

中国民生银行股份有限公司

2012 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。

Table with 4 columns: 股票简称, A股, H股, 股票代码. Rows include 民生银行, 民生银行, 民生银行.

二、主要财务数据和股东变化

Table with 5 columns: 于报告期间, 2012年, 2011年, 2012年比2011年, 2010年. Rows include 经营业绩, 净资产收益率, 每股收益, etc.

Table with 5 columns: 于报告期末, 2012年, 2011年, 2012年比2011年, 2010年. Rows include 规模指标, 资产总额, 贷款总额, etc.

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。

Table with 2 columns: 于报告期末, 691,909. Rows include 年度报告披露前最后一个交易日末总股本总数, 前十名股东持股情况.

Table with 5 columns: 姓名, 职务, 持股数量, 持股比例, 持有有限限售条件股份数量. Rows include 香港中旅国际(集团)有限公司, 新希望投资有限公司, etc.

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

三、管理层讨论与分析

2012年,本公司积极应对宏观经济环境和监管政策的调整,在董事会正确领导下,持续深入贯彻“经营银行、小微企业银行、高端客户银行”三大战略定位,持续提升“总行+”战略业务发展取得了实质性突破,经营结构持续优化,风险抵御能力不断增强,运营效率明显提升,盈利能力持续增强。

1.盈利能力和资产质量持续提升,盈利回报显著增强
报告期内,本集团实现归属于母公司股东的净利润375.63亿元,同比增加96.43亿元,增幅34.54%。平均总资产收益率1.41%,同比增加0.01个百分点;加权平均净资产收益率25.24%,同比增加1.20个百分点;基本每股收益1.34元,同比增加0.29元,增幅27.62%。

2.资产质量持续优化,风险抵御能力显著增强
报告期内,本集团资产总额突破三万亿元大关。报告期末,本集团资产总额32,120.01亿元,比上年末增加9,829.37亿元,增幅30.47%。不良贷款和垫款总额1,346.10亿元,比上年末增加19,485.03亿元,增幅1.45%。

3.1 利润表分析
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的净利润375.63亿元,同比增长34.54%。业绩增长的主要驱动因素是营业收入的增长和有效的成本控制。

Table with 4 columns: 项目, 2012年12月31日, 2011年12月31日, 增幅(%). Rows include 营业收入, 净利润, 资产总额, etc.

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。

报告期内,本公司小微企业贷款继续保持快速增长,尤其是自2012年三季度开始,本公司在全国范围内开展了“新耀小微”的活动,即通过以新流程、新产品、新形象等方式促进我行小微企业贷款增长,满足小微客户需求。

Table with 4 columns: 项目, 2012年12月31日, 2011年12月31日, 增幅(%). Rows include 吸收存款, 同业及其他金融机构存放和拆入款项, etc.

截至报告期末,本集团总资产为30,434.57亿元,比上年末增长45.28%;吸收存款总额为19,261.94亿元,比上年末增长17.11%;公允价值总额的63.29%。

Table with 4 columns: 项目, 2012年12月31日, 2011年12月31日, 增幅(%). Rows include 股本, 资本公积, 盈余公积, etc.

截至报告期末,本集团所有者权益合计人民币1,685.44亿元,比上年末增加344.34亿元,增幅25.68%。归属于母公司所有者权益1,630.77亿元,比上年末增加334.80亿元,增幅25.83%。

Table with 4 columns: 项目, 2012年12月31日, 2011年12月31日, 增幅(%). Rows include 资产减值准备, 贷款损失准备, 坏账准备, etc.

截至报告期末,本集团主要表外项目余额如下:
项目 2012年12月31日 2011年12月31日 增幅(%)
资产减值准备 1,630.77 1,299.97 25.83

3.4 主要财务指标变动幅度及主要原因
项目 2012年12月31日 2011年12月31日 增幅(%)
资产减值准备 1,630.77 1,299.97 25.83

3.5 主要业务回顾
(一)公司业务
报告期内,本公司积极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,以贯彻落实实战略、推进金融管理环境模式为核心,以实施资本约束下的集约化经营为主线,不断优化客户结构、业务基础及专业团队建设,加强产品和服务创新,在发展中提升风控结构调整和客户方式。

1.公司业务客户基础
截至报告期末,本公司有余额一般贷款客户16,085户,有余额对公存款客户28.78万户,分别比上年末大幅增长18.45%和22.62%。

2.公司贷款
报告期内,本公司以“抓特色、调结构、防风险、稳增长”为指导思想,密切关注宏观经济形势变化,积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

截至报告期末,本公司的公司贷款余额 含贴现 9,130.97亿元,比上年末增加761.91亿元,增幅9.10%;公司一般贷款余额8,730.37亿元,比上年末增加680.20亿元,增幅8.45%;公司贷款不良贷款率0.90%。

3.公司存款
截至报告期末,本公司的公司存款余额15,179.54亿元,比上年末增加1,726.96亿元,增幅12.84%。报告期内,本公司新增对公纯存款客户61,954户,带来新增存款1,372.65亿元,占对公存款新增量的79.8%。

4.公司非利息收入业务
报告期内,本公司在满足合规性要求的前提下,将发展中间业务与结构调整有机结合,一方面巩固传统服务中业务,在扩大贸易结算、托管及资金管理服务规模,保障基本中间业务收入稳步增长的同时,积极拓展理财工具发行、信託理财等创新业务,促进直接融资手续费收入持续增长;另一方面,积极拓展与财富管理相结合,结合商业银行理财产品,通过结构融资与财务顾问服务,资产管理与财富管理相结合,一体化提升,不断提升服务内涵,提升技术含量的融资服务业务模式,在创新性产品和服务多元化业务模式的共同作用下,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99,602万元,同比增长11.33%。

5. 业务经营情况
报告期内,各事业部积极应对国内外经济金融形势变化和市场竞争,强化风险防范意识,拓展新兴业务市场,积极探索“金融管家”服务模式,深入贯彻落实实战略,各项业务稳步增长,资产质量保持稳定。

(1)地产业务事业部
报告期内,地产业务事业部积极应对房地产行业持续调控的市场形势,坚持积极稳妥审慎经营,强化市场监测和风险管理,推进房地产行业转型发展,通过发放并购贷款、组建直接融资专项基金等方式,积极拓展房地产业务,提升专业化服务水平,深化核心客户合作,不断优化服务和提升资产质量,资产质量保持稳定。

(2)能源金融事业部
报告期内,能源金融事业部坚定实施行业特色、区域特色、客户特色、产品特色战略,在深入研究产业发展方向的基础上,主动把握国家产业政策,积极拓展行业风险,有效推进以民生能源业务为主要拓展方向的结构,以煤炭采选业客户为主的产业链融资业务模式,推动金融服务业转型发展,提升专业化水平,积极探索能源金融模式,提升服务内涵,能源金融事业部发行短期融资券,中期票据共71.58亿元,一般贷款余额1,114.63亿元,分别比上年末增长20.69%和4.66%;不良贷款率0.41%,年初下降1.31个百分点;实现净非利息收入6.61亿元。

(3)交通金融事业部
报告期内,在汽车行业增速回落、造船及航空板块持续低迷的形势下,交通金融事业部以“金融管家”为客户开发重点,实施专业化经营,加强金融产品研发,实施以支持高端品牌为龙头、业绩稳定增长的经销商网络为支柱的汽车销售开发策略,以支持产业链下游经销商及铁路物流企业和铁路相关企业为重点的铁路行业开发策略,以及以推动港口跨境交易为重点的港口航运板块开发策略,稳步推进商业模式创新与业务结构的优化调整。通过以优质服务客户提升贷款投放以及提供专项融资、信託理财、组合业务等金融服务,在确保资产质量的同时,不断提升盈利能力。

(4)冶金金融事业部
报告期内,冶金金融事业部积极应对房地产行业持续调控的市场形势,坚持积极稳妥审慎经营,强化市场监测和风险管理,推进房地产行业转型发展,通过发放并购贷款、组建直接融资专项基金等方式,积极拓展房地产业务,提升专业化服务水平,深化核心客户合作,不断优化服务和提升资产质量,资产质量保持稳定。

(5)中小企业金融事业部
报告期内,在宏观经济企稳、实体经济增速趋缓、民间借贷危机扩散等不利背景下,中小企业金融事业部严格执行中国银监会关于贷款“三不准”服务“四公开”的要求,合法、合规、诚信经营,以“区域特色、批量化发行、名单制销售”为指导,以“批量开发设计工作室”为载体,以“营销、创新、推广”为抓手,形成了特色化、批量化、专业化的特色商业模式,打造中小企业金融服务的市场品牌。

(6)贸易金融事业部
报告期内,贸易金融事业部继续贯彻“专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路,依托“贸易金融”品牌,坚持“融资与贸易”理念,通过特色经营和不断创新开拓贸易业务发展空间,巩固了以世界500强企业及国内龙头企业为战略客户,以中微经营型企业为基础的客户服务。截至报告期末,贸易金融事业部在全国31个城市设立31家分公司,贸易融资业务人民币贷款余额131.12亿元,外币贷款余额42.04亿美元,实现净非利息收入40.81亿元人民币。

(7)资产管理事业部
报告期内,资产管理事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(8)零售金融事业部
报告期内,零售金融事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(9)小微金融事业部
报告期内,小微金融事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(10)信用卡事业部
报告期内,信用卡事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(11)其他事业部
报告期内,其他事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

1、小微金融

报告期内,本公司小微企业贷款继续保持快速增长,尤其是自2012年三季度开始,本公司在全国范围内开展了“新耀小微”的活动,即通过以新流程、新产品、新形象等方式促进我行小微企业贷款增长,满足小微客户需求。

截至报告期末,本集团总资产为30,434.57亿元,比上年末增长45.28%;吸收存款总额为19,261.94亿元,比上年末增长17.11%;公允价值总额的63.29%。

截至报告期末,本集团所有者权益合计人民币1,685.44亿元,比上年末增加344.34亿元,增幅25.68%。归属于母公司所有者权益1,630.77亿元,比上年末增加334.80亿元,增幅25.83%。

截至报告期末,本集团主要表外项目余额如下:
项目 2012年12月31日 2011年12月31日 增幅(%)
资产减值准备 1,630.77 1,299.97 25.83

3.4 主要财务指标变动幅度及主要原因
项目 2012年12月31日 2011年12月31日 增幅(%)
资产减值准备 1,630.77 1,299.97 25.83

3.5 主要业务回顾
(一)公司业务
报告期内,本公司积极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,以贯彻落实实战略、推进金融管理环境模式为核心,以实施资本约束下的集约化经营为主线,不断优化客户结构、业务基础及专业团队建设,加强产品和服务创新,在发展中提升风控结构调整和客户方式。

1.公司业务客户基础
截至报告期末,本公司有余额一般贷款客户16,085户,有余额对公存款客户28.78万户,分别比上年末大幅增长18.45%和22.62%。

2.公司贷款
报告期内,本公司以“抓特色、调结构、防风险、稳增长”为指导思想,密切关注宏观经济形势变化,积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

截至报告期末,本公司的公司贷款余额 含贴现 9,130.97亿元,比上年末增加761.91亿元,增幅9.10%;公司一般贷款余额8,730.37亿元,比上年末增加680.20亿元,增幅8.45%;公司贷款不良贷款率0.90%。

3.公司存款
截至报告期末,本公司的公司存款余额15,179.54亿元,比上年末增加1,726.96亿元,增幅12.84%。报告期内,本公司新增对公纯存款客户61,954户,带来新增存款1,372.65亿元,占对公存款新增量的79.8%。

4.公司非利息收入业务
报告期内,本公司在满足合规性要求的前提下,将发展中间业务与结构调整有机结合,一方面巩固传统服务中业务,在扩大贸易结算、托管及资金管理服务规模,保障基本中间业务收入稳步增长的同时,积极拓展理财工具发行、信託理财等创新业务,促进直接融资手续费收入持续增长;另一方面,积极拓展与财富管理相结合,结合商业银行理财产品,通过结构融资与财务顾问服务,资产管理与财富管理相结合,一体化提升,不断提升服务内涵,提升技术含量的融资服务业务模式,在创新性产品和服务多元化业务模式的共同作用下,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99,602万元,同比增长11.33%。

5. 业务经营情况
报告期内,各事业部积极应对国内外经济金融形势变化和市场竞争,强化风险防范意识,拓展新兴业务市场,积极探索“金融管家”服务模式,深入贯彻落实实战略,各项业务稳步增长,资产质量保持稳定。

(1)地产业务事业部
报告期内,地产业务事业部积极应对房地产行业持续调控的市场形势,坚持积极稳妥审慎经营,强化市场监测和风险管理,推进房地产行业转型发展,通过发放并购贷款、组建直接融资专项基金等方式,积极拓展房地产业务,提升专业化服务水平,深化核心客户合作,不断优化服务和提升资产质量,资产质量保持稳定。

(2)能源金融事业部
报告期内,能源金融事业部坚定实施行业特色、区域特色、客户特色、产品特色战略,在深入研究产业发展方向的基础上,主动把握国家产业政策,积极拓展行业风险,有效推进以民生能源业务为主要拓展方向的结构,以煤炭采选业客户为主的产业链融资业务模式,推动金融服务业转型发展,提升专业化水平,积极探索能源金融模式,提升服务内涵,能源金融事业部发行短期融资券,中期票据共71.58亿元,一般贷款余额1,114.63亿元,分别比上年末增长20.69%和4.66%;不良贷款率0.41%,年初下降1.31个百分点;实现净非利息收入6.61亿元。

(3)交通金融事业部
报告期内,在汽车行业增速回落、造船及航空板块持续低迷的形势下,交通金融事业部以“金融管家”为客户开发重点,实施专业化经营,加强金融产品研发,实施以支持高端品牌为龙头、业绩稳定增长的经销商网络为支柱的汽车销售开发策略,以支持产业链下游经销商及铁路物流企业和铁路相关企业为重点的铁路行业开发策略,以及以推动港口跨境交易为重点的港口航运板块开发策略,稳步推进商业模式创新与业务结构的优化调整。通过以优质服务客户提升贷款投放以及提供专项融资、信託理财、组合业务等金融服务,在确保资产质量的同时,不断提升盈利能力。

(4)冶金金融事业部
报告期内,冶金金融事业部积极应对房地产行业持续调控的市场形势,坚持积极稳妥审慎经营,强化市场监测和风险管理,推进房地产行业转型发展,通过发放并购贷款、组建直接融资专项基金等方式,积极拓展房地产业务,提升专业化服务水平,深化核心客户合作,不断优化服务和提升资产质量,资产质量保持稳定。

(5)中小企业金融事业部
报告期内,在宏观经济企稳、实体经济增速趋缓、民间借贷危机扩散等不利背景下,中小企业金融事业部严格执行中国银监会关于贷款“三不准”服务“四公开”的要求,合法、合规、诚信经营,以“区域特色、批量化发行、名单制销售”为指导,以“批量开发设计工作室”为载体,以“营销、创新、推广”为抓手,形成了特色化、批量化、专业化的特色商业模式,打造中小企业金融服务的市场品牌。

(6)贸易金融事业部
报告期内,贸易金融事业部继续贯彻“专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路,依托“贸易金融”品牌,坚持“融资与贸易”理念,通过特色经营和不断创新开拓贸易业务发展空间,巩固了以世界500强企业及国内龙头企业为战略客户,以中微经营型企业为基础的客户服务。截至报告期末,贸易金融事业部在全国31个城市设立31家分公司,贸易融资业务人民币贷款余额131.12亿元,外币贷款余额42.04亿美元,实现净非利息收入40.81亿元人民币。

(7)资产管理事业部
报告期内,资产管理事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(8)零售金融事业部
报告期内,零售金融事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(9)小微金融事业部
报告期内,小微金融事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(10)信用卡事业部
报告期内,信用卡事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(11)其他事业部
报告期内,其他事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

2、小微金融
报告期内,本公司小微企业贷款继续保持快速增长,尤其是自2012年三季度开始,本公司在全国范围内开展了“新耀小微”的活动,即通过以新流程、新产品、新形象等方式促进我行小微企业贷款增长,满足小微客户需求。

截至报告期末,本集团总资产为30,434.57亿元,比上年末增长45.28%;吸收存款总额为19,261.94亿元,比上年末增长17.11%;公允价值总额的63.29%。

截至报告期末,本集团所有者权益合计人民币1,685.44亿元,比上年末增加344.34亿元,增幅25.68%。归属于母公司所有者权益1,630.77亿元,比上年末增加334.80亿元,增幅25.83%。

截至报告期末,本集团主要表外项目余额如下:
项目 2012年12月31日 2011年12月31日 增幅(%)
资产减值准备 1,630.77 1,299.97 25.83

3.4 主要财务指标变动幅度及主要原因
项目 2012年12月31日 2011年12月31日 增幅(%)
资产减值准备 1,630.77 1,299.97 25.83

3.5 主要业务回顾
(一)公司业务
报告期内,本公司积极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,以贯彻落实实战略、推进金融管理环境模式为核心,以实施资本约束下的集约化经营为主线,不断优化客户结构、业务基础及专业团队建设,加强产品和服务创新,在发展中提升风控结构调整和客户方式。

1.公司业务客户基础
截至报告期末,本公司有余额一般贷款客户16,085户,有余额对公存款客户28.78万户,分别比上年末大幅增长18.45%和22.62%。

2.公司贷款
报告期内,本公司以“抓特色、调结构、防风险、稳增长”为指导思想,密切关注宏观经济形势变化,积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

截至报告期末,本公司的公司贷款余额 含贴现 9,130.97亿元,比上年末增加761.91亿元,增幅9.10%;公司一般贷款余额8,730.37亿元,比上年末增加680.20亿元,增幅8.45%;公司贷款不良贷款率0.90%。

3.公司存款
截至报告期末,本公司的公司存款余额15,179.54亿元,比上年末增加1,726.96亿元,增幅12.84%。报告期内,本公司新增对公纯存款客户61,954户,带来新增存款1,372.65亿元,占对公存款新增量的79.8%。

4.公司非利息收入业务
报告期内,本公司在满足合规性要求的前提下,将发展中间业务与结构调整有机结合,一方面巩固传统服务中业务,在扩大贸易结算、托管及资金管理服务规模,保障基本中间业务收入稳步增长的同时,积极拓展理财工具发行、信託理财等创新业务,促进直接融资手续费收入持续增长;另一方面,积极拓展与财富管理相结合,结合商业银行理财产品,通过结构融资与财务顾问服务,资产管理与财富管理相结合,一体化提升,不断提升服务内涵,提升技术含量的融资服务业务模式,在创新性产品和服务多元化业务模式的共同作用下,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99,602万元,同比增长11.33%。

5. 业务经营情况
报告期内,各事业部积极应对国内外经济金融形势变化和市场竞争,强化风险防范意识,拓展新兴业务市场,积极探索“金融管家”服务模式,深入贯彻落实实战略,各项业务稳步增长,资产质量保持稳定。

(1)地产业务事业部
报告期内,地产业务事业部积极应对房地产行业持续调控的市场形势,坚持积极稳妥审慎经营,强化市场监测和风险管理,推进房地产行业转型发展,通过发放并购贷款、组建直接融资专项基金等方式,积极拓展房地产业务,提升专业化服务水平,深化核心客户合作,不断优化服务和提升资产质量,资产质量保持稳定。

(2)能源金融事业部
报告期内,能源金融事业部坚定实施行业特色、区域特色、客户特色、产品特色战略,在深入研究产业发展方向的基础上,主动把握国家产业政策,积极拓展行业风险,有效推进以民生能源业务为主要拓展方向的结构,以煤炭采选业客户为主的产业链融资业务模式,推动金融服务业转型发展,提升专业化水平,积极探索能源金融模式,提升服务内涵,能源金融事业部发行短期融资券,中期票据共71.58亿元,一般贷款余额1,114.63亿元,分别比上年末增长20.69%和4.66%;不良贷款率0.41%,年初下降1.31个百分点;实现净非利息收入6.61亿元。

(3)交通金融事业部
报告期内,在汽车行业增速回落、造船及航空板块持续低迷的形势下,交通金融事业部以“金融管家”为客户开发重点,实施专业化经营,加强金融产品研发,实施以支持高端品牌为龙头、业绩稳定增长的经销商网络为支柱的汽车销售开发策略,以支持产业链下游经销商及铁路物流企业和铁路相关企业为重点的铁路行业开发策略,以及以推动港口跨境交易为重点的港口航运板块开发策略,稳步推进商业模式创新与业务结构的优化调整。通过以优质服务客户提升贷款投放以及提供专项融资、信託理财、组合业务等金融服务,在确保资产质量的同时,不断提升盈利能力。

(4)冶金金融事业部
报告期内,冶金金融事业部积极应对房地产行业持续调控的市场形势,坚持积极稳妥审慎经营,强化市场监测和风险管理,推进房地产行业转型发展,通过发放并购贷款、组建直接融资专项基金等方式,积极拓展房地产业务,提升专业化服务水平,深化核心客户合作,不断优化服务和提升资产质量,资产质量保持稳定。

(5)中小企业金融事业部
报告期内,在宏观经济企稳、实体经济增速趋缓、民间借贷危机扩散等不利背景下,中小企业金融事业部严格执行中国银监会关于贷款“三不准”服务“四公开”的要求,合法、合规、诚信经营,以“区域特色、批量化发行、名单制销售”为指导,以“批量开发设计工作室”为载体,以“营销、创新、推广”为抓手,形成了特色化、批量化、专业化的特色商业模式,打造中小企业金融服务的市场品牌。

(6)贸易金融事业部
报告期内,贸易金融事业部继续贯彻“专业化道路、做特色贸易金融”的经营思路,依托“贸易金融”品牌,坚持“融资与贸易”理念,通过特色经营和不断创新开拓贸易业务发展空间,巩固了以世界500强企业及国内龙头企业为战略客户,以中微经营型企业为基础的客户服务。截至报告期末,贸易金融事业部在全国31个城市设立31家分公司,贸易融资业务人民币贷款余额131.12亿元,外币贷款余额42.04亿美元,实现净非利息收入40.81亿元人民币。

(7)资产管理事业部
报告期内,资产管理事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(8)零售金融事业部
报告期内,零售金融事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(9)小微金融事业部
报告期内,小微金融事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(10)信用卡事业部
报告期内,信用卡事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

(11)其他事业部
报告期内,其他事业部积极应对经济下行风险,强化重点业务领域风险控制,合理控制信贷增长,提升资产质量,加大推动特色业务发展,优化调整信贷结构,业务规模稳步提升,资产质量保持稳定。

展。整体而言,银行经营发展面临机遇与挑战并存。

2.公司发展战略
2013年,本公司将以全面提升第二个“百年发展纲要”为主线,以“特色、效益银行及三个定位”为目标,坚持“六个提升”,把握国家、深化改革,全面创新,加快转变经营方式;聚焦小微,打通两翼,实现协同突破,三大战略业务齐上台阶;控制成本,提高效益,严控风险,确保各项业务稳健发展,为实现“二次腾飞”战略转型奠定坚实基础。

3.可能面对的风险
2013年是机遇与挑战并存的一年,我国经济总体企稳回升的可能性较大;但外部形势仍较为复杂,各类风险因素仍然存在并呈现出新的特征,对全面风险管理提出了新的挑战。

未来我国经济增长增速放缓,外部形势变化对本公司资产质量管理提出了新的要求,如:经济复苏过程中,小微企业风险可能进一步蔓延,房地产、钢铁、光伏、汽车、造船等宏观调控行业,产能过剩行业贷款风险仍然存在,平台贷款继续暴露风险明显等。本公司将坚持提升风控能力,调整资产,强化贷前、贷中、贷后管理,控制存量贷款资产质量,谨慎投放新增贷款,不断提升风险管理能力。

受理市场化金融牌照的牌照化、中小、小微企业客户贷款已经成为各家商业银行竞争的焦点,优质零售客户资源日益紧缺。为确保零售作为战略业务的发展,2013年风险管理将进一步提升小微业务差异化风险管理,提升对小微业务的导向和风险管理能力。同时,事业部体制改革将进一步深化,优化风险组织架构,推进风险管理的专业化、风险团队的专家化,确保改革目标的顺利实现。

4.涉及财务报告的相关事项
(1)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的,公司应当说明情况、原因及其影响。
(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的,公司应当说明情况、更正金额、原因及其影响。

(3)与上年度财务报告相比,对财务报表合并范围发生变化的,公司应当作出具体说明。
(4)本集团不存在:1.在报告期内合并范围但本年度不再纳入合并范围的主体。2.本集团不存在:1.在报告期内合并范围但本年度不再纳入合并范围的主体。
4.4年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计报告意见的,董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。
□ 适用 √ 不适用

董 事 长 董文标
中国民生银行股份有限公司董事会
2013年3月28日
编号:2013-013

中国民生银行股份有限公司 第六届董事会第八次会议决议公告

本公司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个别及连带责任。

会议审议通过了如下决议:
一、关于《公司2012年年度报告(正文及摘要)》的决议
《公司2012年年度报告》提交股东大会审议。

二、关于《公司2012年度财务决算报告(草案)》的决议
上述议案提交股东大会审议。

三、关于《公司2012年下半年利润分配预案和2013年中期利润分配政策》的决议
会议审议通过了《公司2012年下半年利润分配预案和2013年中期利润分配政策》。

四、关于《公司2012年度内部控制评价报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度内部控制评价报告》。

五、关于《公司2012年度社会责任报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度社会责任报告》。

六、关于《公司2012年度环境、社会及治理报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度环境、社会及治理报告》。

七、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

八、关于《公司2012年度薪酬报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度薪酬报告》。

九、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十一、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十二、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十三、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十四、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十五、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十六、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十七、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十八、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

十九、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十一、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十二、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十三、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十四、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十五、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十六、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十七、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十八、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

二十九、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

三十、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2012年度关联交易报告》。

三十一、关于《公司2012年度关联交易报告》的决议
会议审议通过了《公司2