



2019年度業績發佈會

Annual Results Announcement

股份代码：HK.6138

2020年3月 哈尔滨

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

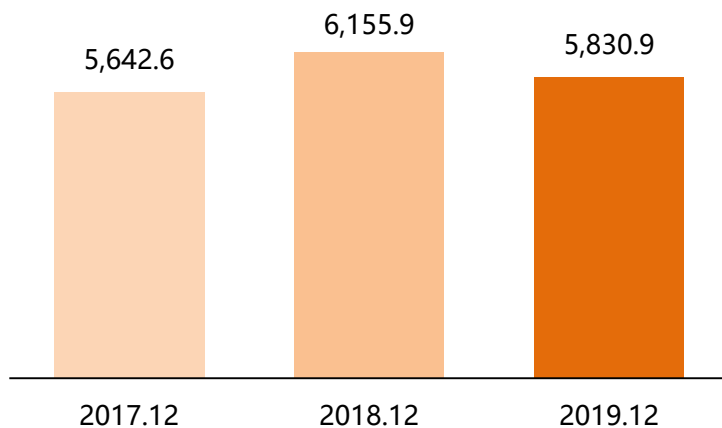


规模指标 (人民币亿元)	2019.12	2018.12		变动率
资产总额	5,830.89	6,155.89	▼	5.28%
其中：客户贷款和垫款总额	2,636.04	2,537.63	▲	3.88%
负债总额	5,314.48	5,680.97	▼	6.45%
其中：客户存款	4,256.83	3,955.17	▲	7.63%
归属于本行股东权益	498.27	462.75	▲	7.68%
权益总额	516.41	474.92	▲	8.74%

盈利指标 (人民币亿元)	2019.12	2018.12		变动率
营业收入	151.24	143.25	▲	5.58%
净利润	36.35	55.74	▼	34.79%
净利差	1.87%	1.67%	▲	0.20个百分点
净息差	1.95%	1.87%	▲	0.08个百分点
每股净资产 (人民币元)	4.53	4.21	▲	7.60%

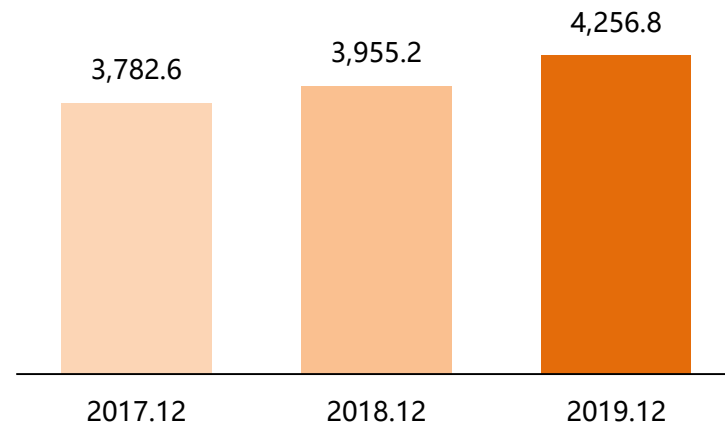
资产总额

(人民币亿元)



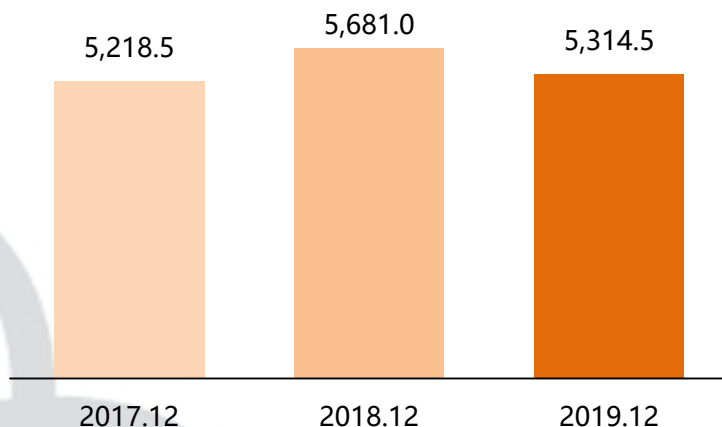
存款总额

(人民币亿元)



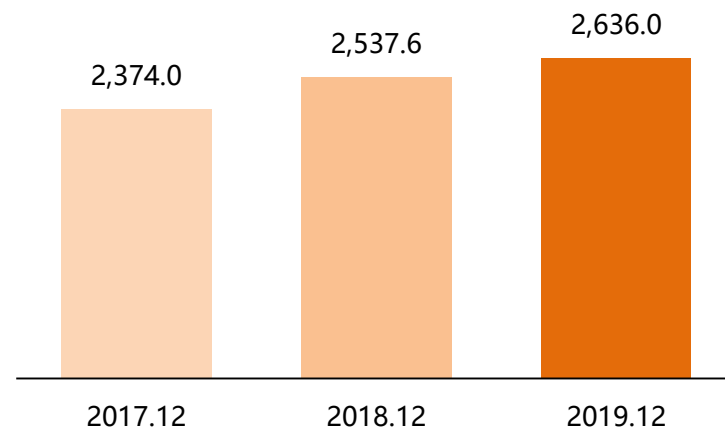
负债总额

(人民币亿元)



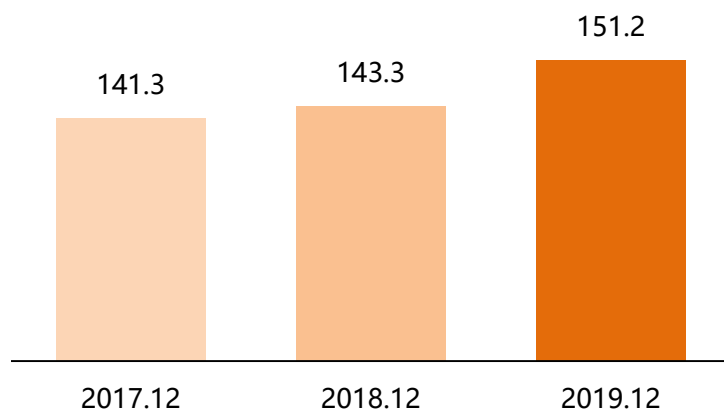
贷款及垫款总额

(人民币亿元)



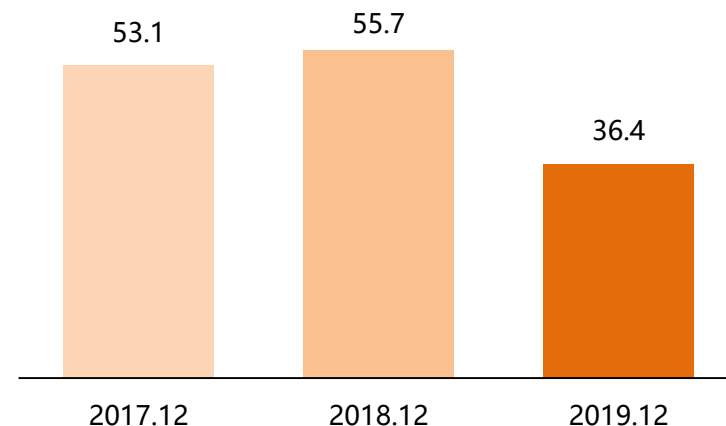
营业收入

(人民币亿元)



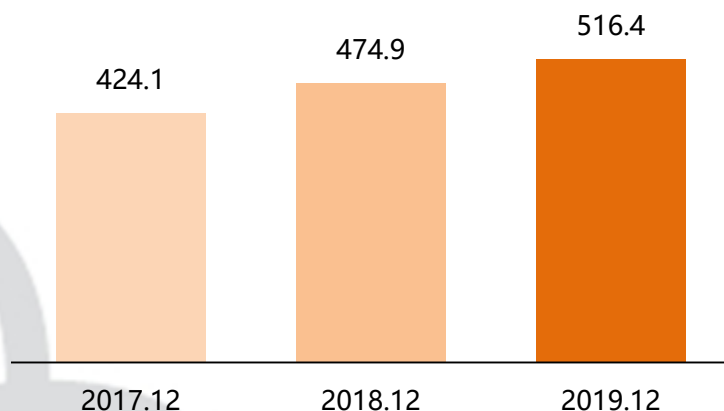
净利润

(人民币亿元)



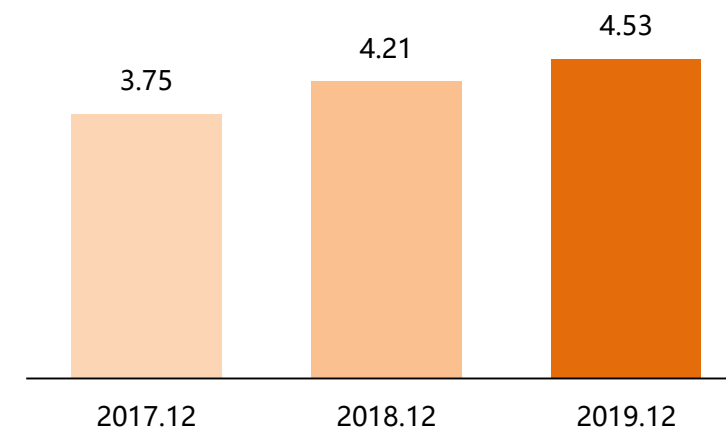
权益总额

(人民币亿元)



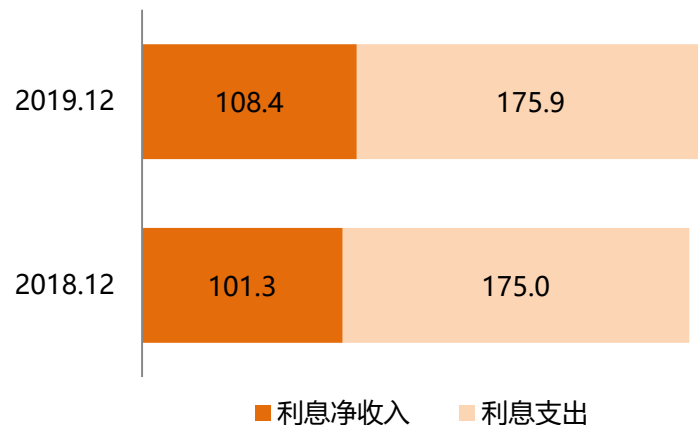
每股净资产

(人民币元每股)

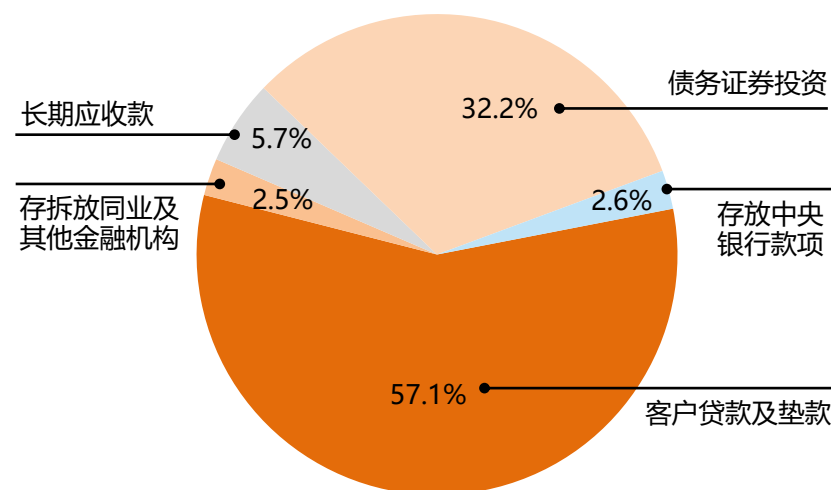


利息收入

(人民币亿元)



利息收入结构



盈利能力指标

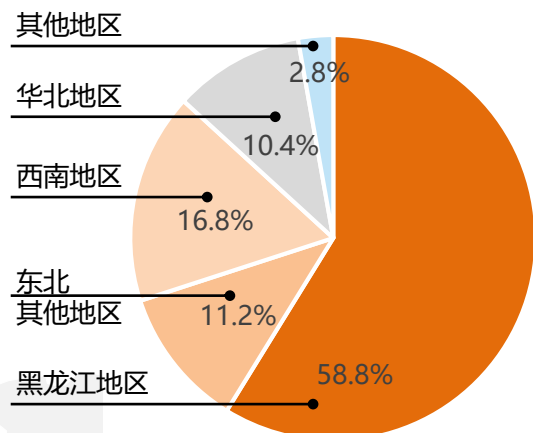
项目	2019.12	2018.12	变化
生息资产收益率	5.11%	5.09%	+ 2bps
计息负债成本率	3.24%	3.42%	- 18bps
净息差	1.95%	1.87%	+ 8bps
净利差	1.87%	1.67%	+ 20bps

02

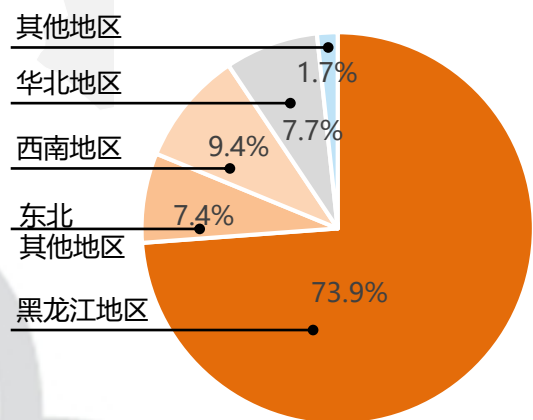
业务经营



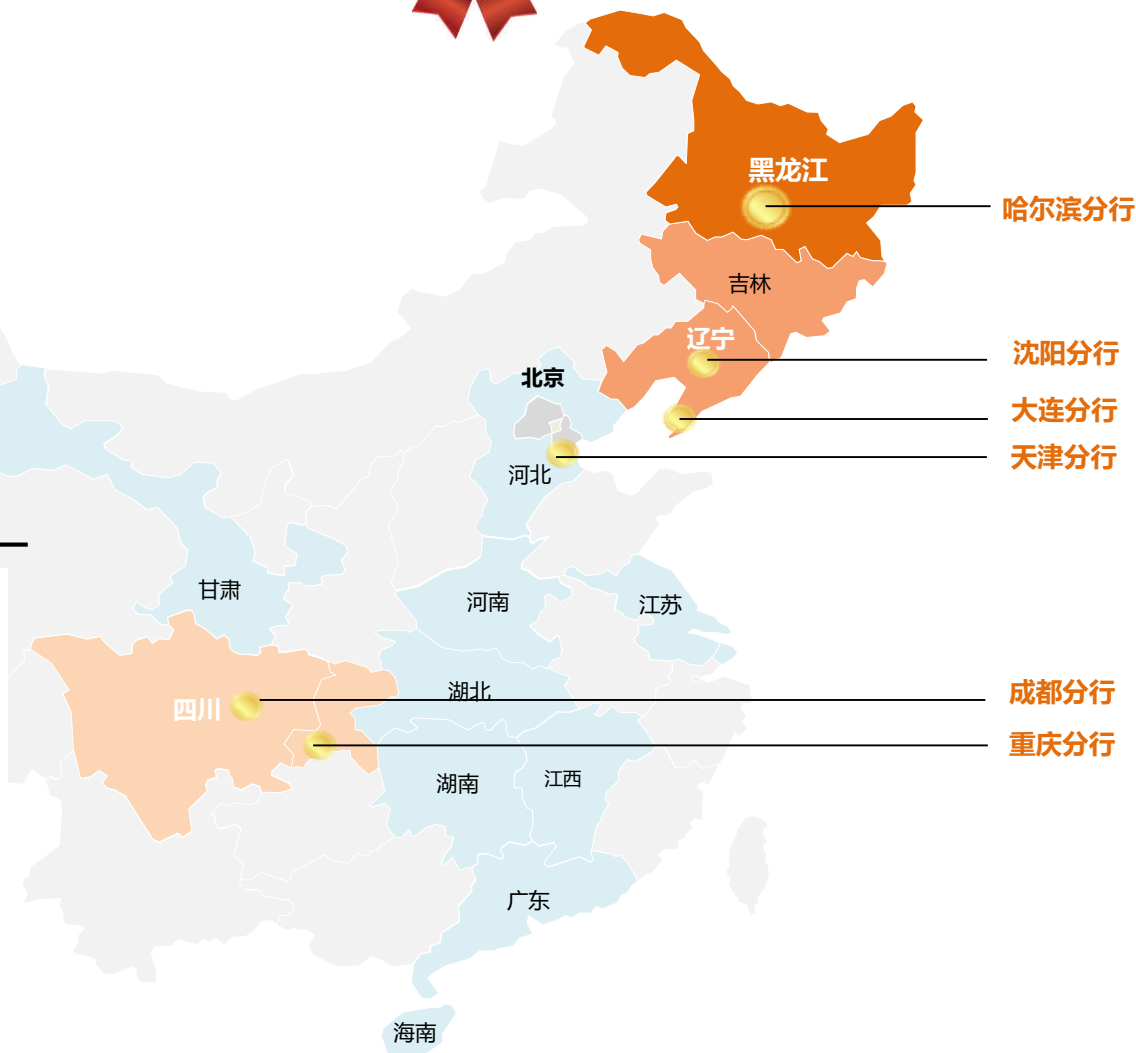
分部营业收入占比



分部资产占比

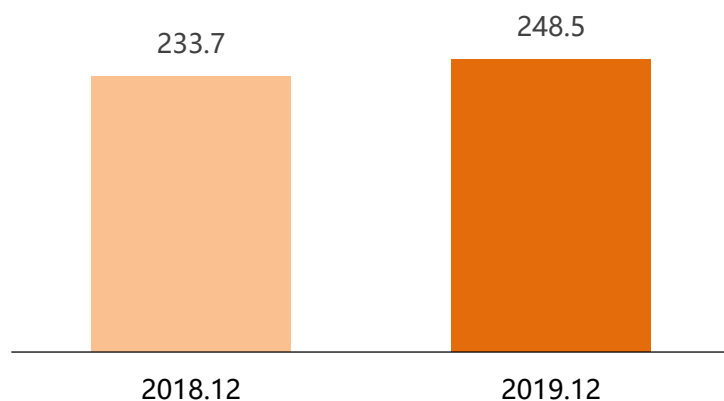


国内控股子公司最多的城商行



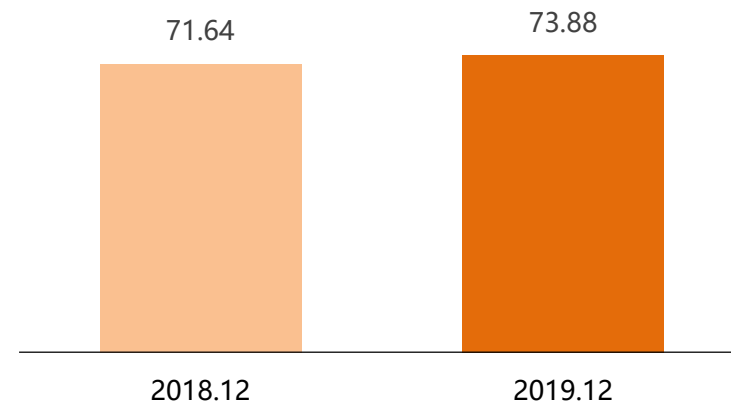
哈银租赁资产总额

(人民币亿元)



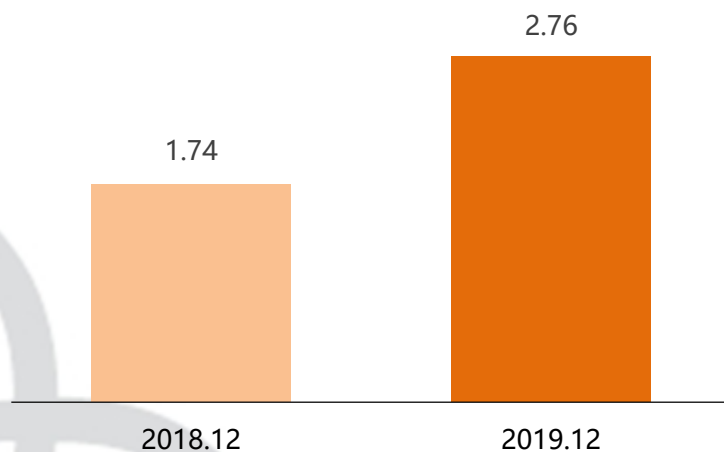
哈银消金资产总额

(人民币亿元)



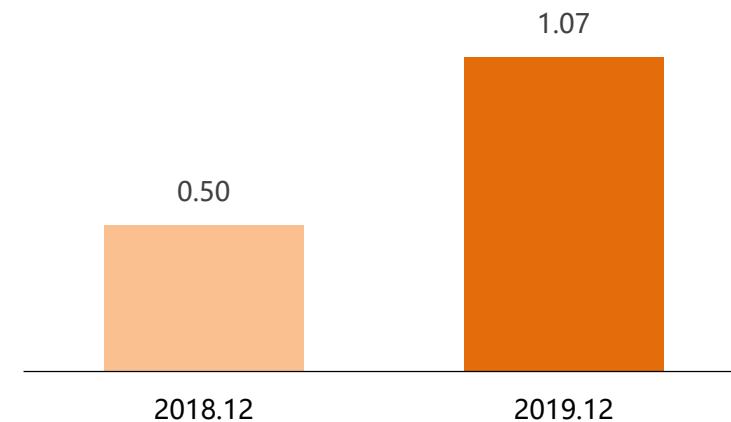
哈银租赁净利润

(人民币亿元)



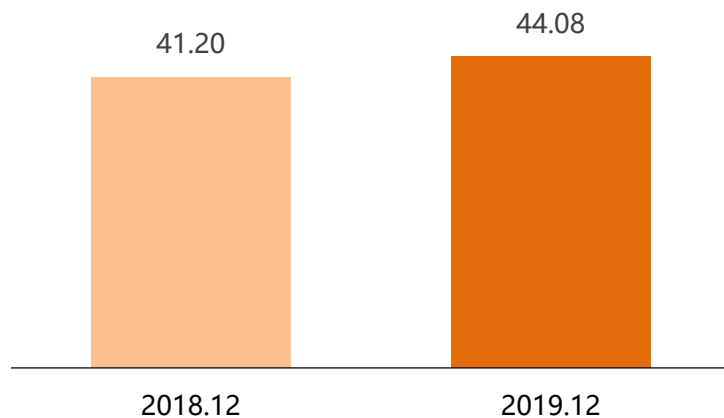
哈银消金净利润

(人民币亿元)



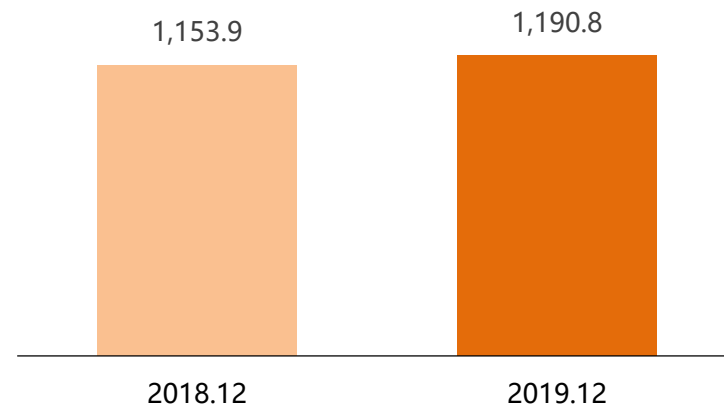
零售营业收入

(人民币亿元)



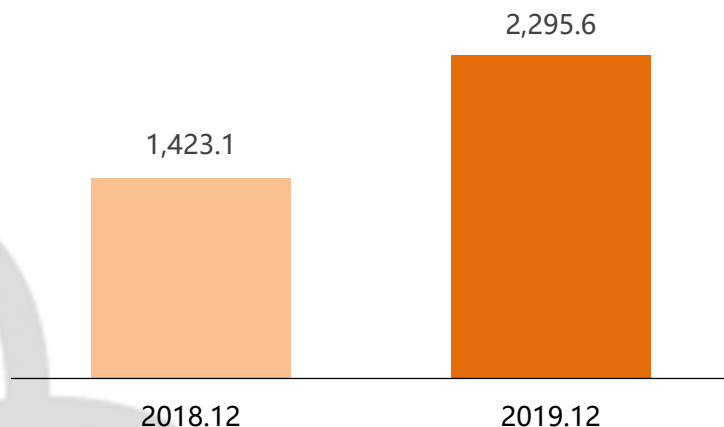
零售贷款总额

(人民币亿元)

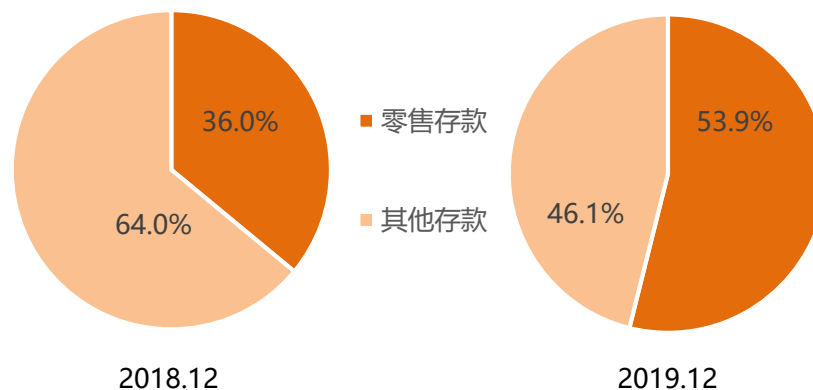


零售存款总额

(人民币亿元)

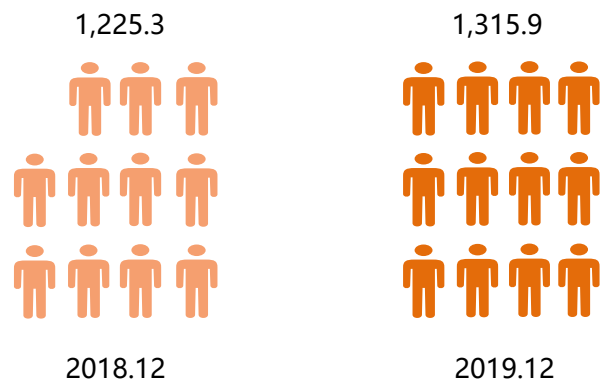


零售存款占比



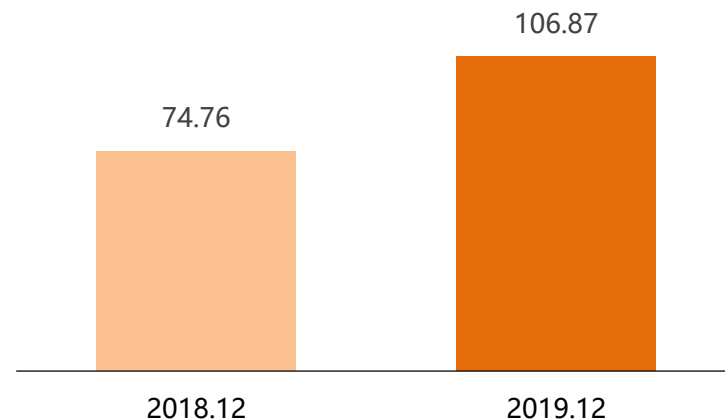
存款客户数

(万户)



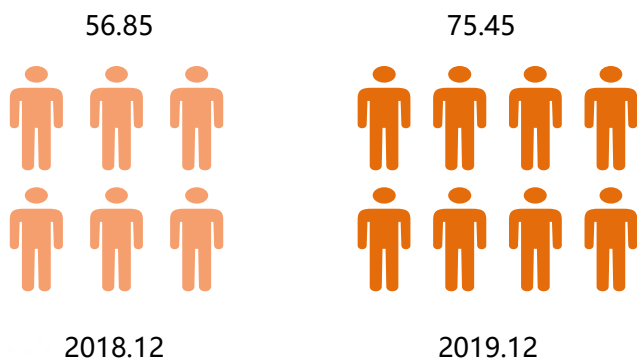
信用卡发卡量

(万张)



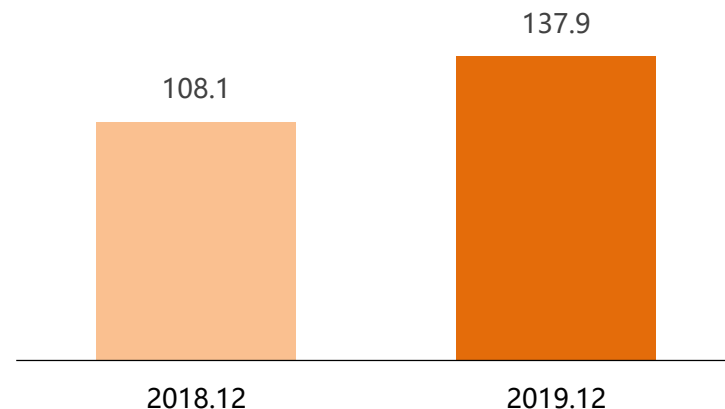
价值客户数

(万户)

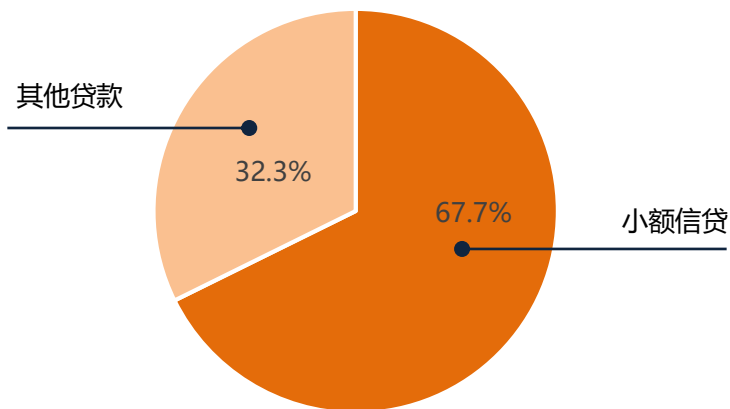


信用卡资产余额

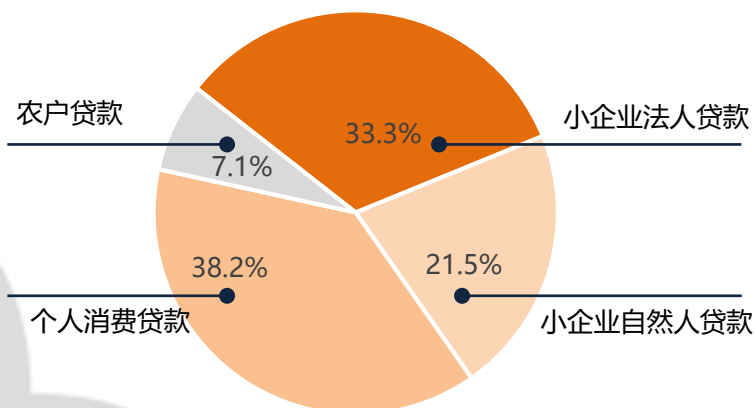
(人民币亿元)



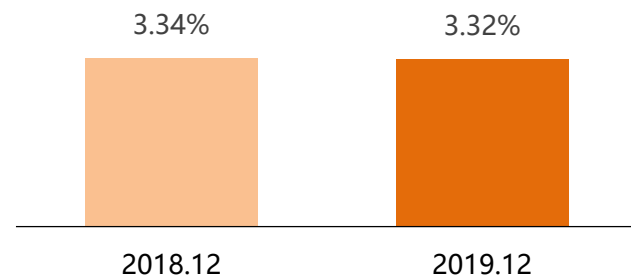
小额信贷占比



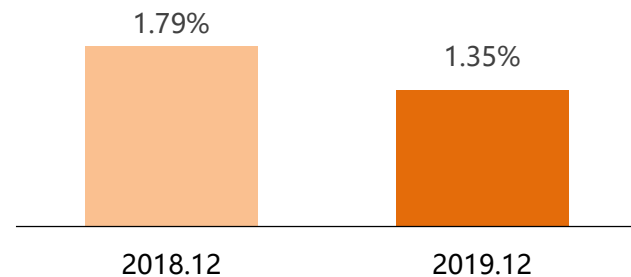
小额信贷结构



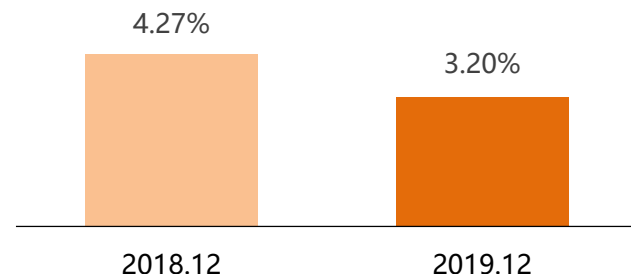
小企业自然人贷款不良率



个人消费贷款不良率

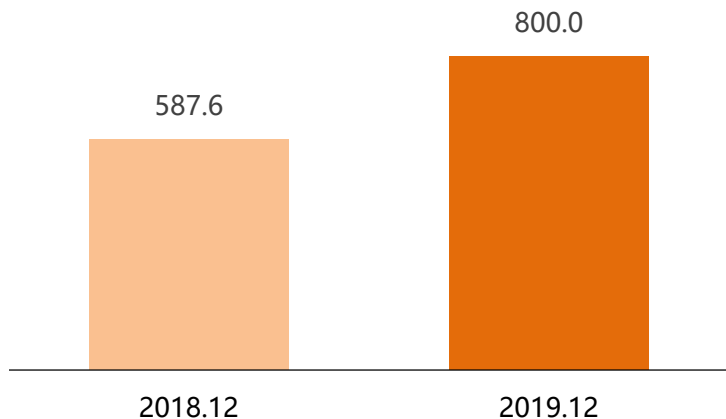


农户贷款不良率



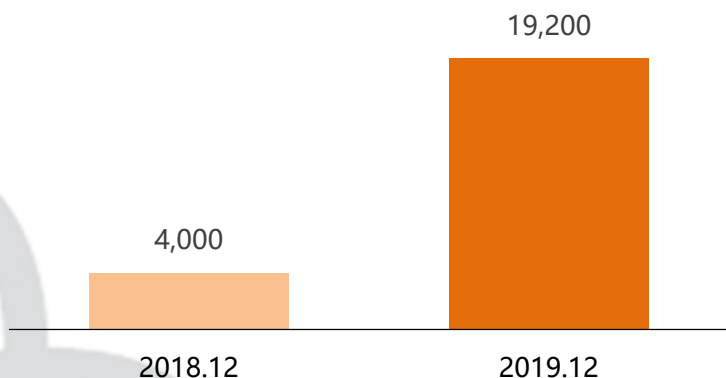
卢布现汇交易量

(亿卢布)



人民币现钞调运量

(万元人民币)



跨境金融

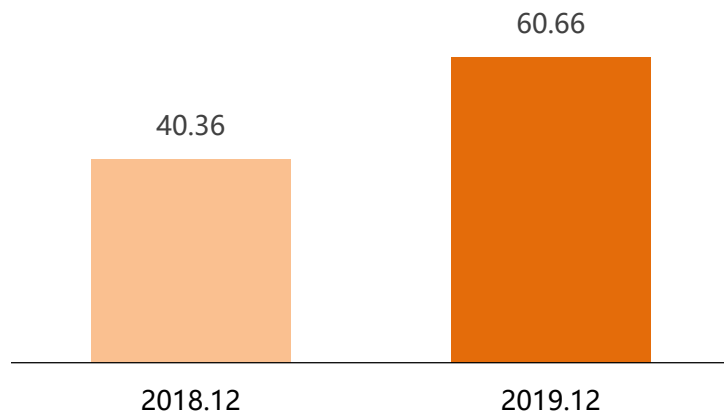
- ✓ 银行间外汇市场卢布交易量第 **1**
- ✓ 俄罗斯账户行 **22** 家
- ✓ 对俄同业授信折合 **80** 亿元人民币
- ✓ 中俄联盟成员发展为 **72** 家
- ✓ 黑龙江省首笔中资美元债 **5** 亿元

跨境支付结算平台

- ✓ 交易金额 **17.32** 亿元
- ✓ 中间业务收入 **0.32** 亿元
- ✓ 市场份额突破 **15%** 行业排名前 **3**
- ✓ 跨境电商商户 **2514** 户
- ✓ 支持Mastercard/JCB/俄罗斯区域支付及网银

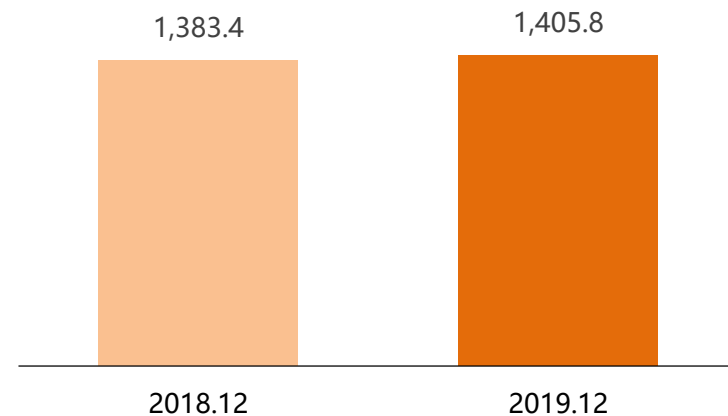
公司营业收入

(人民币亿元)

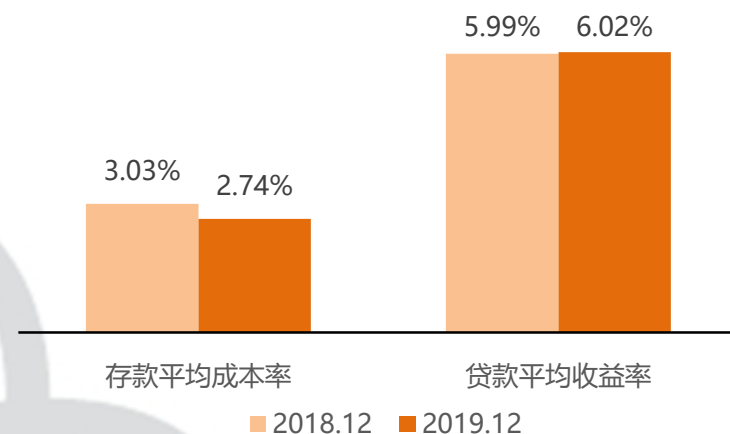


公司贷款总额

(人民币亿元)

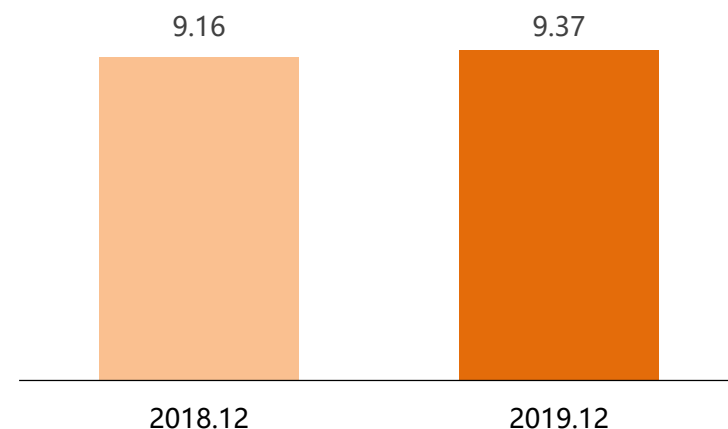


公司存、贷款利率



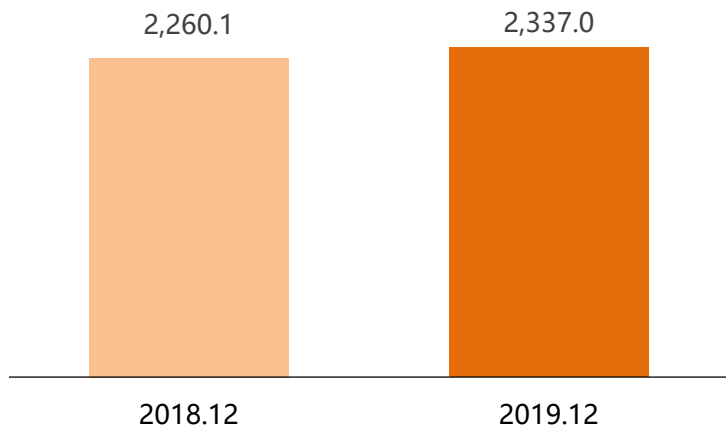
公司客户数

(万户)



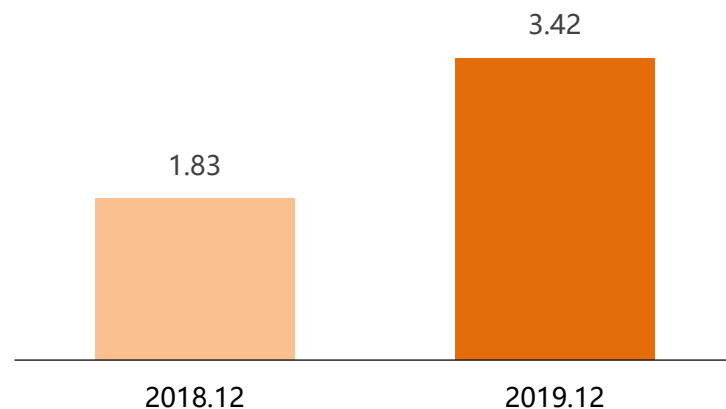
投资证券和其他金融资产总额

(人民币亿元)

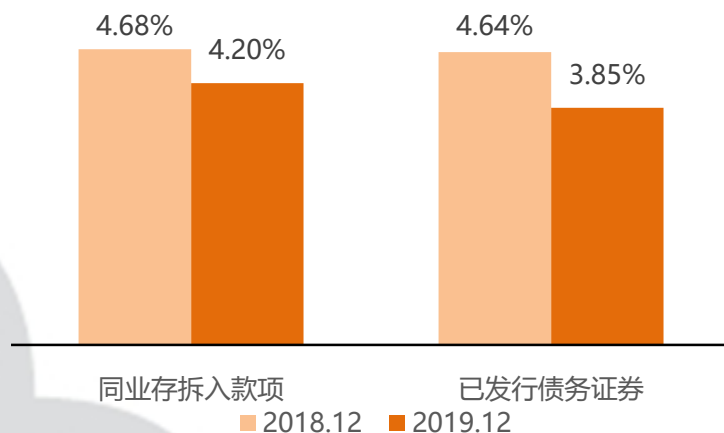


现券交易总量

(人民币万亿元)



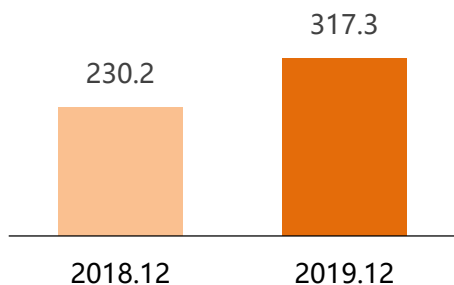
同业负债成本



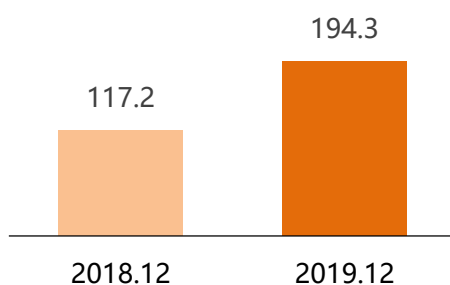
理财业务

- ✓ 理财产品余额 **656.57** 亿元
- ✓ 净值型产品余额 **133.93** 亿元
- ✓ 理财客户数量 **81.45** 万户
- ✓ 首发周期定开系列产品
- ✓ 综合理财能力在124家城商行中排名第 **10** 位

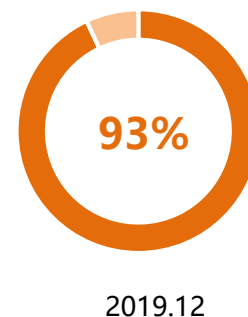
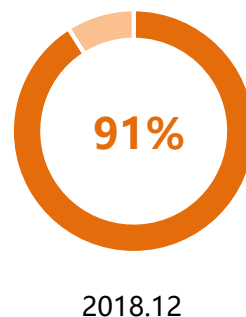
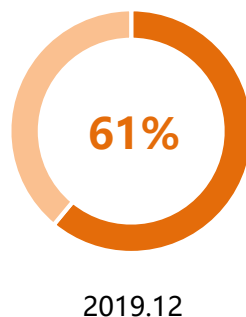
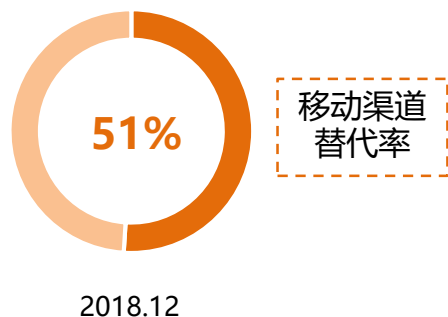
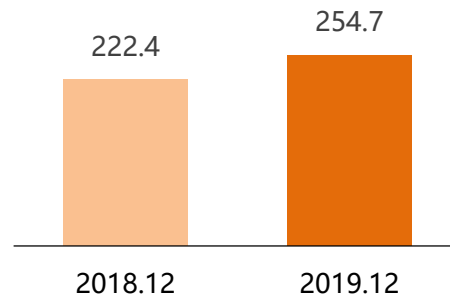
网上银行客户数（万户）



手机银行客户数（万户）

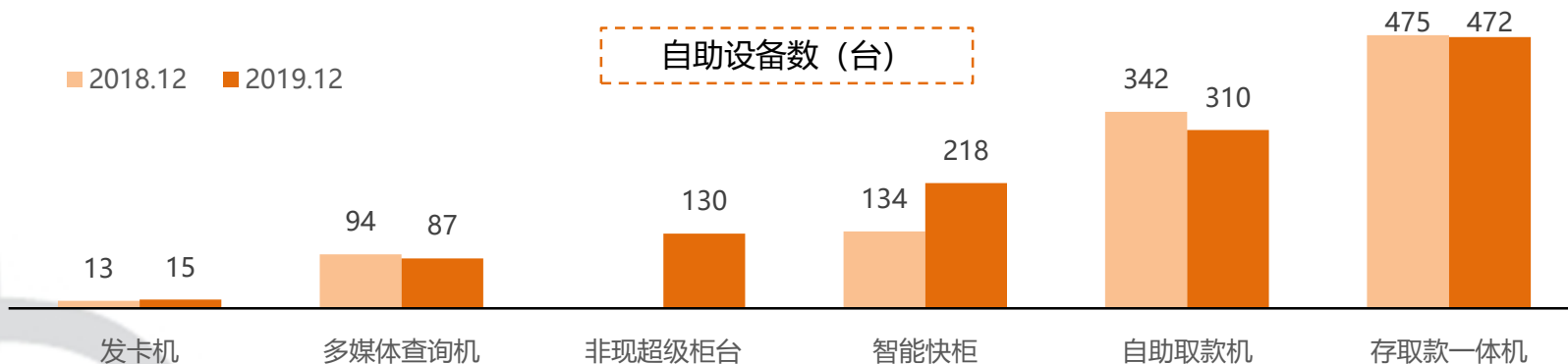


微信银行客户数（万户）

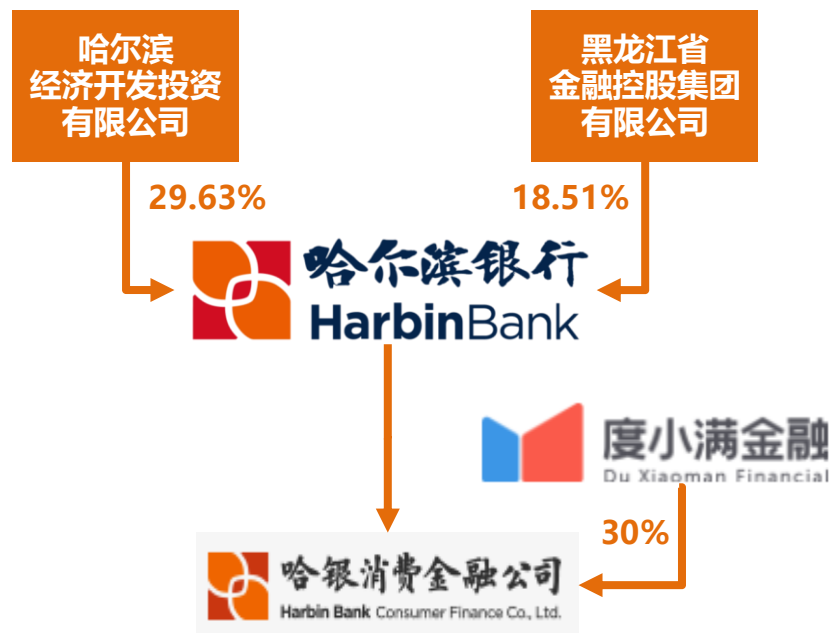


自助设备数（台）

2018.12 2019.12



引进战略投资者



业务模式转型

分支机构建设转型

零售专属支行
“标准+特色”厅堂

轻型化机构
“中心+卫星”布局

对公团队服务转型

省外分行
建立专业化服务团队

省内分行
建立总行专门支持服务团队

授信审批模式转型

对公审批
重构授信审查委员会

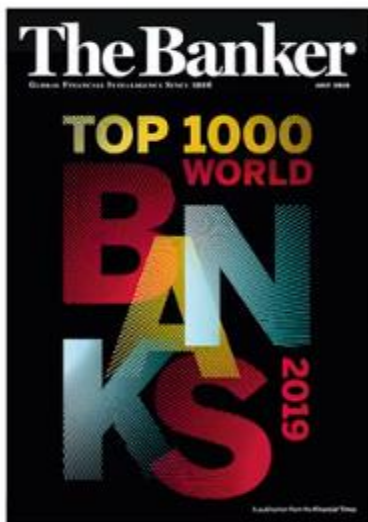
零售审批
“模型+规则”策略应用



与度小满金融启动
“金融科技联合实验室”

与德勤中国开展
“管理创新合作计划”





英国《银行家》杂志
“2019全球银行1000强”
第**199**位





英国“Brand Finance”
“2019年度全球银行品牌价值500强”
第**217**位





美国《福布斯》杂志
“全球上市公司2000强”
第**1117**位





-  中国银行业100强第34位
-  “陀螺”评标体系之资产规模
2000亿以上城商行第13位



-  世界最佳年度报告中国区最佳
-  世界最佳年度报告特别奖
“社会责任报告类”金奖



-  2019跨境金融服务银行
-  2019年度杰出零售贷款银行

助力一带一路

推动幸福社区

发起设立中俄金融联盟，举办第五届成员大会并组织参加圣彼得堡国际经济论坛

覆盖沈阳、大连、天津、成都、重庆、深圳、哈尔滨等7个城市，累计开展活动千余场



坚持精准扶贫

倡导绿色金融

发放扶贫贷款1.37亿元
支持建档立卡客户4363户
精准扶贫贷款余额3.90亿元

绿色信贷余额24.11亿元
与环保产业协会合作，为会员企业提供综合金融服务支持



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雕塑展

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”

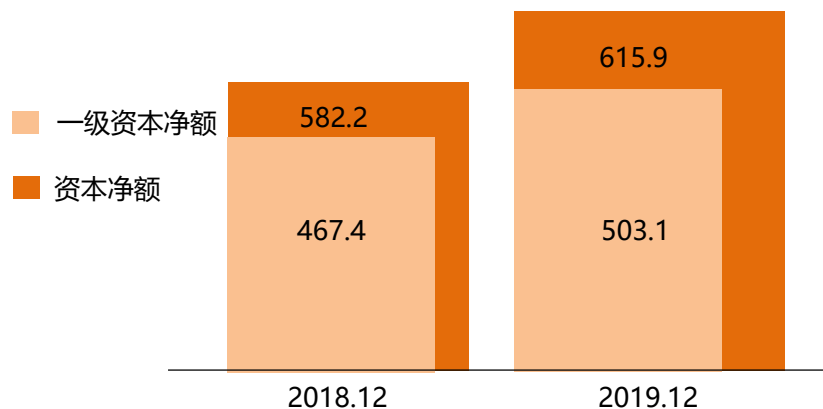


03 | 风险管理

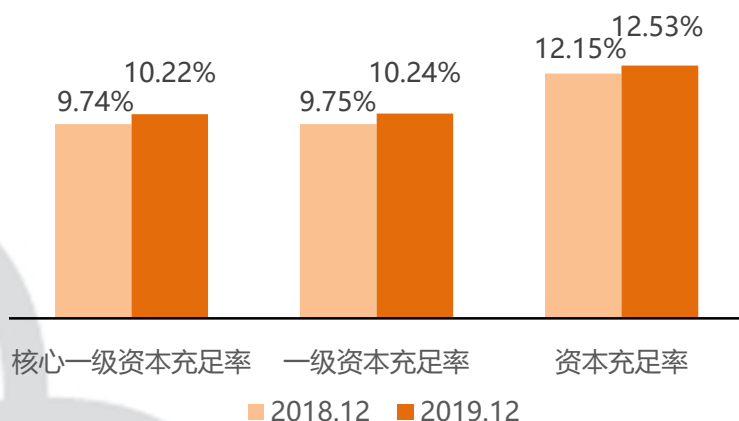


资本净额

(人民币亿元)



资本充足率

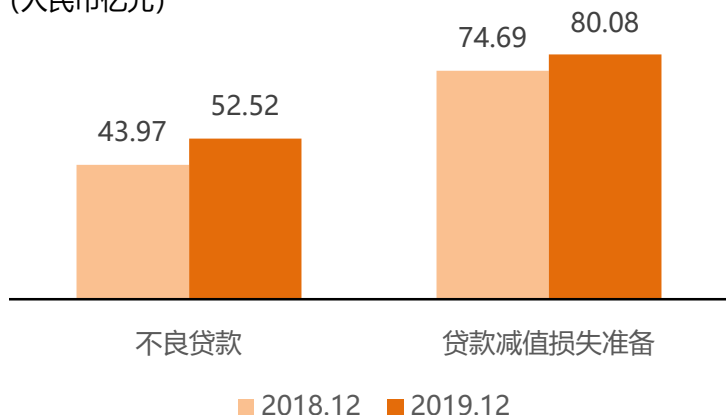


资本管理更加主动

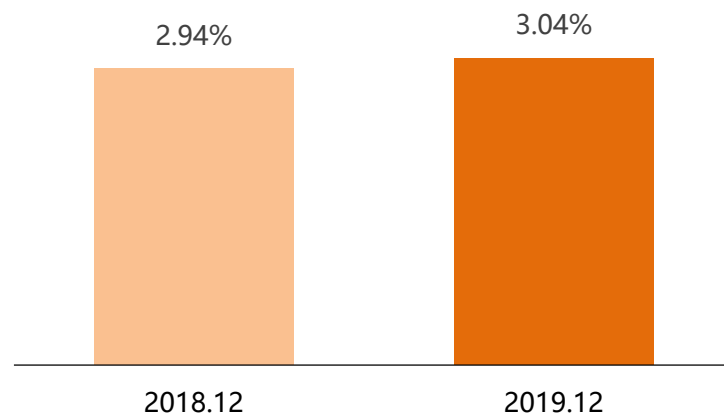
- ✓ 进一步完善资本管理机制，有效传导监管要求，贯彻执行资本管理规划要求，不断强化资本管理基础能力建设。2019年末资本净额较2018年末增长5.8%，资本充足率较2018年末上升38个bps。
- ✓ 建立了稳健的内部资本充足评估程序，根据对本行全面风险管理框架和各类实质风险评估及压力测试的情况，合理规划资本，使银行资本充足水平、业务规划和财务规划达到动态平衡。
- ✓ 遵循资本约束原则，强化资本管理，基于经风险调整后收益的风险定价机制在全行全面推广，固化到系统，实现真正的逐笔业务差异化风险定价，实现全行资产经风险调整后的收益最大化。

资产质量

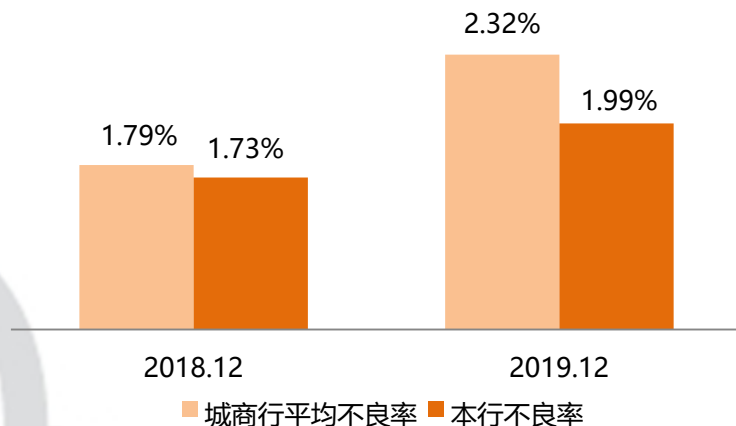
(人民币亿元)



贷款减值损失准备率



不良贷款率



资产质量管控

- ✓ 应用成熟的金融科技技术，打造智能风控体系
- ✓ 加强存量客户信贷资产全流程质量管控，防范资产向下迁
- ✓ 严控新增客户准入，加强行业、区域和高风险领域限额管
- ✓ 建立不良资产集中清收机制，执行刚性易手管理

信用风险

风险计量模型不断完善，内评体系成果在客户准入、贷后管理、风险政策、风险定价、减值拨备和经济资本等领域得到深入应用。在押品风险估值方面，建立写字楼自动评估模型，着手建立商业用房自动评估模型和土地经营权库，丰富押品风险估值体系。

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，零售存款占比大幅提升，同业负债占比大幅下降，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，2019年8月完成新核心系统容灾切换工作，业务连续性建设取得实质性突破，同时强化信息科技外包管理，不断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!

附录：2019年度财务数据

损益状况指标 (人民币百万元)	2019年 1-12月	2018年 1-12月	变化
营业收入	15,124.4	14,325.4	↑ 5.58%
其中：利息净收入	10,836.1	10,127.0	↑ 7.00%
手续费及佣金净收入	2,225.6	2,391.4	↓ 6.93%
净利润	3,635.1	5,574.4	↓ -34.79%
归属本行股东净利润	3,558.4	5,548.6	↓ 35.87%
归属于本行股东的每股净资产	4.53	4.21	↑ 7.60%

盈利能力指标 (%)	2019年 1-12月	2018年 1-12月	变化 百分点
平均总资产回报率	0.61	0.94	↓ 0.33
平均权益回报率	7.41	12.68	↓ 5.27
净利差	1.87	1.67	↑ 0.20
净利息收益率	1.95	1.87	↑ 0.08
手续费及佣金净收入 占营业收入比	14.72	16.69	↓ 1.97
成本收入比	32.71	30.88	↑ 1.83

资产规模指标 (人民币百万元)	2019.12.31	2018.12.31	变化
资产总额	583,089.4	615,588.5	↓ 5.28%
其中：客户贷款和 垫款总额	263,604.1	253,762.7	↑ 3.88%
负债总额	531,448.2	568,097.0	↓ 6.45%
其中：客户存款	425,683.7	395,516.8	↑ 7.63%
股本	10,995.6	10,995.6	—
权益总额	51,641.2	47,491.5	↑ 8.74%

资产质量指标 (%)	2019.12.31	2018.12.31	变化 百分点
不良贷款率	1.99	1.73	↑ 0.26
贷款减值损失准备率	3.04	2.94	↑ 0.10
拨备覆盖率	152.50	169.88	↓ 17.38
核心一级资本充足率	10.22	9.74	↑ 0.48
一级资本充足率	10.24	9.75	↑ 0.49
资本充足率	12.53	12.15	↑ 0.38
存贷比	61.92	64.16	↓ 2.24



谢 谢!

