

中国民生银行股份有限公司

二〇〇八年第三季度报告

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2008年10月23日公司第四届董事会第二十一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、行长王浵世、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	1,064,055,086	919,796,410	15.68
股东权益（归属于上市公司）	56,995,399	50,186,175	13.57
每股净资产（元）（归属于上市公司）	3.03	3.47	-12.75
	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	-6,346,239		上年同期为净流入
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-0.34		上年同期为净流入
	报告期	年初至报告期末	本报告期比上年同期增减 (%)
净利润（归属于上市公司）	2,596,551	8,637,168	100.29
基本每股收益（元）（归属于上市公司）	0.14	0.46	82.73
稀释每股收益（元）（归属于上市公司）	0.14	0.46	82.73
净资产收益率（%）（归属于上市公司）	4.56	15.15	提升 5.61 个百分点

扣除非经常性损益后的净资产收益率(%) (归属于上市公司)	4.19	15.25	提升 5.78 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	64,053		
其中：罚款收入	298		
其他收入	63,755		
营业外支出	138,058		
其中：处置固定资产产生的损失	0		
其他支出	138,058		
营业外收支净额	-74,005		
加：以前年度计提减值准备的转回	22		
减：非经常性损益项目所得税影响数	-18,507		
合计	-55,476		

注：截止 2008 年 9 月 30 日公司总股本为 18,823,001,989 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	2008 年 9 月 30 日	2007 年 9 月 30 日
总负债	1,006,388,259	899,376,013
存款总额	789,217,975	687,263,963
其中：长期存款	133,095,925	125,177,872
同业拆入	19,791,776	28,308,474
贷款总额	631,419,924	556,490,189
其中：短期贷款	278,574,460	241,485,847
进出口押汇	3,527,392	5,185,002
贴现	42,147,496	43,070,283
中长期贷款	299,773,512	261,674,858
逾期贷款	7,397,067	5,074,199

注：报告期末，按照五级分类口径，不良贷款余额为 77.34 亿元，不良贷款率为 1.22%。贷款呆账准备金余额 95.73 亿元；上年同期，贷款呆账准备金余额 82.89 亿元。

(三) 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	1,168,048	
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	1,111,322,354	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	926,967,800	A 股
上海健特生命科技有限公司	918,650,005	A 股
中国船东互保协会	754,803,754	A 股

东方集团股份有限公司	740,808,520	A股
四川南方希望实业有限公司	684,915,782	A股
中国中小企业投资有限公司	616,088,526	A股
厦门福信集团有限公司	612,195,335	A股
中国泛海控股集团有限公司	582,449,263	A股
哈尔滨哈投投资股份有限公司	220,266,800	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

(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
现金及存放中央银行款项	147,425,181	33.68	存放中央银行法定存款准备金及备付金增加
存放同业及其他金融机构款项	13,798,677	58.66	存放同业及其他金融机构款项增加
拆出资金	23,187,907	32.97	拆出资金增加
交易性金融资产	4,416,225	71.68	交易性金融债券和企业债券增加
买入返售金融资产	98,340,021	56.60	买入返售票据及买入返售政府债券业务增加
长期应收款	5,058,850		上年末非合并报表无此项目
其他资产	5,429,548	31.06	其他资产增加
应付职工薪酬	2,382,509	119.65	应付未付职工薪酬增加
应付利息	6,732,703	37.40	应付未付利息增加
其他负债	5,638,334	231.50	汇出汇款以及未解付本票增加
股本	18,823,002	30.00	资本公积转增股本及发放股票股利
未分配利润	9,745,064	106.13	当年实现净利润增加
项目	报告期	与上年同期相比 增减幅度 (%)	主要原因
利息收入	42,285,910	46.85	贷款、债券投资及其他资金业务规模扩大、息差扩大,利息收入增加
利息支出	-19,480,142	52.31	存款、拆入资金、同业存款规模扩大,利息支出增加
利息净收入	22,805,768	42.49	利息收入增加
手续费及佣金收入	4,494,692	126.13	融资顾问收入、银行卡手续费、代理债券收入、托管佣金等收入增加
手续费及佣金净收入	4,281,993	137.21	手续费及佣金收入增加
投资收益	-273,220	-554.03	投资美联损失及可供出售投资买卖收益减少
公允价值变动收益/(损失)	310,250		交易性金融资产及衍生金融资产公允价值增加,上期同期为负数
汇兑收益	67	-99.95	自营及代客外汇业务量下降

营业税金及附加	-2,169,584	49.11	计税营业收入增加
业务及管理费	-10,092,313	31.15	机构、人员及业务增加
资产减值损失	-3,028,365	37.32	计提贷款减值准备及可供出售投资减值准备增加
其他业务支出	-13,288	-44.70	理财业务支出减少
营业利润	11,924,112	80.10	营业收入增长, 营业利润增加
营业外支出	-138,058	1356.15	捐赠等营业外支出增加
利润总额	11,850,107	77.78	业务规模增长, 利润总额增加
所得税费用	-3,176,511	34.98	计税利润总额增加
净利润	8,673,596	101.13	营业收入增长

(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

(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	期末账面值	期初账面值	会计核算科目
1	600837	海通证券	3.80亿股	5.49 亿元	81.78 亿元	104.6 亿元	可供出售投资
2	600566	洪城股份	2,800,000股	3,082 万元	1,358 万元	4,575 万元	可供出售投资
3		UCBH holdings Inc.	5,381,220股	68,219 万元	23,604 万元	35,087 万元	可供出售投资

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

(1) 发起设立民生金融租赁股份有限公司

2007年3月15日, 本公司第四届董事会第七次会议审议通过, 2007年4月9日2006年度股东大会批准本公司作为主要出资人发起设立金融租赁公司。2007年7月24日, 本公司第四届董事会第二次临时会议审议批准, 同意调整金融租赁公司出资方和注册资本: 金融租赁公司的发起人股东调整为中国民生银行和天津保税区投资有限公司, 注册资本调整为人民币32亿元, 其中本公司出资金额为26亿元人民币, 占注册资本的81.25%。根据2007年9月30日《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), 本公司开始进行民生金融租赁股份有限公司的筹备工作。2007年11月9日, 本公司完成对民生金融租赁股份有限公司的出资26亿元人民币。根据2008年3月26日《中国银行业监督管理委员会关于批准民生金融租赁股份有限公司开业的批复》(银监复[2008]112号), 民生金融租赁股份有限公司于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

2006年10月27日,经本公司第四届董事会第四次会议审议通过,2007年1月15日2007年第一次临时股东大会批准,同意本公司与加拿大皇家银行、三峡财务有限责任公司共同发起设立中外合资基金管理公司。2007年12月27日,本公司得到《中国银监会关于中国民生银行发起设立民生加银基金管理公司的批复》(银监复[2007]615号),同意本公司联合加拿大皇家银行、三峡财务有限责任公司共同发起设立民生加银基金管理公司。2008年10月15日,本公司收到证监会下发的《关于核准设立民生加银基金管理有限公司的批复》(证监许可[2008]1187号)。

(3) 发起设立彭州民生村镇银行

根据中国银行业监督管理委员会四川监管局《关于同意彭州民生村镇银行有限责任公司开业的批复》(川银监复[2008]352号)的批准,本公司与邦信资产管理有限公司等共同出资设立彭州民生村镇银行有限责任公司。根据本公司2008年2月29日第四届董事会第十六次会议决议【民银董决议(2008)第29号(总第91号)会议】同意由中国民生银行发起设立彭州市村镇银行,出资额不超过2000万元人民币。彭州民生村镇银行有限责任公司注册资本为人民币5,500万元,本公司实际出资人民币2,000万元,占注册资本的36.36%。2008年9月12日,彭州民生村镇银行有限责任公司正式挂牌开业。

(4) 发起设立慈溪民生村镇银行

根据本公司第四届董事会第二十次会议决议,同意本公司发起设立慈溪民生村镇银行股份有限公司,出资额为3,500万元人民币,持有股份占所发起村镇银行总股本的35%。目前,该项目正在报监管部门审批中。

(5) 增资中国银联股份公司

2007年1月15日,经本公司2007年第一次临时股东大会批准,同意本公司认购中国银联股份有限公司定向增发的新股3000万股,使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%。本次认购价格为每股2.5元,增资金额为7,500万元。该项投资已由监管部门于2008年5月审核批准(银监复【2008】202号)。

(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

董事长：董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2008年10月23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)
2008 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	民生集团		民生银行 2007 年 12 月 31 日 经审计
	2008 年 9 月 30 日 未经审计	2008 年 9 月 30 日 未经审计	
现金及存放中央银行款项	147,425,181	147,423,593	110,280,844
存放同业及其他金融机构款项	13,798,677	13,798,677	8,697,096
贵金属	422,295	422,295	416,891
拆出资金	23,187,907	23,187,907	17,438,068
交易性金融资产	4,416,225	4,416,225	2,572,314
衍生金融资产	1,339,675	1,339,675	1,285,470
买入返售金融资产	98,340,021	98,340,021	62,797,005
应收利息	4,073,153	4,053,514	3,750,486
发放贷款和垫款	621,847,199	621,846,399	547,295,672
可供出售投资	52,812,705	52,812,705	60,715,345
持有至到期投资	43,658,192	43,658,192	45,816,046
应收款项类投资	34,859,151	34,859,151	47,449,433
长期应收款	5,058,850	-	-
长期股权投资	-	2,620,000	-
固定资产	6,114,853	6,108,937	5,958,468
无形资产	193,963	193,698	159,360
递延所得税资产	1,077,491	1,077,491	1,021,114
其他资产	5,429,548	4,437,443	4,142,798
资产总计	<u>1,064,055,086</u>	<u>1,060,595,923</u>	<u>919,796,410</u>

法定代表人: 董文标
(签字)

行长: 王浵世
(签字)

财务负责人: 孙先朗
(签字)

资产负债表 (未经审计)

2008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	民生集团		民生银行	
	2008年9月30日 未经审计	2008年9月30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	91,874,454	91,937,827	79,296,724	
拆入资金	19,791,776	19,791,776	20,472,293	
短期借款	2,250,000			
外国政府借款	401,322	401,322	435,685	
衍生金融负债	1,170,730	1,170,730	1,443,889	
卖出回购金融资产款	50,359,826	50,359,826	50,484,122	
吸收存款	789,217,975	789,228,913	671,219,430	
应付职工薪酬	2,382,509	2,381,987	1,084,699	
应交税费	2,473,583	2,432,343	1,983,641	
应付利息	6,732,703	6,723,682	4,900,223	
应付账款	80,540			
预计负债	342,429	342,429	342,046	
应付债券	34,224,312	34,224,312	33,919,858	
递延所得税负债	1,778,306	1,778,306	2,326,769	
其他负债	3,307,794	2,936,476	1,700,856	
负债合计	1,006,388,259	1,003,709,929	869,610,235	
股东权益				
股本	18,823,002	18,823,002	14,479,182	
资本公积	20,427,801	20,427,801	22,979,757	
法定盈余公积	2,199,532	2,199,532	2,199,532	
一般风险准备	5,800,000	5,800,000	5,800,000	
未分配利润	9,745,064	9,635,659	4,727,704	
少数股东权益	671,428	-	-	
股东权益合计	57,666,827	56,885,994	50,186,175	
负债和股东权益总计	1,064,055,086	1,060,595,923	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)	

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)

	民生集团 2008年9月30日 未经审计	民生银行 2008年9月30日 未经审计	2007年9月30日 未经审计
一、营业收入			
利息收入	42,285,910	42,174,646	28,795,014
利息支出	(19,480,142)	(19,470,807)	(12,789,689)
利息净收入	22,805,768	22,703,839	16,005,325
手续费及佣金收入	4,494,692	4,335,168	1,987,629
手续费及佣金支出	(212,699)	(212,696)	(182,449)
手续费及佣金净收入	4,281,993	4,122,472	1,805,180
投资收益	(273,220)	(273,220)	60,176
公允价值变动收益/(损失)	310,250	310,250	(917)
汇兑收益	67	67	123,279
其他业务收入	102,804	102,804	7,589
二、营业支出			
营业税金及附加	(2,169,584)	(2,156,562)	(1,455,060)
业务及管理费	(10,092,313)	(10,059,762)	(7,695,428)
资产减值损失	(3,028,365)	(2,971,047)	(2,205,306)
其他业务支出	(13,288)	(13,288)	(24,030)
三、营业利润	11,924,112	11,765,553	6,620,808
加: 营业外收入	64,053	33,865	54,364
减: 营业外支出	(138,058)	(138,058)	(9,481)
四、利润总额	11,850,107	11,661,360	6,665,691
减: 所得税费用	(3,176,511)	(3,133,597)	(2,353,291)
五、净利润	8,673,596	8,527,763	4,312,400
少数股东损益	36,428	-	-
归属于母公司的利润	8,637,168	-	-
六、每股收益			
(金额单位为人民币元每股)			
基本每股收益	0.46	0.45	0.25
稀释每股收益	0.46	0.45	0.25
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)	

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 1-9 月	
	民生集团	民生银行
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	130,576,275	130,650,586
收取利息、手续费及佣金的现金	46,449,566	46,198,360
收到其他与经营活动有关的现金	812,960	491,856
经营活动现金流入小计	177,838,801	177,340,802
客户贷款及垫款净增加额	(76,489,988)	(76,489,188)
存放中央银行和同业款项净增加额	(24,904,395)	(24,904,395)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(804,813)	(804,813)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(41,292,855)	(41,292,855)
交易性债券净增加额	(2,172,334)	(2,172,334)
贵金属交易净增加额	(5,404)	(5,404)
支付利息、手续费及佣金的现金	(16,998,351)	(16,997,975)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,292,330)	(4,278,292)
支付的各项税费	(4,972,791)	(4,955,224)
支付租赁设备款	(5,116,796)	
支付其他与经营活动有关的现金	(7,134,983)	(6,293,863)
经营活动现金流出小计	(184,185,040)	(178,194,343)
经营活动产生的现金流量净额	(6,346,239)	(853,541)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	53,959,953	53,959,953
取得长期债券投资收益所收到的现金	26,726	26,726
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	2,624	2,624
投资活动现金流入小计	53,989,303	53,989,303
债券投资支付的现金	(32,921,191)	(32,921,191)
向子公司支付投资款	0	(20,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,218,205)	(1,207,488)
投资活动现金流出小计	(34,139,396)	(34,148,679)
投资活动产生的现金流量净额	19,849,907	19,840,624
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	35,000	
收到其他与筹资活动有关的现金	2,250,000	
筹资活动现金流入小计	2,285,000	
偿付债券利息支付的现金	(557,549)	(557,549)
分配股利支付的现金	(723,961)	(723,961)
筹资活动现金流出小计	(1,281,510)	(1,281,510)
筹资活动产生的现金流量净额	1,003,490	(1,281,510)

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(324,422)	(324,422)
五、现金及现金等价物净增加额	14,182,736	17,381,151
加：期初现金及现金等价物余额	37,019,808	37,019,808
六、期末现金及现金等价物余额	<u>51,202,544</u>	54,400,959

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 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 2008 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及有关规定规范运作，公司 2008 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 2008 年第三季度财务报告未经审计。
- 3、我们保证公司 2008 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 喜_____

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_____ 王澎世_____ 洪 崦_____

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 10 月 23 日