



徽商银行

HUI SHANG BANK

2018年中期业绩发布

香港

2018年8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中报。

注：本文件所有的增幅及比例（除特殊列出以外）均按百万元基础数据计算。



财务表现



业务表现



风险管理



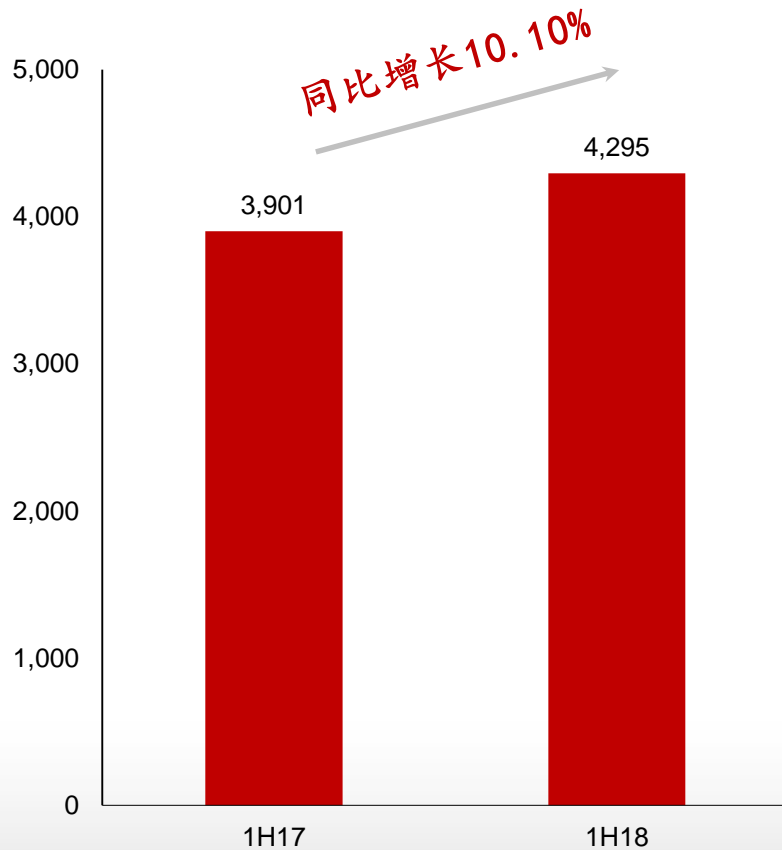
未来展望



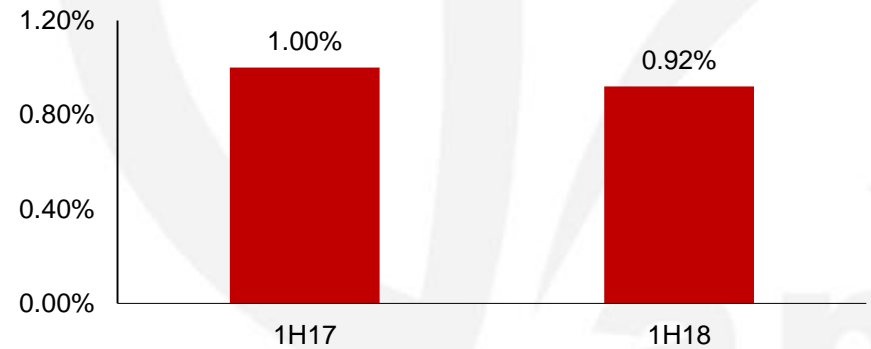
净利润稳步提升，盈利指标保持基本稳定

净利润

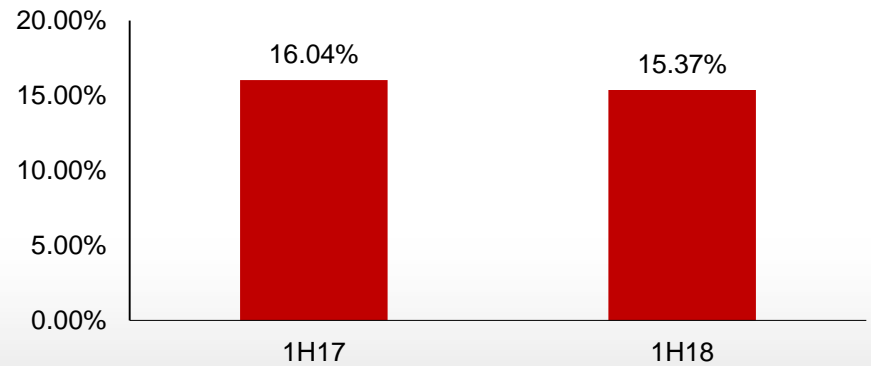
(百万元人民币)



平均总资产收益率



平均股东权益收益率

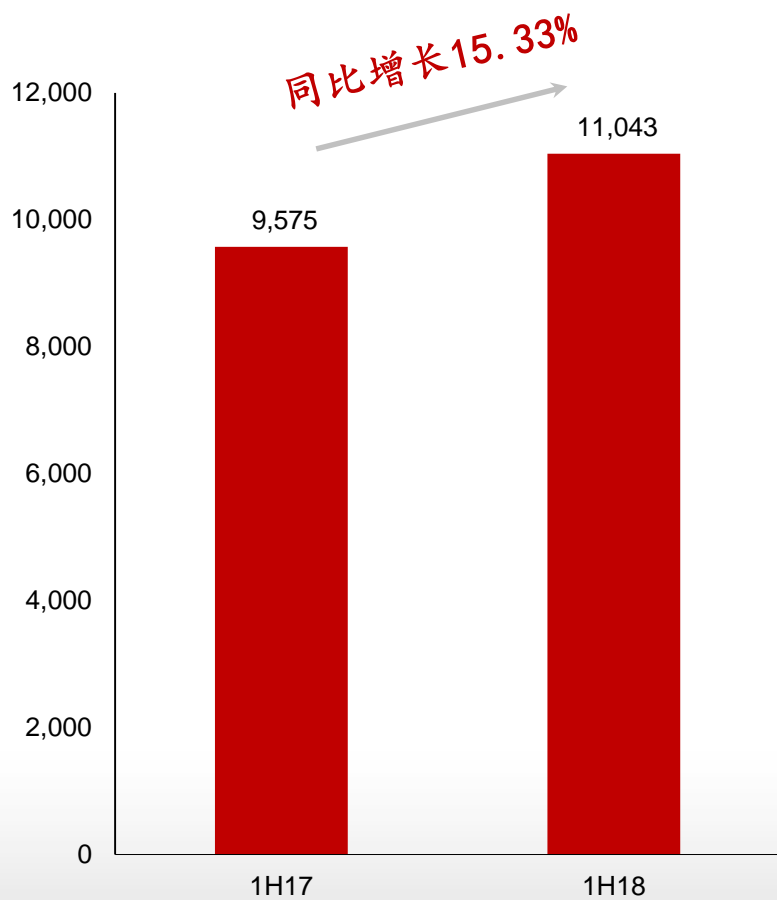


净利息收入稳定增长

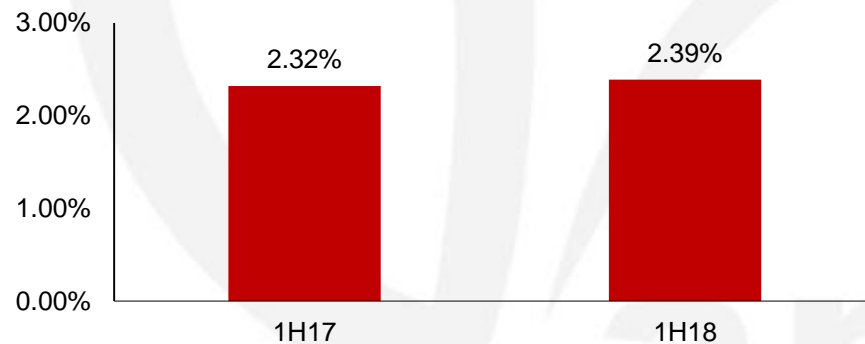


净利息收入

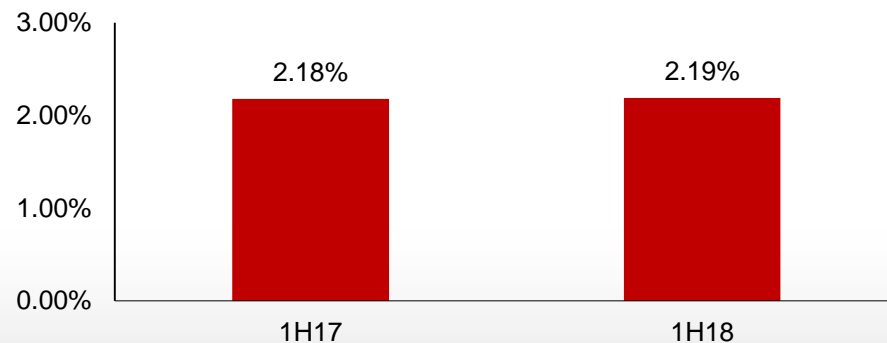
(百万元人民币)



净利息收益率 (NIM)



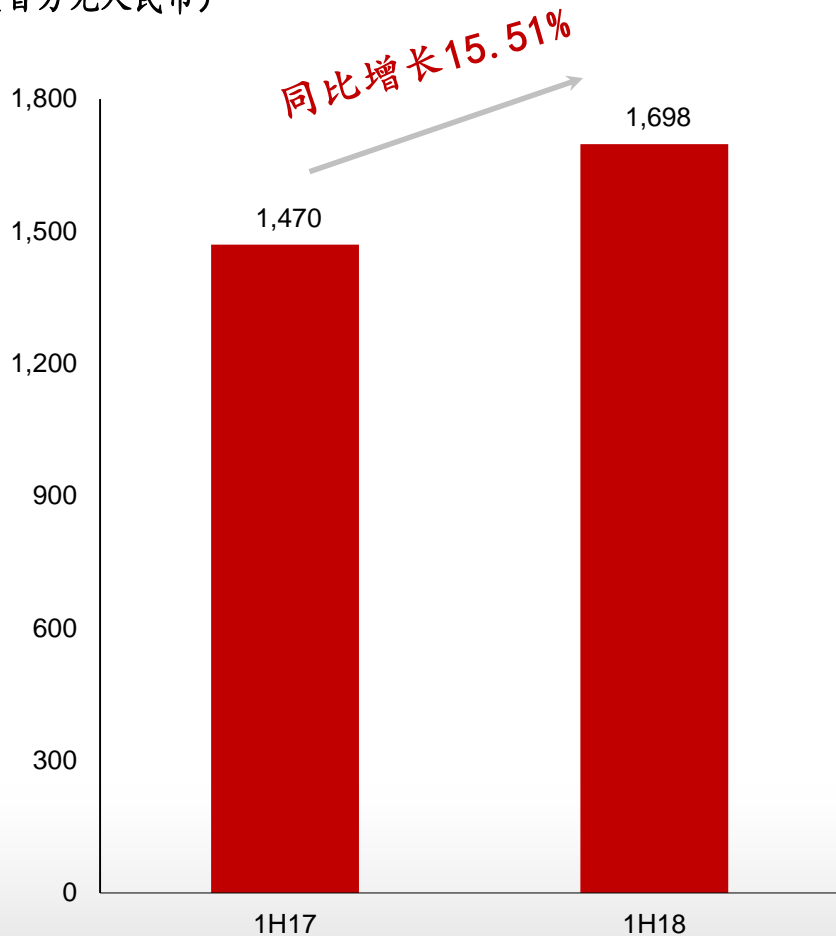
净利差 (NIS)



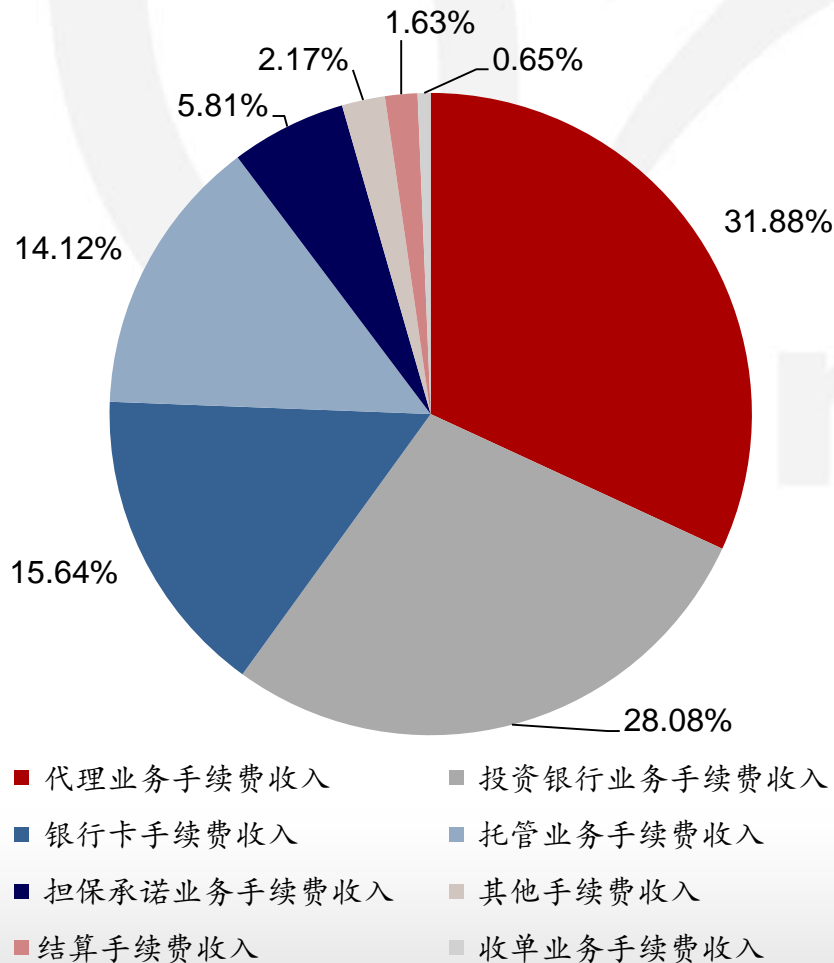
净手续费及佣金收入大幅提升

净手续费及佣金收入

(百万元人民币)



手续费及佣金收入主要构成



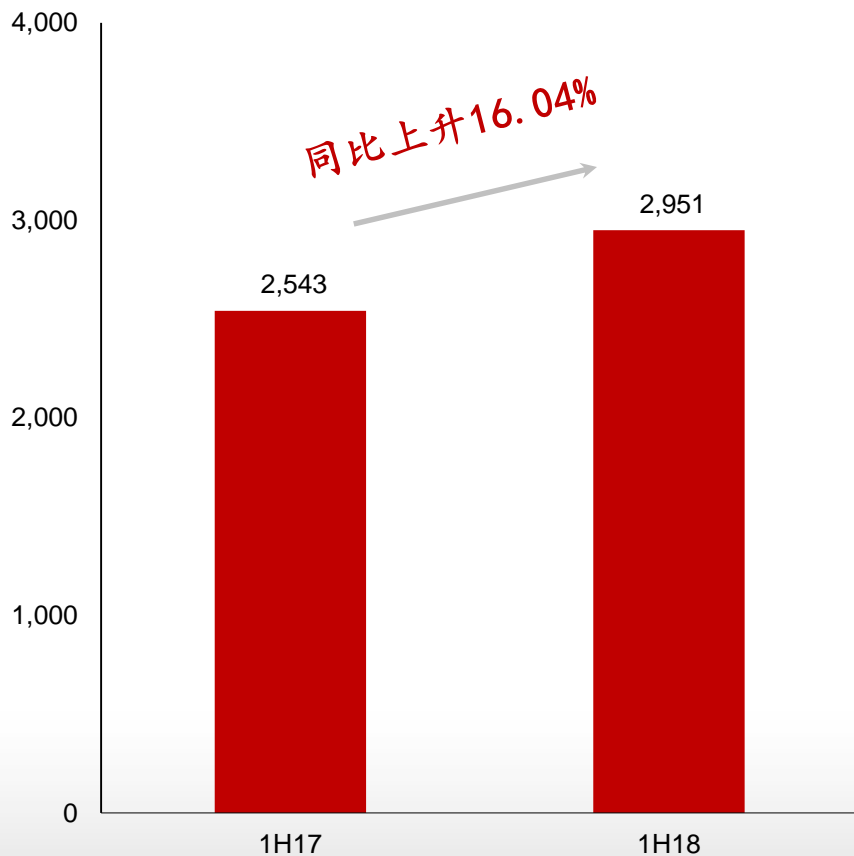
(1) 主要包括银团贷款手续费、国内保理服务费、国际贸易融资安排费及债券手续费收入等

成本效率持续同业领先

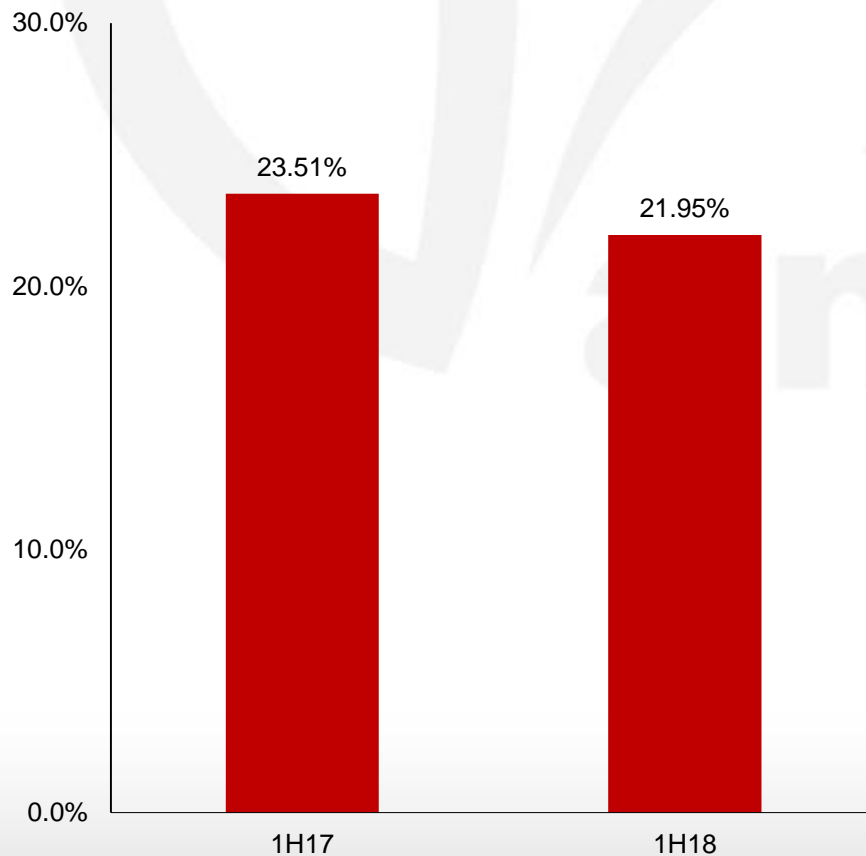


营业费用有所上升

(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



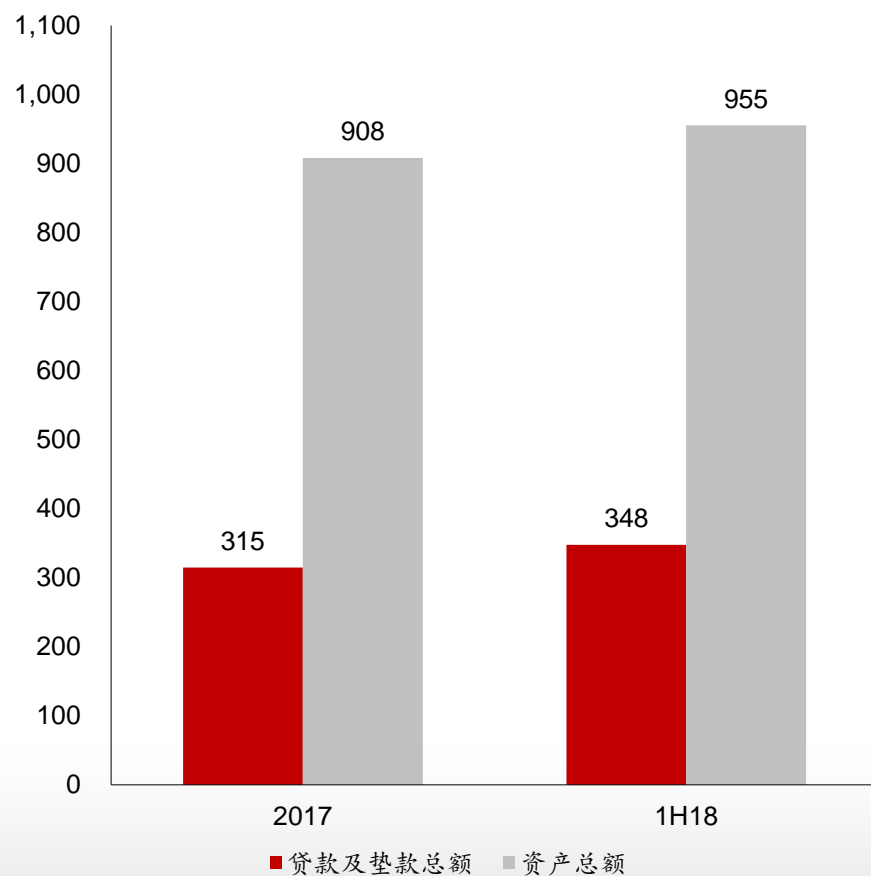
未来展望

业务规模稳步扩张



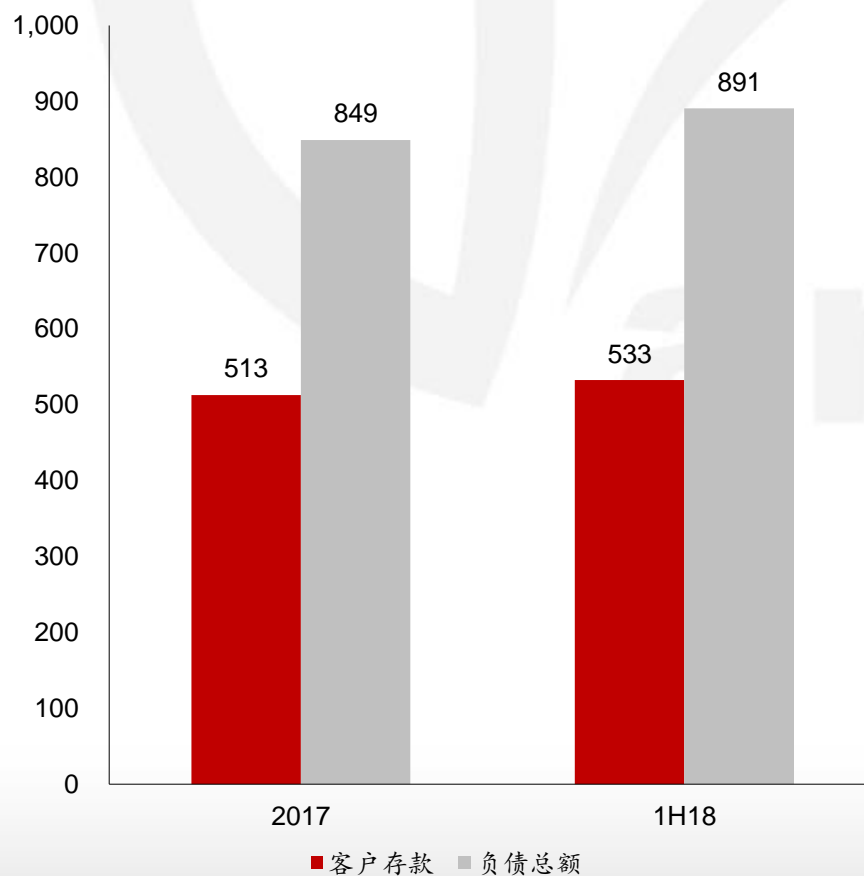
资产总额合计9,552亿,
贷款和垫款总额较上年末增长10.51%

(十亿元人民币)



负债总额合计8,907亿,
客户存款较上年末增长3.85%

(十亿元人民币)

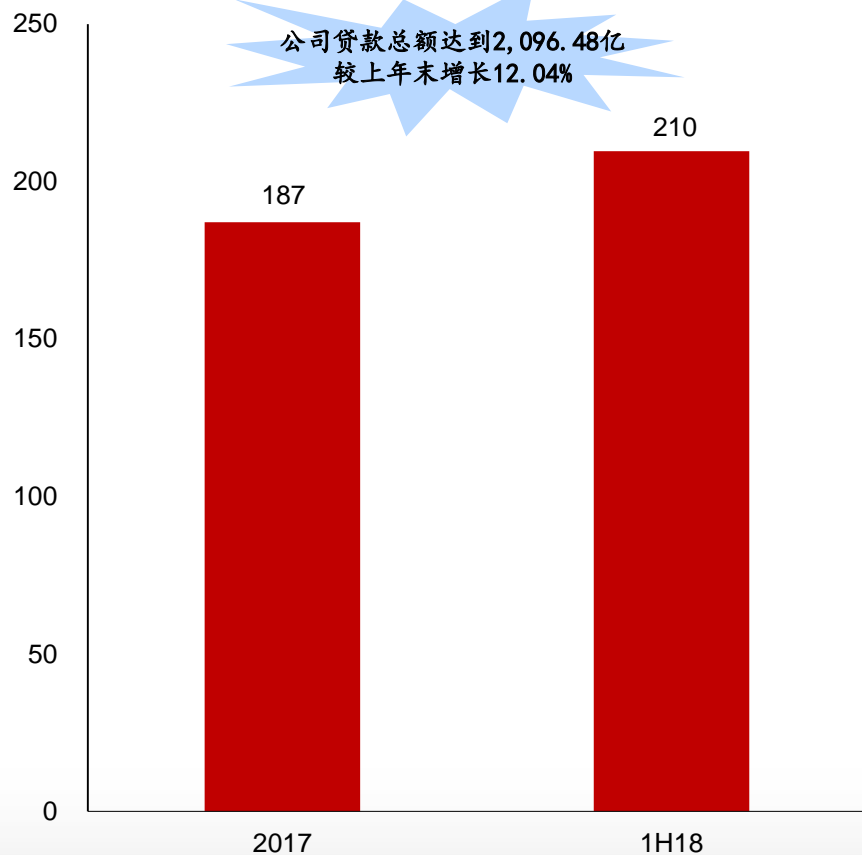


公司业务平稳增长



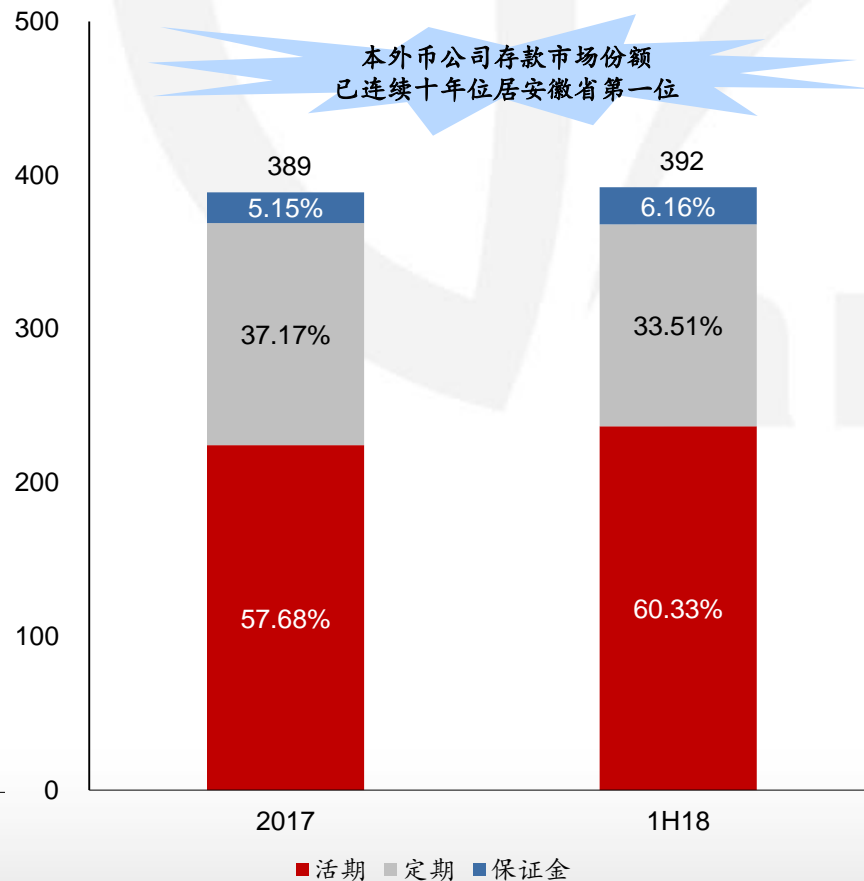
公司贷款较上年末增长12.04%

(十亿元人民币)



公司存款保持稳定

(十亿元人民币)

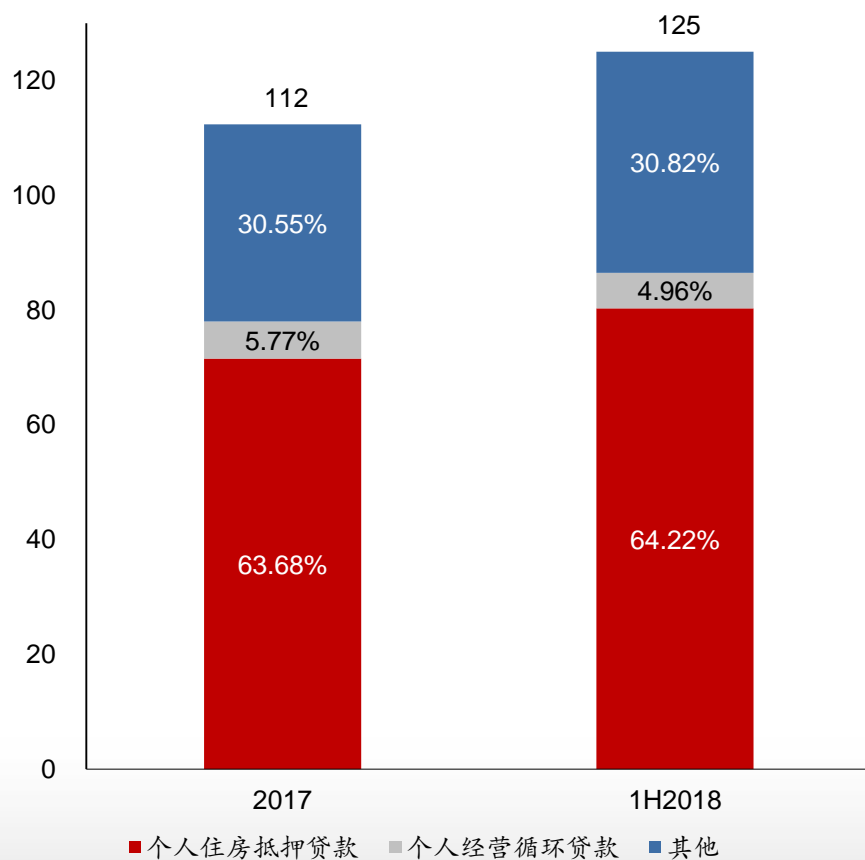


零售业务高速发展



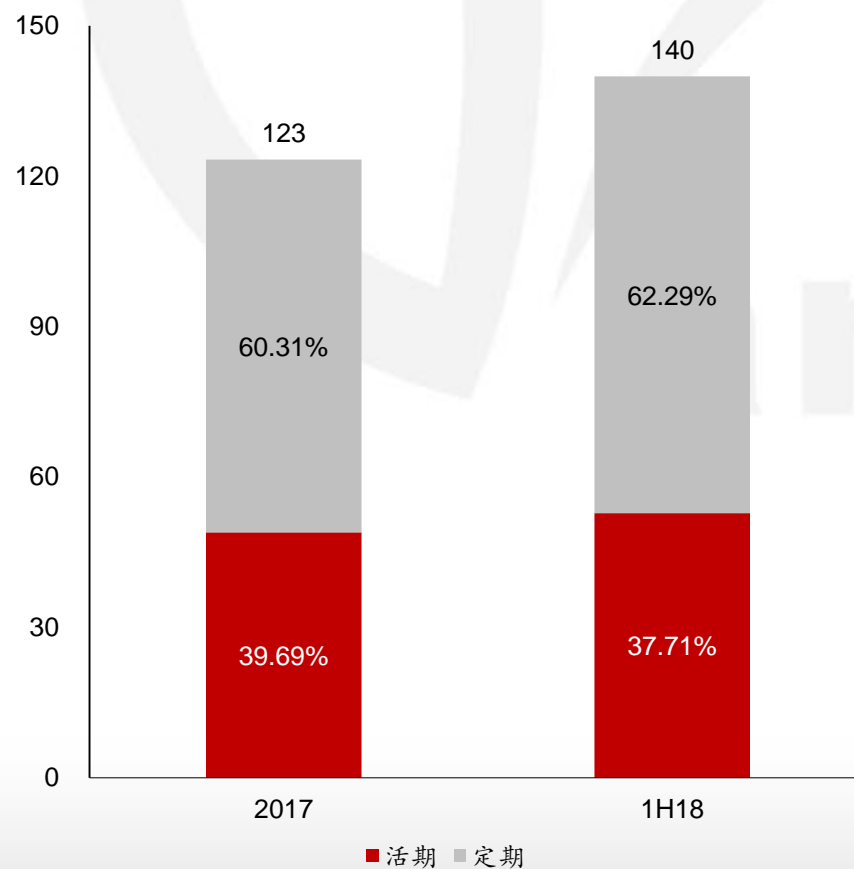
零售贷款较年初增长11.28%

(十亿元人民币)



零售存款较年初增长13.46%

(十亿元人民币)

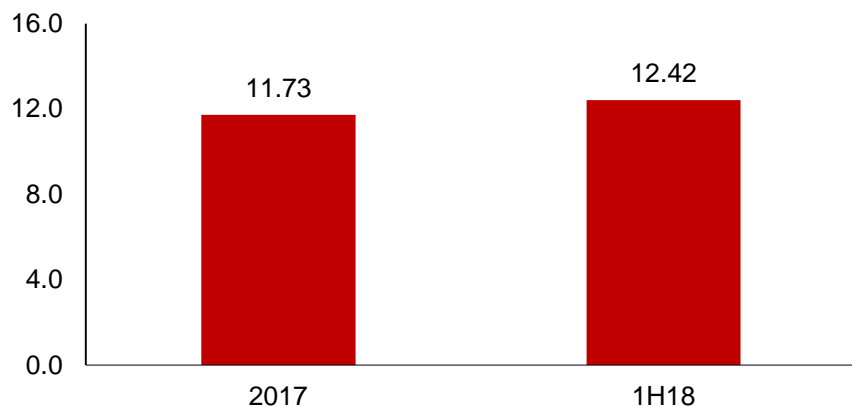


零售业务高速发展（续）



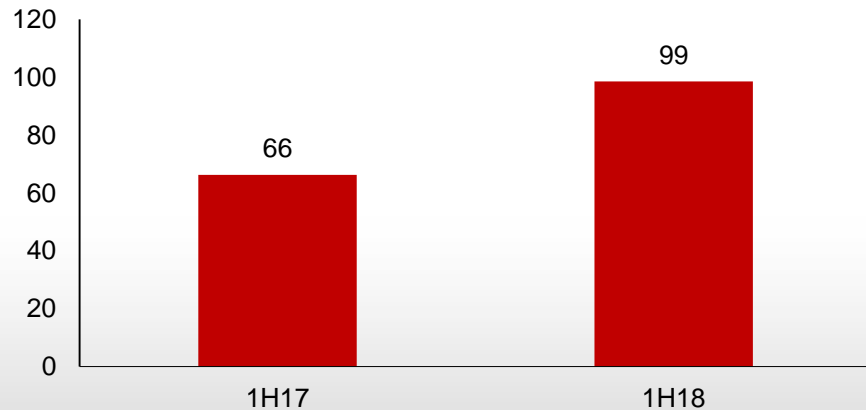
有效借记卡保有量

(百万张)



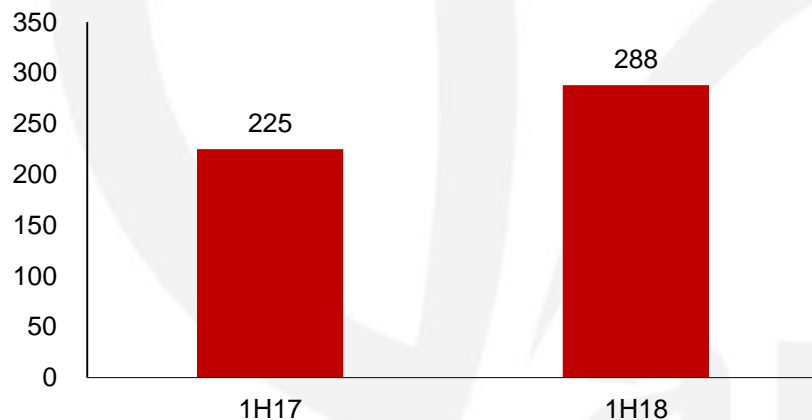
财富管理业务规模（不含直销银行）

(十亿元人民币)



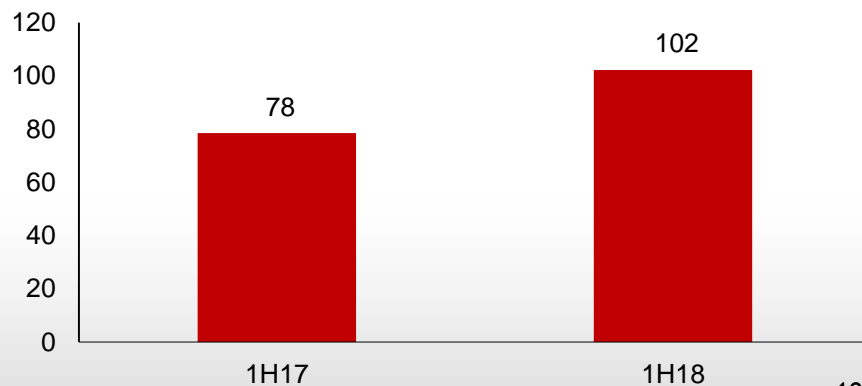
银行卡手续费收入

(百万元人民币)



个人理财业务募集资金

(十亿元人民币)



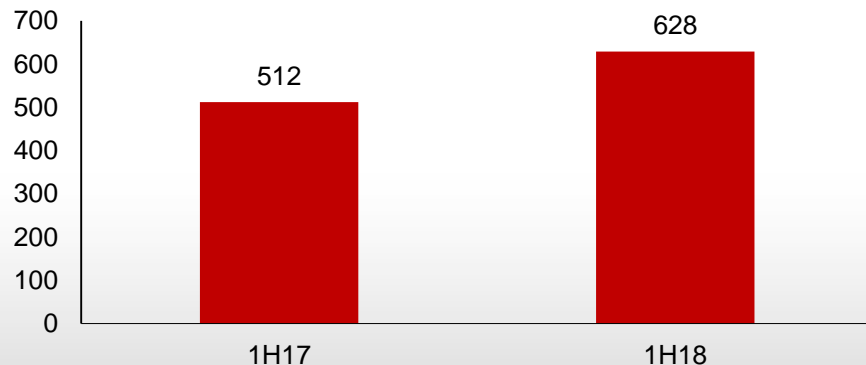
其他业务亦实现较快增长

国际业务保持平稳快速增长

- 2018年上半年国际结算量达51.4亿美元，同比增长15.84%
- 本外币收支总量在省内29家金融机构中位居第4位
- 截至2018年6月末，外汇资金累计交易量104亿美元，同比增长44.36%。衍生产品业务累计签约金额40.65亿美元，外币债投资累计达4000万美元
- 2018年上半年，依托中俄金融联盟，开展成员间深度合作，实施“一带一路”国家战略下代理行的新布局政策。在跨境清算渠道建设方面，主要结算货币的境外清算账户数达到13个

托管余额

(十亿元人民币)

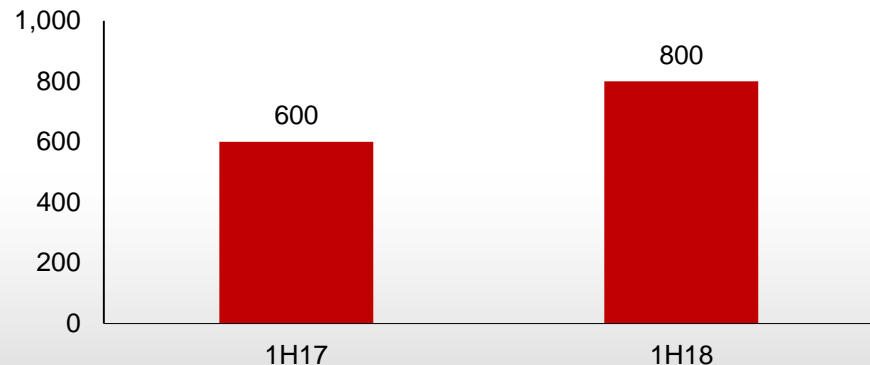


电子银行渠道进一步完善

- 2018年上半年，零售电子渠道账务类交易占比达到93.16%
- 个人网上银行客户总数已达334.01万户，个人网上银行交易12,909.97万笔，同比增长约29.66%。企业网上银行累计交易2,693.49万笔，同比增长约16.93%，交易金额达9,719.91亿元
- 手机银行签约客户总数已达268.59万户，2018年上半年交易4,435.29万笔，同比增长36.21%，交易金额达1,782.66亿元，同比增长81.23%
- 截止2018年6月末，直销银行客户总量超1450万户，总保有量超140亿元，财富类产品交易规模已突破1400亿元。

现金管理业务交易量

(十亿元人民币)





财务表现



业务表现



风险管理

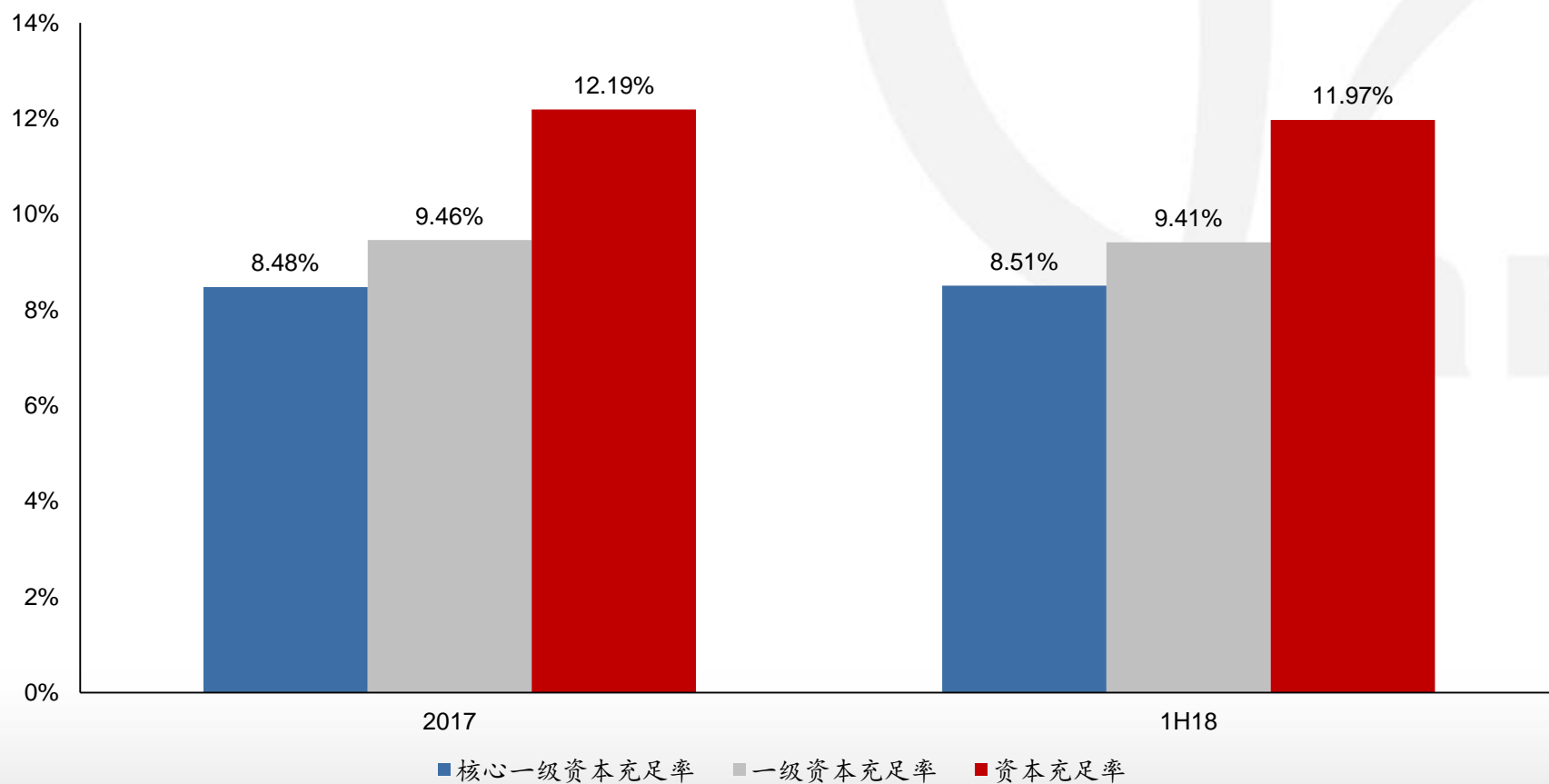


未来展望

资本充足率持续满足监管要求



资本充足率

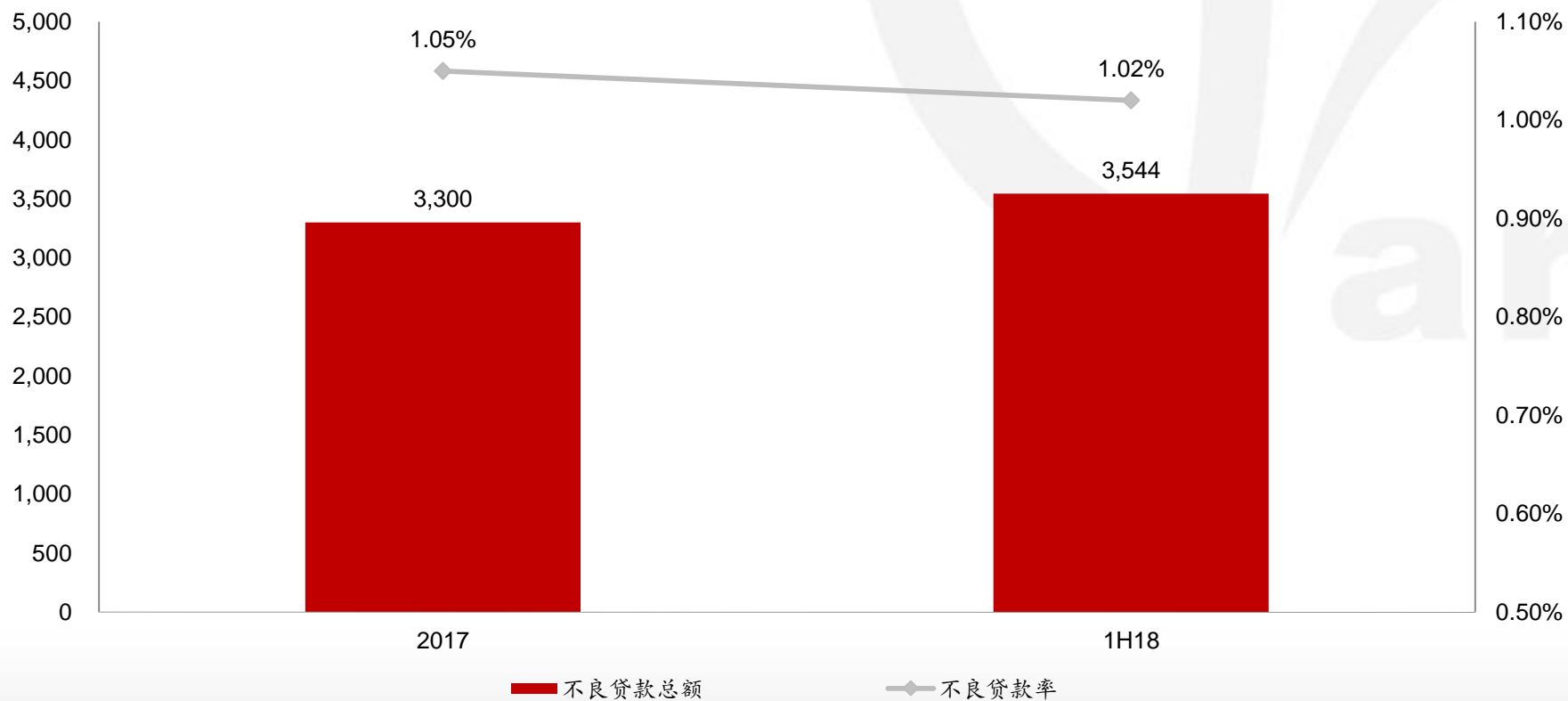


资产质量保持稳定

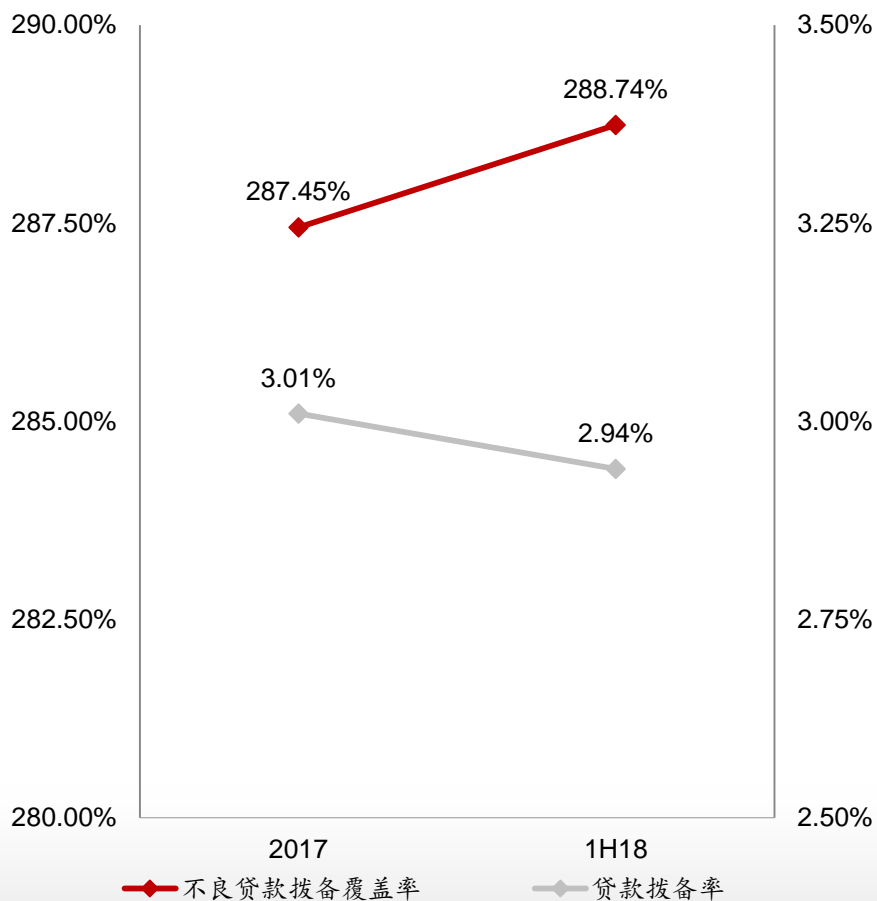


不良贷款率略有下降

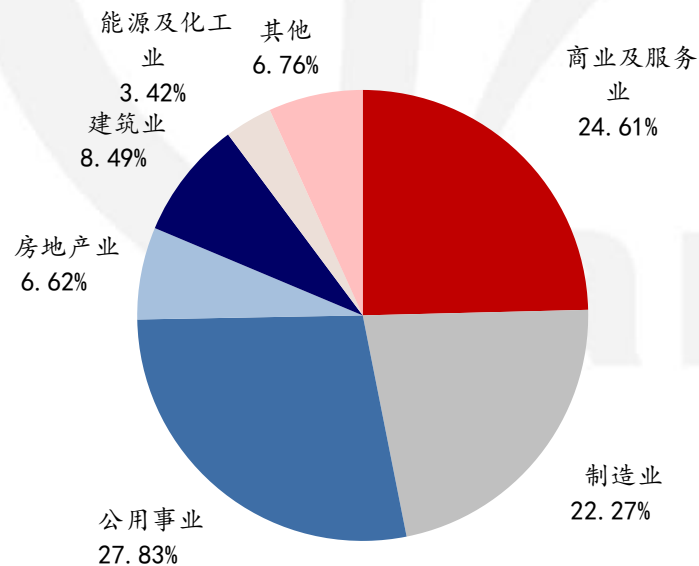
(百万元人民币)



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, 其他行业包括金融业、运输业、教育及媒体业、餐饮及旅游业、其他等 (不含贴现)



财务表现



业务表现



风险管理



未来展望

2018年下半年展望 - 机遇与挑战并存



2018年下半年，经济面临更多变数，财政政策更加积极
徽商银行将抓住机遇稳定增长



将全面服务地方经济社会发展作为立行之本



获取基础客户，储备重点项目，抢抓优质资产



坚守风险底线，严控信用风险，提高风控能力



推进机制创新，加强内部治理，提升管理能力



问答









主要财务指标



单位：百万元人民币，百分比除外	2018年6月30日	2017年12月31日		变化
资产总额	955,208	908,100	↑	5.19%
贷款及垫款总额	347,761	314,694	↑	10.51%
负债总额	890,682	848,888	↑	4.92%
客户存款总额	532,552	512,808	↑	3.85%
归属于本行股东的权益	62,552	57,703	↑	8.40%
核心一级资本充足率 ⁽¹⁾	8.51%	8.48%	↑	0.03个百分点
资本充足率 ⁽¹⁾	11.97%	12.19%	↓	0.22个百分点
不良贷款率	1.02%	1.05%	↓	0.03个百分点
不良贷款拨备覆盖率	288.74%	287.45%	↑	1.29个百分点
贷款拨备率	2.94%	3.01%	↓	0.07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, 百分比除外	截至2018年6月30 日止六个月	截至2017年6月30 日止六个月		变化
净利息收入	11,043	9,575		15.33%
净手续费及佣金收入	1,698	1,470		15.51%
营业净收入	13,443	10,815		24.30%
税前利润	5,150	4,864		5.88%
净利润	4,295	3,901		10.10%
归属于本行股东每股基本盈利(元)	0.39	0.34		14.71%
净利息收益率	2.39%	2.32%		0.07个百分点
成本收入比 ⁽¹⁾	21.95%	23.51%		1.56个百分点
平均总资产收益率	0.92%	1.00%		0.08个百分点
平均股东权益收益率	15.37%	16.04%		0.67个百分点

(1) 成本收入比 = 营业费用 (含营业税金及附加) / 营业收入



谢谢