

中国民生银行股份有限公司 2015年第一季度业绩发布



2015年4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



2015年第一季度，本集团紧密围绕着战略定位，不断深化战略转型，积极应对利率市场化挑战，加快推进改革，优化经营结构，强化风险管控力度，持续提升盈利能力

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133.77亿元，同比增长5.53%
- ◆ 实现营业收入360.30亿元，同比增长15.37%
- ◆ 归属于母公司股东的每股净资产为7.42元，比上年末增长5.55%；基本每股收益0.39元，同比增长5.41%

2 资产负债业务协调发展，战略业务进一步深化

- ◆ 本集团资产总额40,167.57亿元，比上年末增长0.04%
- ◆ 发放贷款和垫款总额18,866.93亿元，吸收存款总额24,491.41亿元，分别比上年末增长4.08%及0.63%
- ◆ 小微企业贷款余额¹达4,078.28亿元，比上年末增长1.26%；小微客户总数¹为302.55万户，比上年末增长3.90%
- ◆ 投入运营的社区网点（含全功能自助银行）¹共4,900家，其中经监管机构批准挂牌的社区支行¹达到812家，比上年末增加69家，小区金融非零客户¹超过300万户，金融资产¹达到917.75亿元
- ◆ 民企一般贷款余额¹达6,723.47亿元，有余额民企贷款客户¹共11,152户，在对公业务板块占比¹分别为57.29%和77.35%
- ◆ 私人银行客户数量¹达14,981户，比上年末增长5.12%，管理金融资产规模¹达2,425.65亿元，比上年末增长5.28%

3 经营结构持续优化，运营效率不断提升

- ◆ 成本收入比为25.33%，同比下降1.45个百分点
- ◆ 非利息净收入为128.78亿元，同比增长28.32%，占营业收入比率为35.74%，同比提高3.61个百分点
- ◆ 手机银行客户总数¹达1,429.82万，比上年末增长9.81%

4 风险管控力度不断加大，资产质量总体可控

- ◆ 不良贷款率为1.22%；拨备覆盖率为180.58%，贷款拨备率为2.20%

注：
1 银行口径

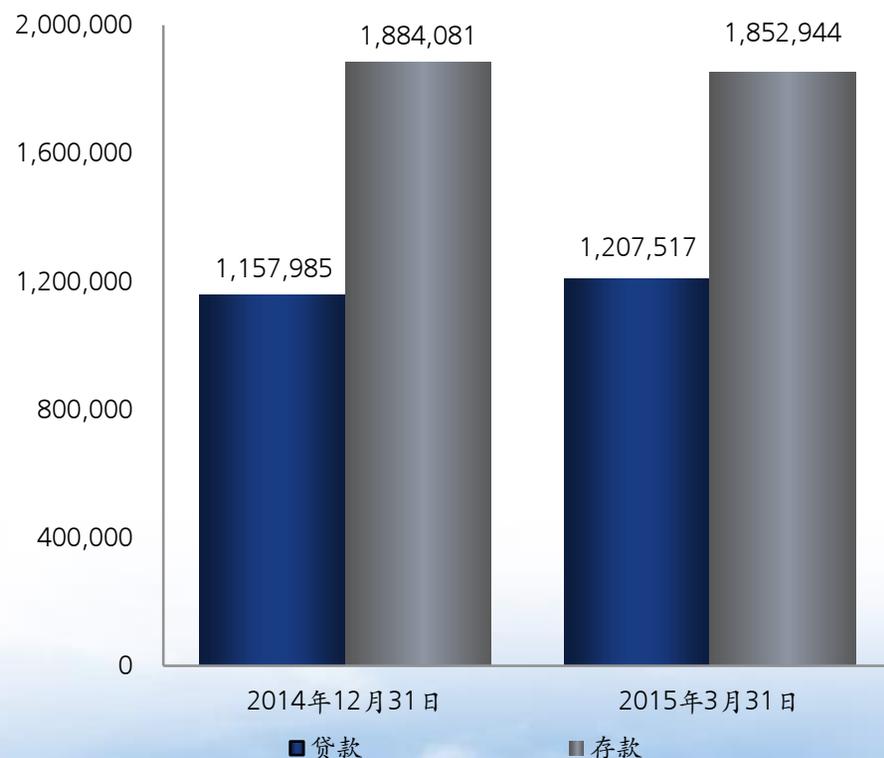
公司业务—做强客户基础，做大金融资产



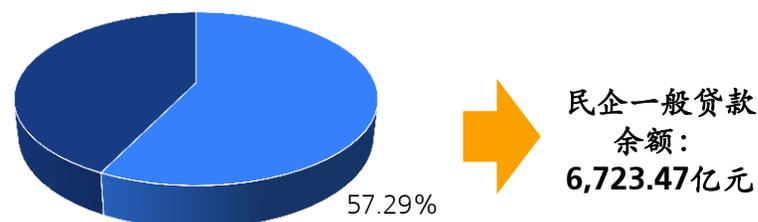
扎实推进2.0版事业部改革落地和分行公司业务转型提升，强化事业部与分行合作销售，大力推进产品整合升级，持续推动公司业务转型发展

公司存贷款规模

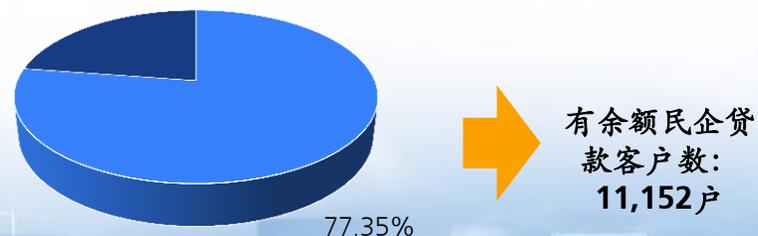
(百万元人民币)



民企一般贷款余额及占对公业务板块之比例¹



有余额民企贷款客户数及占对公业务板块之比例¹



资料来源：公司一季报，公司年报

注：

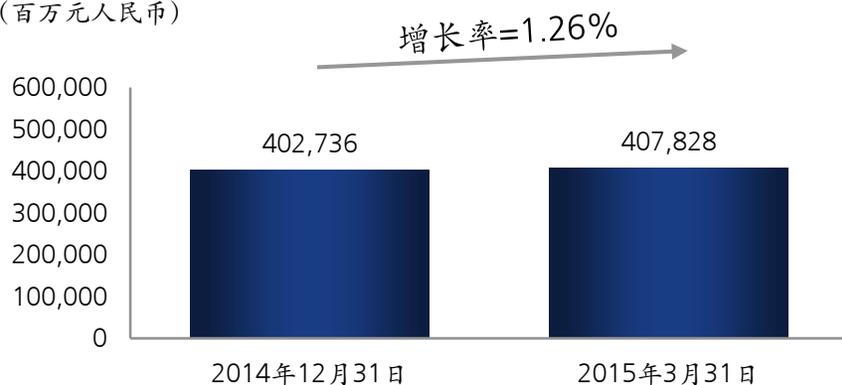
¹ 银行口径

零售业务—小微金融及小区金融业务不断深化

在规模稳步增长的同时，不断完善小微商业模式、优化小微业务流程，持续加大小区金融产品创新力度

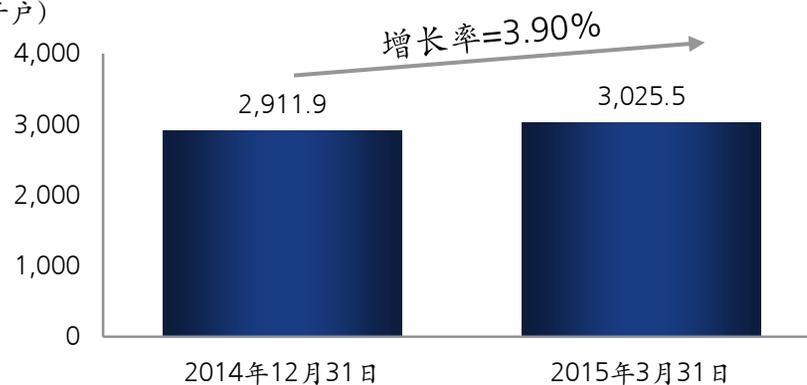
小微企业贷款余额¹

(百万元人民币)



小微企业客户数量¹

(千户)

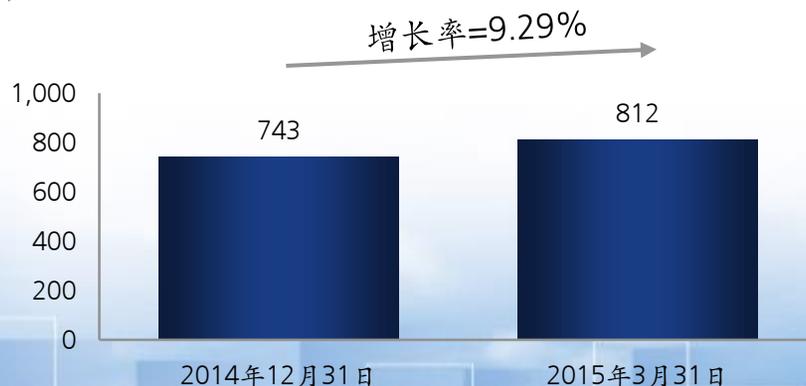


小区金融全面发展

- ✓ 强势推进小区金融战略，建成社区网点¹4,900家，其中经监管机构批准挂牌的社区支行¹达到812家¹
- ✓ 小区金融非零客户¹超过300万户，金融资产¹达到917.75亿元
- ✓ 强化与物流、品牌店及社区生活电子商务网站等第三方合作，建立小区周边特惠商户资源体系
- ✓ 积极推进云商户平台试点，推动优势物业物流等重点平台合作项目，小区多边营销平台已具雏形

已挂牌的社区支行

(家)



资料来源：公司一季报，公司年报

注：
1 银行口径

零售业务与私人银行业务规模不断扩大



2014年“年度私人银行”
——《第一财经日报》



2014年“最佳私人银行”
——《金融时报》



“卓越私人银行”
——《经济观察》

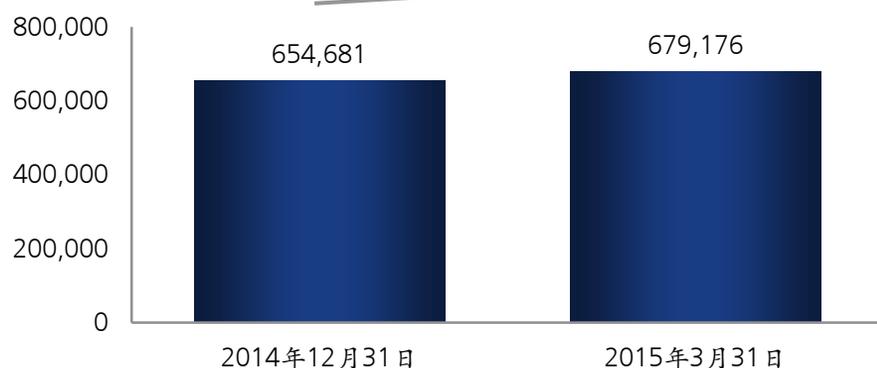


最佳资产管理私人银行
——《21世纪经济报道》

个人贷款及垫款规模

(百万元人民币)

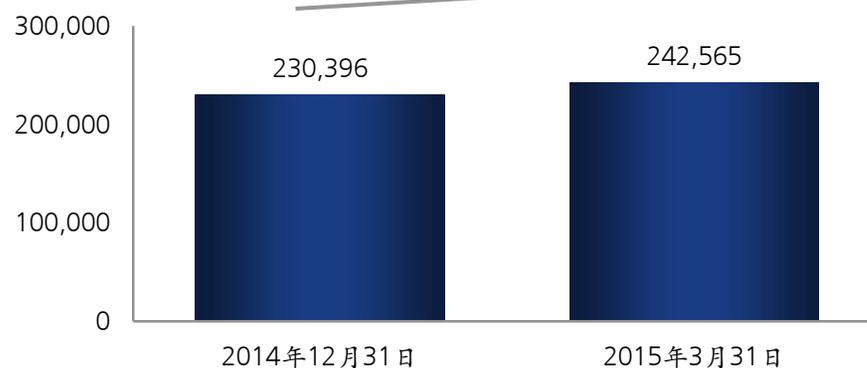
增长率=3.74%



私人银行管理金融资产规模¹

(百万元人民币)

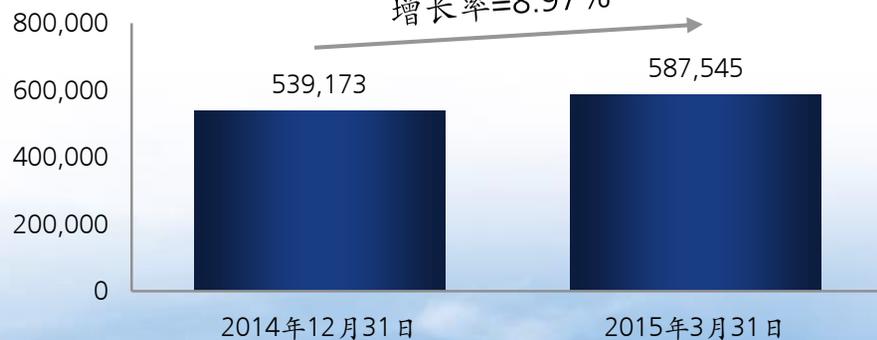
增长率=5.28%



个人存款规模

(百万元人民币)

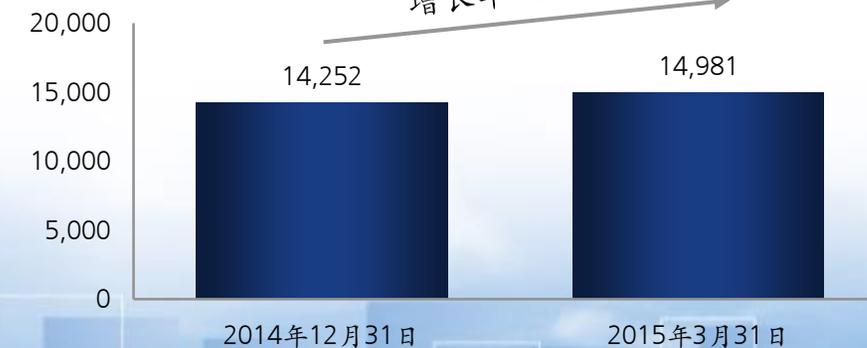
增长率=8.97%



私人银行客户数量¹

(户)

增长率=5.12%



资料来源：公司一季报，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)	2015年 1-3月	2014年 1-3月	增长率 (%)	
营业收入	36,030	31,231	↑	15.37
其中: 利息净收入	23,152	21,195	↑	9.23
非利息净收入	12,878	10,036	↑	28.32
所得税前利润	17,882	17,050	↑	4.88
归属于母公司股东净利润	13,377	12,676	↑	5.53
基本每股收益 (元)	0.39	0.37	↑	5.41

资产负债表主要数据 (百万元人民币)	2015年 3月31日	2014年 12月31日	增长率 (%)	
总资产	4,016,757	4,015,136	↑	0.04
其中: 发放贷款和垫款 总额	1,886,693	1,812,666	↑	4.08
总负债	3,754,979	3,767,380	↓	(0.33)
其中: 吸收存款	2,449,141	2,433,810	↑	0.63
归属于母公司股东权益	254,079	240,142	↑	5.80

盈利能力主要指标 (%)	2015年 1-3月	2014年 1-3月	变化 (百分点)	
加权平均股东权益回报率 (年化)	21.64	24.80	↓	(3.16)
净息差 ³	2.37	2.62	↓	(0.25)
手续费及佣金净收入占营业收入 比率	33.38	27.90	↑	5.48
成本收入比 ¹	25.33	26.78	↓	(1.45)

资产质量指标 (%)	2015年 3月31日	2014年 12月31日	变化 (百分点)	
不良贷款率	1.22	1.17	↑	0.05
拨备覆盖率	180.58	182.20	↓	(1.62)
贷款拨备率	2.20	2.12	↑	0.08
资本充足指标 (%) ²				
核心一级资本充足率	8.80	8.58	↑	0.22
一级资本充足率	8.82	8.59	↑	0.23
资本充足率	10.81	10.69	↑	0.12

资料来源: 公司一季报, 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

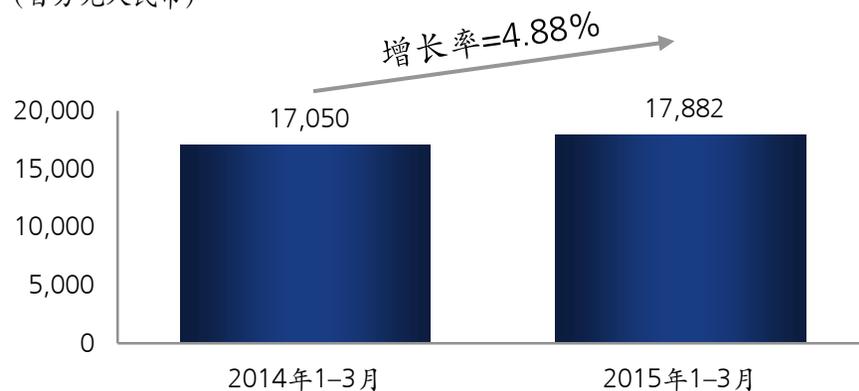
盈利能力



2015年一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

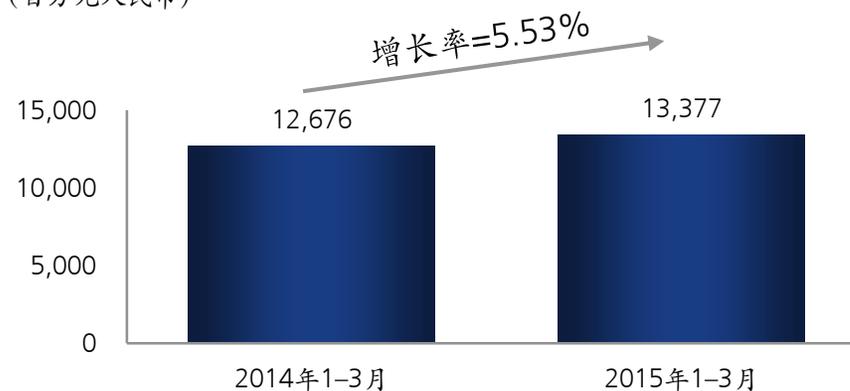
利润总额

(百万元人民币)



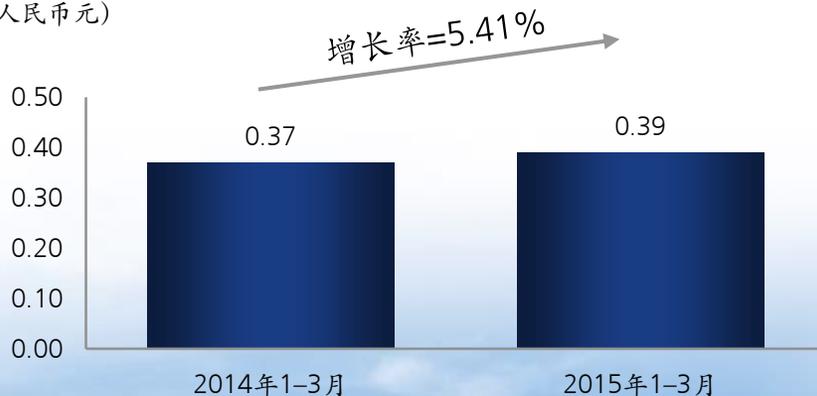
归属母公司股东净利润

(百万元人民币)

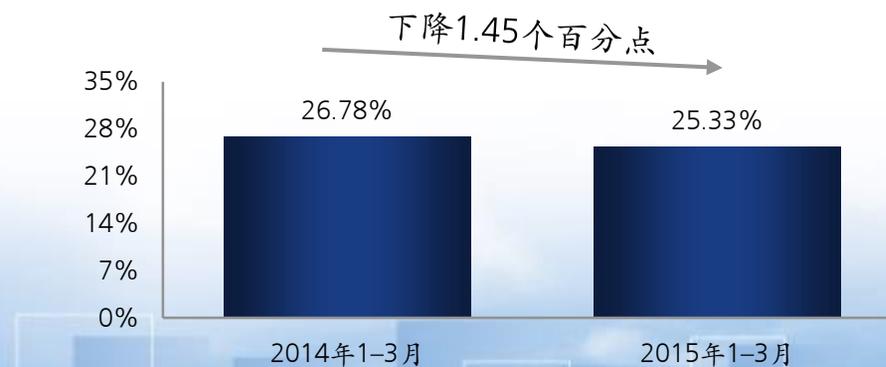


基本每股收益

(人民币元)



成本收入比



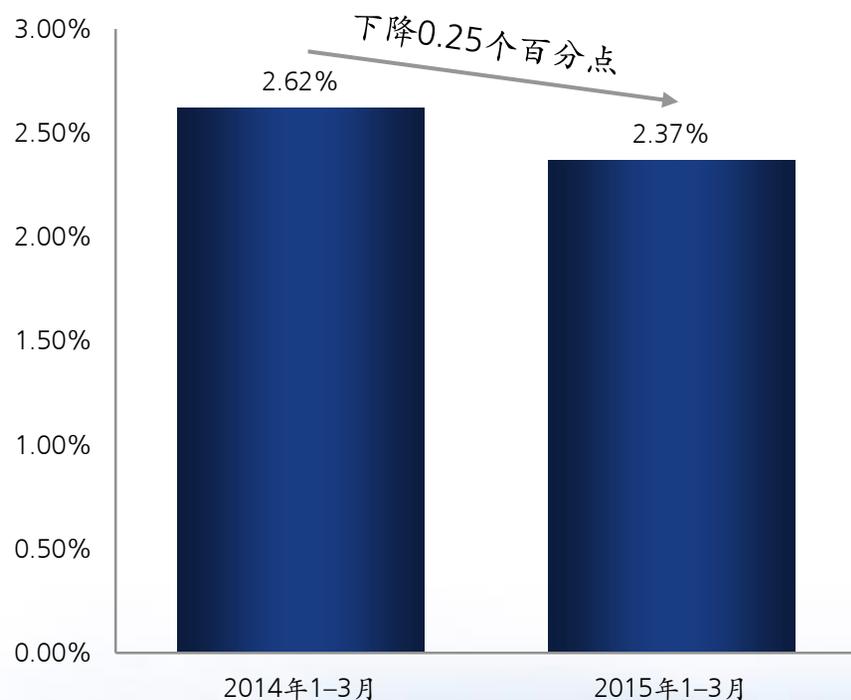
资料来源：公司一季报

利息净收入



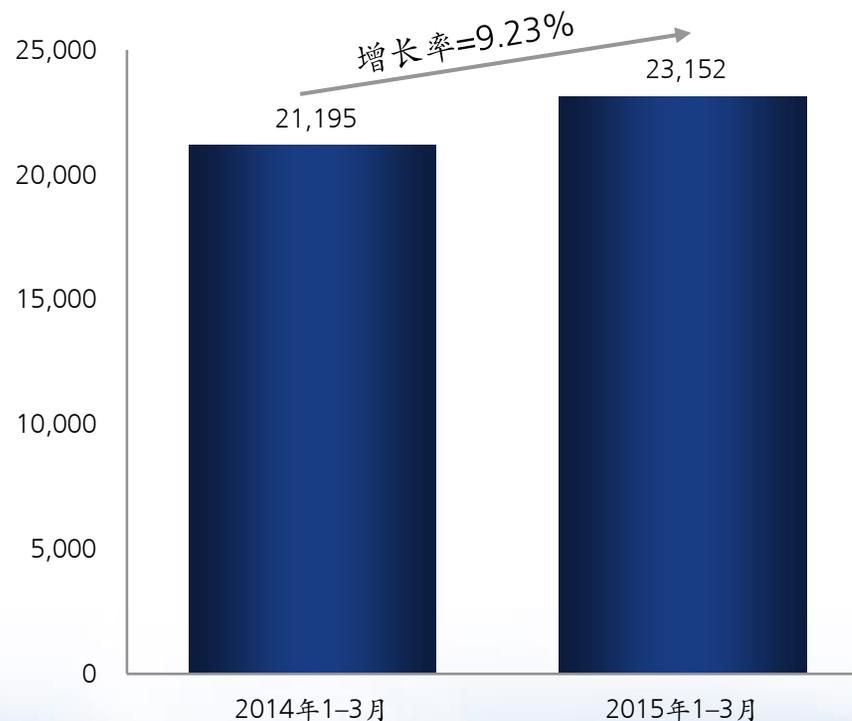
净息差保持基本稳定，利息净收入稳步增长

净息差¹



利息净收入

(百万元人民币)



资料来源：公司一季报

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：公司一季报

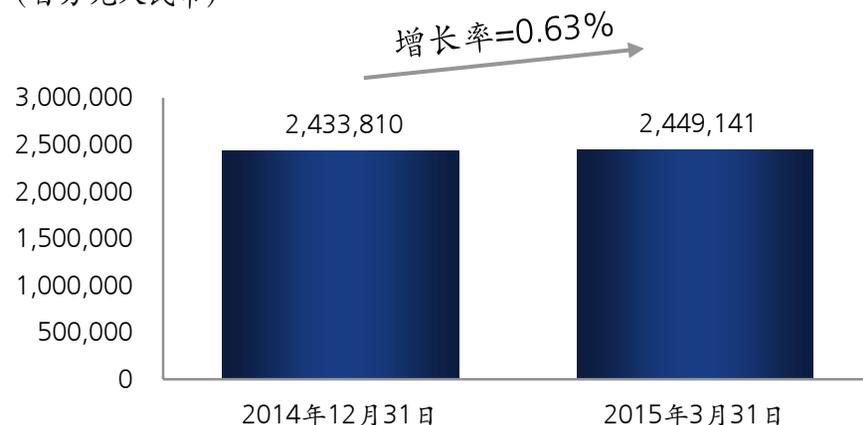
存贷款规模和结构



存款及贷款继续稳步增长，贷款结构保持稳定，个人存款占比有所提升

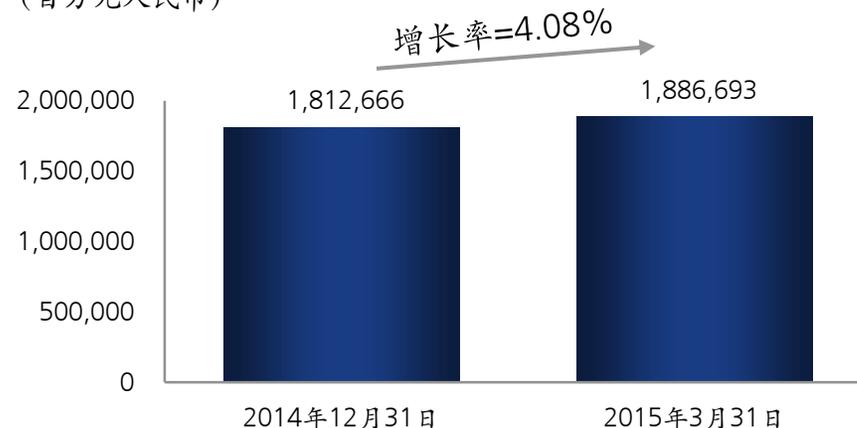
吸收存款规模

(百万元人民币)

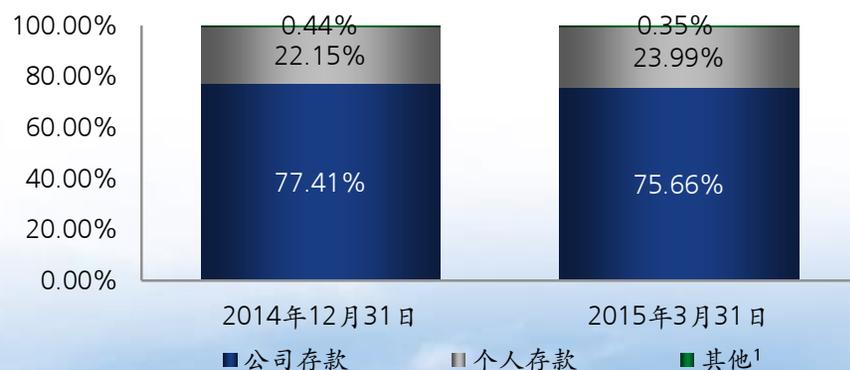


发放贷款和垫款规模

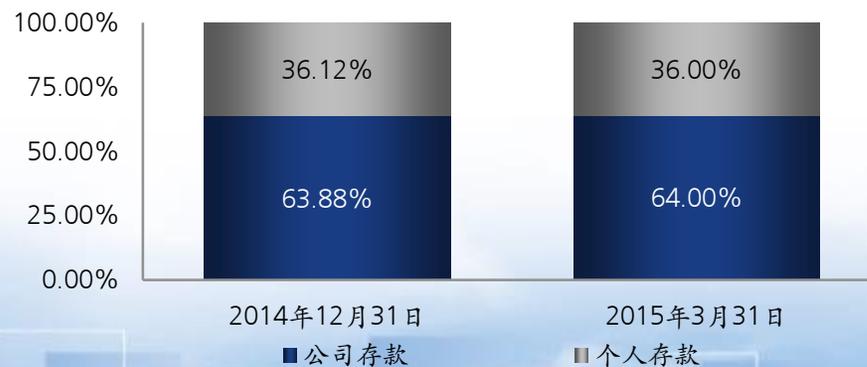
(百万元人民币)



存款结构



贷款结构



资料来源：公司一季报，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

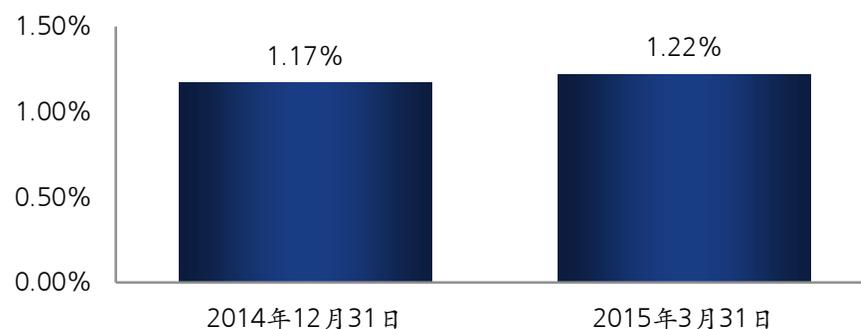


全面风险管理体系实施，确保资产质量稳定，贷款拨备率有所提升

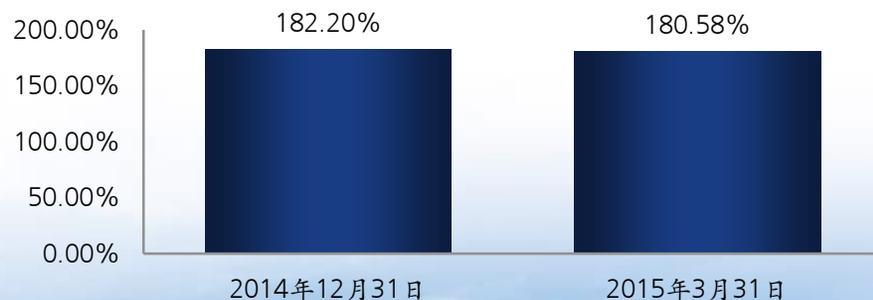
积极采取措施控制资产质量

- ◆ 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

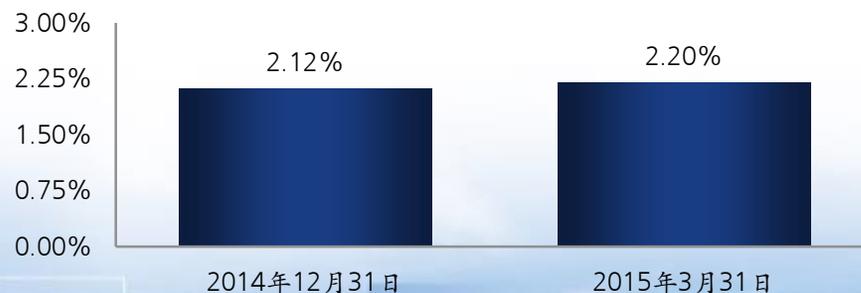
不良贷款率



拨备覆盖率



贷款拨备率



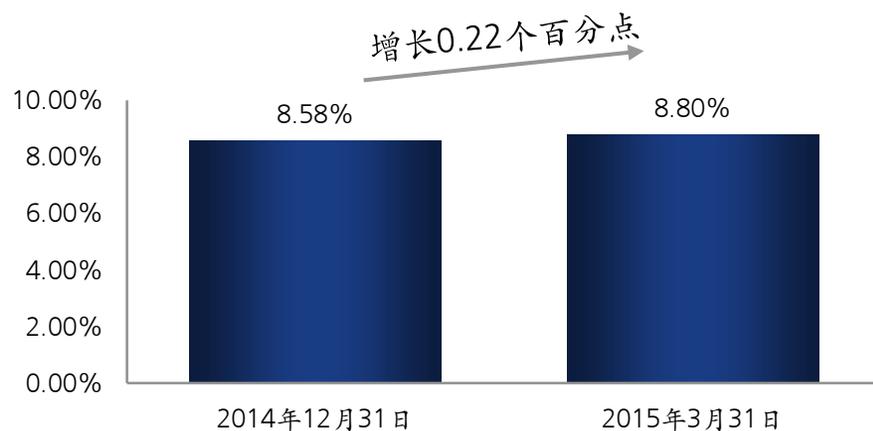
资料来源：公司一季报，公司年报

资本充足率

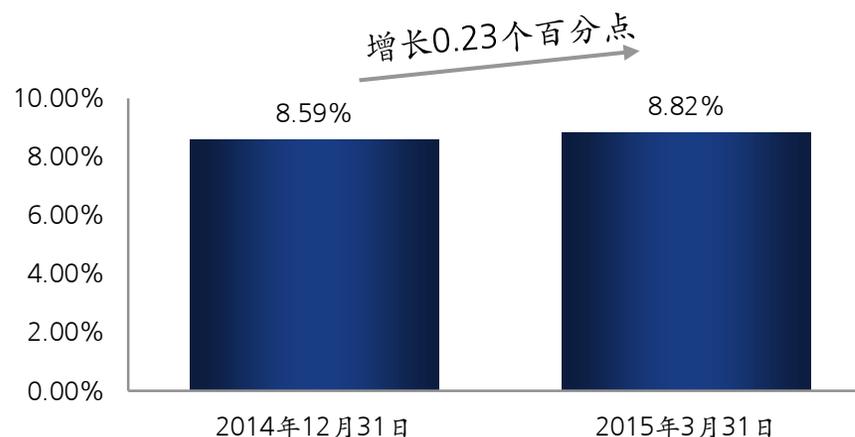


集团各项资本充足率指标均达到中国银监会新办法达标过渡期内的监管要求，总权益占总资产比率进一步提升

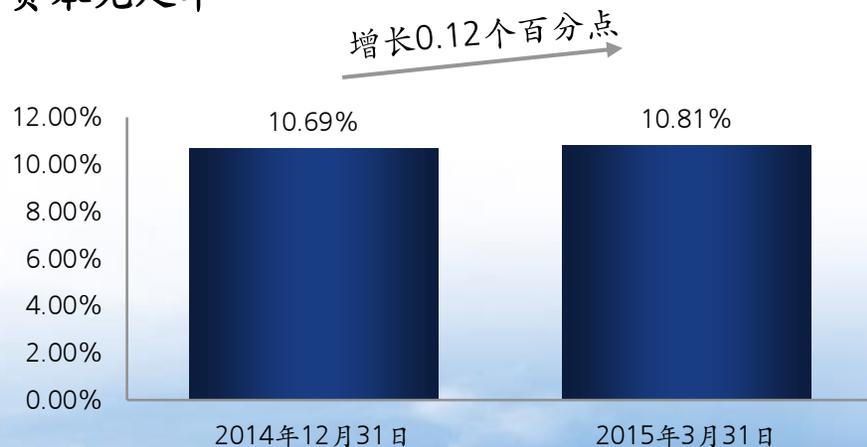
核心一级资本充足率¹



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：公司一季报，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

2015年展望



2015年，本公司将以“凤凰”计划实施为主线，全面深入推进转型，锐意创新深化战略，持续强化风险管控，确保各项工作有序推进，经营业绩稳健发展。具体采取以下措施：



1

做好董事会换届工作，完善董事会、监事会、管理层沟通机制，统筹资本管理，完成员工持股计划认购和发行

2

坚定不移，有序推进“凤凰计划”；对各模块项目细化安排，着力关键节点，有效激发全行改革创新的活力

3

坚定战略，把握机遇促进业务稳健发展；持续探索商业模式优化和体制机制创新，推动各业务取得突破，实现业务协同发展

4

加强全面风险管理，提升风险管理方法和工具，强化资产质量考核，优化清收处置机制，创新处置手段，确保资产质量稳定

5

持续提升科学管理能力，提高精细化管理水平；合理高效地配置使用各项资源，有效管控成本，实现业务可持续健康发展

6

深化改革创新。持续完善重点领域管理体制和业务运行机制，加快业务模式优化，创新产品和商业模式，推动业务发展

7

加强基于互联网的客户服务创新。持续升级直销银行、手机银行和网上银行产品服务，完善互联网金融生态体系建设

8

夯实管理基础，强化文化、制度保障。从多个角度做实基础性管理工作，打造具有强大文化软实力、运行高效、服务卓越的商业银行



问答