

在参与重组包商银行、抛出百亿定增计划后，徽商银行（03698.HK）的业绩情况受到了更广泛的关注，但结果并不容乐观，赴港上市后该行净利润增幅首次出现负增长。

日前，徽商银行发布2020年业绩情况显示，2020年全年，徽商银行归属于母公司股东净利润为95.70亿元，同比下降2.54%。而在其参与重组的蒙商银行方面，净利润为-34.94亿元。

在资产质量方面，截至2020年末，徽商银行不良贷款率为1.98%，较去年同期上升0.94个百分点，拨备覆盖率更是大幅下降了120%。

### 上市后净利润增幅首次为负

截至2020年末，徽商银行总资产为12717.01亿元，较2019年末增加1399.80亿元，增幅12.37%。2020年全年，徽商银行营业收入为322.90亿元，同比增长3.63%；归属于母公司股东净利润为95.70亿元，同比下降2.54%。上市后净利润增幅首次为负。

资产质量方面，截至2020年末，徽商银行不良贷款余额为113.58亿元，较去年末增加65.43亿元；不良贷款率为1.98%，较去年同期上升0.94个百分点；拨备覆盖率为181.90%，比2019年末下降121.96个百分点。

同时，截至报告期末，该行资本充足率指标也有一定下滑。其中，资本充足率为12.12%，较去年下降1.09%；核心一级资本充足率为8.04%，较去年下降0.81%。

2020年，该行计提资产减值损失人民币121.97亿元，同比增加2.77亿元，增幅2.32%。该行解释称，在疫情和灾情的双重打击下，徽商银行原17家分行中部分资产出现风险，按审慎性原则，该行对其足额计提减值准备。

另外，该行还表示，对收购承接的省外4家分行资产开展审慎评估并对下迁资产充分计提减值准备。

2020年4月30日，包商银行接管组发布《关于包商银行股份有限公司转让相关业务、资产及负债的公告》，徽商银行承接原包商银行北京分行、深圳分行、成都分行、宁波分行相关业务、资产及负债，并设立徽商银行北京分行、深圳分行、成都分行、宁波分行。

参股公司“有人欢喜有人愁”

徽商银行于2013年11月在港股挂牌上市。在该行的板块布局中，有四家附属公司，即徽银金融租赁有限公司、徽银理财有限责任公司、无为徽银村镇银行有限责任公司和金寨徽银村镇银行有限责任公司，并参股奇瑞徽银汽车金融股份有限公司、蒙商银行股份有限公司。

(来源：徽商银行年报)

蓝鲸财经注意到，在盈利能力方面，该行子公司及参股公司可谓是“有人欢喜有人愁”。

其中，据徽商银行年报披露，截至2020年末，徽银金融租赁总资产人民币528.98亿元，总负债人民币475.01亿元，所有者权益人民币53.37亿元，全年实现净利润人民币6.19亿元；

于去年刚开业的徽银理财也实现了盈利，截至2020年末，总资产人民币22.03亿元、总负债人民币0.94亿元、所有者权益人民币21.09亿元，全年实现净利润人民币1.09亿元；

在徽商银行参股的两家公司中，2020年奇瑞徽银汽车金融股份有限公司净利润7.73亿元，而参股组建且开业不到一年的蒙商银行净利润却出现亏损情况。

截至2020年末，蒙商银行总资产为1990.43亿元，总负债为1785.86亿元；营业收入为5.74亿元，净利润为-34.94亿元。

蒙商银行成立于2020年4月30日，注册地包头市。据悉，包商银行接管组在2019年6月完成大额债权收购与转让后，于当年7月至9月完成了清产核资，10月起接管领导小组启动了包商银行改革重组事宜。

此外，蒙商银行由存款保险基金管理有限责任公司联合内蒙古自治区、包头市两级财政及部分区属企业，并引入徽商银行等机构发起设立，收购承接包商银行的相关业务、资产和负债。

该行注册资本为人民币200亿元，其中徽商银行持股比例为15%。徽商银行介绍，“现任董事会成员中有1名董事由本集团派驻，从而本集团能够对该行施加重大影响，故将其作为联营企业核算。”

本文源自蓝鲸财经