

中国民生银行股份有限公司

二〇〇四年第三季度报告

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		
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	421,795,500	361,064,410	16.82
股东权益(不含少数股东权益)	12,439,412	9,650,204	28.90
每股净资产(元)	2.40	2.66	-9.80
调整后每股净资产(元)	2.32	2.56	-9.20

项 目	2004 年 7-9 月	2004 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	-965,358	317,770	
每股收益(元)	0.09	0.30	-3.76
按最新股本计算每股收益(元)注	0.09	0.30	-3.76
净资产收益率(%)	3.84	12.62	-13.95
扣除非经常性损益后净资产收益率(%)	3.82	12.61	-14.13

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”，截至2004年9月30日收盘，“民生转债”(100016)转换为本公司发行的股票“民生银行”(600016)，累计转股股数为644,750,035股(含送转股)，总股本数达到了5,184,445,956股。故按最新股本计算的每股收益为0.30元。

非经常性损益项目	金额(人民币千元)
营业外收入	6,814
其中：出纳长款收入	37
罚款收入	2,716
其他收入	4,061
营业外支出	-3,920
其中：出纳短款损失	-2
抵债资产折价损失	-3,719
罚款其他支出	-199
非经常性损益项目所得税影响数	-955
合计	1,939

2. 利润表(未经审计)

(单位：人民币千元)

项 目	2004年7-9月	2004年1-9月	2003年7-9月	2003年1-9月
一、营业收入	4,578,390	12,820,274	3,216,803	8,132,574
利息收入	3,315,818	9,254,509	2,014,728	5,281,001
金融企业往来收入	592,050	1,563,683	488,406	1,218,353
手续费收入	117,666	252,309	31,269	73,009
汇兑收益	32,329	83,602	32,238	64,850
投资收益	513,445	1,578,357	614,816	1,434,230
其它营业收入	7,082	87,814	35,346	61,131
二、营业支出	-3,804,611	-10,173,986	-2,515,975	-6,358,633
利息支出	-1,433,111	-3,937,353	-961,049	-2,510,206
金融企业往来支出	-692,876	-2,027,004	-547,098	-1,176,230
手续费支出	-24,383	-57,846	-8,666	-93,213
营业费用	-1,201,945	-2,811,621	-594,763	-1,825,304
其它营业支出	-452,296	-1,340,162	-404,399	-753,680
三、营业税金及附加	-187,005	-531,509	-117,275	-299,846
四、营业利润	586,774	2,114,779	583,553	1,474,095
加：营业外收入	4,867	6,814	1,730	4,803
减：营业外支出	-479	-3,920	-2,181	-6,332
五、利润总额	591,162	2,117,673	583,102	1,472,566
减：所得税	-113,545	-547,262	-164,781	-405,289
六、净利润	477,617	1,570,411	418,321	1,067,277

注：本公司于2003年度变更了有关企业所得税的会计政策，由应付税款法变更为纳税影响会计法，此项变更导致2003年3季度所得税费用减少1303万元。本变更事项已在本公司2003年度报告中披露，详见2004年2月27日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

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)	313,931
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	362,126,525	6.98%	法人股
中国泛海控股有限公司	341,084,250	6.58%	法人股
中国船东互保协会	288,609,750	5.57%	法人股
东方集团股份有限公司	285,040,370	5.50%	法人股
中国中小企业投资有限公司	262,582,398	5.06%	法人股
厦门福信集团有限公司	250,040,992	4.82%	法人股
中国中煤能源集团公司	236,135,250	4.55%	法人股
上海健特生物科技有限公司	194,313,073	3.75%	法人股
四川南方希望实业有限公司	170,489,651	3.29%	法人股
中国有色金属建设股份有限公司	160,535,250	3.10%	法人股

注：2004年7月2日，本公司原第三大股东“东方集团股份有限公司”将其所持本公司341,084,250股中的56,043,880股转让给国际金融公司（IFC），该项股权转让已完成在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司有关过户的法律手续。详见2004年7月6日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。由于本次股份变动，东方集团股份有限公司成为本公司第四大股东。

（2）本公司前十名流通股股东持股情况：

本公司前十名流通股股东持股情况			
股东名称（全称）	期末持股数(股)	占总股本	股份类别
易方达50指数证券投资基金	40,517,675	0.7815%	A股
普丰证券投资基金	31,619,498	0.6099%	A股
鹏华行业成长证券投资基金	19,948,346	0.3848%	A股
同盛证券投资基金	14,905,163	0.2875%	A股
健特药业	11,404,751	0.2200%	A股
嘉实服务增值行业证券投资基金	11,024,310	0.2126%	A股
中信经典配置证券投资基金	9,678,720	0.1867%	A股
景福证券投资基金	8,161,263	0.1574%	A股
全国社保基金一零六组合	7,202,633	0.1389%	A股
上海市企业年金发展中心中信平衡	6,818,772	0.1315%	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）	722		
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
鹏华行业成长证券投资基金	111,495,000	2.7874%	可转债
上海绿地投资经营有限公司	14,549,000	0.3637%	可转债
普天债券投资基金	11,754,000	0.2939%	可转债
融通债券投资基金	11,028,000	0.2757%	可转债
融鑫证券投资基金	10,715,000	0.2679%	可转债
汉盛证券投资基金	10,126,000	0.2532%	可转债
五矿集团财务有限责任公司	10,000,000	0.2500%	可转债
久富证券投资基金	9,725,000	0.2431%	可转债
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	9,651,000	0.2413%	可转债
上海绿地汽车修理有限公司	7,510,000	0.1878%	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 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。公司在 2004 年 4 月 16 日实施 2003 年度每 10 股派发现金 1.20 元(含税)、送红股 2 股、资本公积金转增 1.5 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 7.73 元调整为每股人民币 5.64 元(详见 2004 年 4 月 13 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 2004 年 9 月 30 日收盘,已有 3,691,149,000 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 2,845,915 股,累计转股股数为 644,750,035 股(含送增股),占本公司总股本 12.44%;尚有 308,851,000 元的“民生转债”未转股,占民生转债发行总量的 7.72%。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)

	期末数	年初数	增长(%)
总资产	421,795,500	361,064,410	16.82
各项贷款	265,036,386	201,772,909	31.35
其中:个人贷款	39,130,411	23,852,515	64.05
各项存款	360,406,789	274,644,117	31.23
其中:储蓄存款	35,363,825	25,499,167	38.69

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	2004年1-9月份		2003年1-9月份	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业利润	2,114,779	100.00	1,474,095	100.00
其中:投资收益	1,578,357	74.63	1,434,230	97.40
营业外收支净额	2,894	0.14	-1,529	-0.10
利润总额	2,117,673	100.00	1,472,566	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	2004年1-9月份	2003年1-9月份	增减(%)
贷款	9,254,509	5,281,001	75.24
拆借、存放等同业业务	1,563,683	1,218,353	28.34
债券投资	1,578,357	1,434,230	10.05
其他业务	423,725	198,990	112.94
合计	12,820,274	8,132,574	57.64

报告期内，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的增长，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)

	2004年1-9月份	2003年1-9月份	增减(%)
营业利润	2,114,779	1,474,095	43.46
营业收入	12,820,274	8,132,574	57.64
毛利率(%)	16.50	18.13	

报告期内，由于坚持审慎的经营原则及监管成本加大，导致本公司经营成本上升，毛利率有所下降。

(二) 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、2004年7月5日，公司接到股东“东方集团股份有限公司”的通知，经中国银监会和中华人民共和国商务部批准，该公司将其所持本公司341,084,250股中的56,043,880股转让给国际金融公司（IFC）。2004年7月2日，该项股权转让已完成在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司有关过户的法律手续。国际金融公司受让该项股权后，持有公司股份56,043,880股，占公司总股本的1.08%。详见2004年7月6日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、2004年7月7日，公司接到法人股股东“中国中煤能源集团公司”的通知，经该公司与美国新桥投资集团友好协商，签署了《补充协议》，同意终止原股份转让协议。中国中煤能源集团公司曾于2004年1月29日与美国新桥投资集团签署了《股份转让协议》，拟将其所持公司17,491.50万股国有法人股全部转让给美国新桥投资集团。详见2004年7月10日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。2004年3月8日本公司董事会三届六次会议通过了《关于同意吸收美国新桥投资集团入股本行的决议》，该事项已公告于2004年3月10日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、2004年7月14日，公司发布总行迁址公告，自2004年7月20日起，中国民生银行股份有限公司总行办公地址将迁往北京市西城区复兴门内大街2号。详见2004年7月14日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、2004年7月19日，公司第三届董事会第十次会议采取通讯表决方式通过《关于设立中国民生银行股份有限公司泉州分行》和《关于设立中国民生银行股份有限公司温州分行的决议》。详见2004年7月19日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、2004年7月27日，公司发布获准开办证券投资基金托管业务的公告。公司接中国证券监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会《关于核准中国民生银行股份有限公司证券投资基金托管资格的通知》(证监基金字【2004】101号)，批准公司证券投资基金托管人资格，同意公司开办证券投资基金托管业务。详见2004年7月27日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

6、2004年8月8日，本公司第三届董事会第十一次会议通过《关于公司发行次级债券的决议》，详见2004年8月10日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

7、2004 年 8 月 8 日，本公司第三届董事会第十一次会议通过《中国民生银行呆帐核销管理办法》和《中国民生银行债务重组损失处理办法》。公司已经按照该办法的规定，于 2004 年 9 月份核销呆帐 26,050 万元。

8、根据中国银行业监督管理委员会于 2004 年 9 月 2 日发布的《关于收取银行业机构监管费和业务监管费的通知》（银监发【2004】59 号），本公司应在本年度按照上年末实收资本的 0.08%缴纳机构监管费，并按照上年末资产总额的 0.02%缴纳业务监管费。报告期本公司已按照通知规定计提机构监管费和业务监管费共计 5,633 万元。上述两项费用导致本公司报告期税后利润减少 3,774 万元。扣除该因素的影响，本公司前三季度税后利润为 16.08 亿元，比去年同期增长 50.67%。

9、2004 年 9 月 10 日，本公司 2004 年第二次临时股东大会通过《关于公司发行次级债券的决议》，详见 2004 年 9 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

10、2004 年 10 月 16 日，本公司第三届董事会第十三次会议以通讯方式审议决定通过《关于同意亚洲金融控股私人有限公司入股本行的决议》。按照相关规定，该股权转让事项需报中国银监会审核批准。详见 2004 年 10 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

（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
2004 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）

2004 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：人民币千元

	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	1,066,223	2,388,875	短期存款	177,625,671	222,558,695
存放中央银行款项	35,584,008	48,383,262	短期储蓄存款	23,580,519	29,227,856
存放同业款项	28,396,142	11,679,522	财政性存款	4,421,935	5,696,801
拆放同业	5,137,022	7,267,796	向中央银行借款	300,000	-
拆放金融公司	3,407,744	3,062,696	同业存放款项	44,007,281	32,096,620
短期贷款	104,444,517	128,550,530	同业拆入	3,139,640	878,798
进出口押汇	1,356,354	2,061,451	卖出回购	23,780,348	10,921,818
应收利息	1,233,408	1,343,769	汇出汇款	782,664	764,888
其它应收款净额	297,728	2,098,950	应解汇款及临时存款	711,137	843,120
贴现	21,621,964	21,536,337	存入短期保证金	20,148,514	28,959,037
短期投资	793,099	5,392,208	应付利息	1,102,758	1,741,510
买入返售	18,535,339	10,271,312	应付工资	199,160	221,447
一年内到期的长期债券投资	3,522,318	4,646,577	应付福利费	39,692	66,389
流动资产合计	225,395,866	248,683,285	应交税金	396,671	387,471
长期资产：			其他应付款	746,920	1,301,369
中长期贷款	71,708,361	107,877,869	应付股利	732	25,058
逾期贷款	201,232	2,096,282	预提费用	20,081	23,357
呆滞贷款	2,433,604	2,907,427	流动负债合计	301,003,723	335,714,234
呆帐贷款	6,877	6,490	长期负债：		
减：贷款呆帐准备	-3,349,846	-4,424,085	长期存款	46,185,897	66,918,727
长期债券投资	60,805,593	59,455,383	长期储蓄存款	1,918,648	6,135,969
长期股权投资	50,000	50,000	存入长期保证金	223,995	91,518
固定资产原价	2,082,929	3,036,254	应付债券	1,995,497	311,476
减：累计折旧	-460,775	-628,210	其它长期负债	86,446	184,164
固定资产减值准备	-25,523	-25,523	长期负债合计	50,410,483	73,641,854
固定资产净值	1,596,631	2,382,521	负债合计	351,414,206	409,356,088
在建工程	1,306,036	1,713,784			
长期资产合计	134,758,488	172,065,671	股东权益：		
无形资产及其他资产：			股本	3,625,259	5,184,446
无形资产	34,756	63,186	资本公积	4,061,730	4,948,430
长期待摊费用	364,581	364,983	盈余公积	471,693	471,693
待处理抵债资产	322,564	360,480	其中：公益金	178,777	178,777
减：待处理抵债资产减值准备	-40,720	-37,453	未分配利润	1,494,044	1,837,365
无形资产及其他资产合计	681,181	751,196	资本折算差额	-2,522	-2,522
递延税项			股东权益合计	9,650,204	12,439,412
递延税款借项	228,875	295,348			
资产总计	361,064,410	421,795,500	负债和股东权益合计	361,064,410	421,795,500

法定代表人：经叔平
（签名）

行长：董文标
（签名）

财务负责人：王建平
（签名）

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: 人民币千元

项目	2004 年 7-9 月	2004 年 1-9 月	2003 年 7-9 月	2003 年 1-9 月
一、营业收入	4,578,390	12,820,274	3,216,803	8,132,574
利息收入	3,315,818	9,254,509	2,014,728	5,281,001
金融企业往来收入	592,050	1,563,683	488,406	1,218,353
手续费收入	117,666	252,309	31,269	73,009
汇兑收益	32,329	83,602	32,238	64,850
投资收益	513,445	1,578,357	614,816	1,434,230
其它营业收入	7,082	87,814	35,346	61,131
二、营业支出	-3,804,611	-10,173,986	-2,515,975	-6,358,633
利息支出	-1,433,111	-3,937,353	-961,049	-2,510,206
金融企业往来支出	-692,876	-2,027,004	-547,098	-1,176,230
手续费支出	-24,383	-57,846	-8,666	-93,213
营业费用	-1,201,945	-2,811,621	-594,763	-1,825,304
其它营业支出	-452,296	-1,340,162	-404,399	-753,680
三、营业税金及附加	-187,005	-531,509	-117,275	-299,846
四、营业利润	586,774	2,114,779	583,553	1,474,095
加: 营业外收入	4,867	6,814	1,730	4,803
减: 营业外支出	-479	-3,920	-2,181	-6,332
五、利润总额	591,162	2,117,673	583,102	1,472,566
减: 所得税	-113,545	-547,262	-164,781	-405,289
六、净利润	477,617	1,570,411	418,321	1,067,277

法定代表人: 经叔平
(签名)

行长: 董文标
(签名)

财务负责人: 王建平
(签名)

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: 人民币千元

项 目	2004 年 1—9 月
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	21,061,579
收回的贴现净额	85,627
吸收的活期存款净额	25,523,256
吸收的活期存款以外的其他存款	281,283,623
拆放其他金融机构资金变动净额	6,478,301
收取的利息	9,811,662
收取的手续费	252,309
到期日超过三个月的存放同业款变动净额	4,480,321
收到的其他与经营活动有关的现金	634,451
现金流入小计	349,611,129
对外发放的中长期贷款	-59,897,489
对外发放的短期贷款净额	-24,811,110
支付的活期存款以外的其他存款	-221,191,472
一般存款准备金净额	-6,257,147
汇出汇款净额	-17,776
同业存放款项变动净额	-11,910,661
向其他金融机构拆入的资金变动净额	-15,419,372
支付的本票净额	-1,432,846
支付的利息	-4,470,916
支付的手续费	-57,846
支付给职工以及为职工支付的现金	-1,033,774
支付的所得税款	-641,188
支付的除所得税以外的其他税费	-513,256
支付的其他与经营活动有关的现金	-1,638,506
现金流出小计	-349,293,359
经营活动产生的现金流量净额	317,770
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	36,790,159
取得长期债券利息收入所收到的现金	1,625,036
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	1,584
现金流入小计	38,416,779
债券投资所支付的现金	-41,163,317
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-1,496,675
现金流出小计	-42,659,992
投资活动产生的现金流量净额	-4,243,213
三、筹资活动产生的现金流量	
发行可转换公司债券所收到的现金	-
可转换公司债券付息所支付的现金	-10,264
分配股利所支付的现金	-435,833
筹资活动产生的现金流量净额	-446,097
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-
五、现金及现金等价物净增加额	-4,371,540

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：人民币千元

补充资料：	2004 年 1—9 月
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	1,570,411
加： 计提的坏账准备	12,554
计提的贷款损失准备	1,334,239
计提的固定资产减值准备	-
转回的抵债资产减值准备	-3,267
固定资产折旧	170,726
无形资产摊销	5,736
长期待摊费用摊销及转出	95,982
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	177
投资收益	-1,578,357
可转换公司债券发行费用	-
可转换公司债券利息费用	5,199
递延所得税	-66,473
经营性应收项目的增加	-60,830,734
经营性应付项目的增加	59,601,577
经营活动产生的现金流量净额	317,770
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：	
债务转为资本	217,057
3、现金及现金等价物净增加情况：	
现金的年末余额	2,388,875
减：现金的年初余额	-1,066,223
加：现金等价物的年末余额	34,394,637
减：现金等价物的年初余额	-40,088,829
现金及现金等价物净增加额	-4,371,540

法定代表人：经叔平
（签名）

行长：董文标
（签名）

财务负责人：王建平
（签名）