

中国民生银行股份有限公司

二〇〇七年第一季度报告

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本季度报告于2007年4月24日公司第四届董事会第八次会议经通讯表决审议通过。

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

本公司董事长董文标、行长王澍世、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) 主要会计数据及财务指标

(单位：人民币千元)

	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	692,509,627	700,446,715	-1.13
股东权益(不含少数股东权益)	20,395,252	19,309,910	5.62
每股净资产(元)	2.01	1.90	5.79
	年初至报告期期末		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-36,211,930		-66.22
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-3.56		-18.67
	报告期	年初至报告 期期末	本报告期比上年同期 增减(%)
净利润	1,105,264	1,105,264	46.63
基本每股收益(元)	0.11	0.11	10.00
稀释每股收益(元)	0.11	0.11	10.00
净资产收益率(%)	5.42	5.42	提高 0.75 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	5.41	5.41	提高 0.74 个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额		
营业外收入	3,158		
其中：罚款收入	61		
其他收入	3,097		
营业外支出	-561		
其中：处置固定资产产生的损失	-		
其他支出	-561		
营业外收支净额	2,597		
加：以前年度计提减值准备的转回	-		
减：非经常性损益项目所得税影响数	857		
合计	1,740		

注：1、根据本公司“中国民生银行股份有限公司关于股份变动情况的公告”，公司总股本为 10,167,208,933 股，故按最新股本计算的每股收益为 0.11 元。

2、根据 2007 年 1 月 1 日起开始执行的财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则》，本公司对报告期间的比较数字及财务指标进行了相应调整并重新进行列报。

(二) 报告期末与上年同期补充财务数据

(单位：人民币千元)

项 目	2007 年 3 月 31 日	2006 年 3 月 31 日
总负债	672,114,375	551,518,151
存款总额	581,201,356	493,339,932
其中：长期存款	120,453,474	83,740,933
同业拆入	700,000	575,966
贷款总额	474,369,199	397,631,704
其中：短期贷款	220,506,431	168,125,646
进出口押汇	3,898,699	2,051,502
贴现	34,773,904	56,936,857
中长期贷款	209,616,955	164,862,206
逾期贷款	5,573,210	5,655,493

注：1、报告期末，按照五级分类口径，不良贷款余额为 57.39 亿元，不良贷款率为 1.21%。贷款呆账准备金余额 70.80 亿元；上年同期，贷款呆账准备金余额 54.41 亿元。

2、根据 2007 年 1 月 1 日起开始执行的财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则》，本公司对报告期间的比较数字进行了相应调整并重新进行列报。

(三) 股本情况

(1) 本公司股东总数及前十名无限售股东持股情况

报告期末股东总数	387,092	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件流通股的数量	种类（A、B、H股或其它）
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	184,400,000	A 股
山西海鑫实业股份有限公司	149,100,000	A 股
上海巴士实业（集团）股份有限公司	139,000,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	130,752,295	A 股
河南开祥电力实业股份有限公司	117,681,740	A 股
鞍山市腾鳌特区辽河饲料有限公司	110,196,450	A 股
国际金融公司	94,153,718	A 股
中国工商银行－南方稳健成长证券投资基金	85,000,000	A 股
希望集团有限公司	82,898,567	A 股
融基伟业投资有限公司	70,835,310	A 股

(2) 本公司可转换公司债券持有人总数

债券持有人总数 (户)	89
注：截止 2007 年 3 月 30 日收盘，已有 3,999,065,000 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 96,823 股，累计转股股数为 1,358,382,968 股（含送增股），占本公司总股本 13.36%；尚有 935,000 元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的 0.023%。	

二、重要事项

(一) 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

(单位：人民币千元)

	报告期末	与报告期末相比增减幅度 (%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	64,216,654	-40.39	存放央行款项减少
其他资产	2,005,106	60.67	其他应收款增加
总资产	692,509,627	-1.13	存放央行款项和拆出资金减少
拆入资金	700,000	-42.18	拆入资金减少
卖出回购金融资产款	4,293,566	-57.42	卖出回购金融资产减少
其他负债	5,028,786	67.14	其他应付款增加
	本报告期	与上年同期相比增减幅度 (%)	主要原因
利息净收入	4,546,372	39.43	贷款规模增长、利率上调所致利息收入增加
利息收入	8,894,816	38.13	贷款规模增长、利率上调所致利息收入增加
利息支出	4,348,444	36.79	利率上调所致利息支出增加
手续费及佣金净收入	324,602	161.24	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金收入	375,113	140.60	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	50,511	59.56	手续费及佣金支出增加
投资收益	1,202	-88.26	投资收益减少
公允价值变动损失	38,777	65.83	公允价值变动损失增加
汇兑收益	78,104	76.45	汇兑收益增加
其他业务收入	3,987	149.50	其他业务收入增加
营业税金及附加	397,686	48.01	计税营业收入增加
业务及管理费	2,264,293	51.83	人员及业务增加
资产减值损失	652,019	45.04	贷款业务增加
其他业务支出	12,986	-46.91	其他业务支出减少
营业外收入	3,158	126.38	营业外收入增加
营业外支出	561	-38.62	营业外支出减少
利润总额	1,591,103	34.37	营业收入增长
净利润	1,105,264	46.63	营业收入增长及所得税费用减少 ^注

注：本公司 2006 年度计税工资税前扣除事项已获财政部和国家税务总局批准（见 2006 年度财务报告会计报表附注六、28），本年度将继续执行该项政策，对本报告期净利润增长的影响约为 34%。

(二) 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

(三) 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☐适用 ☒不适用

(四) 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

董事长：董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2007 年 4 月 24 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)

2007 年 3 月 31 日

单位名称: 中国民生银行股份有限公司

(单位: 人民币千元)

	2007 年 3 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	64,216,654	107,734,380
存放同业及其他金融机构款项	11,450,246	9,034,355
拆出资金	9,508,501	11,826,592
交易性金融资产	1,694,687	-
衍生金融工具资产	182,367	211,751
买入返售金融资产	20,369,811	20,321,348
应收利息	2,508,143	2,104,490
发放贷款和垫款, 净额	467,289,387	441,030,683
投资证券		
— 贷款和应收款项	9,861,941	10,228,093
— 可供出售金融资产	54,485,098	50,162,431
— 持有至到期投资	42,589,448	40,302,304
固定资产	5,439,026	5,344,025
无形资产	149,399	151,245
递延所得税资产	759,813	747,016
其他资产	2,005,106	1,248,002
资产合计	692,509,627	700,446,715
负债		
同业及其他金融机构存放款项	52,523,775	55,886,704
拆入资金	700,000	1,210,570
外国政府借款	429,156	430,187
衍生金融工具负债	402,478	392,319
卖出回购金融资产款	4,293,566	10,083,073
吸收存款	581,201,356	583,315,239
应付职工薪酬	1,246,818	1,032,751
应交税费	843,103	985,150
应付利息	3,697,075	2,850,997
应付债券	21,466,010	21,690,772
递延所得税负债	282,252	250,323
其他负债	5,028,786	3,008,720
负债合计	672,114,375	681,136,805
股东权益		
股本	10,167,209	10,167,112
资本公积	2,320,104	2,361,066
盈余公积	1,566,014	1,566,014
一般风险准备	3,000,000	3,000,000
未分配利润	2,931,310	1,826,046
可供出售金融资产公允价值变动储备	410,615	389,672
股东权益合计	20,395,252	19,309,910
负债和股东权益总计	692,509,627	700,446,715
法定代表人: 董文标	行长: 王澎世	财务负责人: 王建平
(签字)	(签字)	(签字)

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	2007 年 1-3 月	2006 年 1-3 月
一、营业收入		
利息收入	8,894,816	6,439,532
利息支出	(4,348,444)	(3,178,844)
利息净收入	4,546,372	3,260,688
手续费及佣金收入	375,113	155,909
手续费及佣金支出	(50,511)	(31,656)
手续费及佣金净收入	324,602	124,253
投资收益	1,202	10,236
公允价值变动损失	(38,777)	(23,383)
汇兑收益	78,104	44,265
其他业务收入	3,987	1,598
二、营业费用		
营业税金及附加	(397,686)	(268,692)
业务及管理费	(2,264,293)	(1,491,352)
资产减值损失	(652,019)	(449,553)
其他业务支出	(12,986)	(24,461)
三、营业利润	1,588,506	1,183,599
加：营业外收入	3,158	1,395
减：营业外支出	(561)	(914)
四、利润总额	1,591,103	1,184,080
减：所得税费用	(485,839)	(430,311)
五、净利润	1,105,264	753,769

法定代表人：董文标
（签字）

行长：王澎世
（签字）

财务负责人：王建平
（签字）

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）

项 目	2007 年 1—3 月
一、经营活动产生的现金流量	
收取利息、手续费及佣金的现金	8,866,276
收到其他与经营活动有关的现金	62,864
经营活动现金流入小计	<u>8,929,140</u>
客户贷款及垫款净增加额	(26,913,678)
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,088,923)
客户存款和同业存放款项净减少额	(5,476,812)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(6,301,108)
支付利息、手续费及佣金的现金	(3,439,544)
支付给职工以及为职工支付的现金	(858,625)
支付的各项税费	(1,006,440)
支付其他与经营活动有关的现金	(55,940)
经营活动现金流出小计	<u>(45,141,070)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(36,211,930)</u>
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资收到的现金	12,205,285
取得投资收益收到的现金	1,202
投资活动现金流入小计	<u>12,206,487</u>
投资支付的现金	(20,756,951)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(227,562)
投资活动现金流出小计	<u>(20,984,513)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(8,778,026)</u>
三、筹资活动产生的现金流量	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(15)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(15)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>22,385</u>
五、现金及现金等价物净减少额	(44,967,586)
加：期初现金及现金等价物余额	<u>68,778,731</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>23,811,145</u>

法定代表人：董文标
（签字）

行长：王澍世
（签字）

财务负责人：王建平
（签字）

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

（单位：人民币千元）

补充资料：

2007 年 1—3 月

1、将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	1,105,264
加：资产减值损失	652,019
固定资产折旧	104,207
无形资产摊销	5
长期待摊费用摊销	45,733
公允价值变动损失	38,777
投资收益	(1,202)
应付债券利息费用	113,333
递延所得税项的减少	19,132
经营性应收项目的增加	(29,246,789)
经营性应付项目的减少	(9,042,409)
经营活动产生的现金流量净额	(36,211,930)

2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：

可转换公司债转为股本	275
------------	-----

3、现金及现金等价物净变动情况：

现金的期末余额	2,884,404
减：现金的期初余额	(2,529,723)
加：现金等价物的期末余额	20,926,741
减：现金等价物的期初余额	(66,249,008)
现金及现金等价物净减少额	(44,967,586)

法定代表人：董文标
（签字）

行长：王澎世
（签字）

财务负责人：王建平
（签字）

**中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2007 年第一季度报告的书面确认意见**

根据《证券法》、公开发行证券的公司信息披露编报规则第 13 号-季度报告内容与格式特别规定（2007 修订）相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2007 年第一季度报告后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及有关规定规范运作，公司 2007 年第一季度报告公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、公司 2007 年第一季度财务报告未经审计。

3、我们保证公司 2007 年第一季度报告所披露的信息真实、准确、完整，承诺其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。

董事、高管人员签名：

董文标_____ 张宏伟_____ 卢志强_____

史玉柱_____ 王 航_____ 黄 晞_____

苏庆赞_____ 王玉贵_____ 陈 建_____

邢继军_____ 王联章_____ 张 克_____

高尚全_____ 梁金泉_____ 王松奇_____

吴志攀_____ 王彬世_____ 洪 崎_____

梁玉堂_____ 邵 平_____ 毛晓峰_____

吴透红_____ 赵品璋_____

中国民生银行股份有限公司董事会
2007 年 4 月 24 日