

兴业银行股份有限公司

2012 年年度报告摘要

一、 重要提示

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

1.2 公司简介

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

二、 主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2012 年	2011 年	本年较上年增减(%)	2010 年
营业收入	87,619	59,870	46.35	43,456
利润总额	46,193	33,664	37.22	24,005
归属于母公司股东的净利润	34,718	25,505	36.12	18,521
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	34,585	25,315	36.62	18,336
基本每股收益(元)	3.22	2.36	36.12	1.82
稀释每股收益(元)	3.22	2.36	36.12	1.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	3.21	2.35	36.62	1.80
总资产收益率(%)	1.23	1.20	提高 0.03 个百分点	1.16
加权平均净资产收益率(%)	26.65	24.67	提高 1.98 个百分点	24.64
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	26.54	24.49	提高 2.05 个百分点	24.39
成本收入比(%)	26.73	31.95	下降 5.22 个百分点	32.91
经营活动产生的现金流量净额	116,701	(7,885)	上年同期为负	117,651
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	9.19	(0.73)	上年同期为负	19.63

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	本年末较上年末 增减(%)	2010 年 12 月 31 日
总资产	3,250,975	2,408,798	34.96	1,849,673
归属于母公司股东权益	169,577	115,209	47.19	91,995
归属于母公司股东的每股净资产(元)	13.35	10.68	25.00	15.35
不良贷款率(%)	0.43	0.38	增加 0.05 个百分点	0.42
拨备覆盖率(%)	465.82	385.30	增加 80.52 个百分点	325.51

2.2 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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
总负债	3,080,340	2,292,720	1,757,678
同业拆入	88,389	52,752	26,137
存款总额	1,813,266	1,345,279	1,132,767
其中：活期存款	748,299	598,852	552,772
定期存款	820,468	571,238	495,167
其他存款	244,499	175,189	84,828
贷款总额	1,229,165	983,254	854,339
其中：公司贷款	912,187	703,948	619,604
个人贷款	299,936	260,641	225,007
贴现	17,042	18,665	9,728
贷款损失准备	24,623	14,314	11,771

2.3 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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
存贷款比例（折人民币）	≤75	66.50	71.46	71.21
流动性比例（折人民币）	≥25	29.47	30.71	38.45
单一最大客户贷款比例	≤10	4.34	4.45	5.36
最大十家客户贷款比例	≤50	21.81	23.54	30.21
正常类贷款迁徙率	-	0.77	0.54	0.69
关注类贷款迁徙率	-	8.28	21.59	6.99
次级类贷款迁徙率	-	72.34	63.94	83.13
可疑类贷款迁徙率	-	20.02	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、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、根据中国银监会银监复（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、根据中国银监会银监发（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、根据中国银监会银监发（2010）112 号文，自 2011 年 1 月起增加月日均存贷比监管，公司各月日均存贷比指标均符合监管要求。

2.4 资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资本净额	210,890	148,715	113,785
其中：核心资本	163,639	111,591	89,064
附属资本	49,209	38,839	25,659
扣减项	1,958	1,715	938
加权风险资产	1,737,456	1,344,130	1,002,001
市场风险资本	867	258	500
资本充足率(%)	12.06	11.04	11.29
核心资本充足率(%)	9.29	8.20	8.79

2.5 前 10 名股东持股情况表

截至报告期末，公司股东账户总数为 201,217 户，本年度报告披露日前第五个交易日末的股东账户总数为 206,925 户。截至 2013 年 1 月 7 日本次非公开发行结束，公司前十名股东持股情况如下：

股东名称	股东性质	持股数	占总股本比例(%)	持有的有限售条件股份数	股份质押或冻结情况
福建省财政厅	国家机关	2,268,115,846	17.86	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	无
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	无
中国烟草总公司	国有法人	409,025,000	3.22	409,025,000	无
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	无
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	无
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	294,336,000	2.32	0	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	287,594,469	2.26	0	无
福建省龙岩市财政局	国家机关	151,200,000	1.19	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	1.19	0	无

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、湖南中烟工业有限责任公司均为中国烟草总公司的下属公司。

三、 管理层讨论与分析

3.1 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，宏观经济下行压力加大，区域风险、微观企业经营风险明显上升。面对复杂严

峻的形势，公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，各项业务持续、协调、健康发展，规模、效益再创历史新高，资产质量保持稳定，全面完成董事会下达的各项计划任务。

(1) 综合实力取得新突破。截至报告期末，公司资产总额 32,509.75 亿元，较期初增长 34.96%；本外币各项存款余额 18,132.66 亿元，较期初增长 34.79%；本外币各项贷款余额 12,291.65 亿元，较期初增长 25.01%。成功完成定向增发，资本实力得到增强；期末归属于母公司股东权益 1,695.77 亿元，较期初增长 47.19%；资本净额达到 2,108.90 亿元，较期初增长 41.81%；资本充足率 12.06%，核心资本充足率 9.29%。资产负债比例状况良好，主要指标均符合监管要求。报告期内累计实现归属于母公司股东净利润 347.18 亿元，同比增长 36.12%；累计实现手续费及佣金收入 156.81 亿元，同比增长 66.50%；加权平均净资产收益率 26.65%，同比提高 1.98 个百分点；总资产收益率 1.23%，同比提高 0.03 个百分点。资产质量保持稳定，不良贷款比率 0.43%，较期初上升 0.05 个百分点；拨备覆盖率 465.82%，较期初提高 80.52 个百分点。集团综合化经营运行平稳；兴业租赁全年盈利 6.67 亿元，同比增长 125.93%；兴业信托全年盈利 7.72 亿元，同比增长 278.39%。

(2) 经营转型取得新成绩。金融市场条线改革顺利推进，企业金融、零售业务条线改革不断调整深化，“条块结合”的矩阵式经营管理体系基本形成，条线专业化经营能力和内生增长动力明显增强。客户基础进一步夯实，企业金融基础客户、零售核心客户、同业核心客户持续稳定增长。把握金融改革趋势，加快金融创新步伐，多市场、综合化服务能力稳步增强，同业资金来源持续拓宽，非信贷资产保持快速增长。国际业务实现跨越式发展，国际结算量突破 600 亿美元，本外币一体化综合服务能力明显提升。各项战略重点业务全面突破发展，投资银行融资规模突破 4,000 亿元，资产托管净值规模突破 16,000 亿元。绿色金融、银银平台等特色业务保持快速发展，贸易金融、现金管理、机构业务、同业业务、资金业务、财富管理、信用卡、私人银行、资产管理等战略重点业务全面快速发展，规模屡创新高，效益进一步显现。

(3) 管理、运营和保障能力提升取得新成效。与条线专业化改革相适应，财务、风险、人力资源管理体制改革配套推进：全面实施内部资金转移定价管理，加强财务核算和管理会计基础建设，财务和资产负债管理更加精细；加强统一授信管理，有效落实风险总控，稳步推进新资本协议项目群建设和应用，风险管理工作取得明显成效；持续完善各类专业职务序列建设，新型培训体系建设迈出关键性步伐，人力资源管理专业化水平稳步提升。

运营支持保障更加完善。顺利开业贵阳分行，获准筹建香港、兰州分行，截至报告期末公司机构总数 717 家；成功升级个人网银和手机银行，有效提升各渠道客户服务体验；持续推进企业级后合作业中心和科技研发运维平台，提升运营和保障能力。

(4) 市场地位和品牌形象稳步提升。根据英国《银行家》杂志最新排名，公司按一级资本排名 69 位，按总资产排名 61 位，均较上年提升 14 位。根据美国《财富》中文版中国 500 强企业最新排名，公司排名第 78 位，较上年提升 6 位。在国内外各种权威机构组织的评比中，先后获得上海证券交易所“2012 年度上市公司董事会奖”、“2012 中国最受尊敬中资银行奖”、“十一五时期全国减排先进集体”、“最佳绿色银行奖”、“最佳履行社会责任银行奖”、“年度最具创新力银行奖”等荣誉。

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 876.19 亿元，营业利润 460.68 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

分部	营业收入	营业利润
总行	9,377	(2,869)

分 部	营业收入	营业利润
福 建	11,498	7,271
北 京	5,719	4,011
上 海	6,129	4,116
广 东	9,031	5,370
浙 江	4,733	2,017
江 苏	4,784	3,092
东北及其他北部	12,443	7,633
西 部	11,545	7,741
中 部	12,360	7,686
合 计	87,619	46,068

(2) 业务收入中各项目的数额、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(%)
贷款利息收入	74,727	43.47	26.34
拆借利息收入	12,865	7.48	121.20
存放央行利息收入	4,532	2.64	22.55
存放同业及其他金融机构利息收入	5,369	3.12	285.70
买入返售利息收入	40,836	23.75	56.35
投资损益和利息收入	14,542	8.46	30.61
手续费及佣金收入	15,681	9.12	66.50
融资租赁利息收入	2,522	1.47	72.39
其他收入	841	0.49	上年同期为负数
合 计	171,915	100	45.50

3、财务状况和经营成果

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	3,250,975	34.96	各项资产业务平稳较快增长
总负债	3,080,340	34.35	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	169,577	47.19	定向增发完成及本年度净利润转入
项 目	2012 年	较上年增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	34,718	36.12	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(%)	26.65	提高 1.98 个百分点	本年度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	116,701	上年同期为负	各项负债快速增长，同时加大投资资产的配置力度

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 32,509.75 亿元，较期初增长 34.96%。其中贷款较期初增加 2,459.11 亿元，增长 25.01%；存放同业及其他金融机构款项较期初增加 952.17 亿元，增长 137.15%；买入返售金融资产较期初增加 2,658.18 亿元，增长 50.44%；各类投资净额较期初增加 1,359.16 亿元，增长 52.33%。

贷款情况如下：

单位：人民币百万元

类型	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
公司贷款	912,187	703,948
个人贷款	299,936	260,641
票据贴现	17,042	18,665
合计	1,229,165	983,254

截至报告期末，公司贷款占比 74.21%，较期初上升 2.62 个百分点，个人贷款占比 24.39%，较期初下降 2.12 个百分点，票据贴现占比 1.39%，较期初下降 0.51 个百分点。报告期内，公司准确把握经济形势变化，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，合理确定信贷布局、投向和节奏，继续保持重点业务快速、均衡发展。

投资情况如下：

截至报告期末，公司投资净额 3,956.50 亿元，较期初增加 1,359.16 亿元，增长 52.33%。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 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	21,540	5.44	8,101	3.12
可供出售类	192,057	48.54	147,505	56.79
应收款项类	111,360	28.15	70,205	27.03
持有至到期类	69,199	17.49	32,764	12.61
长期股权投资	1,494	0.38	1,159	0.45
合计	395,650	100	259,734	100

报告期内，年初债券收益率处于高点，公司加大债券增持力度，特别增持了绝对收益率较高、信用风险可控的信用债；二季度在债券收益率下行至低位时，公司减持了部分剩余期限较短、绝对收益率低的债券，进一步提高投资组合的盈利能力。

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	62,107	15.70	53,893	20.75
中央银行票据和金融债券	68,630	17.35	72,327	27.85
公司债券	122,040	30.85	58,359	22.47
其他投资	141,379	35.72	73,996	28.49
长期股权投资	1,494	0.38	1,159	0.44
合计	395,650	100	259,734	100

报告期内，公司投资规模增加，投资结构得到优化。政府债券占比减少，主要是财政部代发地方政府债大规模到期后，考虑到国债收益率较低，公司更多偏向于配置收益率较高、信用风险可控的信用债。中央银行票据投资规模减少，一方面是央行减少了发行量，市场存量规模大幅萎缩；另一方面，考虑到央行票据收益率较低，在报告期内合适时点进行了减持。金融债券的投资规模基本保持稳定。公司债券和其他投资占比提升，主要是公司在信用风险可控的前提下，积极优化投资结构，提高投资回报率。

存放同业及其他金融机构款项情况：

截至报告期末，公司存放同业及其他金融机构款项 1,646.63 亿元，较期初增加 952.17 亿元，增长 137.11%。主要原因是公司加大存放同业配置力度，增加同业业务收益，存放同业及其他金融机构款项利息收入同比增长 285.70%。

买入返售金融资产情况：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 7,927.97 亿元，较期初增加 2,658.18 亿元，增长 50.44%。主要原因是公司抓住市场机会发展买入返售业务，增加非信贷业务收益，买入返售金融资产利息收入同比增长 56.35%。

2、负债

截至报告期末，公司总负债 30,803.40 亿元，较期初增加 7,876.20 亿元，增长 34.35%。

其中，客户存款的具体构成如下：

截至报告期末，公司的客户存款余额 18,132.66 亿元，较期初大幅增加 4,679.87 亿元，增长 34.79%。客户存款的增加主要得益于公司持续加大产品创新，条线专业化改革深入推进，客户基础不断扩大并进一步夯实。

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	748,299	41.27	598,852	44.52
其中：公司	599,305	33.05	487,695	36.26
个人	148,994	8.22	111,157	8.26
定期存款	820,468	45.25	571,238	42.46
其中：公司	670,317	36.97	457,665	34.02
个人	150,151	8.28	113,573	8.44
其他存款	244,499	13.48	175,189	13.02
合 计	1,813,266	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 8,944.36 亿元，较期初增加 2,676.05 亿元，增长 42.69%。主要原因是公司抓住市场机会，根据同业资产配置需要，加大同业负债吸收力度。

单位：人民币百万元

交易对手	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
境内同业存放款项	670,470	74.96	376,048	59.99
境内其他金融机构存放款项	223,966	25.04	250,783	40.01
合 计	894,436	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1,618.62亿元，较期初增加204.36亿元，增长14.45%。

单位：人民币百万元

品 种	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	102,488	63.32	43,410	30.69
票据	47,398	29.28	95,444	67.49
其他	11,976	7.40	2,572	1.82
合计	161,862	100	141,426	100

(三) 利润表分析

报告期内，公司各项业务持续、协调、健康发展，资产规模突破3万亿元；存贷利差同比提高21个基点，净息差同比提高15个基点；把握市场机会，灵活配置资产，非信贷资产快速增长；手续费及佣金收入快速增长；资产质量保持稳定；成本收入比持续保持在较低水平；实现归属于母公司股东的净利润347.18亿元，同比增长36.12%。

单位：人民币百万元

项 目	2012 年	2011 年
营业收入	87,619	59,870
利息净收入	72,193	50,734
非利息净收入	15,426	9,136
营业税金及附加	(5,748)	(4,291)
业务及管理费	(22,877)	(18,784)
资产减值损失	(12,382)	(2,916)
其他业务成本	(544)	(347)
营业外收支净额	125	132
税前利润	46,193	33,664
所得税	(11,266)	(8,067)
净利润	34,927	25,597
少数股东损益	209	92
归属于母公司股东的净利润	34,718	25,505

1、利息净收入

报告期内，公司实现净利息收入721.93亿元，同比增加214.59亿元，增长42.30%，主要是由于一方面公司息差水平提升，净息差同比提高15个基点至2.64%，存贷利差同比提高21个基点至4.59%；另一面公司各项业务平稳较快增长，生息资产日均规模同比增长33.54%。

单位：人民币百万元

项 目	2012 年		2011 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	71,905	46.16	57,472	53.00
贴现利息收入	2,822	1.81	1,677	1.55
投资利息收入	14,888	9.56	10,810	9.97
存放中央银行利息收入	4,532	2.91	3,698	3.41

项 目	2012 年		2011 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
拆出资金利息收入	12,865	8.26	5,816	5.36
买入返售利息收入	40,836	26.22	26,119	24.08
存放同业及其他金融机构利息收入	5,369	3.45	1,392	1.28
融资租赁利息收入	2,522	1.62	1,463	1.35
其他利息收入	16	0.01	-	-
利息收入小计	155,755	100	108,447	100
利息支出				
存款利息支出	33,662	40.28	23,713	41.09
发行债券利息支出	3,283	3.93	2,656	4.60
同业及其他金融机构存放利息支出	35,997	43.08	22,919	39.71
拆入资金利息支出	2,066	2.47	1,532	2.65
卖出回购利息支出	7,801	9.34	6,529	11.31
其他利息支出	753	0.90	364	0.64
利息支出小计	83,562	100	57,713	100
利息净收入	72,193		50,734	

2、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 154.26 亿元，占营业收入的 17.61%，同比增加 62.90 亿元，增长 68.85%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年	2011 年
手续费及佣金净收入	14,947	8,845
投资损益	(346)	324
公允价值变动损益	339	(283)
汇兑损益	439	217
其他业务收入	47	33
合 计	15,426	9,136

手续费及佣金净收入：报告期内实现手续费及佣金收入 156.81 亿元，同比增加 62.63 亿元，增长 66.50%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2012 年		2011 年	
	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	474	3.02	556	5.90
银行卡手续费收入	2,497	15.93	1,716	18.22
代理业务手续费收入	1,832	11.68	1,655	17.57
担保承诺手续费收入	1,343	8.56	557	5.91
交易业务手续费收入	127	0.81	102	1.08
托管业务手续费收入	1,494	9.53	515	5.47
咨询顾问手续费收入	6,046	38.56	3,467	36.82
信托手续费收入	1,090	6.95	410	4.35

项目	2012 年		2011 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁手续费收入	264	1.68	111	1.18
其他手续费收入	514	3.28	329	3.50
小计	15,681	100	9,418	100
手续费及佣金支出	734		573	
手续费及佣金净收入	14,947		8,845	

投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益：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，确认报告期内公司整体实现收益 4.32 亿元，较上年增加 1.74 亿元，增长 67.44%。

3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 228.77 亿元，同比增加 40.93 亿元，增长 21.79%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2012 年		2011 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	12,545	54.84	10,552	56.18
折旧与摊销	1,230	5.38	1,039	5.53
租赁费	1,469	6.42	1,214	6.46
其他一般及行政费用	7,633	33.36	5,979	31.83
合 计	22,877	100	18,784	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。同期营业收入同比增长 46.35%，成本收入比同比下降 5.22 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 123.82 亿元，同比增加 94.66 亿元，增长 324.62%。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		2011 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	11,758	94.96	2,625	90.02
应收款项类投资减值损失	76	0.61	52	1.78
可供出售金融资产减值损失	8	0.06	-	-
应收融资租赁款减值损失	400	3.23	212	7.27
其他资产减值损失	140	1.14	27	0.93
合 计	12,382	100	2,916	100

报告期内，公司计提贷款减值损失 117.58 亿元，同比增加 91.33 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 24.39%。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
税前利润	46,193

项 目	2012 年
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	11,548
调整以下项目的税务影响:	
免税收入	(557)
不得抵扣项目	282
对以前年度当期税项的调整	(7)
所得税费用	11,266

(四) 核心竞争力分析

公司是一家快速发展中的现代银行。多年来，坚定不移推进市场化改革，坚持不懈探索差异化经营道路，积极有效把握中国经济金融改革发展各个阶段的历史机遇，培育打造具有自身特色的经营模式、业务格局和管理体制机制，在中国银行业体系中日益脱颖而出。开业二十四年来，公司完成了从地方性银行、区域性银行、全国性银行到公众上市银行的持续跨越，成功跻身全国银行十强、全球银行百强，并初步建成以银行为主体的主流金融服务集团。公司财务表现一直名列行业前茅，上市六年来净利润连续大幅增长，净资产收益率稳定保持在 25%左右的高水平，为广大投资者创造了良好的价值回报。

公司建立了高效灵活的现代企业制度。公司是国内第一批以股份制形式组建的新型银行，成立伊始即按照现代股份公司要求建立公司治理架构。2003 年以来，以引进境外战略投资者和公开上市为契机，吸收借鉴国际先进银行治理理念和经验，全面完善公司治理基本制度和运行机制，进一步形成权责明晰、有效制衡、协调运转的良性治理格局。公司拥有核心稳定、经验丰富的管理团队。以良好的公司治理为依托，公司不断深化经营管理体制机制改革，抢占现代银行竞争的制高点，并持续激发旺盛的经营活力。特别是近两年，全面加快条线专业化改革步伐，基本形成以企业金融、零售业务、金融市场三大条线为主体、总分行“条块结合”的矩阵式经营管理体系，体制机制竞争优势进一步凸显，改革“红利”正在逐步显现。

公司拥有敏锐快速的金融创新能力。近年来，公司一直以敏锐的市场嗅觉、先人一步的业务创新闻名市场。第一家创新次级债务和混合资本债等资本补充工具，第一家开辟绿色金融市场，第一家采纳“赤道原则”，第一家建成同业合作服务平台……，在多个细分业务领域引领行业创新之风，并初步形成鲜明的经营特色。公司已经成为目前国内城镇化金融领域的主流竞争者、绿色金融市场的领跑者、同业合作服务领域的先行者，在相关细分市场形成较强的竞争力，积累了良好的市场口碑。

公司初步形成多市场、多产品、综合化服务先发优势。公司是国内最早确立经营转型战略的银行之一。近年来，围绕经营转型战略，公司以降低资本消耗、提高资本回报为主线，大力推进业务发展模式和盈利模式转变，资产、负债和收入来源成功实现多元化发展。在此过程中，主动适应利率市场化、金融脱媒、多层次金融市场建设等趋势，以投资银行、财富管理和资产管理业务创新为主要方向，在货币市场、资本市场、债券市场、银行间市场、非银行金融机构市场、贵金属、外汇及衍生产品交易等各个市场率先布局，积累了较好的业务、客户和管理基础，初步形成多市场、多产品、综合化服务的先发优势。

公司培育形成审慎稳健的风险文化。作为经营风险的企业，公司始终坚持理性务实的经营策略，培育形成审慎稳健的风险文化。与各个阶段业务发展特点相适应，公司不断改革完善风险管理、内部控制体系和机制，风险内控管理一直处于业内领先水平。上市六年来，公司资产质量始终保持业内最好水平，拨备覆盖率逐年上升，抗御风险能力持续增强。

公司具备先进强大的科技系统支持。公司坚持“科技兴行”战略，持续加大科技建设投入，提升科技支持能力。公司核心生产系统建设在业内处于先进水平，是国内少数具备核心系

统自主研发能力和自主知识产权的银行之一，也是国内目前唯一一家对外输出核心系统技术的银行。公司科技运维管理始终保持高水平，最早建成主数据中心、同城灾备、异地灾备三位一体的灾备体系，是国内首批符合国际公认灾难备份 5 级标准及中国人民银行灾难备份规定要求的银行，关键信息系统可用性、金卡系统交易成功率等关键指标多年来稳居同业前列。

3.2 2013 年度经营目标

- 1、总资产达到约 3.8 万亿元；
- 2、客户存款增加约 3,800 亿元；
- 3、贷款余额增加约 1,500 亿元；
- 4、归属于母公司股东的净利润同比增长约 15.3%；

企业业务争取实现新突破。力争主要业务指标增长不低于市场平均水平、主要盈利指标增长不低于公司平均水平。推动公司对公核心负债增长保持相对强劲的势头，各区域对公业务市场份额继续稳步扩大，各主要专业业务保持协同并进，进一步巩固和提升公司在全国性股份制商业银行中的市场地位。

零售业务加快跨越赶超步伐。继续围绕“高净值、高价值、高成长”目标客户群，加强业务和客户细分，重点从生产组织模式、生产能力、服务体系建设三个方面入手，着力提高市场竞争力，着力扩大市场影响力，进一步加快跨越赶超步伐。

金融市场业务巩固扩大领先优势。坚持相关业务全面进入同业第一梯队目标，进一步找准业务定位，加大核心能力建设，巩固扩大金融市场业务领先优势和市场份额，继续为业务跨越发展和综合服务能力提升提供强有力的支持。

管理的全面性和精细化水平进一步提升。全面加强资本管理，强化资本约束导向，完善类信贷业务、表外业务风险资产计量考核和拨备计提；加强对条线和分行财务维度考核力度，引导规模与效益平衡发展；加强各类业务特别是新兴业务的管理，加强各类新兴业务的标准化建设，通过明确标准，进一步提升风险管理的针对性、有效性和透明度。

3.3 公司业务情况

(一) 机构情况

1、分支机构基本情况

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	-	3,083	555,463
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	88	299,181
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	966	40,109
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	99	22,026
5	投资银行部	北京市东城区建国门内大街 28 号	-	48	6,807
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	42	1,720	219,473
7	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	21	1,116	112,944
8	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路 37 号	16	924	81,980
9	太原分行	太原市府东街 209 号	11	850	58,765
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	7	722	45,871
11	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	16	1,024	61,378
12	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	9	581	29,196
13	长春分行	长春市长春大街 309 号	6	672	43,487
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	13	650	41,228
15	上海分行	上海市江宁路 168 号	39	1,857	241,901
16	南京分行	南京市长江路 2 号	39	2,291	196,182

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)
17	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	42	2,347	109,874
18	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	677	56,477
19	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	15	918	54,519
20	福州分行	福州市五一中路 32 号	33	1,235	92,743
21	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	24	1,028	57,309
22	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	262	19,451
23	三明分行	三明市梅列区列东街 1 号	8	384	10,008
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	29	1,424	64,561
25	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	12	482	23,554
26	南平分行	南平市滨江中路 399 号	8	318	9,167
27	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	7	310	12,378
28	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	6	290	10,874
29	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	10	569	33,232
30	济南分行	济南市经七路 86 号	26	1,983	117,998
31	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	10	607	42,996
32	郑州分行	郑州市农业路 22 号	25	1,065	93,586
33	武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	21	1,104	87,085
34	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	21	897	75,305
35	广州分行	广州市天河路 101 号	65	3,240	227,613
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	25	1,471	124,077
37	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	10	657	40,029
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	17	978	89,653
39	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	24	1,086	90,456
40	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	11	537	45,994
41	西安分行	西安市唐延路 1 号	18	1,036	93,569
42	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	10	442	45,563
43	贵阳分行	贵阳市中华南路 45 号	1	161	12,491
系统内轧差及汇总调整					(583,060)
合 计			717	42,199	3,213,493

注：上表数据均不含兴业金融租赁有限责任公司及兴业国际信托有限公司；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。

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 403.15 亿元，较期初增加 126.98 亿元，其中：融资租赁资产余额 399.75 亿元，较期初增加 132.20 亿元；负债总额 358.51 亿元，较期初增加 120.30 亿元。报告期内累计收回租金等各类租赁款项 92.86 亿元，回收率 100%，实现营业净收入 14.96 亿元，税后净利润 6.67 亿元；期末所有者权益 44.64 亿元，较期初增加 6.67 亿元，资本充足率 12.24%。

行业结构上，主要投向制造业（32.7%），水利、环境、公共设施管理业（16.08%），租赁和商务服务业（16.70%），电力燃气及水的生产和供应业（12.23%）等行业。其中节能减排等绿色

融资租赁项目余额合计 133.97 亿元，占总项目余额的 33.5%。期限结构上，1-3 年（含）期的项目余额占比 11%；3-5 年（含）期的项目余额占比 54%；5 年期以上的项目余额占比 35%。

（2）兴业国际信托有限公司

报告期内，兴业信托围绕建设“综合性、多元化、有特色的一流信托公司”的战略目标，着力提升主动管理能力和核心竞争力，取得了显著的经营成果。截至报告期末，兴业信托注册资本增加至人民币 25.76 亿元，公司持有出资比例为 73%。兴业信托固有资产 41.32 亿元，较期初增长 23.08%。报告期内实现税前利润 10.32 亿元，同比增长 273.51%；净利润 7.72 亿元，同比增长 278.39%；净资产收益率 21.65%；各主要指标均符合监管要求。

截至报告期末，兴业信托存续信托项目 1,085 个，信托业务规模 3,351.45 亿元，较期初增长 119.62%；期内实际新增信托项目 946 个，新增信托业务规模 2,902.28 亿元。同时加强对证券信托业务等战略性重点业务的培育力度，业务特色逐步形成。累计发行证券投资类信托产品 174 只，存续业务规模 225.95 亿元；期内新增发行证券投资类信托产品 35 只，业务规模 129.03 亿元，并与全国排名前 50 位优质私募基金公司大部分建立了业务合作关系。获批股指期货业务交易资格、以固有资产从事股权投资业务资格、特定目的信托受托机构资格等多项创新业务资格，综合化经营水平和客户服务能力得到较大提升。

（二）业务板块分析

1、企业金融业务板块

（1）总体情况

报告期内公司企业金融业务实现了快速、健康发展，市场份额稳步提升。企业金融专业化改革平稳落地，组织架构进一步完善，专业经营体系逐步形成，内生增长动力持续加强，公平发展机制进一步强化，人力资源得到补充和提升，改革取得明显成效。

业务态势总体良好。一是存款市场份额显著提升。截至报告期末，本外币对公核心存款余额 13,945.08 亿元，较期初增加 4,087.61 亿元，增长 41.47%；本外币对公日均核心存款 11,070.86 亿元，较期初增加 2,366.80 亿元，增长 27.20%；外币对公日均存款较期初增加 76.41 亿美元，增长 585%，业务内生增长动力明显增强。二是贷款呈平稳增长趋势。本外币对公贷款余额 9,121.87 亿元，较期初增加 2,082.39 亿元，增长 29.58%，实体经济和流量业务的信贷投入进一步加大。三是资产质量保持稳定。对公不良贷款余额 43.34 亿元，较期初增加 10.04 亿元，不良贷款率 0.48%。

业务基础更加扎实。一是客户基础持续扩展。截至报告期末，企业金融客户总数 39.09 万户，较期初增加 9.1 万户，增长 30.34%。其中，基础客户 70,558 户，较期初增加 13,902 户，增长 24.35%；信用客户 39,336 户，较期初增加 5,993 户，增长 17.97%；报告期内新开户客户 12.82 万户，项下存款余额 2,932.75 亿元，客户拓展工作成效显著。二是管理基础不断强化。企金条线内各门类业务、企金条线与其他条线、总分行之间的配合与协作更加高效，业务整体性不断加强，企金条线管理的精细化水平显著提高。三是产品体系进一步完善。完成企金产品体系中短期发展规划，推出智能定期存款、私募债、国内信用证偿付、厂厂银、合同能源管理融资、排污权抵押授信、融资租赁保理等多项创新产品，产品体系不断丰富完善。四是风险管理体系更加优化。企金风险管理体系内部架构进一步完善，机制进一步理顺，建立条线内风险管理窗口联席会议机制，强化企业金融全面风险管理协同；风险管理流程不断规范，授信业务审批效率和全流程质量管理水平不断提高。

（2）投资银行业务

报告期内，投资银行业务积极把握国内直接融资市场加速发展的机遇，紧抓企业金融改革契机，优化业务运行机制，细化业务操作流程，强化业务风险内控管理，不断提高专业化经营管理能力，经营效益进一步提升。报告期内，公司累计主承销非金融企业债务融资工具 2,012.43 亿元，同比增长 84%。非公开定向债务融资工具、超短期融资券等新产品领域也取得良好业绩，

其中主承销发行了52期、550.9亿元非公开定向债务融资工具，主承销发行金额和发行期数均列市场第一位；成为神华集团、中国国电集团、中国大唐集团、中国航空工业集团等多家央企超短期融资券主承销商团成员之一。期内为14家企业主承销发行332亿元超短期融资券，进一步提升对大型企业集团的金融服务能力。以能源、资源并购融资业务为重点，积极推进相关领域并购融资业务发展，更好地满足企业金融客户多元化融资需求。加强银团贷款业务的同业交流与合作，推动银团贷款业务的高效开展。

报告期内，公司积极参与新一轮信贷资产证券化试点，科学遴选信贷资产入池品种，进一步丰富信贷资产证券化基础资产的种类。

(3) 贸易金融业务

报告期内，贸易金融业务以产品创新为源动力，狠抓落实，实现快速发展。截至报告期末，贸易融资业务余额 3,186.65 亿元，较期初增加 833.69 亿元，增长 35.43%，供应链融资客户数 9,703 户，较期初新增 2,662 户，贸易融资客户带动存款余额 3,381.79 亿元，较期初增加 1,770.82 亿元。

(4) 现金管理业务

报告期内，现金管理业务通过队伍建设、客户拓展和交叉营销，有效健全客户、产品、技术及运营体系，大幅提升客户规模和业务价值。报告期末，现金管理业务集团客户较期初新增 1,578 户，客户规模实现翻番。着力开发一批高杠杆率、高附加值、高渗透力的重点现金管理客户，新增客户中，跨行、银企直联、电政、电商类客户占比达 51%，客户结构进一步优化。现金管理客户日均存款同比增加 535 亿元，达 1,984.38 亿元，在企金客户日均存款中占比 17.9%。

(5) 可持续金融业务

报告期内，公司积极把握市场机遇，绿色金融融资业务规模化发展。公司通过运用多种金融工具，累计为上千家企业提供了绿色金融融资近 2,000 亿元。截至报告期末，公司绿色金融融资余额 1,126.09 亿元，较期初增加 380.64 亿元，增长 51.06%，其中贷款余额在对公信贷余额中的占比近 10%。其支持的项目可实现在我国境内每年节约标准煤 2,316.03 万吨，年减排二氧化碳 6,683.47 万吨，年减排化学需氧量 (COD) 88.65 万吨，年减排氨氮 1.51 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 1,501.29 万吨，年节水量 25,579.06 万吨。

排放权金融不断突破。积极推动国内碳交易市场建设，搭建碳金融业务合作平台，与上海、广东、天津、湖北等国家级碳交易试点地区开展全面合作；率先推出排污权综合金融服务，为政府部门及企业提供排污权交易制度设计咨询、排污权交易及清算系统开发、排污权抵押授信、污染物减排项目融资等一揽子产品与服务，并在湖南、河北、山西、江苏、浙江等国家级排污权有偿使用与交易试点地区率先展开合作。

产品创新持续推进。报告期内，在国内首推以项目未来收益权质押的合同能源管理融资业务，通过量化评估项目未来收益并将其确权成为担保品，有效缓解节能服务公司融资担保难题。与国际金融公司联合推出国内首个专项服务欠发达地区中小企业的节能减排融资项目，有效解决了欠发达地区中小企业节能减排融资难、融资渠道窄等问题。

绿色金融品牌影响日益扩大。报告期内，在环保部环境与经济政策研究中心公布的《中国绿色信贷年度报告 2012》中排名居首；在绿色流域等 10 家民间机构发布的《中资上市银行绿色信贷表现排名(2008-2011)》中排名亦居首位；并荣获国内权威机构和媒体评选的碳金社会公民奖、最佳绿色银行奖、低碳先锋企业奖等殊荣，特别是被国家人社部、发改委、环保部、财政部联合授予“十一五”时期“全国减排先进集体”称号，成为全国唯一一家获此殊荣的商业银行。

(6) 小企业业务

报告期内，公司致力于通过富有成效的专业运营模式和经营体系，着力拓宽服务领域、创

新金融服务、规范服务管理，不断提升对小企业的服务水平。截至报告期末，公司在一级分行均设立了小企业业务机构，形成了层次丰富、布局合理、覆盖面广的小企业业务体系。小企业客户数持续提升，业务发展基础进一步夯实，按公司自定义统计的小企业客户总数 31.28 万户，较期初增长 36.44%，在企金客户总数中占比超过 80%；小企业贷款新增 494.83 亿元，增长 59.92%。

大力推进“兴业芝麻开花—中小企业成长上市计划”，进一步整合内外部资源，为企业注入资金、管理及服务等内容，进而提升中小企业的市场竞争能力。截至报告期末，已遴选 3,894 家具备成长上市潜力的优质中小企业纳入“兴业芝麻开花”客户池。“兴业芝麻开花”增级贷产品被中国银监会评为“银行业金融机构小微企业金融服务特色产品”。

(7) 机构业务

报告期内，公司新成立机构业务部。机构业务狠抓核心负债，努力优化业务布局，机构金融各项业务实现快速发展。调整优化机构负债结构，机构负债规模实现快速增长，市场份额有所提升。截至报告期末，公司机构存款余额 3,493.79 亿元，较期初增加 1,148.96 亿元，增长 49.00%；坚持以客户为中心，坚持细分市场和客户群体，强化精细化客户服务和分类营销，不断提升专业服务能力，机构客户群体持续稳定增长，截至报告期末，机构客户数 13,513 户，较期初增加 1,401 户，增长 11.57%；进一步丰富机构金融业务产品线，为机构客户提供全方位综合金融服务，以财政和社保业务为重点，带动机构金融业务快速发展，截至报告期末，取得财政各级代理资格 119 个，较期初增加 55 个，增长 85.94%。

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为中心，夯实业务基础。积极把握市场机遇，健全产品体系，加强零售平台建设，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 264.25 万户，较期初增长 36.04%，占总零售客户数的 12.04%。创新推出“安愉人生”等综合金融服务方案，打造兴业零售品牌形象，带动零售负债业务持续较快增长，个人存款余额 3,021.79 亿元，较期初增加 774.49 亿元，增长 34.46%。

零售信贷业务继续保持稳健发展，把握国家扶持中小企业、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 2,999.36 亿元，较期初新增 392.95 亿元。报告期内，累计发放“兴业通”个人经营贷款 42,209 笔，发放金额 699.53 亿元；实现零售贷款利息收入 175.49 亿元，同比增长 24.26%。

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，优化零售财富管理体系，落实资产征集及需求反馈机制，加大总分行联动理财产品创设力度，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）累计销售额 5,101.35 亿元，同比增长 31.51%。实现零售中间业务收入 48.98 亿元，同比增长 63.32%。

零售服务方面坚持“客户至上”、“以客户为中心”的服务理念，进一步推进零售业务深化改革以及“大零售”服务体系的建设，服务管理体系更加健全，客户服务体验不断改善，服务品牌社会认可度持续提升。

(2) 信用卡业务

信用卡业务以零售业务综合化经营为依托，以业务创新和精细化管理为着力点，走“精品经营”道路。积极转变发展方式，加快推进结构调整，持续提高经营效率，不断改善服务质量，向持卡人提供便捷、高效、安全的金融支付服务。截至报告期末，公司累计发行信用卡 1,056.2 万张，新增发卡 147.1 万张。信用卡交易金额 1,722.7 亿元，同比增长 50.5%；累计实现收入 40.1 亿元，同比增长 60.4%；实现账面利润 13.1 亿元，同比增长 29.7%。信用卡不良率 0.91%，资产质量继续保持优良。

(3) 私人银行业务

私人银行业务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。报告期内累计发行理财产品 1,450 亿元，私人银行客户数较期初增长 199%。积极推动业务转型，不断丰富产品线，推出首款代理收付 TFOT 产品。与国内高端留学教育机构合作推出“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。策划推出“兴业名家讲坛”高端主题活动，满足私人银行客户消费精神化、交际化、圈层化的需求。推出私人银行专属卡，发行全国首张私人银行与第三方财富管理机构（瑞盈财富）联名借记卡。

3、金融市场板块

(1) 同业业务

报告期内银银平台上线客户 318 家；柜面互通合作银行网络覆盖范围不断扩大，联网上线银行 157 家，连结网点超过 2 万个，期内累计办理银银平台结算 926.76 万笔，同比增长 53.72%，累计结算金额突破 1 万亿元。代理 95 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 38 家村镇银行，累计上线 67 家。

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 32 家。新增银财直联上线客户 12 家，累计达到 33 家，对外支付结算量较期初增长 77%。

(2) 资金业务

报告期内，公司基于对宏观经济和市场利率走势的判断，适度加大主动融资的杠杆运用力度，适当增加短期负债并拉长资产期限。资产方面，把握时机主动减持低收益债券，增持高收益信用债券，债券投资收益率同比明显提高。做市交易方面，针对国内相对低迷的经济环境导致各金融市场总体活跃度有所下降的情况，公司积极作为，在人民币汇率、利率、贵金属等领域继续保持最活跃的做市商地位，并根据市场情况及时调整经营策略，公司做市交易业务盈利同比显著提升。报告期内公司成为上海黄金交易所银行间市场黄金询价业务第一批参与者，开始参与银行间市场黄金询价交易。

经纪业务方面，受贵金属市场交投清淡及同业竞争加剧等多重影响，代理上海黄金交易所贵金属买卖业务量同比有所下滑，但市场占比仍保持前列。报告期内代理贵金属买卖业务 1,648.98 亿元，代理黄金、白银业务的市场份额在同业中排名均为第二；代客贵金属买卖业务签约客户近 68 万户，较期初增加 6 万户。金融市场研究分析的市场影响力进一步增强，宏观经济研究分析准确度继续提高，外部影响力持续扩大。

(3) 资产托管业务

资产托管业务经营管理水平不断提升，业务持续健康快速发展。资产托管业务规模 16,282.55 亿元，较期初增加 10,046.07 亿元，增长 161.09%；新增各类托管产品 5,001 支，在线托管 4,698 支；实现中间业务收入 14.94 亿元，同比增加 9.79 亿元，增长 190.1%。

截至报告期末，资产托管产品数量、托管收入进入全部托管银行前 5 名。资产托管规模排名全行业第 6 位；基金专户、证券公司资产管理、信托保管、银行理财等主要托管产品在数量和规模方面排名继续提升；保险资金托管业务实现稳步增长。报告期内，中国证监会、国家外汇管理局正式批复核准公司 QFII 托管资格。

(4) 资产管理业务

报告期内，公司新成立资产管理部，强化对全行理财业务的统筹管理，并履行总行财富管理业务委员会办公室职责，牵头制定有关理财业务的重大决策，进一步提高理财业务的规范化和专业化运作水平。公司按照“集中创设、统一标准、适度授权”的原则，对理财产品创设进行全面管理，制定理财基础资产准入标准，初步实现了总行对于理财业务统一创设和统筹管理的要求，并通过加强制度设计、系统建设、监测报告、信息披露、品牌推广等多项工作，夯实理财业务发展基础。

(5) 期货金融业务

报告期内，期货公司自有资金日均存款余额 49.58 亿元，同比增长 41.82%。公司密切跟踪期货政策动态，成为最早完成中国金融期货交易所国债仿真交易接入的商业银行，率先向四大

期货交易所提交期货保证金存管银行申报材料。截至报告期末，共有 67 家期货公司在本公司开户，占全部 160 家期货公司的 41.88%。

4、电子银行

电子银行业务继续围绕提高交易替代率、改进客户服务体验、加强风险管理三个重点，进一步明确工作定位，加强电子银行基础建设，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、电话银行私人银行等服务，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。加强电子银行风险管理研究，探索推进电子银行新型安全认证工具的运用，建设动态口令系统、二代网盾证书，加强短信口令的推广使用。坚持“渠道服务业务发展”的思路，积极响应公司各项业务服务需求，增进电子银行与有形渠道的整合互动，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，启动成都客服中心建设，提升渠道为业务发展服务的能力。报告期内电子银行交易替代率 71.84%，同比提升 6.64 个百分点，电子银行交易量（资金变动类交易）已超过公司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，企业及同业网银有效客户累计 13.95 万户，较期初增长 38.36%；个人网银有效客户累计 529.33 万户，较期初增长 27.98%；手机银行有效客户累计 546.46 万户，较期初增长 46.86%。报告期内，企业及同业网银累计交易 3,871.14 万笔，同比增长 41.58%，交易金额 219,549.16 亿元，同比增长 31.38%；个人网银累计交易 11,238.11 万笔，同比增长 27.75%，交易金额 38,169.16 亿元，同比增长 10.17%；手机银行累计交易 847.36 万笔，同比增长 107.76%；交易金额 597.01 亿元，同比增长 209.96%。

（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 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,217,070	99.02	973,841	99.04
关注类	6,808	0.55	5,697	0.58
次级类	2,676	0.22	1,329	0.14
可疑类	1,932	0.16	1,382	0.14
损失类	678	0.06	1,005	0.10
合 计	1,229,165	100	983,254	100

截至报告期末，公司不良贷款余额 52.86 亿元，较期初增加 15.71 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 0.43%，较期初略升 0.05 个百分点；关注类贷款余额 68.08 亿元，较期初增加 11.11 亿元，关注类贷款占比 0.55%，较期初下降 0.03 个百分点，资产质量继续保持优良水平。

报告期内，公司一方面加强形势分析和研判，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，审慎分类，并通过风险预警及反复排查，及时制定处置预案，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 (+)	11,758
已减值贷款利息冲转 (-)	189
报告期收回以前年度已核销 (+)	54
报告期核销 (-)	1,131
报告期其他转出 (-)	183
期末余额	24,623

截至报告期末,公司贷款损失准备余额为 246.23 亿元,拨备覆盖率 465.82%, 同比提高 80.52 个百分点。

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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
单项减值准备	2,025	1,868
组合减值准备	22,598	12,446
合 计	24,623	14,314

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	4,505	49.48	2,644	42.45
逾期 91 至 360 天(含)	2,400	26.36	1,076	17.27
逾期 361 天至 3 年(含)	1,437	15.78	1,193	19.15
逾期 3 年以上	763	8.38	1,316	21.13
合 计	9,105	100	6,229	100

截至报告期末,公司逾期贷款余额91.05亿元,较期初增加28.76亿元,其中对公逾期贷款增加17.15亿元,个人逾期贷款增加7.21亿元,信用卡逾期增加4.4亿元。主要原因是部分企业受宏观经济调整影响较大或由于自身经营管理问题,出现还款困难。报告期内公司进一步加强逾期贷款风险管理,对逾期欠息贷款持续监控并加大催收力度,公司逾期贷款占总贷款比例保持在较低水平。

5、重组贷款变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占贷款总额比例 (%)	余额	占贷款总额比例 (%)
重组贷款	981	0.08	675	0.07

截至报告期末,公司重组贷款余额 9.81 亿元,较上年末增加 3.06 亿元。重组贷款余额增加主要原因是个别企业因资金临时性周转问题办理了贷款展期,风险总体可控。

(四) 抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
抵债资产	648	571

项 目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
其中：房屋建筑物	616	539
土地使用权	31	31
其他	1	1
减：减值准备	(169)	(111)
抵债资产净值	479	460

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值共计人民币 1.01 亿元，主要为房产和土地；处置抵债资产收回 0.24 亿元；合计抵债资产账面价值净增加 0.77 亿元。此外，公司新增计提抵债资产减值准备 0.58 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 (%)
企业活期存款	484,196	0.79
企业定期存款	538,880	3.48
储蓄活期存款	106,151	0.41
储蓄定期存款	125,556	3.32

(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	1,086,210	6.86
其中：短期贷款	489,480	7.08
中长期贷款	557,976	6.60
贴现	38,754	7.26

(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	56,394
银行债券	4,543
非银行金融机构债券	8,820
合 计	69,757

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支政府债券(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
12 付息国债 09	3,800	2022-05-24	3.36
07 国债 01	3,670	2014-02-06	2.93
12 付息国债 05	3,360	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支金融债券

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	4.10
12 国开 24	3,370	2019-05-22	4.22
07 农发 06	3,210	2014-05-18	4.10
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
利率衍生金融工具	346,583	1,385	1,255
汇率衍生金融工具	418,952	1,821	1,658
贵金属衍生金融工具	4,926	59	83
信用衍生金融工具	859	1	-
合 计		3,266	2,996

(十一) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
表内应收利息	19,535	12,924
表外应收利息	1,683	1,725

(十二) 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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	2,611	1,793	122	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

(十三) 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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
开出信用证	69,233	33,325
开出保函	25,429	12,934
银行承兑汇票	392,352	269,164
信用卡未使用额度	6,450	19,751
代付业务	50,004	123,067

3.4 利润分配预案

根据公司章程规定的利润分配政策以及《2012-2014 年度利润分配规划》，综合考虑监管部门对资本充足率的要求以及公司业务可持续发展等因素，拟提取法定盈余公积

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 13,787,210,391.38 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）。上述分配预案执行后，结余未分配利润结转下年度。以上利润分配预案须经公司 2012 年年度股东大会审议通过后两个月内实施。

四、 财务会计报告

本报告期财务报表合并范围未发生变化。公司 2012 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告，详见 2012 年年度报告全文附件。

董事长：高建平
兴业银行股份有限公司董事会
二〇一三年四月十九日