



# 投资者

总第 117 期

2011 年 4 月 8 日

**中国民生银行股份有限公司**

**China Minsheng Banking Corporation., Ltd**

地 址：北京市西城区复兴门内大街 2 号

邮政编码：100031

电 话：86-10-68467286

传 真：86-10-68466796

网 址：<http://www.cmbc.com.cn>

E-MAIL: [cmbc@cmbc.com.cn](mailto:cmbc@cmbc.com.cn)

## 免责声明

本刊所载资料的来源及观点，民生银行力求报告内容准确可靠，但并不对报告内容及所引用资料的准确性和完整性做出任何承诺和保证。本公司不承担因使用本刊而产生的法律责任。相关媒体文章和分析报告仅反映媒体及分析员的不同观点，并不代表民生银行的立场，解释权归民生银行所有。

## 目 录

一、经营动态 .....	2
1、我行推出小微企业票据融资业务 .....	2
2、我行审计部开展全行信贷资产质量非现场专项审计 .....	2
3、民生信用卡牵手拉卡拉 开拓还款绿色通道 .....	2
4、我行法律合规部启动全行金融创新合规性前置审查制度 .....	3
5、民生太平洋·远东百货联名白金信用卡隆重上市 .....	3
6、我行成功举办 2011 年投资者网络交流会 .....	3
二、荣誉奖项 .....	4
1、董文标董事长荣获“小企业金融服务十大领军人物”称号 .....	4
2、我行贸易金融部荣获《首席财务官》“最佳贸易融资奖” .....	4
三、媒体关注 .....	5
1、民生银行董文标：银行经营模式转型势在必行 .....	5
2、董文标：民生银行三方面着力履行社会责任 .....	6

---

## 一、经营动态

### 1、我行推出小微企业票据融资业务

3月7日，首笔小微企业银行承兑汇票在苏州分行成功开立，分行为客户量身定做了商贷通“贷转票”业务模式。在锁定客户结算路径的目标下，采用票据业务品种将商贷通客户经营实体及其供应商的交易资金在分行进行闭式循环，极大满足了小微企业的多样化金融需求。前期，总行零售银行部组织八家分行业务骨干成立“小微客户法人授信相关制度及票据融资”项目组，在总行相关部门支持下，高效完成了产品设计、配套制度和系统操作实施方案。小微企业法人授信产品将实现快速标准化操作，解决传统法人授信产品要求企业有经营报表、信用评级达到一定水平，操作流程复杂等问题，为全面落实小微金融 2.0 提升版做出了新的贡献。

### 2、我行审计部开展全行信贷资产质量非现场专项审计

为全面掌握 2010 年度全行贷款质量的变化趋势、贷款集中度和期限结构情况，审计部于 2011 年一季度对截止 2010 年末我行贷款迁徙情况、贷款集中度和中长期贷款管理情况进行了非现场专项审计。贷款迁徙情况审计内容包括：对我行贷款迁徙率变动情况进行分析，并按照行业、产品和经营机构多个维度进行细分，评价我行信贷资产风险状况的变动态势，并结合外部环境、经营策略和管理能力，揭示变动产生的原因；贷款集中度审计内容包括：对我行产业、行业、区域和产品的集中度指标进行分析，并结合风险分类状况评价集中度风险，检查有关指标是否超出总行风险管理部门设定的集中度限额，是否对国家明令限制的产业和行业进行了动态管理；中长期贷款管理审计内容包括：对我行近年来中长期贷款新增、中长期贷款占比等指标进行年度比较，检查为限制中长期贷款占比指标，业务管理部门是否采取相关措施，并评价措施的有效性，结合我行流动性情况、中长期贷款定价水平和风险分类情况，评价我行贷款期限结构合理性。

### 3、民生信用卡牵手拉卡拉 开拓还款绿色通道

日前，我行信用卡中心与联想控股成员企业拉卡拉签署战略合作框架协议，双方在信用卡还款合作的基础上，还将在自助电话支付终端升级改造及运营维护、设备采购、业务宣传推广等领域开展全面合作。今后，民生信用卡客户将可以在全国 256 个城市的 5 万多个拉卡

拉便利支付点享受轻松便捷的还款或支付服务。此次合作将拓展民生信用卡还款绿色通道，推动还款网络化，进一步提升客户服务的人性化和智能化。

截至 2011 年 3 月，民生银行信用卡发卡量已接近 1000 万张，活卡率、卡均交易额等各项经营指标均位于行业领先地位。

## 4、我行法律合规部启动全行金融创新合规性前置审查制度

法律合规部全面启动金融创新前置性合规审查机制，该机制对全行直接服务客户的产品创新实施报审制度，对间接服务客户的中后台创新实施报告制度，全行法律合规系统中已建立了专门模块支持该项管理流程。该机制重点审核产品创新中的基本法律关系的合法性和产品品种的合规性，确保新产品投放市场前无重大法律合规性缺陷。该机制与法律合规部现有法律文本、规范性制度审查机制共同构成防范合规风险的完整体系。日前，法律合规部已着手与公司银行部合作，对首批四项与贷款相关的金融创新产品开展论证。

## 5、民生太平洋·远东百货联名白金信用卡隆重上市

3 月 1 日，中国民生银行携手太平洋百货·远东百货，于重庆洲际酒店举行了中国民生银行—太平洋百货·远东百货联名白金信用卡首发仪式。本次发行的民生太平洋·远东百货联名白金信用卡是继成功发行联名金普卡四周年之后，远东集团与中国民生银行的再次跨行业战略合作。民生太平洋·远东百货联名信用卡已成为民生银行主要联名卡之一，截止目前已累计发卡超过 80 万张，客户活跃程度、卡均交易额均处于同业前茅。

此次推出的民生太平洋·远东百货联名白金信用卡除提供专属购物消费折扣、卡友免费停车、不定期独享来店礼等专属权益外，并可享受免费的汽车道路救援服务及短信通知服务，合作双方还联合推出了独具特色的积分回馈计划。民生太平洋·远东百货联名白金信用卡秉承“一卡刷全国，联名走世界”的服务理念，融合民生银行与太平洋百货·远东百货最优质的服务和权益，为更多高端客户倾心打造多重惊喜，让持卡人在尽享消费乐趣的同时，处处得优惠、享礼遇、拥有高品质的卡式生活。

## 6、我行成功举办 2011 年投资者网络交流会

2 月 28 日下午，我行在中国证券报（中证网）举办投资者网络交流会。来自境内外的 1000 多名投资者通过网络参加了交流活动。我行董事长董文标、副行长赵品璋、副行长、

董事会秘书毛晓峰以及部分业务管理部门负责人参加了交流会。董文标董事长首先通过网络视频直播致欢迎辞，对参加交流会的投资者表示欢迎，董事长指出，自 2011 年 1 月 7 日我行董事会通过非公开发行人民币普通股（A 股）股票的相关决议以来，本行收到了大量的不同意见，也同投资者进行了大量的沟通。出于对投资者的尊重和顺应市场需求的考虑，我行于 2011 年 2 月 25 日召开第五届董事会第五次临时会议，决定调整原先的融资方式，转而采用 A 股可转债+新增发行 H 股的方式募集资金，尽可能的维护全体股东的权益。

在随后进行的问答环节中，董事长向广大投资者表明，前面的方案没有提交市场讨论，无法证明它是一个好的方案，只有提交市场讨论、广泛征求意见的方案才是最佳方案。民生银行自 2000 年上市以来始终尊重广大投资者的意见，这就是民生银行的特点。投资者提出的数百个问题包括修改融资方案的原因、融资价格的确定、新方案实施的时间表、以及此轮融资能够支持业务发展的时间等，还涉及我行发展战略、规模增长、盈利能力、资产质量和特色业务等，我行管理层一一进行了耐心坦诚的答复，得到投资者的一致好评。

## 二、荣誉奖项

### 1、董文标董事长荣获“小企业金融服务十大领军人物”称号

2 月 28 日，在银监会组织召开的“2010 年度小企业金融服务评优表彰大会”上，董文标董事长荣获“小企业金融服务十大领军人物”荣誉称号，同时我行商贷通产品荣获“全国银行业金融机构小企业金融服务特色产品”奖。

### 2、我行贸易金融部荣获《首席财务官》“最佳贸易融资奖”

日前，在由《首席财务官》杂志社主办的“2010 年度中国 CFO 最信赖的银行评选”活动中，我行贸易金融部以其突出的业绩和出色的表现，再次荣获“最佳贸易融资奖”。

由国家级专业期刊《首席财务官》杂志社主办的“年度中国 CFO 最信赖的银行评选”创始于 2007 年，深受国内 CFO 阶层以及本土金融机构关注。“年度中国 CFO 最信赖的银行评选”的权威性全部来自于公司金融业务的直接决策者和应用者，代表着本土公司金融业务的发展趋势，而来自本土 CFO 们对银行的信赖更是弥足珍贵。

### 三、媒体关注

#### 1、民生银行董文标：银行经营模式转型势在必行

2011-03-11 《金融时报》

去年以来，各家银行频繁的再融资受到了各界的广泛关注，也引来了市场的普遍质疑。银行为何要不断融资？因为银行的经营还是“垒贷款—垒存款—垒资本”的传统模式，再加上资本充足率监管要求的提高，银行不断补充资本金的压力挥之不去。

在银行传统经营模式下，只会看到规模的扩张、利润的增加而看不到效益的明显提高。面对日趋严格的监管环境、日趋严峻的融资环境和日趋临近的全面利率市场化，银行传统经营模式将面临越来越严峻的挑战。因此，银行经营模式转型势在必行。

银行经营模式转型，目的不外乎两点：第一，减少对传统大客户的依赖，提高经营风险的能力，以应对利率市场化的挑战；第二，降低资产的风险权重，提高非利息收入占比，以减轻资本消耗的压力。那么，如何转型？根据民生银行的转型实践我谈几点体会。

银行经营模式转型包括三个层面的内容：首先要确定发展目标，然后明确战略定位，最后决定商业模式。

从发展目标上讲，一家银行是要资产规模最大还是资本回报最高？是要建成全能型的金融超市还是具有自身特色？现实中，银行“做大做全”的冲动很强烈，但是对于规模效应的范围和交叉销售的边界问题考虑的并不多。从民生银行的实践来看，我们确定了“特色银行”加“效益银行”的发展目标，不追求做大做全，主动放慢发展速度，努力通过塑造业务特色来实现效益提升。

从战略定位上讲，一家银行是不放过任何能够带来收益的潜在客户，还是根据自身特点和优势选择目标客户？很多小银行往往没有明确定位，成为大银行的“微缩版”。2009年下半年，民生银行提出了“做民营企业的银行、小微企业的银行、高端客户的银行”的战略定位。2010年，我们一方面把新增贷款主要投向战略目标客户；另一方面大力推进信贷结构调整，集中精力服务战略目标客户。在全年新增贷款不到1750亿元的情况下，民营企业贷款余额增加将近1000亿元，小微企业贷款余额增加1100多亿元。



从商业模式上讲，面对目标客户，通过什么样的组织架构和管理模式来为他们提供产品和服务、满足他们的金融需求？民生银行进行了公司业务集中经营和事业部改革，就是通过创新的组织架构和管理模式，为民营企业提供更专业化的、更综合化的“金融管家服务”；民生银行针对小微企业的业务特点和金融需求，创造了一套全新的小微金融商业模式，在小微企业贷款高速增长的同时避免了传统模式下的高成本和高风险。

随着利率市场化时代的全面到来，民生银行经营模式转型的成效会进一步显现。

## 2、董文标：民生银行三方面着力履行社会责任

2011-03-21 《上海证券报》周鹏峰 王慧娟

“两会”期间，记者专访了中国民生银行（600016）董事长董文标先生，请他谈谈企业社会责任理念，以及企业应该如何创新性地履行社会责任。

**上海证券报：**从对弱势群体的关注、捐助文化艺术到提出“绿色”金融，我们能够感觉到民生银行在履行社会责任方面的切实努力。请问董事长，您是如何理解企业社会责任的？

**董文标：**企业的社会责任绝不仅仅是“慈善”或者“公益”，而是包括企业对股东、职工、债权人以及环境、资源等各方面的责任，而不同行业企业的社会责任又具有不同的特征，且各有侧重点。就银行业的社会责任来说，我认为主要可以分为三个方面：一是关注弱势群体，二是文化公益，三是绿色金融。

**上海证券报：**您能否具体谈一谈社会责任这三方面的内容？

**董文标：**可以。我一直有个观点，“一个人或一家企业对社会的责任承诺基于两点：一个是有多大能力，一个是有多少诚意。”说到关注弱势群体，可能很多人会直接联想到“捐款”或者“扶贫”。这当然是我们履行社会责任的一种方式，但单凭一个企业或者一些企业，毕竟能力有限。而真正能够使人脱贫的，却是意识和观念。所谓“思维穷则人穷”，只有观念脱贫，生活才能脱贫。因此，积极开展信息扶贫、观念扶贫，才能更好地尽到对弱势群体的社会责任。

以民生银行为例，我们在“三农”方面积极开展“信息兴农”：2006年，我们与中央电视台第七套节目签署了一项合作协议，为全国农产品（000061）应急销售提供免费广告、为

贫困地区旅游资源提供免费广告、为全国农民住宅义务设计免费广告。而这项活动直接使全国 45 个贫困县和农产品主产区、超过 1000 万群众受益，并获得了国务院扶贫办的高度评价。

其次是发挥金融机构促进社会文化的保护和传承的优势。软实力目前实际是我国发展的一块短板。其根本原因在于这几十年来，我们在追求经济增长时，却没有相应的保护、继承和弘扬中国文化，更谈不上文化的进一步繁荣和深化，我认为，文化正是软实力的重要构成。为了推动文化大繁荣大发展，我们金融机构要有一种承担，要体现中国 21 世纪的文化力量。文化遗产在人类文明进程中的作用无可替代。一个对自己的历史和文化缺乏敬畏感的国家，难以成为真正的强国；一个不重视文化遗产的民族，也很难讲有什么真正的前途。在这方面我特别要强调一点，做文化公益事业，不是为做公益而做公益，而是要真正保护人类文化遗产，点燃文化热情、启动文化思潮，扎扎实实地推动文化的大发展和大繁荣。

本着这样的目的，民生银行巨资长期资助炎黄艺术馆，并在上海创建民生现代美术馆，并举办了一系列具有影响力的文化、美术展览活动，引起了海内外巨大的反响。

再次在推动节能减排方面，商业银行应该响应国家节能减排战略，启动绿色信贷，支持经济发展方式转变，正确引导企业的投资方向，使得高污染、高耗能企业逐步退出，并增加节能减排等项目的投资。对于节能减排技术创新、技术改造、污水处理、清洁能源和产品推广等方面的项目，要有重点地给予信贷支持。

银行要充分发挥金融杠杆和资金配置中枢的作用，为国家在“十二五”期间顺利实现经济转型和可持续发展贡献出自己应有的一份力量。

**上海证券报：**您认为企业如何才能更好地履行社会责任？做好社会责任的关键是什么？

**董文标：**我觉得可以用一句话来概括，就是“以小见大推动科学发展”。我始终强调要“规规矩矩办银行、扎扎实实办银行、开动脑筋办银行”。“规规矩矩、扎扎实实、开动脑筋”就是要适应国家战略转型，服务大局，深入贯彻落实科学发展观。履行社会责任也是一样，首先要顺应国家政策，与时俱进；其次要建立完善的组织架构和制度体系，并做到科学规划、合理运营和有效监督。

以民生银行为例，为了更科学合理地履行社会责任，我们成立了一个专项基金，并设立专门管理社会责任的专职中心，以 CSR 管理架构建立起完善的架构和体系，使得社会责任的规划、实施、管理和监督都能以更科学的方式来实现。

**上海证券报：**您认为科学地、创新性地履行社会责任能够为企业创造哪些长期价值？



---

**董文标:** 首先是信任与品牌的建立, 其次是业务模式的创新。作为金融企业, 特别是银行这样的为客户管理资产的企业, 信任是我们与客户之间最重要的纽带, 品牌是我们赖以生存的基础。而通过坚持不懈, 十年如一日地履行社会责任, 能够帮助我们提升品牌知名度, 传递品牌内涵, 并加强我们与客户之间的互信。

与此同时, 通过创新性地履行社会责任, 也能够为银行创造新的业务模式和增长点。作为一家股份制商业银行, 民生银行通过对小微企业的贷款扶持, 来实现小企业与合作银行的共同成长。虽然小微企业贷款难是一个普遍现象, 但他们却是我们经济社会中最有活力的群体, 也是整个社会的未来之所在。这些年来, 我们服务小微客户超过 12 万户, 通过对他们进行扶持, 帮助他们发展壮大, 也让我们与他们一起共同成长壮大。我们通过对小微金融服务的范围和质量的不断提升, 已经逐步将此打造为民生银行的特色和竞争力。

本刊免费发送, 如果您希望得到本刊或者有相关的意见和建议, 请及时同我们联系。

中国民生银行投资者关系处

电话: 010-68466790

传真: 010-68466796

通讯地址: 北京市中关村南大街 1 号友谊宾馆贵宾楼 87707 房间

邮政编码: 100873