

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.....	10
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 本季度报告于 2020 年 4 月 29 日由本公司第七届董事会第二十一次会议审议通过。本次会议以通讯方式召开，表决截止日期为 2020 年 4 月 29 日，会议通知、会议文件于 2020 年 4 月 15 日以电子邮件发出。向董事会发出表决票 14 份，收回 14 份。
- 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3月31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	6,961,952	6,681,841	4.19
归属于母公司股东权益总额	537,380	518,845	3.57
归属于母公司普通股股东权益 总额	467,520	448,985	4.13
归属于母公司普通股股东的每 股净资产(人民币元)	10.68	10.26	4.09

(单位：人民币百万元)

项目	本报告期 2020年1-3月	上年同期 2019年1-3月	本报告期比上年同 期增减(%)
营业收入	49,333	43,859	12.48
利息净收入	26,924	22,022	22.26
归属于母公司股东的净利润	16,650	15,792	5.43
归属于母公司股东的扣除非经 常性损益的净利润	16,710	15,770	5.96
基本每股收益(人民币元)	0.38	0.36	5.56
稀释每股收益(人民币元)	0.38	0.36	5.56
加权平均净资产收益率(%) (年化)	14.53	15.09	减少 0.56 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)	14.58	15.07	减少 0.49 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	132,501	78,521	68.75
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	3.03	1.79	69.27

非经常性损益项目如下：

(单位：人民币百万元)

项目	本报告期 2020年1-3月
政府补助	25
捐赠支出	-57
其他非经常性损益净额	-29
非经常性损益所得税的影响额	7
非经常性损益税后影响净额	-54
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	-60
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 2020年3月31日	上年度末 2019年12月31日
负债总额	6,413,312	6,151,012
吸收存款总额	3,759,851	3,604,088
其中：公司存款	2,968,066	2,878,931
个人存款	779,768	718,363
汇出及应解汇款	6,947	2,348
发行存款证	5,070	4,446
贷款和垫款总额	3,698,733	3,487,601
其中：公司贷款和垫款	2,259,871	2,074,677
个人贷款和垫款	1,438,862	1,412,924
不良贷款余额	57,488	54,434
贷款减值准备	89,617	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3月31日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	473,857	450,764
一级资本净额	544,650	520,611
总资本净额	692,513	664,340
核心一级资本充足率(%)	8.96	8.89
一级资本充足率(%)	10.30	10.27
资本充足率(%)	13.10	13.10

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2019年末，一级资本净额增加186.91亿元，调整后的表内外资产余额增加3,382.03亿元，杠杆率水平降低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	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
杠杆率(%)	6.81	6.87	6.90	6.61
一级资本净额	544,650	525,959	498,714	484,044
调整后的表内外资产余额	7,996,624	7,658,421	7,224,493	7,322,551

## 2.4 经营情况讨论与分析

报告期内，本公司深入贯彻党中央、国务院和监管机构的决策部署，积极推进新冠肺炎疫情防控期间金融服务工作，全面支持受疫情影响企业复工复产，全力帮扶遇困小微企业、个体工商户，提升普惠金融综合服务，加快布局绿色金融，提高线上服务效率；积极组织向疫情严重地区捐赠资金和物资，切实履行社会责任。同时，本公司持续推进改革转型工作，坚守“做民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”三大战略定位，按照年初确定的“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，业务规模稳步增长，盈利能力持续提升，资产质量保持稳定，各项业务经营稳健发展。

### 一、盈利能力持续提升，经营效益稳步增长

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润 166.50 亿元，同比增长 8.58 亿元，增幅 5.43%；年化平均总资产收益率 0.99%，同比下降 0.06 个百分点；归属于母公司普通股股东的年化加权平均净资产收益率 14.53%，同比下降 0.56 个百分点；基本每股收益 0.38 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每股净资产 10.68 元，比上年

末增长 0.42 元。

报告期内，本集团实现营业收入 493.33 亿元，同比增长 54.74 亿元，增幅 12.48%，成本收入比 18.90%，同比下降 2.39 个百分点。

## 二、业务规模平稳增长，重点业务发展态势良好

**在业务规模方面。**截至报告期末，本集团资产总额 69,619.52 亿元，比上年末增长 2,801.11 亿元，增幅 4.19%，其中发放贷款和垫款总额 36,987.33 亿元，比上年末增长 2,111.32 亿元，增幅 6.05%；吸收存款总额 37,598.51 亿元，比上年末增长 1,557.63 亿元，增幅 4.32%，其中个人存款总额 7,797.68 亿元，比上年末增长 614.05 亿元，增幅 8.55%。

**在重点业务方面。**一是**坚持民营企业战略**。本公司不断夯实战略民企服务团队、配套机制、账户规划系统建设，**加大对民企战略客户的支持**。截至报告期末，战略民企客户 758 户，比上年末增长 16.62%；存款日均 4,316.16 亿元，比上年增长 19.94%；贷款总额 5,049.37 亿元，比上年末增长 15.69%。**加快提升中小客群落地成效**，持续深入推进“中小企业民生工程”。截至报告期末，中小企业客户数 20.82 万户，比上年末增长 1.39 万户；存款总额 7,925.47 亿元，比上年末增长 12.83%；中小企业一般性存款日均 5,383.53 亿元，比上年增长 8.36%。**坚定普惠金融战略**，加大小微业务“一户一策”差异化服务，构建企业家客群专属服务方案。截至报告期末，小微贷款总额 4,534.68 亿元，比上年末增长 89.08 亿元。

二是**深化科技金融战略**。本公司根据科技金融战略发展规划部署，扎实推进稳步落地，以分布式核心建设为主线，以数据驱动和新技术应用为手段，瞄准 5G 等创新技术，聚焦民营企业战略、零售客群经营、同业客群生态推动业务模式的转型升级，丰富优化“零接触式服务”线上化体系，建立实时战“疫”数字 AI 决策支持体系，拓展“线上+线下”、“金融+非金融”的服务合作场景，全面完善数字风险管理体系，创新实践手机银行 5G 版，持续升级分布式核心，基础架构整体云化，重点保障疫情期间全行业务连续性。截至报告期末，零售线上平台客户数 7,224 万户，比上年末增长 183 万户；对公线上平台用户数 237 万户，比上年末增长 6 万户；直销银行客户累计 3,063 万户，管理金融资产 1,033 亿元；报告期内移动支付交易量 2,240 万笔，同比增长 187%。

三是**强化综合服务战略**。本公司聚焦综合经营，加强多元化协同联动，不断完善交叉销售体系，加速推进战略民企以及代发工资、信用卡业务、企业家客群、代客业务、托管业务等重点业务交叉销售，拓展交叉营销深度广度；持续深化“业务条线专业运营、产品服务高度聚合、渠道捆绑交叉销售、科技后台集中运行”的母子公司协作发展模式，助力全行综合化经营。报告期内，附属公司共实现营业收入 19.65 亿元，同比增长 19.82%。

### 三、风险管控力度不断增强，资产质量总体稳定

报告期内，本集团持续强化资产质量控制，拓展清收处置手段，针对疫情防控的影响，全面梳理排查并确定风险预案，确保资产质量保持稳定。截至报告期末，本集团不良贷款率1.55%，比上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率和贷款拨备率分别为155.89%和2.42%，与上年末基本持平。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。

#### 2.5 截止报告期末的普通股股东总数、前十名普通股股东、前十名普通股流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		379,626				
前十名普通股股东持股情况						
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	8,276,625,162	18.90%	-	未知	-	其他
安邦人寿保险股份有限公司－保守型投资组合	4,508,984,567	10.30%	-	无	-	未知
安邦人寿保险股份有限公司－稳健型投资组合	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	1,863,333,321	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	1,215,209,488	境内非国有法人
前十名无限售条件普通股股东持股情况						
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	8,276,625,162	境外上市外 资股	8,276,625,162
安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合	4,508,984,567	人民币普通 股	4,508,984,567
安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	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、安邦人寿保险股份有限公司已更名为“大家人寿保险股份有限公司”，其持股账户尚需在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理更名手续。

## 2.6 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22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3月31日的在册境内优先股股东情况）：

单位：股

境内优先股股东总数（户）		21				
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—中信理财之乐赢系列	10,000,000	5.00%	境内优先股	无	--	其他
太平资管—工商银行—太平资产稳赢21号资管产品	10,000,000	5.00%	境内优先股	无	-	其他

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；“太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001沪”、“太平资管—工商银行—太平资产稳赢21号资管产品”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 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)

项目	2020年 3月31日	2019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	69,575	53,180	30.83	存放同业业务规模的增长
买入返售金融资产	45,947	65,799	-30.17	买入返售债券规模的下降
其他综合收益	4,108	2,227	84.46	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
项目	2020年 1-3月	2019年 1-3月	与上年同期 相比增减幅 度(%)	主要原因
投资收益	11,474	4,772	2.60	债券买卖价差、贵金属业 务以及公允价值变动的影 响
公允价值变动(损失)/收 益	-5,010	1,173		
汇兑收益	529	871		
信用减值损失	18,750	14,237	31.70	贷款减值损失的增加
其他资产减值损失	3	118	-97.46	抵债资产减值损失的影响
营业外支出	101	16	531.25	捐赠支出的增加

#### 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	2020年4月29日

