

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

2017 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.....	10

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 2017 年 10 月 30 日由本公司第七届董事会第六次会议审议通过。本次会议以通讯方式召开，表决截止日期为 2017 年 10 月 30 日，会议通知、会议文件及补充会议通知、会议文件分别于 2017 年 10 月 16 日及 10 月 26 日以电子邮件方式发出。向董事发出表决票 15 份，收回 15 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（会计主管人员）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 2017 年 9 月 30 日	上年度末 2016 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度末增减（%）
资产总额	5,712,525	5,895,877	-3.11
归属于母公司股东权益总额	370,748	342,590	8.22
归属于母公司普通股股东权益总额	360,856	332,698	8.46
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元）	9.89	9.12	8.44

(单位：人民币百万元)

项目	本报告期 2017 年 7-9 月	本报告期 比上年同期 增减 (%)	年初至报告期末 2017 年 1-9 月	年初至报告 期末比上年 同期增减 (%)
营业收入	35,406	-7.87	105,941	-8.97
归属于母公司股东的净利润	12,155	1.80	40,243	2.76
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,252	2.13	40,181	2.39
基本每股收益 (人民币元)	0.33	3.13	1.10	2.80
稀释每股收益 (人民币元)	0.33	3.13	1.10	2.80
加权平均净资产收益率 (%) (年化)	13.57	减少 1.20 个 百分点	15.36	减少 1.22 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)	13.68	减少 1.16 个 百分点	15.34	减少 1.28 个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-367,752	本期为负

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 2017 年 1-9 月
营业外收入	455
其中：税款返还	238
其他营业外收入	217
营业外支出	216
其中：捐赠支出	144
其他营业外支出	72
营业外收支净额	239
减：以上各项对所得税的影响额	110
非经常性损益税后影响净额	129
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	62
影响少数股东净利润的非经常性损益	67

2.2 补充财务数据

(单位：人民币百万元)

项目	本报告期末 2017年9月30日	上年度末 2016年12月31日
负债总额	5,331,251	5,543,850
吸收存款	2,936,748	3,082,242
其中：公司存款	2,409,105	2,522,232
个人存款	508,807	540,548
汇出及应解汇款	2,522	6,670
发行存款证	16,314	12,792
贷款和垫款总额	2,780,722	2,461,586
其中：公司贷款和垫款	1,703,407	1,560,664
个人贷款和垫款	1,077,315	900,922
不良贷款余额	47,060	41,435
贷款减值准备	73,072	64,394

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	2017年9月30日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	367,131	348,027
一级资本净额	377,875	357,902
总资本净额	491,064	466,902
核心一级资本充足率（%）	8.85	8.86
一级资本充足率（%）	9.11	9.11
资本充足率（%）	11.84	11.89

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6月末，一级资本净额增加67.41亿元，调整后的表内外资产余额减少1,308.33亿元，杠杆率水平提高0.22个百分点。本集团杠杆率情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2017年 9月30日	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日
杠杆率（%）	5.91	5.69	5.40	5.19
一级资本净额	377,875	371,134	363,397	349,263
调整后的表内外资产余额	6,389,647	6,520,480	6,728,790	6,735,442

2.4 经营情况讨论与分析

本公司积极应对外部经营环境和监管政策的调整变化，深入贯彻落实中央经济工作会议精神，持续深化经营体制改革，加大“凤凰计划”项目落地实施力度，加快业务结构优化调整步伐，进一步强化全面风险管理，资产质量基本稳定，盈利能力不断提升，各项业务保持稳健发展的态势。

（一）经营效益持续增长，股东回报保持稳定

2017年前三季度，本集团实现归属于母公司股东的净利润402.43亿元，同比增长10.80亿元，增幅2.76%，盈利水平持续增长；加权平均净资产收益率和平均总资产收益率分别为15.36%和0.94%，同比分别下降1.22和0.11个百分点；基本每股收益1.10元，同比增长0.03元；归属于母公司普通股股东的每股净资产9.89元，比上年末增长0.77元，股东回报水平保持稳定。

（二）收入结构不断优化，持续推进降本增效

2017年前三季度，本集团实现营业收入1,059.41亿元，其中实现非利息净收入429.68亿元，非利息净收入占比40.56%，同比提升1.47个百分点，收入结构持续优化。

持续推进降本增效。本公司不断加快“凤凰计划-成本效率项目”的落地实施，在社区网点产能提高、固定资产盘活、运营客服转型以及科技运维和人力资本提升等方面采取一系列降本增效举措。2017年前三季度，本集团成本收入比28.28%，业务及管理费列支299.64亿元，同比降低3.57%。

（三）积极调整经营策略，业务结构持续优化

2017年前三季度，本公司主动调整经营策略，适度收缩业务规模，持续优化业务结构，加快战略业务转型，取得明显成效。

一是资产负债结构持续优化。截至报告期末，本集团总资产规模57,125.25亿元，比上年末下降1,833.52亿元，降幅3.11%。其中，发放贷款和垫款总额27,807.22亿元，比上年末增长3,191.36亿元，增幅12.96%，发放贷款和垫款总额占总资产的比重达到48.68%，比上年末提升6.93个百分点；负债总额53,312.51亿元，其中吸收存款总额29,367.48亿元，活期存款余额占比43.95%，比上年末提升1.49个百分点。

二是业务结构调整成效明显。2017年前三季度，在公司业务方面，持续做强投资银行和交易银行业务，大力推动供应链金融模式创新，不断夯实客户基础，本公司境内有余额对公存款客户达95.49万户，对公贷款余额（含贴现）16,983.18亿元，对公存款余额23,896.50亿元。在零售业务方面，加强信用卡与个人金融、小微金融的业务协同，推进私人银行业务转型，持续做大零售业务，不断提升零售业务收入贡献，个人非零客户3,366.30万户，管理个人客户金融资产14,142.10亿元，比上年末增长1,521.97亿元，实现零售业务净收入371.95亿元，在本公司营业收入中占比36.88%，同比提升3.40个百分点。在金融市场业务方面，抓住金融市场发展机遇，加强同业战略合作平台建设，截至报告期末，本公司交易及银行账户投资净额19,537.78亿元，同业资产规模达到2,512.47亿元，同业负债规模达到13,499.31亿元，资产托管规模余额69,881.35亿元。在网络金融业务方面，快速做大直销银行客户数、金融资产规模，加大网络支付市场布局力度，不断加快渠道支付结算产品创新，手机银行交易笔数3.51亿笔，交易金额7.22万亿元；个人网银交易笔数15.60亿笔，交易金额8.06万亿元；直销银行客户836.10万户，如意宝申购总额18,724.50亿元。在综合化经营方面，持续完善综合化、多元化和国际化的经营体系，发挥海外平台境内外联动作用，资产规模和效益持续提升，香港分行资产规模1,721.39亿港元，实现净利润10.37亿港元；民银国际资产规模116.08亿元，实现净利润1.39亿元，同比增长2.63亿元。

（四）资产质量基本稳定，风险抵御能力有所提升

2017年前三季度，本集团持续加强全面风险管理体系建设，优化调整信贷资产结构，不断强化风险排查和风险预警工作，进一步加大不良贷款清收处置和化解力度，确保资产质量保持基本稳定。

截至报告期末，本集团不良贷款余额470.60亿元，不良贷款率1.69%，与6月末持平；拨备覆盖率155.27%，比6月末上升1.94个百分点；贷款拨备率2.63%，比6月末上升0.05个百分点。

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

单位：股

股东总数（户）				58,946		
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	6,899,065,890	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	-	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	1,820,370,063	4.99	-	无	-	境内非国有法人
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	-	境内非国有法人
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	-	境内非国有法人
新希望六和投资有限公司	1,523,606,135	4.18	-	质押	87,402,000	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	1,149,732,989	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
东方集团股份有限公司	1,066,764,269	2.92	-	质押	1,066,756,240	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	6,899,065,890	境外上市外资股	6,899,065,890			
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	1,820,370,063	人民币普通股	1,820,370,063			
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
中国船东互保协会	1,086,917,406	人民币普通股	1,086,917,406
东方集团股份有限公司	1,066,764,269	人民币普通股	1,066,764,269
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。		

注：

- 1、H 股股东持股情况是根据 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 2017 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。

2.6 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

(单位：人民币百万元)

项目	2017 年 9 月 30 日	2016 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	62,000	188,414	-67.09	存放同业业务规模下降
衍生金融资产	16,030	7,843	104.39	衍生金融工具公允价值变动影响
衍生金融负债	18,358	10,277	78.63	
买入返售金融资产	46,296	90,546	-48.87	买入返售票据及债券规模下降
长期股权投资	17	25	-32.00	子公司对外投资减少
拆入资金	190,588	100,397	89.83	同业拆入业务规模增长
其他综合收益	-3,346	-2,142	两期为负	可供出售金融资产公允价值变动影响
项目	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月	与上年同期相比 增减幅度 (%)	主要原因
利息支出	107,163	78,527	36.47	付息负债规模的增长和同业负债成本率的上升
手续费及佣金支出	4,691	2,778	68.86	结算业务手续费及服务佣金增长
投资收益	2,677	6,764	-60.42	市场汇率波动引起的贵金属和衍生交易公允价值变动
公允价值变动损失	-1,403	-2,203	两期为负	
汇兑收益/(损失)	2,710	-1,829	上期为负	
税金及附加	1,102	3,794	-70.95	“营改增”价税分离的影响
其他业务成本	1,305	862	51.39	子公司经营租赁业务成本的增长
营业外支出	216	430	-49.77	捐赠支出减少

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	2017 年 10 月 30 日