

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

## 2018 年第一季度报告

## 目录

一、	重要提示 .....	3
二、	公司基本情况 .....	3
三、	重要事项 .....	9
四、	附录 .....	11

## 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 本年度报告于2018年4月27日由本公司第七届董事会第八次会议审议通过。会议应到董事18名，现场出席董事5名，电话连线出席董事11名，副董事长张宏伟、刘永好，董事史玉柱、吴迪、姚大锋、翁振杰、郑海泉、李汉成、解植春、彭雪峰、刘宁宇通过电话连线参加会议；委托他人出席2名，副董事长卢志强书面委托董事吴迪代行表决权，董事郑万春书面委托董事长洪崎代行表决权；应列席本次会议的监事9名，实际列席9名。
- 1.3 公司董事长洪崎、行长郑万春、主管会计工作负责人白丹及会计机构负责人李文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未经审计。
- 1.5 本季度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，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

(单位：人民币百万元)

项目	本报告期末 2018年3月31日	上年度末 2017年12月31日	本报告期末比上年 度末增减(%)
资产总额	6,002,508	5,902,086	1.70
归属于母公司股东权益总额	384,998	378,970	1.59
归属于母公司普通股股东权益总额	375,106	369,078	1.63
归属于母公司普通股股东的每股净资产(人民币元)	10.28	10.12	1.58

(单位：人民币百万元)

项目	本报告期 2018年1-3月	上年同期 2017年1-3月	本报告期比上年同 期增减(%)
营业收入	36,748	36,254	1.36
利息净收入	15,741	20,680	-23.88
利息净收入(还原口径) <sup>注</sup>	22,122	20,680	6.97
归属于母公司股东的净利润	14,942	14,199	5.23
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	15,111	14,198	6.43
基本每股收益(人民币元)	0.41	0.39	5.13
稀释每股收益(人民币元)	0.41	0.39	5.13
加权平均净资产收益率(%) (年化)	16.28	16.71	下降0.43个百分点

扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）（年化）	16.47	16.71	下降 0.24 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-122,607	-43,896	两期为负
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	-3.36	-1.20	两期为负

注：新金融工具有关会计准则于 2018 年 1 月 1 日起正式施行，对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的相关收益不再计入利息收入。报告期内，还原口径利息净收入 221.22 亿元，同比增长 6.97%。

非经常性损益项目如下：

（单位：人民币百万元）

项 目	本报告期 2018 年 1-3 月
非经常性收入	37
其中：政府补助	34
其他非经常性收入	3
非经常性支出	196
其中：捐赠支出	3
其他非经常性支出	193
非经常性损益净额	-159
减：以上各项对所得税的影响额	4
非经常性损益税后影响净额	-163
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	-169
影响少数股东净利润的非经常性损益	6

## 2.2 补充财务数据

（单位：人民币百万元）

项目	本报告期末 2018 年 3 月 31 日	上年度末 2017 年 12 月 31 日
负债总额	5,606,672	5,512,274
吸收存款	3,050,655	2,966,311
其中：公司存款	2,507,226	2,455,247
个人存款	525,409	492,008
汇出及应解汇款	3,506	6,987
发行存款证	14,514	12,069
贷款和垫款总额	2,906,509	2,804,307
其中：公司贷款和垫款	1,778,922	1,698,480
个人贷款和垫款	1,127,587	1,105,827
不良贷款余额	49,647	47,889
贷款减值准备	85,475	74,519

## 2.3 资本充足率与杠杆率分析

本集团根据中国银行业监督管理委员会《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公司以及符合新办法规定的本公司直接或间接投资的金融机构。截至报告期末,本集团资本充足率、核心一级资本充足率、一级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:

(单位:人民币百万元)

项目	2018年3月31日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	381,314	362,014
一级资本净额	392,207	371,892
总资本净额	530,526	505,812
核心一级资本充足率(%)	8.61	8.58
一级资本充足率(%)	8.86	8.81
资本充足率(%)	11.98	11.99

享受过渡期优惠政策的资本工具:按照新办法相关规定,商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策,即2013年1月1日起按年递减10%。报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为90亿元。

本报告期末较2017年末,一级资本净额增加67.93亿元,调整后的表内外资产余额增加500.69亿元,杠杆率水平提高0.06个百分点。本集团杠杆率情况如下:

(单位:人民币百万元)

项目	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日
杠杆率(%)	5.87	5.81	5.91	5.69
一级资本净额	392,207	385,414	377,875	371,134
调整后的表内外资产余额	6,679,422	6,629,353	6,389,647	6,520,480

## 2.4 经营情况讨论与分析

报告期内,本公司积极贯彻落实国家发展战略,紧密围绕“民营企业银行、科技金融银行和综合化服务银行”的战略定位,坚持以客户为中心,切实服务实体经济,加快推进改革转型,业务结构不断优化,风险管控能力逐步增强,盈利能力持续提升,各项业务保持平稳发展的态势。

#### 2.4.1 盈利能力持续提升，股东回报保持稳定

经营效益持续提升。报告期内，本集团实现归属于母公司的净利润149.42亿元，同比增长7.43亿元，增幅5.23%；实现营业收入367.48亿元，同比增长4.94亿元，增幅1.36%；成本收入比24.75%，同比上升0.03个百分点。

股东回报指标保持稳定。报告期内，本集团年化平均总资产收益率1.02%，同比上升0.04个百分点；年化加权平均净资产收益率16.28%，同比下降0.43个百分点；基本每股收益0.41元，同比增长0.02元；截至报告期末，归属于母公司普通股股东的每股净资产10.28元，比上年末增长0.16元。

#### 2.4.2 不断优化资产负债业务结构，持续推进战略转型

资产负债规模保持协调发展。截至报告期末，本集团资产总额达到60,025.08亿元，比上年末增长1,004.22亿元，增幅1.70%，其中发放贷款和垫款总额29,065.09亿元，比上年末增长1,022.02亿元，增幅3.64%，各项贷款总额占总资产的比重达到48.42%，比上年末提高0.91个百分点；负债总额56,066.72亿元，比上年末增长943.98亿元，增幅1.71%；吸收存款总额30,506.55亿元，比上年末增长843.44亿元，增幅2.84%。

客户基础不断夯实和提升。截至报告期末，本公司境内有余额对公存款客户105.13万户，比上年末增长3.85万户；有余额对公一般贷款客户11,324户，比上年末增长153户，有余额民企贷款客户达到5,809户；零售非零客户3,537.87万户，小微客户655.54万户，比上年末增长63.12万户；直销银行客户1,286.61万户，比上年末增长195.16万户；手机银行客户数3,620.34万户，比上年末增长541.17万户。

业务结构持续调整和优化。坚持民企和小微特色，截至报告期末，本公司民企一般贷款余额6,509.65亿元，比上年末增长46.48亿元；小微贷款余额3,832.81亿元，比上年末增长241.34亿元，其中抵质押类贷款占比达78.95%，比上年末上升3.31个百分点。持续推进精细化财富管理，截至报告期末，管理个人财富资产规模15,415.52亿元，比上年末增长1,051.92亿元；管理私人银行金融资产规模3,238.01亿元，比上年末增长169.22亿元。发债业务市场排名有所上升，截至报告期末，本公司发债规模达到815.47亿元。托管业务规模突破8万亿，达到80,613.89亿元，比上年末增长3,217.37亿元。

收入结构有所调整。报告期内，本集团非利息净收入210.07亿元，同比增长54.33亿元，增幅34.89%；非利息净收入占比57.17%，同比上升14.21个百分点，主要是新金融工具有关会计准则于2018年1月1日正式施行，对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的相关收益不再计入利息收入，其相关损益体现为非利息净收入。

### 2.4.3 资产质量基本稳定，风险抵御能力不断提高

报告期内，本集团不断完善客户内部评级体系，强化内部风险分类管理，加强风险监测和预警机制，加大不良资产清收处置力度，资产质量保持基本稳定，风险抵御能力不断增强。

截至报告期末，本集团不良贷款余额496.47亿元，比上年末增长17.58亿元；不良贷款率1.71%，与上年末持平；拨备覆盖率172.17%，比上年末上升16.56个百分点；贷款拨备率2.94%，比上年末上升0.28个百分点。

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

单位：股

股东总数（户）				385,637		
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	6,900,972,446	18.91	-	未知	-	其他
安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	2,369,416,768	6.49	-	无	-	国有法人
中国证券金融股份有限公司	1,787,745,079	4.90	-	无	-	国有法人
中国泛海控股集团有限公司	1,682,652,182	4.61	-	质押	1,679,652,182	境内非国有法人
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	1,665,225,632	4.56	-	无	-	国有法人
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	1,639,344,938	4.49	-	无	-	国有法人
新希望六和投资有限公司	1,523,606,135	4.18	-	无	-	境内非国有法人
上海健特生命科技有限公司	1,149,732,989	3.15	-	质押	1,132,507,089	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	1,146,469,451	3.14	-	无	-	境内非国有法人
中国船东互保协会	1,086,917,406	2.98	-	无	-	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	6,900,972,446	境外上市外资股	6,900,972,446			

安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	2,369,416,768	人民币普通股	2,369,416,768
中国证券金融股份有限公司	1,787,745,079	人民币普通股	1,787,745,079
中国泛海控股集团有限公司	1,682,652,182	人民币普通股	1,682,652,182
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	1,665,225,632	人民币普通股	1,665,225,632
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	1,639,344,938	人民币普通股	1,639,344,938
新希望六和投资有限公司	1,523,606,135	人民币普通股	1,523,606,135
上海健特生命科技有限公司	1,149,732,989	人民币普通股	1,149,732,989
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	1,146,469,451	人民币普通股	1,146,469,451
中国船东互保协会	1,086,917,406	人民币普通股	1,086,917,406
上述股东关联关系或一致行动的说明	安邦保险集团股份有限公司为安邦人寿保险股份有限公司和安邦财产保险股份有限公司的控股股东。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 2018 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。

## 2.6 截至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

单位：股

优先股股东总数（户）				1		
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	
The Bank of New York Mellon Depository (Nominees) Limited	71,950,000	100	境外优先股	未知	-	外资股东
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			
The Bank of New York Mellon Depository(Nominees)Limited	71,950,000	其它	71,950,000			



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	未知
---	----

注：1. 优先股股东持股情况是根据本公司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，优先股股东名册中所列示的为获配投资者的代持人信息。

### 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

2017年，财政部先后颁布了修订后的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》（简称“新金融工具准则”）和《企业会计准则第14号—收入》五项企业会计准则，要求在境内外同时上市的企业自2018年1月1日起施行。本公司在编制本财务报表时已执行上述准则。会计政策变更的有关情况及影响参见本公司会计政策变更公告。

(单位：人民币百万元)

项目	2018年 3月31日	2017年 12月31日	与上年末相比增 减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	48,953	75,257	-34.95	同业资产规模下降
贵金属	10,554	20,836	-49.35	贵金属业务规模下降
衍生金融资产	28,300	18,734	51.06	掉期业务规模及公允价值变动影响
买入返售金融资产	141,560	52,812	168.05	买入返售债券增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	580,958	74,601	不适用	新金融工具准则施行，报表列示项目调整，不进行追溯
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	328,198	-	不适用	
可供出售金融资产	-	378,889	不适用	
以摊余成本计量的金融资产	1,169,702	-	不适用	
持有至到期投资	-	708,244	不适用	
应收款项类投资	-	974,163	不适用	
拆入资金	110,683	177,462	-37.63	同业拆入资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,080	3,373	-67.98	债券借贷业务项下卖出规模的减少
预计负债	2,080	809	157.11	新金融工具准则施行，表外业务减值计提增加

其他综合收益	-2,049	-4,662	两期为负	新金融工具准则施行，以及公允价值波动的影响
项目	2018年 1-3月	2017年 1-3月	与上年同期相比 增减幅度(%)	主要原因
手续费及佣金支出	1,479	1,031	43.45	手续费支出增加
投资收益	6,609	1,161	469.25	新金融工具准则施行，以及市场汇率波动的影响
公允价值变动收益	7,318	2,843	157.40	
汇兑损失	5,904	1,932	205.59	
其他收益	34	26	30.77	政府补助增加
营业外收入	3	12	-75.00	非经常性损益波动
营业外支出	194	18	977.78	

## 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

公司名称	中国民生银行股份有限公司
法定代表人	洪崎
日期	2018年4月27日

## 四、附录

## 4.1 财务报表

**中国民生银行股份有限公司**  
**合并资产负债表和资产负债表**  
**2018 年 3 月 31 日**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)**

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资产	未经审计	经审计	未经审计	经审计
现金及存放中央银行款项	408,521	442,938	405,265	438,071
存放同业及其他金融机构款项	48,953	75,257	38,006	50,149
贵金属	10,554	20,836	10,554	20,836
拆出资金	146,499	143,205	159,201	145,705
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	580,958	74,601	577,401	71,957
衍生金融资产	28,300	18,734	28,263	18,696
买入返售金融资产	141,560	52,812	132,376	47,855
应收利息	41,566	39,664	40,956	39,096
发放贷款和垫款	2,821,540	2,729,788	2,806,519	2,714,957
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的金融资产	328,198	-	324,735	-
可供出售金融资产	-	378,889	-	377,315
以摊余成本计量的金融资产	1,169,702	-	1,164,868	-
持有至到期投资	-	708,244	-	708,244
应收款项类投资	-	974,163	-	967,600
长期应收款	115,129	101,304	-	-
长期股权投资	21	21	5,385	5,385
固定资产	45,023	45,987	19,140	19,265
无形资产	4,875	4,915	3,677	3,704
递延所得税资产	31,279	29,162	30,257	28,205
其他资产	79,830	61,566	51,668	36,856
资产总计	6,002,508	5,902,086	5,798,271	5,693,896

**中国民生银行股份有限公司**  
**合并资产负债表和资产负债表 (续)**  
**2018 年 3 月 31 日**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)**

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年 3 月 31 日 未经审计	2017 年 12 月 31 日 经审计	2018 年 3 月 31 日 未经审计	2017 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	347,118	335,173	346,500	334,500
同业及其他金融机构存放款项	1,180,201	1,138,531	1,187,749	1,147,170
拆入资金	110,683	177,462	109,933	177,462
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	1,080	3,373	1,080	3,373
向其他金融机构借款	140,898	146,999	-	-
衍生金融负债	21,607	18,076	21,588	18,057
卖出回购金融资产款	87,035	107,522	85,548	107,390
吸收存款	3,050,655	2,966,311	3,023,066	2,936,021
应付职工薪酬	10,193	11,638	9,979	11,288
应交税费	14,869	15,395	14,372	14,806
应付利息	42,136	42,276	40,469	40,925
预计负债	2,080	809	2,080	808
应付债券	553,942	501,927	552,945	500,929
递延所得税负债	65	65	-	-
其他负债	44,110	46,717	24,704	28,977
负债合计	5,606,672	5,512,274	5,420,013	5,321,706

**中国民生银行股份有限公司**  
**合并资产负债表和资产负债表 (续)**  
**2018 年 3 月 31 日**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)**

	民生银行集团		民生银行	
	2018 年 3 月 31 日 未经审计	2017 年 12 月 31 日 经审计	2018 年 3 月 31 日 未经审计	2017 年 12 月 31 日 经审计
负债和股东权益 (续)				
<b>股东权益</b>				
股本	36,485	36,485	36,485	36,485
其他权益工具				
其中：优先股	9,892	9,892	9,892	9,892
资本公积	64,753	64,753	64,447	64,447
其他综合收益	(2,049)	(4,662)	(2,075)	(4,866)
盈余公积	34,914	34,914	34,914	34,914
一般风险准备	74,186	74,168	73,129	73,129
未分配利润	166,817	163,420	161,466	158,189
归属于母公司股东权益合计	384,998	378,970	378,258	372,190
少数股东权益	10,838	10,842	-	-
<b>股东权益合计</b>	395,836	389,812	378,258	372,190
<b>负债和股东权益总计</b>	6,002,508	5,902,086	5,798,271	5,693,896

\_\_\_\_\_  
洪崎  
法定代表人、董事长

\_\_\_\_\_  
郑万春  
行长

\_\_\_\_\_  
白丹  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
李文  
会计机构负责人

(公司盖章)

## 中国民生银行股份有限公司

## 合并利润表和利润表

截至 2018 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)

	民生银行集团		民生银行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计
一、营业收入				
利息收入	55,421	56,626	53,266	54,693
利息支出	(39,680)	(35,946)	(37,883)	(34,711)
利息净收入	15,741	20,680	15,383	19,982
手续费及佣金收入	13,407	13,712	12,872	13,467
手续费及佣金支出	(1,479)	(1,031)	(1,360)	(953)
手续费及佣金净收入	11,928	12,681	11,512	12,514
投资收益	6,609	1,161	6,601	986
公允价值变动收益	7,318	2,843	7,325	2,851
汇兑损失	(5,904)	(1,932)	(5,917)	(1,934)
其他收益	34	26	15	-
其他业务收入	1,022	795	314	189
营业收入合计	36,748	36,254	35,233	34,588
二、营业支出				
税金及附加	(362)	(353)	(353)	(341)
业务及管理费	(9,096)	(8,962)	(8,759)	(8,628)
资产减值损失	(8,571)	(9,001)	(8,385)	(8,826)
其他业务成本	(446)	(350)	(11)	(4)
营业支出合计	(18,475)	(18,666)	(17,508)	(17,799)
三、营业利润	18,273	17,588	17,725	16,789
加：营业外收入	3	12	3	12
减：营业外支出	(194)	(18)	(194)	(18)
四、利润总额	18,082	17,582	17,534	16,783
减：所得税费用	(2,957)	(3,076)	(2,821)	(2,896)
五、净利润	15,125	14,506	14,713	13,887
归属于母公司股东的净利润	14,942	14,199	14,713	13,887
归属于少数股东损益	183	307	-	-

**中国民生银行股份有限公司**  
**合并利润表和利润表 (续)**  
**截至 2018 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)**

	民生银行集团		民生银行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计
六、其他综合收益	1,085	210	1,239	143
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	1,124	171	1,239	143
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	1,132	-	1,180	-
可供出售金融资产公允价值 变动	-	(485)	-	(522)
现金流量套期损益的有效部分	16	715	16	715
外币报表折算差额	(24)	(59)	43	(50)
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额	(39)	39	-	-
七、综合收益总额	16,210	14,716	15,952	14,030
归属于母公司股东的综合收益总额	16,066	14,370	15,952	14,030
归属于少数股东的综合收益总额	144	346	-	-
八、每股收益 (金额单位为人民币元)				
基本每股收益	0.41	0.39		
稀释每股收益	0.41	0.39		

**中国民生银行股份有限公司**  
**合并现金流量表和现金流量表**  
**截至 2018 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)**

	民生银行集团		民生银行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 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	126,014	-	127,624	-
存放中央银行和同业及其他金融				
机构款项净减少额	38,264	32,022	45,055	31,984
收取利息、手续费及佣金的现金	54,382	51,413	52,735	49,592
向中央银行借款净增加额	11,945	3,994	12,000	4,000
拆出资金净减少额	18,674	18,220	9,987	16,363
拆入资金净增加额	-	147,259	-	147,229
买入返售金融资产净减少额	-	77,206	-	79,316
收到其他与经营活动有关的现金	26,504	31,429	12,901	22,239
经营活动现金流入小计	275,783	361,543	260,302	350,723
发放贷款和垫款净增加额	(112,323)	(155,829)	(112,039)	(154,716)
吸收存款和同业及其他金融机构				
存放款项净减少额	-	(165,009)	-	(162,545)
拆入资金净减少额	(66,779)	-	(67,529)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(20,465)	(23,499)	(21,820)	(23,508)
买入返售金融资产净增加额	(88,765)	-	(84,538)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(34,271)	(27,707)	(32,672)	(26,388)
支付给职工以及为职工支付的现金	(6,665)	(5,892)	(6,299)	(5,487)
支付的各项税费	(5,548)	(3,840)	(5,343)	(3,598)
支付其他与经营活动有关的现金	(63,574)	(23,663)	(29,511)	(22,508)
经营活动现金流出小计	(398,390)	(405,439)	(359,751)	(398,750)
经营活动产生的现金流量净额	(122,607)	(43,896)	(99,449)	(48,027)



**中国民生银行股份有限公司**  
**合并现金流量表和现金流量表 (续)**  
**截至 2018 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)**

	民生银行集团		民生银行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 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	305,881	350,092	304,646	347,140
取得投资收益收到的现金	10,516	14,664	10,385	14,355
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金	451	-	1	-
投资活动现金流入小计	316,848	364,756	315,032	361,495
投资支付的现金	(237,157)	(419,901)	(235,042)	(415,459)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(1,317)	(2,699)	(781)	(148)
投资活动现金流出小计	(238,474)	(422,600)	(235,823)	(415,607)
投资活动使用的现金流量净额	78,374	(57,844)	79,209	(54,112)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券收到的现金	272,804	175,347	272,804	175,347
筹资活动现金流入小计	272,804	175,347	272,804	175,347
偿还债务支付的现金	(224,813)	(101,003)	(224,813)	(101,003)
分配股利、利润或偿付应付债券 利息支付的现金	(3,063)	(3,160)	(3,061)	(3,160)
筹资活动现金流出小计	(227,876)	(104,163)	(227,874)	(104,163)
筹资活动产生的现金流量净额	44,928	71,184	44,930	71,184

**中国民生银行股份有限公司**  
**合并现金流量表和现金流量表 (续)**  
**截至 2018 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)**

	民生银行集团		民生银行	
	截至 3 月 31 日止 3 个月期间		截至 3 月 31 日止 3 个月期间	
	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计	2018 年 未经审计	2017 年 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,121)	(239)	(1,046)	(238)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(426)	(30,795)	23,644	(31,193)
加：期初现金及现金等价物余额	109,099	171,303	86,204	162,462
六、期末现金及现金等价物余额	108,673	140,508	109,848	131,269

## 4.2 审计报告

□适用 √不适用