

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。

本公司董事刘永好、冯仑、陈建、杨祥波、雷平一未亲自出席会议，均书面委托其他董事代行表决权。

公司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

一、公司基本情况

(一)、公司简介

1. 股票简称：民生银行

股票代码：600016

股票上市地：上海证券交易所

2. 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

(二) 财务数据与指标

1. 本季度主要财务数据和指标

(单位：人民币千

元)

项 目	2002年1—9月	2002年1—6月累计数		2001年1—9月
		累计数	境内审计数	境外审计数
利润总额	888,713	495,813	510,985	633,402
净利润	660,323	430,696	390,517	436,733
扣除非经常性损益后的净利润	654,149	430,062	390,517	435,635
主营业务利润	882,539	495,179	510,985	632,304
营业利润	882,539	495,179	510,985	632,304
投资收益	801,577	491,841	491,841	513,733
营业外收支净额	6,174	634	0	1,098
净资产收益率(%)	11.14	7.56	6.27	8.05
扣除非经常性损益后				
净资产收益率(%)	11.04	7.55	6.27	8.03
每股收益(元)	0.26	0.17	0.15	0.19
扣除非经常性损益后每股收益(元)	0.25	0.17	0.15	0.19

注：1、计算依据：《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号——非经常性损益》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第2号》。

2、扣除的非经常性损益项目及涉及金额为：营业外收入10,095千元，营业外支出3,921千元。

3、本季报中披露的2001年第三季度财务数据为审计后数据，与本公司2001年10月披露的2001年第三季度报告中未经审计的财务数据有所差异。

(单位：人民币千

元)

项 目	2002年9月30日	2002年6月30日	2001年12月31日
		境内审计数	境外审计数
总资产	215,957,328	195,977,590	194,085,664
138,898,420			
总负债	210,029,555	190,279,444	187,859,753
133,473,517			
股东权益(不含少数股东权益)	5,927,773	5,698,146	6,225,911
5,424,903			
每股净资产(元)	2.29	2.20	2.41
2.41			
调整后每股净资产(元)	2.20	2.12	2.29
2.31			

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。

2. 截止报告期末前三年按期末数及平均数计算的补充财务指标

主要指标	标准值	2002年9月		2001年12月		2000年12月	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
流动性	人民币	≥25		44.5	49.3	51.8	50.4
比例%	外币	≥60		266.1	203.9	126.9	115.8
存贷比	人民币	≤75	55.01	59.26	56.4	66.1	72.2
%	外币	≤85	23.65	18.81	17.2	17.9	16.1
拆借资	拆入资金比	≤4	0.84	0.83	0.1	0.2	1.3
金比例%	拆出资金比	≤8	7.32	9.65	6.8	5.2	3.1
国际商业借款比例%		≤100	0	0	0	0	0
不良贷款比例%			2.36	2.49	4.25	—	5.72
利息回收率%		—	95.10	95.44	98.0	93.7	90.8
单一最大客户贷款比例%	≤10		4.91	9.34	8.2	7.9	3.6
最大十家客户贷款比例	≤50		49.09	66.69	61.4	48.5	29.3
							53.6

注：拆入资金比=人民币拆入资金余额/人民币各项存款余额

拆出资金比=人民币拆出资金余额/人民币各项存款余额

不良贷款比例=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款余额

单一最大客户贷款比例=最大客户贷款余额/资本净额

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额合计/资本净额

(三) 银行业务数据与指标

1. 基本业务数据

(单位：人民币千元)

项 目	2002年9月30日	2002年6月30日	2001年12月31日
存款总额	161,591,910	137,922,970	104,594,455
其中：长期存款	23,182,615	20,344,027	11,709,306
贷款总额	116,047,794	112,400,736	73,564,276
其中：短期贷款	59,016,596	55,273,582	42,467,629

进出口押汇	511,509	680,650	395,507
贴现	30,969,667	38,177,259	18,469,528
中长期贷款	22,518,628	15,878,508	10,202,531
逾期贷款	1,516,631	629,359	556,862
呆滞贷款	1,513,245	1,759,839	1,470,680
呆帐贷款	1,518	1,539	1,539

注：根据人民银行存款统计口径，机关团体存款计入各项存款中，因此，2002年6月30日存款调整增加1,157,960千元，2001年12月31日调增612,495千元。

2. 公司机构情况有关情况

报告期末，本公司机构主要情况如下：

机构名称	所辖机构数量（个）	员工数量（人）	资产总额（千元）	地址
总行		283	61,086,800	北京市东城区正义路4号
北京管理部	27	644	61,597,260	北京市海淀区复兴路甲3号
上海分行	19	617	44,086,893	上海市威海路48号
广州分行	17	441	20,024,327	广州市天河北路189号市长大厦
深圳分行	13	471	26,341,113	深圳市深南中路佳和强大厦B座
武汉分行	12	306	11,614,187	武汉市汉口江汉路20号
大连分行	5	138	3,503,678	大连市中山区延安路28号
南京分行	5	131	7,694,372	南京市中山北路26号
杭州分行	7	197	7,765,963	杭州市延安路398号
重庆分行	4	116	4,919,992	重庆市渝中区民族路18号
西安分行	4	87	3,047,347	西安市长安中路100号
福州分行	4	99	3,166,859	福州市湖东路173号
济南分行	5	85	2,749,309	济南市泺源大街229号
太原分行	8	170	7,525,359	太原市五一路188号
石家庄支行	5	126	5,073,330	石家庄市西大街10号
调整			-54,239,461	注：分支机构间
资产抵销调整				

合计 135 3911 215,957,328

注：分行所辖机构包括分行营业部、支行、分理处。

3. 前十名客户贷款情况

本公司9月30日前十名最大客户贷款占贷款总额的比例如下：

(单位：人民币万元)

企业名称	人民币	外币	本外币合计	贷款比例
北京富华永利房地产开发有限公司	40000		40000	0.34%
北京市华远集团公司	40000		40000	0.34%
山西省交通建设开发投资总公司	40000		40000	0.34%
中国石油化工股份有限公司	40000		40000	0.34%
中信能源投资有限公司	40000		40000	0.34%
国电电力股份有限公司	40000		40000	0.34%
中信网络资源投资有限公司	40000		40000	0.34%
上海市闸北区国有资产投资公司	40000		40000	0.34%
中远房地产开发有限公司	40000		40000	0.34%
北京嘉轩房地产开发有限公司	40000		40000	0.34%
合计	400000	0	400000	3.45%

注：为了控制风险、降低贷款的风险集中度，本公司积极采取多种措施，降低最大十家客户的贷款占比，报告期末已完全符合监管要求。

4. 贴息贷款情况

报告期内，本公司无贴息贷款。

5. 重组贷款情况

报告期末，本公司重组贷款余额87848万元，其中逾期43973万元。

6. 主要贷款类别平均余额及利率

	平均余额（人民币亿元）	平均年利率（%）
短期贷款	508.79	5.43%
中长期贷款	142.98	5.60%

7. 主要存款类别平均余额及利率

	平均余额（人民币亿元）	平均年利率（%）
企业存款	1051.10	1.71
储蓄存款	87.88	1.43

8. 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及重要情况

(单位：人民币千元)

	2002年9月30日	2002年6月30日	2001年12月31日
银行承兑汇票	17,771,349	14,570,468	12,104,947
签开担保函	1,620,864	1,466,732	1,307,341
开往境外信用证	371,093	475,297	1,119,009
境外开来信用证	1,093,464	706,055	111,621
应收信用证出口款项	803	5,888	51,061
应收未收利息	443,322	407,187	313,763
租赁承诺	420,643	1,000,660	785,117
单位授信额度	12,859,078	9,508,447	2,308,256
个人授信额度	3,572	5,810	7,140

租赁承诺主要反映本公司根据经营需要租赁的经营场所及设备应支付的租金，租赁合同

一般为5—10年。

9. 逾期未偿付债务情况。

报告期内，本公司不存在逾期未偿付债务。

10. 不良贷款情况

报告期末，本公司未经审计的按“五级分类”划分的不良贷款共计27.38亿元，不良贷款率为2.36%，比年初下降了1.89个百分点。

二、股本变动及主要股东持股情况

(一) 股份变动情况

1—9月份本公司股份与年初相比发生如下变化：

	变动前	变动增减派送红股	(单位：股) 变动后
1、未上市流通股份			
(1) 发起人股份	1,794,322,889	269,148,433	2,063,471,322
其中：			
国有法人股			
境内法人持有股份	1,794,322,889	269,148,433	2,063,471,322
境外法人持有股份			
其他			
(2) 募集法人股份			
(3) 内部职工股			
(4) 优先股或其他			
其中：转配股			
未上市流通股份合计：	1,794,322,889	269,148,433	2,063,471,322
2、已上市流通股份			
(1) 人民币普通股	455,000,000	68,250,000	523,250,000
(2) 境内上市的外资股			
(3) 境外上市的外资股			
(4) 其他			
已上市流通股份合计：	455,000,000	68,250,000	523,250,000
3、股份总数：	2,249,322,889	337,398,433	2,586,721,322

注：本公司根据2001年度股东大会通过并实施的2001年度利润分配方案，上半年以2001年末总股本2,249,322,889股为基数，向全体股东按每10股派送红股1.5股，合计派送337,398,433股，派送后股份总数为2,586,721,322股。

(二) 股东情况

1. 股东总数

报告期末，本公司股东总户数为177,088户，其中：境内未流通法人股56户、社会公众股股东177,032户。

2. 前十名股东持股情况

本公司前十名股东持股情况如下表：

(单位：

万股)

股东名称	2002年9月30日	2001年12月31日	增减	占总股本比例
	持股数量	持股数量		
四川新希望农业股份有限公司	20,633.99	17,942.60		2,691.39

7.98%	中国泛海控股有限公司	19,435.00	16,900.00	2,535.00
7.51%	东方集团股份有限公司	19,435.00	16,900.00	2,535.00
7.51%	中国船东互保协会	16,445.00	14,300.00	2,145.00
6.36%	中国中小企业投资有限公司	14,961.96	13,010.40	1,951.56
5.78%	厦门福信集团有限公司	14,247.35	12,389.00	1,858.35
5.51%	中国煤炭工业进出口集团公司	13,455.00	11,700.00	1,755.00
5.20%	中国有色金属建设股份有限公司	13,455.00	11,700.00	1,755.00
	北京万通实业股份有限公司	11,071.97	9,627.80	1,444.17
4.28%	四川南方希望有限公司	9,714.51	8,447.40	1,267.11

3.76%

注：原股东“中国乡镇企业投资开发有限公司”更名为“中国中小企业投资有限公司”。
持股类别：上述前十名股东所持股份均为非流通法人股份。

关联关系：本公司股东四川新希望农业股份有限公司法人代表刘永好与四川南方希望有限公司法人代表刘畅为父女关系，其他股东之间本公司未知其关联关系。

本公司无战略投资者或一般法人因配售新股成为的股东，无代表国家持股单位及外资股东。

3. 本公司前十名股东股份质押情况

(1) 中国泛海控股有限公司将所持本公司股份 16,900 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
交通银行北京分行西单支行	3,600	2000.12.26—2003.12.26
交通银行北京分行西单支行	1,800	2000.12.26—2004.12.26
交通银行北京分行西单支行	2,200	2001.4.2—2003.3.25
交通银行北京分行西单支行	1,800	2001.4.2—2004.3.25
交通银行北京分行西单支行	1,080	2001.8.13—2003.12.26
交通银行北京分行西单支行	540	2001.8.13—2004.3.25
交通银行北京分行西单支行	540	2001.8.13—2004.12.26
交通银行北京分行西单支行	660	2001.8.13—2003.3.25
交通银行北京分行西单支行	2,340	2001.12.28—2003.12.28
交通银行北京分行西单支行	2,340	2001.12.28—2003.12.28
合计	16,900	

(2) 厦门福信集团有限公司将所持本公司股份 14,164 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
交通银行厦门分行	1,000	2002.1.31—2003.1.29
交通银行厦门分行	1,500	2002.1.31—2003.1.29

交通银行厦门分行	500	2002. 7. 12—2003. 7. 15
小 计	3,000	
厦门国际银行	1,000	2001. 3. 18—2003. 3. 17
中国电子财务有限责任公司	4,530	2001. 12. 29—2002. 12. 31
中国电子财务有限责任公司	784	2002. 6. 28—2003. 12. 29
福建兴业银行厦门分行	250	2001. 8. 14—2002. 8. 13
福建兴业银行厦门分行	250	2001. 9. 28—2002. 9. 27
小 计	6,814	
中国工商银行厦门分行城建支行	1,800	2001. 9. 29—2003. 9. 28
中国工商银行厦门分行城建支行	330	2001. 12. 27—2003. 3. 27
小 计	2,130	
中国工商银行厦门分行湖里支行	1,220	2001. 12. 28—2002. 12. 31
中国光大银行厦门支行	1,000	2002. 9. 10—2003. 9. 10
小 计	2,220	
合 计	14,164	

(3) 东方集团股份有限公司将所持本公司股份 16,900 万股进行质押，具体情况如下：

(单位：万股)

接受质押方	质押股份数量	质押期限
中信实业银行沈阳分行	16,900	2001. 7. 24—2006. 10. 20

三、经营情况阐述与分析

(一) 报告期内，本公司经营所涉及的主要行业未发生重大变化，经营状况稳定。

(二) 经营成果与财务状况分析

报告期，本公司认真贯彻董事会制定的经营方针，全体员工共同努力，奋勇拼搏，各项业务经营继续保持了较快的增长势头。

单位：千元

项 目	2002 年 1—9 月	2001 年 1—9 月	增加额	增长率
营业收入	4,654,743	3,507,148	1,147,595	32.72%
利息及金融机构往来收入	3,790,811	2,893,101	897,710	31.03%
投资收益	801,577	513,733	287,844	56.03%
营业利润	882,539	632,304	250,235	39.58%
净利润	660,323	436,733	223,590	51.20%

单位：千元

项 目	2002 年 9 月 30 日	2001 年 12 月 31 日	增加额	增长率
贷款	116,047,794	73,564,276	42,483,518	57.75%
资产总额	215,957,328	138,898,420	77,058,908	55.48%
存款	161,591,910	104,594,455	56,997,455	54.49%
股东权益	5,927,773	5,424,903	502,870	9.27%

报告期内，本公司加大了新业务和新产品的创新力度，采取积极面向市场、贴近客户的新的营销方式，促进了公司各项业务的拓展，扩大了市场影响。对已有的金融产品和新开发业务加大了市场营销力度，先后推出了买方付息票据、保理业务、个人委托理财业务、民生家园金融计划、帐户信息即时通以及银证通、银券通、银保通等新产品、新业务，并在各分行所在城市举办了以“革新金融，走近客户”为主要内容的新产品推介宣传营销活动，使广大公众进一步认知本公司。同时，本公司还加强了与外资银行以及非银行金融机构的全面合作，积极探索新的利润增长点，增强同业竞争力，促进了公司业务规模的增长。通过以上各

项有效措施,使得本公司总资产规模比年初增长 55.48%,各项贷款余额比年初增长 57.75 %,各项存款余额比年初增长 54.49%。业务的快速增长,使营业收入比去年同期增加了 11.48 亿元,增幅达 32.72%;在资产规模迅速扩大、营业收入增加的同时,营业利润及净利润均较上年同期有较大幅度增长,营业利润同比增长 39.58%,净利润同比增长 51.20%;净利润的增长使股东权益增加 9.27%。本公司还加大了资产质量控制力度,按五级分类划分的不良贷款率控制在 3%以下。

本公司主营业务利润、营业外收支净额、其他营业利润、补贴收入在利润总额中所占比例与上一报告期相比未发生重大变化;营业费用在利润总额中的占比下降,主要原因是由于本行在大力拓展业务的同时,加大了对费用的控制力度,保证了利润的实现;投资收益占比下降的主要原因是本行贷款增幅较大,贷款利息收入增加较快;投资收益在利润中占比较高的主要原因是债券投资的部分资金成本体现在其他业务中。

在利润总额中的占比	2002 年 1—9 月	2002 年 1—6 月	占比变化
主营业务利润	99.31%	99.87%	-0.56
其他业务利润	0.00%	0.00%	0.00
营业费用	121.64%	134.57%	-12.93
投资收益	90.20%	99.20%	-9.00
补贴收入	0.00%	0.00%	0.00
营业外收支净额	0.69%	0.13%	0.56

(三) 重要事项

1、报告期内,本公司未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

已披露的本公司诉湖北生态农业股份有限公司(原名湖北蓝田股份有限公司)、洪湖蓝田经济技术开发区有限公司人民币 3 亿元借款及保证合同纠纷一案,北京市第二中级人民法院已于本年 3 月 29 日判决,本公司胜诉。本公司于 2002 年 7 月 28 日与洪湖蓝田经济技术开发区有限公司、湖北洪福水产股份有限公司和郑州信托投资公司签定《股份转让协议书》,股份转让总价款 9,318.75 万元人民币,本公司为受益方。协议生效后,受让方将全部价款直接支付给本公司,抵偿洪湖蓝田经济技术开发区有限公司所欠本公司部分债务(详见本公司 2002 年半年度报告)。本公司同时积极协助北京市第二中级人民法院处理湖北生态农业股份有限公司在湖北、北京、沈阳等地的其他资产,以抵偿所欠本公司剩余债务。

2、本公司报告期内未发生、也不存在以前期间发生但持续到报告期的重大资产收购、出售或处置及收购兼并事项。

3、重大关联交易事项

本公司不存在控制关系的关联方。

报告期内,本公司的关联交易为对股东的贷款,所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放,并正常还本付息,对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

本公司对持有本公司 5%及 5%以上股份股东的贷款情况如下: (贷款:人民币万元)

股东名称	持有股权	2002 年 9 月末	2001 年末
		贷款余额	贷款余额
中国有色金属建设股份有限公司	13,455 万股	3000	0
中国船东互保协会	16,445 万股	25300	5000
中国中小企业投资有限公司	14,961.96 万股	2600	2600
合计		30900	7600

报告期内,本公司无关联担保、往来清偿事项。

4、重大合同及其履行情况

本公司报告期内未发生、也不存在以前期间发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项；无重大担保事项；未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

报告期内, 本公司各项业务合同履行情况正常, 无重大合同纠纷发生。

5、股东承诺事项情况

本公司对于 2000 年股东大会所做的承诺（本公司 2002 年半年度报告已作详细披露）将继续切实履行。

6、其他重要事项

关于上海分行市西支行案件, 本公司已于 2002 年 2 月 25 日在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》披露。目前, 在公安机关的协助下已追回部分赃款并查封了部分以赃款购买的股票。本公司将继续采取有力措施, 使损失降到最低程度。

（四）全年经营成果预测及第四季度工作重点

今年, 随着机构网点的增加和业务拓展力度的加大, 预计本公司经营业绩仍将保持较大幅度增长。第四季度规模将稳定增长, 要更加注重负债结构的合理调整; 同时, 以创新作为资产业务拓展的重点, 保持各项业务的良好发展态势, 进一步提高公司的综合实力, 以确保全年经营计划顺利实现。为此, 公司将采取如下措施:

1、不断完善客户经理制, 扩大优质客户群。本公司将以客户为中心, 以客户经理为市场拓展主力, 为客户提供优质服务, 加大业务拓展的广度和深度。

2、继续加强风险管理, 努力提高资产质量。本公司将以风险控制为重点, 一方面, 大力推行信贷独立评审体制, 提高新增资产质量; 另一方面, 通过对不良资产存量的控制和对不良资产的清收来增加公司效益。

3、加大金融创新力度, 创造新的利润增长点。本公司将加大创新业务的投入, 并加强绩效考核和风险管理配套支持, 重点开发市场需要的、有发展前景的金融产品, 培育新的利润增长点; 并以此作为手段, 进一步提升公司市场形象和社会知名度。

4、加快制度创新步伐, 增强公司核心竞争力。本公司将以体制创新为核心, 进一步完善营销体系, 并加大培训力度, 逐步建立现代化商业银行组织体系。

四、财务报告

（一）2002 年三季度财务报表（简式）

项 目	资产负债表（未经审计）	
	（单位：千元）	
	2002 年 9 月 30 日	2001 年 12 月 31 日
现金及银行存款	622,068	319,236
存放中央银行款项	12,967,938	14,062,123
存放及拆放同业	30,177,374	23,527,740
贷款	116,047,794	73,564,276
减：呆帐准备金	-2,267,461	-1,908,500
投资	30,345,321	19,329,754
减：长期投资减值准备	0	0
固定资产净值及在建工程	1,801,925	1,784,252
其他资产	26,262,369	8,219,539
资产总计	215,957,328	138,898,420
存款	161,591,910	104,594,455
同业存放及拆入	36,505,600	23,372,273
其他负债	11,932,045	5,506,789
负债合计	210,029,555	133,473,517

股东权益	5,927,773	5,424,903
负债及股东权益总计	215,957,328	138,898,420
	利润表 (未经审计)	(单位: 千元)
项 目	2002 年 7—9 月	2002 年 1—9 月
一、营业收入	1,621,137	4,654,743
利息及金融机构往来收入	1,319,000	3,790,811
投资收益	309,736	801,577
其他	-7,599	62,355
二、营业支出	1,150,514	3,551,559
利息及金融机构往来支出	579,253	1,914,405
营业费用	413,856	1,081,067
其他营业支出	157,405	556,087
三、营业税金及附加	83,263	220,645
四、营业利润	387,360	882,539
加: 营业外收入	7,234	10,095
减: 营业外支出	1,694	3,921
五、利润总额	392,900	888,713
减: 所得税	163,273	228,390
六、净利润	229,627	660,323

(二) 财务报表附注

与本公司公开披露的 2002 年半年度报告 (2002 年 8 月 20 日) 相比, 本季度报告会计政策、会计估计及财务报表合并范围无重大变化。

中国民生银行股份有限公司董事会

2002 年 10 月 25 日