

中国民生银行股份有限公司

二〇〇四年第一季度报告

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	北京市东城区正义路4号		
电话	010-65269592		
传真	010-65229104		
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 年度期末增减
总资产	379,176,471	361,064,410	5.02%
股东权益(不含少数股东权益)	11,676,488	9,650,204	21.00%
每股净资产(元)	3.05	2.66	14.66%
调整后每股净资产(元)	2.96	2.56	15.78%

项 目	2004 年 1-3 月	2003 年 1-3 月	本报告期比上 年同期增减
经营活动产生的现金流量	-3,588,085	-17,768,820	-79.81%
每股收益(元)	0.12	0.11	9.27%
按最新股本计算每股收益(元)注	0.09		
净资产收益率(%)	3.94%	4.52%	-12.87%
扣除非经常性损益后净资产收益率(%)	3.94%	4.52%	-12.87%

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 4 月 16 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 471,916,919 股。总股本达到 3,834,654,638 股，根据公司 2003 年度股东大会通过的利润分配和资本公积金转增股本方案，每 10 股送红股 2 股转增 1.5 股。该方案实施后，总股本为 5,176,783,762 股，比报告期末增加 1,351,056,503 股。故按最新股本计算的每股收益为 0.09 元。

非经常性损益项目	金额（人民币千元）
营业外收入	817
其中：出纳长款收入	4
罚款收入	731
其他收入	82
营业外支出	1,559
其中：出纳短款损失	1
固定资产清理损失	(4)
捐赠支出	387
罚款支出	-
其他支出	1,176
合计	(742)

2. 利润表（未经审计）

项目	2004 年 1-3 月	2003 年 1-3 月
一、营业收入	3,614,520	2,066,128
利息收入	2,838,586	1,456,671
金融企业往来收入	201,548	274,825
中间业务收入	20,216	-
手续费收入	14,592	14,311
汇兑收益	47,313	6
投资收益	483,640	312,025
其它营业收入	8,625	8,290
二、营业支出	2,786,283	1,580,841
利息支出	1,210,701	734,588
金融企业往来支出	398,743	165,266
手续费支出	13,073	74,942
营业费用	690,552	381,593
其它营业支出	473,214	224,452
三、营业税金及附加	155,594	81,066
四、营业利润	672,643	404,221
加：营业外收入	817	1,543
减：营业外支出	1,559	1,313
五、利润总额	671,901	404,451
减：所得税	212,048	119,915
六、净利润	459,853	284,536

3. 股本情况

报告期末，本公司股东总户数为 312,652 户。可转换公司债券持有人总数为 994 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

（单位：人民币千元）

	报告期末	报告期初	增长
总资产	379,176,471	361,064,410	5.02%
各项贷款	232,477,444	201,772,909	15.22%
其中：个人贷款	30,026,952	23,852,515	25.89%
各项存款	302,034,784	274,816,316	9.90%
其中：储蓄存款	26,944,317	25,499,167	5.67%

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1-3月份		2003年1-3月份	
	金额	占比	金额	占比
营业利润	672,643	100.11%	404,221	99.94%
其中：投资收益	483,640	71.98%	312,025	77.15%
营业外收支净额	-742	-0.11%	230	0.06%
利润总额	671,901		404,451	

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1-3月份	2003年1-3月份	增减
贷款	2,838,586	1,456,671	94.87%
拆借、存放等同业业务	201,548	274,825	-26.66%
债券投资	483,640	312,025	55.00%
其他业务	90,746	22,607	301.41%
合计	3,614,520	2,066,128	74.94%

报告期，由于业务规模的增长导致主要收入有较大幅度的增加，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

（单位：人民币千元）

	2004年1-3月份	2003年1-3月份	增减
营业利润	672,643	404,221	66.40%
营业收入	3,614,520	2,066,128	74.94%
毛利率	18.61%	19.56%	-4.88%

由于本行持有的高收益率债券投资逐渐到期，报告期内，债券投资平均收益率有所下降，并导致本行毛利率较前期有所下降。

（二）重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、2004 年 1 月，北京市第一中级人民法院作出一审判决，本公司北京管理部中关村支行原行长赵兰增犯违法发放贷款罪、挪用资金罪，判处有期徒刑 20 年。该事项详见 2004 年 2 月 6 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》本公司“重大案件结案公告”。

2、2004 年 1 月，根据中国银行业监督管理委员会银监复(2003)123 号文件批复和香港金融管理局的批准，本公司获准设立香港代表处。该事项已公告于 2004 年 2 月 4 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

3、2004 年 2 月 20 日，本公司就相关媒体报道的本公司原股东—深圳前进科技开发有限公司董事长邱影新的谈话发表澄清公告。详见 2004 年 2 月 20 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、2004 年 2 月 25 日，董事会决定成立独立调查委员会，专门就本公司工商注册名称变更过程中存在的有关问题进行调查。详见 2004 年 2 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

5、2004 年 2 月 23 日，中国银行业监督管理委员会令（2004 年第 2 号）发布了《商业银行资本充足率管理办法》，自 2004 年 3 月 1 日起施行。鉴于我国商业银行资本充足率总体偏低的状况，该《办法》“第五十三条”规定 2007 年 1 月 1 日为商业银行资本充足率的最后达标期限。本公司也将积极应对，将对风险管理的政策与流程、以及内部架构等方面作出相应的调整。

6、2004 年 3 月 24 日，中国人民银行发布了《关于实行差别存款准备金率制度的通知》（银发[2004]60 号）和《〈关于实行再贷款浮息制度的通知〉》（银发[2004]59 号）。

决定从 2004 年 4 月 25 日起实行差别存款准备金率制度。差别存款准备金率制度规定，将资本充足率低于 4% 的金融机构的存款准备金率提高 0.5 个百分点，按 7.5% 的存款准备金率执行。本公司 2003 年度资本充足率的期末及平均值均高于 4%。该规定今年将不会对本公司产生直接影响。

决定从 2004 年 3 月 25 日起实行再贷款浮息制度。再贷款浮息制度规定，再贷款将在现行基准利率基础上加 0.63 个百分点，再贴现利率在现行基准利率基础上加 0.27 个百分点，加点浮息后利率为 3.24%。该办法将不会对本公司的经营产生重大影响。

7、2004 年 4 月 12 日，中国人民银行宣布，经国务院批准，决定从 2004 年 4 月 25 日起提高商业银行存款准备金率 0.5 个百分点，执行 7.5% 的存款准备金率。该规定对本公司的资产业务有一定影响，对经营利润影响不大。

（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 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)

2004 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	1,066,223	1,347,020	短期存款	177,625,671	186,317,093
存放中央银行款项	35,584,008	47,079,535	短期储蓄存款	23,580,519	24,732,120
存放同业款项	28,396,142	17,122,589	财政性存款	4,421,935	5,644,742
拆放同业	5,137,022	1,241,680	向中央银行借款	300,000	-
拆放金融公司	3,407,744	2,507,101	同业存放款项	44,007,281	43,919,332
短期贷款	104,444,517	117,559,411	同业拆入	3,139,640	2,117,426
进出口押汇	1,356,354	2,171,684	应解汇款及临时存款	711,137	1,204,460
应收利息	1,233,408	1,547,595	汇出汇款	782,664	367,939
其它应收款净额	297,728	1,111,802	卖出回购	23,780,348	14,785,320
贴现	21,621,964	18,396,553	存入短期保证金	20,148,514	22,465,151
短期投资	793,099	1,541,208	应付利息	1,102,758	1,565,654
买入返售	18,535,339	10,660,303	其它应付款	746,920	1,467,002
一年内到期的长期债券投资	3,522,318	3,382,711	应付工资	199,160	87,510
流动资产合计	225,395,866	225,669,192	应付福利费	39,692	35,126
长期资产:			应交税金	396,671	475,137
中长期贷款	71,708,361	91,187,641	应付股利	732	732
逾期贷款	201,232	607,917	预提费用	20,081	21,340
呆滞贷款	2,433,604	2,547,749	流动负债合计	301,003,723	305,206,084
呆帐贷款	6,877	6,490			
减: 贷款呆帐准备	3,390,566	3,863,780	长期负债:		
长期债券投资	60,805,593	59,066,390	长期存款	46,185,897	59,431,258
长期股权投资	50,000	50,000	长期储蓄存款	1,918,648	2,212,197
固定资产原价	2,082,929	2,126,086	存入长期保证金	223,995	44,785
减: 累计折旧	460,775	511,367	其它长期负债	86,446	184,163
固定资产减值准备	25,523	25,523	应付债券	1,995,497	421,496
固定资产净值	1,596,631	1,589,196	长期负债合计	50,410,483	62,293,899
在建工程	1,306,036	1,335,333	负债合计	351,414,206	367,499,983
长期资产合计	134,717,768	152,526,936			
无形资产及其他资产:			股东权益:		
无形资产	34,756	39,645	股本	3,625,259	3,825,727
长期待摊费用	364,581	332,004	资本公积	4,061,730	5,427,693
待处理抵债资产	322,564	336,087	盈余公积	471,693	471,693
无形资产及其他资产合计	721,901	707,736	其中: 公益金	178,777	178,777
			未分配利润	1,494,044	1,953,897
递延税项			资本折算差额	(2,522)	(2,522)
递延税款借项	228,875	272,607	股东权益合计	9,650,204	11,676,488
资产总计	361,064,410	379,176,471	负债和股东权益合计	361,064,410	379,176,471

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：千元

项目	2004 年 1-3 月	2003 年 1-3 月
一、营业收入	3,614,520	2,066,128
利息收入	2,838,586	1,456,671
金融企业往来收入	201,548	274,825
中间业务收入	20,216	-
手续费收入	14,592	14,311
汇兑收益	47,313	6
投资收益	483,640	312,025
其它营业收入	8,625	8,290
二、营业支出	2,786,283	1,580,841
利息支出	1,210,701	734,588
金融企业往来支出	398,743	165,266
手续费支出	13,073	74,942
营业费用	690,552	381,593
其它营业支出	473,214	224,452
三、营业税金及附加	155,594	81,066
四、营业利润	672,643	404,221
加：营业外收入	817	1,543
减：营业外支出	1,559	1,313
五、利润总额	671,901	404,451
减：所得税	212,048	119,915
六、净利润	459,853	284,536

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：千元

	2004 年 1 季度
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	8,875,154
收回的贴现净额	3,225,411
吸收的活期存款净额	11,307,693
吸收的活期存款以外的其他存款	81,726,997
到期日超过三个月的存放同业款项净额	835,373
拆放其他金融机构资金净额	12,671,021
收取的利息	2,968,297
收取的手续费	34,808
收到的其他与经营活动有关的现金	2,638,809
现金流入小计	124,283,563
对外发放的中长期贷款	(28,888,400)
对外发放的短期贷款净额	(13,930,224)
支付的活期存款以外的其他存款本金	(65,799,200)
一般存款准备金净额	(3,640,949)
汇出汇款净额	(414,725)
支付的本票净额	(1,885,445)
同业存放款项净额	(87,949)
向其他金融机构拆入的资金净额	(10,317,242)
支付的利息	(1,143,854)
支付的手续费	(13,073)
支付给职工以及为职工支付的现金	(220,098)
支付的所得税款	(58,641)
支付的除所得税以外的其他税费	(274,267)
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,197,581)
现金流出小计	(127,871,648)
经营活动产生的现金流量净额	(3,588,085)
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	22,339,350
取得债券利息收入所收到的现金	225,501
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	22,504
现金流入小计	22,587,355
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(98,951)
债券投资所支付的现金	(21,192,860)
现金流出小计	(21,291,811)
投资活动产生的现金流量净额	1,295,544
三、筹资活动产生的现金流量	
可转换公司债券付息支付的现金	(10,264)
筹资活动产生的现金流量净额	(10,264)
四、汇率变动对现金的影响额	-
五、现金及现金等价物净增加额	(2,302,805)

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	459,853
加：计提的坏帐准备	-
计提的贷款呆帐准备	473,214
固定资产折旧	51,416
无形资产摊销	1,788
长期待摊费用摊销及转出	27,276
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失（减：收益）	383
投资损失（减：收益）	(483,640)
可转换公司债券转股时转入资本公积的债券利息费用	2,694
递延所得税	(43,732)
经营性应收项目的减少（减：增加）	(21,738,525)
经营性应付项目的增加（减：减少）	17,661,188
经营活动产生的现金流量净额	(3,588,085)
2.不涉及现金收支的投资和筹资活动：	
债务转为资本	200,468
3.现金及现金等价物净增加情况	
现金的年末余额	1,347,020
减：现金的年初余额	(1,066,223)
加：现金等价物的年末余额	37,505,227
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	(2,302,805)

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）

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

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	1,066,223	1,347,020	短期存款	177,625,671	186,317,093
存放中央银行款项	35,584,008	47,079,535	短期储蓄存款	23,580,519	24,732,120
存放同业款项	28,396,142	17,122,589	财政性存款	4,421,935	5,644,742
拆放同业	5,137,022	1,241,680	向中央银行借款	300,000	-
拆放金融公司	3,407,744	2,507,101	同业存放款项	44,007,281	43,919,332
短期贷款	104,444,517	117,559,411	同业拆入	3,139,640	2,117,426
进出口押汇	1,356,354	2,171,684	应解汇款及临时存款	711,137	1,204,460
应收利息	1,233,408	1,547,595	汇出汇款	782,664	367,939
其它应收款净额	297,728	1,111,802	卖出回购	23,780,348	14,785,320
贴现	21,621,964	18,396,553	存入短期保证金	20,148,514	22,465,151
短期投资	793,099	1,541,208	应付利息	1,102,758	1,565,654
买入返售	18,535,339	10,660,303	其它应付款	746,920	1,467,002
一年内到期的长期债券投资	3,522,318	3,382,711	应付工资	199,160	87,510
流动资产合计	225,395,866	225,669,192	应付福利费	39,692	35,126
长期资产:			应交税金	396,671	475,137
中长期贷款	71,708,361	91,187,641	应付股利	732	732
逾期贷款	201,232	607,917	预提费用	20,081	21,340
呆滞贷款	2,433,604	2,547,749	流动负债合计	301,003,723	305,206,084
呆帐贷款	6,877	6,490			
减: 贷款呆帐准备	3,390,566	3,863,780	长期负债:		
长期债券投资	60,805,593	59,066,390	长期存款	46,185,897	59,431,258
长期股权投资	50,000	50,000	长期储蓄存款	1,918,648	2,212,197
固定资产原价	2,082,929	2,126,086	存入长期保证金	223,995	44,785
减: 累计折旧	460,775	511,367	其它长期负债	86,446	184,163
固定资产减值准备	25,523	25,523	应付债券	1,995,497	421,496
固定资产净值	1,596,631	1,589,196	长期负债合计	50,410,483	62,293,899
在建工程	1,306,036	1,335,333	负债合计	351,414,206	367,499,983
长期资产合计	134,717,768	152,526,936			
无形资产及其他资产:			股东权益:		
无形资产	34,756	39,645	股本	3,625,259	3,825,727
长期待摊费用	364,581	332,004	资本公积	4,061,730	5,427,693
待处理抵债资产	322,564	336,087	盈余公积	471,693	471,693
无形资产及其他资产合计	721,901	707,736	其中: 公益金	178,777	178,777
			未分配利润	1,494,044	1,953,897
递延税项			资本折算差额	-2,522	-2,522
递延税款借项	228,875	272,607	股东权益合计	9,650,204	11,676,488
资产总计	361,064,410	379,176,471	负债和股东权益合计	361,064,410	379,176,471

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

单位：人民币千元

项目	2004年1-3月	2003年1-3月
一、营业收入	3,614,520	2,066,128
利息收入	2,838,586	1,456,671
金融企业往来收入	201,548	274,825
中间业务收入	20,216	-
手续费收入	14,592	14,311
汇兑收益	47,313	6
投资收益	483,640	312,025
其它营业收入	8,625	8,290
二、营业支出	2,786,283	1,580,841
利息支出	1,210,701	734,588
金融企业往来支出	398,743	165,266
手续费支出	13,073	74,942
营业费用	690,552	381,593
其它营业支出	473,214	224,452
三、营业税金及附加	155,594	81,066
四、营业利润	672,643	404,221
加：营业外收入	817	1,543
减：营业外支出	1,559	1,313
五、利润总额	671,901	404,451
减：所得税	212,048	119,915
六、净利润	459,853	284,536

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

单位: 人民币千元

	2004年1季度
一、经营活动产生的现金流量	
收回的中长期贷款	8,875,154
收回的贴现净额	3,225,411
吸收的活期存款净额	11,307,693
吸收的活期存款以外的其他存款	81,726,997
到期日超过三个月的存放同业款项净额	835,373
拆放其他金融机构资金净额	12,671,021
收取的利息	2,968,297
收取的手续费	34,808
收到的其他与经营活动有关的现金	2,638,809
现金流入小计	124,283,563
对外发放的中长期贷款	-28,888,400
对外发放的短期贷款净额	-13,930,224
支付的活期存款以外的其他存款本金	-65,799,200
一般存款准备金净额	-3,640,949
汇出汇款净额	-414,725
支付的本票净额	-1,885,445
同业存放款项净额	-87,949
向其他金融机构拆入的资金净额	-10,317,242
支付的利息	-1,143,854
支付的手续费	-13,073
支付给职工以及为职工支付的现金	-220,098
支付的所得税款	-58,641
支付的除所得税以外的其他税费	-274,267
支付的其他与经营活动有关的现金	-1,197,581
现金流出小计	-127,871,648
经营活动产生的现金流量净额	-3,588,085
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	22,339,350
取得债券利息收入所收到的现金	225,501
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	22,504
现金流入小计	22,587,355
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-98,951
债券投资所支付的现金	-21,192,860
现金流出小计	-21,291,811
投资活动产生的现金流量净额	1,295,544
三、筹资活动产生的现金流量	
可转换公司债券付息支付的现金	-10,264
筹资活动产生的现金流量净额	-10,264
四、汇率变动对现金的影响额	-
五、现金及现金等价物净增加额	-2,302,805

1.将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	459,853
加：计提的坏帐准备	-
计提的贷款呆帐准备	473,214
固定资产折旧	51,416
无形资产摊销	1,788
长期待摊费用摊销及转出	27,276
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失（减：收益）	383
投资损失（减：收益）	-483,640
可转换公司债券转股时转入资本公积的债券利息费用	2,694
递延所得税	-43,732
经营性应收项目的减少（减：增加）	-21,738,525
经营性应付项目的增加（减：减少）	17,661,188
经营活动产生的现金流量净额	-3,588,085
2.不涉及现金收支的投资和筹资活动：	
债务转为资本	200,468
3.现金及现金等价物净增加情况	
现金的年末余额	1,347,020
减：现金的年初余额	-1,066,223
加：现金等价物的年末余额	37,505,227
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	-2,302,805

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平