

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

2021 年第一季度报告正文

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司基本情况.....	4
三、	重要事项.....	14

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 2021 年 4 月 29 日由本公司第八届董事会第八次会议审议通过。本次会议以通讯方式召开，表决截止日期为 2021 年 4 月 29 日，会议通知、会议文件于 2021 年 4 月 15 日以电子邮件发出。向董事会发出表决票 16 份，收回 16 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和会计机构负责人（代）李彬，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

	本报告期末 2021 年 3 月 31 日	上年度末 2020 年 12 月 31 日	本报告期末 比上年度末
规模指标（人民币百万元）			增减（%）
资产总额	7,062,721	6,950,233	1.62
发放贷款和垫款总额	4,012,773	3,853,931	4.12
其中：公司贷款和垫款	2,355,591	2,244,856	4.93
个人贷款和垫款	1,657,182	1,609,075	2.99
不良贷款总额	72,106	70,049	2.94
贷款减值准备	101,750	97,637	4.21
负债总额	6,505,967	6,408,985	1.51
吸收存款总额	3,709,011	3,728,174	-0.51
其中：公司存款	2,896,136	2,961,617	-2.21
个人存款	807,175	758,712	6.39
其他存款	5,700	7,845	-27.34
归属于本行股东权益总额	545,165	529,537	2.95
归属于本行普通股股东权益总额	475,305	459,677	3.40
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	10.86	10.50	3.43
资产质量指标（%）			变动百分点
不良贷款率	1.80	1.82	-0.02
拨备覆盖率	141.11	139.38	1.73
贷款拨备率	2.54	2.53	0.01

	本报告期 2021 年 1-3 月	上年同期 2020 年 1-3 月	本报告期 比上年同期
经营业绩（人民币百万元）			增减（%）
营业收入	43,072	49,333	-12.69
利息净收入	33,889	33,638	0.75
归属于本行股东的净利润	14,747	16,650	-11.43
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	14,757	16,710	-11.69
经营活动产生的现金流量净额	61,197	132,501	-53.81
每股计（人民币元）			
基本每股收益	0.34	0.38	-10.53
稀释每股收益	0.34	0.38	-10.53
每股经营活动产生的现金流量净额	1.40	3.03	-53.80
盈利能力指标（%）			变动百分点
平均总资产收益率（年化）	0.83	0.99	-0.16
加权平均净资产收益率（年化）	12.62	14.53	-1.91
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化）	12.63	14.58	-1.95
成本收入比	21.78	18.90	2.88
净利差（年化）	2.02	2.20	-0.18
净息差（年化）	2.10	2.19	-0.09

注：1、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会[2021]2 号）规定，本集团自 2020 年度起对信用卡分期收入进行了重分类，由手续费及佣金收入重分类至利息收入，相关财务指标比较期数据已重述。

2、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

3、每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）等规定计算。

4、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

5、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

6、净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

7、发放贷款和垫款总额、吸收存款总额及其构成均不含应计利息。

8、贷款减值准备包含以摊余成本计量的贷款减值准备和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备。

9、其他存款包含发行存款证、汇出及应解汇款。

10、不良贷款率=不良贷款总额/发放贷款和垫款总额。

11、拨备覆盖率和贷款拨备率按照中国银保监会《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。本报告期末，本集团及本行适用的拨备覆盖率和贷款拨备率的监管标准为 130%和 1.8%。拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款总额；贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

2.2 非经常性损益

项目（人民币百万元）	2021年1-3月	2020年1-3月
政府补助	11	25
捐赠支出	-	-57
非流动资产处置损益净额	-5	-
其他非经常性损益净额	-15	-29
非经常性损益所得税的影响额	1	7
非经常性损益税后影响净额	-8	-54
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	-10	-60
影响少数股东损益的非经常性损益	2	6

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008年修订）》的规定计算。

2.3 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）			424,790			
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	8,284,348,913	18.92	—	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	—	其他
大家人寿保险股份有限公司—传统产品	2,843,300,122	6.49	—	无	—	其他
中国泛海控股集团有限公司	2,019,182,618	4.61	—	质押	2,015,582,618	境内非国有法人
同方国信投资控股有限公司	1,888,530,701	4.31	—	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, 270, 709, 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, 284, 348, 913	境外上市外资股	8, 284, 348, 913			
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, 888, 530, 701	人民币普通股	1, 888, 530, 701			
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 2021 年 3 月 31 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。

3、2021 年 4 月 29 日，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《解除协议》，解除在本公司的一致行动关系。

2.4 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 24 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 2021 年 3 月 31 日的在册境内优先股股东情况）：

单位：股

优先股股东总数（户）			23			
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	
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	20, 000, 000	10. 00	境内优先股	无	－	其他

户资产管理计划						
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
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	17,780,000	8.89	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
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
国泰君安证券资管—福通·日鑫 H14001 期人民币理财产品—国君资管 0638 定向资产管理合同	10,000,000	5.00	境内优先股	无	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	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		数量		
		种类	数量			
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	其它	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	其它	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	其它	18,000,000			
中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	17,780,000	其它	17,780,000			
中国平安财产保险股份有限公司—传	14,000,000	其它	14,000,000			

统一普通保险产品			
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	其它	10,000,000
中国平安财产保险股份有限公司—自有资金	10,000,000	其它	10,000,000
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001 沪	10,000,000	其它	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	其它	10,000,000
国泰君安证券资管—福通·日鑫 H14001 期人民币理财产品—国君资管 0638 定向资产管理合同	10,000,000	其它	10,000,000
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号 集合资产管理计划	10,000,000	其它	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“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名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 2021 年 3 月 31 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 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名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

2.5 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行以及符合新办法规定的本行直接或间接投资的金融机构。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率、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：

项目（人民币百万元）	2021 年 3 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	477,387	447,505	461,921	437,830
一级资本净额	547,810	517,358	532,348	507,682
总资本净额	720,837	685,085	707,472	678,609
核心一级资本充足率（%）	8.59	8.55	8.51	8.52
一级资本充足率（%）	9.86	9.88	9.81	9.88
资本充足率（%）	12.98	13.08	13.04	13.21

本报告期末，本集团一级资本净额比2020年末增加154.62亿元，调整后的表内外资产余额增加689.95亿元，杠杆率水平升高0.14个百分点。本集团杠杆率情况如下：

项目（人民币百万元）	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
杠杆率（%）	7.07	6.93	6.86	6.50
一级资本净额	547,810	532,348	539,941	534,026
调整后的表内外资产余额	7,753,201	7,684,206	7,869,025	8,211,267

2.6 流动性覆盖率情况

截至报告期末，根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，本集团流动性覆盖率如下：

项目（人民币百万元）	2021年3月31日	2020年12月31日
流动性覆盖率（%）	130.84	128.37
合格优质流动性资产	873,131	959,398
未来 30 天现金净流出量	667,334	747,370

2.7 经营情况讨论与分析

报告期内，本集团积极应对内外部经营环境变化，深入贯彻新发展理念，深化体制机制改革，按照“拓客户、求创新、抓重点、调结构、促转型、控风险、优考核、强协同”的工作部署，坚持以客户为中心，持续调整业务结构，加快推进数字化转型，强化全面风险管理，建立业务协同体系，推动业务回归本源，促进业务经营稳健可持续发展。

2.7.1 净利润同比下降，成本结构不断优化

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 147.47 亿元，同比减少 19.03 亿元，降幅 11.43%；实现营业收入 430.72 亿元，同比减少 62.61 亿元，降幅 12.69%，环比增加 14.42 亿元，增幅 3.46%；其中利息净收入 338.89 亿元，同比增加 2.51 亿元，增幅 0.75%，环比增加 36.76 亿元，增幅 12.17%。营业收入下降的主要原因是本行持续压降非标准化投资，非标投资规模较上年同期大幅下降，相关收益同比下降 35.38 亿元；债券收益率区间震荡，缺乏上年同期债券市场的趋势性交易机会，相关收益同比下降 26.86 亿元；贷款平均收益率同比下降抵消了规模增长的影响，贷款利息收入同比基本持平。

报告期内，本集团年化平均总资产收益率 0.83%，归属于本行普通股股东的年化加权平均净资产收益率 12.62%，分别同比下降 0.16 和 1.91 个百分点；基本每股收益 0.34 元，同比减少 0.04 元。

报告期内，本集团持续加大数字金融、存款平台以及战略性重点业务投入，成本结构不断优化，业务及管理费 93.81 亿元，同比增加 0.59 亿元，增幅 0.63%；成本收入比 21.78%，同比上升 2.88 个百分点。

2.7.2 资产负债结构持续调整，业务发展保持稳健

报告期内，本行持续调整业务结构。资产端，各项贷款保持较快增长，在总资产中的占比进一步提升；信贷结构持续优化，小微贷款、制造业、科技金融、绿色发展等符合监管导向的重点领域信贷投放均实现同比多增，增速高于全行贷款平均增速；加大供应链金融等重点业务以及央企、国企等优质项目贷款投放，高评级优质贷款占比继续提升。负债端，客户基础逐步夯实，有效客户数持续增长，高成本存款显著减少，核心负债规模逐步提升，存款成本率继续下降。截至报告期末，本集团资产总额70,627.21亿元，比上年末增加1,124.88亿元，增幅1.62%；发放贷款和垫款总额40,127.73亿元，比上年末增加1,588.42亿元，增幅4.12%，在资产总额中占比56.82%，比上年末提升1.37个百分点。负债总额65,059.67亿元，比上年末增加969.82亿元，增幅1.51%；吸收存款总额37,090.11亿元，比上年末减少191.63亿元，降幅0.51%；其中，个人存款8,071.75亿元，比上年末增加484.63亿元，增幅6.39%，在吸收存款中占比为21.76%，比上年末提升1.41个百分点。

2.7.3 客户基础不断夯实，重点业务稳步推进

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，强化基础客群培育和战略客群综合服务，推动重点业务稳步发展。

公司业务方面，变革战略客户服务模式，组建战略客户部作为全行战略客户营销服务部门，按照“协同、专业、高效、价值”的理念，对全行名单制优质客户开展“总对总”营销，提供分层化、一体化、专业化的优质服务。截至报告期末，本行战略客群共 1,515 户；存款日均 7,982.41 亿元，比上年增长 1.92%；贷款总额 7,259.25 亿元，比上年末增长 14.18%。

零售业务方面，坚持“内生+外延”拓客思路，多措并举推动零售获客。截至报告期末，本行零售客户数 8,050.85 万户，比上年末增长 56.62 万户；悠然及以上客户数 127.14 万户，比上年末增长 5.45 万户。聚焦民生磐石、民生优选等系列产品，推动财富管理业务，个人客户金融资产 19,909.90 亿元，比上年末增长 807.74 亿元；零售小微客户金融资产 4,545.26 亿元，比上年末增长 355.69 亿元。深化金融普惠工作，零售小微贷款总额 5,443.48 亿元，比上年末增长 324.83 亿元。普惠型小微企业贷款总额 4,731.30 亿元；报告期内，累计发放 1,308.03 亿元，平均发放利率 5.51%，比上年平均发放利率下降 0.41 个百分点。全行 885 家支行营业网点（含营业部）及 141 家小微支行为小微客户提供稳定金融服务。

同业业务方面，强化同业客户准入和授信额度统一管理；聚焦重点区域、重点客群、重点客户，找准优质同业资源；提升分类分层精细化管理水平；推动同业 e+ 平台、CRM 系统等升级与要素市场系统建设，支持客群经营转型和精准化营销，同业客群经营稳步转型。

2.7.4 数字化金融转型加快推进，科技赋能业务发展

本行以“数字金融”为主线，以“赋能业务”为根本，不断优化科技治理和数据治理，强化场景生态建设，提升数字化营销、数字化风控、数字化运营能力；大力推广开放银行“民生云·代账”服务方案，报告期内，本行累计与 17 家平台开展业务合作；深化数字化运营，客户标签画像体系日益完善，为客户提供千人千面、千企千面服务。截至报告期末，本行零售线上平台用户数 8,450.27 万户，比上年末增加 211.80 万户；对公线上平台用户数 269.77 万户，比上年末增加 6.09 万户；直销银行客户数 3,399.76 万户，比上年末增加 72.46 万户，管理金融资产 1,369.91 亿元，比上年末增加 212.39 亿元。

2.7.5 业务协同联动有效提升，一体化经营不断强化

报告期内，本集团进一步完善集团化管理体系，制定母子公司一体化战略规划，实现母行与附属公司产品协同、服务协同、管理协同，统筹资源配置，建立共享机制，提升集团一体化管理水平。本集团不断完善“一个民生”交叉销售与业务协同体系，持续推进交叉销售与业务协同配套机制建设，围绕重点客群、重点业务、重点区域，开展跨部门、总分行协同，推进区域一体化、跨境联动协同、深化母子公司业务协同，不断提升综合金融服务能力，形成优势互补的经营模式。

2.7.6 风险管理水平不断提升，资产质量保持稳定

报告期内，本集团持续强化信用风险管理，完善风险管理体系，推进智能风控建设，加强资产质量管控，提高风险计量和预警能力，全面提升风险管理能力。截至报告期末，本集团不良贷款总额 721.06 亿元，比上年末增加 20.57 亿元，增幅 2.94%；不良贷款率 1.80%，比上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 141.11%，比上年末上升 1.73 个百分点；贷款拨备率 2.54%，比上年末上升 0.01 个百分点。

项目（人民币百万元）	2021年3月31日		2020年12月31日		增幅（%）
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
正常贷款	3,940,667	98.20	3,783,882	98.18	4.14
其中：正常类贷款	3,826,858	95.36	3,669,206	95.20	4.30
关注类贷款	113,809	2.84	114,676	2.98	-0.76
不良贷款	72,106	1.80	70,049	1.82	2.94
其中：次级类贷款	20,695	0.52	25,023	0.65	-17.30
可疑类贷款	32,252	0.80	24,477	0.64	31.76
损失类贷款	19,159	0.48	20,549	0.53	-6.76
合计	4,012,773	100.00	3,853,931	100.00	4.12

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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	增幅 (%)	主要原因
贵金属	10,709	6,782	57.90	原料金规模上升
买入返售金融资产	32,100	21,464	49.55	买入返售债券业务规模上升
其他负债	44,384	32,316	37.34	待清算资金增加
其他综合收益	-971	-1,849	两期为负	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影响

利润表	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	增幅 (%)	主要原因
投资收益	1,248	11,474	三项合计 -80.85	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产规模比上年同期下降以及市场价格等影响
公允价值变动收益/(损失)	245	-5,010		
汇兑(损失)/收益	-154	529		
其他资产减值损失	203	3	6,666.67	抵债资产减值损失的增加
营业外收入	8	15	-46.67	营业外收支的变动
营业外支出	29	101	-71.29	
少数股东损益	-131	161	当期负	子公司当期利润下降

3.2 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

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

法定代表人、董事长：高迎欣

中国民生银行股份有限公司

2021 年 4 月 29 日