

公司代码：600016

公司简称：民生银行

# 中国民生银行股份有限公司

## 2021 年第一季度报告

## 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	4
三、	重要事项.....	14
四、	附录.....	15

## 一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。本季度报告于 2021 年 4 月 29 日由本公司第八届董事会第八次会议审议通过。本次会议以通讯方式召开，表决截止日期为 2021 年 4 月 29 日，会议通知、会议文件于 2021 年 4 月 15 日以电子邮件发出。向董事会发出表决票 16 份，收回 16 份。
- 1.3 公司董事长高迎欣、行长郑万春、主管会计工作负责人和会计机构负责人（代）李彬，保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第一季度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，未经审计。除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

## 二、公司基本情况

## 2.1 主要财务数据

	本报告期末 2021 年 3 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日	本报告期末 比上年度末 增减 (%)
<b>规模指标 (人民币百万元)</b>			<b>增减 (%)</b>
资产总额	<b>7,062,721</b>	6,950,233	1.62
发放贷款和垫款总额	<b>4,012,773</b>	3,853,931	4.12
其中：公司贷款和垫款	<b>2,355,591</b>	2,244,856	4.93
个人贷款和垫款	<b>1,657,182</b>	1,609,075	2.99
不良贷款总额	<b>72,106</b>	70,049	2.94
贷款减值准备	<b>101,750</b>	97,637	4.21
负债总额	<b>6,505,967</b>	6,408,985	1.51
吸收存款总额	<b>3,709,011</b>	3,728,174	-0.51
其中：公司存款	<b>2,896,136</b>	2,961,617	-2.21
个人存款	<b>807,175</b>	758,712	6.39
其他存款	<b>5,700</b>	7,845	-27.34
归属于本行股东权益总额	<b>545,165</b>	529,537	2.95
归属于本行普通股股东权益总额	<b>475,305</b>	459,677	3.40
归属于本行普通股股东的每股净资产 (人民币元)	<b>10.86</b>	10.50	3.43
<b>资产质量指标 (%)</b>			<b>变动百分点</b>
不良贷款率	<b>1.80</b>	1.82	-0.02
拨备覆盖率	<b>141.11</b>	139.38	1.73
贷款拨备率	<b>2.54</b>	2.53	0.01

	本报告期 2021 年 1-3 月	上年同期 2020 年 1-3 月	本报告期 比上年同期 增减 (%)
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>			增减 (%)
营业收入	<b>43,072</b>	49,333	-12.69
利息净收入	<b>33,889</b>	33,638	0.75
归属于本行股东的净利润	<b>14,747</b>	16,650	-11.43
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	<b>14,757</b>	16,710	-11.69
经营活动产生的现金流量净额	<b>61,197</b>	132,501	-53.81
<b>每股计 (人民币元)</b>			
基本每股收益	<b>0.34</b>	0.38	-10.53
稀释每股收益	<b>0.34</b>	0.38	-10.53
每股经营活动产生的现金流量净额	<b>1.40</b>	3.03	-53.80
<b>盈利能力指标 (%)</b>			变动百分点
平均总资产收益率 (年化)	<b>0.83</b>	0.99	-0.16
加权平均净资产收益率 (年化)	<b>12.62</b>	14.53	-1.91
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 (年化)	<b>12.63</b>	14.58	-1.95
成本收入比	<b>21.78</b>	18.90	2.88
净利差 (年化)	<b>2.02</b>	2.20	-0.18
净息差 (年化)	<b>2.10</b>	2.19	-0.09

注：1、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会[2021]2 号）规定，本集团自 2020 年度起对信用卡分期收入进行了重分类，由手续费及佣金收入重分类至利息收入，相关财务指标比较期数据已重述。

2、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

3、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证监会《公开发行证券的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及披露》（2010 年修订）等规定计算。

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

5、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

6、净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

7、发放贷款和垫款总额、吸收存款总额及其构成均不含应计利息。

8、贷款减值准备包含以摊余成本计量的贷款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备。

9、其他存款包含发行存款证、汇出及应解汇款。

10、不良贷款率=不良贷款总额/发放贷款和垫款总额。

11、拨备覆盖率和贷款拨备率按照中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发[2018]7 号）的规定执行。本报告期末，本集团及本行适用的拨备覆盖率和贷款拨备率的监管标准为 130% 和 1.8%。拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款总额；贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

## 2.2 非经常性损益

项目（人民币百万元）	2021年1-3月	2020年1-3月
政府补助	11	25
捐赠支出	-	-57
非流动资产处置损益净额	-5	-
其他非经常性损益净额	-15	-29
非经常性损益所得税的影响额	1	7
非经常性损益税后影响净额	-8	-54
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	-10	-60
影响少数股东损益的非经常性损益	2	6

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008年修订）》的规定计算。

## 2.3 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		424,790				
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
香港中央结算（代理人）有限公司	8,284,348,913	18.92	-	未知	-	其他
大家人寿保险股份有限公司—万能产品	4,508,984,567	10.30	-	无	-	其他
大家人寿保险股份有限公司—传统产品	2,843,300,122	6.49	-	无	-	其他
中国泛海控股集团有限公司	2,019,182,618	4.61	-	质押	2,015,582,618	境内非国有法人
同方国信投资控股有限公司	1,888,530,701	4.31	-	质押	1,865,422,321	境内非国有法人
新希望六和投资有限公司	1,828,327,362	4.18	-	无	-	境内非国有法人
上海健特生命科技有限公司	1,379,679,587	3.15	-	质押	1,379,678,400	境内非国有法人
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	1,375,763,341	3.14	-	无	-	境内非国有法人
中国船东互保协会	1,324,284,453	3.02	-	无	-	境内非国有法人
东方集团股份有限公司	1,280,117,123	2.92	-	质押	1,270,709,488	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类及数量			
	种类	数量				

香港中央结算（代理人）有限公司	8,284,348,913	境外上市外资股	8,284,348,913
大家人寿保险股份有限公司—万能产品	4,508,984,567	人民币普通股	4,508,984,567
大家人寿保险股份有限公司—传统产品	2,843,300,122	人民币普通股	2,843,300,122
中国泛海控股集团有限公司	2,019,182,618	人民币普通股	2,019,182,618
同方国信投资控股有限公司	1,888,530,701	人民币普通股	1,888,530,701
新希望六和投资有限公司	1,828,327,362	人民币普通股	1,828,327,362
上海健特生命科技有限公司	1,379,679,587	人民币普通股	1,379,679,587
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	1,375,763,341	人民币普通股	1,375,763,341
中国船东互保协会	1,324,284,453	人民币普通股	1,324,284,453
东方集团股份有限公司	1,280,117,123	人民币普通股	1,280,117,123
上述股东关联关系或一致行动的说明	东方集团股份有限公司与华夏人寿保险股份有限公司签署一致行动协议。除上述外，本公司未知其他上述股东之间关联关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

- 注：1、H 股股东持股情况根据 H 股股份过户登记处设置的公司股东名册中所列的股份数目统计；  
2、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至 2021 年 3 月 31 日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本公司 H 股股份合计数。  
3、2021 年 4 月 29 日，东方集团股份有限公司与华夏人寿保险股份有限公司签署一致行动协议《解除协议》，解除在本公司的一致行动关系。

#### 2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

√适用 □不适用

截至报告期末，本公司优先股股东（或代持人）数量为 24 户。

本公司前 10 名境内优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示（以下数据来源于 2021 年 3 月 31 日的在册境内优先股股东情况）：

单位：股

优先股股东总数（户）							23
前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押或冻结情况		股东性质	
				股份状态	数量		
建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	20,000,000	10.00	境内优先股	无	-	其他	
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	20,000,000	10.00	境内优先股	无	-	其他	
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	18,000,000	9.00	境内优先股	无	-	其他	
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	17,780,000	8.89	境内优先股	无	-	其他	
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	14,000,000	7.00	境内优先股	无	-	其他	
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通	10,000,000	5.00	境内优先股	无	-	其他	

保险产品—005L—CT001 沪						
中国平安财产保险股份有限公司—自有资金	10,000,000	5.00	境内优先股	无	-	其他
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001 沪	10,000,000	5.00	境内优先股	无	-	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃 1 号单一资金信托	10,000,000	5.00	境内优先股	无	-	其他
国泰君安证券资管—福通·日鑫 H14001 期人民币理财产品—国君资管 0638 定向资产管理合同	10,000,000	5.00	境内优先股	无	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号 集合资产管理计划	10,000,000	5.00	境内优先股	无	-	其他
前十名无限售条件优先股股东持股情况						
股东名称	期末持有无限售条件优先股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	20,000,000	其它	20,000,000			
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	20,000,000	其它	20,000,000			
中邮创业基金—华夏银行—华夏银行股份有限公司	18,000,000	其它	18,000,000			
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	17,780,000	其它	17,780,000			
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	14,000,000	其它	14,000,000			
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	10,000,000	其它	10,000,000			
中国平安财产保险股份有限公司—自有资金	10,000,000	其它	10,000,000			
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001 沪	10,000,000	其它	10,000,000			
华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃 1 号单一资金信托	10,000,000	其它	10,000,000			
国泰君安证券资管—福通·日鑫 H14001 期人民币理财产品—国君资管 0638 定向资产管理合同	10,000,000	其它	10,000,000			
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号 集合资产管理计划	10,000,000	其它	10,000,000			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	无					



注：

- 1、境内优先股股东持股情况是根据本公司境内优先股股东名册中所列的信息统计；
- 2、根据公开资料，本公司初步判断“中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品”、“中国平安财产保险股份有限公司—自有资金”存在关联关系；除此之外，本公司未知上述境内优先股股东之间、以及上述境内优先股股东与前十大普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的情况；
- 3、“持股比例”指境内优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

本公司前 10 名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示（以下数据来源于 2021 年 3 月 31 日的在册境外优先股股东情况）：

（单位：股）

股东名册	股东性质	股份类别	报告期内增减	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	-	100	71,950,000	-	未知

注：

- 1、境外优先股股东持股情况是根据本公司境外优先股股东名册中所列的信息统计；
- 2、由于本次优先股为境外非公开发行，境外优先股股东名册中所列示的为获配投资者的代持人信息；
- 3、本公司未知上述境外优先股股东与前十大普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

## 2.5 资本充足率与杠杆率分析

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》（简称“新办法”）和其他相关监管规定计算资本充足率，资本充足率的计算范围包括本行以及符合新办法规定的本行直接或间接投资的金融机构。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率均达到新办法达标要求。

本集团资本充足率情况如下：

项目（人民币百万元）	2021年3月31日		2020年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	477,387	447,505	461,921	437,830
一级资本净额	547,810	517,358	532,348	507,682
总资本净额	720,837	685,085	707,472	678,609
核心一级资本充足率（%）	8.59	8.55	8.51	8.52
一级资本充足率（%）	9.86	9.88	9.81	9.88
资本充足率（%）	12.98	13.08	13.04	13.21

本报告期末，本集团一级资本净额比2020年末增加154.62亿元，调整后的表内外资产余额增加689.95亿元，杠杆率水平升高0.14个百分点。本集团杠杆率情况如下：

项目（人民币百万元）	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
杠杆率（%）	7.07	6.93	6.86	6.50
一级资本净额	547,810	532,348	539,941	534,026
调整后的表内外资产余额	7,753,201	7,684,206	7,869,025	8,211,267

## 2.6 流动性覆盖率情况

截至报告期末，根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，本集团流动性覆盖率如下：

项目（人民币百万元）	2021年3月31日	2020年12月31日
流动性覆盖率（%）	130.84	128.37
合格优质流动性资产	873,131	959,398
未来30天现金净流出量	667,334	747,370

## 2.7 经营情况讨论与分析

报告期内,本集团积极应对内外部经营环境变化,深入贯彻新发展理念,深化体制机制改革,按照“拓客户、求创新、抓重点、调结构、促转型、控风险、优考核、强协同”的工作部署,坚持以客户为中心,持续调整业务结构,加快推进数字化转型,强化全面风险管理,建立业务协同体系,推动业务回归本源,促进业务经营稳健可持续发展。

### 2.7.1 净利润同比下降,成本结构不断优化

报告期内,本集团实现归属于本行股东的净利润 147.47 亿元,同比减少 19.03 亿元,降幅 11.43%;实现营业收入 430.72 亿元,同比减少 62.61 亿元,降幅 12.69%,环比增加 14.42 亿元,增幅 3.46%;其中利息净收入 338.89 亿元,同比增加 2.51 亿元,增幅 0.75%,环比增加 36.76 亿元,增幅 12.17%。营业收入下降的主要原因是本行持续压降非标准化投资,非标投资规模较上年同期大幅下降,相关收益同比下降 35.38 亿元;债券收益率区间震荡,缺乏上年同期债券市场的趋势性交易机会,相关收益同比下降 26.86 亿元;贷款平均收益率同比下降抵消了规模增长的影响,贷款利息收入同比基本持平。

报告期内,本集团年化平均总资产收益率 0.83%,归属于本行普通股股东的年化加权平均净资产收益率 12.62%,分别同比下降 0.16 和 1.91 个百分点;基本每股收益 0.34 元,同比减少 0.04 元。

报告期内,本集团持续加大数字金融、存款平台以及战略性重点业务投入,成本结构不断优化,业务及管理费 93.81 亿元,同比增加 0.59 亿元,增幅 0.63%;成本收入比 21.78%,同比上升 2.88 个百分点。

### 2.7.2 资产负债结构持续调整,业务发展保持稳健

报告期内,本行持续调整业务结构。资产端,各项贷款保持较快增长,在总资产中的占比进一步提升;信贷结构持续优化,小微贷款、制造业、科技金融、绿色发展等符合监管导向的重点领域信贷投放均实现同比多增,增速高于全行贷款平均增速;加大供应链金融等重点业务以及央企、国企等优质项目贷款投放,高评级优质贷款占比继续提升。负债端,客户基础逐步夯实,有效客户数持续增长,高成本存款显著减少,核心负债规模逐步提升,存款成本率继续下降。截至报告期末,本集团资产总额70,627.21亿元,比上年末增加1,124.88亿元,增幅1.62%;发放贷款和垫款总额40,127.73亿元,比上年末增加1,588.42亿元,增幅4.12%,在资产总额中占比56.82%,比上年末提升1.37个百分点。负债总额65,059.67亿元,比上年末增加969.82亿元,增幅1.51%;吸收存款总额37,090.11亿元,比上年末减少191.63亿元,降幅0.51%;其中,个人存款8,071.75亿元,比上年末增加484.63亿元,增幅6.39%,在吸收存款中占比为21.76%,比上年末提升1.41个百分点。

### 2.7.3 客户基础不断夯实，重点业务稳步推进

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，强化基础客群培育和战略客群综合服务，推动重点业务稳步发展。

**公司业务方面**，变革战略客户服务模式，组建战略客户部作为全行战略客户营销服务部门，按照“协同、专业、高效、价值”的理念，对全行名单制优质客户开展“总对总”营销，提供分层化、一体化、专业化的优质服务。截至报告期末，本行战略客群共 1,515 户；存款日均 7,982.41 亿元，比上年增长 1.92%；贷款总额 7,259.25 亿元，比上年末增长 14.18%。

**零售业务方面**，坚持“内生+外延”拓客思路，多措并举推动零售获客。截至报告期末，本行零售客户数 8,050.85 万户，比上年末增长 56.62 万户；悠然及以上客户数 127.14 万户，比上年末增长 5.45 万户。聚焦民生磐石、民生优选等系列产品，推动财富管理业务，个人客户金融资产 19,909.90 亿元，比上年末增长 807.74 亿元；零售小微客户金融资产 4,545.26 亿元，比上年末增长 355.69 亿元。深化金融普惠工作，零售小微贷款总额 5,443.48 亿元，比上年末增长 324.83 亿元。普惠型小微企业贷款总额 4,731.30 亿元；报告期内，累计发放 1,308.03 亿元，平均发放利率 5.51%，比上年平均发放利率下降 0.41 个百分点。全行 885 家支行营业网点（含营业部）及 141 家小微支行为小微客户提供稳定金融服务。

**同业业务方面**，强化同业客户准入和授信额度统一管理；聚焦重点区域、重点客群、重点客户，找准优质同业资源；提升分类分层精细化管理水平；推动同业 e+平台、CRM 系统等升级与要素市场系统建设，支持客群经营转型和精准化营销，同业客群经营稳步转型。

### 2.7.4 数字化金融转型加快推进，科技赋能业务发展

本行以“数字金融”为主线，以“赋能业务”为根本，不断优化科技治理和数据治理，强化场景生态建设，提升数字化营销、数字化风控、数字化运营能力；大力推广开放银行“民生云·代账”服务方案，报告期内，本行累计与 17 家平台开展业务合作；深化数字化运营，客户标签画像体系日益完善，为客户提供千人千面、千企千面服务。截至报告期末，本行零售线上平台用户数 8,450.27 万户，比上年末增加 211.80 万户；对公线上平台用户数 269.77 万户，比上年末增加 6.09 万户；直销银行客户数 3,399.76 万户，比上年末增加 72.46 万户，管理金融资产 1,369.91 亿元，比上年末增加 212.39 亿元。

### 2.7.5 业务协同联动有效提升，一体化经营不断强化

报告期内，本集团进一步完善集团化管理体系，制定母子公司一体化战略规划，实现母行与附属公司产品协同、服务协同、管理协同，统筹资源配置，建立共享机制，提升集团一体化管理水平。本集团不断完善“一个民生”交叉销售与业务协同体系，持续推进交叉销售与业务协同配套机制建设，围绕重点客群、重点业务、重点区域，开展跨部门、总分行协同，推进区域一体化、跨境联动协同、深化母子公司业务协同，不断提升综合金融服务能力，形成优势互补的经营模式。

### 2.7.6 风险管理水平不断提升，资产质量保持稳定

报告期内，本集团持续强化信用风险管理，完善风险管理体系，推进智能风控建设，加强资产质量管控，提高风险计量和预警能力，全面提升风险管理能力。截至报告期末，本集团不良贷款总额 721.06 亿元，比上年末增加 20.57 亿元，增幅 2.94%；不良贷款率 1.80%，比上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 141.11%，比上年末上升 1.73 个百分点；贷款拨备率 2.54%，比上年末上升 0.01 个百分点。

项目（人民币百万元）	2021年3月31日		2020年12月31日		增幅（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
正常贷款	3,940,667	98.20	3,783,882	98.18	4.14
其中：正常类贷款	3,826,858	95.36	3,669,206	95.20	4.30
关注类贷款	113,809	2.84	114,676	2.98	-0.76
不良贷款	72,106	1.80	70,049	1.82	2.94
其中：次级类贷款	20,695	0.52	25,023	0.65	-17.30
可疑类贷款	32,252	0.80	24,477	0.64	31.76
损失类贷款	19,159	0.48	20,549	0.53	-6.76
合计	4,012,773	100.00	3,853,931	100.00	4.12

## 三、重要事项

## 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

(单位：人民币百万元)

资产负债表	2021年 3月31日	2020年 12月31日	增幅 (%)	主要原因
贵金属	10,709	6,782	57.90	原料金规模上升
买入返售金融资产	32,100	21,464	49.55	买入返售债券业务规模上升
其他负债	44,384	32,316	37.34	待清算资金增加
其他综合收益	-971	-1,849	两期为负	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动影响

利润表	2021年1-3月	2020年1-3月	增幅 (%)	主要原因
投资收益	1,248	11,474		
公允价值变动收益/(损失)	245	-5,010	三项合计 -80.85	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产规模比上年同期下降以及市场价格等影响
汇兑(损失)/收益	-154	529		
其他资产减值损失	203	3	6,666.67	抵债资产减值损失的增加
营业外收入	8	15	-46.67	
营业外支出	29	101	-71.29	营业外收支的变动
少数股东损益	-131	161	当期负	子公司当期利润下降

## 3.2 重要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

## 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用 √不适用

## 3.4 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重大变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

法定代表人、董事长：高迎欣

中国民生银行股份有限公司

2021年4月29日

## 四、附录

## 4.1 财务报表

中国民生银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2021 年 3 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日 未经审计	2020 年 12 月 31 日 经审计	2021 年 3 月 31 日 未经审计	2020 年 12 月 31 日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	357,232	401,525	353,992	397,828
存放同业及其他金融机构款项	56,960	52,084	42,371	38,654
贵金属	10,709	6,782	10,709	6,782
拆出资金	205,051	221,908	230,223	247,103
衍生金融资产	35,263	42,285	35,263	42,285
买入返售金融资产	32,100	21,464	31,498	18,933
发放贷款和垫款	3,937,617	3,782,297	3,917,077	3,762,333
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	334,904	322,480	328,761	316,265
—以摊余成本计量的金融资产	1,338,770	1,328,048	1,333,713	1,322,636
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	452,853	470,122	440,209	458,466
长期应收款	127,866	127,853	-	-
长期股权投资	2	2	7,381	7,381
固定资产	50,533	49,757	21,924	21,023
无形资产	4,923	4,938	4,117	4,123
使用权资产	10,690	10,849	10,523	10,639
递延所得税资产	52,178	50,033	50,068	48,144
其他资产	55,070	57,806	35,638	37,758
资产总计	7,062,721	6,950,233	6,853,467	6,740,353

中国民生银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表(续)  
2021 年 3 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日 未经审计	2020 年 12 月 31 日 经审计	2021 年 3 月 31 日 未经审计	2020 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	294,976	292,352	293,864	291,132
同业及其他金融机构存放款项	1,157,704	911,350	1,165,676	920,751
拆入资金	122,968	158,371	116,665	153,093
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	3,289	3,293	3,191	2,679
向其他金融机构借款	128,515	131,018	-	-
衍生金融负债	32,722	42,675	32,465	42,418
卖出回购金融资产款	55,016	65,318	47,596	56,606
吸收存款	3,747,032	3,768,151	3,715,969	3,736,667
租赁负债	10,245	10,267	10,076	10,090
应付职工薪酬	8,704	10,877	8,237	10,328
应交税费	25,884	22,979	24,998	22,180
预计负债	1,990	2,021	1,990	2,020
应付债券	872,421	957,880	868,244	953,754
递延所得税负债	117	117	-	-
其他负债	44,384	32,316	28,248	18,105
负债合计	<u>6,505,967</u>	<u>6,408,985</u>	<u>6,317,219</u>	<u>6,219,823</u>



中国民生银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表(续)  
2021 年 3 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 3 月 31 日 未经审计	2020 年 12 月 31 日 经审计	2021 年 3 月 31 日 未经审计	2020 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	43,782	43,782	43,782	43,782
其他权益工具	69,860	69,860	69,860	69,860
其中：优先股	29,867	29,867	29,867	29,867
永续债	39,993	39,993	39,993	39,993
资本公积	57,419	57,419	57,150	57,150
其他综合收益	(971)	(1,849)	(795)	(1,679)
盈余公积	48,479	48,479	48,479	48,479
一般风险准备	86,620	86,599	85,029	85,029
未分配利润	239,976	225,247	232,743	217,909
归属于本行股东权益合计	545,165	529,537		
少数股东权益	11,589	11,711		
股东权益合计	556,754	541,248	536,248	520,530
负债和股东权益总计	7,062,721	6,950,233	6,853,467	6,740,353

高迎欣  
法定代表人、董事长

郑万春  
副董事长、行长

李 彬  
主管会计工作负责人  
会计机构负责人（代）

(公司盖章)

中国民生银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
截至 2021 年 3 月 31 日止 3 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 1-3 月 未经审计	2020 年 1-3 月 未经审计	2021 年 1-3 月 未经审计	2020 年 1-3 月 未经审计
一、营业收入	43,072	49,333	41,145	47,394
利息净收入	33,889	33,638	32,945	32,737
利息收入	70,841	73,708	68,591	71,476
利息支出	(36,952)	(40,070)	(35,646)	(38,739)
手续费及佣金净收入	6,920	7,730	6,675	7,427
手续费及佣金收入	8,173	8,714	7,830	8,338
手续费及佣金支出	(1,253)	(984)	(1,155)	(911)
投资收益	1,248	11,474	1,199	11,479
其中：以摊余成本计量的金 融资产终止确认产生 的收益	-	214	-	270
其他收益	30	31	26	11
公允价值变动收益/（损失）	245	(5,010)	287	(4,960)
汇兑（损失）/收益	(154)	529	(155)	543
其他业务收入	894	941	168	157
二、营业支出	(26,165)	(29,222)	(23,925)	(27,803)
税金及附加	(457)	(510)	(417)	(475)
业务及管理费	(9,381)	(9,322)	(8,990)	(8,967)
信用减值损失	(15,516)	(18,750)	(14,283)	(18,334)
其他资产减值损失	(203)	(3)	(203)	(3)
其他业务成本	(608)	(637)	(32)	(24)
三、营业利润	16,907	20,111	17,220	19,591
加：营业外收入	8	15	6	14
减：营业外支出	(29)	(101)	(29)	(99)
四、利润总额	16,886	20,025	17,197	19,506
减：所得税费用	(2,270)	(3,214)	(2,363)	(3,103)
五、净利润	14,616	16,811	14,834	16,403
归属于本行股东的净利润	14,747	16,650		
归属于少数股东损益	(131)	161		

中国民生银行股份有限公司  
合并及银行利润表（续）  
截至2021年3月31日止3个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021年 1-3月 未经审计	2020年 1-3月 未经审计	2021年 1-3月 未经审计	2020年 1-3月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	893	1,766	884	2,144
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	883	1,871	884	2,144
不能重分类进损益的其他综合收益				
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具公允价值变动	5	(135)	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
公允价值变动	666	1,526	681	1,730
信用损失准备	111	433	113	428
现金流量套期有效部分	6	-	6	-
外币报表折算差额	95	47	84	(14)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	10	(105)		
七、综合收益总额	15,509	18,577	15,718	18,547
归属于本行股东的综合收益	15,630	18,521		
归属于少数股东的综合收益	(121)	56		
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.34	0.38		

中国民生银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2021 年 3 月 31 日止 3 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 1-3 月 未经审计	2020 年 1-3 月 未经审计	2021 年 1-3 月 未经审计	2020 年 1-3 月 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	225,066	279,437	224,240	280,403
向中央银行借款净增加额	2,092	50,000	2,200	50,000
拆入资金净增加额	-	15,320	-	15,519
存放中央银行和同业及其他金融 机构款项净减少额	4,652	10,027	11,159	3,621
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	14,632	-	13,348	-
拆出资金净减少额	10,946	-	11,929	-
买入返售金融资产净减少额	-	19,818	-	17,703
收取利息、手续费及佣金的现金 收到其他与经营活动有关的现金 净额	65,009 10,557	66,127 16,711	62,746 10,296	63,954 19,362
经营活动现金流入小计	332,954	457,440	335,918	450,562
发放贷款和垫款净增加额	(166,030)	(222,218)	(165,510)	(222,247)
拆入资金净减少额	(35,556)	-	(36,574)	-
拆出资金净增加额	-	(29,414)	-	(23,390)
买入返售金融资产净增加额	(10,655)	-	(12,581)	-
卖出回购金融资产款净减少额 为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(9,936) -	(16,486) (7,284)	(9,083) -	(19,782) (6,118)
支付利息、手续费及佣金的现金	(30,200)	(32,897)	(29,172)	(31,722)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,708)	(8,283)	(8,432)	(7,937)
支付的各项税费	(5,456)	(4,903)	(5,350)	(4,425)
支付其他与经营活动有关的现金 净额	(5,216)	(3,454)	(2,995)	(3,246)
经营活动现金流出小计	(271,757)	(324,939)	(269,697)	(318,867)
经营活动使用的现金流量净额	61,197	132,501	66,221	131,695

中国民生银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2021 年 3 月 31 日止 3 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	1-3 月	1-3 月	1-3 月	1-3 月
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	245,831	313,120	240,463	305,929
取得投资收益收到的现金	19,495	18,319	19,376	18,088
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金净额	21	398	(4)	234
投资活动现金流入小计	265,347	331,837	259,835	324,251
投资支付的现金	(272,701)	(428,805)	(265,514)	(421,679)
子公司回购股票	(3)	(63)	-	-
购买子公司少数股东股权支付 的现金	-	(702)	-	(702)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(1,546)	(1,721)	(1,493)	(641)
投资活动现金流出小计	(274,250)	(431,291)	(267,007)	(423,022)
投资活动产生的现金流量净额	(8,903)	(99,454)	(7,172)	(98,771)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券收到的现金	211,232	230,956	211,232	230,956
筹资活动现金流入小计	211,232	230,956	211,232	230,956
偿还债务支付的现金	(300,904)	(305,946)	(300,904)	(305,946)
分配股利、利润及偿付应付债券 利息支付的现金	(2,640)	(3,365)	(2,640)	(3,365)
支付其他与筹资活动相关的现金	(839)	(835)	(813)	(809)
筹资活动现金流出小计	(304,383)	(310,146)	(304,357)	(310,120)
筹资活动产生的现金流量净额	(93,151)	(79,190)	(93,125)	(79,164)

中国民生银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2021 年 3 月 31 日止 3 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
	1-3 月	1-3 月	1-3 月	1-3 月
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	398	925	366	876
五、现金及现金等价物净增加	(40,459)	(45,218)	(33,710)	(45,364)
加: 期初现金及现金等价物余额	160,709	144,650	152,241	135,445
六、期末现金及现金等价物余额	120,250	99,432	118,531	90,081

**4.2 2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况**

适用 不适用

**4.3 2021 年起首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明**

适用 不适用

**4.4 审计报告**

适用 不适用