

中国民生银行股份有限公司 2017年全年业绩发布



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



本集团积极应对国内外经营环境和监管政策的调整变化，坚持以客户为中心，“凤凰计划”设计全面完成，试点落地成效初显，持续深化经营体制改革，继续优化业务结构，不断增强风险管控能力，资产质量保持稳定，经营效益稳步增长

1 盈利水平持续增长，股东回报基本稳定

- ◆ 实现归属于母公司股东的净利润498.13亿元，同比增长19.70亿元，增幅4.12%
- ◆ 加权平均净资产收益率和平均总资产收益率分别为14.03%和0.86%，同比分别下降1.10和0.08个百分点
- ◆ 实现营业收入1,419.47亿元，其中非利息净收入553.95亿元，在营业收入中的占比为39.03%，同比上升0.49个百分点
- ◆ 成本收入比32.24%，营运支出列支472.45亿元，同比降低9.88%
- ◆ 基本每股收益1.35元，同比提升3.05%
- ◆ 归属于母公司普通股股东的每股净资产10.12元，比上年末增长1.00元

2 主动调整经营策略，业务结构持续优化

- ◆ 资产总额59,020.86亿元，比上年末增长62.09亿元，增幅0.11%；负债总额55,122.74亿元，比上年末下降315.76亿元，降幅0.57%
- ◆ 发放贷款和垫款总额28,043.07亿元，比上年末增长13.92%，发放贷款和垫款总额占总资产的比重达到47.51%，比上年末上升5.75%
- ◆ 个人贷款规模达到11,058.27亿元，占比达到39.43%，比上年末增长2.83%
- ◆ 小微贷款实现企稳回升，小微贷款总额达到3,732.62亿元，比上年末增长381.88亿元，增幅11.40%
- ◆ 活期存款余额占比46.19%，比上年末上升3.73个百分点

3 不断深化机制体制改革，经营转型成效明显

- ◆ 对公存款余额24,347.47亿元¹，境内有余额对公存款客户达101.28万户¹，比上年末增加17.36万户¹，增幅20.69%¹
- ◆ 对公贷款余额16,996.96亿元¹，比上年末增加1,433.11亿元¹，增幅9.21%¹
- ◆ 零售业务营业收入481.62亿元¹，占营业收入35.30%¹，同比上升2.24个百分点¹，零售非零客户达3,556.14万户¹，比上年末增长522.38万户¹
- ◆ 直销银行客户数达1,091.45万户¹，管理金融资产1,047.46亿元¹，如意宝申购总额2.05万亿元¹，直销银行品牌影响力保持行业领先地位
- ◆ 手机银行客户数达3,079.17万户¹，比上年末增加604.03万户¹；企业网银签约客户104.27万户¹，比上年末新增16.77万户¹；微信公众号用户数量持续增长，微信服务号矩阵用户数达到2,681.89万户¹

4 全面风险管理能力不断加强，资产质量保持稳定

- ◆ 不良贷款率为1.71%；拨备覆盖率为155.61%；贷款拨备率为2.66%

5 积极拓宽资本补充渠道，资本补充实力进一步增强

- ◆ 2017年，本集团积极把握市场窗口，发行300亿元人民币二级资本债；截至2017年末，本集团资本充足率11.85%，比上年末上升0.12个百分点

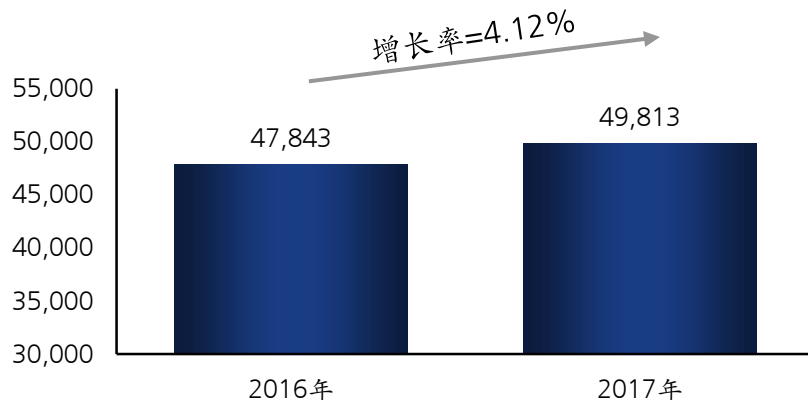
注：
1 银行口径

股东回报持续增长，盈利水平基本稳定

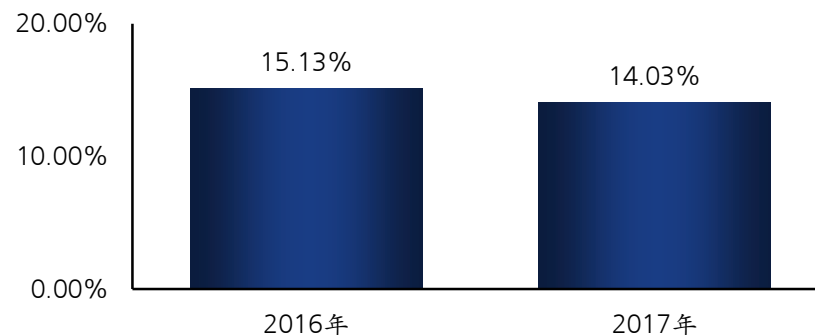


归属母公司股东的净利润

(百万元人民币)

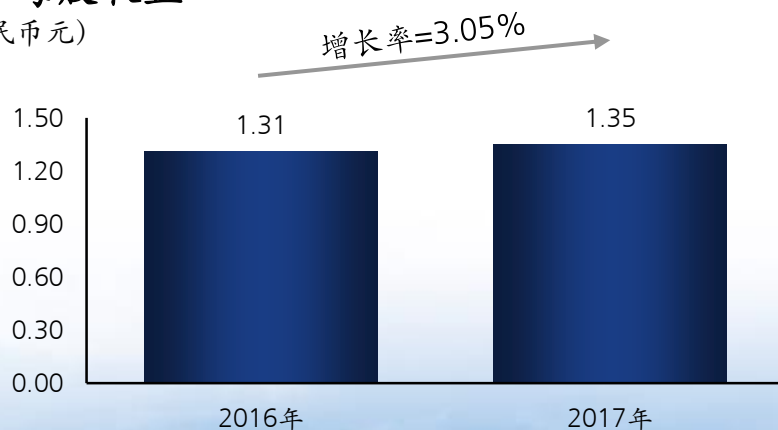


加权平均净资产收益率

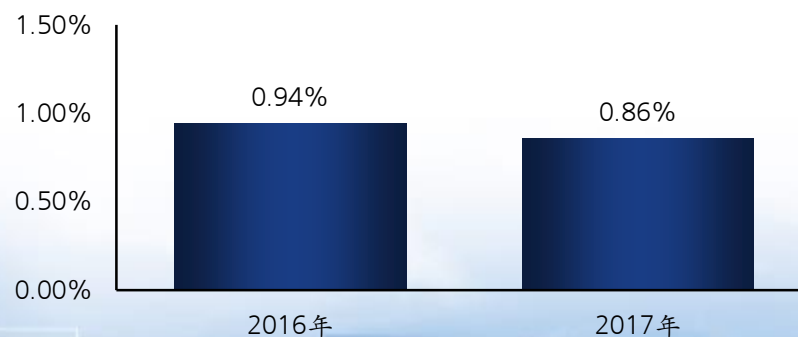


基本每股收益

(人民币元)



平均总资产收益率



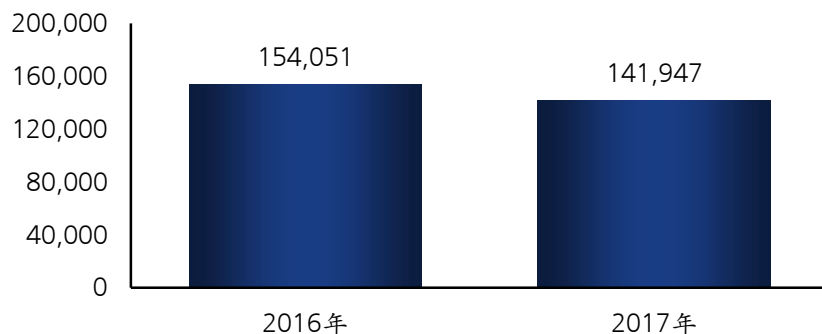
资料来源： 公司年报

发展特色业务，收入结构不断优化

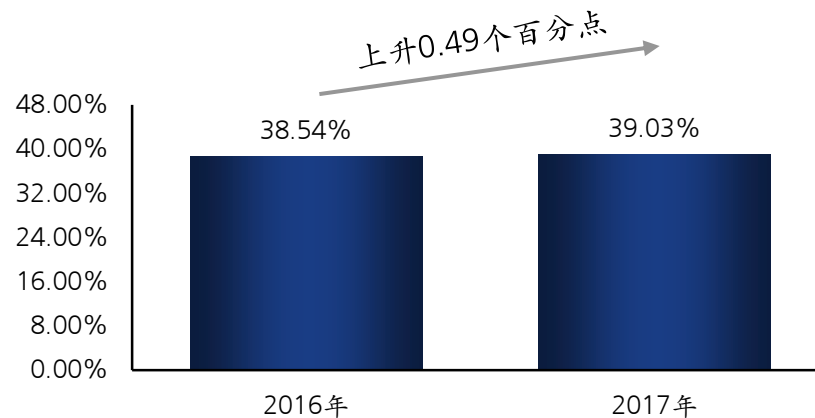


营业收入

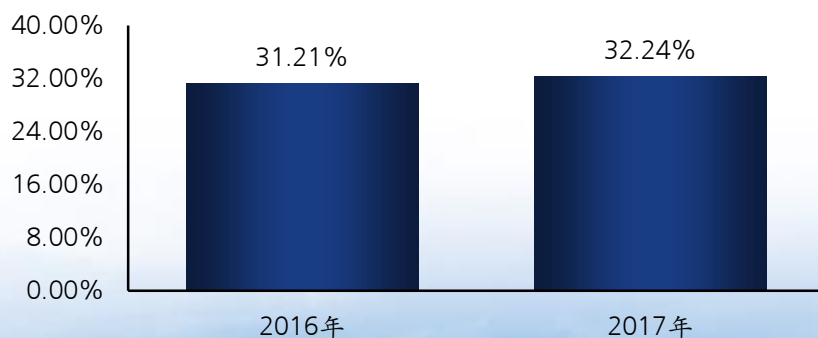
(百万元人民币)



非利息净收入占营业收入比重

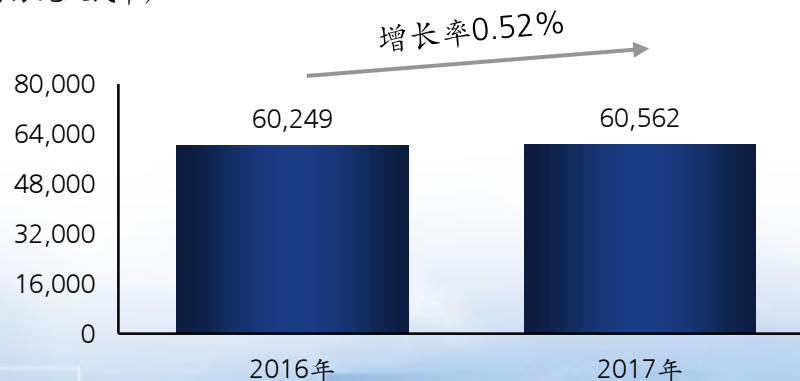


成本收入比



所得税前利润

(百万元人民币)



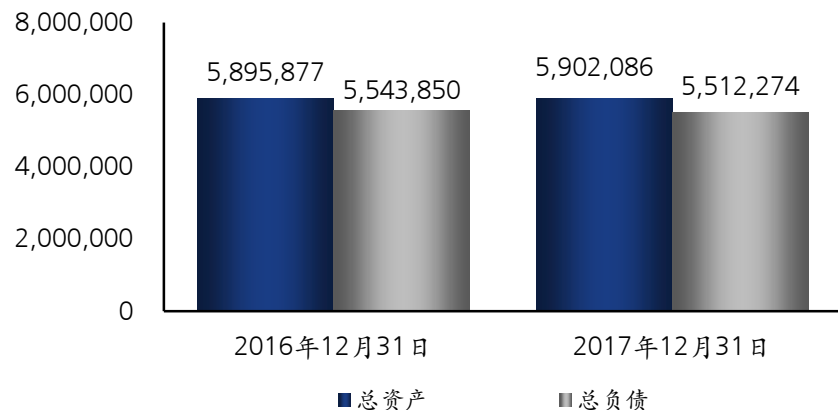
资料来源： 公司年报

业务规模保持稳健，经营结构持续优化



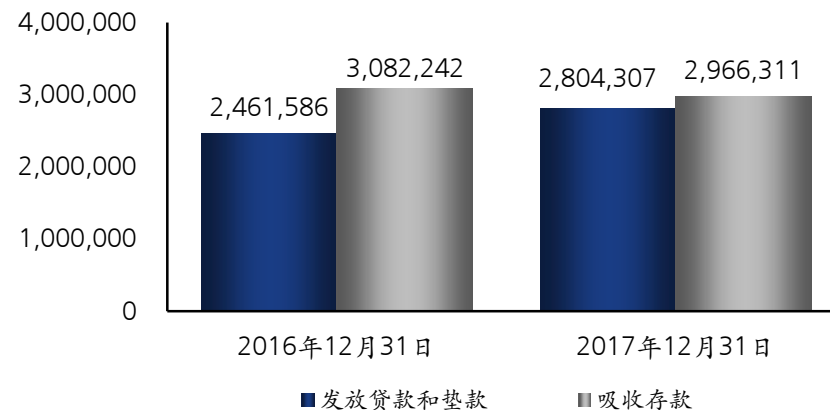
总资产及总负债规模

(百万元人民币)



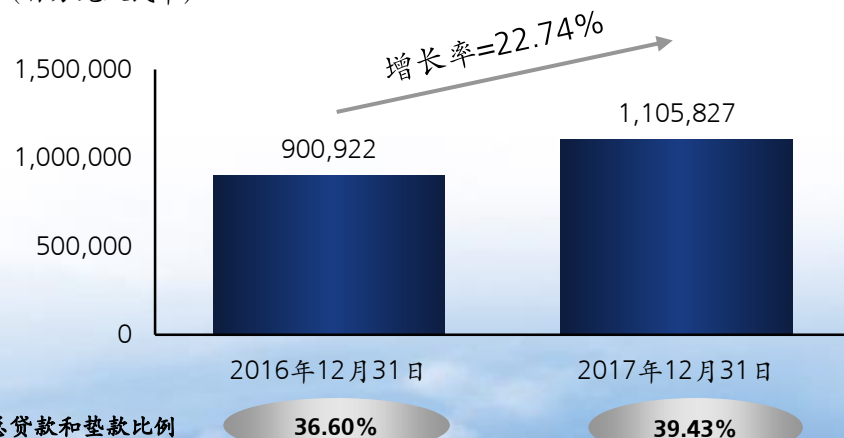
发放贷款和垫款及吸收存款规模

(百万元人民币)

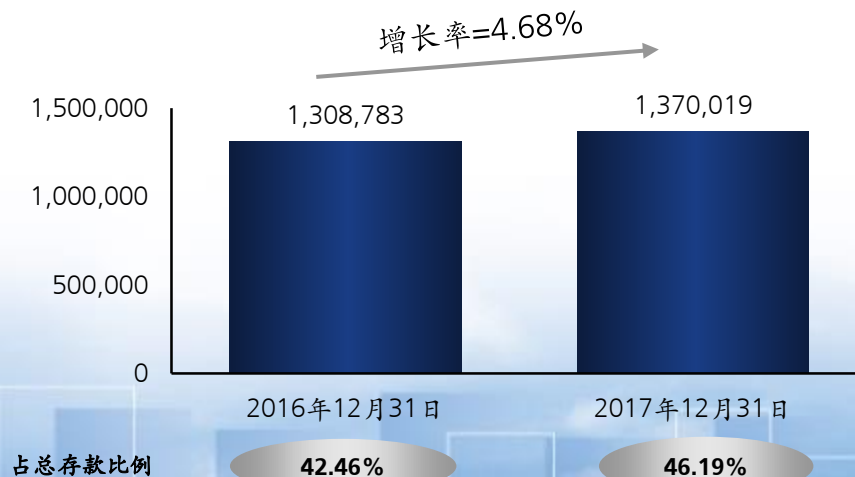


个人贷款和垫款

(百万元人民币)



活期存款规模



资料来源: 公司年报

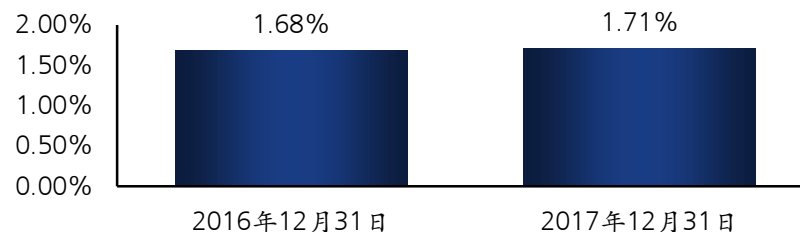
风险管理稳健且不断加强，资产质量总体可控

积极采取措施控制资产质量

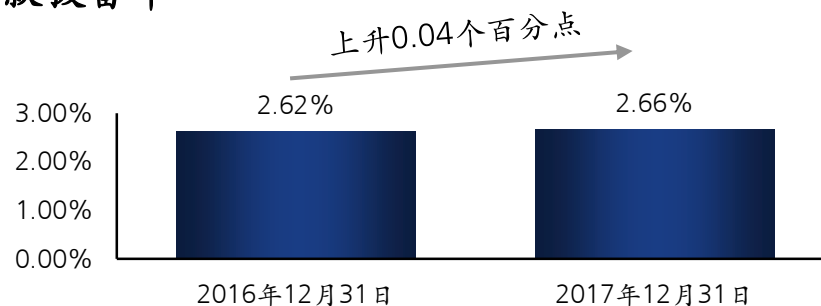
- ◆ 根据国家宏观经济政策、产业政策和区域政策，监管最新要求，董事会确定的发展战略和风险偏好，积极调整信贷投向，不断优化资产结构
- ◆ 完善资产业务组合管理政策，实行业、客户、产品等多维度风险限额和组合管理
- ◆ 严控新增授信风险。做实客户准入基础工作，严格授信审批，从源头减少信用风险隐患
- ◆ 加强风险预警和风险排查工作。在全行建立起以大数据分析为依托的风险预警管理体系，实现风险信息获取、分析、警情传送的自动化与智能化，确立数据驱动、主动管理、上下联动的新型预警管理模式，提升全流程风险管控能力。另一方面，加强存量授信的贷后管理，建立常态化监测检查机制，加大对重点行业、地区、产品的排查力度，切实做好风险防范工作
- ◆ 加大不良贷款清收处置力度，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
- ◆ 通过完善规章制度建设、强化警示问责、加强合规教育等工作，在树立依法合规经营理念、防范化解风险、提升资产质量、促进依法合规经营方面取得积极成效

资料来源： 公司年报

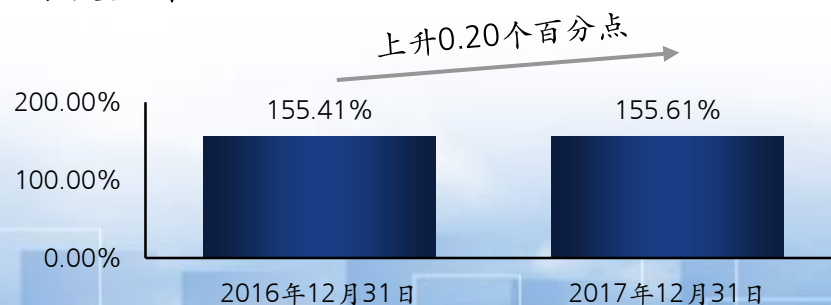
不良贷款率



贷款拨备率

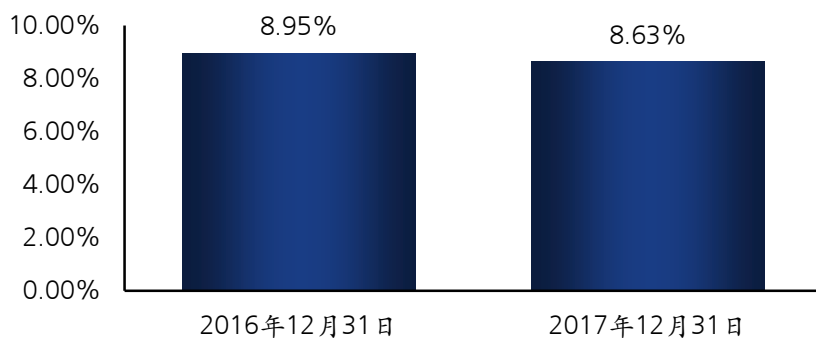


拨备覆盖率

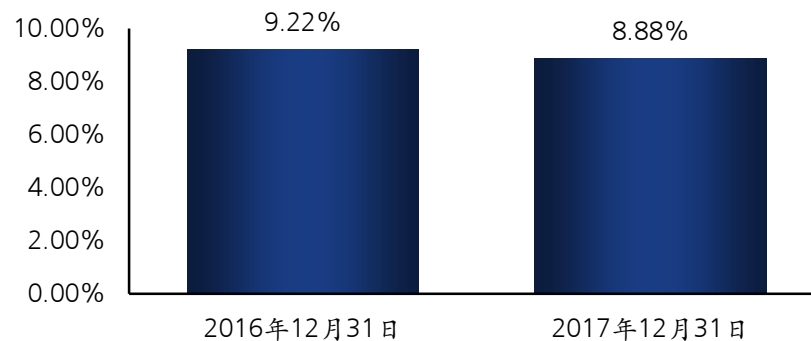


资本补充渠道不断扩展，资本充足率保持优良

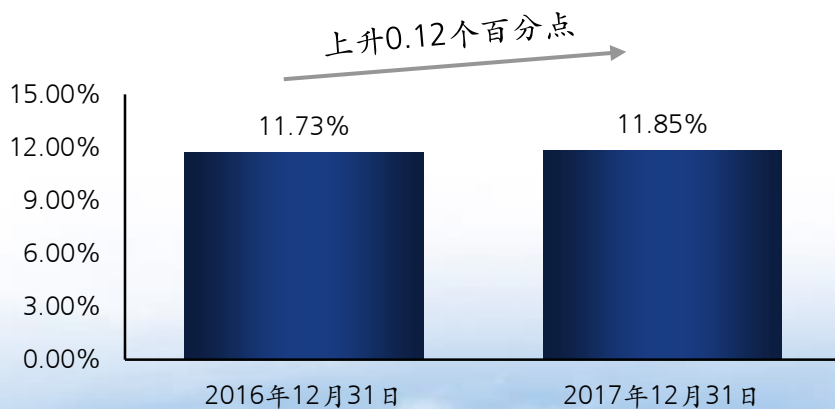
核心一级资本充足率¹



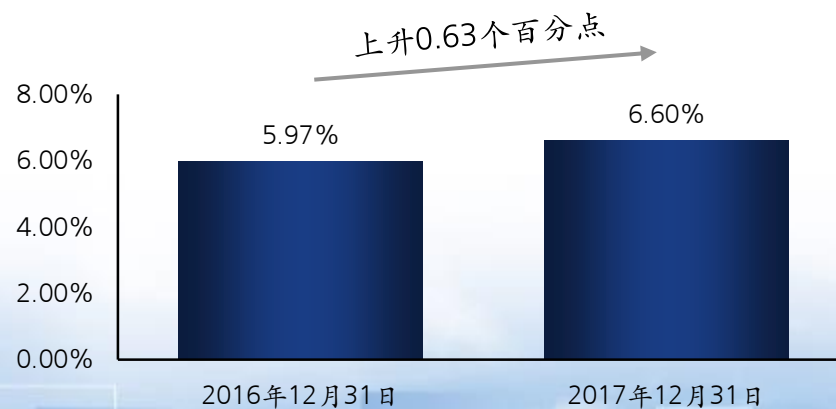
一级资本充足率¹



资本充足率¹



总权益对总资产比率



资料来源： 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

品牌影响力保持优秀



第十三届
上市公司董事会金圆桌奖
“优秀董事会奖”



新浪财经
“年度最佳电子银行”
“年度直销银行十强”



《经济观察报》
“年度卓越资产管理银行”
“年度卓越外汇金融服务银行奖”



VISA
“最佳产品设计创新奖”



中国银行间交易协商会
“2016年度优秀综合做市机构”
“2016年度优秀信用债做市商”



《证券时报》
“中国最佳银行理财品牌奖”
“中国最佳稳健收益型理财产品奖”



WPP
“2017年度最具价值中国品牌100强”



全国银行间行业拆借中心
“2016年度银行间本币市场优秀交易商”
“2016年度银行间本币市场优秀衍生品交易商”
“2016年度银行间本币市场优秀债券交易商”

资料来源： 公司年报



1

概况

2

经营情况

3

前景展望

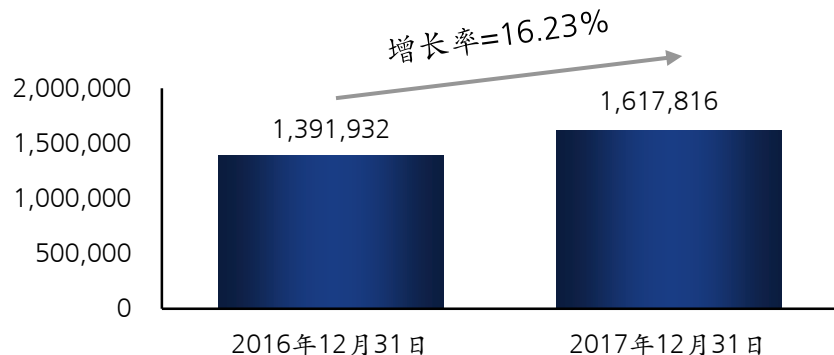
持续做强公司业务，打造对公特色业务



公司积极应对复杂严峻的经营发展环境，始终围绕“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

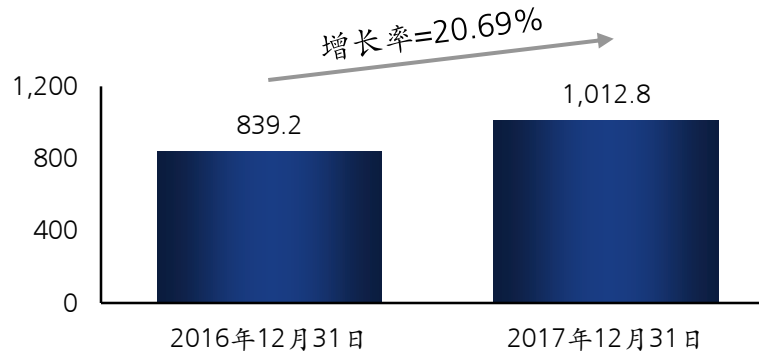
公司对公一般贷款¹

(百万元人民币)



境内有余额对公存款客户数¹

(千户)



投行业务改革方案全面落地

- ✓ 建立商业银行内部的新型投行业务体制、流程与机制
- ✓ 聚焦于医疗健康、文旅消费、高端制造及信息技术、政府及投资机构四大行业
- ✓ 完善以定向增发业务、产业（政府）基金、Pre-IPO直投和并购重组四大重点业务，以及发债和证券化两大重点产品为支柱的“4+2”投行业务产品体系
- ✓ 全年债券业务发行规模2,435.47亿元人民币¹

交易银行推动公司银行业务转型升级

- ✓ 创新供应链金融服务模式，引领公司金融服务转型升级，初步实现了金融服务“按需供给”
- ✓ 顺应外部形势变化，重塑国际业务市场竞争力，着力打造“跨境通”国际业务品牌，推动了国际结算量增长
- ✓ 深化结算与现金管理产品的场景化创新，有效提升市场竞争力与集团客户服务能力，产品差异化竞争力进一步增强
- ✓ 有序开展国内贸易融资和保理产品创新，推动业务转型发展，进一步提升了贸易融资业务的差异化竞争力及保理业务在同业内的领先地位

资料来源： 公司年报

注： 1 银行口径

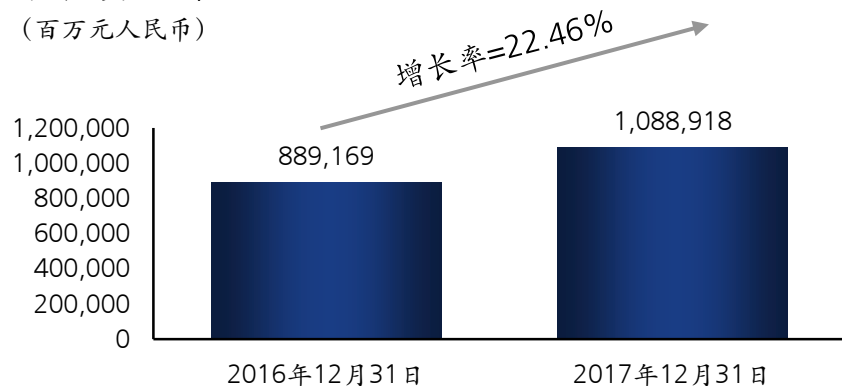
做大零售业务，小微新模式成效显著



公司及时根据经济形势和市场环境调整零售经营策略和措施，坚持以客群经营为中心，既注重提升当期经营业绩，更强调全面增强零售经营能力，进一步明确小微金融战略定位，推进小微金融战略转型，小微业务实现企稳回升

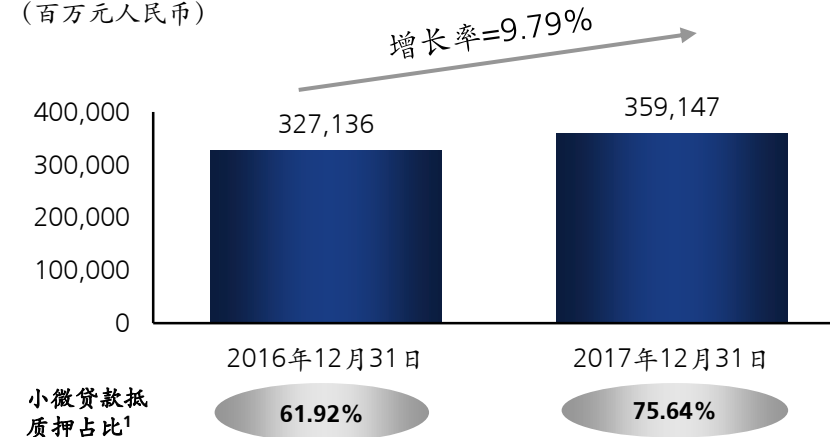
零售贷款余额¹

(百万元人民币)



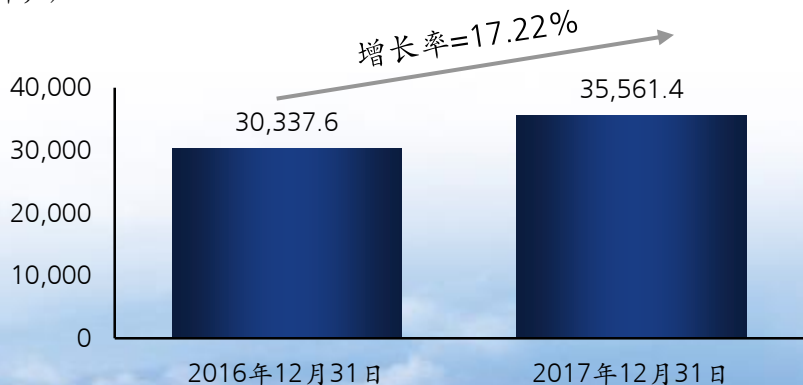
小微贷款余额¹

(百万元人民币)



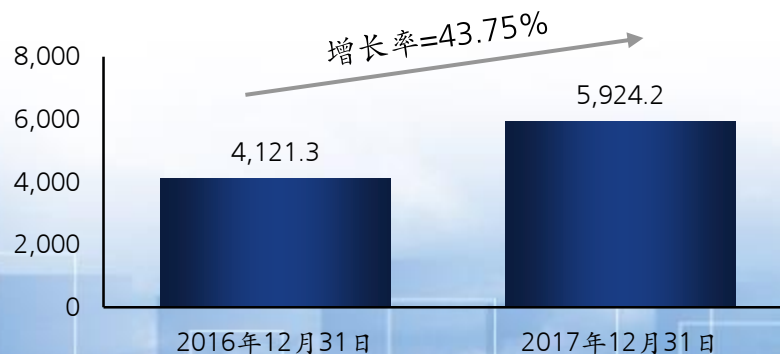
零售业务非零客户数¹

(千户)



小微客户数¹

(千户)



资料来源：公司年报

注：1 银行口径

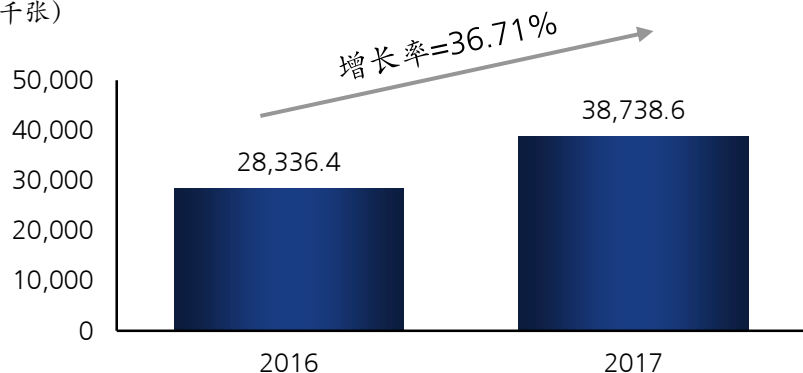
零售业务全面开花，业务不断升级



公司抢抓市场机遇，大力推动信用卡业务发展，发卡量、交易额等主要指标快速增长；全面加强财富管理体系建设，深化私人银行业务转型调整，不断提升资产配置能力；同时，公司深入贯彻“普惠金融”国家战略，全面推进社区金融商业模式升级

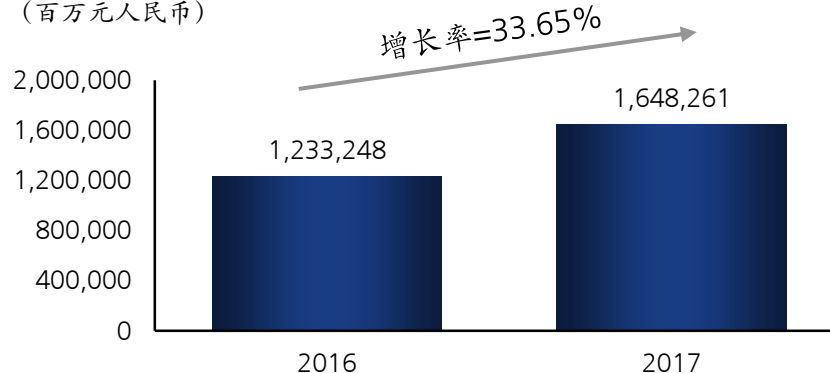
信用卡累计发卡量¹

(千张)



信用卡业务交易金额¹

(百万元人民币)

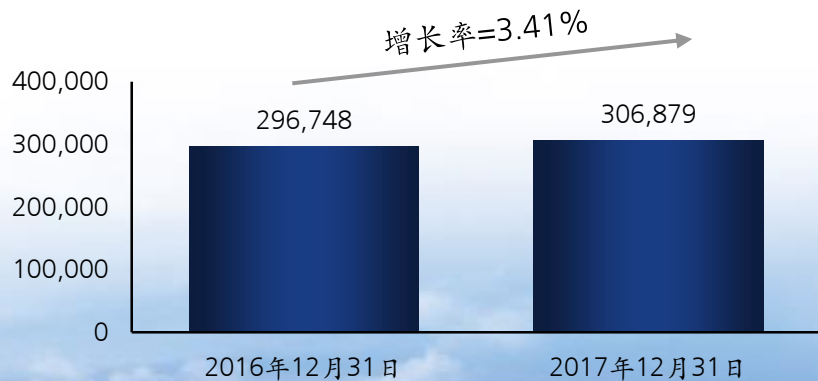


年末应收账款余额
(百万元人民币)¹



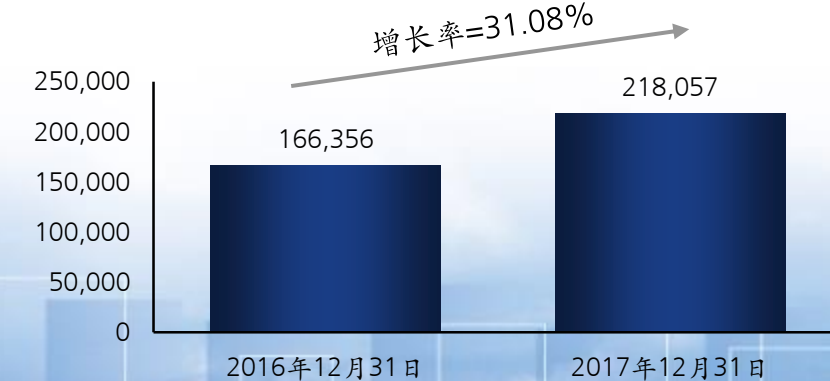
私人银行金融资产规模¹

(百万元人民币)



社区网点金融资产余额¹

(百万元人民币)



资料来源：公司年报

注：
1 银行口径

社区网点客户数
(千户)¹



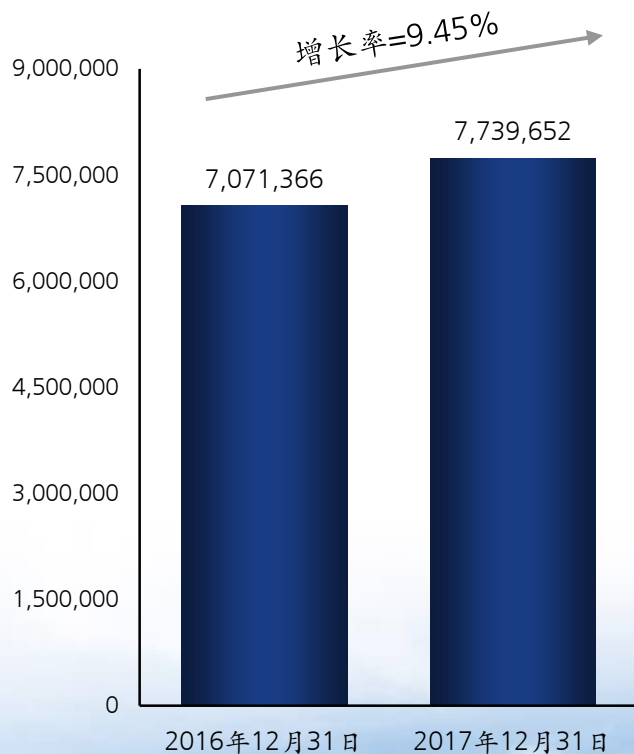
做精同业市场业务，持续提升金融市场实力



公司坚持以客户为中心，做强做深同业业务合作，积极落实监管政策要求，强化稳定负债管理；同时，公司充分整合行内资源，主动营销拓展各类资产托管业务机会，积极开发代客交易系统，实时灵活报价，进一步提升了外汇业务竞争力，且成为了上海期货交易所最活跃的自营交易商之一

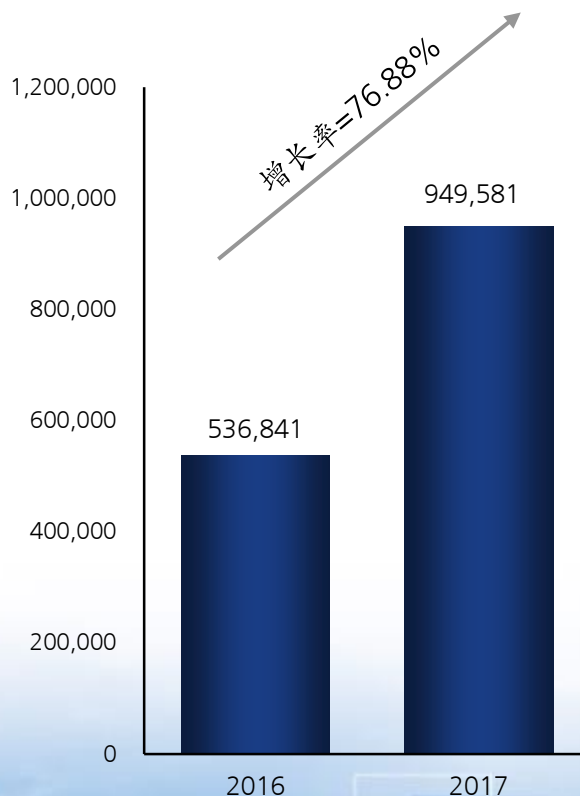
资产托管规模余额¹

(百万元人民币)



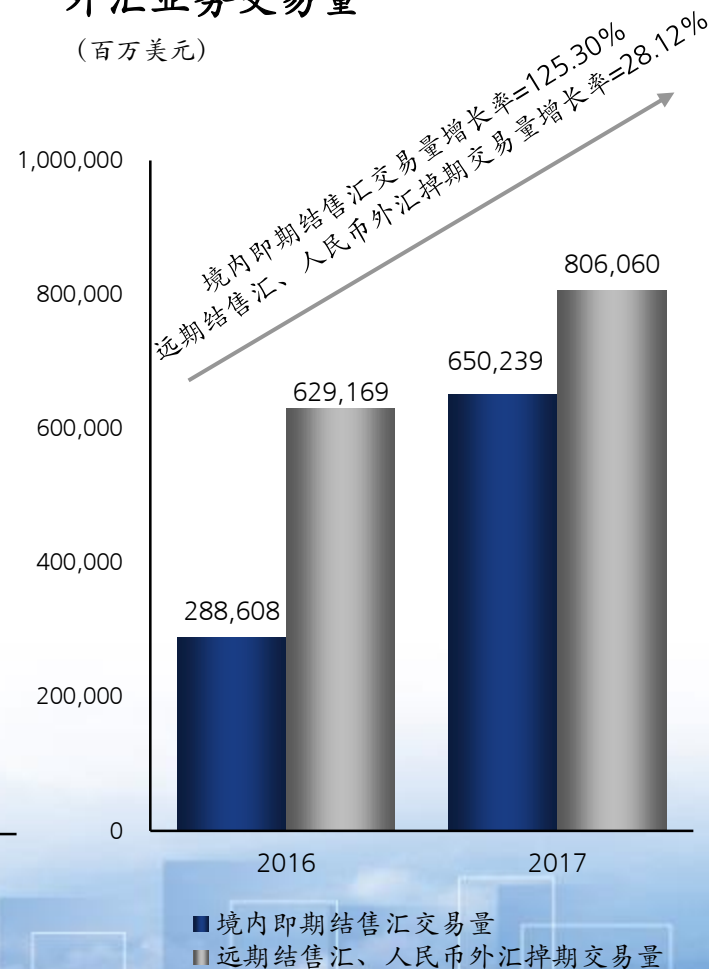
贵金属交易金额¹

(百万元人民币)



外汇业务交易量¹

(百万美元)



资料来源：公司年报

注：
1 银行口径

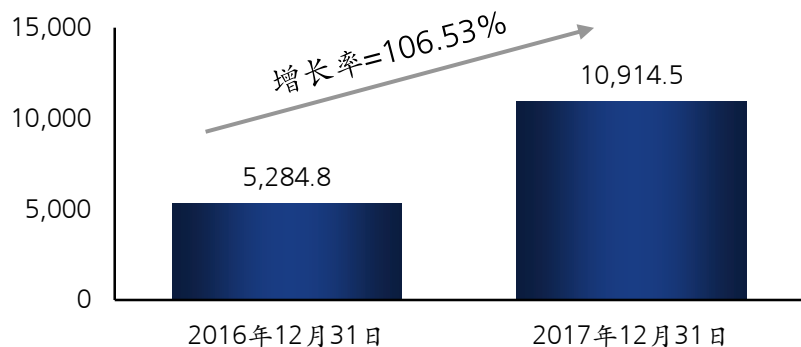
网络金融持续突破，创新业务领先市场



公司创新互联网金融发展模式，应用新兴金融科技，紧密围绕客户需求，大力创新直销银行、零售网络金融、公司网络金融、网络支付、微信银行等平台、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，直销银行年末客户和金融资产双双“破一千”，客户数突破1,000万户，金融资产规模突破1,000亿元

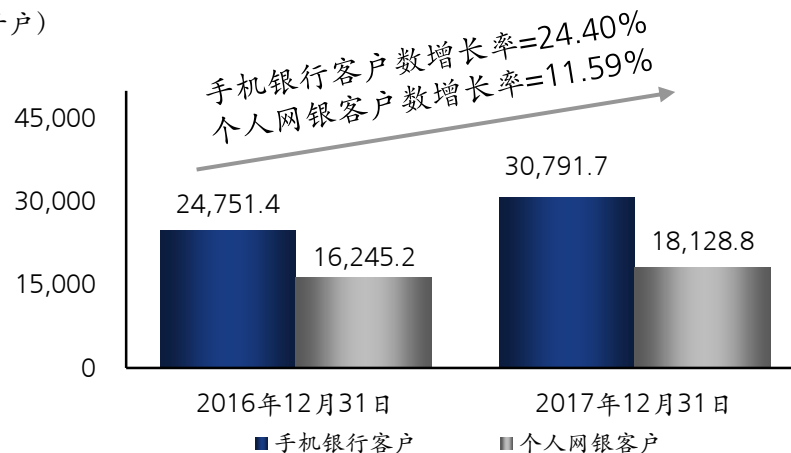
直销银行客户数¹

(千户)



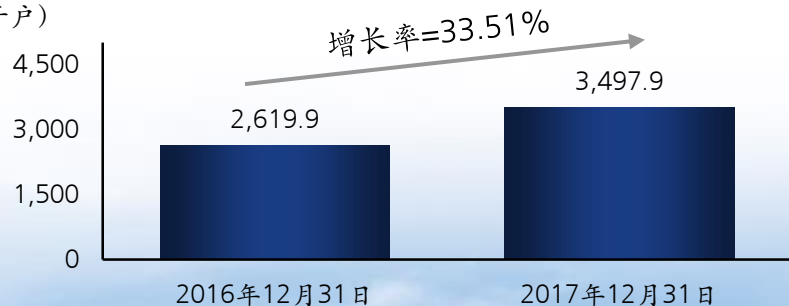
手机银行及个人网银用户总数¹

(千户)



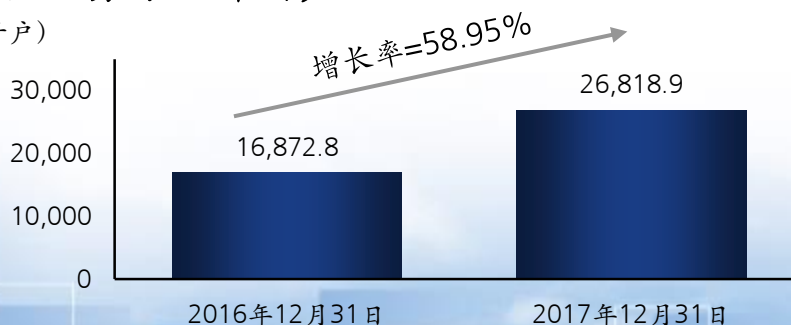
跨行通客户数¹

(千户)



微信服务号矩阵用户数¹

(千户)



全年累计归集资金
(百万元人民币)¹

477,991

584,408

资料来源：公司年报

注：1 银行口径

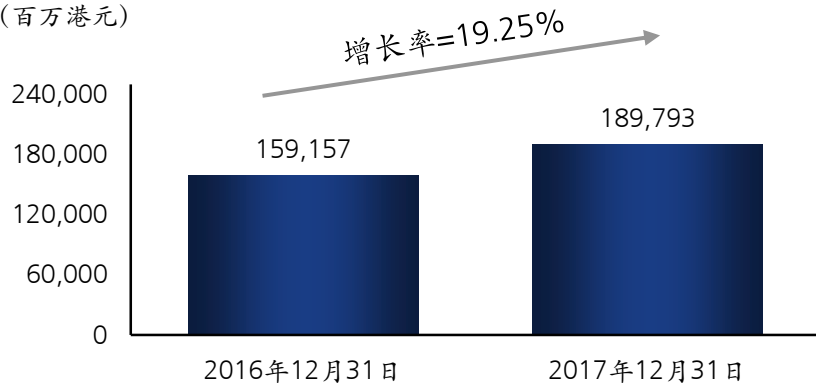
海外业务发展快速，效益持续提升



作为重要的海外平台，香港分行积极贯彻落实公司“做强公司、做大零售、做优金融市场”的发展战略，不断完善公司、金融市场、私人银行及财富管理三大业务，业务规模不断提升，海外业务平台作用越发显著

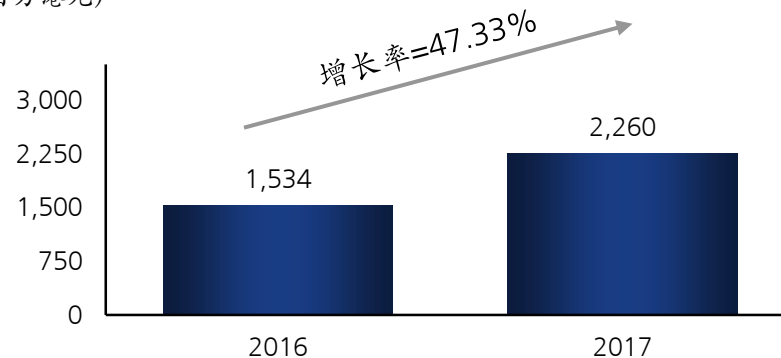
香港分行总资产规模

(百万港元)



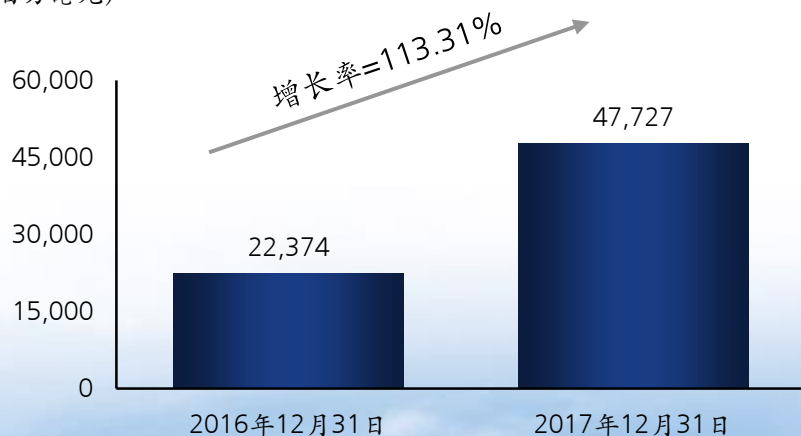
香港分行净收入总额

(百万港元)



香港分行债券投资余额

(百万港元)



公司、金融市场、个人业务发展持续突破

- ✓ 全年累计操作跨境并购项目25笔，发放并购融资合计140亿港元，较去年同期增长100%
- ✓ 年内成功发行中期票据合计20亿美元，同时还完成了25笔代客债券承销业务，总发行规模达273亿美元，承销规模也超过20亿美元，显示了公司在境外债券市场的影响力和市场地位
- ✓ 2017年9月，香港分行个人财富管理业务正式开办。截止报告期末，个人财富管理客户开户数突破1万户，揭开公司迈入跨境零售金融领域的新篇章，并与在港多家传统及互联网券商开展银证合作
- ✓ “民生保”系列产品总计销售258单，已生效总保费合计港币23亿元，有效带动高端私银客户的增长，总客户数达730户，同比增加42%



1

概况

2

经营情况

3

前景展望

公司发展展望



根据外部环境变化和内部发展需求，公司制定了《改革转型暨三年发展规划方案》，并加快推进“凤凰计划”落地实施

做民营企业的银行

- 聚焦优质大中型民企、核心企业供应链上下游、小微企业
- 通过为民企客户及企业高管提供一体化、个性化、综合化金融服务
- 做民营企业及其企业家的金融管家，成为民企客户的主办银行，民企客户心中的首选银行

做科技金融的银行

- 构建“One E-CMBC”互联网金融体系
- 加速新技术带来的金融服务创新
- 跨界合作构建产业互联网生态圈

做综合服务的银行

- 加快业务多元化布局，建立“一个民生”业务协同体系
- 推进业务条线、境内机构、境内外机构间的业务协同，打造“商行+投行+交易银行”模式
- 为客户提供“融资+融智+融商”综合金融服务，推动民生银行向价值增长转型

构建“3+3+4”战略实施路径

- 做强直销银行、小微金融、投资银行三大创新业务，
- 做实信用卡、供应链金融、资产管理三大中坚业务
- 稳步提升公司金融、零售金融、金融市场、综合化经营四大传统业务
- 推动本公司由以传统业务为主体向数字化、轻型化、综合化的行业标杆银行转变
- 全力推进改革转型，通过重点管理领域的机制与制度创新，激发组织活力，构建以客户为中心经营管理体系，全面提升专业化管理水平，为业务发展策略的贯彻落实提供保障和支撑

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 | 2016年 | 增长率 (%) | |
|-------------|---------|---------|---------|--------|
| 营业收入 | 141,947 | 154,051 | ↓ | (7.86) |
| 其中: 利息净收入 | 86,552 | 94,684 | ↓ | (8.59) |
| 非利息净收入 | 55,395 | 59,367 | ↓ | (6.69) |
| 所得税前利润 | 60,562 | 60,249 | ↑ | 0.52 |
| 归属于母公司股东净利润 | 49,813 | 47,843 | ↑ | 4.12 |
| 基本每股收益 (元) | 1.35 | 1.31 | ↑ | 3.05 |

财务状况表主要数据

(百万元人民币)

| | 2017年 12月31日 | 2016年 12月31日 | 增长率 (%) | |
|---------------|-----------------|-----------------|---------|--------|
| 资产总额 | 5,902,086 | 5,895,877 | ↑ | 0.11 |
| 其中: 发放贷款和垫款总额 | 2,804,307 | 2,461,586 | ↑ | 13.92 |
| 负债总额 | 5,512,274 | 5,543,850 | ↓ | (0.57) |
| 其中: 吸收存款 | 2,966,311 | 3,082,242 | ↓ | (3.76) |
| 归属于母公司股东权益总额 | 378,970 | 342,590 | ↑ | 10.62 |

盈利能力主要指标 (%)

| | 2017年 | 2016年 | 变化 (百分点) | |
|--------------------|-------|-------|----------|--------|
| 平均总资产收益率 | 0.86 | 0.94 | ↓ | (0.08) |
| 加权平均净资产收益率 | 14.03 | 15.13 | ↓ | (1.10) |
| 净息差 | 1.50 | 1.86 | ↓ | (0.36) |
| 手续费及佣金净收入占营业收入比率 | 33.63 | 33.92 | ↓ | (0.29) |
| 成本收入比 ¹ | 32.24 | 31.21 | ↑ | 1.03 |

资产质量指标 (%)

| | 2017年 12月31日 | 2016年 12月31日 | 变化 (百分点) | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------|--------|
| 不良贷款率 | 1.71 | 1.68 | ↑ | 0.03 |
| 贷款拨备率 | 2.66 | 2.62 | ↑ | 0.04 |
| 资本充足指标 (%)² | | | | |
| 核心一级资本充足率 | 8.63 | 8.95 | ↓ | (0.32) |
| 一级资本充足率 | 8.88 | 9.22 | ↓ | (0.34) |
| 资本充足率 | 11.85 | 11.73 | ↑ | 0.12 |

资料来源: 公司年报

注:

1 成本收入比 = (营运支出及其他营运支出-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