

# 中国民生银行股份有限公司 2016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。



1

概况

2

经营情况

3

前景展望

# 总体经营情况



2016年，本集团积极应对宏观经济形势和监管政策的调整 and 变化，有序推进“凤凰计划”，深化经营体制改革，资产规模较快增长，业务结构持续优化，资产质量基本稳定，经营效益平稳增长

## 1 盈利水平稳定增长，经营效率持续提升

- ◆ 本集团实现归属于母公司股东的净利润478.43亿元，同比增加17.32亿元，增幅3.76%
- ◆ 平均总资产回报率为0.94%，加权平均净资产收益率为15.13%，同比分别下降0.16和1.85个百分点
- ◆ 本集团实现营业收入1,540.51亿元，同比增加3.00亿元，增幅0.20%
- ◆ 归属于母公司普通股股东每股净资产9.12元，比上年末增长0.86元
- ◆ 中间业务收入贡献提升，实现手续费及佣金净收入522.61亿元，占比达33.92%，同比提升0.62个百分点
- ◆ 成本收入比为31.21%，同比下降0.14个百分点

## 2 业务规模不断扩大，经营结构持续优化

- ◆ 本集团资产总额58,958.77亿元，比上年末增加13,751.89亿元，增幅30.42%
- ◆ 发放贷款和垫款总额及吸收存款总额分别为24,615.86亿元及30,822.42亿元，比上年末分别增长20.19%及12.81%
- ◆ 交易和银行账户投资净额为22,069.09亿元，在资产总额中占比达到37.43%，比上年末提升17.22个百分点
- ◆ 活期存款规模达13,087.83亿元，在存款总额占比达42.46%，比上年末提升7.22个百分点

## 3 深化经营模式改革转型，促进经营效益显著提升

- ◆ 信贷资产证券化业务发行规模达213.51亿元<sup>1</sup>，在股份制商业银行中位列榜首
- ◆ 零售非零客户<sup>1</sup>3,033.76万户，比上年末增加472.37万户
- ◆ 理财产品存续规模14,278.16亿元<sup>1</sup>，增幅34.89%，增速位于行业前茅
- ◆ 手机银行客户数<sup>1</sup>达到2,475.14万户，比上年末增长572.57万户，增幅30.09%；微信服务号矩阵用户<sup>1</sup>11,687.28万户，位居同业前列；个人网上银行交易替代率99.28%<sup>1</sup>

## 4 风险管理不断加强，资产质量总体可控

- ◆ 减值贷款率为1.68%；准备金占减值贷款比率为155.41%，贷款拨备率为2.62%

## 5 积极拓宽资本补充渠道，资本补充实力进一步增强

- ◆ 2016年本集团发行人民币200亿元二级资本债券以及14.39亿美元境外优先股，资本得到有效补充；资本充足率达到11.73%，比上年末提升0.24个百分点

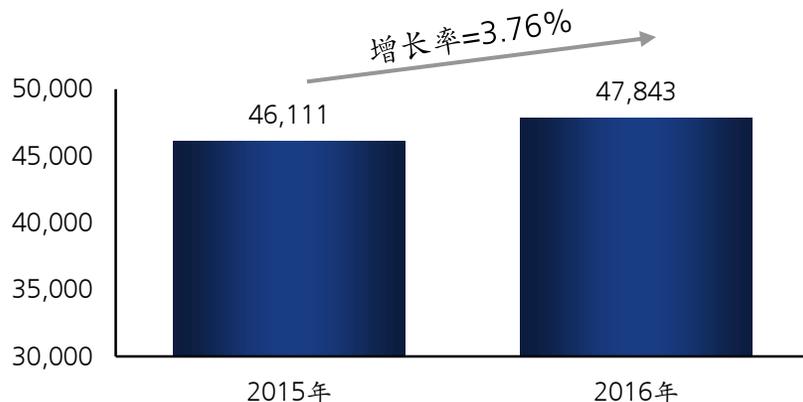
注：  
1 银行口径

# 股东回报持续增长，盈利水平保持稳定

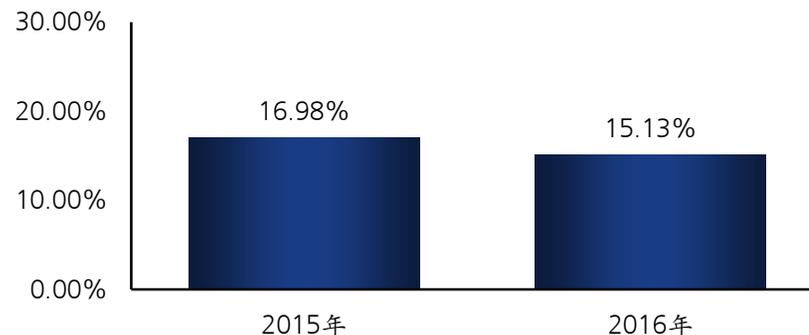


## 归属母公司股东的净利润

(百万元人民币)

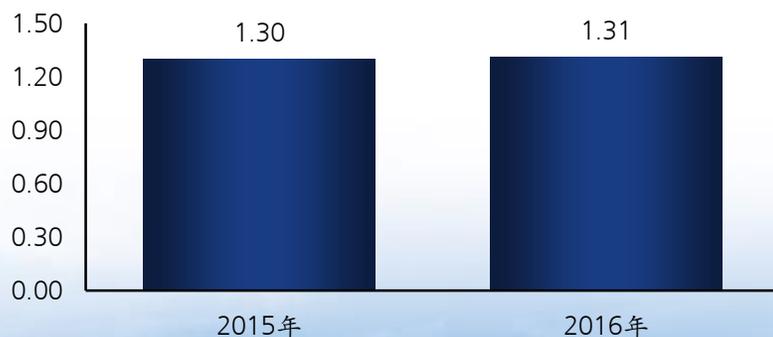


## 加权平均净资产收益率

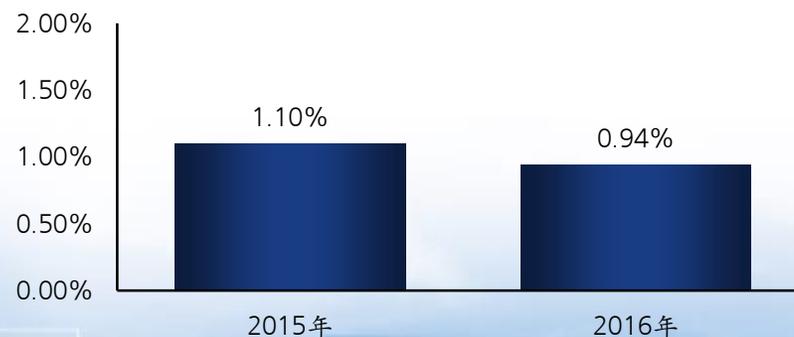


## 基本每股收益

(人民币元)



## 平均总资产回报率



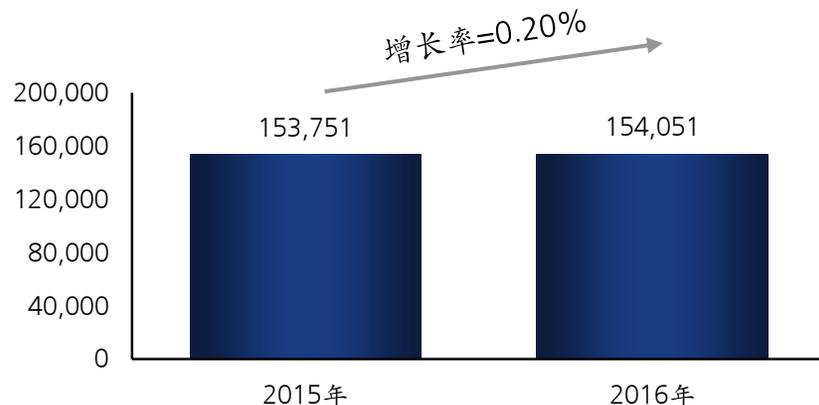
资料来源： 公司年报

# 发展特色业务，提升运营效率



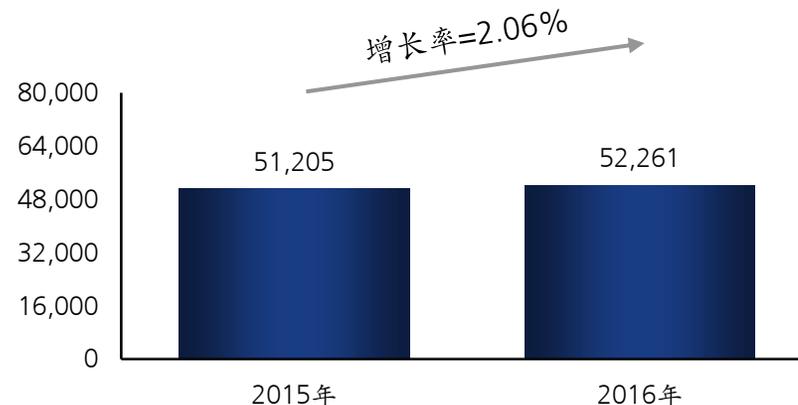
## 营业收入

(百万元人民币)

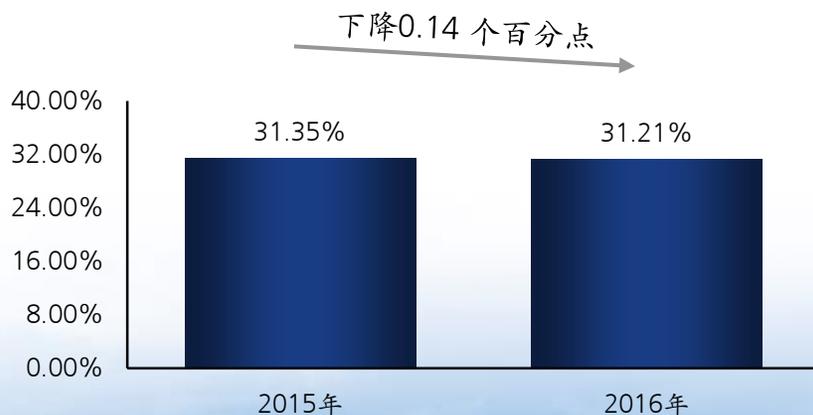


## 手续费及佣金净收入

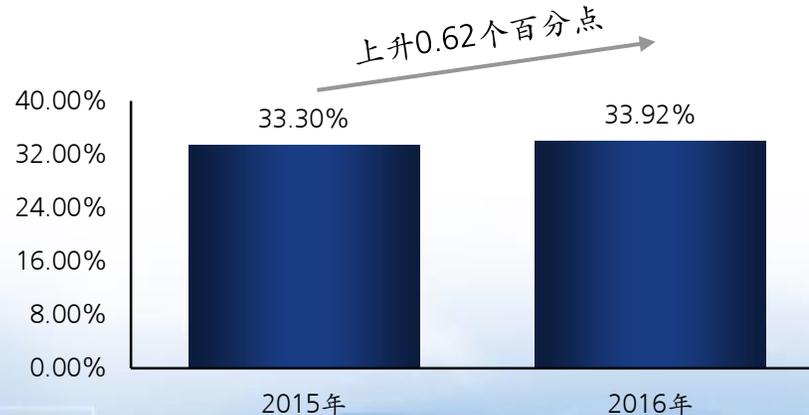
(百万元人民币)



## 成本收入比



## 手续费及佣金净收入占营业收入比重



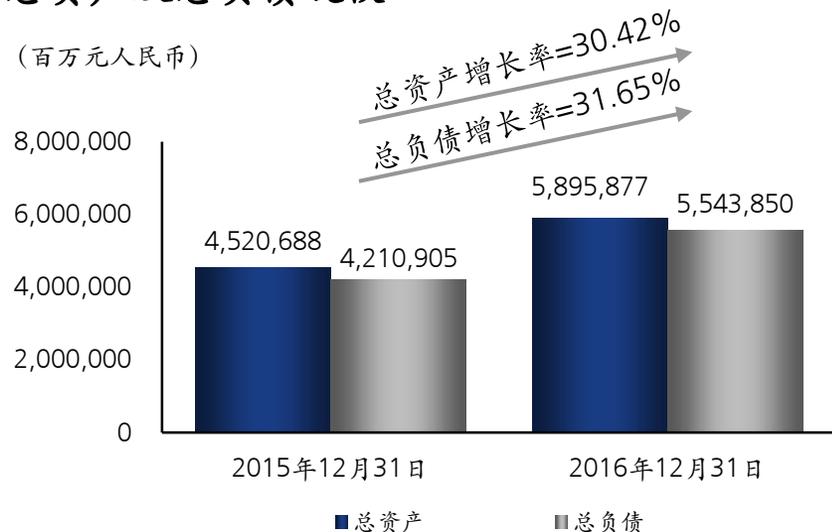
资料来源： 公司年报

# 业务规模快速增长，经营结构持续优化



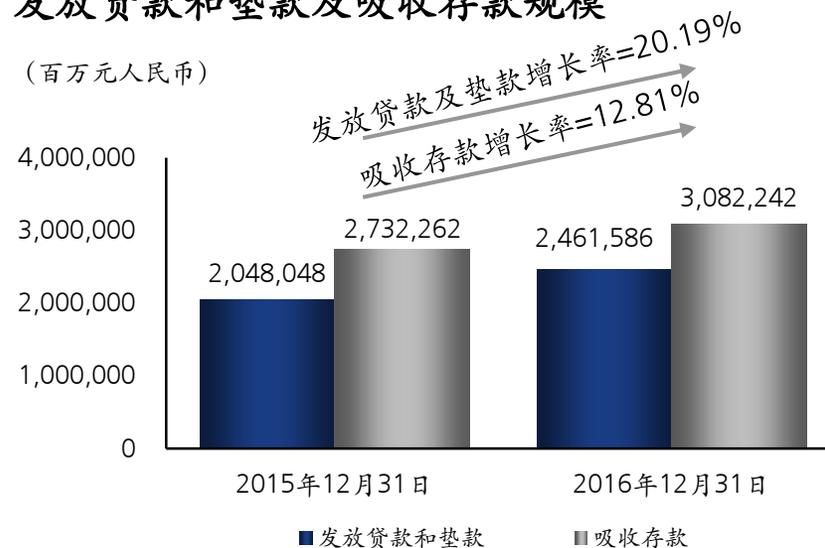
## 总资产及总负债规模

(百万元人民币)



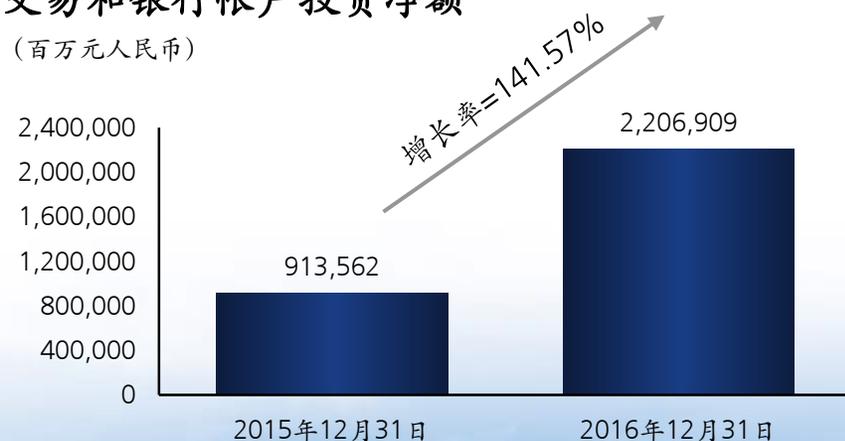
## 发放贷款和垫款及吸收存款规模

(百万元人民币)



## 交易和银行帐户投资净额

(百万元人民币)



## 已发行债券总额

(百万元人民币)



占比资产总额

20.21%

37.43%

资料来源: 公司年报

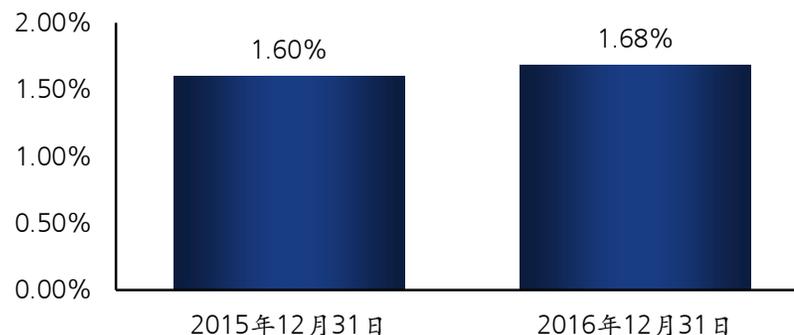
# 风险管理不断加强，资产质量总体可控



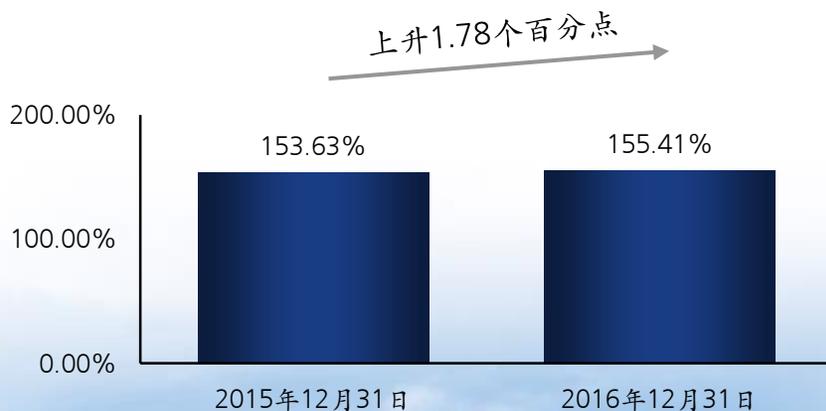
## 积极采取措施控制资产质量

- ◆ 根据宏观经济政策及形势的要求及变化，积极调整信贷投向，推进资产业务结构优化调整
- ◆ 进一步完善风险管理政策，强化限额管理，协调推动客户结构升级
- ◆ 优化贷后管理流程，加强授信后管理，有针对性开展各项排查和专项检查工作，完善风险监测和预警机制，有效防范风险隐患，及时制定和实施清收处置预案，严格控制不良减值及逾期贷款
- ◆ 加大减值贷款清收处置力度，多措并举，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼、核销等多种方式，组织开展专项清收活动
- ◆ 积极探索和运用创新清收手段，搭建和完善统一处置平台，提升清收处置工作成效
- ◆ 进一步加快推进监控管理系统优化与应用，有效提升资产监控管理能力，加大培训力度，不断提高风险管理团队的专业技能和综合素质，树立依法合规经营理念

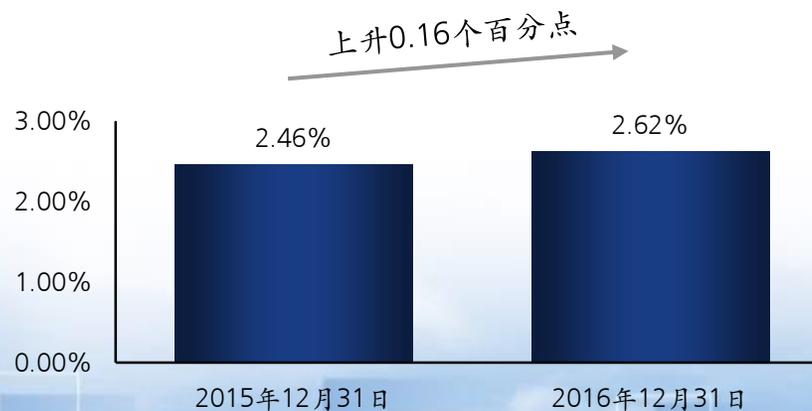
## 减值贷款率



## 准备金占减值贷款比率



## 贷款拨备率

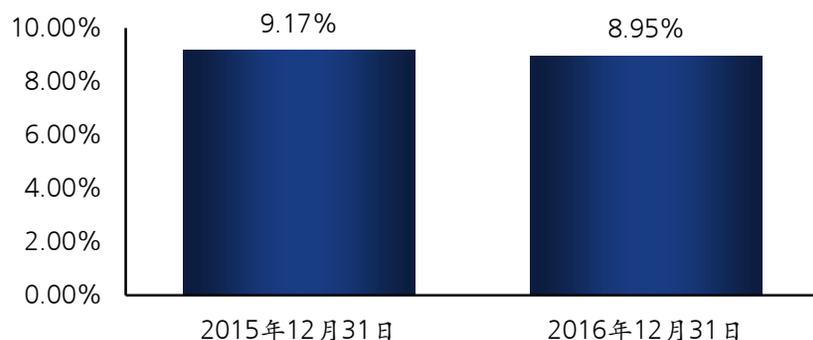


资料来源： 公司年报

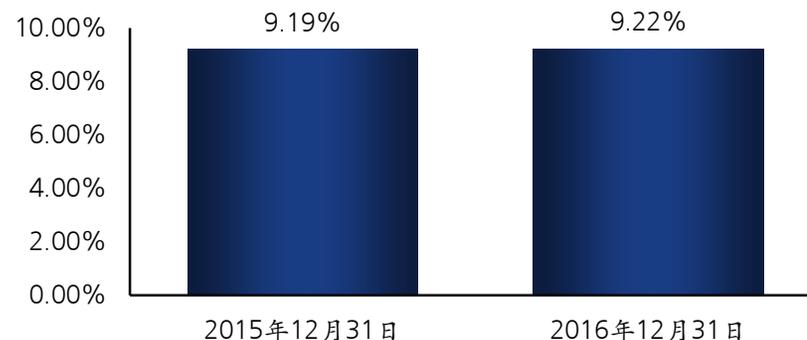
# 资本补充有序推进，资本充足率保持优良



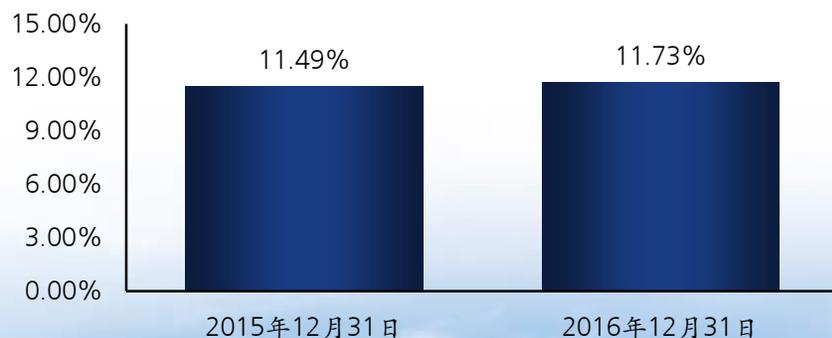
## 核心一级资本充足率<sup>1</sup>



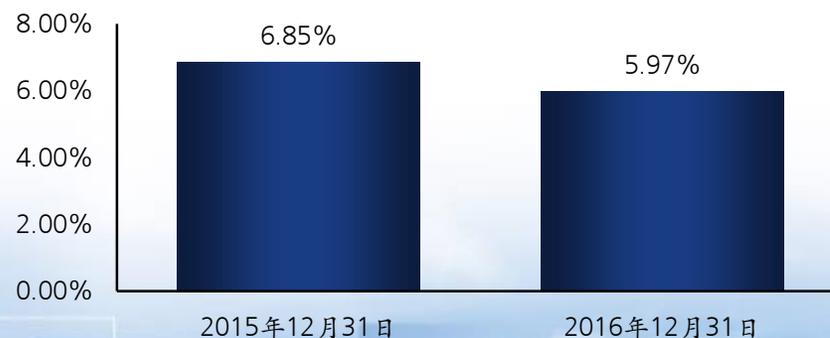
## 一级资本充足率<sup>1</sup>



## 资本充足率<sup>1</sup>



## 总权益对总资产比率



资料来源： 公司年报

注：

<sup>1</sup> 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

# 品牌影响力保持优秀



《经济观察报》  
“第十四届中国最受尊敬企业”  
“年度卓越创新战略创新银行”  
“年度卓越直销银行”



中央国债登记结算有限责任公司 - 中国债券市场优秀成员评选  
“优秀承销机构奖”  
“优秀金融债发行人”



中国银行业协会  
“社会责任最佳绿色金融奖”  
“最佳社会责任管理者奖”  
“最佳社会责任特殊贡献网点奖”



中国扶贫基金会  
“2016年度杰出公益勋章”



CFCA中国金融认证中心  
“2016年最佳手机银行奖”



《21世纪经济报道》  
“2016年度互联网金融业务创新奖”  
“2016年度金融租赁竞争力奖”  
“金贝奖 — 2016最具竞争力基金子公司”



VISA  
“最佳产品设计创新奖”



《亚洲货币》  
2016年“中国地区最佳财富管理奖”

资料来源： 公司年报



1

概况

2

经营情况

3

前景展望

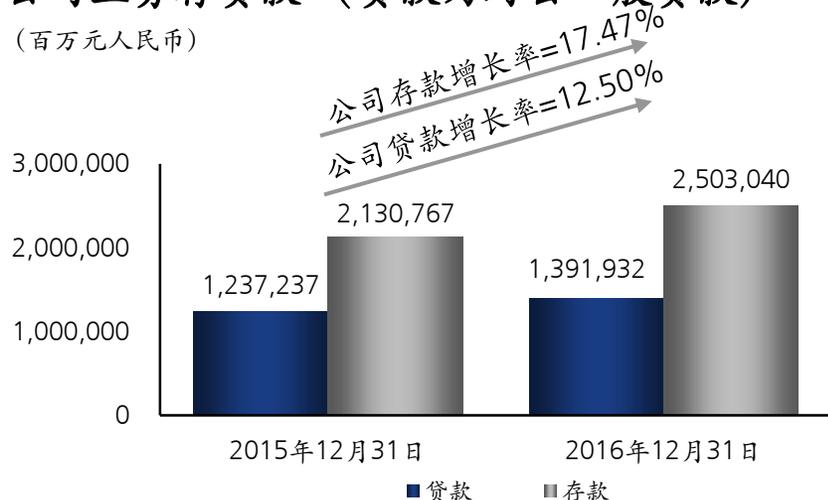
# 做强公司业务，持续提升专业化能力



公司坚持战略定位，聚焦战略客户；围绕平台、产业链及理财三大批量获客渠道，聚焦重点客群，提供个性化支付结算及全方位综合服务；投行业务发展势头强劲，主导完成一批具有市场影响力的重大项目

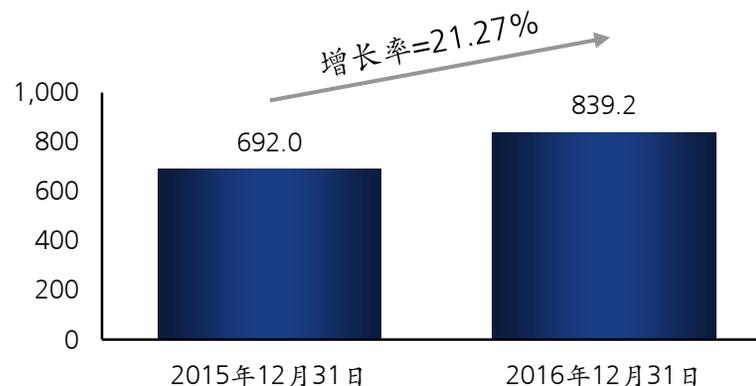
## 公司业务存贷款（贷款为对公一般贷款）<sup>1</sup>

（百万元人民币）



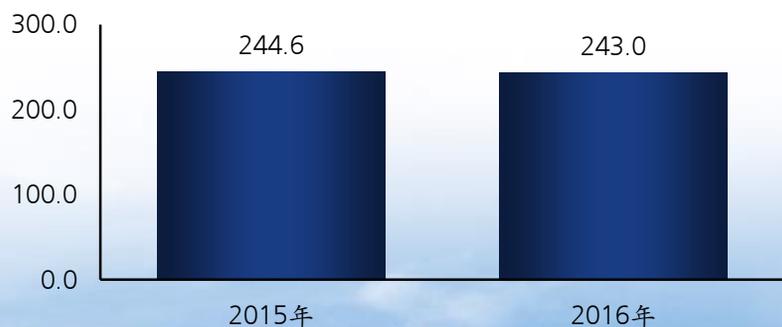
## 境内有余额对公存款客户数<sup>1</sup>

（千户）



## 投行业务债务融资工具发行规模<sup>1</sup>

（十亿元人民币）



## 投行业务聚焦四大领域

- ✓ 多层次资本市场综合金融服务领域
- ✓ 债券承销发行、投资与交易领域
- ✓ 产业整合、区域整合、企业整合相关的并购重组，以及混合所有制改革领域
- ✓ 以证券化为核心的结构金融领域
- ✓ 围绕上述领域，着力拓展并购金融、上市金融、结构金融、跨境金融、投资管理、资产证券化、融资发债等重点业务

资料来源：公司年报

注：

<sup>1</sup> 银行口径

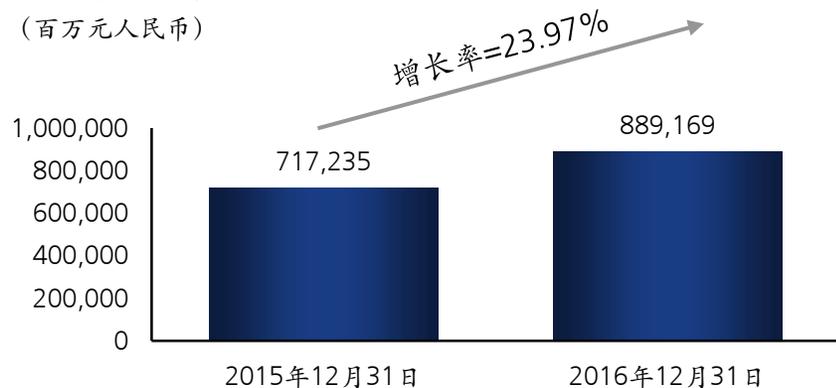
# 做大零售业务，积极推进业务转型



积极把握零售业务发展的有利机遇，妥善应对经济增长低迷、风险压力持续、市场竞争加剧等各种挑战，坚持以收入提升为导向，科学制定零售业务发展策略和措施，着力打造客群经营体系、财富管理体系，深入推进小微金融、私人银行战略转型，大力发展消费信贷，持续优化资产结构

## 零售贷款余额<sup>1</sup>

(百万元人民币)



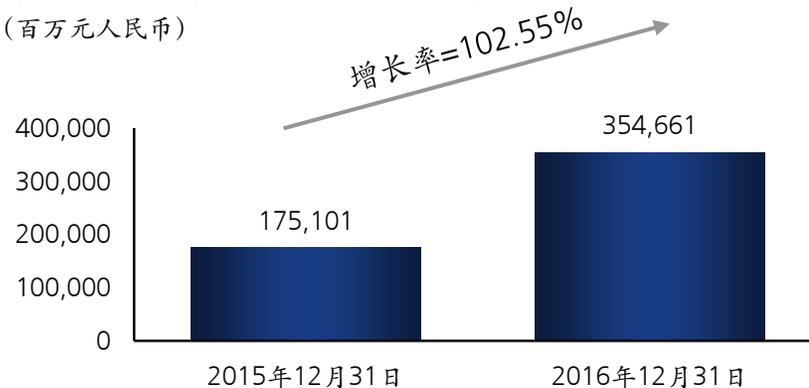
占总贷款比例<sup>1</sup>

35.30%

36.36%

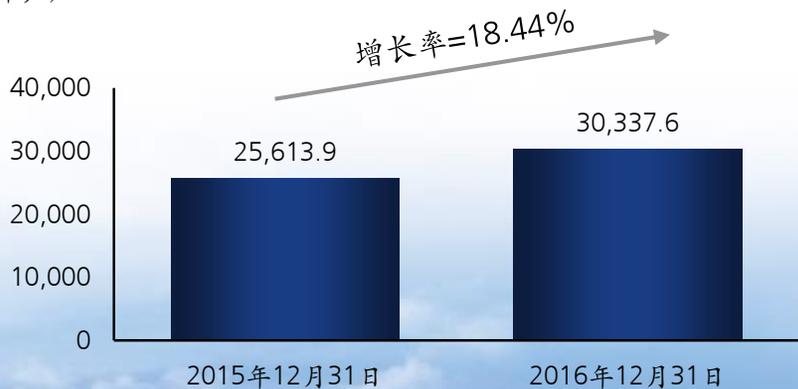
## 消费贷款（含住房贷款）余额<sup>1</sup>

(百万元人民币)



## 零售业务非零客户数<sup>1</sup>

(千户)



## 零售银行各项业务实现快速增长

- ✓ 零售业务营业收入：同比增长**8.83%**
- ✓ 零售业务收入占比：**32.24%**，同比提升**2.56**个百分点
- ✓ 个人客户金融资产管理规模<sup>1</sup>：增长**918.81**亿元
- ✓ 信用卡实现交易额<sup>1</sup>：同比增长**10.26%**
- ✓ 私人银行金融资产规模<sup>1</sup>：增长**237.40**亿元

资料来源：公司年报

注：  
1 银行口径

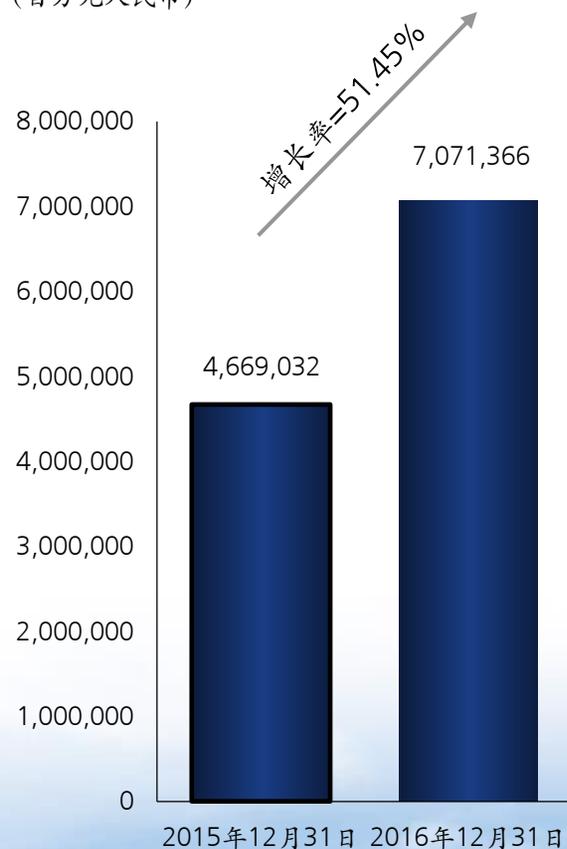
# 做优金融市场业务，持续提升盈利能力



成立专营机构，推进同业业务健康合规发展；以“托管+”服务平台为依托，率先推出网络交易平台资金托管系统，并在资产证券化领域取得领先优势，全力打造“非凡资产管理”品牌，促进理财业务快速健康发展；贵金属交易产品多样，有效满足了客户需求，市场发展前景广阔

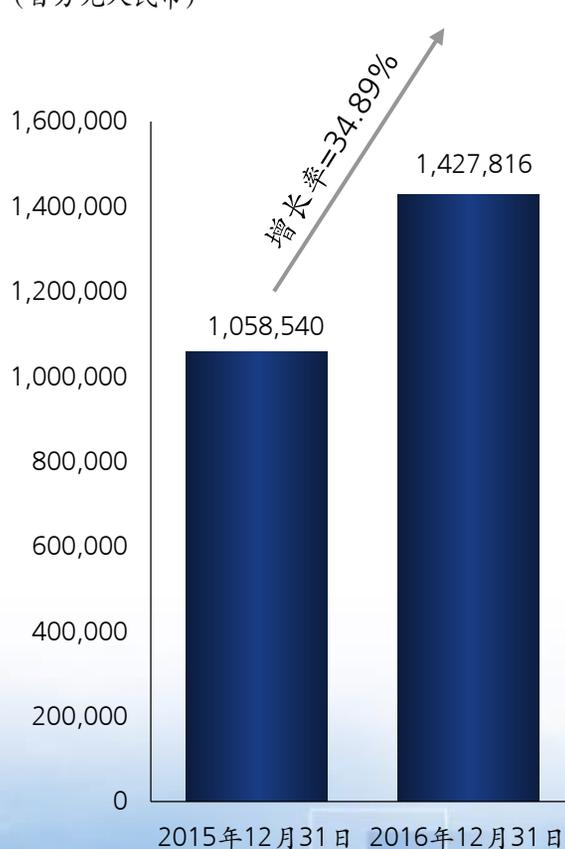
## 资产托管规模<sup>1</sup>

(百万元人民币)



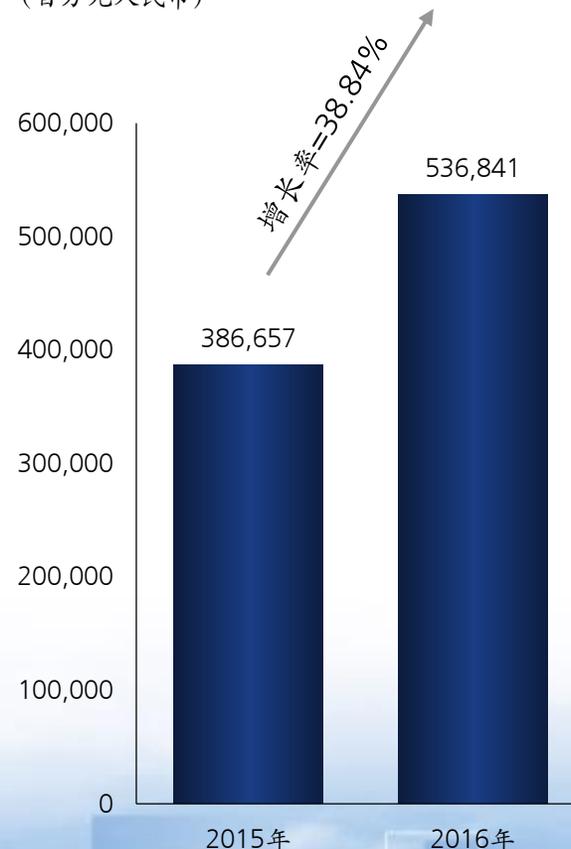
## 理财产品存续规模<sup>1</sup>

(百万元人民币)



## 贵金属交易金额<sup>1</sup>

(百万元人民币)



资料来源：公司年报

注：

1 银行口径

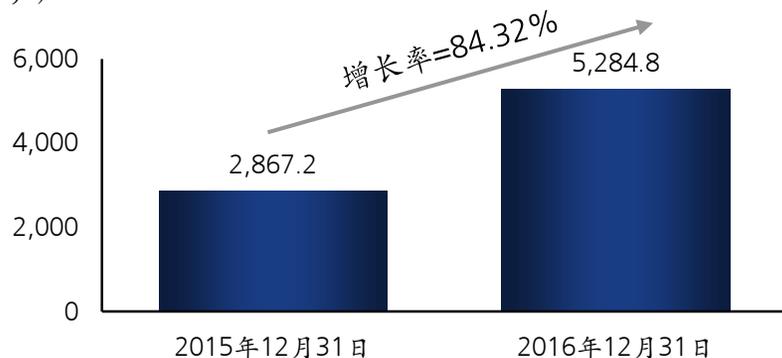
# 做亮网络金融业务，构建互联网金融生态圈



直销银行、手机银行、微信银行、网上银行等网络金融产品和服务持续创新，品牌影响力不断提升

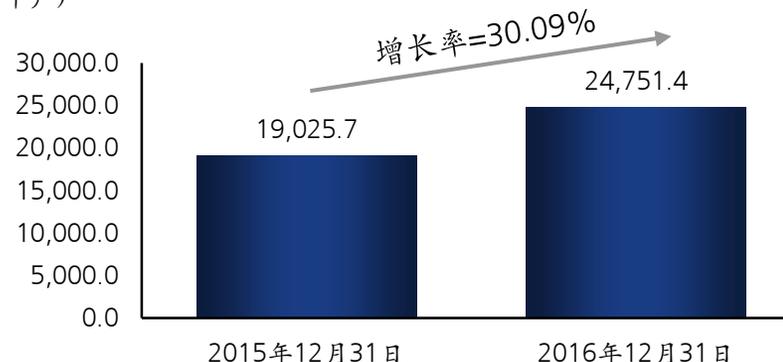
## 直销银行客户规模<sup>1</sup>

(千户)



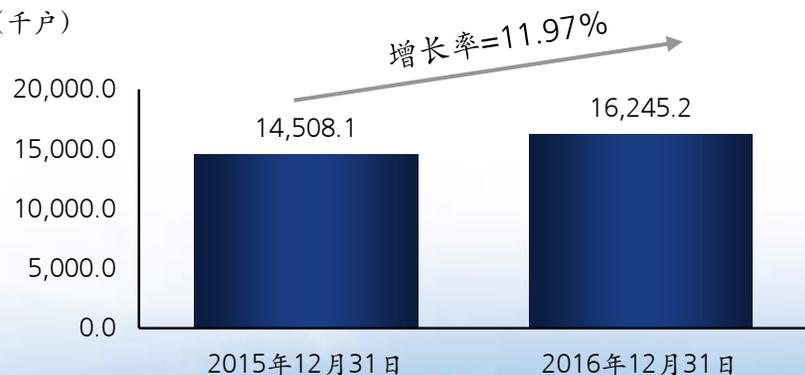
## 手机银行客户数<sup>1</sup>

(千户)



## 个人网银客户数<sup>1</sup>

(千户)



## 微信银行2.0版全新构建

- ✓ 按金融服务、投资理财、生活服务全新构建微信银行2.0版，进一步丰富金融与生活服务
- ✓ 推出微信账户信息实时通、智能客服、优房闪贷、便民服务等特色服务
- ✓ 打造全行微信公众号统一运营管理平台，构建民生自媒体矩阵、客户推荐客户系统
- ✓ 微信服务号矩阵用户数达到1,687.28万户<sup>1</sup>，位居同业前列

资料来源： 公司年报

注：

1 银行口径

# 全面深化提升国际化发展战略，稳步推进海外机构布局



作为重要的海外平台，香港分行及时调整业务结构和战略转型，全力打造三大业务板块，把握市场机遇和各种有利条件，积极响应国家“一带一路”政策，打造民生跨境投行金融服务品牌

## 海外平台作用进一步增强提升

- ◆ 按照国际化战略部署，全力打造三大业务板块：公司银行业务板块、金融市场业务板块、私人银行及财富管理业务板块
- ◆ 大力拓展境外发债业务，期内牵头协调成功发行多个重量级的债券项目，总发行金额80亿美元，在国际竞争中展现了我司发行和承销债券的专业能力
- ◆ 抓住市场机遇，迅速搭建跨境财富管理平台，为客户提供跨境账户结算、投资理财、全球资产配置、财务保障与传承等境内外一体化的综合金融服务
- ◆ 2016年，香港分行总资产1,591.57亿港元，其中存拆放同业款项769.48亿港元，对公贷款586.46亿港元，投资债券223.74亿港元；总负债1,579.16亿港元，其中同业存拆入款项805.82亿港元，对公存款527.72亿港元，发行存款证143.00亿港元，发行中期票据46.36亿港元；实现非利息净收入9.53亿港元，利息净收入5.81亿港元

## 多次获得国际著名财经媒体的肯定



《IFR Asia》

—— “年度最佳贷款”



《FinanceAsia》

—— “最佳杠杆贷款”



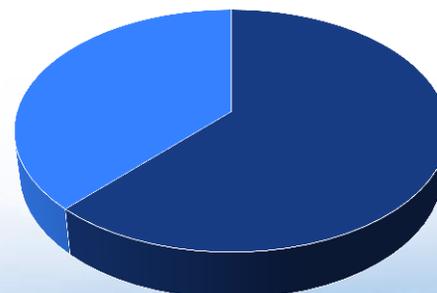
《彭博商业周刊》

—— “2016企业融资项目大奖”

资料来源： 公司年报

## 香港分行2016年营业收入划分

净利息收入  
5.81亿港元  
38%



非利息净收入  
9.53亿港元  
62%

1

概况

2

经营情况

3

前景展望

# 2017年展望



民生银行致力于成为一家“具有鲜明特色及全球竞争力的跨界互联、聪惠共赢、平台型现代金融服务集团”，致力于成为中国金融市场具有核心竞争力、可持续发展的标杆性银行，秉承“持续创新的银行，追求卓越的银行，全球布局的银行，聪惠共赢的银行”四大发展理念，构建“融资+融智+融商+网融”四轮驱动业务新模式，加快打造数字化、专业化、综合化、国际化的新版民生银行，打造基业长青的“百年民生”



1

坚持资产负债管理的引领作用，形成六大板块业务格局，构建“战略性大资产负债管理”模式，引领全行业务稳健发展

2

做强公司金融，优化客户结构，优化行业和区域投向布局，抢抓投资银行和交易银行业务机会，提升公司业务专业化能力

3

做大零售金融，建立协同发展机制，构建新型“大零售体系”，打造金融生态体系，全面提升渠道效能

4

做优金融市场，打造一流的跨市场、跨行业、跨境的金融市场综合服务平台，加快向轻型银行转型

5

做亮网络金融，建设“E民生”，打造“1民生”，推进“民生+”，加快构建“民生网融生态圈”

6

做好综合化经营，顺应发展趋势，补充关键牌照，打造综合金融服务平台，把“一个民生”战略推向纵深

7

聚焦“跟随战略”，加快国际化步伐，全面提升全球竞争力

8

打造特色分行，构建区域核心竞争力；构建融智业务线，形成差异化新型竞争力

9

做实风险管理，完善全面风险管理体系，坚守风险底线

# 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)

	2016年	2015年	增长率 (%)	
营业收入	154,051	153,751	↑	0.20
其中：利息净收入	94,684	94,268	↑	0.44
非利息净收入	59,367	59,483	↓	(0.20)
所得税前利润	60,249	60,774	↓	(0.86)
归属于母公司股东净利润	47,843	46,111	↑	3.76
基本每股收益 (元)	1.31	1.30	↑	0.77

## 财务状况表主要数据

(百万元人民币)

	2016年 12月31日	2015年 12月31日	增长率 (%)	
资产总额	5,895,877	4,520,688	↑	30.42
其中：发放贷款和垫款总额	2,461,586	2,048,048	↑	20.19
负债总额	5,543,850	4,210,905	↑	31.65
其中：吸收存款	3,082,242	2,732,262	↑	12.81
归属于母公司股东权益总额	342,590	301,218	↑	13.73

## 盈利能力主要指标 (%)

	2016年	2015年	变化 (百分点)	
平均总资产回报率	0.94	1.10	↓	(0.16)
加权平均净资产收益率	15.13	16.98	↓	(1.85)
净息差	1.86	2.26	↓	(0.40)
手续费及佣金净收入占营业收入比率	33.92	33.30	↑	0.62
成本收入比 <sup>1</sup>	31.21	31.35	↓	(0.14)

## 资产质量指标 (%)

	2016年 12月31日	2015年 12月31日	变化 (百分点)	
减值贷款率	1.68	1.60	↑	0.08
贷款拨备率	2.62	2.46	↑	0.16
<b>资本充足指标 (%)<sup>2</sup></b>				
核心一级资本充足率	8.95	9.17	↓	(0.22)
一级资本充足率	9.22	9.19	↑	0.03
资本充足率	11.73	11.49	↑	0.24

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