CZBANK 浙商银行

股份代号：2016
优先股股份代号：4610

2018年中期
业绩推介材料

2018年8月

免责声明

本文件由浙商银行股份有限公司（“我行”）制备，未经独立验证。本资料未明示或暗示任何陈述或保证，阁下不应依赖本文件中前瞻性或展望性表述。我行不会对他人因使用或依赖本文件而引致的或在其他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。

有关我行详细的财务信息，请参阅我行最新刊发的中期业绩公告。

目录

一、 银行概况

二、 财务表现

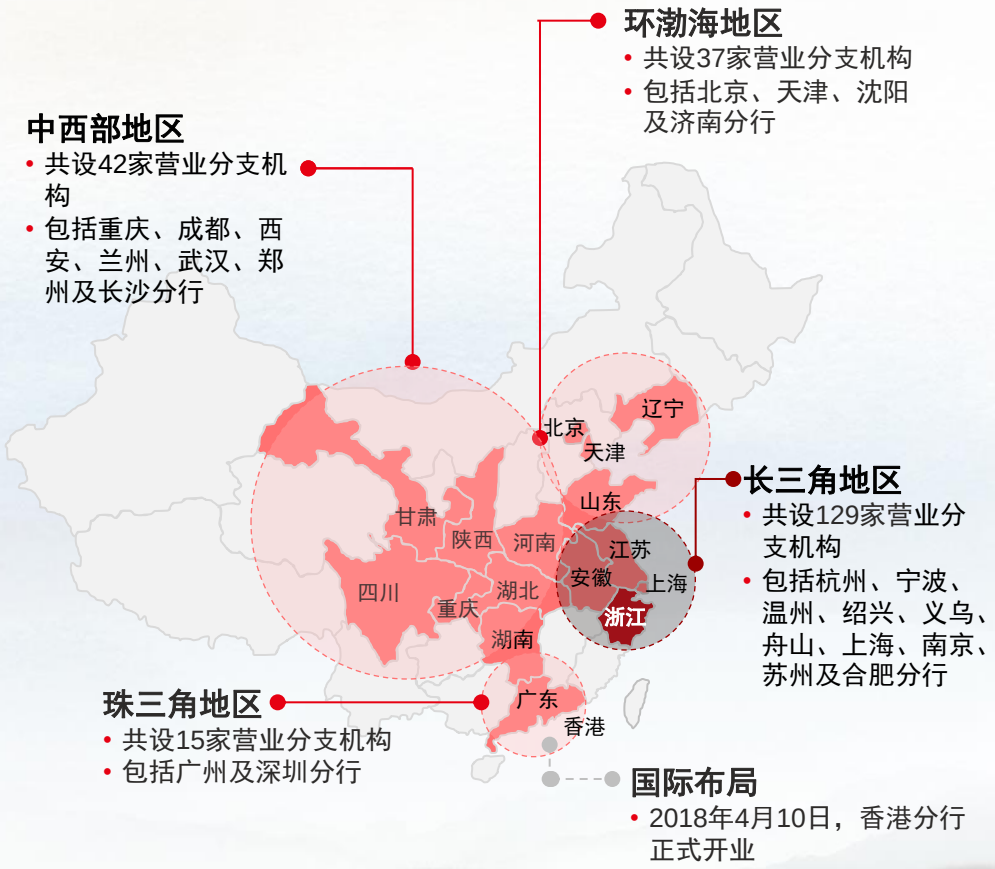
三、 业务发展

四、 风险管理

银行概况

以全资产经营战略为导向的全国性股份制商业银行

- 十二家全国性股份制商业银行之一，总部位于浙江省杭州市
- 截至2018年6月30日，于全国**16**个省（直辖市）**及香港**共设**224**家营业分支机构，实现了对长三角、环渤海、珠三角以及部分中西部地区的有效覆盖，拥有一家控股子公司**浙江浙银金融租赁股份有限公司**
- 2018年4月10日，**浙商银行香港分行正式开业**
- 坚持“两最”总目标及全资产经营战略

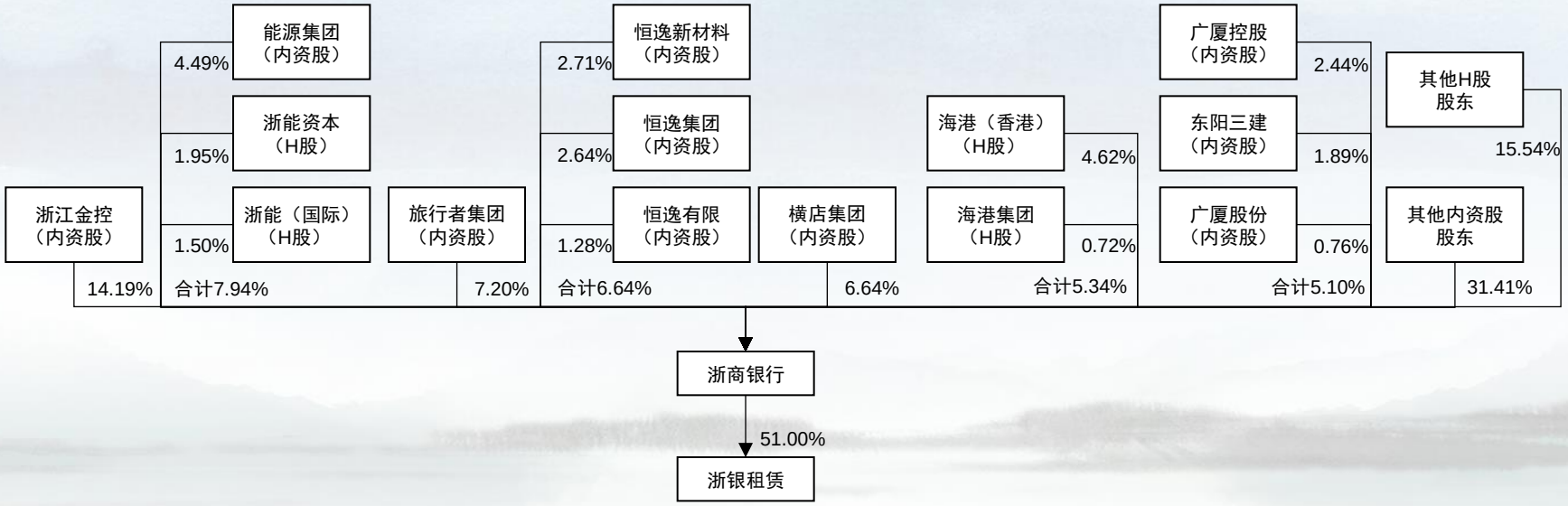


两最 最具竞争力全国性股份制商业银行
浙江省最重要金融平台

浙商银行的股权结构

- 截至2018年6月30日，我行的普通股股份总数为18,718,696,778股，其中内资股14,164,696,778股，占比75.67%；H股4,554,000,000股，占比24.33%
- 我行内资股东共计28户，均为法人股东。我行第一大股东为浙江金控，持有我行2,655,443,774股内资股，占总股本的14.19%
- 三家省属国有股东合计持有我行总股本的27.47%，我行的股权结构仍以民营股东为主

截至2018年6月30日，我行股权结构图

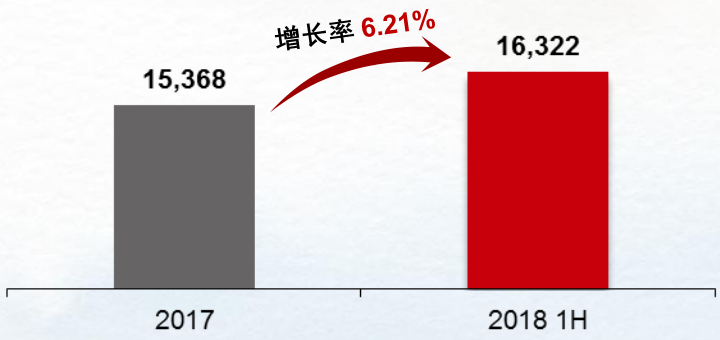


银行概况（续）

业务规模稳步增长

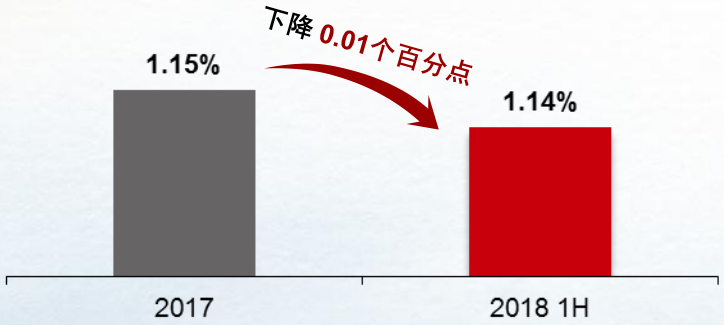
（人民币亿元）

总资产



资产质量保持优良

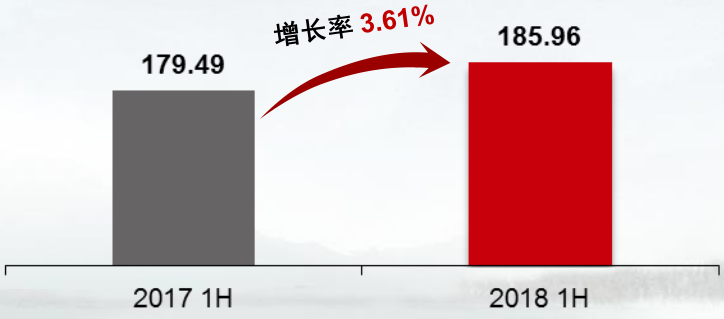
不良贷款率



经营效益持续提升

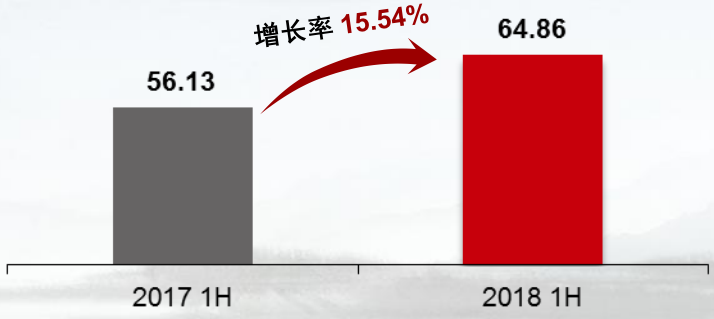
（人民币亿元）

营业收入



（人民币亿元）

归属于本行股东净利润



主要财务指标

经营业绩指标（人民币亿元）	2018 1H	2017 1H	增长率
营业收入	185.96	179.49	3.61%
利息净收入	126.25	123.85	1.94%
非利息净收入	59.71	55.64	7.32%
营业费用	55.72	54.31	2.59%
归属于本行股东的净利润	64.86	56.13	15.54%

规模指标（人民币亿元）	2018 1H	2017	增长率
资产总额	16,322	15,368	6.21%
客户贷款及垫款总额	7,960	6,729	18.30%
负债总额	15,360	14,471	6.15%
客户存款	9,060	8,606	5.27%
归属于本行股东的权益	946	882	7.31%

盈利能力指标	2018 1H	2017 1H	变动百分点
平均总资产收益率	0.83%*	0.80%*	↑0.03
平均权益回报率	16.82%*	16.54%*	↑0.28
净利息收益率	1.88%*	1.75%*	↑0.13
净利差	1.66%*	1.57%*	↑0.09
非利息净收入占比	32.11%	31.00%	↑1.11

资产质量指标	2018 1H	2017	变动百分点
不良贷款率	1.14%	1.15%	↓0.01
贷款拨备率	3.20%	3.43%	↓0.23
拨备覆盖率	280.59%	296.94%	↓16.35
资本充足指标	**2018 1H**	**2017**	**变动百分点**
核心一级资本充足率	8.41%	8.29%	↑0.12
资本充足率	13.71%	12.21%	↑1.50

注：*为年化比率，下同。

目录

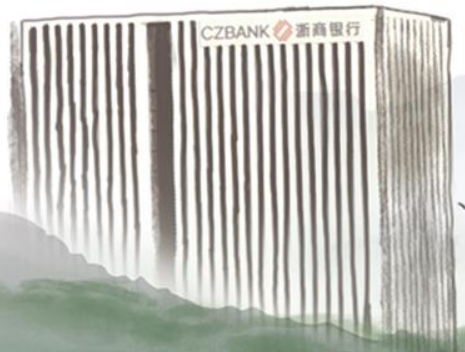
一、 银行概况

二、 财务表现

三、 业务发展

四、 风险管理

财务表现

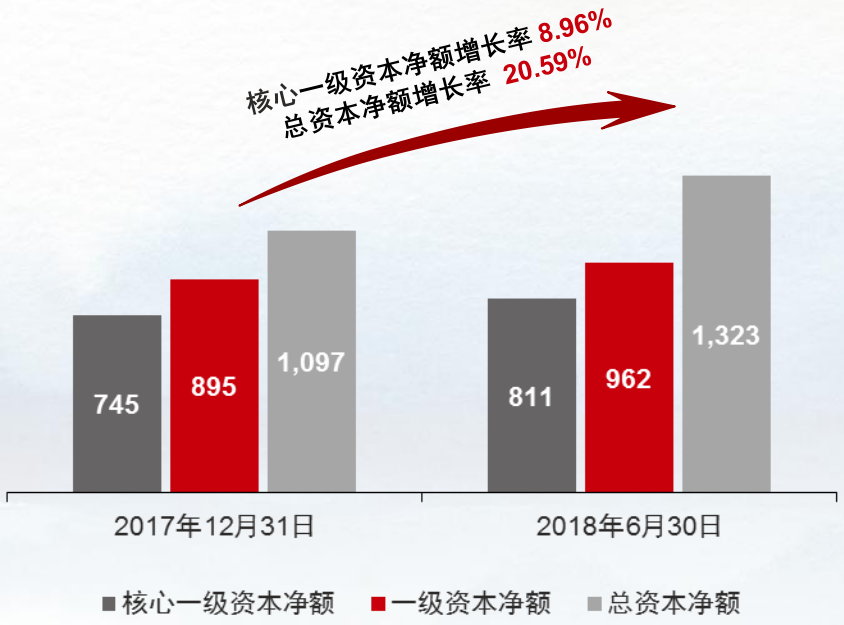


1. 资本持续补充，资本实力不断增强
2. 规模稳步增长，资产结构逐步优化
3. 盈利能力增强，营业收入持续提升
4. 减值计提审慎，风险状况总体可控
5. 费用管控成效显著，成本收入比同比下降
6. 净利润快速增长，股东回报持续提升

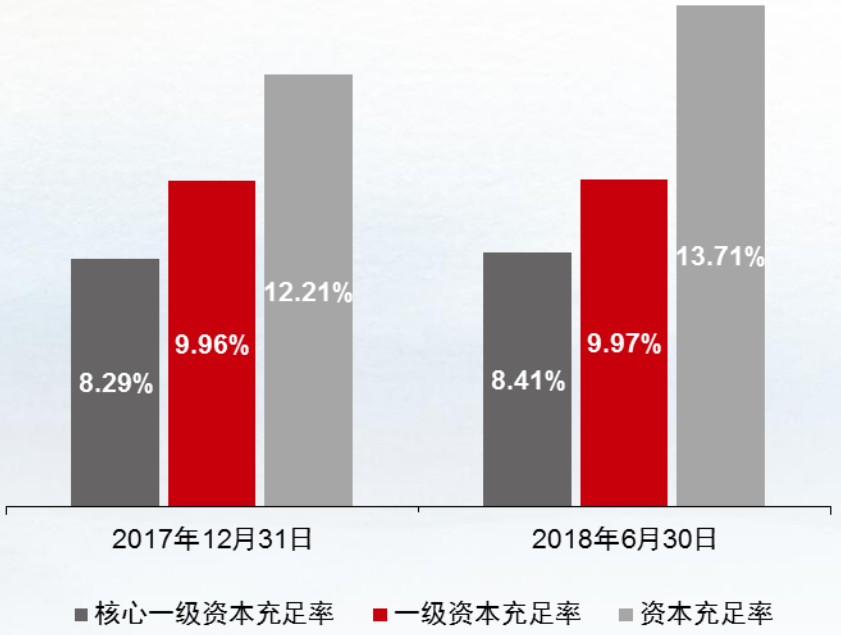
1.资本持续补充，资本实力不断增强

资本实力不断增强

（人民币亿元）



资本充足水平提升

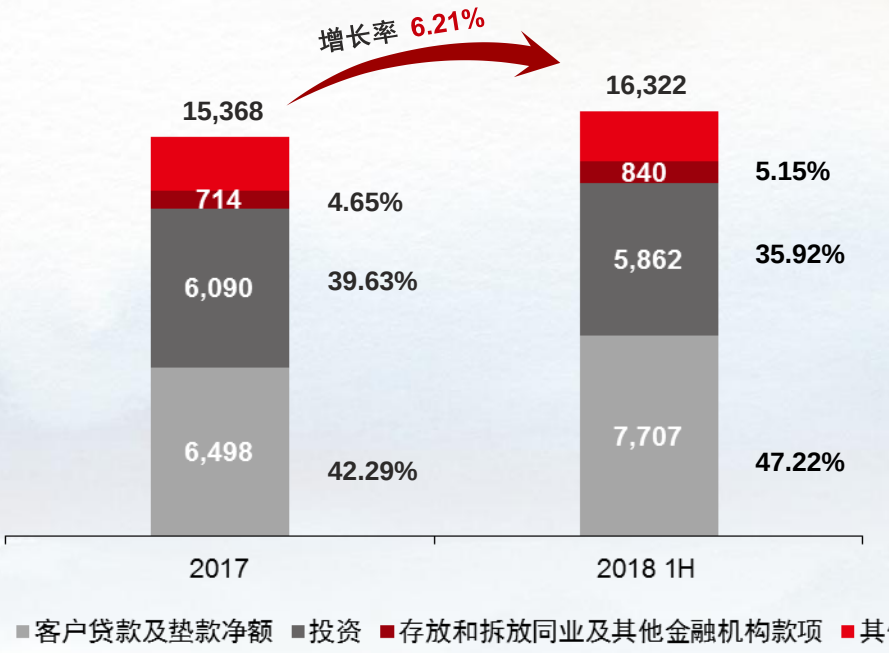


- 2018年上半年，我行净利润保持稳步增长，并通过H股一般性授权配售和发行二级资本债，分别补充核心一级资本约29亿元和二级资本150亿元

2.规模稳步增长，资产结构逐步优化

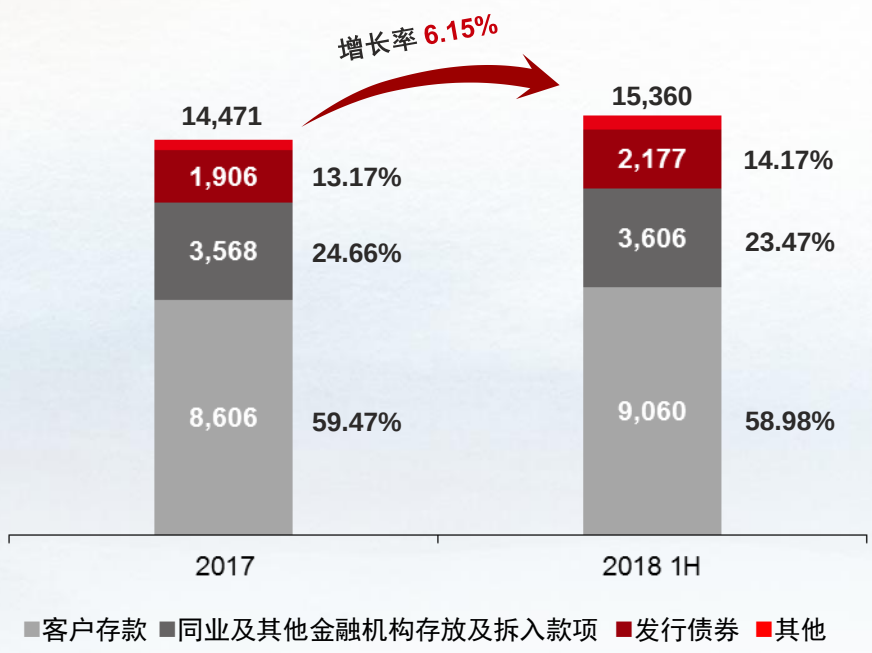
信贷资产投放增加，资产结构逐步优化

（人民币亿元）



存款稳定增长，负债结构相对稳定

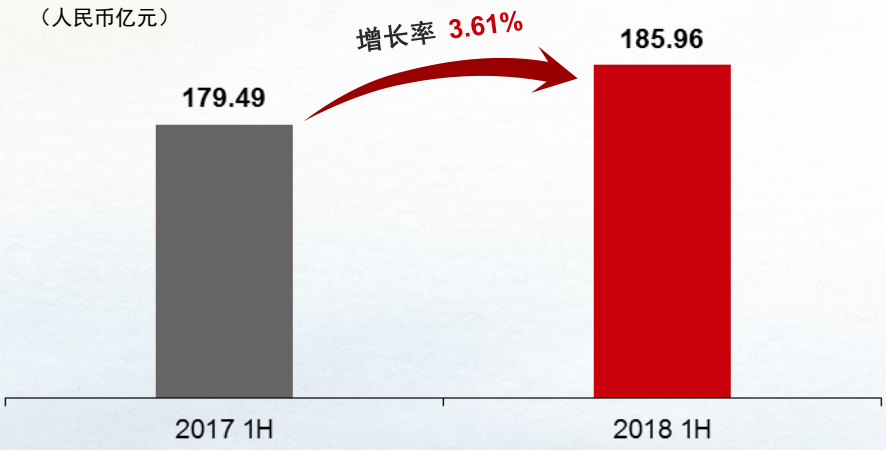
（人民币亿元）



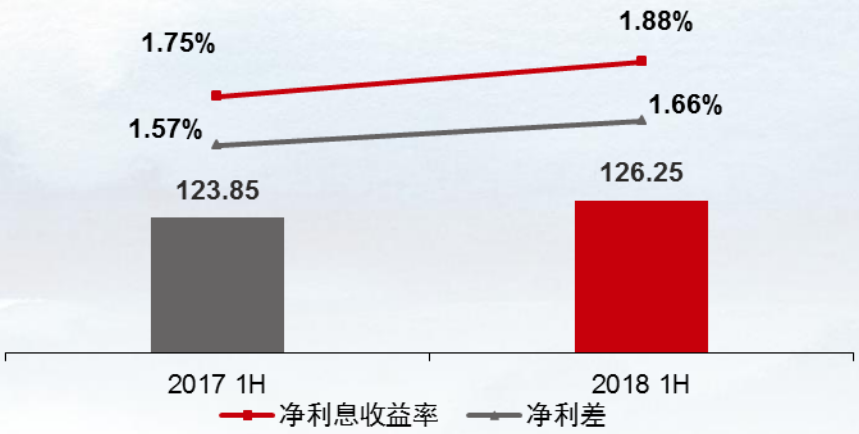
- 资产结构逐步优化，加大信贷资产投放，贷款迈上7,000亿新台阶
- 稳定负债来源，扩大基础存款，存款迈上9,000亿新台阶

3.盈利能力增强，营业收入持续提升

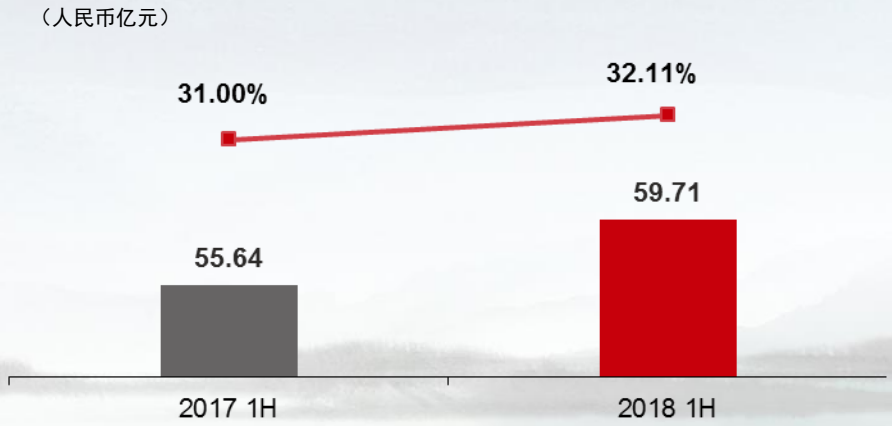
营业收入持续提升



净息差、净利差回升，利息净收入同比增长

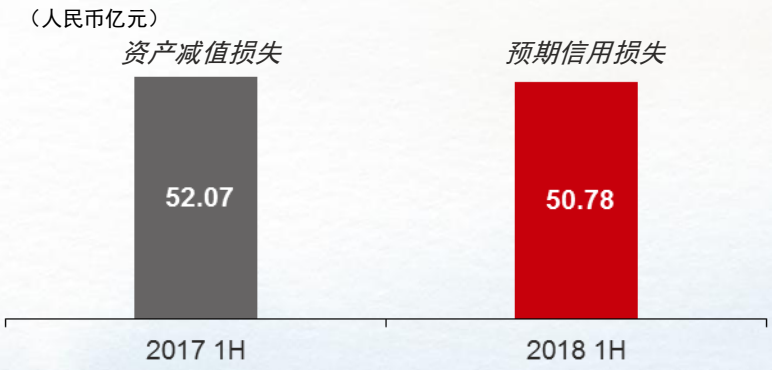


非利息净收入占比提升



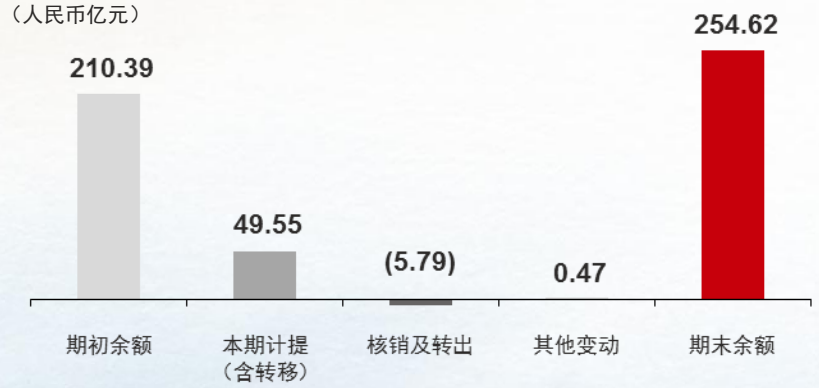
4. 减值计提审慎，风险状况总体可控

预期信用损失同比略有减少



注：自2018年起，本行资产减值计量工具由已发生损失模型变为预期信用损失模型

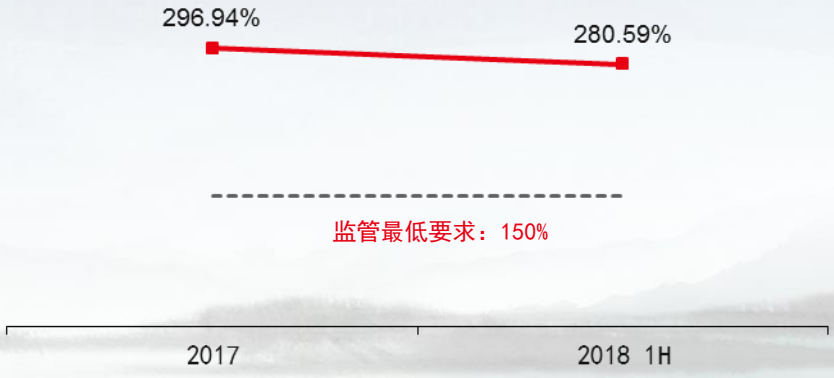
贷款预期信用减值准备变动情况



注：其他变动包括收回前期已核销呆账以及汇兑差额引起的贷款预期信用减值准备余额的变动

贷款拨备率保持相对稳定

拨备覆盖率维持高位

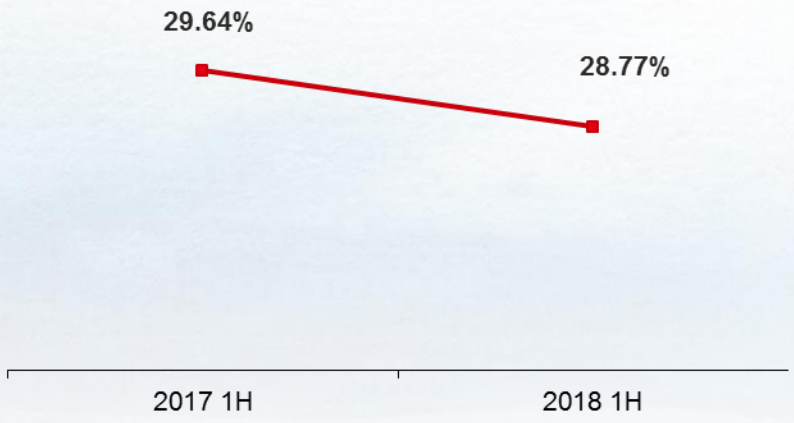


5.费用管控成效显著，成本收入比同比下降

营业费用同比略增

（人民币亿元）

成本收入比同比下降

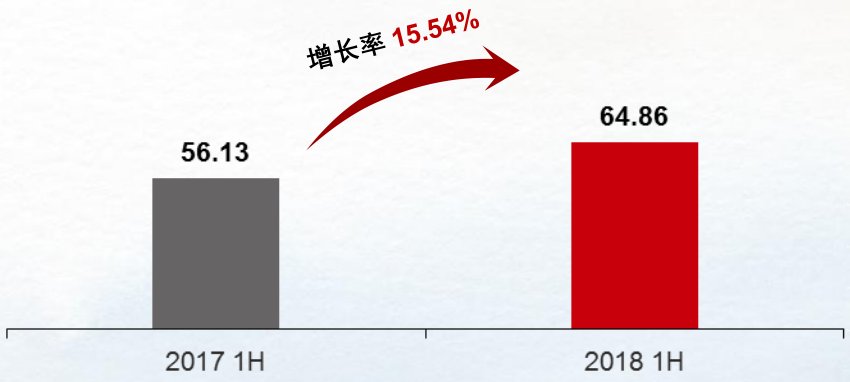


注：成本收入比为营业费用（扣除税金及附加）除以营业收入

6.净利润快速增长，股东回报持续提升

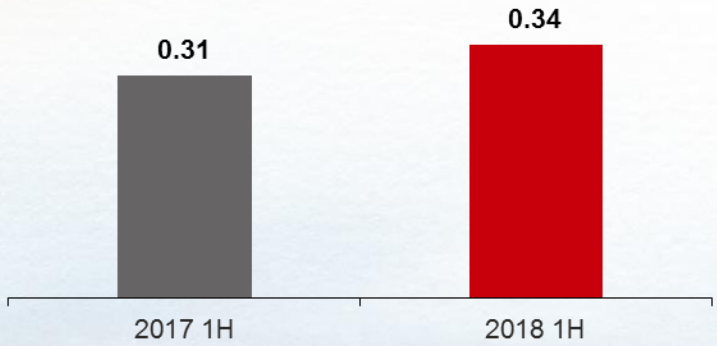
归属于本行股东的净利润快速增长

（人民币亿元）



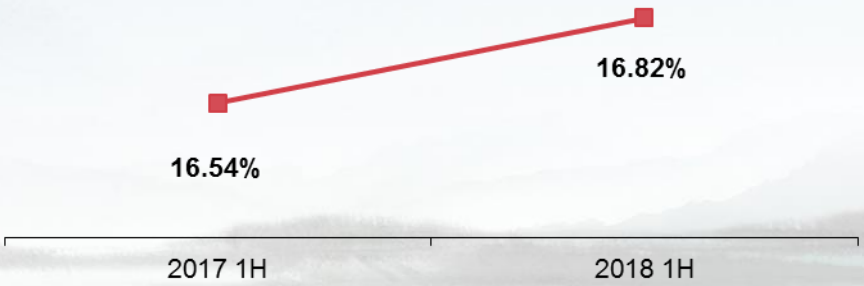
基本每股收益同比增长

（人民币元）



平均总资产收益率同比提升

平均净资产收益率同比提升



目录

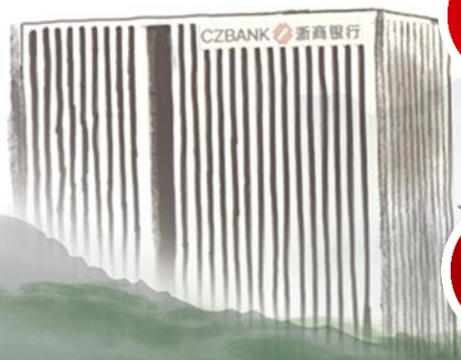
一、 银行概况

二、 财务表现

三、 业务发展

四、 风险管理

业务发展



1 公司业务优化三大平台，流动性服务银行成效显著

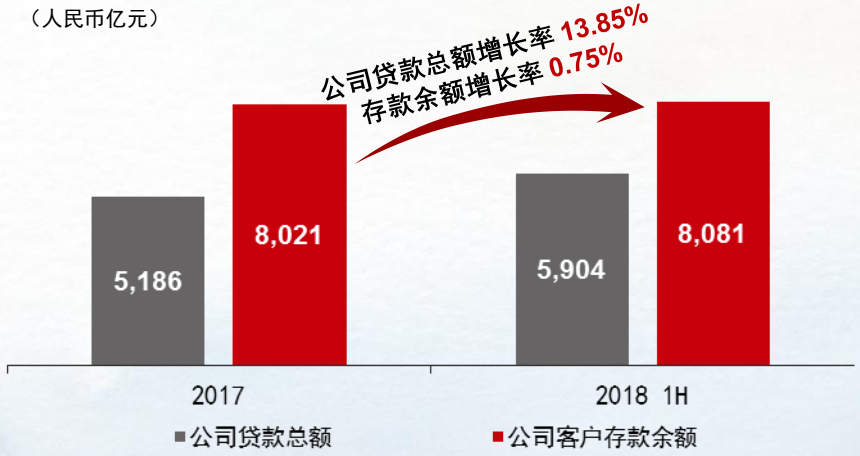
2 同业金融板块健康发展，交易服务银行稳步推进

3 小企业业务多措并举，贴心服务银行持续升级

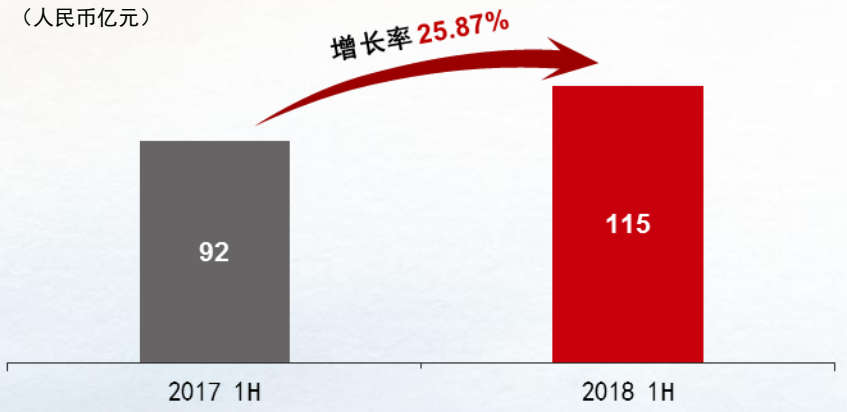
4 零售银行业务创新不断，财富管家银行初建体系

1.公司业务优化三大平台，流动性服务银行成效显著

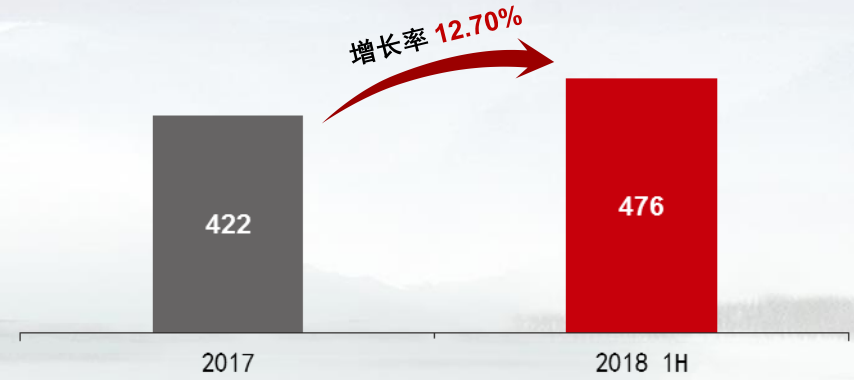
公司客户存贷款情况



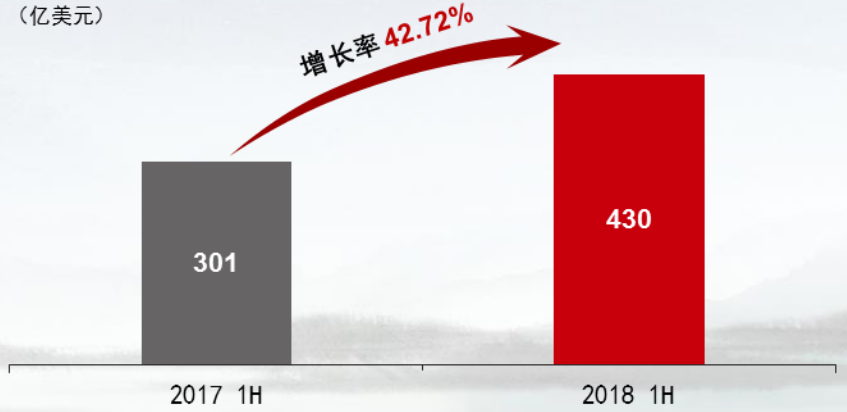
公司银行业务营业收入



智能制造融资余额



国际结算量



1.公司业务优化三大平台，流动性服务银行成效显著（续）

打造开放、平等、高效的企业“自金融”平台

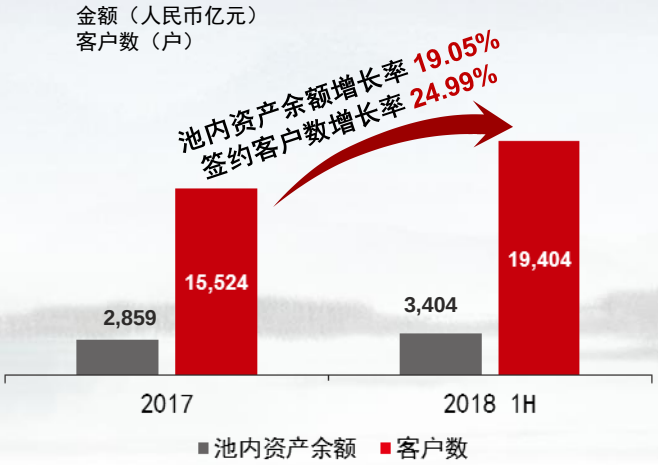
- 我行以客户价值创造为中心，创新“互联网+实体企业+金融服务”理念，构建池化融资平台、易企银平台、应收款链平台等三大平台，帮助企业降杠杆、降成本，满足企业“自金融”需要，打造“企业流动性服务银行”

池化融资平台

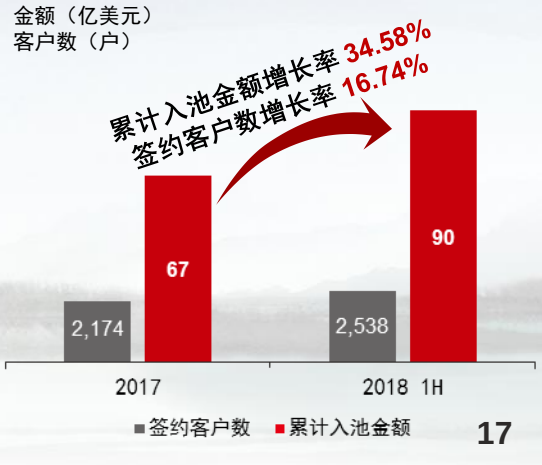
- 我行紧密围绕企业“降低融资成本、提高服务效率”两大核心需求，创新“池化”和“线上化”融资业务模式，即将应收票据、应收账款等各类金融工具放入“池”中，统一管理及生成授信或融资额度；在“三池”（票据池、资产池、出口池）的基础上，推出在线供应链金融“1+N”解决方案和至臻贷，形成了一套比较完整的企业流动性综合金融服务解决方案

池化融资平台优点

资产池（票据池）业务



出口池



1.公司业务打造自金融平台，流动性服务银行成效显著（续）

打造开放、平等、高效的企业“自金融”平台

易企銀平台

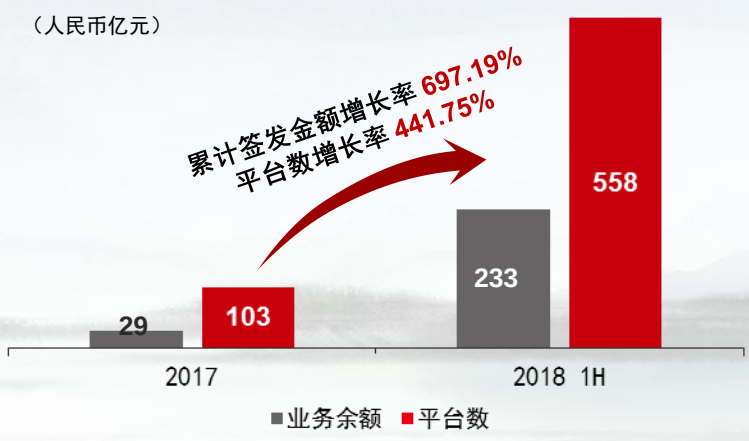
- 易企银平台是我行创新“互联网+实体企业+金融服务”理念，融合结算、信用、融资等专业技术，为企业集团等提供的创新型综合金融服务平台
- 方便供应链上下游企业在线融资、降低成本，支持核心企业构建良好的供应链生态圈

应收款链平台

- 应收款链平台是我行为解决企业应收账款痛点和难点问题，依托创新技术设计开发的企银合作平台
- 将企业应收账款转化为电子支付结算和融资工具，帮助企业实现“降杠杆、降成本”，缓解中小企业融资难和融资贵的问题

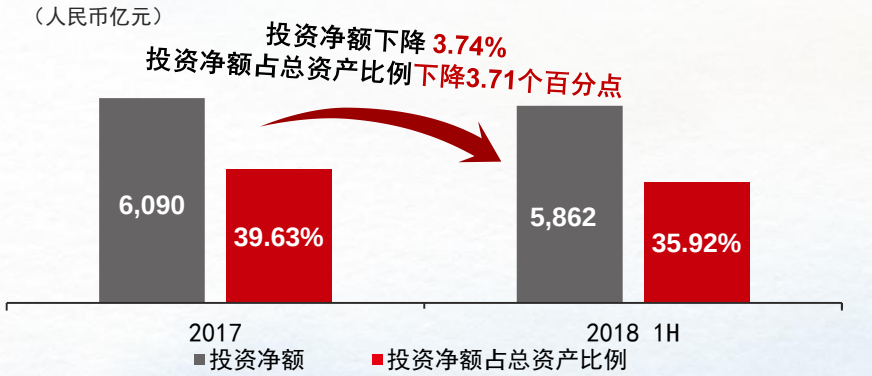
易企银平台增速

应收款链平台增速



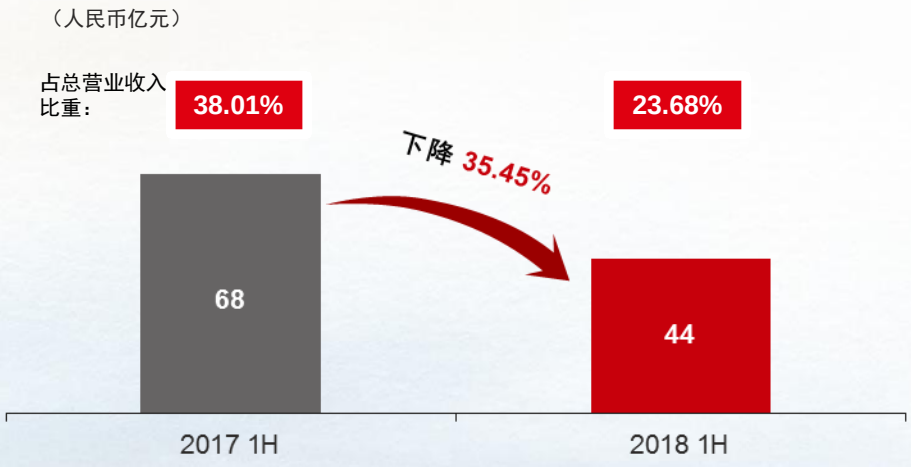
2.同业金融板块健康发展，交易服务银行稳步推进

投资净额

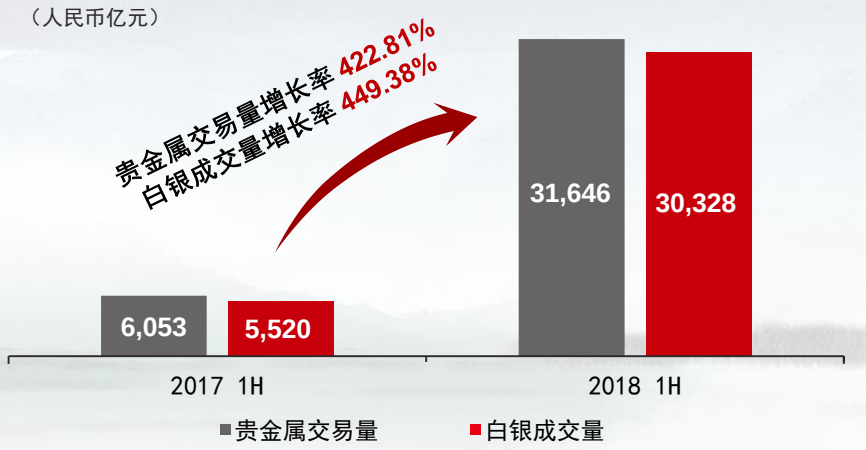


注：2017年末数据为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收账款类投资的合计数；2018年6月末数据为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产的合计数

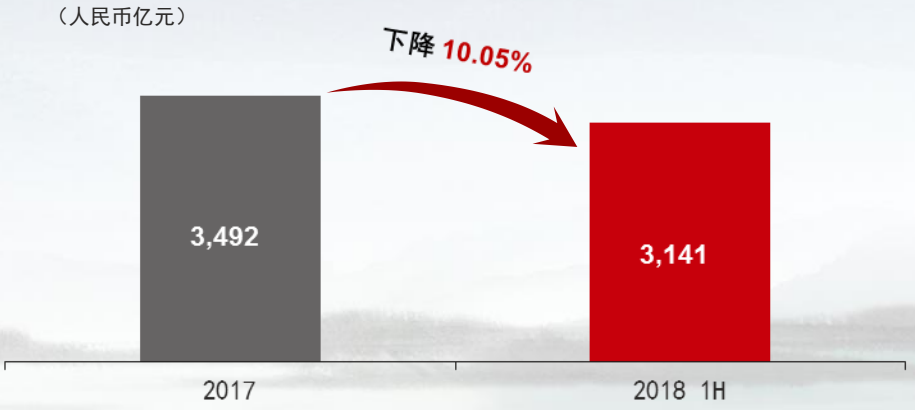
同业金融板块营业收入



贵金属交易量



理财产品余额



2.同业金融板块健康发展，交易服务银行稳步推进（续）

金融市场业务

- 积极打造集自营投融资、自营交易和代客交易为一体的FICC综合交易平台
- 各类交易业务资格及产品线不断丰富
- 外汇自营和代客外汇衍生品交易量同比分别增长110.97%和146.05%

资本市场业务

- 坚持以服务实体经济为根本原则，在资管新规落地和市场环境变化的背景下，主动推进业务转型，提升资产的主动管理能力和投融资方案设计能力，以满足客户多样化的金融需求
- 进一步完善业务流程，以专业化水平提升业务效率，施行总分行联动策略，提升资本市场业务服务能力

金融同业业务

- 整体规模上，顺势而为，精简规模，同业资产较上年末有所下降
- 资产结构上，提高了资产证券化产品，信用债等的配置比重，提高资产流动性的同时，更好地对接了实体经济企业的融资需求
- 严格贯彻各项监管政策要求，以服务实体经济为中心，推动“投、债、贷、票”联动，为客户制定低成本、高定制化的融资方案

资产管理业务

- 致力于打造跨市场多工具组合运用、专业效率领先、一站式满足客户需求的资产管理平台
- 2018年1-6月累计发行理财产品3,890亿元，同比增长54.79%
- 获评证券时报“2018中国银行理财品牌君鼎奖”

投资银行业务

- 依靠庞大的优质基础客户群体，灵活运用银行间市场各类成熟产品和创新产品，为投资者提供更多元化的固定收益类资产
- 2018年1-6月主承销各类债券共817亿元，同比增长52.01%

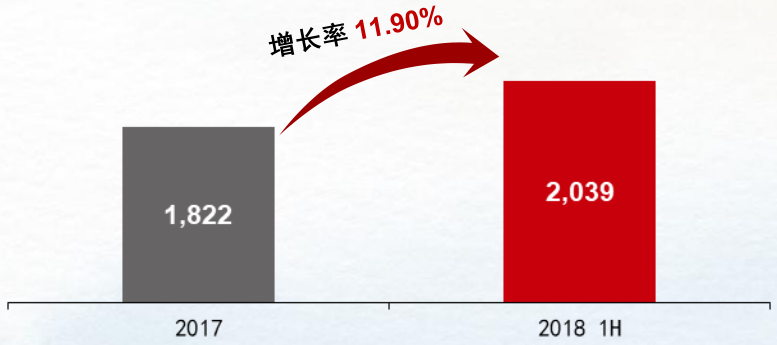
资产托管业务

- 牢抓业务发展契机，塑造具有我行特色的优质托管银行品牌
- 截至2018年6月末，托管资产规模1.68万亿元，同比增长2.80%
- 2018年1-6月累计实现托管收入2.86亿元，同比增长30.20%

3.小企业业务多措并举，贴心服务银行持续升级

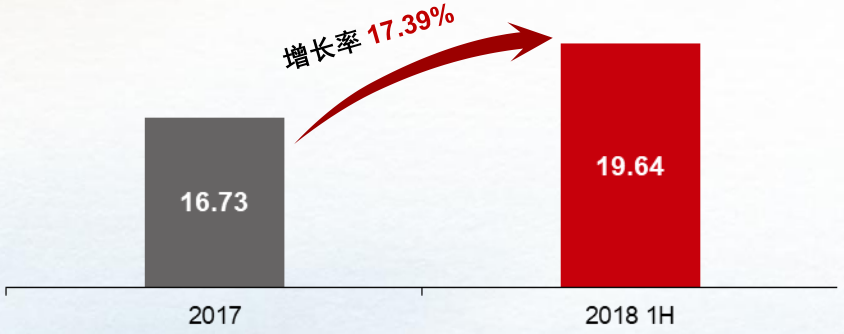
小微企业贷款余额（国标）

（人民币亿元）



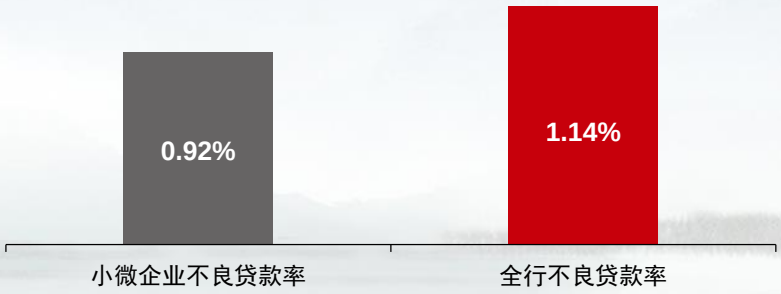
服务小微企业客户数

（万户）



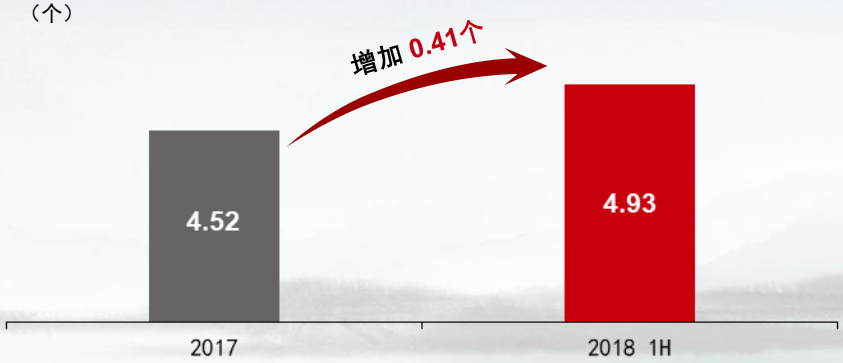
小微企业不良贷款率

小微企业不良贷款率低于全行整体不良贷款率



交叉销售产品数

（个）



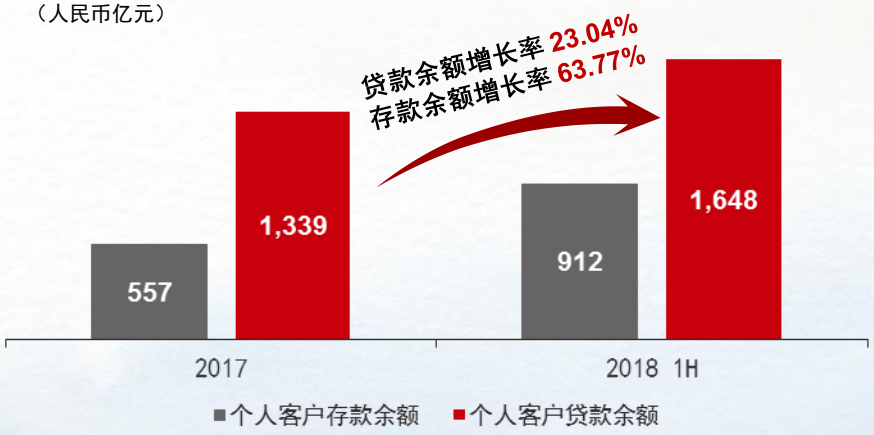
3.小企业业务多措并举，贴心服务银行持续升级（续）

坚持可持续发展的“普惠金融”之路	加强新兴产业客户集群化营销	推动业务由线下向线上化转型	不断以综合服务提升客户价值
■ 建立矩阵型、穿透式、三层级普惠金融经营管理体系，不断完善普惠金融经营机制，加强小企业专营机构建设，促进普惠金融可持续发展 ■ 截至2018年6月末，我行单户授信总额1,000万元以下（含）普惠口径小微企业贷款余额1,358亿，较年初增幅20.35%，快于同期各项贷款增速2.57个百分点	■ 以新行业、新业态为重点，立足小微企业集聚程度较高的产业园区、高新技术开发区和特色小镇，利用产品创新与高效流程，支持富有区域特色的新兴业态 ■ 截至2018年6月末，我行小微企业贷款投向新行业贷款余额501亿元，较年初增79亿元，增幅15.63%	■ 持续推进线上化新一代流程，通过推广“融查通”、“e申请”等移动作业工具和线上化流程的应用，降低服务成本、提升客户体验、提高服务效率 ■ 大力推广全线上业务“点易贷”，全面提高小微金融的普及性、便利性	■ 积极向小微企业推广“资产池”、应收款链平台、国际业务等产品应用 ■ 截至2018年6月末，小微企业客户已签约资产池4,488户，累计入资产池金额171亿元 ■ 活用“增利加”、账户通、小微结算通卡等非授信产品，提升客户结算体验，增强客户粘度

4.零售银行业务创新不断，财富管家银行初建体系

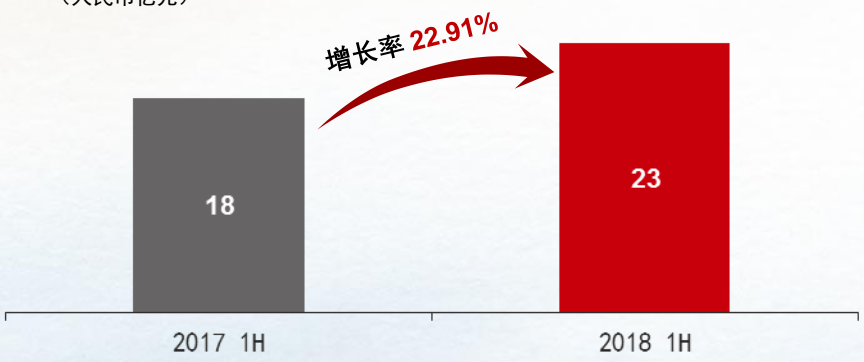
个人客户存贷款余额

（人民币亿元）



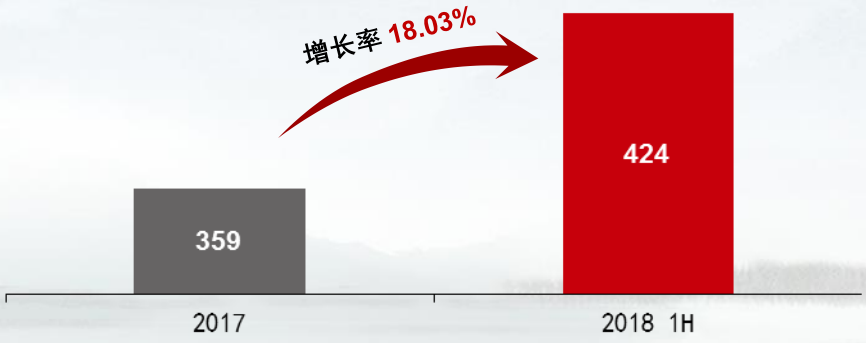
零售银行业务营业收入

（人民币亿元）



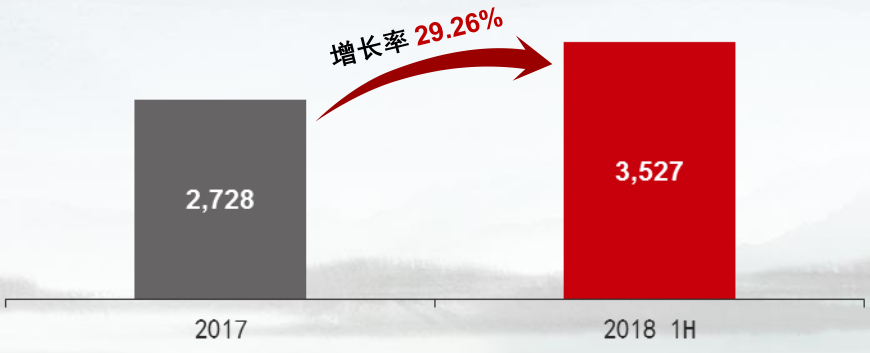
个人有效客户数量

（万户）



个人金融资产余额

（人民币亿元）



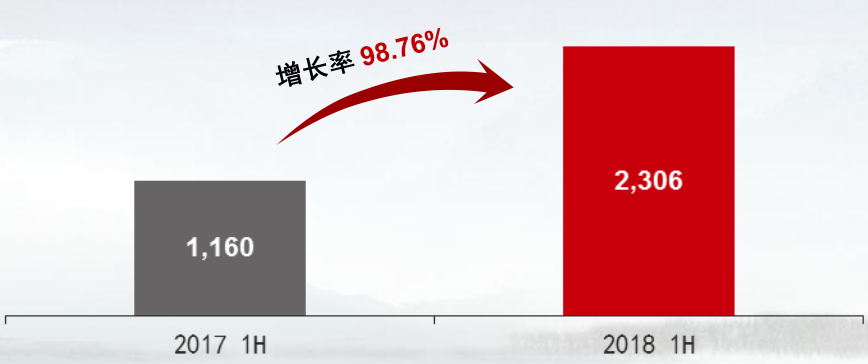
4.零售银行业务创新不断，财富管家银行初建体系（续）

不断提升财富管理能力

- 积极推广以“**财市场**”和“**财富云**”为核心的融合永乐理财、特色存款、增金宝、代理投资产品等财富管理产品，为客户提供流动性综合解决方案
- 截至2018年6月末，个人理财余额2,306亿元，在全行理财余额中占比73.41%，较上年同期增长98.76%，特色存款余额436亿元，较年初增长145.13%
- 余额理财型创新产品“增金宝”完成改造，余额168亿元，较年初减少49.29%

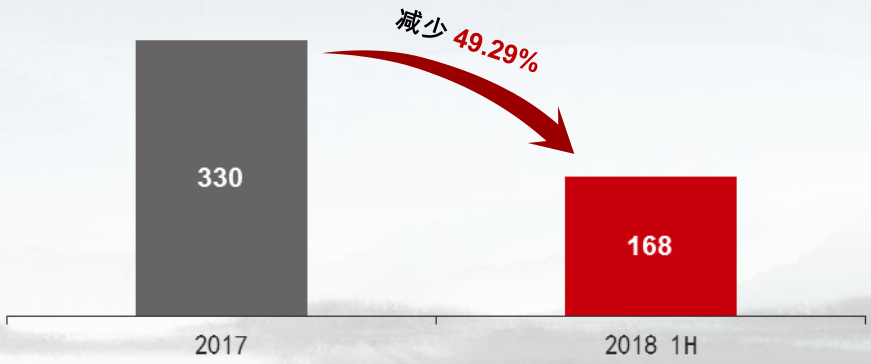
个人理财余额

（人民币亿元）



增金宝余额

（人民币亿元）



4.零售银行业务创新不断，财富管家银行初建体系（续）

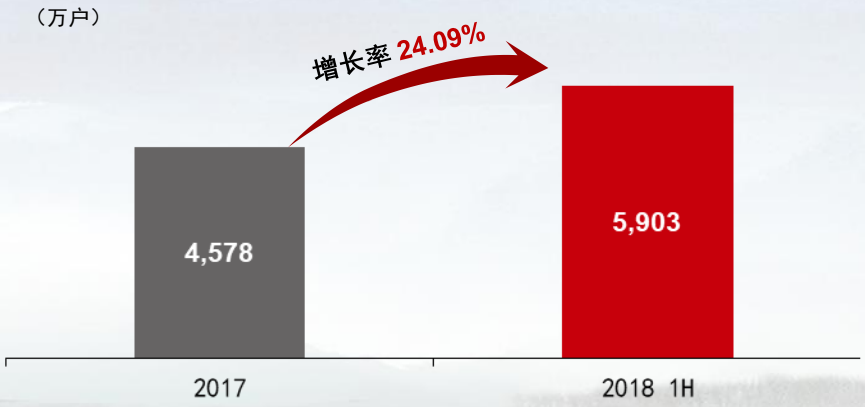
加快推进私人银行业务体系建设

- 持续推出风险可控、收益较高、期限多样的私人银行专属投资理财产品
- 着力打造“机场高铁7×24小时免费专车出行”服务和“Z20”高端系列活动等增值服务
- 截至2018年6月末，月日均金融资产600万元及以上的私行客户数达5,903户，较年初增长24.09%

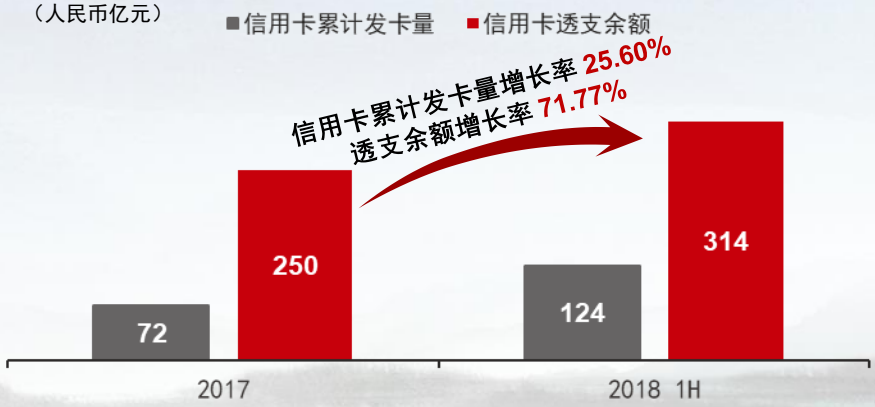
信用卡业务积极顺应市场变化

- 围绕客户需求，陆续推出主题联名卡，升级汽车卡相关权益，推出多种主题营销活动和“无忧退税”服务
- 成功上线浙商信用卡APP,创新研发推出信用E卡，实现实时发卡
- 截至2018年6月末，累计发卡量314万张，新增64万张，实现消费额263亿元，透支余额124亿元

月日均金融资产600万元及以上私行客户数



信用卡发卡量及消费额



目录

一、 银行概况

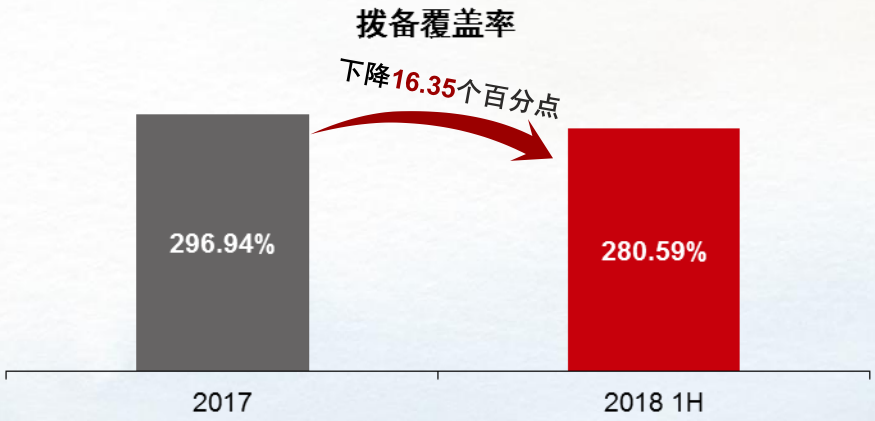
二、 财务表现

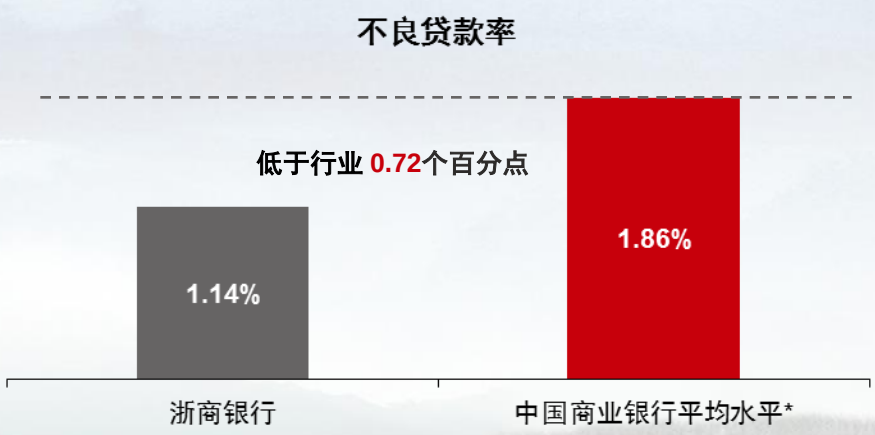
三、 业务发展

四、 风险管理

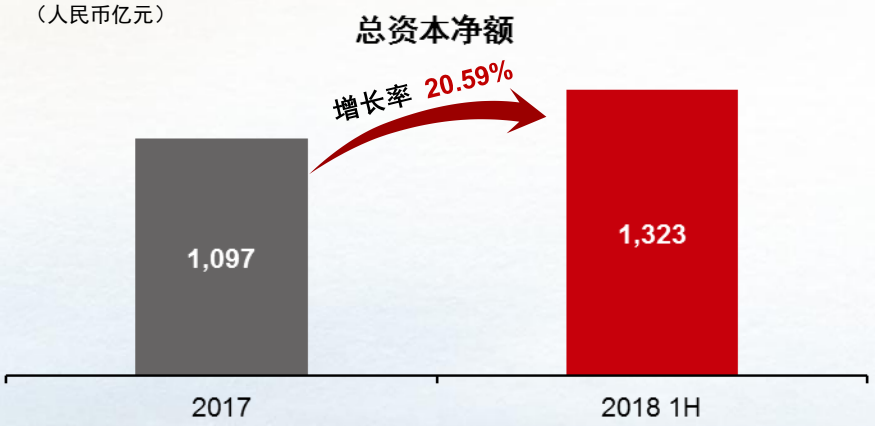
风控稳中趋优，稳健经营进一步强化

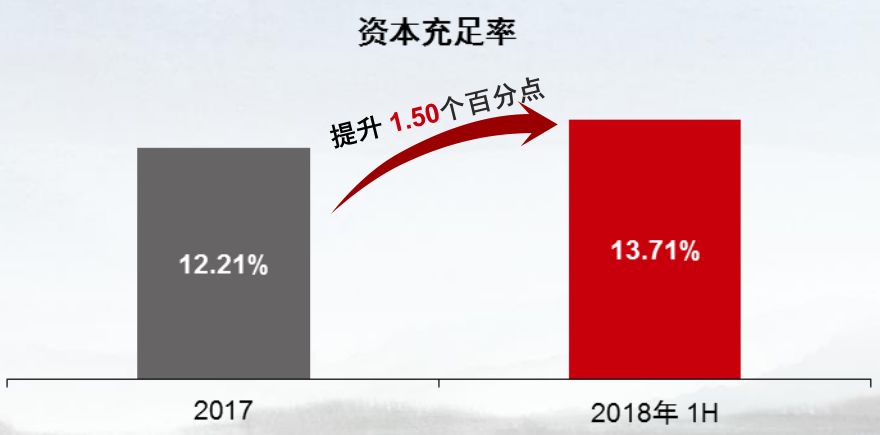
资产质量持续领先





资本补充能力进一步提升

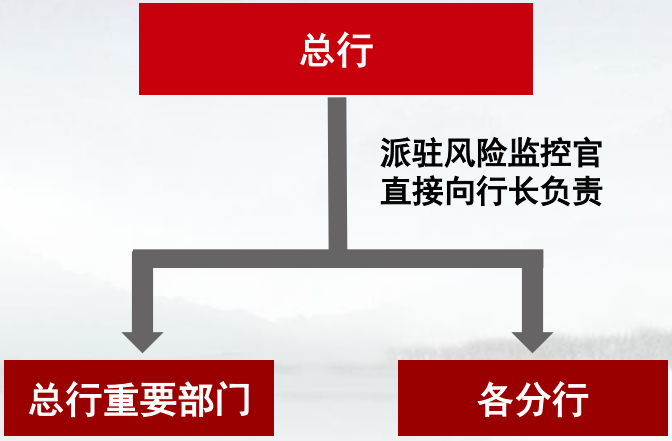


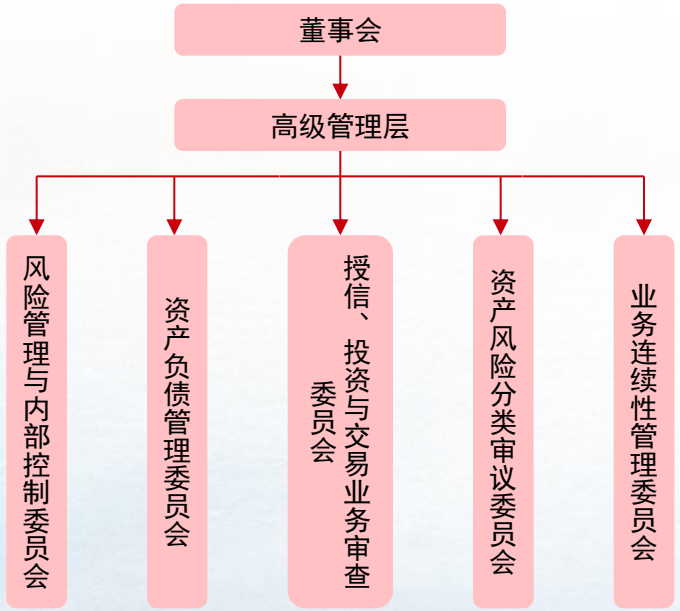


* 数据来源于中国银行保险监督管理委员会网站，此处为2018年二季度末商业银行整体不良贷款率。

构建全面的风险管理体系

- 实行积极稳健的风险偏好，通过主动调整结构、依法合规经营，创新管理手段，以实现风险回报优化，平衡资本、风险与收益，平衡资产与负债，逐步完善与全资产经营战略相匹配的全面风险管理体系
- 我行董事会承担全面风险管理的最终责任，监事会承担全面风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，高级管理层下设风险管理与内部控制委员会等议事机构
- 总行风险管理部为全面风险管理的统筹部门，与总行计划财务部（资产负债管理部）等各部门一起牵头执行管理各类风险
- 向总行本级业务复杂程度较高和风险相对较为集中的部门、各分行派驻风险监控官，独立于派驻部门或分行，直接向总行行长负责





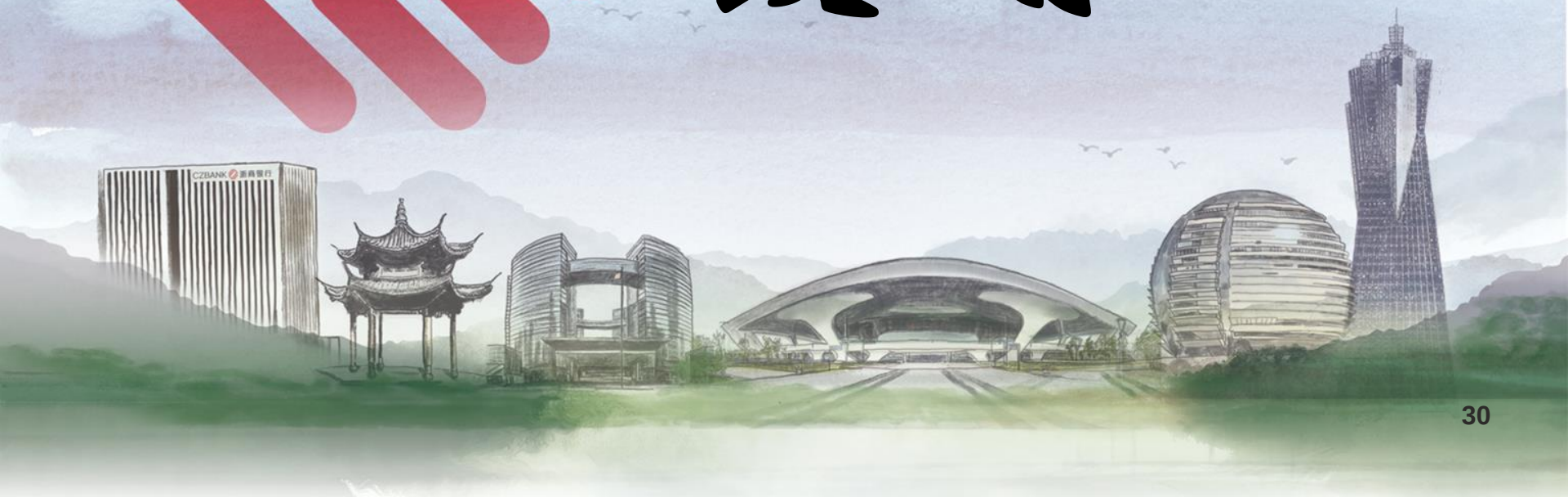
总行风险管理部	统筹全面风险管理，以及牵头执行管理信用风险、市场风险、国别风险、信息科技风险
总行计划财务部（资产负债管理部）	牵头执行管理银行账簿利率风险、流动性风险
总行内控合规与法律部	牵头执行管理操作风险、合规风险
总行办公室	牵头执行管理声誉风险
总行发展规划部	牵头执行管理战略风险

构建全面的风险管理体系（续）

实施统一授信管理

- 我行实施统一授信管理，并持续加强信贷制度建设，制定了公司集团客户统一融资总额管理及穿透管理等制度，强化对公司集团客户融资总额的全面管理和同一控制，同时持续加强地方政府融资平台、房地产、产能过剩行业贷款风险管理。
- 针对小微企业，我行持续加强风险管理，强化风险缓释措施，通过逾期跟踪、现场与非现场监测等手段，严控逾期贷款和不良贷款
- 零售业务方面，我行积极构建个人贷款的信用评价体系，健全和完善个人贷款信用风险的管理机制
- 同业业务中涉及的客户信用风险，我行也纳入统一授信管理

持续完善风险管理制度体系建设

- 我行针对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险及合规风险等各类风险，制定了相应的风险管理基本制度和管理办法，并根据业务发展和风险管理成效不断修订完善上述制度和办法，逐步构建起完善的风险管理制度体系，为推动业务健康可持续发展提供了有力保障

致 谢