

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 增减（%）	2012年 12月31日
规模指标（人民币百万元）				
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日起，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 and 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(含全功能自助银行)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，创新清收处置手段，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加
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、要素平台狠抓结算服务，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，有效推进公司资产业务转型升级。

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，大力发展投资银行和交易银行业务，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投资机构，通过各类资产管理产品投资于企业持有的应收账款，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”的境外投资贷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，积极探索撮合交易、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各项金融资产余额 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、吉林、新疆等省区的多个地市政府邀请进行产业集中区规划考察，成为位列全球规模前两名的 2014 年第十四届厦门国际石材展唯一参展金融单位；针对石材相关行业青年企业家建立““新石代”俱乐部，打造多资源交流平台，促进石材行业抱团发展。

截至报告期末，石材产业金融事业部存款余额 42.91 亿元，各项金融资产余额 90.52 亿元，贷款余额 55.63 亿元，实现非利息净收入 1.34 亿元。

（二）零售业务

1、个人金融

报告期内，本公司实施小微金融和零售银行的部门分拆，不断强化专业化的个人客群分层经营，狠抓基础客群建设，强化交叉销售，提升消费信贷。截至报告期末，本公司管理个人客户金融资产 10,730.23 亿元，其中，储蓄存款 5,316.28 亿元。金融资产日均新增 2,133.46 亿元，增幅 26.99%；储蓄日均新增 691.57 亿元，增幅 15.14%。市场占比稳居同类股份制银行第二，基础客群快速增长，业务结构更加优化。

拓宽新客户来源渠道。零售非零客户较年初新增 588.78 万户，基础客户增长取得新突破，关键是客户增长方式发生根本改变，移动运营、社区网点、信用卡交叉销售、电子渠道均成为重要的新客户来源渠道。

积极推进消费信贷。借助新常态居民部门加杠杆，作为财富客户的重要产品组合，加大消费信贷制度创新力度，报告期内，全行累计发放消费贷款 459.49 亿，余额达到 930.02 亿，比年初新增 130.42 亿，个人金融资产负债结构进一步优化。

加大交叉销售力度。着力强化零售与信用卡、零售与对公的交叉销售，在加大制度激励的同时，整合业务流程，推进“一表双卡”，上线 2+N 新流程，实现远程激活，新增信用卡与零售交叉客户突破 100 万户，新增代发工资单位客户超过 10,000 户。

注重产品创新。一是小区生活圈项目，微社区营销平台、特惠商户平台、银联钱包、网上商城、消费回馈等系统成功上线并在部分分行试点；二是整合个人客户零售、信用卡、电子银行三大积分体系，完成积分迁移、积分转换，为全行搭建统一的积分商城营销平台。

2、小区金融

报告期内，持续推进小区金融战略。截至报告期末，社区网点（含全功能自助银行）4,902 家，其中经监管机构批准挂牌的社区支行达到 743 家。

组织小区千“店”PK 大赛，以小区为阵地组织关怀类主题活动，推出小区专属理财产品，开展信用卡进社区的专项营销，在移动运营的支持下，小区居住地成为重要的获客来源。截至报告期末，小区金融项目下金融资产余额超过 700 亿，有效客户超过 30 万户，居住地战略初见成效。

强化与物流、品牌店及社区生活电子商务网站等第三方的合作，初步建立小区周边特惠商户资源体系；积极推进云商户平台试点，推动优势物业物流等重点平台合作项目，小区多边营销平台已具雏形。

3、小微金融

报告期内，本公司坚持推进小微金融战略，以“批量化、流程化、标准化”为指导，不断完善小微商业模式、优化小微业务流程。加快推进小微 2.0 流程再造，针对小微 2.0 开发并上线运行了 16 个子系统，通过系统化操作达到固化流程的目的。在行业选择方面，从传统的“衣食住行”向大消费和现代服务行业升级，重点开发八大新兴行业；在客户业态方面，从偏重商圈经济逐步向“O2O”平台经济、产业链整合不断发力。客户结构得到持续优化，客户层级逐步下移，截至报告期末，本公司小微客户数达 291.19 万户，比上年末增长 100.70 万户，增幅达 52.86%。截至报告期末，本公司小微有贷客户户均贷款水平为 155 万元，较上年末下降 13.09%。

继续坚持主动对小微业务资产结构进行调整。持续开展存量业务结构调整，对高风险行业进行压降和退出。同时，加快贷款产品业务升级，推出互助基金贷款升级版，推进旅游、物流、大

农业等新兴行业贷款。截至报告期末，本公司小微贷款余额达 4,027.36 亿元，比上年末下降 19.86 亿元。

持续深化小微客户综合开发，小微金融对传统零售和单位存款的带动作用进一步增强。报告期内，“乐收银”装机量超过 53 万台，结算量超过 4 万亿元，存款沉淀进一步提升。截至报告期末，本公司小微业务为传统零售贡献贵宾客户达到 28.97 万户，较上年末增长 5.43 万户。

积极应对经济下行和区域风险加剧的局面，小微金融风险管理体系建立了政策合规校验、征信评分和授信定价等七个专项化模型；整合行内外信息，开发出服务一线的垂直搜索引擎；推动微贷产品在信贷工厂审批处理，提高系统处理的标准化率。报告期末，本公司小微贷款不良率控制在 1.17%，较上年末上升 0.69 个百分点。

报告期内，本公司确立了以支付结算、融资、财富管理以及互联网金融为核心的四大小微产品线，针对小微客户推出了新的结算类产品和现金管理类产品：“结算大富翁”结算产品、商隆卡、移动乐收银以及乐生金产品。互联网金融产品方面，推出了“网乐贷”互联网经营性贷款业务，实现了小微客户自助申请、系统自动审批、客户自助签约放款等功能，获得了良好的客户体验与市场反响。

4、信用卡业务

截至报告期末，本公司信用卡累计发卡量达到 2,054.77 万张，报告期新增发卡量 314.61 万张；实现交易额 8,763.22 亿元，同比增长 50.41%；应收账款余额 1,476.78 亿元，比上年末增长 30.34%；非利息净收入 111.25 亿元，同比增长 44.71%。

报告期内，本公司信用卡中心积极贯彻落实“两小金融”战略，坚持“以客户为中心、以市场为导向、以创新为灵魂”的经营理念，不断调整客户结构，大力推广高收益的消贷卡产品，创新开展互联网渠道的信用卡申请及快速审批业务，强化全流程风险管控保持资产质量基本稳定。在产品方面，推出银联品牌民生车车信用卡，业内首创“一站式车务管家”服务，提供加油返还、爱车清洗、车险回馈、酒后代驾等在内的八大服务惊喜；发行信用卡中心首张国际组织单标信用卡—美国运通品牌全币种白金信用卡，首创推出涵盖留学前、中、后服务的礼遇服务体系。在服务方面，全面升级原有增值服务平台，根据不同卡片级别，客户可获得不同数量的增值服务积点，并可通过登录民生信用卡手机银行或致电贵宾专线轻松兑换快捷预约服务。在用卡推广方面，不断扩大特惠商户规模、提高商户质量，转变商户结构，全国特约商户 5.2 万户，为客户提供了涵盖衣、食、住、行的全方位增值服务。此外，还成功建设了外交部 12308 全球领事保护与服务应急呼叫中心利民惠民公益工程，充分诠释了本公司“服务大众、情系民生”的理念，对提升本公

司品牌形象具有重大意义。

报告期内，本公司信用卡中心荣获 VISA 颁发的“2013 年度中国卓越市场营销奖”；信用卡“后台发卡流程优化项目”获得“2013 年度中国质量协会质量技术奖优秀六西格玛项目”奖；荣获中国银行业协会第三届优秀客服中心评选活动“综合示范奖”；荣获“知识管理联合会”与“中国企业家论坛”联合评选的 2014 年度“卓越运营奖”；获得中国金融工会全国委员会授予的全国金融系统“女职工文明示范岗”荣誉称号。

（三）私人银行业务

截至报告期末，本公司管理私人银行金融资产规模达到 2,303.96 亿元，比上年末增长 384.55 亿元，增幅 20.03%；私人银行客户数量达 14,252 户，比上年末增加 1,352 户，增幅 10.48%。报告期内，本公司私人银行业务手续费及佣金净收入 21.55 亿元，同比增加 4.56 亿元，增幅 26.84%。

报告期内，本公司主动应对经济下行、政策调整等外部环境变化，继续深入挖掘客户需求，在资产管理、特色基金等方面形成突破口，积极推出新产品不断丰富产品货架，以持续满足私人银行客户长、短期投资需求；通过建立个人高端授信通道及海外信托业务，同时结合独特的高端非金融服务及对家族办公室业务模式的深入探索，紧密锁定高净值及超高净值客群并为其提供全方位管家式服务。

报告期内，本公司私人银行业务发展及品质服务再次得到权威媒体的高度认可，荣获各项大奖：获得《第一财经日报》2014 年“年度私人银行”大奖；荣获《金融时报》2014 年“最佳私人银行”大奖；斩获《经济观察报》“卓越私人银行”大奖；荣膺国家科学技术奖励工作办公室“第 11 届精瑞科学技术奖”；获得《21 世纪经济报道》“最佳资产管理私人银行”奖等。

（四）资金业务

1、投资及交易情况

截至报告期末，本公司银行账户投资余额 5,641.15 亿元人民币，交易账户投资余额 271.56 亿元人民币。本年度，在债券市场整体呈现单边牛市行情，同业投资监管日趋严格的市场环境下，本公司主要增加了中长期利率债配置和非标类投资。投资业务规模大幅提升，投资在总资产中的占比提升 5 个百分点。投资业务中，信用类投资的占比提升较快。

报告期内，本公司境内人民币债券现券交割量合计 26,515.85 亿元，在本年度债券交割量（现货）排行榜中名列前茅。

报告期内，本公司境内远期结售汇、人民币外汇掉期交易量 2,808.82 亿美元，同比增长 20.30%；

即期结售汇交易量 1,439.78 亿美元，同比下降 23.77%。本公司积极参与期权及其组合的创新产品业务，人民币外汇期权交易量 20.88 亿美元，同比上升 194.50%。

2、同业业务情况

根据中国银监会对同业业务治理的要求，本公司设立金融同业部作为同业业务专营部门，对与金融机构之间开展的以投融资为核心的各项同业业务进行集中管理，实现集中授权和集中授信管理，建立健全同业业务交易对手准入机制，实行集中统一的名单制管理，定期评估交易对手信用风险，动态调整交易对手名单。

3、托管业务情况

资产托管业务方面，本公司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互联网金融大发展的多重机遇，充分发挥资产托管业务的平台作用，大力整合行内资源，搭建外部合作平台，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）规模折合人民币为 29,840.41 亿元，比上年末增长 52.50%；实现托管业务收入 33.47 亿元，同比增长 10.68%，实现托管业务规模与效益的较快增长。

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，成功推出员工福利计划、养老理财等创新金融服务，探索机关事业单位职业年金等新领域，积极打造养老金融综合服务平台，促进养老金业务稳步向前发展。截至报告期末，本公司管理企业年金账户 143,533 户，比上年末增长 3.53%，企业年金基金托管规模 177.72 亿元，比上年末增长 93.74%。

4、理财业务情况

报告期内，本公司理财业务严格遵守监管政策要求，全力打造“非凡资产管理”品牌，强化资产管理理念，优化理财业务管理模式，加大理财产品创新，拓展销售渠道，促进理财业务稳健发展。截至报告期末，理财产品存续规模 4,771.81 亿元，较上年末增长 43.90%。

5、黄金及其他贵金属交易情况

报告期内，本公司贵金属业务场内（上海黄金交易所、上海期货交易所）黄金交易量（含代理法人及个人）457.65 吨，白银交易量（含代理法人及个人）6,718.23 吨，交易金额合计人民币 1,398.35 亿元。以场内交易金额计算，本公司为上海黄金交易所第九大交易商，也是上海期货交易所最为活跃的自营交易商之一，亦是国内重要的大额黄金进口商之一。

报告期内，本公司对公客户黄金租借 101.28 吨，市场排名第四位；对私客户自有品牌实物黄金销售 767.98 公斤，产品多样，有效满足了客户需求，市场发展前景广阔。

（五）海外业务

本公司稳步推进海外机构布局，首家境外分行——香港分行按照国际化战略部署，三大业务板块即批发业务（公司银行业务）板块、资金交易板块以及私人银行板块，在 2014 年度得到进一步增强和提升，已经成为本公司重要的海外平台，在推动跨境联动贸易融资业务方面发挥了重要作用。报告期内，跨境联动贸易融资业务为香港分行带来手续费及佣金净收入 6.56 亿港元，同比增长 162.40%，联动存款余额 440.82 亿港元，比 2013 年底增长 92.25%。直接带动境内存款 132.63 亿人民币，手续费及佣金净收入 2.61 亿人民币，跨境联动的双赢效果十分显著。

香港分行积极拓展渠道，推进业务创新。报告期内与香港交易及结算所有限公司签订大宗商品合作备忘录、启动民生船东联盟、推出金融商品经理人服务、为民营企业筹组银团、首次在海外为企业发行国际债券，在首笔前海跨境人民币贷款、首笔福费廷方式资产买入和出口双保理等方面取得了突破，并积极把握中国企业“走出去”的市场机遇，在收购兼并和私有化业务方面，完成了巨人网络私有化和光汇石油收购等多个具有国际影响力的大型项目，其中已经完成的巨人网络私有化项目是市场上第一个网络游戏上市公司私有化银团贷款。透过多笔具有市场影响力的项目，进一步深化本公司的国际化战略，提升在国际市场上的影响力和品牌形象，市场竞争力持续提高。

截至 2014 年 12 月 31 日，本公司香港分行存款余额 746.95 亿港元，比上年末增长 59.88%；贷款（不含贴现）余额 504.51 亿港元，比上年末增长 49.03%；实现非利息净收入 8.82 亿港元，利息净收入 10.02 亿港元。

（六）网络金融与服务创新

报告期内，本公司抓住互联网金融需求大释放、大爆发的良好机遇，加大网络金融投入和建设，重点围绕手机银行、直销银行、微信银行、线上支付开展产品和服务创新，持续提升客户体验，赢得了客户的支持和信赖，市场份额快速攀升，稳居商业银行第一梯队行列。

1、手机银行

本公司以快速响应客户需求、打造极致客户体验为宗旨进一步创新手机银行。报告期内，推出自助注册客户小额支付、小微客户在线贷款和续授信、信用卡在线申请和实时购汇等众多特色功能；广泛挖掘区域客户需求，新推广州公益捐款、南京青年志愿者卡、西安公积金查询等，手机银行区域特色服务水平领先同业；着力提升移动生活和社交服务能力，提供在线打车、交通罚款缴纳、微信微博分享、主题换肤等增值服务，手机银行便民服务和交互功能持续增强。截至报告期末，手机银行客户总数达 1,302.12 万户，较上年末新增 747.60 万户；报告期交易笔数 1.82

亿笔，较上年同期增长 203.51%；交易金额 3.22 万亿元，较上年同期增长 185.81%，客户交易活跃度远超同业平均水平。在中国金融认证中心组织的本年度中国手机银行综合测评中，本公司手机银行凭借用户转化率高、版本类型齐全、开通方式便捷、特色功能丰富、安全性和客户体验优良等优势，以最高综合得分名列 18 家全国性商业银行榜首。

2、直销银行

本公司大力布局互联网金融，2014 年 2 月 28 日正式推出直销银行，秉承“简单的银行”服务理念，围绕互联网用户需求和习惯，开展平台建设和产品服务创新，打造专属网站、手机 APP、微信银行及 10100123 客服热线，为客户提供纯线上互联网金融服务；大力拓展服务渠道，在个人版和小微版手机银行、个人网上银行、微信银行植入直销银行，实现直销银行与传统电子渠道和微信银行新平台的互联互通，方便用户一站式了解和使用本公司直销银行产品与服务。报告期内，本公司创新推出随心存、如意宝、定活宝及其质押贷款、民生金等产品，构建了集“存贷汇”于一体的互联网金融服务体系。在此基础上，本公司与第三方公司合作推出理财服务，批量挖掘拓展新客户，客户数增长迅速，客户交易活跃。截至报告期末，客户规模达 146.81 万户，如意宝申购总额为 2,366.87 亿元。

3、网上银行

报告期内，本公司在个人网上银行和小微网上银行中新增贷款在线申请和续授信，实现了从传统授信面签模式向客户在线自助签约模式的转变，大大提升了贷款申请的便捷性和续授信效率；推出交通罚款、彩票投注、非税缴费等便民服务，网上银行增值服务更加丰富。截至报告期末，个人网银客户 1,161.03 万户，较上年末新增 417.80 万户；交易笔数 4.27 亿笔，较上年同期增长 71.49%；交易金额 10.95 万亿元，较上年同期增长 42.58%。企业网银客户 49.13 万户，较上年末新增 15.45 万户；交易笔数 0.79 亿笔，较上年同期增长 125.71%；交易金额 43.49 万亿元，较上年同期增长 104.66%；网上银行交易替代率 96.49%。本公司电子渠道理财销售额快速增长，报告期电子渠道理财销售金额 2.08 万亿元，其中个人理财销售 1.89 万亿元，比上年同期增长 70.27%，在本公司全部个人理财销售量中占比达 94.15%。

4、微信银行

报告期内，本公司大力创新微信银行，提供账户查询、定活互转、零存整取、通知存款、钱生钱、理财、信用卡、网点预约、特惠商户等丰富的移动金融和移动生活服务；构建在线智能客服团队，专注微信 7*24 小时用户互动服务，在线实时解答客户咨询，协助指导客户办理和使用各

种业务，使客户如同坐在银行 VIP 室享受智能、个性化的一对一服务。积极整合资源，开展微信跨界营销和传播，本公司微信银行知名度和用户数快速扩大。截至报告期末，本公司微信银行用户数达到 218.11 万，跃居同业前列，成为微信中有影响力的大号，有力支撑了产品宣传和业务营销。

5、线上支付

为满足客户不断增长的在线支付需求，报告期内本公司强化线上支付平台和产品体系构建，进一步丰富支付应用场景，致力于为客户打造方便快捷的资金流转通道，降低客户支付结算成本。目前本公司创新推出了手机银行二维码收付款、网购扫码付款、缴费充值、火车票飞机票景点门票购买等移动支付服务以及网上支付、网上银行批量代收付、基金支付等线上支付系统和功能；全面升级跨行通产品，新增他行卡交易密码验证安全措施，优化手机银行签约跨行通流程，拓展第三方资金归集通道，为客户提供更安全便捷的资金归集服务。本公司线上支付业务发展态势良好，截至报告期末，跨行通活跃客户 114.20 万户，较上年末新增 72.82 万户，累计归集资金 4,933.37 亿元；个人网上支付年累计交易规模 1,166.25 亿元；基金销售监督业务年累计交易量为 3,039.98 亿元，基金快付年累计交易量达 385.04 亿元。

6、移动运营

报告期内，本公司针对新时期银行运营特点，提出轻量化运营理念，创新地开展移动运营模式。这种基于移动互联科技，不依赖于网点和柜台的运营模式一经推出，立即取得良好的市场反响。截至本报告期末，全行共布设机具共 5,000 多台套，累计开卡 400 余万张，占全行开卡量的 40%以上。同期，针对网点转型的客户化运营模式研发和平台建设完成一期任务，完成厅堂服务营销一体化准备工作和实验性运行，计划于 2015 年开始分阶段在全行推广应用。客户化运营利用新技术和流程，将彻底改变现有网点服务模式，将作业人员从柜台释放出来参与服务与营销，减少客户排队，大大提升客户体验，降低运营成本，增强服务能力和客户粘性。

7、自助服务

本公司着眼于满足客户自助服务需求，研发推广现金封包机、票据自助机、自助回单机等 5 类新型机具，分流柜面业务，有效减轻了柜面压力。单位电子账户、C-POS 平台等新产品陆续试点上线，应用效果将逐步显现。

（七）主要股权投资情况

1、主要股权投资情况

(1) 持有上市公司股权情况

证券代码	证券简称	最初投资成本（元）	占该公司股权比例（%）	期末账面值（元）	报告期损益（元）	报告期所有者权益变动（元）	会计核算科目	股份来源
3698.HK	徽商银行	259,250,000	0.77%	234,015,758	6,793,479	-25,234,242	可供出售股权投资	抵债
合计		259,250,000	-	234,015,758	6,793,479	-25,234,242		

注：徽商银行为在香港联交所上市的上市公司，本集团持有徽商银行的股份为其非上市内资股。

(2) 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	最初投资金额（元）	持有数量（股）	占该公司股权比例（%）	期末账面价值（元）	报告期损益（元）	报告期所有者权益变动（元）	会计核算科目	股份来源
民生人寿保险股份有限公司	2,598,000,000	788,000,000	13.13%	2,598,000,000	-	-	可供出售股权投资	抵债
中国银联股份有限公司	125,000,000	80,000,000	2.73%	125,000,000	3,600,000	-	可供出售股权投资	投资
高康资本投资管理有限公司	2,000,000	-	2.00%	2,000,000	-	-	可供出售股权投资	投资
合计	2,725,000,000	-	-	2,725,000,000	3,600,000			

2、主要子公司经营情况及并表管理

(1) 民生金融租赁

民生金融租赁是经中国银监会批准设立的首批 5 家拥有银行背景的金融租赁企业之一，成立于 2008 年 4 月。本公司持有民生金融租赁 51.03% 的股权。

截至报告期末，民生金融租赁总资产 1,286.74 亿元，比上年末增长 169.68 亿元，增幅 15.19%；净资产 119.38 亿元，比上年末增长 18.23 亿元，增幅 18.02%；报告期内，实现净利润 18.10 亿元，比上年增长 1.69 亿元，增幅 10.30%；平均净资产收益率 16.42%，比上年下降 1.22 个百分点。民生金融租赁始终坚持“特色与效益”的发展道路，目前已成为亚洲最大的公务机租赁公司和国内最大的船舶租赁公司之一，拥有各类公务机、直升机、通用飞机等 304 架，船舶 323 艘，并获得联合资信评估有限公司“AAA”债项和主体信用评级。

为深入贯彻执行本公司“二五纲要”战略，报告期内民生金融租赁继续推进业务专业化，并根据宏观经济和市场形势，积极推进业务转型提升，及时调整资源布局，在继续保持飞机、船舶

两大战略板块优势的同时，积极开拓健康医疗、新能源车辆等新的业务领域。在飞机租赁业务领域，实现双向发展，一方面继续引领亚太区公务机租赁市场，及时调整产品定位和客户群，使客户结构持续优化，进一步巩固和提升在公务机市场的领先地位，并开始尝试零售市场，与民生国际通用航空有限责任公司联袂推出通航产品“民生公务机俱乐部”，加快推进公务机产业链的发展；另一方面，成功进军国际商用飞机租赁领域。在船舶租赁业务领域，积极调整业务结构，使船舶资产配置日趋均衡和优化，抗风险能力稳步加强，并积极推进业务国际化，与国际知名航运经纪公司建立了紧密的合作关系，成功完成国内租赁业首个全国国际化运作自升式钻井平台 Tasha 项目，在国际船舶融资市场树立了“民生船舶租赁”专业品牌。在健康医疗业务领域，依托专业化的团队，搭建了民生医疗战略联盟，以此为基础，开展医疗设施、设备租赁业务，并形成领先同业的租赁业务授信调查评审体系。在新能源车辆业务领域，大力开拓新能源公交车市场，探索新的发展模式，成功实现了北京市公交车、河北邯郸市公交车等项目的投放。

民生金融租赁的健康可持续发展获得业界高度认可，报告期内相继荣获 2014 年度最具影响力金融租赁公司、2014 中国融资租赁年度公司、2014 “第一财经金融价值榜”（CFV）年度融资租赁公司等荣誉。

（2）民生加银基金

民生加银基金是由中国证监会批准设立的中外合资基金管理公司，成立于 2008 年 11 月。本公司持有民生加银基金 63.33% 的股权。

报告期内，民生加银基金实现净利润 3.07 亿元，比上年增长 2.64 亿元。截至报告期末，民生加银基金旗下公募基金产品总数 21 只，管理基金资产净值 384.43 亿元，管理基金份额 363.96 亿份。民生加银基金产品涵盖股票型、混合型、指数型、债券型和货币市场型等高中低风险的主要基金品种。据银河证券基金研究中心统计，在国内 90 家基金公司中，民生加银基金规模排名第 34 位，在中型规模基金管理公司中处于领先水平。民生加银基金专户业务保持快速扩张态势，截至报告期末，管理资产规模达 304.37 亿元。

民生加银基金于 2013 年 1 月 24 日发起设立民生加银资管，并持有其 40% 的股权。民生加银资管注册资本 1.25 亿元，经营范围包括特定客户资产管理以及中国证监会许可的其他业务；投资咨询。截至报告期末，民生加银资管资产管理规模达 4,905.60 亿元，与本公司形成良好的业务互动和互补。

报告期内，民生加银基金荣获和讯网“互联网产品创新奖”以及“最具成长性公司”，中国电子金融年会“中国互联网金融创新奖”以及腾讯财经“互联网金融品牌营销奖”等奖项。民生

加银资管凭借良好的资产收益能力和风控能力分别荣获金贝奖“年度最佳基金资产管理公司”和金龙奖“年度最佳风控资产管理公司”。

(3) 民生村镇银行

民生村镇银行是本公司作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的总称。截至报告期末，本公司共设立 29 家民生村镇银行，营业网点达到 74 个，总资产 265.78 亿元，比上年末增长 8.76 亿元，增幅 3.41%；存款余额共计 214.48 亿元，比上年末下降 2.63 亿元，降幅 1.21%；贷款余额共计 156.21 亿元，比上年末增长 6.20 亿元，增幅 4.13%。本公司在报告期内进一步完善了村镇银行风险控制模式和业务发展模式。截至报告期末，民生村镇银行资产质量良好，业务稳健发展，聚焦小微金融、深耕区域特色、探索可持续发展的商业模式成效初现。

报告期内，本公司紧紧围绕董事会制定的《五年发展纲要》的要求，围绕“风险控制有效、业务发展快速、内部管理有序”的目标，逐步打造集中化管理、标准化操作、特色化经营的管理模式，不断探索完善管理体系，努力推进各项工作，促进民生村镇银行健康可持续发展。

(4) 纳入合并范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为部分资产管理计划。本集团作为资产管理计划管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、资产管理计划其他方的权力和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为资产管理计划管理人是主要责任人还是代理人。对于纳入合并范围的资产管理计划，尽管本集团不在其中持有任何权益，但本集团作为主要责任人身份行使投资决策权，且集团所享有的总收益在资产管理总收益中占比较大，因此将其纳入合并范围。

于 2014 年 12 月 31 日，本集团管理及合并的资产管理计划的持有人享有的权益金额共计人民币 59.44 亿元，主要在吸收存款中列示；单支资产管理计划对集团的财务影响均不重大。

(5) 并表管理

本集团并表管理通过近三年的努力，组织架构、规章制度、信息系统和管理流程都得到很大程度的提升。报告期内，本集团根据监管要求和集团并表管理的实际情况，组织开展了全面报告、监督评价、研究监管新政等一系列工作，集团运行稳健。

全面总结并表工作，撰写《集团并表管理 2013 年全年度报告》和《集团并表管理 2014 年半年度报告》，详细阐述集团股权架构、经营现状、资本充足率、大额风险暴露、内部交易、并表

审计等内容。该报告分别呈报董事会、监事会和监管部门，促进了并表工作的沟通。

加强并表管理的监督评价。组织开展 2013 年度并表管理考核，通过附属机构自评、并表管理部门打分、战略发展与投资管理委员会审核考核结果和反馈考核结果四个环节，全面评价并表管理实施情况，对提升并表管理有着积极的作用。

中国银监会《商业银行并表管理与监管指引》正式颁布后，公司积极落实指引相关要求，成立并表管理新规落实工作组，启动《中国民生银行股份有限公司并表管理办法》修订工作，制定指引落实工作方案。

并表信息系统运行平稳，为提升集团并表管理提供了极大的便利。

3、募集资金使用情况

2013 年 3 月 15 日，经中国证监会证监许可[2012]1573 号文核准，本公司发行了面值总额为人民币 200 亿元的 A 股可转债，并已于 2013 年 3 月 29 日和 5 月 2 日在上交所上市（可转债代码：110023）。本次 A 股可转债募集资金总额为人民币 200 亿元，扣除发行费用后募集资金净额共计约为人民币 199.12 亿元。上述募集资金净额已全部与本公司其他资金一并投入运营，用于本公司的业务发展；截至报告期末，累计已有人民币 935,884,000 元 A 股可转债转为本公司 A 股股票，累计转股股数为 114,247,390 股，本公司按照中国银监会关于资本管理的有关规定和募集说明书的资金用途将已转股金额全部用于补充核心一级资本。

3.6 前景展望与措施

（一）行业竞争格局和发展趋势

当前，中国经济进入新常态。在应对新常态过程中，2015 年银行业面临的宏观环境仍具有较大不确定性，利率市场化、人民币国际化、资本市场创新等持续推进，互联网金融与银行在竞争融合中共生共荣。新型城镇化、国企改革、“一带一路”、长江经济带、京津冀一体化等在为实体经济注入新活力的同时，也为银行业发展带来新机遇。在大资管背景下，银行必须加快转型步伐，持续优化战略定位、业务模式和管理机制改革，坚定不移地更新商业模式，创新产品服务。

（二）公司发展战略

2015 年，本公司将以“凤凰”计划实施为主线，全面深入推进转型，锐意创新深化战略，持续强化风险管控，确保各项工作有序推进，经营业绩稳健发展。

一是做好董事会换届各项工作，完善董事会、监事会、经营管理层沟通机制，提高董事会科学决策水平，统筹资本管理，强化董事会风险管理职能，完成员工持股计划的认购和发行，搭建

高效治理体系。

二是坚定不移，有序推进“凤凰计划”。对“凤凰计划”各模块项目进一步细化安排，突出要点，着力资源配置、项目考核、宣传推广等关键节点，有效激发全行改革创新活力。

三是坚定战略，把握机遇促进业务稳健发展。持续探索商业模式优化和体制机制创新，围绕国家级战略，抓好大资管机遇，整合内外资源，推动投行、产业链金融、小微金融、小区金融、理财、托管、同业等业务取得突破，实现业务协同发展。

四是加强全面风险管理。强化内控建设，增强全员合规意识和风控意识，有效推进风险文化建设；提升风险管理方法和技术工具的先进性、有效性，增强对风险的识别、计量和预警能力；强化资产质量考核，优化清收处置体制机制，创新处置手段，确保资产质量总体稳定。

五是持续提升科学管理能力。加快大数据平台建设，挖掘客户价值，实现客户分层，提高精细化管理水平和能效；深化战略管理工具的运用，合理、高效地配置使用各项资源，有效管控成本，提高投入产出率，实现业务可持续健康发展。

六是深化改革创新。持续完善事业部、“两小”、私银等重点领域管理体制和业务运行机制，加快投行和金融市场板块业务模式优化，创新产品和商业模式，推动业务发展。

七是加强基于互联网的客户服务创新。持续升级直销银行、手机银行和网上银行产品服务，形成协同效应，加强交叉销售，强化渠道整合，完善民生银行互联网金融生态体系建设。

八是夯实管理基础，强化文化、制度保障。从制度建设、团队建设、企业文化建设多个角度，做实基础性管理工作，打造一家具有强大文化软实力、运行高效、服务卓越的商业银行。

（三）可能面临的风险

当前，国内经济发展步入“新常态”，中央经济工作会议明确 2015 年五大目标，本公司面临着支持新兴产业、新兴市场、自贸区、消费升级、国企混合所有制、基础设施投资、三大区域战略等市场机会，而内外部隐性风险逐步显性化，以高杠杆和泡沫化为主要特征的各类风险，特别是地方政府融资、产能过剩、房地产、区域结构调整等方面的风险尤为值得关注。同时，受利率市场化、银行准入政策放宽、互联网金融、金融脱媒等影响和冲击，银行同业竞争进一步加剧。本公司将坚持提前谋划，周密部署，强化各类风险的管理能力，强化贷前、贷中、贷后管理，加强贷款资产质量控制，不断提升风险管理能力。

四 涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计发生变化的，公司应当说明情况、原因及其影响。

财政部于 2014 年 3 月修订了《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》，并发布了《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》，要求自 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，同时鼓励在境外上市的企业提前执行，本公司作为同时发行 A 股和 H 股的上市公司，在编制 2014 年度中期财务报表时已提前采用上述两项准则。

财政部于 2014 年 3 月颁布了《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会[2014]13 号文），于 7 月修订了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。本公司在 2014 年度财务报告已采用了上述规定和准则。

上述新会计准则和规定的采用对本集团和本公司 2014 年年度的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响，对本集团和本公司 2014 年年度财务报表的影响主要体现在列报和披露方面。

4.2 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。

☐ 适用 ☒ 不适用

4.3 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。

新纳入本集团合并范围的为部分资产管理计划。

4.4 年度财务报告被会计师事务所出具非标准审计意见的，董事会、监事会应当对涉及事项作出说明。

☐ 适用 ☒ 不适用