

# 中国民生银行股份有限公司

## 二 五年第三季度报告

### 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。

本季度报告于2005年10月27日公司第三届董事会第二十五次会议经通讯表决审议通过。本公司李安民董事和张克董事因出差未参加表决。

本季度财务会计报告未经审计。

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、吴透红、会计机构负责人王建平、白丹，保证季度报告中财务报告的真实、完整。

### 一、公司基本情况

#### (一) 公司基本信息

股票简称	民生银行	转债简称	民生转债
股票代码	600016	转债代码	100016
	董事会秘书		证券事务代表
姓名	毛晓峰		
联系地址	北京市西城区复兴门内大街2号		
电话	010 - 58560807		
传真	010 - 58560681		
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn		

#### (二) 财务资料

##### 1. 主要会计数据及财务指标

(单位：人民币千元)

项 目	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	518,772,128	445,398,682	16.47
股东权益(不含少数股东权益)	14,831,766	12,907,158	14.91
每股净资产(元)	2.36	2.49	-5.22
调整后每股净资产(元)	2.30	2.42	-4.96

项 目	2005 年 7-9 月	2005 年 1-9 月	本报告期比上年 同期增减 ( % )
经营活动产生的现金流量		-1,255,889	
每股收益(元)	0.12	0.32	33.33
按最新股本计算每股收益(元)	0.12	0.32	33.33
净资产收益率(%)	4.88	13.43	增加 1.04 百分点
扣除非经常性损益后净资产收益率(%)	4.88	13.42	增加 1.06 百分点

注：根据本公司“中国民生银行股份有限公司关于可转债转股情况公告”，截止 2005 年 9 月 30 日收盘，已有 3,984,234,000 元本公司发行的“民生转债”(100016)转成本公司发行的股票“民生银行”(600016)，本季度转股数为 62,460,665 股，累计转股股数为 836,860,490 股（含送增股），总股本数达到了 6,284,495,595 股。

非经常性损益项目	金额（人民币千元）
营业外收入	5,233
其中：固定资产清理收入	828
罚款收入	1,868
其他收入	2,537
营业外支出	-2,506
其中：固定资产清理损失	-30
抵债资产折价损失	-17
其他支出	-2,459
非经常性损益项目所得税影响数	-900
合计	1,827

## 2．利润表（未经审计）

（单位：人民币千元）

项目	2005 年 7-9 月	2005 年 1-9 月	2004 年 7-9 月	2004 年 1-9 月
一、营业收入	6,005,731	17,246,585	4,578,390	12,820,274
利息收入	4,419,104	12,776,404	3,315,818	9,254,509
金融企业往来收入	814,314	2,228,263	592,050	1,563,683
手续费收入	113,851	283,127	117,666	252,309
汇兑收益	47,469	66,646	32,329	83,602
投资收益	605,437	1,866,810	513,445	1,578,357
其它营业收入	5,556	25,335	7,082	87,814
二、营业支出	-4,635,117	-13,433,742	-3,804,611	-10,173,986
利息支出	-1,994,247	-5,621,828	-1,433,111	-3,937,353
金融企业往来支出	-736,924	-2,299,693	-692,876	-2,027,004
手续费支出	-24,727	-81,981	-24,383	-57,846
营业费用	-1,553,821	-4,010,846	-1,201,945	-2,811,621
其它营业支出	-325,398	-1,419,394	-452,296	-1,340,162
三、营业税金及附加	-260,583	-725,652	-187,005	-531,509
四、营业利润	1,110,031	3,087,191	586,774	2,114,779
加：营业外收入	1,206	5,233	4,867	6,814
减：营业外支出	-579	-2,506	-479	-3,920
五、利润总额	1,110,658	3,089,918	591,162	2,117,673
减：所得税	-386,700	-1,097,951	-113,545	-547,262
六、净利润	723,958	1,991,967	477,617	1,570,411

### 3. 股本情况

#### (1) 本公司股东总数及前十名股东持股情况：

报告期末股东总数（户）	263,978		
前十名股东持股情况			
股东名称	持股数(股)	占总股本	股份类别
新希望投资有限公司	434,551,830	6.91%	法人股
中国泛海控股有限公司	409,301,100	6.51%	法人股
中国船东互保协会	348,510,367	5.55%	法人股
东方集团股份有限公司	342,048,444	5.44%	法人股
中国中小企业投资有限公司	315,098,878	5.01%	法人股
厦门福信集团有限公司	300,049,191	4.77%	法人股
ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	283,362,300	4.51%	法人股
上海健特生物科技有限公司	233,175,688	3.71%	法人股
四川南方希望实业有限公司	204,587,581	3.26%	法人股
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	157,423,500	2.50%	法人股
合计	3,028,108,879	48.18%	

注：2005年9月23日本公司股东“中国船东互保协会”受让本公司股东“北京理想产业发展有限公司”股票16,529,467股，其持股数增加为348,510,367股，占总股本的5.55%。

#### (2) 前十名流通股股东持股表

<b>前十名流通股股东持股情况</b>		
<b>股东名称（全称）</b>	<b>期末持有流通股数量（股）</b>	<b>股份种类</b>
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	51,534,305	A 股
交通银行 - 易方达 50 指数证券投资基金	51,302,364	A 股
中信经典配置证券投资基金	19,862,939	A 股
普丰证券投资基金	16,481,188	A 股
鹏华行业成长证券投资基金	15,965,490	A 股
嘉实服务增值行业证券投资基金	15,131,219	A 股
海通证券股份有限公司	14,029,383	A 股
南方稳健成长证券投资基金	13,701,822	A 股
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	12,368,748	A 股
长江证券有限责任公司	11,707,879	A 股

#### (3) 本公司可转换公司债券持有人总数及前十名持有人情况：

债券持有人总数（户）	377		
本公司可转换公司债券前十名持有人情况			
可转换公司债券持有人名称	期末持有数量（元）	占总发行额	股份类别
全国社保基金一零九组合	3,486,000	0.0872%	可转债
庄妙妹	1,319,000	0.0330%	可转债
陈雁文	1,318,000	0.0330%	可转债
国泰君安 - 建行 - 香港上海汇丰 银行有限公司	1,077,000	0.0269%	可转债
冷志成	590,000	0.0148%	可转债

柳徽	500,000	0.0125%	可转债
吕延龄	444,000	0.0111%	可转债
张颖	364,000	0.0091%	可转债
陈灶新	200,000	0.0050%	可转债
张凤伟	180,000	0.0045%	可转债

(4) 可转换公司债券转股情况：

根据公司可转换公司债券募集说明书规定，可转换公司债券初始转股价格为 10.11 元，2003 年 4 月 14 日实施 2002 年度利润分配及公积金转增方案后，转股价格调整为 7.73 元。在 2004 年 4 月 16 日实施 2003 年度利润分配及公积金转增方案后，转股价格调整为 5.64 元。公司在 2005 年 4 月 18 日实施 2004 年度每 10 股派发现金 0.70 元、送红股 2 股的分配方案，民生转债转股价格相应由原来的每股人民币 5.64 元调整为每股人民币 4.64 元，详见 2005 年 4 月 12 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。至报告期末，转股价格未有调整。

截止 2005 年 9 月 30 日收盘，已有 3,984,234,000 元本公司发行的“民生转债”(100016)转成本公司发行的股票“民生银行”(600016)，本季度转股数为 62,460,665 股，累计转股股数为 836,860,490 股（含送增股），占本公司总股本 13.32%；尚有 15,766,000 元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的 0.39%。至报告期末，担保人中国工商银行的盈利能力、资产状况和信用状况未发生重大变化。

## 二、管理层讨论与分析

### (一) 报告期经营活动总体状况简要分析

截止2005年9月30日，本公司总资产达到5187.72亿元，比2004年12月31日增加733.73亿元，增长16.47%。各项贷款余额3552.16亿元，比2004年12月31日增加668.54亿元，增长23.18%。各项存款余额4511.94亿元，比2004年12月31日增加711.50亿元，增长18.72%。股东权益148.32亿元，每股净资产2.36元，每股收益0.32元。按照五级分类口径，不良贷款余额为48.13亿元，不良贷款率为1.35%。

#### 1. 占主营收入或主营业务利润总额10%以上的主营行业或产品情况

(单位：人民币千元)

	期末数	年初数	增长(%)
总资产	518,772,128	445,398,682	16.47
各项贷款	355,215,711	288,362,143	23.18
其中：个人贷款	53,308,600	42,983,261	24.02
各项存款	451,194,020	380,044,302	18.72
其中：储蓄存款	64,588,111	43,515,948	48.42

注：由于原规定表格不适合商业银行，上表根据证监会和人民银行有关商业银行信息

披露规定披露。

2. 公司经营的季节性或周期性特征

☐适用 ☒不适用

3. 报告期利润构成情况

(单位：人民币千元)

项 目	2005年1-9月份		2004年1-9月份	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业利润	3,087,191	100.00	2,114,779	100.00
其中：投资收益	1,866,810	60.47	1,578,357	74.63
营业外收支净额	2,727	0.14	2,894	0.14
利润总额	3,089,918	100.00	2,117,673	100.00

4. 主营业务收入及其结构变动情况

(单位：人民币千元)

业务种类	2005年1-9月份	2004年1-9月份	增减(%)
贷款	12,776,404	9,254,509	38.06
拆借、存放等同业业务	2,228,263	1,563,683	42.50
债券投资	1,866,810	1,578,357	18.28
其他业务	375,108	423,725	-11.47
合计	17,246,585	12,820,274	34.53

报告期内，由于业务规模的增加导致主营业务收入增长较快。

5. 主营业务盈利能力变动情况

(单位：人民币千元)

	2005年1-9月份	2004年1-9月份	增减(%)
营业利润	3,087,191	2,114,779	45.98
营业收入	17,246,585	12,820,274	34.53
毛利率(%)	17.90	16.50	

(二) 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、本公司自2005年7月1日开始按照《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金〔2005〕49号)和《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金〔2005〕90号)的有关规定提取呆账准备，执行上述文件对本公司2005年度盈利状况无重大影响。

2、2005年7月14日，公司获中国银监会银发[2005]133号文批准从事短期融资券承销业务。详见2005年7月14日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、2005年7月15日，本公司苏州分行获中国银监会江苏监管局(苏银监复[2005]147号)批准开业。详见2005年7月15日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、2005年7月21日，中国人民银行发布“关于完善人民币汇率形成机制改革的公告”(〔2005〕第16号)宣布我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。此次汇率调整对本公司当前的业务未造成实质性影响，但是我们将严密

监控汇率变化对银行业务和财务状况的影响。

5、2005年9月12日，公司第三届董事会第一次临时会议通过《关于资本公积金转增股本预案的决议》等相关决议，发布股权分置改革方案，拟通过资本公积金转增股本来实现非流通股股东向流通股股东支付的对价，并决定将该方案提交提交2005年第一次临时股东大会暨相关股东会议审议。详见2005年9月12日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站www.sse.com.cn 》。

（三）会计政策、会计估计、合并范围变化以及重大会计差错的情况及原因说明

报告期内，本公司会计政策、会计估计以及财务报表合并范围未发生变化。

（四）经审计且被出具“非标意见”情况下董事会和监事会出具的相关说明

☐适用 ☒不适用

（五）预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用

（六）公司对已披露的年度经营计划或预算的滚动调整情况

☐适用 ☒不适用

董事长：经叔平

中国民生银行股份有限公司董事会  
2005年10月28日

附件：资产负债表、利润表、现金流量表

附件：

资产负债表（未经审计）

2005年9月30日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

货币单位：千元

	年初数	期末数		年初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
现金及银行存款	1,471,945	2,455,601	短期存款	229,109,497	255,335,473
存放中央银行款项	40,653,237	50,597,678	短期储蓄存款	36,094,772	54,742,023
存放同业款项	12,077,177	17,456,723	财政性存款	5,080,466	9,493,699
拆放同业及其他金融机构	11,242,368	7,881,594	同业存放款项	33,814,366	34,462,440
短期贷款	136,454,464	162,235,296	同业拆入	1,219,919	413,825
进出口押汇	1,520,084	2,436,576	卖出回购	6,965,915	3,332,077
应收利息	1,382,801	1,474,682	汇出汇款	367,674	752,786
其他应收款	612,059	3,029,399	应解汇款及临时存款	377,077	1,100,210
贴现	29,940,167	43,709,674	存入短期保证金	35,432,961	51,218,386
短期投资	10,335,234	11,291,810	应付利息	1,632,185	2,470,401
买入返售	11,518,877	5,769,826	应付工资	339,505	450,131
一年内到期的长期债券投资	3,688,295	5,914,006	应付福利费	70,414	103,604
流动资产合计	260,896,708	314,252,865	应交税金	618,133	882,630
			其他应付款	978,164	2,828,068
长期资产：			应付股利	24,535	58,020
中长期贷款	117,050,744	140,971,808	预提费用	24,090	37,176
逾期贷款	3,396,684	5,862,357	流动负债合计	352,149,673	417,680,949
减：贷款损失准备	-4,247,700	-5,286,367	长期负债：		
长期债券投资	62,363,058	56,745,020	长期存款	66,345,140	69,973,774
长期股权投资	50,000	50,000	长期储蓄存款	7,421,176	9,846,088
固定资产	2,698,034	2,827,586	存入长期保证金	220,375	19,147
在建工程	1,589,236	1,708,270	应付可转换公司债券	312,769	15,916
长期资产合计	182,900,056	202,878,674	应付次级债券	5,847,526	6,061,394
			其他长期负债	194,865	343,094
无形资产及其他资产：			长期负债合计	80,341,851	86,259,413
无形资产	69,545	105,764	负债合计	432,491,524	503,940,362
长期待摊费用	372,651	331,748	股东权益：		
待处理抵债资产	776,572	795,514	股本	5,184,447	6,284,496
无形资产及其他资产合计	1,218,768	1,233,026	资本公积	4,948,491	5,180,959
			盈余公积	777,453	777,453
递延税项：			未分配利润	1,999,595	2,591,686
递延税款借项	383,150	407,563	外币折算差额	(2,828)	(2,828)
			股东权益合计	12,907,158	14,831,766
资产总计	445,398,682	518,772,128	负债和股东权益总计	445,398,682	518,772,128

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

## 利润表（未经审计）

单位名称：中国民生银行股份有限公司

货币单位：千元

项目	2005 年 7-9 月	2005 年 1-9 月	2004 年 7-9 月	2004 年 1-9 月
一、营业收入	6,005,731	17,246,585	4,578,390	12,820,274
利息收入	4,419,104	12,776,404	3,315,818	9,254,509
金融企业往来收入	814,314	2,228,263	592,050	1,563,683
手续费收入	113,851	283,127	117,666	252,309
汇兑收益	47,469	66,646	32,329	83,602
投资收益	605,437	1,866,810	513,445	1,578,357
其它营业收入	5,556	25,335	7,082	87,814
二、营业支出	-4,635,117	-13,433,742	-3,804,611	-10,173,986
利息支出	-1,994,247	-5,621,828	-1,433,111	-3,937,353
金融企业往来支出	-736,924	-2,299,693	-692,876	-2,027,004
手续费支出	-24,727	-81,981	-24,383	-57,846
营业费用	-1,553,821	-4,010,846	-1,201,945	-2,811,621
其它营业支出	-325,398	-1,419,394	-452,296	-1,340,162
三、营业税金及附加	-260,583	-725,652	-187,005	-531,509
四、营业利润	1,110,031	3,087,191	586,774	2,114,779
加：营业外收入	1,206	5,233	4,867	6,814
减：营业外支出	-579	-2,506	-479	-3,920
五、利润总额	1,110,658	3,089,918	591,162	2,117,673
减：所得税	-386,700	-1,097,951	-113,545	-547,262
六、净利润	723,958	1,991,967	477,617	1,570,411

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平



## 现金流量表（未经审计）

单位名称：中国民生银行股份有限公司

货币单位：千元

项 目	2005 年 1 - 9 月
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	31,398,416
吸收的活期存款净额	14,435,419
吸收的活期存款以外的其他存款	413,829,944
收取的利息	14,915,822
收取的手续费	283,127
同业存放款项净额	648,074
到期日超过三个月买入返售净额	3,728,081
到期日超过三个月的拆放同业及其他金融机构款项净额	1,785,530
汇出汇款净额	385,112
未解付本票净额	546,164
收到的其他与经营活动有关的现金	1,522,043
现金流入小计	483,477,732
对外发放的中长期贷款	-58,184,822
对外发放的短期贷款净额	-26,697,324
对外发放的贴现净额	-13,769,507
支付的活期存款以外的其他存款	-358,166,800
一般存款准备金净额	-8,144,913
到期日超过三个月的存放同业款项净额	-2,525,176
向其他金融机构拆入的资金净额	-4,439,932
支付的利息	-6,864,802
支付的手续费	-81,981
支付给职工以及为职工支付的现金	-1,595,733
支付的所得税款	-891,130
支付的除所得税以外的其他税费	-692,389
支付的其他与经营活动有关的现金	-2,679,112
现金流出小计	-484,733,621
经营活动产生的现金流量净额	-1,255,889
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	32,902,182
取得长期债券利息收入所收到的现金	1,858,452
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	56,940
现金流入小计	34,817,574
债券投资所支付的现金	-30,409,121
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-775,737
现金流出小计	-31,184,858
投资活动产生的现金流量净额	3,632,716
三、筹资活动产生的现金流量	
可转换公司债券付息所支付的现金	-5,916
分配股利所支付的现金	-329,446
筹资活动产生的现金流量净额	-335,362
四、现金及现金等价物净增加额	2,041,465

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

## 现金流量表 (续)(未经审计)

单位名称：中国民生银行股份有限公司

货币单位：千元

补充资料：

2005 年 1 - 9 月

### 1、将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	1,991,967
加：计提的坏账准备	7,136
计提的贷款损失准备	1,402,837
转回的抵债资产减值准备	16,557
固定资产折旧	239,941
无形资产摊销	10,267
长期待摊费用摊销及转出	101,556
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-131
投资收益	-1,866,810
可转换公司债券利息费用	4,635
次级债券利息费用	213,868
递延所得税	-24,413
经营性应收项目的增加	-74,493,956
经营性应付项目的增加	71,140,657
经营活动产生的现金流量净额	<u><u>-1,255,889</u></u>

### 2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：

债务转为资本	<u><u>295,572</u></u>
--------	-----------------------

### 3、现金及现金等价物净增加情况：

现金的年末余额	4,507,065
减：现金的年初余额	-3,523,409
加：现金等价物的年末余额	106,809,368
减：现金等价物的年初余额	-105,751,559
现金及现金等价物净增加额	<u><u>2,041,465</u></u>

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平