

中国民生银行股份有限公司 2019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。

I

概况

II

经营情况

III

前景展望

总体经营情况

2019年全年，我行积极应对内外部经营环境的调整变化，深入推进“民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”三大战略定位落地，经营效益稳步提升，业务结构持续优化，科技和业务创新步伐加快，金融风险防控力度不断增强，资产质量保持总体稳定，各项业务经营实现稳健发展

1 经营效益显著改善，盈利能力不断提升

- ◆ 经营效率持续提升：营业收入1,777.45亿元，同比增长15.30%；归属于母公司股东的净利润538.19亿元，同比增长6.94%；净息差（重述）2.11%，同比提升0.24个百分点；成本收入比27.14%¹，同比下降3.44个百分点
- ◆ 股东回报保持稳定：平均总资产收益率0.87%¹，同比上升0.02个百分点
- ◆ 资产负债规模协调增长：总资产规模66,818.41亿元，较上年末增长11.46%；发放贷款和垫款总额为34,876.01亿元，较上年末增长14.10%；吸收存款总额36,040.88亿元，较上年末上升13.79%

2 聚焦民企战略，不断提升综合服务水平

- ◆ 民企战略落地实施，生态民企客户建设推广：截至报告期末，我行战略民企客户650户，比上年末增长83.62%；存款日均3,598.55亿元，比上年增长86.20%；贷款总额4,364.68亿元，比上年末增长113.00%
- ◆ 中小企业客户创新突破，小微金融客户综合价值提升：报告期内，我行中小企业存款日均5,948.55亿元，比上年增长12.83%

3 科技主动为业务赋能，数字化转型取得成效

- ◆ 科技引领业务模式转型，数字化转型稳步推进：截至报告期末，我行对公线上平台用户数达231.03万户，比上年末增长27.50%；零售线上平台用户数达7,041.18万户，比上年末增幅18.74%；直销银行客户累计2,920.30万户

4 促进业务协同发展，综合服务能力不断提升

- ◆ 客户及产品协同销售稳步推进，母子公司协同能力日益加强：报告期内，附属机构共实现营业收入61.41亿元，同比增长9.45%；附属公司共实现净利润24.27亿元，其中归属于母公司股东的净利润13.31亿元，同比增长100.75%

5 强化风险防控能力，资产质量总体稳定

- ◆ 不良贷款率1.56%，比上年末下降0.20个百分点；拨备覆盖率155.50%，比上年末提高21.45个百分点；贷款拨备率2.43%，比上年末提高0.07个百分点

6 拓宽资本补充渠道，资本实力有所增强

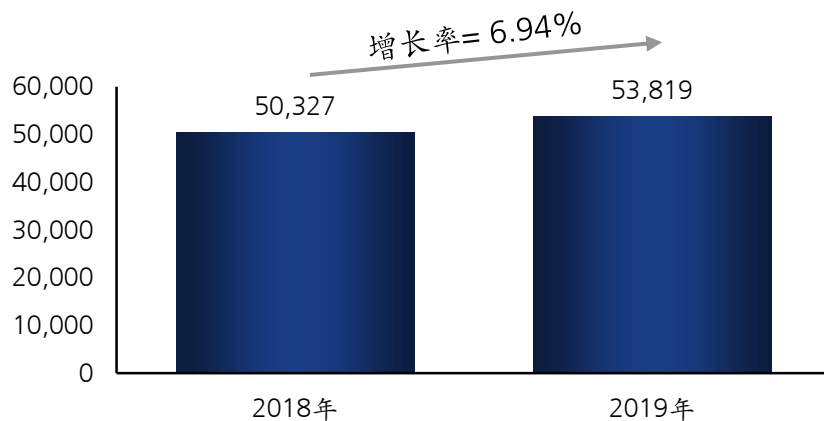
- ◆ 积极把握市场机遇和政策窗口期补充资本，成功发行400亿元二级资本债、400亿元无固定期限资本债券和200亿元优先股
- ◆ 截至报告期末，资本净额为6,737.41亿元¹，比上年末增长23.11%；资本充足率达到13.17%，比上年末提高1.42个百分点

盈利水平持续提升，股东回报基本稳定

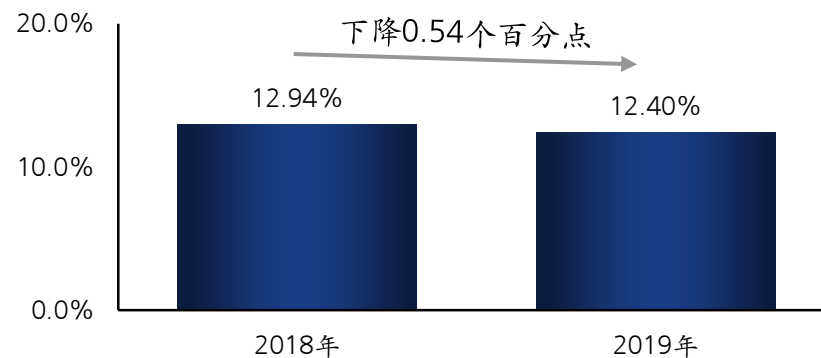


归属于母公司股东的净利润

(百万元人民币)

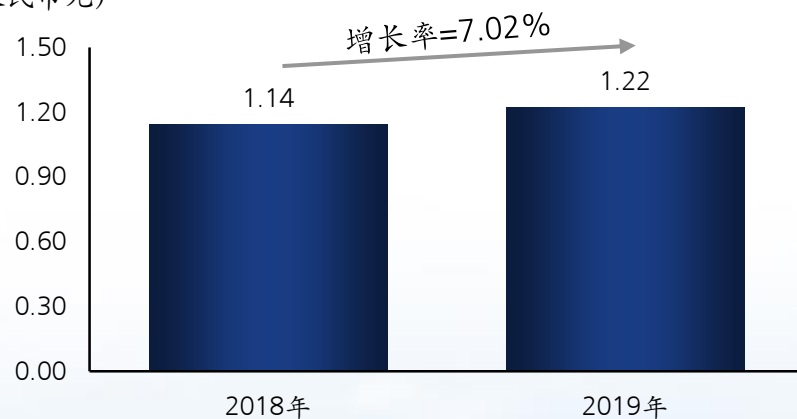


加权平均净资产收益率

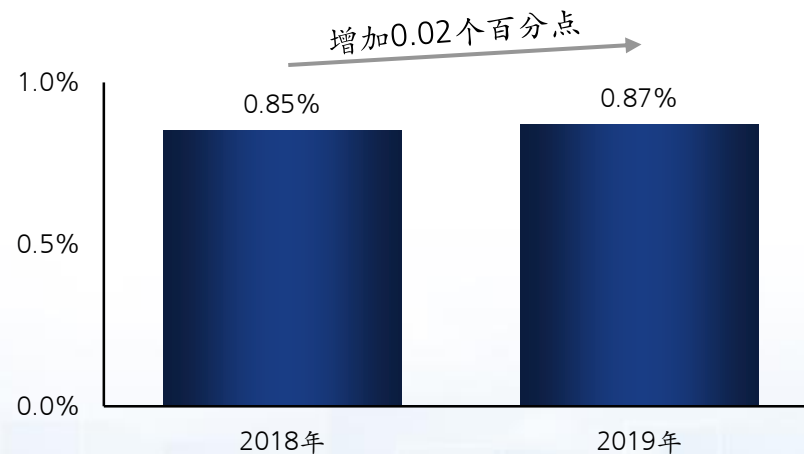


基本每股收益

(人民币元)



平均总资产收益率



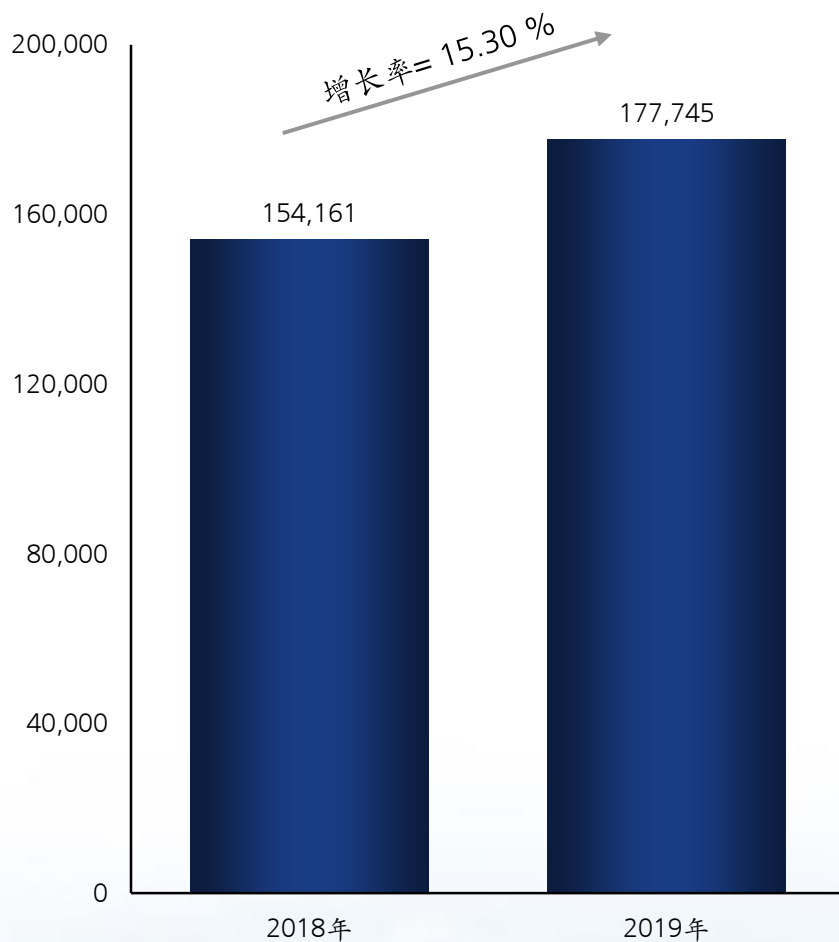
资料来源：公司年报

收入水平稳定增长，运营效率实现提升

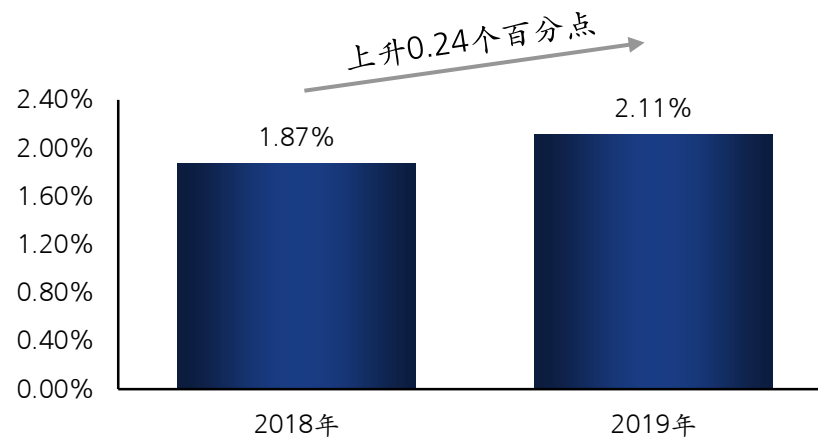


营业收入

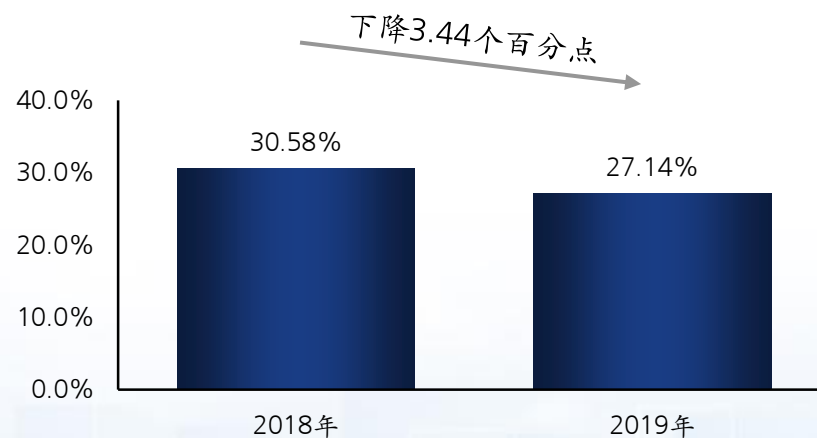
(百万元人民币)



净息差¹



成本收入比²



资料来源：公司年报

注：

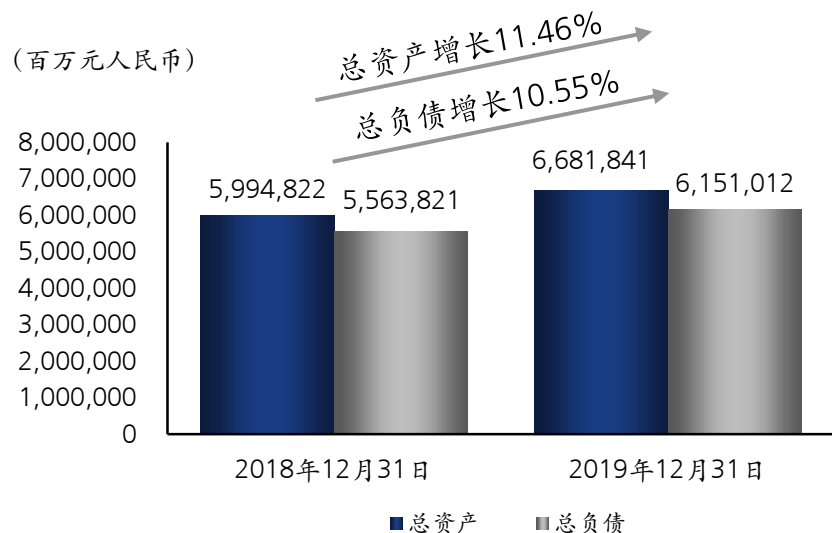
1 净息差重述口径

2 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

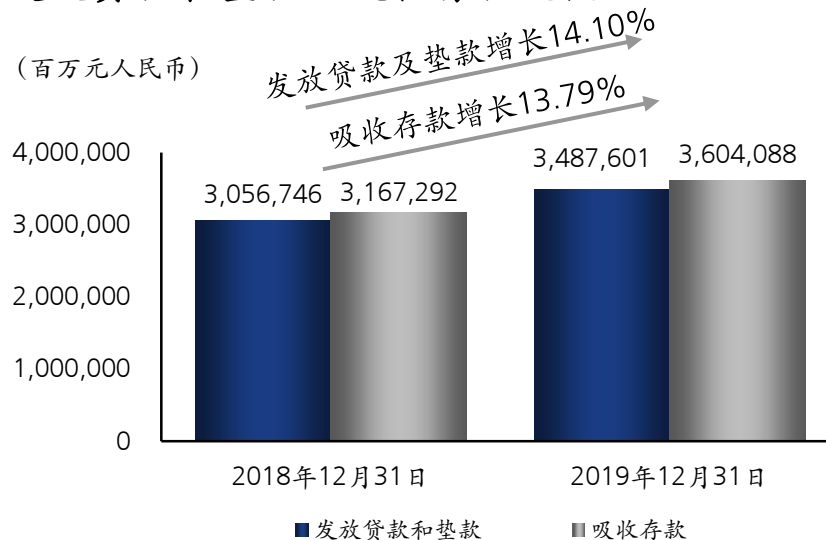
主动调整业务规模，经营结构持续优化



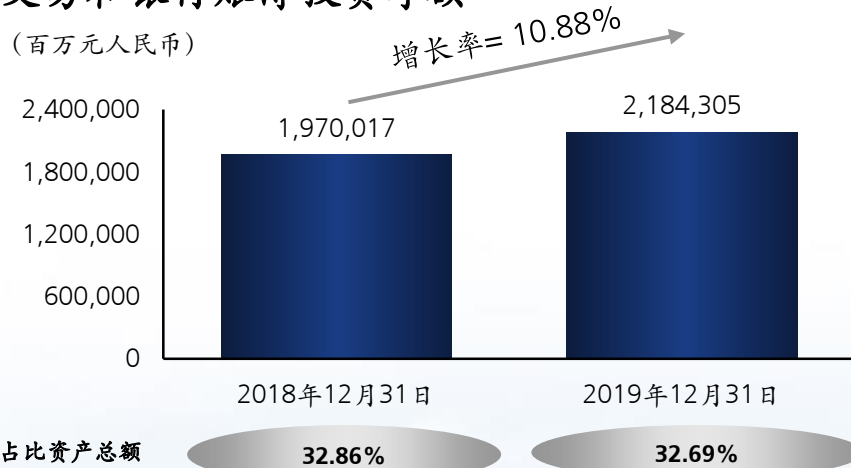
总资产及总负债规模



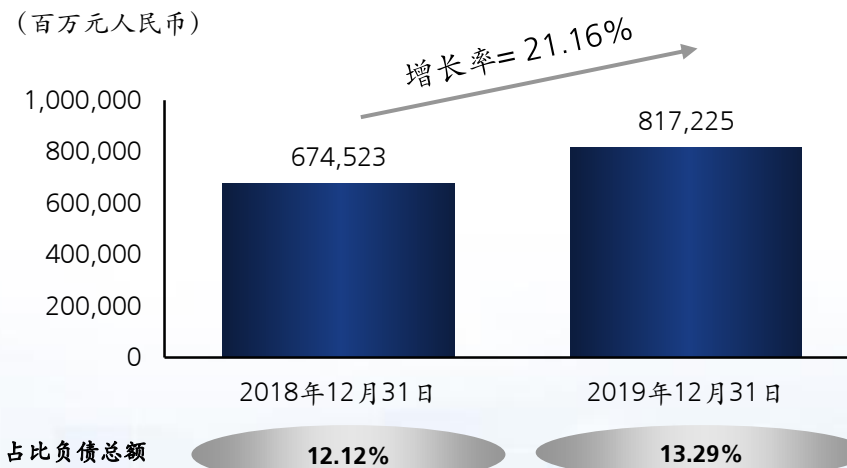
发放贷款和垫款及吸收存款规模



交易和银行账簿投资净额



已发行债券总额



资料来源：公司年报

风险管理不断加强，资产质量基本稳定

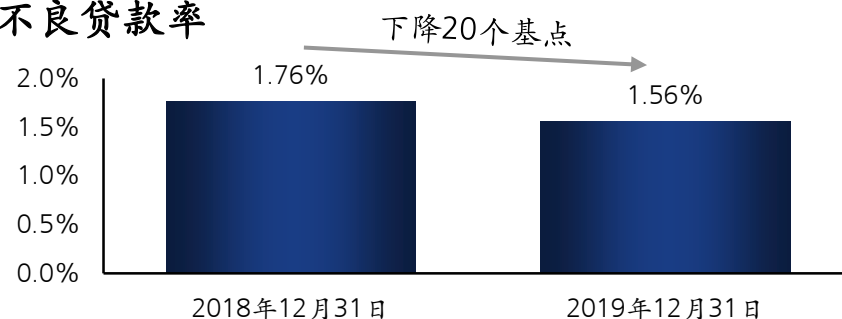


提升全面风险管理能力

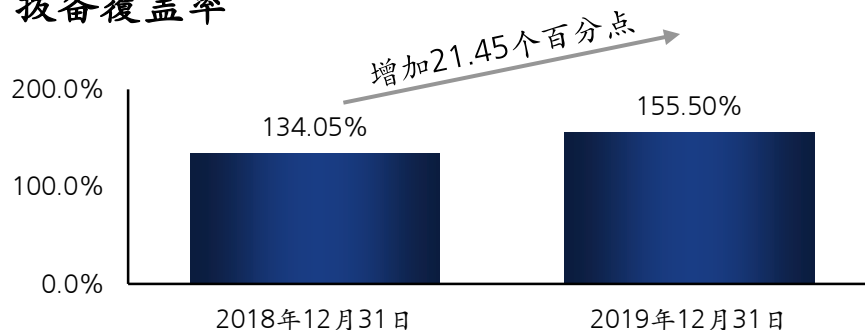
- ◆ 积极建立全面风险管理体系，提升风险管理水平
- ◆ 全力强化洗钱风险管理体系，为业务发展和改革转型保驾护航
- ◆ 进一步健全内部控制体系，完善内部控制委员会运行机制
- ◆ 修订审计、风险、内控合规管理部门协同管理办法，有效推进审计、风险、内控合规管理部门间协同机制常态化运行
- ◆ 建立和推进问题资产专业化经营管理工作机制，提升全行问题资产清收处置效能。持续加大存量问题及不良资产的清收处置力度，资产质量保持基本稳定，拨备覆盖率稳步提升
- ◆ 加强对附属机构内控合规指导和管理，确保民生银行及其附属机构合规经营

资料来源：公司年报

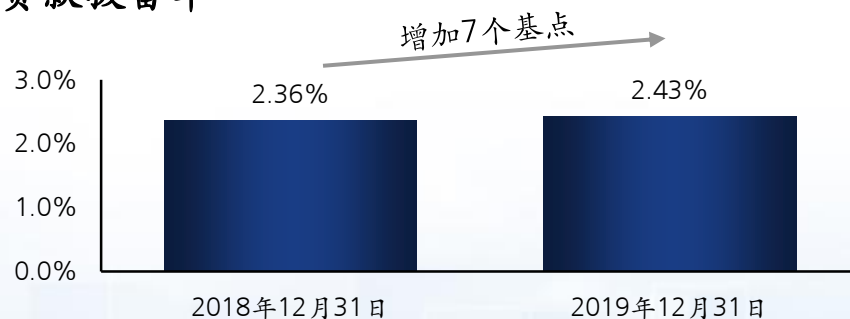
不良贷款率



拨备覆盖率

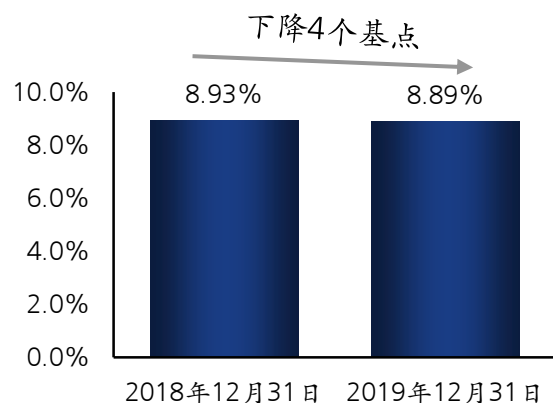


贷款拨备率

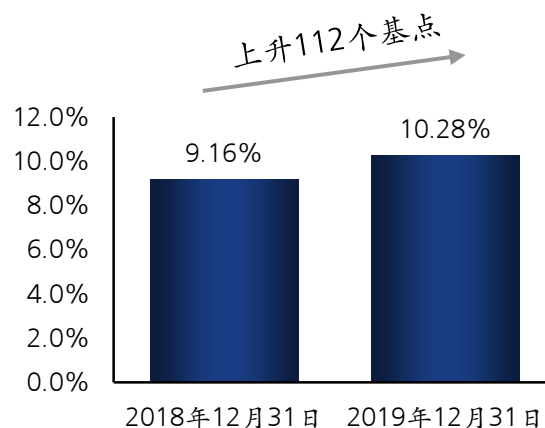


资本保持充足，流动性水平不断提升

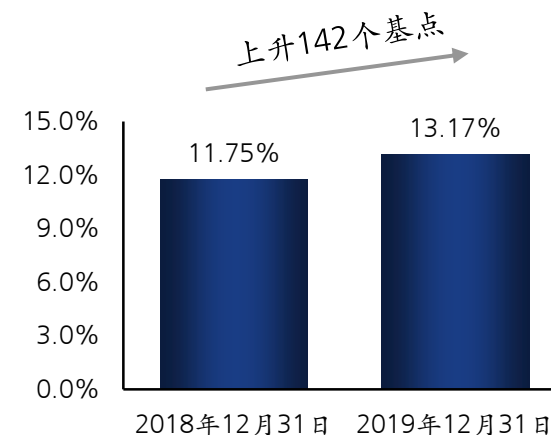
核心一级资本充足率¹



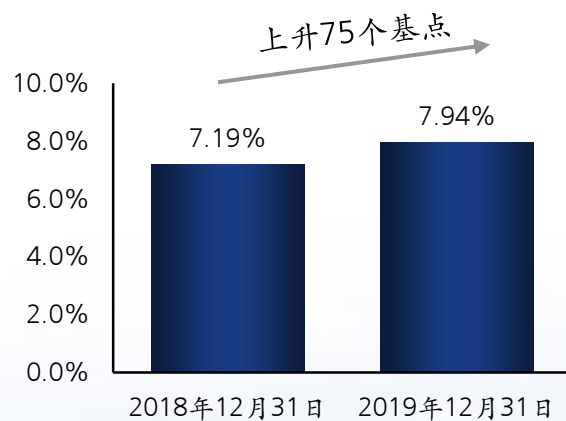
一级资本充足率¹



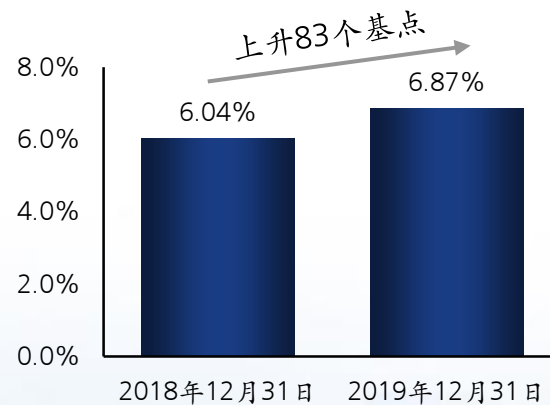
资本充足率¹



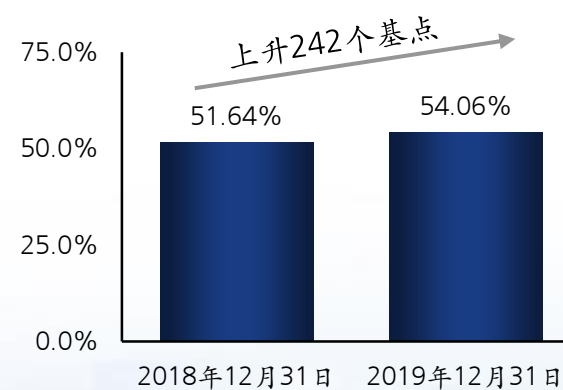
总权益对总资产比率



杠杆率²



流动性比例^{1,3}



资料来源：公司年报

注：

1 根据《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算

2 集团口径

3 银行口径

I

概况

II

经营情况

III

前景展望

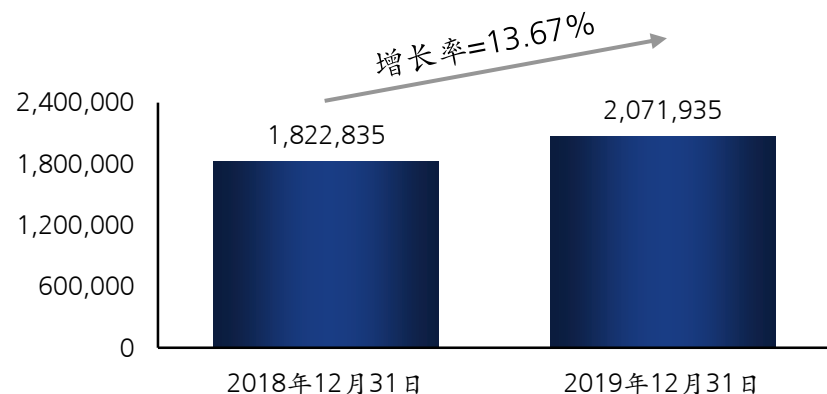
做大做强业务，持续提升专业化能力



我行积极主动应对市场和监管环境的新变化、新挑战，抓住我行业务发展新旧动能转换的关键时间窗口，坚持改革转型和业务发展的两手抓，以转型促发展，扎实推进民企战略，强化客群分层经营，坚持优质负债立行，优化资产业务结构，加快产品创新升级，推动业务模式从粗放型向资本节约型转变，持续做大做强业务

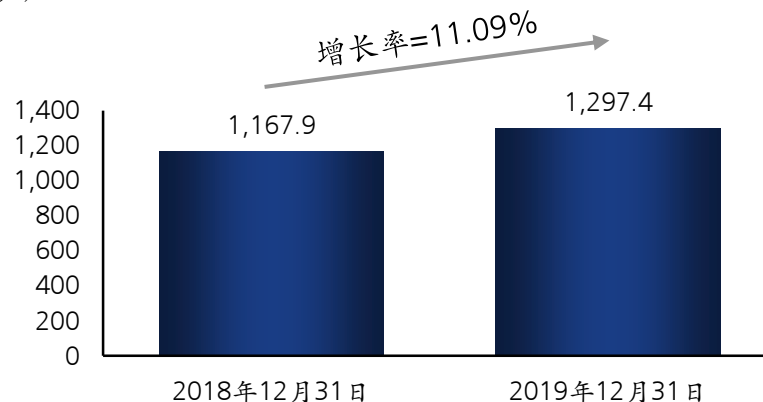
对公贷款总额¹

(百万元人民币)



境内有余额对公存款客户数¹

(千户)



新型投行业务模式进一步落地

- ✓ 高效推进投行业务体制改革，进一步落地新型投行业务模式
- ✓ 资本市场聚焦重点行业开发效果逐渐显现，投行基础客户群初步建立，项目分类管理机制得到加强
- ✓ 银行间债券市场主承销商市场排名第**9**位¹
- ✓ 资产证券化业务方面，产品创新不断突破，成功投资全国首单央/国企并表基金份额证券化项目、全国首单管廊PPP+ABS项目、全国首单可扩募类REITs项目

交易银行推动我行银行业务转型升级

- ✓ 围绕客户日常生产经营场景，深入理解客户金融需求，**优化和完善交易银行新型服务方案**
- ✓ **结算与现金管理**聚焦客户需求演进方向，持续完善产品体系
- ✓ 国际业务保持良好发展势头，显著提升市场竞争力
- ✓ **数字化服务能力**不断升级，有效改善客户体验

资料来源： 公司年报

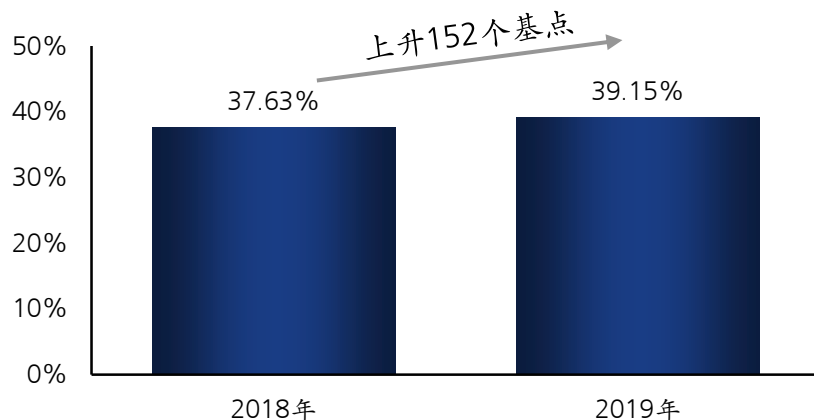
注：

1 银行口径

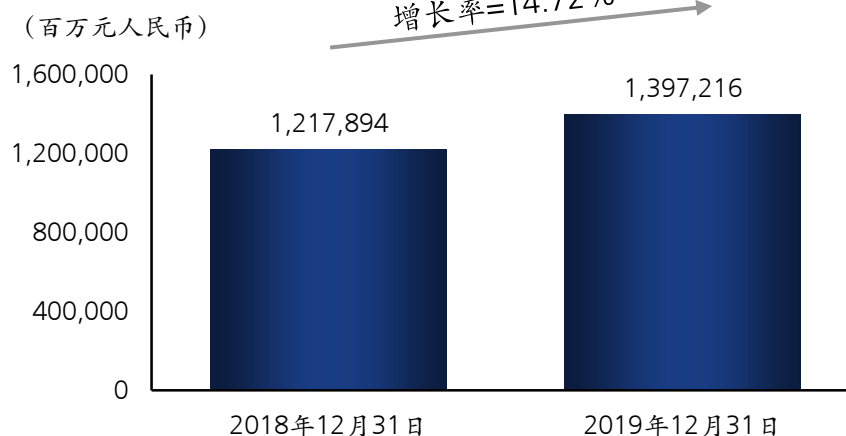
零售银行业务及客户规模快速增长

零售银行全面落实我行改革转型战略部署，扎实推进各项改革转型任务落地，在实现零售业务收入快速增长的同时，改革转型效果逐步显现，零售业务高质量发展特征初步呈现

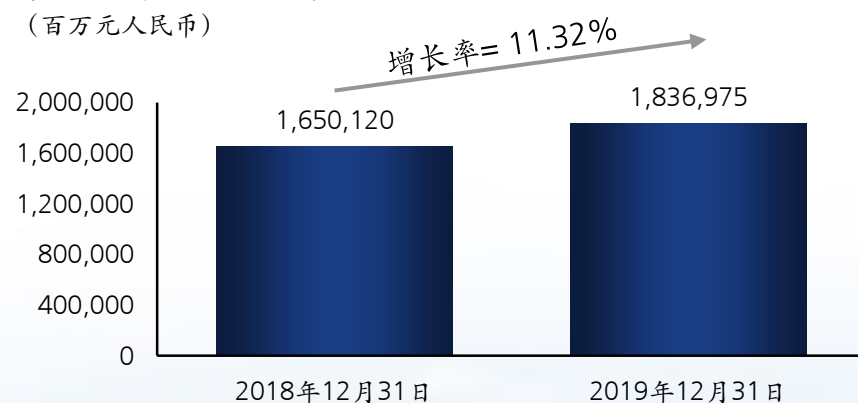
零售业务收入在营业收入占比¹



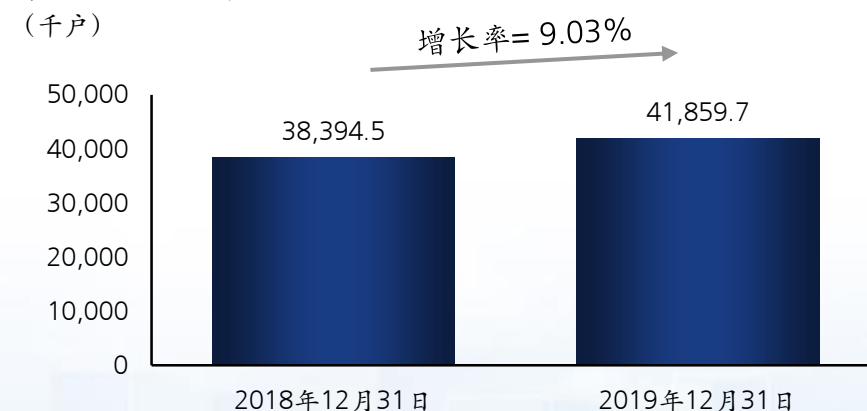
零售贷款规模¹



个人客户金融资产¹



个人非零客户数¹



资料来源：公司年报

注：

1 银行口径

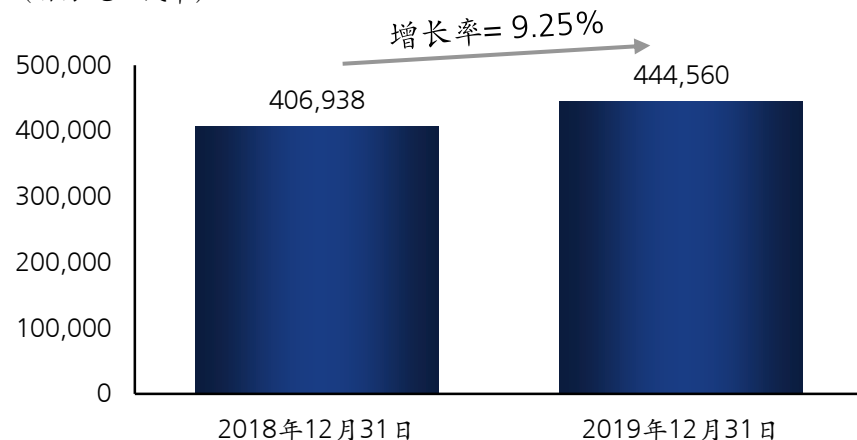
继续深化小微金融发展新模式，业务规模快速上升



深入推进小微金融发展新模式，加大产品与服务创新，夯实客户基础，进一步提升综合金融服务能力，实现贷款规模有力新增，推进收入来源多元化；强化金融科技支撑，提升智能化服务及数字化管理能力

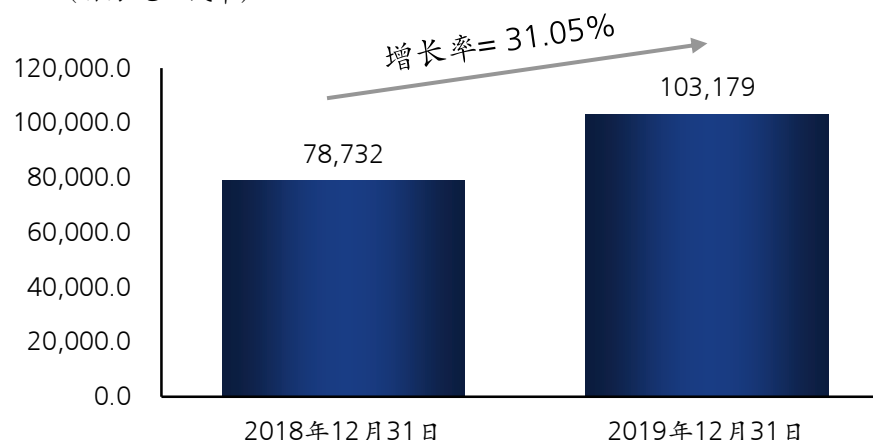
小微贷款规模¹

(百万元人民币)



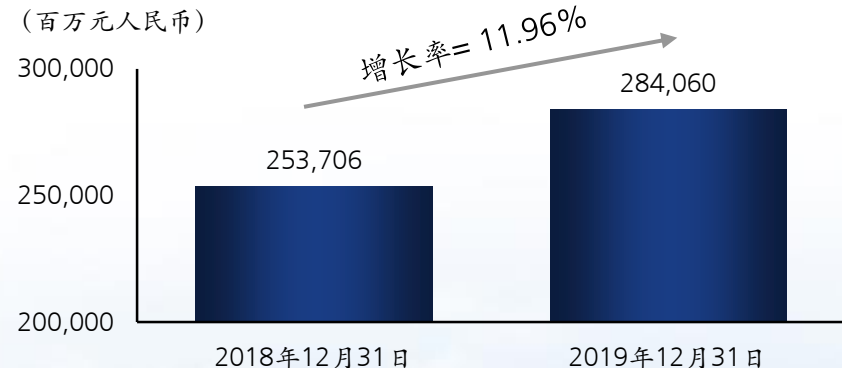
社区（小微）支行储蓄存款¹

(百万元人民币)



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：公司年报

注：

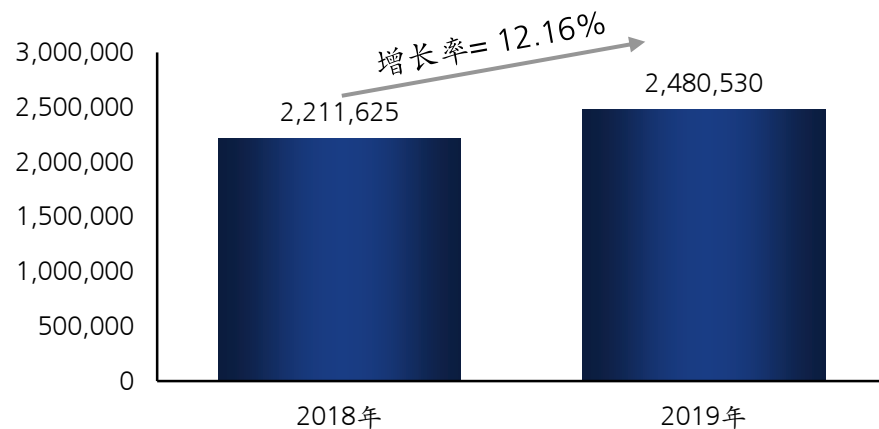
¹ 银行口径

创新发展信用卡业务，私行深化转型

信用卡业务向“千禧一代”核心目标客群进行战略聚焦，从品牌定位、产品设计、权益配置、经营场景等多方面，持续加强战略聚焦；私人银行业务坚持以“三大改革”促进转型深化和效益提升：客户分层管理体系改革、企业家客群综合服务与公私联动机制改革、顺应资管新规下的产品体系改革，业务取得历史性突破

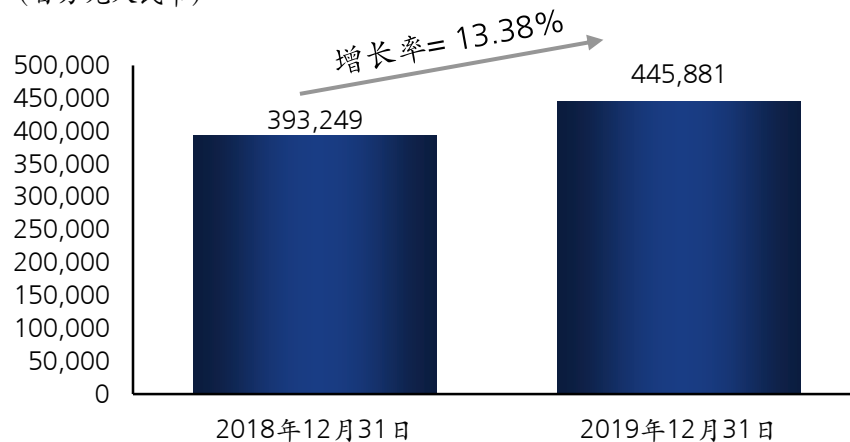
信用卡实现交易额¹

(百万元人民币)



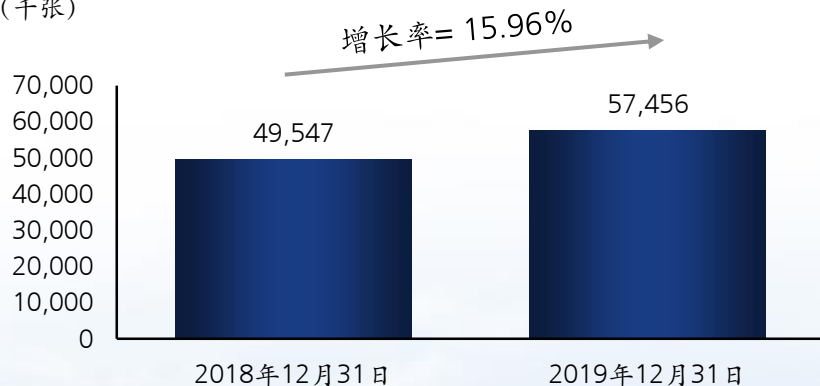
信用卡业务应收账款余额¹

(百万元人民币)



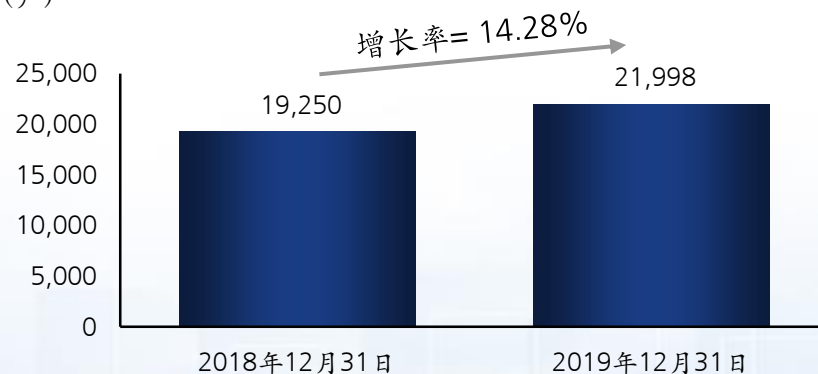
信用卡累计发卡量¹

(千张)



私人银行达标客户数^{1,2}

(户)



资料来源：公司年报

注：

1 银行口径

2 指金融资产800万元以上的私人银行达标客户数

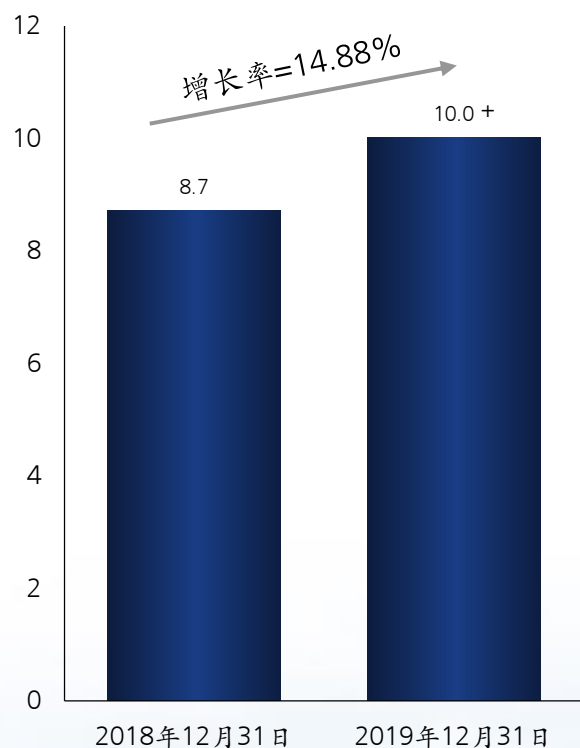
做优金融市场业务，持续提升盈利能力



同业业务坚持客群与产品“双轮驱动”，强化同业客群经营，优化同业业务结构，实现同业业务稳定、健康发展，风险质量管控水平良好

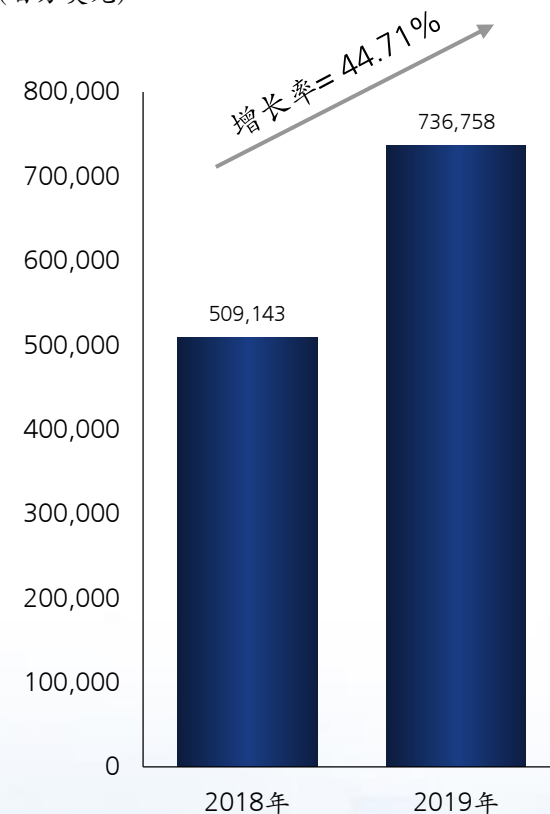
资产托管规模余额¹

(万亿元人民币)



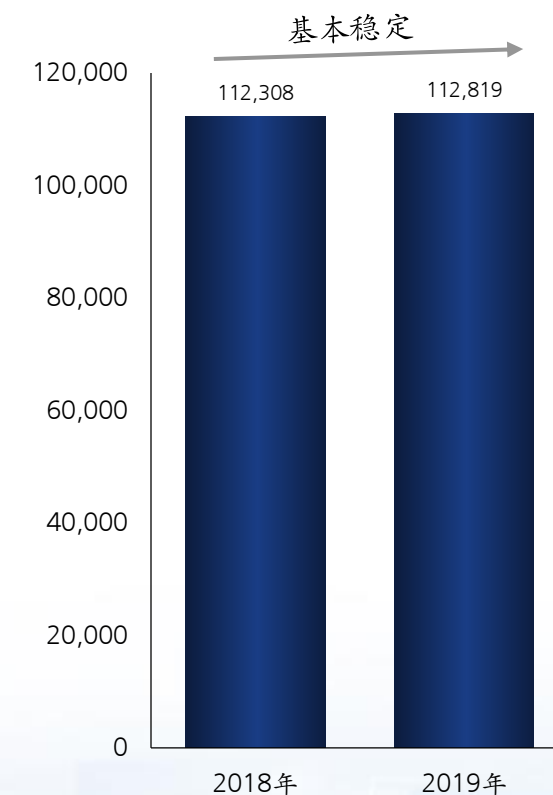
境内即期结售汇交易量¹

(百万美元)



人民币外汇期权交易量¹

(百万美元)



资料来源：公司年报

注：

1 银行口径

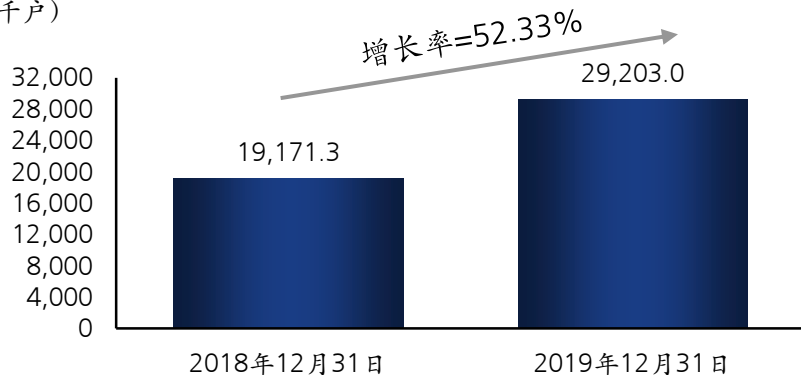
做亮网络金融业务，构建互联网金融生态圈



遵循“科技金融的银行”战略定位，紧紧围绕客户需求痛点，充分应用新兴金融科技，积极探索网络金融新型发展模式，持续创新直销银行、零售网络金融、网络支付等平台、产品和服务，客户体验进一步提升，市场份额稳居商业银行第一梯队

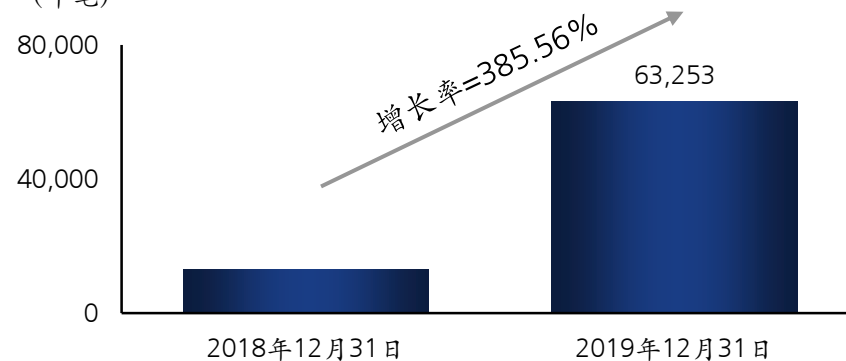
直销银行客户规模¹

(千户)



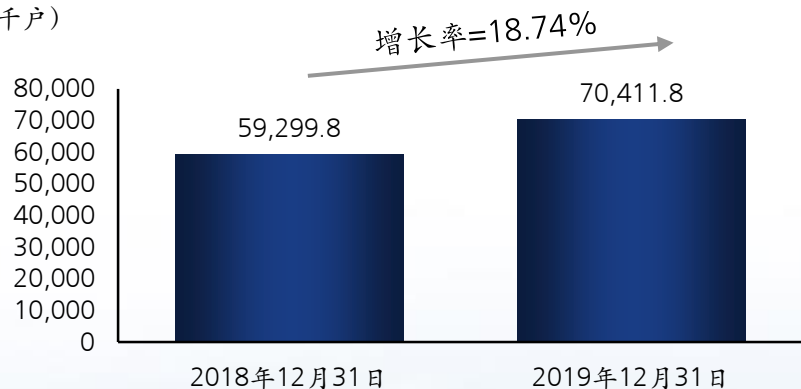
借记卡移动支付笔数¹

(千笔)



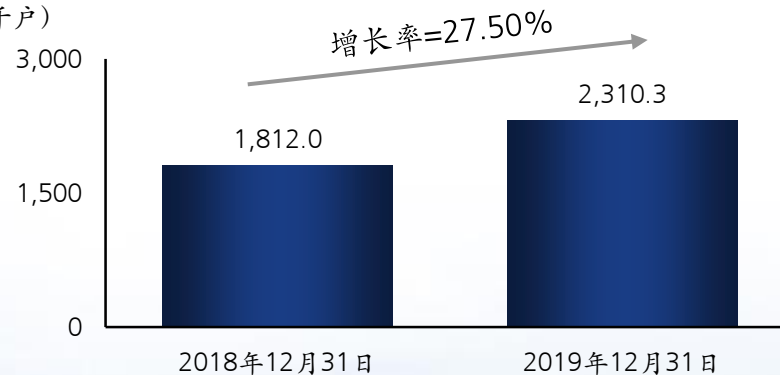
零售线上平台用户数¹

(千户)



对公线上平台用户数¹

(千户)



资料来源：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

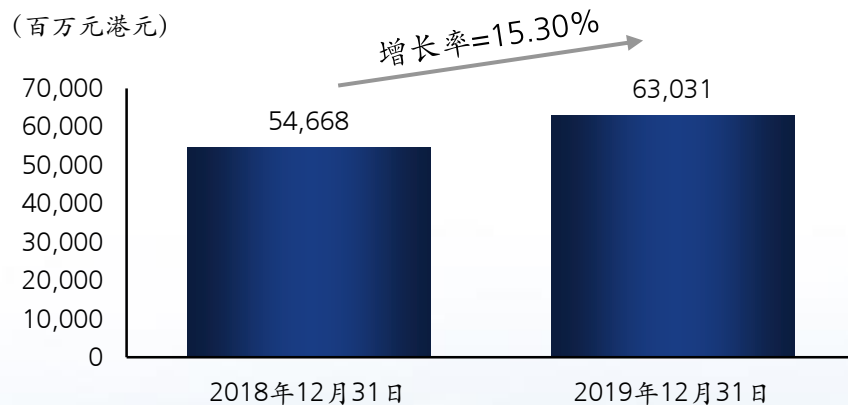


香港分行积极贯彻我行发展战略，落实改革转型及三年规划实施方案，凭借与总行跨境联动的优势，重点聚焦“粤港澳大湾区”等战略机遇，充分发挥我行海外业务平台作用，业务发展稳健，效益持续提升

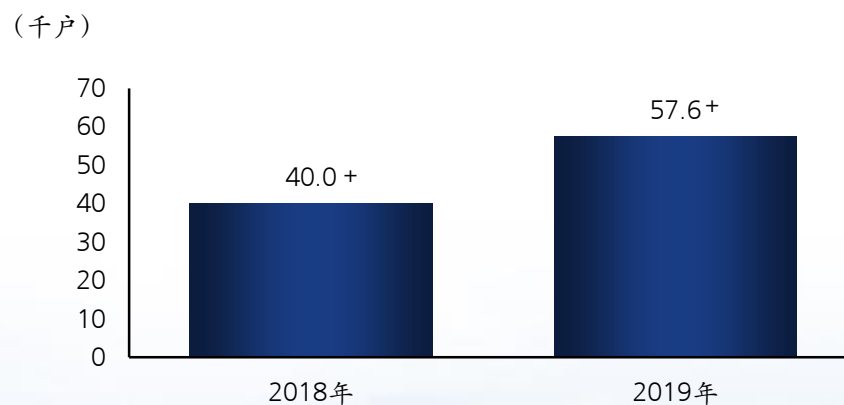
海外平台业务发展稳健，效益持续提升

- ◆ 凭借与总行跨境联动的优势，重点聚焦“粤港澳大湾区”等战略机遇，为优质的企业客户提供专业的跨境金融解决方案，强化了香港分行在资本市场、新经济领域的专业服务
- ◆ 香港分行围绕资本市场，深耕特色业务领域，银团贷款、并购贷款、结构性融资等投行类业务实现良好收益，成功开发国家电投、中免国际、大湾区共同基金等业内有影响力的客户，充分发挥海外业务平台作用
- ◆ 个人业务发展保持快速增长趋势，个人财富管理客户开户数已突破5.76万户，存款达41.20亿港元；私人银行业务方面，高端零售“民生保”系列产品总计销售440单，合计保费超过百亿港元，有效带动了高端私银客户的增长

香港分行债券投资总额



香港分行个人财富管理客户开户数



资料来源： 公司年报

I

概况

II

经营情况

III

前景展望

发展展望

未来三年，我行致力于成为一家特色鲜明、价值成长、持续创新的标杆性银行，明确“民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”三大战略定位

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

- 大力发展直销银行、小微线上微贷、信用卡线上获客等业务，做强科技金融
- 加强科技能力建设，助推科技赋能业务，打造中国具有最佳客户体验的互联网银行

做综合服务的银行

- 加快业务多元化布局，建立“一个民生”的交叉销售和业务协同体系
- 通过“商行+投行+交易银行”、“融资+融智+融商”综合服务模式，为客户提供综合金融服务
- 以客户为中心，前中后台协同一致，为客户提供一体化、综合化服务

构建“3+3+5”战略实施路径

- 做强直销银行、小微金融、投资银行三大行业第一业务
- 做优信用卡、供应链金融、资产管理三大行业领先业务
- 夯实公司金融、零售金融、金融市场、网络金融、综合化经营五大业务板块
- 推动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
- 加大改革创新力度，通过重点管理领域的机制与制度创新，激发组织活力，构建以客户为中心的经营管理体系，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)	2019年	2018年	增长率 (%)	
营业收入	177,745	154,161	↑	15.30
其中：利息净收入	97,943	76,680	↑	27.73
非利息净收入	79,802	77,481	↑	3.00
所得税前利润	64,738	58,785	↑	10.13
归属于母公司股东净利润	53,819	50,327	↑	6.94
基本每股收益 (元)	1.22	1.14	↑	7.02

财务状况表主要数据

(百万元人民币)	2019年 12月31日	2018年 12月31日	增长率 (%)	
资产总额	6,681,841	5,994,822	↑	11.46
其中：发放贷款和垫款总额	3,487,601	3,056,746	↑	14.10
负债总额	6,151,012	5,563,821	↑	10.55
其中：吸收存款	3,604,088	3,167,292	↑	13.79
归属于母公司股东权益总额	518,845	420,074	↑	23.51

盈利能力主要指标 (%)

	2019年	2018年	变化 (百分点)	
平均总资产收益率	0.87	0.85	↑	0.02
加权平均净资产收益率	12.40	12.94	↓	-0.54
净息差 (重述)	2.11	1.87	↑	0.24
手续费及佣金净收入占营业收入比率	29.42	31.22	↓	-1.80
成本收入比 ¹	27.14	30.58	↓	-3.44

资产质量指标 (%)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日	变化 (百分点)	
不良贷款率	1.56	1.76	↓	-0.20
贷款拨备率	2.43	2.36	↑	0.07
资本充足指标 (%)²				
核心一级资本充足率	8.89	8.93	↓	-0.04
一级资本充足率	10.28	9.16	↑	1.12
资本充足率	13.17	11.75	↑	1.42

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 根据《商业银行资本管理办法(试行)》和其他相关监管规定计算

谢谢!