

中国民生银行股份有限公司

二〇一五年第三季度报告

(A 股股票代码: 600016)

重要提示

中国民生银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本季度报告于 2015 年 10 月 30 日由本公司第六届董事会第二十五次会议审议通过。

本季度报告中“本公司”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”、“民生银行集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

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，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长、代行长洪崎、主管会计工作负责人白丹，保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

一、公司基本情况

（一）主要会计数据及财务指标

（单位：人民币百万元）

项目	本报告期末 2015 年 9 月 30 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	4,374,847	4,015,136	8.96
归属于母公司股东权益 总额	292,501	240,142	21.80
归属于母公司股东的每 股净资产 (人民币元/股)	8.02	7.03	14.08

（单位：人民币百万元）

项目	本报告期 2015 年 7-9 月	年初至报告期末 2015 年 1-9 月	年初至报告期 末比上年同期 增减 (%)
营业收入	39,268	116,170	16.27
归属于母公司股东的净 利润	11,599	38,377	4.35
归属于母公司股东的扣 除非经常性损益的净利 润	11,559	38,245	4.02
基本每股收益 (人民币元 /股)	0.32	1.10	1.85
稀释每股收益 (人民币元 /股)	0.32	1.06	3.92
加权平均净资产收益率 (%) (年化)	16.20	19.29	减少 3.42 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)	16.14	19.23	减少 3.48 个百分 点
经营活动产生的现金流 量净额	45,362	122,445	36.80
每股经营活动产生的现 金流量净额 (人民币元/ 股)	1.24	3.36	27.76

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 2015 年 1-9 月
营业外收入	372
其中：税款返还	260
其他营业外收入	112
营业外支出	51
其中：捐赠支出	20
其他营业外支出	31
营业外收支净额	321
减：以上各项对所得税的影响额	77
非经常性损益税后影响净额	244
其中：影响母公司净利润的非经常性损益	132
影响少数股东净利润的非经常性损益	112

（二）补充财务数据

（单位：人民币百万元）

项目	本报告期末 2015 年 9 月 30 日	上年度末 2014 年 12 月 31 日
负债总额	4,074,112	3,767,380
吸收存款	2,708,015	2,433,810
其中：公司存款	2,125,336	1,884,081
个人存款	575,672	539,173
汇出及应解汇款	4,056	4,858
发行存款证	2,951	5,698
贷款和垫款总额	1,978,780	1,812,666
其中：公司贷款和垫款	1,254,182	1,157,985
个人贷款和垫款	724,598	654,681
不良贷款余额	28,753	21,134
贷款减值准备	46,471	38,507

（三）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	2015 年 9 月 30 日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	298,150	282,302
一级资本净额	298,622	282,302
总资本净额	376,273	357,290
核心一级资本充足率（%）	9.00	9.02
一级资本充足率（%）	9.02	9.02
资本充足率（%）	11.36	11.42

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。

本报告期末较2015年6月末，一级资本净额增加124亿元，调整后的表内外资产余额增加1,126亿元，杠杆率水平上升0.11个百分点。本集团杠杆率情况如下：

项目	2015 年 9 月 30 日	2015 年 6 月 30 日	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
杠杆率（%）	5.51	5.40	5.28	5.02
一级资本净额	298,622	286,216	259,688	245,985
调整后的表内外资产余额	5,415,173	5,302,584	4,919,301	4,900,750

（四）管理层讨论与分析

报告期内，本公司积极应对利率市场化挑战，有序推进凤凰计划项目，有效实施改革转型工作，加快业务结构调整和优化，加大资产质量管控力度，保持盈利能力持续提升。

1、盈利能力持续提升，股东回报保持稳定

前三季度，本集团实现归属于母公司股东的净利润383.77亿元，同比增加15.99亿元，增幅4.35%；基本每股收益1.10元，同比增加0.02元，增幅1.85%；归属于母公司股东每股净资产8.02元，比上年末增加0.99元，增幅14.08%；本公司净息差为2.29%，同比下降0.32个百分点。

2、资产负债业务保持协调发展，业务结构持续优化

截至报告期末，本集团资产总额43,748.47亿元，比上年末增加3,597.11亿元，增幅8.96%；负债总额40,741.12亿元，比上年末增加3,067.32亿元，增幅8.14%，资产负债业务保持平稳发展。发放贷款和垫款总额19,787.80亿元，比上年末增加1,661.14亿

元，增幅9.16%，其中个人贷款和垫款7,245.98亿元，比上年末增加699.17亿元，增幅10.68%；交易和银行账户投资净额8,188.82亿元，比上年末增加2,207.18亿元，增幅36.90%；吸收存款总额27,080.15亿元，比上年末增加2,742.05亿元，增幅11.27%，其中个人存款5,756.72亿元，比上年末增加364.99亿元，增幅6.77%。

在资产负债业务平稳发展的同时，本集团不断加大业务结构调整和优化力度，截至报告期末，发放贷款和垫款总额在资产总额中占比45.23%，比上年末上升0.08个百分点；交易和银行账户投资净额在资产总额中占比18.72%，比上年末提升3.82个百分点；存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产在资产总额中占比20.96%，比上年末下降2.15个百分点。同时本公司持续创新手机银行、直销银行等网络金融产品和服务，截至报告期末，本公司手机银行客户数达1,756.43万户，比上年末新增454.31万户；前三季度交易笔数2.42亿笔，比上年同期增长103.64%；交易金额4.34万亿元，比上年同期增长102.72%；直销银行客户数达249.23万户，如意宝申购总额为6,801.47亿元。

3、营业收入持续增长，成本收入比不断改善

前三季度，本集团实现营业收入1,161.70亿元，同比增加162.54亿元，增幅16.27%；其中，非利息净收入456.81亿元，同比增加131.70亿元，增幅40.51%，占营业收入比率为39.32%，同比提高6.78个百分点。在营业收入持续增长的同时，本集团不断加强成本精细化管理，优化成本管控模式，前三季度成本收入比为27.85%，比上年同期下降2.66个百分点。

4、风险管控力度不断加大，资产质量总体可控

本集团加强信贷风险全过程控制，加大不良资产清收处置力度，有效控制资产质量，确保资产质量总体可控。截至报告期末，本集团不良贷款率为1.45%，比上年末上升0.28个百分点；拨备覆盖率和贷款拨备率分别为161.62%和2.35%。

（五）股本情况

本公司股东总数、前十名股东及前十名无限售条件流通股股东持股情况如下：

报告期末股东总数	429,698		
前十名股东持股情况			
股东名称（全称）	期末持股数量	种类（A、B、H	

		股或其它)
香港中央结算(代理人)有限公司	6,897,610,267	H
安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	2,369,416,768	A
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	1,665,225,632	A
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	1,639,344,938	A
新希望投资有限公司	1,523,606,135	A
上海健特生命科技有限公司	1,149,732,989	A
中国证券金融股份有限公司	1,090,913,621	A
中国船东互保协会	1,086,917,406	A
东方集团股份有限公司	1,066,764,269	A
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	928,200,513	A
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有无限售条件流通股的数量	种类(A、B、H股或其它)
香港中央结算(代理人)有限公司	6,897,610,267	H
安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	2,369,416,768	A
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	1,665,225,632	A
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	1,639,344,938	A
新希望投资有限公司	1,523,606,135	A
上海健特生命科技有限公司	1,149,732,989	A
中国证券金融股份有限公司	1,090,913,621	A
中国船东互保协会	1,086,917,406	A
东方集团股份有限公司	1,066,764,269	A
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	928,200,513	A

二、重要事项

(一) 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

(单位: 人民币百万元)

项目	2015 年 9 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	与上年末增 减幅度(%)	主要原因
存放同业及其他 金融机构款项	128,084	75,462	69.73	存放同业业务增长
拆出资金	319,001	176,416	80.82	拆出资金业务增长
衍生金融资产	6,344	3,231	96.35	外汇衍生交易量增长

买入返售金融资产	470,009	675,878	-30.46	买入返售票据业务规模下降
持有至到期投资	233,907	176,834	32.27	业务结构调整，投资业务规模增加
应收款项类投资	383,486	234,393	63.61	业务结构调整，投资业务规模增加
向中央银行借款	17,979	50,745	-64.57	向中央银行借款减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	216	21	928.57	上年同期基数较小
衍生金融负债	4,894	2,558	91.32	外汇衍生交易量增长
卖出回购金融资产款	18,001	83,291	-78.39	业务结构调整，卖出回购业务规模下降
应付债券	194,993	129,279	50.83	发行二级资本债及同业存单
盈余公积	23,460	17,077	37.38	利润分配提取盈余公积
项目	2015 年 1-9 月	2014 年 1-9 月	与上年同期 相比增减幅 度（%）	主要原因
手续费及佣金收入	40,843	30,661	33.21	主要是银行卡手续费收入、托管及其他受托业务佣金、代理业务收入和投行业务收入增长较快
投资收益	4,818	1,932	149.38	主要是票据买卖价差收入同比增长较快
汇兑（损失）/收益	-227	683	本期为负	市场汇率波动对汇兑损益的影响
其他业务收入	2,178	893	143.90	贵金属租赁业务收入增长
资产减值损失	24,844	13,179	88.51	贷款减值准备支出增长
其他业务成本	835	442	88.91	租赁公司经营租赁成本增长
营业外支出	51	310	-83.55	公益性捐赠支出同比有所下降

（二）重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

（三）公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

☐适用 ☒不适用

（四）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

（五）报告期内现金分红政策的执行情况

☒适用 ☐不适用

本公司董事会根据 2014 年年度股东大会审议通过的 2014 年下半年利润分配方案，向公司股东实施了分红派息。以截至股权登记日总股本为基数，向登记在册的股东派发现金股利：每 10 股派发人民币 1.10 元（含税）。现金派息总额共计人民币 40.13 亿元。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。2015 年 7 月 7 日完成 A 股股东现金红利派发事宜，2015 年 7 月 27 日完成 H 股股东现金红利派发事宜。

有关实施详情请参阅本公司刊登的公告。

本公司现金分红政策的制定及执行情况符合本公司公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立董事审议同意。中小股东可通过参加股东大会并行使表决权、对业务经营活动提出建议或质询等方式充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

董事长：洪崎

中国民生银行股份有限公司董事会

2015 年 10 月 30 日

附件：合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表

中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2015 年第三季度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 13 号<季度报告内容与格式特别规定>》（2014 年修订）和《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2015 年第三季度报告后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及有关规定规范运作，公司 2015 年第三季度报告公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、我们保证公司 2015 年第三季度报告所披露的信息真实、准确、完整，承诺其所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高管人员签名：

洪 崎_____ 张宏伟_____ 卢志强_____

刘永好_____ 梁玉堂_____ 王玉贵_____

王 航_____ 王军辉_____ 吴 迪_____

郭广昌_____ 姚大锋_____ 秦荣生_____

王立华_____ 韩建旻_____ 郑海泉_____

巴曙松_____ 尤兰田_____ 邢本秀_____

万青元_____ 白 丹_____ 石 杰_____

李 彬_____ 林云山_____

中国民生银行股份有限公司董事会

2015 年 10 月 30 日

附件：

中国民生银行股份有限公司
2015 年 9 月 30 日合并及公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资产	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 9 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)	2015 年 9 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	444,377	471,632	441,684	468,023
存放同业及其他金融机构款项	128,084	75,462	123,779	69,027
贵金属	20,976	25,639	20,976	25,639
拆出资金	319,001	176,416	323,001	179,011
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	30,901	27,213	29,991	27,156
衍生金融资产	6,344	3,231	6,341	3,231
买入返售金融资产	470,009	675,878	470,009	675,868
应收利息	18,925	16,593	18,638	16,380
发放贷款和垫款	1,932,309	1,774,159	1,916,650	1,759,094
可供出售金融资产	170,588	159,724	169,166	158,335
持有至到期投资	233,907	176,834	233,437	176,834
应收款项类投资	383,486	234,393	377,279	228,946
长期应收款	88,774	88,824	-	-
长期股权投资	-	-	5,364	3,725
固定资产	35,542	33,375	19,550	19,161
无形资产	5,251	5,273	3,903	3,901
递延所得税资产	15,057	11,764	14,352	11,060
其他资产	71,316	58,726	48,731	39,691
资产总计	4,374,847	4,015,136	4,222,851	3,865,082

中国民生银行股份有限公司
2015 年 9 月 30 日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 9 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)	2015 年 9 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)
负债及股东权益				
负债				
向中央银行借款	17,979	50,745	17,500	50,000
同业及其他金融机构存放款项	900,274	848,671	905,673	853,206
拆入资金	40,553	43,048	40,553	43,048
向其他金融机构借款	102,015	98,847	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	216	21	216	-
衍生金融负债	4,894	2,558	4,894	2,558
卖出回购金融资产款	18,001	83,291	16,438	80,075
吸收存款	2,708,015	2,433,810	2,681,048	2,406,308
应付职工薪酬	10,325	7,996	9,963	7,707
应交税费	7,539	6,078	7,228	5,524
应付利息	34,003	33,805	33,120	33,199
预计负债	2,021	1,931	2,021	1,931
应付债券	194,993	129,279	194,993	129,279
其他负债	33,284	27,300	20,930	15,917
负债合计	4,074,112	3,767,380	3,934,577	3,628,752

中国民生银行股份有限公司
2015 年 9 月 30 日合并及公司资产负债表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 9 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)	2015 年 9 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	36,485	34,153	36,485	34,153
资本公积	64,744	49,949	64,447	49,652
其他综合收益	468	(400)	435	(397)
盈余公积	23,460	17,077	23,460	17,077
一般风险准备	53,005	49,344	52,094	48,445
未分配利润	114,339	90,019	111,353	87,400
归属于母公司股东权益合计	292,501	240,142	288,274	236,330
少数股东权益	8,234	7,614	-	-
股东权益合计	300,735	247,756	288,274	236,330
负债和股东权益总计	<u>4,374,847</u>	<u>4,015,136</u>	<u>4,222,851</u>	<u>3,865,082</u>

洪崎
法定代表人、董事长

洪崎
代行长

白丹
财务负责人

(公司盖章)

中国民生银行股份有限公司
合并及公司利润表
截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	154,521	145,202	148,303	138,938
利息支出	(84,032)	(77,797)	(79,837)	(73,629)
利息净收入	70,489	67,405	68,466	65,309
手续费及佣金收入	40,843	30,661	39,399	29,509
手续费及佣金支出	(2,891)	(2,851)	(2,560)	(2,763)
手续费及佣金净收入	37,952	27,810	36,839	26,746
投资收益	4,818	1,932	4,829	1,926
公允价值变动收益	960	1,193	976	1,193
汇兑(损失)/收益	(227)	683	(222)	754
其他业务收入	2,178	893	1,303	453
营业收入合计	116,170	99,916	112,191	96,381
二、营业支出				
营业税金及附加	(7,534)	(6,647)	(7,329)	(6,469)
业务及管理费	(32,352)	(30,486)	(31,361)	(29,664)
资产减值损失	(24,844)	(13,179)	(24,192)	(12,349)
其他业务成本	(835)	(442)	(42)	(27)
营业支出合计	(65,565)	(50,754)	(62,924)	(48,509)
三、营业利润	50,605	49,162	49,267	47,872
加：营业外收入	372	497	153	162
减：营业外支出	(51)	(310)	(74)	(308)
四、利润总额	50,926	49,349	49,346	47,726
减：所得税费用	(11,863)	(11,919)	(11,348)	(11,460)
五、净利润	39,063	37,430	37,998	36,266
归属于母公司股东的净利润	38,377	36,778	37,998	36,266
归属于少数股东损益	686	652	-	-

中国民生银行股份有限公司
合并及公司利润表（续）
截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)
六、其他综合收益	882	1,931	832	1,916
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	868	1,923	832	1,916
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	823	1,916	809	1,916
外币报表折算差额	45	7	23	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	14	8	-	-
七、综合收益总额	<u>39,945</u>	<u>39,361</u>	<u>38,830</u>	<u>38,182</u>
归属于母公司股东的综合收益	39,245	38,702	38,830	38,182
归属于少数股东的综合收益	<u>700</u>	<u>659</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
八、每股收益 (金额单位为人民币元)				
基本每股收益	<u>1.10</u>	<u>1.08</u>		
稀释每股收益	<u>1.06</u>	<u>1.02</u>		

洪崎
法定代表人、董事长

洪崎
代行长

白丹
财务负责人

(公司盖章)

中国民生银行股份有限公司
合并及公司利润表
2015 年 7-9 月 3 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 7-9 月 (未经审计)	2014 年 7-9 月 (未经审计)	2015 年 7-9 月 (未经审计)	2014 年 7-9 月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	51,654	51,024	49,441	48,925
利息支出	(28,159)	(27,219)	(26,856)	(25,808)
利息净收入	23,495	23,805	22,585	23,117
手续费及佣金收入	13,821	10,382	13,291	10,051
手续费及佣金支出	(1,014)	(1,010)	(864)	(969)
手续费及佣金净收入	12,807	9,372	12,427	9,082
投资收益	1,749	52	1,806	53
公允价值变动收益	383	967	364	967
汇兑收益	98	219	103	219
其他业务收入	736	372	428	230
营业收入合计	39,268	34,787	37,713	33,668
二、营业支出				
营业税金及附加	(2,487)	(2,276)	(2,429)	(2,224)
业务及管理费	(11,327)	(11,520)	(10,877)	(11,227)
资产减值损失	(9,833)	(5,961)	(9,508)	(5,514)
其他业务成本	(321)	(196)	(30)	(9)
营业支出合计	(23,968)	(19,953)	(22,844)	(18,974)
三、营业利润	15,300	14,834	14,869	14,694
加：营业外收入	128	172	115	18
减：营业外支出	(31)	(54)	(23)	(53)
四、利润总额	15,397	14,952	14,961	14,659
减：所得税费用	(3,606)	(3,613)	(3,441)	(3,488)
五、净利润	11,791	11,339	11,520	11,171
归属于母公司股东的净利润	11,599	11,208	11,520	11,171
归属于少数股东损益	192	131	-	-

中国民生银行股份有限公司
合并及公司利润表（续）
2015 年 7-9 月 3 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 7-9 月 (未经审计)	2014 年 7-9 月 (未经审计)	2015 年 7-9 月 (未经审计)	2014 年 7-9 月 (未经审计)
六、其他综合收益	618	169	596	172
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	635	170	596	172
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	558	180	576	180
外币报表折算差额	77	(10)	20	(8)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(17)	(1)	-	-
七、综合收益总额	<u>12,409</u>	<u>11,508</u>	<u>12,116</u>	<u>11,343</u>
归属于母公司股东的综合收益	12,234	11,379	12,116	11,343
归属于少数股东的综合收益	<u>175</u>	<u>129</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
八、每股收益				
(金额单位为人民币元)				
基本每股收益	<u>0.32</u>	<u>0.33</u>		
稀释每股收益	<u>0.32</u>	<u>0.31</u>		

洪崎
法定代表人、董事长

洪崎
代行长

白丹
财务负责人

(公司盖章)

中国民生银行股份有限公司
合并及公司现金流量表
截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)
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	325,808	448,589	327,207	447,807
收取利息、手续费及佣金的现金	166,189	162,603	159,338	155,862
向中央银行借款净增加额	-	225	-	-
拆入资金净增加额	-	10,847	-	10,847
买入返售金融资产净减少额	206,718	-	206,708	-
收到其他与经营活动有关的现金	16,552	20,844	11,700	7,576
经营活动现金流入小计	715,267	643,108	704,953	622,092
发放贷款和垫款净增加额	(184,755)	(191,662)	(183,891)	(191,046)
存放中央银行和同业及其他金融机				
构款项净增加额	(39,674)	(17,887)	(44,989)	(24,210)
拆入资金净减少额	(2,495)	-	(2,495)	-
拆出资金净增加额	(132,008)	(82,484)	(133,413)	(84,582)
向中央银行借款净减少额	(32,766)	-	(32,500)	-
买入返售金融资产净增加额	-	(89,402)	-	(89,402)
卖出回购金融资产款净减少额	(65,291)	(14,538)	(63,638)	(9,832)
支付利息、手续费及佣金的现金	(79,824)	(71,478)	(75,575)	(66,917)
支付给职工以及为职工支付的现金	(14,693)	(14,517)	(14,075)	(14,052)
支付的各项税费	(21,651)	(19,521)	(20,677)	(18,973)
支付其他与经营活动有关的现金	(19,665)	(52,115)	(15,255)	(42,655)
经营活动现金流出小计	(592,822)	(553,604)	(586,508)	(541,669)
经营活动产生的现金流量净额	122,445	89,504	118,445	80,423

中国民生银行股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	406,605	242,686	406,304	242,686
取得投资收益收到的现金	22,167	10,823	21,529	10,829
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产收到的现金	7	44	3	39
投资活动现金流入小计	428,779	253,553	427,836	253,554
投资支付的现金	(620,713)	(389,657)	(619,186)	(389,454)
取得或增资子公司及其他营业 单位支付的现金	-	-	(1,639)	-
购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金	(5,323)	(5,988)	(2,617)	(2,735)
投资活动现金流出小计	(626,036)	(395,645)	(623,442)	(392,189)
投资活动产生的现金流量净额	(197,257)	(142,092)	(195,606)	(138,635)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	25	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投 资收到的现金	25	-	-	-
发行债券收到的现金	180,505	40,919	180,505	40,919
筹资活动现金流入小计	180,530	40,919	180,505	40,919
偿还债务支付的现金	(100,756)	(3,758)	(100,756)	(3,758)
分配股利、利润或偿付应付债 券利息支付的现金	(10,488)	(6,273)	(10,383)	(6,264)
筹资活动现金流出小计	(111,244)	(10,031)	(111,139)	(10,022)
筹资活动产生的现金流量净额	69,286	30,888	69,366	30,897

中国民生银行股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
截至 2015 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	民生银行集团		民生银行	
	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2015 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	659	95	659	95
五、现金及现金等价物净减少额	(4,867)	(21,605)	(7,136)	(27,220)
加：期初现金及现金等价物余额	132,132	157,001	125,649	155,483
六、期末现金及现金等价物余额	127,265	135,396	118,513	128,263

洪崎
法定代表人、董事长

洪崎
代行长

白丹
财务负责人

(公司盖章)