中国民生银行股份有限公司

证券简称:民生银行　　证券代码:600016

2012 半年度报告摘要

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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。

本半年度报告于2012年8月23日由本公司第六届董事会第四次会议审议通过。会议应到董事18名,实到18名,现场出席董事15名,张宏伟、刘永好、陈建三位董事通过电话连线出席会议。

本半年度报告中"本公司"、"本行"、"中国民生银行"、"民生银行"均指中国民生银行股份有限公司;"本集团"指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本集团合并数据,以人民币列示。

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长洪崎、主管会计工作负责人赵品璋、会计机构负责人白丹,保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

一、上市公司基本情况简介

(一)基本情况简介

股票简称	A股:民生银行
	H股:民生银行
股票代码	A股:600016
	H股:01988
上市交易所	A股:上海证券交易所
	H股:香港联交所
注册地址和办公地址	北京市西城区复兴门内大街2号
邮政编码	100031
公司国际互联网网址	www.cmbc.com.cn
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn

(二)联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	万青元	何群
联系地址	北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼	北京市中关村南大街1号友谊宾馆嘉宾楼
电话	010-68946790	010-68946790
传真	010-68466796	010-68466796
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn

二、会计数据和财务指标摘要

(一)主要财务数据及指标

	于报告期间			
	2012年1-6月	2011年1-6月	本期比上期增减(%)	2010年1-6月
经营业绩(人民币百万元)				
净利息收入	37,871	29,545	28.18	21,165
净非利息收入	13,585	9,311	45.90	4,921
营业收入	51,456	38,856	32.43	26,086
业务及管理费	15,569	12,826	21.39	9,773
资产减值损失	5,406	4,337	24.65	2,263
营业利润	25,877	18,451	40.25	11,669
利润总额	25,699	18,407	39.62	11,615
归属于母公司股东的净利润	19,053	13,918	36.89	8,866
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	19,240	13,953	37.89	8,898
经营活动产生的现金流量净额	-66,954	-29,275	上年同期为负	62,467
每股计(人民币元/股)			增减(%)	
基本每股收益	0.69	0.52	32.69	0.33
稀释每股收益	0.69	0.52	32.69	0.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.70	0.52	34.62	0.33
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.70	0.52	34.62	0.33
每股经营活动产生的现金流量净额	-2.36	-1.10	上年同期为负	2.81
盈利能力指标(%)			变动百分点	
平均总资产收益率(年化)	1.61	1.41	0.20	1.17
加权平均净资产收益率	13.44	12.54	0.90	9.59
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.57	12.57	1.00	9.62
成本收入比	30.26	33.01	-2.75	37.46
手续费及佣金净收入占营业收入比率	19.49	20.38	-0.89	17.29
净利差	2.93	2.85	0.08	2.80
净息差	3.14	3.00	0.14	2.92
	于报告期末			
	2012年6月30日	2011年12月31日	本期末比上期末增减(%)	2010年12月31日
规模指标(人民币百万元)				
资产总额	2,594,066	2,229,064	16.37	1,823,737
贷款和垫款总额	1,303,257	1,205,221	8.13	1,057,571
负债总额	2,439,354	2,094,954	16.44	1,718,480
客户存款总额	1,810,963	1,644,738	10.11	1,416,939
归属于母公司股东的权益	149,763	129,597	15.56	104,108
归属于母公司股东的每股净资产(人民币元/股)	5.28	4.85	8.87	3.90
资产质量指标(%)			变动百分点	
不良贷款率	0.69	0.63	0.06	0.69
拨备覆盖率	352.36	357.29	-4.93	270.45
贷款拨备率	2.43	2.23	0.20	1.88
资本充足指标(%)			变动百分点	
资本充足率	11.36	10.86	0.50	10.44
核心资本充足率	8.41	7.87	0.54	8.07
总权益对总资产比率	5.96	6.02	-0.05	5.77

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、加权平均净资产收益率=归属于母公司股东的净利润/归属于母公司股东的权益加权平均余额。
3、成本收入比=业务及管理费用/营业收入。
4、净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。
5、净息差=净利息收入/生息资产平均余额。
6、不良贷款率=不良贷款余额/贷款和垫款总额。
7、拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额。
8、贷款拨备率=贷款减值准备/贷款和垫款总额。

(二)非经常性损益

(单位:人民币百万元)

非经常性损益项目	2012年1-6月
营业外收入	154
其中:民生租赁税款返还	135
其他营业外收入	19
营业外支出	332
其中:捐赠支出	302
其他营业外支出	30
营业外收支净额	-178
减:非经常性损益项目所得税影响数	-43
非经常性损益税后影响净额	-135
其中:影响母公司净利润的非经常性损益	-187
影响少数股东净利润的非经常性损益	52

注:计算依据:《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)》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式规则第3号(半年度报告的内容与格式)(2007年修订)》。

(三)补充财务指标

主要指标		标准值	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
流动性比例%	汇总人民币	≥25	61.20	40.90	33.24
存贷比%	汇总人民币	≤75	68.29	72.85	72.78
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	0.72	0.99	0.77
	拆出资金比	≤8	2.7	2.29	2.64
单一最大客户贷款比例%		≤10	3.40	3.86	4.11
最大十家客户贷款比例%		≤50	17.94	20.93	28.45

注:1、以上数据均为公司口径,监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。
2、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。
3、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

(四)境内外会计准则差异

本集团分别按照境内外会计准则计算的2012年半年度净利润和2012年6月30日净资产余额无差异。

三、业务数据

(一)利息收入、利息支出以及平均收益率、平均成本率

(单位:人民币百万元)

项目	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
生息资产						
贷款和垫款	1,245,738	48,015	7.71	1,093,671	36,541	6.68
公司贷款	872,620	33,564	7.69	797,242	26,624	6.68
个人贷款	373,118	14,451	7.75	296,429	9,917	6.69
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)	553,412	15,488	5.60	369,024	8,821	4.78
债券投资	216,003	4,104	3.80	186,556	2,961	3.17
存放中央银行款项	338,321	2,574	1.52	280,058	2,004	1.43
长期应收款	56,799	2,400	8.45	39,836	1,532	7.69
合计	2,410,273	72,581	6.02	1,969,145	51,859	5.27
项目	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
计息负债						
客户存款	1,653,340	19,679	2.38	1,439,408	13,628	1.89
公司存款	1,356,443	16,355	2.41	1,205,074	11,619	1.93
活期	574,699	2,171	0.76	559,425	2,130	0.76
定期	781,744	14,184	3.63	645,649	9,489	2.94
个人存款	296,897	3,324	2.24	234,334	2,009	1.71
活期	80,405	188	0.47	66,086	151	0.46
定期	216,492	3,136	2.90	168,248	1,858	2.21
同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产款)	487,921	12,204	5.00	346,190	7,436	4.30
应付债券	58,976	1,400	4.75	26,285	628	4.78
向同业及其他金融机构借款	46,161	1,427	6.18	29,354	622	4.24
合计	2,246,398	34,710	3.09	1,841,237	22,314	2.42
净利息收入		37,871			29,545	
净利差			2.93			2.85
净息差			3.14			3.00

注:1、汇出及应解汇款在此表中归入公司活期存款;
2、发行存款证在此表中归入公司定期存款。

(二)资产

1、资产结构

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	1,303,257	50.24	1,205,221	54.07
减:贷款减值准备	31,628	1.22	26,936	1.21
贷款和垫款净额	1,271,629	49.02	1,178,285	52.86
存放和拆放同业及其他金融机构款项(含买入返售金融资产)	612,059	23.59	411,103	18.44
现金及存放中央银行款项	366,243	14.12	332,805	14.93
投资	222,758	8.59	212,072	9.51
固定资产及在建工程净额	9,194	0.35	8,823	0.40
其他资产	112,183	4.33	85,976	3.86
资产合计	2,594,066	100.00	2,229,064	100.00

注:投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、衍生金融资产。

2、投资及其他金融资产结构

①)投资及其他金融资产结构

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	22,758	10.22	20,423	9.63
可供出售金融资产	96,442	43.29	64,732	30.52
持有至到期投资	89,488	40.17	117,886	55.59
应收款项类投资	13,375	6.00	8,319	3.92
长期股权投资	125	0.06	125	0.06
衍生金融资产	570	0.26	587	0.28
合计	222,758	100.00	212,072	100.00

②)重大政府债券持有情况

(单位:人民币百万元)

项目	面值	年利率(%)	到期日
2003年记账式国债	2,565	2.8	2013-4-9
2006年记账式国债	1,122	2.51	2013-2-27
2007年记账式国债	1,693	3.9	2014-8-23
2008年记账式国债	3,320	2.71-4.16	2013-4-21到2023-2-28
2009年记账式国债	2,989	2.26-2.29	2014-4-2到2014-6-4
2010年记账式国债及地方政府债券	12,820	2.23-3.67	2013-3-18到2020-10-28
2011年记账式国债	8,259	2.82-3.6	2014-3-10到2016-2-17
2012年记账式国债	1,600	3.14	2017-02-16
合计	34,368	-	-

③)重大金融债券持有情况

(单位:人民币百万元)

项目	面值	年利率(%)	到期日
2003年金融债券	3,860	浮动,当期3.74-3.97	2013-5-9到2013-6-16
2010年金融债券	9,500	2.56-浮动,当期4.09	2012-10-22到2020-02-25
2011年金融债券	4,820	3.65-4.24	2013-5-12到2016-12-28
2012年金融债券	21,420 浮动,当期3.15-4.24 2013-3-13到2022-6-18	浮动,当期3.15-4.24	2013-3-13到2022-6-18
合计	39,600	-	-

④)衍生金融工具主要类别和金额

(单位:人民币百万元)

项目	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	65,209	291	-308
外汇远期合约	33,044	59	-38
货币掉期合约	85,922	209	-158
贵金属类衍生合约	1,601	11	-12
信用类衍生合约	6,384	-	-
延期选择权	8,300	-	-
总计	200,460	570	-516

(三)负债

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	1,810,963	74.24	1,644,738	78.51
同业及其他金融机构存放和拆入资金(含卖出回购金融资产)	440,324	18.05	333,135	15.90
向其他金融机构借款	51,246	2.10	40,825	1.95
应付债券	74,957	3.07	31,030	1.48
其他负债	61,864	2.54	45,226	2.16
负债合计	2,439,354	100.00	2,094,954	100.00

(四)股东权益

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	增幅(%)
股本	28,366	26,715	6.18
资本公积	46,222	38,250	20.84
盈余公积	10,518	8,647	21.64
一般风险准备	19,843	16,740	18.54
未分配利润	44,814	39,245	14.19
归属于母公司股东的权益	149,763	129,597	15.56
少数股东权益	4,949	4,513	9.66
股东权益合计	154,712	134,110	15.36

(五)资产负债表外项目

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	增幅(%)
银行承兑汇票	578,454	462,638	25.03
代付业务	73,123	56,334	29.80
开出信用证	67,694	66,368	2.00
开出保函	67,536	67,321	0.32
未使用的信用卡额度	15,579	12,578	23.86
融资租赁承诺	3,481	2,808	23.97
不可撤销贷款承诺	2,316	2,046	13.20
资本性支出承诺	9,828	10,068	-2.38
经营租赁承诺	7,246	6,549	10.64

(六)应收利息与其他应收款坏账准备提取情况

1、应收利息增减变动情况

(单位:人民币百万元)

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应收利息	7,210	76,791	76,261	7,740

2、坏账准备的提取情况

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	增加额
其他应收款	35,923	19,542	16,381
坏账准备余额	224	189	35

(七)抵债资产情况

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	减值准备	余额	减值准备
抵债资产	1,571	90	1,072	90
其中:				
房产	1,545	65	1,046	65
机器设备	22	22	22	22
其他	4	3	4	3

(八)逾期未偿付债务情况

报告期末,本集团不存在重大逾期未偿付债务情况。

(九)贷款质量分析

1、贷款行业集中度

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	203,396	15.61	186,664	15.49
房地产业	147,345	11.31	129,740	10.76
批发和零售业	118,231	9.07	94,756	7.86
租赁和商务服务业	106,015	8.13	116,510	9.67
采矿业	82,308	6.32	64,586	5.36
交通运输、仓储和邮政业	63,387	4.86	62,208	5.16
建筑业	37,960	2.91	31,202	2.59
水利、环境和公共设施管理业	33,440	2.57	36,578	3.03
公共管理和社会组织	32,482	2.49	28,972	2.40
电力、燃气及水的生产和供应业	25,817	1.98	26,818	2.23
金融业	23,197	1.78	19,331	1.60
教育和社会服务业	12,672	0.97	19,904	1.65
信息传输、计算机服务和软件业	6,439	0.49	4,574	0.38
其他	23,023	1.77	19,275	1.61
小计	915,712	70.26	841,118	69.79
个人贷款和垫款	387,545	29.74	364,103	30.21
合计	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

2、贷款投放地区分布情况

(单位:人民币百万元)

地区分布	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
华北地区	371,818	28.53	335,145	27.81
华东地区	460,064	35.30	446,079	37.01
华南地区	137,342	10.54	130,601	10.84
其他地区	334,033	25.63	293,396	24.34
合计	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

注:华北地区包括民生租赁、宁晋村镇银行、总行和北京、太原、石家庄和天津;华东地区包括慈溪村镇银行、松江村镇银行、嘉定村镇银行、蓬莱村镇银行、阜宁村镇银行、太仓村镇银行、宁国村镇银行和上海、杭州、宁波、南京、济南、苏州、温州、青岛、合肥和南昌;华南地区包括加银基金、安溪村镇银行、漳浦村镇银行和福州、广州、深圳、泉州、汕头、厦门和南宁;其他地区包括彭州村镇银行、綦江村镇银行、蒲南村镇银行、梅河口村镇银行、资阳村镇银行、江夏村镇银行、长垣村镇银行、宜都村镇银行、钟祥村镇银行、蓝田村镇银行、景洪村镇银行、志丹村镇银行、榆阳村镇银行和西安、大连、重庆、成都、昆明、武汉、长沙、长沙、郑州、长春、呼和浩特、沈阳和香港。

3、贷款担保方式分类及占比

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	194,421	14.92	179,185	14.87
保证贷款	407,461	31.27	368,321	30.56
附担保物贷款				
-抵押贷款	540,118	41.44	519,191	43.08
-质押贷款	161,257	12.37	138,524	11.49
合计	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

4、前十名贷款客户

报告期末,本集团前十名客户贷款额为340.16亿元,占全部贷款总额的2.61%。前十名客户如下:北京市土地整理储备中心朝阳分中心、鄂尔多斯市国有资产投资经营有限责任公司、天津市津源投资发展有限公司、北京市土地整理储备中心、上海临港新城土地储备中心、成都投资控股集团有限公司、北京市土地整理储备中心顺义区分中心、云南中豪置业有限责任公司、沧州港务集团有限公司、蓝海曹妃甸有限公司。

5、信贷资产五级分类

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常贷款	1,294,281	99.31	1,197,682	99.37
其中:正常类贷款	1,278,952	98.14	1,184,347	98.27
关注类贷款	15,329	1.17	13,335	1.10
不良贷款	8,976	0.69	7,539	0.63
其中:次级类贷款	5,274	0.40	3,915	0.32
可疑类贷款	2,206	0.17	2,399	0.20
损失类贷款	1,496	0.12	1,225	0.11
合计	1,303,257	100.00	1,205,221	100.00

6、贷款迁徙率

项目	2012年1-6月	2011年	2010年
正常类贷款迁徙率	0.75%	1.20%	1.25%
关注类贷款迁徙率	15.25%	26.79%	20.26%
次级类贷款迁徙率	8.18%	17.50%	21.15%
可疑类贷款迁徙率	16.60%	2.96%	5.18%

7、贴息贷款情况

报告期末,本集团无贴息贷款。

8、重组贷款和逾期贷款情况

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	1,712	0.13	1,717	0.14
逾期贷款	16,849	1.29	10,323	0.86

注:1、重组贷款(全称:重组后的贷款)是指银行由于借款人财务状况恶化,或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款,含逾期、呆滞和呆账贷款及垫款。

9、贷款减值准备变动情况

(单位:人民币百万元)

项目	2012年1-6月	2011年
期初余额	26,936	19,848
本期计提	5,712	9,048
本期转回	-416	-1,075
本期转出	0	-2
本期核销	-570	-861
收回原核销贷款和垫款	115	222
因折现价值上升导致转回	-150	-234
汇兑损益	1	-10
期末余额	31,628	26,936

贷款减值准备的计提方法:

本集团在宣告贷款已对贷款的账面价值进行检查,当有客观证据表明贷款发生减值的,且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时,本集团认定该贷款已发生减值并将其减记至可回收金额,减记的金额确认为减值损失计入当期损益。本集团首先对单项金额重大的贷款是否存在减值的客观证据进行单独评估,并对单项金额不重大的贷款是否存在发生减值的客观证据进行整体评估。如果没有客观证据表明单独评估的贷款存在减值情况,无论该贷款金额是否重大,本集团将其包括在具有类似信用风险特征的贷款组别中,整体评估减值准备。单独评估减值并且已确认或继续确认减值损失的资产,不再对其计提整体评估减值准备。

10、不良贷款情况及相应措施

报告期末,本集团不良贷款余额89.76亿元,不良贷款率为0.69%,比上年末上升0.06个百分点。

报告期内,为有效控制资产质量,确保资产质量稳定,本集团主要采取了以下措施:

第一,根据经济形势变化和宏观调控政策要求,加大授信规划力度,及时调整信贷投向,不断优化资产结构,进一步提升推动业务发展能力;

第二,持续优化风险管理组织体系,完善风险管理政策,切实开展客户评级工作,实施行业、地区等多维度风险限额管理;

第三,加强日常贷后管理的同时,深入推进、优化风险监测和预警,重点强化对突发事件的预警力度,有针对性开展压力测试、风险排查和专项检查,有效控制新增不良贷款;

第四,强化对投后的全程监控和管理,做好真实性核查,对存在潜在风险因素和问题隐患的贷款密切监测,提前做好预警工作,及时制定配套的处置预案;

第五,明确清收目标,实施清收责任制,清收处置适度前移。在综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼等多种常规清收处置手段的同时,在资产转让、打包出售、清收外包、撮合业务等创新方式方法也进行积极的探索,并取得明显成效。增加对高风险地区的关注,加强对各经营机构的清收考核力度,强化不良资产问责机制,提升清收处置工作成效;

第六,加大风险管理团队的培训力度,不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质,树立依法合规经营理念。

(十)资本充足率分析

(单位:人民币百万元)

项目	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	200,524	174,034	133,772
其中:核心资本	148,529	126,086	103,488
附属资本	52,130	48,073	30,408
扣减项	135	125	124
风险加权资产总额及市场风险调整	1,765,527	1,602,301	1,280,847
核心资本充足率(%)	8.41	7.87	8.07
资本充足率(%)	11.36	10.86	10.44

截至报告期末,本集团资本充足率比上年末提高0.5个百分点,核心资本充足率比上年末提高0.54个百分点。报告期内,影响资本充足率变化的主要因素是,一方面为确保各项业务正常发展,风险加权资产总额有所增加;另一方面,本集团通过内生利润以及增发H股等方式补充核心资本,提高了资本充足率。

(十一)分部报告

本集团从地区分布和业务领域两方面情况看,在地区分部方面,本集团主要在华北地区、华东地区、华南地区及其他地区等四大地区开展经营活动;在业务领域方面,本集团主要通过公司银行业务、个人银行业务、资金业务及其他业务等四大业务领域提供各项金融服务。

1、按地区划分的分部经营业绩

(单位:人民币百万元)

地区	资产总额(不含递延所得税资产)	营业收入	税前利润
华北地区	1,431,328	17,891	7,383
华东地区	860,291	15,035	7,382
华南地区	335,556	6,294	3,664
其他地区	550,772	12,236	7,270
分部间调整	-592,448	0	0
合计	2,585,499	51,456	25,699

注:分部间调整为对涉及全行或若干分支机构的某些会计事项和分支机构间往来款项、收支等进行的统一调整。

2、按业务领域划分的分部经营业绩

(单位:人民币百万元)

项目	资产总额(不含递延所得税资产)	营业收入	税前利润
公司银行业务	1,193,591	22,831	12,700
个人银行业务	383,933	13,623	3,889
资金业务	921,178	14,040	8,503
其他业务	86,797	962	607
合计	2,585,499	51,456	25,699

四、主要业务回顾

(一)公司业务

报告期内,本公司主动应对经营环境和政策变化,以打造特色银行与效益银行为目标,以贯彻实施民企战略、推动金融管家服务模式转型为核心,以实施资本约束下的集约化经营为主线,在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整。

1、公司业务客户基础

报告期内,本公司立足"做民营企业的银行"的战略定位,加强客户基础建设:一方面,采取多种手段和措施,大力推动新市场、新客户开发,不断夯实基础客户群体;另一方面,契合国民经济发展转型及本公司业务发展转型之所需,加快战略客户,尤其是民企战略客户的开发,继续完善推广"1+2+N"金融管家服务模式,同时加大中小企业客户批量化开发力度,在客户数量不断增长的同时,客户结构也进一步优化。

报告期末,本公司有余额一般贷款客户14,815户,有余额对公存款客户数25.84万户,分别比上年末增长9.09%和10.1%。其中,有余额中小一般贷款客户9,078户,有余额中小存款客户数2.86万户,得益于中小客户较快增长,对公户均贷款余额由上年末的0.59亿元下降至0.58亿元,客户信贷集中度持续降低,客户结构日趋优化。

报告期内,为推动民企战略实施,本公司继续加强与全国工商联、民间商会、行业协会的合作联动,本着"有基础、有意愿、有潜力"的原则,择优选择战略民企目标客户,建立客户专属"金融管家"团队,结合客户战略发展及金融服务需求,为客户策划并实施包括产业链金融、债务融资工具发行、结构性融资、现金管理等综合金融服务方案。通过实施"金融管家"服务模式,培育建立长期战略合作关系的核心民营企业客户群体。

报告期内,本公司民企战略实施成效显著。报告期末,本公司有余额民企贷款客户12,477户,一般贷款余额5,216.90亿元,分别比上年末增长9.9%和7.75%;对公业务板块中,有余额民企一般贷款客户数、民企一般贷款余额占比分别达到84.22%和60.29%。

2、公司贷款

报告期内,本公司积极应对经济下行期风险,强化重点领域风险管控,合理控制信贷增量及投放节奏,调整优化信贷结构,业务规模稳步增长,资产质量基本稳定。报告期末,本公司的公司贷款余额(含贴现)为101.84亿元,比上年末增加732.78亿元,增幅8.76%;公司一般贷款余额8,653.66亿元,比上年末增加603.49亿元,增幅7.5%;公司贷款不良贷款率为0.78%。

在信贷业务方面,本公司主要经营策略和措施包括:

一是遵循"十二五"规划方向和线索,贯彻落实国家产业金融政策要求,重点关注受益经济转型消费类产业、制造业升级、科技创新领域及战略新兴产业;根据政府及监管部门要求,严格控制"两高一剩"行业、低水平重复建设项目贷款及政府融资平台业务,切实防范信贷风险。

二是立足行业集聚客户群、核心企业关联客户、资源类客户群、弱周期客户等四大类客户群体,重点支持主营业务突出、管理优良、财务稳健、经营效益与发展前景良好的客户。

三是整合信贷产品,鼓励自提性投信业务,通过资金的封闭运作和自偿性流程有效地降低风险,同时加大票据业务创新,积极推动以实体客户金融需求为中心的票据产品、服务与流程建设,加强对中小企业、交易链融资及其上下游企业的票据产品服务支持力度,灵活运用商业票据、交易融资、贸易融资等信贷产品组合和综合信贷经营手段,满足客户资金需求;并在此基础上持续优化信贷结构,稳步提升信贷收益水平。报告期内,本公司票据直贴业务量4,496.49亿元;其中,商票直贴业务量855.47亿元,同比增幅分别为121.01%和22.71%。

3、公司存款

报告期内,本公司继续贯彻"存款立行"方针,在大力夯实存款客户基础的同时,加强负债业务模式研究,以服务客户现金流为核心,探索增存新渠道,重点强化结算平台建设,完善现金管理业务系统,继续依托传统结算、交易融资、贸易融资、现金管理等重点业务及服务拉动存款增长,对公存款内生性增长机制逐步形成。

交易融资业务方面,本公司持续强化交易融资业务能力建设,以特色规划指导业务开展,以模式创新引领结构调整,以批量开发拓展客户群体,以产业链条带动大客户、中小客户及零售业务全面销售,各项业务保持较快增长势头。报告期内,本公司交易融资业务累计发生额5,211.01亿元,稳定客户9,369户,客户存款日均2,140.36亿元,分别较去年同期大幅增长74.85%、71.68%和58.52%,跨身市场领先行列。

现金管理业务方面,本公司立足基础结算服务,有效完善产品架构及系统建设,重点开发产业链核心客户、商圈核心客户、交易所及电子交易平台客户、商贸及物流核心客户及其上下游客户,报告期末,本公司现金管理重点产品应用客户数达6,795户,客户日均存款1,416.89亿元。

基础客户数量的不断扩大及服务内涵的拓展,为负债业务良性增长打下坚实基础。报告期末,本公司的公司存款余额14,585.42亿元,比上年末增加1,132.84亿元,增幅8.42%。新增客户对本行存款增长贡献明显,报告期内,本公司新增对公纯存款客户25,956户,带来新增存款740.30亿元,占对公存款增量的65.35%。

4、公司非和息收入业务

报告期内,本公司在满足合规性要求的前提下,把发展中间业务与结构调整有机结合起来,一方面抓好服务型中间业务,在扩大贸易结算、托管及资金监管服务规模、保障基本性中间业务收入稳定增长的同时,围绕债务融资工具发行、信托理财、牵头银团贷款等业务促进直接融资类手续费收入持续增长。另一方面,积极拓展智力型中间业务,结合商业银行投行产品和服务,通过结构融资与财务顾问业务、资产管理与财务顾问业务一体化安排,不断丰富和提升服务内涵,建立技术含量高的融智服务业模式。

商业银行投行业务方面,本公司致力于为客户特别是民企战略客户提供以投融资为核心的全面金融服务,不断完善产品体系,重点突破资本市场相关的直接融资与资产管理业务品种,进一步丰富咨询及财务顾问业务的服务内涵,充实完善专业团队,进一步规范业务管理及作业模式,加大成熟业务模式的复制及推广力度,重点推进"生市直通车"业务试点,打造金融服务新模式。

资产托管业务方面,本公司持续推进"托管+综合金融服务"业务模式,以产业链和资金链为依托,深化创新力度,优化产品结构,发挥整合优势,优先发展证券投资基金、股权投资基金、保险资金、交易资金等重点托管产品,实现资产托管业务稳定、快速发展。报告期末,本公司资产托管(含保管)规模折合人民币为5,520.92亿元,比上年末增长44.85%。

企业年金业务方面,本公司高度重视企业年金业务发展,加强创新产品研究,把握组分市场机遇,加大与外部受托机构合作力度,以整合优势带动全行企业年金业务稳步增长。报告期末,本公司管理年金账户113.615户,比上年末增长6.49%;年金基金托管规模55.86亿元,比上年末增长20.08%。

债务融资工具方面,本公司准确把握直融市场"一稳一增一调整"的