

# 中国民生银行股份有限公司 2013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



2013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，全力推进战略转型，盈利能力持续提升

## 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422.78亿元，同比增长12.55%
- ◆ 实现营业收入1,161.02亿元，同比增长12.87%
- ◆ 归属于母公司股东的每股净资产为6.97元，比上年末增长21.22%；基本每股收益1.49元，同比增长11.19%

## 2 经营结构持续优化，战略业务成效显著

- ◆ 本集团资产总额32,262.10亿元，比上年末增长0.44%
- ◆ 发放贷款和垫款总额及吸收存款总额分别比上年末增长13.70%及11.45%
- ◆ 个人存款快速增长，余额达到5,109.44亿元，比上年末增加1,171.70亿元，增长29.76%，个人存款在吸收存款总额中占比为23.80%，比上年末上升3.36个百分点
- ◆ 非利息净收入为330.69亿元，同比增长28.63%，占营业收入比率为28.48%，同比提高3.49个百分点
- ◆ 小微企业贷款余额<sup>1</sup>达4,047.22亿元，比上年末增长27.69%；小微客户总数<sup>1</sup>为190.49万户，比上年末增长91.97%；小微企业贷款占本公司发放贷款及垫款总额的25.96%<sup>1</sup>，比上年末上升2.89个百分点<sup>1</sup>
- ◆ 截至2013年底，已有3,305家<sup>1</sup>社区支行及自助服务网点建成并投产
- ◆ 民企一般贷款余额<sup>1</sup>达5,852.41亿元，有余额民企贷款客户<sup>1</sup>共12,973户，在对公业务板块占比<sup>1</sup>分别为64.91%和86.52%
- ◆ 私人银行客户数量<sup>1</sup>达12,900户，比上年末增长37.39%，管理金融资产规模<sup>1</sup>达1,919.41亿元，比上年末增长49.76%
- ◆ 手机银行客户数<sup>1</sup>达到554.52万户，交易金额<sup>1</sup>达到11,258.51亿元

## 3 加强成本管控力度，不断提升运营效率

- ◆ 成本收入比为32.69%，同比下降1.40个百分点

## 4 强化风险管理能力，资产质量保持稳定

- ◆ 减值贷款率为0.85%；准备金占减值贷款比率为259.74%，贷款拨备率为2.21%

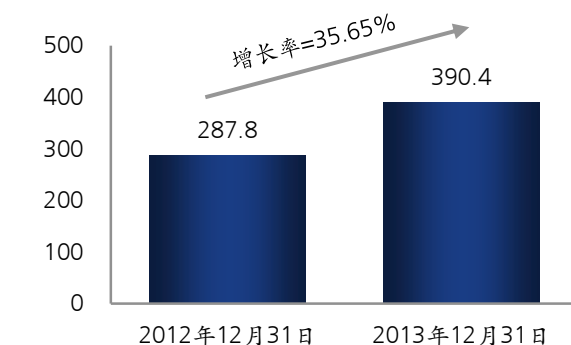
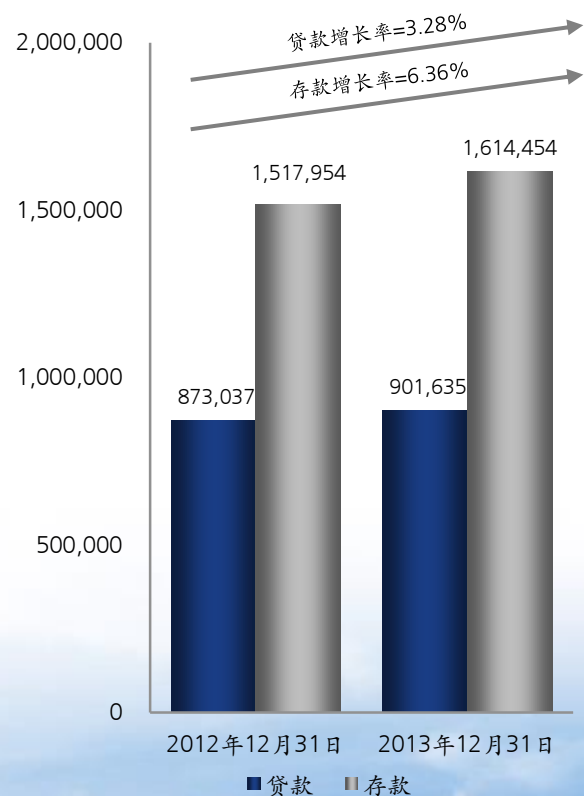
注：  
1 银行口径

# 公司业务—做强客户基础，做大金融资产

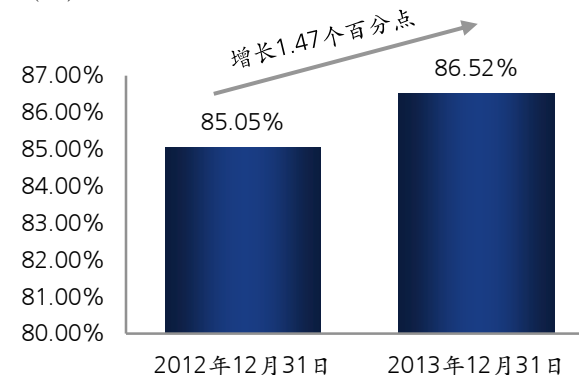


积极应对经济环境和金融环境的深刻变化，扎实推进事业部深化改革和分行公司业务提升，强化区域特色、“两链”金融和公司业务产品创新升级，持续推动公司业务转型发展

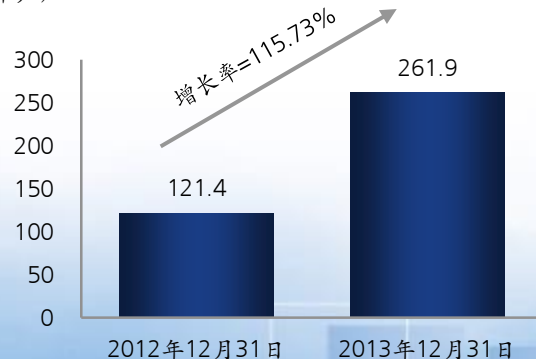
公司业务存贷款（贷款为一般公司贷款）<sup>1</sup> 有余额对公存款客户数<sup>1</sup>  
(百万元人民币) (千户)



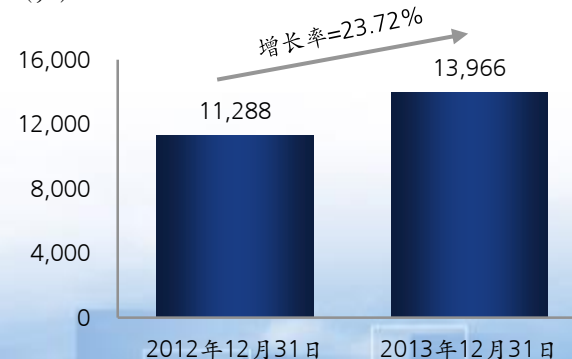
有余额民企贷款客户数占比<sup>1</sup>  
(%)



现金管理客户数<sup>1</sup>  
(千户)



交易融资业务稳定客户数<sup>1</sup>  
(户)



资料来源：公司年报

注：<sup>1</sup> 银行口径

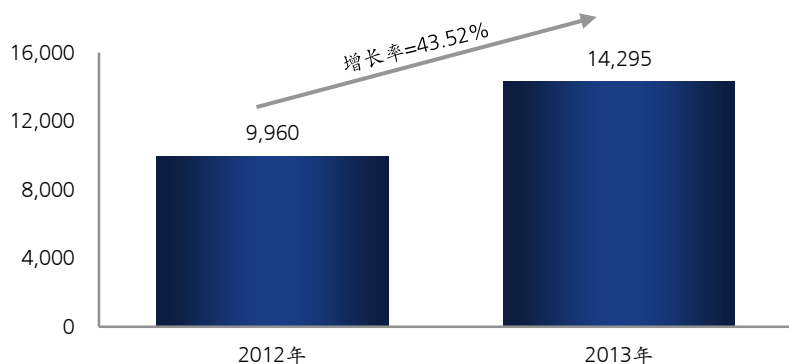
# 公司业务—非利息净收入快速增长



力推“金融管家”综合金融服务模式，发挥商业银行投资银行业务对智力型中间业务收入的主导贡献作用，加速推进投行业务模式开发和创新，全面提升中间业务服务的专业化水平和价值创造能力

## 公司业务手续费及佣金净收入<sup>1</sup>

(百万元人民币)



## 商业银行投行业务

- ✓ 发挥“商行+投行”、“融资+融智”业务优势，打造“特色投行、效益投行”
- ✓ 形成并购、资本市场、投资管理、创新融资、固定收益、发债及机构财富管理七大业务板块
- ✓ 聚焦事业部重点行业和分行区域特色行业，推动经营机构投行业务发展，提升盈利能力
- ✓ 大力发展具有清晰盈利模式的高端投行创新业务，带动本公司投行业务升级换代
- ✓ 依托战略客户，开展深入行业和产业研究，提供特色化综合金融服务

## 资产托管（含保管）规模<sup>1</sup>

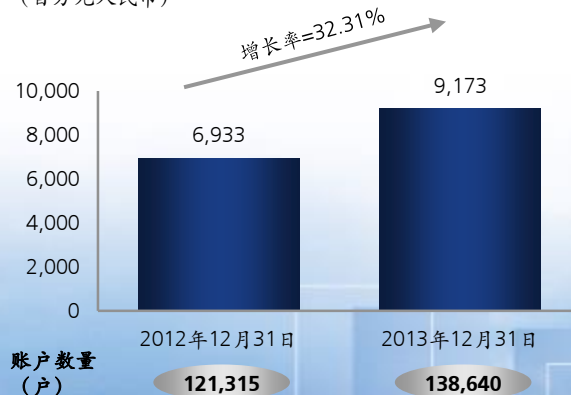
2013年度最佳托管银行—《21世纪经济报道》

(百万元人民币)



## 企业年金基金托管规模<sup>1</sup>

(百万元人民币)



## 债务融资工具发行规模<sup>1</sup>

(百万元人民币)



资料来源：公司年报

注：1 银行口径

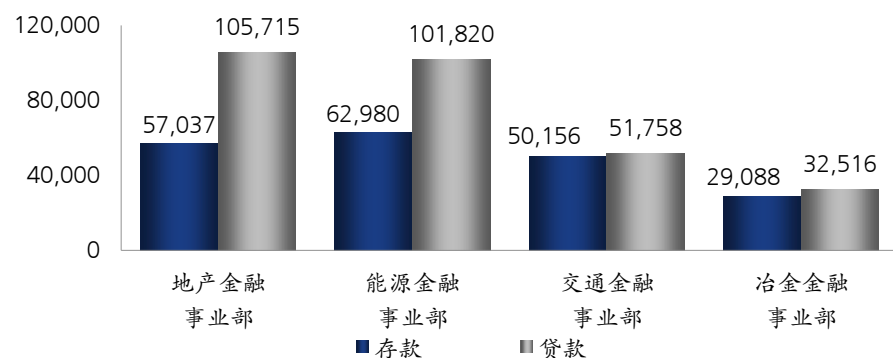
# 公司业务—启动2.0版事业部改革



运行模式全面改革创新，行业事业部逐步从传统的存贷款模式向专业化投行方向发展转型，实现结构转型，提高资本收益

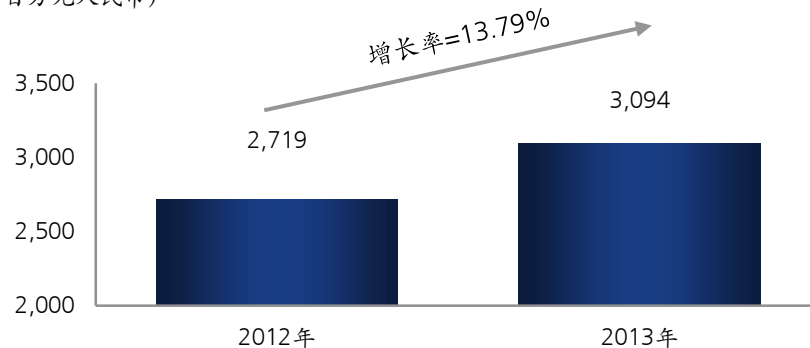
## 行业事业部存贷款余额<sup>1,2</sup> (贷款为一般贷款余额)

(百万元人民币)



## 行业事业部非利息净收入<sup>1,2</sup>

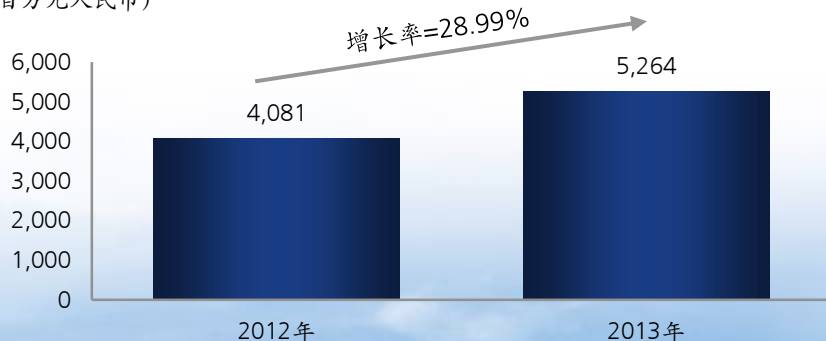
(百万元人民币)



## 贸易金融业务持续增长

### 非利息净收入<sup>1</sup>

(百万元人民币)



2013年中国年度创新型交易银行奖  
——《金融时报》

## 现代农业及文化产业金融事业部快速发展

现代农业金融事业部

- ◆ 影响力不断提升，推行“总分包”模式，发起成立现代农业金融服务平台
- ◆ 海洋渔业和茶业产业链有效客户数分别为5,613户和1,270户，比上年末增长127.15%和248.90%；
- ◆ 一般贷款余额分别为132.58亿元和20.92亿元，比上年末增长108.86%和137.71%

文化产业金融事业部

- ◆ 加强新业务、新商业模式探索，建立基础目标客户群，快速做大金融资产
- ◆ 金融资产余额为36.41亿元，其中授信余额25.66亿元，非授信余额10.75亿元，占比29.52%；存款余额28.35亿元

资料来源：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

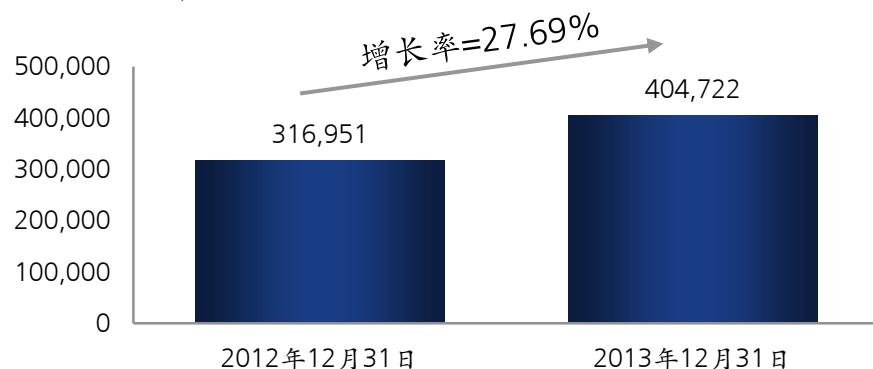
# 零售业务—两小金融业务全面展开



以“两小金融”为主体的分行转型全面铺开，在持续深化小微金融的同时，正式推出小区金融，在转型中加快发展，零售银行跨入一个全新的发展平台

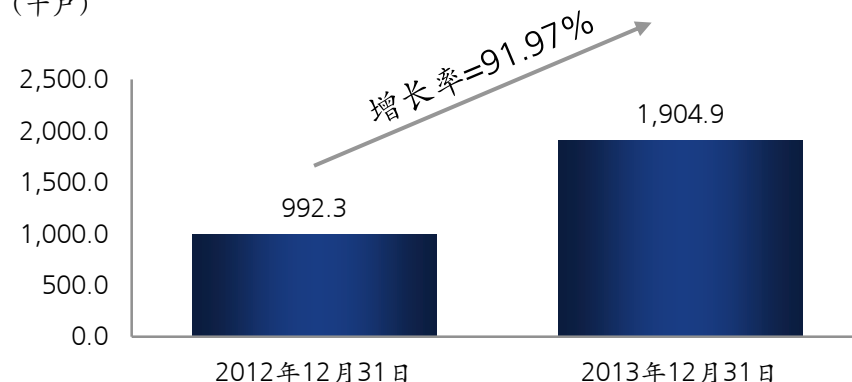
## 小微企业贷款余额<sup>1</sup>

(百万元人民币)



## 小微企业客户数量<sup>1</sup>

(千户)



## 小区金融正式推出，微贷产品不断创新

### 小区金融推出

- ◆ 大力推进小区金融的产品体系、渠道网络和支持系统建设，力争成为行业内两小金融领导者，2013年建成并投产3,305家社区支行及自助服务网点
- ◆ 集中财力、物力和人力，加快推进小区金融服务体系建设，推出智家产品系列，加快软件支持平台和非金融平台的建设
- ◆ 坚持小区金融战略不动摇，加快提升和完善小区金融营销管理模式，进一步强化小区金融区域规划，优化渠道网络布局，强化总对总的营销，加快构建特色的小区金融营销模式

### 微贷产品创新

- ◆ 强化微贷产品，升级至“微贷2.0”，推出“流水贷、运单贷、销量贷、税单贷、收银贷”等五大产品，上线“小微宝”，通过移动运营和移动销售，实现微贷业务多渠道受理、柜面化受理

注：

1 银行口径



# 个人业务与私人银行业务规模不断扩大



中国最佳高净值客户服务私人银行  
——《欧洲货币》

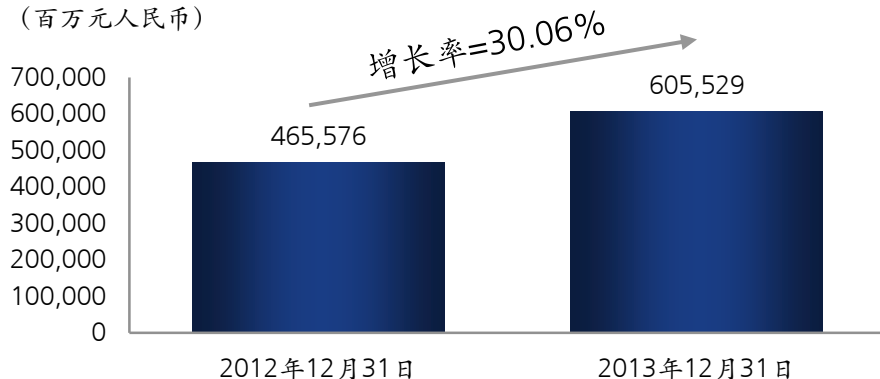
最佳综合服务私人银行  
——《21世纪经济报道》

2013年度私人银行  
——《经济观察报》

国内私人银行最佳表现奖  
——《胡润百富》

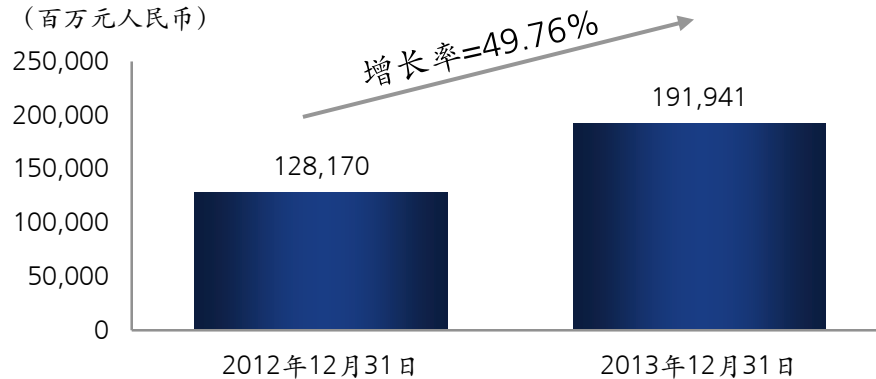
## 个人贷款及垫款规模

(百万元人民币)



## 私人银行管理金融资产规模及客户数量<sup>1</sup>

(百万元人民币)



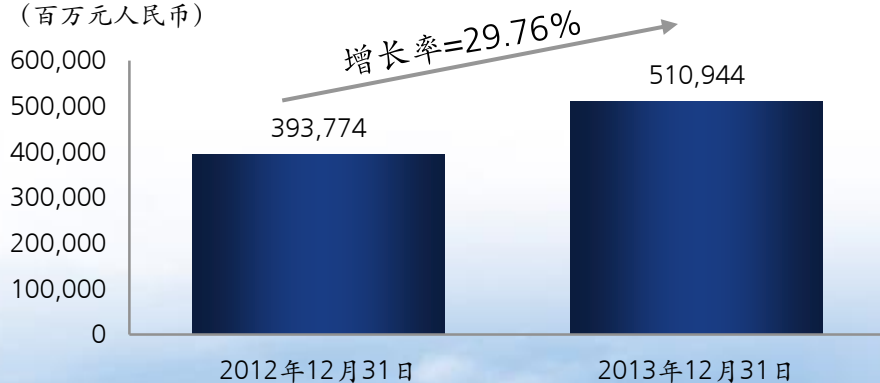
客户数量  
(户)

9,389

12,900

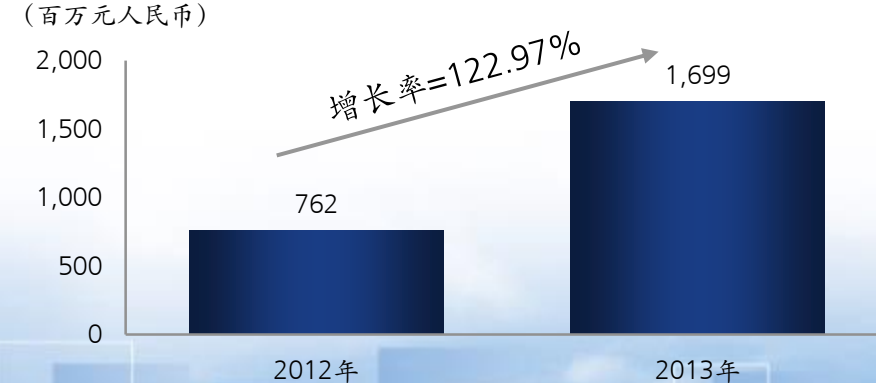
## 个人存款规模

(百万元人民币)



## 私人银行业务手续费及佣金收入<sup>1</sup>

(百万元人民币)



资料来源: 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)

	2013年	2012年	增长率 (%)	
营业收入	116,102	102,861	↑	12.87
其中: 利息净收入	83,033	77,153	↑	7.62
非利息净收入	33,069	25,708	↑	28.63
所得税前利润	57,151	50,652	↑	12.83
归属于母公司股东净利润	42,278	37,563	↑	12.55
基本每股收益 (元)	1.49	1.34	↑	11.19

## 财务状况表主要数据

(百万元人民币)

	2013年 12月31日	2012年 12月31日	增长率 (%)	
总资产	3,226,210	3,212,001	↑	0.44
其中: 发放贷款和垫款总额	1,574,263	1,384,610	↑	13.70
总负债	3,021,923	3,043,457	↓	(0.71)
其中: 吸收存款	2,146,689	1,926,194	↑	11.45
归属于母公司股东权益	197,712	163,077	↑	21.24

## 盈利能力主要指标 (%)

	2013年	2012年	变化 (百分点)	
平均总资产回报率	1.34	1.41	↓	(0.07)
平均股东权益回报率	23.44	25.67	↓	(2.23)
净息差 (NIM)	2.49	2.94	↓	(0.45)
手续费及佣金净收入占营业收入比率	25.80	19.95	↑	5.85
成本收入比 <sup>1</sup>	32.69	34.09	↓	(1.40)

## 资产质量指标 (%)

	2013年 12月31日	2012年 12月31日	变化 (百分点)	
减值贷款率	0.85	0.76	↑	0.09
贷款拨备率	2.21	2.39	↓	(0.18)
<b>资本充足指标 (%)<sup>2</sup></b>				
核心一级资本充足率	8.72	不适用		
一级资本充足率	8.72	不适用		
资本充足率	10.69	10.75		

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 - 营业税金及附加) / 营业收入

2. 本报告期末, 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)》(中国银监会令2012年第1号)和其他相关监管规定计算; 其他比较期期末, 按照《商业银行资本充足率管理办法》计算

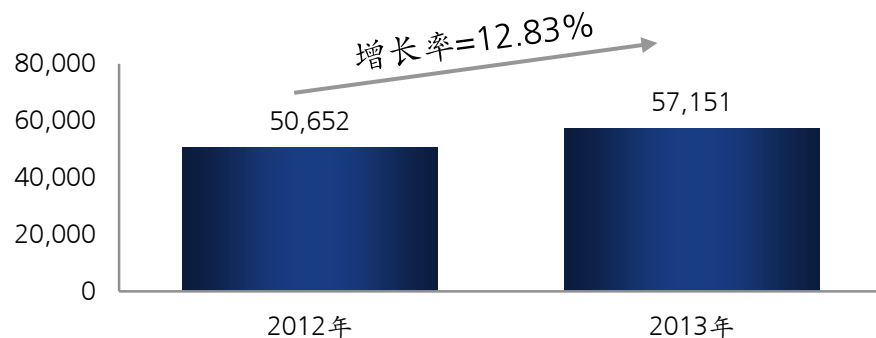
# 盈利能力



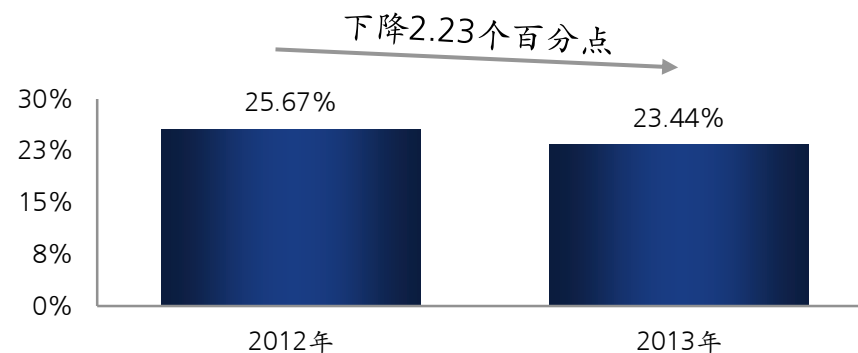
2013年本集团盈利能力及经营业绩均保持良好；由于受息差收窄等因素影响，平均股东权益回报率及平均总资产回报率同比略有下降

## 所得税前利润

(百万元人民币)

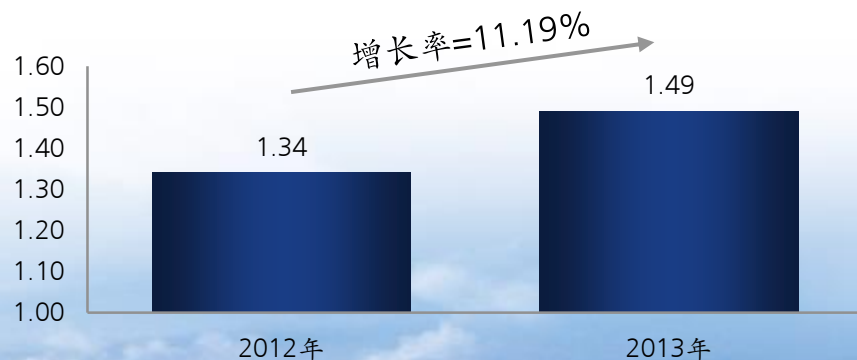


## 平均股东权益回报率

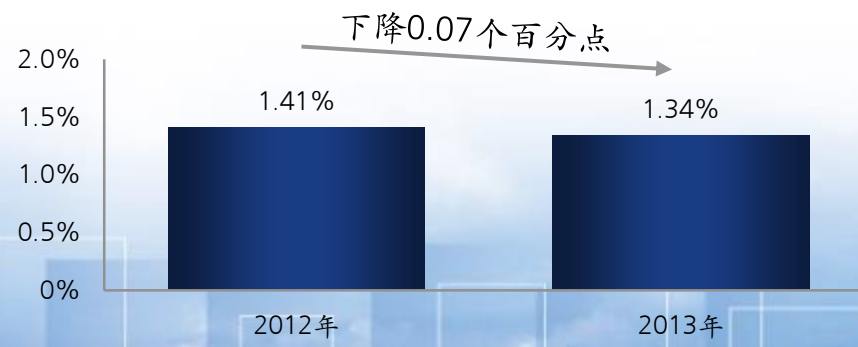


## 基本每股收益

(人民币元)



## 平均总资产回报率



资料来源： 公司年报

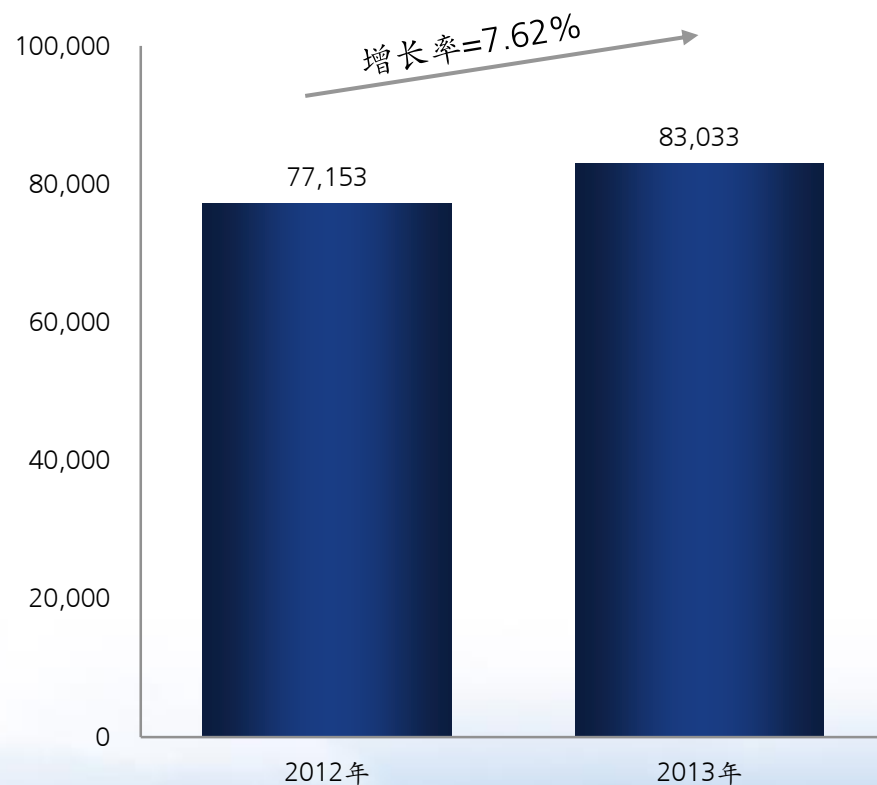
# 利息净收入



## 生息资产规模扩大促进利息净收入增长

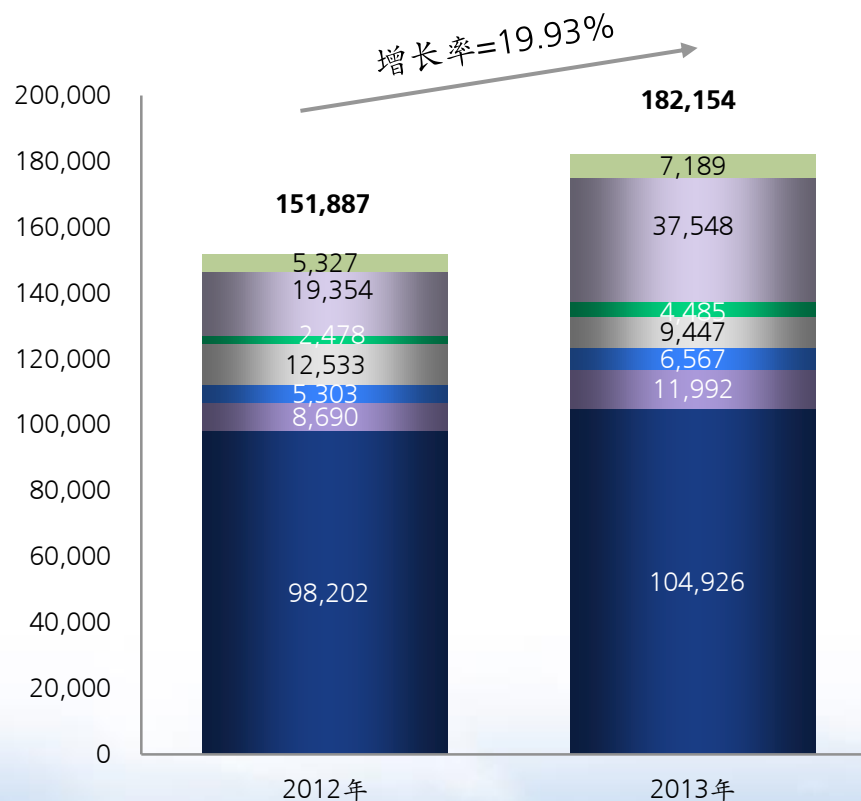
### 利息净收入

(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
- 应收融资租赁款项
- 证券及其他投资
- 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: 公司年报

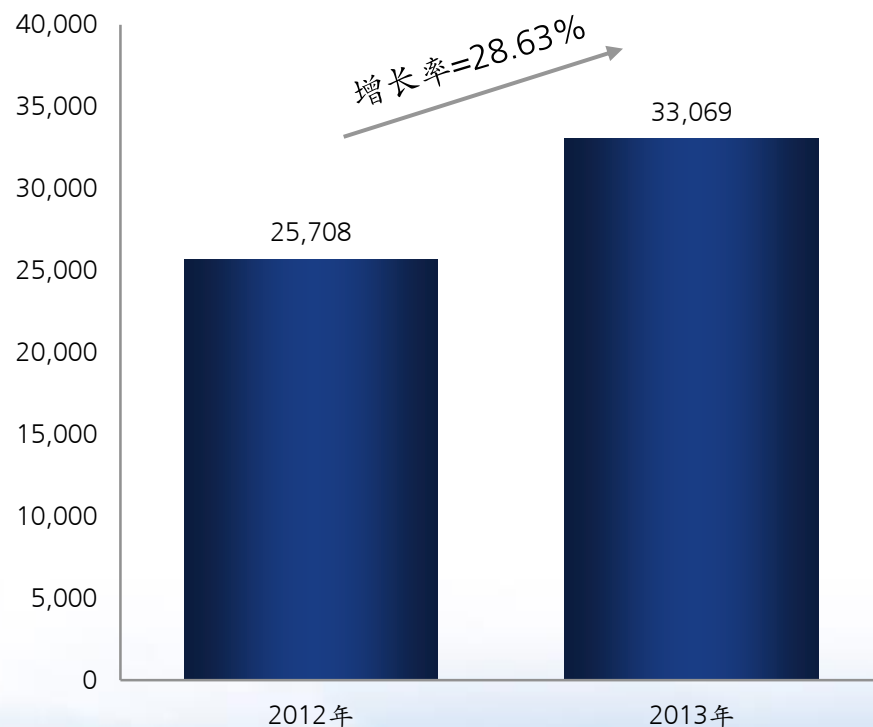
# 非利息净收入



手续费及佣金收入获得快速增长，收入来源进一步优化

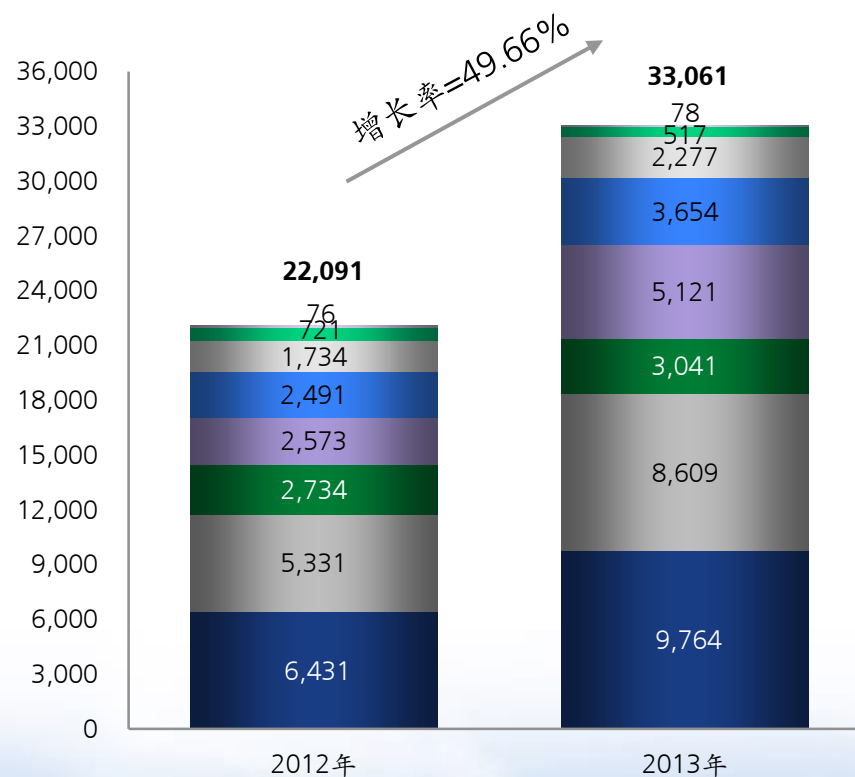
## 非利息净收入

(百万元人民币)



## 手续费及佣金收入增长及构成

(百万元人民币)



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

资料来源：公司年报

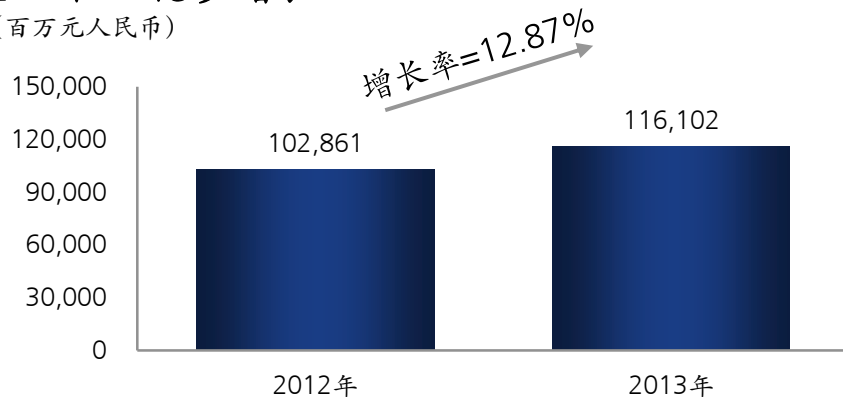
# 运营效率



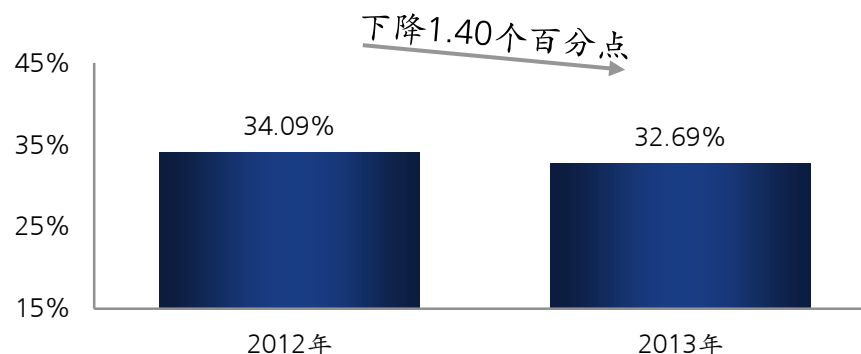
营业收入增长以及成本有效管控带动成本收入比下降，人均净利润进一步提升

## 营业收入稳步增长

(百万元人民币)

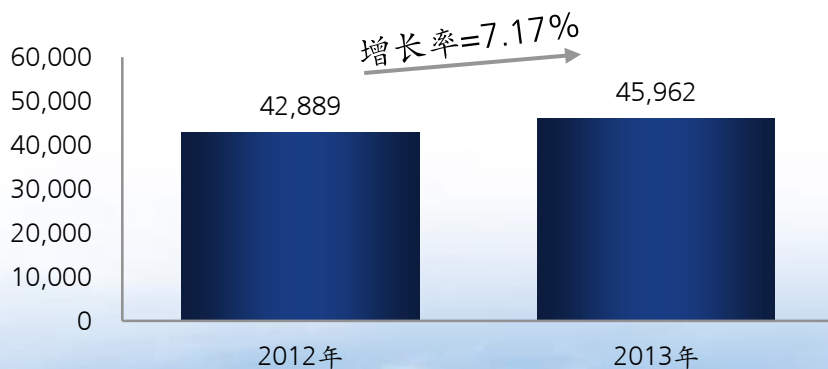


## 成本收入比进一步降低<sup>1</sup>



## 营运支出有效控制

(百万元人民币)



## 人均净利润<sup>2</sup>

(百万元人民币)



资料来源： 公司年报

注：

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

2 人均净利润= 净利润 / 员工总数

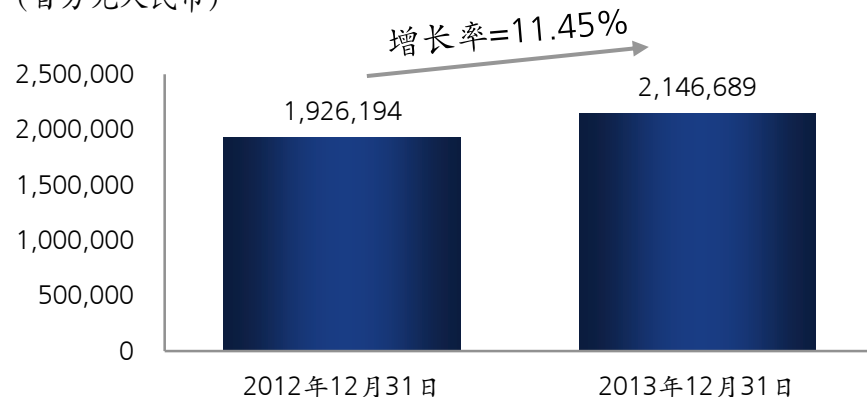
# 存贷款规模和结构



存款及贷款继续稳步增长，存款结构保持稳定，个人贷款占比进一步扩大

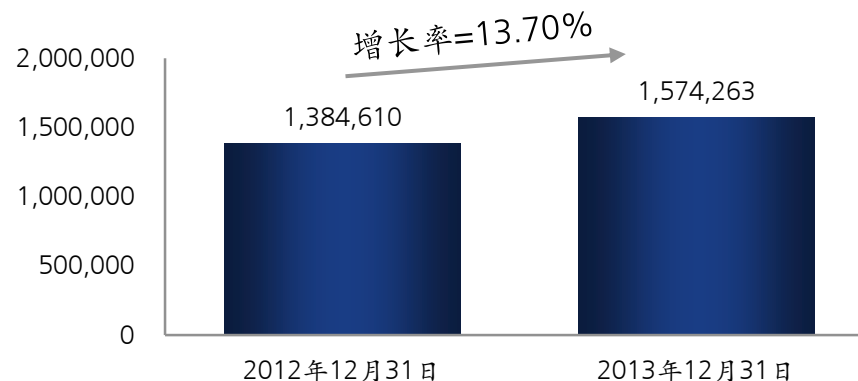
## 吸收存款规模

(百万元人民币)

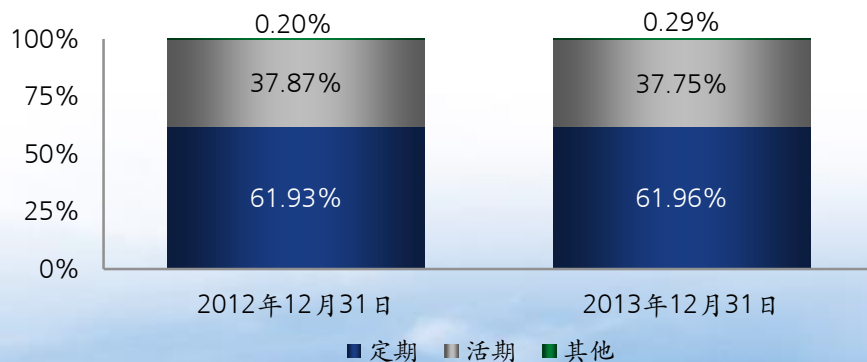


## 发放贷款和垫款规模

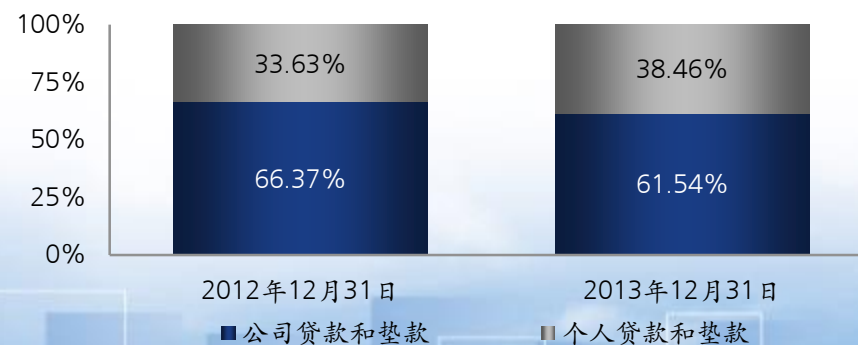
(百万元人民币)



## 存款结构 (按期限划分)



## 贷款结构



资料来源： 公司年报



# 资产质量

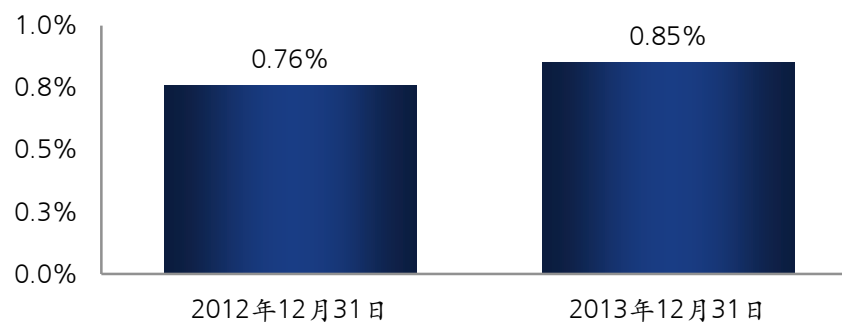


## 全面风险管理体系实施，确保资产质量稳定

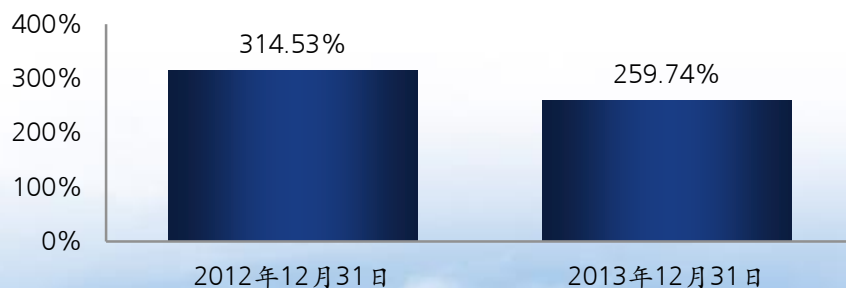
### 积极采取措施控制资产质量

- ◆ 加大授信规划力度，调整信贷投向，优化资产结构
- ◆ 持续完善风险管理政策，实行业、地区等多维度风险限额管理
- ◆ 加强日常贷后管理，强化风险监测和预警
- ◆ 提前介入存在潜在风险因素和问题隐患的贷款
- ◆ 加大减值贷款清收处置力度，提升清收处置工作成效
- ◆ 加大风险管理团队的培训力度，提升其技能及素质

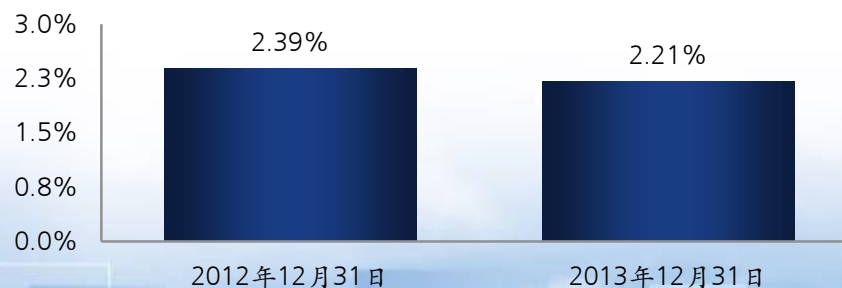
### 减值贷款率



### 拨备覆盖率



### 贷款拨备率



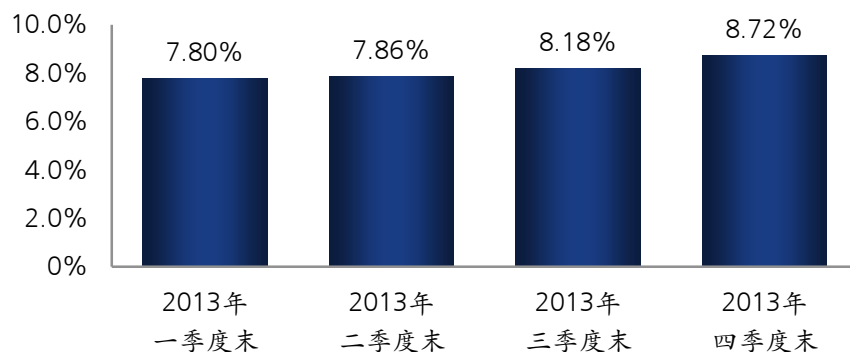
资料来源：公司年报

# 资本充足率

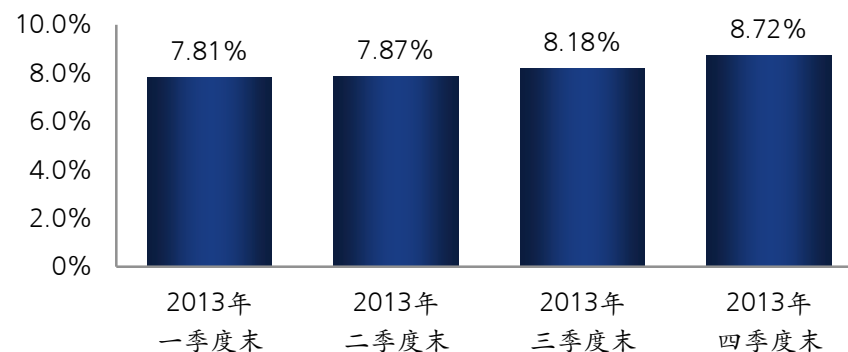


集团各项资本充足率指标均达到中国银监会新办法达标过渡期内的监管要求，总权益占总资产比率进一步提升

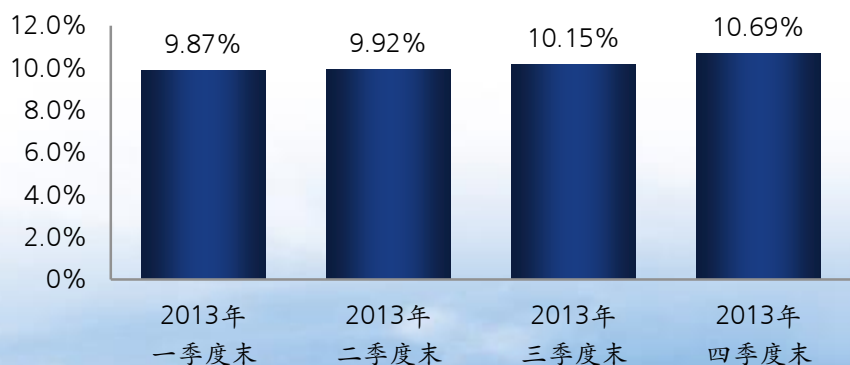
### 核心一级资本充足率<sup>1</sup>



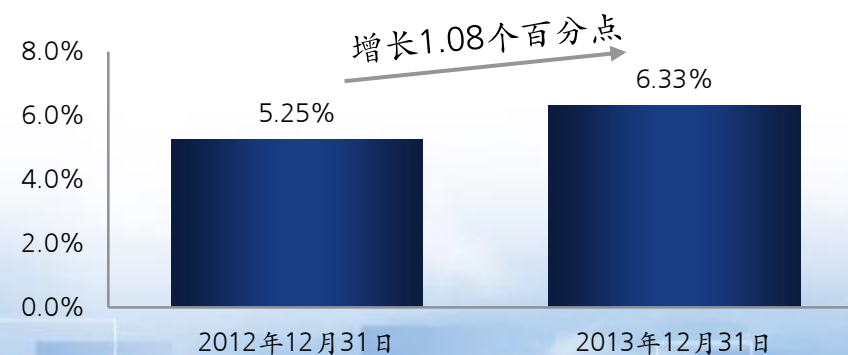
### 一级资本充足率<sup>1</sup>



### 资本充足率<sup>1</sup>



### 总权益占总资产比率



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

1

经营情况

2

财务表现

3

前景展望

# 2014年展望



2014年，本集团将以全面实现“新三年规划”为目标，确保各项业务可持续发展，争取尽快实现“二次腾飞”，打造具有核心竞争力和自身特色的中国最佳商业银行。具体采取以下措施：



- 1 公司治理结构优化调整，强化全面风险管理，提高公司治理制度化、规范化水平
- 2 立足区域特色和两小两链金融服务，实施分行转型，做强做大分行及支行
- 3 继续强化风险控制，加大不良清收处置力度，确保资产质量稳定
- 4 深化改革创新，加快事业部、小微、私人银行2.0版等改革成果的实施
- 5 持续优化电子银行业务体系，优化传统柜台服务，实现客户化运营
- 6 强化中后台流程梳理和优化，进一步提高内部运行效率及投入产出效率



# 问答