

中国民生银行股份有限公司 2009年年度业绩发布



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H股股价产生波动。

演讲团队



洪崎
董事、行长



赵品璋
副行长



毛晓峰
副行长兼董事会秘书



1

业务运行

2

财务表现

3

前景展望



1

业务运行

2

财务表现

3

前景展望

宏观经济及行业发展

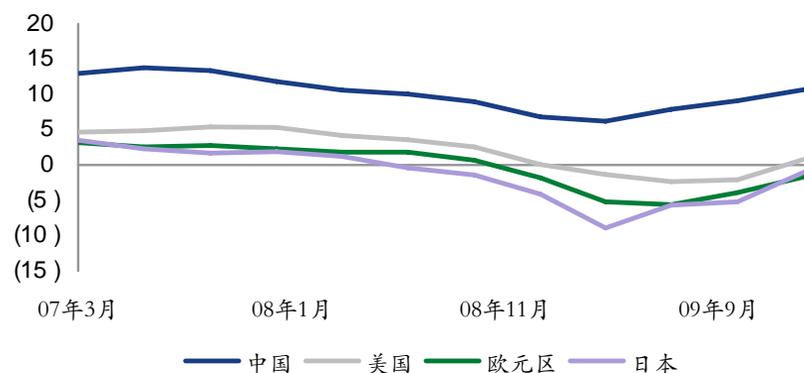


2009年全球经济企稳复苏，在宽松的货币政策指引下，银行信贷规模放大

主要经济体GDP增长底部企稳，中国表现突出

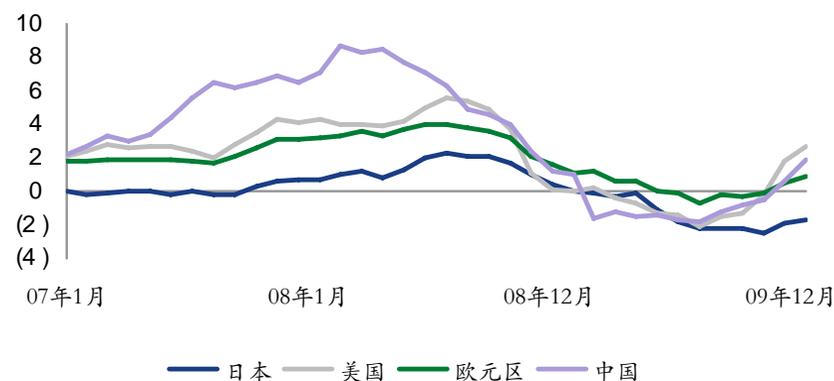
主要经济体物价指数开始回升

GDP增长当季同比增长率¹(%)



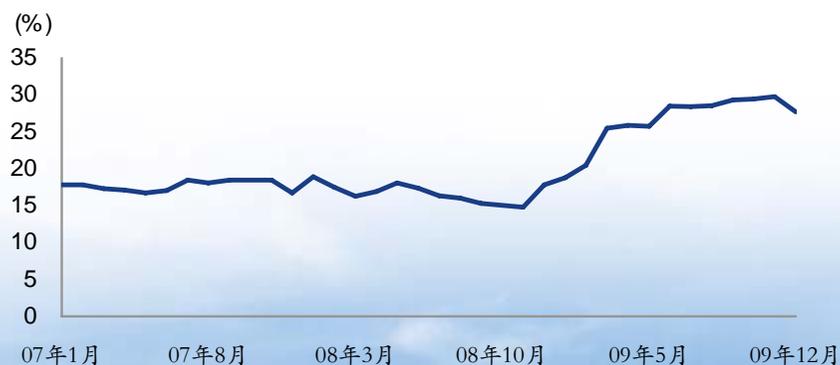
资料来源: Wind资讯

CPI指数当月同比增长率(%)



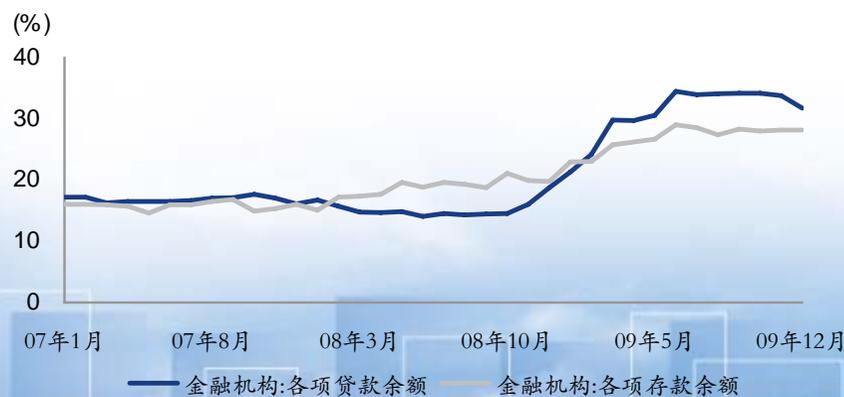
资料来源: Wind资讯

中国货币供给增长率



资料来源: Wind资讯

各项存贷款余额增长率



资料来源: Wind资讯

备注:
1 中国和美国GDP为现价, 欧元已和日本为不变价

主要业绩一览



损益表主要数据

(百万元人民币, 每股数据除外)

	2009年	2008年	增长率 (%)
净利息收入	32,240	30,380	↑ 6.1
净非利息收入	9,797	4,593	↑ 113.3
税前利润	15,656	10,488	↑ 49.3
每股盈利 (元)	0.63	0.42	↑ 50.0

资产负债表主要数据

(百万元人民币)

	2009年 12月31日	2008年 12月31日	增长率 (%)
贷款和垫款总额	882,979	658,360	↑ 34.1
总资产	1,426,392	1,054,350	↑ 35.3
客户存款	1,127,938	785,786	↑ 43.5
股东权益合计	88,894	54,672	↑ 62.6

盈利能力主要指标

	2009年	2008年	上升/下降
净息差 (NIM)	2.59	3.15	↓ (0.56)
成本收入比 (不含营业税)	43.47	43.04	↑ 0.43
信用成本	0.62	0.94	↓ (0.32)
平均资产回报率	0.98	0.80	↑ 0.18
平均股东权益回报率	17.06	15.15	↑ 1.91

资产质量指标

	2009年	2008年	变化(百分点)
不良贷款率	0.84	1.20	↓ (0.36)
拨备覆盖率	206.04	150.04	↑ 56
核心资本充足率	8.92	6.60	↑ 2.32
资本充足率	10.83	9.22	↑ 1.61

资料来源: 公司年报

民生的二次腾飞：三大定位的战略部署



我们的战略目标 — 成为具有国际竞争力的中国最佳商业银行

清晰明确的战略定位 — 民营企业的银行，小微企业的银行，高端客户的银行

民营企业的银行

利用我们民营企业的优势，发展民营企业客户，帮助有潜力的民营企业发展壮大

小微企业的银行

进一步拓展商贷通业务，帮助小微企业由弱到强、由小到大

高端客户的银行

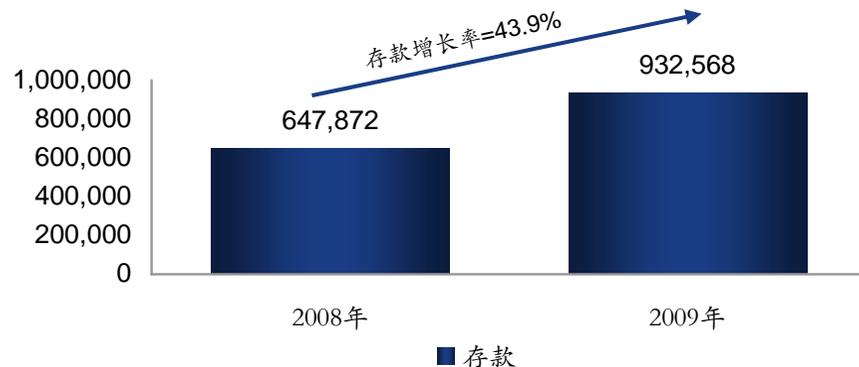
用我们的专业能力、独特创新的产品、完善而贴身的服务，保证高端客户的财富保值、增值

公司业务—规模稳步上升，资产质量进一步提高



公司业务存款

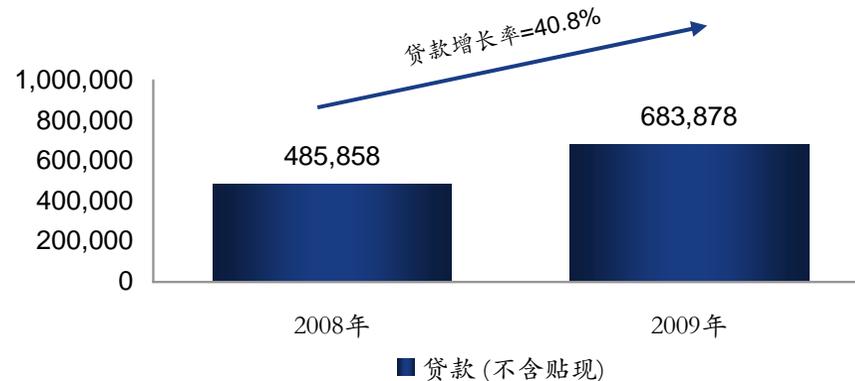
(百万元人民币)



资料来源： 公司年报

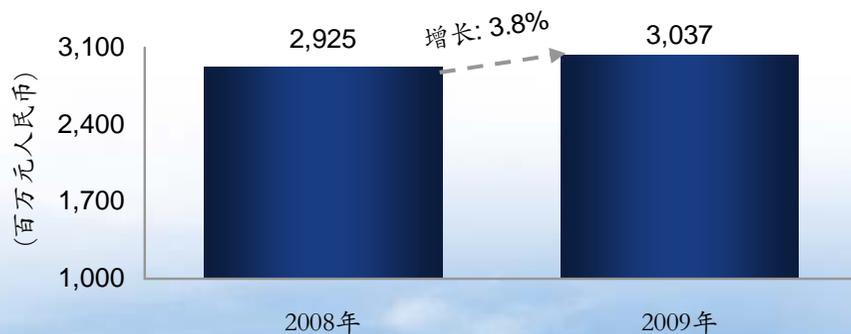
公司业务贷款(不含贴现)

(百万元人民币)



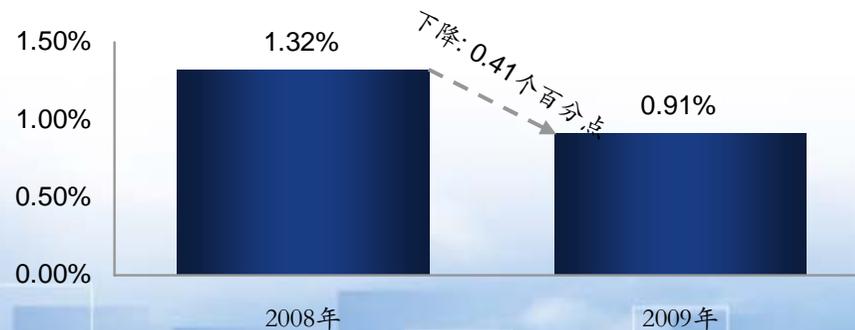
资料来源： 公司年报

公司业务手续费及佣金净收入



资料来源： 公司年报

公司贷款不良贷款率



资料来源： 公司年报

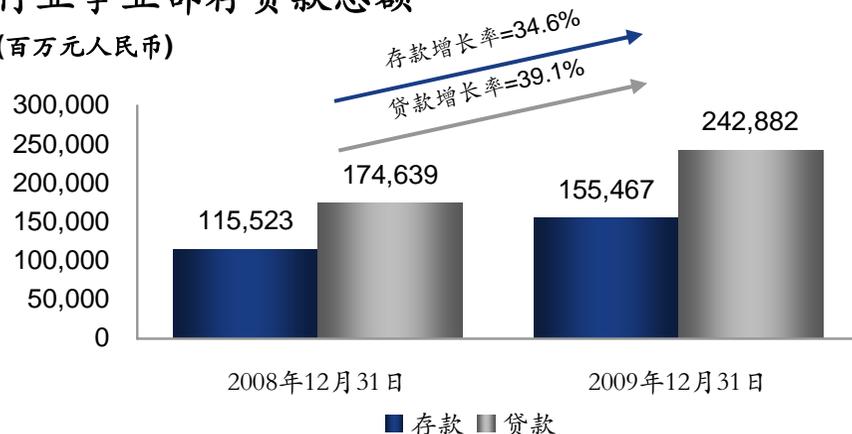
事业部运行良好，资产质量进一步提高



伴随事业部改革的继续深化，无论在业务规模、效益和效率，还是在风险管理能力、专业化服务等方面都取得了良好的成绩

行业事业部存贷款总额

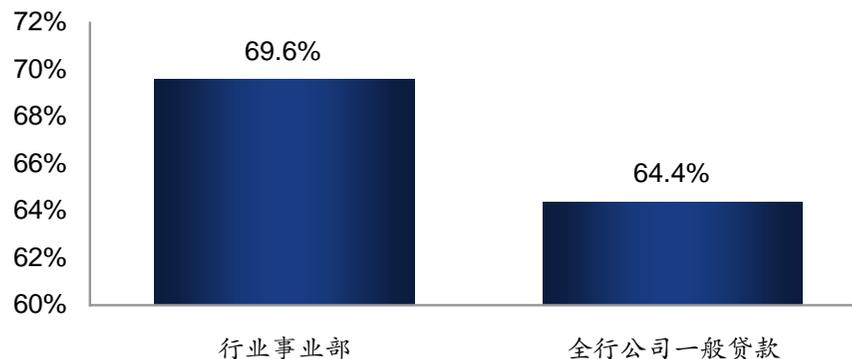
(百万元人民币)



资料来源： 公司年报

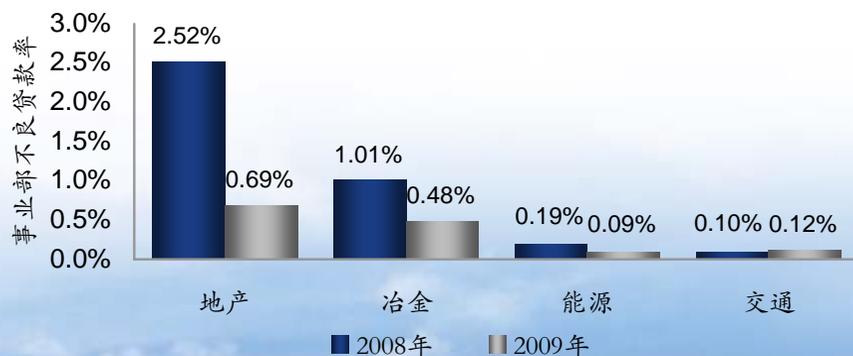
议价能力突出

2009年基准利率(含)以上新增贷款占比



资料来源： 公司年报

行业事业部资产质量



资料来源： 公司年报

奖项



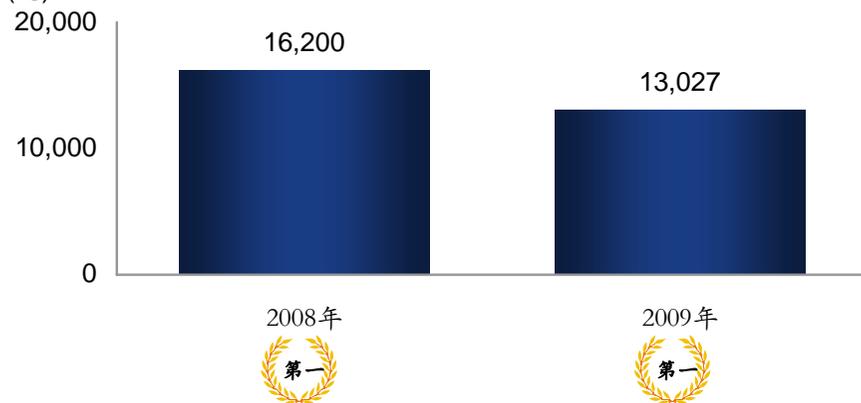
最佳 最佳行业金融服务奖
《首席财务官》杂志

公司银行—特色业务



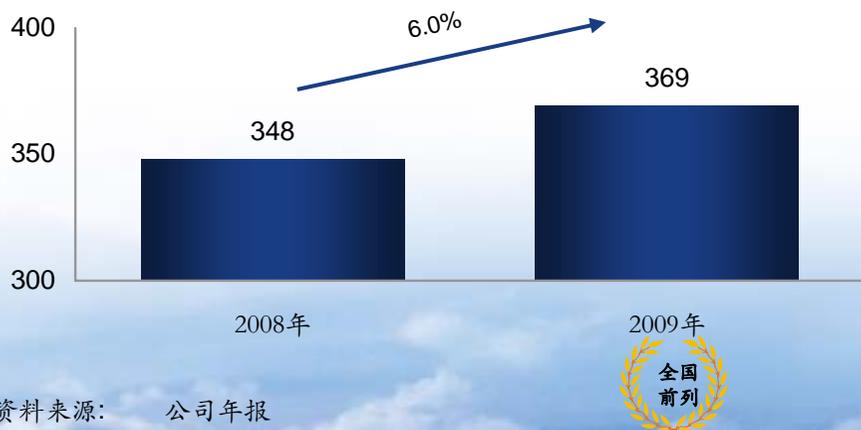
贸易金融业务

国际保理业务笔数
(笔)



资料来源： 公司年报

国际保理业务量
(百万美元)



资料来源： 公司年报

交易融资业务——融资业务发展的重点方向

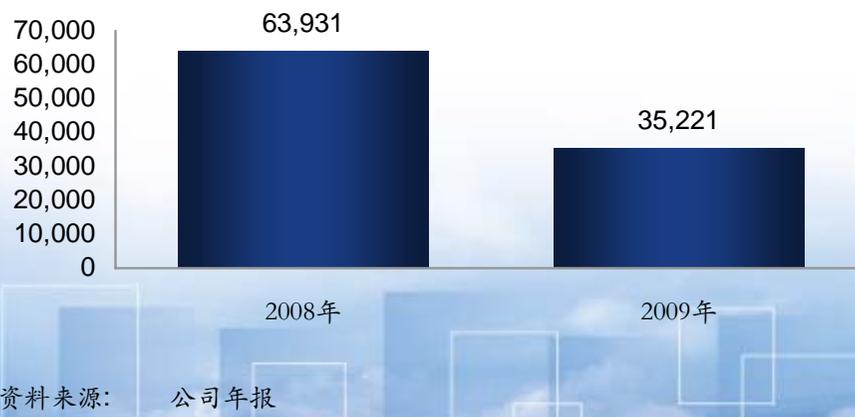
- ◆ 稳定客户超过1,600户，派生存款610亿元
- ◆ 动产融资业务发生额：超过1,300亿元。年末动产融资业务余额616亿元，没有产生不良，跻身市场领先行列



影响中国2008-2009最佳供应链金融服务商
第三届中国国际物流与供应链合作发展高峰论坛

票据业务

票据贴现余额
(百万元人民币)



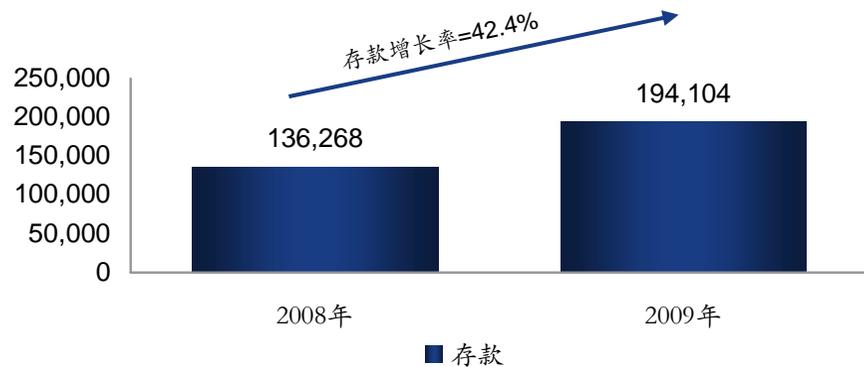
资料来源： 公司年报

零售业务—规模快速上升，结构优化



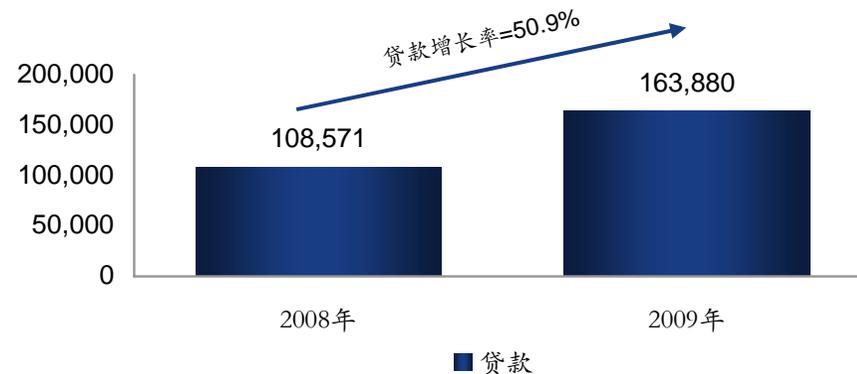
零售业务存款

(百万元人民币)



零售业务贷款

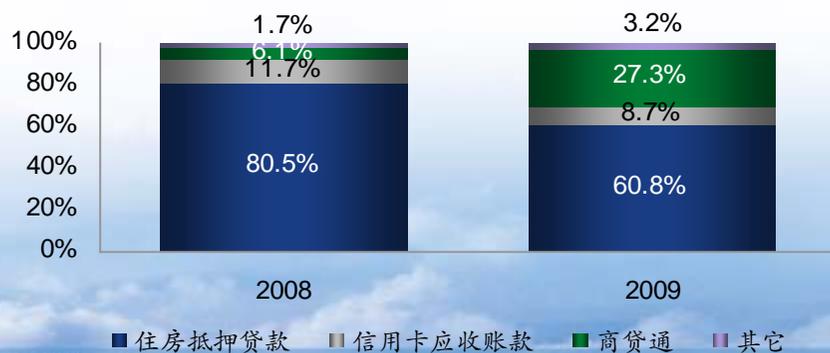
(百万元人民币)



资料来源： 公司年报

零售贷款结构日趋优化

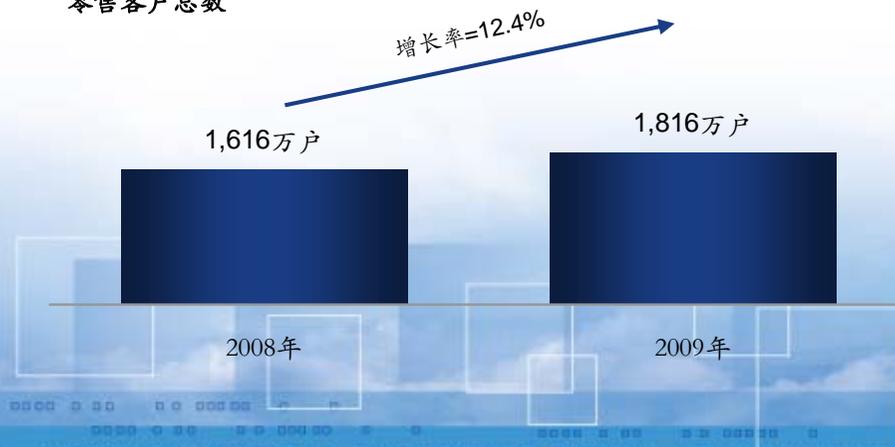
(占个人贷款总额的比例)



资料来源： 公司年报

客户基础不断扩大

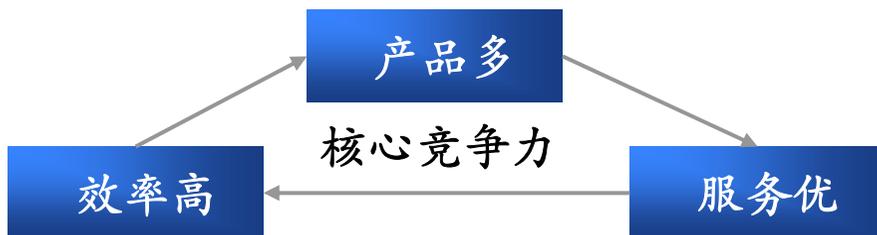
零售客户总数



商贷通业务发展迅速



面向微型企业的“商贷通”业务今年取得长足发展，有效地优化了我们的贷款利率结构



业务规模快速发展

- ◆ 自2009年大力拓展“商贷通”业务，针对融资需求在500万元以下的小微企业提供一系列金融服务的产品的产品
- ◆ 经过不到一年的发展，本公司已成为“商贷通”业务的领先银行，大大提升了本公司的差异化竞争能力和同业竞争力

商贷通贷款余额

(百万元人民币)



资料来源: 公司年报

创新产品，屡获嘉奖



2009小微金融服务创新奖
《21世纪经济报道》



2009第一财经金融价值榜最佳小微企业服务奖
《第一财经日报》



2009卓越竞争力个人贷款银行奖
中国经营报社



金融产品十佳奖(零售业务类)
《银行家》杂志社



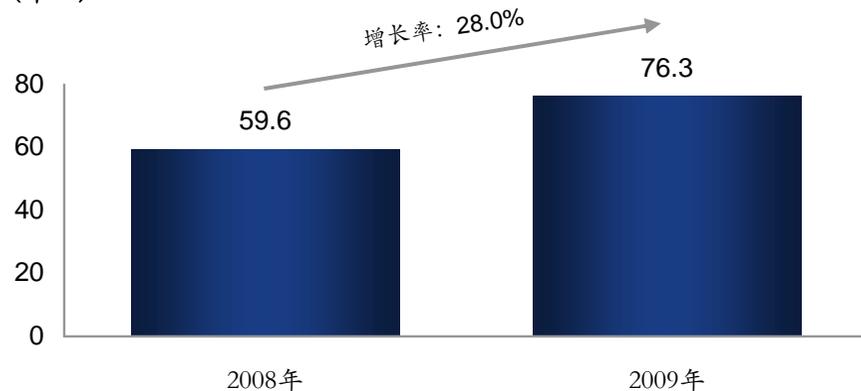
2009年度第二届时代营销盛典‘十大营销案例奖’
《时代周报》

信用卡业务持续增长，高端客户不断壮大



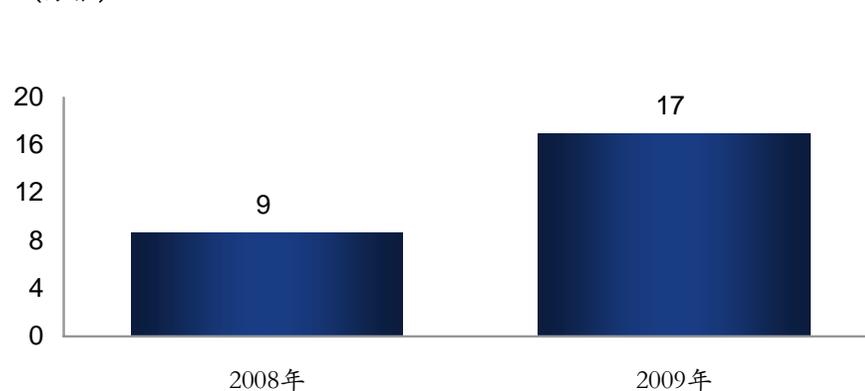
继续发展高端客户的战略目标，高端客户数量取得大幅增长

个人日均金融资产50万以上的客户数量
(千人)



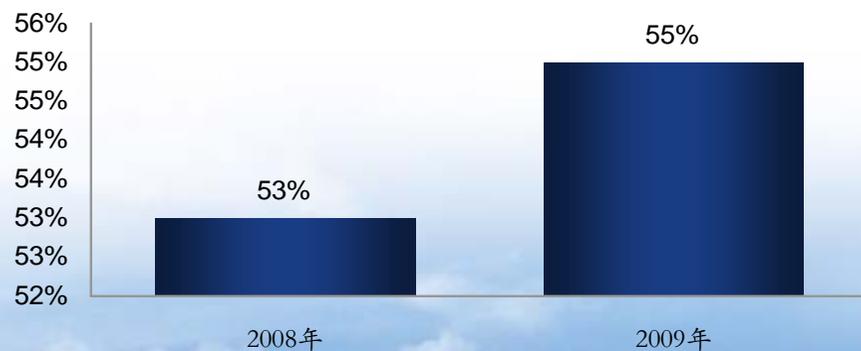
资料来源: 公司年报

白金、钻石信用卡总发卡量
(万张)



资料来源: 公司年报

个人日均金融资产50万以上的客户
存款总额占比



资料来源: 公司年报

奖项



2009年度十大银行信用卡
南方周末评选



最具服务价值白金信用卡
中国主流媒体理财联盟、钱经

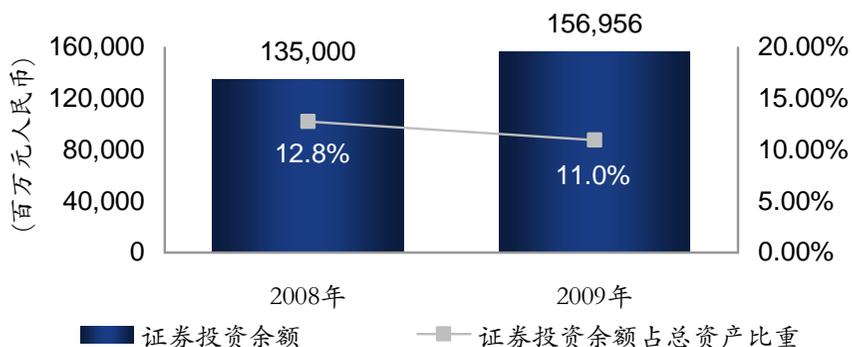


2009年度顾客最喜爱的钻石白金贵宾卡
南方周末

资金业务—继续做大做强



投资及其他金融资产



资料来源：公司年报

贵金属现货交易位居行业前茅

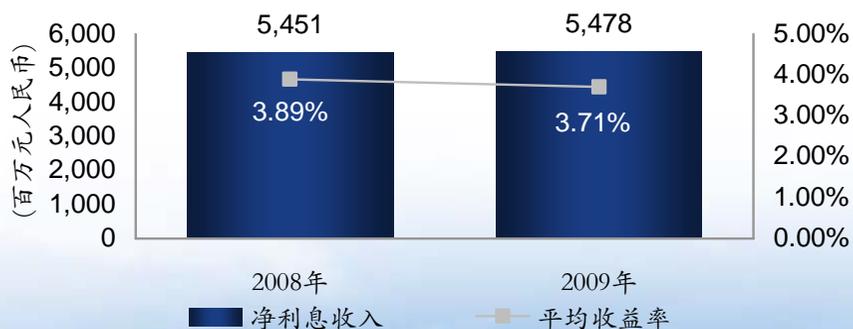


国内首家推出人民币计价黄金远期交易的商业银行



国内第二家推出代理上海黄金交易所个人贵金属延期交易业务的商业银行

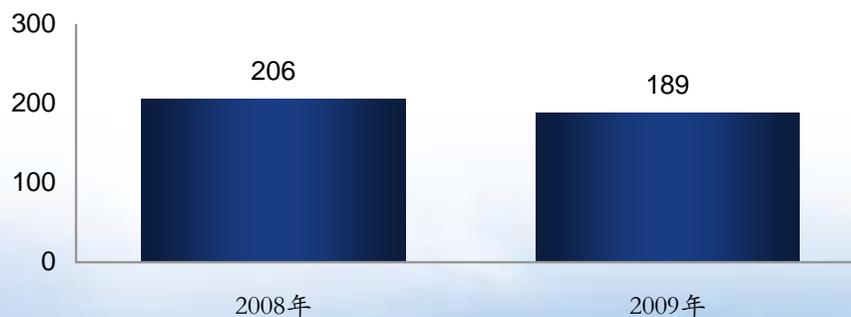
证券投资利息收入



资料来源：公司年报

于上海黄金交易所的总黄金交易量

(包括代客及自营) (吨)



资料来源：招股说明书，公司年报



1

业务运行

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)	2009 年	2008 年
净利息收入	32,240	30,380
非利息收入	9,797	4,593
其中: 手续费及佣金净收入	4,664	4,461
营业收入	42,037	34,973
营运支出	20,539	17,817
税前拨备前营业利润	20,963	17,006
资产减值损失	5,307	6,518
税前利润	15,656	10,488
税支支出	3,548	2,595
归属于母公司净利润	12,104	7,885
每股盈利	0.63	0.42

资产负债表摘要



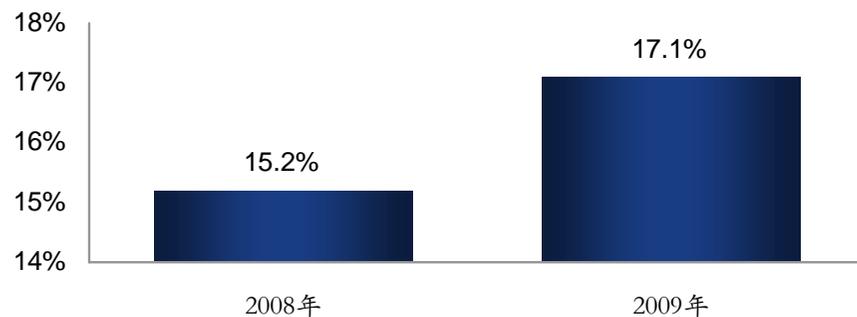
(百万元人民币)	2009 年	2008 年
总贷款	882,979	658,360
投资及其他金融资产	156,956	135,000
总资产	1,426,392	1,054,350

	2009 年	2008 年
客户存款	1,127,938	785,786
应付债券	23,060	33,999
总负债	1,337,498	999,678
归属于母公司股东权益	88,034	53,880

盈利能力

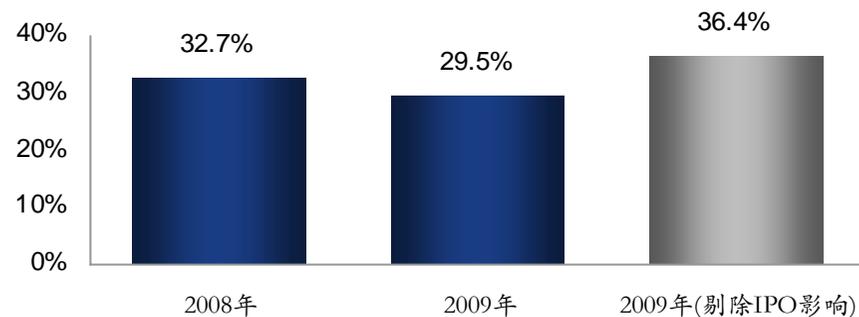


平均股东权益回报率



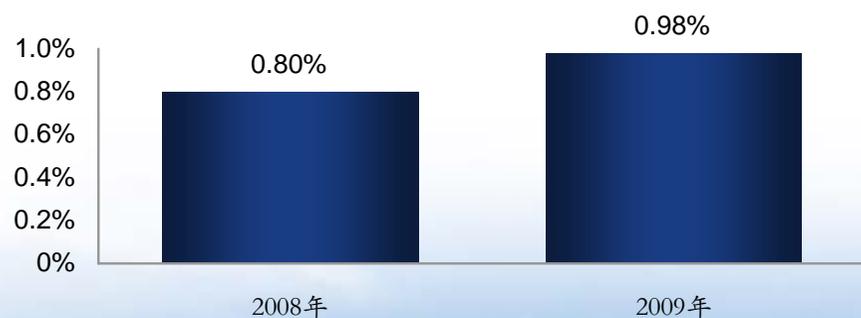
资料来源： 公司年报

税前拨备前平均股东权益回报率



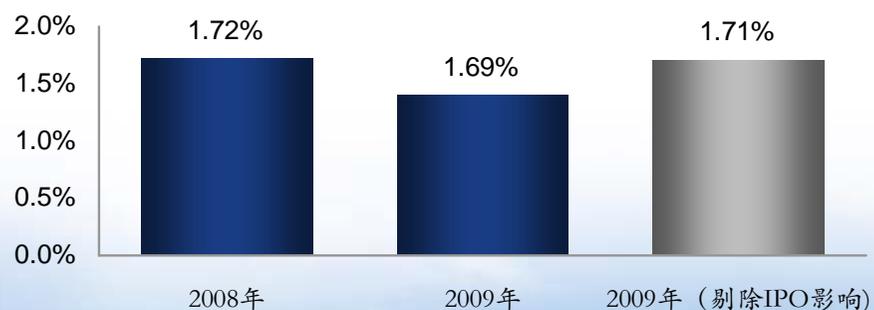
资料来源： 公司年报

平均总资产回报率



资料来源： 公司年报

税前拨备前平均资产回报率



资料来源： 公司年报

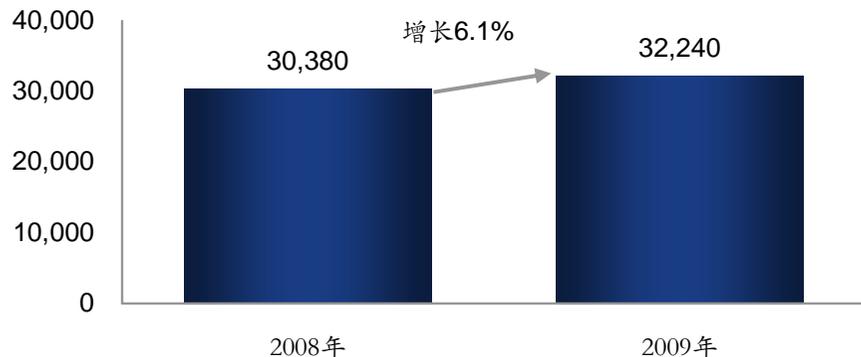
净利息收入



受利率下调影响，全年净息差有所下降，但已于第三季度探底回升

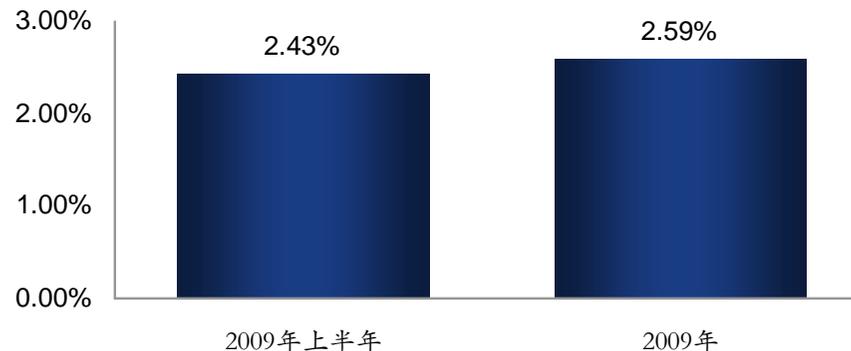
净利息收入

(百万元人民币)



资料来源：公司年报

净利息收益率



资料来源：公司年报

主要生息资产的平均收益率



资料来源：公司年报

主要付息负债的平均成本率



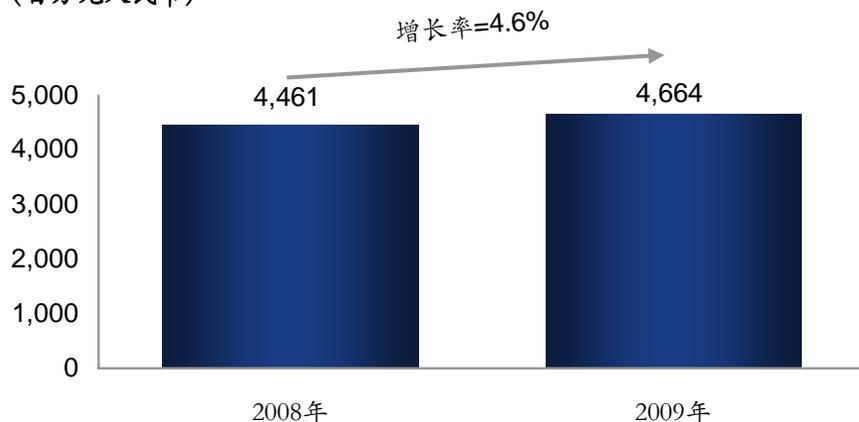
资料来源：公司年报

非利息收入



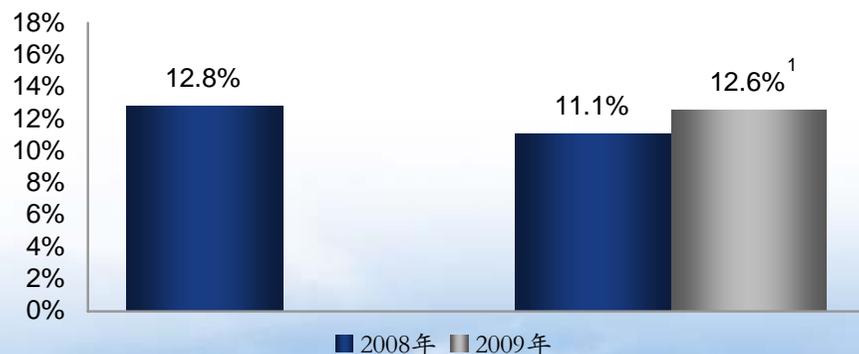
手续费和佣金收入占比提高，进一步优化收入来源

手续费及佣金净收入增长、占比提高
(百万元人民币)



资料来源：公司年报

手续费及佣金净收入占比

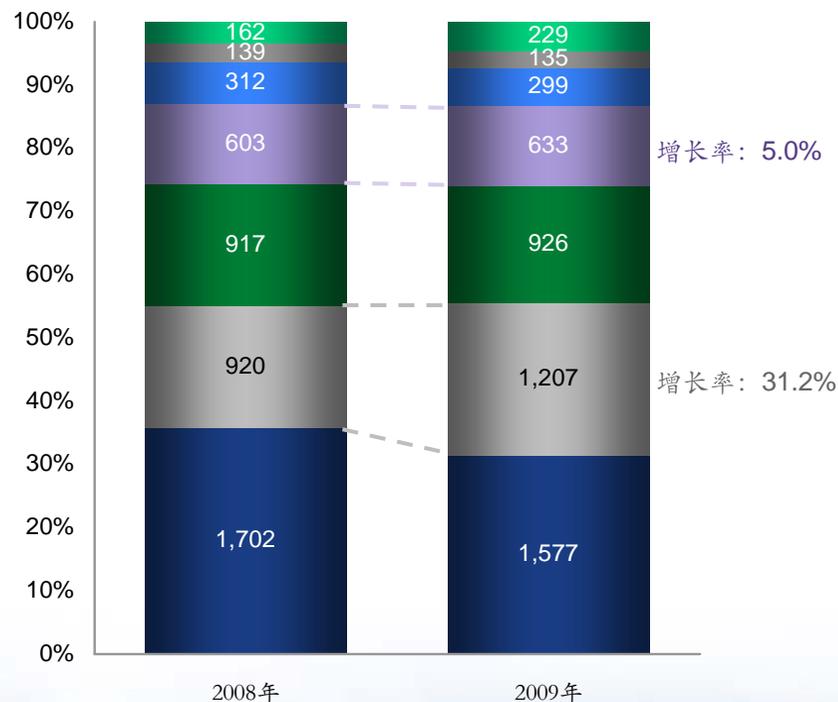


资料来源：公司年报

注：

¹ 剔除出售海通证券的收益

手续费及佣金收入构成历史变化
(百万元人民币)



- 顾问和咨询费
- 信用承诺手续费及佣金
- 结算与清算手续费
- 其他
- 银行卡手续费
- 托管及其他受托业务佣金
- 代理业务手续费

资料来源：公司年报

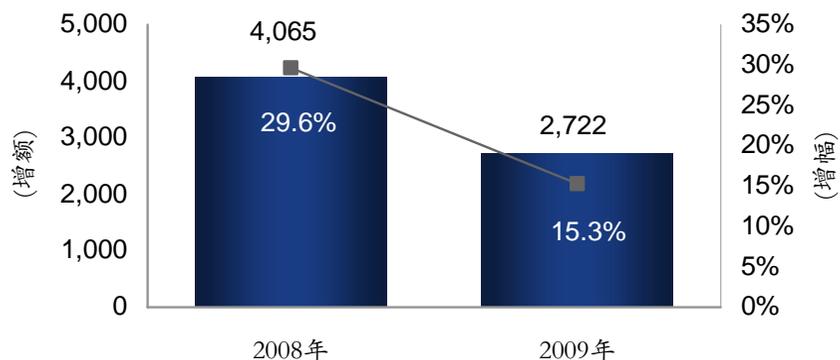
运营效率



费用增速大幅下降，点均、人均贡献不断提升，运营效率进一步提升

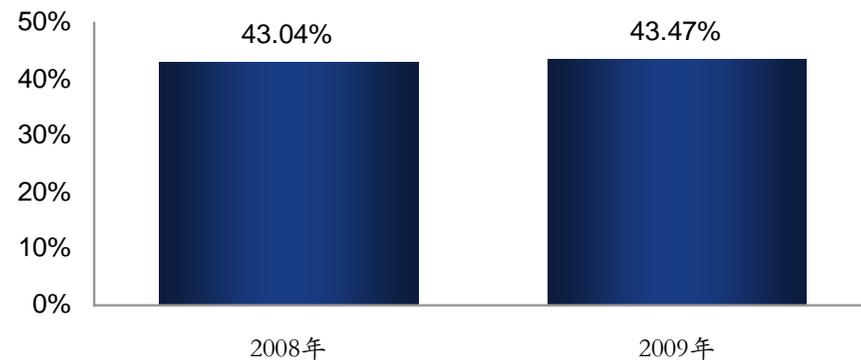
营运支出增额及增幅

(百万元人民币)



资料来源： 公司年报

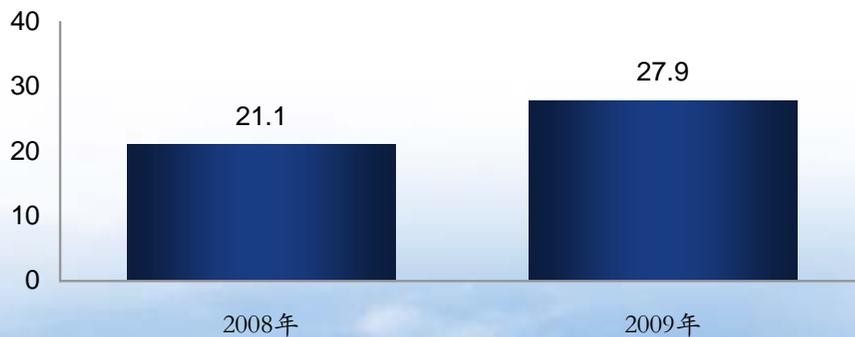
成本收入比 (不含营业税)¹



资料来源： 公司年报

点均净利润

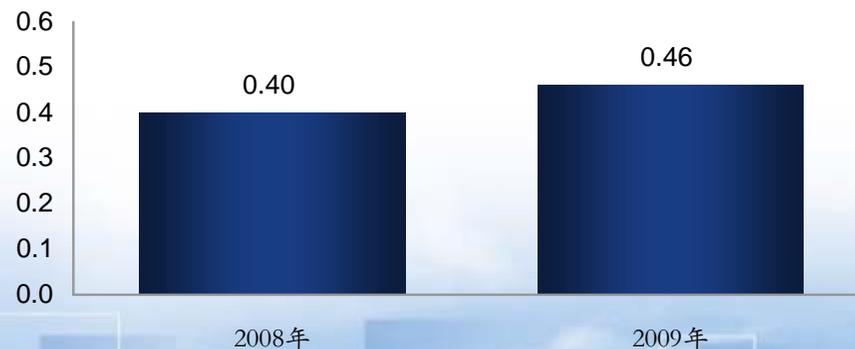
(百万元人民币)



资料来源： 公司年报

人均净利润

(百万元人民币)



资料来源： 公司年报

注：

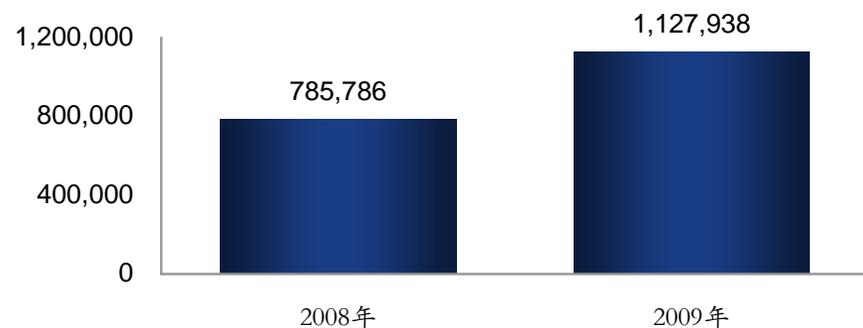
1. 成本收入比 = (营运支出+其他营运支出-营业税及附加费)/营业收入

存贷款规模和结构



存款规模

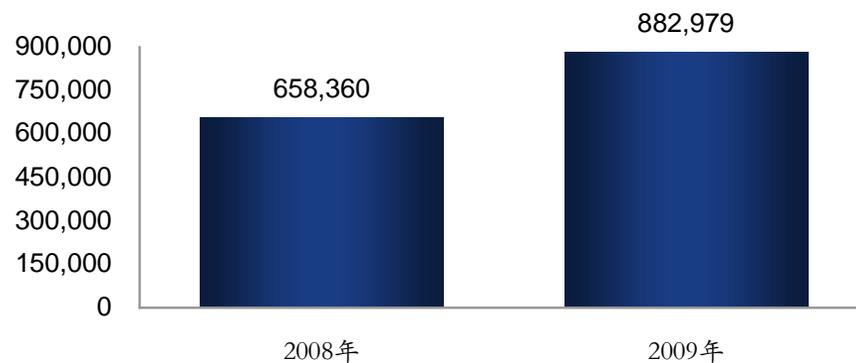
(百万元人民币)



资料来源: 公司年报

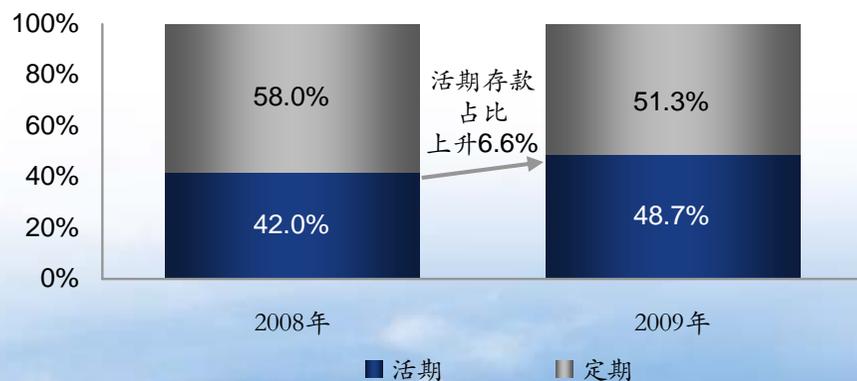
贷款规模

(百万元人民币)



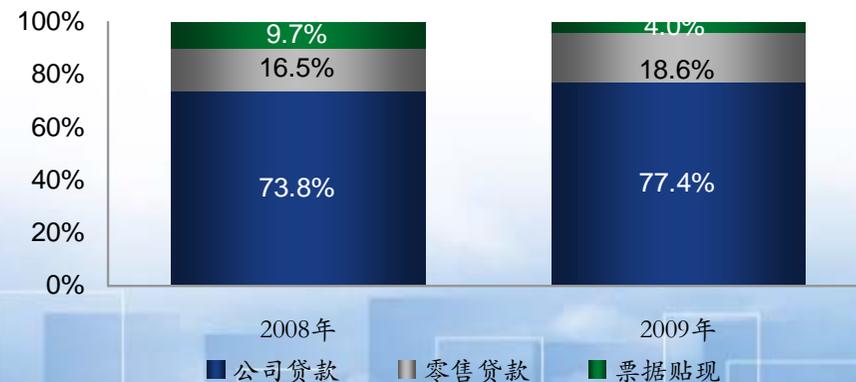
资料来源: 公司年报

存款结构 (按期限划分)



资料来源: 公司年报

贷款结构



资料来源: 公司年报

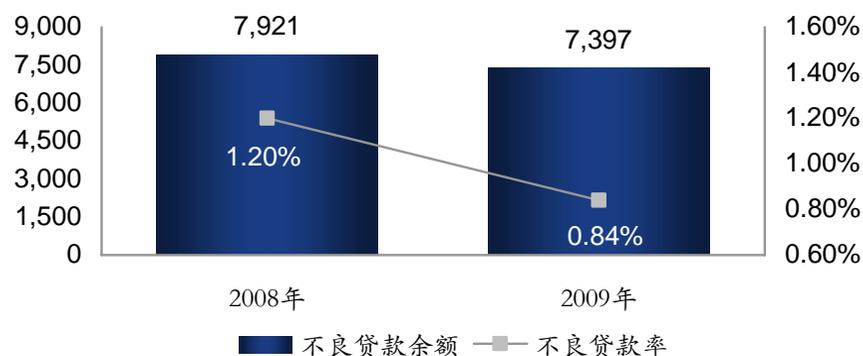
资产质量



不良贷款实现“双降”的同时，进一步提高拨备覆盖率，实现稳健经营

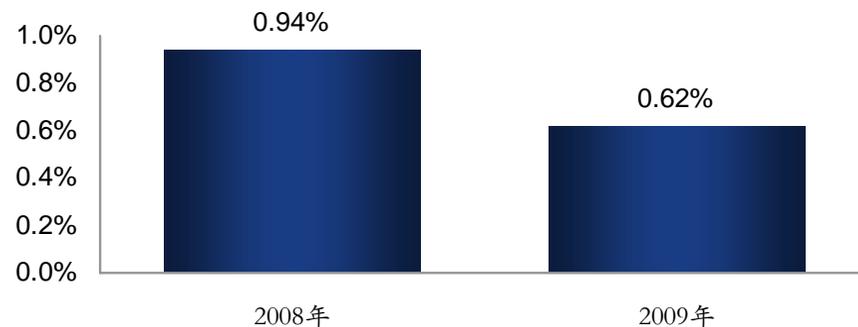
不良贷款余额和占总贷款比率

(百万元人民币)



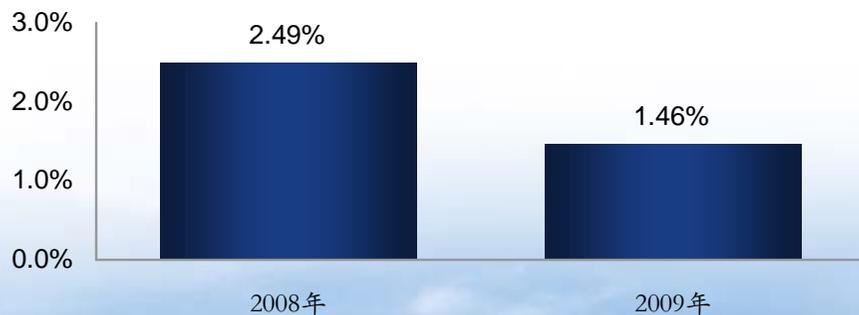
资料来源： 公司年报

信用成本



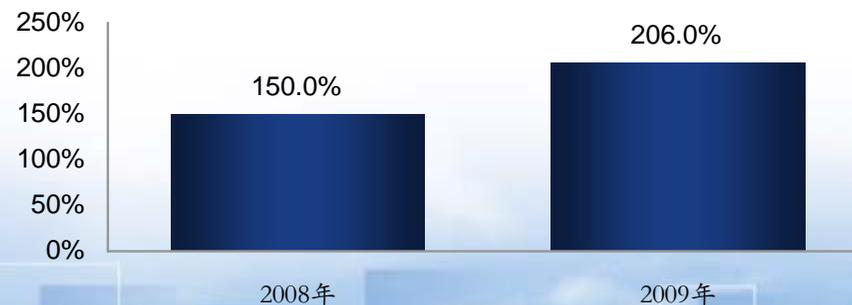
资料来源： 公司年报

关注类贷款比例



资料来源： 公司年报

拨备覆盖率

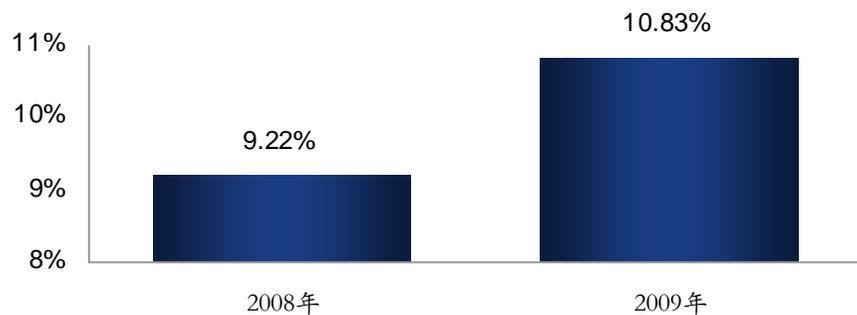


资料来源： 公司年报

资本充足率

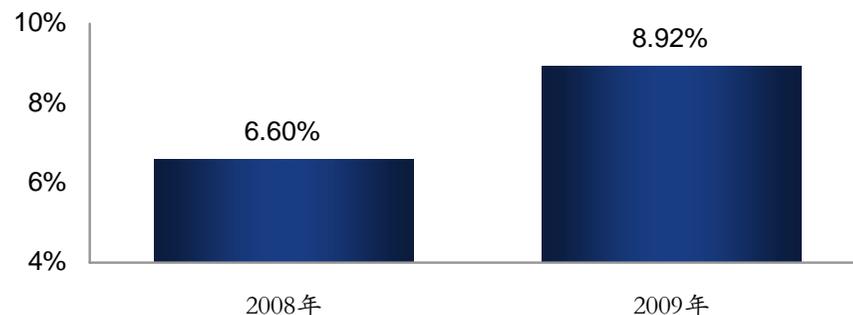


资本充足率



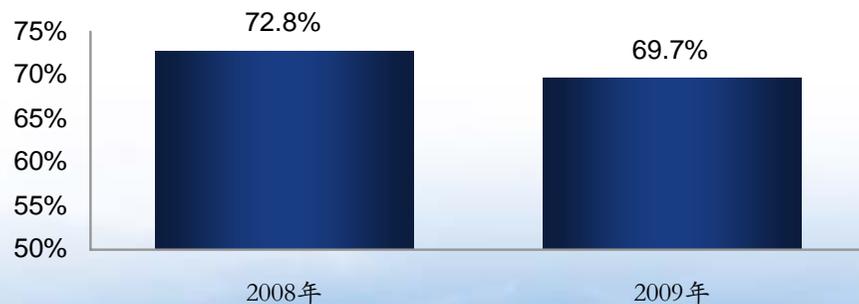
资料来源： 公司年报

核心资本充足率



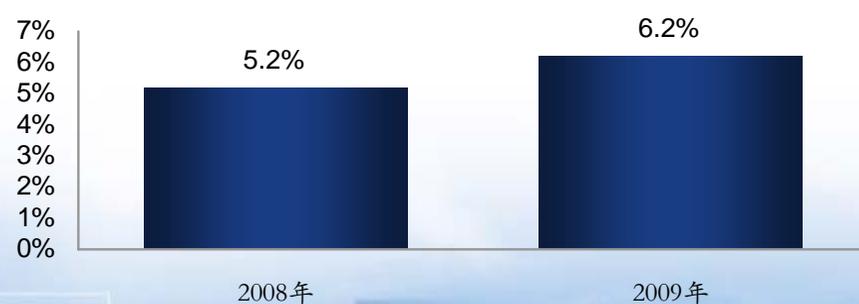
资料来源： 公司年报

风险加权资产占总资产比率



资料来源： 公司年报

总权益占总资产比率



资料来源： 公司年报



1

业务运行

2

财务表现

3

前景展望

2010年前景展望



利用市场机遇，借力资本平台，实现业绩的增长和业务的飞跃，达到战略目标

机遇

- ◆ 世界经济继续复苏，就业状况有所好转，投资和消费改善
- ◆ 中国适度宽松的货币和财政政策仍将保持，稳增长仍将延续
- ◆ 基础设施投资在2010年仍将具备较快增长潜力
- ◆ 消费刺激计划将保证消费继续保持稳定增长
- ◆ 经济增长为银行业健康发展提供了良好的外部环境。由于贷款需求仍然旺盛，而可贷资源相对减少，银行议价能力相对提高

挑战

- ◆ 目前的复苏基础并不稳固
- ◆ 结构性风险显现
- ◆ 宏观政策的不确定性增加
- ◆ 银行业面临资本和资金的双重压力
- ◆ 银行业竞争压力加大
- ◆ 银行业面临更为严格的监管

2010年前景展望



利用市场机遇，借力资本平台，实现业绩的增长和业务的飞跃，达到战略目标

新年度业务发展指导思想及具体措施

积极应对外部形势的变化，突出以民营企业、小微企业、高端客户为战略重点，持续深化流程银行改革，以市值最大化为目标，积极推进“特色银行”和“效益银行”建设

