

中国民生银行股份有限公司

二〇一四年第一季度报告

(A股股票代码: **600016**)

重要提示

中国民生银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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、准确性和完整性负个别及连带责任。

本季度报告于 2014 年 4 月 25 日由本公司第六届董事会第十六次会议审议通过。

本季度报告中“本公司”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”、“民生银行集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本季度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制且未经审计，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长董文标、行长洪崎、主管会计工作负责人赵晶璋、白丹，保证本季度报告中财务报告的真实、准确和完整。

一、公司基本情况

(一) 主要财务数据

(单位: 人民币百万元)

项 目	本报告期末 2014 年 3 月 31 日	上年度末 2013 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年末增减 (%)
资产总额	3,282,119	3,226,210	1.73
归属于母公司股东权益 总额	211,045	197,712	6.74
归属于母公司股东的每 股净资产(人民币元/股)	7.44	6.97	6.74

(单位: 人民币百万元)

项 目	年初至报告期末 2014 年 1-3 月	本报告期比上年同期 增减 (%)
营业收入	31,231	8.15
归属于母公司股东的净利润	12,676	15.08
归属于母公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	12,642	13.32
基本每股收益(人民币元/股)	0.45	15.38
稀释每股收益(人民币元/股)	0.42	10.53
加权平均净资产收益率(%) (年 化)	24.80	减少 1.20 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净 资产收益率(%) (年化)	24.76	减少 1.60 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	53,497	138.59
每股经营活动产生的现金流量净 额(人民币元/股)	1.89	139.24

非经常性损益项目如下：

(单位：人民币百万元)

项 目	年初至报告期末 2014 年 1-3 月
营业外收入	81
其中：税款返还	54
其他营业外收入	27
营业外支出	4
其中：捐赠支出	1
其他营业外支出	3
营业外收支净额	77
减：以上各项对所得税的影响额	18
非经常性损益税后影响净额	59
其中：影响母公司净利润的非经常性损益	34
影响少数股东净利润的非经常性损益	25

(二) 补充财务数据

(单位：人民币百万元)

项 目	本报告期末 2014 年 3 月 31 日	上年度末 2013 年 12 月 31 日
负债总额	3,064,238	3,021,923
吸收存款	2,256,429	2,146,689
其中：公司存款	1,689,082	1,629,503
个人存款	555,556	510,944
汇出及应解汇款	5,957	4,258
发行存款证	5,834	1,984
贷款和垫款总额	1,635,254	1,574,263
其中：公司贷款和垫款	1,024,956	968,734
个人贷款和垫款	610,298	605,529
不良贷款余额	14,153	13,404
贷款减值准备	36,321	34,816

(三) 资本充足率分析

本集团根据中国银行业监督管理委员会《商业银行资本管理办法（试行）》（简称“新办法”）和其他相关监管规定计算资本充足率，资本充足率的计算范围包括本公司以及符合新办法规定的本公司直接或间接投资的金融机构。截至报告期末，本集团资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本充足率均达到新办法达标要求。

本集团资本充足率情况如下：

(单位: 人民币百万元)

项目	2014年3月31日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	215,112	202,720
一级资本净额	215,377	202,720
总资本净额	279,174	264,690
核心一级资本充足率(%)	8.50	8.44
一级资本充足率(%)	8.51	8.44
资本充足率(%)	11.03	11.02

享受过渡期优惠政策的资本工具: 按照新办法相关规定, 商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策, 即2013年1月1日起按年递减10%。报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为201亿元。

根据《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计量的资本充足率情况如下:

项目	2014年3月31日	
	本集团	本公司
核心资本充足率(%)	8.66	8.65
资本充足率(%)	12.53	12.59

(四) 管理层讨论与分析

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, 聚焦战略转型, 强化风险控制, 盈利能力不断提升。

1、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净利润126.76亿元, 同比增加16.61亿元, 增幅15.08%; 实现营业收入312.31亿元, 同比增加23.54亿元, 增幅8.15%; 归属于母公司股东的每股净资产为7.44元, 比上年末增加0.47元, 增幅6.74%; 基本每股收益0.45元, 同比增加0.06元, 增幅15.38%。报告期内, 本公司净息差2.62%, 同比提高0.17个百分点。

2、战略转型不断深化, 经营结构持续优化

截至报告期末, 本集团资产总额32,821.19亿元, 比上年末增加559.09亿元, 增

幅1.73%；发放贷款和垫款总额16,352.54亿元，比上年末增加609.91亿元，增幅3.87%；吸收存款总额22,564.29亿元，比上年末增加1,097.40亿元，增幅5.11%，其中，个人存款余额5,555.56亿元，比上年末增加446.12亿元，增幅8.73%，个人存款在各项存款总额中占比为24.62%，比上年末提升0.82个百分点。报告期内，本集团非利息净收入100.36亿元，同比增加12.73亿元，增幅14.53%，占营业收入比率32.13%，同比提高1.78个百分点。

在规模稳步增长的同时，本公司战略转型不断深化。持续推进两小战略，加快推动分行转型。积极推进2.0版小微金融建设，小微企业贷款余额为4,050.25亿元，小微客户数210.05万户。不断推进小区金融战略，截至报告期末，投入运营的社区支行及自助服务网点达3,715家。持续推进民企战略，有余额民企贷款客户12,577户，民企一般贷款余额6,099.26亿元，在对公业务板块中的占比分别达到84.47%和64.09%。继续打造高端客户战略，私人银行客户数量达到13,467户，比上年末增长4.40%，管理金融资产规模达到2,090.81亿元，比上年末增长8.93%。不断扩大手机银行客户规模，手机银行客户总数达695.35万，比上年末新增140.83万户。

3、加强成本管控力度，不断提升运营效率

报告期内，本集团加强成本费用管理力度，优化成本费用管控模式，不断提升运营效率，成本收入比为26.78%，同比下降0.14个百分点。

4、强化风险管理能力，资产质量保持稳定

本集团不断强化风险管理能力，加大资产清收、化解、处置力度，确保资产质量保持稳定。截至报告期末，本集团不良贷款率为0.87%，比上年末略有上升，上升0.02个百分点；拨备覆盖率为256.63%，贷款拨备率为2.22%。

（五）股本情况

本公司股东总数、前十名股东及前十名无限售条件流通股股东持股情况如下：

报告期末股东总数	649,635	
前十名股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持股数量	种类（A、B、H股或其它）
香港中央结算（代理人）有限公司	5,742,651,859	H股
新希望投资有限公司	1,333,586,825	A股

中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	1,151,307,314	A 股
上海健特生命科技有限公司	958,110,824	A 股
中国船东互保协会	905,764,505	A 股
东方集团股份有限公司	888,970,224	A 股
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	763,486,491	A 股
中国泛海控股集团有限公司	698,939,116	A 股
福信集团有限公司	569,365,227	A 股
中国中小企业投资有限公司	561,524,098	A 股
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件流通股的数量	种类（A、B、H股或其它）
香港中央结算（代理人）有限公司	5,742,651,859	H 股
新希望投资有限公司	1,333,586,825	A 股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	1,151,307,314	A 股
上海健特生命科技有限公司	958,110,824	A 股
中国船东互保协会	905,764,505	A 股
东方集团股份有限公司	888,970,224	A 股
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	763,486,491	A 股
中国泛海控股集团有限公司	698,939,116	A 股
福信集团有限公司	569,365,227	A 股
中国中小企业投资有限公司	561,524,098	A 股

（六）可转换公司债券情况

1、可转换公司债券持有人情况

前十名A股可转换公司债券持有人情况

（单位：人民币元）

债券持有人名称	持有票面金额	持有比例
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	1,018,907,000	5.10%
上海健特生命科技有限公司	716,496,000	3.58%
安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	696,137,000	3.48%
全国社保基金二零三组合	550,000,000	2.75%
江苏省国际信托有限责任公司—民生新股自由打资金信托三号	489,459,000	2.45%
福信集团有限公司	486,884,000	2.44%
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	475,820,000	2.38%
中国农业银行—大成创新成长混合型证券投资基金	308,988,000	1.55%

中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	292,532,000	1.46%
中国泛海控股集团有限公司	263,554,000	1.32%

注：根据上海证券交易所《关于可转换公司债券参与质押式回购交易业务的通知》等相关规定，本公司可转换公司债券自 2013 年 3 月 29 日起参与质押式回购交易。本公司根据中国证券登记结算有限责任公司提供的可转换公司债券持有人名册和各结算参与人债券回购质押专用账户具体持有人信息，进行了合并加总。

2、报告期内可转换公司债券变动情况

(单位：人民币元)

可转换公司债券名称	变动前 (2013年12月31日)	本次变动增减 (转股)	变动后 (2014年3月31日)
民生银行 A 股可转换公司债券	19,993,972,000	-887,000	19,993,085,000

3、报告期内可转换公司债券累计转股情况

报告期转股额(人民币元)	887,000
报告期转股数(股)	89,411
累计转股数(股)	696,957
累计转股数占转股前本公司已发行股份总数比例	0.00246%
尚未转股额(人民币元)	19,993,085,000
未转股可转换公司债券占可转换公司债券发行总量比例	99.96543%

4、可转换公司债券转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格(人民币元/股)	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2013年6月27日	10.08	2013年6月20日	派发 2012 年下半年现金股利	中国证券报、上海证券报、证券时报
2013年9月10日	9.92	2013年9月3日	派发 2013 年	

			中期现金股利	
截至本报告期末最新转股价格（人民币元/股）		9.92		

5、可转换公司债券信用评级情况

本公司委托信用评级机构大公国际资信评估有限公司（简称“大公”）对本公司 2013 年 3 月 15 日发行的“民生转债”进行了跟踪信用评级。大公对本公司 2012 年以来的经营和财务状况以及债务履行情况进行了信息收集和分析，于 2013 年 6 月 25 日出具了《中国民生银行股份有限公司 2013 年度 A 股可转换公司债券跟踪评级报告》（大公报 SD【2013】213 号），评级报告对民生转债信用等级维持 AA+，主体信用等级维持 AAA，评级展望维持稳定。详见 2013 年 7 月 4 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

6、可转换公司债券担保人情况

无

二、重要事项

（一）公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

（单位：人民币百万元）

项目	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月	与上年同期相比增减幅度（%）	主要原因
贵金属	7,066	2,913	142.57	主要是因为本集团贵金属业务的增长
应收款项类投资	72,352	37,818	91.32	主要是因为本集团增加了应收款项类投资
拆入资金	15,781	29,204	-45.96	主要是因为本集团短期资金需求降低
其他负债	25,208	18,573	35.72	主要是因为本集团待清算资金增加
手续费及佣金支出	694	493	40.77	主要是因为本集团基本结算手续费支出的增加
公允价值变动收益/（损失）	99	174	-43.10	主要是因为本集团衍生业务公允价值的变动
汇兑收益/（损失）	125	-82	上年同期为负	主要是因为人民币汇率波动
其他业务收入	132	101	30.69	主要是因为本集团贵金属业务的增长

				属租赁业务收入增加
其他业务成本	110	56	96.43	主要是因为本集团租赁公司其他业务成本增加

(二) 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

(三) 本公司持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

(四) 本公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

适用 不适用

(单位: 人民币百万元)

	注册资本	本公司持股比例
民生金融租赁股份有限公司	5,095	51.03%
民生加银基金管理有限公司	300	63.33%
彭州民生村镇银行有限责任公司	55	36.36%
慈溪民生村镇银行股份有限公司	100	35%
上海松江民生村镇银行股份有限公司	150	35%
綦江民生村镇银行股份有限公司	60	50%
潼南民生村镇银行股份有限公司	50	50%
资阳民生村镇银行股份有限公司	80	51%
梅河口民生村镇银行股份有限公司	50	51%
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司	80	51%
长垣民生村镇银行股份有限公司	50	51%
宜都民生村镇银行股份有限公司	50	51%
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司	200	51%
钟祥民生村镇银行股份有限公司	70	51%
蓬莱民生村镇银行股份有限公司	100	51%
安溪民生村镇银行股份有限公司	100	51%
阜宁民生村镇银行股份有限公司	60	51%
太仓民生村镇银行股份有限公司	100	51%
宁晋民生村镇银行股份有限公司	40	51%
漳浦民生村镇银行股份有限公司	50	51%
景洪民生村镇银行股份有限公司	30	51%
志丹民生村镇银行股份有限公司	15	51%
普洱民生村镇银行股份有限公司	30	51%
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司	50	51%
宁国民生村镇银行股份有限公司	40	51%
池州贵池民生村镇银行股份有限公司	50	51%
天台民生村镇银行股份有限公司	60	51%

天长民生村镇银行股份有限公司	40	51%
腾冲民生村镇银行股份有限公司	40	51%
厦门翔安民生村镇银行股份有限公司	70	51%
西藏林芝民生村镇银行股份有限公司	25	51%

(五) 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

(六) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

(七) 报告期内现金分红政策的执行情况

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

2014 年 4 月 25 日

附件：合并及公司资产负债表、合并及公司利润表、合并及公司现金流量表