

兴业银行股份有限公司

2013 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 报告期末近三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

项 目	2013 年	2012 年	本年较上年增减(%)	2011 年
营业收入	109,287	87,619	24.73	59,870
利润总额	54,261	46,193	17.47	33,664
归属于母公司股东的净利润	41,211	34,718	18.70	25,505
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	40,998	34,585	18.54	25,315
基本每股收益(元)	2.16	2.15	0.47	1.57
稀释每股收益(元)	2.16	2.15	0.47	1.57
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.15	2.14	0.47	1.57
总资产收益率(%)	1.20	1.23	下降 0.03 个百分点	1.20
加权平均净资产收益率(%)	22.39	26.65	下降 4.26 个百分点	24.67
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	22.27	26.54	下降 4.27 个百分点	24.49
成本收入比(%)	26.71	26.73	下降 0.02 个百分点	31.95
经营活动产生的现金流量净额	209,119	116,701	79.19	(7,885)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	10.98	9.19	19.48	(0.73)
	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本年末较上年末 增减(%)	2011 年 12 月 31 日
总资产	3,677,435	3,250,975	13.12	2,408,798
归属于母公司股东权益	199,769	169,577	17.80	115,209

归属于母公司股东的每股净资产(元)	10.49	13.35	-21.42	10.68
不良贷款率(%)	0.76	0.43	上升 0.33 个百分点	0.38
拨备覆盖率(%)	352.10	465.82	下降 113.72 个百分点	385.30
拨贷比(%)	2.68	2.00	提高 0.68 个百分点	1.46

注：报告期内，公司实施 2012 年度利润分配方案，向全体股东每 10 股送 5 股并派发现金股利 5.7 元，总股本变更为 19,052,336,751 股，增加 6,350,778,917 股。依据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的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）》的要求，已重新计算各比较期间的每股收益指标。

归属于母公司股东的每股净资产期初数、每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数均未按公司送股后新股本进行调整。表中 2013 年末每股净资产较 2012 年末下降，即因报告期内实施送股及股本扩张所致。若不考虑该因素影响，2013 年末每股净资产实际较 2012 年末增长 17.80%。

2.2 补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
总负债	3,476,264	3,080,340	2,292,720
同业拆入	78,272	88,389	52,752
存款总额	2,170,345	1,813,266	1,345,279
其中：活期存款	907,078	748,299	598,852
定期存款	979,043	820,468	571,238
其他存款	284,224	244,499	175,189
贷款总额	1,357,057	1,229,165	983,254
其中：公司贷款	988,808	912,187	703,948
个人贷款	353,644	299,936	260,641
贴现	14,605	17,042	18,665
贷款损失准备	36,375	24,623	14,314

2.3 资本充足率

单位：人民币百万元

	主要指标	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》（新资本口径）	资本净额	250,183	不适用	不适用
	其中：核心一级资本	201,153	不适用	不适用
	其他一级资本	-	不适用	不适用
	二级资本	50,663	不适用	不适用
	扣减项	1,633	不适用	不适用
	加权风险资产合计	2,310,471	不适用	不适用
	资本充足率(%)	10.83	不适用	不适用
	一级资本充足率(%)	8.68	不适用	不适用
	核心一级资本充足率(%)	8.68	不适用	不适用

	主要指标	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
根据《商业银行资本充足率管理办法》等（旧资本口径）	资本净额	253,548	210,890	148,715
	其中：核心资本	197,320	163,639	111,591
	附属资本	58,472	49,209	38,839
	扣减项	2,244	1,958	1,715
	加权风险资产	2,112,778	1,737,456	1,344,130
	市场风险资本	1,188	867	258
	资本充足率(%)	11.92	12.06	11.04
	核心资本充足率(%)	9.21	9.29	8.20

2.4 补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
存贷款比例（折人民币）	≤75	61.95	66.50	71.46
流动性比例（折人民币）	≥25	35.79	29.47	30.71
单一最大客户贷款比例	≤10	7.06	4.34	4.45
最大十家客户贷款比例	≤50	23.72	21.81	23.54
正常类贷款迁徙率	-	1.20	0.77	0.54
关注类贷款迁徙率	-	30.48	8.28	21.59
次级类贷款迁徙率	-	97.63	72.34	63.94
可疑类贷款迁徙率	-	30.41	20.02	14.18

注：1、本表数据为并表前口径，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及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。

2.5 前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期股东总数（户）	277,748	年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数（户）	296,876		
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	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	17.86	3,402,173,769	0	无
恒生银行有限公司	境外法人	10.87	2,070,651,600	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	4.98	948,000,000	948,000,000	无
中国烟草总公司	国有法人	3.22	613,537,500	613,537,500	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	2.49	474,000,000	474,000,000	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	2.49	474,000,000	474,000,000	无

福建烟草海晟投资管理有 限公司	国有法人	2.32	441,504,000	0	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	1.30	248,054,400	0	无
湖南中烟投资管理有限公 司	国有法人	1.19	226,800,000	0	无
福建省龙岩市财政局	国家机关	1.15	218,636,350	0	质押 94,500,000 股
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；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、 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，宏观形势复杂严峻，市场环境更加多变。面对较为困难的经营环境，公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求，改革创新，稳健经营，服务实体，防范风险，经受住经济下行、部分区域和部分行业风险集中暴露、市场流动性和利率波动等的考验，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。

(1) 综合实力取得新突破。截至报告期末，公司资产总额 36,774.35 亿元，较期初增长 13.12%；本外币各项存款余额 21,703.45 亿元，较期初增长 19.69%；本外币各项贷款余额 13,570.57 亿元，较期初增长 10.40%。成功完成定向增发，资本实力得到大幅提高；期末归属于母公司股东权益达到 1,997.69 亿元，较期初增长 17.80%；资本净额达到 2,501.83 亿元，资本充足率 10.83%，核心（一级）资本充足率 8.68%。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 412.11 亿元，同比增长 18.70%；累计实现手续费及佣金收入 247.36 亿元，同比增长 57.75%；受定向增发股本扩张的影响，2013 年度加权平均净资产收益率 22.39%，同比下降 4.26 个百分点；总资产收益率 1.20%，同比下降 0.03 个百分点。资产质量保持稳定，不良贷款比率 0.76%，较期初上升 0.33 个百分点；拨备覆盖率为 352.10%，拨贷比达到 2.68%，进一步增强抵御风险能力。集团综合化经营运转平稳，全资子公司兴业租赁全年盈利 8.73 亿元，同比增长 30.88%，兴业信托全年盈利 11.06 亿元，同比增长 43.26%，兴业基金顺利开业并实现盈利。

(2) 经营转型取得新成绩。以企业金融、零售金融、金融市场三大业务为主体的条线专业化经营体系进一步确立。企金业务方面，适应金融脱媒趋势，投资银行业务保持快速发展，其中非金融企业债务融资工具承销金额和市场份额排名市场前列；贸易融资业务全面跟进，贸易融资业务量、国际结算量再创新高；绿色金融业务不断升级，品牌影响进一步扩大；现金管理、小企业业务、机构业务稳步提升，基础不断夯实。零售业务方面，零售综合金融资产规模保持快速增长，旅游金融、养老金融等发展势头良好，市场影响力不断扩大；信用卡业务经营效益提升明显，私人银行业务发展和内控管理双向加强；社区银行、“零售信贷工厂”建设迈开步伐，推进及运作良好。金融市场业务方面，银银平台规模效益日益显现，发展空间进一步打开；债券投资、资金交易、经纪业务稳健发展，对全行的服务支持作用进一步加强；资产管理业务积极主动贯彻监管要求，业务规模稳步增长，业务合规性、稳健性水平明显提升；资产托管业务品种更加均衡，规模保持迅猛发展，稳居同类银行前茅；期货存管业务顺利起步。

(3) 管理、运营和保障能力提升取得新成效。统分结合、矩阵式管理的资源配置、考

核评价、风险合规、人力资源管理体制不断完善。坚持资本集约导向，改进考核评价和资源分配管理；建立健全新型流动性管理体系，妥善应对市场流动性波动冲击；加紧构建精细化的利率定价体系，积极应对利率市场化挑战；明确统一授信原则，落实风险总控要求；重点加强新兴业务风险管理，完善风险分类，强化监测分析；完善授权授信政策，切实加强风险排查处置，确保资产质量总体稳定。推进合规、内控与操作风险等三项管理的整合工作，加强审计监督，健全问责体系。

运营支持保障更加完善。报告期内顺利开业兰州分行，机构总数达到 826 家。电子银行功能继续完善，推出微信银行、“e 家财富”服务，升级手机银行客户端，扩容电话银行系统。支付结算及管理系统进一步优化，会计内控和作业服务水平稳步提升。信息科技专业能力建设扎实推进，完成上海外高桥同城灾备机房搬迁并正式投产，启动成都机房、环形网建设。

(4) 市场地位和品牌形象稳步提升。成功跻身全球银行 50 强（英国《银行家》杂志排名）、世界企业 500 强（美国《财富》杂志排名）和全球上市企业 200 强（美国《福布斯》杂志排名）行列。在国内外各种权威机构组织的评比中，先后获得“2013 亚洲最佳股东回报银行”、“最佳履行社会责任商业银行”、“最具创新力银行”、“最佳绿色银行”等奖项。

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 1,092.87 亿元，营业利润 540.78 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	营业收入较上年 增减(%)	营业利润	营业利润较上年 增减(%)
总 行	15,718	67.62	(1,860)	上年同期为负
福 建	14,313	24.48	8,935	22.89
北 京	7,346	28.45	5,127	27.82
上 海	7,448	21.52	4,719	14.65
广 东	10,034	11.11	6,149	14.51
浙 江	5,069	7.10	655	(67.53)
江 苏	6,150	28.55	3,820	23.54
东北及其他北部	14,200	14.12	8,428	10.42
西 部	14,342	24.23	9,638	24.51
中 部	14,667	18.67	8,467	10.16
合 计	109,287	24.73	54,078	17.39

(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(%)	较上年同期数增减(%)
贷款利息收入	82,505	38.55	10.41
拆借利息收入	6,998	3.27	(45.60)
存放央行利息收入	5,831	2.72	28.66
存放同业及其他金融机 构利息收入	6,086	2.84	13.35
买入返售利息收入	50,231	23.47	23.01

项 目	金 额	占业务总收入比重(%)	较上年同期数增减(%)
投资损益和利息收入	34,716	16.22	138.73
手续费及佣金收入	24,736	11.56	57.75
融资租赁利息收入	3,228	1.51	27.99
其他收入	(313)	(0.14)	(137.22)
合 计	214,018	100	24.49

3、财务状况和经营成果

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	较上年末增减 (%)	简要说明
总资产	3,677,435	3,250,975	13.12	各项资产业务平稳健康发展
总负债	3,476,264	3,080,340	12.85	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	199,769	169,577	17.80	当期净利润转入
项 目	2013 年	2012 年	较上年增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	41,211	34,718	18.70	息差企稳，生息资产规模较快增长；手续费及佣金收入保持快速增长；成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	22.39	26.65	下降 4.26 个百分点	2012 年末公司实施非公开发行，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
经营活动产生的现金流量净额	209,119	116,701	79.19	各项业务稳步发展，同时把握住市场机会，加大投资的配置力度

（二）资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 36,774.35 亿元，较期初增长 13.12%。其中贷款较期初增加 1,278.92 亿元，增长 10.40%；买入返售金融资产较期初增加 1,282.93 亿元，增长 16.18%；各类投资净额较期初增加 3,582.91 亿元，增长 90.56%。

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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
公司贷款	988,808	912,187
个人贷款	353,644	299,936
票据贴现	14,605	17,042
合 计	1,357,057	1,229,165

截至报告期末，公司贷款占比 72.85%，较期初下降 1.36 个百分点，个人贷款占比 26.07%，

较期初上升 1.68 个百分点，票据贴现占比 1.08%，较期初下降 0.31 个百分点。报告期内，公司正确把握经济形势变化和监管政策调控方向，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，准确把握信贷布局，合理确定信贷投向和节奏，继续保持重点业务快速、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	2013 年 12 月 31 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	5,401	0.40	0.00	3,565	0.29	0.00
采矿业	46,146	3.40	0.67	50,974	4.15	0.02
制造业	281,108	20.71	1.34	261,458	21.27	0.62
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	41,048	3.02	0.04	40,676	3.31	0.07
建筑业	64,362	4.74	0.13	50,385	4.10	0.29
交通运输、仓储和邮政业	47,608	3.51	0.45	55,524	4.52	0.02
信息传输、软件和信息技术服务业	6,818	0.50	0.66	8,854	0.72	2.36
批发和零售业	203,774	15.02	1.76	165,785	13.49	1.09
住宿和餐饮业	6,599	0.49	0.09	6,605	0.54	0.02
金融业	1,476	0.11	0.02	2,066	0.17	0.24
房地产业	131,253	9.67	0.00	110,649	9.00	0.06
租赁和商务服务业	83,125	6.13	0.27	81,371	6.62	0.39
科学研究和技术服务业	5,839	0.43	0.00	4,451	0.36	0.01
水利、环境和公共设施管理业	50,527	3.72	0.21	55,106	4.48	0.09
居民服务、修理和其他服务业	1,961	0.14	0.61	1,735	0.14	2.13
教育	467	0.03	0.43	446	0.04	0.45
卫生和社会工作	3,000	0.22	0.00	2,516	0.20	0.00
文化、体育和娱乐业	3,097	0.23	0.05	2,948	0.24	0.02
公共管理、社会保障和社会组织	5,199	0.38	0.00	7,073	0.58	0.00
个人贷款	353,644	26.07	0.55	299,936	24.39	0.32
票据贴现	14,605	1.08	0.00	17,042	1.39	0.00
合 计	1,357,057	100	0.76	1,229,165	100	0.43

报告期内，公司正确把握经济形势变化和监管政策调控方向，在有效控制风险的前提下，合理安排信贷资源投放重点和节奏。贷款行业结构进一步优化，布局更加合理。公司加大了对弱周期行业、民生消费领域等行业的支持，进一步完善绿色金融信贷服务，对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的节能减排项目优先支持；加快中小、小微和零售业务发展步伐，推动服务“重心”下沉。

公司进一步强化行业风险的前瞻性分析、研判，严格客户准入，加强风险预警、排查和清收，有效控制行业风险。制造业、批发和零售业不良贷款比率较期初有所上升，主要原

因是此两类行业受经济增长放缓、产业结构调整等影响相对较大，且此两类行业客户中集中了较多中小民营企业。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总 行	73,771	5.44	53,740	4.37
福 建	200,481	14.77	181,543	14.77
广 东	150,069	11.06	132,172	10.75
浙 江	98,728	7.28	93,723	7.63
上 海	91,640	6.75	89,420	7.28
北 京	88,455	6.52	72,552	5.90
江 苏	73,682	5.43	66,274	5.39
东北及其他北部	170,702	12.58	167,939	13.66
西 部	188,667	13.90	167,235	13.61
中 部	220,862	16.27	204,567	16.64
合 计	1,357,057	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。公司积极调整优化区域信贷结构，在遵循统一的授信政策导向前提下，充分结合区域资源禀赋、市场环境、信用环境以及分支机构的风险管控能力等因素，对具备显著比较优势的区域特色行业及区域优质客户制定切实可行的差别化信用业务策略，有效发挥金融服务实体经济的功能，促进公司信贷业务在各区域合理布局和平稳发展。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	255,792	18.85	231,063	18.80
保证	305,317	22.50	276,693	22.51
抵押	600,367	44.24	531,556	43.24
质押	180,976	13.33	172,811	14.06
贴现	14,605	1.08	17,042	1.39
合计	1,357,057	100	1,229,165	100

报告期内，公司更加注重抵质押品信用风险缓释措施的应用，期末抵质押贷款占比较期初继续上升 0.27 个百分点。

(5) 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2013 年 12 月 31 日	占贷款总额比例(%)
客户 A	16,740	1.23
客户 B	5,548	0.41
客户 C	5,430	0.40
客户 D	5,300	0.39
客户 E	4,753	0.35
客户 F	4,351	0.32

客户名称	2013 年 12 月 31 日	占贷款总额比例 (%)
客户 G	4,262	0.31
客户 H	3,799	0.28
客户 I	3,052	0.22
客户 J	3,033	0.22
合 计	56,268	4.15

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 167.40 亿元，占公司资本净额的 7.06%，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 12 月 31 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	185,061	52.33	0.21	172,943	57.66	0.15
个人经营贷款	73,483	20.78	0.59	69,832	23.28	0.42
信用卡	60,375	17.07	1.82	40,354	13.46	0.91
其他	34,725	9.82	0.09	16,807	5.60	0.16
合 计	353,644	100	0.55	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，个人住房及商用房贷款占比进一步下降，信用卡及其他贷款等个人业务得到较快发展，个人贷款结构整体更趋合理。报告期内，受国内经济增速放缓以及公司调整零售业务经营策略等影响，期末个人贷款不良率有所上升，但总体仍处于较低水平。

公司进一步加强个人贷款业务的风险防范和管控。一是持续推进“零售信贷工厂”建设，强化个人贷款业务的集中化、标准化、流程化管理，实现风险可控下的业务平稳发展；二是重点加强对借款人身份和贷款用途真实性的审核，强化个人贷款资金流向监控；三是做好个人经营贷款等重点个贷品种的风险管控，严格客户准入，强化存续期管理；四是加大风险排查并及时预警，加快风险化解与处置。

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 7,539.41 亿元，较期初增加 3,582.91 亿元，增长 90.56%。

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 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易类	42,295	5.61	21,540	5.44
可供出售类	263,681	34.97	192,057	48.54
应收款项类	328,628	43.59	111,360	28.15
持有至到期类	117,655	15.61	69,199	17.49
长期股权投资	1,682	0.22	1,494	0.38
合 计	753,941	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。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、可供出售类和持有至到期类投资主要为债券投资，2013 年债券收益率逐步走高，公司把握市场行情适当增加持有至到期类和可供出售类债券投资规模，期末债券投资规模较期初较快增长。

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品 种	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	138,969	18.43	62,107	15.70
中央银行票据和金融债券	72,565	9.62	68,630	17.35
公司债券	158,999	21.09	122,040	30.85
其他投资	381,726	50.63	141,379	35.72
长期股权投资	1,682	0.22	1,494	0.38
合 计	753,941	100	395,650	100

按照发行主体分类和分析，报告期内公司投资规模增长的主要品种为其他投资，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、高流动性的国债和地方政府债等；适当增加资质较好、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

截至报告期末，公司长期股权投资账面价值 16.82 亿元，具体内容如下：

①公司持有九江银行股份有限公司(以下简称“九江银行”)14.72%的股权，账面价值 12.74 亿元。公司于 2008 年以每股人民币 2.9 元入股九江银行 10,220 万股，占九江银行总股本的 20%。2009 年九江银行以资本公积向全体在册股东每 10 股转增 4 股，转增后公司持有九江银行股份 14,308 万股。2010 年九江银行增加注册资本 400.66 百万元，采用私募方式发行，每股 3.3 元，公司认购 8,012 万股，认购后公司持有九江银行股份 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 4 亿元，公司未参与认购，现持股比例稀释至 14.72%。

②公司持有中国银联股份有限公司(以下简称“中国银联”)股份 6,250 万股，持股比例 2.13%，账面价值 0.81 亿元。根据中国人民银行银复〔2001〕234 号的批复，公司入股中国银联，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 1,250 万股，每股 2.5 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 1.22 亿元。

(3) 募集资金运用及变更项目情况

2012 年 12 月 31 日，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。

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 9,210.90 亿元，较期初增加 1,282.93 亿元，增长 16.18%。报告期内公司灵活配置资产，把握资金来源状况，增加非信贷业务收益，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 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	12,846	1.39	23,265	2.93
票据	352,626	38.28	370,452	46.73
信托及其他受益权	554,016	60.15	394,715	49.79
信贷资产	700	0.08	3,291	0.42
应收租赁款	902	0.10	1,074	0.14
合 计	921,090	100	792,797	100

2、负债

截至报告期末，公司总负债 34,762.64 亿元，较期初增加 3,959.24 亿元，增长 12.85%。

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 21,703.45 亿元，较期初增加 3,570.79 亿元，增长 19.69%。

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	907,078	41.79	748,299	41.27
其中：公司	721,121	33.23	599,305	33.05
个人	185,957	8.57	148,994	8.22
定期存款	979,043	45.11	820,468	45.25
其中：公司	811,637	37.40	670,317	36.97
个人	167,406	7.71	150,151	8.28
其他存款	284,224	13.10	244,499	13.48
合 计	2,170,345	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余额 10,075.44 亿元，较期初增加 1,131.08 亿元，增长 12.65%。主要原因是公司根据资产配置需要，加大同业负债吸收力度。

单位：人民币百万元

交易对手	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	597,583	59.31	670,470	74.96
其他金融机构存放款项	409,961	40.69	223,966	25.04
合 计	1,007,544	100	894,436	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 817.81 亿元，较期初减少 800.81 亿元，下降 49.47%。

单位：人民币百万元

品 种	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	53,170	65.02	102,488	63.32
票据	18,729	22.90	47,398	29.28

品 种	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
其他	9,882	12.08	11,976	7.40
合计	81,781	100	161,862	100

(三) 利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，生息资产规模增长较快；把握市场机会，灵活配置资产，提高生息资产收益率，净息差同比仅下降 21 个基点，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。实现归属于母公司股东的净利润 412.11 亿元，同比增长 18.70%。

单位：人民币百万元

项 目	2013 年	2012 年
营业收入	109,287	87,619
利息净收入	85,845	72,193
非利息净收入	23,442	15,426
营业税金及附加	(7,831)	(5,748)
业务及管理费	(28,757)	(22,877)
资产减值损失	(18,188)	(12,382)
其他业务成本	(433)	(544)
营业外收支净额	183	125
税前利润	54,261	46,193
所得税	(12,750)	(11,266)
净利润	41,511	34,927
少数股东损益	300	209
归属于母公司股东的净利润	41,211	34,718

1、利息净收入

报告期内，公司实现净利息收入 858.45 亿元，同比增加 136.52 亿元，增长 18.91%，主要是公司各项业务平稳较快增长拉动，生息资产日均规模同比增长 29.24%，抵消净息差下降 21 个基点的影响。

下表列出所示期间公司利息收入和利息支出的构成情况：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	80,938	42.69	71,905	46.16
贴现利息收入	1,567	0.83	2,822	1.81
投资利息收入	34,694	18.30	14,888	9.56
存放中央银行利息收入	5,831	3.08	4,532	2.91
拆出资金利息收入	6,998	3.69	12,865	8.26
买入返售利息收入	50,231	26.49	40,836	26.22
存放同业及其他金融机构利息收入	6,086	3.21	5,369	3.45
融资租赁利息收入	3,228	1.70	2,522	1.62
其他利息收入	29	0.01	16	0.01

项 目	2013 年		2012 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入小计	189,602	100	155,755	100
利息支出				
存款利息支出	44,209	42.61	33,662	40.28
发行债券利息支出	3,100	2.99	3,283	3.93
同业及其他金融机构存放利息支出	47,367	45.65	35,997	43.08
拆入资金利息支出	2,718	2.62	2,066	2.47
卖出回购利息支出	5,537	5.34	7,801	9.34
其他利息支出	826	0.79	753	0.90
利息支出小计	103,757	100	83,562	100
利息净收入	85,845		72,193	

2、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 234.42 亿元，占营业收入的 21.45%，同比增加 80.16 亿元，增长 51.96%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年	2012 年
手续费及佣金净收入	23,762	14,947
投资损益	22	(346)
公允价值变动损益	(1,142)	339
汇兑损益	744	439
其他业务收入	56	47
合 计	23,442	15,426

报告期内实现手续费及佣金收入 247.36 亿元，同比增加 90.55 亿元，增长 57.75%。投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益等项目之间存在较高关联度，将其按照业务实质重新组合后，确认损益为-3.76 亿元，主要是由于报告期内国内债券市场价格在上半年小幅上行后快速下跌，以公允价值计量的交易类债券相关损益同比下降。手续费及佣金净收入的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2013 年		2012 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	517	2.09	474	3.02
银行卡手续费收入	4,742	19.17	2,497	15.93
代理业务手续费收入	2,724	11.01	1,832	11.68
担保承诺手续费收入	1,111	4.49	1,343	8.56
交易业务手续费收入	105	0.42	127	0.81
托管业务手续费收入	3,357	13.57	1,494	9.53
咨询顾问手续费收入	9,642	38.98	6,046	38.56
信托手续费收入	1,630	6.59	1,090	6.95
租赁手续费收入	384	1.55	264	1.68
其他手续费收入	524	2.12	514	3.28
小计	24,736	100	15,681	100

项目	2013 年		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金支出	974		734	
手续费及佣金净收入	23,762		14,947	

3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 287.57 亿元，同比增加 58.80 亿元，增长 25.70%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	17,304	60.17	13,404	58.59
折旧与摊销	1,404	4.88	1,230	5.38
租赁费	1,885	6.55	1,469	6.42
其他一般及行政费用	8,164	28.40	6,774	29.61
合 计	28,757	100	22,877	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 24.73%，成本收入比同比下降 0.02 个百分点，保持在 26.71% 的较低水平，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 181.88 亿元，同比增加 58.06 亿元，增长 46.89%。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		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	16,417	90.26	11,758	94.96
应收款项类投资减值损失	1,221	6.71	76	0.61
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	516	2.84	400	3.23
其他资产减值损失	34	0.19	140	1.14
合 计	18,188	100	12,382	100

报告期内，公司计提贷款减值损失 164.17 亿元，同比增加 46.59 亿元。一是贷款规模增长，公司按照企业会计准则相关规定，综合考虑行业风险状况，根据贷款原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值计提减值准备；二是根据中国银监会《关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》等文件，为满足 2016 年前拨贷比达到 2.5% 的监管要求，根据当期净利润和资本充足率等情况加提贷款减值准备，抵御风险能力进一步增强。

3.2 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	-	3,532	648,216
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	94	279,215
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	910	59,663
4	资产托管部	上海市江宁路 168 号	-	103	19,520

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)
5	投资银行部	北京市东城区建国门内大街 28 号	-	79	216,805
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	46	1,896	254,994
7	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	22	1,190	95,862
8	石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	24	1,320	85,345
9	太原分行	太原市府东街 209 号	13	1,108	61,058
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	12	845	56,060
11	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	17	1,092	46,832
12	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	12	632	35,918
13	长春分行	长春市长春大街 309 号	11	814	39,302
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	17	746	52,581
15	上海分行	上海市江宁路 168 号	41	2,096	289,430
16	南京分行	南京市长江路 2 号	48	2,980	256,121
17	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	42	2,349	144,519
18	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	757	46,013
19	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	17	1,181	58,952
20	福州分行	福州市五一中路 32 号	40	1,347	113,862
21	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	25	1,033	70,308
22	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	274	20,241
23	三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	8	450	14,477
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	31	1,505	58,019
25	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	13	520	27,703
26	南平分行	南平市滨江中路 399 号	9	340	11,731
27	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	9	363	14,184
28	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	7	362	17,196
29	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	13	943	30,640
30	济南分行	济南市经七路 86 号	35	1,802	133,432
31	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	11	619	60,744
32	郑州分行	郑州市农业路 22 号	28	1,237	107,647
33	武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	25	1,156	95,181
34	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	25	1,062	105,253
35	广州分行	广州市天河路 101 号	71	3,404	245,616
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	26	1,414	160,309
37	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	12	755	42,694
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	21	1,156	112,077
39	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	29	1,319	113,055
40	贵阳分行	贵阳市中华南路 45 号	2	211	24,173
41	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	13	609	47,230
42	西安分行	西安市唐延路 1 号	19	1,041	115,572
43	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	11	548	42,878
44	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 75 号	1	96	11,308
系统内轧差及汇总调整					(914,301)

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)
		合 计	826	47,290	3,627,635

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。

2、子公司情况

（1）兴业金融租赁有限责任公司

兴业金融租赁有限责任公司是公司的全资子公司，注册资本为 50 亿元。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，各项业务平稳较快发展。截至报告期末，兴业租赁的资产总额达到 536.95 亿元，较期初增加 133.79 亿元，其中：融资租赁资产余额 529.44 亿元，较期初增加 129.7 亿元；所有者权益 68.38 亿元，较期初增加 23.73 亿元（含增资 15 亿元）；累计实现税前利润 11.66 亿元，税后净利润 8.73 亿元。

报告期内，兴业租赁继续培育专业能力，打造特色业务和产品，累计投放租赁项目 253.41 亿元。一是继续巩固提升绿色租赁市场品牌，大力拓展节能减排设备等绿色金融租赁业务。截至报告期末，节能减排等绿色租赁项目 64 笔，租赁余额 165.49 亿元。二是有序推进航空租赁业务的创新与发展。开发“公务机保税租赁业务”产品，在天津东疆保税区实现保税区 SPV 公务机租赁业务落地；开发公务机“团购”业务模式，与庞巴迪签订战略合作协议，正式启动公务机团购、租赁业务。截至报告期末，航空租赁业务租赁余额 7.84 亿元，机队规模达到 14 架。三是继续大力推进“专业化、集约化”业务运作模式。对节能减排（污水处理、余热余压发电）、煤炭、化工、钢铁等形成较大资产规模的业务领域，加大对行业、租赁物和客户需求、业务模式和风险控制手段的研究，提升在重点业务领域的专业经营能力。四是努力加强资产运营管理能力。积极探索存量、增量租赁资产运营的业务模式和渠道，加强与银行、券商资管、财务公司等金融机构合作开展租赁资产保理业务，全年共完成租赁资产无追索保理业务约 46.9 亿元，拓宽了中间业务收入来源。

（2）兴业国际信托有限公司

兴业国际信托有限公司为公司控股子公司，期末注册资本为 25.76 亿元（2014 年 2 月增资至 50 亿元），公司持股比例为 73%。兴业信托经营范围包括资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托及法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

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，扎实推动业务转型和结构调整，持续加强全面风险管理和内部控制，着力强化主动管理能力和业务创新能力，主要经营指标再创成立以来的最好水平。截至报告期末，兴业信托固有资产 53.84 亿元，较期初增长 30.30%；报告期内实现营业收入 20.54 亿元，利润总额 14.67 亿元，净利润 11.06 亿元，分别同比增长 42.15%、42.15%、43.26%。加权平均净资产收益率达 24.80%。兴业信托固有资产及损益纳入本公司合并财务报表，信托资产及损益不纳入本公司合并财务报表。

截至报告期末，兴业信托存续信托项目 1,757 个，信托业务规模 5,632.86 亿元，较期初增长 68.07%。兴业信托的信托业务主要产品分为资金信托和财产信托两大类型。资金信托是指以货币资金作为受托财产设立的信托，期末资金信托业务规模 5,475.30 亿元，较期初增长 67.44%；财产信托是指以动产、不动产和财产权及其财产组合作为受托财产设立的信托，期末财产信托业务规模 157.56 亿元，较期初增长 93.61%。在股权投资方面，兴业信托目前已投资参股紫金矿业集团财务有限公司、华福证券有限责任公司、重庆机电控股集团财务有限公司，并全资拥有兴业国信资产管理有限公司，股权投资收益良好。

（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，公司持股比例为 90%。兴业基金于 2013 年 6 月相继获批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。兴业财富资产管理有限公司注册资本人民币 2 亿元，由兴业基金全资控股，其业务范围包括特定客户资产管理及中国证监会许可的其他业务。

报告期内，兴业基金依托集团经营优势，结合泛资产管理时代的市场需求，走专业化发展道路，坚持公募业务与非公募业务并举，推动业务多元化发展。公募业务方面，积极推进各类标准市场基金的产品设计，并根据市场发展趋势，筹备申报发行公募基金。非公募业务方面，积极开展特定客户资产管理业务，加强对机构和高资产净值客户的服务。截至报告期末，兴业基金及子公司资产管理总规模 499.79 亿元。其中专户产品管理规模 13.29 亿元，专项资产管理计划规模 486.50 亿元。报告期内，兴业基金累计实现营业收入 8,497 万元，实现净利润 1,281 万元，取得“开门红”。

（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，企业金融业务按照“稳中有为，科学发展”和“统筹稳发展，转型增潜力”的总体要求，准确把握宏观形势变化，积极应对市场化挑战，围绕提升专业经营能力和内生增长动力两条主线，持续深化改革，加快转型升级。一是市场份额稳中有升。克服经济增速放缓、货币政策从紧、市场竞争剧烈的挑战，对公存款业务稳中有升。截至报告期末，对公存款余额 18,143.38 亿元，较期初增加 3,032.51 亿元，增长 20.07%。二是区域市场均衡合理，期内共有 27 家分行对公存款市场份额较期初提升，有 25 家分行市场份额居当地市场前三名。三是客户发展健康有序，企业金融客户（不含个体工商户）34.21 万户，较期初增加 5.41 万户，增长 18.78%。四是资产质量保持同业较好水平，对公不良贷款余额 83.8 亿元，不良贷款率 0.85%。

企业金融业务转型蜕变求新，通过主动调整业务结构、优化资源配置、加大资产流转等措施，着力构建融资多元化、筹资多元化、支付结算现代化和财务收入多元化的“新四化”业务格局，重点打造以投资银行、贸易金融、现金管理为代表的“新三强”业务功能，业务转型有效推进，各专门类业务全面提升。

（2）投资银行业务

公司积极应对外部经营形势变化，围绕企业金融总部提出的提升专业经营能力和内生增长动力两条主线，着力推进产品创新、客户营销、制度建设，持续健全投资银行业务功能体系，加快专业化队伍建设，业务保持良好发展态势。公司大力开展非金融企业债务融资工具、金融企业债券、理财直接融资工具、并购贷款、银团贷款等业务，积极把握信贷资产证券化扩大试点的机遇，有序推动信贷资产证券化业务发展，以更好地满足企业客户多元化的金融服务需求。报告期内，公司累计主承销非金融企业债务融资工具 2,412.49 亿元，同比增加 400.06 亿元，增长 19.88%。主承销发行 82 期、782.45 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等指标保持市场领先。

公司高度重视信贷资产证券化业务，自 2013 年 8 月国务院常务会议决定进一步扩大信贷资产证券化试点以来，一直积极参与信贷资产证券化试点工作，目前尚处在项目材料报送阶段。

（3）贸易金融业务

公司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，公司贸易融资业务余额 3,724.98 亿元，较期初增长 16.89%；贸易融资业务量 8,615.82 亿元，同比增长 37.28%；公司本外币国

际结算业务量 990.76 亿美元，其中外币国际结算业务量累计 834.34 亿美元，同比增长 33.33%；跨境人民币结算业务量累计 960.05 亿元，同比增长 128.13%；外币对公存款余额 235.89 亿美元，在同类型股份制商业银行保持领先。

产业金融开局良好，汽车金融业务呈较快增长态势，截至报告期末，有效客户数 2,744 户，较期初增加 1,202 户，业务余额 660.99 亿元，较期初增加 241.78 亿元。

（4）现金管理业务

现金管理业务不仅客户数实现大幅增长，客户的日均资金管理资产规模也实现了跨越式发展。现金管理客户数达 8,621 户，较期初新增 3,754 户。各项业务流量平稳增长，现金管理客户日均存款余额达 4,258 亿元，同比增加 2,274 亿元。日均资金管理资产总额 950 亿元，同比增长 2.5 倍。

（5）环境金融业务

公司通过运用绿色金融产品以及多种金融工具，全面支持节能环保事业，绿色金融业务快速发展。截至报告期末，已累计为上千家企业提供了“绿色金融”融资 3,413 亿元，期末余额 1,780.97 亿元。绿色金融业务覆盖低碳经济、循环经济、生态经济三大领域，涵盖提高能效、新能源和可再生能源开发利用、碳减排、污水处理和水域治理、二氧化硫减排、固体废弃物循环利用等众多项目类型及能源、建筑、交通等主流行业，在水资源利用和保护、节能环保服务领域实现绿色金融业务突破，成为公司最具差异化经营特色的业务领域之一。根据测算，所支持的项目可实现在我国境内每年节约标准煤 2,344.34 万吨，年减排二氧化碳 6,868.76 万吨、化学需氧量（COD）90.12 万吨、氨氮 1.67 万吨、二氧化硫 9.58 万吨、氮氧化物 2.41 万吨，年综合利用固体废弃物 1,504.39 万吨，年节水量 25,579 万吨。

全面支持国内碳排放权交易市场建设。公司紧跟国内碳交易试点工作进程，全面支持碳排放权交易市场建设，形成涵盖结算、融资、中介、资产管理的碳金融服务综合解决方案，打造碳金融服务平台。公司目前与多个国家级碳交易试点地区开展全面合作，提供包括交易架构及制度设计、资金存管、清算在内的一揽子金融服务，积极推动国内碳交易市场的建设。排污权交易方面，公司作为最早介入国内排污权交易市场的银行，积极协助各试点地区开展排污权交易制度框架及系统设计，提供排污权综合金融服务。公司目前与多个排污权交易试点地区开展全面合作，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专业金融服务，积极推动国内排污权交易市场建设。

产品创新持续推进，重点推出合同环境服务、特许经营权质押等创新产品，同时加强合同能源管理、排污权抵押融资、节能减排融资项目（CHUEE）三期等创新产品的落地。针对企业金融客户在节能环保领域的多种金融需求，梳理、整合升级推出“绿金融·全攻略（2013）”绿色金融专案，涵盖金融产品、服务模式到解决方案的多层次、综合性的产品与服务体系，包括十项通用产品、七大特色产品、五类融资模式及七种解决方案。

绿色金融品牌影响日益加深。报告期内，公司协助承办“全国银行业化解产能过剩暨践行绿色信贷会议”；参与银监会绿色信贷统计、绿色信贷评价实施方案、能效贷款等绿色信贷政策制定；开通绿色金融官方微博；在河北、广东、内蒙古等十二个省市开展“2013 美丽中国行·绿色金融系列活动”；获得中国银行业协会评选的“年度最具社会责任金融机构奖”和“年度社会责任最佳绿色金融奖”；获得中国城市经济可持续发展委员会评选的 2013 年度“可持续发展最佳企业”；获得中国节能协会节能服务产业委员会评选的“2012 中国节能服务产业最佳金融投资机构”；获得中国企业家俱乐部评选的 2013 “中国绿公司百强”；以及荣获国内权威机构和媒体评选的最佳绿色银行奖、低碳先锋企业奖、卓越竞争力绿色金融服务银行、环保清馨企业等殊荣。

（6）小企业业务

公司深入推进小微企业业务专业化运营体系建设，主动调整小企业业务客户定位。公司将总资产 6,000 万元以下的小微企业客户作为金融服务重点；建成由总行小企业部、分行小企业部和城市小企业中心构成的三级组织管理体系；加快推进小企业专营团队建设；重拳推出小企业“三剑客”，“易速贷”、“连连贷”、“交易贷”等创新产品市场反响良好。截至报告期末，公司自定义统计的小企业客户总数 22.12 万户，较期初增长 3.75 万户，增幅 20.44%；小企业客户贷款余额 836.56 亿元，较期初增加 336.88 亿元，增长 67.42%。继续加快推进“兴业芝麻开花——中小企业成长上市计划”，形成“资本导航、引入资本、上市（IPO）服务、新三板挂牌、中小企业私募债券、营销策划及通路外包”六大板块服务框架。

（7）机构业务

机构业务狠抓核心负债，加强结构提升，着力完善组织保障、健全管理机制，负债业务实现快速发展。截至报告期末，公司的机构客户存款余额 4,447.46 亿元，较期初增加 953.67 亿元，增长 27.30%。日均存款 4,147.28 亿元，同比增加 1,166.19 亿元。坚持以客户为中心，以市场为导向，科学细分市场和客户群体，加强精细化客户服务和营销管理，机构客户群体持续稳定增长。截至报告期末，机构客户数 17,839 户，较期初增加 4,326 户，增长 32.01%。不断丰富机构业务产品线，为机构客户提供全方位综合金融服务，以财政业务为重点，带动机构业务快速发展。截至报告期末，取得财政各级代理资格 196 个，较初期增加 77 个，增长 64.7%。

2、零售金融业务板块

（1）零售银行业务

报告期内，零售银行业务顺应宏观经济形势变化，不断贴近市场、满足客户需求，以“大零售”为核心，围绕“体制机制、渠道建设、产品研发、基础设施”四项重点工作，加快完善零售体制与创新机制建设，加强零售基础平台建设，不断完善零售渠道网络，全面提升兴业零售品牌影响力，零售各项业务保持较快发展，盈利能力持续增强。

零售负债业务。通过落实代发工资、第三方存管、兴业通收单业务联动夯实负债业务基础，升级并发布优化“安愉人生”2.0 版综合金融服务方案，满足老年客户多元化需求，打造国内养老金融第一品牌。截至报告期末，零售核心客户（不含纯白金信用卡客户）333.71 万户，较期初增长 45.13%；个人存款余额 3,560.07 亿元，较期初增长 17.81%。

零售信贷业务。贯彻落实国家支持和促进旅游业快速发展的精神，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。报告期内，累计发放个人旅游贷款 11.92 万笔，累计发放金额达到 112.78 亿元。截至报告期末，个人贷款余额 3,536.44 亿元，较期初增长 17.91%。实现零售贷款利息收入 203.77 亿元，同比增长 16.11%。

零售财富业务。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，通过重构零售财富管理业务营销服务体系，创新零售综合理财产品供应模式，搭建代销代理类产品供应平台，积极推出创新型理财产品，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）销量 8,430.20 亿元，同比增长 65.25%，交易类业务（贵金属、外汇）交易量 2,062.56 亿元，同比增长 23.89%。实现零售中间业务收入 88.86 亿元，同比增长 81.42%。

零售渠道方面，贯彻“低成本扩张”策略，大力完善零售渠道网络建设。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；紧跟互联网金融发展步伐，建立零售电子银行营销体系；不断改善客户体验，积极推进营业厅电子银行营销服务区建设；加强零售电子银行营销宣传，扩大品牌影响力。

（2）信用卡业务

围绕零售业务发展整体规划，信用卡业务紧跟产业发展前沿，依托全行大零售体制优势，加快转变发展方式，持续推进经营转型，坚定不移地推进经营管理模式向精细化、集约化方向转变，实现经营效益和管理水平稳步提升，客户服务能力显著增强。截至报告期末，公司累计发行信用卡 1,195.3 万张，新增发卡 139.1 万张。报告期内信用卡业务累计交易金额 3,024.86 亿元，同比增长 75.58%；累计实现收入 72.13 亿元，同比增长 79.98%。

中国低碳信用卡是公司与中国环境交易所携手推出的国内首张低碳主题认同卡，通过信用卡碳减排量个人购买平台，持卡人可根据个人每年预计产生的碳排放量，购买相应的碳减排量，实现个人碳中和。截至报告期末，该卡已累计发行达 23.5 万张，累计购买自愿碳减排量 5.2 万吨，有力地支持了湖南东坪 72MW 水电碳减排项目、桦南横岱山东风电碳减排项目、贵州省翁元 20MW 水电碳减排等项目，相当于中和了 37.5 万人乘坐飞机飞行 1,000 公里所产生的碳排放，实现环保理念从企业融资到个人消费领域的历史性跨越。

（3）私人银行业务

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，推动业务转型。报告期内，公司累计发行私人银行理财产品 1,419 亿元，私人银行客户数较期初增长 44%。不断推进私人银行业务体系建设，提高自身的专业能力，改善服务水平，为客户提供全方位服务。根据客户金融资产净额进行客户分层，针对不同层级客户分别推出特色高端境外活动、系列兴业名家讲坛、“海外教育管家”巡讲等活动，并推出私人银行客户专享资讯订制服务。

3、金融市场板块

（1）同业业务

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 40 家；进一步完善合作信托公司准入机制和风险管控机制，增加优质财富管理产品供应，报告期内开展合作的信托公司 64 家，市场覆盖率 97%；银财直联上线客户累计达 79 家。

银银平台作为公司在国内率先推出的银银合作品牌，是结合了互联网金融和线下金融的完整服务体系，为各类合作银行提供包括财富管理、支付结算、科技管理输出、培训服务、融资服务、资本及资产负债结构优化等内容的全面的金融服务解决方案。截至报告期末，银银平台累计签约客户 474 家，累计上线客户 392 家，柜面（互）通累计联结网点超过 2.58 万个，累计办理银银平台结算 1,216.85 万笔，同比增长 31.30%，累计结算金额 13,175.63 亿元，同比增长 21.6%，单年银银平台结算笔数和结算金额均创历史新高。累计与 218 家商业银行建立信息系统建设合作关系，报告期内实现新增信息系统上线 22 家。

（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，适度控制资产规模增长，在经历 6 月份市场流动性紧张和下半年调控政策的影响后，适度降低杠杆，调整资产结构，构建低风险、高流动性的投资组合。债券业务方面，在经营策略上严控债券久期和投资规模的增加，把握时机主动减持低收益债券，增持低风险的国债、地方债等。做市交易方面，公司继续在人民币汇率、利率、贵金属等领域保持活跃的做市商地位，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稳步增长。积极参与交易所推出的创新业务的交易，参与上海黄金交易所推出的银行间黄金询价远期、掉期交易业务，以及上海期货交易所白银期货交易业务。经纪业务方面，公司克服贵金属市场环境不佳及同业竞争加剧等多重不利因素影响，代理贵金属买卖业务依然保持了一定竞争优势。报告期内，代理贵金属买卖业务量同比增长 26.39%，代理贵金属买卖业务市场份额在同业中排名保持第二。

金融市场研究分析的市场影响力进一步扩大，在宏观趋势的判断上，保持了较好的准确

度；在重大政策判断和月度宏观数据的预测上，继续保持业内领先水准。

（3）资产托管业务

公司贯彻“以品牌建设为中心，以专业化服务为手段，主动营销，主动服务，不断提高资产托管业务的市场份额和盈利能力，并对其他业务发展提供有力支持”的发展思路，发挥在专业、服务和创新上积累的优势和经验，推进资产托管业务健康持续发展，圆满完成了各项预定目标。截至报告期末，资产托管业务规模突破3万亿元大关，达到30,862.09亿元，较期初增加14,579.54亿元，增长89.54%，资产托管规模居全行业第6位，稳居同类银行前茅。新增各类托管产品8,679只，在线托管8,114只；实现中间业务收入33.58亿元，同比增加18.64亿元，增长124.77%。

公司各主要托管业务发展良好，其中证券投资基金托管规模370.81亿元，较期初增长15.57%；基金公司客户资产管理托管规模1,356.99亿元，较期初增加1,243亿元，增长1,090.45%；证券公司客户资产管理托管规模8,209.25亿元，较期初增加3,774.04亿元，增长85.09%；信托财产保管规模9,458.62亿元，较期初增加4,703.74亿元，增长98.92%；银行理财产品托管规模5,919.45亿元，较期初增加1,319.42亿元，增长28.68%；保险资金托管规模2,240.43亿元，较期初增长2.68%；保险独立监督人规模982.6亿元，较期初增长143.82%。

（4）资产管理业务

理财业务是指公司接受客户委托和授权，按照与客户事先约定的方式进行投资和资产管理，客户按照协议约定承担相应风险、享受相应收益，具体产品包括零售理财产品、公司客户理财产品及同业理财产品等。理财业务涵盖投资管理、产品创设、发行销售、后台运营等多个环节，具体工作流程主要包括产品创设、产品审批、适销性审批和档期安排、监管报告和信息登记、产品销售、产品投资管理、存续期管理等。

报告期内，公司继续推进资产管理业务经营变革，加强了业务的统筹管理，提高专业化运作水平，理财业务实现中间业务收入69.88亿元。期末公司理财产品余额5,005.53亿元，较期初增长13.14%。除保本理财产品429.11亿元在表内核算以外，其余由公司发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额为4,576.42亿元。

公司积极推动理财产品创新，保证理财业务的市场竞争力。创新推出天天万利宝开放式理财、安愉养老系列、夜市理财等多款产品，同时提高业务处理效率，完善系统功能提高客户便利度，产品竞争力进一步提升。开放式理财产品体系基本成形，覆盖个人、企金、同业三类客户，产品规模稳步增长，稳定性良好，综合运作成本较低。根据银监会有关监管精神，公司理财业务在现有的业务模式基础上，加大对债券等标准化资产、股权投资等权益类资产以及结构化创新资产的投资比例，资产管理业务规模稳健增长，也为2014年创新业务模式、拓宽投资品种及合作渠道、完善体系建设等方面奠定了基础。

（5）期货金融业务

截至报告期末，吸收期货公司自有资金存放余额64.7亿元，同比增加18.75亿元，增长40.81%；期内日均存款57.81亿元，同比增加8.23亿元，增长16.6%。经中国金融期货交易所、大连商品交易所分别发函确认，公司已具备开展期货保证金存管业务资格，不仅成为国内首批两家交易所指定期货保证金存管的股份制商业银行，也是大连商品交易所首批指定的两家股份制银行之一。

4、电子银行

报告期内，公司电子银行业务以加快互联网金融创新、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，塑造经营特色，为各业务条线的发展提供了专业化的电子银行服务支持。创新推出互联网时代家庭财富管理产品“e家财富”，一站式实现家庭银行卡和资产的统一收支管理、在线理财规划和理财资讯等增值服务。紧跟最新技术和应

用，推出微信银行、理财夜市、手机银行客户端二维码收付款、摇一摇查看并播报贵金属行情等功能。大力推进移动支付、“直销银行”、“远程银行”等创新项目建设，加大对外联盟合作与资源整合，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、网银缴费平台，升级电话银行系统、短信平台、网上商城，完成成都客户服务中心建设并正式对外提供服务。深入推进电子银行风险管理研究，对网上银行重要交易增加动态令牌认证，推出二代网盾证书，引入专业厂商开展互联网银行安全评估，进一步完善电子银行风险防范体系。

截至报告期末，企业及同业网银有效客户累计 17.88 万户，较期初增长 28.15%；个人网银有效客户 669.68 万户，较期初增长 26.51%；手机银行在线版及客户端版有效客户 273.85 万户，较期初增长 129.64%；精灵信使有效客户 645.92 万户，较期初增长 46.42%。报告期内，企业及同业网银累计交易 5,910.62 万笔，同比增长 52.68%，交易金额 33.63 万亿元，同比增长 53.18%；个人网银累计交易 13,700.39 万笔，同比增长 21.91%，交易金额 55,406.28 亿元，同比增长 45.16%；手机银行累计交易 1,166.45 万笔，同比增长 37.66%，交易金额 2,822.52 亿元，同比增长 372.77%。电子银行交易替代率达 76.48%，同比提升 4.64 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 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 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,338,037	98.60	1,217,070	99.02
关注类	8,689	0.64	6,808	0.55
次级类	5,620	0.41	2,676	0.22
可疑类	3,483	0.26	1,932	0.16
损失类	1,228	0.09	678	0.06
合 计	1,357,057	100	1,229,165	100

截至报告期末，公司不良贷款余额 103.31 亿元，较期初增加 50.45 亿元，不良贷款率 0.76%，较期初上升 0.33 个百分点。关注类贷款余额 86.89 亿元，较期初增加 18.81 亿元，关注类贷款占比 0.64%，较期初上升 0.09 个百分点。不良贷款及关注贷款增加的主要原因是：受经济增长放缓、产业结构调整、民间借贷等因素影响，个别地区、个别行业信用风险有所加大，出现偿债能力下降、资金紧张、资金链断裂等情况的企业有所增加；同时，风险的化解、不良资产的清收和处置尚需时日。多种因素导致公司不良贷款和关注类贷款有所增加。

报告期内，公司资产质量总体继续保持较好水平。公司坚持更加前瞻性、系统性、全局性的风险管理思维，从资产组合、行业链、风险传染性等角度管理风险。同时加强关注类贷款、逾期欠息贷款管控，在有效控制新增不良资产的同时，加快和做好存量不良贷款的清收与化解工作。

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 (+)	16,417

项 目	金 额
已减值贷款利息冲转 (-)	387
报告期收回以前年度已核销 (+)	113
报告期核销 (-)	897
报告期其他转出 (-)	3,494
期末余额	36,375

贷款减值准备金计提方法的说明：当贷款发生减值时，将其账面价值减记至按照该笔贷款的原实际利率折现确定的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。公司对单项金额重大的贷款单独进行减值测试，对单项金额不重大的贷款单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。单独测试未发现减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估。已单项确认减值损失的贷款，不包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。贷款确认减值损失后，如有客观证据表明贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该贷款在转回日的摊余成本。

3、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	5,997	41.85	4,505	49.48
逾期 91 至 360 天(含)	6,212	43.35	2,400	26.36
逾期 361 天至 3 年(含)	1,903	13.28	1,437	15.78
逾期 3 年以上	218	1.52	763	8.38
合 计	14,330	100	9,105	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额143.30亿元，较期初增加52.25亿元，其中对公逾期贷款增加42.45亿元，个人逾期贷款减少2.56亿元，信用卡逾期增加12.36亿元。主要原因是部分企业受宏观经济放缓影响较大或自身经营管理不善等问题，出现还款困难或违约。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，公司逾期贷款比率虽较期初有所上升，但仍保持在较低水平。

4、重组贷款变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 12 月 31 日		2012 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	996	0.07	981	0.08

截至报告期末，公司重组贷款余额 9.96 亿元，较期初增加 0.15 亿元，基本保持稳定。重组贷款余额增加的主要原因是少数企业因资金临时性周转问题借新还旧，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 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
抵债资产	231	648
其中：房屋建筑物	199	616

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
土地使用权	31	31
其他	1	1
减：减值准备	(95)	(169)
抵债资产净值	136	479

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值共计人民币 0.34 亿元，主要为房产和土地；处置抵债资产收回 4.51 亿元；抵债资产账面价值净减少 4.17 亿元。新增计提抵债资产减值准备 0.03 亿元，因处置抵债资产而转出减值准备 0.77 亿元，抵债资产减值准备余额净减少 0.74 亿元。

（五）持有金融债券类别和金额

单位：人民币百万元

项 目	面 值
政策性银行债券	58,329
银行债券	6,895
非银行金融机构债券	10,099
合 计	75,323

计提减值准备情况：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。

（六）截至报告期末所持最大十只金融债券

单位：人民币百万元

项 目	面 值	年利率(%)	到期日
07 国开 08	5,520	3.60	2017-05-29
12 国开 24	3,370	3.72	2019-05-22
09 国开 12	3,010	3.70	2019-09-23
10 农发 15	3,000	3.49	2015-11-19
10 国开 24	2,820	3.45	2020-08-26
09 国开 21	2,750	3.57	2016-11-18
12 国开 23	2,460	3.78	2017-05-03
09 进出 11	2,200	3.40	2014-11-25
07 农发 06	2,160	3.60	2014-05-18
10 国开 25	2,000	3.05	2015-09-07

3.3 2013 年度利润分配预案

根据公司法、公司章程和《2012-2014 年度利润分配规划》有关规定，综合考虑监管部门有关资本充足率的要求以及公司业务可持续发展等因素，提取法定盈余公积 3,175,389,458.50 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 2,402,146,465.25 元；以总股本 19,052,336,751 股为基数，每 10 股派发现金股利 4.6 元（含税），共发放现金股利 8,764,074,905.46 元，结余未分配利润结转下年度。

以上利润分配预案须经公司 2013 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

公司 2013 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，注册会计师陶坚、沈小红签字，并出具了标准无保留意见审计报告，详见年度报告全文附件。

董事长：高建平
兴业银行股份有限公司董事会
二〇一四年三月二十八日