



徽商银行

ank HUI SHANG BANK

# 2014年度业绩发布

香港

2015年3月27日



# 免责声明



本文件可能载有时间敏感的信息，该信息仅反映截至本文件刊发之日止的当时情况。此外，本文件也可能载有“前瞻性声明”，并须受风险及不明朗因素所约束。有关方面不可对本文件所载的信息、或其完整性、准确性或公平性加以依赖，而公司不会对他人因使用或依赖本文件而引致的或在其它方面与之有关的任何错误、失实陈述或遗漏或任何直接或间接损失承担任何责任。有关详细的财务信息，请参阅公司最新刊发的年报。



财务表现



业务表现



风险管理

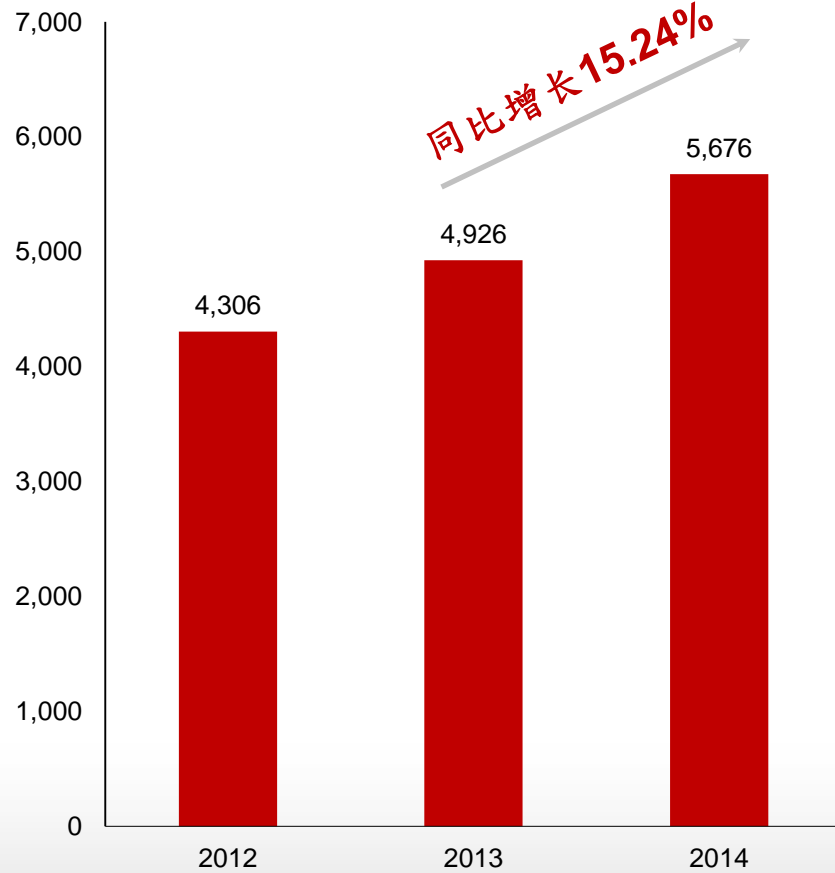


未来展望

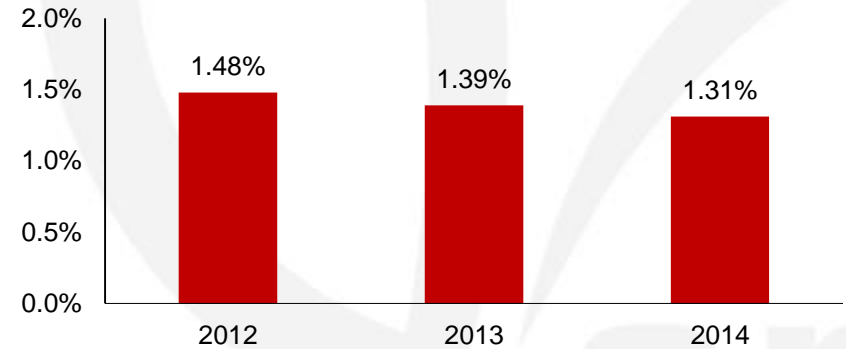
# 净利润稳步提升，盈利指标保持稳定

## 净利润

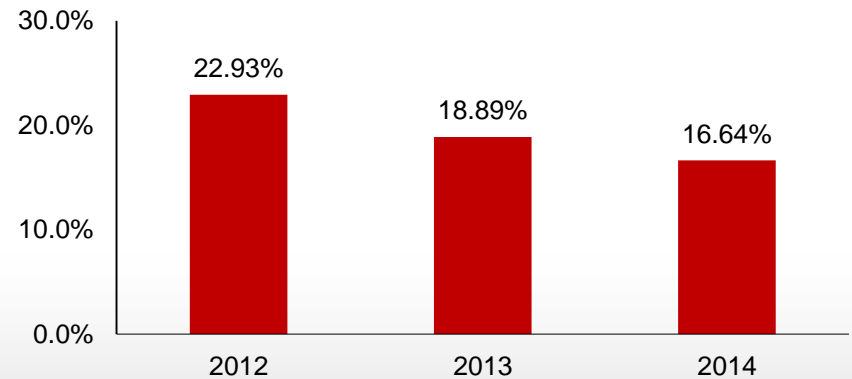
(百万元人民币)



## 平均总资产收益率



## 平均净资产回报率

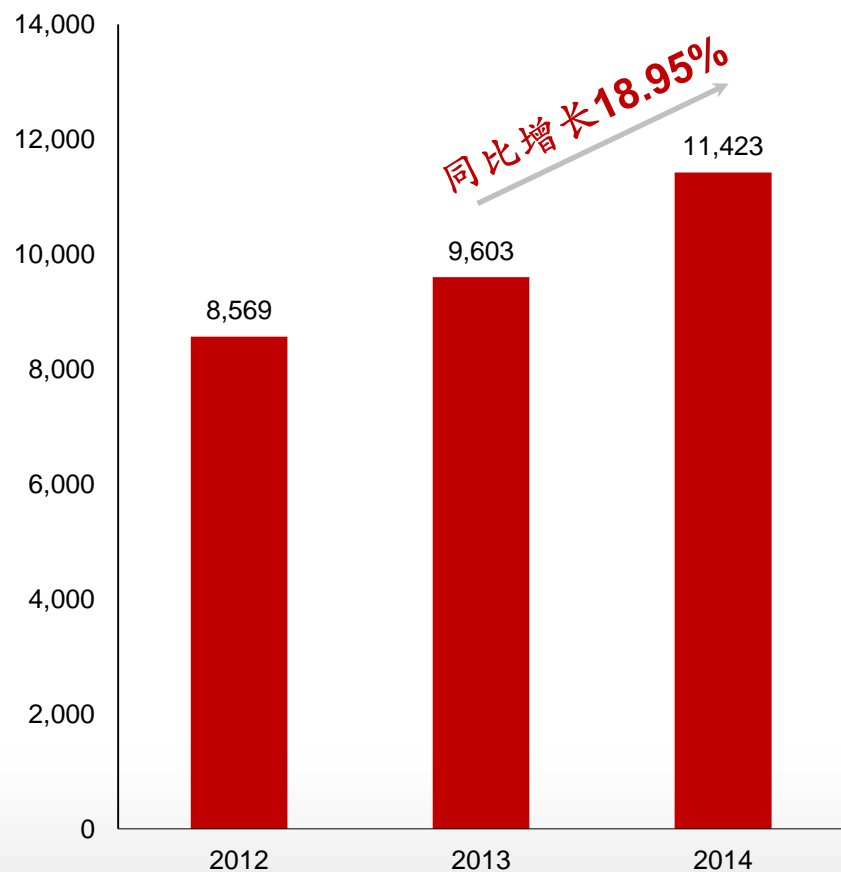


# 利息净收入稳定增长

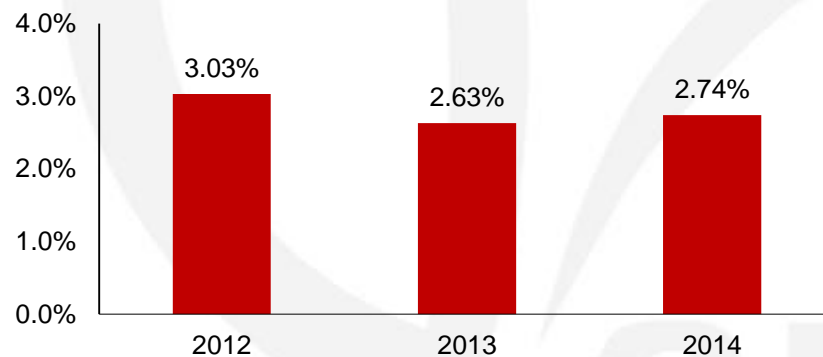


## 利息净收入

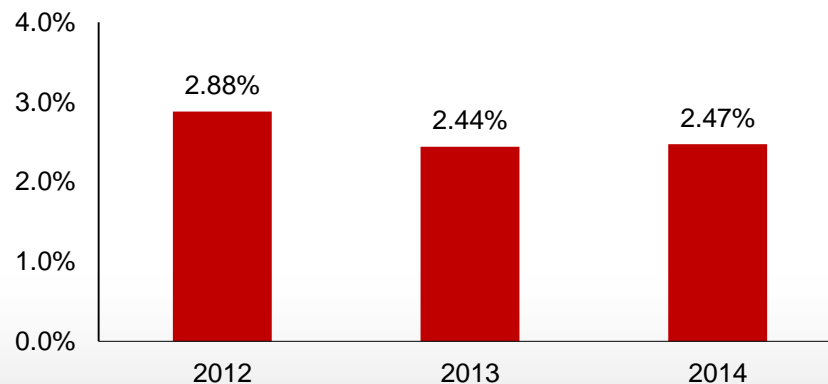
(百万元人民币)



## 净利息收益率 (NIM)



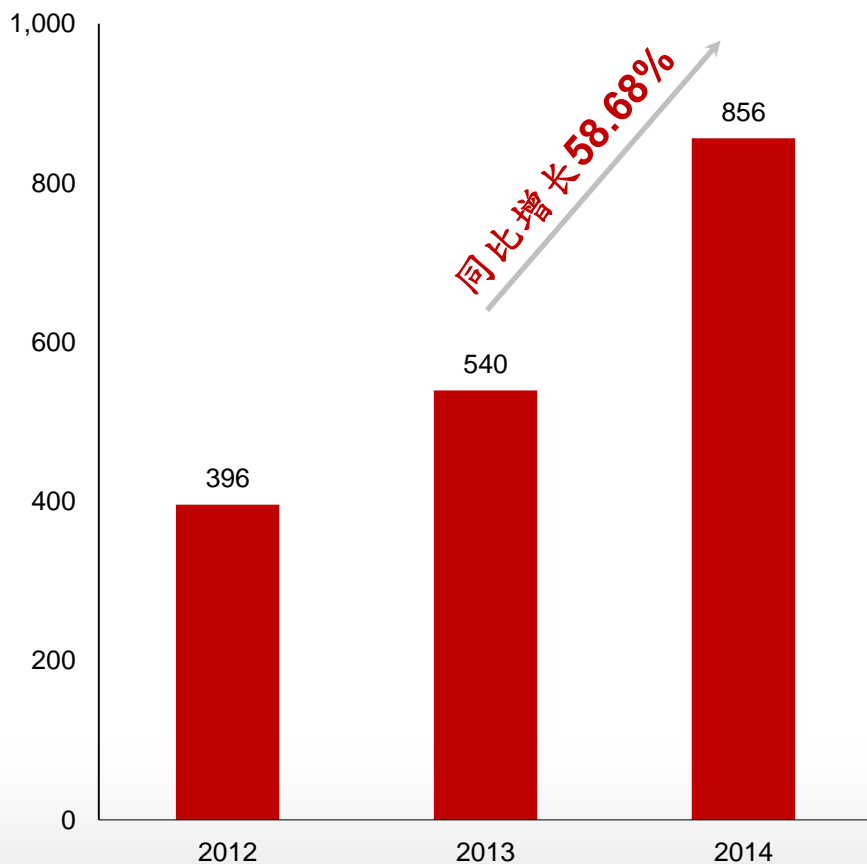
## 净利差 (NIS)



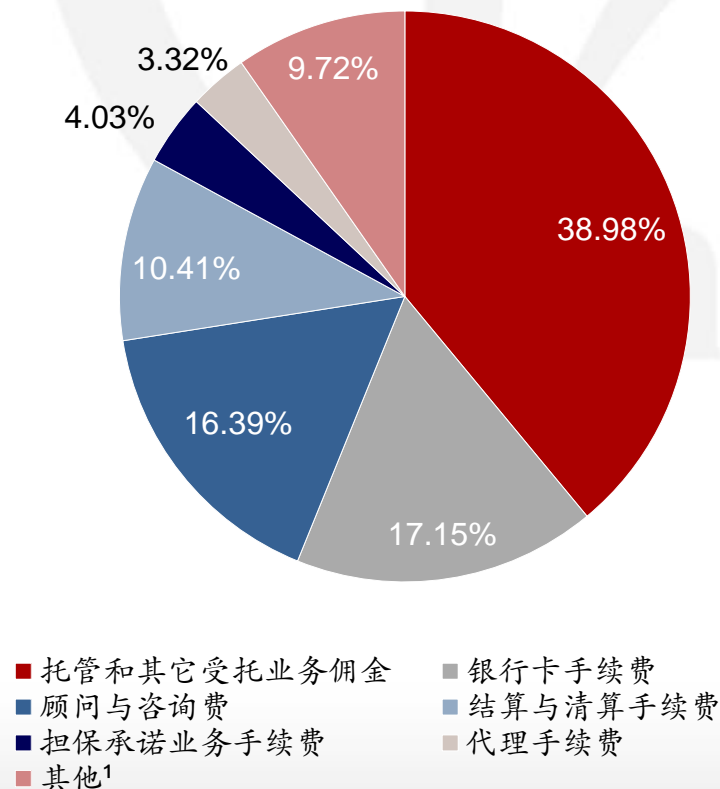
# 手续费及佣金净收入大幅提升

## 手续费及佣金净收入

(百万元人民币)



## 手续费及佣金收入构成



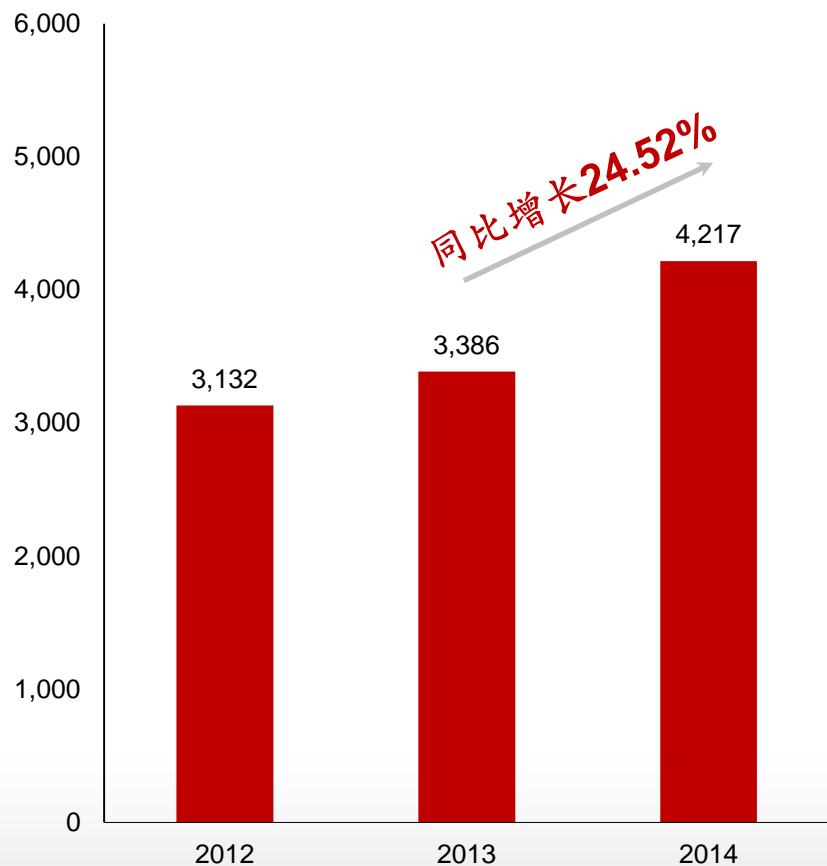
(1) 主要包括国际贸易融资安排费、国内保理服务费、银团贷款手续费等

# 成本效率持续同业领先

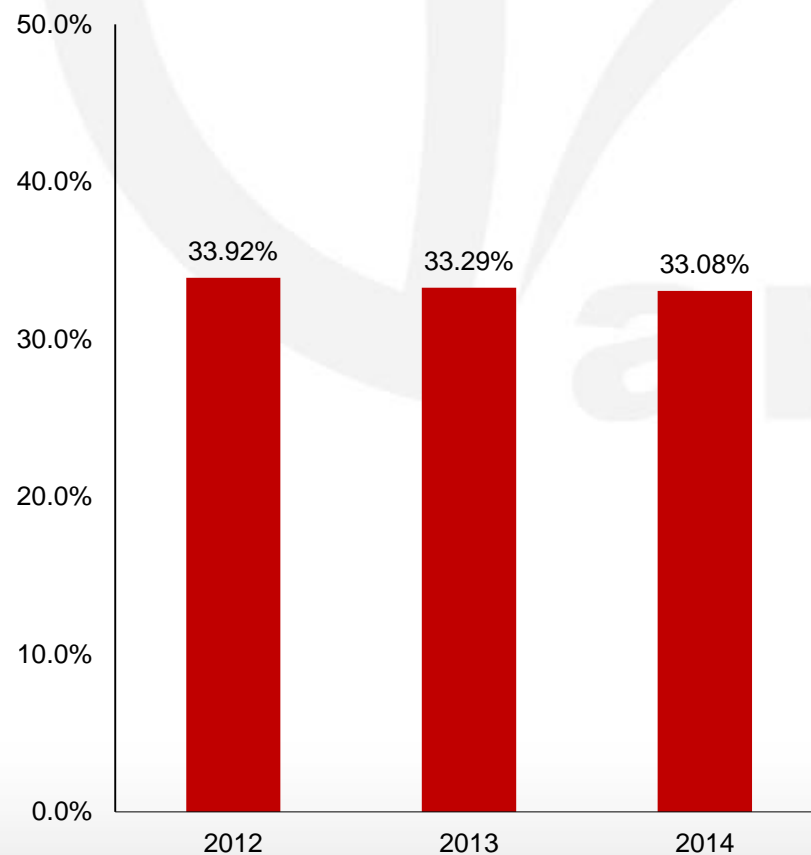


业务拓展、人员增加导致经营费用有所上升

(百万元人民币)



成本收入比继续保持低位





财务表现



业务表现



风险管理



未来展望

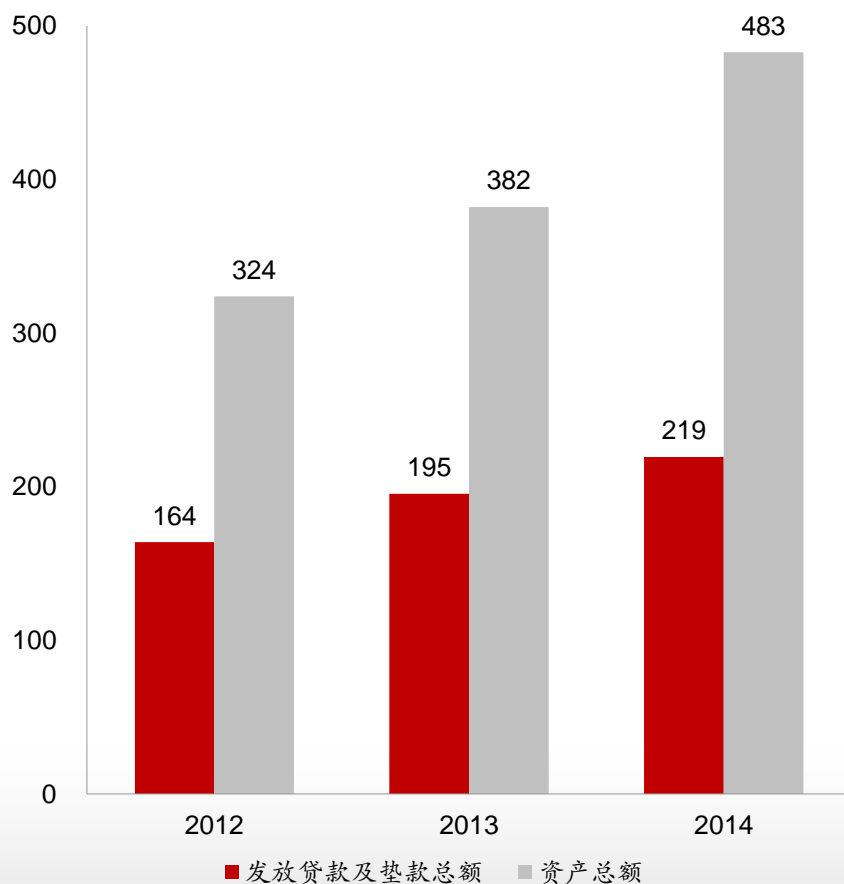


# 业务规模稳步扩张



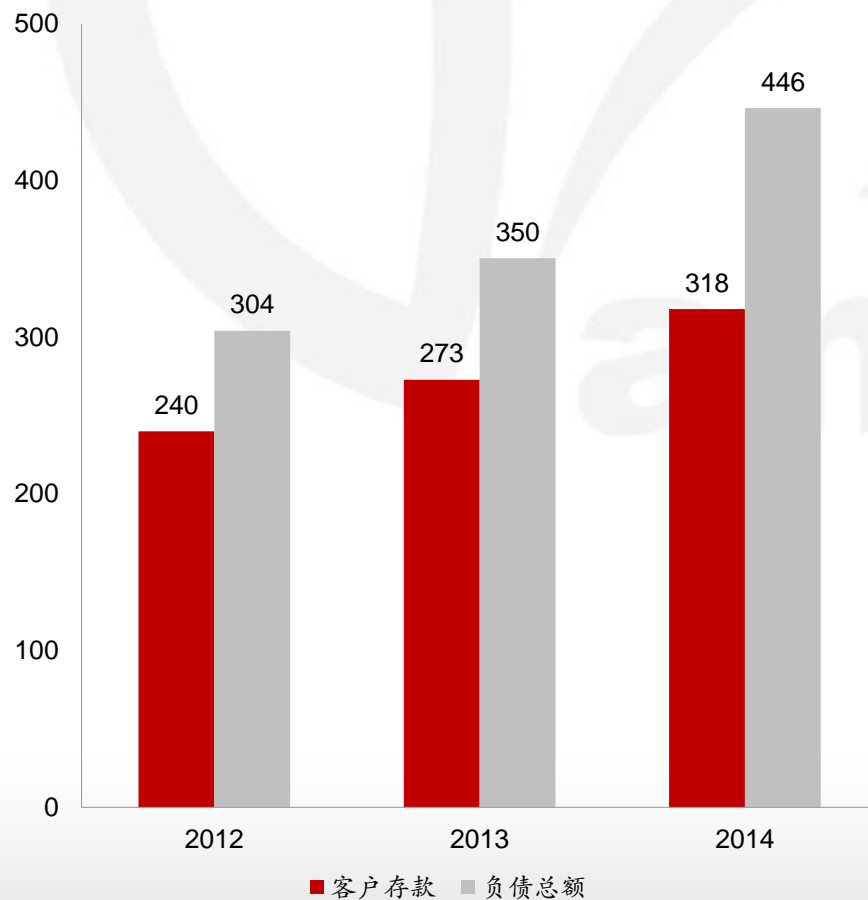
资产总额合计**4,828**亿，贷款总额同比增长**12.25%**

(十亿元人民币)



负债总额合计**4,462**亿，客户存款同比增长**16.52%**

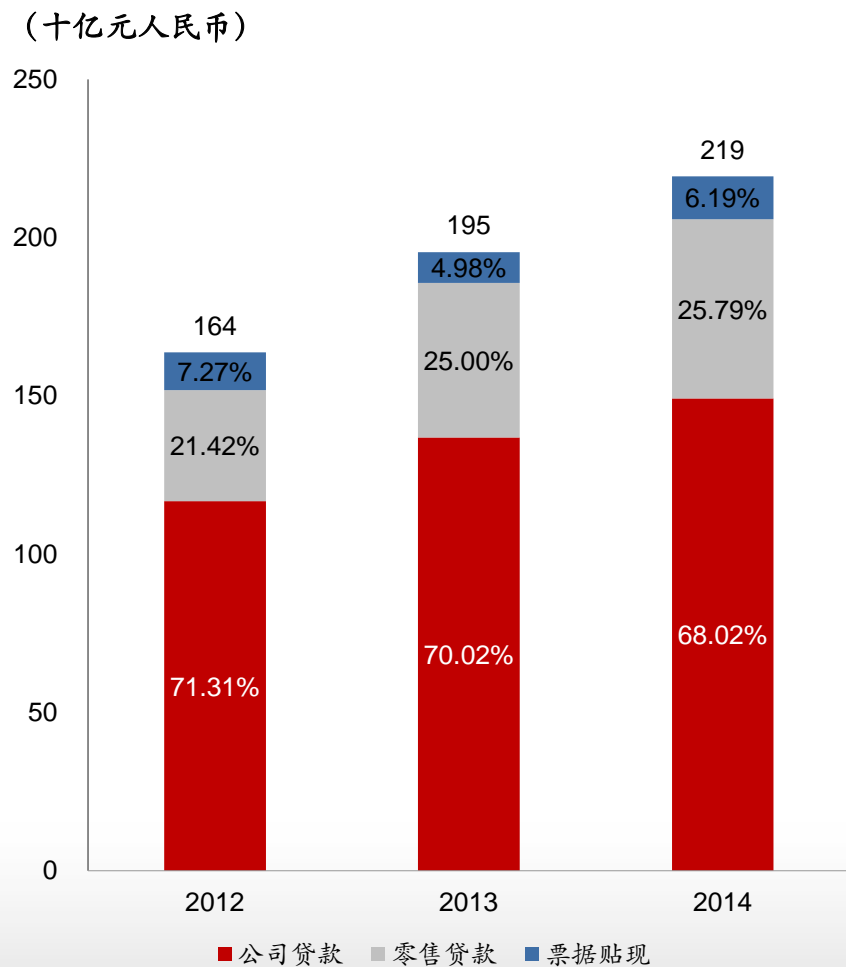
(十亿元人民币)



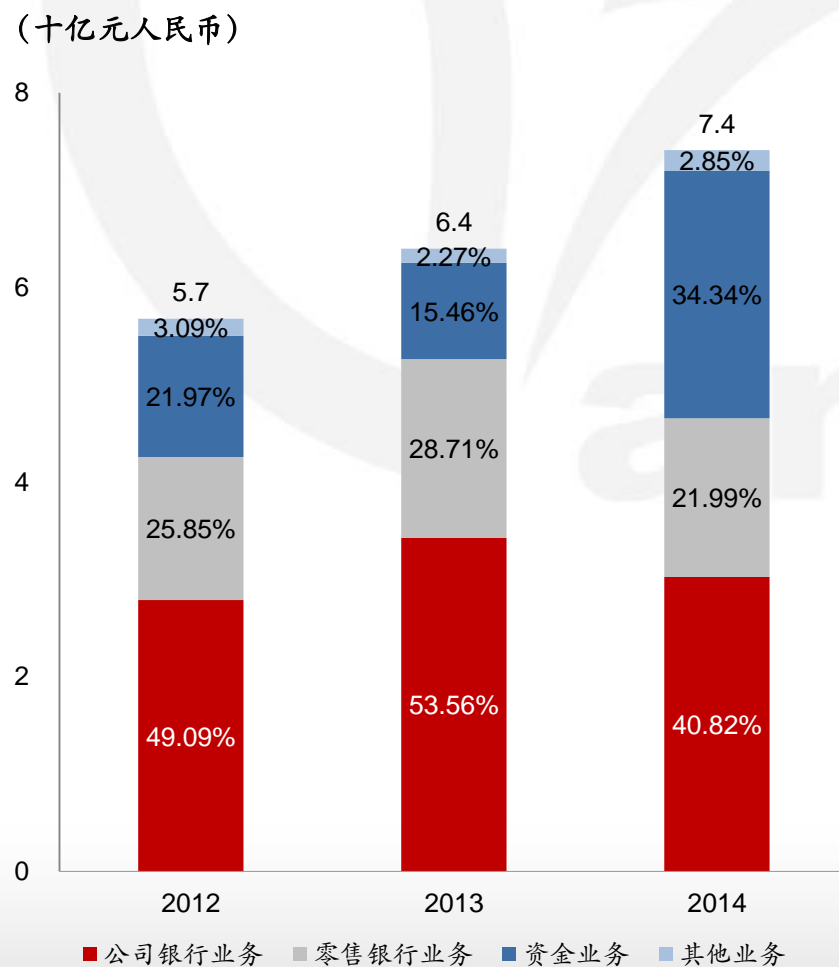
# 业务结构持续优化



## 信贷结构



## 税前利润构成

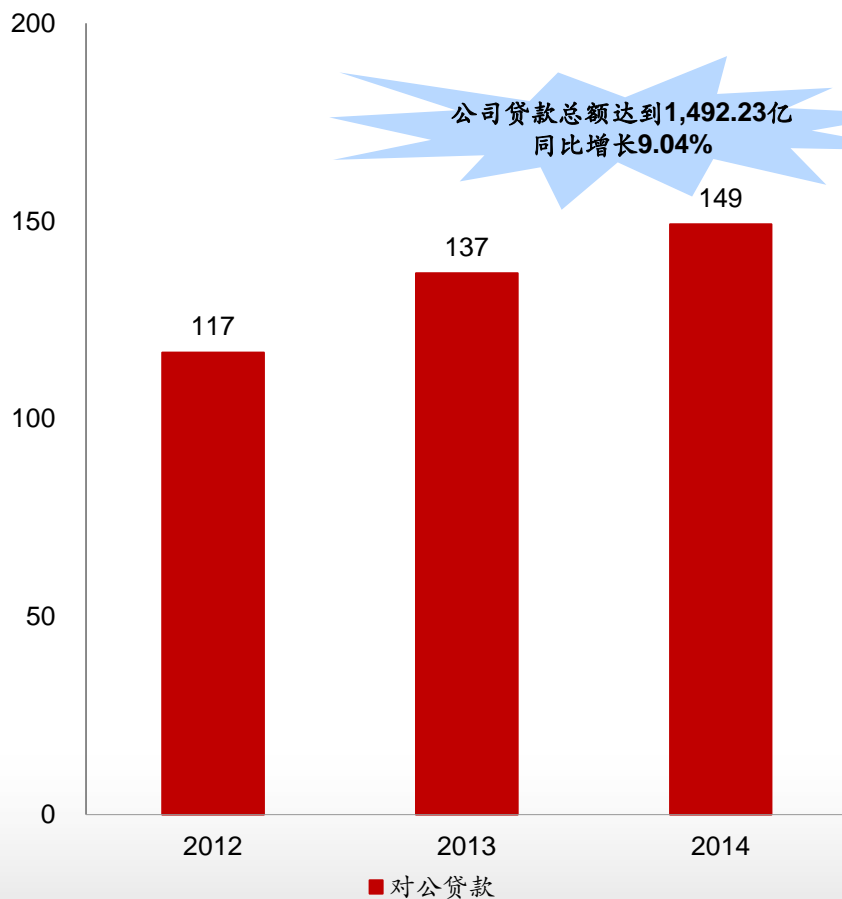


# 对公业务平稳增长



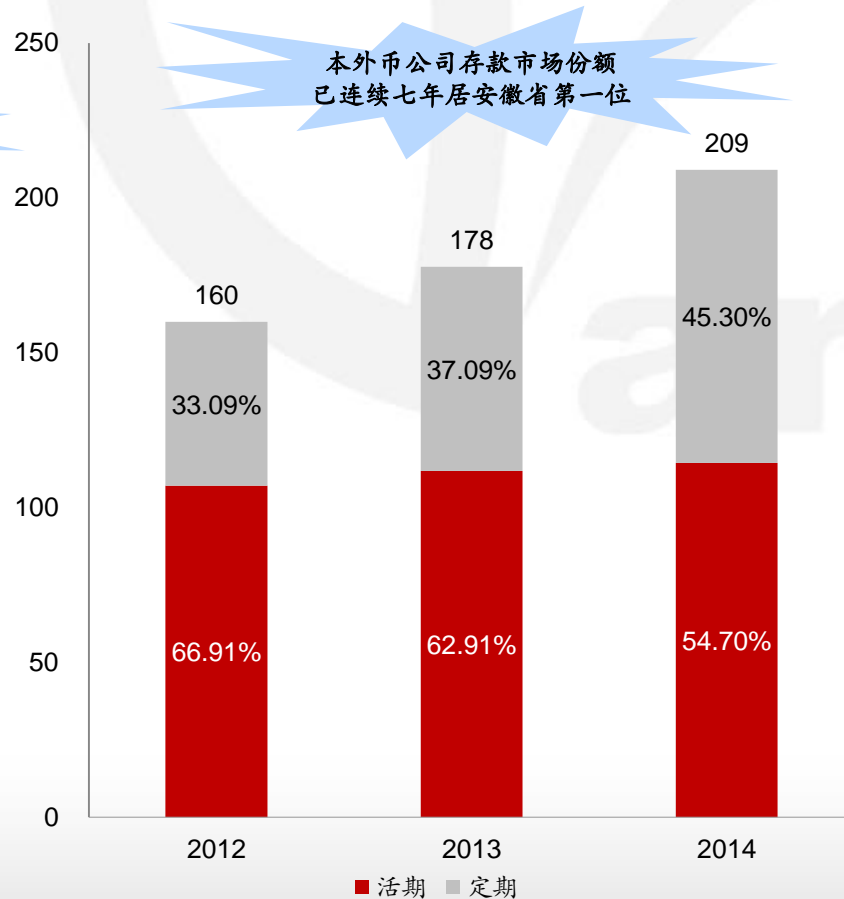
## 公司贷款同比增长9.04%

(十亿元人民币)



## 对公存款同比增长17.64%

(十亿元人民币)

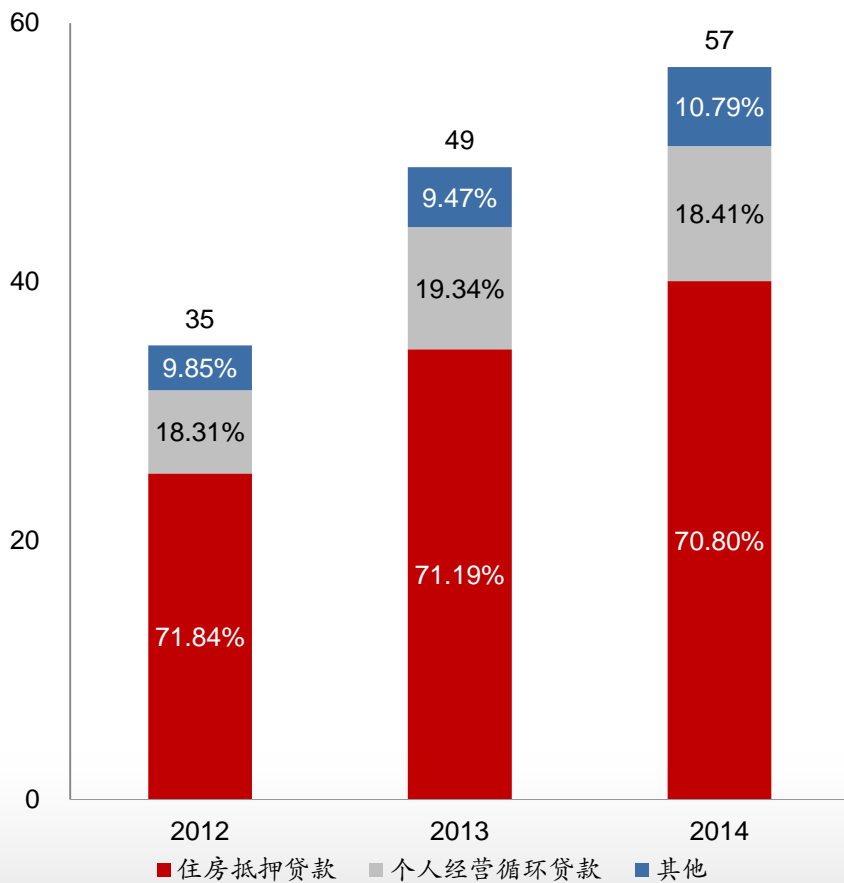


# 零售业务高速发展



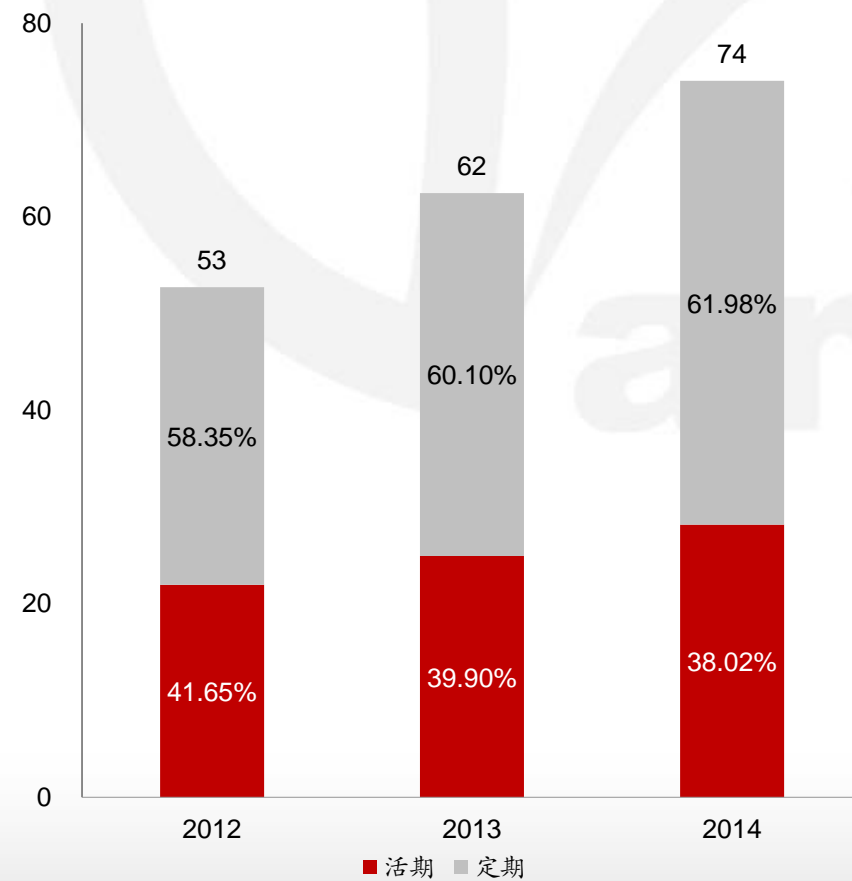
## 零售贷款同比增长15.81%

(十亿元人民币)



## 零售存款同比增长18.58%

(十亿元人民币)

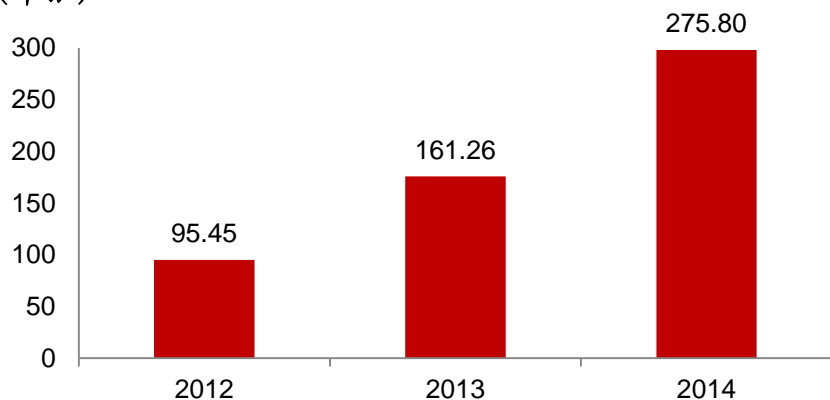


# 零售业务高速发展（续）



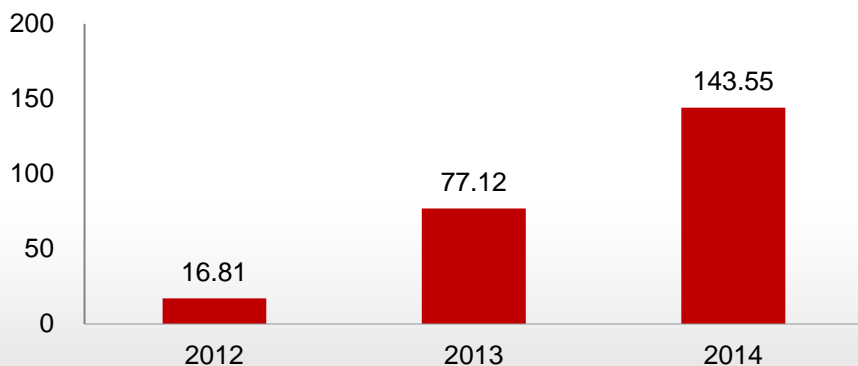
## 信用卡累计有效卡数

(千张)



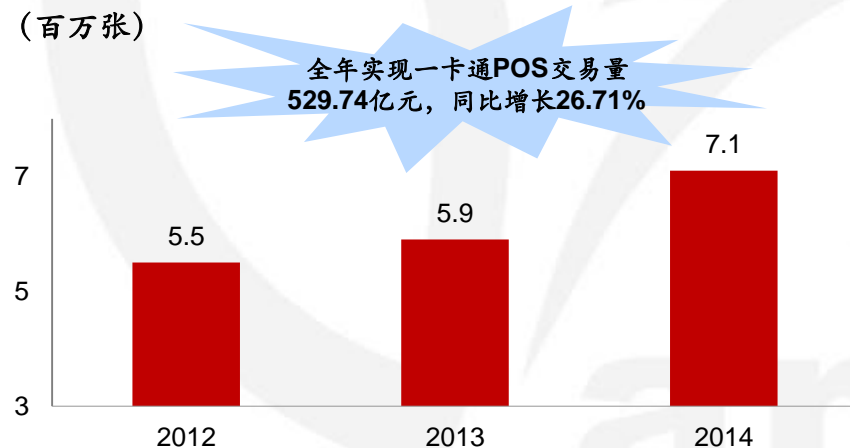
## 信用卡业务收入

(百万元人民币)



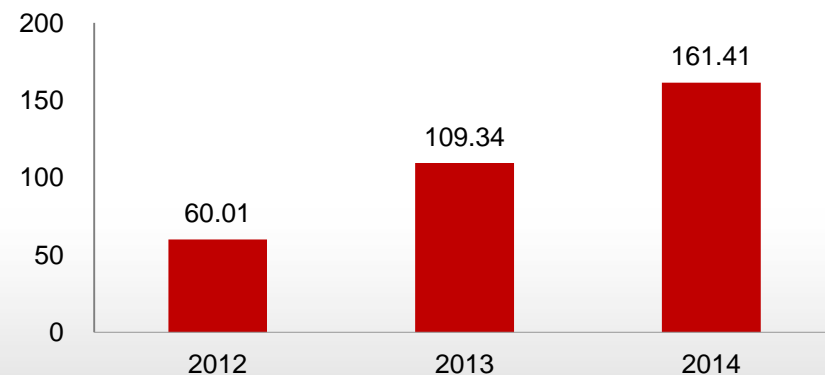
## 借记卡累计发卡量

(百万张)



## 银行卡手续费收入

(百万元人民币)



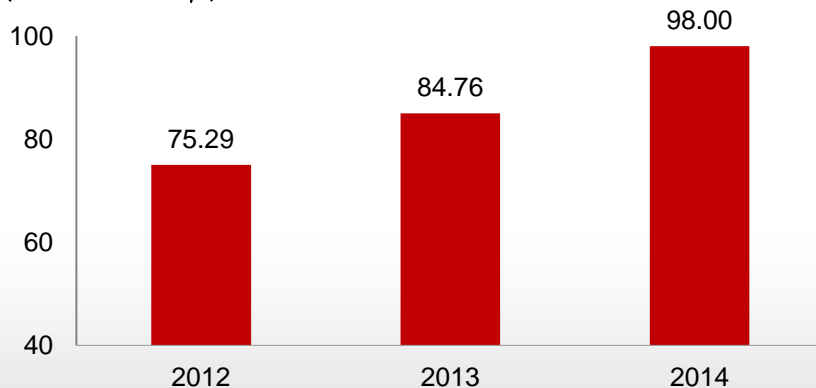
# 其他业务亦实现较快增长

## 国际业务保持平稳快速增长

- 全年累计国际结算量55.07亿美元，同比增长11.19%
- 在安徽省内25家金融机构中，代客跨境外汇收支交易量和结售汇总量均位居第5
- 跨境人民币结算、远期结售汇等创新产品发展势头强劲，全年实现跨境人民币结算达20.98亿元，同比增长115%
- 截止2014年12月末，与全球六大洲80余个国家和地区的760家银行建立了代理行关系

## 结算与清算手续费收入

(百万元人民币)

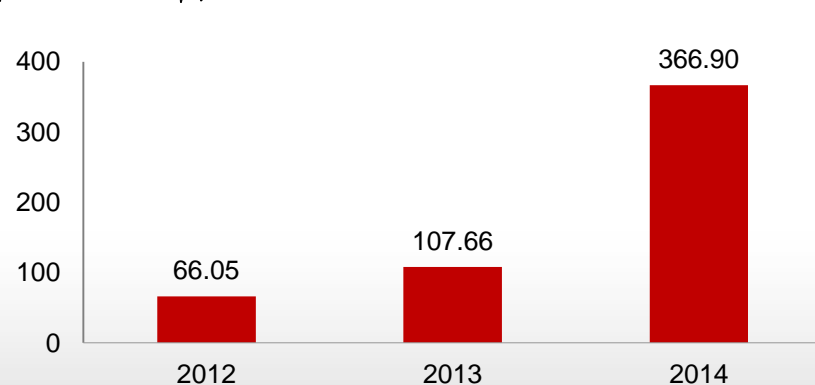


## 电子银行渠道进一步完善

- 2014年电子渠道可替代交易账务类交易占比达到71.52%
- 零售网上银行客户总数已达131.52万户，零售网上银行累计交易7,975.38万笔，同比增长约32.03%，累计交易金额达8,673.41亿元，同比增长约26.35%
- 企业网银覆盖率达到66.24%，网上累计交易3,040.22万笔，同比增长约20.61%，累计交易金额达13,698.92亿元，较上年同期增长约13.47%
- 手机银行签约客户总数已达32.65万户，累计交易359.55万笔，累计交易金额达44.91亿元

## 托管及其他受托业务佣金收入

(百万元人民币)





财务表现



业务表现



风险管理

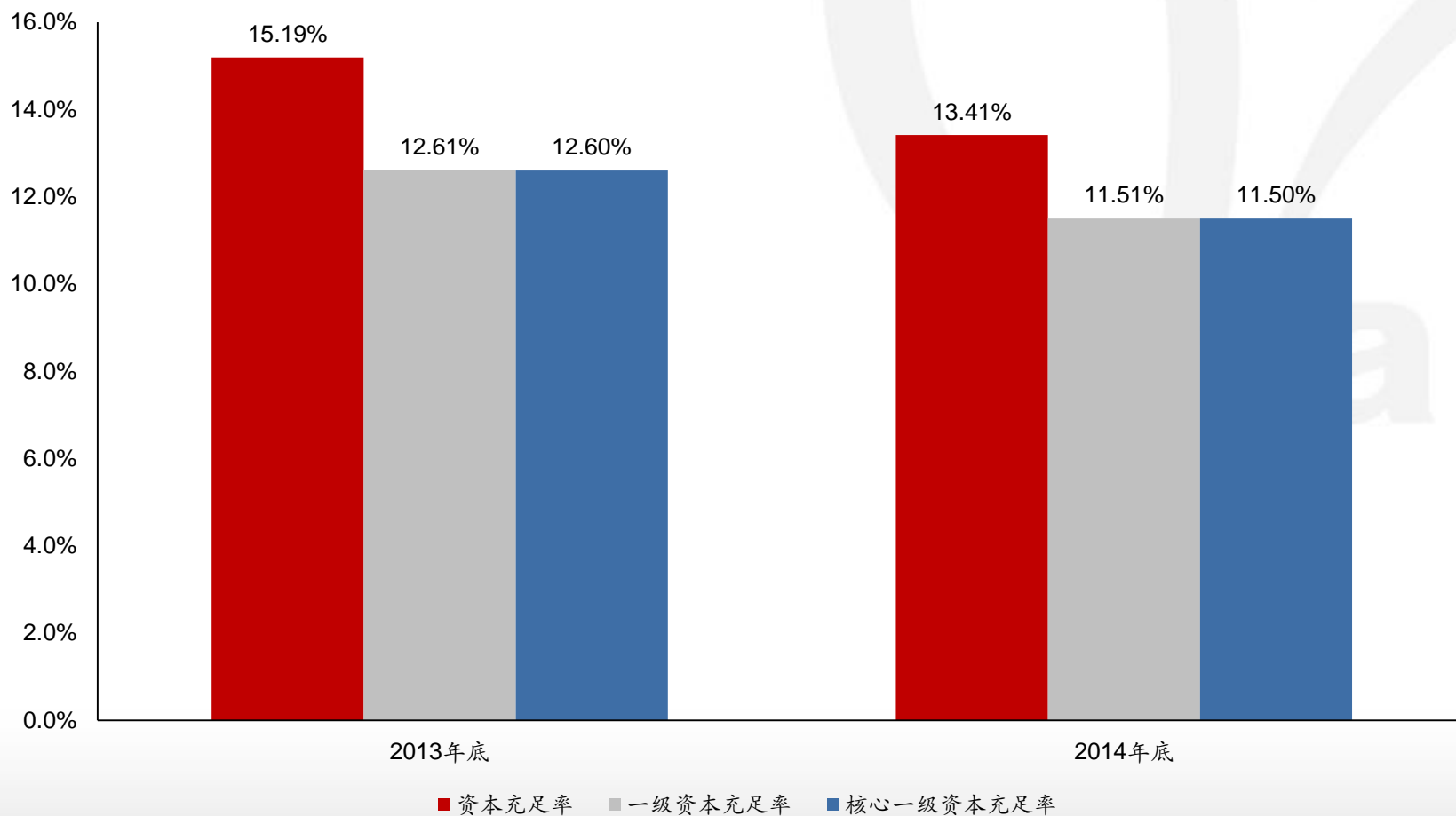


未来展望

# 充足的资本支持未来业务发展



## 资本充足率



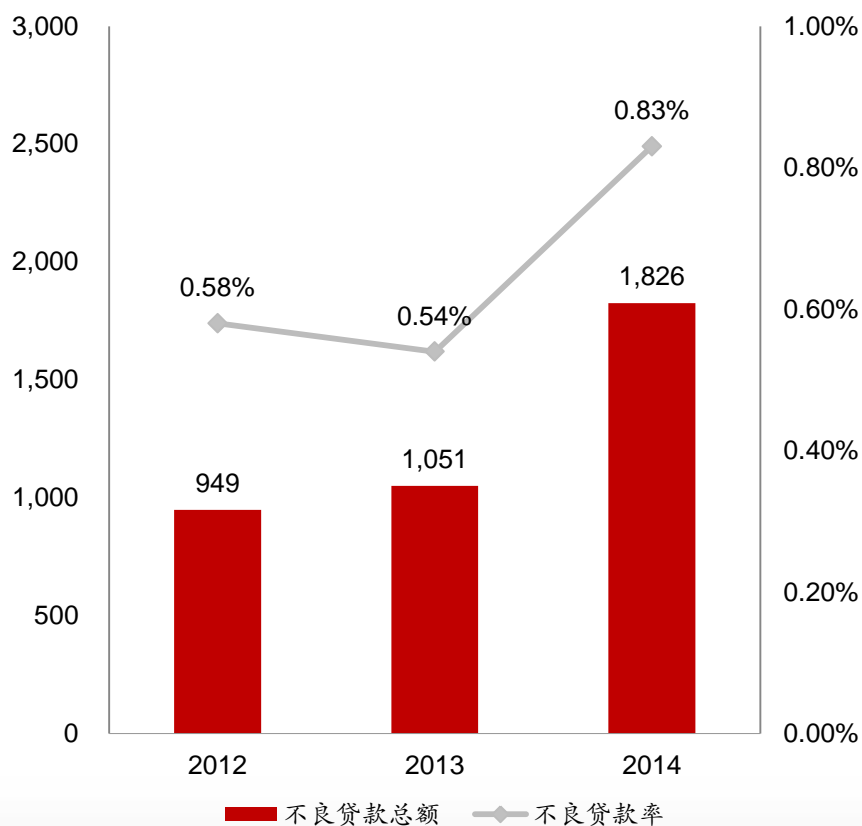


# 资产质量保持稳定

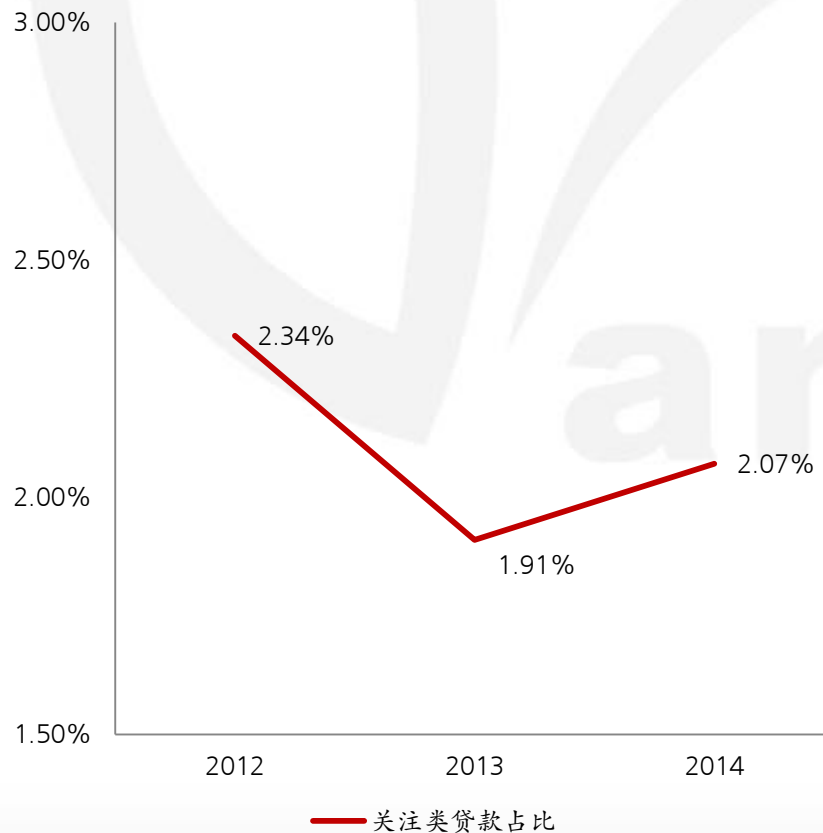


## 不良贷款率保持稳定

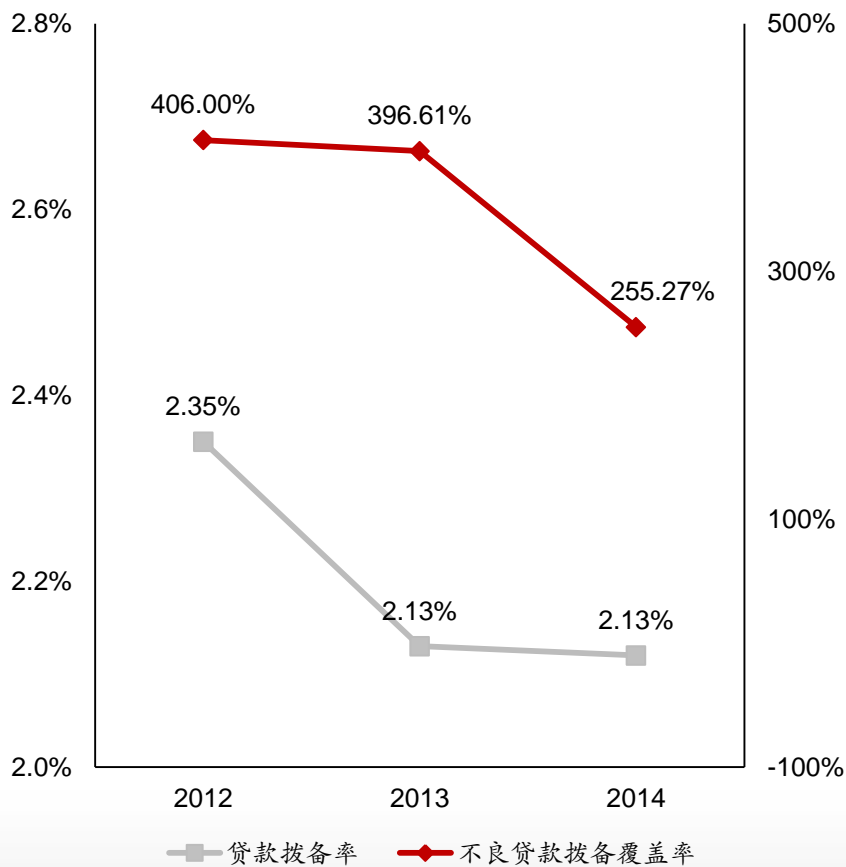
(百万元人民币)



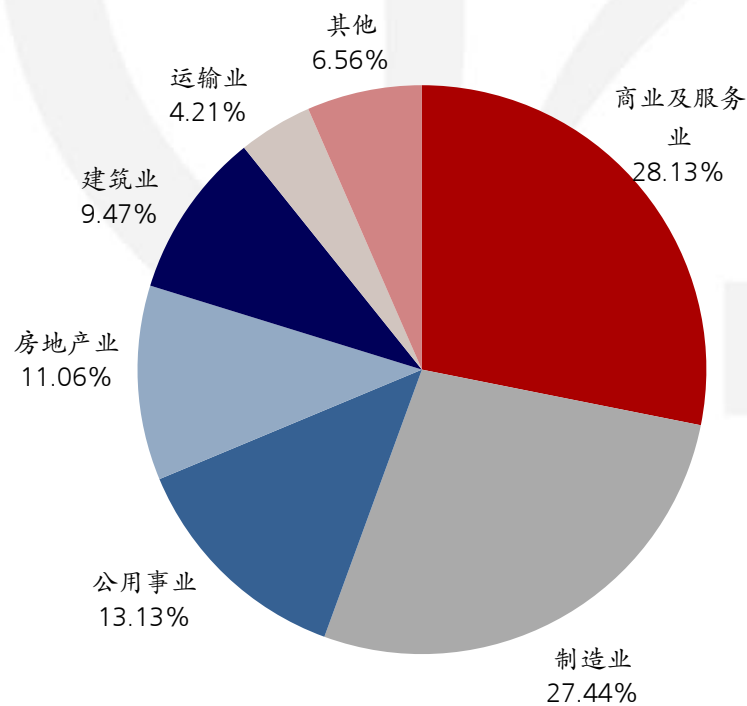
## 关注类贷款比例保持较低水平



## 保持充足的拨备



## 严格把控公司贷款投向 (1)



(1) 公司贷款按行业分布, 其他行业包括能源及化工业、教育及媒体业、餐饮及旅游业、金融业等 (不含贴现)

# 2014年各项工作亮点纷呈



品牌形象有了新提升



县域机构实现全覆盖



互联网金融开辟新渠道



业务资质再获新进展



财务表现



业务表现



风险管理



未来展望

2015年将是徽商银行实施新发展战略规划和转型升级发展的关键一年



以综合化巩固发展公司业务



以专业化经营深耕中小微业务



以智慧化手段发展零售业务



以多元化布局拓展同业业务



# 问答

# 主要财务指标



| 单位：十亿元人民币                | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |   | 变化         |
|--------------------------|-------------|-------------|---|------------|
| 资产总额                     | 483         | 382         | ↑ | 26.34%     |
| 客户贷款及垫款总额                | 219         | 195         | ↑ | 12.25%     |
| 负债总额                     | 446         | 350         | ↑ | 27.33%     |
| 存款总额                     | 318         | 273         | ↑ | 16.52%     |
| 归属于本行股东的权益               | 36          | 32          | ↑ | 15.02%     |
| 核心一级资本充足率 <sup>(1)</sup> | 11.50%      | 12.60%      | ↓ | 1.10个百分点   |
| 资本充足率                    | 13.41%      | 15.19%      | ↓ | 1.78个百分点   |
| 不良贷款率                    | 0.83%       | 0.54%       | ↑ | 0.29个百分点   |
| 拨备覆盖率                    | 255.27%     | 396.61%     | ↓ | 141.34个百分点 |
| 拨贷比                      | 2.13%       | 2.13%       |   | 0.00个百分点   |

(1) 自2013年1月1日起，开始执行银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》。

## 主要财务指标 (续)

| 单位：百万元人民币               | 2014年  | 2013年  |   | 变化       |
|-------------------------|--------|--------|---|----------|
| 利息净收入                   | 11,423 | 9,603  | ↑ | 18.95%   |
| 手续费及佣金净收入               | 856    | 540    | ↑ | 58.68%   |
| 营业收入                    | 12,748 | 10,173 | ↑ | 25.32%   |
| 税前利润                    | 7,411  | 6,399  | ↑ | 15.81%   |
| 净利润                     | 5,676  | 4,926  | ↑ | 15.24%   |
| 每股收益 (元)                | 0.51   | 0.58   | ↓ | 12.07%   |
| 每股分红 <sup>(1)</sup> (元) | 0.16   | 0.16   | — |          |
| 净利息收益率                  | 2.74%  | 2.63%  | ↑ | 0.11个百分点 |
| 成本收入比 <sup>(2)</sup>    | 33.08% | 33.29% | ↓ | 0.21个百分点 |
| 平均总资产收益率                | 1.31%  | 1.39%  | ↓ | 0.08个百分点 |
| 平均净资产回报率                | 16.64% | 18.89% | ↓ | 2.25个百分点 |

(1) [2014年数据为董事会分红预案，尚待股东大会审议]

(2) 成本收入比=营业费用/营业收入





谢谢