

公司代码：601166

公司简称：兴业银行

兴业银行股份有限公司 2014 年年度报告摘要

1. 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，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

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	兴业银行	601166	
优先股	上海证券交易所	兴业优1	360005	
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		

2. 主要财务数据和股东情况

(一) 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	2014 年	2013 年 (已重述)	本年较上年增减(%)	2012 年
营业收入	124,898	109,287	14.28	87,619
利润总额	60,598	54,261	11.68	46,193
归属于母公司股东的净利润	47,138	41,211	14.38	34,718
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	46,660	40,998	13.81	34,585
基本每股收益(元)	2.47	2.16	14.38	2.15
稀释每股收益(元)	2.47	2.16	14.38	2.15
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.45	2.15	13.81	2.14
总资产收益率(%)	1.18	1.20	下降 0.02 个百分点	1.23
加权平均净资产收益率(%)	21.21	22.39	下降 1.18 个百分点	26.65
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	21.00	22.27	下降 1.27 个百分点	26.54
成本收入比(%)	23.78	26.71	下降 2.93 个百分点	26.73
经营活动产生的现金流量净额	682,060	209,119	226.16	116,701

每股经营活动产生的现金流量净额(元)	35.80	10.98	226.16	9.19
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日 (已重述)	本年末较上年末 增减(%)	2012 年 12 月 31 日
总资产	4,406,399	3,678,304	19.79	3,250,975
归属于母公司股东权益	257,934	199,769	29.12	169,577
归属于母公司股东的每股净资产(元)	13.54	10.49	29.12	13.35
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	12.86	10.49	22.63	13.35
不良贷款率(%)	1.10	0.76	上升 0.34 个百分点	0.43
拨备覆盖率(%)	250.21	352.10	下降 101.89 个百分点	465.82
拨贷比(%)	2.76	2.68	上升 0.08 个百分点	2.00

非经常性损益项目和金额如下：

单位：人民币百万元

项 目	2014 年	2013 年	2012 年
非流动性资产处置损益	83	(28)	(2)
计入当期损益的政府补助	379	162	119
收回以前年度已核销资产	242	113	54
除上述各项之外的其他营业外收支净额	(54)	49	8
对所得税的影响	(172)	(83)	(46)
合 计	478	213	133

注：1、公司于 2014 年 7 月 1 日开始采用财政部于 2014 年新颁布的《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号—合营安排》、《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》和经修订的《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》，同时在 2014 年度财务报表中开始采用财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》。对于上述涉及会计政策变更的事项，公司采用追溯调整法调整了财务报表的上年对比数，具体影响见“第五章 重要事项”中的“九、执行新会计准则对合并财务报表的影响”。2013 年度主要会计数据和财务指标中涉及重述的指标为 2013 年末总资产，重述前为 3,677,435 百万元，重述后为 3,678,304 百万元。

2、公司于 2014 年第四季度非公开发行金额共计人民币 130 亿元股息不可累积的优先股，2014 年度优先股股息尚未发放，待股东大会批准后发放。

(二) 补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
总负债	4,145,303	3,477,133	3,080,340
同业拆入	81,080	78,272	88,389
存款总额	2,267,780	2,170,345	1,813,266
其中：活期存款	948,425	907,078	748,299
定期存款	1,053,728	979,043	820,468

项 目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
其他存款	265,627	284,224	244,499
贷款总额	1,593,148	1,357,057	1,229,165
其中：公司贷款	1,179,708	988,808	912,187
个人贷款	385,950	353,644	299,936
贴现	27,490	14,605	17,042
贷款损失准备	43,896	36,375	24,623

注：公司采用追溯调整法调整了总负债的上年对比数，2013 年末总负债重述前为 3,476,264 百万元，重述后为 3,477,133 百万元。

（三）资本充足率

单位：人民币百万元

	主要指标	2014 年 12 月 31 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	328,767	250,183	不适用
	其中：核心一级资本	246,484	201,153	不适用
	其他一级资本	12,958	-	不适用
	二级资本	69,933	50,663	不适用
	扣减项	608	1,633	不适用
	加权风险资产合计	2,911,125	2,310,471	不适用
	资本充足率(%)	11.29	10.83	不适用
	一级资本充足率(%)	8.89	8.68	不适用
	核心一级资本充足率(%)	8.45	8.68	不适用
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	324,990	253,548	210,890
	其中：核心资本	234,072	197,320	163,639
	附属资本	94,393	58,472	49,209
	扣减项	3,475	2,244	1,958
	加权风险资产	2,646,641	2,112,778	1,737,456
	市场风险资本	1,614	1,188	867
	资本充足率(%)	12.19	11.92	12.06
	核心资本充足率(%)	8.70	9.21	9.29

（四）补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
存贷款比例（折人民币）	≤75	64.76	61.95	66.50
流动性比例（折人民币）	≥25	41.59	35.79	29.47
单一最大客户贷款比例	≤10	8.26	7.06	4.34
最大十家客户贷款比例	≤50	20.44	23.72	21.81
正常类贷款迁徙率	-	2.33	1.20	0.77
关注类贷款迁徙率	-	42.16	30.48	8.28
次级类贷款迁徙率	-	93.77	97.63	72.34

主要指标	标准值	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
可疑类贷款迁徙率	-	20.53	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、兴业基金管理有限公司及兴业消费金融股份公司；

2、本表数据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。

（五）截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东持股情况表

1、截至报告期末，公司股东账户总数为 263,429 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 360,793 户。

2、截至报告期末前十名股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	期内增减	期末持股数	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	0	3,402,173,769	17.86	0	无
恒生银行有限公司	境外法人	0	2,070,651,600	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	国有法人	0	948,000,000	4.98	948,000,000	无
中国烟草总公司	国有法人	0	613,537,500	3.22	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	0	474,000,000	2.49	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	0	474,000,000	2.49	474,000,000	无
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	0	441,504,000	2.32	0	无
湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	0	226,800,000	1.19	0	无
福建省龙岩市财政局	国家机关	0	218,636,350	1.15	0	质押 94,500,000 股
上海正阳国际经贸有限公司	境内非国有法人	0	188,530,950	0.99	188,530,950	无

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。

3、前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有的无限售条件股份数	占总股本比例 (%)	股份种类
1	福建省财政厅	3,402,173,769	17.86	人民币普通股
2	恒生银行有限公司	2,070,651,600	10.87	人民币普通股
3	福建烟草海晟投资管理有限公司	441,504,000	2.32	人民币普通股
4	湖南中烟投资管理有限公司	226,800,000	1.19	人民币普通股
5	福建省龙岩市财政局	218,636,350	1.15	人民币普通股
6	内蒙古西水创业股份有限公司	144,129,998	0.76	人民币普通股

序号	股东名称	持有的无限售条件 股份数	占总股本 比例 (%)	股份种类
7	国际金融公司	121,316,254	0.64	人民币普通股
8	浙江东南发电股份有限公司	118,260,000	0.62	人民币普通股
9	福建省投资开发集团有限责任公司	97,200,051	0.51	人民币普通股
10	香港中央结算有限公司	96,804,450	0.51	人民币普通股

注：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。

(六) 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

1、优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	28
年度报告披露日前五个交易日末的优先股股东总数(户)	28

2、截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位：股

股东名称	报告期内股 份增减变动	期末持股 数量	比例 (%)	所持股份 类别	质押或冻 结情况	股东性质
福建省财政厅	25,000,000	25,000,000	19.23	优先股	无	国家机关
全国社保基金三零四组合	4,322,000	4,322,000	3.32	优先股	无	国有法人
全国社保基金三零六组合	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	国有法人
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	国有法人
交银国信金盛添利 1 号单一资金信托	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
北京天地方中资产	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
博时基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
交银施罗德资管	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
交银施罗德基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
永赢基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
广东粤财信托有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
华润深国投信托有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中海信托股份有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
阳光资管	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
易方达基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中银国际证券有限责任公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他

北京国际信托有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
华安基金	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中江国际信托股份有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中粮信托有限责任公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他
中融国际信托有限公司	4,254,000	4,254,000	3.27	优先股	无	其他

注：全国社保基金三零四组合、全国社保基金三零六组合的管理人均为全国社会保障基金理事会。中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能存在关联关系。交银国信金盛添利 1 号单一资金信托、交银施罗德资管、交银施罗德基金存在关联关系。

福建省财政厅期末持有公司普通股 3,402,173,769 股，中国人民财产保险股份有限公司期末持有公司普通股 948,000,000 股。

(七) 公司不存在控股股东或实际控制人，第一大股东为福建省财政厅。

3. 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，金融改革快速推进，市场环境更加多变，商业银行面临的经营管理压力不断加大。公司积极落实国家宏观经济政策和金融监管要求，坚持“稳发展、保安全、促转型”的工作主线，稳健进取，灵活应变，深化改革，提质增效，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，盈利能力进一步提升。截至报告期末，公司资产总额 44,063.99 亿元，较期初增长 19.79%；本外币各项存款余额 22,677.80 亿元，较期初增长 4.49%；本外币各项贷款余额 15,931.48 亿元，较期初增长 17.40%。资本充足率满足新规监管要求，期末资本净额达到 3,287.67 亿元，期末一级资本充足率和核心一级资本充足率分别达到 8.89%和 8.45%；资本充足率达到 11.29%。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的净利润 471.38 亿元，同比增长 14.38%；累计实现手续费及佣金收入 284.12 亿元，同比增长 14.86%；加权平均净资产收益率 21.21%，同比下降 1.18 个百分点，总资产收益率 1.18%，同比下降 0.02 个百分点。资产质量保持大体稳定，不良贷款比率 1.10%，较期初上升 0.34 个百分点；拨备计提充足，期末拨贷比达 2.76%，拨备覆盖率达 250.21%。

(2) 各项改革有序推进，业务转型步伐加快。把握监管精神实质，顺利完成理财业务、同业业务治理体系改革。小微业务、产业金融专营体系改革稳步落地，零售业务新一轮体制机制改革平稳实施。以“大投行、大财富、大资管”业务为抓手，业务转型升级步伐进一步加快。非金融企业债务融资工具承销规模突破 3,000 亿元，主承销规模继续保持同类型银行领先，理财直接融资工具发行规模居全市场前列。小微业务以及汽车、能源、冶金产业金融发展态势良好，专营体系改革成效逐步显现。零售业务积极应对互联网金融发展和资本市场活跃带来的冲击，以“安愉人生”、“寰宇人生”、“百花齐放”等品牌营销为抓手，零售信贷、财富管理以及各类交易结算业务平稳增长，经营特色更加凸显。金融市场业务大力推进业务结构调整提升，市场份额、市场地位得到巩固。同业负债业务在高位中继续增长，NCD 发行只数、余额均居市场前茅。资产管理业务坚持边规范边转型，基础管理全面加强。资产托管规模 4.73 万亿元，排名全市场第四位。互联网金融创新加快推进，与百度业务合作、互联网金融品牌建设、直销银行发展初见成效。

(3) 基础管理全面加强，运营保障水平进一步提升。坚持资本集约导向，进一步完善以资本

回报为核心的考核评价体系。探索建立集团整体考核评价机制，促进集团内业务联动。完善集团层面风险管理体系，强化风险偏好在集团层面的协调统一。持续开展风险监测排查，加强风险预警管理，提高资产质量管控有效性。加强合规与内控考评管理，引导全行合规稳健经营。机构网络布局进一步完善，香港分行、海口分行、西宁分行顺利开业，全行机构总数达到 1,435 家。积极稳妥推进社区银行建设，持牌社区银行开业数达到 527 家。完善总行会议机制、决策督办工作机制，提高总行办公及决策执行效率。持续加大 IT 研发、生产运营、安全保障建设投入，提高 IT 服务水平。

(4) 集团化、综合化、国际化经营取得新进展。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；兴业信托收购宁波杉立期货经纪公司并更名为兴业期货有限公司；兴业消费金融股份公司顺利开业；香港分行业务平稳起步，国际化经营平台作用逐步显现。

(5) 市场地位和品牌形象稳步提升。继续跻身全球银行 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 150 强（美国《福布斯》杂志排名）行列，排名位次稳步提升。高建平董事长入选《财富》（中文版）“2014 中国最具影响力的 50 位商界领袖”，公司董事会在上市公司董事会“金圆桌”奖评选中，继 2010 年、2013 年，第三次获得“最佳董事会”奖。一年来，在国内外权威机构的一系列评比活动中，公司先后获得“最佳战略创新银行”、“年度最具社会责任金融机构”、“最佳绿色银行”、“最佳中资银行”、“中华慈善突出贡献奖”、“年度创新互联网金融”等荣誉。

2、发展战略及执行情况

截至报告期末，公司 2011-2015 年发展战略规划执行已满四个年度。规划执行期间，公司积极落实国家宏观经济政策和金融监管要求，坚持稳中有为、科学发展，以建设“基础坚实、结构协调、专业突出、特色鲜明、实力雄厚、富有责任的主流银行集团”为目标，大力推进深化改革和转型升级，在保持各项业务平稳健康发展的同时，持续提升管理和运营支持保障能力，稳步推进集团化、综合化和国际化经营，公司整体发展状况良好。

一是主要业务指标完成情况良好。资产规模和收益性指标均基本达到或超过五年规划的阶段性要求。资本充足率指标在各监管时点均满足监管要求。虽然不良率有所上升，但考虑到是以往年较低基数为比较基础，且计提拨备较为充足，整体风险可控。

二是业务转型成果斐然。适应金融市场化、多元化发展的趋势，突破传统业务发展模式，坚定不移地走多市场、多产品、综合化发展道路，打造多元化资产、负债和收入结构。资产运用和负债来源更加多元，收益结构更加优化，中间业务收入占比等结构转型指标均提前完成规划要求。

三是经营特色更加鲜明。坚持扬长避短、实事求是的原则，多方位打造自己的特色与品牌，成为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进者；初步形成多市场、多产品、综合化的服务先发优势，以投资银行、财富管理和资产管理为基本方向的业务创新蓬勃开展，在货币市场、资本市场、贵金属、外汇及衍生品交易等多个市场率先布局，并形成先发优势。

四是体制机制改革取得新突破。深入推进体制机制改革和经营转型，对企业金融、零售金融、金融市场三大业务条线实施专业化改革，基本建立健全了条块结合的矩阵式经营管理体系，全行业务经营的组织推动更加有力，专业经营能力明显提升，管理服务支持更加到位，基础管理持续强化，全行风险、合规、内控管理精细化水平和运营支持保障能力持续提升，为业务发展提供了良好的保证和支持。

五是集团化布局基本完成，国际化经营扬帆起航。公司在集团化、综合化经营继续发力，不断取得新突破，一个以银行为主体，涵盖信托、租赁、基金、期货、资产管理、消费金融等在内的综合金融服务集团已经基本成形。2014 年香港分行正式开业，公司国际化战略迈出实质性的一步。

3、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 1,248.98 亿元，营业利润 601.90 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	28,512	81.40	17,040	上年同期为负
福 建	16,021	11.93	7,340	(17.85)
北 京	7,682	4.57	5,105	(0.43)
上 海	7,785	4.52	4,527	(4.07)
广 东	9,585	(4.47)	3,021	(50.87)
浙 江	5,296	4.48	243	(62.90)
江 苏	5,833	(5.15)	2,834	(25.81)
东北及其他北部	14,552	2.48	7,093	(15.84)
西 部	14,603	1.82	8,112	(15.83)
中 部	15,029	2.47	4,875	(42.42)
合 计	124,898	14.28	60,190	11.30

(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	93,393	37.34	13.20
拆借利息收入	4,645	1.86	(33.62)
存放央行利息收入	6,205	2.48	6.41
存放同业及其他金融机 构利息收入	4,782	1.91	(21.43)
买入返售利息收入	56,335	22.52	12.15
投资损益和利息收入	49,718	19.88	43.21
手续费及佣金收入	28,412	11.36	14.86
融资租赁利息收入	4,031	1.61	24.88
其他收入	2,602	1.04	上年同期为负
合 计	250,123	100	16.87

4、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 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)	简要说明
总资产	4,406,399	3,678,304	19.79	各项资产业务平稳健康发展

总负债	4,145,303	3,477,133	19.22	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	257,934	199,769	29.12	当期净利润转入,可供出售金融资产公允价值变动增加以及发行优先股
项目	2014年	2013年	较上年增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	47,138	41,211	14.38	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(%)	21.21	22.39	下降1.18个百分点	可供出售金融资产公允价值变动增加,净利润增速低于加权净资产增速
经营活动产生的现金流量净额	682,060	209,119	226.16	公司主动调整经营策略,优化业务结构,各类业务保持健康平稳增长,同时把握市场机会,加大投资配置力度

(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12月31日	2013年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	100,816	62,845	60.42	调整同业资产配置,存放同业余额增加
贵金属	7,543	276	2,632.97	贵金属头寸增加
拆出资金	51,149	87,091	(41.27)	调整同业资产配置,拆放同业余额减少
可供出售金融资产	408,066	263,967	54.59	可供出售类政府债券、公司债券以及信托及其他受益权增加
持有至到期投资	197,790	117,655	68.11	持有至到期类政府债券增加
应收款项类投资	708,446	329,497	115.01	应收款项类信托及其他受益权增加
向中央银行借款	30,000	-	上年末余额为零	中央银行借款增加
应付债券	185,787	67,901	173.61	发行二级资本债及同业存单
应付利息	35,710	26,317	35.69	应付存款和同业及其他金融机构利息增长
其他负债	151,028	15,577	869.56	应付客户待结算款项增加
优先股	12,958	-	上年末余额为零	本期发行优先股
其他综合收益	2,214	(4,619)	上年末余额为负数	可供出售金融资产公允价值变动增加

主要会计科目	2014 年	2013 年	较上年同期 增减(%)	简要说明
投资(损失)收益	(96)	22	(536.36)	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益 22.27 亿元。主要是交易类债券及衍生金融工具相关损益增加。
公允价值变动收益 (损失)	1,631	(1,142)	上年同期 为负	
汇兑收益	692	744	(6.99)	
资产减值损失	25,904	18,188	42.42	加大拨备计提力度，贷款和各类投资减值损失增加
其他综合收益	6,859	(3,785)	上年同期 为负	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 44,063.99 亿元，较期初增长 19.79%。其中贷款较期初增加 2,360.91 亿元，增长 17.40%；买入返售金融资产较期初减少 2,083.29 亿元，下降 22.62%；各类投资净额较期初增加 6,056.31 亿元，增长 80.24%。

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 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
公司贷款	1,179,708	988,808
个人贷款	385,950	353,644
票据贴现	27,490	14,605
合计	1,593,148	1,357,057

截至报告期末，公司贷款占比 74.04%，较期初上升 1.19 个百分点，个人贷款占比 24.23%，较期初下降 1.84 个百分点，票据贴现占比 1.73%，较期初上升 0.65 个百分点。公司主动适应宏观经济新常态，在坚持审慎、稳健经营的前提下，以“稳发展、保安全、促转型”为基本工作主线，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，加快信贷结构调整和业务转型升级，继续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 12 月 31 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	5,751	0.36	0.00	5,401	0.40	0.00
采矿业	53,743	3.37	0.93	46,146	3.40	0.67
制造业	293,739	18.44	2.29	281,108	20.71	1.34
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	47,638	2.99	0.01	41,048	3.02	0.04
建筑业	80,352	5.04	0.28	64,362	4.74	0.13
交通运输、仓储和邮政业	56,777	3.56	0.02	47,608	3.51	0.45

行业	2014 年 12 月 31 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 (%)
信息传输、软件和信息技术服务业	8,172	0.51	1.03	6,818	0.50	0.66
批发和零售业	239,606	15.04	2.63	203,774	15.02	1.76
住宿和餐饮业	5,586	0.35	0.69	6,599	0.49	0.09
金融业	3,808	0.24	0.01	1,476	0.11	0.02
房地产业	189,843	11.92	0.00	131,253	9.67	0.00
租赁和商务服务业	88,290	5.54	0.40	83,125	6.13	0.27
科学研究和技术服务业	4,633	0.29	4.24	5,839	0.43	0.00
水利、环境和公共设施管理业	79,168	4.97	0.06	50,527	3.72	0.21
居民服务、修理和其他服务业	2,173	0.13	0.04	1,961	0.14	0.61
教育	2,178	0.14	0.09	467	0.03	0.43
卫生和社会工作	5,535	0.35	0.00	3,000	0.22	0.00
文化、体育和娱乐业	4,072	0.26	0.00	3,097	0.23	0.05
公共管理、社会保障和社会组织	8,644	0.54	0.00	5,199	0.38	0.00
个人贷款	385,950	24.23	0.79	353,644	26.07	0.55
票据贴现	27,490	1.73	0.00	14,605	1.08	0.00
合计	1,593,148	100	1.10	1,357,057	100	0.76

报告期内，公司把握宏观经济形势和行业发展前景，加强行业研究分析，前瞻性研判行业风险，充分发挥授权、授信政策导向作用，有效落实客户准入和退出机制，推动行业、客户、产品合理布局和均衡发展。公司加大对零售客户、弱周期行业、绿色金融、小微企业、民生消费领域、国家政策重点支持行业以及新型城镇化带动的基础设施建设项目等的信贷支持，根据不同产业特征，构建专业化经营体系，提升风险管控的专业性、有效性，实现行业、客户结构持续优化。

制造业、批发和零售业不良贷款比率较期初有所上升，主要原因是受经济增长放缓、产业结构调整、市场需求下降等影响，部分产能过剩行业风险有所上升，大宗商品贸易领域风险有所加大，民间借贷、担保代偿等负面因素影响尚未根本好转，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 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
总行	81,928	5.14	73,771	5.44
福建	235,059	14.75	200,481	14.77
广东	163,696	10.28	150,069	11.06
浙江	118,680	7.45	98,728	7.28
上海	99,549	6.25	91,640	6.75
北京	97,591	6.13	88,455	6.52
江苏	107,073	6.72	73,682	5.43
东北及其他	197,426	12.38	170,702	12.58
西部	235,395	14.78	188,667	13.90

地区	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
中部	256,751	16.12	220,862	16.27
合计	1,593,148	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、上海、北京、江苏等经济较发达地区。公司积极优化区域信贷资源配置，长三角、西部地区信贷投放力量有所加大。公司鼓励各分支机构在遵循统一的信贷政策导向前提下，在全面“了解区域、了解客户”的基础上，围绕区域的经济生态、产业结构、信用环境等特点，充分发挥“区位优势”和“分行比较优势”，落实差异化信贷政策，进一步调整和优化区域信贷结构。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
信用	281,107	17.65	255,792	18.85
保证	382,267	23.99	305,317	22.50
抵押	712,332	44.71	600,367	44.24
质押	189,952	11.92	180,976	13.33
贴现	27,490	1.73	14,605	1.08
合计	1,593,148	100	1,357,057	100

截至报告期末，公司信用贷款占比较期初下降 1.2 个百分点，保证贷款占比较期初上升 1.49 个百分点，抵质押贷款占比较期初下降 0.94 个百分点，贴现贷款占比较期初上升 0.65 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	2014 年 12 月 31 日	占贷款总额比例 (%)
客户 A	25,469	1.60
客户 B	5,300	0.33
客户 C	5,143	0.32
客户 D	5,079	0.32
客户 E	4,824	0.30
客户 F	4,199	0.26
客户 G	4,000	0.25
客户 H	3,475	0.22
客户 I	2,832	0.18
客户 J	2,700	0.18
合计	63,021	3.96

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 254.69 亿元，占公司并表前资本净额的 8.26%，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 12 月 31 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	198,769	51.50	0.32	185,061	52.33	0.21
个人经营贷款	72,879	18.88	1.61	73,483	20.78	0.59
信用卡	66,364	17.20	1.59	60,375	17.07	1.82
其他	47,938	12.42	0.41	34,725	9.82	0.09
合计	385,950	100	0.79	353,644	100	0.55

公司进一步调整优化个人贷款结构，加大支持消费类信贷业务发展。受国内经济增速放缓及公司经营重心下沉等影响，期末个人贷款不良率有所上升，但总体风险可控。

公司进一步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，强化个人贷款业务的集中化、标准化、流程化管理，提高风险管控有效性；二是完善个人经营贷款、个人消费贷款和信用卡授信政策，加强个人贷款客户准入管理，优化个人贷款客户结构；三是加大重点产品、重点领域的风险排查力度并及时预警，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 13,604.41 亿元，较期初增加 6,056.31 亿元，增长 80.24%。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 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	44,435	3.27	42,295	5.60
可供出售类	408,066	30.00	263,967	34.97
应收款项类	708,446	52.07	329,497	43.65
持有至到期类	197,790	14.54	117,655	15.59
长期股权投资	1,704	0.12	1,396	0.19
合计	1,360,441	100	754,810	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。期末应收款项类、可供出售类和持有至到期类投资均较期初有一定增长，主要为绝对收益较高的高等级投资品种和政府债券投资。

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	268,683	19.75	138,969	18.41
中央银行票据和金融债券	63,898	4.70	72,565	9.61
公司债券	179,731	13.21	158,999	21.06
其他投资	846,425	62.22	382,881	50.73
长期股权投资	1,704	0.12	1,396	0.19
合计	1,360,441	100	754,810	100

报告期内，公司把握市场机会，一是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，二是增持绝对收益较高、风险可控的投资品种。

(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 17.04 亿元，具体内容如下：

①公司持有九江银行股份有限公司股份 22,320 万股，持股比例 14.72%，账面价值 14.91 亿元。

②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 1.35 亿元。

③兴业信托持有兴业期货有限公司 29.70%的股权，账面价值 0.78 亿元。

(3) 公司持有其他上市公司股权情况

①银行持有其他上市公司股权情况如下：

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
VISA INC	-	10,866	-	18
合计	-	-	-	18

②截至报告期末，兴业信托持有上市公司股票账面价值 12,297.67 万元，均为正常投资业务产生。

(4) 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

单位：人民币百万元

持有对象名称	最初投资成本	持有数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值
九江银行股份有限公司	561	223,200,000	14.72	1,491
重庆机电控股集团财务有限公司	114	-	19.00	135
兴业期货有限公司	77	-	29.70	78
合计	752	-	-	1,704

注：上述重庆机电控股集团财务有限公司和兴业期货有限公司股权系由兴业信托持有。

(5) 募集资金运用及变更项目情况

经中国证监会核准，公司于 2014 年 12 月向 28 名合格投资者非公开发行 1.3 亿股优先股，每股面值人民币 100 元，第一个计息周期的票面股息率为 6.00%。扣除发行费用后实际募集资金净额为 129.58 亿元，全部用于补充一级资本。上述优先股发行完成后，自 2014 年 12 月 19 日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌。

报告期内，公司未变更募集资金用途。

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 1,008.37 亿元，较期初增加 379.71 亿元，增长 60.40%，主要是为有效管理短期流动性，短期存放同业款项增加。

单位：人民币百万元

品 种	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
存放境内同业款项	89,212	88.47	58,182	92.55
存放境内其他金融机构款项	715	0.71	888	1.41
存放境外同业款项	10,910	10.82	3,796	6.04

品 种	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
合 计	100,837	100	62,866	100

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 7,127.61 亿元，较期初减少 2,083.29 亿元，下降 22.62%。根据有关监管要求，非标准化的买入返售金融资产不得新发生，存量业务自然到期，期末买入返售金融资产相应减少。

单位：人民币百万元

品 种	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	25,077	3.52	12,846	1.39
票据	364,923	51.20	352,626	38.28
信托及其他受益权	322,359	45.23	554,016	60.15
信贷资产	300	0.04	700	0.08
应收租赁款	102	0.01	902	0.10
合 计	712,761	100	921,090	100

2、负债

截至报告期末，公司总负债 41,453.03 亿元，较期初增加 6,681.70 亿元，增长 19.22%。

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 22,677.80 亿元，较期初增加 974.35 亿元，增长 4.49%。

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	948,425	41.82	907,078	41.79
其中：公司	786,745	34.69	721,121	33.23
个人	161,680	7.13	185,957	8.57
定期存款	1,053,728	46.47	979,043	45.11
其中：公司	847,319	37.36	811,637	37.40
个人	206,409	9.11	167,406	7.71
其他存款	265,627	11.71	284,224	13.10
合 计	2,267,780	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 12,681.48 亿元，较期初增加 2,606.04 亿元，增长 25.87%。公司顺应外部市场形势，合理调配资产负债结构，加大同业负债的拓展力度，有效应对市场流动性波动。

单位：人民币百万元

交易对手	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	550,267	43.39	597,583	59.31
其他金融机构存放款项	717,881	56.61	409,961	40.69

交易对手	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
合 计	1,268,148	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985.71亿元，较期初增加167.90亿元，增长20.53%，主要是卖出回购债券业务增加。

单位：人民币百万元

品 种	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	78,188	79.32	53,170	65.02
票据	19,864	20.15	18,729	22.90
其他	519	0.53	9,882	12.08
合计	98,571	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 471.38 亿元，同比增长 14.38%。

单位：人民币百万元

项 目	2014 年	2013 年	较上年同期增减(%)
营业收入	124,898	109,287	14.28
利息净收入	95,560	85,845	11.32
非利息净收入	29,338	23,442	25.15
营业税金及附加	(9,105)	(7,831)	16.27
业务及管理费	(29,451)	(28,757)	2.41
资产减值损失	(25,904)	(18,188)	42.42
其他业务成本	(248)	(433)	(42.73)
营业外收支净额	408	183	122.95
税前利润	60,598	54,261	11.68
所得税	(13,068)	(12,750)	2.49
净利润	47,530	41,511	14.50
少数股东损益	392	300	30.67
归属于母公司股东的净利润	47,138	41,211	14.38

1、利息净收入

报告期内，公司实现净利息收入 955.60 亿元，同比增加 97.15 亿元，增长 11.32%，主要是公司各项业务稳步增长，生息资产日均规模同比增长 9.74%；同时公司积极把握市场机会，灵活配置资产，提高生息资产收益率，净息差同比提高 4 个基点。

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	2014 年	2013 年
-----	--------	--------

	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入				
公司及个人贷款利息收入	91,411	41.66	80,938	42.69
贴现利息收入	1,982	0.90	1,567	0.83
投资利息收入	49,814	22.70	34,694	18.30
存放中央银行利息收入	6,205	2.83	5,831	3.08
拆出资金利息收入	4,645	2.12	6,998	3.69
买入返售利息收入	56,335	25.68	50,231	26.49
存放同业及其他金融机构利息收入	4,782	2.18	6,086	3.21
融资租赁利息收入	4,031	1.84	3,228	1.70
其他利息收入	209	0.09	29	0.01
利息收入小计	219,414	100	189,602	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	210	0.17	-	-
存款利息支出	52,279	42.21	44,209	42.61
发行债券利息支出	5,136	4.15	3,100	2.99
同业及其他金融机构存放利息支出	57,565	46.48	47,367	45.65
拆入资金利息支出	3,546	2.86	2,718	2.62
卖出回购利息支出	4,969	4.01	5,537	5.34
其他利息支出	149	0.12	826	0.79
利息支出小计	123,854	100	103,757	100
利息净收入	95,560		85,845	

单位：人民币百万元

项目	2014年		2013年	
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)
生息资产				
公司及个人贷款和垫款	1,432,788	6.52	1,338,119	6.17
按贷款类型划分：				
公司贷款	1,133,841	6.50	1,059,182	5.87
个人贷款	298,947	6.59	278,937	7.31
按贷款期限划分：				
一般性短期贷款	778,948	6.51	733,779	5.96
中长期贷款	623,019	6.53	578,282	6.44
票据贴现	30,821	6.43	26,058	6.01
投资	829,982	6.01	581,618	5.97
存放中央银行款项	414,041	1.50	390,326	1.49
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	1,120,909	6.10	1,158,370	5.47
融资租赁	60,657	6.65	47,353	6.82
合计	3,858,377	5.69	3,515,786	5.39

项目	2014年		2013年	
	平均余额	平均成本率(%)	平均余额	平均成本率(%)
计息负债				
吸收存款	2,143,895	2.43	2,020,058	2.19
公司存款	1,799,477	2.49	1,711,050	2.21
活期	711,260	0.64	690,271	0.64
定期	1,088,217	3.69	1,020,779	3.28
个人存款	344,418	2.15	309,008	2.04
活期	150,624	0.40	137,471	0.38
定期	193,794	3.50	171,537	3.37
同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产款)	1,324,701	5.00	1,199,166	4.71
向中央银行借款	6,000	3.50	0	-
应付债券	109,408	4.69	67,459	4.60
合计	3,584,004	3.45	3,286,683	3.16
净利差	-	2.23	-	2.23
净息差	-	2.48	-	2.44

2、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 293.38 亿元，占营业收入的 23.49%，同比增加 58.96 亿元，增长 25.15%。

具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2014年	2013年
手续费及佣金净收入	27,041	23,762
投资损益	(96)	22
公允价值变动损益	1,631	(1,142)
汇兑损益	692	744
其他业务收入	70	56
合计	29,338	23,442

报告期内实现手续费及佣金收入 284.12 亿元，同比增加 36.76 亿元，增长 14.86%，主要是公司持续以投资银行、资产管理和财富管理为主要方向，提升在新兴业务领域的专业服务能力，同时加强并优化电子银行、现金管理、银行卡等基础产品的支付结算功能和服务，带动手续费收入保持平稳增长。

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 22.27 亿元，主要是交易类债券及衍生金融工具相关损益增加。

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	2014年		2013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	743	2.62	517	2.09
银行卡手续费收入	5,653	19.90	4,742	19.17

项目	2014 年		2013 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
代理业务手续费收入	2,789	9.82	2,724	11.01
担保承诺手续费收入	1,794	6.31	1,111	4.49
交易业务手续费收入	133	0.47	105	0.42
托管业务手续费收入	4,211	14.82	3,357	13.57
咨询顾问手续费收入	10,512	37.00	9,642	38.98
信托手续费收入	1,376	4.84	1,630	6.59
租赁手续费收入	534	1.88	384	1.55
其他手续费收入	667	2.34	524	2.12
小计	28,412	100	24,736	100
手续费及佣金支出	1,371		974	
手续费及佣金净收入	27,041		23,762	

3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 294.51 亿元，同比增加 6.94 亿元，增长 2.41%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项 目	2014 年		2013 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	17,369	58.98	17,304	60.17
折旧与摊销	1,684	5.72	1,404	4.88
租赁费	2,387	8.10	1,885	6.55
其他一般及行政费用	8,011	27.20	8,164	28.40
合 计	29,451	100	28,757	100

报告期内，公司严格控制费用成本增长，费用同比仅增长 2.41%，远低于同期营业收入 14.28% 的同比增幅，成本收入比同比下降 2.93 个百分点，保持在 23.78% 的较低水平。

4、资产减值损失

报告期内，公司资产减值损失 259.04 亿元，同比增加 77.16 亿元，增长 42.42%。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		2013 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	19,651	75.86	16,417	90.26
应收款项类投资减值损失	4,151	16.02	1,221	6.71
可供出售金融资产减值损失	1,228	4.74	-	-
应收融资租赁款减值损失	358	1.38	516	2.84
其他资产减值损失	516	2.00	34	0.19
合 计	25,904	100	18,188	100

报告期内，公司计提贷款减值损失 196.51 亿元，同比增加 32.34 亿元。主要是由于贷款规模增长，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。

5、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 21.57%。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	2014 年
税前利润	60,598
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	15,149
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(2,336)
不得抵扣项目	82
对以前年度当期税项的调整	173
所得税费用	13,068

二、关于未来发展的讨论与分析

（一）行业竞争格局和发展趋势

2015 年，随着我国经济发展步入新常态，商业银行面临的经营环境也在发生深刻变化，经济产业结构调整优化仍在持续，但化解产能过剩、培育新兴产业都需要较长的过程，期间实体经济、实体企业风险可能进一步暴露，给银行资产质量管控持续带来压力。各项改革特别是金融改革将会进一步提速，具体来看，除了利率改革将会继续向前推进，在金融各个行业的经营范围、市场准入等方面也可能发生较大变化。

以此为背景，国内金融业将真正进入一个跨市场、跨行业、跨国度竞争的新阶段，这给商业银行的转型发展带来新的机遇，也提出了更加严峻的挑战。

（二）未来发展战略

公司 2015 年经营策略是：准确把握并主动适应新常态，坚持以“稳发展、保安全、促转型”为基本工作主线，合理统筹“规模、质量、效益”各项目标，着眼长远、科学布局，深化改革、减速转型，持续投入、夯实基础，坚定不移走“轻资本、轻资产、优结构、高效率”的发展道路，努力打造国内一流的“综合银行、轻型银行、智慧银行”，既为本轮五年发展收好官，又为新一轮五年发展打下更加坚实的基础。

为此，一要进一步转变观念、拓宽视野。深刻认识跨市场、跨行业、跨国度竞争带来的新机遇、新挑战，以更加宽阔的视野，在更加广泛的领域开展经营，提供服务。二要加快培育集团核心业务、核心品牌。适应新一轮更高层次、更大强度的竞争要求，加快从集团层面规划、培育核心业务，打造核心品牌。三要持续深化体制机制改革。统一思想认识，继续推动深化条线改革，立足不同类别业务属性和特点，大胆探索经营体制、管理机制特别是激励约束机制创新，赋予经营主体更大的经营自主权和灵活性，更好地发挥各类业务和队伍的发展活力。四要高度重视加强基础设施建设。全面梳理、优化账户管理，稳步推进集团内部客户账户管理统一；持续加大 IT 基础设施和各类系统开发建设力度；加大风险管理专业队伍建设，切实提高风险管理对经营转型特别是集团核心业务培育的支持和能力。

（三）2015 年度经营目标

- 1、总资产达到约 4.83 万亿元；
- 2、客户存款增加约 3,500 亿元；

- 3、贷款余额增加约 2,003 亿元；
4、归属于母公司股东的净利润同比增长约 5.9%。

三、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	-	3,873	1,491,289
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	98	333,474
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	880	65,248
4	北京分行	北京市朝阳区朝阳门北大街 20 号	61	2,015	394,006
5	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	28	1,288	81,287
6	石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	34	1,341	96,780
7	太原分行	太原市府东街 209 号	27	1,239	75,323
8	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	25	931	60,590
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	26	1,101	63,861
10	大连分行	大连市中山区一德街 85A	17	597	37,531
11	长春分行	长春市长春大街 309 号	19	711	37,762
12	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	25	792	52,922
13	上海分行	上海市江宁路 168 号	64	2,098	335,631
14	南京分行	南京市长江路 2 号	99	3,054	315,466
15	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	95	2,443	178,811
16	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	682	45,283
17	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	27	1,031	72,945
18	福州分行	福州市五一中路 32 号	52	1,414	127,983
19	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	26	997	84,484
20	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	291	27,734
21	三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	13	415	15,553
22	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	39	1,444	76,034
23	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	19	535	30,451
24	南平分行	南平市滨江中路 399 号	10	358	14,461
25	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	12	385	16,759
26	宁德分行	宁德市蕉城区天湖东路 6 号	10	364	17,908
27	南昌分行	南昌市红谷滩新区红谷中大道 1568 号	38	875	37,872
28	济南分行	济南市经七路 86 号	59	2,393	146,026
29	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	14	681	70,536
30	郑州分行	郑州市农业路 22 号	41	1,169	78,186
31	武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	67	1,225	91,299
32	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	34	1,073	134,239
33	广州分行	广州市天河路 101 号	97	3,295	254,259
34	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	33	1,271	185,006
35	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	29	746	50,411
36	海口分行	海口市龙华区金龙路 19 号	1	142	13,742

37	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	64	1,286	91,870
38	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	108	1,662	101,898
39	贵阳分行	贵阳市中华南路 45 号	5	308	37,370
40	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	14	660	48,886
41	西安分行	西安市唐延路 1 号	54	1,074	118,497
42	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 75 号	1	428	27,991
43	西宁分行	西宁市五四西路 54 号	1	74	9,277
44	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	26	583	50,156
45	香港分行	香港中环花园道 3 号	1	66	17,935
系统内轧差及汇总调整					(1,383,110)
合 计			1,435	49,388	4,331,922

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、兴业基金管理有限公司及兴业消费金融股份公司；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为公司的全资子公司，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，取得较好的经营成果。截至报告期末，兴业租赁资产总额达到 744.93 亿元，较期初增加 207.98 亿元，其中：融资租赁资产余额 722.05 亿元，较期初增加 192.61 亿元；所有者权益 78.63 亿元，较期初增加 10.26 亿元。报告期内实现净利润 10.25 亿元，投放租赁项目金额累计 328.03 亿元。

兴业租赁积极推进业务模式和产品开发创新。创设清洁能源公交车融资租赁业务模式，携手亚洲开发银行，依托国际融资平台获得成本合理的长期资金，于 2014 年 11 月成功实现首笔业务落地；创新医疗设备租赁业务模式，与大型医药集团的融资租赁公司合作，开展资质较好医院的直接租赁、转租赁、售后回租、租赁资产买卖，通过对交易结构的创新设计，实现多方共赢；与节能设备制造商、供应商签订长期的厂商租赁框架协议，构建稳定的厂商租赁渠道；与上海自贸区、前海外商融资租赁公司、SPV 平台建立合作关系，探索与开展跨境本外币长期资金的融资业务，以售后回租、转租赁等形式开展业务；与多家商业银行合作开展本外币应收租赁款保理业务合计 18 亿元，融入成本可控的长期资金，不断优化筹资结构。

（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，报告期内注册资本由 25.76 亿元增加至 50 亿元，公司持有出资比例为 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。

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，综合化经营战略实现新突破，资产质量保持优良。截至报告期末，兴业信托固有资产 123.83 亿元，较期初增长 98.04%；所有者权益 110.97 亿元，较期初增长 121.76%；管理的资产规模达 7,019.27 亿元，较期初增长 22.19%，继续保持在全国信托行业前列。报告期内实现营业收入 24.93 亿元，利润总额 18.28 亿元，净利润 14.05 亿元，加权平均净资产收益率达 17.46%。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。

兴业信托继续扎实推进业务转型与结构调整，业务创新能力持续提升。截至报告期末，兴业信托存续信托业务规模 6,447.02 亿元，较期初增长 14.45%；其中集合类信托业务规模达 1,483.16

亿元，占比 23.01%，较期初提升 18.33 个百分点；正式获批受托境外理财业务资格（QDII），成功发行国内首单绿色金融信贷资产证券化产品，开展公司首单土地流转信托、家族信托、酒类信托、书画艺术品信托等创新业务，信托业务产品线进一步丰富。全面加强风险管理，资产质量持续保持优良。期末兴业信托无存续或新增不良资产，所有结束清算的信托计划均及时安全兑付，存续的信托财产运营情况正常，各项指标均符合监管要求。

兴业信托加大对外金融股权投资力度，综合化经营实现新突破，成功受让原宁波杉立期货经纪有限公司（现已更名为兴业期货有限公司）29.7%股权，综合化经营格局进一步健全完善。现已全资拥有兴业国信资产管理有限公司，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，各股权投资项目报告期内均实现盈利，股权投资收益良好。

（3）兴业基金管理有限公司

兴业基金管理有限公司成立于 2013 年 4 月，注册资本 5 亿元，公司持股比例为 90%。同年 6 月，成立资产管理子公司——兴业财富资产管理有限公司。目前，兴业基金已在全国设立了包括上海、北京、深圳等在内的 10 家分公司。

自成立以来，兴业基金遵循“依法合规、创新领先、板块联动、树立品牌”的经营方针，坚持公募业务与子公司业务并举、主动管理类业务与投顾类业务兼顾的经营策略，沿着“公募产品树品牌，固定收益上规模，主动管理创特色”的发展路径，各项业务实现平稳、协调、健康发展。

截至报告期末，兴业基金总资产 121,555 万元，较期初增加 66,907 万元；所有者权益 63,517 万元，较期初增加 12,236 万元。期内实现营业收入 39,960 万元，净利润 12,007 万元。期末管理资产规模总计 1,947.78 亿元，其中公募基金规模 143.77 亿元，母公司专户规模 79.64 亿元，子公司专户规模 1,724.36 亿元。

（4）兴业消费金融股份公司

兴业消费金融股份公司于 2014 年 12 月新设成立，注册资本 3 亿元，公司持股比例为 66%，其业务范围包括向个人发放消费贷款及中国银监会许可的其他业务。兴业消费金融公司将致力于拓展互联网及线下个人消费信贷业务，结合消费金融单笔授信额度小、审批速度快、无需抵押担保、服务方式灵活、贷款期限短等独特优势，依托互联网，通过渠道创新、大数据营销、金融产品创新，为个人客户提供专业、高效、优质的消费金融服务。

（二）业务板块分析

1、企业金融板块

（1）总体情况

公司企业金融体系以整体营销计划推动为主线，精准发力、着力攻坚，凝聚合力、解决难题，进一步提振企业金融业务发展的态势，各项业务保持良好发展态势。截至报告期末，全行企业金融客户 403,489 户，较期初增 61,430 户；有效授信客户数 54,691 户，较期初增加 7,601 户。本外币企业金融存款余额 18,972.91 亿元，较期初新增 829.53 亿元，增长 4.57%。企业金融贷款余额（含票据贴现）12,071.98 亿元，较期初增加 2,037.85 亿元。报告期内，企金业务营业净收入 691.13 亿元，同比增长 14.86%；非利息净收入 88.35 亿元，同比增长 34.81%。团队建设稳步推进，期末全行企业金融业务部 1,662 个，较期初增加 281 个。

管理方面，一是持续推进产品创新。债券承销业务实现了交易商协会主推的并购债、长周期含权中期票据等创新产品落地，财务顾问业务创新推出类永续债、产业基金等新品种。贸易融资业务推出商票保兑、反向保理、国内信用证项下应收款池融资等创新产品，现金管理业务推出结构性存款产品，有效应对利率市场化对负债业务的冲击。小微企业业务专注推动“三剑客”产品

落地，品牌与规模效应逐步显现。环境金融产品创新和专业服务继续保持领先地位。二是大力拓展业务联动，加强企金条线与代发工资、私人银行、资产管理、信托、基金和资产托管等各领域的业务协同合作。三是加快构建产业金融专业化经营体系。机构业务、小微企业、绿色金融、汽车金融业务继续保持良好发展态势；总行完成能源、冶金产业金融中心组建，重点分行加快分中心的对接和调整优化；审批组建 11 家富有区域特色的分行产业金融中心，差异化、特色化竞争能力增强。四是通过“风险资产收益率提升计划”、“利润计算器”等措施和工具，应对资本约束、流动性约束，增强盈利管理的主动性；推动业务资源管理策略和定价策略调整，保障资产业务发展。五是持续加强风险管理。对房地产开发、政府融资平台、产能过剩行业等出台具体的风险管理指导意见；加强贷款存续期管理和风险监测、排查、预警，通过各种渠道收集整理预警信息 12.96 万条，累计对 3.55 万笔业务进行风险提示，对于已发现的风险隐患及时整改或制定防范预案；多策并举推动不良贷款清收化解、呆账核销、转让处置等工作。

（2）投资银行业务

投资银行业务重点开展短期融资券、中期票据、超短期融资券、非公开定向债务融资工具、金融企业债券、理财直接融资工具等债券承销，积极参与债务融资工具承销业务创新，相继推出保障房私募债、并购债券、长期限含权中期票据等创新品种。公司抓住产业结构优化升级机遇，加快探索以并购融资、产业基金为重点的资本性融资业务，积极牵头和参与银团贷款项目，加强中小企业“芝麻开花”上市成长计划相关产品设计，以更好地满足企业客户融资需求。报告期内，公司累计主承销非金融企业债务融资工具 3,145.85 亿元。

围绕着国务院“优化金融资源配置，盘活存量、用好增量”的金融政策指导方针，公司积极开展信贷资产证券化业务。报告期内，公司累计发行三期信贷资产支持证券，合计发行金额 150.49 亿元。

（3）贸易金融业务

截至报告期末，公司贸易融资业务余额 5,221.41 亿元。期内公司贸易融资业务量 11,763.93 亿元，较上年增长 36.54%；公司本外币国际结算业务量 1,170.24 亿美元，其中外币国际结算业务量累计 920.37 亿美元，较上年同期增长 10.31%；跨境人民币结算业务量累计 1,532.82 亿元，较上年同期增长 59.66%。

（4）现金管理业务

公司主动顺应利率市场化趋势，丰富资金管理产品线，持续提升专业水平和服务效能。截至报告期末，现金管理客户数 11,981 户。各项业务流量平稳增长，现金管理客户日均存款余额 6,323 亿元，日均资金管理资产总额 2,492 亿元，同比增长 1.6 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，已累计为上千家企业提供了“绿色金融”融资 5,558 亿元，绿色金融融资期末余额达 2,960 亿元。据测算，其支持的项目可实现在我国境内每年节约标准煤 2,352 万吨，年减排二氧化碳 6,880 万吨，年减排化学需氧量（COD）123 万吨，年综合利用固体废弃物 1,729 万吨，年节水量 26,229 万吨。

绿色金融重点领域取得突破，专业化经营持续深化。公司在水资源利用和保护领域的融资余额达到 761 亿元，较期初增加 391 亿元，客户数 498 户，较期初增加 306 户。公司积极推动产业金融发展，深化绿色金融专业化经营体系建设，实现绿色金融业务专业审批、专业经营，在 33 个分行建立了区域产业金融部门性质的环境金融中心，作为分行绿色金融业务牵头管理部门和经营主体，进一步推动区域节能环保领域的专业集中经营。

碳金融方面，公司独家创设了碳配额资产风险管理和价值评估模型，并在湖北实现国内首笔

碳配额质押产品的落地，上线了全国首个基于银行系统的碳交易代理开户系统，与国内 7 个碳排放交易试点省市均建立联系，与其中 6 家签署合作协议，并成为大部分地区的主要清算与服务银行。排污权金融方面，与国内 11 个排污权交易试点省市中的 9 个签署合作协议，在市场建设、系统开发咨询、资金清算、排污权抵押贷款、财政收费账户开户等方面开展全面业务合作。

品牌影响日益扩大。公司全面参与银监会绿色信贷统计、绿色信贷评价实施方案、能效贷款指引、绿色信贷教材等多项绿色信贷政策制度的制定工作，并获得“绿色信贷教材编审工作突出贡献奖”、“绿色信贷教材编审工作专业贡献奖”；被聘为绿色信贷业务专业委员会常委单位；第四度荣获“年度最具社会责任金融机构奖”和“年度最佳绿色金融奖”；连续荣获国内权威机构和媒体评选的年度最佳绿色银行奖、最佳绿色金融银行、“中国绿公司百强”、“中国环境产业服务竞争力大奖”等殊荣。

(6) 小微企业业务

公司启动小微企业专业化经营管理体系改革，全面打造小微企业专属组织、专属技术、专属业务流程、专属产品序列、专属激励约束机制和专属资源配置等“六项专属机制”，持续提升专业经营能力。公司贯彻落实金融支持实体经济的政策要求，进一步下沉服务重心，重点支持首次风险敞口不超过 1,000 万元、续授信风险敞口不超过 3,000 万元的小微企业客户以及相关个体工商户。截至报告期末，公司自定义统计的小微企业客户 32 万户，较期初增加 5.6 万户，增长 21%；自定义小微企业贷款余额 1,121 亿元，较期初增加 387 亿元，增长 24%。

公司不断创新推进小微企业专属产品建设，形成“易速贷”、“连连贷”、“交易贷”等小微信贷“三剑客”专属产品体系，为解决小微企业融资难题提供一站式服务方案。小微“三剑客”上市一年多来，累计落地金额 146 亿元，为 5,000 多户小微企业客户提供服务。公司还推出贷款配套产品网上自助“循环贷”，依托公司企业网银实现小微企业贷款“自助支用、随借随还”，提高小微企业融资时效，减轻小微企业财务负担。公司还创新在线融资服务系统，开发了融资直通车平台及在线融资 WEB 系统。

(7) 机构业务

公司的机构业务品牌影响日益扩大，业务规模快速增长。截至报告期末，共获得 252 项省、市、区国库集中收付业务代理资格，并成功获得中央财政非税收入收缴代理银行资格。期末机构客户存款余额 5,159.26 亿元；机构客户存款日均 4,659.61 亿元，较期初增加 512.34 亿元；机构客户数 20,146 户，较期初增加 2,307 户。

(8) 汽车金融业务

公司持续深入推进汽车金融业务专业化经营体系建设，重点分行已基本完成设立汽车金融业务分中心。截至报告期末，汽车金融有效客户数 4,141 户，较期初增加 1,662 户；业务量累计发生 2,197.55 亿元；业务余额 1,005.45 亿元，较期初增长 402.67 亿元。

(9) 能源产业金融业务

公司能源产业金融中心于 2014 年 8 月成立，以产业研究为基础、以结构调整为主线、以专业化经营为抓手、以产业链延伸为方向，推动能源产业金融业务发展。截至报告期末，能源产业金融客户数达到 6,948 户，较期初增加 774 户；存款余额 836.89 亿元，较期初增加 61.74 亿元；日均存款 914.56 亿元，同比增加 71.96 亿元；表内外信用业务余额 2,606.50 亿元，较期初增加 632.88 亿元。

(10) 冶金产业金融业务

公司冶金产业金融中心于 2014 年 8 月成立，通过细分行业的专业化视角、特色区域的专业化

选择、重点客户的专业化营销、金融产品的专业化运用、经营体系的专业化运作、风险管理能力的专业化提升，推动冶金产业金融业务发展。截至报告期末，冶金产业金融客户数 12,009 户，较期初增加 1,372 户；存款余额 874.21 亿元，较期初增加 23.08 亿元；日均存款 934.24 亿元，同比增加 90.10 亿元；表内外信用业务余额 2,678.2 亿元，较期初增加 304.03 亿元。

2、零售银行板块

(1) 零售银行业务

公司零售银行业务积极应对利率市场化和互联网金融竞争，贯彻落实打造“一体两翼”专业服务体系和大财富、大资管、大投行发展格局的发展思路，稳中求进，在经营方向、营销推动、业务能力、产品创新、协作联动上积极布局转型发展，持续强化综合金融资产发展导向，围绕“以社区银行建设为工作主线，以全面标准化管理为抓手，实现专业业务能力提升”，加快发展步伐，成效提升明显。

截至报告期末，零售银行客户（含信用卡）3,152.8 万户，较期初增加 168.48 万户；零售客户综合金融资产余额 10,105 亿元，较期初增加 2,493 亿元。报告期内，实现零售中间业务收入 116.49 亿元，同比增长 31.09%；零售银行业务营业净收入 240.49 亿元，同比增长 17.77%。

在管理方面，一是坚持以“客户、综合金融资产、收益”为主要业务导向，优化业务资源配置管理，加强业务投入产出和风险管控，推动零售业务平稳健康发展。二是以社区银行建设发展为主线，加强渠道整合统筹。加快社区银行建设，社区银行建设与传统网点改造并驾齐驱，推动物理网点向小型化、智能化、社区化发展模式的战略转变，并积极推进线上和线下渠道融合发展。三是推进业务品牌培育建设。实施业务品牌发展战略，在养老金融领域持续打造“安愉人生”服务品牌，将“安愉人生”与社区银行相结合，期末“安愉人生”客户达 86 万户，较期初增长 31.55%；整合推出“寰宇人生”出国金融服务品牌，以签证代传递、留学贷等业务为切入，培育和积累优质零售客户。四是全面推进标准化管理，持续提升专业能力。推进网点标准化管理，完善营业网点装修、服务标准化管理机制，开展营业厅劳动组织模式优化和人员标准化管理研究和推行，以提升网点服务营销效率为目标，积极推进零售条线人员岗位标准化管理、专业化能力建设。五是深入推进条线专业化改革。以分行零售业务组织体系和人员管理体系改革为重点，逐步推进“以客户为中心”管理架构安排，强化业务统筹组织，完善各岗位人员管理考核机制和职业发展通道，全面落地业务规模和效益并重发展理念，增强零售业务自身内生发展能力。六是加快系统基础优化。建立业务科技联席会议机制，提高业务系统建设效率；加快客户信息统一平台、客户关系管理工具、人员考核管理等基础系统建设，加快研发和布设智能机具，完善零售信贷工厂作业模式，提高业务信息化水平和人均投入产出水平。

零售负债业务方面，注重存款业务结构的平衡和整体付息成本的有效控制。通过加强代发工资、代扣代缴、银证银期第三方存管、兴业通收单等营销，积极发展结算型负债，优化不同期限定期负债管理策略，适当发展个人结构性存款业务。截至报告期末，个人存款余额 3,704.89 亿元，较期初增长 4.07%。

零售信贷业务方面，合理优化住房按揭贷款、消费类贷款、经营类贷款占比，在有效控制风险的前提下，逐步提高整体定价和收益。创新推出“工资贷”、“社区贷”业务，携手搜狐焦点网推出“e 购贷”，与知名房地产开发商开展“总对总”合作，推动购房按揭贷款业务，并强化零售信贷组织体系建设，提升信贷体系化作业能力。截至报告期末，个人贷款余额 3,859.50 亿元，较期初增长 9.14%，个人不良贷款比率 0.79%。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，大力支持发展“百花齐放”个人经营贷款业务，期末个人经营贷款占比 18.88%。

零售财富业务方面，发挥大资管优势，积极组织产品供应、多元化发展、体系化建设，创新开展信托 TOT 模式、区域交易所等业务模式，丰富固定收益代销代理类产品，加大有市场竞争力

产品供应。截至报告期末，财富业务金融资产余额 6,400 亿元，较期初增加 57.97%。

社区银行发展方面，建设和管理提升两手抓，加快实体网点渠道向“智能化、小型化、精品化、社区化”转型。继续加大社区银行建设力度，有效扩张服务网络，延伸传统支行服务触角，为零售业务未来长远发展积极布局。截至报告期末，持牌运营社区支行 527 家，累计布放金融自助通近 1,900 台，柜面替代率超过 50%。社区银行立足城市社区，以普惠金融理念开展便民化服务，融入社区、贴近客户，便捷亲民的客户服务体验得到社会各界广泛认可。随着自身发展能力的不断提升和经营管理的精进，社区银行将逐步成为公司零售业务新的增长点。

（2）信用卡业务

信用卡业务坚持定位于消费金融，积极顺应宏观环境发展变化，聚焦国内信用卡产业与互联网金融发展前沿，大力推进业务创新和经营转型。截至报告期末，公司累计发行信用卡 1,331.2 万张，期内新增发卡 135.9 万张。报告期内信用卡业务累计交易金额 3,682.7 亿元，同比增长 21.7%。

围绕市场需求和社会热点，推出多款特色产品，如为满足年轻网购客户群用卡需求，公司将互联网金融与支付业务有机融合，推出 PASS 信用卡，以创新的“网购计积分”功能和独特的二维码卡面设计，赢得了众多年轻客户的喜爱。公司将时尚元素引入金融支付领域，针对高端人群限量推出水晶信用卡，卡面镶嵌 50 颗施华洛世奇奥地利原厂水晶，并赋予持卡人施华洛世奇专属会员权益。

（3）私人银行业务

私人银行业务以体制机制建设和咨询驱动转型为重心，狠抓业务创新和风险管控，探索构建以客户为中心的开放式产品平台，推动私人银行管理会计工作，完善高端服务体系，搭建海外平台，持续提升市场影响力和规模效益。截至报告期末，私人银行客户综合金融资产 2,206 亿元，较期初增长 26%。

公司不断提高私人银行专业服务能力，为客户提供全方位服务。针对不同层级客户分别推出公务机俱乐部、系列兴业名家讲坛、海外教育管家巡讲、九龙山大使杯国际马球赛等活动，围绕私人银行客户二代财富传承教育成立“菁英成长俱乐部”，举办“北极熊梦想营”公益活动。践行“赤道银行”绿色环保公益理念，与阿拉善 SEE 公益机构联合推出“兴业银行 SEE 私人银行卡”，组织客户参与“穿越贺兰山公益筹款行动”。与胡润百富联合发布《中国高净值人群心灵投资白皮书》。与瑞士隆奥签署私人银行业务战略合作协议，探讨具体业务合作落地。同时以香港分行成立为契机，启动搭建境外私人银行业务服务平台。

3、金融市场板块

（1）总体情况

公司按照精简高效、功能优化的原则，近年来稳步推进金融市场条线专业化改革。在总行层面构建专业经营管理体系，建立统一的金融市场管理和服务平台。总行金融市场总部下设同业业务部、资金营运中心、资产管理部、资产托管部、金融市场风险管理部五个一级部门，各部门定位清晰、职能明确，完善专业队伍建设，为客户提供综合、高效的金融产品与服务。专业化改革强化了全行金融市场业务的统一管理，在金融市场总部下设金融市场风险管理部，并在职能部门内嵌风险窗口，风险管理更加贴近市场，增强了管控专业性、敏锐性和有效性，实现业务发展与风险管理的有机结合、高效衔接。

根据“大投行、大资管、大财富”的发展思路，依托专业化的人才队伍和较为齐全的牌照优势，金融市场条线继续发挥敏锐的市场意识和创新意识，强化条线联动、集团联动，准确把握经济形势，积极应对市场化挑战，加大同业资产业务创新力度，各项金融市场业务稳步发展，市场

影响力不断扩大。截至报告期末，各类同业客户存放余额 12,681.48 亿元，较期初增长 25.87%；银银平台、科技输出等同业特色业务持续发展，成功推出新一代互联网现金管理工具——掌柜钱包；资金运营中心经纪业务与标准化自营业务稳步发展，与中国集邮总公司等机构通力协作，独家代销 2015 中国乙未（羊）年生肖邮票金/银券纪念册项目；推动基础资产标准化，规范理财业务运营，推进理财业务向资管业务的转型，期末理财业务余额 8,351.25 亿元；托管资产净值达到 47,260.41 亿元。

（2）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 43 家，第三方存管终端客户 232.48 万户，成为银行间市场清算所股份有限公司人民币利率互换集中清算业务综合清算会员；进一步完善合作信托公司准入机制和风险控制机制，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 66 家，市场覆盖率 97.06%；银财直联上线客户累计达 106 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 575 家，累计上线客户 474 家，柜面代理结算累计联结网点超过 3.4 万个；累计办理银银平台结算 2,655.45 万笔，同比增长 118.22%，累计结算金额 20,420.19 亿元，同比增长 54.98%，单年银银平台结算笔数和结算金额均创历史新高。累计与 240 家商业银行建立信息系统建设合作关系，累计实现信息系统上线 107 家，使公司成为国内最大的商业银行信息系统提供商之一。

公司以“钱大掌柜”为品牌的互联网金融平台异军突起，成为银银平台业务发展与创新的新蓝海，期末钱大掌柜个人客户数量已超过 100 万。“掌柜钱包”自 2014 年 3 月推出后引起了巨大市场反响。截至报告期末，掌柜钱包产品规模为 551 亿，成功跻身前十大货币基金阵营。

“钱大掌柜”、“掌柜钱包”、银银平台获得了新浪网、上海证券报、证券时报、二十一世纪商业评论等多个权威媒体评选的奖项。银银平台牵头负责的“面向银行业金融机构的金融云服务平台建设及应用推广”项目被列为国家战略性新兴产业发展项目，并获得财政部“2014 年中央财政战略性新兴产业发展专项资金补助”支持。

（3）资金业务

报告期内，金融市场内外部环境及形势持续发生深刻变化，各项金融深化改革措施、监管政策密集酝酿出台。公司自营投资业务不断优化运营管理能力，精准抓住固定收益产品的牛市行情，从 2013 年 4 季度开始布局，大力抢抓以债券为主的各类资产，投资组合结构显著优化。汇率交易方面，公司继续保持人民币外汇即期、远期、掉期、期权、利率互换及远期利率协议市场最活跃的做市商之一，维护了良好的做市商形象，利率互换、掉期业务排名市场前列。

在黄金业务上，公司顺应国际化的大趋势，积极参与黄金国际化业务。2014 年 9 月，上海黄金交易所在自贸区全资设立的上海国际黄金交易中心正式揭幕，公司作为上海黄金交易所主板市场的会员获得参与国际板的自营和代理资格，公司香港分行亦获批成为可参与自营和代理交易的 A 类会员，并在当日夜市开盘即参与了三个国际品种的自营和代理交易，率先成功成交了 33 笔，夺得代理业务第一单、自营主板市场第一单，夜市交易量排名市场第二名。

（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。

截至报告期末，公司理财产品余额 8,351.25 亿元，较期初增长 66.84%；其中零售客户（含私人银行客户）的理财业务余额为 5,906.12 亿元，占比 70.72%，企金客户理财余额 1,671.63 亿元，占比 20.01%，同业客户理财余额为 773.49 亿元，占比 9.26%，零售客户理财余额占比进一步提高。全年累计发行理财产品 62,035.13 亿元，较上年同期增长 54.81%；理财业务累计中间业务收入 77.86 亿元，较上年同期增长 11.42%。在期末理财产品规模中，除保本理财产品在表内核算以外，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 6,399.12 亿元。

报告期内，公司不断加大资产管理业务的创新力度，力求通过产品不断创新来满足客户的投资理财需求，陆续研发落地了中石化混改股权投资净值型开放式理财产品、智盈宝保本型结构性存款产品、挂钩黄金生肖金条非保本理财产品、直销银行/社区银行专属理财产品等多款创新型理财产品。

公司全面启动并推进理财业务模式全面转型，从调整理财产品体系入手，从以封闭式产品为主的产品体系，转型成期限长、规模大的常规型开放式产品为主、根据业务需要发行封闭式理财产品为补充的产品体系。通过以开放式为主的运作模式对客户资金进行持续投资管理，拉长产品期限，做大产品规模，减少产品数量，提高理财基础资产的稳定性。截至报告期末，全行封闭式产品的占比从期初的 72.58% 下降为 45.51%，开放式产品占比从期初的 27.42% 上升至 54.49%，转型取得实质进展。

公司所有理财产品均已托管，实现对每个理财产品进行独立的投资管理，为每个理财产品建立投资明细账实现单独管理，不同产品之间账户独立，确保不存在资金混用情况。代客资产管理系统二期已于 2014 年 9 月正式上线，除原有功能外新增支持净值型产品的统计核算，进一步实现和完善对各类型理财产品的统计核算。

（5）资产托管业务

公司资产托管业务继续发挥在专业、服务和创新上的优势和经验，保持稳步上升的发展态势，各项经营指标再创新高，市场地位进一步稳固。资产托管业务规模 47,260.41 亿元，较期初增加 16,398.32 亿元，增长 53.13%；新增各类托管产品 14,434 只，在线托管 13,755 只；期内实现中间业务收入 42.11 亿元，同比增加 8.54 亿元，增长 25.44%。

从各类别托管业务看，信托资产管理产品保管业务、证券公司客户资产管理产品托管业务、基金公司客户资产管理产品托管业务、银行资产管理产品托管业务和保险资产管理产品托管业务的期末规模较期初均实现千亿元以上的增长，其中信托资产管理产品保管业务期末规模 13,079.87 亿元，较期初增加 3,621.25 亿元；证券公司客户资产管理产品托管业务期末规模 11,707.1 亿元，较期初增加 3,497.86 亿元；基金公司客户资产管理产品托管业务期末规模 3,806.96 亿元，较期初增加 2,449.97 亿元；银行资产管理产品托管业务期末规模 7,619.35 亿元，较期初增加 1,699.9 亿元；保险资产管理产品托管业务期末规模 5,212.4 亿元（含保险独立监督人规模 1,345.68 亿元），较期初增加 1,989.37 亿元。

公司依靠创新证券投资基金营销思路，证券投资基金托管业务获得跨越式发展。截至报告期末，证券投资基金托管业务规模 1,292.93 亿元，较期初增加 922.12 亿元，增长 248.68%。私募资产管理产品托管业务规模 1,045.29 亿元，较期初增加 490.33 亿元，增长 88.35%。

（6）期货金融业务

报告期内，公司成为郑州商品交易所指定期货保证金存管银行，公司同时也是中国金融期货交易所和大连商品交易所的指定存管银行。公司不断完善期货保证金存管业务和技术系统管理机制，确保业务合规稳定运行。在此基础上，公司积极开展同期货交易所和期货公司的业务合作，

实现了业务的快速增长。截至报告期末，公司吸收期货公司及期货交易所资金存款余额 523.44 亿元，较期初增加 445.14 亿元，增长 568.51%，其中期货保证金存款余额 453.64 亿元，较期初增加 442.04 亿元。期内公司期货资金存款日均余额 252.90 亿元，较上年增长 337.47%。截至报告期末，公司银期转账联网期货公司 65 家（不含期货公司合并下线 1 家）；公司合作期货公司 112 家，较期初增加 30 家，开立期货公司期货保证金账户 169 个，其中专用资金账户 90 个。期内完成期货交易所结算 8,539 笔，结算金额 10,324.28 亿元；完成银期转账 64,531 笔，总金额 607.59 亿元。

4、电子银行

公司加快电子银行产品创新，提升专业服务能力，加强与优秀互联网企业合作，优化健全管理体系。创新推出直销银行，通过第三方验密核身简化开户手续，提供兼具投资理财与消费支付功能的“兴业宝”和权益类投资产品“兴业红”、“智盈宝”、“理财”、“定期”和“基金”等六大系列产品。升级微信银行，建立移动社交平台的通用入口，为客户提供账务通知、查询转账、投资理财、手机充值、金融资讯、咨询解答等服务。推出 NFC 手机钱包业务，完成与中国联通的手机钱包对接，客户使用手机即可办理 ATM 取款、POS 刷卡消费、转账等业务。推出“远程银行”服务平台及远程柜员银行（VTM）服务，建立起以电话银行 95561 为核心渠道、以投资理财和资产管理等非现金业务为重点的新型服务模式，支持电话、传真、短信、微信、邮件、微博、视频、在线客服等多种互动服务，同时持续优化个人网银、电话银行、手机银行业务流程，提升服务体验。积极发展电商业务，做精做透兴业银行网上商城，重点发展海外购、名品、理财等热门品类，并加强与各行业排名前列的电商公司合作，努力打造兴业商城品牌。实行电子银行研发团队嵌入式管理、电子银行虚拟利润中心核算，探索建立适应互联网金融发展要求的体制机制。

截至报告期末，企业及同业网银有效客户 20.02 万户，较期初增长 11.99%；个人网银有效客户 812.47 万户，较期初增长 21.32%；手机银行有效客户 528.14 万户，较期初增长 92.86%；精灵信使有效客户 869.35 万户，较期初增长 34.58%；直销银行累计拓展客户 58.50 万户；微信银行关注人数达 63.12 万。报告期内，企业及同业网银累计交易（资金变动类交易，下同）7,151.43 万笔，同比增长 20.99%，交易金额 495,136.86 亿元，同比增长 47.22%；个人网银累计交易 24,793.05 万笔，同比增长 80.97%；交易金额 74,267.02 亿元，同比增长 34.04%；手机银行累计交易 3,834.66 万笔，同比增长 228.75%；交易金额 7,490.04 亿元，同比增长 165.37%。电子银行柜面替代率 85.56%，同比提升 9.08%。

（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	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日		本报告期末余额 较期初增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	1,546,660	97.08	1,338,037	98.60	15.59
关注类	28,944	1.82	8,689	0.64	233.11
次级类	9,312	0.58	5,620	0.41	65.69
可疑类	6,082	0.38	3,483	0.26	74.62
损失类	2,150	0.14	1,228	0.09	75.08
合 计	1,593,148	100	1,357,057	100	17.40

截至报告期末，公司不良贷款余额 175.44 亿元，较期初增加 72.13 亿元，不良贷款率 1.10%，较期初上升 0.34 个百分点。关注类贷款余额 289.44 亿元，较期初增加 202.55 亿元，关注类贷款占比 1.82%，较期初上升 1.18 个百分点。不良贷款及关注贷款有所增加，主要原因是：经济增速

持续回落，实体企业经营状况尚未根本好转，产能过剩行业风险逐步向上下游产业蔓延，个别大中型企业及部分小企业受到一定影响。大宗商品价格下滑，贸易融资业务风险有所加大。民营中小企业受民间借贷、担保代偿等负面因素影响，以及部分企业受突发事件不利影响风险亦有所上升。

报告期内，公司主要从“控新”和“降旧”两方面强化资产质量管控。“控新”方面，一是加强形势分析、市场判断和政策研究，提高风险管控前瞻性；二是持续强化风险预警，提升风险管控敏感性；三是强化对风险热点和重点领域的风险排查，提高风险排查广度和深度，提升风险管控主动性。“降旧”方面，一是严格风险分类，明确分行资产质量控制计划，强化督导，加快风险项目处置；二是推进不良资产处置专业经营管理体系建设，严格落实责任清收制度，提升风险项目处置专业化水平；三是加大不良资产市场化处置力度，提高不良资产处置效率和效益。

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 (+)	19,651
报告期核销及转出 (-)	11,716
报告期收回以前年度已核销 (+)	238
贷款价值因折现价值上升转出 (-)	675
汇率变动 (+)	23
期末余额	43,896

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 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
单项减值准备	6,581	3,139
组合减值准备	37,315	33,236
合 计	43,896	36,375

4、逾期贷款变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 1 至 90 天(含)	19,510	54.45	5,997	41.85
逾期 91 至 360 天(含)	12,965	36.18	6,212	43.35
逾期 361 天至 3 年(含)	3,001	8.38	1,903	13.28

项 目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
逾期 3 年以上	355	0.99	218	1.52
合 计	35,831	100	14,330	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额358.31亿元，较期初增加215.01亿元，其中对公逾期贷款增加192.26亿元，个人逾期贷款增加23.68亿元，信用卡逾期减少0.93亿元。主要原因是受宏观经济放缓影响，部分客户资金周转困难，逾期情况有所增加。报告期内，公司对逾期贷款采取针对性管控措施：一是强化到期贷款风险排查，对全年到期贷款提前开展摸排，做好还款预案并落实防控措施；二是持续加强逾期贷款的风险监测和管控，加大逾期欠息贷款的催收力度；三是继续将逾期贷款纳入经营机构资产质量考核，督促各级机构严格控制逾期贷款。期末公司逾期贷款比率虽较期初有所上升，但总体风险可控。

5、重组贷款变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 12 月 31 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	7,660	0.48	996	0.07

截至报告期末，公司重组贷款余额 76.60 亿元，较期初增加 66.64 亿元。重组贷款余额增加的主要原因是公司对部分符合重组条件、因资金临时性周转困难但仍正常经营的企业，在风险整体可控的前提下，通过加大重组力度，帮助企业渡过难关，化解客户信用风险。

(四) 抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
抵债资产	185	231
其中：房屋建筑物	124	199
土地使用权	60	31
其他	1	1
减：减值准备	(37)	(95)
抵债资产净值	148	136

报告期内，公司取得的抵债资产账面价值共计 0.63 亿元，主要为房产和土地；处置抵债资产收回 1.09 亿元；抵债资产账面价值净减少 0.46 亿元。因处置抵债资产而转出减值准备 0.58 亿元，抵债资产减值准备余额净减少 0.58 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	46,472
银行债券	7,124
非银行金融机构债券	9,103
合 计	62,699

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) 截至报告期末持有的最大十只金融债券

单位：人民币百万元

项 目	面 值	年 利率 (%)	到 期 日
07 国开 08	5,460	3.60	2017-05-29
12 国开 24	3,360	3.72	2019-05-22
09 国开 12	2,990	3.70	2015-09-23
10 国开 24	2,810	3.20	2020-08-26
09 国开 21	2,550	3.57	2016-11-18
12 国开 23	2,460	3.78	2017-05-03
14 招行 CD026	2,000	4.22	2015-05-20
10 国开 25	1,990	3.05	2015-09-07
12 国开 46	1,740	3.87	2015-11-22
13 人保次级债 01	1,600	4.95	2023-06-17

(七) 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	795,935	2,159	2,097
汇率衍生金融工具	598,394	2,383	2,265
贵金属衍生金融工具	30,447	597	134
信用衍生金融工具	776	3	2
合 计	-	5,142	4,498

(八) 持有外币金融工具主要情况

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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	400
衍生金融资产	313	184	-	-	2,173
衍生金融负债	2,871				1,195
可供出售金融资产	2,139	-	18	-	2,849
持有至到期投资	336	-	-	-	149

(九) 与公允价值计量相关的内部控制制度情况

1、与公允价值计量相关的内部控制制度

公司按照企业会计准则的要求，规范金融工具的公允价值计量。公司会计公允价值计量根据产品的活跃程度、内部估值模型成熟度而定：有活跃市场报价的以活跃市场报价为准，没有活跃市场报价但有内部成熟模型的以内部模型定价为准，没有活跃市场报价且没有内部成熟模型定价的，以交易对手报价或参考具有权威性、独立性、专业性的第三方估值机构的估值结果为准。公

司交易的金融工具公允价值计量主要以活跃市场报价为准。

2、与公允价值计量相关的项目

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 12 月 31 日	本期公允价 值变动损益	计入权益的累 计公允价值变动	本期计提的 减值准备	2014 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	42,295	534	-	-	44,435
贵金属	276	21	-	-	7,543
衍生金融资产	6,414	1,105	-	-	5,142
衍生金融负债	6,864		-	-	4,498
可供出售金融资产	263,681	-	2,706	1,228	407,752
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,216	(29)	-	-	1,903

(十) 应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2013 年 12 月 31 日
应收利息	24,760	219,404	217,893	23,249

截至报告期末，应收利息较期初增加15.11亿元，增长6.50%，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。

(十一) 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 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	3,975	3,566	275	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

(十二) 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 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
开出信用证	160,142	129,383
开出保函	118,160	53,152
银行承兑汇票	450,914	452,710
信用卡未使用额度	60,712	41,341

四、利润分配

根据公司法、公司章程和公司《中期股东回报规划（2014-2016年）》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，年末公司法定盈余公积已达注

册资本的 50%，按照公司法规定不再提取；提取一般准备 10,718,621,600.97 元；2014 年度发行优先股计息期间为 12 月 8 日至 12 月 31 日，应付优先股股息 51,287,671.23 元（年股息率 6%）；拟以总股本 19,052,336,751 股为基数，每 10 股派发现金股利 5.7 元（含税），共发放现金股利 10,859,831,948 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股东大会审议通过后两个月内实施。

4. 涉及财务报告的相关事项

- 4.1 公司 2014 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。
- 4.2 发起设立兴业消费金融股份公司及合并报表范围变更：经中国银监会核准，公司与福建泉州市商业总公司、特步（中国）有限公司、福诚（中国）有限公司共同发起设立兴业消费金融股份公司，注册资本 3 亿元，其中本公司出资 1.98 亿元，出资占比 66%；福建泉州市商业总公司、特步（中国）有限公司、福诚（中国）有限公司，出资比例分别为 24%、5%和 5%。相关工商注册登记手续于 2014 年 12 月正式办理完毕。详见公司 2014 年 10 月 21 日、12 月 24 日公告。根据企业会计准则相关规定，公司本期财务报告将兴业消费金融股份公司纳入合并报表范围。

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会
二〇一五年四月二十七日