

# 中国民生银行股份有限公司

## 二〇〇九年第三季度报告

### 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 2009 年 10 月 20 日公司第五届董事会第六次会议审议通过。

本季度财务会计报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审阅。

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) 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	1,402,936	1,054,350	33.06
股东权益(归属于上市公司)	59,607	53,880	10.63
每股净资产(元)(归属于上市公司)	3.17	2.86	10.63
	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	1,249		上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.07		上年同期为负
	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(归属于上市公司)	2,827	10,201	18.11
基本每股收益(元)(归属于上市公司)	0.15	0.54	18.11
稀释每股收益(元)(归属于上市公司)	0.15	0.54	18.11
净资产收益率(%) (归属于上市公司)	4.74	17.11	提高 1.96 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)	4.80	17.20	提高 1.95 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	118
其中：罚款收入	0.19
其他收入	117.81
营业外支出	50
其中：处置固定资产产生的损失	0.01
其他支出	49.99
营业外收支净额	68
加：以前年度计提减值准备的转回	0
减：非经常性损益项目所得税影响数	17
合计	51

注：截止 2009 年 9 月 30 日公司总股本为 18,823 百万股。

(二) 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 9 月 30 日	2008 年 9 月 30 日
总负债	1,342,525	1,006,388
存款总额	1,099,483	789,218
其中：长期存款	94,287	133,096
同业拆入	5,377	19,792
贷款总额	893,543	631,420
其中：短期贷款	357,379	278,574
进出口押汇	1,636	3,527
贴现	61,352	42,147
中长期贷款	466,038	299,774
逾期贷款	7,138	7,397

注：报告期末，按照五级分类口径，不良贷款余额为 72.84 亿元，不良贷款率为 0.82%。贷款呆账准备金余额 135.35 亿元；上年同期，贷款呆账准备金余额 95.73 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	1088025	
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
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	959422762	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
中国中小企业投资有限公司	614962526	A 股
福信集团有限公司	586521241	A 股
中国泛海控股集团有限公司	582449263	A 股
四川南方希望实业有限公司	474035782	A 股

交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	282304488	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	202273800	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：人民币百万元)

	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	50,086	240%	存放同业及其他金融机构款项增加
贵金属	33	-70%	贵金属减少
拆出资金	23,343	37%	拆出资金增加
衍生金融资产	420	-65%	衍生金融资产公允价值减少
买入返售金融资产	91,038	158%	买入返售票据增加
发放贷款和垫款，净额	880,008	36%	贷款和垫款增加
持有至到期投资	53,671	38%	持有至到期债券增加
长期应收款	13,930	165%	金融租赁业务长期应收款增加
递延所得税资产	3,002	178%	递延所得税资产增加
其他资产	8,434	92%	其他资产增加
同业及其他金融机构存放款项	172,891	44%	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	5,377	-83%	拆入资金减少
向其他金融机构借款	11,850	356%	子公司向其他金融机构借款增加
衍生金融负债	404	-67%	衍生金融负债公允价值减少
卖出回购金融资产款	4,461	-44%	卖出回购票据和卖出回购证券减少
吸收存款	1,099,483	40%	吸收存款增加
应付职工薪酬	2,943	203%	计提的应付职工薪酬增加
应交税费	4,384	75%	计税基数增加，应交税费增加
预计负债	1,118	84%	表外资产减值准备增加
未分配利润	14,704	145%	当期实现净利润增加
项 目	报告期	与上年同期相比 增减幅度 (%)	主要原因
投资收益	4,919	上年同期为负	处置海通证券投资收益增加
公允价值变动收益/(损失)	-24	-108%	交易性金融资产及衍生金融资产公允价值减少
其他业务收入	19	375%	其他业务收入增加
其他业务支出	-513	3846%	预计负债支出增加
营业外收入	118	84%	营业外收入增加
营业外支出	-50	-64%	营业外支出减少
少数股东损益	12	-67%	子公司净利润减少

### (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

(单位: 万元)

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		UCBH holdings Inc.	1,154.60	88,743	6,307	54,292	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。

(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) 参股中国银联股份有限公司

本公司持有中国银联股份有限公司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

董事长：董文标

中国民生银行股份有限公司董事会

2009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）

2009年9月30日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

（单位：人民币百万元）

资产	民生集团		民生银行	
	2009年9月30日 未经审计	2008年12月31日	2009年9月30日 未经审计	2008年12月31日 经审计
现金及存放中央银行 款项	167,970	184,778	167,912	184,772
存放同业及其他金融 机构款项	50,086	14,748	50,021	14,732
贵金属	33	110	33	110
拆出资金	23,343	17,095	23,343	17,095
交易性金融资产	5,534	4,405	5,534	4,405
衍生金融资产	420	1,216	420	1,216
买入返售金融资产	91,038	35,313	91,038	35,313
应收利息	3,624	3,402	3,619	3,399
发放贷款和垫款	880,008	646,475	879,503	646,443
可供出售投资	52,140	53,472	52,140	53,472
持有至到期投资	53,671	38,716	53,671	38,716
应收款项类投资	42,587	37,066	42,548	37,066
长期应收款	13,930	5,253	-	-
长期股权投资	125	125	2,900	2,900
固定资产	6,790	6,496	6,731	6,472
无形资产	201	198	188	187
递延所得税资产	3,002	1,079	3,000	1,078
其他资产	8,434	4,403	3,603	2,765
资产总计	<b>1,402,936</b>	<b>1,054,350</b>	<b>1,386,204</b>	<b>1,050,141</b>

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）**  
2008年9月30日

单位名称：中国民生银行股份有限公司

（单位：人民币百万元）

负债及股东权益	民生集团		民生银行	
	2009年9月30日 未经审计	2008年12月31日	2009年9月30日 未经审计	2008年12月31日 经审计
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	172,891	120,244	173,210	120,516
拆入资金	5,377	31,992	5,377	31,992
外国政府借款	396	391	396	391
向其他金融机构借款	11,850	2,600		
衍生金融负债	404	1,239	404	1,239
卖出回购金融资产款	4,461	8,012	2,114	7,445
吸收存款	1,099,483	785,786	1,098,981	785,814
应付职工薪酬	2,943	972	2,927	972
应交税费	4,384	2,512	4,356	2,516
应付利息	6,268	6,999	6,223	6,953
预计负债	1,118	609	1,118	609
应付债券	29,171	33,999	29,171	33,999
其他负债	3,779	4,323	2,487	3,885
<b>负债合计</b>	<b>1,342,525</b>	<b>999,678</b>	<b>1,326,764</b>	<b>996,331</b>
<b>股东权益</b>				
股本	18,823	18,823	18,823	18,823
资本公积	15,096	18,064	15,080	18,048
法定盈余公积	2,983	2,983	2,983	2,983
一般风险准备	8,001	8,001	8,000	8,000
未分配利润	14,704	6,009	14,554	5,956
归属于母公司的 股东权益合计	<b>59,607</b>	<b>53,880</b>	<b>59,440</b>	<b>53,810</b>
少数股东权益	<b>804</b>	<b>792</b>		
<b>负债和股东权益 总计</b>	<b>1,402,936</b>	<b>1,054,350</b>	<b>1,386,204</b>	<b>1,050,141</b>

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）

	民生集团		民生银行	
	2009年7-9月 未经审计	2008年7-9月	2009年7-9月 未经审计	2008年7-9月 未经审计
一、营业收入				
利息收入	14,109	15,027	13,925	14,951
利息支出	-5,369	-6,917	-5,310	-6,908
利息净收入	<b>8,740</b>	<b>8,110</b>	<b>8,615</b>	<b>8,043</b>
手续费及佣金收入	1,343	1,284	1,245	1,160
手续费及佣金支出	-89	-74	-80	-74
手续费及佣金净收入	<b>1,254</b>	<b>1,210</b>	<b>1,165</b>	<b>1,086</b>
投资收益	40	124	40	124
公允价值变动收益/(损失)	-16	323	-16	323
汇兑收益	82	-211	82	-211
其他业务收入	1	0	2	0
二、营业支出	0	0	0	0
营业税金及附加	-757	-757	-745	-747
业务及管理费	-4,913	-3,637	-4,847	-3,621
资产减值损失	-532	-1,413	-469	-1,380
其他业务支出	-60	23	-59	23
三、营业利润	<b>3,839</b>	<b>3,772</b>	<b>3,768</b>	<b>3,640</b>
加：营业外收入	60	43	60	19
减：营业外支出	-12	-121	-12	-121
四、利润总额	<b>3,887</b>	<b>3,694</b>	<b>3,816</b>	<b>3,538</b>
减：所得税费用	-1,053	-1,067	-1,033	-1,032
五、净利润	<b>2,834</b>	<b>2,627</b>	<b>2,783</b>	<b>2,506</b>
少数股东损益	7	31		
归属于母公司的利润	<b>2,827</b>	<b>2,596</b>		

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）

	民生集团		民生银行	
	2009年1-9月 未经审计	2008年1-9月	2009年1-9月 未经审计	2008年1-9月 未经审计
一、营业收入				
利息收入	38,743	42,286	38,245	42,175
利息支出	(16,053)	(19,480)	(15,894)	(19,471)
利息净收入	<b>22,690</b>	<b>22,806</b>	<b>22,351</b>	<b>22,704</b>
手续费及佣金收入	3,785	4,495	3,607	4,335
手续费及佣金支出	(233)	(213)	(220)	(213)
手续费及佣金净收入	<b>3,552</b>	<b>4,282</b>	<b>3,387</b>	<b>4,122</b>
入				
投资收益	4,919	(175)	4,919	(175)
公允价值变动收益 /(损失)	(24)	310	(24)	310
汇兑收益	193	-	193	-
其他业务收入	19	4	20	4
二、营业支出				
营业税金及附加	(2,023)	(2,170)	(1,994)	(2,157)
业务及管理费	(12,025)	(10,092)	(11,854)	(10,060)
资产减值损失	(3,383)	(3,028)	(3,246)	(2,971)
其他业务支出	(513)	(13)	(512)	(13)
三、营业利润	<b>13,405</b>	<b>11,924</b>	<b>13,240</b>	<b>11,764</b>
加：营业外收入	118	64	118	34
减：营业外支出	(50)	(138)	(50)	(138)
四、利润总额	<b>13,473</b>	<b>11,850</b>	<b>13,308</b>	<b>11,660</b>
减：所得税费用	(3,260)	(3,177)	(3,204)	(3,134)
五、净利润	<b>10,213</b>	<b>8,673</b>	<b>10,104</b>	<b>8,526</b>
少数股东损益	12	36		
归属于母公司的利润	10,201	8,637		
六、每股收益				
(金额单位为人民币元 每股)				
基本每股收益	0.54	0.46	0.54	0.45
稀释每股收益	0.54	0.46	0.54	0.45
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	民生集团		民生银行	
	2009年三季度末 未经审计	2008年三季度末 未经审计	2009年三季度末 未经审计	2008年三季度末 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	366,344	130,576	365,861	130,651
向中央银行借款净增 加额	-	-	-	-
收取利息、手续费及 佣金的现金	38,524	41,708	37,850	41,456
收到其他与经营活动 有关的现金	1,237	813	328	492
经营活动现金流入小计	406,105	173,097	404,039	172,599
客户贷款及垫款净增 加额	(236,334)	(76,490)	(235,856)	(76,489)
存放中央银行和同业 款项净增加额	(30,771)	(24,904)	(30,720)	(24,904)
向其他金融机构拆入 资金净增加额	(92,081)	(42,098)	(93,861)	(42,098)
支付利息、手续费及 佣金的现金	(15,961)	(16,998)	(15,789)	(16,998)
支付给职工以及为职 工支付的现金	(4,788)	(4,292)	(4,732)	(4,278)
支付的各项税费	(4,438)	(4,973)	(4,368)	(4,955)
从事租赁业务子公司 购买租赁设备支付的 现金	(13,137)	(5,117)	-	-
支付其他与经营活动 有关的现金	(7,346)	(9,312)	(7,335)	(8,472)
经营活动现金流出小计	(404,856)	(184,184)	(392,661)	(178,194)
经营活动产生的现金流 量净额	1,249	(11,087)	11,378	(5,595)
二、投资活动产生的现金流 量：				
收回投资收到的现金				

取得投资收益收到的现金	87,116	53,960	87,115	53,960
收到其他与投资活动有关的现金	8,766	4,767	8,766	4,767
	2	3	2	3
投资活动现金流入小计	95,884	58,730	95,883	58,730
投资支付的现金	(108,834)	(32,921)	(108,795)	(32,941)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,991)	(1,218)	(1,346)	(1,207)
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	(110,825)	(34,139)	(110,141)	(34,148)
投资活动产生的现金流量净额	(14,941)	24,591	(14,258)	24,582
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	35	-	-
发行债券收到的现金	4,983	-	4,983	-
向其他金融机构借款所收到的现金	14,267	2,250	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	19,250	2,285	4,983	-
偿还债务支付的现金	(13,236)	-	(10,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,541)	(1,282)	(2,372)	(1,282)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(15,777)	(1,282)	(12,372)	(1,282)
筹资活动产生的现金流量净额	3,473	1,003	(7,389)	(1,282)

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	100	(324)	100	(324)
五、现金及现金等价物净增加额	(10,119)	14,183	(10,169)	17,381
加：期初现金及现金等价物余额	112,302	37,020	112,284	37,020
六、期末现金及现金等价物余额	102,183	51,203	102,115	54,401

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 2009 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 2009 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 2009 年第三季度财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司审阅。

3、我们保证公司 2009 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\_\_\_\_\_

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\_\_\_\_\_

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

2009 年 10 月 20 日