

中国民生银行股份有限公司

二 三年第一季度报告

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。

本公司董事陈建、杨祥波、王宝林、李晓东未亲自出席会议，均书面委托其他董事代行表决权。

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、郭义明、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	变更前简称(如有)	
股票代码	600016		
	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	高峰	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	254,478,502	246,280,853	3.33%
股东权益(不含少数股东权益)	6,291,236	6,003,810	4.79%
每股净资产(元)	2.43	2.32	4.74%
调整后每股净资产(元)	2.33	2.22	4.95%

注：根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第2号》计算调整后每股净资产。

(单位：人民币千元)

项 目	2003 年 1-3 月 累计数	2002 年 1-3 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	-17,768,820	-	-
每股收益(元)	0.11	0.09	22.22%
净资产收益率(%)	4.52%	3.54%	27.68%
扣除非经常性损益后净资产收益率(%)	4.52%	3.54%	27.68%

注：报告期内，由于本公司加大了贷款的投放力度，使得经营活动现金净流量出现负数。

(单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
营业外收入	1,543
营业外支出	1,313
合计	230

2. 利润表 (未经审计)

单位：千元

项 目	2003 年 1-3 月	2002 年 1-3 月
一、营业收入	2,066,128	1,354,157
利息及金融企业往来收入	1,731,496	1,116,412
投资收益	312,025	229,688
其他收入	22,607	8,057
二、营业支出	1,580,841	1,037,348
利息及金融企业往来支出	899,854	577,941
营业费用及其他营业支出	680,987	459,407
三、营业税金及附加	81,066	61,748
四、营业利润	404,221	255,061
加：营业外收入	1,543	844
减：营业外支出	1,313	916
五、利润总额	404,451	254,989
减：所得税	119,915	55,818
六、净利润	284,536	199,171

3. 股本情况

报告期末，本公司股东总户数为 180,232 户。

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

	报告期末	报告期初	增长
总资产	254,478,502	246,280,853	3.33%
各项贷款	141,206,385	128,346,279	10.02%
其中：个人贷款	67,602	52,493	28.78%
各项存款	191,673,248	184,704,752	3.77%
其中：储蓄存款	15,127,504	13,609,958	11.15%

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

项 目	2003年1-3月份		2002年1-3月份	
	金额	占比	金额	占比
营业利润	404,221	99.94%	255,061	100.03%
其中：投资收益	312,025	77.15%	229,688	90.08%
营业外收支净额	230	0.06%	-72	-0.03%
利润总额	404,451		254,989	

报告期内，本公司贷款收益增长较快，导致投资收益比重降低。

4. 主营业务收入及其结构变动情况

业务种类	2003年1-3月份	2002年1-3月份	增减
贷款	1,456,671	936,199	55.59%
拆借、存放等同业业务	274,825	180,213	52.50%
债券投资	312,025	229,688	35.85%
其他业务	22,607	8,057	180.59%
合计	2,066,128	1,354,157	52.58%

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

	2003年1-3月份	2002年1-3月份	增减
营业利润	404,221	255,061	58.48%
营业收入	2,066,128	1,354,157	52.58%
毛利率	19.56%	18.84%	3.82%

报告期内，毛利率有所增长主要是本公司加大了贷款投放力度，同时，努力降低资金成本所致。

(二) 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1. 2003年1月8日，本公司第一大股东“四川新希望农业股份有限公司”变更为“新希望投资有限公司”，该事项已公告于2003年1月10日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》及2003年1月28日本公司公布的2002年年度报告。
2. 2003年2月27日，本公司经中国证监会核准发行可转换公司债券40亿元（人民币），并于2003年3月18日在上海证券交易所挂牌交易，募集说明书和上市公告书已分别刊登于2003年2月21日和3月13日的《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。
3. 2003年1月27日，经中国人民银行批准，本公司石家庄支行升级为分行。
4. 2003年1月14日，本公司原党委副书记林克平因退休免除党委副书记职务。

(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4月15日

三、附录

资产负债表 (未经审计)

2003年3月31日

单位名称: 中国民生银行股份有限公司

货币单位: 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	808,403	短期存款	134,770,629	137,428,998
存放中央银行款项	37,678,987	14,863,055	短期储蓄存款	12,560,953	9,067,234
存放同业款项	19,576,221	17,656,478	财政性存款	1,618,604	2,094,733
存放联行款项			向中央银行借款		50,000
存放系统内款项		2,201,003	同业存放款项	36,312,124	37,998,078
拆放同业	3,303,847	6,887,530	同业拆入	1,269,868	2,116,868
拆放金融公司	4,403,722	5,072,122	应解汇款及临时存款	1,413,729	1,835,449
短期贷款	70,140,618	77,856,483	汇出汇款	544,376	544,569
进出口押汇	513,371	719,939	委托资金	4,852,688	5,799,029
议付信用证款项			卖出回购证券款	8,983,128	1,330,720
应收利息	708,614	740,889	存入短期保证金	11,896,508	11,281,500
其它应收款	199,072	1,468,893	应付利息	722,894	841,923
贴现	25,147,868	19,656,090	其它应付款	2,297,002	3,464,767
短期投资	4,865,626	2,808,742	应付工资	81,767	49,993
委托贷款及委托投资	4,852,688	5,812,342	应付福利费	14,485	16,238
买入返售证券	14,396,832	14,298,401	应交税金	250,619	81,337
待摊费用		29,396	应付利润	155,423	155,423
一年内到期的长期债券投资	1,942,767		预提费用	16,017	16,095
一年内到期的其他长期资产			一年内到期的长期负债		
其他流动资产			其他流动负债		
流动资产合计	188,274,156	170,879,766	流动负债合计	217,760,814	214,172,954
长期资产:			长期负债:		
中长期贷款	29,711,811	39,956,087	长期存款	21,421,689	23,954,042
逾期贷款	1,587,532	1,608,235	长期储蓄存款	1,049,005	6,060,270
呆滞贷款	1,172,021	1,405,605	存入长期保证金	45,535	0
呆帐贷款	73,058	3,946	转贷款资金		0
减: 贷款呆帐准备	2,455,193	2,615,705	发行长期债券		4,000,000
长期债券投资	25,260,696	37,543,617	长期应付款		0
长期股权投资	50,000	50,000	其他长期负债		0
固定资产原价	1,681,789	1,677,871	长期负债合计	22,516,229	34,014,312
减: 累计折旧	351,105	393,465	负债合计	240,277,043	248,187,266
固定资产净值	1,330,684	1,284,406			
在建工程	775,965	799,676	股东权益:		
长期资产合计	57,506,574	80,035,867	股本	2,586,721	2,586,721
无形资产及其他资产:			资本公积	2,532,123	2,532,123
无形资产	6,354	10,737	盈余公积	263,005	263,005
长期待摊费用	261,864	222,834	其中: 公益金	109,214	109,214
待处理抵债资产	231,905	231,905	未分配利润	624,851	909,387
其它长期资产		3,097,393	资本折算差额	-2,890	
无形资产及其他资产合计	500,123	3,562,869	股东权益合计	6,003,810	6,291,236
资产总计	246,280,853	254,478,502	负债与股东权益合计	246,280,853	254,478,502

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	2003 年 1-3 月	2002 年 1-3 月
一、营业收入	2,066,128	1,354,157
利息收入	1,456,671	936,199
金融企业往来收入	274,825	180,213
手续费收入	14,311	6,127
汇兑收益	6	5
投资收益	312,025	229,688
其它营业收入	8,290	1,925
二、营业支出	1,580,841	1,037,348
利息支出	734,588	440,546
金融企业往来支出	165,266	137,395
手续费支出	74,942	3,195
营业费用	381,593	303,794
汇兑损失	0	1
其它营业支出	224,452	152,417
三、营业税金及附加	81,066	61,748
四、营业利润	404,221	255,061
加：营业外收入	1,543	844
减：营业外支出	1,313	916
五、利润总额	404,451	254,989
减：所得税	119,915	55,818
六、净利润	284,536	199,171

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

	2003 年一季度
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	712,970
吸收的活期存款净额	1,070,028
吸收的活期存款以外的其他存款	42,219,268
吸收的委托投资款净额	946,341
同业存放款项净额	1,685,956
向其他金融机构拆入的资金净额	-3,518,390
收取的利息	1,800,683
收取的手续费	14,312
收到的其他与经营活动有关的现金	9,839
现金流入小计	44,941,007
对外发放的中长期贷款	-5,335,070
对外发放的短期贷款净额	-7,234,085
对外发放的委托贷款净额	-959,655
支付的活期存款以外的其他存款本金	-37,070,738
一般存款准备金净额	-1,104,304
存放同业款项净额	-4,084,855
拆放其他金融机构资金净额	-4,477,801
支付的利息	-720,090
支付的手续费	-73,892
支付给职工以及为职工支付的现金	-184,135
支付的所得税款	-82,504
支付的除所得税以外的其他税费	-62,860
支付的其他与经营活动有关的现金	-1,319,838
现金流出小计	-62,709,827
经营活动产生的现金流量净额	-17,768,820
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	2,290,514
取得债券利息收入所收到的现金	104,329
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	0
现金流入小计	2,394,843
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-37,936
股权投资所支付的现金	0
债券投资所支付的现金	-10,412,050
现金流出小计	-10,449,986
投资活动产生的现金流量净额	-8,055,143
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	
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	3,938,950
四、汇率变动对现金的影响额	0
五、现金及现金等价物净增加额	-21,885,013

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

1.将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	284,536
加：计提的坏帐准备	3
计提的贷款呆帐准备	160,512
固定资产折旧	35,120
无形资产摊销	361
长期待摊费用摊销	16,716
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失（减：收益）	0
投资损失（减：收益）	-310,975
经营性应收项目的减少（减：增加）	-23,394,098
经营性应付项目的增加（减：减少）	5,439,005
经营活动产生的现金流量净额	-17,768,820
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	
现金的年末余额	808,403
减：现金的年初余额	-543,923
加：现金等价物的年末余额	19,979,108
减：现金等价物的年初余额	-42,128,601
现金及现金等价物净增加额	-21,885,013

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平