兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2013年中期业绩报告

中国·上海

2013-08-12

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。

2013年中期主要业绩指标

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

单位：人民币亿元

项目	2013年上半年	2012年上半年	同比变动
营业收入	534.64	412.21	+29.70%
拨备前利润	375.90	283.02	+32.82%
归属于母公司股东的净利润	216.38	171.02	+26.52%
基本每股收益（元）	1.70	1.59	+6.92%
总资产收益率(%)	0.64	0.66	-2bps
加权平均净资产收益率(%)	12.06[1]	13.81	-175bps
成本收入比(%)	23.16	24.96	-180bps
资产减值损失	89.49	56.83	+57.47%

- 公司各项业务保持平稳健康发展，经营业绩保持较快增速
- 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
- 资本充足率提前满足资本新规监管要求
- 重点业务风险可控，资产质量保持稳定

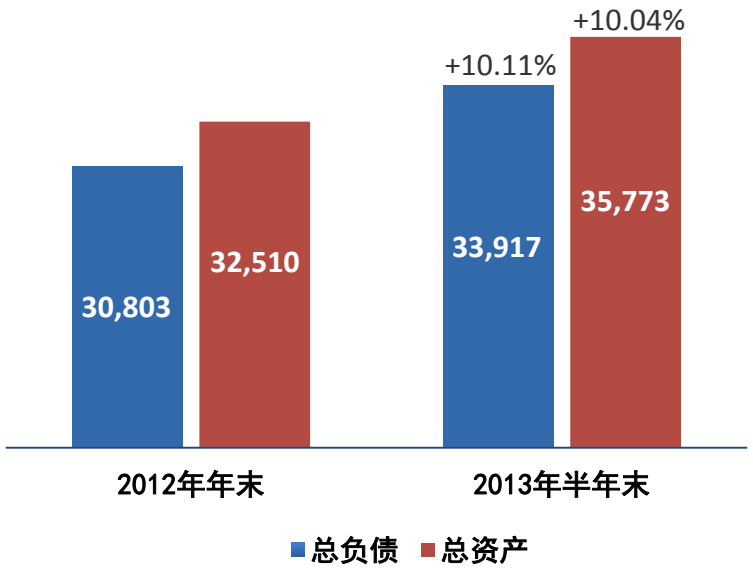
注[1]:2012年12月，公司完成定向增发，募集资本金235.32亿元，因此2013年上半年加权平均净资产增幅高于净利润同期增幅，加权净资产收益率有所下降，但仍保持在12.06%的较高水平

各项业务平稳健康发展

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

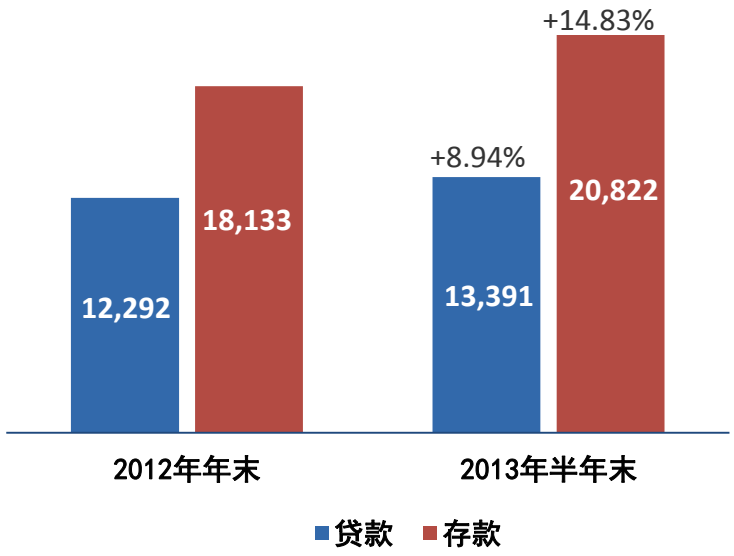
总资产超3.5万亿

单位：人民币亿元



存、贷款余额

单位：人民币亿元

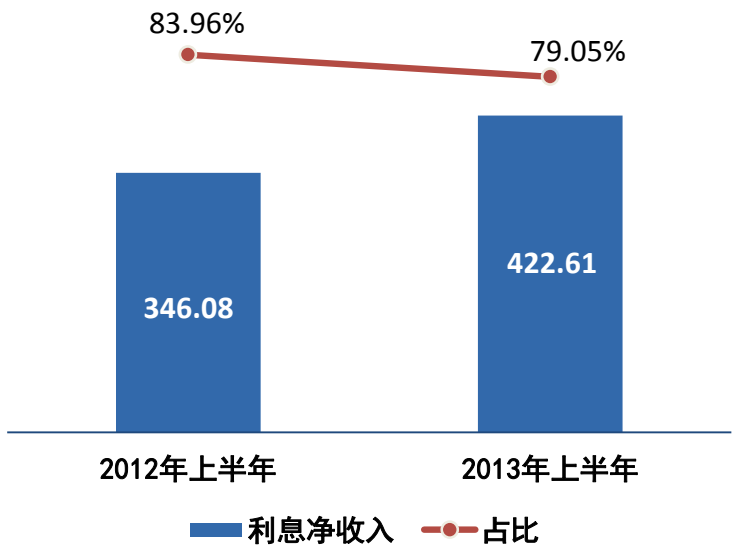


- 总资产保持较快增速，期末规模超过3.5万亿，较年初增长10.04%
- 存款保持快速增长，期末规模突破2万亿，较年初增长14.83%，增速领先同业
- 贷款保持平稳增长，较年初增长8.94%
- 灵活配置资产，日均生息资产规模同比增长36.21%，抵消息差水平下降对盈利影响

收入结构不断优化

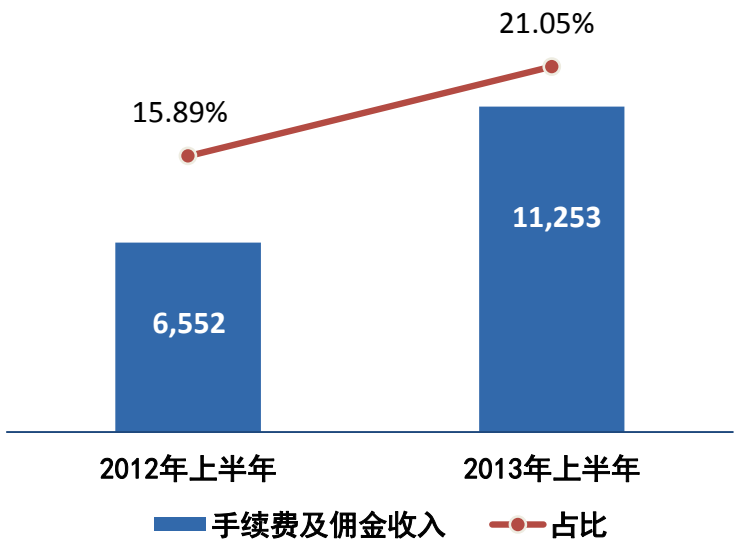
利息净收入占比日趋下降

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



- 二季度息差企稳，利息净收入同比增长22.11%
- 收入结构不断优化，利息净收入占比同比下降4.91个百分点
- 手续费及佣金收入保持高速增长，同比增长71.75%，占营业收入比重同比提高5.16个百分点
- 依靠服务能力提升、新兴业务发展的银行卡类、托管类手续费及佣金收入同比增幅均超100%

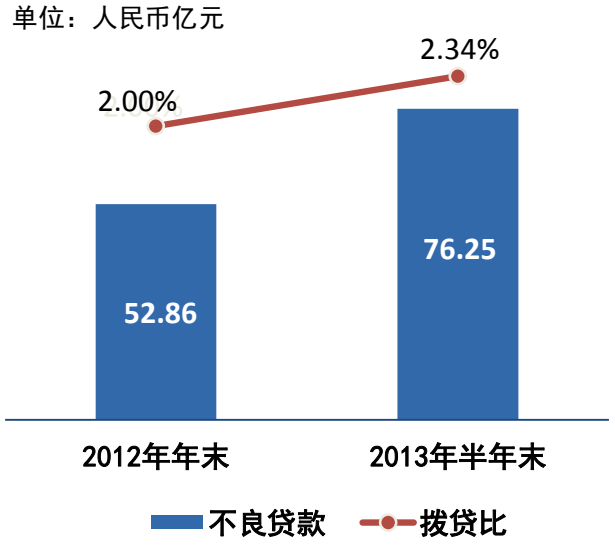
资产质量保持大体稳定

单位：人民币亿元

项目	2013年6月30日		2012年12月31日		环比变动
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常类	13,237.38	98.85	12,170.70	99.02	+8.76%
关注类	77.13	0.58	68.08	0.55	+13.29%
次级类	46.74	0.35	26.76	0.22	+74.66%
可疑类	20.30	0.15	19.32	0.16	+5.07%
损失类	9.22	0.07	6.78	0.06	+35.99%
贷款余额	13,390.77		12,291.65		+8.94%
不良贷款余额	76.25		52.86		+44.25%
贷款拨备	312.71		246.23		+27.00%
拨贷比（%）	2.34		2.00		+34bps
拨备覆盖率(%)	410.11		465.82		-55.71pps
不良贷款率(%)	0.57		0.43		+14bps

- 资产质量保持大体稳定，不良贷款率继续保持同业较低水平
- 拨备覆盖率保持在400%以上的较高水平，拨贷比稳步提升，达到2. 34%
- 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

不良贷款余额与拨贷比走势

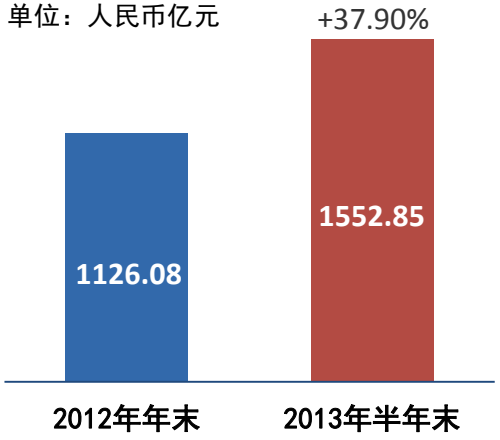


重点业务发展情况

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

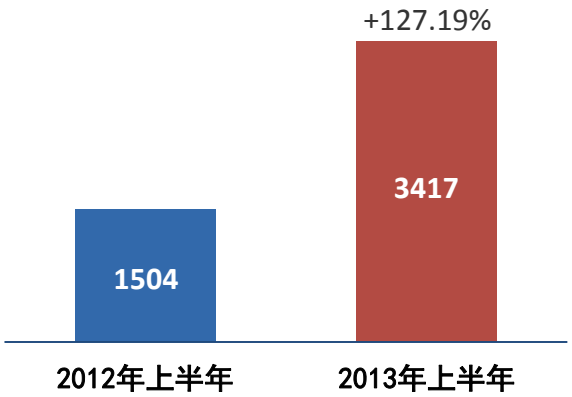
绿色金融融资业务余额

单位：人民币亿元



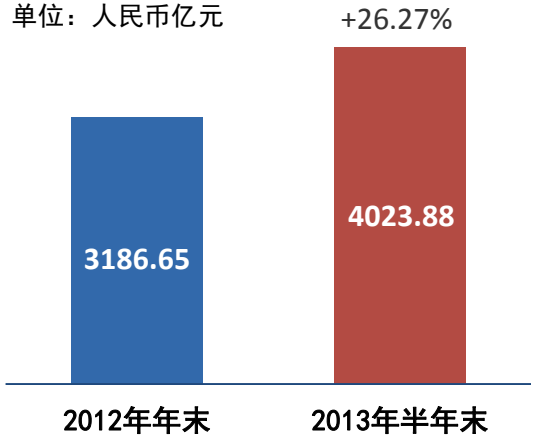
现金管理客户日均存款

单位：人民币亿元



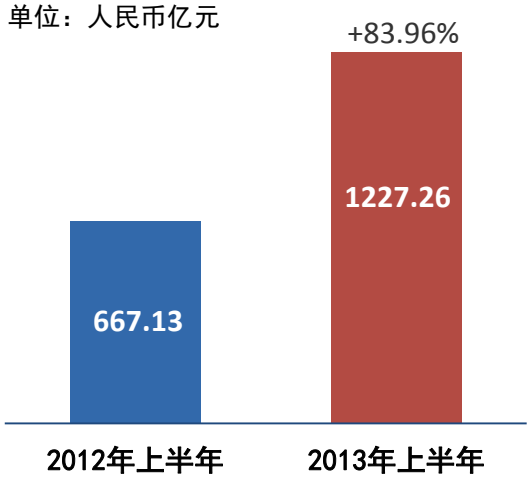
贸易融资业务余额

单位：人民币亿元



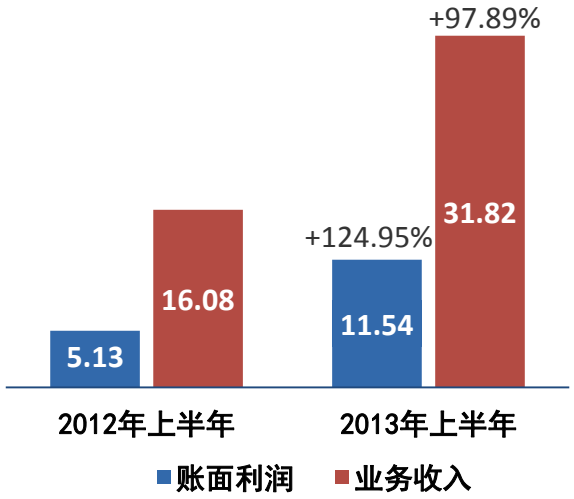
债务融资工具承销规模

单位：人民币亿元



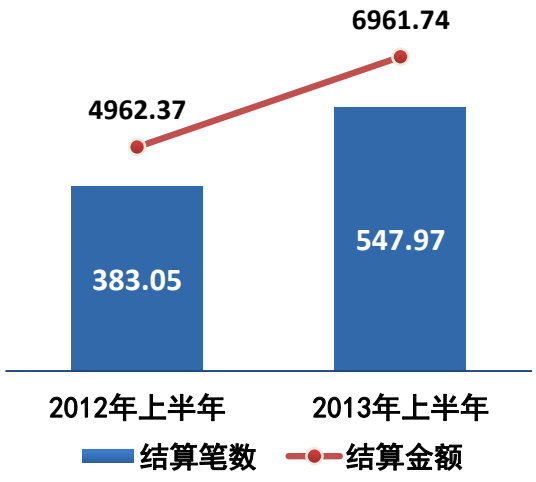
信用卡业务

单位：人民币亿元



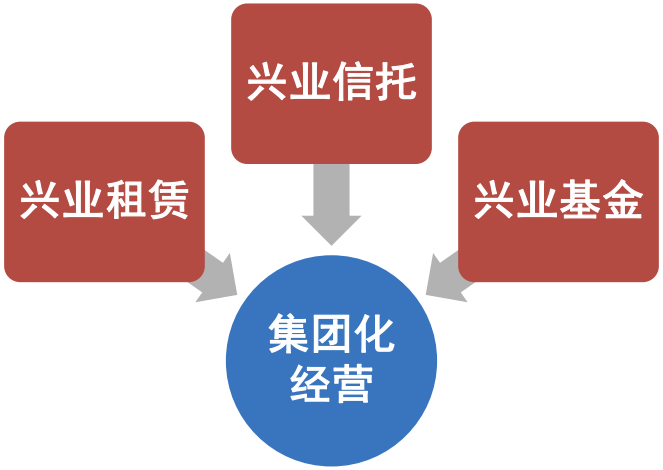
银银平台结算业务

单位：万笔，人民币亿元



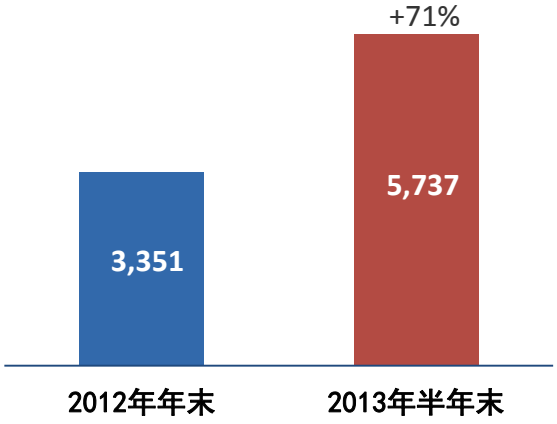
集团化经营运转平稳

- 子公司盈利能力稳步提升，合计实现净利润近10亿元，同比增长53%
- 兴业信托受托资产规模5,737亿元，较期初增长71%；子公司兴业国信资产管理公司正式获批
- 兴业租赁融资租赁资产余额468亿元，较期初增长17%
- 兴业基金管理公司及其下设子公司兴业财富资产管理公司正式成立



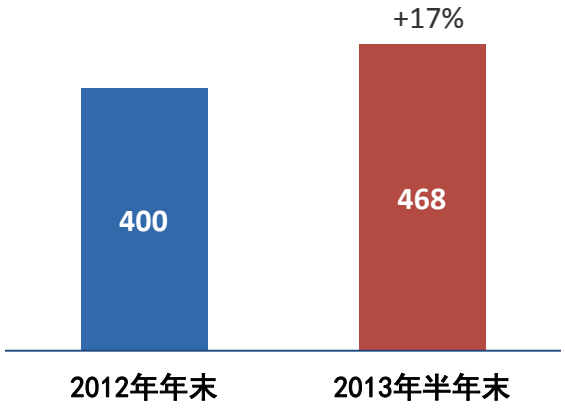
兴业信托受托资产规模

单位：人民币亿元



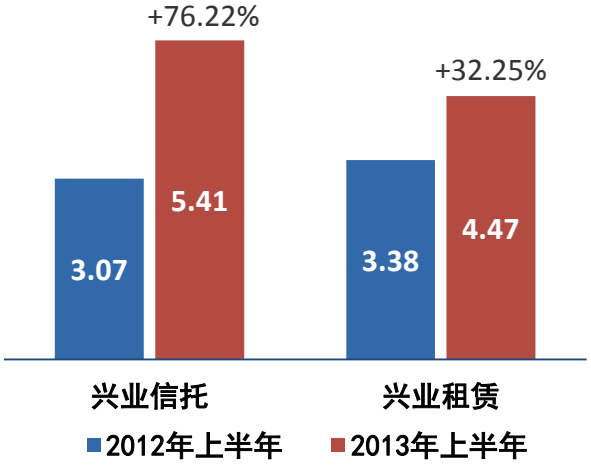
兴业租赁融资租赁资产余额

单位：人民币亿元



兴业信托与兴业租赁净利润水平

单位：人民币亿元



总体策略——“统筹稳发展，转型增潜力”

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

调整优化业务结构

- 从客户、产品和服务入手，大力拓展各类核心负债
- 坚持“按需组织，随行就市”原则，灵活组织同业负债
- 科学把握新增资产投向，确保资产安全，持续优化资产结构

推进深化经营转型

- 有序推动以投资银行、财富管理、资产管理为重点的业务转型
- 推动传统业务服务“重心”下沉，加快小企业和零售业务发展
- 着力发展以账户管理和结算清算为核心的新业务

巩固强化经营特色

- 继续做大做强绿色金融业务，保持市场领导者地位
- 把握新型城镇化机遇，努力保持城镇化金融竞争优势
- 加大金融市场业务创新，提升多市场、多产品、综合化服务能力

强化管理控制风险

- 完善资金转移定价机制 ，有效传导资产负债政策
- 完善矩阵式资本管理机制，提升资本综合回报水平
- 完善矩阵式风险管理机制，加强风险内控和基础管理

兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

Q & A

欢迎通过投资者关系邮箱与我们保持联系

irm@cib.com.cn