



2016年度暨2017年一季度业绩报告

2017. 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。

2016年度业绩概况

2016年度经营成效

2017年一季度经营概况

2016年度业绩概况



规模指标

单位：人民币亿元	2016年12月31日	2015年12月31日	同比变动
总资产	60,858.95	52,988.80	14.85%
其中：客户贷款	20,798.14	17,794.08	16.88%
各项投资	32,944.92	25,989.45	26.76%
归属于母公司股东权益	3,501.29	3,136.48	11.63%

业绩指标

单位：人民币亿元	2016年度	2015年度	同比变动
营业收入（注）	1,570.60	1,543.48	1.76%
其中：手续费收入	386.82	335.92	15.15%
归属于母公司股东净利润	538.50	502.07	7.26%
基本每股收益（元）	2.77	2.63	5.32%
总资产收益率（%）	0.95	1.04	-0.09个百分点
加权平均净资产收益率（%）	17.28	18.89	-1.61个百分点
成本收入比（%）	23.39	21.59	+1.80个百分点
税负率（%）	15.01	19.91	-4.90个百分点

注：还原“营改增”因素影响，营业收入同比增长5.33%

2016年度业绩概况

2016年度经营成效

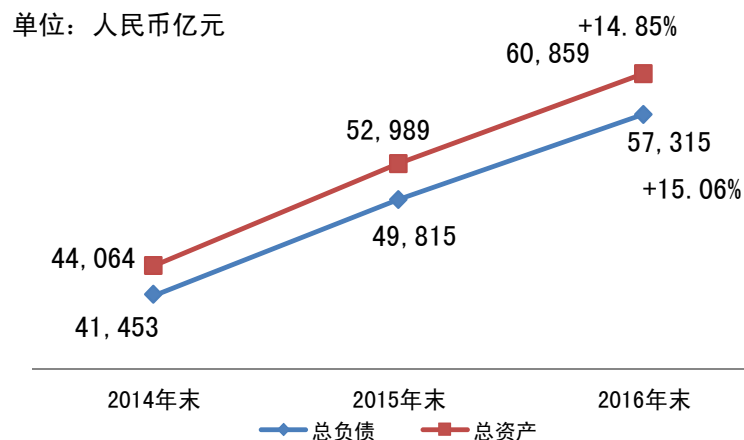
2017年一季度经营概况

业务规模稳步增长



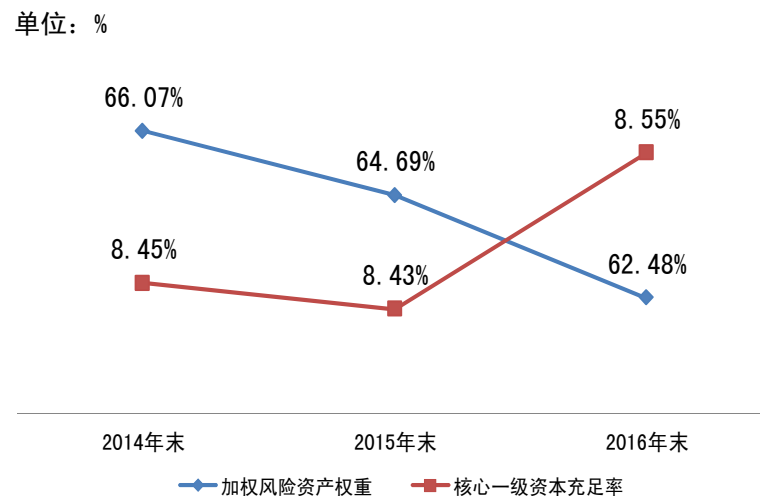
总资产超6万亿, 规模稳步增长

- ❖ 2016年末总资产6.09万亿, 较年初增长14.85%; 总负债5.73万亿, 较年初增长15.06%
- ❖ 2014-2016年, 总资产复合增长率17.52%



资本内生补充能力增强

- ❖ 2016年末风险加权资产总额3.8万亿元, 加权风险资产权重62.48%, 较年初下降2.21个百分点
- ❖ 自身业务发展对资本的需求主要依靠利润留存支持, 在没有外源一级资本补充情况下, 核心一级资本充足率较年初提高0.12个百分点至8.55%

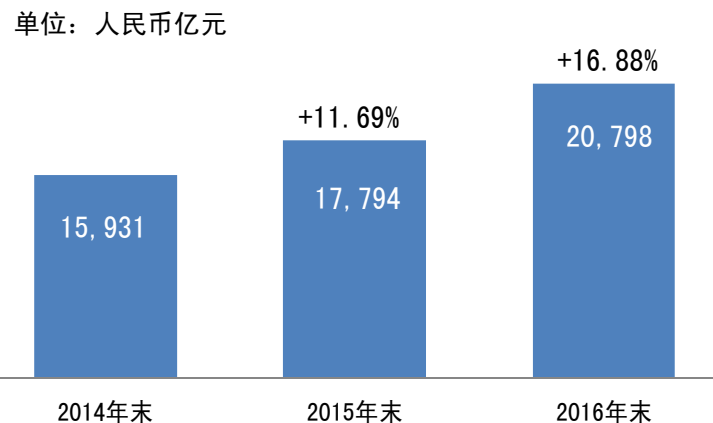


业务规模稳步增长



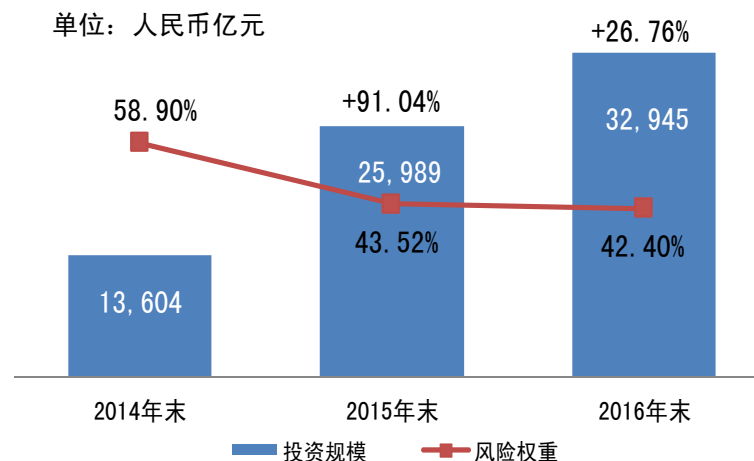
贷款规模平稳增长

- ❖ 2016年末贷款总额20,798亿元，较年初增长16.88%
- ❖ 贷款结构优化，低资本占用、资产质量稳定的按揭贷款业务占比上升



投资规模较快增长

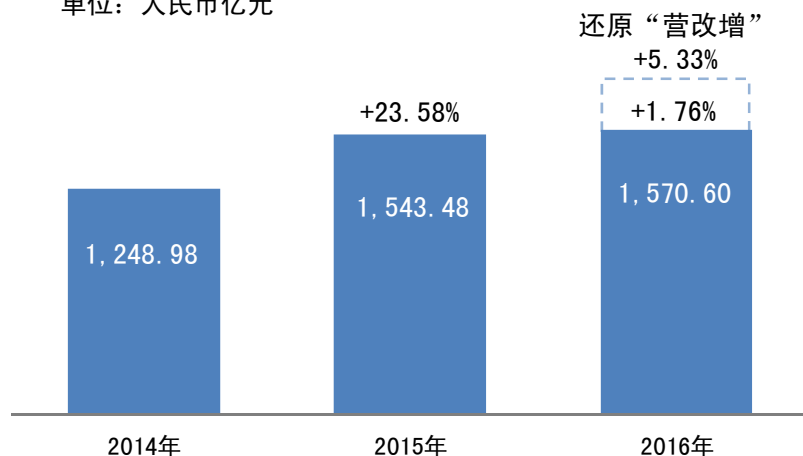
- ❖ 2016年度重点增持国债、地方政府债以及风险可控的投资品种，投资规模32,945亿元，较年初增长26.76%
- ❖ 投资业务整体风险权重42.40%，较年初下降1.12个百分点



盈利能力保持稳定



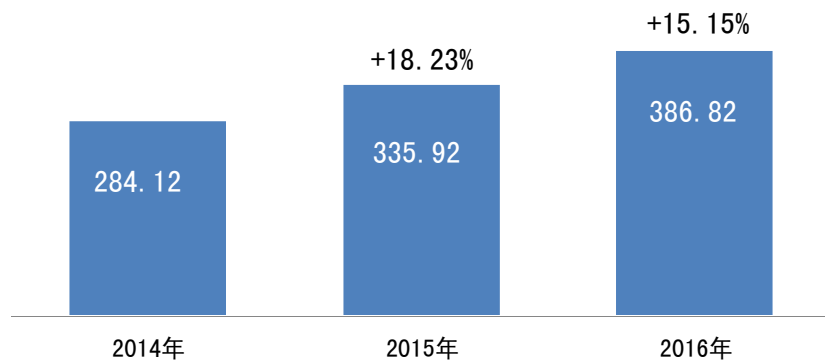
单位：人民币亿元



营业收入平稳增长

- ❖ 2016年度实现营业收入1,570.60亿元，同比增长1.76%
- ❖ 还原“营改增”因素影响，营业收入同比增长5.33%

单位：人民币亿元

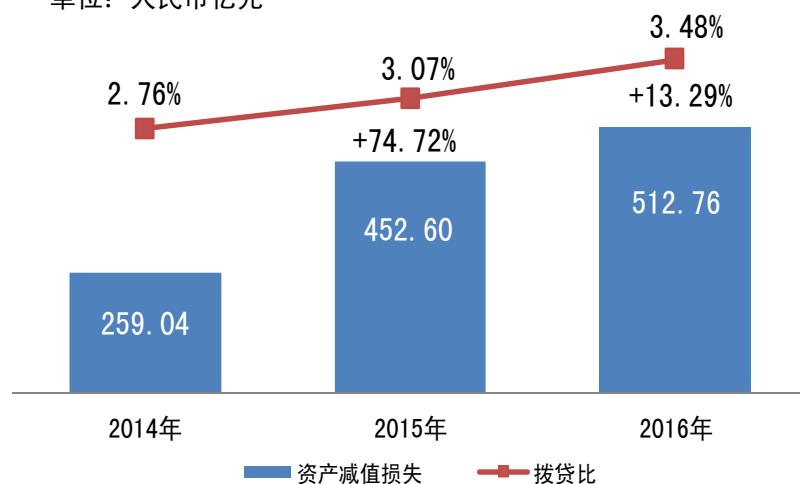


手续费收入规模稳步提升

- ❖ 2016年度实现手续费收入386.82亿元，同比增长15.15%
- ❖ 手续费收入占比24.63%，同比提高2.87个百分点，收入结构进一步优化

盈利能力保持稳定

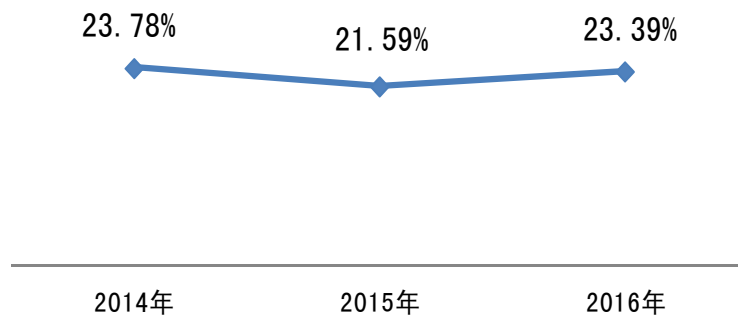
单位：人民币亿元



各类拨备计提充足

- ❖ 2016年度计提资产减值损失512.76亿元，同比增长13.29%
- ❖ 拨备计提充足，风险抵御能力进一步提升，拨备覆盖率210.51%，拨贷比3.48%，均保持同业前列

单位：%



成本收入比保持稳定

- ❖ 2016年度加大基础设施建设及业务转型投入，业务及管理费同比增长10.81%
- ❖ 收入成本比23.39%，继续保持同业最低水平

资产质量总体可控



单位：人民币亿元

	2016年12月31日	2015年12月31日
不良贷款余额	344.16	259.83
不良贷款率 (%)	1.65	1.46
拨备覆盖率 (%)	210.51	210.08
拨贷比 (%)	3.48	3.07

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，风险预警系统大数据应用于风险管控，提升管理的主动性、全面性和前瞻性

降旧

- ❖ 强化重点业务风险管控，做好风险客户准入退出，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，强化不良贷款发生、处置、余额等过程考核和结果考核

市场地位和品牌形象稳步提升



美国《财富》杂志2016年
“世界500强”企业第195位，提升76位
“世界500强最赚钱的50家公司”



英国《银行家》杂志
“2016年全球银行1000强”
按一级资本排名第32位，提升4位
按总资产排名第33位，提升9位



美国《福布斯》杂志
“2016年全球企业2000强排行榜”
第59位，提升14位



中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

《亚洲银行家》
第六次摘得“年度最具社会责任金融机构奖”

重点业务、特色业务快速发展

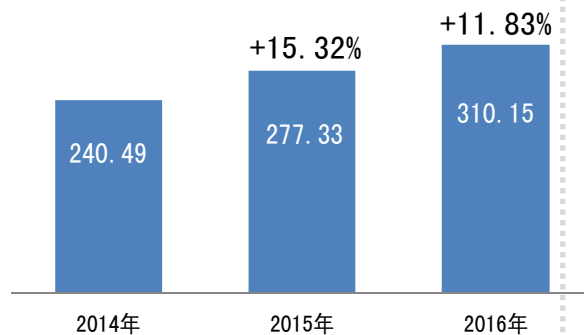


零售业务

- ❖ 以“大零售”为核心管理理念，深化转型创新，零售财务及信贷业务迅速发展，条线业务规模及收入占比持续提升
- ❖ 加快网点转型工作，深化“四大人生”品牌建设，专业业务能力持续提升

零售条线业务净收入

单位：人民币亿元

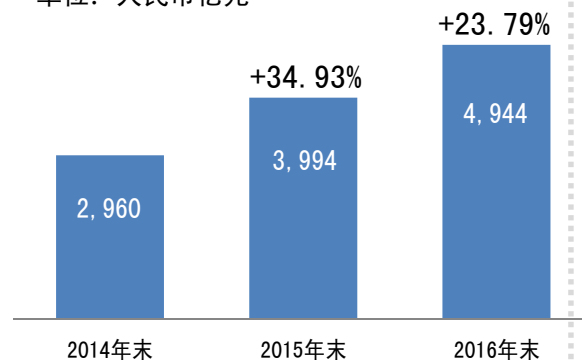


绿色金融

- ❖ 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

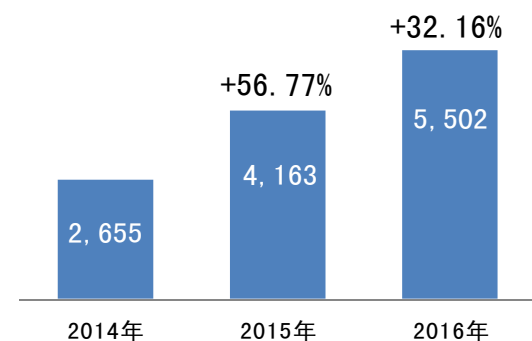


银银平台

- ❖ 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
- ❖ 以中小银行综合金融服务为主线，构建“一朵金融云+三大平台”的金融生态圈

银银平台结算

单位：万笔



重点业务、特色业务快速发展

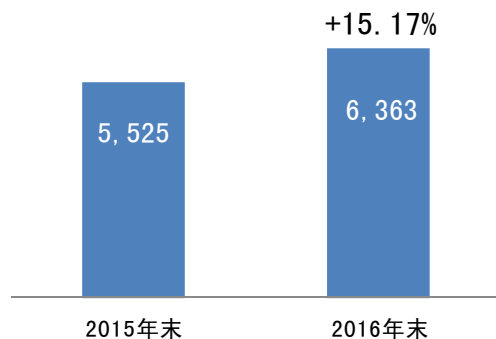


交易银行

- ❖ 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

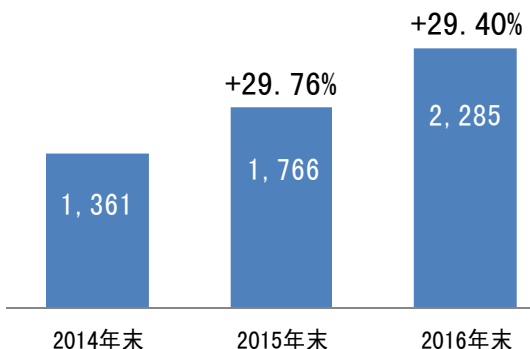


网络金融

- ❖ 以客户为中心，整合优化互联网应用，强化集团网络金融统筹管理，提升服务水平
- ❖ 积极发展移动支付与网络银行业务，加大II类账户及新型支付结算手段创新和经营

网络金融有效客户数

单位：万户

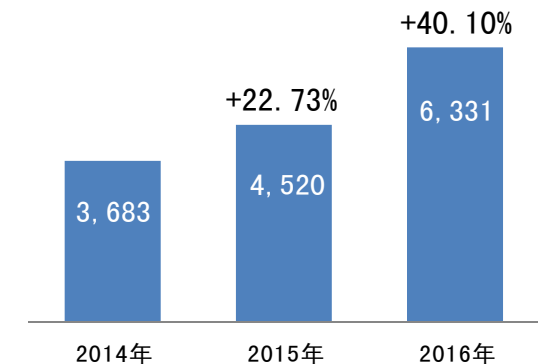


信用卡业务

- ❖ 依托“大零售”体制优势，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
- ❖ 推动两卡联动和“织网工程”建设，获客能力、专业经营能力和服务水平显著提升

信用卡交易金额

单位：万笔



“大投行、大财富、大资管”业务格局进一步巩固

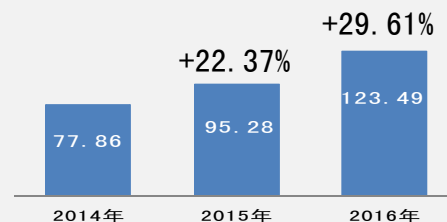


资产管理业务

- ❖ 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
- ❖ 年末理财产品余额1.38万亿元，理财中间收入同比增长29.61%，净值型理财产品占比较年初提高6个百分点

理财中间业务收入

单位：人民币亿元

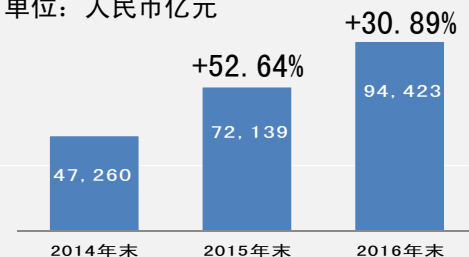


资产托管业务

- ❖ 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
- ❖ 年末资产托管规模突破9万亿元，达到9.44万亿，较年初增长30.89%，托管规模稳居全行业第一梯队

资产托管规模

单位：人民币亿元

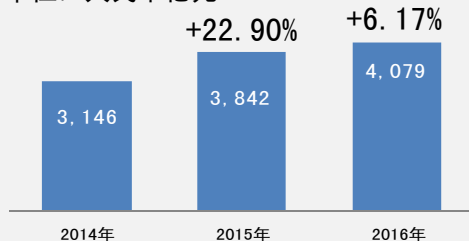


投资银行业务

- ❖ 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
- ❖ 全年累计主承销非金融企业债务融资工具突破4千亿元，达到4,079亿元，同比增长6.17%，连续五年蝉联股份制银行榜首

债务融资工具承销规模

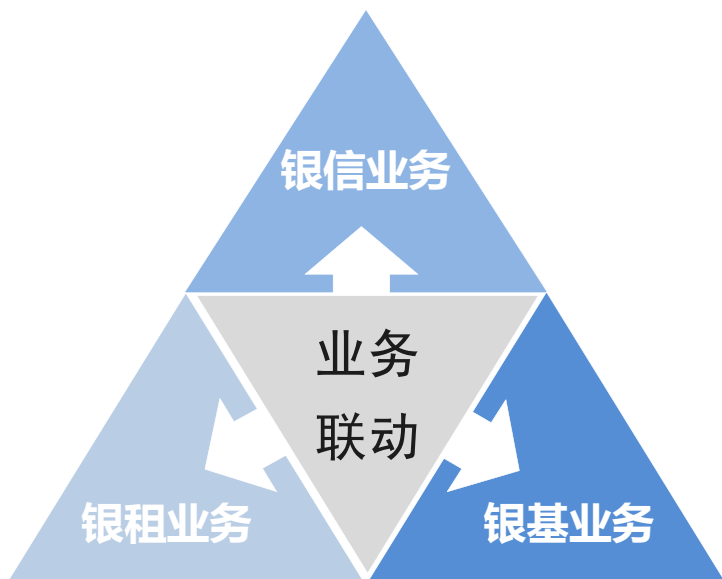
单位：人民币亿元



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28.76亿元，同比增长12.87%
- ❖ 集团协同联动成效显现，全年各联动业务合计留存集团内中间业务收入31亿元

业务联动收入逐年增长



兴业租赁

租赁资产规模1,148亿，盈利同比增长16%
租赁资产规模排名行业第6位

兴业信托

信托资产规模1.1万亿，盈利14.62亿元
信托综合实力排名行业第6位

兴业基金

基金管理规模突破5千亿，盈利增长63%
公募基金规模排名18位，提高16位

兴业消金

消费贷款规模57.14亿，首年实现盈利
实现净利1.02亿元，净资产收益达32.75%

兴业研究

扩展研究领域，提升研究能力，全面开展
对集团业务支持，研究与业务有效对接

兴业数金

把握互联网发展机遇，探索全新金融服务
模式和运营模式，备战“未来银行”

2016年度业绩概况

2016年度经营成效

2017年一季度经营概况

适应形势，优化资负结构

- ❖ 资产规模保持稳定，增长2.35%；优化资负结构，推进金融去杠杆，突出服务实体经济
- ❖ 贷款增加1,188亿元，增幅5.71%；同业专营投资减少1,156亿元
- ❖ 存款增加1,906亿元，增幅7.07%；同业负债减少近1,700亿元

定增完成，资本实力增强

- ❖ 一季度顺利完成定向增发，募集资金约260亿元，资本实力有效增强
- ❖ 核心一级资本充足率9.01%，提高0.46个百分点；资本充足率12.26%，提高0.24个百分点



盈利稳定，收入结构优化

- ❖ 经营业绩继续保持平稳增长，盈利168.24亿元，同比增长7.16%
- ❖ 收入结构优化，手续费收入同比增长20.67%，在营业收入中占比接近28%

拨备充足，资产质量好转

- ❖ 不良贷款率下降0.05个百分点，不良贷款余额较年初略增7.73亿元
- ❖ 公司拨备覆盖率215.16%，拨贷比3.44%，拨备覆盖充足

强化联动，推进综合经营

- ❖ 子公司贡献净利润7.19亿元，同比增长9.77%
- ❖ 各联动业务合计留存集团内中间业务收入8.43亿元

2017年一季度业绩概况



资产规模

单位：人民币亿元	2017年3月31日	2016年12月31日	与上期变动
总资产	62,291.71	60,858.95	2.35%
其中：贷款总额	21,986.41	20,798.14	5.71%
总负债	58,324.27	57,314.85	1.76%
其中：吸收存款总额	28,853.53	26,947.51	7.07%

业绩指标

单位：人民币亿元	2017年1-3月	2016年1-3月	同比变动
营业收入（注）	345.46	409.17	-15.57%
其中：手续费收入	95.99	79.55	20.67%
归属于母公司股东净利润	168.24	157.00	7.16%
基本每股收益（元）	0.88	0.82	7.16%
成本收入比（%）	24.85	18.03	+6.82个百分点
总资产收益率（%）	0.28	0.29	-0.01个百分点
加权平均净资产收益率（%）	4.70	5.31	-0.61个百分点
税负率（%）	14.88	21.77	-6.89个百分点

注：还原“营改增”因素，税收减免因素以及2016年一季度一次性兑现债券价差收益影响，可比口径营业收入同比下降约2%

2017年一季度业绩概况



资产质量

单位：人民币亿元	2017年3月31日	2016年12月31日	与上期变动
不良贷款余额	351.89	344.16	+7.73亿元
不良贷款率（%）	1.60	1.65	-0.05个百分点
拨备覆盖率（%）	215.16	210.51	+4.65个百分点
拨贷比（%）	3.44	3.48	-0.04个百分点

核心监管指标

单位：%	2017年3月31日	2016年12月31日	与上期变动
资本充足率	12.26	12.02	+0.24个百分点
一级资本充足率	9.65	9.23	+0.42个百分点
核心一级资本充足率	9.01	8.55	+0.46个百分点
杠杆率	4.98	4.61	+0.37个百分点

Q & A

欢迎通过投资者关系邮箱与我们保持联系

irm@cib.com.cn