



中國民生銀行股份有限公司  
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

绝对保密

# 中国民生银行股份有限公司 2011年中期业绩发布



2011年08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当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H股股价产生波动。



1

业务运行

2

财务表现

3

前景展望

# 总体经营概况



2011年上半年，本行稳步推进战略业务和结构调整，实现了良好的经营业绩

## 经营目标

“特色银行”+“效益银行”

## 战略定位

民营企业银行  
小微企业银行  
高端客户银行

## 经营指导思想

坚持特色  
突出重点  
强化管理  
加速改革

1

### 收入结构不断优化，运营效率明显改善，盈利能力持续提升

- ◆ 上半年实现营业收入、利润的稳定增长
- ◆ 净利差、净息差较上年同期增加
- ◆ 手续费及佣金净收入占比较上年同期提高3.12个百分点

2

### 深化战略业务结构调整，资产负债业务稳健发展

- ◆ 贷款和垫款总额、客户存款总额稳步增长
- ◆ “商贷通”贷款业务发展较快，截至2011年6月30日，“商贷通”余额已突破2,000亿元

3

### 以抵御风险为导向，资产质量保持稳定

- ◆ 不良贷款率 0.63%，比上年末下降0.06个百分点
- ◆ 拨备覆盖率334.30%，较上年末提高63.85个百分点，抵御风险能力进一步加强

# 主要业绩一览



损益表主要数据 (百万元人民币, 每股数据除外)	2010年 上半年	2011年 上半年	增长率 (%)
营业收入	26,081	38,801	↑ 48.77
其中: 净利息收入	21,165	29,545	↑ 39.59
净非利息收入	4,916	9,256	↑ 88.28
税前利润	11,615	18,407	↑ 58.48
归属于本行股东的净利润	8,866	13,918	↑ 56.98

盈利能力主要指标 (%)	2010年 上半年	2011年 上半年	变化 (百分点)
净息差 (NIM)	2.92	3.00	↑ 0.08
成本收入比 (不含营业税)	39.83	34.08	↓ -5.75
平均总资产回报率 (年化)	1.17	1.41	↑ 0.24
平均股东权益回报率 (年化)	19.28	25.38	↑ 6.10
每股盈利 (元)	0.33	0.52	↑ 57.58

资料来源: 公司年报、半年报

财务状况表主要数据 (百万元人民币)	2010年 12月31日	2011年 6月30日	增长率 (%)
总资产	1,823,737	2,161,005	↑ 18.49
其中: 贷款和垫款总额	1,057,571	1,142,274	↑ 8.01
总负债	1,718,480	2,044,196	↑ 18.95
其中: 客户存款	1,416,939	1,536,586	↑ 8.44
归属于本行的股东权益合计	104,108	115,269	↑ 10.72

资产质量及资本 充足情况指标 (%)	2010年 12月31日	2011年 6月30日	变化(百分点)
不良贷款率	0.69	0.63	↓ -0.06
拨备覆盖率	270.45	334.30	↑ 63.85
信用成本 (年化)	0.55	0.77	↑ 0.22
核心资本充足率	8.07	7.75	↓ -0.32
资本充足率	10.44	10.73	↑ 0.29

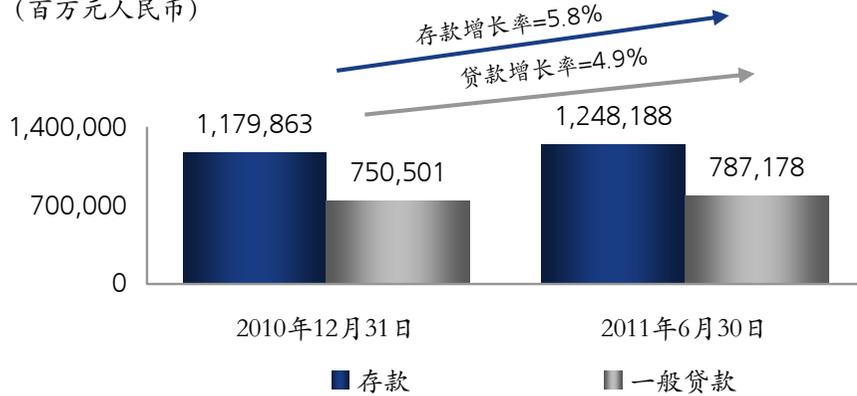
# 公司业务—贯彻落实民企战略，推动金融管家制度，战略转型初见成效



积极主动应对经营环境和形势变化，在发展中持续推进业务结构、客户结构和收益结构调整

## 公司业务存款及一般贷款

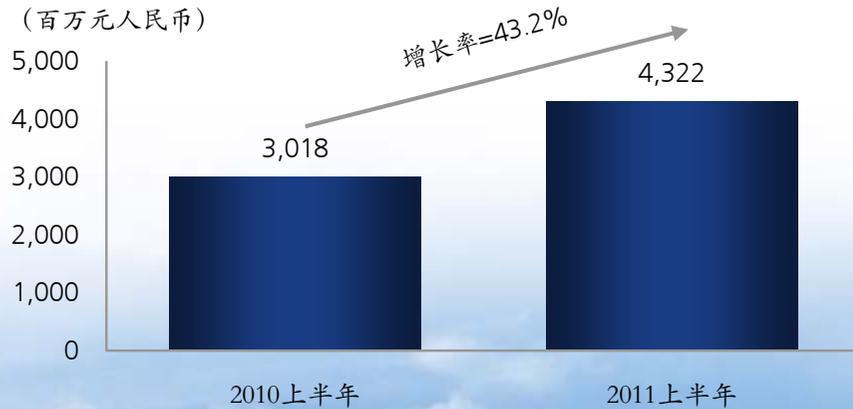
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报、年报

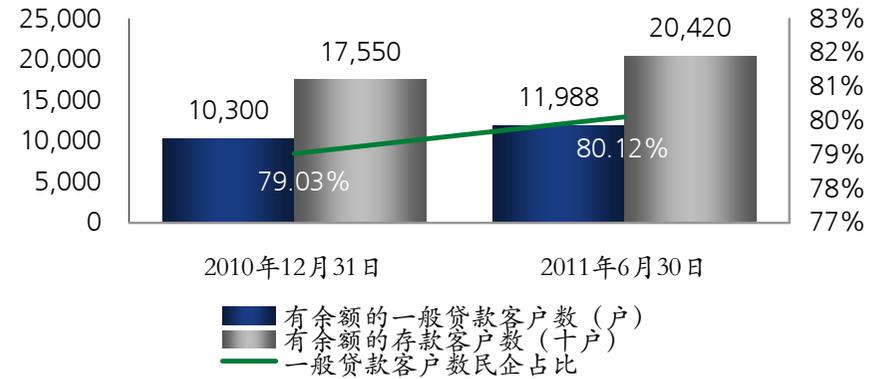
## 手续费及佣金净收入

(百万元人民币)



资料来源：公司半年报

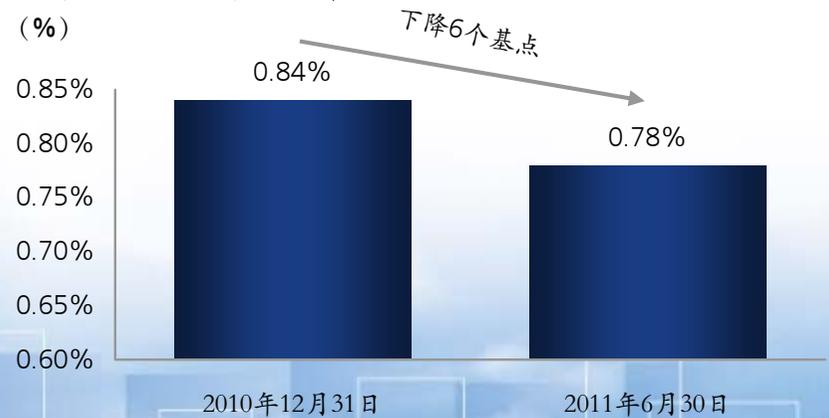
## 客户基础



资料来源：公司半年报、年报

## 公司贷款不良贷款率

(%)



资料来源：公司半年报、年报

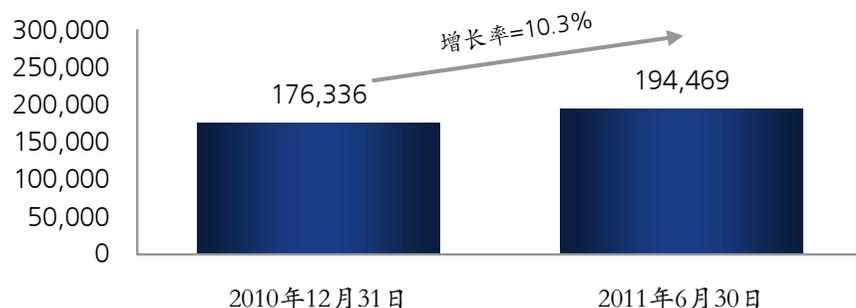
# 事业部各项业务稳步增长



各事业部积极应对复杂多变的外部经营环境，主动实施结构调整，强化风险防范，探索新兴市场业务，努力推进“金融管家”财务模式实施使用，各项业务稳步增长，资产质量维持在良好的水平

## 行业事业部存款总额

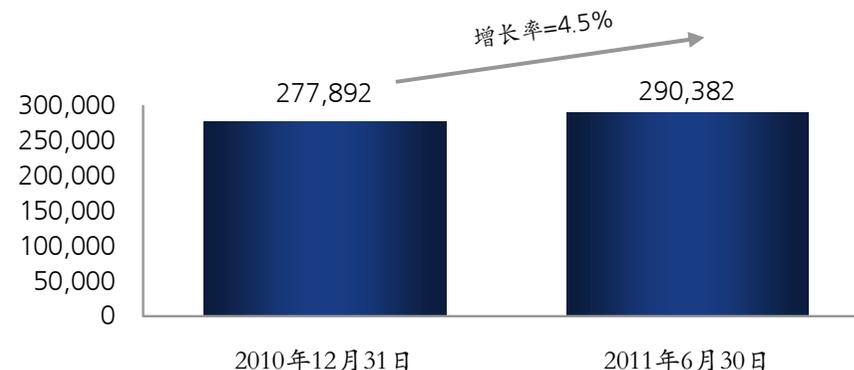
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报、年报

## 行业事业部贷款总额

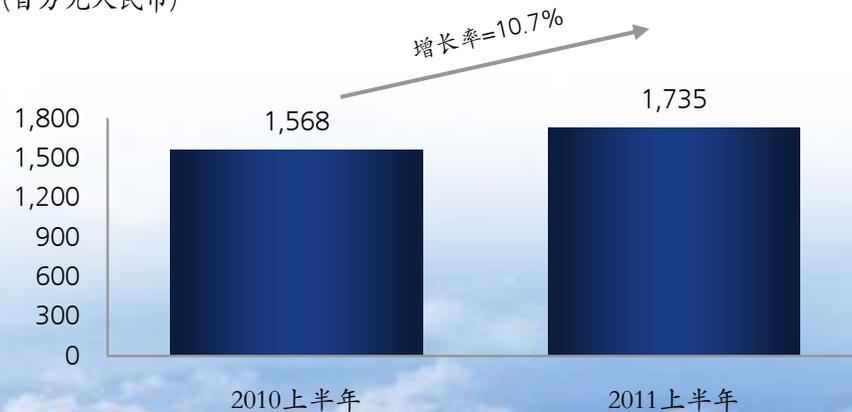
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报、年报

## 行业事业部净非利息收入

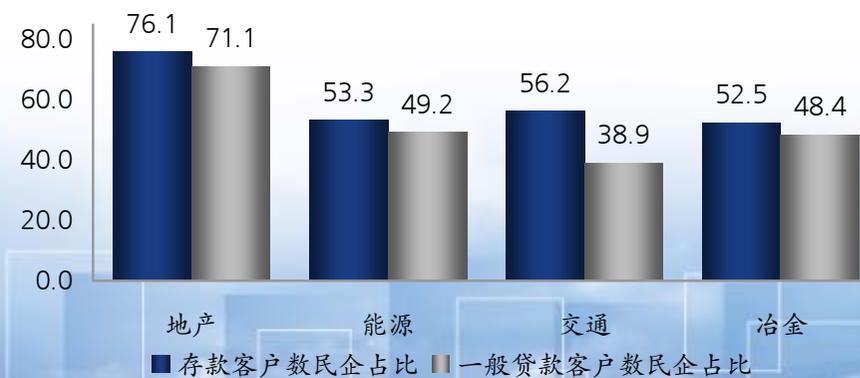
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报

## 行业事业部存贷款客户数民企占比<sup>1</sup>

(%)



资料来源：公司半年报

注：

1 截至本报告期末

# 公司银行—特色业务



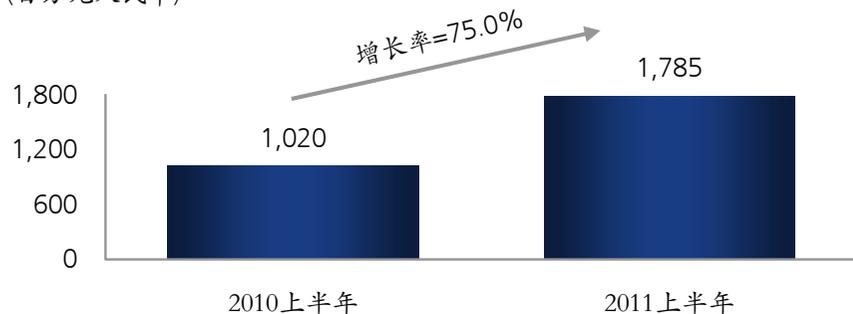
## 贸易金融业务



2011年中国最佳贸易金融创新银行奖 - 英国《金融时报》

### 贸易金融净非利息收入

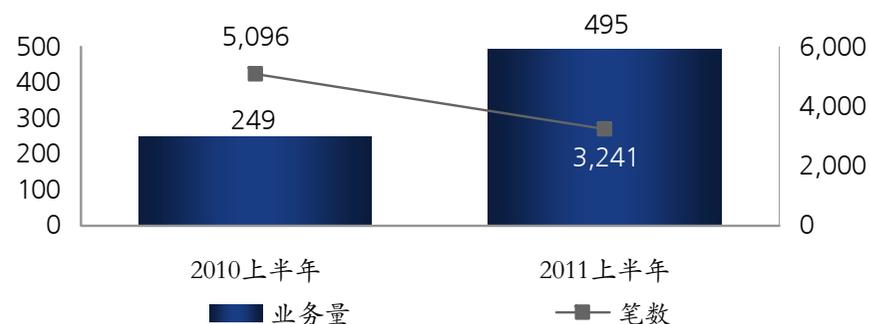
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报

### 国际双保理业务量、笔数

(百万美元)

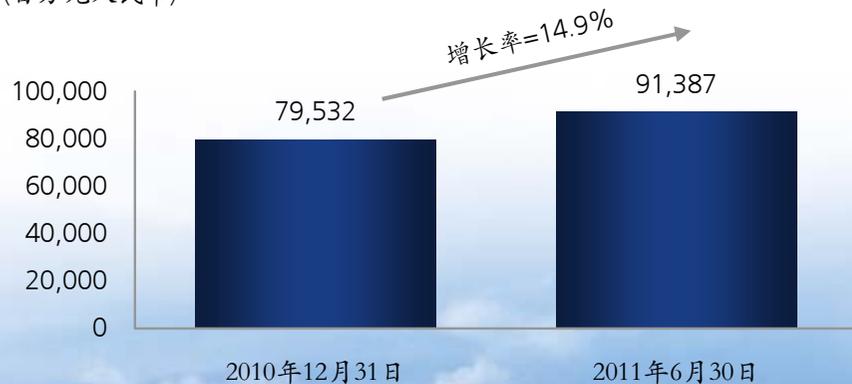


资料来源：公司半年报

## 中小企业事业部

### 一般贷款余额

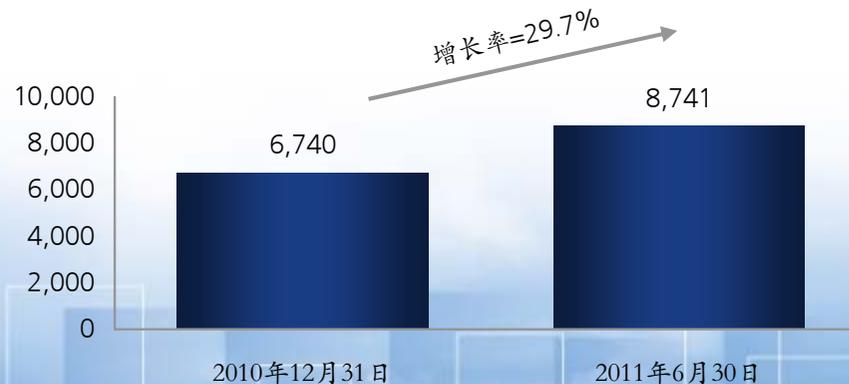
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报、年报

### 资产客户数

(户)



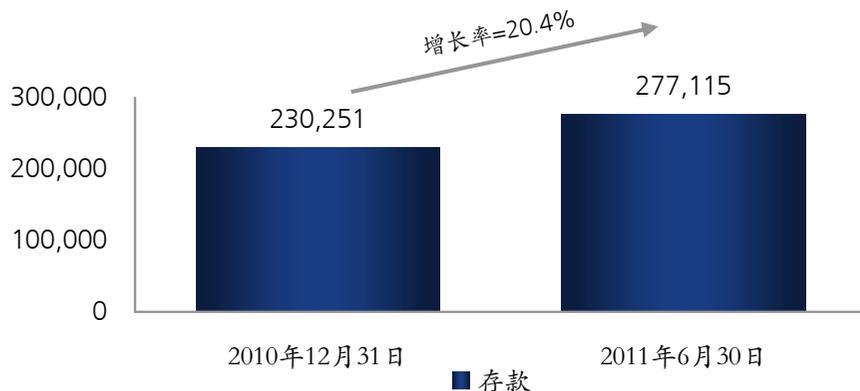
资料来源：公司半年报、年报

# 零售业务—规模快速上升，结构优化



## 零售业务存款

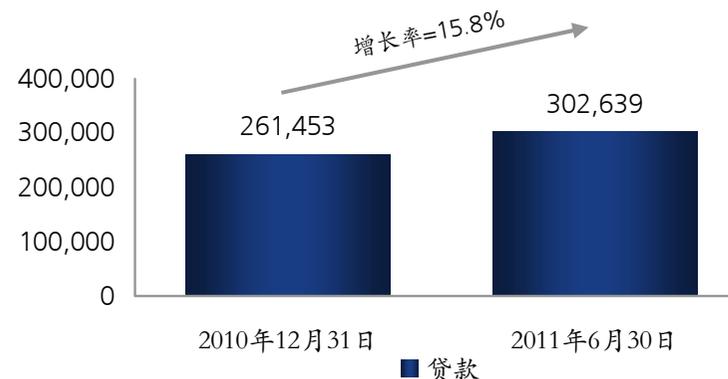
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报、年报

## 零售业务贷款（不含信用卡）

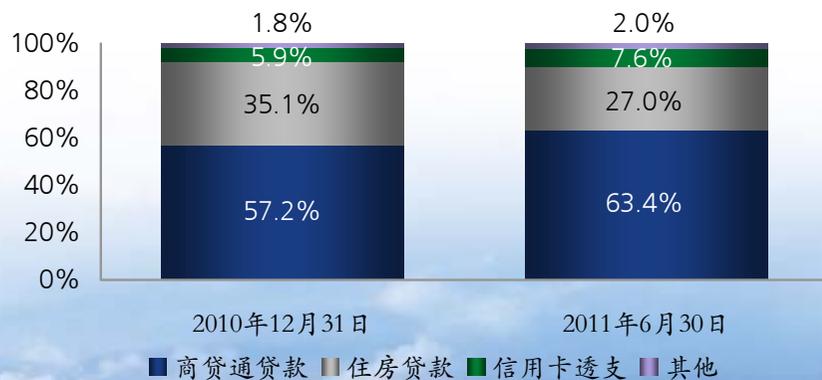
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报、年报

## 零售贷款结构日趋优化

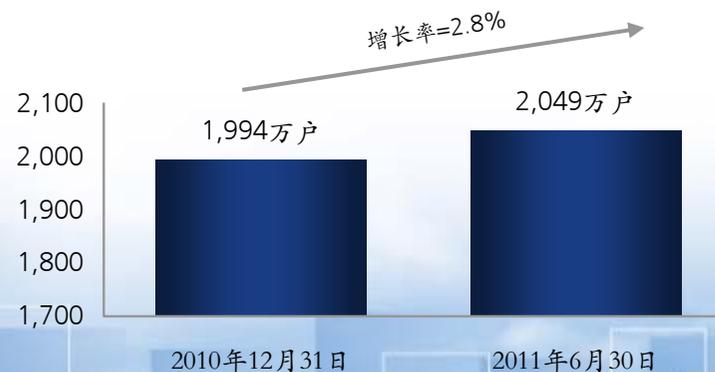
(占个人贷款总额的比例)



资料来源：公司半年报、年报

## 客户基础不断扩大

零售客户总数



资料来源：公司半年报、年报



2011年我行推出了小微金融2.0升级版，小微业务盈利能力持续增强，新发放贷款平均利率较上年提高1.7个百分点，同时保持了良好的资产质量，截至上半年末商贷通不良贷款率仅为0.13%

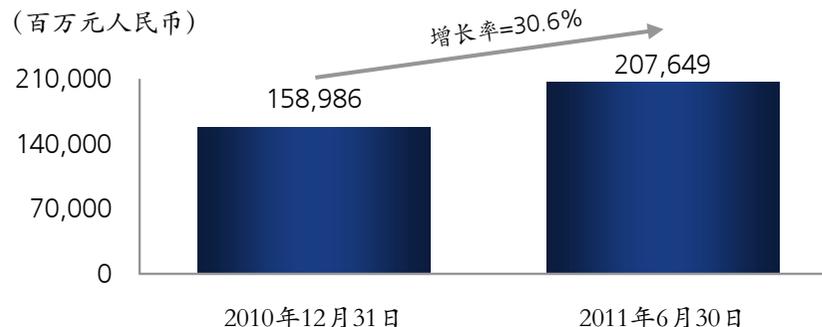
## 小微金融2.0升级版的五个方面重大提升

- 1 全面拓展服务范围，构建综合金融服务体系
- 2 提高非抵押方式的比重，扩大授信范围
- 3 改进授信定价体系，实现客户价值和风险识别的统一，发展长远的客户关系
- 4 加强售后服务，开辟“财富大课堂”等服务内容
- 5 以“工厂化”运营模式强化业务效率和服务品质

## 不断扩大的业务规模

### 商贷通贷款余额

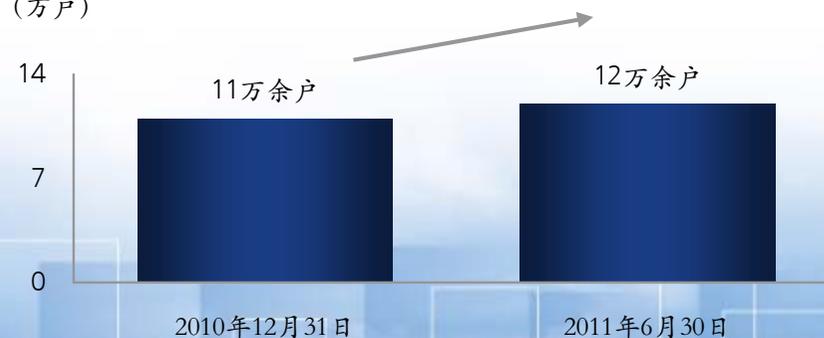
(百万元人民币)



资料来源： 公司年报、半年报

### 商贷通客户数

(万户)



资料来源： 公司年报、半年报

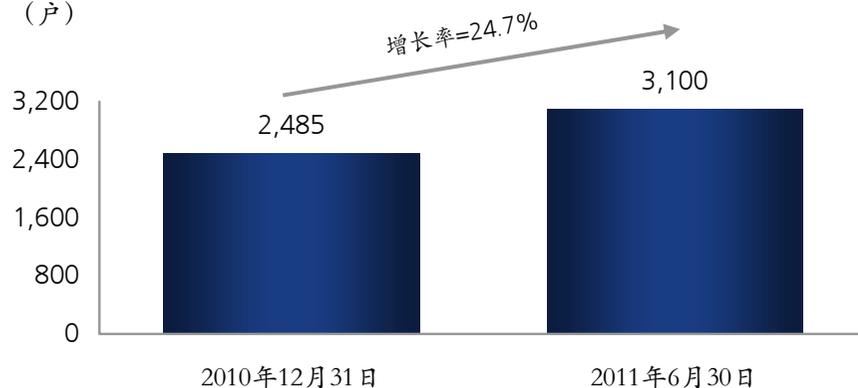
# 高端客户群体不断扩大，贡献度不断提升



继续发展高端客户的战略目标，高端客户数量取得大幅增长

## 私人银行客户数量

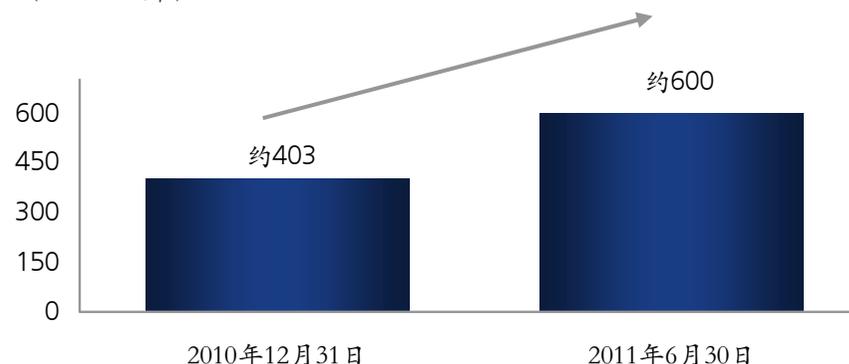
(户)



资料来源： 公司年报、半年报

## 私人银行管理资产规模

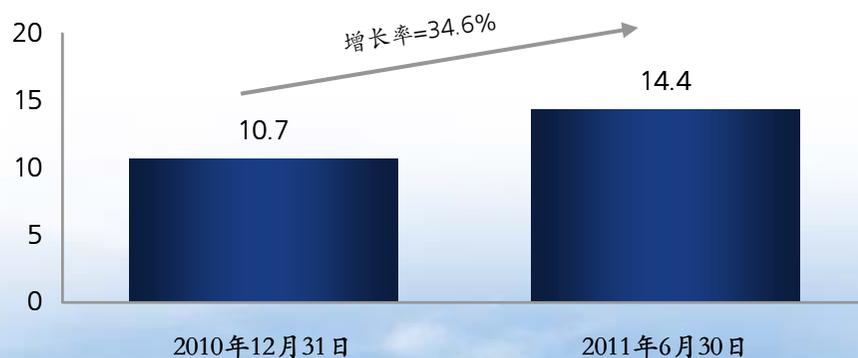
(亿元人民币)



资料来源： 公司年报、半年报

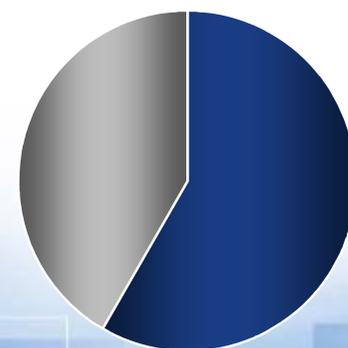
## 个人金融资产50万以上的客户数量

(万户)



资料来源： 公司年报、半年报

## 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



个人日均金融资产50万以上的客户

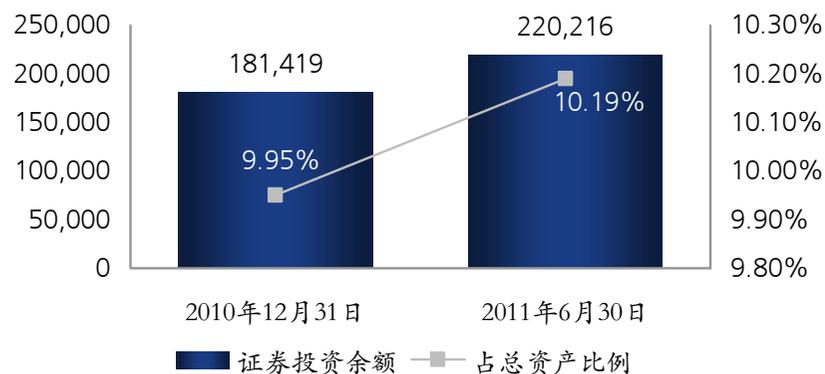
资料来源： 公司半年报

# 资金业务—继续做大做强



## 投资情况

(百万元人民币)



资料来源：公司半年报、年报

## 债券投资利息收入

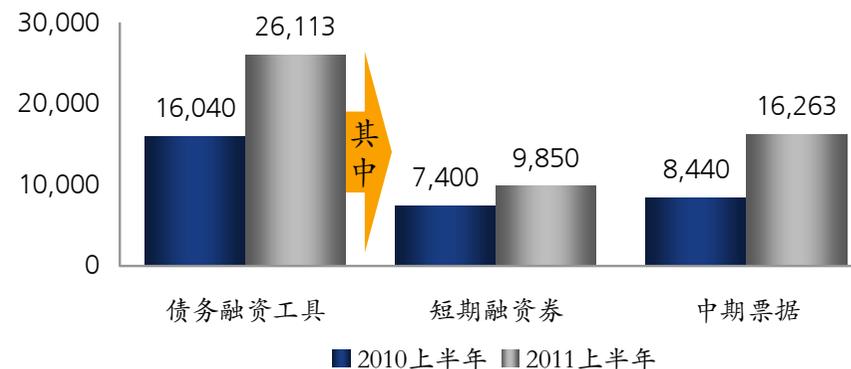
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报

## 债务融资工具承销规模

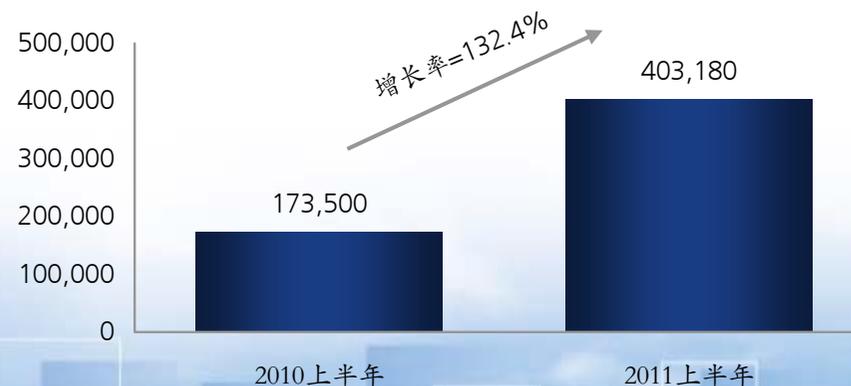
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报

## 理财产品销售规模

(百万元人民币)



资料来源：公司半年报



1

业务运行

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)	2010 年上半年	2011 年上半年	增长 (%)
净利息收入	21,165	29,545	39.59
净非利息收入	4,916	9,256	88.28
其中：手续费及佣金净收入	4,509	7,919	75.63
营业收入	26,081	38,801	48.77
营运支出	11,587	15,659	35.14
税前拨备前营业利润	13,878	22,744	63.89
资产减值损失	2,263	4,337	91.65
税前利润	11,615	18,407	58.48
所得税费用	2,691	4,351	61.69
归属于本行股东的净利润	8,866	13,918	56.98
每股收益	0.33	0.52	57.58

资料来源： 公司半年报

# 财务状况表摘要



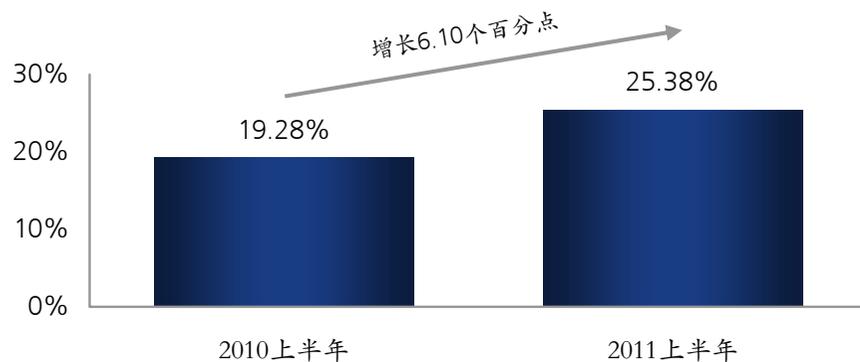
(百万元人民币)	2010年12月31日	2011年6月30日	增长(%)
贷款总额	1,057,571	1,142,274	8.01
投资	181,419	220,216	21.39
总资产	1,823,737	2,161,005	18.49
客户存款	1,416,939	1,536,586	8.44
应付债券	21,048	31,026	47.41
总负债	1,718,480	2,044,196	18.95
归属于母公司股东权益	104,108	115,269	10.72

资料来源： 公司年报、半年报

# 盈利能力

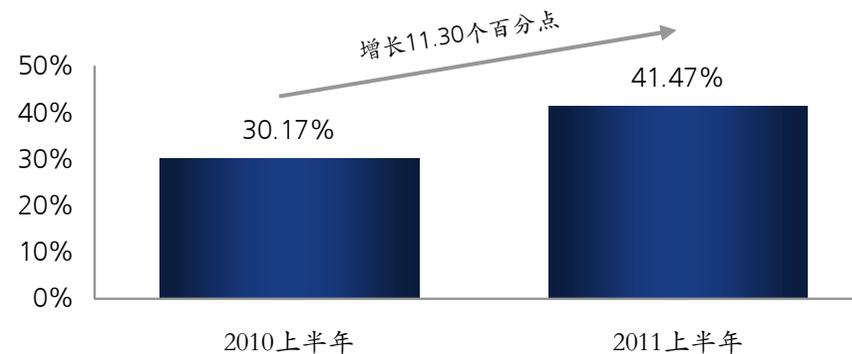


### 平均股东权益回报率<sup>1</sup>



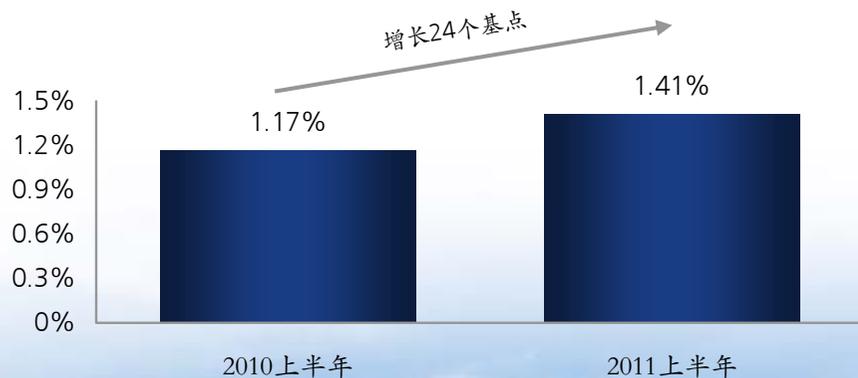
资料来源： 公司半年报

### 税前拨备前平均股东权益回报率<sup>1</sup>



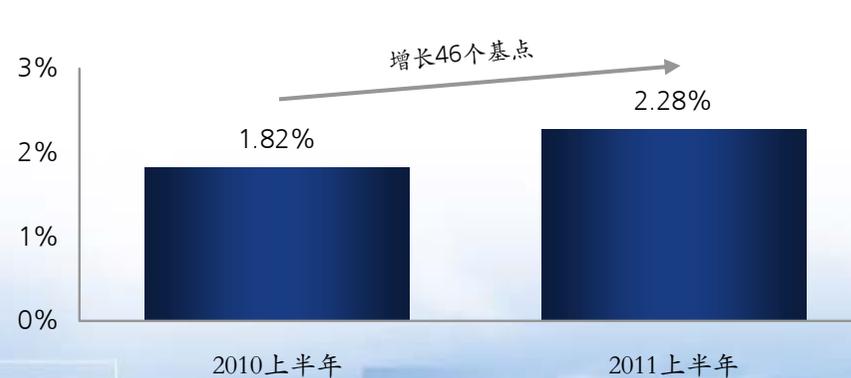
资料来源： 公司半年报

### 平均总资产回报率<sup>1</sup>



资料来源： 公司半年报

### 税前拨备前平均总资产回报率<sup>1</sup>



资料来源： 公司半年报

注：

<sup>1</sup> 年化数据

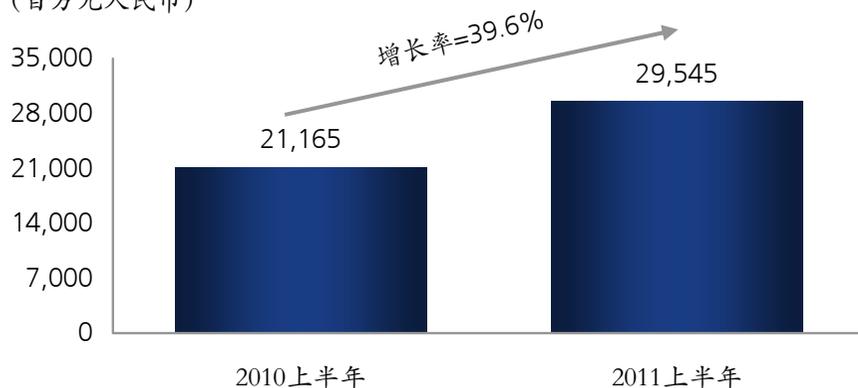
# 净利息收入



## 2011年上半年净息差与上年同期相比提升明显

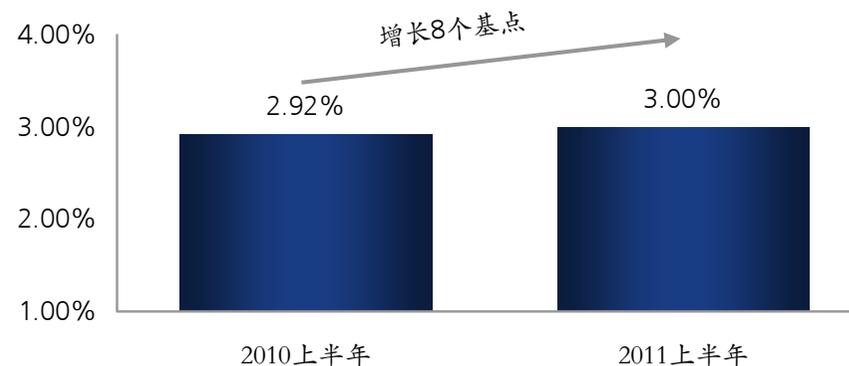
### 净利息收入

(百万元人民币)



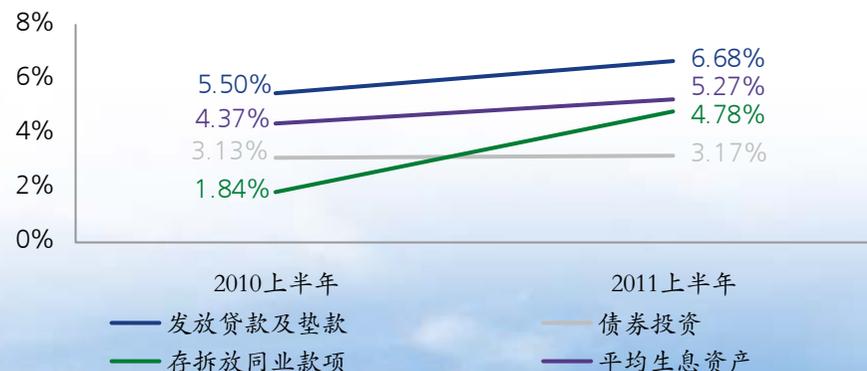
资料来源: 公司半年报

### 净息差



资料来源: 公司半年报

### 主要生息资产的平均收益率



资料来源: 公司半年报

### 主要付息负债的平均成本率



资料来源: 公司半年报

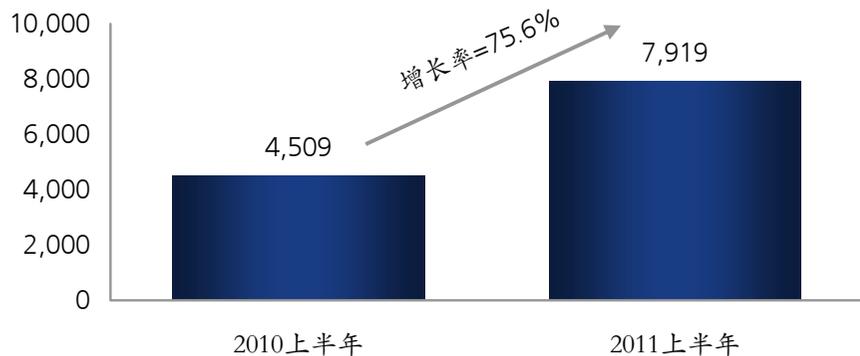
# 非利息收入



手续费及佣金收入增长显著、占比提高，进一步优化收入来源

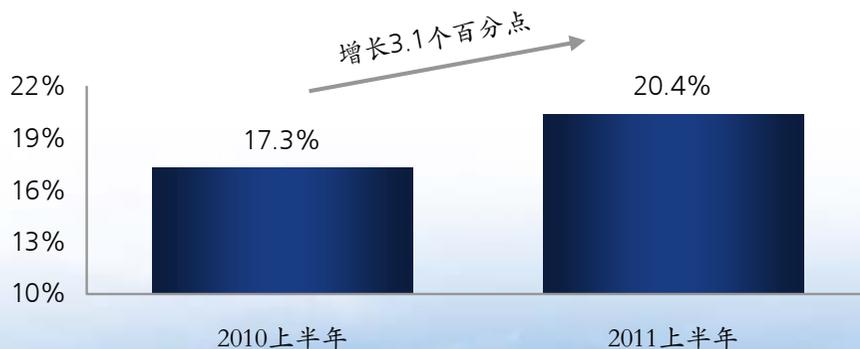
手续费及佣金净收入增长

(百万元人民币)



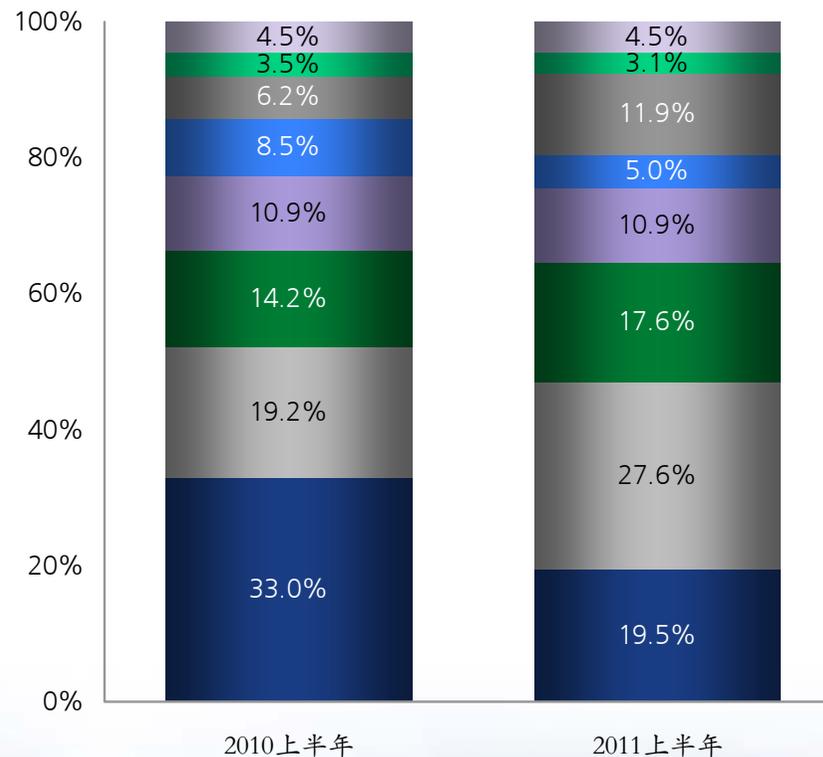
资料来源：公司半年报

手续费及佣金净收入占比



资料来源：公司半年报

手续费及佣金收入构成



- 财务顾问服务费
- 信用承诺手续费及佣金
- 融资租赁手续费
- 证券承销服务手续费
- 托管及其他受托业务佣金
- 结算与清算手续费
- 银行卡服务手续费
- 其他

资料来源：公司半年报

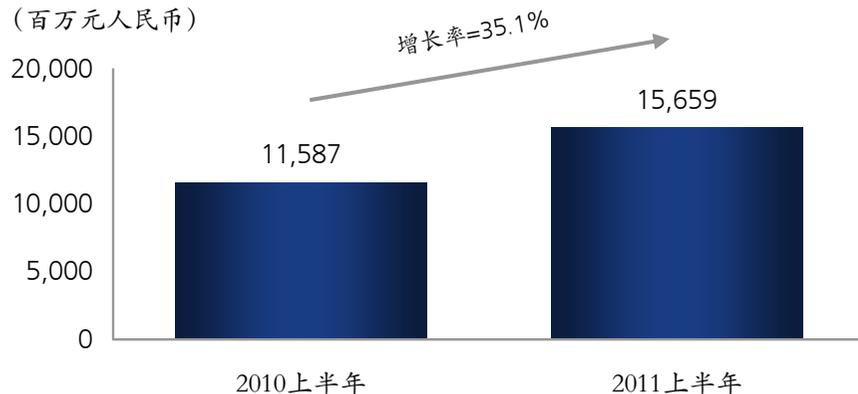
# 运营效率



成本有效控制，成本收入比进一步改善，人均、网均贡献继续提升

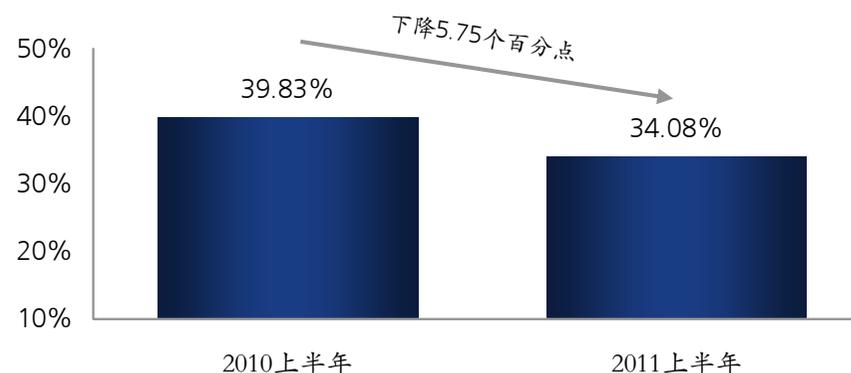
## 营运支出

(百万元人民币)



资料来源：公司半年报

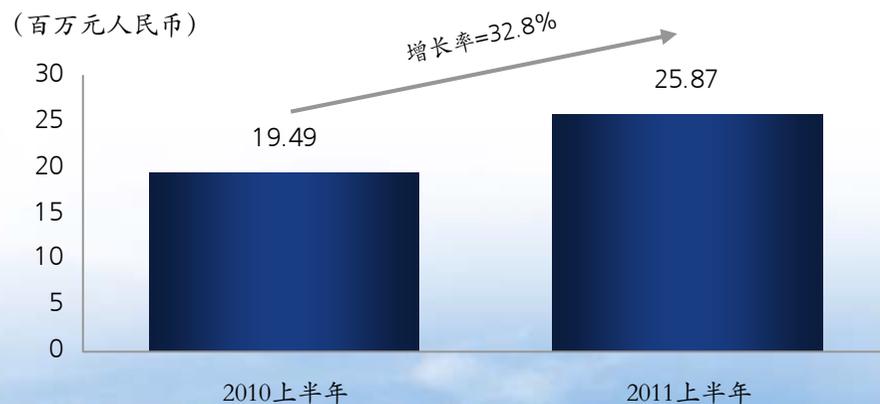
## 成本收入比(不含营业税)<sup>1</sup>



资料来源：公司半年报

## 网均净利润

(百万元人民币)



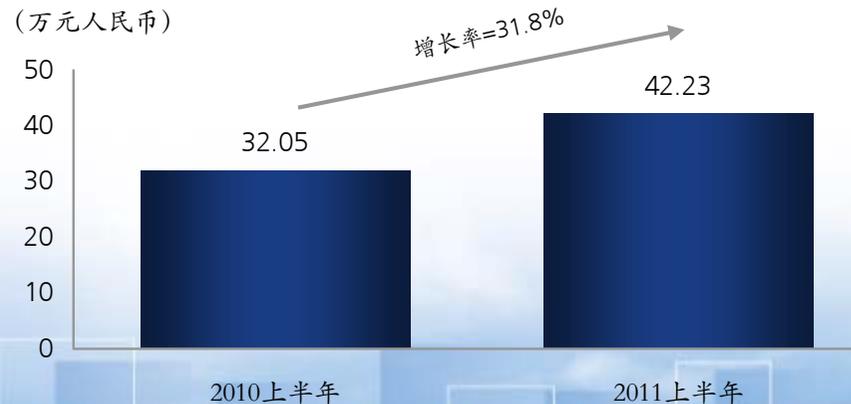
资料来源：公司半年报

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

## 人均净利润

(万元人民币)



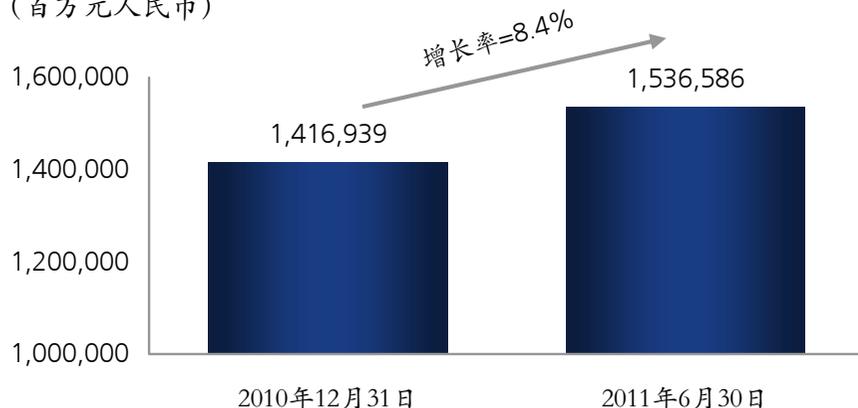
资料来源：公司半年报

# 存贷款规模和结构



## 存款规模

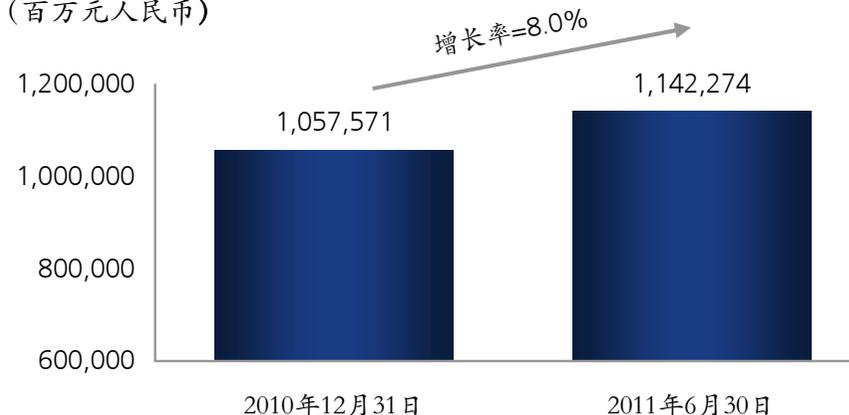
(百万元人民币)



资料来源：公司半年报、年报

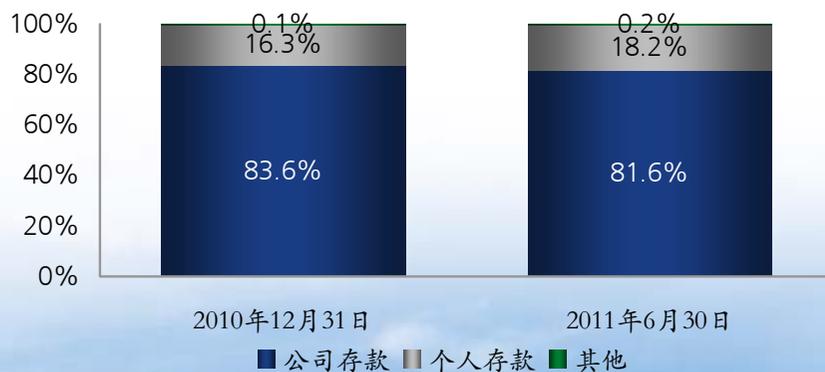
## 贷款规模

(百万元人民币)



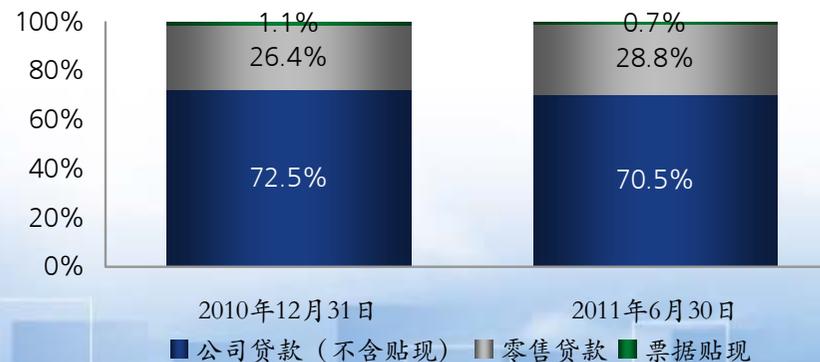
资料来源：公司半年报、年报

## 存款结构



资料来源：公司半年报、年报

## 贷款结构



资料来源：公司半年报、年报

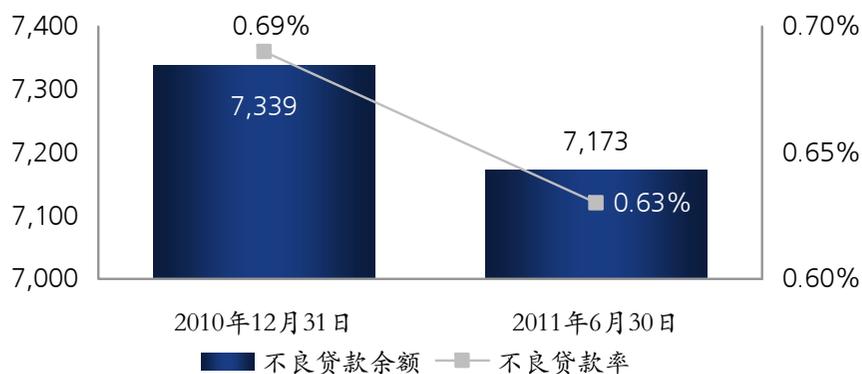
# 资产质量



持续优化风险管理组织体系，完善风险管理政策，加强贷后管理；在不良贷款率下降的同时，拨备覆盖率进一步提高，实现稳健经营

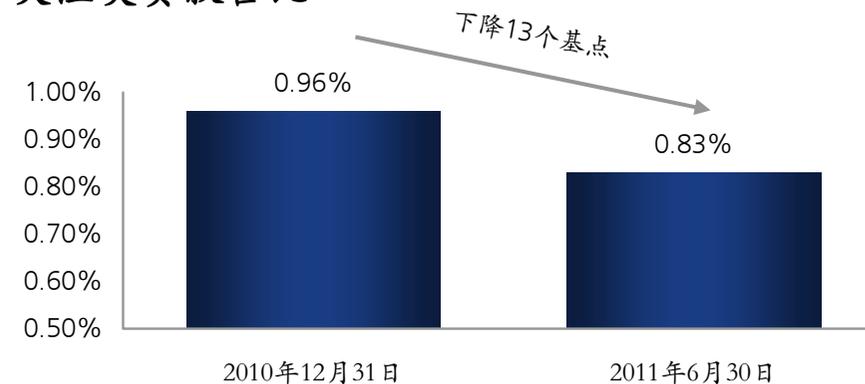
## 不良贷款余额和占总贷款比率

(百万元人民币)



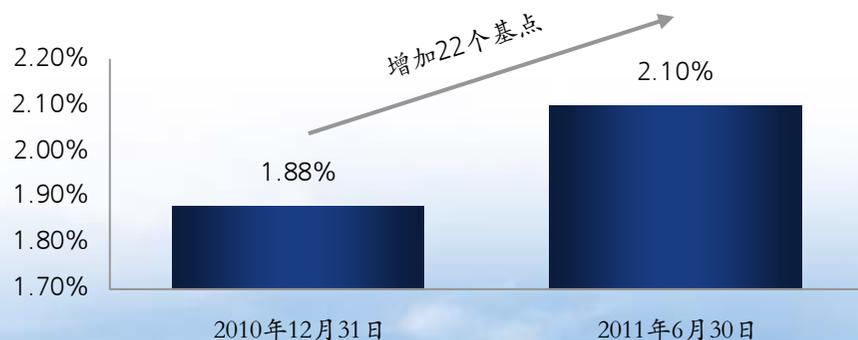
资料来源：公司半年报、年报

## 关注类贷款占比



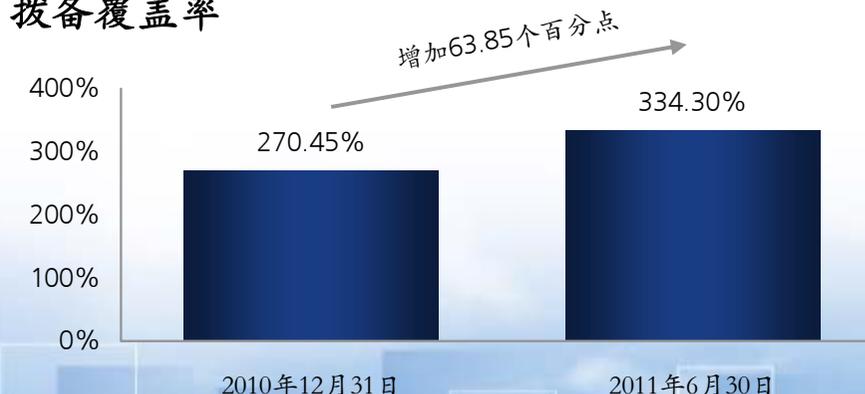
资料来源：公司半年报、年报

## 贷款拨备率



资料来源：公司半年报、年报

## 拨备覆盖率



资料来源：公司半年报、年报



1

业务运行

2

财务表现

3

前景展望

# 2011年下半年展望



利用市场机遇，实现业绩的平稳增长和业务结构调整，确保完成全年经营任务

下半年本行将加快改革创新，加大转型力度，推进科学发展，为“二次腾飞”战略的深入实施奠定更加坚实的基础

1

持续推进“民营企业、小微企业、零售高端客户”三大战略的深化实施

2

持续抓好负债推动工作，加大零售业务渠道建设

3

加大风险防范力度，深化全面风险管理