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

2013 年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

1.2 公司简介

股票简称	A股:民生银行	股票代码	A股:600016
	H股:民生银行		H股:01988
股票上市交易所	A股:上海证券交易所		
	H股:香港联交所		
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、王洪刚	
电 话	86-10-68946790	86-10-68946790	
传 真	86-10-68466796	86-10-68466796	
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn	

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

	2013年	2012年	本报告期比上年同期	2011年
经营业绩(人民币百万元)			增减(%)	
利息净收入	83,033	77,153	7.62	64,821
非利息净收入	32,853	25,958	26.56	17,547
营业收入	115,886	103,111	12.39	82,368
业务及管理费	37,958	35,064	8.25	29,333
贷款和垫款减值损失	12,947	8,331	55.41	7,973
营业利润	56,803	50,732	11.97	37,285
利润总额	57,151	50,652	12.83	37,175
归属于母公司股东的净利润	42,278	37,563	12.55	27,920
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	42,167	37,778	11.62	28,061
经营活动产生的现金流量净额	-35,238	-19,889	两期为负	100,926
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	1.49	1.34	11.19	1.05
稀释每股收益	1.43	1.34	6.72	1.05
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.49	1.35	10.37	1.05
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	1.42	1.35	5.19	1.05
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.24	-0.70	两期为负	3.78
盈利能力指标(%)			变动百分点	
平均总资产收益率	1.34	1.41	-0.07	1.40
加权平均净资产收益率	23.23	25.24	-2.01	23.95
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	23.17	25.38	-2.21	24.07
成本收入比	32.75	34.01	-1.26	35.61
手续费及佣金净收入占营业收入比率	25.85	19.90	5.95	18.33
利净差	2.30	2.75	-0.45	2.96
净息差	2.49	2.94	-0.45	3.14

	2013年12月31日	2012年12月31日	本报告期末比上年度末	2011年12月31日
规模指标(人民币百万元)			增减(%)	
资产总额	3,226,210	3,212,001	0.44	2,229,064
发放贷款和垫款总额	1,574,263	1,384,610	13.70	1,205,221
负债总额	3,021,923	3,043,457	-0.71	2,094,954
吸收存款	2,146,689	1,926,194	11.45	1,644,738
归属于母公司股东权益总额	197,712	163,077	21.24	129,597
归属于母公司股东的每股净资产(人民币元/股)	6.97	5.75	21.22	4.85
资产质量指标(%)			变动百分点	
不良贷款率	0.85	0.76	0.09	0.63
拨备覆盖率	259.74	314.53	-54.79	357.29
贷款拨备率	2.21	2.39	-0.18	2.23
资本充足指标(%)			变动百分点	
核心一级资本充足率	8.72	不适用	不适用	不适用
一级资本充足率	8.72	不适用	不适用	不适用
资本充足率	10.69	10.75	不适用	10.86
总权益对总资产比率	6.33	5.25	1.08	6.02

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/归属于母公司股东权益加权平均余额。

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、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

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/发放贷款和垫款总额。

9、上表中资本充足率相关指标,本报告期末,根据2013年1月1日开始实施的《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银监会令2012年第1号)和其他相关监管规定计算;其他比较期期末,按照《商业银行资本充足率管理办法》计算。

2.2 前10名股东持股情况表

(单位:股)

报告期末股东总数	681,695
年度报告披露日前第五个交易日末股东总数(3月24日)	659,235

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限制条件股份数量
香港中央结算(代理人)有限公司	/	20.24%	5,742,566,478	0
新希望投资有限公司	境内法人	4.70%	1,333,586,825	0
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	境内法人	4.06%	1,151,307,314	0
上海健特生命科技有限公司	境内法人	3.38%	958,110,824	0
中国船东互保协会	境内法人	3.19%	905,764,505	0
东方集团股份有限公司	境内法人	3.13%	888,970,224	0
安邦财产保险股份有限公司-传统产品	境内法人	2.98%	845,678,191	0
中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.46%	698,939,116	0
福信集团有限公司	境内法人	2.01%	569,365,227	0
中国中小企业投资有限公司	境内法人	1.98%	561,524,098	0

前10名无限售条件股份持股情况

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	5,742,566,478	境外上市外资股(H股)
新希望投资有限公司	1,333,586,825	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	1,151,307,314	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	958,110,824	人民币普通股
中国船东互保协会	905,764,505	人民币普通股
东方集团股份有限公司	888,970,224	人民币普通股
安邦财产保险股份有限公司-传统产品	845,678,191	人民币普通股
中国泛海控股集团有限公司	698,939,116	人民币普通股
福信集团有限公司	569,365,227	人民币普通股
中国中小企业投资有限公司	561,524,098	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本公司未知股东之间关联关系。	

注:H股股东持股情况是根据H股股份过户登记处设置的公司股东名册中所列的股份数目统计。

2.3 以方框图描述公司与实际控制人之间的产权及控制关系。

□ 适用 √不适用

本公司无控股股东和实际控制人。

第三章　管理层讨论与分析

3.1 总体经营概况

报告期内,本公司积极应对宏观 经济形势和监管政策的调整和变化,在董事会正确领导下,深入贯彻落实“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”三大战略定位,紧密围绕“特色银行”和“效益银行”的经营目标,按照年初制定的“把握形势,严控风险,深化改革,全面创新”的整体方针,全力推进战略转型,加快经营方式转变,持续优化经营结构,不断提高运营效率,资产质量保持稳定,盈利能力持续提升。

(一)盈利能力持续提升,股东回报保持稳定

报告期内,本集团实现归属于母公司股东净利润422.78亿元,同比增加47.15亿元,增幅12.55%;实现营业收入1,158.86亿元,同比增加127.75亿元,增幅12.39%;归属于母公司股东的每股净资产为6.97元,比上年末增加1.22元,增幅21.22%;基本每股收益1.49元,同比增加0.15元,增幅11.19%。

(二)经营结构持续优化,战略业务成效显著

截至报告期末,本集团资产总额32,262.10亿元,比上年末增加142.09亿元。发放贷款和垫款总额15,742.63亿元,比上年末增加1,896.53亿元,增幅13.70%;吸收存款总额21,466.89亿元,比上年末增加2,204.95亿元,增幅11.45%。

在规模稳步增长的同时,本集团持续优化业务结构、收入结构和客户结构。在业务结构方面,本集团个人存款余额5,109.44亿元,比上年末增加1,171.70亿元,增幅29.76%,个人存款在吸收存款总额中占比为23.80%,较上年末提升3.36个百分点。在收入结构方面,本集团非利息净收入328.53亿元,同比增加68.95亿元,增幅26.56%,占营业收入比率为28.35%,同比提高3.18个百分点。在客户结构方面,本公司有余额对公存款客户39.04万户,比上年末增加10.26万户;零售贵宾客户106.22万户,比上年末增加28.19万户;手机银行客户突破500万户,达554.52万户。

本公司战略转型不断深化,战略业务成效显著。全力聚焦两小金融战略,加快推动分行转型。在小微金融战略方面,小微企业贷款余额4,047.22亿元,比上年末增加877.71亿元,增幅27.69%;小微客户总数达到190.49万户,比上年末增长91.97%;小微贷款不良率控制在0.48%;在小区金融战略方面,积极推进小区金融产品体系、渠道网络和系统建设,已有3,305家社区支行及自助服务网点建成并投产。稳步推进民企战略,有余额民企贷款客户12,973户,民企一般贷款余额5,852.41亿元,在对公业务板块中的占比分别达到86.52%和64.91%。继续打造高端客户战略,私人银行客户数量达到12,900户,比上年末增长37.39%,管理金融资产规模达到1,919.41亿元,比上年末增长49.76%。

(三)加强成本管控力度,不断提升运营效率

报告期内,本集团加强成本费用管理力度,优化成本费用管控模式,不断提升运营效率,成本收入比为32.75%,同比下降1.26个百分点。

(四)强化风险管理能力,资产质量保持稳定

本集团强化风险管理能力,加大资产清收、化解、处置力度,确保资产质量保持稳定。截至报告期末,本集团不良贷款率为0.85%,较上年末略有上升,上升0.09个百分点;拨备覆盖率和贷款拨备率分别为259.74%和2.21%。

3.2 利润表主要项目分析

报告期内,本集团盈利能力持续提升,实现归属于母公司股东净利润422.78亿元,同比增长12.55%,主要由于营业收入的增长和成本的有效控制。

本集团主要损益项目及变动如下:

(单位:人民币百万元)

项目	2013年	2012年	增幅(%)
营业收入	115,886	103,111	12.39
其中:利息净收入	83,033	77,153	7.62
非利息净收入	32,853	25,958	26.56
营业支出	59,083	52,379	12.80
其中:业务及管理费	37,958	35,064	8.25
营业税金及附加	8,004	7,825	2.29
资产减值损失	12,989	9,320	39.37
其他业务成本	132	170	-22.35
营业利润	56,803	50,732	11.97
加:营业外收支净额	348	-80	上年同期为负
利润总额	57,151	50,652	12.83
减:所得税费用	13,869	12,344	12.35
净利润	43,282	38,308	12.98
其中:归属于母公司股东的净利润	42,278	37,563	12.55
归属于少数股东损益	1,004	745	34.77

3.3 资产负债表主要项目分析

(一)资产

截至报告期末,本集团资产总额为32,262.10亿元,比上年末增加142.09亿元,增幅0.44%,总资产规模保持稳定。

本集团资产总额的构成情况如下:

(单位:人民币百万元)

项目	2013年12月31日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	1,574,263	48.80	1,384,610	43.11	1,205,221	54.07
减:贷款减值准备	34,816	1.08	33,098	1.03	26,936	1.21
发放贷款和垫款净额	1,539,447	47.72	1,351,512	42.08	1,178,285	52.86
存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产	767,335	23.78	1,048,905	32.66	411,103	18.44
现金及存放中央银行款项	433,802	13.45	420,418	13.09	332,805	14.93
债券及其他投资净额	306,722	9.51	243,520	7.58	212,072	9.51
长期应收款	82,543	2.56	74,809	2.33	44,895	2.01
固定资产及在建工程净额	21,478	0.67	12,161	0.38	8,823	0.40
其他	74,883	2.31	60,676	1.88	41,081	1.85
合计	3,226,210	100.00	3,212,001	100.00	2,229,064	100.00

注:债券及其他投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融资产、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。

(二)负债

截至报告期末,本集团负债总额为30,219.23亿元,比上年末略有下降,下降0.71%。

本集团负债总额的构成情况如下:

(单位:人民币百万元)

项目	2013年12月31日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	2,146,689	71.04	1,926,194	63.29	1,644,738	78.51
同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款	638,244	21.12	910,597	29.92	333,135	15.90
向中央银行及其他金融机构借款	81,835	2.71	72,135	2.37	40,985	1.96
应付债券	91,968	3.04	74,969	2.46	31,030	1.48
其他	63,187	2.09	59,562	1.96	45,066	2.15
合计	3,021,923	100.00	3,043,457	100.00	2,094,954	100.00

(三)股东权益

截至报告期末,本集团股东权益总额2,042.87亿元,比上年末增加357.43亿元,增幅21.21%,归属于母公司股东权益总额1,977.12亿元,比上年末增加346.35亿元,增幅21.24%。股东权益的增加主要是由于本集团净利润的增长。

(单位:人民币百万元)

项目	2013年12月31日	2012年12月31日	增幅(%)
股本	28,366	28,366	-
资本公积	46,392	45,287	2.44
盈余公积	16,456	12,330	33.46
一般风险准备	42,487	39,480	7.62
未分配利润	64,023	37,615	70.21
外币报表折算差额	-12	-1	两期为负
归属于母公司股东权益合计	197,712	163,077	21.24
少数股东权益	6,575	5,467	20.27
合计	204,287	168,544	21.21

(四)资产负债表外项目

本集团主要表外项目余额如下:

(单位:人民币百万元)

项目	2013年12月31日	2012年12月31日	增幅(%)
银行承兑汇票	522,849	586,654	-10.88
开出信用证	126,934	134,985	-5.96
开出保函	105,711	68,488	54.35
再保理业务	22,433	33,600	-33.24
未使用的信用卡额度	40,377	25,722	56.97
不可撤销贷款承诺	4,343	4,001	8.55
融资租赁承诺	2,109	3,850	-45.22
资本性支出承诺	8,564	11,881	-27.92
经营租赁承诺	16,881	8,534	97.81

3.4 主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

(单位:人民币百万元)

项目	2013年	2012年	增幅(%)	主要原因
利息支出	99,121	74,734	32.63	主要由于本集团付息负债规模的增长和成本率的上升
手续费及佣金收入	33,061	22,091	49.66	主要由于本集团银行卡服务、托管及其他受托业务、代理业务等手续费及佣金收入增长较快
资产减值损失	12,989	9,320	39.37	主要由于本集团新增贷款计提减值以及贷款降级增提减值的影响

3.5 主要业务回顾

(一)公司业务

报告期内,本公司积极应对外部复杂的经营环境变化,探索把握国民经济结构调整和转型升级、新金融时代所孕育的新市场、新机遇,扎实推进事业部深化改革和分行公司业务提升,通过做强客户基础,做大金融资产,强化区域特色、“两链”金融和公司业务产品创新升级,持续推动公司业务转型发展。

1、公司业务客户基础

报告期内,本公司以民企战略、“两链”金融为出发点和着力点,制定切实可行的发展策略,持续推进客户基础建设:一方面,大力发展区域特色业务,以现金管理、交易融资产品运用和商业模式创新带动新市场、新客户批量开发,促进客户总量快速增长;另一方面,完善战略客户、重点客户营销管理体系,推动“金融管家”服务模式转型升级,促进优质客户基础做大做强,调整优化客户基础。

截至报告期末,本公司有余额对公存款客户39.04万户,比上年末增加10.26万户,实现了爆发式增长,有余额一般贷款客户14,995户,比上年末略有减少。报告期内,本公司新增对公纯存款客户92,827户。

报告期内,本公司继续协助全国工商联举办“中国民营企业500强发布会”,策划实施“民企进两广(广东、广西)”活动方案,引起巨大社会反响,极大地提升了本公司民企金融服务品牌影响力。

截至报告期末,本公司有余额民企贷款客户12,973户,民企一般贷款余额5,852.41亿元;对公业务板块中,有余额民企贷款客户数、民企一般贷款余额占比分别达到86.52%和64.91%,均比上年末有所提升,本公司“民营企业的银行”的战略地位不断强化。

2、公司贷款

报告期内,遵循本公司整体战略规划部署,在信贷资源约束的背景下,以“盘活存量、用好增量、助推战略、严控风险”作为指导思想,一方面,搭建传统信贷业务与投资银行业务对接平台,加快存量资产流转,实现信贷额度的动态调配和信贷结构的优化调整;另一方面,将增量信贷额度配置作为推动“民企战略”和战略业务的利器,有效推进公司业务转型实施。同时密切关注宏观经济形势和市场变化,积极应对经济下行期风险,强化重点业务领域风险管控,资产质量保持稳定。

信贷业务方面,本公司的主要经营策略和措施包括:

一是实行有限信贷资源优先向核心客户、特色业务倾斜配置,重点投向带动产业链大、中、小微客户联动开发的特色业务领域,支持新兴特色行业培育开发,推动业务转型。

二是持续优化信贷行业投向结构,提高中高技术密集型先进制造业、现代服务业及战略性新兴产业等新行业、新业态业务占比,持续压缩平台贷款、“两高一剩”行业业务占比。

三是立足行业集聚客户、核心企业关联客户、资源类客户、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,持续优化信贷客户结构。

四是加强信贷产品整合与创新力度,鼓励自偿性信贷业务,通过资金的封闭运作和自偿性流程有效降低风险,同时灵活运用商业票据、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,持续优化信贷业务结构,提高资源投入产出效益。

截至报告期末,本公司的对公贷款余额(含贴现)9,612.82亿元,比上年末增加481.85亿元,增幅5.28%;其中,对公一般贷款余额9,016.35亿元,比上年末增加285.98亿元,增幅3.28%;对公贷款不良贷款率1.02%。

报告期内,本公司在加强专业化风险防控平台建设,强化规范经营、严控风险的基础上,优化完善以客户需求为中心的票据产品、服务和制度建设,上线新核心“票据业务电子化综合处理平台”,充分实现业务流程化管理和高效运营系统支持,防范操作风险,以高科技手段形成安全运营的有力支撑。同时,强有力打造专业票据业务团队,提升票据综合解决方案整合设计能力,以“商票切入实体经济”业务模式,通过提供有效的产业融资解决方案,满足客户对金融产品的多样化需求,更好地服务于基础实体经济客户。

3、公司存款

报告期内,为有效应对利率市场化、互联网金融对商业银行对公存款业务的冲击和挑战,本公司在加强结算业务平台建设,夯实公司业务客户基础的同时,加快现金管理、交易融资、贸易融资等重点产品和平台运用升级,积极探求可持续、较低成本的存款来源,培育形成对公存款内生性长效增长机制。

截至报告期末,本公司的对公存款余额16,144.54亿元,比上年末增加965.00亿元,增幅6.36%。

报告期内,本公司现金管理业务推行创新基地模式,提高产品研发创新和整合运用能力,逐步完善适合战略转型的产品体系,并与多家第三方支付企业展开合作,有效扩大了客户数量,带动了低成本负债业务的增长,促进了对公负债结构的优化,实现了业务的跨越性发展。截至报告期末,现金管理客户达26.19万户,其中纯新增客户13.78万户;纯新增客户的活期存款占比56.69%。报告期内,在财资中国联合财资研究发展中心主办的“CCTM2013·第三届中国财资年会”中,本公司荣获“最佳财资管理银行”奖项。

报告期内,本公司交易融资业务以“扎根区域特色、主打产业链金融”为指导思想,强化特色行业开发规划能力,启动“链通天下万里行”活动,打造全产业链开发模式;同时,顺应电子化、网络化的业务发展趋势,持续强化交易融资业务管理系统和线上金融服务平台建设,有效提升了产品综合竞争力。报告期内,本公司交易融资业务发生额11,079.15亿元,稳定客户13,966户,派生存款日均额2,469.23亿元,持续确立在同业领先的业务竞争优势。

报告期内,本公司获得中央财政国库集中支付代理银行双资格(直接支付资格、授权支付资格),成为国内全面代理中央财政集中支付业务的四家商业银行之一,为本公司推进中央财政国库资金支付链整体开发,开辟更广阔业务发展空间奠定了有利基础。

4、公司非利息收入业务

报告期内,本公司以做大金融资产为指导思想,加大对资本节约型中间业务产品的政策支持力度,推进“两链”金融战略带动大、中、小微型客户的一揽子深度开发,通过产品创新与批量开发商业模式推广,实现贸易金融、交易金融、基础支付结算业务收入快速增长;力推“金融管家”综合金融服务模式,充分发挥商业银行投资银行业务对智力型中间业务收入的主导贡献作用,加速推进投行业务模式开发和创新,全面提升中间业务服务的专业化水平和价值创造能力。报告期内,本公司公司业务板块手续费及佣金净收入实现快速增长,累计实现手续费及佣金净收入142.95亿元,同比增长43.52%。

商业银行投资银行业务方面,为充分发挥“商行+投行”、“融资+融智”的业务优势,立足于做“综合金融服务集成商”模式,打造“特色投行、效益投行”,形成了并购、资本市场、投资管理、创新融资、固定收益、发债及机构财富管理七大业务板块。聚焦事业部重点行业和分行区域特色行业,推动经营机构投行业务发展,提升盈利能力。大力发展具有清晰盈利模式的高端投行创新业务,带动本公司投行业务升级换代。依托战略客户,开展深入的行业和产业研究,以产业整合、区域整合、资本整合等为核心,围绕客户战略规划与主要经济活动,提供特色化综合金融服务。围绕监管政策导向,持续开展业务模式创新和产品研发。报告期内,本公司信贷资产证券化业务取得实质性突破,首单中小企业信贷资产支持证券成功发行。积极推进本公司投行业务品牌建设,推出国内商业银行首个并购品牌—“并购翼”,并与业内优秀的合作方发起成立了“中国并购合作联盟”,并持续推进“上市直通车”业务品牌。获得第八届“21世纪亚洲金融论坛”学术委员会颁发的“2013年中国商业银行最佳投资金融服务奖”。

债务融资工具和债券承销与发行业务方面,立足银行间市场直接债务融资工具,积极探索支持小微企业发展的新路径,成功发行小微企业增信集合债券新产品,并启动了永续债券、资产支持票据等产品创新工作,丰富健全了本公司直接债务融资工具产品体系。报告期内,累计发行短期融资券、中期票据、超短融、定向工具、小微企业增信集合债券153只,发行规模共计1,105.20亿元。其中,承销发行42.50亿元小微企业增信集合债券,填补了为小微企业金融服务的债券产品的空白,得到业界的高度关注和赞赏。

资产托管业务方面,本公司以抓住经济结构调整升级、资本市场快速发展、大资管时代创新以及自身战略转型的多重历史机遇,充分发挥托管业务在全行的平台作用,大力整合行内资源,积极推进交叉营销,实现资产托管业务跨越发展。截至报告期末,本公司资产托管(含保管)规模折合人民币19,567.03亿元,比上年末增长97.69%;实现托管业务收入30.24亿元,同比增幅203.31%,实现托管业务规模与效益的快速增长。报告期内,本公司资产托管业务先后获得《21世纪经济报道》评选的“最佳托管银行”、《金融理财》杂志评选的“稳健托管银行”等奖项,品牌影响力持续提升。

养老金业务方面,本公司立足企业年金账户管理和托管服务,推出员工福利计划、养老理财等创新金融服务,探索事业单位职业年金等新领域,积极打造养老金金融综合服务平台,促进养老金业务稳步发展。截至报告期末,本公司管理企业年金账户138,640户,比上年末增长14.28%;企业年金基金托管规模91.73亿元,比上年末增长32.31%。

5、事业部经营情况

报告期内,为充分发挥事业部的发展动力、创新能力,提高事业部运行效率,本公司启动实施“2.0版事业部改革”项目,按照“准法人、专业化、金融资源整合、金融管家团队”四大原则,对行业金融事业部运行模式进行了全面的创新和改革,推动事业部逐步从传统的存贷款模式向专业化投行方向发展转型,努力成为行业金融服务的领导者,做大金融资产,实现结构转型,提高资本收益率。2014年开始2.0版事业部体制正式运行。

(1)地产金融事业部

报告期内,地产金融事业部以积极审慎经营、合作创新发展、深化管理改革为主线,克服外部经济下行、金融竞争加剧、以及地产市场分化带来的不利影响,稳步推进各项工作,利润、中间业务收入均创历史新高,存款日均余额再上新台阶,资产质量保持良好,客户、团队、产品、资源配置、风险管理及品牌建设工作都取得了良好成绩。

截至报告期末,地产金融事业部存款余额570.37亿元,一般贷款余额1,057.15亿元;不良贷款率0.40%;实现非利息净收入7.74亿元,同比增幅17.10%。

(2)能源金融事业部

报告期内,能源金融事业部积极应对宏观经济下行、煤炭行业低迷和同业竞争带来的不利影响,紧紧围绕“结构调整”与“管理深化”,强化全面风险管理,探索新型商业模式,加强金融管家团队建设,着力打造传统银行、交易银行、投资银行“三个银行”,坚持“经营风险和管理资本”理念,大力拓展并购贷款、债券融资、理财及贸易金融等重点业务品种,提高创新能力和运行效率,实现资本效益提升。报告期内,能源金融事业部成功发行非金融企业债务融资工具22个,规模总计225.45亿元;发行理财项目61个,规模总计193.63亿元。

截至报告期末,能源金融事业部存款余额629.80亿元,一般贷款余额1,018.20亿元;不良贷款率0.81%;实现非利息净收入9.58亿元,同比增幅8.49%。

(3)交通金融事业部

报告期内,交通金融事业部克服船舶航运行业持续低迷、同业竞争日趋激烈等不利因素,以提升综合效益为核心目标,依靠客户精细化管理、模式创新等举措,推动各项业务良好发展。以经销商集团为核心,打造汽车全产业链金融,同时积极推进港口、铁路、交通基础设施等领域业务。各层次客户数量取得较快增长,“金融管家”客户服务提升效果明显,报告期内,事业部金融管家客户总体创利已占总利润的40%。抓住新型城镇化建设机遇,综合运用直接融资、交易融资、结构融资等多种方式,积极挖掘交通综合枢纽建设、交通资源整合等业务机会,推动业务向投行方向转型。同时,大力发展贸易融资、交易融资业务,广泛应用发债、理财、商票、现金管理等产品,中间业务收入大幅提升。

截至报告期末,交通金融事业部存款余额501.56亿元,一般贷款余额517.58亿元;不良贷款率0.97%;实现非利息净收入7.96亿元,同比增幅45.52%。

(4)冶金金融事业部

报告期内,本公司冶金金融事业部积极应对冶金行业整体持续低迷、盈利空间急剧萎缩、亏损面不断扩大等不利外部条件,在优化业务和管理流程、加强团队专业能力建设的同时,持续强化民营企业等核心客户培育,积极探索新型商业模式,充分利用社会资源,积极拓展理财、发债等业务,进一步拓宽客户融资渠道,拓展新的创利空间,确保效益稳定增长。

截至报告期末,冶金金融事业部存款余额290.88亿元,一般贷款余额325.16亿元;不良贷款率1.81%;实现非利息净收入5.66亿元。

(5)贸易金融事业部

报告期内,贸易金融事业部继续贯彻“走专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路,运用“商行+投行”的理念,将融资与融智、融资源相结合,通过特色经营和产品创新拓宽业务发展空间,巩固了以世界500强企业和国内龙头民营企业为战略客户、以中型民营企业为基础的稳定的客户群。截至报告期末,贸易金融事业部在全国设立32家分部和18家异地业务中心(二级机构),实现非利息净收入52.64亿元,本外币表外资产人民币2,693.87亿元。报告期内,贸易金融业务的快速、健康发展引起国内外金融媒体广泛关注,先后荣获“亚洲银行家成就奖—中国最佳贸易金融银行奖”、“英国《金融时报》中国年度创新型交易银行奖(2013)”,TSF及撮合池系列金融产品创新案例也荣获《银行家》杂志授予的“对公业务十佳金融产品创新奖”。

贸易金融事业部一直致力于打造特色贸易金融服务品牌,形成覆盖国际结算、国际贸易融资和国内贸易融资较为完整的产品体系,拥有遍布全球的代理行网络和通畅的清算渠道,已与全球111个国家和地区的1,445家银行建立了代理行关系。全心全意做金融方案的提供者、做金融和资源的整合者,努力为客户提供保理、结构性贸易融资、跨境人民币、境内外联动等一系列创新产品解决方案,满足客户内外贸一体化的多环节、全过程的贸易融资需求。

保理、结构性贸易融资等重点特色业务继续领跑国内同业。报告期内保理业务量为1,083.91亿元人民币,业务笔数17.20万笔。其中,国际双保理业务量为11.49亿美元,位居国内同业第二;业务笔数为1.86万笔,位居国内同业第一。

以走出去融资、长单融资、船舶融资和大宗商品贸易融资为核心的结构性贸易融资业务继续保持快速发展的态势。在做支持民营企业“走出去”主力银行的理念下,民营企业“走出去”投/融资业务在境外资源、传统和新能源、私有化、投资办厂等领域形成了专业特色;船舶融资方面,以散货船和以海洋工程装备为核心的高端船型成为船舶融资业务新的增长点。长单融资业务领域从国内贸易延伸到国际贸易,从货物贸易延伸到服务贸易和技术贸易领域;大宗商品融资业务推出了专属品牌“CFM”(金融商品经理人),开发了CFM项下第一个商业模式CPF,即金融商品预付款融资。

不断完善华山俱乐部(原“贸易金融家俱乐部”)的组织形式和运行机制,组建华山管家团队,为企业提供多元化专属服务,旨在培养未来的企业领袖。目前,俱乐部会员由29家贸易金融业务民营核心客户组成,充分体现出本公司“做民营企业的银行”战略和“金融管家”服务模式的优势。

(6)现代农业金融事业部

报告期内,现代农业金融事业部围绕建设“特色银行”的战略目标,在海洋渔业、茶业多个农业细分子行业领域加强研究和开发力度,进一步拓展相关业务合作渠道,与政府、协会签署战略合作协议,参与主办海南热带现代农业发展融资对接会、2013中国(厦门)国际茶产业博览会暨2013世界茶产业论坛、中国现代农业投融资论坛,鼎力支持拍摄的我国首部全面探寻世界茶文化的大型纪录片《茶,一片树叶的故事》在央视开播。

报告期内,本公司现代农业金融服务领域的专业品牌影响力不断提升,发起成立现代农业金融服务平台,成员涵盖银行、保险、基金、券商、信托等多元化金融机构,推行“总分包”模式,为农业企业提供全面金融解决方案,受邀参加第十一届中国国际农产品交易会,成为历史上第一次在农交会设立金融展区的金融机构。

截至报告期末,海洋渔业和茶业产业链有效客户数分别达到5,613户和1,270户,比上年末分别增长127.15%和248.90%,一般性贷款余额分别为132.58亿元和20.92亿元,比上年末分别增长108.86%和137.71%。

(7)文化产业金融事业部

报告期内,本公司文化产业金融事业部依据国家“十二五”期间重点发展的影视、文化旅游、艺术品、演艺、出版发行、传统文化和文化创意七大行业为依托,加强新业务、新商业模式探索,建立基础目标客户群,快速做大金融资产。在轻资产的文化领域深度认知行业,抓住未来经营现金流,有效解决文化行业“轻资产,融资难”的问题。在影视领域已形成一定的市场影响力、市场占有率和美誉度。

截至报告期末,文化产业金融事业部各项金融资产余额36.41亿元,其中授信余额25.66亿元,非授信余额10.75亿元,占比29.52%;存款余额28.35亿元。

(二)零售业务

报告期内,以“两小金融”为主体的分行转型全面铺开,在持续深化小微金融的同时,正式推出小区金融,大力推进便民、利民、惠民的服务体系,在转型中加快发展,零售银行跨入一个全新的发展平台。

报告期内,本公司管理的个人客户金融资产达9,034.58亿元,其中,储蓄存款突破五千亿关口。在小微带动下,个人贷款余额达到5,979.80亿元,比年初新增1,371.40亿元。在9家全国性股份制银行中,本公司储蓄存款和个人贷款新增余额排名均列第一。在业务快速增长的同时,新的风险管理理念和风险管理模式经受了考验,资产结构调整步伐加快,不良资产清收力度加大,资产质量保持稳定。

1、小微金融

报告期内,加快推进“聚焦两小、打通两翼”的总体战略,启动实施分行转型,以“做强分行、做大支行”为目标,按照“模块化、标准化、规模化”的原则,着力提升分行软实力,强化分行层面规划指导、集中营销、集中运营、售后服务等模块的标准化操作,持续完善和优化小微流程再造,在规模快速增长的同时,增长方式发生重要变化,结构和质量持续优化。

小微资产业务保持快速增长,客户结构持续优化。截至报告期末,本公司小微贷款余额达4,047.22亿元,比上年末增加877.71亿元,增幅达27.69%;本公司小微客户数达190.49万户,比上年末增加91.26万户,增幅达91.97%,其中,无贷商户卡客户122.02万户,增幅达132.41%。

综合开发持续深化,小微金融对传统零售的带动作用进一步增强。报告期内,“乐收银”装机量超过47万台,结算量超过3万亿元,存款沉淀进一步提升。

模块化的小微作业新模式在分行初步落地,业务增长方式发生重要变化:一是强化规划的指导作用,规划项下的项目授信大幅提升,总行审批小微规划项目898个,项目提用率43.87%;二是强力推出微贷产品,加快优化客户结构,坚持客户层级下移,小微贷款户均(未结清)余额由年初的203万元,逐月降至179万元;三是区域特色业务稳步增长,伊利、寿光地利,以及海尔、美的等核心企业及产业链开发模式不断涌现。

加快推进新的风险理念和新的风险管理模式,小微金融风险管理体系经受了考验:推进风险前移,总行从逐笔审批单个授信项目向预先审批分行小微规划的方式转变;打造评分决策引擎,上线信用评分模型,实现信贷工厂在