

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國民生銀行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：01988)

(美元優先股股份代號：04609)

海外監管公告

本公告乃中國民生銀行股份有限公司(「本公司」)根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)條、第13.10B條，及香港法例第571章《證券及期貨條例》第XIVA部項下內幕消息條文作出。

茲載列本公司在上海證券交易所網站及中國報章刊登之《中國民生銀行股份有限公司2021年第一季度報告》，僅供參閱。

承董事會命
中國民生銀行股份有限公司
董事長
高迎欣

中國，北京
2021年4月29日

於本公告日期，本公司執行董事為高迎欣先生、鄭萬春先生及袁桂軍先生；非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、史玉柱先生、吳迪先生、宋春風先生及楊曉靈先生；獨立非執行董事為劉紀鵬先生、李漢成先生、解植春先生、彭雪峰先生、劉寧宇先生及曲新久先生。

中國民生銀行股份有限公司
2021年第一季度報告

目錄

| | |
|---------------|----|
| 一、重要提示..... | 4 |
| 二、公司基本情況..... | 5 |
| 三、重要事項..... | 18 |
| 四、附錄..... | 20 |

一、重要提示

- 1.1 公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 公司全體董事出席董事會審議季度報告。本季度報告於2021年4月29日由本公司第八屆董事會第八次會議審議通過。本次會議以通訊方式召開，表決截止日期為2021年4月29日，會議通知、會議文件於2021年4月15日以電子郵件發出。向董事會發出表決票16份，收回16份。
- 1.3 公司董事長高迎欣、行長鄭萬春、主管會計工作負責人和會計機構負責人(代)李彬，保證季度報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 1.4 本公司第一季度報告所載財務數據及指標按照中國會計準則編製，未經審計。除特別說明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

二、公司基本情況

2.1 主要財務數據

| | 本報告期末 2021年 3月31日 | 上年度末 2020年 12月31日 | 本報告期末 比上年度末 |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
| 規模指標(人民幣百萬元) | | | 增減(%) |
| 資產總額 | 7,062,721 | 6,950,233 | 1.62 |
| 發放貸款和墊款總額 | 4,012,773 | 3,853,931 | 4.12 |
| 其中：公司貸款和墊款 | 2,355,591 | 2,244,856 | 4.93 |
| 個人貸款和墊款 | 1,657,182 | 1,609,075 | 2.99 |
| 不良貸款總額 | 72,106 | 70,049 | 2.94 |
| 貸款減值準備 | 101,750 | 97,637 | 4.21 |
| 負債總額 | 6,505,967 | 6,408,985 | 1.51 |
| 吸收存款總額 | 3,709,011 | 3,728,174 | -0.51 |
| 其中：公司存款 | 2,896,136 | 2,961,617 | -2.21 |
| 個人存款 | 807,175 | 758,712 | 6.39 |
| 其他存款 | 5,700 | 7,845 | -27.34 |
| 歸屬於本行股東權益總額 | 545,165 | 529,537 | 2.95 |
| 歸屬於本行普通股股東權益總額 | 475,305 | 459,677 | 3.40 |
| 歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元) | 10.86 | 10.50 | 3.43 |
| 資產質量指標(%) | | | 變動百分點 |
| 不良貸款率 | 1.80 | 1.82 | -0.02 |
| 撥備覆蓋率 | 141.11 | 139.38 | 1.73 |
| 貸款撥備率 | 2.54 | 2.53 | 0.01 |

| | 本報告期 2021年1-3月 | 上年同期 2020年1-3月 | 本報告期 比上年同期 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 經營業績(人民幣百萬元) | | | 增減(%) |
| 營業收入 | 43,072 | 49,333 | -12.69 |
| 利息淨收入 | 33,889 | 33,638 | 0.75 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 14,747 | 16,650 | -11.43 |
| 歸屬於本行股東的扣除非經常性 損益的淨利潤 | 14,757 | 16,710 | -11.69 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 61,197 | 132,501 | -53.81 |
| 每股計(人民幣元) | | | |
| 基本每股收益 | 0.34 | 0.38 | -10.53 |
| 稀釋每股收益 | 0.34 | 0.38 | -10.53 |
| 每股經營活動產生的 現金流量淨額 | 1.40 | 3.03 | -53.80 |
| 盈利能力指標(%) | | | 變動百分點 |
| 平均總資產收益率(年化) | 0.83 | 0.99 | -0.16 |
| 加權平均淨資產收益率(年化) | 12.62 | 14.53 | -1.91 |
| 扣除非經常性損益後加權 平均淨資產收益率(年化) | 12.63 | 14.58 | -1.95 |
| 成本收入比 | 21.78 | 18.90 | 2.88 |
| 淨利差(年化) | 2.02 | 2.20 | -0.18 |
| 淨息差(年化) | 2.10 | 2.19 | -0.09 |

註： 1、根據《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)規定，本集團自2020年度起對信用卡分期收入進行了重分類，由手續費及佣金收入重分類至利息收入，相關財務指標比較期數據已重述。

2、平均總資產收益率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。

3、每股收益和加權平均淨資產收益率根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)等規定計算。

4、成本收入比=業務及管理費／營業收入。

5、淨利差=生息資產平均收益率－付息負債平均成本率。

6、淨息差=利息淨收入／生息資產平均餘額。

- 7、 發放貸款和墊款總額、吸收存款總額及其構成均不含應計利息。
- 8、 貸款減值準備包含以攤餘成本計量的貸款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
- 9、 其他存款包含發行存款證、匯出及應解匯款。
- 10、 不良貸款率=不良貸款總額／發放貸款和墊款總額。
- 11、 撥備覆蓋率和貸款撥備率按照中國銀保監會《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)的規定執行。本報告期末，本集團及本行適用的撥備覆蓋率和貸款撥備率的監管標準為130%和1.8%。撥備覆蓋率=貸款減值準備／不良貸款總額；貸款撥備率=貸款減值準備／發放貸款和墊款總額。

2.2 非經常性損益

| 項目(人民幣百萬元) | 2021年 1-3月 | 2020年 1-3月 |
|---------------------|---------------|---------------|
| 政府補助 | 11 | 25 |
| 捐贈支出 | - | -57 |
| 非流動資產處置損益淨額 | -5 | - |
| 其他非經常性損益淨額 | -15 | -29 |
| 非經常性損益所得稅的影響額 | 1 | 7 |
| 非經常性損益稅後影響淨額 | -8 | -54 |
| 其中：影響本行股東淨利潤的非經常性損益 | -10 | -60 |
| 影響少數股東損益的非經常性損益 | 2 | 6 |

註： 根據《公開發行證券的公司信息披露解釋性公告第1號－非經常性損益(2008年修訂)》的規定計算。

2.3 截止報告期末的股東總數、前十名股東、前十名流通股東（或無限售條件股東）持股情況表

單位：股

股東總數(戶)

424,790

前十名股東持股情況

| 股東名稱(全稱) | 期末持股 | | 持有 | 質押或凍結情況 | | 股東性質 |
|-------------------------|---------------|-------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 數量 | 比例(%) | 有限售條件 股份數量 | 股份狀態 | 數量 | |
| 香港中央結算(代理人) 有限公司 | 8,284,348,913 | 18.92 | - | 未知 | - | 其他 |
| 大家人壽保險股份 有限公司－萬能產品 | 4,508,984,567 | 10.30 | - | 無 | - | 其他 |
| 大家人壽保險股份 有限公司－傳統產品 | 2,843,300,122 | 6.49 | - | 無 | - | 其他 |
| 中國泛海控股集團有限公司 | 2,019,182,618 | 4.61 | - | 質押 | 2,015,582,618 | 境內非國有法人 |
| 同方國信投資控股有限公司 | 1,888,530,701 | 4.31 | - | 質押 | 1,865,422,321 | 境內非國有法人 |
| 新希望六和投資有限公司 | 1,828,327,362 | 4.18 | - | 無 | - | 境內非國有法人 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 1,379,679,587 | 3.15 | - | 質押 | 1,379,678,400 | 境內非國有法人 |
| 華夏人壽保險股份 有限公司－萬能保險產品 | 1,375,763,341 | 3.14 | - | 無 | - | 境內非國有法人 |
| 中國船東互保協會 | 1,324,284,453 | 3.02 | - | 無 | - | 境內非國有法人 |
| 東方集團股份有限公司 | 1,280,117,123 | 2.92 | - | 質押 | 1,270,709,488 | 境內非國有法人 |

前十名無限售條件股東持股情況

| 股東名稱 | 持有 無限售條件 流通股的數量 | | 股份種類及數量 | |
|--------------------------|-----------------------|---------|---------|---------------|
| | | 種類 | | 數量 |
| 香港中央結算(代理人) 有限公司 | 8,284,348,913 | 境外上市外資股 | | 8,284,348,913 |
| 大家人壽保險股份有限公司 — 萬能產品 | 4,508,984,567 | 人民幣普通股 | | 4,508,984,567 |
| 大家人壽保險股份有限公司 — 傳統產品 | 2,843,300,122 | 人民幣普通股 | | 2,843,300,122 |
| 中國泛海控股集團有限公司 | 2,019,182,618 | 人民幣普通股 | | 2,019,182,618 |
| 同方國信投資控股有限公司 | 1,888,530,701 | 人民幣普通股 | | 1,888,530,701 |
| 新希望六和投資有限公司 | 1,828,327,362 | 人民幣普通股 | | 1,828,327,362 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 1,379,679,587 | 人民幣普通股 | | 1,379,679,587 |
| 華夏人壽保險股份有限公司 — 萬能保險產品 | 1,375,763,341 | 人民幣普通股 | | 1,375,763,341 |
| 中國船東互保協會 | 1,324,284,453 | 人民幣普通股 | | 1,324,284,453 |
| 東方集團股份有限公司 | 1,280,117,123 | 人民幣普通股 | | 1,280,117,123 |

上述股東關聯關係或一致行動的說明 東方集團股份有限公司與華夏人壽保險股份有限公司簽署一致行動協議。除上述外，本公司未知其他上述股東之間關聯關係。

表決權恢復的優先股股東及
持股數量的說明 無

註： 1、 H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計；

2、 香港中央結算(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，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本公司H股股份合計數。

3、 2021年4月29日，東方集團股份有限公司與華夏人壽保險股份有限公司簽署一致行動協議《解除協議》，解除在本公司的一致行動關係。

2.4 截止報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東、前十名優先股無限售條件股東持股情況表

✓適用 □不適用

截至報告期末，本公司優先股股東（或代持人）數量為24戶。

本公司前10名境內優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示（以下數據來源於2021年3月31日的在冊境內優先股股東情況）：

單位：股

優先股股東總數(戶)

23

前十名優先股股東持股情況

| 股東名稱(全稱) | 期末持股 | | 所持股份類別 | 質押或凍結情況 | | 股東性質 |
|---|------------|-------|--------|---------|----|------|
| | 數量 | 比例(%) | | 股份狀態 | 數量 | |
| 建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」 開放式理財產品單一資金信託 | 20,000,000 | 10.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 博時基金－工商銀行－博時－工行－ 靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃 | 20,000,000 | 10.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 中郵創業基金－華夏銀行－華夏銀行股份 有限公司 | 18,000,000 | 9.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 中金公司－農業銀行－中金公司農銀 瑞馳1號集合資產管理計劃 | 17,780,000 | 8.89 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 中國平安財產保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品 | 14,000,000 | 7.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 中國人壽保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品－005L-CT001滬 | 10,000,000 | 5.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 中國平安財產保險股份有限公司－自有資金 | 10,000,000 | 5.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 太平人壽保險有限公司－傳統－ 普通保險產品－022L-CT001滬 | 10,000,000 | 5.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 華潤深國投信託有限公司－ 華潤信託·薈萃1號單一資金信託 | 10,000,000 | 5.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 國泰君安證券資管－福通·日鑫H14001期 人民幣理財產品－國君資管0638 定向資產管理合同 | 10,000,000 | 5.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |
| 交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德 資管卓遠2號集合資產管理計劃 | 10,000,000 | 5.00 | 境內優先股 | 無 | - | 其他 |

前十名無限售條件優先股股東持股情況

| 股東名稱 | 期末持有 | 股份種類及數量 | |
|---|-----------------|---------|------------|
| | 無限售條件 優先股的數量 | 種類 | 數量 |
| 建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」 開放式理財產品單一資金信託 | 20,000,000 | 其它 | 20,000,000 |
| 博時基金－工商銀行－博時－工行－ 靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃 | 20,000,000 | 其它 | 20,000,000 |
| 中郵創業基金－華夏銀行－華夏銀行股份 有限公司 | 18,000,000 | 其它 | 18,000,000 |
| 中金公司－農業銀行－中金公司農銀瑞馳 1號集合資產管理計劃 | 17,780,000 | 其它 | 17,780,000 |
| 中國平安財產保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品 | 14,000,000 | 其它 | 14,000,000 |
| 中國人壽保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品－005L－CT001滬 | 10,000,000 | 其它 | 10,000,000 |
| 中國平安財產保險股份有限公司－自有資金 | 10,000,000 | 其它 | 10,000,000 |
| 太平人壽保險有限公司－傳統－ 普通保險產品－022L－CT001滬 | 10,000,000 | 其它 | 10,000,000 |
| 華潤深國投信託有限公司－華潤信託•薈萃 1號單一資金信託 | 10,000,000 | 其它 | 10,000,000 |
| 國泰君安證券資管－福通•日鑫H14001期 人民幣理財產品－國君資管0638定向資產 管理合同 | 10,000,000 | 其它 | 10,000,000 |
| 交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德 資管卓遠2號集合資產管理計劃 | 10,000,000 | 其它 | 10,000,000 |
| 前十名優先股股東之間，上述股東與前十名 普通股股東之間存在關聯關係或屬於一致 行動人的說明 | 無 | | |

註： 1、 境內優先股股東持股情況是根據本公司境內優先股股東名冊中所列的信息統計；

2、 根據公開資料，本公司初步判斷「中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品」、「中國平安財產保險股份有限公司－自有資金」存在關聯關係；除此之外，本公司未知上述境內優先股股東之間、以及上述境內優先股股東與前十大普通股股東之間存在關聯關係或屬於一致行動人的情況；

3、 「持股比例」指境內優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

本公司前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示(以下數據來源於2021年3月31日的在冊境外優先股股東情況)：

| 股東名冊 | 股東性質 | 股份類別 | 報告期內 增減 | 持股比例 (%) | 持股總數 | (單位：股) | |
|---|------|-------|------------|-------------|------------|---------------|----------------------|
| | | | | | | 有限售條件 股份數量 | 持有 質押或凍結 的股份數量 |
| The Bank of New York Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | 境外優先股 | - | 100 | 71,950,000 | - | 未知 |

- 註： 1、 境外優先股股東持股情況是根據本公司境外優先股股東名冊中所列的信息統計；
- 2、 由於本次優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息；
- 3、 本公司未知上述境外優先股股東與前十大普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

2.5 資本充足率與槓桿率分析

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「新辦法」)和其他相關監管規定計算資本充足率，資本充足率的計算範圍包括本行以及符合新辦法規定的本行直接或間接投資的金融機構。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率均達到新辦法達標要求。

本集團資本充足率情況如下：

| 項目(人民幣百萬元) | 2021年3月31日 | | 2020年12月31日 | |
|--------------|----------------|----------------|-------------|---------|
| | 本集團 | 本行 | 本集團 | 本行 |
| 核心一級資本淨額 | 477,387 | 447,505 | 461,921 | 437,830 |
| 一級資本淨額 | 547,810 | 517,358 | 532,348 | 507,682 |
| 總資本淨額 | 720,837 | 685,085 | 707,472 | 678,609 |
| 核心一級資本充足率(%) | 8.59 | 8.55 | 8.51 | 8.52 |
| 一級資本充足率(%) | 9.86 | 9.88 | 9.81 | 9.88 |
| 資本充足率(%) | 12.98 | 13.08 | 13.04 | 13.21 |

本報告期末，本集團一級資本淨額比2020年末增加154.62億元，調整後的表內外資產餘額增加689.95億元，槓桿率水平升高0.14個百分點。本集團槓桿率情況如下：

| 項目(人民幣百萬元) | 2021年 | 2020年 | 2020年 | 2020年 |
|-------------|------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 3月31日 | 12月31日 | 9月30日 | 6月30日 |
| 槓桿率(%) | 7.07 | 6.93 | 6.86 | 6.50 |
| 一級資本淨額 | 547,810 | 532,348 | 539,941 | 534,026 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 7,753,201 | 7,684,206 | 7,869,025 | 8,211,267 |

2.6 流動性覆蓋率情況

截至報告期末，根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》，本集團流動性覆蓋率如下：

| 項目(人民幣百萬元) | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 流動性覆蓋率(%) | 130.84 | 128.37 |
| 合格優質流動性資產 | 873,131 | 959,398 |
| 未來30天現金淨流出量 | 667,334 | 747,370 |

2.7 經營情況討論與分析

報告期內，本集團積極應對內外部經營環境變化，深入貫徹新發展理念，深化體制機制改革，按照「拓客戶、求創新、抓重點、調結構、促轉型、控風險、優考核、強協同」的工作部署，堅持以客戶為中心，持續調整業務結構，加快推進數字化轉型，強化全面風險管理，建立業務協同體系，推動業務回歸本源，促進業務經營穩健可持續發展。

2.7.1 淨利潤同比下降，成本結構不斷優化

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤147.47億元，同比減少19.03億元，降幅11.43%；實現營業收入430.72億元，同比減少62.61億元，降幅12.69%，環比增加14.42億元，增幅3.46%；其中利息淨收入338.89億元，同比增加2.51億元，增幅0.75%，環比增加36.76億元，增幅12.17%。營業收入下降的主要原因是本行持續壓降非標準化投資，非標投資規模較上年同期大幅下降，相關收益同比下降35.38億元；債券收益率區間震盪，缺乏上年同期債券市場的趨勢性交易機會，相關收益同比下降26.86億元；貸款平均收益率同比下降抵消了規模增長的影響，貸款利息收入同比基本持平。

報告期內，本集團年化平均總資產收益率0.83%，歸屬於本行普通股股東的年化加權平均淨資產收益率12.62%，分別同比下降0.16和1.91個百分點；基本每股收益0.34元，同比減少0.04元。

報告期內，本集團持續加大數字金融、存款平台以及戰略性重點業務投入，成本結構不斷優化，業務及管理費93.81億元，同比增加0.59億元，增幅0.63%；成本收入比21.78%，同比上升2.88個百分點。

2.7.2 資產負債結構持續調整，業務發展保持穩健

報告期內，本行持續調整業務結構。資產端，各項貸款保持較快增長，在總資產中的佔比進一步提升；信貸結構持續優化，小微貸款、製造業、科技金融、綠色發展等符合監管導向的重點領域信貸投放均實現同比多增，增速高於全行貸款平均增速；加大供應鏈金融等重點業務以及央企、國企等優質項目貸款投放，高評級優質貸款佔比繼續提升。負債端，客戶基礎逐步夯實，有效客戶數持續增長，高成本存款顯著減少，核心負債規模逐步提升，存款成本率繼續下降。截至報告期末，本集團資產總額70,627.21億元，比上年末增加1,124.88億元，增幅1.62%；發放貸款和墊款總額40,127.73億元，比上年末增加1,588.42億元，增幅4.12%，在資產總額中佔比56.82%，比上年末提升1.37個百分點。負債總額65,059.67億元，比上年末增加969.82億元，增幅1.51%；吸收存款總額37,090.11億元，比上年末減少191.63億元，降幅0.51%；其中，個人存款8,071.75億元，比上年末增加484.63億元，增幅6.39%，在吸收存款中佔比為21.76%，比上年末提升1.41個百分點。

2.7.3 客戶基礎不斷夯實，重點業務穩步推進

報告期內，本行堅持「以客戶為中心」，強化基礎客群培育和戰略客群綜合服務，推動重點業務穩步發展。

公司業務方面，變革戰略客戶服務模式，組建戰略客戶部作為全行戰略客戶營銷服務部門，按照「協同、專業、高效、價值」的理念，對全行名單制優質客戶開展「總對總」營銷，提供分層化、一體化、專業化的優質服務。截至報告期末，本行戰略客群共1,515戶；存款日均7,982.41億元，比上年增長1.92%；貸款總額7,259.25億元，比上年末增長14.18%。

零售業務方面，堅持「內生+外延」拓客思路，多措並舉推動零售獲客。截至報告期末，本行零售客戶數8,050.85萬戶，比上年末增長56.62萬戶；悠然及以上客戶數127.14萬戶，比上年末增長5.45萬戶。聚焦民生磐石、民生優選等系列產品，推動財富管理業務，個人客戶金融資產19,909.90億元，比上年末增長807.74億元；零售小微客戶金融資產4,545.26億元，比上年末增長355.69億元。深化金融普惠工作，零售小微貸款總額5,443.48億元，比上年末增長324.83億元。普惠型小微企業貸款總額4,731.30億元；報告期內，累計發放1,308.03億元，平均發放利率5.51%，比上年平均發放利率下降0.41個百分點。全行885家支行營業網點(含營業部)及141家小微支行為小微客戶提供穩定金融服務。

同業業務方面，強化同業客戶准入和授信額度統一管理；聚焦重點區域、重點客群、重點客戶，找準優質同業資源；提升分類分層精細化管理水平；推動同業e+平台、CRM系統等升級與要素市場系統建設，支持客群經營轉型和精準化營銷，同業客群經營穩步轉型。

2.7.4 數字化金融轉型加快推進，科技賦能業務發展

本行以「數字金融」為主線，以「賦能業務」為根本，不斷優化科技治理和數據治理，強化場景生態建設，提升數字化營銷、數字化風控、數字化運營能力；大力推廣開放銀行「民生雲•代賬」服務方案，報告期內，本行累計與17家平台開展業務合作；深化數字化運營，客戶標籤畫像體系日益完善，為客戶提供千人千面、千企千面服務。截至報告期末，本行零售線上平台用戶數8,450.27萬戶，比上年末增加211.80萬戶；對公線上平台用戶數269.77萬戶，比上年末增加6.09萬戶；直銷銀行客戶數3,399.76萬戶，比上年末增加72.46萬戶，管理金融資產1,369.91億元，比上年末增加212.39億元。

2.7.5 業務協同聯動有效提升，一體化經營不斷強化

報告期內，本集團進一步完善集團化管理體系，制定母子公司一體化戰略規劃，實現母行與附屬公司產品協同、服務協同、管理協同，統籌資源配置，建立共享機制，提升集團一體化管理水平。本集團不斷完善「一個民生」交叉銷售與業務協同體系，持續推進交叉銷售與業務協同配套機制建設，圍繞重點客群、重點業務、重點區域，開展跨部門、總分行協同，推進區域一體化、跨境聯動協同、深化母子公司業務協同，不斷提升綜合金融服務能力，形成優勢互補的經營模式。

2.7.6 風險管理水平不斷提升，資產質量保持穩定

報告期內，本集團持續強化信用風險管理，完善風險管理體系，推進智能風控建設，加強資產質量管控，提高風險計量和預警能力，全面提升風險管理能力。截至報告期末，本集團不良貸款總額721.06億元，比上年末增加20.57億元，增幅2.94%；不良貸款率1.80%，比上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率141.11%，比上年末上升1.73個百分點；貸款撥備率2.54%，比上年末上升0.01個百分點。

| 項目(人民幣百萬元) | 2021年3月31日 | | 2020年12月31日 | | 增幅(%) |
|------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|--------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 正常貸款 | 3,940,667 | 98.20 | 3,783,882 | 98.18 | 4.14 |
| 其中：正常類貸款 | 3,826,858 | 95.36 | 3,669,206 | 95.20 | 4.30 |
| 關注類貸款 | 113,809 | 2.84 | 114,676 | 2.98 | -0.76 |
| 不良貸款 | 72,106 | 1.80 | 70,049 | 1.82 | 2.94 |
| 其中：次級類貸款 | 20,695 | 0.52 | 25,023 | 0.65 | -17.30 |
| 可疑類貸款 | 32,252 | 0.80 | 24,477 | 0.64 | 31.76 |
| 損失類貸款 | 19,159 | 0.48 | 20,549 | 0.53 | -6.76 |
| 合計 | <u>4,012,773</u> | <u>100.00</u> | <u>3,853,931</u> | <u>100.00</u> | 4.12 |

三、重要事項

3.1 公司主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

✓適用 □不適用

(單位：人民幣百萬元)

| 資產負債表 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 增幅(%) | 主要原因 |
|-------------------|----------------|-----------------|----------|----------------------------------|
| 貴金屬 | 10,709 | 6,782 | 57.90 | 原料金規模上升 |
| 買入返售金融資產 | 32,100 | 21,464 | 49.55 | 買入返售債券業務規模上升 |
| 其他負債 | 44,384 | 32,316 | 37.34 | 待清算資金增加 |
| 其他綜合收益 | -971 | -1,849 | 兩期為負 | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動影響 |
| 利潤表 | 2021年 1-3月 | 2020年 1-3月 | 增幅(%) | 主要原因 |
| 投資收益 | 1,248 | 11,474 | 三項合計 | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 |
| 公允價值變動 收益／(損失) | 245 | -5,010 | -80.85 | 規模比上年同期 |
| 匯兌(損失)／收益 | -154 | 529 | | 下降以及市場價格等影響 |
| 其他資產減值損失 | 203 | 3 | 6,666.67 | 抵債資產減值損失的增加 |
| 營業外收入 | 8 | 15 | -46.67 | 營業外收支的變動 |
| 營業外支出 | 29 | 101 | -71.29 | |
| 少數股東損益 | -131 | 161 | 當期為負 | 子公司當期利潤下降 |

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用 不適用

法定代表人、董事長：高迎欣
中國民生銀行股份有限公司
2021年4月29日

四、附錄

4.1 財務報表

中國民生銀行股份有限公司
 合併及銀行資產負債表
 2021年3月31日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| 資產 | 本集團 | | 本行 | |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2021年 3月31日 未經審計 | 2020年 12月31日 經審計 | 2021年 3月31日 未經審計 | 2020年 12月31日 經審計 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 357,232 | 401,525 | 353,992 | 397,828 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 56,960 | 52,084 | 42,371 | 38,654 |
| 貴金屬 | 10,709 | 6,782 | 10,709 | 6,782 |
| 拆出資金 | 205,051 | 221,908 | 230,223 | 247,103 |
| 衍生金融資產 | 35,263 | 42,285 | 35,263 | 42,285 |
| 買入返售金融資產 | 32,100 | 21,464 | 31,498 | 18,933 |
| 發放貸款和墊款 | 3,937,617 | 3,782,297 | 3,917,077 | 3,762,333 |
| 金融投資 | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 334,904 | 322,480 | 328,761 | 316,265 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 1,338,770 | 1,328,048 | 1,333,713 | 1,322,636 |
| — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 452,853 | 470,122 | 440,209 | 458,466 |
| 長期應收款 | 127,866 | 127,853 | — | — |
| 長期股權投資 | 2 | 2 | 7,381 | 7,381 |
| 固定資產 | 50,533 | 49,757 | 21,924 | 21,023 |
| 無形資產 | 4,923 | 4,938 | 4,117 | 4,123 |
| 使用權資產 | 10,690 | 10,849 | 10,523 | 10,639 |
| 遞延所得稅資產 | 52,178 | 50,033 | 50,068 | 48,144 |
| 其他資產 | 55,070 | 57,806 | 35,638 | 37,758 |
| 資產總計 | 7,062,721 | 6,950,233 | 6,853,467 | 6,740,353 |

中國民生銀行股份有限公司
 合併及銀行資產負債表(續)
 2021年3月31日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 |
| 負債和股東權益 | 未經審計 | 經審計 | 未經審計 | 經審計 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 294,976 | 292,352 | 293,864 | 291,132 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,157,704 | 911,350 | 1,165,676 | 920,751 |
| 拆入資金 | 122,968 | 158,371 | 116,665 | 153,093 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 3,289 | 3,293 | 3,191 | 2,679 |
| 向其他金融機構借款 | 128,515 | 131,018 | — | — |
| 衍生金融負債 | 32,722 | 42,675 | 32,465 | 42,418 |
| 賣出回購金融資產款 | 55,016 | 65,318 | 47,596 | 56,606 |
| 吸收存款 | 3,747,032 | 3,768,151 | 3,715,969 | 3,736,667 |
| 租賃負債 | 10,245 | 10,267 | 10,076 | 10,090 |
| 應付職工薪酬 | 8,704 | 10,877 | 8,237 | 10,328 |
| 應交稅費 | 25,884 | 22,979 | 24,998 | 22,180 |
| 預計負債 | 1,990 | 2,021 | 1,990 | 2,020 |
| 應付債券 | 872,421 | 957,880 | 868,244 | 953,754 |
| 遞延所得稅負債 | 117 | 117 | — | — |
| 其他負債 | 44,384 | 32,316 | 28,248 | 18,105 |
| 負債合計 | <u>6,505,967</u> | <u>6,408,985</u> | <u>6,317,219</u> | <u>6,219,823</u> |

中國民生銀行股份有限公司
 合併及銀行資產負債表(續)
 2021年3月31日
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| 負債和股東權益(續) | 本集團 | | 本行 | |
|--------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 |
| | 未經審計 | 經審計 | 未經審計 | 經審計 |
| 股東權益 | | | | |
| 股本 | 43,782 | 43,782 | 43,782 | 43,782 |
| 其他權益工具 | 69,860 | 69,860 | 69,860 | 69,860 |
| 其中：優先股 | 29,867 | 29,867 | 29,867 | 29,867 |
| 永續債 | 39,993 | 39,993 | 39,993 | 39,993 |
| 資本公積 | 57,419 | 57,419 | 57,150 | 57,150 |
| 其他綜合收益 | (971) | (1,849) | (795) | (1,679) |
| 盈餘公積 | 48,479 | 48,479 | 48,479 | 48,479 |
| 一般風險準備 | 86,620 | 86,599 | 85,029 | 85,029 |
| 未分配利潤 | 239,976 | 225,247 | 232,743 | 217,909 |
| 歸屬於本行股東權益合計 | 545,165 | 529,537 | 536,248 | 520,530 |
| 少數股東權益 | 11,589 | 11,711 | | |
| 股東權益合計 | 556,754 | 541,248 | 536,248 | 520,530 |
| 負債和股東權益總計 | 7,062,721 | 6,950,233 | 6,853,467 | 6,740,353 |

高迎欣
 法定代表人、董事長

鄭萬春
 副董事長、行長

李彬
 主管會計工作負責人
 會計機構負責人(代)

(公司蓋章)

中國民生銀行股份有限公司
 合併及銀行利潤表
 截至2021年3月31日止3個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021年 1-3月 未經審計 | 2020年 1-3月 未經審計 | 2021年 1-3月 未經審計 | 2020年 1-3月 未經審計 |
| 一、營業收入 | 43,072 | 49,333 | 41,145 | 47,394 |
| 利息淨收入 | 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) |
| 手續費及佣金淨收入 | 6,920 | 7,730 | 6,675 | 7,427 |
| 手續費及佣金收入 | 8,173 | 8,714 | 7,830 | 8,338 |
| 手續費及佣金支出 | (1,253) | (984) | (1,155) | (911) |
| 投資收益 | 1,248 | 11,474 | 1,199 | 11,479 |
| 其中：以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益 | - | 214 | - | 270 |
| 其他收益 | 30 | 31 | 26 | 11 |
| 公允價值變動收益／(損失) | 245 | (5,010) | 287 | (4,960) |
| 匯兌(損失)／收益 | (154) | 529 | (155) | 543 |
| 其他業務收入 | 894 | 941 | 168 | 157 |
| 二、營業支出 | (26,165) | (29,222) | (23,925) | (27,803) |
| 稅金及附加 | (457) | (510) | (417) | (475) |
| 業務及管理費 | (9,381) | (9,322) | (8,990) | (8,967) |
| 信用減值損失 | (15,516) | (18,750) | (14,283) | (18,334) |
| 其他資產減值損失 | (203) | (3) | (203) | (3) |
| 其他業務成本 | (608) | (637) | (32) | (24) |
| 三、營業利潤 | 16,907 | 20,111 | 17,220 | 19,591 |
| 加：營業外收入 | 8 | 15 | 6 | 14 |
| 減：營業外支出 | (29) | (101) | (29) | (99) |
| 四、利潤總額 | 16,886 | 20,025 | 17,197 | 19,506 |
| 減：所得稅費用 | (2,270) | (3,214) | (2,363) | (3,103) |
| 五、淨利潤 | 14,616 | 16,811 | 14,834 | 16,403 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 14,747 | 16,650 | | |
| 歸屬於少數股東損益 | (131) | 161 | | |

中國民生銀行股份有限公司
 合併及銀行利潤表(續)
 截至2021年3月31日止3個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 本集團 | | 本行 | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021年 1-3月 未經審計 | 2020年 1-3月 未經審計 | 2021年 1-3月 未經審計 | 2020年 1-3月 未經審計 |
| 六、其他綜合收益的稅後淨額 | 893 | 1,766 | 884 | 2,144 |
| 歸屬於本行股東的其他綜合收益的稅後淨額 | 883 | 1,871 | 884 | 2,144 |
| 不能重分類進損益的其他綜合收益 指定以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的非交易性 權益工具公允價值變動 | 5 | (135) | - | - |
| 以後將重分類進損益的其他綜合收益 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動 | 666 | 1,526 | 681 | 1,730 |
| 信用損失準備 | 111 | 433 | 113 | 428 |
| 現金流量套期有效部份 | 6 | - | 6 | - |
| 外幣報表折算差額 | 95 | 47 | 84 | (14) |
| 歸屬於少數股東的其他綜合收益的稅後淨額 | 10 | (105) | | |
| 七、綜合收益總額 | <u>15,509</u> | <u>18,577</u> | <u>15,718</u> | <u>18,547</u> |
| 歸屬於本行股東的綜合收益 | 15,630 | 18,521 | | |
| 歸屬於少數股東的綜合收益 | <u>(121)</u> | <u>56</u> | | |
| 八、基本和稀釋每股收益(人民幣元) | <u>0.34</u> | <u>0.38</u> | | |

中國民生銀行股份有限公司
 合併及銀行現金流量表
 截至2021年3月31日止3個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| | 1-3月 | 1-3月 | 1-3月 | 1-3月 |
| | 未經審計 | 未經審計 | 未經審計 | 未經審計 |
| 一、經營活動產生的現金流量 | | | | |
| 吸收存款和同業及其他金融機構 | | | | |
| 存放款項淨增加額 | 225,066 | 279,437 | 224,240 | 280,403 |
| 向中央銀行借款淨增加額 | 2,092 | 50,000 | 2,200 | 50,000 |
| 拆入資金淨增加額 | - | 15,320 | - | 15,519 |
| 存放中央銀行和同業及其他金融 | | | | |
| 機構款項淨減少額 | 4,652 | 10,027 | 11,159 | 3,621 |
| 為交易目的而持有的金融資產淨減少額 | 14,632 | - | 13,348 | - |
| 拆出資金淨減少額 | 10,946 | - | 11,929 | - |
| 買入返售金融資產淨減少額 | - | 19,818 | - | 17,703 |
| 收取利息、手續費及佣金的現金 | 65,009 | 66,127 | 62,746 | 63,954 |
| 收到其他與經營活動有關的現金淨額 | 10,557 | 16,711 | 10,296 | 19,362 |
| 經營活動現金流入小計 | 332,954 | 457,440 | 335,918 | 450,562 |
| 發放貸款和墊款淨增加額 | | | | |
| 拆入資金淨減少額 | (166,030) | (222,218) | (165,510) | (222,247) |
| 拆出資金淨增加額 | (35,556) | - | (36,574) | - |
| 拆出資金淨增加額 | - | (29,414) | - | (23,390) |
| 買入返售金融資產淨增加額 | (10,655) | - | (12,581) | - |
| 賣出回購金融資產款淨減少額 | (9,936) | (16,486) | (9,083) | (19,782) |
| 為交易目的而持有的金融資產淨增加額 | - | (7,284) | - | (6,118) |
| 支付利息、手續費及佣金的現金 | (30,200) | (32,897) | (29,172) | (31,722) |
| 支付給職工以及為職工支付的現金 | (8,708) | (8,283) | (8,432) | (7,937) |
| 支付的其他各項稅費 | (5,456) | (4,903) | (5,350) | (4,425) |
| 支付其他與經營活動有關的現金淨額 | (5,216) | (3,454) | (2,995) | (3,246) |
| 經營活動現金流出小計 | (271,757) | (324,939) | (269,697) | (318,867) |
| 經營活動使用的現金流量淨額 | 61,197 | 132,501 | 66,221 | 131,695 |

中國民生銀行股份有限公司
 合併及銀行現金流量表(續)
 截至2021年3月31日止3個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021年 1-3月 未經審計 | 2020年 1-3月 未經審計 | 2021年 1-3月 未經審計 | 2020年 1-3月 未經審計 |
| 二、投資活動產生的現金流量 | | | | |
| 收回投資收到的現金 | 245,831 | 313,120 | 240,463 | 305,929 |
| 取得投資收益收到的現金 | 19,495 | 18,319 | 19,376 | 18,088 |
| 處置固定資產、無形資產和其他 長期資產收到的現金淨額 | 21 | 398 | (4) | 234 |
| 投資活動現金流入小計 | 265,347 | 331,837 | 259,835 | 324,251 |
| 投資支付的現金 | (272,701) | (428,805) | (265,514) | (421,679) |
| 子公司回購股票 | (3) | (63) | - | - |
| 購買子公司少數股東股權支付的現金 | - | (702) | - | (702) |
| 購建固定資產、無形資產和其他 長期資產支付的現金 | (1,546) | (1,721) | (1,493) | (641) |
| 投資活動現金流出小計 | (274,250) | (431,291) | (267,007) | (423,022) |
| 投資活動產生的現金流量淨額 | (8,903) | (99,454) | (7,172) | (98,771) |
| 三、籌資活動產生的現金流量 | | | | |
| 發行債券收到的現金 | 211,232 | 230,956 | 211,232 | 230,956 |
| 籌資活動現金流入小計 | 211,232 | 230,956 | 211,232 | 230,956 |
| 償還債務支付的現金 | (300,904) | (305,946) | (300,904) | (305,946) |
| 分配股利、利潤及償付應付債券 利息支付的現金 | (2,640) | (3,365) | (2,640) | (3,365) |
| 支付其他與籌資活動相關的現金 | (839) | (835) | (813) | (809) |
| 籌資活動現金流出小計 | (304,383) | (310,146) | (304,357) | (310,120) |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | (93,151) | (79,190) | (93,125) | (79,164) |

中國民生銀行股份有限公司
 合併及銀行現金流量表(續)
 截至2021年3月31日止3個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | 2021年 1-3月 | 2020年 1-3月 | 2021年 1-3月 | 2020年 1-3月 |
| | 未經審計 | 未經審計 | 未經審計 | 未經審計 |
| 四、匯率變動對現金及現金等價物的影響 | 398 | 925 | 366 | 876 |
| 五、現金及現金等價物淨增加 | (40,459) | (45,218) | (33,710) | (45,364) |
| 加：期初現金及現金等價物餘額 | 160,709 | 144,650 | 152,241 | 135,445 |
| 六、期末現金及現金等價物餘額 | 120,250 | 99,432 | 118,531 | 90,081 |

4.2 2021年起首次執行新租賃準則調整首次執行當年年初財務報表相關情況

適用 不適用

4.3 2021年起首次執行新租賃準則追溯調整前期比較數據的說明

適用 不適用

4.4 審計報告

適用 不適用