以及要求提供公司或个人担保是控制信用风险的另一手段。

信用承诺

信用承诺的主要目的是为确保客户能够获得所需的资金。开出保函及备用信用证作出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代其支付，本行承担与贷款相同的信用风险。本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力按承诺金额的一定百分比收取。

客户贷款的地理区域集中状况分析如下：

	2002 金额	%	2001 金额	%
贷款及票据贴现：				
北京	43,016,836	32	27,332,198	33
广东	26,645,950	20	17,079,945	21
上海	19,258,665	14	12,140,086	15
湖北	7,457,969	5	4,475,694	5
浙江	5,805,842	4	1,667,900	2
山西	5,555,217	4	2,702,568	3
江苏	3,772,087	3	2,154,348	3
重庆	3,706,227	3	1,399,411	2
河北	3,171,859	2	1,352,270	2
其他地区	9,955,627	7	3,259,856	4
拆放同业及拆放金融性公司	<u>7,707,569</u>	<u>6</u>	<u>9,461,701</u>	<u>10</u>
客户贷款	<u>136,053,848</u>	<u>100</u>	<u>83,025,997</u>	<u>100</u>

客户贷款按本行内部的行业分类列示如下：

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

	2002 金额	%	2001 金额	%
企业贷款				
工业企业	26,821,652	20	14,484,225	17
贸易企业	17,213,888	13	12,571,193	15
房地产企业	19,176,567	14	6,841,756	8
交通运输业	7,422,499	5	4,047,330	5
电信业	4,440,940	3	3,108,940	4
建筑业	4,383,610	3	1,776,320	2
综合企业	6,107,365	4	3,237,145	4
其他企业	12,382,691	9	4,972,222	6
个人贷款	5,249,199	4	4,055,617	5
拆放同业及拆放金融性公司	7,707,569	6	9,461,701	11
票据贴现				
银行承兑票据	21,339,685	16	16,228,058	20
商业承兑票据	3,808,183	3	2,241,470	3
客户贷款	<u>136,053,848</u>	<u>100</u>	<u>83,025,977</u>	<u>100</u>

客户贷款按企业类型分类列示如下：

	2002 金额	%	2001 金额	%
企业贷款				
国有企业	50,462,803	37	24,155,582	29
民营企业	19,407,555	14	11,757,530	14
三资企业	5,805,740	4	4,763,876	6
集体企业	1,895,410	1	1,997,642	2
其他企业	20,377,704	15	8,364,501	10
个人贷款	5,249,199	4	4,055,617	5
拆放同业及拆放金融性公司	7,707,569	6	9,461,701	11
票据贴现				
银行承兑票据	21,339,685	16	16,228,058	20
商业承兑票据	3,808,183	3	2,241,470	3
客户贷款	<u>136,053,848</u>	<u>100</u>	<u>83,025,977</u>	<u>100</u>

C 市场风险

本行面临市场风险。市场风险是由于市场的一般或特定变化对利率和货币敞口头寸造成影响而产生。由于衍生金融工具交易不是本行的主要业务，因而由此产生的市场风险并不重大。

D 货币风险

本行的大部分业务是人民币业务，此外有美元、港币和日元等外币业务。本行使用的人民币与所有外币之间的汇率由中国人民银行规定，在报告年度内仅有极小的波动。汇率的变动，主要使本行的财务状况和现金流量受到影响。管理层对货币敞口设定限额并进行日常监控。

下表汇总了本行在年末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

2002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	17,752,364	1,260,734	529,528	518,243	59,275	20,120,144
存放央行款项	37,365,192	269,068	44,727	-	-	37,678,987
中央银行票据	3,860,000	-	-	-	-	3,860,000
买入返售证券	14,322,563	74,269	-	-	-	14,396,832
贷款, 净值	127,025,502	5,269,897	1,179,918	13,121	110,217	133,598,655
投资	21,424,099	5,459,020	1,323,692	-	17,285	28,224,096
其他资产	3,620,819	143,977	22,477	3,676	1,353	3,792,302
资产合计	225,370,539	12,476,965	3,100,342	535,040	188,130	241,671,016
负债:						
客户存款	173,348,952	9,050,764	1,775,889	531,650	69,397	184,776,652
同业存放款项	33,849,478	1,970,177	492,450	10	9	36,312,124
向央行及其他银行借款	769,000	331,092	169,776	-	-	1,269,868
其他负债	12,532,400	282,488	47,054	6,290	10,136	12,878,368
负债合计	220,499,830	11,634,521	2,485,169	537,950	79,542	235,237,012
资产负债表头寸净额	4,870,709	842,444	615,173	(2,910)	108,588	6,434,004
2001年12月31日						
资产合计	126,212,457	10,233,145	1,848,479	59,569	31,762	138,385,412
负债合计	121,112,378	9,750,878	1,750,238	59,569	31,762	132,704,825
资产负债表头寸净额	5,100,079	482,267	98,241	-	-	5,680,587

E 利率风险

本行的利率风险主要为其财务状况和现金流量受市场利率波动的影响。由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能减少，甚至可能因无法预计的变动而产生亏损。目前中国大陆地区的存贷款基准利率由中国人民银行规定。本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率制度经营业务。一般而言，生息资产和付息负债的利率同向变动。因此，本行面临的利率风险有限。但是，中国人民银行没有承诺在未来仍维持目前的利率体系。

根据中国人民银行的規定，贷款利率最高可以按基准利率上浮 30%，最低可以按基准利率下调 10%。

票据贴现利率以中国人民银行規定的再贴现利率为基础，但不能超过同期贷款的利率(包括考虑允许的浮动范围)。

F 流动性风险

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生工具的付款要求。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，但同时为确保应对不可预料的需求，本行規定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

此外，本行根据中国人民银行的要求限定存贷比不得超过 75%。本行 6%的人民币存款及 2%的外币存款必须存放于中央银行。

下表列示了本行资产和负债的到期日结构分布，到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。

2002 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	11,691,416	3,150,773	4,725,230	524,600	28,125		20,120,144
存放央行款项	37,678,987	-	-	-	-		37,678,987
中央银行票据	1,530,000	820,000	1,510,000	-	-		3,860,000
买入返售证券	10,579,219	2,691,075	472,538	654,000	-		14,396,832
贷款，净值	10,647,309	34,896,032	57,858,747	21,759,887	6,749,529	1,687,151	133,598,655
投资	297,120	11,209	2,603,822	12,661,402	12,650,543		28,224,096
其他资产	11,464	297,898	616,316	484,113	2,379,261	3,250	3,792,302
资产总计	72,435,515	41,866,987	67,786,653	36,084,002	21,807,458	1,690,401	241,671,016
负债：							
客户存款	112,114,101	37,851,297	22,799,516	1,165,337	10,846,401		184,776,652
同业存放款项	34,817,963	510,685	462,742	520,734	-		36,312,124
向央行及其他银行借款	400,546	494,000	375,322	-	-		1,269,868
其他负债	3,869,674	948,377	7,999,790	57,768	2,759		12,878,368
负债总计	151,202,284	39,804,359	31,637,370	1,743,839	10,849,160		235,237,012
流动性净额	(78,766,769)	2,062,628	36,149,283	34,340,163	10,958,298	1,690,401	6,434,004
2002 年 12 月 31 日							
资产合计	25,969,290	28,323,346	42,079,742	29,521,058	10,270,945	2,221,031	138,385,412
负债合计	85,899,475	16,029,123	19,354,747	8,375,221	3,046,259		132,704,825
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

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

通常情况下，本行并不认为第三方会全额提取其提供担保或开具的备用信用证所承诺的金额，因此提供担保和开具备用信用证所需的资金一般会低于银行承诺的金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

G 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

- (1) 现金及存放同业款项、中央银行票据、贴现、存放中央银行款项、应收利息、应付利息和其他负债
由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值接近于其公允价值。
- (2) 证券投资
证券投资的公允价值以市场报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以具有相似特征的证券的市场报价为依据。
- (3) 客户贷款

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

由于客户贷款的利率随中国人民银行规定的利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。管理层认为，贷款呆账准备已经对非应计贷款的公允价值进行了修正，因此非应计贷款的公允价值以扣除特别和一般准备后的帐面净额列示。

(4) 客户存款

支票账户和储蓄账户的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限结构相似的现行定期存款利率。

(5) 授信承诺，备用信用证及信用证

授信承诺的公允价值是根据与承诺函相似的协议的现行收费，并考虑其他协议条款和交易方目前信用可靠性估计得出的。这些承诺涉及授信额度内未使用的信用余额。备用信用证的公允价值或者根据相似协议的现行收费预计，或者以终止备付信用证或与交易对方结算发生的估计成本预计。

由于这些金融工具的相关费用很小，所估计的公允价值未在下表列示中反映。

2002年及2001年12月31日，金融工具与其账面价值存在差异的公允价值列示如下：

	账面价值		公允价值	
	2002	2001	2002	2001
金融资产				
证券投资				
—源生贷款	12,236,951	7,906,787	12,524,898	8,274,156
—持有至到期日	13,097,929	9,214,632	13,986,907	15,933,055
金融负债				
客户存款	<u>184,776,652</u>	<u>104,599,436</u>	<u>185,658,594</u>	<u>105,216,480</u>

H 托管业务

本行向第三方提供保管业务和信托业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在会计报表中。在资产负债表日，本行的投资托管账户余额约为人民币 4,853 百万元 (2001 年 12 月 31 日：人民币 2,550 百万元)。

4 利息收入净额

	2002	2001
利息收入：		
贷款和贴现	4,573,469	3,150,234
债券投资	1,069,490	729,162
拆放金融机构	394,027	503,837
存放中央银行款项	264,452	194,908
存放同业款项	158,379	67,481
买入返售证券	68,399	16,291
再贴现及转贴现	332,117	251,505
其他	52,984	55,631
	<u>6,913,317</u>	<u>4,969,049</u>
利息支出：		
客户存款	2,164,202	1,386,745
同业存放款项	471,897	226,218
同业拆入款项	30,808	28,485
卖出回购证券	74,683	72,714

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

	向中央银行借款	21,702	9,578
	再贴现及转贴现	304,436	332,109
	其他	1,104	4,325
		<u>3,068,832</u>	<u>2,060,174</u>
	利息收入净额	<u>3,844,485</u>	<u>2,908,875</u>
5	其他营业收入		
		2002	2001
	债券投资中源生贷款及待出售投资出售净收益	116,853	-
	汇兑收益净额	64,055	38,984
	其他收入	43,667	43,084
		<u>224,575</u>	<u>82,068</u>
6	营业费用		
		2002	2001
	员工费用	747,167	596,952
	办公场所经营性租赁支出	228,392	163,976
	折旧	184,824	124,323
	办公费	131,711	72,810
	业务研发拓展费	189,116	116,202
	营业税	310,625	238,151
	其他管理费用	556,556	306,116
		<u>2,348,391</u>	<u>1,618,530</u>
7	所得税		
		2002	2001
	当年所得税	327,488	253,976
	递延所得税	29,981	(4,843)
		<u>357,469</u>	<u>249,133</u>

实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

		2002	2001
	税前利润	<u>1,242,095</u>	<u>857,146</u>
	按照 33% 的所得税率计提所得税	409,891	282,858
	免税国债利息收入的影响	(240,248)	(171,744)
	不可税前抵扣的工资、宣传费及其他费用的影响	188,602	130,218
	其他	(776)	7,801
		<u>357,469</u>	<u>249,133</u>

8 平均每股收益
平均每股收益按报告年度可供股东分配的利润除以对应期间加权平均发行股数计算。

		2002	2001
	可供股东分配的利润	884,626	608,013

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

	加权平均发行股数(单位：千股)	2,586,721	2,586,721
	平均每股收益(金额单位：人民币元)	0.34	0.24
	本行年末不存在具有稀释性的潜在普通股。		
9	现金及存放同业款项		
		2002	2001
	现金	543,923	319,236
	存放同业款项	19,576,221	14,066,039
		<u>20,120,144</u>	<u>14,385,275</u>
10	存放中央银行款项		
	限定性存款系本行按规定缴存的一般性存款准备金，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%。非限定性存款系本行存入中央银行的用于往来资金清算的款项。据此，存放中央银行款项包括：		
		2002	2001
	限定性存款	9,848,652	5,436,209
	非限定性存款	27,830,335	8,625,914
		<u>37,678,987</u>	<u>14,062,123</u>
11	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	2001
	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)	14,842,189	7,328,857
	存放中央银行的非限定性存款	27,830,335	8,625,914
		<u>42,672,524</u>	<u>15,954,771</u>
12	贷款和贷款呆账准备金		
	贷款构成列示如下：		
		2002	2001
	客户贷款	103,198,411	55,094,748
	拆放同业	3,303,847	4,781,991
	拆放非银行金融机构	4,403,722	4,679,710
	贴现	25,147,868	18,469,528
		<u>136,053,848</u>	<u>83,025,977</u>
	贷款呆账准备金	(2,455,193)	(1,908,500)
	贷款，净额	<u>133,598,655</u>	<u>81,117,477</u>
	贷款呆账准备金变动：		
		2002	2001

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

年初余额	1,908,500	1,400,000
本年计提	546,693	564,392
本年核销	-	(55,892)
年末余额	<u>2,455,193</u>	<u>1,908,500</u>

截至 2002 年 12 月 31 日止，冲销应收利息总计人民币 490 百万元(2001：人民币 314 百万元)，相应停止计息的贷款本金为人民币 3,079 百万元(2001：人民币 1,867 百万元)。

13 投资

	2002	2001
源生贷款：		
债券投资-以摊余成本列示		
国债- 非上市或交易	6,272,951	5,731,787
金融债券-非上市或交易	5,884,000	2,095,000
其他债券-非上市或交易	80,000	80,000
	<u>12,236,951</u>	<u>7,906,787</u>
待出售投资：		
债券投资-以公允价值列示		
国债		
-已上市或交易	440,000	75,480
-非上市或交易	1,327,533	1,080,000
	<u>1,767,533</u>	<u>1,155,480</u>
金融债券-非上市或交易	1,071,683	815,400
其他债券-非上市或交易	-	82,530
	<u>2,839,216</u>	<u>2,053,410</u>
权益投资-以成本列示*	50,000	-
	<u>2,889,216</u>	<u>2,053,410</u>

*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企业。本行对该公司投资总额为人民币 50 百万元，占该公司注册资本的 3.029%。

	2002	2001
持有到期投资：		
债券投资-以摊余成本列示		
国债		
-已上市或交易	1,942,419	2,024,096
-非上市或交易	5,300,327	3,697,135
	<u>7,242,746</u>	<u>5,721,231</u>
金融债券-非上市或交易	4,354,570	2,524,485
其他债券-非上市或交易	1,500,613	968,916
	<u>13,097,929</u>	<u>9,214,632</u>

证券投资变动列示如下：

源生贷款	待出售投资	持有到期投资	合计
------	-------	--------	----

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

2002年1月1日	7,906,787	2,053,410	9,214,632	19,174,829
外币折算差额	-	59	659	718
本期购入	6,786,284	2,206,190	7,503,625	16,496,099
到期收回及出售	(2,456,120)	(1,409,579)	(3,620,987)	(7,486,686)
待出售投资未实现损益	-	39,136	-	39,136
2002年12月31日	<u>12,236,951</u>	<u>2,889,216</u>	<u>13,097,929</u>	<u>28,224,096</u>

14 固定资产

	2002	2001
固定资产原值	2,021,110	1,587,531
累计折旧	(482,583)	(340,707)
固定资产净值	<u>1,538,527</u>	<u>1,246,824</u>
在建工程	<u>775,965</u>	<u>712,003</u>
	<u>2,314,492</u>	<u>1,958,827</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
原值					
2002年1月1日	731,242	257,844	479,518	118,927	1,587,531
加：本期增加	198,377	81,477	212,498	8,436	500,788
减：本期处置	-	-	(16,589)	(50,620)	(67,209)
2002年12月31日	<u>929,619</u>	<u>339,321</u>	<u>675,427</u>	<u>76,743</u>	<u>2,021,110</u>
累计折旧					
2002年1月1日	60,604	83,269	148,617	48,217	340,707
加：本期增加	23,956	48,209	104,384	8,275	184,824
减：本期处置	-	-	(16,011)	(26,937)	(42,948)
2002年12月31日	<u>84,560</u>	<u>131,478</u>	<u>236,990</u>	<u>29,555</u>	<u>482,583</u>
账面净值					
2002年12月31日	<u>845,059</u>	<u>207,843</u>	<u>438,437</u>	<u>47,188</u>	<u>1,538,527</u>
2001年12月31日	<u>670,638</u>	<u>174,575</u>	<u>330,901</u>	<u>70,710</u>	<u>1,246,824</u>

15 递延税项

递延税资产净值由以下项目构成：

	2002	2001
递延税资产：		
贷款呆账准备金	198,000	221,582
其他，净值	1,214	7,612
	<u>199,214</u>	<u>229,194</u>
递延税负债 - 待出售证券价值重估	(21,494)	(8,578)
递延税资产，净值	<u>177,720</u>	<u>220,616</u>

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

递延税资产最终能否实现取决于形成递延税资产的暂时性差异能否在以后有足够应纳税所得额的期间抵扣。由于这些递延税资产能否最终实现存在不确定性，根据管理层对递延所得税资产在未来可以抵扣期间的估测，本行在 2002 年 12 月 31 日未将金额为人民币 157 百万元（2001：人民币 133 百万元）的递延所得税确认为资产。这些递延所得税主要是由计提的金额为人民币 477 百万元（2001：人民币 403 百万元）的贷款呆账准备形成。

16 其他资产	2002	2001
递延资产	54,020	38,871
其他资产	238,260	252,948
	<u>292,280</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。

其他资产主要包括金额为人民币 232 百万元 的待处理抵债资产（2001：人民币 252 万元）

17 客户存款	2002	2001
活期存款	81,853,340	47,893,777
储蓄存款	13,609,958	7,833,224
定期存款	75,957,582	40,839,704
保证金存款	11,942,043	7,753,818
应解汇款及临时性存款	1,413,729	278,913
	<u>184,776,652</u>	<u>104,599,436</u>

18 向中央银行及其他银行借款	2002	2001
向中央银行借款	-	2,795,776
向其他银行借款	1,269,868	120,000
	<u>1,269,868</u>	<u>2,915,776</u>

19 其他负债	2002	2001
本票保证金	2,108,126	761,400
汇出汇款	544,376	250,384
应付利息	722,894	474,664
应交税金	218,481	187,926
应付工资	81,767	73,879
其他	219,596	189,087
	<u>3,895,240</u>	<u>1,937,340</u>

20 盈余公积金和法定公益金
根据有关规定，本行应按照国家会计报表中的税后利润的 10%提取盈余公积金及税后利润的 5%至 10%提取法定公益金。董事会决定按税后利润的 10%和 5%分别提取 2002 年的盈余公积金和法定公益金（2001：均为 10%）。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。

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

21 每股股利
根据 2002 年 5 月 27 日召开的年度股东大会决议，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：人民币 346,222,462 元)。

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

22 贴现利息收入
本行于 2002 年度根据权责发生制原则调减了净贴现利息收入，扣除所得税后的金额为人民币 130 百万元。但由于系统限制，本行对此事项在 2001 年的影响金额不能合理确定。

23 退休福利承担
本行参加各省市政府组织的设定提存养老金计划，根据相关计划本银行按员工基本工资或分行所在地适用计提标准的 19%到 29%按月交纳。除按上述计划规定需按月支付的养老金外，本银行没有其他重大的退休和养老福利支出。支付的相关养老金费用直接计入当期利润表。2002 年度发生的养老金费用为人民币 81 百万元（2001：人民币 47 百万元）。

24 或有事项及承诺

	2002	2001
信用承诺：		
开出信用证	3,016,867	1,119,009
开出保函	1,901,421	1,307,341
承兑	18,040,365	12,104,947
未来期间最小应付经营租赁租金如下：		
1 年以内	222,257	159,008
1 至 5 年	647,694	467,566
5 年以上	265,833	158,543
	<u>1,135,784</u>	<u>785,117</u>
已作回购出质资产：		
国债及金融债券	2,160,000	-
票据	2,338,128	-
贷款	4,485,000	-
	<u>8,983,128</u>	<u>-</u>
资本性承诺：		
已签约未付款	260,448	243,657
已批准未签约	241,010	496,081
	<u>501,458</u>	<u>739,738</u>

25 衍生金融工具

本行为交易而使用下述衍生金融工具：

货币远期交易指本行已承诺在未来某一时点买卖外汇的交易，也包括未成交的即期交易。

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

货币掉期交易是指对现金流互换的承诺，形成币种的交换。本行面临的信用风险是指若交易对方无法履行其义务，银行为取代原有交易合同所需额外承担的成本。本行通过随时监控合同的公允价值、名义金额及市场变现能力来控制这种风险。为了控制信用风险的水平，本行采用与信贷业务相同的方法来衡量交易对方的信用程度。

截至 2002 年 12 月 31 日止，本行持有的敞口货币远期交易及货币掉期交易合同分别为 7 笔和 20 笔。这些合同将在 2003 年 11 月 20 日以前到期。

衍生金融工具的价值会随外汇汇率的波动而变化，从而形成有利的资产或不利的负债。该等资产或负债的公允价值总额随时会有大幅波动。本行持有的衍生工具的公允价值列示如下：

2002 年 12 月 31 日	合同/名义 金额	公允价值	
		资产	负债
远期外汇合同	54,846	904	(49)
货币掉期合同	540,023	1,555	(390)
		<u>2,459</u>	<u>(439)</u>

截至 2001 年 12 月 31 日止，本行持有的敞口货币掉期交易的合同金额为人民币 41 百万元。这些敞口货币掉期交易合同的公允价值的数额非常小。

上表提供了期末本行持有的衍生金融工具的合同或名义金额以及公允价值。这些外汇交易衍生金融工具能使本行和客户转移、调整或降低外汇交易风险。

26 关联方交易

截至 2002 年 12 月 31 日止，本行股东贷款余额为人民币 170 百万元 (2001 年 12 月 31 日：人民币 266 百万元)。贷款及承兑按一般商业条款和正常业务程序发放。

27 资产负债表日后事项

董事会于 2003 年 1 月 24 日决议，以 2002 年 12 月 31 日总股本 2,586,721,322 股为基数，每 10 股派发现金 0.60 元(含税)，预计共派发现金股利 155,203,279 元，每 10 股派发 2 股的股票股利，每 10 股由资本公积转增股本 1 股。董事会就有关上述利润分配方案的决议尚待股东大会审议批准。

28 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	2001
法定会计报表中的税前利润	1,219,028	900,346
税前利润的调整：		
冲销法定报表中的投资风险准备金	-	(26,431)
开办费调整，净值	23,067	(14,266)
其他，净值	-	(2,503)
本会计报表中的税前利润	<u>1,242,095</u>	<u>857,146</u>

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

29 将净资产从法定会计报表调整为本会计报表中的数字

	2002	2001
法定会计报表中的净资产	6,003,810	5,424,903
净资产的调整：		
董事会批准的股利分配	155,203	-
由贷款呆账准备形成递延税资产	198,000	221,582
待出售投资的未实现收益，税后	43,638	17,417
其他，净值	33,353	16,685
	<u>6,434,004</u>	<u>5,680,587</u>
本会计报表中的净资产	<u>6,434,004</u>	<u>5,680,587</u>

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

附件三：

中国民生银行股份有限公司
关于内控制度完整性、合理性、有效性的说明

本公司自成立以来，根据《中华人民共和国商业银行法》、《金融违法行为处罚办法》、《加强金融机构内部控制的指导原则》等政策、法规要求，逐步形成了一套较为完善的内部控制制度体系，成为公司整个内部控制体系的重要组成部分。本公司现行内控制度体现出了较好的完整性、合理性和有效性。在强化一级法人体制，控制金融风险方面起到了积极的作用。

一、本公司内部控制制度体系的基本构成

本公司在资产规模、业务规模不断发展的同时注重制度建设，在内部控制方面制度内容涉及企业文化建设；机构岗位设置及职能界定；业务管理规章及操作标准流程、核算办法；决策、审批程序；新产品开发推广程序；业务风险评价；权限管理；印章管理；计算机系统风险控制；岗位任职、上岗资格及强制休假规定；安全保卫工作规定；机构、人员奖惩规定；监督、检查等各方面。健全的内控制度体系为各项业务的风险控制提供了保证。

二、随着业务规模的增长、服务品种的增加以及银行管理要求的提高，本公司内控制度不断完善，以较少的控制成本实现最佳的控制目标

本公司各项内部控制制度在近年的工作中得到不断的补充和完善，日趋合理。首先，在机构职能界定方面，为了加强新业务品种管理，本公司成立了新产品开发委员会，2002年总行颁布了《中国民生银行新产品开发委员会工作制度》，以明确该委员会的职责；《中国民生银行资产管理委员会工作制度》也明确规定了资产管理委员会的职能；《中国民生银行分行清算中心职能划分和岗位职责》明确了分行清算中心及其人员的职能。机构职能的明确有利于落实责任，是内部控制的一项重要内容。其次，在业务规章方面，除对原有业务品种和服务方式内控制度的不断补充和完善外，对新开办的业务品种和服务方式，也相继出台了多项控制制度。2002年信贷业务类制度主要有《授信新品种、新方式运行后管理办法》、《中国民生银行贷款风险分类实施细则》、《关于加强对大额授信资产监控和管理的通知》、《授信项目审批人签字样本管理制度》、《中国民生银行不良资产移交清收管理办法》等；会计类除各项业务核算办法外，还出台了《中国民生银行会计事后监督管理办法》、《中国民生银行会计印章管理办法》等；资金交易类的有《进一步加强利率风险管理的通知》、《中国民生银行人民币资金业务操作规程》、《中国民生银行金融同业授信管理办法》等；授权管理类颁布了《关于开办网上银行业务授权的通知》。第三，在计算机系统内控方面，2002年出台了《中国

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

民生银行计算机信息系统安全管理规定》、《中国民生银行综合业务系统管理规定》等。第四，在人员管理方面，2002 年出台了《中国民生银行授信从业人员资格管理办法》、《中国民生银行高级管理人员综合考评办法》等。

另外，本公司内部控制通过健全制度、明确责任、优化结构、提高效率，实现了在现有条件下，以最少的控制成本达到最佳控制效果的目的，也体现出控制制度的合理性。

三、一级法人观念不断加强、组织机构不断完善、风险控制形成三道防线、内部控制有章可循，体现出本公司内控制度的有效性

（一）一级法人观念不断加强。本公司按照中国人民银行《商业银行授权、授信管理暂行办法》制定了《中国民生银行授权、授信管理办法》和《中国民生银行统一授信管理办法》，并在实际工作中严格实施，对分支机构负责人实行授权管理。各分支机构在所辖地区按权限审批业务，并对职责范围内的事项负责。同时各业务主管部门及内部稽核部门加强授权、授信执行情况的监督检查，严惩越权绕权行为，一级法人体制的贯彻得到了较好的落实。

（二）组织结构不断完善以适应内部控制要求。本公司在已有的信贷审查委员会、资产负债管理委员会、财务管理委员会、计算机风险防范委员会的基础上，2002 年又设立了产品开发委员会，专门负责新产品开发的相关工作，使本公司的新产品在开发源头即打下了风险控制基础。为了更好地提高信贷评审工作质量和效率，总行成立了全部由专业技术人员组成的信贷评审中心，并逐步在北京、上海、广州、深圳建立了 4 个直接隶属于总行评审中心的“信贷评审专员办公室”。从实际运行效果看，由于专员办公室既能保证相对独立，又更利于深入了解授信项目情况，使得信贷评审质量和效率有所提高。

（三）建立起了内控“三道防线”，制约机制、监督机制在各项工作中发挥作用。本公司在内控体系上设立了三道监控防线，第一道防线是一线业务部门和相关核算部门，这些部门直接接触客户、资金和账务，严格按各项操作规程处理业务，岗位间、部门间制约机构的有效运行使一线业务部门成为抵御外部和内部风险的第一个关口。第二道防线是各管理部门，包括风险管理部、资产管理部、金融同业部等业务主管部门，它在内部控制中的任务是对一线操作部门业务开展情况进行检查、监控、评价和分析，并依据各项处罚规定对违反规章制度的责任人或责任单位进行适当的处罚，防范各种内、外部因素给本公司带来的风险，保证资产安全。第三道防线是内部稽核部门和纪检监察部门，它在内部控制中承担评价内控体系和对业务主管部门实施再监督职责。

（四）各项内部控制制度的具体规定，使业务操作及管理工作有章可循，业务主管部门及内部稽核、监察部门的监督、检查以及各项奖惩规定的实施，对全体员工行为起到了约束作用，也使全行业务在整体健康的轨道上发展。

四、进一步强化内部控制的手段和措施

后附会计报表附注是本会计报表不可或缺的一部分

进一步加强各级员工的风险控制意识，开展风险控制培训和警示教育，使各岗位人员从思想上明确风险控制的必要性和深远意义。

继续深化授信业务管理体制的改革，在推广独立信贷评审制度同时，逐步建立起独立的贷后检查队伍，提高贷后检查质量，进一步完善授信业务中的约束机制。

加强对计算机系统风险的内部控制。2003 年要在不断完善系统对各项业务处理和核算方面内部控制功能的同时，进一步提高计算机系统本身安全性建设，充分发挥各职能部门在各自领域的控制功能。

完善现行稽核管理体制，增强稽核部门的独立性和权威性。强化内部稽核职能，进一步发挥内部审计部门对各岗位、各部门、各项业务实施再监督的作用，在突出现场稽核的基础上，强化非现场稽核职能，充分利用综合业务处理系统优势，实现风险提示功能，从而提高稽核工作的整体效率和质量。

附件四

中国民生银行股份有限公司

2002 年度内部控制状况评审报告

内部控制状况评审报告

普华永道特审字(2003)第[9]号

致中国民生银行股份有限公司董事会：

我们接受委托审计了中国民生银行股份有限公司（以下简称“贵行”）2002 年度的会计报表，并于 2003 年 1 月 24 日出具了无保留意见的审计报告。在审计过程中，我们对贵行的控制环境、会计系统及控制程序进行必要的了解，结合审计程序，我们还审查和评估了贵行若干内部控制关键领域，例如信贷风险控制及管理、投资风险控制及管理和会计系统及核算方法等方面。进行此项工作，旨在帮助我们确定审计程序的性质、时间和范围，以便我们对会计报表发表审计意见。本内部控制状况评审报告是基于我们为发表审计意见而对贵行内部控制的了解及测试而出具的，旨在对贵行内部控制的完整性、合理性和有效性进行初步评价；并向贵行的管理层报告在审计过程中发现的内部控制中的某些薄弱环节，及需要贵行考虑其合理性的某些会计处理或事项。

银行概况

中国民生银行股份有限公司自 1996 年成立以来，发展迅速，截至 2002 年末，贵行已在北京、上海及广州等地开设了 15 家分行级机构，并在石家庄及汕头开设了 2 家直属支行。2002 年度是贵行上市后的第二年，贵行制定了进一步加强和完善银行内部治理机制的规划。因此，贵行管理层采取了一系列具体措施旨在内部控制制度的健全与完善，以确保良好地防范银行所面临的各类风险，并持续迅速地发展。

内部控制状况

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

（一） 控制环境

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

贵行监事会能切实履行监督职能，对董事会的决议提出专门意见。

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

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

贵行内部审计部门对各分、支行进行定期审查，并及时向管理层及董事会提交内审报告。在 2002 年度中，贵行进一步加大了内部审计的工作力度并扩大了范围，贵行的总行内部审计部门对武汉分行、太原分行、大连分行和南京分行等分支机构进行了现场检查。通过检查，及时发现并纠正了贵行存在的问题或及时提出了如何改进内部控制进一步防范金融风险的建议。

（二） 会计系统

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

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

贵行除在 2001 年中实施一整套更加先进的电脑系统，更于 2002 年内在全行范围内实施新的商业票据交易管理系统。电脑系统强化了贵行的内部控制及规范业务流程。

2002 年度，贵行进一步地强化了定期对账程序，不仅与对银行外部客户进行定期对账，同时强化了与银行内部业务部门的对账程序，以确保会计信息与业务信息的准确程度和正确截止。此外，根据新的《金融企业会计制度》，贵行重新修定了银行的会计核算制度，亦符合新制度规定及规范银行会计核算。

（三） 控制程序

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

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

贵行在 2002 年度制定并颁布了《中国民生银行贷款风险分类实施细则》，以统一贵行的贷款分类标准及提高贵行的贷款分类准确程度。贵行的总行风险管理部门加强了对贷款的质量变化的日常监管，重点对级别发生变化的贷款进行了逐笔审核，同时对于贷款的评级结果由总行风险管理部门最终确定。此外，每个季度末，总行风险管理部门对贵行全行的贷款组合进行分析和点评，及早发现问题并及时提请全行信贷人员予以警惕或注意。但是考虑到风险管理部门工作的重要性及复杂性，我们认为贵行应进一步充实风险管理部门的人员，进一步加强信贷风险管理工作。例如针对全行范围内中长期贷款的显著增加的情况，制定出如何有效监管中长期贷款和信贷评级标准，并确保有效实施等。

本报告的局限性

如前所述，我们对贵行内部控制制度及其实施的检查，并非旨在对贵行内部管理及控制结构作出保证，也不可能披露内部控制及管理中的所有可能会被视为重大缺陷的事项。所谓内部控制的重大缺陷是指尽管设计或实施中一个或多个内部控制关键要素仍不能减少因错误或违规而产生的风险，并且这种风险情况可能会对经审计的会计报表产生重大影响，即使贵行的职员在正常操作的情况下尽其职责，在一定期间内也难以避免。

普华永道中天	注册会计师	注册会计师
会计师事务所有限公司	周忠惠	马颖旋

中国 上海

2003 年 1 月 24 日