兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2012年三季度业绩报告

2012.10.30　中国·深圳

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年前三季度，面对严峻的宏观经济形势和日益激烈的同业竞争，公司有效应对经营环境的深刻变化，合理安排业务节奏，坚定不移推进经营转型、改革创新与管理提升，专业经营能力和内生增长动力稳步提升，各项业务保持平稳较快发展，资产质量保持优良，取得了较为良好的经营成果。

各项业务保持平稳健康发展，经营效益再创历史新高

业务规模保持较快增长	■ 资产总额2.96万亿元，较年初增加5,558.88亿元，增长23.08% ■ 本外币各项贷款余额11,412.94亿元，较年初增加1,580.40亿元，增长16.07% ■ 本外币各项存款余额16,590.24亿元，较年初增加3,137.45亿元，增长23.32%，增速领先上市同业
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 ■ 息差水平稳步提升，净息差同比提高32个BP，存贷利差同比提高44个BP ■ 抓住市场利率有利机会，积极加大同业资产配置，同业资产规模和收益稳步增长
财务表现保持总体良好	■ 归属于母公司股东净利润263.41亿元，同比增长40.20% ■ 手续费及佣金收入104.28亿元，同比增长65.76% ■ 业务成本控制良好，成本收入比24.52%，同比下降5.26个百分点
经营转型步伐稳健迈进	■ 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盈利5.23亿元，同比增长142% ■ 兴业国际信托有限公司盈利5.40亿元，同比增长432%
各项监管指标符合要求	■ 资本充足率11.12%，较年初提高0.08个百分点；核心资本充足率8.27%，较年初提高0.07个百分点 ■ 不良贷款余额51.55亿元，不良率0.45%，保持上市银行最低水平 ■ 报告期内各月时点和日均存贷比均符合监管要求

主要业绩指标

单位：人民币亿元

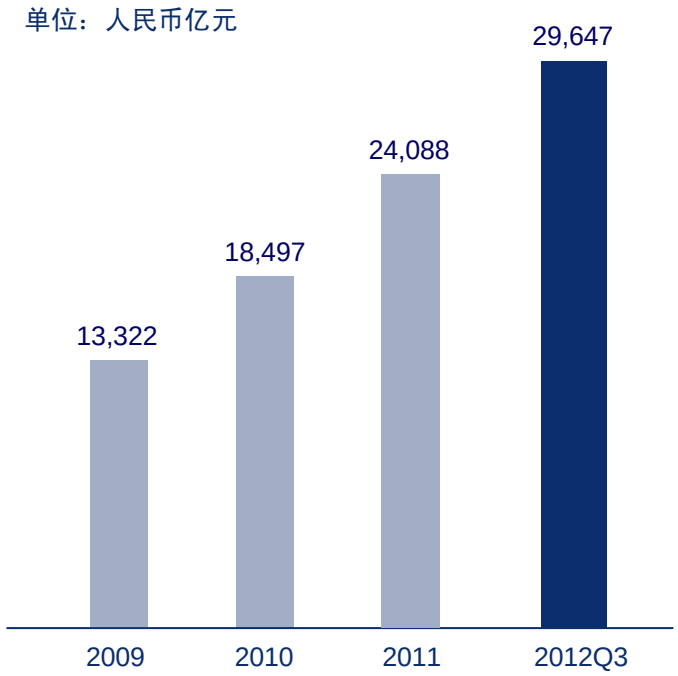
项　目	2012年1-9月	2011年1-9月	同比增减（%）
营业收入	635.22	410.87	54.60
利润总额	350.65	247.23	41.83
归属于母公司股东净利润	263.41	187.88	40.20
手续费及佣金收入	104.28	62.91	65.76
手续费及佣金收入占比（%）	16.42	15.31	上升1.11个百分点
加权平均净资产收益率（%）	20.78	18.87	上升1.91个百分点
总资产收益率（%）	0.98	0.95	上升0.03个百分点
归属于母公司股东每股收益（元/股）	2.44	1.74	40.20
成本收入比（%）	24.52	29.78	下降5.26个百分点

业绩影响因素—业务规模平稳增长

单位：人民币亿元

项　目	2012年9月30日	2011年12月31日	增长率（%）
总资产	29, 646. 86	24, 087. 98	23. 08
总负债	28, 258. 07	22, 927. 20	23. 25
各项贷款	11, 412. 94	9, 832. 54	16. 07
客户存款	16, 590. 24	13, 452. 79	23. 32
项　目	**2012年9月30日**	**2011年9月30日**	**增长率（%）**
生息资产日均余额	25, 896	19, 652	31. 77

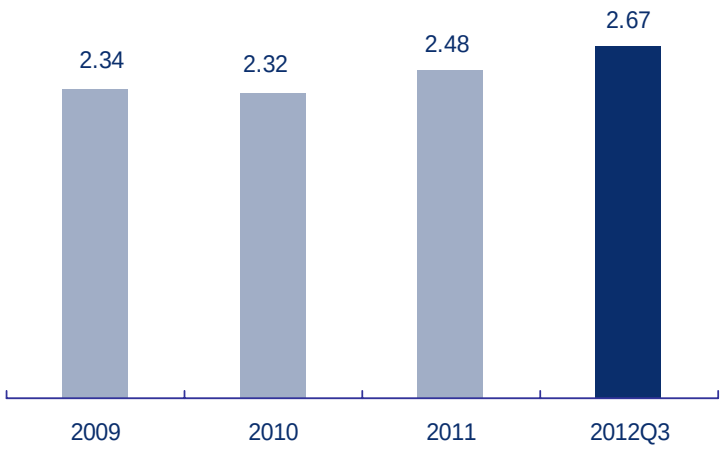
总资产达2. 96万亿元



业绩影响因素—净息差保持平稳，存贷利差保持高位

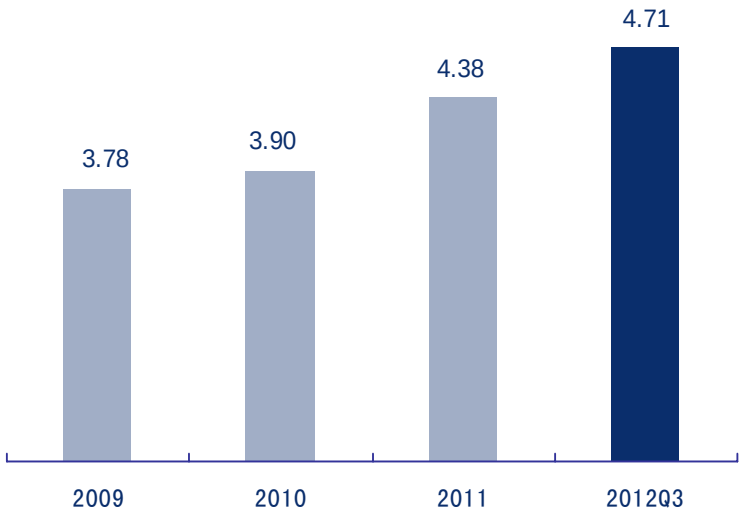
净息差

单位：%



存贷利差

单位：%



- 净息差保持平稳，前三季度净息差2.67%，同比提高32个BP
- 在信贷资源有限的情况下，加强贷款定价管理，前三季度存贷利差4.71%，同比提高44个BP；第三季度受降息等因素影响，存贷款利差环比有所下降，但仍保持高位
- 充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，同业资产规模和收益稳步增长

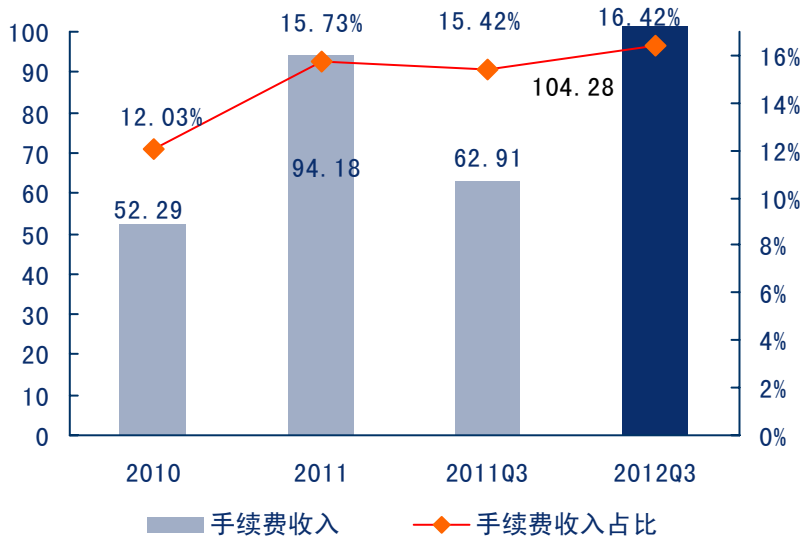
业绩影响因素—手续费及佣金收入快速增长

单位：人民币亿元

手续费及佣金收入	2012年1-9月	2011年1-9月	同比增减（%）
支付结算手续费	4.67	3.78	23.54
银行卡手续费	15.97	11.35	40.70
代理业务手续费	11.46	10.95	4.66
担保承诺手续费	11.49	3.72	208.87
交易业务手续费	0.76	0.51	49.02
托管业务手续费	9.69	2.92	231.85
咨询顾问手续费	36.07	25.03	44.11
信托手续费	7.11	2.22	220.27
租赁手续费	2.20	0.73	201.37
其　他	4.86	1.70	185.88
合　计	**104.28**	**62.91**	**65.76**

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65.76%，其中主要依靠服务能力提升、新兴业务发展的银行卡类、托管类收入保持高速增长势头，同比分别增长40.70%和231.85%
- 信托、租赁业务对中间业务收入的贡献显现，同比分别增长220.27%和201.37%

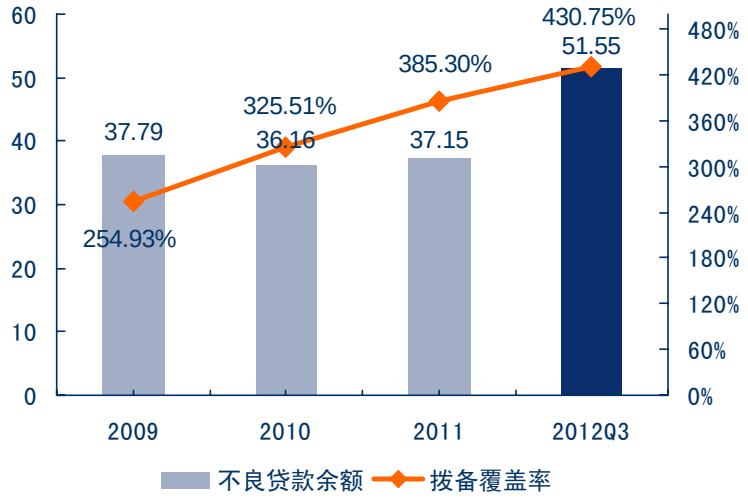
业绩影响因素—资产质量保持稳定

单位：人民币亿元

项　目	2012年9月30日		2011年12月31日		较上年末增减(%)
	金 额	占比(%)	金 额	占比(%)	
正常类	11,281.76	98.85	9,738.41	99.04	15.85
关注类	79.63	0.70	56.97	0.58	39.78
次级类	26.21	0.23	13.29	0.14	97.22
可疑类	18.31	0.16	13.82	0.14	32.49
损失类	7.04	0.06	10.05	0.10	-29.95
贷款总额	11,412.94	100	9,832.54	100	16.07
不良贷款余额	51.55		37.15		增加14.40亿元
贷款拨备	222.05		143.14		55.13
拨备覆盖率(%)	430.75		385.30		上升45.45个百分点
不良贷款率(%)	0.45		0.38		上升0.07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



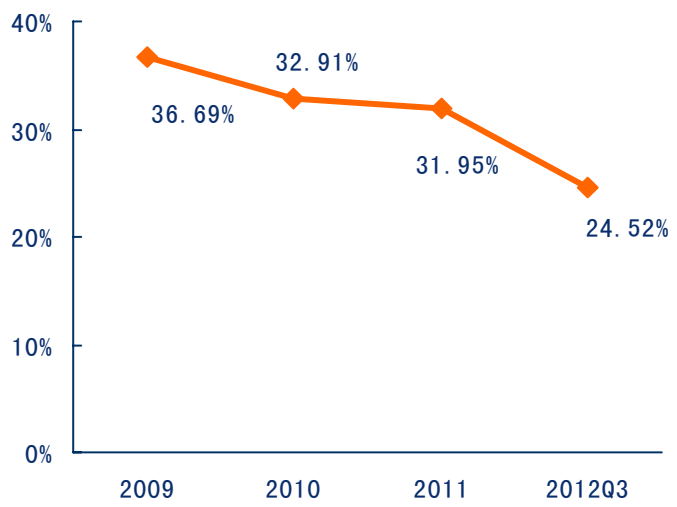
- 资产质量总体保持稳定
- 拨备覆盖率430.75%，较年初上升45.45个百分点，处于行业较高水平
- 政府融资平台贷款无不良；房地产相关贷款质量保持平稳，风险可控

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1-9月	2011年1-9月	同比增减(%)
业务及管理费及其他业务成本	155.74	122.35	27.29
营业收入	635.22	410.87	54.60
成本收入比(%)	24.52	29.78	下降5.26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年三季度末	2011年末
资本充足率（%）	≥8	11.12	11.04
核心资本充足率（%）	≥4	8.27	8.20
流动性比例（%）	≥25	26.32	30.71
存贷比（%）	≤75	67.23	71.46
不良贷款率（%）	≤5	0.45	0.38
拨备覆盖率（%）	-	430.75	385.30
单一最大客户贷款比例（%）	≤10	2.94	4.45
最大十家客户贷款比例（%）	≤50	18.48	23.54

未来展望

当前，宏观经济形势仍较为严峻，资产风险管理难度加大，利率市场化背景下息差有缩窄趋势。下一阶段，公司将积极应对挑战，进一步拓宽视野，扬长避短；立足多个金融市场，研究、思考整个银行的业务布局和资产负债配置管理，更好地满足客户的金融服务需求，更好地服务实体经济发展。

主要举措：把握业务发展节奏，保持平稳健康增长；完善资产负债的精细化定价管理，保持相对稳定的收益水平；加强各条线业务联动机制，进一步打造本行核心竞争优势；做好资本管理规划工作，提高资本集约化管理水平。

谢 谢 ！

欢迎通过投资者关系邮箱与我们保持联系

irm@cib.com.cn