

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

2015 年第一季度报告

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	重要事项.....	8
四、	附录.....	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

未出席董事姓名	未出席董事职务
尤兰田	独立董事

1.3 公司负责人洪崎、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）白丹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未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：百万元 币种：人民币

	本报告期末 2015 年 3 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减(%)
资产总额	4,016,757	4,015,136	0.04
归属于母公司股东权益总额	254,079	240,142	5.80
归属于母公司股东的每股 净资产（人民币元/股）	7.42	7.03	5.55
	年初至报告期末 2015 年 1-3 月	上年初至 上年报告期末 2014 年 1-3 月	年初至报告期末比 上年同期增减（%）
经营活动产生的现金流量净 额	65,227	53,497	21.93
每股经营活动产生的现金流 量净额（人民币元/股）	1.91	1.57	21.66
	年初至报告期末 2015 年 1-3 月	上年初至 上年报告期末 2014 年 1-3 月	年初至报告期末比 上年同期增减（%）
营业收入	36,030	31,231	15.37
归属于母公司股东的净利润	13,377	12,676	5.53
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	13,363	12,642	5.70
基本每股收益（人民币元/ 股）	0.39	0.37	5.41
稀释每股收益（人民币元/ 股）	0.37	0.35	5.71
加权平均净资产收益率（%） （年化）	21.64	24.80	减少 3.16 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）	21.61	24.76	减少 3.15 个百分点
----------------------------	-------	-------	--------------

注：本公司于 2014 年完成了 2013 年下半年利润分配方案股票股利的派发，对应的比较期间每股收益及每股经营活动产生的现金流量净额数据已按照相关规定重新计算。

非经常性损益项目如下：

单位：百万元 币种：人民币

项 目	年初至报告期末 2015 年 1-3 月
营业外收入	59
其中：税款返还	3
其他营业外收入	56
营业外支出	17
其中：捐赠支出	1
其他营业外支出	16
营业外收支净额	42
减：以上各项对所得税的影响额	13
非经常性损益税后影响净额	29
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	14
影响少数股东净利润的非经常性损益	15

2.2 补充财务数据

单位：百万元 币种：人民币

项 目	本报告期末 2015 年 3 月 31 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
负债总额	3,754,979	3,767,380
吸收存款	2,449,141	2,433,810
其中：公司存款	1,852,944	1,884,081
个人存款	587,545	539,173
汇出及应解汇款	4,294	4,858
发行存款证	4,358	5,698
贷款和垫款总额	1,886,693	1,812,666
其中：公司贷款和垫款	1,207,517	1,157,985
个人贷款和垫款	679,176	654,681
不良贷款余额	23,036	21,134
贷款减值准备	41,599	38,507

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:百万元 币种:人民币

项目	2015 年 3 月 31 日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	259,240	244,061
一级资本净额	259,688	244,061
总资本净额	318,440	299,896
核心一级资本充足率(%)	8.80	8.73
一级资本充足率(%)	8.82	8.73
资本充足率(%)	10.81	10.73

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176亿元。

根据《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计量的资本充足率情况如下:

项目	2015 年 3 月 31 日	
	本集团	本公司
核心资本充足率(%)	9.30	9.18
资本充足率(%)	12.56	12.40

本集团杠杆率情况如下:

项目	2015年 3月31日	2014年 12月31日	2014年 9月30日	2014年 6月30日
杠杆率(%)	5.28	5.01	4.89	4.87
一级资本净额	259,688	245,606	239,649	227,414
调整后的表内外资产余额	4,919,301	4,900,750	4,904,772	4,667,357

注:杠杆率相关指标,本报告期末及2014年末,根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)计算;其他比较期期末,根据《商业银行杠杆率管理办法》计算。

2.4 管理层讨论与分析

报告期内,本公司紧密围绕着战略定位,不断深化战略转型,积极应对利率市场化挑战,加快推进改革步伐,调整优化经营结构,强化风险管控力度,持续提升盈利能力。

1、盈利能力稳步提升，股东回报保持稳定

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润 133.77 亿元，同比增幅 5.53%；实现营业收入 360.30 亿元，同比增加 47.99 亿元，增幅 15.37%，其中非利息净收入 128.78 亿元，同比增加 28.42 亿元，增幅 28.32%；基本每股收益 0.39 元，同比增加 0.02 元，增幅 5.41%；归属于母公司股东每股净资产 7.42 元，比上年末增加 0.39 元，增幅 5.55%；加权平均净资产收益率 21.64%，同比下降 3.16 个百分点。报告期内，本公司净息差为 2.37%，受降息影响，同比下降 0.25 个百分点。

2、资产负债业务协调发展，战略业务进一步深化

截至报告期末，本集团资产总额 40,167.57 亿元，比上年末增加 16.21 亿元；发放贷款和垫款总额 18,866.93 亿元，比上年末增加 740.27 亿元，增幅 4.08%；吸收存款总额 24,491.41 亿元，比上年末增加 153.31 亿元，增幅 0.63%。

在规模稳步增长的同时，本公司战略业务不断深化。在两小战略方面，截至报告期末，本公司小微贷款余额为 4,078.28 亿元，比上年末增加 50.92 亿元，小微客户数突破 300 万户，达到 302.55 万户，比上年末增长 11.36 万户；本公司持续加大小区金融产品创新力度，小区生活圈微社区、银联钱包、云 POS 等平台正式上线，进入营销推广阶段，截至报告期末投入运营的社区网点(含全功能自助银行) 4,900 家，其中经监管机构批准挂牌的社区支行达到 812 家，比上年末增加 69 家，小区金融非零客户超过 300 万户，金融资产达到 917.75 亿元。在民企战略方面，截至报告期末，有余额民企贷款客户 11,152 户，民企一般贷款余额 6,723.47 亿元，在对公业务板块中的占比分别达到 77.35%和 57.29%。在高端客户战略方面，截至报告期末，私人银行客户数量达到 14,981 户，比上年末增长 5.12%；管理金融资产规模达到 2,425.65 亿元，比上年末增长 5.28%。

3、经营结构持续优化，运营效率不断提升

本集团不断优化业务结构、收入结构和客户结构。业务结构方面，截至报告期末，本公司债券及其他投资业务余额 6,383.35 亿元，在资产总额中占比为 16.50%，比上年末提高 1.02 个百分点；个人存款 5,763.99 亿元，在吸收存款总额中占比为 23.78%，比上年末提升 1.69 个百分点；消费贷款（不含信用卡）余额 1,098.07 亿元，在个人贷款和垫款中占比为 16.41%，比上年末提升 1.96 个百分点；报告期内，零售条线的理财产品（含私银和代销）销售量达 7,031.61 亿元，同比增加 3,125.24 亿元。收入结构方面，报告期内，本公司实现非利息净收入 123.52 亿元，在营业收入中占比为 35.37%，同比提高 3.34 个百分点。客户结构方面，截至报告期末，本公司有余额对公存款客户数达 57.24 万户，比上年末增加 2.54 万户；零售非零客户超过 2,100 万户，比

上年末增加 121.81 万户，管理个人客户金融资产 11,345.16 亿元，比上年末增加 614.94 亿元；手机银行客户总数达 1,429.82 万户，比上年末增加 127.70 万户，报告期内累计交易金额达 1.23 万亿元；直销银行客户数达 174.54 万户，如意宝申购总额为 3,540.15 亿元。在经营结构调整的同时，本集团有序推进成本管理策略，不断提升成本效率，报告期内，成本收入比为 25.33%，比上年同期下降 1.45 个百分点。

4、风险管控力度不断加大，资产质量总体可控

本集团持续推进风险管理体系建设，强化风险管理，加大资产清收处置和化解力度。截至报告期末，本集团不良贷款率为 1.22%，比上年末上升 0.05 个百分点；拨备覆盖率和贷款拨备率分别为 180.58%和 2.20%。

2.5 截止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）			756, 541			
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, 895, 279, 567	20. 14	0	未知		未知
安邦人寿保险股份有限公司－稳健型投资组合	2, 369, 416, 768	6. 92	0	无	0	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. 86	0	无	0	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. 79	0	无	0	境内非国有法人
新希望投资有限公司	1, 600, 304, 190	4. 68	0	未知	320, 000, 000	境内非国有法人
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	1, 381, 568, 777	4. 04	0	无	0	境内非国有法人
上海健特生命科技有限公司	1, 149, 732, 989	3. 36	0	未知	991, 287, 387	境内非国有法人
中国船东互保协会	1, 086, 917, 406	3. 18	0	无	0	境内非国有法人

东方集团股份有限公司	1,066,764,269	3.12	0	未知	837,086,240	境内非国有法人
中国泛海控股集团有 限公司	838,726,939	2.45	0	未知	838,726,939	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	6,895,279,567	境外上市外资股	6,895,279,567			
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			
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			
新希望投资有限公司	1,600,304,190	人民币普通股	1,600,304,190			
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	1,381,568,777	人民币普通股	1,381,568,777			
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			
中国泛海控股集团有限公司	838,726,939	人民币普通股	838,726,939			
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，本公司未知股东之间关联关系。					

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

2.7 截至报告期期末，可转换公司债券情况

1、可转换公司债券持有人情况

前十名A股可转换公司债券持有人情况

单位：元 币种：人民币

债券持有人名称	持有票面金额	持有比例
中国农业银行股份有限公司－招商可转债分级债券型证券投资基金	1,288,489,000	6.99%

中国银行股份有限公司－银华中证转债指数增强分级证券投资基金	904,902,000	4.91%
招商银行股份有限公司－华安可转换债券债券型证券投资基金	535,000,000	2.90%
中国银行股份有限公司－宝盈核心优势灵活配置混合型证券投资基金	455,000,000	2.47%
全国社保基金二零七组合	412,750,000	2.24%
博时价值增长证券投资基金	394,164,000	2.14%
中国光大银行股份有限公司－博时转债增强债券型证券投资基金	374,495,000	2.03%
工银瑞信基金公司－工行－中国工商银行股份有限公司	324,006,000	1.76%
中国建设银行－工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	323,269,000	1.75%
中国工商银行股份有限公司－易方达安心回报债券型证券投资基金	318,434,000	1.73%

注：根据上海证券交易所《关于可转换公司债券参与质押式回购交易业务的通知》等相关规定，本公司可转换公司债券自 2013 年 3 月 29 日起参与质押式回购交易。本公司根据中国证券登记结算有限责任公司提供的可转换公司债券持有人名册和各结算参与人债券回购质押专用账户具体持有人信息，进行了合并加总。

2、报告期内可转换公司债券变动情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称	变动前 (2014 年 12 月 31 日)	本次变动增减	变动后 (2015 年 3 月 31 日)
		转股	
民生银行 A 股可转换公司债券	19,064,116,000	-628,730,000	18,435,386,000

3、报告期内可转换公司债券累计转股情况

报告期转股额（人民币元）	628,730,000
报告期转股数（股）	77,573,007
累计转股数（股）	191,820,397
累计转股数占转股前本公司已发行股份总数比例	0.67624%
尚未转股额（人民币元）	18,435,386,000
未转股可转换公司债券占可转换公司债券发行总量比例	92.17693%

4、可转换公司债券转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格 (人民币元/股)	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2013 年 6 月 27 日	10.08	2013 年 6 月 20 日	派发 2012 年下半年现金股利	中 国 证 券 报、上 海 证 券 报、证 券 时 报
2013 年 9 月 10 日	9.92	2013 年 9 月 3 日	派发 2013 年中期现金股利	
2014 年 6 月 25 日	8.18	2014 年 6 月 17 日	派发 2013 年下半年股票及现金股利	
2015 年 1 月 9 日	8.105	2014 年 12 月 30 日	派发 2014 年中期现金股利	
截至本报告期末最新转股价格(人民币元/股)		8.105		

5、可转换公司债券信用评级情况

本公司委托信用评级机构大公国际资信评估有限公司（简称“大公”）对本公司 2013 年 3 月 15 日发行的“民生转债”进行了跟踪信用评级。大公对本公司 2013 年以来的经营和财务状况以及债务履行情况进行了信息收集和分析，于 2014 年 5 月 16 日出具了《中国民生银行股份有限公司 2013 年度 A 股可转换公司债券跟踪评级报告》（大公报 SD【2014】064 号），评级报告对民生转债信用等级维持 AA+，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定。详见 2014 年 5 月 16 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

6、可转换公司债券担保人情况

无

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：百万元 币种：人民币

项 目	2015年 3月31日	2014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	128,414	75,462	70.17	存放同业款项增长

项				
向中央银行借款	106,679	50,745	110.23	向央行借款增长
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0	21	-100.00	基金公司产品到期
项 目	2015年 1-3月	2014年 1-3月	与上年同期 相比增减幅 度(%)	主要原因
手续费及佣金收入	12,831	9,408	36.38	银行卡服务、托管及其他受托业务、代理业务等手续费及佣金收入增长较快
投资(损失)/收益	-54	966	-105.59	市场价格波动对票据买卖价差的影响
公允价值变动收益	517	99	422.22	衍生产品估值收益增长
汇兑(损失)/收益	-275	125	-320.00	市场汇率波动对汇兑损益的影响
其他业务收入	664	132	403.03	贵金属租赁业务收入增长及租赁公司业务收入增长
资产减值损失	6,376	3,663	74.06	增提贷款减值准备的影响
其他业务成本	242	110	120.00	租赁公司经营租赁业务增长带来经营租赁成本增长

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 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

□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	2015 年 4 月 21 日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2015 年 3 月 31 日

编制单位:中国民生银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额 (未经审计)	年初余额 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	434,614	471,632
存放同业及其他金融机构款项	128,414	75,462
贵金属	31,022	25,639
拆出资金	217,542	176,416
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,717	27,213
衍生金融资产	3,232	3,231
买入返售金融资产	508,290	675,878
应收利息	17,859	16,593
发放贷款和垫款	1,845,094	1,774,159
可供出售金融资产	154,653	159,724
持有至到期投资	186,296	176,834
应收款项类投资	263,226	234,393
长期应收款	90,495	88,824
固定资产	34,149	33,375
无形资产	5,238	5,273
递延所得税资产	12,542	11,764
其他资产	51,374	58,726
资产总计	4,016,757	4,015,136
负债:		
向中央银行借款	106,679	50,745
同业及其他金融机构存放款项	757,983	848,671
拆入资金	38,232	43,048
向其他金融机构借款	99,500	98,847
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0	21
衍生金融负债	2,055	2,558
卖出回购金融资产款	74,129	83,291
吸收存款	2,449,141	2,433,810
应付职工薪酬	8,018	7,996
应交税费	7,598	6,078
应付利息	34,277	33,805

预计负债	1,727	1,931
应付债券	147,984	129,279
其他负债	27,656	27,300
负债合计	3,754,979	3,767,380
股东权益：		
股本	34,231	34,153
资本公积	50,433	49,949
其他综合收益	-402	-400
盈余公积	17,077	17,077
一般风险准备	49,349	49,344
未分配利润	103,391	90,019
归属于母公司股东权益合计	254,079	240,142
少数股东权益	7,699	7,614
股东权益合计	261,778	247,756
负债和股东权益总计	4,016,757	4,015,136

法定代表人：洪崎

主管会计工作负责人：白丹

会计机构负责人：白丹

母公司资产负债表

2015 年 3 月 31 日

编制单位：中国民生银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额 (未经审计)	年初余额 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	431,256	468,023
存放同业款项	122,508	69,027
贵金属	31,022	25,639
拆出资金	218,919	179,011
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,587	27,156
衍生金融资产	3,232	3,231
买入返售金融资产	508,290	675,868
应收利息	17,584	16,380
发放贷款和垫款	1,829,976	1,759,094
可供出售金融资产	153,063	158,335
持有至到期投资	186,296	176,834
应收款项类投资	257,818	228,946
长期股权投资	5,339	3,725
固定资产	19,301	19,161
无形资产	3,875	3,901

递延所得税资产	11,837	11,060
其他资产	35,000	39,691
资产总计	3,867,903	3,865,082
负债：		
向中央银行借款	106,000	50,000
同业及其他金融机构存放款项	761,788	853,206
拆入资金	38,232	43,048
衍生金融负债	2,055	2,558
卖出回购金融资产款	71,090	80,075
吸收存款	2,424,106	2,406,308
应付职工薪酬	7,844	7,707
应交税费	7,093	5,524
应付利息	33,614	33,199
预计负债	1,727	1,931
应付债券	147,984	129,279
其他负债	16,139	15,917
负债合计	3,617,672	3,628,752
股东权益：		
股本	34,231	34,153
资本公积	50,136	49,652
其他综合收益	-370	-397
盈余公积	17,077	17,077
一般风险准备	48,445	48,445
未分配利润	100,712	87,400
股东权益合计	250,231	236,330
负债和股东权益总计	3,867,903	3,865,082

法定代表人：洪崎

主管会计工作负责人：白丹

会计机构负责人：白丹

合并利润表

2015 年 1—3 月

编制单位：中国民生银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	36,030	31,231
利息净收入	23,152	21,195
利息收入	52,237	46,819
利息支出	29,085	25,624
手续费及佣金净收入	12,026	8,714
手续费及佣金收入	12,831	9,408
手续费及佣金支出	805	694

投资收益（损失）/收益	-54	966
公允价值变动收益	517	99
汇兑（损失）/收益	-275	125
其他业务收入	664	132
二、营业支出	18,190	14,258
营业税金及附加	2,446	2,121
业务及管理费	9,126	8,364
资产减值损失	6,376	3,663
其他业务成本	242	110
三、营业利润	17,840	16,973
加：营业外收入	59	81
减：营业外支出	17	4
四、利润总额	17,882	17,050
减：所得税费用	4,315	4,121
五、净利润	13,567	12,929
归属于母公司股东的净利润	13,377	12,676
归属于少数股东损益	190	253
六、其他综合收益	-2	665
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-2	656
以后将重分类进损益的其他综合收益 -可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	24	639
外币报表折算差额	-26	17
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	0	9
七、综合收益总额	13,565	13,594
归属于母公司股东的综合收益总额	13,375	13,332
归属于少数股东的综合收益总额	190	262
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.39	0.37
（二）稀释每股收益	0.37	0.35

法定代表人：洪崎

主管会计工作负责人：白丹

会计机构负责人：白丹

母公司利润表

2015 年 1—3 月

编制单位：中国民生银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	34,927	30,026

利息净收入	22,575	20,410
利息收入	50,182	44,720
利息支出	27,607	24,310
手续费及佣金净收入	11,757	8,310
手续费及佣金收入	12,496	8,970
手续费及佣金支出	739	660
投资（损失）/收益	-55	964
公允价值变动收益	512	99
汇兑（损失）/收益	-275	194
其他业务收入	413	49
二、营业支出	17,462	13,596
营业税金及附加	2,374	2,054
业务及管理费	8,834	8,107
资产减值损失	6,248	3,423
其他业务成本	6	12
三、营业利润	17,465	16,430
加：营业外收入	20	15
减：营业外支出	17	3
四、利润总额	17,468	16,442
减：所得税费用	4,156	3,992
五、净利润	13,312	12,450
六、其他综合收益	27	649
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	27	649
以后将重分类进损益的其他综合收益 -可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	24	639
外币报表折算差额	3	10
七、综合收益总额	13,339	13,099

法定代表人：洪崎

主管会计工作负责人：白丹

会计机构负责人：白丹

合并现金流量表

2015 年 1—3 月

编制单位：中国民生银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	0	22,308
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	423	1,577

收取利息、手续费及佣金的现金	54,543	52,894
向中央银行借款净增加额	55,934	5
拆出资金净减少额	0	10,402
买入返售金融资产净减少额	167,830	81,923
卖出回购金融资产净增加额	0	4,179
收到其他与经营活动有关的现金	17,856	10,714
经营活动现金流入小计	296,586	184,002
发放贷款和垫款净增加额	77,373	65,603
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项 净减少额	75,357	0
拆入资金净减少额	4,816	13,423
拆出资金净增加额	6,224	0
卖出回购金融资产款净减少额	9,181	0
支付利息、手续费及佣金的现金	25,322	23,614
支付给职工以及为职工支付的现金	4,994	5,144
支付的各项税费	6,070	6,541
支付其他与经营活动有关的现金	22,022	16,180
经营活动现金流出小计	231,359	130,505
经营活动产生的现金流量净额	65,227	53,497
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	84,592	54,494
取得投资收益收到的现金	8,324	2,922
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额	0	0
投资活动现金流入小计	92,916	57,416
投资支付的现金	118,657	125,080
取得或增资子公司及其他营业单位支付的 现金净额	0	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	2,063	5,320
投资活动现金流出小计	120,720	130,400
投资活动产生的现金流量净额	-27,804	-72,984
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
其中：子公司吸收少数股东投资收到的 现金	0	0
发行债券收到的现金	21,389	19,968
筹资活动现金流入小计	21,389	19,968
偿还债务支付的现金	2,596	0
分配股利、利润或偿付应付债券利息支付 的现金	6,165	2,257
筹资活动现金流出小计	8,761	2,257

筹资活动产生的现金流量净额	12,628	17,711
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	117	305
五、现金及现金等价物净变动额	50,168	-1,471
加：期初现金及现金等价物余额	132,132	157,001
六、期末现金及现金等价物余额	182,300	155,530

法定代表人：洪崎

主管会计工作负责人：白丹

会计机构负责人：白丹

母公司现金流量表

2015 年 1—3 月

编制单位：中国民生银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	0	20,327
收取利息、手续费及佣金的现金	52,546	50,838
向中央银行借款净增加额	56,000	0
拆出资金净减少额	0	10,402
买入返售金融资产净减少额	167,820	81,923
卖出回购金融资产款净增加额	0	5,823
收到其他与经营活动有关的现金	11,217	7,317
经营活动现金流入小计	287,583	176,630
发放贷款和垫款净增加额	77,239	65,811
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	73,620	0
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	2,624	3,267
拆入资金净减少额	4,816	13,423
拆出资金净增加额	5,006	0
卖出回购金融资产款净减少额	9,004	0
支付利息、手续费及佣金的现金	23,835	22,428
支付给职工以及为职工支付的现金	4,737	4,959
支付的各项税费	5,790	6,097
支付其他与经营活动有关的现金	17,168	14,480
经营活动现金流出小计	223,839	130,465
经营活动产生的现金流量净额	63,744	46,165
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	84,552	54,494
取得投资收益收到的现金	8,161	2,921
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	0	0

收到的现金		
投资活动现金流入小计	92,713	57,415
投资支付的现金	118,455	125,038
取得或增资子公司及其他营业单位支付的现金	1,614	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,232	2,202
投资活动现金流出小计	121,301	127,240
投资活动产生的现金流量净额	-28,588	-69,825
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	21,389	19,968
筹资活动现金流入小计	21,389	19,968
偿还债务支付的现金	2,596	0
分配股利、利润或偿付应付债券利息支付的现金	6,165	2,257
筹资活动现金流出小计	8,761	2,257
筹资活动产生的现金流量净额	12,628	17,711
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	117	305
五、现金及现金等价物净变动额	47,901	-5,644
加：期初现金及现金等价物余额	125,649	155,483
六、期末现金及现金等价物余额	173,550	149,839

法定代表人：洪崎

主管会计工作负责人：白丹

会计机构负责人：白丹

4.2 审计报告

若公司季度报告被注册会计师出具带强调事项段或其他事项段的无保留意见的，公司还应当披露审计报告正文。

本季度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制且未经审计。