

兴业银行股份有限公司 2012 年半年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 公司第七届董事会第十三次会议于 2012 年 8 月 8 日召开，审议通过了公司 2012 年半年度报告全文及摘要。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 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。

1.3 本报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，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”）的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

1.4 公司 2012 年半年度财务报告未经审计，但经德勤华永会计师事务所有限公司审阅并出具审阅报告。

1.5 公司董事长高建平、行长李仁杰、财务负责人李健，保证公司 2012 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	兴业银行	
股票代码	601166	
股票上市交易所	上海证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	唐 斌	陈志伟
联系地址	中国福州市湖东路 154 号	
电话	(86) 591-87824863	
传真	(86) 591-87842633	
电子信箱	irm@cib.com.cn	

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 报告期和上年同期主要财务数据与指标

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	本期末较期初 增减(%)
总资产	2,780,451	2,408,798	15.43
归属于母公司股东的股东权益	129,722	115,209	12.60
归属于母公司股东的每股净资产(元)	12.03	10.68	12.60

不良贷款率(%)	0.40	0.38	上升 0.02 个百分点
拨备覆盖率(%)	455.95	385.30	提高 70.65 个百分点
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	本期较上年同期 增减(%)
营业利润	22,619	15,994	41.42
利润总额	22,710	16,047	41.52
归属于母公司股东的净利润	17,102	12,232	39.81
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	17,008	12,118	40.35
基本每股收益(元)	1.59	1.13	39.81
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元)	1.58	1.12	40.35
稀释每股收益(元)	1.59	1.13	39.81
总资产收益率(%)	0.66	0.62	提高 0.04 个百分点
加权平均净资产收益率(%)	13.81	12.55	提高 1.26 个百分点
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率(%)	13.74	12.43	提高 1.31 个百分点
成本收入比(%)	24.96	29.40	下降 4.44 个百分点
经营活动产生的现金流量净 额	211,075	(89,354)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流 量净额(元)	19.57	(8.28)	上年同期为负

2.2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月
计入当期损益的政府补助	94
收回以前年度已核销资产	34
其他营业外收支净额	(3)
非经常性损益小计	125
对所得税影响	(31)
合 计	94

2.2.3 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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
总负债	2,649,794	2,292,720	1,757,678
同业拆入	39,755	52,752	26,137
存款总额	1,499,742	1,345,279	1,132,767
其中：活期存款	611,305	598,852	552,772
定期存款	663,956	571,238	495,167
其他存款	224,481	175,189	84,828
贷款总额	1,058,007	983,254	854,339
其中：公司贷款	758,699	703,948	619,604
零售贷款	266,721	260,641	225,007
贴现	32,587	18,665	9,728
贷款损失准备	19,207	14,314	11,771

2.2.4 本报告期利润表附表

单位：人民币百万元

项 目	2012 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	17,102	13.81	1.59	1.59
归属于母公司股东的 扣除非经常性损益的 净利润	17,008	13.74	1.58	1.58

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。

2.2.5 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
存贷款比例（折人民币）	≤75	69.77	71.46	71.21
流动性比例（折人民币）	≥25	30.46	30.71	38.45
单一最大客户贷款比例	≤10	3.29	4.45	5.36
最大十家客户贷款比例	≤50	22.11	23.54	30.21
正常类贷款迁徙率	-	0.53	0.54	0.69
关注类贷款迁徙率	-	9.42	21.59	6.99
次级类贷款迁徙率	-	36.36	63.94	83.13
可疑类贷款迁徙率	-	10.25	14.18	29.43

注：1、本表数据均不包含兴业金融租赁有限责任公司和兴业国际信托有限公司；

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、2012年上半年，公司各月日均存贷比指标均符合监管要求；

6、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。

2.2.6 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	10,786	-	-	10,786
资本公积	28,296	1,466	64	29,698
一般准备	13,787	-	-	13,787
盈余公积	5,913	-	-	5,913
未分配利润	56,427	17,102	3,991	69,538
合 计	115,209	18,568	4,055	129,722

2.2.7 资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资本净额	168,862	148,715	113,785
其中：核心资本	126,552	111,591	89,064
附属资本	44,033	38,839	25,659
扣减项	1,723	1,715	938

项 目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
加权风险资产	1, 491, 130	1, 344, 130	1, 002, 001
市场风险资本	824	258	500
资本充足率(%)	11. 25	11. 04	11. 29
核心资本充足率(%)	8. 36	8. 20	8. 79

§ 3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况表

报告期内公司股份总数未发生变动。

3.2 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数		242, 233 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	21. 03	0	-	冻结 79, 603, 780
恒生银行有限公司	境外法人	1, 380, 434, 400	12. 80	0	-	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	330, 739, 200	3. 07	-78, 285, 730	-	无
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	294, 336, 000	2. 73	0	-	无
中粮集团有限公司	国有法人	215, 520, 907	2. 00	54, 320, 907	-	无
福建省龙岩市财政局	国家机关	151, 200, 000	1. 40	0	-	冻结 5, 463, 005 质押 63, 000, 000
湖南中烟工业有限责任公司	国有法人	151, 200, 000	1. 40	0	-	无
内蒙古西水创业股份有限公司	境内非国有法人	130, 000, 000	1. 21	0	-	质押 115, 000, 000
中国电子信息产业集团有限公司	国有法人	106, 777, 275	0. 99	0	-	无
国际金融公司	境外法人	87, 335, 836	0. 81	0	-	无
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			
恒生银行有限公司	1, 380, 434, 400		人民币普通股			
新政泰达投资有限公司	330, 739, 200		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			
中粮集团有限公司	215, 520, 907		人民币普通股			
福建省龙岩市财政局	151, 200, 000		人民币普通股			
湖南中烟工业有限责任公司	151, 200, 000		人民币普通股			
内蒙古西水创业股份有限公司	130, 000, 000		人民币普通股			
中国电子信息产业集团有限公司	106, 777, 275		人民币普通股			
国际金融公司	87, 335, 836		人民币普通股			
上述股东关联关系或一致行动的说明	福建省财政厅、福建省龙岩市财政局均为地方财政机关；上述股东间不存在关联关系，也不属于一致行动人。					

3.3 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

§ 4 董事、监事和高级管理人员情况

4.1 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
康玉坤	董事、副行长	男	1954.05	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
巴曙松	独立董事	男	1969.08	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
毕仲华	监事会主席	女	1952.07	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

§ 5 董事会报告

一、管理层分析与讨论

(一) 报告期内公司经营情况的回顾

1、总体经营情况

报告期内，宏观经济运行总体平稳，但下行压力逐步加大。面对复杂严峻的宏观经济形势和日益激烈的同业竞争，全行上下积极贯彻国家政策和金融监管要求，坚持以科学发展观为指导，坚定不移推进经营转型，坚定不移推进改革创新，坚定不移推进管理提升，各项业务保持平稳健康发展，专业经营能力和内生增长动力稳步提升，取得良好的经营成果。

(1) 各项业务保持平稳健康发展，财务表现总体良好。截至报告期末，公司资产总额 27,804.51 亿元，较期初增长 15.43%。本外币各项存款余额 14,997.42 亿元，较期初增长 11.48%；本外币各项贷款余额首次突破万亿元，达到 10,580.07 亿元，较期初增长 7.60%。归属于母公司股东净资产 1,297.22 亿元，较期初增长 12.60%；资本净额 1,688.62 亿元，较期初增长 13.55%，资本充足率 11.25%，较期初上升 0.21 个百分点。资产负债结构协调匹配，主要指标均符合监管要求。报告期内实现归属于母公司股东的净利润 171.02 亿元，同比增长 39.81%；累计实现中间业务收入 66.51 亿元，同比增长 60.03%，在全部营业收入中占比 16.13%，同比上升 0.30 个百分点；加权平均净资产收益率 13.81%，同比提高 1.26 个百分点；总资产收益率 0.66%，同比提高 0.04 个百分点。资产质量保持稳定，截至报告期末，不良贷款余额 42.12 亿元，较期初增加 4.97 亿元；不良贷款比率 0.40%，较期初略增 0.02 个百分点；

拨备覆盖率 455.95%，较期初上升 70.65 个百分点。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。

(2) 条线专业化改革全面启动，客户基础进一步夯实，改革成效逐步显现。企业金融条线改革迅速有序推进，专业化的市场规划、政策传导、业务运行机制逐步形成，“三位一体”的营销组织体系初步建立。零售条线改革全面深化，总、分行零售组织架构进一步健全，业务管理、人才管理、资源配置管理机制进一步完善。金融市场条线改革顺利“破题”，总行金融市场总部正式成立并投入运作，分行金融市场部门改革稳步推进，条线专业化运营格局进一步形成。以条线专业化改革为带动，各类目标客户群体稳步扩大，客户基础进一步夯实。截至报告期末，全行对公客户 34.33 万户，较期初增加 4.34 万户；零售核心客户数 230.04 万户，较期初增加 35.09 万户；同业核心客户保持稳定，合作关系进一步深化。

(3) 各项管理改革配套推进。内部资金转移定价管理机制全面推行、运转平稳。条块结合的财务核算机制、统分结合的预算管理机制和资源配置机制进一步形成，财务管理和资源配置的精细化、规范化水平明显提升。风险管理改革顺利推进，风险管理部门全面内嵌到各业务条线，矩阵式管理的风险管理组织体系和工作机制初步形成。强化客户的统一授信管理，有效实现客户风险总控。针对各类非信贷业务风险特点，建立健全分类风险管理机制。

(4) 运营支持水平进一步提升。报告期内新设 6 家二级分行、23 家支行。成功升级新一代个人网银和手机银行，虚实结合的服务渠道进一步健全，渠道的客户服务体验稳步提升。进一步完善分行科技管理体制机制，紧贴业务需求加大软件开发和科技运维管理。

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 412.21 亿元，营业利润为 226.19 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	3,873	1,470
福 建	5,443	2,928
北 京	2,828	1,698
上 海	2,857	1,811
广 东	4,408	2,274
浙 江	2,272	848
江 苏	2,456	1,529
东北及其他北部	5,821	3,354
西 部	5,363	3,327
中 部	5,900	3,380
合 计	41,221	22,619

(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(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	36,131	43.28	35.87
拆借收入	7,105	8.51	1,027.78
存放央行收入	2,144	2.57	21.20
存放同业收入	1,770	2.12	251.19
买入返售收入	21,632	25.91	95.41
投资收入	6,561	7.86	29.66
手续费及佣金收入	6,552	7.85	61.86
融资租赁收入	1,204	1.44	136.08
其他收入	388	0.46	121.71

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年同期增减(%)
合 计	83,487	100	65.78

3、财务状况和经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	2,780,451	15.43	各项资产业务平稳较快增长
总负债	2,649,794	15.57	各项负债业务平稳较快增长
归属于母公司股东的股东权益	129,722	12.60	当期净利润转入

项 目	2012 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	17,102	39.81	各项业务平稳较快发展，资产总额增长较快；存贷利差、净息差同比提高；中间业务收入快速增长；资产质量保持稳定；成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	13.81	提高 1.26 个百分点	本期净利润同比增速高于加权平均净资产同比增速
经营活动产生的现金流量净额	211,075	上年同期为负	短期同业资金运用增加较多

(2) 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2012 年 6 月 30 日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	197,381	184.31	充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，增加同业业务收益
交易性金融资产	21,518	165.62	交易性债券投资增加
买入返售金融资产	720,165	36.66	充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，增加同业业务收益
持有至到期投资	47,814	45.93	持有至到期政府债券投资增加
同业及其他金融机构存放款项	821,225	31.01	抓住市场机会，根据资产配置需要，加大同业负债吸收力度

主要会计科目	2012 年 1-6 月	较上年同期增减(%)	简要说明
利息收入	76,540	66.33	生息资产规模扩大，收益率提高
利息支出	41,932	75.76	付息负债规模扩大，付息率提高
手续费及佣金收入	6,552	61.86	中间业务收入快速增长
投资收益(损失)	21	(83.59)	衍生工具已实现收益减少，但整体业务收益保持稳定
公允价值变动收益	259	451.06	交易性金融资产和贵金属公允价值变动收益增加
营业税金及附加	2,629	39.84	应税收入增长

主要会计科目	2012 年 1-6 月	较上年同期增减(%)	简要说明
业务及管理费	10,127	34.17	各项业务平稳较快增长,带动业务及管理费有所增长
资产减值损失	5,683	766.31	贷款拨备计提增加
所得税费用	5,525	45.59	税前利润增长

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额 27,804.51 亿元,较期初增加 3,716.53 亿元,增幅 15.43%。其中贷款较期初增加 747.53 亿元,增幅 7.60%;买入返售金融资产较期初增加 1,931.86 亿元,增幅 36.66%。

贷款情况如下:

(1) 贷款类型划分

单位:人民币百万元

类型	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款	758,699	703,948
个人贷款	266,721	260,641
票据贴现	32,587	18,665
合计	1,058,007	983,254

报告期内,公司以科学发展观为指导,深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求,准确把握市场机会,合理调节信贷投放总量和节奏,继续保持对公、零售等重点业务均衡发展。

(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	2012 年 6 月 30 日			2011 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	4,130	0.39	0.27	3,279	0.33	0.00
采掘业	36,188	3.42	0.05	29,933	3.03	0.04
制造业	198,253	18.74	0.85	175,078	17.82	0.74
电力、燃气及水的生产和供应企业	37,547	3.55	0.04	33,551	3.41	0.05
建筑业	43,562	4.12	0.41	38,379	3.90	0.46
交通运输、仓储和邮政业	54,014	5.11	0.00	54,067	5.50	0.01
信息传输、计算机服务和软件	6,592	0.62	3.41	5,447	0.55	4.32
批发和零售业	105,056	9.93	0.85	88,127	8.97	1.12
住宿和餐饮业	5,360	0.51	0.03	5,134	0.52	0.03
金融业	3,473	0.33	0.14	3,375	0.34	0.15
房地产业	101,022	9.55	0.09	91,454	9.30	0.12
租赁和商务服务业	79,074	7.47	0.50	79,648	8.10	0.49
科研、技术服务和地质勘查业	3,264	0.31	0.01	2,424	0.25	0.01
水利、环境和公共设施管理业	67,243	6.36	0.00	78,159	7.95	0.00
居民服务和其他服务业	2,302	0.22	0.00	2,471	0.25	0.00
教育	425	0.04	0.47	758	0.08	0.26
卫生、社会保障和社会服务业	2,219	0.21	0.00	2,072	0.21	0.00
文化、体育和娱乐业	2,501	0.24	0.00	2,647	0.27	0.00
公共管理和社会组织	6,474	0.61	0.00	7,945	0.81	0.00
个人贷款	266,721	25.21	0.26	260,641	26.51	0.19
票据贴现	32,587	3.08	0.00	18,665	1.90	0.00

行业	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良率 (%)
合计	1,058,007	100	0.40	983,254	100	0.38

报告期内，公司贷款行业结构合理，资产质量优良。公司围绕业务发展模式和盈利模式转变战略指引，坚持按照“风险可控、资源集约、持续发展”原则配置信贷资源，继续执行“有保、有控、有压”的区别信贷政策，各行业贷款不良率保持基本稳定，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	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
福建	164,946	15.59	153,431	15.60
广东	110,527	10.45	99,547	10.12
浙江	86,078	8.14	84,014	8.55
上海	71,180	6.73	71,114	7.23
北京	61,651	5.83	61,686	6.27
江苏	59,336	5.61	54,646	5.56
总行	41,931	3.95	24,968	2.54
其他	462,358	43.70	433,848	44.13
合计	1,058,007	100	983,254	100

报告期内，公司贷款区域结构保持稳定，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，上述地区贷款占公司贷款总额的52.35%。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
信用	207,047	19.57	207,240	21.07
保证	245,348	23.19	224,841	22.87
抵押	498,721	47.14	473,459	48.15
质押	74,304	7.02	59,049	6.01
贴现	32,587	3.08	18,665	1.90
合计	1,058,007	100	983,254	100

报告期内，公司贷款担保方式仍然以抵押和保证为主，无担保信用贷款占比下降 1.50 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

截至报告期末，公司前十名贷款客户为河南煤业化工集团有限责任公司、天津渤海国有资产经营管理股份有限公司、重庆渝富资产经营管理集团有限公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、陕西煤业化工集团有限责任公司、上海徐汇滨江开发投资建设有限公司、永城煤电控股集团有限公司、北京经济技术投资开发总公司、山西省交通运输厅、内蒙古电力(集团)有限责任公司，合计贷款余额 356.32 亿元，占期末贷款余额的 3.37%，符合监管要求。

截至报告期末，公司最大单一贷款客户是河南煤业化工集团有限责任公司，其期末贷款余额为 53 亿元，占公司资本净额的 3.29%，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	2012 年 6 月 30 日			2011 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	169,165	63.42	0.16	174,980	67.14	0.14
个人经营贷款	59,425	22.28	0.24	54,762	21.01	0.08
信用卡	26,099	9.79	1.00	20,002	7.67	0.82
其他	12,032	4.51	0.21	10,897	4.18	0.29
合计	266,721	100	0.26	260,641	100	0.19

报告期内，公司优化调整个人贷款结构，个人住房及商用房贷款占比下降 3.72 个百分点，个人经营贷款、信用卡等其他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，受宏观经济调整及期初不良率较低等因素影响，个人贷款不良率略有上升，但仍处于较低水平。

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 7,201.65 亿元，较期初增加 1,931.86 亿元，增长 36.66%。主要原因是充分发挥同业业务领域的传统优势，抓住市场机会，做大买入返售业务，增加非信贷业务收益。

单位：人民币百万元

品种	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	27,684	3.84	25,610	4.86
票据	467,664	64.94	192,664	36.56
受益权	212,551	29.51	283,120	53.73
信贷资产	11,346	1.58	25,270	4.80
应收租赁款	920	0.13	315	0.05
合计	720,165	100	526,979	100

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 2,844.67 亿元，较期初增加 247.33 亿元，增长 9.52%。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	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	21,518	7.56	8,101	3.12
可供出售类	133,166	46.81	147,505	56.79
应收款项类	80,707	28.37	70,205	27.03
持有至到期类	47,814	16.81	32,764	12.61
长期股权投资	1,262	0.45	1,159	0.45
合计	284,467	100	259,734	100

报告期内，交易类投资规模和占比都有所提高，主要是公司抓住了市场波动行情，在收益率高点增持，并在收益率下行时做波段操作；可供出售类投资总规模和占比有所下降，一方面是到期量较大，另一方面是根据市场变化进行组合调整；持有至到期类投资增持中长期债券，总规模及占比均有增加。

(2) 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	47,088	16.55	53,893	20.75

品 种	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
中央银行票据和金融债券	71,149	25.01	72,327	27.85
公司债券	83,118	29.22	58,359	22.47
其他投资	81,850	28.77	73,996	28.48
长期股权投资	1,262	0.45	1,159	0.45
合 计	284,467	100	259,734	100

报告期内，市场各类债券资产投资机会比较均等，占比变动不大。政府债券由于到期量较大，占比下降 4.2 个百分点。上半年增持了企业信用债券，公司债券占比提高 6.75 个百分点。

(3) 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 12.62 亿元，具体内容如下：

① 公司共持有九江银行 14.72% 的股权，账面价值 9.76 亿元。根据 2008 年 11 月 4 日中国银监会银监复〔2008〕449 号的批复，公司以每股人民币 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，入股后持股总数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，转增后公司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 3.3 元，公司认购 8,012 万股，认购后公司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 月九江银行增加注册资本人民币 4 亿元，因公司未参与认购，现公司持股比例稀释至 14.72%。

② 公司共持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股，账面价值 0.81 亿元。其中，根据中国人民银行银复〔2001〕234 号的批复，公司入股中国银联股份有限公司，认购股份 5,000 万股，每股 1 元；根据 2008 年 5 月 23 日中国银监会银监复〔2008〕202 号的批复，公司认购中国银联股份有限公司股份 1,250 万股，每股 2.5 元。

③ 兴业国际信托有限公司持有广发华福证券有限责任公司 4.35% 的股权，账面价值 1.80 亿元。

④ 兴业国际信托有限公司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。

2、负债

截至报告期末，公司总负债 26,497.94 亿元，较期初增加 3,570.74 亿元，增长 15.57%。其中客户存款较期初增加 1,544.63 亿元，增幅 11.48%；同业及其他金融机构存放款项较期初增加 1,943.94 亿元，增幅 31.01%；卖出回购金融资产较期初增加 291.89 亿元，增幅 20.64%。

客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	611,305	40.76	598,852	44.52
其中：公司	493,041	32.88	487,695	36.26
个人	118,264	7.88	111,157	8.26
定期存款	663,956	44.27	571,238	42.46
其中：公司	530,326	35.36	457,665	34.02
个人	133,630	8.91	113,573	8.44
其他存款	224,481	14.97	175,189	13.02
合 计	1,499,742	100	1,345,279	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余额 8,212.25 亿元，较期初增加 1,943.94 亿元，增长 31.01%。主要原因是抓住市场机会，根据资产配置需要，加大同业负债吸收力度。

单位：人民币百万元

交易对手	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	609,424	74.21	376,048	59.99

交易对手	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
非银行同业	211,801	25.79	250,783	40.01
合计	821,225	100	626,831	100

卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额1,706.15亿元，较期初增加291.89亿元，增长20.64%。

单位：人民币百万元

品 种	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	55,982	32.81	43,410	30.69
票据	112,342	65.85	95,444	67.49
其他	2,291	1.34	2,572	1.82
合计	170,615	100	141,426	100

(三) 利润表分析

报告期内，公司各项业务持续又好又快发展，资产增长较快；净息差和存贷利差同比大幅提高；把握市场机遇，灵活配置资产；中间业务收入快速增长；资产质量保持平稳，成本收入比保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润 171.02 亿元，同比增长 39.81%。

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
营业收入	41,221	26,246
利息净收入	34,608	22,161
非利息净收入	6,613	4,085
营业税金及附加	(2,629)	(1,880)
业务及管理费	(10,127)	(7,548)
资产减值损失	(5,683)	(656)
其他业务成本	(163)	(168)
营业外收支净额	91	53
税前利润	22,710	16,047
所得税	(5,525)	(3,795)
净利润	17,185	12,252
少数股东损益	83	20
归属于母公司股东的净利润	17,102	12,232

1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入 765.40 亿元，同比增加 305.22 亿元，增长 66.33%。利息收入项目具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款利息收入	36,131	47.21	26,593	57.79
债券及其他投资利息收入	6,540	8.54	4,932	10.71
存放中央银行利息收入	2,144	2.80	1,769	3.84
拆放同业利息收入	7,105	9.28	630	1.37
买入返售利息收入	21,632	28.26	11,070	24.06
存放同业利息收入	1,770	2.31	504	1.10
融资租赁利息收入	1,204	1.58	510	1.11
其他利息收入	14	0.02	10	0.02

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
合 计	76,540	100	46,018	100

2、利息支出

报告期内，公司实现利息支出 419.32 亿元，同比增加 180.75 亿元，增长 75.76%。利息支出项目具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款利息支出	15,231	36.32	10,177	42.66
债券利息支出	1,699	4.05	1,275	5.34
同业存放利息支出	19,194	45.78	8,907	37.33
同业拆入利息支出	951	2.27	595	2.49
卖出回购利息支出	4,429	10.56	2,842	11.91
其他利息支出	428	1.02	61	0.27
合 计	41,932	100	23,857	100

3、非利息收入

报告期内，公司实现非利息收入 66.13 亿元，占营业收入的 16.04%，同比增加 25.28 亿元，增长 61.88%。中间业务收入（手续费及佣金收入和汇兑损益）66.51 亿元，同比增长 60.03%。非利息收入的主要组成部分如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
手续费及佣金净收入	6,218	3,792
投资收益	21	128
公允价值变动收益	259	47
汇兑收益	99	108
其他业务收入	16	10
合 计	6,613	4,085

手续费及佣金净收入：报告期内实现手续费及佣金收入 65.52 亿元，同比增加 25.04 亿元，增幅为 61.86%，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 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	329	5.02	178	4.40
银行卡手续费收入	885	13.51	662	16.35
代理业务手续费收入	758	11.57	779	19.24
担保承诺手续费收入	806	12.30	243	6.00
交易业务手续费收入	41	0.63	21	0.52
托管业务手续费收入	659	10.06	153	3.78
咨询顾问手续费收入	2,190	33.42	1,741	43.01
信托业务手续费	421	6.43	97	2.40
租赁手续费收入	129	1.97	47	1.16
其他手续费收入	334	5.09	127	3.14
小 计	6,552	100	4,048	100

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金支出	334		256	
手续费及佣金净收入	6,218		3,792	

投资收益：报告期内实现投资收益 0.21 亿元，同比减少 1.07 亿元，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
贵金属	12	262
交易性金融资产	25	(27)
衍生金融工具	(288)	(116)
可供出售金融资产	152	(96)
按权益法确认的长期股权投资	103	90
按成本法确认的长期股权投资	16	-
交易性金融负债	1	15
合 计	21	128

公允价值变动收益：报告期内实现公允价值变动收益 2.59 亿元，同比增加 2.12 亿元，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
贵金属	114	(5)
交易性金融资产	139	(3)
衍生金融工具	6	59
交易性金融负债	-	(4)
合 计	259	47

汇兑损益：报告期内实现汇兑损益 0.99 亿元，同比减少 0.09 亿元，同比保持平稳。

4、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 101.27 亿元，同比增加 25.79 亿元，增长 34.17%，具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬及福利	6,257	61.79	4,120	54.58
折旧与摊销	591	5.84	492	6.52
租赁费	694	6.85	552	7.31
其他一般及行政费用	2,585	25.52	2,384	31.59
合 计	10,127	100	7,548	100

业务及管理费增长的主要原因包括：（1）随着业务规模的扩大和市场竞争的加剧，业务发展和战略转型方面的投入也相应增长；（2）增设新的分支机构，并招募相应的员工，使费用支出有所增加。

5、资产减值损失

报告期内公司资产减值损失 56.83 亿元，同比增加 50.27 亿元，主要是贷款减值损失同比增加 49.43 亿元。

资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	5,476	96.36	533	81.25
应收款项类投资	8	0.14	27	4.12
应收融资租赁款	170	2.99	61	9.30

其他资产	29	0.51	35	5.33
合计	5,683	100	656	100

贷款减值损失同比增加 49.43 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，公司制定了分阶段加提贷款减值准备的规划。公司按照规划，根据上半年的净利润和资本充足率的情况，加提了部分贷款减值准备。

6、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 24.33%，同比上升了 0.68 个百分点，比法定税率低 0.67 个百分点。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	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
税前利润	22,710	16,047
按法定税率 25% 计算的所得税费用	5,678	4,012
调整以下项目对所得税费用的影响：		
免税收入	(244)	(253)
不得抵扣项目	98	42
对以前年度当期税项的调整	(7)	(4)
部分税务管辖区适用较低税率的影响	-	(2)
实际所得税费用	5,525	3,795

（四）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，每股配售价格为人民币 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。

报告期内，公司未变更募集资金运用项目。

（五）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

上半年，宏观经济运行总体平稳，但下行压力逐步加大。面对复杂严峻的宏观经济形势，公司坚定不移推进经营转型，坚定不移推进改革创新，坚定不移推进管理提升，各项业务保持平稳健康发展，专业经营能力和内生增长动力稳步提升，取得较为良好的经营成果。

2、利率调整的影响

今年以来，央行已连续两次下调存贷款基准利率和法定存款准备金率，商业银行释放更多资金用于放贷，银行系统的资金已经相当充足，银行体系流动性逐渐宽松，货币市场利率下行的趋势明显，但是不排除短期波动。这两次“非典型”且非对称性降息，存贷款利差逐渐缩小；公司在报告期内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，相对于其他同行，公司资产负债结构中非存贷款业务占比比较高，实行市场化利率定价的业务比重相对较大，公司在报告期内继续把握市场机会，加大同业资金运用力度，积极增加高收益同业资产的配置，提高同业资产的收益率水平，盈利状况良好。

3、资本市场波动的影响

报告期内，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，公司积极开展代客理财、代理贵金属买卖等财富管理业务，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

截至报告期末，美元兑人民币汇率中间价 6.32，与期初相比基本不变，与以往年度对比，人民币单边升值预期已弱化，汇率变动趋于均衡化。报告期内，公司及时根据市场情况，运用资金转移定价手段平衡外币的资金来源和资金运用，有选择性支持优质外币贷款业务的发展。公司对汇率风险实施零敞口管理，风险总体可控。

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	-	2,670	284,677
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	140	421,230
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	987	26,540
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	78	11,986
5	投资银行部	北京市东城区建国门内大街 28 号	-	51	12
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	40	1,866	175,975
7	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	20	1,012	79,250
8	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	10	776	74,490
9	太原分行	太原市府东街 209 号	10	804	46,742
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	5	621	31,789
11	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	14	860	39,578
12	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	9	459	53,938
13	长春分行	长春市长春大街 309 号	4	491	30,567
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	10	528	48,951
15	上海分行	上海市江宁路 168 号	39	1,753	196,734
16	南京分行	南京市珠江路 63 号	35	2,020	199,159
17	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	42	2,108	110,459
18	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	676	49,880
19	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	12	823	55,597
20	福州分行	福州市五一中路 32 号	33	1,142	82,818
21	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	941	56,204
22	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	240	29,524
23	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	7	367	8,541
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	28	1,331	59,222
25	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	12	408	22,182
26	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	329	8,160
27	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	7	286	12,252
28	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	253	8,459
29	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	10	474	40,952
30	济南分行	济南市经七路 86 号	24	1,609	101,180
31	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	10	556	48,905
32	郑州分行	郑州市农业路 22 号	23	921	64,893
33	武汉分行	武汉市武昌区中北路 156 号	19	868	73,322
34	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	21	831	59,054
35	广州分行	广州市天河路 101 号	63	2,864	176,293
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	25	1,342	125,617
37	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	9	542	38,187
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	16	772	86,047
39	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	24	936	76,670
40	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	10	441	46,099
41	西安分行	西安市唐延路 1 号旺座国际城 A 座	17	841	86,120
42	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	10	373	42,034
系统内轧差及汇总调整					(538,428)
合 计			676	37,390	2,751,861

注：上表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。

员工情况:截至报告期末,公司(不含子公司)在职员工总数 37,390 人,其中管理人员 2,444 人,业务人员 30,458 人,保障人员 4,488 人。在职员工中具有大专以上学历的 36,697 人,占比 98%。现有退休员工 222 人。

2、子公司情况

(1) 兴业金融租赁有限责任公司

报告期内,兴业租赁继续坚持银行集团“大平台”作业理念,充分发挥“一体两翼”功能,把握发展机遇,强化风险管理,努力拓展业务,实现业务平稳发展。截至报告期末,兴业租赁资产总额 319.08 亿元,较期初增加 42.9 亿元,其中:融资租赁资产余额 314.44 亿元,较期初增加 46.9 亿元;负债总额 277.73 亿元,较期初增加 39.52 亿元;实现营业净收入 6.74 亿元,实现税前利润 4.5 亿元,实现税后净利润 3.38 亿元;所有者权益 41.35 亿元,较期初增加 3.38 亿元;资本充足率 14.46%。报告期内累计投放融资租赁项目 76.21 亿元;累计共收回租金 41.5 亿元,租金回收率 100%,资产五级分类均为正常类。

在行业结构上,主要投向制造业(36.1%)、租赁和商务服务业(18.0%)、电力燃气及水的生产和供应业(16.2%)、水利、环境和公共设施管理业(11.7%)。其中,截至报告期末节能减排融资租赁项目余额合计 94.12 亿元,占总项目余额的 29.9%。在期限结构上,1-3 年(含)期的项目余额占比 17%;3-5 年(含)期的项目余额占比 52%;5 年期以上的项目余额占比 31%。

(2) 兴业国际信托有限公司

报告期内,兴业信托继续围绕建设“综合性、多元化、有特色的一流信托公司”的战略目标,按照“立足福建、辐射全国”的战略区域定位,着力提升主动管理能力和核心竞争力,各项业务继续快速发展,资产质量保持稳健安全,经营和管理成果显著。截至报告期末,兴业信托资产总额达 35.70 亿元,较期初增长 6.33%;管理的信托资产规模达 1,538.38 亿元,较期初增加 12.33 亿元,增长 0.81%。报告期内累计实现营业收入 5.41 亿元,实现利润总额 4.10 亿元,实现净利润 3.07 亿元,同比分别增长 299.75%,582.67%,564.11%。

(二) 业务板块分析

1、企业金融板块

(1) 企业金融业务总体情况

报告期内,企业金融总部坚持“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,企业金融各项业务取得了较为丰硕的成果。一是对公存款规模持续增长,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 11,124.46 亿元,较期初新增 1,267.00 亿元,增长 12.85%;对公存款余额 12,473.99 亿元,较期初新增 1,268.50 亿元,增长 11.32%;对公贷款(不含贴现)余额为 7,586.99 亿元,较期初新增 547.51 亿元,增长 7.78%;公司对公不良贷款余额 35.1 亿元,不良贷款率 0.45%,与期初持平。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,企业金融客户总数达 34.33 万户,较期初增加 4.34 万户,增长 14.47%。其中,基础客户 59,713 户,较期初增加 3,057 户,增长 5.4%;信用客户 36,903 户,较期初增加 3,560 户,增长 10.68%;报告期内新开户客户 59,398 户,相应存款余额 980.74 亿元。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,企金队伍建设进一步得到各方面的重视,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 64 个、业务部 978 个,公司企业金融条线人员达到 8,105 人,其中分行企业金融条线 7,839 人,总行企业金融总部 266 人。

(2) 投资银行业务

报告期内,公司以满足企业金融客户多元化融资需求为重点,持续推进产品创新,不断优化业务运行机制,投资银行业务保持快速发展势头。报告期内,公司累计主承销非金融企业债务融资工具 667.13 亿元,同比增长 21.89%,主承销发行金额在市场中列第 6 位,在同类型银行中列第 2 位,并在非公开定向债务融资工具、超短期融资券等新产品领域取得良好业绩,其中主承销发行了 20 期、250 亿元非公开定向债务融资工具,主承销发行金额在市场中列第 2 位,主承销发行企业家数在市场中列第 1 位;成为神华集团、中国国电集团、大唐集团、中国华电集团等多家央企超短期融资券主承销商团成员之一,进一步提升对大型企业集团金融服务能力。大力发展结构化融资业务,向客户提供个

性化融资服务，以并购融资及相关财务顾问业务为重点，积极推动各类型财务顾问业务发展，投资银行产品体系进一步丰富，服务体系进一步完善。

（3）贸易金融

报告期内，伴随着公司企业金融专业化改革的深入，作为企业金融“一体两翼”的重要组成部分，贸易金融业务取得了较好的发展势头。截至报告期末，公司供应链融资业务余额 2,774.34 亿元（含国内代付），较期初增加 421.38 亿元，增幅 17.91%。公司的国内贸易融资业务余额（含国内代付）2,241.98 亿元，较期初增长 241.54 亿元，增幅 12.07%。公司本外币国际结算业务量 261.71 亿美元，外币日均存款 29.42 亿美元，较期初增加 14.8 亿美元。公司供应链核心企业 244 户，较期初增加 40 户。围绕核心企业客户，公司共开发上、下游客户 1,711 家，实现供应链金融业务量 543.4 亿元。

（4）现金管理

报告期内，现金管理业务通过一手抓体系建设、一手抓市场开发，一手抓客户营销、一手抓项目实施，一手抓服务质量、一手抓品牌建设，着力建立健全运营、客户、产品、科技四大运营体系，强化支持保障，推动业务持续、健康、快速发展。截至报告期末，现金管理业务集团客户较期初新增 883 户，客户数较上年快速提升，其中四大重点业务类型集团客户占比过半，客户结构有效优化。现金管理业务实现日均存款突破 1500 亿元关口，较上年大幅提升，现金管理客户量、质同步提升。企金综合理财产品累计销售 2,608 亿元。

（5）可持续金融业务

报告期内，公司绿色金融投放 324.59 亿元，较上年同期增长 28.55%，截至报告期末，公司绿色金融已累计投放 1,210.33 亿元，公司绿色金融融资余额 961.03 亿元，较期初增长 215.58 亿元。其中绿色金融贷款余额 695.25 亿元，较期初增长 93.98 亿元；非信贷融资余额 265.78 亿元，较期初增长 121.60 亿元。绿色金融相关客户达到 1,905 户，较期初增长 427 户。

从环境效益看，截至报告期末，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 2,271.14 万吨，年减排二氧化碳 6,499.92 万吨，年减排化学需氧量（COD）87.29 万吨，年减排氨氮 1.38 万吨，年减排二氧化硫 4.36 万吨，年减排氮氧化物 0.69 万吨，年综合利用固体废弃物 823.46 万吨，年节水量 13,716.56 万吨。

报告期内，公司在前期详实的市场调研基础上，完成了“合同能源管理项目融资业务”和“排产权抵押授信业务”的开发。公司在 2011 年度中国银行业社会责任工作评选活动中荣获“年度社会责任最佳绿色金融”奖，在华夏时报“引领未来中国的十大品牌”评选中荣获“减碳先锋企业”奖，在绿色流域等 8 家 NGO 组织联合举办的 2011 年中资上市银行环境表现总体评价中排名第一。

（6）小企业业务

报告期内，公司进一步推动小企业业务的专业化经营与管理，围绕“客户培育突出实体、业务拓展着重流量、服务领域趋向多元、风险收益平衡稳健、盈利能力持续增强”的工作中心，进一步完善运营机制，创新营销模式，深耕客户培育，探索股权融资业务商业模式，提升风险管理技术，专业服务能力稳步提高，品牌影响力逐步提升，小企业金融服务迈上新台阶。

截至报告期末，按公司自定义统计的小企业客户总数达 26.77 万户，较期初增长 38,502 户，增幅达 16.79%；小企业贷款新增 163.56 亿元，增幅达 19.80%。深入推进“兴业芝麻开花—中小企业成长上市计划”服务品牌，以股权融资服务为着力点，搭建业务平台、整合社会资源、拓展服务领域、延伸价值服务。截至报告期末，“兴业芝麻开花”入池客户数达到 3,560 户，较期初增长 685 户，入池客户中已经 IPO 客户 101 户，引入私募的客户 214 户，已发债客户 54 户，IPO 募集资金揽存超 112 亿元。

全面贯彻“以客户为中心”的经营理念，加强市场规划和投向管理，积极支持实体小企业信贷资金需求，推进优势产业、发掘特色行业。同时进一步优化业务流程、持续提升产品适应性，切实帮助小企业拓宽融资渠道，降低融资成本，并提供全方位的金融服务，得到了市场的广泛认可和监管部门的表彰，“兴业增级贷”被中国银监会评为“银行业金融机构小微企业金融服务特色产品”。

2、零售业务板块

（1）零售银行业务

报告期内，零售业务坚持以客户经营为核心任务，积极把握市场机遇，夯实业务基础，推动零售业务发展再上新台阶。截至报告期末，零售核心客户 230.04 万户，较期初增长 18.25%，占全行零售客户的 10.82%。以“安愉人生”、代发工资等综合金融服务方案推广带动零售负债业务持续较快增长，个人存款余额突破 2500 亿元大关，达 2,523.43 亿元，较期初增长 276.13 亿元，增幅 12.29%。

零售信贷业务继续保持稳健经营，贯彻落实国家扶持中小企业、促进个体私营经济发展的政策导向，大力发展个人经营贷款业务，帮助成长型经营业主解决金融需求难题。截至报告期末，个人贷款余额 2,667.21 亿元，较期初新增 60.80 亿元，个人不良贷款比率 0.26%；发放“兴业通”个人经营贷款 19,161 笔，报告期内累计发放金额 314.96 亿元。报告期内实现零售贷款利息收入 85.50 亿元，同比增长 39.68%。

零售财富业务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，推进零售理财服务体系达标建设，优化内部业务评审工作流程，推动零售财富业务快速发展。截至报告期末，综合理财产品（不含贵金属）销售 2,408.98 亿元，同比增长 49.86%。报告期内实现零售中间业务收入 17.47 亿元，同比增长 41.11%。

深化营业厅管理机制改革，加强营业厅日常管理，提升网点服务和营销水平，持续提升零售客户服务品质，改善客户体验；自助机具规模持续稳定增长，投入运行自助机具 5,175 台，进一步改善客户服务环境。报告期内，荣获中国银行业协会“普及金融知识万里行”系列活动最佳宣传奖、中国银联“银联通”银行渠道杰出贡献奖和中国人民银行征信中心评选的“2011 年度个人征信系统数据质量工作优秀机构”等奖项。

（2）信用卡业务

报告期内，信用卡业务坚持以质为先，抓住零售业务综合化经营的有利时机，持续推进零售业务融合，不断提升精细化经营管理能力，通过加大产品创新、营销创新、流程创新和服务创新，实现客户结构、产品结构和收入结构持续改善，市场竞争力和影响力不断提升，盈利能力显著增强。截至报告期末，公司发行信用卡 975.8 万张，报告期内新增发卡 66.7 万张；信用卡不良率 1.00%，在同业信用卡资产质量中名列前茅；报告期内，信用卡交易金额 687.1 亿元，同比增长 32.15%；累计实现收入 19.3 亿元，同比增长 94.33%。

（3）私人银行业务

报告期内，公司在私人银行业务方面狠抓基础资产拓展和理财产品供应，构建高端增值服务体系，业务规模快速增长，盈利能力显著提升。报告期内累计销售理财产品 435.04 亿元，私人银行客户较期初增长 46%。积极推动业务转型，不断丰富产品线，启动发行私人银行专属卡，推出了首款代理收付“中信融惠优选 1 期伞形证券投资集合资金信托计划”TFOT 产品。与胡润研究院联合发布《2012 中国高净值人群消费需求白皮书》，并利用亚洲公务航空展的契机举行大规模的市场宣传活动，在市场上引起较大反响。与国内高端留学教育机构“必益教育”合作推出“海外教育管家”服务，为私人银行客户提供留学咨询、一站式留学安排、菁英实习计划、英美名校暑期研修班等高端增值服务，并策划推出“兴业名家讲坛”高端主题活动。

3、同业业务、金融市场和资产管理业务板块

（1）同业业务

报告期内，同业业务稳步增长，银银平台上线客户 257 家，新增上线产品 60 个（不含科技输出），累计上线产品数 480 个；向同业客户销售理财产品 2,488.62 亿元，其中向合作银行终端客户销售 142.12 亿元；柜面互通网络覆盖范围不断扩大，联网上线银行达 102 家，连结网点超过 15,900 个；报告期内累计办理银银平台结算 383.07 万笔，同比增长 41.84%，交易金额 4,962.37 亿元，同比增长 39.32%。截至报告期末商业银行信息系统累计上线 35 家，其中村镇银行 26 家（不含在建 1 家）。银银平台理财门户获得《银行家》杂志“金融产品创新奖”，公司还积极参与中国银监会信息中心与合作金融监管部“村镇银行信息科技建设指引”编写。

报告期内第三方存管联网证券公司新上线 1 家，累计上线 96 家（不含 5 家合并下线）；融资融券存管证券公司新上线 4 家，累计上线 26 家。报告期内累计发行信托理财产品 827.31 亿元，期末余额 783.26 亿元；新增银财直联上线客户 6 家，累计达到 27 家，对外支付结算量较上年同期增长 76%。

（2）资金业务

报告期内，自营投资方面，在市场整体收益率不断下行的市场环境下，公司拉长自营投资组合久期，减持期限较短的利率产品，增加高收益信用债券投资，取得较好收益。继续加大买入返售资产投资，提高非信贷资产投资收益率。报告期内公司外币资产规模有所增长，外币投资以货币市场资产为主。

做市交易方面，抓住人民币债券市场牛市行情，加大交易账户人民币债券交易。人民币汇率、利率互换、黄金交易继续保持市场主流地位，盈利保持稳定。

经纪业务方面，市场竞争进一步加剧，公司在代理上海黄金交易所贵金属交易方面保持市场领先。报告期内公司代理上海黄金交易所黄金交易量、白银交易量市场排名均为第二。

(3) 资产托管业务

截至报告期末,公司资产托管规模达9,267.2亿元,较期初增长48.55%;实现托管手续费收入6.595亿元,同比增长331.69%;新增各类托管产品2,606只,在线托管3,854只。其中:报告期内公司新增托管1只基金、3只证券集合资产管理计划产品,基金、证券集合等公募类产品托管规模1,099.73亿元,较期初增长125.95%;信托保管规模3,490.73亿元,较期初增长10.54%;保险资金托管规模213.44亿元,较期初增长106.92%,保险独立监督人规模351亿元,较期初增长35%;商业银行理财产品托管规模3,517.01亿元。报告期内共与客户合作推出在业内有影响力的创新方案达12项,涉及券商定向及集合票据投资、指数分级基金、短期类集合理财、滚动回购专项资产管理、伞形信托、融资融券、票据投资类保险产品、股指期货等多个方面。

(4) 资产管理业务

报告期内,资产管理业务继续推进经营变革,把握代客财富统筹管理,提高专业化运作水平;同时根据市场环境、监管政策的变化,适时调整经营思路,积极开拓业务创新,代客资产管理业务保持正常持续快速发展。截至报告期末,资产管理规模余额为1,456.11亿元,较上年同期期末增长95%。

(5) 期货金融业务

截至报告期末,共有65家期货公司在公司25家分行(含二级分行3家)开户,占全部160家期货公司的40.63%。期货公司自有资金存款余额42.39亿元,较上年同期的33.21亿元增长27.64%;报告期内,期货公司自有资金日均存款余额53.24亿元,较上年同期的24.45亿元增长117.75%,较上年全年的34.96亿元增长52.29%。

4、电子银行

报告期内,公司电子银行业务继续围绕提高交易替代率和改进客户服务体验,加强电子银行基础设施建设,持续优化电子银行产品和服务,推出个人网银5.0版、客户端手机银行2.0版、在线手机银行3.0版、银银平台客户服务热线40018-95561,升级信用卡白金专线为贵宾专线,加快推进“e家财富”、“网上营业厅”、“远程银行”三大创新项目,打造亮点,塑造服务特色。同时,强化电子银行与营业网点的整合互动,规范营业厅电子银行体验区建设及服务推广流程,进一步细化、规范客户服务序列人员管理,以人为本提升客服中心的服务能力和水平。坚持“渠道服务业务发展”的思路,积极响应全行各项业务服务需求,重点提升服务零售业务发展的能力,打造各类规模化零售重点客户群体的电子银行整体解决方案切实为各业务部门的需求落地和业务发展提供强有力的运营支持。全行电子银行交易替代率达69.68%,同比提升5.63个百分点,电子银行交易笔数(资金变动类交易,下同)已超过全行所有营业网点交易笔数的2倍,有效减轻了柜面交易工作量,释放了柜面渠道生产力。

截至报告期末,全行企业及同业网银有效客户累计11.94万户,较期初增长18.45%;个人网银有效客户累计465.87万户,较期初增长12.64%;手机银行有效客户累计443.38万户,较期初增长19.16%。

报告期内,全行企业及同业网银累计交易1,608.62万笔,同比增长34.52%,交易金额9.42万亿元,同比增长19.27%;个人网银累计交易4,966.27万笔,同比增长19.07%,交易金额1.70万亿元,同比增长8.06%;手机银行累计交易364.69万笔,同比增长113.73%,交易金额130.80亿元,同比增长36.78%。

(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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	1,046,760	98.94	973,841	99.04
关注类	7,035	0.66	5,697	0.58
次级类	1,868	0.18	1,329	0.14
可疑类	1,678	0.16	1,382	0.14
损失类	666	0.06	1,005	0.10
合 计	1,058,007	100	983,254	100

截至报告期末,公司不良贷款余额42.12亿元,较期初增加4.97亿元。不良贷款增加的原因主要是少数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。公司不良贷款率0.40%,较期初略增0.02个百分点,总体资产质量保持稳定。

报告期内，为有效控制不良贷款增长，公司一方面从行业、区域、客户等多个角度入手，对存在隐患的信贷资产风险状况进行持续监测，加强风险预警和排查，及时制定处置预案；另一方面综合运用呆账核销、重组转化等多种方式，加快不良贷款清收与化解。

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	14,314
报告期计提 (+)	5,476
已减值贷款利息冲转 (-)	71
报告期收回以前年度已核销 (+)	34
报告期核销 (-)	546
期末余额	19,207

截至报告期末，公司贷款损失准备余额为 192.07 亿元，拨备覆盖率 455.95%。

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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
单项计提	1,737	1,868
组合计提	17,470	12,446
合 计	19,207	14,314

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金 额	占 比 (%)	金 额	占 比 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	3,885	45.67	2,644	42.45
逾期 91 至 360 天(含)	2,098	24.67	1,076	17.27
逾期 361 天至 3 年(含)	1,362	16.01	1,193	19.15
逾期 3 年以上	1,161	13.65	1,316	21.13
合 计	8,506	100	6,229	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额 85.06 亿元，较期初增加 22.77 亿元，主要原因是部分贷款客户经营压力加大，资金链紧张，出现暂时性还款困难。

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	2012 年 6 月 30 日	占贷款总额比例 (%)	2011 年 12 月 31 日
重组贷款	723	0.07	675
其中：逾期超过 90 天	174	0.02	162

截至报告期末，公司重组贷款余额 7.23 亿元，较期初微增 0.48 亿元，其中逾期超过 90 天贷款余额较期初微增 0.12 亿元。重组贷款余额小幅度上升主要原因是个别企业因资金临时性周转申请展期，总体风险可控。

6、截至报告期末，公司无贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况。

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
抵债资产	569	571
其中：房屋建筑物	537	539
土地使用权	31	31

项 目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
其他	1	1
减：减值准备	(111)	(111)
抵债资产净值	458	460

报告期内，公司处置抵债资产收回 0.02 亿元，合计抵债资产账面价值减少 0.02 亿元，公司未新增计提抵债资产减值准备。

(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	1,337,675	2.29
其中：企业活期存款	451,759	0.82
企业定期存款	471,039	3.61
储蓄活期存款	100,171	0.45
储蓄定期存款	121,023	3.26
其他存款	193,683	2.78

(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	1,017,559	7.12
其中：短期贷款	428,070	7.62
中长期贷款	558,338	6.64
贴现	31,152	8.13

(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	59,648
银行债券	4,753
非银行金融机构债券	6,740
合 计	71,141

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，因此未计提坏账准备。

(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	5,940	2022-02-23	3.51
12 付息国债 09	3,830	2022-05-24	3.36
07 国债 01	3,670	2014-02-06	2.93
12 付息国债 05	3,370	2019-03-08	3.41
12 付息国债 06	3,260	2032-04-23	4.03

(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	3.5
12 国开 24	3,370	2019-05-22	3.5
07 农发 06	3,220	2014-05-18	3.5

项 目	面 值	到期日	利率(%)
10 国开 23	3,020	2013-08-24	2.68
09 国开 12	3,010	2019-09-23	3.5

(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	325,474	1,959	1,905
汇率衍生工具	199,297	447	567
贵金属衍生工具	6,505	37	70
信用衍生工具	1,053	2	5
合 计	-	2,445	2,547

(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	135	119	-	-	429
衍生金融负债	913				244
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	1,038	-	23	-	1,021
持有至到期投资	854	-	-	-	849

(十二) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
表内应收利息	16,167	12,924
表外应收利息	1,811	1,725

(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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	2,738	1,793	188	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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
信用卡未使用额度	13,908	19,751
开出信用证	37,831	33,325
开出保函	14,070	12,934
银行承兑汇票	348,274	269,164
代付业务	120,668	123,067

§ 6 重要事项

6.1 重大诉讼、仲裁事项

截至报告期末，不存在需要披露的对公司具有重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

6.2 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。

6.3 重大关联交易事项

1、2012 年 3 月 16 日公司第七届董事会第十次会议审议通过《关于授予中粮集团有限公司及中粮财务有限责任公司内部基本授信额度的议案》，同意给予中粮集团有限公司内部基本授信额度 10 亿元，用于流动资金贷款，期限不超过 3 年，由中粮财务责任有限公司提供担保；给予中粮财务有限责任公司内部基本授信人民币 8 亿元，用于人民币同业资金拆借、票据业务，授信有效期 2 年，由中粮集团有限公司提供担保。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 2012 年 3 月 20 日公告。

2、2012 年 4 月 25 日公司第七届董事会第十一次会议审议通过《关于给予恒生银行（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 20 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 2012 年 4 月 26 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”。

6.4 重大合同及其履行情况

6.4.1 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。

6.4.2 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。

6.4.3 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。

6.4.4 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。

6.4.5 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。

6.5 公司或 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

公司或 5%以上的股东无在报告期内发生或持续到报告期内的承诺事项。

6.6 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

6.6.1 公司持有其他上市公司发行的股票或证券投资

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	-	8
山东九发食用菌股份有限公司	6	939,176	0.37	7
合计	6	-	-	15

6.6.2 公司持有非上市金融企业股权的情况

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	976

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
广发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	25
合 计	766	-	-	1,181

6.7 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

非公开发行 A 股方案：根据公司 2012 年 4 月股东大会决议及 2012 年 6 月中国银行业监督管理委员会批复的非公开发行方案，公司拟非公开发行 A 股股票不超过 1,915,146,700 股，募集资金扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心资本。该方案尚需中国证监会核准后方可实施，并以中国证监会最后核准的方案为准。有关内容详见公司 2012 年 3 月 6 日、2012 年 4 月 10 日、2012 年 6 月 29 日公告。

§ 7 财务会计报告

7.1 本报告期财务报告经德勤华永会计师事务所有限公司审阅并出具审阅报告。

7.2 财务报表详见附件。

7.3 本报告期无会计政策、会计估计的变更。

7.4 本报告期无前期会计差错更正。

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2012年6月30日

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	286,379	296,591	286,059	296,372
存放同业及其他金融机构款项	2	197,381	69,425	196,805	69,423
贵金属		1,713	1,520	1,713	1,520
拆出资金	3	184,112	228,899	184,112	228,899
交易性金融资产	4	21,518	8,101	21,518	8,101
衍生金融资产	5	2,445	2,907	2,445	2,907
买入返售金融资产	6	720,165	526,979	720,165	526,979
应收利息	7	16,167	12,924	16,091	12,841
发放贷款和垫款	8	1,038,800	968,940	1,038,564	968,740
可供出售金融资产	9	133,166	147,505	132,300	147,006
持有至到期投资	10	47,814	32,764	47,814	32,764
应收款项类投资	11	80,707	70,205	79,628	70,092
应收融资租赁款	12	27,484	21,485	-	-
长期股权投资	13	1,262	1,159	7,414	7,311
固定资产		5,082	5,240	5,052	5,212
在建工程		2,807	2,664	2,807	2,664
无形资产		252	281	248	278
商誉	14	446	446	-	-
递延所得税资产	15	3,251	2,363	3,207	2,310
其他资产	16	9,500	8,400	5,919	3,390
资产总计		<u>2,780,451</u>	<u>2,408,798</u>	<u>2,751,861</u>	<u>2,386,809</u>

(续)

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2012年6月30日

单位：人民币百万元

	附注六	本集团		本银行	
		6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011	6/30/2012 (未经审计)	12/31/2011
负债：					
同业及其他金融机构存放款项	18	821,225	626,831	822,203	629,905
拆入资金	19	39,755	52,752	16,955	32,422
交易性金融负债	20	-	10	-	10
衍生金融负债	5	2,547	3,013	2,547	3,013
卖出回购金融资产款	21	170,615	141,426	170,115	141,426
吸收存款	22	1,499,742	1,345,279	1,499,742	1,345,279
应付职工薪酬	23	6,737	6,085	6,608	5,980
应交税费	24	6,581	5,066	6,472	4,904
应付利息	25	18,415	14,803	18,005	14,582
应付债券	26	68,959	81,013	68,959	81,013
其他负债	27	15,218	16,442	11,286	13,302
负债合计		2,649,794	2,292,720	2,622,892	2,271,836
股东权益：					
股本	28	10,786	10,786	10,786	10,786
资本公积	29	29,698	28,296	29,911	28,465
盈余公积	30	5,913	5,913	5,913	5,913
一般风险准备	31	13,787	13,787	13,787	13,787
未分配利润	32	69,538	56,427	68,572	56,022
归属于母公司股东权益合计		129,722	115,209	128,969	114,973
少数股东权益		935	869	-	-
股东权益合计		130,657	116,078	128,969	114,973
负债及股东权益总计		2,780,451	2,408,798	2,751,861	2,386,809

附注为中期财务报告的组成部分。

第2页至第64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

2012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	
		2012年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2011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)	2011年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		41,221	26,246	40,007	25,814
利息净收入	33	34,608	22,161	34,029	21,911
利息收入	33	76,540	46,018	75,323	45,507
利息支出	33	(41,932)	(23,857)	(41,294)	(23,596)
手续费及佣金净收入	34	6,218	3,792	5,672	3,625
手续费及佣金收入	34	6,552	4,048	6,002	3,879
手续费及佣金支出	34	(334)	(256)	(330)	(254)
投资收益(损失)	35	21	128	(68)	112
其中：对联营企业的投资收益		103	90	103	90
公允价值变动收益	36	259	47	259	48
汇兑收益		99	108	99	108
其他业务收入		16	10	16	10
二、营业支出		(18,602)	(10,252)	(18,243)	(10,024)
营业税金及附加	37	(2,629)	(1,880)	(2,564)	(1,854)
业务及管理费	38	(10,127)	(7,548)	(9,965)	(7,440)
资产减值损失	39	(5,683)	(656)	(5,552)	(562)
其他业务成本		(163)	(168)	(162)	(168)
三、营业利润		22,619	15,994	21,764	15,790
加：营业外收入		109	61	104	60
减：营业外支出		(18)	(8)	(18)	(8)
四、利润总额		22,710	16,047	21,850	15,842
减：所得税费用	40	(5,525)	(3,795)	(5,309)	(3,745)
五、净利润		17,185	12,252	16,541	12,097
归属于母公司股东的净利润		17,102	12,232	16,541	12,097
少数股东损益		83	20	-	-
六、每股收益：					
基本每股收益(人民币元)	41	1.59	1.13		
七、其他综合收益	42	1,473	(297)	1,446	(290)
八、综合收益总额		18,658	11,955	17,987	11,807
归属于母公司股东的综合收益总额		18,568	11,935	17,987	11,807
归属于少数股东的综合收益总额		90	20	-	-

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表

2012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	
		2012年1月1日至	2011年1月1日至	2012年1月1日至	2011年1月1日至
		6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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		348,857	126,740	346,761	126,733
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		16,192	90,376	13,222	82,715
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		2,784	-	2,784	-
收取利息、手续费及佣金的现金		73,660	40,974	72,598	40,751
收到其他与经营活动有关的现金		214	5,802	210	5,445
经营活动现金流入小计		441,707	263,892	435,575	255,644
客户贷款和垫款净增加额		75,266	72,359	75,228	75,029
融资租赁的净增加额		3,855	9,330	-	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额		93,058	45,114	92,959	45,099
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		-	192,101	-	192,101
向中央银行借款净减少额		-	65	-	65
支付利息、手续费及佣金的现金		37,531	19,901	37,078	19,772
支付给职工以及为职工支付的现金		5,605	4,650	5,524	4,609
支付的各项税费		8,017	5,321	7,684	5,259
支付其他与经营活动有关的现金		7,300	4,405	8,069	3,077
经营活动现金流出小计		230,632	353,246	226,542	345,011
经营活动产生的现金流量净额	43	211,075	(89,354)	209,033	(89,367)
投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		345,155	319,704	313,967	318,892
取得投资收益收到的现金		5,337	4,436	5,247	4,422
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		110	11	110	10
投资活动现金流入小计		350,602	324,151	319,324	323,324
投资支付的现金		367,456	328,054	334,804	327,112
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	517	-	631
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		606	507	602	505
投资活动现金流出小计		368,062	329,078	335,406	328,248
投资活动产生的现金流量净额		(17,460)	(4,927)	(16,082)	(4,924)
筹资活动产生的现金流量：					
发行债券收到的现金		-	10,000	-	10,000
筹资活动现金流入小计		-	10,000	-	10,000
偿还债务支付的现金		12,000	5,000	12,000	5,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,255	3,466	5,167	3,466
其中：子公司支付给少数股东的股利		88	-	-	-
筹资活动现金流出小计		17,255	8,466	17,167	8,466
筹资活动产生的现金流量净额		(17,255)	1,534	(17,167)	1,534
汇率变动对现金及现金等价物的影响		9	(50)	9	(50)
现金及现金等价物净增加(减少)额	43	176,369	(92,797)	175,793	(92,807)
加：期初现金及现金等价物余额		262,645	261,391	262,643	261,391
期末现金及现金等价物余额	43	439,014	168,594	438,436	168,584

兴业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2012年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

		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						少数	
附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	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		

		2011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						少数	
附注六	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益	合计		
一、2011年1月1日余额	5,992	32,624	3,403	9,937	40,039	-	91,995		
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	12,232	20	12,252		
(二)其他综合收益	42	(297)	-	-	-	-	(297)		
小计	-	(297)	-	-	12,232	20	11,955		
(三)利润分配	-	-	-	-	(2,757)	-	(2,757)		
1.股利分配	-	-	-	-	(2,757)	-	(2,757)		
(四)股东权益内部结转	4,794	(4,794)	-	-	-	-	-		
1.资本公积转增股本	4,794	(4,794)	-	-	-	-	-		
(五)本期收购增加	-	-	-	-	-	381	381		
三、2011年6月30日余额	10,786	27,533	3,403	9,937	49,514	401	101,574		

		2011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						少数	
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益	合计		
一、2011年7月1日余额	10,786	27,533	3,403	9,937	49,514	401	101,574		
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	13,273	72	13,345		
(二)其他综合收益	-	919	-	-	-	(12)	907		
小计	-	919	-	-	13,273	60	14,252		
(三)利润分配	-	-	2,510	3,850	(6,360)	-	-		
1.提取盈余公积	-	-	2,510	-	(2,510)	-	-		
2.提取一般风险准备	-	-	-	3,850	(3,850)	-	-		
(四)本期收购(减少)增加	-	(156)	-	-	-	408	252		
三、2011年12月31日余额	10,786	28,296	5,913	13,787	56,427	869	116,078		

兴业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2012年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

		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	
		2011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、2011年1月1日余额	5,992	32,624	3,403	9,937	40,037	91,993	
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	12,097	12,097	
(二)其他综合收益	42	(290)	-	-	-	(290)	
小计	-	(290)	-	-	12,097	11,807	
(三)利润分配	-	-	-	-	(2,757)	(2,757)	
1.股利分配	-	-	-	-	(2,757)	(2,757)	
(四)股东权益内部结转	4,794	(4,794)	-	-	-	-	
1.资本公积转增股本	4,794	(4,794)	-	-	-	-	
三、2011年6月30日余额	10,786	27,540	3,403	9,937	49,377	101,043	
		2011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、2011年7月1日余额	10,786	27,540	3,403	9,937	49,377	101,043	
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	13,005	13,005	
(二)其他综合收益	-	925	-	-	-	925	
小计	-	925	-	-	13,005	13,930	
(三)利润分配	-	-	2,510	3,850	(6,360)	-	
1.提取盈余公积	-	-	2,510	-	(2,510)	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	3,850	(3,850)	-	
三、2011年12月31日余额	10,786	28,465	5,913	13,787	56,022	114,973	

附注为中期财务报告的组成部分。