中国民生银行股份有限公司

2022 第一季度报告

证券代码：600016　　证券简称：民生银行

本行董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示

中国民生银行股份有限公司（以下简称“本行”）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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事长高迎欣、行长郑万春、主管会计工作负责人李彬和会计机构负责人殷绪文，保证季度报告中财务报表信息的真实、准确、完整。

第一季度财务报表是否经审计

□是 √否

本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，为本行及附属公司（以下简称“本集团”）合并数据，以人民币列示。

本季度报告中涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

	本报告期末 2022年3月31日	上年度末 2021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	7,157,698	6,952,786	2.95
发放贷款和垫款总额	4,189,399	4,045,692	3.55
其中：公司贷款和垫款	2,454,343	2,304,361	6.51
个人贷款和垫款	1,735,056	1,741,331	−0.36
不良贷款总额	73,029	72,338	0.96
贷款减值准备	104,316	105,108	−0.57
负债总额	6,558,951	6,366,247	3.03
吸收存款总额	3,941,615	3,775,761	4.39
其中：公司存款	3,027,813	2,944,013	2.85
个人存款	905,755	825,423	9.73
其他存款	8,047	6,325	27.23
归属于本行股东权益总额	586,407	574,280	2.11
归属于本行普通股股东权益总额	496,443	484,316	2.50
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	11.34	11.06	2.53
资产质量指标（%）			变动百分点
不良贷款率	1.74	1.79	−0.05
拨备覆盖率	143.11	145.30	−2.19
贷款拨备率	2.49	2.60	−0.11

	本报告期 2022年1−3月	上年同期 2021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	36,634	43,072	−14.95
利息净收入	27,547	33,889	−18.71
归属于本行股东的净利润	13,724	14,747	−6.94
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	13,691	14,757	−7.22
经营活动产生的现金流量净额	142,204	61,197	132.37
每股计（人民币元）			
基本每股收益	0.31	0.34	−8.82
稀释每股收益	0.31	0.34	−8.82
每股经营活动产生的现金流量净额	3.25	1.40	132.14
盈利能力指标（%）			变动百分点
平均总资产收益率（年化）	0.78	0.83	−0.05
加权平均净资产收益率（年化）	11.19	12.62	−1.43
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化）	11.17	12.63	−1.46
成本收入比	26.01	21.78	4.27
净利差（年化）	1.99	2.02	−0.43
净息差（年化）	1.69	2.10	−0.41

注1：平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

2.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。

3.成本收入比=业务及管理费/营业收入。

4.净利差=生息资产平均收益率−付息负债平均成本率。

5.净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

6.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。

7.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。

8.其他存款包含发行存款证、汇出及应解汇款。

9.不良贷款率=不良贷款总额/发放贷款和垫款总额。

10.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按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。

（二）非经常性损益

项目（人民币百万元）	2022年1−3月	2021年1−3月
政府补助	27	11
捐赠支出	−2	−
非流动资产处置损益净额	−	−5
其他非经常性损益净额	33	−15
非经常性损益所得税的影响额	−20	1
非经常性损益税后影响净额	38	−8
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	33	−10
影响少数股东损益的非经常性损益	5	2

注2：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。

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□适用 √不适用

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

项目	2022年1−3月	2021年1−3月	增幅（%）	主要原因
经营活动产生的现金流量净额（人民币百万元）	142,204	61,197	132.37	原始到期日超过三个月的拆出资金净减少额增加
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	3.25	1.40	132.14	

二、股东信息

（一）普通股股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	427,908			报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	−
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况
					股份状态 / 数量
香港中央结算（代理人）有限公司	其他	8,284,807,550	18.92	−	未知
大家人寿保险股份有限公司−万能产品	境内法人	4,508,984,567	10.30	−	无
大家人寿保险股份有限公司−传统产品	境内法人	2,843,300,122	6.49	−	无
阳方国信投资控股有限公司	境内非国有法人	1,888,530,701	4.31	−	质押 1,850,802,321
新希望六和投资有限公司	境内非国有法人	1,828,327,362	4.18	−	无
中国泛海控股集团有限公司	境内非国有法人	1,803,182,618	4.12	−	质押 1,799,582,617 冻结 388,800,001 标记 1,410,782,617
上海捷特生命科技有限公司	境内非国有法人	1,379,679,587	3.15	−	质押 1,379,678,400
中夏人寿保险股份有限公司−万能保险产品	境内非国有法人	1,375,763,341	3.14	−	无
中国船东互保协会	境内非国有法人	1,324,284,453	3.02	−	无
东方集团股份有限公司	境内非国有法人	1,280,117,123	2.92	−	质押 1,270,709,488 冻结 9,407,635 标记 1,270,709,488
前10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			
		股份种类	数量		
香港中央结算（代理人）有限公司	8,284,807,550	境外上市外资股	8,284,807,550		
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		
阳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		
中国泛海控股集团有限公司	1,803,182,618	人民币普通股	1,803,182,618		
上海捷特生命科技有限公司	1,379,679,587	人民币普通股	1,379,679,587		
中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	1.大家人寿保险股份有限公司−万能产品、大家人寿保险股份有限公司−传统产品为同一法人； 2.除上述情况外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。				
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	1.中国泛海控股集团有限公司信用证券账户持有本行股份数量为3,600,000股，占本行总股本的比例为0.0882%； 2.除上述情况外，本行未知上述股东有参与融资融券及转融通业务情况。				

注3：H股股东持股情况根据H股股份过户登记处设置的本行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2022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行H股股份合计数；

3. 中国泛海控股集团有限公司的质押股份数量中含质押后冻结的股份数量388,800,000股，质押后被司法标记的股份数量1,410,782,617股；2022年4月8日，中国泛海控股集团有限公司冻结的388,800,001股股份和司法标记的1,410,782,617股股份被轮候冻结；

4.东方集团股份有限公司质押的1,270,709,488股股份全部被司法标记。

（二）优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

√适用 □不适用

单位：股

报告期末优先股股东总数（户）					26
前10名优先股股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况 股份状态 / 数量
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	其他	20,000,000	10.00	−	无 −
中邮创业基金−华夏银行−华夏银行股份有限公司	其他	18,000,000	9.00	−	无 −
华宝信托有限责任公司−华宝信托−宝盈投资1号集合资金信托计划	其他	17,780,000	8.89	−	无 −
中国平安财产保险股份有限公司−传统−普通保险产品	其他	14,000,000	7.00	−	无 −
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	其他	14,000,000	7.00	−	无 −
江苏省国际信托有限责任公司−江苏信托−苏宁益利1号集合资金信托计划	其他	12,220,000	6.11	−	无 −
中国人寿保险股份有限公司−传统−普通保险产品−005L−CT001P	其他	10,000,000	5.00	−	无 −
中国平安财产保险股份有限公司−自有资金	其他	10,000,000	5.00	−	无 −
太平人寿保险有限公司−传统−普通保险产品−022L−CT001P	其他	10,000,000	5.00	−	无 −
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06期定向资产管理合同	其他	10,000,000	5.00	−	无 −
交银施罗德资管−交通银行−交银施罗德资管单元29集合资产管理计划	其他	10,000,000	5.00	−	无 −
前10名表决权恢复的优先股股东持股情况					
股东名称	持有表决权恢复的优先股股东数量				
无	−				
上述股东关联关系或一致行动的说明	“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，本行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。				

注1：境内优先股股东持股情况是根据本行境内优先股股东名册中所列的信息统计；

2. “持股比例”指境内优先股股东持有境内优先股股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于本行报告期经营情况的其他重要信息

√适用 □不适用

（一）管理层讨论与分析

报告期内，本集团坚决落实中央决策部署和中国银保监会工作要求，把握经济长期向好的战略机遇，积极应对复杂多变的内外部局势，按照“六稳”“六保”要求，统筹抓好战略执行与重大改革落地，贯彻落实“金融回归本源，服从服务于经济社会发展”的发展精神，重点围绕“稳增长、拓客群、夯基础、调结构、优考核、控风险、强科技、促改革”的年初工作部署，全力融入和服务好国家战略，坚持“以客户为中心”经营理念，持续强化客户与产品基础，优化业务结构，提升风险管控能力，加速数字化转型，进一步提升实体经济服务质效。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润137.24亿元，同比下降10.23亿元，降幅6.94%；实现营业收入366.34亿元，同比下降64.38亿元，降幅14.95%。营业收入下降主要是本行在深化客群经营的同时，进一步优化客群结构，降低信用风险，加大对优质客户的信贷投放；继续落实减费让利政策，提升对实体经济的支持力度；报告期内，本行发放贷款和垫款平均收益率同比下降，导致贷款利息收入同比减少40.40亿元。持续优化投资结构，加强对经济社会发展的综合金融服务能力；截至报告期末，本行境内投资中投向房地产领域的业务余额比上年同期末下降18.78%，报告期内，本行金融投资平均收益率同比下降，导致投资利息收入同比减少14.04亿元。受资本市场及保险政策等因素影响，代理基金业务和代理证券投资业务规模下降，本行代理业务收入同比减少9.47亿元。

1、资产负债实现较快增长、结构持续优化

报告期内，本集团全力引导和支持信贷资产投放，各项贷款增长较快，在总资产中的占比进一步提升。截至报告期末，本集团资产总额71,576.98亿元，比上年末增加2,049.12亿元，增幅2.95%，其中，发放贷款和垫款总额41,893.99亿元，比上年末增加1,437.07亿元，增幅3.55%，在总资产中占比58.53%，比上年末提升0.34个百分点。报告期内，本行信贷结构进一步优化。截至报告期末，本行制造业贷款余额3,851.98亿元，比上年末增加385.13亿元，增幅11.11%；绿色信贷余额1,240.56亿元，比上年末增加167.39亿元，增幅15.60%；粤港澳大湾区、长三角、京津冀、成渝等重点区域各项贷款余额25,055.34亿元，比上年末增加1,293.10亿元，增幅5.44%，增幅显著高于全行各项贷款平均增幅。信贷资源持续向重点领域和重点区域倾斜，提升了服务国家重点领域能力。

本集团聚焦重点客群和重点产品，加大资源配置力度，加强基础客户培育，优化存款平台建设，实现存款较快增长，同时推动存款客户结构改善、个人存款占比持续提升、存款稳定性进一步增强。截至报告期末，本集团负债总额65,589.51亿元，比上年末增加1,927.04亿元，增幅3.03%；吸收存款总额39,416.15亿元，比上年末增加1,658.54亿元，增幅4.39%，同比多增1,850.17亿元，在总负债中占比60.10%，比上年末提升0.79个百分点，其中，个人存款9,057.55亿元，比上年末增加803.32亿元，增幅9.73%，在吸收存款中占比22.98%，比上年末提升1.12个百分点。本行核心负债[1]规模持续提升，截至报告期末，核心负债36,825.55亿元，比上年末增加1,433.86亿元，增幅4.05%，同比多增836.21亿元。

[1]核心负债：指除结构性存款、协议存款以外的其他存款。

2、拓展客群经营深度，提升产品服务能力

报告期内，本行保持战略定力，深入践行“以客为尊”价值观，推进完善专业化客群分层分类经营体系，不断优化公司、零售、资金业务模式，提升客户服务质效。以客户体验提升为导向，深入研究细分客群需求，持续提升基础产品与服务，着力创新特色产品和模式，为客户创造价值。

（1）公司银行业务

报告期内，本行坚持以客户为中心，持续深化和完善公司业务营销体系改革，战略客群服务模式转型与基础客群获客模式转型扎实推进，体系改革的活力逐步释放，各项业务保持平稳健康增长。截至报告期末，本行对公存款余额30,170.78亿元，比上年末增加836.60亿元，增幅2.85%；对公信贷余额24,503.10亿元，比上年末增加1,503.63亿元，增幅6.54%；对公有效客户27.51万户，比上年末增加7,024户，增幅2.62%。

[2]为体现支中小微一体化经营理念，本行对有效客户定义及统计口径进行了变更，新的口径从存款规模、交易情况、授信情况等对客户进行综合评定。

战略客群营销服务模式持续优化。报告期内，本行继续深化战略客户营销新模式落地，以战略客户为支点，深入推进链式开发、生态获客，推动大中小微零售业务一体化发展，实现公司业务转型发展上的破题，战略客群业务规模保持较快增长。截至报告期末，本行总、分行级战略客户1,418户，比上年末增加12户；存款余额10,411.61亿元，比上年末增加787.10亿元，增幅8.18%；贷款余额9,859.12亿元，比上年末增加958.86亿元，增幅10.77%。

基础客群经营扎实推进。报告期内，本行加快建设基础客群营销新模式，在优化客群分层分类管理体系基础上，以深入实施“携手”“信贷”“蓝火”三大计划为依托，聚焦战略客户上下游客户、北交所“专精特新”客群、各类园区中小微企业，聚合各方资源加大金融与非金融服务力度，全面提升客户服务效能。同时，持续提升中小微客户线上服务能力，继续优化升级开户服务，加强采购E、信融E等线上化产品营销推广，不断完善基础客群服务体系。报告期内，本行新开对公客户63,293户，其中，基本户占比71.32%。

交易银行产品体系不断完善。报告期内，本行着力推动产品创新和线上化迭营，以解决企业需求痛点为核心，以提升客户体验为立足点，深化结算与现金管理产品推广及运用，加速国际业务产品线上化进程，持续提升电子保函和线上化票据产品服务效能，不断优化客户服务能力。报告期内，本行结算类产品一般存款日均9,443.30亿元，比上年增加186.82亿元，增幅2.02%；开立电子保函1,232笔，比上年同期增加256笔，增幅26.23%；本行贴现余额3,263.68亿元，比上年末增加457.63亿元，增幅16.31%。

投资银行定制化服务水平稳步提升。报告期内，本行以“优化作业模式、细化应用场景”为手段，深化战略客户党债业务、资产证券化、并购贷款、银团贷款、项目贷款、股权融资等多元投行产品营销，强化综合务开发力度，提升战略客户综合化、定制化的投行服务水平，全方位、多元化满足客户金融需求。截至报告期末，本行并购贷款及并购银团贷款余额1,586.06亿元，比上年末增加116.67亿元，增幅7.94%；境内银团贷款余额928.86亿元，比上年末增加52.60亿元，增幅6.00%。

机构业务稳健发展。报告期内，本行精细化管理地方政府债投资业务，合理把控投向与额度，稳步推进地方国库现金管理业务，助力地方政府抗疫和经济发展；推动智慧政务平台建设与合作，助力地方政府深化“放管服”改革，获取优质负债；对机构客群开展差异化营销，强化业务资质建设，大力拓展客户数量。截至报告期末，本行机构存款余额7,982.27亿元，比上年末增加136.93亿元。

（2）零售银行业务

报告期内，本行实现零售业务营业收入170.79亿元，同比减少4.55%，在本行营业收入中占比49.82%，同比提升6.33个百分点（在本行对公及零售营业收入中占比49.16%，同比提升5.77个百分点）；实现零售业务非利息净收入37.66亿元，同比减少39.08%，在零售业务营业收入中占比22.05%，在本行非利息净收入中占比47.65%，同比下降2.86个百分点。

截至报告期末，本行管理零售客户总资产21,644.60亿元，比上年末增长718.00亿元。其中，储蓄存款8,878.25亿元，比上年末增长790.81亿元；零售理财产品9,492.80亿元，比上年末增长1.28%。

截至报告期末，本行零售贷款（含信用卡透支业务）合计17,592.22亿元，比上年末下降6.35亿元。其中，信用卡透支4,599.92亿元，比上年末下降120.85亿元；按揭贷款9,947.37亿元，比上年末增长25.46亿元。

加速基础客群增长，一是持续强化代发获客主渠道，深化一体化协同。报告期内，新增代发工资企业数同比增长76.60%；二是深化信用卡交叉销售，报告期内，存量信用卡客户转化借记卡新增获客数同比增长39.43%；三是立足大型平台生态合作，在消费场景、出行场景、内容场景、银联生态圈合作场景形成导流获客模式；四是聚焦大型项目，推动灵活用工平台获客。报告期内，在疫情反复、多家分行所在城市阶段性封城的不利影响下，本行新客保持稳健增长，累计开发个人新客108.54万户，同比增长3.35%，其中非零客户56.29万户，同比增长7.28%，有效新客10.57万户，同比增长13.53%。

截至报告期末，本行零售客户数11,191.25万户，比上年末增长177.47万户。其中，信用卡客户数4,556.92万户，比上年末增长1.54%，交叉客户累计1,875.38万户；零售贷款客户数276.77万户，比上年末增长5.89万户。

深化细分客群专业化经营。一是打造零售细分客群差异化经营，实施大众客群标准化旅程经营，聚焦新客旅程，策划并实施线上经营活动，补位新客服务断点，已在分行开展试点；以实出私银客户差异化非金权益市场优势、家族信托为突破，开展私银客群个性化经营，报告期内，私银客群通过家族信托顶帐私银客户突破200户；打造“民生慧管家”服务体系实施企业家客群定制化经营，建立8个服务系列，已落地19项定制服务。二是持续深化特色客群经营，建立代发企业客群画像，搭建“悦享学院”老年客群线上课程服务场景、运动场景，强化客群细分经营。

强化产品与服务。一是通过优化财富产品货架、梳理理财产品推荐图谱促进财富业务聚焦营销，开展公募基金逆向优选，做低点布局；二是为实基础产品服务支撑，完成电子社保卡、凭证式储蓄国债质押服务上线；三是加速支付平台升级，上线全民生活APP云闪付版，促进电子支付交易规模和交易频次提升。报告期内，电子支付交易额1,420.58亿元，同比增长29.61%，交易笔数3.06亿笔，同比增长13.62%；四是“非凡礼遇”贵宾权益上线230项权益预约服务。报告期内，私银客户使用率占总使用率10%以上。

数字化赋能零售客群经营。一是深化数字化营销，企业微信、AI外呼推广取得阶段性突破。报告期内，企业微信新增添加客户127.25万户，新客累计添加率78.06%；截至报告期末，数字化精准营销持续推进，策略总量达702条，比上年末增加254条。二是优化数字化风控，优化自营贷款业务风控决策体系，推进流程优化，加强平台合作类贷款的数据分析和自主风控，全面升级反欺诈体系。截至报告期末，网申首卡核准率比上年末提升1.52个百分点；统筹运用AI技术对客户精准分层，部署差异化触收策略。

截至报告期末，本行小微贷款6,153.41亿元，比上年末增长145.91亿元；小微有贷户（不含网商贷客户）33.6万户，比上年末增长3,947户。普惠型小微企业贷款余额5,111.04亿元，比上年末增长62.89亿元。

[3]小微贷款包括小微法人贷款及小微个人贷款。

截至报告期末，本行小微客户金融资产6,435.48亿元，比上年末增长129.54亿元，其中，小微个人金融资产余额5,280.07亿元，比上年末增长295.52亿元。

升级普惠金融服务内涵。一是线上化纯型稳步推进，加速推广民生小微APP，截至报告期末，民生小微APP用户数突破25万户，为线上基础服务能力和数字化运营能力打下坚实基础。二是持续丰富小微金融产品，民生云快贷实现移动端全渠道调查覆盖；云企贷、棉农贷、光伏贷实现突破投放；三是坚持大中小一体化开发模式，推进供应链增信项目在小微领域落地；四是开展小微园区万里行活动，形成以“享乐租+厂房按揭/租金贷”为主、“科创贷+非金服务”为辅的小企业客户服务体系。

金融科技助力小微发展。一是引入外部平台数据，通过完善客户画像深入洞察识别客户，精准生成营销线索，持续提升小微数字化营销能力；二是推进数字化风控体系建设，从创新审批模式、优化贷款流程、引入外部数据、建设法人风控体系等多方面入手，持续推进数字化风控平台建设。

高迎欣　　郑万春

法定代表人、董事长　　副董事长、行长

李彬　　殷绪文　　（公司盖章）

主管会计工作负责人　　会计机构负责人

中国民生银行股份有限公司

合并及银行利润表

截至2022年3月31日止3个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	本集团 2022年1−3月 未经审计	本集团 2021年1−3月 未经审计	本行 2022年1−3月 未经审计	本行 2021年1−3月 未经审计
一、营业收入	36,634	43,072	34,284	41,145
利息净收入	27,547	33,889	26,381	32,945
利息收入	65,374	70,841	63,022	68,591
利息支出	(37,827)	(36,952)	(36,641)	(35,646)
手续费及佣金净收入	5,452	6,920	5,418	6,675
手续费及佣金收入	6,540	8,173	6,385	7,830
手续费及佣金支出	(1,088)	(1,253)	(967)	(1,155)
投资收益	3,199	1,248	3,164	1,199
其中，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	212	−	212	−
其他收益	70	30	60	26
公允价值变动（损失）/收益	(1,513)	245	(1,492)	287
汇兑收益/（损失）	653	(154)	667	(155)
其他业务收入	1,226	894	86	168
二、营业支出	(21,153)	(26,165)	(19,171)	(23,925)
税金及附加	(406)	(457)	(392)	(417)
业务及管理费	(9,543)	(9,381)	(9,209)	(8,990)
信用减值损失	(10,300)	(15,516)	(9,387)	(14,283)
其他资产减值损失	(167)	(203)	(168)	(203)
其他业务成本	(737)	(608)	(15)	(32)
三、营业利润	15,481	16,907	15,113	17,220
加：营业外收入	61	8	61	6
减：营业外支出	(12)	(29)	(12)	(29)
四、利润总额	15,530	16,886	15,162	17,197
减：所得税费用	(1,711)	(2,270)	(1,623)	(2,363)
五、净利润	13,819	14,616	13,539	14,834
归属于本行股东的净利润	13,724	14,747		
归属于少数股东损益	95	(131)		

中国民生银行股份有限公司

合并及银行利润表（续）

截至2022年3月31日止3个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	本集团 2022年1−3月 未经审计	本集团 2021年1−3月 未经审计	本行 2022年1−3月 未经审计	本行 2021年1−3月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	(1,580)	893	(1,259)	884
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(1,577)	883	(1,259)	884
不能重分类进损益的其他综合收益				
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具公允价值变动	(33)	5	−	−
以后将重分类进损益的其他综合收益				
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	(1,513)	666	(1,237)	681
信用损失准备	(14)	111	(40)	113
现金流量套期有效部分	(5)	6	(5)	6
外币报表折算差额	(12)	95	23	84
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(3)	10		
七、综合收益总额	12,239	15,509	12,280	15,718
归属于本行股东的综合收益	12,147	15,630		
归属于少数股东的综合收益	92	(121)		
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.31	0.34		

中国民生银行股份有限公司

合并及银行现金流量表

截至2022年3月31日止3个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	本集团 2022年1−3月 未经审计	本集团 2021年1−3月 未经审计	本行 2022年1−3月 未经审计	本行 2021年1−3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	291,427	245,831	286,073	240,463
取得投资收益收到的现金	18,941	19,495	18,603	19,376
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	1,083	21	75	(4)
投资活动现金流入小计	311,451	265,347	304,751	259,835
投资支付的现金	(331,404)	(272,701)	(322,075)	(265,514)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,284)	(1,546)	(1,635)	(1,493)
投资活动现金流出小计	(332,688)	(274,247)	(323,710)	(267,007)
投资活动产生的现金流量净额	(21,237)	(8,900)	(18,959)	(7,172)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	212,992	211,232	212,992	211,232
筹资活动现金流入小计	212,992	211,232	212,992	211,232
偿还债务支付的现金	(238,632)	(300,904)	(237,782)	(300,904)
分配股利、利润及偿付应付债券利息支付的现金	(2,503)	(2,640)	(2,421)	(2,640)
支付其他与筹资活动相关的现金	(900)	(842)	(849)	(813)
筹资活动现金流出小计	(242,035)	(304,386)	(241,052)	(304,357)
筹资活动产生的现金流量净额	(29,043)	(93,154)	(28,060)	(93,125)

中国民生银行股份有限公司

合并及银行现金流量表(续)

截至2022年3月31日止3个月期间

（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	本集团 2022年1−3月 未经审计	本集团 2021年1−3月 未经审计	本行 2022年1−3月 未经审计	本行 2021年1−3月 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(411)	398	(376)	366
五、现金及现金等价物净增加	91,513	(40,459)	91,236	(33,710)
加：年初现金及现金等价物余额	163,418	157,919	152,228	152,241
六、期末现金及现金等价物余额	254,931	117,460	243,464	118,531

特此公告。

董事长 高迎欣

中国民生银行股份有限公司董事会

2022年4月29日

证券简称：民生银行　　A股代码：600016

优先股简称：民生优1　　优先股代码：360037　　编号：2022−018

中国民生银行股份有限公司关联交易公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容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。

重要内容提示：

● 交易内容

2022年4月29日，经中国民生银行股份有限公司（以下简称“本行”）第八届董事会第二十次会议审议通过了《关于民生置业有限公司及其控股、参股子公司2022年度非授信类关联交易预算的议案》，同意民生置业有限公司（以下简称“民生置业”）及其控股、参股子公司2022年度与本行及附属公司（以下简称“本集团”）发生各项非授信类关联交易，预算总金额人民币59.16亿元。

● 股东大会审议

本次非授信类关联交易预算议案按相关规定无需提交本行股东大会审议。

● 关联交易影响

本次预算的非授信类关联交易是本行正常业务，对本行正常经营活动及财务状况无重大不利影响。

一、关联交易审议程序

根据《公司法》《银行保险机构关联交易管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》的相关规定，本行第八届董事会第二十次会议审议通过了《关于民生置业有限公司及其控股、参股子公司2022年度非授信类关联交易预算的议案》。

2022年民生置业及其控股、参股子公司拟与本集团发生非授信类关联交易预算金额合计人民币59.16亿元，合并计算民生置业及其控股、参股子公司在本行的授信额度人民币30亿元后，关联交易预算总金额为人民币89.16亿元，占本行2021年未经审计资本净额比例为1.28%，占本行2021年未经审计归属于本行普通股股东净资产比例为1.84%。根据《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》，本议案由本行董事会关联交易控制委员会审核通过后，提交董事会审议批准。

2022年4月14日，本行第八届董事会关联交易控制委员会2022年第四次会议审议通过了上述非授信类关联交易预算议案，并提请董事会审议。

2022年4月29日，本行第八届董事会第二十次会议审议批准了上述非授信类关联交易预算议案。

董事会审议《关于民生置业有限公司及其控股、参股子公司2022年度非授信类关联交易预算的议案》表决情况：同意17票，反对0票，弃权0票，不涉及关联董事回避表决。

上述非授信类关联交易预算议案在提交董事会审议前已获得本行独立董事一致认可。根据《上市公司独立董事规则》及《中国民生银行股份有限公司章程》等相关规定，本行独立董事刘纪鹏、李汉成、解植春、彭雪峰、刘宁宇、曲新久发表了独立意见，认为以上非授信类关联交易属本行正常业务，交易方案符合一般商业原则以及本行上市地有关法律法规及监管部门的要求，审批程序符合有关法律法规、监管部门要求及《中国民生银行股份有限公司章程》《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》及其他制度规定，交易公允，没有发现存在损害本行及本行股东合法权益的情形。

二、2022年度非授信类关联交易预算额度和前次预算执行情况

民生置业及其控股、参股子公司2022年度拟与本集团发生各项非授信类关联交易预算和前次关联交易预算及执行情况如下：

（一）民生置业

1. 2022年，民生置业与本集团发生非授信类关联交易预算金额为人民币16.34亿元，包括物业管理服务、会议服务等。

2. 前次关联交易的预算和执行情况

民生置业2021年非授信类关联交易预算金额人民币12.48亿元，实际发生金额人民币7.50亿元。

（二）民生科技有限责任公司（以下简称“民生科技”）

1. 2022年，民生科技与本集团发生非授信类关联交易预算金额为人民币6.594亿元，包括向本行提供软件开发、咨询等科技服务；向本行附属机构提供科技服务等。

2. 前次非授信类关联交易的预算和执行情况

民生科技2021年非授信类关联交易预算金额人民币5.74亿元，实际发生金额人民币4.79亿元。

（三）中和渠道管理有限公司（以下简称“中和渠道”）

1. 2022年，中和渠道与本集团发生非授信类关联交易预算金额为人民币1.47亿元，包括自助设备监控维保及科技类设备维保服务、采购软硬件设备及自助设备模块升级服务、技术服务项目等。

2. 前次非授信类关联交易的预算和执行情况

中和渠道2021年非授信类关联交易预算金额人民币1.61亿元，实际发生金额人民币5,184.60万元。

（四）鸿泰鼎石资产管理有限责任公司（以下简称“鸿泰鼎石”）

1. 2022年，鸿泰鼎石与本集团发生非授信类关联交易预算金额为人民币25.713亿元，包括与本集团和本行信用卡中心开展清收服务等。

2. 前次非授信类关联交易的预算和执行情况

鸿泰鼎石2021年非授信类关联交易预算金额人民币28.73亿元，实际发生金额人民币19.26亿元。

（五）北京长融和银投资管理有限责任公司（以下简称“长融