

中国民生银行股份有限公司 2014年第三季度业绩发布



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



2014年前三季度，本集团积极应对宏观经济形势和监管政策的调整 and 变化，深入贯彻落实战略定位，各项业务稳步推进，资产质量总体可控，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367.78亿元，同比增长10.40%
- ◆ 实现营业收入999.16亿元，同比增长16.22%；其中非利息净收入为325.11亿元，同比增长28.07%，占营业收入比率为32.54%，同比提高3.01个百分点
- ◆ 归属于母公司股东的每股净资产为6.86元，比上年末增长18.07%；基本每股收益1.08元，同比增长11.34%
- ◆ 净息差¹为2.61%，同比提高0.23个百分点

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37,693.41亿元，比上年末增长16.83%
- ◆ 发放贷款和垫款总额17,509.69亿元，吸收存款总额23,976.90亿元，分别比上年末增长11.22%及11.69%
- ◆ 小微企业贷款余额¹达4,062.64亿元；小微客户总数¹为264.21万户，比上年末增长38.70%
- ◆ 民企一般贷款余额¹达6,200.44亿元，有余额民企贷款客户¹共11,468户，在对公业务板块占比¹分别为61.43%和79.69%
- ◆ 私人银行客户数量¹达14,448户，比上年末增长12.00%，管理金融资产规模¹达2,306.01亿元，比上年末增长20.14%

3 强化成本管控力度，有效提升运营效率

- ◆ 成本收入比为30.51%，同比下降0.14个百分点

4 加强全面风险管理，资产质量总体可控

- ◆ 不良贷款率为1.04%；拨备覆盖率为199.96%，贷款拨备率为2.07%

注：

¹ 银行口径

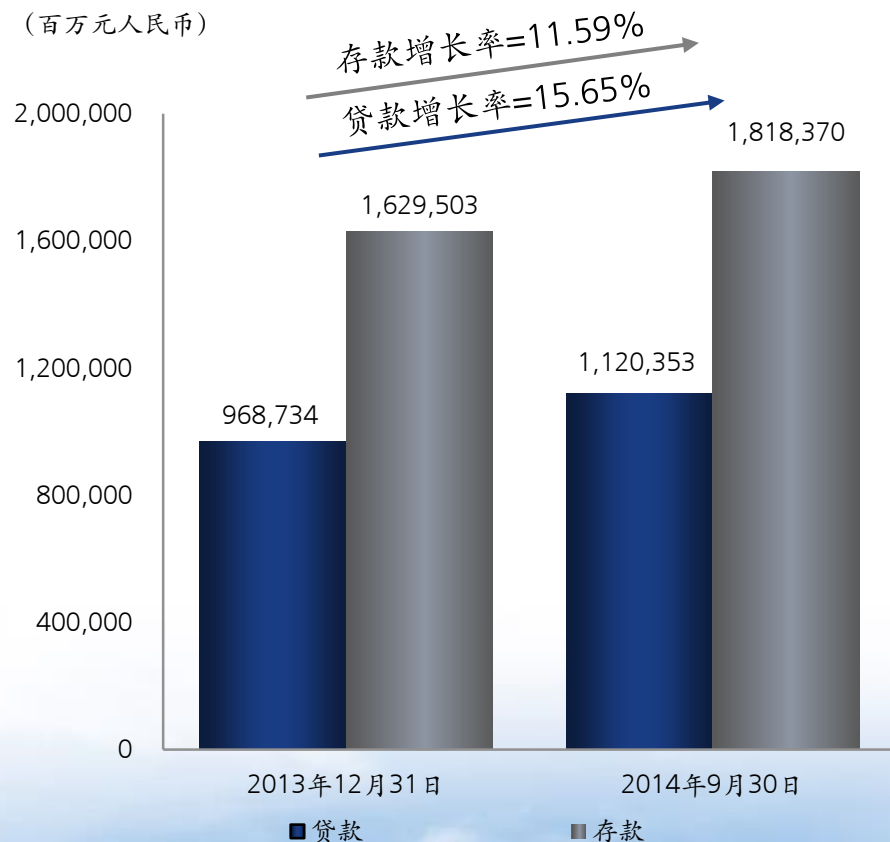
公司业务—做强客户基础，做大金融资产



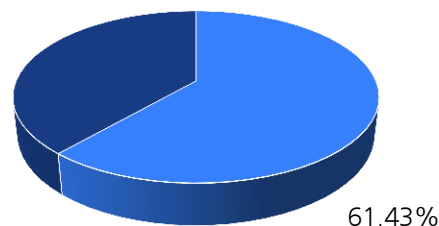
积极应对经济环境和金融环境的深刻变化，扎实推进事业部深化改革和分行公司业务提升，强化区域特色、“两链”金融和公司业务产品创新升级，持续推动公司业务转型发展

公司存贷款规模

(百万元人民币)

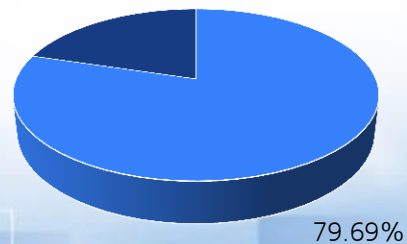


民企一般贷款余额及占对公业务板块之比例¹



民企一般贷款
余额：
6,200.44亿元

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：
11,468户

资料来源：公司三季报，公司年报

注：

¹ 银行口径

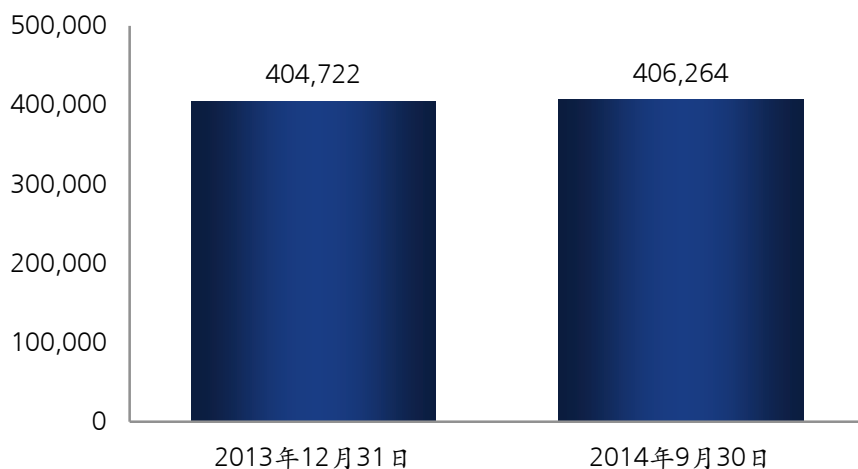
零售业务—两小金融业务不断深化



在规模稳步增长的同时，以“两小金融”为主体的零售业务不断发展，小微2.0流程再造持续推进，小区金融继续深化

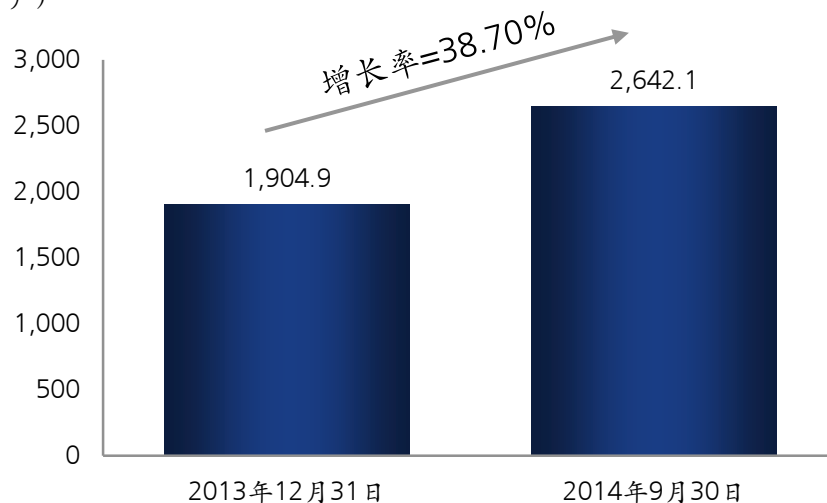
小微企业贷款余额¹

(百万元人民币)



小微企业客户数量¹

(千户)



两小战略业务不断深化

小微金融

- ◆ 持续推进小微金融2.0版流程再造的实施和落地，通过系统固化流程，创新优化风险管理体制，进一步提升小微作业效率，控制业务风险；小微企业贷款规模及客户数量保持增长

小区金融

- ◆ 继续深化小区金融战略，不断增强满足客户需求的综合性服务能力，丰富以居民生活服务为主要内容的非金融服务体系，塑造小区金融内涵式发展方式

资料来源：公司三季报，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》

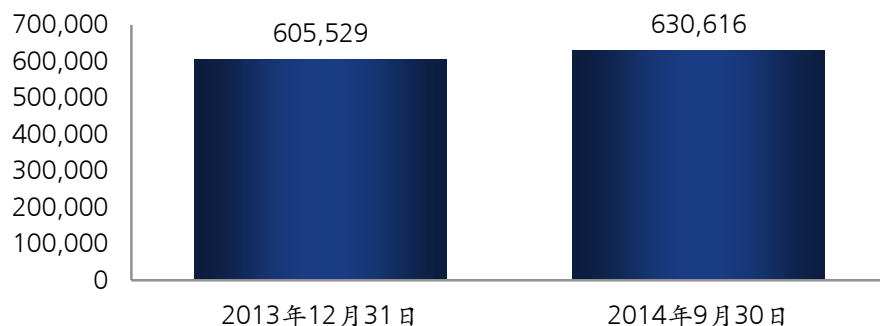


2013年“年度金牌服务力奖”
——《金融理财》

个人贷款及垫款规模

(百万元人民币)

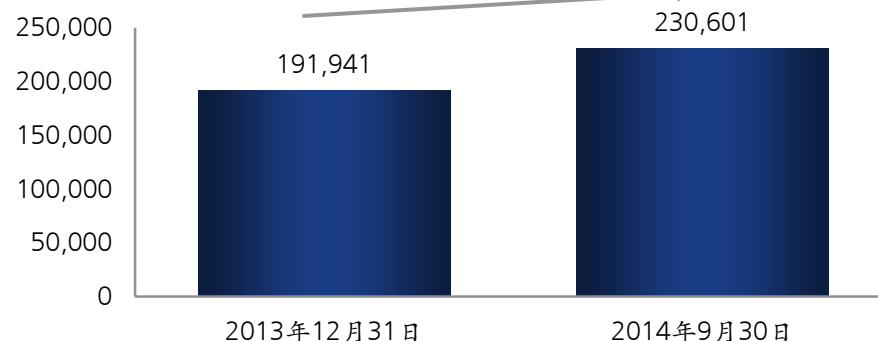
增长率=4.14%



私人银行管理金融资产规模¹

(百万元人民币)

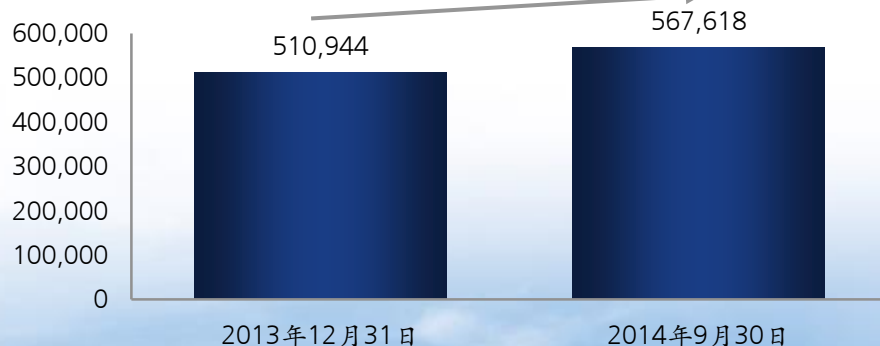
增长率=20.14%



个人存款规模

(百万元人民币)

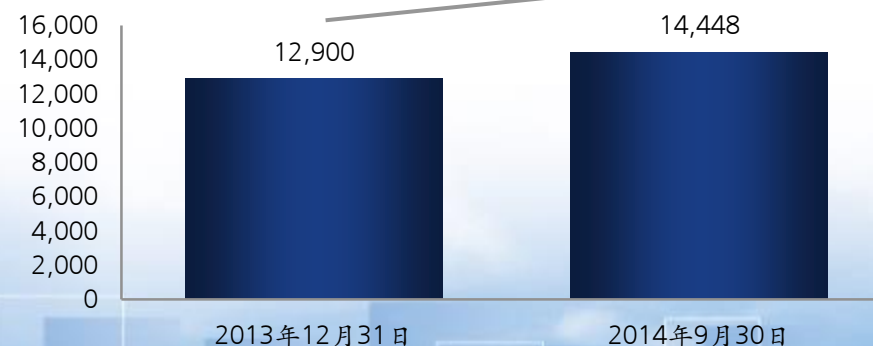
增长率=11.09%



私人银行客户数量¹

(户)

增长率=12.00%



资料来源：公司季报，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



利润表主要数据 (百万元人民币, 每股数据除外)	2014年 1-9月	2013年 1-9月	增长率 (%)	
营业收入	99,916	85,975	↑	16.22
其中: 利息净收入	67,405	60,589	↑	11.25
非利息净收入	32,511	25,386	↑	28.07
所得税前利润	49,349	45,082	↑	9.46
归属于母公司股东净利润	36,778	33,314	↑	10.40
基本每股收益 (元)	1.08	0.97	↑	11.34

资产负债表主要数据 (百万元人民币)	2014年 9月30日	2013年 12月31日	增长率 (%)	
总资产	3,769,341	3,226,210	↑	16.83
其中: 发放贷款和垫款 总额	1,750,969	1,574,263	↑	11.22
总负债	3,528,538	3,021,923	↑	16.76
其中: 吸收存款	2,397,690	2,146,689	↑	11.69
归属于母公司股东权益	233,577	197,712	↑	18.14

盈利能力主要指标 (%)	2014年 1-9月	2013年 1-9月	变化 (百分点)	
加权平均股东权益回报率 (年化)	22.71	24.75	↓	(2.04)
净息差 ³	2.61	2.38	↑	0.23
手续费及佣金净收入占营业收入 比率	27.83	26.74	↑	1.09
成本收入比 ¹	30.51	30.65	↓	(0.14)

资产质量指标 (%)	2014年 9月30日	2013年 12月31日	变化 (百分点)	
不良贷款率	1.04	0.85	↑	0.19
拨备覆盖率	199.96	259.74	↓	(59.78)
贷款拨备率	2.07	2.21	↓	(0.14)
资本充足指标 (%) ²				
核心一级资本充足率	8.73	8.72	↑	0.01
一级资本充足率	8.74	8.72	↑	0.02
资本充足率	10.95	10.69	↑	0.26

资料来源: 公司三季报, 公司年报

注:

1. 成本收入比 = 业务及管理费 / 营业收入

2. 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

3. 银行口径

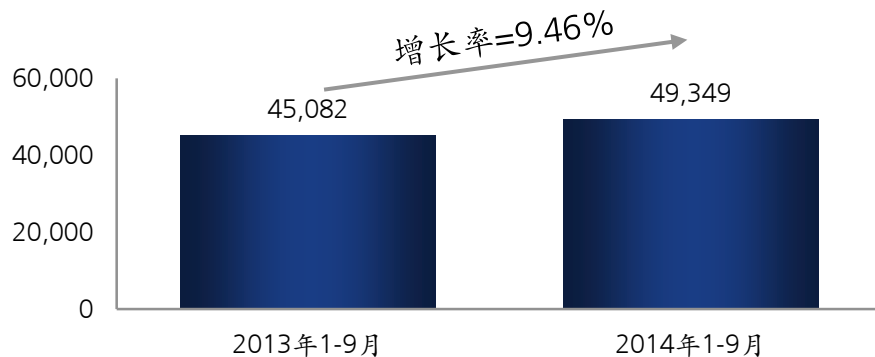
盈利能力



2014年前三季度本集团盈利能力保持良好，每股收益稳步增长，运营效率进一步提升

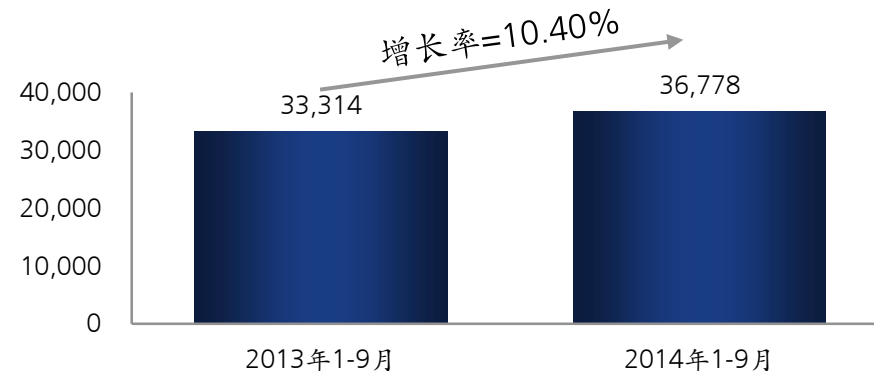
利润总额

(百万元人民币)



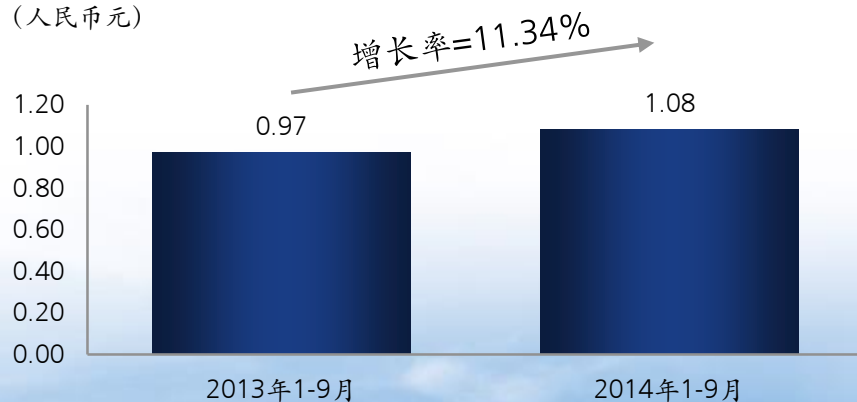
归属母公司股东净利润

(百万元人民币)

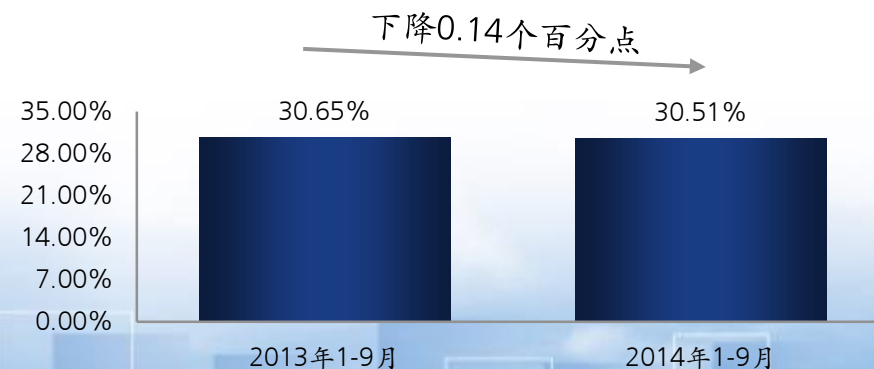


基本每股收益

(人民币元)



成本收入比



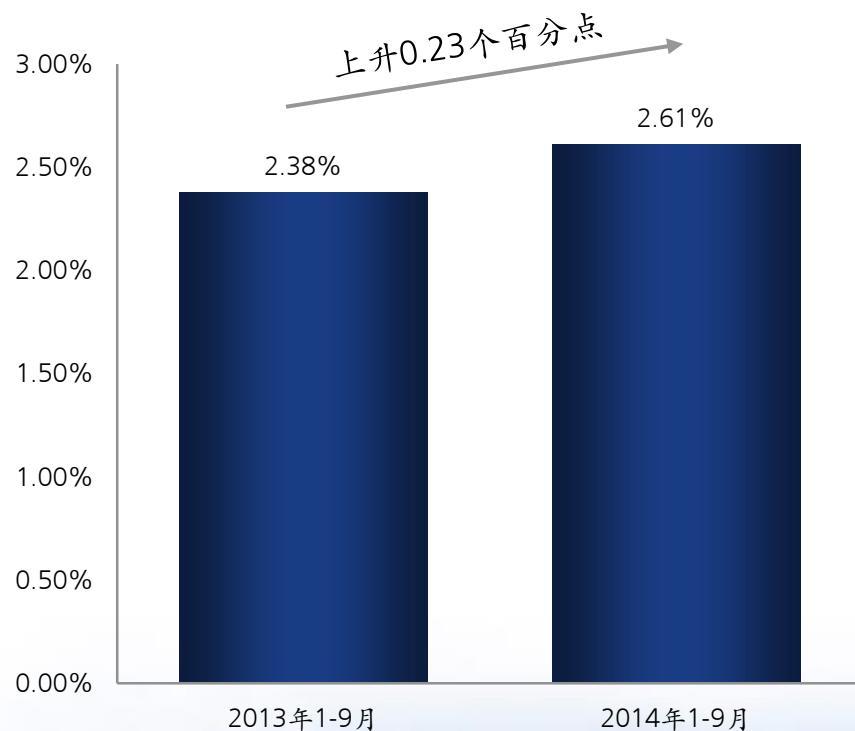
资料来源：公司季报

利息净收入



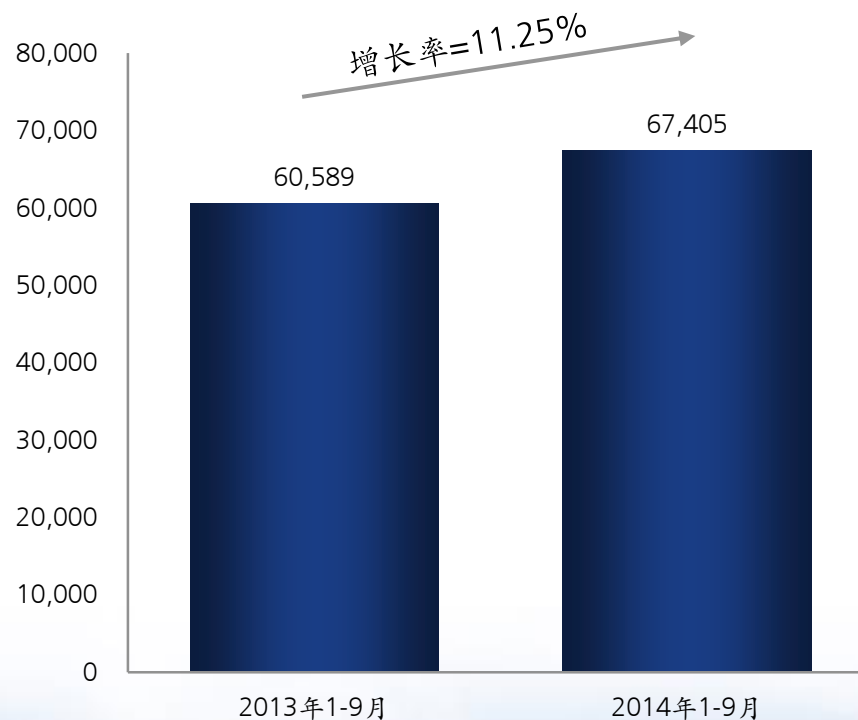
净息差同比增长促进利息净收入增长

净息差¹



利息净收入

(百万元人民币)



资料来源：公司三季报

注：

1. 银行口径

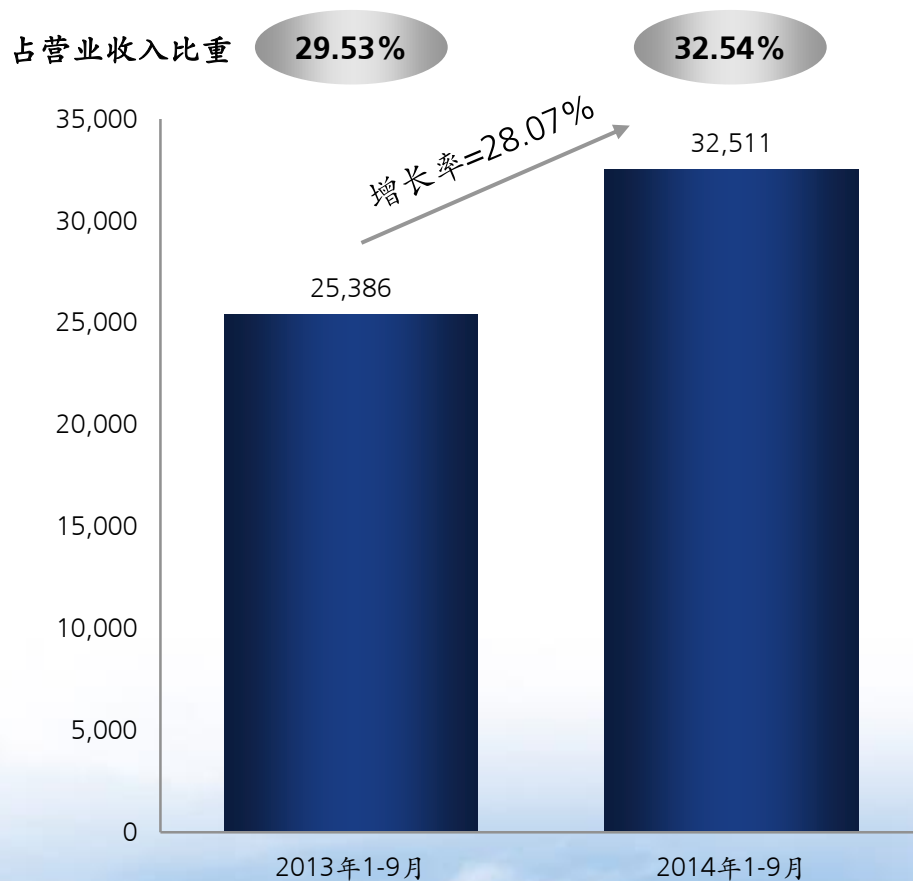
非利息净收入



非利息净收入及手续费及佣金净收入继续保持快速增长

非利息净收入

(百万元人民币)



手续费及佣金净收入

(百万元人民币)



资料来源：公司季报

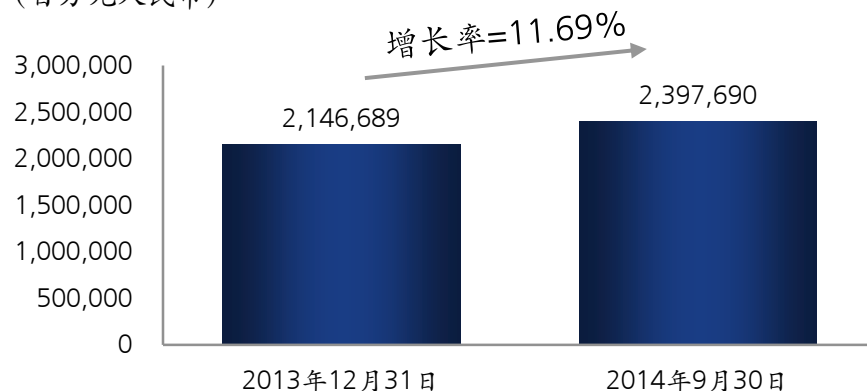
存贷款规模和结构



存款及贷款继续稳步增长，存贷款结构保持稳定

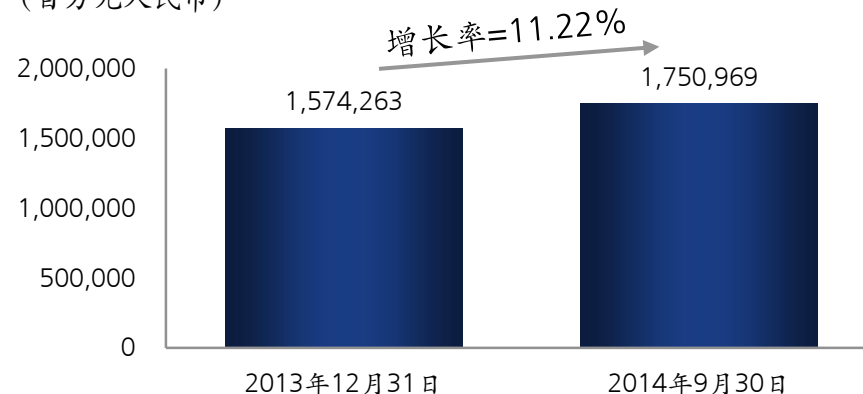
吸收存款规模

(百万元人民币)

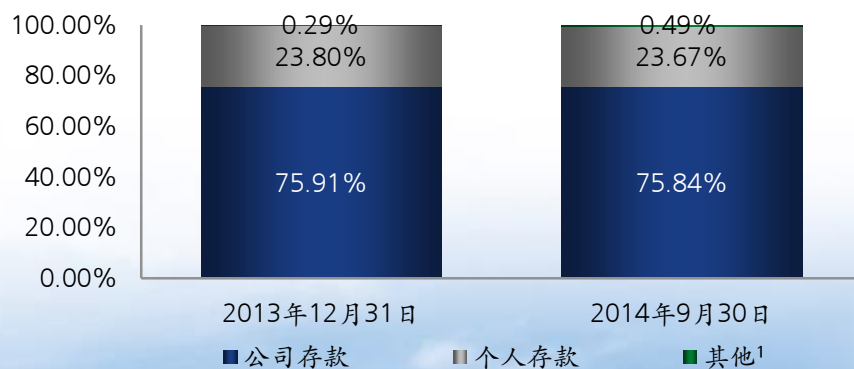


发放贷款和垫款规模

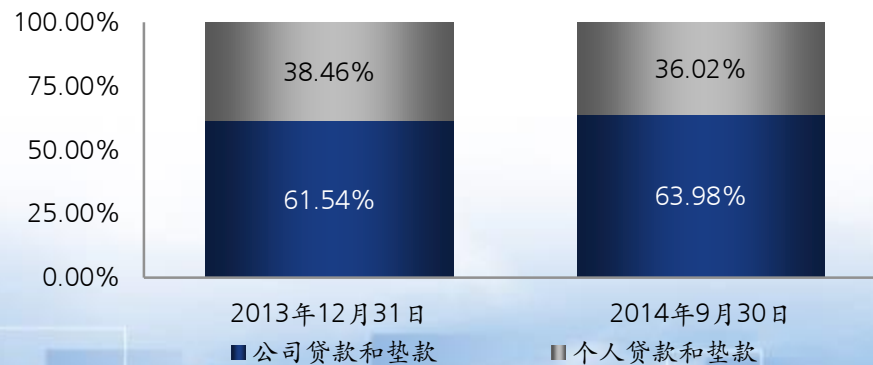
(百万元人民币)



存款结构



贷款结构



资料来源：公司三季报，公司年报

注：

1. 其他包括汇出及应解汇款和发行存款证

资产质量

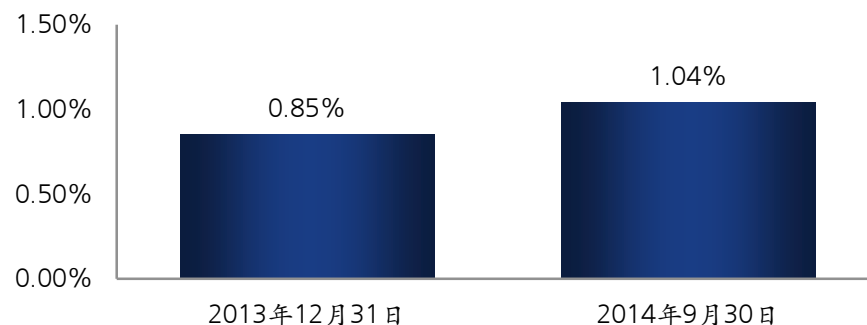


全面风险管理体系实施，确保资产质量稳定

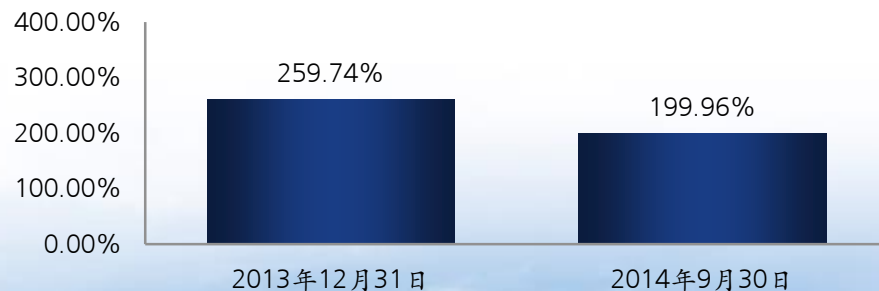
积极采取措施控制资产质量

- ◆ 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

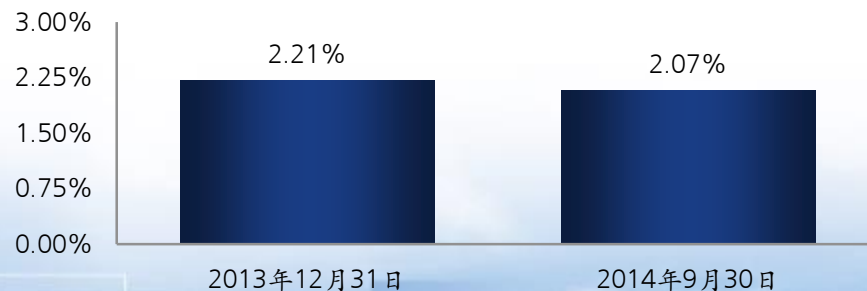
不良贷款率



拨备覆盖率



贷款拨备率



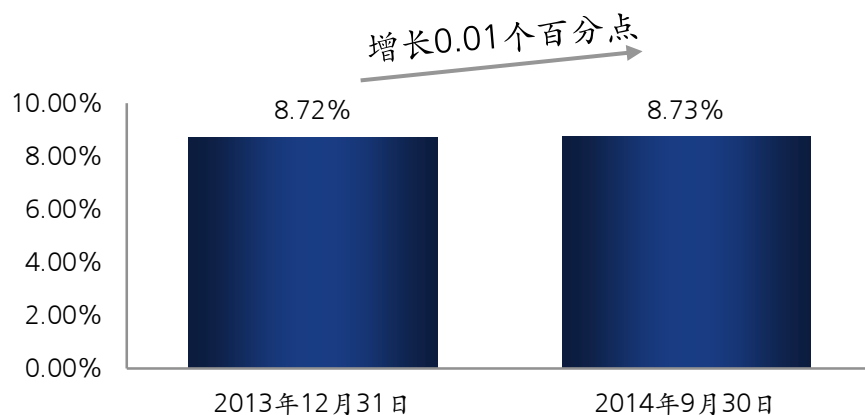
资料来源：公司季报，公司年报

资本充足率

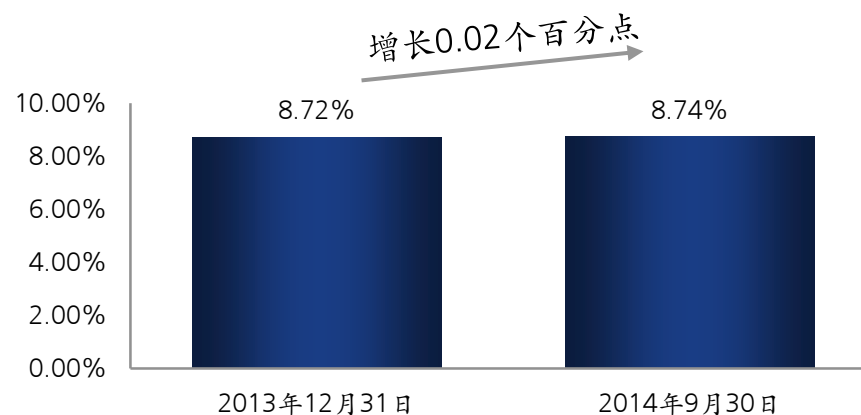


集团各项资本充足率指标均达到中国银监会新办法达标过渡期内的监管要求，总权益占总资产比率进一步提升

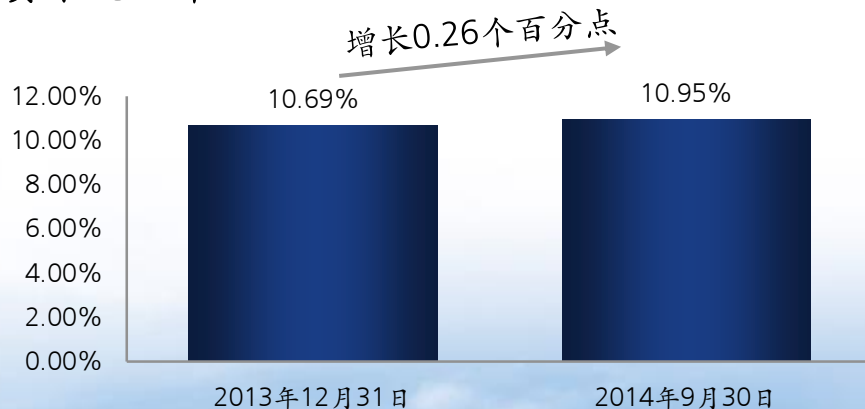
核心一级资本充足率¹



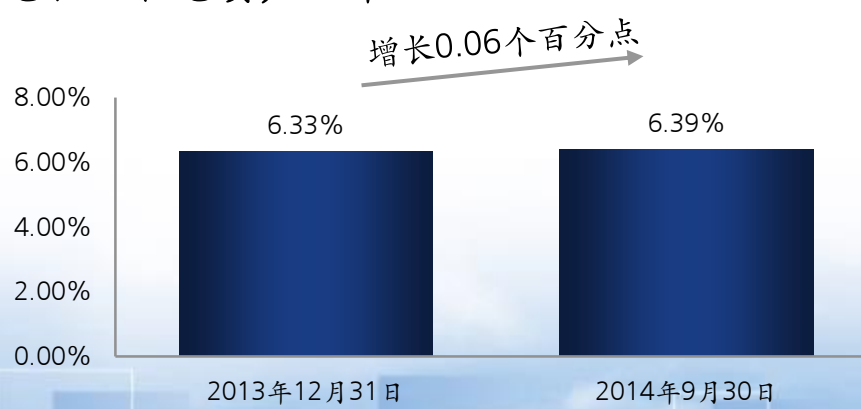
一级资本充足率¹



资本充足率¹



总权益占总资产比率



资料来源：公司三季报，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年第四季度展望



2014年第四季度，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