

中国民生银行股份有限公司 2014年中期业绩发布



2014年8月

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

经营情况

2

财务表现

3

前景展望

总体经营情况



2014年上半年，本集团积极应对宏观经济形势和监管政策的调整 and 变化，深入贯彻落实“民营企业银行、小微企业银行、高端客户银行”三大战略定位，盈利能力不断提升

1

盈利能力持续提升，股东回报保持稳定

- ◆ 本集团实现归属于母公司股东的净利润255.70亿元，同比增长11.44%
- ◆ 实现营业收入649.52亿元，同比增长11.04%
- ◆ 净息差和净利差分别为2.62%、2.42%，同比分别提升0.21和0.18个百分点
- ◆ 基本每股收益0.75元，同比增长11.94%；归属于母公司股东每股净资产6.53元，比上年末增加0.72元，增幅12.39%

2

资产负债规模不断扩大，战略业务稳步推进

- ◆ 本集团资产总额35,714.51亿元，比上年末增长10.70%
- ◆ 发放贷款和垫款总额16,962.83亿元及吸收存款总额24,205.77亿元，分别比上年末增长7.75%及12.76%
- ◆ 民企一般贷款余额¹达6,198.82亿元，有余额民企贷款客户¹共12,027户，在对公业务板块占比¹分别为61.66%和82.15%
- ◆ 小微金融基本完成2.0版流程再造全行推广，小微企业贷款余额¹达4,047.82亿元，小微客户总数¹为235.89万户，客户数比上年末增长23.83%
- ◆ 小区金融快速发展，截至2014年上半年末，已有4,261家¹社区网点（含全功能自助银行）投入运营
- ◆ 私人银行客户数量¹达14,342户，比上年末增长11.18%，管理金融资产规模¹达2,229.85亿元，比上年末增长16.17%
- ◆ 手机银行客户数¹达到895.66万户，比上年末增长61.52%
- ◆ 直销银行客户数¹达到67.46万户，“如意宝”总申购额为645.83亿元

3

经营结构持续调整，成本管控模式不断优化

- ◆ 个人存款余额达到5,961.48亿元，比上年末增加852.04亿元，增长16.68%，个人存款在吸收存款总额中占比为24.63%，比上年末上升0.83个百分点
- ◆ 非利息净收入为213.52亿元，同比增长19.10%，占营业收入比率为32.87%，同比提高2.22个百分点
- ◆ 加强成本费用管理力度，优化成本费用管控模式，不断提升运营效率，成本收入比为29.20%

4

强化风险管理能力，资产质量保持稳定

- ◆ 减值贷款率为0.93%；准备金占减值贷款比率为215.87%，贷款拨备率为2.01%

注：
1 银行口径

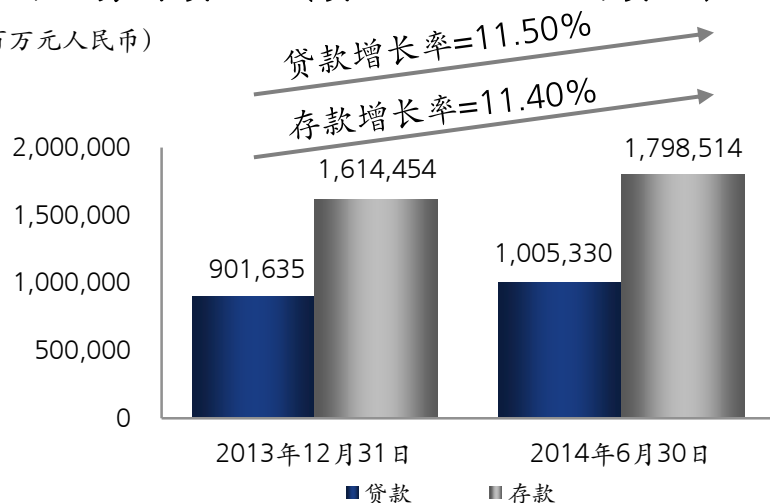
公司业务—做强客户基础，做大金融资产



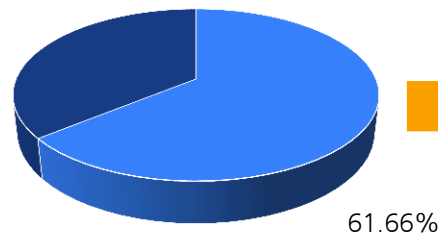
扎实推进2.0版事业部改革落地和分行公司业务转型提升，通过狠抓优质资产，拓宽负债业务渠道，加强价值客户提升，强化事业部与分行合作销售，大力推进产品整合升级，持续推动公司业务转型发展

公司业务存贷款（贷款为一般公司贷款）¹

（百万元人民币）



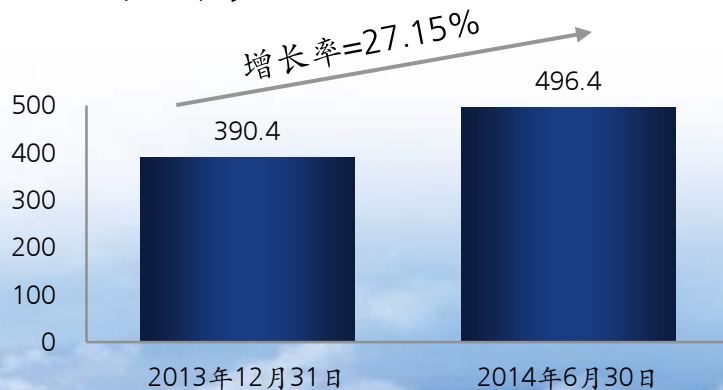
民企一般贷款余额及占对公业务板块之比例¹



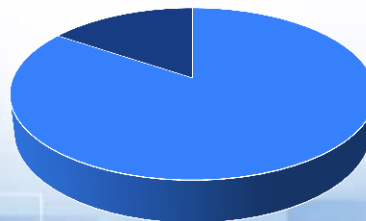
民企一般贷款余额：
6,198.82亿元

有余额对公存款客户数¹

（千户）



有余额民企贷款客户数及占对公业务板块之比例¹



有余额民企贷款客
户数：12,027户

资料来源：公司半年报、公司年报

注：

1. 银行口径

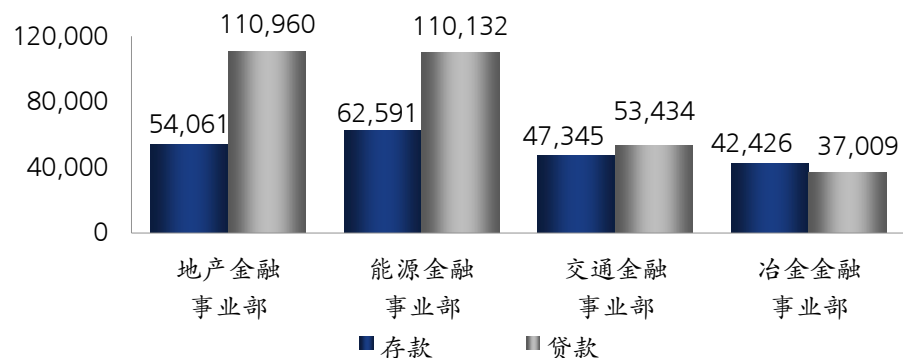
公司业务—推进2.0版事业部改革落地



加快2.0版事业部改革落地，按照“准法人、专业化、金融整合、金融管家团队”原则，进一步优化调整组织架构体系，加快向专业投行转型，各项业务实现稳健发展

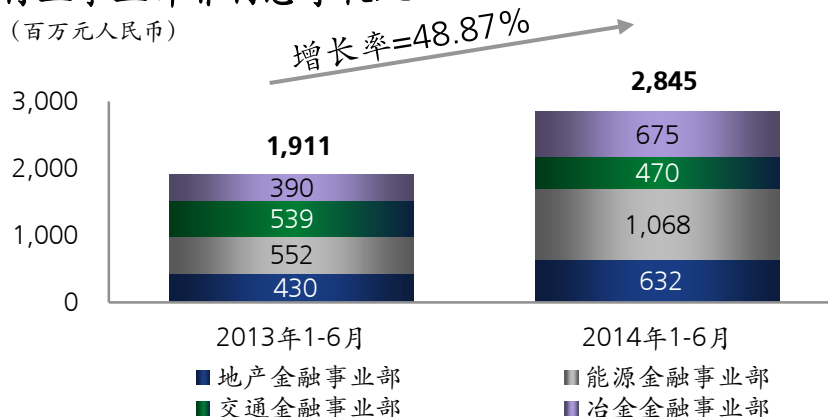
行业事业部存贷款余额^{1,2}（贷款为一般贷款余额）

（百万元人民币）



行业事业部非利息净收入^{1,2}

（百万元人民币）



贸易金融业务持续增长

非利息净收入¹

（百万元人民币）



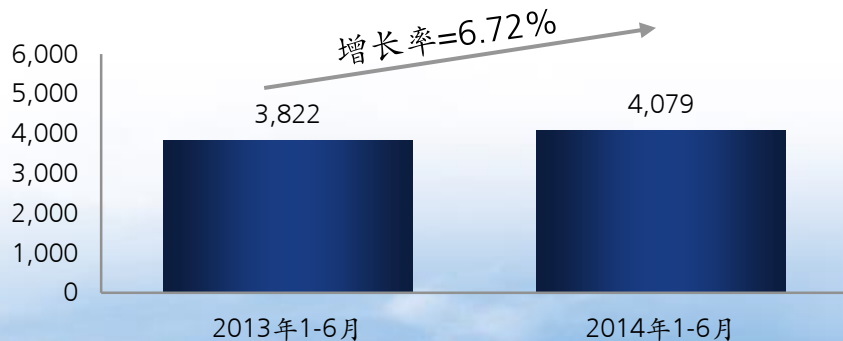
亚洲贸易金融创新服务

——《金融时报》《博鳌观察》



中国最佳中小企业贸易金融银行奖

——《亚洲银行家》



资料来源：公司半年报、公司年报

注：

1 银行口径

2 包括地产金融事业部、能源金融事业部、交通金融事业部和冶金金融事业部

现代农业、文化产业及石材产业金融事业部快速发展

现代农业金融事业部

- ◆ 聚焦海洋渔业、林业、畜牧业三大专营行业，打造创新型商业模式，形成一套针对现代农业目标客户的流程机制，推进投行业务转型和产业整合
- ◆ 授信客户数60户，金融资产规模34.47亿元，实现净收入0.77亿元，其中净非利息收入0.46亿元，净非利息收入占比59.74%

文化产业金融事业部

- ◆ 以影视、文化旅游、艺术品、演艺、出版发行、传统文化和文化创意为行业依托，秉承准投行经营理念，推进基础客户群开发和商业模式探索
- ◆ 各项金融资产余额60.16亿元，比上年末增长65.23%；存款日均35.81亿元，比上年全年日均增长109.05%

石材产业金融事业部

- ◆ 以“做中国最大的石材产业金融服务提供商”为战略目标，围绕石材全产业链开展“商行+投行”业务，推进在石材矿山、商务撮合、石材专业市场、进出口贸易等环节服务
- ◆ 存款余额36.28亿元，各项金融资产余额81.48亿元，贷款余额49.62亿元，实现净非利息收入0.45亿元

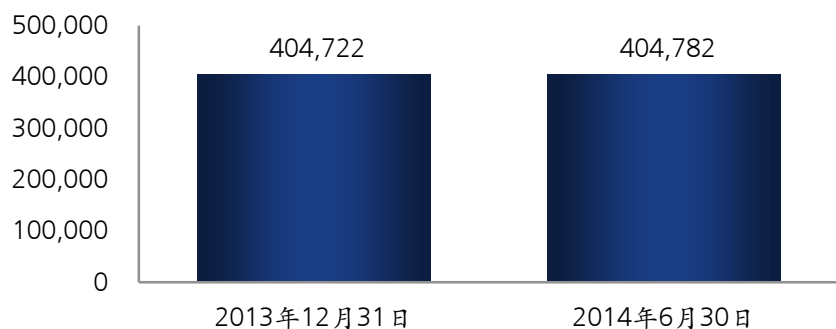
零售业务—两小金融业务持续推进



持续推进“两小金融”战略，坚定不移实施“小微战略”，积极推进小微2.0流程再造，强化资源整合，优化内部协作机制，推进交叉销售，构建以社区网点为核心的小区便民生活圈，提升零售银行市场竞争力

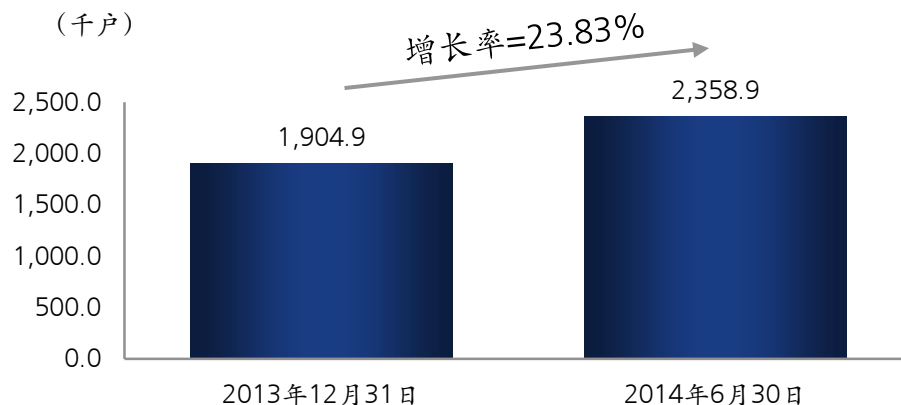
小微企业贷款余额¹

(百万元人民币)



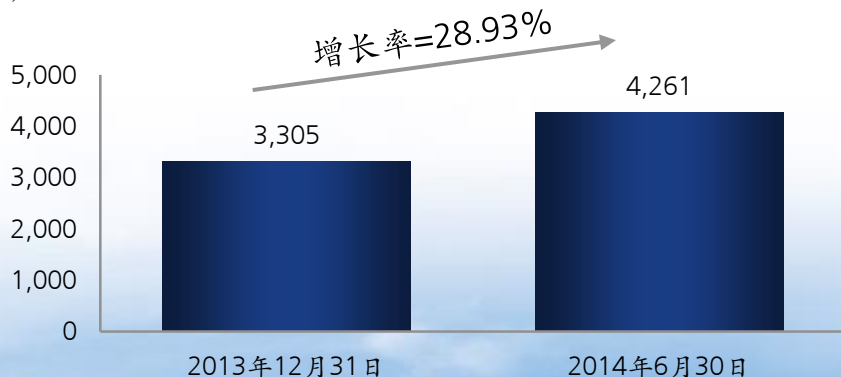
小微企业客户数量¹

(千户)



小区金融社区网点数量¹

(家)



零售业务产品不断创新

- ◆ 围绕小区金融的便民生活圈平台，创新生活圈APP、“快乐收”支付结算服务以及“智家信·承诺消费”等产品
- ◆ 大力创新消费性信贷产品，包括消费贷自助支付、消费性微贷以及叠贷项目
- ◆ 总分联动，加大IC卡应用项目开发，武汉、南京等分行校园卡、市民卡、社区卡等项目在区域市场批量开发方面实现重要突破
- ◆ 正式推出商隆卡，实现了对公、个人业务的综合结算服务

资料来源：公司半年报、公司年报

注：
1 银行口径

个人业务与私人银行业务规模不断扩大



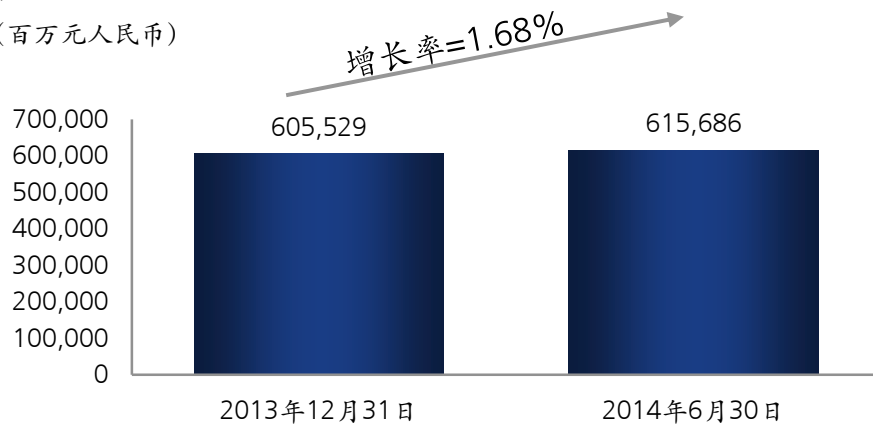
2013年度“国内私人银行最佳表现”奖
——《胡润百富》

2013年中国优秀股权和创业投资奖
——《中国投资协会》

2013年“年度金牌服务力奖”
——《金融理财》

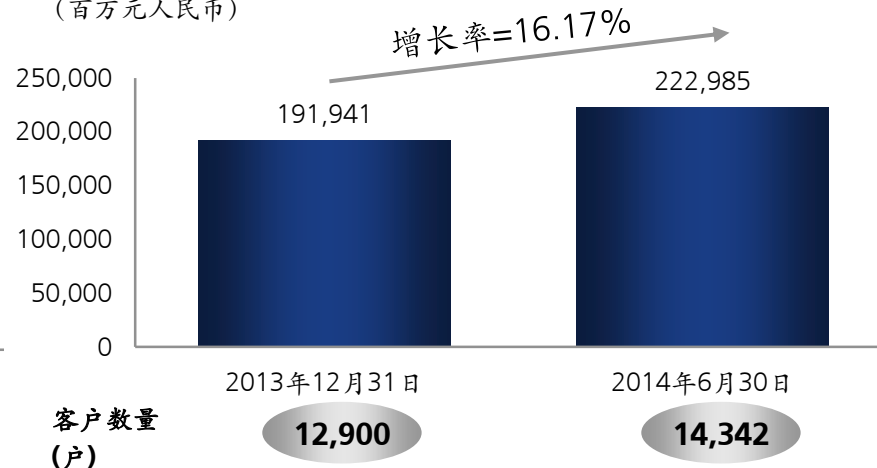
个人贷款及垫款规模

(百万元人民币)



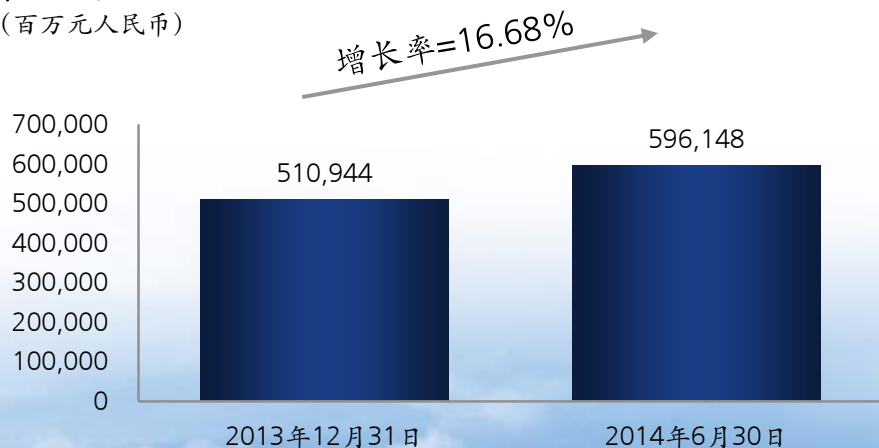
私人银行管理金融资产规模及客户数量¹

(百万元人民币)



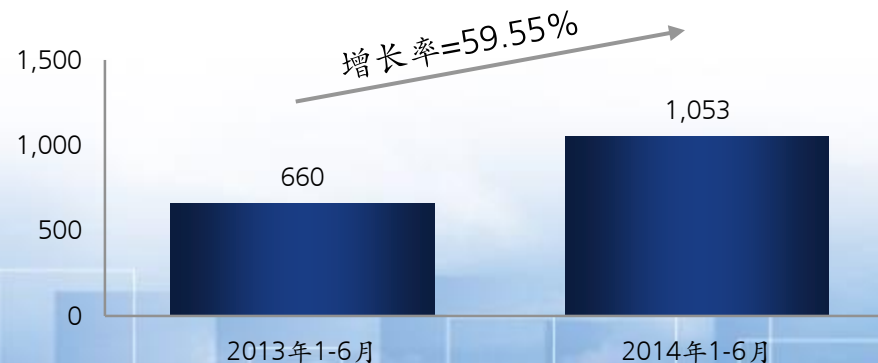
个人存款规模

(百万元人民币)



私人银行业务非利息净收入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

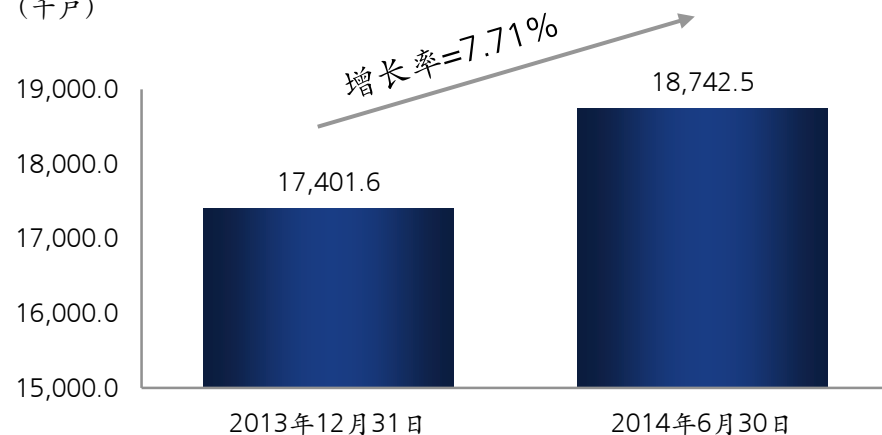
信用卡业务行业领先



民生业务拥有优秀的信用卡业务，发卡数量、交易额、应收账款余额和手续费及佣金收入近年来持续增长

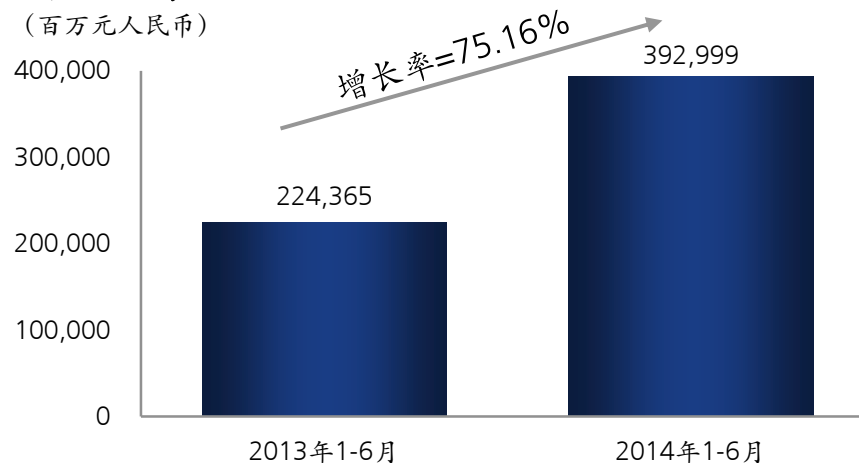
累计发卡量¹

(千户)



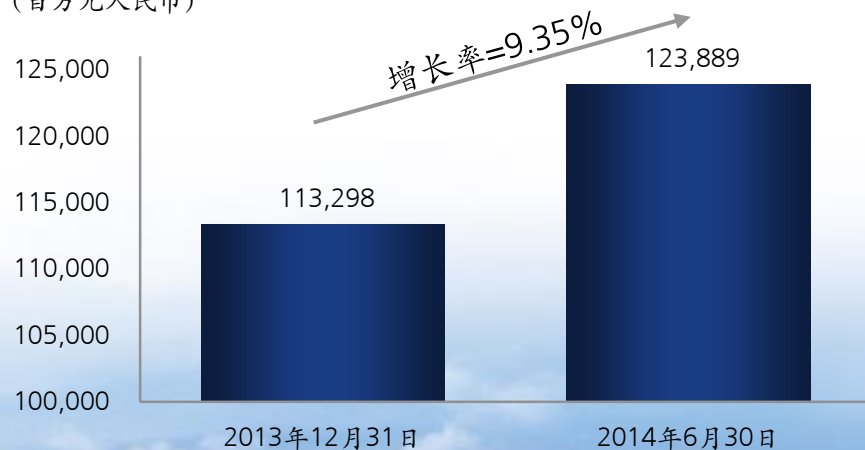
实现交易额¹

(百万元人民币)



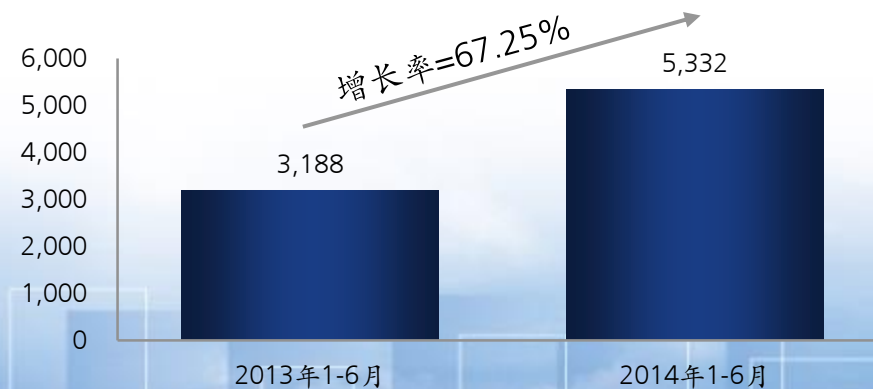
应收账款余额¹

(百万元人民币)



手续费及佣金收入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

海外业务—香港分行迈出关键性的一步



作为重要的海外平台，民生香港分行全面优化定价机制、资产配置规模以及内部制度，在推动跨境联动贸易融资业务方面发挥重要作用，不断提升国际市场影响力

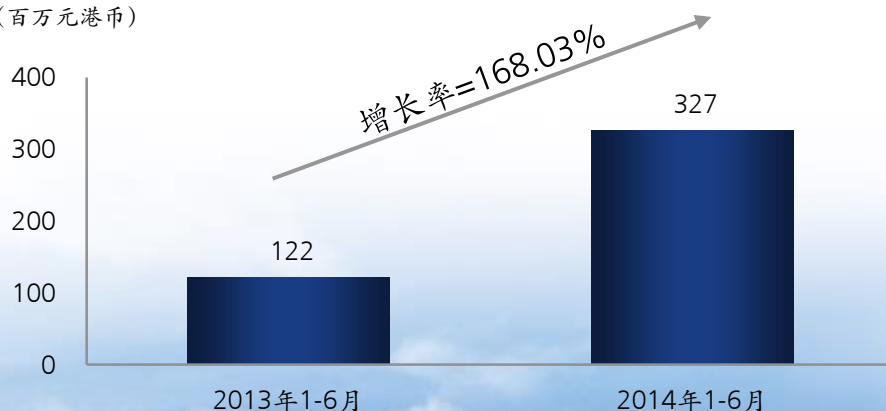
三大业务板块

批发业务	◆ 包括“5+1”业务，“1”为贸易融资业务，“5”包括海外走出去、小船东融资、大宗商品和冷冻食品、另类融资、小微金融业务
资金交易	◆ 在进行银行头寸管理和流动性管理的同时，向客户提供外汇买卖、大宗商品买卖、衍生产品等避险交易服务
私人银行	◆ 通过全面的投资管理服务、家族财富顾问服务、财富规划和保障等独具特色的金融及非金融服务，保障客户及其家族的财富增值

快速发展的跨境联动贸易融资业务

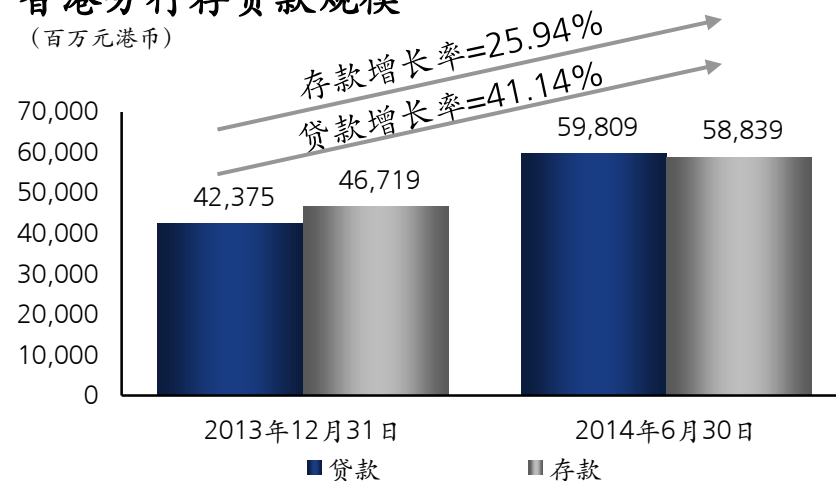
手续费及佣金净收入

(百万元港币)

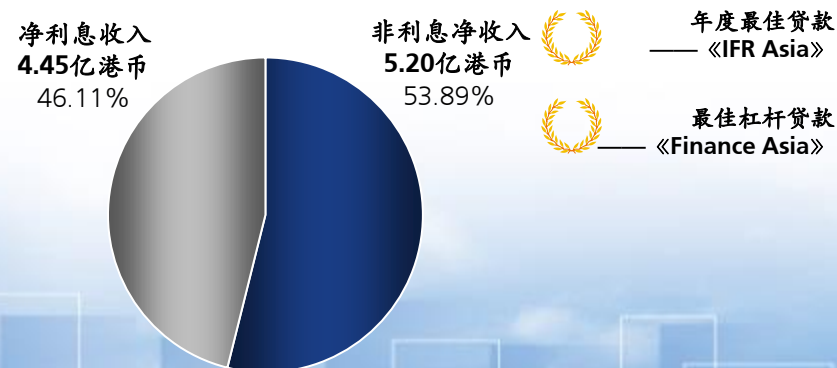


香港分行存贷款规模

(百万元港币)



香港分行2014年1-6月营业收入划分



资料来源：公司半年报、公司年报

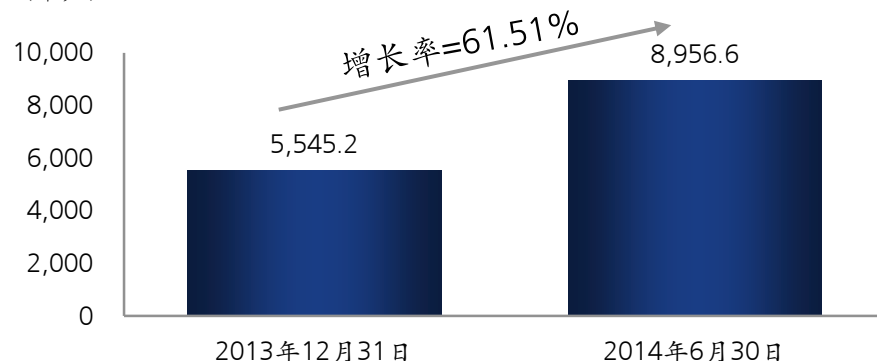
电子银行业务迅速发展



持续加大电子银行和互联网金融创新，重点发展手机银行和直销银行，实现了客户数和交易量的快速增长、客户活跃度的不断攀升

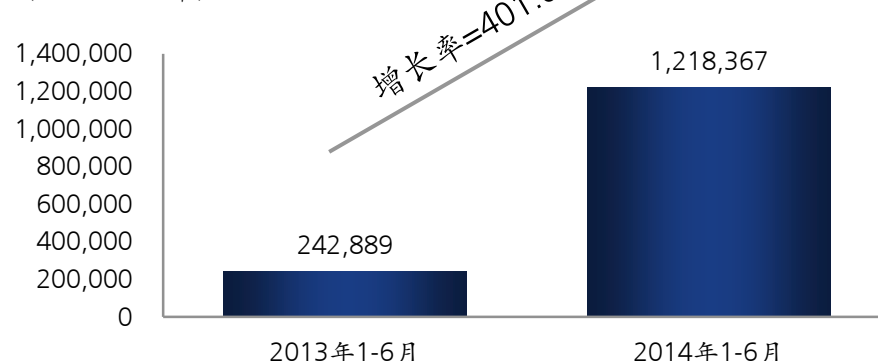
手机银行客户数¹

(千户)



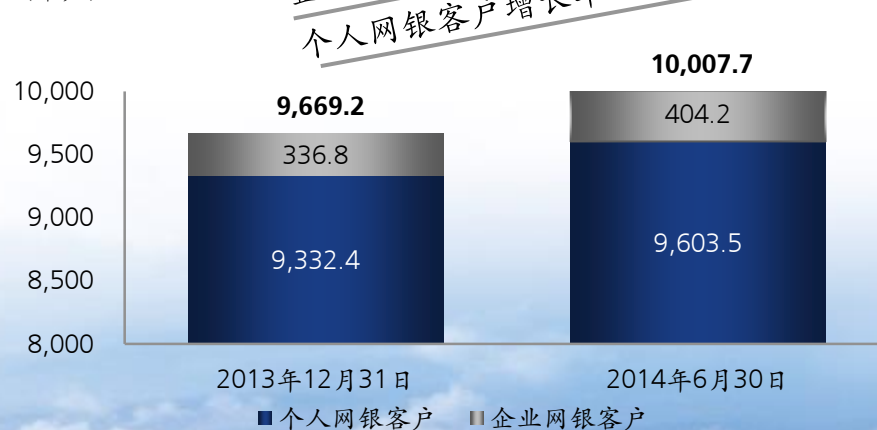
手机银行交易金额¹

(百万元人民币)



网银客户数¹

(千户)



交易笔数¹
(千笔)

145,638

674,694

直销银行业务快速发展

- ◆ 顺应互联网金融的发展趋势和市场需求，公司于2014年2月28日正式推出直销银行行业务，上线以来运行良好，成长迅速
- ◆ 专属门户网站、手机客户端、微信平台、服务热线等
- ◆ 在此基础上，本公司与第三方公司合作推出理财服务，批量拓展新客户，客户数增长迅速，客户交易活跃
- ◆ 截至报告期末，客户数达67.46万户，“如意宝”总申购额为645.83亿元

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

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)	2014年 1-6月	2013年 1-6月	增长率 (%)	
营业收入	64,952	58,492	↑	11.04
其中: 利息净收入	43,600	40,564	↑	7.48
非利息净收入	21,352	17,928	↑	19.10
所得税前利润	34,397	30,994	↑	10.98
归属于母公司股东净利润	25,570	22,945	↑	11.44
基本每股收益 (元)	0.75	0.67	↑	11.94

财务状况表主要数据 (百万元人民币)	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增长率 (%)	
总资产	3,571,451	3,226,210	↑	10.70
其中: 发放贷款和垫款总额	1,696,283	1,574,263	↑	7.75
总负债	3,342,152	3,021,923	↑	10.60
其中: 吸收存款	2,420,577	2,146,689	↑	12.76
归属于母公司股东权益	222,199	197,712	↑	12.39

盈利能力主要指标 (%)	2014年 1-6月	2013年 1-6月	变化 (百分点)	
平均总资产回报率 (年化)	1.54	1.42	↑	0.12
平均股东权益回报率	12.18	13.18	↓	(1.00)
净息差 (NIM)	2.62	2.41	↑	0.21
手续费及佣金净收入占营业收入比率	28.39	27.73	↑	0.66
成本收入比 ¹	29.20	28.57	↑	0.63

资产质量指标 (%)	2014年 6月30日	2013年 12月31日	变化 (百分点)	
减值贷款率	0.93	0.85	↑	0.08
贷款拨备率	2.01	2.21	↓	(0.20)
资本充足指标 (%) ²				
核心一级资本充足率	8.76	8.72	↑	0.04
一级资本充足率	8.77	8.72	↑	0.05
资本充足率	11.05	10.69	↑	0.36

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

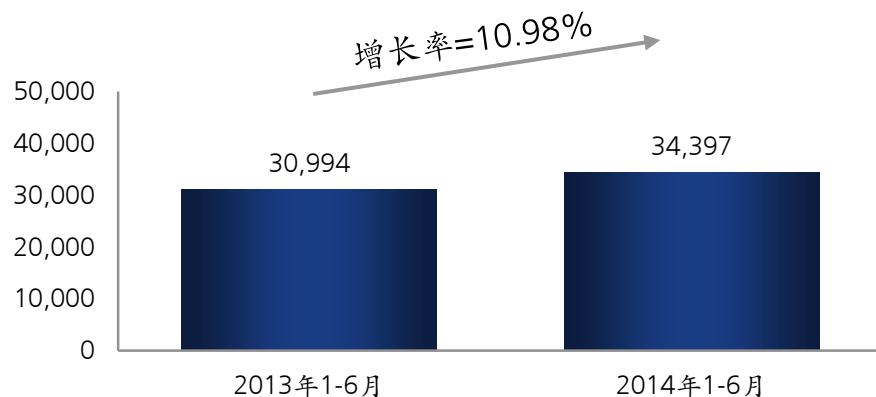
盈利能力



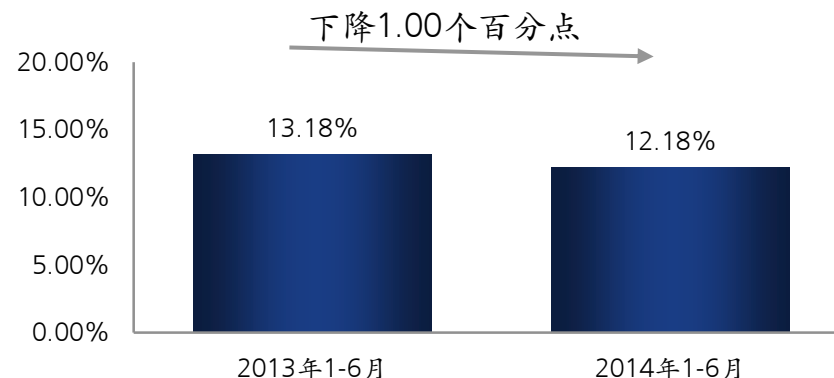
2014年上半年本集团盈利能力及经营业绩均保持良好；受净利润增速放缓影响，平均股东权益回报率同比略有下降

所得税前利润

(百万元人民币)

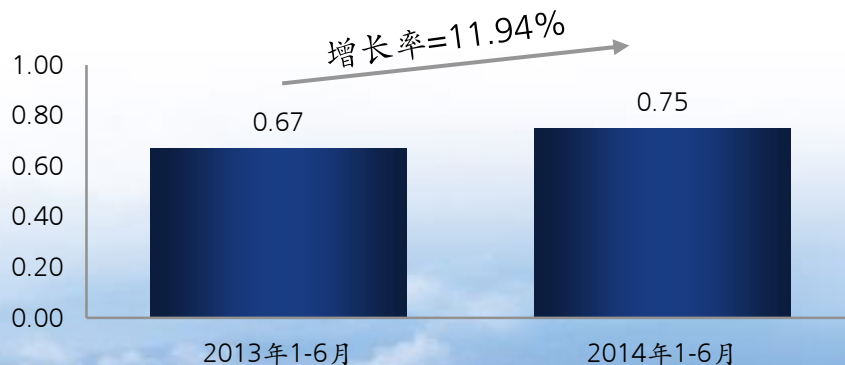


平均股东权益回报率

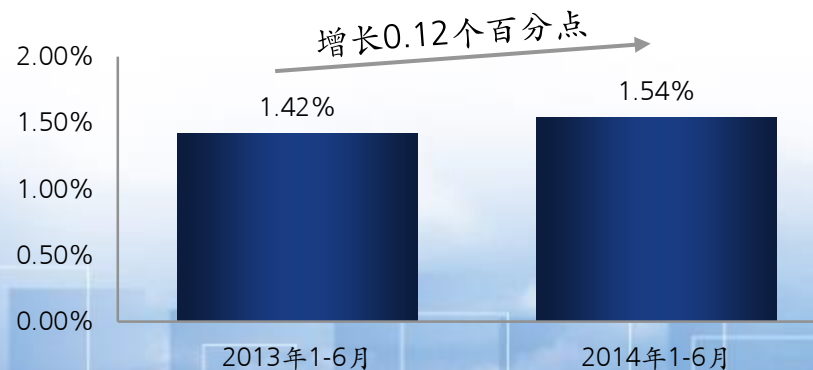


基本每股收益

(人民币元)



平均总资产回报率 (年化)



资料来源：公司半年报、公司年报

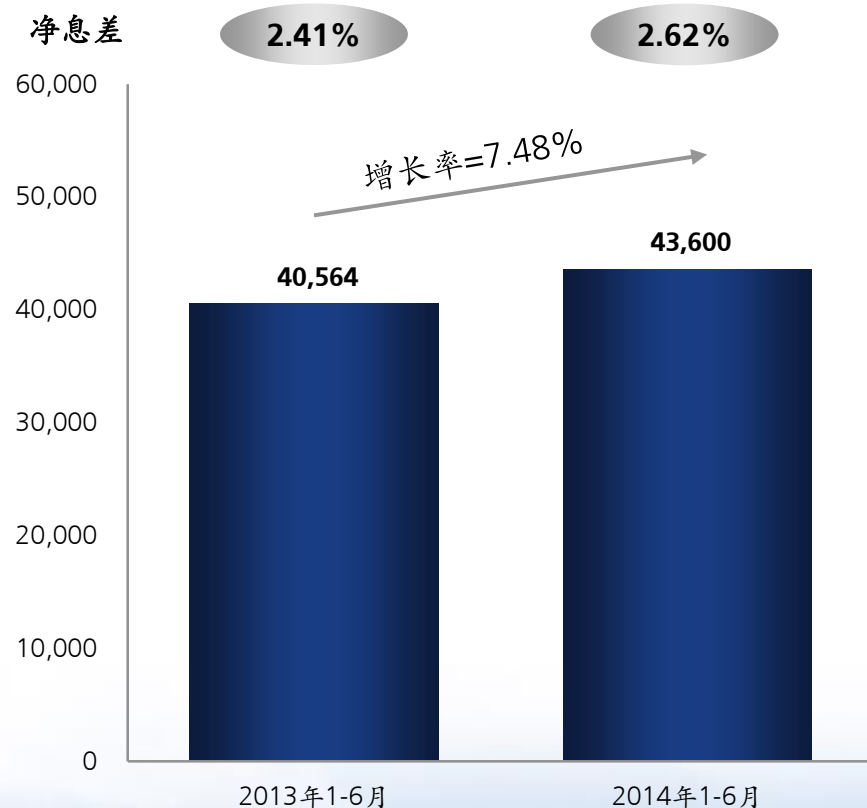
利息净收入



净息差上升及生息资产规模扩大促进利息净收入增长

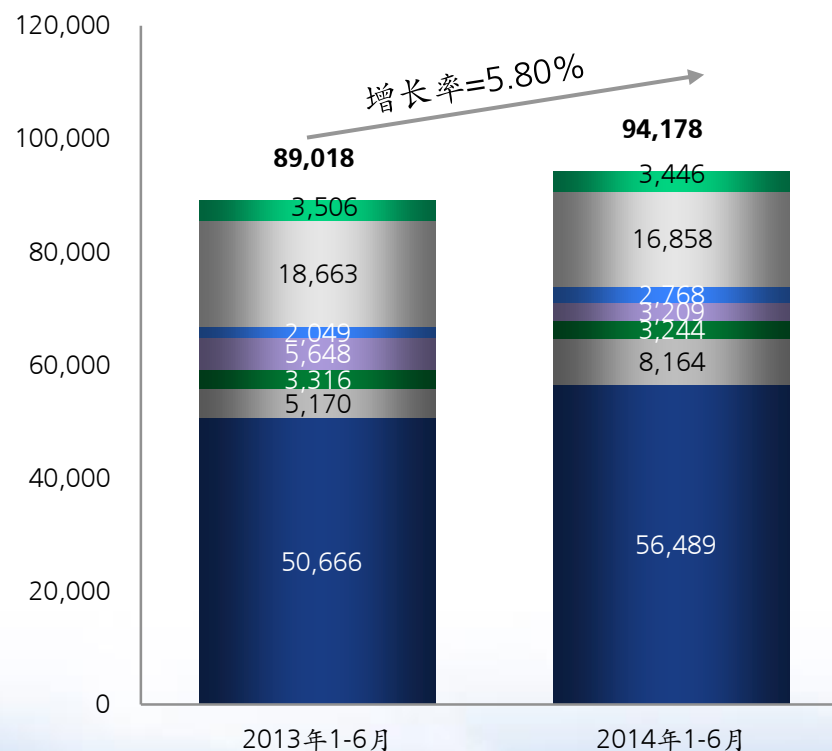
利息净收入

(百万元人民币)



主要生息资产利息收入

(百万元人民币)



- 发放贷款和垫款总额
- 存放中央银行款项
- 拆放同业及其他金融机构款项
- 长期应收款
- 政券及其他投资
- 存放同业及其他金融机构款项
- 买入返售金融资产

资料来源：公司半年报、公司年报

非利息净收入



手续费及佣金收入获得快速增长，占营业收入比重同比提高，收入来源进一步优化

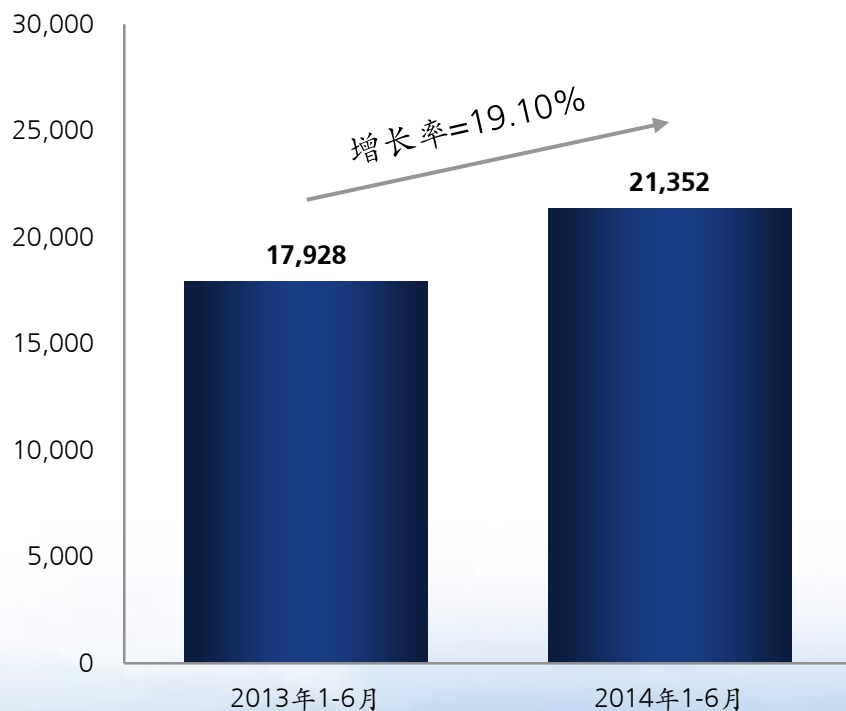
非利息净收入

(百万元人民币)

非利息净收入
占营业收入比重

30.65%

32.87%



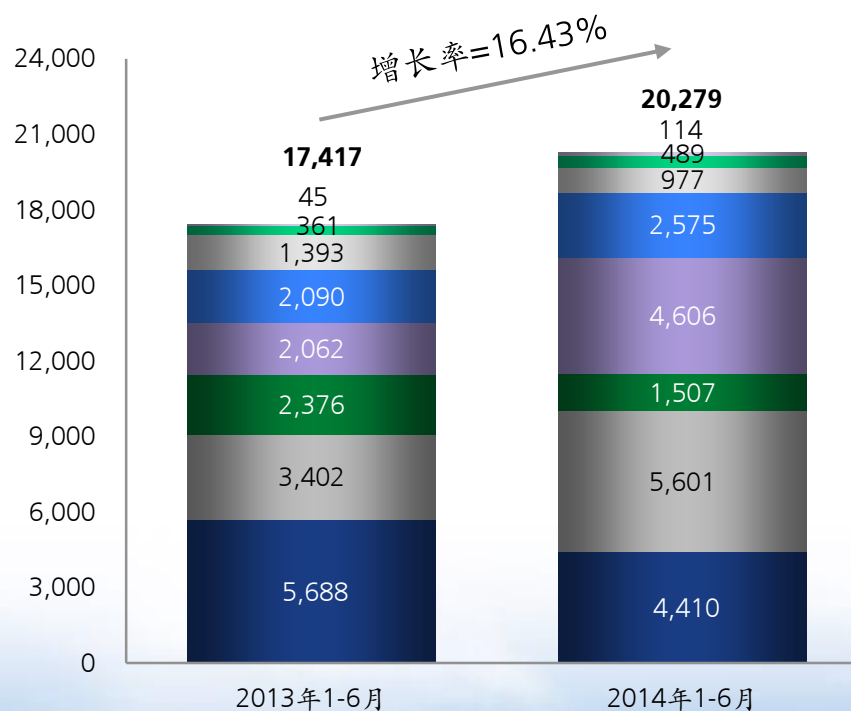
手续费及佣金收入增长及构成

(百万元人民币)

手续费及佣金
净收入占营业
收入比重

27.73%

28.39%



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

资料来源：公司半年报、公司年报

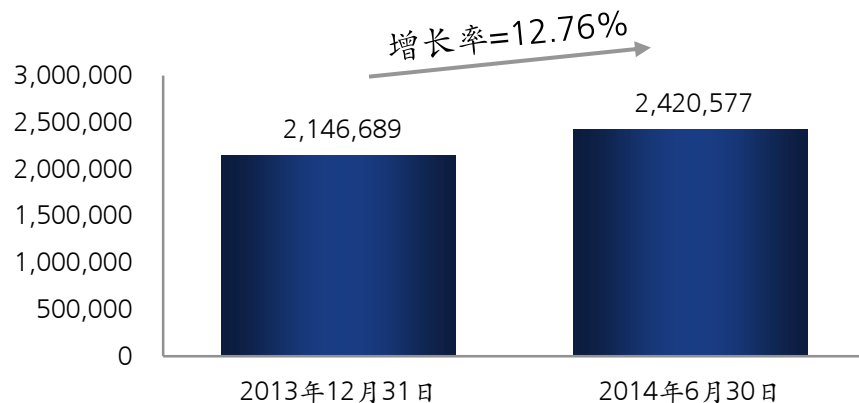
存贷款规模和结构



存款及贷款继续稳步增长，存贷款结构保持稳定

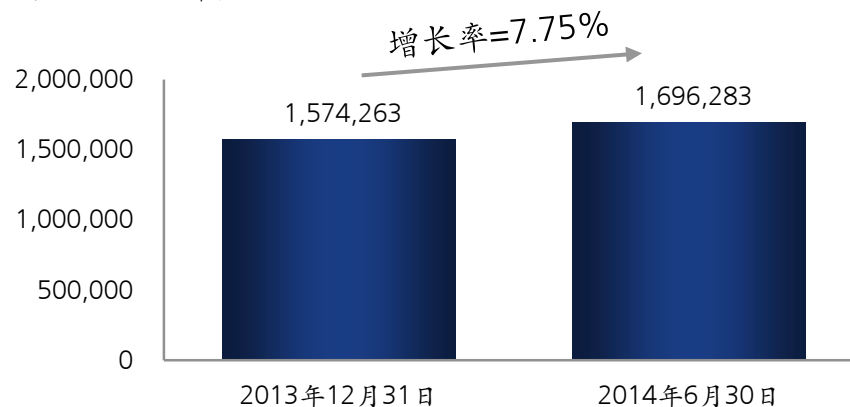
吸收存款规模

(百万元人民币)

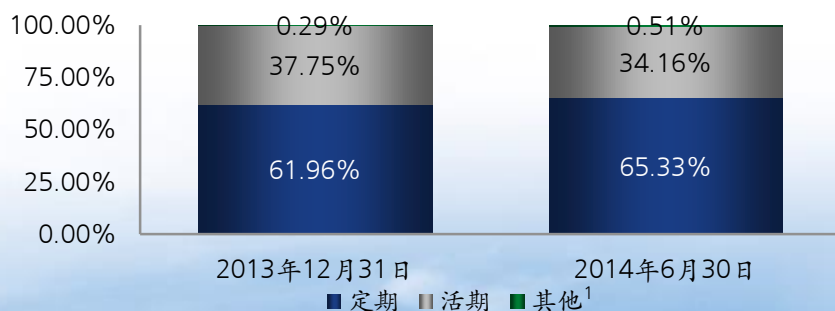


发放贷款和垫款规模

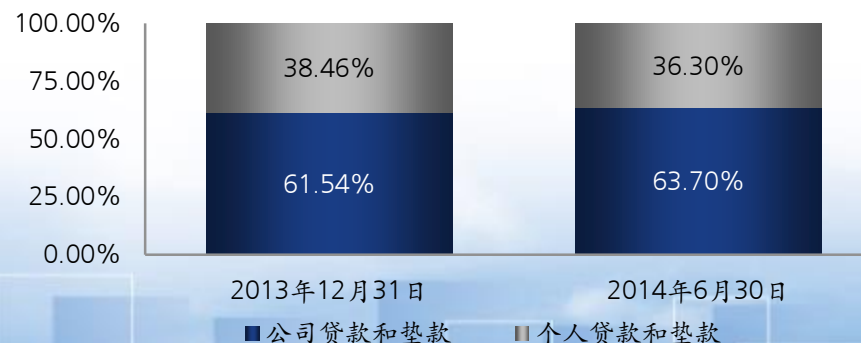
(百万元人民币)



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

注：

1 其他包括汇出及立解汇款和发行存款证

资产质量

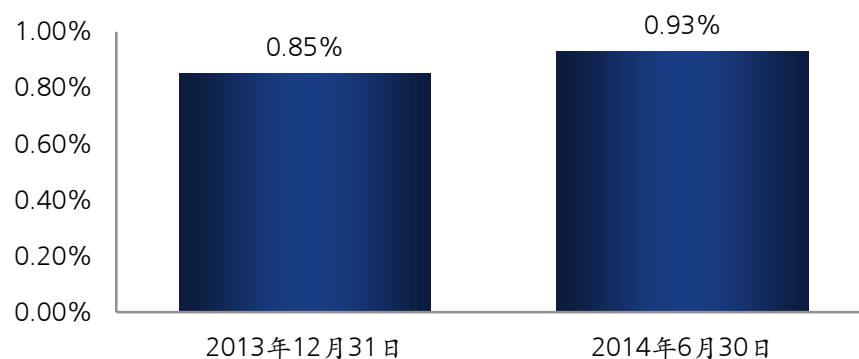


全面风险管理体系实施，确保资产质量稳定

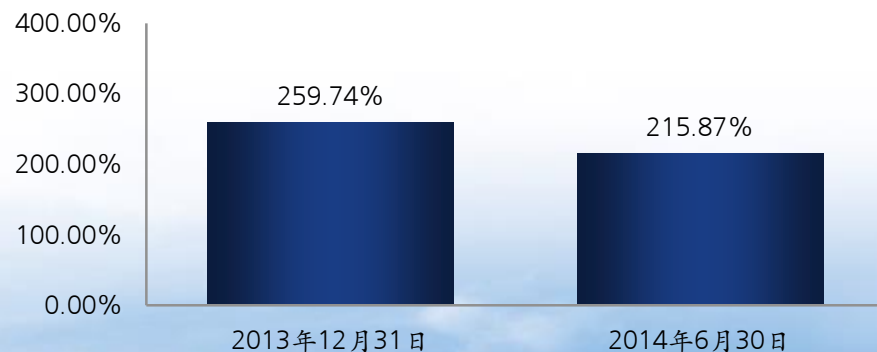
积极采取措施控制资产质量

- ◆ 据经济形势变化和宏观调控政策要求，加大授信规划力度，积极调整信贷投向，不断优化资产结构
- ◆ 持续完善风险管理政策，多维度风险限额管理
- ◆ 不断完善授信后管理制度，强化风险监测和预警，有效控制新增不良贷款
- ◆ 加大不良贷款清收处置力度，提升清收处置工作成效
- ◆ 加快推进监控管理系统开发，树立依法合规经营理念

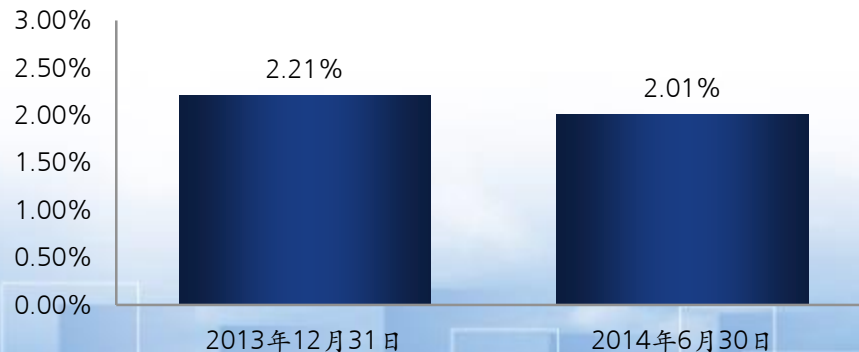
减值贷款率



准备金占减值贷款比率



贷款拨备率



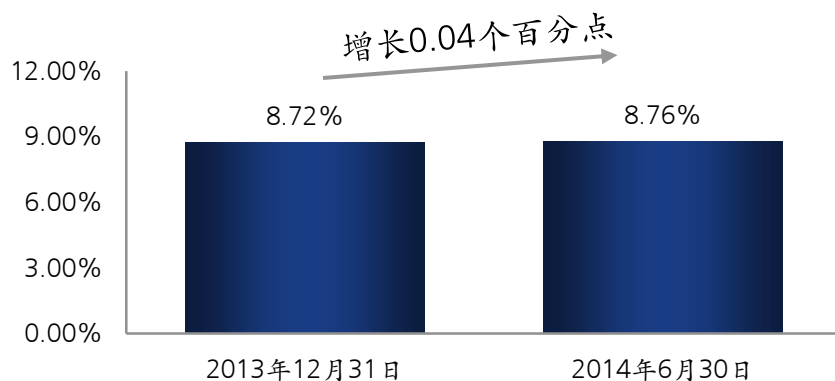
资料来源：公司半年报、公司年报

资本充足率

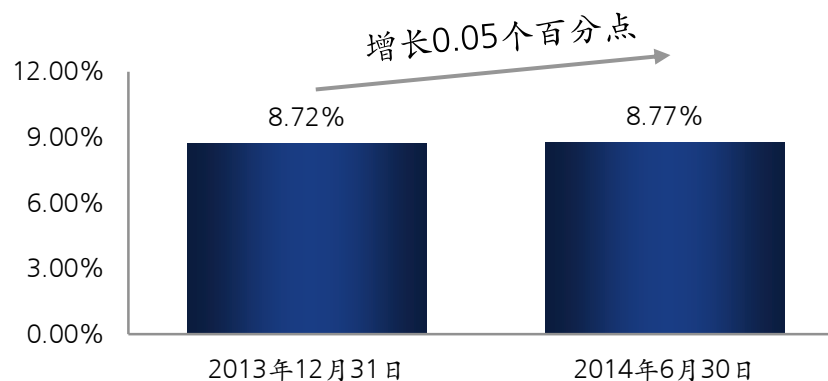


集团各项资本充足率指标均达到中国银监会新办法达标过渡期内的监管要求，总权益占总资产比率进一步提升

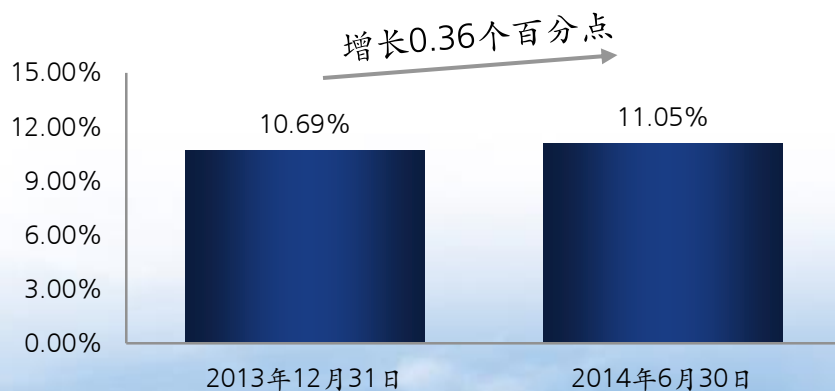
核心一级资本充足率¹



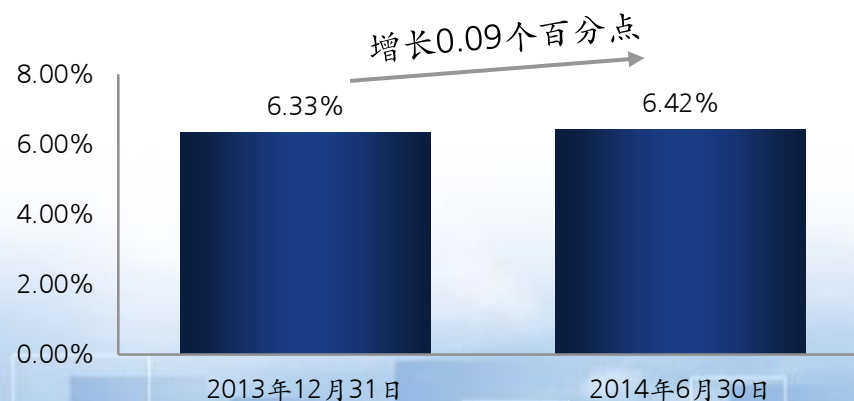
一级资本充足率¹



资本充足率¹



总权益占总资产比率



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



1

经营情况

2

财务表现

3

前景展望

2014年下半年展望



2014下半年，本公司将继续围绕“稳增长、调结构、抓机遇、控风险、搭平台、提效益”的总体工作思路，把握大势，坚定信心，加快改革，稳步推进2.0版银行商业模式和管理机制创新，确保各项业务可持续发展。具体采取以下措施：



- 1 在全面评估“二五纲要”执行效果基础上，总结经验，明确战略提升方向，完成“二五纲要”修订工作
- 2 按照固化公司治理标准化流程建设成果的要求，提升董事会及专门委员会运行的制度化水平，进一步提高公司治理水平
- 3 坚持“特色银行、效益银行”，聚焦三大战略定位，围绕客户需求和客户满意度不断创新、完善服务体系，建立完善可持续的商业模式
- 4 持续推进“两小”金融发展，深入落实小微金融2.0版落地实施，加大专项支持，强化小区金融产品创新和服务整合，推进两小金融协同发展
- 5 持续强化事业部2.0版建设，推进事业部投行化转型，支持传统行业转型和现代农业、文化产业等新兴产业发展
- 6 按照监管部门规范发展、鼓励创新的要求，不断优化业务结构和收入结构，积极开展业务，保持中间业务良好发展态势
- 7 积极发展互联网金融，加快大数据、云计算等基础平台和核心系统优化等基础建设，推动业务高效整合，打造互通共享、统一视图、协调发展的互联网金融架构
- 8 继续抓好风险教育实践活动和“铁骑行动”，严防、严控不良资产，推进新资本协议等重点项目，强化全面风险管理体系建设
- 9 推进中后台改革和应对利率市场化管理提升，持续优化资源配置，强化核心团队建设和品牌建设，支持战略业务发展



问答