



兴业银行

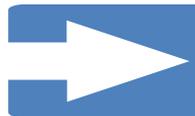
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

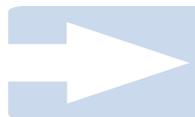
2014年三季度业绩报告

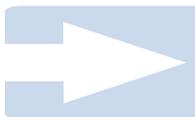
2014. 10. 28 中国·北京

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。

 2014年前三季度业绩概览

 2014年前三季度经营成效

 下一阶段工作重点

2014年前三季度主要业绩指标

单位：人民币亿元

项目	2014年前三季度	2013年前三季度	同比变动
营业收入	908.50	803.04	+13.13%
利润总额	497.80	437.09	+13.89%
归属于母公司股东的净利润	383.04	331.02	+15.72%
基本每股收益（元）	2.01	1.74	+15.72%
总资产收益率（%）	1.01	0.97	+0.04个百分点
加权平均净资产收益率（%）	17.54	18.15	-0.61个百分点
成本收入比（%）	21.65	23.85	-2.20个百分点
资产减值损失	151.20	119.10	+26.95%

- 公司各项业务保持平稳健康发展，规模效益再创历史新高
- 生息资产日均规模平稳增长，息差企稳回升，利息净收入平稳增长
- 中间业务收入保持较快增长，在营业收入中占比持续提升
- 业务成本控制良好，成本收入比保持同业较低水平
- 保持拨备计提力度，拨贷比2.79%，抵御风险能力进一步提升
- 二级资本债成功发行，资本充足率12.18%，提前满足资本新规监管要求

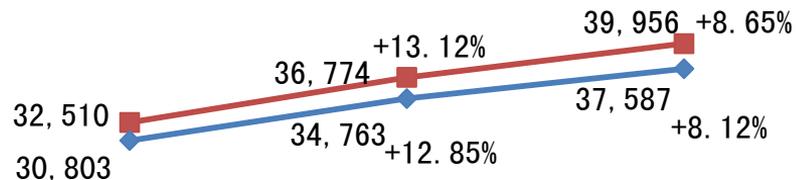
2014年前三季度业绩概览

2014年前三季度经营成效

下一阶段工作重点

总资产达4万亿

单位：人民币亿元



2012年末

2013年末

2014年三季度末

■ 总资产 ◆ 总负债

归属于母公司股东权益

单位：人民币亿元



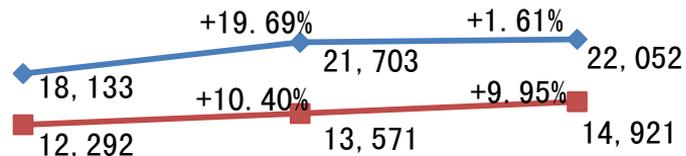
2012年末

2013年末

2014年三季度末

本外币存、贷款余额

单位：人民币亿元



2012年末

2013年末

2014年三季度末

◆ 存款 ■ 贷款

日均生息资产规模

单位：人民币亿元



2012年度

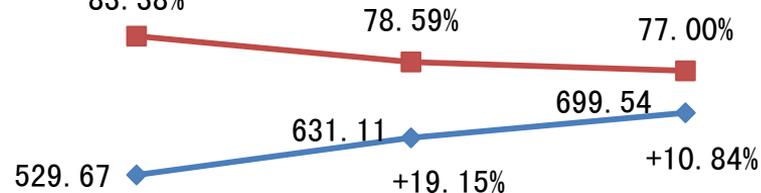
2013年度

2014年前三季度

盈利结构不断优化

利息净收入占比逐步下降

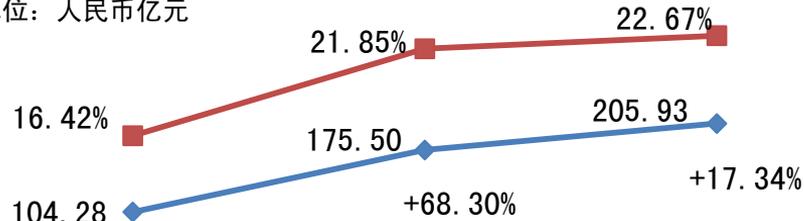
单位：人民币亿元
83.38%



2012年前三季度 2013年前三季度 2014年前三季度
—◆— 利息净收入 —■— 占比营业收入

手续费及佣金收入占比逐步提升

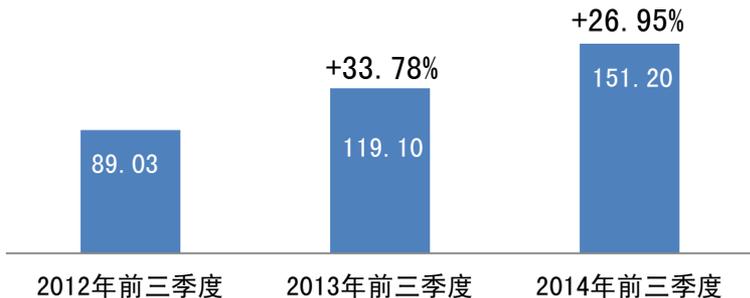
单位：人民币亿元



2012年前三季度 2013年前三季度 2014年前三季度
—◆— 手续费收入 —■— 占比营业收入

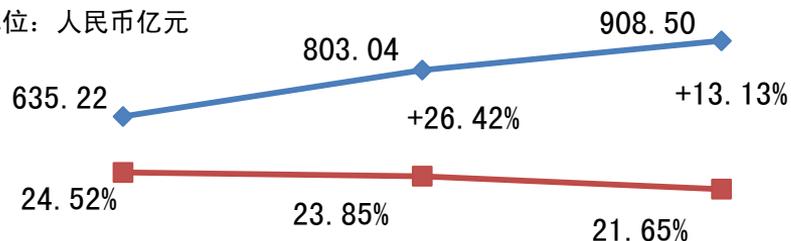
各类拨备计提充足

单位：人民币亿元



成本收入比持续下降

单位：人民币亿元



2012年前三季度 2013年前三季度 2014年前三季度
—◆— 营业收入 —■— 成本收入比

资产质量保持大体稳定

单位：人民币亿元

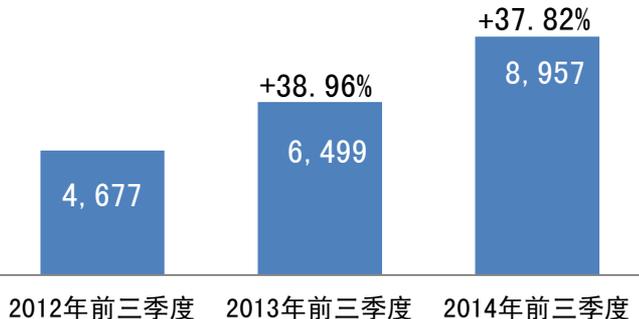
项目	2014年9月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	14,524.21	97.34	13,380.37	98.60
关注类	249.26	1.67	86.89	0.64
次级类	90.45	0.61	56.20	0.41
可疑类	36.64	0.25	34.83	0.26
损失类	20.65	0.13	12.28	0.09
贷款余额	14,921.21		13,570.57	
不良贷款余额	147.74		103.31	
贷款拨备	415.77		363.75	
拨贷比(%)	2.79		2.68	
拨备覆盖率(%)	281.42		352.10	
不良贷款率(%)	0.99		0.76	

企业金融条线

- 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
- 第三季度，加强资源统筹调度，加快企业信贷投放，更好满足了实体经济融资需求
- 通过发展基于互联网的融资、财资、收付三大直通车，现金管理业务全面推进
- 绿色金融业务规模保持较快增长，国内首单绿色金融信贷资产支持证券在全国银行间债券市场成功招标

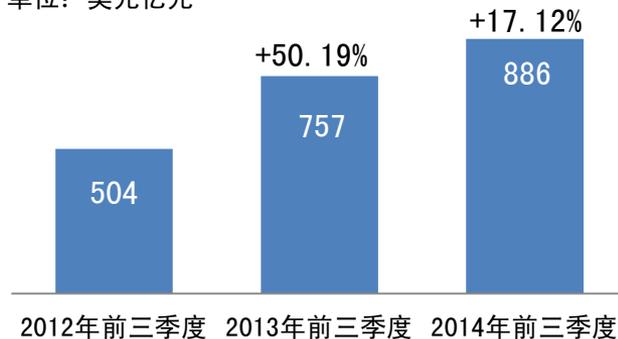
贸易融资业务量

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

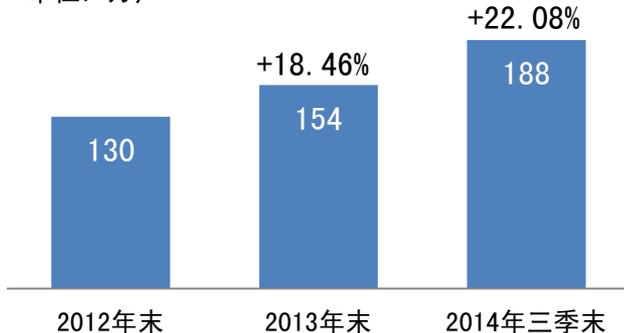


零售银行条线

- 零售核心客户群不断扩大，零售综合金融资产快速增长，期末余额近万亿，较年初增长29.04%
- 继续实施“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
- 持续加强零售产品创新，以安愉人生、寰宇人生和百花齐放等产品有效推进业务品牌推广战略
- 信用卡业务精细化经营逐步深入，私人银行业务以咨询驱动为目标，逐步实现业务转型

零售VIP客户数

单位：万户



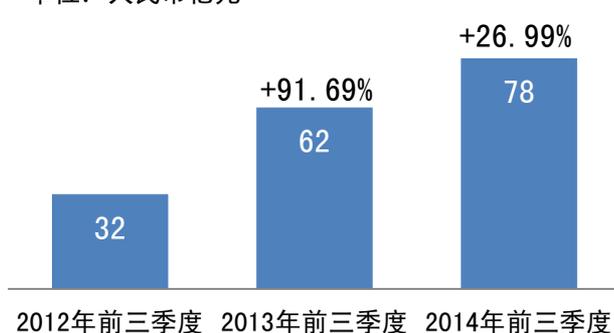
零售综合金融资产

单位：人民币亿元



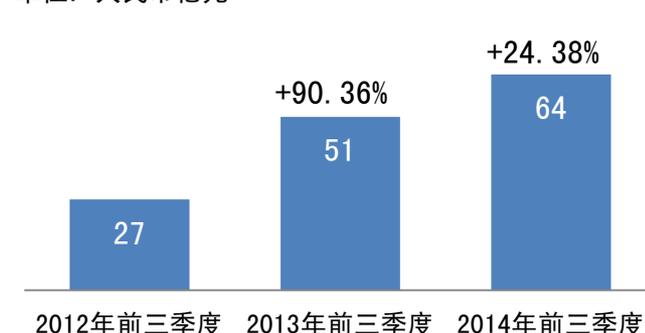
零售中间业务收入

单位：人民币亿元



信用卡业务收入

单位：人民币亿元

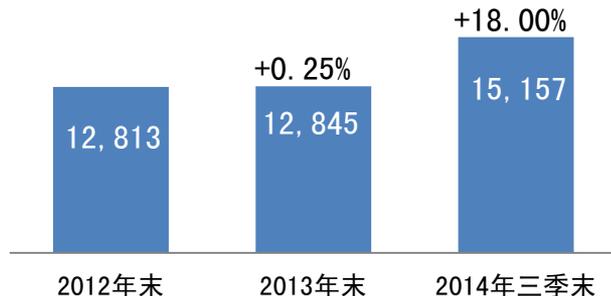


金融市场条线

- 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，对全行的服务支持进一步加强
- 发挥集团平台优势，推进综合化经营，加强与子公司兴业信托和兴业基金的战略协同

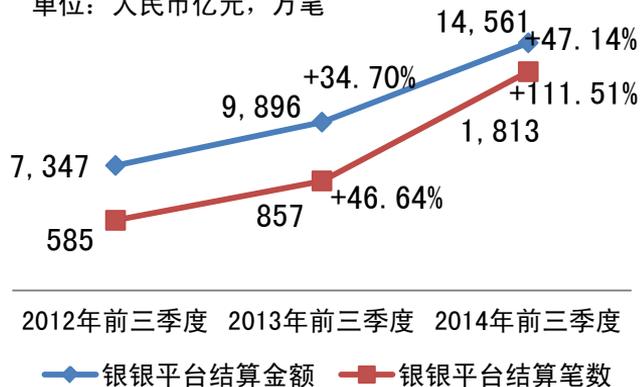
同业资金来源余额

单位：人民币亿元



银银平台结算金额与结算笔数

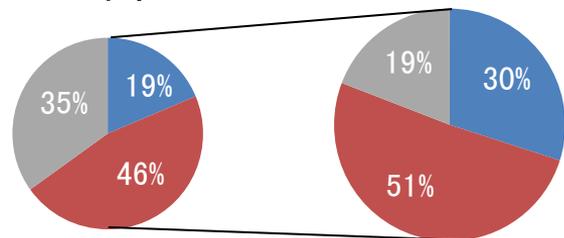
单位：人民币亿元，万笔



同业存款结构

2013年末

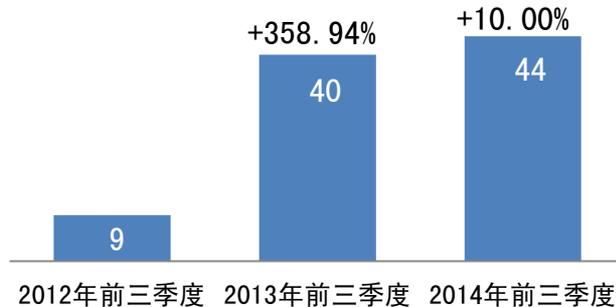
2014年三季度末



■ 核心占比 ■ 一般性占比 ■ 交易性占比

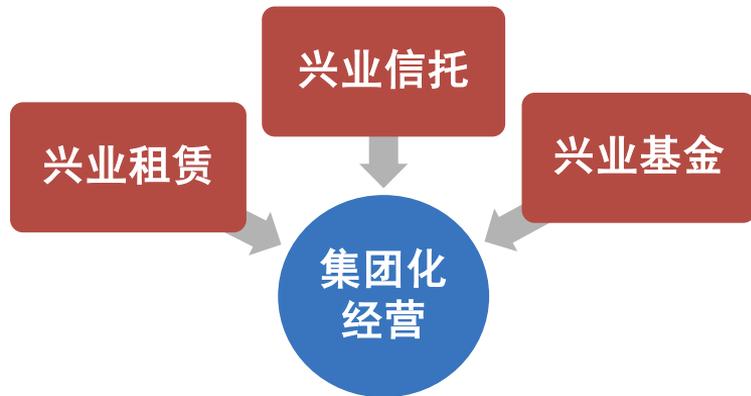
金融市场中间业务收入

单位：人民币亿元



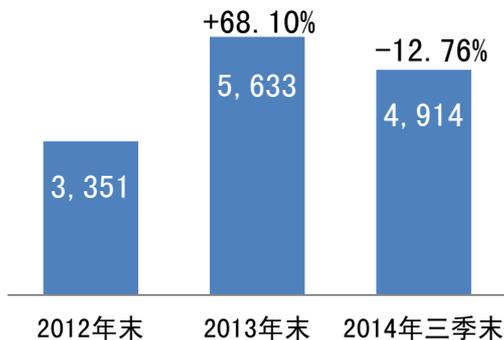
集团化经营成效显著

- 子公司盈利能力稳步提升，贡献净利润同比增长21%
- 兴业信托受托资产规模保持近5,000亿，盈利同比增长16%
- 兴业租赁融资租赁资产余额655亿元，盈利同比增长18%
- 兴业基金资产管理规模达820亿元，盈利0.5亿元



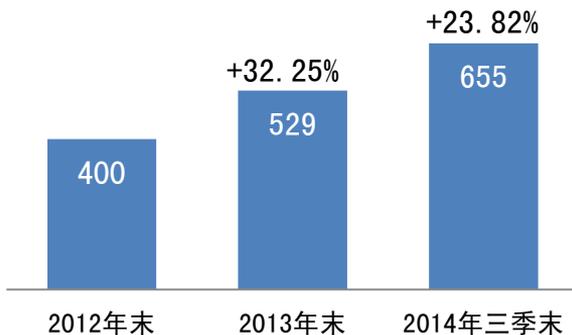
兴业信托受托资产规模

单位：人民币亿元



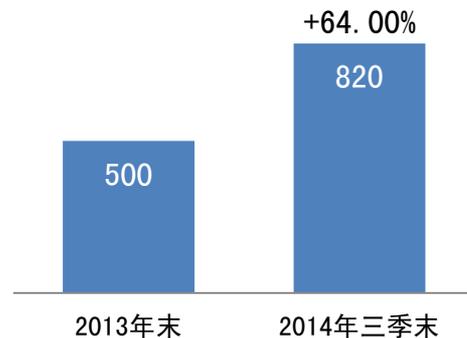
兴业租赁融资租赁资产规模

单位：人民币亿元



兴业基金资产管理规模

单位：人民币亿元

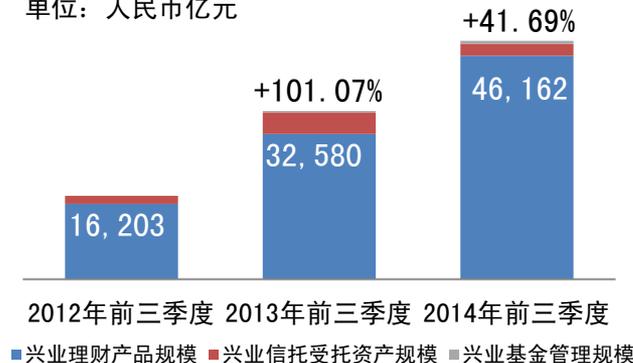


“大投行、大财富、大资管”业务格局进一步巩固

- 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。报告期内发行各类资管产品4.62万亿，同比增长41.69%
- 把握资产管理业务发展机遇，加快资产托管业务发展步伐，报告期末资产托管规模达到4.38万亿，较年初增长42.05%，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，报告期内累计主承销非金融企业债务融资工具2,242亿元，同比增长25.67%，市场份额及主承销企业家数均排名市场前列

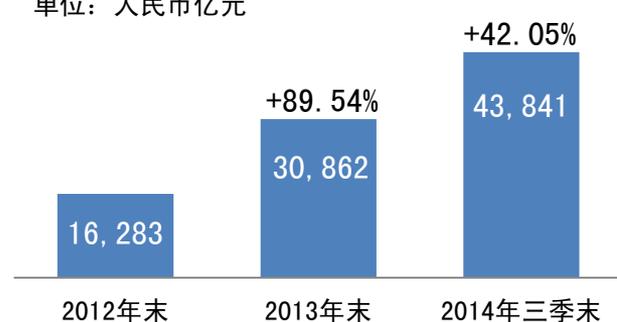
资产管理产品发行规模

单位：人民币亿元



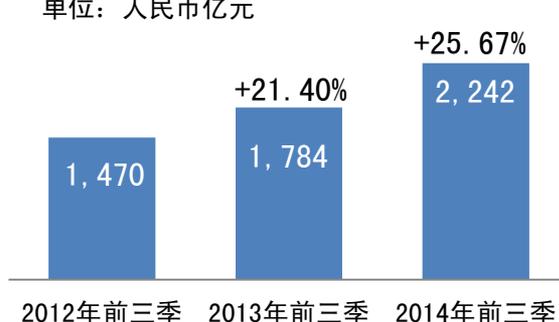
资产托管净值规模

单位：人民币亿元



债务融资工具承销规模

单位：人民币亿元



- ▶ 2014年前三季度业绩概览
- ▶ 2014年前三季度经营成效
- ▶ 下一阶段工作重点

优化结构 加快转型

- 优化资产负债管理政策，把握市场机会，稳妥发展优质资产业务
- 多渠道拓展负债来源，大力拓展结算型负债，积极发展NCD等主动负债
- 依托小微企业专营体系和社区银行建设，加快推动传统业务重心下沉

深化发展 “大资管”

- 坚持一二级市场联动，打造大投行业务，巩固扩大本行市场地位和竞争优势
- 发挥集团多平台优势，加强业务协调联动和资源共享，形成大资管合力
- 坚持市场化方向，建立健全大投行、大财富、大资管发展相适应的工作机制

深化改革 推进专营

- 推进同业业务专营，加强同业业务统一管理，健全风险内控机制
- 稳妥构建产业金融专业化经营体系，稳步提升企金业务专营水平
- 积极推进互联网金融发展，加强统筹规划和决策管理

强化管理 控制风险

- 以“控新、降旧”为着力点，加大不良资产防范、化解和处置力度
- 加强重点领域风控管理，全方位开展重点行业、区域、客户及产品风险排查
- 推进新资本协议内评法内部应用，提升风险定价能力和精细化管理水平

Q & A

欢迎通过投资者关系邮箱与我们保持联系

irm@cib.com.cn