

中国民生银行股份有限公司

二〇〇八年第一季度报告

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2008年4月23日公司第四届董事会第十七次会议审议通过。会议应到董事18名，亲自出席13名。委托他人出席5名，张宏伟副董事长、陈建董事书面委托董文标董事长代行表决权，苏庆赞董事书面委托王玉贵董事代行表决权，吴志攀董事书面委托张克董事代行表决权，高尚全董事书面委托王松奇董事代行表决权。

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吴透红、赵品璋、会计机构负责人孙先朗、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	1,003,541,228	919,796,410	9.10%
股东权益(不含少数股东权益)	48,715,711	50,186,175	-2.93%
每股净资产(元)	2.59	3.47	-25.36%
	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	-6,453,939		-82.18%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-0.34		-90.37%
	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	2,457,184	2,457,184	122.32%
基本每股收益(元)	0.13	0.13	18.18%
稀释每股收益(元)	0.13	0.13	18.18%
净资产收益率(%)	5.05%	5.05%	下降0.37个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	5.06%	5.06%	下降0.35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	6,813		
其中：固定资产清理收入	551		
罚款收入	186		
其他收入	6,076		
营业外支出	-12,259		
其中：固定资产盘亏	-5		

抵债资产折价损失	-51
捐赠支出	-6,800
其他支出	-5,403
营业外收支净额	-5,446
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	-1,362
合计	-4,084

注：1、本期报表对民生金融租赁股份有限公司财务数据进行了合并编制与披露，上期比较数据仍为本公司比较期间个别报表数据；

2、报告期末，基本每股收益以股本总数 18,823,001,989 股为基数计算。

3、每股收益和净资产收益率根据《公开发行证券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与披露》计算。

(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	2008 年 3 月 31 日	2007 年 3 月 31 日
总负债	954,227,292	672,114,375
存款总额	706,463,348	581,201,356
其中：长期存款	126,087,588	120,453,474
同业拆入	18,998,517	17,017,361
贷款总额	582,841,067	490,686,560
其中：短期贷款	249,754,354	220,506,431
进出口押汇	5,657,552	3,898,699
贴现	33,225,326	51,091,265
中长期贷款	287,836,392	209,616,955
逾期贷款	6,367,444	5,573,210

注：1、上年同期贷款总额及同业拆入根据会计准则进行了同口径追溯调整。

2、报告期末，按照五级分类口径，不良贷款余额为 67.87 亿元，不良贷款率为 1.16%。贷款呆账准备金余额 81.33 亿元；上年同期，贷款呆账准备金余额 70.80 亿元。

(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	1,069,520	
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）
新希望投资有限公司	723,963,349	A 股
中国船东互保协会	580,618,272	A 股
东方集团股份有限公司	569,852,708	A 股
中国中小企业投资有限公司	524,954,731	A 股
厦门福信集团有限公司	487,700,212	A 股
FULLERTON FINANCIAL HOLDINGS PTE. LTD.	472,081,592	A 股
上海健特生命科技有限公司	388,470,696	A 股
四川南方希望实业有限公司	340,842,909	A 股
中国泛海控股集团有限公司	330,559,367	A 股
哈尔滨岁宝热电股份有限公司	219,436,000	A 股

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

☒适用 ☐不适用

(单位：人民币千元)

	报告期末	与上年度末相比 增减幅度(%)	主要原因
贵金属	278,815	-33.12%	贵金属资产减少
交易性金融资产	5,729,409	122.73%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	376,897	-70.68%	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	116,895,361	86.15%	买入返售金融资产增加
递延所得税资产	2,160,903	111.62%	递延所得税资产增加
其他资产	5,735,728	38.45%	其他应收款、待摊费用增加
同业及其他金融机构存放款项	138,949,485	75.23%	同业存放增加
衍生金融负债	423,825	-70.65%	衍生金融负债减少
其他负债	7,399,294	335.03%	应付股利、未解付本票、汇出汇款增加
股本	18,823,002	30.00%	资本公积转增股本及送股
可供出售金融资产公允价值变动储备	3,574,506	-47.28%	可供出售金融资产海通证券及联合银行控股公司公允价值下降
项 目	报告期	与上年同期相比 增减幅度(%)	主要原因
利息收入	12,420,854	39.64%	贷款规模扩大, 利率提高
利息支出	-5,822,635	33.90%	存款规模扩大, 利率提高
手续费及佣金收入	1,408,979	275.61%	手续费及佣金收入增加
投资收益/损失	-323,432	-27007.82%	联合银行控股公司投资损失
公允价值变动收益/损失	75,824	-295.54%	交易类、衍生品公允价值变动收益
汇兑收益	5,478	-92.99%	汇率变动的影响
其他业务收入	5,615	40.83%	其他业务收入增加
营业税金及附加	-673,307	69.31%	计税营业收入增加
业务及管理费	-3,224,677	42.41%	机构、人员及业务增加
其他业务支出	-44,606	243.49%	其他业务支出增加
营业利润	3,260,087	105.23%	业务规模扩大, 利息收入增长, 手续费及佣金收入增长
营业外收入	6,813	115.74%	营业外收入增加
营业外支出	-12,259	2085.20%	捐赠支出增加
利润总额	3,254,641	104.55%	业务规模扩大, 利息收入增长, 手续费及佣金收入增长
所得税费用	-797,457	64.14%	应纳税所得额增加
净利润	2,457,184	122.32%	业务规模扩大, 利息收入增长, 手续费及佣金收入增长

注：本期报表对民生金融租赁股份有限公司财务数据进行了合并编制与披露，上期比较数据仍为本公司比较期间个别报表数据。

(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) 公司持有其他上市公司股权情况

☒适用 ☐不适用

序号	证券代码	简称	期末持有数量	初始投资金额(万元)	期末账面值(万元)	期初账面值(万元)	会计核算科目
1	600837	海通证券	1.90亿股	54,884	599,070	1,043,480	可供出售金融资产
2	600566	洪城股份	4,893,003股	1,477	4,585	4,575	可供出售金融资产
3		UCBH holdings Inc.	5,381,220股	68,219	29,286	35,087	可供出售金融资产
合计			—	124,580	632,941	1,083,142	—

注：UCBH holdings Inc. 联合银行控股公司（美国）是纳斯达克上市公司，其期初账面价值为初始入账价值。

(四) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

☒适用 ☐不适用

根据中国银行业监督管理委员会《关于批准筹建民生金融租赁股份有限公司的批复》（银监复[2007]445号）的批准，本公司与天津保税区投资有限公司共同出资设立民生金融租赁股份有限公司。根据本公司第四届董事会第二次临时会议决议，民生金融租赁股份有限公司注册资本为人民币32亿元，本公司出资人民币26亿元，占注册资本的81.25%，天津保税区投资有限公司出资人民币6亿元，占注册资本的18.75%。2008年4月2日，民生金融租赁股份有限公司正式开业。

(五) 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☐适用 ☒不适用

(六) 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

2008年4月23日

附件：合并资产负债表、资产负债表、合并利润表、利润表、合并现金流量表、现金流量表

附件：

合并资产负债表（未经审计）

2008 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）

资产	2008 年 3 月 31 日 未经审计	2007 年 12 月 31 日 经审计
现金及存放中央银行款项	122,306,633	-
存放同业及其他金融机构款项	6,701,207	-
贵金属	278,815	-
拆出资金	14,465,206	-
交易性金融资产	5,729,409	-
衍生金融资产	376,897	-
买入返售金融资产	116,895,361	-
应收利息	4,086,173	-
发放贷款和垫款，净额	574,708,254	-
可供出售金融资产	43,625,728	-
持有至到期投资	51,001,396	-
贷款和应收款项	49,409,819	-
长期股权投资	-	-
固定资产	5,904,412	-
无形资产	155,287	-
递延所得税资产	2,160,903	-
其他资产	5,735,728	-
		-
资产总计	1,003,541,228	-

法定代表人：董文标
（签字）

行长：王澍世
（签字）

财务负责人：孙先朗
（签字）

合并资产负债表（未经审计）

2008 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）

负债及股东权益	2008 年 3 月 31 日 未经审计	2007 年 12 月 31 日 经审计
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	138,949,485	-
拆入资金	18,998,517	-
外国政府借款	439,627	-
衍生金融负债	423,825	-
卖出回购金融资产款	36,439,618	-
吸收存款	706,463,348	-
应付职工薪酬	910,648	-
应交税费	1,796,872	-
应付利息	5,734,620	-
应付债券	34,254,451	-
递延所得税负债	2,416,987	-
其他负债	7,399,294	-
负债合计	954,227,292	-
	-	
股东权益：		
股本	18,823,002	-
资本公积	18,326,321	-
—可供出售金融资产公允价值变动储备	3,574,506	-
盈余公积	2,199,532	-
一般风险准备	5,800,000	-
未分配利润	3,566,856	-
少数股东权益	598,225	-
股东权益合计	49,313,936	-
	-	
负债和股东权益总计	1,003,541,228	-

法定代表人：董文标
（签字）

行长：王澎世
（签字）

财务负责人：孙先朗
（签字）

资产负债表（未经审计）

2008 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）

资产	2008 年 3 月 31 日 未经审计	2007 年 12 月 31 日 经审计
现金及存放中央银行款项	122,306,633	110,280,844
存放同业及其他金融机构款项	6,701,207	8,697,096
贵金属	278,815	416,891
拆出资金	14,465,206	17,438,068
交易性金融资产	5,729,409	2,572,314
衍生金融资产	376,897	1,285,470
买入返售金融资产	116,895,361	62,797,005
应收利息	4,086,173	3,750,486
发放贷款和垫款，净额	574,708,254	547,295,672
可供出售金融资产	43,625,728	60,715,345
持有至到期投资	51,001,396	45,816,046
贷款和应收款项	49,409,819	47,449,433
长期股权投资	2,600,000	0
固定资产	5,899,760	5,958,468
无形资产	155,287	159,360
递延所得税资产	2,160,903	1,021,114
其他资产	5,735,728	4,142,798
资产总计	1,006,136,576	919,796,410

法定代表人：董文标
（签字）

行长：王澎世
（签字）

财务负责人：孙先朗
（签字）

资产负债表（未经审计）

2008 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）

负债及股东权益	2008 年 3 月 31 日 未经审计	2007 年 12 月 31 日 经审计
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	142,135,367	79,296,724
拆入资金	18,998,517	20,472,293
外国政府借款	439,627	435,685
衍生金融负债	423,825	1,443,889
卖出回购金融资产款	36,439,618	50,484,122
吸收存款	706,463,348	671,219,430
应付职工薪酬	910,648	1,084,699
应交税费	1,796,872	1,983,641
应付利息	5,734,620	4,900,223
应付债券	34,254,451	33,919,858
递延所得税负债	2,416,987	2,326,769
其他负债	7,399,294	2,042,902
负债合计	957,413,174	869,610,235
股东权益：		
股本	18,823,002	14,479,182
资本公积	18,326,321	22,979,757
—可供出售金融资产公允价值变动储备	3,574,506	6,780,087
盈余公积	2,199,532	2,199,532
一般风险准备	5,800,000	5,800,000
未分配利润	3,574,547	4,727,704
股东权益合计	48,723,402	50,186,175
负债和股东权益总计	1,006,136,576	919,796,410

法定代表人：董文标
（签字）

行长：王澐世
（签字）

财务负责人：孙先朗
（签字）

合并利润表（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	2008 年 1-3 月	2007 年 1-3 月
一、营业收入		
利息收入	12,420,854	
利息支出	(5,822,635)	
利息净收入	6,598,219	
手续费及佣金收入	1,408,979	
手续费及佣金支出	(64,145)	
手续费及佣金净收入	1,344,834	
投资收益/损失	(323,432)	
公允价值变动收益/损失	75,824	
汇兑收益	5,478	
其他业务收入	5,615	
二、营业费用	-	
营业税金及附加	(673,307)	
业务及管理费	(3,224,677)	
资产减值损失	(503,861)	
其他业务支出	(44,606)	
三、营业利润	3,260,087	
加：营业外收入	6,813	
减：营业外支出	(12,259)	
四、利润总额	3,254,641	
减：所得税费用	(797,457)	
五、净利润	2,457,184	
归属于上市公司普通股股东的净利润	2,458,959	
少数股东损益	-1,775	
六、每股收益		
(金额单位为人民币元每股)		
基本每股收益	0.13	
稀释每股收益	0.13	
法定代表人：董文标 (签字)	行长：王潞世 (签字)	财务负责人：孙先朗 (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	2008 年 1-3 月	2007 年 1-3 月
一、营业收入		
利息收入	12,420,854	8,894,816
利息支出	(5,822,635)	(4,348,444)
利息净收入	6,598,219	4,546,372
手续费及佣金收入	1,408,979	375,113
手续费及佣金支出	(64,145)	(50,511)
手续费及佣金净收入	1,344,834	324,602
投资收益/损失	(323,432)	1,202
公允价值变动收益/损失	75,824	(38,777)
汇兑收益	5,478	78,104
其他业务收入	5,615	3,987
二、营业费用		
营业税金及附加	(673,307)	(397,686)
业务及管理费	(3,215,211)	(2,264,293)
资产减值损失	(503,861)	(652,019)
其他业务支出	(44,606)	(12,986)
三、营业利润	3,269,553	1,588,506
加：营业外收入	6,813	3,158
减：营业外支出	(12,259)	(561)
四、利润总额	3,264,107	1,591,103
减：所得税费用	(797,457)	(485,839)
五、净利润	2,466,650	1,105,264
六、每股收益		
(金额单位为人民币元每股)		
基本每股收益	0.13	0.11
稀释每股收益	0.13	0.11
法定代表人：董文标 (签字)	行长：王潞世 (签字)	财务负责人：孙先朗 (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	2008年3月31日 (集团)	2008年3月31日 (银行)
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	97,496,679	98,082,561
收取利息、手续费及佣金的现金	13,496,499	13,496,499
贵金属净减少额	138,076	138,076
收到其他与经营活动有关的现金	1,928,674	1,928,674
经营活动现金流入小计	113,059,928	113,645,810
客户贷款及垫款净增加额	(27,882,539)	(27,882,539)
存放中央银行和同业款项净增加额	(11,216,925)	(11,216,925)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(15,518,280)	(15,518,280)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(50,945,222)	(50,945,222)
交易性金融资产净增加额	(3,485,518)	(3,485,518)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,717,665)	(4,717,665)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,590,372)	(1,590,372)
支付的各项税费	(1,679,804)	(1,679,804)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,477,542)	(2,468,076)
经营活动现金流出小计	(119,513,867)	(119,504,401)
经营活动产生的现金流量净额	(6,453,939)	(5,858,591)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	36,915,418	36,915,418
处置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	608	608
投资活动现金流入小计	36,916,026	36,916,026
证券投资支付的现金	(31,483,315)	(31,483,315)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(157,156)	(152,504)
投资活动现金流出小计	(31,640,471)	(31,635,819)
投资活动产生的现金流量净额	5,275,555	5,280,207
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	600,000	
筹资活动现金流入小计	600,000	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(723,966)	(723,966)
筹资活动现金流出小计	(723,966)	(723,966)
筹资活动产生的现金流量净额	(123,966)	(723,966)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(261,340)	(261,340)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(1,563,690)	(1,563,690)
加：年初现金及现金等价物余额	37,019,808	37,019,808
六、年末现金及现金等价物余额	35,456,118	35,456,118

法定代表人：董文标
(签字)

行长：王澍世
(签字)

财务负责人：孙先朗
(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 2008 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 2008 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规范运作，公司 2008 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 2008 年第一季度财务报告未经审计。

3、我们保证公司 2008 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_____ 王滌世_____ 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

2008 年 4 月 23 日