

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

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