

中国民生银行股份有限公司二〇〇九年第一季度报告

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2009年4月21日公司第五届董事会第二次会议审议通过。

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、行长洪崎、主管会计工作负责人赵品璋、吴透红、会计机构负责人白丹，保证季度报告中财务报告的真实、完整。

一、公司基本情况

(一) 本集团主要会计数据及财务指标

(单位：人民币百万元)

	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	1,161,551	1,054,350	10.17
股东权益(不含少数股东权益)	56,786	53,880	5.39
每股净资产(不含少数股东权益)(元)	3.02	2.86	5.39
	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	-42,008		上期经营活动现金流量为净流入
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-2.24		上期经营活动现金流量为净流入
	报告期	年初至报告期期末	本报告期比上年同期增减(%)
归属于上市公司股东的净利润	2,499	2,499	1.63%
基本每股收益(归属于上市公司股东)(元)	0.13	0.13	与上年持平
稀释每股收益(归属于上市公司股东)(元)	0.13	0.13	与上年持平
净资产收益率(%)	4.4	4.4	下降0.65个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	4.4	4.4	下降0.66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	10		
其中：固定资产清理收入	-		
罚款收入	-		
其他收入	10		
营业外支出	6		
其中：固定资产盘亏	-		

抵债资产折价损失	-
捐赠支出	5
其他支出	1
营业外收支净额	4
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	3
少数股东损益	-
合计	1

(二) 本公司报告期末与上年同期补充财务数据

(单位：人民币百万元)

项 目	2009 年 3 月 31 日	2008 年 3 月 31 日
总负债	1,098,885	954,227
存款总额	924,260	706,463
其中：长期存款	99,077	126,088
同业拆入	103	18,999
总资产	1,155,603	1,003,541
贷款总额	741,589	582,841
其中：短期贷款	331,732	249,754
进出口押汇	2,220	5,657
贴现	78,554	33,225
中长期贷款	320,221	287,836
逾期贷款	8,862	6,367

注：报告期末，按照五级分类口径，不良贷款余额为 86.71 亿元，不良贷款率为 1.17%。
贷款呆账准备金余额 131.28 亿元；上年同期，贷款呆账准备金余额 81.33 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	1087816	
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	1111322354	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	926967800	A 股
中国船东互保协会	754803754	A 股
东方集团股份有限公司	740808520	A 股
四川南方希望实业有限公司	684915782	A 股
厦门福信集团有限公司	617917635	A 股
中国中小企业投资有限公司	614962526	A 股
中国泛海控股集团有限公司	582449263	A 股
上海健特生命科技有限公司	318678700	A 股
哈尔滨哈投投资股份有限公司	220266800	A 股

二、重要事项

(一) 本集团主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

☒适用 ☐不适用

(单位: 人民币百万元)

	报告期末	与上年度末相比增减幅度 (%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	109,276	-40.86	存放中央银行备付金减少
存放同业及其他金融机构款项	43,676	196.15	存放同业款项增加
贵金属	594	440.00	贵金属资产增加
衍生金融资产	786	-35.36	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	96,832	174.21	买入返售金融资产增加
持有至到期投资	63,639	64.37	持有至到期投资增加
应收款项类投资	15,136	-59.16	应收款项投资增加
递延所得税资产	1,422	31.79	递延所得税资产增加
其他资产	5,956	35.27	租赁公司预付账款增加
拆入资金	103	-99.68	拆入资金减少
向其他金融机构借款	3,943	51.65	向其他金融机构借款增加
衍生金融负债	789	-36.32	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	4,848	-39.49	卖出回购金融资产减少
其他负债	6,842	58.27	未解付本票、汇出汇款增加
未分配利润	8,508	41.59	净利润增加
项 目	报告期	与上年同期相比增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金净收入	915	-31.96	手续费及佣金收入下降
投资收益	1,016	-	投资收益上期为负, 本期处置了海通证券部分股权
公允价值变动收益/(损失)	-81	-	公允价值变动上期为正
汇兑收益	70	1177.84	自营及代客外汇业务量大幅增加
其他业务收入	2	-64.38	其他业务收入下降
资产减值损失	1,323	162.57	计提资产减值增加
营业外收入	10	46.78	违约金收入增加
营业外支出	6	-51.06	捐赠支出增加

(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	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	287,844,025	54,884	405,572	308,921	可供出售金融资产
2	600566	洪城股份	770,074	3,082	523	342	可供出售

							金融资产
3		UCBH holdings Inc.	11,545,986	88,743	10,736	54,292	可供出售 金融资产
合计				146,709	416,831	363,555	-

注：截至报告期末，本公司已处置海通证券 9,307 万股，尚持有 28,784 万股；

截至 2009 年 4 月 20 日，公司已经处置海通证券股权 2.24 亿股，剩余 1.57 亿股。

（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

（1）发起设立民生金融租赁股份有限公司

本公司出资人民币 26 亿元人民币，占注册资本的 81.25%。民生金融租赁股份有限公司已于 2008 年 4 月 18 日正式开业。

（2）发起设立民生加银基金管理有限公司

本公司出资人民币 1.2 亿元人民币，占注册资本的 60%。民生加银基金管理有限公司已于 2008 年 11 月 18 日正式开业。

（3）发起设立彭州民生村镇银行

本公司出资人民币 2,000 万元，占注册资本的 36.36%。彭州民生村镇银行已于 2008 年 9 月 12 日正式开业。

（4）发起设立慈溪民生村镇银行

本公司出资人民币 3,500 万元人民币，占注册资本的 35%。慈溪民生村镇银行已于 2008 年 12 月 30 日正式开业。

（5）增资中国银联股份公司

本公司持有中国银联股份达到 8,000 万股，持股比例约为 2.8%。

（6）投资成立信用卡公司

2008 年 1 月 28 日，本公司第四届董事会第十五次会议表决通过了《关于成立中国民生银行信用卡有限公司的议案》，同意投资成立全资信用卡公司，注册资金 16 亿元人民币，注册地在北京，目前本事项正提交监管部门审批。

（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

附件：合并资产负债表、资产负债表、合并利润表、利润表、现金流量表

董事长：董文标
中国民生银行股份有限公司董事会
二〇〇九年四月二十日

附件：

合并资产负债表（未经审计）

2009 年 3 月 31 日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

（单位：人民币百万元）

资产	2009 年 03 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
	（未经审计）	（经审计）
现金及存放中央银行款项	109,276	184,778
存放同业及其他金融机构款项	43,676	14,748
贵金属	594	110
拆出资金	15,749	17,095
交易性金融资产	3,223	4,405
衍生金融资产	786	1,216
买入返售金融资产	96,832	35,313
应收利息	4,051	3,402
发放贷款和垫款	728,629	646,475
可供出售投资	59,801	53,472
持有至到期投资	63,639	38,716
应收款项类投资	15,136	37,066
长期应收款	5,971	5,253
长期股权投资	125	125
固定资产	6,495	6,496
无形资产	190	198
递延所得税资产	1,422	1,079
其他资产	5,956	4,403
资产总计	1,161,551	1,054,350

法定代表人：董文标
（签字）

行长：洪崎
（签字）

财务负责人：白丹
（签字）

附件：

合并资产负债表（未经审计）
2009 年 3 月 31 日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

（单位：人民币百万元）

负债及股东权益	2009 年 03 月 31 日 (未经审计)	2008 年 12 月 31 日 (经审计)
负债		
同业及其他金融机构存放款项	111,307	120,244
拆入资金	103	31,992
外国政府借款	372	391
向其他金融机构借款	3,943	2,600
衍生金融负债	789	1,239
卖出回购金融资产款	4,848	8,012
吸收存款	924,355	785,786
应付职工薪酬	1,105	972
应交税费	3,008	2,512
应付利息	7,253	6,999
预计负债	704	609
应付债券	39,349	33,999
递延所得税负债	-	-
其他负债	6,842	4,323
负债合计	1,103,978	999,678
	-	-
股东权益		
股本	18,823	18,823
资本公积	18,471	18,064
其中：可供出售金融资产公允价值		
变动储备	3,703	3,296
法定盈余公积	2,983	2,983
一般风险准备	8,001	8,001
未分配利润	8,508	6,009
归属于母公司的股东权益合计	56,786	53,880
少数股东权益	787	792
股东权益合计	57,573	54,672
	-	-
负债和股东权益总计	1,161,551	1,054,350

法定代表人：董文标
(签字)

行长：洪崎
(签字)

财务负责人：白丹
(签字)

资产负债表（未经审计）

2009 年 3 月 31 日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

（单位：人民币百万元）

	2009 年 03 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产	（未经审计）	（经审计）
现金及存放中央银行款项	108,759	184,772
存放同业及其他金融机构款项	43,666	14,732
贵金属	594	110
拆出资金	15,749	17,095
交易性金融资产	3,223	4,405
衍生金融资产	786	1,216
买入返售金融资产	96,832	35,313
应收利息	4,051	3,399
发放贷款和垫款	728,461	646,443
可供出售投资	59,801	53,472
持有至到期投资	63,639	38,716
应收款项类投资	14,816	37,066
长期应收款	-	-
长期股权投资	2,900	2,900
固定资产	6,468	6,472
无形资产	179	187
递延所得税资产	1,421	1,078
其他资产	4,258	2,765
资产总计	1,155,603	1,050,141

法定代表人：董文标
（签字）

行长：洪崎
（签字）

财务负责人：白丹
（签字）

资产负债表（未经审计）

2009 年 3 月 31 日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

（单位：人民币百万元）

负债及股东权益	2009 年 03 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
负债	（未经审计）	（经审计）
同业及其他金融机构存放款项	111,554	120,516
拆入资金	103	31,992
外国政府借款	372	391
向其他金融机构借款	-	-
衍生金融负债	790	1,239
卖出回购金融资产款	4,062	7,445
吸收存款	924,260	785,814
应付职工薪酬	1,104	972
应交税费	3,010	2,516
应付利息	7,160	6,953
预计负债	704	609
应付债券	39,349	33,999
递延所得税负债	-	-
其他负债	6,417	3,885
负债合计	1,098,885	996,331
股东权益		
股本	18,823	18,823
资本公积	18,455	18,048
其中：可供出售金融资产公允价值变动储备	3,703	3,296
法定盈余公积	2,983	2,983
一般风险准备	8,000	8,000
未分配利润	8,457	5,956
归属于母公司的股东权益合计	56,718	53,810
少数股东权益	-	-
股东权益合计	56,718	53,810
负债和股东权益总计	1,155,603	1,050,141

法定代表人：董文标
（签字）

行长：洪崎
（签字）

财务负责人：白丹
（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：人民币百万元）

	2009 年 3 月 31 日 (未经审计)	2008 年 03 月 31 日 (未经审计)
一、营业收入		
利息收入	12,049	12,421
利息支出	(5,223)	(5,823)
利息净收入	6,826	6,598
手续费及佣金收入	989	1,409
手续费及佣金支出	(74)	(64)
手续费及佣金净收入	915	1,345
投资收益	1,016	(366)
公允价值变动收益/(损失)	(81)	76
汇兑收益	70	5
其他业务收入	2	6
二、营业支出	-	
营业税金及附加	(594)	(673)
业务及管理费	(3,525)	(3,225)
资产减值损失	(1,323)	(504)
其他业务支出	-	(2)
三、营业利润	3,306	3,260
加：营业外收入	10	7
减：营业外支出	(6)	(12)
四、利润总额	3,310	3,255
减：所得税费用	(815)	(79)
五、净利润	2,495	2,457
归属于母公司的利润	2,499	2,459
少数股东损益	(4)	(2)
六、每股收益		
(金额单位为人民币元每股)		
基本每股收益	0.13	0.13
稀释每股收益	0.13	0.13

删除的内容: 7

法定代表人：董文标
(签字)

行长：洪崎
(签字)

财务负责人：白丹
(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：人民币百万元）

	2009 年 3 月 31 （未经审计）	2008 年 03 月 31 日 （未经审计）
一、营业收入		
利息收入	11,955	12,421
利息支出	(5,173)	(5,823)
利息净收入	6,782	6,598
手续费及佣金收入	985	1,409
手续费及佣金支出	(73)	(64)
手续费及佣金净收入	912	1,345
投资收益	1,016	(366)
公允价值变动收益/(损失)	(81)	76
汇兑收益	71	5
其他业务收入	1	6
二、营业支出	-	
营业税金及附加	(590)	(673)
业务及管理费	(3,487)	(3,215)
资产减值损失	(1,315)	(504)
其他业务支出	-	(2)
三、营业利润	3,309	3,270
加：营业外收入	10	
减：营业外支出	(6)	(12)
四、利润总额	3,313	3,264
减：所得税费用	(812)	(797)
五、净利润	2,501	2,467
六、每股收益		
（金额单位为人民币元每股）		
基本每股收益	0.13	0.13
稀释每股收益	0.13	0.13

删除的内容: 7

法定代表人：董文标
（签字）

行长：洪崎
（签字）

财务负责人：白丹
（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：人民币百万元）

项目	2009年3月31日 集团 (未经审计)	2009年3月31日 银行 (未经审计)
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	129,259	129,484
收取利息、手续费及佣金的现金	11,038	11,022
收到其他与经营活动有关的现金	1,823	1,844
经营活动现金流入小计	142,120	142,350
客户贷款及垫款净增加额	(59,207)	(59,071)
存放中央银行和同业款项净增加额	(20,348)	(20,484)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(95,443)	(95,443)
支付手续费及佣金的现金	(4,676)	(4,675)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,485)	(1,468)
支付的各项税费	(954)	(948)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,095)	(1,506)
经营活动现金流出小计	(184,208)	(183,595)
经营活动产生的现金流量净额	(42,088)	(41,245)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	14,380	14,380
取得投资收益收到的现金	1,267	1,267
收到其他与投资活动有关的现金	80	80
投资活动现金流入小计	15,727	15,727
投资支付的现金	(22,148)	(22,109)
拨付子公司资本金所支付的现金	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(584)	(577)
支付其他与投资活动有关的现金	(180)	-
投资活动现金流出小计	(22,912)	(22,686)
投资活动产生的现金流量净额	(7,185)	(6,959)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	5,000	5,000
收到其他与筹资活动有关的现金	1,343	-
筹资活动现金流入小计	6,343	5,000
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(14)	(14)
支付其他与筹资活动有关的现金	(4)	-
筹资活动现金流出小计	(18)	(14)

筹资活动产生的现金流量净额	6,325	4,986
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(354)	(354)
五、现金及现金等价物净增加额	(43,302)	(43,572)
加：期初现金及现金等价物余额	112,565	112,284
六、期末现金及现金等价物余额	69,263	68,712

法定代表人：董文标
(签字)

行长：洪崎
(签字)

财务负责人：白丹
(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 2009 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 2009 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 2009 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 2009 年第一季度财务报告未经审计。

3、我们保证公司 2009 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 晔_____史玉柱_____王 航_____

王军辉_____高尚全_____张 克_____

王联章_____王松奇_____梁金泉_____

洪 崎_____梁玉堂_____邵 平_____

赵品璋_____毛晓峰_____吴透红_____

中国民生银行股份有限公司董事会

二 00 九年四月二十日