

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國民生銀行股份有限公司

CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股票代號：01988)

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)條作出。

茲載列中國民生銀行股份有限公司在上海證券交易所網站及中國報章刊登《中國民生銀行股份有限公司二〇一二年第一季度報告》，僅供參閱。

特此公告

中國民生銀行股份有限公司董事會

2012年4月26日

於本公告日期，本行執行董事為董文標、洪崎及梁玉堂；非執行董事為張宏偉、盧志強、劉永好、王玉貴、陳建、黃晞、史玉柱、王航、王軍輝；及獨立非執行董事為王聯章、王松奇、梁金泉、王立華、秦榮生及韓建旻。

中国民生银行股份有限公司二〇一二年第一季度报告

重要提示

中国民生银行股份有限公司董事会、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。

本报告中“本公司”指中国民生银行股份有限公司；“本集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。本报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

本季度报告于 2012 年 4 月 26 日本公司第六届董事会第二次会议审议通过。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长洪崎、主管会计工作负责人赵品璋、白丹，保证季度报告中财务报告的真实、完整。

一、基本情况

(一) 主要会计数据及财务指标

(单位：人民币百万元)

项目	本报告期末 2012 年 3 月 31 日	上年度末 2011 年 12 月 31 日	本报告期末 比上年度末 增减 (%)
资产总额	2,417,230	2,229,064	8.44
归属于母公司股东的权益	138,866	129,597	7.15
归属于母公司股东的每股 净资产 (人民币元/股)	5.20	4.85	增加 0.35 元/股
项目	本报告期 2012 年 1-3 月	年初至报告期期末 2012 年 1-3 月	本报告期比 上年同期增 减 (%)
经营活动产生的现金流量 净额	-43,139	-43,139	-160.95
每股经营活动产生的现金 流量净额 (人民币元/股)	-1.61	-1.61	减少 4.26 元/股

项目	本报告期 2012年1-3月	年初至报告期期末 2012年1-3月	本报告期比 上年同期增 减(%,百分 点)
归属于母公司股东的净利润	9,172	9,172	47.70
归属于母公司股东的基本每股收益(人民币元/股)	0.34	0.34	47.83
归属于母公司股东的稀释每股收益(人民币元/股)	0.34	0.34	47.83
归属于母公司股东的加权平均净资产收益率(%) (年化)	27.32	27.32	增加4.16个百分点
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) (年化)	28.00	28.00	增加4.76个百分点

非常性损益项目如下:

项目	年初至报告期期末 2012年1-3月
营业外收入	7
营业外支出	303
其中:捐赠支出	301
营业外收支净额	-296
减:非经常性损益项目所得税影响数	-74
非经常性损益项目净额	-222
其中:影响母公司净利润的非经常性损益	-224
影响少数股东净利润的非经常性损益	2

(二) 补充财务数据

(单位:人民币百万元)

项目	2012年3月31日	2011年12月31日
负债总额	2,273,687	2,094,954
客户存款总额	1,690,125	1,644,738
其中:公司存款	1,381,515	1,352,991
个人存款	305,020	288,622
其他存款	3,590	3,125
贷款和垫款总额	1,247,735	1,205,221
其中:公司贷款	871,086	841,118
个人贷款	376,649	364,103
不良贷款余额	8,385	7,539
贷款减值准备	30,223	26,936

注:按监管口径计算,报告期末本公司境内余额存贷比(汇总人民币)72.1%,日均存贷比(汇总人民币)74%。

（三）管理层讨论与分析

2012年第一季度，本集团积极推进“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”战略业务发展，紧密围绕“特色银行”和“效益银行”经营目标，按照深化特色、突破难点、夯实基础、提升管理的总体思想，稳健提高公司价值，不断提升盈利能力，取得了良好的经营业绩。

1、盈利能力持续提升，股东回报率不断增长

2012年第一季度，本集团实现归属于母公司股东的净利润91.72亿元，比上年同期增加29.62亿元，增幅47.7%；实现营业收入250.35亿元，比上年同期增加78.78亿元，增幅45.92%；归属于母公司股东的加权平均净资产收益率（年化）为27.32%，比2011年提高3.37个百分点；归属于母公司股东的基本每股收益（未年化）为0.34元，比上年同期增加0.11元，增幅47.83%。

2012年第一季度，本公司净息差为3.29%，比2011年增加0.15个百分点。

2、资产负债业务协调发展，战略业务持续发展

报告期末，本集团资产总额 24,172.3 亿元，比上年末增加 1,881.66 亿元，增幅 8.44%；负债总额 22,736.87 亿元，比上年末增加 1,787.33 亿元，增幅 8.53%。贷款和垫款总额 12,477.35 亿元，比上年末增加 425.14 亿元，增幅 3.53%；客户存款总额 16,901.25 亿元，比上年末增加 453.87 亿元，增幅 2.76%。报告期末，作为本公司战略业务的小微金融企业贷款余额达到 2,450.4 亿元，比上年末增加 125.45 亿元，增幅 5.4%，小微客户数量达到 52.5 万户；私人银行客户数量达到 5,274 户，管理金融资产规模达到 799 亿元，分别比上年末增加 624 户和 115 亿元。

3、资产质量保持基本稳定，抵御风险能力增强

报告期末，本集团不良贷款率为0.67%，比上年末上升0.04个百分点；本集团拨备覆盖率为360.44%，比上年末提高3.15个百分点，抵御风险能力进一步增强。

（四）股本情况

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	821,146	
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）

香港中央结算（代理人）有限公司	4,127,130,600	H
新希望投资有限公司	1,333,586,825	A
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	1,151,307,314	A
中国船东互保协会	905,764,505	A
东方集团股份有限公司	888,970,224	A
上海健特生命科技有限公司	805,600,038	A
中国中小企业投资有限公司	737,955,031	A
中国泛海控股集团有限公司	698,939,116	A
南方希望实业有限公司	558,306,938	A
福信集团有限公司	550,151,500	A

二、重要事项

（一）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：人民币百万元）

资产负债表项目	本报告期末 2012年3月31日	与上年度末 相比增减幅 度（%）	主要原因
买入返售金融资产	218,249	54.76	主要是由于本集团积极拓展同业渠道，买入返售票据增加。
同业及其他金融机构存放款项	354,778	34.95	主要是由于本集团积极参与同业融资业务，同业存放款项增加。
损益表项目	本报告期 2012年1-3月	与上年同期 相比增减幅 度（%）	主要原因
利息收入	35,859	56.10	主要由于本集团生息资产收益率提升和规模扩大。
利息支出	16,889	76.52	主要由于本集团付息负债成本率上升和规模扩大。
手续费及佣金收入	5,440	78.13	主要是由本集团理财、信用卡、贸易金融等业务快速增长带动手续费及佣金收入增长。
营业税金及附加	1,872	48.69	主要由于本集团营业收入的增长。
资产减值损失	3,335	86.52	主要由于本集团贷款减值损失增加。

所得税费用	2,963	51.95	主要由于本集团应纳税所得额的增长。
-------	-------	-------	-------------------

(二) 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

本公司获得中国证券监督管理委员会《关于核准中国民生银行股份有限公司增发境外上市外资股的批复》(证监许可[2012]211号)。根据该批复,本公司于2012年3月26日与配售代理签署了《配售协议》。本次配售H股数量为1,650,852,240股,配售价为每股6.79港元。具体公告详见2012年3月31日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。此次配售H股于2012年4月2日上市交易。

(三) 本公司持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

(四) 本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

	注册资本(人民币百万元)	本公司持股比例
民生金融租赁股份有限公司	5,095	51.03%
民生加银基金管理有限公司	200	60%
彭州民生村镇银行有限责任公司	55	36.36%
慈溪民生村镇银行股份有限公司	100	35%
上海松江民生村镇银行股份有限公司	150	35%
綦江民生村镇银行股份有限公司	60	50%
潼南民生村镇银行股份有限公司	50	50%
资阳民生村镇银行股份有限公司	80	51%
梅河口民生村镇银行股份有限公司	50	51%
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司	80	51%
长垣民生村镇银行股份有限公司	50	51%
宜都民生村镇银行股份有限公司	50	51%
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司	200	51%
钟祥民生村镇银行股份有限公司	70	51%
蓬莱民生村镇银行股份有限公司	100	51%
安溪民生村镇银行股份有限公司	100	51%
阜宁民生村镇银行股份有限公司	60	51%
太仓民生村镇银行股份有限公司	100	51%
宁晋民生村镇银行股份有限公司	40	51%
漳浦民生村镇银行股份有限公司	50	51%

(五) 本公司、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

(七) 报告期内现金分红政策的执行情况

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

2012年4月26日

附件：资产负债表、利润表、现金流量表

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2012 年第一季度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《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 年修订）和《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定和要求，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 2012 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及有关规定规范运作，公司 2012 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、我们保证公司 2012 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_____

刘永好_____ 王玉贵_____ 陈 建_____

黄 晞_____ 史玉柱_____ 王 航_____

王军辉_____ 梁金泉_____ 王松奇_____

王联章_____ 秦荣生_____ 王立华_____

韩建旻_____ 洪 崎_____ 梁玉堂_____

邢本秀_____ 邵 平_____ 赵品璋_____

毛晓峰_____ 万青元 _____ 白 丹_____

中国民生银行股份有限公司董事会

2012 年 4 月 26 日

中国民生银行股份有限公司
2012年3月31日合并及公司资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

资产	民生银行集团		民生银行	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	336,272	332,805	334,053	330,898
存放同业及其他金融机构款项	270,957	232,336	267,082	230,190
贵金属	886	527	886	527
拆出资金	50,220	37,745	50,220	37,745
交易性金融资产	25,219	20,423	25,219	20,423
衍生金融资产	345	587	345	587
买入返售金融资产	218,249	141,022	218,249	141,022
应收利息	7,516	7,210	7,417	7,093
发放贷款和垫款	1,217,512	1,178,285	1,210,038	1,171,516
可供出售金融资产	81,487	64,732	81,457	64,702
持有至到期投资	102,164	117,886	102,164	117,886
应收款项类投资	7,642	8,319	7,642	8,319
长期应收款	47,531	44,895	-	-
长期股权投资	125	125	3,550	3,550
固定资产	8,829	8,823	8,489	8,477
无形资产	4,814	4,770	3,515	3,464
递延所得税资产	8,121	6,982	7,982	6,842
其他资产	29,341	21,592	14,122	9,219
资产总计	2,417,230	2,229,064	2,342,430	2,162,460

中国民生银行股份有限公司
2012年3月31日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	民生银行集团		民生银行	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	160	160	-	-
同业及其他金融机构存放款项	354,778	262,891	357,111	266,187
拆入资金	11,171	16,450	11,171	16,250
向其他金融机构借款	47,591	40,825	-	-
衍生金融负债	346	787	346	787
卖出回购金融资产款	55,219	53,794	49,838	47,391
吸收存款	1,690,125	1,644,738	1,679,970	1,634,712
应付职工薪酬	6,471	5,335	6,414	5,224
应交税费	8,651	8,414	8,444	8,202
应付利息	18,996	14,894	18,466	14,455
预计负债	3,813	3,061	3,813	3,061
应付债券	60,980	31,030	60,980	31,030
其他负债	15,386	12,575	8,264	6,660
负债合计	2,273,687	2,094,954	2,204,817	2,033,959

中国民生银行股份有限公司
2012年3月31日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益 (续)	民生银行集团		民生银行	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
股东权益				
股本	26,715	26,715	26,715	26,715
资本公积	38,347	38,250	38,050	37,953
盈余公积	8,647	8,647	8,647	8,647
一般风险准备	16,742	16,740	16,700	16,700
未分配利润	48,415	39,245	47,501	38,486
归属于母公司股东权益合计	138,866	129,597	137,613	128,501
少数股东权益	4,677	4,513	-	-
股东权益合计	143,543	134,110	137,613	128,501
负债和股东权益总计	2,417,230	2,229,064	2,342,430	2,162,460

董文标
法定代表人、董事长

洪崎
行长

白丹
财务负责人

(公司盖章)

中国民生银行股份有限公司
2012年1季度合并及公司利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	35,859	22,972	34,489	22,188
利息支出	(16,889)	(9,568)	(16,050)	(9,177)
利息净收入	18,970	13,404	18,439	13,011
手续费及佣金收入	5,440	3,054	5,382	2,903
手续费及佣金支出	(302)	(103)	(286)	(94)
手续费及佣金净收入	5,138	2,951	5,096	2,809
投资收益	545	743	545	743
公允价值变动收益/(损失)	65	(7)	65	(7)
汇兑收益	300	54	293	55
其他业务收入	17	12	7	3
营业收入合计	25,035	17,157	24,445	16,614
二、营业支出				
营业税金及附加	(1,872)	(1,259)	(1,826)	(1,217)
业务及管理费	(6,476)	(5,379)	(6,391)	(5,311)
资产减值损失	(3,335)	(1,788)	(3,299)	(1,649)
其他业务成本	(757)	(485)	(757)	(485)
营业支出合计	(12,440)	(8,911)	(12,273)	(8,662)
三、营业利润				
	12,595	8,246	12,172	7,952
加: 营业外收入	7	5	5	4
减: 营业外支出	(303)	(37)	(303)	(37)
四、利润总额				
	12,299	8,214	11,874	7,919
减: 所得税费用	(2,963)	(1,950)	(2,859)	(1,875)
五、净利润				
	9,336	6,264	9,015	6,044
归属于母公司股东的净利润				
	9,172	6,210	9,015	6,044
少数股东损益	164	54	-	-

中国民生银行股份有限公司
2012年1季度合并及公司利润表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)
六、每股收益 (金额单位为人民币元每股)				
基本每股收益	0.34	0.23		
稀释每股收益	0.34	0.23		
七、其他综合收益	97	63	97	63
八、综合收益总额	9,433	6,327	9,112	6,107
归属于母公司股东的综合收益	9,269	6,273	9,112	6,107
归属于少数股东的综合收益	164	54		

董文标
法定代表人、董事长

洪崎
行长

白丹
财务负责人

(公司盖章)

中国民生银行股份有限公司
2012年1季度合并及公司现金流量表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
吸收存款和同业及其他金融机构存				
放款项净增加额	137,274	154,729	136,182	154,627
收取利息、手续费及佣金的现金	39,693	24,603	38,274	23,822
拆入资金净增加额	-	26,121	-	25,321
拆出资金净减少额	-	3,844	-	3,844
卖出回购金融资产款净增加额	1,425	10,110	2,447	12,588
收到其他与经营活动有关的现金	15,877	9,112	2,442	746
经营活动现金流入小计	194,269	228,519	179,345	220,948
发放贷款和垫款净增加额	(42,515)	(30,535)	(41,796)	(30,122)
存放中央银行和同业及其他金融机				
构款项净增加额	(55,669)	(17,638)	(55,522)	(17,263)
拆入资金净减少额	(5,279)	-	(5,079)	-
拆出资金净增加额	(12,475)	-	(12,475)	-
买入返售金融资产净增加额	(77,227)	(82,699)	(77,227)	(84,878)
支付利息、手续费及佣金的现金	(12,237)	(6,634)	(11,473)	(6,312)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,942)	(2,561)	(2,841)	(2,504)
支付的各项税费	(5,764)	(4,493)	(5,608)	(4,422)
支付其他与经营活动有关的现金	(23,300)	(13,181)	(12,367)	(6,236)
经营活动现金流出小计	(237,408)	(157,741)	(224,388)	(151,737)
经营活动产生的现金流量净额	(43,139)	70,778	(45,043)	69,211

中国民生银行股份有限公司
2012年1季度合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	31,076	37,765	31,076	37,510
取得投资收益收到的现金	1,211	944	1,207	943
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	2	-	2	-
投资活动现金流入小计	32,289	38,709	32,285	38,453
投资支付的现金	(33,153)	(32,432)	(33,153)	(32,402)
取得子公司及其他营业单位支付的现金	-	-	-	(25)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(531)	(4,642)	(517)	(3,417)
投资活动现金流出小计	(33,684)	(37,074)	(33,670)	(35,844)
投资活动产生的现金流量净额	(1,395)	1,635	(1,385)	2,609
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	25	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	25	-	-
发行债券收到的现金	29,947	9,975	29,947	9,975
筹资活动现金流入小计	29,947	10,000	29,947	9,975
分配股利、利润或偿付应付债券利息支付的现金	(849)	(277)	(849)	(277)
筹资活动现金流出小计	(849)	(277)	(849)	(277)
筹资活动产生的现金流量净额	29,098	9,723	29,098	9,698

中国民生银行股份有限公司
2012年1季度合并及公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4)	(29)	(4)	(29)
五、现金及现金等价物净增加额	(15,440)	82,107	(17,334)	81,489
加: 年初现金及现金等价物余额	268,262	172,217	265,968	170,924
六、期末现金及现金等价物余额	252,822	254,324	248,634	252,413

董文标
法定代表人、董事长

洪崎
行长

白丹
财务负责人

(公司盖章)