

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