

中国民生银行股份有限公司

2002年第一季度季度报告

重要提示：本公司董事会及其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。

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、第一季度经营及行业变动情况

（一）报告期经营情况

第一季度，本行经营所涉及的主要行业未发生变化，经营状况稳定。人民银行自2月21日起降低金融机构人民币存贷款利率，对本行财务收支产生了一定程度的影响。为此，本行积极开拓市场，加强内部管理，努力降低成本，较好地完成了第一季度的经营计划。

一季度末，总资产规模达到 141,628,872 千元，比年初增加 2,730,452 千元，增长 1.97%；本外币贷款余额 79,336,949 千元，比年初增加了 5,772,673 千元，增长 7.85%。

各项存款余额为 98,857,544 千元，比年初减少 5,124,416 千元，主要原因是受 3 月下旬股票市场发行新股等因素的影响，部分资金分流所致。

股东权益 5,626,987 千元，每股净资产 2.50 元。

实现营业收入 1,354,157 千元，净利润 199,171 千元，完成了计划进度。

四、业务经营情况展望

在一季度经营形势正常、稳定的基础上，二季度，本行将进入拓展业务的大好时期。

一、本行将进一步加大传统业务和现有市场的拓展力度，加大对经济发达地区和信贷资金安全区的资金、财务投入，以获得较大的回报，应对 WTO 的挑战。

二、加大市场营销力度，加快产品创新。本行将以买方付息票据为重点，继续推进票

据业务的快速增长；以同业合作为主要途径，提高资金的使用效率和效益。

三、充分利用先进的科技平台，提高系统开发的深度和广度。全面推行“银证通”服务，尽快推出以集团网为特色的“网上银行”业务，不断开发以客户为主体的“安全帐户”等服务功能，强化面向市场的竞争态势，推动各项业务的快速发展。

同时，本行进一步改革信贷授权管理体制，实行信贷评审专员制度，强化信贷风险控制。在内部管理上，本行将继续加强对分支机构的考核和管理，推行“等级行”制度，鼓励全行加强管理，增收节支，促进全行各项业务的全面发展。

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

自 2002 年 2 月 21 日起，中国人民银行降低金融机构人民币存、贷款利率。此次降息，金融机构各项存款年利率在现行基础上平均下调 0.25 个百分点；各项贷款年利率在现行基础上平均下调 0.5 个百分点。金融机构在中国人民银行的准备金存款利率由 2.07% 下调为 1.89%。中国人民银行的各档次再贷款利率分别下调 0.54 个百分点。该政策的实施对我行财务收支产生了一定程度的影响。

- (六) 报告期内其他重要事项

关于上海分行市西支行案件，本行已公告于 2002 年 2 月 25 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

关于湖北江湖生态农业股份有限公司贷款情况，报告期末，本行对湖北江湖生态农业股份有限公司（原名称为“湖北蓝田股份有限公司”）贷款余额为人民币 30,000 万元，均未逾期。本行对该项贷款进行了资本保全措施。相关事项已公告于 2002 年 2 月 5 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

六、财务会计报告

- (一) 2002 年一季度财务报表（简式）

1. 资产负债表（未经审计）

（单位：人民币千元）

项 目	期初数	季末数
现金及银行存款	319,236	358,425
存放中央银行款项	14,062,123	12,944,731
存放及拆放同业	23,527,740	25,253,714
贷款	73,564,276	79,336,949
减：呆帐准备金	(1,908,500)	(2,004,671)
投资	17,381,969	19,512,460
减：长期投资减值准备		
固定资产净值及在建工程	1,784,252	1,758,594
其他资产	10,167,324	4,468,670
资产总计	138,898,420	141,628,872
存款	103,981,960	98,857,544
同业存放及拆入	23,372,273	23,247,330
其他负债	6,119,284	13,897,011
负债合计	133,473,517	136,001,885
股东权益	5,424,903	5,626,987
负债及股东权益总计	138,898,420	141,628,872

2. 利润表（未经审计）

（单位：人民币千元）

项 目	2002年1-3月	2001年1-3月
一、营业收入	1,354,157	889,192
利息及金融企业往来收入	1,116,412	728,145
投资收益	229,688	151,060
其它收入	8,057	9,987
二、营业支出	1,037,348	633,974
利息及金融企业往来支出	577,941	328,803
营业费用及其它营业支出	459,407	305,171
三、营业税金及附加	61,748	42,160
四、营业利润	255,061	213,058
加：营业外收入	844	427

减：营业外支出	916	400
五、利润总额	254,989	213,085
减：所得税	55,818	47,688
六、净利润	199,171	165,397

(二) 财务报表附注

本行自2002年1月1日起执行中华人民共和国财政部颁发的新的《金融企业会计制度》，该制度的实施对我行财务状况无重大影响。报告期内，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第一季度报告文本
- (二) 载有法定代表人财务负责人签名并盖章的第一季度会计报表
- (三) 报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露的所有公司文件正本及公告原稿
- (四) 公司章程

中国民生银行股份有限公司董事会

2002年4月24日

附录：利润表
资产负债表

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	行次	2002年1-3月	2001年1-3月
一、营业收入	1	1,354,157	889,192
利息收入	2	936,199	552,815
金融企业往来收入	3	180,213	175,330
手续费收入	4	6,127	7,012
汇兑收益	5	5	1,094
投资收益	6	229,688	151,060
其它营业收入	7	1,925	1,881
二、营业支出	8	1,037,348	633,974
利息支出	9	440,546	242,477
金融企业往来支出	10	137,395	86,326
手续费支出	11	3,195	2,756
营业费用	12	303,794	200,075
汇兑损失	13	1	
其它营业支出	14	152,417	102,340
三、营业税金及附加	15	61,748	42,160
四、营业利润	16	255,061	213,058
加：营业外收入	17	844	427
减：营业外支出	18	916	400
五、利润总额	19	254,989	213,085
减：所得税	20	55,818	47,688
六、净利润	21	199,171	165,397

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

资产负债表（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

资 产	行次	期初数	期末数
流动资产：			
现金及银行存款	1	319,236	358,425
存放中央银行款项	2	14,062,123	12,944,731
存放同业款项	3	14,066,039	7,699,021
存放联行款项	4		
存放系统内款项	5		1,028,112
拆放同业	6	4,781,991	16,526,581
拆放金融性公司	7	4,679,710	
短期贷款	8	42,467,629	46,371,685
进出口押汇	9	395,507	302,836
议付信用证款项	10		
应收利息净额	11	483,017	247,284
其他应收款净额	12	141,254	1,383,111
贴现	13	18,469,528	19,012,098
短期投资	14	528,561	850,116
委托贷款及委托投资	15	736,554	1,009,329
买入返售证券	16	6,369,254	448,000
一年内到期的长期债券投资	17	1,419,224	
其他流动资产	18		11,483
流动资产合计		108,919,627	108,192,812
长期资产：			
中长期贷款	20	10,202,531	11,272,612
逾期贷款	21	556,862	729,412
呆滞贷款	22	1,470,680	1,646,767
呆帐贷款	23	1,539	1,539
减：贷款呆帐准备	24	(1,908,500)	(2,004,671)
长期债券投资	25	17,381,969	19,512,460
固定资产原价	26	1,329,687	1,316,707
减：累计折旧	27	(257,438)	(292,083)
固定资产净值	28	1,072,249	1,024,624
固定资产清理	29		774
在建工程	30	712,003	733,970
长期资产合计		29,489,333	32,917,487
无形资产及其他资产：			
无形资产	32	2,731	2,661
长期待摊费用	33	233,781	277,964
待处理抵债资产	34	252,948	237,948
其它长期资产	35		
无形资产及其他资产合计		489,460	518,573
资产总计		138,898,420	141,628,872

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

资产负债表 (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

流动负债：			
短期存款	36	77,248,311	70,030,665
短期储蓄存款	37	7,219,097	4,337,550
财政性存款	38	617,476	834,405
向中央银行借款	39	2,795,776	500,000
同业存放款项	40	23,252,273	23,073,330
同业拆入	41	120,000	174,000
应解汇款及临时存款	42	278,913	656,739
汇出汇款	43	250,384	306,831
委托资金	44	736,554	1,009,329
卖出回购证券款	45		8,900,000
存入短期保证金	46	7,526,333	7,545,134
应付利息	47	474,664	524,467
其它应付款	48	929,452	1,683,007
应付工资	49	73,879	24,379
应付福利费	50	6,641	6,544
应交税金	51	221,721	94,550
预提费用	52	12,737	8,002
流动负债合计		121,764,211	119,708,932
长期负债：			
长期存款	53	10,867,694	12,753,926
长期储蓄存款	54	614,127	3,533,530
存入长期保证金	55	227,485	
其他长期负债	56		5,497
长期负债合计		11,709,306	16,292,953
负债合计		133,473,517	136,001,885
股东权益：			
股本	57	2,249,323	2,249,323
资本公积	58	2,532,123	2,532,123
盈余公积	59	129,274	129,274
其中：公益金	60	64,637	64,637
未分配利润	61	517,096	716,267
资本折算差额	62	(2,913)	
股东权益合计		5,424,903	5,626,987
负债和股东权益合计		138,898,420	141,628,872

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平