



2015年度暨2016年一季度业绩报告

2016. 4. 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。

2015年度经营业绩

2016年一季度主要业绩指标

2016年度工作重点

2015年度主要业绩指标



单位：人民币亿元

项目	2015年	2014年	同比变动
营业收入	1,543.48	1,248.98	+23.58%
利润总额	632.44	605.98	+4.37%
归属于母公司股东净利润	502.07	471.38	+6.51%
基本每股收益（元）	2.63	2.47	+6.48%
总资产收益率(%)	1.04	1.18	-0.14个百分点
加权平均净资产收益率(%)	18.89	21.21	-2.32个百分点
成本收入比(%)	21.59	23.78	-2.19个百分点
资产减值损失	452.60	259.04	+74.72%

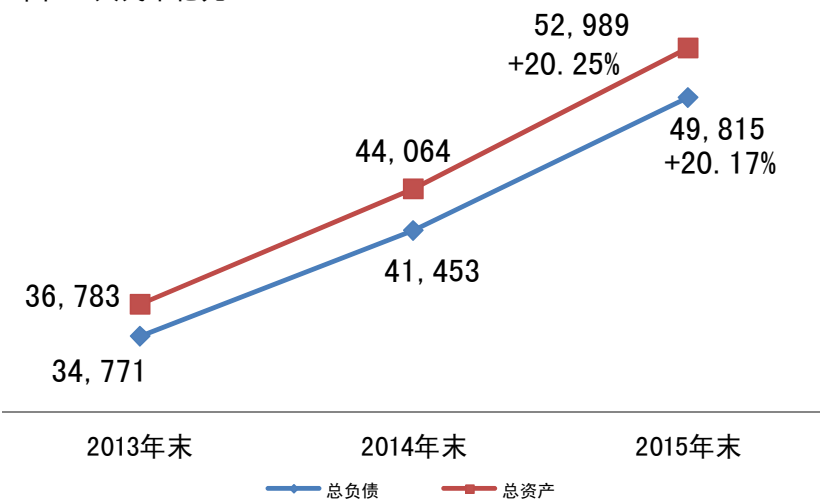
- ❖ 公司各项业务保持平稳健康发展，规模效益再创历史新高
- ❖ 资产规模平稳增长，息差企稳，中间业务收入规模稳步提升，营业收入保持较快增速
- ❖ 业务成本控制良好，成本收入比保持同业较低水平
- ❖ 保持拨备计提力度，拨贷比3.07%，抵御风险基础进一步夯实
- ❖ 二级资本债和优先股成功发行，资本充足率11.19%，满足资本新规监管要求

业务规模稳步增长



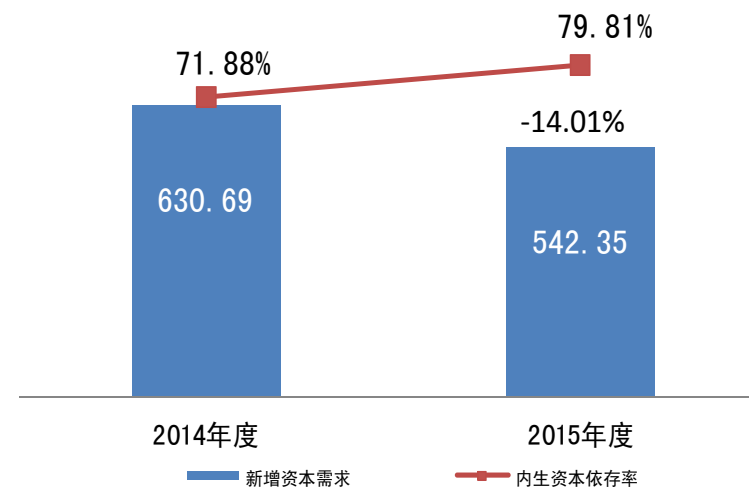
总资产近5.3万亿

单位：人民币亿元



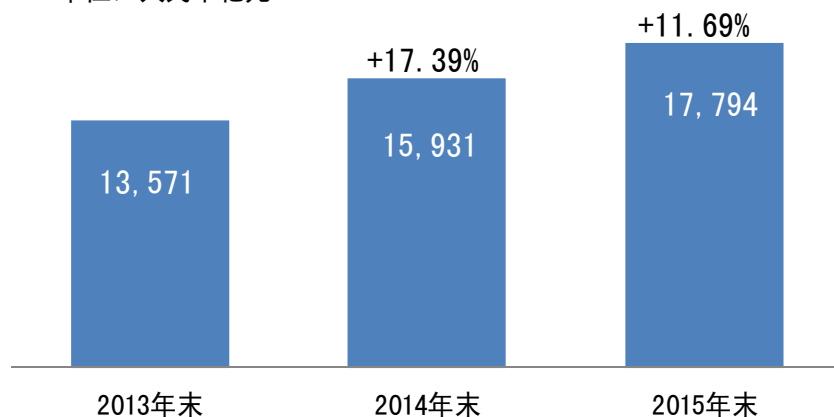
资本内生补充能力增强

单位：人民币亿元



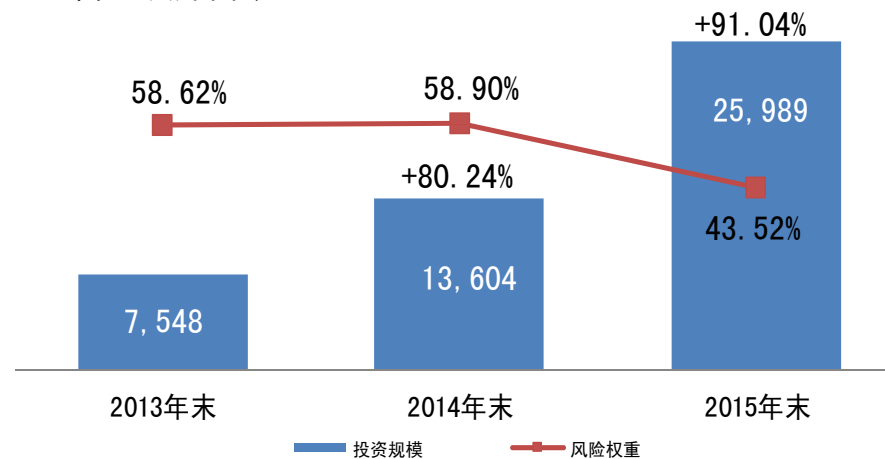
贷款规模平稳增长

单位：人民币亿元



投资规模快速增长

单位：人民币亿元

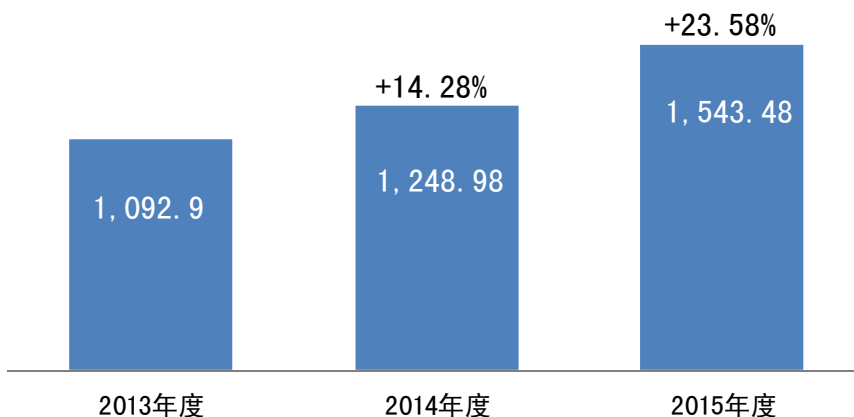


盈利能力持续提升



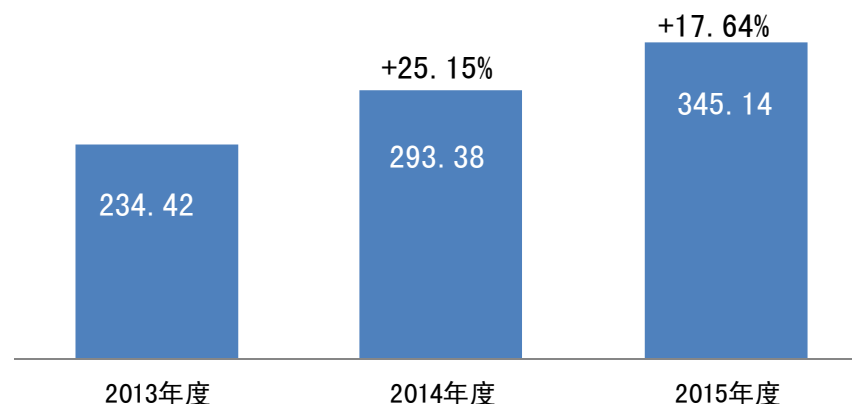
营业收入平稳较快增长

单位：人民币亿元



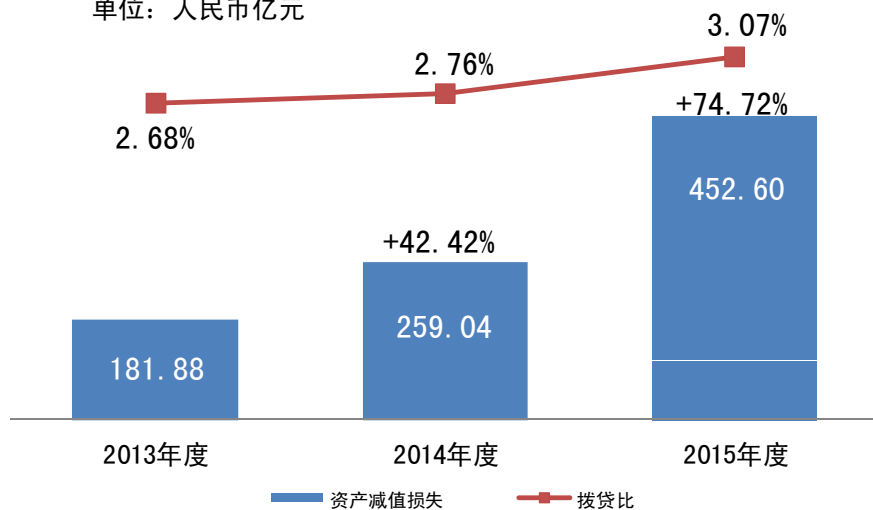
非息收入规模稳步提升

单位：人民币亿元



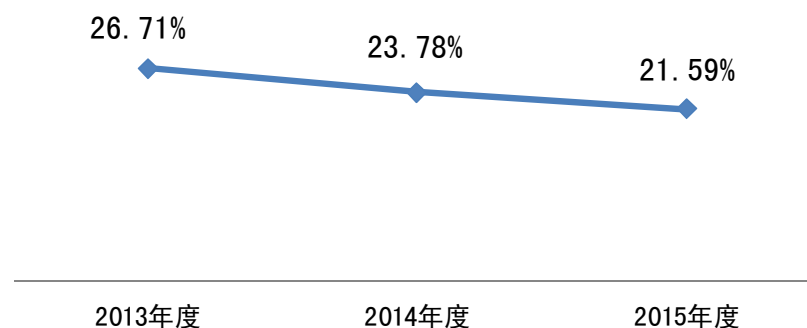
各类拨备计提充足

单位：人民币亿元



成本收入比持续下降

单位：%



资产质量总体可控



单位：人民币亿元

项目	2015年12月31日	2014年12月31日
不良贷款余额	259.83	175.44
贷款拨备	545.86	438.96
拨贷比 (%)	3.07	2.76
拨备覆盖率 (%)	210.08	250.21
不良贷款率 (%)	1.46	1.10

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，加快风险预警系统建设，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、关注、逾期等关键指标纳入经营机构及管理部门考核

主要监管指标符合监管要求



单位：%

项目	监管标准值	2015年	2014年
资本充足率	≥ 10.5	11.19	11.29
一级资本充足率	≥ 8.5	9.19	8.89
核心一级资本充足率	≥ 7.5	8.43	8.45
杠杆率	≥ 4	5.23	4.61
存贷比	≤ 75	67.62	64.76
流动性比例	≥ 25	56.80	41.59
单一最大客户贷款比例	≤ 10	2.11	8.26
最大十家客户贷款比例	≤ 50	12.62	20.44

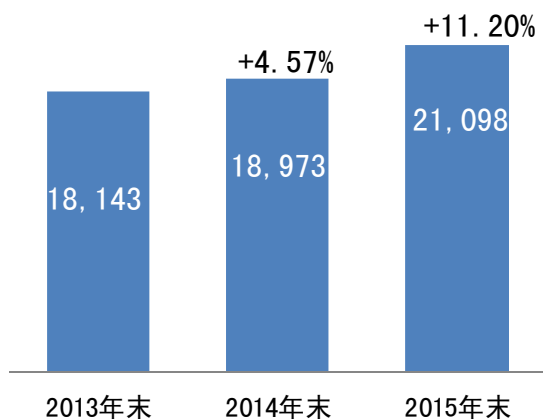
持续推进经营转型，业务基础进一步夯实



- ❖ 企金业务坚持“稳发展、保安全、促转型”的经营策略，持续加大业务结构调整和转型升级，全面加强业务基础管理。2015年末，企金客户达46.95万户，较年初增长16%；存款突破2万亿元，达2.1万亿元，较年初增长11.20%
- ❖ 零售业务持续强化营业厅劳动模式改革和信用卡体制机制改革，加快网点转型工作，加强“四大人人生”品牌建设，专业业务能力持续提升。2015年末，零售银行客户3,651万户，较年初增长16%；零售客户综合金融资产余额12,094亿元，较年初增长19.68%
- ❖ 金融市场业务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，持续完善同业专营机制改革，各项业务稳步发展。2015年末，同业资产大幅增长44.83%，同业负债增长42.56%，非银机构及同业存单等稳定负债占比大幅提升，资产负债匹配性持续加强

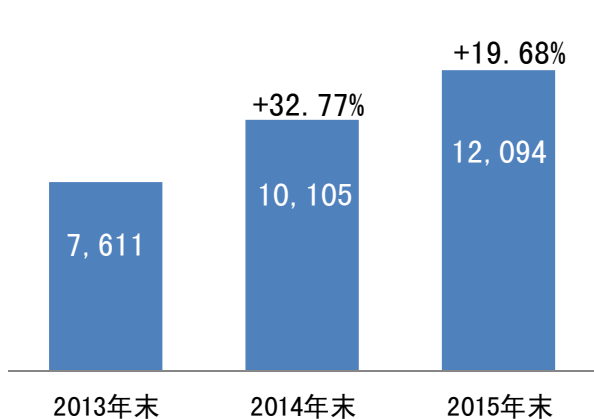
企金客户存款

单位：人民币亿元



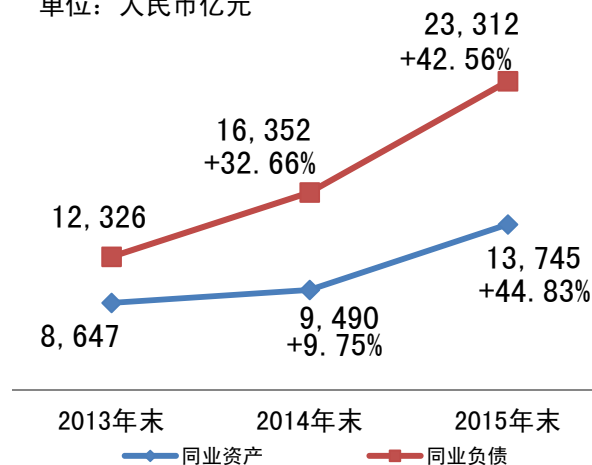
零售综合金融资产

单位：人民币亿元



同业资产和负债

单位：人民币亿元

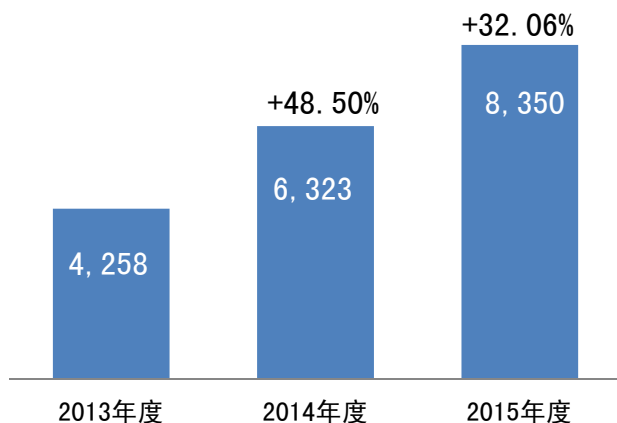


重点业务、特色业务快速发展



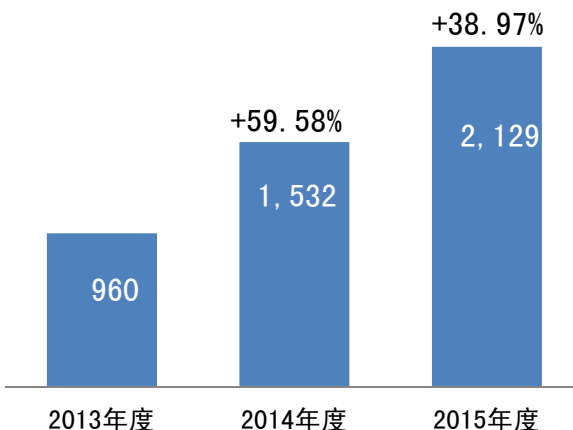
现金管理客户日均存款

单位：人民币亿元



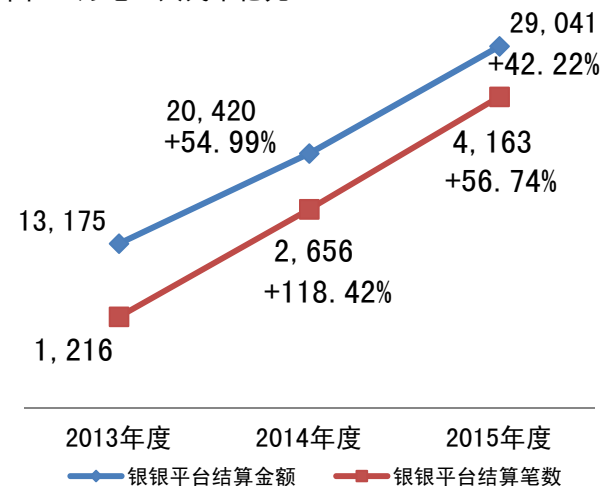
人民币跨境结算量

单位：人民币亿元



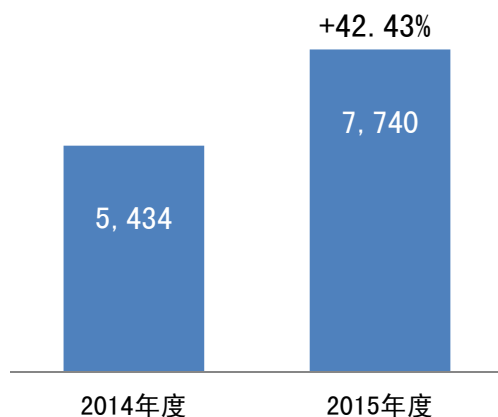
银银平台结算金额与结算笔数

单位：万笔、人民币亿元



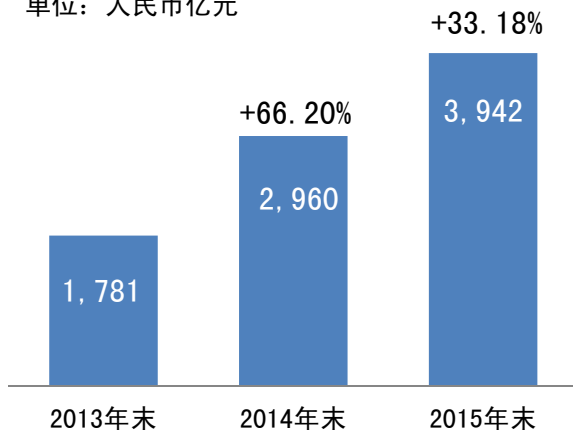
钱大掌柜理财销售量

单位：万户



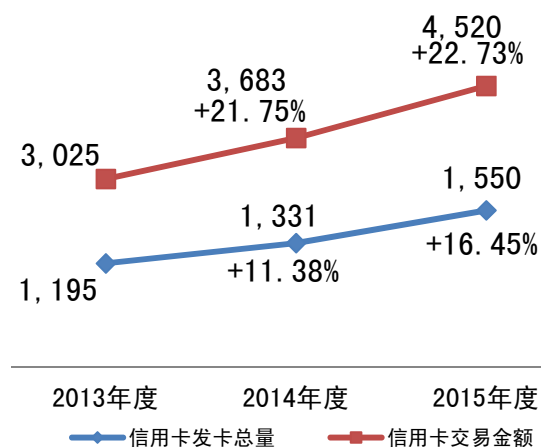
绿色金融融资业务余额

单位：人民币亿元



信用卡发行总量及交易金额

单位：万张、人民币亿元

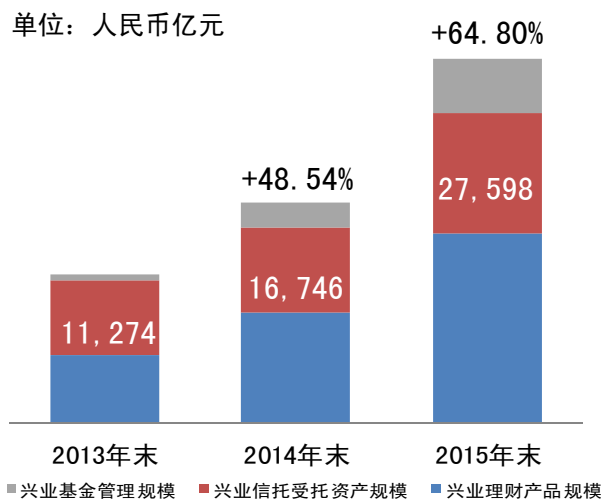


“大投行、大财富、大资管”业务格局进一步巩固

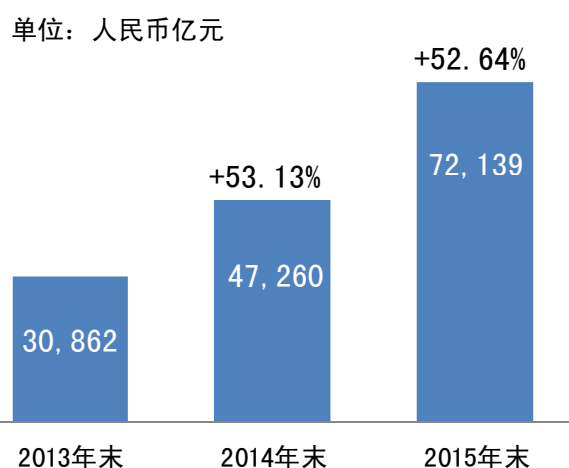


- ❖ 资产管理业务整合利用集团资产管理平台和牌照资源，建立健全内部条线之间、母子公司之间的业务协同和联动机制，持续加强业务创新，形成发展合力。年末各类资产管理规模2.76万亿，较年初增长64.80%，达表内资产规模52%
- ❖ 资产托管业务把握资产管理业务发展机遇，顺应资本市场变化，深化创新，加快产品结构优化，市场地位进一步巩固。年末资产托管规模达到7.21万亿，较年初增长52.64%，稳居同类银行前茅
- ❖ 投资银行业务立足国家经济发展主线，加快推进投行服务创新升级，构建完善投行业务体系，业务保持快速发展。全年累计主承销非金融企业债务融资工具3,842亿元，同比增长22.12%，市场份额及主承销企业家数均排名市场前列

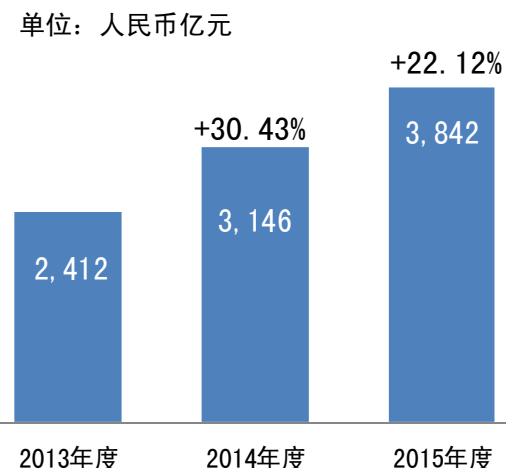
资产管理规模



资产托管规模

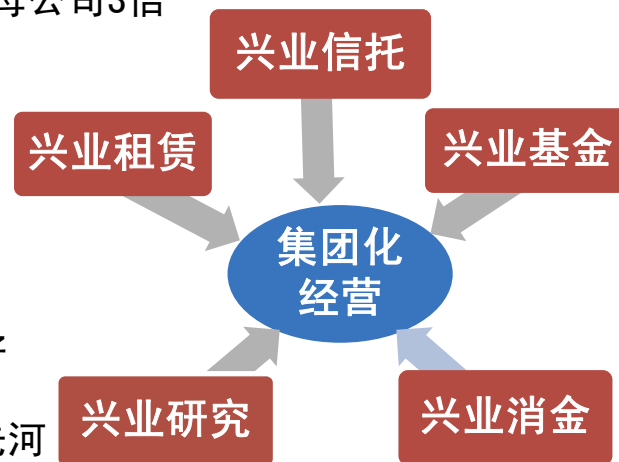


债务融资工具承销规模



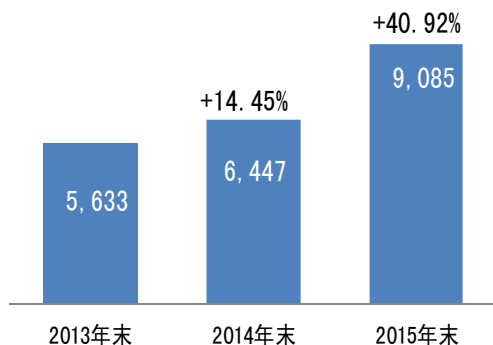
集团化经营成效显著

- ❖ 子公司盈利能力稳步提升，贡献净利润同比增长18%，增幅达母公司3倍
- ❖ 兴业信托受托资产规模9,085亿，盈利增长15%
- ❖ 兴业租赁融资租赁资产余额1,051亿元，盈利增长16%
- ❖ 兴业基金资产管理规模达4,127亿元，盈利增长103%
- ❖ 兴业消费金融公司快速布局小额消费信贷市场，业务起步良好
- ❖ 兴业经济研究咨询公司开业，开创国内银行系法人研究机构先河
- ❖ 兴业数字金融服务公司正式成立，为拓展互联网金融业务打开新道路



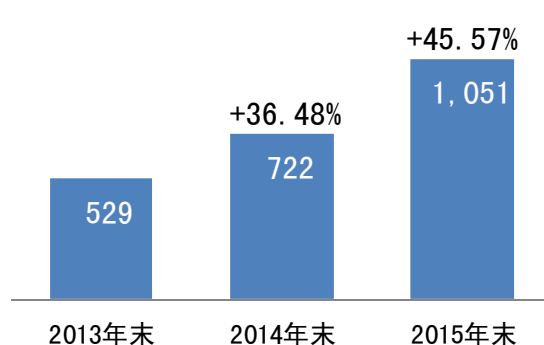
兴业信托受托资产规模

单位：人民币亿元



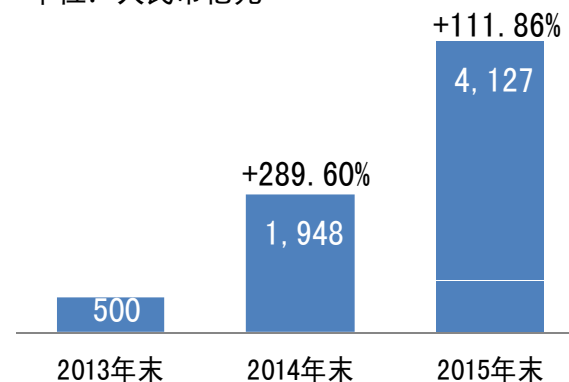
兴业租赁融资租赁资产规模

单位：人民币亿元



兴业基金资产管理规模

单位：人民币亿元



2015年度经营业绩

2016年一季度主要业绩指标

2016年度工作重点

2016年一季度业务和盈利保持平稳



单位：人民币亿元

项目	2016年一季度	2015年一季度	同比变动
营业收入	409.17	342.07	+19.62%
利润总额	201.99	192.08	+5.16%
归属于母公司股东净利润	157.00	147.90	+6.15%
基本每股收益（元）	0.82	0.78	+6.15%
总资产收益率（%）	0.29	0.33	-0.04个百分点
加权平均净资产收益率（%）	5.31	5.86	-0.55个百分点
成本收入比（%）	18.03	19.76	-1.73个百分点
资产减值损失	100.40	55.69	+80.28%

2016年一季度业务和盈利保持平稳



单位：人民币亿元

项目	2016年一季末	2015年末	较年初变动
总资产	54,707.83	52,988.80	+3.24%
客户贷款	18,853.13	17,794.08	+5.95%
各项投资	27,829.79	25,989.45	+7.08%
核心一级资本充足率(%)	8.67	8.43	+0.24个百分点
一级资本充足率(%)	9.40	9.19	+0.21个百分点
资本充足率(%)	11.34	11.19	+0.15个百分点
不良贷款率(%)	1.57	1.46	+0.11个百分点
拨贷比(%)	3.20	3.07	+0.13个百分点
拨备覆盖率(%)	203.31	210.08	-6.77个百分点

2015年度经营业绩

2016年一季度主要业绩指标

2016年度工作重点

认识变化、遵循规律、严控风险、把握机遇



更加强调稳健

- ❖ 充分估计经济结构调整、供给侧改革可能造成的冲击，在资产结构、客户结构、产品结构和区域结构等方面加大前瞻性调整力度
- ❖ 更加合理把握速度、规模、质量和效益之间的关系，把业务发展的质量和效益放在更重要的位置

更加强调创新

- ❖ 加快从集团层面规划、培育核心业务，进一步加大业务产品、业务模式创新，在有效提升客户服务水平和市场竞争力的同时，积极开辟新的业务和盈利增长渠道
- ❖ 进一步加快风险管理的思维、方法、手段和工具创新，即有效把握实质风险，又有力促进创新业务、转型业务落地

更加强调联动

- ❖ 坚定不移深化集团化、综合化经营，持续加大跨条线、跨机构、跨板块以及母子公司之间、境内境外之间、本外币之间的协同联动，切实提高获客能力和效率
- ❖ 持续整合商行业务、投行业务、资产管理、财富管理、资金业务等资源，形成更加完整的服务链条和价值链条，提升市场竞争力，获取更大综合收益

更将强调精细

- ❖ 从集团高度统一规划内部转移定价、管理会计、资源配置、考核评价等精细化管理工具建设，为业务联动提供基础手段支持
- ❖ 切实发挥科技对业务发展的助推甚至是驱动和引领作用，提升全行业务运营管理的数字化、智能化水平
- ❖ 持续推进企业管理体制、激励约束机制改革创新，提升企业竞争软实力

下一阶段工作重点



稳健进取 优化结构

- ❖ 贯彻央行宏观审慎管理要求，“以块为主”统筹资产投放，合理控制表内外资产增速
- ❖ 有效控制风险前提下，把握市场机遇，持续创新资产业务模式，拓宽优质资产来源
- ❖ 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，提高负债稳定性
- ❖ 全力加大支付结算产品创新，拓展各类新型支付结算工具，夯实交易银行业务基础

创新引领 深化转型

- ❖ 强调“大投行”理念，坚持多市场联动、综合化经营，提高批发银行业务竞争力
- ❖ 梳理各类基础业务发展重点，回归本质，理性经营，切实巩固公司银行业务基础
- ❖ 立足市场和客户需求，坚持线上线下、公私联动，切实加快零售基础业务发展步伐
- ❖ 强调“大资管”理念，探索业务新模式，深化产品转型，提高集团主动资产管理能力

完善机制 精细管理

- ❖ 继续健全集团化管理体制机制和与集团化经营相适应的组织体系，提高集团协作效率
- ❖ 坚持正确的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
- ❖ 加强风险合规内控管理，有效落实集团统一授信管理，强化内控合规体系建设和管理
- ❖ 提高运营支持保障水平，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
