

中国民生银行股份有限公司

2012年中期业绩发布



免责声明



本演示片包含预测性声明，当中涉及风险和不明朗因素。这些声明一般以预测性词汇表达，诸如认为、预期、预计、估计、计划、预测、目标、可能、将会或其它相类似的用词，用以表达预期或可能在未来采取的行动或这些行动所带来的结果。阁下不应过分依赖这些只在本演示片日适用的预测性声明。这些预测性声明是根据我们本身的资料及其它我们认为可靠的资料来源做出的。我们的实际业绩可能与这些预测性声明有重大差异，因而可能导致我们的股价产生波动。



1

经营情况

2

财务表现

3

前景展望

总体经营概况



2012年上半年，本集团继续推进战略业务发展，实现了良好的经营业绩，为股东带来了可观的回报

经营目标

“特色银行”
“效益银行”

战略定位

民营企业银行
小微企业银行
高端客户银行

经营总体思想

深化特色
突破难点
夯实基础
提升管理

1

盈利能力稳步提升，股东回报率持续提高

- ◆ 本集团上半年实现归属于本行股东的净利润190.53亿元，较上年同期增长36.89%
- ◆ 年化平均总资产回报率及平均股东权益回报率分别上升至1.61%及27.28%
- ◆ 基本每股收益0.69元，较上年同期增长32.69%

2

资产负债业务协调发展，战略业务稳步推进

- ◆ 贷款和垫款总额、客户存款总额稳步增长
- ◆ 小微企业贷款余额¹达2,506.95亿元，较上年末增长7.83%，小微客户达64.13万户
- ◆ 民企一般贷款余额¹达5,216.90亿元，较上年末增长7.75%，有余额民企贷款客户共12,477户
- ◆ 私人银行客户数量超过7,400户，比上年末增长逾60%，同时管理金融资产规模¹达1,158.91亿元，比上年末增长69.43%

3

收入结构进一步优化，运营效率持续改善

- ◆ 营业收入稳定增长，较上年同期增长32.39%
- ◆ 净利息收入及手续费及佣金净收入分别较上年同期增长28.18%及26.66%
- ◆ 成本收入比较上年同期下降2.12个百分点

4

加强风控力度，不断提高风险抵御能力

- ◆ 资本充足率及核心资本充足率分别为11.36%及8.41%，比上年末提高0.50及0.54个百分点
- ◆ 减值贷款比率0.69%，准备金占减值贷款比率352.36%，贷款拨备率2.43%

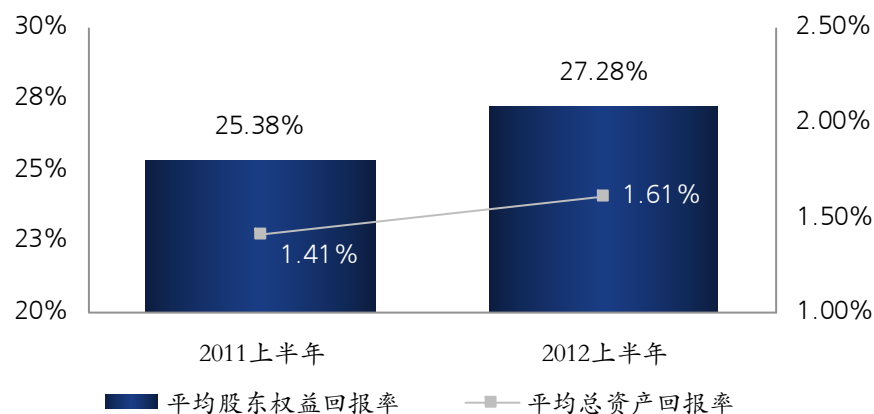
注：
¹ 银行口径

总体经营概况



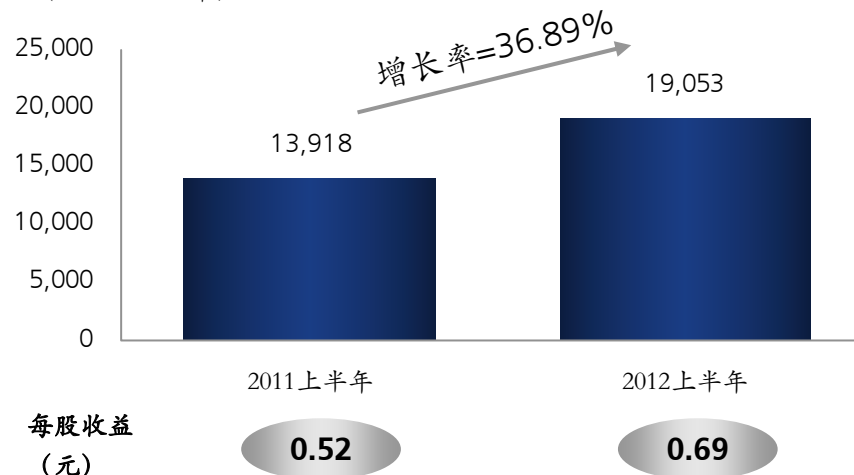
盈利能力进一步提高，收入结构进一步优化

总资产回报率 / 股东权益回报率¹



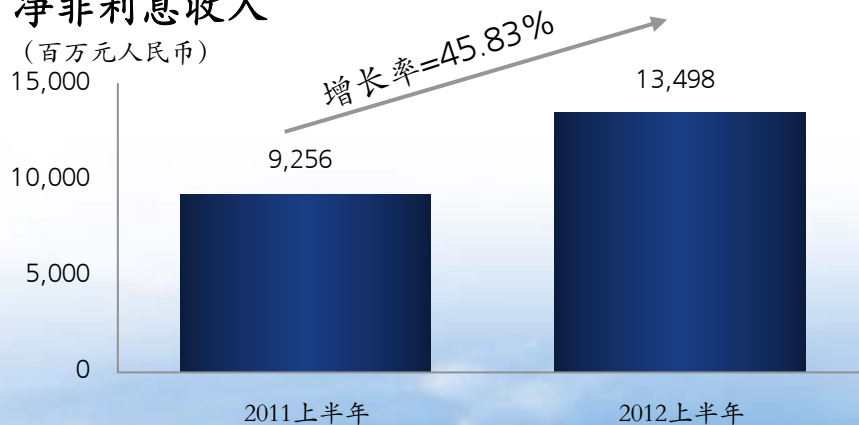
归属本行股东净利润

(百万元人民币)



净非利息收入

(百万元人民币)



成本收入比



资料来源：公司半年报

注：

1. 年化数据

主要财务指标一览



损益表主要数据 (百万元人民币, 每股数据除外)	2012 上半年	2011 上半年	增长率 (%)	
营业收入	51,369	38,801	↑	32.39
其中: 净利息收入	37,871	29,545	↑	28.18
净非利息收入	13,498	9,256	↑	45.83
税前利润	25,699	18,407	↑	39.62
归属于本行股东净利润	19,053	13,918	↑	36.89
每股收益 (元)	0.69	0.52	↑	32.69

财务状况表主要数据 (百万元人民币)	2012年 6月30日	2011年 12月31日	增长率 (%)	
总资产	2,594,066	2,229,064	↑	16.37
其中: 贷款和垫款总额	1,303,257	1,205,221	↑	8.13
总负债	2,439,354	2,094,954	↑	16.44
其中: 客户存款	1,810,963	1,644,738	↑	10.11
归属于本行股东权益	149,763	129,597	↑	15.56

盈利能力主要指标 (%)	2012 上半年	2011 上半年	变化 (百分点)	
平均总资产回报率 (年化)	1.61	1.41	↑	0.20
平均股东权益回报率 (年化)	27.28	25.38	↑	1.90
净息差 (NIM)	3.14	3.00	↑	0.14
成本收入比 ¹	31.96	34.08	↓	(2.12)

资产质量指标 (%)	2012年 6月30日	2011年 12月31日	变化(百分点)	
减值贷款比率	0.69	0.63	↑	0.06
贷款拨备率	2.43	2.23	↑	0.20
资本充足指标 (%)				
核心资本充足率	8.41	7.87	↑	0.54
资本充足率	11.36	10.86	↑	0.50

资料来源: 公司半年报、公司年报

注:

1. 成本收入比 = (营运支出+其他营运支出-营业税及附加费)/营业收入

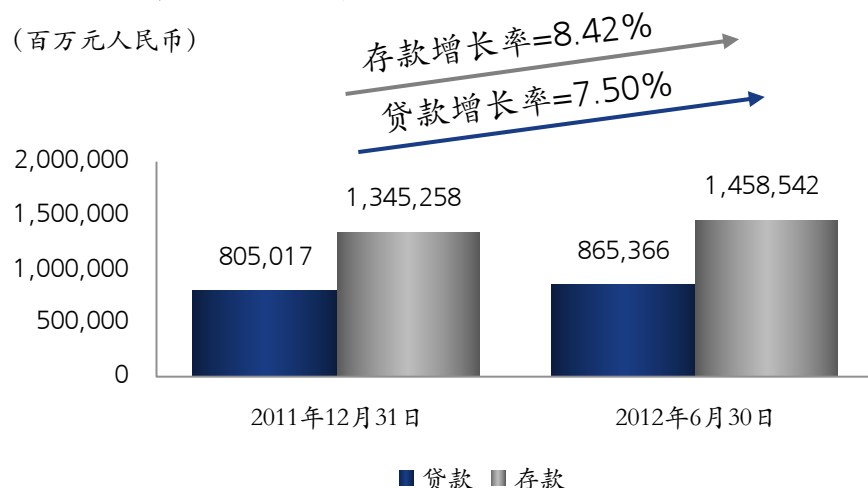
公司业务—加强民企客户基础建设



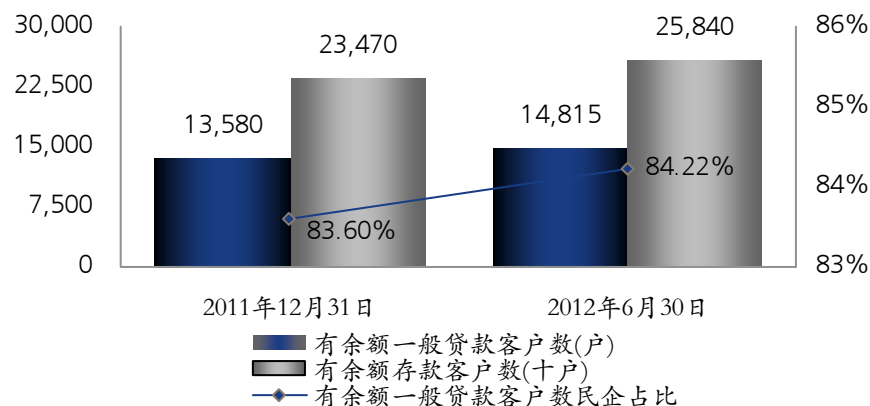
以打造特色银行与效益银行为目标，以贯彻落实民企战略、推动金融管家制度为核心，以实施资本约束下的集约化经营为主线，持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整

公司业务存贷款（贷款为一般公司贷款）¹

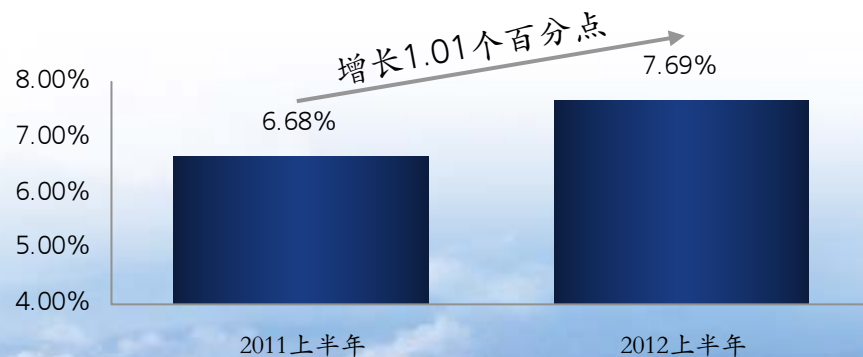
（百万元人民币）



客户基础¹

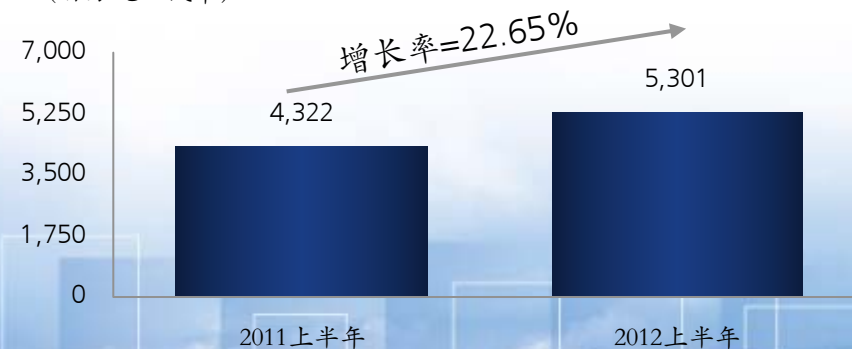


公司贷款平均收益率²



公司业务手续费及佣金净收入¹

（百万元人民币）



资料来源：公司半年报、公司年报

注：

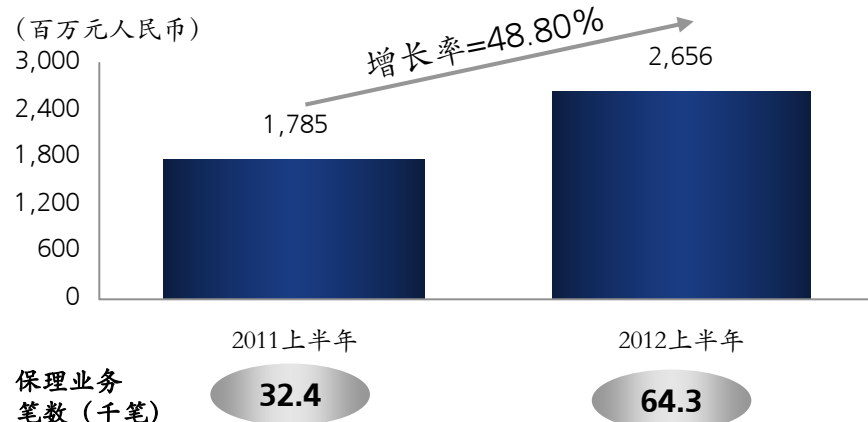
- 1 银行口径
- 2 集团口径

公司业务—事业部专业化经营水平不断完善

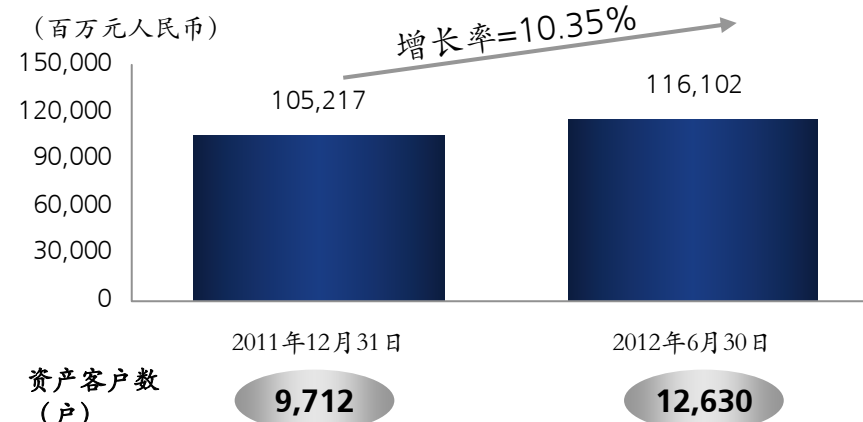


各事业部强化风险防范意识，探索新兴市场业务，努力推进“金融管家”服务模式实施应用，深入贯彻民企战略，各项业务稳步增长，资产质量持续向好

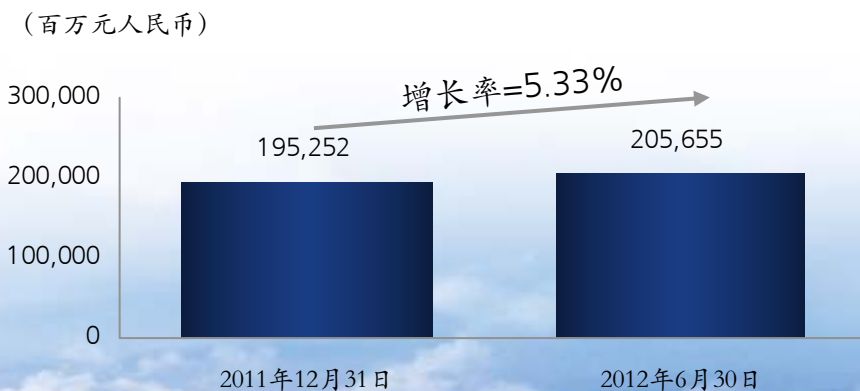
贸易金融业务  2012年中国卓越贸易金融银行奖
——英国《金融时报》
中间业务收入¹



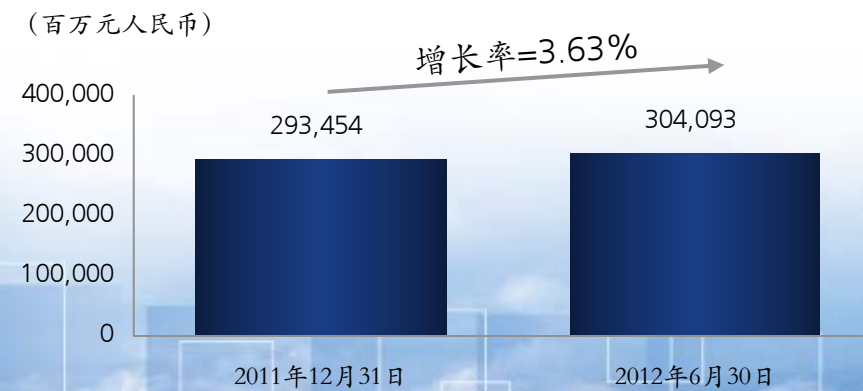
中小企业金融事业部
贷款余额¹



行业事业部存款总额¹



行业事业部一般贷款总额¹



资料来源：公司半年报、公司年报

注：

1. 银行口径

公司业务—特色中间业务保持强劲增长

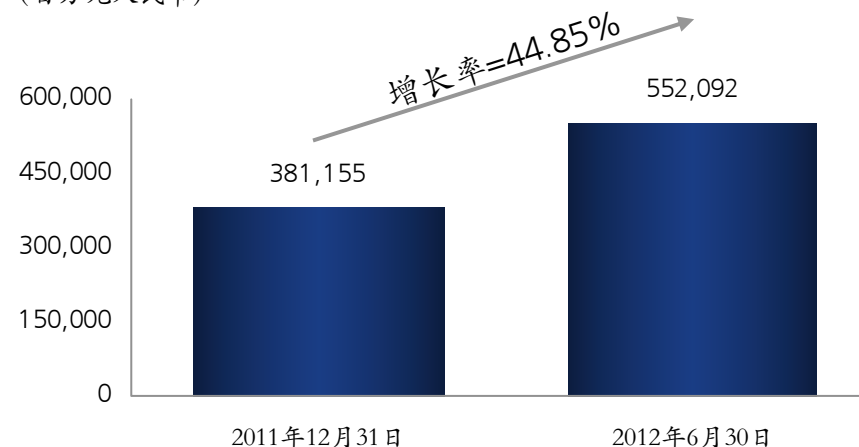


商业银行投行业务

- ✓ 致力于为客户特别是民企战略客户提供以投融资为核心的全面金融服务
- ✓ 不断完善产品体系，重点突破资本市场相关的直接融资与资产管理业务品种
- ✓ 进一步丰富资讯及财务顾问业务的服务内容，充实完善专业团队
- ✓ 进一步规范业务管理及作业模式，加大成熟业务模式的复制及推广力度
- ✓ 重点推进“上市直通车”业务试点，继续建立并打造金融服务新模式

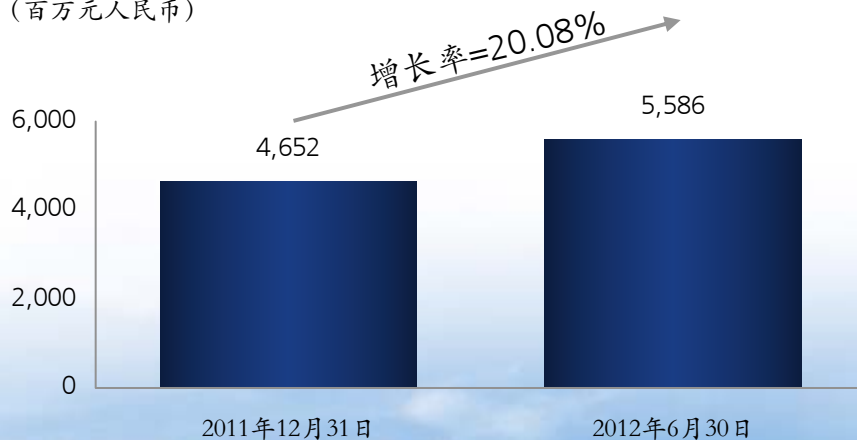
资产托管规模¹

(百万元人民币)



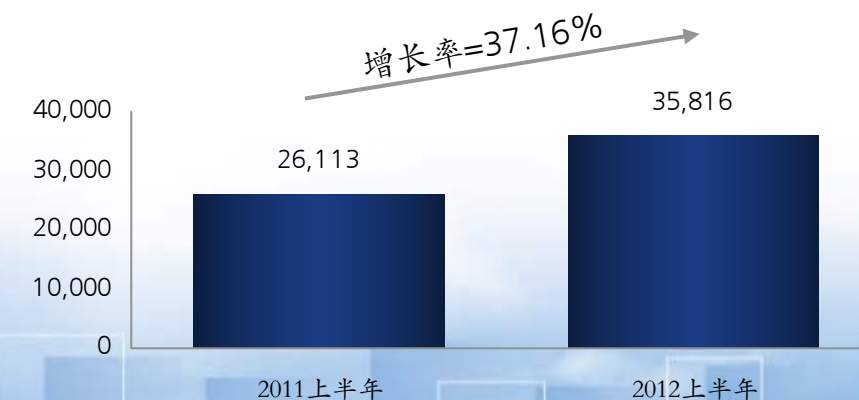
年金基金托管规模¹

(百万元人民币)



债务工具融资发行规模¹

(百万元人民币)



账户数量
(户)

97,465

113,615

发行项目数量

36只

60只

资料来源：公司半年报

注：

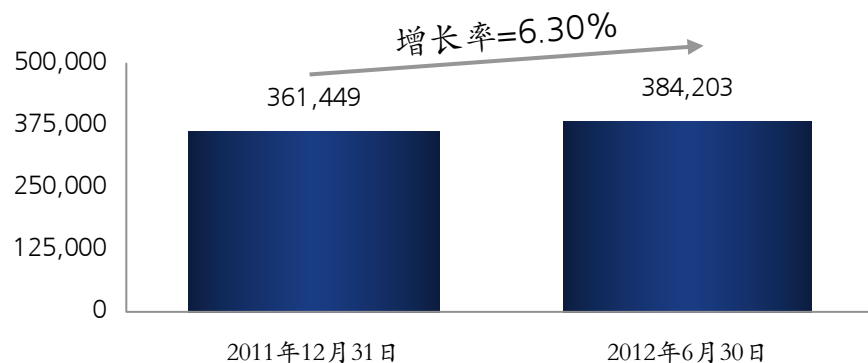
1 银行口径

零售业务—规模稳步上升，结构不断优化



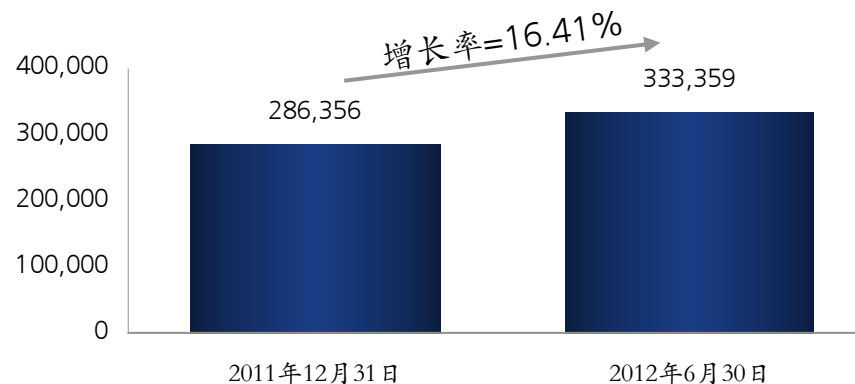
零售业务贷款¹

(百万元人民币)



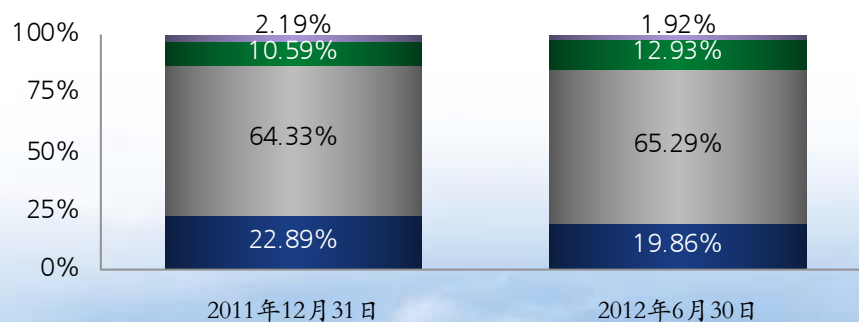
零售业务存款¹

(百万元人民币)



零售贷款结构日趋优化²

(占个人贷款总额的比例)



■ 住房贷款 ■ 小微企业 ■ 信用卡 ■ 其它

资料来源：公司半年报、公司年报

注：

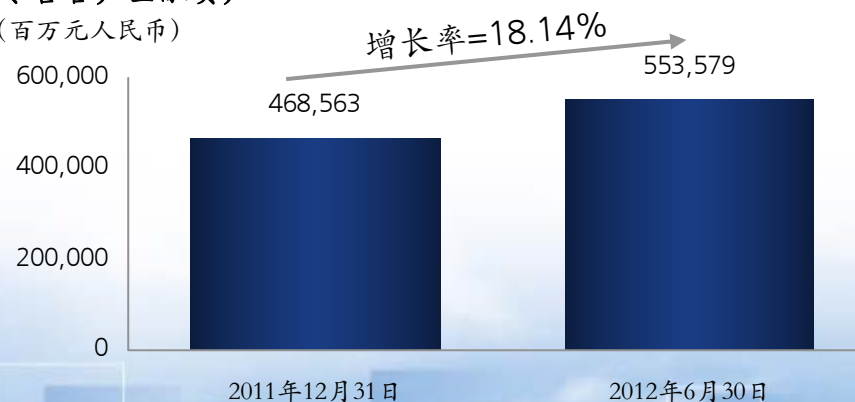
1. 银行口径

2. 集团口径

客户基础及客户金融资产不断扩大¹

零售客户金融资产

(百万元人民币)



零售客户总数 (千户)

21,976

23,140

零售业务—做强小微金融服务



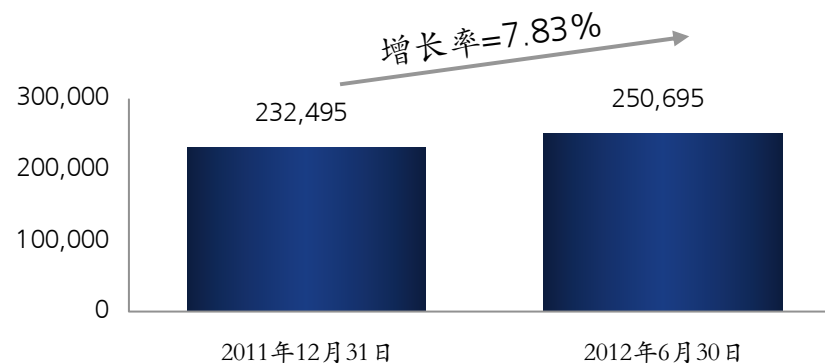
2012年上半年，小微企业贷款继续带动零售贷款增长和结构调整，贷款余额及客户数量继续提升

小微金融服务及客户组织方式取得了新突破

- 1 设立中国民生银行小微企业城市商业合作社，搭建了全国性的小微企业交流，共享和协作的平台
- 2 启动小微专业支行建设工作，对首批20家小微金融专业支行进行了授牌
- 3 运用“大数法则”对特定行业风险概率进行测算，并有针对性的进行风险控制

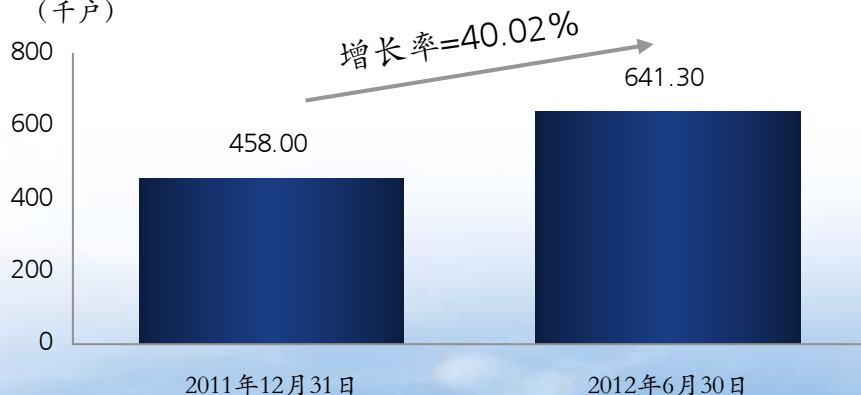
小微企业贷款余额¹

(百万元人民币)

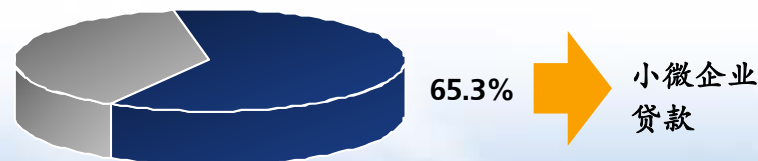


小微企业客户数量¹

(千户)



小微企业贷款余额占零售贷款总额之比例¹



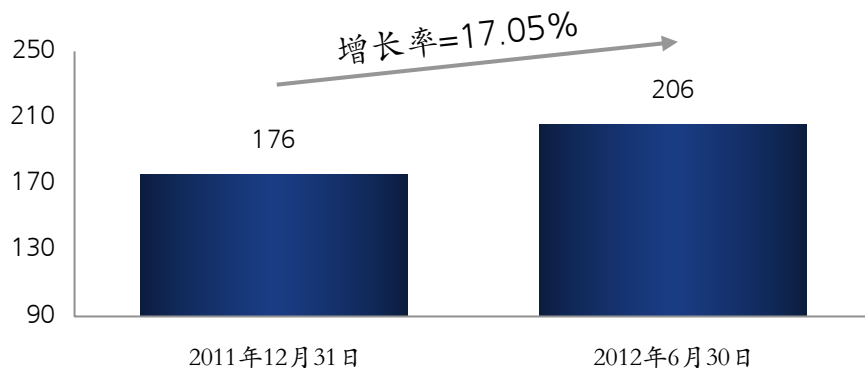
资料来源：公司半年报、公司年报
注：
1. 银行口径

零售业务—高端客户群体不断扩大



继续发展高端客户的战略目标，高端客户数量取得大幅增长，贡献度不断提升

个人金融资产50万以上的客户数量¹
(千户)

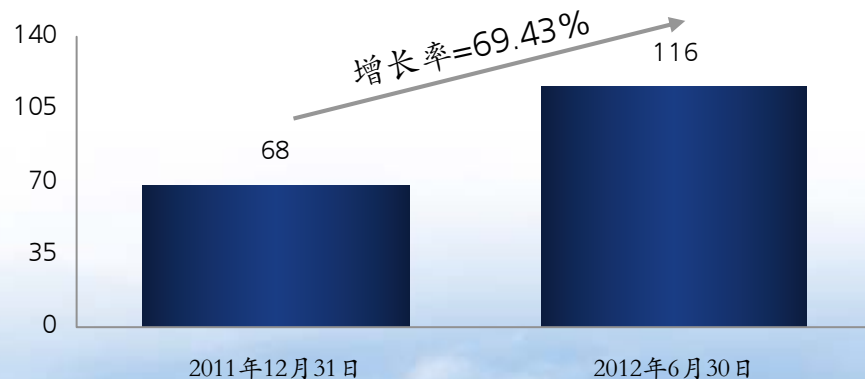


个人金融资产50万以上的客户
存款总额占零售存款总额之比例¹

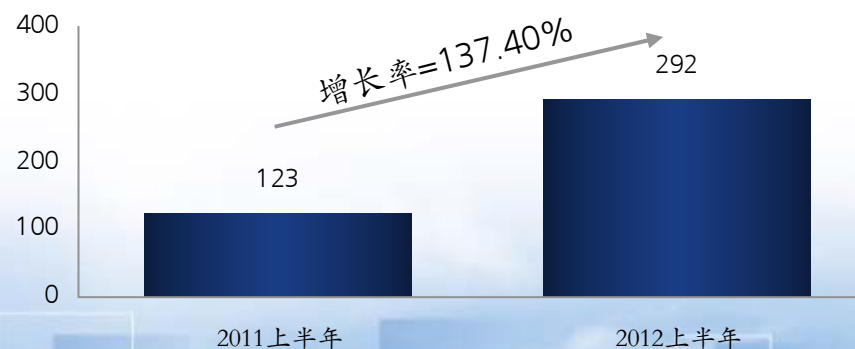


个人日均金融资产50万以上的客户

私人银行管理资产规模及客户数量¹
(十亿元人民币)



私人银行中间业务收入¹
(百万元人民币)



客户数量
(户)

4,650

7,400

资料来源：公司半年报、公司年报

注：

1. 银行口径



1

经营情况

2

财务表现

3

前景展望

利润表摘要



(百万元人民币，每股数字除外)	2012 上半年	2011 上半年	增长率 (%)
净利息收入	37,871	29,545	28.18%
净非利息收入	13,498	9,256	45.83%
其中：手续费及佣金净收入	10,030	7,919	26.66%
营业收入	51,369	38,801	32.39%
营运支出	(19,418)	(15,659)	24.01%
税前拨备前营业利润	31,105	22,744	36.76%
资产减值损失	(5,406)	(4,337)	24.65%
税前利润	25,699	18,407	39.62%
所得税费用	(6,291)	(4,351)	44.59%
归属于本行股东净利润	19,053	13,918	36.89%
每股收益 (元)	0.69	0.52	32.69%

资料来源： 公司半年报

财务状况表摘要



(百万元人民币)	2012年6月30日	2011年12月31日	增长率 (%)
贷款总额	1,303,257	1,205,221	8.13%
投资	222,758	212,072	5.04%
总资产	2,594,066	2,229,064	16.37%

(百万元人民币)	2012年6月30日	2011年12月31日	增长率 (%)
客户存款	1,810,963	1,644,738	10.11%
已发行债券	74,957	31,030	141.56%
总负债	2,439,354	2,094,954	16.44%
归属于本行股东权益	149,763	129,597	15.56%

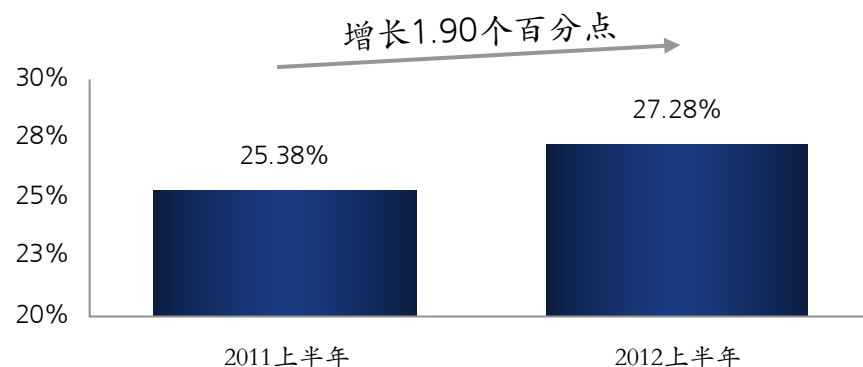
资料来源： 公司半年报、公司年报

盈利能力

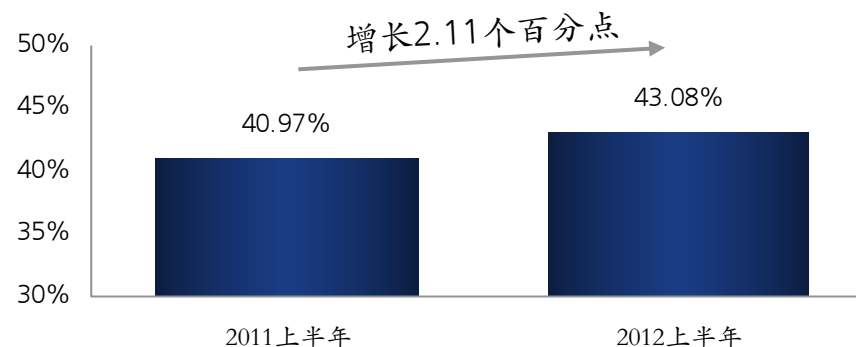


2012年上半年，盈利能力及经营业绩持续增长

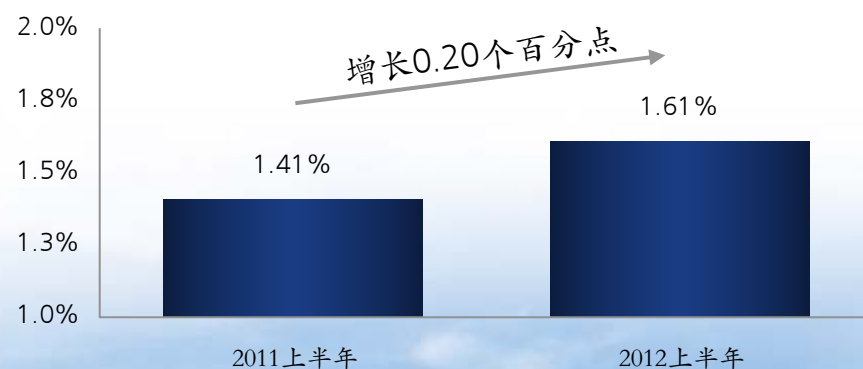
平均股东权益回报率¹



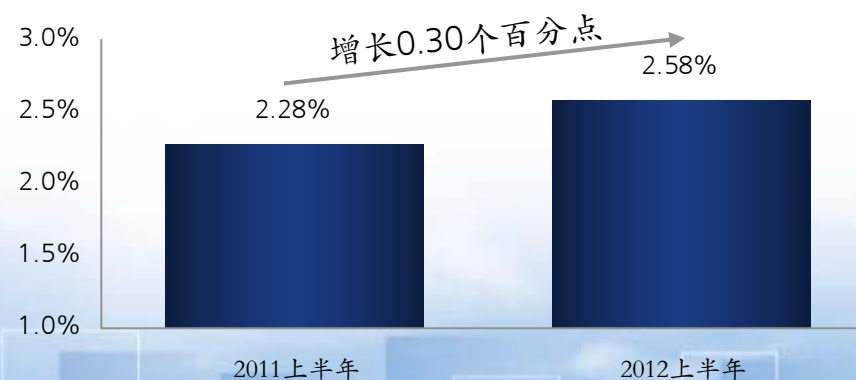
税前拨备前平均股东权益回报率¹



平均总资产回报率¹



税前拨备前平均资产回报率¹



资料来源：公司半年报

注：

1 年化数据

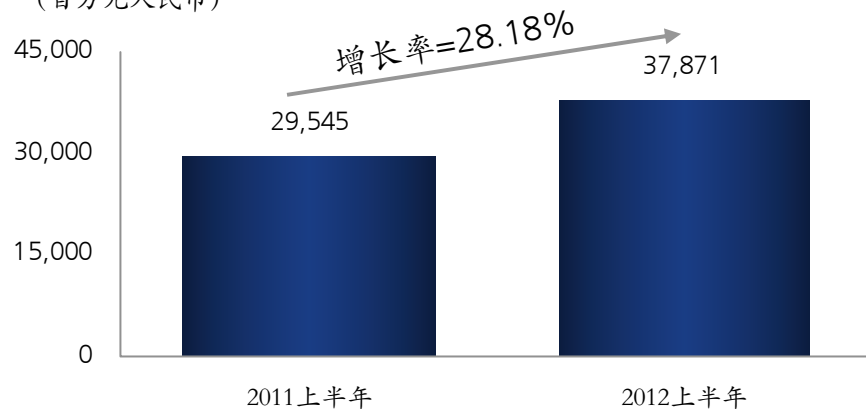
净利息收入



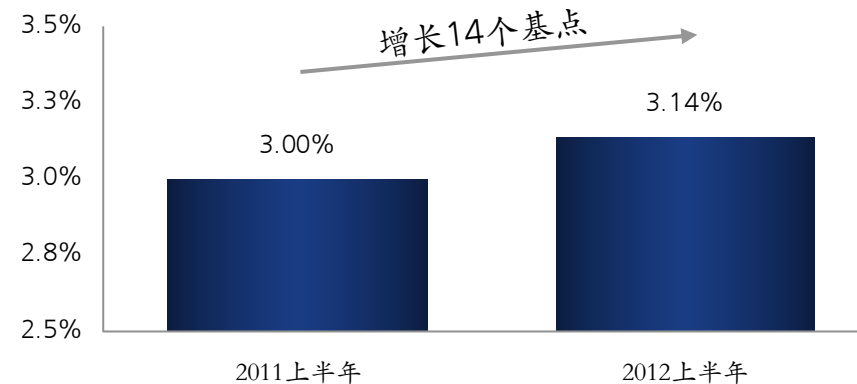
净息差提升促进净利息收入增长

净利息收入

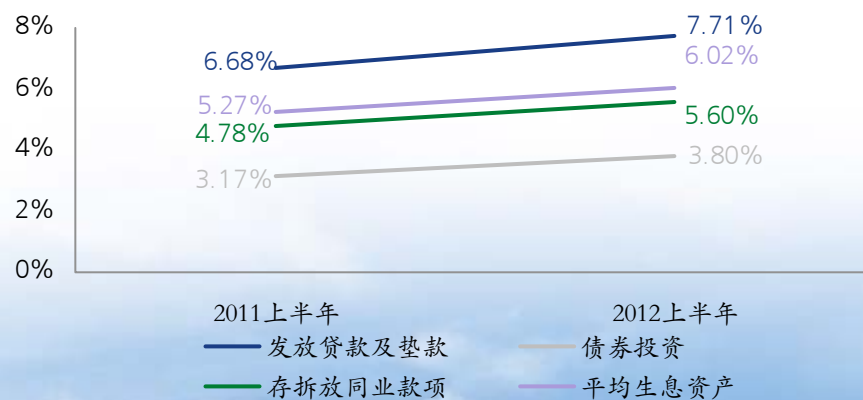
(百万元人民币)



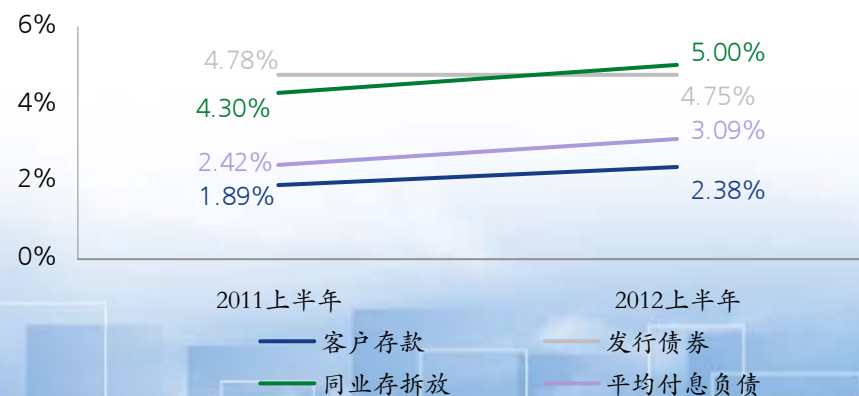
净息差



主要生息资产的平均收益率



主要付息负债的平均成本率



资料来源：公司半年报

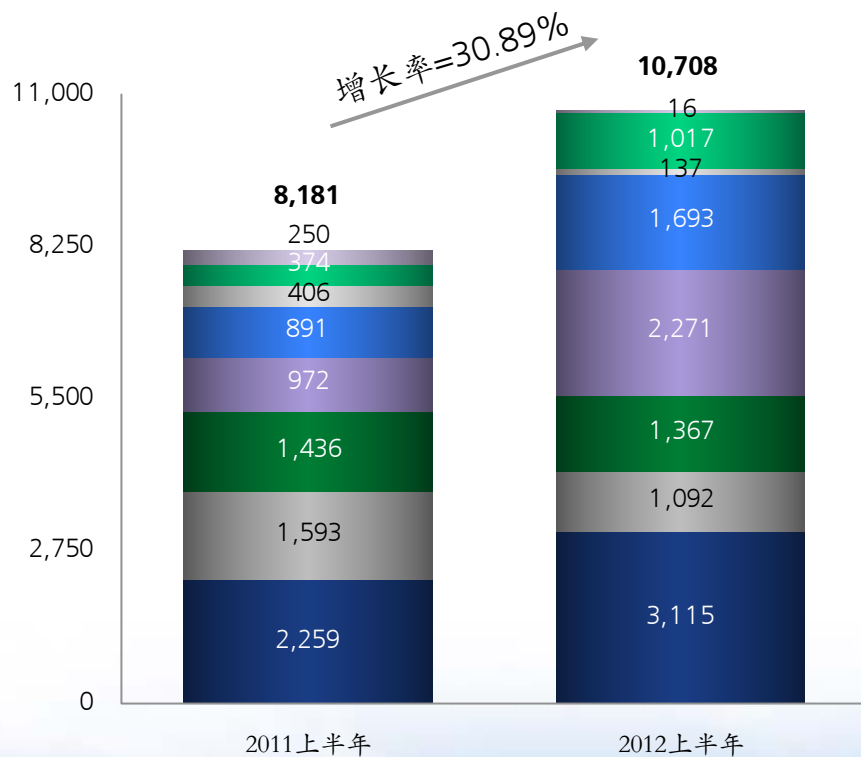
非利息收入



净非利息收入获得显著增长，收入来源进一步优化

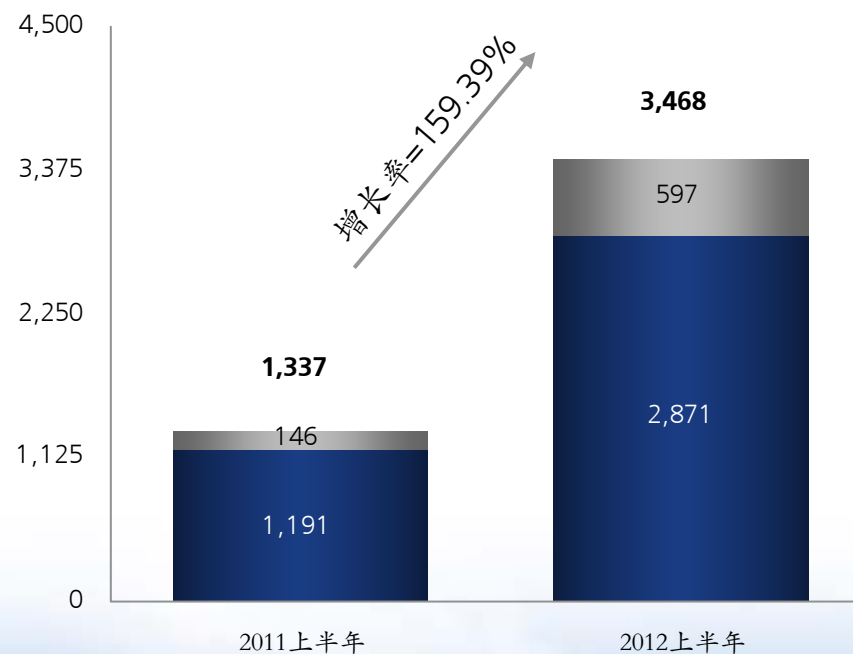
手续费及佣金收入增长及构成

(百万元人民币)



其他净非利息收入增长及构成

(百万元人民币)



- 托管及其他受托业务佣金
- 信用承诺手续费及佣金
- 结算与清算手续费
- 代理业务手续费
- 财务顾问服务费
- 银行卡服务手续费
- 融资租赁手续费
- 其他

- 证券及票据处置收益净额
- 交易收入净额

资料来源：公司半年报

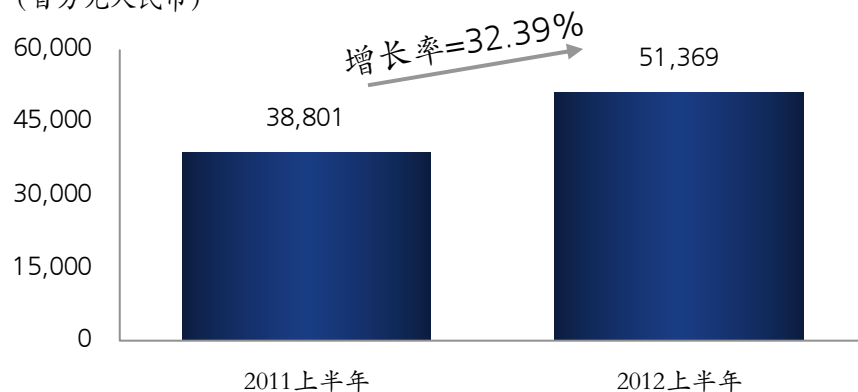
运营效率



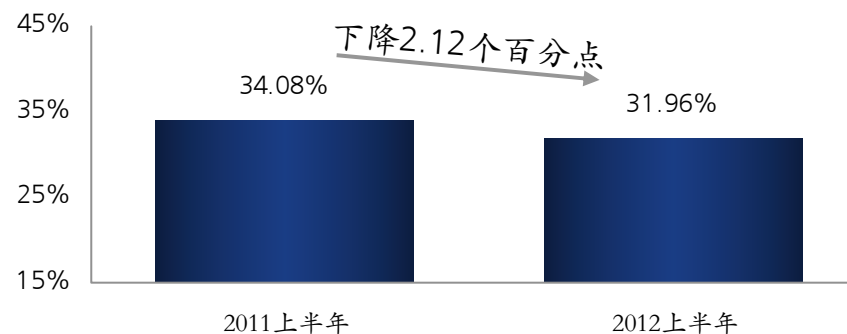
网均、人均贡献继续不断提升，营业收入增长以及成本有效管控带动成本收入比下降

营业收入大幅增长

(百万元人民币)

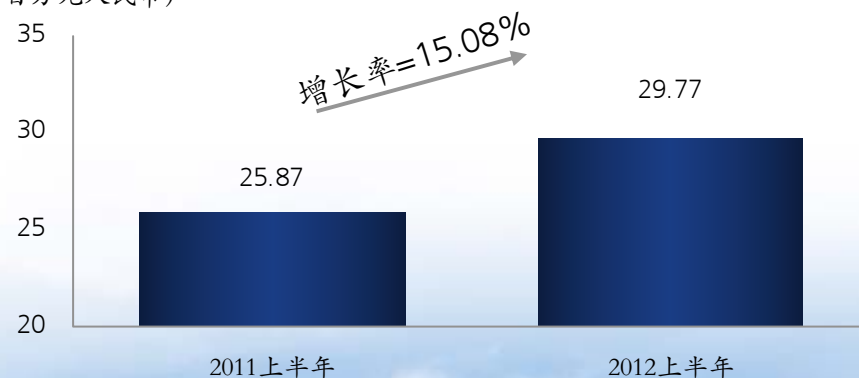


成本收入比¹



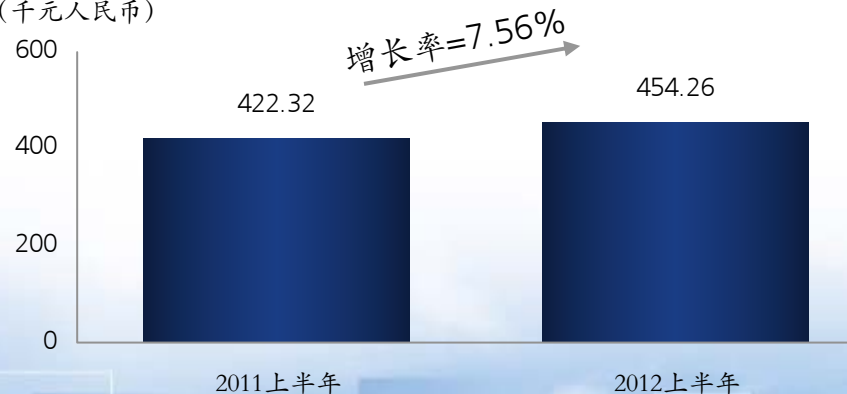
网均净利润²

(百万元人民币)



人均净利润³

(千元人民币)



资料来源：公司半年报

注：

1 成本收入比=(营运支出及其他营运支出-营业税金及附加费)/营业收入

2 网均净利润=集团归属于本行股东净利润/公司机构总数量

3 人均净利润=集团归属于本行股东净利润/公司员工数量

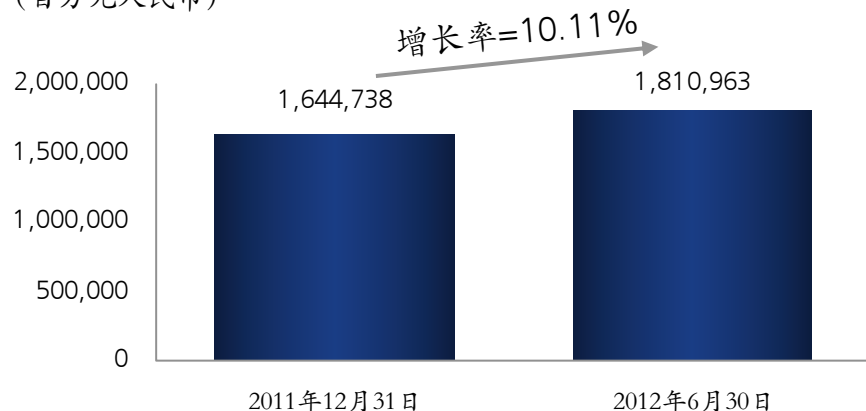
存贷款规模和结构



存款增长超过贷款增长，零售贷款占比维持在30%

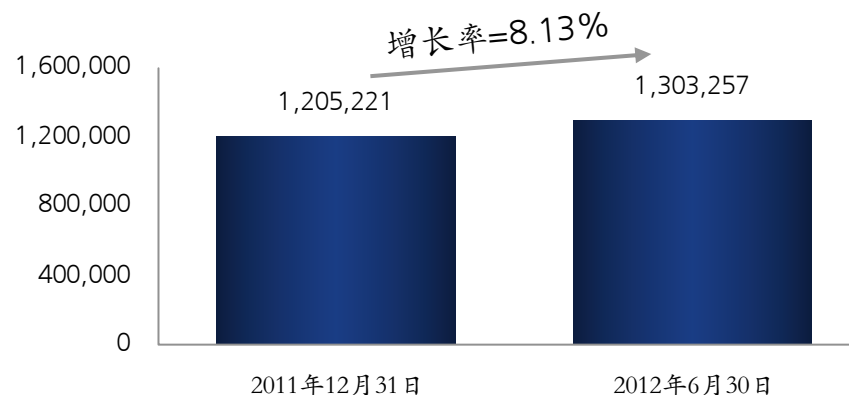
存款规模

(百万元人民币)

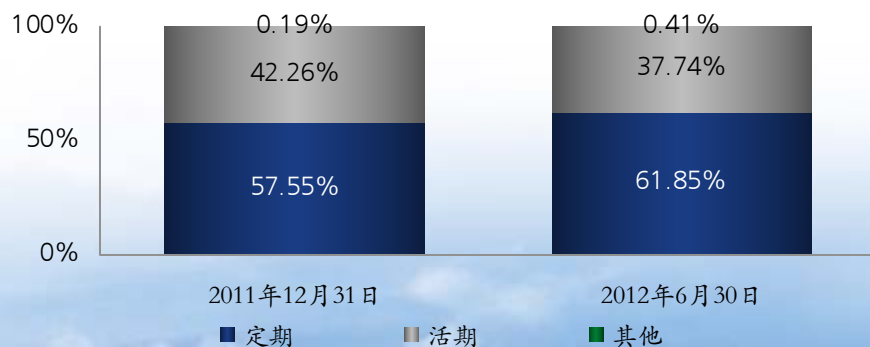


贷款规模

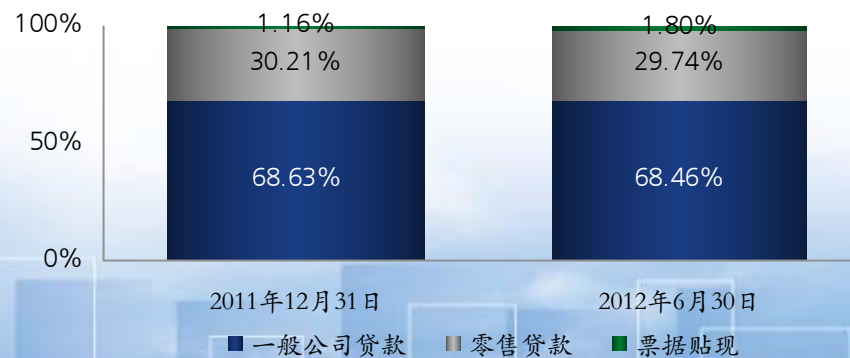
(百万元人民币)



存款结构 (按期限划分)



贷款结构



资料来源: 公司半年报、公司年报

资产质量

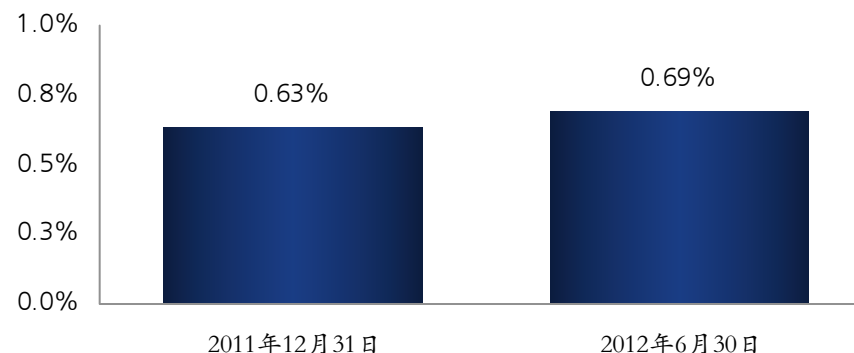


全面风险管理体系进入全面实施阶段，确保资产质量稳定。减值贷款比率有轻微上升的同时，贷款拨备率进一步提高

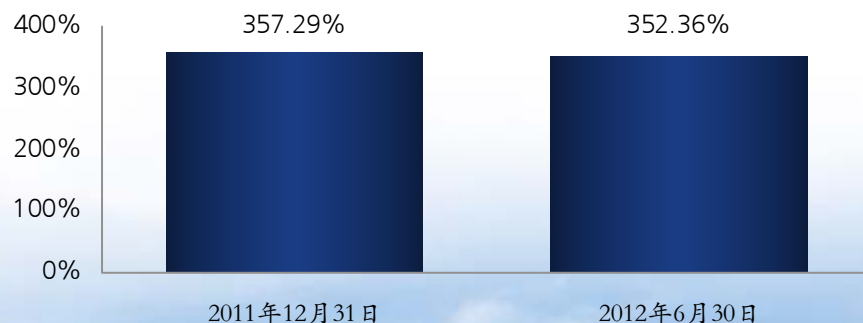
积极采取措施控制资产质量

- ◆ 加大授信规划力度，调整信贷投向，优化资产结构
- ◆ 持续优化风险管理组织体系，完善风险管理政策，实行业、地区等多维度风险限额管理
- ◆ 加强日常贷后管理，推进、优化风险监测和预警
- ◆ 提前介入存在潜在风险因素和问题隐患的贷款
- ◆ 综合多种清收处置方式，提升清收工作成效
- ◆ 加大风险管理团队的培训力度，提升其技能及素质

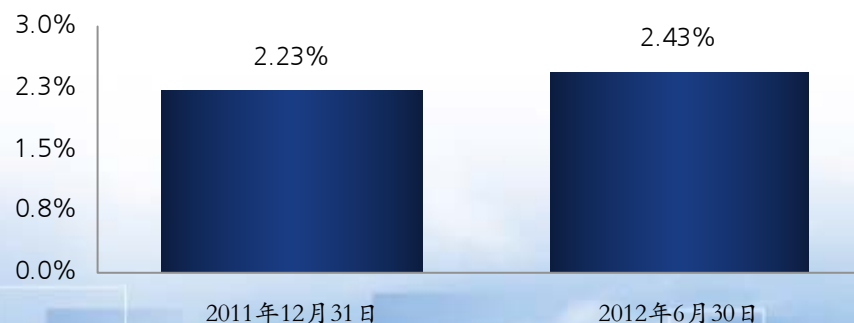
减值贷款比率



准备金占减值贷款比率



贷款拨备率



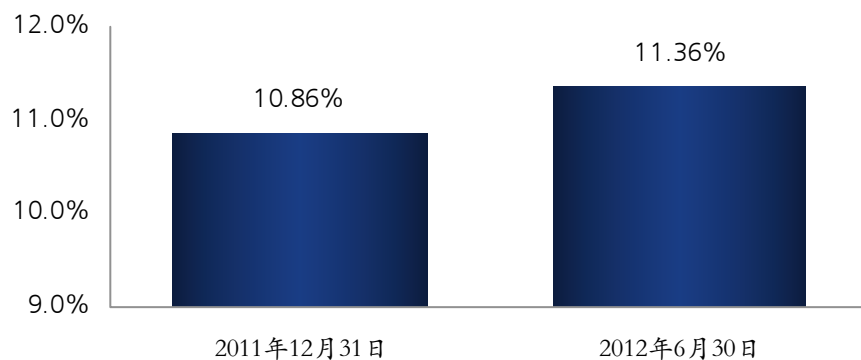
资料来源：公司半年报、公司年报

资本充足率

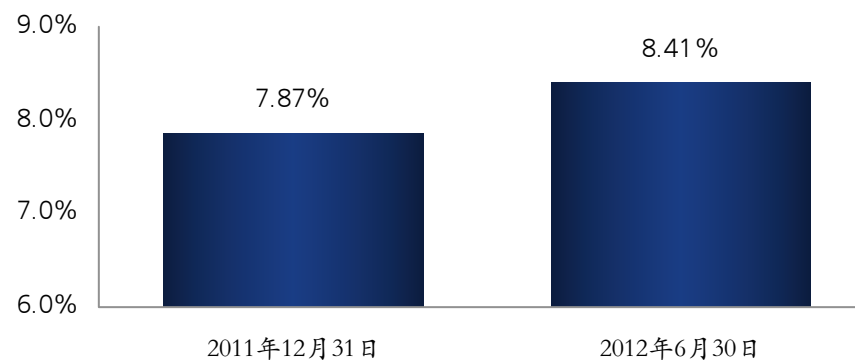


通过内生资本补充以及H股配股实现资本实力较年初有所提高

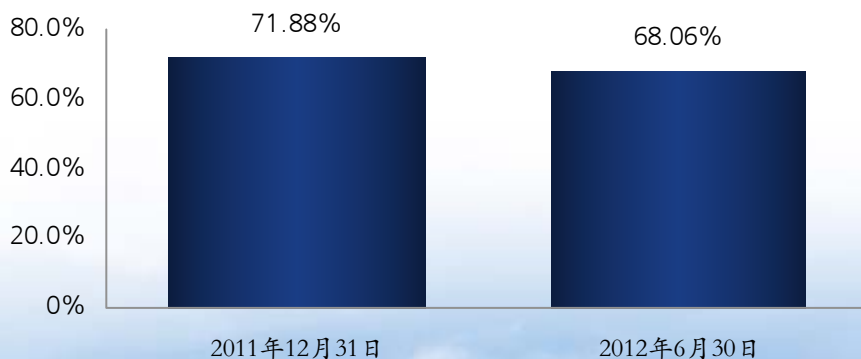
资本充足率



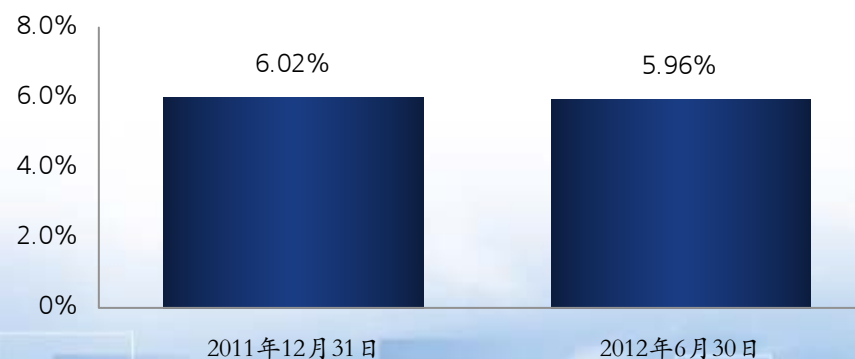
核心资本充足率



风险加权资产总额及市场风险调整/总资产



总权益占总资产比率



资料来源：公司半年报、公司年报



1

经营情况

2

财务表现

3

前景展望

2012年下半年展望



深化特色，突破难点，夯实基础，提升管理，围绕“特色银行”和“效益银行”的发展目标，推进“二次腾飞”战略转型的顺利实施

1 强化联动开发，构建综合服务体系，促进“民营、小微、高端客户”三大战略协调联动并向纵深发展。调整负债结构，提升负债业务经营水平

2 优化小微金融，提高小微竞争实力，加大产品创新和营销力度，推进城市商业合作社建设、“信贷工厂”和“特色支行”建设、小微售后服务体系建设

3 开发特色业务，提高民企服务能力。通过“融资+融智”、“商行+投行”模式，持续推进“金融管家”和“主办行”业务，为民企客户提供专业化金融服务

4 加速平台建设，拓展零售高端业务，丰富高端产品，做强高端客户财富管理，提高营销效率，扩大私人银行品牌影响力，满足私银客户需求

5 坚持合规经营，促进中间业务稳定发展。加强理财、票据、贸易金融、信用卡等中间业务发展



问答