

中国民生银行股份有限公司 2012年年度业绩发布



2013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、将会或其它相类似的用词，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它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



2012年，本集团战略业务发展取得了实质性突破，盈利能力持续增强

战略定位

民营企业银行
小微企业银行
高端客户银行

战略目标

“特色银行”
“效益银行”

经营总体方针

深化特色
突破难点
夯实基础
提升管理

1 盈利能力不断提升，股东回报显著提高

- ◆ 本集团实现归属于本行股东的净利润375.63亿元，较去年增长34.54%
- ◆ 平均总资产回报率及平均股东权益回报率分别上升至1.41%及25.67%
- ◆ 基本每股收益1.34元，较去年增长27.62%

2 资产负债业务快速增长中，战略业务发展成效显著

- ◆ 本集团资产总额、负债总额均突破三万亿元大关
- ◆ 发放贷款和垫款总额、客户存款总额分别较上年末稳步增长14.88%及17.11%
- ◆ 报告期内，本公司零售存款快速增长，储蓄存款余额达到3,892.38亿元，比上年末增加1,028.82亿元，增幅35.93%
- ◆ 小微企业贷款余额¹达3,169.51亿元，较上年末增长36.33%，小微客户99.23万户
- ◆ 民企一般贷款余额¹达5,375.05亿元，较上年末增长11.02%，有余额民企贷款客户共13,680户
- ◆ 私人银行客户数量达9,389户，比上年末增长101.91%，同时管理金融资产规模¹达1,281.70亿元，比上年末增长87.38%

3 收入结构持续优化，运营效率不断提升

- ◆ 营业收入突破一千亿元，较去年增长24.99%
- ◆ 净利息收入及手续费及佣金净收入分别较去年增长19.02%及35.90%
- ◆ 成本收入比为34.13%，较去年下降3.01个百分点

4 加强风险管控力度，不断提高风险管理能力

- ◆ 减值贷款比率为0.76%
- ◆ 准备金占减值贷款比率为314.53%，贷款拨备率为2.39%

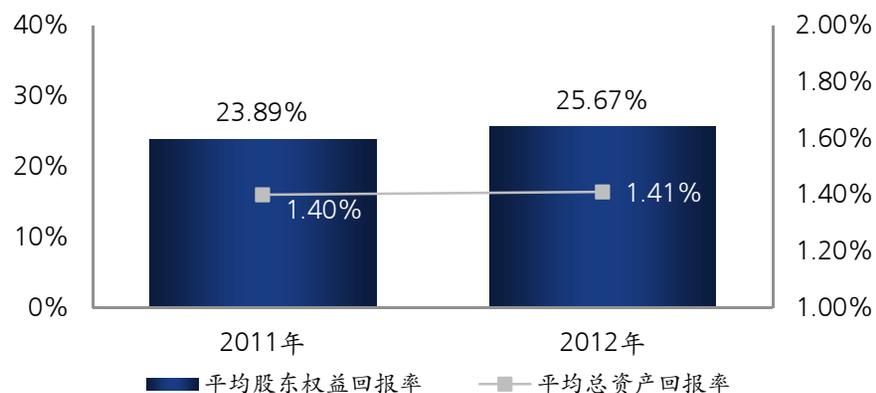
注：
1. 银行口径

总体经营概况



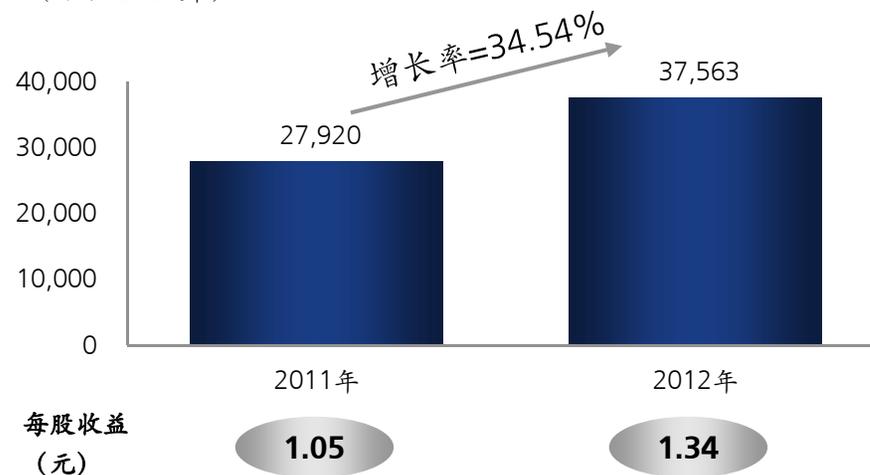
盈利能力持续提升，收入结构持续优化

平均总资产回报率 / 平均股东权益回报率



归属本行股东净利润

(百万元人民币)



营业收入

(百万元人民币)



成本收入比



资料来源：公司年报

主要财务指标一览



	2012年	2011年	增长率 (%)	
营业收入	102,738	82,196	↑	24.99
其中: 净利息收入	77,153	64,821	↑	19.02
净非利息收入	25,585	17,375	↑	47.25
税前利润	50,652	37,175	↑	36.25
归属于本行股东净利润	37,563	27,920	↑	34.54
每股收益 (元)	1.34	1.05	↑	27.62

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	增长率 (%)	
总资产	3,212,001	2,229,064	↑	44.10
其中: 发放贷款和垫款总额	1,384,610	1,205,221	↑	14.88
总负债	3,043,457	2,094,954	↑	45.28
其中: 客户存款	1,926,194	1,644,738	↑	17.11
归属于本行股东权益	163,077	129,597	↑	25.83

	2012年	2011年	变化 (百分点)	
平均总资产回报率	1.41	1.40	↑	0.01
平均股东权益回报率	25.67	23.89	↑	1.78
净息差 (NIM)	2.94	3.14	↓	(0.20)
成本收入比 ¹	34.13	37.14	↓	(3.01)

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	变化(百分点)	
减值贷款比率	0.76	0.63	↑	0.13
贷款拨备率	2.39	2.23	↑	0.16

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	变化(百分点)	
核心资本充足率	8.13	7.87	↑	0.26
资本充足率	10.75	10.86	↓	(0.11)

资料来源: 公司年报

注:

1. 成本收入比 = (营运支出+其他营运支出-营业税及附加费)/营业收入

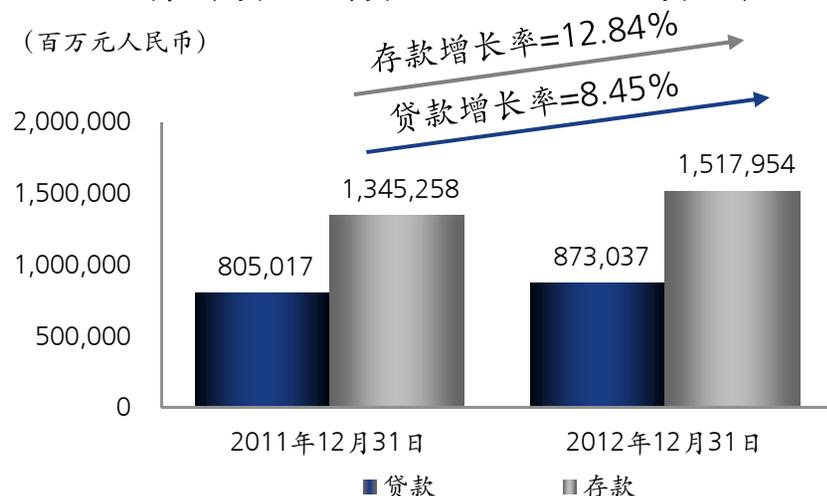
公司业务—持续加强民企客户基础设施建设



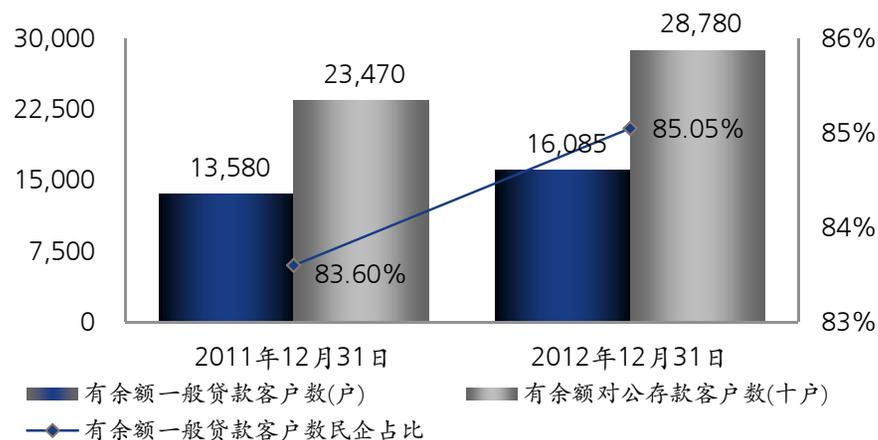
以打造特色银行与效益银行为目标，以贯彻落实民企战略、推动金融管家制度为核心，以实施资本约束下的集约化经营为主线，在发展中持续推动结构调整和增长方式转型

公司业务存贷款（贷款为一般公司贷款）¹

（百万元人民币）



客户基础¹

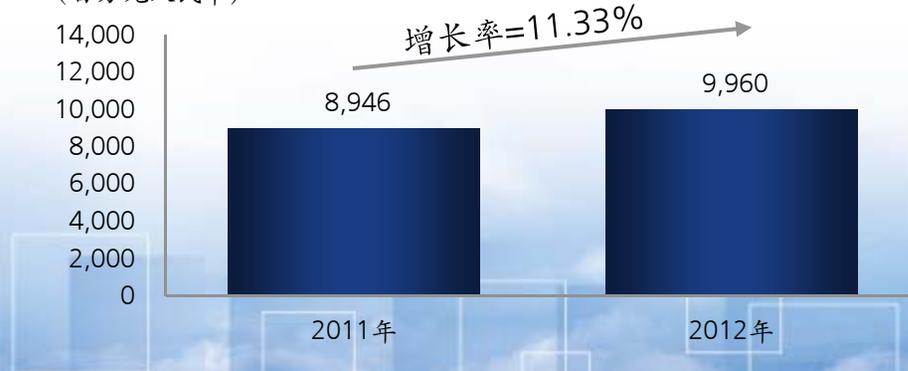


公司贷款和垫款平均收益率²



公司业务手续费及佣金净收入¹

（百万元人民币）



资料来源：公司年报

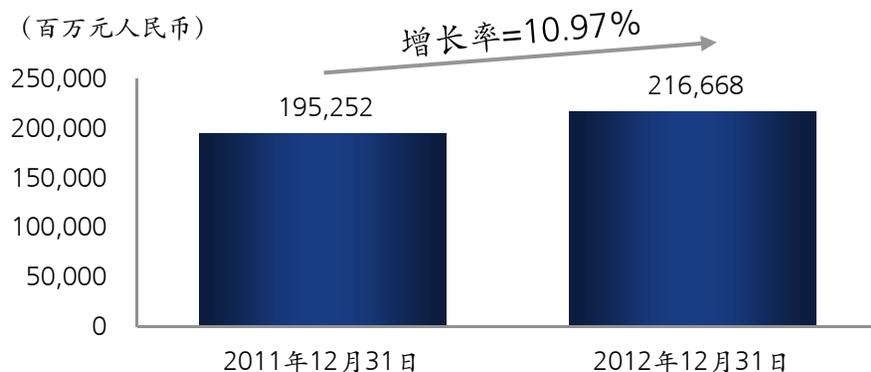
注：
1 银行口径
2 集团口径

公司业务—行业事业部专业化经营不断完善

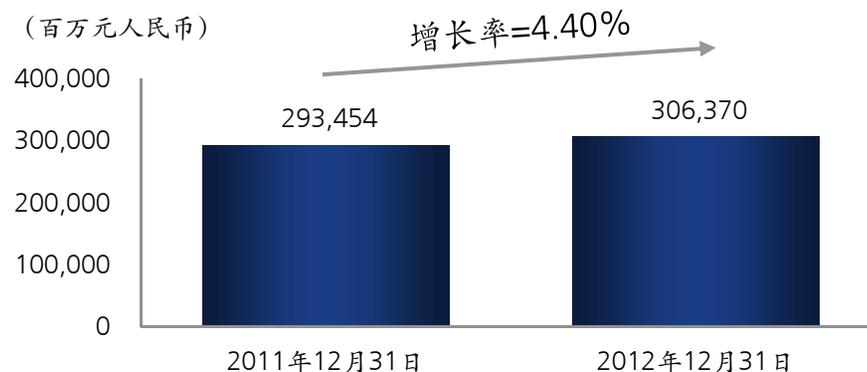


各行业事业部强化风险防范意识，探索新兴市场业务，努力推进金融管家服务模式实施应用，深入贯彻民企战略，各项业务稳步增长，资产质量保持良好

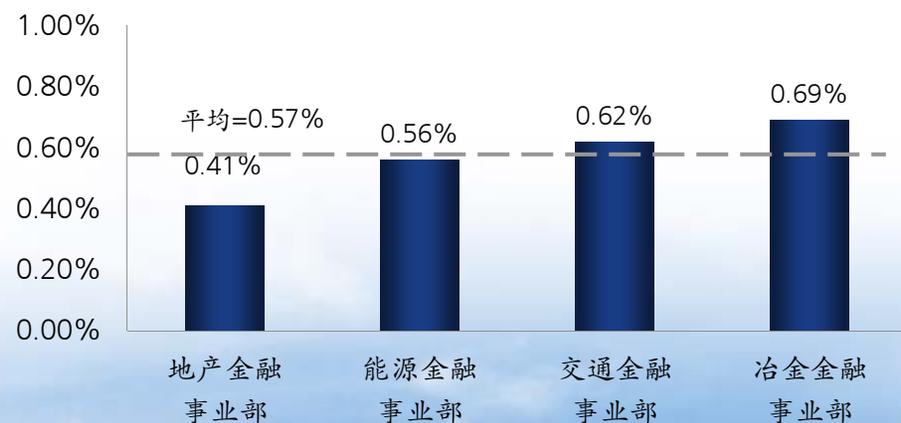
行业事业部存款余额¹



行业事业部一般贷款余额¹



行业事业部不良贷款率保持在较低水平



贸易金融业务迅速增长



2012年中国卓越贸易金融银行奖
——《金融时报》

净非利息收入¹



资料来源： 公司年报

注：

1 银行口径

公司业务—非利息收入业务实现快速增长



2012年度VC/PE最佳托管银行
——《21世纪经济报道》

2012年度金牌服务力托管银行
——《金融理财》

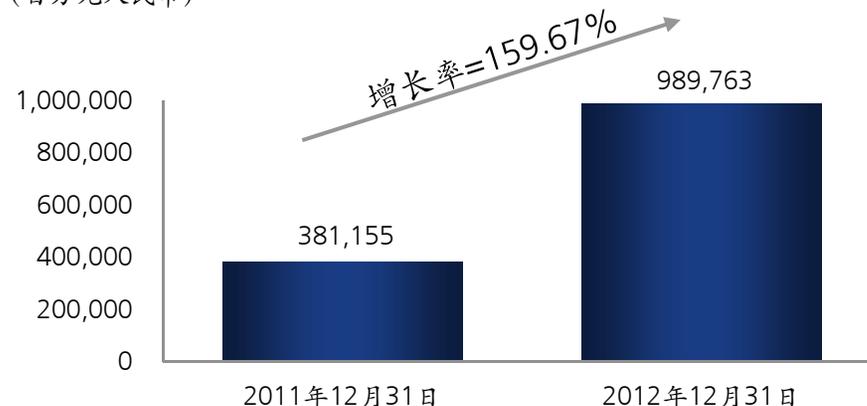
2012年VC/PE最佳托管银行5强
——清科集团

商业银行投行业务

- ✓ 致力于为客户特别是民企战略客户提供以投融资为核心的全面金融服务
- ✓ 不断完善和创新产品体系，重点突破资本市场相关的直接融资与资产管理业务品种
- ✓ 进一步丰富咨询及财务顾问业务的服务内涵，充实完善专业团队
- ✓ 进一步规范业务管理及作业模式，加大成熟业务模式的复制及推广力度
- ✓ 重点推进“上市直通车”业务试点，继续建立并打造金融服务新模式

资产托管（含保管）规模¹

(百万元人民币)



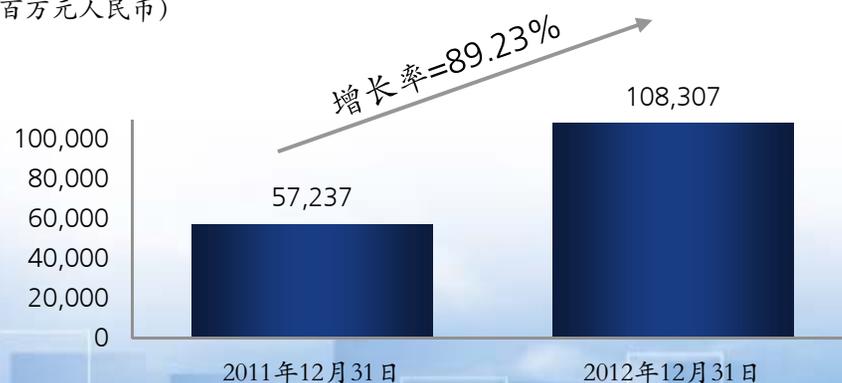
企业年金基金托管规模¹

(百万元人民币)



债务融资工具发行规模¹

(百万元人民币)



账户数量
(户)

106,693

121,315

发行项目数量

81只

153只

资料来源：公司年报

注：
1 银行口径

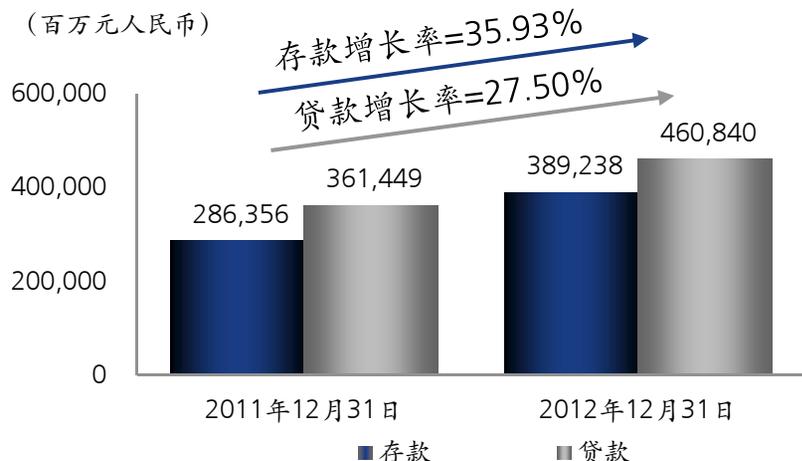
零售业务—规模增长强劲，结构不断优化



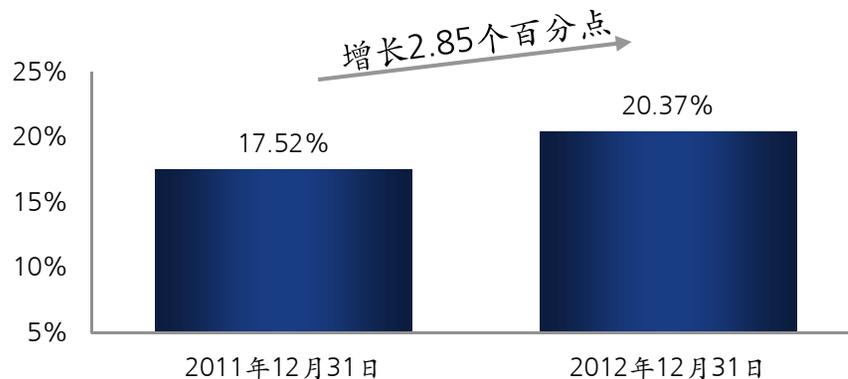
小微企业贷款占比进一步提升至**69%**，同时个人存款占比快速增长至**20%**

零售业务存贷款¹

(百万元人民币)

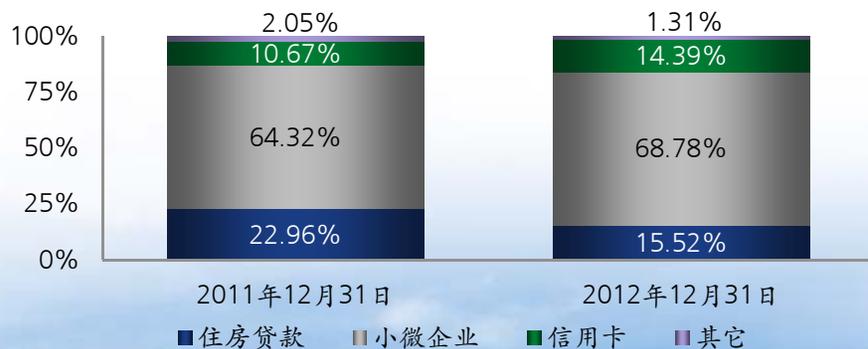


个人存款占比大幅提高¹



零售贷款结构日趋优化¹

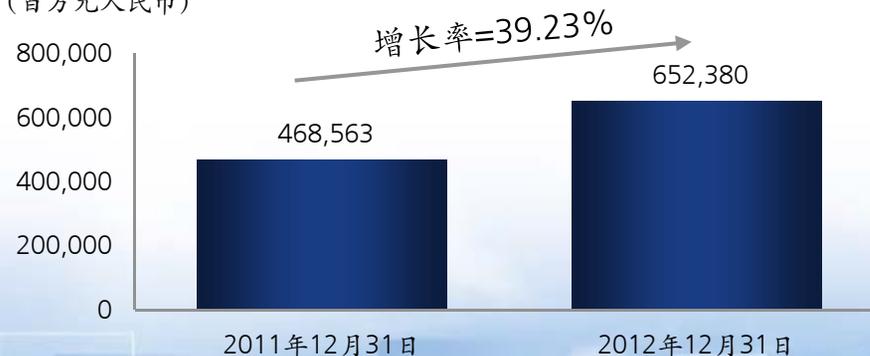
(占个人贷款和垫款总额的比例)



客户基础及客户金融资产不断扩大¹

零售客户金融资产

(百万元人民币)



零售客户总数 (千户)

21,976

24,906

资料来源：公司年报

注：

¹ 银行口径

零售业务—小微金融业务做大做强



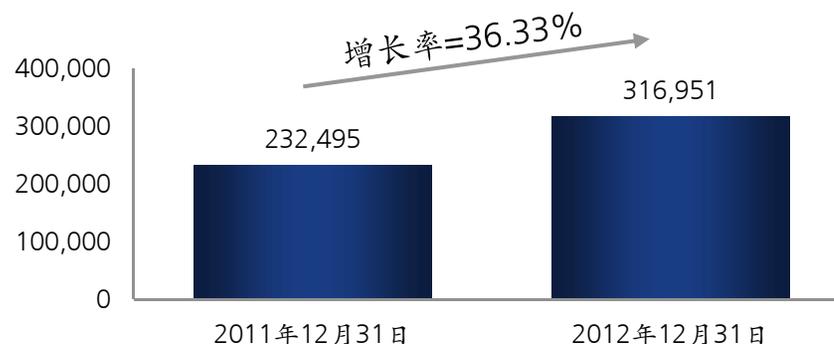
2012年，小微企业贷款继续带动零售贷款增长和结构调整，贷款余额及客户数量继续提升，并通过新流程、新产品、新形象等方式满足小微客户需求

小微金融服务及客户组织方式取得了新突破

- 1 全面推进小微金融2.0提升版，设立了2000多家中国民生银行小微企业城市商业合作社，搭建了全国性的小微企业交流，共享和协作的平台
- 2 启动小微专业支行建设工作，对50家小微金融专业支行进行了授牌
- 3 运用“大数法则”测算特定行业风险概率，通过甄选行业进行有效风险控制

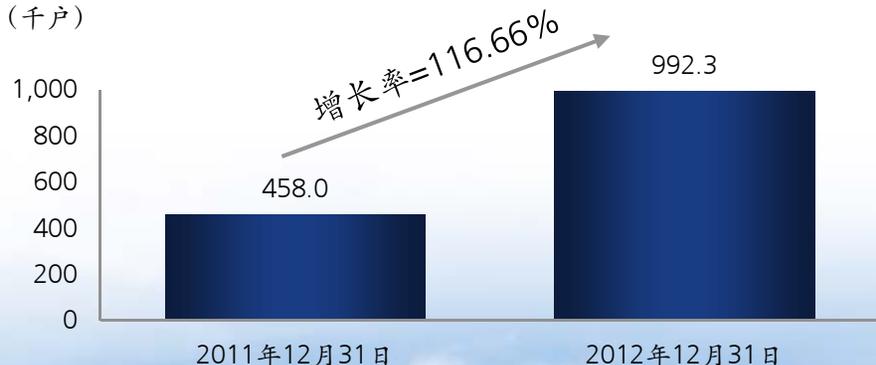
小微企业贷款余额¹

(百万元人民币)

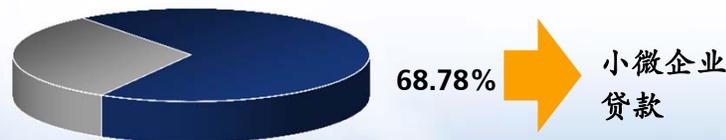


小微企业客户数量¹

(千户)



小微企业贷款占个人贷款和垫款之比例¹



资料来源： 公司年报

注：

1 银行口径

高端零售与私人银行业务规模不断扩大



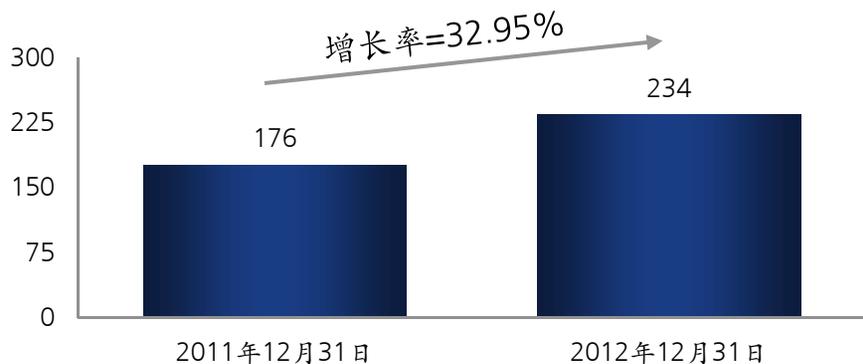
中国最佳高净值客户服务私人银行
——《欧洲货币》

2011-2012年度最具成长力中资私人银行
——《21世纪经济报道》金贝奖

最佳品牌影响力私人银行
——《第一财经日报》

个人金融资产50万以上的客户数量¹

(千户)



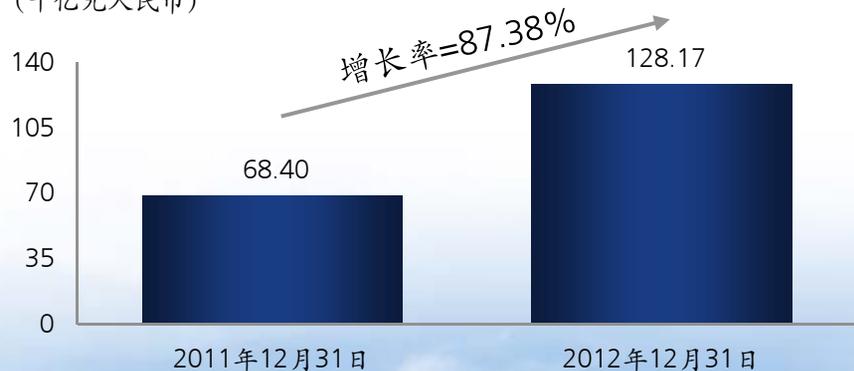
个人金融资产50万以上的客户 存款总额占零售存款总额之比例¹



个人金融资产
50万以上的
客户

私人银行管理资产规模及客户数量¹

(十亿元人民币)



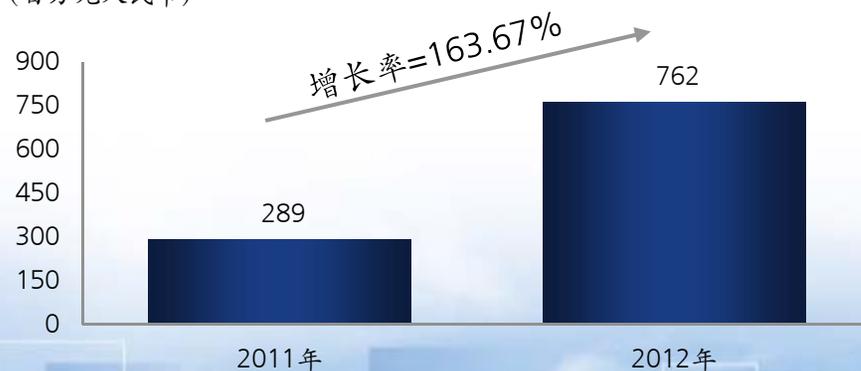
客户数量²
(户)

4,650

9,389

私人银行中间业务收入¹

(百万元人民币)



资料来源： 公司年报

注：

1 银行口径

2 个人金融资产达到800万元的客户



1

经营情况

2

财务表现

3

前景展望

利润表摘要



(百万元人民币，每股数字除外)	2012年	2011年	增长率 (%)
净利息收入	77,153	64,821	19.02%
净非利息收入	25,585	17,375	47.25%
其中：手续费及佣金净收入	20,523	15,101	35.90%
营业收入	102,738	82,196	24.99%
营运支出	(42,889)	(35,449)	20.99%
税前拨备前营业利润	59,849	45,551	31.39%
资产减值损失	(9,197)	(8,376)	9.80%
税前利润	50,652	37,175	36.25%
所得税费用	(12,344)	(8,732)	41.37%
归属于本行股东净利润	37,563	27,920	34.54%
每股收益 (元)	1.34	1.05	27.62%

资料来源： 公司年报

财务状况表摘要



(百万元人民币)	2012年12月31日	2011年12月31日	增长率 (%)
发放贷款和垫款总额	1,384,610	1,205,221	14.88%
投资	243,520	212,072	14.83%
总资产	3,212,001	2,229,064	44.10%

(百万元人民币)	2012年12月31日	2011年12月31日	增长率 (%)
客户存款	1,926,194	1,644,738	17.11%
已发行债券	74,969	31,030	141.60%
总负债	3,043,457	2,094,954	45.28%
归属于本行股东权益	163,077	129,597	25.83%

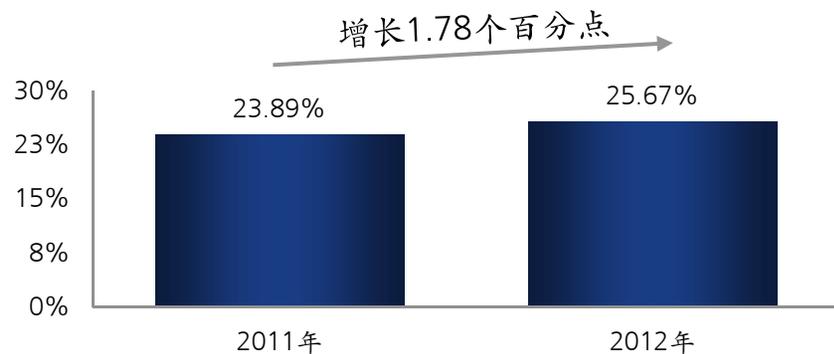
资料来源： 公司年报

盈利能力

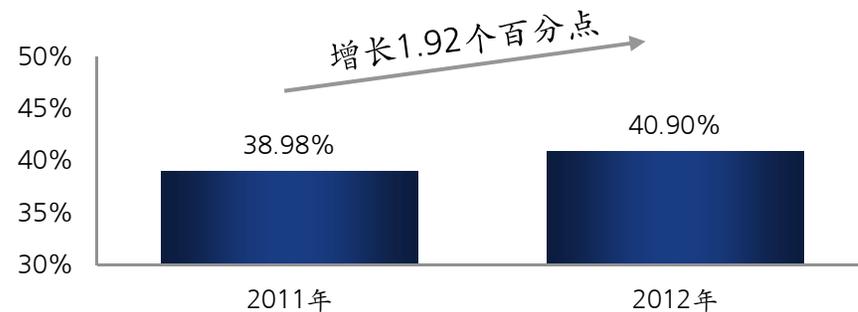


2012年，盈利能力及经营业绩均保持良好

平均股东权益回报率



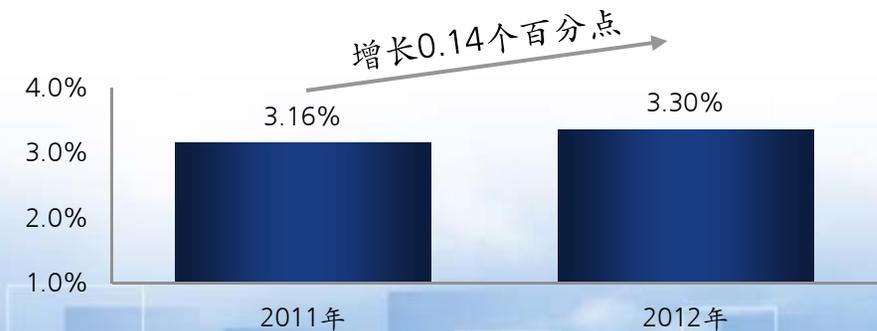
税前拨备前平均股东权益回报率



平均总资产回报率



税前拨备前平均风险加权资产回报率



资料来源： 公司年报

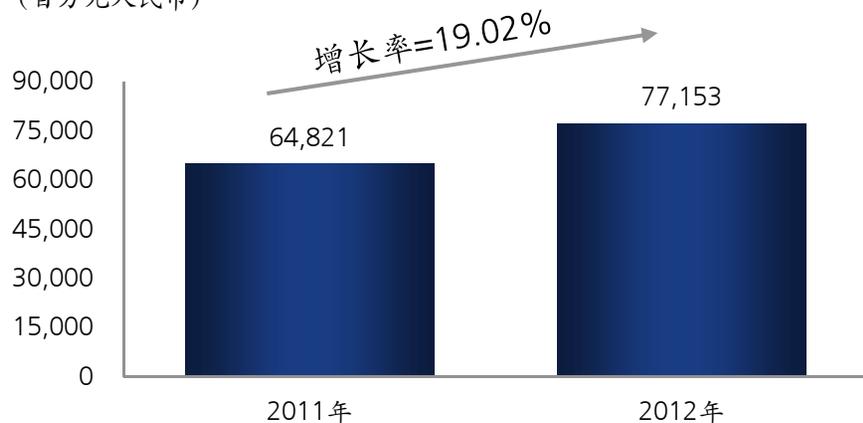
净利息收入



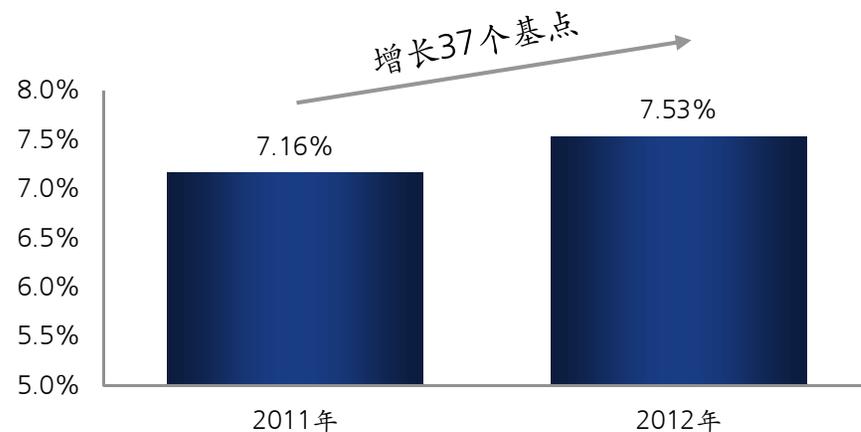
生息资产规模扩大以及收益率上升促进净利息收入增长

净利息收入

(百万元人民币)



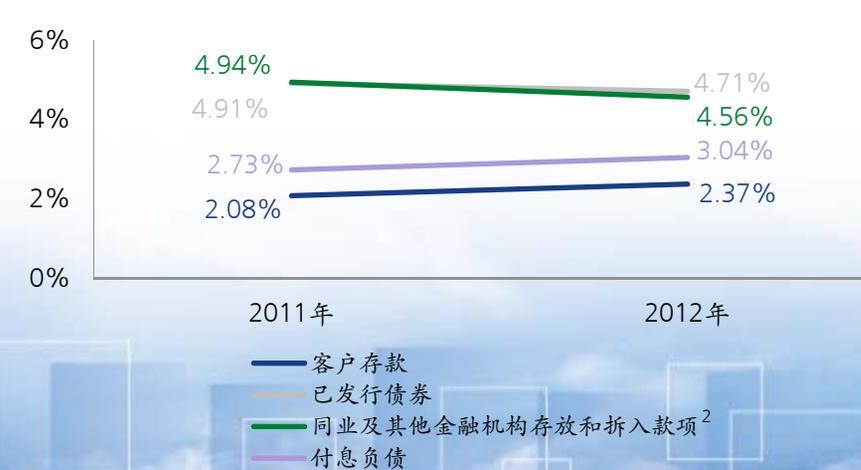
发放贷款和垫款平均收益率



主要生息资产的平均收益率



主要付息负债的平均成本率



资料来源： 公司年报

注：

- 1 含买入返售金融资产
- 2 含卖出回购金融资产款

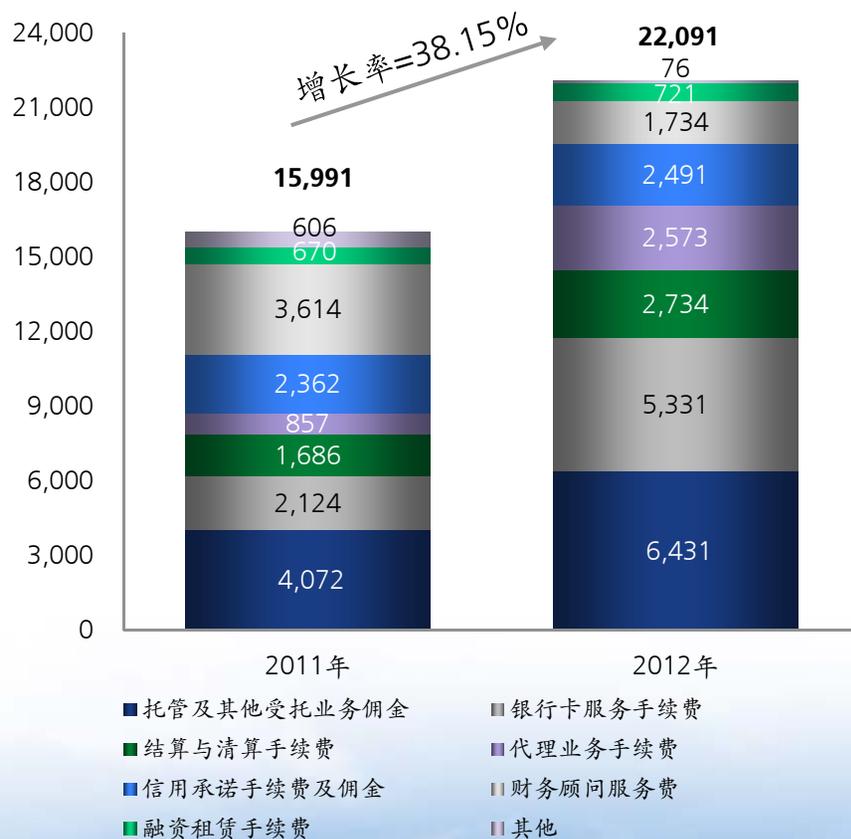
非利息收入



净非利息收入获得显著增长，收入来源进一步优化

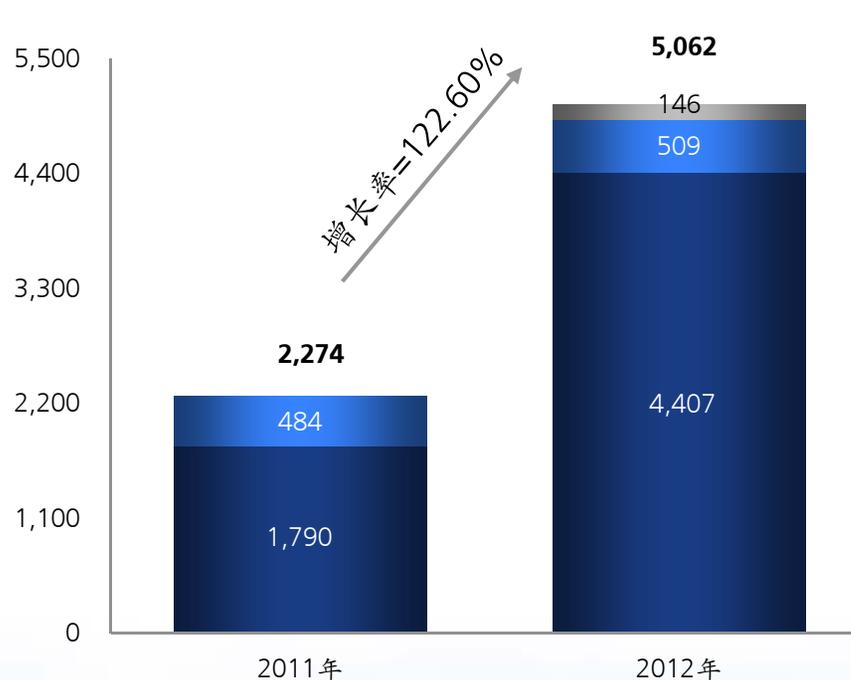
手续费及佣金收入增长及构成

(百万元人民币)



其他净非利息收益增长及构成

(百万元人民币)



资料来源： 公司年报

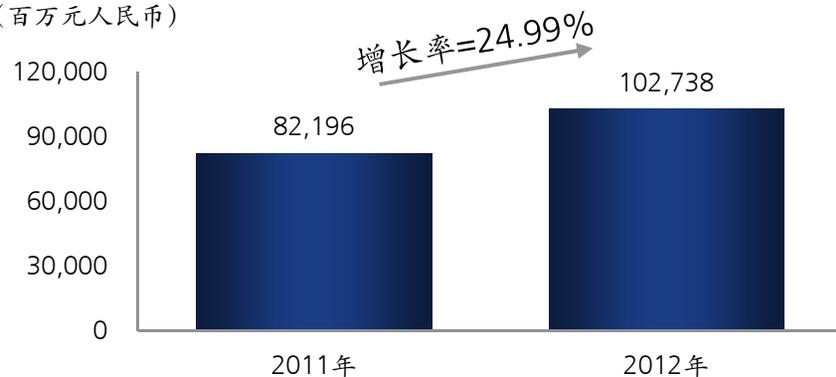
运营效率



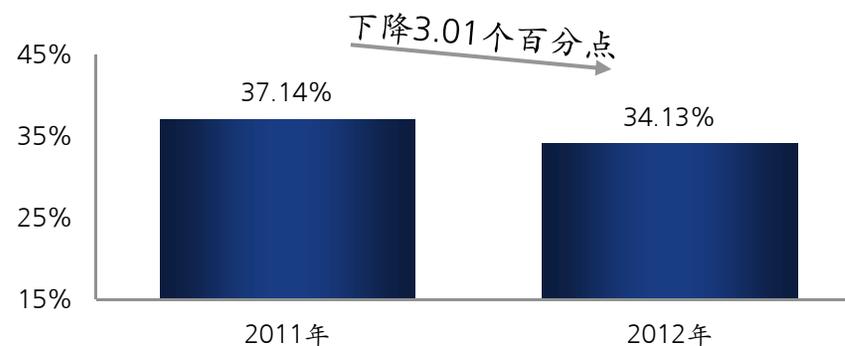
网均、人均贡献继续不断提升，营业收入增长以及成本有效管控带动成本收入比下降

营业收入大幅增长

(百万元人民币)

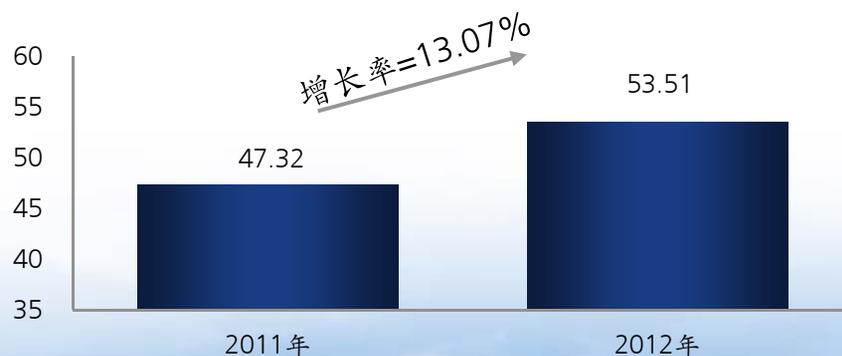


成本收入比¹



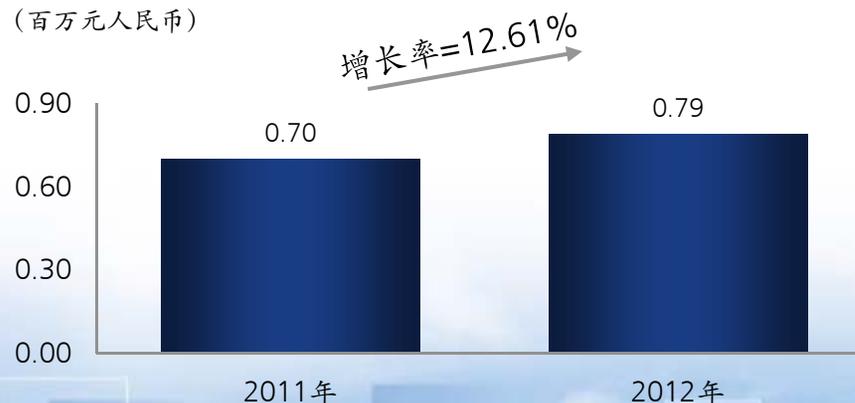
网均净利润²

(百万元人民币)



人均净利润³

(百万元人民币)



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-营业税金及附加费) / 营业收入

2 网均净利润=归属于母公司股东净利润 / 公司机构总数量

3 人均净利润=归属于母公司股东净利润 / 公司员工数量

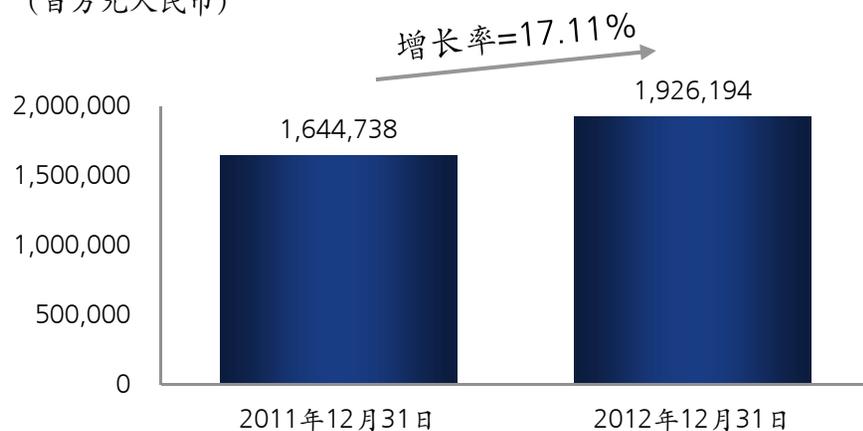
存贷款规模和结构



存款增长超过贷款增长，零售贷款占比维持在约30%以上

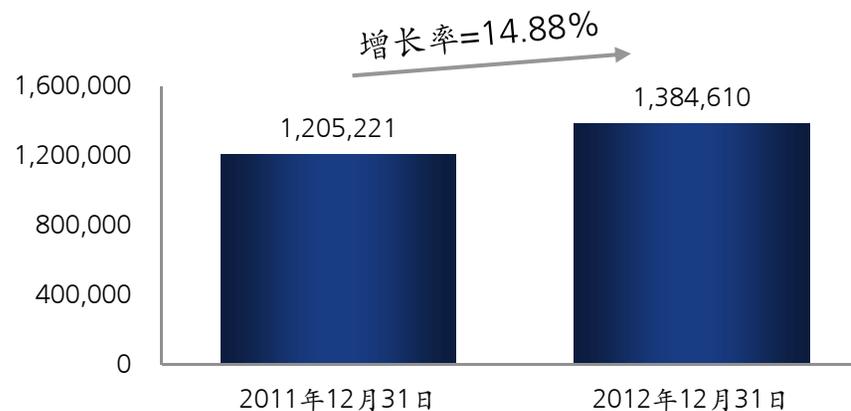
客户存款规模

(百万元人民币)



发放贷款和垫款规模

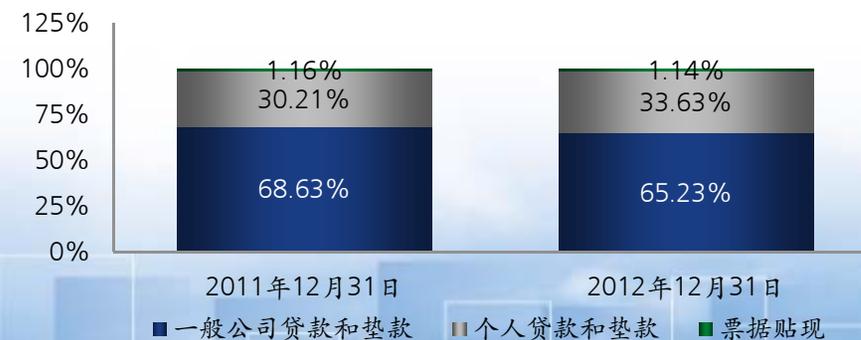
(百万元人民币)



存款结构 (按期限划分)



贷款结构



资料来源：公司年报

资产质量

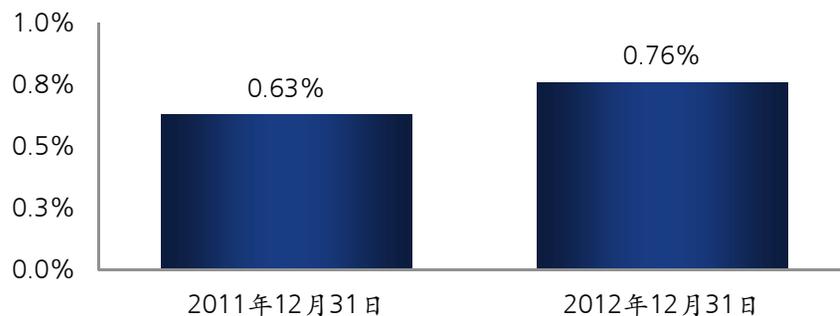


全面风险管理体系进入全面实施阶段，确保资产质量稳定。减值贷款比率有轻微上升的同时，贷款拨备率进一步提高

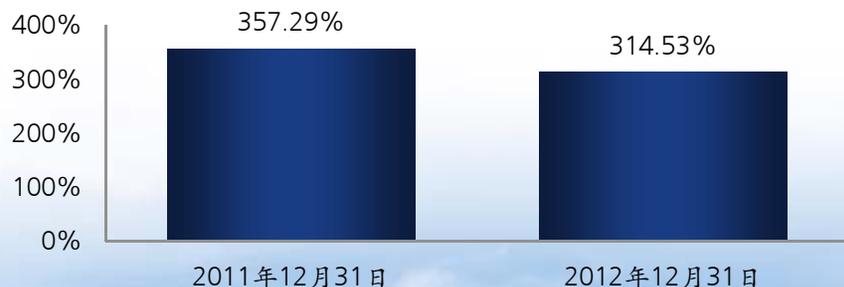
积极采取措施控制资产质量

- ◆ 加大授信规划力度，调整信贷投向，优化资产结构
- ◆ 持续优化风险管理组织体系，完善风险管理政策，实施行业、地区等多维度风险限额管理
- ◆ 加强日常贷后管理，推进、优化风险监测和预警
- ◆ 提前介入存在潜在风险因素和问题隐患的贷款
- ◆ 综合多种清收处置方式，提升清收工作成效
- ◆ 加大风险管理团队的培训力度，提升其技能及素质

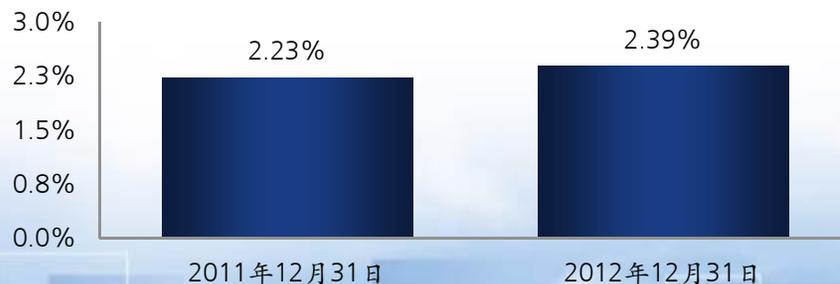
减值贷款比率



准备金占减值贷款比率



贷款拨备率



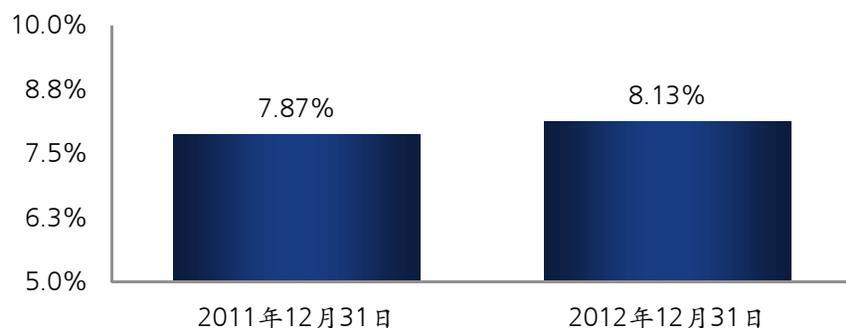
资料来源： 公司年报

资本充足率

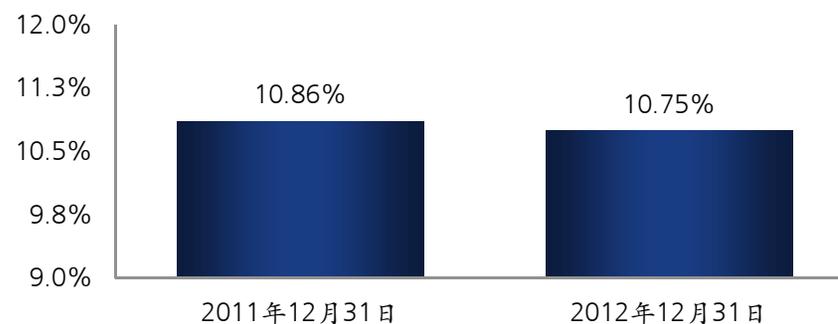


通过内生资本补充以及**2012年4月112亿港元（折合约91亿人民币）H股配股**等提升核心资本充足率水平

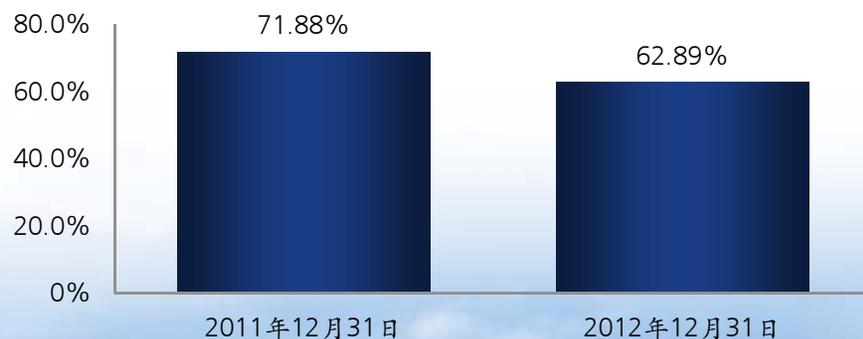
核心资本充足率



资本充足率



风险加权资产总额及市场风险调整/总资产



总权益占总资产比率



资料来源： 公司年报



1

经营情况

2

财务表现

3

前景展望

2013年展望



2013年，本集团将继续确保各项业务稳健发展，为实现“二次腾飞”战略转型奠定坚实基础。具体采取以下措施：

① 提升公司治理，优化治理架构和运行机制

② 聚焦小微，打通产业链和传统零售，打造民生特色金融服务模式

③ 积极落实监管要求，筑牢风险底线，夯实风险管理基础，加强体系建设

④ 稳健推进改革项目，实现流程银行建设再上台阶

⑤ 强化统筹力度，持续提高资源配置效率

⑥ 提高精细化管理水平以及加强软实力建设，构建高效战略执行体系





问答