

中国民生银行股份有限公司 2017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、将会或其他相类似的用词，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他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

概况

2

经营情况

3

前景展望

总体经营情况



2017年上半年，本公司积极应对经营环境和监管政策的调整变化，积极推动“凤凰计划”项目的落地实施，稳步推进经营体制变革，不断强化全面风险管理，业务结构持续优化，资产质量基本稳定，经营效益平稳增长

1 盈利水平持续提升，股东回报基本稳定

- ◆ 实现归属于母公司股东的净利润280.88亿元，同比增长3.18%
- ◆ 加权平均净资产收益率和平均总资产回报率分别为16.23%和0.98%，同比分别下降1.26和0.15个百分点
- ◆ 实现营业收入699.04亿元，其中实现非利息净收入287.89亿元，非利息净收入占比41.18%，同比提升2.48个百分点
- ◆ 基本每股收益0.77元，同比增长0.02元；归属于母公司普通股股东的每股净资产9.71元，较上年末增长0.59元
- ◆ 成本收入比25.12%，营运支出列支183.14亿元，不考虑税金及附加的影响，同比降低2.18%

2 主动调整业务规模，持续优化经营结构

- ◆ 总资产规模57,672.09亿元，较上年末下降2.18%
- ◆ 发放贷款和垫款总额为27,062.94亿元，较上年末增长9.94%，发放贷款和垫款总额占总资产的比重达到46.93%，较上年末提升5.17个百分点
- ◆ 吸收存款总额30,231.27亿元，较上年末下降1.92%；其中储蓄存款余额占比18.10%，较上年末提升0.56个百分点
- ◆ 交易和银行账户投资净额为20,613.32亿元，较上年末下降6.60%
- ◆ 境内有余额对公存款客户达91.44万户¹，较上年末增长8.96%

3 稳步推进转型变革，业务创新不断突破

- ◆ 对公贷款余额（含贴现）16,830.92亿元¹，对公存款余额24,384.37亿元¹
- ◆ 管理个人客户金融资产13,685.73亿元¹，较上年末增长8.44%；零售贷款10,071.19亿元¹，较上年末增长13.27%
- ◆ 同业负债规模12,673.56亿元¹，理财产品存续规模12,102.08亿元¹，资产托管规模余额73,223.09亿元¹
- ◆ 手机银行交易笔数2.29亿笔¹，同比增长13.93%，交易金额4.68万亿元¹，同比增长20.62%；直销银行如意宝申购总额17,174.33亿元¹
- ◆ 稳步推进海外机构布局，通过香港分行和民银国际成功搭建海外业务平台；香港分行总资产规模已达1,837.64亿港元，实现净利润7.51亿港元，同比增长35.32%；民银国际总资产达107.31亿元，实现净利润0.77亿元，同比增长1.58亿元

4 风险意识不断增强，资产质量基本稳定

- ◆ 减值贷款率为1.69%；准备金占减值贷款比率为153.33%，贷款拨备率为2.58%

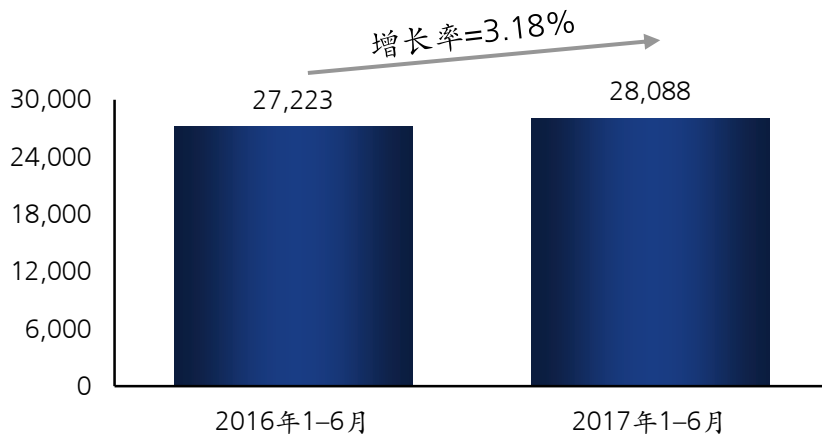
注：
1 银行口径

盈利水平持续提升，股东回报基本稳定

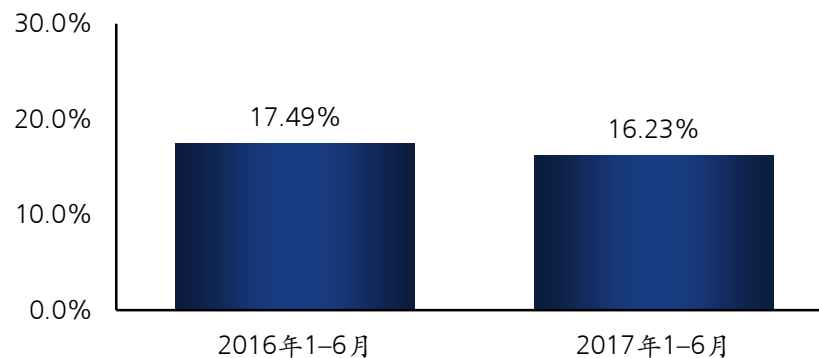


归属母公司股东的净利润

(百万元人民币)

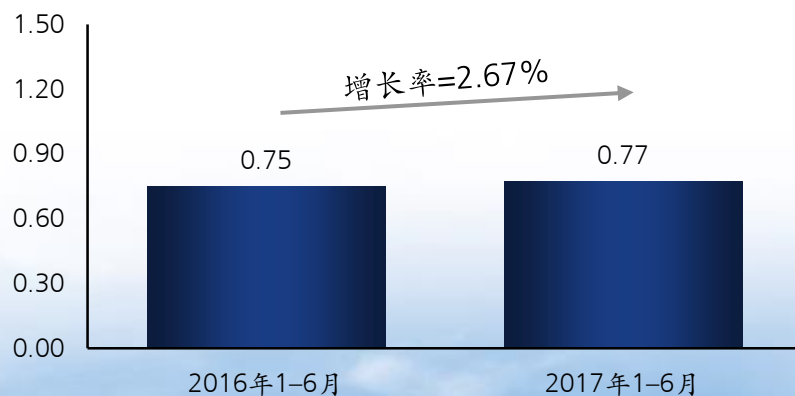


加权平均净资产收益率 (年化)

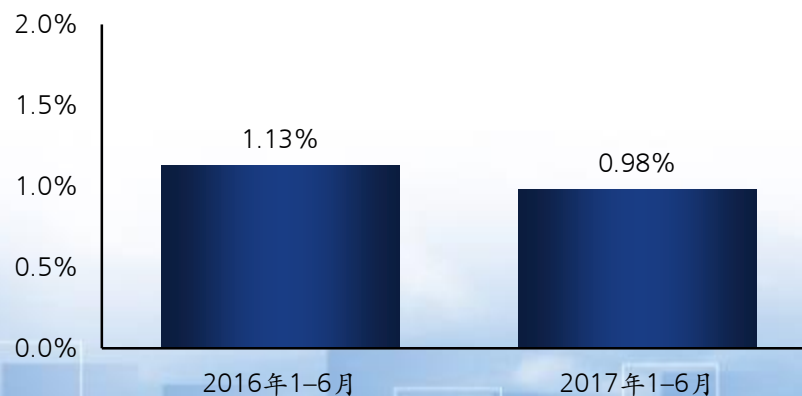


基本每股收益

(人民币元)



平均总资产回报率 (年化)



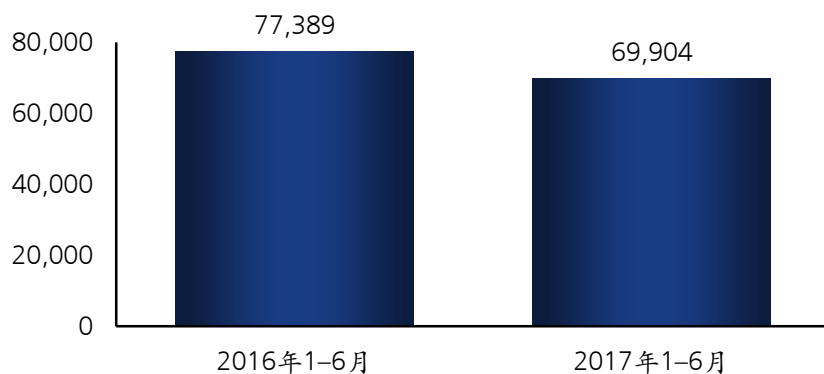
资料来源：公司半年报

收入结构持续优化，运营效率保持稳定

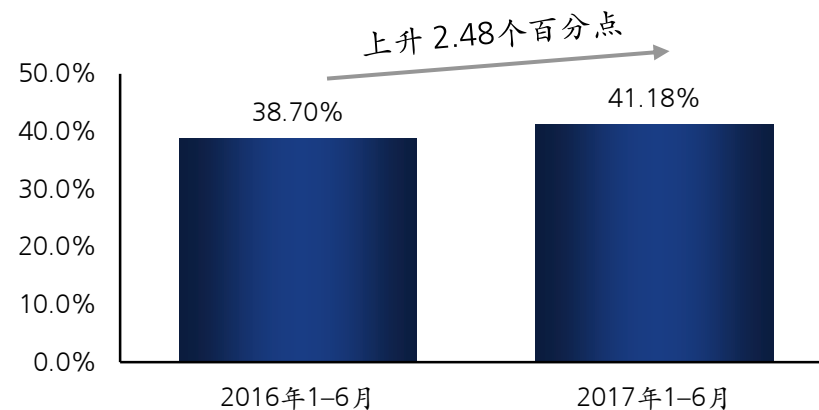


营业收入

(百万元人民币)

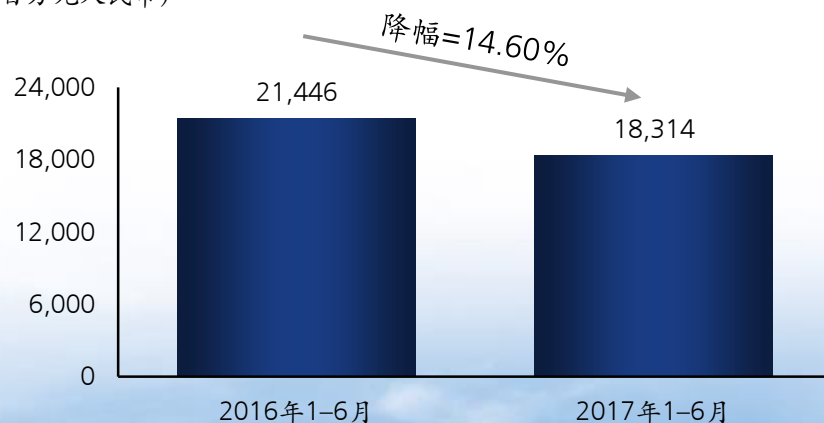


非利息净收入占营业收入比重

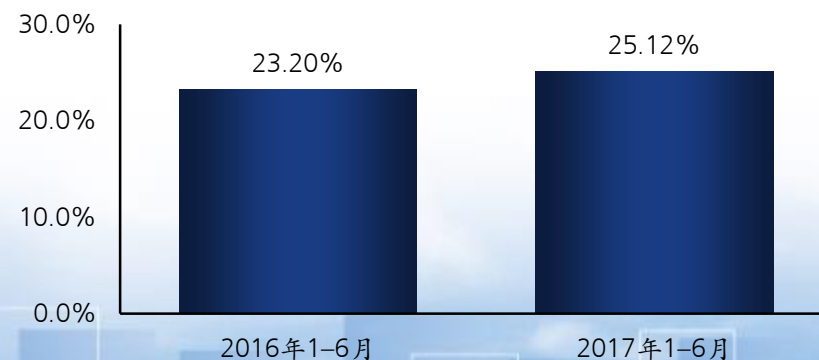


营运支出

(百万元人民币)



成本收入比¹



资料来源：公司半年报

注：

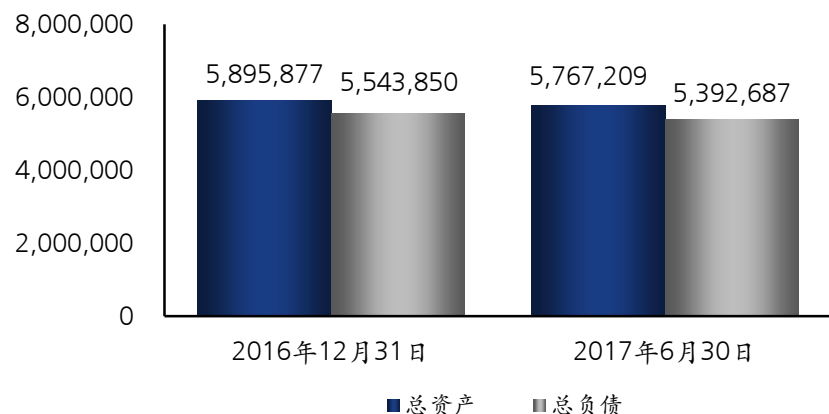
1 成本收入比 = (营运支出及其他营运支出-营业税金及附加) / 营业收入

主动调整业务规模，经营结构持续优化



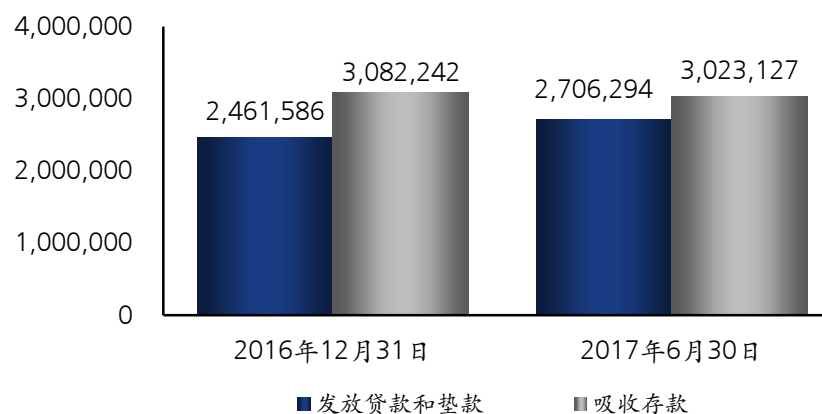
总资产及总负债规模

(百万元人民币)



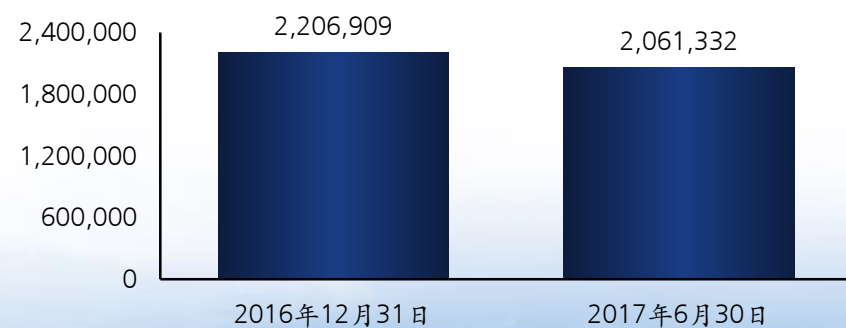
发放贷款和垫款及吸收存款规模

(百万元人民币)



交易和银行账户投资净额

(百万元人民币)



占比资产总额

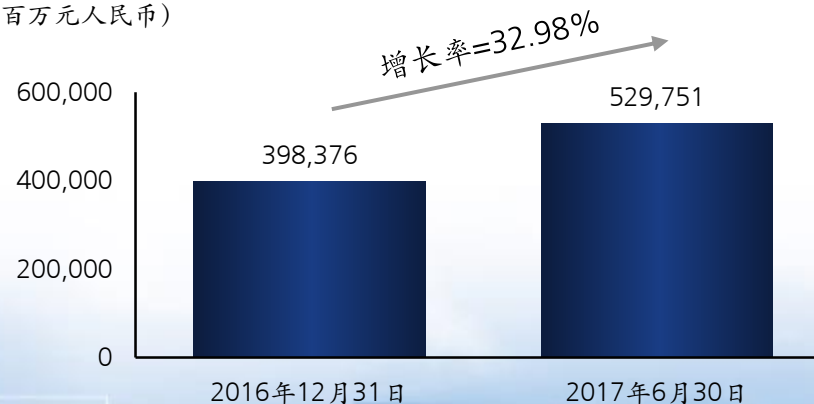
37.43%

35.74%

资料来源：公司半年报、公司年报

已发行债券总额

(百万元人民币)



占比负债总额

7.19%

9.82%

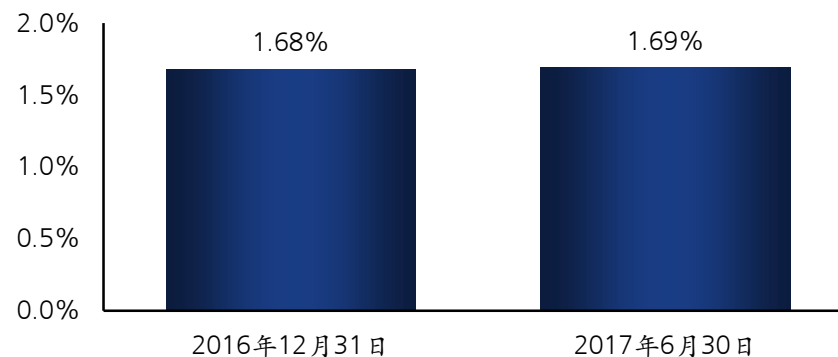
风险管理不断加强，资产质量基本稳定



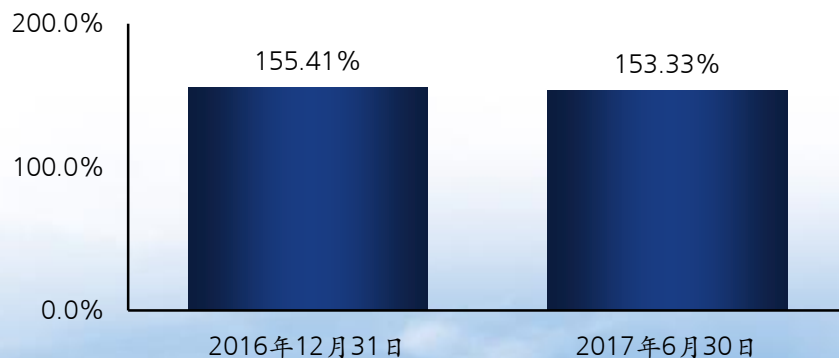
积极采取措施控制资产质量

- ◆ 根据国家宏观经济政策和产业政策、监管最新要求、董事会确定的风险偏好及发展规划，积极调整信贷投向，不断优化资产结构
- ◆ 调整并完善资产业务组合管理政策，实行业务、客户、产品等多维度风险限额管理
- ◆ 严控新增授信风险。加大信贷投放导向力度，做实客户准入基础工作，严格授信审批，从源头减少授信风险隐患
- ◆ 加大减值贷款清收处置力度，多措并举，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼、核销等多种清收处置方式，同时积极探索和运用创新清收手段，提升清收处置工作成效
- ◆ 加强风险预警和风险排查工作，推进风险预警体系建设工作，加强存量授信的贷后管理，建立常态化监测检查机制
- ◆ 加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念

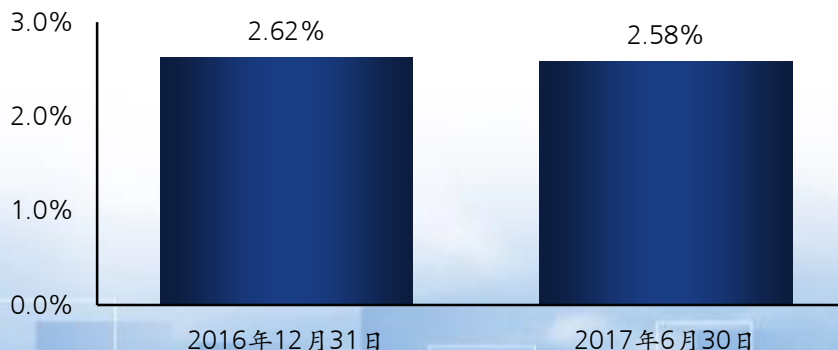
减值贷款率



准备金占减值贷款比率



贷款拨备率

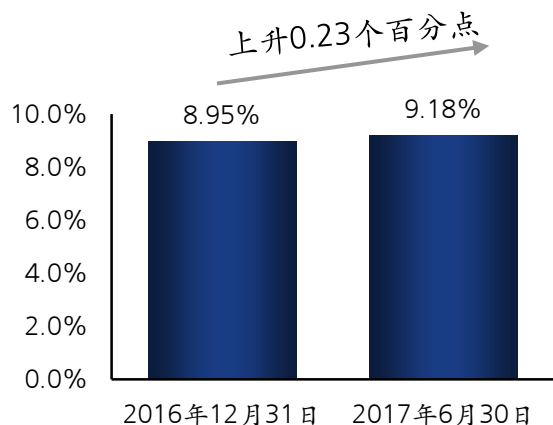


资料来源：公司半年报、公司年报

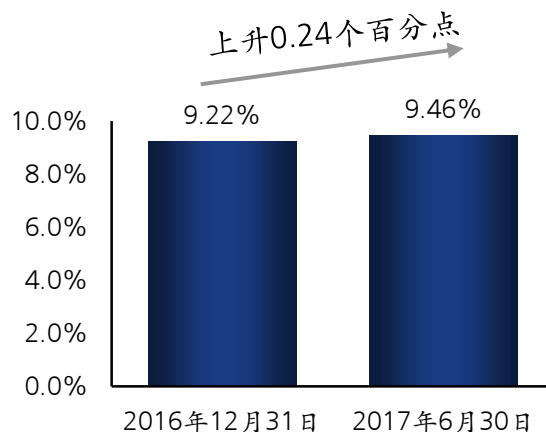
资本持续补充，流动性水平不断提升



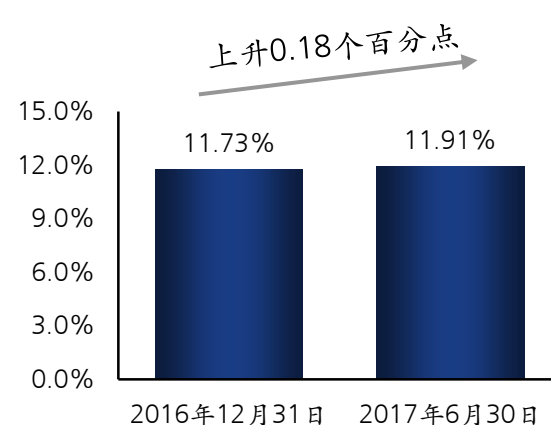
核心一级资本充足率¹



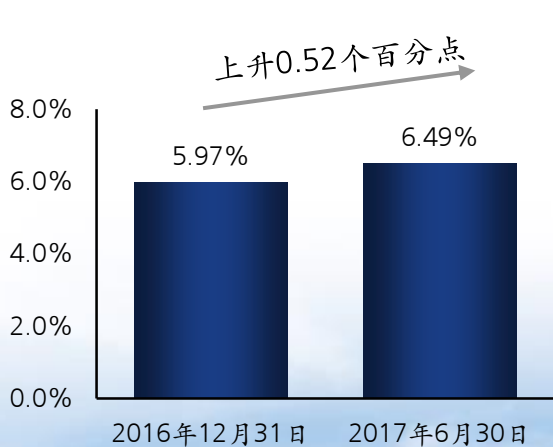
一级资本充足率¹



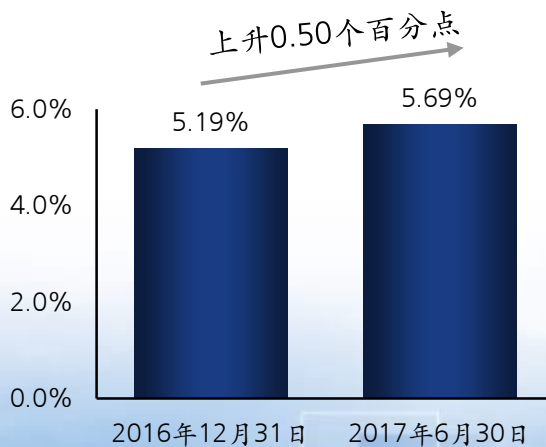
资本充足率¹



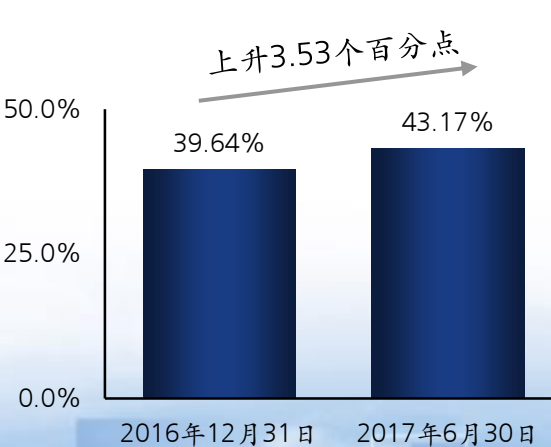
总权益对总资产比率



杠杆率²



流动性比例^{1,3}



资料来源：公司半年报、公司年报

注：

1 根据2013年1月1日开始实施的《商业银行资本管理办法（试行）》和其它相关监管规定计算

2 根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算

3 银行口径

品牌影响力保持优秀



中国资产证券化论坛

投资银行—“企业类年度新锐奖”

“年度十佳交易奖”



《银行家》

交易银行—“十佳金融产品创新”



银行业协会

交易银行—“最佳供应链金融银行”



JCB

交易银行—“2016年度最佳创意奖”

消费日报

信用卡—“中国消费市场行业影响力品牌”



VISA

信用卡中心—“最佳产品设计创新奖”

资料来源： 公司半年报



1

概况

2

经营情况

3

前景展望

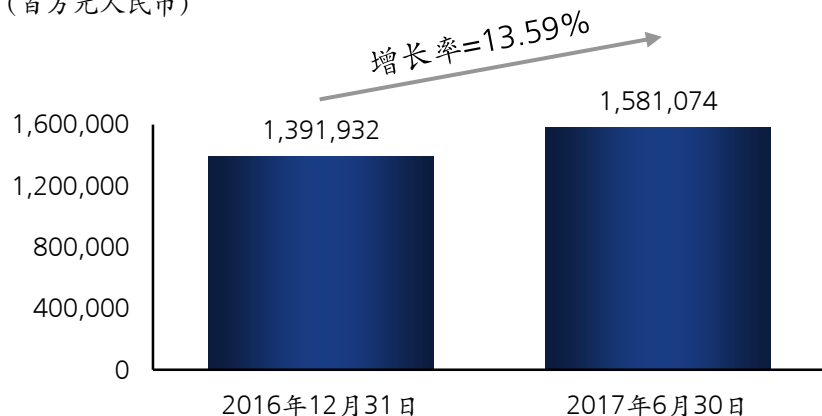
做强公司业务，持续提升专业化能力



积极应对公司业务内外部经营环境变化带来的新机遇和新挑战，把握“一手抓经营发展，一手抓转型提升”两条主线，努力打造“专业化的商业银行”、“场景化的交易银行”、“定制化的投资银行”三大业务特色，持续做强公司业务

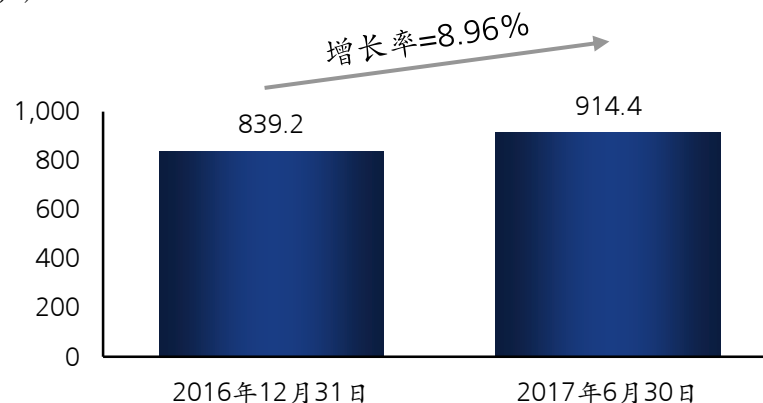
对公一般贷款规模¹

(百万元人民币)



对公存款客户数¹

(千户)



投行业务聚焦四大领域

- ✓ 建立符合投行业务要求的轻型组织与管理制度；搭建专业高效的投行风控管理体系和业务流程
- ✓ 聚焦于医疗健康、文娱消费、高端制造及信息技术、政府及投资机构四大行业
- ✓ 建立以定向增发、并购重组、Pre-IPO投融资和产业（政府）基金四大业务领域
- ✓ 搭建融资发债和资产证券化两大产品为重点的投行业务体系

交易银行业务融合发展模式的转型升级

- ✓ 创新供应链金融服务模式，快速提升公司网络融资业务规模
- ✓ 深化结算与现金管理产品的场景化创新，有效拓展客户规模
- ✓ 优化存款增值产品功能，提升线上服务能力
- ✓ 顺应外部形势变化，推动国际业务快速发展
- ✓ 有序开展全价值链产品创新，推动国内贸融和保理业务转型发展

资料来源：公司半年报、公司年报

注：

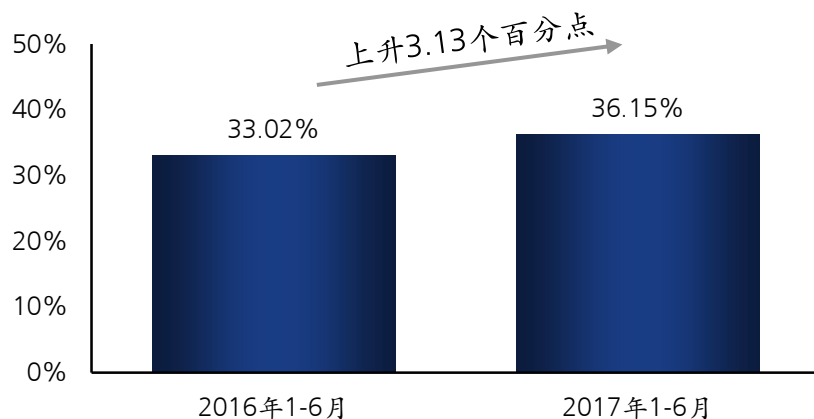
1 银行口径

零售银行业务及客户规模快速增长

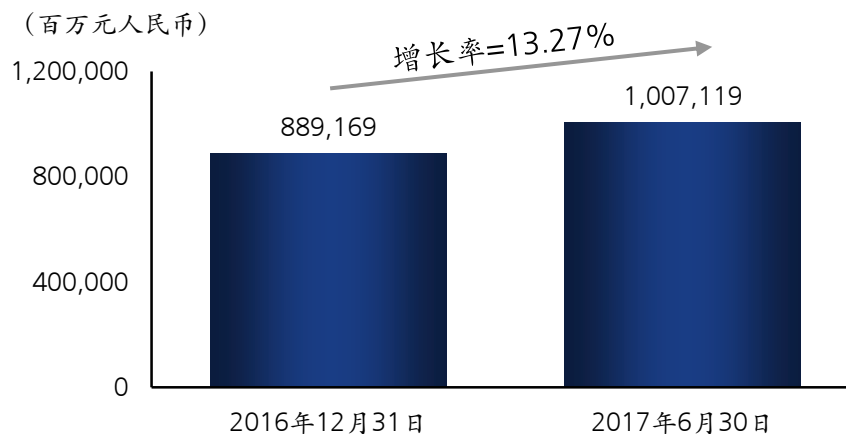


加强对经济形势和市场环境的分析研判，不断优化零售经营策略和措施，坚持以收入提升为导向，着力打造客群经营体系及财富管理体系

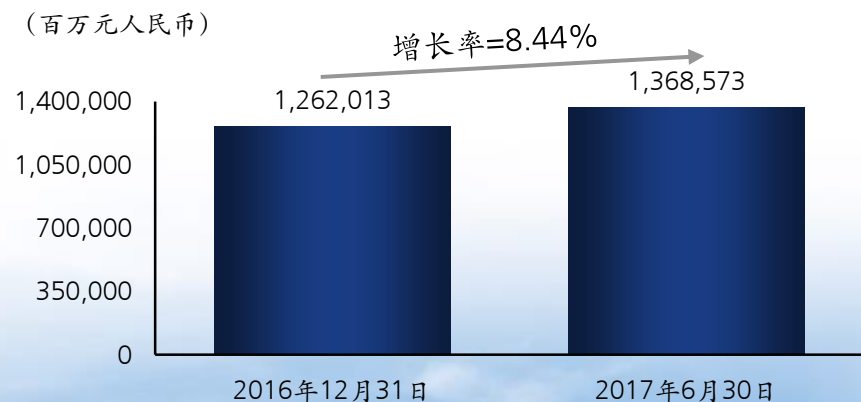
零售业务净收入在公司营业收入占比¹



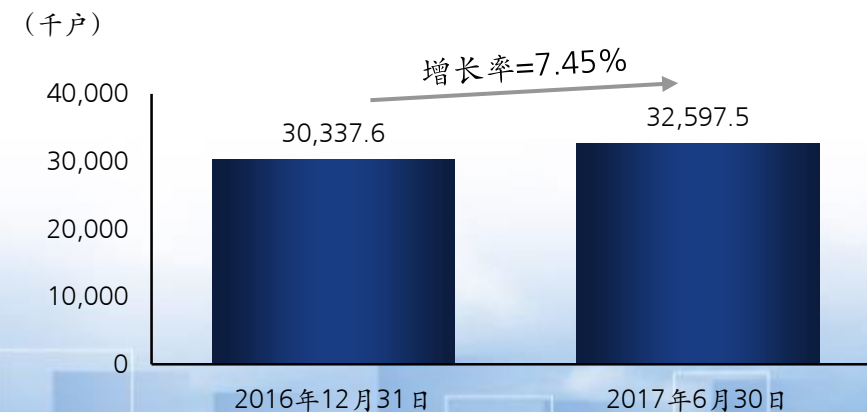
零售贷款规模¹



个人客户金融资产¹



个人非零客户数¹



资料来源：公司半年报、公司年报

注：

1 银行口径

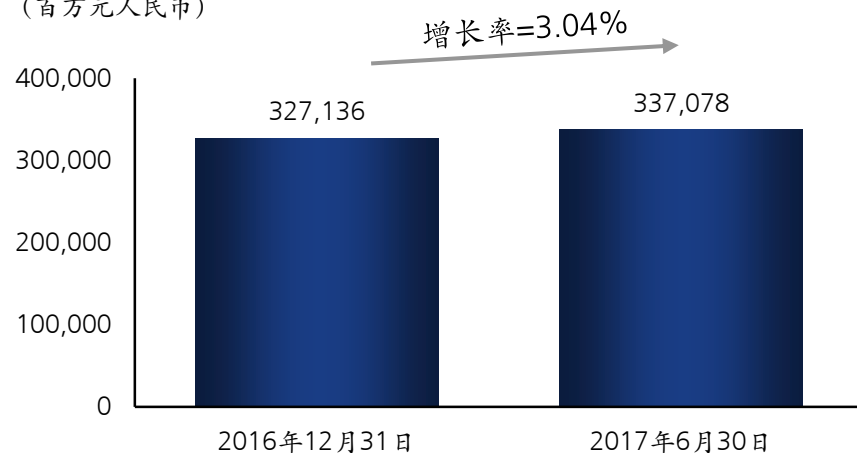
小微金融业务发展模式转型提升，全面推进社区金融商业模式升级



深入推进“小微金融战略”，持续提升客群细分经营能力，优化资产业务结构；优化社区网点布局，聚焦网点效能管理，提升社区金融服务品质，持续挖掘社区金融潜力，打造良好客户体验

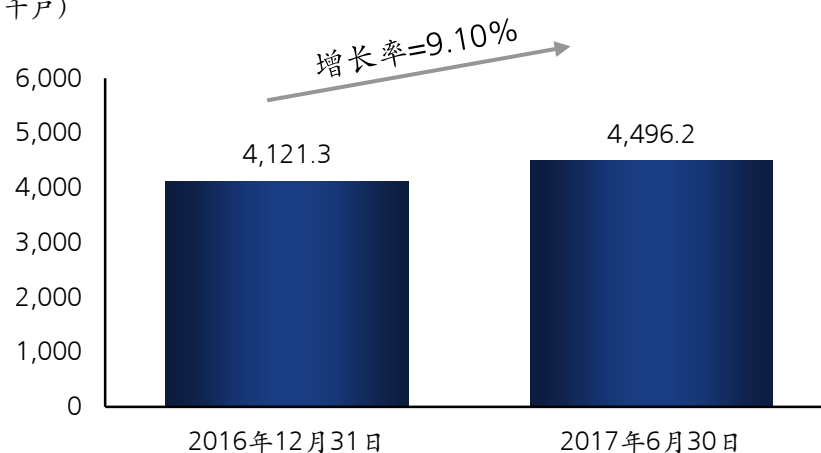
小微贷款规模¹

(百万元人民币)



小微客户数¹

(千户)

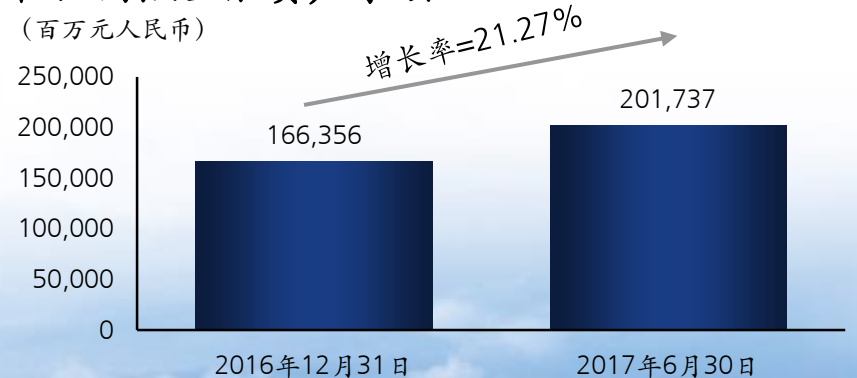


小微贷款抵质押占比¹



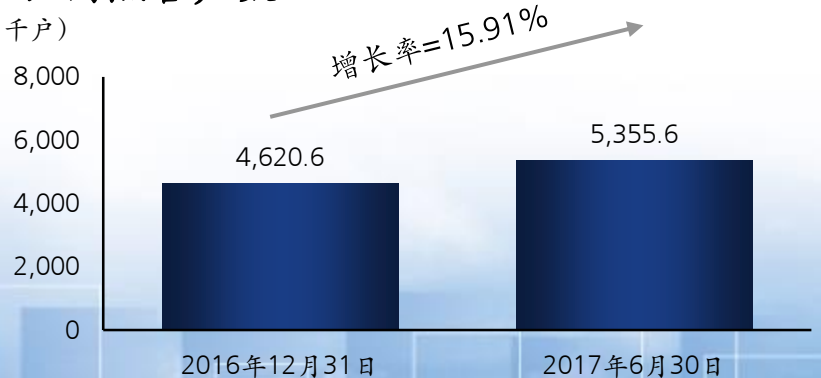
社区网点金融资产余额¹

(百万元人民币)



社区网点客户数¹

(千户)



资料来源：公司半年报、公司年报

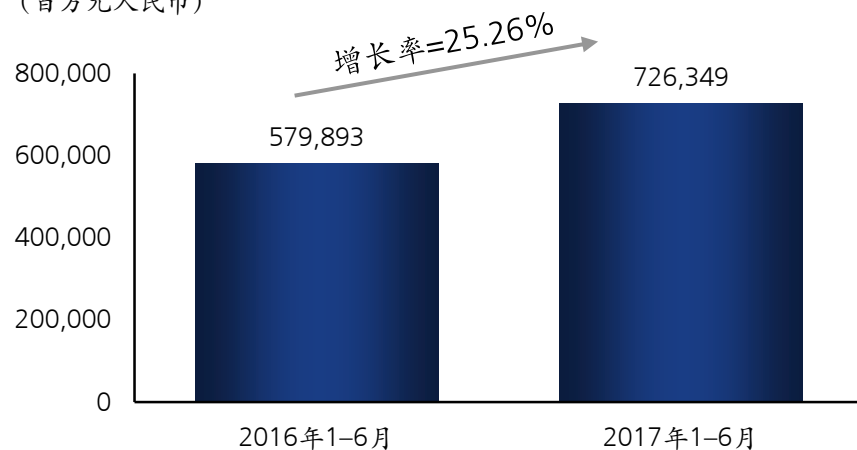
注：
1 银行口径

创新发展信用卡业务，打造特色私人银行业务

信用卡中心坚持“以市场为导向、以创新为灵魂”的经营理念，保持稳定发展，有效提升客户体验；私人银行业务打造以财富管理为主体、以“投行+”为特色、以国际化为方向、以“互联网+”为工具的“一体三翼”服务理念

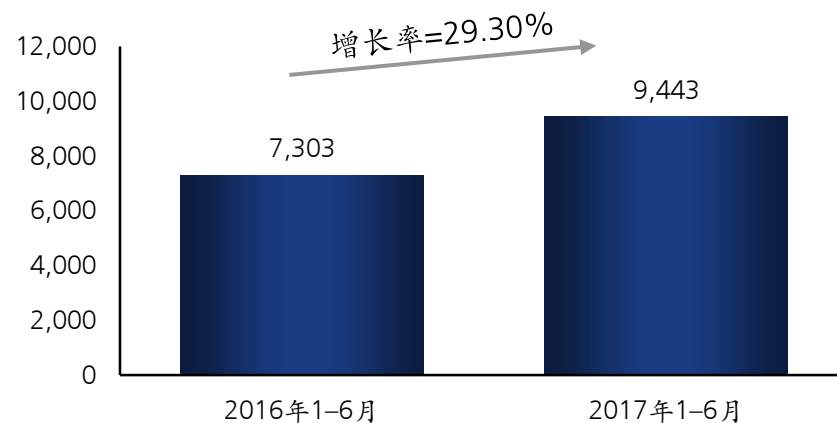
信用卡实现交易额¹

(百万元人民币)



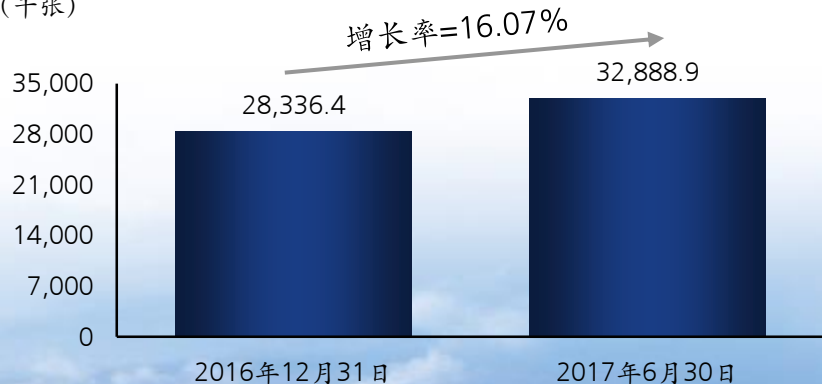
信用卡非利息净收入¹

(百万元人民币)



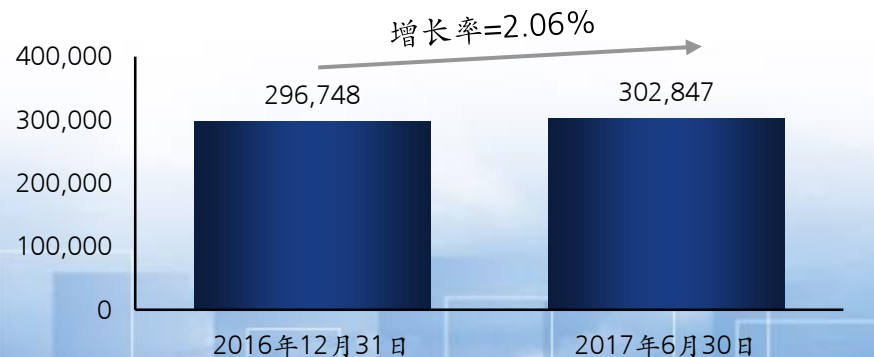
信用卡累计发卡量¹

(千张)



私人银行金融资产规模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

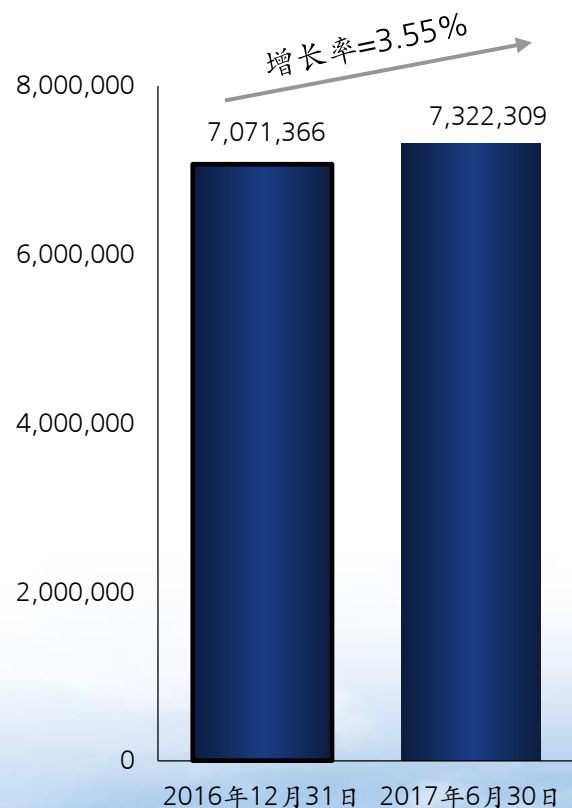
做优金融市场业务，持续提升盈利能力



同业业务方面，深耕核心客户，加强客户营销规划管理；理财业务方面，大力拓展零售客户和企业客户市场，不断丰富理财产品种类，满足投资者保值增值等各类需求，全力打造“非凡资产管理”品牌；高度重视资产托管业务，积极应对市场形势变化，持续搭建业务合作平台

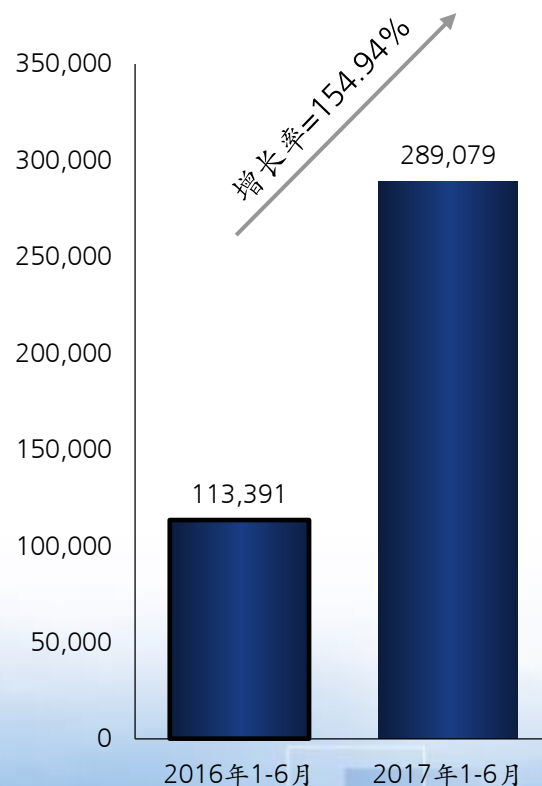
资产托管规模余额¹

(百万元人民币)



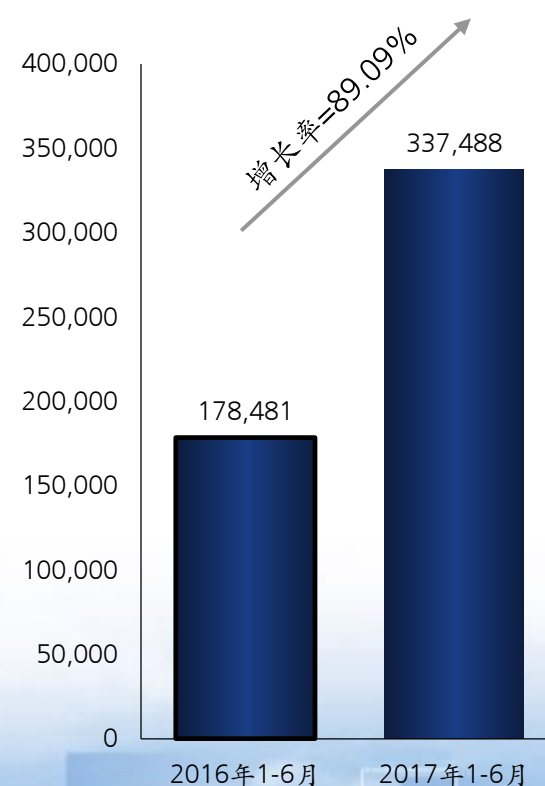
境内即期结售汇交易量¹

(百万美元)



贵金属交易金额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

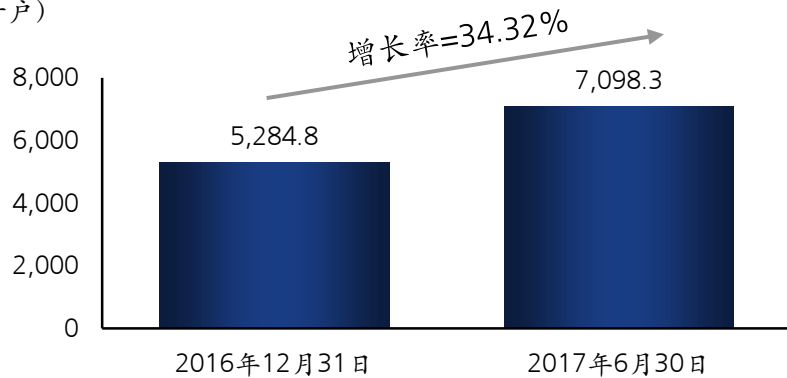
做亮网络金融业务，构建互联网金融生态圈



抢抓市场先机，创新应用新兴金融科技，紧密围绕客户需求，大力创新直销银行、手机银行、网络支付、微信银行、网上银行等网络金融平台、产品和服务，客户体验持续提升，市场份额稳居商业银行第一梯队

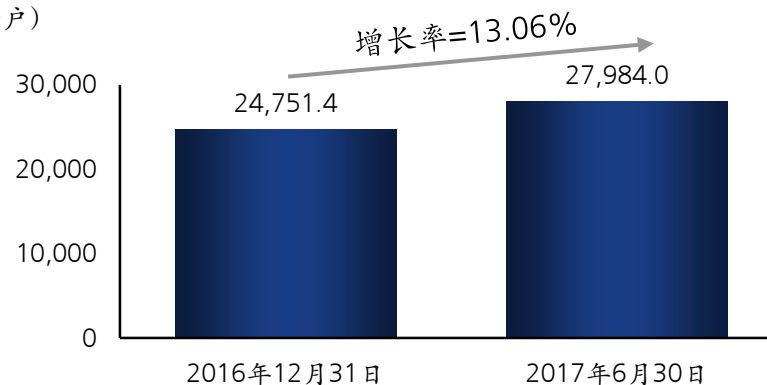
直销银行客户规模¹

(千户)



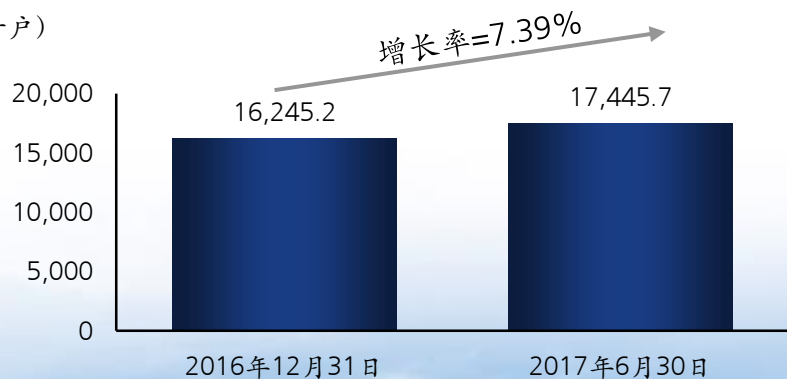
手机银行客户数¹

(千户)



个人网银客户数¹

(千户)



微信银行业务持续优化

- ✓ 持续优化微信银行功能，为客户提供微金融、悦理财、惠生活三大类金融生活服务
- ✓ 升级账户信息即时通，积极开发云账户
- ✓ 打造全行微信公众号统一运营管理平台，构建民生自媒体矩阵、客户推荐客户系统，广泛开展病毒式获客和跨界社会化营销
- ✓ 微信服务号矩阵用户数达到2,158.86万户¹，位居同业前列

资料来源：公司半年报、公司年报

注：

1 银行口径

全面提升国际化战略，稳步推进海外机构布局



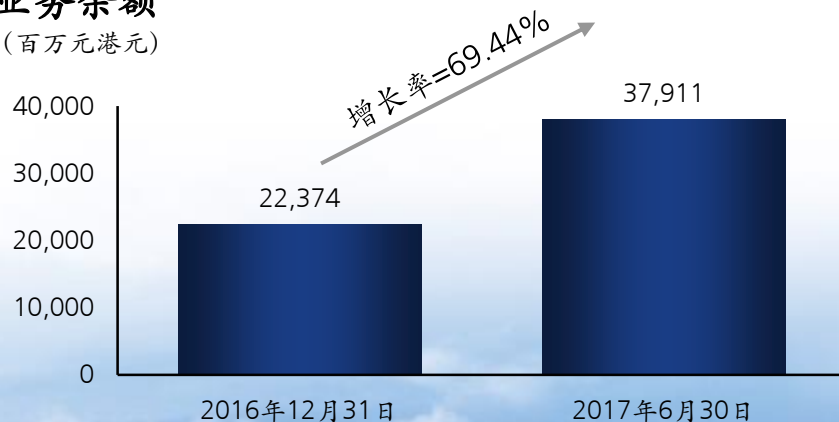
作为重要的海外平台，香港分行积极贯彻落实“做强公司、做大零售、做优金融市场”战略，全力打造三大业务板块，把握市场机遇和各种有利条件，积极响应国家“一带一路”政策，打造民生跨境投行金融服务品牌

海外平台作用进一步增强提升

- ◆ 香港分行结构调整综合效应逐渐显现，公司业务、金融市场业务、私人银行及财富管理业务三大板块齐头并进格局已成型，分行资产规模和效益持续提升
- ◆ 利用债券市场流动性高、资产质量稳定、风险等级透明等特点和优势，加大力度发展债券等投资业务；过去12个月，香港分行完成了20笔境外债券承销发行，客户包括建设银行、中国华融、中国长城、中国信达等大型企业
- ◆ 香港分行私人银行及财富管理中心正式启用，将把个人业务的服务范围从私人银行客户拓展至中高端财富管理客户，极大提升服务客群范围。同时，进一步发挥境内外联动优势，搭建高效的一体化客户服务体系，为客户提供跨境账户结算、投资理财、全球资产配置、财务保障与传承等境内外一体化的综合金融服务
- ◆ 截至2017年上半年，香港分行总资产1,837.64亿港元，其中存拆放同业款项716.82亿港元，对公贷款709.27亿港元，投资债券379.11亿港元；总负债1,832.72亿港元，其中同业存拆入款项940.18亿港元，对公存款594.49亿港元，发行存款证142.80亿港元，发行中期票据85.63亿港元

香港分行债券投资及标准型结构性票据相关业务余额

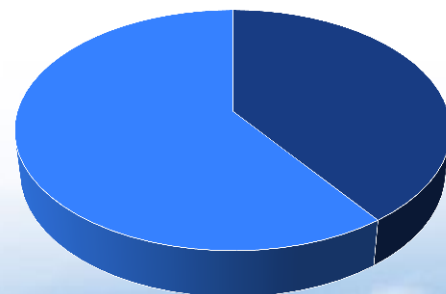
(百万元港元)



资料来源：公司半年报、公司年报

香港分行2017年上半年营业收入划分

利息净收入
6.69亿港元
60.2%



非利息净收入
4.42亿港元
39.8%



1

概况

2

经营情况

3

前景展望

2017年下半年展望



未来，本公司将始终坚持大逻辑，因势而谋、因势而动、因势而进，以服务实体经济为宗旨，以提高发展质量和效益为中心，准确把握经济金融形势，加快战略转型和业务结构调整，高度重视资产质量和风险管理，积极拓展业务新增长点，强化基础管理，扎实推进改革创新，以企业文化凝心聚力，描绘可持续、稳健发展的新蓝图。具体措施如下：



1

坚持资产负债管理的引领作用，公司、零售和金融市场三大板块联动，母子公司协同，构建“战略性大资产负债管理”模式，引领全行业务稳健发展

2

做强公司金融，优化客户结构，强化客户分层分类管理，优化行业和区域投向布局，抢抓投资银行和交易银行业务机会，提升公司业务专业化能力

3

做大零售金融，建立协同发展机制，构建新型“大零售体系”，打造金融生态体系，全面提升渠道效能

4

做优金融市场，打造一流的跨市场、跨行业、跨境的金融市场综合服务平台，加快向轻型银行转型

5

做亮网络金融，推进互联网战略实施，加快数字化建设，构建垂直化传统业务和水平化新兴业务相结合的“民生网融生态圈”，打造“未来的银行”

6

做好综合化经营，推动覆盖信托、保险、证券、资产管理、投资银行等在内的全牌照银行控股集团进程，把“一个民生”战略推向纵深

7

聚焦“跟随战略”，从机构、业务、人才等多方面加速推进国际化布局，全面提升全球竞争力

8

不忘初心，坚持民营战略不动摇，走特色化、差异化道路，形成鲜明的竞争优势；打造特色分行，构建区域核心竞争力

9

构建融智业务线，形成差异化新型竞争力；做实风险管理，完善全面风险管理体系，加大不良处置力度，持续优化资产结构，始终坚守风险底线

附录：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)	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增长率 (%)	
营业收入	69,904	77,389	↓	(9.67)
其中: 利息净收入	41,115	47,438	↓	(13.33)
非利息净收入	28,789	29,951	↓	(3.88)
所得税前利润	34,451	35,181	↓	(2.07)
归属于母公司股东净利润	28,088	27,223	↑	3.18
基本每股收益 (元)	0.77	0.75	↑	2.67

财务状况表主要数据 (百万元人民币)	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增长率 (%)	
资产总额	5,767,209	5,895,877	↓	(2.18)
其中: 发放贷款和垫款总额	2,706,294	2,461,586	↑	9.94
负债总额	5,392,687	5,543,850	↓	(2.73)
其中: 吸收存款	3,023,127	3,082,242	↓	(1.92)
归属于母公司股东权益总额	364,195	342,590	↑	6.31

盈利能力主要指标 (%)	2017年 1-6月	2016年 1-6月	变化 (百分点)	
平均总资产回报率 (年化)	0.98	1.13	↓	(0.15)
加权平均净资产收益率 (年化)	16.23	17.49	↓	(1.26)
净息差	1.40	2.01	↓	(0.61)
手续费及佣金净收入占营业收入 比率	35.02	36.26	↓	(1.24)
成本收入比 ¹	25.12	23.20	↑	1.92

资产质量指标 (%)	2017年 6月30日	2016年 12月31日	变化 (百分点)	
减值贷款率	1.69	1.68	↑	0.01
贷款拨备率	2.58	2.62	↓	(0.04)
资本充足指标 (%) ²				
核心一级资本充足率	9.18	8.95	↑	0.23
一级资本充足率	9.46	9.22	↑	0.24
资本充足率	11.91	11.73	↑	0.18

资料来源: 公司半年报、公司年报

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) / 营业收入

2 据2013年1月1日开始实施的《商业银行资本管理办法(试行)》和其它相关监管规定计算



谢谢