



# 2016年三季度业绩报告

2016. 10. 28 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。

2016年前三季度业绩概况

2016年前三季度经营成效

下一阶段工作重点

## 2016年前三季度主要业绩指标



单位：人民币亿元

| 项目            | 2016年前三季度 | 2015年前三季度 | 同比变动      |
|---------------|-----------|-----------|-----------|
| 营业收入          | 1,186.58  | 1,123.54  | +5.61%    |
| 拨备前利润         | 890.51    | 797.00    | +11.73%   |
| 归属于母公司股东净利润   | 439.82    | 412.21    | +6.70%    |
| 基本每股收益（元）     | 2.25      | 2.16      | +4.17%    |
| 总资产收益率（%）     | 0.80      | 0.86      | -0.06个百分点 |
| 加权平均净资产收益率（%） | 14.11     | 15.75     | -1.64个百分点 |
| 成本收入比（%）      | 20.49     | 20.67     | -0.18个百分点 |
| 资产减值损失        | 359.79    | 275.76    | +30.47%   |

- ❖ 公司各项业务保持平稳健康发展，规模效益再创历史新高
- ❖ 营业收入保持平稳增长，非息收入规模和占比稳步提升
- ❖ 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3.84%，抵御风险基础进一步夯实
- ❖ 二级资本债成功发行，资本充足率12.54%，满足资本新规监管要求

2016年前三季度业绩概况

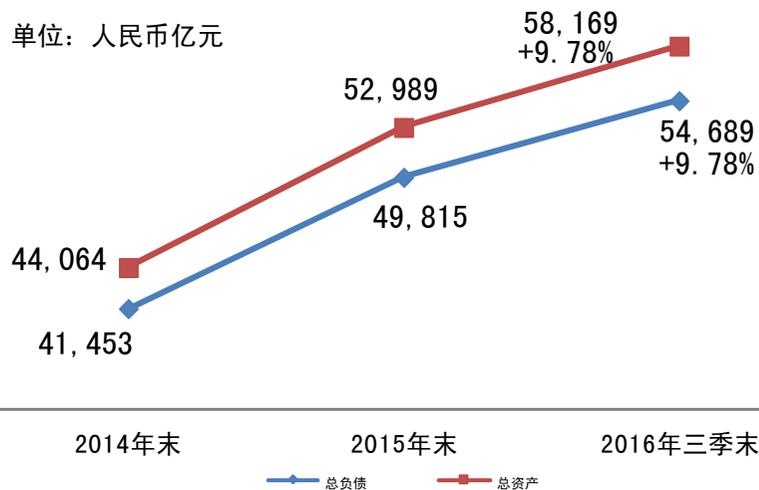
2016年前三季度经营成效

下一阶段工作重点

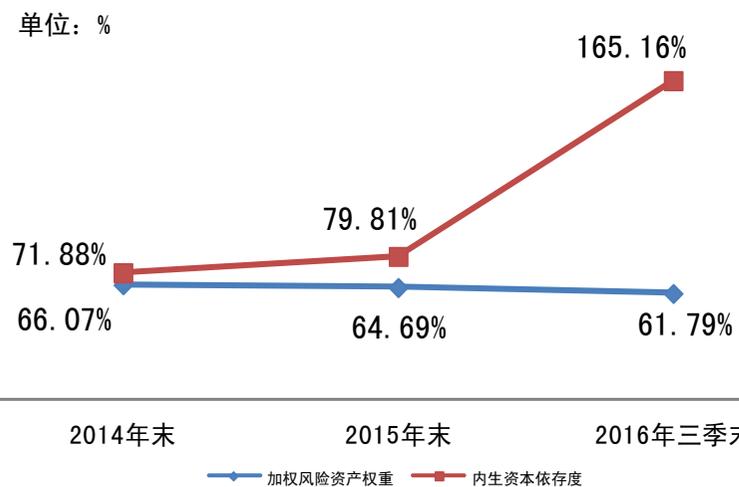
# 业务规模稳步增长



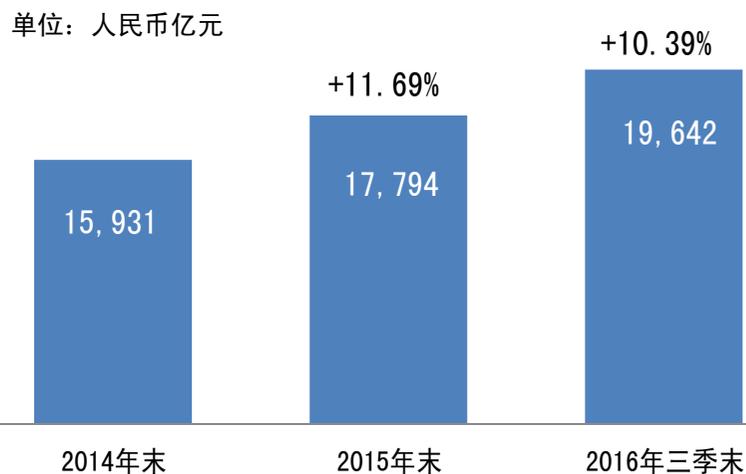
## 总资产超5.8万亿



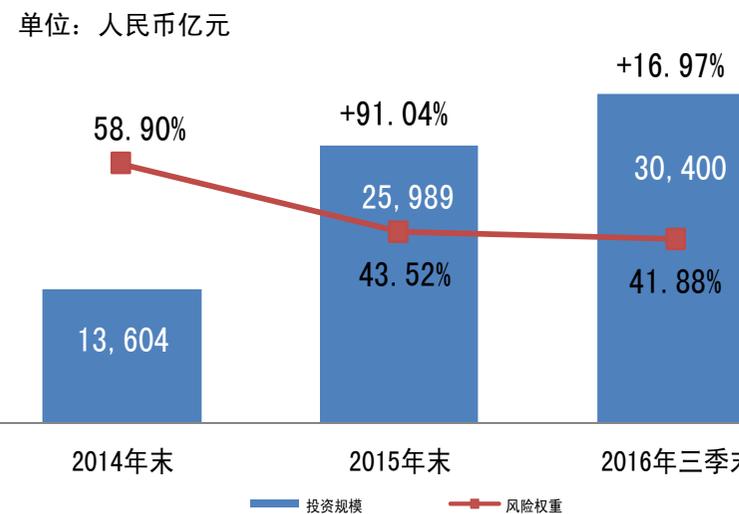
## 资本内生补充能力增强



## 贷款规模平稳增长



## 投资规模较快增长

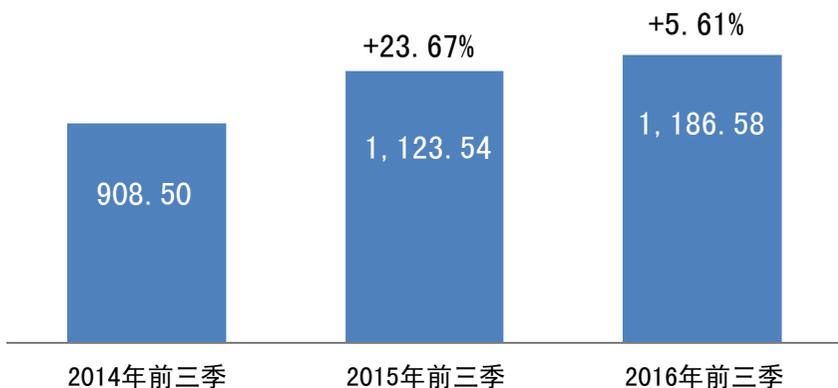


# 盈利能力持续提升



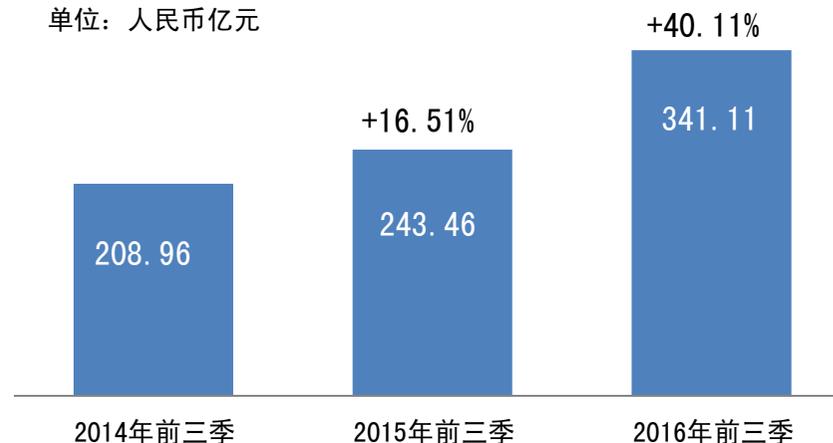
## 营业收入平稳增长

单位：人民币亿元



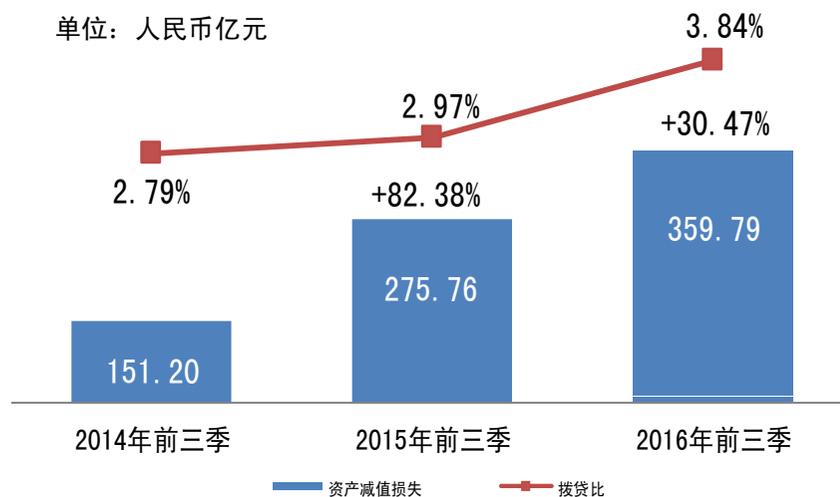
## 非息收入规模稳步提升

单位：人民币亿元



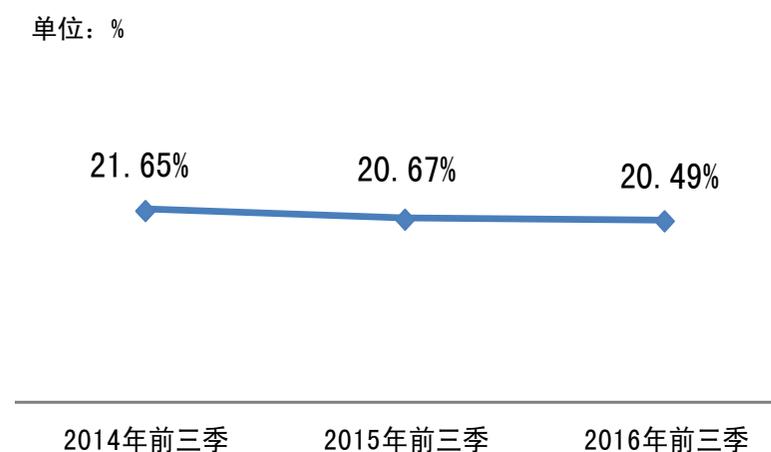
## 各类拨备计提充足

单位：人民币亿元



## 成本收入比保持稳定

单位：%



# 资产质量总体可控



单位：人民币亿元

| 项目        | 2016年9月30日 | 2015年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 不良贷款余额    | 335.93     | 259.83      |
| 贷款拨备      | 754.78     | 545.86      |
| 拨贷比 (%)   | 3.84       | 3.07        |
| 拨备覆盖率 (%) | 224.68     | 210.08      |
| 不良贷款率 (%) | 1.71       | 1.46        |

## 控新

- ❖ 做好准入管理，落实“三查”具体要求，进一步强化贷前真实性核查
- ❖ 加强尽职履责，加大风险、合规内控考核权重及频率，提升风险管理有效性
- ❖ 强化风险排查，风险预警系统一期上线运行，提升管理的主动性、全面性和前瞻性

## 降旧

- ❖ 强化客户退出机制，对风险客户灵活采取措施有序退出
- ❖ 推进不良资产专业化经营，加大清收处置，提高不良资产处置效率和效益
- ❖ 实行全方位资产质量考核，不良贷款比率、不良发生率、清收重组率等关键指标纳入经营机构及管理部门考核

# 持续推进经营转型，业务基础进一步夯实



## 企金业务转型升级

- ❖ 坚持“控风险，强基础，稳发展”的经营策略，持续加大业务结构调整和转型升级
- ❖ 加快推进交易银行建设，加强现金管理，贸易融资和绿色金融等重点特色业务发展，夯实业务发展基础
- ❖ 企金客户达51.30万户，较年初增长9.27%

## 零售业务积极布局

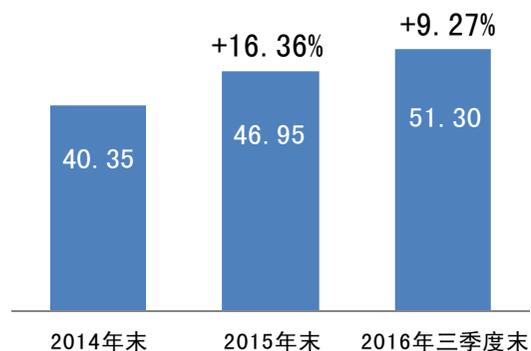
- ❖ 在营销推动、产品创新、服务能力、协作联动上积极布局转型发展
- ❖ 加快网点转型工作，加强“四大人生”品牌建设，专业业务能力持续提升
- ❖ 零售银行客户4,184万户，较年初增长14.60%；零售贷款较年初增长32.83%，业务净收入同比增长14.45%

## 金融市场业务稳步发展

- ❖ 进一步强化敏锐的市场意识和创新意识，积极应对市场的变化与挑战
- ❖ 以六大类金融产品为重点，稳步构建资产，保障了同业资产规模稳定
- ❖ 各类同业资金来源保持平稳增长，较年初增长16.85%，同业存单等主动负债规模占比稳步提升，结构进一步优化

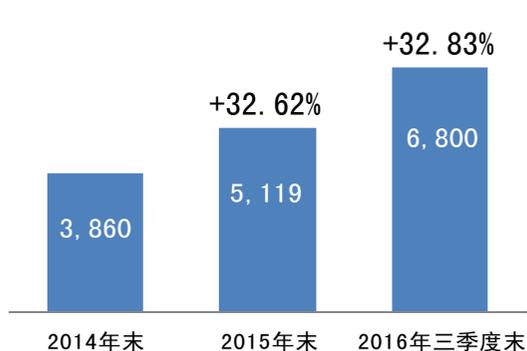
## 企金客户

单位：万户



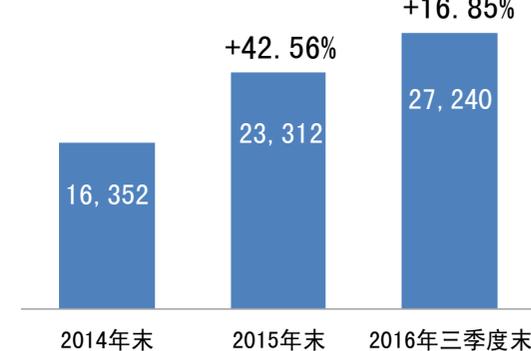
## 零售贷款

单位：人民币亿元



## 同业资金来源

单位：人民币亿元



# 重点业务、特色业务快速发展

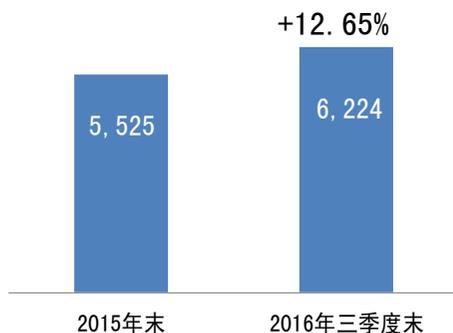


## 交易银行

- ❖ 以“三大直通车”和资金池、票据托管等为重点的企业现金管理类产品进一步优化
- ❖ 加强现金管理和贸易融资的融合互动，形成对企业日常经营的全面覆盖和深度切入

### 交易银行客户日均结算存款

单位：人民币亿元



## 电子银行

- ❖ 继续做好直销银行、互联网银行、远程银行（电话银行）、电子商务等线上渠道的经营服务和创新发展
- ❖ 建设线上线下充分互动的经营服务闭环

### 电子渠道有效客户数

单位：万户



## 银银平台

- ❖ 结合互联网金融和线下金融的完整服务体系，提供合作银行全面金融服务解决方案
- ❖ 银银移动支付平台上线，丰富平台支付业务品种，拓宽客户合作深度

### 银银平台结算量

单位：万笔



# 重点业务、特色业务快速发展

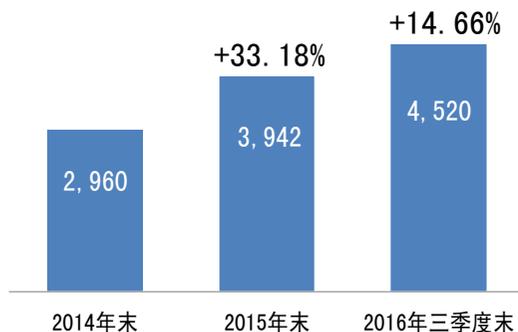


## 绿色金融

- ❖ 集团化协同推进绿色金融业务，推出集团化产品体系，建设绿色金融专业系统
- ❖ 推进绿色金融产品创新，成功发行绿色金融债和绿色信贷资产支持证券化

### 绿色金融融资业务余额

单位：人民币亿元

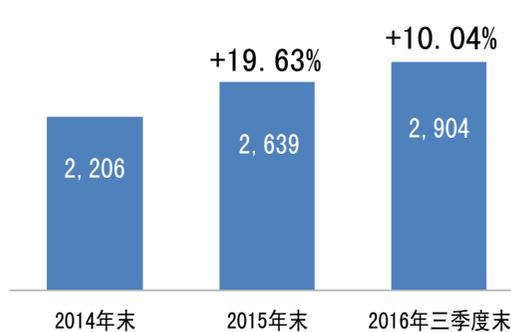


## 私人银行

- ❖ 持续提升研究分析和投资顾问专业服务能力，完善高端服务体系
- ❖ 回归“受托管理”本源，精耕家族信托和全权委托业务，创新推进产品“安愉信托”

### 私人银行客户综合金融资产

单位：人民币亿元

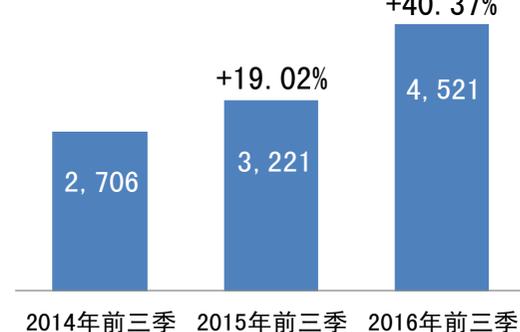


## 信用卡业务

- ❖ 抓住互联网金融与移动支付快速发展的契机，大力推进业务转型升级
- ❖ 持续为广大信用卡客户提供安全、便捷和个性化的消费金融服务

### 信用卡交易金额

单位：人民币亿元



# “大投行、大财富、大资管”业务格局进一步巩固

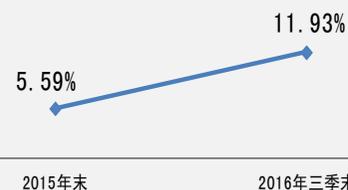


## 资产管理业务

- ❖ 资产管理业务整合利用集团资产管理平台和牌照资源，持续加强业务创新，丰富产品类型，逐步由预期收益型产品转向净值型产品，回归代客管理本质
- ❖ 期末净值型理财产品占比较年初提高6.34个百分点

### 净值型理财产品占比

单位：%



## 资产托管业务

- ❖ 资产托管业务把握资产管理业务发展机遇，顺应资本市场变化，深化创新，加快产品结构优化，市场地位进一步巩固
- ❖ 期末资产托管规模达到8.30万亿，较年初增长15.03%，稳居同类银行前茅

### 资产托管规模

单位：人民币亿元



## 投资银行业务

- ❖ 投资银行业务立足国家经济发展主线，加快推进投行服务创新升级，构建完善投行业务体系，业务保持快速发展
- ❖ 报告期内累计主承销非金融企业债务融资工具3,173亿元，同比增长22.90%，市场份额及主承销企业家数均排名市场前列

### 债务融资工具承销规模

单位：人民币亿元



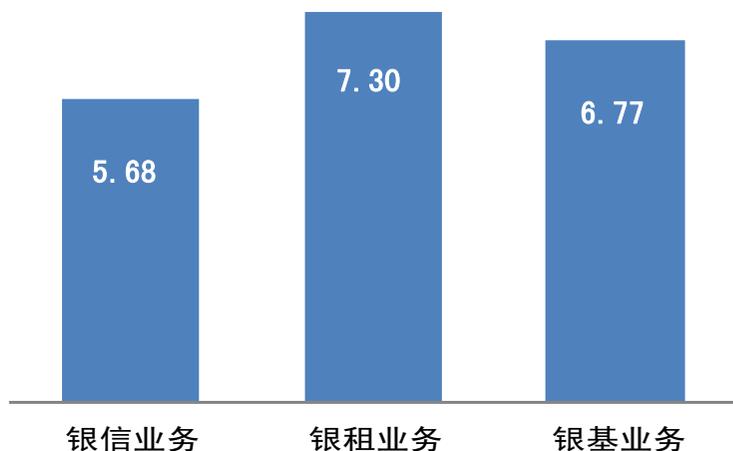
# 集团化经营成效显著



- ❖ 各子公司业务平稳健康发展，核心竞争能力持续增强，行业地位稳步提升
- ❖ 子公司盈利能力持续提升，贡献净利润20亿元，同比增长16%，增幅达母公司2倍以上
- ❖ 集团协同联动逐见成效，报告期内各联动业务合计留存集团内中间业务收入19.75亿元

## 业务联动收入

单位：人民币亿元



### 兴业租赁

租赁资产规模1,101亿，盈利10亿元，同比增22%

### 兴业信托

合并信托资产规模9,186亿，盈利10亿元

### 兴业基金

基金管理规模4,503亿，盈利2.6亿元，同比增77%

### 兴业消金

消费贷款规模49.29亿，盈利0.9亿元，首年盈利

### 兴业研究

首家银行法人研究机构，对集团提供全面研究服务

### 兴业数金

金融云服务、互联网金融快速起步

2016年前三季度业绩概况

2016年前三季度经营成效

下一阶段工作重点

## 下一阶段工作重点

### 夯实基础 优化结构

- ❖ 构建完善客户营销、服务和定价体系，着力提高获客能力，稳步扩大客户基础
- ❖ 有效控制风险前提下，加大优质资产拓展力度，重点保障优势业务、特色业务发展
- ❖ 全力拓展有业务关系的低成本核心负债，稳步扩大主动负债规模，优化负债结构
- ❖ 全面加强支付结算能力建设，拓展各类新型支付结算工具，夯实交易银行业务基础

### 加大创新 深化转型

- ❖ 积极对接资本市场，强化投行和资管业务协同联动，提高投行和资管业务创新能力
- ❖ 持续强化集团协同联动，提高资产流转能力，由持有资产转向交易资产和管理资产
- ❖ 深化互联网金融创新，推进集团统一互联网金融门户建设，提升集团协同创新水平
- ❖ 加强各子公司核心能力建设，切实提高价值创造水平，提升集团非银业务贡献水平

### 完善机制 精细管理

- ❖ 继续加强集团综合化、国际化经营基础建设，持续完善集团协同联动工作机制
- ❖ 完善考核评价和资源配置导向，突出资本节约、鼓励价值创造的基本业务原则
- ❖ 持续加强风险合规内控管理，健全完善风险管理体制机制，提升内控合规管理
- ❖ 积极推进企业级重大项目建设，提高运营支持保障水平，提升管理精细化水平

# 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)

