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
# 2026 年第三季度报告

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）董事会及董事、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、行长王晓永、分管财务工作副行长李彬及会计机构负责人张兰波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（以下统称本集团）合并数据，货币金额以人民币列示。

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 2026 年 9 月 30 日** | 上年度末 2025 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 | **7,860,009** | 7,832,567 | 0.35 |
| 发放贷款和垫款总额 | **4,520,959** | 4,430,610 | 2.04 |
| 其中：公司贷款和垫款 | **2,938,670** | 2,751,726 | 6.79 |
| 个人贷款和垫款 | **1,582,289** | 1,678,884 | -5.75 |
| 不良贷款总额 | **66,129** | 66,154 | -0.04 |
| 贷款减值准备 | **94,044** | 93,966 | 0.08 |
| 负债总额 | **7,148,350** | 7,129,370 | 0.27 |
| 吸收存款总额 | **4,470,780** | 4,277,238 | 4.52 |
| 其中：公司存款 | **3,001,876** | 2,885,374 | 4.04 |
| 个人存款 | **1,467,523** | 1,390,217 | 5.56 |
| 归属于本行股东权益总额 | **699,568** | 689,637 | 1.44 |
| 归属于本行普通股股东权益总额 | **574,568** | 564,637 | 1.76 |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元） | **13.12** | 12.90 | 1.71 |
| **资产质量指标（%）** | | | 变动百分点 |
| 不良贷款率 | **1.46** | 1.49 | -0.03 |
| 拨备覆盖率 | **142.21** | 142.04 | 0.17 |
| 贷款拨备率 | **2.08** | 2.12 | -0.04 |

| | **本报告期 2026 年 7-9 月** | 本报告期比上年同期 | **年初至报告期末 2026 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 | **35,388** | -2.04 | **110,554** | 1.88 |
| 利息净收入 | **26,662** | 1.35 | **79,246** | 4.95 |
| 归属于本行股东的净利润 | **4,786** | -33.18 | **24,323** | -14.78 |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润 | **4,775** | -34.37 | **24,408** | -15.20 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | **不适用** | 不适用 | **142,948** | 210.39 |
| **每股计（人民币元）** | | | | |
| 基本每股收益 | **0.08** | -42.86 | **0.48** | -18.64 |
| 稀释每股收益 | **0.08** | -42.86 | **0.48** | -18.64 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | **不适用** | 不适用 | **3.26** | 210.48 |
| **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） | **0.25** | -0.11 | **0.41** | -0.08 |
| 加权平均净资产收益率（年化） | **2.39** | -1.74 | **4.84** | -1.30 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化） | **2.38** | -1.83 | **4.86** | -1.34 |
| 成本收入比 | **37.99** | -0.04 | **30.69** | -1.01 |
| 净利差（年化） | **1.37** | -0.02 | **1.38** | 0.06 |
| 净息差（年化） | **1.48** | 0.01 | **1.47** | 0.05 |

注：1.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。

2.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。

3.吸收存款总额包括公司存款、个人存款和其他存款。

4.不良贷款率=不良贷款总额/发放贷款和垫款总额。

5.拨备覆盖率和贷款拨备率指标按照原中国银保监会《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。

6.平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

7.每股收益和加权平均净资产收益率根据《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。在计算上述指标时已经考虑了发放优先股股息和永续债利息的影响。

8.净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

9.净息差=利息净收入/生息资产平均余额。

**（二）非经常性损益**

| 项目（人民币百万元） | 本报告期<br>2026年7-9月 | 年初至报告期末<br>2026年1-9月 |
|---|---|---|
| 政府补助 | **15** | **25** |
| 捐赠支出 | **-26** | **-91** |
| 非流动资产处置损益净额 | **-9** | **-22** |
| 其他非经常性损益净额 | **50** | **7** |
| 非经常性损益所得税的影响额 | **-15** | **-1** |
| 非经常性损益税后影响净额 | **15** | **-82** |
| 其中：影响本行股东净利润的非经常性损益 | **11** | **-85** |
| 影响少数股东损益的非经常性损益 | **4** | **3** |

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（2023 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 | 2026 年<br>7-9 月 | 2025 年<br>7-9 月 | 增减（%） | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 归属于本行股东的净利润（人民币百万元） | **4,786** | 7,162 | -33.18 | 信用减值损失增加 |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润（人民币百万元） | **4,775** | 7,276 | -34.37 | |
| 基本每股收益（人民币元） | **0.08** | 0.14 | -42.86 | |
| 稀释每股收益（人民币元） | **0.08** | 0.14 | -42.86 | |
| **项目** | **2026 年<br>1-9 月** | **2025 年<br>1-9 月** | **增减（%）** | **主要原因** |
| 经营活动产生的现金流量净额（人民币百万元） | **142,948** | 46,055 | 210.39 | 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项由净流出转为净流入 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元） | **3.26** | 1.05 | 210.48 | |

## 二、股东信息

### （一）普通股股东总数及前十名股东持股情况表

截至报告期末，本行普通股股东总数为 374,296 户，其中：A 股 358,266 户，H 股 16,030 户，无表决权恢复的优先股股东。

**前 10 名普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份）**

| 股东名称 | 股东性质 | 持股数量（股） | 股份类别 | 持股比例（%） | 质押/冻结/标记情况 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 股份状态 | 数量（股） |
| 香港中央结算（代理人）有限公司 | 其他 | 8,289,798,185 | H 股 | 18.93 | | 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 | A 股 | 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 | A 股 | 6.49 | | 无 |
| 深圳市立业集团有限公司 | 境内非国有法人 | 1,966,999,113 | A 股 | 4.49 | 质押 | 926,000,000 |
| 新希望六和投资有限公司 | 境内非国有法人 | 1,828,327,362 | A 股 | 4.18 | | 无 |
| 中国长城资产管理股份有限公司 | 国有法人 | 1,696,956,931 | A 股 | 3.88 | | 无 |
| 同方国信投资控股有限公司 | 境内法人 | 1,430,726,849 | A 股 | 3.27 | 质押<br>冻结 | 744,710,000<br>47,796,949 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 境内非国有法人 | 1,379,679,587 | A 股 | 3.15 | | 无 |
| 中国船东互保协会 | 境内非国有法人 | 1,324,284,453 | A 股 | 3.02 | | 无 |
| 戴思元 | 境内自然人 | 1,086,050,536 | A 股 | 2.48 | | 无 |
| **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 名无限售条件股东参与融资融券及转融通业务情况说明** | 1.深圳市立业集团有限公司、同方国信投资控股有限公司、戴思元信用证券账户持有本行股份数量分别为 313,808,367 股、606,291,000 股和 1,086,050,536 股，占本行总股本的比例分别为 0.72%、1.38%和 2.48%，除上述情况外，本行未知上述其他股东存在参与融资融券业务情况；<br>2.除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，根据中国证券金融股份有限公司提供的本行持股 5%以上股东、前 10 名股东、前 10 名无限售条件流通股股东 2026 年前三季度期初/期末转融通证券出借余量数据，本行前 10 名股东及前 10 名无限售条件股东不存在参与转融通业务情况。 | | | | | |

注：1.上表中 A 股和 H 股股东持股情况分别根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的本行股东名册中所列股份数目统计。

2.本行无有限售条件股份。

3.香港中央结算（代理人）有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份，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。

4.截至报告期末，根据深圳市立业集团有限公司提供的资料，其持有本行 H 股 199,310,000 股，A 股和 H 股合计 2,166,309,113 股，占本行总股本的比例为 4.95%。

### （二）优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况表

截至报告期末，本行境内优先股“民生优 1”（代码 360037）股东总数为 51 户。

**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） |
| 中诚信托有限责任公司－中诚信托－嘉信配置 26 号集合资金信托计划 | 其他 | 23,060,000 | 11.53 | - | 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 | |
| 华润深国投信托有限公司－华润信托•瑞安 6 号集合资金信托计划 | 其他 | 12,000,000 | 6.00 | - | 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 | |
| 华宝信托有限责任公司－华宝信托－多策略优盈 2 号证券投资集合资金信托计划 | 其他 | 9,380,000 | 4.69 | - | 无 | |
| 中诚信托有限责任公司－中诚信托－宝富 11 号集合资金信托计划 | 其他 | 7,332,000 | 3.67 | - | 无 | |
| 长江养老保险－中国银行－中国太平洋人寿保险股份有限公司 | 其他 | 7,000,000 | 3.50 | - | 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 0638 定向资产管理合同 | 其他 | 7,000,000 | 3.50 | - | 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 |
|---|---|
| 无 | - |
| **上述股东关联关系或一致行动的说明** | “中诚信托有限责任公司－中诚信托－嘉信配置 26 号集合资金信托计划”“中诚信托有限责任公司－中诚信托－宝富 11 号集合资金信托计划”存在关联关系，“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。 |

## 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

#### 1.总体经营概况

2026 年前三季度，本集团严格落实监管要求，积极服务国家战略，锚定“稳增长、优结构、强基础、提质效”工作主线，围绕高质量增长目标，狠抓基础客户、基础产品、基础服务、基础管理，扎实推进各项战略任务，经营发展稳中有进。坚持做好高质量客群经营，加快集团链、供应链、支付链、生态圈等获客渠道建设，通过压实对公客户经营责任、推动中小微新模式落地、持续提升个人客群经营质效，着力调优客户结构。强化资产业务稳总量、优结构，聚焦“五篇大文章”、制造业、扩大内需、对外开放等重点领域，加强高质量信贷投放，增强服务实体经济的协同性、精准性和有效性。持续发力交易结算，做深做透供应链、代发、收单、支付结算、现金管理、托管等业务，着力优化负债结构，降低负债成本。加快中间业务突破，培育基础结算、财富管理、跨境金融、代客等增长新动能，落实服务创造价值。完善风险合规管理体系，强化“三道防线”责任，推动风险管理关口前移，推进重点领域风险处置。本集团高质量发展基础更加夯实、结构逐步优化、质效不断提升。

坚持推进金融高质量发展，持续优化资产负债结构。资产端，本集团持续加大信贷投放力度，提升资产配置效能。截至报告期末，本集团资产总额 78,600.09 亿元，比上年末增加 274.42 亿元，增幅 0.35%；其中，一般性贷款余额 43,833.98 亿元，比上年末增加 790.38 亿元，在资产总额中占比 55.77%，比上年末提升 0.82 个百分点。负债端，坚持“以客户为中心”，围绕客户资金流转全链路，强化代发、结算、财富管理等场景闭环，提升客户资金留存，推动存款规模稳定增长，结构优化改善。截至报告期末，本集团负债总额 71,483.50 亿元，比上年末增加 189.80 亿元，增幅 0.27%。其中，吸收存款总额 44,707.80 亿元，比上年末增加 1,935.42 亿元，增幅 4.52%，在负债总额中占比 62.54%，比上年末上升 2.55 个百分点；个人存款规模与占比双升，期末余额 14,675.23 亿元，比上年末增加 773.06 亿元，占比提升 0.32 个百分点。

净息差同比改善，营业收入保持增长。2026 年前三季度，本集团实现营业收入 1,105.54 亿元，同比增加 20.45 亿元，增幅 1.88%；其中，利息净收入 792.46 亿元，同比增加 37.36 亿元，增幅 4.95%，主要是资产负债结构优化推动净息差同比提升 5BP；手续费及佣金净收入 139.72 亿元，同比下降 4.16 亿元，降幅 2.89%。2026 年前三季度，本集团持续加大不良资产处置力度，信用减值损失同比增加，归属于本行股东的净利润 243.23 亿元，同比减少 42.19 亿元，降幅 14.78%。

**2.做好“五篇大文章”**

**（1）科技金融**

本行将科技金融作为核心战略业务，紧扣国家“十五五”规划，纵深推进科创金融 2.0 体系落地，聚焦“早期、硬核、真科创”企业，持续提升金融服务质效，截至报告期末，服务科技型企业达 13.20 万户。

一是优化组织建设。发挥科技金融委员会统筹作用，完善“1+18+N”组织架构，建立“战略研判—政策传导—资源配置—考核督导”闭环机制。二是完善专门机制。设立科技金融专项激励、差异考核、专属资源，建强“懂科技、懂营销、懂风险”复合型专业团队。三是做实专营体系。完善“创投生态获客+全周期服务+专业化风控”体系，扩容专营支行，深化“专营、专注、专业”经营模式。四是深耕重点赛道。聚焦战略性新兴产业、未来产业，建立细分赛道白名单，分层匹配差异化授信与产品，形成可复制的行业方案。五是丰富产品服务。迭代科创专属产品体系，优化“人才贷”“鲲鹏贷[1]”“知识产权贷”，提供政策咨询、跨境结算增值服务，覆盖全生命周期需求。六是强化风险管理。构建全流程风控体系，贷前推行科技企业尽职调查规程，贷中推行“1+1”及“云审批”审议模式，贷后执行差异化管理，全流程落实尽职免责，实现风险可控稳健增长。七是深化生态协同。联动创投、政府、园区、科研院所及产业链核心企业，构建“政策+资本+产业+技术+银行”立体生态。八是强化数智赋能。迭代“科技金融萤火平台”，完善数字画像、产品适配、行业研究、智能撮合功能，以科技驱动效能提升。

**（2）绿色金融**

本行将绿色金融作为核心战略方向，加强对实体经济绿色转型的金融支持，丰富健全绿色金融产品服务体系，加强品牌及生态圈建设，各项工作取得扎实成效。

一是绿色贷款规模稳步攀升。截至报告期末，本行绿色贷款余额 3,914.05 亿元，比上年末增加 379.76 亿元，增长 10.75%，显著高于各项贷款平均增速，绿色贷款占比稳步提升。二是绿色金融债发行有序推进。在 2025 年实现发行突破的基础上，今年 7 月再度成功发行 150 亿元绿色金融债，扩大低成本资金来源，为年内股份制银行首单。三是产品服务体系不断健全。以“民生峰和”为核心，持续丰富“投、融、链、营”产品矩阵，构建“低碳、零碳、活碳”全场景服务体系。四是碳金融、碳咨询等创新持续深化。深度参与全国碳市场建设，为广大碳市场会员提供高质量碳结算服务；加强“民生碳 e 贷”、环境权益质押融资、可持续挂钩贷款、转型贷款等推广，探索推进碳咨询服务。五是品牌建设取得进展。成功主办“智启碳路 峰和有道”金融支持智慧能源、“智造领航 峰和有道”金融支持绿色工厂等主题活动，积极参与全国碳市场大会、氟产业绿色发展大会、中国国际钢铁大会等活动，深化产融合作，获得广泛认可。

[1] 鲲鹏贷指民生银行面向合作名单内投资机构已投或拟投硬科技企业提供的贷款产品。

**（3）普惠金融**

本行深入贯彻中央金融工作会议精神，扎实做好普惠金融大文章，坚定走普惠金融高质量可持续发展道路。

推进普惠信贷质的有效提升和量的合理增长。一是坚持高质量发展，深化名单制拓客模式，截至报告期末，实现名单制有效获客近 3 万户。二是纵深推进新模式转型发展，强化规划引领、结构优化，配套差异化流程，推进端到端流程优化及风险管理模式提升，加大特色产品优化推广力度。三是加快场景突破，“民生快贷”优化制造业上游供应商服务模式，下游聚焦大消费领域，提升品牌覆盖面；“蜂巢计划”持续拓展线上、线下相结合的全国性规划项目，截至报告期末，服务小微区域特色场景项目 373 个。四是深化“三链”协同，集团链、供应链、财富链持续优化客户画像，强化优质客群深度服务。五是推动信用提质，优化流程及政策支持，提升授信效率与客户体验。截至报告期末，“民生惠”信用贷余额达 359.90 亿元。

客群经营持续有效推进。一是专注提升中小微企业客群体验，完善权益体系，提升“结算+”基础服务能力，进一步加快“民生 e 家”推广，截至报告期末，“民生 e 家”基础版客户 3.20 万户。二是做实集中团队标准化运营，专注于基础服务的中小企业客群经理团队成为新客拓展、结算提升、综合经营能力强化的中坚力量。

截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款余额 6,742.04 亿元，比上年末减少 34.02 亿元；其中，普惠法人贷款余额 2,106.00 亿元，比上年末增加 201.86 亿元，增幅 10.60%。普惠型小微企业有贷户 39.13 万户，普惠不良贷款率 1.55%。2026 年前三季度，普惠贷款平均发放利率 3.08%。全行 2,377 家营业网点持续为小微企业提供专业的普惠金融服务，保障普惠金融服务可得性。

**（4）养老金融**

本行积极响应国家应对人口老龄化的战略部署，以“成为养老金融优选银行”为长期愿景，以“民生悦享”为统一品牌，聚焦五大重点领域，持续提升养老金融综合服务能力。一是深度融入多层次、多支柱养老保险体系建设。第一支柱方面，积极推广社保一卡通，持续夯实社保卡换发、养老金代发基础服务；第二支柱方面，积极开展企业年金扩面宣传，提升年金客户服务能力；第三支柱方面，积极推动商业养老金引入，持续丰富个人养老金产品货架，优化跨行缴存服务。二是提升养老产业金融服务质效。用好再贷款、贴息等政策工具，加大养老照护服务、老年医疗卫生服务、老年药品销售及制造、养老设施建设等领域支持力度。三是持续提升全渠道老年客户和备老客户服务体验。持续优化网点适老服务标准，升级手机银行和 95568 客服热线服务老年客户功能，开展移动运营长者版优化。四是深化全生命周期养老财富管理。围绕客户养老财富管理需求，持续提升多元产品配置能力。五是筑牢老年群体金融安全防线。全面投产个人风评新问卷，优化老年人风评特定校验规则，强化全流程风险提示。深入开展 2026 年金融教育宣传周活动，推动金融教育与适老化服务深度融合，构建“普及有广度、内容有准度、落实有力度”的宣教闭环。

截至报告期末，本行开立个人养老金账户 280.95 万户，比上年末增加 22.15 万户，增幅 8.56%；企业年金账户管理业务管理个人账户数 33.57 万户，比上年末增长 7.42%。

**（5）数字金融**

本行持续优化从“业技融合”到“业技共创”的新型科技治理体系，稳步推进数智民生蓝图落地。

科技与数据治理不断深化。升级数字产品价值交付模式，在零售、公司、金融市场重点领域落地价值评估机制，持续完善数字产品体系，培养业务与科技“AI+”数字产品人才。构建指标体系，开展非结构化数据治理，夯实数据基础。

科技与数据基础能力提升。推进 AI 技术体系与治理能力建设，发布 AI 应用技术规范全景图，构建支持异构算力和多模型的企业级智算平台，升级“AI FOR AI”智能化建模工具。通过采取优化调度、缓存和推理等一系列技术措施，提升大模型服务响应时效和资源利用效率。AI 持续赋能软件工程全流程场景，加速建设代码知识显性化、编程智能体工具等，推进覆盖需求、质检、测试、运维端到端智能协同的研发样板工程，AI 代码占比、千行代码缺陷率、科技运营 AI 服务覆盖率等质效指标持续优化。

数智化经营能力持续增强。数字化营销方面，构建统一策略平台，打通零售客户经营策略设计、执行、监测全流程，以 AI 重塑精准营销模式；统一智能决策体系进一步化解了策略抢占流量和客户打扰等问题。数字化风控方面，持续健全反诈统筹管理体系，深化单位结算账户涉诈风险防控，立足重点商圈专项部署行业风控策略，构建全链条、多维度资金安全防护网，切实守护客户的“钱袋子”。数字化渠道方面，个人手机银行持续扩展信用卡账单等智能助手服务场景，升级“薪悦生活”代发专区，构建“查薪—理财—享权益”一站式服务。企业手机银行推出财务总览，实现资产信息一眼清。企业网银上线财富专区，提升企业财富管理便捷性。数字化运营方面，AI 大模型规模化嵌入放款、外汇、对公账户、远程服务等业务场景，显著减少客户等待与重复操作，业务办理更高效、便捷和顺畅。数字化决策方面，智能问数与分析报告生成能力已在结算客户综合评价、零售金融资产分析等多个经营分析场景运行，提升了数据获取与分析效率。生态金融方面，服务支撑体系日趋完善，2026 年前三季度，“民生 e 家”累计上线 86 项功能点，持续优化服务流程与场景覆盖，客户体验进一步提升。

截至报告期末，本行零售线上平台用户数 13,341.68 万户，比上年末增长 4.10%；银企直联客户数 12,427 户，比上年末增长 35.59%。

**3.主要业务回顾**

**（1）公司银行业务**

2026 年前三季度，本行将公司金融作为助力实体经济高质量发展的重要手段，不断提升客户分层分类经营质效。

一是贯彻落实公司业务五年规划，加快建设“指挥体系”“作战体系”“责任体系”，做好数智支撑、团队支撑和政策支撑，聚焦结算、中小、跨境、供应链等六大基础增长极和科技金融、绿色金融等五大新兴增长极重点发力，持续打造“团队专业、高效协同、特色鲜明、客户首选”的对公业务品牌。二是持续夯实对公基础管理体系，深化高质量获客渠道建设，推进客户经营主体责任制，建立资源型产品能效管控机制，优化贷款差异化定价模式，健全中间业务收入的精细化管理，推动有贷客户的综合开发，稳步提升客户经营质效。三是深耕高质量客群经营，全面压实客户经营主体责任。针对卓越、价值、成长、潜力四类客群，配套对应专属营销服务方案与标准流程，切实提升获客质量，实现客户向上升级。四是持续做强基础产品体系，以场景化、数字化服务助力实体经济高质量发展。迭代企业账户、收付款、集团财资管理等产品，组建全行结算业务敏捷组织（“结算+”专班）强化客户综合服务能力，提升企业资金周转质效。截至报告期末，对公存款中普通活期存款[2]占比较上年末提升 1.43 个百分点。持续发挥全行协同展业优势，扩大对重点行业产业链客户覆盖度，强化对实体经济的支持。截至报告期末，供应链金融服务链上客户数比上年末增长 11.69%。践行高水平对外开放国家战略，依托“1+6”跨境联动机制打造特色鲜明的“民生跨境一家”品牌。2026 年前三季度，跨境人民币业务量同比增长 144.04%，跨境业务净非利息收入同比增长 8.36%。五是持续强化战略客户牵引能力，进一步提升战略客群综合开发成效。截至报告期末，本行总、分行级战略客户对公贷款余额（含贴现）16,048.24 亿元，比上年末增加 954.09 亿元；2026 年前三季度，战略客群带动供应链投放金额 3,340.28 亿元；代发对公客户新增 608 户，带动代发个人客户增长 10.72 万户。六是机构业务深入落实国家战略，深化科技业务融合，深耕重点领域，优化结构、精细客群、防控风险，强化总分行一体化，打造政府部门、企业、居民联动生态。报告期末，机构客户 65,197 户，存款 5,462.73 亿元，财政、社保、住建、公积金、医保等重点领域新获取资质 194 项。

**（2）零售银行业务**

本行坚持将零售金融作为优先发展的长期性、基础性战略业务，持续优化零售业务发展模式，加强“获客即经营”的高质量零售获客体系、打造“资产负债一体化”的全生命周期经营体系、探索“AI+零售”的数智化经营管理体系，以高质量获客与高效能经营推动零售业务稳步发展。

一是零售客户基础进一步夯实。截至报告期末，本行零售客户数为14,872.01万户，比上年末增长4.02%；贵宾客户数517.78万户，比上年末增加39.38万户，增幅8.23%。二是持续践行“以客为尊”价值观，深耕一体化综合服务，持续优化客户体验，带动金融资产规模稳步增长。截至报告期末，本行管理零售客户总资产36,161.94亿元，比上年末增加3,323.46亿元，增幅10.12%。其中，金卡及以上客户金融资产31,259.42亿元，比上年末增加3,019.67亿元，增幅10.69%。三是财富中收保持较快增长，2026年前三季度，实现财富中收38.88亿元，同比增加8.33亿元，增幅27.27%。四是消费信贷投放结构持续优化。按揭贷款业务提质增效，截至报告期末，重点区域本年投放占

[2] 普通活期存款指境内以及香港分行的对公人民币普通活期存款，不含协定存款。

比同比提升2.61个百分点，重点房企本年投放占一手房投放比例同比提升9.38个百分点，头部中介本年投放占二手房投放比例同比提升12.20个百分点；优质客群民易贷产品覆盖度持续提升，截至报告期末，优质单位项下个人客户及本行优质存量客户签约占比同比提升24.92个百分点。

**（3）资金业务**

本行围绕“同业客群综合经营、金融市场投研能力提升、行业特色托管银行建设”积极开展工作，推动金融市场各项业务平稳有序发展。一是持续深化同业战略客户综合经营，聚焦同业负债“调结构、控成本”，全面落实一体化营销协同，提升客群综合价值贡献。二是持续强化金融市场投资交易能力，服务实体经济高质量发展。密切跟踪宏观形势与利率走势，构建稳健均衡的债券投资组合。积极支持市场主体债券融资，扎实推进绿色金融战略落地，助力重点产业提质发展。与此同时，本行切实履行银行间市场核心交易商职能，外汇衍生品及黄金询价做市排名均稳居股份制银行前列。三是持续推进托管战略客户服务模式转型，打造行业特色托管服务品牌。2026 年前三季度，本行深化公募基金等基础客群经营，重点发力资管类基础产品推动，夯实托管“小 i+”基础服务能力，完善协同开发基础管理机制，全行托管业务服务质效稳步提升。截至报告期末，本行证券投资基金托管规模 1.48 万亿元，比上年末增长 8.03%。银行理财托管规模 1.27 万亿元，比上年末增长 8.55%；信托财产保管规模 1.48 万亿元，比上年末增长 10.45%。

**4.风险管理及资产质量情况**

2026 年前三季度，本集团持续落实“稳中求进、优化结构、提升质效”的风险偏好，不断完善全面风险管理体系建设，提升风险管理精细化水平。深化信贷政策的引领与传导作用，制定中长期信贷结构调整规划，持续提升信贷资源配置的战略前瞻性与市场适配度。以“贷投后管理深化年”活动为主线，聚焦信贷管理有效性，围绕固化机制成果、严控新发风险、做实制度闭环管理等方面，持续夯实信贷管理长效机制。全面推进大零售贷款风控体系建设，构建“一脑、一环、全链路”[3]风险管理体系，制定关键岗位 SOP 操作手册，健全风险监测、排查、处置管理闭环。持续加大不良资产清收处置力度，优化经营管理模式，强化分层分类管理，综合提升风险处置化解成效。截至报告期末，本集团资产质量保持总体稳定，不良贷款总额 661.29 亿元，比上年末减少 0.25 亿元；不良贷款率 1.46%，比上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 142.21%，比上年末上升 0.17 个百分点。

[3] “一脑”指大零售信贷风险策略决策工作小组，“一环”指“策略制定—观测识别—核查评估—控制干预—策略调整”管理闭环，“全链路”指获客、准入、放款、贷后、回收信贷全流程。

| 项目（人民币百万元） | 2026年9月30日 | | 2025 年 12 月 31 日 | | 变动（%） |
|---|---|---|---|---|---|
| | 贷款总额 | 占比（%） | 贷款总额 | 占比（%） | |
| **正常贷款** | **4,454,830** | **98.54** | 4,364,456 | 98.51 | 2.07 |
| 其中：正常类贷款 | **4,334,760** | **95.88** | 4,243,261 | 95.77 | 2.16 |
| 关注类贷款 | **120,070** | **2.66** | 121,195 | 2.74 | -0.93 |
| **不良贷款** | **66,129** | **1.46** | 66,154 | 1.49 | -0.04 |
| 其中：次级类贷款 | **13,310** | **0.29** | 13,879 | 0.31 | -4.10 |
| 可疑类贷款 | **10,651** | **0.24** | 10,939 | 0.25 | -2.63 |
| 损失类贷款 | **42,168** | **0.93** | 41,336 | 0.93 | 2.01 |
| **合计** | **4,520,959** | **100.00** | 4,430,610 | 100.00 | 2.04 |

**5.资本充足率与杠杆率情况**

报告期内，国家金融监督管理总局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 0.25%。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 7.75%、8.75%和 10.75%。

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 9.24%、11.28%和 13.15%，分别比上年末下降 0.14、0.19 和上升 0.09 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） | 2026年9月30日 | | 2025年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 本集团 | 本行 | 本集团 | 本行 |
| 核心一级资本净额 | **569,488** | **536,346** | 563,554 | 528,829 |
| 一级资本净额 | **695,271** | **661,346** | 689,364 | 653,829 |
| 总资本净额 | **810,129** | **773,425** | 784,943 | 745,515 |
| 核心一级资本充足率（%） | **9.24** | **9.14** | 9.38 | 9.23 |
| 一级资本充足率（%） | **11.28** | **11.27** | 11.47 | 11.41 |
| 资本充足率（%） | **13.15** | **13.18** | 13.06 | 13.01 |

截至报告期末，本集团杠杆率为7.34%，比2026年6月末下降0.21个百分点。本集团杠杆率情况如下：

| 项目（人民币百万元） | **2026 年 9 月 30 日** | 2026 年 6 月 30 日 | 2026 年 3 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|
| 杠杆率（%） | **7.34** | 7.55 | 7.63 | 7.51 |
| 一级资本净额 | **695,271** | 704,092 | 699,622 | 689,364 |
| 调整后的表内外资产余额 | **9,478,679** | 9,321,665 | 9,169,417 | 9,174,691 |

**6.流动性覆盖率情况**

截至报告期末，本集团流动性覆盖率 123.02%，高于监管达标要求 23.02 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） | **2026年9月30日** | 2025年12月31日 |
|---|---|---|
| 流动性覆盖率（%） | **123.02** | 135.60 |
| 合格优质流动性资产 | **997,711** | 958,739 |
| 未来 30 天现金净流出量 | **811,021** | 707,036 |

**（二）公司治理相关情况**

报告期内，本行严格遵守法律法规及监管要求，持续深化党的领导与公司治理有机融合，积极探索并践行公司治理最佳实践，不断健全公司治理运行机制，各治理主体职责明晰、各司其职，公司治理效能持续提升。本行独立董事独立、客观履行职责，审慎审议各项议案，深入附属机构调研，就中期利润分配、关联交易等事项发表独立意见，充分发挥了决策、监督、咨询作用。

截至报告期末，本行已在境内设立了 41 家一级分行，境外设立了 2 家一级分行，已建成 110 家二级分行（含异地支行），分行级机构总数量为 153 个。报告期内，本行完成景洪民生村镇银行、宁晋民生村镇银行、资阳民生村镇银行收购，并分别改建为西双版纳、邢台、资阳二级分行，三家二级分行已获开业批复。

## 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

2026 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2026 年 9 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2026 年 9 月 30 日 | 2025 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 | 283,286 | 254,754 | 281,224 | 251,530 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 74,111 | 126,084 | 52,019 | 94,843 |
| 贵金属 | 121,611 | 69,311 | 121,611 | 69,311 |
| 拆出资金 | 201,990 | 231,195 | 217,390 | 248,172 |
| 衍生金融资产 | 14,517 | 17,362 | 14,404 | 17,222 |
| 买入返售金融资产 | 13,672 | 51,473 | 10,185 | 47,967 |
| 发放贷款和垫款 | 4,467,563 | 4,374,231 | 4,463,287 | 4,359,169 |
| 金融投资 | 2,402,408 | 2,424,329 | 2,339,742 | 2,365,206 |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 305,894 | 371,581 | 255,406 | 322,334 |
| —以摊余成本计量的金融资产 | 1,291,620 | 1,340,151 | 1,291,298 | 1,340,791 |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 | 804,894 | 712,597 | 793,038 | 702,081 |
| 长期应收款 | 86,774 | 98,066 | - | - |
| 长期股权投资 | - | - | 14,138 | 13,263 |
| 固定资产 | 46,738 | 48,339 | 19,930 | 19,933 |
| 在建工程 | 5,800 | 5,349 | 4,938 | 4,887 |
| 无形资产 | 7,667 | 8,811 | 7,049 | 8,154 |
| 使用权资产 | 7,923 | 8,527 | 7,673 | 8,166 |
| 递延所得税资产 | 64,568 | 58,673 | 61,445 | 55,300 |
| 其他资产 | 61,381 | 56,063 | 32,296 | 30,851 |
| 资产总计 | 7,860,009 | 7,832,567 | 7,647,331 | 7,593,974 |

# 中国民生银行股份有限公司
## 合并及银行资产负债表（续）
## 2026 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2026 年 9 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2026 年 9 月 30 日 | 2025 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 | 202,743 | 228,560 | 202,743 | 228,515 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 942,036 | 874,507 | 955,438 | 885,446 |
| 拆入资金 | 89,673 | 97,232 | 77,979 | 82,273 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 141,168 | 70,926 | 115,007 | 45,050 |
| 向其他金融机构借款 | 115,901 | 112,407 | - | - |
| 衍生金融负债 | 14,930 | 24,527 | 14,930 | 24,527 |
| 卖出回购金融资产款 | 216,846 | 260,794 | 207,150 | 249,218 |
| 吸收存款 | 4,529,123 | 4,347,799 | 4,510,379 | 4,313,560 |
| 租赁负债 | 7,408 | 8,066 | 7,157 | 7,703 |
| 应付职工薪酬 | 12,843 | 14,597 | 12,328 | 13,879 |
| 应交税费 | 12,270 | 8,719 | 12,175 | 8,293 |
| 预计负债 | 1,940 | 1,727 | 1,940 | 1,727 |
| 应付债券 | 802,399 | 1,012,008 | 797,942 | 1,003,862 |
| 递延所得税负债 | 30 | 238 | - | - |
| 其他负债 | 59,040 | 67,263 | 45,622 | 54,836 |
| 负债合计 | 7,148,350 | 7,129,370 | 6,960,790 | 6,918,889 |

# 中国民生银行股份有限公司
## 合并及银行资产负债表（续）
## 2026 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2026 年 9 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2026 年 9 月 30 日 | 2025 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 | | | | |
| 股本 | 43,782 | 43,782 | 43,782 | 43,782 |
| 其他权益工具 | 125,000 | 125,000 | 125,000 | 125,000 |
| 其中：优先股 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | 20,000 |
| 永续债 | 105,000 | 105,000 | 105,000 | 105,000 |
| 资本公积 | 59,292 | 58,141 | 58,862 | 57,543 |
| 其他综合收益 | 1,712 | 5,245 | 1,523 | 4,531 |
| 盈余公积 | 64,829 | 64,829 | 64,829 | 64,829 |
| 一般风险准备 | 101,993 | 101,642 | 97,059 | 97,059 |
| 未分配利润 | 302,960 | 290,998 | 295,486 | 282,341 |
| 归属于本行股东权益合计 | 699,568 | 689,637 | 686,541 | 675,085 |
| 少数股东权益 | 12,091 | 13,560 | | |
| 股东权益合计 | 711,659 | 703,197 | 686,541 | 675,085 |
| 负债和股东权益总计 | 7,860,009 | 7,832,567 | 7,647,331 | 7,593,974 |

高迎欣
法定代表人、董事长

王晓永
行长

李　彬
分管财务工作副行长

张兰波
会计机构负责人

(公司盖章)

# 中国民生银行股份有限公司
## 合并及银行利润表
## 截至 2026 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 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2026 年 1-9 月 | 2025 年 1-9 月 | 2026 年 1-9 月 | 2025 年 1-9 月 |
| | 未经审计 | 未经审计 | 未经审计 | 未经审计 |
| 一、营业收入 | 110,554 | 108,509 | 104,440 | 101,677 |
| 利息净收入 | 79,246 | 75,510 | 77,795 | 73,936 |
| 利息收入 | 156,110 | 169,809 | 151,487 | 164,407 |
| 利息支出 | (76,864) | (94,299) | (73,692) | (90,471) |
| 手续费及佣金净收入 | 13,972 | 14,388 | 12,334 | 12,778 |
| 手续费及佣金收入 | 17,013 | 16,891 | 15,243 | 15,151 |
| 手续费及佣金支出 | (3,041) | (2,503) | (2,909) | (2,373) |
| 投资收益 | 7,890 | 14,545 | 6,498 | 13,030 |
| 其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 7,310 | 3,233 | 7,310 | 3,233 |
| 其他收益 | 66 | 384 | 50 | 152 |
| 公允价值变动收益 | 7,251 | 88 | 7,913 | 991 |
| 汇兑收益 | (390) | 552 | (408) | 483 |
| 其他业务收入 | 2,519 | 3,042 | 258 | 307 |
| 二、营业支出 | (85,098) | (78,396) | (79,182) | (72,717) |
| 税金及附加 | (1,242) | (1,259) | (1,173) | (1,189) |
| 业务及管理费 | (33,933) | (34,397) | (32,271) | (32,675) |
| 信用减值损失 | (47,594) | (40,165) | (45,680) | (38,802) |
| 其他资产减值损失 | (455) | (627) | (4) | (5) |
| 其他业务成本 | (1,874) | (1,948) | (54) | (46) |
| 三、营业利润 | 25,456 | 30,113 | 25,258 | 28,960 |
| 加：营业外收入 | 115 | 17 | 113 | 16 |
| 减：营业外支出 | (500) | (368) | (465) | (297) |
| 四、利润总额 | 25,071 | 29,762 | 24,906 | 28,679 |
| 减：所得税费用 | (961) | (1,223) | (768) | (836) |
| 五、净利润 | 24,110 | 28,539 | 24,138 | 27,843 |
| 归属于本行股东的净利润 | 24,323 | 28,542 | 24,138 | 27,843 |
| 归属于少数股东损益 | (213) | (3) | | |

# 中国民生银行股份有限公司
## 合并及银行利润表（续）
## 截至 2026 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 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2026 年 1-9 月 | 2025 年 1-9 月 | 2026 年 1-9 月 | 2025 年 1-9 月 |
| | 未经审计 | 未经审计 | 未经审计 | 未经审计 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | (3,751) | (2,986) | (2,985) | (3,103) |
| 归属于本行股东的其他综合收益的税后净额 | (3,508) | (2,962) | (2,985) | (3,103) |
| 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 | 88 | 442 | 163 | 244 |
| 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 | (3,250) | (3,417) | (3,168) | (3,406) |
| 信用损失准备 | (24) | 72 | 7 | 79 |
| 现金流量套期有效部分 | 52 | 7 | 52 | 8 |
| 外币报表折算差额 | (374) | (66) | (39) | (28) |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | (243) | (24) | | |
| 七、综合收益总额 | 20,359 | 25,553 | 21,153 | 24,740 |
| 归属于本行股东的综合收益 | 20,815 | 25,580 | 21,153 | 24,740 |
| 归属于少数股东的综合收益 | (456) | (27) | | |
| 八、基本和稀释每股收益(人民币元) | 0.48 | 0.59 | | |

# 中国民生银行股份有限公司
## 合并及银行现金流量表
## 截至 2026 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 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2026 年 1-9 月 | 2025 年 1-9 月 | 2026 年 1-9 月 | 2025 年 1-9 月 |
| | 未经审计 | 未经审计 | 未经审计 | 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 | 260,843 | - | 278,310 | - |
| 拆入资金净增加额 | - | 56,846 | - | 54,176 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | - | 86,971 | - | 81,921 |
| 拆出资金净减少额 | 32,767 | - | 34,335 | 1,022 |
| 买入返售金融资产净减少额 | 37,782 | 6,629 | 37,763 | 6,077 |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额 | - | 13,230 | - | 15,842 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | 7,088 | - | 21,205 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 130,403 | 153,467 | 137,336 | 146,419 |
| 收到其他与经营活动有关的现金净额 | 77,067 | 30,279 | 53,616 | 20,834 |
| 经营活动现金流入小计 | 545,950 | 347,422 | 562,565 | 326,291 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (105,194) | (23,075) | (115,836) | (22,275) |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | (43,823) | - | (41,860) | - |
| 向中央银行借款净减少额 | (26,741) | (9,052) | (26,696) | (8,811) |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额 | (16,847) | - | (19,317) | - |
| 拆入资金净减少额 | (7,521) | - | (4,260) | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | - | (50,932) | - | (26,239) |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额 | - | (20,207) | - | (19,327) |
| 拆出资金净增加额 | - | (3,228) | - | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (79,736) | (96,634) | (76,107) | (92,603) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (22,856) | (23,259) | (21,693) | (22,141) |
| 支付的各项税费 | (20,109) | (11,622) | (19,471) | (10,760) |
| 支付其他与经营活动有关的现金净额 | (80,175) | (63,358) | (81,147) | (64,150) |
| 经营活动现金流出小计 | (403,002) | (301,367) | (406,387) | (266,306) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 142,948 | 46,055 | 156,178 | 59,985 |

# 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 2026 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 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2026 年 1-9 月 未经审计 | 2025 年 1-9 月 未经审计 | 2026 年 1-9 月 未经审计 | 2025 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 | 3,037,732 | 2,484,061 | 2,893,789 | 2,370,045 |
| 取得投资收益收到的现金 | 46,116 | 44,932 | 45,730 | 43,569 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额 | 5,280 | 2,885 | 1,276 | 1,126 |
| 投资活动现金流入小计 | 3,089,128 | 2,531,878 | 2,940,795 | 2,414,740 |
| 投资支付的现金 | (3,027,311) | (2,456,653) | (2,894,005) | (2,362,494) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (7,566) | (4,025) | (2,908) | (2,335) |
| 投资活动现金流出小计 | (3,034,877) | (2,460,678) | (2,896,913) | (2,364,829) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 54,251 | 71,200 | 43,882 | 49,911 |
| 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 | - | 30,000 | - | 30,000 |
| 发行债券收到的现金 | 607,733 | 993,689 | 605,713 | 993,798 |
| 筹资活动现金流入小计 | 607,733 | 1,023,689 | 605,713 | 1,023,798 |
| 偿还债务支付的现金 | (817,260) | (1,073,243) | (811,667) | (1,072,991) |
| 分配股利、利润及偿付应付债券利息支付的现金 | (9,955) | (11,838) | (9,662) | (11,569) |
| 支付永续债利息 | (2,895) | (2,205) | (2,895) | (2,205) |
| 支付其他与筹资活动相关的现金 | (11,076) | (2,452) | (10,117) | (2,739) |
| 筹资活动现金流出小计 | (841,186) | (1,089,738) | (834,341) | (1,089,504) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (233,453) | (66,049) | (228,628) | (65,706) |

# 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 2026 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 | | 本行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2026 年 1-9 月 未经审计 | 2025 年 1-9 月 未经审计 | 2026 年 1-9 月 未经审计 | 2025 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 | (208) | (315) | (91) | (217) |
| 五、现金及现金等价物净(减少) /增加 | (36,462) | 50,891 | (28,659) | 43,973 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 160,886 | 184,990 | 137,137 | 174,635 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 124,424 | 235,881 | 108,478 | 218,608 |

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

2026 年 10 月 30 日