

中国民生银行银行股份有限公司

2019 半年度报告摘要

公司代码:600016 公司名称:民生银行

态势良好。民生银行作为本公司综合化、国际化发展的重要战略平台,为本公司客户提供全多元化、一站式金融服务,报告期内实现净利润2.26亿元,同比增长36.97%;香港分行开展“粤港澳大湾区”等战略机遇,在债券承销、理财托管和私人银行业务等方面实现快速发展,截至报告期末,香港分行总资产规模达到1,777.39亿港元。

1.4 不断强化风险管控能力,资产质量保持基本稳定
报告期内,本集团坚持全面风险管理理念,积极推进风险计量工具应用,提升各类风险的前瞻性防范和主动管理能力,不断加大存量风险和不良资产的清收处置力度,资产质量保持持续稳定。

截至报告期末,本集团不良贷款余额556.49亿元,比上年末增加178.83亿元,增幅3.31%;不良贷款率1.75%,比上年末下降0.1个百分点;拨备覆盖率142.27%,比上年末提高8.22个百分点;贷款损失率2.49%,比上年末降低0.13个百分点。

报告期内,本集团实现归属于母公司股东净利润316.23亿元,同比增加20.05亿元,增幅6.77%,主要得益于稳步增长;

本集团主要利润增长点及变动如下: (单位:人民币百万元)

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月比上年同期增减	2019年1-6月比上年同期增减(%)
营业收入	88,256	75,417	12,839	17.02
其中:利息收入	45,531	43,643	1,888	4.31
手续费及佣金收入	42,707	31,774	10,933	34.75
其他业务收入	10,018	10,000	18	0.18
营业支出	83,309	79,311	4,000	5.04
其中:营业成本	79,311	75,313	4,000	5.31
营业税金及附加	1,137	990	147	14.85
资产减值损失	36,499	36,366	133	0.37
公允价值变动损益	253	250	3	1.20
其他综合收益	293	293	0	0.00
利润总额	5,947	6,106	(159)	(2.60)
所得税费用	316	316	0	0.00
净利润	5,631	5,790	(159)	(2.75)
归属于母公司股东的净利润	3,162	2,933	229	7.81
归属于母公司股东的净利润同比增长	7.76%	6.27%	1.49%	23.90%
归属于母公司股东的净利润同比增长	7.76%	6.27%	1.49%	23.90%

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下: (单位:人民币百万元)

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月比上年同期增减	2019年1-6月比上年同期增减(%)
利息收入	45,531	43,643	1,888	4.31
手续费及佣金收入	42,707	31,774	10,933	34.75
其他业务收入	10,018	10,000	18	0.18
营业支出	83,309	79,311	4,000	5.04
其中:营业成本	79,311	75,313	4,000	5.31
营业税金及附加	1,137	990	147	14.85
资产减值损失	36,499	36,366	133	0.37
公允价值变动损益	253	250	3	1.20
其他综合收益	293	293	0	0.00
利润总额	5,947	6,106	(159)	(2.60)
所得税费用	316	316	0	0.00
净利润	5,631	5,790	(159)	(2.75)
归属于母公司股东的净利润	3,162	2,933	229	7.81
归属于母公司股东的净利润同比增长	7.76%	6.27%	1.49%	23.90%
归属于母公司股东的净利润同比增长	7.76%	6.27%	1.49%	23.90%

2.1 利息净收入及净息差
报告期内,本集团实现利息净收入455.23亿元,同比增加116.49亿元,增幅34.39%,还

原以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益83.96亿元,同

口径增幅15.82%。本集团净息差率为2.00%,同比上升0.23个百分点。

报告期内,本集团实现非利息净收入427.33亿元,同比增加11.90亿元,增幅2.86%,主

要是新金融业务模式下公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产持有期间形成的收

益及其他非利息净收入的影响,剔除83.96亿元的相关损益后,同口径增幅18.97%。

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月比上年同期增减	2019年1-6月比上年同期增减(%)
利息净收入	45,531	43,643	1,888	4.31
手续费及佣金净收入	27,288	20,827	6,461	31.03
其他业务收入	15,151	15,151	0	0.00
公允价值变动损益	253	250	3	1.20
其他综合收益	293	293	0	0.00
合计	95,266	85,364	9,902	11.60

2.2 业务及管理费
报告期内,本集团不断加强财务精细化管理,不断优化成本结构,业务及管理费为

183.89亿元,同比增加3.00亿元,增幅1.66%;成本收入比为20.84%,同比下降3.15百分

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月比上年同期增减	2019年1-6月比上年同期增减(%)
业务及管理费	183,890	180,890	3,000	1.66
其中:折旧及摊销	27,288	26,827	461	1.71
利息支出	45,531	43,643	1,888	4.31
手续费及佣金支出	27,288	20,827	6,461	31.03
其他业务支出	15,151	15,151	0	0.00
公允价值变动损益	253	250	3	1.20
其他综合收益	293	293	0	0.00
合计	183,890	180,890	3,000	1.66

2.3 业务及管理费
报告期内,本集团不断加强财务精细化管理,不断优化成本结构,业务及管理费为

183.89亿元,同比增加3.00亿元,增幅1.66%;成本收入比为20.84%,同比下降3.15百分

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月比上年同期增减	2019年1-6月比上年同期增减(%)
业务及管理费	183,890	180,890	3,000	1.66
其中:折旧及摊销	27,288	26,827	461	1.71
利息支出	45,531	43,643	1,888	4.31
手续费及佣金支出	27,288	20,827	6,461	31.03
其他业务支出	15,151	15,151	0	0.00
公允价值变动损益	253	250	3	1.20
其他综合收益	293	293	0	0.00
合计	183,890	180,890	3,000	1.66

2.4 信用减值损失
报告期内,本集团信用减值损失293.13亿元,同比增加97.36亿元,增幅49.73%,主要是

由于本集团加大贷款减值准备计提和不良贷款处置力度。

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月比上年同期增减	2019年1-6月比上年同期增减(%)
信用减值损失	293,130	195,770	97,360	49.73
资产减值损失	36,499	36,366	133	0.37
公允价值变动损益	253	250	3	1.20
其他综合收益	293	293	0	0.00
合计	293,130	195,770	97,360	49.73

2.5 所得税费用
报告期内,本集团所得税费用为64.55亿元,同比增加4.22亿元,增幅6.99%。

3. 资产负债率
报告期内,本集团资产负债率保持持续稳定,截至报告期末,本集团资产负债率为63.4065

亿元,比上年末增加3,458.36亿元,增幅5.77%。

本集团资产负债率的结构情况如下: (单位:人民币百万元)

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日比上年末增减	2019年6月30日比上年末增减(%)
总资产	1,457,546	1,406,212	51,334	3.65
总负债	920,518	888,212	32,306	3.64
所有者权益	537,028	518,000	19,028	3.67
其中:实收资本	39,962	39,962	0	0.00
资本公积	9,902	9,902	0	0.00
其他综合收益	293	293	0	0.00
未分配利润	487,071	468,043	19,028	4.07
其他权益工具	9,902	9,902	0	0.00
合计	537,028	518,000	19,028	3.67

注:交易和银行账簿净值净额本期末和2018年末按照以公允价值计量且其变动计入当期

损益的金融资产,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,以摊余成本计

量的金融资产;2017年末包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,可供出

售金融资产,持有至到期投资,应收款项类投资。

3.1.1 发放贷款和垫款
截至报告期末,本集团发放贷款和垫款总额为31,839.61亿元,比上年末增加1,272.15

亿元,增幅4.16%,发放贷款和垫款总额在资产总额的占比为50.22%,比上年末略有下

降。截至报告期末,本集团交易和银行账簿金融资产总额为21,787.62亿元,比上年末增加2

0,875.45亿元,增幅10.60%,总资产占比为15.34%,比上年末上升1.50个百分点。

3.1.2 交易和银行账簿金融资产
截至报告期末,本集团交易和银行账簿金融资产总额为21,787.62亿元,比上年末增加2

0,875.45亿元,增幅10.60%,总资产占比为15.34%,比上年末上升1.50个百分点。

3.1.3 发放贷款和垫款
截至报告期末,本集团发放贷款和垫款总额为31,839.61亿元,比上年末增加1,272.15

亿元,增幅4.16%,发放贷款和垫款总额在资产总额的占比为50.22%,比上年末略有下

降。截至报告期末,本集团交易和银行账簿金融资产总额为21,787.62亿元,比上年末增加2

0,875.45亿元,增幅10.60%,总资产占比为15.34%,比上年末上升1.50个百分点。

3.1.4 发放贷款和垫款
截至报告期末,本集团发放贷款和垫款总额为31,839.61亿元,比上年末增加1,272.15

亿元,增幅4.16%,发放贷款和垫款总额在资产总额的占比为50.22%,比上年末略有下

降。截至报告期末,本集团交易和银行账簿金融资产总额为21,787.62亿元,比上年末增加2

0,875.45亿元,增幅10.60%,总资产占比为15.34%,比上年末上升1.50个百分点。

3.1.5 发放贷款和垫款
截至报告期末,本集团发放贷款和垫款总额为31,839.61亿元,比上年末增加1,272.15

亿元,增幅4.16%,发放贷款和垫款总额在资产总额的占比为50.22%,比上年末略有下

降。截至报告期末,本集团交易和银行账簿金融资产总额为21,787.62亿元,比上年末增加2

0,875.45亿元,增幅10.60%,总资产占比为15.34%,比上年末上升1.50个百分点。

3.1.6 发放贷款和垫款
截至报告期末,本集团发放贷款和垫款总额为31,839.61亿元,比上年末增加1,272.15

亿元,增幅4.16%,发放贷款和垫款总额在资产总额的占比为50.22%,比上年末略有下

降。截至报告期末,本集团交易和银行账簿金融资产总额为21,787.62亿元,比上年末增加2

0,875.45亿元,增幅10.60%,总资产占比为15.34%,比上年末上升1.50个百分点。

3.1.7 发放贷款和垫款
截至报告期末,本集团发放贷款和垫款总额为31,839.61亿元,比上年末增加1,272.15

加大民营企业支持力度。截至报告期末,本公司对公本外币贷款总额18,881.70亿元;其中,

对民营企业贷款17,621.15亿元,比上年末增加353.96亿元,增幅2.05%;对公贷款不良率

1.54%。

4.1 投资银行
报告期内,本公司高效推进投行业务体制改革,进一步落地投行业务模式,推进并

优化了以资本市场四大重点业务领域、发债和债券两大重点产品为支柱的多层次投行

业务产品体系,助力客户业务转型发展。

报告期内,本公司资本市场业务方面,重点行业开发效果逐渐显现,投行基础客户群不

断夯实,项目生成机制得到加强。

债券承销业务方面,加强重点客户分层管理与精细化管理,业务储备快速提升,加大

风险控制力度,项目的整体质量与评级水平得到提升。报告期内,本公司银行间债券市场

承销规模2,192.18亿元,银行间债券市场承销规模排名第3位。

资产证券化业务方面,产品线不断丰富,成功实现全国首家可扩募物流仓储REITs项目

和银行间市场首单高速公路公募资产证券化项目。

4.1.5 交易银行
报告期内,本公司围绕客户日常生产经营场景,聚焦客户资金需求痛点,持续提升国际

业务,加强与重点客户合作,为客户提供更全面的网络化、智能化、便捷化产品服务体系,打造

“融、通、联、动”四位一体、数字化+场景化的交易银行。

国际业务稳步发展,市场竞争力显著提升。报告期内,本公司深度打造“单一窗口”

金融服务平台,全球环境管理、民生环境速汇等创新产品的综合应用,形成跨境贸易便利

等优势,加大力度拓展国际业务,积极开发贸易融资、跨境保理、对外承包工程等领先

“走出去”业务,进一步提升了“走出去”贸易等客户提供全方位、定制化的跨境金融服

务,不断开拓业务新领域,推动国际结算量增长。

结算与现金管理聚焦客户需求进行提升,持续完善产品体系。报告期内,本公司聚焦

供应链金融,不断丰富和完善“通、聚、融”产品体系,房管通、招标准、大额存单等产

品功能持续完善,进一步提升产品竞争力,不断提升客户体验。

国内信用证和供应链金融业务效果显著。报告期内,本公司围绕客户需求,不断创新

国内信用证业务模式,积极落地,提升行业应用规模及水平,积极推动国内保函、国内信用

证、保理等金融产品适配和数字化升级,有效服务贸易项下和交易项下的各类客户群

体,进一步提升贸易融资业务的差异化竞争力。

数字化服务能力持续升级,有效改善客户体验。报告期内,本公司围绕客户需求,不断

提升与提升产品,渠道与服务,大力推进交易银行数字化产品的数字化、智能化升级,持续

提升交易银行数字化能力,助力客户提升效率,提升客户体验和满意度。

4.2 零售银行
报告期内,本集团零售业务全面落地本集团改革转型战略部署,坚持业务发展和改革

转型两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型

两手抓,各板块零售业务逐步夯实落地。坚持零售转型,持续完善零售和改革转型