



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2013年年度报告

(股票代码: 601166)

目 录

董事长致辞	3
行长报告	5
重要提示	7
第一章 释义及重大风险提示	8
第二章 公司基本情况	9
第三章 会计数据和业务数据摘要	11
第四章 董事会报告	16
第五章 重要事项	64
第六章 股本变动及股东情况	67
第七章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	72
第八章 公司治理	84
第九章 内部控制	91
第十章 财务报告	93
第十一章 备查文件目录	93

董事长致辞

2013年，公司积极把握利率市场化、金融综合化、信息网络化等发展趋势，坚持稳中有为、科学发展，持续推进转型、深化改革，经受住了经济增速放缓和市场剧烈波动的双重考验，增强了服务实体经济的能力，各项事业协调健康发展，为实现五年规划目标奠定了良好基础。

完善公司治理，提升决策质量和效率。立足定向增发完成后的股东结构特点，按照“依法例行、工作连续、务实高效”等基本原则，顺利完成董事会和监事会换届，专业和年龄结构进一步优化，定战略、把方向的能力进一步加强。结合董事会换届优化专门委员会成员组成，适度下放决策授权，提升决策的专业性与效率性。统筹协调股东长期利益和短期回报的关系，切实履行持续稳健的现金分红承诺，全年实现归属于母公司股东净利润412亿元，经营业绩再创新高，并获评“2013亚洲最佳股东回报银行”。以更开阔的视野开展资本市场和投资者沟通工作，增进公司与客户、投资者、媒体、政府等社会各界的良性互动，强化负责任的主流上市银行形象，成功跻身全球银行50强、世界企业500强和全球上市企业200强行列。

持续深化改革，夯实经营管理基础。坚持“稳中有为、科学发展”，进一步确立了以企业金融、零售金融、金融市场三大业务为主体的专业化经营体系，与业务专业化运营相适应的计划财务、风险合规和人力资源等管理体制机制不断完善。提高管理精细化水平，坚持以风险资产收益率为核心的激励导向，用好增量、盘活存量，推动资产负债结构不断调整优化，资本充足率指标符合监管要求，净资产收益率达22%，继续保持同业领先水平。敏锐判断政策环境与市场环境变化，加强全面风险管理尤其是流动性、安全性管理，强化对重点区域、重点行业的风险管理和潜在风险领域的摸排，稳步推进新资本协议项目建设和新型风险管理工具的应用，及时化解和处置资产损失，资产质量继续保持同业前列，拨备覆盖率达352%。

强化协同经营，推进普惠金融。积极把握政策机遇，获准设立兴业基金管理有限公司，再次增资兴业国际信托有限公司，获批成为香港持牌银行，各子公司业务规模和经营业绩继续快速增长，综合化经营的协同效应进一步显现。积极履行“企业公民”义务，以差异化经营和特色化发展为着力点，在实现自身可持续健康发展的同时，有效推动落实国家宏观政策，增强公司核心竞争力。全面践行“赤道银行”承诺，创新发展城镇化

金融业务，不断丰富绿色金融产品线，通过优化信贷资源配置推动经济发展方式转变和产业转型升级，助力“美丽中国”建设。落实普惠金融理念，下沉服务重心，加快社区银行和零售信贷工厂建设，培育小微金融、旅游金融、养老金融等业务品牌，为社会各阶层提供更加便利的金融服务。发挥银银平台的创新引领作用，将管理经验、金融产品与科技能力传递至广大中小金融机构，有效覆盖城乡、服务“三农”，规模效益日益显现。

2014年，公司将秉承现代银行集团的经营理念，坚持市场化导向，深化内部改革，提高执行力，以经营转型破解要素制约，加强和改进金融服务，将改革发展的成果转化为核心竞争力，在我国经济社会全面改革过程中发挥好铺路和搭桥作用，把握和利用好新一轮历史发展机遇，进一步提升股东回报率、客户满意度和市场美誉度，促进公司可持续发展。

董事长： 高建平（签名）

行长报告

2013年，面对复杂严峻的经济金融形势和更加多变的市场环境，公司认真贯彻董事会的各项决策，严格执行国家宏观经济政策和金融监管要求，改革创新，稳健经营，服务实体，差异发展，各项业务实现平稳、协调、健康发展。

截至报告期末，公司资产总额36,774.35亿元，较期初增长13.12%，各项存款余额21,703.45亿元，较期初增长19.69%；各项贷款余额13,570.57亿元，较期初增长10.40%。不良贷款余额103.31亿元，不良贷款比率0.76%，较期初上升0.33个百分点，反映出转型期间实体经济对银行资产质量的影响，公司通过加大不良拨备计提，风险抵御能力有所增强，期末拨备覆盖率352.10%，拨贷比2.68%。经营效益符合预期，营业收入首次突破千亿元，盈利水平继续跑赢大市，实现归属于母公司股东的净利润412.11亿元，同比增长18.70%。

健全完善专业经营体制，持续推动管理与业务发展模式转型。企金业务方面，投行业务规模持续扩大，承销发行债务融资工具2,412.49亿元，在同类型股份制银行中保持第一；绿色金融业务不断升级，期末融资余额达到1,780.97亿元，品牌影响进一步扩大。零售业务方面，零售客户综合金融资产日均规模快速增长，达到6,667.76亿元；旅游金融、养老金融等发展势头良好；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；资产托管净值规模突破3万亿元，增长近90%，居同类型股份制银行首位；利率互换、货币互换、代理贵金属等代客业务继续保持优势。

围绕转型发展和市场变化，主动加强业务管理，提高运营支持保障水平。积极配合各类外部检查、审计、调研，不断提高管理规范化和透明度水平。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急剧波动冲击。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。全面加强新兴业务风险管理，健全制度体系，完善风险分类，合理计提拨备，强化监测分析。顺利

开业兰州分行，筹建海口分行、西宁分行，获授香港持牌银行执照。第三家控股子公司——兴业基金管理公司成功获批并顺利开业。集团化、综合化经营管理迈上新台阶，业务协同效应进一步显现。

2014年，公司将深入贯彻国家宏观经济政策和金融监管要求，认真执行董事会确立的经营战略和发展计划，保持稳健的发展态势，加快转型创新步伐，持续提升经营专业化和精细化管理水平，切实推动公司各项事业取得新进展、新突破。

行长：李仁杰（签名）

重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司第八届董事会第四次会议于2014年3月28日审议通过了2013年年度报告及摘要。会议应出席董事15名，实际出席董事15名。没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、准确性和完整性无法保证或存在异议。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为兴业银行股份有限公司及全资子公司兴业金融租赁有限责任公司、控股子公司兴业国际信托有限公司和兴业基金管理有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

公司2013年度财务报告经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

公司董事长高建平、行长李仁杰、财务部门负责人李健，保证2013年年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

董事会审议的报告期利润分配预案：拟以总股本19,052,336,751股为基数，每10股派发现金股利4.6元（含税）。

请投资者认真阅读本年度报告全文。本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望、前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

第一章 释义及重大风险提示

一、释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

兴业银行/公司	指	兴业银行股份有限公司
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
福建证监局	指	中国证券监督管理委员会福建监管局
央行	指	中国人民银行
中国银监会/银监会	指	中国银行业监督管理委员会
福建银监局	指	中国银行业监督管理委员会福建监管局
德勤华永会计师事务所	指	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
兴业租赁	指	兴业金融租赁有限责任公司
兴业信托	指	兴业国际信托有限公司
兴业基金	指	兴业基金管理有限公司
2012 年度非公开发行	指	经中国证券监督管理委员会核准，公司于 2012 年 12 月 31 日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合计发行 A 股 1,915,146,700 股
新资本口径	指	按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（自 2013 年起实施）计量
旧资本口径	指	按照中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》（自 2004 年起实施，2007 年发布修订）计量
元	指	人民币元

二、重大风险提示

公司董事会特别提醒投资者，公司已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅第四章董事会报告中关于各类风险和风险管理情况的内容。

第二章 公司基本情况

法定中文名称：兴业银行股份有限公司

（简称：兴业银行）

法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

法定代表人：高建平

董事会秘书：唐斌

证券事务代表：陈志伟

联系地址：中国福州市湖东路 154 号

邮政编码：350003

联系电话：(86)591-87824863

传真：(86)591-87842633

投资者信箱：irm@cib.com.cn

注册地址：中国福州市湖东路 154 号

办公地址：中国福州市湖东路 154 号

邮政编码：350003

国际互联网网址：www.cib.com.cn

选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》

登载年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn

年度报告备置地点：公司董事会办公室

股票上市证券交易所：上海证券交易所

股票简称：兴业银行

股票代码：601166

注册变更情况：

首次注册登记日期：1988 年 8 月 22 日

首次注册登记地点：福建省工商行政管理局

变更注册登记日期：2014 年 3 月 21 日

变更注册登记地点：福建省工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：350000100009440

税务登记号码：国税榕台字 350100158142711

闽地税字 350102158142711

组织机构代码：15814271-1

主营业务变化情况：公司自上市以来主营业务未发生变化。

大股东变更情况：公司第一大股东为福建省财政厅，自上市以来未发生变更。

公司其他有关资料：

公司聘请的会计师事务所：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：中国上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼

签字会计师姓名：陶坚 沈小红

履行持续督导职责的保荐机构：瑞信方正证券有限责任公司

办公地址：北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心南楼 15 层

签字的保荐代表人姓名：郭宇辉 李辉

持续督导的期间：2013 年 1 月 8 日至 2014 年 12 月 31 日

本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第三章 会计数据和业务数据摘要

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	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

非经常性损益项目和金额如下：

单位：人民币百万元

项 目	2013 年	2012 年	2011 年
非流动性资产处置损益	(28)	(2)	14
计入当期损益的政府补助	162	119	89
收回以前年度已核销资产	113	54	124
除上述各项之外的其他营业外收支净额	49	8	29
对所得税的影响	(83)	(46)	(66)
合 计	213	133	190

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%。

二、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

三、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
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

四、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；

3、根据中国银监会银监复（2008）187 号文、银监复（2006）345 号文和银监复（2005）253 号文，公司发行金融债券所募集资金发放的贷款不纳入存贷款比例指标；

4、根据中国银监会银监发（2007）84 号文，自 2008 年起，计算存贷比指标时分子“各项贷款”中不再扣减“贴现”；

5、根据中国银监会银监发（2010）112 号文，自 2011 年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、报告期内股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	12,702	6,350	-	19,052
资本公积	50,021	-	3,779	46,242
一般准备	28,923	2,402	-	31,325
盈余公积	6,648	3,176	-	9,824
未分配利润	71,283	41,211	19,168	93,326
归属于母公司股东权益	169,577	53,139	22,947	199,769

六、采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项 目	2012 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	2013 年 12 月 31 日
交易性金融资产	21,540	(595)	-	-	42,295
贵金属	4,976	163	-	-	276
衍生金融资产	3,266	(722)	-	-	6,414
衍生金融负债	2,996		-	-	6,864
可供出售金融资产	192,057	-	(6,144)	-	263,681
交易性金融负债	-	12	-	-	1,216

注：1、交易性金融资产：交易性金融资产主要是用于做市交易目的而持有的人民币债券，公司根据债券市场的交易活跃度以及对市场走势的判断，动态调整交易类人民币债券持有规模。报告期内，公司相应增加交易类债券的投资规模，公允价值变动相对于规模而言影响较小。

2、贵金属：受自营贵金属交易策略和市场走势的影响，公司在报告期内减持贵金属现货头寸，期末时点国内贵金属现货余额较期初减少 47 亿元。

3、衍生金融资产和负债：衍生金融资产和负债绝对值较期初有所增加，整体轧差略有减少，即本期的金融衍生品投资的公允价值变动收益有所减少。

4、可供出售金融资产：报告期内，根据资产配置和管理需要，结合市场走势的判断和对银行间市场流动性状况的分析，可供出售投资规模较期初有所增加。

5、交易性金融负债：公司交易性金融负债主要是卖出融入债券和卖空黄金交易，报告期末时点的头寸主要是贵金属卖空。

第四章 董事会报告

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
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

(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	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

(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	2013年12月31日	2012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	62,845	164,642	(61.83)	调整同业资产配置,同业存放余额减少
拆出资金	87,091	214,812	(59.46)	调整同业资产配置,减少低盈利同业资产运用,拆出同业资金余额减少
交易性金融资产	42,295	21,540	96.36	交易性公司债券增加

兴业银行股份有限公司 2013 年年度报告

主要会计科目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)	简要说明
可供出售金融资产	263,681	192,057	37.29	增持可供出售类政府债券，同时在信用风险可控的前提下，增加部分资金信托及其他类投资，提高投资回报率
持有至到期投资	117,655	69,199	70.02	增持持有至到期类政府债券
应收款项类投资	328,628	111,360	195.10	在信用风险可控的前提下，增加资金信托及其他类投资，提高投资回报率
应收融资租赁款	46,094	33,779	36.46	子公司兴业租赁的融资租赁业务增长
卖出回购金融资产款	81,781	161,862	(49.47)	根据资产的配置需要，灵活组织各类同业资金来源，卖出回购金融资产较年初减少
应付利息	26,317	18,895	39.28	应付吸收存款利息增长
股本	19,052	12,702	49.99	实施 2012 年度利润分配方案，每 10 股送 5 股
盈余公积	9,824	6,648	47.77	按照股本的 50%提取法定盈余公积
未分配利润	93,326	71,283	30.92	当年净利润转入

主要会计科目	2013 年	2012 年	较上年同期 增减(%)	简要说明
手续费及佣金收入	24,736	15,681	57.75	中间业务收入快速增长
手续费及佣金支出	974	734	32.70	手续费及佣金支出增加
投资收益(损失)	22	(346)	上年同期 为负	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益-3.76 亿元。主要是报告期内市场利率走高，债券市价不断下降，交易类债券相关损益同比下降
公允价值变动(损失)收益	(1,142)	339	(436.87)	
汇兑收益	744	439	69.48	
营业税金及附加	7,831	5,748	36.24	应税收入增长
资产减值损失	18,188	12,382	46.89	贷款减值损失增加

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 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	6,818	0.50	0.66	8,854	0.72	2.36

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(%)
业						
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 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

品 种	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
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) 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	-	15
合计	-	-	-	15

注：报告期内，公司已将所持山东瑞茂通供应链管理股份有限公司股份 939,176 股处置卖出。

②截至报告期末，兴业信托持有上市公司股票账面价值 3,056.93 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	1,274
华福证券有限责任公司	180	-	4.35	180
紫金矿业集团财务有限公司	25	-	5.00	25
重庆机电控股集团财务有限公司	114	-	19.00	122
合计	880	-	-	1,601

注：上述华福证券有限责任公司、紫金矿业集团财务有限公司和重庆机电控股集团财务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

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
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)

项 目	2013 年	2012 年
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
利息收入小计	189,602	100	155,755	100
利息支出				

项 目	2013 年		2012 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
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	

单位：人民币百万元

项 目	2013年		2012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	1,338,119	6.17	1,086,408	6.86
按贷款类型划分：				
公司贷款	1,059,182	5.87	844,657	6.75
个人贷款	278,937	7.31	241,751	7.24
按贷款期限划分：				
一般性短期贷款	733,779	5.96	489,480	7.08
中长期贷款	578,282	6.44	558,174	6.64
票据贴现	26,058	6.01	38,754	7.26
投资	581,618	5.97	292,457	5.08
存放中央银行款项	390,326	1.49	302,849	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）	1,158,370	5.47	1,006,565	5.85
融资租赁	47,353	6.82	32,000	7.86
合计	3,515,786	5.39	2,720,279	5.71
项 目	2013年		2012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	2,020,058	2.19	1,481,304	2.27
公司存款	1,711,050	2.21	1,239,824	2.31
活期	690,271	0.64	524,251	0.74
定期	1,020,779	3.28	715,573	3.47
个人存款	309,008	2.04	241,480	2.02
活期	137,471	0.38	106,151	0.41
定期	171,537	3.37	135,329	3.29
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)	1,199,166	4.71	1,011,429	4.61
应付债券	67,459	4.60	71,965	4.55
合计	3,286,683	3.16	2,564,698	3.25
净利差	-	2.23	-	2.46
净息差	-	2.44	-	2.65

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
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。

5、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 23.50%。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	2013 年
税前利润	54,261
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	13,565
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(1,115)
不得抵扣项目	255

项 目	2013 年
对以前年度当期税项的调整	45
所得税费用	12,750

（四）报告期内公司经营中存在的问题和困难及对策

公司在各项业务保持平稳快速发展的同时，也存在一些困难，主要体现在：

1、宏观经济形势更加复杂。2013 年宏观经济呈现“慢节奏、软复苏、会反复”的特点，经济结构调整的力度持续加大，企业去产能、去库存、去杠杆将经历一段较长的时间，这给银行的业务经营，特别是资产结构的调整、增量投向的把握以及资产质量的管控等带来严峻考验。

2、货币政策基调转向稳健、中性，金融监管更加严格。与结构调整相适应，包括货币政策在内的宏观调控政策的基调将从前几年的刺激、宽松，真正转向稳健、中性，促使金融企业去杠杆，促进实体去产能，反映在货币市场上，流动性波动加剧，金融同业形成对流动性偏紧的预期。同时，自 2013 年起开始实施新资本管理办法，金融监管趋向更严格。

3、金融市场化改革步伐不断加快。在金融改革上，利率市场化、融资多元化、多层次金融市场体系建设以及降低金融机构准入门槛等步伐进一步加快，这些都给银行的经营管理带来新的挑战。

针对上述经营中存在的问题和困难，公司上下积极主动贯彻国家宏观经济政策和金融监管要求，改革创新，稳健经营，成功经受住经济下行、部分区域和部分行业风险集中暴露、市场流动性和利率剧烈波动等的考验，重点采取了以下对策措施：

1、合理把握形势变化，适时调整经营策略。合理把握宏观经济运行态势，及时调整业务经营策略，更加强调效益增长和资本节约。加强货币政策、市场流动性和监管要求变化的分析研究，高度重视流动性和利率风险管理，努力实现流动性、安全性、效益性的和谐统一。

2、健全完善专业经营体制，持续推动深化经营转型。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，管理机制日益健全。特别是统分结合、矩阵式管理的计划财务、风险合规、人力资源管理体制机制不断完善，与条线专业化运营相适应的业务规划、资源分配、考核评价、风险管理、队伍建设等的敏感性、科学性和有效性持续提升。集团化、综合化经营管理迈上新台阶，业务协同效应进一步显现。

3、围绕转型发展和市场变化，持续改进业务管理，加强流动性风险管理水平。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。探索构建分行合规经营与内部控制综合考评及风险管理综合评价体系，引导分行合规稳健经营、强化风险管理基础。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，健全制度体系，完善风险分类，合理计提拨备，强化监测分析。

（五）资本管理情况

1、资本管理概述

报告期内，公司按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策，制定《2013-2018 年过渡期资本充足率达标规划》。按照公司《2011-2015 年发展规划纲要》，从经营战略、风险状况和监管要求出发，实现各项业务健康、持续、稳健发展，确保资本充足率水平与战略发展、风险偏好以及风险管理能力相匹配。报告期内，公司按照新的监管准则实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况，资本充足率水平都符合监管要求。

公司按照可用资本总量与银行当前和未来业务发展计划相匹配的原则，拟根据监管政策和市场情况，在境内外市场发行不超过 200 亿元减记型合格二级资本债券，已经董事会和股东大会审议通过，目前尚待监管部门审批。

内部管理上，公司强化资本配置功能，以目标风险资产收益率为导向，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

2、实施新资本协议

制度建设方面，制订《信用风险资本计量高级方法验证管理办法》，明确信用风险模型验证工作治理结构、范围、流程、方法、应用等；成立新资本协议数据治理项目组，进行风险领域的的数据标准梳理及数据质量评估；搭建新资本协议文档管理平台，开展新资本协议文档全面收集整理；加强分行内部评级岗位人员配备，完善内部评级体系架构建设；修订《压力测试管理办法》，进一步完善压力测试工作模型体系。

项目建设方面，零售内部评级项目、市场风险内部模型法项目完成开发并上线运行；信用风险风险加权资产（RWA）项目完成系统开发并进入测试阶段；启动操作风险暨“三项管理”整合工作；开展非零售客户内部评级模型自主验证优化工作；开发客户限额、风险调整后资本收益率（RAROC）、存量信贷资产风险排查模板等风险计量工具；研发区域风险评级模型，完善压力测试模型。

管理应用方面，进一步推进非零售客户内部评级在行业限额、客户限额、授权授信

等方面应用；逐步推动客户限额、风险调整后资本收益率（RAROC）在授权、授信等方面应用。同时，公司还强化压力测试成果在减值测试和风险预警方面的应用。

3、资本充足率

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 12 月 31 日
资本总额	251,816
1. 核心一级资本	201,153
2. 其他一级资本	-
3. 二级资本	50,663
资本扣除项	1,633
1. 核心一级资本中扣除项目的扣除数额	633
2. 从相应监管资本中对应扣除的，两家或两家以上商业银行之间通过协议相互拥有的各级资本工具数额，或银监会认定为虚增资本的各级资本投资数额	-
3. 从相应监管资本中对应扣除的，对未并表金融机构的小额少数资本投资超出核心一级资本净额 10% 的部分	-
4. 从核心一级资本中扣除的，对未并表金融机构的大额少数资本投资超出核心一级资本净额 10% 的部分	-
5. 从相应监管资本中对应扣除的，对未并表金融机构的大额少数资本投资中的其他一级资本投资和二级资本投资部分	1,000
6. 从核心一级资本中扣除的，其他依赖于商业银行未来盈利的净递延税资产超出核心一级资本净额 10% 的部分	-
7. 未在核心一级资本中扣除的，对金融机构的大额少数资本投资和相应的净递延税资产合计超出核心一级资本净额 15% 的部分	-
资本净额	250,183
最低资本要求	184,838
储备资本和逆周期资本要求	57,762
附加资本要求	-
核心一级资本充足率(并表前) (%)	8.39
一级资本充足率(并表前) (%)	8.39
资本充足率(并表前) (%)	10.56
核心一级资本充足率(并表后) (%)	8.68
一级资本充足率(并表后) (%)	8.68
资本充足率(并表后) (%)	10.83

(1) 上表及本节数据根据《中国银监会关于报送新资本充足率报表的通知》（银监发[2013]53号文）（新资本口径）的相关要求编制。资本充足率及其计算方法、计算范围如下：

$$\text{资本充足率} = \frac{\text{总资本}-\text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{一级资本充足率} = \frac{\text{一级资本}-\text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

$$\text{核心一级资本充足率} = \frac{\text{核心一级资本}-\text{对应资本扣减项}}{\text{风险加权资产}} \times 100\%$$

公司并表资本充足率的计算范围包括兴业银行股份有限公司以及符合《商业银行资本管理办法（试行）》第二章第一节中关于并表资本充足率计算范围要求的相关金融机构。具体为兴业银行股份有限公司、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共同构成的银行集团。

(2) 截至报告期末，在中国银监会非现场监管报表框架体系下，公司并表口径信用风险暴露总额为 41,758.66 亿元，逾期贷款总额为 155.17 亿元，不良贷款总额为 105.77 亿元，实际计提的贷款损失准备余额为 376.73 亿元，市场风险资本要求总额为 11.88 亿元，操作风险资本要求总额为 128.16 亿元，公司并表股权投资账面金额为 103.04 亿元。

公司对市场风险计量采用标准法，市场风险加权资产为市场风险资本要求的 12.5 倍。截至报告期末，市场风险加权资产为 148.52 亿元。

公司对操作风险计量采用基本指标法，操作风险加权资产为操作风险资本要求的 12.5 倍。截至报告期末，操作风险加权资产为 1,602.04 亿元。

(3) 按照中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》（旧资本口径）计量，截至报告期末公司并表前的资本充足率为 11.64%，核心资本充足率为 9.08%，并表后的资本充足率为 11.92%，核心资本充足率为 9.21%。

4、根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司进一步披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站(www.cib.com.cn)投资者关系专栏。

（六）核心竞争力分析

建立符合国情契合银行特点的现代企业制度。作为国内金融改革的产物，公司始终坚持市场化方向，建立起高效灵活的现代银行经营管理体制机制。从最早采用股份制这一现代企业组织形式，到打破“大锅饭、铁饭碗、铁交椅”，从巩固完善统一法人、多级经营的总分行体制，到探索建立“条块结合、矩阵式管理”的新型经营体制，从第一批建立现代商业银行资产负债比例管理、综合经营计划管理、风险管理、内部控制管理等制度体系，到全面开展流程再造、制度重构，公司不断自我扬弃、自我改革，以良

好的公司治理为依托，不断深化经营管理体制改革，抢占现代银行竞争的制高点，并持续激发旺盛的经营活力。

具有灵敏的市场反应、前瞻性的战略判断和突出的创新能力。多年来，公司一直以敏锐的市场嗅觉、先人一步的业务创新闻名市场。从第一家创新次级债务和混合资本债券等资本补充工具，第一家开辟绿色金融市场，第一家采纳“赤道原则”，再到第一家建成同业合作服务平台……，在多个细分业务领域引领行业创新之风，开辟属于自己的“蓝海”，形成鲜明的经营特色。2004 年率先开展业务发展模式和盈利模式战略转变，并于近三年全面加快条线专业化改革，构建矩阵式经营管理体系，公司总是能够把握内外形势的发展变化，做出前瞻战略部署并坚决贯彻执行，由此得以把握大的机遇。公司已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行者，在相关细分市场形成强劲的竞争力，积累起坚实的业务、客户基础和良好的市场口碑。

初步建成以银行为主体的综合金融服务集团。公司坚定不移地走多市场、多产品、综合化发展道路，积极打造多市场综合金融服务能力，已形成涵盖同业业务、资金交易、资产管理、资产托管等在内的比较完整的业务体系，在货币市场、资本市场、债券市场、银行间市场、非银行金融机构市场、贵金属、外汇及衍生品交易等各个市场率先布局。公司在集团化、综合化经营上持续发力，不断取得新突破，已拥有全资子公司——兴业金融租赁有限责任公司，控股子公司——兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司；此外，兴业国际信托有限公司设立了全资子公司——兴业国信资产管理公司，兴业基金管理有限公司设立了全资子公司——兴业财富资产管理公司，一个以银行为主体，涵盖信托、租赁、基金、资产管理等在内的综合金融服务集团基本成形。

拥有先进强大的运营支持体系。公司是国内第一批按照流程银行理念，构建起前、中、后台相互分离的组织架构，并实行条块结合、矩阵式管理的银行之一，公司集中的后台作业体系在业内处于领先水平。公司核心生产系统建设在业内处于先进水平，是国内少数具备核心系统自主研发能力和自主知识产权的银行之一，也是国内目前唯一一家对外输出核心系统技术的银行，最早建成主数据中心、同城灾备、异地灾备三位一体的灾备体系，是国内首批符合国际公认灾难备份 5 级标准的银行及符合中国人民银行灾难备份规定要求的银行，关键信息系统可用性、金卡系统交易成功率等关键指标多年来稳居同业前列。

培育形成理性务实的企业文化。公司始终坚持理性务实的经营策略，培育形成简单和谐的“家园文化”、审慎稳健的“风险文化”、天道酬勤的“拼搏文化”、真诚共赢的“服务文化”，由此构成强大的竞争软实力，也吸引并集聚了一支高素质、能战斗的金融专业队伍，公司核心团队的稳定性在业内一直有口皆碑。

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

2014 年，从国际形势看，尽管美国经济复苏的势头进一步确立，但世界经济缓慢复苏的态势仍将延续。从国内情况看，在稳中求进的工作总基调下，国内经济稳中向好的态势有望得到进一步巩固，但宏观经济增速继续放缓的可能性较大，同时结构调整的压力将进一步显现。

反映在宏观政策上，围绕贯彻落实党的十八届三中全会精神、全面深化改革，宏观经济政策将保持连续性和稳定性，以中性、稳健为主，适时微调，重在为全面深化改革创造比较稳定、有利的条件。具体来看，积极的财政政策将重在优化支出结构，提高资金使用效率，着力防控地方政府性债务风险；稳健的货币政策在实际操作上很可能继续体现为中性偏紧，由此导致市场流动性将继续维持紧平衡状态，同时“紧狭义信贷、松广义融资”的格局仍将持续。

具体到金融领域，围绕“使市场在资源配置中起决定性作用”的基本方向，各项金融深化改革措施将加速酝酿出台，金融市场环境将持续发生深刻变化，金融“市场化、脱媒化、网络化、订制化”趋势逐渐清晰。

(二) 公司发展战略

公司 2014 年总体经营策略是：坚持稳中求进、稳中求好，合理控制业务增长速度，重在加大结构调整，提高资本收益和经营质量；围绕金融“市场化、脱媒化、网络化、订制化”基本趋势，进一步加快转型创新步伐，培育新的业务和盈利增长点；与转型创新相结合，健全组织体系，完善管理机制，持续提升经营专业化和精细化管理水平。

具体来说，一是更加强调资本管理和资本收益，走资本节约型和内生平衡型发展道路。以资本回报为主要依据，加大业务结构调整力度。二是要持续加快转型创新步伐。围绕金融市场化趋势，抓紧改进产品定价和资产负债管理机制，创新、提升传统服务功能，加快推动服务重心下沉。围绕金融脱媒化趋势，持续推进综合化经营，转变银行角色定位，加快从信用、资金中介向信息、资本中介扩展。围绕金融网络化趋势，积极探索发展互联网金融业务，同时充分借鉴互联网的理念、技术和商业模式，大胆推动金融产品研发、服务组织以及营销模式的创新与变革。围绕金融订制化趋势，着力提升专业服务能力，强化对客户个性化需求的快速响应。三是提升集团化、综合化运作水平。围绕转型创新方向，用好用活多个牌照资源，重点强化集团内协同联动和交叉销售，更好挖掘综合化经营潜力，提升综合化经营效益。以集团化管理体制机制的健全完善为基础，适时加大资本运作，培育新的业务增长点。

(三) 2014 年度经营目标

- 1、总资产达到约 4.16 万亿元；
- 2、客户存款增加约 2,200 亿元；
- 3、贷款余额增加约 1,570 亿元；
- 4、归属于母公司股东的净利润同比增长约 10.2%。

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	-	3,532	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
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

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)
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)
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。

(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,各专业门类业务全面提升。

(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。根据客户金融资产金额进行客户分层，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长，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
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、贷款减值准备分类情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
单项减值准备	3,139	2,025
组合减值准备	33,236	22,598
合 计	36,375	24,623

4、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。

5、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
土地使用权	31	31
其他	1	1
减：减值准备	(95)	(169)

项 目	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
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

(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	372,459	4,142	3,989
汇率衍生金融工具	504,752	2,195	2,741
贵金属衍生金融工具	5,264	68	134
信用衍生金融工具	670	9	-
合 计		6,414	6,864

(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
交易性金融资产	-	-	-	-	-
衍生金融资产	983	(1,765)	-	-	313
衍生金融负债	1,776		-	-	2,871
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	1,050	-	56	-	2,139
持有至到期投资	854	-	-	-	336

(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	2012 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	2013 年 12 月 31 日
交易性金融资产	21,540	(595)	-	-	42,295
贵金属	4,976	163	-	-	276
衍生金融资产	3,266	(722)	-	-	6,414
衍生金融负债	2,996		-	-	6,864
可供出售金融资产	192,057	-	(6,144)	-	263,681
交易性金融负债	-	12	-	-	1,216

(十) 表内外应收利息变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2012 年 12 月 31 日
应收利息	23,249	189,602	185,888	19,535

截至报告期末，应收利息较期初增加37.14亿元，增长19.01%，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	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	损失准备金	计提方法
其他应收款	3,566	2,611	209	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	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
开出信用证	129,383	69,233
开出保函	53,152	25,429
银行承兑汇票	452,710	392,352
信用卡未使用额度	41,341	6,450
代付业务	-	50,004

（十三）报告期各类风险和风险管理情况

报告期内，面对复杂和严峻的内外部形势，公司进一步完善全面风险管理体系，不断提高风险管控的全面性和有效性；加强行业、区域风险研究，加强信用投向、统一授信管理，强化重点风险排查及整改；持续创新优化管理手段，有效推进风险计量工具的开发与应用；稳步推进新资本协议项目实施，持续完善非零售内部评级体系管理；倡导合规文化，坚守风险底线，查防并举、加强操作风险和案件风险防控。风险管理的专业性、管控有效性和市场敏感性进一步提高，各项业务持续、健康发展。

1、优化风险管理体制机制，提高运作有效性

一是实施分行风险及合规内控管理考评，引导分行切实尽职履责，全面提升经营机构风险及内控合规管理水平。公司制订了《分行风险管理综合评价办法》，考评结果作为分行信用业务授权的重要依据，制订了《分行合规经营与内部控制综合考评办法》，作为分行经营绩效考评的重要组成部分。二是强化业务条线风险管理考核。公司进一步完善业务条线风险总监等相关人员和业务条线风险管理部考核方案，突出过程考核，强化业务条线内嵌风险管理团队履职检查监督，确保各项风险政策贯彻落实。三是健全会议机制，总行风险管理委员会承担风险管理政策审议职责，总行风险管理月度例会及风险管理联席会着重解决既定政策实际执行中遇到的问题。

2、信用风险管理

公司信用风险管理目标：建立并持续完善信用风险管理体系，提升信用风险管理专业化水平和精细化程度，优化信贷投向及客户结构，不断强化信贷业务全流程风险管控，实现风险和收益平衡，并有效控制风险。

公司持续深化细化信用风险管理工作，资产质量继续保持较好水平。一是根据内外部形势变化，适时调整授信业务审批授权，进一步规范授信项目审查审批流程。二是围绕金融服务实体经济的宗旨，准确把握主流业务信贷布局，合理制订年度授信政策，同时有效开展限额管理，加大行业结构优化调整力度。三是加强授信流程管理，重视业务真实性工作，提高客户风险的识别和管控能力。四是加强行业、区域及重点领域的风险预警和风险排查，强化逾期贷款管理，加大不良资产的清收和责任追究。

3、流动性风险管理

公司流动性风险管理目标：一是确保支付需要；二是提高资金运用效率，保障各项业务快速健康发展；三是实现“安全性、流动性和盈利性”的统一。

公司及时根据外部经济金融形势变化，前瞻性地调整流动性偏好及管理策略，加强管控力度，不断优化调整流动性管理机制和手段，有效防范流动性风险，具体措施包括：

设置各业务条线资产负债比例指标，确保条线资产与负债均衡发展；通过资金转移定价 (FTP) 的价格引导，控制资金来源与资金运用金额与期限结构；合理控制资产增长速度，严格执行信贷规模管理；全力推动核心负债业务发展，多渠道组织稳定负债来源；下达各经营单位日均存量存贷比等指标，总分行联动、总行各部门协调统一提升流动性管理；升级改造资产负债系统、头寸管理系统等流动性管理系统，提升流动性管理科技水平；定期开展流动性压力测试，修订流动性应急预案，增强风险识别、监测和控制能力。

单位：%

	监管值	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
人民币超额备付金率	-	3.54	5.83
流动性比率（人民币）	≥25	34.80	29.06
存贷比	≤75	61.95	66.50

4、市场风险管理

公司市场风险管理目标：一是建立并持续完善与风险管理战略相适应的、满足新资本协议达标要求和市场风险监管要求的市场风险管理体系；二是完善市场风险管理架构、政策、流程和方法；三是提升市场风险管理专业化水平，实现市场风险集中统一管理，在风险可控的前提下促进相关业务的持续、健康发展。

公司在组织体系建设、风险限额指标体系、基本风险管理策略和政策等方面建立较为完善的市场风险管理基本架构，加强投资决策管理和利率敏感性缺口管理，有效防范利率、汇率风险。加强对利率风险的管控，通过有效的市场风险管控手段，将市场风险控制合理范围内，实现公司效益最大化。同时结合市场风险压力测试等手段，评估在极端情况下公司面临的风险状况，为控制市场风险提供参考。系统建设方面，公司继续加强对资金交易和分析系统（Murex）建设，使其覆盖更多的新产品、新业务。

（1）利率风险

公司根据市场形势的变化，灵活调整利率风险管理措施，保证利率风险可控。为有效应对国内外复杂多变的经济形势及流动性紧张所带来的市场利率波动加大的局面，公司结合国家宏观经济政策，引导分支机构适时调整长期资金来源拓展力度，加强同业资金业务匹配管理，增加资金来源成本与资金运用收益的组合利差管理。同时充分利用金融衍生品市场不同产品间的利率对冲作用，有效控制利率风险。完善定价及估值模型，构建定价及估值管理的规范流程，提高投资类产品的动态估值水平。通过不断完善市场风险指标限额体系，针对不同交易账户产品分别设定各类风险敞口指标以及止损限额，以年度业务授权书及定期投资策略方案形式下达执行。

（2）汇率风险

公司对汇率风险进行集中管理，各分行将开展各类业务形成的汇率敞口通过相关系统归集到总行资金营运中心，资金营运中心充分发挥系统对风险控制的支持作用，利用资金交易和分析系统对外汇风险进行分币别、分时间段管理，保证外汇敞口符合日间自营敞口限额和日终敞口限额等限额指标，使外汇风险始终处在合理的范围内。

5、操作风险管理

公司启动实施操作风险项目暨合规、内控与操作风险三项管理整合项目，按照实施新资本协议的相关监管要求，开展同业及外部公司方调研，充分借鉴国内同业的良好实践，设计完成一套适用本公司的操作风险项目暨合规、内控与操作风险三项管理整合项目实施方案，内容涵盖操作风险基本政策、管理工具运用、资本计量、外包风险管理、业务连续性管理等方面。报告期内开展的主要工作包括：持续开展操作风险损失数据收集工作，为未来实施操作风险高级计量法提供数据积累；选择分行针对重点业务开展操作风险管理工具运用试点工作，根据试点结果提出管理建议，为制定项目实施方案奠定基础；加强案件防控制度建设和专项排查活动，牵头部署年度案件风险排查工作，强化防范操作风险“十三条”的落实，促进案件防控工作水平不断提高，实现报告期内“零案件发生率”及“零重大操作风险事件发生率”工作目标。

6、合规风险管理

公司强化合规文化建设，深化合规经营理念，进一步推进合规管理工作有效落地，促进公司业务健康、可持续发展。一是有效开展合规与内控绩效考评，促主动合规。优化完善分行和总行业务部门合规经营与内部控制绩效考评方案，提高内控合规类指标权重，完善指标设置，通过 IT 平台加强考评信息的收集与共享，有效开展考评工作，引导机构规范经营、公平竞争。二是加强制度管理，夯实内控合规管理基础。公司持续推进制度管理工作的规范化，统一制度的发布渠道与查询平台，加强制度发布前的法律与合规性审查，提高制度流程的完备性和可操作性；建立制度后评价工作机制，持续开展制度梳理与清理，不断推进制度建设的合规性、系统性与动态性，为内控和合规管理奠定坚实基础。三是完善内部监督机制，保障各项业务稳健开展。公司进一步规范内控检查工作流程，加强检查数据管理，强化内控检查管理长效机制，健全公司内控监督体系。根据法律环境变化及监管重点适时下发合规风险提示，对业务发展中存在的法律合规风险及时进行提示并提出防范意见。四是加强合规文化建设，强化合规经营意识。进一步强化合规文化建设，通过完善员工行为管理相关制度、健全分行合规管理机制和架构、充实法律合规管理人员配备、加强各项合规检查与合规培训等多项举措，强化合规文化有效落地。五是积极推进以“风险为本”的反洗钱战略转型，健全各项工作机制，强化反洗钱考核管理，推进洗钱和恐怖融资风险评估和客户风险分类工作的落地实施，深入

探索异常交易自主监测指标设计，组织实施反洗钱系统升级改造，有效提升反洗钱工作的整体水平。

7、信息科技风险管理

公司不断加强信息科技风险管理，建立并完善信息科技风险管理长效机制。整章建制，推进信息科技风险管理制度体系建设；建立常态化的信息科技风险监测、预警与处置机制，做好对信息科技风险的持续跟踪监测；持续加强信息科技风险评估和报告，强化对信息科技风险重点领域的管控；加强业务连续性管理工作，开展核心业务系统主备机切换演练，启动分行灾备体系建设，为业务持续稳定运行提供保障；推进信息安全技术防控工作，强化分行信息科技风险管理，进一步提升信息科技风险管理水平。

8、声誉、国别风险管理

(1) 声誉风险管理

公司声誉风险管理目标：主动有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对公司和社会公众造成的损失和负面影响。

报告期内，公司制订《声誉风险管理子战略》和《声誉风险管理制度》，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，进一步明确各个层级和部门的职责分工，实行分级分类管理，加强对声誉风险的有效防范和控制。公司重视对声誉风险的主动防范，在舆情监测、客户投诉、信息披露等方面已经建立相应的管理模式及工作机制，对声誉事件及时启动相应应急预案，有效处置。公司将声誉风险管理纳入分行风险管理及合规经营与内部控制综合考评，有效促进基层经营机构强化声誉风险管理。

(2) 国别风险管理

公司国别风险管理目标：根据公司国际化进程的推进和业务规模的增长，建立和持续完善公司国别风险管理体系，采用适当的国别风险计量方法、评估和评级体系，准确识别和评估公司业务活动涉及的国别风险，推动业务持续、健康发展。

公司根据监管要求并结合实际情况，制订了《国别风险管理子战略》和《国别风险管理办法》，将国别风险纳入全面风险管理体系，明确国别风险管理框架和职责分工，梳理业务流程，制定国别风险准备金计提政策，实施科学管理。

四、积极履行社会责任的工作情况

公司已披露 2013 年度可持续发展报告，全文详见上海证券交易所网站和本公司网站。

五、利润分配

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司 2012 年第一次临时股东大会审议通过了章程修订案，规定公司利润分配政策包括：一是利润分配政策制定及其调整的程序，要求须董事会三分之二以上董事同意后提交股东大会，并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。二是利润分配坚持连续性和稳定性的原则，以三年为周期制定利润分配规划。三是利润分配的形式（现金或股票或二者相结合）和期间间隔（按年度分配，在有条件的情况下可进行中期现金分红）。四是在满足资本充足率要求的前提下，每年以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 10%，必要时可同时分配股票股利。五是不进行现金分红的年度应当详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存的用途。六是存在股东违规占用资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

为建立对投资者持续、稳定、科学的回报机制，保持利润分配政策的连续性和稳定性，并综合考虑公司实际经营情况以及未来发展需要，公司 2012 年第一次临时股东大会审议通过了《2012-2014 年度利润分配规划》（详见 2012 年 8 月 29 日股东大会决议公告），计划在资本充足率满足监管要求条件下，未来三年内每一分红年度（2012 年度-2014 年度）实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的，以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 20%（含 20%）。

公司按期履行上述利润分配政策及承诺。根据 2013 年 5 月 21 日年度股东大会审议通过的 2012 年度利润分配方案，以公司总股份数 12,701,557,834 股为基数，向全体股东每 10 股送 5 股（含税），每 10 股派发现金股利 5.7 元（含税），共计派发现金股利 72.40 亿元，占 2012 年度归属于母公司股东净利润的 20.85%。实施送股完成后公司总股本为 19,052,336,751 股，增加 6,350,778,917 股。公司现金分红政策的制定与执行的程序合规、透明，符合公司章程的规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确和清晰。公司董事会就股东回报事宜进行了专项研究论证，充分听取股东（特别是中小股东）、独立董事的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事勤勉尽职并发挥了应有的作用，中小股东的合法权益得到充分维护。

（二）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。

(三) 公司近三年的利润分配方案或预案

单位：人民币百万元

分红年度	每 10 股送红股数 (股) (含税)	每 10 股派息数 (人民币元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率 (%)
2013 年	-	4.60	-	8,764	41,211	21.27
2012 年	5	5.70	-	7,240	34,718	20.85
2011 年	-	3.70	-	3,991	25,505	15.65

第五章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

报告期内，公司未发生需要披露的对公司具有重大影响的诉讼、仲裁事项，也未发生媒体普遍质疑的事项。

二、重大资产交易事项

报告期内，公司无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

三、重大关联交易

报告期内，公司与关联法人发生的交易金额在 300 万元以上，且占最近一期经审计净资产的 0.5% 以上的重大关联交易有：

（一）公司第七届董事会第十八次会议审议通过《关于授予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）内部基本授信额度的议案》，同意给予恒生银行（含恒生银行（中国）有限公司）内部基本授信额度 30 亿元人民币，授信有效期一年，授信项下业务品种为本公司承担受信主体信用风险的各类信用业务品种（不含回购式信贷资产转让业务品种）。上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，交易的条件及利率均执行公司业务管理的一般规定。详见公司 2013 年 4 月 23 日公告。

（二）公司第七届董事会第二十次会议审议通过《关于核定给予中国人民保险集团股份有限公司关联交易额度的议案》，同意给予中国人民保险集团股份有限公司及其下属子公司（以下简称“人保系列关联法人”）内部基本授信额度 50 亿元人民币，期限 1 年，授信项下业务品种为公司承担受信主体信用风险的金融债、次级债务投资、人民币同业资金拆借、债券回购等业务品种；同意给予人保系列关联法人非授信类关联交易额度，交易类别包括资金市场交易、财务咨询顾问及资产管理、理财以及综合服务等业务品种，期限 1 年。上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2013 年 9 月 28 日公告。

截至报告期末，公司与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口（不含吸收关联自然人存款）为 0.10 亿元。

其他关联交易具体数据请参见财务报表附注之“关联方关系及交易”部分。

四、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无重大托管、租赁、承包事项。

(二) 重大担保事项

报告期内,除批准经营范围内的正常金融担保业务外,公司无其他需要披露的重大担保事项。

(三) 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内,公司无重大委托他人进行现金资产管理事项。

(四) 其他重大合同

报告期内,公司各项合同履行情况正常,无重大合同纠纷发生。

五、对外担保情况

按照中国证券监督管理委员会有关规定,公司对 2013 年度对外担保情况进行了认真核查。公司开展对外担保业务是经过中国人民银行和中国银监会批准,属于公司的常规业务之一。截至报告期末,公司保函担保业务余额为 531.52 亿元。公司担保业务未发生垫款,也未发现除担保业务以外的违规担保情况。

公司在开展对外担保业务时一向遵循审慎原则,同时加强对表外业务的风险监测和管理力度,及时进行风险提示,做好防范措施。报告期内,在董事会的有效监督管理下,公司担保业务运作正常,风险可控。

六、承诺事项履行情况

(一) 公司 2012 年第一次临时股东大会审议通过了《2012-2014 年度利润分配规划》(详见 2012 年 8 月 29 日股东大会决议公告),计划在资本充足率满足监管要求条件下,未来三年内每一分红年度(2012 年度-2014 年度)实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后有可分配利润的,以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 20%(含 20%)。公司按期履行上述利润分配承诺。

(二) 公司股东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(合并持股占公司总股本 10.87%)承诺:其参与认购本公司 2012 年度非公开发行股份的限售期为 36 个月,自发行结束之日起 36 个月内不得转让。相关监管机关对其锁定期另有要求的,从其规定。上述公司按照承诺履行限售义务,相关股份已办理限售登记。

(三) 公司股东中国烟草总公司(持股占公司总股本 3.22%)、上海正阳国际经贸有限公司(持股占公司总股本 0.99%)承诺:其参与认购本公司 2012 年度非公开发行股份的限售期为 36 个月,自发行结束之日起 36 个月内不得转让。上述公司按照承诺履行限售义务,相关股份已办理限售登记。

公司及持股 5%以上的股东无其他在报告期内发生或持续到报告期内的承诺事项。

七、聘用会计师事务所、保荐人情况

公司 2012 年年度股东大会批准聘请德勤华永会计师事务所为公司提供 2013 年年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务，审计费用（包括交通费、食宿费、文具费、通讯费、印刷费及相关的税金等）合计为 770 万元，其中财务报告审计、审阅 640 万元，内控审计 130 万元。目前德勤华永会计师事务所为公司连续提供审计服务 3 年。

公司 2012 年度非公开发行的保荐机构为瑞信方正证券有限责任公司，保荐费用为 1,200 万元。

八、公司及董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员无受证券监管部门稽查、行政处罚、证券市场禁入、通报批评、被认定为不适当人选或公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。

九、其他重大事项的说明

发起设立基金管理公司及合并报表范围变更：报告期内，公司与中海集团投资有限公司共同发起设立兴业基金管理有限公司，注册资本 5 亿元，其中本公司出资 4.5 亿元，中海集团投资有限公司出资 0.5 亿元。兴业基金管理有限公司的工商注册登记手续于 2013 年 4 月办理完毕。根据企业会计准则相关规定，公司本期财务报告将兴业基金管理有限公司纳入合并报表范围。

报告期内，兴业信托设立全资子公司兴业国信资产管理有限公司，兴业基金设立全资子公司兴业财富资产管理有限公司，注册资本分别为 1 亿元和 2 亿元，均纳入公司本期财务报表合并范围。

第六章 股本变动及股东情况

一、报告期内股份变动情况

(一) 股份变动情况

1、股份变动情况表

单位:股

	本次变动前		本次变动增减			本次变动后	
	数量	比例(%)	非公开发行	送股	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份							
1、国家持股	0	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	0	0	1,789,459,400	894,729,700	2,684,189,100	2,684,189,100	14.09
3、其他内资持股	0	0	125,687,300	62,843,650	188,530,950	188,530,950	0.99
其中:境内非国有法人持股	0	0	125,687,300	62,843,650	188,530,950	188,530,950	0.99
境内自然人持股	0	0	0	0	0	0	0
4、外资持股	0	0	0	0	0	0	0
其中:境外法人持股	0	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0	0
合计	0	0	1,915,146,700	957,573,350	2,872,720,050	2,872,720,050	15.08
二、无限售条件流通股							
1、人民币普通股	10,786,411,134	100	0	5,393,205,567	5,393,205,567	16,179,616,701	84.92
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0	0
合计	10,786,411,134	100	0	5,393,205,567	5,393,205,567	16,179,616,701	84.92
三、股份总数	10,786,411,134	100	1,915,146,700	6,350,778,917	8,265,925,617	19,052,336,751	100

2、经中国证券监督管理委员会核准，公司于 2012 年 12 月 31 日完成非公开发行 A 股的认购缴款及验资工作，公司总股本变更为 12,701,557,834 元。新发行股份于 2013 年 1 月 7 日办理完毕托管登记手续。上表中“本次变动前”为本次非公开发行完成前数据。

根据 2012 年年度股东大会审议通过的 2012 年度利润分配方案，公司以总股份数 12,701,557,834 股为基数，向截至股权登记日（2013 年 7 月 2 日）在册的全体股东每 10 股送 5 股（含税），每 10 股派发现金股利 5.7 元（含税）。实施完成后公司总股份数为 19,052,336,751 股，增加 6,350,778,917 股，其中新增无限售条件流通股于 2013

年 7 月 4 日上市流通。

3、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

2012 年度非公开发行于 2012 年 12 月 31 日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，其中计入股本 1,915,146,700 元，其余全部计入资本公积。2012 年末归属于母公司股东每股净资产中的净资产包括非公开发行募集的资金，总股本为非公开发行后的股本。根据中国证监会《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），公司上述 2012 年 12 月所募集的股本及资金自 2013 年 1 月起纳入计算基本每股收益和加权平均净资产收益率。

公司于 2013 年 7 月实施向全体股东每 10 股送 5 股的利润分配方案，总股份数增加至 19,052,336,751 股。依据中国证监会《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）》，已按照送股后新股本重新计算 2012 年、2011 年等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未按公司送股后新股本进行调整。

（二）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国人民保险集团股份有限公司	0	0	174,651,600	174,651,600	非公开发行锁定期承诺	2016 年 1 月 7 日
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	0	0	948,000,000	948,000,000		
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	0	0	474,000,000	474,000,000		
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	0	0	474,000,000	474,000,000		
中国烟草总公司	0	0	613,537,500	613,537,500		
上海正阳国际经贸有限公司	0	0	188,530,950	188,530,950		
合计	0	0	2,872,720,050	2,872,720,050	-	-

注：上述限售股份来源于公司 2012 年度非公开发行股份，该股份于 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，自发行结束之日起 36 个月内不得转让（相关监管机关对于发行对象所认购股份锁定期另有要求的，从其规定）。

二、证券发行与上市情况

(一) 前三年历次证券发行情况

股票种类	发行日期	发行价格(元)	发行数量(股)	上市日期	获准上市交易数量(股)	交易终止日期
人民币普通股	2012 年 12 月 31 日	12.36	1,915,146,700	2016 年 1 月 7 日	2,872,720,050	无

注：公司 2012 年度非公开发行的股份数量为 1,915,146,700 股，经实施 10 股送 5 股的年度利润分配方案后，该股份相应增加至 2,872,720,050 股。

(二) 股份总数与股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况

公司实施 2012 年度非公开发行后，总股份数增加至 12,701,557,834 股。2013 年 7 月实施向全体股东每 10 股送 5 股的利润分配方案后，总股份数进一步增加至 19,052,336,751 股。截至报告期末，归属于母公司股东权益达到 1,997.69 亿元，较期初增长 17.80%。

(三) 公司无现存内部职工股。

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末，公司股东账户总数为 277,748 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 296,876 户。

(二) 截至报告期末前十名股东持股情况

单位：股

序号	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
1	福建省财政厅	国家机关	1,134,057,923	3,402,173,769	17.86	0	无
2	恒生银行有限公司	境外法人	690,217,200	2,070,651,600	10.87	0	无
3	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	948,000,000	4.98	948,000,000	无
4	中国烟草总公司	国有法人	613,537,500	613,537,500	3.22	613,537,500	无
5	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	474,000,000	474,000,000	2.49	474,000,000	无
5	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	474,000,000	474,000,000	2.49	474,000,000	无
7	福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	147,168,000	441,504,000	2.32	0	无
8	新政泰达投资有限公司	境外法人	-46,674,800	248,054,400	1.30	0	无
9	湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	226,800,000	226,800,000	1.19	0	无
10	福建省龙岩市财政局	国家机关	67,436,350	218,636,350	1.15	0	质押 94,500,000 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。

(三) 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	新政泰达投资有限公司	248,054,400	1.30	人民币普通股
5	湖南中烟投资管理有限公司	226,800,000	1.19	人民币普通股
6	福建省龙岩市财政局	218,636,350	1.15	人民币普通股
7	内蒙古西水创业股份有限公司	132,973,103	0.70	人民币普通股
8	国际金融公司	131,003,754	0.69	人民币普通股
9	浙江东南发电股份有限公司	118,260,000	0.62	人民币普通股
10	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	108,344,894	0.57	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。

(四) 公司有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
中国人民保险集团股份有限公司	174,651,600	2016年1月7日	174,651,600	自发行结束之日起36个月内不得转让（相关监管机关对其锁定期另有要求的，从其规定）
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	948,000,000		948,000,000	
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红	474,000,000		474,000,000	
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能	474,000,000		474,000,000	
中国烟草总公司	613,537,500		613,537,500	自发行结束之日起36个月内不得转让
上海正阳国际经贸有限公司	188,530,950		188,530,950	
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		

(五) 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。持有公司股份 10%以上的股东情况如下：

1、福建省财政厅为机关法人，法定代表人陈小平，住址为福州市中山路 5 号。福建省财政厅持有公司 17.86%的股份，是公司第一大股东。

2、恒生银行有限公司创立于 1933 年，现为香港本地注册最大市值上市银行之一，法定代表人李慧敏，股本 95.6 亿港元，法定住址为香港德辅道中 83 号。恒生银行为汇丰集团主要成员之一，该集团通过控股子公司间接持有恒生银行 62.14%的股权。恒生银行于 2007 年 5 月在中国内地成立全资附属公司恒生银行（中国）有限公司。

3、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合并持有本公司总股份数的 10.87%，其中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为中国人民保险集团股份有限公司的子公司。

中国人民保险集团股份有限公司是一家综合性保险（金融）公司，于 1996 年注册成立，其前身是 1949 年中华人民共和国国务院批准成立的中国人民保险公司，截至报告期末其注册资本 424.24 亿元，注册地北京市，法定代表人吴焰，组织机构代码为 10002373-6，主要经营范围包括：投资并持有上市公司、保险机构和其他金融机构的股份，监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务等。中国人民保险集团股份有限公司于 2012 年 12 月在香港联交所挂牌上市。

中国人民财产保险股份有限公司成立于 2003 年，并于当年在香港联交所挂牌上市，现注册资本 136.04 亿元，注册地北京市朝阳区，法定代表人吴焰，组织机构代码为 71093148-3，其经营范围涵盖机动车辆险、财产险、船舶货运险、责任信用险、意外健康险、能源及航空航天险、农村保险等财产保险各个业务领域，为我国目前最大的财产保险公司。

中国人民人寿保险股份有限公司是一家全国性寿险公司，于 2005 年注册成立，现注册资本 257.61 亿元，注册地北京市海淀区，法定代表人吴焰，组织机构代码为 71093370-2，主要经营人寿险、健康险、意外险、人身再保险和投资业务等。

第七章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期	报告期内从公司领取的应付报酬总额(万元)(税前)
高建平	董事长	男	1959.07	2013.10.15-2016.10.14	361.5
廖世忠	董事	男	1962.10	2013.10.15-2016.10.14	0
冯孝忠	董事	男	1957.07	2013.10.15-2016.10.14	0
李良温	董事	男	1951.10	2013.12.24-2016.10.14	0
张玉霞	董事	女	1955.06	2013.12.24-2016.10.14	0
蔡培熙	董事	男	1953.09	2013.10.15-2016.10.14	0
李仁杰	董事、行长	男	1955.03	2013.10.15-2016.10.14	350.8
蒋云明	董事、副行长	男	1965.10	2013.12.24-2016.10.14	278.5
林章毅	董事、副行长	男	1971.09	2013.12.24-2016.10.14	278.1
唐斌	董事、董事会秘书	男	1957.02	2013.10.15-2016.10.14	263.4
邓瑞林	独立董事	男	1949.06	2013.12.24-2016.10.14	7.5
李若山	独立董事	男	1949.02	2013.10.15-2016.10.14	30
张杰	独立董事	男	1965.03	2013.12.24-(见注4)	7
周勤业	独立董事	男	1952.01	2013.10.15-2016.10.14	30
Paul M. Theil	独立董事	男	1953.05	2013.12.24-2016.10.14	7.5
康玉坤	监事会主席	男	1954.05	2013.10.15-2016.10.14	330.0
徐赤云	监事	女	1968.08	2013.10.15-2016.10.14	0
闫杰	监事	男	1980.06	2013.10.15-2016.10.14	0
李莉	监事	女	1969.02	2013.10.15-2016.10.14	0
李健	监事	男	1956.09	2013.10.15-2016.10.14	365.2
赖富荣	监事	男	1968.10	2013.10.15-2016.10.14	330.3
王国刚	外部监事	男	1955.11	2013.10.15-2016.10.14	24
许斌	外部监事	男	1944.09	2013.10.15-2016.10.14	28
周业樑	外部监事	男	1949.06	2013.10.15-2016.10.14	24
陈德康	副行长	男	1954.09	2013.10.15-2016.10.14	305.6
陈锦光	副行长	男	1961.11	2013.10.15-2016.10.14	269.5
薛鹤峰	副行长	男	1969.03	2013.10.15-2016.10.14	270.1
李卫民	副行长	男	1967.11	2013.10.15-2016.10.14	270.2
卢晓东	董事	男	1964.09	2010.12.30-2013.10.15	0
吴世农	独立董事	男	1956.12	2010.12.06-2013.10.15	22.5
林炳坤	独立董事	男	1949.08	2010.10.28-2013.10.15	21
邬小蕙	监事	女	1961.01	2010.10.28-2013.10.15	0
徐国平	监事	男	1968.01	2010.10.28-2013.10.15	0

姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期	报告期内从公司领取的应付报酬总额(万元)(税前)
李兆明	监 事	男	1968.07	2010.10.28-2013.10.15	0
周语菡	监 事	女	1968.10	2010.10.28-2013.10.15	0
涂宝贵	监 事	男	1953.01	2010.10.28-2013.10.15	115.5

注：报告期内在公司专职服务的董事、监事及高级管理人员以上报酬已包括年度风险基金，其中高建平董事长 111.6 万元，李仁杰董事、行长 108.2 万元，康玉坤监事会主席 106.4 万元，陈德康副行长 98 万元，蒋云明董事、副行长 88.1 万元，林章毅董事、副行长 88.1 万元，陈锦光副行长 86.5 万元，薛鹤峰副行长 86.5 万元，李卫民副行长 86.5 万元，唐斌董事、董事会秘书 82.15 万元。根据公司高管风险基金考核发放办法，该风险基金须延后三年考核发放。

许斌先生的报酬总额包含其报告期内担任公司第七届董事会独立董事期间报酬。

报告期内，全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计为 3,990.2 万元。

2、截至报告期末，公司董事、监事和高级管理人员均不持有公司股份，报告期内亦未发生持股变动。

3、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序和确定依据：董事、监事、高级管理人员报酬系根据《兴业银行独立董事津贴制度》、《兴业银行外部监事津贴制度》、《兴业银行高级管理人员经营业绩考核办法》和《兴业银行高级管理人员薪酬管理办法》进行核定和发放。具体标准为：在公司专职服务的董事、监事以公司内岗位领取报酬；不在公司专职服务的股权董事和股权监事，在各自的任职单位领取报酬；独立董事和外部监事津贴由基本津贴、委员会职务津贴和工作补助三部分组成，按《兴业银行独立董事津贴制度》和《兴业银行外部监事津贴制度》有关规定支付；公司高级管理人员薪酬方案，由董事会薪酬考核委员会研究提出初步方案，报董事会审议批准。

4、公司董事会于 2014 年 2 月 25 日收到独立董事张杰先生提交的书面辞职函。根据中共中央组织部《关于进一步规范党政领导干部在企业兼职(任职)问题的意见》(中组发〔2013〕18 号)要求，张杰先生申请辞去公司独立董事职务，同时一并辞去公司董事会提名委员会委员及董事会薪酬考核委员会委员职务。根据中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《公司章程》的有关规定，该辞职申请将自本公司股东大会选举产生新任独立董事填补其空缺，并于相关监管机构核准新任独立董事任职资格后生效。

(二) 董事、监事在股东单位任职情况

姓 名	股 东 单 位	职 务
冯孝忠	恒生银行有限公司	执行董事兼环球银行及资本市场业务主管
李良温	中国人民保险集团股份有限公司	副总裁、执行董事
	中国人民人寿保险股份有限公司	副董事长、总裁
张玉霞	国家烟草专卖局/中国烟草总公司	总会计师
徐赤云	福建省龙岩市财政局	科长
李 莉	上海正阳国际经贸有限公司	董事长

(三) 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在除公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
高建平	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行办公室副总经理，兴业银行办公室副总经理兼福州经济技术开发区办事处主任，兴业银行办公室总经理，兴业银行上海分行筹建组组长，兴业银行上海分行行长，兴业银行行长助理，兴业银行副行长，兴业银行行长，兴业银行党委书记、董事长、行长；现任兴业银行党委书记、董事长，全国政协委员。	中国人民政治协商会议第十二届全国委员会委员
廖世忠	硕士研究生学历，副研究员。历任福建省社科院经济研究所助理研究员、科研组织处副处长、副研究员，福建省财政科研所副所长、所长，福建省财政学会副会长兼秘书长；现任福建省财政学会副会长。	福建省财政学会副会长
冯孝忠	大学学历。历任星展银行环球金融市场之董事总经理，恒生银行副总经理兼投资及保险业务主管，恒生银行总经理兼投资及保险业务主管；现任恒生银行执行董事兼环球银行及资本市场业务主管。	恒生投资管理有限公司董事兼总经理，恒生资产管理(私人)、恒生金业、恒生保险、恒生投资服务、恒生人寿保险、恒生证券董事

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
李良温	大学本科学历，高级经济师。历任中国人民保险公司秦皇岛市分公司副总经理、总经理，中国保险（英国）有限公司副总经理，中国人民保险公司河北省分公司副总经理，中国人寿保险公司河北省分公司副总经理，中国人寿保险公司产品精算部总经理，中国人寿保险股份有限公司副总裁，中国人寿财产保险股份有限公司总裁；现任中国人民保险集团股份有限公司副总裁、执行董事，中国人民人寿保险股份有限公司副董事长、总裁。	无
张玉霞	大学本科学历，高级会计师。历任财政部工业交通财务司中央工业二处科长、副处长、处长，财政部机关服务中心副主任，国家烟草专卖局财务管理与监督司（审计司）司长；现任国家烟草专卖局/中国烟草总公司总会计师。	交通银行董事
蔡培熙	硕士研究生学历。历任新加坡金融管理局保险与保险统计部主任、人事与行政部经理、证券业务部总监，新加坡吉宝达利银行投资与策划部总经理、首席财务主管、首席风险主管，新加坡丰益国际有限公司执行董事；现任新加坡 Temasek Life Sciences Laboratory Ltd 董事。	新加坡 Temasek Life Sciences Laboratory Ltd 董事
李仁杰	大学本科学历，高级经济师。历任中国人民银行福建省分行计划处处长，香港江南财务公司执行董事，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行深圳分行筹建组组长，兴业银行深圳分行行长，兴业银行副行长；现任兴业银行党委委员、行长。	无
蒋云明	博士研究生学历，博士学位，高级经济师。历任兴业银行证券业务部业务科副科长、发行部经理，兴业证券公司总经理助理兼投资银行部经理，兴业银行办公室副总经理，兴业银行董事会秘书处总经理兼办公室副总经理，兴业银行办公室总经理，兴业银行北京分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
林章毅	大学本科学历，硕士学位，高级经济师。历任兴业银行办公室综合科副科长，兴业银行福州分行福清支行副行长，兴业银行福州分行行长助理兼人事教育部经理，兴业银行福州分行副行长，兴业银行上海分行副行长，兴业银行办公室总经理；现任兴业银行党委委员、副行长，兼任兴业金融租赁有限责任公司董事长。	兴业金融租赁有限责任公司董事长
唐 斌	大学本科学历，硕士学位，高级经济师。历任福建省统计局贸易统计处、外经统计处副处长，福建省体改委综合规划处副处长、分配体制处处长，兴业银行办公室、业务发展部、公司金融部总经理，兴业银行杭州分行筹建组组长，兴业银行董事会秘书局总经理，兴业银行董事会秘书兼董事会办公室总经理；现任兴业银行董事会秘书。	无
邓瑞林	硕士研究生学历，高级经济师。历任中国人民银行贵州省分行人事处副处长、处长，中国人民银行遵义地区分行党组书记、行长，中国人民银行贵州省分行党组成员、党委委员、副行长兼国家外汇管理局贵州分局副局长，中国人民银行成都分行党委委员、贵阳金融监管办事处党组书记、特派员，中国银行业监督管理委员会贵州监管局筹备组组长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局局长、党委书记，中国银行业监督管理委员会贵州监管局巡视员，贵州省第十届政协委员（常委）、经济委员会副主任。	无
李若山	博士研究生学历，教授，非执业注册会计师。历任厦门大学经济学院会计系副主任、经济学院副院长，复旦大学管理学院会计系主任、金融系主任、管理学院副院长；现任复旦大学管理学院MPACC学术主任、教授、博士生导师，东方航空、陕鼓动力独立董事	复旦大学管理学院MPACC学术主任、教授、博士生导师，东方航空、陕鼓动力独立董事

姓名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
张杰	博士研究生学历，教授。历任陕西财经学院金融系常务副主任、副教授、主任、教授；陕西财经学院金融学院院长、教授、博士生导师；西安交通大学经济与金融学院副院长、教授、博士生导师，学术委员会主任，金融制度与发展研究中心主任；现任中国人民大学财政金融学院副院长、教授、博士生导师兼国际货币研究所所长。	中国人民大学财政金融学院副院长、教授、博士生导师兼国际货币研究所所长
周勤业	硕士研究生学历，教授。历任上海财经大学会计学系副主任，上海证券交易所发展研究中心副主任、上市部总监、副总经理、总会计师。	复旦大学博士生导师，厦门大学、上海财经大学兼职教授，上海浦东发展银行、上海汽车、上海家化联合、中煤能源独立董事，上海华东电脑、安信信托董事
Paul M. Theil	博士学位。历任美国驻华使馆一等秘书，商务参赞；摩根士丹利公司执行董事；现任深圳市中安信业创业投资有限公司董事长。	深圳市中安信业创业投资有限公司董事长，深圳龙岗国安村镇银行有限责任公司董事，摩根士丹利华鑫基金管理有限公司独立董事，摩氏实业发展（深圳）有限公司法定代表人、深圳市小额贷款行业协会会长
康玉坤	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行信贷业务部副经理，兴业银行莆田分行副行长（主持工作），兴业银行福州分行副行长（主持工作）、行长，兴业银行党委委员、董事、副行长；现任兴业银行党委委员、监事会主席。	无

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
徐赤云	大学学历，高级会计师。历任福建省龙岩市财政局副科长、主任科员，福建省龙岩市会计学会副会长；现任福建省龙岩市财政局科长，龙岩市财政会计珠算学会副秘书长。	龙岩市财政会计珠算学会副秘书长，龙岩市汇金资产经营发展有限公司董事
闫 杰	研究生学历。历任内蒙古永丰投资管理有限公司经理，正元投资有限公司投资专员；现任正元投资有限公司投资市场总监。	正元投资有限公司投资市场总监
李 莉	硕士研究生学历。历任招商银行总行离岸业务部、同业银行部高级经理，美国PIMCO公司美国总部、香港分公司副总裁；现任上海正阳国际经贸有限公司董事长。	上海国和现代服务业股权投资管理有限公司董事总经理，生工生物工程（上海）股份有限公司独立董事，通联支付网络服务股份有限公司监事
李 健	硕士学位，高级会计师。历任福建省财政厅预算处计划组组长、处长助理，福建省财政厅预算处副处长，福建省财政厅预算处处长兼财政收入稽查处处长、基本建设处处长，福建省财政厅企业处处长，现任兴业银行计划财务部总经理。	无

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
赖富荣	大学本科学历，高级会计师。历任兴业银行福州分行晋安支行副行长、行长，兴业银行财务会计部副总经理，兴业银行广州分行副行长，兴业银行计划财务部副总经理；现任兴业银行审计部总经理。	无
王国刚	博士研究生学历，研究员。历任福建师范大学教师，南京大学国际商学院教授，江苏兴达证券投资服务有限公司总经理，江苏兴达会计师事务所董事长，中国华夏证券有限公司副总裁，中国社会科学院研究员；现任中国社会科学院金融研究所所长。	中国社会科学院金融研究所所长
许 斌	博士研究生学历，高级经济师。历任辽宁省丹东市人民银行办事处主任、市分行副行长，辽宁省人民银行副行长，国家外汇管理局副局长，中国光大银行行长、董事长，中国光大（集团）总公司副董事长、香港中国光大集团有限公司副董事长、香港上市公司中国光大控股有限公司副董事长；现任光大永明人寿保险公司董事。	光大永明人寿保险公司董事，兴业国际信托有限公司独立董事
周业樑	大学本科学历。历任人民银行南平地区支行副行长、人民银行建阳地区分行副行长、人民银行南平市分行行长、人民银行福建省分行副行长、人民银行福州中心支行行长、人民银行杭州中心支行行长；现任浙江省人民政府参事、浙江省股权投资行业协会会长，浙江大学金融研究院特聘高级研究员。	浙江省人民政府参事、浙江省股权投资行业协会会长，浙江大学金融研究院特聘高级研究员，兴业国际信托有限公司独立董事

姓 名	主要工作经历	在除本公司和股东单位外的其他单位任职或兼职情况
陈德康	大学本科学历，高级经济师。历任兴业银行宁德分行副行长，兴业银行营业部副总经理、总经理，兴业银行厦门分行副行长（主持工作），兴业银行厦门分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
陈锦光	大学专科学历，经济师。历任兴业银行上海分行浦东支行行长，兴业银行上海分行副行长，兴业银行宁波分行行长，兴业银行成都分行行长，兴业银行北京分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
薛鹤峰	大学本科学历。历任兴业银行福州分行营业部副经理，兴业银行福州分行马江办事处副主任，兴业银行北京分行信贷管理部总经理兼朝外支行行长，兴业银行北京分行风险管理部总经理，兴业银行北京分行行长助理兼风险管理部总经理，兴业银行北京分行副行长，兴业银行深圳分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无
李卫民	大学本科学历，硕士学位，高级会计师。历任兴业银行福州分行营业部副经理、经理，兴业银行福州分行行长助理兼办公室经理，兴业银行福州分行副行长，兴业银行南京分行副行长，兴业银行漳州分行行长，兴业银行郑州分行行长，兴业银行福州分行行长；现任兴业银行党委委员、副行长。	无

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

1、2013 年 10 月 15 日，公司股东大会选举高建平先生、李仁杰先生、蒋云明先生、林章毅先生、唐斌先生为第八届董事会执行董事，选举廖世忠先生、冯孝忠先生、李良温先生、张玉霞女士、蔡培熙先生为第八届董事会非执行董事，选举邓瑞林先生、李若

山先生、张杰先生、周勤业先生、Paul M. Theil（保罗·希尔）先生为第八届董事会独立非执行董事。其中，李良温先生、张玉霞女士、蒋云明先生、林章毅先生、邓瑞林先生、张杰先生、Paul M. Theil（保罗·希尔）先生等七位新任董事于 2013 年 12 月 24 日获福建银监局核准董事任职资格并正式就任。公司第七届董事会董事卢晓东先生、徐赤云女士、陈德康先生、许斌先生、吴世农先生、林炳坤先生任期届满。

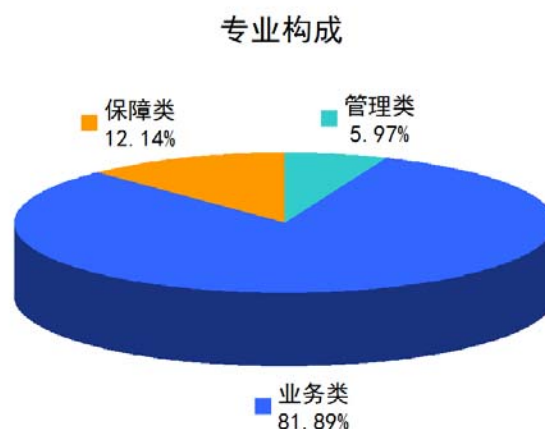
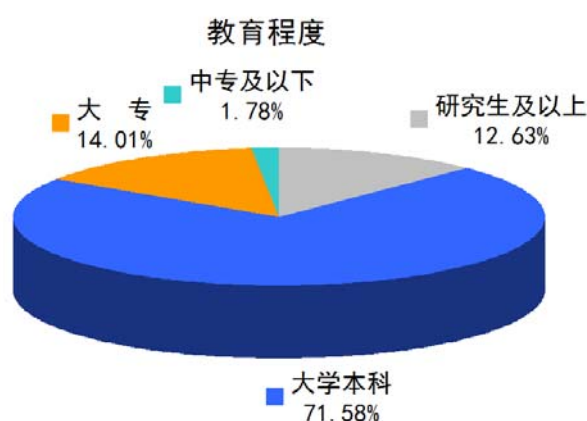
2、2013 年 10 月 14 日，公司职工代表大会选举康玉坤先生、李健先生、赖富荣先生为第六届监事会职工代表监事。第五届监事会职工代表监事涂宝贵先生任期届满。

3、2013 年 10 月 15 日，公司股东大会选举徐赤云女士、闫杰先生、李莉女士为第六届监事会股东监事，选举王国刚先生、许斌先生、周业樑先生为第六届监事会外部监事。公司第五届监事会股东监事邬小蕙女士、徐国平先生、李兆明先生、周语菡女士任期届满。

二、员工情况

截至报告期末，公司员工具体情况如下：

母公司在职工工数	47,290（含劳务派遣员工 14,156 人）
主要子公司在职工工数	551（含劳务派遣员工 57 人）
在职工工数合计	47,841
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工数	276
教育程度	
教育程度类别	人数
研究生及以上	6,040
大学本科	34,244
大 专	6,704
中专及以下	853
合 计	47,841
专业构成	
专业构成类别	人数
管理类	2,858
业务类	39,177
保障类	5,806
合 计	47,841



公司的薪酬管理坚持与公司治理要求相统一、与银行竞争力及可持续发展相兼顾、与经营业绩相适应、长短期激励相协调的原则，兼顾薪酬的内部公平性与外部竞争力，同时要求有利于公司战略目标的实施并支持不同阶段业务发展需求，实现对人才尤其是

关键人才的吸引和保留。

报告期内，根据“规划先行、分步实施、小步快走、稳步推进”的思路，公司制订了《新型培训体系建设规划（2012-2015 年）》，并通过年度培训计划的严格执行和落地实施，进一步建立健全覆盖高、中、基层员工、各有侧重的新型培训体系，丰富员工的学习方式，扩大各类人员培训的覆盖面，提升员工的专业能力和综合素质，服务公司战略发展。

第八章 公司治理

一、公司治理基本情况

近年来，公司持续加强公司治理建设，明晰了董事会、监事会建设的目标和方向，确立了可持续发展的治理理念，塑造了科学决策、民主决策的良好氛围，建立了董事、监事调研与培训学习制度，形成了畅通的公司治理传导机制。

报告期内，公司董事会、监事会切实履行战略决策和监督职能，顺利完成董事会、监事会换届工作，科学制定 2013 年度经营计划，强化全面资本管理，深化集团化经营，务实推进专业化改革，切实履行社会责任。同时，组织董事、监事开展专题调研，全方位了解公司经营情况，不断提升董事、监事依法履职、专业履职的能力和水平。进一步修订公司《章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》以及董事会、监事会各委员会工作规则等制度，制定《兴业银行数据治理政策》、《证券违法违规行为内部问责办法》，修订《业务连续性管理办法》、《内幕信息知情人管理办法》等基本制度，健全董事、监事履职档案管理，规范公司治理运作。有效落实董事会重大决策传导机制和监事会监督建议反馈机制，准确传达董事会和监事会会议精神，促进公司稳健可持续发展，维护全体股东和各相关者利益。

（一）股东和股东大会

报告期内，公司根据有关法律法规和公司章程、股东大会议事规则的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。同时，公司不断健全与股东沟通的渠道，积极听取股东的意见和建议，确保股东依法行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

公司第一大股东是福建省财政厅，现持有公司 17.86%的股份。公司与第一大股东在资产、人员、财务、机构和业务等各方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东违规占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

（二）董事和董事会

公司董事会现由 15 名董事构成。按类别划分，包括 10 名非执行董事（含 5 名独立非执行董事）和 5 名执行董事；按地域划分，境内董事 12 名，境外董事 3 名。公司董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬考核委员会等 5 个委员会。除战略委员会外，其他四个委员会均由独立董事出任主任委员。董事会各委员会充分发挥专业优势，认真研究和审议一系列重要事项，并提交董

事会审议批准，有效提高了公司治理水平及运作效率。报告期内，公司共召开董事会会议 8 次，董事会各委员会会议 20 次，审议或听取各项议案 141 项，切实发挥董事会在制定发展战略、确定经营计划、加强资本管理和推进集团化经营等方面的决策作用，各委员会辅助决策功能进一步强化。

（三）监事和监事会

公司监事会现由 9 名监事构成，包括 3 名股权监事、3 名职工监事和 3 名外部监事。公司监事会下设监督委员会和提名、薪酬与考核委员会等两个专门委员会，主任委员均由外部监事出任。公司监事会以广大股东利益和公司整体利益为重，认真履行监督职责，积极开展专项调研和审计调查，依法对公司财务活动、风险管理和内部控制以及董事会、高级管理层履职情况进行监督。报告期内，公司共召开监事会会议 7 次（含 2 次通讯会议），审议或听取各项议案 28 项；监事会各委员会共召开会议 4 次，审议通过 7 项议案。

（四）高级管理层

报告期末，公司高级管理层成员 7 名，包括 1 名行长和 6 名副行长。行长依照法律法规、公司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，组织实施股东大会和董事会决议，拟订年度经营计划和投资方案，拟订年度财务预算、决算方案，拟订利润分配方案，拟订基本管理制度和制定具体规章等。

公司高级管理层下设业务管理委员会、资产负债管理委员会、风险管理委员会、信用审批委员会、内部控制委员会、信用责任追究委员会、大宗物品采购委员会、业务连续性管理委员会、内部问责委员会和社区银行委员会。

（五）关联交易情况

报告期内，公司持续加强关联交易管理，依照财政部、银监会、证监会、上海证券交易所等各项监管规定以及公司章程、《兴业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《兴业银行股份有限公司关联交易管理实施细则》，股东大会、董事会、高级管理层、总行相关部门及各分支机构等公司各层级，各司其职，严格履行关联交易的审查、审批及已审批额度的监控管理，并及时对外披露关联交易情况，监事会依法监督。公司与关联方之间的各项关联交易严格遵循公平、公开、等价有偿原则，交易条款公平合理，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，有效保障了公司和全体股东的

整体利益，促进公司相关业务规范、可持续发展。

(六) 内幕信息知情人管理制度的执行情况

根据中国证监会和福建证监局的有关文件要求，公司在现有信息披露管理制度的基础上，进一步修订《内幕信息知情人管理办法》，以健全和加强内幕信息保密管理。通过规范重大信息的内部流转与对外报送程序，强化知情人的报备和档案管理，并督请大股东遵守内幕信息监管规定，更好地防范和杜绝内幕交易等违法行为，切实维护信息披露的公平原则。在公司网站设立内幕交易防控专栏，并公布举报电话，鼓励对内幕交易的外部监督。报告期内，公司严格执行和落实有关信息披露制度，及时登记并向证券监管部门报送备案内幕信息知情人情况，未发生内幕信息知情人在重大信息披露前利用内幕信息买卖股份的情况。

报告期内，公司董事会在第九届中国上市公司董事会“金圆桌”论坛上，继 2010 年后再次获得“最佳董事会”奖；在《理财周报》主办的第六届中国上市公司最佳董事会评选活动中，荣获“2013 中国主板上市公司最佳董事会十强”；在中国上市公司市值管理研究中心公布的 2013 年度资本品牌价值百强榜中，公司位居第二；在第八届 21 世纪亚洲金融年会评比中，晋级 2013 年亚洲银行竞争力排名第七位，居国内股份制银行之首，并获得“2013 年亚洲最佳股东回报银行”奖。

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2012 年年度股东大会	2013 年 5 月 21 日	《2012 年度董事会工作报告》、《2012 年度监事会工作报告》、《2012 年度董事履行职责情况的评价报告》、《2012 年度监事履行职责情况的评价报告》、《2012 年度监事会对董事和高级管理人员的履职评价报告》、《2012 年度财务决算报告及 2013 年度财务预算方案》、《2012 年度利润分配预案》、《关于聘请 2013 年度会计师事务所的议案》和《2012 年年度报告及摘要》。	审议通过	上海证券交易所网站（www.se.com.cn）及公司网站（www.cib.com.cn）	2013 年 5 月 22 日

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2013 年第一次临时股东大会	2013 年 10 月 15 日	《关于选举第八届董事会董事的议案》、《关于选举第六届监事会股东监事和外部监事的议案》、《关于修订章程的议案》、《关于修订〈监事会议事规则〉的议案》和《关于发行减记型合格二级资本债券的议案》。	审议通过		2013 年 10 月 16 日

三、董事履行职责情况

报告期内，公司共召开董事会会议 8 次，其中现场会议 5 次，以通讯方式召开会议 3 次。董事参加董事会和股东大会的情况如下：

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
高建平	否	8	8	0	0	0	否	2
廖世忠	否	8	8	0	0	0	否	2
冯孝忠	否	8	5	0	3	0	否	1
李良温	否	3	3	0	0	0	否	1
张玉霞	否	3	2	0	1	0	否	1
蔡培熙	否	8	7	0	1	0	否	1
李仁杰	否	8	8	0	0	0	否	2
蒋云明	否	3	3	0	0	0	否	1
林章毅	否	3	3	0	0	0	否	2
唐 斌	否	8	8	0	0	0	否	2
邓瑞林	是	3	3	0	0	0	否	1
李若山	是	8	8	0	0	0	否	1
张 杰	是	3	3	0	0	0	否	1
周勤业	是	8	7	0	1	0	否	1
Paul M. Theil	是	3	3	0	0	0	否	1
卢晓东	否	5	5	0	0	0	否	1
徐赤云	否	5	5	0	0	0	否	2
陈德康	否	5	5	0	0	0	否	1
许 斌	是	5	5	0	0	0	否	1
吴世农	是	5	4	0	1	0	否	1
林炳坤	是	5	5	0	0	0	否	0

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议

(一) 董事会战略委员会认真履行章程赋予的职责和董事会授权, 审议决定有关重大事项, 督促高级管理层贯彻落实董事会决议, 推动公司持续稳健发展。组织做好董事会换届工作, 提出依法例行、工作连续和务实高效等换届基本原则, 保障换届工作顺利进行。加强全面资本管理, 强调以风险资产收益率为经营导向, 深入推动业务结构调整。统筹综合化经营, 申报设立兴业基金管理有限公司并获批准, 注资兴业国际信托有限公司并于 2014 年初完成, 集团化发展的协同效应进一步显现。强化固定资产购置规划与使用管理, 科学制定购置预算, 并提示具体项目购建过程中的一些潜在风险。加强分支机构管理, 统筹有形网点和无形渠道的定位和管理模式, 科学布局网点设置, 加快推进社区银行建设, 推动形成分工合理、优势互补、体验一致的多元化渠道运营格局。加强干部配备和授权管理, 适应持续发展需要, 提高运营质量与效率。合理安排呆账核销和资产转让工作, 完善相关制度和管控措施, 规范处置程序, 准确核算损益, 增强抵御风险的能力。做好董事会决议落实情况的督促检查, 指导管理层有效开展经营管理工作, 业务规模与经营效益协调增长, 资产质量保持相对稳定。

(二) 董事会风险管理委员会根据宏观经济形势及监管政策变化、市场热点, 全面、深入分析银行经营管理面临的主要风险, 针对性地提出风险管理的相关意见和建议, 有效提高公司风险管理的专业性、管控有效性和市场敏感性, 确保公司稳健、合规经营。信用风险管理方面, 提请高度重视资产质量管理, 加强风险管理的前瞻性。流动性风险管理方面, 提请完善相关业务操作和风险管控制度, 加强期限错配和集中度管理, 确保流动性安全。业务连续性管理方面, 提请通过制度安排和资源支持, 使业务连续性管理工作常态化, 建立高效应急机制。合规风险管理方面, 提请重视业务操作的合法性, 确保相关交易授权及信息披露合规。新资本协议实施方面, 提请重视数据治理, 持续加强对数据模型运行结果的验证分析, 不断提高模型的适用性和可靠性。重点业务领域风险管理方面, 对政府融资平台业务要通过双线贷后管理、风险排查等手段掌握全面风险情况, 对钢贸授信业务要严格审查贷款用途的真实性和合规性, 对新兴业务要进一步梳理内部流程, 强化经营行为的规范性。委员会还对银行未来业务发展方向提出了很多很好的建议。

(三) 审计与关联交易控制委员会在强化外审的独立性、加强公司财务报告信息的真实性、确保内审和内控工作的可靠性以及关联交易管理的有效性等方面尽职尽责,充分发挥监督审查职能,积极辅助董事会决策。报告期内,委员会与外审会计师事务所在审计不同阶段共进行了 5 次沟通,要求外部审计师监督管理层严格按照银监会有关最新监管规定规范相关业务运作,重点关注钢贸企业的资金流向、政府融资平台业务风险、新兴业务的潜在风险、IT 风险、条线化改革后风险管理的独立性、专业性和有效性等问题,并要求充分利用量化分析手段将审计证据具体化,提高管理建议书质量,使董事会、管理层能够透过外部审计师更好地认知银行业务,提高经营管理水平;在季报、半年报和年报审核过程中,委员会认真履责,确保财务报告真实准确,信息披露扎实有效,并在业务结构调整、新兴业务发展、集团化经营以及业务合规性等方面提出很多有益的意见和建议;在关联交易管理方面,委员会要求关联交易管理部门严格依照公平、合理、透明的原则,完善统一授信管理及不优于独立第三方定价的识别和评估管理工作,更加审慎管理关联交易。除此之外,委员会还要求内部审计部门和内控管理部门进一步完善问责制度,并监督落实和整改;要求财务管理部门密切关注宏观经济和监管政策变化对公司各项经营活动产生的影响,合理安排年度财务预算指标。

(四) 董事会提名委员会认真筹备董事会换届各项工作,审议研究《董事提名和选举办法》,保障董事会换届工作正常有序开展;依照上述办法广泛征集董事候选人,认真审核董事任职资格及董事会各成员间的年龄、专业、职业匹配性,构建适应公司发展的专业型董事会。

(五) 董事会薪酬考核委员会围绕公司发展规划和年度经营目标,按照绩效评价标准和考核程序,对高级管理人员进行年度绩效评价,提出高管团队及个人的考核评价意见,制订形成《2012 年度高级管理人员绩效薪酬分配方案》。委员会还针对完善高级管理人员薪酬及考核制度提出一些建设性意见。

五、监事会发现公司存在风险的说明

报告期内,监事会对报告期内的监督事项无异议。

六、公司独立于第一大股东的情况说明

公司第一大股东是福建省财政厅,现持有公司 17.86%的股份。公司与第一大股东

在资产、人员、财务、机构和业务等各方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东违规占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

公司高级管理人员由董事会进行考核评价。公司董事会制定《高级管理人员经营业绩考核办法》及《高级管理人员薪酬管理办法》，通过优化高管人员薪酬结构，设置科学合理的考评指标，建立高级管理人员薪酬与责任、风险、经营业绩相挂钩的考核机制，有效激励并约束高级管理人员的努力方向与公司利益保持一致。

第九章 内部控制

一、内部控制责任声明及内部控制制度建设情况

1、董事会关于内部控制责任的声明

公司内部控制的目的是确保国家法律、法规和内部规章制度的贯彻执行；确保公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现；确保风险管理体系的有效性；确保公司业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、真实和完整；确保公司资产安全。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。

建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高级管理层负责组织领导公司内部控制的日常运行。

2、建立财务报告内部控制的依据

报告期内，公司遵照财政部等五部委出台的《企业内部控制基本规范》及其配套指引，按照中国银监会《商业银行内部控制指引》以及《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等有关规定，结合《兴业银行股份有限公司内部控制基本制度》的要求，围绕公司内部控制目标，建立和完善财务报告内部控制体系。

3、内部控制制度建设情况

公司坚持“全面、审慎、有效、独立”的原则，在内部控制环境、风险识别和评估、内部控制活动、信息交流与反馈、监督评价与纠正等方面持续完善内控机制建设，内部控制贯穿决策、执行、监督与反馈全过程，覆盖公司及其附属机构的各种业务和事项。

内控制度建设方面，公司以落实合规经营，强化管控执行力为出发点，根据各项法律法规及内外部管理要求，提升制度管理水平，有效防范源头风险。报告期内，公司结合条线改革及业务创新需求，持续推进整章建制工作，不断健全制度管理工作机制。做好制度日常法律合规性审查工作，持续开展制度梳理与清理工作，开展制度后评价工作，促进总分行制度管理的传导联动。公司加强对制度执行层面的监督评价，确保公司业务流程规范，运行管理有序。

内控自我评估方面，公司高度重视内控自我评估工作，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，组织公司各职能部门、分支机构对内部控制的设计与运行的有效性进行了自我评价。报告期内，公司管理层成立了总行行领导和主要部门负责人为领导小组成员的内控评估体系建设工作小组，负责对自评实施的有关重大问题进行决策、指导、协调。公司管理层内控自评工作贯穿总、分、支行三级工作层面。首先按照重要性原则，确定年度内控自评范围，对相关业务及管理流程的风险点及控制点进行识别，形成内控

自评要点下发各级机构执行；第二，在企业层面、流程层面和信息科技层面，通过调查问卷、专题讨论、穿行测试、控制测试等方法工具、对相关领域的内控有效性进行测试评估，高度重视评估过程中发现的缺陷，及时制订整改计划并落实整改；第三，公司法律与合规部对各单位内控自评组织实施情况进行跟踪辅导，及时掌握公司内控合规管理情况，出具管理层内控自我评估报告。第四，公司审计部在管理层自我评估基础上，对内部控制各项措施的执行情况进行持续监督，完成本公司年度内部控制自我评估报告，经董事会审议通过后对外披露。

公司注重培育内控合规以及操作风险防控文化，强化内控人人有责的理念，贯彻“合规引领”、“正向激励”的监管导向，提高内控合规类指标权重，稳步推进合规、内控与操作风险三项管理整合，健全内控合规管理机制。公司进一步规范内控检查工作流程，多维度强化检查管理，建立检查后评价机制，持续强化对高风险区域、重点业务、关键岗位和员工异常交易的监测和检查力度。此外，公司密切与监管部门和外部审计单位德勤华永会计师事务所的沟通与联系，严格按照监管部门的有关规定开展内控体系建设，保证内控自我评估工作与外部审计的协调性。

报告期内，未发现公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。

公司董事会已经出具了内部控制自我评估报告，详见上海证券交易所网站。

二、内部控制审计报告的相关情况说明

公司聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对公司财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为公司于 2013 年 12 月 31 日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

三、年度报告重大差错责任追究制度及相关执行情况说明

公司持续加强定期报告披露事务管理，保证披露信息的真实性、准确性和完整性，不断丰富定期报告内容，切实提高信息披露质量。公司制定了《年报信息披露重大差错责任追究办法》，督促年报信息披露相关人员在信息披露工作中勤勉尽责，遵守有关法律法规、会计准则和披露规范，确保财务报告真实、公允地反映公司的财务状况与经营成果，防止年报信息披露发生重大差错或重大遗漏。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充以及业绩预告修正等情况。

第十章 财务报告

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。财务报告全文见附件。

第十一章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务部门负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师亲笔签字并盖章的审计报告原件。
- 三、载有本公司董事长签章的年度报告正本。
- 四、报告期内本公司公开披露过的所有公告文件正本及公告原件。
- 五、《兴业银行股份有限公司章程》。

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

兴业银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于公司 2013 年年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式》（2012 年修订）相关规定和要求，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2013 年年度报告及其摘要后，认为：

一、本公司严格按照企业会计准则、企业会计制度、金融企业会计制度及其相关规定规范运作，本公司 2013 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、本公司 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）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

我们保证本公司 2013 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2014 年 3 月 28 日

董事、高级管理人员签名：

姓 名	职 务	签 名
高建平	董事长	
廖世忠	董 事	
冯孝忠	董 事	
李良温	董 事	
张玉霞	董 事	
蔡培熙	董 事	
李仁杰	董事、行 长	
蒋云明	董事、副行长	
林章毅	董事、副行长	
唐 斌	董事、董事会秘书	
邓瑞林	独立董事	
李若山	独立董事	
张 杰	独立董事	
周勤业	独立董事	
Paul M. Theil	独立董事	
陈德康	副行长	
陈锦光	副行长	
薛鹤峰	副行长	
李卫民	副行长	