兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2011年三季度业绩报告

2011.10.28　中国·福州

免责声明

本资料由兴业银行股份有限公司（“兴业银行”或“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的准确性、公正性或完整性也不应被依赖。本资料中表述或包含的信息可不经通知而进行修改，并且其准确性未经保证。

目　录

财务表现

业务发展

未来展望

概　评

2011年前三季度，公司坚持以科学发展观为指导，认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求，稳健经营，创新进取，及时调整经营策略，各项业务继续保持平稳健康发展，取得比较显著的经营成果

三季度整体经营情况良好。净息差保持稳定，存贷利差稳步上升，利息净收入创季度新高；抓住市场利率有利机会，积极加大非信贷资产配置，非信贷资产规模收益保持稳定

各项业务持续较快发展，规模、质量、效益再创历史新高

业务规模保持较快增长

- 资产总额2.09万亿元，较期初增加2424亿元，增长13.11%
- 本外币各项存款余额12668.30亿元，较期初增加1340.63亿元，增长11.84%，实现平稳增长
- 本外币各项贷款余额9583.49亿元，较期初增加1040.10亿元，增长12.17%，符合监管要求

灵活配置资产提高整体收益

- 积极调整贷款结构，加大中小企业贷款资源投入，努力提高贷款收益率水平
- 三季度存贷利差4.41%，环比提高9个BP，再创2009年以来季度最高点
- 抓住市场利率有利机会，积极加大非信贷资产配置，非信贷资产规模收益保持稳定

业绩高位维持稳定

- 前三季度实现净利润187.88亿元，同比增幅38.20%
- 手续费及佣金收入62.91亿元，同比增长69.66%
- 业务成本控制良好，成本收入比同比下降2.27个百分点

加快业务转型步伐

- 大力发展财富管理、投资银行和资产管理等新兴业务，减少对传统存贷业务的依赖
- 兴业金融租赁有限责任公司业务发展良好，前三季度盈利2.16亿元，第三季度盈利1.02亿元
- 兴业国际信托有限公司前三季度盈利破亿元，达1.02亿元

各项监管指标符合要求

- 资本充足率10.92%，核心资本充足率8.08%
- 不良贷款余额32.99亿元，不良率0.34%，较年初下降0.08个百分点
- 存贷比为73.14%，符合监管要求

2011年三季度主要业绩指标

单位：人民币亿元

项 目	2011年1-9月	2010年1-9月	同比增减（%）
营业收入	410.87	317.93	29.23
利润总额	247.23	175.89	40.56
归属于母公司股东净利润	187.88	135.95	38.20
手续费及佣金收入	62.91	25.83	69.66
手续费及佣金收入占比（%）	15.31	11.66	上升3.65个百分点
加权平均净资产收益率（%）	18.87	19.18	下降0.31个百分点
总资产收益率（%）	0.95	0.87	上升0.08个百分点
归属于母公司股东每股收益（元/股）	1.74	1.36	27.98
成本收入比（%）	29.78	32.05	下降2.27个百分点

业绩影响因素—业务规模保持较快增长

单位：人民币亿元

项 目	2011年09月30日	2010年12月31日	增长率（%）
总资产	20,921.09	18,496.73	13.11
总负债	19,848.25	17,576.78	12.92
各项贷款	9,583.49	8,543.39	12.17
客户存款	12,668.30	11,327.67	11.84
项 目	**2011年09月30日**	**2010年09月30日**	**增长率（%）**
生息资产日均余额	19,652	15,782	24.52

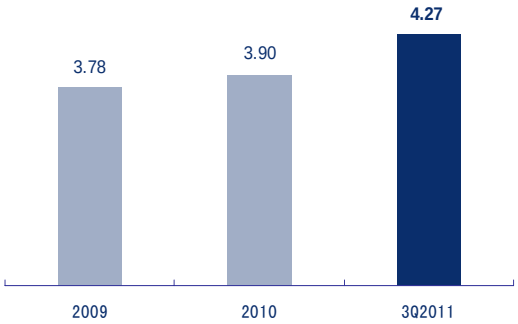
总资产突破2万亿元

单位：人民币亿元

业绩影响因素—议价能力显著提高，存贷利差稳步上升

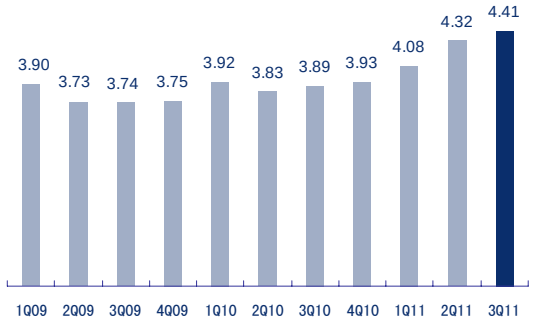
存贷利差

单位：%



存贷利差各季度走势

单位：%



- 在信贷资源有限的情况下，加强贷款定价管理，议价能力不断提高，三季度新增贷款中利率上浮贷款占比由二季度的66.74 %上升至81.85%
- 存贷利差呈上升趋势，三季度存贷利差为4.41%，环比提升9个基点，达到2009年以来季度最高点
- 充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，非信贷资产规模和收益保持稳定

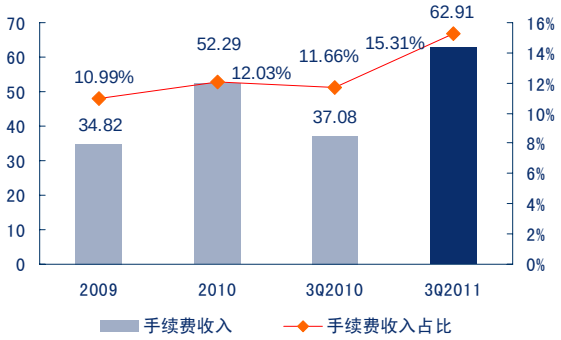
业绩影响因素—手续费及佣金收入快速增长

单位：人民币亿元

手续费及佣金收入	2011年1-9月	2010年1-9月	同比增减（%）
支付结算手续费	3.78	1.10	243.64
银行卡手续费	11.35	5.33	112.95
代理业务手续费	10.95	6.97	57.10
担保承诺手续费	3.72	2.18	70.64
交易业务手续费	0.51	0.38	34.21
托管业务手续费	2.92	1.52	92.11
咨询顾问手续费	25.03	18.62	34.43
信托手续费	2.22	-	-
租赁手续费	0.73	-	-
其 他	1.70	0.98	73.47
合 计	**62.91**	**37.08**	**69.66**

手续费收入金额及占比

单位：人民币亿元



- 手续费及佣金收入同比增幅达69.66%，其中主要依靠服务能力提升、新兴业务发展的代理类、银行卡类、支付结算类收入同比分别增长57.10%、112.95%、243.64%，增幅明显高于主要依赖传统业务、占用资本类的手续费收入
- 信托、租赁业务对中间业务收入的贡献已经显现
- 手续费及佣金收入占比同比上升3.65个百分点

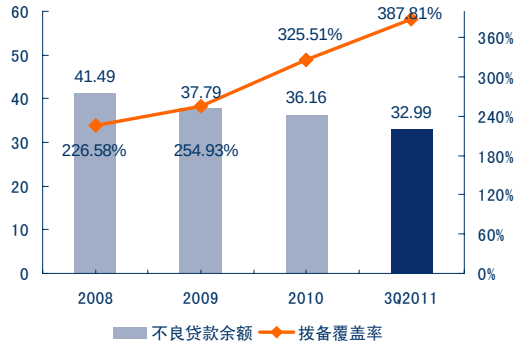
业绩影响因素—资产质量保持稳定

单位：人民币亿元

项 目	2011年9月30日		2010年12月31日		较上年末增减(%)
	金 额	占比(%)	金 额	占比(%)	
正常类	9,498.95	99.12	8,440.73	98.80	9.10
关注类	51.56	0.54	66.50	0.78	-19.79
次级类	6.80	0.07	6.96	0.08	-8.05
可疑类	15.91	0.16	20.10	0.23	-16.22
损失类	10.28	0.11	9.10	0.11	1.65
贷款总额	9,583.49	100	8,543.39	100	8.79
不良贷款余额	32.99		36.16		减少3.17亿元
贷款拨备	127.94		117.71		8.69
拨备覆盖率(%)	387.81		325.51		上升62.30个百分点
不良贷款率(%)	0.34		0.42		下降0.08个百分点

不良贷款余额与拨备覆盖率走势

单位：人民币亿元



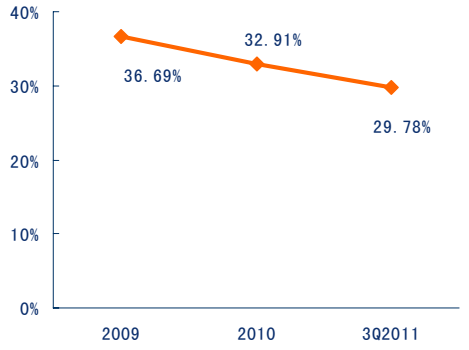
- 资产质量保持稳定，不良贷款余额较年初减少3.17亿元，不良率下降0.08个百分点
- 拨备覆盖率387.81%，较年初上升62.30个百分点，处于行业较高水平
- 政府融资平台贷款无不良；房地产贷款质量保持平稳，压力测试结果显示风险可控

业绩影响因素—合理控制各类开支

单位：人民币亿元

项 目	2011年1-9月	2010年1-9月	同比增减(%)
业务及管理费 及其他业务成本	122.35	99.69	20.21
营业收入	410.87	317.93	29.23
成本收入比(%)	29.78	32.05	下降2.27个 百分点

成本收入比走势



- 营业收入快速增长，各项开支控制良好，成本收入比有所下降，处于行业较低水平
- 业务及管理费同比增加，主要是机构与人员增加、业务拓展、业绩提升等因素影响

监管指标—各项监管指标符合监管要求

单位：人民币亿元

项 目	监管标准	2011年三季末	2010年末
资本充足率（%）	≥8	10.92	11.29
核心资本充足率（%）	≥4	8.08	8.79
流动性比例（%）	≥25	28.11	38.45
存贷比（%）	≤75	73.14	71.21
不良贷款率（%）	≤5	0.34	0.42
拨备覆盖率（%）	-	387.81	325.51
单一最大客户贷款比例（%）	≤10	4.64	5.36
最大十家客户贷款比例（%）	≤50	26.48	30.21

目　录

财务表现

业务发展

未来展望

三大业务板块各具特色、综合服务能力进一步增强

机构业务板块

企业金融
- 以扩大和优化基础客户群为核心，加大核心负债拓展力度，努力培育特色金融产品

小企业
- 加强小企业专营机构建设，推出“兴业芝麻开花”等多项创新业务产品

投资银行
- 积极把握市场机遇，为客户提供债务融资、股权融资、结构化融资等直接融资服务

同业、金融市场和资产管理业务板块

同业业务
- 银银合作培育新的增长点，继续保持领先态势，银证等同业合作领域稳步推进

金融市场
- 准确把握市场走势，动态调整投资组合，做市交易盈利稳定，代客财富高速增长

资产托管
- 资产托管规模创新高，积极开展保险、信托、定向、专户、私募等托管产品创新

零售业务板块

零售业务
- 首家全面整合贷款融资、支付结算、专属卡、个人理财与贵宾服务，推广“兴业通”

信用卡
- 信用卡各项业务继续保持快速稳健的发展态势，盈利能力稳步提升

综合化经营延伸服务手段

信托业务
- 以股权收益权信托业务为重点，着力证券信托业务、房地产信托业务等特色业务

金融租赁
- 以设备中长期融资为主要业务，积极拓展节能减排等领域的融资租赁业务

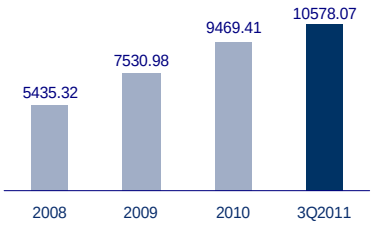
企业金融业务 I

企业金融业务规模

- 本外币公司存款余额10578.07亿元，较期初增长11.71%
- 本外币公司贷款（含贴现）余额7021.22亿元，较期初增长11.57 %
- 公司客户数27.68万户，较期初新增6.05万户

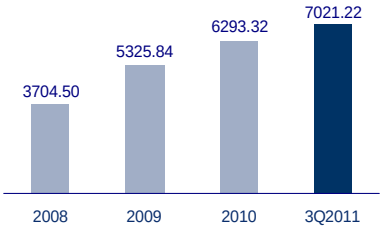
公司存款

单位：亿元



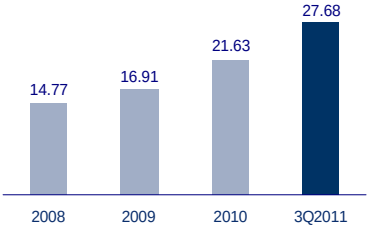
公司贷款

单位：亿元



公司客户

单位：万户



企业金融业务 II

供应链金融

- 组建总、分两级行专业化供应链金融团队：构建应收、预付、存货三大类产品体系，推进供应链金融综合服务
- 推进国际业务与外汇综合化发展，提升本外币一体化服务能力
- 前三季度，累计完成供应链金融业务量5489.49亿元，成功拓展核心企业127户

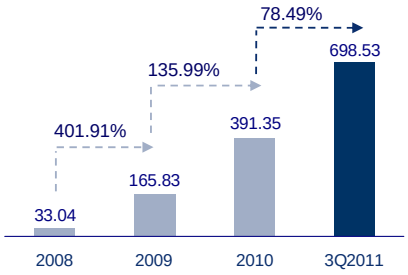
现金管理业务

- 重新梳理现金管理业务体系，进一步明确现金管理业务定位及盈利模式
- 打造集约型企业金融业务体系中产品推送、交叉销售、纵深发展的平台
- 期末现金管理核心层客户4206户，较年初增加1332户；日均存款达746亿元，较年初增长125亿元

节能减排贷款

- 针对碳交易各环节提供融资、咨询、代理、结算、交付担保、资产管理等碳金融全流程综合服务
- 期末融资余额698.53亿元，较期初新增307.17亿元
- 融资所支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤2177.82万吨，年减排二氧化碳5890.86万吨

节能减排融资规模（亿元）



小企业业务

贷款规模

- 国标小企业贷款余额（含贴现）3433.86亿元，占全部公司贷款48.90%；较年初新增小企业贷款260.1亿元，增幅8.19%
- 单户授信小于500万元的小微型企业贷款余额155.73亿元，较年初新增77.44亿元，增幅达98.91%

专营机构建设

- 认真贯彻中国银监会小企业融资“六项机制”要求，加强小企业专营机构建设
- 截至期末，共在37家分行成立了小企业中心，实现专业化经营、集中式管理

特色产品

- 全面推进“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划，服务中小企业成长上市。截至期末，加入“兴业芝麻开花”计划的客户已突破2000户
- 创新推出小企业“增级贷”、“迅捷贷”产品

投资银行业务

债务融资工具

- 把握国内直接融资市场加快发展的有利契机，大力推进短期融资券、中期票据、中小企业集合票据等债务融资工具承销业务
- 前三季度共为82家企业主承销发行91期债务融资工具，发行规模803.76亿元，同比增长45.98%

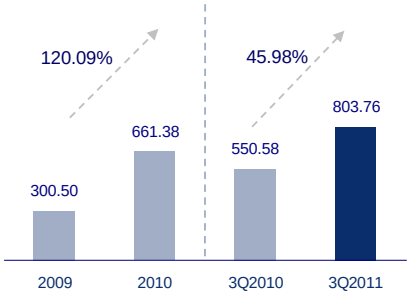
产品与服务创新

- 积极推进非公开定向债务融资工具、超短期融资券、可选择信用增进票据、可转换债券、并购债券、私募股权投资基金等业务
- 成功发行铁道部、国家电网、中国联通等大型企业的超短期融资券和陕西煤业化工的非公开定向债务融资工具

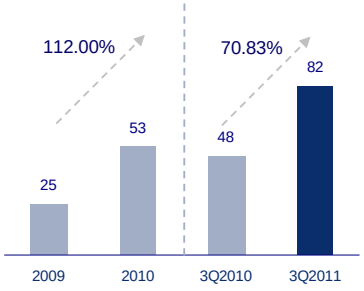
综合服务能力

- 积极为企业提供银团贷款、IPO和上市公司再融资财务顾问、并购贷款和并购财务顾问、私募融资相关财务顾问服务
- 前三季度牵头银团贷款签约金额90.26亿元，累计实现财务顾问业务收入5262万元

债务融资工具发行规模（亿元）



债务融资工具发行企业家数（家）



零售业务

零售信贷

- 零售贷款(不含信用卡)期末余额2376.07亿元，较年初新增239.31亿元；不良贷款率0.13%，较年初上升0.01个百分点
- 前三季度累计发行“兴业通”卡117.32万张，发放“兴业通”个人经营贷款410.58亿元

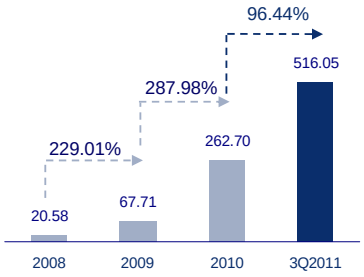
储蓄存款

- 储蓄业务竞赛＋兴业通＋第三方存管＋代发工资联动营销，带动储蓄增长
- 储蓄存款（不含信用卡）期末余额2078.66亿元，较去年同期增长286.46亿元，增幅15.98%

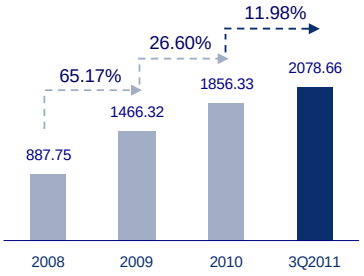
零售理财

- 报告期内销售综合理财产品6327.25亿元（含本外币理财、基金、保险、信托、贵金属），同比增长169.31%

“兴业通” 贷款余额(亿元)



储蓄存款增长情况（亿元）

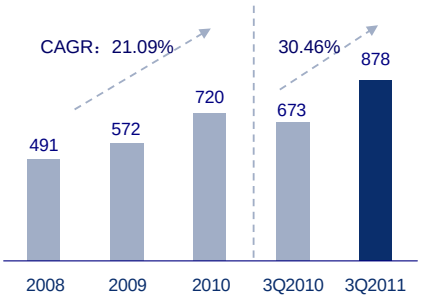


信用卡业务

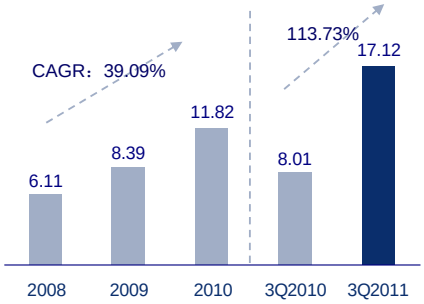
信用卡

- 累计发行信用卡878.39万张，报告期内新增发行信用卡158.25万张
- 报告期内累计实现收入17.12亿元，同比增长113.73%；实现账面业务利润6.64亿元，同比增长144.46%

信用卡累计发卡量（万张）



信用卡业务收入（亿元）



同业业务

银银平台

- 报告期内银银平台累计上线产品90个，累计签约客户273家，连结网点超过12000个
- 办理银银平台结算量443.82万笔，结算金额5537.54亿元，分别同比增长68.87%和65.11%
- 向合作银行销售理财产品1603.33亿元

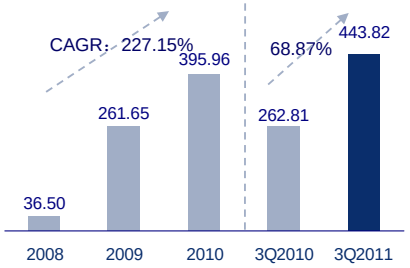
村镇银行合作

- 公司将村镇银行作为银银合作的重点对象，并逐渐形成批量服务优势
- 推出专业服务方案，重点推广代理接入现代化支付系统服务和信息系统建设服务
- 已与39家村镇银行开展代理接入支付系统合作，并为14家村镇银行提供信息系统建设和运维服务

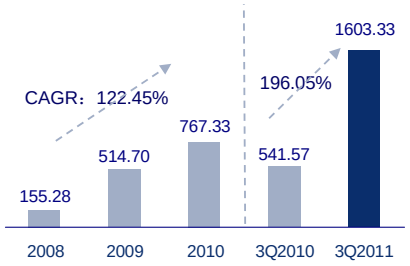
银证及其它同业合作

- 持续深化银证合作，第三方存管联网上线证券公司已达100家，个人客户213.04万户
- 积极介入证券公司创新业务领域，与21家证券公司签订融资融券存管业务协议
- 与信托公司、财务公司、保险公司和金融租赁公司的合作平稳推进

银银平台结算量（万笔）



向合作银行销售理财产品（亿元）



金融市场业务

自营投资

- 准确把握宏观经济和金融市场走势，动态调整自营投资组合结构
- 积极把握债市震荡格局中的波段操作机会
- 适度减持债券投资规模，人民币债券组合久期、基点价值均保持在低位

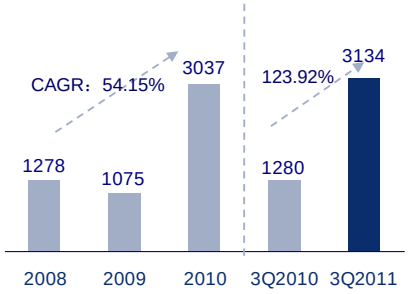
做市交易

- 在人民币利率互换、人民币汇率、黄金交易等国内市场继续保持市场主流地位，盈利保持稳定
- 积极创新，成为首批人民币外汇期权市场会员；开始参与证券交易所债券交易

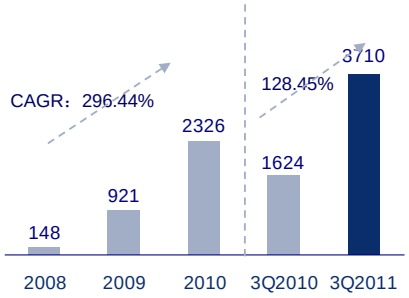
代客财富管理

- 继续保持先发优势，其中：代客贵金属业务量保持快速增长势头，代理黄金业务交易量市场排名第一，代客白银业务交易量市场排名第二

人民币利率互换交易量（亿元）



代理贵金属交易（亿元）

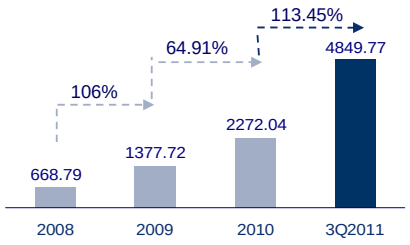


资产托管

业务规模

- 资产托管期末规模达到4849.77亿元，较年初增长113.45%，实现托管手续费收入29204.37万元，同比增长92.19%
- 托管证券投资基金14只，规模247.72亿元；保管信托产品983只，保管资产规模2443.22亿元，较年初增长53.35%

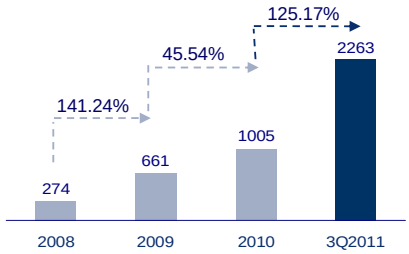
资产托管资产规模（亿元）



服务体系

- 扎实拓展基金、证券集合计划等公募产品市场；积极开展保险、信托、行外银行理财、定向、专户、私募等托管产品创新
- 建立全方位、多领域、创新型资产托管业务体系，借助先进系统、良好内控，提供专业化、优质高效的资产托管服务

资产托管产品数量（只）

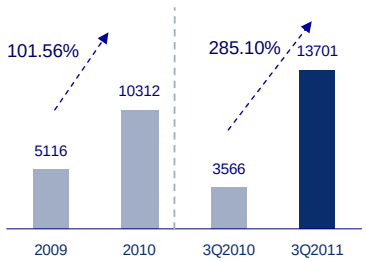


兴业国际信托

公司概况

- 兴业国际信托有限公司前身系联华国际信托有限公司，成立于2003年3月，注册地为福建省福州市，注册资本人民币5.1亿元。兴业银行股份有限公司为控股股东，持股比例为56.08%
- 兴业信托期末总资产9.54亿元，负债0.84亿元，所有者权益8.69亿元。报告期内兴业信托累计实现利润总额1.37亿元，净利润1.02亿元，同比分别增长285.10%、282.35 %

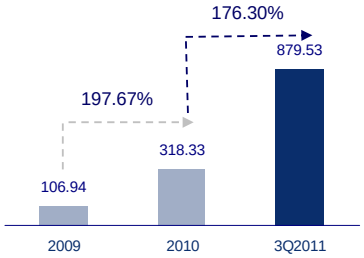
兴业信托利润实现情况（万元）



信托业务

- 兴业信托期末存续信托项目357个，信托业务规模879.53亿元，比年初增长276.30%
- 报告期内累计新增信托项目271个，新增信托业务规模768.70亿元，同比增长231.78%；累计向信托受益人分配信托利润16.06亿元，同比增长409.42%

信托规模情况（亿元）

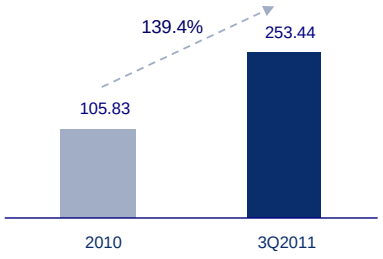


兴业金融租赁

发展概况

- 2010年9月1日，兴业银行第一家全资子公司—兴业金融租赁公司正式开业运营
- 兴业金融租赁公司依托兴业银行“大平台”作业，以设备中长期融资为主要业务，以优质企业为主要目标客户，积极拓展节能减排、金融同业等领域的融资租赁业务

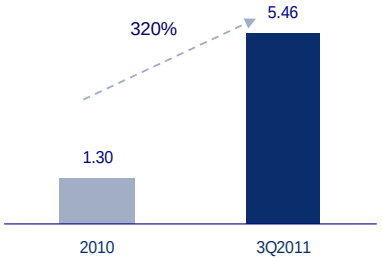
资产总额（亿元）



规模与投向

- 兴业金融租赁公司期末资产总额253.44亿元，租赁项目本金余额246.13亿元
- 主要投向制造业(41%)、租赁和商务服务业(25.2%)、以及电力燃气及水的生产和供应业(15.4%)、水利、环境、公共设施管理业(12.4%)等行业
- 节能减排项目投放金额82.5亿元，占总投放金额比例为33%

营业净收入（亿元）



荣誉和奖项

市场地位逐年攀升，品牌价值持续增长，跻身全球银行百强行列

根据英国《银行家》2011年度世界银行1000强排名，公司国际排名继续大幅提升：按一级资本排名列83位，比去年提升14位；按资产总额排名列75位，比去年提升18位

项目 \ 排名	2006年	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年
一级资本	297	260	147	117	97	83
资产总额	164	145	124	108	93	75

品牌知名度、市场影响力大幅提升

- 2011中国上市公司最佳投资者关系金盾奖
- 最佳现金管理创新奖、最佳企业理财奖、最佳绿色银行奖
- 最具社会责任上市公司第一名
- 2010年亚洲最佳盈利银行、亚洲商业银行综合竞争力十强
- 中国上市公司董事会金圆桌奖 “最佳董事会奖”
- 银银平台村镇银行服务方案荣获2010年度中国金融营销奖
- 英国《金融时报》全球企业300强
- 兴业信托荣获“2010年度中国最具区域影响力信托公司”

目 录

财务表现

业务发展

未来展望

未来展望

- 顺应宏观形势，优化资产负债等管理政策；努力争取合适信贷规模资源；深入挖掘非信贷资产来源
- 持之以恒做好负债业务拓展，从服务能力和产品创新角度提高长期负债能力，确保资产负债持续平稳发展
- 努力拓展中间业务，改善中间业务收入水平；加强资产收益管理，稳步提高资产收益率
- 持续推进内部管理专业化、精细化、规范化，提高精细化管理能力，着力加强财务管理，切实完善风险内控管理，持续抓好资本管理

谢 谢 ！

欢迎通过投资者关系邮箱与我们保持联系

irm@cib.com.cn