兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2012年度暨2013年一季度业绩报告

2013.04.22　中国·上海

免责声明

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。

目录

兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2012年度业绩概览

2012年度经营成效

2013年一季度业绩概览

未来展望

2012年度主要业绩指标

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

单位：人民币亿元

项目	2012年	2011年	同比增减(%)
营业收入	876.19	598.70	46.35
利润总额	461.93	336.64	37.22
归属于母公司股东的净利润	347.18	255.05	36.12
基本每股收益（元）	3.22	2.36	36.12
总资产收益率(%)	1.23	1.20	提高0.03个百分点
加权平均净资产收益率(%)	26.65	24.67	提高1.98个百分点
成本收入比(%)	26.73	31.95	下降5.22个百分点
资产减值损失	123.82	29.16	324.62

目录

兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2012年度业绩概览

2012年度经营成效

2013年一季度业绩概览

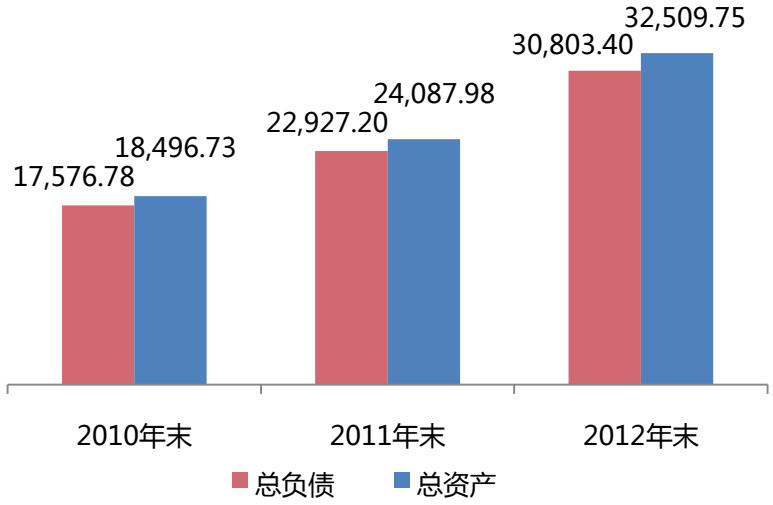
未来展望

综合实力取得新突破——业务规模稳步提升

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

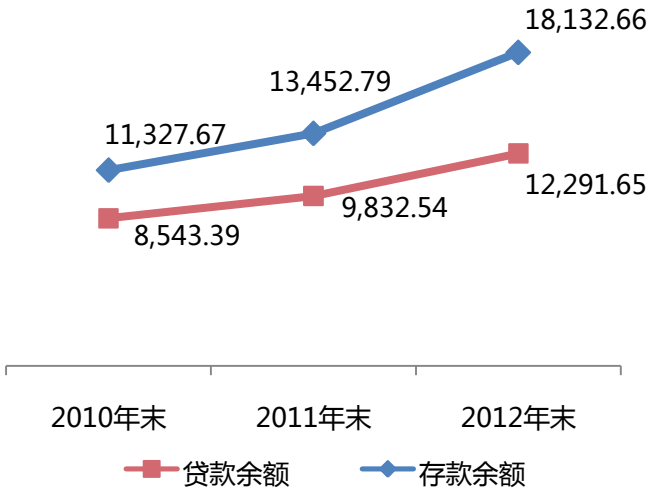
总资产突破3万亿

单位：人民币亿元



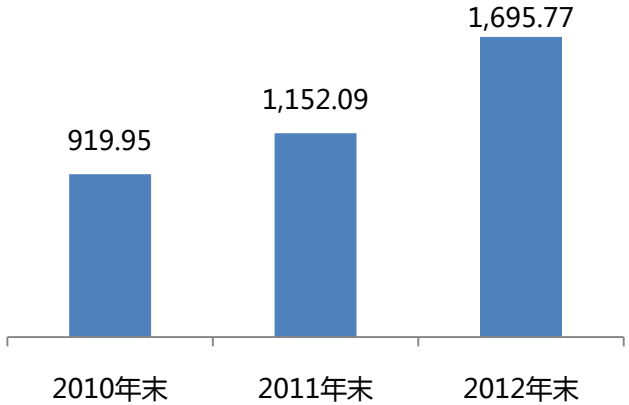
本外币存、贷款余额

单位：人民币亿元



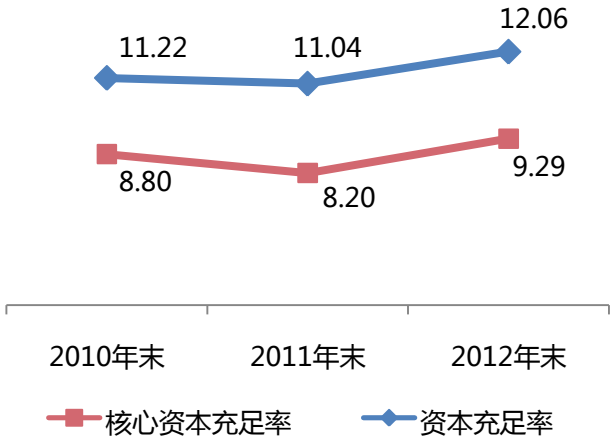
归属于母公司股东权益

单位：人民币亿元



资本充足率

单位：%

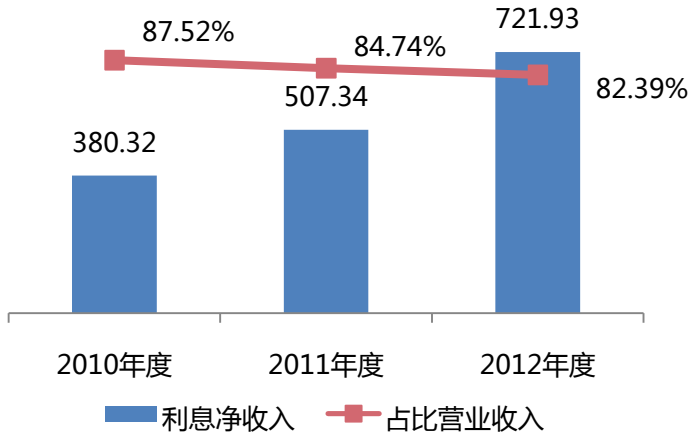


综合实力取得新突破——盈利结构不断优化

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

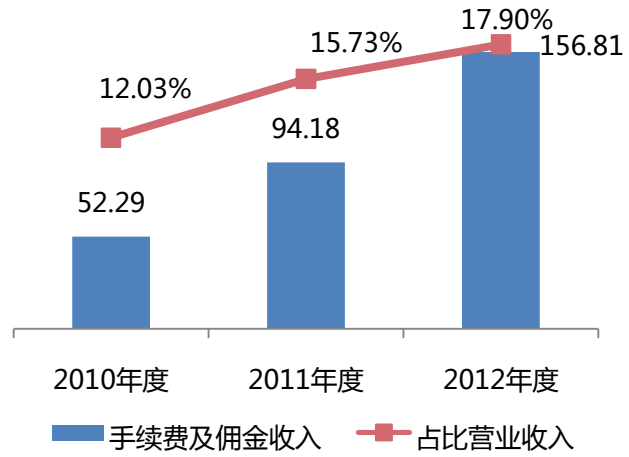
利息净收入占比日趋下降

单位：人民币亿元



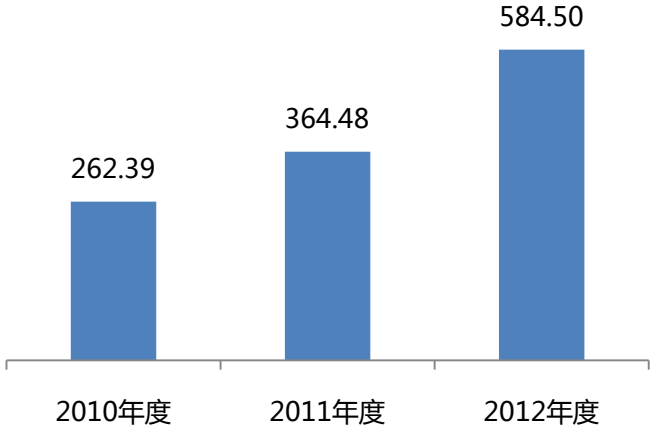
手续费及佣金收入占比日益提升

单位：人民币亿元



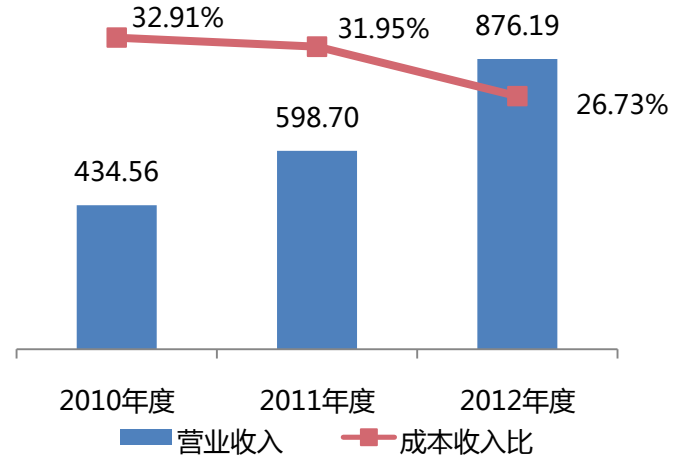
拨备前利润

单位：人民币亿元



成本收入比下降趋势明显

单位：人民币亿元



综合实力取得新突破——资产质量保持稳定

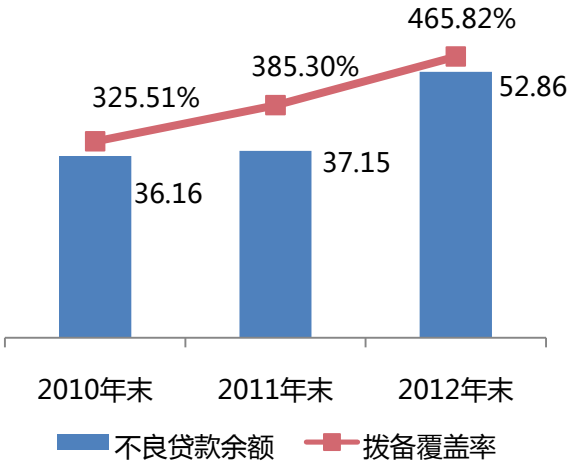
兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

单位：人民币亿元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日		较上年末增减(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常类	12,170.70	99.02	9,738.41	99.04	24.98
关注类	68.08	0.55	56.97	0.58	19.50
次级类	26.76	0.22	13.29	0.14	101.35
可疑类	19.32	0.16	13.82	0.14	39.80
损失类	6.78	0.06	10.05	0.10	32.54
贷款余额	12,291.65		9832.54		25.01
不良贷款余额	52.86		37.15		42.29
贷款拨备	246.23		143.14		72.02
拨备覆盖率(%)	465.82		385.30		增加80.52个百分点
不良贷款率(%)	0.43		0.38		增加0.05个百分点

不良贷款余额与拨备覆盖率

单位：人民币亿元



- 不良贷款增加的原因主要是少数中小企业个体工商户受宏观经济影响或自身经营不善，导致偿债能力下降
- 政府融资平台无不良，房地产相关贷款质量保持稳定
- 2012年末公司对拨备计提的充分性进行验证及评价，结果显示，在压力情况下风险总体可控

经营转型取得新进展——推进条线专业化改革

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

企业金融体系

- 分行层面形成企业金融总部、企业金融业务总部、企业金融业务部的营销组织体系，实施区域动态化集中管理
- 建立动态化的团队管理体制，客户经理、产品经理、业务助理“三位一体”的高效营销团队组合
- 科学的业绩计量，公平的发展机制，充分调动员工积极性
- 财务核算和风险管理内嵌入条线，管理水平持续提升

零售银行体系

- 加大产品创新力度，从综合化金融服务、财富管理和新型支付结算业务等方面入手丰富零售产品线，加强渠道建设和整合营运，持续提升客户体验
- 大力建设零售专业化队伍，成立核心管理团队、营销团队等各级专业化队伍
- 深化零售机制改革，建立分行零售专业化管理团队，落实客户关系专属管理，建立矩阵式风险管理体制

金融市场体系

- 设立金融市场总部，建立统一的金融市场管理和服务平台
- 发挥集团平台优势，推进综合化经营，加强与兴业信托战略协同
- 发挥传统优势，整合全行金融市场资源，提高“内部生产力”
- 风险管理内嵌条线，实现业务发展与风险管理相结合的矩阵式风险管理体制

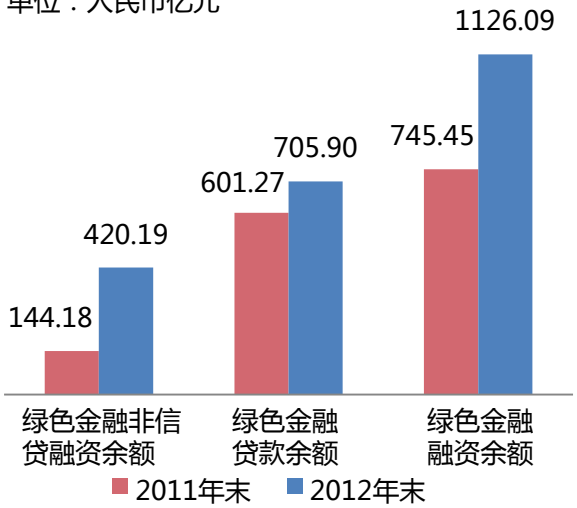
条 线 专 业 化 改 革

经营转型取得新进展——重点业务突破发展

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

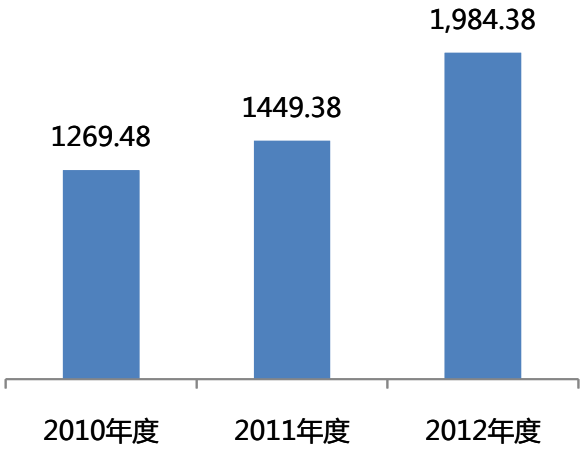
绿色金融融资业务

单位：人民币亿元



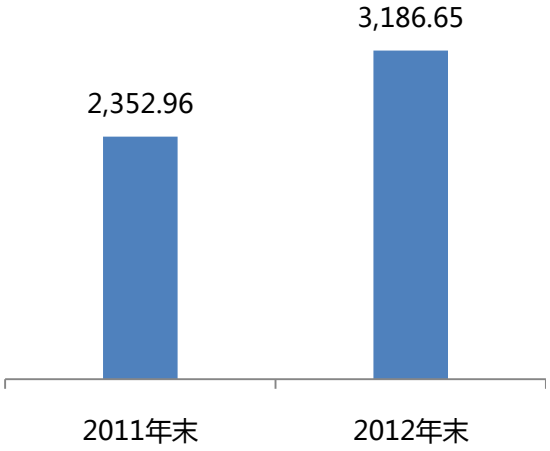
现金管理客户日均存款

单位：人民币亿元



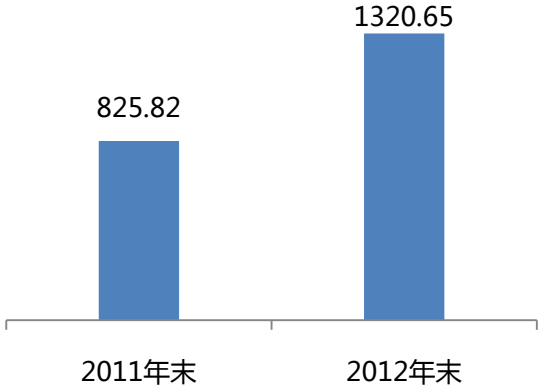
贸易融资业务余额

单位：人民币亿元



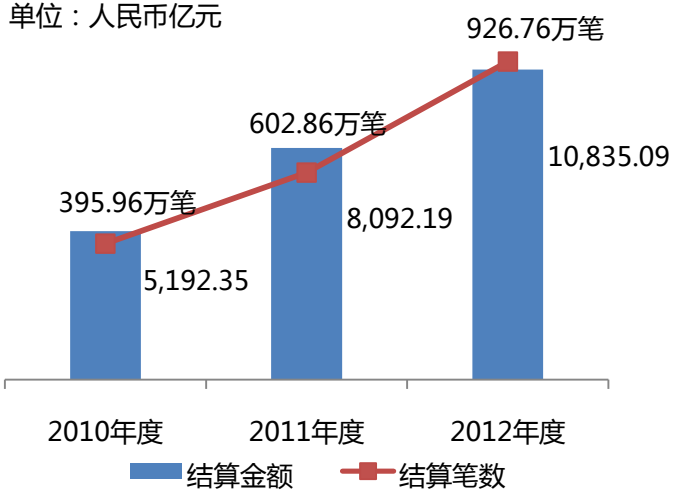
小企业贷款余额

单位：人民币亿元



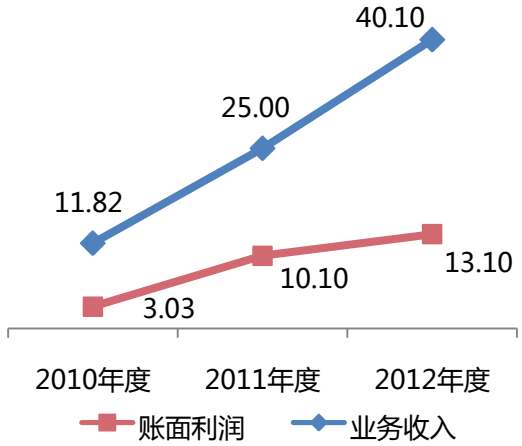
银银平台结算金额与结算笔数

单位：人民币亿元



信用卡业务

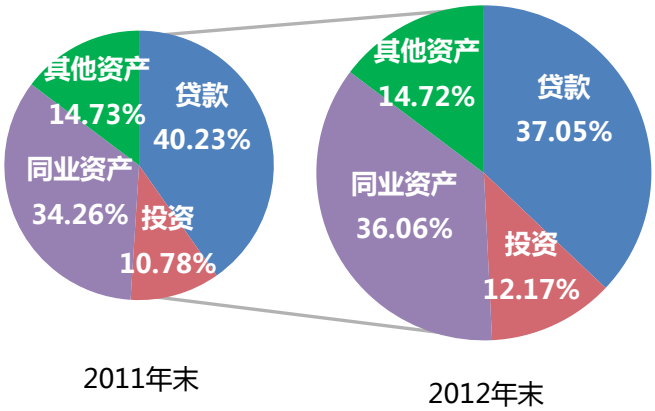
单位：人民币亿元



经营转型取得新进展——多市场、综合化服务能力稳步增强

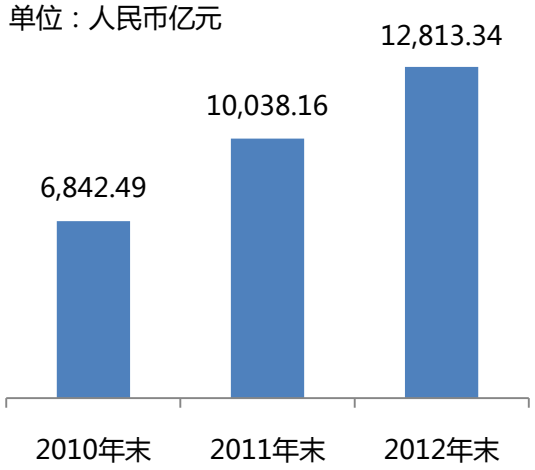
兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

非信贷资产占比稳定增长



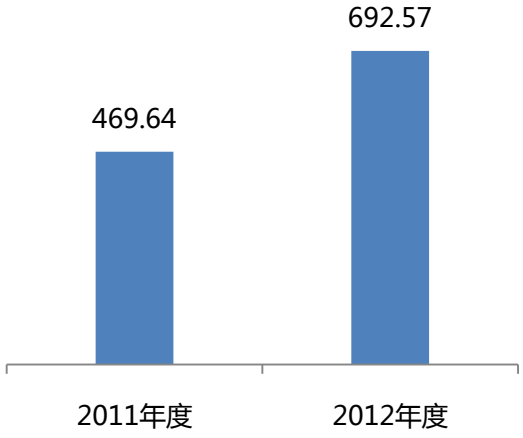
同业资金来源余额

单位：人民币亿元



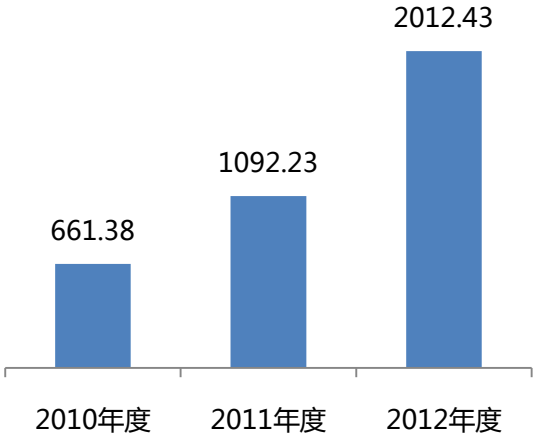
国际结算量

单位：亿美元



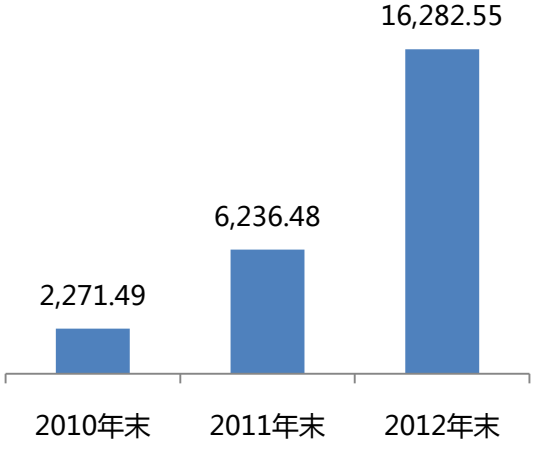
债务融资工具承销规模

单位：人民币亿元



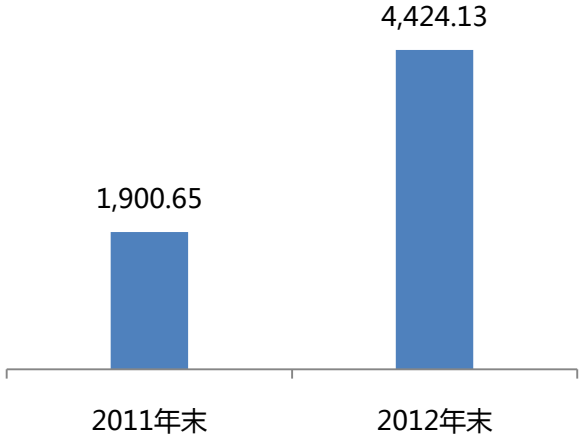
资产托管净值规模

单位：人民币亿元

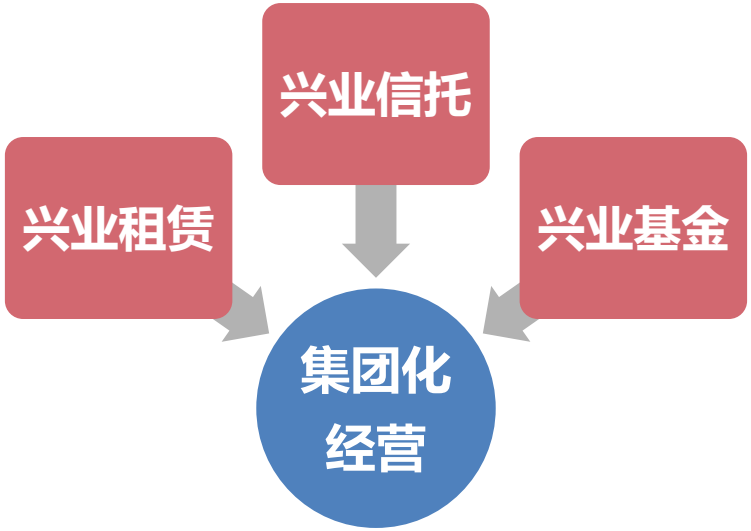


理财产品余额

单位：人民币亿元

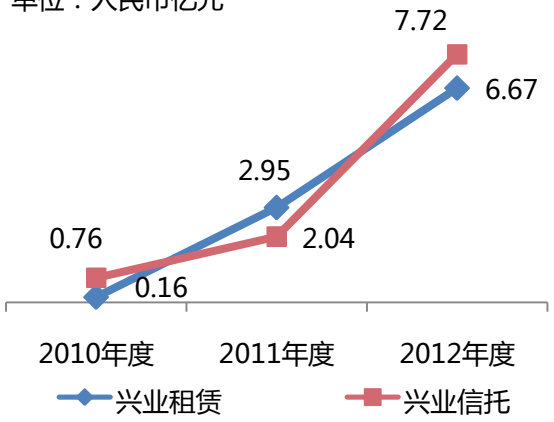


经营转型取得新进展——集团化经营运转平稳



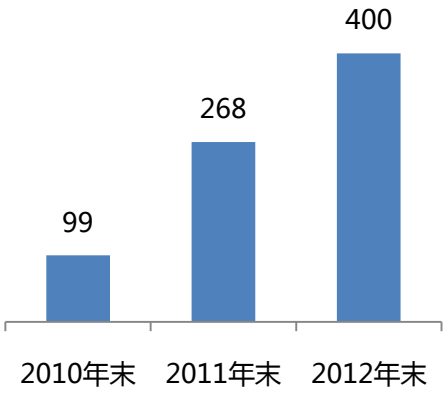
兴业租赁与兴业信托净利润水平

单位：人民币亿元



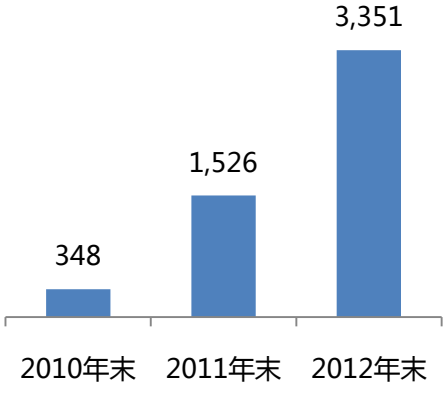
兴业租赁融资租赁资产余额

单位：人民币亿元



兴业信托受托资产规模

单位：人民币亿元



- 兴业租赁成立三年来，融资租赁资产余额年均复合增长率达到101%，专业经营能力和市场竞争力持续提升，市场知名度不断扩大
- 截至2012年末，兴业信托受托资产规模跻身全国信托公司前三强
- 2013年3月，第三家子公司兴业基金管理公司获监管部门核准设立

管理运营获得新提升——各项管理创新配套推进

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

1 建立矩阵管理模式

适应全行条线化改革要求，建立了“条块结合”的矩阵式经济资本计量与管理模式，落实条线资本管理职责，引导条线提升资本综合回报水平

2 全面推行FTP管理

一方面将流动性风险和利率风险收归总行统一管理；另一方面利用内部资金价格杠杆在全行范围形成有效的资产负债政策传导体系，引导各类业务健康发展

3 改革完善司库体制

一方面独立司库职能，强化全行流动性统一管理；另一方面保持贴近市场优势，直接灵活进行外部资金运作，有效保障全行业务发展及支付需要

4 风险管理体制改革

提升风险管理专业性、管控有效性和市场敏感性，将风险管理团队内嵌至业务条线，加强业务前、中、后台的协同配合，建立健全统分结合、矩阵式的风险管理工作机制

5 加强统一授信管理

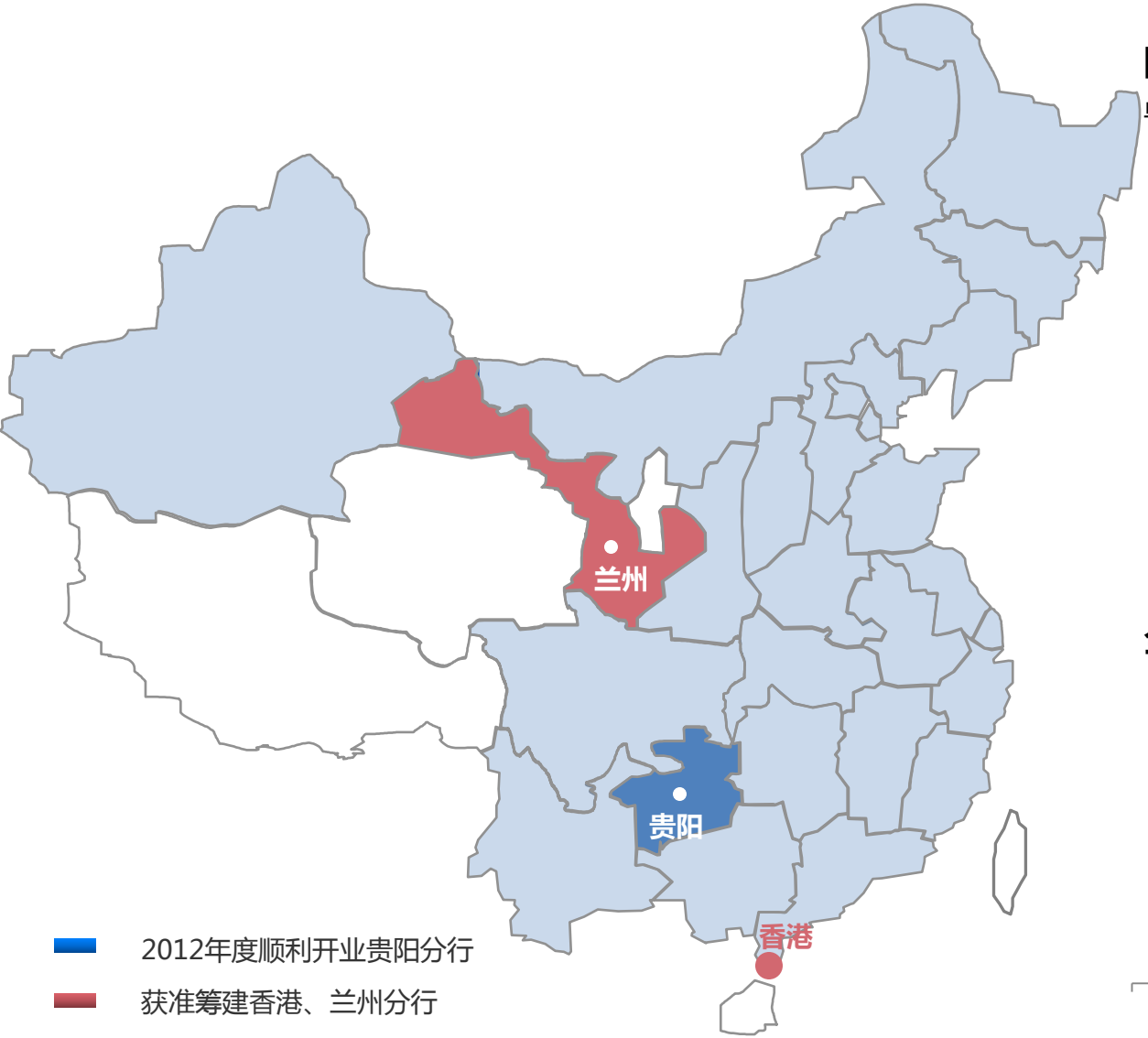
落实风险总控，加强统一授信管理；理顺和规范授信业务审批流程和新兴业务办理流程，根据客户风险承担能力合理核定授信额度

6 推进新资本协议项目群建设

制定《新监管标准实施规划》，推进零售内部评级系统建设，正式启动信用风险风险加权资产(RWA)项目，完善非零售内评体系建设和应用

管理运营获得新提升——运营支持保障更加完善

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.



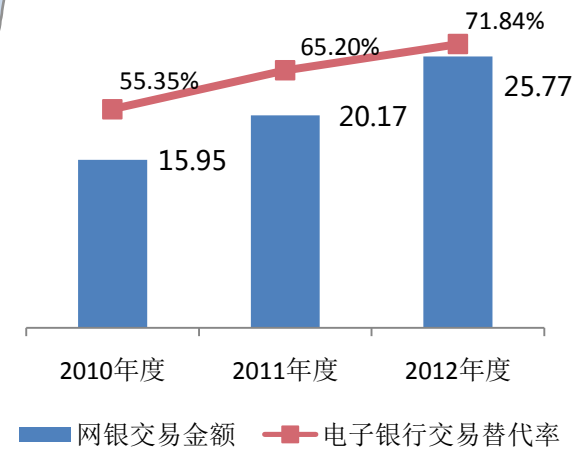
2012年度顺利开业贵阳分行

获准筹建香港、兰州分行

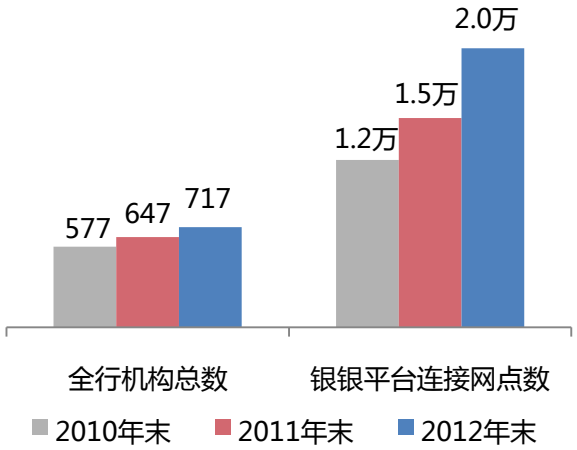
2012年（不含）之前全行机构覆盖区域

网银交易金额与电子银行交易替代率

单位：人民币万亿元



全行机构总数与银银平台连接网点数



管理运营获得新提升——市场地位和品牌形象稳定提升

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

根据英国《银行家》杂志最新排名，公司国际排名大幅提升

项目 \ 排名	2006年	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年
一级资本排名	297	260	147	117	97	83	69
总资产排名	164	145	124	108	93	75	61

品牌知名度、市场影响力大幅提升

获奖领域	所获奖项
可持续金融	在由联合国工业发展组织(UNIDO)、联合国教科文组织(UNESCO)、国际节能环保协会(IEEPA)共同主办的第五届世界环保大会上成为“碳金社会公民奖”唯一获奖者；被国家人社部、发改委、环保部、财政部联合授予十一五时期“全国减排先进集体”；蝉联中国银行业协会“最具社会责任金融机构”及“社会责任最佳绿色金融奖”
公司治理	在由上海证券交易所和中国上市公司协会主办，国务院国资委和经济合作与发展组织(OECD)共同支持的“第十一届中国公司治理论坛”上蝉联“年度上市公司董事会奖”；及其他国内权威机构颁发的“优秀董事会”，“最佳投资者关系风险管理奖”，“年度金牛上市公司百强”，“中国主板上市公司价值百强”，“第八届中国证券市场年会金鼎奖”
核心竞争力	英国《银行家》杂志发布“2012中国商业银行竞争力评价报告”列全国性商业银行核心竞争力排名第七；《证券日报》上市银行创新能力排行榜第一名
综合服务能力	网上银行荣获中国金融认证中心(CFCA)“最佳网上银行用户体验奖”；银银平台荣获中国人民银行“2012年度银行科技发展奖”二等奖；兴业信托荣获证券时报社和新财富杂志联合颁发的“2011年度中国优秀信托公司”综合大奖

目录

兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2012年度业绩概览

2012年度经营成效

2013年一季度业绩概览

未来展望

2013年一季度主要业绩指标

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

单位：人民币亿元

项目	2013年一季度	2012年一季度	同比增减(%)
营业收入	250.69	192.32	30.49
利润总额	145.53	110.03	32.26
归属于母公司股东的净利润	109.77	82.88	32.44
基本每股收益（元）	0.86	0.77	11.69
总资产收益率(%)	0.33	0.33	同比持平
加权平均净资产收益率(%)	6.26[1]	6.93	下降0.67个百分点
成本收入比(%)	23.96	27.77	下降3.81个百分点
资产减值损失	29.85	16.54	80.47

- 公司各项业务保持平稳较快增长，盈利能力进一步提升，单季盈利破百亿
- 息差水平保持稳定，生息资产日均规模快速增长，推动利息收入平稳增长
- 中间业务收入保持快速增长
- 业务成本控制良好，成本收入比保持同业较低水平
- 按新规计算的各级资本充足情况满足监管要求
- 重点业务风险可控，资产质量保持稳定

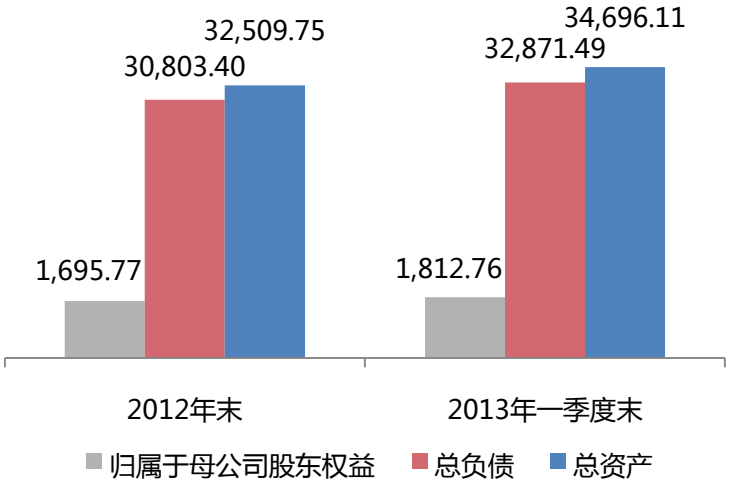
注[1]:2012年12月，公司完成定向增发，募集资本金235.32亿元，因此2013年一季度加权平均净资产增幅高于净利润同期增幅，加权净资产收益率有所下降，但仍保持在6.26%的较高水平

2013年一季度主要业绩指标

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

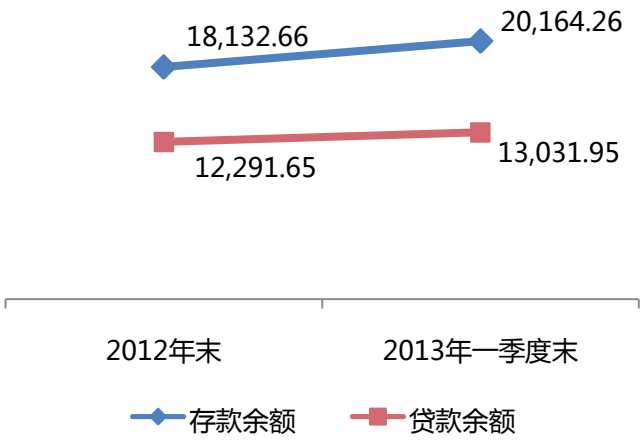
总资产、总负债、股东权益

单位：人民币亿元



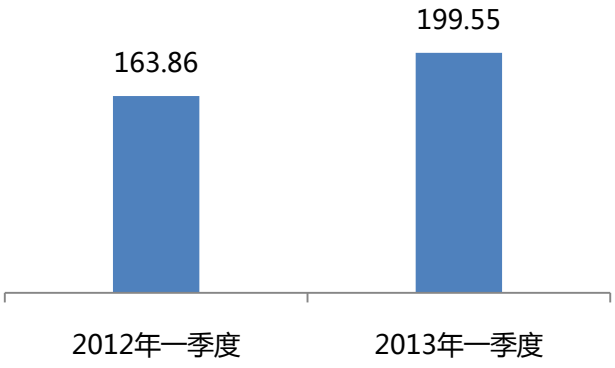
本外币存、贷款余额

单位：人民币亿元



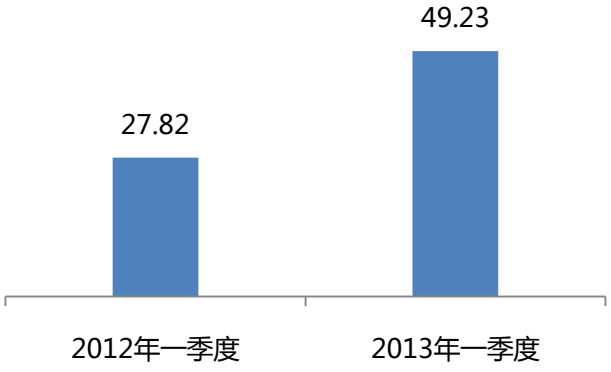
利息净收入

单位：人民币亿元



手续费及佣金收入

单位：人民币亿元



目录

兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2012年度业绩概览

2012年度经营成效

2013年一季度业绩概览

未来展望

总体策略

兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

加强多市场、综合化服务能力	积极介入资本市场、货币市场、债券市场、银行间市场、非银行金融机构市场、贵金属、外汇及衍生产品交易等各个市场，提升多市场服务能力；参照国际通行准则，加强各类业务的标准化建设，为客户提供综合化、专业化的金融服务
持续打造经营特色	把握“城镇化”发展新机遇，发挥公司城镇化建设既有优势，创新发展城镇化金融业务；把握“美丽中国”战略机遇，加强绿色金融品牌建设，加快产品创新步伐；推动银银平台业务发展，打造整合同业金融服务资源、服务中小金融机构的坚实平台
坚持服务重心下沉	围绕经营转型，加快中小、小微和零售业务发展；适应标准化、工厂化作业要求，建立科学的业务运营管理模式，培育系统化、可持续的生产能力；加强客群细分，找准客户定位，针对性开展产品创新，完善服务体系，提高市场竞争力

工作重点

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

□ 企业金融业务争取业务新突破

扩大业务开拓的深度，重点拓展龙头企业和公司治理良好企业，强化对优质集团客户的纵深服务；适应金融市场化趋势，加快推进融资功能多元化、筹资功能多元化、财务收入多元化和支付结算多元化；提升风险管理的专业化水平，不断完善专业化营销组织，完善考核管理和薪酬管理，进一步激发内生增长动力

□ 零售业务加快跨越赶超步伐

以客户为中心，继续围绕“高净值、高价值、高成长”目标客户群，加强客群细分，加大产品创新开发力度，抓紧健全零售银行服务体系；重点从生产组织模式、生产能力、服务体系建设三个方面入手，着力提高市场竞争力，扩大市场影响力

□ 金融市场业务巩固扩大领先优势

找准业务定位，完善业务管理和考核评价机制，确保激励约束到位；加大核心能力建设，建立统一的金融市场管理和服务平台，提升整合内外部金融资源的能力；加强专业化队伍建设，重点打造强大的市场营销队伍，提升挖掘市场机会并满足市场多元化服务需求的能力

□ 提升管理的全面性和精细化水平

全面加强资本管理，稳步推进新资本协议实施及项目建设，进一步强化资本约束；坚持正确的业务导向，提升业务管理全面性，准确把握各类业务属性和特点，调整完善考核评价、资源配置和风险管理机制，确保全行经营策略有效落地；实施更加精细化和更具灵活性的资产负债管理、利率定价管理、成本分摊管理，提高管理的科学性和有效性

Q & A

欢迎通过投资者关系邮箱与我们保持联系

irm@cib.com.cn