



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2013 年 半 年 度 报 告

(股票代码：601166)

目 录

重要提示	3
第一节 释义.....	4
第二节 公司简介.....	5
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	6
第四节 董事会报告.....	11
第五节 重要事项.....	53
第六节 股份变动及股东情况.....	56
第七节 董事、监事和高级管理人员情况.....	60
第八节 财务报告.....	62
第九节 备查文件.....	62
第十节 附件.....	62

重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第七届董事会第十九次会议于 2013 年 8 月 9 日召开，审议通过了公司 2013 年半年度报告全文及摘要。会议应出席董事 14 名，实际出席董事 14 名。没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为兴业银行股份有限公司及全资子公司兴业金融租赁有限责任公司（在本报告中简称“兴业租赁”）、控股子公司兴业国际信托有限公司（在本报告中简称“兴业信托”）和兴业基金管理有限公司（在本报告中简称“兴业基金”）的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

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。

公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证公司 2013 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

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。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望、前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

第一节 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

兴业银行/公司	指	兴业银行股份有限公司
本次非公开发行/本次发行	指	经中国证券监督管理委员会核准，公司向中国人民保险集团股份有限公司、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、中国烟草总公司、上海正阳国际经贸有限公司合计发行 A 股 1,915,146,700 股。
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
福建证监局	指	中国证券监督管理委员会福建监管局
央行	指	中国人民银行
中国银监会/银监会	指	中国银行业监督管理委员会
福建银监局	指	中国银行业监督管理委员会福建监管局
德勤华永会计师事务所	指	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
兴业租赁	指	兴业金融租赁有限责任公司
兴业信托	指	兴业国际信托有限公司
兴业基金	指	兴业基金管理有限公司
元	指	人民币元

第二节 公司简介

- 2.1 法定中文名称：兴业银行股份有限公司
（简称：兴业银行，下称“公司”）
法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
- 2.2 法定代表人：高建平
- 2.3 董事会秘书：唐 斌
证券事务代表：陈志伟
联系地址：中国福州市湖东路 154 号
邮政编码：350003
联系电话：(86)591-87824863
传 真：(86)591-87842633
投资者信箱：irm@cib.com.cn
- 2.4 注册地址：中国福州市湖东路 154 号
办公地址：中国福州市湖东路 154 号
邮政编码：350003
公司网址：www.cib.com.cn
- 2.5 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》
登载半年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn
半年度报告备置地点：公司董事会办公室
- 2.6 股票上市证券交易所：上海证券交易所
股票简称：兴业银行
股票代码：601166
- 2.7 报告期内公司注册变更情况及其他有关资料：
首次注册登记日期：1988 年 8 月 22 日
首次注册登记地点：福建省工商行政管理局
变更注册登记日期：2013 年 5 月 27 日
变更注册登记地点：福建省工商行政管理局
企业法人营业执照注册号：350000100009440
税务登记号码：国税榕台字 350100158142711
闽地税字 350102158142711
组织机构代码：15814271-1

第三节 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据与财务指标

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。

3.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 1-6 月
非流动性资产处置损益	(30)
计入当期损益的政府补助	54
收回以前年度已核销资产	48
其他营业外收支净额	(7)
非经常性损益小计	65
对所得税影响	(17)
合 计	48

3.3 截至报告期末前三年补充财务数据

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

3.4 本报告期利润表附表

单位：人民币百万元

项 目	2013年1-6月	加权平均 净资产收益率(%)	基本每股收益 (元/股)	稀释每股收益 (元/股)
归属于母公司股东的 净利润	21,638	12.06	1.70	1.70
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	21,590	12.04	1.70	1.70

注：有关数据根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的规定计算。

3.5 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
存贷款比例（折人民币）	≤75	63.52	66.50	71.46
流动性比例（折人民币）	≥25	36.01	29.47	30.71
单一最大客户贷款比例	≤10	6.09	4.34	4.45
最大十家客户贷款比例	≤50	26.00	21.81	23.54
正常类贷款迁徙率	-	0.65	0.77	0.54
关注类贷款迁徙率	-	26.72	8.28	21.59
次级类贷款迁徙率	-	33.76	72.34	63.94
可疑类贷款迁徙率	-	14.16	20.02	14.18

注：1、本表数据均不包含兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司和兴业基金管理有限公司；

2、本表中存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和迁徙率指标按照上报监管机构的数据计算；

3、根据中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕187号文、银监复〔2006〕345号文和银监复〔2005〕253号文，公司发行金融债券所募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；

4、根据中国银行业监督管理委员会银监发〔2007〕84号文，自2008年起，计算存贷比指标时分子“各项贷款”中不再扣减“贴现”；

5、根据中国银行业监督管理委员会银监发〔2011〕94号文，公司发行的小型微型企业贷款专项金融债所对应的单户授信总额500万元（含）以下的小型微型企业贷款在计算存贷比时，可在分子项中予以扣除；

6、2013年上半年，公司各月日均存贷比指标均符合监管要求。

3.6 归属于母公司股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	12,702	-	-	12,702
资本公积	50,021	329	-	50,350
一般准备	28,923	-	-	28,923
盈余公积	6,648	-	-	6,648
未分配利润	71,283	21,638	7,240	85,681
合 计	169,577	21,967	7,240	184,304

3.7 采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项 目	2012年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2013年6月30日
交易性金融资产	21,540	(93)	-	-	25,838
贵金属	4,976	159	-	-	24
衍生金融资产	3,266	(156)	-	-	5,273
衍生金融负债	2,996				5,156
可供出售金融资产	192,057	-	(658)	-	221,091
交易性金融负债	-	38	-	-	1,022

1、交易性金融资产：交易性金融资产主要是用于做市交易目的而持有的人民币债券，公司根据债券市场的交易活跃度以及对市场走势的判断，动态调整交易类人民币债券持有规模。报告期内，公司相应增加交易类债券的投资规模，公允价值变动相对于规模而言影响较小。

2、贵金属：主要是自营贵金属业务所持有的头寸。受交易策略和上半年贵金属下跌行情的影响，公司在报告期内减持贵金属头寸。

3、衍生金融资产和负债：衍生金融资产和负债对应未到期衍生产品合约的浮盈和浮亏，市场行情波动加剧和交易笔数的增加会导致资产负债规模的绝对值变大。整体轧差略有减少，即本期的金融衍生品投资的公允价值变动收益为负。

4、可供出售金融资产：可供出售金融资产以债券投资为主。报告期内，国内债券市场的发展以及出于资产配置的需要使得可供出售类金融资产投资规模继续增长。除6月份外，上半年债券的整体行情走势较好，相对于期初，可供出售金融资产浮亏有所减少。

5、交易性金融负债：公司交易性金融负债主要是卖出融入债券和卖空黄金交易，报告期末时点的头寸主要是贵金属卖空。

第四节 董事会报告

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。

2、营业收入及营业利润的构成情况

报告期内公司实现营业收入为 534.64 亿元，营业利润为 286.41 亿元。

(1) 公司根据重要性和可比性原则，将地区分部划分为总行（包括总行本部及总行经营性机构）、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、西部、中部，共计十个分部。各地区分部的营业收入和营业利润列示如下：

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	营业利润
总 行	10,573	1,056
福 建	6,560	4,218
北 京	3,218	2,335
上 海	3,297	2,036
广 东	4,639	2,903
浙 江	2,366	1,035
江 苏	2,907	1,941
东北及其他北部	6,775	4,268
西 部	6,608	4,703
中 部	6,521	4,146
合 计	53,464	28,641

(2) 业务收入中贷款、拆借、存放央行、存放同业、买入返售、债券投资、手续费及佣金等项目的数额、占比及同比变动情况如下：

单位：人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年同期数增减(%)
贷款收入	40,171	39.71	11.18
拆借收入	4,155	4.11	(41.52)
存放央行收入	2,789	2.76	30.08
存放同业收入	3,501	3.46	97.80
买入返售收入	23,148	22.88	7.01
投资收入	14,958	14.79	127.98
手续费及佣金收入	11,253	11.12	71.75
融资租赁收入	1,580	1.56	31.23
其他收入	(404)	(0.39)	(204.12)
合 计	101,151	100	21.16

3、财务状况和经营成果

单位：人民币百万元

项 目	2013年6月30日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	3,577,278	10.04	各项资产业务平稳健康发展
总负债	3,391,718	10.11	各项负债业务平稳健康发展，客户存款等核心负债稳定增长
归属于母公司股东的股东权益	184,304	8.68	当期净利润转入

项 目	2013年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	21,638	26.52	息差水平保持稳定，生息资产规模较快增长；手续费及佣金收入保持快速增长；成本收入比保持同业较低水平；资产质量保持大体稳定

项目	2013年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
加权平均净资产收益率(%)	12.06	下降1.75个百分点	2012年末公司实施定向增发,所募集资金235.32亿元自2013年1月起纳入加权平均净资产收益率计算,因此2013年上半年加权平均净资产增幅高于净利润同期增幅,加权净资产收益率有所下降,但仍保持在12.06%的较高水平
经营活动产生的现金流量净额	210,223	-0.40	各项资产业务平稳健康发展,经营活动产生的现金流量净额同比基本持平

(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
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
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。

(6) 个人贷款结构

单位：人民币百万元

项 目	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 (%)
个人住房及商用房贷款	182,650	55.05	0.23	172,943	57.66	0.15
个人经营贷款	75,674	22.81	0.70	69,832	23.28	0.42
信用卡	51,015	15.38	1.53	40,354	13.46	0.91
其他	22,434	6.76	0.12	16,807	5.60	0.16
合 计	331,773	100	0.53	299,936	100	0.32

报告期内，公司主动调整优化个人贷款结构，支持实体经济发展，个人住房和个人商用房贷款占比进一步下降，信用卡、个人经营贷款、个人消费贷款等个人业务得到较快发展，个人贷款整体结构更趋合理。报告期内，个人经营贷款受国内经济增速进一步放缓及期初贷款不良率处于较低水平影响，不良率有所上升；信用卡业务方面，为进一步提高盈利能力，公司主动调整经营策略，吸纳了部分风险较高、收益也较高的客户群，并积极提升循环分期业务占比，在信用卡收益明显提升的同时，不良余额亦有一定上升。

报告期内，公司进一步强化个人贷款风险管理，一是推进“零售信贷工厂”建设，不断完善零售信贷生产组织模式，强化个贷业务的集中、标准化、流程化管理，实现风险可控下的业务快速发展；二是加强对借款人身份和贷款用途真实性审核，强化个人贷款资金流向监控；三是加大零售信贷风险排查力度，及时发现潜在风险，并积极开展风险处置。

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。

(3) 公司持有其他上市公司股权情况

① 银行持有其他上市公司股权情况如下：

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
VISA INC	-	10,866	-	12
山东瑞茂通供应链管理股份有限公司（原名为山东九发食用菌股份有限公司）	6	939,176	0.11	6
合计	6	-	-	18

② 截至报告期末，兴业信托持有上市公司股票账面价值 1,780.28 万元，均为正常投资业务产生。

(4) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
九江银行股份有限公司	561	223,200,000	14.72	1,203
华福证券有限责任公司	180	-	4.35	180
紫金矿业集团财务有限公司	25	-	5.00	25
重庆机电控股集团财务有限公司	114	-	19.00	115
合计	880	-	-	1,523

注：上述华福证券有限责任公司、紫金矿业集团财务有限公司和重庆机电控股集团财务有限公司股权系由兴业信托持有。

(5) 募集资金运用及变更项目情况

2010年5月，公司实施A股配股方案，按照每10股配2股的比例向全体股东配售，每股配股价格为人民币18.00元。本次配股发行992,450,630股，募集资金人民币178.64亿元，募集资金扣除发行费用后已全部用于补充资本金。

2012年12月，经中国证券监督管理委员会核准，公司向中国人民保险集团股份有限公司、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、中国烟草总公司、上海正阳国际经贸有限公司发行A股1,915,146,700股。截至2012年12月31日，本次非公开发行已完成认购缴款及验资工作，扣除发行费用后实际募集资金净额235.32亿元，已全部用于补充资本金。本次新发行股份于2013年1

月7日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕登记托管手续。

报告期内，公司未变更募集资金用途。

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

项 目	2013年1-6月	2012年1-6月
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
拆入资金利息支出	1,299	2.75	951	2.27

项 目	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
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

手续费及佣金净收入：报告期内实现手续费及佣金收入 112.53 亿元，同比增加 47.01 亿元，增长 71.75%。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(%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	245	2.18	329	5.02
银行卡手续费收入	2,108	18.73	885	13.51
代理业务手续费收入	1,377	12.24	758	11.57
担保承诺手续费收入	571	5.07	806	12.30
交易业务手续费收入	41	0.36	41	0.63

项 目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
托管业务手续费收入	1,411	12.54	659	10.06
咨询顾问手续费收入	4,304	38.25	2,190	33.42
信托手续费收入	790	7.02	421	6.43
租赁手续费收入	180	1.6	129	1.97
其他手续费收入	226	2.01	334	5.09
小 计	11,253	100	6,552	100
手续费及佣金支出	433		334	
手续费及佣金净收入	10,820		6,218	

投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益：鉴于该类项目之间存在较高关联度，将其按照业务实质重新组合后，确认报告期内整体实现收益 3.51 亿元，同比减少 0.28 亿元，同比下降 7.39%。

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
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。

5、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 23.99%。所得税费用与根据法定税率 25% 计算得出的金额间存在的差异如下：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 1-6 月
税前利润	28,658
法定税率 (%)	25
按法定税率计算的所得税	7,165
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(449)
不得抵扣项目	118
对以前年度当期税项的调整	40
所得税费用	6,874

（四）资本管理情况

1、资本管理概述

报告期内，公司按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策。按照银监会《关于实施〈商业银行资本管理

办法（试行）》过渡期安排相关事项的通知》要求，制定《2013-2018年过渡期资本充足率达标规划》，明确资本充足率达标时间表，确保资本充足率水平与全行战略发展、风险偏好以及风险管理能力相匹配。

公司从经营战略、风险状况和监管要求出发，对未来业务发展做出合理预测，在平衡资产增长速度、资本需要量和资本补充渠道的基础上，充分论证资本补充的必要性和可行性，明确应当维持的资本充足率水平和核心资本充足率水平，实现健康、持续、快速发展。具体操作上，公司根据可用资本总量与银行当前和未来业务发展计划相匹配为原则，2012年定向增发募集资本金人民币235.32亿元，全部用于补充核心一级资本，资本充足率水平和核心资本充足率水平获得较大提升。内部管理上，公司强化资本配置功能，以目标风险资产收益率为导向，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

2、实施新资本协议

公司根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及相关文件要求，持续进行新资本协议项目建设，加快推进新资本协议实施，按照新的监管准则实时监控公司资本的充足性和监管资本的运用情况。报告期内，一是开展非零售内部评级模型验证优化，发布《兴业银行信用风险资本计量高级方法验证管理办法》，启动非零售客户评级模型的自主优化与区域评级模型研发。二是完成零售内部评级咨询部分开发，包含数据清理、评分卡模型开发、策略开发、分池模型开发、内控建议文档等开发目标，并生成完整的过程文档和开发代码，形成自主方法论与研发体系，零售内评系统软件需求已通过公司内部评审。三是信用风险加权资产计量（RWA）项目建设取得较大进展，已完成全资产数据分析和软件需求分析，并通过公司内部评审。四是按既定计划推进市场风险内部模型法建设，已完成软件需求评审、概要设计及技术审查工作。五是推进操作风险管理工具应用工作，完成分行层面流程梳理和风险与控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集等三大工具实施工作职责分工和工作流程设计，并完成公司操作风险损失事件和重大操作风险事件数据专项查报工作。六是完成对公客户限额管理公式体系开发，实现对单笔业务经风险调整后资本收益（RAROC）测算，推广内部评级结果在客户限额管理和授信政策上的实施和运用。

3、资本充足率¹

单位：人民币百万元

项 目	2013年6月30日
资本总额	244,248.71
1. 核心一级资本	192,522.22
2. 其他一级资本	-
3. 二级资本	51,726.49
资本扣除项	1,636.85
1. 核心一级资本中扣除项目的扣除数额	636.85
2. 从相应监管资本中对应扣除的,两家或两家以上商业银行之间通过协议相互拥有的各级资本工具数额,或银监会认定为虚增资本的各级资本投资数额	-
3. 从相应监管资本中对应扣除的,对未并表金融机构的小额少数资本投资超出核心一级资本净额 10%的部分	-
4. 从核心一级资本中扣除的,对未并表金融机构的大额少数资本投资超出核心一级资本净额 10%的部分	-
5. 从相应监管资本中对应扣除的,对未并表金融机构的大额少数资本投资中的其他一级资本投资和二级资本投资部分	1,000.00
6. 从核心一级资本中扣除的,其他依赖于商业银行未来盈利的净递延税资产超出核心一级资本净额 10%的部分	-
7. 未在核心一级资本中扣除的,对金融机构的大额少数资本投资和相应的净递延税资产合计超出核心一级资本净额 15%的部分	7,993.18
资本净额	242,611.86
最低资本要求	174,843.55
储备资本和逆周期资本要求	54,638.61
附加资本要求	-
核心一级资本充足率(并表前)(%)	8.49
一级资本充足率(并表前)(%)	8.49
资本充足率(并表前)(%)	10.82
核心一级资本充足率(并表后)(%)	8.78
一级资本充足率(并表后)(%)	8.78
资本充足率(并表后)(%)	11.10

¹ 本节资本充足率数据系根据《中国银监会关于报送新资本充足率报表的通知》(银监发[2013]53号文)的相关要求编制。

(1) 资本充足率及其计算方法、计算范围

$$\text{资本充足率} = \frac{\text{总资本}-\text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{一级资本充足率} = \frac{\text{一级资本}-\text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{核心一级资本充足率} = \frac{\text{核心一级资本}-\text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

公司并表资本充足率的计算范围包括兴业银行股份有限公司以及符合《商业银行资本管理办法（试行）》第二章第一节中关于并表资本充足率计算范围要求的相关金融机构。具体为兴业银行股份有限公司、兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司共同构成银行集团。

(2) 有关最低资本要求的说明

根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8%。截至报告期末，公司并表口径资本充足率的最低资本要求为 1,748.44 亿元。

(3) 其他事项的说明

截至报告期末，在中国银监会非现场监管报表框架体系下，公司并表口径信用风险暴露总额为 41,000.34 亿元、逾期贷款总额为 124.77 亿元、不良贷款总额为 76.25 亿元、实际计提的贷款损失准备余额为 323.52 亿元、市场风险资本要求总额为 11.67 亿元²、操作风险资本要求总额为 95.19 亿元³、公司并表股权投资账面金额为 16.34 亿元。

4、根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司进一步披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站(www.cib.com.cn)投资者关系专栏。

(五) 核心竞争力分析

报告期内公司继续保持并巩固核心竞争力，未发生重要变化。

²报告期内，公司市场风险计量采用的是标准法，市场风险加权资产为市场风险资本要求的 12.5 倍。截至报告期末，市场风险加权资产为 145.84 亿元。

³报告期内，公司操作风险计量采用的是基本指标法，操作风险加权资产为操作风险资本要求的 12.5 倍。截至报告期末，操作风险加权资产为 1,189.93 亿元。

(六) 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
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

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)
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）业务板块分析

1、企业金融业务板块

（1）总体情况

报告期内，公司的企业金融业务坚持“以改革促发展、以转型促发展、以管理促发展”，围绕“一体两翼”业务功能布局，各项业务取得了较为丰硕的成果。一是对公存贷款规模持续增长，市场份额稳步提升，资产质量保持良好。截至报告期末，本外币对公核心存款余额 16,138.66 亿元，较期初增加 2,217.40 亿元，增长 15.93%；对公存款余额 17,501.97 亿元，较期初增加 2,391.10 亿元，增长 15.82%；对公贷款（不含贴现）余额为 9,921.70 亿元，较期初增加 799.83 亿元，增长 8.77%；公司对公不良贷款余额 58.68 亿元，不良贷款率 0.59%，较期初上升 0.11 个百分点。二是坚持以客户为中心，提高对客户的选择判断能力和分层分类管理能力，持续扩大客户基础。截至报告期末，企业金融客户总数⁴达 31.45 万户，较期初增长 9.21%。其中，基础客户⁵ 105,187 户，较期初增长 5.34%；信用客户 42,199 户，较期初增长 6.95%。三是业务转型进一步推进，“一体两翼”业务格局更加优化，重点业务如投资银行、贸易金融、现金管理、绿色金融、小企业业务等取得新突破。四是企业金融专业化改革平稳落地，新的企业金融组织架构在公司范围基本建立，新的业务运行机制逐步开始发挥作用，改革配套政策基本落实到位。截至报告期末，已成立业务总部 116 个、业务部 1,312 个，公司企业金融条线人员达到 9,952 人。

⁴ 自 2013 年起个体户划归零售条线，企金客户期初数共调整减少 10.29 万户。

⁵ 基础客户分层分类自 2013 年起执行新标准，报告期初数据按新标准重新批处理后基础客户由 70,558 户调整为 99,852 户。

(2) 投资银行业务

报告期内，投资银行业务抓住市场机遇，围绕主流业务品种，加强专业化营销组织和业务推动力度，持续推进总分行高效协同的专业化队伍建设，加强业务全流程风险管理。报告期内，累计主承销非金融企业债务融资工具 1,227.26 亿元，同比增长 83.96%，并在非公开定向债务融资工具和超短期融资券等新产品领域取得良好业绩，其中主承销发行 41 期、447.6 亿元非公开定向债务融资工具，主承销发行金额和发行企业家数均保持市场领先；为神华集团、中国国电集团、中国航空集团、中国五矿集团、中国华电集团等大型企业集团主承销发行 5 期、223.5 亿元超短期融资券。持续推进能源、大型企业集团、上市公司定向增发等领域并购融资业务发展，加强与同业的银团贷款业务合作。

(3) 贸易金融业务

报告期内，贸易金融业务以“健全基础、有效创新、增进效益、持续发展”为指导方针，围绕增长上量、保持优势、推动业务持续健康发展的主题，持续加强市场形势研究和分行区域分析，着力研发和推广适应市场形势的重点产品，积极推进贸易金融专业化体系建设。截至报告期末，公司供应链融资业务余额 4,023.88 亿元，较期初增长 26.27%；供应链融资业务量 4,377.72 亿元，同比增长 29.11%；公司本外币国际结算业务量 514.00 亿美元，其中外币国际结算业务量累计 449.02 亿美元，同比增长 92.60%；跨境人民币结算业务量累计 403.61 亿元，同比增长 124.35%；外币对公日均存款 262.08 亿美元。

公司汽车金融业务呈平稳增长态势，截至报告期末，有效客户数 2,353 户，较期初增加 813 户，业务余额 678.43 亿元，较期初增加 261.54 亿元。公司通过市场细分、产品研发、沙盘推动、队伍建设、专业风险管理以及系统开发等一系列措施，有效巩固与提升汽车金融业务的整体运作基础。首创针对汽车经销商试乘试驾车的融资产品，以中高端品牌试乘试驾车融资为有效切入点，着力打造全方位的融资产品。推出针对汽车经销商集团的配套融资产品，该产品通过与经销商集团开展战略性的签约合作，为其打造一揽子金融服务，从而提高业务营销效率以及节约营销成本。

(4) 现金管理业务

报告期内，现金管理业务不仅在客户数上实现大幅增长，在客户的日均财富管理资产规模上也实现了跨越式发展。现金管理客户较期初新增 1,708 户，相当于上年全年的增量，期末客户数 6,575 户。各项业务流量平稳增长，现金管理客户日均存款余额达 3,417 亿元。日均财富管理资产总额 536 亿元，较期初增长 96%。

(5) 可持续金融业务

报告期内，公司绿色金融业务投放 854.27 亿元，期末融资余额 1,552.85 亿元。截至报告期末，公司绿色金融业务已累计投放 2,862.18 亿元，从环境效益看，公司绿色金融支持的项目可实现在我国境内每年节约标准煤 2,329.48 万吨，年减排二氧化碳 6,715.7 万吨，年减排化学需氧量（COD）90.12 万吨，年减排氨氮 1.67 万吨，年减排二氧化硫 4.36 万吨，年减排氮氧化物 1.13 万吨，年综合利用固体废物 1,521.74 万吨，年节水量 25,579.06 万吨。

报告期内，公司在前期详实的市场调研基础上，开发完成“合同环境服务融资业务”和“特许经营权质押授信业务”，并持续加大对水资源保护和利用领域的支持力度。荣获中国金融（专家）年会组织委员会和中国金融研究院等机构联合评选的 2012 年度绿色银行奖”、中国银行业协会评选的“年度社会责任最佳绿色金融奖”、财经网“2012 年度最佳可持续发展银行奖”、中国企业家俱乐部“2013 中国绿公司百强”、中国节能协会节能服务产业委员会“2012 中国节能服务产业最佳金融投资机构”等奖项。

(6) 小微企业业务

报告期内，公司坚持“服务小微企业，支持实体经济健康发展”，积极调整优化小微企业业务客户定位、经营战略和发展目标，全面推行小微企业专业化运营体系改革，积极构建层次丰富、布局合理、覆盖广泛的小微企业业务体系，小微企业金融服务能力得到大幅提升。在客户定位上，从“中小为主”向“小微为主”转变，总资产规模从不超过1亿元调整为6000万元以下。在组织体系上，建成由总行小企业部、分行小企业部、城市小企业中心三级构成的小企业专业化组织框架。在产品创新上，推出“兴业积分贷”等特色产品，全面升级“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划。截至报告期末，公司小企业客户⁶总数为20.17万户，较期初增加1.8万户，增长9.8%；贷款余额667.09亿元，较期初增长33.50%。“兴业芝麻开花”入池客户总数为3,873户，其中有近百家企业成功在境内外资本市场发行上市，已通过中国证监会审核待发行的企业20多家，引入私募投资或者进入上市辅导期的企业近300家。

(7) 机构业务

报告期内，公司机构业务细分客户群体沙盘，精准营销定位，在主流行业均形成了成熟的业务解决方案，业务规模不断壮大。截至报告期末，机构客户存款余额 4,164.94 亿元，机构客户数 16,469 户。

⁶ 受公司自定义小企业统计口径缩小及个体工商户、机构客户调出等因素影响，公司自定义小企业客户的范围较上年有所减少。

2、零售业务板块

(1) 总体情况

报告期内，零售业务坚持以客户为中心，加快完善零售体制与创新机制建设，力推旅游贷款、安愉人生、综合理财三大零售产品，加强零售基础平台建设，全面提升兴业零售品牌影响力，推动零售业务可持续发展。

截至报告期末，零售核心客户（不含纯白金信用卡客户）252.75万户，较期初增长9.92%；个人存款余额3,320.49亿元，较期初增长9.88%。升级优化“安愉人生”综合金融服务方案，满足老年客户多元化需求。创新推出“随兴游”个人旅游综合金融服务方案，抢占市场先机，培育和积累优质零售客户，提高零售业务综合收益水平。个人旅游贷款累计发放1,497笔，发放金额8,562万元。截至报告期末，个人贷款余额3,317.73亿元，较期初增长10.61%，个人不良贷款比率0.53%，报告期内实现零售贷款利息收入96.81亿元，同比增长13.24%。

(2) 财富管理业务

零售财富管理业务继续以提升客户服务能力、产品销售能力和中间业务收入能力为目标，创设或引进优质财富类产品，扩大理财产品供给，推动零售财富业务快速发展。报告期内，综合理财产品（不含贵金属）累计销量3,851.29亿元，同比增长59.87%，交易类业务（贵金属、外汇）交易量1,095.57亿元，同比增长20.77%。实现零售中间业务收入37.86亿元，同比增长167.14%。

(3) 银行卡与渠道业务

零售渠道方面继续完善零售渠道平台建设，提升零售营销服务水平。围绕零售业务战略转型和快速发展要求，推出社区银行服务模式。持续加强零售电子银行营销体系建设，积极推动零售电子银行创新发展。完善贵宾增值服务体系，不断提升客户服务质量。

(4) 信用卡业务

信用卡业务围绕零售业务发展整体规划，抓住零售业务条线化改革走向深入的有利时机，积极转变发展方式，推进经营转型，持续提升经营管理的科学化、精细化和专业化水平，经营效益和服务质量显著提升。截至报告期末，公司累计发行信用卡1,130.03万张，新增发卡73.83万张。报告期内信用卡业务累计交易金额1,340.79亿元，同比增长95.15%；累计实现收入31.82亿元。

(5) 私人银行业务

报告期内，公司以业务创新为主线，以整合资源为抓手，持续提升私人银行业务的市场影响力和规模效益，推动实现业务转型。报告期内累计发行私人银行理财产品 1,047 亿元，期末私人银行客户 12,204 户，较期初增长 14.5%。根据客户金融资产金额进行客户分层，并针对不同层级客户分别推出特色高端境外活动、兴业名家讲坛、公务机飞行体验等活动，举办“海外教育管家”全国巡讲会。推出私人银行客户专享资讯订制服务，发布《中国高净值人群另类投资白皮书》，利用亚洲公务航空展进行市场宣传，获得较好的市场口碑。

3、金融市场板块

(1) 同业业务

报告期内银银平台上线客户 347 家，柜面互通合作银行网络覆盖范围继续扩大，联网上线银行 181 家，连结网点超过 2.3 万个，累计办理银银平台结算 547.97 万笔，同比增长 43%，累计结算金额达 6,961.74 亿元，同比增长 40.29%。代理 109 家村镇银行接入人民银行大小额支付系统。商业银行信息系统新上线 8 家村镇银行，累计已签约、上线 88 家商业银行。

报告期内第三方存管联网证券公司累计上线 96 家，融资融券存管证券公司累计上线 35 家。新增银财直联上线客户 20 家，累计达到 53 家，累计对外支付结算量 4,970 亿元，较上年同期增长 91%。

(2) 资金业务

报告期内，公司加强对宏观经济及政策的研判力度，有效、快速制订应对措施，适时调整经营思路和工作重心，按照业务模式科学性和可持续性原则开展资金业务。

自营投资方面，公司把握货币市场利率在 5 月探底后上升的走势，合理摆布各项资产分布，适当加大了波段操作和结构性调整力度。在 6 月流动性相对紧张时期，公司积极缓解资金压力，合理控制资产配置节奏。继续加强对信用主体的研究，拓展资产获得的渠道，适当增持收益率较高、信用风险可控的信用债券。

交易销售方面，继续在人民币汇率、利率、贵金属交易等国内市场保持活跃度及影响力，实现在外汇交易中心汇率交易量 2,832 亿美元，综合排名提升至第 6 位，其中掉期交易量市场排名第 1 位。商品交易充分把握了因“购金狂潮”导致的黄金境内外价差，积极进口黄金，建立了境内外黄金套利头寸和人民币汇率多头头寸，保证了国内货源短缺时期的补给，期内自营黄金、白银成交量分别为 422 吨、1,057 吨。在新兴业务领域，理顺了国际黄金租借业务，增加了黄金进口业务的方式，满

足企业生产中的用金需求，并获得了上海黄金交易所银行间黄金询价即期、远期交易业务资格。

经纪业务方面，代理上海黄金交易所贵金属业务市场份额约为 5.46%，继续保持同业机构排名第二，交易金额超过 1,100 亿元，同比增长 20%，其中黄金交易量 143 吨、白银交易量 13,522 吨，存量客户数 70 万户，并与上海黄金交易所同步推出了周五夜市交易服务。福满金项目二期顺利上线，在原有美元结算和报价的外币对、黄金产品的基础上，增加了人民币结算和报价黄金、白银产品，并已在北京、上海、南京等 25 个地区开办了此项业务。

(3) 资产托管业务

截至报告期末，资产托管业务规模 22,514.17 亿元，较期初增长 38.27%，在线托管 5,781 只。其中：证券投资基金类产品托管规模 599.74 亿元，较期初增长 37.92%；证券公司资产管理类产品托管规模 5,896.27 亿元，较期初增长 32.94%；信托保管规模 7,228.08 亿元，较期初增长 52.01%；保险资金托管规模 1,951 亿元，较期初增长 194.74%，保险独立监督人业务规模 539 亿元，较期初增长 33.75%；商业银行理财产品托管规模 5,466.23 亿元，较期初增长 18.83%；股权投资基金托管规模 257.73 亿元，较期初增长 28.4%；其它产品托管规模 576.12 亿元。报告期内实现托管手续费收入 14.11 亿元，同比增长 114.11%。

公司资产托管业务坚持主动营销、主动服务，加强制度、流程等的建设，支持经营转型、推进业务创新，不断提高托管运营效率。保持信托计划保管的市场优势，加强证券投资基金的市场拓展，巩固提升证券定向、保险资金的市场地位，以此带动业务全面发展。与各重点证券公司紧密联系，探索股票质押回购业务，并开创业内股票质押回购业务先例。与业内 16 家保险资产管理公司中的 14 家开展保险资金托管业务实质合作。

(4) 资产管理业务

报告期内，公司资产管理业务致力于加强理财业务统筹管理，推动理财业务向规范化和标准化方向发展，同时根据市场环境、监管政策的变化，适时调整经营思路，积极进行业务和产品创新，提高专业化运作水平。实行资产管理业务合作机构名单制管理，严格执行重大事项报告制度以及合作对象风险预警反应机制，要求及时、准确判断合作机构潜在风险，实施理财业务合作机构的动态管理。

加快推进产品创新，丰富理财产品序列。报告期内，拳头产品天天万利宝理财产品发行量稳步上升，创新产品收益递增型理财产品在零售、企金、同业三类客户中广泛发行，同时新开发“天天万利宝”滚动开放型理财产品和主题基金投资型理

理财产品。在产品模式上，将逐渐改变目前多期多款产品创设管理的模式，将现有产品结构调整成长期限、大规模、可开放的产品为主的，定期发行、按款管理的短期限产品为辅的产品结构。在资产配置上，将考虑海外资产配置，并推出结构性理财产品。

加强系统开发，持续完善理财产品销售系统，提高客户购买理财产品的便利度，并提升资产管理业务的风险管理能力。做好理财产品的规范管理，着手开发建设代客资产管理系统，该系统将实现对理财业务运作的全流程系统控制，提高理财产品管理的规范化与标准化水平。

(5) 期货金融业务

截至报告期末，共有 73 家期货公司在本公司开户，占全部 159 家期货公司的 45.91%。期货公司自有资金存款余额 56.88 亿元，同比增长 34.18%，期货公司自有资金日均存款余额 52.03 亿元。积极开拓新的银期合作业务，成功上线两单期货公司资产管理产品的托管业务。

4、电子银行

报告期内，公司电子银行业务以加快业务创新、提升客户体验、加强风险管理为重点，在保持业务稳定快速增长的同时，为各业务条线的发展提供了专业化的电子银行服务支持。紧跟最新技术和应用，大力推进移动支付创新，建设“微信银行”，推出“理财夜市”，加快“e 家财富”、“网上营业厅”、“远程银行”创新项目建设，打造亮点，提升服务能力。以客户为中心，建设平板电脑网银客户端、Windowsphone8 手机银行客户端，开展短信平台升级，持续改进产品和服务细节，提升客户体验。深入推进电子银行风险管理研究，建设二代网盾证书、动态令牌认证系统，探索电子银行新型安全认证工具的运用。完善工作机制，正式成立成都客户服务中心，强化行内外、前后台、总分行的联动，加强学习，主动服务，提升渠道为业务发展的服务能力。

截至报告期末，企业及同业网银有效客户累计 15.98 万户，较期初增长 14.54%；个人网银有效客户累计 597.15 万户，较期初增长 12.81%；手机银行在线版及客户端版有效客户累计 170.51 万户，较期初增长 42.99%，精灵信使有效客户累计 535.72 万户，较期初增长 21.44%。报告期内，企业及同业网银累计交易 2,582.18 万笔，同比增长 60.52%，交易金额 148,883.67 亿元，同比增长 58.12%；个人网银累计交易 6,149.14 万笔，同比增长 23.82%，交易金额 25,851.53 亿元，同比增长 51.66%；手机银行累计交易 285.25 万笔，交易金额 920.83 亿元，同比增长 604.00%。电子银行交易替代率达 74.05%，同比提升 4.37 个百分点，电子银行交易量（资金变动

类交易)已接近公司所有营业网点交易笔数的3倍,有效减轻了柜面交易工作量,释放了柜面渠道生产力。

(三) 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。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位:人民币百万元

项 目	金 额
期初余额	24,623
报告期计提(+)	7,867
贷款价值因折现价值上升转出(-)	194

项 目	金 额
报告期收回以前年度已核销 (+)	48
报告期核销 (-)	340
报告期其他转出 (-)	733
期末余额	31,271

截至报告期末，公司贷款损失准备余额为 312.71 亿元，拨备覆盖率 410.11%。

3、贷款减值准备分类情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
单项计提	2,379	2,025
组合计提	28,892	22,598
合 计	31,271	24,623

4、逾期贷款变动情况

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 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	6,456	47.55	4,505	49.48
逾期 91 至 360 天(含)	5,108	37.62	2,400	26.36
逾期 361 天至 3 年(含)	1,389	10.23	1,437	15.78
逾期 3 年以上	624	4.60	7,63	8.38
合 计	13,577	100	9,105	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额135.77亿元，较期初增加44.72亿元，其中对公逾期贷款增加28.51亿元，个人逾期贷款增加9.93亿元，信用卡逾期增加6.28亿元。主要原因是部分企业受宏观经济调整影响较大或自身经营管理问题，出现还款困难，部分借款主体为企业主的个人贷款，也因企业经营不善，贷款出现违约。公司高度重逾期贷款管理，持续加大逾期欠息贷款监控力度，按照“早发现、早预警、早处置”原则，及时采取措施防止逾期贷款向下迁徙，逾期贷款比率保持较低水平。

5、重组贷款余额及其中的逾期部分金额

单位：人民币百万元

项 目	2013年6月30日	占贷款总额比例(%)	2012年12月31日
重组贷款	1,352	0.10	981
其中：逾期超过90天	105	0.01	108

截至报告期末，公司重组贷款余额 13.52 亿元，较期初增加 3.71 亿元，其中：逾期超过 90 天贷款余额 1.05 亿元，较期初略减 0.03 亿元。重组贷款余额增加主要是少数企业因资金临时性周转问题办理了贷款展期或借新还旧所致，风险整体可控。

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日
抵债资产	238	648
其中：房屋建筑物	206	616
土地使用权	31	31
其他	1	1
减：减值准备	(95)	(169)
抵债资产净值	143	479

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值共计人民币 0.07 亿元，主要为房产过户相关税费；处置抵债资产收回 4.17 亿元；抵债资产账面价值净减少 4.10 亿元。新增计提抵债资产减值准备 0.03 亿元，因账务冲减而转出抵债资产减值准备 0.77 亿元，抵债资产减值准备净减少 0.74 亿元。

（五）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

项 目	日均余额	平均年利率 (%)
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

(六) 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

(七) 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。

(八) 截至报告期末所持最大五只政府债券(含中央银行票据)

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率 (%)
12 付息国债 04	5,920	2022-02-23	3.51
11 付息国债 10	4,100	2031-04-28	4.15

项 目	面 值	到期日	利率(%)
12 付息国债 09	3,800	2022-05-24	3.36
07 国债 01	3,670	2014-02-06	2.93
13 付息国债 09	3,620	2033-04-22	3.99

(九) 截至报告期末所持最大五只金融债券

单位：人民币百万元

项 目	面 值	到期日	利率(%)
07 国开 08	5,520	2017-05-29	3.60
12 国开 24	3,370	2019-05-22	3.72
07 农发 06	3,220	2014-05-18	3.60
09 国开 12	3,010	2019-09-23	3.70
10 农发 15	3,000	2015-11-19	3.49

(十) 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

项 目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	391,201	1,730	1,628
汇率衍生工具	430,700	2,921	2,797
贵金属衍生工具	13,424	618	731
信用衍生工具	739	4	-
合 计		5,273	5,156

(十一) 持有外币金融工具情况

单位：人民币百万元

项 目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
交易性金融资产	-	-	-	-	-
衍生金融资产	983	(680)	-	-	2,081
衍生金融负债	1,776				3,554

项 目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	1,050	-	43	-	1,694
持有至到期投资	854	-	-	-	831

(十二) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日
表内应收利息	20,374	19,535
表外应收利息	5,279	1,683

(十三) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	4,228	2,611	106	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

(十四) 逾期未偿债务情况

公司无逾期未偿债务。

(十五) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币百万元

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日
信用卡未使用额度	33,070	6,450
开出信用证	77,481	69,233
开出保函	39,604	25,429
银行承兑汇票	480,125	392,352
代付业务	-	50,004

（十六）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。

（十七）公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，公司面对复杂和严峻的形势，进一步完善全面风险管理体系，不断提高风险管控的全面性和有效性；着力推进新兴业务标准化、规范化建设，强化客户统一授信管理，完善统一授信覆盖面；加强重点业务风险管理，确保资产质量总体平稳；做好管控手段创新，不断提高专业化、精细化水平；倡导合规文化，坚守

风险底线，查防并举、加强操作风险和案件风险防控，促进各项业务持续、健康发展。

风险管理体系建设方面，公司制订了《分行风险管理综合评价办法》，从资产质量、风险管理体系建设及管理、资产管理基础工作、法律与合规管理和重大事件五项指标对分行风险管理工作情况进行综合考评，推动风险管理与业务发展有机融合，促进分行切实履行风险管理职责；制订《分行合规经营与内部控制综合考评办法》，促进分行提高对风控管理工作的重视和投入，夯实基础工作，改进薄弱环节，切实提升经营机构风险及内控合规管理水平；推进新兴业务标准化、规范化建设，强化基础管理，完善风险分类，提高系统数据质量和流程硬约束，切实做到风险可控、成本可算、透明度高、风险补偿能力充足；根据监管要求和业务发展情况，完善风险容忍度指标，优化限额管理方案，丰富压力测试模型，启用统一授信管理模块，不断创新风险管理手段工具，持续提升风险管理水平。

信用风险管理方面，公司采取各种有力措施，不断深化细化信用风险管理工作，成效显著。一是优化信用业务授权，根据内外部形势变化，适时调整部分业务审批授权，进一步规范授信项目审查审批流程。二是合理制订年度信贷政策，围绕金融服务实体经济的宗旨，注重加强与产业政策的协调配合，准确把握主流业务信贷布局，合理确定信贷投向重点。三是加强授信流程管理，提高对客户风险的识别和管控能力，重视业务真实性工作，通过严格的贷前调查和授信审查审批过滤风险，通过及时有效的贷后检查识别、预警和处置风险。四是不断增强市场敏锐性和工作前瞻性，保持资产质量稳定，持续开展并督促行业、品种、条线等各维度风险排查，强化重大风险事件应急管理，积极采取资产转让等手段加快不良资产处置，做到风险“早预警、早化解、早处置”。五是稳步开展限额管理，进一步加强行业结构优化调整力度，防范信用业务集中度风险，促进业务的可持续发展。

流动性风险管理方面，公司通过对市场流动性的前瞻性判断，及时调整业务策略、资产负债政策，采取加大压力测试强度、强化流动性指标管理、运用资金价格杠杆等有力措施积极调整现金流缺口，实现了对流动性风险的事前防范、事中监测、事后控制，取得较好成效。报告期内，公司每日超额备付和超额备付率均保持在合理水平，各项流动性指标严格控制在监管值及公司设置的警戒值和容忍值之内，总体风险可控。

市场风险管理方面，公司着重提升风险管理的有效性和时效性，提高对市场风

险的反应速度。通过不断完善市场风险指标限额体系，针对不同交易账户产品分别设定各类风险敞口指标以及止损限额，通过年度业务授权书及定期投资策略方案的方式下达执行。在系统建设方面，公司继续加强对资金交易和分析系统（Murex）建设，使其覆盖更多的新产品、新业务。此外，公司积极推进市场风险内部模型法建设（IMA），为将来进一步加强市场风险管理奠定坚实的基础。

操作风险管理方面，公司继续推进操作风险管理体系建设，强化操作风险管理工具应用。公司以促进各项业务稳健发展和有效运营为核心，按照“以我为主、统筹规划、分步实施、突出重点、讲求实效、逐步完善”的原则，继续以主要业务流程与风险点梳理为切入点，有序开展操作风险管理工具应用试点，并在全行范围内开展操作风险事件数据专项查报工作。同时积极推进操作风险管理体系建设项目前期准备工作，制定项目主要工作具体职责分工及时间安排，并通过同业调研、与外部公司方交流等方式，明确项目实施路径，以进一步加强操作风险的系统化、专业化管理。

积极推动业务连续性管理体系建设工作。进一步完善业务连续性管理组织架构，设立业务连续性管理委员会，并下发业务连续性管理办法，从重要业务角度出发，以构建重要业务应急预案为基础，通过业务和技术替代手段，进一步加强和完善业务连续性管理，不断提升公司业务连续性管理水平。

全面深入开展案件防控工作。以落实银监会案件防控工作要求为契机，持续强化重点风险领域的案防排查和专项治理工作，以“全面排查、重点突出”为核心，深入开展各类案件风险排查工作，通过细化排查内容、明确职责分工、加强协同合作，及时排除风险隐患。结合监管要求及公司管理需要，系统梳理案件防控相关内外部监管要点，明确公司案件防控工作标准和要求，促进案件防控工作有效落实。签订案件防控工作责任书，通过明确分行案件防控“一把手”负责制，层层落实案防责任，实现报告期内“零案件发生率”和“零重大操作风险事件发生率”的工作目标。

合规风险管理方面，公司强化合规文化建设，深化合规经营理念，进一步推进合规管理工作有效落地。一是优化绩效考评促主动合规。调整合规经营与内部控制绩效考评方案，提高合规类指标权重，完善合规经营类指标的设置，确保考评方案的可执行性和考评结果的真实性、客观性和公平性，从根源上引导分支机构在业务发展过程中规范经营、公平竞争。二是加强制度管理，夯实内控合规管理基础。持续完善统一的制度管理平台，统一规范性文件的发布渠道，建立制度后评价工作机制，开展制度专项梳理与后评价工作，不断推进制度建设的合规性、系统性与动态

性，为内控和合规管理奠定坚实基础。三是建立健全内部监督机制，保障各项业务稳健开展。加强各类内外部检查信息的收集与统计分析，并密切跟踪监管部门案件防控焦点及社会热点，根据实际适时下发合规风险提示，对业务发展中存在的法律合规风险及时进行提示并提出防范意见。同时加强对外部法律法规、司法环境的研究和监测，提高法律合规服务能力，为各项业务和决策提供法律与合规支持。四是加强合规文化建设，强化合规经营意识。进一步强化合规文化建设，通过完善员工行为管理相关制度，健全分行合规管理机制和架构，改善法律合规人员配备，加强各项排查工作等多项举措强化合规文化有效落地。五是提升反洗钱工作质效。以“风险为本”监管理念为指导，积极推动建立全员参与的反洗钱分工协作机制，不断完善反洗钱全流程管理，把反洗钱工作与银行业务流程紧密结合，稳步推进客户洗钱风险评估和客户分类管理新政的落地实施，协调解决分行反洗钱工作中的重点难点问题，组织实施反洗钱系统升级改造工作，探索开展异常交易自主监测指标和客户洗钱风险评级指标设计，切实提高反洗钱工作管理水平。

信息科技风险管理方面，公司一是持续推进信息科技风险管理体系建设，不断完善信息科技风险管理长效机制；通过常态化的信息科技风险监测、预警与处置机制，实现对信息科技风险的全面跟踪监测；二是加强信息科技风险评估和报告，及时、全面、客观地报告信息科技风险管理状况，实现信息科技风险日常持续性管理；三是开展核心业务系统主备机切换演练，为业务持续稳定运行提供保障；四是开展信息科技外包风险专项治理，不断加强科技外包风险防范；五是推进分行信息科技风险管理，进一步提升信息科技风险管理水平。

（十八）公司内部控制说明

报告期内，公司管理层按照财政部等五部委发布的《企业内部控制基本规范》要求，在董事会、监事会的指导下，继续深化内控规范的实施，在保持业务稳步增长同时，将内控规范的理念和原则与公司的业务流程、管理制度有机融合，形成“不断完善、持续改进”的内控工作机制。

内控制度建设方面，公司构建了“层次清晰、内容完整、体系统一、可执行性强”的制度管理体系，全面覆盖内控环境、风险识别与评估、内部控制活动、信息与沟通、内部监督等方面内控要求。报告期内，公司出台了制度后评价工作机制，进一步明确了制度后评价的工作程序、实施频率、评价来源、评价标准和方法工具，根据后评价结果，结合经营环境、业务发展和操作流程的变化，及时修订、制定或废止制度或规范性文件，为公司内控合规管理奠定坚实基础。

内控自我评估方面，公司高度重视内控组织领导工作，成立了由总行行领导和

总行主要部门负责人组成的内控评估体系建设领导小组，负责对内部控制自我评估实施的有关重大问题进行决策、指导、协调。报告期内，公司强化内控自我评估工作机制，由法律与合规部组织全面实施内控自我评估。公司进一步完善检查监督机制，制订年度内控检查规划，定期形成检查报告，督促整改。

内控绩效考核方面，公司深入贯彻银监会绩效考评监管指引，进一步强化绩效考评对经营机构合规经营与内控管理的引导作用。制定《分行合规经营与内部控制综合考评办法》，促使分支机构提高对风控管理工作的重视和投入，主动规范经营，加强合规文化建设和风险意识培育，自觉规避各种短期化思想与行为，减少忽视风险成本的规模扩张冲动。同时以各项评价要点为依据，夯实基础工作，切实提升经营机构内控合规管理水平。

内部审计部门作为内部控制的第三道防线，对公司整体内部控制的有效性进行再评价，并对公司的各单位的内部控制状况实施独立的监督与评价。

报告期内，未发现公司内在完整性、合理性存在重大缺陷，内部控制有效。

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。

第五节 重要事项

5.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生需要披露的对公司具有重大影响的诉讼、仲裁事项，也未发生媒体普遍质疑的事项。

5.2 资产交易事项

报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

5.3 重大关联交易事项

2013年4月19日公司第七届董事会第十八次会议审议通过《关于授予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）内部基本授信额度的议案》，同意给予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）内部基本授信额度30亿元人民币，授信有效期一年，授信项下业务品种为本公司承担受信主体信用风险的各类信用业务品种（不含回购式信贷资产转让业务品种）。上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率均执行公司业务管理的一般规定。详见公司2013年4月23日公告。

其他关联交易具体数据请参见财务报表附注之“关联方关系及交易”。

5.4 重大合同及其履行情况

5.4.1 重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无重大托管、租赁、承包事项。

5.4.2 重大担保事项

报告期内，除批准经营范围内的正常金融担保业务外，公司无其他需要披露的重大担保事项。

5.4.3 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，公司无重大委托他人进行现金资产管理事项。

5.4.4 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.4.5 其他重大合同

报告期内，公司各项合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

5.5 公司或 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

1、为建立对投资者持续、稳定、科学的回报机制，保持利润分配政策的连续性和稳定性，并综合考虑公司实际经营情况以及未来发展需要，公司 2012 年第一次临时股东大会审议通过了《2012-2014 年度利润分配规划》（详见 2012 年 8 月 29 日股东大会决议公告），计划未来三年内（2012 年度-2014 年度），公司在资本充足率满足监管要求条件下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 20%（含 20%）。目前上述利润分配计划正在履行阶段。

2、公司股东中国人民保险集团股份有限公司、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（现合并持股占公司总股本 10.87%）承诺：其参与认购本公司 2012 年非公开发行股份的限售期为 36 个月，自发行结束之日起 36 个月内不得转让。相关监管机关对其锁定期另有要求的，从其规定。上述公司正按照承诺履行限售义务，相关股份已办理限售登记。

3、公司股东中国烟草总公司（现持股占公司总股本 3.22%）、上海正阳国际经贸有限公司（现持股占公司总股本 0.99%）承诺：其参与认购本公司 2012 年非公开发行股份的限售期为 36 个月，自发行结束之日起 36 个月内不得转让。上述公司正按照承诺履行限售义务，相关股份已办理限售登记。

公司及持股 5%以上的股东无其他在报告期内发生或持续到报告期内的承诺事项。

5.6 公司治理情况

报告期内，公司治理运作情况良好，没有违反《公司法》等法律法规和相关监管规定的情况。今年五月，在第九届中国上市公司董事会“金圆桌”论坛上，公司董事会获评“最佳董事会”奖，独立董事李若山获评“最具影响力独立董事”称号，董事会秘书唐斌获评“最具创新力董秘”称号。

5.7 聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2012 年年度股东大会批准聘请德勤华永会计师事务所为公司提供 2013 年年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务，审计费用（包括交通费、食宿费、文具费、通讯费、印刷费及相关的税金等）合计为人民币 770 万元。

5.8 公司及董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员无受证券监管部门稽查、行政处罚、证券市场禁入、通报批评、被认定为不适当人选或公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。

5.9 其他重大事项的说明

1、完成非公开发行：经中国证券监督管理委员会核准，公司于 2012 年 12 月 31 日向中国人民保险集团股份有限公司、中国人民财产保险股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司、中国烟草总公司、上海正阳国际经贸有限公司合计发行 A 股 1,915,146,700 股，扣除发行费用后实际募集资金净额 235.32 亿元，其中计入股本 1,915,146,700 元，其余全部计入资本公积，公司总股本变更为 12,701,557,834 元。本次新发行股份于 2013 年 1 月 7 日办理完毕托管登记手续。

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。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 股份变动情况

6.1.1 报告期内股份变动情况表

单位:股

	本次变动前		本次变动增减		本次变动后	
	数量	比例 (%)	非公开发行	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份						
1、国家持股	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	0	0	1,789,459,400	1,789,459,400	1,789,459,400	14.09
3、其他内资持股	0	0	125,687,300	125,687,300	125,687,300	0.99
其中:境内非国有法人持股	0	0	125,687,300	125,687,300	125,687,300	0.99
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0
其中:境外法人持股	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0
合 计	0	0	1,915,146,700	1,915,146,700	1,915,146,700	15.08
二、无限售条件流通股						
1、人民币普通股	10,786,411,134	100	0	0	10,786,411,134	84.92
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0
合 计	10,786,411,134	100	0	0	10,786,411,134	84.92
三、股份总数	10,786,411,134	100	1,915,146,700	1,915,146,700	12,701,557,834	100

经中国证券监督管理委员会核准,公司于2012年12月31日完成非公开发行A股的认购缴款及验资工作,公司总股本变更为12,701,557,834元。本次新发行股份于2013年1月7日办理完毕托管登记手续。上表中“本次变动前”为本次非公开发行完成前数据。

根据2012年年度股东大会审议通过的2012年度利润分配方案,公司以总股份

数 12,701,557,834 股为基数，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），共计派发现金股利 72.40 亿元。实施完成后公司总股份数为 19,052,336,751 股，增加 6,350,778,917 股，其中新增无限售条件流通股于 2013 年 7 月 4 日上市流通。按新股本总额 19,052,336,751 股摊薄计算，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。

6.1.2 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国人民保险集团股份有限公司	0	0	116,434,400	116,434,400	非公开发行锁定承诺	2016年1月7日
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	0	0	632,000,000	632,000,000		
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	0	0	316,000,000	316,000,000		
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	0	0	316,000,000	316,000,000		
中国烟草总公司	0	0	409,025,000	409,025,000		
上海正阳国际经贸有限公司	0	0	125,687,300	125,687,300		
合计	0	0	1,915,146,700	1,915,146,700	-	-

6.2 股东情况

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份有限公司—万能—一个险万能	国有法人	316,000,000	2.49	316,000,000	316,000,000	0

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

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份的数量	股份种类
福建省财政厅	2,268,115,846	人民币普通股
恒生银行股份有限公司	1,380,434,400	人民币普通股
福建烟草海晟投资管理有限公司	294,336,000	人民币普通股
新政泰达投资有限公司	248,054,400	人民币普通股
福建省龙岩市财政局	151,200,000	人民币普通股
湖南中烟投资管理有限公司	151,200,000	人民币普通股
内蒙古西水创业股份有限公司	90,782,069	人民币普通股
国际金融公司	87,335,836	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	85,253,006	人民币普通股
浙江东南发电股份有限公司	78,840,000	人民币普通股

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。

6.3 有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
中国人民保险集团股份有限公司	116,434,400	2016年1月7日	116,434,400	自发行结束之日起36个月内不得转让（相关监管机关对其锁定期另有要求的，从其规定）
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	632,000,000		632,000,000	
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	316,000,000		316,000,000	
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	316,000,000		316,000,000	
中国烟草总公司	409,025,000		409,025,000	自发行结束之日起36个月内不得转让
上海正阳国际经贸有限公司	125,687,300		125,687,300	
上述股东关联关系或一致行动的说明		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		

6.4 公司第一大股东为福建省财政厅，持有公司 17.86%的股份，所持股份数量在报告期内未发生变动。

第七节 董事、监事和高级管理人员情况

7.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员未持有公司股份，亦未发生持股变动。

姓名	职务	性别	出生年月	期初持股	期末持股
高建平	董事长	男	1959.07	0	0
廖世忠	董事	男	1962.10	0	0
冯孝忠	董事	男	1957.07	0	0
蔡培熙	董事	男	1953.09	0	0
卢晓东	董事	男	1964.09	0	0
徐赤云	董事	女	1968.08	0	0
李仁杰	董事、行长	男	1955.03	0	0
陈德康	董事、副行长	男	1954.09	0	0
唐斌	董事、董事会秘书	男	1957.02	0	0
许斌	独立董事	男	1944.09	0	0
李若山	独立董事	男	1949.02	0	0
吴世农	独立董事	男	1956.12	0	0
林炳坤	独立董事	男	1949.08	0	0
周勤业	独立董事	男	1952.01	0	0
康玉坤	监事会主席	男	1954.05	0	0
邬小蕙	监事	女	1961.01	0	0
徐国平	监事	男	1968.01	0	0
李兆明	监事	男	1968.07	0	0
周语菡	监事	女	1968.10	0	0
涂宝贵	监事	男	1953.01	0	0
赖富荣	监事	男	1968.10	0	0
王国刚	外部监事	男	1955.11	0	0
周业樑	外部监事	男	1949.06	0	0
蒋云明	副行长	男	1965.10	0	0
林章毅	副行长	男	1971.09	0	0
陈锦光	副行长	男	1961.11	0	0
薛鹤峰	副行长	男	1969.03	0	0
李卫民	副行长	男	1967.11	0	0

7.2 新聘或解聘公司董事、监事、高级管理人员的情况

报告期内，公司没有新聘或解聘董事、监事、高级管理人员。

第八节 财务报告

本报告期财务报告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，详见附件。

第九节 备查文件

- 9.1 载有法定代表人签名的半年度报告文本
- 9.2 载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的财务报告文本
- 9.3 报告期内在中国证券监督管理委员会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿
- 9.4 《兴业银行股份有限公司章程》

第十节 附件

- 10.1 审阅报告
- 10.2 中期财务报告
- 10.3 财务报表附注

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

兴业银行股份有限公司

中期财务报告及审阅报告

2013年1月1日至6月30日止期间

兴业银行股份有限公司

中期财务报告及审阅报告

2013年1月1日至6月30日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审阅报告	1
银行及合并资产负债表	2 及 3
银行及合并利润表	4
银行及合并现金流量表	5
合并股东权益变动表	6
银行股东权益变动表	7
财务报表附注	8 至 66

审阅报告

德师报(阅)字(13)第 R0021 号

兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的兴业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报告，包括 2013 年 6 月 30 日的银行及合并资产负债表、2013 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表、银行及合并现金流量表以及财务报表附注。这些中期财务报告的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报告出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号-财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报告是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报告没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》的要求编制。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国Y上海

陶坚

沈小红

2013 年 8 月 9 日

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2013年6月30日

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	464,511	391,631	464,315	391,433
存放同业及其他金融机构款项	2	125,046	164,642	124,906	164,633
贵金属		24	4,976	24	4,976
拆出资金	3	145,734	214,812	145,934	214,812
交易性金融资产	4	25,838	21,540	25,739	21,540
衍生金融资产	5	5,273	3,266	5,273	3,266
买入返售金融资产	6	856,158	792,797	856,158	792,797
应收利息	7	20,374	19,535	20,270	19,482
发放贷款和垫款	8	1,307,806	1,204,542	1,307,806	1,204,394
可供出售金融资产	9	221,091	192,057	219,357	190,084
持有至到期投资	10	80,706	69,199	80,706	69,199
应收款项类投资	11	252,522	111,360	251,352	110,178
应收融资租赁款	12	39,891	33,779	-	-
长期股权投资	13	1,604	1,494	9,591	7,532
固定资产		6,533	6,656	6,501	6,624
在建工程		3,291	2,731	3,291	2,731
无形资产		235	250	230	245
商誉	14	446	446	-	-
递延所得税资产	15	6,321	4,936	6,169	4,796
其他资产	16	13,874	10,326	6,764	4,771
资产总计		<u>3,577,278</u>	<u>3,250,975</u>	<u>3,534,386</u>	<u>3,213,493</u>

(续)

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2013年6月30日

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012	6/30/2013 (未经审计)	12/31/2012
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	18	992,945	894,436	994,698	895,490
拆入资金	19	65,203	88,389	29,893	57,679
交易性金融负债	20	1,022	-	1,022	-
衍生金融负债	5	5,156	2,996	5,156	2,996
卖出回购金融资产款	21	104,798	161,862	104,798	161,862
吸收存款	22	2,082,246	1,813,266	2,082,246	1,813,266
应付职工薪酬	23	7,106	7,435	6,841	7,243
应交税费	24	9,176	9,556	9,008	9,309
应付利息	25	24,091	18,895	23,738	18,629
应付债券	26	68,979	68,969	68,979	68,969
其他负债	27	30,996	14,536	25,959	9,885
负债合计		3,391,718	3,080,340	3,352,338	3,045,328
股东权益：					
股本	28	12,702	12,702	12,702	12,702
资本公积	29	50,350	50,021	50,569	50,244
盈余公积	30	6,648	6,648	6,648	6,648
一般风险准备	31	28,923	28,923	28,923	28,923
未分配利润	32	85,681	71,283	83,206	69,648
归属于母公司股东权益合计		184,304	169,577	182,048	168,165
少数股东权益		1,256	1,058	-	-
股东权益合计		185,560	170,635	182,048	168,165
负债及股东权益总计		3,577,278	3,250,975	3,534,386	3,213,493

附注为中期财务报告的组成部分。

第2页至第66页的中期财务报告由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

李仁杰
董事，行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

兴业银行股份有限公司

银行及合并利润表

2013年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		53,464	41,221	51,518	40,007
利息净收入	33	42,261	34,608	41,385	34,029
利息收入	33	89,515	76,540	87,822	75,323
利息支出	33	(47,254)	(41,932)	(46,437)	(41,294)
手续费及佣金净收入	34	10,820	6,218	9,820	5,672
手续费及佣金收入	34	11,253	6,552	10,248	6,002
手续费及佣金支出	34	(433)	(334)	(428)	(330)
投资收益(损失)	35	803	21	733	(68)
其中：对联营企业的投资收益		137	103	136	103
公允价值变动损益	36	(52)	259	(52)	259
汇兑损益		(400)	99	(400)	99
其他业务收入		32	16	32	16
二、营业支出		(24,823)	(18,602)	(24,144)	(18,243)
营业税金及附加	37	(3,491)	(2,629)	(3,383)	(2,564)
业务及管理费	38	(12,095)	(10,127)	(11,805)	(9,965)
资产减值损失	39	(8,949)	(5,683)	(8,668)	(5,552)
其他业务成本		(288)	(163)	(288)	(162)
三、营业利润		28,641	22,619	27,374	21,764
加：营业外收入		82	109	28	104
减：营业外支出		(65)	(18)	(63)	(18)
四、利润总额		28,658	22,710	27,339	21,850
减：所得税费用	40	(6,874)	(5,525)	(6,541)	(5,309)
五、净利润		21,784	17,185	20,798	16,541
归属于母公司股东的净利润		21,638	17,102	20,798	16,541
少数股东损益		146	83	-	-
六、每股收益：					
基本每股收益(人民币元)	41	1.70	1.59		
七、其他综合收益	42	331	1,473	325	1,446
八、综合收益总额		22,115	18,658	21,123	17,987
归属于母公司股东的综合收益总额		21,967	18,568	21,123	17,987
归属于少数股东的综合收益总额		148	90	-	-

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表

2013年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		2013年1月1日至	2012年1月1日至	2013年1月1日至	2012年1月1日至
		6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业存放款项净增加额		367,489	348,857	368,188	346,761
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	16,192	-	13,222
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		35,947	2,784	35,747	2,784
收取利息、手续费及佣金的现金		87,000	73,660	84,517	72,598
收到其他与经营活动有关的现金		7,468	214	7,030	210
经营活动现金流入小计		497,904	441,707	495,482	435,575
客户贷款和垫款净增加额		111,016	75,266	111,164	75,228
融资租赁的净增加额		7,710	3,855	-	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额		22,579	93,058	22,583	92,959
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		80,250	-	84,850	-
支付利息、手续费及佣金的现金		41,739	37,531	40,995	37,078
支付给职工以及为职工支付的现金		7,641	5,605	7,536	5,524
支付的各项税费		12,351	8,017	11,767	7,684
支付其他与经营活动有关的现金		4,395	7,300	4,280	8,069
经营活动现金流出小计		287,681	230,632	283,175	226,542
经营活动产生的现金流量净额	43	210,223	211,075	212,307	209,033
投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		449,256	345,155	390,242	313,967
取得投资收益收到的现金		13,326	5,337	13,181	5,247
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		8	110	8	110
收到其他与投资活动有关的现金		1,060	-	1,060	-
投资活动现金流入小计		463,650	350,602	404,491	319,324
投资支付的现金		625,721	367,456	566,780	334,804
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-	1,950	-
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		1,127	606	1,125	602
投资活动现金流出小计		626,848	368,062	569,855	335,406
投资活动产生的现金流量净额		(163,198)	(17,460)	(165,364)	(16,082)
筹资活动产生的现金流量：					
子公司吸收少数股东投资收到的现金		50	-	-	-
筹资活动现金流入小计		50	-	-	-
偿还债务支付的现金		-	12,000	-	12,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		753	5,255	753	5,167
其中：子公司支付给少数股东的股利		-	88	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金		139	-	139	-
筹资活动现金流出小计		892	17,255	892	17,167
筹资活动产生的现金流量净额		(842)	(17,255)	(892)	(17,167)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(229)	9	(229)	9
现金及现金等价物净增加额	43	45,954	176,369	45,822	175,793
加：期初现金及现金等价物余额		255,133	262,645	255,122	262,643
期末现金及现金等价物余额	43	301,087	439,014	300,944	438,436

兴业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2013年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
归属于母公司股东权益							
附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数 股东权益	合计
一、2013年1月1日余额	12,702	50,021	6,648	28,923	71,283	1,058	170,635
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	21,638	146	21,784
(二)其他综合收益	42	329	-	-	-	2	331
小计	-	329	-	-	21,638	148	22,115
(三)股东投入资本	-	-	-	-	-	50	50
(四)利润分配	-	-	-	-	(7,240)	-	(7,240)
1.股利分配	-	-	-	-	(7,240)	-	(7,240)
三、2013年6月30日余额	12,702	50,350	6,648	28,923	85,681	1,256	185,560
2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)							
归属于母公司股东权益							
附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数 股东权益	合计
一、2012年1月1日余额	10,786	28,296	5,913	13,787	56,427	869	116,078
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	17,102	83	17,185
(二)其他综合收益	42	1,466	-	-	-	7	1,473
小计	-	1,466	-	-	17,102	90	18,658
(三)利润分配	-	-	-	-	(3,991)	(24)	(4,015)
1.股利分配	-	-	-	-	(3,991)	-	(3,991)
2.分配少数股东股利	-	-	-	-	-	(24)	(24)
(四)其他	-	(64)	-	-	-	-	(64)
三、2012年6月30日余额	10,786	29,698	5,913	13,787	69,538	935	130,657
2012年7月1日至12月31日止期间(未经审计)							
归属于母公司股东权益							
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数 股东权益	合计
一、2012年7月1日余额	10,786	29,698	5,913	13,787	69,538	935	130,657
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	17,616	126	17,742
(二)其他综合收益	-	(1,294)	-	-	-	(3)	(1,297)
小计	-	(1,294)	-	-	17,616	123	16,445
(三)股东投入资本	1,916	21,617	-	-	-	-	23,533
(四)利润分配	-	-	735	15,136	(15,871)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	735	-	(735)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	15,136	(15,136)	-	-
三、2012年12月31日余额	12,702	50,021	6,648	28,923	71,283	1,058	170,635

兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2013年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

		2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					
附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
一、2013年1月1日余额	12,702	50,244	6,648	28,923	69,648	168,165	
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	20,798	20,798	
(二)其他综合收益	42	325	-	-	-	325	
小计	-	325	-	-	20,798	21,123	
(三)利润分配	-	-	-	-	(7,240)	(7,240)	
1.股利分配	-	-	-	-	(7,240)	(7,240)	
三、2013年6月30日余额	12,702	50,569	6,648	28,923	83,206	182,048	
		2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					
附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
一、2012年1月1日余额	10,786	28,465	5,913	13,787	56,022	114,973	
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	16,541	16,541	
(二)其他综合收益	42	1,446	-	-	-	1,446	
小计	-	1,446	-	-	16,541	17,987	
(三)利润分配	-	-	-	-	(3,991)	(3,991)	
1.股利分配	-	-	-	-	(3,991)	(3,991)	
三、2012年6月30日余额	10,786	29,911	5,913	13,787	68,572	128,969	
		2012年7月1日至12月31日止期间(未经审计)					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计	
一、2012年7月1日余额	10,786	29,911	5,913	13,787	68,572	128,969	
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	16,947	16,947	
(二)其他综合收益	-	(1,284)	-	-	-	(1,284)	
小计	-	(1,284)	-	-	16,947	15,663	
(三)股东投入资本	1,916	21,617	-	-	-	23,533	
(四)利润分配	-	-	735	15,136	(15,871)	-	
1.提取盈余公积	-	-	735	-	(735)	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	15,136	(15,136)	-	
三、2012年12月31日余额	12,702	50,244	6,648	28,923	69,648	168,165	

附注为中期财务报告的组成部分。

一、 基本情况

兴业银行股份有限公司(以下简称“银行”或“本银行”)前身为福建兴业银行股份有限公司,系根据国务院国函[1988]58号文件《国务院关于福建省深化改革、扩大开放、加快外向型经济发展请示的批复》,于1988年7月20日经中国人民银行总行以银复[1988]347号文批准设立的股份制商业银行。本银行于2007年2月5日首次公开发行A股并上市,股票代码为601166。

本银行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)颁发的金融许可证,机构编码为B0013H135010001;持有福建省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,注册号为350000100009440;注册地址为中国福建省福州市湖东路154号;法定代表人高建平。

本银行及子公司(以下简称“集团”或“本集团”)的经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;代理发行股票以外的有价证券;买卖、代理买卖股票以外的有价证券;资产托管业务;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;财务顾问、资信调查、咨询、见证业务;金融租赁;信托业务;基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理;股权投资、实业投资、投资管理、投资顾问;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务;以及中国证券监督管理委员会许可的其他业务。

二、 中期财务报告编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”),本未经审计的中期财务报告按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》编制。

本中期财务报告应与本集团2012年度财务报表一并阅读。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行的中期财务报告已经按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》的要求编制,真实、完整地反映了本银行于2013年6月30日的银行及合并财务状况以及2013年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

四、 重要会计政策

本中期财务报告所采用的会计政策与编制2012年度财务报表的会计政策一致。

五、 企业合并及合并财务报表

本银行直接或通过子公司间接持有控股子公司的基本情况列示如下：

公司名称	成立时间	注册地	持股比例 (%)	业务性质 及经营范围	注册资本/ 实收资本	享有表决权比例 (%)
兴业金融租赁有限责任公司 ⁽¹⁾	2010年	天津	100.00	金融租赁	人民币 5,000 百万元	100.00
兴业国际信托有限公司	2003年	福州	73.00	信托业务	人民币 2,576 百万元	73.00
兴业基金管理有限公司 ⁽²⁾	2013年	福州	90.00	基金业务	人民币 500 百万元	90.00
兴业国信资产管理有限公司 ⁽³⁾	2013年	上海	100.00	资产管理	人民币 100 百万元	100.00
兴业财富资产管理有限公司 ⁽⁴⁾	2013年	上海	100.00	资产管理	人民币 200 百万元	100.00

- (1) 本银行于 2013 年 1 月对全资子公司兴业金融租赁有限责任公司增资人民币 15 亿元，增资后兴业金融租赁有限责任公司注册资本增加至人民币 50 亿元。
- (2) 根据本银行于 2013 年 3 月 5 日收到的《中国银监会关于兴业银行发起设立基金管理公司的批复》(银监复[2013]105 号)以及于 2013 年 3 月 27 日收到的中国证券监督管理委员会《关于核准设立兴业基金管理有限公司的批复》(证监许可[2013]288 号)，本银行正式获准设立兴业基金管理有限公司。兴业基金管理有限公司系由本银行和中海集团投资有限公司共同发起设立，注册资本人民币 5 亿元，其中，本银行出资人民币 4.5 亿元。兴业基金管理有限公司于 2013 年 4 月 22 日完成工商注册登记。截至 2013 年 6 月 30 日，本银行持有兴业基金管理有限公司 90% 股份。
- (3) 该公司系本银行控股子公司兴业国际信托有限公司的子公司。根据 2013 年 3 月 13 日收到的《中国银监会关于兴业国际信托有限公司设立兴业国信资产管理有限公司的批复》(银监复[2013]123 号)，兴业国际信托有限公司正式获准设立兴业国信资产管理有限公司。兴业国信资产管理有限公司系由兴业国际信托有限公司独资发起设立，注册资本人民币 1 亿元。兴业国信资产管理有限公司于 2013 年 4 月 23 日完成工商注册登记。截至 2013 年 6 月 30 日，兴业国际信托有限公司持有兴业国信资产管理有限公司 100% 股份。
- (4) 该公司系本银行控股子公司兴业基金管理有限公司的子公司。根据中国证券监督管理委员会《关于核准兴业基金管理有限公司设立子公司的批复》(证监许可[2013]835 号)，兴业基金管理有限公司获准设立子公司，子公司名称为兴业财富资产管理有限公司，注册资本人民币 2 亿元。兴业财富资产管理有限公司于 2013 年 6 月 28 日完成工商注册登记。截至 2013 年 6 月 30 日，兴业基金管理有限公司持有兴业财富资产管理有限公司 100% 股份。

六、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
库存现金	5,333	5,705	5,333	5,704
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	348,000	292,837	347,807	292,641
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	110,799	92,585	110,796	92,584
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	<u>379</u>	<u>504</u>	<u>379</u>	<u>504</u>
合计	<u>464,511</u>	<u>391,631</u>	<u>464,315</u>	<u>391,433</u>

(1) 存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2013年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为18%(2012年12月31日：18%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2012年12月31日：5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

(2) 存放中央银行超额存款准备金系本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本银行代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
存放境内同业款项	121,738	160,604	121,634	160,595
存放境内其他金融机构款项	1,625	1,495	1,589	1,495
存放境外同业款项	<u>1,704</u>	<u>2,564</u>	<u>1,704</u>	<u>2,564</u>
小计	<u>125,067</u>	<u>164,663</u>	<u>124,927</u>	<u>164,654</u>
减：减值准备	<u>(21)</u>	<u>(21)</u>	<u>(21)</u>	<u>(21)</u>
净值	<u>125,046</u>	<u>164,642</u>	<u>124,906</u>	<u>164,633</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
拆放境内同业	102,948	186,175	102,948	186,175
拆放境内其他金融机构	42,545	28,454	42,745	28,454
拆放境外同业	309	251	309	251
小计	145,802	214,880	146,002	214,880
减：拆出资金减值准备	(68)	(68)	(68)	(68)
净值	145,734	214,812	145,934	214,812

4. 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
权益类投资	99	-	-	-
政府债券	529	1,255	529	1,255
中央银行票据和政策性金融债券	2,872	2,096	2,872	2,096
公司债券	22,338	18,189	22,338	18,189
小计	25,838	21,540	25,739	21,540

5. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。

名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，是本集团衍生金融工具交易量的一个指标，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

本集团及本银行

	6/30/2013(未经审计)			12/31/2012		
	名义金额 人民币百万元	公允价值		名义金额 人民币百万元	公允价值	
		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元
利率衍生工具	391,201	1,730	1,628	346,583	1,385	1,255
汇率衍生工具	430,700	2,921	2,797	418,952	1,821	1,658
贵金属衍生工具	13,424	618	731	4,926	59	83
信用衍生工具	739	4	-	859	1	-
合计		5,273	5,156		3,266	2,996

六、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 买入返售金融资产

本集团及本银行

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
债券	7,004	23,265
票据	423,804	370,452
信托及其他受益权	423,106	394,715
信贷资产	1,690	3,291
应收租赁款	554	1,074
合计	<u>856,158</u>	<u>792,797</u>

7. 应收利息

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
存放中央银行及同业款项利息	1,452	2,266	1,452	2,266
拆出资金利息	1,760	3,284	1,760	3,284
买入返售金融资产利息	6,327	5,761	6,327	5,761
发放贷款和垫款利息	4,465	3,428	4,465	3,427
债券及其他投资利息	6,263	4,738	6,213	4,712
其他应收利息	107	58	53	32
合计	<u>20,374</u>	<u>19,535</u>	<u>20,270</u>	<u>19,482</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
个人贷款和垫款				
个人住房及商用房贷款	182,650	172,943	182,650	172,943
信用卡	51,015	40,354	51,015	40,354
其他	98,108	86,639	98,108	86,639
小计	331,773	299,936	331,773	299,936
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	992,170	912,187	992,170	912,038
贴现	15,134	17,042	15,134	17,042
小计	1,007,304	929,229	1,007,304	929,080
贷款和垫款总额	1,339,077	1,229,165	1,339,077	1,229,016
减：贷款损失准备	(31,271)	(24,623)	(31,271)	(24,622)
其中：个别方式评估	(2,379)	(2,025)	(2,379)	(2,025)
组合方式评估	(28,892)	(22,598)	(28,892)	(22,597)
发放贷款和垫款账面价值	1,307,806	1,204,542	1,307,806	1,204,394

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	本集团				本银行			
	6/30/2013(未经审计)		12/31/2012		6/30/2013(未经审计)		12/31/2012	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
制造业	284,765	21.27	261,458	21.27	284,765	21.27	261,458	21.27
水利、环境和公共设施管理业	51,036	3.81	55,106	4.48	51,036	3.81	55,106	4.48
房地产业	122,593	9.16	110,649	9.00	122,593	9.16	110,649	9.00
租赁和商务服务业	79,504	5.94	81,371	6.62	79,504	5.94	81,371	6.62
批发和零售业	215,972	16.13	165,785	13.49	215,972	16.13	165,745	13.49
交通运输、仓储和邮政业	50,481	3.77	55,524	4.52	50,481	3.77	55,524	4.52
建筑业	61,116	4.56	50,385	4.10	61,116	4.56	50,385	4.10
电力、热力、燃气及 水的生产和供应企业	42,108	3.14	40,676	3.31	42,108	3.14	40,676	3.31
采矿业	44,717	3.34	50,974	4.15	44,717	3.34	50,974	4.15
公共管理、社会保障和 社会组织业	7,263	0.54	7,073	0.58	7,263	0.54	7,073	0.58
其他对公行业	32,615	2.43	33,186	2.70	32,615	2.43	33,077	2.69
票据贴现	15,134	1.13	17,042	1.39	15,134	1.13	17,042	1.39
个人贷款	331,773	24.78	299,936	24.39	331,773	24.78	299,936	24.40
贷款和垫款总额	1,339,077	100.00	1,229,165	100.00	1,339,077	100.00	1,229,016	100.00
减：贷款损失准备	(31,271)		(24,623)		(31,271)		(24,622)	
其中：个别方式评估	(2,379)		(2,025)		(2,379)		(2,025)	
组合方式评估	(28,892)		(22,598)		(28,892)		(22,597)	
发放贷款和垫款账面价值	1,307,806		1,204,542		1,307,806		1,204,394	

六、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款按机构地域分布情况如下：

	本集团				本银行			
	6/30/2013(未经审计)		12/31/2012		6/30/2013(未经审计)		12/31/2012	
	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)	人民币百万元	比例(%)
总行(注 1)	59,302	4.43	53,740	4.37	59,302	4.43	53,740	4.37
福建	196,095	14.64	181,543	14.77	196,095	14.64	181,394	14.76
北京	83,622	6.25	72,552	5.90	83,622	6.25	72,552	5.90
上海	99,547	7.43	89,420	7.28	99,547	7.43	89,420	7.28
广东	156,405	11.68	132,172	10.75	156,405	11.68	132,172	10.75
浙江	95,705	7.15	93,723	7.63	95,705	7.15	93,723	7.63
江苏	73,683	5.50	66,274	5.39	73,683	5.50	66,274	5.39
其他(注 2)	574,718	42.92	539,741	43.91	574,718	42.92	539,741	43.92
贷款和垫款总额	1,339,077	100.00	1,229,165	100.00	1,339,077	100.00	1,229,016	100.00
减：贷款损失准备	(31,271)		(24,623)		(31,271)		(24,622)	
其中：个别方式评估	(2,379)		(2,025)		(2,379)		(2,025)	
组合方式评估	(28,892)		(22,598)		(28,892)		(22,597)	
发放贷款和垫款账面价值	1,307,806		1,204,542		1,307,806		1,204,394	

注 1：总行包括信用卡中心和资金营运中心。

注 2：截至 2013 年 06 月 30 日，本银行有 39 家一级分行，除上述单列的一级分行外，剩余均包含在“其他”之中。

(4) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2013	12/31/2012	6/30/2013	12/31/2012
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元
信用贷款	240,615	231,063	240,615	231,063
保证贷款	293,306	276,693	293,306	276,544
附担保物贷款	790,022	704,367	790,022	704,367
其中：抵押贷款	569,084	531,556	569,084	531,556
质押贷款	220,938	172,811	220,938	172,811
贴现	15,134	17,042	15,134	17,042
贷款和垫款总额	1,339,077	1,229,165	1,339,077	1,229,016
减：贷款损失准备	(31,271)	(24,623)	(31,271)	(24,622)
其中：个别方式评估	(2,379)	(2,025)	(2,379)	(2,025)
组合方式评估	(28,892)	(22,598)	(28,892)	(22,597)
发放贷款和垫款账面价值	1,307,806	1,204,542	1,307,806	1,204,394

六、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(5) 逾期贷款总额如下：

本集团及本银行

	6/30/2013(未经审计)					12/31/2012				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	898	926	171	25	2,020	644	337	160	27	1,168
保证贷款	2,000	2,155	591	214	4,960	1,348	859	597	325	3,129
附担保物贷款	3,558	2,027	627	385	6,597	2,513	1,204	680	411	4,808
其中：抵押贷款	3,063	1,741	578	353	5,735	2,352	1,057	649	312	4,370
质押贷款	495	286	49	32	862	161	147	31	99	438
合计	6,456	5,108	1,389	624	13,577	4,505	2,400	1,437	763	9,105

注：一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(6) 贷款损失准备

本集团	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			2012年度		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	2,025	22,598	24,623	1,868	12,446	14,314
本期计提/转回	1,355	6,512	7,867	1,388	10,370	11,758
本期核销	(144)	(196)	(340)	(924)	(207)	(1,131)
本期转入/转出	(857)	(22)	(879)	(307)	(11)	(318)
-收回原转销贷款和垫款转入	34	14	48	37	17	54
-贷款价值因折现价值上升转出	(158)	(36)	(194)	(161)	(28)	(189)
-其他	(733)	-	(733)	(183)	-	(183)
期末余额	2,379	28,892	31,271	2,025	22,598	24,623

本银行	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)			2012年度		
	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元	个别方式评估 人民币百万元	组合方式评估 人民币百万元	合计 人民币百万元
期初余额	2,025	22,597	24,622	1,868	12,446	14,314
本期计提/转回	1,355	6,513	7,868	1,388	10,369	11,757
本期核销	(144)	(196)	(340)	(924)	(207)	(1,131)
本期转入/转出	(857)	(22)	(879)	(307)	(11)	(318)
-收回原转销贷款和垫款转入	34	14	48	37	17	54
-贷款价值因折现价值上升转出	(158)	(36)	(194)	(161)	(28)	(189)
-其他	(733)	-	(733)	(183)	-	(183)
期末余额	2,379	28,892	31,271	2,025	22,597	24,622

六、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 可供出售金融资产

按类别列示如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
债券投资：				
政府债券	22,803	13,170	22,803	13,170
中央银行票据和政策性金融债券	57,149	50,913	57,149	50,913
金融机构债券	5,486	5,556	5,486	5,556
公司债券	67,986	66,078	66,875	65,113
债券投资小计	153,424	135,717	152,313	134,752
资金信托计划及其他(注 1)	67,423	55,914	67,025	55,314
权益工具	251	434	19	18
可供出售金融资产小计	221,098	192,065	219,357	190,084
减：可供出售金融资产减值准备	(7)	(8)	-	-
可供出售金融资产合计	221,091	192,057	219,357	190,084

注 1：资金信托计划及其他为购买的、初始投资时指定为可供出售金融资产的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司或证券公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划。根据流动性管理或经营需求，该等信托受益权或资产管理计划将可能被用于出售。

10. 持有至到期投资

本集团及本银行

	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
政府债券	58,234	46,863
中央银行票据和政策性金融债券	1,325	2,276
金融机构债券	1,118	19
公司债券	20,153	20,167
持有至到期投资余额	80,830	69,325
减：持有至到期投资减值准备	(124)	(126)
持有至到期投资净值	80,706	69,199

六、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 应收款项类投资

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
政府债券	844	819	844	819
金融机构债券	8,810	7,770	8,810	7,770
公司债券	16,320	17,732	16,320	17,732
理财产品(注 1)	4,450	4,450	4,450	4,450
资金信托计划及其他(注 2)	223,117	80,740	221,947	79,558
应收款项类投资总额	253,541	111,511	252,371	110,329
减：应收款项类投资减值准备	(1,019)	(151)	(1,019)	(151)
应收款项类投资净额	252,522	111,360	251,352	110,178

注 1：理财产品为购买的其他金融机构发行的有确定期限的理财产品。

注 2：资金信托计划及其他系购买的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司或证券公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划。

12. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下：

	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
应收融资租赁款	47,724	40,391
减：未实现融资收益	(6,919)	(5,901)
合计	40,805	34,490
减：应收融资租赁款减值准备	(914)	(711)
其中：组合方式评估	(914)	(711)
应收融资租赁款净值	39,891	33,779

六、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 应收融资租赁款 - 续

应收融资租赁款如下：

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
资产负债表日后第 1 年	12,291	10,641
资产负债表日后第 2 年	11,384	10,099
资产负债表日后第 3 年	9,840	8,519
以后年度	<u>14,209</u>	<u>11,132</u>
最低租赁收款额合计	<u>47,724</u>	<u>40,391</u>
未实现融资收益	<u>(6,919)</u>	<u>(5,901)</u>
合计	<u>40,805</u>	<u>34,490</u>
减：应收融资租赁款减值准备	<u>(914)</u>	<u>(711)</u>
其中：组合方式评估	<u>(914)</u>	<u>(711)</u>
应收融资租赁款净值	<u>39,891</u>	<u>33,779</u>
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	10,274	8,160
1 年后到期的应收融资租赁款	<u>29,617</u>	<u>25,619</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 长期股权投资

长期股权投资明细如下：

本集团

被投资单位	核算方法	初始	12/31/2012 余额	本期增加	6/30/2013 余额	在被投资单位	在被投资单位	在被投资	减值准备	本期领取
		投资成本	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	持股比例	表决权比例	单位持股比例与表决权比例不一致的说明	(未经审计)	现金红利
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	(%)	(%)		人民币百万元	人民币百万元
九江银行股份有限公司 ⁽¹⁾	权益法	561	1,094	109	1,203	14.72	14.72	不适用	-	27
中国银联股份有限公司	成本法	81	81	-	81	2.13	2.13	不适用	-	-
华福证券有限责任公司 ⁽²⁾	成本法	180	180	-	180	4.35	4.35	不适用	-	-
紫金矿业集团财务有限公司 ⁽²⁾	成本法	25	25	-	25	5.00	5.00	不适用	-	2
重庆机电控股集团财务有限公司 ⁽²⁾⁽³⁾	权益法	114	114	1	115	19.00	19.00	不适用	-	-
合计			1,494	110	1,604				-	29

本银行

被投资单位	核算方法	初始	12/31/2012 余额	本期增加	6/30/2013 余额	在被投资单位	在被投资单位	在被投资	减值准备	本期领取
		投资成本	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	持股比例	表决权比例	单位持股比例与表决权比例不一致的说明	(未经审计)
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	(%)	(%)		人民币百万元	人民币百万元
九江银行股份有限公司 ⁽¹⁾	权益法	561	1,094	109	1,203	14.72	14.72	不适用	-	27
中国银联股份有限公司	成本法	81	81	-	81	2.13	2.13	不适用	-	-
兴业金融租赁有限责任公司(附注五)	成本法	5,000	3,500	1,500	5,000	100.00	100.00	不适用	-	-
兴业国际信托有限公司	成本法	2,857	2,857	-	2,857	73.00	73.00	不适用	-	-
兴业基金管理有限公司(附注五)	成本法	450	-	450	450	90.00	90.00	不适用	-	-
合计			7,532	2,059	9,591				-	27

六、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 长期股权投资 - 续

- (1) 根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复[2008]449 号的批复，本银行以每股人民币 2.9 元入股九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)10,220 万股，入股后持股比例占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2009 年九江银行以 2009 年 8 月底股本为基数，以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后本银行共持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本人民币 400.66 百万元，采用私募方式发行以现金认购，每股人民币 3.3 元，本银行认购 8,012 万股，认购后本银行共持有九江银行股份 22,320 万股，持股比例仍占九江银行增资扩股后总股本的 20%。2011 年 12 月 14 日九江银行增加注册资本人民币 4 亿元，本银行未认购，增资扩股后本银行持股比例稀释至 14.72%。由于本银行在九江银行派驻董事，对其经营管理仍具有重大影响，因此，仍采用权益法核算。
- (2) 华福证券有限责任公司、紫金矿业集团财务有限公司和重庆机电控股集团财务有限公司系兴业信托持有的长期股权投资之被投资单位。
- (3) 兴业信托在重庆机电控股集团财务有限公司的参股比例达到 19%，并且在该公司派出董事及高管人员，对其财务与经营活动具有重大影响，故对重庆机电控股集团财务有限公司的长期股权投资采用权益法核算。
- (4) 本集团及本银行于 2013 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

14. 商誉

本集团

<u>被投资单位名称</u>	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>本期增加</u> 人民币百万元	<u>本期减少</u> 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>6/30/2013 减值准备</u> 人民币百万元 (未经审计)
兴业国际信托有限公司	446	-	-	446	-

商誉来自于 2011 年 2 月收购兴业国际信托有限公司。

本集团每年末对商誉进行减值测试，通过对被投资单位的未来 5 年的现金流量进行预测，同时使用一个适当的反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的折现率，计算出被投资单位预计未来现金流量现值，以确定可收回金额。本期间本集团未发现包含商誉的被投资单位可收回金额低于其账面价值，故认为无需计提减值准备。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

	本集团				本银行			
	6/30/2013(未经审计)		12/31/2012		6/30/2013(未经审计)		12/31/2012	
	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元	可抵扣(应纳税) 暂时性差异 人民币百万元	递延 所得税资产(负债) 人民币百万元
递延所得税资产								
资产减值准备	18,621	4,655	12,383	3,095	18,214	4,553	11,976	2,994
交易性金融工具公允价值变动	144	36	89	21	144	36	89	21
可供出售金融资产公允价值变动	658	165	1,098	275	679	170	1,111	278
已计提尚未发放的职工薪酬	5,555	1,388	5,916	1,479	5,336	1,334	5,753	1,438
贵金属公允价值变动	5	1	164	41	5	1	164	41
其他	421	105	367	92	418	104	365	91
小计	25,404	6,350	20,017	5,003	24,796	6,198	19,458	4,863
递延所得税负债								
衍生金融工具公允价值变动	(117)	(29)	(270)	(67)	(117)	(29)	(270)	(67)
小计	(117)	(29)	(270)	(67)	(117)	(29)	(270)	(67)
合计	25,287	6,321	19,747	4,936	24,679	6,169	19,188	4,796

本银行各分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；本银行子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

	本集团变动数 2013年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)	本银行变动数 2013年1月1日至 6月30日止期间 人民币百万元 (未经审计)
期初净额	4,936	4,796
其中：递延所得税资产	5,003	4,863
递延所得税负债	(67)	(67)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	1,495	1,481
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	(110)	(108)
期末净额	6,321	6,169
其中：递延所得税资产	6,350	6,198
递延所得税负债	(29)	(29)

(2) 根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
其他应收款	(1)	4,228	2,611	4,043	2,460
预付融资租赁资产购置款		6,918	5,396	-	-
待处理抵债资产	(2)	143	479	143	479
应收待结算及清算款项		1,498	644	1,498	644
长期待摊费用	(3)	1,087	1,196	1,080	1,188
合计		<u>13,874</u>	<u>10,326</u>	<u>6,764</u>	<u>4,771</u>

(1) 其他应收款

按账龄列示如下：

账龄	本集团				本银行			
	6/30/2013(未经审计)		12/31/2012		6/30/2013(未经审计)		12/31/2012	
	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)
1年以内	3,790	87.45	2,406	88.04	3,613	87.08	2,280	88.30
1-2年	377	8.70	201	7.35	369	8.89	176	6.82
2-3年	88	2.03	34	1.24	88	2.12	34	1.32
3年以上	79	1.82	92	3.37	79	1.91	92	3.56
合计	<u>4,334</u>	<u>100.00</u>	<u>2,733</u>	<u>100.00</u>	<u>4,149</u>	<u>100.00</u>	<u>2,582</u>	<u>100.00</u>
减：坏账准备	<u>(106)</u>		<u>(122)</u>		<u>(106)</u>		<u>(122)</u>	
净额	<u>4,228</u>		<u>2,611</u>		<u>4,043</u>		<u>2,460</u>	

(2) 待处理抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
房屋及建筑物	206	616
土地使用权	31	31
其他	1	1
抵债资产原值合计	<u>238</u>	<u>648</u>
减：抵债资产跌价准备	<u>(95)</u>	<u>(169)</u>
抵债资产净值	<u>143</u>	<u>479</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

16 其他资产 - 续

(3) 长期待摊费用

本集团

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>本期增加</u> 人民币百万元	<u>本期摊销</u> 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)
经营租入固定 资产改良支出	1,110	106	(202)	1,014
其他	<u>86</u>	<u>1</u>	<u>(14)</u>	<u>73</u>
合计	<u>1,196</u>	<u>107</u>	<u>(216)</u>	<u>1,087</u>

本银行

	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>本期增加</u> 人民币百万元	<u>本期摊销</u> 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)
经营租入固定 资产改良支出	1,102	106	(201)	1,007
其他	<u>86</u>	<u>1</u>	<u>(14)</u>	<u>73</u>
合计	<u>1,188</u>	<u>107</u>	<u>(215)</u>	<u>1,080</u>

17. 资产减值准备

本集团

	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					<u>6/30/2013</u> 人民币百万元
	<u>1/1/2013</u> 人民币百万元	<u>本期计提/(转回)</u> 人民币百万元	<u>本期转入/(转出)</u> 人民币百万元	<u>本期核销</u> 人民币百万元	<u>汇率影响</u> 人民币百万元	
存放同业减值准备	21	-	-	-	-	21
拆出资金减值准备	68	-	-	-	-	68
贷款损失准备	24,623	7,867	(879)	(340)	-	31,271
持有至到期投资减值准备	126	-	-	-	(2)	124
可供出售金融资产减值准备	8	-	(1)	-	-	7
应收款项类投资减值准备	151	868	-	-	-	1,019
应收融资租赁款减值准备	711	203	-	-	-	914
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	169	(74)	-	-	-	95
预付融资租赁资产购置款坏账准备	88	79	-	-	-	167
其他资产减值准备	<u>122</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>(22)</u>	<u>-</u>	<u>106</u>
合计	<u>26,090</u>	<u>8,949</u>	<u>(880)</u>	<u>(362)</u>	<u>(2)</u>	<u>33,795</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

本银行

	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)					6/30/2013 人民币百万元
	1/1/2013 人民币百万元	本期计提/(转回) 人民币百万元	本期转入/(转出) 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	汇率影响 人民币百万元	
存放同业减值准备	21	-	-	-	-	21
拆出资金减值准备	68	-	-	-	-	68
贷款损失准备	24,622	7,868	(879)	(340)	-	31,271
持有至到期投资减值准备	126	-	-	-	(2)	124
应收款项类投资减值准备	151	868	-	-	-	1,019
固定资产减值准备	3	-	-	-	-	3
抵债资产跌价准备	169	(74)	-	-	-	95
其他资产减值准备	122	6	-	(22)	-	106
合计	25,282	8,668	(879)	(362)	(2)	32,707

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
同业存放款项:				
境内同业存放款项	755,383	670,470	755,383	670,470
境外同业存放款项	1,293	-	1,293	-
其他金融机构存放款项:				
境内其他金融机构存放款项	236,269	223,966	238,022	225,020
合计	992,945	894,436	994,698	895,490

19. 拆入资金

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
境内同业拆入	53,751	83,964	18,441	53,254
境内其他金融机构拆入	-	400	-	400
境外同业拆入	11,452	4,025	11,452	4,025
合计	65,203	88,389	29,893	57,679

20. 交易性金融负债

本集团及本银行

	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
卖出租入贵金属	1,022	-

六、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 卖出回购金融资产款

本集团及本银行

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
债券	58,444	102,488
票据	40,974	47,398
其他	5,380	11,976
合计	<u>104,798</u>	<u>161,862</u>

22. 吸收存款

本集团及本银行

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
活期存款		
公司	616,178	599,305
个人	158,286	148,994
小计	<u>774,464</u>	<u>748,299</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	853,218	670,317
个人	170,941	150,151
小计	<u>1,024,159</u>	<u>820,468</u>
存入保证金	280,067	241,265
其他	3,556	3,234
合计	<u>2,082,246</u>	<u>1,813,266</u>

存入保证金按项目列示如下:

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
银行承兑汇票保证金	148,238	126,002
信用证及代付保证金	13,570	29,668
担保保证金	5,217	2,868
其他保证金	113,042	82,727
合计	<u>280,067</u>	<u>241,265</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬

	本集团				本银行			
	12/31/2012 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)
工资、奖金	6,833	5,782	(6,237)	6,378	6,652	5,629	(6,155)	6,126
工会经费和职工教育经费	502	250	(116)	636	498	246	(114)	630
各项社会保险等	100	905	(913)	92	93	884	(892)	85
补充养老保险	-	375	(375)	-	-	375	(375)	-
合计	<u>7,435</u>	<u>7,312</u>	<u>(7,641)</u>	<u>7,106</u>	<u>7,243</u>	<u>7,134</u>	<u>(7,536)</u>	<u>6,841</u>

上述应付职工薪酬中工资、奖金、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
企业所得税	7,127	7,450	7,019	7,266
营业税	1,677	1,704	1,631	1,661
城市维护建设税	119	116	115	113
其他	253	286	243	269
合计	<u>9,176</u>	<u>9,556</u>	<u>9,008</u>	<u>9,309</u>

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
同业及其他金融机构存放款项利息	4,282	3,649	4,282	3,649
拆入资金利息	561	396	208	130
应付债券利息	1,540	697	1,540	697
卖出回购金融资产款利息	360	487	360	487
吸收存款利息	17,306	13,653	17,306	13,653
其他应付利息	42	13	42	13
合计	<u>24,091</u>	<u>18,895</u>	<u>23,738</u>	<u>18,629</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债券

本集团及本银行

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
长期次级债	22,945	22,944
金融债券	42,034	42,025
混合资本债券	4,000	4,000
合计	<u>68,979</u>	<u>68,969</u>

本集团发行的债券类型包括长期次级债、金融债券、混合资本债券，其中混合资本债券系针对巴塞尔资本协议对于混合(债务、股权)资本工具的要求而发行的一种债券形式，其清偿顺序列于次级债之后。

应付债券详细信息列示如下：

<u>债券种类</u>	<u>发行日</u>	<u>付息频率</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)
长期次级债			
09 兴业 01 ⁽¹⁾	2009-09-09	按年付息	2,005
09 兴业 02 ⁽²⁾	2009-09-09	按年付息	7,995
10 兴业 01 ⁽³⁾	2010-03-29	按年付息	3,000
11 兴业 01 ⁽⁴⁾	2011-06-28	按年付息	10,000
减：未摊销的发行成本			(55)
小计			<u>22,945</u>
金融债券			
06 兴业 03 ⁽⁵⁾	2006-12-15	按年付息	8,000
08 兴业 03 浮 ⁽⁶⁾	2008-08-07	按年付息	4,080
11 兴业 01 ⁽⁷⁾	2011-12-28	按年付息	30,000
减：未摊销的发行成本			(46)
小计			<u>42,034</u>
混合资本债券			
06 兴业 02 固 ⁽⁸⁾	2006-09-28	按年付息	3,000
06 兴业 02 浮 ⁽⁹⁾	2006-09-28	按年付息	1,000
小计			<u>4,000</u>
账面余额合计			<u>68,979</u>

- (1) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 20.05 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 5 个计息年度内的票面年利率为 4.30%，若发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.30%。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 应付债券 - 续

- (2) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 79.95 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 5.17%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 8.17%。
- (3) 本集团于 2010 年 3 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，前 10 个计息年度内的票面年利率为 4.80%，若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.80%。
- (4) 本集团于 2011 年 6 月发行人民币 100 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券，债券存续期间，利率维持 5.75% 不变。
- (5) 本集团于 2006 年 12 月发行人民币 80 亿元 10 年期固定利率品种人民币金融债券，年利率 3.75%。
- (6) 本集团于 2008 年 8 月发行人民币 40.80 亿元 5 年期浮动利率品种人民币金融债券，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差为 1.25%。
- (7) 本集团于 2011 年 12 月发行人民币 300 亿元 5 年期固定利率品种小企业贷款专项金融债，年利率 4.2%。
- (8) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 30 亿元 15 年期固定利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。前 10 个计息年度的年利率为 4.94%；若发行人不行使赎回权，则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面年利率为 7.74%。
- (9) 本集团于 2006 年 9 月发行人民币 10 亿元 15 年期浮动利率品种人民币混合资本债券，在本期债券发行满 10 年之日起至到期日期间，本集团有权按面值一次性赎回全部本期债券。年利率为基准利率与基本利差之和；基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率；前 10 个计息年度基本利差(即“初始基本利差”)为 1.82%；如果本集团在本期债券发行满 10 年之日不行使提前赎回权，从第 11 个计息年度开始每个计息年度基本利差为在初始基本利差基础上提高 1%。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他负债

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
本票	83	151	83	151
应付待结算及清算款项	3,285	863	3,285	863
应付股利	7,245	5	7,245	5
理财资金	8,798	3,881	8,798	3,881
递延收益	2,430	2,058	1,459	1,187
其他	9,155	7,578	5,089	3,798
合计	<u>30,996</u>	<u>14,536</u>	<u>25,959</u>	<u>9,885</u>

28. 股本

本集团及本银行

	<u>1/1/2013</u> 人民币百万元	本期变动 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)
无限售条件股份			
人民币普通股(A股)	10,786	-	10,786
有限售条件的股份			
人民币普通股(A股)	<u>1,916</u>	<u>-</u>	<u>1,916</u>
股本总数	<u>12,702</u>	<u>-</u>	<u>12,702</u>

截至 2013 年 6 月 30 日，本银行实收股本共计人民币 127.02 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 127.02 亿元)，每股面值人民币 1 元。

29. 资本公积

	本集团				本银行			
	<u>1/1/2013</u> 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>1/1/2013</u> 人民币百万元	本期增加 人民币百万元	本期减少 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)
股本溢价	50,828	-	-	50,828	51,048	-	-	51,048
可供出售金融资产								
公允价值变动净额	(836)	329	-	(507)	(833)	325	-	(508)
其他资本公积	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29</u>
合计	<u>50,021</u>	<u>329</u>	<u>-</u>	<u>50,350</u>	<u>50,244</u>	<u>325</u>	<u>-</u>	<u>50,569</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 盈余公积

本集团及本银行

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
法定盈余公积	6,351	6,351
任意盈余公积	297	297
合计	<u>6,648</u>	<u>6,648</u>

根据国家的相关法律规定，本银行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积金。截至 2012 年 12 月 31 日，本银行法定盈余公积余额已达到股本的 50%。

31. 一般风险准备

本集团及本银行

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
一般风险准备	<u>28,923</u>	<u>28,923</u>

本银行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

32. 未分配利润

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>2013 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币百万元	<u>2012 年度</u> 人民币百万元	<u>2013 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u> 人民币百万元	<u>2012 年度</u> 人民币百万元
期初余额	71,283	56,427	69,648	56,022
净利润	21,638	34,718	20,798	33,488
提取法定盈余公积	-	(735)	-	(735)
提取一般风险准备	-	(15,136)	-	(15,136)
股利分配	(7,240)	(3,991)	(7,240)	(3,991)
期末余额(未经审计)	<u>85,681</u>	<u>71,283</u>	<u>83,206</u>	<u>69,648</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 未分配利润 - 续

(1) 2013年5月21日，本银行召开2012年年度股东大会审议通过2012年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2012年度净利润人民币33,488百万元为基数，提取法定盈余公积人民币735百万元。于2012年12月31日，建议提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币15,136百万元。于2012年12月31日，建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (iii) 以2012年末本银行总股份数12,701,557,834股为基数，每10股派发红股5股(含税)，每股派发现金红利人民币0.57元(含税)。

截至2013年6月30日，上述股票股利及现金红利分配尚未完成。

(2) 2012年4月9日，本银行召开2011年年度股东大会审议通过2011年度利润分配方案如下：

- (i) 以2011年末本银行净利润人民币25,102百万元为基数，提取法定盈余公积人民币2,510百万元。
- (ii) 提取一般风险准备人民币3,850百万元。
- (iii) 以2011年末本银行总股份数10,786,411,134股为基数，每股派发现金红利人民币0.37元(含税)，共计派发股利人民币3,990,972,119.58元。

(3) 子公司已提取的盈余公积及准备

截止2013年6月30日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币192百万元(2012年12月31日：人民币192百万元)及子公司已提取的法定准备(包括一般风险准备、信托赔偿准备等)人民币700百万元(2012年12月31日：人民币700百万元)。

六、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 利息净收入

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
利息收入				
存放中央银行款项	2,789	2,144	2,789	2,144
存放同业及其他金融机构款项	3,501	1,770	3,499	1,767
拆出资金	4,155	7,105	4,154	7,105
买入返售金融资产	23,148	21,632	23,147	21,632
发放贷款和垫款	40,171	36,131	40,164	36,121
其中：对公贷款和垫款	29,513	26,214	29,506	26,204
个人贷款和垫款	9,681	8,549	9,681	8,549
贴现	977	1,368	977	1,368
债券及其他投资	14,155	6,540	14,053	6,540
融资租赁	1,580	1,204	-	-
其他	16	14	16	14
利息收入小计	<u>89,515</u>	<u>76,540</u>	<u>87,822</u>	<u>75,323</u>
利息支出				
同业及其他金融机构存放款项	(19,557)	(19,194)	(19,566)	(19,223)
拆入资金	(1,299)	(951)	(473)	(299)
卖出回购金融资产款	(3,429)	(4,429)	(3,429)	(4,414)
吸收存款	(21,181)	(15,231)	(21,181)	(15,231)
发行债券	(1,572)	(1,699)	(1,572)	(1,699)
其他	(216)	(428)	(216)	(428)
利息支出小计	<u>(47,254)</u>	<u>(41,932)</u>	<u>(46,437)</u>	<u>(41,294)</u>
利息净收入	<u>42,261</u>	<u>34,608</u>	<u>41,385</u>	<u>34,029</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>194</u>	<u>71</u>	<u>194</u>	<u>71</u>

34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
手续费及佣金收入				
支付结算手续费	245	329	245	329
银行卡手续费	2,108	885	2,108	885
代理业务手续费	1,377	758	1,377	758
担保承诺手续费	571	806	571	806
交易业务手续费	41	41	41	41
托管业务手续费	1,411	659	1,411	659
咨询顾问手续费	4,304	2,190	4,269	2,190
信托业务手续费	790	421	-	-
租赁业务手续费	180	129	-	-
其他手续费及佣金	226	334	226	334
手续费及佣金收入合计	<u>11,253</u>	<u>6,552</u>	<u>10,248</u>	<u>6,002</u>
手续费及佣金支出	<u>(433)</u>	<u>(334)</u>	<u>(428)</u>	<u>(330)</u>
手续费及佣金净收入	<u>10,820</u>	<u>6,218</u>	<u>9,820</u>	<u>5,672</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 投资收益(损失)

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
贵金属	804	12	804	12
交易性金融资产	16	25	14	25
衍生金融工具	(308)	(288)	(308)	(288)
可供出售金融资产	147	152	82	78
按权益法确认的长期股权投资	137	103	136	103
按成本法确认的长期股权投资	2	16	-	1
交易性金融负债	5	1	5	1
合计	803	21	733	(68)

36. 公允价值变动损益

本集团及本银行

	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
贵金属	159	114
交易性金融资产	(93)	139
衍生金融工具	(156)	6
交易性金融负债	38	-
合计	(52)	259

37. 营业税金及附加

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
营业税	3,098	2,336	3,006	2,278
城市维护建设税	218	163	209	159
教育费附加	147	109	141	106
其他税费	28	21	27	21
合计	3,491	2,629	3,383	2,564

六、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
职工薪酬	7,312	6,257	7,134	6,152
折旧与摊销	692	591	687	588
租赁费	840	694	819	678
其他一般及行政费用	3,251	2,585	3,165	2,547
合计	<u>12,095</u>	<u>10,127</u>	<u>11,805</u>	<u>9,965</u>

39. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
发放贷款和垫款	7,867	5,476	7,868	5,474
应收款项类投资	868	8	868	8
应收融资租赁款	203	170	-	-
其他	11	29	(68)	70
合计	<u>8,949</u>	<u>5,683</u>	<u>8,668</u>	<u>5,552</u>

40. 所得税费用

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
当期所得税费用	8,329	6,910	7,982	6,695
递延所得税费用	(1,495)	(1,378)	(1,481)	(1,379)
对以前年度当期税项的调整	40	(7)	40	(7)
合计	<u>6,874</u>	<u>5,525</u>	<u>6,541</u>	<u>5,309</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额
	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)	人民币百万元 (未经审计)
会计利润	28,658	22,710	27,339	21,850
按25%的税率计算的所得税费用	7,165	5,678	6,835	5,462
调整以下项目的税务影响：				
免税收入	(449)	(244)	(448)	(239)
不得抵扣项目	118	98	114	93
对以前年度当期税项的调整	40	(7)	40	(7)
所得税费用	<u>6,874</u>	<u>5,525</u>	<u>6,541</u>	<u>5,309</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 每股收益

本集团

	2013年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
归属于普通股股东的当期净利润(人民币百万元)	21,638	17,102
期末发行在外的普通股加权平均数(百万股)	12,702	10,786
基本每股收益(人民币元)	<u>1.70</u>	<u>1.59</u>

注：截至 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日，本集团无稀释性潜在普通股。

42. 其他综合收益

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
可供出售金融资产公允价值 变动产生的利得金额	678	2,056	668	2,022
可供出售金融资产公允价值 变动产生的所得税影响	(169)	(514)	(166)	(506)
前期计入其他综合收益 当期转入损益的净额	<u>(178)</u>	<u>(69)</u>	<u>(177)</u>	<u>(70)</u>
总计	<u>331</u>	<u>1,473</u>	<u>325</u>	<u>1,446</u>

六、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2013年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 6月30日止期间发生额 人民币百万元 (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	21,784	17,185	20,798	16,541
加：资产减值准备	8,949	5,683	8,668	5,552
固定资产折旧	429	367	426	365
无形资产摊销	47	40	46	40
长期待摊费用摊销	216	184	215	183
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	30	-	30	-
债券及其他投资利息收入	(14,155)	(6,540)	(14,053)	(6,540)
已减值金融资产利息收入	(194)	(71)	(194)	(71)
公允价值变动(收益)损失	52	(259)	52	(259)
投资(收益)损失	(803)	(21)	(733)	68
发行债券利息支出	1,572	1,699	1,572	1,699
递延所得税资产增加	(1,457)	(1,397)	(1,443)	(1,398)
递延所得税负债(减少)增加	(38)	19	(38)	19
经营性应收项目的增加	(99,103)	(174,878)	(99,191)	(170,216)
经营性应付项目的增加	292,894	369,064	296,152	363,050
经营活动产生的现金流量净额	210,223	211,075	212,307	209,033
2.现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	301,087	439,014	300,944	438,436
减：现金及现金等价物的期初余额	255,133	262,645	255,122	262,643
现金及现金等价物的净增加额	45,954	176,369	45,822	175,793

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	6/30/2012 人民币百万元 (未经审计)
库存现金	5,333	4,672	5,333	4,672
可用于随时支付的存放 中央银行款项	110,799	32,715	110,796	32,713
原始期限为三个月以内的 存放同业款项	59,384	104,836	59,244	104,260
原始期限为三个月以内的 拆出资金	14,132	18,663	14,132	18,663
原始期限为三个月以内的 买入返售金融资产	110,209	277,187	110,209	277,187
原始期限为三个月以内的债券投资	1,230	941	1,230	941
期末现金及现金等价物余额	301,087	439,014	300,944	438,436

七、 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团地域分部包括总行(包含总行本部及总行经营性机构)、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北及其他北部、西部、中部，共计十个分部，其中东北及其他北部、西部、中部为该等地区的分行合并列示。

其中，东北及其他北部包括：哈尔滨分行、长春分行、沈阳分行、大连分行、天津分行、济南分行、青岛分行及兴业租赁；

西部包括：成都分行、重庆分行、贵阳分行、西安分行、昆明分行、南宁分行、乌鲁木齐分行及兰州分行；

中部包括：呼和浩特分行、石家庄分行、郑州分行、太原分行、合肥分行、长沙分行、武汉分行及南昌分行。

本集团

	2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)										人民币百万元
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北及其他北部	西部	中部	合计
营业收入	10,573	6,560	3,218	3,297	4,639	2,366	2,907	6,775	6,608	6,521	53,464
利息净收入	6,982	5,104	2,770	2,440	3,669	2,173	2,199	5,843	5,320	5,761	42,261
其中：分部间利息净收入	(3,590)	(164)	1,110	872	361	(672)	508	(603)	1,487	691	-
手续费及佣金净收入	3,490	1,353	418	826	926	183	692	917	1,277	738	10,820
其他收入	101	103	30	31	44	10	16	15	11	22	383
营业支出	(9,517)	(2,342)	(883)	(1,261)	(1,736)	(1,331)	(966)	(2,507)	(1,905)	(2,375)	(24,823)
营业利润	1,056	4,218	2,335	2,036	2,903	1,035	1,941	4,268	4,703	4,146	28,641

	2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)										人民币百万元
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北及其他北部	西部	中部	合计
营业收入	3,873	5,443	2,828	2,857	4,408	2,272	2,456	5,821	5,363	5,900	41,221
利息净收入	2,125	4,649	2,615	2,438	3,859	2,030	1,776	5,134	4,558	5,424	34,608
其中：分部间利息净收入	(6,135)	668	1,712	1,189	442	134	797	(344)	(131)	1,668	-
手续费及佣金净收入	1,635	672	198	366	512	233	673	668	797	464	6,218
其他收入	113	122	15	53	37	9	7	19	8	12	395
营业支出	(6,883)	(1,826)	(826)	(725)	(1,632)	(1,047)	(675)	(1,827)	(1,404)	(1,757)	(18,602)
营业利润	(3,010)	3,617	2,002	2,132	2,776	1,225	1,781	3,994	3,959	4,143	22,619

八、 关联方关系及交易

(一) 关联方关系

本集团

不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本	主营业务	法定代表人
福建省财政厅	机关法人	福州	-	制定财税政策， 综合管理福建省财政收支等	陈小平
恒生银行有限公司	有限公司	香港	110 亿港元	金融服务	李慧敏
中国人民财产保险股份有限公司 ^註	股份有限公司	北京	136.04 亿元人民币	保险服务	吴焰
中国人民人寿保险股份有限公司 ^註	股份有限公司	北京	257.61 亿元人民币	保险服务	吴焰
中国烟草总公司 ^註	有限公司	北京	570 亿元人民币	烟草专卖品生产和经营	姜成康
福建烟草海晟投资管理 管理有限公司 ^註	有限公司	厦门	16.47 亿元人民币	福建省烟草商业系统 多元化投资管理	李晓陆
湖南中烟投资管理有限公司 ^註	有限公司	长沙	2 亿元人民币	湖南省烟草商业 系统多元化投资管理	曾献兵
中国人民保险集团股份有限公司 ^註	股份有限公司	北京	424.24 亿元人民币	保险服务	吴焰
湖南中烟工业有限责任公司 ^註	有限公司	长沙	43 亿元人民币	生产、销售烟草制品	周昌贡

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东持股情况如下：

股东名称	6/30/2013(未经审计)		12/31/2012	
	股份 百万股	持股比例 (%)	股份 百万股	持股比例 (%)
福建省财政厅	2,268	17.86	2,268	17.86
恒生银行有限公司	1,380	10.87	1,380	10.87
中国人民财产保险股份有限公司	632	4.98	632	4.98
中国人民人寿保险股份有限公司	632	4.98	632	4.98
中国烟草总公司	409	3.22	409	3.22
福建烟草海晟投资管理有限公司	294	2.32	294	2.32
湖南中烟投资管理有限公司	151	1.19	-	-
中国人民保险集团股份有限公司	116	0.91	116	0.91
湖南中烟工业有限责任公司	-	-	151	1.19
合计	5,882	46.33	5,882	46.33

注：股东关联关系说明 - 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，三者持股比例合计 10.87%；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，三者持股比例合计 6.73%。

八、 关联方关系及交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

(1) 持本银行 5% 以上(含 5%)股份的股东 - 续

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银行 151 百万股股份出资人将变更为湖南中烟投资管理有限公司（隶属于中国烟草总公司）。上述股东已据此于 2013 年 3 月办理完成股权过户登记手续。本次股权变更完成后，湖南中烟投资管理有限公司持有本银行股份 151 百万股，占本银行总股本的 1.19%。

(2) 联营企业

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本 人民币亿元	主营业务	法定代表人
九江银行股份有限公司	有限公司	九江	15.16	金融服务	刘羨庭
重庆机电控股集团财务有限公司	有限公司	重庆	6	财务、融资顾问	王玉祥

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)，关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业及恒生银行有限公司之附属公司恒生银行(中国)有限公司和恒生投资管理有限公司。

(二) 关联方交易

本集团及本银行与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

对于 2012 年 7 月 1 日至 2013 年 6 月 30 日止期间新增关联方，包括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、中国烟草总公司、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、中国人民保险集团股份有限公司、湖南中烟工业有限责任公司和重庆机电控股集团财务有限公司，未披露 2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的比较数。

1. 利息收入

关联方	2013 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 人民币百万元 (未经审计)	2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 人民币百万元 (未经审计)
中国人民财产保险股份有限公司	21	—
中国人民人寿保险股份有限公司	1	—
九江银行股份有限公司	41	74
中国人民保险集团股份有限公司	3	—
合计	66	74

八、 关联方关系及交易 - 续

(二) 关联方交易 - 续

2. 利息支出

<u>关联方</u>	2013年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
福建省财政厅	155	145
恒生银行有限公司	2	1
中国人民财产保险股份有限公司	3	—
中国人民人寿保险股份有限公司	7	—
中国烟草总公司	164	—
福建烟草海晟投资管理有限公司	26	—
中国人民保险集团股份有限公司	3	—
湖南中烟工业有限责任公司	4	—
恒生银行(中国)有限公司	3	1
九江银行股份有限公司	21	-
重庆机电控股集团财务有限公司	5	—
合计	<u>393</u>	<u>147</u>

3. 手续费及佣金收入

<u>关联方</u>	2013年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
九江银行股份有限公司	<u>1</u>	<u>2</u>

(三) 关联交易未结算金额

鉴于湖南中烟工业有限责任公司已于2013年3月将其所持本银行股份划转至湖南中烟投资管理有限公司，故未披露湖南中烟工业有限责任公司本期末关联交易未结算余额。

1. 存放同业款项

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	<u>8</u>	<u>11</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额

2. 拆出资金

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	396	1,275
恒生银行(中国)股份有限公司	587	-
合计	<u>983</u>	<u>1,275</u>

3. 衍生金融工具

<u>关联方</u>	<u>交易类型</u>	<u>6/30/2013(未经审计)</u>		<u>12/31/2012</u>	
		<u>名义金额</u> 人民币百万元	<u>公允价值</u> 人民币百万元	<u>名义金额</u> 人民币百万元	<u>公允价值</u> 人民币百万元
恒生银行(中国)有限公司	利率衍生	6,525	1	5,925	(1)
恒生银行(中国)有限公司	汇率衍生	3,634	(1)	2,763	2
中国人民人寿保险股份有限公司	利率衍生	1,300	(9)	1,300	(15)
合计		<u>11,459</u>	<u>(9)</u>	<u>9,988</u>	<u>(14)</u>

4. 买入返售金融资产

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	-	2,190
中国人民财产保险股份有限公司	1,000	-
合计	<u>1,000</u>	<u>2,190</u>

5. 应收利息

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	18	32
中国人民财产保险股份有限公司	28	10
中国人民保险集团股份有限公司	3	-
合计	<u>49</u>	<u>42</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

6. 应收款项类投资

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
中国人民财产保险股份有限公司	850	850
中国人民保险集团股份有限公司	1,600	-
合计	<u>2,450</u>	<u>850</u>

7. 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
关键管理人员及其近亲属	<u>19</u>	<u>11</u>

8. 其他应收款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
福建省财政厅	<u>7</u>	<u>-</u>

9. 同业存放款项

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
九江银行股份有限公司	1	2,198
恒生银行有限公司	27	485
恒生银行(中国)有限公司	11	11
重庆机电控股集团财务有限公司	530	-
合计	<u>569</u>	<u>2,694</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

10. 拆入资金

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	1,599	1,131
恒生银行(中国)有限公司	159	250
合计	<u>1,758</u>	<u>1,381</u>

11. 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
福建省财政厅	15,294	14,489
中国烟草总公司	13,968	11,662
湖南中烟投资管理有限公司	12	—
湖南中烟工业有限责任公司	—	3,850
福建烟草海晟投资管理有限公司	760	835
中国人民人寿保险股份有限公司	498	840
中国人民财产保险股份有限公司	4,101	102
关键管理人员及其近亲属	17	17
合计	<u>34,650</u>	<u>31,795</u>

12. 应付利息

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司	1	1
恒生银行(中国)有限公司	-	1
福建省财政厅	211	-
中国烟草总公司	179	-
福建烟草海晟投资管理有限公司	33	-
中国人民财产保险股份有限公司	9	-
中国人民人寿保险股份有限公司	11	-
重庆机电控股集团财务有限公司	1	-
合计	<u>445</u>	<u>2</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

(三) 关联交易未结算金额 - 续

13. 其他应付款

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
福建省财政厅	2	2
恒生银行有限公司	2	-
合计	<u>4</u>	<u>2</u>

14. 授信额度

<u>关联方</u>	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
恒生银行有限公司及恒生银行(中国)有限公司	<u>3,000</u>	<u>2,000</u>

九、 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至资产负债表日，本集团管理层认为不存在需要披露的对本财务报告具有重大影响的未决诉讼。

2. 表外项目

本集团及本银行

	<u>合同金额</u>	
	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
信用卡未使用额度	33,070	6,450
开出信用证	77,481	69,233
开出保函	39,604	25,429
银行承兑汇票	480,125	392,352
代付业务	-	50,004
合计	<u>630,280</u>	<u>543,468</u>

此外，本集团亦向特定客户提供信用额度。据管理层的意见，由于此等授信额度均是有条件且可以撤销的，故此本集团并不承诺这些客户未使用的授信额度风险。

九、或有事项及承诺 - 续

3. 资本性承诺

	本集团合同金额		本银行合同金额	
	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
已批准尚未签约	1,189	104	1,189	104
已签约尚未支付	3,360	296	3,357	293
合计	<u>4,549</u>	<u>400</u>	<u>4,546</u>	<u>397</u>

4. 经营租赁承诺

本集团及本银行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

	本集团		本银行	
	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
一年以内	1,208	1,883	1,198	1,859
一至五年	3,883	3,061	3,874	3,035
五年以上	1,133	1,232	1,133	1,232
合计	<u>6,224</u>	<u>6,176</u>	<u>6,205</u>	<u>6,126</u>

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为：

本集团及本银行

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元 (未经审计)
债券	59,095	101,812
票据	40,974	47,398
其他	5,380	11,976
合计	<u>105,449</u>	<u>161,186</u>

2013年6月30日，本集团买入返售票据中用于卖出回购的金额为人民币40,974百万元(2012年12月31日人民币47,398百万元)。

九、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物 - 续

(2) 取得的担保物

在买入返售协议中，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。2013年6月30日，有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币423,804百万元(2012年12月31日：人民币370,452百万元)。

6. 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

- (1) 本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及储蓄式国债。凭证式国债及储蓄式国债持有人可以要求提前兑付，而本集团亦有义务履行兑付责任。兑付金额为凭证式国债及储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息。

截至2013年6月30日及2012年12月31日，本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债累计本金余额为：

本集团及本银行

	<u>合同金额</u>	
	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
凭证式国债及储蓄式国债	<u>4,023</u>	<u>4,071</u>

本集团认为，在该等凭证式国债及储蓄式国债到期日前，本集团所需兑付的金额并不重大。

- (2) 于2013年6月30日，本集团及本银行已公告未发行的债券承销额度为人民币400百万元(2012年12月31日：无)。

7. 受托业务

本集团及本银行

	<u>6/30/2013</u> 人民币百万元 (未经审计)	<u>12/31/2012</u> 人民币百万元
委托存贷款	251,452	133,608
委托理财	<u>485,829</u>	<u>417,222</u>

委托存贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

十、 风险管理

1. 风险管理概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。其中，业务经营单位和条线管理部门为风险管理第一道防线，经营单位负责管理本业务单元所有业务和操作环节的风险，履行事前预防控制的重要职责；条线管理部门负责制订本条线风险管控措施，定期评估本条线风险管理情况，针对风险薄弱环节采取必要的纠正补救措施。各级风险管理职能部门为第二道防线，负责制订风险管理基本制度和政策，分析集团整体风险管理状况，加强对各部门和各级机构风险管理规范性和有效性的检查评估和监控，履行全面风险报告职责，持续改进风险管理模式和工具，提高风险管理独立性。审计部门为第三道防线，负责开展全过程审计，对集团各业务环节进行独立、有重点、前瞻式持续审计监督。

3. 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款(企业和个人信贷)、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本集团设立了风险管理部，负责组织贯彻落实集团信用风险管理战略、政策，制订信用风险管理基本制度，对集团信用风险总体执行情况进行专业管理、评估和指导，实施检查和监督。牵头组织制订信用业务授权和授信政策，负责统一授信管理，实现信用风险总控。本集团在企业金融、零售银行、金融市场三大业务条线设立风险管理部及专业风险管理窗口，负责本条线或专业经营部门信用风险管理工作，制订具体的信用风险管理制度和操作规范，负责对审批权限内项目的集中审批。本集团设立信用审批委员会、信用责任追究委员会等专门委员会，信用审批委员会负责审批权限内的信用业务，信用责任追究委员会负责有关信用业务的责任认定追究。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在集团范围内实施。本集团企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本集团制订了《授信工作尽职制度》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

本集团制订了《授信政策》，坚持按照“风险可控、资源集约、持续发展”原则配置信贷资源；执行“有保、有控、有压”的区别授信政策，推动信用支持在区域、行业、客户、产品合理布局和均衡发展；加大对实体经济的信贷支持，围绕国家加快转变经济发展方式、加大推进结构调整、着力保障和改善民生的政策主线，准确把握主流业务信贷布局，加大对相关重点产业、领域实体企业的信贷资金支持；加强对“两高一剩”、潜在产能过剩行业新建和扩建项目的信贷资金管理，对未按规定期限淘汰落后产能的企业，禁止提供任何形式的新增授信支持，逐步压缩和退出国家宏观调控政策明确限制和淘汰的落后产能项目。

本集团建立了客户信用评级制度，对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察，在定性分析和定量分析的基础上，揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。信用等级评定结果是制订信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。本集团已经开始按照巴塞尔新资本协议和中国银监会相关指引要求，开发建立了非零售客户内部评级体系，相关成果已应用于业务授权、限额管理、客户拓展等风险管理领域，零售内部评级体系建设正在推进中，以进一步提高信用风险识别、计量和控制能力。

本集团加强对信贷业务的监测预警工作，制订了《公司客户风险预警管理办法》和《个人授信业务风险预警管理办法》，通过内、外信息来源渠道获取各种信用风险信息，在全集团范围内进行预警通报，并采取相应措施防范化解风险；本集团开发了信贷管理信息系统，通过系统对客户经营情况和本集团信贷资产情况进行动态监测、实时预警和事前控制，随时提供管理信息和建议，及时发现与防范信用风险。

本集团正确处理风险管理与业务发展的关系，充分利用内部评级研究成果，制订行业限额管理指标，增强行业限额管理约束作用，将信贷结构调整落实到行业结构调整。通过行业限额管理，强化信贷资源的有效配置，防范贷款集中度风险。

本集团为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况，引导经营机构优化资本及信贷资源的配置，强化经营机构的风险意识，制订了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度，督促分行及时根据项目真实风险状况调整信贷资产风险分类。在中国银监会五级分类制度的基础上，将本集团信贷资产风险分为九级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑、损失。本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

信贷承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保等要求与贷款和垫款业务相同。

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.1 风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，则会产生信用集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业、地区和产品之间。

本集团主要为境内客户提供贷款及担保。因为中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注六、8。

3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债权性投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	本集团		本银行	
	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元	6/30/2013 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 人民币百万元
存放中央银行款项	459,178	385,926	458,982	385,729
存放同业及其他金融机构款项	125,046	164,642	124,906	164,633
拆出资金	145,734	214,812	145,934	214,812
交易性金融资产	25,739	21,540	25,739	21,540
衍生金融资产	5,273	3,266	5,273	3,266
买入返售金融资产	856,158	792,797	856,158	792,797
发放贷款和垫款	1,307,806	1,204,542	1,307,806	1,204,394
可供出售金融资产	220,847	191,631	219,338	190,066
应收款项类投资	252,522	111,360	251,352	110,178
应收融资租赁款	39,891	33,779	-	-
持有至到期投资	80,706	69,199	80,706	69,199
其他金融资产 ⁽¹⁾	33,018	28,186	25,811	22,586
表内项目合计	3,551,918	3,221,680	3,502,005	3,179,200
表外项目合计	630,280	543,468	630,280	543,468
总计	4,182,198	3,765,148	4,132,285	3,722,668

(1) 其他金融资产主要包括应收利息、其他应收款、预付租赁资产购置款和应收待结算及清算款项。

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

本集团

	6/30/2013(未经审计)				
	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>同业款项⁽¹⁾</u>	<u>投资⁽²⁾</u>	<u>应收融资租赁款</u>	<u>合计</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
已减值:					
单项评估					
资产总额	5,868	89	124	-	6,081
减值准备	(2,379)	(89)	(124)	-	(2,592)
资产净值	3,489	-	-	-	3,489
组合评估					
资产总额	1,757	-	-	-	1,757
减值准备	(897)	-	-	-	(897)
资产净值	860	-	-	-	860
已逾期未减值:					
资产总额	6,024	-	-	-	6,024
其中:					
逾期 90 天以内	6,018	-	-	-	6,018
逾期 90 天至 360 天	6	-	-	-	6
逾期 360 天至 3 年	-	-	-	-	-
减值准备	(619)	-	-	-	(619)
资产净值	5,405	-	-	-	5,405
未逾期未减值:					
资产总额	1,325,428	1,126,938	580,833	40,805	3,074,004
减值准备	(27,376)	-	(1,019)	(914)	(29,309)
资产净值	1,298,052	1,126,938	579,814	39,891	3,044,695
资产净值合计	1,307,806	1,126,938	579,814	39,891	3,054,449

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 本集团发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析 - 续

本集团

	12/31/2012				
	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>同业款项⁽¹⁾</u>	<u>投资⁽²⁾</u>	<u>应收融资租赁款</u>	<u>合计</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
已减值：					
单项评估					
资产总额	4,334	89	126	-	4,549
减值准备	(2,025)	(89)	(126)	-	(2,240)
资产净值	2,309	-	-	-	2,309
组合评估					
资产总额	953	-	-	-	953
减值准备	(506)	-	-	-	(506)
资产净值	447	-	-	-	447
已逾期未减值：					
资产总额	3,873	-	-	-	3,873
其中：					
逾期 90 天以内	3,542	-	-	-	3,542
逾期 90 天至 360 天	-	-	-	-	-
逾期 360 天至 3 年	331	-	-	-	331
减值准备	(326)	-	-	-	(326)
资产净值	3,547	-	-	-	3,547
未逾期未减值：					
资产总额	1,220,005	1,172,251	393,881	34,490	2,820,627
减值准备	(21,766)	-	(151)	(711)	(22,628)
资产净值	1,198,239	1,172,251	393,730	33,779	2,797,999
资产净值合计	<u>1,204,542</u>	<u>1,172,251</u>	<u>393,730</u>	<u>33,779</u>	<u>2,804,302</u>

(1) 同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 投资包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资中的债权性投资。

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

本集团需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。本集团根据抵质押人资信、经营管理、经济效益以及抵质押物的磨损程度，市场价格变化、抵质押期限的长短、抵质押物变现难易程度等情况综合确定抵质押率。同时，本集团担保抵质押率指引规定了相关抵质押物抵质押率的最高上限。此外，根据抵质押物价值评估的难易程度、价值稳定性或变现能力以及管控的难易程度等，本集团对抵质押物实施分类管理。担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等；
- 对于个人贷款，担保物主要为房地产。

管理层会监控担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监控担保物的市价变化。

3.5 担保物价值分析

3.5.1 本集团会定期重新评估贷款担保物的公允价值

A. 于 2013 年 6 月 30 日，本集团持有的已逾期未减值贷款的担保物公允价值为人民币 7,851 百万元(2012 年 12 月 31 日人民币 6,055 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

B. 于 2013 年 6 月 30 日，本集团持有的单项评估确定为已减值贷款的担保物公允价值为人民币 2,872 百万元(2012 年 12 月 31 日人民币 2,143 百万元)。这些担保物包括土地、房地产、机器设备和股权资产等。

3.5.2 截至 2013 年 6 月 30 日止期间，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 7 百万元(2012 年度人民币 101 百万元)。

3.6 重组贷款

于 2013 年 6 月 30 日，本集团重组贷款账面金额为人民币 1,352 百万元(2012 年 12 月 31 日人民币 981 百万元)，其中：逾期超过 90 天的账面金额为人民币 105 百万元(2012 年 12 月 31 日人民币 108 百万元)。

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制可以在承受的合理范围内, 实现经风险调整的收益率的最大化。

根据本集团对市场风险管理的组织机构设计, 市场风险管理作为本集团风险管理的重要内容, 重要事项提交资产负债管理委员会审议, 行长批准执行。计划财务部负责本集团资产负债配置管理及利率管理等工作, 分析、监控各项指标执行情况。

资金业务市场风险日常监督管理方面, 由资金营运中心风险与合规管理处履行风险中台职责进行嵌入式风险管理, 并向金融市场风险管理部、总行风险管理部报告。

4.1 利率风险

本集团的利率风险包括重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险, 其中主要是重定价风险, 即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价, 通过按产品、按期限的内部资金转移定价, 逐步将集团利率风险集中总行统一经营管理, 提高管理和调控利率风险头寸的效率。

对于银行账户利率风险管理, 本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况, 通过资产负债管理系统等信息系统, 动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口, 在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响, 而经济价值分析则侧重于利率变化对银行净现金流现值的影响。

对于交易账户利率风险, 本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理, 运用并持续优化资金交易和分析系统, 通过科学的敞口计量模型, 实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。本集团按照监管机构的要求, 加强了对市场风险计量模型的管理, 制定相应的规章制度规范计量模型开发、测试和启用流程, 定期对模型进行重新评估, 确保计量模型的准确性。本集团采用的资金交易和分析系统, 能够实时计量和监控交易账户主要利率产品的风险敞口, 为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持手段。

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

于各资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团

	6/30/2013(未经审计)					
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	449,912	-	-	-	14,599	464,511
存放同业及其他金融机构款项	76,431	40,187	8,428	-	-	125,046
拆出资金	75,541	68,601	1,592	-	-	145,734
交易性金融资产	3,205	6,684	13,592	2,258	99	25,838
衍生金融资产	-	-	-	-	5,273	5,273
买入返售金融资产	408,971	263,580	183,607	-	-	856,158
发放贷款和垫款	777,418	503,711	23,981	2,696	-	1,307,806
可供出售金融资产	27,589	47,849	107,973	37,038	642	221,091
应收款项类投资	15,458	49,801	163,681	23,582	-	252,522
应收融资租赁款	21,747	18,144	-	-	-	39,891
持有至到期投资	110	4,962	5,717	69,917	-	80,706
其他资产	6,918	-	-	-	26,100	33,018
金融资产合计	1,863,300	1,003,519	508,571	135,491	46,713	3,557,594
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	742,442	237,255	13,248	-	-	992,945
拆入资金	38,071	22,582	4,550	-	-	65,203
交易性金融负债	1,022	-	-	-	-	1,022
衍生金融负债	-	-	-	-	5,156	5,156
卖出回购金融资产款	94,386	10,412	-	-	-	104,798
吸收存款	1,256,638	566,419	256,068	4	3,117	2,082,246
应付债券	5,080	-	42,954	20,945	-	68,979
其他负债	12	-	-	-	52,645	52,657
金融负债合计	2,137,651	836,668	316,820	20,949	60,918	3,373,006
金融资产负债净头寸	(274,351)	166,851	191,751	114,542	(14,205)	184,588

兴业银行股份有限公司

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

本集团 - 续

	12/31/2012					
	3个月内 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	379,037	-	-	-	12,594	391,631
存放同业及其他金融机构款项	87,799	72,325	4,518	-	-	164,642
拆出资金	117,322	97,490	-	-	-	214,812
交易性金融资产	2,638	5,305	10,107	3,490	-	21,540
衍生金融资产	-	-	-	-	3,266	3,266
买入返售金融资产	335,443	344,377	112,977	-	-	792,797
发放贷款和垫款	670,181	515,569	16,657	2,135	-	1,204,542
可供出售金融资产	17,559	23,123	105,956	44,393	1,026	192,057
应收款项类投资	8,059	29,740	65,354	8,207	-	111,360
应收融资租赁款	33,779	-	-	-	-	33,779
持有至到期投资	285	2,014	8,911	57,989	-	69,199
其他资产	5,396	-	-	-	22,790	28,186
金融资产合计	1,657,498	1,089,943	324,480	116,214	39,676	3,227,811
金融负债：						
同业及其他金融机构存放款项	806,378	84,258	3,800	-	-	894,436
拆入资金	59,101	29,288	-	-	-	88,389
衍生金融负债	-	-	-	-	2,996	2,996
卖出回购金融资产款	149,719	12,143	-	-	-	161,862
吸收存款	1,154,334	421,334	234,971	10	2,617	1,813,266
应付债券	-	5,078	42,947	20,944	-	68,969
其他负债	22	-	-	-	31,351	31,373
金融负债合计	2,169,554	552,101	281,718	20,954	36,964	3,061,291
金融资产负债净头寸	(512,056)	537,842	42,762	95,260	2,712	166,520

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团

	6/30/2013(未经审计)		12/31/2012	
	利息净收入 增加/(减少) 人民币百万元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币百万元	利息净收入 增加/(减少) 人民币百万元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币百万元
收益率上升 100 个基点	5,002	(3,171)	4,084	(3,413)
收益率下降 100 个基点	(5,002)	3,374	(4,084)	3,639

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 利率风险 - 续

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的收益率平行上移或下移, 因此, 不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设, 包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外, 上述利率变动影响分析仅是作为例证, 显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下, 利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

4.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。

本集团汇率风险主要是由于资产和负债的货币错配、外汇交易及外汇资本金等结构性敞口产生。

本集团汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行, 统一进行平盘, 并按风险敞口进行管理。

外币对外币敞口的管理, 具体区别为隔夜敞口限额和日间自营敞口, 集团敞口实时集中归总行资金营运中心管理。该敞口相对于本集团的绝对资产规模总量非常小, 风险可控。

人民币对外汇汇率风险实施敞口管理。目前, 本集团承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口。作为市场上活跃的人民币做市商成员, 本集团积极控制敞口限额, 做市商综合头寸实行趋零管理, 隔夜风险敞口较小。

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

	6/30/2013(未经审计)			
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	454,967	9,158	386	464,511
存放同业及其他金融机构款项	119,255	4,413	1,378	125,046
拆出资金	138,567	7,167	-	145,734
交易性金融资产	25,838	-	-	25,838
衍生金融资产	3,192	2,007	74	5,273
买入返售金融资产	856,158	-	-	856,158
发放贷款和垫款	1,157,613	129,743	20,450	1,307,806
可供出售金融资产	219,397	1,632	62	221,091
应收款项类投资	252,522	-	-	252,522
应收融资租赁款	39,891	-	-	39,891
持有至到期投资	79,875	670	161	80,706
其他资产	31,324	1,234	460	33,018
金融资产合计	3,378,599	156,024	22,971	3,557,594
金融负债：				
同业及其他金融机构存放款项	992,086	765	94	992,945
拆入资金	49,535	14,983	685	65,203
交易性金融负债	1,022	-	-	1,022
衍生金融负债	1,602	2,195	1,359	5,156
卖出回购金融资产款	104,798	-	-	104,798
吸收存款	1,908,409	161,172	12,665	2,082,246
应付债券	68,979	-	-	68,979
其他负债	49,026	3,285	346	52,657
金融负债合计	3,175,457	182,400	15,149	3,373,006
金融资产负债净头寸	203,142	(26,376)	7,822	184,588

兴业银行股份有限公司

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

本集团 - 续

	12/31/2012			
	人民币 人民币百万元	美元折人民币 人民币百万元	其他币种折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	384,642	6,725	264	391,631
存放同业及其他金融机构款项	140,464	23,402	776	164,642
拆出资金	207,395	7,417	-	214,812
交易性金融资产	21,540	-	-	21,540
衍生金融资产	2,283	414	569	3,266
买入返售金融资产	792,797	-	-	792,797
发放贷款和垫款	1,101,220	85,178	18,144	1,204,542
可供出售金融资产	191,007	985	65	192,057
应收款项类投资	111,360	-	-	111,360
应收融资租赁款	33,779	-	-	33,779
持有至到期投资	68,345	688	166	69,199
其他资产	26,624	1,267	295	28,186
金融资产合计	3,081,456	126,076	20,279	3,227,811
金融负债：				
同业及其他金融机构存放款项	892,861	1,400	175	894,436
拆入资金	79,757	8,585	47	88,389
衍生金融负债	1,220	1,517	259	2,996
卖出回购金融资产款	161,862	-	-	161,862
吸收存款	1,675,241	125,232	12,793	1,813,266
应付债券	68,969	-	-	68,969
其他负债	29,882	1,335	156	31,373
金融负债合计	2,909,792	138,069	13,430	3,061,291
金融资产负债净头寸	171,664	(11,993)	6,849	166,520

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对汇兑损益的影响：

本集团

	6/30/2013 汇兑损益增加/(减少) 人民币百万元 (未经审计)	12/31/2012 汇兑损益增加/(减少) 人民币百万元
升值 5%	12	(32)
贬值 5%	(12)	32

十、 风险管理 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 汇率风险 - 续

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率波动 5%造成的汇兑损益；
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；

上述对汇兑损益的影响是基于本集团期末/年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本期间保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资、交易性贵金属投资及其他与商品价格挂钩的债券和衍生工具。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

5. 流动性风险

流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、保本理财产品到期兑付、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本集团资产负债管理委员会代表本集团对流动性风险进行监控，确保流动性有效管理。审议决定关于流动性风险管理的政策，审议决定流动性风险监测指标及其警戒值，定期听取和讨论流动性风险情况报告，审议决定流动性风险管理措施。

本集团计划财务部负责拟定流动性管理的政策，制订流动性风险管理措施；负责监测各项流动性比例指标和缺口指标，按月监测结构性流动性比例指标，对于接近或超出警戒值的，查明原因，并提出调整资产负债结构的政策建议；负责本集团流动性风险分析和定期报告；负责流动性管理的日常操作，负责建立本集团范围的资金头寸预报制度，确保本集团资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。

本集团定期监测超额备付金率、流动性比率、存贷比等流动性指标，设定各指标的警戒值和容忍值，并以流动性监测指标和本集团资产负债现金流期限匹配情况为基础，结合宏观经济及银行间市场流动性状况，做出对本集团流动性状况全面和综合的分析报告，作为资产负债报告的重要部分提交资产负债管理委员会审议，并与信用风险、流动性风险、操作风险一起作为全面风险评估报告提交风险管理委员会审议，制定相关管理措施。

十、 风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

本集团

	6/30/2013(未经审计)							合计 人民币百万元
	即时偿还 人民币百万元	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	已逾期/无期限 人民币百万元	
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	116,520	-	-	-	-	-	348,154	464,674
存放同业及其他金融机构款项	20,416	28,834	27,493	41,039	9,347	-	21	127,150
拆出资金	-	33,558	43,876	71,036	1,863	-	68	150,401
交易性金融资产	-	949	1,062	5,239	20,082	2,470	99	29,901
买入返售金融资产	-	208,788	230,034	266,260	193,825	-	-	898,907
发放贷款和垫款	-	87,474	178,481	636,507	343,131	293,569	10,977	1,550,139
可供出售金融资产	-	6,818	6,708	34,814	157,066	55,192	642	261,240
应收款项类投资	-	1,437	18,493	61,373	185,173	30,050	-	296,526
应收融资租赁款	-	804	2,174	9,313	32,383	3,050	-	47,724
持有至到期投资	-	108	494	7,594	18,063	101,539	124	127,922
其他非衍生金融资产	999	2,001	571	2,914	6,360	1,826	4	14,675
非衍生金融资产合计:	137,935	370,771	509,386	1,136,089	967,293	487,696	360,089	3,969,259
非衍生金融负债:								
同业及其他金融机构存放款项	181,265	368,275	198,523	244,973	14,988	-	-	1,008,024
拆入资金	-	16,635	20,847	24,427	4,923	-	-	66,832
交易性金融负债	-	1,022	-	-	-	-	-	1,022
卖出回购金融资产款	-	70,326	24,654	10,657	-	-	-	105,637
吸收存款	863,402	176,346	227,704	585,918	290,234	5	-	2,143,609
应付债券	-	-	4,949	2,279	53,311	24,415	-	84,954
其他非衍生金融负债	14,863	9,014	723	661	2,745	560	-	28,566
非衍生金融负债合计	1,059,530	641,618	477,400	868,915	366,201	24,980	-	3,438,644
净头寸	(921,595)	(270,847)	31,986	267,174	601,092	462,716	360,089	530,615

	12/31/2012							合计 人民币百万元
	即时偿还 人民币百万元	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	已逾期/无期限 人民币百万元	
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	98,802	-	-	-	-	-	292,970	391,772
存放同业及其他金融机构款项	24,949	43,792	19,257	74,153	4,853	-	21	167,025
拆出资金	-	42,771	77,653	100,872	-	-	68	221,364
交易性金融资产	-	204	2,651	6,048	11,880	3,994	-	24,777
买入返售金融资产	-	111,904	247,104	345,989	120,079	-	-	825,076
发放贷款和垫款	-	55,138	142,433	605,949	330,492	278,370	7,318	1,419,700
可供出售金融资产	-	1,102	6,262	31,490	129,214	51,732	1,026	220,826
应收款项类投资	-	1,195	4,298	34,217	78,056	10,518	-	128,284
应收融资租赁款	-	650	1,735	8,256	27,902	1,847	-	40,390
持有至到期投资	-	30	696	4,248	19,204	83,737	126	108,041
其他非衍生金融资产	693	790	493	2,160	5,222	447	4	9,809
非衍生金融资产合计:	124,444	257,576	502,582	1,213,382	726,902	430,645	301,533	3,557,064
非衍生金融负债:								
同业及其他金融机构存放款项	157,180	353,493	303,941	84,465	3,867	-	-	902,946
拆入资金	-	36,823	22,316	30,125	408	-	-	89,672
卖出回购金融资产款	-	116,255	34,584	12,110	-	-	-	162,949
吸收存款	869,482	112,458	170,870	460,082	290,908	12	-	1,903,812
应付债券	-	-	144	7,084	53,886	24,559	-	85,673
其他非衍生金融负债	2,720	4,389	151	1,131	2,540	582	965	12,478
非衍生金融负债合计	1,029,382	623,418	532,006	594,997	351,609	25,153	965	3,157,530
净头寸	(904,938)	(365,842)	(29,424)	618,385	375,293	405,492	300,568	399,534

十、 风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、交易性金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(i) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具包括：利率衍生工具、信用衍生工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团	6/30/2013(未经审计)					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
利率衍生工具	(3)	22	23	76	-	118
其他衍生工具	(360)	247	3	-	-	(110)
合计	(363)	269	26	76	-	8

本集团	12/31/2012					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
利率衍生工具	(2)	16	55	74	-	143
其他衍生工具	(68)	-	45	-	-	(23)
合计	(70)	16	100	74	-	120

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生工具、部分约定实物交割的贵金属远期合约。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团	6/30/2013(未经审计)					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
汇率衍生工具						
-现金流入	229,665	86,874	101,328	12,047	-	429,914
-现金流出	(229,446)	(86,947)	(101,340)	(12,038)	-	(429,771)
其他衍生工具						
-现金流入	-	-	-	-	-	-
-现金流出	-	-	(207)	-	-	(207)
合计	219	(73)	(219)	9	-	(64)

十、 风险管理 - 续

5. 流动性风险 - 续

5.2 衍生金融工具流动风险分析 - 续

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具 - 续

	12/31/2012					
	1个月内 人民币百万元	1-3个月 人民币百万元	3个月-1年 人民币百万元	1-5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
汇率衍生工具						
-现金流入	224,307	51,755	140,426	1,037	-	417,525
-现金流出	(224,265)	(51,716)	(140,328)	(1,037)	-	(417,346)
其他衍生工具						
-现金流入	-	-	-	-	-	-
-现金流出	-	-	(618)	-	-	(618)
合计	42	39	(520)	-	-	(439)

5.3 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析：

本集团

	6/30/2013(未经审计)				12/31/2012			
	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元	一年以内 人民币百万元	一至五年 人民币百万元	五年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
信用卡未使用额度	33,070	-	-	33,070	6,450	-	-	6,450
开出信用证	77,198	283	-	77,481	69,137	96	-	69,233
开出保函	15,391	11,665	12,548	39,604	13,108	4,780	7,541	25,429
银行承兑汇票	480,125	-	-	480,125	392,352	-	-	392,352
代付业务	-	-	-	-	50,004	-	-	50,004
合计	605,784	11,948	12,548	630,280	531,051	4,876	7,541	543,468

6. 资本管理

本集团按照《2011-2015年发展战略规划纲要》中的资本规划要求，从经营战略、风险状况和监管要求出发，对未来业务发展做出合理预测，在平衡资产增长速度、资本需要量和资本补充渠道的基础上，充分论证资本补充的必要性和可行性，明确本集团应当维持的资本充足率水平和核心资本充足率水平，实现健康、持续、快速发展。

十、 风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

在具体操作上，本集团根据可用资本总量与银行当前和未来业务发展计划相匹配为原则，认真落实定向增发股权再融资计划，2012年募集资本金人民币235.32亿元，全部用于补充核心一级资本，资本充足率水平和核心资本充足率水平获得较大提升。内部管理上，本集团强化资本配置功能，以目标风险资产收益率为导向，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

本集团将按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，认真实施新资本协议，按照新的监管准则实时监控本集团资本的充足性和监管资本的运用情况。

7. 金融工具的公允价值

7.1 以公允价值计量的金融工具

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

- (i) 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；
- (ii) 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认；
- (iii) 衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，不具有选择权的衍生工具的公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；具有选择权的衍生工具的公允价值采用期权定价模型(如二项式模型)计算确定。

本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值：

第一层级：同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

第二层级：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

十、 风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.1 以公允价值计量的金融工具 - 续

如下表格为按公允价值估值层级方法来对金融工具进行分析：

本集团

	6/30/2013(未经审计)				12/31/2012			
	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元
金融资产：								
交易性金融资产	99	25,739	-	25,838	-	21,540	-	21,540
衍生金融资产	-	5,273	-	5,273	-	3,266	-	3,266
可供出售金融资产	231	153,424	67,436	221,091	407	135,717	55,933	192,057
金融资产合计	<u>330</u>	<u>184,436</u>	<u>67,436</u>	<u>252,202</u>	<u>407</u>	<u>160,523</u>	<u>55,933</u>	<u>216,863</u>
金融负债：								
交易性金融负债	1,022	-	-	1,022	-	-	-	-
衍生金融负债	-	5,156	-	5,156	-	2,996	-	2,996
金融负债合计	<u>1,022</u>	<u>5,156</u>	<u>-</u>	<u>6,178</u>	<u>-</u>	<u>2,996</u>	<u>-</u>	<u>2,996</u>

2013年1月1日至2013年6月30止期间及2012年度本集团未将金融工具的公允价值从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值于第一层级与第二层级之间转换。

金融资产和金融负债第三层级公允价值计量的调节如下：

本集团

可供出售金融资产

	6/30/2013 人民币百万元	12/31/2012 人民币百万元
期初余额	55,933	13,966
损益合计	2,541	1,411
收益	2,541	1,411
买入/卖出	16,678	46,106
结算	<u>(7,716)</u>	<u>(5,550)</u>
期末余额(未经审计)	<u>67,436</u>	<u>55,933</u>
期末持有的资产/负债中计入利润表中的损益	<u>1,635</u>	<u>1,206</u>

十、 风险管理 - 续

7. 金融工具的公允价值 - 续

7.2 以摊余成本计量的金融工具

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

本集团

	6/30/2013(未经审计)		12/31/2012	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
金融资产：				
发放贷款和垫款	1,307,806	1,307,777	1,204,542	1,205,895
持有至到期投资	80,706	80,066	69,199	69,093
应收款项类投资	252,522	252,407	111,360	111,117
金融资产合计	<u>1,641,034</u>	<u>1,640,250</u>	<u>1,385,101</u>	<u>1,386,105</u>
金融负债：				
吸收存款	2,082,246	2,087,126	1,813,266	1,817,309
应付债券	68,979	69,054	68,969	68,351
金融负债合计	<u>2,151,225</u>	<u>2,156,180</u>	<u>1,882,235</u>	<u>1,885,660</u>

以上各假设及方法为本集团资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的假设及方法，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十一、 比较数字

为符合本中期财务报告的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重新列报。

十二、 其他重要事项

根据本银行于 2013 年 5 月 21 日召开的 2012 年年度股东大会审议通过的《兴业银行股份有限公司 2012 年度利润分配预案》，本银行申请以未分配利润转增注册资本(股本)，以总股本 12,701,557,834 股为基准，每 10 股转增 5 股，新增可流通股份上市流通日为 2013 年 7 月 4 日。截止 2013 年 7 月 4 日，上述分配方案已经完成，本银行注册资本(股本)增加至人民币 19,052,336,751 元，并经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）于 2013 年 7 月 12 日出具的德师报(验)字(13)第 0159 号验资报告审验。

十三、中期财务报告之批准

本中期财务报告于 2013 年 8 月 9 日已经本银行董事会批准。

* * *中期财务报告结束* * *

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益(2008)》(证监会公告[2008]第43号)的相关规定编制。

本集团

	2013年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)	2012年1月1日至 <u>6月30日止期间</u> 人民币百万元 (未经审计)
非流动性资产处置损益	(30)	-
计入当期损益的政府补助	54	94
收回以前年度已核销资产	48	34
其他营业外收支净额	<u>(7)</u>	<u>(3)</u>
非经常性损益小计	65	125
非经常性损益的所得税影响	<u>(17)</u>	<u>(31)</u>
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>48</u>	<u>94</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u><u>21,590</u></u>	<u><u>17,008</u></u>

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。兴业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)结合自身正常业务的性质和特点，未将“持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”等列入非经常性损益项目。

2. 净资产收益率和每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2013年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	12.06	1.70
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	12.04	1.70

2012年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	13.81	1.59
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13.74	1.58

本集团不存在稀释性潜在普通股。