

中国民生银行股份有限公司

二〇〇六年第一季度报告

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。

本季度报告于2006年4月26日公司第三届董事会第二十九次会议经通讯表决审议通过。经叔平董事长因身体健康原因未参加表决。

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	G 民生	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	567,628,040	557,294,108	1.85
股东权益（不含少数股东权益）	15,914,061	15,353,371	3.65
每股净资产（元）	2.19	2.12	3.62
调整后每股净资产（元）	2.14	2.06	3.72

（单位：人民币千元）

项 目	报告期	年初至报告期 期末	本报告期比上年 同期增减（%）
经营活动产生的现金流量	-21,785,326	-21,785,326	-
每股收益（元）	0.10	0.10	-11.14

按最新股本计算每股收益（元）注	0.07	0.07	-36.53
净资产收益率（%）	4.74	4.74	增加 0.26 个百分点
扣除非经常性损益后净资产收益率（%）	4.74	4.74	增加 0.25 个百分点

注：根据本公司“中国民生银行股份有限公司 2005 年度利润分配及资本公积金转增股本方案实施公告”，2005 年度利润分配及资本公积金转增股本以本公司截至 2006 年 4 月 14 日收盘的总股本 7,261,332,878 股为基数，按每 10 股派送红股 1.5 股、资本公积金转增 2.5 股，共计送增股份 2,904,533,151 股，公司总股本为 10,165,866,029 股。故按最新股本计算的每股收益为 0.07 元。

（单位：人民币千元）

非经常性损益项目	金 额
营业外收入	1,395
其中：罚款收入	27
固定资产清理收入	302
其他收入	1,066
营业外支出	(913)
其中：固定资产清理损失	-
其他支出	(913)
非经常性损益项目所得税影响数	(159)
合计	323

2. 利润表（未经审计）

（单位：人民币千元）

项目	2006 年 1-3 月	2005 年 1-3 月
营业收入		
利息收入	4,723,312	4,001,044
金融企业往来收入	1,199,270	283,437
手续费收入	132,526	85,034
汇兑收益	44,265	11,749
投资收益	515,827	624,754
待出售债券净收入	11,360	(2,543)
其他营业收入	17,017	2,160
营业收入合计	6,643,577	5,005,635
营业支出		
利息支出	(2,225,500)	(1,764,424)
金融企业往来支出	(953,053)	(395,372)
手续费支出	(31,656)	(26,956)
营业费用	(1,491,354)	(1,170,326)
资产减值准备支出	(449,553)	(495,357)
其他营业支出	(39,880)	(6,616)
营业支出合计	(5,190,996)	(3,859,051)
三、营业税金及附加	(268,692)	(217,599)
四、营业利润	1,183,889	928,985
加：营业外收支净额	482	1,275
五、利润总额	1,184,371	930,260
减：所得税	(430,407)	(324,382)
六、净利润	753,964	605,878

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		263,462		
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%	434,551,830	434,551,830
中国泛海控股有限公司	其他	5.64%	409,301,100	409,301,100
中国中小企业投资有限公司	其他	5.00%	362,868,634	362,868,634
东方集团股份有限公司	其他	4.71%	342,048,444	342,048,444
中国船东互保协会	其他	4.64%	337,042,812	337,042,812
厦门福信集团有限公司	其他	4.08%	296,149,191	296,149,191
ASIA FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	外资股东	3.90%	283,362,300	283,362,300
上海健特生命科技有限公司	其他	3.11%	225,502,868	225,502,868
四川南方希望实业有限公司	其他	2.82%	204,587,581	204,587,581
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	其他	2.17%	157,423,500	157,423,500
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）	
国际金融－渣打－CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	50,644,048		A股	
上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	47,261,472		A股	
易方达 50 指数证券投资基金	39,551,016		A股	
天华证券投资基金	37,000,789		A股	
汉兴证券投资基金	29,000,430		A股	
科瑞证券投资基金	22,593,642		A股	
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	21,032,110		A股	
南方避险增值基金	20,711,696		A股	
兴和证券投资基金	19,255,082		A股	
普惠证券投资基金	18,761,178		A股	

(2) 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）	244	
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）	股份类别
国泰君安－建行－香港上海汇丰银行有限公司	1,077,000	可转债
张凤伟	180,000	可转债
李长顺	170,000	可转债
张美南	134,000	可转债
华祖根	125,000	可转债
周辉	120,000	可转债
江锡庙	100,000	可转债
王晓玲	80,000	可转债
黄霞	80,000	可转债
李长忠	80,000	可转债

（3）可转换公司债券情况说明

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；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；2005 年 4 月 15 日实施 2004 年度利润分配方案后，转股价格调整为 4.64 元；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》）。至报告期末，转股价格未有调整。

截止 2005 年 9 月 29 日，民生转债的流通数量已小于 3000 万元，其余已全部转股，根据有关规定，“民生转债”（100016）已自 2005 年 10 月 31 日起停止交易。

截止 2006 年 3 月 31 日收盘，已有 3,994,679,000 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 2,411,890 股，累计转股股数为 969,172,056 股（含送增股），占本公司总股本 13.35%；尚有 5,321,000 元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的 0.133%。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

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）

项目	报告期末	报告期初	增长（%）
总资产	567,628,040	557,294,108	1.85
各项贷款	397,631,704	378,071,845	5.17
其中：个人贷款	58,820,557	57,167,479	2.89
各项存款	493,339,932	488,832,763	0.92
其中：储蓄存款	77,270,164	74,093,636	4.29

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1-3月份		2005年1-3月份	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
营业利润	1,183,889	99.96	928,985	99.86
其中：投资收益	515,827	43.55	624,754	67.16
营业外收支净额	482	0.04	1,275	0.14
利润总额	1,184,371	100	930,260	100

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1-3月份	2005年1-3月份	增减(%)
贷款	4,723,312	4,001,044	18.05
拆借、存放等同业业务	1,199,270	283,437	323.12
债券投资	515,827	624,754	-17.44
其他业务	205,168	96,400	112.83
合计	6,643,577	5,005,635	32.72

5. 主营业务盈利能力变动情况

(单位：人民币千元)

项目	2006年1-3月份	2005年1-3月份	增减(%)
营业利润	1,183,889	928,985	27.44
营业收入	6,643,577	5,005,635	32.72
毛利率(%)	17.82	18.56	-0.74

报告期毛利率较上年同期下降0.74个百分点，主要由于本公司在报告期加大了对信用卡业务的投入。

(二) 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、经中国银行业监督管理委员会青岛监管局（青银监复[2006]8号）批准，本公司青岛分行于2006年3月18日开业。

2、经中国银行业监督管理委员会银监复[2006]第18号《中国银行业监督管理委员会关于中国民生银行发行金融债券的批复》、《中国人民银行准予行政许可决定书（银市场准许予字[2006]第3号）》批准，同意公司在全国银行间债券市场发行300亿元人民币的金融债券。第一期发行3年期金融债券100亿元，第二期发行5年期金融债券100亿元，第三期发行10年期金融债券100亿元。在2006年12月31日前完成全部金融债券发行工作。详见2006年3月22日《中国证券报》、《上海证券报》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53,062千元，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49,981千元，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末总资产121,868千元，增加报告期末总负债284,052千元。

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：经叔平

中国民生银行股份有限公司董事会

2006 年 4 月 26 日

附件：资产负债表、利润表、现金流量表

资产负债表

(未经审计)

2006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：人民币千元

2006年3月31日

2005年12月31日

资产

现金及银行存款	2,082,030	1,918,715
存放中央银行款项	43,573,554	54,860,062
存放同业款项	8,877,998	10,639,246
拆放同业及金融性公司净额	7,569,180	8,192,844
各项贷款	397,631,704	378,071,845
减：贷款呆账准备	(5,441,044)	(4,991,491)
应收利息	1,993,462	1,664,285
其他应收款净额	2,053,204	745,168
买入返售	15,883,962	20,009,640
衍生金融工具	38,238	41,694
待出售投资	42,371,655	40,639,827
持有到期投资	44,363,815	38,960,515
固定资产原价	3,117,347	3,192,923
在建工程	1,795,180	1,705,659
无形资产	135,696	117,957
长期待摊费用	362,609	363,755
待处理抵债资产	843,491	813,125
递延税款借项	375,959	348,339
资产总计	567,628,040	557,294,108

负债

各项存款	493,339,932	488,832,763
同业存放款项	33,115,387	33,893,169
同业拆入	575,966	-
卖出回购	7,397,346	5,422,664
汇出汇款	919,915	495,475
衍生金融工具	284,052	264,125
应付利息	2,639,844	2,313,278
应付工资	328,676	480,325
应付福利费	106,106	107,499
应交税金	1,240,241	946,145
其他应付款	3,646,007	1,525,112
应付利润	241,490	58,020
预提费用	39,860	31,538
发行可转换公司债券	5,338	15,207
发行次级债券	7,333,687	7,248,671
其他长期负债	500,132	306,746
负债合计	551,713,979	541,940,737

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平

资产负债表（续）

（未经审计）

2006 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：人民币千元

2006 年 3 月 31 日

2005 年 12 月 31 日

股东权益

股本	7,261,191	7,258,779
资本公积	4,214,763	4,207,435
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	(49,981)	(46,967)
未分配利润	2,191,683	1,637,719
资本折算差额	(86,426)	(86,426)
股东权益合计	<u>15,914,061</u>	<u>15,353,371</u>

负债和股东权益总计

567,628,040

557,294,108

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

货币单位：人民币千元

项目	2006 年 1-3 月	2005 年 1-3 月
营业收入		
利息收入	4,723,312	4,001,044
金融企业往来收入	1,199,270	283,437
手续费收入	132,526	85,034
汇兑收益	44,265	11,749
投资收益	515,827	624,754
待出售债券净收入	11,360	(2,543)
其他营业收入	17,017	2,160
营业收入合计	6,643,577	5,005,635
营业支出		
利息支出	(2,225,500)	(1,764,424)
金融企业往来支出	(953,053)	(395,372)
手续费支出	(31,656)	(26,956)
营业费用	(1,491,354)	(1,170,326)
资产减值准备支出	(449,553)	(495,357)
其他营业支出	(39,880)	(6,616)
营业支出合计	(5,190,996)	(3,859,051)
三、营业税金及附加	(268,692)	(217,599)
四、营业利润	1,183,889	928,985
加：营业外收支净额	482	1,275
五、利润总额	1,184,371	930,260
减：所得税	(430,407)	(324,382)
六、净利润	753,964	605,878
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

货币单位: 人民币千元

2006 年一季度

一、经营活动产生的现金流量

收回的中长期贷款	8,988,993
收回的贴现净额	6,148,797
吸收的活期存款以外的其他存款	153,373,051
收取的利息	5,950,752
收取的手续费	132,526
拆放其他金融机构资金净额	2,025,499
向其他金融机构拆入的资金净额	2,550,648
一般存款准备金净额	20,298
支付的除所得税以外的其他税费	18,248
汇出汇款收到/(支付)的净额	424,440
收到的其他与经营活动有关的现金	214,968
现金流入小计	179,848,220
对外发放的中长期贷款	(26,495,264)
对外发放的短期贷款净额	(8,202,385)
到期日超过三个月的存放同业款项净额	(2,433,562)
到期日超过三个月的买入返售收回/(支付)净额	(6,034,322)
到期日超过三个月的拆放同业款项净额	(4,890,357)
支付的活期存款净额	(4,659,071)
支付的活期存款以外的其他存款	(144,206,811)
同业存放款项净额	(777,782)
收到/(支付)的本票净额	(158,796)
支付的利息	(2,766,924)
支付的手续费	(31,656)
支付给职工以及为职工支付的现金	(274,561)
支付的所得税款	(458,027)
支付的其他与经营活动有关的现金	(244,028)
现金流出小计	(201,633,546)
经营活动产生的现金流量净额	(21,785,326)

二、投资活动产生的现金流量

收回投资所收到的现金	13,847,167
取得长期债券投资利息收入所收到的现金	145,139
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	302
现金流入小计	13,992,608
债券投资所支付的现金	(19,006,887)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(199,578)
现金流出小计	(19,206,465)
投资活动产生的现金流量净额	(5,213,857)

三、筹资活动产生的现金流量

可转换公司债券利息所支付的现金	(176)
分配股利所支付的现金	(16,530)
筹资活动产生的现金流量净额	(16,706)

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额

-

五、现金及现金等价物净增加额

(27,015,889)

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：人民币千元

2006 年一季度

1、将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	753,964
加/（减）：计提的资产减值准备	449,553
固定资产折旧	96,744
无形资产摊销	5,559
长期待摊费用摊销	36,371
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(302)
投资收益	(527,187)
可转换公司债券利息费用	47
次级债券利息费用	85,016
递延所得税	(27,620)
经营性应收项目的增加	(32,152,169)
经营性应付项目的增加	9,494,698
经营活动产生的现金流量净额	<u><u>(21,785,326)</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>9,822</u></u>
--------	---------------------

3、现金及现金等价物净增加情况：

现金的期末余额	2,082,030
减：现金的期初余额	(1,918,715)
加：现金等价物的期末余额	19,557,796
减：现金等价物的期初余额	(46,737,000)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u><u>(27,015,889)</u></u>

法定代表人：经叔平

行长：董文标

财务负责人：王建平