公司代码:600016　　公司简称:民生银行

中国民生银行股份有限公司

【2019】半年度报告摘要

一 重要提示

（一）本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。

（二）本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

（三）本半年度报告于2019年8月30日由本公司第七届董事会第十八次会议审议通过。会议应到董事15名,现场出席董事7名,电话连线出席董事8名,副董事长张宏伟、刘永好,董事史玉柱、宋春风、翁振杰、刘纪鹏、解植春、田溯宁通过电话连线参加会议。应列席本次会议的监事9名,实际列席9名。

（四）本半年度报告未经审计。

（五）本公司2019年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本

二 公司基本情况

（一）公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上交所	民生银行	600016	
H股	香港联交所	民生银行	01988	
境外优先股	香港联交所	CMBC16USDPREF	04609	

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	白丹	王洪刚
电话	86-10-58560666	86-10-58560666
办公地址	中国北京市西城区复兴门内大街2号中国民生银行大厦	中国北京市西城区复兴门内大街2号中国民生银行大厦
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn

（二）公司主要财务数据

	2019年1-6月	2018年1-6月（重述）	本报告期比上年同期	2017年1-6月（重述）
经营业绩（人民币百万元）			增减（%）	
利息净收入	45,523	33,874	34.39	41,115
利息净收入（还原口径）	53,919	46,565	15.82	41,115
非利息净收入	42,733	41,543	2.86	29,535
非利息净收入（还原口径）	34,337	28,862	18.97	29,535
营业收入	88,256	75,417	17.02	70,650
业务及管理费	18,389	18,089	1.66	17,561
贷款和垫款减值损失	28,716	19,177	49.74	16,330
营业利润	38,459	36,106	6.52	34,317
利润总额	38,423	35,886	7.07	34,451
归属于母公司股东的净利润	31,623	29,618	6.77	28,088
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	31,617	29,797	6.11	27,929
经营活动产生的现金流量净额	61,728	-162,272	上期为负	-368,013
每股计（人民币元）				
基本每股收益	0.72	0.68	5.88	0.64
稀释每股收益	0.72	0.68	5.88	0.64
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.72	0.68	5.88	0.64
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.72	0.68	5.88	0.64
每股经营活动产生的现金流量净额	1.41	-3.71	上期为负	-8.41
盈利能力指标（%）			变动百分点	
平均总资产收益率（年化）	1.04	1.00	0.04	0.98
加权平均净资产收益率（年化）	14.86	15.81	-0.95	16.23
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年化）	14.86	15.91	-1.05	16.14
成本收入比	20.84	23.99	-3.15	24.86
手续费及佣金净收入占营业收入比率	30.91	32.26	-1.35	34.65
净利差	1.74	1.54	0.20	1.27
净息差	2.00	1.77	0.23	1.48

	2019年第一季度	2019年第二季度
经营业绩（人民币百万元）		
营业收入	43,859	44,397
归属于母公司股东的净利润	15,792	15,831
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	15,770	15,847
经营活动产生的现金流量净额	78,521	-16,793

	2019年6月30日	2018年12月31日	本报告期末比上年度末	2017年12月31日
规模指标（人民币百万元）			增减（%）	
资产总额	6,340,658	5,994,822	5.77	5,902,086
发放贷款和垫款总额	3,183,961	3,056,746	4.16	2,804,307
负债总额	5,851,996	5,563,821	5.18	5,512,274
吸收存款总额	3,427,515	3,167,292	8.22	2,966,311
归属于母公司股东权益总额	477,333	420,074	13.63	378,970
归属于母公司普通股股东权益总额	427,449	410,182	4.21	369,078
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元）	9.76	9.37	4.16	8.43
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.75	1.76	-0.01	1.71
拨备覆盖率	142.27	134.05	8.22	155.61
贷款拨备率	2.49	2.36	0.13	2.66
资本充足指标（%）				
核心一级资本充足率	8.90	8.93	-0.03	8.63
一级资本充足率	9.95	9.16	0.79	8.88
资本充足率	12.81	11.75	1.06	11.85
总权益对总资产比率	7.71	7.19	0.52	6.60

注：1、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号），将原计入“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失计入“其他业务收入”。2017年比较财务报表已进行重述。

2、2017年的每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司普通股股东的每股净资产已按照2017年度资本公积转增股本后的股数进行重述。

3、新金融工具准则施行后,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。还原口径的利息净收入和非利息净收入为还原相关收益后的数据。

4、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

5、每股收益和加权平均净资产收益率:根据中国证监会《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。

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

7、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

8、净息差=利息净收入/生息资产平均余额。比较期数据已进行重述。

9、发放贷款和垫款总额和吸收存款总额均不含应计利息。

10、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

11、拨备覆盖率和贷款拨备率指标按照中国银保监会《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。拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额;贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

（三）前十名股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）		395,275					
前10名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例（%）	期末持股数量	报告期内增减	持有有限制条件股份数量	质押或冻结情况	
						股份状态	数量
香港中央结算（代理人）有限公司	其他	18.92	8,283,046,145	177,191	-	未知	-
安邦人寿保险股份有限公司-保守型投资组合	境内法人	10.3	4,508,984,567	-	-	无	-
安邦人寿保险股份有限公司-稳健型投资组合	境内法人	6.49	2,843,300,122	-	-	无	-
中国远海控股集团有限公司	境内非国有法人	4.61	2,019,182,618	-	-	质押	2,015,582,617
新希望六和投资有限公司	境内非国有法人	4.18	1,828,327,362	-	-	无	-
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	3.15	1,379,679,587	-	-	质押	1,379,678,400
华夏人寿保险股份有限公司-万能保险产品	境内非国有法人	3.14	1,375,763,341	-	-	无	-
中国船东互保协会	境内非国有法人	3	1,314,284,476	-	-	无	-
东方集团股份有限公司	境内非国有法人	2.92	1,280,117,123	-	-	质押	1,184,479,488
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.87	1,254,418,908	-	-	无	-
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		8,283,046,145		境外上市外资股（H股）			
安邦人寿保险股份有限公司-保守型投资组合		4,508,984,567		人民币普通股			
安邦人寿保险股份有限公司-稳健型投资组合		2,843,300,122		人民币普通股			
中国远海控股集团有限公司		2,019,182,618		人民币普通股			
新希望六和投资有限公司		1,828,327,362		人民币普通股			
上海健特生命科技有限公司		1,379,679,587		人民币普通股			
华夏人寿保险股份有限公司-万能保险产品		1,375,763,341		人民币普通股			
中国船东互保协会		1,314,284,476		人民币普通股			
东方集团股份有限公司		1,280,117,123		人民币普通股			
中国证券金融股份有限公司		1,254,418,908		人民币普通股			
上述股东关联关系或一致行动的说明		东方集团股份有限公司与华夏人寿保险股份有限公司签署一致行动协议。除上述外,本公司未知其他上述股东之间关联关系。					

注：

1、1. H股股东持股情况根据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、2. 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份,代表截至2019年6月30日止,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本公司H股股份合计数。

（四）截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

√适用 □不适用

截至报告期末,本公司境外优先股股东数量为1户。截至本半年度报告披露日上一月末（2019年7月31日）,本公司境外优先股股东数量为1户。

本公司前10名优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示（以下数据来源于2019年6月30日的在册优先股股东情况）：

（单位：股）

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Mellon Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	-	100	71,960,000	-	未知

注：1、优先股股东持股情况是根据本公司优先股股东名册中所列的信息统计。

2、由于本次优先股为境外非公开发行,优先股股东名册中所列示的为获配投资者的代持人信息。

3、本公司未知上述优先股股东与前十大普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

（五）控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

三 经营情况讨论与分析

（一）经营情况的讨论与分析

1、总体经营概况

报告期内,本公司积极响应和认真贯彻中央及监管政策精神,有效支持实体经济发展,坚持以客户为中心,紧密围绕“民营企业银行、科技金融银行和综合化服务银行”三大战略定位,坚持“轻资本、优负债、调结构、促协同、保质量”经营策略,扎实推进改革攻坚,持续激发内生动力,经营效益稳步提升,业务结构不断优化,资本实力不断增强,资产质量保持基本稳定,各项业务呈现健康、平稳的发展态势。

1.1 盈利水平稳步提升,经营效率不断提高

收入和利润持续增长。报告期内,本集团实现归属于母公司股东的净利润316.23亿元,同比增加20.05亿元,增幅6.77%;实现营业收入882.56亿元,同比增加128.39亿元,增幅17.02%;净息差2.00%,同比提高0.23个百分点。

股东回报保持稳定。平均总资产收益率1.04%,同比上升0.04个百分点;加权平均净资产收益率14.86%,同比下降0.95个百分点;基本每股收益0.72元,同比增加0.04元;归属于母公司普通股股东每股净资产9.76元,比上年末增加0.39元。

运营效率不断提高。报告期内,本集团持续优化成本结构,不断提高成本投入产出效率。报告期内成本收入比20.84%,同比下降3.15个百分点。

1.2 资本实力不断增强,资产负债协调增长

报告期内,本集团积极把握市场机遇和政策窗口期,充分利用创新资本工具补充资本,成功发行400亿元二级资本债和400亿元无固定期限资本债券,资本约束明显缓解,资本更加充裕,为业务持续发展创造了有利条件。截至报告期末,本集团资本净额6,233.88亿元,比上年末增长761.07亿元,增幅13.91%;资本充足率达到12.81%,比上年末提高1.06个百分点。

资产、负债业务规模平稳、协调增长。截至报告期末,本集团总资产规模63,406.58亿元,比上年末增加3,458.36亿元,增幅5.77%;其中,各项贷款总额31,839.61亿元,比上年末增加1,272.15亿元,增幅4.16%。总负债规模5,851,996亿元,比上年末增加288,881.65亿元,增幅5.18%;其中,各项存款总额34,275.15亿元,比上年末增加2,602.23亿元,增幅8.22%。

1.3 改革攻坚实现新突破,重点业务取得新进展

报告期内,本公司紧密围绕战略定位和转型方向,持续推进改革转型举措落地并取得明显成效,促进经营精益化、管理精细化和客户价值的不断提升。

聚焦民企战略,深耕重点客群经营。扎实推进民企战略,做实民企战略五位一体服务内涵,持续提升战略客户综合化服务水平,截至报告期末,本公司战略民企客户650户,比上年末增长83.62%,境内有余额对公存款客户和一般贷款客户分别达到123.00万户和9.094户;不断完善零售客群标准化经营体系,着力推进零售垂直化管理变革,持续深化小微3.0新模式建设,实现零售业务收入快速增长,截至报告期末,本公司零售非零客户达到4,006.17万户,比上年末增加166.72万户;管理金融资产规模17,240.30亿元,小微贷款累计发放额2,460.50亿元;报告期内,本公司实现零售业务净收入322.80亿元;推动同业客群分类管理,有效强化同业客户协同,同业负债规模（含回购存单）16,560.14亿元,同业资产规模3,335.25亿元。

聚焦科技赋能,强化产品和业务模式创新。积极探索金融科技创新,提升客户体验和服务效率,一是加快科技平台建设,打造新供应链金融产品,应收账款信用流转产品实现重大创新和突破,截至报告期末,供应链核心客户数184户,比去年末增长97.85%;二是大力发展直销银行、远程银行以及小微线上微贷等线上化业务,提升智能服务能力,截至报告期末,直销银行客户数达2,406.29万户,比上年末增加489.16万户;个人电子银行客户数达5,210.54万户,比上年末增加420.15万户;三是加强科技、网络金融与业务协同,以分布式架构转型为动力,为战略实施和流程提供技术“动能”。

聚焦综合经营,提升多元化服务能力。加快多元化业务布局,有效发挥境外业务平台作用,完善交叉销售和业务协同体系,促进综合服务竞争能力提升。报告期内,附属机构共实现营业收入34.57亿元,实现净利润8.00亿元。境内外业务协同机制不断完善,境外机构发展态势良好。民银国际作为本公司综合化、国际化发展的重要战略平台,境外机构客户提供全方位、多元化、一站式的金融服务,报告期内实现净利润2.26亿港元,同比增长36.97%;香港分行聚焦“粤港澳大湾区”等战略机遇,在债券承销、资产托管和私人银行业务等方面实现快速发展,截至报告期末,香港分行总资产规模达到1,777.39亿港元。

1.4 不断强化风险防控能力,资产质量保持基本稳定

报告期内,本集团持续完善全面风险管理体系建设,积极推进风险计量工具应用,提升各类风险的前瞻性防范和主动管理能力,不断加大存量问题及不良资产的清收处置力度,资产质量保持基本稳定。

截至报告期末,本集团不良贷款余额656.49亿元,比上年末增加17.83亿元,增幅3.31%;不良贷款率1.75%,比上年末下降0.01个百分点;拨备覆盖率142.27%,比上年末提高8.22个百分点;贷款拨备率2.49%,比上年末提高0.13个百分点。

2、利润表主要项目分析

报告期内,本集团实现归属于母公司股东净利润316.23亿元,同比增加20.05亿元,增幅6.77%,净利润保持稳步增长。

本集团主要损益项目及变动如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动（%）
营业收入	88,256	75,417	17.02
其中：利息净收入	45,523	33,874	34.39
非利息净收入	42,733	41,543	2.86
营业支出	49,797	39,311	26.67
其中：业务及管理费	18,389	18,089	1.66
税金及附加	835	781	6.91
信用减值损失	29,313	19,577	49.73
其他资产减值损失	123	-46	上期为负
其他业务成本	1,137	910	24.95
营业利润	38,459	36,106	6.52
加:营业外收支净额	-36	-220	两期为负
利润总额	38,423	35,886	7.07
减:所得税费用	6,455	6,033	6.99
净利润	31,968	29,853	7.08
其中:归属于母公司股东的净利润	31,623	29,618	6.77
归属于少数股东损益	345	235	46.81

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1-6月		2018年1-6月		变动（%）	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）		
利息净收入	45,523	51.58	33,874	44.92	34.39	
利息收入	122,868	139.22	114,126	151.33	7.66	
其中:发放贷款和垫款利息收入	78,039	88.42	70,849	93.94	10.15	
投资利息收入	31,925	36.17	29,565	39.21	7.98	
拆放同业及其他金融机构利息收入	6,074	6.88	4,339	5.75	39.99	
长期应收款利息收入	3,190	3.62	3,429	4.55	-6.97	
存放中央银行款项利息收入	2,564	2.91	2,931	3.89	-12.52	
买入返售金融资产利息收入	754	0.85	2,295	3.04	-67.15	
存放同业及其他金融机构利息收入	322	0.37	718	0.95	-55.15	
利息支出	-77,345	-87.64	-80,252	-106.41	-3.62	
非利息净收入	42,733	48.42	41,543	55.08	2.86	
手续费及佣金净收入	27,282	30.91	24,327	32.26	12.15	
其他非利息净收入	15,451	17.51	17,216	22.82	-10.25	
合计	88,256	100	75,417	100	17.02	

2.1 利息净收入及净息差

报告期内,本集团实现利息净收入455.23亿元,同比增加116.49亿元,增幅34.39%,还原以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益83.96亿元后,同口径增幅15.82%。本集团净息差为2.00%,同比上升0.23个百分点。

2.2 非利息净收入

报告期内,本集团实现非利息净收入427.33亿元,同比增加11.90亿元,增幅2.86%,主要是新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产持有期间形成的收益计入其他非利息净收入的影响，剔除83.96亿元的相关收益后,同口径增幅18.97%。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动（%）
手续费及佣金净收入	27,282	24,327	12.15
其他非利息净收入	15,451	17,216	-10.25
合计	42,733	41,543	2.86

2.3 业务及管理费

报告期内,本集团不断加强财务精细化管理,不断优化成本结构,业务及管理费为183.89亿元,同比增加3.00亿元,增幅1.66%;成本收入比为20.84%,同比下降3.15个百分点。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动（%）
员工薪酬（包括董事薪酬）	10,285	9,243	11.27
折旧和摊销费用	2,734	1,550	76.39
租赁及物业管理费	573	2,003	-71.39
办公费用	474	483	-1.86
业务费用及其他	4,323	4,810	-10.12
合计	18,389	18,089	1.66

2.4 信用减值损失

报告期内,本集团信用减值损失293.13亿元,同比增加97.36亿元,增幅49.73%,主要是由于本集团加大贷款减值准备计提和不良贷款处置力度。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动（%）
发放贷款和垫款	28,716	19,177	49.74
以摊余成本计量的金融资产	401	492	-18.50
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	95	-90	上期为负
长期应收款	295	292	1.03
其他	-194	-294	两期为负
合计	29,313	19,577	49.73

2.5 所得税费用

报告期内,本集团所得税费用为64.55亿元,同比增加4.22亿元,增幅6.99%。

3、资产负债表主要项目分析

3.1 资产

报告期内,本集团资产总额保持持续增长。截至报告期末,本集团资产总额为63,406.58亿元,比上年末增加3,458.36亿元,增幅5.77%。

本集团资产总额的构成情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017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	3,183,961	50.22	3,056,746	50.99	2,804,307	47.51	
加:贷款应计利息	23,750	0.37	22,742	0.38	-	-	
减:以摊余成本计量的贷款减值准备	77,706	1.23	71,216	1.19	74,519	1.26	
发放贷款和垫款净额	3,130,005	49.36	3,008,272	50.18	2,729,788	46.25	
交易和银行账簿投资净额	2,178,762	34.36	1,970,017	32.86	2,135,897	36.19	
现金及存放中央银行款项	376,234	5.93	389,281	6.49	442,938	7.5	
存拆放同业及其他金融机构款项净额	339,112	5.35	337,869	5.64	271,274	4.6	
买入返售金融资产	110,202	1.74	110,824	1.85	101,304	1.72	
固定资产净额（含在建工程）	46,611	0.74	47,012	0.79	45,987	0.78	
其他	159,732	2.52	131,547	2.19	174,898	2.96	
合计	6,340,658	100	5,994,822	100	5,902,086	100	

注:交易和银行账簿投资净额本期末和2018年末包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产;2017年末包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。

3.1.1 发放贷款和垫款

截至报告期末,本集团发放贷款和垫款总额为31,839.61亿元,比上年末增加1,272.15亿元,增幅4.16%,发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为50.22%,比上年末略有下降。

3.1.2 交易和银行账簿投资

截至报告期末,本集团交易和银行账簿投资净额为21,787.62亿元,比上年末增加2,087.45亿元,增幅10.60%,在资产总额中的占比为34.36%,比上年末上升1.50个百分点。

3.1.3 存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末,本集团存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产余额合计3,391.12亿元,比上年末增加12.43亿元,增幅0.37%;在资产总额中的占比为5.35%,比上年末下降0.29个百分点。

3.2 负债

截至报告期末,本集团负债总额为58,519.86亿元,比上年末增加2,881.65亿元,增幅5.18%。

本集团负债总额的构成情况如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日		
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	金额	占比（%）	
吸收存款	3,457,364	59.08	3,194,441	57.41	2,966,311	53.81	
其中:吸收存款总额（不含应计利息）	3,427,515	58.57	3,167,292	56.93	2,966,311	53.81	
同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款	1,194,543	20.42	1,181,547	21.24	1,423,515	25.82	
应付债券	719,323	12.29	674,523	12.12	501,927	9.11	
向中央银行及其他金融机构借款	367,659	6.28	429,366	7.72	482,172	8.75	
其他	113,097	1.93	83,944	1.51	138,349	2.51	
合计	5,851,996	100	5,563,821	100	5,512,274	100	

3.2.1 吸收存款

截至报告期末,本集团吸收存款总额（不含应计利息）为34,275.15亿元,比上年末增加2,602.23亿元,增幅8.22%。从客户结构看,公司存款占比80.36%,个人存款占比19.41%,其他存款占比0.23%;从期限结构看,活期存款占比36.80%,定期存款占比62.97%,其他存款占比0.23%。

3.2.2 同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款

截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款为11,945.43亿元，比上年末增加129.96亿元,增幅1.10%。

3.2.3 应付债券

截至报告期末,本集团应付债券7,193.23亿元,比上年末增加448.00亿元,增幅6.64%。

3.3 股东权益

截至报告期末,本集团股东权益总额4,886.72亿元,比上年末增加576.71亿元,增幅13.38%,其中,归属于母公司股东权益总额4,773.33亿元,比上年末增加572.59亿元,增幅13.63%。股东权益的增加主要是由于本集团净利润的增长和无固定期限资本债券的发行。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动（%）
股本	43,782	43,782	-
其他权益工具	49,894	9,892	404.29
其中:优先股	9,892	9,892	-
永续债	39,992	-	上年为零
资本公积	57,450	57,470	-0.03
其他综合收益	2,288	1,518	50.72
盈余公积	39,911	39,911	-
一般风险准备	74,396	74,370	0.03
未分配利润	209,622	193,131	8.54
归属于母公司股东权益合计	477,333	420,074	13.63
少数股东权益	11,339	10,927	3.77
合计	488,672	431,001	13.38

4、主要业务回顾

4.1 公司与投资银行

报告期内,本公司积极主动应对市场和监管环境的新变化、新挑战,抓住公司业务发展新旧动能转换的关键时间窗口,坚持改革转型和业务发展两手抓,以转型促发展,扎实推进民企战略,强化客群分层经营,坚持优质负债立行,优化资产业务结构,加快产品创新升级,推动业务模式从粗放型向资本节约型转变,持续做大做强公司业务。

4.1.1 公司业务客户

报告期内,本公司切实践行“以客户为中心”的服务理念,完善客户分层分类服务体系,创新客户服务模式,为客户提供综合化、智能化、一站式服务,不断提升客户服务体验,致力成为“客户体验最好的银行”。基础客群方面,截至报告期末,本公司境内有余额对公存款客户达123.00万户,比上年末增加6.21万户,增幅5.32%;境内有余额一般贷款客户9,094户。战略客群方面,按照董事会三年规划要求,本公司积极响应国家号召,聚焦民企服务,进一步加大对民营战略客户的支持,通过不断巩固“1+3”服务模式,加强中后台的协同支持,为战略民企客户提供综合化、专业化的金融解决方案。截至报告期末,本公司战略民企客户650户,比上年末增长83.62%;存款日均3,569.61亿元,比上年增长84.70%,贷款总额4,052.30亿元,比上年末增长97.76%。中小客群方面,本公司以“构建数字化、标准化、流程化中小业务模式,打造‘中小企业金融’领先银行”为宗旨,建立“中小企业民生工程”品牌,通过实施“携手、生根、共赢、貀火”四大计划,为中小企业提供支付结算、现金管理、授信、供应链、股权投资等涉及金融、非金融的综合服务。截至报告期末,中小企业客户数超过14万户。

4.1.2 对公存款业务

报告期内,本公司加强结算业务平台建设,强化战略客户、重点机构客户、供应链核心客户链条式开发,强化中小客户批量获客,强化产品业务客群结算业务开发,全面提升公司客群的一般存款贡献,根据流动性和市场利率走势调整主动负债,促进存款规模稳定增长。截至报告期末，本公司的对公存款总额27,379.35亿元，比上年末增加1,762.94亿元，增幅6.88%。

4.1.3 对公贷款业务

报告期内,本公司积极响应落实国家金融政策,一是快速响应国家重大战略,加大对粤港澳大湾区、长三角等重点区域的支持力度;二是聚焦产业基础设施建设、产业转型升级相关领域,积极介入高端装备、新一代信息技术等战略新兴产业;三是大力推进民企战略,继续加大民营企业支持力度。截至报告期末,本公司对公本外币贷款总额18,881.70亿元;其中,对公一般贷款总额17,621.15亿元,比上年末增加353.96亿元,增幅2.05%;对公贷款不良率1.54%。

4.1.4 投资银行

报告期内,本公司高效推进投行业务体制改革,进一步落地新型投行业务模式,推进并优化了以资本市场四大重点业务领域、发债和证券化两大重点产品为支柱的多层次投行业务与产品体系,助力公司业务转型发展。

报告期内,本公司资本市场业务方面,重点行业开发效果逐渐显现,投行基础客户群不断夯实,项目分类管理机制得到加强。

债券承销业务方面,加强经营机构的分层推动与精细化管理,业务储备快速提升;加大风险控制力度,项目的整体资质与评级水平得到提升。报告期内,本公司银行间债券市场承销发行规模2,192.18亿元,银行间债券市场主承销商排名提升至第3位。

资产证券化业务方面,产品创新不断突破,成功投资全国首单可扩募物流仓储REITs项目和银行间市场首单高速公路PPN资产支持票据。

4.1.5 交易银行

报告期内,本公司围绕客户日常生产经营场景,聚焦客户资金运营痛点,持续提升国际业务、结算与现金管理业务、国内贸易融资和保理业务等系列产品服务能力,优化和完善交易银行新型服务方案,为客户提供更为全面的网络化、智能化、便捷化产品服务体验,打造结算+融资、境内+境外、数字化+场景化的交易银行。

国际业务逆市稳步发展,市场竞争力显著提升。报告期内,本公司深度推进“单一窗口”金融服务、全球现金管理、民生环球通汇等创新产品的综合运用,形成跨境贸易便利服务先发优势。加大力度拓展国际业务客户,积极开发贸易融资、跨境投资、对外承包工程等领域“走出去”业务机会,为“走出去”、进出口贸易等客户提供全方位、定制化的跨境金融服务,不断开拓业务新领域,推动国际结算量增长。

结算与现金管理聚焦客户需求演进方向,持续完善产品体系。报告期内,本公司聚焦战略客户、供应链客户、机构客户和中小客户的新型结算、集团现金管理和流动性财资管理等多样化需求,不断丰富和完善“通”、“聚”、“盈”产品体系,房管通、招标通、大额存单等产品功能日臻完善,进一步增强产品竞争力,不断提升客户体验。

国内贸易融资和保理业务转型效果显著。报告期内,本公司将贸易融资产需求,不断创新场景化业务模式,针对医药、电力等重点行业形成典型解决方案,积极推动国内保函、国内信用证、保理等产品场景化适配和电子化升级,有效服务贸易项下和交易项下的各类客户群体,进一步提升贸易融资业务的差异化竞争力。

数字化服务能力不断升级,有效改善客户体验。报告期内,本公司围绕客户需求,不断整合与提升现有产品、渠道与服务,大力推进交易银行场景化产品的数字化、智能化升级,持续提升业务自助性和操作标准化水平,为公司客户提供高效、便捷的综合金融服务新模式。

4.1.6 供应链金融

报告期内,本公司加速推动供应链金融布局,持续推进重点行业拓展,加大模式创新与新场景运用,完善优化产品体系,积极探索金融科技应用,加快科技平台建设,持续提升风险管理水平。

持续推进重点行业拓展。深耕汽车、建筑、医药、白酒、家电等重点行业,针对行业特征,聚焦客户经营过程中的痛点问题,通过产品组合与创新服务提供定制化金融解决方案。

完善优化供应链产品体系。完善现有“融资产品系列+结算+增值”的产品服务体系,围绕供应链中的应收、应付、存货环节,丰富“信融E”、“仓单E”、“订单E”等产品。持续推动现有产品功能迭代和流程优化,提升客户体验。

加速建设科技平台。新供应链金融平台围绕客户金融需求挖掘、综合布放推广产品、优化业务流程、提升风险管控、增强市场对接能力等角度进行规划设计,支撑行业场景综合产品创新,构建产融结合生态服务,打造综合服务竞争能力。

持续提升风险管理水平。报告期内,本公司持续完善供应链风险管理政策与制度,加强总行集中监控力度,研发线上化风险管控技术和工具,强化供应链预警和阻断机制建设,严格做好风险管控。

4.2 零售银行

报告期内,零售银行全面落实本公司改革转型战略部署,坚持业务发展与改革转型两手抓,各项改革转型任务逐步有序落地。坚持客群经营,持续完善零售标准化经营体系,着力推进零售垂直化管控变革;加快财富管理业务发展,提升人均和网均产能,不断夯实财富管理+资产业务双轮驱动基础;强化科技赋能,加快数据化、线上化、场景化金融服务建设。报告期内,零售业务收入快速增长,改革转型效果逐步显现,零售业务高质量发展特征逐步显现。

报告期内,本公司实现零售业务净收入322.80亿元,同比增长22.17%;零售净收入全行占比38.02%,同比提高1.53个百分点。实现零售业务非利息净收入198.81元,同比增长24.46%;在零售净收入中占比61.59%,同比提高1.13个百分点;在本公司非利息净收入中占比49.10%,同比提高8.48个百分点。

报告期内,零售银行改革转型成效主要体现在以下方面：

一是财富中收大幅提升,人均产能提升显著。顺利完成风险计划C7+FC模式一期全行导入,构建依托远程银行、手机银行APP营销团队的轻经营模式,建立财富团队长效发展机制,构建专业支持系统和财富管理科技平台。报告期内实现财富中收24.44亿元,同比增长42.69%;保险代销中收9.74亿元,同比增长82.64%;理财中收8.66亿元,同比增长52.51%。报告期内,本公司理财经理重点产品人均月中收达到5,25万/人/月,较去年下半年均值环比增长105.05%。

二是小微金融客群综合经营深入推进。深化小微3