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

2022 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法律责任。

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及会计机构负责人殷绪文保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三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9月30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	7,133,921	6,952,786	2.61
发放贷款和垫款总额	4,131,418	4,045,692	2.12
其中：公司贷款和垫款	2,380,709	2,304,361	3.31
个人贷款和垫款	1,750,709	1,741,331	0.54
不良贷款总额	72,058	72,338	-0.39
贷款减值准备	101,644	105,108	-3.30
负债总额	6,522,726	6,366,247	2.46
吸收存款总额	4,051,398	3,775,761	7.30
其中：公司存款	3,097,739	2,944,013	5.22
个人存款	948,200	825,423	14.87
其他存款	5,459	6,325	-13.69
归属于本行股东权益总额	598,542	574,280	4.22
归属于本行普通股股东权益总额	503,580	484,316	3.98
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	11.50	11.06	3.98
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	141.06	145.30	-4.24
贷款拨备率	2.46	2.60	-0.14

	本报告期 2022年7-9月	本报告期比上年同期	年初至报告期末 2022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	34,397	-19.75	108,596	-16.87
利息净收入	26,585	-17.04	81,408	-16.76
归属于本行股东的净利润	9,140	2.34	33,778	-4.82
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	9,141	1.20	33,764	-5.14
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-12,878	本期为负
每股计（人民币元）				
基本每股收益	0.19	–	0.68	-9.33
稀释每股收益	0.19	–	0.68	-9.33
每股经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	-0.29	本期为负
盈利能力指标（%）		变动百分点		变动百分点
平均总资产收益率（年化）	0.51	–	0.64	-0.04
加权平均净资产收益率（年化）	6.61	-0.39	7.99	-1.30
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化）	6.61	-0.48	7.99	-1.33
成本收入比	37.08	7.79	31.14	6.66
净利差（年化）	1.48	-0.37	1.53	-0.37
净息差（年化）	1.56	-0.37	1.62	-0.37

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（人民币百万元）	2022年1-9月	2021年1-9月
政府补助	168	235
捐赠支出	-68	-72
非流动资产处置损益净额	-1	-5
其他非经常性损益净额	-10	-151
非经常性损益所得税的影响数	-34	-56
非经常性损益税后影响净额	55	-49
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	14	-106
影响少数股东损益的非经常性损益	41	57

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

项目	2022年1-9月	2021年1-9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）	-12,878	296,748	本期为负	同业及其他金融机构存放款项净增加额减少
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	-0.29	6.78		

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）	398,261	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	8,285,185,814	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	10.3	–	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	
同方国信投资控股有限公司	境内法人	1,888,530,701	4.31	–	质押	1,850,802,321
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
上海健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
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	1,350,203,341	3.08	–	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	1,251,439,488

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类	数量
前10名无限售条件股东持股情况			
香港中央结算（代理人）有限公司	8,285,185,814	境外上市外资股	8,285,185,814
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
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
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	1,350,203,341	人民币普通股	1,350,203,341
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0.0082%； 2. 同方国信投资控股有限公司信用证券账户持有本行股份数量为37,290,000股，占本行总股本的比例为0.09%； 3. 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，代表截至报告期末，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.同方国信投资控股有限公司的持股数量和质押股份数量中含有因发行债券而转入“同方国信投资控股有限公司－2022年面向专业投资者非公开发行可交换公司债券质押专户”（共三期）的1,368,920,000股股份；

@4.2022年7月21日和7月29日，中国泛海控股集团有限公司持有本行的1,799,582,618股股份被轮候冻结。

（二）优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

单位：股

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
报告期末优先股股东总数（户）						
	其他	20,000,000	10.00	–	无	–
华宝信托有限责任公司－华宝信托－宝富投资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－禾享添利1号集合资金信托计划	其他	12,220,000	6.11	–	无	–
国泰君安证券资管－华夏银行－国泰君安君享添翼1号集合资产管理计划	其他	11,000,000	5.50	–	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	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	股份状态	数量
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	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						
				持有表决权恢复的优先股股份数量		
不涉及				–		
上述股东关联关系或一致行动的说明				1.“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。 2.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。		

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

本集团认真贯彻落实党中央、国务院的决策部署，积极服务国家战略，围绕《中国民生银行五年发展规划（2021－2025）》，坚持稳字当头、稳中求进，深入推动战略实施，认真做好防疫情、稳增长、促改革、控风险各项工作，进一步夯实全行发展基础。以改革深化激发组织新活力，深入践行“以客为尊”服务新理念，落地客户分层分类经营新模式，加快实现数字化金融新体验，持续巩固基本盘、布局新赛道，展现出稳发展、调结构、促转型的经营新局面。

2022年前三季度，本集团实现归属于本行股东的净利润337.78亿元，同比下降17.09亿元，降幅4.82%；实现营业收入1,085.96亿元，同比下降220.39亿元，降幅16.87%。利息净收入方面，本集团持续优化贷款业务结构，加大对优质客户的信贷资产投放力度，降低客户融资成本，发放贷款和垫款平均收益率同比下降51BP，贷款利息收入同比减少100.08亿元；此外，受债券市场价格影响，新配置利率债、信用债利率下降，本集团各项投资平均收益率同比下降22BP，投资利息收入同比减少20.80亿元。非利息净收入方面，受资本市场价格波动影响，投资估值及代理基金业务规模下降，本集团公允价值变动损益同比减少59.37亿元，代理手续费及佣金收入同比减少21.32亿元。

1、资产负债结构持续优化

本集团积极应对内外部经营环境变化，全力推动信贷资产投放，加大对实体经济的支持力度。截至报告期末，本集团资产总额71,339.21 亿元，比上年末增加1,811.35亿元，增幅2.61%；其中，发放贷款和垫款总额41,314.18亿元，比上年末增加857.26亿元，增幅2.12%。本集团积极响应国家发展战略，鼓励重点领域和重点区域信贷投放，信贷结构持续优化。截至报告期末，本行制造业贷款总额3,895.63亿元，比上年末增加428.78亿元，增幅12.37%；绿色信贷余额1,629.32亿元，比上年末增加556.15亿元，增幅51.82%；粤港澳大湾区、长三角、京津冀、成渝等国家重点区域贷款余额24,838.56亿元，比上年末增加1,076.33亿元，增幅4.53%，增幅高于全行各项贷款平均增幅。

本集团深化客群经营，优化产品和服务，加强负债质量管理，各项存款实现良好增长，负债结构有所改善。截至报告期末，本集团负债总额65,227.26亿元，比上年末增加1,564.79亿元，增幅2.46%；吸收存款总额40,513.98亿元，比上年末增加2,756.37亿元，增幅7.30%，同比多增1,769.08亿元，在总负债中占比62.11%，比上年末提升2.80个百分点，其中，个人存款9,482.00亿元，比上年末增加1,227.77亿元，增幅14.87%，在吸收存款中占比23.40%，比上年末提升1.54个百分点。

2、深耕客群经营，全面提升产品服务能力

本行坚持战略不动摇，坚持“以客户为中心”的原则，深入研究客户需求，持续提升基础产品与服务能力，强化客户非金融权益和特色服务，提升客户服务质效；聚焦细分客群，优化客户旅程，不断完善公司、零售、资金业务模式。

（1）公司银行业务

2022年前三季度，本行持续深化和完善公司业务营销体系改革，扎实推进战略客群服务模式转型与基础客群经营体系再造，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30,825.45亿元，比上年末增加1,491.27亿元，增幅5.08%；对公贷款余额23,779.33亿元，比上年末增加779.86亿元，增幅3.39%。

战略客群业务规模保持较快增长。本行战略客户营销新模式聚焦专业服务、落实分层经营、践行一体开发，在错综复杂的国内外经济形势下，战略客群业务规模实现较快增长，进一步筑牢公司业绩增长“压舱石”。截至报告期末，本行总、分行级战略客户存款余额11,805.01亿元，比上年末增加1,796.81亿元，增幅17.95%；存款日均11,754.30亿元，比上年增加1,575.34亿元，增幅15.48%；贷款余额10,641.07亿元，比上年末增加1,674.09亿元，增幅18.67%。

基础客群经营体系再造有序落地。本行有序推进基础客群经营体系再造落地实施，聚焦以战略客户为“牛鼻子”的“点、链、圈、区”四大业务模式，通过“自上而下驱动、团队作业、综合开发、数字管理”四大策略，不断夯实“团队建设、平台搭建、产品权益、风险协同、品牌塑造”等配套支撑，同时依托“携手”“信贷”“萤火”三大计划推进重点细分客群服务。截至报告期末，本行对公有效客户29.32万户，比上年末增加2.51万户，增幅9.36%。

交易银行产品服务体系不断完善。本行聚焦客户数字化升级需求，大力推广“资金e收付”和“资金e监管”结算服务，加速国际业务线上服务落地应用，全面推进电子保函规模发展，持续提升网上保理和线上化票据产品服务效能，上线推广“e点通”“e办公”等服务，完善企业客户服务体系。2022年前三季度，本行结算类产品一般存款日均10,604.80亿元，比上年增加1,348.32亿元，增幅14.57%；开立电子保函5,227笔，同比增加1,477笔，增幅39.39%。

投资银行专业化服务能力不断提升。本行持续丰富应用场景、优化作业模式、深化客群服务，全方位、多元化满足客户金融需求。同时积极响应国家政策号召，在新基建投资、供应链及产业链强链补链、国民经济基础产业和国企改革等重点领域持续加大金融支持力度。截至报告期末，本行并购贷款余额1,719.95亿元，比上年末增长17.05%；境内银团贷款（不含并购银团）余额1,052.12亿元，比上年末增长20.07%。本行聚焦服务国家重点战略，创新承销碳中和债券、绿色金融债券、可持续发展挂钩债券、乡村振兴债券、高成长债券等。2022年前三季度，本行债券发行规模2,164.37亿元，其中，承销银行间市场非金融企业债务融资工具432只，规模2,001.62亿元。

机构业务稳健发展。本行对机构客群实行差异化营销开发，推动机构业务下沉营销层级，大力拓展基层客户数量；强化地方债投资管理，持续提升投债效率，稳步推进地方国库现金管理业务和社保基金分存业务拓展，助力地方社会经济发展。通过机构业务平台项目建设支持各级政府部门智慧政务建设，深度参与财政资金循环，获取优质结算存款。截至报告期末，本行机构存款余额7,856.37亿元，比上年末增加11.03亿元。

（2）零售银行业务

2022年前三季度，本行实现零售业务营业收入500.90亿元，同比减少6.53%，在本行营业收入中占比49.01%，同比提升5.57个百分点（在本行对公及零售营业收入中占比47.57%，同比提升4.12个百分点）；实现零售业务非利息净收入103.11亿元，同比减少14.76%，在零售业务营业收入中占比20.58%；零售业务非利息净收入在本行非利息净收入中占比43.25%，同比上升1.20个百分点。

截至报告期末，本行管理零售客户总资产22,113.24亿元，比上年末增加1,186.64亿元。其中，储蓄存款9,300.50亿元，比上年末增加1,213.06亿元；零售理财产品9,705.51亿元，比上年末增长3.55%。

截至报告期末，本行零售贷款总额（含信用卡透支业务）17,980.52亿元，比上年末增加381.95亿元。其中，信用卡透支4,624.87亿元，比上年末减少95.90亿元；按揭贷款5,823.19亿元，比上年末减少98.72亿元。

加速基础客群增长。一是获客活客持续提升。持续优化代发端到端旅程，强化公私联动；优化双卡联发获客模式，强化存量信用卡单卡客户转化，固化厅堂信用卡激活客群营销；全面升级商超系列项目模式及权益，提升联名卡获客产能。持续深化互联网场景合作，上线“企微+电子账户”轻型获客模式，泛出行生态形成规模，获客效能逐步提升。2022年前三季度，累计开发借记卡新客415.21万户，同比增长20.60%；截至报告期末，全行有效及以上客户490.50万户，比上年末增加21.52万户，增幅4.59%。二是持续加强一体化营销获客，上线“民生银行推荐官”小程序，实现全行员工随时随地营销办卡；继续深化与头部企业合作，构建“银行、商户、客户”三方互利共赢的业务发展机制。2022年前三季度，新增信用卡客户219.18万户，同比增长114.02%。

截至报告期末，本行零售客户数11,646.87万户，比上年末增加633.09万户。其中，信用卡客户数4,707.06万户，比上年末增长4.88%，交叉客户累计1,540.48万户；零售贷款客户数289.32万户，比上年末增加18.44万户。

深化细分客群专业化经营。一是围绕用户旅程构建零售新客标准化经营体系。截至报告期末，新客企业微信绑定率81.30%，账户入金率52.04%。二是持续推进企业家级客群服务体系建设。丰富专家库和专属财富产品资源，推出投资、法税、家族信托定制专家交流服务，2022年前三季度，已支持34家分行落地定制化服务417场。三是全面升级私银中心服务模式。建立远程专家服务模式，针对高净值客户需求提供专业、定制化的解决方案；规划重塑私银中心物理场所，打造统一私人银行品牌，探索社交营销新模式；推进私银客户双人维护模式，强化全行客户一体化协同。四是优化家族信托业务流程，加强专业培训支持。2022年前三季度，新设立家族信托1,218单，截至报告期末，家族信托累计存量规模101.21亿元，比上年末增长237.37%。

强化产品与服务。一是优化升级私财产品货架，强化稳健的财富管理品牌。以低波动理财和“民生磐石系列”为核心满足客户稳健投资需求；私募产品深耕头部权益私募机构精选策略，推出量化单一及多策略配置产品，打造结构化特色定制服务，满足私银客群多元化、全方位需求。二是持续强化基础产品服务支撑，上线电子社保卡，加速个人养老金系统建设，推进与三方流量平台业务合作，上线跨境汇入线上国际收支申报服务。三是加快推进消费金融业务发展。按揭业务持续深化经营策略，加强战略房企合作，优化作业流程提升服务体验；个人消费贷款聚焦存量优质客户，通过行内交叉销售、战略客户企业员工批量获客等方式，持续加强产品推广。四是推动信用卡客户服务体系标准化建设，重塑关键客户旅程，加强支付场景建设，不断丰富缴费场景。2022年前三季度，电子支付交易额4,439.58亿元，同比增长24.63%；电子支付交易笔数9.61亿笔，同比增长6.26%。五是深耕V+会员权益体系，上线微信立减金、消贷优惠券等特色权益，打造周二V+会员日营销活动；完善积分商城体系，持续丰富产品品类，实现积分+现金混合支付、实时积分任务等功能；开展“敦煌艺术大展”主题积分兑换活动，提高品牌影响力，各渠道触达客户已达41万户。2022年前三季度，V+会员点击量1,726.09万人次，领取权益83.15万人；积分商城兑换77.38万人，订单量113.32万笔。进一步丰富“非凡礼遇”权益体系内容并加速推广，深耕优势权益，开展“端到端”客户服务旅程优化项目，助力高端获客及体验提升。六是顺应行业趋势，对标最佳实践，加快推进网点转型升级。七是面向新市民、老年人、青少年、残疾人等重点群体开展教育宣传活动，普及金融知识，揭示金融风险，活动触及1.4亿人次。

数字化赋能零售客群经营。一是开展规模化、智能化线上存量客户经营。2022年前三季度，多渠道触达基础客群3,740.12万户，共引导426.36万客户完成连接、活跃、层级提升、保有等旅程节点，成功率11.39%，是对照组的1.67倍。二是持续提升手机银行客户财富产品持仓体验，优化理财产品收益展示。推进财富产品智能双录建设，全面实现保险、私募、理财、基金、家族信托、保险金信托手机银行远程双录作业模式。三是升级数据驱动的风控模式，配套差异化的准入及额度赋予策略，不断调优客群结构。截至报告期末，新增信用卡客户中消费稳定型客户占比达到87.90%，网申一卡核准率较上年末提升3.84个百分点，全民生活APP注册用户比上年末增长10.08%。四是深度推广策略库应用，完善代发策略图谱，启动代发企业户经营策略分行试点。截至报告期末，共沉淀策略2,493项，目前，在运行策略1,092项，累计触发名单数3,539万，触达客户数851万户。五是全面推广数字化营销活动管理平台“营销云3.0”，五家试点分行部署存量长尾客群金融资产提升、MGM获客等专项活动，2022年第三季度，共覆盖客户5.75万户。六是围绕小微特色产品、积分权益、全民生活用户行为等内容上线特色用户标签和指标104项，新开发小微有效户提升模型3项。七是消费贷款全流程线上化及决策审批智能化项目一期投产，人工审批工作量降低50%，客户体验全面提升。八是抗击疫情，快速响应一线的移动化销售作业诉求，加速民生魔方支持与使用推广。2022年前三季度，魔方月活达50万人次，使用量同比增长43.11%。九是持续丰富智慧财富管理平台客户视图画像，提升客户权益视图，构建立体化客户视图，丰富数字化营销工具，赋能零售条线一线销售和客户服务团队。

截至报告期末，本行小微贷款6,680.70亿元，比上年末增加673.20亿元。小微有贷户42.92万户。本行普惠型小微企业贷款余额5,372.21亿元，比上年末增加324.06亿元。本年累计发放普惠型小微企业贷款4,705.36亿元，普惠型小微企业贷款平均发放利率4.76%，普惠型小微企业贷款不良率1.73%，比上年末下降0.56个百分点。全行2,446家网点面向小微客户提供综合金融服务。

截至报告期末，本行小微个人金融资产余额5,571.18亿元，比上年末增加586.63亿元。

升级普惠金融服务内涵。一是加快线上化转型，大力推广“民生小微”APP，进一步加大对小微客户的各项礼遇回馈力度，客户通过“民生小微”APP完成登录、申贷、贷款支用等动作可以获得相应的小微红包，截至报告期末，APP注册用户数突破77万。二是持续丰富小微产品体系，为更好地满足客户需求，在“民生小微”APP端上线优化各类信用类产品，包括面向个人和法人的新版网乐贷、引入银联等多种外部数据综合打造的商户快贷类产品等；同时全行推进信融e、采购e、关税保函、政采快贷、厂房按揭、科创贷等产品在小微领域落地应用。三是持续提升小微客户综合服务水平，开展“星火燎原计划”，通过为入库初创、成长等小微企业，提供定制化、特色化专项产品与服务，培育核心价值客群，致力成为小微客户主办行。

助企纾困，减费让利。本行深入贯彻党中央、国务院决策部署，始终坚持金融工作政治性和人民性，认真落实国务院出台的稳经济一揽子经济政策，统筹做好疫情防控和经济社会发展，加大对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度。一是加大客户关怀与慰问，及时了解客户实际经营中遇到的困难和金融服务需求，针对性提供差异化的方案支持。二是持续对疫情影响严重地区主动实施调整还款计划、延期还本、远程视频面签等措施，有效缓解疫情期间人员聚集风险。三是积极梳理降费项目，全面排查收费标准，制定涵盖银行账户服务、人民币转账汇款、票据、电子银行、银行卡刷卡等方面的降费政策措施。四是对受疫情影响较大的零售、运输物流、餐饮、住宿、旅游、文化等行业小微客户贷款主动下调指导定价，进一步让利实体经济。

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，加速小微信用风险管理系统建设，落地重点产品风控策略应用设计与优化。

（3）资金业务

落实经营新理念，提升同业客群综合贡献

本行围绕“同业客群综合经营”的理念，持续宣导改革转型、推动转型全面落实到位，持续完善统一营销、统一授信等工作机制，有序推进重点同业客户营销、扩大同业客户授信覆盖面，不断提高同业客户综合服务水平，客户基础不断夯实。2022年前三季度，本行在满足行内流动性和监管指标要求的同时，深挖资产业务机会，优化同业负债结构，实现同业业务的稳健发展。截至报告期末，本行同业活期存款3,896.65亿元，比上年末增长11.46%。

金融市场业务持续提升投资交易能力，优化产品服务

固定收益业务方面，为规范和加强债券业务，提升综合效益，有效防范风险，本行坚定推进债券投资业务的深化改革。通过搭建市场化、专业化的固定收益服务平台，打造了涵盖投资、交易、销售、代客等金融市场服务的一体化民生固定收益品牌。本行持续提升投资交易能力，积极响应实体需求，大力提升债券组合的流动性和盈利性。截至报告期末，本行债券资产规模1.75万亿元，其中，本币债券资产规模1.63万亿元，外币债券资产规模171.16亿美元。

外汇业务方面，为积极倡导客户汇率风险中性的理念，本行通过培训交流等方式主动引导企业客户将避险保值作为汇率风险管理的核心目标，通过加强外汇避险产品研发和对市场信息的分享，为企业客户提供更加符合市场环境的汇率避险工具，丰富对客外汇市场产品，面向企业客户新增美式期权、亚式期权等交易工具，持续提高对企业客户外汇避险的服务效率。提升境内外汇衍生产品定价和做市交易能力，2022年前三季度，银行间外汇市场远期结售汇、人民币外汇掉期交易量9,511.10亿美元；人民币外汇期权交易量1,255.20亿美元。

贵金属业务方面，本行坚持以客户为中心、积极开展普惠金融、努力提升客户体验，提供线上线下互通的黄金产品和服务，打造了集“交易、避险、积存、实物、投资、理财和融资”一体化的综合服务平台。2022年前三季度，本行贵金属业务黄金竞价交易量（含自营及代理业务）522.02吨，交易金额合计人民币2,044.95亿元；黄金询价交易量708.47吨，交易金额合计人民币2,772.42亿元；白银竞价交易量（含自营及代理业务）2,082.70吨，交易金额合计人民币96.71亿元。以交易金额计算，本行为上海黄金交易所银行间前十大交易商，也是上海期货交易所最为活跃的贵金属自营交易商之一，亦是国内重要的黄金进口商之一。

夯实基础服务能力，打造服务客户旅程的全景托管银行

本行持续推进托管业务变革转型，优化业务结构，从业务理念、运营流程、产品服务方面推动托管服务重塑，集中资源发展行业主流产品托管业务，致力打造服务客户旅程的全景托管银行。截至报告期末，本行托管规模12.45万亿元，比上年末增加1.36万亿元。2022年前三季度，实现托管业务收入15.29亿元。其中，证券投资基金托管业务收入6.77亿元，同比增长33.93%，持续两年保持快速增长。

养老金业务方面，本行紧密围绕国家养老金体系战略布局，高度重视企业年金、职业年金等养老金业务发展，积极布局第三支柱个人养老金业务。以客户需求为基准，夯实“客群+产品”协同营销机制，持续提升年金业务履职服务能力，为企事业单位及个人客户提供优质的养老金管理服务，实现全行养老金业务健康发展。截至报告期末，本行企业年金托管规模487.01亿元，企业年金个人账户17.15万户。

3、数字化转型进入全面推进和提速阶段

2022年前三季度，本行不断深化全面数字化转型，持续打造生态银行和智慧银行，充分发挥科技赋能优势，全行数字化经营管理能力显著增强。

（1）生态银行和智慧银行建设取得实质性突破

生态银行服务边界和服务内涵一体化拓展快速突破。企业经营生态方面，持续创新“采购e数据增信”“订单e”模式，升级供应链智能化风控体系，新增“采购e强增信”“信融e集团模式”“银票贴现低风险授信智能审批”“供应链票据”等产品，大中小微及零售客户一体化开发取得实效；智慧政务生态方面，上线福建、山东、重庆和陕西等省市的“政采快贷”产品；互联网开放生态方面，上线电商场景生态小微商户纯线上融资产品，小微企业金融服务效率大幅提升；个人生活生态方面，以纯线上消费贷款为切入点，提供融资、账户、财富、结算等综合性金融服务；业务集中运营方面，打造信融e、票融e集中作业团队，业务运营效率明显提高。

智慧银行流程优化和作业模式智能化变革有效推进。数字化营销方面，实时数据持续赋能模型化应用赋能一线员工营销获客，企业微信全面应用提升私域流量经营和客户服务能力；数字化产品方面，新增交易银行“薪福通”医保社保代发模式，打造手机银行乡村版、亲子版，率先支持企业使用银行账户直接发放数字人民币薪资，创新手机银行“一键查数币钱包”等数字人民币应用，新增“自主记账云”服务；数字化风控方面，全面推进智能风控体系建设，建设统一风险全景视图，优化AI算法升级反欺诈、反洗钱系统，构建非零售客户关联图谱；数字化运营方面，应用智能语音、虚拟数字人等技术，持续升级远程银行“非接触式服务”体验，“远程专家”服务“面对面”提供全面专业解答，“账户机器人”功能升级进一步拓宽开户渠道，网点转型升级客户服务，已建成五家智慧银行体验店，显著增强客户服务联接、创新智慧体验；数字化决策方面，上线财务会计管理系统3.0，AI+BI打造智能分析体系，建设资产负债、全面预算、资本管理、定价管理、成本管理、智能经营分析、税务管理、管理会计八大决策管理和数据应用平台。截至报告期末，本行零售线上平台用户数10,085.52万户，比上年末增长7.80%，其中，月活用户2,409.58万户，同比增长0.68%；对公线上平台用户数321.73万户，比上年末增长8.29%；银企直联客户数3,965户，比上年末增长18.61%；2022年前三季度，银企直联客户存款年日均规模9,286.12亿元，同比增长25.65%。

重塑客户旅程支持重点客群经营和体验升级。端到端重塑贵宾权益、代发工资旅程，上线代发客群和新客专属权益。深化精益+敏捷“双模研发”体系，产品创新和市场响应能力进一步提升。

（2）数据能力和技术能力建设夯实数字化底座

着力提升“数据治理、数据质量、数据底座、数据平台”四项数据能力，举办“数据开放日”系列讲座落地数字文化建设。构建整套数据制度保障体系，建立数据认责机制；进一步统一数据标准管控数据质量，强化数据资产管理；同步推进数仓信创改造与数据湖建设，打造新型企业级数据底座；强化数据应用平台化建设，着力打造实时数据体系、大规模机器学习平台、AI中台和图数据库。

持续强化“架构管理、云原生、工具平台、自动化运维、信息安全”五项技术能力。推进企业级架构规划项目，形成企业架构管理方法、框架、工具和标准；明确、推广云原生技术体系，零售风险管理等模块完成云原生改造；上线服务治理新一代流水线，持续集成有效加快版本发布速度；建设DevOps工具集，提升自动化运维能力；落实客户隐私保护和数据安全要求，提升采集、传输、使用等各阶段数据安全管理和技术水平。

4、筑牢风险内控管理，资产质量持续改善

2022年前三季度，本集团持续筑牢“一核”“两系”“三管齐下”“四梁八柱”风险内控体系，全面提升风险管理能力。坚持推动集团高质量发展，积极落实国家信贷结构调整指导意见，不断优化资产结构；巩固授信审批体制改革成效，重塑贷投后管理体系，压实“一道防线”管理责任；强化重点领域风险防控，及时压降和主动退出风险客户；继续加大不良资产清收处置力度，“一户多策”提升不良资产处置质效，保持资产质量持续改善趋势。

截至报告期末，本集团不良贷款总额、不良贷款率较上年末“双降”。本集团不良贷款总额720.58亿元，比上年末减少2.80亿元；不良贷款率1.74%，比上年末下降0.05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141.06%，比上年末下降4.24个百分点；贷款拨备率2.46%，比上年末下降0.14个百分点。

项目（人民币百万元）	2022年9月30日 贷款总额	占比（%）	2021年12月31日 贷款总额	占比（%）	变动（%）
正常贷款	4,059,360	98.26	3,973,354	98.21	2.16
其中：正常类贷款	3,942,460	95.43	3,858,057	95.36	2.19
关注类贷款	116,900	2.83	115,297	2.85	1.39
不良贷款	72,058	1.74	72,338	1.79	-0.39
其中：次级类贷款	27,014	0.65	24,198	0.60	11.64
可疑类贷款	24,518	0.59	26,043	0.64	-5.86
损失类贷款	20,526	0.50	22,097	0.55	-7.11
合计	4,131,418	100.00	4,045,692	100.00	2.12

（二）资本充足率与杠杆率情况

中国银保监会对本集团及本行的各项资本要求为：核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率的最低要求分别为5%、6%和8%；在上述最低资本要求的基础上还需计提储备资本、逆周期资本和附加资本，其中储备资本要求为2.5%，逆周期资本要求为0%，附加资本要求为0%。本集团及本行报告期内的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率应分别不低于7.5%、8.5%和10.5%。

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为9.10%、10.83%和13.30%，分别比上年末增加0.06个百分点、增加0.10个百分点和降低0.34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）	2022年9月30日 本集团	本行	2021年12月31日 本集团	本行
核心一级资本净额	505,442	474,116	486,552	456,364
一级资本净额	601,464	569,073	577,079	546,320
总资本净额	738,691	701,985	733,703	698,418
核心一级资本充足率（%）	9.10	9.06	9.04	8.96
一级资本充足率（%）	10.83	10.87	10.73	10.72
资本充足率（%）	13.30	13.41	13.64	13.71

截至报告期末，本集团杠杆率为7.54%，比2022年6月末上升0.26个百分点。本集团杠杆率情况如下：

项目（人民币百万元）	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日	2021年12月31日
杠杆率（%）	7.54	7.28	7.47	7.60
一级资本净额	601,464	593,865	590,823	577,079
调整后的表内外资产余额	7,980,689	8,157,324	7,904,655	7,596,574

（三）流动性覆盖率情况

截至报告期末，本集团流动性覆盖率129.07%，高于监管达标要求29.07个百分点，优质流动性资产储备较为充足，抵御短期流动性风险冲击能力较强。

项目（人民币百万元）	2022年9月30日	2021年12月31日
流动性覆盖率（%）	129.07	133.42
合格优质流动性资产	1,006,797	956,827
未来30天现金净流出量	780,052	717,163

（四）公司治理相关情况@

报告期内，本行全面、深入贯彻党和国家宏观金融政策和监管要求，进一步加强党的领导与公司治理的有机融合，全力推动战略改革转型，持续优化董事会及其专委会、监事会及其专委会履职运行模式，提升履职质效，不断探索建立富有民生特色的公司治理体系。独立董事通过专题调研、行内坐班、独董专门会议等多种方式深度了解本行经营管理情况，积极参加董事会及专委会会议，发表专业独立意见，督促董事会规范运作，维护利益相关者合法权益。报告期内，本行外部监事均能忠实、勤勉、依法合规地履行监督职责，坚守职业道德准则，积极出席监事会及专委会会议、列席董事会及专委会会议、参加监督调研，认真研读各项议案和专题报告，独立、专业、客观地发表监督意见和建议，促进本行积极履行社会责任、切实维护利益相关者合法权益、加快推进本行高质量发展。

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

2022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 2022年9月30日 未经审计	本集团 2021年12月31日 经审计	本行 2022年9月30日 未经审计	本行 2021年12月31日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	324,168	361,302	321,193	357,855
存放同业及其他金融机构款项	63,800	92,546	40,956	72,964
贵金属	20,829	13,189	20,829	13,189
拆出资金	160,782	158,768	188,347	191,108
衍生金融资产	59,690	27,461	59,512	27,461
买入返售金融资产	6,485	1,362	5,996	823
发放贷款和垫款	4,059,776	3,967,679	4,038,731	3,945,707
金融投资	2,153,093	2,034,433	2,125,567	2,009,836
－以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	358,889	300,684	353,098	294,753
－以摊余成本计量的金融资产	1,344,313	1,298,220	1,342,933	1,296,413
－以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	449,891	435,529	429,536	418,670
长期应收款	110,356	122,716	–	–
长期股权投资	–	2	13,381	8,381
固定资产	55,444	52,191	24,107	23,319
无形资产	5,283	5,286	4,526	4,503
使用权资产	9,965	10,736	9,761	10,520
递延所得税资产	53,534	51,904	51,069	48,983
其他资产	50,716	53,211	31,560	40,218
资产总计	7,133,921	6,952,786	6,935,535	6,754,867

中国民生银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2022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 2022年9月30日 未经审计	本集团 2021年12月31日 经审计	本行 2022年9月30日 未经审计	本行 2021年12月31日 经审计
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	173,289	279,787	172,679	278,835
同业及其他金融机构存放款项	1,065,284	1,230,334	1,070,906	1,237,985
拆入资金	92,393	64,024	81,296	54,077
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,342	2,856	2,342	2,856
向其他金融机构借款	108,839	114,461	–	–
衍生金融负债	60,813	26,114	60,813	26,018
卖出回购金融资产款	81,861	36,485	72,408	26,624
吸收存款	4,103,231	3,825,693	4,069,020	3,797,630
租赁负债	9,547	10,225	9,334	10,011
应付职工薪酬	12,157	12,907	11,767	12,336
应交税费	8,146	13,485	7,745	12,513
预计负债	2,177	2,250	2,176	2,250
应付债券	764,196	711,024	764,196	710,092
递延所得税负债	230	247	–	–
其他负债	38,221	36,355	21,528	18,929
负债合计	6,522,726	6,366,247	6,346,210	6,190,156

中国民生银行股份有限公司

合并及银行资产负债表(续)

2022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 2022年9月30日 未经审计	本集团 2021年12月31日 经审计	本行 2022年9月30日 未经审计	本行 2021年12月31日 经审计
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	43,782	43,782	43,782	43,782
其他权益工具	94,962	89,964	94,962	89,964
其中：优先股	19,975	19,975	19,975	19,975
永续债	74,987	69,989	74,987	69,989
资本公积	58,149	58,149	57,880	57,880
其他综合收益	(591)	385	(200)	686
盈余公积	51,843	51,843	51,843	51,843
一般风险准备	87,075	87,013	85,278	85,278
未分配利润	263,322	243,144	255,780	235,278
归属于本行股东权益合计	598,542	574,280	589,325	564,711
少数股东权益	12,653	12,259		
股东权益合计	611,195	586,539	589,325	564,711
负债和股东权益总计	7,133,921	6,952,786	6,935,535	6,754,867

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)

	本集团 2022年 1-9月 未经审计	本集团 2021年 1-9月 未经审计	本行 2022年 1-9月 未经审计	本行 2021年 1-9月 未经审计
一、营业收入	108,596	130,635	102,206	123,374
利息净收入	81,408	97,797	78,367	94,609
利息收入	197,874	211,083	191,234	204,055
利息支出	(116,466)	(113,286)	(112,867)	(109,446)
手续费及佣金净收入	14,370	18,524	14,057	17,843
手续费及佣金收入	18,180	22,430	17,548	21,428
手续费及佣金支出	(3,810)	(3,906)	(3,491)	(3,585)
投资收益	10,005	8,041	10,084	7,913
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	905	699	903	718
其他收益	220	290	99	118
公允价值变动（损失）/收益	(3,898)	2,039	(3,557)	2,146
汇兑收益	2,848	389	2,904	395
其他业务收入	3,643	3,555	252	350
二、营业支出	(72,579)	(92,394)	(66,570)	(86,215)
税金及附加	(1,343)	(1,397)	(1,280)	(1,301)
业务及管理费	(33,818)	(31,973)	(32,371)	(30,815)
信用减值损失	(34,681)	(56,523)	(32,336)	(53,493)
其他资产减值损失	(558)	(549)	(529)	(547)
其他业务成本	(2,179)	(1,952)	(54)	(59)
三、营业利润	36,017	38,241	35,636	37,159
加：营业外收入	89	29	82	26
减：营业外支出	(161)	(233)	(157)	(230)
四、利润总额	35,945	38,037	35,561	36,955
减：所得税费用	(1,908)	(2,257)	(1,628)	(1,987)
五、净利润	34,037	35,780	33,933	34,968
归属于本行股东的净利润	33,778	35,487	33,933	34,968
归属于少数股东损益	259	293		

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)

	本集团 2022年 1-9月 未经审计	本集团 2021年 1-9月 未经审计	本行 2022年 1-9月 未经审计	本行 2021年 1-9月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	(738)	3,337	(886)	3,206
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(1,029)	3,262	(886)	3,206
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	(359)	4	–	–
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	(649)	2,303	117	2,174
信用损失准备	(721)	906	(987)	931
现金流量套期有效部分	10	17	10	17
外币报表折算差额	690	32	(26)	84
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	291	75		
七、综合收益总额	33,299	39,117	33,047	38,174
归属于本行股东的综合收益	32,749	38,749	33,047	38,174
归属于少数股东的综合收益	550	368		
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.68	0.75		

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)

	本集团 2022年 1-9月 未经审计	本集团 2021年 1-9月 未经审计	本行 2022年 1-9月 未经审计	本行 2021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	110,348	491,421	102,159	494,338
向中央银行借款净增加额	–	6,057	–	6,400
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额	–	4,060	–	4,980
为交易目的而持有的金融资产净减少额	21,946	7,777	23,489	5,046
拆出资金净减少额	–	29,901	–	18,199
拆入资金净增加额	28,227	–	27,101	–
买入返售金融资产净减少额	–	13,658	–	11,713
卖出回购金融资产款净增加额	45,233	–	45,683	–
收取利息、手续费及佣金的现金	185,012	192,395	178,484	184,857
收到其他与经营活动有关的现金净额	24,735	21,188	18,658	17,296
经营活动现金流入小计	415,501	766,457	395,574	742,829
发放贷款和垫款净增加额	(120,171)	(223,011)	(121,033)	(219,975)
向中央银行借款净减少额	(106,533)	–	(106,192)	–
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(1,476)	–	(1,244)	–
拆出资金净增加额	(22,197)	–	(15,749)	–
拆入资金净减少额	–	(90,797)	–	(94,719)
买入返售金融资产净增加额	(5,114)	–	(5,168)	–
卖出回购金融资产款净减少额	–	(19,428)	–	(22,613)
支付利息、手续费及佣金的现金	(102,112)	(87,728)	(98,145)	(83,957)
支付给职工以及为职工支付的现金	(22,008)	(21,044)	(20,991)	(20,192)
支付的各项税费	(19,808)	(23,058)	(19,305)	(22,063)
支付其他与经营活动有关的现金净额	(28,960)	(4,643)	(22,073)	(615)
经营活动现金流出小计	(428,379)	(469,709)	(409,900)	(464,134)
经营活动使用的现金流量净额	(12,878)	296,748	(14,326)	278,695

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)

	本集团 2022年 1-9月 未经审计	本集团 2021年 1-9月 未经审计	本行 2022年 1-9月 未经审计	本行 2021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	700,184	964,733	679,351	952,174
取得投资收益收到的现金	52,494	44,660	51,750	44,251
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	2,892	6,493	1,088	2,599
投资活动现金流入小计	755,570	1,015,886	732,189	999,024
投资支付的现金	(856,338)	(879,509)	(832,895)	(860,556)
投资子公司支付的现金	–	–	(5,000)	–
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(9,548)	(9,247)	(4,429)	(2,491)
投资活动现金流出小计	(865,886)	(888,756)	(842,324)	(863,047)
投资活动产生的现金流量净额	(110,316)	127,130	(110,135)	135,977
三、筹资活动产生的现金流量				
发行其他权益工具收到的现金	4,998	29,996	4,998	29,996
发行债券收到的现金	612,723	519,605	612,723	518,756
筹资活动现金流入小计	617,721	549,601	617,721	548,752
偿还债务支付的现金	(569,933)	(897,222)	(569,083)	(893,222)
分配股利、利润及偿付应付债券利息支付的现金	(17,814)	(17,516)	(17,602)	(17,243)
支付其他与筹资活动相关的现金	(2,771)	(2,716)	(2,651)	(2,876)
筹资活动现金流出小计	(590,518)	(917,454)	(589,336)	(913,341)
筹资活动产生的现金流量净额	27,203	(367,853)	28,385	(364,589)

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)

	本集团 2022年 1-9月 未经审计	本集团 2021年 1-9月 未经审计	本行 2022年 1-9月 未经审计	本行 2021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	8,473	(526)	7,621	(492)
五、现金及现金等价物净（减少）/增加	(87,518)	55,499	(88,455)	49,591
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	75,900	213,418	63,773	201,832

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10月28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：2022-046

中国民生银行股份有限公司第八届监事会第十二次会议决议公告

本行监事会及监事会全体成员保证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法律责任。

中国民生银行股份有限公司（以下简称“本行”）第八届监事会第十二次会议于2022年10月28日在北京以现场方式召开，会议通知和会议文件于2022年10月17日以电子邮件方式发出。会议由张俊潼主席召集并主持。会议应到监事8名，现场出席监事3名，监事会主席张俊潼、监事会副主席杨毓、监事龚志坚现场出席会议；电话/视频连线出席监事5名，监事鲁钟男、李宇、王玉贵、赵富高、张礼卿通过电话/视频连线参加会议。会议符合《中华人民共和国公司法》及《中国民生银行股份有限公司章程》的规定，表决所形成决议合法、有效。

会议审议通过了如下决议：

关于《中国民生银行2022年第三季度报告》的决议

根据相关规定，会议对2022年第三季度报告提出如下审核意见：

1.公司2022年第三季度报告的编制和审议程序符合法律、行政法规、规范性文件及《公司章程》的规定。

2.公司严格按照企业会计准则、企业会计制度和金融企业会计制度规范运作，公司2022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。

3.在监事会提出本意见前，未发现参与2022年第三季度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

议案表决情况：同意8票，反对0票，弃权0票。

特此公告

中国民生银行股份有限公司监事会

2022年10月28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：2022-044

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法律责任。

重要内容提示：

● 交易内容：

中国民生银行股份有限公司（以下简称“本行”）第八届董事会关联交易控制委员会2022年第七次会议于2022年10月27日审议通过了《关于福信集团有限公司集团统一授信的议案》，同意给予福信集团有限公司（以下简称“福信集团”）集团最高授信额度人民币40亿元（以下金额如无特指，其币种均为人民币），支用限额40亿元，额度有效期1年。授信品种包括：1.公司授信业务项下包括但不限于贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、特定目的载体投资、开立信用证、保理、保函、贷款承诺等表内外业务品种；2.金融市场业务项下包括但不限于同业拆借、债券投资等金融市场业务品种；3.低风险业务品种；4.福信集团及其实质关联企业与本行附属机构开展的各项授信类业务。上述1-4项业务品种的使用，除同业拆借外均不得为信用方式；单笔业务担保条件、利费率水平等均不低于同期同业平均定价标准，且符合《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》的定价原则和具体定价要求。

● 股东大会审议：

本议案无需提交股东大会审议。

● 回避事宜：

上述交易为关联交易，关联董事吴迪先生回避表决。

● 关联交易影响：

上述关联交易是本行正常银行业务，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

本项集团最高授信额度审批通过后，福信集团及其实质关联企业在本行集团最高授信额度40亿元，占本行2022年二季度末未经审计资本净额的0.56%，占本行2021年末经审计归属于本行普通股股东净资产的0.83%。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，本议案由本行董事会关联交易控制委员会审议批准。

2022年10月27日，本行第八届董事会关联交易控制委员会2022年第七次会议审议批准上述集团统一授信议案。

董事会关联交易控制委员会审议《关于福信集团有限公司集团统一授信的议案》表决情况：同意6票，反对0票，弃权0票，回避1票，关联董事吴迪先生回避表决。

上述集团统一授信的议案在提交董事会关联交易控制委员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，认为以上关联交易属于本行正常业务，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、关联方介绍

截至2021年末，福信集团及其实质关联企业合计持有本行股份1.82%。本行董事吴迪先生为福信集团法定代表人、董事，根据《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》的规定，福信集团为本行关联法人。

福信集团成立于1995年，注册资本13,300万元。福信集团业务板块包括金融、房地产、科技、贸易、文体、现代农业等领域。福信集团经审计的财务数据显示，截至2021年末，福信集团资产总额为116.81亿元，负债总额为73.01亿元，资产负债率62.50%；2021年实现营业收入86.51亿元，净利润0.36亿元。

三、关联交易的主要内容和定价政策

主要内容：本行第八届董事会关联交易控制委员会2022年第七次会议审议批准给予福信集团集团最高授信额度40亿元，支用限额40亿元，额度有效期1年。授信品种包括：1.公司授信业务项下包括但不限于贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、透支、特定目的载体投资、开立信用证、保理、保函、贷款承诺等表内外业务品种；2.金融市场业务项下包括但不限于同业拆借、债券投资等金融市场业务品种；3.低风险业务品种；4.福信集团及其实质关联企业与本行附属机构开展的各项授信类业务。

授信策略：本次集团授信系本行根据福信集团提出的合理用信需求，并审慎评估福信集团及其实质关联企业的经营风险和偿债能力后进行的额度核定。除本次集团授信外，福信集团在本行尚无其他融资需求。

定价政策：上述1-4项业务品种的使用，除同业拆借外均不得为信用方式；单笔业务担保条件、利费率水平等均不低于同期同业平均定价标准，且符合《中国民生银行股份有限公司关联交易管理办法》的定价原则和具体定价要求。

四、进行关联交易的目的以及本次关联交易对上市公司的影响

与福信集团的关联交易是本行正常银行业务，对本行正常经营活动及财务状况无重大不利影响。

特此公告

中国民生银行股份有限公司董事会

2022年10月28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：2022-045

中国民生银行股份有限公司第八届董事会第二十八次会议决议公告

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法律责任。

中国民生银行股份有限公司（简称“本行”）第八届董事会第二十八次会议于2022年10月28日在北京以现场方式召开，会议通知和会议文件于2022年10月14日以电子邮件方式发出。会议由高迎欣董事长召集并主持。会议应到董事18名，现场出席董事7名，董事长高迎欣，副董事长郑万春，董事杨晓灵、赵鹏、刘纪鹏、曲新久、袁桂军现场出席会议；电话/视频连线出席董事11名，副董事长张宏伟、卢志强、刘永好，董事史玉柱、吴迪、宋春风、翁振杰、李汉成、解植春、彭雪峰、刘宁宇通过电话/视频连线参加会议。应列席本次会议的监事8名，实际列席8名。会议符合《中华人民共和国公司法》及《中国民生银行股份有限公司章程》的规定，表决所形成决议合法、有效。

会议审议通过了如下决议：

1.关于提名杨志威先生为本行第八届董事会独立董事候选人的决议

根据监管规定及本行《公司章程》有关要求，独立董事在本行任职时间累计不得超过六年，本行独立董事刘纪鹏、李汉成和解植春先生的任期于2022年10月28日满六年。董事会同意提名杨志威先生为本行第八届董事会独立董事候选人，并提交本行股东大会选举。

上述议案尚需提交本行股东大会审议。经股东大会选举通过后，杨志威先生的任职资格尚需中国银保监会核准，将自任职资格核准之日起正式就任本行独立董事，任期至第八届董事会任期届满之日止。杨志威先生担任独立董事后的薪酬将按照《中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度》确定。

简历：

杨志威先生，1955年出生。现任冯氏控股（1937）有限公司集团监察及风险管理总裁，中国电信股份有限公司独立非执行董事。

杨先生曾任交通银行股份有限公司独立非执行董事，中国航空科技工业股份有限公司独立非执行董事；中国银行（香港）有限公司副总裁（个人银行业务），中国银行（香港）有限公司董事会秘书，中国银行股份有限公司董事会秘书；中国光大集团光大控股有限公司、光大国际有限公司董事、法律顾问；香港胡关李罗律师事务所律师、合伙人；香港医院管理局大会成员；香港按揭证券有限公司及金融纠纷调解中心董事；香港特区政府保险业咨询委员会成员。亦曾供职于香港政府和香港证券及期货事务监察委员会。

杨先生于2001年获加拿大西安大略大学商学院工商管理硕士学位。杨先生拥有律师资格，在金融、法律、监察及合规等方面拥有丰富的经验。

议案表决情况：同意17票，反对0票，弃权0票。

2. 关于提名温秋菊女士为本行第八届董事会独立董事候选人的决议

董事会同意提名温秋菊女士为本行第八届董事会独立董事候选人，并提交本行股东大会选举。

上述议案尚需提交本行股东大会审议。经股东大会选举通过后，温秋菊女士的任职资格尚需中国银保监会核准，将自任职资格核准之日起正式就任本行独立董事，任期至第八届董事会任期届满之日止。温秋菊女士担任独立董事后的薪酬将按照《中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度》确定。

简历：

温秋菊女士，1965年出生，现任大华会计师事务所（特殊普通合伙）管理委员会委员、执行合伙人，大华国际管理咨询（北京）有限公司董事长。

温女士于1989年获东北财经大学西方会计专业硕士学位，现为注册会计师和注册评估师，具有丰富的会计、审计、管理咨询工作经验。

议案表决情况：同意17票，反对0票，弃权0票。

3. 关于提名宋焕政先生为本行第八届董事会独立董事候选人的决议

董事会同意提名宋焕政先生为本行第八届董事会独立董事候选人，并提交本行股东大会选举。

上述议案尚需提交本行股东大会审议。经股东大会选举通过后，宋焕政先生的任职资格尚需中国银保监会核准，将自任职资格核准之日起正式就任本行独立董事，任期至第八届董事会任期届满之日止。宋焕政先生担任独立董事后的薪酬将按照《中国民生银行股份有限公司董事、监事薪酬制度》确定。

简历：

宋焕政先生，1968年出生，现任北京市尚公律师事务所主任、高级合伙人，最高人民检察院民事行政案件咨询专家，国际商会(ICC)中国国家委员会律师团成员，中国服务贸易协会专家委员会理事，中国行为法学会企业治理研究分会常务理事，北京市律师协会资本市场与证券法律事务专业委员会、并购与重组法律专业委员会委员，北京市国资委市属国有企业外部董事（委派北京控股集团公司），湘潭大学法学院兼职教授、法律实务研究中心主任。宋先生曾任中国房地产开发集团首席律师、中国国际经济法学会常务理事。

宋先生于1993年获西南政法大学经济法法学硕士学位，拥有律师资格，擅长公司法、金融法、证券法和破产法，有近三十年律师从业经验。

议案表决情况：同意17票，反对0票，弃权0票。

按照“独立董事人数占比应不低于董事会成员总数三分之一”有关规定，在本行召开股东大会选举产生新任独立董事并经监管部门核准任职资格前，刘纪鹏、李汉成和解植春先生将按照法律法规和《公司章程》的规定，继续履行本行独立董事及董事会专门委员会委员相关职责。

刘纪鹏、李汉成和解植春先生在担任本行独立董事期间恪尽职守、勤勉尽责，以良好的职业道德和专业素养，在本行公司治理、董事会运行、发展战略、风险管控和稳健发展等方面作出重要贡献，本行董事会对刘纪鹏、李汉成和解植春先生在任职期间为本行发展所作出的贡献表示衷心感谢！

4. 关于修订《中国民生银行股份有限公司章程》个别条款的决议

本议案将提交股东大会审议。详见上海证券交易所网站及本行网站。

议案表决情况：同意17票，反对0票，弃权0票。

5. 关于《中国民生银行2022年第三季度报告》的决议

本行2022年第三季度报告详见上海证券交易所网站及本行网站。

议案表决情况：同意17票，反对0票，弃权0票。

6. 关于郑州战略研发服务基地及配套项目相关处置事项的决议

议案表决情况：同意17票，反对0票，弃权0票。

7.关于新建中国民生银行金融科技研发中心项目的决议

议案表决情况：同意17票，反对0票，弃权0票。

特此公告

中国民生银行股份有限公司董事会

2022年10月28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：2022-047

中国民生银行股份有限公司修订《中国民生银行股份有限公司章程》个别条款的公告

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法律责任。

中国民生银行股份有限公司（简称“本行”）第八届董事会第二十八次会议审议通过了《关于修订〈中国民生银行股份有限公司章程〉个别条款的议案》，同意将该议案提交股东大会审议并报监管部门核准。

本次修订的内容如下：

序号	原条款编号	原条款内容	新条款内容	修订依据
1	第七十二条	第七十二条 股东以本行股票为自己或他人担保的，应当严格遵守法律法规和监管部门的要求，并事先报知本行董事会，不得损害其他股东和本行的利益。 拥有本行董、监事席位的股东，或直接、间接、共同持有或控制本行2%以上股份或表决权的股东出质本行股份，事前须向本行董事会申请备案，说明出质的原因、股权数额、质押期限、质押权人等基本情况。凡董事会认定对本行股权稳定、公司治理、风险与关联交易控制等存在重大不利影响的应不予备案。在董事会审议相关备案事项时，由拟出质股东委派的董事应当回避。 股东完成股权质押登记后，应配合本行风险管理和信息披露需要，及时向本行提供涉及质押股权的相关信息。 股东在本行借款余额超过其持有经审计的上一年度股权净值，不得将本行股票进行质押。	第七十二条 股东以本行股票为自己或他人担保的，应当严格遵守法律法规和监管部门的要求，并事先报知本行董事会，不得损害其他股东和本行的利益。 拥有本行董、监事席位的股东，或直接、间接、共同持有或控制本行百分之二以上股份或表决权的股东出质本行股份，事前须向本行董事会申请备案，说明出质的原因、股权数额、质押期限、质押权人等基本情况。凡董事会认定对本行股权稳定、公司治理、风险与关联交易控制等存在重大不利影响的应不予备案。在董事会审议相关备案事项时，由拟出质股东委派的董事应当回避。 股东完成股权质押登记后，应配合本行风险管理和信息披露需要，及时向本行提供涉及质押股权的相关信息。 股东在本行借款余额超过其持有经审计的上一年度股权净值，不得将本行股票进行质押。 股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的百分之五十时，应当对其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权进行限制。	原中国银监会《关于加强商业银行股权质押管理的通知》（银监发（2013）43号）

特此公告

备查文件

中国民生银行股份有限公司第八届董事会第二十八次会议决议

中国民生银行股份有限公司

董事会

2022年10月28日