

中国民生银行股份有限公司

二〇〇五年第一季度报告

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。

本季度报告于2005年4月22日公司第三届董事会第十九次会议经通讯表决审议通过。
冯仑董事因辞去董事职务未参加表决。

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	467,751,027	445,398,682	5.02
股东权益(不含少数股东权益)	13,514,608	12,907,158	4.71
每股净资产(元)	2.61	2.49	4.68
调整后每股净资产(元)	2.60	2.42	7.63

(单位：人民币千元)

项 目	报告期	年初至报告期 期末	本报告期比上年同 期增减(%)
经营活动产生的现金流量	12,562,373	12,562,373	
每股收益(元)	0.12	0.12	-2.62

按最新股本计算每股收益（元）注	0.12	0.12	
净资产收益率（%）	4.48	4.48	增加 0.54 个百分点
扣除非经常性损益后净资产收益率（%）	4.49	4.49	增加 0.55 个百分点

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 2005 年 3 月 31 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 645,025,918 股（含送增股），公司总股本为 5,184,721,839 股。故按最新股本计算的每股收益为 0.12 元。

（单位：人民币千元）

非经常性损益项目	金 额
营业外收入	1,960
其中：罚款收入	863
固定资产清理收入	67
其他收入	1,030
营业外支出	-685
其中：固定资产清理损失	-24
其他支出	-661
非经常性损益项目所得税影响数	-421
合计	854

2．利润表（未经审计）

（单位：人民币千元）

项目	2005 年 1-3 月	2004 年 1-3 月
一、营业收入	5,005,635	3,614,520
利息收入	4,001,044	2,838,586
金融企业往来收入	283,437	201,548
手续费收入	85,034	34,808
汇兑收益	11,749	47,313
投资收益	622,211	483,640
其它营业收入	2,160	8,625
二、营业支出	3,859,051	2,786,283
利息支出	1,764,424	1,210,701
金融企业往来支出	395,372	398,743
手续费支出	26,956	13,073
营业费用	1,170,326	690,552
资产减值准备支出	495,357	473,214
其他营业支出	6,616	-
三、营业税金及附加	217,599	155,594
四、营业利润	928,985	672,643
加：营业外收入	1,960	817
减：营业外支出	685	1,559
五、利润总额	930,260	671,901
减：所得税	324,382	212,048
六、净利润	605,878	459,853

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）	306,274		
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
东方集团股份有限公司	285,040,370	5.50%	法人股
中国船东互保协会	276,650,750	5.34%	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
ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	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
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	131,186,250	2.53%	法人股

注：2005年1月19日本公司股东“中国中煤能源集团公司”将其持有的全部本公司股票236,135,250股转让给“亚洲金融控股私人有限公司（ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.）”。该事项已公告于2005年1月22日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(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）	期末持有流通股的数量(股)	种类（A、B、H股或其它）
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	42,267,446	A 股
易方达 50 指数证券投资基金	41,397,391	A 股
嘉实服务增值行业证券投资基金	23,257,276	A 股
中信经典配置证券投资基金	14,660,935	A 股
健特药业	14,612,796	A 股
同盛证券投资基金	8,000,000	A 股
长城久泰中信标普 300 指数证券	5,508,988	A 股
华安上证 180 指数增强型证券投资基金	5,500,000	A 股
博时裕富证券投资基金	5,335,380	A 股
科汇证券投资基金	5,292,639	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）	770		
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	97,161,000	2.43%	可转债
东方证券股份有限公司	23,683,000	0.59%	可转债
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	17,753,000	0.44%	可转债
上海绿地投资经营有限公司	14,549,000	0.36%	可转债
融鑫证券投资基金	10,715,000	0.27%	可转债

汉盛证券投资基金	10,126,000	0.25%	可转债
融通债券投资基金	10,057,000	0.25%	可转债
普天债券投资基金	9,639,000	0.24%	可转债
景福证券投资基金	9,348,000	0.23%	可转债
上海绿地汽车修理有限公司	7,510,000	0.19%	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 2002 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 2005 年 3 月 31 日收盘，已有 3,692,705,000 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 274,644 股，累计转股股数为 645,025,918 股（含送增股），占本公司总股本 12.44%；尚有 307,295,000 元的“民生转债”未转股，占“民生转债”发行总量的 7.68%。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	467,751,027	445,398,682	5.02
各项贷款	293,499,366	288,362,143	1.78
其中：个人贷款	45,495,294	42,983,261	5.84
各项存款	402,816,488	380,044,302	5.99
其中：储蓄存款	50,989,804	43,515,948	17.17

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	2005年1-3月份		2004年1-3月份	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
营业利润	928,985	99.86	672,643	100.11
其中：投资收益	622,211	66.89	483,640	71.98
营业外收支净额	1,275	0.14	-742	-0.11
利润总额	930,260		671,901	

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	2005年1-3月份	2004年1-3月份	增减(%)
贷款	4,001,044	2,838,586	40.95
拆借、存放等同业业务	283,437	201,548	40.63
债券投资	622,211	483,640	28.65
其他业务	98,943	90,746	9.03
合计	5,005,635	3,614,520	38.49

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。

5. 主营业务盈利能力变动情况

(单位：人民币千元)

	2005年1-3月份	2004年1-3月份	增减(%)
营业利润	928,985	672,643	38.11
营业收入	5,005,635	3,614,520	38.49
毛利率(%)	18.56%	18.61%	-0.27

报告期内，由于坚持更加审慎的经营原则及监管成本的增加，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、2005年1月20日，经中国银行业监督管理委员会（银监复[2004]183号）文件及中华人民共和国国务院国有资产监督管理委员会批准，中国中煤能源集团公司将持有的全部本公司236,135,250股国有法人股（占总股本的4.55%）转让给亚洲金融控股私人有限公司（Asia Financial Holdings Pte. Ltd. 新加坡）。2005年1月19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。详见2005年1月22日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2、经中国银监会云南监管局批准，2005年3月23日，本公司昆明分行正式开业。

3、2005年3月16日，中国人民银行发布“关于调整商业银行住房信贷政策和超额准备金存款利率的通知”（银发[2005]61号），决定从2005年3月17日起，调整商业银行住房信贷政策，同时下调金融机构在人民币的超额准备金存款利率。对于这次政策调整，一方面，公司将加强对市场利率走势和利率政策的研究，加快管理信息系统建设，切实提高利率管理能力，积极防范利率风险。另一方面，公司将密切关注住房信贷政策和放开同业存款利率对经营的影响。

4、中国证券监督管理委员会同意本公司发行不超过1,338,576,892股境外上市外资股（含超额配售174,596,986股），并同意本公司完成本次发行后可在香港联交所主板上市。详见2005年3月25日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、根据《中国民生银行股份有限公司呆账核销管理办法》规定，本公司于报告期核销呆账2.1亿元人民币。

6、2005 年 3 月 21 日，本公司董事冯仑先生鉴于其任董事长的万通实业股份有限公司已将所持的本公司全部股份转让，故提出辞去公司董事职务，公司董事会已致函冯仑先生，接受其辞职请求，并对冯仑先生担任公司董事期间为公司做出的贡献表示感谢。

（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
2005 年 4 月 22 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)

2005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：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	1,471,945	2,084,490	短期存款	229,109,497	240,787,263
存放中央银行款项	40,653,237	49,657,700	短期储蓄存款	36,094,772	41,988,599
存放同业款项	12,077,177	17,677,382	财政性存款	5,080,466	6,011,509
拆放同业	8,919,586	5,809,581	同业存放款项	33,814,366	32,937,099
拆放金融性公司净额	2,322,782	2,165,000	同业拆入	1,219,919	1,672,353
短期贷款	136,454,464	149,320,400	卖出回购证券	6,965,915	3,346,078
进出口押汇	1,520,084	852,622	汇出汇款	367,674	630,422
应收利息	1,382,801	1,848,640	应解汇款及临时存款	377,077	1,000,942
其他应收款	612,059	3,703,131	存入短期保证金	35,432,961	37,544,664
贴现	29,940,167	14,227,808	应付利息	1,632,185	1,971,246
短期投资	10,335,234	11,970,335	应付工资	339,505	222,638
买入返售证券	11,518,877	9,124,656	应付福利费	70,414	61,335
一年内到期的长期债券投资	3,688,295	3,769,326	应交税金	618,133	681,883
流动资产合计	260,896,708	272,211,071	其他应付款	978,164	3,427,478
			应付股利	24,535	23,783
长期资产：			预提费用	24,090	26,637
中长期贷款	117,050,744	125,115,092	流动负债合计	352,149,673	372,333,929
逾期贷款	447,511	1,024,606			
呆滞贷款	2,942,683	2,954,885	长期负债：		
呆账贷款	6,490	3,953	长期存款	66,345,140	66,309,285
减：贷款损失准备	-4,247,700	-4,525,241	长期储蓄存款	7,421,176	9,001,205
长期债券投资	62,363,058	64,955,938	存入长期保证金	220,375	173,898
长期股权投资	50,000	50,000	应付可转换公司债券	312,769	307,590
固定资产	2,698,034	2,664,722	应付次级债券	5,847,526	5,915,647
在建工程	1,589,236	1,693,856	其他长期负债	194,865	194,865
长期资产合计	182,900,056	193,937,811	长期负债合计	80,341,851	81,902,490
			负债合计	432,491,524	454,236,419
无形资产及其他资产：					
无形资产	69,545	72,411	股东权益：		
长期待摊费用	372,651	366,157	股本	5,184,447	5,184,722
待处理抵债资产	776,572	779,462	资本公积	4,948,491	4,949,788
无形资产及其他资产合计	1,218,768	1,218,030	盈余公积	777,453	777,453
			未分配利润	1,999,595	2,605,473
递延税项			外币折算差额	-2,828	-2,828
递延税款借项	383,150	384,115	股东权益合计	12,907,158	13,514,608
资产总计	445,398,682	467,751,027	负债和股东权益合计	445,398,682	467,751,027

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	2005 年 1-3 月	2004 年 1-3 月
一、营业收入	5,005,635	3,614,520
利息收入	4,001,044	2,838,586
金融企业往来收入	283,437	201,548
手续费收入	85,034	34,808
汇兑收益	11,749	47,313
投资收益	622,211	483,640
其它营业收入	2,160	8,625
二、营业支出	3,859,051	2,786,283
利息支出	1,764,424	1,210,701
金融企业往来支出	395,372	398,743
手续费支出	26,956	13,073
营业费用	1,170,326	690,552
资产减值准备支出	495,357	473,214
其它营业支出	6,616	-
三、营业税金及附加	217,599	155,594
四、营业利润	928,985	672,643
加：营业外收入	1,960	817
减：营业外支出	685	1,559
五、利润总额	930,260	671,901
减：所得税	324,382	212,048
六、净利润	605,878	459,853

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

	2005 年 1 季度
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	5,764,197
收回的贴现净额	15,712,359
吸收的活期存款净额	13,053,680
吸收的活期存款以外的其他存款	119,087,723
收取的利息	3,912,785
收取的手续费	85,034
到期日超过三个月的存放同业款项净额	857,068
拆放其他金融机构资金净额	157,782
到期日超过三个月的买入返售收回/(支付)净额	53,637
到期日超过三个月的拆放同业款项净额	299,854
收到的其他与经营活动有关的现金	1,763,273
汇出汇款收到/(支付)的净额	262,748
收到/(支付)的本票净额	675,659
现金流入小计	161,685,799
对外发放的中长期贷款	-14,636,011
对外发放的短期贷款净额	-12,198,474
支付的活期存款以外的其他存款	-109,405,502
一般存款准备金净额	-1,935,375
同业存放款项净额	-877,267
向其他金融机构拆入的资金净额	-3,167,403
支付的利息	-2,110,765
支付的手续费	-26,956
支付给职工以及为职工支付的现金	-573,115
支付的所得税款	-260,764
支付的除所得税以外的其他税费	-218,433
支付的其他与经营活动有关的现金	-3,713,361
现金流出小计	-149,123,426
经营活动产生的现金流量净额	12,562,373
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	7,242,644
取得长期债券投资利息收入所收到的现金	526,996
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	3,097
现金流入小计	7,772,737
债券投资所支付的现金	-11,154,591
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-180,162
现金流出小计	-11,334,753
投资活动产生的现金流量净额	-3,562,016
三、筹资活动产生的现金流量	
可转换公司债券利息所支付的现金	-4,609
分配股利所支付的现金	-752
筹资活动产生的现金流量净额	-5,361
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	8,994,996

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（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	605,878
加/(减)：计提的坏账准备	7,536
计提的资产减值准备	495,357
固定资产折旧	76,862
无形资产摊销	2,792
长期待摊费用摊销	40,734
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	24
投资收益	-622,211
可转换公司债券利息费用	1,002
次级债券利息费用	68,121
递延所得税	-965
经营性应收项目的增加	-9,562,973
经营性应付项目的增加	21,450,216
经营活动产生的现金流量净额	12,562,373
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：	
债务转为资本	1,549
3、现金及现金等价物净增加情况：	
现金的期末余额	2,084,490
减：现金的期初余额	-1,471,945
加：现金等价物的期末余额	41,868,033
减：现金等价物的期初余额	-33,485,582
现金及现金等价物净增加/(减少)额	8,994,996

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平