



# 中国民生银行股份有限公司 2015年全年业绩发布



2016年3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



2015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，有序推进“凤凰计划”，深化经营体制改革，加快战略转型和业务结构调整，强化全面风险管理，业务规模持续增长，盈利能力稳步提升

## 1 盈利水平稳定增长，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461.11亿元，同比增加15.65亿元，增幅3.51%
- ◆ 本集团实现营业收入1,537.51亿元，同比增加187.44亿元，增幅13.88%
- ◆ 净息差和净利差分别为2.26%、2.10%，同比分别下降0.33和0.31个百分点
- ◆ 归属于母公司股东每股净资产8.26元，比上年末增加17.50%
- ◆ 因央行连续降息和不良资产增加等因素影响，报告期内，本集团平均总资产回报率1.10%，平均股东权益回报率17.04%，同比分别下降0.16和3.31个百分点

## 2 资产负债协调发展，经营结构不断优化

- ◆ 本集团资产总额45,206.88亿元，比上年末增加5,055.52亿元，增幅12.59%
- ◆ 发放贷款和垫款总额及吸收存款总额分别为20,480.48亿元及27,322.62亿元，比上年末分别增长12.99%及12.26%
- ◆ 全年累计投放小微贷款<sup>1</sup>4,930.62亿元，期末小微贷款余额<sup>1</sup>为3,712.24亿元，小微客户总数<sup>1</sup>为449.82万户，同比增长54.48%
- ◆ 个人消费贷款<sup>1</sup>在个人贷款和垫款总额中占比达24.41%，比上年末提升9.96个百分点
- ◆ 个人非零客户<sup>1</sup>2,561.39万户，比上年末增加582.96万户
- ◆ 境内有余额对公存款客户<sup>1</sup>达69.20万户，比上年末增加14.50万；境内有余额民企一般贷款客户<sup>1</sup>9,580户，境内民企一般贷款<sup>1</sup>余额6,783.18亿元，在对公业务板块占比<sup>1</sup>分别为70.66%和57.07%
- ◆ 持有社区支行牌照<sup>1</sup>的1,576家，较上年末增长833家，增幅达112.11%，社区网点项下金融资产<sup>1</sup>1,190亿元，比上年末新增433亿元
- ◆ 手机银行客户数<sup>1</sup>达到1,902.57万户，比上年末增长600.45万户；直销银行客户<sup>1</sup>286.72万户，比上年末增加139.91万户；微信银行用户<sup>1</sup>343.53万户，比上年末增加125.42万户

## 3 收入结构持续优化，运营效率不断提升

- ◆ 成本收入比为31.35%，同比下降2.04个百分点
- ◆ 非利息净收入为594.83亿元，同比增长38.75%，占营业收入比率为38.69%，同比提高6.94个百分点

## 4 风险管理力度不断加强，资产质量总体可控

- ◆ 减值贷款率为1.60%；准备金占减值贷款比率为153.63%，贷款拨备率为2.46%

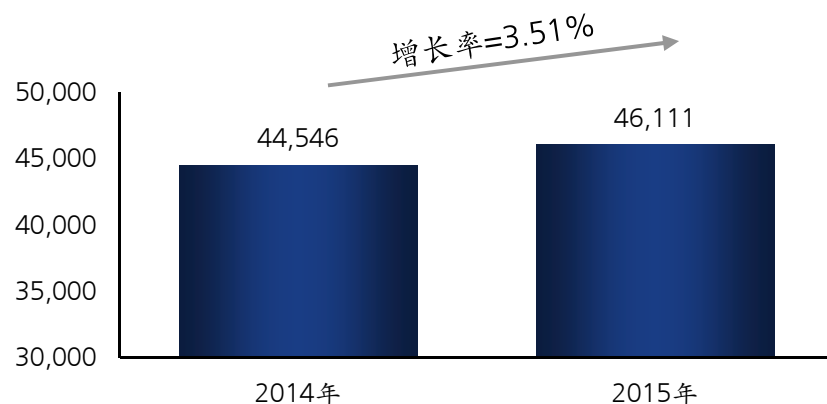
注：  
1 银行口径

# 股东回报持续增长，盈利水平保持稳定

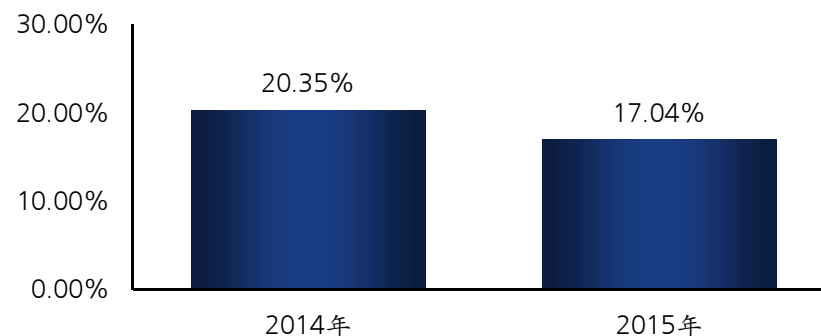


## 归属母公司股东的净利润

(百万元人民币)

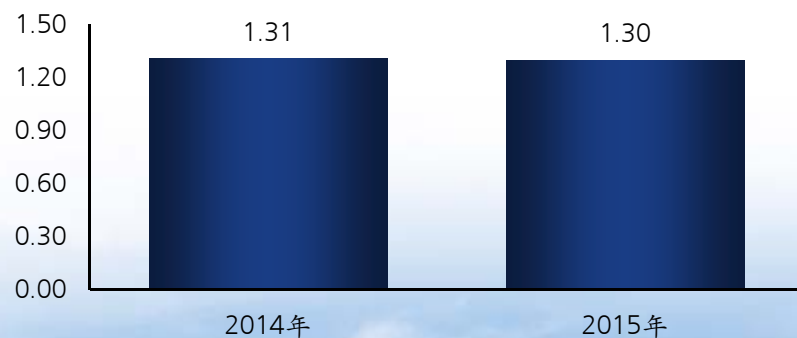


## 平均股东权益回报率

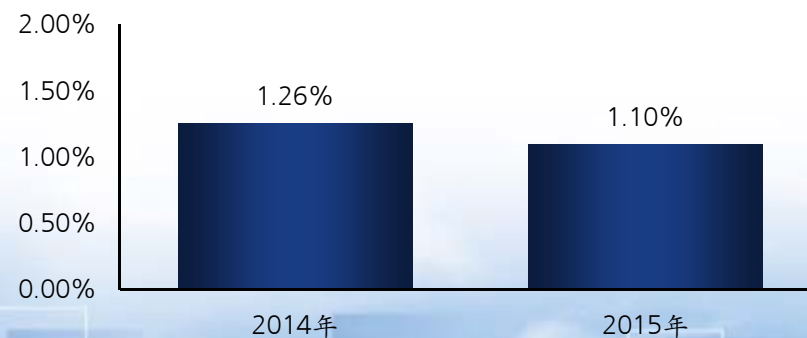


## 基本每股收益

(人民币元)



## 平均总资产回报率



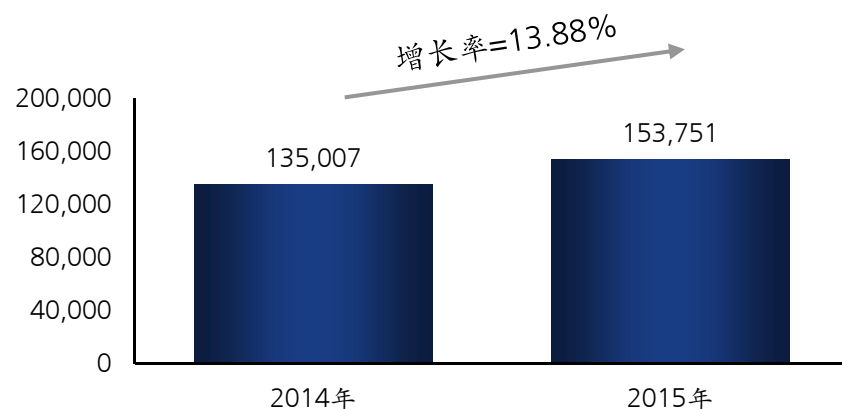
资料来源： 公司年报

# 发展特色业务，提升运营效率



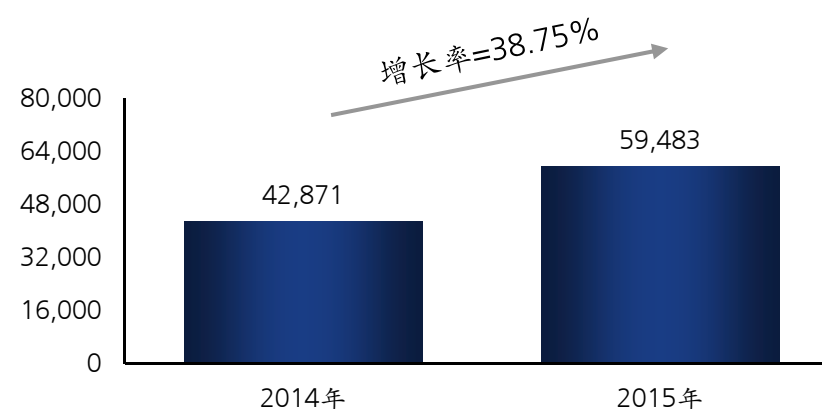
## 营业收入

(百万元人民币)

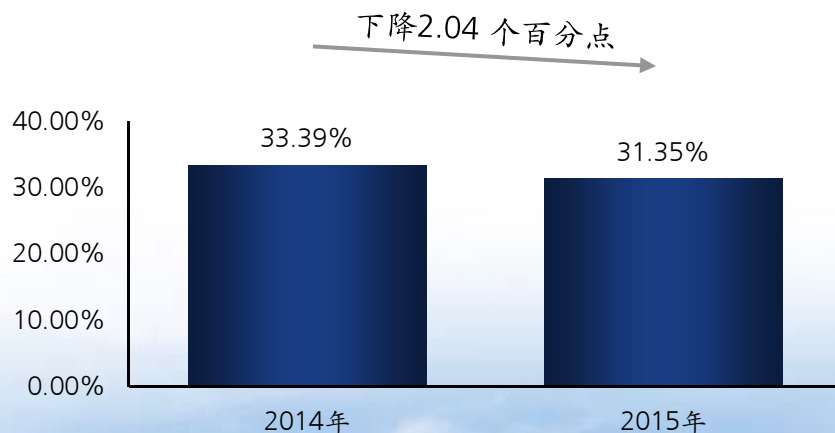


## 非利息净收入

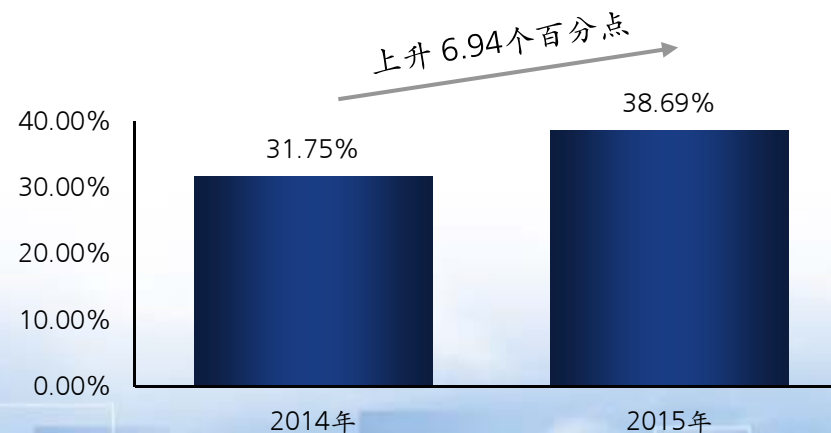
(百万元人民币)



## 成本收入比



## 非利息净收入占营业收入比重



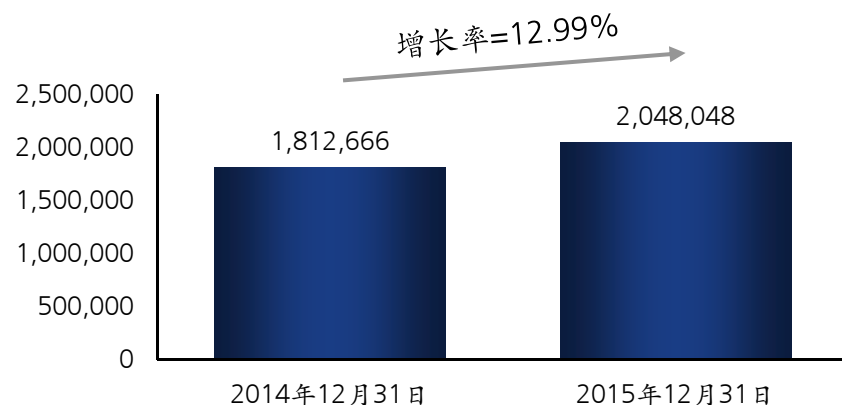
资料来源： 公司年报

# 资产负债业务保持平稳发展，结构持续优化



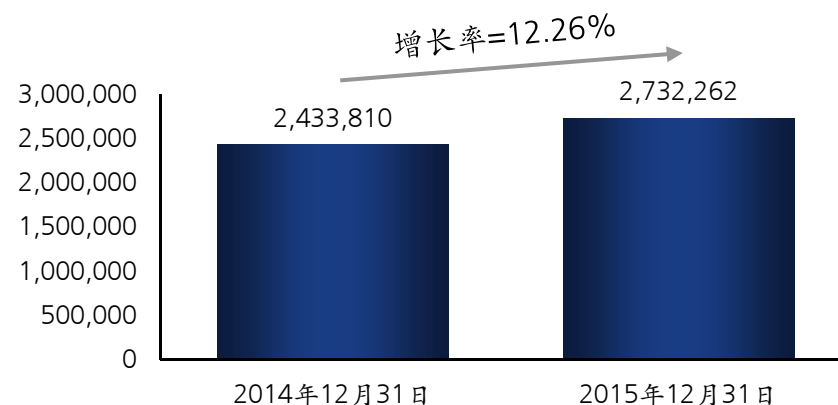
## 发放贷款和垫款规模

(百万元人民币)



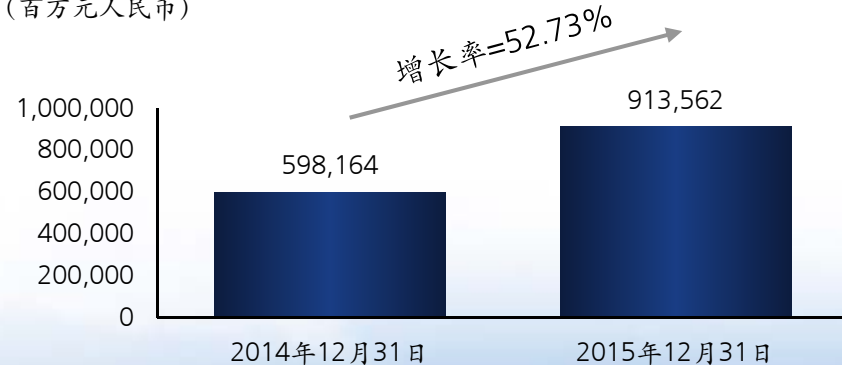
## 吸收存款规模

(百万元人民币)



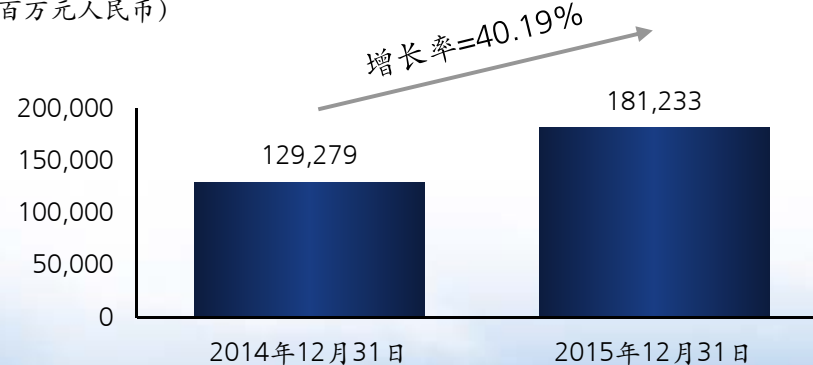
## 交易和银行帐户投资净额

(百万元人民币)



## 已发行债券总额

(百万元人民币)



占比资产总额

14.90%

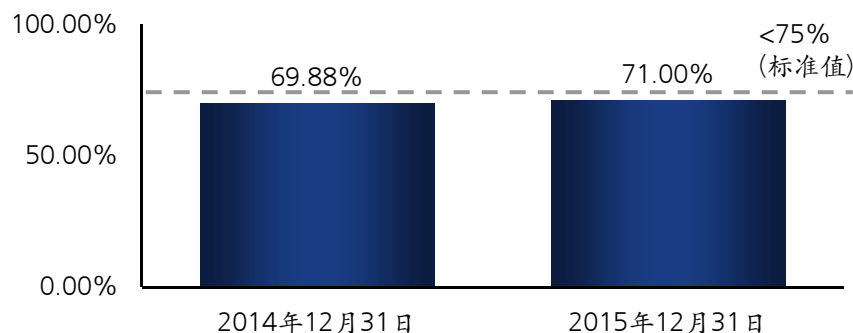
20.21%

资料来源：公司年报

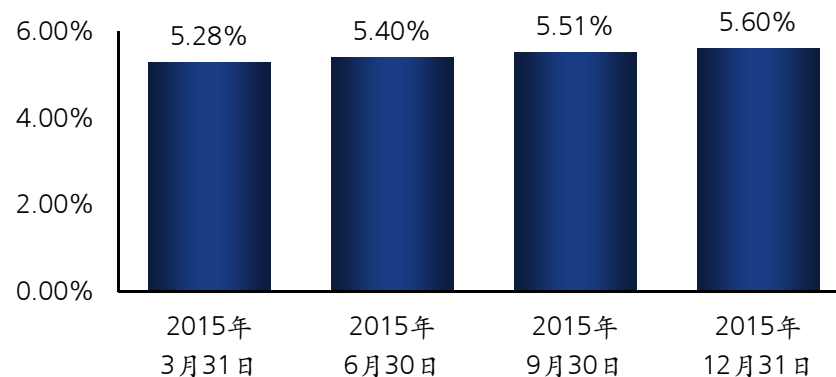
# 资产负债与流动性管理逐步完善，定价能力有所提升



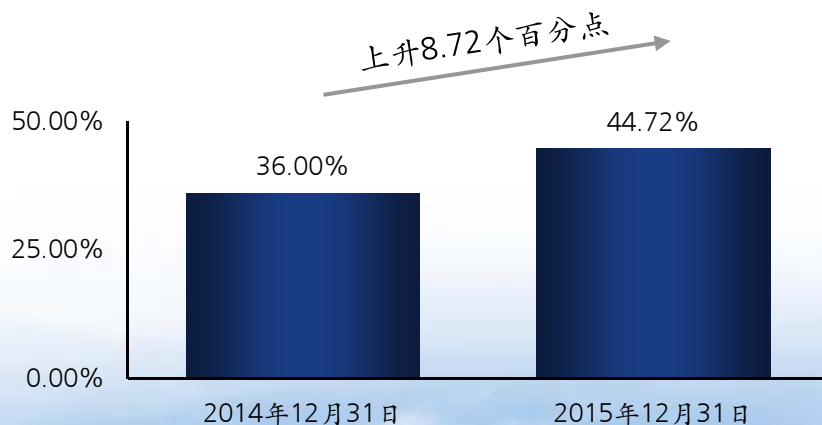
## 存贷比<sup>1</sup>



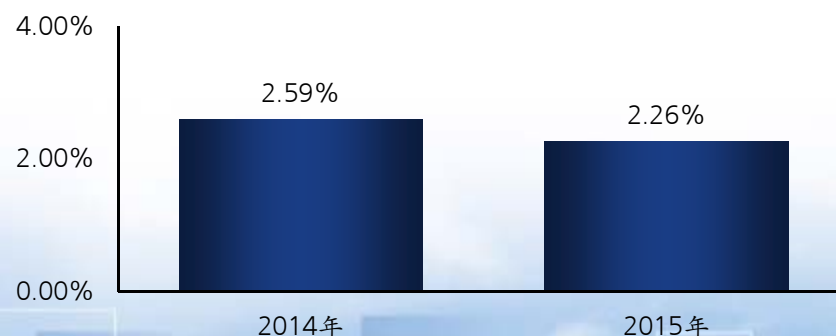
## 杠杆率<sup>2</sup>



## 流动性比例<sup>1</sup>



## 净息差



资料来源：公司年报

注：

1 银行口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算

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



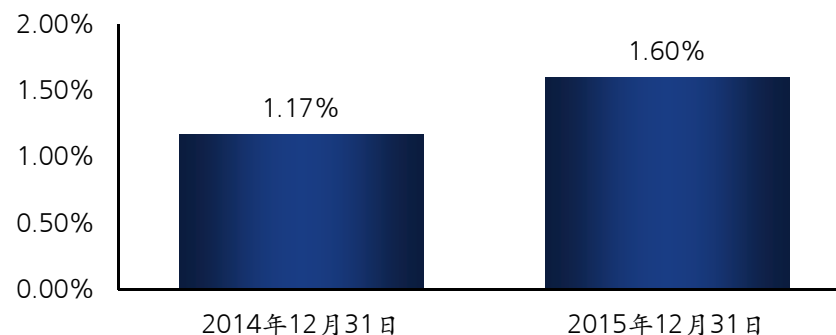
# 资产质量总体可控



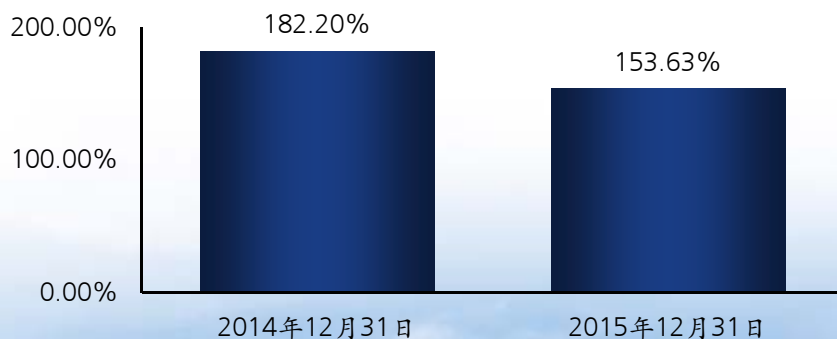
## 积极采取措施控制资产质量

- ◆ 根据经济形势变化和宏观调控政策要求，积极调整信贷投向，不断优化资产结构
- ◆ 进一步完善风险管理政策，实施行业、地区等多维度风险限额管理
- ◆ 加强授信后管理，优化贷后管理流程，完善风险监测和预警机制，有针对性开展排查和专项检查工作，密切监测问题贷款，提前发现风险隐患并及时介入，及时制定和实施清收处置预案
- ◆ 加大减值贷款清收处置力度，综合运用多种清收处置方式，加强对区域性风险和异常突发性贷款事项处置，组织开展专项清收活动
- ◆ 加强创新管理，积极探索和运用创新清收手段，拓展内外部渠道，搭建创新清收处置方式交流平台，提升清收处置工作成效
- ◆ 进一步加快推进监控管理系统开发与应用，有效提升资产监控管理能力，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念

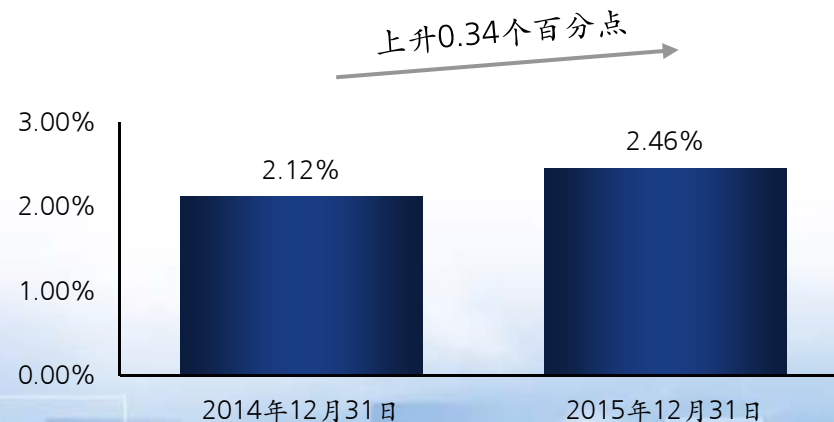
## 减值贷款率



## 准备金占减值贷款比率



## 贷款拨备率

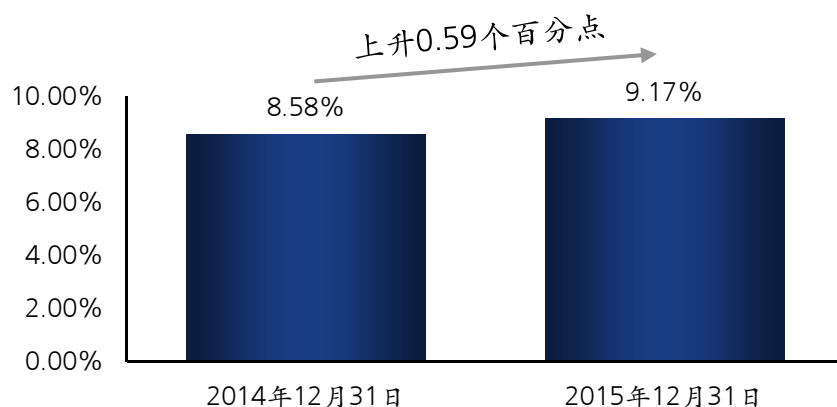


资料来源： 公司年报

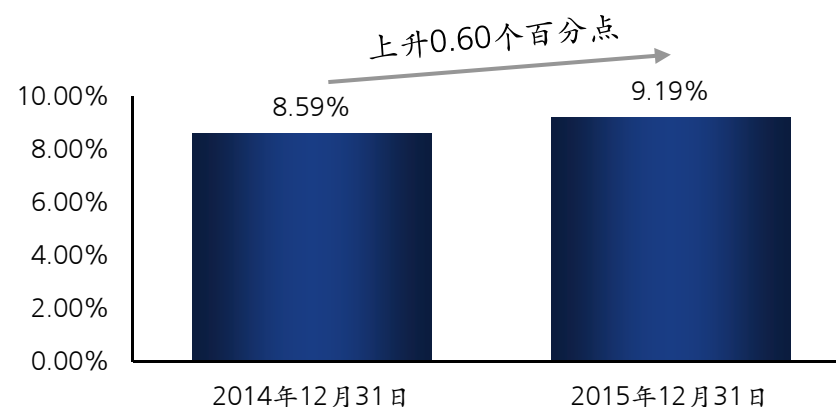
# 资本充足率优良



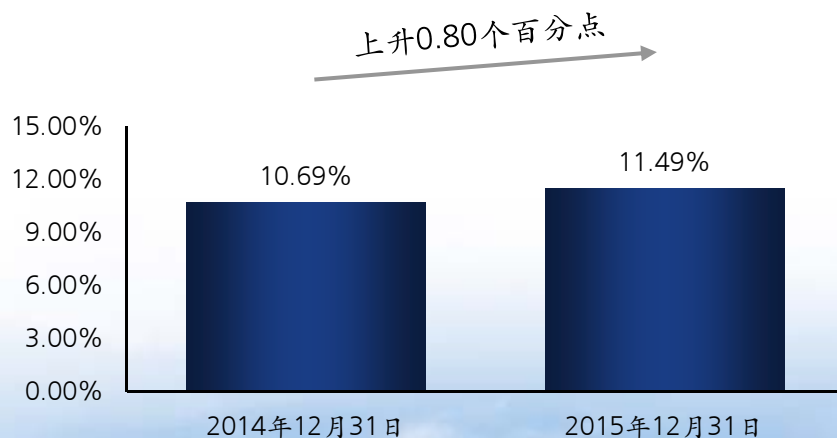
## 核心一级资本充足率<sup>1</sup>



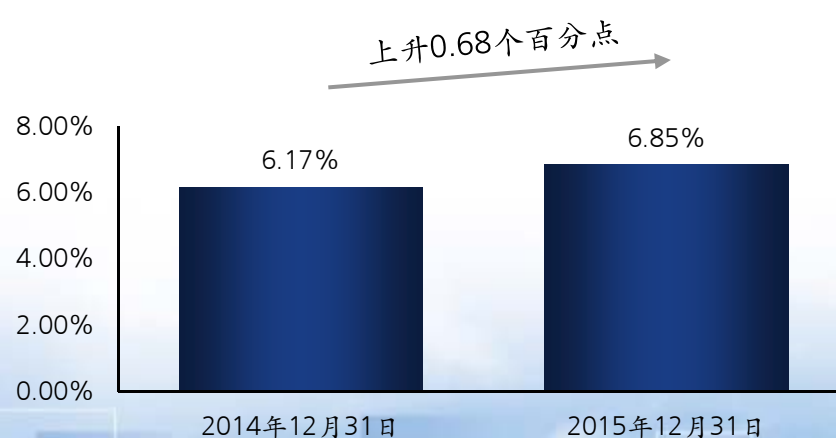
## 一级资本充足率<sup>1</sup>



## 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



《亚洲周刊》

“公司卓越管治企业”大奖



“金紫荆”奖评选活动

“最具投资价值上市公司”



《欧洲货币》

“中国最佳贸易金融银行奖”  
2015年黄金销售第一名



《亚洲银行家》

“中国最佳中小企业贸易金融银行奖”  
“最佳多渠道管理项目奖”



中国银行业协会

“贸易金融产品创新银行奖”  
“最佳社会责任实践案例奖”



《中国证券报》

“2015年度传统产业并购重组  
最佳效果奖”



《第一财经日报》

“新三板最佳服务银行”  
“最佳品牌表现力私人银行”



21世纪经济报道

“最佳品牌管理私人银行”  
“2015中国资产管理金贝奖”



《银行家》杂志

“小微宝”荣获“2015年十佳金融  
产品创新奖（零售业务）”



年度卓越竞争力金融机构评选

“2015卓越竞争力小微金融服  
务银行”



中国互联网协会

中国互联网金融高层论坛

“年度互联网金融创新奖”



2015中国金融创新论坛暨中国  
金融创新奖颁奖典礼

“十佳互联网金融创新”

资料来源： 公司年报



1

概况

2

经营情况

3

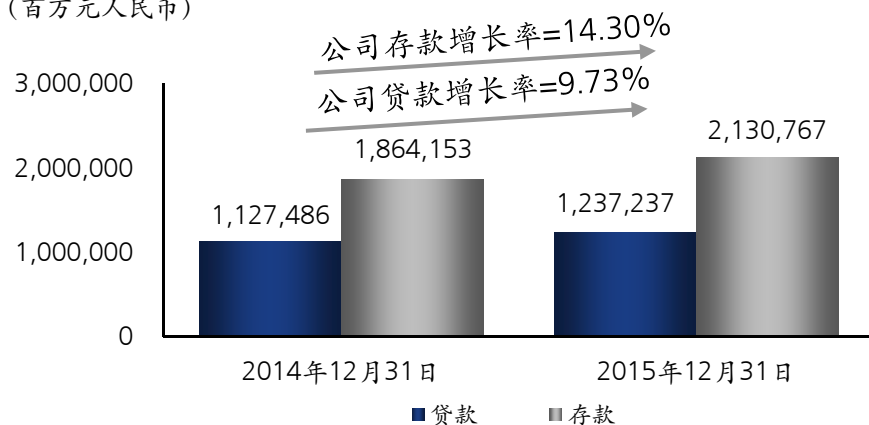
前景展望

# 公司与投资银行—根据整体安排，深入推进公司业务事业部改革

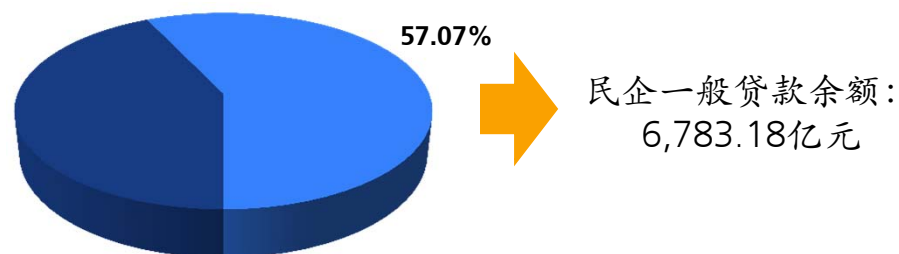


公司坚持战略定位，聚焦重点区域、重点领域的战略客户；聚焦核心客户的上下游、要素市场、电商平台等客群，持续做好客户基础培育工作

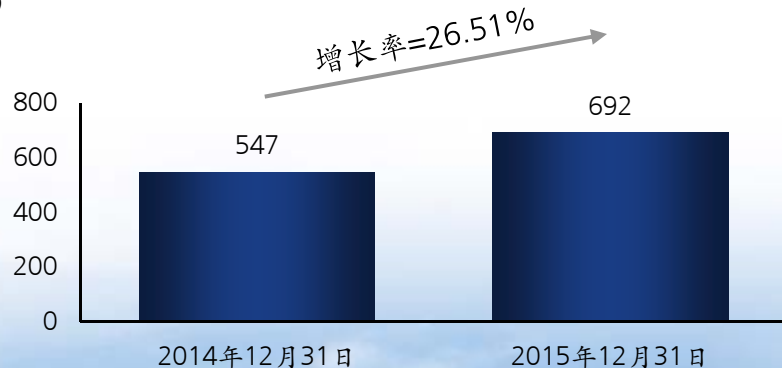
公司业务存贷款（贷款为对公一般贷款）<sup>1</sup>  
(百万元人民币)



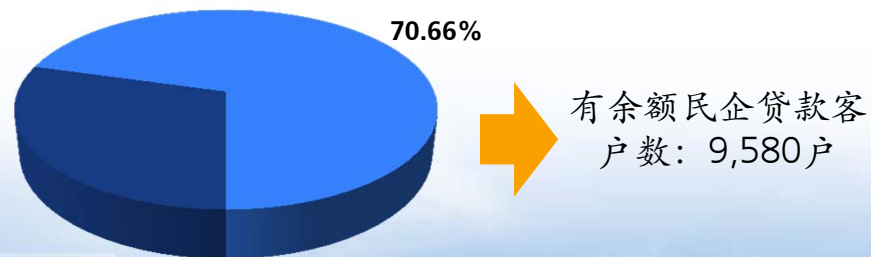
境内民企一般贷款余额及占境内对公业务板块之比例<sup>1</sup>



有余额对公存款客户数<sup>1</sup>  
(千户)



境内有余额民企一般贷款客户数及占境内对公业务板块之比例<sup>1</sup>



资料来源：公司年报

注：

<sup>1</sup> 银行口径

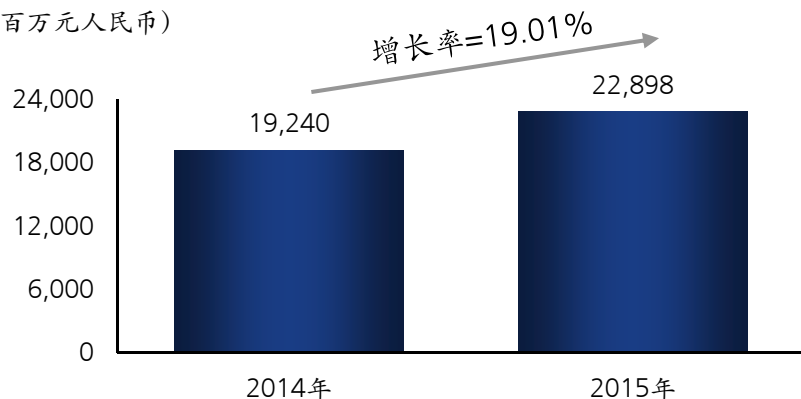
# 公司与投资银行—根据整体安排，深入推进公司业务事业部改革



全面启动实施公司与投资银行事业部改革，着眼于建设国内领先的标杆型金融企业的战略目标，完善公司金融组织架构体系，明确机构职能定位，理顺机构管理关系，不断夯实管理基础，建立起市场反应快、运行效率高、管理机制完善的公司金融营销服务模式，全面提升业务发展活力、经营管理效率和市场竞争能力

## 公司业务手续费及佣金净收入<sup>1</sup>

(百万元人民币)

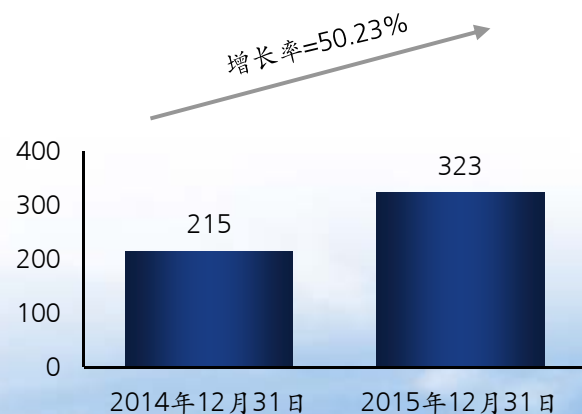


## 投行业务聚焦五大领域

- ✓ 多层次资本市场综合金融服务领域
- ✓ 债券承销发行、投资与交易
- ✓ 产业整合、区域整合、企业整合相关的并购重组，以及混合所有制改革领域
- ✓ 以证券化为核心的结构金融领域
- ✓ 投行财富管理领域

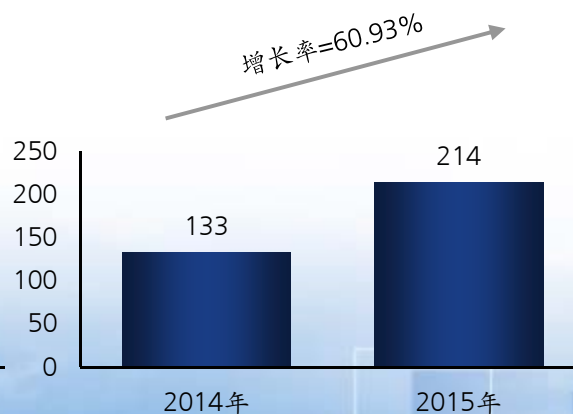
## 累计发行直接债务融资工具数<sup>1</sup>

(只)



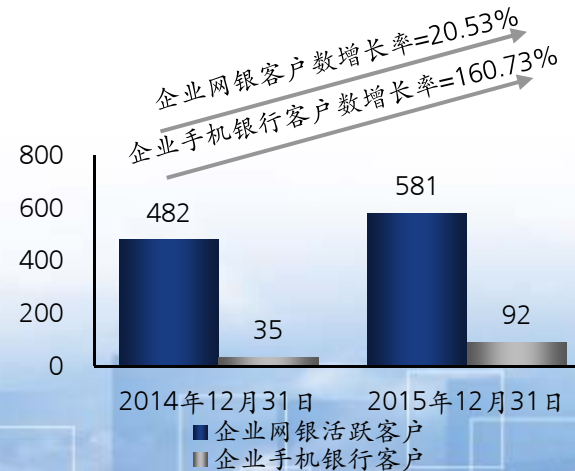
## 保理转让量<sup>1</sup>

(十亿元人民币)



## 企业网银和手机银行客户数<sup>1</sup>

(千户)



资料来源：公司年报

注：

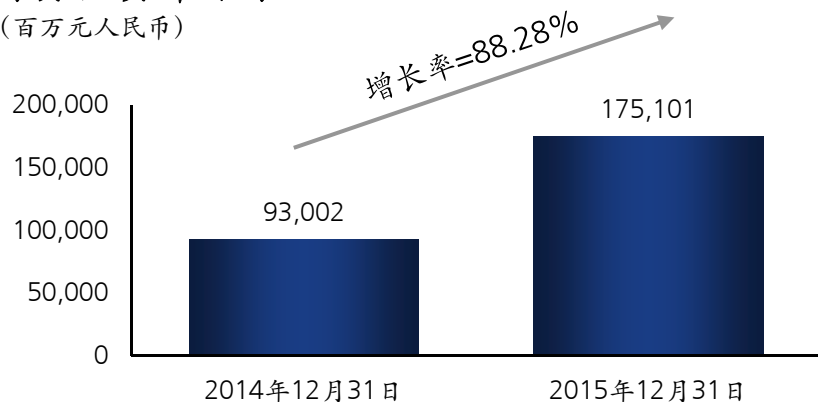
1 银行口径

# 零售银行—推进零售转型，发力消费信贷业务

适应居民消费升级需求，推进消费信贷产品创新，积极拓展批量开发模式，消费信贷增长强劲；继续坚定推进“小微战略”实施，逐步提升提升小微客户的综合开发水平；成立渠道管理部，统筹各类渠道的规划与管理，网点建设从机构扩张转入布局优化

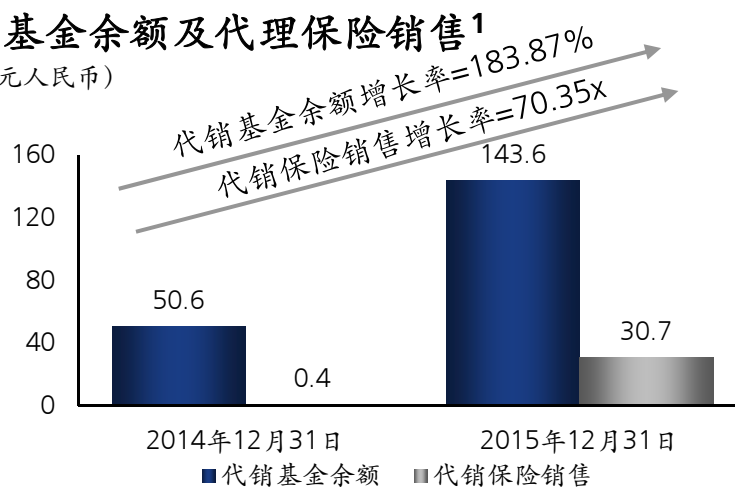
## 消费信贷年末余额<sup>1</sup>

(百万元人民币)



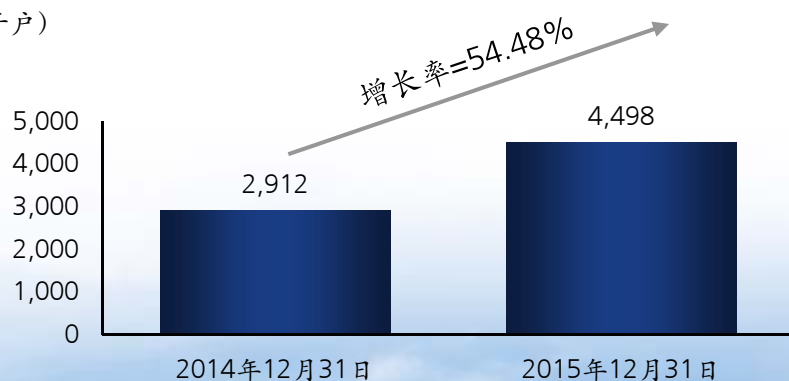
## 代销基金余额及代理保险销售<sup>1</sup>

(十亿元人民币)



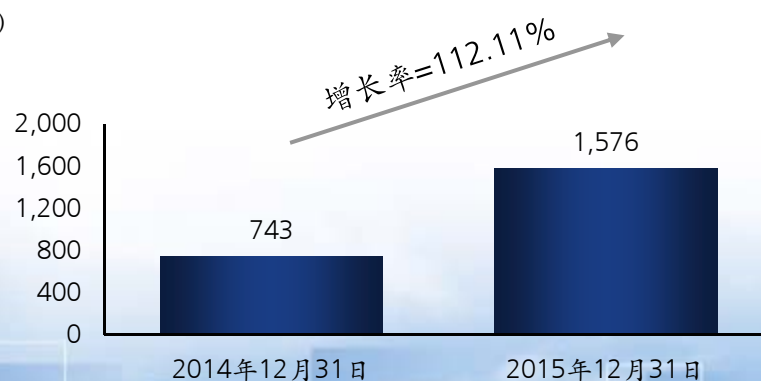
## 小微金融客户数<sup>1</sup>

(千户)



## 持有牌照社区支行网点数<sup>1</sup>

(家)



资料来源：公司年报

注：

<sup>1</sup> 银行口径



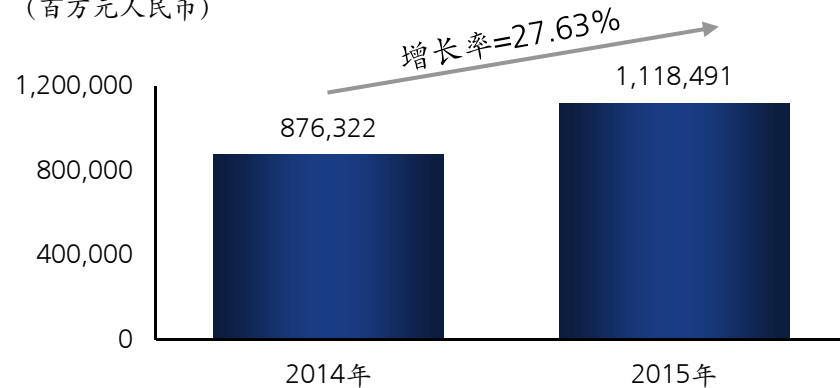
# 零售银行—深化发展信用卡、私人银行及网络金融业务



信用卡业务方面加强产品创新、加快技术革新、强化风险管控，保持稳定发展；私人银行业务方面继续深入挖掘客户需求、丰富产品货架、紧密锁定高净值及超高净值客群；网络金融业务方面抓住国家推行“互联网+”战略的重大机遇，持续开展手机银行、直销银行、网络支付等网络金融创新

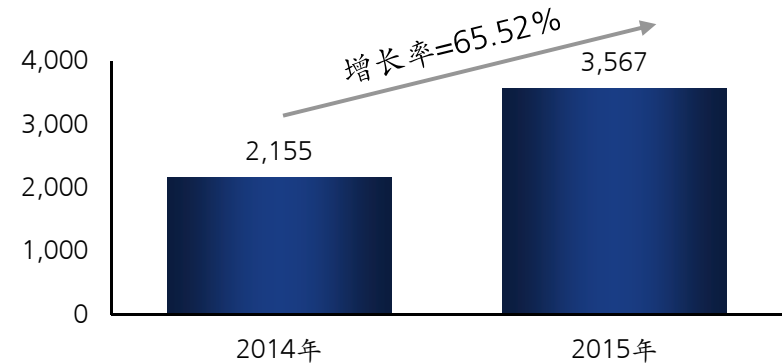
## 信用卡实现交易额<sup>1</sup>

(百万元人民币)



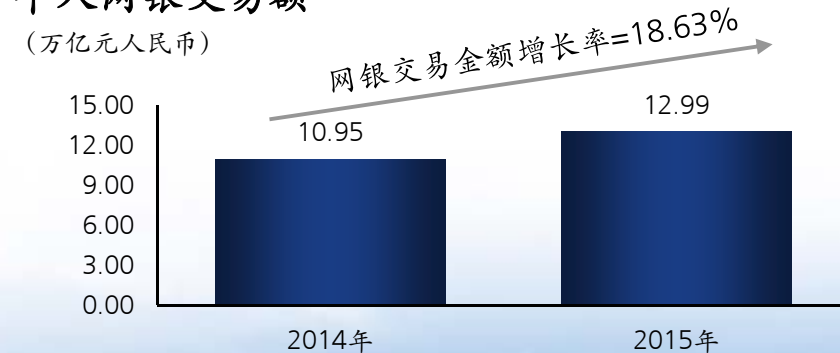
## 私人银行业务非利息净收入<sup>1</sup>

(百万元人民币)



## 个人网银交易额<sup>1</sup>

(万亿元人民币)



交易数量<sup>1</sup>  
(百万笔)

2014年

427

2015年

842

## 个人手机银行交易额<sup>1</sup>

(万亿元人民币)



交易数量<sup>1</sup>  
(百万笔)

2014年

182

2015年

342

资料来源：公司年报

注：

1 银行口径

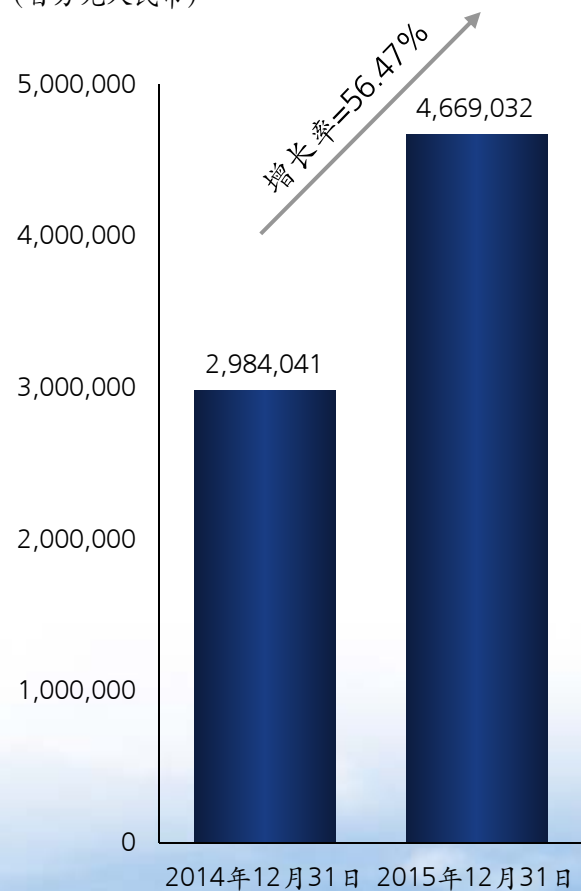


# 资金业务—抓住市场机会，资金业务蓬勃发展

成立专营机构，推进同业业务健康合规发展；以“托管+”服务平台为依托，率先推出网络交易平台资金托管系统，并在资产证券化领域取得领先优势，全力打造“非凡资产管理”品牌，促进理财业务快速健康发展；贵金属交易产品多样，有效满足了客户需求，市场发展前景广阔

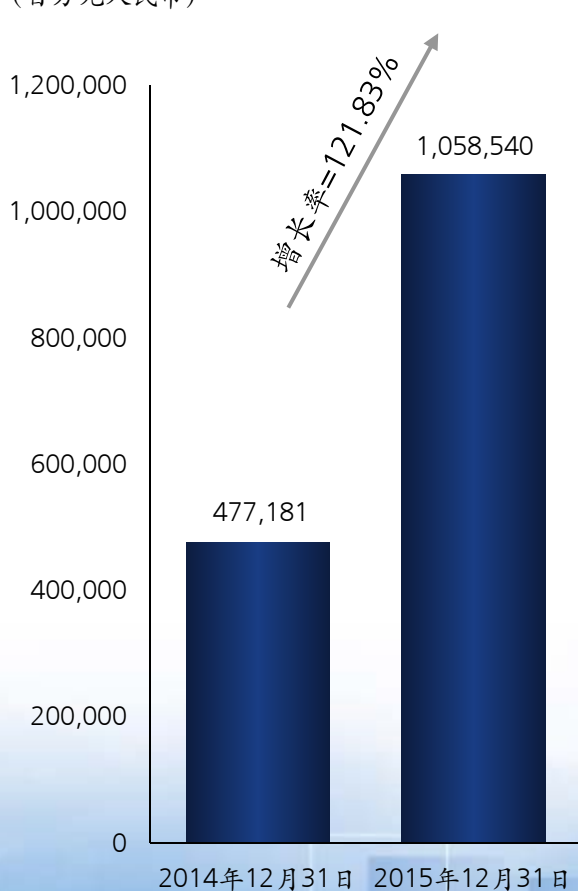
## 资产托管（含保管）规模<sup>1</sup>

(百万元人民币)



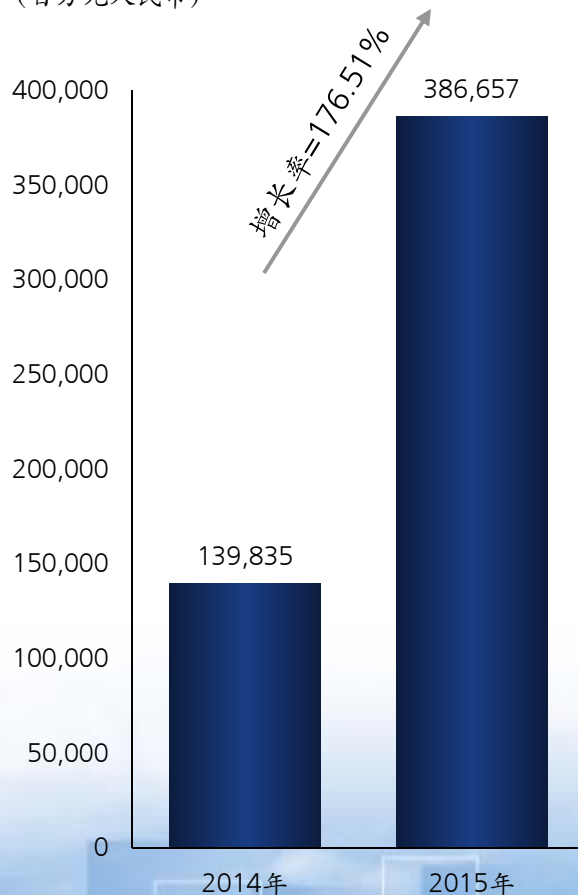
## 理财产品存续规模<sup>1</sup>

(百万元人民币)



## 贵金属交易金额<sup>1</sup>

(百万元人民币)



资料来源：公司年报

注：

<sup>1</sup> 银行口径

# 海外业务—全面深化提升国际化发展战略，稳步 推进海外机构布局



作为重要的海外平台，香港分行积极拓展渠道，推进业务创新，进一步深化国际化战略，提升在国际市场上的影响力和品牌形象，市场竞争力持续提高；此外，设立新加坡分行已于2014年年底获得监管机构批准

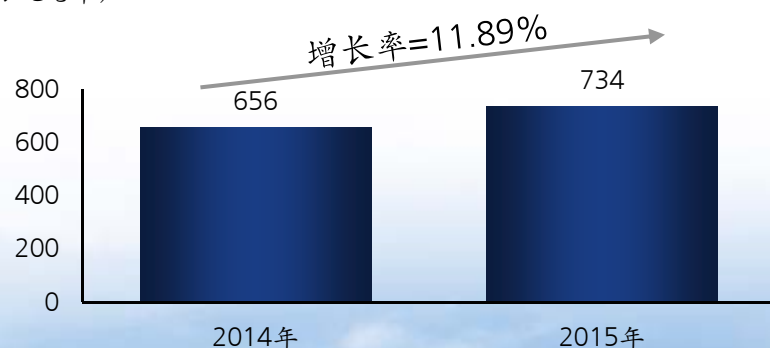
## 海外平台作用进一步增强提升

- ◆ 按照国际化战略部署，设立三大业务板块：批发业务（公司银行业务）板块、资金交易板块及私人银行板块
- ◆ 香港分行在推动全行跨境业务方面发挥了重要作用。跨境联动贸易融资业务为香港分行带来手续费及佣金净收入7.34亿港币，同比增长11.89%，联动存款余额385.21亿港币。直接带动境内存款76.46亿人民币，手续费及佣金净收入1.47亿人民币，跨境联动的双赢效果十分显著
- ◆ 报告期内香港分行设立50亿美元中期票据计划，作为发行人和全球协调人成功发行3年期6亿美元的高级无抵押债券，债券评级为标准普尔BBB，发行利率为T+145基点，被誉为本年度至今最成功的美元高级债交易之一
- ◆ 设立新加坡分行已于2014年年底获得监管机构批准，目前正在积极推进筹建工作

## 快速发展的跨境联动贸易融资业务

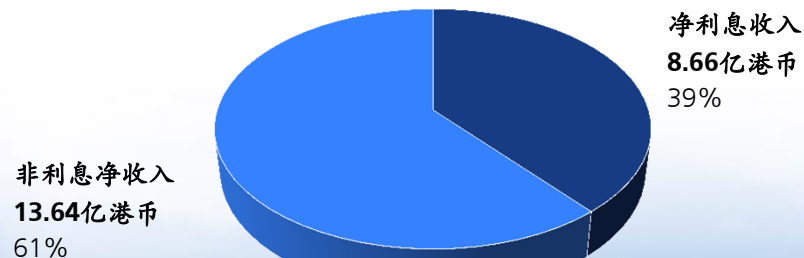
手续费及佣金净收入

(百万元港币)



资料来源： 公司年报

## 香港分行2015年营业收入划分





1

概况

2

经营情况

3

前景展望

# 2016年展望



展望未来，我们将以服务实体经济为宗旨，以提高发展质量和效益为中心，加快推进“凤凰计划”和新战略实施，描绘可持续健康发展的新蓝图。持续开辟蓝海市场，不断培育新的收入增长点。具体措施如下：



1

构建“战略性大资产负债管理”模式，引领全行业务稳健发展

2

深化大事业部改革，聚焦优势领域与战略客户，打造竞争力强、行业领先的公司金融业务

3

积极推动金融市场板块发展，助力向轻型银行战略转型

4

结合“两小”业务特色，构建新型“大零售体系”，开辟零售金融新蓝海

5

构建融智业务线，形成差异化新型核心竞争力

6

打造特色分行，构建区域核心竞争力

7

加快构建垂直化传统业务和水平化新兴业务相结合的“民生网融生态圈”

8

顺应发展趋势，补充关键牌照，打造“集团军作战”综合金融服务平台

9

聚焦“跟随战略”，拓展国际化布局，提升全球竞争力

# 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)

	2015年	2014年	增长率 (%)	
营业收入	153,751	135,007	↑	13.88
其中：利息净收入	94,268	92,136	↑	2.31
非利息净收入	59,483	42,871	↑	38.75
所得税前利润	60,774	59,793	↑	1.64
归属于母公司股东净利润	46,111	44,546	↑	3.51
基本每股收益 (元)	1.30	1.31	↓	(0.76)

## 财务状况表主要数据

(百万元人民币)

	2015年 12月31日	2014年 12月31日	增长率 (%)	
资产总额	4,520,688	4,015,136	↑	12.59
其中：发放贷款和垫款总额	2,048,048	1,812,666	↑	12.99
负债总额	4,210,905	3,767,380	↑	11.77
其中：吸收存款	2,732,262	2,433,810	↑	12.26
归属于母公司股东权益总额	301,218	240,142	↑	25.43

## 盈利能力主要指标 (%)

	2015年	2014年	变化 (百分点)	
平均总资产回报率	1.10	1.26	↓	(0.16)
平均股东权益回报率	17.04	20.35	↓	(3.31)
净息差	2.26	2.59	↓	(0.33)
手续费及佣金净收入占营业收入比率	33.30	28.32	↑	4.98
成本收入比 <sup>1</sup>	31.35	33.39	↓	(2.04)

## 资产质量指标 (%)

	2015年 12月31日	2014年 12月31日	变化 (百分点)	
减值贷款率	1.60	1.17	↑	0.43
贷款拨备率	2.46	2.12	↑	0.34
<b>资本充足指标 (%)<sup>2</sup></b>				
核心一级资本充足率	9.17	8.58	↑	0.59
一级资本充足率	9.19	8.59	↑	0.60
资本充足率	11.49	10.69	↑	0.80

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 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