

# 中国民生银行股份有限公司

## 二〇〇六年第三季度报告

### 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**2006年10月27日**公司第四届董事会第四次会议经通讯表决审议通过。向全体董事发出表决表**18份**，全部董事参加表决并同意。

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、行长王澎世、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，保证中期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	北京市中关村南大街1号 友谊宾馆嘉宾楼		
电话	010—68946790		
传真	010—68466796		
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	650,202,318	557,294,108	16.67
股东权益(不含少数股东权益)	17,403,095	15,353,371	13.35
每股净资产（元）	1.71	2.12	-19.34
调整后每股净资产(元)	1.68	2.07	-18.84

注：根据《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14号），本公司对上年度期末数据进行了追溯调整。

项 目	2006 年 7-9 月	2006 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		11,394,494	
每股收益(元)	0.08	0.25	-22%
按最新股本计算每股收益(元)	0.08	0.25	-22%
净资产收益率(%)	4.58	14.54	增加 1.11 百分点
扣除非经常性损益后净资产收益率(%)	4.59	14.56	增加 1.14 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 2006 年 9 月 29 日收盘，已有 3,998,221,000 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 162,663 股，累计转股股数为 1,358,085,807 股（含送增股），公司总股本达到了 10,166,911,772 股。

非经常性损益项目	金额（人民币千元）
营业外收入	5,448
其中：固定资产清理收入	765
罚款收入	168
其他收入	4,515
营业外支出	-10,305
其中：固定资产清理损失	-6
抵债资产折价损失	-
其他支出	-10,299
非经常性损益项目所得税影响数	1,603
合计	-3,254

## 2. 报告期末与上年同期补充财务数据

（单位：人民币千元）

项 目	2006 年 9 月 30 日	2005 年 9 月 30 日
总负债	632,799,223	503,940,362
存款总额	549,132,067	451,728,800
其中：长期存款	99,060,992	79,839,009
同业拆入	500,095	413,825
贷款总额	431,005,266	355,215,711
其中：短期贷款	203,246,774	162,235,296
进出口押汇	2,894,104	2,436,576
贴现	22,968,645	43,709,674
中长期贷款	196,900,323	140,971,808
逾期贷款	4,995,420	5,862,357

注：报告期末，按照五级分类口径，不良贷款余额为 52.30 亿元，不良贷款率为 1.21%。贷款呆账准备金余额 65.29 亿元；上年同期，贷款呆账准备金余额 52.86 亿元。

## 3. 利润表（未经审计）

（单位：人民币千元）

项目	2006 年 7-9 月	2006 年 1-9 月	2005 年 7-9 月	2005 年 1-9 月
一、营业收入	8,721,759	22,992,609	6,005,731	17,246,585
利息收入	6,346,475	16,560,390	4,419,104	12,776,404
金融企业往来收入	1,463,135	3,657,946	814,314	2,228,263

手续费收入	268,813	912,640	113,851	283,127
汇兑收益	50,107	143,188	47,469	66,646
投资收益	664,734	1,776,903	605,437	1,866,810
其它营业收入净额	-71,505	-58,458	5,556	25,335
二、营业支出	-7,171,042	-17,988,732	-4,635,117	-13,433,742
利息支出	-2,532,417	-7,180,357	-1,994,247	-5,621,828
金融企业往来支出	-1,760,322	-3,721,067	-736,924	-2,299,693
手续费支出	-46,596	-139,499	-24,727	-81,981
营业费用	-2,225,284	-5,403,603	-1,553,821	-4,010,846
资产减值准备支出	-606,423	-1,544,206	-325,398	-1,419,394
三、营业税金及附加	-355,066	-975,367	-260,583	-725,652
四、营业利润	1,195,651	4,028,510	1,110,031	3,087,191
加：营业外收支净额	-4,150	-4,857	627	2,727
五、利润总额	1,191,501	4,023,653	1,110,658	3,089,918
减：所得税	-394,645	-1,493,460	-386,700	-1,097,951
六、净利润	796,856	2,530,193	723,958	1,991,967

#### 4. 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		203,107		
前十名股东持股情况				
股东名称	股东性质	持股 比例	持股总数	持有有限制条 件股份数量
新希望投资有限公司	其他	5.98%	608,372,562	608,372,562
中国泛海控股有限公司	其他	5.64%	573,021,540	573,021,540
中国中小企业投资有限公司	其他	5.00%	508,016,088	508,016,088
东方集团股份有限公司	其他	4.71%	478,867,822	478,867,822
中国船东互保协会	其他	4.64%	471,859,937	471,859,937
厦门福信集团有限公司	其他	4.08%	414,608,867	414,608,867
ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	外资股东	3.90%	396,707,220	396,707,220
上海健特生命科技有限公司	其他	3.11%	315,704,015	315,704,015
四川南方希望实业有限公司	其他	2.82%	286,422,613	286,422,613
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	其他	2.17%	220,392,900	220,392,900
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）
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪			140,115,618	A 股
中国银行－嘉实主题精选混合型证券投资基金			90,773,324	A 股
中国人寿保险(集团)公司－传统－普通保险产品			82,214,261	A 股
全国社保基金一零六组合			68,941,744	A 股
丰和价值证券投资基金			64,983,094	A 股
中国银行－嘉实服务增值行业证券投资基金			46,083,265	A 股
国际金融-渣打-CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED			42,026,286	A 股
中国建设银行-交银施罗德稳健配置混合型证券投资基金			39,007,754	A 股
中国工商银行－上证 50 交易型开放式指数证券投资基金			37,817,189	A 股
中国银行－银华优质增长股票型证券投资基金			37,499,904	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)	143
注：截止 2006 年 9 月 29 日收盘，已有 3,998,221,000 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 162,663 股，累计转股股数为 1,358,085,807 股（含送增股），占本公司总股本 13.36%；尚有 1,779,000 元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的 0.044%。	

(3) 可转换公司债券转股情况

根据“民生转债”募集说明书发行条款及中国证监会关于可转债发行的有关规定，公司在 2003 年 4 月 14 日实施 2002 年度每 10 股派发现金 0.60 元、送红股 2 股、资本公积金转增 1 股的分配方案，民生转债初始转股价格相应由原来的每股人民币 10.11 元调整为每股人民币 7.73 元，详见 2003 年 4 月 8 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

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》）。

公司在 2005 年 4 月 15 日实施 2004 年度每 10 股派发现金 0.70 元（含税）、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》）。

公司在 2005 年 10 月 24 日实施公司股权分置改革方案，资本公积金每 10 股转增 1.55 股，民生转债转股价格相应由原来的每股人民币 4.64 元调整为每股人民币 4.02 元（详见 2005 年 10 月 21 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

公司在 2006 年 4 月 17 日实施 2005 年度每 10 股派发现金 0.50 元（含税）、送红股 1.5 股、资本公积金转增 2.5 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 4.02 元调整为每股人民币 2.84 元（详见 2006 年 4 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》）。

## 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2006年9月30日，本公司总资产达到6,502亿元，比2005年12月31日增加929亿元，增长17%。各项贷款余额4,310亿元，比2005年12月31日增加529亿元，增长14%。各项存款余额5,491亿元，比2005年12月31日增加603亿元，增长12%。股东权益174亿元，每股净资产1.71元，每股收益0.25元。按照五级分类口径，不良贷款余额为52.30亿元，不良贷款率为1.21%。

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	650,202,318	557,294,108	16.67%
各项贷款	431,005,266	378,071,845	14.00%
其中: 个人贷款	64,406,014	57,167,479	12.66%
各项存款	549,132,067	488,832,763	12.34%
其中: 储蓄存款	90,882,206	74,093,636	22.66%

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	2006年1-9月份		2005年1-9月份	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业利润	4,028,510	100.00%	3,087,191	100.00
其中: 投资收益	1,776,903	44.11%	1,866,810	60.47
营业外收支净额	-4,857	-0.12%	2,727	0.14
利润总额	4,023,653	99.88%	3,089,918	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	2006年1-9月份	2005年1-9月份	增减(%)
贷款	16,560,390	12,776,404	29.62%
拆借、存放等同业业务	3,657,946	2,228,263	64.16%
债券投资	1,821,354	1,866,810	-2.43%
其他业务	952,919	375,108	154.04%
合计	22,992,609	17,246,585	33.32%

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)

	2006年1-9月份	2005年1-9月份	增减(%)
营业利润	4,028,510	3,087,191	30.49%
营业收入	22,992,609	17,246,585	33.32%
毛利率(%)	17.52	17.90	-2.12%

(二) 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、2006年7月16日, 公司2006年第二次临时股东大会进行了董事会换届选举, 产生第四届董事会, 会议同时通过《关于公司监事会延期换届的决议》, 详见2006年7月18日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》。

2006年7月16日，本公司第四届董事会第一次会议推选董文标先生为本公司第四届董事会董事长，选举张宏伟先生、卢志强先生为本公司第四届董事会副董事长；推举经叔平先生为本公司第四届董事会名誉董事长；聘任王澐世先生为本公司行长；聘任吴透红女士为本公司财务总监；聘任毛晓峰先生为本公司董事会秘书；聘任洪崎、梁玉堂、邵平先生为本公司副行长、赵品璋先生为本公司行长助理。详见2006年7月18日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》。

2、经中国银行业监督管理委员会厦门监管局厦银监复[2006]48号文件批准，本公司厦门分行于2006年7月28日开业。

3、2006年8月9日，本公司2006年第三次临时股东大会审议通过了《关于公司2006年非公开发行股票方案的决议》和《关于股东大会授权董事会办理本次非公开发行股票具体事宜的决议》。详见2006年8月9日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》。

4、经中国银行业监督管理委员会银监复[2006]280号《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行非公开发行股票的批复》批准，同意公司非公开发行不超过35亿股境内上市人民币普通股股票，用于补充核心资本。详见2006年9月9日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》。

5、经公司接到中国银行业监督管理委员会银监复[2006]298号《中国银行业监督管理委员会关于民生银行开办代客境外理财业务的批复》批准，同意公司开办代客境外理财业务。详见2006年9月28日《上海证券报》、《中国证券报》和《证券时报》。

### （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

根据财政部规定，《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（财会[2005]14号）自2006年1月1日起在上市和拟上市的商业银行范围内试行。执行该规定，对本公司的主要影响如下：

1、与原核算办法相比，执行新规定，报告期内减少净利润98,397千元，为短期债券投资转为按权责发生制原则计提投资收益、长期债券投资计提减值准备政策改变、在表内确认衍生金融工具未实现损益及调整递延所得税所致；减少资本公积166,797千元，为确认可供出售投资未实现损益所致。以上追溯调整合计减少报告期末总资产22,760千元，增加报告期末总负债301,576千元。

2、经追溯调整，减少报告期初未分配利润59,141千元，为计提短期债券投资利息收入、冲回投资减值准备、在表内确认衍生金融工具未实现损益及调整递延所得税所致；减少报告期初资本公积46,967千元，为确认可供出售投资未实现损益所致。以上追溯调整合计增加报告期初总资产158,017千元，增加报告期初总负债264,125千元。

（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：董文标

中国民生银行股份有限公司董事会  
2006 年 10 月 28 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）

2006 年 9 月 30 日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

货币单位：千元

	2005 年 12 月 31 日	2006 年 9 月 30 日
<b>资产</b>		
现金及银行存款	1,918,715	2,924,669
存放中央银行款项	54,860,062	82,926,205
存放同业款项	10,639,246	9,280,238
拆放同业及金融性公司净额	8,192,844	9,642,292
各项贷款	378,071,845	431,005,266
减：贷款呆账准备	-4,991,491	-6,528,529
应收利息	1,664,285	2,058,605
其他应收款净额	745,168	2,789,953
买入返售	20,009,640	14,469,235
衍生金融工具	41,694	25,527
待出售投资	40,639,827	50,665,799
持有到期投资	38,960,515	44,179,692
固定资产净额	3,192,923	3,057,331
在建工程	1,705,659	1,920,370
无形资产	117,957	136,436
长期待摊费用	363,755	366,019
待处理抵债资产	813,125	827,385
递延税款借项	348,339	455,825
<b>资产总计</b>	<b>557,294,108</b>	<b>650,202,318</b>

<b>负债</b>		
各项存款	488,832,763	549,132,067
同业存放款项	33,893,169	51,322,820
同业拆入	-	500,095
卖出回购	5,422,664	4,185,640
汇出汇款	495,475	229,570
衍生金融工具	264,125	301,576
应付利息	2,313,278	2,933,517
应付工资	480,325	673,581
应付福利费	107,499	183,362
应交税金	946,145	1,340,335
其他应付款	1,525,112	3,342,253
应付股利	58,020	77,165
预提费用	31,538	52,131
发行可转换公司债券	15,207	1,796
发行次级债券	7,248,671	7,503,073
发行金融债券	-	10,104,153
其他长期负债	306,746	916,089
<b>负债合计</b>	<b>541,940,737</b>	<b>632,799,223</b>

法定代表人：董文标

行长：王澐世

财务负责人：王建平



资产负债表（未经审计）

2006 年 9 月 30 日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

货币单位：千元

	2005 年 12 月 31 日	2006 年 9 月 30 日
<b>股东权益</b>		
股本	7,258,779	10,166,912
资本公积	4,207,435	2,401,484
盈余公积	1,182,831	1,182,831
一般准备	1,200,000	1,200,000
待出售投资未实现损失、税后	-46,967	-166,798
未分配利润	1,637,719	2,715,645
资本折算差额	-86,426	-96,979
<b>股东权益合计</b>	<b>15,353,371</b>	<b>17,403,095</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>557,294,108</b>	<b>650,202,318</b>

法定代表人：董文标

行长：王澎世

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

货币单位：千元

项目	2006 年 7-9 月	2006 年 1-9 月	2005 年 7-9 月	2005 年 1-9 月
<b>一、营业收入</b>	<b>8,721,759</b>	<b>22,992,609</b>	<b>6,005,731</b>	<b>17,246,585</b>
利息收入	6,346,475	16,560,390	4,419,104	12,776,404
金融企业往来收入	1,463,135	3,657,946	814,314	2,228,263
手续费收入	268,813	912,640	113,851	283,127
汇兑收益	50,107	143,188	47,469	66,646
投资收益	664,734	1,776,903	605,437	1,866,810
其它营业收入净额	-71,505	-58,458	5,556	25,335
<b>二、营业支出</b>	<b>-7,171,042</b>	<b>-17,988,732</b>	<b>-4,635,117</b>	<b>-13,433,742</b>
利息支出	-2,532,417	-7,180,357	-1,994,247	-5,621,828
金融企业往来支出	-1,760,322	-3,721,067	-736,924	-2,299,693
手续费支出	-46,596	-139,499	-24,727	-81,981
营业费用	-2,225,284	-5,403,603	-1,553,821	-4,010,846
资产减值准备支出	-606,423	-1,544,206	-325,398	-1,419,394
<b>三、营业税金及附加</b>	<b>-355,066</b>	<b>-975,367</b>	<b>-260,583</b>	<b>-725,652</b>
<b>四、营业利润</b>	<b>1,195,651</b>	<b>4,028,510</b>	<b>1,110,031</b>	<b>3,087,191</b>
加：营业外收支净额	-4,150	-4,857	627	2,727
<b>五、利润总额</b>	<b>1,191,501</b>	<b>4,023,653</b>	<b>1,110,658</b>	<b>3,089,918</b>
减：所得税	-394,645	-1,493,460	-386,700	-1,097,951
<b>六、净利润</b>	<b>796,856</b>	<b>2,530,193</b>	<b>723,958</b>	<b>1,991,967</b>

法定代表人：董文标

行长：王澍世

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

货币单位：千元

项 目	2006 年 1—9 月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>	
收回的中长期贷款	38,602,648
收回的贴现净额	40,117,009
吸收的活期存款净额	16,357,266
吸收的活期存款以外的其他存款	501,620,086
收取的利息	20,044,635
收取的手续费	912,640
同业存放款项净额	17,429,651
收到的其他与经营活动有关的现金	644,000
<b>现金流入小计</b>	<b>635,727,935</b>
对外发放的中长期贷款	-87,494,131
对外发放的短期贷款净额	-44,166,115
支付的活期存款以外的其他存款	-457,678,048
一般存款准备金净额	-8,746,503
向其他金融机构拆入的资金净额	-736,929
到期日超过三个月的存放同业款项净额	-419,870
到期日超过三个月买入返售净额	-4,619,595
到期日超过三个月的拆放同业及其他金融机构款项净额	-3,077,215
汇出汇款净额	-265,905
未解付本票净额	-364,314
支付的利息	-9,922,560
支付的手续费	-139,499
支付给职工以及为职工支付的现金	-1,914,029
支付的所得税款	-1,423,052
支付的除所得税以外的其他税费	-786,843
支付的其他与经营活动有关的现金	-2,578,833
<b>现金流出小计</b>	<b>-624,333,441</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>11,394,494</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>	
收回投资所收到的现金	50,359,485
取得长期债券利息收入所收到的现金	1,452,693
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	765
<b>现金流入小计</b>	<b>51,812,943</b>
债券投资所支付的现金	-64,776,442
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	-570,709
<b>现金流出小计</b>	<b>-65,347,151</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-13,534,208</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>	
可转换公司债券付息所支付的现金	-484
发行次级债券付息所支付的现金	-104,168
发行长期金融债券所收到的现金	10,104,153
分配股利所支付的现金	-343,922
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>9,655,579</b>
<b>四、汇率变化对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>-10,553</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>7,505,312</b>

法定代表人：董文标

行长：王澎世

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

补充资料：

2006年1—9月

### 1、将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	2,530,193
加：计提的坏账准备	-
计提的贷款损失准备	1,544,206
转回的抵债资产减值准备	-
固定资产折旧	294,191
无形资产摊销	18,141
长期待摊费用摊销及转出	144,255
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-765
投资收益	-1,821,354
可转换公司债券利息费用	55
次级债券利息费用	358,570
递延所得税	-107,486
经营性应收项目的增加	-72,015,090
经营性应付项目的增加	80,449,578
经营活动产生的现金流量净额	<u><u>11,394,494</u></u>

### 2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：

债务转为资本	<u><u>13,281</u></u>
--------	----------------------

### 3、现金及现金等价物净增加情况：

现金的年末余额	2,924,669
减：现金的年初余额	-1,918,715
加：现金等价物的年末余额	53,236,358
减：现金等价物的年初余额	-46,737,000
现金及现金等价物净增加额	<u><u>7,505,312</u></u>

法定代表人：董文标

行长：王澎世

财务负责人：王建平