



信息披露

2013年8月29日 星期四
zqsb@stcn.com (0755)83501750

B9

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读原文刊载于上海证券交易网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

1.2 公司简介

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
股票上市交易所	A股:上海证券交易所 H股:香港交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书 姓名 万莉萍 电话 (010)-68946790 传真 (010)-68466796 电子邮箱 cmbs@cmbs.com.cn	证券事务代表 何刚、王瑞卿 (010)-68946790 (010)-68466796 cmbs@cmbs.com.cn	

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

	2013年 1-6月	2012年 1-6月	本报告期比上年 同期	2011年 1-6月
总资产(人民币百万元)			增幅(%)	
利息净收入	40,564	37,871	7.11	29,545
非利息净收入	17,725	13,585	30.47	9,315
营业收入	58,289	51,456	13.28	38,856
业务及管理费	16,714	15,569	7.35	12,826
资产减值损失	6,772	6,096	11.09	4,751
营业利润	30,932	25,877	19.53	18,451
利润总额	30,994	25,699	20.60	18,407
归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053	20.43	13,918
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	22,908	19,240	19.06	13,953
经营活动产生的现金流量净额	-32,094	-66,954	上年同期为负	-29,275
每股收益(人民币元/股)			变动百分点	
基本每股收益	0.81	0.69	17.39	0.52
稀释每股收益	0.78	0.69	13.04	0.52
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.81	0.70	15.71	0.52
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.78	0.70	11.43	0.52
经营活动产生的现金流量净额	-1.13	-2.36	上年同期为负	-1.10
盈利能力指标(%)			变动百分点	
平均总资产收益率(年化)	1.42	1.61	-0.19	1.41
加权平均净资产收益率	13.02	13.44	-0.42	12.54
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.00	13.57	-0.57	12.57
成本收入比	28.67	30.26	-1.59	33.01
薪酬及佣金净收入占营业收入比率	27.83	19.49	8.34	20.38
净利息	2.24	2.93	-0.69	2.85
净息差	2.41	3.14	-0.73	3.00

	2013年 6月30日	2012年 12月31日	本报告期末比上年 年末度	2011年 12月31日
规模指标(人民币百万元)			增幅(%)	
资产总额	3,410,093	3,212,001	6.17	2,229,064
发放贷款和垫款总额	1,484,970	1,384,610	7.25	1,205,221
负债总额	3,218,886	3,043,457	5.76	2,094,954
吸收存款	2,174,975	1,926,194	12.92	1,644,738
归属于母公司股东权益总额	188,116	163,077	15.31	129,597
归属于母公司股东的每股净资产(人民币元/股)	6.53	5.75	13.57	4.85
资产质量指标(%)				
不良贷款率	0.78	0.76	0.02	0.63
拨备覆盖率	320.41	314.53	5.88	357.29
资本充足率	2.49	2.39	0.10	2.23
资本充足率指标(%)			变动百分点	
核心一级资本充足率	7.86	不适用	不适用	不适用
一级资本充足率	7.87	不适用	不适用	不适用
二级资本充足率	9.92	10.75	不适用	10.86
总资本对总负债比率	5.61	5.25	0.36	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、净息差=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第1号)和其他相关监管规定计算;其他比较期末,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)

股东总数		632,639		
前 10 名大股东持股情况				
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%	5,741,792,024	-
安邦财产保险股份有限公司-传统产品	境内法人	4.89%	1,386,978,191	-
新华资管投资有限公司	境内法人	4.70%	1,333,586,825	-
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-00SL-CT001 户	境内法人	4.06%	1,151,307,314	-
中国东方资产管理公司	境内法人	3.19%	905,764,505	-
东方集团股份有限公司	境内法人	3.13%	888,979,224	-
上海健特生命科技有限公司	境内法人	2.90%	822,421,278	-
中国泛海控股集团有限公司	境内法人	2.46%	698,939,116	-
中国中小企业投资有限公司	境内法人	2.21%	627,955,031	-
南方希望实业有限公司	境内法人	1.97%	558,306,938	-
前 10 名无限售条件股份持股情况			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			5,741,792,024	境外上市外资股(H股)
安邦财产保险股份有限公司-传统产品			1,386,978,191	人民币普通股
新华资产管理投资有限公司			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-00SL-CT001 户			1,151,307,314	人民币普通股
中国东方资产管理公司			905,764,505	人民币普通股
中国工商银行股份有限公司			888,979,224	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司			822,421,278	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
中国中小企业投资有限公司			627,955,031	人民币普通股
南方希望实业有限公司			558,306,938	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明				
新华希望投资有限公司和南方希望实业有限公司均为新华集团控股有限公司控制的公司,其他股东之间本公司未知其关联关系。				

- 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 报告期内发生实际控制人变更情况
- 适用 √不适用
- 三、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 and 变化,在董事会正确领导下,持续深入贯彻落实“民生企业银行、小微企业银行、高端客户银行”三大战略定位,坚持以“特色银行”和“收益银行”为经营目标,把握形势,深化改革,全面创新,加快转变经营管理方式,不断调整优化业务结构,收入结构和客户结构,积极推进战略业务发展,有效控制风险,不断提升盈利能力。
- 盈利能力持续提升,股东回报保持稳健
- 报告期内,本集团实现归属于母公司股东净利润229.45亿元,同比增加38.92亿元,增幅20.43%;平均总资产收益率(年化)和加权平均净资产收益率分别上升1.42%和13.02%;由于受利息改革等因素的影响,均较上年同期有所下降,同比分别下降0.19和0.42个百分点;归属于母公司股东的每股净资产为6.53元/股,较上年末增长13.57%;基本每股收益0.81元,同比增加0.12元,增幅17.39%。
- 资产质量稳步提升,风险事件不断推迟
- 截至报告期末,本集团资产总额3,410.93亿元,比上年末增加1,980.92亿元,增幅6.17%;负债总额3,218.89亿元,比上年末增加1,754.29亿元,增幅5.76%;资产负债率保持稳健发展。发放贷款和垫款总额1,484.97亿元,比上年末增加1,003.60亿元,增幅7.25%;吸收存款总额2,174.98亿元,比上年末增加2,487.81亿元,增幅12.92%;其中个人存款余额4,929.45亿元,比上年末增加991.71亿元,增幅25.18%,个人存款在吸收存款总额中占比为22.66%,较上年末提升3.22个百分点。
- 本公司战略业务稳步推进,小微企业贷款余额3,860.25亿元,比上年末增加690.74亿元,增幅21.79%;小微企业贷款中个人贷款和垫款中占比为70.49%,比上年末提高1.71个百分点;小微客户总数达到145.61万户,比上年末增长46.74%;本集团有余额小微企业客户13,655户,小微企业贷款余额5,189.50亿元,在对公业务规模占比分别达到84.27%和59.66%;本集团私人银行客户数量达到12,334户,比上年末增长31.37%;管理金融资产规模达到1,728.57亿元,比上年末增长34.87%。
- 收入结构持续优化,运营效率不断提升
- 报告期内,本集团实现营业收入582.89亿元,同比增加68.33亿元,增幅13.28%,其中,利息净收入405.64亿元,同比增加26.93亿元,增幅7.11%;非利息净收入177.25亿元,同比增加41.40亿元,增幅30.47%,占营业收入比重为30.41%,同比提高4.01个百分点。成本收入比为28.67%,同比下降1.59个百分点,成本管控能力提高,运营效率不断提升。
- 加大风险资产管理力度,提高风险防范能力
- 截至报告期末,本集团不良贷款率为0.78%,较上年末上升0.02个百分点;拨备覆盖率达到320.41%,较上年末提高5.88个百分点;贷款拨备率为2.49%,较上年末提高0.10个百分点,进一步提高抵御风险的能力。
- 3.2 附报表主要项目分析
- 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229.45亿元,同比增长20.43%,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:

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
营业收入	58,289	51,456	13.28
其中:利息净收入	40,564	37,871	7.11
非利息净收入	17,725	13,585	30.47
营业支出	27,357	25,579	6.95
其中:业务及管理费	16,714	15,569	7.35
营业支出增加	4,012	3,849	4.23
资产减值损失	6,772	6,096	11.09
其他业务成本	-141	65	本期为负
利润总额	30,932	25,877	19.53
减:所得税费用	62	-178	上年同期为负
净利润	30,994	25,699	20.60
减:所得税费用	7,300	6,291	19.22
净利润	23,494	19,408	21.05
其中:归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053	20.43
归属于少数股东的净利润	549	355	54.65

3.2.1 利息净收入及净利息

报告期内,本集团实现利息净收入405.64亿元,同比增加26.93亿元,增幅7.11%。其中,业务规模扩大促进利息净收入增长89.18亿元,利率变动导致利息净收入减少62.25亿元。

报告期内,本集团净利息差为2.41%,同比下降0.73个百分点。净息差下降的主要原因是利差收窄和同业业务规模占比提升。

本集团利息净收入情况如下:

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
营业收入	58,289	51,456	13.28
其中:利息净收入	40,564	37,871	7.11
非利息净收入	17,725	13,585	30.47
营业支出	27,357	25,579	6.95
其中:业务及管理费	16,714	15,569	7.35
营业支出增加	4,012	3,849	4.23
资产减值损失	6,772	6,096	11.09
其他业务成本	-141	65	本期为负
利润总额	30,932	25,877	19.53
减:所得税费用	62	-178	上年同期为负
净利润	30,994	25,699	20.60
减:所得税费用	7,300	6,291	19.22
净利润	23,494	19,408	21.05
其中:归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053	20.43
归属于少数股东的净利润	549	355	54.65

3.2.1 利息净收入及净利息

报告期内,本集团实现利息净收入405.64亿元,同比增加26.93亿元,增幅7.11%。其中,业务规模扩大促进利息净收入增长89.18亿元,利率变动导致利息净收入减少62.25亿元。

报告期内,本集团净利息差为2.41%,同比下降0.73个百分点。净息差下降的主要原因是利差收窄和同业业务规模占比提升。

本集团利息净收入情况如下:

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
营业收入	58,289	51,456	13.28
其中:利息净收入	40,564	37,871	7.11
非利息净收入	17,725	13,585	30.47
营业支出	27,357	25,579	6.95
其中:业务及管理费	16,714	15,569	7.35
营业支出增加	4,012	3,849	4.23
资产减值损失	6,772	6,096	11.09
其他业务成本	-141	65	本期为负
利润总额	30,932	25,877	19.53
减:所得税费用	62	-178	上年同期为负
净利润	30,994	25,699	20.60
减:所得税费用	7,300	6,291	19.22
净利润	23,494	19,408	21.05
其中:归属于母公司股东的净利润	22,945	19,053	20.43
归属于少数股东的净利润	549	355	54.65

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

项 目	2013年1-6月			2012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						
发放贷款和垫款总额	1,451,681	80,666	6.98	1,245,738	48,015	7.71
其中:公司存款和垫款	946,603	32,598	6.89	872,620	33,564	7.69
个人存款和垫款	505,078	18,068	7.15	373,118	14,451	7.75
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)	1,148,144	26,360	4.59	553,412	15,488	5.60
债券及其他投资	254,485	5,170	4.06	216,003	4,104	3.80
长期股权投资	80,094	3,536	8.76	56,799	2,440	8.45
存放中央银行款项	427,176	3,316	1.55	338,321	2,574	1.52
合计	3,361,499	89,018	5.30	2,440,273	72,581	6.02

项目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	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(%)
付息负债						
吸收存款	2,052,250	23,548	2.29	1,633,340	19,679	2.38
其中:公司存款	1,616,229	18,719	2.32	1,356,443	16,355	2.41
活期	610,593	2,006	0.66	574,699	2,171	0.76
定期	1,005,636	16,713	3.32	781,744	14,184	3.63
个人存款	436,021	4,829	2.22	296,897	3,324	2.24
活期	111,353	210	0.38	80,405	188	0.47
定期	324,668	4,619	2.85	216,492	3,136	2.90
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)	955,440	20,880	4.37	487,921	12,204	5.00
向中央银行及其他金融机构借款	79,305	2,025	5.11	46,161	1,427	6.18
应付债券	83,633	2,001	4.79	58,976	1,400	4.75
合计	3,170,628	48,454	3.06	2,246,398	34,710	3.09

利息净收入		40,564			37,871	
净利差			2.24			2.93
净息差			2.41			3.14

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

3.2.2 非利息净收入

报告期内,本集团实现非利息净收入177.25亿元,同比增加41.40亿元,增幅30.47%。

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
手续费及佣金收入	16,222	10,000	61.73
其他非利息净收入	1,503	3,555	-57.72
合计	17,725	13,585	30.47

手续费及佣金净收入

报告期内,本集团实现手续费及佣金净收入162.22亿元,同比增加61.92亿元,增幅61.73%,主要由于托管及其他受托业务、银行卡服务、代理业务等手续费及佣金收入增长较快。

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
托管及其他受托业务净收入	5,688	3,115	82.60
银行卡手续费	3,402	2,271	49.80
代理业务手续费	2,062	1,017	102.75
信用承诺手续费及佣金	2,090	1,367	52.89
银行卡回佣净收入	1,393	1,092	27.56
融资融券手续费	361	137	163.50
其他	45	16	181.25
手续费及佣金收入	17,417	10,708	62.65
减:手续费及管理支出	1,195	678	76.25
手续费净收入	16,222	10,030	61.73

其他非利息净收入

报告期内,本集团实现其他非利息净收入15.03亿元,同比减少20.52亿元,下降57.72%。主要由于受市场价格波动的影响,票据买卖价差收益同比有所下降。

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
投资收益	2,380	3,287	-29.72
公允价值变动收益	12	366	-96.39
汇兑损益	-1,055	-185	上年同期为负
其他业务收入	166	87	90.80
合计	1,503	3,555	-57.72

3.2.3 业务及管理费

报告期内,本集团业务及管理费为167.14亿元,同比增长7.35%;主要由于日常运营费用、租赁费、业务及发展费用、折旧和摊销费用等项目的增长。本集团成本收入比为进一步改善,成本收入比为28.67%,同比下降1.59个百分点。

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
员工薪酬	9,098	9,522	-4.45
日常运营费用	2,077	1,469	41.39
业务及发展费用	1,276	1,014	25.84
租赁费	1,217	825	47.52
折旧和摊销费用	973	742	31.13
电子设备运转费	912	715	27.55
其他费用	1,161	1,282	-9.44
合计	16,714	15,569	7.35

3.2.4 资产减值损失

报告期内,本集团资产减值损失67.72亿元,同比增加6.76亿元,增幅11.09%,主要由于本集团新增贷款计提减值以及存量贷款降级增提减值的影响。

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
发放贷款和垫款	6,802	5,296	28.44
其他应收款	211	40	427.50
长期股权投资	-241	760	本期为负
合计	6,772	6,096	11.09

3.3 资产负债表主要项目分析

3.3.1 资产

截至报告期末,本集团资产总额为3,410.93亿元,比上年末增长1,980.92亿元,增幅6.17%。主要由于根据资产估值结构调整,资产规模不断扩大。

本集团资产结构构成情况如下:

按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况如下：				
(单位：人民币百万元)				
项目	2013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	931,027	62.70	919,034	66.37
其中：票据贴现	32,293	2.17	15,764	1.14
个人贷款和垫款	553,943	37.30	465,576	33.63
合计	1,484,970	100.00	1,384,610	100.00
其中，个人贷款和垫款的结构分布如下：				
(单位：人民币百万元)				
项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
小微企业贷款	392,010	70.77	317,470	68.19
信用卡透支	84,753	15.33	76,318	14.24
住房贷款	66,116	11.93	61,505	13.36
其他	1,164	2.09	10,285	2.21
合计	553,943	100.00	465,576	100.00
存放拆放同业及于其他金融机构款项(含买入返售金融资产)				