证券代码:600016　　证券简称:民生银行

# 中国民生银行股份有限公司

## 【2021】第三季度报告

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:

●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、误导性陈述或者重大遗漏,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,保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

●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)主要财务数据

| | 本报告期末 2021年9月30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 | 7,015,610 | 6,960,233 | 0.94 |
| 发放贷款和垫款总额 | 4,041,139 | 3,853,931 | 4.86 |
| 其中:公司贷款和垫款 | 2,309,133 | 2,244,866 | 2.86 |
| 个人贷款和垫款 | 1,732,006 | 1,609,075 | 7.64 |
| 不良贷款总额 | 72,220 | 70,049 | 3.10 |
| 贷款减值准备 | 105,756 | 97,637 | 8.31 |
| 负债总额 | 6,417,019 | 6,408,985 | 0.13 |
| 吸收存款总额 | 3,826,903 | 3,728,174 | 2.65 |
| 其中:公司存款 | 3,013,861 | 2,961,617 | 1.76 |
| 个人存款 | 803,260 | 758,712 | 5.87 |
| 其他存款 | 9,782 | 7,846 | 24.69 |
| 归属于本行股东权益总额 | 586,466 | 529,537 | 10.75 |
| 归属于本行普通股股东权益总额 | 486,610 | 459,677 | 5.86 |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元) | 11.11 | 10.50 | 5.81 |
| 资产质量指标(%) | | | 较边百分点 |
| 不良贷款率 | 1.79 | 1.82 | -0.03 |
| 拨备覆盖率 | 146.43 | 139.38 | 7.05 |
| 贷款拨备率 | 2.62 | 2.53 | 0.09 |

| | 本报告期 2021年7-9月 | 本报告期比上年同期 | 年初至报告期末 2021年1-9月 | 年初至报告期末比上年同期 |
|---|---|---|---|---|
| 经营业绩(人民币百万元) | | 增减(%) | | 增减(%) |
| 营业收入 | 42,860 | -5.20 | 130,635 | -8.86 |
| 利息净收入 | 32,044 | -10.97 | 97,797 | -6.67 |
| 归属于本行股东的净利润 | 8,931 | 0.62 | 35,487 | -4.93 |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润 | 9,033 | 0.16 | 35,593 | -5.03 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | 296,748 | 不适用 |
| 每股计(人民币元) | | | | |
| 基本每股收益 | 0.19 | 5.56 | 0.75 | -5.06 |
| 稀释每股收益 | 0.19 | 5.56 | 0.75 | -5.06 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 不适用 | 不适用 | 6.78 | 不适用 |
| 盈利能力指标(%) | | 较边百分点 | | 较边百分点 |
| 平均总资产收益率(年化) | 0.51 | -0.01 | 0.68 | -0.06 |
| 加权平均净资产收益率(年化) | 7.00 | 0.05 | 9.29 | -0.75 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(年化) | 7.09 | 0.02 | 9.32 | -0.75 |
| 成本收入比 | 29.29 | -0.51 | 24.48 | 1.36 |
| 净利差(年化) | 1.85 | -0.36 | 1.90 | -0.33 |
| 净息差(年化) | 1.93 | -0.31 | 1.98 | -0.24 |

注:1. 根据《关于严格执行企业会计准则切实加强金业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。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。　　(二)非经常性损益项目和金额

| 项目(人民币百万元) | 年初至报告期末 2021年1-9月 | 上年初至上年报告期末2020年1-9月 |
|---|---|---|
| 政府补助 | 235 | 231 |
| 捐赠支出 | -72 | -85 |
| 非流动资产处置损益净额 | -5 | 39 |
| 其他非经常性损益净额 | -151 | -228 |
| 非经常性损益所得税的影响额 | -56 | -50 |
| 非经常性损益税后影响净额 | -49 | -93 |
| 其中:影响本行股东净利润的非经常性损益 | -106 | -148 |
| 影响少数股东损益的非经常性损益 | 57 | 55 |

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。

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

二、股东信息

(一)普通股股东总数及前十名股东持股情况表

| 报告期末普通股股东总数(户) | 437,757 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0 |
|---|---|---|---|

前10名普通股股东持股情况

| 股东名称 | 股东性质 | 持股数量(股) | 持股比例(%) | 持有有限制条件股份数量(股) | 质押/标记/冻结情况 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 股份状态 | 数量(股) |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 | 其他 | 8,284,622,180 | 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 | |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 境内非国有法人 | 2,019,182,618 | 4.61 | - | 质押 | 2,015,582,617 |
| | | | | | 冻结 | 388,800,000 |
| 同方国信投资控股有限公司 | 境内法人 | 1,888,530,701 | 4.31 | - | 质押 | 1,817,892,321 |
| 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 | |
| 上海建特生命科技有限公司 | 境内非国有法人 | 1,379,679,587 | 3.15 | - | 质押 | 1,379,679,400 |
| 华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 | 1,324,284,463 | 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 |

前10名无限售条件普通股股份持股情况

| 股东名称 | 持有无限制条件股份数量 | 股份种类 |
|---|---|---|
| 香港中央结算(代理人)有限公司 | 8,284,622,180 | H股 |
| 大家人寿保险股份有限公司-万能产品 | 4,508,984,567 | A股 |
| 大家人寿保险股份有限公司-传统产品 | 2,843,300,122 | A股 |
| 中国泛海控股集团有限公司 | 2,019,182,618 | A股 |
| 同方国信投资控股有限公司 | 1,888,530,701 | A股 |
| 新希望六和投资有限公司 | 1,828,327,362 | A股 |
| 上海建特生命科技有限公司 | 1,379,679,587 | A股 |
| 华夏人寿保险股份有限公司-万能保险产品 | 1,375,763,341 | A股 |
| 中国船东互保协会 | 1,324,284,463 | A股 |
| 东方集团股份有限公司 | 1,280,117,123 | A股 |
| 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;<br>2.除上述情况外,本行未知上述股东之间有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 | 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0.0082%;<br>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:1. 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2021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。

(二)优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

截至报告期末,本行优先股股东(或代持人)数量为26户。

截至报告期末,本行境内优先股股东(或代持人)数量为25户。

截至报告期末,本行前10名境内优先股股东(或代持人)持股情况如下表所示:

| 报告期末优先股股东总数 | 25 |
|---|---|

前10名优先股股东持股情况

| 股东名称 | 股东性质 | 持股数量(股) | 持股比例(%) | 持有有限售条件股份数量(股) | 质押/冻结/标记情况 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 股份状态 | 数量(股) |
| 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 | 20,000,000 | 10.00 | - | 无 | |
| 博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置b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 | |
| 中金公司-农业银行-中金公司农银瑞雅1号集合资产管理计划 | 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 | |
| 中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪 | 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-CT001沪 | 其他 | 10,000,000 | 5.00 | - | 无 | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股数量(股) | 持股比例(%) | 持有有限售条件股份数量(股) | 质押/冻结/标记情况 | |
| | | | | | 股份状态 | 数量(股) |
| 国泰君安证券资管-招商-日鑫H14001期人民币理财产品-国君资管002固定收益资产管理合同 | 其他 | 10,000,000 | 5.00 | - | 无 | |
| 交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划 | 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份数量(股) |
|---|---|
| 无 | - |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 根据公开资料,本行初步判断"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的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

截至报告期末,本行境外优先股股东(或代持人)数量为1户。

截至报告期末,本行前10名境外优先股股东(或代持人)持股情况如下表所示:

| 股东名称 | 股东性质 | 持股数量(股) | 持股比例(%) | 持有有限售条件股份数量(股) | 质押/冻结/标记情况 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 股份状态 | 数量(股) |
| The Bank of New York Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | 71,950,000 | 100 | - | 未知 | |

三、其他提醒事项

(一)管理层讨论与分析

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,聚焦"民营企业的银行、敏捷开放的银行、用心服务的银行"战略定位,坚持以客户为中心,坚定服务实体经济,加快推进数字化转型,强化基础服务和全面风险管理,促进业务经营稳健可持续发展。

2021年前三季度,本集团实现归属于本行股东净利润354.87亿元,同比减少18.42亿元,降幅4.93%;实现营业收入1,306.35亿元,同比减少126.86亿元,降幅8.85%,营业收入降幅较一季度和上半年分别收窄3.84和1.68个百分点;营业收入的下降主要是本行积极落实国家减费让利政策,主动调整业务结构,加大重点领域、重点行业优质贷款投放和国债、政策性金融债等优质流动性资产的配置,息差有所收窄,利息净收入同比减少75.58亿元;落实监管要求,压降非标准化投资,以公允价值计量且其变动计入当期损益的非标投资持有收益同比减少54.26亿元;以及债券买卖价差同比减少15.22亿元。

2021年前三季度,本集团年化平均总资产收益率和归属于本行普通股股东的年化加权平均净资产收益率分别为0.68%和9.29%,同比分别下降0.06和0.73个百分点;基本每股收益0.75元,同比减少0.04元;归属于本行普通股股东每股净资产11.11元,比上年末增加0.61元。

1.资产负债结构持续优化

截至报告期末,本集团资产总额70,156.10亿元,比上年末增加653.77亿元,增幅0.94%,其中,发放贷款和垫款总额40,411.39亿元,比上年末增加1,872.08亿元,增幅4.86%;负债总额64,170.19亿元,比上年末增加80.34亿元,增幅0.13%,其中,吸收存款总额38,269.03亿元,比上年末增加987.29亿元,增幅2.65%。

2021年前三季度,本行着力推动各项贷款增长,持续优化信贷结构。截至报告期末,本行各项贷款在资产总额中占比58.98%,比上年末提高2.11个百分点。重点领域和重点区域信贷增速均显著高于全行各项贷款平均增速,其中,制造业贷款3,389.80亿元,比上年末增加405.23亿元,增幅13.58%;普惠型小微企业贷款(不含贴现及转贴现)4,918.94亿元,比上年末增加435.40亿元,增幅9.71%;粤港澳大湾区、长三角、京津冀、成渝等重点区域各项贷款22,081.37亿元,比上年末增加1,090.04亿元, 增幅5.19%。贷款客户结构有效改善, 截至报告期末, 零售贷款在各项贷款中占比42.65%,比上年末提高1.11个百分点。

本行积极拓展基础客户,深化客群综合经营,持续增强低成本结算性存款吸收能力,推动核心负债增长。截至报告期末,本行各项存款在负债总额中占比60.96%,比上年末提高1.52个百分点。其中,核心负债35,920.01亿元,比上年末增加2,226.87亿元,增幅6.61%;个人存款7,874.18亿元,比上年末增加432.97亿元,增幅5.82%,在各项存款中占比20.72%,比上年末提高0.59个百分点。本行同时强化高成本存款管理,引导存款成本稳步下降,截至报告期末,本行结构性存款444.43亿元,比上年末减少1,257.02亿元,降幅73.88%,在各项存款中占比1.17%。

2.重点业务稳步发展

2021年前三季度,本行坚持"以客户为中心",打造夯实零售金融、深耕中小微金融、提升公司金融、强化金融市场业务四轮驱动模式,推动重点业务稳步发展。

公司业务:服务实体经济,聚焦客群经营,加快产品创新,深化改革转型,持续做优做强公司业务

本行加快战略客户服务模式变革进程,为客户提供分层化、一体化、专业化的优质服务。截至报告期末,本行战略客群共1,514户,各项存款日均9,535.76亿元,比上年增加1,081.13亿元,增幅12.79%;各项贷款余额8,513.18亿元,比上年末增加1,432.03亿元,增幅20.22%。

本行紧跟国家战略,积极响应国家政策导向,围绕绿色金融、乡村振兴、制造业等重点领域加强产品创新与贷款投放。本行聚焦"碳达峰""碳中和",积极布局碳金融市场,探索绿色金融新业务模式,推出"投、融、链、营"四大类绿色金融产品,以全国碳市场启动及会员企业服务为切入点,将绿色金融与客户基础服务形成有效结合,并持续迭代升级碳金融服务体系,全行绿色金融贷款取得快速增长。本行坚决贯彻国家关于乡村振兴的决策部署,聚焦"农业""农村""农民"三大领域,明确涉农业务发展的区域策略和客户策略,加快科技赋能,构建"三农"创新服务体系,相继推出"光伏贷""农牧贷"等标准化产品,全方位提升本行金融服务乡村振兴能力水平。本行充分发挥民营银行体制机制优势,积极提升民企服务水平,加大先进制造业支持力度,有效支持实体经济发展。

本行持续提升中小企业基础服务,不断优化企业账户服务流程,在全行推广企业开户e产品,助力基础客群拓展。截至报告期末,对公有效客户数较上年末增长超11%。报告期内,本行共承销发行各类创新特色债券24只,规模118.04亿元,包括全国首单"高成长"债务融资工具、全国首单公募绿色公交客票资产支持票据、本行首单可持续发展债券、市场首批红色革命老区债、全国首单民企碳中和债、全国首单公租房类REITs等。

本行通过加强对地方政府债的投资管理,推动地方政府专项债项目链式开发,开展机构业务平台项目建设,加强各项业务联动,提升对机构客户的综合服务水平,实现了机构业务的稳定增长。截至报告期末,本行机构客户数28,314户,比上年末增长7.51%,机构存款日均8,730.72亿元,比上年增长923.75亿元,增幅11.83%。

零售业务:"数字化+生态化"双轮驱动,持续提升零售业务核心竞争力

报告期内,本行坚定不移地将零售作为优先发展的长期性、基础性战略业务,围绕零售新三年规划落地实施,以做大基础客群、做优基础服务、提升客户体验为目标,以"数字化智慧驱动+生态化场景驱动"为手段,持续提升零售客群细分经营,推进零售业务发展模式与管理模式转型。

在生态化场景驱动方面,联合第三方开展数字化经营,探索以数字化合作模式实现线上场景获客和经营,推动与头部互联网公司开展合作,以"流量+数据+场景"为核心打造互联网新型客群经营生态,逐步形成多边合作的数字化客群经营体系;加速生态获客,陆续上线面向细分客群的特色联名卡及长三角畅卡等重点区域借记卡;重点发力公私一体化协同经营,落地大型企业集团千人级代发项目。

在数字化智慧驱动方面,加速推进全行企业微信应用推广和客户运营体系打造,初步建立适合本行的零售客群社群经营模式,截至报告期末,全行累计添加企微客户165万;持续开展AI智能外呼营销,21家分行展开AI智能外呼场景探索,发起外呼任务56批次,触达客户53.42万户。建立厅堂智能化远程指导机制,建立厅堂疑难业务"一键咨询、在线指导、协同优化"的线上线下服务体系,运行首月解决疑难业务57项,解决率95%。深化数据治理,迭代优化平台工具,持续完善管理平台,开展零售关键事项OWNER体系,做实数字化管理的基础支持。

在强化产品与平台建设方面,"跨境理财通"业务完成上线准备,在系统保障、业务管理、消费者保护、服务支持、团队培训等方面准备就绪;零售客户权益体系建设加速推进,手机银行借记卡积分商城一期、贵宾非凡礼遇一期上线投产,明确"非凡出行""非凡康养""非凡运动""非凡生活"四大权益板块共计33项权益,截至报告期末,积分商品近300余种,为原商城种类的5.5倍,商城日均兑换量较上线前提升4倍以上,商城整体运营平稳高效;基础产品功能服务持续优化,基础存款产品迭代升级,外汇、三方存管、账户、电子社保卡服务不断完善。建立互联网贷款整改工作常态化工作机制,线上民易贷1.0上线,实现在手机银行APP民易贷专区投产新版视觉。创新小微客户信用贷款产品,做强线上化、批量化获客模式,迭代优化并大力推广小微信用微贷、网乐贷、光伏贷、增值贷等信用授信。

2021年前三季度,本行实现零售业务营业收入535.92亿元,同比减少0.28%,在本行对公及零售营业收入中占比43.45%,同比提升5.58个百分点。实现零售业务非利息净收入120.96亿元,同比减少4.46%, 在零售业务营业收入中占比22.57%, 在本行非利息净收入中占比42.05%, 同比提升5.36个百分点。

截至报告期末,本行零售客户数10,966.09万户,比上年末增长418.22万户。其中,小微客户数1,505.39万户,比上年末增长127.56万户;信用卡客户数4,412.20万户,比上年末增长102.41万户,交叉客户累计1,864.37万户,报告期内新增80.49万户;零售贷款客户数263.59万户,比上年末增长25.22万。

截至报告期末,本行管理零售客户总资产20,828.26亿元,比上年末增长1,726.10亿元。其中,储蓄存款7,874.18亿元, 比上年末增长432.97亿元; 零售理财产品8,893.86亿元, 比上年末增长11.53%,个人理财产品销售额21,764.07亿元,同比减少20.75%。2021年前三季度代理非货币公募基金销售额1,400.72亿元,同比增长38.45%;代理信托类产品销售额61.57亿元,同比下降65.73%;代理保险保费收入112.57亿元,同比减少29.57%。截至报告期末,本行小微客户金融资产4,868.97亿元,比上年末增长679.40亿元。小微个人存款1,980.38亿元,比上年末增长225.60亿元。

截至报告期末,本行零售贷款及信用卡透支业务合计17,133.10亿元,比上年末增长1,211.18亿元。其中,小微贷款5,708.46亿元,比上年末增长589.81亿元;信用卡贷款4,686.80亿元,比上年末增长1.38%;按揭贷款5,704.27亿元,比上年末增长588.53亿元;非按揭消费贷款1,033.57亿元,比上年末减少30.87亿元, 其中新型消费金融民易贷产品余额306.78亿元, 比上年末增长81.01亿元。

报告期内小微贷款累计发放5,020.45亿元。普惠型小微企业贷款4,918.94亿元,有贷款余额户数34.62万户,2021年前三季度,普惠型小微企业贷款累计发放4,276.09亿元,平均发放利率5.29%,比上年平均发放利率下降0.72个百分点。

截至报告期末,本行零售不良贷款(含信用卡)278.06亿元,比上年末减少34.50亿元,第三季度增加5.25亿元,零售不良贷款率1.62%,比上年末下降0.34个百分点。关注类零售贷款191.28亿元,关注贷款率1.12%,比上年末下降0.24个百分点。2021年前三季度,本行新生成零售不良贷款(不含信用卡)中抵质押贷款占比达65.13%,截至报告期末,上述抵质押贷款余额38.77亿元。

截至报告期末,零售小微贷款不良贷款率2.02%,比上年末下降0.78个百分点,降幅明显。2019年以来新发放小微贷款不良率1.25%,新增业务客群质量明显提升。普惠型小微不良贷款110.38亿元,不良贷款率2.24%,比上年末下降0.86个百分点。

截至报告期末,信用卡不良贷款140.32亿元,比上年末下降7.56%,信用卡不良贷款率2.99%,比上年末下降0.29个百分点;关注类贷款98.37亿元,比上年末下降24.39%;逾期贷款238.69亿元,比上年末下降15.33%,关注、不良和逾期均实现规模与占比"双降"。2021年前三季度,信用卡新发生逾期贷款额较去年同期下降17.50%。

截至报告期末,按揭贷款不良贷款率0.25%,比上年末上升0.03个百分点。非按揭消费贷款不良贷款率0.82%,比上年末上升0.23个百分点。非按揭消费贷款中新型消费金融民易贷不良贷款率0.40%,比上年末下降0.44个百分点。

金融市场业务:以"新理念、新定位、新方式"坚定推进同业客群经营和金融市场业务转型,持续推动各项工作全面有序开展

本行坚持"以客户为中心"的理念,持续完善统一营销、统一授信等工作机制,有效客户覆盖率持续提升,客户基础不断夯实。积极优化同业负债结构,推动全行同业活期负债发展的同时压降活期同业负债成本,实现同业业务的稳健发展。

本行坚持托管业务"存款立行"的经营宗旨,通过有取有舍、有保有压,主动调整业务结构,公募基金托管规模实现历史性突破,资金监管类业务规模保持稳步上升,有效带动全行核心负债增长,保障托管业务稳健、高质量发展。截至报告期末,托管规模达10.78万亿元。2021年前三季度,托管日均存款2,111.41亿元,比上年增加151.15亿元,增幅7.71%。

本行持续提升产品研发、销售推动和投资管理等核心能力,理财规模稳步增长。在基本实现主流产品类型全覆盖的基础上,针对对公、高净值客户、老年等客群发行差异化产品,挖掘新的业务增长点。补齐短期限本外币对公产品,加大私募类产品供给,首发定期分红产品。强化销售推动,通过区域专属产品的发行调动渠道营销活力。坚持绝对收益目标,严控回撤,产品业绩水平在市场上保持了较强的竞争力。截至报告期末,本行理财产品规模9,756.96亿元,比上年末增长13.30%。

3.数字化转型加快推进

本行围绕"敏捷高效、体验极致、价值成长的数字化银行"战略目标,有序启动数字化金融转型实施任务,持续创新产品和服务模式,推进数字化转型,数字化、智能化、场景化服务能力和风险管理水平明显提升。推出手机银行6.0,应用AR/VR技术打造融合线上线下,集智能搜索、智能日历、智能营销、智能语音为一体的智能化移动金融服务平台。上线数字人民币系统,成功对接人民银行,支持本行手机银行APP为数字钱包充值,兑出兑回数字人民币。同时,持续演进企业级架构,不断升级新供应链金融平台,B、C、G端风控场景平台, 零售和非零售风险管理平台等。本行依据《数据安全法》,应用新技术加强数据安全保护。搭建隐私计算平台,优化外部数据交换、匿名数据查询等应用的安全性。使用多种身份认证安全技术替代口令密码,提升数字身份管控能力。

本行"一个运营"平台进一步整合发力,通过深化集中运营、附属机构服务延展加速一体化业务支撑。远程银行客户满意度持续提升,为老年客户提供"大字版"和"一键接入"服务,满足客户便捷化、个性化需求。以智能技术赋能开级见证、开户、抵押等"云运营"能力,实现账户、结算服务全面提质增效。推广智慧型网点建设,加速新型智能机具布设,全面提升客户金融服务体验。

截至报告期末,本行零售线上平台用户数达8,972.46万户,比上年同期末增长13.74%,其中零售线上平台月活用户数2,393.41万户, 比上年同期末增长23.11%。对公线上平台用户数290.05万户,比上年同期末增长13.31%;对公线上年累计交易金额48.22万亿元,同比增长11.96%;银企直联客户数3,112户, 比上年同期末增长33.05%; 银企直联客户存款年日均7,390.22亿元, 同比增长34.95%。借记卡(1类户)移动支付交易笔数3,900.59万笔,同比增长48.37%;交易金额274.77亿元,同比增长17.20%。

4.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,推进授信审批体制改革,提升预警能力,主动退出风险客户,严控不良新增;同时,继续严格资产分类,审慎计提拨备,加快存量不良资产清收处置,报告期内本集团资产质量指标稳步改善,风险抵补能力不断提升。截至报告期末,本集团不良贷款总额722.20亿元,比上年末增加21.71亿元;不良贷款率1.79%,比上年末下降0.03个百分点;逾期90天以上、60天以上贷款与不良贷款比例均小于100%;拨备覆盖率146.43%,比上年末上升7.05个百分点;贷款拨备率2.62%,比上年末上升0.09个百分点。

| 项目(人民币百万元) | 2021年9月30日 | | 2020年12月31日 | | 增幅(%) |
|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | |
| 正常贷款 | 3,968,919 | 98.21 | 3,793,882 | 98.48 | 4.89 |
| 其中:正常类贷款 | 3,839,856 | 96.02 | 3,669,206 | 96.20 | 4.65 |
| 关注类贷款 | 129,064 | 3.19 | 114,676 | 2.98 | 12.56 |
| 不良贷款 | 72,220 | 1.79 | 70,049 | 1.82 | 3.10 |
| 其中:次级类贷款 | 20,964 | 0.52 | 25,023 | 0.65 | -16.26 |
| 可疑类贷款 | 28,641 | 0.71 | 24,477 | 0.64 | 17.01 |
| 损失类贷款 | 22,625 | 0.56 | 20,549 | 0.53 | 10.10 |
| 合计 | 4,041,139 | 100.00 | 3,853,931 | 100.00 | 4.86 |

(二)资本充足率与杠杆率分析

截至报告期末,本集团核心一级资本充足率为8.83%,比上年末提高0.32个百分点;一级资本充足率10.65%,比上年末提高0.84个百分点;资本充足率13.45%,比上年末提高0.41个百分点。本集团及本行资本充足率情况如下:

| 项目(人民币百万元) | 2021年9月30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 | 488,964 | 458,360 | 461,921 | 427,830 |
| 一级资本净额 | 589,464 | 558,213 | 532,348 | 507,682 |
| 总资本净额 | 744,464 | 708,242 | 707,472 | 678,609 |
| 核心一级资本充足率(%) | 8.83 | 8.73 | 8.51 | 8.52 |
| 一级资本充足率(%) | 10.65 | 10.63 | 9.81 | 9.88 |
| 资本充足率(%) | 13.45 | 13.48 | 13.04 | 13.21 |

截至报告期末,本集团杠杆率7.62%,比2021年6月末提高0.12个百分点。本集团杠杆率情况如下:

| 项目(人民币百万元) | 2021年9月30日 | 2021年6月30日 | 2021年3月31日 | 2020年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 杠杆率(%) | 7.62 | 7.50 | 7.07 | 6.93 |
| 一级资本净额 | 589,464 | 579,531 | 547,810 | 532,348 |
| 调整后的表内外资产余额 | 7,738,516 | 7,727,571 | 7,753,201 | 7,684,206 |

(三)流动性覆盖率情况

截至报告期末,本集团流动性覆盖率129.75%,高于监管达标要求29.75个百分点,比上年末提高1.38个百分点,流动性指标保持稳健。

| 项目(人民币百万元) | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 |
|---|---|---|
| 流动性覆盖率(%) | 129.75 | 128.37 |
| 合格优质流动性资产 | 941,424 | 959,398 |
| 未来30天现金净流出量 | 725,548 | 747,370 |

(四)公司治理相关情况

报告期内,本行积极落实《银行保险机构公司治理准则》,进一步加强党的领导与公司治理的深度融合,修订完善公司治理制度体系,持续优化董事会及其专委会、监事会及其专委会运行机制及履职模式。2021年第三季度,本行主要股东中,中国泛海控股集团有限公司的关联公司隆亨资本有限公司被动减持其持有的本行普通股269,557,500股, 减持后隆亨资本有限公司持有本行普通股138,442,500股,中国泛海控股集团有限公司及其关联公司持有本行普通股股份数2,770,163,588股,占本行总股本的比例为6.33%。报告期内,本行探索建立独立董事专门会议机制,独立董事严格遵照中国银保监会和公司章程等相关规定履行相关职责。本行外部监事均积极出席会议、参加调研、独立发表意见,忠实、勤勉、坚守职业道德准则、依法合规的履行监督职责。本行整合资产负债管理部、财务会计部,成立资产负债与财务管理部;新设生态金融部、数据管理部,撤销供应链金融事业部、直销银行事业部,在保持部门设置整体精简的前提下,支持数字化战略相关机构的设置。

四、季度财务报表

(一) 审计意见类型

□适用 √不适用

(二)财务报表

中国民生银行股份有限公司

合并及银行资产负债表

2021年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 |
| | 未经审计 | 经审计 | 未经审计 | 经审计 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 378,003 | 401,525 | 375,430 | 397,828 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 97,216 | 52,084 | 80,047 | 38,654 |
| 贵金属 | 12,702 | 6,782 | 12,702 | 6,782 |
| 拆出资金 | 221,032 | 221,908 | 253,817 | 247,103 |
| 衍生金融资产 | 18,256 | 42,286 | 18,255 | 42,289 |
| 买入返售金融资产 | 7,796 | 21,464 | 7,203 | 18,933 |
| 发放贷款和垫款 | 3,962,283 | 3,782,297 | 3,939,348 | 3,762,333 |
| 金融投资 | | | | |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 310,569 | 322,480 | 304,039 | 316,265 |
| -以摊余成本计量的金融资产 | 1,261,313 | 1,328,048 | 1,246,620 | 1,322,636 |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 461,618 | 470,122 | 445,579 | 458,466 |
| 长期应收款 | 128,048 | 127,853 | - | - |
| 长期股权投资 | 2 | 2 | 7,381 | 7,381 |
| 固定资产 | 51,311 | 49,757 | 21,682 | 21,023 |
| 无形资产 | 5,072 | 4,938 | 4,284 | 4,123 |
| 使用权资产 | 10,667 | 10,849 | 10,576 | 10,639 |
| 递延所得税资产 | 52,972 | 50,033 | 50,697 | 48,144 |
| 其他资产 | 46,662 | 57,806 | 33,117 | 37,758 |
| 资产总计 | 7,015,610 | 6,960,233 | 6,810,977 | 6,740,353 |

中国民生银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2021年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 |
| | 未经审计 | 经审计 | 未经审计 | 经审计 |
| 负债和股东权益 | | | | |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 299,538 | 292,352 | 298,661 | 291,132 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,307,592 | 911,350 | 1,315,185 | 920,751 |
| 拆入资金 | 67,208 | 158,371 | 57,996 | 153,093 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 6,718 | 3,293 | 6,718 | 2,679 |
| 向其他金融机构借款 | 119,789 | 131,038 | - | - |
| 衍生金融负债 | 17,929 | 42,675 | 17,752 | 42,418 |
| 卖出回购金融资产款 | 45,222 | 68,318 | 33,700 | 56,606 |
| 吸收存款 | 3,873,771 | 3,768,151 | 3,846,704 | 3,736,667 |
| 租赁负债 | 10,229 | 10,297 | 10,136 | 10,090 |
| 应付职工薪酬 | 10,991 | 10,877 | 10,460 | 10,328 |
| 应交税费 | 16,589 | 22,979 | 16,111 | 22,180 |
| 预计负债 | 1,988 | 2,021 | 1,988 | 2,020 |
| 应付债券 | 592,324 | 967,880 | 591,475 | 963,754 |
| 递延所得税负债 | 286 | 117 | - | - |
| 其他负债 | 46,845 | 32,316 | 27,128 | 18,105 |
| 负债合计 | 6,417,019 | 6,408,985 | 6,234,054 | 6,219,823 |

中国民生银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2021年9月30日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 |
| | 未经审计 | 经审计 | 未经审计 | 经审计 |
| 负债和股东权益(续) | | | | |
| 股东权益 | | | | |