

中国民生银行股份有限公司二〇〇七年第三季度报告

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10月19日公司第四届董事会第十三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	944,601,100	725,087,052	30.27
股东权益（不含少数股东权益）	45,225,087	19,309,910	134.21
每股净资产（元）	3.12	1.90	64.21
	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	3,799,334		-66.66
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.26		-76.79
	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	1,491,122	4,312,400	70.44
基本每股收益（元）	0.12	0.33	32
稀释每股收益（元）	0.12	0.33	32
净资产收益率（%）	3.30	9.54	降低 5 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	3.25	9.47	降低 5.09 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	54,364		
其中：罚款收入	255		
其他收入	54,109		
营业外支出	9,481		
其中：处置固定资产产生的损失	9		
其他支出	9,472		
营业外收支净额	44,883		
加：以前年度计提减值准备的转	-		
减：非经常性损益项目所得税影	14,811		
合计	30,072		

注：根据本公司 2007 年 10 月 9 日“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 14,479,090,468 股。

(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 9 月 30 日	2006 年 9 月 30 日
总负债	899,376,013	632,799,223
存款总额	687,263,963	549,132,067
其中：长期存款	125,177,872	99,060,992
同业拆入	28,308,474	500,095
贷款总额	556,490,189	431,005,266
其中：短期贷款	241,485,847	203,246,774
进出口押汇	5,185,002	2,894,104
贴现	43,070,283	22,968,645
中长期贷款	261,674,858	196,900,323
逾期贷款	5,074,199	4,995,420

注：报告期末，按照五级分类口径，不良贷款余额为 53.28 亿元，不良贷款率为 0.96%。贷款呆账准备金余额 82.89 亿元；上年同期，贷款呆账准备金余额 65.29 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	1,008,851	
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	219,436,000	A 股
上海巴士实业（集团）股份有限公司	160,000,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	155,595,231	A 股
鞍山市腾鳌特区辽河饲料有限公司	131,133,775	A 股
河南开祥电力实业股份有限公司	115,407,000	A 股
中国建设银行－长城品牌优选股票型证券投资基金	108,651,096	A 股
河南兴亚集团控股有限公司	94,161,777	A 股
中国工商银行－诺安股票证券投资基金	86,121,817	A 股
融基伟业投资有限公司	84,294,019	A 股
山西海鑫实业股份有限公司	83,366,800	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）	66
截止 2007 年 9 月 28 日收盘，已有 3,999,332,000 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 10,040 股，累计转股股数为 1,616,587,569 股（含送增股），占本公司总股本 11.16%；尚有 668,000 元的“民生转债”未转股，占民生转债发行总量的 0.017%。	

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	与上年度末相比 增减幅度（%）	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	12,480,182	38.14	存放同业及其他金融机构款项增加
拆出资金	18,339,033	55.07	拆出资金增加
交易性金融资产	9,529,424		交易性金融资产增加，上年为零
买入返售金融资产	70,286,265	245.87	买入返售业务增加
应收利息	3,324,727	57.98	贷款规模扩大，应收利息增加
投资证券			
一持有至到期投资	73,462,876	82.28	持有至到期资产增加
一贷款和应收款项	18,726,238	83.09	贷款和应收款项增加
递延所得税资产	1,278,339	71.13	可抵扣暂时性差异增加
其他资产	2,140,693	71.53	其他资产增加
同业及其他金融机构存放款项	96,306,401	72.32	同业及其他金融机构存放款项增加
卖出回购金融资产款	38,016,916	277.04	卖出回购业务增加
应付职工薪酬	1,682,829	62.95	机构、人员增加
应交税费	1,385,382	40.63	营业收入及利润总额增加
应付利息	4,388,568	53.93	存款及发行债券规模扩大
应付债券	34,135,748	57.37	发行债券增加
递延所得税负债	1,508,202	502.50	应税暂时性差异增加
其他负债	5,555,331	84.64	其他负债增加
股本	14,479,090	42.41	非公开发行股票及可转债转股
资本公积	16,199,598	586.11	非公开发行股票及可转债转股
未分配利润	6,138,446	236.16	当期实现利润增加
可供出售金融资产公允价值变动储备	3,841,939	885.94	可供出售金融资产公允价值变动储备增加
项 目	报告期	与上年同期相比 增减幅度（%）	主要原因
利息收入	28,795,014	31.18	业务规模扩大，利息收入增加
利息净收入	16,005,325	44.85	利息收入增加
手续费及佣金收入	1,987,629	105.70	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	-182,449	30.79	手续费及佣金支出增加
手续费及佣金净收入	1,805,180	118.34	手续费及佣金收入增加
投资收益	60,176	35.38	投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	-917	-98.29	公允价值变动损失减少
其他业务净收入	-16,441	-71.88	其他业务净收入减少
营业税金及附加	-1,455,060	49.18	计税营业收入增加

业务及管理费	-7,695,428	42.41	机构、人员及业务增加
资产减值损失	-2,205,306	42.81	资产减值准备增加
营业利润	6,620,808	64.35	业务规模增长，利润总额增加
营业外收入	54,364	897.87	营业外收入增加
利润总额	6,665,691	65.66	业务规模增长，利润总额增加
所得税费用	-2,353,291	57.57	计税利润增加
净利润	4,312,400	70.44	业务规模增长，手续费收入增加，净利润增加

(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	股票代码	简称	持股数量	占该公司股权比例	初始投资金额（万元）	会计核算科目
1	600837	海通证券	1.90亿股	5.62%	54,884	投资证券—可供出售金融资产
2	600566	洪城股份	4,893,003股	4.6%	1,477.24	投资证券—可供出售金融资产
合计			—	—		—

(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

(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

2007年10月20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 9 月 30 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	2007 年 9 月 30 日 未经审计	2006 年 12 月 31 日 经审计
现金及存放中央银行款项	120,259,569	107,734,380
存放同业及其他金融机构款项	12,480,182	9,034,355
贵金属	135,606	-
拆出资金	18,339,033	11,826,592
交易性金融资产	9,529,424	-
衍生金融资产	196,970	211,751
买入返售金融资产	70,286,265	20,321,348
应收利息	3,324,727	2,104,490
发放贷款和垫款，净额	548,201,534	465,671,018
投资证券		
—可供出售金融资产	60,579,437	50,162,431
—持有至到期投资	73,462,876	40,302,304
—贷款和应收款项	18,726,238	10,228,093
固定资产	5,508,264	5,344,025
无形资产	151,943	151,245
递延所得税资产	1,278,339	747,017
其他资产	2,140,693	1,248,003
资产总计	944,601,100	725,087,052

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）

资产负债表（未经审计）
2007 年 9 月 30 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	2007 年 9 月 30 日 未经审计	2006 年 12 月 31 日 经审计
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	96,306,401	55,886,704
拆入资金	28,308,474	25,850,905
外国政府借款	437,030	430,187
衍生金融负债	387,169	392,319
卖出回购金融资产款	38,016,916	10,083,073
吸收存款	687,263,963	583,315,239
应付职工薪酬	1,682,829	1,032,751
应交税费	1,385,382	985,150
应付利息	4,388,568	2,850,997
应付债券	34,135,748	21,690,772
递延所得税负债	1,508,202	250,325
其他负债	5,555,331	3,008,720
负债合计	899,376,013	705,777,142
股东权益：		
股本	14,479,090	10,167,112
资本公积	16,199,598	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	6,138,446	1,826,046
可供出售金融资产公允价值变动储备	3,841,939	389,672
	-	
股东权益合计	45,225,087	19,309,910
	-	
负债和股东权益总计	944,601,100	725,087,052

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）

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 1-9 月	2006 年 1-9 月
一、营业收入		
利息收入	28,795,014	21,950,788
利息支出	(12,789,689)	(10,901,424)
利息净收入	16,005,325	11,049,364
手续费及佣金收入	1,987,629	966,258
手续费及佣金支出	(182,449)	(139,499)
手续费及佣金净收入	1,805,180	826,759
投资收益	60,176	44,451
公允价值变动损失	(917)	(53,618)
汇兑收益	123,279	143,188
其他业务净损失	(16,441)	(58,458)
二、营业费用		
营业税金及附加	(1,455,060)	(975,367)
业务及管理费	(7,695,428)	(5,403,603)
资产减值损失	(2,205,306)	(1,544,206)
三、营业利润	6,620,808	4,028,510
加：营业外收入	54,364	5,448
减：营业外支出	(9,481)	(10,305)
四、利润总额	6,665,691	4,023,653
减：所得税费用	(2,353,291)	(1,493,460)
五、净利润	4,312,400	2,530,193
六、每股收益		
(金额单位为人民币元每股)		
基本每股收益	0.33	0.25
稀释每股收益	0.33	0.25

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 1-9 月
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	144,368,421
向其他金融机构拆入资金净增加额	30,398,255
收取利息、手续费及佣金的现金	29,562,406
收到其他与经营活动有关的现金	271,939
经营活动现金流入小计	204,601,021
客户贷款及垫款净增加额	(84,402,607)
存放中央银行和同业款项净增加额	(24,692,875)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(62,021,019)
交易性债券净增加额	(9,529,424)
贵金属交易净增加额	(135,605)
支付手续费及佣金的现金	(10,838,986)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,210,875)
支付的各项税费	(3,934,296)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,036,000)
经营活动现金流出小计	(200,801,687)
经营活动产生的现金流量净额	3,799,334
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资收到的现金	302,528,185
取得长期债券投资收益所收到的现金	60,176
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	2,074
投资活动现金流入小计	302,590,435
债券投资支付的现金	(350,303,379)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(618,687)
投资活动现金流出小计	(350,922,066)
投资活动产生的现金流量净额	(48,331,631)
三、筹资活动产生的现金流量	
吸收投资收到的现金	18,150,000
发行债券收到的现金	16,300,000
筹资活动现金流入小计	34,450,000
偿付债券利息支付的现金	(4,450,605)
分配股利支付的现金	(17,531)
筹资活动现金流出小计	(4,468,136)
筹资活动产生的现金流量净额	29,981,864
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(94,308)
五、现金及现金等价物净增加额	(14,644,741)
加：期初现金及现金等价物余额	74,322,392
六、期末现金及现金等价物余额	59,677,651

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 1-9 月

1、将净利润调节为经营活动现金流量：

净利润	4,312,400
加：资产减值准备	2,205,306
固定资产折旧	309,467
无形资产摊销	20,208
长期待摊费用摊销	150,005
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(516)
公允价值变动损益	917
投资收益	(60,176)
发行债券利息费用	595,581
递延所得税	(492,214)
经营性应收项目的增加	(183,160,342)
经营性应付项目的增加	179,918,698
经营活动产生的现金流量净额	3,799,334

2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：

债务转为资本	542
--------	-----

3、现金及现金等价物净增加情况：

现金的年末余额	3,579,987
减：现金的年初余额	(2,529,723)
加：现金等价物的年末余额	56,097,664
减：现金等价物的年初余额	(71,792,669)
现金及现金等价物净增加额	(14,644,741)

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 年第三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 年第三季度报告后，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 年第三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 年第三季度财务报告未经审计。

3、我们保证公司 2007 年第三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_____ 王潞世_____ 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 10 月 20 日