

# 兴业银行股份有限公司

## 2013 年半年度报告摘要

### 1、 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

### 1.2 公司简介

股票简称	兴业银行	股票代码	601166
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	唐 斌	陈志伟	
电话	0591-87824863		
传真	0591-87842633		
电子信箱	irm@cib.com.cn		

### 2、 主要财务数据和股东变化

#### 2.1 主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	本期末较期初 增减(%)
总资产	3,577,278	3,250,975	10.04
归属于母公司股东的股东权益	184,304	169,577	8.68
归属于母公司股东的每股净资产(元)	14.51	13.35	8.68
不良贷款率(%)	0.57	0.43	上升 0.14 个百分点
拨备覆盖率(%)	410.11	465.82	降低 55.71 个百分点
	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	本期较上年同期 增减(%)
营业收入	53,464	41,221	29.70
营业利润	28,641	22,619	26.62
利润总额	28,658	22,710	26.19
归属于母公司股东的净利润	21,638	17,102	26.52
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	21,590	17,008	26.94
基本每股收益(元)	1.70	1.59	6.92
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.70	1.58	7.59
稀释每股收益(元)	1.70	1.59	6.92

总资产收益率(%)	0.64	0.66	下降 0.02 个百分点
加权平均净资产收益率(%)	12.06	13.81	下降 1.75 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.04	13.74	下降 1.70 个百分点
成本收入比(%)	23.16	24.96	下降 1.80 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	210,223	211,075	-0.40
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	16.55	19.57	-15.43

注：报告期后，公司实施 2012 年度利润分配方案，向截至股权登记日（2013 年 7 月 2 日）在册的全体股东每 10 股送 5 股（含税），每 10 股派发现金股利 5.7 元（含税），实施完成后公司总股份数为 19,052,336,751 股。按新股本总额 19,052,336,751 股摊薄计算，本报告期内基本每股收益为人民币 1.14 元，报告期末每股净资产为人民币 9.67 元。

## 2.2 补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
总负债	3,391,718	3,080,340	2,292,720
同业拆入	65,203	88,389	52,752
存款总额	2,082,246	1,813,266	1,345,279
其中：活期存款	774,464	748,299	598,852
定期存款	1,024,159	820,468	571,238
其他存款	283,623	244,499	175,189
贷款总额	1,339,077	1,229,165	983,254
其中：公司贷款	992,170	912,187	703,948
零售贷款	331,773	299,936	260,641
贴现	15,134	17,042	18,665
贷款损失准备	31,271	24,623	14,314

## 2.2 前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数		230,103 户				
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例(%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅	国家机关	2,268,115,846	17.86	0	0	冻结 79,603,780
恒生银行有限公司	境外法人	1,380,434,400	10.87	0	0	0
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—008C—CT001 沪	国有法人	632,000,000	4.98	632,000,000	632,000,000	0
中国烟草总公司	国有法人	409,025,000	3.22	409,025,000	409,025,000	0
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	国有法人	316,000,000	2.49	316,000,000	316,000,000	0
中国人民人寿保险股	国有法人	316,000,000	2.49	316,000,000	316,000,000	0

份有限公司一万能一个险万能						
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	294,336,000	2.32	0	0	0
新政泰达投资有限公司	境外法人	248,054,400	1.95	-46,674,800	0	0
福建省龙岩市财政局	国家机关	151,200,000	1.19	0	0	冻结 5,463,005 质押 63,000,000
湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	151,200,000	1.19	151,200,000	0	0

注：1、中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司；福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司均为中国烟草总公司的下属公司。

2、根据《中国烟草总公司关于湖南中烟工业有限责任公司持有部分股权出资人变更事项的批复》，湖南中烟工业有限责任公司所持本公司 15,120 万股股份全部划转归湖南中烟投资管理有限公司持有，详见公司 2013 年 2 月 26 日公告。相关股权过户登记手续已于 2013 年 3 月办理完毕。

### 2.3 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## 3、管理层讨论与分析

### 一、报告期内经营情况的讨论与分析

#### (一) 报告期内经营情况的回顾

##### 1、总体经营情况

报告期内，宏观形势总体平稳，但经济金融运行中不确定、不稳定的因素相互交织，实体经济持续困难，宏观金融呈现去杠杆态势，资本监管趋势更趋向严格。面对复杂严峻的困难局面，公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，积极主动应对形势变化，各项业务实现平稳、协调、健康发展，取得良好的经营成果。

(1) 业务平稳健康发展，盈利能力提升。截至报告期末，公司资产总额 35,772.78 亿元，较期初增长 10.04%；本外币各项存款余额 20,822.46 亿元，较期初增长 14.83%；本外币各项贷款余额 13,390.77 亿元，较期初增长 8.94%。资本充足率满足新规监管要求，期末资本净额达到 2,426.12 亿元，核心一级和一级资本充足率达到 8.78%；资本充足率达到 11.10%。资产负债比例状况良好，主要指标满足监管要求。报告期内累计实现归属于母公司股东净利润 216.38 亿元，同比增长 26.52%；累计实现手续费及佣金收入 112.53 亿元，同比增长 71.75%；加权平均净资产收益率 12.06%，同比下降 1.75 个百分点；总资产收益率 0.64%，同比下降 0.02 个百分点。资产质量保持大体稳定，不良贷款比率 0.57%，较期初上升 0.14 个百分点；拨备计提充足，期末拨备覆盖率达 410.11%。集团综合化经营运行平稳；全资子公司兴业租赁、控股子公司兴业信托规模、效益实现大幅增长，综合化运营格局进一步加强；兴业信托子公司兴业国信资产管理公司正式获得银监会批准；第三家子公司兴业基金公司及其下设子公司兴业财富资产管理公司正式成立。

(2) 条线专业化改革继续深化，运营成效进一步显现。公司基本建立健全了条块结合的矩阵式经营管理体系，专业经营能力明显提升，管理服务支持更加到位。企业金融条线专业经营体系基本建立，业务的组织、规划、带动、引领更加科学，业务发展全面迈上新的台阶并保持良好态势。零售业务条线生产组织模式取得新的突破，社区银行、“零售信贷工厂”建设迈开步伐，客户服务水平和品牌知名度稳步提升。金融市场条线在市场剧烈波动和监管

压力明显加大的外部环境下，同业负债来源、理财产品供应均保持稳定，资产托管规模稳步上升，继续为经营转型提供有力支持。

(3) 风险管理内嵌业务条线，专业性和有效性进一步提升。匹配条线专业化改革，建立起矩阵式风险管理体系。业务条线和风险管理部门充分共享信息，加强沟通协调，共同研判形势，既推动业务的风险合规运作，又有力促进了业务的高效规范发展。在业务的准入管理、重大风险政策的制订和执行上，业务条线和风险管理部门既各负其责，又共同研究、共同决策，做到信息透明、目标一致、执行有力，极大提高了公司的生产力。

(4) 各项管理机制进一步完善，管理运营能力进一步提升。完善资金转移定价机制，确保资产负债政策的有效传导；加强司库管理，改进流动性压力测试及应急方案，有效应对流动性波动；继续深化资本管理传导机制，提升资本综合回报水平。

## (二) 资产负债表分析

### 1、资产

截至报告期末，公司资产总额 35,772.78 亿元，较期初增加 3,263.03 亿元，增长 10.04%。其中贷款较期初增加 1,099.12 亿元，增长 8.94%；投资较期初增加 1,861.11 亿元，增长 47.04%；买入返售金融资产较期初增加 633.61 亿元，增长 7.99%。

#### 贷款情况如下：

##### (1) 贷款类型划分

单位：人民币百万元

类 型	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
公司贷款	992,170	912,187
个人贷款	331,773	299,936
票据贴现	15,134	17,042
合 计	1,339,077	1,229,165

截至报告期末，公司贷款占比 74.09%，较期初下降 0.12 个百分点，个人贷款占比 24.78%，较期初上升 0.38 个百分点，票据贴现占比 1.13%，较期初下降 0.26 个百分点。报告期内，公司围绕国家加快调整经济结构、转变经济发展方式、着力保障和改善民生的政策主线，准确把握好主流业务布局，合理安排好信贷资源投放重点和节奏，加快信贷结构的优化调整。

##### (2) 贷款行业分布

截至报告期末，贷款行业分布前 5 位为：“个人贷款”、“制造业”、“批发和零售业”、“房地产业”、“租赁和商务服务业”。具体行业分布情况如下：

单位：人民币百万元

行 业	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	3,811	0.28	0.00	3,565	0.29	0.00
采矿业	44,717	3.34	0.03	50,974	4.15	0.02
制造业	284,765	21.27	0.80	261,458	21.27	0.62
电力、热力、燃气及水生产和供应业	42,108	3.14	0.04	40,676	3.31	0.07
建筑业	61,116	4.56	0.11	50,385	4.10	0.29
交通运输、仓储和邮政业	50,481	3.77	0.61	55,524	4.52	0.02
信息传输、软件和信息技术服务业	7,989	0.60	0.61	8,854	0.72	2.36
批发和零售业	215,972	16.13	1.26	165,785	13.49	1.09

行业	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
住宿和餐饮业	7,493	0.56	0.10	6,605	0.54	0.02
金融业	1,243	0.09	0.40	2,066	0.17	0.24
房地产业	122,593	9.16	0.06	110,649	9.00	0.06
租赁和商务服务业	79,504	5.94	0.28	81,371	6.62	0.39
科学研究和技术服务业	4,197	0.31	0.01	4,451	0.36	0.01
水利、环境和公共设施管理业	51,036	3.81	0.10	55,106	4.48	0.09
居民服务、修理和其他服务业	2,016	0.15	1.83	1,735	0.14	2.13
教育	399	0.03	0.50	446	0.04	0.45
卫生和社会工作	2,459	0.18	0.00	2,516	0.20	0.00
文化、体育和娱乐业	3,008	0.22	0.07	2,948	0.24	0.02
公共管理、社会保障和社会组织	7,263	0.54	0.00	7,073	0.58	0.00
个人贷款	331,773	24.78	0.53	299,936	24.39	0.32
票据贴现	15,134	1.13	0.00	17,042	1.39	0.00
合计	1,339,077	100	0.57	1,229,165	100	0.43

报告期内,公司合理明确信贷投向重点,在严格准入标准、有效控制风险的前提下,积极支持符合国家产业政策导向、发展前景良好、战略定位清晰、经营稳健、现金流充足、综合回报较高的先进制造业、内需消费、民生领域和资源领域内实体企业的信贷资金需求,支持属于国家规划范围内的经济转型、产业结构升级和技术创新、节能减排项目信贷投入,推进业务创新,完善绿色金融信贷服务,持续推动行业、客户、产品、区域合理布局和均衡发展。

截至报告期末,公司行业结构合理,批发和零售业中部分中小民营企业受宏观经济政策、市场资金趋紧等影响,出现产品滞销、货款被拖欠或严重亏损等情况,引发资金链紧张,贷款出现不良,批发和零售业不良率较期初有所上升,但风险可控。其他主要行业不良贷款率均基本保持稳定,实现了信贷行业投向结构和质量的均衡优化发展。

### (3) 贷款地区分布

单位:人民币百万元

地区	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福建	196,095	14.64	181,543	14.77
广东	156,405	11.68	132,172	10.75
浙江	95,705	7.15	93,723	7.63
上海	99,547	7.43	89,420	7.28
北京	83,622	6.25	72,552	5.90
江苏	73,683	5.50	66,274	5.39
总行	59,302	4.43	53,740	4.37
东北及其他北部	170,509	12.73	167,939	13.66
西部	181,005	13.52	167,235	13.61

地 区	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
中 部	223,204	16.67	204,567	16.64
合 计	1,339,077	100	1,229,165	100

公司贷款区域结构基本保持稳定，主要分布在福建、广东、浙江、上海、北京、江苏等经济较发达地区，上述地区经济总量较大，为业务快速发展提供了良好的环境和机遇。公司鼓励经营机构充分结合区域资源禀赋、区域政策、市场环境、市场潜力、信用环境等因素，根据自身风险管理能力，对具备显著比较优势特色行业及客户实施差别化准入政策，积极支持地方经济建设，有效发挥金融服务经济功能，共享地方经济发展成果。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
信用	240,615	17.97	231,063	18.80
保证	293,306	21.90	276,693	22.51
抵押	569,084	42.50	531,556	43.24
质押	220,938	16.50	172,811	14.06
贴现	15,134	1.13	17,042	1.39
合计	1,339,077	100	1,229,165	100

报告期内，公司持续注重抵质押品信用风险缓释工具，期末抵质押贷款占比较期初上升 1.69 个百分点，抗御风险能力进一步增强。

(5) 前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2013 年 6 月 30 日	占贷款总额比例 (%)
客户 A	14,040	1.05
客户 B	7,135	0.53
客户 C	6,669	0.50
客户 D	6,000	0.45
客户 E	5,736	0.43
客户 F	4,644	0.35
客户 G	4,531	0.34
客户 H	4,200	0.31
客户 I	3,494	0.26
客户 J	3,468	0.26
合 计	59,917	4.48

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 140.40 亿元，占公司资本净额的 6.09%，符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10% 的监管要求。

买入返售金融资产情况如下：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 8,561.58 亿元，较期初增加 633.61 亿元，增长 7.99%。报告期内公司按照稳增长、调结构的策略，稳健发展非信贷资产业务，买入返售金融资产业务规模保持平稳增长。

单位：人民币百万元

品 种	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
-----	-----------------	------------------

	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	7,004	0.82	23,265	2.93
票据	423,804	49.50	370,452	46.73
信托及其他受益权	423,106	49.42	394,715	49.79
信贷资产	1,690	0.20	3,291	0.42
应收租赁款	554	0.06	1,074	0.13
合计	856,158	100	792,797	100

**投资情况如下：**

(1) 对外投资总体分析

截至报告期末,公司投资净额 5,817.61 亿元,较期初增加 1,861.11 亿元,增长 47.04%。

投资具体构成如下：

① 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	25,838	4.44	21,540	5.44
可供出售类	221,091	38.00	192,057	48.54
应收款项类	252,522	43.41	111,360	28.15
持有至到期类	80,706	13.87	69,199	17.49
长期股权投资	1,604	0.28	1,494	0.38
合计	581,761	100	395,650	100

报告期内,随着资产规模上升,公司适当加大投资规模,重点增持绝对收益较高、风险可控的投资品种。按照会计科目分类,报告期末应收款项类投资余额较期初增长较大,主要是信托及其他受益权投资较期初有较大增长。交易类、可供出售类和持有到期类投资主要为债券投资,报告期末投资规模较期初适度增长,规模较小。

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品 种	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	82,410	14.17	62,107	15.70
中央银行票据和金融债券	76,760	13.19	68,630	17.35
公司债券	126,673	21.77	122,040	30.85
其他投资	294,314	50.59	141,379	35.72
长期股权投资	1,604	0.28	1,494	0.38
合计	581,761	100	395,650	100

报告期内,公司投资规模增加较快,按照发行主体分类,主要增长的品种为其他投资,主要是公司在信用风险可控的前提下,增加信托及其他受益权类投资,提高投资回报率。债券方面,公司重点增持有税收减免优惠、风险资本节约、高流动性的国债;适当增加政策性金融债和资质较好收益率相对较高的企业债券,提高整体投资组合收益率。

(2) 长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

截至报告期末，公司长期股权投资 16.04 亿元，具体内容如下：

- ①公司持有九江银行股份有限公司股份 22,320 万股，持股比例 14.72%，账面价值 12.03 亿元。
- ②公司持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股，持股比例 2.13%，账面价值 0.81 亿元。
- ③兴业信托持有华福证券有限责任公司 4.35%的股权，账面价值 1.80 亿元。
- ④兴业信托持有紫金矿业集团财务有限公司 5.00%的股权，账面价值 0.25 亿元。
- ⑤兴业信托持有重庆机电控股集团财务有限公司 19.00%的股权，账面价值 1.15 亿元。

## 2、负债

截至报告期末，公司总负债 33,917.18 亿元，较期初增加 3,113.78 亿元，增长 10.11%。其中客户存款较期初增加 2,689.80 亿元，增长 14.83%；同业及其他金融机构存放款项较期初增加 985.09 亿元，增长 11.01%。

主要负债构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	2,082,246	61.39	1,813,266	58.87
同业及其他金融机构存放款项	992,945	29.28	894,436	29.04
卖出回购金融资产	104,798	3.09	161,862	5.25
发行债券	68,979	2.03	68,969	2.24
其他负债	142,750	4.21	141,807	4.60
合 计	3,391,718	100	3,080,340	100

客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	774,464	37.19	748,299	41.27
其中：公司	616,178	29.59	599,305	33.05
个人	158,286	7.60	148,994	8.22
定期存款	1,024,159	49.19	820,468	45.25
其中：公司	853,218	40.98	670,317	36.97
个人	170,941	8.21	150,151	8.28
其他存款	283,623	13.62	244,499	13.48
合 计	2,082,246	100	1,813,266	100

同业及其他金融机构存放款项情况如下：

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项较期初增加 985.09 亿元，增长 11.01%。主要原因是抓住市场机会，根据同业资产配置需要，合理吸收同业负债。

单位：人民币百万元

交易对手	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	756,676	76.21	670,470	74.96
非银行同业	236,269	23.79	223,966	25.04
合 计	992,945	100	894,436	100



### (三) 利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，资产规模突破 3.5 万亿元；把握市场机会，灵活配置资产，提高生息资产收益率，净息差同比下降 23 个 BP，季度净息差逐步企稳；手续费及佣金收入快速增长；成本收入比持续保持在较低水平；资产质量保持大体稳定；实现归属于母公司股东的净利润 216.38 亿元，同比增长 26.52%。

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
营业收入	53,464	41,221
利息净收入	42,261	34,608
非利息净收入	11,203	6,613
营业税金及附加	(3,491)	(2,629)
业务及管理费	(12,095)	(10,127)
资产减值损失	(8,949)	(5,683)
其他业务成本	(288)	(163)
营业外收支净额	17	91
税前利润	28,658	22,710
所得税	(6,874)	(5,525)
净利润	21,784	17,185
少数股东损益	146	83
归属于母公司股东的净利润	21,638	17,102

### 利息净收入

报告期内，公司实现净利息收入 422.61 亿元，同比增加 76.53 亿元，增长 22.11%。净息差 2.49%，同比下降 23 个 BP；日均生息资产规模同比增长 36.21%，抵消息差水平下降对利息净收入的影响。

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	39,194	43.78	34,763	45.42
贴现利息收入	977	1.09	1368	1.79
投资利息收入	14,155	15.81	6,540	8.54
存放中央银行利息收入	2,789	3.12	2,144	2.80
拆出资金利息收入	4,155	4.64	7,105	9.28
买入返售利息收入	23,148	25.86	21,632	28.26
存放同业及其他金融机构利息收入	3,501	3.91	1,770	2.31
融资租赁利息收入	1,580	1.77	1,204	1.58
其他利息收入	16	0.02	14	0.02
利息收入小计	89,515	100	76,540	100
利息支出				
存款利息支出	21,181	44.82	15,231	36.32
发行债券利息支出	1,572	3.33	1,699	4.05
同业及其他金融机构存放利息支出	19,557	41.39	19,194	45.77

项 目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
拆入资金利息支出	1,299	2.75	951	2.27
卖出回购利息支出	3,429	7.26	4,429	10.56
其他利息支出	216	0.45	428	1.03
利息支出小计	47,254	100	41,932	100
利息净收入	42,261		34,608	

## 2、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 112.03 亿元，同比增加 45.90 亿元，在营业收入中占比 20.95%，同比提高 4.91 个百分点。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
手续费及佣金净收入	10,820	6,218
投资损益	803	21
公允价值变动损益	(52)	259
汇兑损益	(400)	99
其他业务收入	32	16
合 计	11,203	6,613

## 3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 120.95 亿元，同比增加 19.68 亿元，增长 19.43%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	7,312	60.45	6,257	61.79
折旧与摊销	692	5.72	591	5.84
租赁费	840	6.95	694	6.85
其他一般及行政费用	3,251	26.88	2,585	25.52
合 计	12,095	100	10,127	100

报告期内，为满足业务发展及机构扩张需要，营业费用相应增长。营业费用增幅低于营业收入，成本收入比同比下降 1.80 个百分点，支出控制合理。

## 4、资产减值损失

报告期内公司资产减值损失 89.49 亿元，同比增加 32.66 亿元，增长 57.47%。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	7,867	87.91	5,476	96.36
应收款项类投资减值损失	868	9.70	8	0.14
应收融资租赁款减值损失	203	2.27	170	2.99

项 目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他资产减值损失	11	0.12	29	0.51
合 计	8,949	100	5,683	100

报告期内，公司计提贷款减值损失 78.67 亿元，同比增加 23.91 亿元。主要原因包括：  
 (1) 贷款规模增长；(2) 为满足 2016 年前拨贷比达到 2.5% 的监管要求，公司继续根据当期净利润和资本充足率等情况，逐步加提贷款减值准备。

#### (四) 经营计划进展说明

公司于 2012 年年度报告中披露了 2013 年度经营目标，进展情况如下：

- 1、计划总资产达到约 3.8 万亿元，截至报告期末公司总资产为 3.58 万亿元；
- 2、计划存款增加约 3,800 亿元，截至报告期末公司存款增加 2,689.80 亿元；
- 3、计划贷款增加约 1,500 亿元，截至报告期末公司贷款增加 1,099.12 亿元；
- 4、计划归属于母公司股东净利润同比增长约 15.3%，报告期内公司实现归属于母公司股东净利润 216.38 亿元，同比增长 26.52%。

## 二、公司业务情况

### (一) 机构情况

#### 1、分支机构与员工情况

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	-	3,107	624,671
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	88	269,785
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	966	50,392
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	99	19,165
5	投资银行部	北京市东城区建国门内大街 28 号	-	61	185,695
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	43	1,772	218,949
7	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	22	1,060	91,370
8	石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	18	1,114	85,084
9	太原分行	太原市府东街 209 号	11	939	62,230
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	9	763	53,901
11	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	16	997	56,867
12	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	10	595	44,672
13	长春分行	长春市长春大街 309 号	9	709	31,495
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	13	677	48,930
15	上海分行	上海市江宁路 168 号	41	1,927	263,177
16	南京分行	南京市长江路 2 号	43	2,456	251,493
17	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	42	2,371	132,298
18	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	733	50,180
19	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	16	1,125	59,086
20	福州分行	福州市五一中路 32 号	33	1,288	117,260
21	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	998	67,152
22	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	257	18,226
23	三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	8	394	12,507
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	29	1,459	57,117

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
25	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	12	472	29,856
26	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	321	11,928
27	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	7	308	13,903
28	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	302	14,358
29	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	13	670	37,998
30	济南分行	济南市经七路 86 号	30	2,083	114,207
31	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	11	609	63,395
32	郑州分行	郑州市农业路 22 号	26	1,198	130,178
33	武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	23	1,144	107,485
34	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	21	936	83,265
35	广州分行	广州市天河路 101 号	68	3,362	220,724
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	25	1,368	144,819
37	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	12	660	47,785
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	18	1,094	111,920
39	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	28	1,209	107,898
40	贵阳分行	贵阳市中华南路 45 号	2	176	30,171
41	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	11	550	56,159
42	西安分行	西安市唐延路 1 号	18	1,020	117,302
43	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	10	472	45,506
系统内轧差及汇总调整					(826,173)
合 计			756	43,909	3,534,386

注：上表数据均不含兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司及兴业基金管理有限公司；所列示的分支机构均为截至报告期末已开业的一级分行（按行政区划排序），二级分行及其他分支机构按照管理归属相应计入一级分行数据。

公司兰州分行于 2013 年 7 月 17 日正式开业，未计入上表数据。

**员工情况：**截至报告期末，公司（不含子公司）在职员工总数 43,909 人，其中管理人员 2,572 人，业务人员 36,181 人，保障人员 5,156 人。在职员工中具有大专以上学历的 36,181 人，占比 98%。现有退休员工 256 人。

## 2、子公司情况

### （1）兴业金融租赁有限责任公司

截至报告期末，兴业租赁资产总额 474.96 亿元，较期初增加 71.81 亿元，其中：融资租赁资产余额 468.09 亿元，较期初增加 68.34 亿元；负债总额 410.84 亿元，较期初增加 52.33 亿元；累计实现税前利润 5.97 亿元，所有者权益 64.11 亿元，较期初增加 19.47 亿元（含报告期内增资到位 15 亿元），资本充足率 14.13%。

行业结构上，主要投向制造业（33.9%）、交通运输、仓储和邮政业（16.5%）、电力、热力、燃气及水的生产和供应业（15.8%）、水利、环境、公共设施管理业（12.6%），租赁和商务服务业（10.4%）。期限结构上，1-3 年（含）期的项目余额占比 8%；3-5 年（含）期的项目余额占比 48%；5 年期以上的项目余额占比 44%。

报告期内，兴业租赁继续加强营销管理和业务创新。一是调整营销组织架构，建立行业分工专业化与区域服务专属化相结合的营销组织分工体系，截至报告期末，银租一体化项目共 108 笔，项目余额 243.97 亿元。二是继续强化在节能减排租赁业务领域的特色与品牌，重点加强与节能设备生产商和节能服务商合作力度，推进开展合同能源管理租赁项目，成功实现两笔合同能源服务租赁项目投放。截至报告期末，节能减排项目余额 155 亿元。三是推

进航空租赁业务，开发“公务机保税租赁业务”产品，并在天津东疆保税区成立三家特殊目的的公司，实现首笔保税区 SPV 公务机租赁业务落地。制定推广飞机租赁业务方案，并着手启动飞机“团购”业务。截至报告期末，累计投放航空租赁项目 8 笔，余额 7.17 亿元。四是积极探索存量、增量租赁资产运营的业务模式和渠道，提高资产运营管理能力，加强与银行、券商资管等金融机构探讨合作开展租赁资产业务，完成租赁资产无追索保理业务约 26 亿元，中间业务收入来源进一步拓宽。

### (2) 兴业国际信托有限公司

截至报告期末，兴业信托固有资产总额达 47.11 亿元，较期初增长 14.01%；信托业务规模 5,737.14 亿元，较期初增加 2,385.69 亿元，增长 71.18%，位居全国信托行业第 2 位。报告期内实现营业收入 9.84 亿元、利润总额 7.24 亿元、净利润 5.41 亿元，分别较上年同期增长 81.76%、76.55%、76.48%。荣获《上海证券报》“2012 年度诚信信托-卓越公司奖”、《证券时报》“2012 年度中国优秀信托公司”、“2013 年中国最佳证券类信托管理机构”等奖项。

兴业信托以管理服务信托、结构型融资信托、股权投资信托等为重点业务，在证券信托、房地产信托、股权收益权信托、银信合作、中小企业基金业务等重点业务领域形成了一定的比较优势。证券信托业务方面，截至报告期末，累计发行证券投资类信托产品 189 只，业务规模达 647.46 亿元。与全国主要商业银行、知名证券公司、优秀私募基金管理公司、优秀信托同业建立起紧密的合作关系，同时积极开展债券等固定收益产品等相关业务，并已获得股指期货、资产证券化等创新业务资格，业务创新能力大幅提升。“兴业信托·东北证券项目投资集合资金信托计划”获评《证券时报》“2012 年度最佳证券投资类信托计划”奖。房地产信托业务方面，坚持以国家宏观调控和监管政策为导向，依托先进的房地产信托理念和专业的业务能力，贯彻“优质企业、优质项目”的双优发展策略，创新开展房地产股权收益权、股权投资、房地产基金化信托等业务，所有房地产信托项目运作正常、管理规范。中小企业基金业务方面，研发并试点推出“兴业信托·中小企业精选投资基金”系列信托产品，该系列产品存续项目 18 个，存续总规模 8.45 亿元，支持实体型中小企业 40 家以上，投向的行业涉及石材、金属制品、玻璃、船务、捕捞等第一、二产业，受益的就业人口近万人，取得了良好的社会效益与经济效益。

### (3) 兴业基金管理有限公司

兴业基金于 2013 年 4 月新设成立，注册资本 5 亿元，其中本公司出资比例为 90%。兴业基金是专业从事投资管理的全国性基金管理公司，将致力于打造成为具有良好专业形象、强大市场影响力、为委托者创造价值、值得信赖的现代型资产管理机构。兴业基金现已相继获批并成立了兴业基金管理有限公司上海分公司以及子公司兴业财富资产管理有限公司。其全资控股子公司兴业财富资产管理有限公司成立于 2013 年 6 月，注册资本人民币 2 亿元。

兴业基金在坚持“稳健规范、长远发展”的原则下，积极引进优秀人才，高度重视创新工作，走出具有兴业基金特色的发展道路。除专注于股票、债券等传统投资方向研究外，积极探索特定客户资产管理业务以及证监会允许的其他投资业务。截至报告期末，兴业基金资产总额 5.11 亿元，累计实现营业收入 104 万元。

## (二) 贷款质量分析

### 1、贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	1,323,738	98.85	1,217,070	99.02
关注类	7,713	0.58	6,808	0.55
次级类	4,674	0.35	2,676	0.22
可疑类	2,030	0.15	1,932	0.16
损失类	922	0.07	678	0.06
合 计	1,339,077	100	1,229,165	100

截至报告期末，公司不良贷款余额 76.25 亿元，较期初增加 23.39 亿元；不良贷款率

0.57%，较期初上升 0.14 个百分点。不良贷款增加的原因主要是中小企业及个体工商户受宏观经济影响或自身经营管理不善，导致偿债能力下降。公司关注类贷款余额 77.13 亿元，较期初增加 9.05 亿元，关注类贷款占比 0.58%，较期初略升 0.03 个百分点，资产质量继续保持良好水平。

报告期内，公司一方面加强监测预警，从行业、区域、品种、原因等多个维度，持续开展全口径业务的风险排查，加强对重点分行、重点行业、重点领域、重点客户、重点项目的督导力度，切实防范与化解风险；另一方面通过尽早催收处置、强化不良问责、推进呆账核销等一系列措施，综合运用现金清收、呆账核销、以物抵债和重组转化等多种方式，加快不良贷款清收化解，持续优化资产质量，取得良好效果。

### (三) 主要存款类别、日均余额及平均存款年利率

单位：人民币百万元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
存款	1,964,970	2.17
其中：企业活期存款	626,820	0.65
企业定期存款	645,209	3.26
储蓄活期存款	134,634	0.38
储蓄定期存款	172,048	3.33
其他存款	386,259	2.91

### (四) 主要贷款类别、日均余额及平均贷款年利率

单位：人民币百万元

项 目	日均余额	平均年利率(%)
贷款	1,315,365	6.15
其中：短期贷款	713,335	5.87
中长期贷款	572,354	6.46
贴现	29,676	6.64

### (五) 截至报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

项 目	面 值
政策性银行债券	61,792
银行债券	4,892
非银行金融机构债券	9,820
合 计	76,504

截至报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，未发现减值，本期无新增减值准备。

### (六) 报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

#### 1、宏观调控的影响

报告期内，宏观形势总体平稳，但经济金融运行中不确定、不稳定的因素相互交织，深层次、结构性矛盾不断显现，实体经济持续困难，货币政策导向和资本监管要求出现较大变化，金融体系去杠杆的特征较为明显。面对复杂严峻的外部环境，公司上下认真贯彻年初全行工作会议各项部署，认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，积极主动应对形势变化，稳健经营，扎实进取，强化管理，夯实基础，各项业务实现平稳、协调、健康发展，取得比较显著的经营管理业绩。

#### 2、利率调整的影响

报告期内，央行一直维持稳健的货币政策，通过公开市场业务手段持续调控货币供给量。金融市场利率总体保持平稳，但6月份受流动性影响，出现较为剧烈的波动。随着公司

各项资产重定价的完成，存贷款利差趋于稳定。公司在报告期内一方面积极加强贷款定价管理，努力提高发放贷款的整体收益水平；另一方面继续把握市场机会，调整优化资源配置机制和业务模式，提高非信贷资产收益率水平，增加公司净收入。

### 3、资本市场波动的影响

报告期内，特别在5、6月份，由于市场流动性发生逆转性变化，A股指数振荡回落，资本市场较为低迷，投资者入市欲望不强，拓展证券客户交易结算资金有较大的困难。为应对资本市场不利影响，公司的零售条线积极开展代客理财等财富管理业务，对公条线顺应社会融资总量多元化的趋势，大力发展债务融资实现中间业务收入快速增长，进一步推动盈利模式和业务模式转型。

### 4、汇率变化的影响

国家外汇管理局于5月5日发布《国家外汇管理局关于加强外汇资金流入管理有关问题的通知》，首次将综合头寸限额和外汇存贷款规模和贷存比进行直接挂钩，明确要求中资银行的参考贷存比超过75%应在每月初的10个工作日内将综合头寸调整至下限以上。6月份公司结售汇综合头寸增加9.03亿美元，累计外汇敞口增加71.17亿人民币，总体上汇率风险敞口仍然较小，风险可控，6月末累计外汇敞口头寸比例4.89%，较10%的监管上限低5.11个百分点。

## 三、利润分配或资本公积金转增预案

### (一) 报告期实施的利润分配方案的执行情况

经 2012 年年度股东大会审议批准，公司 2012 年度利润分配方案为：提取法定盈余公积 733,988,852.60 元，提取后的法定盈余公积达到公司注册资本的 50%；提取一般准备 15,135,748,735.33 元；以总股本 12,701,557,834 股为基数，以未分配利润每 10 股送 5 股（含税），每 10 股派发现金股利 5.7 元（含税），结余未分配利润结转下年度。上述利润分配方案现已于 2013 年 7 月实施完毕。

(二) 公司2013年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

## 4、涉及财务报告的相关事项

4.1 公司 2013 年半年度财务报告未经审计，但经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

4.2 发起设立基金管理公司及合并报表范围变更：报告期内，公司与中海集团投资有限公司共同发起设立兴业基金管理有限公司，注册资本为 5 亿元，其中本公司出资 4.5 亿元，中海集团投资有限公司出资 0.5 亿元。兴业基金管理有限公司的工商注册登记手续已于 2013 年 4 月办理完毕，根据企业会计准则相关规定，公司本期财务报告将兴业基金管理有限公司纳入合并报表范围。

报告期内，兴业信托设立全资子公司兴业国信资产管理有限公司，兴业基金设立全资子公司兴业财富资产管理有限公司，注册资本分别为 1 亿元和 2 亿元，均纳入公司本期财务报表合并范围。

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

二〇一三年八月九日