

中国民生银行股份有限公司

2001年第三季度季度报告

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

中国民生银行股份有限公司董事会

一、公司简介

(一) 法定中文名称：中国民生银行股份有限公司

(简称：中国民生银行，下称本行)

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

(缩写：CMBC)

(二) 公司法定代表人：经叔平

(三) 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

公司国际互联网网址：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》和《证券时报》

登载本季度报告的中国证监会指定国际互联网网址：

www.sse.com.cn

本季度报告备置地点：本行董事会监事会办公室

(六) 股票上市地：上海证券交易所

股票简称：民生银行

股票代码：600016

二、本行前十名股东

本行前十名股东持股情况：

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

三、第三季度经营及行业变动情况

本行三季度各项业务经营继续保持了效益和规模快速增长的发展势头。全体员工在江泽民同志“七一”重要讲话精神指引下，奋发努力，积极拓展市场，不断开拓业务，较好地完成了经营计划。季末各项存款达到846.9亿元，比年初增长61%；各项贷款618.5亿元，比年初增长77%；总资产1,182.3亿元，比年初增长74%；实现营业收入35.4亿元，实现净利润4.8亿元。不良贷款比率3.65%，比年初下降0.74个百分点。

为适应日益激烈的市场竞争，第三季度，本行在继续强调以市场为中心，以客户为主体，做好传统业务产品营销的同时，积极推进系统客户开发和以集团网、银证通、联名卡为主要内容的新产品开发，促进了服务水平的进一步提

高和市场竞争能力的不断增强。在内部管理方面，根据业务发展的动态变化，及时发现和处理存在的问题，进而完善了有关管理制度，使经营管理向系统化、制度化和规范化方向发展。在机构网络建设上，经过半年多的努力，在本季度又有2家分行、7家支行开业，对实现外延扩张产生了积极影响。特别是在科技发展上，新一代综合业务“大集中”系统已经在7家分行、2家直属支行顺利上线，为本行拓展各项业务、加强内部控制及提高管理水平提供了新一代科技平台。同时，本行继续加强了对分支机构的考核和激励，鼓励分支行开拓业务、加强管理、降低成本、多创效益。

第三季度，本行经营所涉及的主要行业未发生变化。

四、业务经营情况展望

第四季度，本行将继续保持今年以来的良好发展势头，突出市场开发和严格管理，加速机构发展，加大不良资产清收力度，力争年内新一代综合业务“大集中”系统全面上线，在实现突破性发展的同时不断夯实本行的业务基础，从而实现稳中求快的发展目标。

如经营环境、法规政策等无重大变化，本行预计将顺利完成全年经营计划。

五、重要事项

- （一）报告期内本行无重大诉讼仲裁事项
- （二）报告期内本行无重大对外担保事项
- （三）报告期内本行无重大资产收购及出售行为
- （四）报告期内本行无重大企业购并行为
- （五）报告期内政策变动对本行经营产生重大影响

报告期内，自9月1日起人民银行对商业银行贴现业务不再纳入存贷比例考核，再贴现利率从2.16%提高至2.97%，对我行资产业务产生较大影响，贴现余额大幅增加，向人行再贴现业务减少。另外，7月5日和8月30日人民银行两次下调小额外币存款利率，基本未对本行经营产生重大影响。

（六）报告期内其他重要事项

本行于 2001 年 9 月 26 日与北京城市开发集团有限责任公司签订了关于购买“西单商业回迁楼项目”的意向书，该事项已于 2001 年 9 月 29 日公告于《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

六、财务会计报告

（一）财务报表

附后

（二）财务报表附注

报告期内本行会计政策、会计估计及报表合并范围未发生变化。

七、备查文件目录

（一）载有董事长亲笔签名的三季度报告文本

（二）载有法定代表人财务负责人签名并盖章的三季度会计报表

（三）报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有公司文件正本及公告的原稿

（四）公司章程

中国民生银行股份有限公司董事会

2001 年 10 月 29 日

中国民生银行资产负债表

编制单位：中国民生银行

2001年9月30日

单位：元

资产	行次	2001年6月30日	2001年9月30日
流动资产：			
现金及银行存款	1	283,735,517.00	317,761,398.30
贵金属	2		-
存放中央银行款项	3	16,872,230,717.00	7,598,661,204.82
存放同业款项	4	9,866,049,711.00	3,380,251,086.67
存放联行款项	5		-
存放系统内款项	6		207,838,971.78
拆放同业	7	4,866,047,837.00	16,025,494,575.05
拆放金融公司	8	2,714,657,178.00	-
短期贷款	9	33,647,376,735.00	38,299,607,903.58
进出口押汇	10	415,654,626.00	277,861,476.49
议付信用证款项	11		-
应收利息	12	350,705,817.00	375,537,914.90
其它应收款	13	194,665,450.00	6,046,356,112.19
减：坏帐准备	14		678,818.43
应收款项净额	15	545,371,267.00	374,859,096.47
贴现	16	4,282,934,247.00	12,863,865,238.95
短期投资	17	441,101,809.00	651,219,808.78
委托贷款及委托投资	18	421,370,104.00	626,978,635.61
买入返售证券	19	1,830,000,000.00	3,663,680,000.00
待摊费用	20	15,680,683.00	5,021,727.31
一年内到期的长期债券投资	21	1,208,840,634.00	-
一年内到期的其他长期资产	22	0.00	-
其他流动资产	23	0.00	-
流动资产合计		77,411,051,065.00	90,339,457,236.00
长期资产：			
中长期贷款	24	7,021,269,386.00	8,140,909,818.10
逾期贷款	25	530,866,769.00	1,319,140,908.14
呆滞贷款	26	1,327,009,851.00	944,064,060.75
呆帐贷款	27	0.00	-
减：贷款呆帐准备	28	593,486,406.00	743,888,708.69
长期债券投资	29	13,185,696,864.00	16,839,942,791.40
长期股权投资	30		-
减：长期投资减值准备	31	40,048,935.00	83,235,092.95
长期投资净额	32	13,145,647,929.00	16,756,707,698.45
固定资产原价	33	1,103,267,934.00	1,024,726,074.78
减：累计折旧	34	217,387,539.00	236,760,098.48
固定资产净值	35	885,880,395.00	787,965,976.30
固定资产清理	36		649,682.98
在建工程	37	163,331,666.00	201,893,815.80
长期资产合计		22,480,519,590.00	27,407,443,251.83
无形资产及其他资产：			
无形资产	38		2,321,171.86
长期待摊费用	39	155,082,957.00	224,396,805.84

待处理抵债资产	40	256,582,529.00	254,822,015.93
其它长期资产	41		-
无形资产及其他资产合计		411,665,486.00	481,539,993.63
递延税项：			
递延税项借项	42		-
资产总计		100,303,236,141.00	118,228,440,481.46
负债	行次		
流动负债：			
短期存款	43	61,035,291,236.00	59,552,007,167.22
短期储蓄存款	44	4,604,229,227.00	3,351,839,518.45
财政性存款	45	33,723.00	190,361,014.65
向中央银行借款	46	500,000,000.00	500,000,000.00
同业存放款项	47	15,041,438,541.00	18,424,401,890.57
联行存放款项	48	-	-
系统内存款	49	-	-
同业拆入	50	250,000,000.00	234,502,382.05
应解汇款及临时存款	51	628,159,762.00	634,808,148.48
汇出汇款	52	530,661,912.00	290,742,143.86
委托资金	53	420,500,000.00	549,499,749.17
卖出回购证券款	54	840,000,000.00	-
存入短期保证金	55	5,799,392,166.00	7,027,996,637.01
应付利息	56	440,316,597.00	635,818,866.84
其它应付款	57	1,362,333,883.00	6,448,208,750.35
应付工资	58	50,029,737.00	29,519,180.51
应付福利费	59	12,789,931.00	9,829,908.88
应交税金	60	172,576,965.00	102,923,395.43
应付利润	61	-	1,349,520.00
预提费用	62	8,371,789.00	15,104,210.05
递延收益	63	-	-
发行短期债券	64	-	-
一年内到期的长期负债	65	-	-
其他流动负债	66	-	-
流动负债合计		91,696,125,469.00	97,998,912,483.52
长期负债：			
长期存款	67	2,155,854,398.00	11,382,814,872.32
长期储蓄存款	68	546,431,598.00	2,735,888,136.88
存入长期保证金	69	50,374,270.00	-
转贷款资金	70	-	-
发行长期债券	71	-	-
长期应付款	72	-	-
其他长期负债	73	-	12,530,763.59
长期负债合计		2,752,660,266.00	14,131,233,772.79
递延税项：			
递延税项贷项	74	-	-
			-
负债合计		94,448,785,735.00	112,130,146,256.31

股东权益：			
股本	75	2,249,322,889.00	2,249,322,888.80
资本公积	76	3,233,808,393.00	3,230,924,724.95
盈余公积	77	129,990,241.00	138,686,503.74
其中：公益金	78	76,822,196.00	50,898,459.37
未分配利润	79	241,746,138.00	479,680,002.81
资本折算差额		-417,255.00	
股东权益合计		5,854,450,406.00	6,098,614,120.30
减：待处理财产净损失	80		319,895.15
股东权益净额		5,854,450,406.00	6,098,294,225.15
负债和股东权益合计		100,303,236,141.00	118,228,440,481.46

行长：董文标

会计主管：张月波

制表：王庆增

中国民生银行损益表

编制单位：中国民生银行

2001年9月30日

单位：元

项目	行次	上半年累计	本季数	本年累计数
一、营业收入	1	2,047,270,971.00	1,341,492,079.36	3,388,763,050.36
利息收入	2	1,305,025,917.00	825,806,229.41	2,130,832,146.41
金融企业往来收入	3	378,074,664.00	295,718,383.00	673,793,047.00
手续费收入	4	34,140,425.00	10,912,534.68	45,052,959.68
汇兑收益	5	15,793,628.00	-10,314,594.15	5,479,033.85
投资收益	6	306,242,404.00	217,478,594.77	523,720,998.77
其它营业收入	7	7,993,933.00	1,890,931.65	9,884,864.65
二、营业支出	8	1,507,906,021.00	1,048,569,426.16	2,556,475,447.16
利息支出	9	581,982,133.00	344,531,896.99	926,514,029.99
金融企业往来支出	10	217,379,797.00	192,118,128.05	409,497,925.05
手续费支出	11	7,065,258.00	2,841,897.97	9,907,155.97
营业费用	12	499,727,886.00	294,564,898.83	794,292,784.83
汇兑损失	13	-	34,244.72	34,244.72
其它营业支出	14	201,750,947.00	214,478,359.60	416,229,306.60
三、营业税金及附加	15	98,133,334.00	62,051,621.20	160,184,555.20
四、营业利润	16	441,231,616.00	230,871,032.00	672,103,048.00
加：营业外收入	17	2,135,282.00	2,271,786.65	4,406,568.65
减：营业外支出	18	2,222,816.00	214,027.83	2,437,843.83
五、利润总额	19	441,144,082.00	232,928,790.82	674,071,772.82
减：所得税	20	138,753,407.00	55,639,593.00	194,393,000.00
六、净利润	21	302,390,675.00	177,289,197.82	479,678,772.82

行长：董文标

会计主管：张月波

制表：王庆增