兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2012年一季度业绩报告

2012.04.25　中国·上海

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。

概　评

2012年一季度，本行经营情况总体良好，各项业务继续保持较快、协调、健康发展，资产质量保持稳定，经营效益再创历史新高，为2012年度的业务发展奠定了坚实的基础

各项业务持续较快发展，经营效益再创历史新高

业务规模保持较快增长

- 资产总额2.63万亿元，较年初增加2,206亿元，增长9.16%
- 本外币各项存款余额13,719.38亿元，较年初增加266.59亿元，增长1.98%
- 本外币各项贷款余额10,205.97亿元，较年初增加373.43亿元，增长3.80%

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
- 存贷利差同比提高78个BP，环比提高16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稳步增长

业绩高位维持稳定

- 一季度归属于母公司股东净利润82.88亿元，同比增长58.74%
- 手续费及佣金收入27.82亿元，同比增长61.09%
- 业务成本控制良好，成本收入比同比下降2.88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一季度盈利1.54亿元，同比增长212%
- 兴业国际信托有限公司一季度盈利1.27亿元，同比增长761%

各项监管指标符合要求

- 资本充足率11.04%，核心资本充足率8.27%
- 不良贷款余额40.37亿元，不良率0.40%，保持同类型上市银行最低水平
- 存贷比为72.64%，符合监管要求

主要业绩指标

单位：人民币亿元

项 目	2012年一季度	2011年一季度	同比增减（%）
营业收入	192.32	116.53	65.04
利润总额	110.03	68.05	61.69
归属于母公司股东净利润	82.88	52.21	58.74
手续费及佣金收入	27.82	17.27	61.09
手续费及佣金收入占比（%）	14.47	14.82	下降0.35个百分点
加权平均净资产收益率（%）	6.93	5.52	上升1.41个百分点
总资产收益率（%）	0.33	0.25	上升0.08个百分点
归属于母公司股东每股收益（元/股）	0.77	0.48	58.74
成本收入比（%）	27.77	30.65	下降2.88个百分点

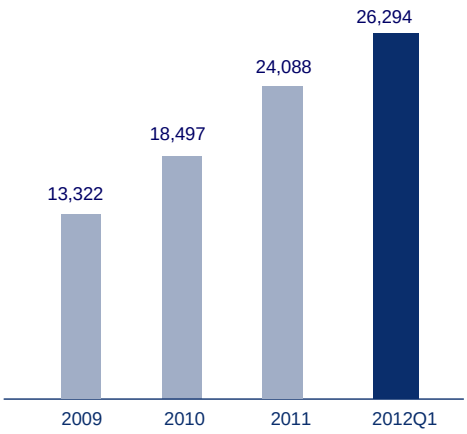
业绩影响因素—业务规模保持较快增长

单位：人民币亿元

项 目	2012年3月31日	2011年12月31日	增长率（%）
总资产	26,293.98	24,087.98	9.16
总负债	25,045.38	22,927.20	9.24
各项贷款	10,205.97	9,832.54	3.80
客户存款	13,719.38	13,452.79	1.98
项 目	**2012年3月31日**	**2011年12月31日**	**增长率（%）**
生息资产日均余额	24,490	18,496	32.41

总资产达2.63万亿元

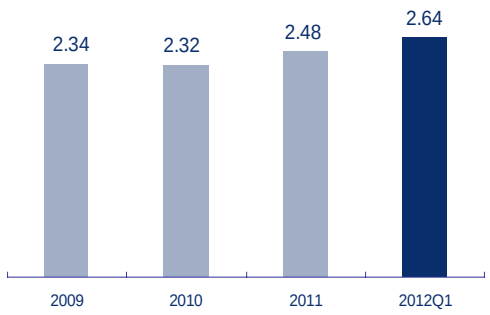
单位：人民币亿元



业绩影响因素—净息差稳步回升，存贷利差呈上升趋势

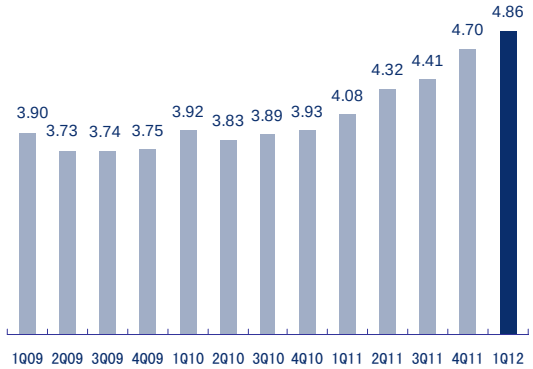
净息差

单位：%



存贷利差各季度走势

单位：%



- 净息差稳步回升，一季度净息差2.64%，较2011年度提高16个BP
- 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
- 存贷利差呈上升趋势，一季度存贷利差为4.86%，环比提升16个基点，创2009年以来季度新高
- 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稳步增长

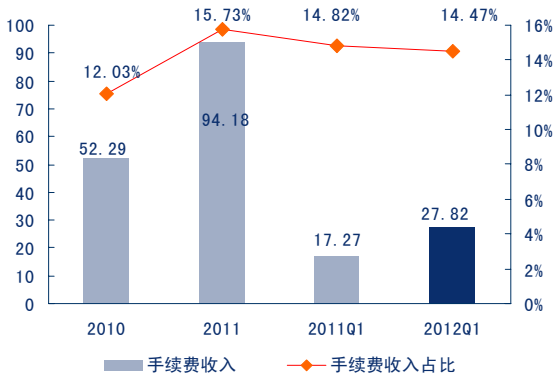
业绩影响因素—手续费及佣金收入快速增长

单位：人民币亿元

手续费及佣金收入	2012年一季度	2011年一季度	同比增减（%）
支付结算手续费	1.94	0.71	173.24
银行卡手续费	3.56	2.80	27.14
代理业务手续费	4.31	3.23	33.44
担保承诺手续费	3.76	1.16	224.14
交易业务手续费	0.13	0.11	18.18
托管业务手续费	1.89	0.61	209.84
咨询顾问手续费	8.29	7.67	8.08
信托手续费	1.93	0.27	614.81
租赁手续费	0.48	0.19	152.63
其 他	1.53	0.52	194.23
合 计	**27.82**	**17.27**	**61.09**

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长61.09%，其中主要依靠服务能力提升、新兴业务发展的银行卡类、代理类、支付结算类收入和托管类收入保持高速增长的势头，同比分别增长27.14%、 33.44%、173.24%和209.84%
- 信托、租赁业务对中间业务收入的贡献显现，同比分别增长614.81%和152.63%

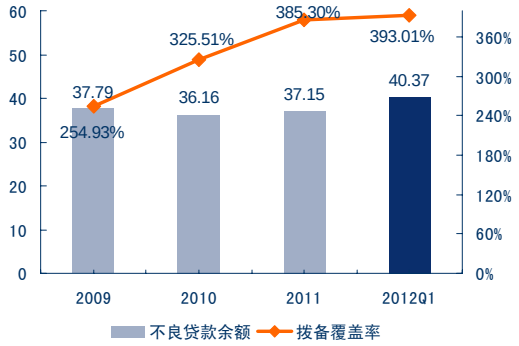
业绩影响因素—资产质量保持稳定

单位：人民币亿元

项 目	2012年3月31日		2011年12月31日		较上年末增减(%)
	金 额	占比(%)	金 额	占比(%)	
正常类	10,093.31	98.90	9,738.41	99.04	3.64
关注类	72.29	0.71	56.97	0.58	26.89
次级类	15.14	0.15	13.29	0.14	13.92
可疑类	14.70	0.14	13.82	0.14	6.37
损失类	10.52	0.10	10.05	0.10	4.68
贷款总额	10,205.97	100	9,832.54	100	3.80
不良贷款余额	40.37		37.15		增加3.22亿元
贷款拨备	158.66		143.14		10.84
拨备覆盖率(%)	393.01		385.30		上升7.71个百分点
不良贷款率(%)	0.40		0.38		上升0.02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



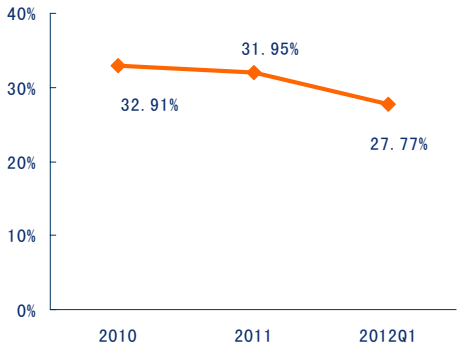
- 资产质量总体保持稳定
- 拨备覆盖率393.01%，较年初上升7.71个百分点，处于行业较高水平
- 政府融资平台贷款无不良；房地产相关贷款质量保持平稳，压力测试结果显示风险可控

业绩影响因素—合理控制各类开支

单位：人民币亿元

项 目	2012年一季度	2011年一季度	同比增减(%)
业务及管理费及其他业务成本	53.40	35.72	49.50
营业收入	192.32	116.53	65.04
成本收入比(%)	27.77	30.65	下降2.88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
- 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	2012年一季度末	2011年末
资本充足率（%）	≥8	11.04	11.04
核心资本充足率（%）	≥4	8.27	8.20
流动性比例（%）	≥25	28.14	30.71
存贷比（%）	≤75	72.64	71.46
不良贷款率（%）	≤5	0.40	0.38
拨备覆盖率（%）	-	393.01	385.30
单一最大客户贷款比例（%）	≤10	4.17	4.45
最大十家客户贷款比例（%）	≤50	22.48	23.54

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