公司代码:600016　　公司简称:中国民生银行

中国民生银行股份有限公司

2014 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

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
A股	上海证券交易所	民生银行	600016
H股	香港联交所	民生银行	01988

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	86-10-58560720	86-10-58560720
电子信箱	cmbc@cmbc.com.cn	cmbc@cmbc.com.cn

二　主要财务数据和股东情况

2.1　公司主要财务数据

单位:百万元　币种:人民币

	2014年12月31日	2013年12月31日	本报告期末比上年度末	2012年12月31日
规模指标(人民币百万元)			增减(%)	
资产总额	4,015,136	3,226,210	24.45	3,212,001
发放贷款和垫款总额	1,812,666	1,574,263	15.14	1,384,610
负债总额	3,767,380	3,021,923	24.67	3,043,457
吸收存款	2,433,810	2,146,689	13.38	1,926,194
归属于母公司股东权益总额	240,142	197,712	21.46	163,077
归属于母公司股东的每股净资产(人民币元/股)	7.03	5.81	21.00	4.79
资产质量指标(%)			变动百分点	
不良贷款率	1.17	0.85	0.32	0.76
拨备覆盖率	182.20	259.74	−77.54	314.53
贷款拨备率	2.12	2.21	−0.09	2.39
资本充足指标(%)			变动百分点	
核心一级资本充足率	8.58	8.72	−0.14	不适用
一级资本充足率	8.59	8.72	−0.13	不适用
资本充足率	10.69	10.69	−	10.75
总权益对总资产比率	6.17	6.33	−0.16	5.25
	2014年	2013年	本报告期比上年同期	2012年
经营业绩(人民币百万元)			增减(%)	
利息净收入	92,136	83,033	10.96	77,153
非利息净收入	43,333	32,853	31.90	25,958
营业收入	135,469	115,886	16.90	103,111
业务及管理费	45,077	37,958	18.75	35,064
贷款和垫款减值损失	19,928	12,947	53.92	8,331
营业利润	59,479	56,803	4.71	50,732
利润总额	59,793	57,151	4.62	50,652
归属于母公司股东的净利润	44,546	42,278	5.36	37,563
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	44,496	42,167	5.52	37,778
经营活动产生的现金流量净额	229,163	−35,238	上年同期为负	−19,889
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	1.31	1.24	5.65	1.12
稀释每股收益	1.24	1.19	4.20	1.12
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.31	1.24	5.65	1.13
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	1.24	1.19	4.20	1.13
每股经营活动产生的现金流量净额	6.71	−1.04	上年同期为负	−0.58
盈利能力指标(%)			变动百分点	
平均总资产收益率	1.26	1.34	−0.08	1.41
加权平均净资产收益率	20.41	23.23	−2.82	25.24
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	20.39	23.17	−2.78	25.38
成本收入比	33.27	32.75	0.52	34.01
手续费及佣金净收入占营业收入比率	28.23	25.85	2.38	19.90
净利差	2.41	2.30	0.11	2.75
净息差	2.59	2.49	0.10	2.94

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,自2013年1月1起,根据《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。
10、本报告期每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司股东的每股净资产按照2013年度下半年利润分配后的股数计算,对应的比较期间数据已重新计算。

2.2　截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

报告期末股东总数(户)	713,958
年度报告披露日前第五个交易日末的股东总数(户)	755,649

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	质押或冻结的股份数量
香港中央结算(代理人)有限公司	/	20.19	6,894,167,177	0	未知
安邦人寿保险股份有限公司-稳健型投资组合	未知	4.97	1,698,579,144	0	无
安邦财产保险股份有限公司-传统产品	未知	4.88	1,665,225,632	0	无
新希望投资有限公司	境内非国有法人	4.69	1,600,304,190	0	质押/冻结 320,000,000
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	境内非国有法人	4.05	1,381,568,777	0	无
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	3.37	1,149,732,989	0	质押/冻结 1,128,864,000
中国船东互保协会	境内非国有法人	3.18	1,086,917,406	0	无
东方集团股份有限公司	境内非国有法人	3.12	1,066,764,269	0	质押/冻结 876,326,240
安邦保险集团股份有限公司-传统保险产品	未知	2.75	939,292,013	0	无
中国泛海控股集团有限公司	境内非国有法人	2.46	838,726,939	0	质押/冻结 838,726,939
上述股东关联关系或一致行动的说明	安邦保险集团股份有限公司为安邦人寿保险股份有限公司和安邦财产保险股份有限公司的控股股东,持有安邦人寿保险股份有限公司99.96%股份,持有安邦财产保险股份有限公司95.26%股份。除上述外,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　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

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“稳增长、调结构、抓机遇、控风险、搭平台、提效益”的工作思路,强化风险控制,稳步推进各项业务,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的净利润445.46亿元,同比增加22.68亿元,增幅5.36%;实现营业收入1,354.69亿元,同比增加195.83亿元,增幅16.90%;净息差和净利差分别为2.59%、2.41%,同比分别提升0.10和0.11个百分点;基本每股收益1.31元,同比增加0.07元,增幅5.65%;归属于母公司股东每股净资产7.03元,比上年末增加1.22元,增幅21.00%。

(二)资产负债业务协调发展,战略业务进一步深化

截至报告期末,本集团资产总额40,151.36亿元,比上年末增加7,889.26亿元,增幅24.45%;发放贷款和垫款总额18,126.66亿元,比上年末增加2,384.03亿元,增幅15.14%;吸收存款总额24,338.10亿元,比上年末增加2,871.21亿元,增幅13.38%。

在规模稳步增长的同时,本公司战略业务持续推进。在两小战略方面,一是加快推进小微金融2.0版流程再造,实施客户、产品和行业三大结构调整,主动对小微业务资产结构进行调整;2014年全年小微贷款发放额达到4,536.82亿元,较上年增长3.22%。截至报告期末,小微企业贷款余额4,027.36亿元,小微客户数291.19万户;二是推进小区金融战略。截至报告期末,投入运营的社区网点(含金功能自助银行)达4,902家。在民企战略方面,有余额民企一般贷款客户11,876户,民企一般贷款余额6,535.05亿元,在对公业务板块中的占比分别达到83.47%和57.96%。在高端客户战略方面,私人银行客户数量达到14,252户,比上年末增长10.48%,管理金融资产规模达到2,303.96亿元,比上年末增长20.03%。

(三)经营结构持续调整,成本管控模式不断优化

本集团不断调整、优化业务结构、收入结构和客户结构。业务结构方面,本集团不断调整资产业务投向,加大投资业务占比,截至报告期末,债券及其他投资业务占比达14.98%,比上年末提升5.47个百分点;收入结构方面,本报告期本集团实现非利息净收入433.33亿元,同比增加104.80亿元,增幅31.90%,占营业收入比率为31.99%,同比提高3.64个百分点;客户结构方面,截至报告期末,本公司有余额对公存款客户54.70万户,比上年末增加15.66万户;零售非零客户较上年末新增588.78万户,基础客户增长取得新突破;手机银行客户总数达1,302.12万户,较上年末新增747.60万户。在经营结构持续调整的同时,本集团不断强化成本管理,优化成本管控模式,本报告期成本收入比为33.27%,比上年略有上升,上升0.52个百分点。

(四)风险管控力度不断加大,资产质量总体可控

本集团持续推进风险管理体系建设,强化风险责任意识,创新消收处置手段,不良资产虽然有所上升,但资产质量总体可控。截至报告期末,本集团不良贷款率为1.17%,比上年末略有上升,上升0.32个百分点;拨备覆盖率和贷款拨备率分别为182.20%和2.12%。

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445.46亿元,同比增长5.36%,主要由于业务规模的不断扩大和营业收入的增长。

本集团主要损益项目及变动如下:

单位:百万元　币种:人民币

项目	2014年	2013年	增幅(%)
营业收入	135,469	115,886	16.90
其中:利息净收入	92,136	83,033	10.96
非利息净收入	43,333	32,853	31.90
营业支出	75,990	59,083	28.62
其中:业务及管理费	45,077	37,958	18.75
营业税金及附加	9,005	8,004	12.51
资产减值损失	21,132	12,989	62.69
其他业务成本	776	132	487.88
营业利润	59,479	56,803	4.71
加:营业外收支净额	314	348	−9.77
利润总额	59,793	57,151	4.62
减:所得税费用	14,226	13,869	2.57
净利润	45,567	43,282	5.28
其中:归属于母公司股东的净利润	44,546	42,278	5.36
归属于少数股东损益	1,021	1,004	1.69

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40,151.36亿元,比上年末增加7,889.26亿元,增幅24.45%,资产规模不断扩大。

本集团资产总额的构成情况如下:

单位:百万元　币种:人民币

项目	2014年12月31日		2013年12月31日		2012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	1,812,666	45.15	1,574,263	48.80	1,384,610	43.11
减:贷款减值准备	38,507	0.96	34,816	1.08	33,098	1.03
发放贷款和垫款净额	1,774,159	44.19	1,539,447	47.72	1,351,512	42.08
存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产	927,756	23.11	767,335	23.78	1,048,905	32.66
现金及存放中央银行款项	471,632	11.75	433,802	13.45	420,418	13.09
债券及其他投资净额	601,395	14.98	306,722	9.51	243,520	7.58
长期应收款	88,824	2.21	82,543	2.56	74,809	2.33
固定资产净额(含在建工程)	33,375	0.83	21,478	0.67	12,161	0.38
其他	117,995	2.93	74,883	2.31	60,676	1.88
合计	4,015,136	100.00	3,226,210	100.00	3,212,001	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37,673.80亿元,比上年末增加7,454.57亿元,增幅24.67%。

本集团负债总额的构成情况如下:

单位:百万元　币种:人民币

项目	2014年12月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	2,433,810	64.60	2,146,689	71.04	1,926,194	63.29
同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款	975,010	25.88	638,244	21.12	910,597	29.92
向中央银行及其他金融机构借款	149,592	3.97	81,835	2.71	72,135	2.37
应付债券	129,279	3.43	91,968	3.04	74,969	2.46
其他	79,689	2.12	63,187	2.09	59,562	1.96
合计	3,767,380	100.00	3,021,923	100.00	3,043,457	100.00

(三)股东权益

截至报告期末,本集团股东权益总额2,477.56亿元,比上年末增加434.69亿元,增幅21.28%,其中,归属于母公司股东权益总额2,401.42亿元,比上年末增加424.30亿元,增幅21.46%。股东权益的增加主要是由于本集团净利润的增长。

单位:百万元　币种:人民币

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增幅(%)
股本	34,153	28,366	20.40
资本公积	49,949	49,234	1.45
其他综合收益	−400	−2,854	两期为负
盈余公积	17,077	16,456	3.77
一般风险准备	49,344	42,487	16.14
未分配利润	90,019	64,023	40.60
归属于母公司股东权益合计	240,142	197,712	21.46
少数股东权益	7,614	6,575	15.80
合计	247,756	204,287	21.28

(四)表外项目

本集团主要表外项目余额如下:

单位:百万元　币种:人民币

项目	2014年12月31日	2013年12月31日	增幅(%)
银行承兑汇票	594,300	522,849	13.67
开出信用证	170,666	126,934	34.45
开出保函	205,168	105,711	94.08
再保理业务	300	22,433	−98.66
未使用的信用卡额度	47,830	40,377	18.46
不可撤销贷款承诺	3,846	4,343	−11.44
融资租赁租出承诺	3,007	2,109	42.58
资本性支出承诺	20,375	8,564	137.91
经营租赁租入承诺	16,533	16,881	−2.06

3.4 主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

单位:百万元　币种:人民币

项目	2014年@12月31日	2013年@12月31日	增幅(%)	主要原因
贵金属	25,639	2,913	780.16	贵金属租赁业务增长
拆出资金	176,416	108,026	63.31	同业拆出业务增长
衍生金融资产	3,231	1,986	62.69	金融远期合约公允价值资产增加
应收利息	16,593	12,339	34.48	债券投资应收利息的增长
可供出售金融资产	159,724	111,532	43.21	金融债投资增长
持有至到期投资	176,834	133,124	32.83	中长期利率债投资增长
应收款项类投资	234,393	37,818	519.79	信托受益权和资产管理计划投资增长
固定资产	33,375	21,478	55.39	经营租赁固定资产投资的增长
其他资产	58,726	43,556	34.83	待结算和清算款项以及抵债资产增长
向中央银行借款	50,745	405	12,429.63	向央行借款增长,且基数较小
同业及其他金融机构存放款项	848,671	544,473	55.87	同业存放业务的增长
拆入资金	43,048	29,204	47.40	同业拆入业务的增长
衍生金融负债	2,558	1,883	35.85	金融远期合约公允价值负债增加
应付债券	129,279	91,968	40.57	发行二级资本债及同业存单
其他负债	27,300	18,573	46.99	待划转清算款项和应付股利增长
其他综合收益	−400	−2,854	两期为负	可供出售金融资产公允价值变动
未分配利润	90,019	64,023	40.60	净利润的增加
项目	2014年	2013年	增幅(%)	主要原因
手续费及佣金支出	4,054	3,105	30.56	结算手续费支出增长
投资收益	1,737	3,193	−45.60	贵金属业务损失
公允价值变动收益/(损失)	1,258	−378	上年同期为负	交易性金融资产和贵金属类衍生合约估值收益
汇兑收益/(损失)	685	−335	上年同期为负	市场汇率波动对汇兑损益的影响
其他业务收入	1,414	417	239.09	贵金属租赁业务收入及租赁公司业务收入增长
资产减值损失	21,132	12,989	62.69	贷款和投资业务减值准备支出增长
其他业务成本	776	132	487.88	租赁公司经营租赁业务增长带来经营租赁成本增长
营业外支出	536	400	34.00	公益性捐赠支出增长

3.5 主要业务回顾

(一)公司业务

报告期内,面对复杂严峻的外部形势和市场环境,本公司以做大金融资产,做强公司业务,以及努力提高资本回报水平为主线,扎实推进2.0版事业部改革落地和分行公司业务转型,强化事业部与分行合作销售,大力推进产品整合升级,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。一是聚焦物流平台、要素平台报抓结算服务,提升纯负债客户获客能力;二是通过聚焦战略客户产业链、供应链,开发上下游客户;三是聚焦区域特色市场,开发产业链及产业集群客户;四是加强客户分层管理与深度挖掘,完善战略客户、重点客户营销管理体系,深入客户经济活动,全面对接金融产品和服务,推动“金融管家”服务模式转型升级。

截至报告期末,本公司在对公纯存款客户增长的带动下,有余额对公存款客户比上年末增长15.66万户,达54.70万户;有余额一般贷款客户14,228户。

截至报告期末,本公司有余额民企一般贷款客户11,876户,民企一般贷款余额6,535.05亿元;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83.47%和57.96%。

2、公司贷款

报告期内,遵循本公司整体战略规划部署,按照“盘活存量、用好增量、助推战略、严控风险”的指导思想,有效推进公司贷款业务转型升级。

信贷业务方面,本公司的主要经营策略和措施包括:

一是坚持规划先行、批量开发、差别化授权;按照规划与政策相结合、政策与授权相结合的原则,通过风险政策和风险授权的系统实施,确保规划能够得到有效执行。

二是持续优化信贷行业投向结构,在传统行业中深耕细作,构筑坚实的业务基础;在新兴产业中寻找一批商业模式基本成熟领域,以专业和效率迅速抢占市场先机;在产能过剩市场领域中退出低效、高风险客户。

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,运用综合化金融服务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。

票据业务方面,本公司以服务实体经济为中心,主动适应市场和经济环境变化,积极开展纸质及电子商业汇票的承兑和贴现业务,支持企业融资需求和实体经济发展,有效降低客户融资成本。秉承“专业、创新、价值”的经营理念,创新票据金融产品与服务,根据市场需要设计推出“保证通”等相关票据产品,便利于优质企业结算需求,优化企业财务管理目标,增强票据金融服务功能。同时,在加强合规经营、审慎防控风险的基础上,强化票据业务市场化机制和专业平台建设,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,研究客户需求并提供金融服务方案及产品技术支持等,推动实现票据专业化经营和多元化服务,更好地满足实体经济客户对金融产品的多样化需求。

截至报告期末,本公司的对公贷款余额(含贴现)11,536.29亿元,比上年末增加1,923.47亿元,增幅20.01%;其中,对公一般贷款余额11,274.86亿元,比上年末增加1,991.23亿元,增幅21.45%;对公贷款不良贷款率1.20%。

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,本公司加强结算业务平台建设,交易融资线上平台建设,为客户提供链条式、综合性、整合型、智能化服务,拓宽可持续、较低成本的存款来源,培育对公存款客户基础。截至报告期末,本公司的对公存款余额18,641.53亿元,比上年末增加2,496.99亿元,增幅15.47%。

报告期内,本公司持续推动现金管理产品应用及功能升级,完成结算通3.0版升级开发。截至报告期末,结算通产品客户已达42.17万户,较年初增加?16.86万户;结算通客户年日均存款?7,465.41亿元,同比增加?1,486.18亿元。

报告期内,本公司交易融资业务面对复杂多变的市场环境,以“优化业务结构,完善服务方式”为主线,深度推进产业链核心客户拓展,实现对产业链大中小客户群的统一销售;同时,通过拓展弱周期行业金融服务模式、加强机构及团队差异化管理、提升第三方机构合作力度等手段,持续优化业务及客户结构;服务方式上顺应电子化、网络化的业务发展趋势,加快推进系统平台建设,实现在线融资平台交易所模式(一期仓单质押融资模式及二期卖方融资模式)上线,打造出先进的交易金融服务模式。截至报告期末,本公司交易融资业务发生额9,841.46亿元,稳定产业链客户10,084户,派生存款余额2,057.74亿元。

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,实现交易银行业务收入快速增长;推进“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,实现手续费及佣金净收入192.40亿元,同比增长34.59%。

商业银行投资银行业务方面,为应对利率市场化挑战,提升投行业务专业化经营管理能力,培育核心竞争优势,推动投行业务更快、更好发展,上半年,本公司调整了投资银行业务的经营管理模式,设立了投资银行部,承担投行业务的直营和推动经营职能。截至报告期末,新部门的机构设立和业务调整工作已完成,各项工作有序开展。在新的体制机制下,年初确立的“双轮驱动、双线并举、梯级推进”的投行业务发展思路得以切实贯彻。以“资产业务”和“资金业务”双轮驱动,通过“财富管理”平台实现资金与资产的循环转化,形成投行业务良性循环和可持续发展的盈利模式,保持良好的盈利增长势头。通过对事业部和分行区域特色行业的调研和开发,推动投行业务发展,投行业务盈利能力大幅提升。同时以自营业务为突破口,开展了具有清晰盈利模式的高端投行创新业务,关注于产业整合、资本市场、国资改革、新型城镇化、区域资源整合、跨境并购资源整合、固定收益与财富管理、问题资产处置等领域的投行业务机会,重点开发围绕资源整合开展的并购重组类业务,建立了较为丰富的结构融资、私募基金、可转债、股债混合融资等与之相配合的核心产品体系,带动整体投行业务的升级换代。通过顾问、融资、准投资、投资四类业务梯级推进,为客户量身定制更加精准到位的投行服务,做客户的综合金融服务集成商,实现银企双赢。开展的信贷资产证券化业务立足于促进国家产业结构调整升级,支持中小企业金融及新兴产业发展,将证券化发行所获价款优先用于支持中小微金融发展和新兴产业。同时,通过开展证券化业务,进一步提升信贷资产风险调节能力、强化资产负债管理和优化融资结构。

债务融资工具承销发行业务方面,本公司积极把握市场机遇,在巩固短期融资券、中期票据产品发行规模的同时,抓住中国银行间市场交易商协会超短期融资券扩容机会,大力发展超短期融资券、定向工具等产品,业务规模增长较快;同时积极开展业务创新,报告期内实现永续债券(长期限含权中期票据)的突破;累计发行各类直接债务融资工具215只,发行规模共计1,461.11亿元,有效提升了本公司与大中型优质客户的粘合度,促进全行对公客户结构、业务结构转型。

5、事业部经营情况

报告期内,为进一步发挥事业部的发展动力、创新能力,提高事业部运行效率,本公司持续推进2.0版事业部改革落地。各事业部按照“准法人、专业化、金融资源整合、金融管家团队”四大原则,进一步优化调整组织架构体系和内部运行流程,搭建完成准法人运行机制,加强专业团队建设和管家作业模式转型,加快向专业投行转型。报告期内,事业部克服经济下行、行业调整等诸多不利因素影响,实现各项业务稳健发展。

(1)地产金融事业部

报告期内,在房地产销售和投资增速下降、地产企业加速分化、地产金融竞争进一步加剧的严峻形势下,地产金融事业部按照总行统一部署,探索事业部改革之路,实施“五个转变”战略,即:从项目经营向围绕客户经济活动的综合经营转变,从住宅为主向包含各类产业地产的新概念地产转变,从房地产开发建设为主向全产业链金融服务转变,从债权融资为主向主动管理风险的股债结合的资产管理转变,从国内市场为主向国内外市场协同发展转变。在经营管理中,地产部注重轻资产业务发展,大力发展投资行和交易银行业务,持续推进业务模式转型,强化风险文化和制度建设,在“商行+投行”经营道路上取得了良好的经营成绩。

截至报告期末,地产金融事业部存款余额619.95亿元,一般贷款余额1,155.92亿元;不良贷款率0.38%;实现非利息净收入15.09亿元。

(2)能源金融事业部

报告期内,面对宏观经济增速趋于放缓、利率市场化与金融脱媒加速推进、煤炭行业系统性风险凸显、产能过剩等外部挑战,能源金融事业部积极应对,认真贯彻总行部署,重视结构调整和质量提升,大力推进改革深化和投行业务转型;加快行业与客户战略调整,加强数据挖掘与客户分级管理,提升金融管家服务;切实加强风险管控,开启贷后精细化管理模式,实现信贷资产全覆盖管理与监控,确保资产质量稳定运转;优化组织架构与流程设计,提升运营管理效率,扎实推进各项工作有效开展。

截至报告期末,能源金融事业部存款余额589.92亿元,一般贷款余额1,150.30亿元;不良贷款率2.09%;实现非利息净收入19.11亿元。

(3)交通金融事业部

报告期内,交通金融事业部积极应对实体经济下行、造船行业产能过剩、企业盈利空间萎缩和资产质量下迁等不利影响,坚持以客户为中心,抢抓资本、资金市场业务机会,创新投行商业模式和金融产品,整合行内外资源,提升战略客户“商行+投行”综合金融服务和专业化、差异化经营能力;深耕汽车全产业链开发,大力支持铁路行业混合所有制改革,促进港口产业转型升级,推进传统业务向投行业务转型提升。在提升客户价值与社会价值的同时,实现结构优化和效益稳定增长。

截至报告期末,交通金融事业部存款余额459.65亿元,一般贷款余额536.34亿元;不良贷款率0.87%;实现非利息净收入9.10亿元。

(4)冶金金融事业部

报告期内,虽然冶金行业持续低迷,处于“三期叠加”周期性低谷,但是冶金金融事业部主动作为、迎难而上,坚持走“转方式、调结构、控风险”发展道路,一手抓业务发展,一手抓风险管理,实现了业务的平稳发展和结构的持续优化。在业务发展上,立足“一圈一链一平台”,调整优化钢铁冶炼业金融业务,大力拓展非钢产业金融业务,向有色金属、贵金属、稀有金属发展,向上游金属矿业、下游深加工、节能环保业发展。在风险管控上,建立健全风险管理体制、机制,实现对客户的风险排序,强化了过程管理。专业化建设方面,深化研究、借力外脑,提升了对行业规律性的把握。

截至报告期末,冶金金融事业部存款余额307.83亿元,一般贷款余额387.14亿元;不良贷款率6.40%;实现非利息净收入11.67亿元。

(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。致力于打造特色贸易金融服务品牌。一是形成覆盖国际结算、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115个国家和地区的1510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。二是在大资管时代背景下,贸易金融部协调各类资源机构,通过各类资产管理产品投资于企业收款权,支持实体经济发展,该类产品安全性高、周期短、收益适中,获得投资者的青睐,在逐步成熟的投资市场中渐显优势,形成了民生银行贸易金融独特的品牌。

保理、结构性贸易融资等重点特色业务继续领跑国内同业。2014年保理业务量为1,328.95亿元人民币,业务笔数19.23万笔。其中,国际双保理业务量为18.67亿美元,业务笔数为1.58万笔。

积极推进“民营企业国际化的主办行”策略。以“一多一少一链”,即支持中国民营企业对外转移成熟技术和过剩产能、获取中国经济可持续发展的资源、能源、技术、市场等核心要素为指导思想,以产业链跨境延伸拓展为纽带,以跨境商行业务和跨境投行业务并举为主要措施,以进出口信贷、船舶融资、境外投资贷款、境外项目融资、国际银团贷款等产品为基础,为民企提供个性化的结构化金融服务方案,“走出去”业务继续保持快速发展势头。其中,在跨境商行业务方面,支持战略资源、能源和重大技术装备进口、服务国内产业升级换代的进口信贷规模持续增长;覆盖电站、路桥、水务、油气服务、工民建等行业的技术和服务“走出去”对外工程承包融资业务稳中求进;支持船舶、海洋工程设备等高端装备“走出去”的中长期国际信贷业务保持健康发展;服务民企资本“走出去”的境外投资款继续保持快速增长。在跨境投行业务方面,大力发展跨境并购融资、项目融资、国际银团等业务,积极探索掘合交易、投贷结合等新模式,业务领域由矿业、石油、天然气、上市公司私有化等拓展至农业、通讯、IT等行业。全面推广大宗商品业务品牌CFM(金融商品经理人),打通境内和境外两个渠道要素市场,取得突出成效。

持续推进贸易金融“精益六西格玛”全流程质量管理体系建设,在国内保理业务、预警资产处置、贷后管理和授信客户准入及授信评审等风险管理流程中引入“精益六西格玛”管理工具,在提高风险控制水平的同时提升运营效率,体现流程银行的真正价值。

截至报告期末,贸易金融事业部在全国设立34家分部和26家异地业务中心(二级机构)。实现非利息净收入64.41亿元,本外币表内外资产3,634.01亿元人民币。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,本报告期先后荣获英国《金融时报》和《博鳌观察》“亚洲贸易金融创新服务”称号、《亚洲银行家》“中国最佳中小企业贸易金融银行奖”。

(6)现代农业金融事业部

??报告期内,本公司现代农业金融事业部根据2.0版事业部改革要求,作为利润单元全面开展自营业务,牢牢把握我国农业现代化的重大战略机遇,坚持市场规划先行和名单制销售,聚焦海洋渔业畜牧业、农产品加工业等行业,瞄准目标区域市场中的投行价值客户,打造创新型商业模式,建设规划、风险、渠道、产品、营销前中后台“五位一体”的业务开发协作平台,逐步形成一整套针对现代农业目标客户定位、开发、保留、提升的作业流程机制,在深入挖掘客户需求的基础上,推进投行业务转型和产业整合,为企业提供涵盖?商行+投行??金融产品的综合服务方案。

截至报告期末,现代农业金融事业部实现营业收入1.36亿元,其中非利息净收入0.87亿元,非利息净收入占比达到63.97%。

(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在文化产业“大繁荣大发展”的大背景下,以影视、文化旅游、新媒体等行业为重点,秉承准投行的经营理念,推进基础客户群的开发和商业模式探索。目前,在影视行业,已累计支持《心花路放》、《后会无期》、《归来》、《智取威虎山》及《北平无战事》等60余部影视剧,得到了业界的肯定和认可。电影投资基金、文化旅游产业基金等业务模式入选“文化金融合作典型?案例”,并率先尝试“众筹”和项目直投等业务模式,在为客户提供融资服务的基础上,尝试提供客户粘合度更高的综合性服务方式。荣获国家文化部颁发的“优秀文化金融合作创新成果奖”,在影视、文化旅游等领域已形成一定的品牌知名度和市场影响力。

截至报告期末,文化产业金融事业部存款余额83.61亿元,比上年末增长129.63%;日均存款33.11亿元,比上年增长93.29%。

(8)石材产业金融事业部

报告期内,本公司石材产业金融事业部秉承“做中国最大的石材产业金融服务提供商”的战略目标,围绕石材全产业链开展“商行+投行”业务,持续推进在石材矿山、商务撮合、石材专业市场、进出口贸易等产业链各环节的“金融+非金融”的全方位服务,投行特色日益明显;持续商业模式创新,开发建设国内领先的银行信用嵌入的石材电商平台,商务撮合从线下到线上向深层次发展;以推动中国石材行业转型升级为重要任务,已成为中国石材协会副会长单位和全国工商联石材商会副会长单位,与行业协会共同协商制订相关行业规范,提升行业竞争力;专业品牌影响力不断增强,受广东、广西、湖北、江苏