

中国民生银行股份有限公司

二 三年第三季度报告

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		陈崇龙
联系地址	北京市东城区正义路4号		北京市东城区正义路4号
电话	010 - 65269592		010 - 65269592
传真	010 - 65229104		010 - 65229104
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn		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	359,019,285	246,280,853	45.78%
股东权益(不含少数股东权益)	7,275,026	6,003,810	21.17%
每股净资产(元)	2.15	2.32	-7.33%
调整后每股净资产(元)	2.06	2.22	-7.21%

项 目	2003年1-9月 累计数	2002年1-9月 累计数	本报告期比上年 同期增减
经营活动产生的现金流量	32,955,825		
每股收益(元)	0.31	0.26	19.23%

净资产收益率(%)	14.49	11.14	30.07%
扣除非经常性损益后净资产收益率(%)	14.47	11.04	31.07%
非经常性损益项目		金额	
营业外收入		4,803	
营业外支出		(6,332)	
合计		(1,529)	

2. 利润表（未经审计）

项目	2003年7-9月	2003年1-9月	2002年7-9月	2002年1-9月
一、营业收入	3,218,896	8,132,574	1,621,137	4,654,743
利息收入	2,014,728	5,281,001	1,243,188	3,163,860
金融企业往来收入	490,499	1,218,353	75,812	626,951
手续费收入	31,269	73,009	4,239	45,332
汇兑收益	56,293	92,608	(24,112)	14
投资收益	614,816	1,434,230	309,736	801,577
其它营业收入	11,291	33,373	12,274	17,009
二、营业支出	(2,518,068)	(6,358,633)	(1,150,514)	(3,551,559)
利息支出	(961,049)	(2,510,206)	(567,635)	(1,475,752)
金融企业往来支出	(549,191)	(1,176,230)	(11,618)	(438,653)
手续费支出	(8,666)	(93,213)	(5,306)	(12,817)
营业费用	(637,473)	(1,610,754)	(413,856)	(1,081,067)
其它营业支出	(361,689)	(968,230)	(152,099)	(543,270)
三、营业税金及附加	(117,275)	(299,846)	(83,263)	(220,645)
四、营业利润	583,553	1,474,095	387,360	882,539
加：营业外收入	1,730	4,803	7,234	10,095
减：营业外支出	(2,181)	(6,332)	(1,694)	(3,921)
五、利润总额	583,102	1,472,566	392,900	888,713
减：所得税	(166,905)	(418,319)	(163,273)	(228,390)
六、净利润	416,197	1,054,247	229,627	660,323

3. 股本情况

1、本公司股东总数及前十名股东持股情况如下表：

（单位：万股）

报告期末股东总数（户）	267,673			
前十名股东持股情况				
股东名称（全称）	期末持有股份	期初持有股份	增减	占比例
新希望投资有限公司	26,824.19	26,824.19	0	7.91%
中国泛海控股有限公司	25,265.50	25,265.50	0	7.45%
东方集团股份有限公司	25,265.50	25,265.50	0	7.45%
中国船东互保协会	21,378.50	21,378.50	0	6.30%
中国中小企业投资有限公司	19,450.55	19,450.55	0	5.74%
厦门福信集团有限公司	18,521.56	18,521.56	0	5.46%
中国煤炭工业进出口集团公司	17,491.50	17,491.50	0	5.16%
中国有色金属建设股份有限公司	14,891.50	14,891.50	0	4.39%
四川南方希望有限公司	12,628.86	12,628.86	0	3.72%
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	9,717.50	9,717.50	0	2.87%
北京万通实业股份有限公司	6,893.56	14,393.56	-7,500.00	2.03%
前十名股东关联关系的说明	新希望投资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。			

注：2003年9月9日，本公司原第九大股东“北京万通实业股份有限公司”将其持有的本公司股票7,500万股转让给“上海健特生物科技有限公司”。

哈尔滨岁宝热电股份有限公司原为本公司第十一大股东，由于本次股份变动，报告期未成为本公司第十大股东。该公司成立于1994年8月12日，注册地：哈尔滨南岗区隆顺街27号；注册资本：13,659.5万元，法定代表人：邢继军；公司经营范围：热力电力供应。

2、本公司可转换公司债券持有人总数及前十名持有人情况如下表：

债券持有人总数（户）	3,694	
可转换公司债券持有人名称	期末持有数量（万元）	占总债券比例
北京北信东方实业发展有限公司	43,700.00	10.93%
鹏华行业成长证券投资基金	20,574.40	5.14%
上海市原水股份有限公司	15,646.90	3.91%
中信证券股份有限公司	14,444.20	3.61%
融鑫证券投资基金	10,177.20	2.54%
厦门国际信托投资公司	9,632.30	2.41%
北京香海会展房地产开发有限公司	9,623.00	2.41%
开元证券投资基金	8,324.10	2.08%
天元证券投资基金	8,053.20	2.01%
深圳市天瑞工贸有限公司	8,043.00	2.01%

3、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 2003 年利润分配及公积金转增方案后,转股价格调整为 7.73 元。至报告期末,转股价格未有调整。

公司可转换公司债券从 2003 年 8 月 27 日起开始转股,至报告期末,已有 216,969,064.39 元面值公司发行的“民生转债”转成公司发行的股票“民生银行”,转股股数为 28,068,443 股,占公司发行可转换公司债券开始转股前发行人已发行普通股总数(33.62 亿股)的 0.83%,尚有 3,783,030,935 元面值的“民生转债”未转换,占“民生转债”发行总量的 94.58%;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

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）

	报告期末	报告期初	增长
总资产	359,019,285	246,280,853	45.78%
各项贷款	192,232,614	128,346,279	49.78%

其中：个人贷款	16,511,223	5,249,199	214.55%
各项存款	252,697,878	184,704,752	36.81%
其中：储蓄存款	20,113,929	13,609,958	47.79%

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	2003年1-9月份		2002年1-9月份	
	金额	占比	金额	占比
营业利润	1,474,095	100.10%	882,539	99.31%
其中：投资收益	1,434,230	97.40%	801,577	90.20%
营业外收支净额	(1,529)	-0.10%	6,174	0.69%
利润总额	1,472,566	100.00%	888,713	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	2003年1-9月份	2002年1-9月份	增减
贷款	5,281,001	3,163,860	66.92%
拆借、存放等同业业务	1,218,353	626,951	94.33%
债券投资	1,434,230	801,577	78.93%
其他业务	198,990	62,355	219.12%
合计	8,132,574	4,654,743	74.72%

报告期，由于业务规模的增加导致各项收入均有较大幅度的增加，中间业务收入有较大幅度增长，导致其他业务收入增长较快。

5．主营业务盈利能力变动情况

(单位：人民币千元)

	2003年1-9月份	2002年1-9月份	增减
营业利润	1,474,095	882,539	67.03%
营业收入	8,132,574	4,654,743	74.72%
毛利率	18.13%	18.96%	

报告期内，毛利率有所下降主要是2002年2月降息后对本公司本报告期收入影响的体现，另由于银行间市场竞争的加剧，银行业贷款的整体收益率下降所致。

(二) 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

- 2003 年 9 月 9 日，本公司原第九大股东“北京万通实业股份有限公司”将其持有的本公司股票 7,500 万股转让给“上海健特生物科技有限公司”。
- 我公司上海分行黄谨刑事一案，已于2003年9月8日由上海市高级人民法院做出终审判决，黄谨犯票据诈骗等罪，判处死刑，缓期两年执行。

(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

中国民生银行股份有限公司董事会

2003 年 10 月 21 日

资产负债表（未经审计）

2003 年 9 月 30 日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

	期初数	期末数		期初数	期末数
流动资产：			流动负债：		
现金及银行存款	543,923	1,359,712	短期存款	134,770,629	163,560,701
存放中央银行款项	37,678,987	27,101,453	短期储蓄存款	12,560,953	18,407,095
存放同业款项	19,576,221	29,260,098	财政性存款	1,618,604	3,057,737
拆放同业	3,303,847	6,596,344	向中央银行借款	-	370,000
拆放金融性公司	4,403,722	3,406,250	同业存放款项	36,312,124	36,596,206
短期贷款	70,140,618	93,895,559	同业拆入	1,269,868	1,855,338
进出口押汇	513,371	1,212,340	卖出回购	8,983,128	40,430,718
应收利息	708,614	938,522	汇出汇款	544,376	459,581
其他应收款净额	199,072	759,631	应解汇款及临时存款	1,413,729	1,331,024
贴现	25,147,868	33,716,345	委托资金及转贷款资金	4,852,688	10,909,657
短期投资	4,865,626	1,277,934	存入短期保证金	11,896,508	19,530,184
委托贷款及委托投资	4,852,688	10,868,517	应付利息	722,894	1,119,035
买入返售	14,396,832	16,128,963	应付工资	81,767	87,205
一年内到期的长期债券投资	1,942,767	2,950,299	应付福利费	14,485	25,075
其他流动资产	-		应交税金	250,619	247,436
流动资产合计	188,274,156	229,471,967	其他应付款	2,297,002	3,045,624
			应付股利	155,423	732
长期资产：			预提费用	16,017	20,416
中长期贷款	29,711,811	60,440,597	流动负债合计	217,760,814	301,053,764
逾期贷款	1,587,532	1,345,384	长期负债：		
呆滞贷款	1,172,021	1,615,899	长期存款	21,421,689	44,186,848
呆账贷款	73,058	6,490	长期储蓄存款	1,049,005	1,706,834
减：贷款呆账准备	(2,455,193)	(3,175,945)	存入长期保证金	45,535	979,782
长期债券投资	25,260,696	66,432,358	转贷款资金	-	-
长期股权投资	50,000	50,000	发行长期债券	-	3,817,031
固定资产原价	1,681,789	1,902,680	长期负债合计	22,516,229	50,690,495
减：累计折旧	(351,105)	(465,329)	负债合计	240,277,043	351,744,259
固定资产净值	1,330,684	1,437,351			
在建工程	775,965	817,995	股东权益：		
长期资产合计	57,506,574	128,970,129	股本	2,586,721	3,390,805
			资本公积	2,532,123	2,462,352
无形资产及其他资产：			盈余公积	263,005	263,005
无形资产	6,354	22,708	其中：法定公益金	109,214	109,214
长期待摊费用	261,864	255,660	未分配利润	624,851	1,161,754
待处理抵债资产	231,905	298,821	资本折算差额	(2,890)	(2,890)
其它长期资产	-	-			
无形资产及其他资产合计	500,123	577,189	股东权益合计	6,003,810	7,275,026
资产总计	246,280,853	359,019,285	负债与股东权益合计	246,280,853	359,019,285

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

金额单位：人民币千元

项目	2003 年 7-9 月	2003 年 1-9 月	2002 年 7-9 月	2002 年 1-9 月
一、营业收入	3,218,896	8,132,574	1,621,137	4,654,743
利息收入	2,014,728	5,281,001	1,243,188	3,163,860
金融企业往来收入	490,499	1,218,353	75,812	626,951
手续费收入	31,269	73,009	4,239	45,332
汇兑收益	56,293	92,608	(24,112)	14
投资收益	614,816	1,434,230	309,736	801,577
其它营业收入	11,291	33,373	12,274	17,009
二、营业支出	(2,518,068)	(6,358,633)	(1,150,514)	(3,551,559)
利息支出	(961,049)	(2,510,206)	(567,635)	(1,475,752)
金融企业往来支出	(549,191)	(1,176,230)	(11,618)	(438,653)
手续费支出	(8,666)	(93,213)	(5,306)	(12,817)
营业费用	(637,473)	(1,610,754)	(413,856)	(1,081,067)
其它营业支出	(361,689)	(968,230)	(152,099)	(543,270)
三、营业税金及附加	(117,275)	(299,846)	(83,263)	(220,645)
四、营业利润	583,553	1,474,095	387,360	882,539
加：营业外收入	1,730	4,803	7,234	10,095
减：营业外支出	(2,181)	(6,332)	(1,694)	(3,921)
五、利润总额	583,102	1,472,566	392,900	888,713
减：所得税	(166,905)	(418,319)	(163,273)	(228,390)
六、净利润	416,197	1,054,247	229,627	660,323

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

金额单位：人民币千元

	2003 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	20,666,847
吸收的活期存款净额	16,657,988
吸收的活期存款以外的其他存款	202,269,274
吸收的委托投资款净额	6,056,969
同业存放款项净额	284,082
向其他金融机构拆入的资金净额	32,033,060
收取的利息	7,064,297
收取的手续费	73,009
收到的其他与经营活动有关的现金	130,784
现金流入小计	285,236,310
对外发放的中长期贷款	(51,597,711)
对外发放的短期贷款净额	(33,022,387)
对外发放的委托贷款净额	(6,015,829)
支付的活期存款以外的其他存款本金	(153,386,731)
一般存款准备金净额	(4,051,448)
存放同业款项净额	5,277,955
拆放其他金融机构资金净额	(4,027,156)
支付的利息	(3,290,295)
支付的手续费	(93,213)
支付给职工以及为职工支付的现金	(659,689)
支付的所得税款	(483,092)
支付的除所得税以外的其他税费	(238,256)
支付的其他与经营活动有关的现金	(692,632)
现金流出小计	(252,280,484)
经营活动产生的现金流量净额	32,955,826
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	43,843,293
取得债券利息收入所收到的现金	992,176
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	1,769
现金流入小计	44,837,238
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(369,319)
股权投资所支付的现金	-
债券投资所支付的现金	(80,059,364)
现金流出小计	(80,428,683)
投资活动产生的现金流量净额	(35,591,445)
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	(154,691)
发行可转换公司债收到的现金	3,938,950
筹资活动产生的现金流量净额	3,784,259
四、汇率变动对现金的影响额	-
五、现金及现金等价物净增加额	1,148,639

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

金额单位：人民币千元

	2003 年 1-9 月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	1,054,247
加：计提的坏帐准备	-
计提的贷款呆帐准备	720,752
固定资产折旧	112,740
无形资产摊销	3,135
长期待摊费用摊销	92,828
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失（减：收益）	-
投资损失（减：收益）	(1,434,230)
经营性应收项目的减少（减：增加）	(73,135,345)
经营性应付项目的增加（减：减少）	105,541,699
经营活动产生的现金流量净额	32,955,826
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	
现金的期末余额	1,359,712
减：现金的期初余额	(543,923)
加：现金等价物的期末余额	42,461,451
减：现金等价物的期初余额	(42,128,601)
现金及现金等价物净增加额	1,148,639

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平