

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2020年第三季度報告》，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  
2020年10月30日

於本公告日期，本公司執行董事為高迎欣先生及鄭萬春先生；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、吳迪先生及宋春風先生；獨立非執行董事為劉紀鵬先生、李漢成先生、解植春先生、彭雪峰先生及劉寧宇先生。

中國民生銀行股份有限公司  
2020年第三季度報告

# 目 錄

一、 重要提示 .....	4
二、 公司基本情況 .....	5
三、 重要事項 .....	15
四、 附錄.....	17

## 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2020年10月30日由本公司第八屆董事會第二次會議審議通過。本次會議以通訊方式召開，表決截止日期為2020年10月30日，會議通知、會議文件於2020年10月16日以電子郵件發出。向董事會發出表決票13份，收回13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白丹及會計機構負責人李文保證季度報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 1.4 本公司第三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

(單位：人民幣百萬元)

項目	本報告期末 2020年9月30日	上年度末 2019年12月31日	本報告期末比 上年度末增減(%)
資產總額	<b>6,927,025</b>	6,681,841	3.67
歸屬於母公司股東 權益總額	<b>532,769</b>	518,845	2.68
歸屬於母公司普通股 股東權益總額	<b>462,909</b>	448,985	3.10
歸屬於母公司普通股 股東的每股淨資產 (人民幣元)	<b>10.57</b>	10.26	3.02

(單位：人民幣百萬元)

項目	本報告期 2020年 7-9月	本報告期 比上年 同期增減 (%)	年初至 報告期末 2020年 1-9月	年初至 報告期末 比上年 同期增減 (%)
營業收入	<b>45,213</b>	0.76	<b>143,321</b>	7.66
利息淨收入	<b>30,272</b>	17.43	<b>85,428</b>	19.81
歸屬於母公司股東的 淨利潤	<b>8,876</b>	-36.17	<b>37,329</b>	-18.01
歸屬於母公司股東的 扣除非經常性損益的 淨利潤	<b>9,019</b>	-35.25	<b>37,477</b>	-17.71
基本每股收益(人民幣元)	<b>0.18</b>	-43.75	<b>0.79</b>	-24.04
稀釋每股收益(人民幣元)	<b>0.18</b>	-43.75	<b>0.79</b>	-24.04
加權平均淨資產收益率 (%)(年化)	<b>6.95</b>	減少5.85個 百分點	<b>10.02</b>	減少4.17個 百分點
扣除非經常性損益後 加權平均淨資產 收益率(%)(年化)	<b>7.07</b>	減少5.75個 百分點	<b>10.07</b>	減少4.12個 百分點
經營活動產生的 現金流量淨額	不適用	不適用	<b>-94,504</b>	兩期為負
每股經營活動產生的 現金流量淨額 (人民幣元)	不適用	不適用	<b>-2.16</b>	兩期為負

非經常性損益項目如下：

項目	(單位：人民幣百萬元)	
	年初至 報告期末 2020年1-9月	
政府補助		231
捐贈支出		-85
非流動資產處置損益淨額		39
其他非經常性損益淨額		-228
非經常性損益所得稅的影響額		-50
非經常性損益稅後影響淨額		-93
其中：影響母公司股東淨利潤的非經常性損益		-148
影響少數股東淨利潤的非經常性損益		55

## 2.2 補充財務數據

項目	(單位：人民幣百萬元)	
	本報告期末 2020年9月30日	上年度末 2019年12月31日
負債總額	6,382,571	6,151,012
吸收存款總額	3,751,360	3,604,088
其中：公司存款	2,951,792	2,878,931
個人存款	792,796	718,363
匯出及應解匯款	3,484	2,348
發行存款證	3,288	4,446
貸款和墊款總額	3,827,421	3,487,601
其中：公司貸款和墊款	2,235,159	2,074,677
個人貸款和墊款	1,592,262	1,412,924
不良貸款餘額	69,946	54,434
貸款減值準備	102,050	84,647

## 2.3 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公司以及符合新辦法規定的本公司直接或間接投資的金融機構。截至報告期末，本集團資本充足率、核心一級資本充足率、一級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	(單位：人民幣百萬元)	
	2020年9月30日	
	本集團	本公司
核心一級資本淨額	469,111	444,030
一級資本淨額	539,941	513,880
總資本淨額	717,897	687,242
核心一級資本充足率(%)	8.57	8.47
一級資本充足率(%)	9.86	9.80
資本充足率(%)	13.11	13.11

享受過渡期優惠政策的資本工具：按照新辦法相關規定，商業銀行2010年9月12日以前發行的不合格二級資本工具可享受優惠政策，即2013年1月1日起按年遞減10%。報告期末本公司不合格二級資本工具可計入金額為40億元。

本報告期末較2020年6月末，一級資本淨額增加59.15億元，調整後的表內外資產餘額減少3,422.42億元，槓桿率水平提高0.36個百分點。本集團槓桿率情況如下：

項目	(單位：人民幣百萬元)			
	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
槓桿率(%)	6.86	6.50	6.81	6.87
一級資本淨額	539,941	534,026	544,650	525,959
調整後的表內外資產餘額	7,869,025	8,211,267	7,996,624	7,658,421

## 2.4 流動性覆蓋率情況

本集團流動性覆蓋率情況如下：

項目	(單位：人民幣百萬元)
	2020年9月30日
流動性覆蓋率(%)	118.98
合格優質流動性資產	950,688
未來30天現金淨流出量	799,052

## 2.5 經營情況討論與分析

報告期內，本公司認真貫徹黨中央、國務院決策部署，積極應對內外部經營環境變化，圍繞「民營企業的銀行、科技金融的銀行、綜合服務的銀行」三大戰略定位，有效推動落實「抓改革、促發展、調結構、抓風險、激活力、保合規、樹品牌、強黨建」的總體工作部署，堅持以客戶為中心，扎實服務實體經濟，業務規模穩步增長，金融風險防控力度不斷增強，各項業務經營保持穩健發展。

### 一、業務經營保持平穩，運營效率不斷提升

報告期內，本集團實現營業收入1,433.21億元，同比增加101.93億元，增幅7.66%；淨息差2.14%，同比提高0.06個百分點；實現撥備前利潤總額1,063.85億元，同比增加79.64億元，增幅8.09%；實現歸屬於母公司股東的淨利潤373.29億元，同比下降82.00億元，降幅18.01%，主要是加大了撥備計提和資產處置力度。報告期內，本集團年化平均總資產收益率0.74%，歸屬於母公司普通股股東的年化加權平均淨資產收益率10.02%，分別同比下降0.26和4.17個百分點；基本每股收益0.79元；截至報告期末，歸屬於母公司普通股股東每股淨資產10.57元。

本公司加大重點領域投入的同時，有效控制運營成本。報告期內，本集團成本收入比23.12%，同比下降0.59個百分點。

### 二、積極推動抗疫復產，扎實服務實體經濟

報告期內，本公司加大製造業、民營企業信貸投放，幫扶中小微企業復工復產，為經濟發展和穩企業、保就業提供有利條件。一是加大信貸投放力度，增加製造業、實體企業和小微企業信貸投放，用於疫情防控和關係國計民生的基礎項目建設；二是降低客戶融資成本，持續深化LPR改革，對小微客戶執行結算優惠、定價優惠以及息費減免等優惠政策，推動企業實際利率下行；三是優化服務流程，加強線上化服務，對展期管理、業務重整、罰息減免等業務加大審批授權，簡化流程，提升效率；四是完善民企服務體系，針對戰略民企、生態民企、中小民企，不斷優化分層分類服務，為客戶提供綜合化、專業化金融解決方案。

截至報告期末，本公司戰略民企客戶860戶，比上年末增長32.31%；存款日均4,928.87億元，比上年增長36.97%；貸款總額5,395.36億元，比上年末增長23.61%。本公司小微企業貸款總額5,008.91億元，比上年末增長12.67%；普惠型小微企業貸款總額4,439.13億元，有貸款餘額戶數31.86萬戶，普惠型小微企業貸款前三季度累計發放4,208.86億元，平均發放利率5.95%，比上年平均發放利率下降0.60個百分點；本公司872家支行營業網點（含營業部）及135家小微支行為小微客戶提供穩定金融服務。



### 三、 資產負債業務協調發展，數字化轉型持續推進

報告期內，本公司業務規模穩步增長，資產負債業務協調發展。截至報告期末，本集團總資產規模69,270.25億元，比上年末增加2,451.84億元，增幅3.67%；發放貸款和墊款總額38,274.21億元，比上年末增加3,398.20億元，增幅9.74%。總負債規模63,825.71億元，比上年末增加2,315.59億元，增幅3.76%；吸收存款總額37,513.60億元，比上年末增加1,472.72億元，增幅4.09%。

本公司立足「科技引領，數字民生」的戰略願景，聚焦科技金融戰略目標，強化科技服務能力，圍繞場景生態、數據賦能、創新佈局，縱深推進科技金融戰略執行。同時全面完善數字風險管理體系，構建實時風控、場景風控、智能風控「三大風控體系」，提升集團一體化風險識別和管控能力。一方面，聚焦重點業務領域，創新服務發展生態，智慧民企生態依託企業綜合服務平台敏捷開發，智慧零售生態持續豐富場景細分客群經營，智慧同業生態建設技術平台支持業務模式變革，網絡金融、直銷銀行、遠程銀行等線上業務快速發展，數字服務能力不斷強化，用戶體驗持續提升。另一方面，圍繞5G、區塊鏈、分佈式等技術，加大新興技術創新應用，加強科技與業務協同，推動本公司智能化、數字化轉型，提升智能營銷、智能風控和智能經營水平，構建開放、合作、共贏金融生態圈，5G手機銀行功能持續豐富，智慧銀行體驗店已開發完成，分佈式核心系統完成開發及生產系統擴容，滿足未來五到十年的業務增長需要。

截至報告期末，本公司對公線上平台用戶數達255.98萬戶，比上年末增加24.95萬戶；零售線上平台用戶數達7,888.50萬戶，比上年末增加847.32萬戶；直銷銀行客戶累計3,236.52萬戶，管理金融資產1,149.89億元。

### 四、 加大資產處置力度，資產質量保持穩定

報告期內，本集團加強全面風險管理，健全內控合規管理體系，有效控制和防範重點領域風險；同時，加大不良資產清收處置力度，提升清收處置效益和效率。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額699.46億元，比上年末增加155.12億元；不良貸款率1.83%，比上年末上升0.27個百分點；撥備覆蓋率145.90%，比上年末下降9.60個百分點；貸款撥備率2.67%，比上年末上升0.24個百分點。撥備覆蓋率和貸款撥備率指標按照中國銀保監會《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。

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

單位：股

股東總數(戶)  
前十名股東持股情況

415,785

股東名稱(全稱)	期末持股 數量	比例(%)	持有 有限售條件 股份數量	質押或凍結情況		股東性質
				股份狀態	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	8,277,454,352	18.91	—	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	—	未知
大家人壽保險股份有限公司 — 傳統產品	2,843,300,122	6.49	—	無	—	未知
中國泛海控股集團有限公司	2,019,182,618	4.61	—	質押	2,015,582,617	境內非國有法人
同方國信投資控股有限公司	1,865,558,336	4.26	—	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	1,261,309,488	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	8,277,454,352	境外上市外資股	8,277,454,352
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	1,865,558,336	人民幣普通股	1,865,558,336
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2020年9月30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。

## 2.7 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21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2020年9月30日的在冊境內優先股股東情況)：

單位：股

優先股股東總數(戶)						
	20					
前十名優先股股東持股情況						
股東名稱(全稱)	期末持股	比例(%)	所持股份	質押或凍結情況		股東性質
	數量			類別	股份狀態	
博時基金—農業銀行— 中國農業銀行股份有限公司	30,000,000	15.00	境內優先股	無	—	其他
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
中信銀行股份有限公司— 中信理財之慧贏系列	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

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 無限售條件 優先股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
博時基金—農業銀行— 中國農業銀行股份有限公司	30,000,000	人民幣普通股	30,000,000
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	人民幣普通股	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	人民幣普通股	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	人民幣普通股	18,000,000
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	人民幣普通股	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	人民幣普通股	10,000,000
中國平安財產保險股份有限公司— 自有資金	10,000,000	人民幣普通股	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	人民幣普通股	10,000,000
中信銀行股份有限公司— 中信理財之慧贏系列	10,000,000	人民幣普通股	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	境內上市外資股	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「博時基金—農業銀行—中國農業銀行股份有限公司」、「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」存在關聯關係；「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2020年9月30日的在冊境外優先股股東情況)：

單位：股

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	持有有限 售條件 股份數量	質押或凍結 的股份數量
The Bank of New York Mellon 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。

### 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	2020年 9月30日	2019年 12月31日	增幅(%)	主要原因
貴金屬	8,190	15,237	-46.25	原料金和貴金屬租賃業務規模的下降
衍生金融資產	21,098	31,100	-32.16	貴金屬及匯率類衍生合約公允價值的下降
買入返售金融資產	5,334	65,799	-91.89	買入返售債券規模的下降
長期股權投資	2	3	-33.33	子公司長期股權投資的變動
遞延所得稅資產	47,065	36,050	30.55	資產減值損失計提力度加大的影響
向中央銀行借款	276,357	198,843	38.98	向中央銀行借款的增加
其他綜合收益	-2,180	2,227	本期為負	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的影響
利潤表	2020年 1-9月	2019年 1-9月	增幅(%)	主要原因
投資收益	15,848	16,559		債券買賣價差和基金分紅收益的增長以及公允價值和匯兌損益
公允價值變動 (損失)/收益	-1,969	38	-21.21	受市場價格波動的影響
匯兌收益	1,028	2,324		
其他收益	286	104	175.00	稅收返還的增加
信用減值損失	62,465	43,136	44.81	貸款減值損失的增加
其他資產減值損失	1,130	123	818.70	抵債資產減值損失的增加
營業外支出	360	121	197.52	捐贈及罰款支出的增加
所得稅費用	4,897	9,052	-45.90	應納稅所得額的下降

**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

公司名稱	中國民生銀行股份有限公司
法定代表人	高迎欣
日期	2020年10月30日



## 四、附錄

### 4.1 財務報表

中國民生銀行股份有限公司  
合併及母公司資產負債表  
2020年9月30日  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

資產	民生銀行集團		民生銀行	
	2020年 9月30日	2019年 12月31日	2020年 9月30日	2019年 12月31日
	未經審計	經審計	未經審計	經審計
現金及存放中央銀行 款項	356,369	371,155	353,359	367,624
存放同業及其他金融 機構款項	63,834	53,180	49,066	40,593
貴金屬	8,190	15,237	8,190	15,237
拆出資金	231,915	248,565	255,356	271,553
衍生金融資產	21,098	31,100	21,098	31,100
買入返售金融資產	5,334	65,799	4,626	61,354
發放貸款和墊款	3,754,868	3,430,427	3,737,297	3,412,819
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	381,299	528,338	374,000	521,145
— 以攤餘成本計量的 金融資產	1,313,563	1,143,079	1,307,406	1,138,021
— 以公允價值計量且 其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	487,512	512,888	472,561	501,382
長期應收款	124,744	116,593	—	—
長期股權投資	2	3	7,336	6,634
固定資產	53,414	49,900	21,032	20,826
無形資產	4,700	4,707	3,873	3,849
使用權資產	10,886	11,094	10,650	10,881
遞延所得稅資產	47,065	36,050	45,575	34,569
其他資產	62,232	63,726	38,858	39,609
<b>資產總計</b>	<b>6,927,025</b>	<b>6,681,841</b>	<b>6,710,283</b>	<b>6,477,196</b>

中國民生銀行股份有限公司  
 合併及母公司資產負債表(續)  
 2020年9月30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	民生銀行集團		民生銀行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
	未經審計	經審計	未經審計	經審計
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	<b>276,357</b>	198,843	<b>275,453</b>	198,408
同業及其他金融機構 存放款項	<b>989,488</b>	1,028,395	<b>995,397</b>	1,035,501
拆入資金	<b>126,784</b>	134,659	<b>122,100</b>	132,555
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	<b>5,402</b>	5,184	<b>2,988</b>	1,971
向其他金融機構借款	<b>135,157</b>	132,295	—	—
衍生金融負債	<b>22,616</b>	17,793	<b>22,490</b>	17,665
賣出回購金融資產款	<b>93,039</b>	101,705	<b>82,122</b>	96,477
吸收存款	<b>3,788,686</b>	3,637,034	<b>3,758,295</b>	3,607,543
租賃負債	<b>10,304</b>	10,420	<b>10,103</b>	10,227
應付職工薪酬	<b>10,769</b>	10,663	<b>10,315</b>	10,244
應交稅費	<b>23,944</b>	22,362	<b>23,518</b>	21,612
預計負債	<b>2,050</b>	1,603	<b>2,050</b>	1,602
應付債券	<b>859,903</b>	817,225	<b>855,827</b>	812,089
遞延所得稅負債	<b>125</b>	125	—	—
其他負債	<b>37,947</b>	32,706	<b>25,878</b>	20,654
<b>負債合計</b>	<b>6,382,571</b>	6,151,012	<b>6,186,536</b>	5,966,548

中國民生銀行股份有限公司  
 合併及母公司資產負債表(續)  
 2020年9月30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)	民生銀行集團		民生銀行	
	2020年 9月30日	2019年 12月31日	2020年 9月30日	2019年 12月31日
	未經審計	經審計	未經審計	經審計
<b>股東權益</b>				
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	57,483	57,411	57,150	57,150
其他綜合收益	(2,180)	2,227	(2,300)	2,077
盈餘公積	45,162	45,162	45,162	45,162
一般風險準備	81,772	81,657	80,224	80,224
未分配利潤	236,890	218,746	229,869	212,393
<b>歸屬於母公司股東 權益合計</b>	<b>532,769</b>	518,845	<b>523,747</b>	510,648
<b>少數股東權益</b>	<b>11,685</b>	11,984	—	—
<b>股東權益合計</b>	<b>544,454</b>	530,829	<b>523,747</b>	510,648
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>6,927,025</b>	6,681,841	<b>6,710,283</b>	6,477,196

高迎欣  
 法定代表人、董事長

鄭萬春  
 行長

白丹  
 主管會計工作負責人

李文  
 會計機構負責人

(公司蓋章)

中國民生銀行股份有限公司  
 合併及母公司利潤表  
 截至2020年9月30日止9個月期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	民生銀行集團		民生銀行	
	截至9月30日止9個月期間		截至9月30日止9個月期間	
	2020年 未經審計	2019年 未經審計	2020年 未經審計	2019年 未經審計
<b>一、營業收入</b>				
利息收入	200,237	186,369	193,583	180,032
利息支出	(114,809)	(115,068)	(110,999)	(110,507)
利息淨收入	85,428	71,301	82,584	69,525
手續費及佣金收入	43,556	42,835	41,939	41,749
手續費及佣金支出	(3,704)	(3,352)	(3,479)	(3,026)
手續費及佣金淨收入	39,852	39,483	38,460	38,723
投資收益	15,848	16,559	15,935	16,465
其中：以攤餘成本計量的 金融資產終止 確認產生的 收益	254	657	406	647
其他收益	286	104	114	63
公允價值變動(損失)/ 收益	(1,969)	38	(1,948)	125
匯兌收益	1,028	2,324	1,033	2,318
其他業務收入	2,848	3,319	499	496
營業收入合計	143,321	133,128	136,677	127,715
<b>二、營業支出</b>				
稅金及附加	(1,533)	(1,264)	(1,435)	(1,160)
業務及管理費	(33,129)	(31,558)	(32,073)	(30,414)
信用減值損失	(62,465)	(43,136)	(60,676)	(42,498)
其他資產減值損失	(1,130)	(123)	(1,108)	(122)
其他業務成本	(1,961)	(1,803)	(90)	(33)
營業支出合計	(100,218)	(77,884)	(95,382)	(74,227)
<b>三、營業利潤</b>	43,103	55,244	41,295	53,488
加：營業外收入	47	39	44	38
減：營業外支出	(360)	(121)	(353)	(111)
<b>四、利潤總額</b>	42,790	55,162	40,986	53,415
減：所得稅費用	(4,897)	(9,052)	(4,495)	(8,635)
<b>五、淨利潤</b>	37,893	46,110	36,491	44,780
歸屬於母公司股東的 淨利潤	37,329	45,529	36,491	44,780
歸屬於少數股東損益	564	581	—	—

中國民生銀行股份有限公司  
 合併及母公司利潤表(續)  
 截至2020年9月30日止9個月期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	民生銀行集團		民生銀行	
	截至9月30日止9個月期間		截至9月30日止9個月期間	
	2020年 未經審計	2019年 未經審計	2020年 未經審計	2019年 未經審計
六、其他綜合收益的 稅後淨額	(4,409)	1,126	(4,377)	873
歸屬於母公司股東的 其他綜合收益的稅後淨額	(4,401)	1,012	(4,377)	873
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	9	24	—	—
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	(4,704)	144	(4,733)	211
信用損失準備	425	752	420	728
現金流量套期有效部分	(2)	(48)	(2)	(48)
外幣財務報表折算差額	(129)	140	(62)	(18)
歸屬於少數股東的 其他綜合收益的稅後淨額	(8)	114	—	—
<b>七、綜合收益總額</b>	<b>33,484</b>	47,236	<b>32,114</b>	45,653
歸屬於母公司股東的 綜合收益總額	32,928	46,541	32,114	45,653
歸屬於少數股東的 綜合收益總額	556	695	—	—
<b>八、每股收益</b> (金額單位為人民幣元)				
基本每股收益	0.79	1.04		
稀釋每股收益	0.79	1.04		

中國民生銀行股份有限公司  
 合併及母公司利潤表  
 2020年7-9月3個月期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	民生銀行集團		民生銀行	
	7-9月3個月期間		7-9月3個月期間	
	2020年 未經審計	2019年 未經審計	2020年 未經審計	2019年 未經審計
<b>一、營業收入</b>				
利息收入	66,563	63,501	64,259	61,280
利息支出	(36,291)	(37,723)	(35,024)	(36,175)
利息淨收入	30,272	25,778	29,235	25,105
手續費及佣金收入	12,894	13,400	12,352	13,002
手續費及佣金支出	(1,468)	(1,199)	(1,352)	(1,099)
手續費及佣金淨收入	11,426	12,201	11,000	11,903
投資收益	2,230	7,994	2,285	7,949
其中：以攤餘成本計量的 金融資產終止 確認產生的 收益	61	293	127	283
其他收益	53	31	45	27
公允價值變動損失	(298)	(2,929)	(340)	(2,909)
匯兌收益	553	612	544	595
其他業務收入	977	1,185	162	136
營業收入合計	45,213	44,872	42,931	42,806
<b>二、營業支出</b>				
稅金及附加	(528)	(429)	(500)	(366)
業務及管理費	(13,475)	(13,169)	(13,115)	(12,748)
信用減值損失	(19,451)	(13,823)	(18,955)	(13,580)
其他資產減值損失	(1,127)	—	(1,105)	—
其他業務成本	(724)	(666)	(83)	(8)
營業支出合計	(35,305)	(28,087)	(33,758)	(26,702)
<b>三、營業利潤</b>	9,908	16,785	9,173	16,104
加：營業外收入	9	15	8	15
減：營業外支出	(210)	(61)	(207)	(59)
<b>四、利潤總額</b>	9,707	16,739	8,974	16,060
減：所得稅費用	(594)	(2,597)	(437)	(2,446)
<b>五、淨利潤</b>	9,113	14,142	8,537	13,614
歸屬於母公司股東的淨利潤	8,876	13,906	8,537	13,614
歸屬於少數股東損益	237	236	—	—

中國民生銀行股份有限公司  
 合併及母公司利潤表(續)  
 2020年7-9月3個月期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	民生銀行集團		民生銀行	
	7-9月3個月期間		7-9月3個月期間	
	2020年 未經審計	2019年 未經審計	2020年 未經審計	2019年 未經審計
六、其他綜合收益的 稅後淨額	(2,640)	289	(2,718)	228
歸屬於母公司股東的 其他綜合收益的稅後淨額	(2,650)	243	(2,718)	228
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	34	38	—	—
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	(2,626)	(269)	(2,796)	(97)
信用損失準備	116	335	128	332
現金流量套期有效部分	(1)	(31)	(1)	(31)
外幣財務報表折算差額	(173)	170	(49)	24
歸屬於少數股東的 其他綜合收益的稅後淨額	10	46	—	—
<b>七、綜合收益總額</b>	<b>6,473</b>	<b>14,431</b>	<b>5,819</b>	<b>13,842</b>
歸屬於母公司股東的 綜合收益總額	6,226	14,149	5,819	13,842
歸屬於少數股東的 綜合收益總額	247	282	—	—
<b>八、每股收益</b> (金額單位為人民幣元)				
基本每股收益	0.18	0.32		
稀釋每股收益	0.18	0.32		



中國民生銀行股份有限公司  
 合併現金流量表和現金流量表  
 截至2020年9月30日止9個月期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	民生銀行集團		民生銀行	
	截至9月30日止9個月期間		截至9月30日止9個月期間	
	2020年 未經審計	2019年 未經審計	2020年 未經審計	2019年 未經審計
<b>一、經營活動產生的現金流量</b>				
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額	108,871	221,676	106,864	220,069
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨減少額	—	14,122	—	11,596
收取利息、手續費及佣金的現金	201,599	179,394	194,214	172,802
向中央銀行借款淨增加額	75,069	—	74,600	—
拆出資金淨減少額	—	31,931	—	31,217
買入返售金融資產淨減少額	60,419	17,856	56,701	17,889
賣出回購金融資產款淨增加額	—	79,070	—	74,380
收到其他與經營活動有關的現金淨額	24,611	16,688	19,423	10,920
<b>經營活動現金流入小計</b>	<b>470,569</b>	<b>560,737</b>	<b>451,802</b>	<b>538,873</b>
發放貸款和墊款淨增加額	(374,312)	(287,462)	(374,239)	(285,259)
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨增加額	(4,274)	—	(6,783)	—
拆入資金淨減少額	(7,556)	(56,137)	(10,119)	(56,906)
向中央銀行借款淨減少額	—	(151,983)	—	(151,937)
拆出資金淨增加額	(7,132)	—	(4,359)	—
賣出回購金融資產淨減少額	(8,733)	—	(14,400)	—
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(5,113)	(31,239)	(1,585)	(29,112)
支付利息、手續費及佣金的現金	(94,471)	(95,374)	(90,726)	(90,481)
支付給職工以及為職工支付的現金	(19,812)	(19,393)	(19,019)	(18,609)
支付的各项稅費	(26,240)	(14,512)	(25,405)	(13,724)
支付其他與經營活動有關的現金淨額	(17,430)	(24,293)	(7,223)	(18,412)
<b>經營活動現金流出小計</b>	<b>(565,073)</b>	<b>(680,393)</b>	<b>(553,858)</b>	<b>(664,440)</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(94,504)</b>	<b>(119,656)</b>	<b>(102,056)</b>	<b>(125,567)</b>



中國民生銀行股份有限公司  
 合併現金流量表和現金流量表(續)  
 截至2020年9月30日止9個月期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	民生銀行集團		民生銀行	
	截至9月30日止9個月期間		截至9月30日止9個月期間	
	2020年 未經審計	2019年 未經審計	2020年 未經審計	2019年 未經審計
<b>二、投資活動產生的現金流量</b>				
收回投資收到的現金	993,128	973,429	974,455	964,325
取得投資收益收到的現金	59,034	60,353	58,338	59,680
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金	459	425	405	32
<b>投資活動現金流入小計</b>	<b>1,052,621</b>	1,034,207	<b>1,033,198</b>	1,024,037
投資支付的現金	(985,256)	(1,029,614)	(965,563)	(1,018,278)
投資子公司或其他營業單位支付的現金	(702)	(3)	(702)	(238)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金	(6,454)	(6,073)	(1,708)	(1,913)
<b>投資活動現金流出小計</b>	<b>(992,412)</b>	(1,035,690)	<b>(967,973)</b>	(1,020,429)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>60,209</b>	(1,483)	<b>65,225</b>	3,608
<b>三、籌資活動產生的現金流量</b>				
發行其他權益工具收到的現金	—	40,000	—	40,000
子公司吸收少數股東投資收到的現金	—	20	—	—
發行債券收到的現金	668,744	693,280	668,744	693,280
<b>籌資活動現金流入小計</b>	<b>668,744</b>	733,300	<b>668,744</b>	733,280
償還債務支付的現金	(637,430)	(623,453)	(636,430)	(623,453)
分配股利、利潤或償付應付債券利息支付的現金	(24,520)	(21,419)	(24,216)	(21,118)
支付其他與籌資活動有關的現金	(2,815)	(2,101)	(2,611)	(2,032)
<b>籌資活動現金流出小計</b>	<b>(664,765)</b>	(646,973)	<b>(663,257)</b>	(646,603)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>3,979</b>	86,327	<b>5,487</b>	86,677

中國民生銀行股份有限公司  
 合併現金流量表和現金流量表(續)  
 截至2020年9月30日止9個月期間  
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	民生銀行集團		民生銀行	
	截至9月30日止9個月期間		截至9月30日止9個月期間	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	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	<u>(1,379)</u>	<u>1,568</u>	<u>(1,303)</u>	<u>1,509</u>
五、現金及現金等價物變動淨額	<b>(31,695)</b>	<b>(33,244)</b>	<b>(32,647)</b>	<b>(33,773)</b>
加：期初現金及現金等價物餘額	<u>144,650</u>	<u>138,026</u>	<u>135,445</u>	<u>125,067</u>
六、期末現金及現金等價物餘額	<u><b>112,955</b></u>	<u>104,782</u>	<u><b>102,798</b></u>	<u>91,294</u>

**4.2 2020年起首次執行新收入準則、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 2020年起首次執行新收入準則、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