兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

# 2013年第三季度业绩报告

中国·深圳

2013-10-29

# 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年三季度主要业绩指标

单位：人民币亿元

| 项目 | 2013年前三季度 | 2012年前三季度 | 同比变动 |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 803.04 | 635.22 | +26.42% |
| 拨备前利润 | 555.72 | 438.77 | +26.65% |
| 归属于母公司股东的净利润 | 331.02 | 263.41 | + 25.67% |
| 基本每股收益（元） | 1.74 | 1.63 | +6.75% |
| 总资产收益率(%) | 0.97 | 0.99 | -0.02个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 18.151 | 20.78 | -2.63个百分点 |
| 成本收入比(%) | 23.85 | 24.52 | -0.67个百分点 |
| 资产减值损失 | 119.10 | 89.03 | +33.78% |

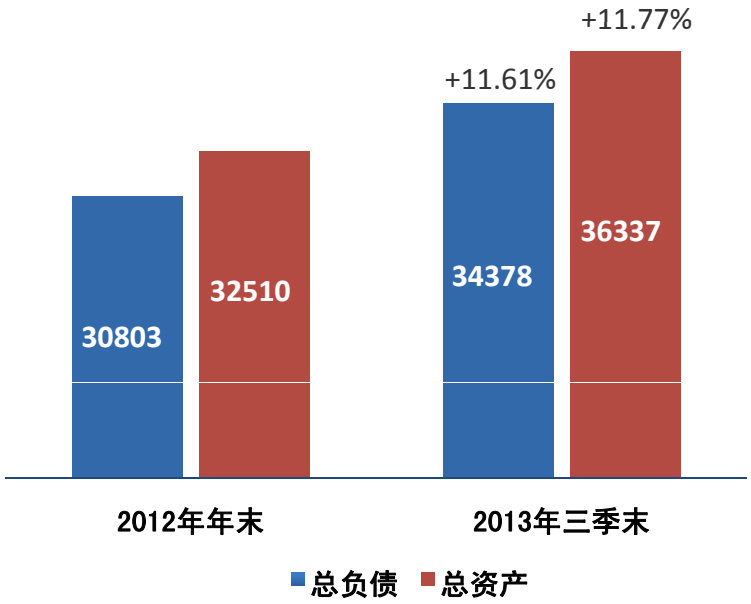
- 公司各项业务保持平稳健康发展，经营业绩保持较快增速
- 生息资产日均规模快速增长，抵消息差下降影响，推动利息收入平稳增长
- 中间业务收入保持快速增长
- 业务成本控制良好，成本收入比保持同业较低水平
- 资本充足率提前满足资本新规监管要求
- 重点业务风险可控，资产质量保持稳定

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1-9月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18.15%的较高水平

# 各项业务平稳健康发展

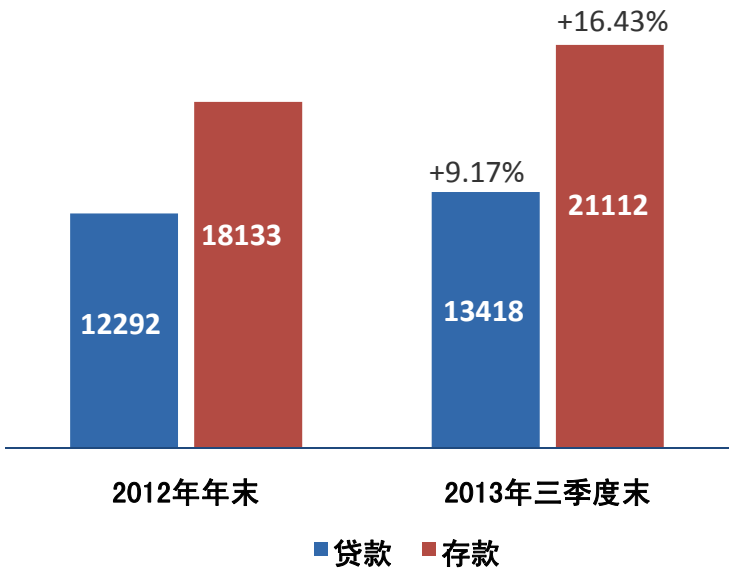
## 总资产超3.6万亿

单位：人民币亿元




## 存、贷款余额

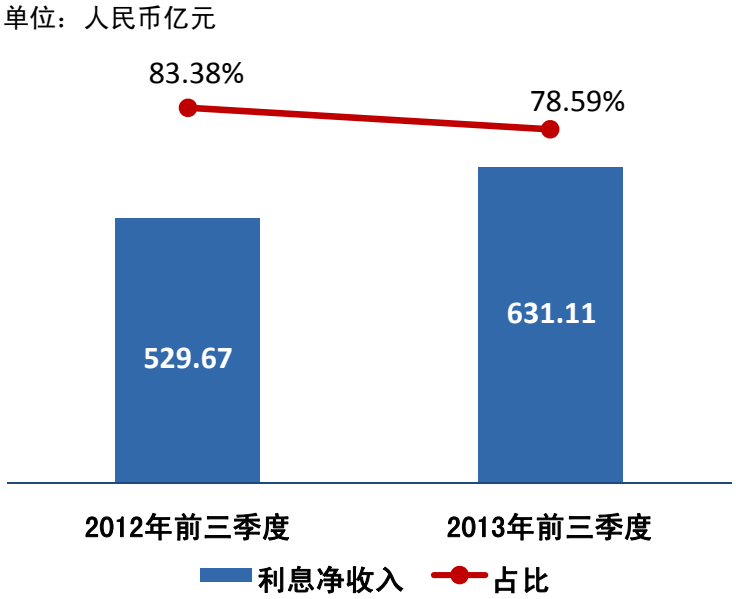
单位：人民币亿元



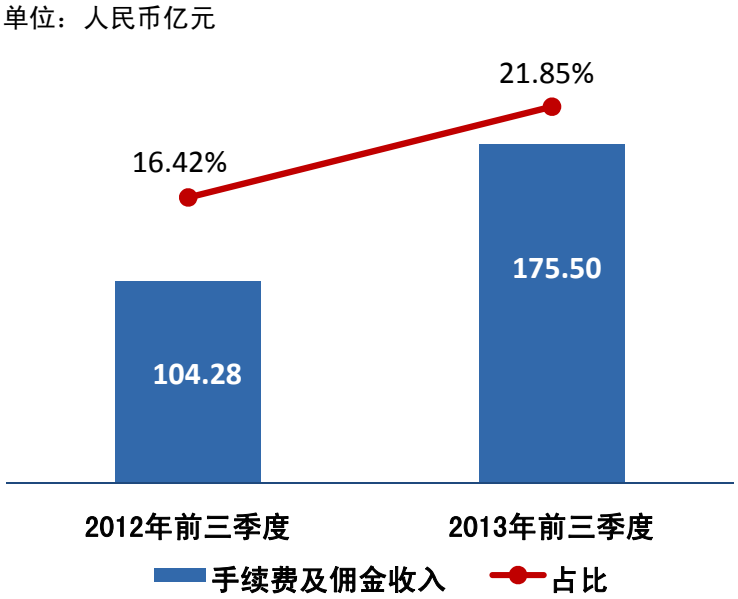

- 总资产保持较快增速，期末规模超过3.6万亿，较年初增长11.77%
- 贷款保持平稳增长，较年初增长9.17% ，期末存贷比仅为63.17%，满足监管要求
- 存款保持快速增长，期末规模突破2.1万亿，较年初增长16.43%，增速领先同业前列。日均规模较2012年度增长35%，远高于余额增幅，经营基础更加稳定扎实
- 灵活配置资产，日均生息资产规模同比增长34%，抵消息差水平下降对盈利影响

# 收入结构不断优化

## 利息净收入占比逐步下降




## 手续费及佣金收入占比日益提升




- 利息净收入平稳增长，同比增幅19.15%
- 收入结构不断优化，利息净收入占比同比下降4.79个百分点
- 手续费及佣金收入保持高速增长，同比增长68.30%，占营业收入比重同比提高5.43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

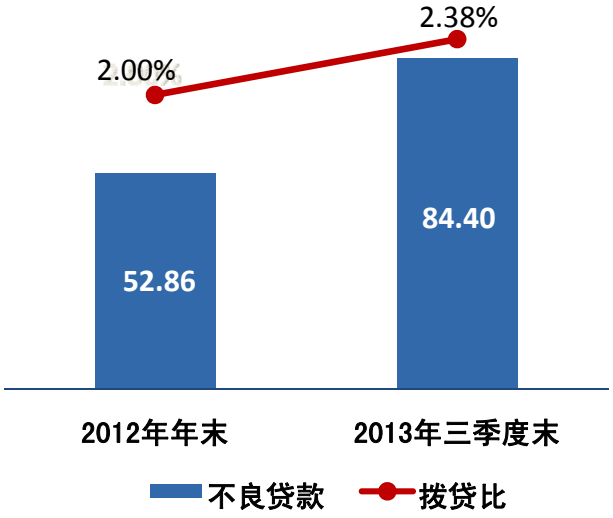
单位：人民币亿元

| 项目 | 2013年9月30日 | | 2012年12月31日 | | 环比变动 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | |
| 正常类 | 13,249.76 | 98.74 | 12,170.70 | 99.02 | +8.87% |
| 关注类 | 84.14 | 0.63 | 68.08 | 0.55 | +23.59% |
| 次级类 | 50.32 | 0.38 | 26.76 | 0.22 | +88.04% |
| 可疑类 | 24.08 | 0.18 | 19.32 | 0.16 | +24.64% |
| 损失类 | 10.00 | 0.07 | 6.78 | 0.06 | +47.49% |
| 贷款余额 | 13,418.29 | | 12,291.65 | | +9.17% |
| 不良贷款余额 | 84.40 | | 52.86 | | +59.67% |
| 不良贷款率(%) | 0.63 | | 0.43 | | +0.20个百分点 |
| 贷款拨备 | 318.89 | | 246.23 | | +29.51% |
| 拨贷比（%） | 2.38 | | 2.00 | | +0.38个百分点 |
| 拨备覆盖率(%) | 377.83 | | 465.82 | | -87.99个百分点 |

- 加强风险预警和排查，加快不良贷款清收与化解，有效控制不良贷款增长，不良贷款率继续保持同业较低水平
- 拨备计提充分，减值损失同比增长34%，压力测试结果显示风险总体可控
- 拨备覆盖率保持在同业较高水平，拨贷比稳步提升，达到2.38%

**不良贷款余额与拨贷比走势**

单位：人民币亿元



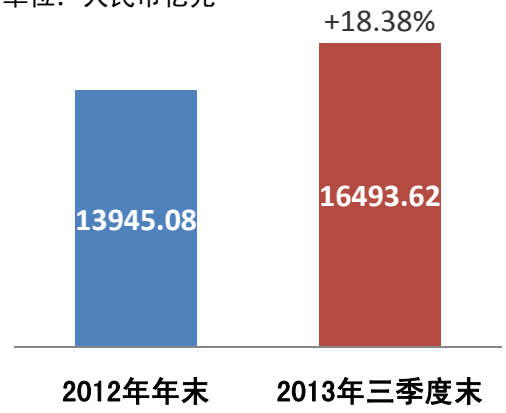
# 条线专业化改革成效凸显

## 企业金融条线

- 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

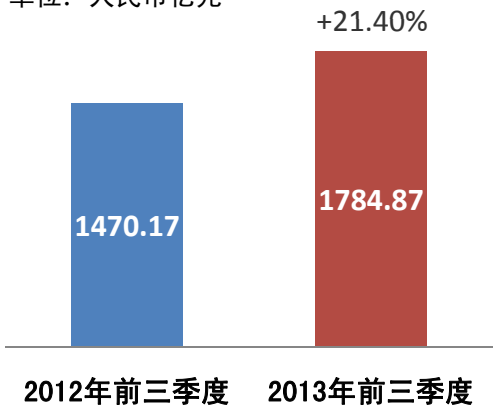
### 企业金融核心负债

单位：人民币亿元



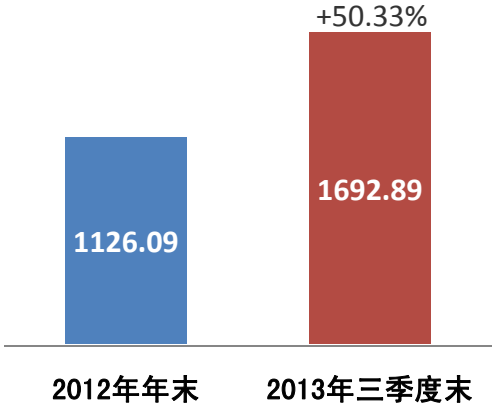

### 债务融资工具承销规模

单位：人民币亿元



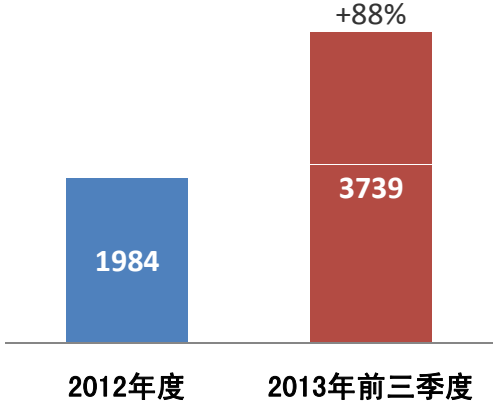

### 绿色金融融资业务余额

单位：人民币亿元




### 现金管理客户日均存款

单位：人民币亿元

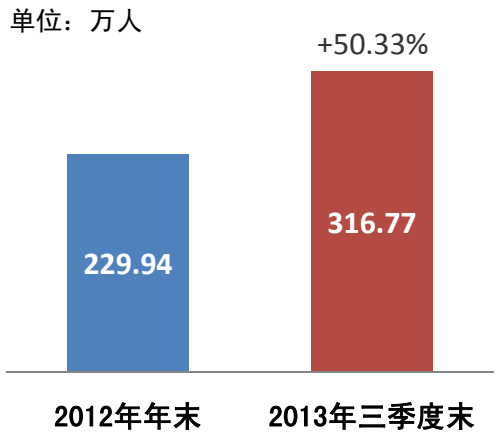


# 条线专业化改革成效凸显

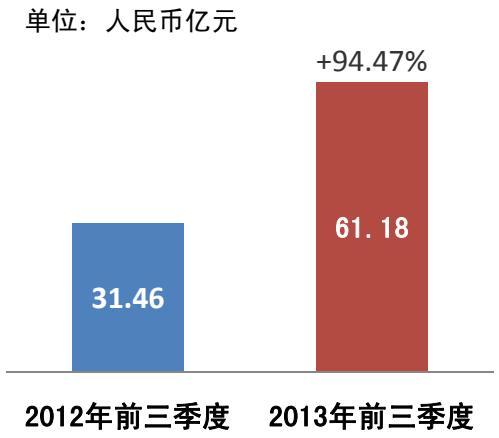
## 零售银行条线

- 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

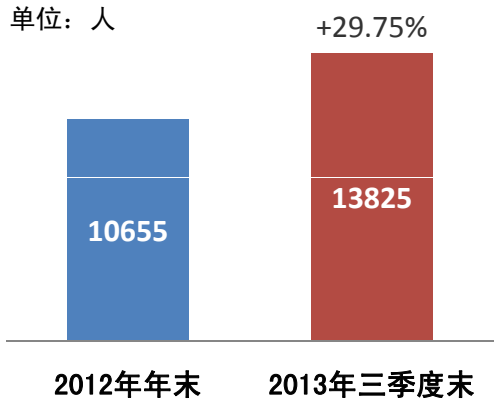
### 零售核心客户数



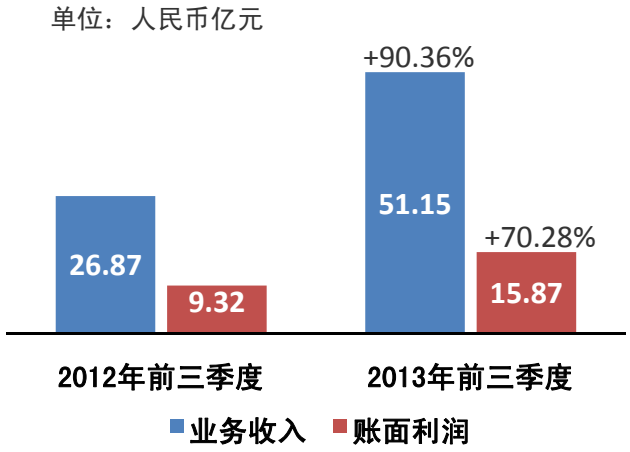

### 零售中间业务收入




### 私人银行客户数




### 信用卡业务

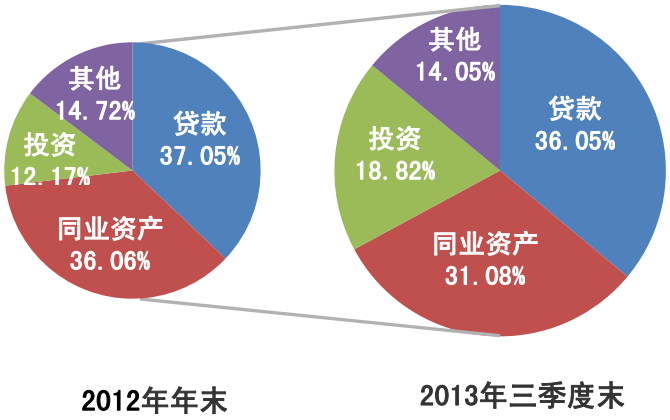


# 条线专业化改革成效凸显

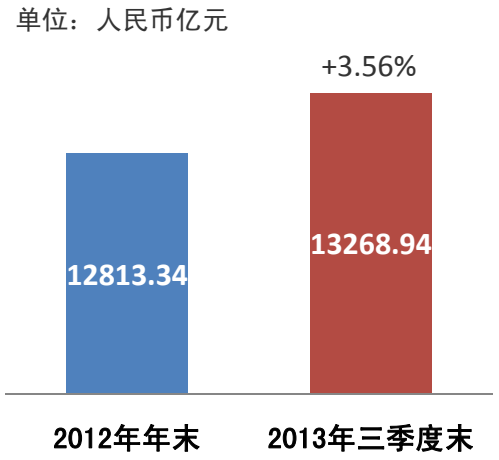
## 金融市场条线

- 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

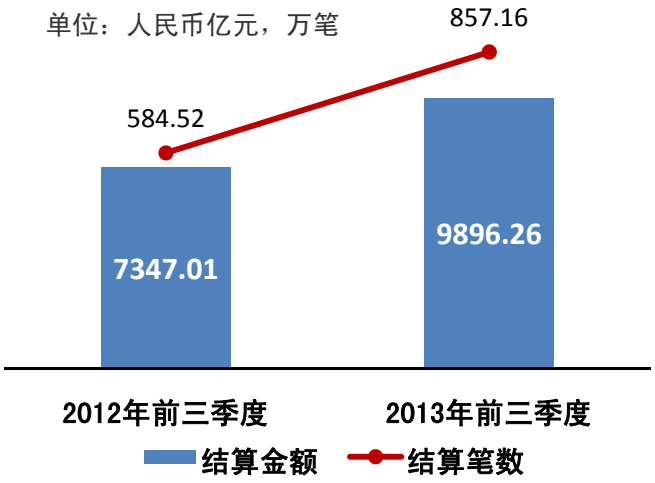
### 非信贷资产占比稳定增长



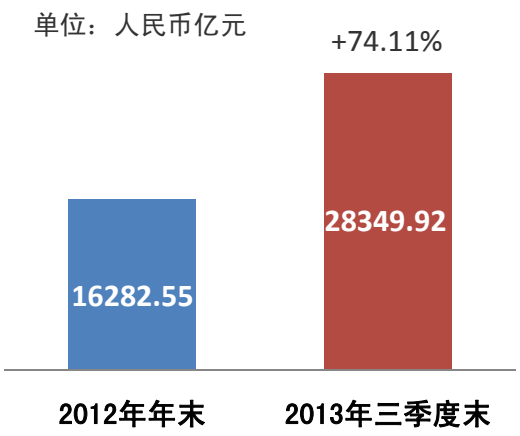

### 同业资金来源余额




### 银银平台结算金额与结算笔数

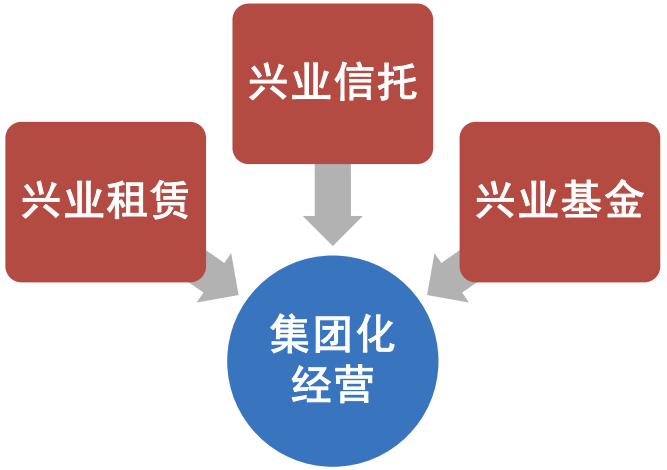



### 资产托管净值规模



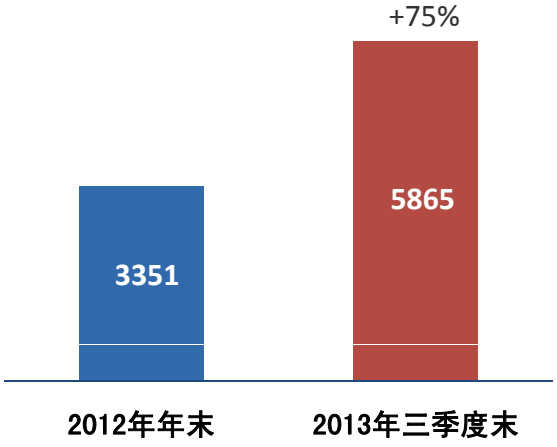
# 集团化经营运转平稳

- 子公司盈利能力稳步提升，合计实现净利润15亿元，同比增长42%
- 兴业信托受托资产规模5,865亿元，较期初增长75%；
- 兴业租赁融资租赁资产余额490亿元，较期初增长23%
- 兴业基金资产管理规模超200亿元



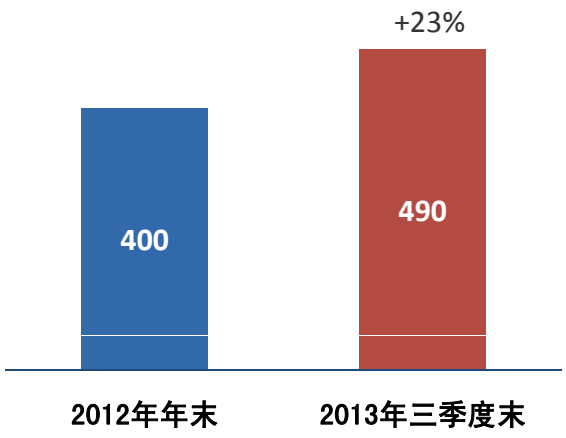

## 兴业信托受托资产规模

单位：人民币亿元



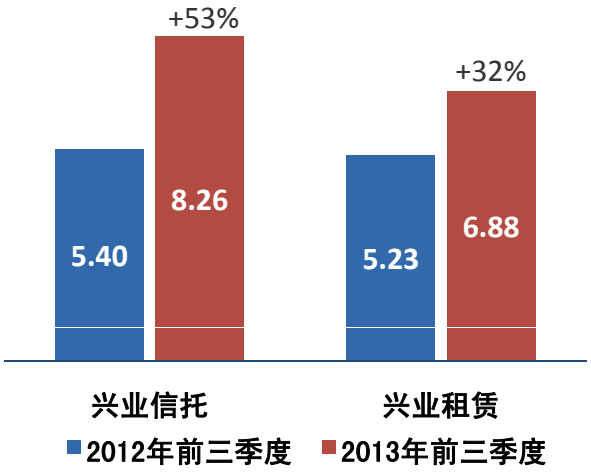

## 兴业租赁融资租赁资产余额

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，持续拓宽核心负债基础和来源
- 坚持“按需组织，随行就市”，灵活调整同业负债组织、定价策略
- 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
- 利用金融牌照优势，提高综合化、集团化运作能力

**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**

- 完善流动性和利率管理机制，严控流动性风险，提升定价能力
- 完善矩阵式资本管理机制，强化资本集约使用，提升资本综合回报
- 完善矩阵式风险管理机制，强化责任约束，提升客户风险管控能力

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