

中国民生银行股份有限公司 2018年中期业绩发布



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



2018年上半年，本集团积极应对内外部经营环境的调整 and 变化，紧密围绕“民营企业银行、科技金融银行和综合化服务银行”三大战略定位，改革转型落地实施初见成效，风险管控和合规经营理念不断强化，资产质量保持基本稳定，盈利水平稳步提升，各项业务经营实现健康、平稳发展

1 盈利水平稳步增长，经营效率持续提升

- ◆ 实现归属于母公司股东的净利润296.18亿元，同比增长5.45%
- ◆ 加权平均净资产收益率和平均总资产收益率分别为15.81%和1.00%，同比分别下降0.42个百分点和上升0.02个百分点
- ◆ 实现营业收入742.87亿元，同比增长6.27%；基本每股收益0.68元，同比增长0.04元；归属于母公司普通股股东的每股净资产8.84元，较上年末增长0.41元
- ◆ 成本收入比24.35%，营运支出列支188.70亿元，同比增长3.04%

2 资产负债协调发展，业务结构不断优化

- ◆ 总资产规模60,611.43亿元，较上年末增长2.69%
- ◆ 发放贷款和垫款总额为30,526.58亿元，较上年末增长8.86%，发放贷款和垫款总额占总资产的比重达到50.36%，较上年末提升2.85个百分点；其中小微贷款4,066.04亿元，较上年末增长8.93%
- ◆ 吸收存款总额31,578.81亿元，较上年末上升6.46%；其中个人存款余额占比17.81%，较上年末提升1.22个百分点；同业负债（含同业存单）达17,279.10亿元¹，较上年末下降2.22%

3 改革转型全面启动，重点业务推进良好

- ◆ 对公贷款余额18,775.16亿元¹，较上年末增长10.46%；对公存款余额25,636.58亿元¹，较上年末增长5.29%
- ◆ 零售贷款11,591.72亿元¹，较上年末增长6.45%；管理个人客户金融资产15,780.87亿元¹，较上年末增长9.87%
- ◆ 同业负债规模17,279.10亿元¹，理财产品存续规模13,850.81亿元¹，资产托管规模余额82,237.37亿元¹
- ◆ 直销银行客户数1,511.47万户¹，管理金融资产1,479.76亿元¹，分别较上年末增长38.48%及41.27%；个人电子银行客户数达4,283.75万户¹，较上年末增长11.52%
- ◆ 稳步推进海外机构布局，香港分行实现净利润6.77亿元，同比增长26.54%；民银国际实现净利润1.35亿元，同比增长75.32%

4 各类风险有效防控，资产质量基本稳定

- ◆ 不良贷款率为1.72%；拨备覆盖率为162.74%，贷款拨备率为2.81%

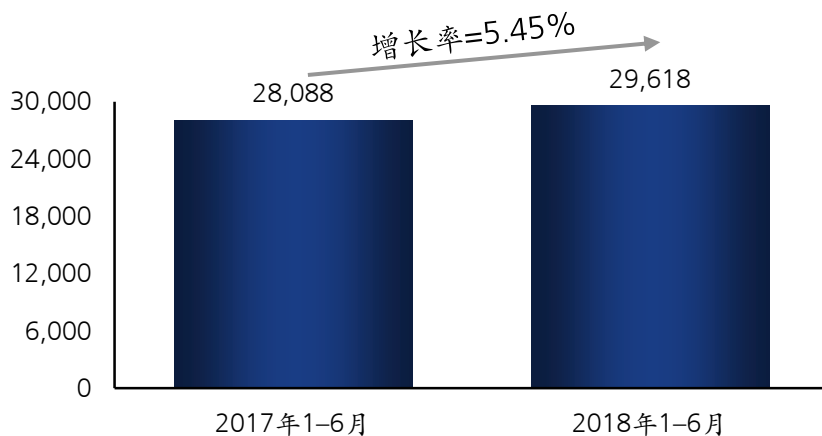
注：
1 银行口径

盈利水平持续提升，股东回报基本稳定

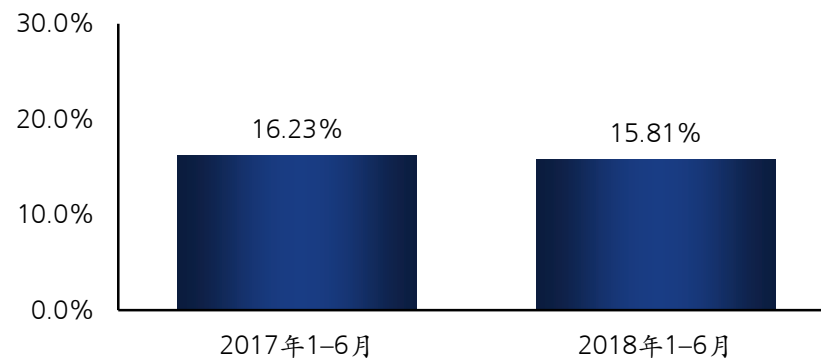


归属于母公司股东的净利润

(百万元人民币)

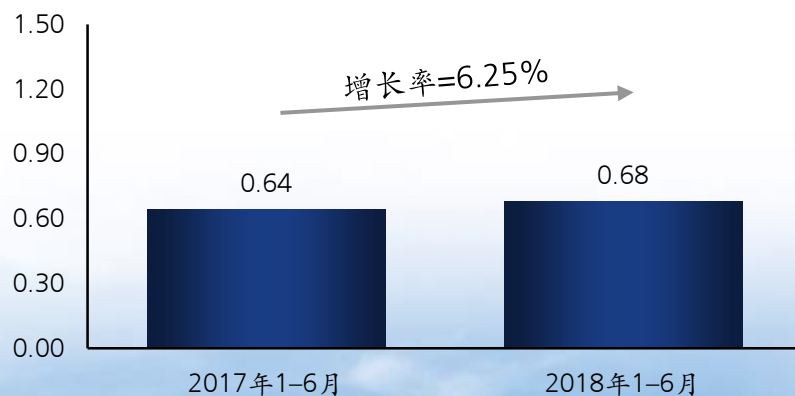


加权平均净资产收益率 (年化)

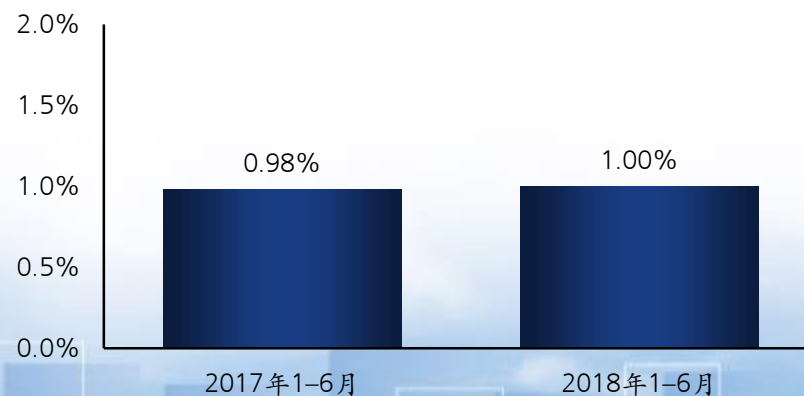


基本每股收益

(人民币元)



平均总资产收益率 (年化)



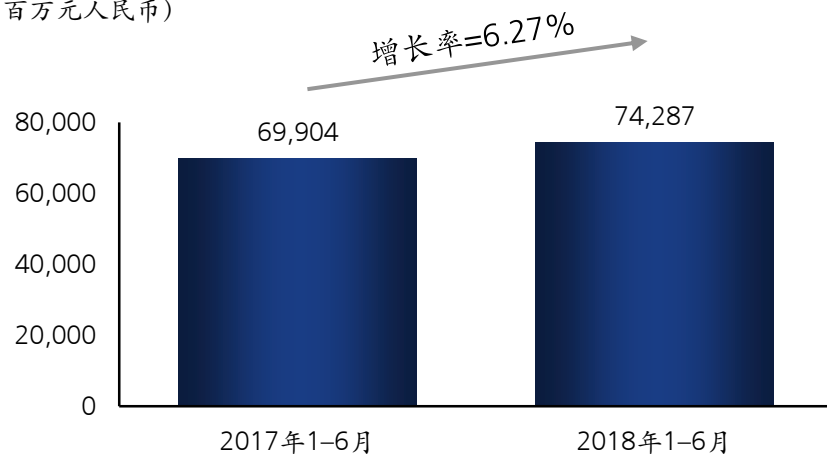
资料来源：公司半年报

收入结构持续优化，运营效率实现提升

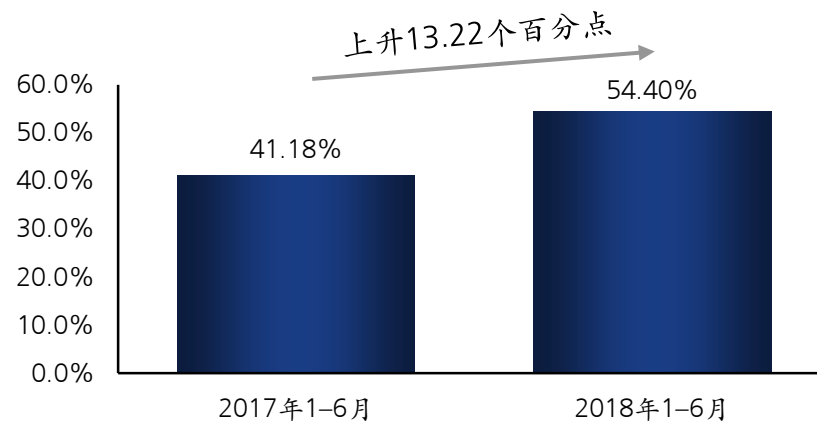


营业收入

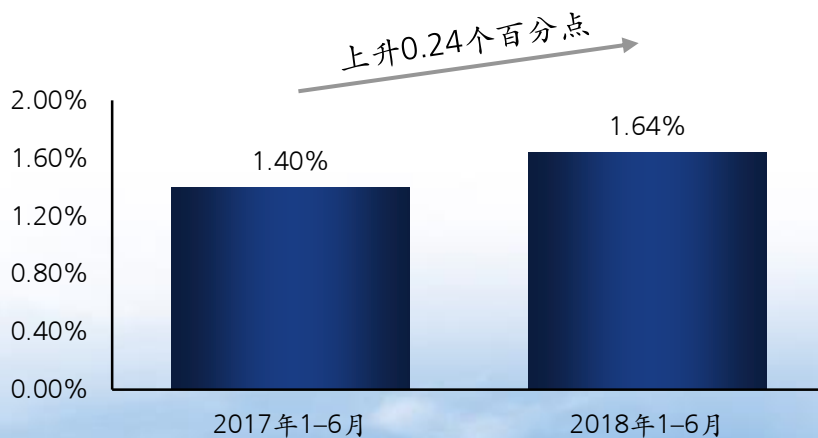
(百万元人民币)



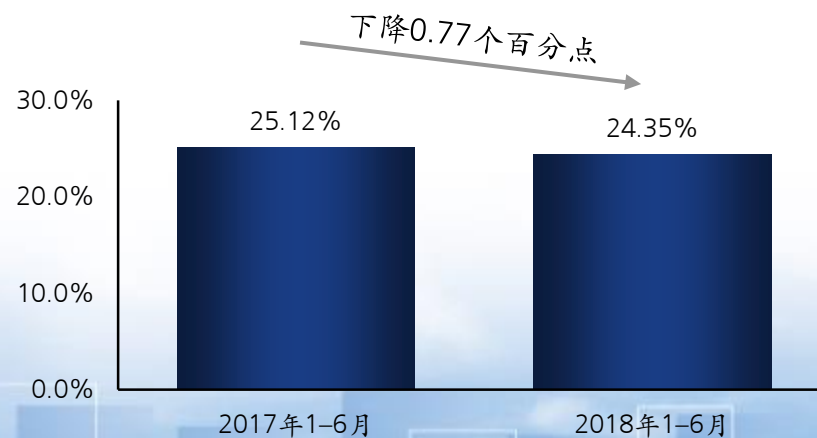
非利息净收入占营业收入比重



净息差



成本收入比¹



资料来源：公司半年报

注：

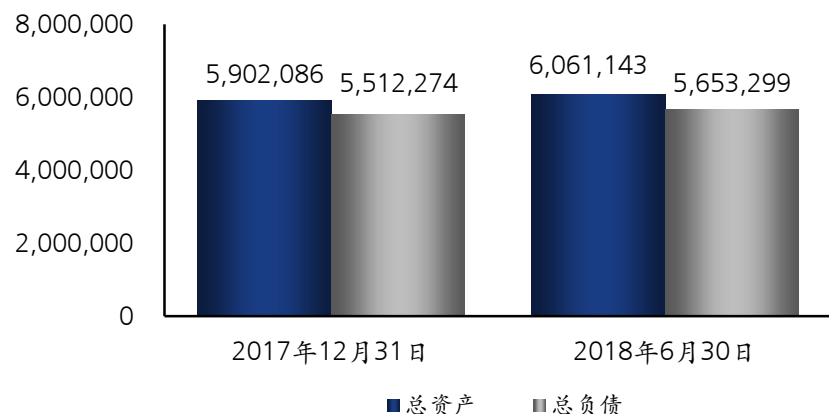
1 成本收入比 = (营运支出及其他营运支出-营业税金及附加) / 营业收入

主动调整业务规模，经营结构持续优化



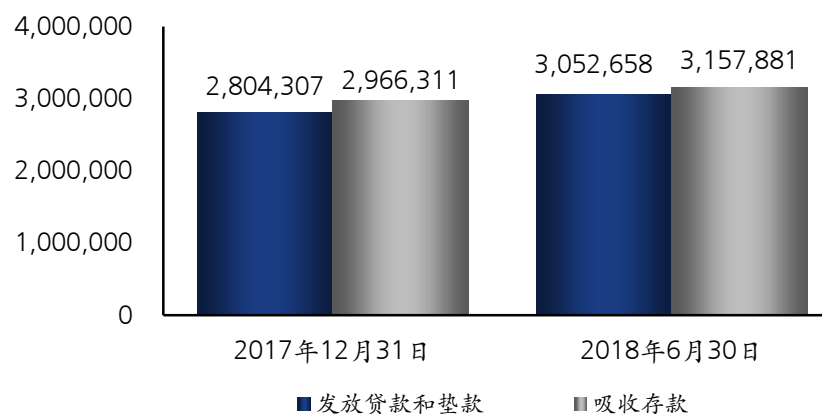
总资产及总负债规模

(百万元人民币)



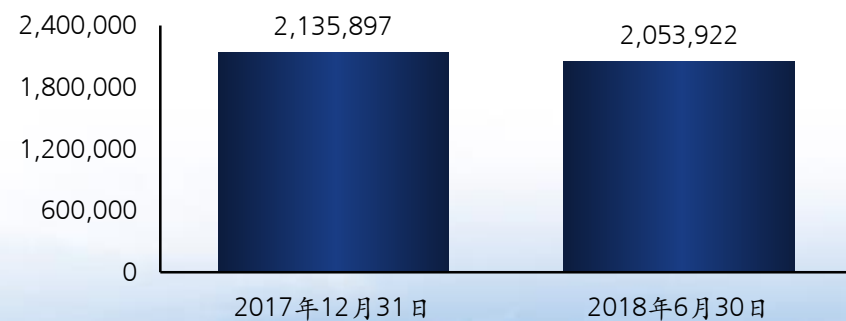
发放贷款和垫款及吸收存款规模

(百万元人民币)



交易和银行账户投资净额

(百万元人民币)



占比资产总额

36.19%

33.89%

资料来源：公司半年报、公司年报

已发行债券总额

(百万元人民币)



占比负债总额

9.11%

9.72%

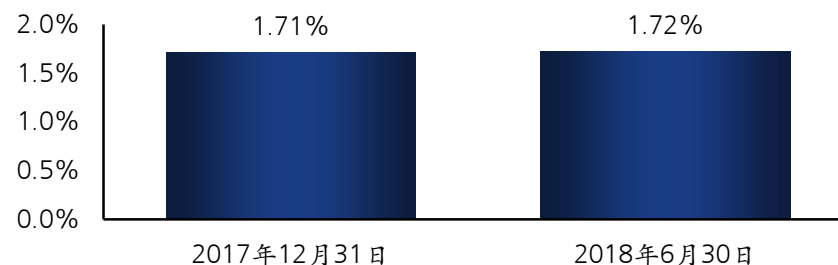
风险管理不断加强，资产质量基本稳定



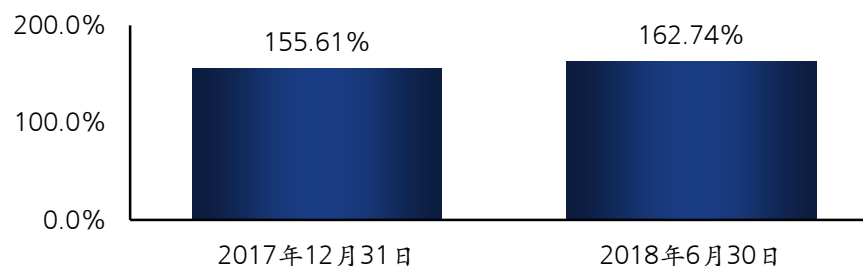
积极采取措施控制资产质量

- ◆ 根据国家宏观经济政策、产业政策和区域政策，以及监管部门最新要求，按照董事会确定的发展战略和风险偏好，积极主动地调整信贷投向，不断优化资产结构
- ◆ 不断完善资产业务组合管理政策，实施行业、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。依托风险预警管理体系，实现了风险信息采集分析及警情传送的自动化、智能化，践行了数据驱动、主动管理、上下联动的新型预警管理模式，授信全流程风险管控能力进一步增强。同时加强存量授信的贷后管理，建立正常类授信客户分级管理督导机制，建立常态化客户风险监测、检查、报告机制，持续加强对重点行业、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。通过开展清收专项行动、强化指标考核、制定一户一策清收方案等措施，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼、核销等多种清收处置手段，提升清收处置工作效率
- ◆ 通过完善规章制度建设、强化警示问责、加强重点领域防控、落实问题整改、开展合规教育等工作，树立依法合规经营的理念，在防范化解风险、提升资产质量、促进依法合规经营方面取得积极成效

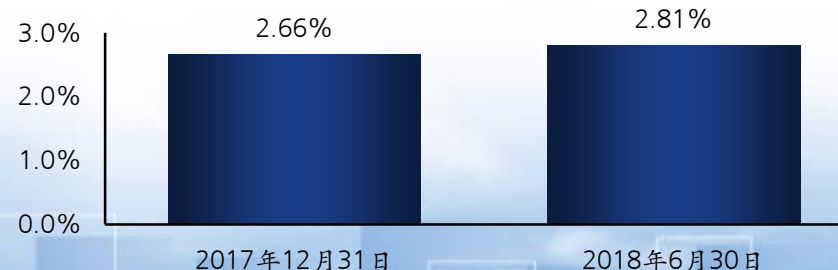
不良贷款率



拨备覆盖率



贷款拨备率

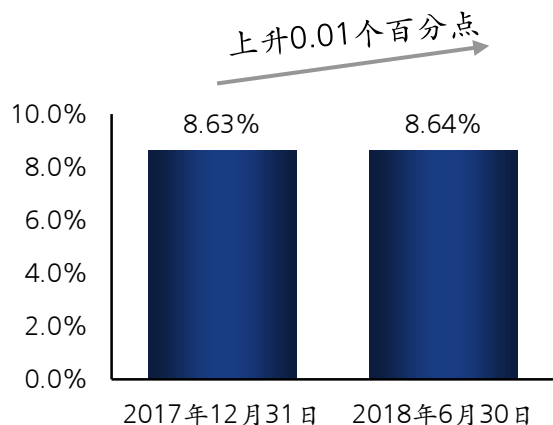


资料来源：公司半年报、公司年报

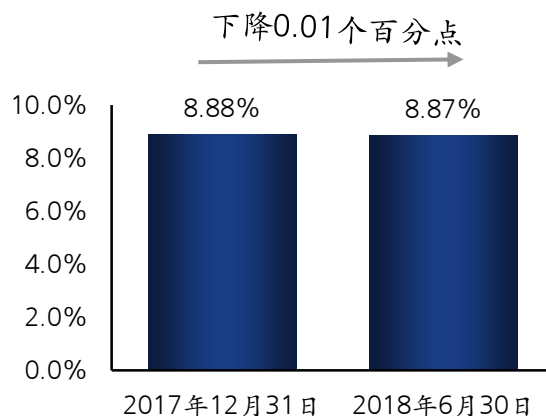
资本充足率保持优良，流动性水平不断提升



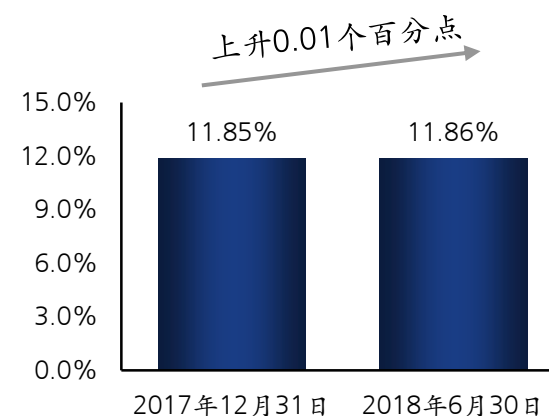
核心一级资本充足率¹



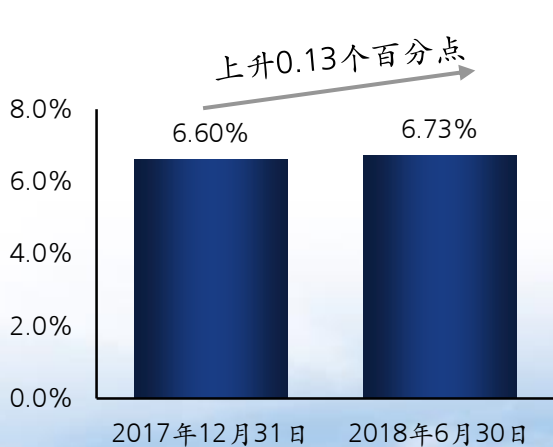
一级资本充足率¹



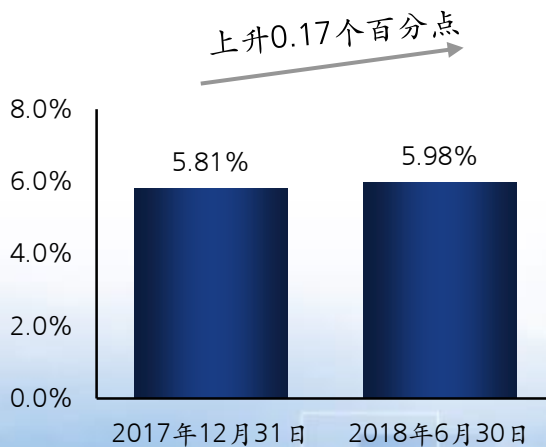
资本充足率¹



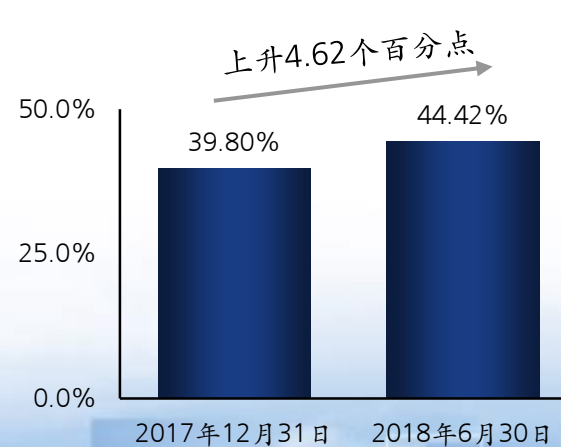
总权益对总资产比率



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

2 根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算

3 银行口径



1

概况

2

经营情况

3

前景展望

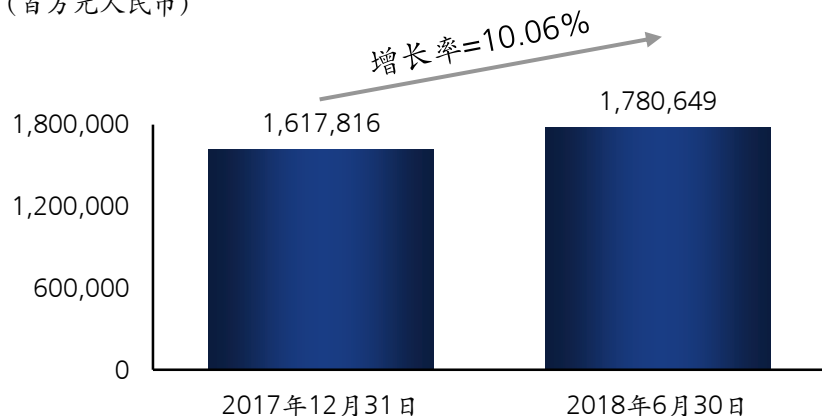
做强公司业务，持续提升专业化能力



积极主动应对市场和监管环境的新变化、新挑战，坚持改革转型和业务发展两手抓，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，持续做强公司业务

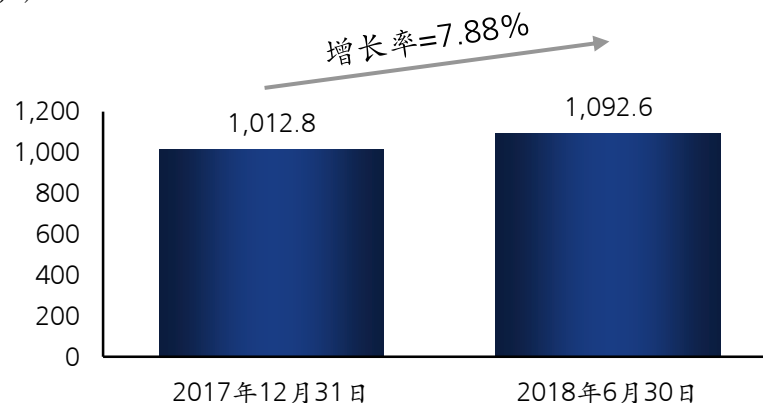
对公一般贷款规模¹

(百万元人民币)



对公存款客户数¹

(千户)



新型投行业务模式进一步落地

- ✓ 推进并优化多层次投行业务与产品体系，促进公司业务的投行化转型
- ✓ 资本市场聚焦于医疗健康、文旅消费、高端制造及信息技术、政府及投资机构四大行业，开发效果逐渐显现
- ✓ 发债业务市场排名提升至第9位¹
- ✓ 资产证券化业务方面，产品创新不断突破，成功发行全国首单“一带一路”供应链金融证券化项目和高校PPP资产证券化项目等

交易银行推动公司银行业务转型升级

- ✓ 国际业务创新服务模式，提升国际业务市场竞争力
- ✓ 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
- ✓ 国内贸易融资及保理业务加强场景化产品设计和推广，继续巩固市场领先地位
- ✓ 数字化服务能力不断升级，有效改善客户体验

资料来源：公司半年报、公司年报

注：

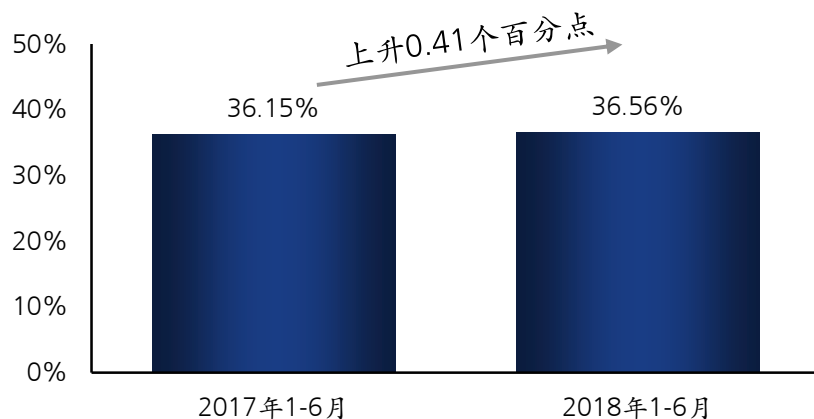
1 银行口径

零售银行业务及客户规模快速增长

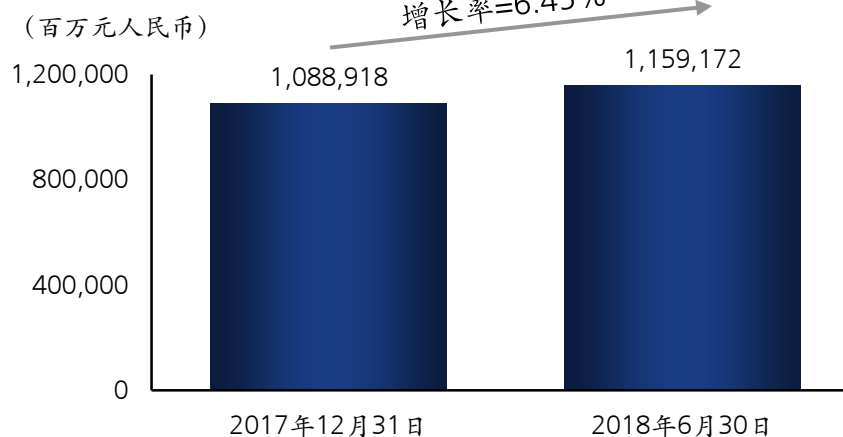


零售改革转型落地实施，各项举措稳步推进。坚持以客群经营为中心，承接民企战略，打造民企生态圈、小微、私银企业家三大核心客群

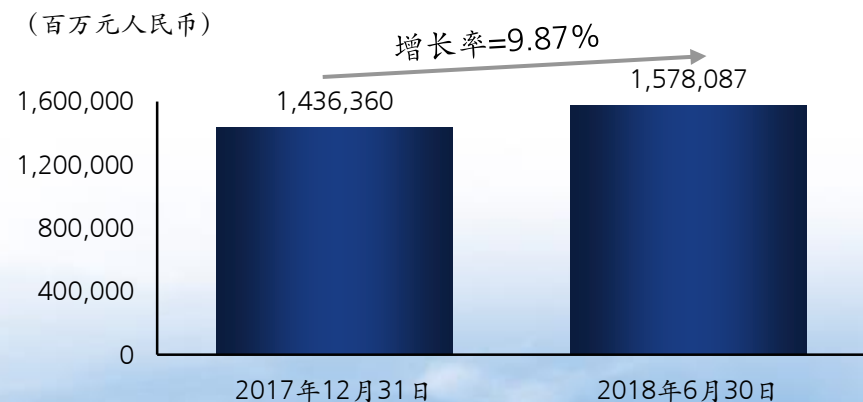
零售业务收入在公司营业收入占比¹



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：公司半年报、公司年报

注：

1 银行口径

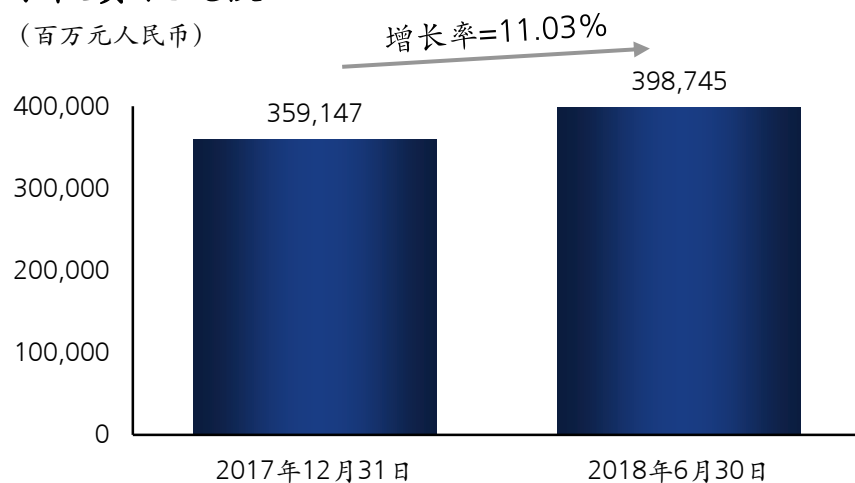
继续深化小微金融发展新模式，业务规模快速上升



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

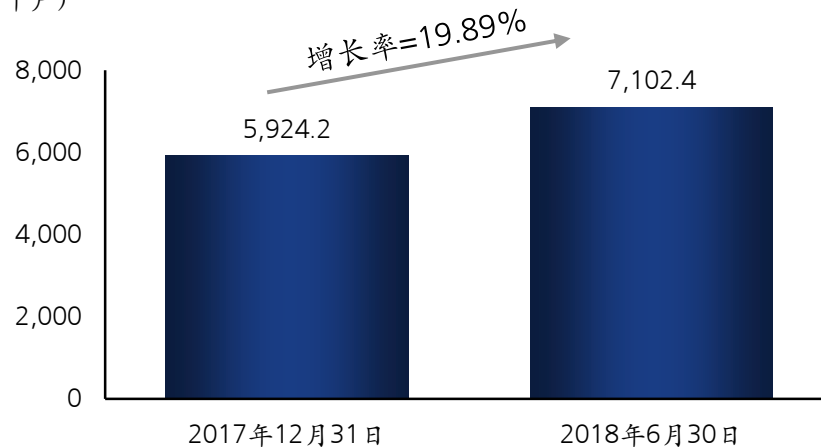
小微贷款规模¹

(百万元人民币)



小微客户数¹

(千户)

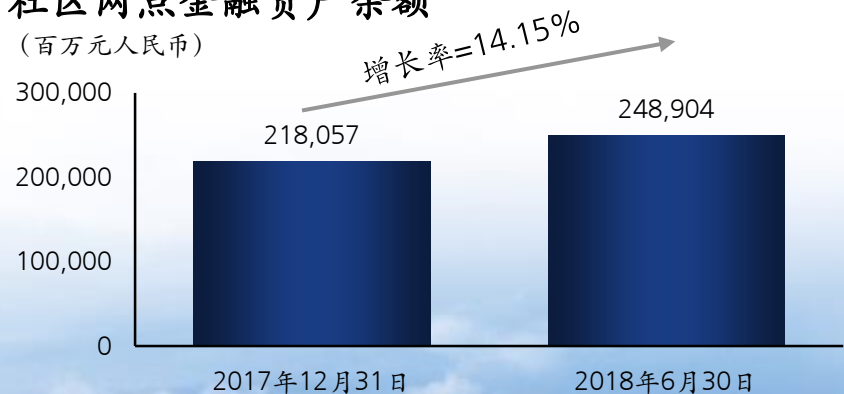


小微贷款抵质押占比¹



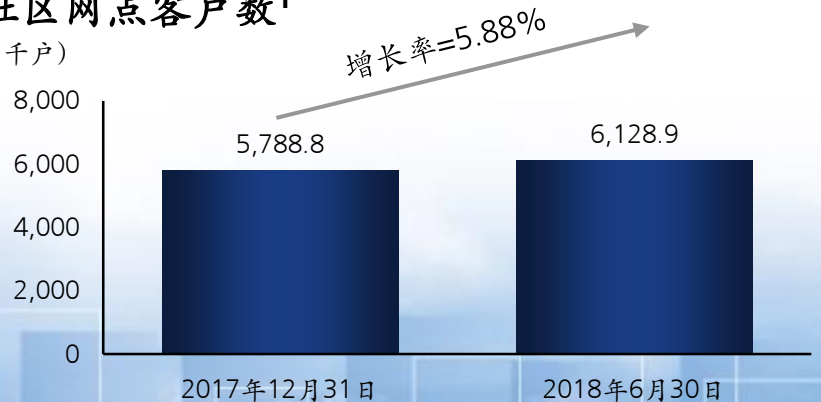
社区网点金融资产余额¹

(百万元人民币)



社区网点客户数¹

(千户)



资料来源：公司半年报、公司年报

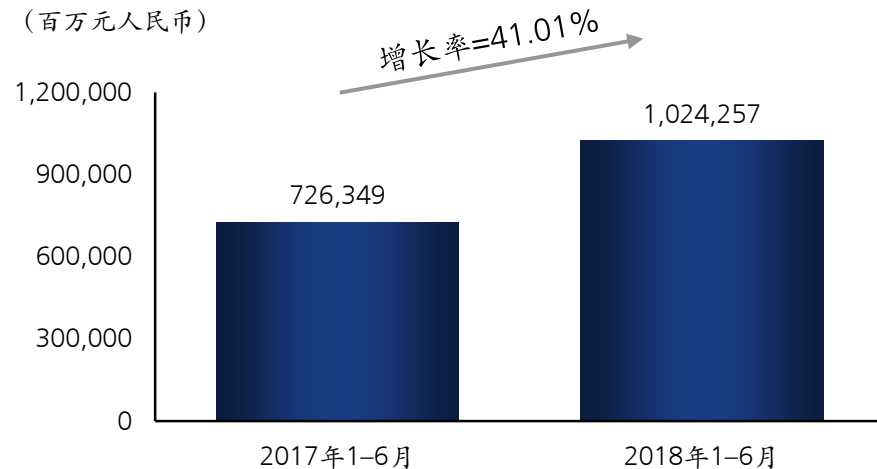
注：
1 银行口径

创新发展信用卡业务，打造特色私人银行业务

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，为目标客群聚焦提供全面支撑；私人银行财富管理体系建设成效显著，专业化经营加强，进一步发挥企业家特色客群的价值枢纽作用，为企业级客群提供一站式的综合金融服务，打造企业家首选的私人银行

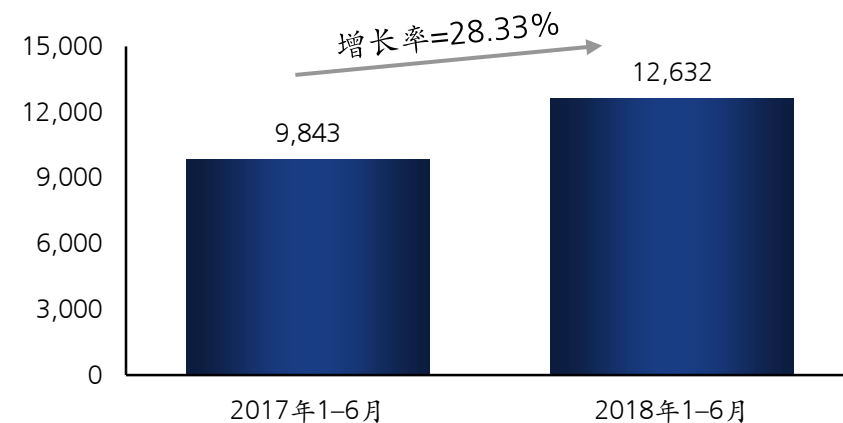
信用卡实现交易额¹

(百万元人民币)



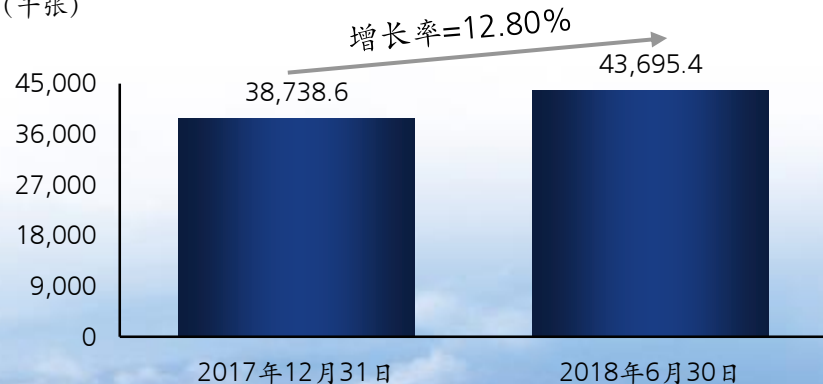
信用卡手续费及佣金收入¹

(百万元人民币)



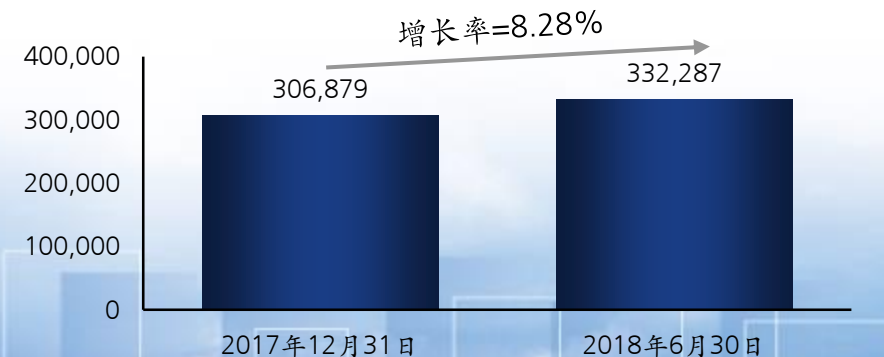
信用卡累计发卡量¹

(千张)



私人银行金融资产规模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

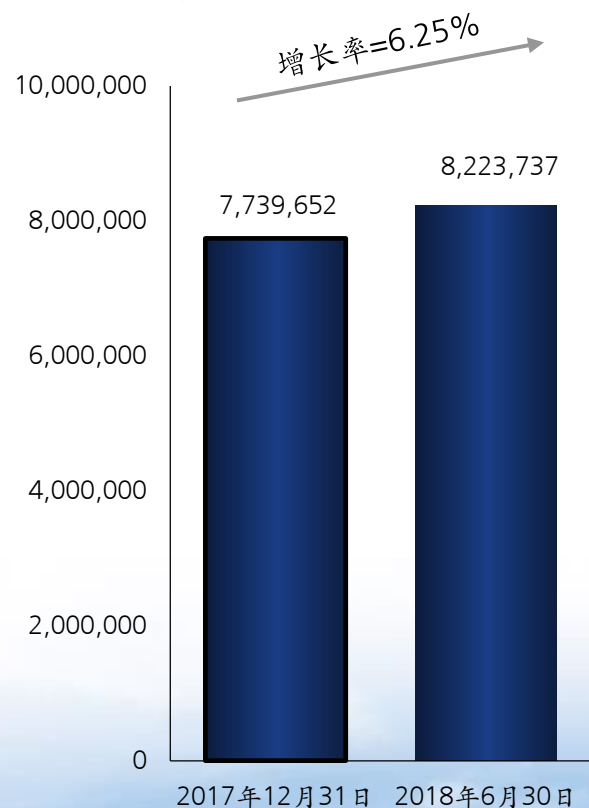
做优金融市场业务，持续提升盈利能力



同业业务坚持从产品导向向客户导向转变，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

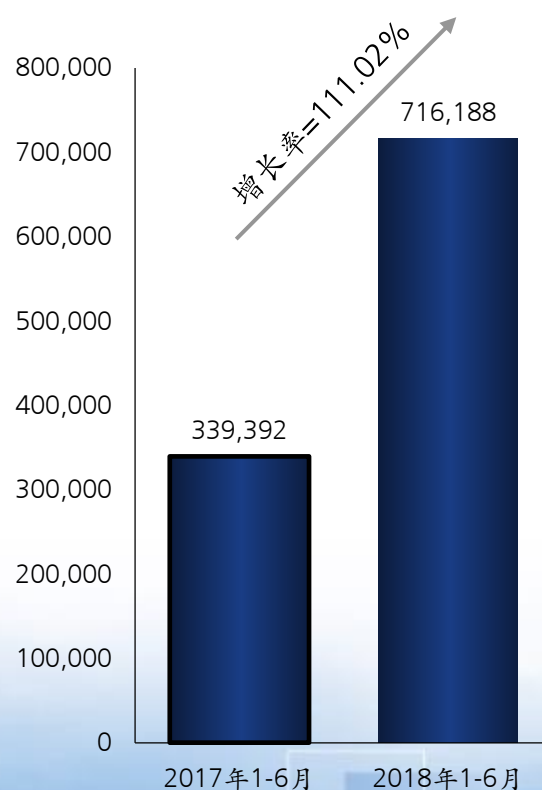
资产托管规模余额¹

(百万元人民币)



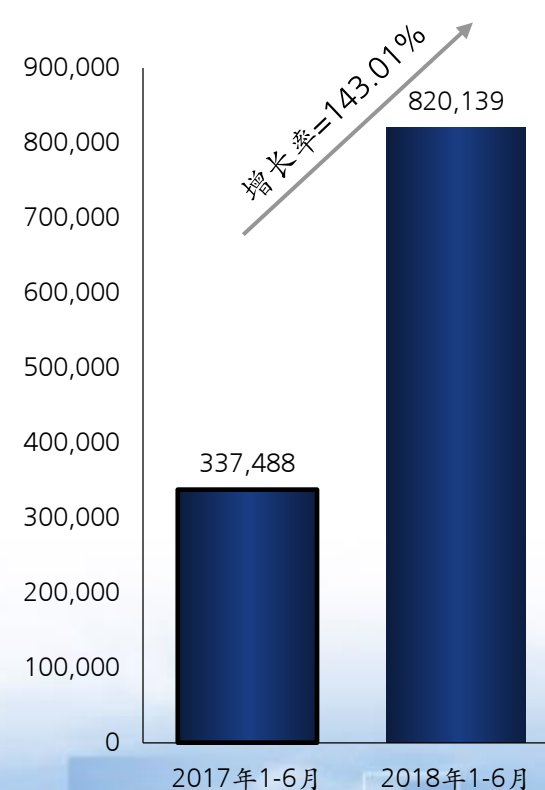
远期结售汇、人民币外汇掉期交易量¹

(百万美元)



贵金属交易金额^{1, 2}

(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

2 为贵金属业务场内（上海黄金交易所、上海期货交易所）黄金和白银交易金额（含代理人及个人）

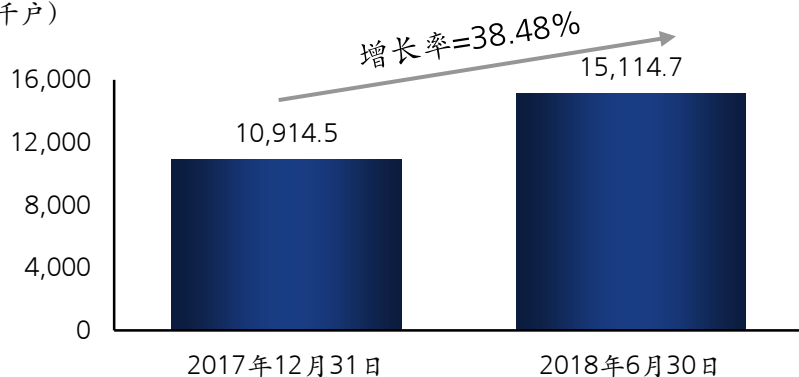
做亮网络金融业务，构建互联网金融生态圈



本公司抢抓市场机遇，紧紧围绕客户需求痛点，充分应用新兴金融科技，积极试水网络金融新型模式，持续创新直销银行、零售网络金融、公司网络金融、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

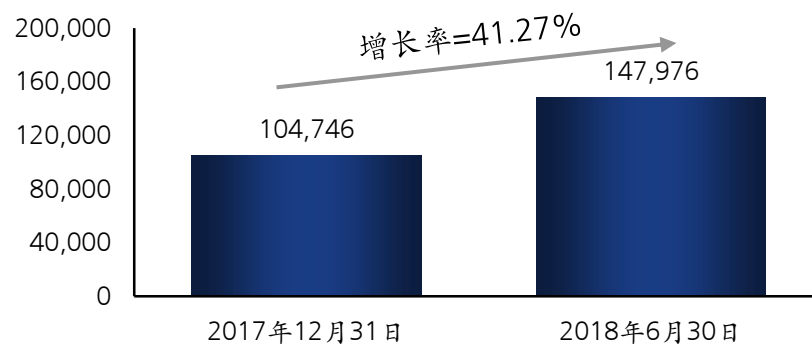
直销银行客户规模¹

(千户)



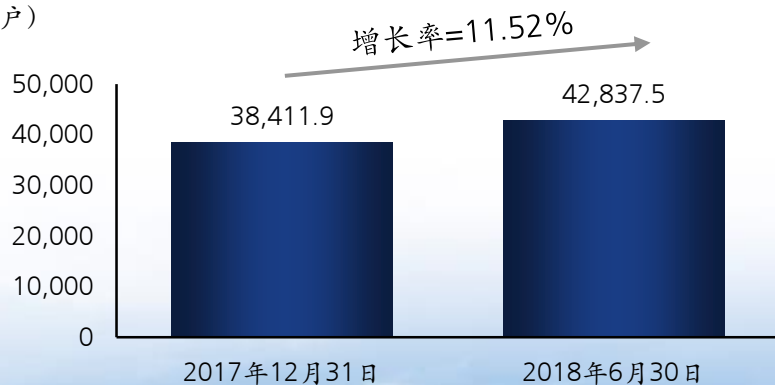
直销银行客户管理金融资产规模¹

(百万元人民币)



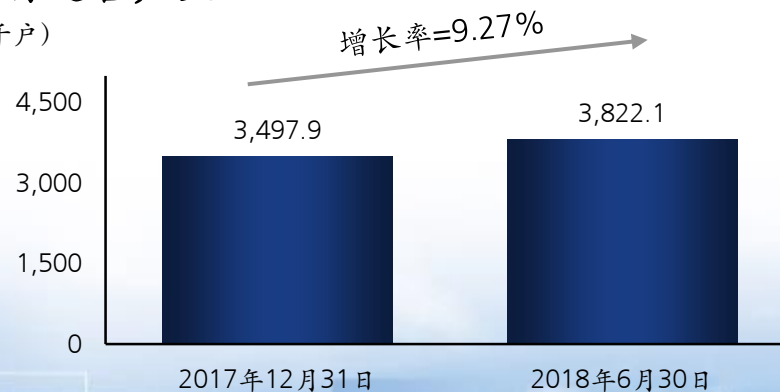
个人电子银行客户数¹

(千户)



跨行通客户数¹

(千户)



资料来源：公司半年报、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

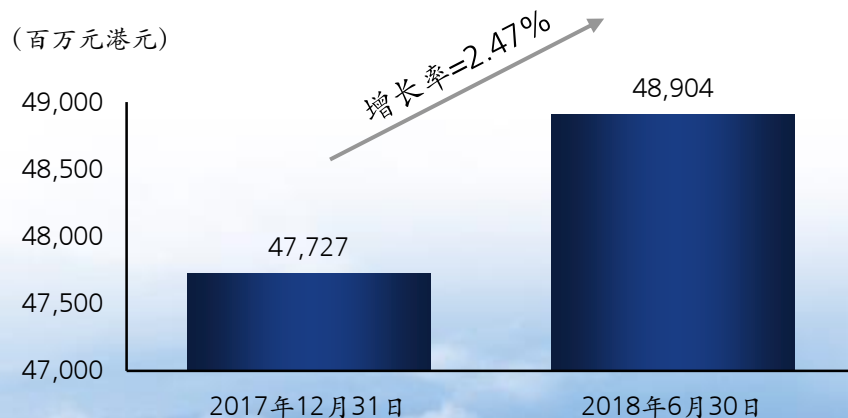


香港分行积极贯彻本公司“做强公司、做大零售、做优金融市场”的发展战略，落实改革转型及三年规划实施方案，不断完善公司、金融市场、私人银行及财富管理三大业务，充分发挥本公司海外业务平台作用，业务发展稳健，效益持续提升

海外平台业务发展稳健，效益持续提升

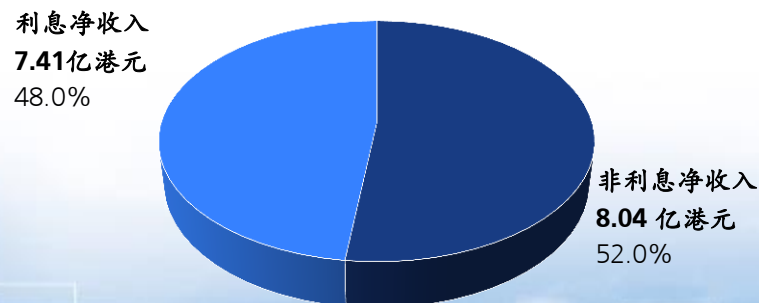
- ◆ 凭借与总行跨境联动的优势，重点聚焦“一带一路”、“粤港澳大湾区”等战略机遇，针对符合国家对外投资政策的优质“走出去”客户，为其提供专业的跨境金融解决方案
- ◆ 深耕特色业务领域，实现了小米、搜狗、京东、趣头条等一系列业内有影响力的项目落地，强化了香港分行在上市公司私有化、跨境并购业务，以及医疗健康、教育、新经济等特色领域的专业品牌；加强银团业务牵头能力，承接百丽国际、新高教、龙光地产等多笔具有市场知名度及代表性的银团贷款，进一步提升在国际市场的竞争力和影响力
- ◆ 香港分行成功发行中期票据10亿美元，同时香港分行中资美元债承销规模国际排名进一步提升，债券承销业务笔数较去年同期大幅增长130%
- ◆ 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3万户；私人银行业务方面，高端零售“民生保”系列产品总计销售83单，已生效总保费合计港币8.69亿元，有效带动了高端私银客户的增长，达标客户数达461户，较上年末增加19%

香港分行债券投资余额



资料来源：公司半年报、公司年报

香港分行2018年上半年营业收入划分





1

概况

2

经营情况

3

前景展望

公司发展展望



未来三年，本公司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
- 成立科技公司，加强科技能力建设
- 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)	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增长率 (%)	
营业收入	74,287	69,904	↑	6.27
其中: 利息净收入	33,874	41,115	↓	(17.61)
非利息净收入	40,413	28,789	↑	40.38
所得税前利润	35,886	34,451	↑	4.17
归属于母公司股东净利润	29,618	28,088	↑	5.45
基本每股收益 (元)	0.68	0.64	↑	6.25

财务状况表主要数据 (百万元人民币)	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增长率 (%)	
资产总额	6,061,143	5,902,086	↑	2.69
其中: 发放贷款和垫款总额	3,052,658	2,804,307	↑	8.86
负债总额	5,653,299	5,512,274	↑	2.56
其中: 吸收存款	3,157,881	2,966,311	↑	6.46
归属于母公司股东权益总额	397,042	378,970	↑	4.77

盈利能力主要指标 (%)	2018年 1-6月	2017年 1-6月	变化 (百分点)	
平均总资产收益率 (年化)	1.00	0.98	↑	0.02
加权平均净资产收益率 (年化)	15.81	16.23	↓	(0.42)
净息差	1.64	1.40	↑	0.24
手续费及佣金净收入占营业收入 比率	32.75	35.02	↓	(2.27)
成本收入比 ¹	24.35	25.12	↓	(0.77)

资产质量指标 (%)	2018年 6月30日	2017年 12月31日	变化 (百分点)	
不良贷款率	1.72	1.71	↑	0.01
贷款拨备率	2.81	2.66	↑	0.15
资本充足指标 (%) ²				
核心一级资本充足率	8.64	8.63	↑	0.01
一级资本充足率	8.87	8.88	↓	(0.01)
资本充足率	11.86	11.85	↑	0.01

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



谢谢