



**兴业银行**

INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

# 2013年度业绩报告

2014.03.31 中国·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。

 2013年度业绩概览

 2013年度经营成效

 2014年度经营策略

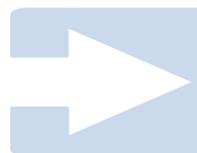
# 2013年度主要业绩指标

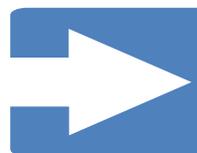
单位：人民币亿元

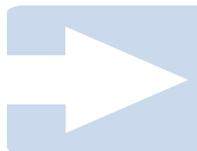
项目	2013年度	2012年度	同比变动
营业收入	1,092.87	876.19	+24.73%
拨备前利润	722.66	584.50	+23.64%
归属于母公司股东的净利润	412.11	347.18	+18.70%
基本每股收益（元）	2.16	2.15	+0.47%
总资产收益率（%）	1.20	1.23	-0.03个百分点
加权平均净资产收益率（%）	22.39 <sup>1</sup>	26.65	-4.26个百分点
成本收入比（%）	26.71	26.73	-0.02个百分点
资产减值损失	181.88	123.82	+46.89%

- 公司各项业务保持平稳健康发展，规模效益再创历史新高
- 生息资产日均规模快速增长，资产收益率稳步提升，利息净收入平稳增长
- 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
- 大幅加提拨备，拨贷比提升至2.68%，抵御风险能力进一步提升
- 资本充足率10.83%，提前满足资本新规监管要求

注<sup>1</sup>:2012年12月，公司完成定向增发，募集资金235.32亿元，因此2013年度加权平均净资产增幅高于净利润同期增幅，加权平均净资产收益率有所下降，但仍保持在22.39%的较高水平

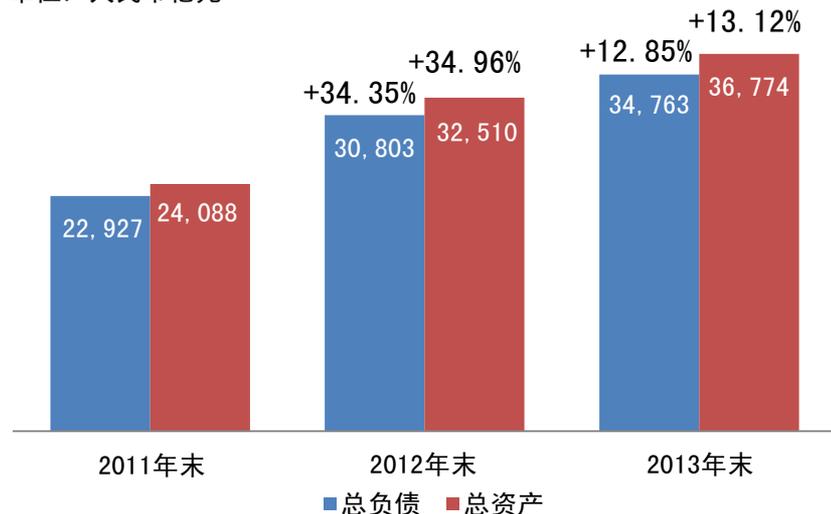
 2013年度业绩概览

 2013年度经营成效

 2014年度经营策略

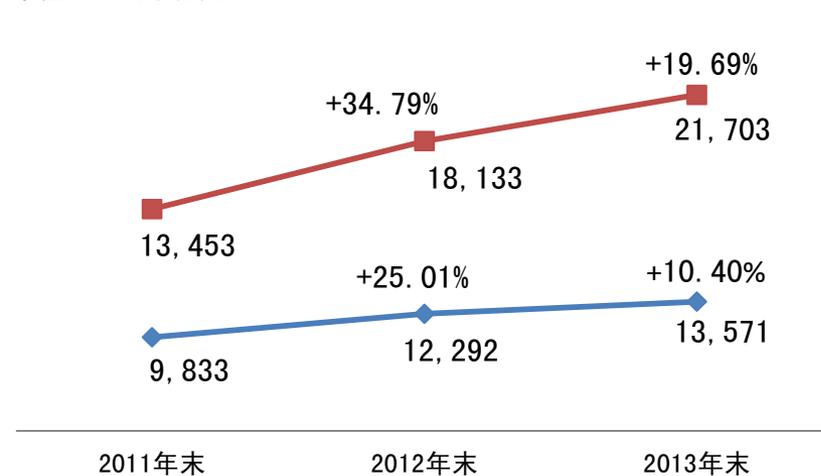
## 总资产突破3.6万亿

单位：人民币亿元



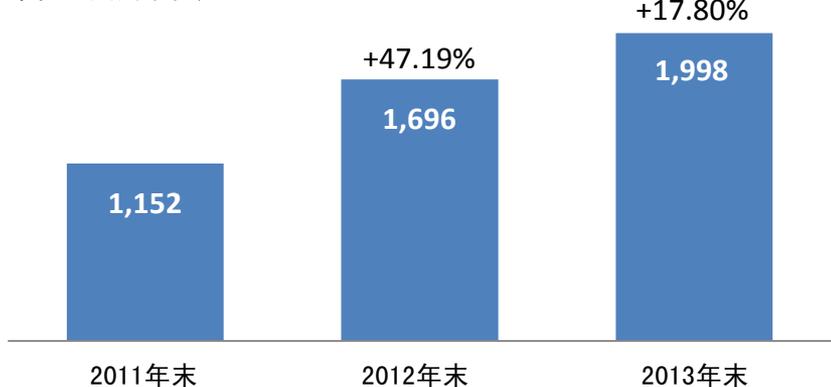
## 本外币存、贷款余额

单位：人民币亿元



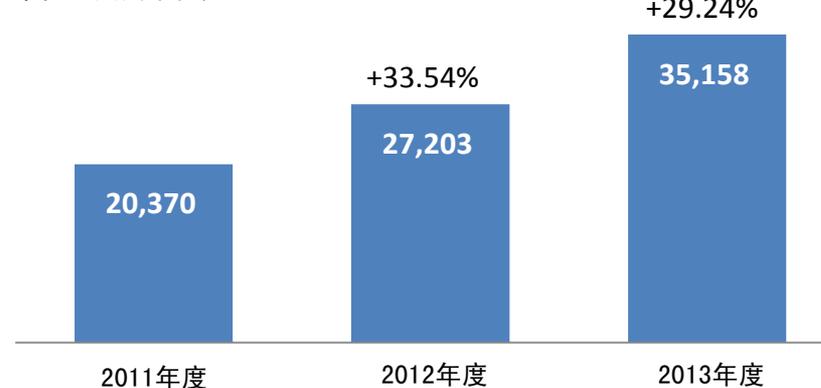
## 归属于母公司股东权益

单位：人民币亿元



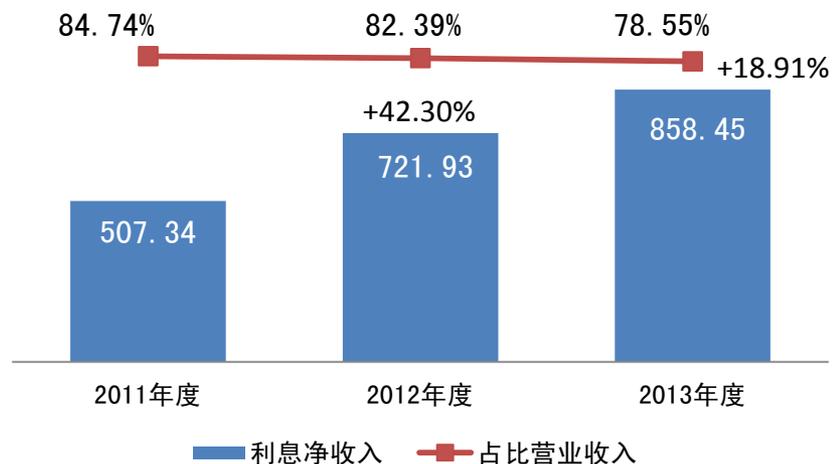
## 日均生息资产

单位：人民币亿元



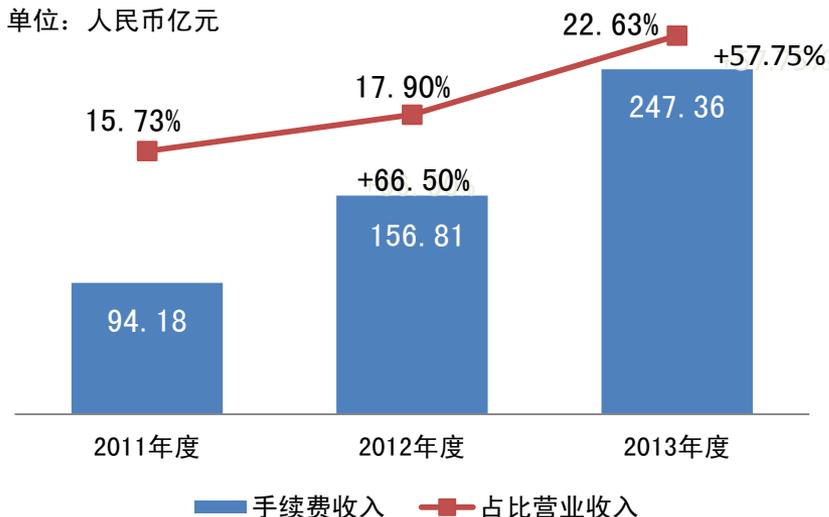
## 利息净收入占比逐步下降

单位：人民币亿元



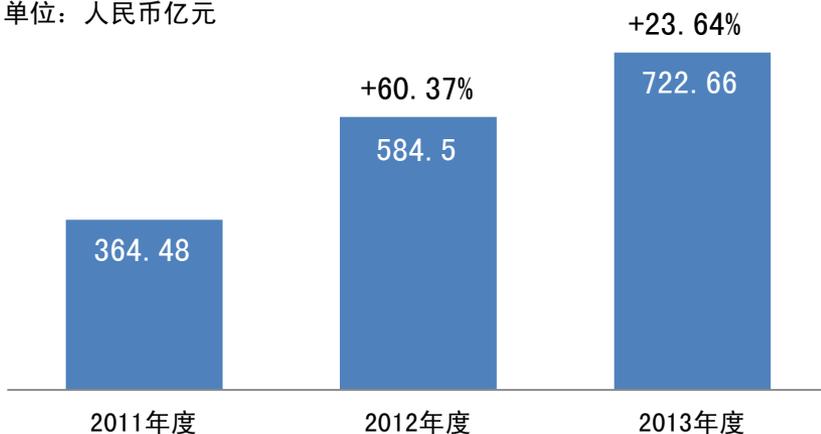
## 手续费及佣金收入占比逐步提升

单位：人民币亿元



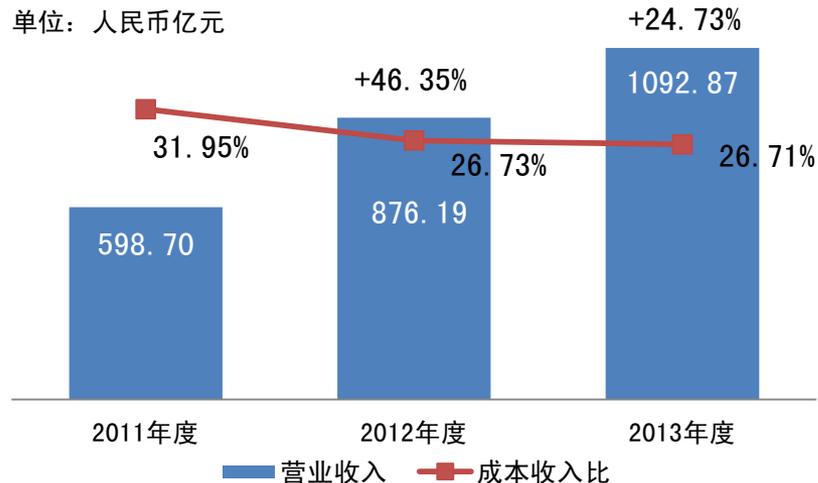
## 拨备前利润

单位：人民币亿元



## 成本收入比继续下降

单位：人民币亿元



# 资产质量保持同业较好水平

单位：人民币亿元

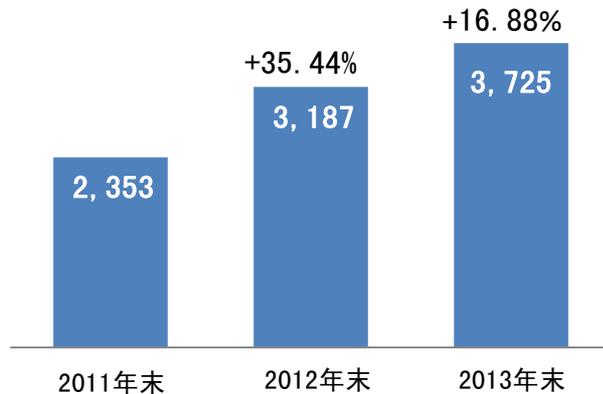
项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	13,380.37	98.60	12,170.70	99.02
关注类	86.89	0.64	68.08	0.55
次级类	56.20	0.41	26.76	0.22
可疑类	34.83	0.26	19.32	0.16
损失类	12.28	0.09	6.78	0.06
贷款余额	13,570.57		12,291.65	
不良贷款余额	103.31		52.86	
贷款拨备	363.75		246.23	
拨贷比(%)	2.68		2.00	
拨备覆盖率(%)	352.10		465.82	
不良贷款率(%)	0.76		0.43	

## 企业金融条线

- 对公客户基础进一步夯实，对公存款保持快速增长，年末余额18,143亿元，较年初增长20%，市场份额稳步提升
- 着力构建融资多元化、筹资多元化、支付结算现代化和财务收入多元化的“新四化”业务格局
- 贸易融资业务全面跟进，供应链融资业务量、国际结算量再创新高
- 全面支持节能环保事业，绿色金融业务不断升级，品牌影响进一步扩大

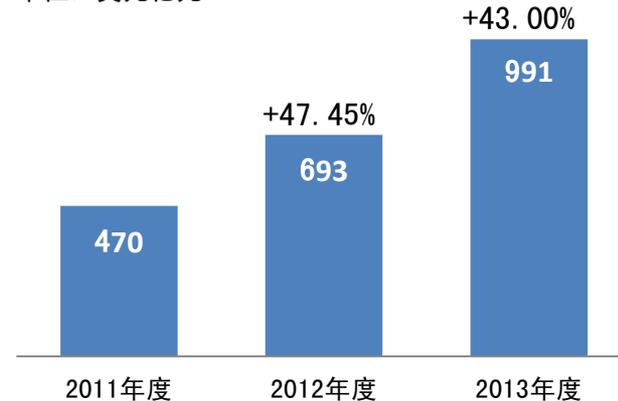
### 贸易融资余额

单位：人民币亿元



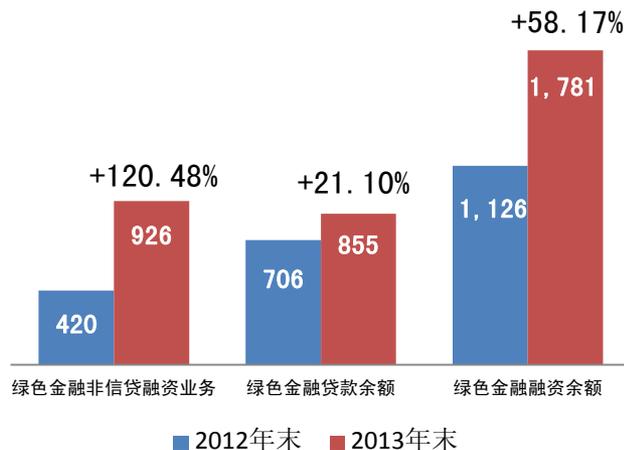
### 国际结算量

单位：美元亿元



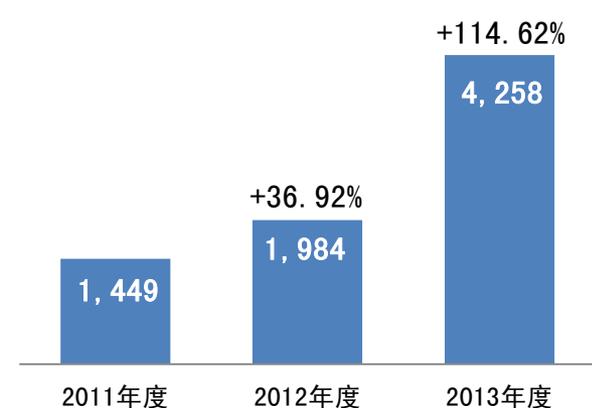
### 绿色金融融资业务余额

单位：人民币亿元



### 现金管理客户日均存款

单位：人民币亿元

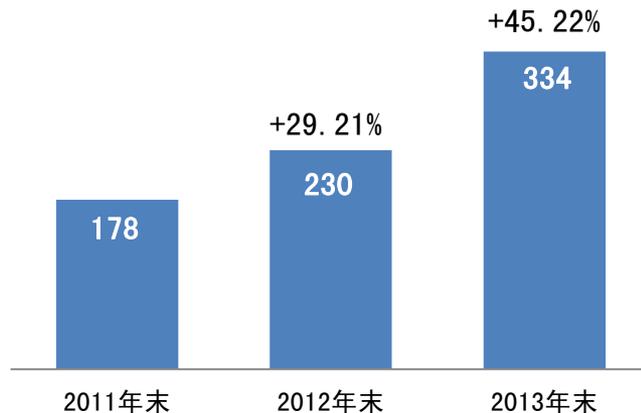


## 零售银行条线

- 零售客户核心客户群不断扩大，零售综合金融资产规模保持快速增长，年末余额达到7,611亿元，较年初增长37%
- 实施“低成本扩张”策略，通过社区银行、电子银行的全面建设不断完善零售渠道网络
- 加大零售产品创新，以旅游贷、安愉人生、简捷贷等产品为抓手夯实客户基础
- 信用卡业务经营效益提升明显，私人银行业务发展和内控管理双向加强

### 零售核心客户数

单位：万人



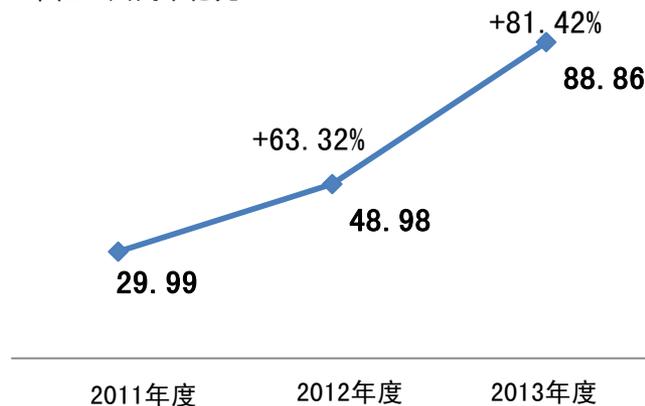
### 私人银行客户数

单位：人



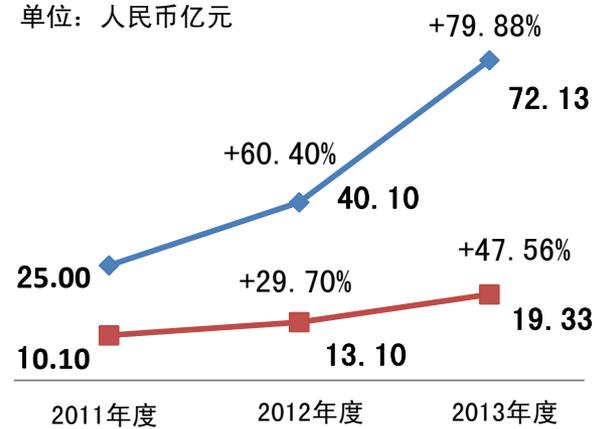
### 零售中间业务收入

单位：人民币亿元



### 信用卡业务

单位：人民币亿元



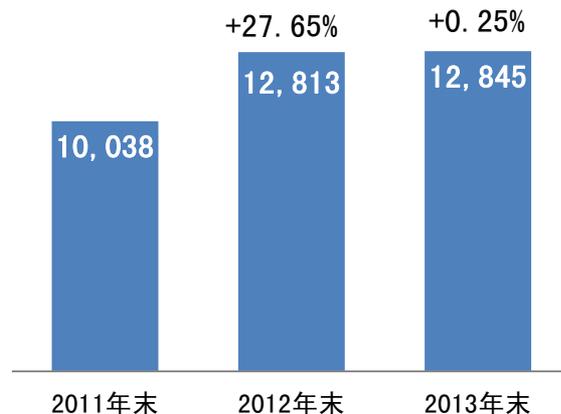
◆ 信用卡业务收入  
■ 信用卡账面利润

## 金融市场条线

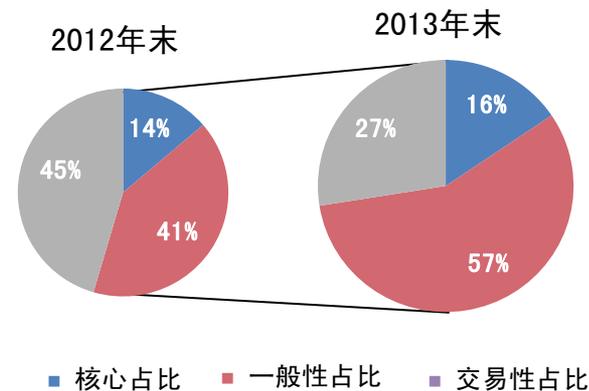
- 设立金融市场总部，发挥传统优势，整合全行金融市场资源，提高“内部生产力”
- 同业资产负债规模保持稳定增长；同业存款结构进一步优化，交易性存款占比显著下降
- 银银平台规模效益日益显现，发展空间进一步打开，债券投资、资金交易、经纪业务稳健发展，对全行的服务支持作用进一步加强
- 发挥集团平台优势，推进综合化经营，加强与兴业信托、兴业基金战略协同

### 同业资金来源余额

单位：人民币亿元

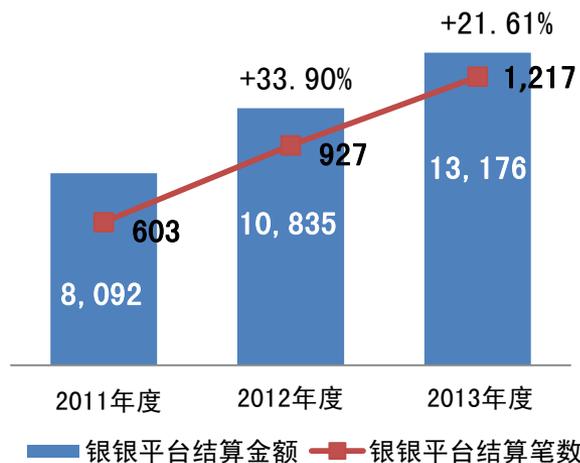


### 同业存款结构进一步优化



### 银银平台结算金额与结算笔数

单位：人民币亿元，万笔

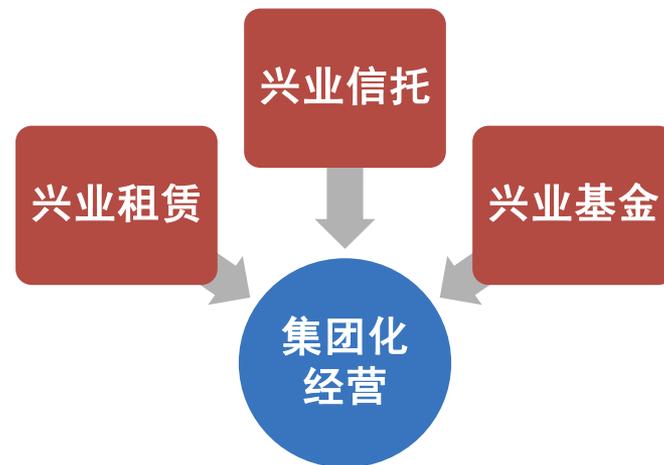


### 中间业务收入

单位：人民币亿元



- 子公司盈利能力稳步提升，合计实现净利润近20亿元，同比增长36%
- 兴业信托受托资产规模5,633亿元，较期初增长68%
- 兴业租赁融资租赁资产余额529亿元，较期初增长32%
- 兴业基金资产管理规模达500亿元，开业首年实现盈利



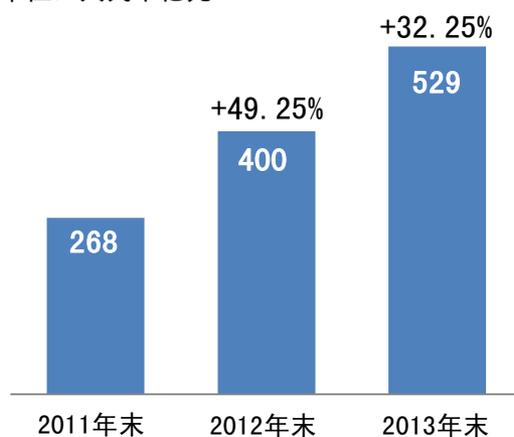
## 兴业信托受托资产规模

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

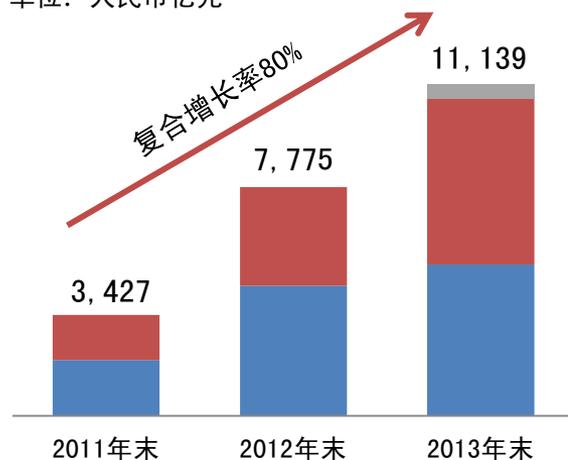


# 适应“金融脱媒”趋势，大力发展“大资管”业务

- 加大资产管理业务发展力度，整合利用集团资产管理平台和牌照资源，建立健全内部条线之间、母子公司之间的业务协同和联动机制，形成发展合力。年末资产管理规模达到1.11万亿，较年初增长43.27%
- 把握资产管理业务发展机遇，加快资产托管业务发展步伐，年末资产托管规模达到3.09万亿，较年初增长89.54%，稳居同类银行前茅
- 适应金融脱媒趋势，投资银行业务保持快速发展，累计主承销非金融企业债务融资工具2,412亿元，较上年度增长19.88%，市场份额及主承销企业家数均排名市场前列

## 资产管理规模

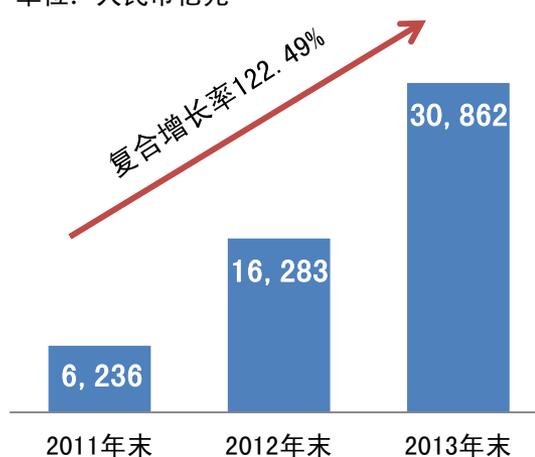
单位：人民币亿元



■ 兴业理财产品规模 ■ 兴业信托受托资产规模 ■ 兴业基金管理规模

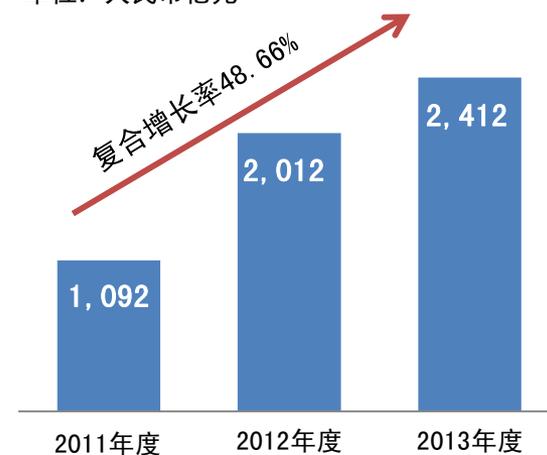
## 资产托管净值规模

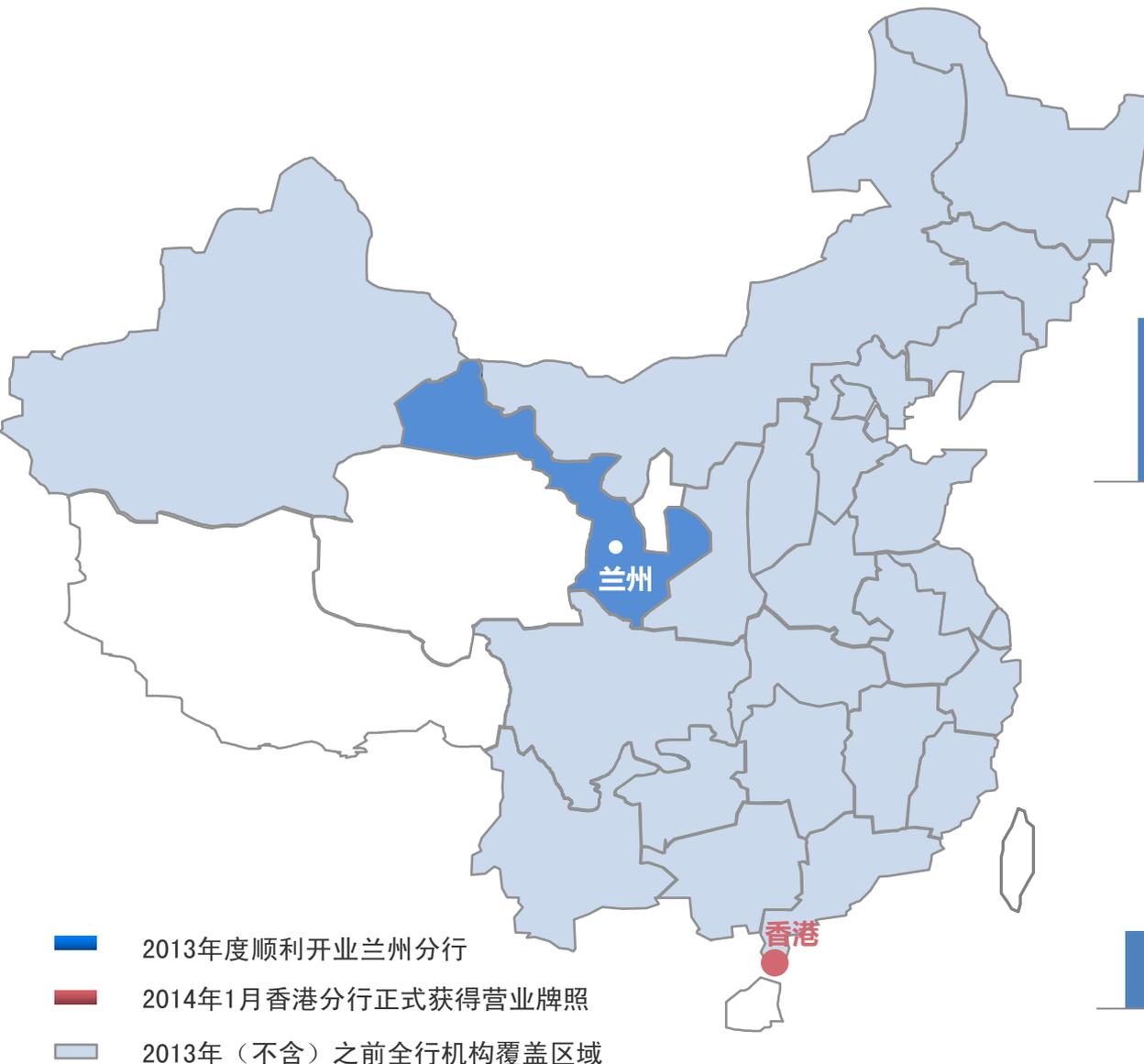
单位：人民币亿元



## 债务融资工具承销规模

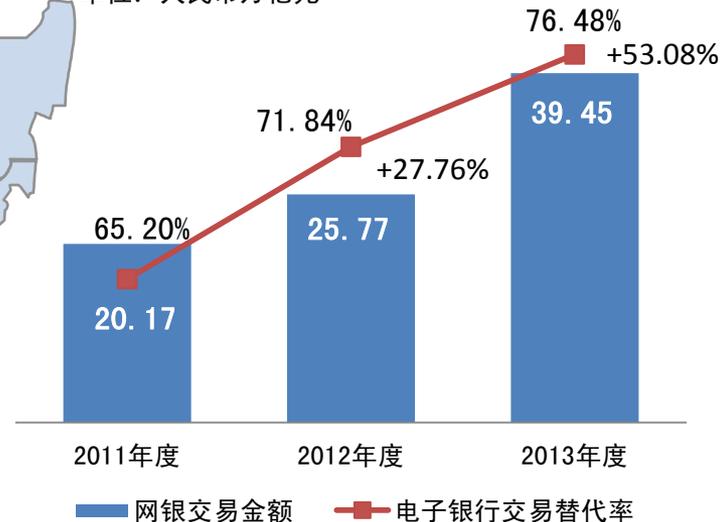
单位：人民币亿元



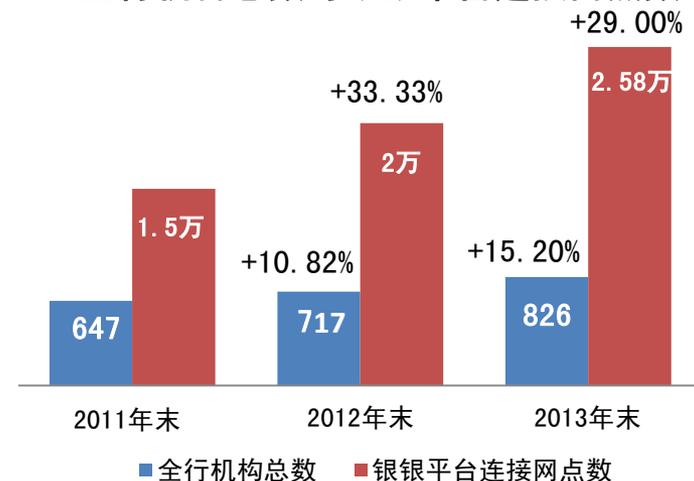


## 网银交易金额与电子银行交易替代率

单位：人民币万亿元



## 全行机构总数与银银平台连接网点数



## 建立新型流动性 管理体系

- 设置各业务条线资产负债比例指标，确保条线资产与负债均衡发展
- 通过FTP价格引导，控制当期资金来源与资金运用金额的期限结构
- 把握市场机会，通过银行间市场的同业拆借、债券回购进行资金融通

## 强化资本 集约管理

- 加强资本预算管理，根据内生资本积累能力做好风险资产规划安排
- 以风险资产收益率为核心，科学配置各条线、各分行风险资产规模
- 加强对资本回报要求的考核和管理，引导经营单位拓展低资本占用业务

## 增强风险管理 前瞻性

- 多维度分析和预判各类风险，切实做好行业、客户的准入和退出管理
- 全方位收集风险信息，全口径开展风险排查和处置，掌握风险化解主动权
- 加快风险计量工具的开发与应用，提高风险管理精细化和标准化水平

## 完善风险管理 体制机制

- 完善总、分行和子公司风险管理体制机制，推进集团化风险管理
- 加强总行条线风险管理监督和考核，确保风险管理与业务发展有机结合
- 完善分行风险管理考核机制，促进分行合规经营和尽职履责

## 根据英国《银行家》杂志最新排名，公司国际排名提升

项目 \ 排名	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年
一级资本排名	260	147	117	97	83	69	55
总资产排名	145	124	108	93	75	61	50

## 品牌知名度、市场影响力稳步提升

世界500强企业（美国《财富》杂志）

2013年度企业社会责任杰出企业奖（新华网、社科院）

第九届中国上市公司金圆桌“最佳董事会”奖（《董事会》杂志）



2013年度业绩概览



2013年度经营成效



2014年度经营策略

## 突出资本管理 和资本收益

进一步突出资本收益在考核评价和资源分配上的核心地位，坚定不移走资本节约型和内生平衡型发展道路。以资本回报为主要依据，加大业务结构调整力度。在增量上，有限的资本资源、业务资源要进一步向资本回报高的业务领域和品种倾斜。在存量上，进一步提高存量资产流转速度，鼓励以资本回报高的业务品种替代资本回报低的业务品种

## 持续加快转型 创新步伐

围绕金融市场化趋势，改进产品定价和资产负债管理机制，推动服务重心下沉。围绕金融脱媒化趋势，持续推进综合化经营，转变银行角色定位。围绕金融网络化趋势，积极探索发展互联网金融业务，借鉴互联网的理念，推动金融产品和营销模式的创新与变革。围绕金融订制化趋势，着力提升专业服务能力，强化对客户个性化需求的快速响应

## 提升集团化 运作水平

转变管理站位，健全管理机制，切实提升集团化管控和运作水平。围绕转型创新方向，用好用活多个牌照资源，重点强化集团内协同联动和交叉销售，更好挖掘综合化经营潜力，提升综合化经营效益。以集团化管理体制机制的健全完善为基础，适时加大资本运作，培育新的业务增长点

## 优化结构 加快转型

- 强调资本收益，立足于资本回报，加大业务结构调整优化力度
- 推动传统业务服务“重心”下沉，加快小企业和零售业务发展
- 围绕金融改革深化趋势，加快融资、筹资和支付结算类业务转型升级

## 深化发展 “大资管”

- 明确定位、突出主业、健全功能，保持投资银行业务强劲发展态势
- 切实提升财富管理服务能力，由“资产管理型”向“咨询驱动型”转变
- 做大做强“银银平台理财门户”品牌，扩大参与主体，丰富产品种类

## 整合完善 “集团化”

- 强化银行母公司对集团业务的统筹管理，推进集团资管业务发展合力
- 子公司围绕集团整体战略，发挥专业优势，找准发展方向
- 把握市场热点，探索开展资本运作，积极开辟新业务领域

## 强化管理 控制风险

- 强化资产负债管理，提升资产负债和定价策略的前瞻性，完善预警应急机制
- 完善考核评价和资源配置管理，加强资本预算管理，强化资本节约导向
- 深化风险管理体系改革，强化责任约束，提升客户风险管控能力

# 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)