

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國民生銀行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：01988)

第一季度業績發佈電話會議公告

中國民生銀行股份有限公司(「公司」或「民生銀行」)董事會(「董事會」)於2016年5月5日舉辦2016年第一季度業績發佈電話會議。以下是本次業績發佈電話會議的簡要記錄，公司認為公司股東可能希望進一步知悉。

問題1：2016年，民生銀行計劃在哪些業務領域側重發展？或者可以預期民生銀行在2016年哪些業務領域會有比較突出的表現？

回答：公司2016年將圍繞四大機遇抓好四個方面創新發展。

一是抓住居民消費升級機遇，大力發展消費貸款和零售貸款業務。今年在整個貸款規模裏，我們計劃新增貸款人民幣3,000億元，有人民幣1,500億元用於消費貸款，其中人民幣1,000億元用於增加居民按揭貸款。目前從一季度的運行情況來看，新增貸款比較平穩，按揭貸款增加人民幣200多億元，在消費貸款中的佔比有所提高。

二是抓住產業結構升級機遇，優化公司貸款結構。目前，民生銀行公司貸款佔的比重比較大。今年，我們準備對產能過剩行業、高污染行業要壓縮人民幣600億元，加大對新興產業和現代化服務業的信貸投入，今年計劃新增金融資產人民幣2,000億元，助力我國產業結構調整升級，對接國家戰略，另外還有高端製造、中國製造2025，智能化產業、新興產業、新能源等會加大投入。總體來講，除了結構調整以外，總的新投入，準備對信貸對公投入增加人民幣1,500億元，佔信貸投放人民幣3,000億計劃的一半。另外我們還加大對「兩大一優」，大型企業集團、大型央企，產業也是符合國家發展方向的，再加上優質上市公司信貸投放力度，改善信貸力度。

三是抓住金融業務市場化改革的機遇，擴大中間業務收入佔比。

四是抓住互聯網金融發展的機遇，加快網絡銀行的發展。

從一季度情況來看，上述業務都在紮實推進，因為一季度對公業務存款增長人民幣1,000億元，貸款增長人民幣1,300多億元，而且結構也有很大的調整。3A、2A企業比重明顯增長。個人按揭貸款穩步增長，互聯網金融穩步發展，投資方面，國債及個人、地方債投資比重明顯提高。

問題2：請介紹營改增對利潤影響有多大，未來會不會有傾斜和調整？

回答：因為整個增值稅項下採取價稅分離的方式，整個收入肯定要減少的。考慮到整個費用進項抵扣的因素，對於整個經營的影響，公司根據今年計劃預算的安排，還有業務策略和定價策略的考慮，會積極做好營改增的相關稅籌劃工作，盡量減少影響。

問題3：2015年淨息差下降幅度不小，請分析一下主要的因素有哪些？而且未來1月1日按揭重定價之後，可不可以展望一下息差的情況，大概還有多少下降空間？

回答：剛才你提到2015年的淨息差，民生銀行是2.26，一季度淨息差是2.11。從數據來看，整個息差是進一步收窄，主要因素是受降息的影響。從貸款收益率的角度，整個貸款的收益率從一季度來看比去年同期收窄100個BP左右，存款成本率一季度比去年同期收窄40個BP左右，整個貸款收益率比存款成本率下降的速度快。二是同業利差，今年也是進一步收窄的。三是投資業務，整體規模進一步擴大，但收益率比去年同期有所收窄。從全年的情況來看，資產的整體結構調整，以及同業負債和存款結構進一步調整，我們也希望整個淨息差能夠保持，或者有所擴大，這樣對於公司的總體盈利能力，從息差的角度來講還應是有所貢獻。同時加大整個中間業務的發展力度，提高公司整體營業收入。

問題4：請問今年一季度在消化不良的過程中，有多少比例是現金清收回來的？有多少是通過銷售來清理？

回答：由於很多貸款清收方式的運用是綜合性的，具體比例不過多的闡述，總體看一季度核銷了人民幣43億，轉讓人民幣18億，剩餘是通過其他方式。現金清收比例總體來看稍有下降，但在所有清收中仍佔有一定比例。

問題5：請分析一下去年全年和今年一季度小微業務發展規模的增長，以及資產質量有沒有發生怎樣的轉變？

回答：一季度小微業務整體圍繞收入能力提升、擔保結構調整、客戶數增長、交叉銷售的強化和風險的緩釋等方面開展工作，並取得了一定的成效。一季度小微業務實現淨收入人民幣40.4億，同比增長了15.10%；小微抵質押佔比是53.05%，較年初增長了2.82個百分點；小微客戶數較年初新增了15.8萬戶，增幅達到了4.94%；特別是小微中間業務收入達到了人民幣3.44億，其中淨非利息收入是人民幣2.23億，較去年同比增長了人民幣2.8億。在資產質量上，逾期與不良的剪刀差在持續下降，資產質量進一步得到控制。

問題6：請詳細介紹手續費收入有哪幾項增長得比較快。另外，滙兌損失在一季度有19.6億，請問為什麼一季度有那麼大的滙兌損失嗎？

回答：一季度整個非利息淨收入實現了人民幣152.37億，比去年同期增長了人民幣28.85億，增幅23.36%。從整個增長的情況來看主要是三大領域，代理業務、銀行卡收入，託管及受託業務。這三項結構為：代理業務實現了人民幣50.15億，同比增長58.68%，銀行卡實現收入人民幣39.26億，增幅13.76%，託管及受託業務是34.44億，增幅30.6%。這三大領域佔到整個手續費及佣金收入的82.39%。未來在整個投行、私人銀行、基本結算業務方面還是要加大中間業務的收入。

關於滙兌損益的影響，不能單看報表上的滙兌損益項目，滙兌損益、投資收益和公允價值變動損益，三個報表項在一起看才能真實反映外滙業務、貴金屬和市場風險敞口的波動影響。從一季度的情況來看，三項合計的淨收入為人民幣7.33億，比去年同期略有增加。

承董事會命
中國民生銀行股份有限公司
董事長
洪崎

中國，北京
2016年5月5日

於本公告日期，本公司執行董事為洪崎先生、梁玉堂先生及鄭萬春先生；非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、王玉貴先生、王航先生、王軍輝先生、吳迪先生、郭廣昌先生及姚大鋒先生；獨立非執行董事為秦榮生先生、王立華先生、韓建旻先生、鄭海泉先生、巴曙松先生及尤蘭田女士。