

哈爾濱銀行



哈爾濱銀行
HarbinBank

2018年度業績發佈會
Annual Results Announcement

股份代碼：HK.6138

2019年3月 香港

本材料所载资料并不构成在香港，美国或其他地区对哈尔滨银行股份有限公司（“公司”）的证券做出要约或提出购买或认购的邀请。公司的证券并没有根据美国1933年证券法及其修订进行注册，不可在美国提出要约或出售，但是在根据适用的法律进行注册后或获豁免注册则除外。

本声明包含美国1933年证券法（经修订）第27A条及美国1934年证券交易法（经修订）第21E条所界定的“前瞻性声明”。该些前瞻性声明涉及已知或未知的风险，不确定性及其他因素，并且是在对公司所处行业的现有预期、假设、预计和预测的基础上作出的。除法律另有要求外，公司不承担任何对前瞻性陈述进行更新以反映日后发生的事件或情况的义务，也不承担对其预期作出相应变更的义务。尽管公司相信该些前瞻性声明中所述的预期是合理的，但其并不能向阁下保证其作出的预期在将来会被证明是正确的，且投资者应注意实际发生的结果可能与预测的结果有差别。



目 录

1

财务表现

2

业务经营

3

风险管理

4

前景展望



01 | 财务表现



规模指标 (人民币亿元)	2018.12	2013.12	增长率	复合增长率
资产总额	6,155.88	3,221.75	91.07%	13.83%
其中：客户贷款和垫款总额	2,537.63	1,059.41	139.53%	19.09%
负债总额	5,680.97	3,022.48	87.96%	13.45%
其中：客户存款	3,955.17	2,242.30	76.39%	12.02%
归属于本行股东权益	462.75	197.28	134.57%	18.59%
权益总额	474.92	199.27	138.33%	18.97%

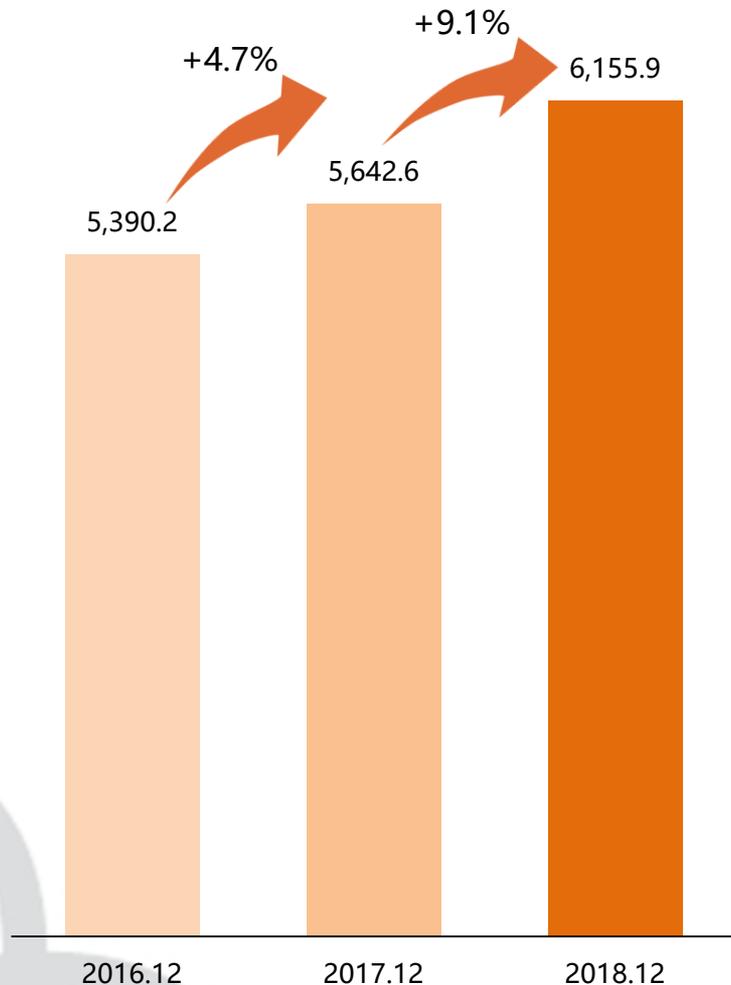
盈利指标 (人民币亿元)	2018.12	2013.12	增长率	复合增长率
营业收入	143.25	85.44	67.66%	10.89%
净利润	55.74	33.71	65.35%	10.58%
归属于本行股东净利润	55.49	33.50	65.64%	10.62%
每股净资产 (人民币元)	4.21	2.39	76.15%	11.99%
每股收益 (人民币元)	0.50	0.41	21.95%	4.05%
成本收入比	30.88%	35.85%	-4.97个百分点	——

规模指标 (人民币亿元)	2018.12	2017.12		增长率
资产总额	6,155.88	5,642.55	↑	9.10%
其中：客户贷款和垫款总额	2,537.63	2,373.98	↑	6.89%
负债总额	5,680.97	5,218.46	↑	8.86%
其中：客户存款	3,955.17	3,782.58	↑	4.56%
归属于本行股东权益	462.75	412.60	↑	12.15%
权益总额	474.92	424.09	↑	11.98%

盈利指标 (人民币亿元)	2018.12	2017.12		增长率
营业收入	143.25	141.34	↑	1.36%
净利润	55.74	53.09	↑	5.00%
归属于本行股东净利润	55.49	52.49	↑	5.71%
每股净资产 (人民币元)	4.21	3.75	↑	12.27%
每股收益 (人民币元)	0.50	0.48	↑	4.17%
成本收入比	30.88%	29.71%	↑	1.17个百分点

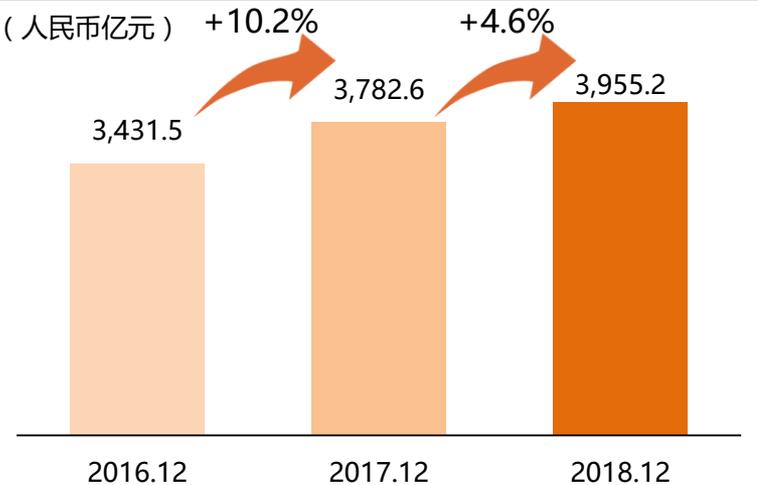
资产总额

(人民币亿元)



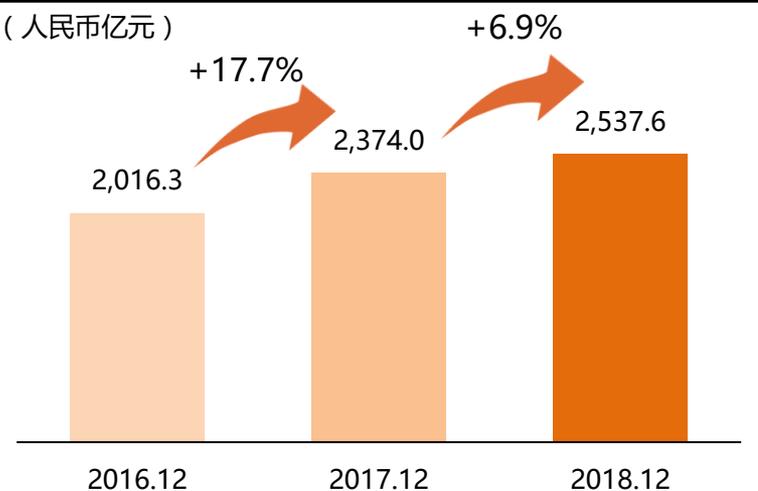
存款余额

(人民币亿元)



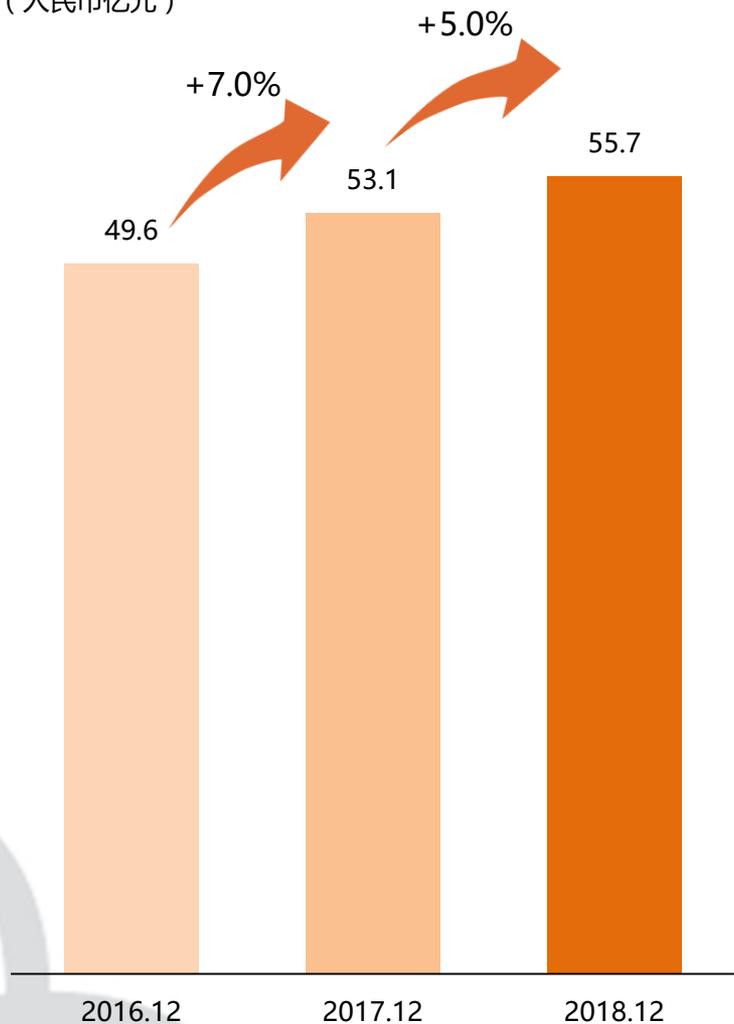
贷款总额

(人民币亿元)



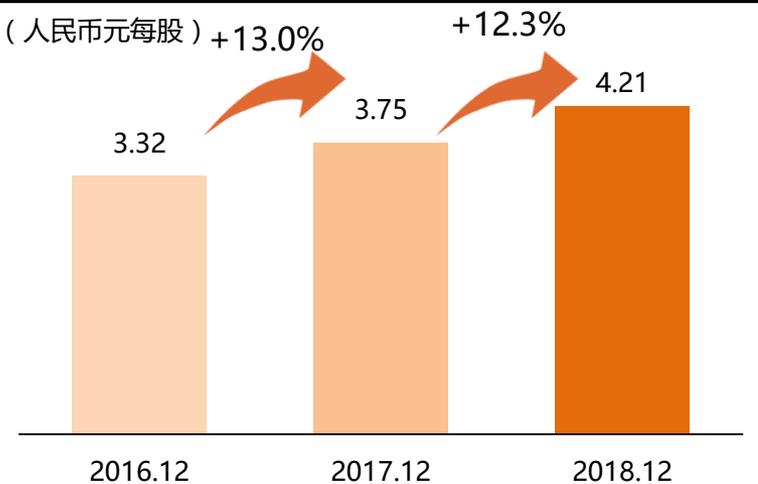
净利润

(人民币亿元)



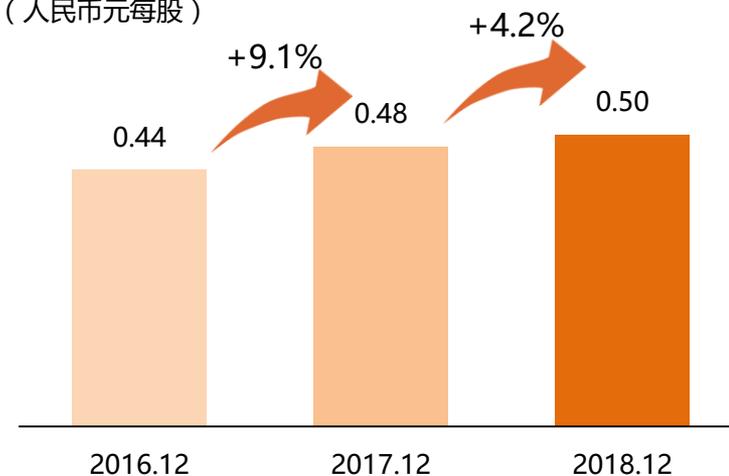
每股净资产

(人民币元每股)



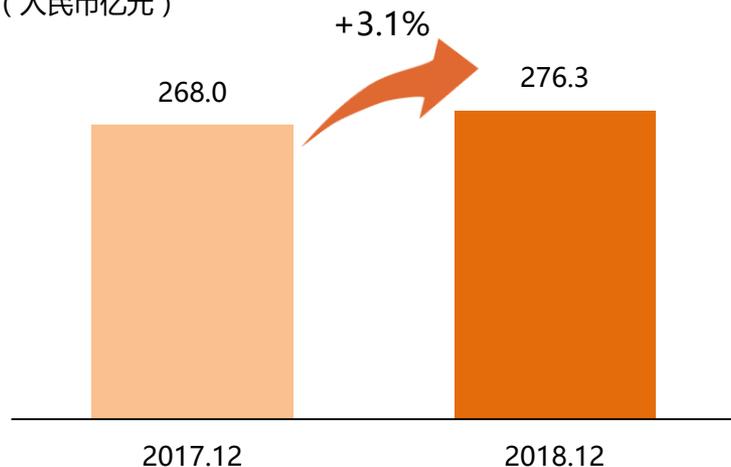
每股收益

(人民币元每股)

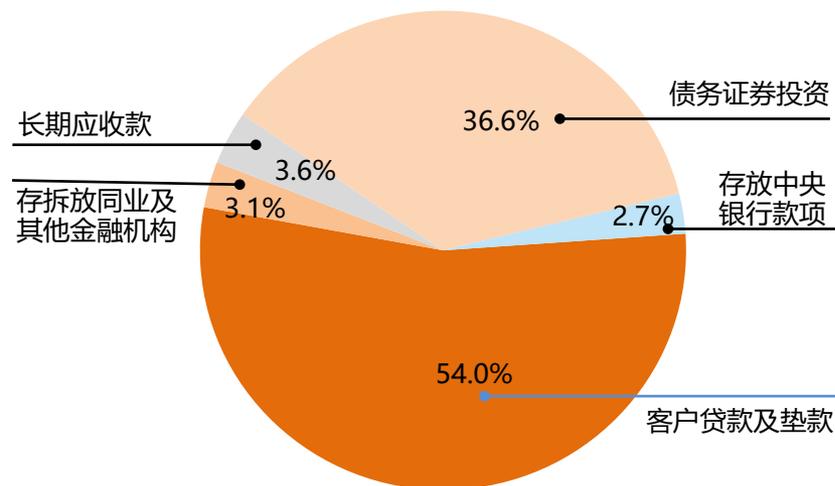


利息收入

(人民币亿元)



利息收入结构



盈利能力指标

项目 (单位%)	2018.12	2017.12	变化
生息资产收益率	5.09%	5.10%	- 1bps
计息负债成本率	3.42%	3.15%	+ 27bps
净息差	1.87%	2.15%	- 28bps
净利差	1.67%	1.95%	- 28bps

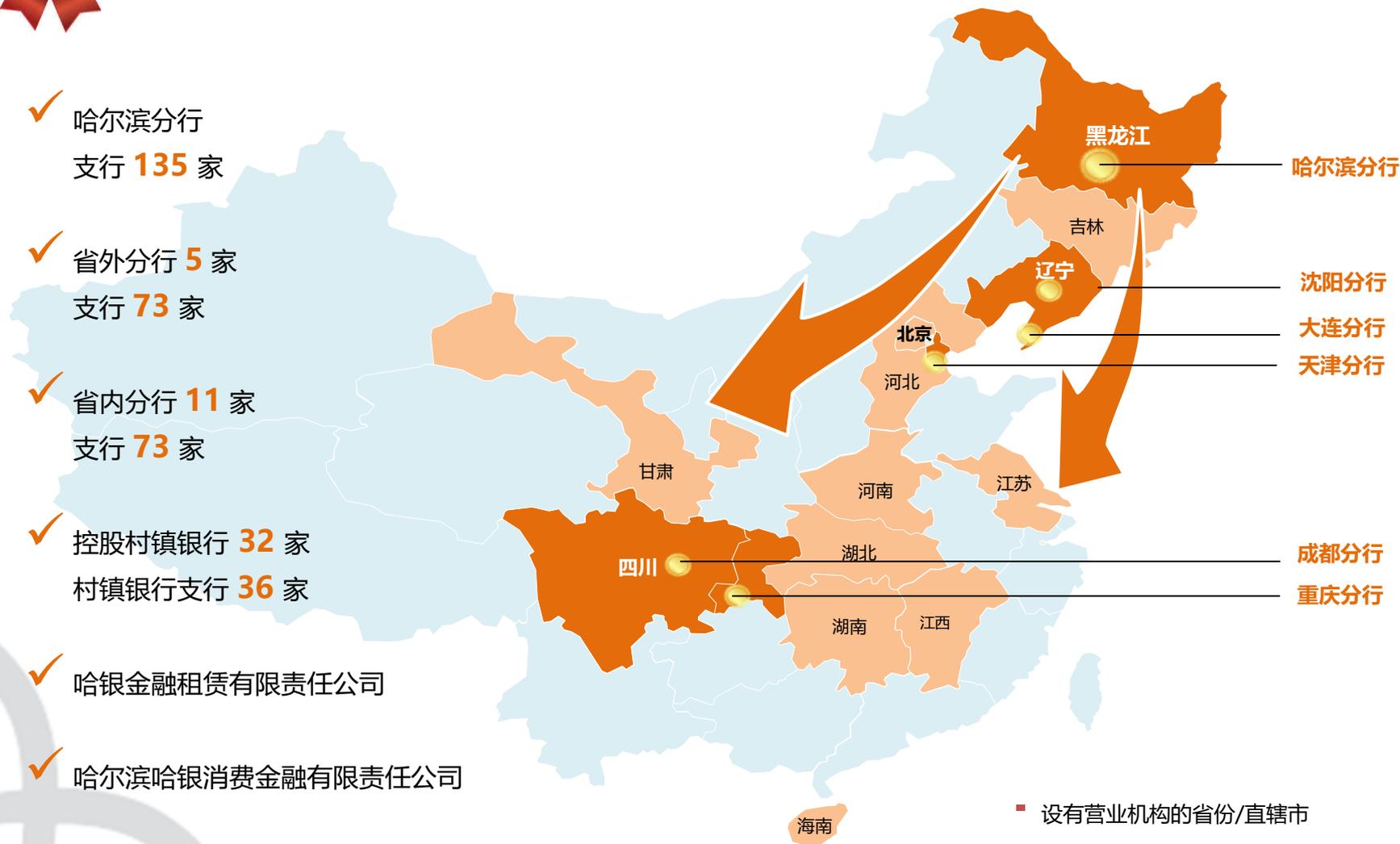
02 | 业务经营





国内控股子公司最多的城商行

- ✓ 哈尔滨分行
支行 **135** 家
- ✓ 省外分行 **5** 家
支行 **73** 家
- ✓ 省内分行 **11** 家
支行 **73** 家
- ✓ 控股村镇银行 **32** 家
村镇银行支行 **36** 家
- ✓ 哈银金融租赁有限责任公司
- ✓ 哈尔滨哈银消费金融有限责任公司



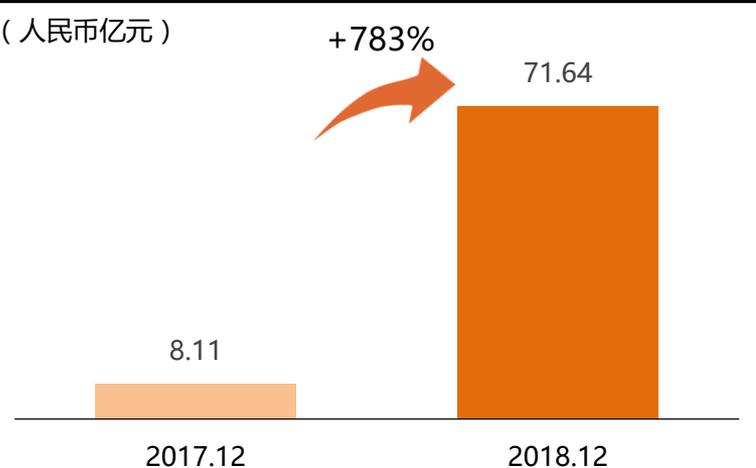
哈银租赁资产总额

(人民币亿元)



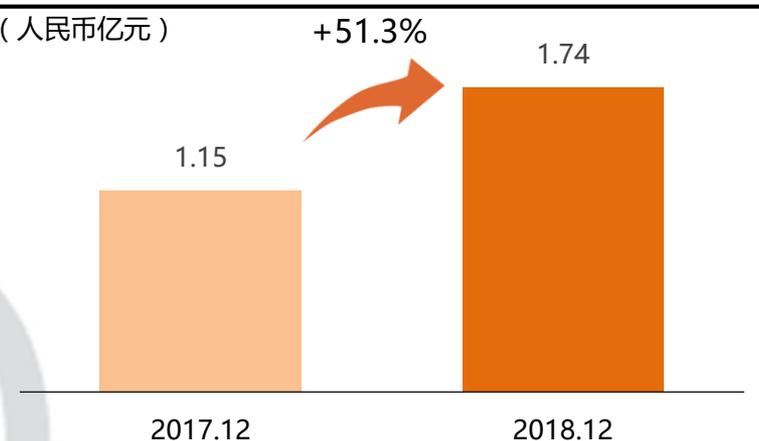
哈银消金资产总额

(人民币亿元)



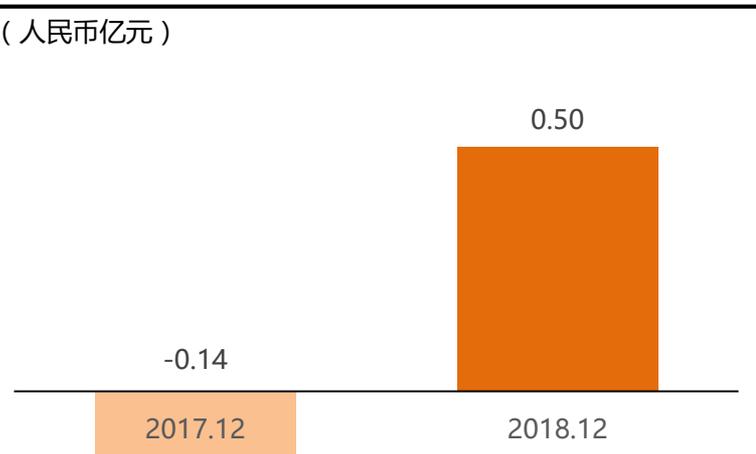
哈银租赁净利润

(人民币亿元)



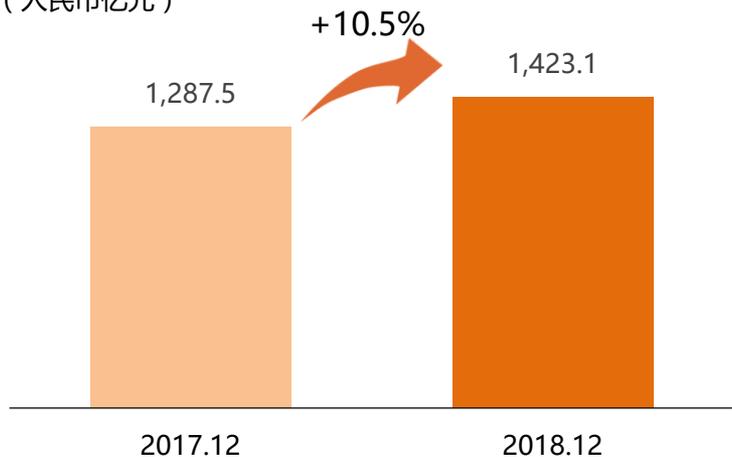
哈银消金净利润

(人民币亿元)



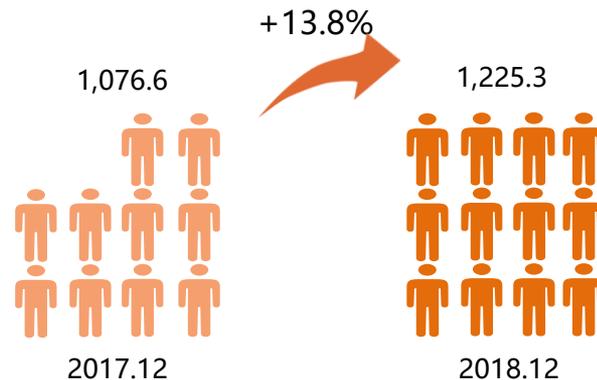
零售存款余额

(人民币亿元)



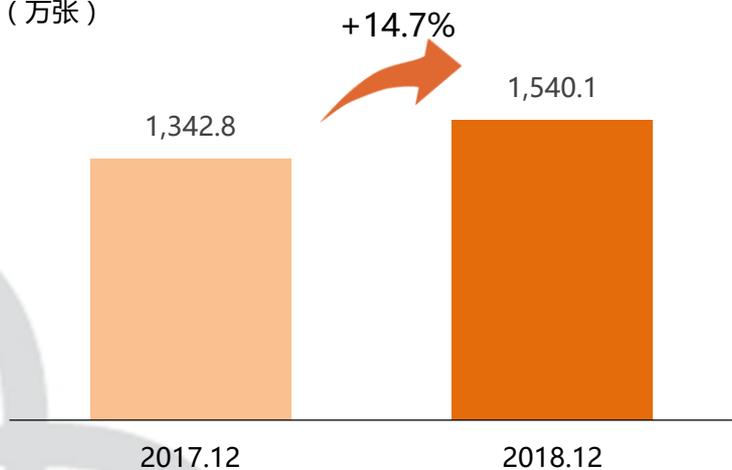
存款客户数

(万户)



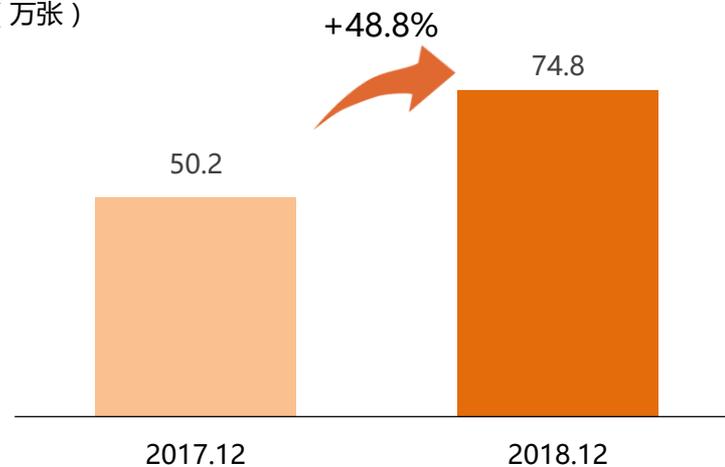
借记卡发卡量

(万张)



信用卡发卡量

(万张)



小微金融

贷款余额 **981.9** 亿元

占全部贷款比例 **38.7** %

- ✓ 全线上运营系统，“互联网+”新体验
- ✓ 全生命周期机制，信用评分动态调整
- ✓ 全流程内评应用，提升风险防控能力

消费金融

贷款余额 **696.2** 亿元

占全部贷款比例 **27.4** %

- ✓ 拓展优质业务平台，拓宽金融场景
- ✓ 大数据与金融结合，拓展普惠金融
- ✓ 优化风控模型手段，控制业务风险

农业金融

贷款余额 **129.1** 亿元

占全部贷款比例 **5.1** %

- ✓ 建立白名单机制，精准匹配风险定价
- ✓ 推进集约化转型，坚持以客户为中心
- ✓ 科技+特色服务，农贷移动线上模式

跨境金融

✓ 营业收入 **1.36** 亿元

✓ 净利润 **0.74** 亿元

✓ 卢布现汇交易量 **587.58** 亿卢布

✓ 对俄同业授信折合 **70** 亿元人民币

✓ 中俄联盟成员发展为 **70** 家

跨境支付结算平台

✓ 交易金额 **49.7** 亿元

✓ 中间业务收入 **0.66** 亿元

✓ 市场份额突破 **15%** 行业排名第 **2**

✓ 跨境电商商户 **2186** 户

✓ 同时支持VISA/Mastercard/JCB/俄罗斯区域

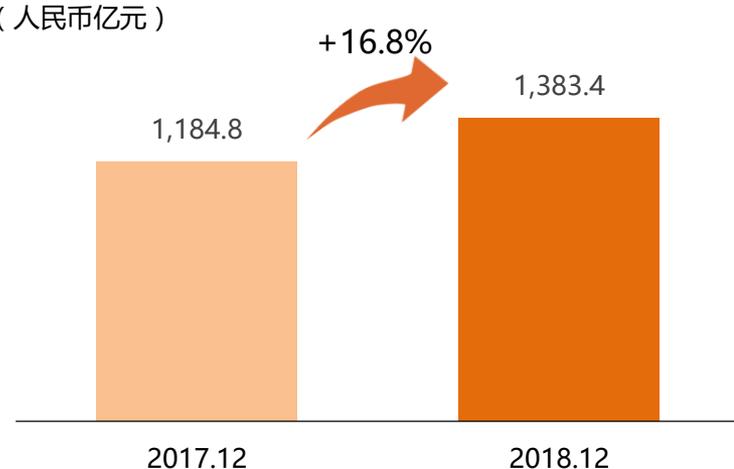
公司存款余额

(人民币亿元)



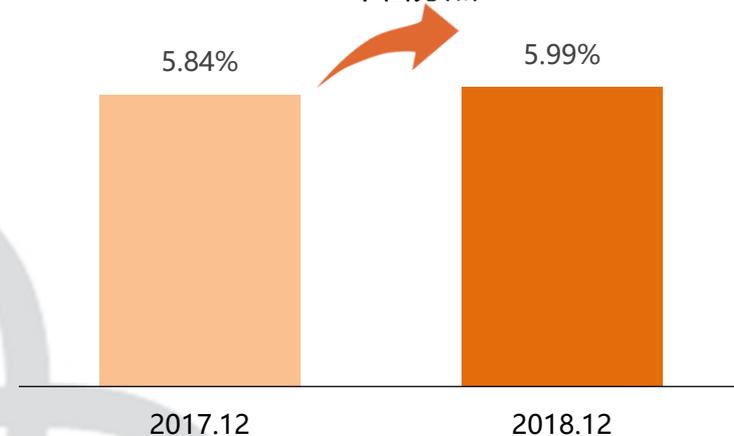
公司贷款总额

(人民币亿元)



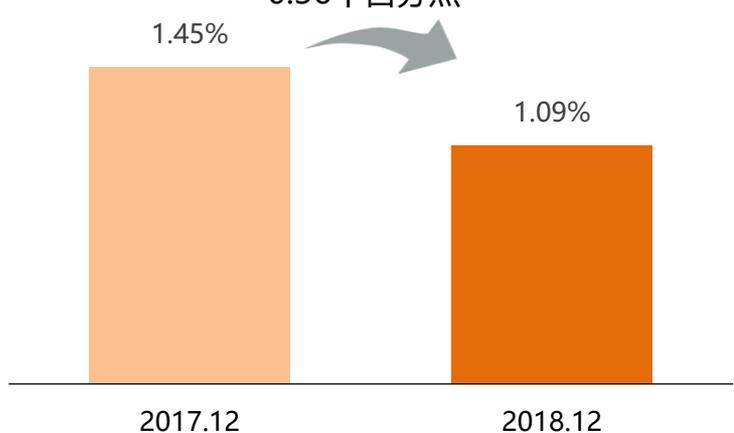
公司贷款平均收益率

+0.15个百分点



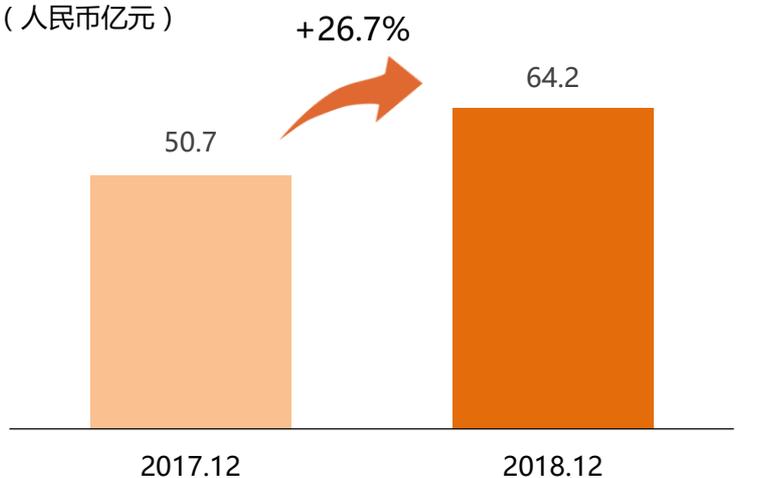
公司贷款不良率

-0.36个百分点



营业收入

(人民币亿元)



投资证券和其他金融资产总额

(人民币亿元)

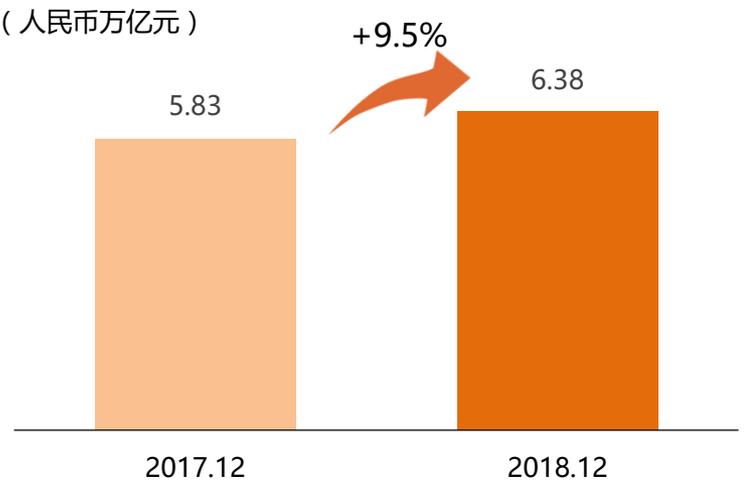


债券资产收益率



债券交易量

(人民币万亿元)



系统建设

新数据中心

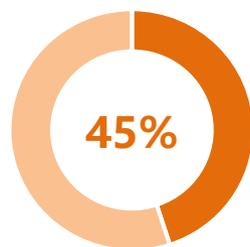
新一代核心系统

异地灾备中心

 重要系统稳定运行率 **99.98%**

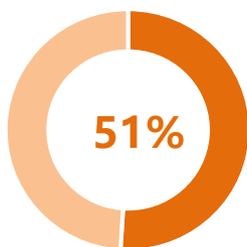
 关键系统稳定运行率 **99.95%**

渠道建设

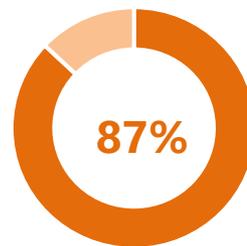


2017.12

移动渠道
替代率

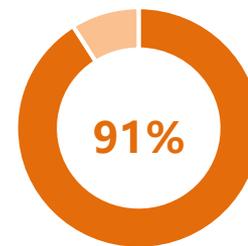


2018.12

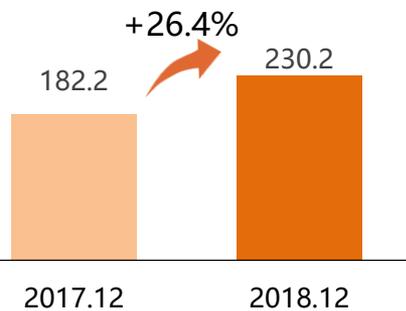


2017.12

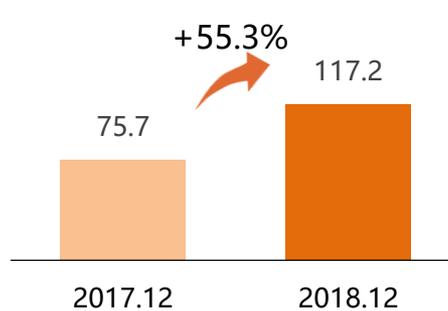
电子渠道
替代率



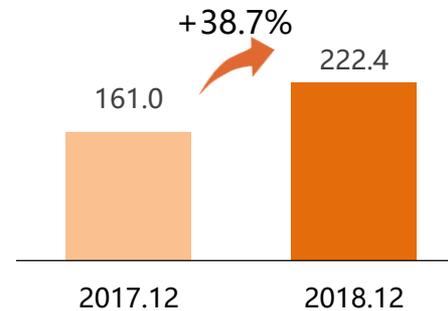
2018.12



网上银行客户数 (万户)



手机银行客户数 (万户)



微信银行客户数 (万户)

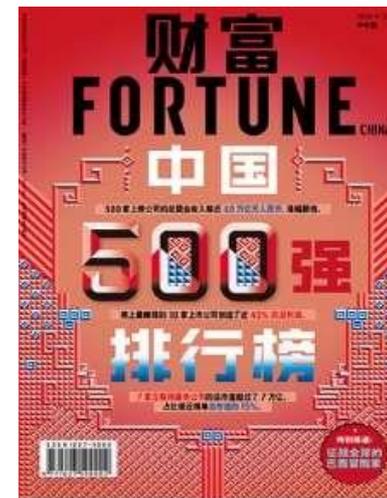
市场地位持续巩固，品牌特色更加鲜明



英国《银行家》杂志
“2018全球银行1000强”
第**207**位



英国“Brand Finance”
“2018年度中国最有价值品牌300强”
第**217**位



《财富》杂志
“2018年中国500强”
第**489**位



 最佳贸易金融城商行



 年度最佳企业管治奖



 中国十佳金融产品创新奖



 值得信任的特色金融银行

 智慧医疗  安居贷

助力一带一路

推动幸福社区

发起设立中俄金融联盟，举办第四届成员大会并组织参加圣彼得堡国际经济论坛

发起设立同佳岸慈善基金会
活动近600场，服务2.5万人次
启动创新社会服务微公益



坚持精准扶贫

开展金融普及

全年累计扶贫贷款2.28亿元
建档立卡贫困客户5355户
涉及金额2.31亿元

开展防范非法集资宣传教育
开展金融消费者教育
举办理财小行家，财商训练营



践行社会公益

支持教育事业

冠名哈尔滨国际马拉松
赞助成都国际马拉松
举办俄罗斯精品油画展

发起实施“丁香绽放·希望工程圆梦行动”
“哈尔滨工业大学教育发展基金会”
“弘毅助学协会”

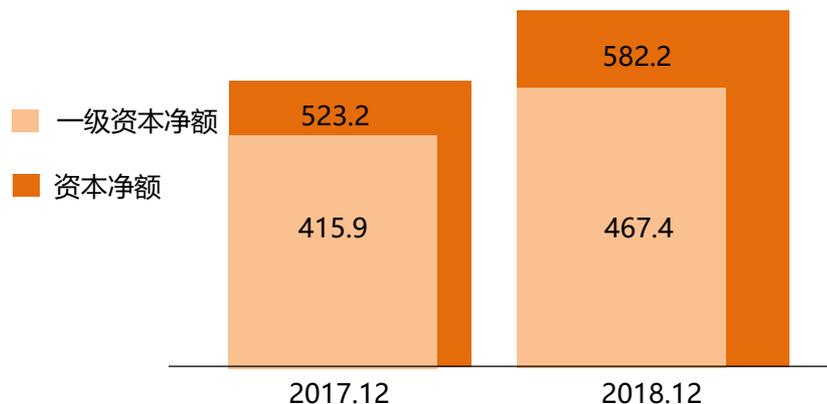


03 | 风险管理

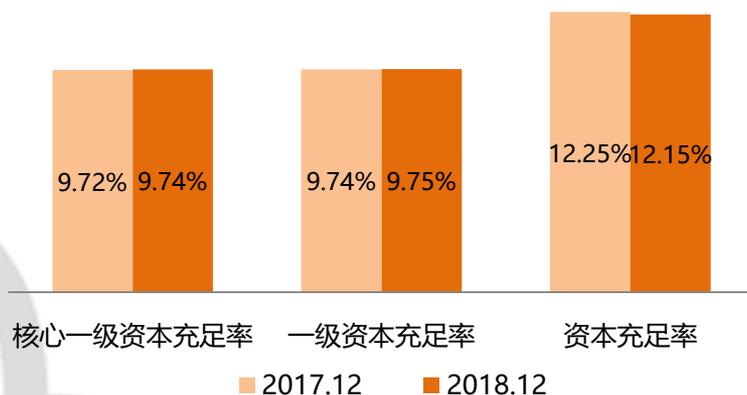


资本净额

(人民币亿元)



资本充足率



资本管理更加主动

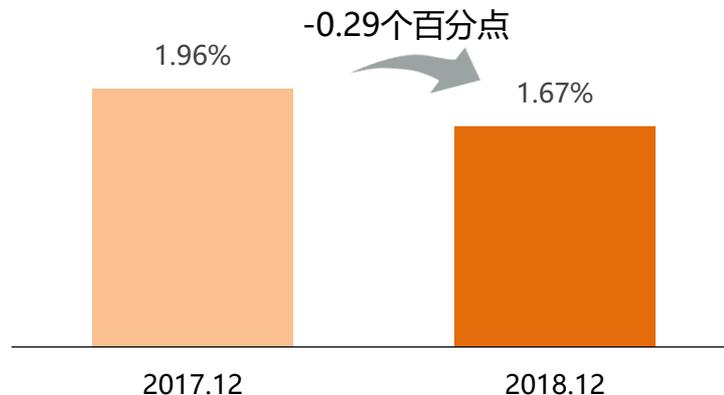
- ✓ 有计划进行资本补充，树立资本、效益和风险综合平衡的经营理念，实施资本规划。截至2018年末，资本净额较2017年末增长11.3%。
- ✓ 建立了稳健的内部资本充足评估程序，根据对本行全面风险管理框架和各类实质风险评估及压力测试的情况，合理规划资本，使银行资本充足水平、业务规划和财务规划达到动态平衡。
- ✓ 遵循资本约束原则，强化资本管理，完成RWA系统权重法和内评法的上线应用，实现内评成果在风险定价、IFRS9、经济资本计量、压力测试等领域的高级应用，实现我行信用风险资产风险覆盖后收益最大化。

资产质量

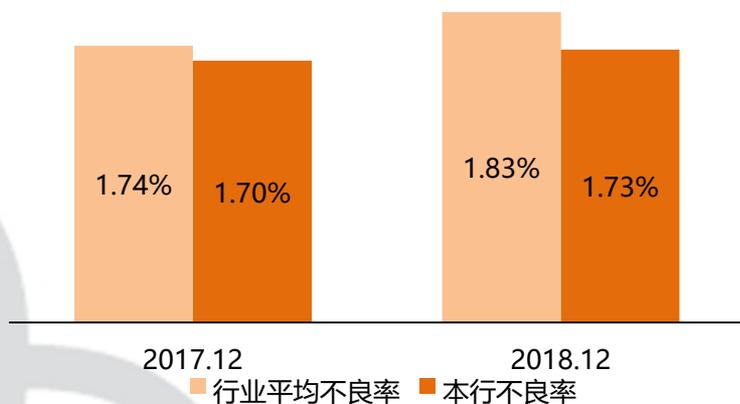
(人民币亿元)



逾期90天以上贷款占比



不良贷款率



资产质量管控措施

- ✓ 精细化信用风险管控，人工智能+大数据全面应用
- ✓ 优化存量客户结构，风险客户分步逐步退出
- ✓ 新增客户精准分层，高风险领域限额准入
- ✓ 推行差异化风险定价机制，高风险领域定价刚性管控
- ✓ 强化押品价值内部评估，重视押品缓释覆盖
- ✓ 加大资产处置力度，实现灵活的风险处置模式

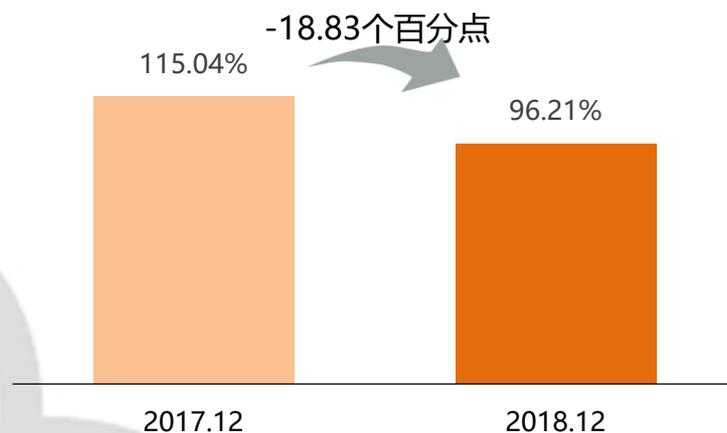
拨备覆盖率



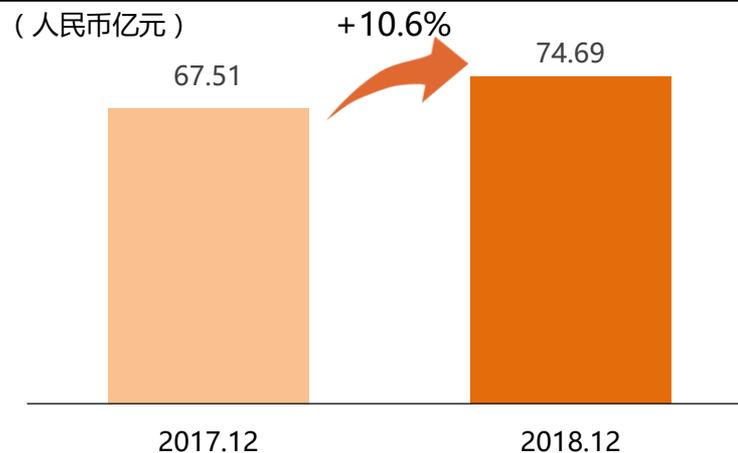
拨贷比



贷款分类偏离度



贷款减值损失准备额



信用风险

将刚性管控、独立制衡贯穿信用风险管理始终，实施全口径信用风险管控。以客户为中心，匹配差异化准入策略、押品分层、风险定价标准，优化信贷结构。针对存量押品进行全面评估，有效提升缓释能力。

流动性风险

提升头寸管理精细化水平，主动性调整资产负债结构，提升流动性风险抗压能力。

市场风险

全面贯彻执行市场风险管理偏好，优化市场风险管控流程，切实做到市场风险管理的精准计量、精细管理、措施得当、有效预防。

操作风险

加强操作风险三大管理工具RCSA、KRI、LDC的实质性应用，有效防止高风险领域操作风险事件发生。

信息科技风险

细化信息科技管理流程，开展业务连续性自评估，设置信息科技外包管理小组，提升外包风险管理水平。

合规风险

深化“防、控、查、改”一体化管理思路，提高内控合规精细化管理水平，健全适应业务发展转型的全面内控合规风险管理体系。

04 | 前景展望





问答环节！

损益状况指标 (人民币百万元)	2018年 1-12月	2017年 1-12月	变化
营业收入	14,325.4	14,133.6	↑ 1.36%
其中：利息净收入	10,127.0	11,307.5	↓ 10.44%
手续费及佣金净收入	2,391.4	2,444.6	↓ 2.18%
净利润	5,574.4	5,308.9	↑ 5.00%
归属本行股东净利润	5,548.6	5,249.1	↑ 5.71%
归属于本行股东的每股净资产	4.21	3.75	↑ 12.26%

盈利能力指标 (%)	2018年 1-12月	2017年 1-12月	变化 百分点
平均总资产回报率	0.94	0.96	↓ 0.02
平均权益回报率	12.68	13.50	↓ 0.82
净利差	1.67	1.95	↓ 0.28
净利息收益率	1.87	2.15	↓ 0.28
手续费及佣金净收入 占营业收入比	16.69	17.30	↓ 0.61
成本收入比	30.88	29.71	↑ 1.17

资产规模指标 (人民币百万元)	2018.12.31	2017.12.31	变化
资产总额	615,588.5	564,255.2	↑ 9.10%
其中：客户贷款和 垫款总额	253,762.7	237,397.8	↑ 6.89%
负债总额	568,097.0	521,846.2	↑ 8.86%
其中：客户存款	395,516.8	378,258.4	↑ 4.56%
股本	10,995.6	10,995.6	—
权益总额	47,491.5	42,409.0	↑ 11.98%

资产质量指标 (%)	2018.12.31	2017.12.31	变化 百分点
不良贷款率	1.73	1.70	↑ 0.03
贷款减值损失准备率	2.94	2.84	↑ 0.10
拨备覆盖率	169.88	167.24	↑ 2.64
核心一级资本充足率	9.74	9.72	↑ 0.02
一级资本充足率	9.75	9.74	↑ 0.01
资本充足率	12.15	12.25	↓ 0.10
存贷比	64.16	62.76	↑ 1.40



谢谢！

