兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2011年度业绩报告

2012.03.19　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。

目 录

财务表现

业务发展

未来展望

概　评

2011年度，面对复杂多变的宏观经济形势、日益激烈的市场竞争环境和更加严格的金融监管措施，公司积极贯彻国家政策和金融监管要求，前瞻性地分析预判宏观形势变化和发展趋势，锐意进取，努力作为，各项业务平稳有序增长，质量效益协调提升，效益再创历史新高，实现了新一轮五年规划的良好开局

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2.41万亿元，较年初增加5591亿元，增长30.23%
- 本外币各项存款余额13452.79亿元，较年初增加2125.12亿元，增长18.76%，实现平稳增长
- 本外币各项贷款余额9832.54亿元，较年初增加1289.15亿元，增长15.09%，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
- 存贷利差同比提高48个BP，第四季度存贷利差环比提高29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

- 全年归属于母公司股东净利润255.05亿元，同比增长37.71%
- 手续费及佣金收入94.18亿元，同比增长80.11%
- 业务成本控制良好，成本收入比同比下降0.96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
- 完成对兴业金融租赁有限责任公司和兴业国际信托有限公司的增资
- 兴业金融租赁有限责任公司业务发展良好，全年盈利2.95亿元
- 兴业国际信托有限公司全年盈利2.04亿元

各项监管指标符合要求

- 资本充足率11.04%，核心资本充足率8.20%
- 不良贷款余额37.15亿元，不良率0.38%，较年初下降0.04个百分点
- 存贷比为71.46%，符合监管要求

主要业绩指标

单位：人民币亿元

项 目	2011年	2010年	同比增减（%）
营业收入	598.70	434.56	37.77
利润总额	336.64	240.05	40.24
归属于母公司股东净利润	255.05	185.21	37.71
手续费及佣金收入	94.18	52.29	80.11
手续费及佣金收入占比（%）	15.73	12.03	上升3.70个百分点
加权平均净资产收益率（%）	24.67	24.64	上升0.03个百分点
总资产收益率（%）	1.20	1.16	上升0.04个百分点
归属于母公司股东每股收益（元/股）	2.36	1.82	29.67
成本收入比（%）	31.95	32.91	下降0.96个百分点

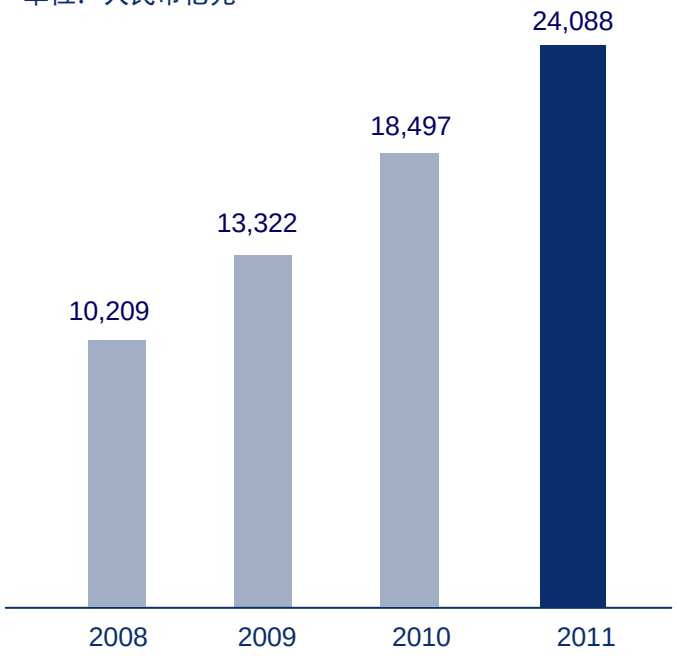
业绩影响因素—业务规模保持较快增长

单位：人民币亿元

项 目	2011年12月31日	2010年12月31日	增长率（%）
总资产	24,087.98	18,496.73	30.23
总负债	22,927.20	17,576.78	30.44
各项贷款	9,832.54	8,543.39	15.09
客户存款	13,452.79	11,327.67	18.76
项 目	2011年12月31日	2010年12月31日	增长率（%）
生息资产日均余额	20,166	16,361	23.26

总资产达2.41万亿元

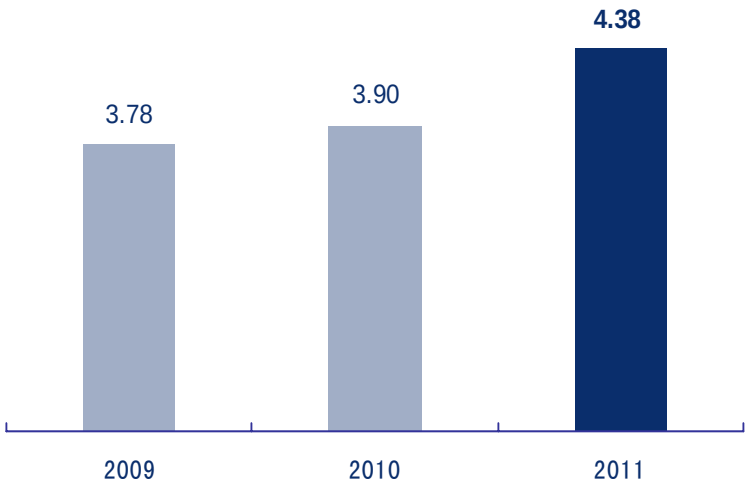
单位：人民币亿元



业绩影响因素—议价能力显著提高，存贷利差稳步上升

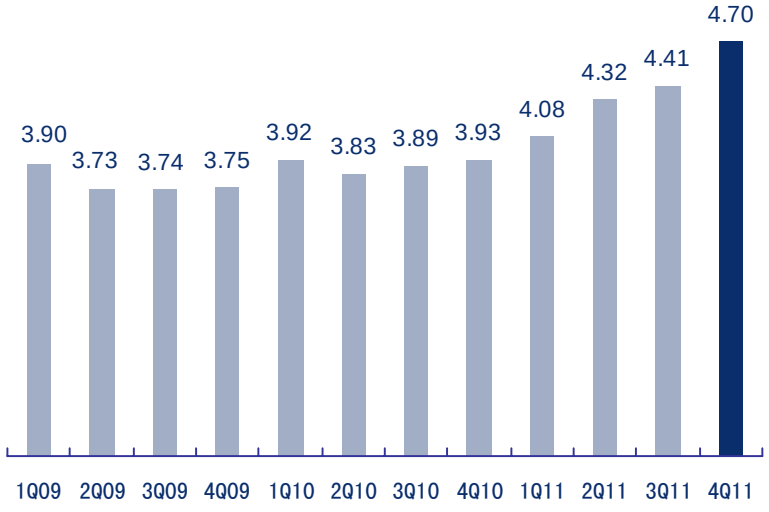
存贷利差

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
- 存贷利差呈上升趋势，四季度存贷利差为4.70%，环比提升29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

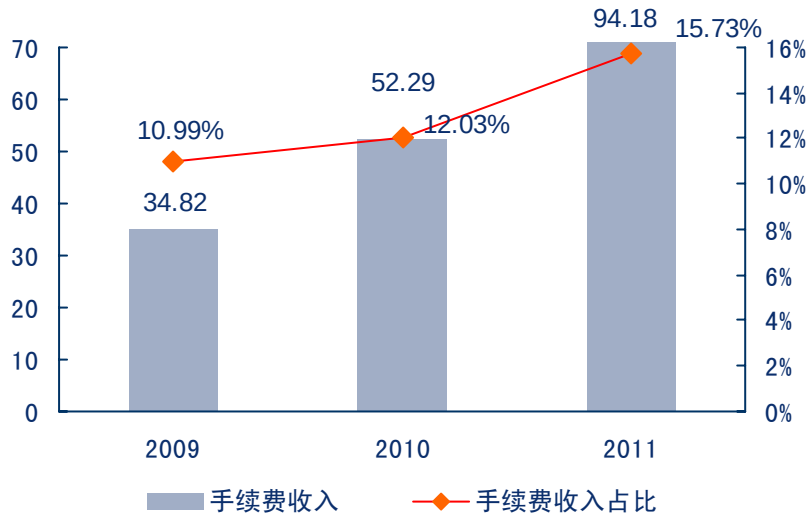
业绩影响因素—手续费及佣金收入快速增长

单位：人民币亿元

手续费及佣金收入	2011年	2010年	同比增减（%）
支付结算手续费	5.56	1.59	249.69
银行卡手续费	17.16	7.92	116.67
代理业务手续费	16.55	10.18	62.57
担保承诺手续费	5.57	3.09	80.26
交易业务手续费	1.02	0.47	117.02
托管业务手续费	5.15	2.30	123.91
咨询顾问手续费	34.67	25.20	37.58
信托手续费	4.10	-	-
租赁手续费	1.11	0.13	753.85
其 他	3.29	1.41	133.33
合 计	**94.18**	**52.29**	**80.11**

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80.11%，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62.57%、116.67 %、249.69%，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
- 手续费及佣金收入占比同比上升3.70个百分点
- 信托、租赁业务对中间业务收入的贡献初显

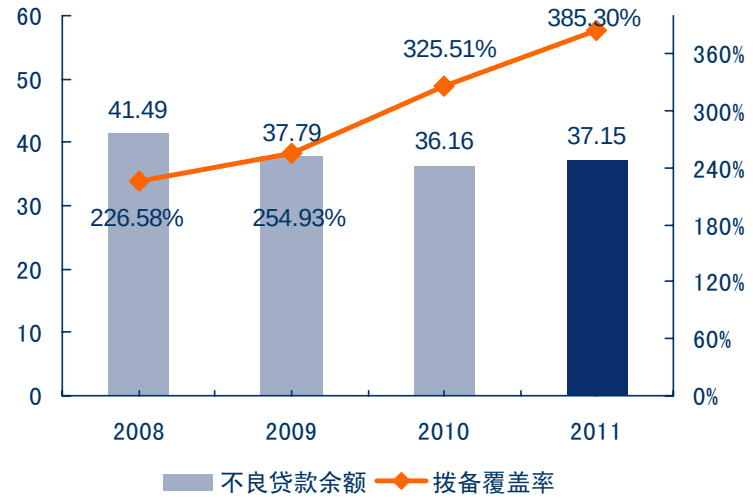
业绩影响因素—资产质量保持稳定

单位：人民币亿元

项 目	2011年12月31日		2010年12月31日		较上年末增减(%)
	金 额	占比(%)	金 额	占比(%)	
正常类	9,738.41	99.04	8,440.73	98.80	15.37
关注类	56.97	0.58	66.50	0.78	-14.33
次级类	13.29	0.14	6.96	0.08	90.95
可疑类	13.82	0.14	20.10	0.23	-31.24
损失类	10.05	0.10	9.10	0.11	10.44
贷款总额	9,832.54	100	8,543.39	100	15.09
不良贷款余额	37.15		36.16		增加0.99亿元
贷款拨备	143.14		117.71		21.60
拨备覆盖率(%)	385.30		325.51		上升59.79个百分点
不良贷款率(%)	0.38		0.42		下降0.04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



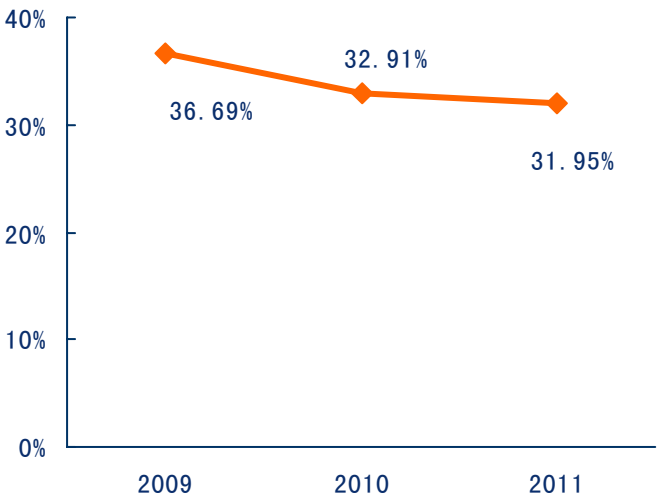
- 资产质量保持稳定，不良率下降0.04个百分点
- 拨备覆盖率385.30%，较年初上升59.79个百分点，处于行业较高水平
- 政府融资平台贷款无不良；房地产相关贷款质量保持平稳，压力测试结果显示风险可控

业绩影响因素—合理控制各类开支

单位：人民币亿元

项 目	2011年	2010年	同比增减(%)
业务及管理费 及其他业务成本	191.31	143.02	33.76
营业收入	598.70	434.56	37.77
成本收入比(%)	31.95	32.91	下降0.96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年末	2010年末
资本充足率（%）	≥8	11.04	11.29
核心资本充足率（%）	≥4	8.20	8.79
流动性比例（%）	≥25	30.71	38.45
存贷比（%）	≤75	71.46	71.21
不良贷款率（%）	≤5	0.38	0.42
拨备覆盖率（%）	-	385.30	325.51
单一最大客户贷款比例（%）	≤10	4.45	5.36
最大十家客户贷款比例（%）	≤50	23.54	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

企业金融业务板块

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

贸易金融
- 推动全产品全链条的供应链金融专业服务，实现贸易金融业务的持续发展

现金管理
- 建立健全客户、产品、技术和运营体系，实现现金管理业务突破性发展

可持续金融
- 绿色金融业务规模化发展，排放权金融业务取得新进展，形成先发优势

小企业
- 持续优化小企业业务体制机制建设，全面推广“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划

同业、金融市场和资产管理业务板块

同业业务
- 以银银平台、第三方存管、银证理财、融资融券、银财结算等业务为重点，扩大银银、银证等同业合作，继续保持领先优势

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，产品创新、研究分析能力持续增强

资产管理
- 形成标准化和非标投资、信托、基金、期货、托管等分门别类、职责清晰、高效协同的资产管理平台

零售业务板块

零售业务
- 以“兴业通”个人经营贷款营销拓展为推手，迅速优化个人贷款结构，有力解决成长型经营业主融资难题

私人银行
- 成立私人银行部，满足高资产净值客户群的财富管理需求，提升零售综合服务竞争力

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

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

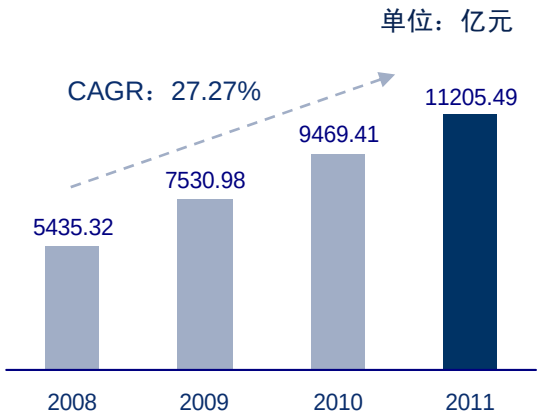
金融租赁
- 以设备中长期融资为主要业务，积极拓展节能减排等领域的融资租赁业务

企业金融业务 I

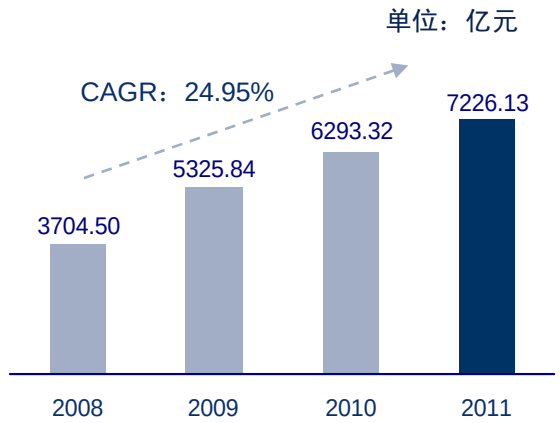
企业金融业务规模

- 本外币公司存款余额11205.49亿元，较年初增长18.33%
- 本外币公司贷款（含贴现）余额7226.13亿元，较年初增长14.82 %
- 公司客户数29.99万户，较年初新增8.36万户

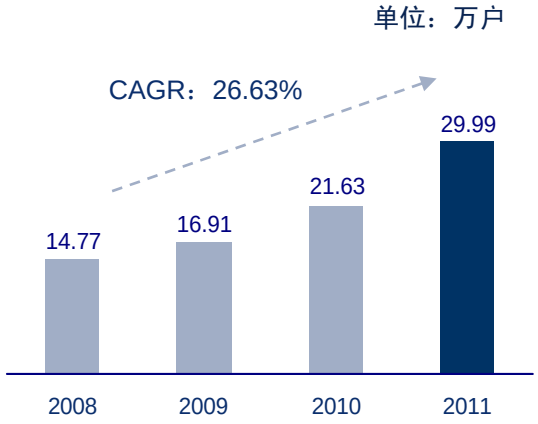
公司存款



公司贷款



公司客户



企业金融业务 II

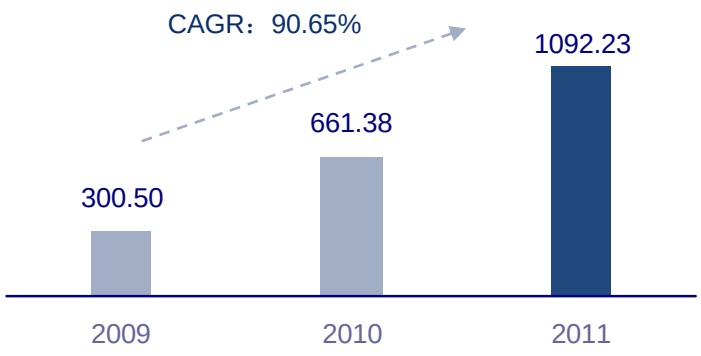
投资银行

- 积极把握市场机遇，提供债务融资、股权类融资、结构化融资等直接融资服务
- 全年共为103家企业主承销发行127期债务融资工具，发行规模1092.23亿元，同比增长65.14%
- 2011年度牵头银团贷款签约金额163.66亿元，累计实现财务顾问业务收入1.61亿元

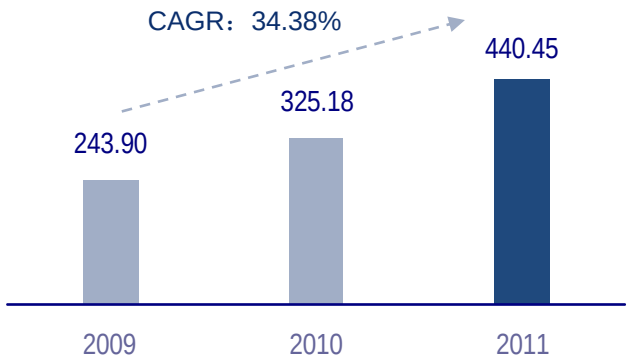
贸易金融

- 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
- 供应链金融业务量全年累计发生8197.46亿元，成功拓展核心企业204户

债务融资工具发行规模（亿元）



国际结算量（亿美元）



企业金融业务 III

现金管理

- 建立健全客户、产品、技术和运营四大业务体系，联动发展资金管理、财富管理两大业务门类
- 强化与本行客户基础、优势业务和特色产品的联动互补，夯实客户基础和负债基础
- 年末现金管理核心层客户4417户，较年初增加1554户；日均存款达869亿元，较年初增长180亿元

可持续金融

- 形成绿色金融融资和排放权金融服务两大产品系列，业务覆盖低碳经济、循环经济、生态经济等三大领域
- 年末融资余额745.45亿元，较年初新增336.10亿元，增长82.10%
- 融资所支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤2231.06万吨，年减排二氧化碳6397.48万吨

小企业贷款

- 小企业客户基础不断夯实，表内外业务快速发展，综合收益显著提高
- 加快产品创新步伐，重点推广“兴业芝麻开花”业务，树立业务品牌
- 年末全行自定义小企业客户总数达23.1万户，较年初增长45.42%
- 全年共扶持近3000户自定义小企业成长为中型企业，客户增长的数量和质量均较为理想，业务发展的基础进一步夯实

零售业务

零售信贷

- 零售贷款年末余额2606.41亿元，较年初增长15.84%；不良贷款率仅为0.19%
- 2011年累计发行“兴业通”卡135.18万张，发放“兴业通”个人经营贷款554.96亿元

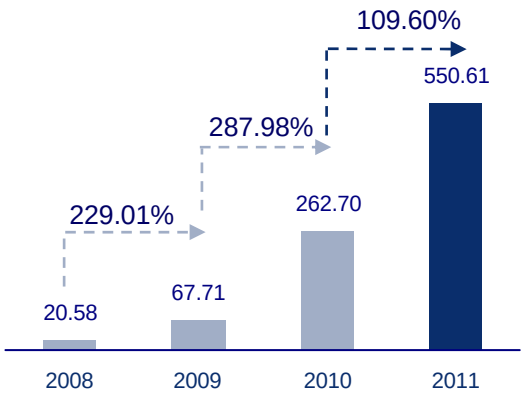
个人存款

- 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
- 个人存款年末余额2247.30亿元，较年初增长20.94%

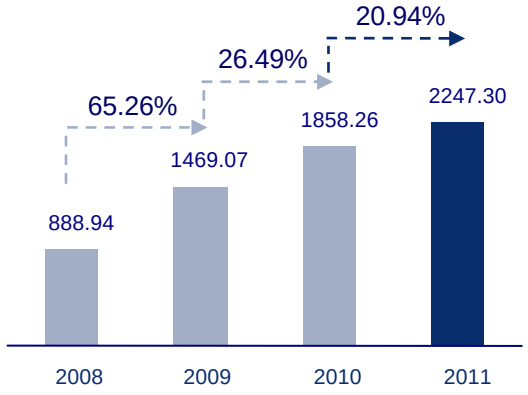
零售理财

- 全年综合理财产品销量（不含贵金属）3878.93亿元，同比增长266.40%；贵金属销量4291.68亿元,同比增长84.54%。

“兴业通” 贷款余额(亿元)



个人存款增长情况（亿元）

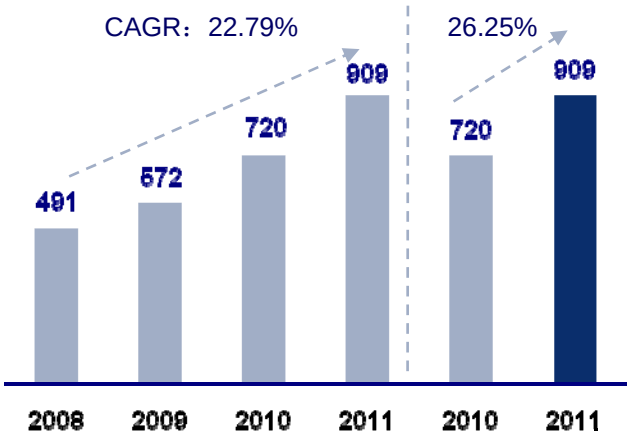


信用卡业务

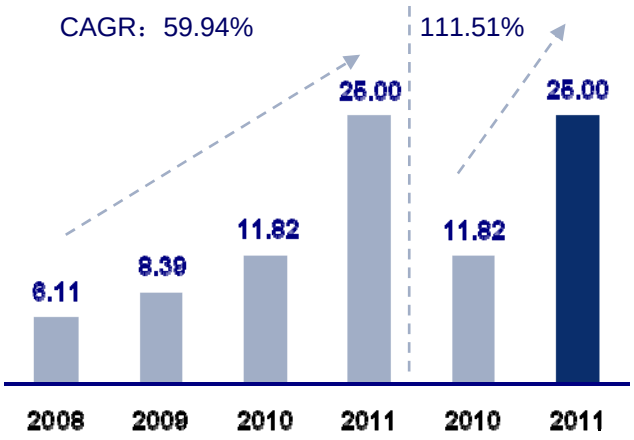
业务规模

- 累计发行信用卡909.07万张，全年新增发行信用卡188.93万张
- 全年累计实现收入25.00亿元，同比增长111.49%；实现账面业务利润10.10亿元，同比增长233.82%

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

- 全年新增上线产品136个，累计签约客户299家，连结网点超过15300个
- 办理银银平台结算量602.86万笔，结算金额8092.19亿元，分别同比增长52.25%和55.85%
- 向合作银行销售理财产品2373.07亿元

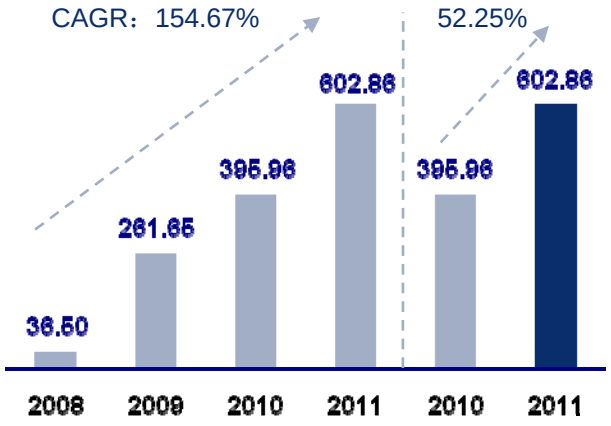
村镇银行合作

- 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
- 已与近60家村镇银行开展代理接入支付系统合作，并为20家村镇银行提供信息系统建设和运维服务

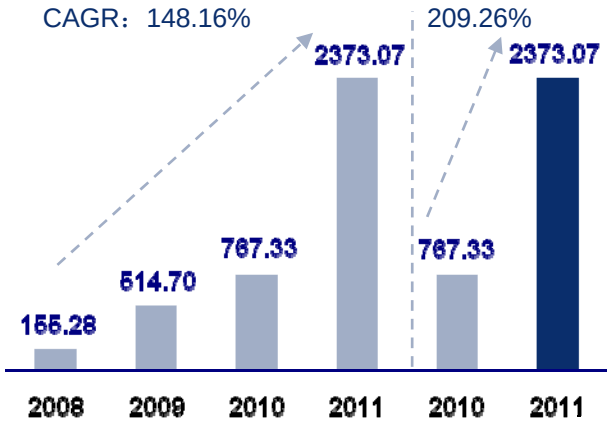
银证及其它同业合作

- 持续深化银证合作，第三方存管联网上线证券公司已达95家，个人客户218.27万户
- 积极介入证券公司创新业务领域，与22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
- 前三季度适度减持债券投资规模，人民币债券组合久期保持在低位，四季度适度增持信用债

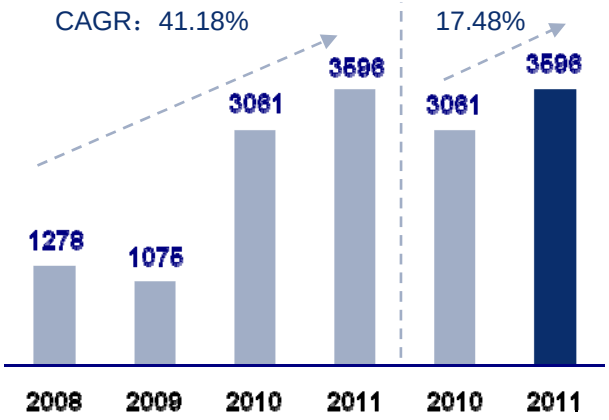
做市交易

- 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

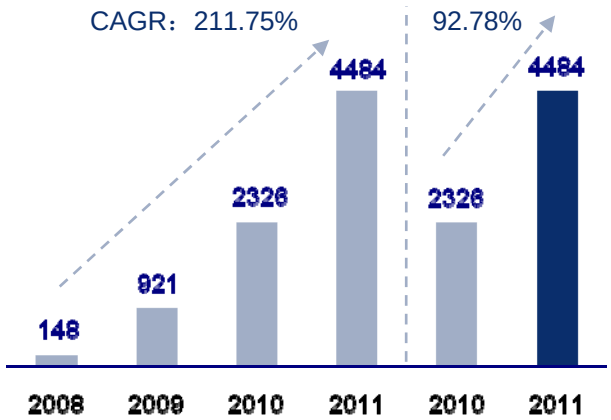
代客财富管理

- 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

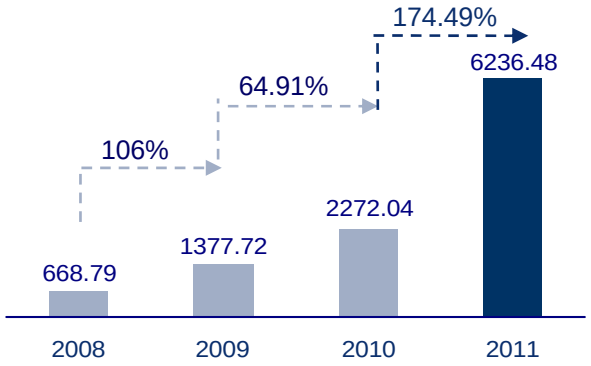
业务规模

- 资产托管年末规模达到6236.48亿元，较年初增长169.05%，全年实现各项收入6.90亿元，同比增长93.91%
- 托管信托产品3155.72亿元，比年初增长94.62%；保险资金托管103.15亿元，比年初增长931.5%，新增保险资金独立监督人规模260亿元；基金、券商理财等产品托管486.71亿元，比年初增长9.57%

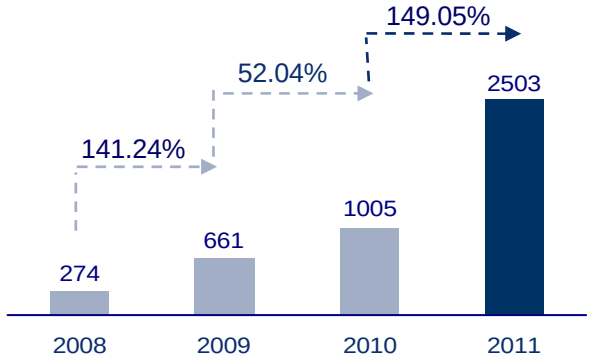
服务体系

- 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

资产托管在线产品规模（亿元）



资产托管在线产品数量（只）

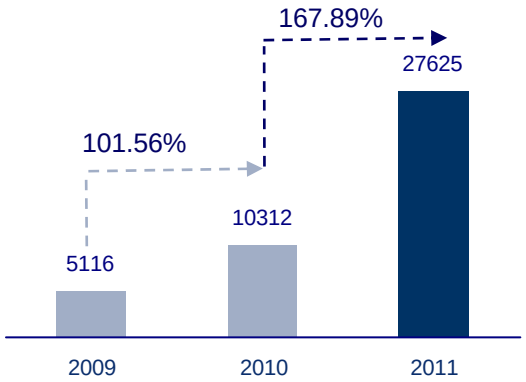


兴业国际信托

公司概况

- 注册资本人民币12亿元。兴业银行股份有限公司持股比例为73%，为控股股东
- 年末总资产33.57亿元，负债1.39亿元，所有者权益32.18亿元。全年累计实现利润总额2.76亿元，净利润2.04亿元，同比分别增长167.89%、168.91%

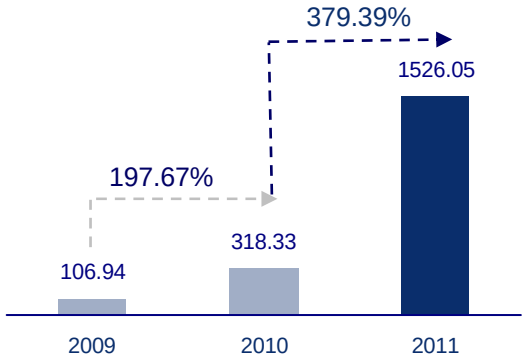
兴业信托税前利润实现情况（万元）



信托业务

- 年末存续信托项目520个，信托业务规模1526亿元，比年初增长379.39%
- 全年累计新增信托项目471个，新增信托业务规模1456亿元，同比增长372.65%；累计向信托受益人分配信托利润24.65亿元，同比增长187.30%

信托规模情况（亿元）

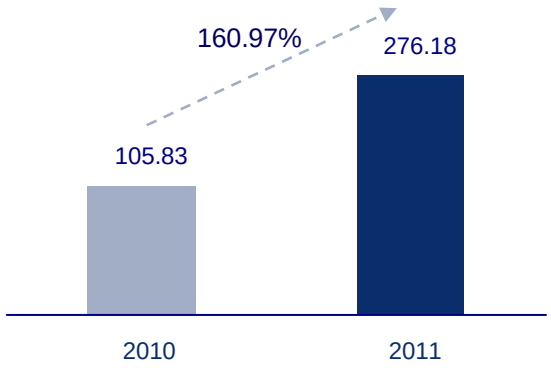


兴业金融租赁

发展概况

- 兴业银行全资子公司，注册资本35亿元
- 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

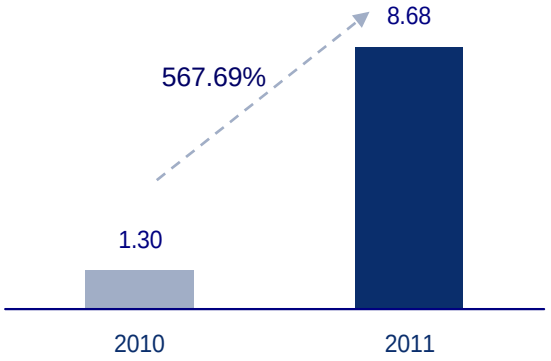
资产总额（亿元）



规模与投向

- 年末资产总额276.18亿元，租赁项目本金余额267.55亿元
- 租赁项目主要投向制造业（35.8%）、租赁和商务服务业（25.1%）、电力燃气及水的生产和供应业（15.8%）、水利、环境、公共设施管理业（12.3%）等行业
- 节能减排项目投放金额89.49亿元，占总投放金额比例为33.44%

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

- 上海证券交易所年度董事会奖
- 年度最佳股份制银行
- 卓越竞争力小企业金融银行
- 最佳资产托管银行奖
- 中国证券市场年会蓝筹公司“金鼎奖”
- 最佳现金管理奖、最佳企业理财奖、最佳绿色金融奖
- 2011年度用户最信赖银行理财品牌
- 2011金盾奖中国上市公司最佳投资者关系

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