



重庆银行
BANK OF CHONGQING

重庆银行股份有限公司 (1963.HK) 2017年中期业绩发布

2017年8月

免责声明

您出席本次介绍会即意味着您同意受制于以下的限制。未能遵守以下限制可构成对有关证券法律的违反。

本演示材料中载列的资料及意见仅供您个人参考，应严格保密。本演示材料中载列的资料及意见未经独立核实。对于本演示材料中载列资料及意见的公平性、准确性、完整性或是否正确，没有作出任何陈述或保证(无论明确或暗示的陈述或保证)，并且不应依赖本演示材料中载列资料或意见的公平性、准确性、完整性或是否正确。本演示材料不是旨在提供，且您不可依赖本演示材料已提供，有关对重庆银行股份有限公司(“公司”)的状况(财务或其他)、盈利、业务、业务前景、财产或运营结果的完整或全面分析。本演示材料中载列的资料及意见按截至本演示材料之日期所提供，且有可能在不发出通知下进行更改。公司或其关联公司、顾问及代表均不对本演示材料中载列之资料或意见的准确性或完整性，或本演示材料中的任何差错或遗漏，或因使用本演示材料所引致的任何性质的损失承担任何性质的责任(无论是疏忽或其他)。

本演示材料不是，且不构成及不应视为是在任何司法辖区购买或认购公司或其子公司或关联公司的证券(“证券”)的要约、邀请或建议或订立投资活动的诱导，亦不构成任何上述要约、邀请或建议或订立投资活动诱导的其中一部分。本演示材料的任何一部分不应构成与证券有关的任何合同、承诺或投资决定的基础或就此对本演示材料进行依赖。如您计划进行任何证券的买卖交易，您将对于您自己对市场及公司市场状况的评估负责，并且您须在上述交易时自行作出分析及对您作出的有关公司业务潜在未来表现的看法负责。本演示材料不应作为税务、法律或会计建议、投资推荐、信贷或证券发行的其他评估，且不应就此依赖本演示材料。潜在投资者应向其税务、法律、会计或其他专业顾问进行咨询。

本演示材料不得直接或间接在美国(包括其领土和属地、美国任何州及哥伦比亚地区)进行派发或派发至上述任何一处。证券未，且将不会根据经修订的《1933年美国证券法》(“《证券法》”)或任何美国的州或有关司法辖区的证券法律进行注册，并且本演示材料不构成在美国境内或在注册或根据有关证券法律有资格前进行任何要约、询价或出售为非法的其他司法辖区，进行出售的任何要约或购买或认购证券的要约邀请，或任何上述的其中一部分。根据《证券法》，未经注册或未获得有关注册要求豁免，不得在美国境内发售或出售证券。公司不拟在美国境内或上述发售受到限制或禁止的任何其他司法辖区进行证券的任何公开发售。

任何其他人不得使用或依赖本演示材料或将本演示材料用于其他目的，并且在没有公司事先书面同意下，本演示材料不得进行复制、派发或引用。对公司或其子公司或关联公司发行的任何证券的任何投资应仅基于就上述证券发布的最终发售文件。演示材料的收件人不可带走本演示材料或就此提供的任何其他文件材料。本演示材料的任何内容，无论全部或部分，不可就任何目的直接或间接向任何其他人派发、进行刊发、复制或向任何其他人披露。在某些司法辖区派发本演示材料可能受到法律的限制，并且演示材料的收件人应了解及遵守任何上述限制。本演示材料尤其不可带入或传至美国、英国、香港、新加坡、日本及中国境内，但根据有关证券法律则除外。

本演示材料中的资料载列有反映出公司目前对未来和财务表现看法的前瞻性说明。上述看法基于多项的预估及目前的假设，而上述的预估及假设受制于业务、经济、竞争方面的不确定性、或有事件的发生及各种风险。上述均可能随着时间发生变化，并且在许多情况中不受公司和其董事会的控制。就未来事件是否将发生或公司的假设是否正确不能作出任何保证。实际结果可能与上述预测及预计存在有重大不同。

本文件载有从独立第三方获得的数据及独立第三方的观点。就在本演示材料中采用上述数据，公司对于上述数据的准确性不作出任何明示或暗示的陈述。在本演示材料中采用任何第三方的观点不应视为公司同意或赞成上述观点。

1

主要业绩指标对比

2

财务表现概览

3

主营业务回顾

4

2017年上半年经营亮点

5

机遇与挑战



重庆银行
BANK OF CHONGQING

第一章

主要业绩指标对比

主要运营指标

人民币 (百万元)	2017年1-6月	2016年1-6月	变动率 (%)
净利息收入	4,033	3,927	2.7
手续费及佣金净收入	848	949	(10.6)
营业收入	5,076	4,889	3.8
税前利润	2,830	2,685	5.4
净利润	2,259	2,030	11.3
归属于本行股东的净利润	2,249	2,030	10.8
			变动
基本每股盈利 (人民币元)	0.72	0.65	0.07
	2017年6月30日	2016年12月31日	变动率 (%)
资产总额	408,429	373,104	9.5
客户贷款及垫款净额	159,806	146,789	8.9
负债总额	382,144	349,292	9.4
客户存款	238,705	229,594	4.0
权益总额	26,284	23,812	10.4

主要运营指标 (续)

比率 (%)	2017年1-6月	2016年1-6月	变动 (百分点)
平均年化总资产回报率	1.17	1.23	(0.06)
归属于本行股东的平均年化权益回报率	18.66	18.64	0.02
净利差	1.93	2.26	(0.33)
净利息收益率	2.15	2.47	(0.32)
手续费及佣金净收入占营业收入比例	16.71	19.41	(2.70)
	2017年6月30日	2016年12月31日	变动 (百分点)
不良贷款率	1.25	0.96	0.29
拨备覆盖率	213.89	293.35	(79.46)
核心资本充足率	9.21	9.82	(0.61)
资本充足率	12.88	11.79	1.09
贷存比	68.79	65.78	3.01



重庆银行
BANK OF CHONGQING

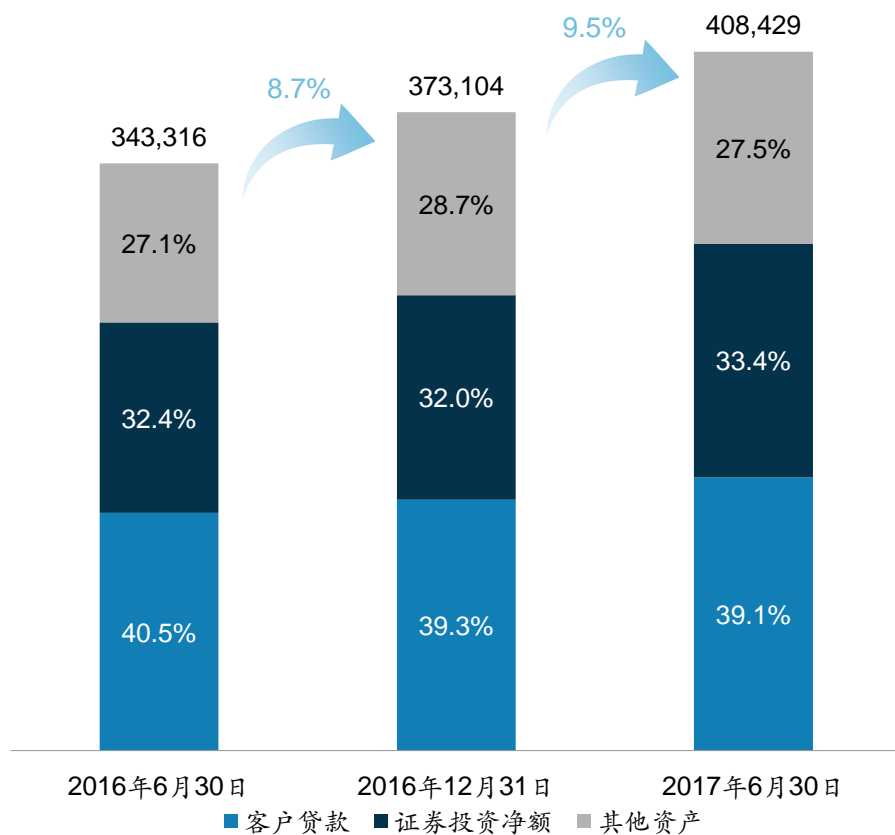
第二章

财务表现概览

规模保持稳健增长

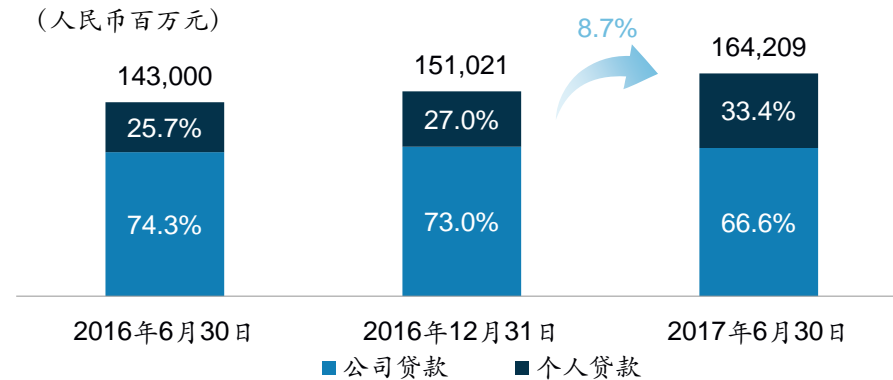
资产总额

(人民币百万元)



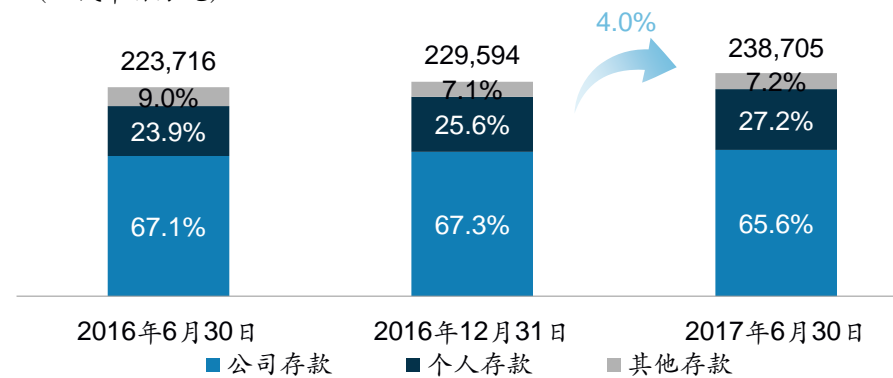
贷款总额

(人民币百万元)



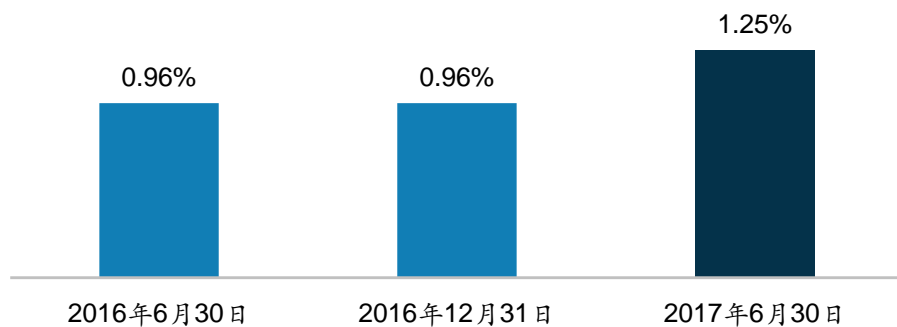
存款总额

(人民币百万元)

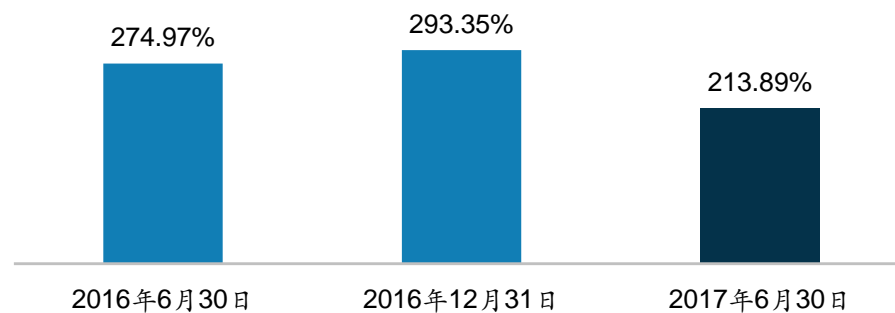


资产质量和风险抵补能力保持稳定

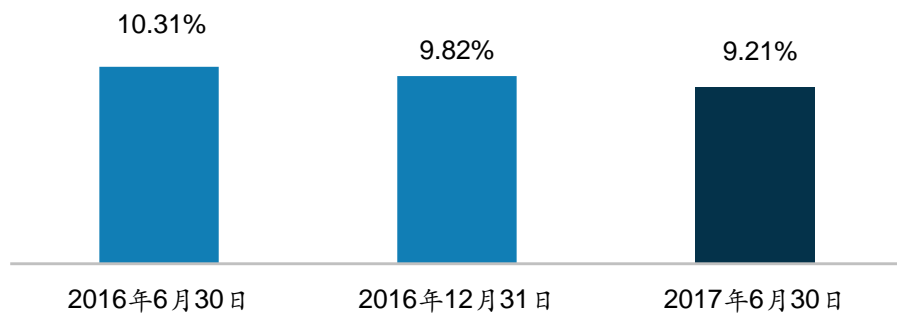
不良贷款率



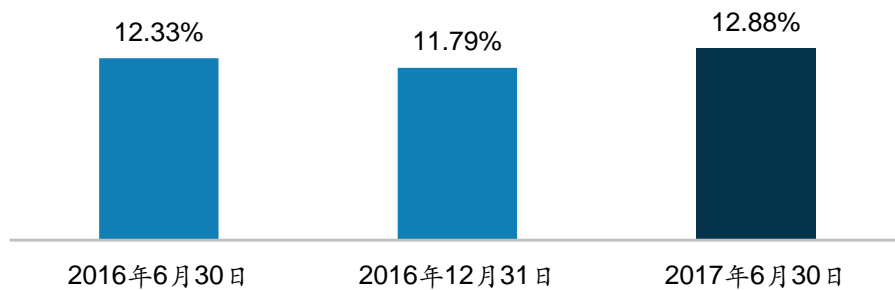
拨备覆盖率 (1)



核心资本充足率



资本充足率



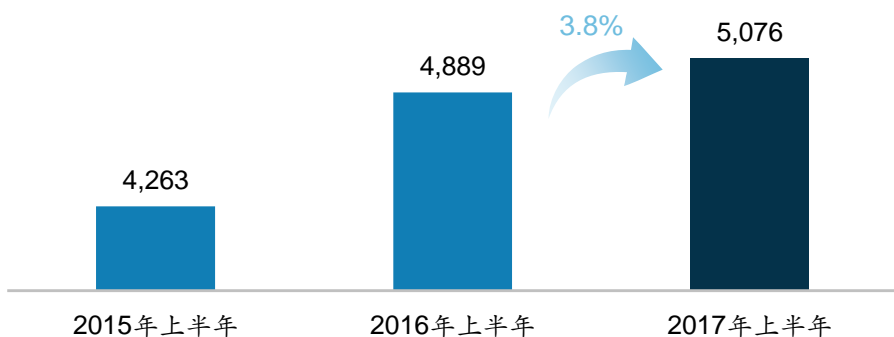
注

1. 拨备覆盖率=贷款减值准备余额 / 不良贷款余额

营业收入实现稳健增长，中间业务收入略有下降

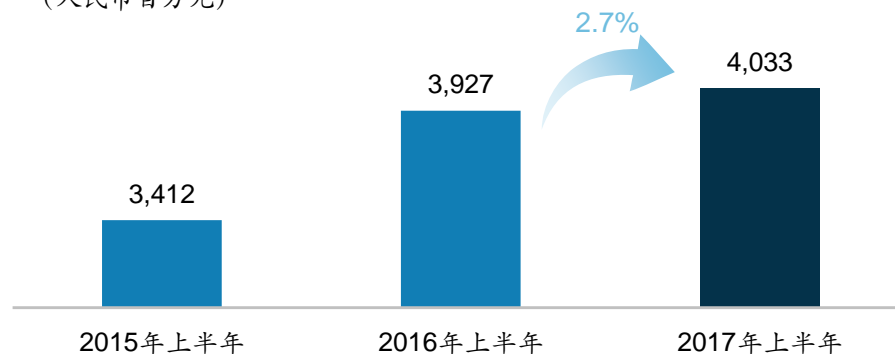
营业收入

(人民币百万元)



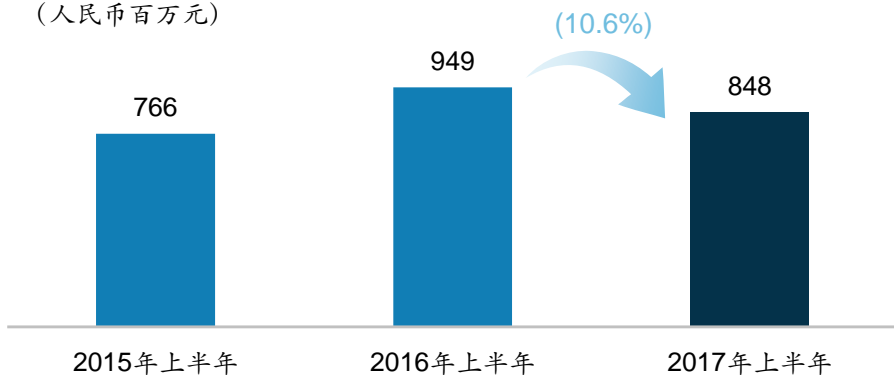
净利息收入

(人民币百万元)

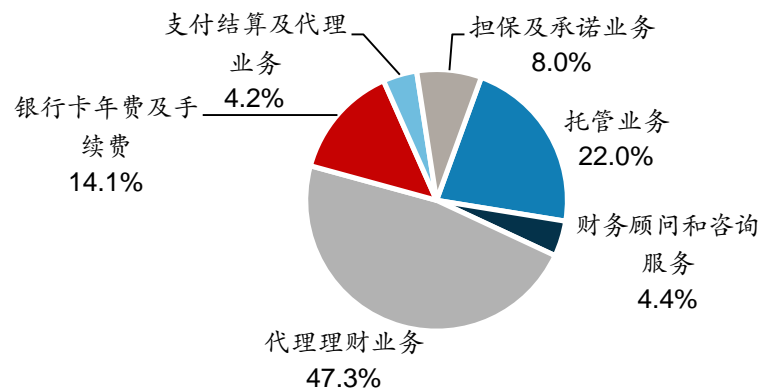


手续费及佣金净收入

(人民币百万元)



手续费及佣金收入明细

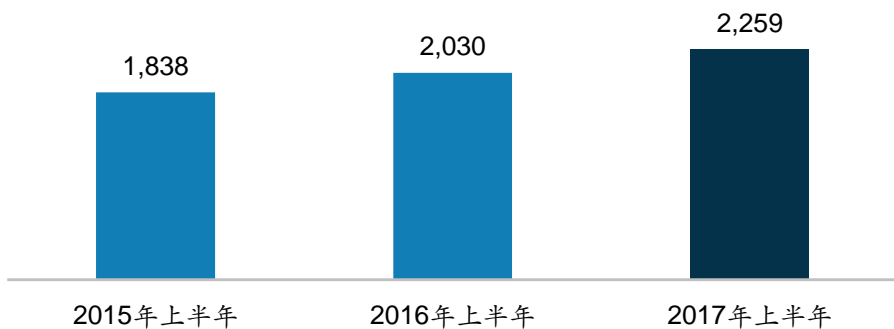


2017年上半年手续费及佣金收入总额：人民币9.40亿

盈利能力稳中有升

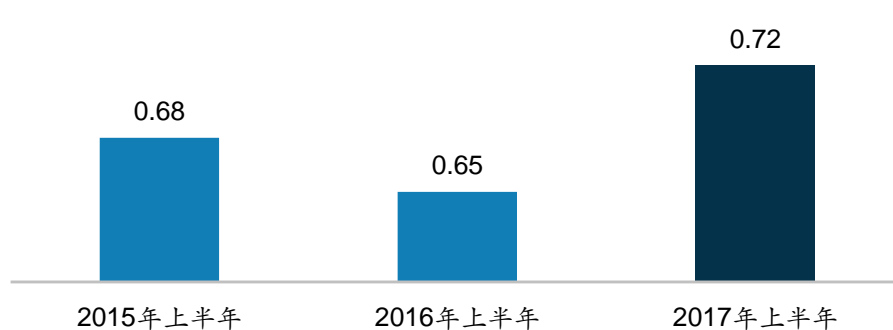
净利润

(人民币百万元)

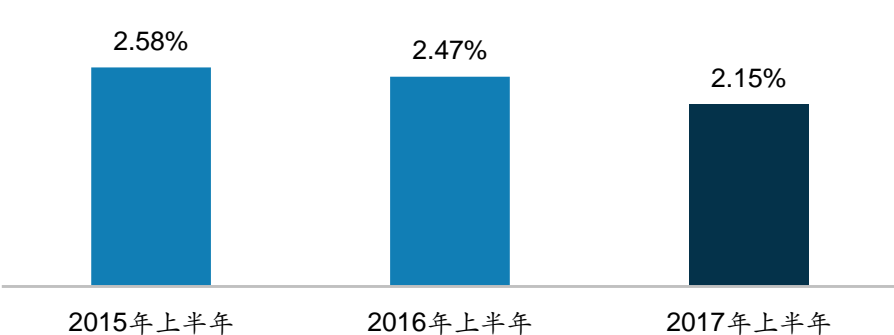


每股收益 (1)

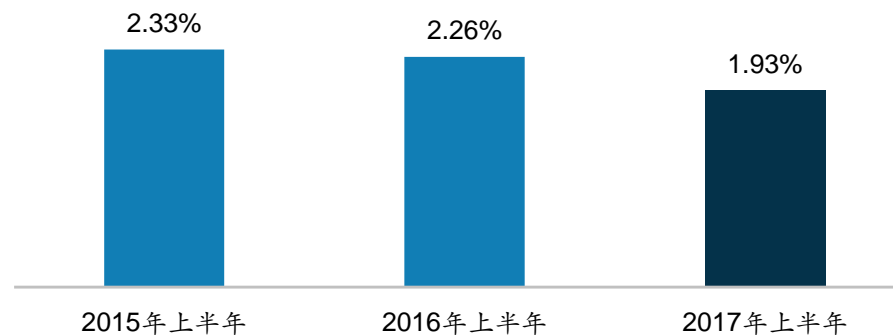
(人民币元)



净利息收益率 (2)



净利差

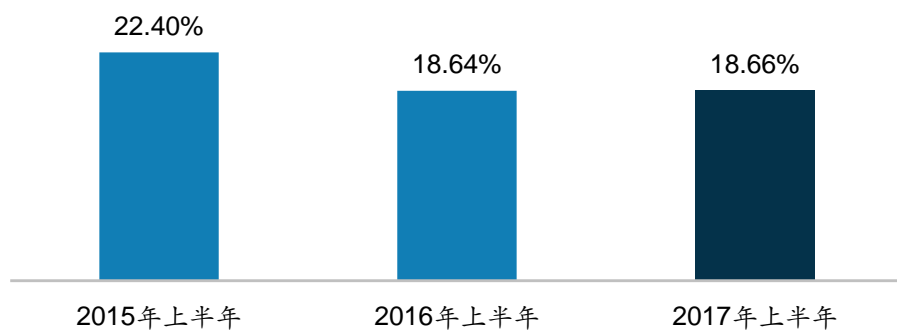


注

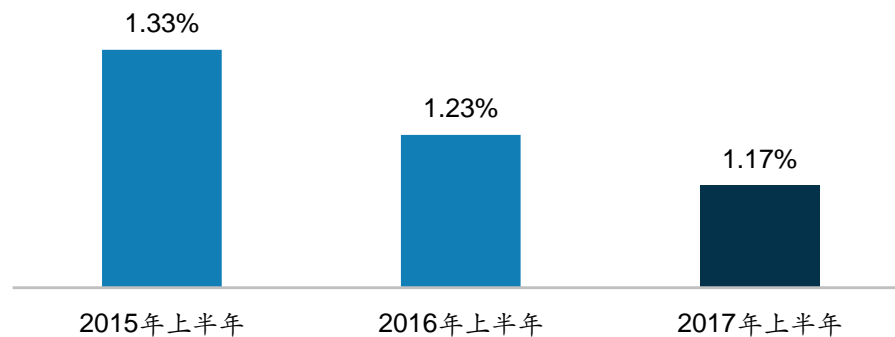
1. 归属于银行股东的每股盈利
2. 净利息收益率=净利息收入/生息资产平均余额

盈利能力稳中有升（续）

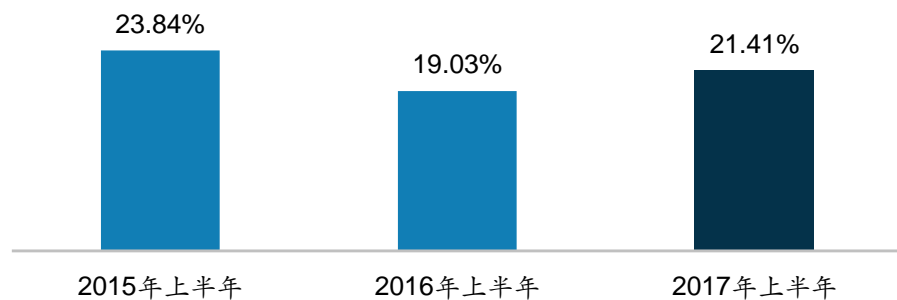
平均年化权益回报率



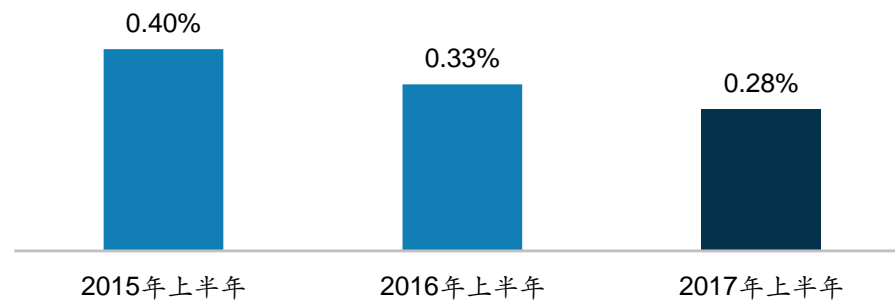
平均年化总资产回报率



成本收入比



营运费用资产比





重庆银行
BANK OF CHONGQING

第三章

主营业务回顾

重庆银行
BANK OF CHONGQING



1

公司银行：持续稳健发展，业务结构不断优化

2

小微银行：结合西部经济发展，继续服务小微企业

3

个人银行：保持良好发展势头，重点服务民生

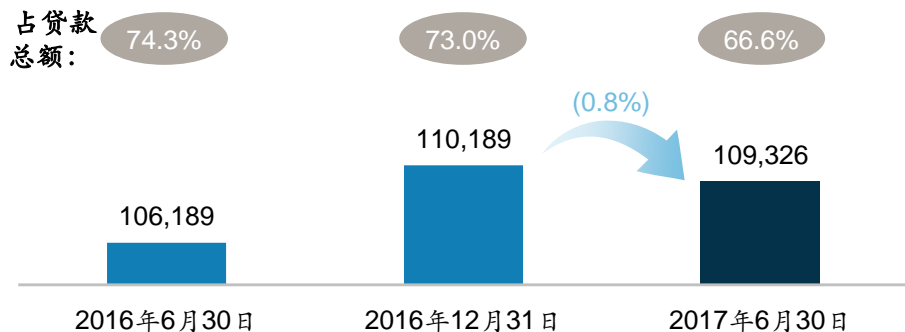
4

资金业务：稳中求进，拓展收入来源

1 公司银行：持续稳健发展，业务结构不断优化

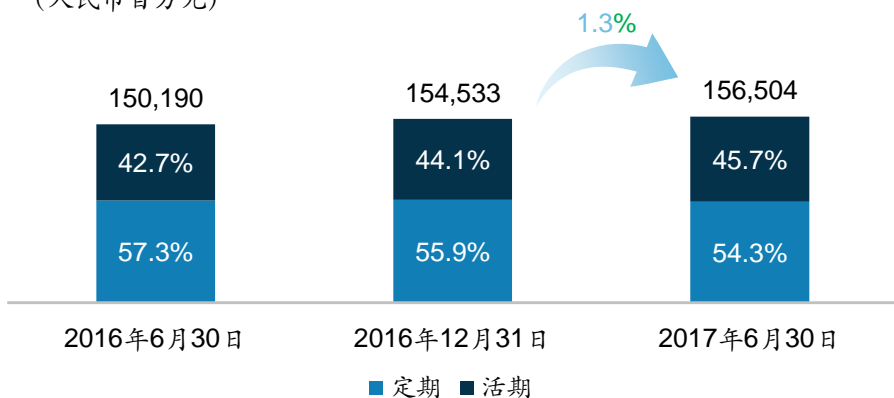
公司银行贷款占比及增长率 (1)

(人民币百万元)

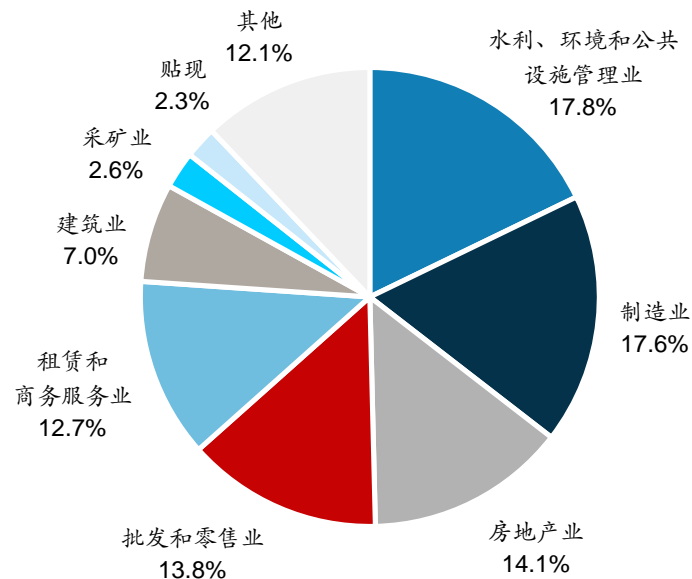


公司银行存款结构及增长率

(人民币百万元)



公司银行贷款行业占比



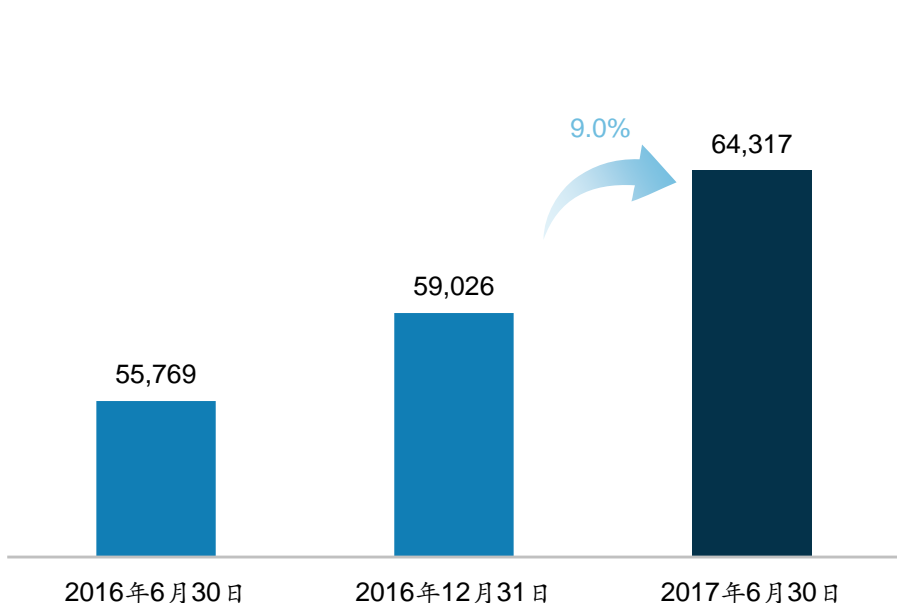
1. 包含了小微企业贷款。

2 小微银行：结合西部经济发展，继续服务小微企业

小微银行保持持续快速增长 (1)

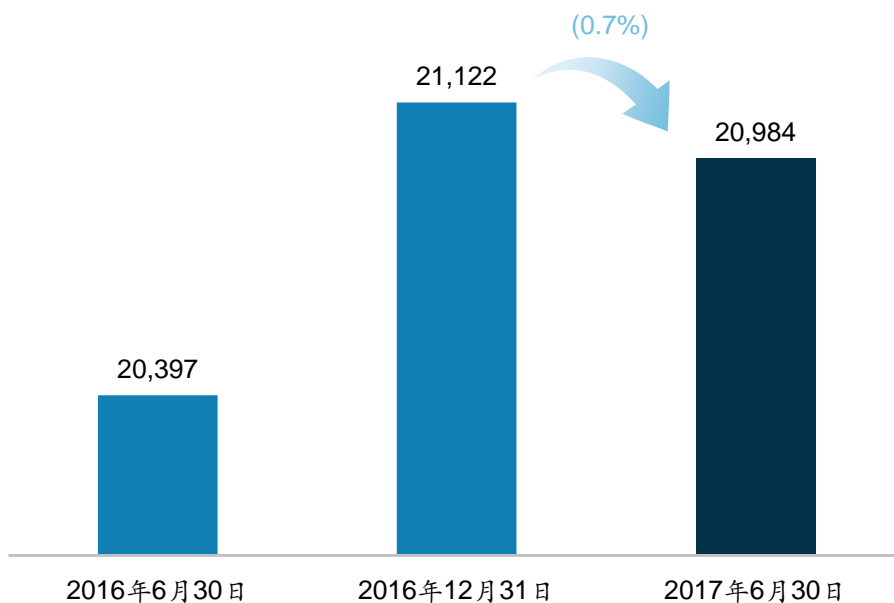
小微银行贷款及增长率

(人民币百万元)



小微银行贷款客户数

(户)



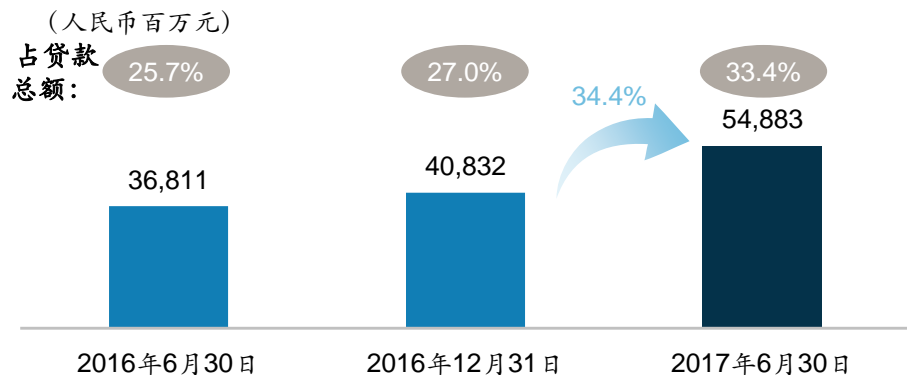
注

1. 本章节中所披露的小微贷款口径是按照业务划分中小微信贷部门所负责的业务数据，具体计算方法为公司贷款中的小型企业和微型企业总额，加上个人经营贷款，再减去原分类为小微贷款的事业单位贷款。

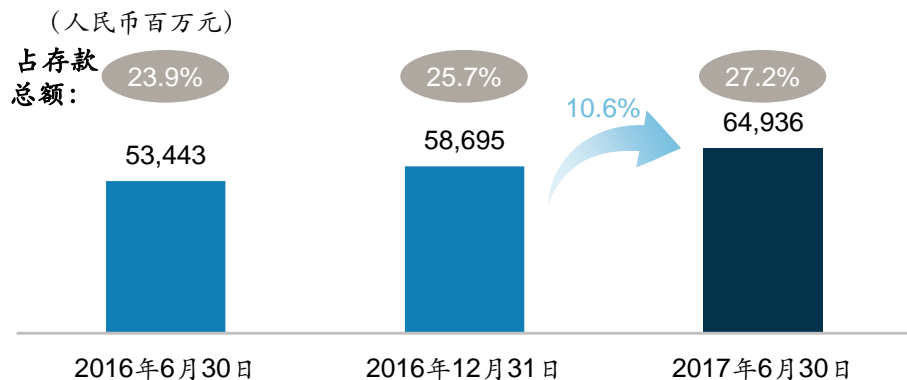
3 个人银行：保持良好发展势头

个人银行保持较好发展态势

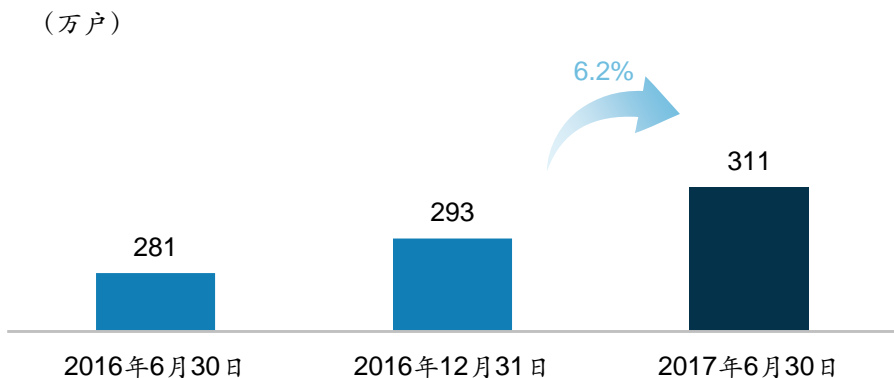
个人银行贷款



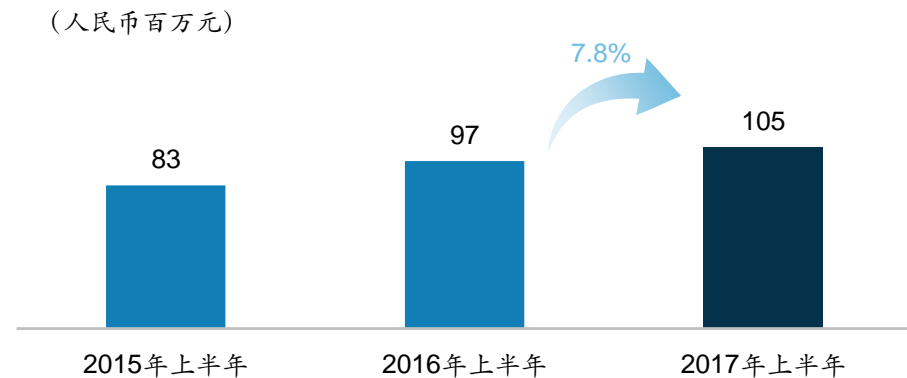
个人银行存款及增长率



个人银行客户数



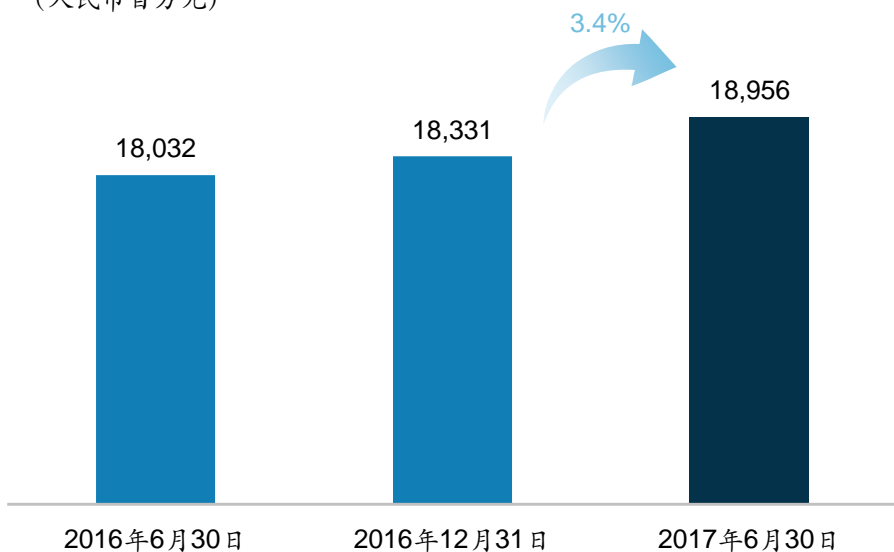
个人银行手续费净收入



3 个人银行：重点服务民生

个人按揭贷款

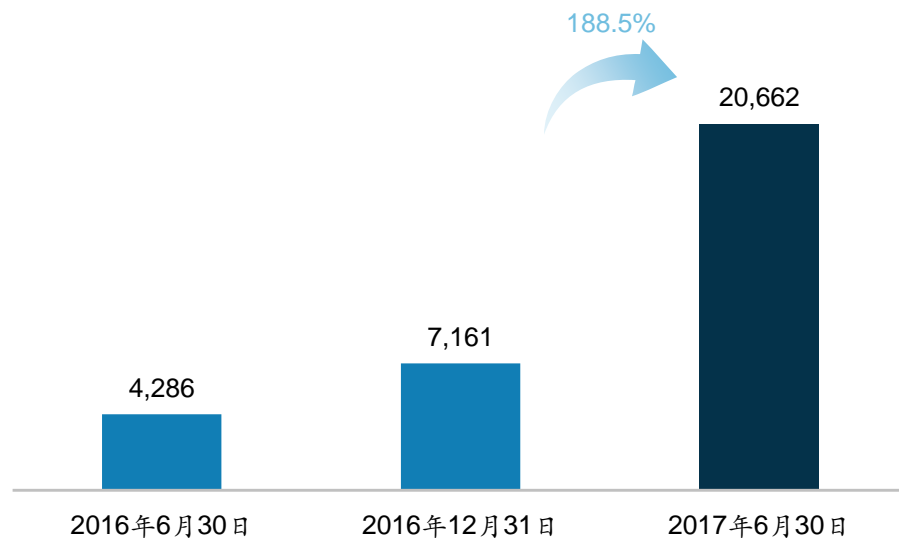
(人民币百万元)



- 主动调整业务结构，个人按揭贷款余额较2016年略有增长
- 与2016年年底相比，个人按揭贷款在个人零售贷款中的比重下降，截止到2017年6月30日，按揭贷款占比不到35%
- 资产质量稳定。将视市场情况，适时调整按揭贷款的发展策略

个人消费贷款

(人民币百万元)



- 业务结构调整取得成效，个人消费贷款在2017年取得飞速发展，贷款余额超过206亿元人民币
- 个人消费贷款在个人零售贷款中的占比也快速上升到37.6%，优化了个人零售贷款的结构，分散了风险
- 将继续积极发展个人消费贷款业务，为民生服务

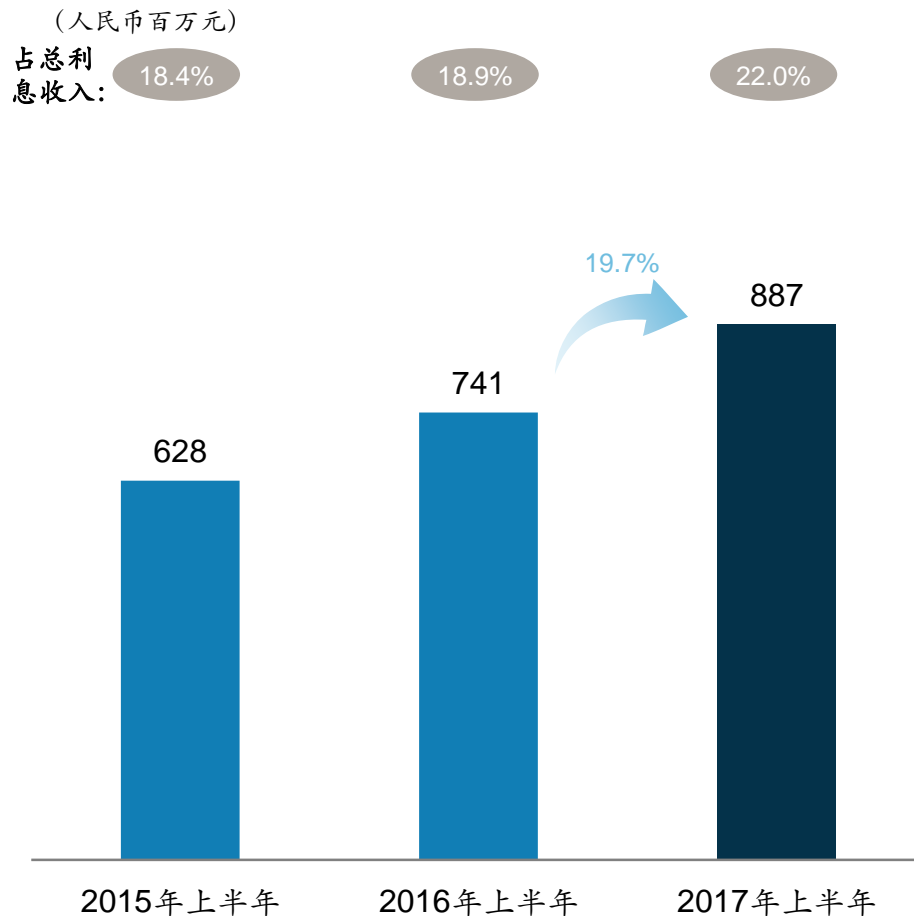
4 资金业务：稳中求进，拓展收入来源

资金业务稳健发展，是丰富收入来源的重要渠道

指导原则和业务种类

指导原则	在满足自身的流动性需求前提下，寻求非贷款业务用途资金回报最大化
业务种类	货币市场交易 <ul style="list-style-type: none">● 短期资金拆借（同业资金拆借、转贴现）● 证券、票据正回购和逆回购交易
	证券投资 <ul style="list-style-type: none">● 债券市场（政府、金融机构、公司）● 保本固定收益理财产品和信托受益权
	代客资金业务 <ul style="list-style-type: none">● 用向公司及个人客户发行理财产品所得资金进行投资

资金业务净利息收入





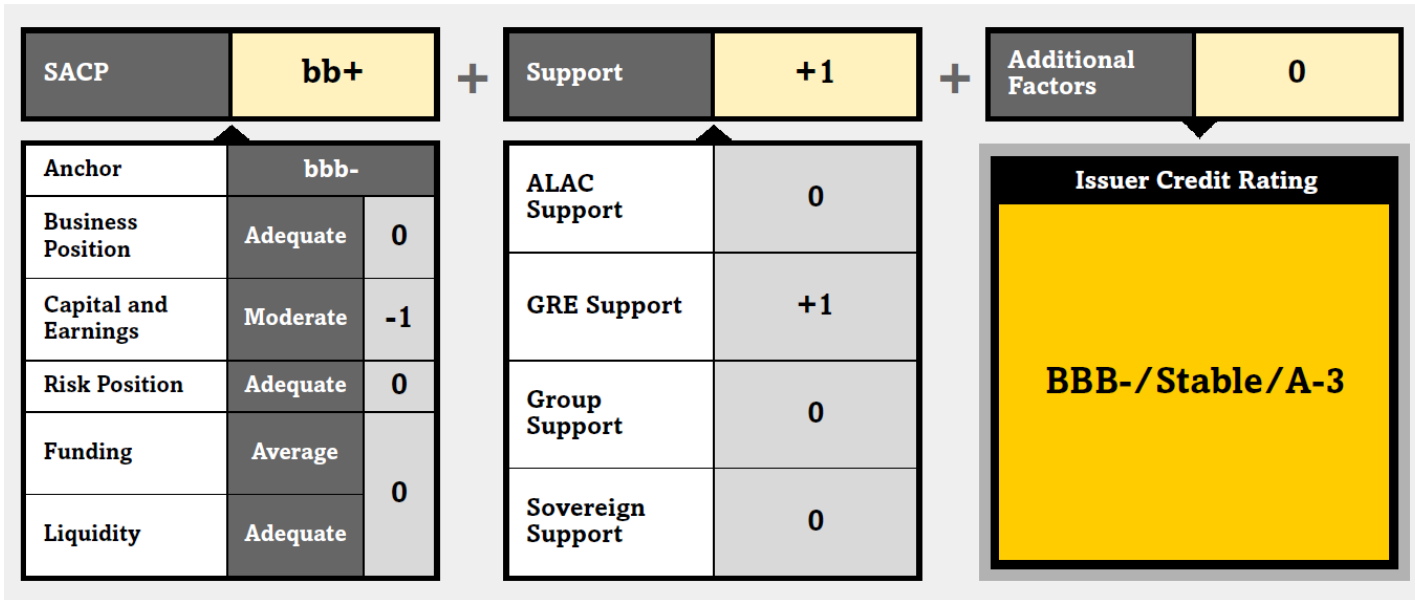
重庆银行
BANK OF CHONGQING

第四章

2017年上半年经营亮点

重庆银行
BANK OF CHONGQING

1 获得标普投资级评级

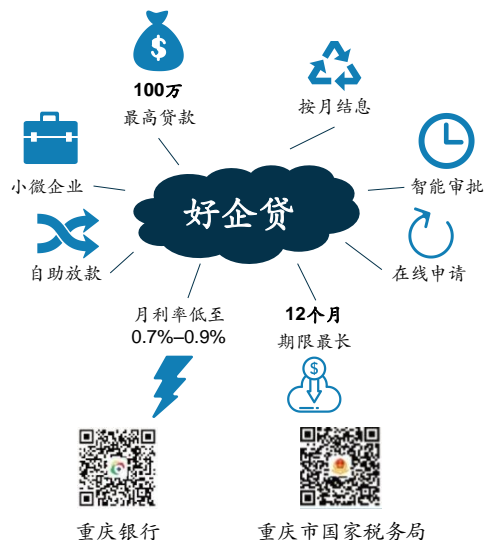


- 2017年6月14日，国际评级公司标准普尔（S&P Global Ratings）给予重庆银行“BBB-”长期发行人信用评级以及“A-3”短期发行人信用评级，评级展望为：稳定
- “BBB-”投资级的评级结果在目前有国际评级的城市商业银行中位于最高水平
- 西部金融机构中首家获得投资级评级
- 标普表示，给予重庆银行的稳定展望反映了其在未来12-24个月内可以保持现有的业务发展态势，并且拥有足够的资本储备以缓冲宏观层面及行业内的潜在经济风险。同时，该展望也充分反映了标普对该行在重庆地区的区位优势及政府支持力度的认可
- 在标普看来，受其承保偏好及资产质量的驱动，重庆银行的风险水平将与行业平均水平保持一致。重庆银行严控资产质量，2017年上半年不良贷款率为1.25%

2 信息智能化：大力拓展基于大数据的小微线上信贷

好企贷

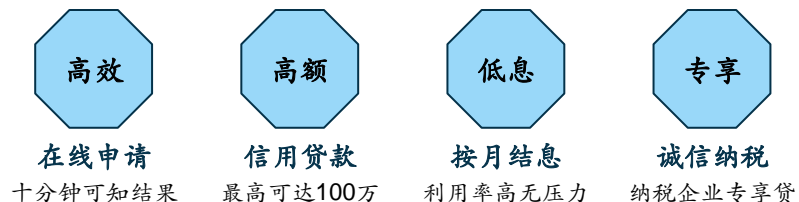
产品简介



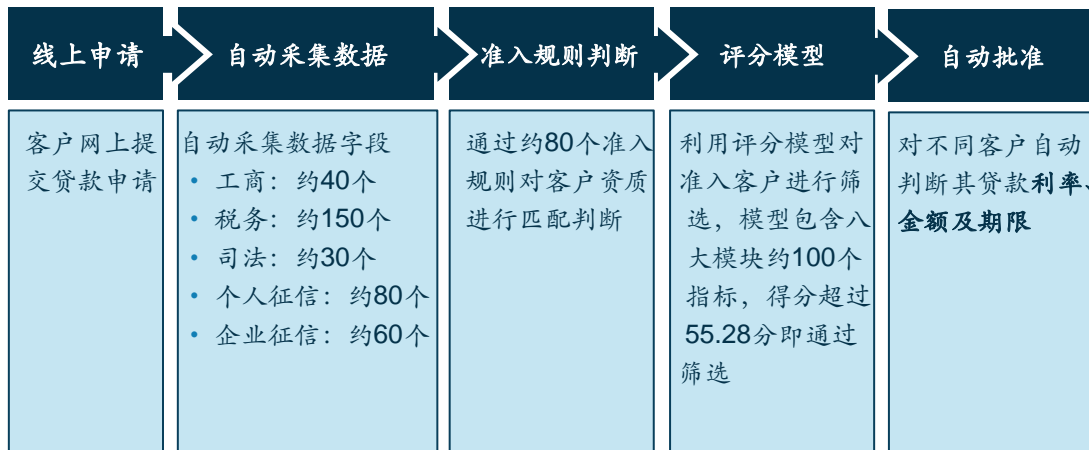
“好企贷”是针对诚信纳税企业量身打造的，以纳税信用换取信贷额度的一款“守信激励、银税互动”产品；是指通过在线申请、智能审批、自动放款的互联网模式向经工商部门核准登记且符合条件的小微企业法定代表人发放的，用于支持小微企业短期生产经营周转的信用贷款业务

单户最高贷款金额100万，期限最长12个月，还款方式为按月结息，到期还本，月利率低至0.7%-0.9%

产品特点



业务流程



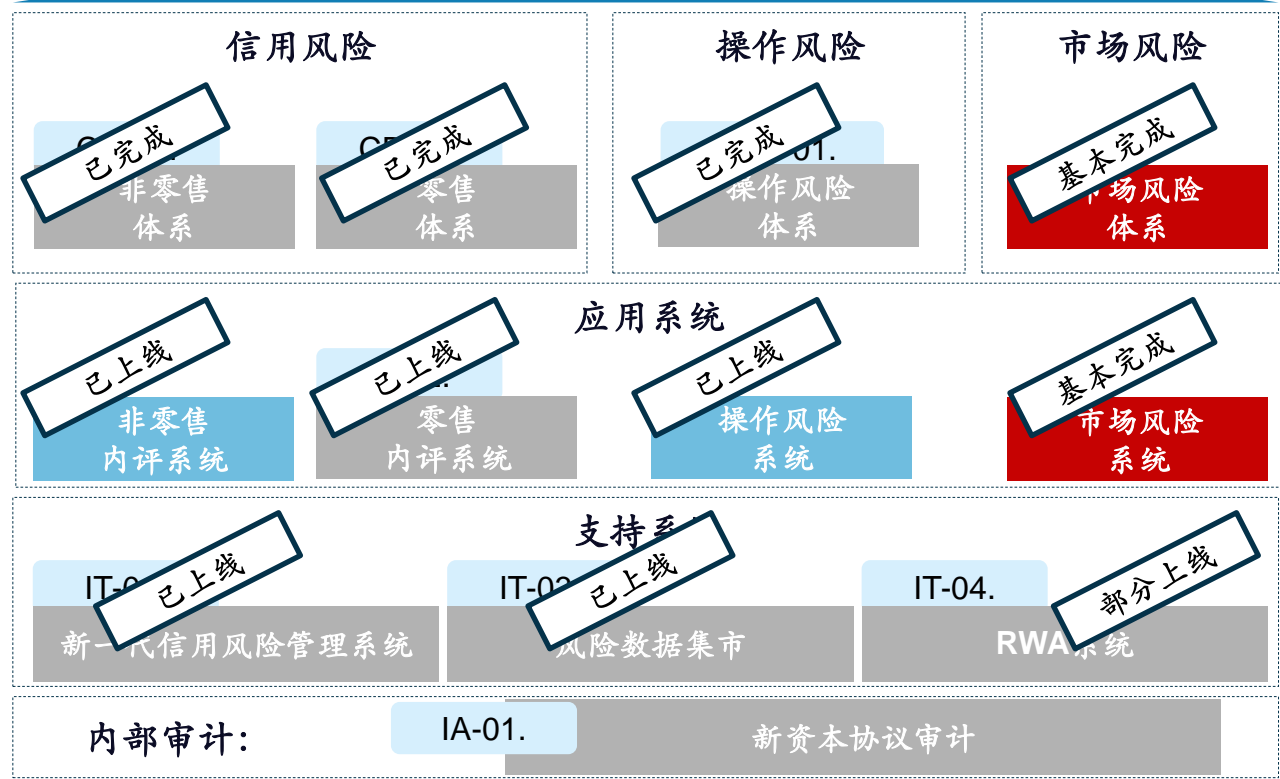
产品表现及市场前景

- 截止2017年6月，客户已累计申请6,223笔，获批1,790笔，目前余额已达7.87亿元
- 从市场前景来看，截至2017年2月数据统计，重庆市共有64万个小微企业，若其中5%通过“好企贷”审批，我行小微客户数将增加3.2万户，超过我行现有小微客户总数
- 目前我行“好企贷”已实现“秒批”，网贷系统建立并完善的基础上，技术上已实现贷款的“秒放”
- 2017年“中国金融创新奖”颁奖典礼上，好企贷凭借“秒批、信用、100万”的创新小微信贷模式，荣获“十佳互联网金融创新奖”

3 《商业银行资本管理办法》合规达标

第一支柱达标

- 2012年银监会发布《商业银行资本管理办法（试行）》（中国版的新资本协议）
- 2014年我行启动新资本协议合规达标项目并参照监管指引开展自评估，制定并实施优化改进计划，截止目前，该计划已基本执行完毕





重庆银行
BANK OF CHONGQING

第五章
机遇与挑战

展望：机遇与挑战

机遇

- 中国宏观经济保持平稳运行，经济结构调整和产业结构升级的持续推进将对银行业的健康发展提供有力支持
- “供给侧改革”政策逐步推行实施，一系列稳增长、调结构、惠民生、防风险的新举措将会陆续出台，银行业将从中获得宝贵的发展机遇
- 重庆市作为中国最大的直辖市、西部最发达的都市区、长江上游最大的中心港口城市和中新互联互通建设的运营中心，2017年上半年地区经济增速排名全国第一；2017年下半年，随着中国重大发展战略和计划的持续推进，以及各项稳增长、调结构政策措施的落实，预计重庆市经济增长将继续保持较快发展的良好态势

挑战

- 中国经济复苏的基础尚未稳定，新旧动能接续转换以及经济转型升级带来的结构性矛盾仍然较为突出
- 利率市场化竞争加剧，银行业净利差和净息差持续收窄的趋势仍未改变
- 银行业不良贷款率保持上升态势，资产质量面临一定压力
- 金融脱媒加剧，互联网金融等新兴金融模式，为银行业传统的存贷款业务带来了巨大的冲击，同业及网络金融跨界竞争全面展开



谢谢!