

中国民生银行股份有限公司 2018年全年业绩发布



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。

I

概况

II

经营情况

III

前景展望

总体经营情况

2018年全年，本公司积极应对内外部经营环境的调整变化，紧密围绕“民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”的战略定位，坚持以客户为中心，切实服务实体经济，加快推进改革转型落地实施，并取得明显成效。本公司及时把握市场机遇，持续优化经营结构，强化不良资产清收力度，资产质量保持基本稳定，盈利能力稳步提升，各项业务经营实现稳健发展

1 经营效益保持稳定，运营效率不断提升

- ◆ 归属于母公司股东的净利润503.27亿元，同比增长1.03%
- ◆ 营业收入1,541.61亿元，同比增长8.60%
- ◆ 净息差1.73%，同比提升0.23个百分点
- ◆ 本集团成本收入比30.58%，同比下降1.66个百分点

2 资产负债协调发展，业务结构不断优化

- ◆ 总资产规模59,948.22亿元，较上年末增长1.57%
- ◆ 发放贷款和垫款总额为30,567.46亿元，较上年末增长9.00%，发放贷款和垫款总额占总资产的比重达到50.99%，较上年末提升3.48个百分点；其中小微贷款4,155.64亿元，较上年末增长11.33%
- ◆ 吸收存款总额31,672.92亿元，较上年末上升6.78%；其中零售存款余额占比18.16%，较上年末提升1.57个百分点；同业负债（含同业存单）占比28.95%，较上年末下降2.95个百分点

3 全面实施改革转型，重点业务发展良好

- ◆ 持续深化客群经营，夯实业务基石，全行战略民企客户数量达到354户，存款日均1,932.63亿元，比上年末增长8.92%，~~民企~~贷款总额2,049.10亿元，比上年末增长12.09%；供应链金融核心客户数比上年末增长121.43%；零售贵宾客户293.30万户，比上年末增长12.15%；私人银行客户19,250户，比上年末增长16.97%
- ◆ 不断完善产品服务体系，提升综合化经营能力，本公司资产托管规模（含各类资金监管业务）为87,147.50亿元，比上年末增长12.60%；直销银行客户数达到1,917.13万户，管理金融资产1,322.91亿元；企业网银签约客户116.18万户，报告期内交易笔数9,909.73万笔，交易金额57.24万亿元；跨行通累计交易量2,305.60亿元，网络支付累计交易量6.20万亿元

4 风险管理不断加强，资产质量基本稳定

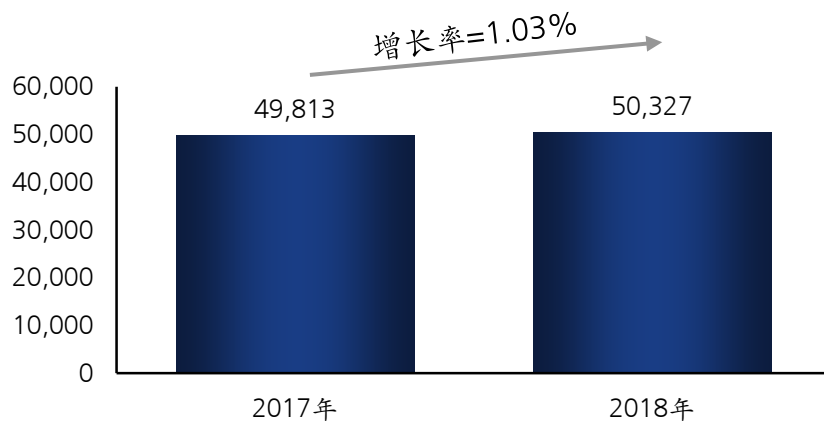
- ◆ 不良贷款率1.76%，拨备覆盖率134.05%，贷款拨备率2.36%

盈利水平持续提升，股东回报基本稳定

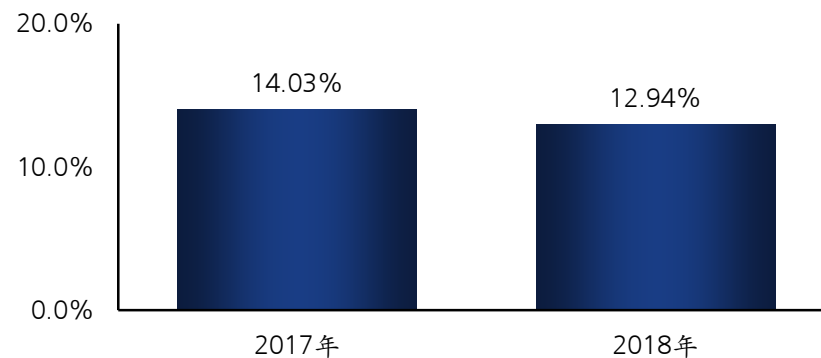


归属于母公司股东的净利润

(百万元人民币)

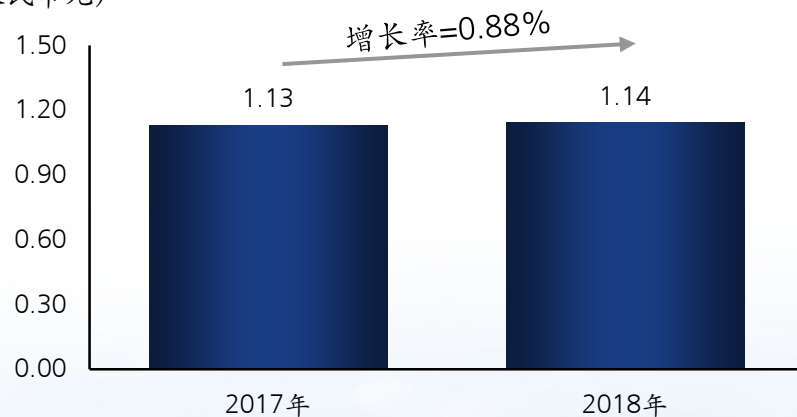


加权平均净资产收益率

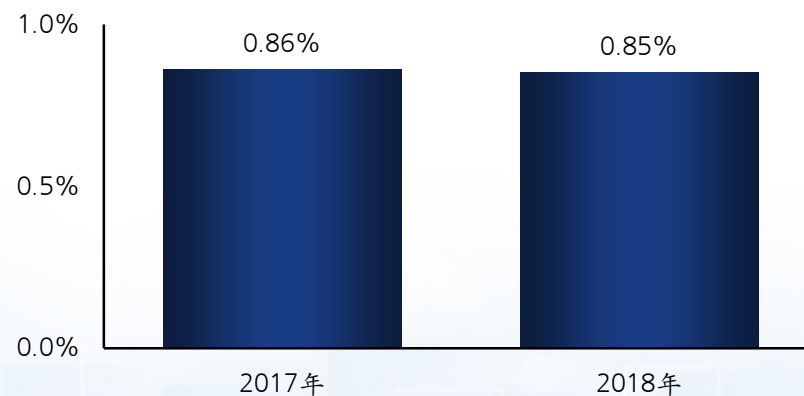


基本每股收益

(人民币元)



平均总资产收益率



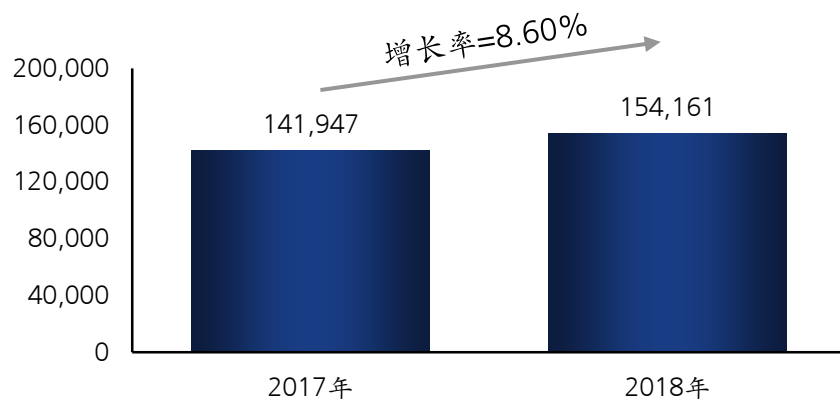
资料来源：公司年报

收入结构持续优化，运营效率实现提升

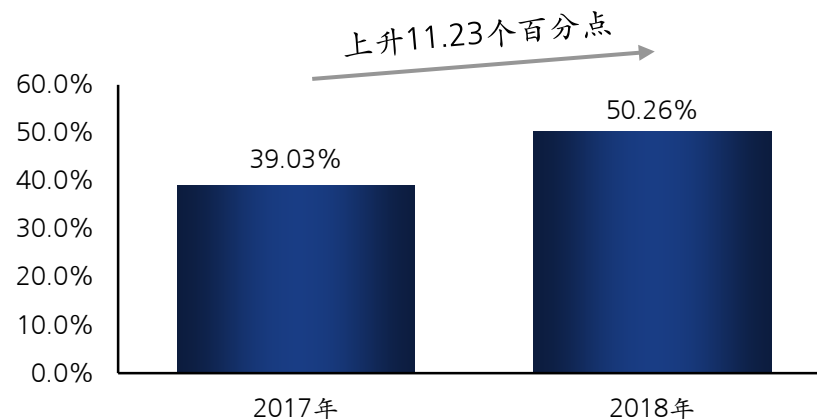


营业收入

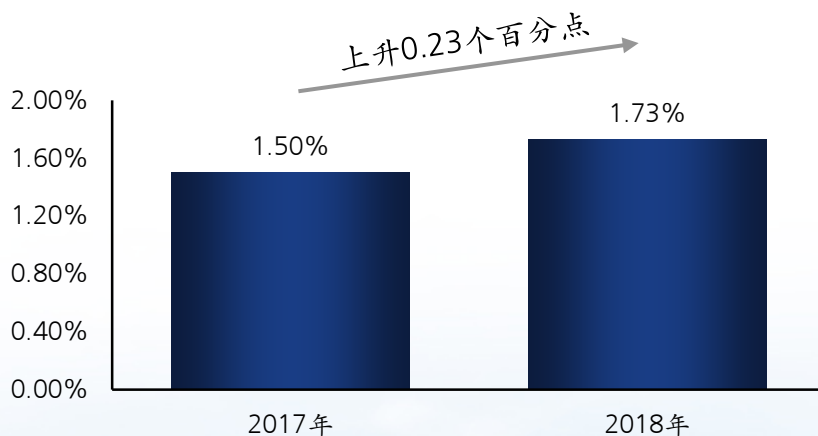
(百万元人民币)



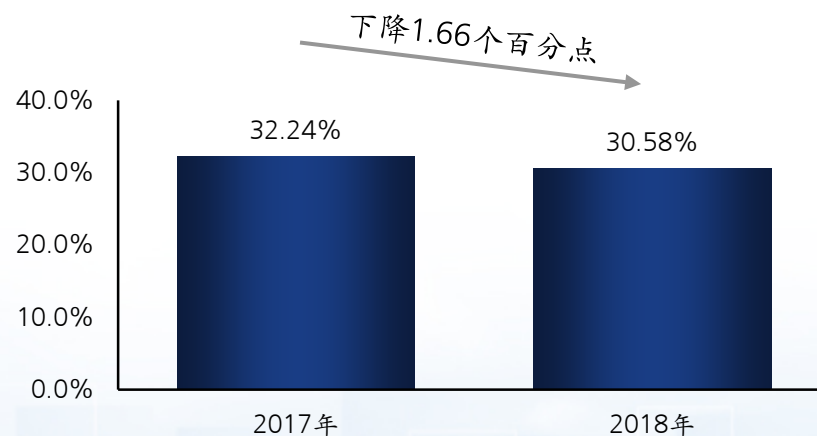
非利息净收入占营业收入比重



净息差



成本收入比¹



资料来源：公司年报

注：

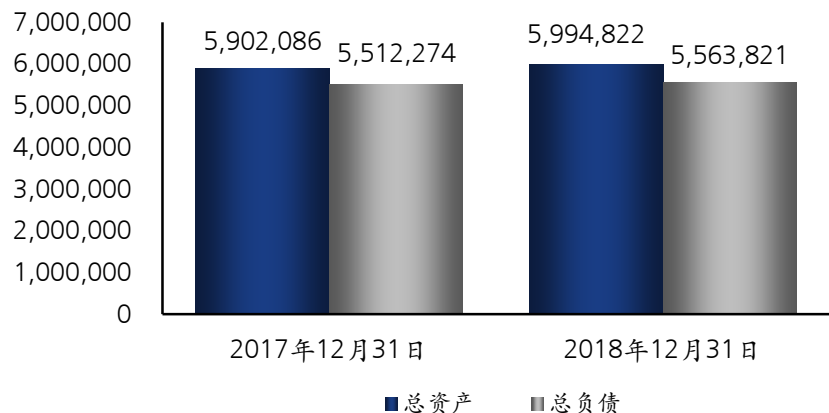
1 成本收入比 = (营运支出及其他营运支出-税金及附加) / 营业收入

主动调整业务规模，经营结构持续优化



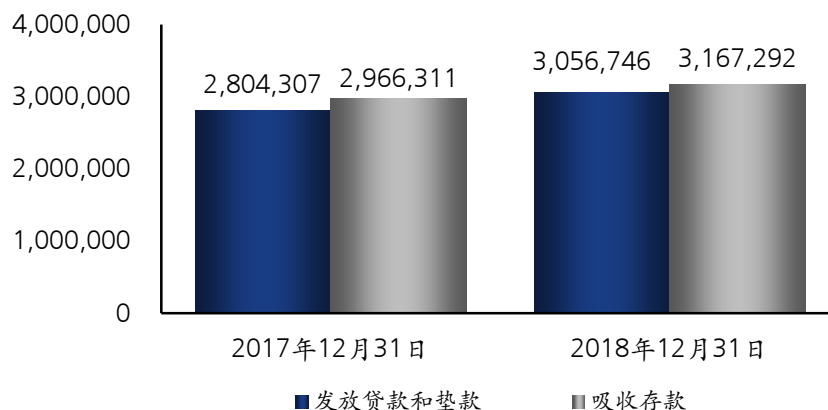
总资产及总负债规模

(百万元人民币)



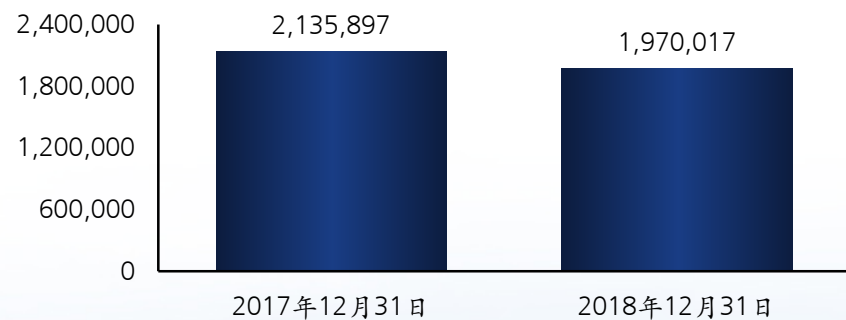
发放贷款和垫款及吸收存款规模

(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

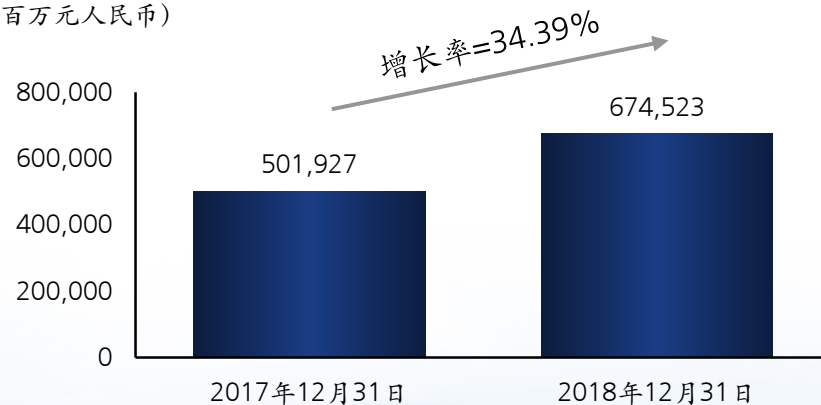
36.19%

32.86%

资料来源：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%

12.12%

风险管理不断加强，资产质量基本稳定

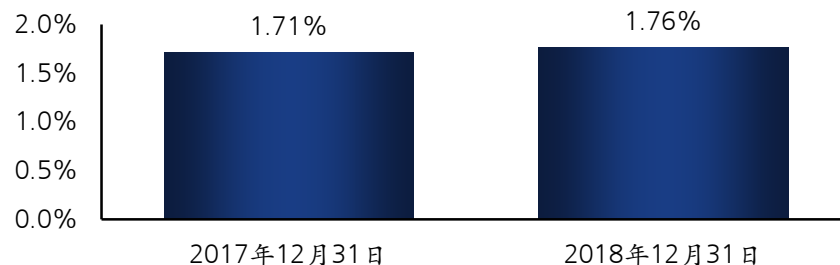


积极采取措施控制资产质量

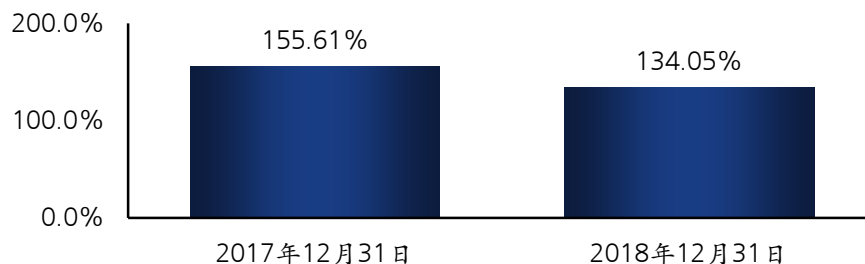
- ◆ 根据国家宏观经济、产业、区域政策以及支持实体经济发展的专项政策，按照监管要求，积极主动地调整信贷投向，支持实体经济发展，在风险可控的前提下加大对民营企业、小微企业的融资支持力度
- ◆ 不断完善资产业务组合管理政策，实行业务、客户、产品等多维度风险限额和组合管理，不断优化资产结构，提高风险调整后收益
- ◆ 严控新增授信风险。做实客户准入管理，严格授信审批
- ◆ 加强风险预警和风险排查工作。依托风险预警管理体系，在全行范围内实现了风险信息采集分析及警情传送的自动化、智能化，践行了数据驱动、主动管理、上下联动的新型预警管理模式，授信全流程风险管控能力进一步增强。持续提升存量授信贷后管理的精细化水平，完善授信客户差异化贷后管理，推进常态化、差异化的客户风险监测、风险评估、分类管理机制，依托系统技术改进提升贷后管理执行情况的跟踪监测能力，持续开展对重点行业、机构、客户、产品的风险排查，切实做好重点领域风险防范
- ◆ 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
- ◆ 通过完善治理架构，健全组织体系，强化队伍建设，完善制度规范，优化机制与流程，深化银行业市场乱象治理，加大合规检查力度，严肃问题整改与问责，严格考核评价，加大教育与培训等工作措施，在全行范围内树立和强化依法合规经营理念，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

资料来源： 公司年报

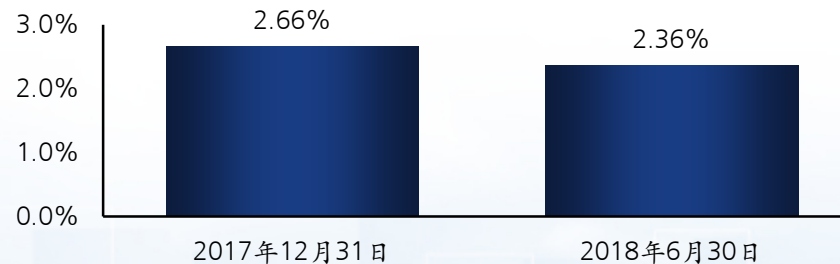
不良贷款率



拨备覆盖率



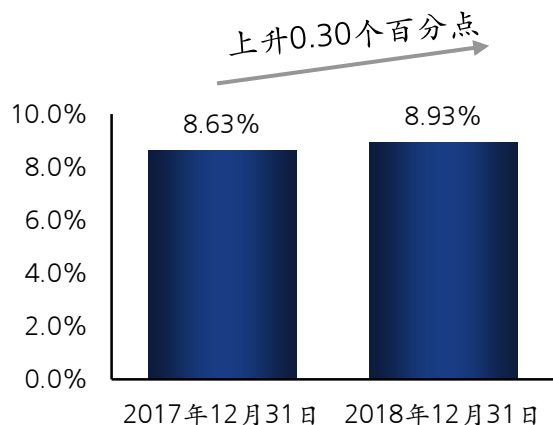
贷款拨备率



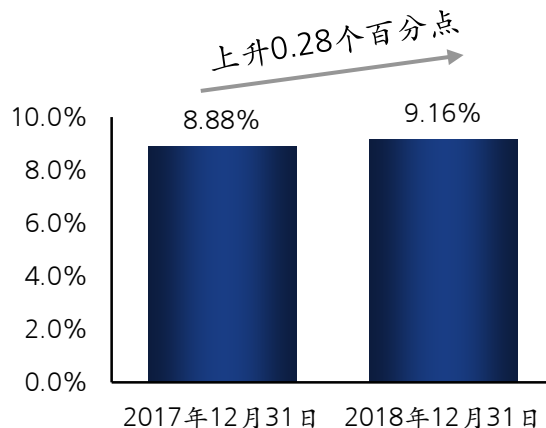
资本充足率保持优良，流动性水平不断提升



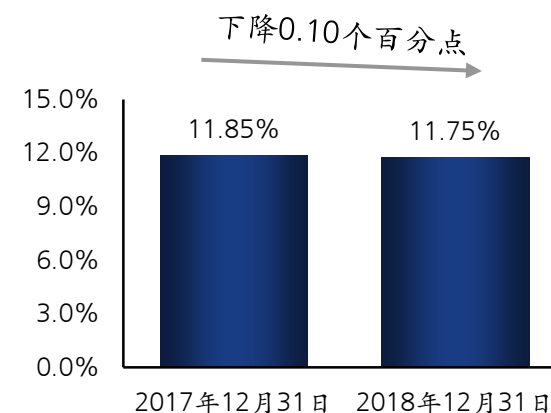
核心一级资本充足率¹



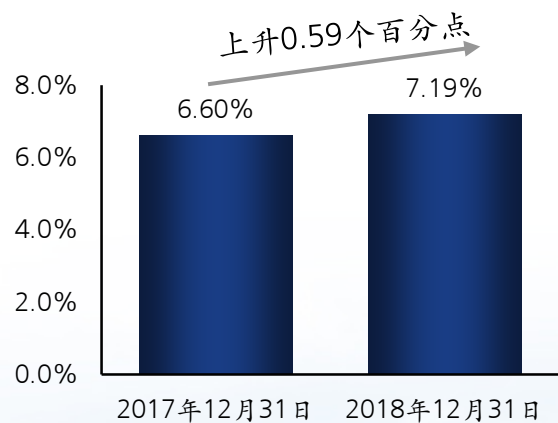
一级资本充足率¹



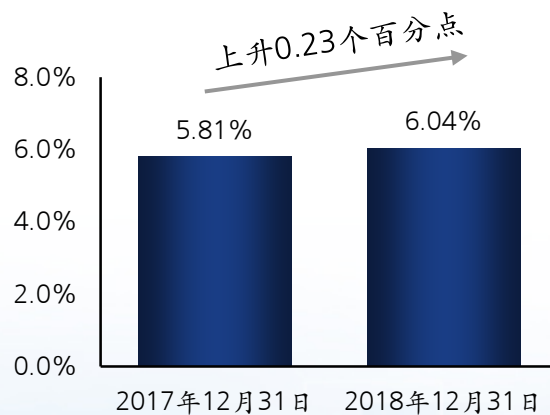
资本充足率¹



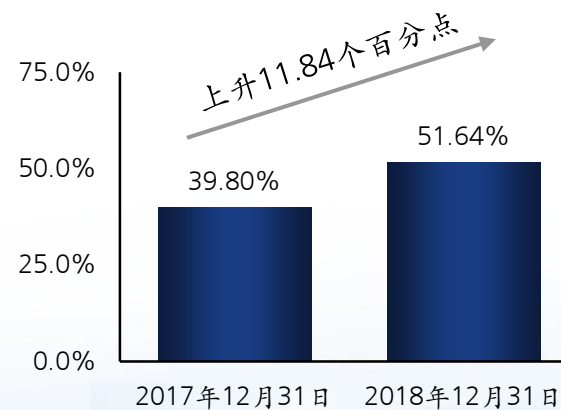
总权益对总资产比率



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）》（原中国银监会令2015年第1号）计算

3 银行口径

I

概况

II

经营情况

III

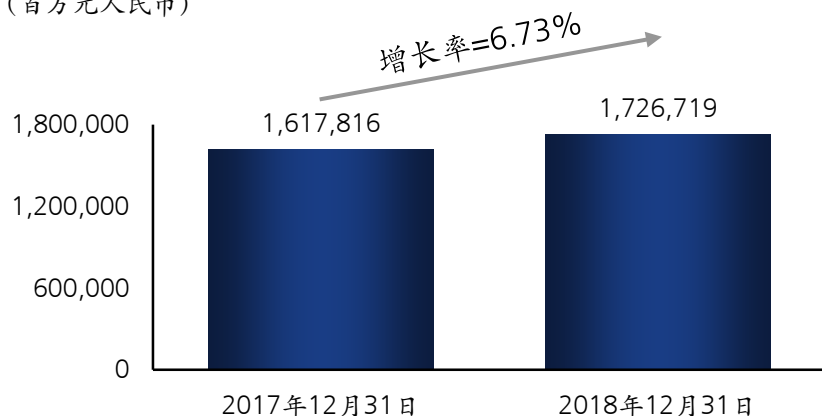
前景展望

做强公司业务，持续提升专业化能力

本公司积极主动应对市场和监管环境的新变化、新挑战，抓住公司业务发展新旧动能转换的关键时间窗口，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，推动业务模式从粗放型向资本节约型转变，持续做大做强公司业务

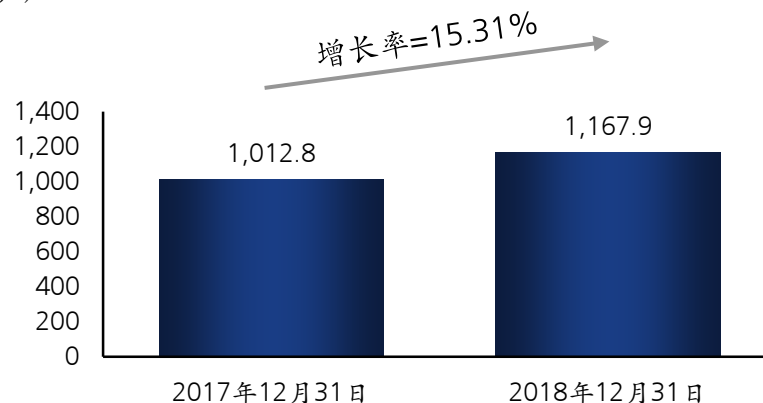
对公一般贷款规模¹

(百万元人民币)



境内有余额对公存款客户数¹

(千户)



新型投行业务模式进一步落地

- ✓ 高效推进投行业务体制改革，进一步落地新型投行业务模式
- ✓ 资本市场聚焦重点行业开发效果逐渐显现，投行基础客户群初步建立，项目分类管理机制得到加强
- ✓ 银行间债券市场主承销商市场排名提升至第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

- ✓ 围绕客户日常生产经营场景，深入理解客户金融需求，优化和完善交易银行新型服务方案
- ✓ 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
- ✓ 国际业务保持良好发展势头，显著提升市场竞争力
- ✓ 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

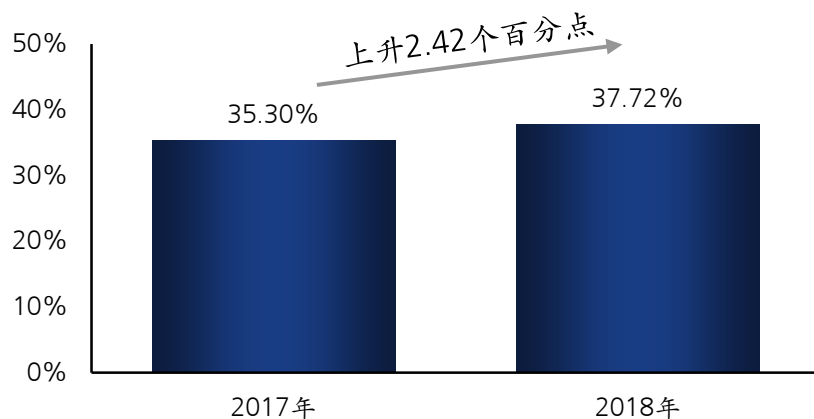
注：

1 银行口径

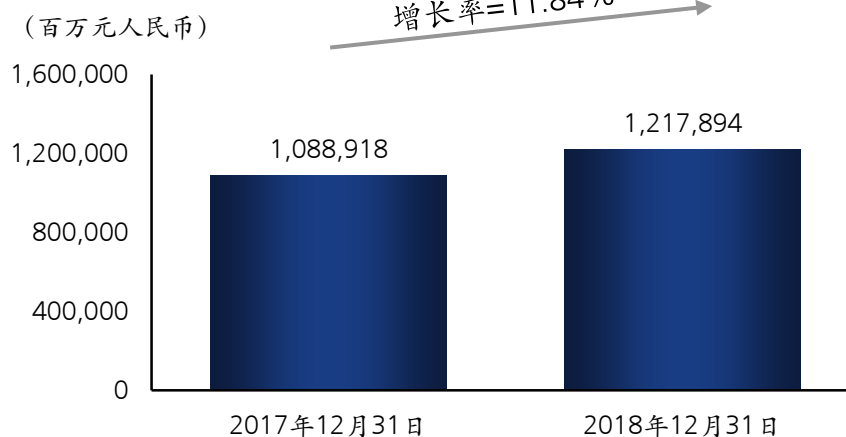
零售银行业务及客户规模快速增长

零售银行全面落实本公司改革转型战略部署，扎实推进各项改革转型任务落地，在实现零售业务收入快速增长的同时，改革转型效果逐步显现，零售业务高质量发展特征初步呈现

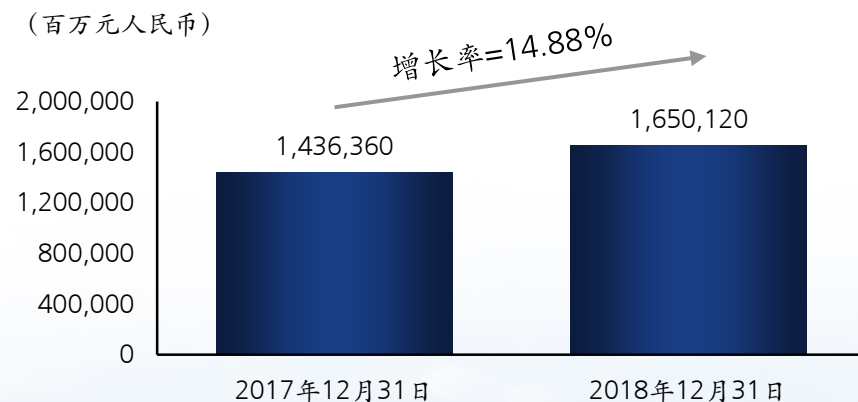
零售业务收入在公司营业收入占比¹



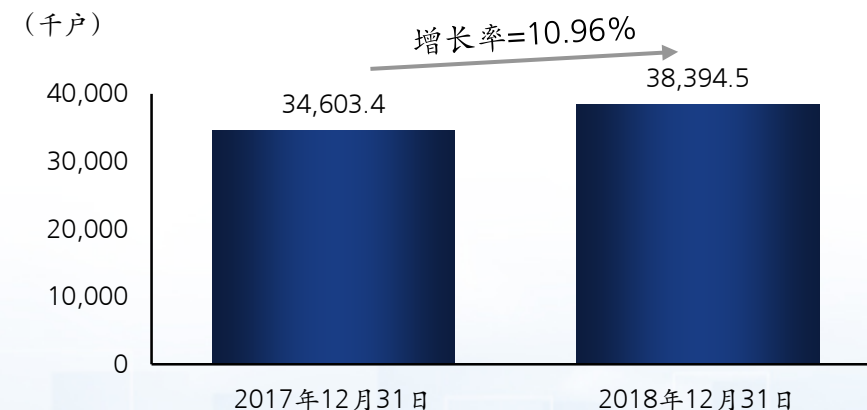
零售贷款规模¹



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

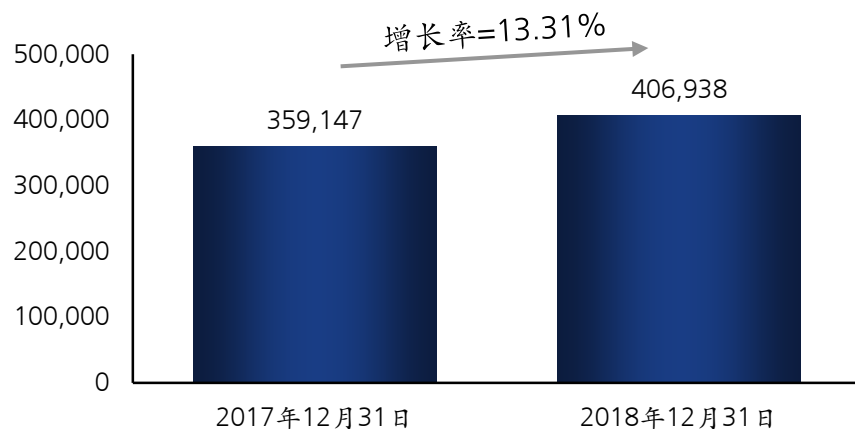
继续深化小微金融发展新模式，业务规模快速上升



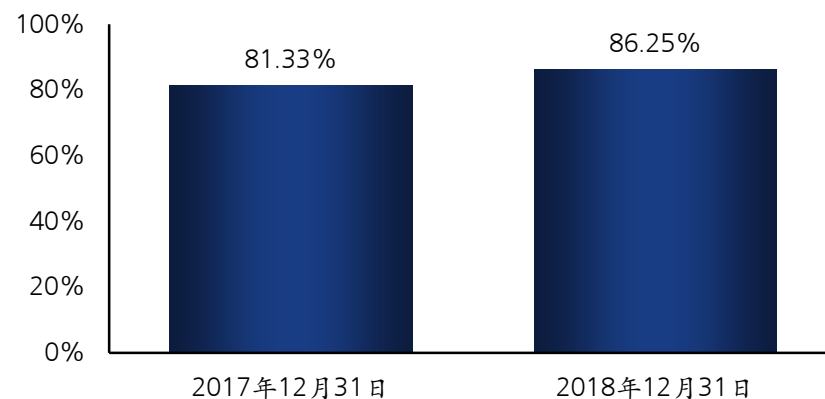
深入推进小微金融发展新模式，加大产品与服务创新，夯实客户基础，进一步提升综合金融服务能力，实现贷款规模有力新增，推进收入来源多元化；强化金融科技支撑，提升智能化服务及数字化管理能力

小微贷款规模¹

(百万元人民币)

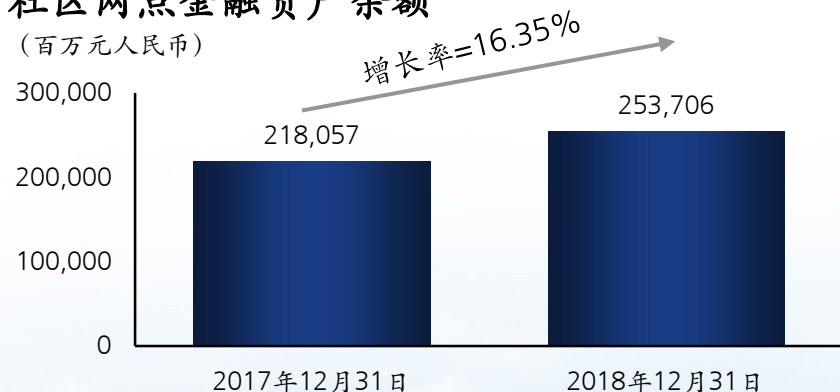


评分5档及以上小微客户占比^{1、2}



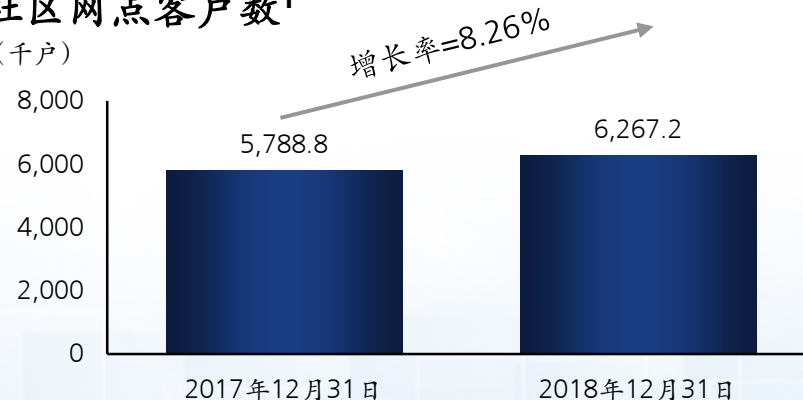
社区网点金融资产余额¹

(百万元人民币)



社区网点客户数¹

(千户)



资料来源：公司年报

注：

1 银行口径

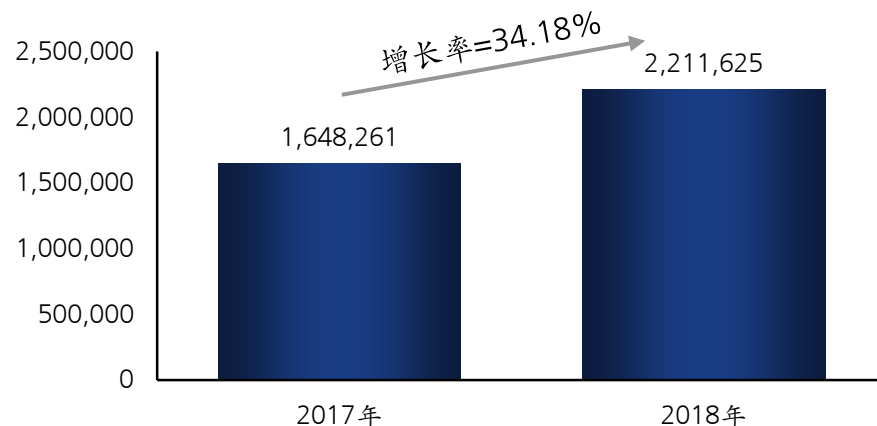
2 为5档及以上客户贷款总额占小微贷款总额的比例

创新发展信用卡业务，私行深化转型

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，持续加强战略聚焦；私人银行业务坚持以“三大改革”促进转型深化和效益提升：客户分层管理体系改革、企业家客群综合服务与公私联动机制改革、顺应资管新规下的产品体系改革，业务取得历史性突破

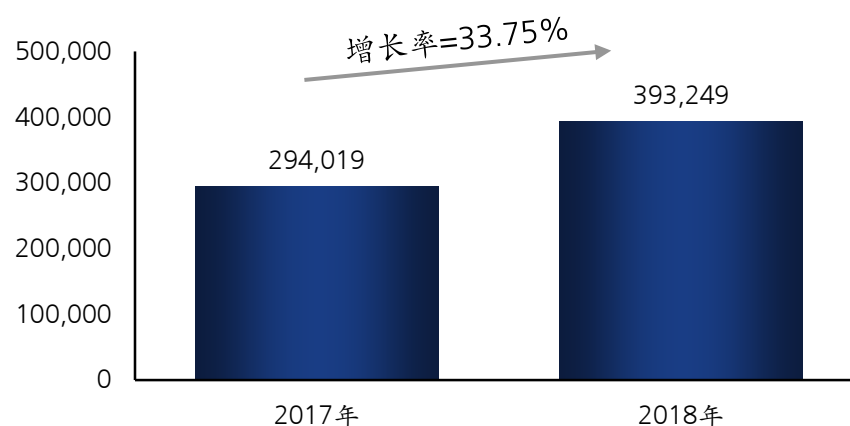
信用卡实现交易额¹

(百万元人民币)



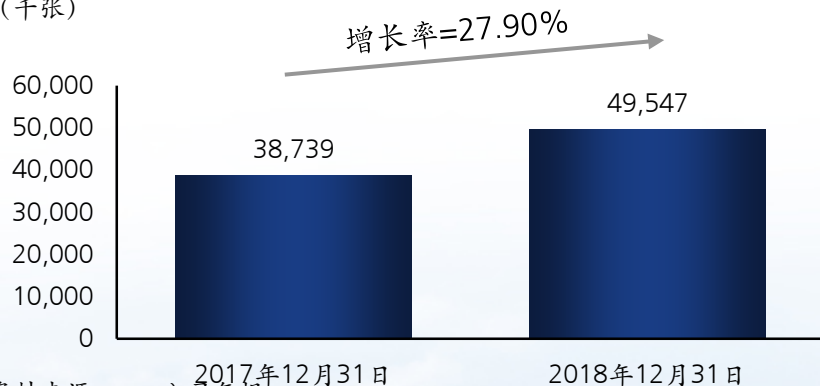
信用卡应收账款总额¹

(百万元人民币)



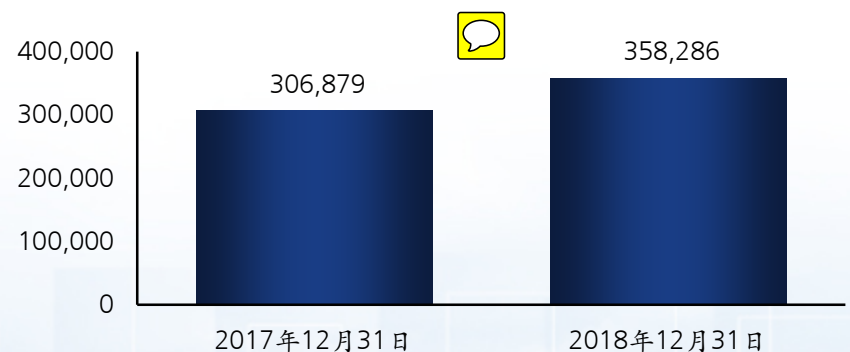
信用卡累计发卡量¹

(千张)



私人银行达标客户的金融资产管理规模^{1、2}

(百万元人民币)



资料来源:

2017年12月31日
公司年报

2018年12月31日

注:

1 银行口径

2 2017年与2018年该数据统计口径略有调整

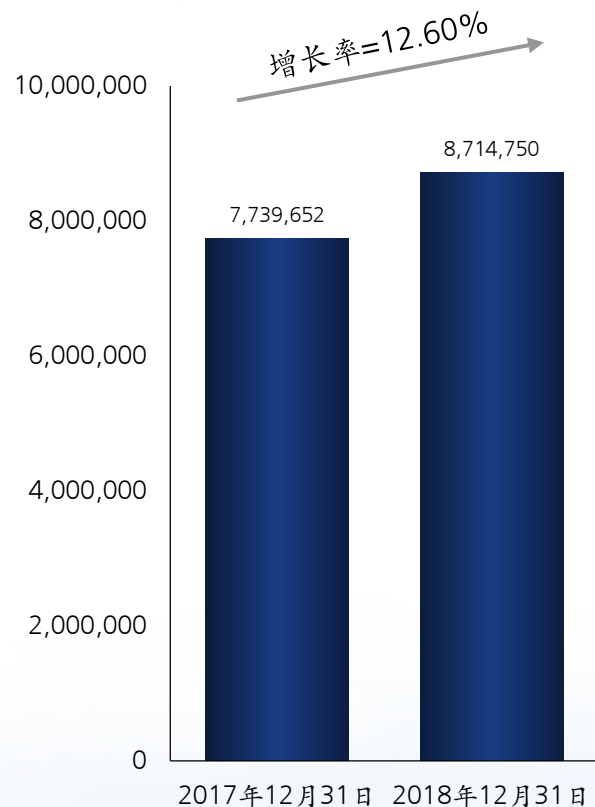
做优金融市场业务，持续提升盈利能力



同业业务坚持客群与产品“双轮驱动”，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

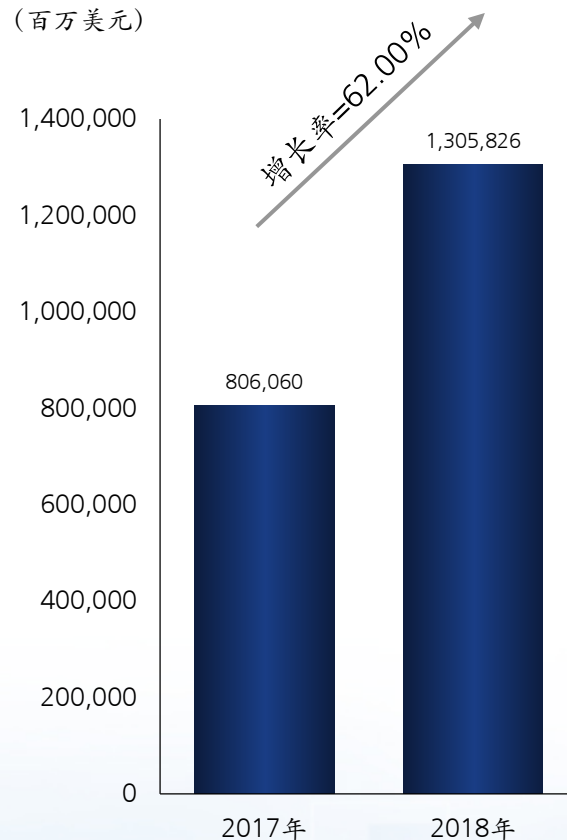
资产托管规模余额¹

(百万元人民币)



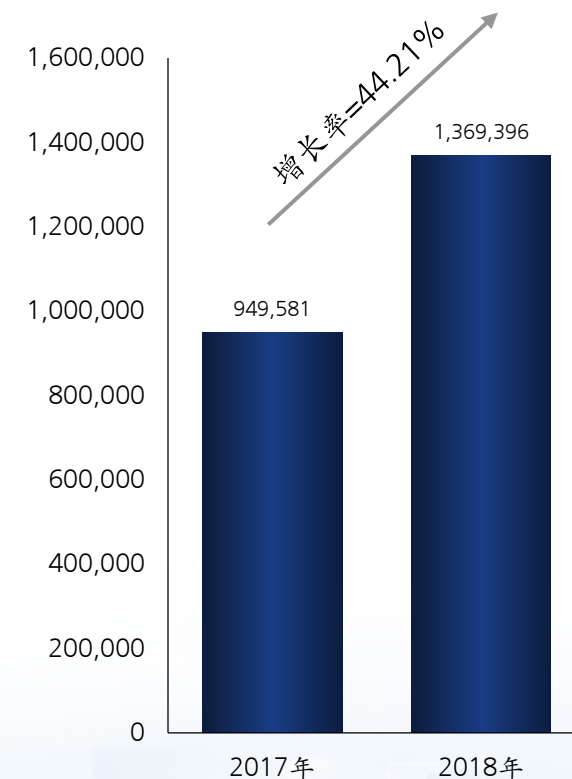
远期结售汇、人民币外汇掉期交易量¹

(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）

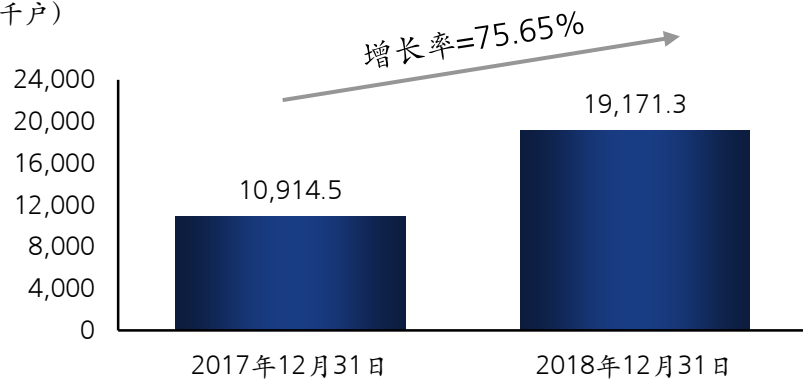
做亮网络金融业务，构建互联网金融生态圈



遵循“科技金融的银行”战略定位，紧紧围绕客户需求痛点，充分应用新兴金融科技，积极探索网络金融新发展模式，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

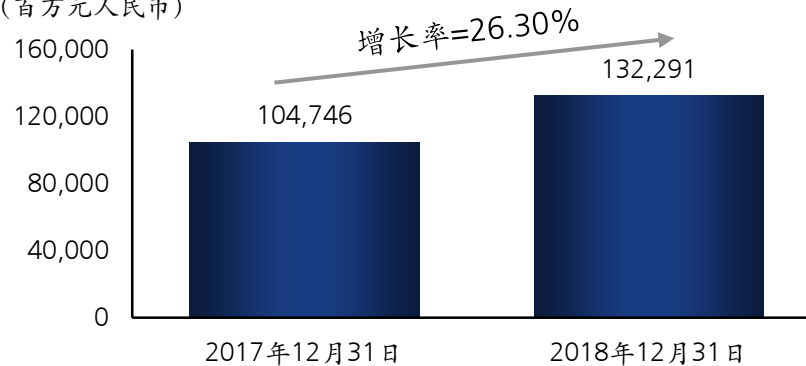
直销银行客户规模¹

(千户)



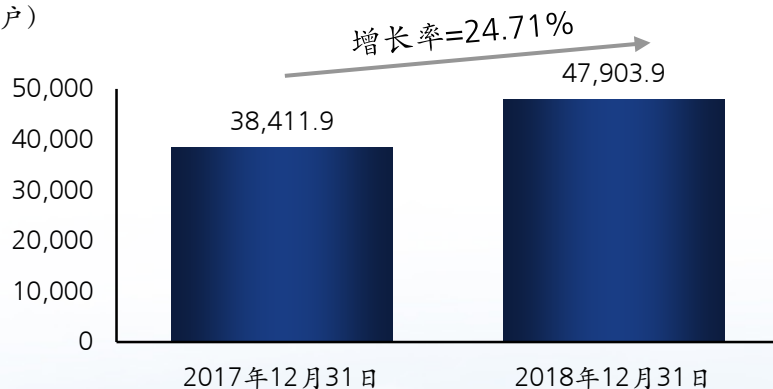
直销银行客户管理金融资产规模¹

(百万元人民币)



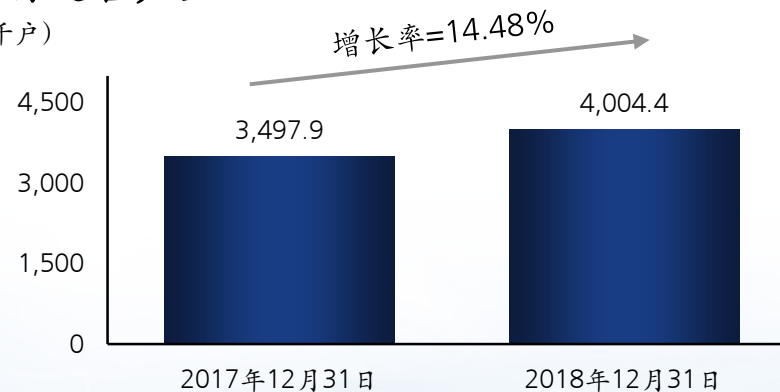
个人电子银行客户数¹

(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

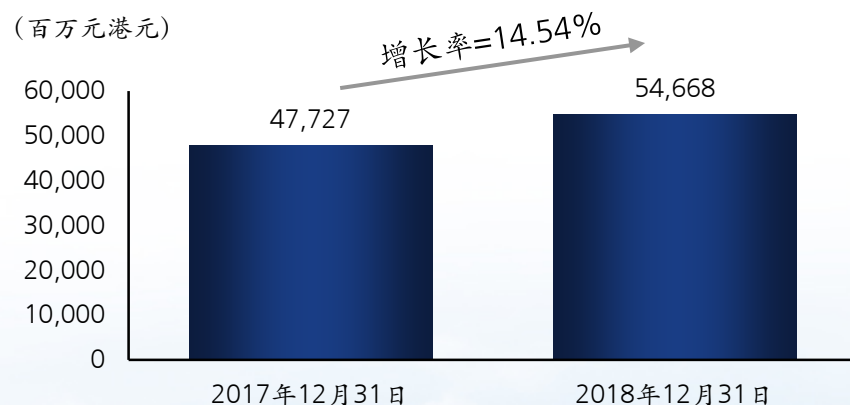


香港分行积极贯彻本公司“做强公司、做大零售、做优金融市场”的发展战略，落实改革转型及三年规划实施方案，不断完善公司、金融市场、私人银行及财富管理三大业务，充分发挥本公司海外业务平台作用，业务发展稳健，效益持续提升

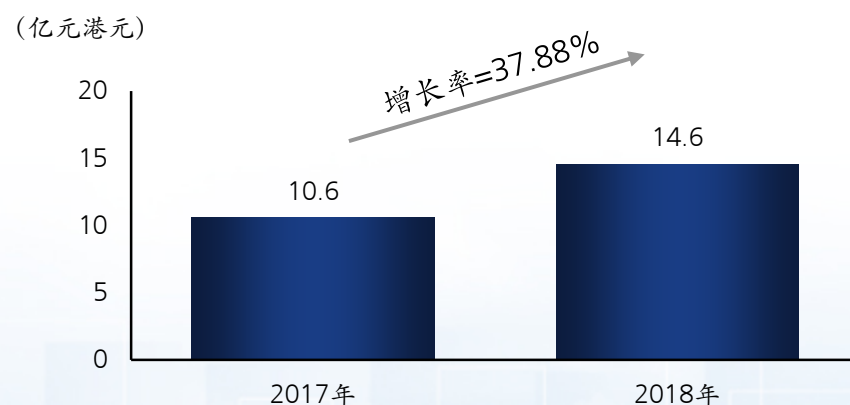
海外平台业务发展稳健，效益持续提升

- ◆ 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、京东、携程、华兴资本等一系列业内有影响力的项目落地，强化了香港分行在资本市场、新经济领域的专业服务；加强银团业务牵头能力，承接百丽国际、新高教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92%
- ◆ 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4万户，存款达29亿港元；私人银行业务方面，高端零售“民生保”系列产品总计销售210单，已生效总保费合计港币30.67亿元，有效带动了高端私银客户的增长

香港分行债券投资余额



香港分行2018年净利润



资料来源： 公司年报

I

概况

II

经营情况

III

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，做强科技金融
- 成立科技公司，加强科技能力建设，助推科技赋能业务，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	2017年	增长率 (%)	
营业收入	154,161	141,947	↑	8.60
其中：利息净收入	76,680	86,552	↓	-11.41
非利息净收入	77,481	55,395	↑	39.87
所得税前利润	58,785	60,562	↓	-2.93
归属于母公司股东净利润	50,327	49,813	↑	1.03
基本每股收益 (元)	1.14	1.13	↑	0.88

财务状况表主要数据

(百万元人民币)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日	增长率 (%)	
资产总额	5,994,822	5,902,086	↑	1.57
其中：发放贷款和垫款总额	3,056,746	2,804,307	↑	9.00
负债总额	5,563,821	5,512,274	↑	0.94
其中：吸收存款	3,167,292	2,966,311	↑	6.78
归属于母公司股东权益总额	420,074	378,970	↑	10.85

盈利能力主要指标 (%)

	2018年	2017年	变化 (百分点)	
平均总资产收益率	0.85	0.86	↓	-0.01
加权平均净资产收益率	12.94	14.03	↓	-1.09
净息差	1.73	1.50	↑	0.23
手续费及佣金净收入占营业收入比率	31.22	33.63	↓	-2.41
成本收入比 ¹	30.58	32.24	↓	-1.66

资产质量指标 (%)

	2018年 12月31日	2017年 12月31日	变化 (百分点)	
不良贷款率	1.76	1.71	↑	0.05
贷款拨备率	2.36	2.66	↓	-0.30
资本充足指标 (%)²				
核心一级资本充足率	8.93	8.63	↑	0.30
一级资本充足率	9.16	8.88	↑	0.28
资本充足率	11.75	11.85	↓	-0.10

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-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!