



# 2017年度暨2018年一季度业绩报告

2018. 4. 25 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被证实为正确。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。

2017年度业绩概况

2017年度经营成效

2018年一季度业绩概况

# 主要财务指标



## 规模指标

单位：亿元	2017年12月31日	2016年12月31日	较年初变动
总资产	64,168.42	60,858.95	+5.44%
客户贷款	24,306.95	20,798.14	+16.87%
客户存款	30,868.93	26,947.51	+14.55%
归属于母公司股东权益	4,168.95	3,501.29	+19.07%

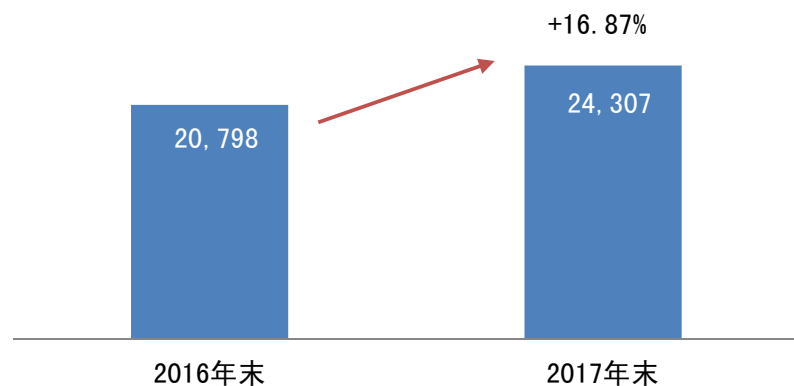
## 业绩指标

单位：亿元	2017年度	2016年度	同比变动
营业收入	1,399.75	1,570.87	-10.89%
可比口径营业收入	-	-	-4.80%
其中：非息净收入	515.24	447.68	+15.09%
归属于母公司股东净利润	572.00	538.50	+6.22%
基本每股收益（元）	2.74	2.77	-1.08%
总资产收益率（%）	0.92	0.95	-0.03个百分点
加权平均净资产收益率（%）	15.35	17.28	-1.93个百分点
成本收入比（%）	27.63	23.39	+4.24个百分点

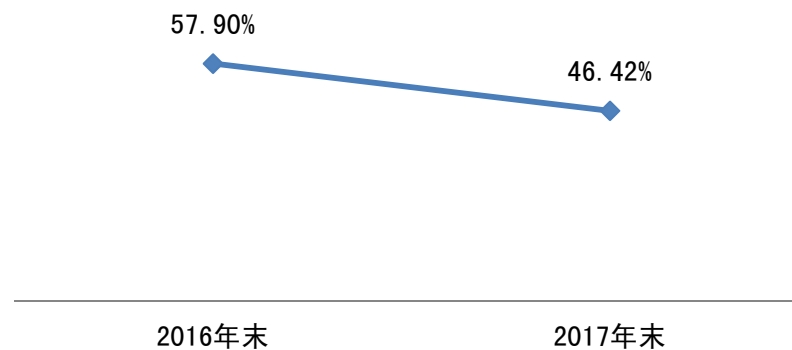
# 业务结构优化

## 贷款规模快速增长

单位：亿元

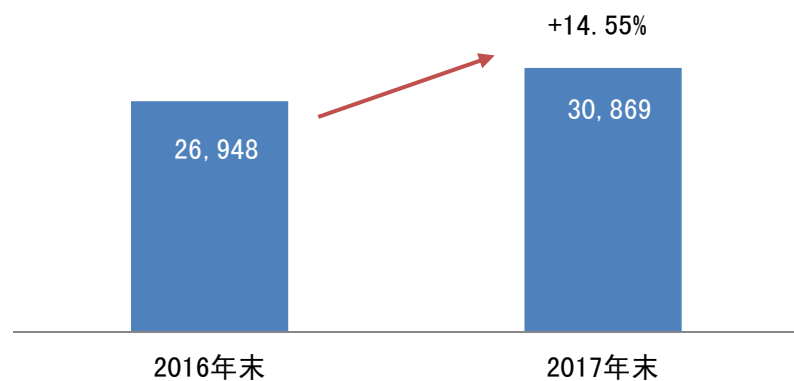


## 非标投资占投资比例下降

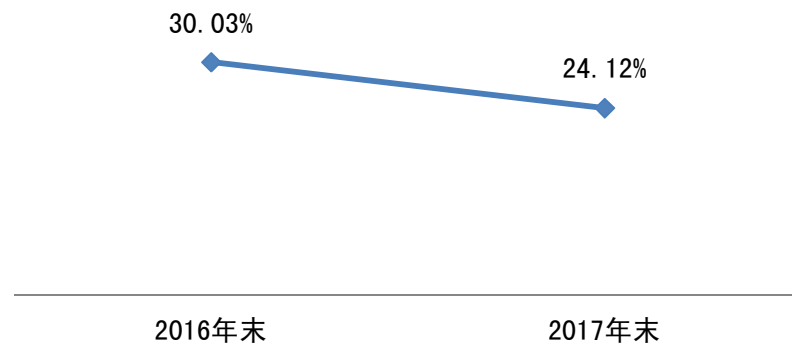


## 客户存款规模快速增长

单位：亿元



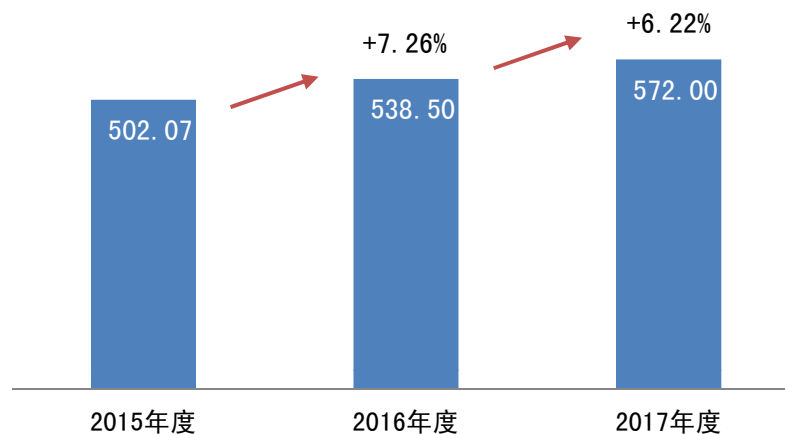
## 同业存款占负债比例下降



# 盈利能力保持稳定

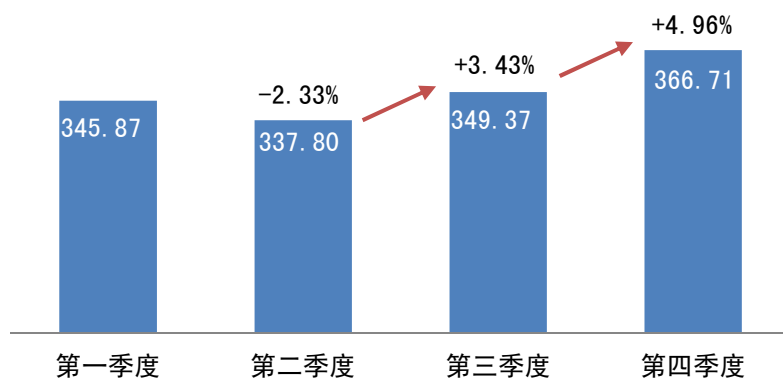
## 净利润保持平稳增长

单位：亿元



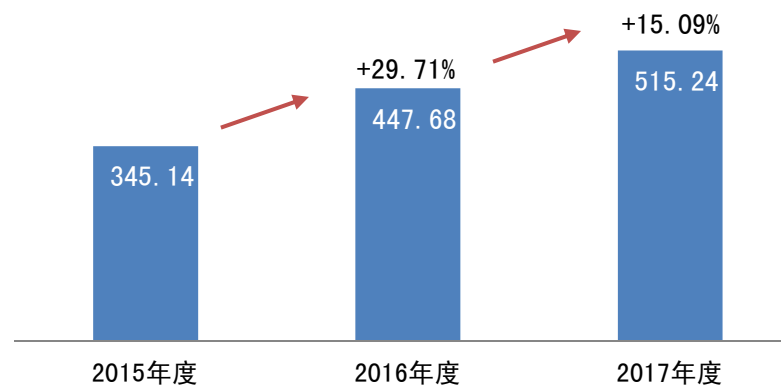
## 营业收入逐季企稳

单位：亿元



## 非息收入较快增长

单位：亿元



# 资产质量总体可控



## 不良贷款率下降



2016年末

2017年末

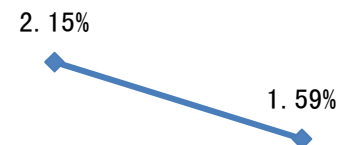
## 关注贷款率下降



2016年末

2017年末

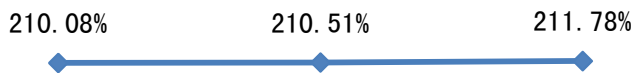
## 逾期贷款比例下降



2016年末

2017年末

## 拨备覆盖率保持稳定

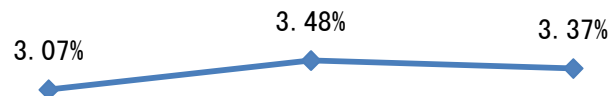


2015年末

2016年末

2017年末

## 拨贷比保持高位



2015年末

2016年末

2017年末

# 主要监管指标



## 资本充足率指标

单位：%	2017年12月31日	2016年12月31日	同比变动
资本充足率	12.19	12.02	+0.17个百分点
一级资本充足率	9.67	9.23	+0.44个百分点
核心一级资本充足率	9.07	8.55	+0.52个百分点

## 流动性指标

单位：%	2017年12月31日	2016年12月31日	同比变动
流动性比例（折人民币）	60.83	59.35	+1.48个百分点
杠杆率	5.89	5.25	+0.64个百分点
流动性覆盖率	102.74	85.91	+16.83个百分点



## 市场地位和品牌形象稳步提升



美国《财富》杂志  
2017年“世界500强”企业第230位  
连续第二年入围“世界500强最赚钱的50家公司”



英国《银行家》杂志  
“2017全球银行1000强”  
按一级资本排名第28位，提升4位  
按总资产排名第30位，提升3位



美国《福布斯》杂志  
“2017全球上市企业2000强排行榜”第63位  
中国大陆入围企业中排名第11位



中国银行业协会  
CHINA BANKING ASSOCIATION

连续七年蝉联  
“年度最具社会责任金融机构奖”

2017年度业绩概况

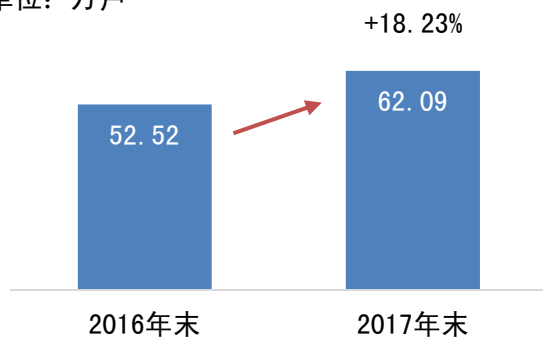
2017年度经营成效

2018年一季度业绩概况

### 客户基础有效夯实

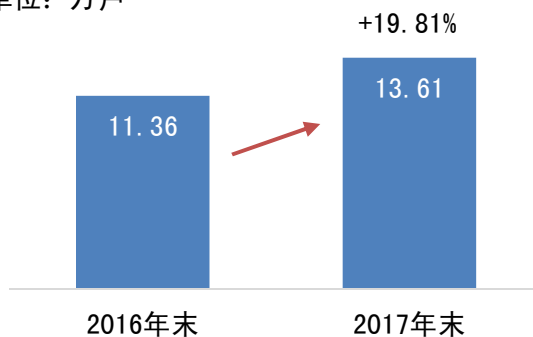
#### 企金客户

单位：万户



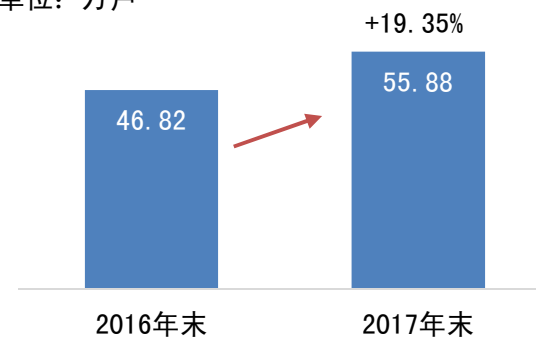
#### 企金基础客户

单位：万户



#### 中小企业客户

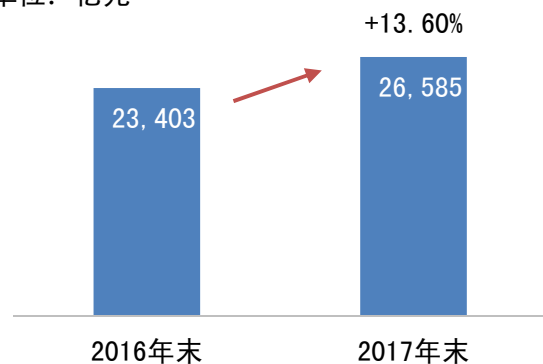
单位：万户



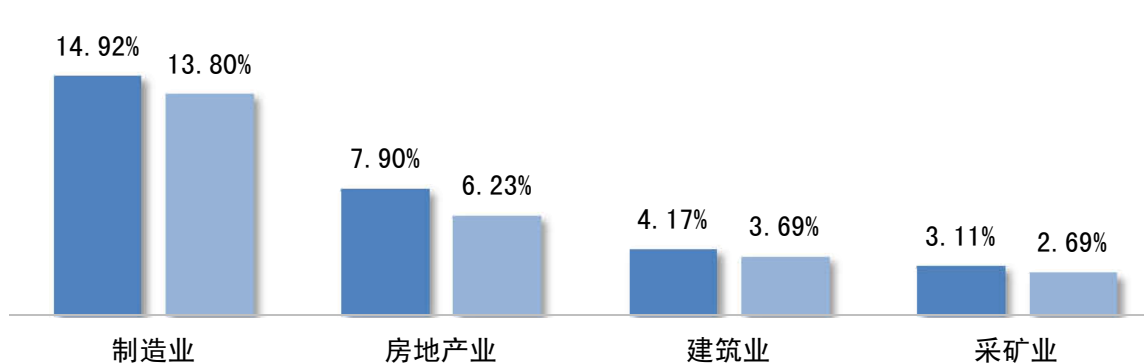
### 资产负债结构优化

#### 企金存款

单位：亿元



#### 行业贷款占贷款总额的比例

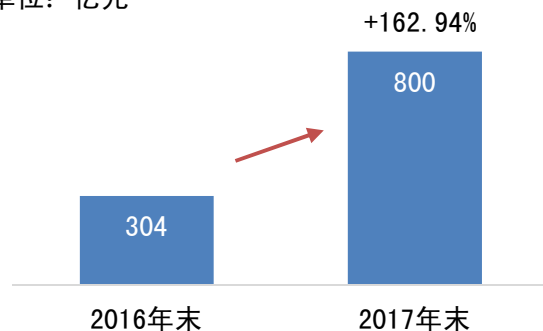


■ 2016 ■ 2017

## 交易银行业务亮点频现

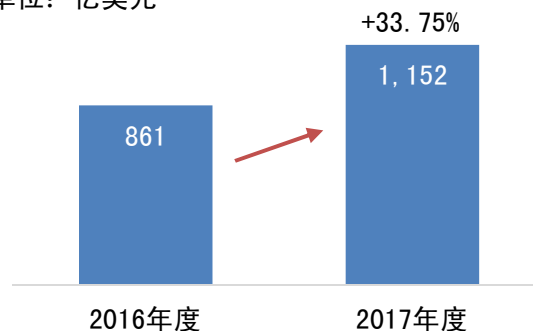
### 供应链金融融资余额

单位：亿元



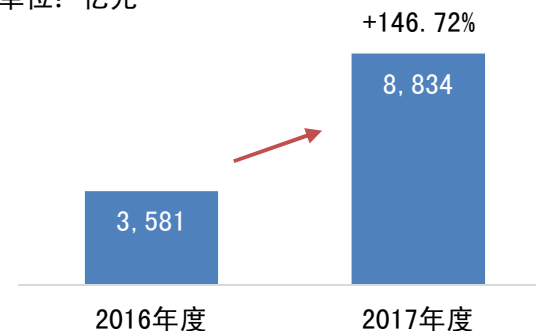
### 跨境金融结算量

单位：亿美元



### 互联网支付业务量

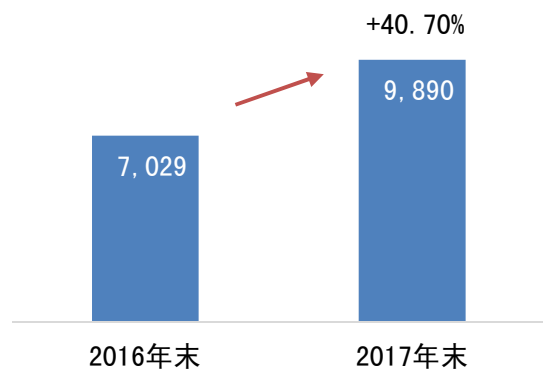
单位：亿元



## 绿色金融业务稳步推进

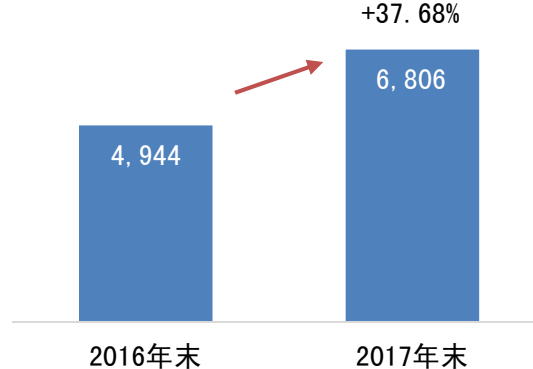
### 绿色金融客户数

单位：户



### 绿色金融融资余额

单位：亿元



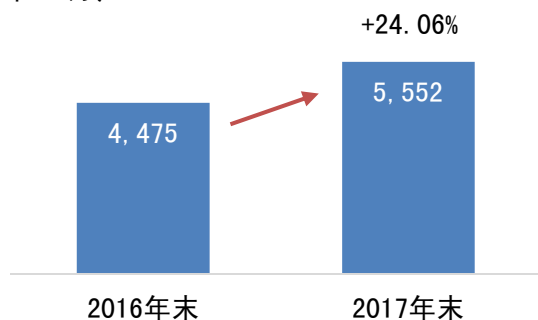
### 环保效应

- ❖ 年节约标准煤2,912.23万吨，年减排二氧化碳8,378.23万吨，年减排化学需氧量（COD）385.43万吨，年综合利用固体废弃物4,479.48万吨，年节约水量40,842.37万吨
- ❖ 相当于关闭192座100兆瓦火力发电站，10万出租车停驶40年

## 获客能力进一步提升

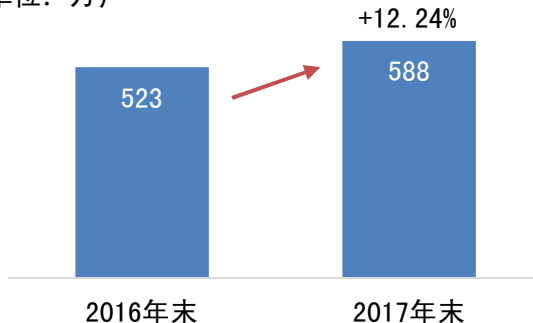
### 零售客户

单位：万户



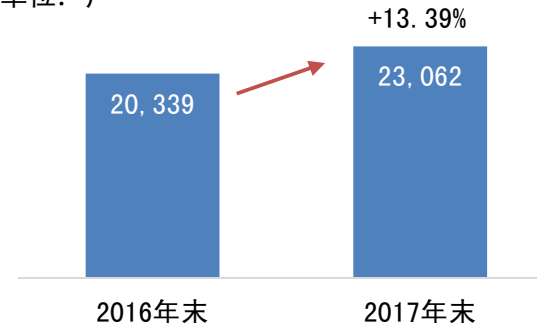
### 零售核心客户

单位：万户



### 私人银行客户

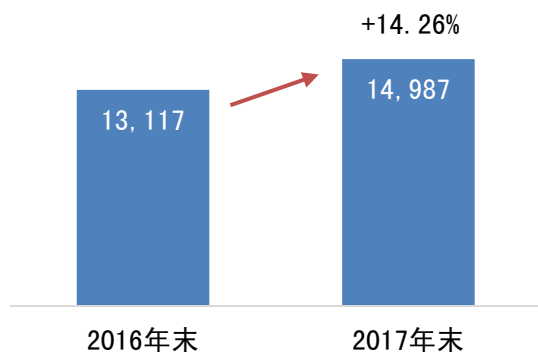
单位：户



## 绝对贡献快速增长

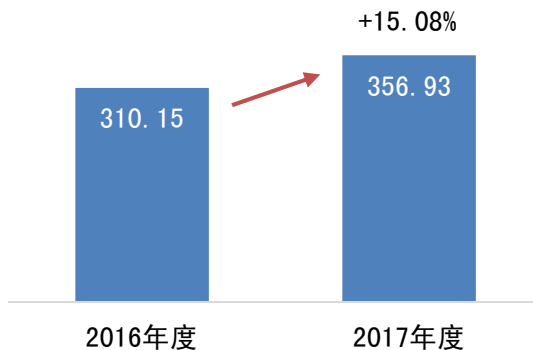
### 零售客户综合金融资产

单位：亿元



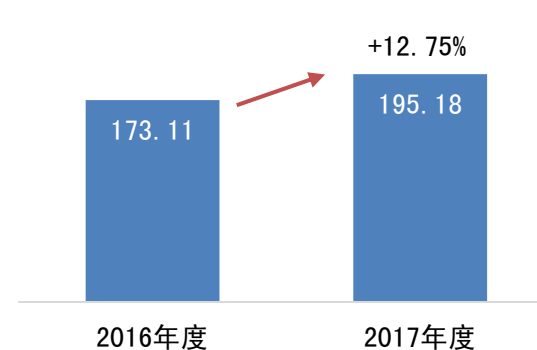
### 零售条线净收入

单位：亿元



### 零售条线中间业务收入

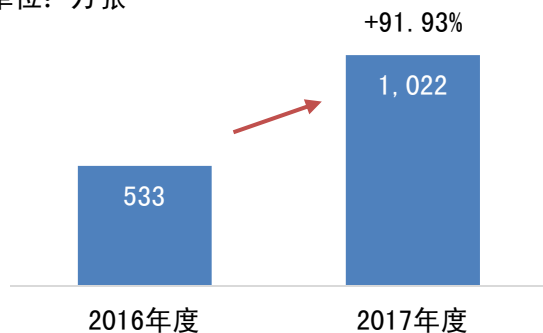
单位：亿元



## 信用卡业务发展成效明显

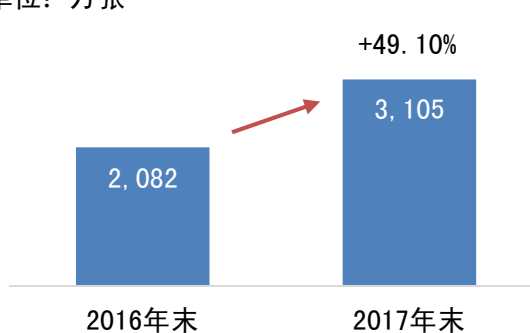
### 信用卡新增发卡量

单位：万张



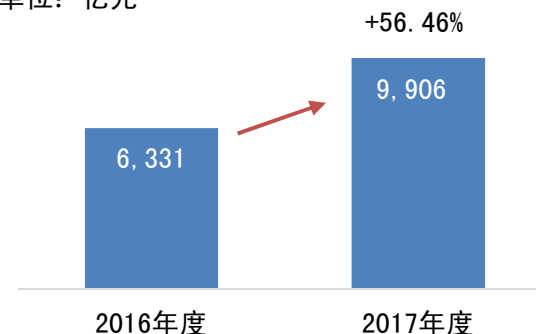
### 信用卡累计发卡量

单位：万张



### 信用卡交易金额

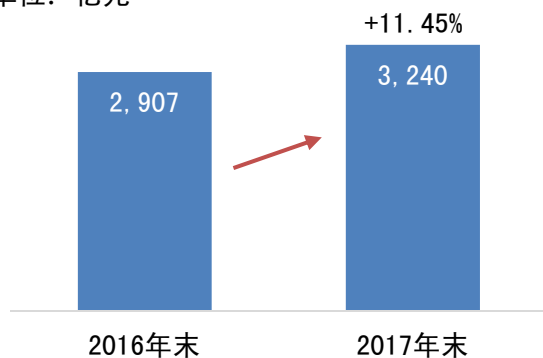
单位：亿元



## 私人银行业务稳步推进

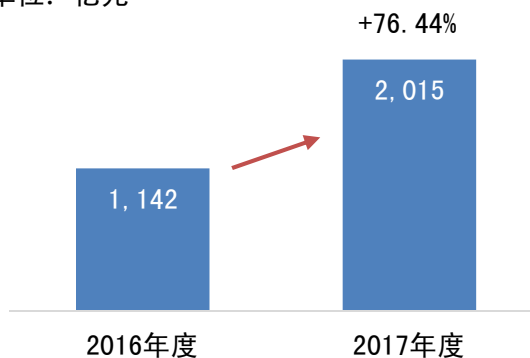
### 私人银行客户综合金融资产

单位：亿元



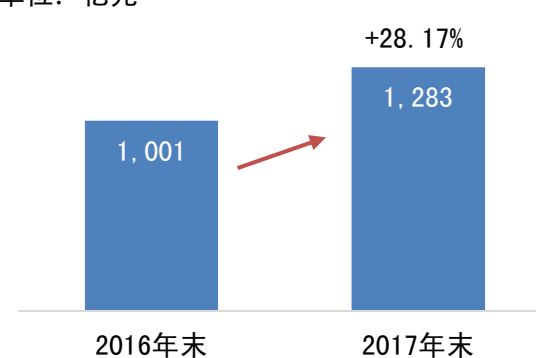
### 私人银行理财产品发行量

单位：亿元



### 私人银行理财产品规模

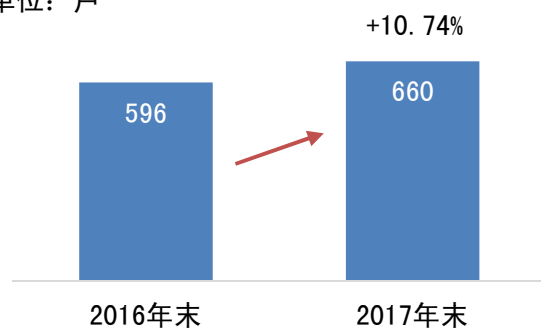
单位：亿元



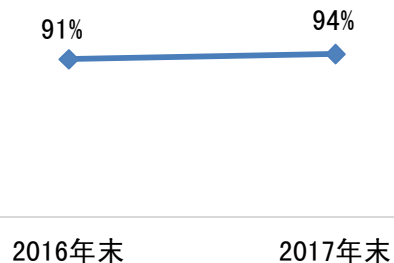
## 深化同业客户合作

### 同业核心客户

单位：户

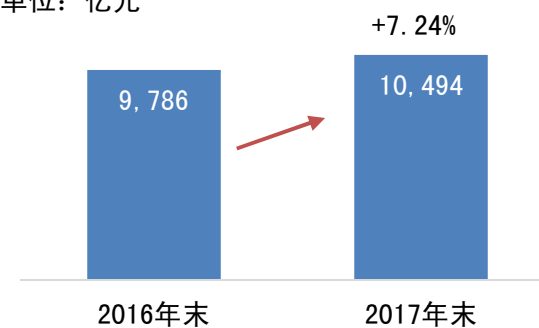


### 法人客户覆盖率



### 非银金融机构存款

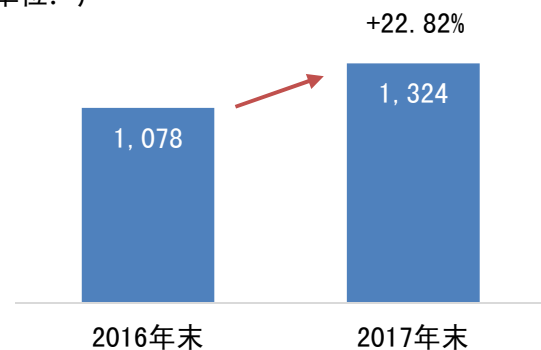
单位：亿元



## 银银平台巩固领先优势

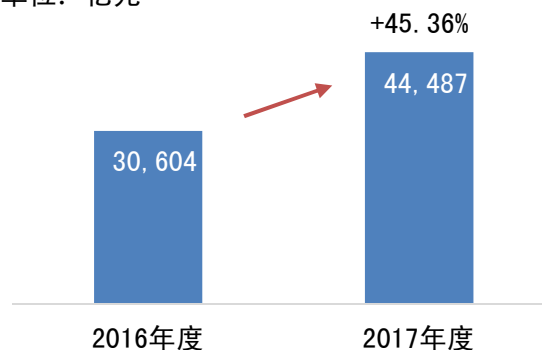
### 银银平台合作客户

单位：户



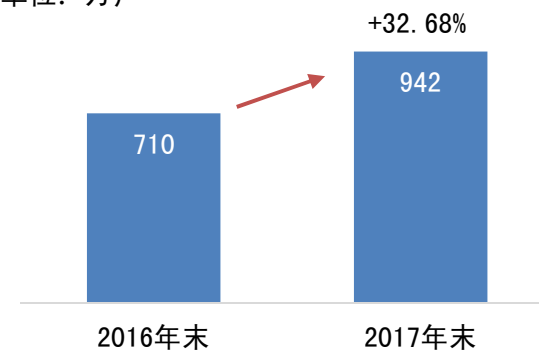
### 银银平台结算量

单位：亿元



### 钱大掌柜用户

单位：万户



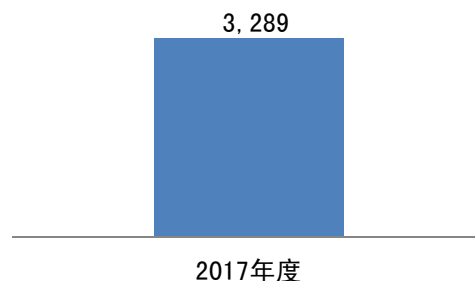
# 综合化服务能力持续提升

## 投资银行业务

- ❖ 非金融企业债务融资工具持续引领，市场份额位居市场第二，连续6年蝉联股份制银行第一
- ❖ 积极开拓境外债承销业务，打造业务新的增长点，全年参与境外债承销247.43亿美元
- ❖ 近5年来，债券承销业务收入复合增长率达14.71%

### 债务融资工具承销规模

单位：亿元



### 境外债承销规模

单位：亿美元

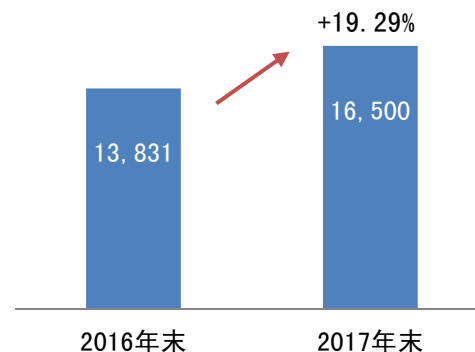


## 资产管理业务

- ❖ 强化投研和资产配置能力，在银行业理财登记托管中心发布的评价报告中，全市场理财业务综合能力排名第二，股份行第一
- ❖ 优化理财产品结构，积极调降同业理财规模；启动理财产品体系升级的规划，逐步提高净值型产品比例
- ❖ 近5年来，资产管理业务收入复合增长率达29.37%

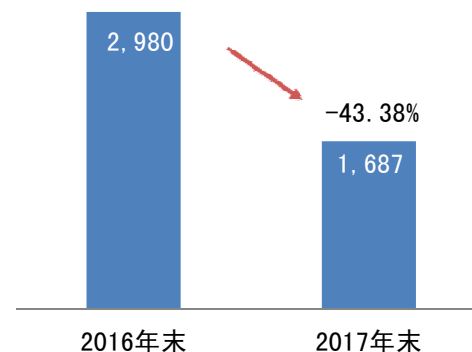
### 理财产品规模

单位：亿元



### 同业理财产品规模

单位：亿元





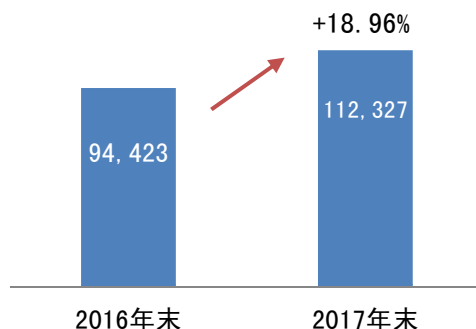
# 综合化服务能力持续提升

## 资产托管业务

- ❖ 传统托管业务继续强化，确保其行业优势地位；资产托管规模突破11万亿，行业地位稳居第一梯队
- ❖ 同时以“专业致胜”的理念促转型、谋发展，着力布局证券投资基金托管和私募基金托管业务，培育新的业务增长点
- ❖ 近5年来，资产托管业务收入复合增长率达28.42%

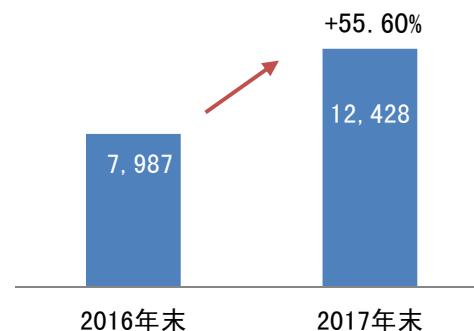
### 资产托管规模

单位：亿元



### 证券投资 and 私募基金托管规模

单位：亿元



## 资金业务

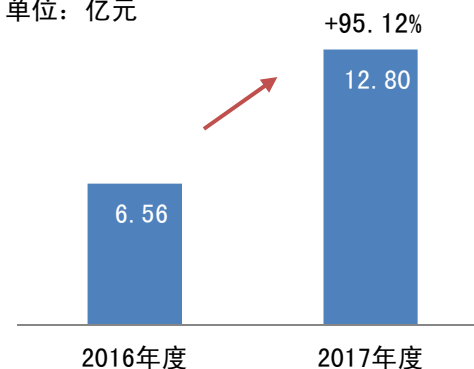
- ❖ 资金业务注重资产流转和做市交易，不断优化资产组合机构，在金融市场主要领域名列前茅
- ❖ 依托资金业务优势大力发展FICC业务，有效降低资本消耗，提高代客服务和交易获利能力。FICC中间业务收入同比倍增

### 主要资金市场排名

- ❖ 在银行间市场债券做市交易量市场排名第六
- ❖ 外汇综合交易量市场排名第五，利率互换综合做市排名第一
- ❖ 黄金租借市场排名第八，黄金询价交易市场排名第六


### 代客FICC中间业务收入

单位：亿元



# 科技引领推动运营支持能力提升

## 安全银行

- ❖ 信息安全得到全国人大常委会“一法一决定”执法检查组的高度肯定
- ❖ 首批少数几家获得ITSS优秀级（四级）认证的商业银行 
- ❖ 《融合共赢的IT运营服务模式研究与实践》和《机器学习模型在商业银行管理领域的应用和实践》获银监会科技风险管理课题一类成果



## 流程银行

- ❖ 大力推动流程银行“五大主题、七项工程”建设，夯实引领基础
- ❖ 2017年取得显著阶段性成果，中后台管理流程优化完成主体工程
- ❖ 企金资产证券化系统获中国人民银行“2016年度银行科技发展奖”二等奖

## 开放银行

- ❖ 银银科技输出：唯一对外输出核心系统技术的银行；2017年末累计合作346家，上线208家
- ❖ 收付直通车：实现日交易超2亿，超10万企业客户，超1000万终端客户
- ❖ 执剑人：互联网票据流转平台，2017年交易额增60%，交易笔数月均增80%

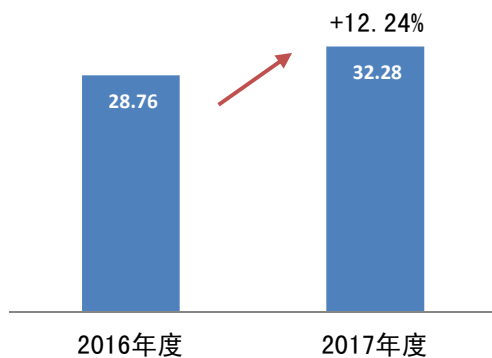
## 智慧银行

- ❖ 大数据智能风控“黄金眼”，人行科技发展二等奖和Gartner全球创新案例，累计预警风险207亿 
- ❖ 作为国内首批RPA实施银行，推进流程机器人（RPA）在信用卡和远程客服领域的试点应用 
- ❖ 上线智能投顾产品“兴智投”

# 集团化经营成效显著

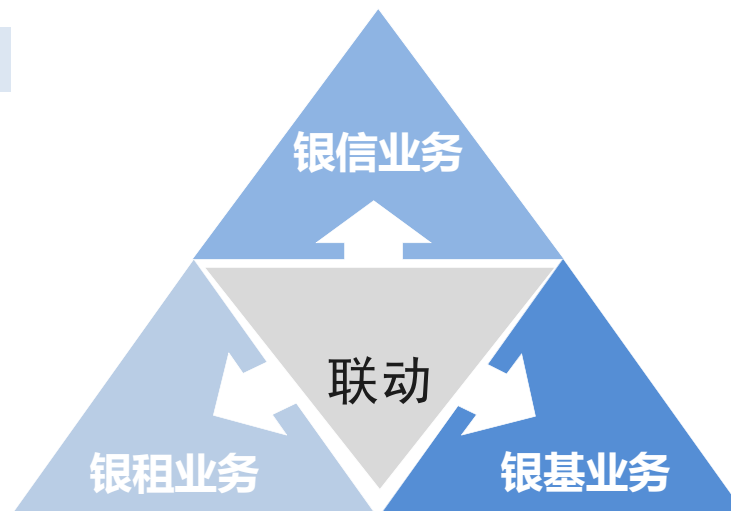
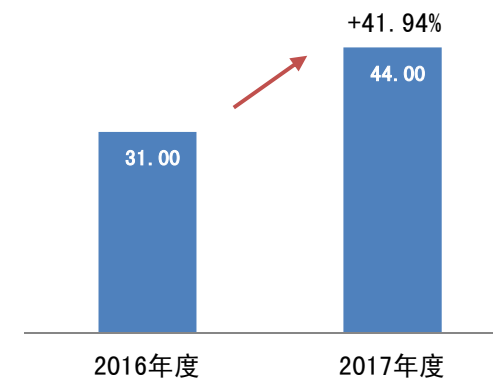
## 子公司盈利贡献

单位：亿元



## 联动留存中间业务收入

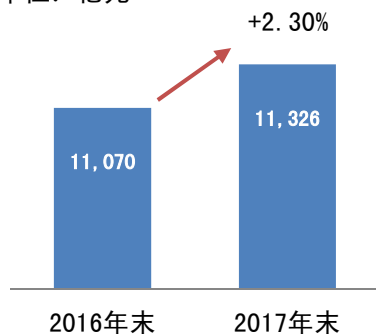
单位：亿元



## 兴业信托

### 资产管理规模

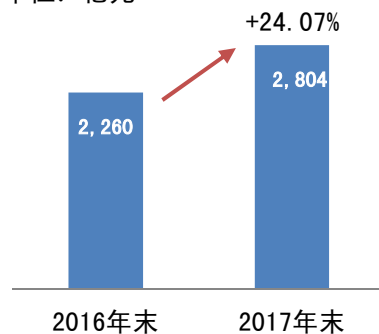
单位：亿元



## 兴业基金

### 主动管理资产规模

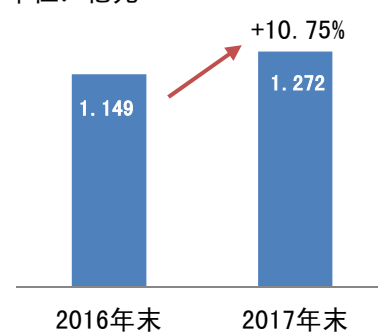
单位：亿元



## 兴业租赁

### 租赁资产规模

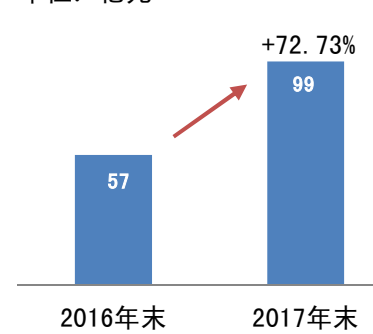
单位：亿元



## 兴业消金

### 消费金融贷款规模

单位：亿元



2017年度业绩概况

2017年度经营成效

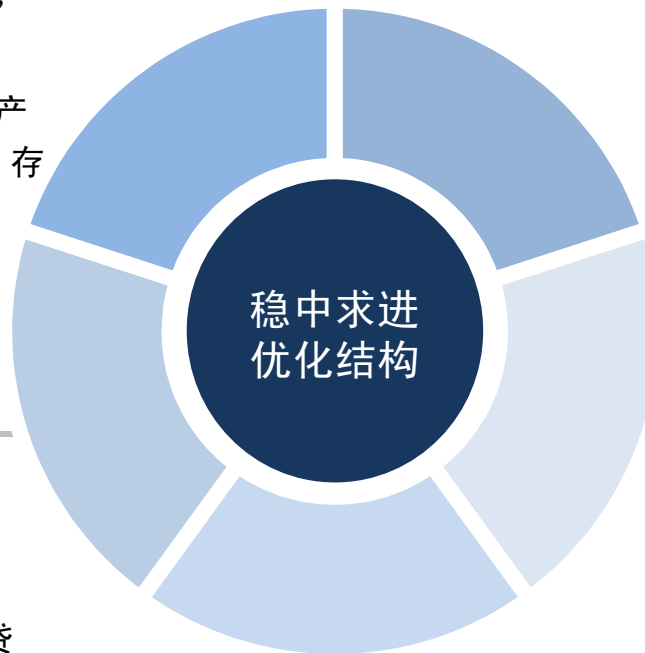
2018年一季度业绩概况

## 资产稳健增长

- ❖ 公司各项业务保持稳健发展，资产规模增长0.31%
- ❖ 立足服务实体经济，调整资产负债结构，贷款增长4.91%，存款规模保持稳定

## 拨备充足，资产质量好转

- ❖ 不良贷款率下降0.01个百分点，不良贷款余额较年初略增16亿元
- ❖ 公司拨备覆盖率209.07%，拨贷比3.30%，拨备覆盖充足



## 实现净利润保持平稳

- ❖ 公司经营业绩继续保持平稳增长，实现净利润176.55亿元，同比增长4.94%
- ❖ 净资产收益率4.41%，总资产收益率0.28%，保持在较高水平

## 子公司贡献持续增长

- ❖ 子公司贡献净利润8.17亿元，同比增长13.63%，占集团盈利4.63%，同比提高0.36个百分点

## 拟发行优先股优化资本结构

- ❖ 本次拟发行优先股300亿元，增强资本实力，优化公司资本结构，支持各项业务稳健发展
- ❖ 发行优先股不会摊薄普通股股东股权，有利于提高普通股股东回报

# 主要财务指标



## 规模指标

单位：亿元	2018年3月31日	2017年12月31日	较年初变动
总资产	64,370.06	64,168.42	+0.31%
客户贷款	25,500.20	24,306.95	+4.91%
客户存款	30,895.89	30,868.93	+0.09%
归属于母公司股东权益	4,359.77	4,168.95	+4.58%

## 业绩指标

单位：亿元	2018年一季度	2017年一季度	同比变动
营业收入	353.32	345.87	+2.15%
其中：利息净收入	219.22	217.39	+0.84%
非息净收入	134.10	128.48	+4.37%
归属于母公司股东净利润	176.55	168.24	+4.94%
基本每股收益（元）	0.85	0.88	-3.41%
总资产收益率（%）	0.28	0.28	保持不变
加权平均净资产收益率（%）	4.41	4.70	-0.29个百分点
成本收入比（%）	25.01	24.82	+0.19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](mailto:irm@cib.com.cn)