

兴业银行股份有限公司

2014 年半年度报告摘要

一、重要提示

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

1.2 公司简介

股票简称	兴业银行	股票代码	601166
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	唐 斌	陈志伟	
电话	(86)591-87824863		
传真	(86)591-87842633		
电子信箱	irm@cib.com.cn		

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要会计数据与财务指标

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	本期末较期初 增减(%)
总资产	3,948,200	3,677,435	7.36
归属于母公司股东的股东权益	220,436	199,769	10.35
归属于母公司股东的每股净资产(元)	11.57	10.49	10.35
不良贷款率(%)	0.97	0.76	上升 0.21 个百分点
拨备覆盖率(%)	305.74	352.10	下降 46.36 个百分点
拨贷比	2.96	2.68	提高 0.28 个百分点
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	本期较上年同期 增减(%)
营业收入	59,408	53,464	11.12
营业利润	33,245	28,641	16.07
利润总额	33,429	28,658	16.65
归属于母公司股东的净利润	25,527	21,638	17.97
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	25,331	21,590	17.33
基本每股收益(元)	1.34	1.14	17.97
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.33	1.13	17.33
稀释每股收益(元)	1.34	1.14	17.97
总资产收益率(%)	0.67	0.64	提高 0.03 个百分点

加权平均净资产收益率(%)	11.90	12.06	下降 0.16 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.81	12.04	下降 0.23 个百分点
成本收入比(%)	21.52	23.16	下降 1.64 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	163,947	210,223	(22.01)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	8.61	16.55	(47.98)

注：2013 年 7 月，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，已重新计算上年同期的每股收益指标。

每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数未按公司送股后新股本进行调整。

2.2 补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
总负债	3,724,944	3,476,264	3,080,340
同业拆入	83,521	78,272	88,389
存款总额	2,246,522	2,170,345	1,813,266
其中：活期存款	835,556	907,078	748,299
定期存款	1,143,845	979,043	820,468
其他存款	267,121	284,224	244,499
贷款总额	1,430,974	1,357,057	1,229,165
其中：公司贷款	1,038,504	988,808	912,187
零售贷款	364,048	353,644	299,936
贴现	28,422	14,605	17,042
贷款损失准备	42,421	36,375	24,623

2.3 资本充足率

单位：人民币百万元

	主要指标	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 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	300,742	250,183	不适用
	其中：核心一级资本	231,411	201,153	不适用
	其他一级资本	-	-	不适用
	二级资本	69,929	50,663	不适用
	扣减项	598	1,633	不适用
	加权风险资产合计	2,468,410	2,310,471	不适用
	资本充足率(%)	12.18	10.83	不适用
	一级资本充足率(%)	9.35	8.68	不适用
根据《商业银行资本	核心一级资本充足率(%)	9.35	8.68	不适用
	资本净额	294,685	253,548	210,890
银行资本	其中：核心资本	217,183	197,320	163,639

	主要指标	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
充足率管理办法》等 (旧资本口径)	附属资本	79,933	58,472	49,209
	扣减项	2,432	2,244	1,958
	加权风险资产	2,237,904	2,112,778	1,737,456
	市场风险资本	1,087	1,188	867
	资本充足率(%)	13.09	11.92	12.06
	核心资本充足率(%)	9.58	9.21	9.29

2.4 补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
存贷款比例（折人民币）	≤75	63.36	61.95	66.50
流动性比例（折人民币）	≥25	39.46	35.79	29.47
单一最大客户贷款比例	≤10	8.14	7.06	4.34
最大十家客户贷款比例	≤50	23.03	23.72	21.81
正常类贷款迁徙率	-	1.08	1.20	0.77
关注类贷款迁徙率	-	45.02	30.48	8.28
次级类贷款迁徙率	-	38.47	97.63	72.34
可疑类贷款迁徙率	-	14.05	30.41	20.02

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；

3、根据中国银监会银监发〔2010〕112 号文，自 2011 年起增加月日均存贷比监管，报告期内公司各月日均存贷比指标均符合监管要求。

2.5 股东情况

单位：股

报告期末股东总数				266,586 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	3,402,173,769	17.86	0	0	0
恒生银行有限公司	境外法人	2,070,651,600	10.87	0	0	0
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—008C—CT001 沪	国有法人	948,000,000	4.98	0	948,000,000	0
中国烟草总公司	国有法人	613,537,500	3.22	0	613,537,500	0
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—个险分红	国有法人	474,000,000	2.49	0	474,000,000	0
中国人民人寿保险股份	国有法人	474,000,000	2.49	0	474,000,000	0

有限公司一万个一个险 万能						
福建烟草海晟投资管理 有限公司	国有法人	441,504,000	2.32	0	0	0
新政泰达投资有限公司	境外法人	248,054,400	1.30	0	0	0
湖南中烟投资管理有限 公司	国有法人	226,800,000	1.19	0	0	0
福建省龙岩市财政局	国家机关	218,636,350	1.15	0	0	质押 94,500,000
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		3,402,173,769		人民币普通股		
恒生银行股份有限公司		2,070,651,600		人民币普通股		
福建烟草海晟投资管理有限公司		441,504,000		人民币普通股		
新政泰达投资有限公司		248,054,400		人民币普通股		
湖南中烟投资管理有限公司		226,800,000		人民币普通股		
福建省龙岩市财政局		218,636,350		人民币普通股		
内蒙古西水创业股份有限公司		144,129,998		人民币普通股		
国际金融公司		131,003,754		人民币普通股		
浙江东南发电股份有限公司		118,260,000		人民币普通股		
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF		112,206,581		人民币普通股		

注：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。

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

三、 管理层讨论与分析

一、报告期内经营情况的讨论与分析

（一）报告期内经营情况的回顾

1、总体经营情况

报告期内，宏观经济增长放缓，商业银行面临的经营困难不断加大。面对更加复杂严峻的经营形势，公司积极落实国家宏观经济政策和金融监管要求，主动调整经营策略，放慢业务发展步伐，重视结构调整和质量提升，大力推进改革深化和转型升级，各项业务保持平稳发展，经营情况总体符合预期。

（1）业务平稳健康发展，盈利能力提升。截至报告期末，公司资产总额 39,482.00 亿元，较期初增长 7.36%；本外币各项存款余额 22,465.22 亿元，较期初增长 3.51%；本外币各项贷款余额 14,309.74 亿元，较期初增长 5.45%。资本充足率满足新规监管要求，期末资本净额达到 3,007.42 亿元，核心一级和一级资本充足率达到 9.35%；资本充足率达到 12.18%。资产负债比例状况良好，主要指标满足监管要求。报告期内累计实现归属于母公司股东净利润 255.27 亿元，同比增长 17.97%；累计实现手续费及佣金收入 135.35 亿元，同比增长 20.28%；加权平均净资产收益率 11.90%，同比下降 0.16 个百分点，总资产收益率 0.67%，同比上升 0.03 个百分点。资产质量保持大体稳定，不良贷款比率 0.97%，较期初上升 0.21 个百分点；拨备计提充足，期末拨贷比达 2.96%，拨备覆盖率达 305.74%。集团综合化经营运行平稳，全资子公司兴业租赁、控股子公司兴业信托和兴业基金规模、效益稳步增长。

（2）立足宏观形势，调整完善管理机制。适应宏观经济下行趋势，坚持加强把控安全

性和流动性，全面淡化规模增长要求。立足公司自身情况和阶段性市场流动性变化，不断调整优化条线资产负债比例管理、贷款规模管理和资金转移定价管理政策，合理把握发展节奏。更加注重集约经营和资本回报，调整完善经济资本管理办法，提高经济资本分配系数基准值和经济资本期望回报率，强化资本约束。结合业务策略调整，优化财务资源配置方案，突出资本调整后的净收入和经济增加值在财务资源分配中的核心地位。合理控制财务支出总量，重点优化财务支出结构，持续加大战略优势业务、特色业务以及各类基础设施建设投入，同时有效控制相对刚性的固定性费用增长。

(3) 把握市场机遇，加大业务创新。积极拓宽主动负债来源，成功发行同业存单 290.40 亿元。切实加快客户重心下沉步伐，初步建立小企业专营体系，社区银行坚持低成本扩张，业务规模效应初步显现。以业务治理体系改革和业务联动工作机制完善为主要抓手，进一步巩固大投行、大财富、大资管业务格局，努力扩大竞争优势。正式成立总行互联网金融业务委员会，强化对全行互联网金融发展的统筹管理和组织领导，积极推进互联网金融创新；与百度公司签署排他性战略合作协议；顺利推出“钱大掌柜”和“掌柜钱包”互联网理财品牌，市场反应良好；直销银行开始投入运作，业务起步平稳。

(4) 强化基础管理，提升风险内控水平。围绕新资本协议实施，加紧构建先进的风险管理机制，提升全行风险管理精细化和资本集约化水平。全方位，多轮次开展重点行业、区域、客户以及产品风险排查，保障资产安全。坚持清收、转让、核销、重组等多策并举，全力开展不良资产化解处置工作。完善合规与内控考评体系，树立正确经营导向和文化。

2、财务状况和经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及其说明

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	较上年末增 减(%)	简要说明
总资产	3,948,200	3,677,435	7.36	各项资产业务平稳健康发展
总负债	3,724,944	3,476,264	7.15	各项负债业务平稳健康发展
归属于母公司股东的股东权益	220,436	199,769	10.35	当期净利润转入
项 目	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	较上年同期 增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	25,527	21,638	17.97	息差企稳，生息资产规模增长；手续费及佣金收入保持增长；成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	11.90	12.06	下降 0.16 个百分点	可供出售金融资产公允价值变动增加，对加权净资产收益率有所影响
经营活动产生的现金流量净额	163,947	210,223	(22.01)	公司主动调整经营策略，放缓发展步伐，优化业务结构，各类业务保持健康平稳增长

(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	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)	简要说明
存放同业及其他	85,037	62,845	35.31	调整同业资产配置，存放同

主要会计科目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)	简要说明
金融机构款项				业余额增加
拆出资金	115,975	87,091	33.17	调整同业资产配置,拆放同 业余额增加
交易性金融资产	24,899	42,295	(41.13)	交易性公司类债券减少
持有至到期投资	154,852	117,655	31.62	持有至到期政府类债券增加
卖出回购金融资 产款	162,064	81,781	98.17	根据资产的配置需要,灵活 组织各类同业资金来源,卖 出回购金融资产增加
应付债券	104,853	67,901	54.42	发行二级资本债及同业存单
其他负债	27,942	14,708	89.98	应付股利及应付待结算及清 算款项增加

主要会计科目	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	较上年同 期增减(%)	简要说明
利息支出	63,587	47,254	34.56	付息负债规模增长,成本有 所提高
手续费及佣金支出	587	433	35.57	手续费及佣金支出增加
投资收益(损失)	846	803	5.35	此三个报表项目存在较高关 联度,合并后整体损益 13.81 亿元。主要是报告期 内衍生金融工具相关损益增 加
公允价值变动(损 失)收益	1,270	(52)	上年同期 为负	
汇兑收益	(735)	(400)	上年同期 为负	
其他综合收益	3,919	331	1,083.99	可供出售金融资产公允价值 变动增加

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额 39,482.00 亿元,较期初增加 2,707.65 亿元,增长 7.36%。其中贷款较期初增加 739.17 亿元,增长 5.45%;各类投资净额较期初增加 726.85 亿元,增长 9.64%;买入返售金融资产较期初增加 737.16 亿元,增长 8.00%。

贷款情况如下:

(1) 贷款类型划分

单位:人民币百万元

类 型	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款	1,038,504	988,808
个人贷款	364,048	353,644
票据贴现	28,422	14,605
合 计	1,430,974	1,357,057

截至报告期末,公司贷款占比 72.57%,较期初下降 0.29 个百分点,个人贷款占比 25.44%,票据贴现占比 1.99%,较期初上升 0.91 个百分点。报告期内,公司在坚持稳健经营、审慎经营的前提下,以落实“稳增长、调结构、惠民生、促改革”等政策为目标,把握阶段性机会和长期战略性机遇,合理确定信贷投向和节奏,保持各项业务平稳发展。

(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	2014 年 6 月 30 日			2013 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	5,160	0.36	0.00	5,401	0.40	0.00
采矿业	50,516	3.53	0.51	46,146	3.40	0.67
制造业	283,016	19.78	1.85	281,108	20.71	1.34
电力、热力、燃气及水生产和供应业	44,227	3.09	0.04	41,048	3.02	0.04
建筑业	64,700	4.52	0.37	64,362	4.74	0.13
交通运输、仓储和邮政业	52,716	3.68	0.16	47,608	3.51	0.45
信息传输、软件和信息技术服务业	6,605	0.46	1.37	6,818	0.50	0.66
批发和零售业	219,460	15.34	2.23	203,774	15.02	1.76
住宿和餐饮业	6,597	0.46	0.40	6,599	0.49	0.09
金融业	2,286	0.16	0.00	1,476	0.11	0.02
房地产业	154,897	10.82	0.00	131,253	9.67	0.00
租赁和商务服务业	71,780	5.02	0.06	83,125	6.13	0.27
科学研究和技术服务业	6,039	0.42	3.00	5,839	0.43	0.00
水利、环境和公共设施管理业	56,625	3.96	0.17	50,527	3.72	0.21
居民服务、修理和其他服务业	2,487	0.17	0.00	1,961	0.14	0.61
教育	952	0.07	0.21	467	0.03	0.43
卫生和社会工作	3,855	0.27	0.00	3,000	0.22	0.00
文化、体育和娱乐业	3,726	0.26	0.00	3,097	0.23	0.05
公共管理、社会保障和社会组织	2,860	0.20	0.00	5,199	0.38	0.00
个人贷款	364,048	25.44	0.75	353,644	26.07	0.55
票据贴现	28,422	1.99	0.00	14,605	1.08	0.00
合 计	1,430,974	100	0.97	1,357,057	100	0.76

报告期内，公司积极落实国家宏观经济政策和金融监管要求，大力推进改革深化和转型升级。加快客户重心下沉，依托小微企业专业化经营管理体系建设阶段性成果，以服务民生消费的小微企业为对象，加快小微企业客户培育步伐。继续加大对弱周期行业、民生消费领域、零售客户、绿色金融等信贷业务支持；深化产业研究，推进产业金融业务发展。

公司进一步强化行业风险的前瞻性分析、研判，重点从负债率、经营成本、行业周期等维度，评估行业及客户风险，建立重点行业客户准入、退出标准，严格落实准入、退出机制。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下行、结构调整等因素影响较大，企业违约增多，信用风险有所加大。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地 区	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总 行	80,553	5.63	73,771	5.44
福 建	213,058	14.89	200,481	14.77
广 东	144,966	10.13	150,069	11.06
浙 江	104,459	7.30	98,728	7.28
上 海	88,216	6.16	91,640	6.75
北 京	97,783	6.84	88,455	6.52
江 苏	79,297	5.54	73,682	5.43
东北部及其他	180,481	12.61	170,702	12.58
西 部	207,059	14.47	188,667	13.90
中 部	235,102	16.43	220,862	16.27
合 计	1,430,974	100	1,357,057	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、北京、上海、江苏等经济较发达地区。报告期内，公司积极调整优化区域信贷结构，主动防范区域风险，长三角地区贷款占比有所下降，西部地区信贷投放力度有所加大。公司鼓励各分支机构在遵循统一的授信政策导向前提下，聚焦区域经济特色，全面提升在区域经济、主流战场以及细分市场专业化竞争能力，落实差别化信贷政策，有效发挥金融服务实体经济的功能。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	262,171	18.32	255,792	18.85
保证	332,484	23.23	305,317	22.50
抵押	631,048	44.10	600,367	44.24
质押	176,849	12.36	180,976	13.33
贴现	28,422	1.99	14,605	1.08
合计	1,430,974	100	1,357,057	100

报告期内，公司信用贷款占比较期初下降 0.53 个百分点，保证贷款占比较期初上升 0.73 个百分点，抵押质押贷款占比较期初下降 1.11 个百分点，贴现贷款占比较期初上升 0.91 个百分点。

(5) 前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2014 年 6 月 30 日	占贷款总额比例(%)
客户 A	22,997	1.61
客户 B	6,000	0.42
客户 C	5,251	0.37
客户 D	5,139	0.36
客户 E	4,833	0.34
客户 F	4,624	0.32
客户 G	4,319	0.30
客户 H	4,128	0.29

客户名称	2014 年 6 月 30 日	占贷款总额比例 (%)
客户 I	4,000	0.28
客户 J	3,750	0.26
合 计	65,041	4.55

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 229.97 亿元，占公司并表前资本净额的 8.14%，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	2014 年 6 月 30 日			2013 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	184,943	50.80	0.31	185,061	52.33	0.21
个人经营贷款	74,670	20.51	1.00	73,483	20.78	0.59
信用卡	62,114	17.06	2.14	60,375	17.07	1.82
其他	42,321	11.63	0.17	34,725	9.82	0.09
合 计	364,048	100	0.75	353,644	100	0.55

报告期内，公司进一步调整优化个人贷款结构，支持消费类信贷业务发展，个人消费贷款占比进一步提升。受国内经济增速放缓以及公司调整经营策略、经营重心下沉等影响，期末个人贷款不良率有所上升，但总体仍处于较低水平。

公司加强个人贷款业务的风险防范和管控。一是进一步发挥“零售信贷工厂”集约化、高效率的优势，立足培育零售核心客户群，提高风险管控有效性；二是强化个人贷款的批量营销，针对专业市场、商圈、区域特色产业等制订标准化的授信服务方案，提高业务的标准化管理水平，从源头把好客户准入关；三是加大重点产品、重点领域的风险排查并及时预警，加快风险化解与处置。

买入返售金融资产情况如下：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 9,948.06 亿元，较期初增加 737.16 亿元，增长 8.00%。报告期内公司灵活配置资产，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	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	20,444	2.06	12,846	1.39
票据	494,225	49.68	352,626	38.28
信托及其他受益权	478,935	48.14	554,016	60.15
信贷资产	300	0.03	700	0.08
应收租赁款	902	0.09	902	0.10
合 计	994,806	100	921,090	100

投资情况如下：

(1) 对外投资总体分析

截至报告期末，公司投资净额 8,266.26 亿元，较期初增加 726.85 亿元，增长 9.64%。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	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
交易类	24,899	3.01	42,295	5.61
可供出售类	300,997	36.41	263,681	34.97
应收款项类	344,026	41.62	328,628	43.59
持有至到期类	154,852	18.74	117,655	15.61
长期股权投资	1,852	0.22	1,682	0.22
合 计	826,626	100	753,941	100

报告期内，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。公司可供出售类和持有到期类投资较期初有一定增长，主要为债券投资。

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品 种	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府债券	194,694	23.55	138,969	18.43
中央银行票据和金融债券	68,186	8.25	72,565	9.62
公司债券	164,658	19.92	158,999	21.09
其他投资	397,236	48.06	381,726	50.63
长期股权投资	1,852	0.22	1,682	0.22
合 计	826,626	100	753,941	100

报告期内，公司投资规模增加，主要增加品种为债券。主要是公司把握市场机会，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。

2、负债

截至报告期末，公司总负债 37,249.44 亿元，较期初增加 2,486.80 亿元，增长 7.15%。其中客户存款较期初增加 761.77 亿元，增长 3.51%；卖出回购金融资产较期初增加 802.83 亿元，增长 98.17%；同业及其他金融机构存放款项较期初增加 403.55 亿元，增长 4.01%。

客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	835,556	37.19	907,078	41.79
其中：公司	648,914	28.89	721,121	33.23
个人	186,642	8.30	185,957	8.57
定期存款	1,143,845	50.92	979,043	45.11
其中：公司	960,314	42.75	811,637	37.40
个人	183,531	8.17	167,406	7.71
其他存款	267,121	11.89	284,224	13.10
合 计	2,246,522	100	2,170,345	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 10,478.99 亿元，较期初增加 403.55 亿元，增长 4.01%。

单位：人民币百万元

交易对手	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	492,166	46.97	597,583	59.31
其他金融机构存放款项	555,733	53.03	409,961	40.69
合 计	1,047,899	100	1,007,544	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 1,620.64 亿元，较期初增加 802.83 亿元，增长 98.17%。

单位：人民币百万元

品 种	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	134,757	83.15	53,170	65.02
票据	20,501	12.65	18,729	22.90
其他	6,806	4.20	9,882	12.08
合计	162,064	100	81,781	100

(三) 利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，生息资产规模稳步增长；把握市场机会，灵活配置资产，提高生息资产收益率，净息差企稳；手续费及佣金收入保持增长；成本收入比保持在较低水平。实现归属于母公司股东的净利润 255.27 亿元，同比增长 17.97%。

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
营业收入	59,408	53,464
利息净收入	45,036	42,261
非利息净收入	14,372	11,203
营业税金及附加	(4,320)	(3,491)
业务及管理费	(12,650)	(12,095)
资产减值损失	(9,056)	(8,949)
其他业务成本	(137)	(288)
营业外收支净额	184	17
税前利润	33,429	28,658
所得税	(7,739)	(6,874)
净利润	25,690	21,784
少数股东损益	163	146
归属于母公司股东的净利润	25,527	21,638

1、利息净收入

报告期内，公司实现净利息收入 450.36 亿元，同比增加 27.75 亿元，增长 6.57%，主要是公司各项业务平稳较快增长，生息资产日均规模同比增长 10.82%，抵消了净息差下降 9

个基点的影响。

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 1-6 月		2013 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	43,700	40.23	39,194	43.78
贴现利息收入	822	0.76	977	1.09
投资利息收入	23,166	21.33	14,155	15.81
存放中央银行利息收入	3,047	2.81	2,789	3.12
拆出资金利息收入	2,787	2.57	4,155	4.64
买入返售利息收入	30,554	28.13	23,148	25.86
存放同业及其他金融机构利息收入	2,639	2.43	3,501	3.91
融资租赁利息收入	1,877	1.72	1,580	1.77
其他利息收入	31	0.02	16	0.02
利息收入小计	108,623	100	89,515	100
利息支出				
存款利息支出	24,354	38.30	21,181	44.82
发行债券利息支出	1,853	2.91	1,572	3.33
同业及其他金融机构存放利息支出	32,883	51.71	19,557	41.39
拆入资金利息支出	1,770	2.78	1,299	2.75
卖出回购利息支出	2,614	4.11	3,429	7.26
其他利息支出	113	0.19	216	0.45
利息支出小计	63,587	100	47,254	100
利息净收入	45,036		42,261	

2、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 143.72 亿元，占营业收入的 24.19%，同比增加 31.69 亿元，增长 28.29%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
手续费及佣金净收入	12,948	10,820
投资损益	846	803
公允价值变动损益	1,270	(52)
汇兑损益	(735)	(400)
其他业务收入	43	32
合 计	14,372	11,203

手续费及佣金净收入：报告期内实现手续费及佣金收入 135.35 亿元，同比增加 22.82 亿元，增长 20.28%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 1-6 月		2013 年 1-6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)

项 目	2014 年 1-6 月		2013 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	357	2.64	245	2.18
银行卡手续费收入	2,637	19.48	2,108	18.73
代理业务手续费收入	1,341	9.91	1,377	12.24
担保承诺手续费收入	612	4.52	571	5.07
交易业务手续费收入	51	0.38	41	0.36
托管业务手续费收入	2,296	16.96	1,411	12.54
咨询顾问手续费收入	4,799	35.46	4,304	38.25
信托手续费收入	671	4.96	790	7.02
租赁手续费收入	235	1.74	180	1.6
其他手续费收入	536	3.95	226	2.01
小 计	13,535	100	11,253	100
手续费及佣金支出	587		433	
手续费及佣金净收入	12,948		10,820	

3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 126.50 亿元，同比增加 5.55 亿元，增长 4.59%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 1-6 月		2013 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	7,867	62.19	7,312	60.45
折旧与摊销	785	6.21	692	5.72
租赁费	1,133	8.96	840	6.95
其他一般及行政费用	2,865	22.64	3,251	26.88
合 计	12,650	100	12,095	100

公司支出控制合理，营业费用增幅低于营业收入，成本收入比同比下降 1.64 个百分点，保持在 21.52% 的较低水平。

4、资产减值损失

报告期内公司资产减值损失 90.56 亿元，同比增加 1.07 亿元，增长 1.20%。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 1-6 月		2013 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款减值损失	8,571	94.64	7,867	87.91
应收款项类投资减值损失	162	1.79	868	9.7
应收融资租赁款减值损失	100	1.10	203	2.27
其他资产减值损失	223	2.47	11	0.12
合 计	9,056	100	8,949	100

公司继续保持较大的拨备计提力度，计提贷款减值损失 85.71 亿元，同比增加 7.04 亿

元，期末拨贷比达 2.96%，抵御风险能力进一步提高。

（四）核心竞争力分析

报告期内公司继续保持并巩固核心竞争力，未发生重要变化。

（五）经营计划进展说明

公司于 2013 年年度报告中披露了 2014 年度经营目标，进展情况如下：

- 1、计划总资产达到约 4.16 万亿元，截至报告期末公司总资产为 3.95 万亿元；
- 2、计划客户存款增加约 2,200 亿元，截至报告期末公司存款增加 761.77 亿元；
- 3、计划贷款余额增加约 1,570 亿元，截至报告期末公司贷款增加 739.17 亿元；
- 4、计划归属于母公司股东的净利润同比增长约 10.2%，报告期内公司实现归属于母公司股东净利润 255.27 亿元，同比增长 17.97%。

二、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	-	3,643	898,232
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	97	291,794
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	873	60,693
4	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	48	1,903	338,046
5	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	22	1,235	88,137
6	石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	25	1,290	97,417
7	太原分行	太原市府东街 209 号	15	1,169	73,168
8	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	14	1,015	61,968
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	17	1,104	57,035
10	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	12	595	25,779
11	长春分行	长春市长春大街 309 号	14	756	36,722
12	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	18	744	55,328
13	上海分行	上海市江宁路 168 号	46	2,028	301,910
14	南京分行	南京市长江路 2 号	52	3,049	271,720
15	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	42	2,405	171,708
16	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	691	42,879
17	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	19	1,119	55,911
18	福州分行	福州市五一中路 32 号	42	1,358	133,255
19	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	25	988	73,101
20	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	270	27,037
21	三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	12	431	20,258
22	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	33	1,424	68,319
23	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	17	521	27,018
24	南平分行	南平市滨江中路 399 号	9	345	12,104
25	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	11	361	13,714
26	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	8	354	18,444
27	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	14	890	32,334
28	济南分行	济南市经七路 86 号	38	1,911	143,983

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)
29	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	11	646	59,345
30	郑州分行	郑州市农业路 22 号	31	1,270	87,180
31	武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	25	1,230	94,386
32	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	27	1,116	99,981
33	广州分行	广州市天河路 101 号	73	3,261	210,952
34	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	27	1,314	162,125
35	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	16	741	47,044
36	海口分行	海口市龙华区金龙路 19 号	1	102	4,339
37	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	21	1,168	96,012
38	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	30	1,488	101,148
39	贵阳分行	贵阳市中华南路 45 号	3	280	26,733
40	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	13	603	59,280
41	西安分行	西安市唐延路 1 号	20	1,012	105,960
42	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 75 号	1	249	16,015
43	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	19	535	46,208
44	香港分行	香港中环花园道 3 号	1	49	3,193
系统内轧差及汇总调整					(830,205)
合 计			892	47,633	3,887,710

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，兴业租赁把握宏观经济发展形势，按照“突出重点，细分市场；深化协作，强化自主；预判行业，优选客户；市场导向，健全运营”的总体策略推进各项业务发展。截至报告期末，兴业租赁的资产总额 615.43 亿元，较期初增加 78.48 亿元，其中融资租赁资产余额 610.27 亿元，较期初增加 80.82 亿元；所有者权益 74.18 亿元，较期初增加 5.8 亿元；实现税前利润 7.73 亿元，税后净利润 5.8 亿元。

兴业租赁加强自主营销，明确重点目标业务领域，围绕四大重点行业（电力、煤冶金、煤化工与煤制气）制定区域细分市场发展策略，加大对相关细分行业领域的业务拓展力度。加强集团协作推进专业化经营，与总行私人银行部共同发起成立兴业公务机俱乐部，将租赁业务内嵌入高端客户服务体系，与总行机构业务部合作开展银租联动专项营销活动，共同开发医疗健康市场。积极推进与亚洲开发银行合作开展清洁能源汽车租赁业务，完成相关产品开发，积极开展业务推广活动并已进入实质业务操作阶段。

兴业租赁积极开展筹融资业务创新，积极推动发行金融债和租赁资产证券化工作，丰富公司的筹资产品种类。在深圳前海深港现代服务业合作区设立全资子公司——深圳兴前融资租赁有限公司，开国内金融租赁公司在前海合作区设立子公司之先河，利用前海平台，与渣打、前海农商行等同业机构合作开展跨境人民币业务。

（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，注册资本为 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机构批准的其他业务。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，兴业信托固有资产总额 112.27 亿元，较期初增长 108.53%；报告期内实现营业收入 10.70 亿元，利润总额 7.78 亿元，净利润 5.90 亿元。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 1,628 个，信托业务规模 5,044.20 亿元，较期初下降 10.45%。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 4,880.95 亿元，较期初下降 10.86%；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 163.25 亿元，较期初增长 3.61%。

证券信托业务领先优势进一步巩固，截至报告期末，兴业信托存续证券投资类信托产品共 130 支，信托业务规模 699.16 亿元，较期初增长 42.92%；股指期货业务起步良好，期末存续股指期货业务共 10 单，管理的业务规模达 10.19 亿元。加大对外股权投资力度，综合化经营持续推进，在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基础上，报告期内新增收购宁波杉立期货经纪有限公司 29.7%股权，公司股权投资管理情况良好。

(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%。截至报告期末，兴业基金固有资产总额 57,209 万元，较期初增加 2,561 万元，增长 5%；所有者权益 55,439 万元，较期初增加 4,159 万元，增长 8%。报告期内，累计实现营业收入 10,931 万元，实现利润总额 5,725 万元、净利润 4,029 万元。

兴业基金坚持公募业务与特定客户资产管理业务并举的发展方针，立足客户需求，持续加强创新，提升综合投资能力，为客户提供全方位的金融服务。自去年成立以来，兴业基金及资产管理子公司累计发行产品规模达 820.8 亿元（未含追加资金）。截至报告期末，管理资产规模总计 549.20 亿元，较期初增加 49.41 亿元，增长 9.89%。其中，公募基金规模 33.79 亿元，均为今年新增；兴业基金专户规模 47.54 亿元，增长较快；子公司专户业务规模 467.87 亿元，逐步建立品牌。

公募业务方面，产品线不断丰富、完善。兴业基金今年 3 月份成功募集并管理一只公募基金产品——兴业定开债券型基金，首发规模 32.37 亿元，业绩表现较好。公司第 2 只公募基金——兴业货币市场证券投资基金也于 7 月下旬发行。特定客户资产管理业务方面，兴业基金主要通过资产管理子公司平台，为客户提供更丰富的投融资方案。截至报告期末，子公司专户产品存续 70 个，管理规模 467.87 亿元，业内排名靠前。

(二) 贷款质量分析

1、贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日		本报告期末余额较上年末增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	1,400,472	97.87	1,338,037	98.60	4.67
关注类	16,627	1.16	8,689	0.64	91.36
次级类	8,716	0.61	5,620	0.41	55.09
可疑类	3,476	0.24	3,483	0.26	(0.20)
损失类	1,683	0.12	1,228	0.09	37.05
合 计	1,430,974	100	1,357,057	100	5.45

截至报告期末，公司不良贷款余额 138.75 亿元，较期初增加 35.44 亿元，公司不良贷

款率 0.97%，较期初上升 0.21 个百分点。不良贷款及关注贷款有所增加，主要原因是受经济下行、产业结构调整、担保代偿等多重因素影响，公司潜在风险客户有所增加，风险暴露有所加快。公司坚持资产质量防控策略的前瞻性，以“控新、降旧”为着力点。通过重点行业、区域、客户以及产品的多轮风险排查，提早发现风险点，强化准入退出，实现“控新”；通过清收、重组、核销、转让等措施，一户多策，加大不良贷款处置力度，实现“降旧”。

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	36,375
报告期计提（+）	8,571
贷款价值因折现价值上升转出（-）	295
报告期收回以前年度已核销（+）	86
报告期核销（-）	666
报告期其他转出（-）	1,660
汇率变动（+）	10
期末余额	42,421

截至报告期末，公司贷款损失准备余额为 424.21 亿元，拨备覆盖率 305.74%。

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、贷款减值准备分类情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
单项计提	4,053	3,139
组合计提	38,368	33,236
合 计	42,421	36,375

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	10,631	43.49	5,997	41.85
逾期 91 至 360 天(含)	10,449	42.74	6,212	43.35
逾期 361 天至 3 年(含)	2,951	12.07	1,903	13.28
逾期 3 年以上	415	1.70	218	1.52
合 计	24,446	100	14,330	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额244.46亿元，较期初增加101.16亿元，其中对公逾期贷款增加85.23亿元，个人逾期贷款增加14.95亿元，信用卡逾期增加0.98亿元。逾期贷款增加主要原因是：经济下行压力进一步加大，因资金周转困难出现逾期的客户有所增加。存量不良贷款、逾期贷款的清收处置尚需时日，也是逾期贷款增加的重要原因。

5、重组贷款变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日		2013 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	2,500	0.17	996	0.07
其中：逾期超过 90 天	100	0.01	106	0.01

截至报告期末，公司重组贷款余额 25 亿元，较期初增加 15.04 亿元，其中：逾期超过 90 天贷款余额 1 亿元，较期初减少 0.06 亿元。重组贷款余额增加主要原因是部分企业因资金临时性周转问题申请借新还旧，风险整体可控。

（三）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
抵债资产	234	231
其中：房屋建筑物	202	199
土地使用权	31	31
其他	1	1
减：减值准备	(95)	(95)
抵债资产净值	139	136

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值 0.03 亿元（主要为房产和土地），合计抵债资产账面价值增加 0.03 亿元，公司未新增计提抵债资产减值准备。

（四）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	52,910
银行债券	6,222
非银行金融机构债券	9,639
合 计	68,771

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

（五）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

项 目	面 值	年利率(%)	到期日
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
10 国开 25	2,000	3.05	2015-09-07
13 国开 06	2,000	3.90	2016-01-17
12 国开 46	1,750	3.87	2015-11-22

(六) 应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日	本期增加	本期收回	2013 年 12 月 31 日
应收利息	26,657	108,623	105,215	23,249

截至报告期末，应收利息较期初增加34.08亿元，增长14.66%，主要是生息资产规模增长等原因所致。公司对于生息资产的应收利息，在其到期90天尚未收回时，冲减当期利息收入，转作表外核算，不计提坏账准备。

(七) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	4,936	3,566	309	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

(八) 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	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
信用卡未使用额度	45,926	41,341
开出信用证	181,033	129,383
开出保函	68,391	53,152
银行承兑汇票	445,797	452,710
合 计	741,147	676,586

四、财务会计报告

本报告期财务报告经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告，详见半年度报告全文附件。

董事长：高建平
兴业银行股份有限公司董事会
二〇一四年八月二十九日