



# 2014年度暨2015年一季度业绩报告

2015. 4. 27 中国·上海

本资料由兴业银行股份有限公司（以下简称“公司”）制备，未经独立验证。本资料未明示或暗示任何陈述或保证，本资料所表述或包含的信息可不经通知而进行修改，其准确性、公正性或完整性也不应被依赖。

本资料包含若干对公司财务状况、经营管理及业务发展的前瞻性陈述，这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出。虽然公司相信这些前瞻性陈述所反映的期望是合理的，但不能保证这些期望将会证实为正确。务请注意，多种因素均可导致实际结果偏离任何前瞻性陈述所预期或暗示的状况。本报告的前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

2014年度经营业绩

2015年一季度主要业绩指标

2015年度工作重点

# 2014年度主要业绩指标



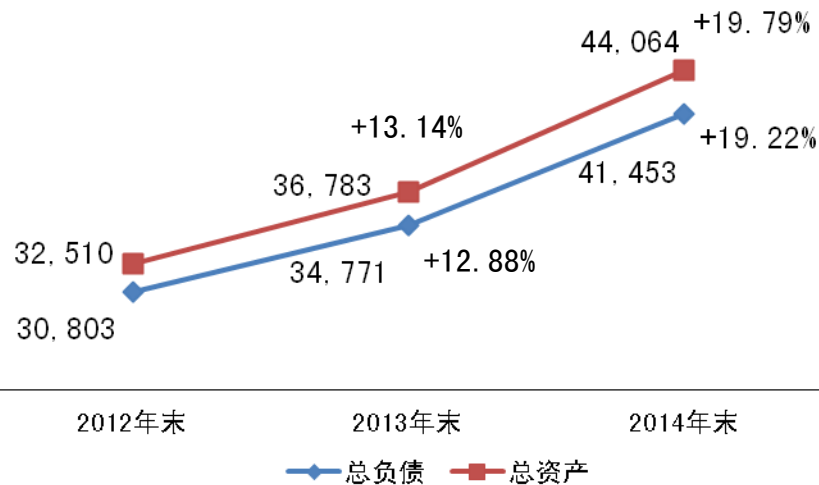
单位：人民币亿元

项目	2014年	2013年	同比变动
营业收入	1,248.98	1,092.87	+14.28%
利润总额	605.98	542.61	+11.68%
归属于母公司股东净利润	471.38	412.11	+14.38%
基本每股收益（元）	2.47	2.16	+14.38%
总资产收益率(%)	1.18	1.20	-0.02个百分点
加权平均净资产收益率(%)	21.21	22.39	-1.18个百分点
成本收入比(%)	23.78	26.71	-2.93个百分点
资产减值损失	259.04	181.88	+42.42%

- 公司各项业务保持平稳健康发展，规模效益再创历史新高
- 生息资产日均规模平稳增长，息差企稳回升，同比提高4个BP，利息净收入平稳增长
- 中间业务收入保持较快增长，在营业收入中占比持续提升
- 业务成本控制良好，成本收入比保持同业较低水平
- 保持拨备计提力度，拨贷比2.76%，抵御风险基础进一步夯实
- 二级资本债和优先股成功发行，资本充足率11.29%，满足资本新规监管要求

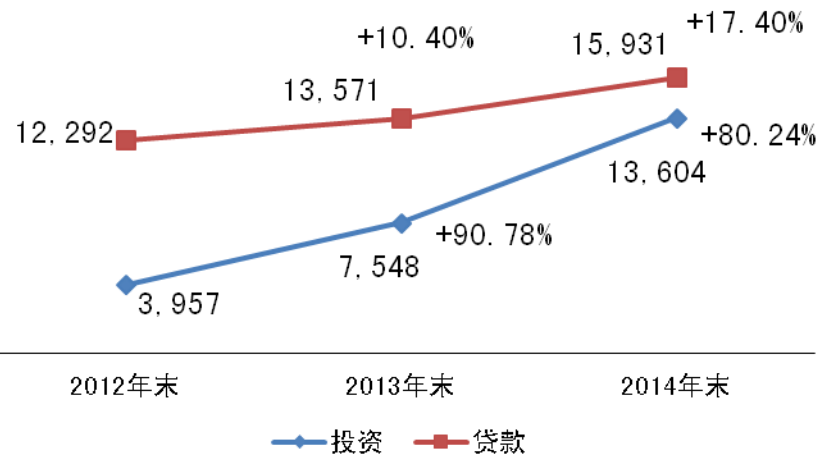
### 总资产超4.4万亿

单位：人民币亿元



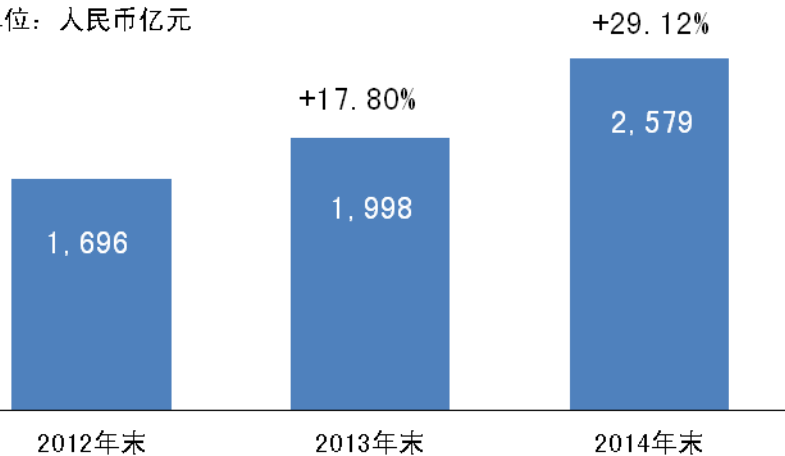
### 投资与贷款规模

单位：人民币亿元



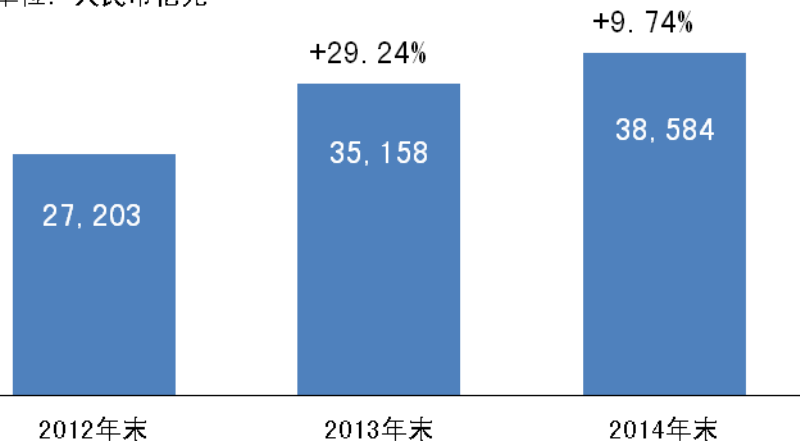
### 归属于母公司股东权益

单位：人民币亿元



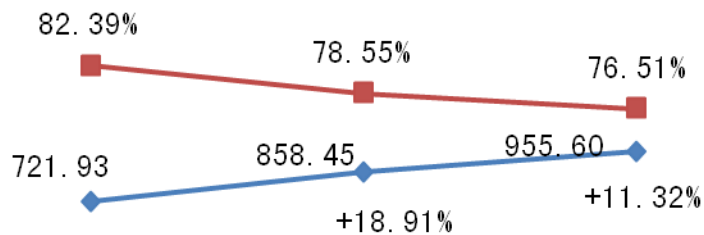
### 日均生息资产规模

单位：人民币亿元



### 利息净收入占比逐步下降

单位：人民币亿元

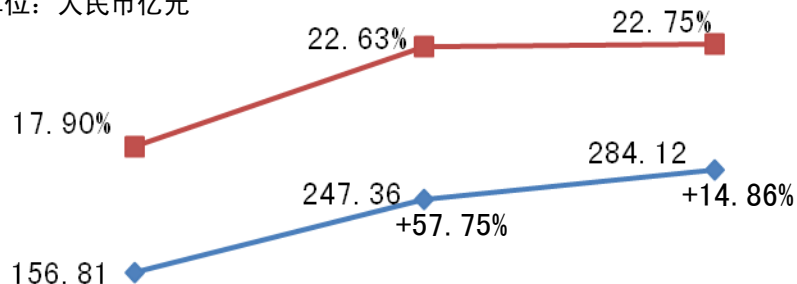


2012年度      2013年度      2014年度

—●— 利息净收入    —■— 占比营业收入

### 手续费及佣金收入占比逐步提升

单位：人民币亿元

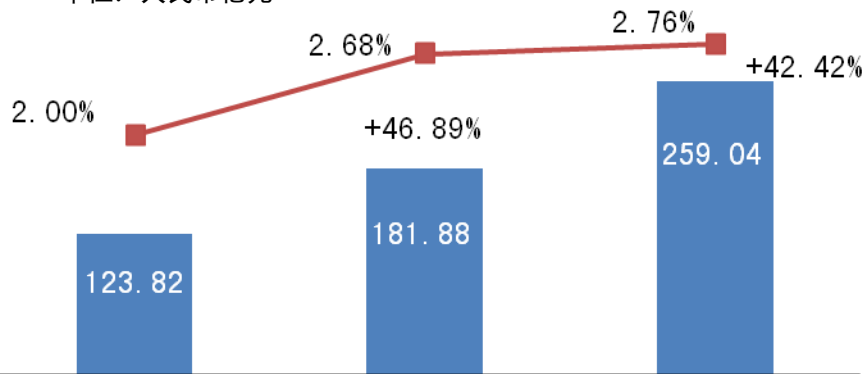


2012年度      2013年度      2014年度

—●— 手续费收入    —■— 占比营业收入

### 各类拨备计提充足

单位：人民币亿元

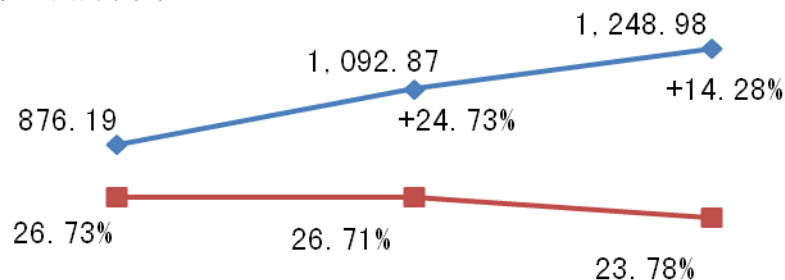


2012年度      2013年度      2014年度

■ 资产减值损失    —■— 拨贷比

### 成本收入比持续下降

单位：人民币亿元



2012年度      2013年度      2014年度

—●— 营业收入    —■— 成本收入比

# 资产质量总体可控

单位：人民币亿元

项目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	15,466.60	97.08	13,380.37	98.60
关注类	289.44	1.82	86.89	0.64
次级类	93.12	0.58	56.20	0.41
可疑类	60.82	0.38	34.83	0.26
损失类	21.50	0.14	12.28	0.09
贷款余额	15,931.48		13,570.57	
不良贷款余额	175.44		103.31	
贷款拨备	438.96		363.75	
拨贷比(%)	2.76		2.68	
拨备覆盖率(%)	250.21		352.10	
不良贷款率(%)	1.10		0.76	

# 主要监管指标符合监管要求

单位：%

项目	监管标准值	2014年	2013年
资本充足率	$\geq 10.5$	11.29	10.83
一级资本充足率	$\geq 8.5$	8.89	8.68
核心一级资本充足率	$\geq 7.5$	8.45	8.68
杠杆率	$\geq 4$	4.61	4.36
存贷比 <sup>注</sup>	$\leq 75$	64.76	61.95
流动性比例	$\geq 25$	41.59	35.79
单一最大客户贷款比例	$\leq 10$	8.26	7.06
最大十家客户贷款比例	$\leq 50$	20.44	23.72

注：根据银发【2014】387文，自2015年起，非银金融机构的同业存款将做为一般性存款纳入存贷比计算。按此口径测算，公司2014年末存贷比仅为54%，远低于监管标准，存贷比不再是制约公司资产业务发展的瓶颈

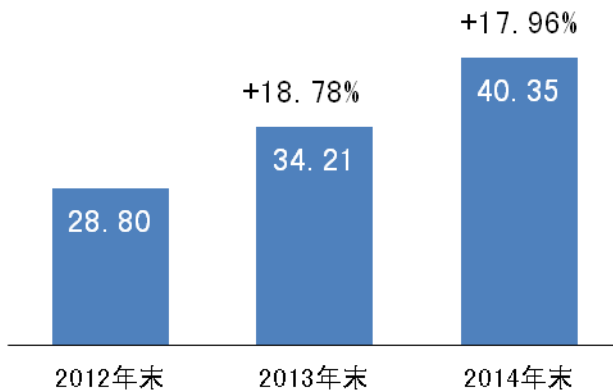


### 企业金融条线

- 以整体营销计划推动为主线，提振企业金融业务发展的态势，对公客户基础进一步夯实
- 着力构建融资多元化、筹资多元化、支付结算现代化和财务收入多元化的“新四化”业务格局
- 贸易融资业务实现快速转型和稳定发展，贸易融资业务量、国际结算量再创新高
- 全面支持节能环保事业，绿色金融业务不断升级，品牌影响进一步扩大

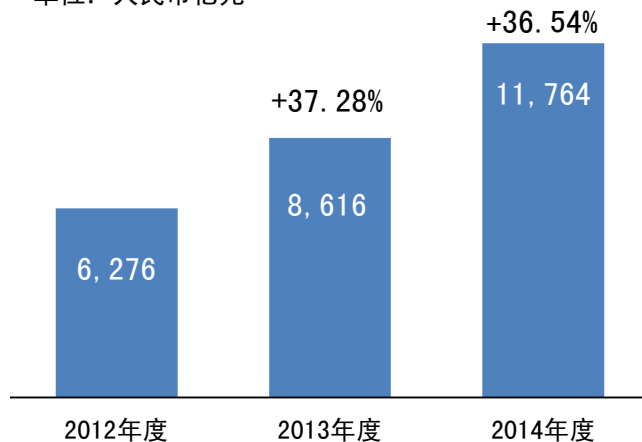
### 企业金融客户数

单位：万户



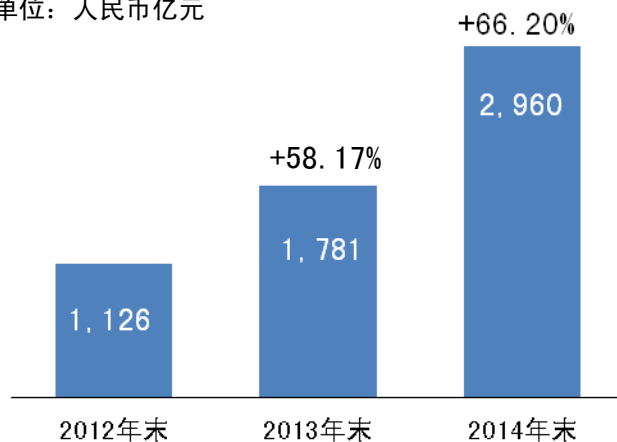
### 贸易融资业务量

单位：人民币亿元



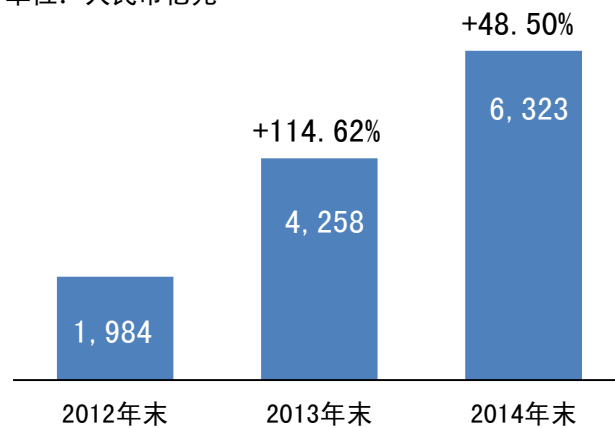
### 绿色金融融资业务余额

单位：人民币亿元



### 现金管理客户日均存款

单位：人民币亿元

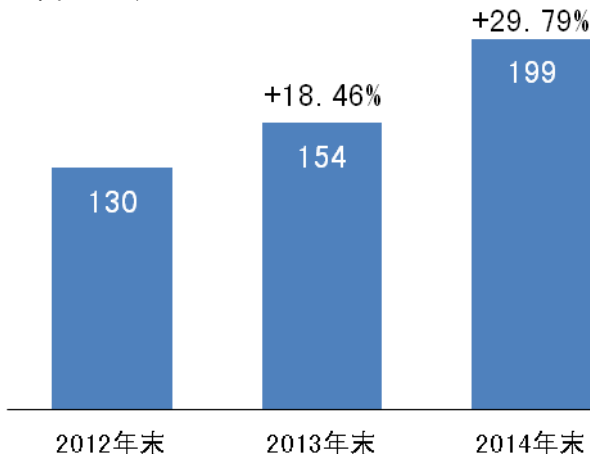


### 零售银行条线

- 零售核心客户群不断扩大，零售综合金融资产快速增长，年末余额突破万亿，较年初增长32.77%
- 继续实施“低成本扩张”策略，通过社区银行、电子银行的全面建设，不断完善零售渠道网络
- 持续加强零售产品创新，以安愉人生、寰宇人生和百花齐放等产品有效推进业务品牌推广战略
- 信用卡业务精细化经营逐步深入，私人银行业务以咨询驱动为目标，逐步实现业务转型

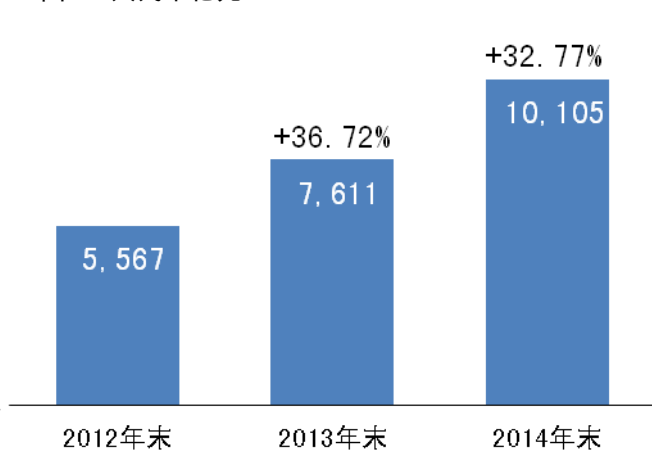
### 零售VIP客户数

单位：万户



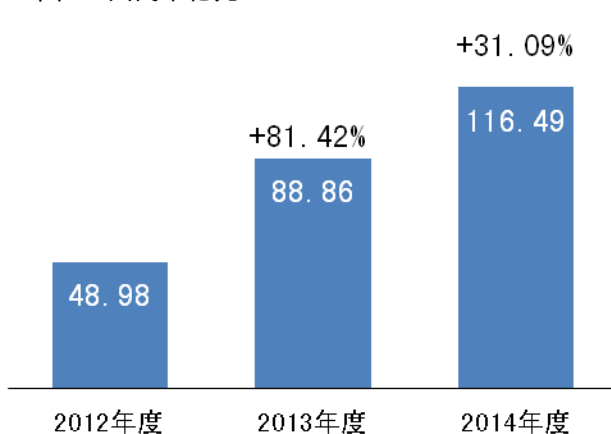
### 零售综合金融资产

单位：人民币亿元



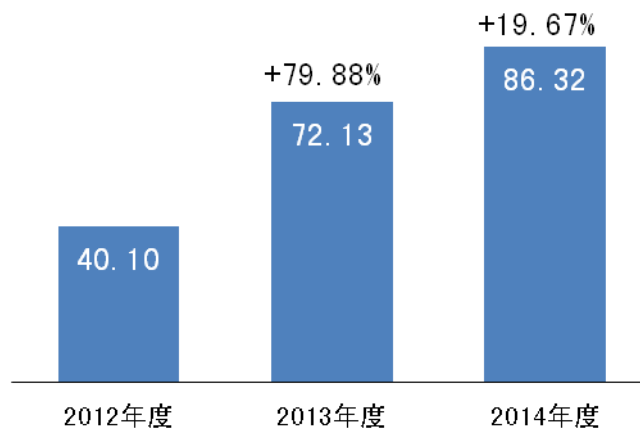
### 零售中间业务收入

单位：人民币亿元



### 信用卡业务收入

单位：人民币亿元

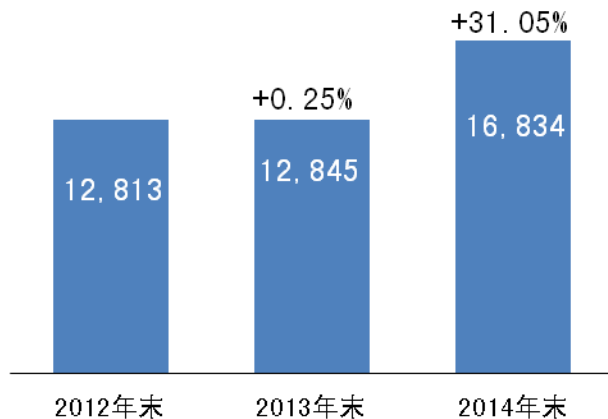


### 金融市场条线

- 建立统一的金融市场管理和服务平台，整合集团金融市场资源，提升综合金融服务能力
- 构建同业专业经营管理体系，同业业务整体稳健合规；资产负债规模稳定增长，结构保持均衡
- 银银平台规模效益日益显现，发展空间进一步打开，债券投资、资金交易、经纪业务稳健发展，对全行的服务支持进一步加强
- 发挥集团平台优势，推进综合化经营，以银行为母体，在金融领域实现多牌照经营

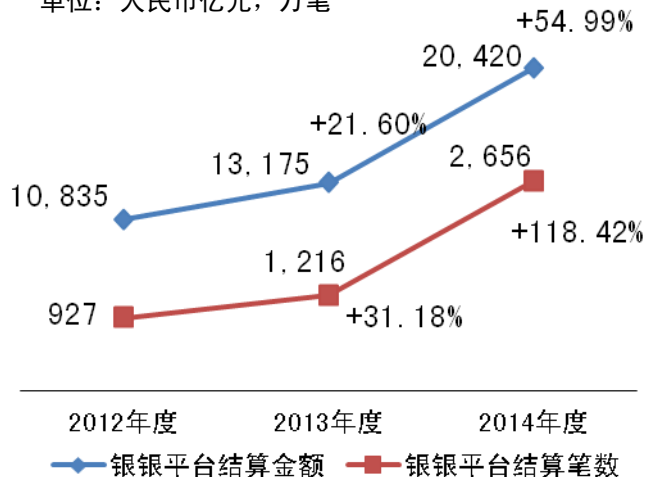
### 同业资金来源规模

单位：人民币亿元



### 银银平台结算金额与结算笔数

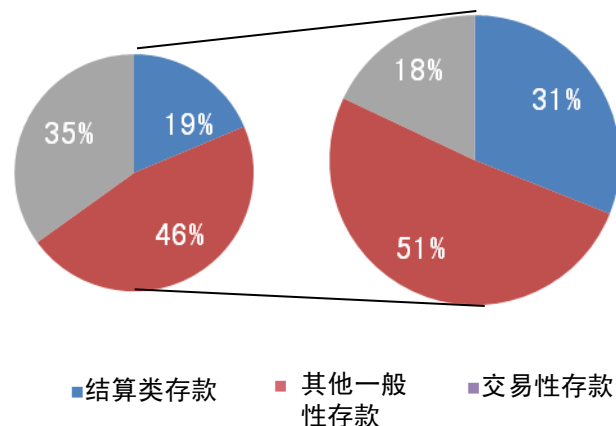
单位：人民币亿元，万笔



### 同业存款结构

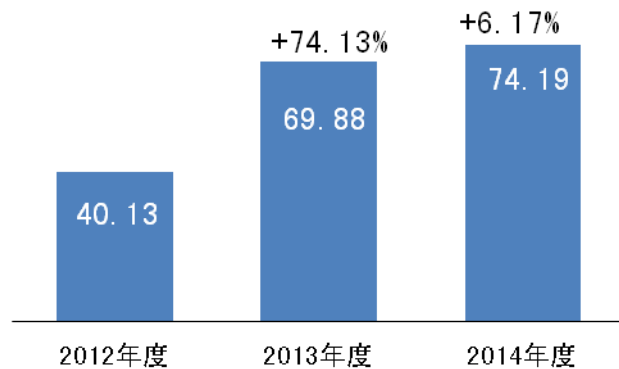
2013年末

2014年末



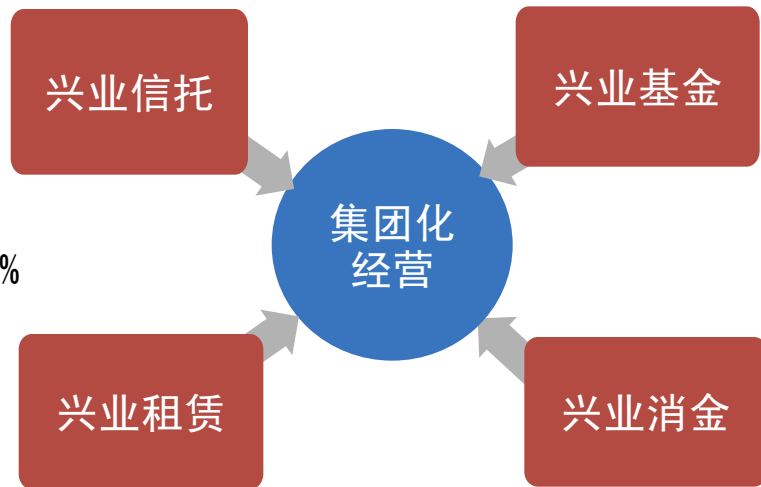
### 金融市场中间业务收入

单位：人民币亿元



# 集团化经营成效显著

- 子公司盈利能力稳步提升，贡献净利润同比增长28%，盈利增幅接近母公司2倍
- 兴业信托受托资产规模6,447亿，盈利同比增长27%
- 兴业融资租赁资产余额722亿元，盈利同比增长17%
- 兴业基金资产管理规模达1,948亿元，盈利1.2亿元
- 兴业消费金融公司年内顺利开业



### 兴业信托受托资产规模

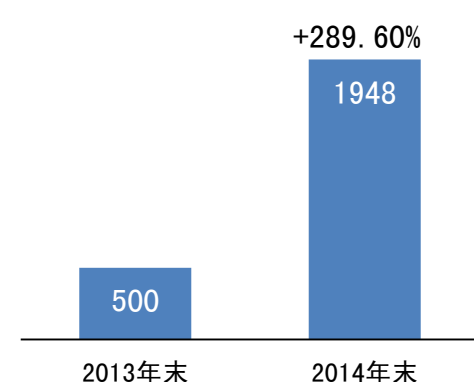
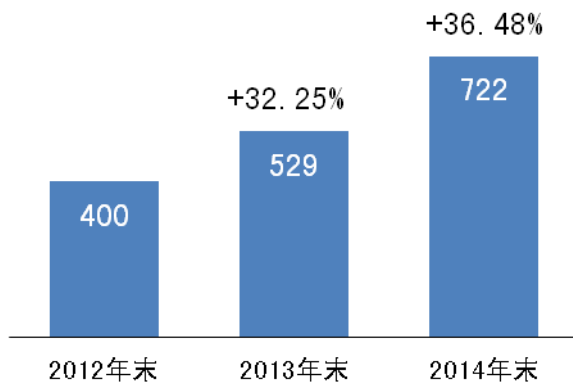
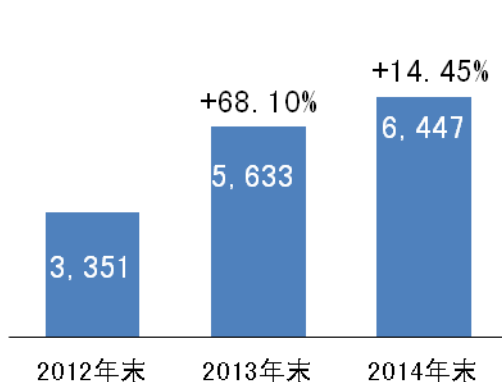
### 兴业融资租赁融资租赁资产规模

### 兴业基金资产管理规模

单位：人民币亿元

单位：人民币亿元

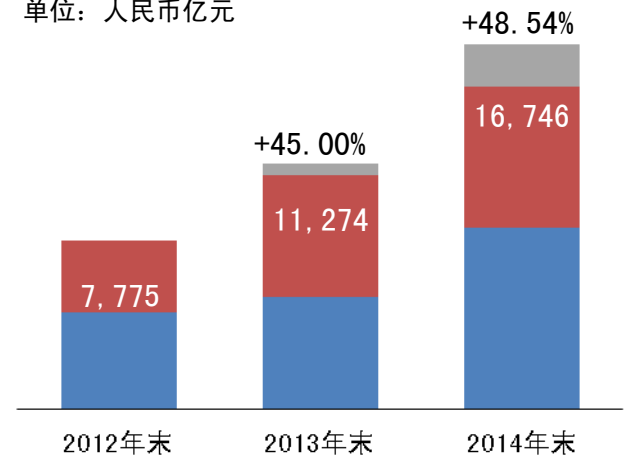
单位：人民币亿元



- 加大资产管理业务发展力度，整合利用集团资产管理平台和牌照资源，建立健全内部条线之间、母子公司之间的业务协同和联动机制，形成发展合力。年末各类资产管理规模1.67万亿，较年初增长48.54%，达表内资产规模38%
- 把握资产管理业务发展机遇，加快资产托管业务发展步伐，年末资产托管规模达到4.73万亿，较年初增长53.13%，首次超过银行表内资产规模，稳居同类银行前茅
- 适应金融脱媒趋势，投资银行业务保持快速发展，全年累计主承销非金融企业债务融资工具3,146亿元，同比增长30.43%，市场份额及主承销企业家数均排名市场前列

### 资产管理规模

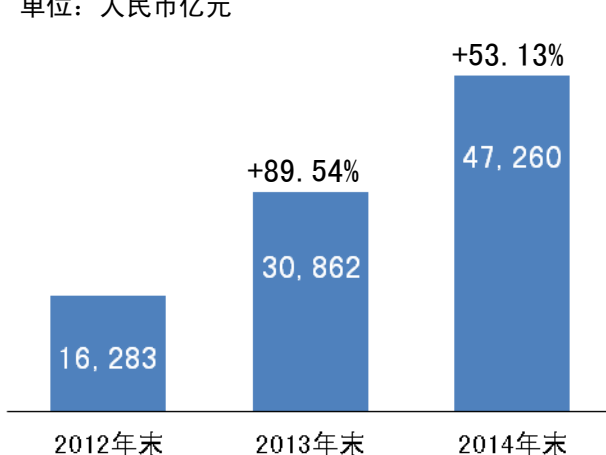
单位：人民币亿元



■兴业理财产品规模 ■兴业信托受托资产规模 ■兴业基金管理规模

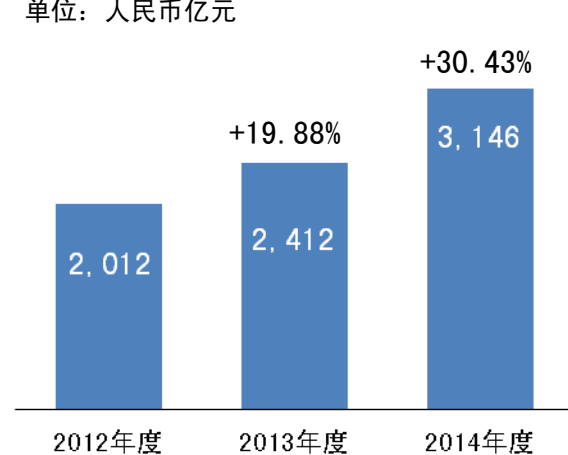
### 资产托管规模

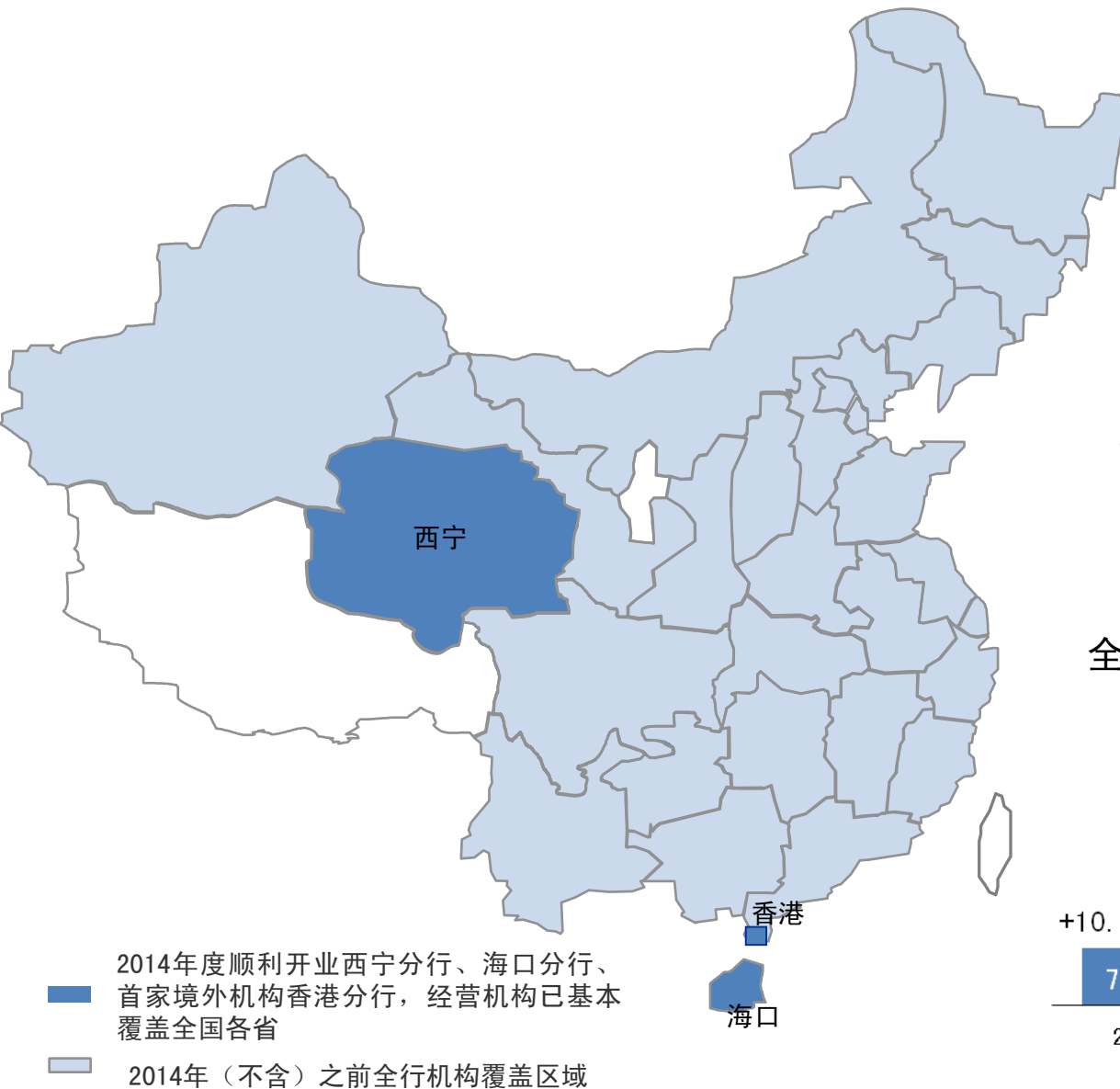
单位：人民币亿元



### 债务融资工具承销规模

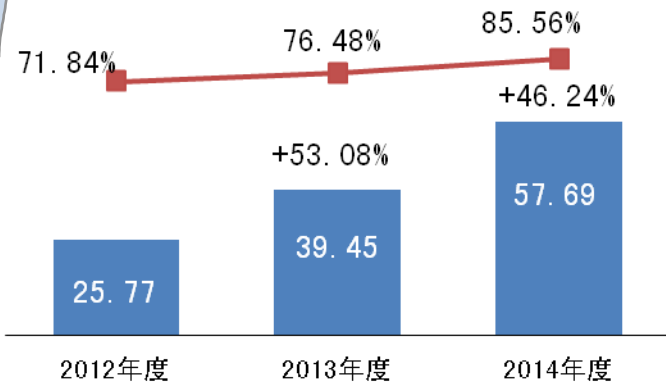
单位：人民币亿元





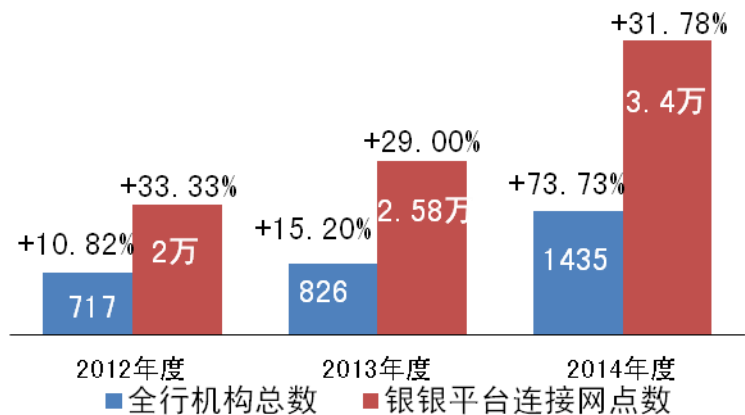
## 网银交易金额与电子银行交易替代率

单位：人民币万亿元



■ 网银交易金额 ■ 电子银行交易替代率

## 全行机构总数与银银平台连接网点数



根据英国《银行家》杂志最新排名，公司进入全球银行前50名

项目 \ 排名	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年
一级资本排名	147	117	97	83	69	55	49
总资产排名	124	108	93	75	61	50	43

品牌知名度、市场影响力大幅提升

- 位列美国《财富》2014年世界500强榜第338位，较去年提升90位
- 位列美国《福布斯》2014年全球企业2000强榜第129位，较去年提升13位
- 凭借“可持续发展金融”连续第五年入选“2014中国绿公司百强榜单”
- 位列Interbrand2014最佳中国品牌价值榜第19位

2014年度经营业绩

2015年一季度主要业绩指标

2015年度工作重点



# 2015年一季度主要业绩指标

单位：人民币亿元

项目	2015年一季度	2014年一季度	同比变动
营业收入	342.07	286.02	+19.60%
归属于母公司股东净利润	147.90	133.63	+10.68%
基本每股收益（元）	0.78	0.70	+10.68%
总资产收益率（%）	0.33	0.36	-0.03个百分点
加权平均净资产收益率（%）	5.86	6.45	-0.59个百分点
成本收入比（%）	19.76	21.44	-1.68个百分点
资产减值损失	55.69	28.10	+98.19%
项目	2015年一季末	2014年末	较年初变动
总资产	45,130.36	44,063.99	+2.42%
归属母公司股东权益	2,730.16	2,579.34	+5.85%
客户贷款	16,788.10	15,931.48	+5.38%
各项投资	15,439.29	13,604.41	+13.49%

2014年度经营业绩

2015年一季度主要业绩指标

2015年度工作重点



## 进一步转变观念 拓宽视野

- 发挥集团化经营优势，统筹运用集团各类牌照和平台资源，积极开展多市场、多元化运作
- 打开国际视野，充分利用香港分行业务平台，灵活运用境内境外两个市场、优化自身经营管理，提升客户服务水平
- 转变传统思维惯性，更加积极主动“触网”，强化线上线下服务融合

## 加快培育核心 业务及品牌

- 加快从集团层面规划、培育核心业务，打造核心品牌
- 结合本行既有业务优势与新兴产业发展机遇，以城镇化金融、环境金融、养老金融、中小银行机构与非银行金融机构综合服务、资本市场直接融资服务、资产管理的投资与托管服务等为重点，培育集团核心业务群

## 持续深化体制 机制改革

- 推动深化条线改革，继续巩固发挥条线尤其是总行条线部门在客户服务、营销组织、产品开发、统一授信等方面的牵头和管理作用
- 立足不同类别业务属性和特点，大胆探索经营体制、管理机制创新，赋予经营主体更大的经营自主权和灵活性，激发各类业务和队伍发展活力

## 高度重视加强 基础建设

- 持续加大IT基础设施和各类系统开发建设力度，稳步提升本行经营管理的数字化、信息化、智能化水平
- 加大风险管理专业队伍建设，推进风险管理理念、模式和技术创新，切实提高风险管理对经营转型的支持和推动
- 全面梳理、优化账户管理，稳步推进集团内部客户账户统一管理

## 协调匹配 资产负债

- 立足市场利率下行趋势，把握市场机会，适当加快资产投放，努力构建高收益资产
- 多渠道拓展负债来源，稳步扩大主动负债规模，大力拓展结算型负债及各类同业存款
- 完善“以块为主、条块结合、动态调整”的资产负债比例管理机制，确保流动性安全

## 突出重点 加快转型

- 传统银行业务强调“重心下沉”，持续完善服务渠道建设，高度重视发展交易银行业务
- 批发银行业务强调“大投行”理念，整合集团内部各项资源，提升综合金融服务能力
- 财富、资产管理强调“大资管”理念，整合国内外优秀金融资源，提升多市场服务能力

## 完善管理 体制机制

- 加强健全集团资本管理体制，强调资本回报，坚持节约资本和提升价值的基本业务导向
- 突出责权利一致原则，完善条块结合、统分结合、矩阵式考核评价及资源配置管理体制
- 探索重点领域体制机制创新突破，着力培育集团核心业务群以及新的业务增长点

## 强化夯实 管理基础

- 深化完善风险管理体系改革，强化统一授信管理，持续提高风险管理能力和前瞻性
- 牢固树立合规经营、内控优先文化，健全问责机制，加大问责力度，增强问责准度
- 强化各项基础保障工作，在集团层面推动科技管理体制创新及后台运营资源整合共享

# Q & A

欢迎通过投资者关系邮箱与我们保持联系

[irm@cib.com.cn](mailto:irm@cib.com.cn)