

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

2020 年第三季度报告

目录

| | | |
|----|-------------|----|
| 一、 | 重要提示..... | 3 |
| 二、 | 公司基本情况..... | 3 |
| 三、 | 重要事项..... | 12 |
| 四、 | 附录..... | 14 |

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2020年10月30日由本公司第八届董事会第二次会议审议通过。本次会议以通讯方式召开，表决截止日期为2020年10月30日，会议通知、会议文件于2020年10月16日以电子邮件发出。向董事会发出表决票13份，收回13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 本公司第三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

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 本报告期末 2020年9月30日 | 上年度末 2019年12月31日 | 本报告期末比上年 度末增减(%) |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 资产总额 | 6,927,025 | 6,681,841 | 3.67 |
| 归属于母公司股东权益总额 | 532,769 | 518,845 | 2.68 |
| 归属于母公司普通股股东权益 总额 | 462,909 | 448,985 | 3.10 |
| 归属于母公司普通股股东的每 股净资产(人民币元) | 10.57 | 10.26 | 3.02 |

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 本报告期 2020年7-9月 | 本报告期比 上年同期增 减(%) | 年初至报告 期末 2020年1-9月 | 年初至报告期 末比上年同期 增减(%) |
|-------|-------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 营业收入 | 45,213 | 0.76 | 143,321 | 7.66 |
| 利息净收入 | 30,272 | 17.43 | 85,428 | 19.81 |

| | | | | |
|----------------------------|-------|--------------|---------|--------------|
| 归属于母公司股东的净利润 | 8,876 | -36.17 | 37,329 | -18.01 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 9,019 | -35.25 | 37,477 | -17.71 |
| 基本每股收益（人民币元） | 0.18 | -43.75 | 0.79 | -24.04 |
| 稀释每股收益（人民币元） | 0.18 | -43.75 | 0.79 | -24.04 |
| 加权平均净资产收益率（%）（年化） | 6.95 | 减少 5.85 个百分点 | 10.02 | 减少 4.17 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） | 7.07 | 减少 5.75 个百分点 | 10.07 | 减少 4.12 个百分点 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | -94,504 | 两期为负 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元） | 不适用 | 不适用 | -2.16 | 两期为负 |

非经常性损益项目如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 年初至报告期末 2020 年 1-9 月 |
|----------------------|-------------------------|
| 政府补助 | 231 |
| 捐赠支出 | -85 |
| 非流动资产处置损益净额 | 39 |
| 其他非经常性损益净额 | -228 |
| 非经常性损益所得税的影响额 | -50 |
| 非经常性损益税后影响净额 | -93 |
| 其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益 | -148 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | 55 |

2.2 补充财务数据

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 本报告期末 2020 年 9 月 30 日 | 上年度末 2019 年 12 月 31 日 |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| 负债总额 | 6,382,571 | 6,151,012 |
| 吸收存款总额 | 3,751,360 | 3,604,088 |
| 其中：公司存款 | 2,951,792 | 2,878,931 |
| 个人存款 | 792,796 | 718,363 |
| 汇出及应解汇款 | 3,484 | 2,348 |
| 发行存款证 | 3,288 | 4,446 |
| 贷款和垫款总额 | 3,827,421 | 3,487,601 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 2,235,159 | 2,074,677 |
| 个人贷款和垫款 | 1,592,262 | 1,412,924 |
| 不良贷款余额 | 69,946 | 54,434 |

| | | |
|--------|---------|--------|
| 贷款减值准备 | 102,050 | 84,647 |
|--------|---------|--------|

2.3 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 | 2020年9月30日 | |
|--------------|------------|---------|
| | 本集团 | 本公司 |
| 核心一级资本净额 | 469,111 | 444,030 |
| 一级资本净额 | 539,941 | 513,880 |
| 总资本净额 | 717,897 | 687,242 |
| 核心一级资本充足率（%） | 8.57 | 8.47 |
| 一级资本充足率（%） | 9.86 | 9.80 |
| 资本充足率（%） | 13.11 | 13.11 |

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40亿元。

本报告期末较2020年6月末，一级资本净额增加59.15亿元，调整后的表内外资产余额减少3,422.42亿元，杠杆率水平提高0.36个百分点。本集团杠杆率情况如下：

（单位：人民币百万元）

| 项目 | 2020年 9月30日 | 2020年 6月30日 | 2020年 3月31日 | 2019年 12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 杠杆率（%） | 6.86 | 6.50 | 6.81 | 6.87 |
| 一级资本净额 | 539,941 | 534,026 | 544,650 | 525,959 |
| 调整后的表内外资产余额 | 7,869,025 | 8,211,267 | 7,996,624 | 7,658,421 |

2.4 流动性覆盖率情况

本集团流动性覆盖率情况如下：

(单位：人民币百万元)

| 项目 | 2020 年 9 月 30 日 |
|---------------|-----------------|
| 流动性覆盖率 (%) | 118.98 |
| 合格优质流动性资产 | 950,688 |
| 未来 30 天现金净流出量 | 799,052 |

2.5 经营情况讨论与分析

报告期内，本公司认真贯彻党中央、国务院决策部署，积极应对内外部经营环境变化，围绕“民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”三大战略定位，有效推动落实“抓改革、促发展、调结构、抓风险、激活力、保合规、树品牌、强党建”的总体工作部署，坚持以客户为中心，扎实服务实体经济，业务规模稳步增长，金融风险防控力度不断增强，各项业务经营保持稳健发展。

一、业务经营保持平稳，运营效率不断提升

报告期内，本集团实现营业收入 1,433.21 亿元，同比增加 101.93 亿元，增幅 7.66%；净息差 2.14%，同比提高 0.06 个百分点；实现拨备前利润总额 1,063.85 亿元，同比增加 79.64 亿元，增幅 8.09%；实现归属于母公司股东的净利润 373.29 亿元，同比下降 82.00 亿元，降幅 18.01%，主要是加大了拨备计提和资产处置力度。报告期内，本集团年化平均总资产收益率 0.74%，归属于母公司普通股股东的年化加权平均净资产收益率 10.02%，分别同比下降 0.26 和 4.17 个百分点；基本每股收益 0.79 元；截至报告期末，归属于母公司普通股股东每股净资产 10.57 元。

本公司加大重点领域投入的同时，有效控制运营成本。报告期内，本集团成本收入比 23.12%，同比下降 0.59 个百分点。

二、积极推动抗疫复产，扎实服务实体经济

报告期内，本公司加大制造业、民营企业信贷投放，帮扶中小微企业复工复产，为经济发展和稳企业、保就业提供有利条件。一是加大信贷投放力度，增加制造业、实体企业和小微企业信贷投放，用于疫情防控和关系国计民生的基础项目建设；二是降低客户融资成本，持续深化 LPR 改革，对小微客户执行结算优惠、定价优惠以及息费减免等优惠政策，推动企业实际利率下行；三是优化服务流程，加强线上化服务，对展期管理、业务重整、罚息减免等业务加大审批授权，

简化流程，提升效率；四是完善民企服务体系，针对战略民企、生态民企、中小民企，不断优化分层分类服务，为客户提供综合化、专业化金融解决方案。

截至报告期末，本公司战略民企客户 860 户，比上年末增长 32.31%；存款日均 4,928.87 亿元，比上年增长 36.97%；贷款总额 5,395.36 亿元，比上年末增长 23.61%。本公司小微企业贷款总额 5,008.91 亿元，比上年末增长 12.67%；普惠型小微企业贷款总额 4,439.13 亿元，有贷款余额户数 31.86 万户，普惠型小微企业贷款前三季度累计发放 4,208.86 亿元，平均发放利率 5.95%，比上年平均发放利率下降 0.60 个百分点；本公司 872 家支行营业网点（含营业部）及 135 家小微支行为小微客户提供稳定金融服务。

三、资产负债业务协调发展，数字化转型持续推进

报告期内，公司业务规模稳步增长，资产负债业务协调发展。截至报告期末，本集团总资产规模 69,270.25 亿元，比上年末增加 2,451.84 亿元，增幅 3.67%；发放贷款和垫款总额 38,274.21 亿元，比上年末增加 3,398.20 亿元，增幅 9.74%。总负债规模 63,825.71 亿元，比上年末增加 2,315.59 亿元，增幅 3.76%；吸收存款总额 37,513.60 亿元，比上年末增加 1,472.72 亿元，增幅 4.09%。

本公司立足“科技引领，数字民生”的战略愿景，聚焦科技金融战略目标，强化科技服务能力，围绕场景生态、数据赋能、创新布局，纵深推进科技金融战略执行。同时全面完善数字风险管理体系，构建实时风控、场景风控、智能风控“三大风控体系”，提升集团一体化风险识别和管控能力。一方面，聚焦重点业务领域，创新服务发展生态，智慧民企生态依托企业综合服务平台敏捷开发，智慧零售生态持续丰富场景细分客群经营，智慧同业生态建设技术平台支持业务模式变革，网络金融、直销银行、远程银行等线上业务快速发展，数字服务能力不断强化，用户体验持续提升。另一方面，围绕 5G、区块链、分布式等技术，加大新兴技术创新应用，加强科技与业务协同，推动本公司智能化、数字化转型，提升智能营销、智能风控和智能经营水平，构建开放、合作、共赢金融生态圈，5G 手机银行功能持续丰富，智慧银行体验店已开发完成，分布式核心系统完成开发及生产系统扩容，满足未来五到十年的业务增长需要。

截至报告期末，本公司对公线上平台用户数达 255.98 万户，比上年末增加 24.95 万户；零售线上平台用户数达 7,888.50 万户，比上年末增加 847.32 万户；直销银行客户累计 3,236.52 万户，管理金融资产 1,149.89 亿元。

四、加大资产处置力度，资产质量保持稳定

报告期内，本集团加强全面风险管理，健全内控合规管理体系，有效控制和防范重点领域风险；同时，加大不良资产清收处置力度，提升清收处置效益和效率。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 699.46 亿元，比上年末增加 155.12 亿元；不良贷款率 1.83%，比上年末上升 0.27 个百分点；拨备覆盖率 145.90%，比上年末下降 9.60 个百分点；贷款拨备率 2.67%，比上年末上升 0.24 个百分点。拨备覆盖率和贷款拨备率指标按照中国银保监会《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。

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

单位：股

| 股东总数（户） | | | | 415,785 | | |
|---------------------|---------------|-----------|---------------------------------|----------|---------------|---------|
| 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 | 8,277,454,352 | 18.91 | - | 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 | - | 未知 |
| 大家人寿保险股份有限公司—传统产品 | 2,843,300,122 | 6.49 | - | 无 | - | 未知 |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 2,019,182,618 | 4.61 | - | 质押 | 2,015,582,617 | 境内非国有法人 |
| 同方国信投资控股有限公司 | 1,865,558,336 | 4.26 | - | 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 | 1,261,309,488 | 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 | 8,277,454,352 | 境外上市外资股 | 8,277,454,352 |
| 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 | 1,865,558,336 | 人民币普通股 | 1,865,558,336 |
| 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2020年9月30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。

2.7 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21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2020年9月30日的在册境内优先股股东情况）：

单位：股

| 优先股股东总数（户） | | 20 | | | | |
|-----------------------------------|------------|-------|--------|---------|----|------|
| 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 | |
| 博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司 | 30,000,000 | 15.00 | 境内优先股 | 无 | - | 其他 |
| 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—普通保险产品—005L—CT001沪 | 10,000,000 | 5.00 | 境内优先股 | 无 | -- | 其他 |
| 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 |
| 中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列 | 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 |
| 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 | | | |
| 博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司 | 30,000,000 | 人民币普通股 | 30,000,000 | | | |
| 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 | 人民币普通股 | 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 | 人民币普通股 | 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 | 人民币普通股 | 18,000,000 | | | |
| 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 | 人民币普通股 | 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 | 人民币普通股 | 10,000,000 | | | |
| 中国平安财产保险股份有限公司—自有资 | 10,000,000 | 人民币普通股 | 10,000,000 | | | |

| | | | |
|---|------------|---------|------------|
| 金 | | | |
| 太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L-CT001 沪 | 10,000,000 | 人民币普通股 | 10,000,000 |
| 中信银行股份有限公司—中信理财之慧赢系列 | 10,000,000 | 人民币普通股 | 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 | 境内上市外资股 | 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“博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司”、“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”存在关联关系；“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 2020 年 9 月 30 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 Mellon 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。

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 | 2020年 9月30日 | 2019年 12月31日 | 增幅(%) | 主要原因 |
|-------------------|----------------|-----------------|--------|---------------------------------------|
| 贵金属 | 8,190 | 15,237 | -46.25 | 原料金和贵金属租赁业务规模的下降 |
| 衍生金融资产 | 21,098 | 31,100 | -32.16 | 贵金属及汇率类衍生合约公允价值的下降 |
| 买入返售金融资产 | 5,334 | 65,799 | -91.89 | 买入返售债券规模的下降 |
| 长期股权投资 | 2 | 3 | -33.33 | 子公司长期股权投资的变动 |
| 递延所得税资产 | 47,065 | 36,050 | 30.55 | 资产减值损失计提力度加大的影响 |
| 向中央银行借款 | 276,357 | 198,843 | 38.98 | 向中央银行借款的增加 |
| 其他综合收益 | -2,180 | 2,227 | 本期为负 | 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的影响 |
| 利润表 | 2020年 1-9月 | 2019年 1-9月 | 增幅(%) | 主要原因 |
| 投资收益 | 15,848 | 16,559 | -21.21 | 债券买卖价差和基金分红收益的增长以及公允价值和汇兑损益受市场价格波动的影响 |
| 公允价值变动(损失/) 收益 | -1,969 | 38 | | |
| 汇兑收益 | 1,028 | 2,324 | | |
| 其他收益 | 286 | 104 | 175.00 | 税收返还的增加 |
| 信用减值损失 | 62,465 | 43,136 | 44.81 | 贷款减值损失的增加 |
| 其他资产减值损失 | 1,130 | 123 | 818.70 | 抵债资产减值损失的增加 |
| 营业外支出 | 360 | 121 | 197.52 | 捐赠及罚款支出的增加 |
| 所得税费用 | 4,897 | 9,052 | -45.90 | 应纳税所得额的下降 |

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

| | |
|-------|------------------|
| 公司名称 | 中国民生银行股份有限公司 |
| 法定代表人 | 高迎欣 |
| 日期 | 2020 年 10 月 30 日 |

四、附录

4.1 财务报表

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2020 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| 资产 | 民生银行集团 | | 民生银行 | |
|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 未经审计 | 2019 年 12 月 31 日 经审计 | 2020 年 9 月 30 日 未经审计 | 2019 年 12 月 31 日 经审计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 356,369 | 371,155 | 353,359 | 367,624 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 63,834 | 53,180 | 49,066 | 40,593 |
| 贵金属 | 8,190 | 15,237 | 8,190 | 15,237 |
| 拆出资金 | 231,915 | 248,565 | 255,356 | 271,553 |
| 衍生金融资产 | 21,098 | 31,100 | 21,098 | 31,100 |
| 买入返售金融资产 | 5,334 | 65,799 | 4,626 | 61,354 |
| 发放贷款和垫款 | 3,754,868 | 3,430,427 | 3,737,297 | 3,412,819 |
| 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 | 381,299 | 528,338 | 374,000 | 521,145 |
| - 以摊余成本计量的金融资产 | 1,313,563 | 1,143,079 | 1,307,406 | 1,138,021 |
| - 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产 | 487,512 | 512,888 | 472,561 | 501,382 |
| 长期应收款 | 124,744 | 116,593 | - | - |
| 长期股权投资 | 2 | 3 | 7,336 | 6,634 |
| 固定资产 | 53,414 | 49,900 | 21,032 | 20,826 |
| 无形资产 | 4,700 | 4,707 | 3,873 | 3,849 |
| 使用权资产 | 10,886 | 11,094 | 10,650 | 10,881 |
| 递延所得税资产 | 47,065 | 36,050 | 45,575 | 34,569 |
| 其他资产 | 62,232 | 63,726 | 38,858 | 39,609 |
| 资产总计 | 6,927,025 | 6,681,841 | 6,710,283 | 6,477,196 |

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表（续）
2020 年 9 月 30 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 | |
|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 9 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| | 未经审计 | 经审计 | 未经审计 | 经审计 |
| 负债和股东权益 | | | | |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 276,357 | 198,843 | 275,453 | 198,408 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 989,488 | 1,028,395 | 995,397 | 1,035,501 |
| 拆入资金 | 126,784 | 134,659 | 122,100 | 132,555 |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | |
| 计入当期损益的金融负债 | 5,402 | 5,184 | 2,988 | 1,971 |
| 向其他金融机构借款 | 135,157 | 132,295 | - | - |
| 衍生金融负债 | 22,616 | 17,793 | 22,490 | 17,665 |
| 卖出回购金融资产款 | 93,039 | 101,705 | 82,122 | 96,477 |
| 吸收存款 | 3,788,686 | 3,637,034 | 3,758,295 | 3,607,543 |
| 租赁负债 | 10,304 | 10,420 | 10,103 | 10,227 |
| 应付职工薪酬 | 10,769 | 10,663 | 10,315 | 10,244 |
| 应交税费 | 23,944 | 22,362 | 23,518 | 21,612 |
| 预计负债 | 2,050 | 1,603 | 2,050 | 1,602 |
| 应付债券 | 859,903 | 817,225 | 855,827 | 812,089 |
| 递延所得税负债 | 125 | 125 | - | - |
| 其他负债 | 37,947 | 32,706 | 25,878 | 20,654 |
| 负债合计 | <u>6,382,571</u> | <u>6,151,012</u> | <u>6,186,536</u> | <u>5,966,548</u> |

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表（续）
2020 年 9 月 30 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 | |
|--------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2020 年 9 月 30 日 未经审计 | 2019 年 12 月 31 日 经审计 | 2020 年 9 月 30 日 未经审计 | 2019 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 | 57,483 | 57,411 | 57,150 | 57,150 |
| 其他综合收益 | (2,180) | 2,227 | (2,300) | 2,077 |
| 盈余公积 | 45,162 | 45,162 | 45,162 | 45,162 |
| 一般风险准备 | 81,772 | 81,657 | 80,224 | 80,224 |
| 未分配利润 | 236,890 | 218,746 | 229,869 | 212,393 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 532,769 | 518,845 | 523,747 | 510,648 |
| 少数股东权益 | 11,685 | 11,984 | - | - |
| 股东权益合计 | 544,454 | 530,829 | 523,747 | 510,648 |
| 负债和股东权益总计 | 6,927,025 | 6,681,841 | 6,710,283 | 6,477,196 |

高迎欣
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
合并及母公司利润表
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 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 9 月 30 日止 9 个月期间 | | 截至 9 月 30 日止 9 个月期间 | |
| | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 |
| 一、营业收入 | | | | |
| 利息收入 | 200,237 | 186,369 | 193,583 | 180,032 |
| 利息支出 | (114,809) | (115,068) | (110,999) | (110,507) |
| 利息净收入 | 85,428 | 71,301 | 82,584 | 69,525 |
| 手续费及佣金收入 | 43,556 | 42,835 | 41,939 | 41,749 |
| 手续费及佣金支出 | (3,704) | (3,352) | (3,479) | (3,026) |
| 手续费及佣金净收入 | 39,852 | 39,483 | 38,460 | 38,723 |
| 投资收益 | 15,848 | 16,559 | 15,935 | 16,465 |
| 其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的收益 | 254 | 657 | 406 | 647 |
| 其他收益 | 286 | 104 | 114 | 63 |
| 公允价值变动(损失)/收益 | (1,969) | 38 | (1,948) | 125 |
| 汇兑收益 | 1,028 | 2,324 | 1,033 | 2,318 |
| 其他业务收入 | 2,848 | 3,319 | 499 | 496 |
| 营业收入合计 | 143,321 | 133,128 | 136,677 | 127,715 |
| 二、营业支出 | | | | |
| 税金及附加 | (1,533) | (1,264) | (1,435) | (1,160) |
| 业务及管理费 | (33,129) | (31,558) | (32,073) | (30,414) |
| 信用减值损失 | (62,465) | (43,136) | (60,676) | (42,498) |
| 其他资产减值损失 | (1,130) | (123) | (1,108) | (122) |
| 其他业务成本 | (1,961) | (1,803) | (90) | (33) |
| 营业支出合计 | (100,218) | (77,884) | (95,382) | (74,227) |
| 三、营业利润 | 43,103 | 55,244 | 41,295 | 53,488 |
| 加：营业外收入 | 47 | 39 | 44 | 38 |
| 减：营业外支出 | (360) | (121) | (353) | (111) |
| 四、利润总额 | 42,790 | 55,162 | 40,986 | 53,415 |
| 减：所得税费用 | (4,897) | (9,052) | (4,495) | (8,635) |
| 五、净利润 | 37,893 | 46,110 | 36,491 | 44,780 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 37,329 | 45,529 | 36,491 | 44,780 |
| 归属于少数股东损益 | 564 | 581 | - | - |

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司利润表（续）
截至 2020 年 9 月 30 日止 9 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 9 月 30 日止 9 个月期间 | | 截至 9 月 30 日止 9 个月期间 | |
| | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | (4,409) | 1,126 | (4,377) | 873 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | (4,401) | 1,012 | (4,377) | 873 |
| 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 | 9 | 24 | - | - |
| 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 | (4,704) | 144 | (4,733) | 211 |
| 信用损失准备 | 425 | 752 | 420 | 728 |
| 现金流量套期有效部分 | (2) | (48) | (2) | (48) |
| 外币财务报表折算差额 | (129) | 140 | (62) | (18) |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | (8) | 114 | - | - |
| 七、综合收益总额 | 33,484 | 47,236 | 32,114 | 45,653 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 32,928 | 46,541 | 32,114 | 45,653 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 556 | 695 | - | - |
| 八、每股收益（金额单位为人民币元） | | | | |
| 基本每股收益 | 0.79 | 1.04 | | |
| 稀释每股收益 | 0.79 | 1.04 | | |

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2020 年 7-9 月 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 | |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 7-9 月 3 个月期间 | | 7-9 月 3 个月期间 | |
| | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 |
| 一、营业收入 | | | | |
| 利息收入 | 66,563 | 63,501 | 64,259 | 61,280 |
| 利息支出 | (36,291) | (37,723) | (35,024) | (36,175) |
| 利息净收入 | 30,272 | 25,778 | 29,235 | 25,105 |
| 手续费及佣金收入 | 12,894 | 13,400 | 12,352 | 13,002 |
| 手续费及佣金支出 | (1,468) | (1,199) | (1,352) | (1,099) |
| 手续费及佣金净收入 | 11,426 | 12,201 | 11,000 | 11,903 |
| 投资收益 | 2,230 | 7,994 | 2,285 | 7,949 |
| 其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 61 | 293 | 127 | 283 |
| 其他收益 | 53 | 31 | 45 | 27 |
| 公允价值变动损失 | (298) | (2,929) | (340) | (2,909) |
| 汇兑收益 | 553 | 612 | 544 | 595 |
| 其他业务收入 | 977 | 1,185 | 162 | 136 |
| 营业收入合计 | 45,213 | 44,872 | 42,931 | 42,806 |
| 二、营业支出 | | | | |
| 税金及附加 | (528) | (429) | (500) | (366) |
| 业务及管理费 | (13,475) | (13,169) | (13,115) | (12,748) |
| 信用减值损失 | (19,451) | (13,823) | (18,955) | (13,580) |
| 其他资产减值损失 | (1,127) | - | (1,105) | - |
| 其他业务成本 | (724) | (666) | (83) | (8) |
| 营业支出合计 | (35,305) | (28,087) | (33,758) | (26,702) |
| 三、营业利润 | 9,908 | 16,785 | 9,173 | 16,104 |
| 加:营业外收入 | 9 | 15 | 8 | 15 |
| 减:营业外支出 | (210) | (61) | (207) | (59) |
| 四、利润总额 | 9,707 | 16,739 | 8,974 | 16,060 |
| 减:所得税费用 | (594) | (2,597) | (437) | (2,446) |
| 五、净利润 | 9,113 | 14,142 | 8,537 | 13,614 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 8,876 | 13,906 | 8,537 | 13,614 |
| 归属于少数股东损益 | 237 | 236 | - | - |

中国民生银行股份有限公司
合并及母公司利润表（续）
2020 年 7-9 月 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 | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 7-9 月 3 个月期间 | | 7-9 月 3 个月期间 | |
| | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | (2,640) | 289 | (2,718) | 228 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | (2,650) | 243 | (2,718) | 228 |
| 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 | 34 | 38 | - | - |
| 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 | (2,626) | (269) | (2,796) | (97) |
| 信用损失准备 | 116 | 335 | 128 | 332 |
| 现金流量套期有效部分 | (1) | (31) | (1) | (31) |
| 外币财务报表折算差额 | (173) | 170 | (49) | 24 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | 10 | 46 | - | - |
| 七、综合收益总额 | 6,473 | 14,431 | 5,819 | 13,842 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 6,226 | 14,149 | 5,819 | 13,842 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 247 | 282 | - | - |
| 八、每股收益（金额单位为人民币元） | | | | |
| 基本每股收益 | 0.18 | 0.32 | | |
| 稀释每股收益 | 0.18 | 0.32 | | |

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 2020 年 9 月 30 日止 9 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 9 月 30 日止 9 个月期间 | | 截至 9 月 30 日止 9 个月期间 | |
| | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 吸收存款和同业及其他金融机构 | | | | |
| 存放款项净增加额 | 108,871 | 221,676 | 106,864 | 220,069 |
| 存放中央银行和同业及其他金融 | | | | |
| 机构款项净减少额 | - | 14,122 | - | 11,596 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 201,599 | 179,394 | 194,214 | 172,802 |
| 向中央银行借款净增加额 | 75,069 | - | 74,600 | - |
| 拆出资金净减少额 | - | 31,931 | - | 31,217 |
| 买入返售金融资产净减少额 | 60,419 | 17,856 | 56,701 | 17,889 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | - | 79,070 | - | 74,380 |
| 收到其他与经营活动有关的现金净额 | 24,611 | 16,688 | 19,423 | 10,920 |
| 经营活动现金流入小计 | 470,569 | 560,737 | 451,802 | 538,873 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (374,312) | (287,462) | (374,239) | (285,259) |
| 存放中央银行和同业及其他金融 | | | | |
| 机构款项净增加额 | (4,274) | - | (6,783) | - |
| 拆入资金净减少额 | (7,556) | (56,137) | (10,119) | (56,906) |
| 向中央银行借款净减少额 | - | (151,983) | - | (151,937) |
| 拆出资金净增加额 | (7,132) | - | (4,359) | - |
| 卖出回购金融资产净减少额 | (8,733) | - | (14,400) | - |
| 为交易目的而持有的金融资产 | | | | |
| 净增加额 | (5,113) | (31,239) | (1,585) | (29,112) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (94,471) | (95,374) | (90,726) | (90,481) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (19,812) | (19,393) | (19,019) | (18,609) |
| 支付的各项税费 | (26,240) | (14,512) | (25,405) | (13,724) |
| 支付其他与经营活动有关的现金净额 | (17,430) | (24,293) | (7,223) | (18,412) |
| 经营活动现金流出小计 | (565,073) | (680,393) | (553,858) | (664,440) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (94,504) | (119,656) | (102,056) | (125,567) |

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 2020 年 9 月 30 日止 9 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 9 月 30 日止 9 个月期间 | | 截至 9 月 30 日止 9 个月期间 | |
| | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 993,128 | 973,429 | 974,455 | 964,325 |
| 取得投资收益收到的现金 | 59,034 | 60,353 | 58,338 | 59,680 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金 | 459 | 425 | 405 | 32 |
| 投资活动现金流入小计 | 1,052,621 | 1,034,207 | 1,033,198 | 1,024,037 |
| 投资支付的现金 | (985,256) | (1,029,614) | (965,563) | (1,018,278) |
| 投资子公司或其他营业单位 支付的现金 | (702) | (3) | (702) | (238) |
| 购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金 | (6,454) | (6,073) | (1,708) | (1,913) |
| 投资活动现金流出小计 | (992,412) | (1,035,690) | (967,973) | (1,020,429) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 60,209 | (1,483) | 65,225 | 3,608 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 发行其他权益工具收到的现金 | - | 40,000 | - | 40,000 |
| 子公司吸收少数股东投资 收到的现金 | - | 20 | - | - |
| 发行债券收到的现金 | 668,744 | 693,280 | 668,744 | 693,280 |
| 筹资活动现金流入小计 | 668,744 | 733,300 | 668,744 | 733,280 |
| 偿还债务支付的现金 | (637,430) | (623,453) | (636,430) | (623,453) |
| 分配股利、利润或偿付应付债券 利息支付的现金 | (24,520) | (21,419) | (24,216) | (21,118) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (2,815) | (2,101) | (2,611) | (2,032) |
| 筹资活动现金流出小计 | (664,765) | (646,973) | (663,257) | (646,603) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 3,979 | 86,327 | 5,487 | 86,677 |

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 2020 年 9 月 30 日止 9 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 9 月 30 日止 9 个月期间 | | 截至 9 月 30 日止 9 个月期间 | |
| | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 | 2020 年 未经审计 | 2019 年 未经审计 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (1,379) | 1,568 | (1,303) | 1,509 |
| 五、现金及现金等价物变动净额 | (31,695) | (33,244) | (32,647) | (33,773) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 144,650 | 138,026 | 135,445 | 125,067 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 112,955 | 104,782 | 102,798 | 91,294 |

4.2 2020 年起首次执行新收入准则、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 2020 年起首次执行新收入准则、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