

中国民生银行股份有限公司二〇〇五年第三季度报告

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。

本季度报告于2005年10月27日公司第三届董事会第二十五次会议经通讯表决审议通过。本公司李安民董事和张克董事因出差未参加表决。

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 | 518,772,128 | 445,398,682 | 16.47 |
| 股东权益(不含少数股东权益) | 14,831,766 | 12,907,158 | 14.91 |
| 每股净资产(元) | 2.36 | 2.49 | -5.22 |
| 调整后每股净资产(元) | 2.30 | 2.42 | -4.96 |

| 项 目 | 2005 年 7-9 月 | 2005 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 | | -1,255,889 | |
| 每股收益(元) | 0.12 | 0.32 | 33.33 |
| 按最新股本计算每股收益(元) | 0.12 | 0.32 | 33.33 |
| 净资产收益率(%) | 4.88 | 13.43 | 增加 1.04 百分点 |
| 扣除非经常性损益后净资产收益率(%) | 4.88 | 13.42 | 增加 1.06 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”，截止 2005 年 9 月 30 日收盘，已有 3,984,234,000 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 62,460,665 股，累计转股股数为 836,860,490 股（含送增股），总股本数达到了 6,284,495,595 股。

| 非经常性损益项目 | 金额（人民币千元） |
|----------------|-----------|
| 营业外收入 | 5,233 |
| 其中：固定资产清理收入 | 828 |
| 罚款收入 | 1,868 |
| 其他收入 | 2,537 |
| 营业外支出 | -2,506 |
| 其中：固定资产清理损失 | -30 |
| 抵债资产折价损失 | -17 |
| 其他支出 | -2,459 |
| 非经常性损益项目所得税影响数 | -900 |
| 合计 | 1,827 |

2. 利润表（未经审计）

（单位：人民币千元）

| 项目 | 2005 年 7-9 月 | 2005 年 1-9 月 | 2004 年 7-9 月 | 2004 年 1-9 月 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 一、营业收入 | 6,005,731 | 17,246,585 | 4,578,390 | 12,820,274 |
| 利息收入 | 4,419,104 | 12,776,404 | 3,315,818 | 9,254,509 |
| 金融企业往来收入 | 814,314 | 2,228,263 | 592,050 | 1,563,683 |
| 手续费收入 | 113,851 | 283,127 | 117,666 | 252,309 |
| 汇兑收益 | 47,469 | 66,646 | 32,329 | 83,602 |
| 投资收益 | 605,437 | 1,866,810 | 513,445 | 1,578,357 |
| 其它营业收入 | 5,556 | 25,335 | 7,082 | 87,814 |
| 二、营业支出 | -4,635,117 | -13,433,742 | -3,804,611 | -10,173,986 |
| 利息支出 | -1,994,247 | -5,621,828 | -1,433,111 | -3,937,353 |
| 金融企业往来支出 | -736,924 | -2,299,693 | -692,876 | -2,027,004 |
| 手续费支出 | -24,727 | -81,981 | -24,383 | -57,846 |
| 营业费用 | -1,553,821 | -4,010,846 | -1,201,945 | -2,811,621 |
| 其它营业支出 | -325,398 | -1,419,394 | -452,296 | -1,340,162 |
| 三、营业税金及附加 | -260,583 | -725,652 | -187,005 | -531,509 |
| 四、营业利润 | 1,110,031 | 3,087,191 | 586,774 | 2,114,779 |
| 加：营业外收入 | 1,206 | 5,233 | 4,867 | 6,814 |
| 减：营业外支出 | -579 | -2,506 | -479 | -3,920 |
| 五、利润总额 | 1,110,658 | 3,089,918 | 591,162 | 2,117,673 |
| 减：所得税 | -386,700 | -1,097,951 | -113,545 | -547,262 |
| 六、净利润 | 723,958 | 1,991,967 | 477,617 | 1,570,411 |

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） | 263,978 | | |
| 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 | 434,551,830 | 6.91% | 法人股 |
| 中国泛海控股有限公司 | 409,301,100 | 6.51% | 法人股 |
| 中国船东互保协会 | 348,510,367 | 5.55% | 法人股 |
| 东方集团股份有限公司 | 342,048,444 | 5.44% | 法人股 |
| 中国中小企业投资有限公司 | 315,098,878 | 5.01% | 法人股 |
| 厦门福信集团有限公司 | 300,049,191 | 4.77% | 法人股 |
| ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD. | 283,362,300 | 4.51% | 法人股 |
| 上海健特生物科技有限公司 | 233,175,688 | 3.71% | 法人股 |
| 四川南方希望实业有限公司 | 204,587,581 | 3.26% | 法人股 |
| 哈尔滨岁宝热电股份有限公司 | 157,423,500 | 2.50% | 法人股 |
| 合计 | 3,028,108,879 | 48.18% | |

注：2005年9月23日本公司股东“中国船东互保协会”受让本公司股东“北京理想产业发展有限公司”股票16,529,467股，其持股数增加为348,510,367股，占总股本的5.55%。

(2) 前十名流通股股东持股表

| | | |
|----------------------------------|---------------------|-------------|
| 前十名流通股股东持股情况 | | |
| 股东名称（全称） | 期末持有流通股数量（股） | 股份种类 |
| 上证 50 交易型开放式指数证券投资基金 | 51,534,305 | A 股 |
| 交通银行一易方达 50 指数证券投资基金 | 51,302,364 | A 股 |
| 中信经典配置证券投资基金 | 19,862,939 | A 股 |
| 普丰证券投资基金 | 16,481,188 | A 股 |
| 鹏华行业成长证券投资基金 | 15,965,490 | A 股 |
| 嘉实服务增值行业证券投资基金 | 15,131,219 | A 股 |
| 海通证券股份有限公司 | 14,029,383 | A 股 |
| 南方稳健成长证券投资基金 | 13,701,822 | A 股 |
| CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED | 12,368,748 | A 股 |
| 长江证券有限责任公司 | 11,707,879 | 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） | 377 | | |
| 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 |
| 全国社保基金一零九组合 | 3,486,000 | 0.0872% | 可转债 |
| 庄妙妹 | 1,319,000 | 0.0330% | 可转债 |
| 陈雁文 | 1,318,000 | 0.0330% | 可转债 |
| 国泰君安—建行—香港上海汇丰银行有限公司 | 1,077,000 | 0.0269% | 可转债 |
| 冷志成 | 590,000 | 0.0148% | 可转债 |
| 柳徽 | 500,000 | 0.0125% | 可转债 |

| | | | |
|-----|---------|---------|-----|
| 吕延龄 | 444,000 | 0.0111% | 可转债 |
| 张颖 | 364,000 | 0.0091% | 可转债 |
| 陈灶新 | 200,000 | 0.0050% | 可转债 |
| 张凤伟 | 180,000 | 0.0045% | 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 年度利润分配及公积金转增方案后,转股价格调整为 7.73 元。在 2004 年 4 月 16 日实施 2003 年度利润分配及公积金转增方案后,转股价格调整为 5.64 元。公司在 2005 年 4 月 18 日实施 2004 年度每 10 股派发现金 0.70 元、送红股 2 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 5.64 元调整为每股人民币 4.64 元,详见 2005 年 4 月 12 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 9 月 30 日收盘,已有 3,984,234,000 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 62,460,665 股,累计转股股数为 836,860,490 股(含送增股),占本公司总股本 13.32%;尚有 15,766,000 元的“民生转债”未转股,占民生转债发行总量的 0.39%。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

截止2005年9月30日,本公司总资产达到5187.72亿元,比2004年12月31日增加733.73亿元,增长16.47%。各项贷款余额3552.16亿元,比2004年12月31日增加668.54亿元,增长23.18%。各项存款余额4511.94亿元,比2004年12月31日增加711.50亿元,增长18.72%。股东权益148.32亿元,每股净资产2.36元,每股收益0.32元。按照五级分类口径,不良贷款余额为48.13亿元,不良贷款率为1.35%。

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 | 518,772,128 | 445,398,682 | 16.47 |
| 各项贷款 | 355,215,711 | 288,362,143 | 23.18 |
| 其中:个人贷款 | 53,308,600 | 42,983,261 | 24.02 |
| 各项存款 | 451,194,020 | 380,044,302 | 18.72 |
| 其中:储蓄存款 | 64,588,111 | 43,515,948 | 48.42 |

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1-9月份 | | 2004年1-9月份 | |
|----------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 营业利润 | 3,087,191 | 100.00 | 2,114,779 | 100.00 |
| 其中: 投资收益 | 1,866,810 | 60.47 | 1,578,357 | 74.63 |
| 营业外收支净额 | 2,727 | 0.14 | 2,894 | 0.14 |
| 利润总额 | 3,089,918 | 100.00 | 2,117,673 | 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 | 2005年1-9月份 | 2004年1-9月份 | 增减(%) |
|------------|------------|------------|--------|
| 贷款 | 12,776,404 | 9,254,509 | 38.06 |
| 拆借、存放等同业业务 | 2,228,263 | 1,563,683 | 42.50 |
| 债券投资 | 1,866,810 | 1,578,357 | 18.28 |
| 其他业务 | 375,108 | 423,725 | -11.47 |
| 合计 | 17,246,585 | 12,820,274 | 34.53 |

报告期内, 由于业务规模的增加导致主营业务收入增长较快。

5. 主营业务盈利能力变动情况

(单位: 人民币千元)

| | 2005年1-9月份 | 2004年1-9月份 | 增减(%) |
|--------|------------|------------|-------|
| 营业利润 | 3,087,191 | 2,114,779 | 45.98 |
| 营业收入 | 17,246,585 | 12,820,274 | 34.53 |
| 毛利率(%) | 17.90 | 16.50 | |

(二) 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、本公司自2005年7月1日开始按照《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金〔2005〕49号)和《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金〔2005〕90号)的有关规定提取呆账准备, 执行上述文件对本公司2005年度盈利状况无重大影响。

2、2005年7月14日, 公司获中国银监会银发[2005]133号文批准从事短期融资券承销业务。详见2005年7月14日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

3、2005年7月15日, 本公司苏州分行获中国银监会江苏监管局(苏银监复[2005]147号)批准开业。详见2005年7月15日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

4、2005年7月21日, 中国人民银行发布“关于完善人民币汇率形成机制改革的公告”(〔2005〕第16号)宣布我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。此次汇率调整对本公司当前的业务未造成实质性影响, 但是我们将严密监控汇率变化对银行业务和财务状况的影响。

5、2005年9月12日，公司第三届董事会第一次临时会议通过《关于资本公积金转增股本预案的决议》等相关决议，发布股权分置改革方案，拟通过资本公积金转增股本来实现非流通股向流通股支付的对价，并决定将该方案提交提交2005年第一次临时股东大会暨相关股东会议审议。详见2005年9月12日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和上海证券交易所网站www.sse.com.cn)。

(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10月28日