



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2014 年 半 年 度 报 告

(股票代码：601166)

目 录

重要提示	3
第一节 释义.....	4
第二节 公司简介.....	5
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	6
第四节 董事会报告.....	11
第五节 重要事项.....	56
第六节 股份变动及股东情况.....	60
第七节 优先股相关情况.....	63
第八节 董事、监事和高级管理人员情况.....	63
第九节 财务报告.....	64
第十节 备查文件.....	64
第十一节 附件.....	64

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七次会议于 2014 年 8 月 29 日召开，审议通过了公司 2014 年半年度报告全文及摘要。会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名。没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

本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（在本报告中简称“兴业租赁”）、控股子公司兴业国际信托有限公司（在本报告中简称“兴业信托”）和兴业基金管理有限公司（在本报告中简称“兴业基金”）的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

公司 2014 年半年度财务报告未经审计，但经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。

公司董事长高建平、行长李仁杰、财务部门负责人李健，保证公司 2014 年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司 2014 年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。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。

第一节 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
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

第二节 公司简介

- 2.1 法定中文名称：兴业银行股份有限公司
（简称：兴业银行，下称“公司”）
法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
- 2.2 法定代表人：高建平
- 2.3 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
- 2.4 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
公司网址：www.cib.com.cn
- 2.5 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》
登载半年度报告的中国证券监督管理委员会指定网站：www.sse.com.cn
半年度报告备置地点：公司董事会办公室
- 2.6 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
- 2.7 报告期内公司注册变更情况及其他有关资料：
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

第三节 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据与财务指标

单位：人民币百万元

项 目	2014年6月30日	2013年12月31日	本期末较期初 增减(%)
总资产	3,948,200	3,677,435	7.36
归属于母公司股东的股东权益	220,436	199,769	10.35
归属于母公司股东的每股净资产(元)	11.57	10.49	10.35
不良贷款率(%)	0.97	0.76	上升0.21个百分点
拨备覆盖率(%)	305.74	352.10	下降46.36个百分点
拨贷比	2.96	2.68	提高0.28个百分点
	2014年1-6月	2013年1-6月	本期较上年同期 增减(%)
营业收入	59,408	53,464	11.12
营业利润	33,245	28,641	16.07
利润总额	33,429	28,658	16.65
归属于母公司股东的净利润	25,527	21,638	17.97
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	25,331	21,590	17.33
基本每股收益(元)	1.34	1.14	17.97
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.33	1.13	17.33
稀释每股收益(元)	1.34	1.14	17.97
总资产收益率(%)	0.67	0.64	提高0.03个百分点
加权平均净资产收益率(%)	11.90	12.06	下降0.16个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	11.81	12.04	下降0.23个百分点
成本收入比(%)	21.52	23.16	下降1.64个百分点
经营活动产生的现金流量净额	163,947	210,223	(22.01)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	8.61	16.55	(47.98)

注：2013年7月，公司实施2012年度利润分配方案，向全体股东每10股送5股并派发现金股利5.7元，总股本变更为19,052,336,751股，增加6,350,778,917股。依据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》的要求，已重新计算上年同期的每股收益指标。

每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数未按公司送股后新股本进行调整。

3.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	2014年1-6月
非流动性资产处置损益	2
计入当期损益的政府补助	235
收回以前年度已核销资产	86
其他营业外收支净额	(53)
非经常性损益小计	270
对所得税影响	(74)
合 计	196

3.3 补充财务数据

单位：人民币百万元

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

3.4 资本充足率

单位：人民币百万元

	主要指标	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》（新资本口径）	资本净额	300,742	250,183	不适用
	其中：核心一级资本	231,411	201,153	不适用
	其他一级资本	-	-	不适用
	二级资本	69,929	50,663	不适用
	扣减项	598	1,633	不适用
	加权风险资产合计	2,468,410	2,310,471	不适用
	资本充足率(%)	12.18	10.83	不适用
	一级资本充足率(%)	9.35	8.68	不适用
	核心一级资本充足率(%)	9.35	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	294,685	253,548	210,890
	其中：核心资本	217,183	197,320	163,639
	附属资本	79,933	58,472	49,209
	扣减项	2,432	2,244	1,958
	加权风险资产	2,237,904	2,112,778	1,737,456
	市场风险资本	1,087	1,188	867
	资本充足率(%)	13.09	11.92	12.06
	核心资本充足率(%)	9.58	9.21	9.29

3.5 补充财务指标

单位：%

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

注：1、本表数据为并表前口径，均不包含兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限

公司及兴业基金管理有限公司；

2、本表中存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和迁徙率指标按照上报监管机构的数据计算；

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

3.6 归属于母公司股东权益变动情况

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	19,052	-	-	19,052
资本公积	46,242	3,904	-	50,146
一般准备	31,325	-	-	31,325
盈余公积	9,824	-	-	9,824
未分配利润	93,326	25,527	8,764	110,089
合计	199,769	29,431	8,764	220,436

3.7 采用公允价值计量的项目

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	2014年6月30日
交易性金融资产	42,295	535	-	-	24,899
贵金属	276	29	-	-	1,840
衍生金融资产	6,414	718	-	-	3,637
衍生金融负债	6,864				3,370
可供出售金融资产	263,681	-	(919)	-	300,997
交易性金融负债	1,216	(12)	-	-	-

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，公司相应减少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，公司在报告期内增持贵金属现货头寸，期末时点国内贵金属现货余额较期初增加15.64亿元。

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减少，整体轧差略有增

加，即本期的金融衍生品投资的公允价值变动收益有所增加。

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：报告期末时点的头寸为零。

第四节 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，宏观经济增长放缓，商业银行面临的经营困难不断加大。面对更加复杂严峻的经营形势，公司积极落实国家宏观经济政策和金融监管要求，主动调整经营策略，放慢业务发展步伐，重视结构调整和质量提升，大力推进改革深化和转型升级，各项业务保持平稳发展，经营情况总体符合预期。

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

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

(3) 把握市场机遇，加大业务创新。积极拓宽主动负债来源，成功发行同业存单 290.40 亿元。切实加快客户重心下沉步伐，初步建立小企业专营体系，社区银行坚持低成本扩张，业务规模效应初步显现。以业务治理体系改革和业务联动工作机制完善为主要抓手，进一步巩固大投行、大财富、大资管业务格局，努力扩大

竞争优势。正式成立总行互联网金融业务委员会，强化对全行互联网金融发展的统筹管理和组织领导，积极推进互联网金融创新；与百度公司签署排他性战略合作协议；顺利推出“钱大掌柜”和“掌柜钱包”互联网理财品牌，市场反应良好；直销银行开始投入运作，业务起步平稳。

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

2、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为 594.08 亿元，营业利润为 332.45 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、东北部及其他、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 同期增减 (%)	营业利润	营业利润较上年 同期增减 (%)
总 行	11,763	11.26	7,373	598.20
福 建	7,629	16.30	3,929	(6.85)
北 京	3,694	14.79	2,335	0.00
上 海	4,126	25.14	2,753	35.22
广 东	4,824	3.99	2,731	(5.92)
浙 江	2,643	11.71	874	(15.56)
江 苏	2,873	(1.17)	1,444	(25.61)
东北部及其他	6,934	2.35	3,717	(12.91)
西 部	7,392	11.86	4,555	(3.15)
中 部	7,530	15.47	3,534	(14.76)
合 计	59,408	11.12	33,245	16.07

(2) 业务收入中贷款、拆借、存放央行、存放同业、买入返售、债券投资、

手续费及佣金等项目的数额、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	44,522	36.03	10.83
拆借利息收入	2,787	2.26	(32.92)
存放央行利息收入	3,047	2.47	9.25
存放同业及其他金融机 构利息收入	2,639	2.14	(24.62)
买入返售利息收入	30,554	24.72	31.99
投资损益和利息收入	24,012	19.43	60.53
手续费及佣金收入	13,535	10.95	20.28
融资租赁利息收入	1,877	1.52	18.80
其他收入	609	0.48	上年同期为负
合 计	123,582	100	22.18

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	2014年6月30日	2013年12月31日	较上年末增 减(%)	简要说明
总资产	3,948,200	3,677,435	7.36	各项资产业务平稳健康发展
总负债	3,724,944	3,476,264	7.15	各项负债业务平稳健康发展
归属于母公司股 东的股东权益	220,436	199,769	10.35	当期净利润转入
项 目	2014年1-6月	2013年1-6月	较上年同期 增减(%)	简要说明
归属于母公司股 东的净利润	25,527	21,638	17.97	息差企稳，生息资产规模增长；手续费及佣金收入保持增长；成本收入比保持较低水平
加权平均净资产	11.90	12.06	下降0.16	可供出售金融资产公允价值变动增加，对加权净资产收益

收益率(%)			个百分点	率有所影响
经营活动产生的现金流量净额	163,947	210,223	(22.01)	公司主动调整经营策略,放缓发展步伐,优化业务结构,各类业务保持健康平稳增长

(2) 会计报表中变化幅度超过 30%以上主要项目的情况

单位：人民币百万元

主要会计科目	2014年6月30日	2013年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	85,037	62,845	35.31	调整同业资产配置,存放同业余额增加
拆出资金	115,975	87,091	33.17	调整同业资产配置,拆放同业余额增加
交易性金融资产	24,899	42,295	(41.13)	交易性公司类债券减少
持有至到期投资	154,852	117,655	31.62	持有至到期政府类债券增加
卖出回购金融资产款	162,064	81,781	98.17	根据资产的配置需要,灵活组织各类同业资金来源,卖出回购金融资产增加
应付债券	104,853	67,901	54.42	发行二级资本债及同业存单
其他负债	27,942	14,708	89.98	应付股利及应付待结算及清算款项增加

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

(二) 资产负债表分析

1、资产

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

贷款情况如下：

(1) 贷款类型划分

单位：人民币百万元

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

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

(2) 贷款行业分布

截至报告期末，贷款行业分布前 5 位为：“个人贷款”、“制造业”、“批发和零售业”、“房地产业”、“租赁和商务服务业”。具体行业分布情况如下：

单位：人民币百万元

行 业	2014 年 6 月 30 日			2013 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	5,160	0.36	0.00	5,401	0.40	0.00
采矿业	50,516	3.53	0.51	46,146	3.40	0.67
制造业	283,016	19.78	1.85	281,108	20.71	1.34
电力、热力、燃气及水生产和供应业	44,227	3.09	0.04	41,048	3.02	0.04

行业	2014年6月30日			2013年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
建筑业	64,700	4.52	0.37	64,362	4.74	0.13
交通运输、仓储和邮政业	52,716	3.68	0.16	47,608	3.51	0.45
信息传输、软件和信息技术服务业	6,605	0.46	1.37	6,818	0.50	0.66
批发和零售业	219,460	15.34	2.23	203,774	15.02	1.76
住宿和餐饮业	6,597	0.46	0.40	6,599	0.49	0.09
金融业	2,286	0.16	0.00	1,476	0.11	0.02
房地产业	154,897	10.82	0.00	131,253	9.67	0.00
租赁和商务服务业	71,780	5.02	0.06	83,125	6.13	0.27
科学研究和技术服务业	6,039	0.42	3.00	5,839	0.43	0.00
水利、环境和公共设施管理业	56,625	3.96	0.17	50,527	3.72	0.21
居民服务、修理和其他服务业	2,487	0.17	0.00	1,961	0.14	0.61
教育	952	0.07	0.21	467	0.03	0.43
卫生和社会工作	3,855	0.27	0.00	3,000	0.22	0.00
文化、体育和娱乐业	3,726	0.26	0.00	3,097	0.23	0.05
公共管理、社会保障和社会组织	2,860	0.20	0.00	5,199	0.38	0.00
个人贷款	364,048	25.44	0.75	353,644	26.07	0.55
票据贴现	28,422	1.99	0.00	14,605	1.08	0.00
合计	1,430,974	100	0.97	1,357,057	100	0.76

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

公司进一步强化行业风险的前瞻性分析、研判，重点从负债率、经营成本、行业周期等维度，评估行业及客户风险，建立重点行业客户准入、退出标准，严格落实准入、退出机制。制造业、批发和零售业不良贷款比率较期初有所上升，主要原因是此两类行业受经济下行、结构调整等因素影响较大，企业违约增多，信用风险

有所加大。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地 区	2014年6月30日		2013年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总 行	80,553	5.63	73,771	5.44
福 建	213,058	14.89	200,481	14.77
广 东	144,966	10.13	150,069	11.06
浙 江	104,459	7.30	98,728	7.28
上 海	88,216	6.16	91,640	6.75
北 京	97,783	6.84	88,455	6.52
江 苏	79,297	5.54	73,682	5.43
东北部及其他	180,481	12.61	170,702	12.58
西 部	207,059	14.47	188,667	13.90
中 部	235,102	16.43	220,862	16.27
合 计	1,430,974	100	1,357,057	100

公司贷款区域结构基本保持稳定，主要分布在福建、广东、浙江、北京、上海、江苏等经济较发达地区。报告期内，公司积极调整优化区域信贷结构，主动防范区域风险，长三角地区贷款占比有所下降，西部地区信贷投放力度有所加大。公司鼓励各分支机构在遵循统一的授信政策导向前提下，聚焦区域经济特色，全面提升在区域经济、主流战场以及细分市场专业化竞争能力，落实差别化信贷政策，有效发挥金融服务实体经济的功能。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2014年6月30日		2013年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	262,171	18.32	255,792	18.85
保证	332,484	23.23	305,317	22.50
抵押	631,048	44.10	600,367	44.24
质押	176,849	12.36	180,976	13.33

担保方式	2014年6月30日		2013年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
贴现	28,422	1.99	14,605	1.08
合计	1,430,974	100	1,357,057	100

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

(5) 前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2014年6月30日	占贷款总额比例(%)
客户 A	22,997	1.61
客户 B	6,000	0.42
客户 C	5,251	0.37
客户 D	5,139	0.36
客户 E	4,833	0.34
客户 F	4,624	0.32
客户 G	4,319	0.30
客户 H	4,128	0.29
客户 I	4,000	0.28
客户 J	3,750	0.26
合计	65,041	4.55

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 229.97 亿元，占公司并表前资本净额的 8.14%，符合监管部门对单一客户贷款余额占银行资本净额比例不得超过 10% 的监管要求。

(6) 个人贷款结构

单位：人民币百万元

项 目	2014年6月30日			2013年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
个人住房及商用房贷款	184,943	50.80	0.31	185,061	52.33	0.21
个人经营贷款	74,670	20.51	1.00	73,483	20.78	0.59
信用卡	62,114	17.06	2.14	60,375	17.07	1.82
其他	42,321	11.63	0.17	34,725	9.82	0.09
合 计	364,048	100	0.75	353,644	100	0.55

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

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

买入返售金融资产情况如下：

截至报告期末，公司买入返售金融资产 9,948.06 亿元，较期初增加 737.16 亿元，增长 8.00%。报告期内公司灵活配置资产，增加非信贷业务收益，买入返售金融资产业务规模保持平稳增长。

单位：人民币百万元

品 种	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	20,444	2.06	12,846	1.39
票据	494,225	49.68	352,626	38.28
信托及其他受益权	478,935	48.14	554,016	60.15
信贷资产	300	0.03	700	0.08

品 种	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
应收租赁款	902	0.09	902	0.10
合 计	994,806	100	921,090	100

投资情况如下：

(1) 对外投资总体分析

截至报告期末，公司投资净额 8,266.26 亿元，较期初增加 726.85 亿元，增长 9.64%。投资具体构成如下：

① 按会计科目分类

单位：人民币百万元

项 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	24,899	3.01	42,295	5.61
可供出售类	300,997	36.41	263,681	34.97
应收款项类	344,026	41.62	328,628	43.59
持有至到期类	154,852	18.74	117,655	15.61
长期股权投资	1,852	0.22	1,682	0.22
合 计	826,626	100	753,941	100

报告期内，公司适当加大投资规模，重点增持绝对收益较高、风险可控的投资品种。公司可供出售类和持有到期类投资较期初有一定增长，主要为债券投资。

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

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

品 种	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
合 计	826,626	100	753,941	100

报告期内，公司投资规模增加，主要增加品种为债券。主要是公司把握市场机会，重点增持有税收减免优惠、风险资本节约、高流动性的国债和地方政府债等。

(2) 长期股权投资及重大非募集资金投资项目情况

截至报告期末，公司长期股权投资账面价值 18.52 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 13.58 亿元。

②公司持有中国银联股份有限公司股份 6,250 万股，持股比例 2.13%，账面价值 0.81 亿元。

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 1.29 亿元。

⑥兴业信托持有宁波杉立期货经纪有限公司 29.70%的股权，账面价值 0.77 亿元。

⑦兴业信托子公司兴业国信资产管理有限公司持有高康资本投资管理有限公司 2%的股权，账面价值 0.02 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	-	14
合 计	-	-	-	14

②截至报告期末，兴业信托持有上市公司股票账面价值 2,977.22 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	1,358
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	129
宁波杉立期货经纪有限公司	77	-	29.70	77
高康资本投资管理有限公司	2	-	2.00	2
合计	959	-	-	1,771

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，公司未变更募集资金用途。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。

2、负债

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

客户存款的具体构成如下：

单位：人民币百万元

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

同业及其他金融机构存放款项情况如下：

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额 10,478.99 亿元，较期初增加 403.55 亿元，增长 4.01%。

单位：人民币百万元

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

卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产余额1,620.64亿元，较期初增加802.83亿元，增长98.17%。

单位：人民币百万元

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

(三) 利润表分析

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

单位：人民币百万元

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

1、利息净收入

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

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

项 目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	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	1,375,913	6.53	1,315,490	6.16
按贷款类型划分：				
公司贷款	1,081,283	6.22	1,043,319	5.90
个人贷款	294,630	7.68	272,171	7.17
按贷款期限划分：				
一般性短期贷款	754,634	6.51	713,335	5.87
中长期贷款	598,820	6.52	572,479	6.49
票据贴现	22,459	7.38	29,676	6.64
投资	765,698	6.10	491,370	5.81
存放中央银行款项	414,623	1.48	378,100	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)	1,178,847	6.15	1,191,244	5.21
融资租赁	55,953	6.76	44,630	7.14
合计	3,791,034	5.78	3,420,834	5.28
项 目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	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	2,073,960	2.37	1,964,970	2.17
公司存款	1,750,984	2.43	1,658,288	2.20
活期	693,140	0.64	657,267	0.64
定期	1,057,844	3.60	1,001,021	3.22
个人存款	322,976	2.05	306,682	2.03
活期	148,306	0.38	134,634	0.38
定期	174,670	3.46	172,048	3.33
同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资	1,379,478	5.46	1,171,924	4.22

产款)				
应付债券	79,258	4.71	69,080	4.59
合计	3,532,696	3.63	3,205,974	2.97
净利差	-	2.15	-	2.30
净息差	-	2.40	-	2.49

2、非利息净收入

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

单位：人民币百万元

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

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

单位：人民币百万元

项 目	2014 年 1-6 月		2013 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	357	2.64	245	2.18
银行卡手续费收入	2,637	19.48	2,108	18.73
代理业务手续费收入	1,341	9.91	1,377	12.24
担保承诺手续费收入	612	4.52	571	5.07
交易业务手续费收入	51	0.38	41	0.36
托管业务手续费收入	2,296	16.96	1,411	12.54
咨询顾问手续费收入	4,799	35.46	4,304	38.25

项 目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信托手续费收入	671	4.96	790	7.02
租赁手续费收入	235	1.74	180	1.6
其他手续费收入	536	3.95	226	2.01
小 计	13,535	100	11,253	100
手续费及佣金支出	587		433	
手续费及佣金净收入	12,948		10,820	

3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 126.50 亿元，同比增加 5.55 亿元，增长 4.59%。

具体构成如下：

单位：人民币百万元

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

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

4、资产减值损失

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

单位：人民币百万元

项 目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	8,571	94.64	7,867	87.91

应收款项类投资减值损失	162	1.79	868	9.7
应收融资租赁款减值损失	100	1.10	203	2.27
其他资产减值损失	223	2.47	11	0.12
合计	9,056	100	8,949	100

公司继续保持较大的拨备计提力度，计提贷款减值损失 85.71 亿元，同比增加 7.04 亿元，期末拨贷比达 2.96%，抵御风险能力进一步提高。

5、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 23.15%。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 1-6 月
税前利润	33,429
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	8,359
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(858)
不得抵扣项目	66
对以前年度当期税项的调整	172
所得税费用	7,739

（四）资本管理情况

1、资本管理概述

在中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》实施过渡期内，公司从经营战略、风险状况和监管要求出发，根据外部宏观经济环境变化，对未来业务发展做出合理预测，在《2011-2015 年发展战略规划纲要》、《2013-2018 年过渡期资本充足率达标规划》基础上，于今年 6 月提请第八届董事会第六次会议审议通过了《中期资本管理规划（2014-2016 年）》，在平衡资产增长速度、资本需要量和资本补充渠道的基础上，充分论证资本补充的必要性和可行性，明确资本充足率管理目标，以实现健康、持续、稳健发展。

2014 年 6 月 17 日，公司成功发行 200 亿元人民币减记型二级资本债券，用于

补充二级资本，二级资本债券发行有利于公司在资本结构上保持合理的资本杠杆，提升公司净资产收益率，提高股东回报水平。此次资本的有效补充也使得公司资本充足率水平获得提升，将进一步提高抗风险能力，增强服务实体经济的能力。

公司在内部资本管理上，强化资本配置管理功能，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，促进资本优化合理配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

2、实施新资本协议

公司按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，实施新资本协议，按照监管准则实时监控集团和法人资本的充足性和监管资本的运用情况并主要从以下几方面推进新资本协议项目实施：

一是加强新资本协议相关系统建设。信用风险风险加权资产（RWA）项目完成上线并推广应用，实现风险加权资产的全面、准确计量，满足开展风险资本配置管理工作要求。二是完善内部评级体系运行和管理。开展分行内部评级体系验收和调研，进一步强化内部评级岗位配置和职责履行；制订《零售风险暴露风险分池管理办法》，为分池模型在零售内评系统中落地实施提供合规性支持。三是优化提升非零售客户评级模型应用体系。通过相关分析和统计检验重新划分非零售客户评级模型的架构，完成了模型结构的重塑；推进区域评级、行业评级模型的建设，发布区域风险评级结果；推进内评体系监控验证工作的基础数据建设；推进风险模型实验室建设，构建多用户的建模分析平台。四是推动风险计量工具的持续深入应用。明确债项评级结果应用范围；持续监控风险调整后资本收益率（RAROC）工具、客户限额等应用情况，适时对相关参数进行调整完善；启动资本管理高级方法合规达标自评项目准备工作；积极探索压力测试传导模型的建模方法并加以应用。

3、资本充足率

单位：人民币百万元

项 目	2014年6月30日	2013年12月31日
资本总额	301,340	251,816
1. 核心一级资本	231,411	201,153
2. 其他一级资本	-	-
3. 二级资本	69,929	50,663
资本扣除项	598	1,633
1. 核心一级资本中扣除项目的扣除数额	598	633
2. 从相应监管资本中对应扣除的，两家或多家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	-	-

项 目	2014年6月30日	2013年12月31日
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	300,742	250,183
最低资本要求	197,473	184,838
储备资本和逆周期资本要求	61,710	57,762
附加资本要求	-	-
核心一级资本充足率(并表前)(%)	8.93	8.39
一级资本充足率(并表前)(%)	8.93	8.39
资本充足率(并表前)(%)	11.82	10.56
核心一级资本充足率(并表后)(%)	9.35	8.68
一级资本充足率(并表后)(%)	9.35	8.68
资本充足率(并表后)(%)	12.18	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 45,714.08 亿元，逾期贷款总额为 248.68 亿元，不良贷款总额为 141.22 亿元，实际计提的贷款损失准备余额为 438.46 亿元，市场风险资本要求总额为 10.87 亿元，操作风险资本要求总额为 128.16 亿元，公司长期股权投资账面金额为 18.52 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 135.88 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 12.67%，核心资本充足率为 9.34%，并表后的资本充足率为 13.09%，核心资本充足率为 9.58%。

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。

(五) 核心竞争力分析

报告期内公司继续保持并巩固核心竞争力，未发生重要变化。

(六) 报告期内经营环境及宏观政策法规的重大变化及影响

1、宏观调控的影响

报告期内，宏观经济增长总体疲软，下行压力进一步增大；利率市场化进程加快。商业银行面临的经营困难不断加大，突出表现在业务利差收窄、资产质量下滑、增长空间缩小三个方面。面对更加复杂严峻的经营形势，公司上下认真贯彻年初工作会议各项部署，积极落实国家宏观经济政策和金融监管要求，主动调整经营策略，放慢业务发展步伐，更加重视结构调整和质量提升，大力推进改革深化和转型升级，各项业务保持平稳发展，经营情况总体符合预期。

2、利率调整的影响

报告期内，央行未对存贷款基准利率进行调整，存贷款业务受到利率调整的影响较小。上半年央行持续对资金市场释放流动性，市场利率较年初已有明显下降，

资金成本明显降低。公司积极把握市场利率的走势，通过差异化的特色经营、专业化的金融服务、资产负债结构调整和管理体制机制创新等手段积极应对，较好地克服了利率市场化对经营的负面影响。

3、资本市场波动的影响

报告期内，A股指数窄幅波动，股票市场保持低位平稳，但总体上有望转势；在债券市场方面，由于预期经济下滑，货币市场趋于宽松，债券市场保持活跃状态。公司把握金融多元化的发展规律，紧紧围绕“大投行、大财富和大资管业务”，在大投行方面，继续大力发展各类债券承销发行业务，加强发展财务顾问业务，进一步推动资产证券化业务发展；财富管理方面，围绕代客理财这一核心，努力培育自身的客户群体，构建好客户服务体系，提高销售能力；资产管理方面，切实加强集团层面内部的协同配合，形成发展合力，提升理财产品创设和投资能力，为财富管理业务的发展提供强有力支持。

4、汇率变化的影响

公司一直关注外币敞口头寸管理，外币敞口头寸管理主要是通过建立即期与远期的头寸组合将公司的外币敞口维持在中性水平上，总的敞口头寸较小。上半年以来人民币对美元持续贬值，由于公司的汇率风险敞口较小，汇率波动造成的汇兑损益对公司的影响极小。

（七）经营计划进展说明

公司于2013年年度报告中披露了2014年度经营目标，进展情况如下：

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

二、公司业务情况

(一) 机构情况

1、分支机构基本情况

序号	机构名称	营 业 地 址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
1	总行本部	福州市湖东路 154 号	-	3,643	898,232
2	资金营运中心	上海市江宁路 168 号	-	97	291,794
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	-	873	60,693
4	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区 11 号	48	1,903	338,046
5	天津分行	天津市河西区永安道 219 号	22	1,235	88,137
6	石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	25	1,290	97,417
7	太原分行	太原市府东街 209 号	15	1,169	73,168
8	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	14	1,015	61,968
9	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路 36 号	17	1,104	57,035
10	大连分行	大连市中山区中山路 136 号	12	595	25,779
11	长春分行	长春市长春大街 309 号	14	756	36,722
12	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	18	744	55,328
13	上海分行	上海市江宁路 168 号	46	2,028	301,910
14	南京分行	南京市长江路 2 号	52	3,049	271,720
15	杭州分行	杭州市庆春路 40 号	42	2,405	171,708
16	宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	13	691	42,879
17	合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	19	1,119	55,911
18	福州分行	福州市五一中路 32 号	42	1,358	133,255
19	厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	25	988	73,101
20	莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	7	270	27,037
21	三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	12	431	20,258
22	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	33	1,424	68,319
23	漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	17	521	27,018
24	南平分行	南平市滨江中路 399 号	9	345	12,104
25	龙岩分行	龙岩市九一南路 46 号	11	361	13,714
26	宁德分行	宁德市蕉城南路 11 号	8	354	18,444
27	南昌分行	南昌市叠山路 119 号	14	890	32,334
28	济南分行	济南市经七路 86 号	38	1,911	143,983
29	青岛分行	青岛市市南区山东路 7 号甲	11	646	59,345
30	郑州分行	郑州市农业路 22 号	31	1,270	87,180
31	武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	25	1,230	94,386
32	长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	27	1,116	99,981

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)
33	广州分行	广州市天河路 101 号	73	3,261	210,952
34	深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	27	1,314	162,125
35	南宁分行	南宁市民族大道 115 号	16	741	47,044
36	海口分行	海口市龙华区金龙路 19 号	1	102	4,339
37	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	21	1,168	96,012
38	成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	30	1,488	101,148
39	贵阳分行	贵阳市中华南路 45 号	3	280	26,733
40	昆明分行	昆明市拓东路 138 号	13	603	59,280
41	西安分行	西安市唐延路 1 号	20	1,012	105,960
42	兰州分行	兰州市城关区庆阳路 75 号	1	249	16,015
43	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路 37 号	19	535	46,208
44	香港分行	香港中环花园道 3 号	1	49	3,193
系统内轧差及汇总调整					(830,205)
合 计			892	47,633	3,887,710

注：上表数据均不含兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司及兴业基金管理有限公司；所列示的分支机构为截至报告期末已开业的一级分行（按行政区划排序），二级分行及其他分支机构按照管理归属相应计入一级分行数据。

员工情况：截至报告期末，公司（含子公司）在职员工总数 48,271 人，其中管理人员 2,904 人，业务人员 39,242 人，保障人员 6,125 人。在职员工中具有大专及以上学历的 47,216 人，占比 97.81%。现有需承担费用的离退休员工 286 人。

2、子公司情况

（1）兴业金融租赁有限责任公司

兴业金融租赁有限责任公司是公司的全资子公司，注册资本为 50 亿元。报告期内，兴业租赁把握宏观经济发展形势，按照“突出重点，细分市场；深化协作，强化自主；预判行业，优选客户；市场导向，健全运营”的总体策略推进各项业务发展。截至报告期末，兴业租赁的资产总额 615.43 亿元，较期初增加 78.48 亿元，其中融资租赁资产余额 610.27 亿元，较期初增加 80.82 亿元；所有者权益 74.18 亿元，较期初增加 5.8 亿元；实现税前利润 7.73 亿元，税后净利润 5.8 亿元。

兴业租赁加强自主营销，明确重点目标业务领域，围绕四大重点行业（电力、煤冶金、煤化工与煤制气）制定区域细分市场发展策略，加大对相关细分行业领域的业务拓展力度。加强集团协作推进专业化经营，与总行私人银行部共同发起成立兴业公务机俱乐部，将租赁业务内嵌入高端客户服务体系，与总行机构业务部合作

开展银租联动专项营销活动，共同开发医疗健康市场。积极推进与亚洲开发银行合作开展清洁能源汽车租赁业务，完成相关产品开发，积极开展业务推广活动并已进入实质业务操作阶段。

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

(2) 兴业国际信托有限公司

兴业国际信托有限公司为公司控股子公司，注册资本为 50 亿元，公司持股比例为 73%。兴业信托经营范围包括资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托及法律法规规定或中国银行业监督管理机构批准的其他业务。报告期内兴业信托围绕建设“综合性、多元化、有特色的一流信托公司”的战略目标，扎实推动业务转型和结构调整，持续加强全面风险管理和内部控制，着力强化主动管理能力和业务创新能力，主要经营指标再创成立以来的最好水平。截至报告期末，兴业信托固有资产总额 112.27 亿元，较期初增长 108.53%；报告期内实现营业收入 10.70 亿元，利润总额 7.78 亿元，净利润 5.90 亿元。兴业信托固有资产及损益纳入本公司合并财务报表，信托资产及损益不纳入本公司合并财务报表。

截至报告期末，兴业信托存续信托项目 1,628 个，信托业务规模 5,044.20 亿元，较期初下降 10.45%。兴业信托的信托业务主要产品分为资金信托和财产信托两大类型。资金信托是指以货币资金作为受托财产设立的信托，期末资金信托业务规模 4,880.95 亿元，较期初下降 10.86%；财产信托是指以动产、不动产和财产权及其财产组合作为受托财产设立的信托，期末财产信托业务规模 163.25 亿元，较期初增长 3.61%。

证券信托业务领先优势进一步巩固，截至报告期末，兴业信托存续证券投资类信托产品共 130 支，信托业务规模 699.16 亿元，较期初增长 42.92%；股指期货业务起步良好，期末存续股指期货业务共 10 单，管理的业务规模达 10.19 亿元。加大对外股权投资力度，综合化经营持续推进，在投资参股紫金矿业集团财务有限公司、华福证券有限责任公司、重庆机电控股集团财务有限公司并全资拥有兴业国信资产管理有限公司基础上，报告期内新增收购宁波杉立期货经纪有限公司 29.7%股权，公司股权投资管理情况良好。

(3) 兴业基金管理有限公司

兴业基金于 2013 年 4 月新设成立，注册资本 5 亿元，公司持股比例为 90%。截至报告期末，兴业基金固有资产总额 57,209 万元，较期初增加 2,561 万元，增长 5%；所有者权益 55,439 万元，较期初增加 4,159 万元，增长 8%。报告期内，累计实现营业收入 10,931 万元，实现利润总额 5,725 万元、净利润 4,029 万元。

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

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

(二) 业务板块分析

1、企业金融业务板块

(1) 总体情况

报告期内，公司企业金融业务坚持“以改革促发展、以转型促发展、以管理促发展”，围绕“一体两翼”业务功能布局，全行企业金融业务经历调整，逐步向好。

一是资产负债总体平稳运行。截至报告期末，本外币企业金融对公存款余额 18,743.26 亿元，较期初增加 599.88 亿元；对公贷款（不含贴现）余额为 10,385.04 亿元，较期初增加 496.96 亿元；对公不良贷款余额 111.44 亿元，不良贷款率 1.06%。

二是坚持以客户为中心，提高对客户的选择判断能力和分层分类管理能力，持续扩大客户基础。企业金融客户总数 37.08 万户，较期初增长 2.88 万户。其中基础客户 120,290 户，基础客户占企金客户比例为 32.44%，较期初增加 2,251 户。有效授信客户数 51,027 户，较期初新增 3,937 户。

三是战略转型有序推进，“一体两翼”业务格局更加优化，重点业务如投资银行、贸易金融、现金管理、绿色金融、小微企业业务等取得新突破。投资银行业务较好地实现了从以融资为主向融资与流转相结合的业务模式转化；贸易金融业务在积

极应对风险大幅暴露的恶劣环境过程中，持续推动业务结构优化及表外资产流转业务，取得了显著成效；现金管理业务立足于应对利率市场化的挑战与机遇，以结构性存款为主打产品，为存款业务回升发挥了关键性作用。

四是企业金融专业化改革平稳落地，新的企业金融组织架构在公司范围基本建立。产业金融体系建设迈出步伐，小微金融、环境金融、汽车金融专业化经营优化方案二季度相继落地，业务增长呈现良好趋势。

(2) 投资银行业务

投资银行业务积极应对外部经营形势变化，按照“稳中求进、稳中求好”的发展策略，持续完善业务体系、健全业务功能、优化内部管理、加快结构调整、强化风险管控。大力开展短期融资券、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业务，重点推动并购业务、银团贷款、中小企业“芝麻开花”上市成长计划等财务顾问及相关融资业务发展。报告期内，主承销非金融企业债务融资工具累计 1,588.5 亿元。

公司积极把握信贷资产证券化扩大试点的机遇，加快推动信贷资产证券化业务发展。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，公司积极参与信贷资产证券化试点工作，成功发行“兴元 2014 年第一期信贷资产证券化信托资产支持证券”，发行总额 51.84 亿元，通过本次信贷资产证券化盘活存量信贷资源，主要用于环境金融、小微金融等国家鼓励的领域。公司后续将按照中国人民银行和中国银监会的部署，有序推进信贷资产证券化业务，促进资产负债结构的持续改善。

(3) 贸易金融业务

报告期内，贸易金融业务围绕“明晰业务体系、夯实客户基础、节约资本占用、提升品牌形象”的发展主题，创新推进贸易融资业务结构优化和资产流转，积极推动顺应时势的重点业务落地，旨在推动贸易金融业务快速转型和稳定发展。期末公司贸易融资业务余额 4,894.77 亿元，期内贸易融资业务量 5,850.90 亿元，较上年同期增长 33.65%；公司本外币国际结算业务量 565.52 亿美元，其中，外币国际结算业务量累计 452.83 亿美元，较上年同期增长 0.85%；跨境人民币结算业务量累计 695.26 亿元，较上年同期增长 72.26%。

(4) 现金管理业务

报告期内，公司主动顺应利率市场化趋势，丰富资金管理产品线，加强信息化

建设，深化交易金融和互联网金融，大力拓宽客户基础和服务边界。截至报告期末，现金管理业务客户数实现大幅增长，客户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 9,965 户，各项业务流量平稳增长，现金管理客户日均存款余额达 5,420 亿元，同比增加 2,003 亿元。日均资金管理资产总额 1,863 亿元，同比增长约 2.5 倍。

(5) 环境金融业务

公司继续秉承可持续发展理念，积极推动绿色金融业务发展，全面支持节能环保事业，绿色金融业务投放量保持较快增长，期末绿色金融融资余额 2,268.08 亿元。进一步加大对节能环保重点客户重点项目的支持力度，节能环保领域专属客户融资余额 367.93 亿元，较期初增加 90.42 亿元。排放权金融持续发展，与国内 6 家碳排放交易试点省市签署合作协议，并成为大部分地区的主要清算与服务银行。排放权金融持续发展，与国内 6 个碳排放交易试点省市签署合作协议，并成为大部分地区的主要清算与服务银行；与国内 9 个排污权交易试点省市签署合作协议，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。

环境效益更加明显，公司绿色金融项目广泛涉及新能源和可再生能源、电机系统节能、余热余压利用、天然气推广和应用、煤炭清洁高效利用、区域热电联产、绿色照明工程、能量系统优化项目、工业燃煤锅炉改造、节能型产品生产、污水处理厂及管网建设、水污染防治产品生产、大气污染防治产品生产、脱硫除尘、工业固废利用及工业废水处理等项目。从环境效益看，截至报告期末，公司绿色金融支持的项目可实现每年节约标准煤 2,351.56 万吨，年减排二氧化碳 6,879.78 万吨，年减排化学需氧量（COD）121.25 万吨，年减排氨氮 3.38 万吨，年减排二氧化硫 9.58 万吨，年减排氮氧化物 2.41 万吨，年综合利用固体废弃物 1,729.04 万吨，年节水量 26,229 万吨。上述节能减排量相当于关闭 157 座 100 兆瓦火力发电站，或 10 万辆出租车停驶 33 年。

公司在绿色金融领域的工作成效，得到了社会各界的好评，市场影响及公众认可度不断提升。获得中国银行业协会评选的“2013 年度最具社会责任金融机构奖”和“2013 年度最佳绿色金融奖”，获得新浪财经等主流媒体评选的“2013 年度最具社会责任上市公司”奖，连续第 5 年入选“中国绿公司百强榜”，获得中国社科院企业社会责任研究中心评选的“2013 年度企业社会责任杰出企业奖”，市场影响力及公众认可度不断提升。

(6) 小微企业业务

小微企业业务持续提升专业经营能力，有效贯彻落实金融支持实体经济的要求，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 29.18 万户，自定义小微企业贷款余额 905.17 亿，较期初增加 176.24 亿元，增长 24.18%。

公司着力构建小微企业专属组织、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”，完善由总行小企业部、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，加快小微企业专业化营销团队全国布局。持续推进小微信贷“三剑客”产品，为解决小微企业融资难题提供一站式服务方案，市场反响良好，获福建银监局评为“2013 年度福建银行业金融机构小微企业金融服务特色产品”。

(7) 机构业务

报告期内，机构业务抓好核心负债，着力完善组织保障、健全管理机制，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。截至报告期末，公司机构存款余额 4,509.81 亿元，较期初增加 62.45 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 19,306 户，较期初增加 1,467 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，实现汽车金融业务健康、稳速发展。报告期内，汽车金融业务量累计发生 1,112.54 亿元，期末业务余额 950.67 亿元，实现经济资本收益（EVA）4.73 亿元。

汽车金融专业化经营改革全面展开，重点分行已陆续成立汽车金融专营业务中心，实现汽车金融专业化经营和集中审批。产品创新体系持续完善，推动首笔汽车金融国内反向保理业务和汽车金融中小企业私募债业务落地，从而实现汽车金融产品的多样化，提高汽车金融业务的市场竞争力。

2、零售银行业务板块

(1) 零售银行业务

报告期内，零售业务围绕“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”思路，以“客户、综合金融资产、收益”为发展导

向，持续推进零售业务转型发展，零售各项业务指标取得显著提升。

零售负债业务通过主抓代扣代缴、代发工资、银证银期第三方存管、兴业通收单等结算型业务夯实负债业务基础，兼顾产品延续和创新，全面推广完善“安愉人生”中老年金融服务方案，持续打造品牌影响力，带动零售客户和负债业务稳步增长。截至报告期末，零售核心客户 422.43 万户，较期初增长 32.65 万户；个人存款余额 3,721.96 亿元，较期初增加 161.89 亿元。

零售信贷业务在率先推出旅游金融的基础上，整合推出“寰宇人生”出国金融服务方案，重点发展出国客群，结合各分行零售信贷业务“百花齐放”计划，形成零售条线“2+1”品牌发展框架。截至报告期末，个人贷款余额 3,640.48 亿元，较期初增加 104.04 亿元，个人不良贷款比率 0.75%。报告期内实现零售贷款利息收入 112.14 亿元，同比增长 15.84%。

零售财富业务通过调整业务结构、推动产品创设转型等方面加快财富业务转型步伐，切实提升零售财富管理专业能力，加强零售财富业务营销服务体系建设，推动零售财富业务快速发展。综合理财产品（不含贵金属）累计销量 4,611.66 亿元，同比增长 19.74%，代理类产品销量 730.79 亿元，同比增长 456.2%。报告期内实现零售中间业务收入 56.61 亿元，同比增长 49.52%。

零售渠道方面加强零售业务低成本扩张体系建设，持续提升零售渠道运营效率。加快节资减耗业务转型步伐，推进全行网点向低成本零售网点战略转型，抓好存量网点改造；推广自助发卡机铺设和流动银行终端应用，推动劳动组合优化，提高人员效能；加快推动营业厅 WiFi 建设、营业厅体验区建设、广告宣传布设等电子银行营销基础设施建设。

（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和互联网金融发展前沿，大力推进业务创新和经营转型，持续提升金融服务能力。围绕市场需求和社会热点，成功推出针对网购人群的 PASS 信用卡和 FIFA 世界杯国际信用卡，受到市场欢迎。截至报告期末，公司累计发行信用卡 1,255.56 万张，期内新增发卡 60.23 万张。报告期内信用卡业务累计交易金额 1,759.1 亿元，同比增长 31.2%；累计实现收入 41.44 亿元。

（3）私人银行业务

公司以体制机制建设和业务转型为重心，重视业务创新和风险管控，构建高端服务体系，搭建海外平台，持续提升私人银行业务的市场影响力和规模效益，报告

期内累计发行私人银行理财产品 1,290 亿元。不断提高私人银行业务的专业能力，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”活动。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) 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 41 家；期末与公司建立合作关系的信托公司达 66 家，期内代理信托计划业务累计发生额 3.97 亿元；银财直联上线客户累计达 91 家，其中期内新上线 12 家。公司还获得了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资格。

(2) 银银平台

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 522 家，累计联网上线客户 430 家，柜面(互)通累计联结网点超过 3.3 万个，报告期内累计办理银银平台结算 1,058.60 万笔，较上年同期增长 93.13%，累计结算金额 8,789.78 亿元，较上年同期增长 26.26%。累计与 228 家商业银行建立信息系统建设合作关系，其中报告期内新增 10 家，累计实现信息系统上线 90 家。

互联网金融业务新品牌“钱大掌柜”业务规模和市场影响力持续扩大，截至报告期末，线上签约总客户数 67.74 万人，财富产品线上销量累计近 1,490 亿元，其中“掌柜钱包”作为新一代的现金管理产品，对接兴全添利宝货币市场基金，期末产品规模快速增长至 519.34 亿元。

(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，各类金融创新政策、监管政策密集出台，市场利率和资金成本均呈现出“前高后低”的趋势性走势。公

司把握政策调整和市场变化带来的机遇，结合“上海自由贸易区”政策逐步落实、同业投资业务职责分工逐渐明晰、“大投行、大财富和大资管业务”进一步整合推动等有利条件，促使标准化金融市场业务快速发展。

自营投资方面，公司准确预测到经济存在的下行压力及利率大幅下降的情景，本着“早投资和早受益”、“拉长资产久期、缩短负债期限”等思路，加大杠杆运作，大力抢抓以债券为主的各类资产，取得了良好投资业绩。通过系列操作，投资组合结构显著优化，库存债券收益率显著提升，库存债券收益率较期初增长 46bp，其中信用债收益率较期初增长 111bp，可售类债券浮亏状况大幅度改善。同时，外币投资业务取得较大的突破，通过拉长期限对外资金运用，积极融出资金，累计增持外币债券和结构性存款的收益率超过同期国债收益率平均值 260bp。

交易销售方面，公司继续在人民币汇率、利率、贵金属交易等国内市场保持了活跃度及影响力，在外汇交易中心的汇率交易量 3,178.7 亿美元。销售业务在产品创新和市场推广方面有重大突破，债券同业销售直接促成的交易量共 601.22 亿人民币，另外还推出了可变价格远期结售汇、跨境汇兑交易等新产品，并即将推出择地远期结售汇产品。

经纪业务方面，代理黄金交易交易金额超 500 亿元，存量客户数 72 万户。公司还发行了“天天万利宝（贵金属外汇客户专享版）”理财产品，激发各分支机构开展代理贵金属外汇经纪业务的积极性，开户量增长明显，并有力提振了交易量。

随着公司香港分行顺利开业，积极推动香港分行金融市场业务，通过采用以总行资金营运中心为主导的矩阵式管理模式，在两地间开展交易运作、资金套利、跨境买卖等业务。

（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。报告期内，公司继续推进资产管理业务经营变革，加强了理财业务的统筹管理，提高专业化运作水平，理财业务实现中间业务收入 33.94 亿元。期末公司理财产品余额 5,553.09 亿元，较期初增长 10.94%。

报告期内，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、结构性理财、私人银行开放式理财、社区银行理财、直销银行专属理财等多款产品，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。公司全面启动理财产品转

型工作，将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产品为补充的产品体系。目前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。公司通过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，降低产品管理和销售成本，期末开放式产品占公司发行全部产品规模的约三分之一，产品转型工作取得阶段性进展。

(5) 资产托管业务

截至报告期末，资产托管总规模达 38,495.68 亿元，较期初增长 24.73%，新增产品 6,157 只，在线托管 10,508 只。其中：证券投资基金托管规模 898.60 亿元，较期初增长 142.33%；基金公司客户资产管理托管规模 1,785.38 亿元，较期初增长 31.57%；证券公司资产管理类产品托管规模 8,096.62 亿元，较期初下降 1.37%；信托保管规模 11,169.80 亿元，较期初增长 18.09%；保险资金托管规模 2,763.50 亿元，较期初增长 23.35%，保险独立监督人规模 1,250.58 亿元，较期初增长 27.27%；行内理财产品托管规模 7,850.76 亿元，较期初增长 48.33%；行外理财产品托管规模 1,008.08 亿元，较期初增长 60.86%；股权投资基金托管规模 798.44 亿元，较期初增长 43.87%；其他产品托管规模 2,873.92 亿元。资产托管业务实现中间业务收入 22.96 亿元，同比增加 8.85 亿元。

(6) 期货金融业务

截至报告期末，期货资金存款余额 262.96 亿元，日均存款余额 189.31 亿元，同比增长 263.85%。继首批获得中国金融期货交易所和大连商品交易所的期货保证金存管资格后，公司又首批获得郑州商品交易所期货保证金存管资格，并与上海期货交易所签署全面战略合作协议。

4、电子银行

报告期内，公司电子银行业务围绕“开放、专注、执行力、客户体验”四个方面，加快业务创新、深化服务支持、加强与优秀互联网企业的合作，打造亮点。顺应移动支付发展潮流，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原来需要持银行卡办理的 ATM 取款、POS 刷卡消费、转账等业务。以客户为中心，推进远程银行、远程柜员银行（VTM）、平板电脑网银客户端、微信银行、020（互联网银行业务预约平台）、二代网盾等项目建设。发布手

机银行客户端 2.1.0 及 2.1.1 版，完成短信平台升级，推出电子银行动态令牌服务，持续优化个人网银、电话银行、手机银行、直销银行各业务流程。完成短期和中期电商业务发展规划，网上商城全新升级，海外直购专栏上线，支持信用卡分期业务，满足客户需求。实行电子银行研发团队嵌入式管理，推进电子银行虚拟利润中心核算，健全电子银行岗位绩效考核管理体系，探索建立与互联网金融业务发展相适应的体制机制。

截至报告期末，企业及同业网银有效客户累计 18.97 万户，较期初增长 6.14%；个人网银有效客户 743.68 万户，较期初增长 11.05%；手机银行有效客户 389.16 万户，较期初增长 42.11%；精灵信使有效客户 711.16 万户，较期初增长 10.10%。报告期内，企业及同业网银累计交易 3,445.91 万笔，同比增长 33.45%，交易金额 210,678.78 亿元，同比增长 41.51%；个人网银累计交易 10,166.20 万笔，同比增长 65.33%，交易金额 32,781.87 亿元，同比增长 26.81%；手机银行累计交易 1,412.89 万笔，同比增长 395.31%，交易金额 2,704.61 亿元，同比增长 193.71%。电子银行交易替代率达 83.21%，同比提升 9.16 个百分点，电子银行交易量（资金变动类交易）已超过全行所有营业网点交易笔数的 4 倍，有效减轻了柜面交易工作量，释放了柜面渠道生产力。

创新推出直销银行，覆盖电脑、手机、iPad 三大用户终端，提供五大产品系列，包括兼具投资理财与消费支付功能的 T+0 直销基金产品“兴业宝”、“智盈宝”、理财产品、定期存款、基金，支持多家银行卡免注册、免登录、一键购买。

与百度开启全面战略合作，作为百度在银行业的唯一全面战略合作伙伴，与百度在互联网金融创新、大数据、产品营销等领域成立专项小组，全力推进项目成果落地。参与国内首只互联网大数据金融市场指数“中证百度百发策略 100 指数”的上市发布，与百度联合开展百度指数基金理财产品、银行承兑汇票投融资产品、资产证券化理财产品、P2P 及 P2B 信贷类产品等互联网金融产品创新，以及推进与百度在网络支付、联名信用卡、贸易融资、金融市场、网络贷款、LBS 定位等领域的业务合作。

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

截至报告期末，公司不良贷款余额 138.75 亿元，较期初增加 35.44 亿元，公司不良贷款率 0.97%，较期初上升 0.21 个百分点。不良贷款及关注贷款有所增加，主要原因是受经济下行、产业结构调整、担保代偿等多重因素影响，公司潜在风险客户有所增加，风险暴露有所加快。公司坚持资产质量防控策略的前瞻性，以“控新、降旧”为着力点。通过重点行业、区域、客户以及产品的多轮风险排查，早发现风险点，强化准入退出，实现“控新”；通过清收、重组、核销、转让等措施，一户多策，加大不良贷款处置力度，实现“降旧”。

2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币百万元

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

截至报告期末，公司贷款损失准备余额为 424.21 亿元，拨备覆盖率 305.74%。
贷款减值准备金计提方法的说明：当贷款发生减值时，将其账面价值减记至按

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

3、贷款减值准备分类情况

单位: 人民币百万元

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

4、逾期贷款变动情况

单位: 人民币百万元

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

截至报告期末, 公司逾期贷款余额244.46亿元, 较期初增加101.16亿元, 其中对公逾期贷款增加85.23亿元, 个人逾期贷款增加14.95亿元, 信用卡逾期增加0.98亿元。逾期贷款增加主要原因是: 经济下行压力进一步加大, 因资金周转困难出现逾期的客户有所增加。存量不良贷款、逾期贷款的清收处置尚需时日, 也是逾期贷款增加的重要原因之一。

5、重组贷款变动情况

单位：人民币百万元

项 目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占贷款总额比例(%)	余额	占贷款总额比例(%)
重组贷款	2,500	0.17	996	0.07
其中：逾期超过90天	100	0.01	106	0.01

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

（四）抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

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

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

（五）截至报告期末持有的金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

项 目	面 值
政策性银行债券	52,910
银行债券	6,222
非银行金融机构债券	9,639
合 计	68,771

截至报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，未发现减值，本期无新增减

值准备。

(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
10 国开 25	2,000	3.05	2015-09-07
13 国开 06	2,000	3.90	2016-01-17
12 国开 46	1,750	3.87	2015-11-22

(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	434,311	1,619	1,541
汇率衍生金融工具	669,793	1,895	1,767
贵金属衍生金融工具	7,265	115	62
信用衍生金融工具	365	8	-
合 计	-	3,637	3,370

(八) 持有外币金融工具情况

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	313	173	-	-	428
衍生金融负债	2,871				339
应收款项类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	2,139	-	23	-	2,334
持有至到期投资	336	-	-	-	460

(九) 应收利息变动情况

单位：人民币百万元

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

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

(十) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	4,936	3,566	309	会计期末对其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

(十一) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币百万元

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
信用卡未使用额度	45,926	41,341
开出信用证	181,033	129,383
开出保函	68,391	53,152

项 目	2014年6月30日	2013年12月31日
银行承兑汇票	445,797	452,710
合 计	741,147	676,586

（十二）公司面临的风险因素及对策分析

报告期内，公司健全风险管理体系，进一步完善风险管理体制机制，加强信用投向管理，提高风险排查前瞻性、针对性和有效性，严格落实准入和退出，资产质量继续保持较好水平；创新优化管理手段和工具，强化统一授信，完善信用业务授权，推动行业、客户、产品合理布局和均衡发展，加强风险管理与业务发展的有机结合、高效衔接，持续提高风险管理专业化、精细化水平。

1、健全风险管理体系建设，完善风险管理体制、机制

一是总行矩阵式风险管理体系进一步强化。进一步明确总行风险管理部门、条线风险管理部、专业经营风险窗口的职责和工作程序，科学运用各类风险管理考评工具，加大对各级风险责任主体的检查监督、考核评价以及问责处罚，强化风险管理的独立性。

二是推进分行风险体系改革落地。从组织架构、管理模式、工作机制等方面进一步深化完善分行风险管理体系；进一步规范分行异地分支机构风险管理体系建设，实行风险管理部及信用审查部派驻制，提升二级分行派驻管理有效性；实施合规内控考评、风险管理综合评价等，促进分行进一步强化风险管理基础性工作。

三是规范集团风险理事权及工作程序。进一步规范控股子公司风险理事权及工作程序，强化集团风险战略管理，确保集团风险偏好、风险文化、风险政策的统一、协同，持续提升集团风险管理专业性、管控有效性和市场敏感性。

2、信用风险管理

公司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，优化调整授权授信政策，推动行业、客户、产品合理布局和均衡发展，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。一是严把客户准入关。坚持稳健经营，严格把握客户准入标准，持续推进客户基础建设和客户结构优化调整。二是加强授信流程管理。严格落实贷款“三查”制，提高对客户风险的识别和管控能力，通过严格的贷前调查和授信审查审批过滤风险，通过及时有效的贷后检查识别、预警和处置风险。三是深入总结不良成因，强化区域、行业、产品研究分析，提高风险管理前瞻性、针对性和有效性。四是健全客户风险退出机制和标准，合理

优化存量客户结构。五是加强行业、区域及重点领域的风险预警和风险排查，针对风险项目一户多策制定风险处置方案，加大不良资产的清收和责任追究力度。

3、流动性风险管理

报告期内，面临内外部复杂的宏观经济环境，公司坚持把安全性、流动性放在更加突出的位置，立足自身情况和阶段性市场流动性变化，不断调整优化流动性管理机制和手段，具体措施如下：一是适时调整业务条线流动性指标要求，合理把握发展节奏，顺应市场形势变化，及时调整资产负债管理机制，提高资金运用效益。二是不断改进资金转移定价管理手段，增强资金转移定价的市场敏感性和前瞻性。根据市场状况，配合调整内部资金转移定价水平和调整频率，优化资金转移定价传导机制，有效支持公司流动性管理。三是根据2014年初出台的《商业银行流动性风险管理办法》新规，调整公司流动性管理架构，按照流动性覆盖率的监管要求，增持高质量流动性资产，确保各项流动性监管指标达标。

单位：%

	监管值	2014年6月30日	2013年12月31日
人民币超额备付金率	-	2.06	3.54
流动性比率（人民币）	≥25	38.90	34.80
存贷比	≤75	63.37	61.95

4、市场风险管理

报告期内，公司在风险限额指标体系、组织体系建设、基本风险管理策略和政策等方面持续完善市场风险管理相关政策、制度、流程，有效防范利率、汇率风险，不断提升市场风险管理专业化水平，在风险可控的前提下促进相关业务的持续、健康发展。

（1）持续加强市场风险管理手段运用

公司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。在此基础上，根据新资本协议达标要求，积极推进风险价值管理手段应用，将风险价值纳入市场风险指标限额体系，进一步提升了市场风险管理水平。公司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。同时，公司重视利率风险的系统管控，通过资金交易和分析系统（Murex）实时监控利率风险。另外，公司针对各种利率产品定期进行利率风险压力测试。

（2）对汇率风险进行集中管理

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，同时，公司加强银行间外汇市场做市交易，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。

（3）积极完善市场风险管理系统建设

公司积极推进 Murex 系统三期建设，完善 Murex 系统功能，使其覆盖更多的新产品、新业务，进一步提高市场风险管控能力。

5、操作风险管理

报告期内，公司结合业务条线专业化改革和风险管理体系完善调整，持续推进操作风险管理体系建设。一是稳步开展操作风险管理工具的设计与应用。以各项主要业务和管理流程的梳理为切入点，有序开展各业务条线操作风险与控制识别评估、关键风险指标设置与监测、风险事件收集与分析、内控检查要点及问题词条整理与应用等管理工具实施并建立常态化工作机制，着力提升相关业务领域及试点机构操作风险管理精细化、专业化水平，并为后续操作风险管理工具推广夯实基础。二是积极推进业务连续性管理工作。从重要业务角度出发，制定业务连续性总体应急预案和业务连续性管理工作方案，并从开展业务连续性重要业务的业务影响分析和风险评估工作入手，逐步制定各重要业务的专项应急预案，不断提升公司业务连续性管理能力和水平。三是全面深入开展案件防控。全面贯彻各项监管规定，认真落实案防主体责任，加强重点领域和外部风险防范，扎实推进案件防控各项工作，以制度管理为基础，以内控合规考核为抓手，以员工异常行为管理为重点，强化“一把手”案防责任约束机制，统一部署年度案件防控工作，着力形成“制度+科技+排查”的案防工作格局。

6、合规风险管理

报告期内，公司进一步加强合规风险管理，深化合规经营理念，强化合规文化建设，促进公司业务健康、可持续发展。一是持续深化合规经营与内部控制考评，营造合规经营文化。优化完善了合规经营与内部控制考评方案，构建了涵盖分行、子公司、总行业务条线等多个层级的考评体系，出台了 2014 年分行合规经营与内部控制考评落地的指导意见，引导各级机构合规经营、稳健经营。二是完善制度执行机制建设，夯实内控合规管理基础。不断完善并改进制度管理方法，进一步健全

制度执行反馈机制，充分拓宽制度管理的信息收集渠道，促进总分行传导联动，并持续开展制度梳理与后评价工作，提升制度管理工作实效。三是加强法律与合规服务，为业务发展提供保障支持。创新和前移法律与合规服务，支持创新和重点业务发展，及时总结和揭示法律与合规风险，加强法律与合规风险识别、评估与化解，强化诉讼案件管理，运用法律手段增强防范和化解信用风险的能力，提高不良资产清收效率，有效维护公司合法权益及资产安全。四是建立健全内部监督机制，强化合规经营意识。进一步规范内控检查工作流程，强化内控检查管理长效机制，健全公司内控监督检查体系，加强各项合规排查。进一步完善员工异常交易行为管理长效机制，健全分行合规管理机制和架构，加强合规培训，强化合规文化有效落地。五是创新思路优化系统功能，持续提升反洗钱工作实效。公司积极推动反洗钱“风险为本”工作方法有效“落地”，开展洗钱风险自评估，主动“了解、评估、管理、监控”自身洗钱风险，引导资源向高风险客户、产品、服务配置。探索开展异常交易自主监测指标和客户洗钱风险评级指标设计，完善可疑交易报告质量审核机制，优化改造反洗钱系统，强化资金监测有效转型。

7、信息科技风险管理

报告期内，公司充分运用信息科技风险管理工具，落实信息科技风险管理理念，构建信息科技风险组织架构，多措并举加强信息科技风险管理。一是加强信息科技风险基础管理水平。持续进行信息科技风险指标监测，开展风险报告，结合内外部科技风险变化情况适时进行风险提示。同时将信息科技风险管理与合规检查、内控自评相结合，全方位多角度验证信息科技风险管理有效性。二是推动信息科技风险管理工具落地。开展信息科技风险与控制识别评估、关键风险指标设置及科技风险损失事件收集工作，推进信息科技风险管理体系项目建设。三是积极开展信息安全管理。聘请专业信息安全测评机构对安全保护等级三级及以上信息系统进行安全等级保护测评，对基础设施及软件平台进行安全评估，开展涉密敏感数据源摸底排查，切实提升信息安全管理水平。四是强化科技外包风险管理。强调外包风险的事前控制，通过建立供应商关系管理策略和外包分级管理策略，定期开展外包风险的评估，持续改进外包风险管理策略和措施。

8、声誉、国别风险管理

(1) 声誉风险管理

报告期内，公司根据已制订的《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。公司进一步强化舆情管理，深化主动新闻宣传，防范化解舆情风险，为稳健发展营造了和谐的舆论环境。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

公司按照已制订的《国别风险管理子战略》和《国别风险管理办法》，根据风险程度将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，并对每个等级实施相应的分类管理。公司根据自身国别风险类型、暴露规模和复杂程度选择适当的国别风险计量方法、评估和评级体系、监测机制以及压力测试方法和程序等。

三、利润分配或资本公积金转增预案

（一）报告期实施的利润分配方案的执行情况

经 2013 年年度股东大会审议批准，公司 2013 年度利润分配方案为：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），结余未分配利润用于补充资本金，结转下年度。上述利润分配方案现已于 2014 年 7 月实施完毕。

（二）公司 2014 年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

第五节 重要事项

5.1 重大诉讼、仲裁事项

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。

5.2 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。

5.3 重大关联交易事项

报告期内，公司与关联法人发生的交易金额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）公司第八届董事会第六次会议审议通过《关于给予恒生银行（含恒生银行(中国)有限公司）关联交易额度的议案》，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）；同意给予非授信类关联交易额度，年交易金额不超过人民币 50 亿元，用于债券交易等资产转移类及提供服务类非授信类业务；期限 2 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 2014 年 6 月 7 日公告。

（二）公司第八届董事会第六次会议审议通过《关于给予中国烟草总公司关联交易额度的议案》，同意给予中烟系列关联法人内部基本授信额度人民币 85 亿元，用于各种短中长期业务品种；同意给予中烟系列关联法人非授信类关联交易额度，年交易金额不超过人民币 4.57 亿元，交易类别包括物业租赁、自用不动产购置以及综合服务类资产转移类及提供服务类业务；期限 3 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 2014 年 6 月 7 日公告。

（三）公司第八届董事会第六次会议审议通过《关于追加中国人民保险集团股份有限公司关联交易额度的议案》，根据公司业务发展的需要，公司同意追加给予人保系列关联法人非授信类关联交易额度 20 亿元，主要用于资产转移类关联交易，同时内部基本授信额度由 50 亿元下调至 44 亿元。变更后的人保系列关联法人关联

交易额度为：内部基本授信额度 44 亿元，授信项下业务品种为用于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。非授信类关联交易额度 54.12 亿元，交易类别包括资金市场交易、财务咨询顾问、资产管理、理财服务、综合服务、以及资产转移等业务品种。额度有效期至 2014 年 9 月 27 日。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 2014 年 6 月 7 日公告。

（四）2014 年 6 月 5 日，公司与股东福建省财政厅签署了附条件生效的认购协议，福建省财政厅拟认购 25,000,000 股公司发行的境内优先股股份，认购金额为 25 亿元，最终认购数量不超过有权机关核准发行的股份总数。福建省财政厅承诺不参与本次发行优先股股息率的询价过程，并接受公司和保荐机构（主承销商）根据中国证监会等有权机关规定的程序和要求最终确定的股息率。本次关联交易已由公司第八届董事会第六次会议和 2013 年年度股东大会审议通过。本次关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件进行定价，交易条件公平、合理，认购协议的条款及签署程序合法合规，不会损害公司及股东、特别是中小股东的利益。详见公司 2014 年 6 月 7 日公告和 7 月 1 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”。

5.4 重大合同及其履行情况

5.4.1 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。

5.4.2 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。

5.4.3 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。

5.4.4 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

5.4.5 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。

5.5 公司或 5%以上的股东重要承诺事项及履行情况

1、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。

2、公司 2013 年年度股东大会审议通过了《关于中期股东回报规划（2014-2016 年）的议案》（详见 2014 年 7 月 1 日股东大会决议公告），计划在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，未来三年内每一分红年度（2014-2016 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、支付优先股股东股息后有可分配利润的，可向普通股股东分配现金股利，且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%）。当公司采用现金或股票或二者相结合的方式分配股利时，现金分红方式在当年度利润分配中的比例不低于 40%（含 40%）。公司将按期履行上述利润分配承诺。

3、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。

4、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。

5.6 公司治理情况

报告期内，公司治理运作情况良好，没有违反《公司法》等法律法规和相关监管规定的情况。今年 2 月，在上海证券报、中国证券网组织的“2013 年度金治理·上市公司优秀董秘”评选活动中，公司董事会秘书唐斌荣获 2013 年度“金治理·社会责任公司董秘奖”；今年 5 月，在新浪财经首届上市公司评选暨金牌董秘颁奖典礼上，公司荣获“最具社会责任上市公司”，公司董事会秘书唐斌被评为“2013 最

佳上市公司金牌董秘”。

5.7 聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2013 年年度股东大会批准聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为公司提供 2014 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）合计为人民币 760 万元。

5.8 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。

5.9 其他重大事项的说明

1、发行二级资本债券：经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于 2014 年 6 月 17 日在全国银行间债券市场成功发行了总额为人民币 200 亿元的二级资本债券，并于 6 月 18 日在中央国债登记结算公司完成债券的登记、托管。本次债券发行总规模为人民币 200 亿元，为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附发行人赎回权，票面利率通过招标最终确定为 6.15%。本次债券募集的资金依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本公司的二级资本。详见公司 2014 年 6 月 19 日公告。

2、拟发行优先股：经第八届董事会第六次会议及 2013 年年度股东大会审议批准，公司拟根据有关法律法规及其他相关规定非公开发行不超过 300 亿元境内优先股补充一级资本。该发行方案尚需经中国银监会批准和中国证监会核准后方可实施，并以中国证监会最后核准的方案为准。详见公司 2014 年 6 月 7 日及 7 月 1 日公告。

第六节 股份变动及股东情况

6.1 股份变动情况

6.1.1 报告期内股份变动情况

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变动。

6.1.2 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	174,651,600	0	0	174,651,600	非公开发行锁定承诺	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	948,000,000	0	0	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	0	0	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	0	0	474,000,000		
中国烟草总公司	613,537,500	0	0	613,537,500		
上海正阳国际经贸有限公司	188,530,950	0	0	188,530,950		
合计	2,872,720,050	0	0	2,872,720,050	-	-

6.2 股东情况

单位：股

报告期末股东总数				266,586 户		
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例 (%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅	国家机关	3,402,173,769	17.86	0	0	0
恒生银行有限公司	境外法人	2,070,651,600	10.87	0	0	0
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—008C—CT001沪	国有法人	948,000,000	4.98	0	948,000,000	0
中国烟草总公司	国有法人	613,537,500	3.22	0	613,537,500	0
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	国有法人	474,000,000	2.49	0	474,000,000	0
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	国有法人	474,000,000	2.49	0	474,000,000	0
福建烟草海晟投资管	国有法人	441,504,000	2.32	0	0	0

理有限公司						
新政泰达投资有限公司	境外法人	248,054,400	1.30	0	0	0
湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	226,800,000	1.19	0	0	0
福建省龙岩市财政局	国家机关	218,636,350	1.15	0	0	质押 94,500,000

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份的数量	股份种类
福建省财政厅	3,402,173,769	人民币普通股
恒生银行有限公司	2,070,651,600	人民币普通股
福建烟草海晟投资管理有限公司	441,504,000	人民币普通股
新政泰达投资有限公司	248,054,400	人民币普通股
湖南中烟投资管理有限公司	226,800,000	人民币普通股
福建省龙岩市财政局	218,636,350	人民币普通股
内蒙古西水创业股份有限公司	144,129,998	人民币普通股
国际金融公司	131,003,754	人民币普通股
浙江东南发电股份有限公司	118,260,000	人民币普通股
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF	112,206,581	人民币普通股

注：中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司；福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司均为中国烟草总公司的下属公司。

6.3 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		

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

第七节 优先股相关情况

7.1 报告期内优先股发行与上市情况

截至报告期末，公司无发行在外的优先股。

7.2 拟发行优先股

经第八届董事会第六次会议及 2013 年年度股东大会审议批准，公司拟根据有关法律、法规及其他相关规定非公开发行不超过 300 亿元境内优先股补充一级资本。该发行方案尚需经中国银监会批准和中国证监会核准后方可实施，并以中国证监会最后核准的方案为准。详见公司 2014 年 6 月 7 日及 7 月 1 日公告。

第八节 董事、监事和高级管理人员情况

8.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

公司监事李健先生持有公司股份 10,000 股，公司其他董事、监事和高级管理人员未持有公司股份，亦未发生持股变动。

8.2 新聘或解聘公司董事、监事、高级管理人员的情况

报告期内，张杰先生、邓瑞林先生向公司董事会申请辞去独立董事职务。公司第八届董事会第四次会议、第八届董事会第六次会议分别提名朱青先生、刘世平先生为独立董事候选人，于 2014 年 6 月 27 日经 2013 年年度股东大会选举通过，并于 2014 年 8 月 26 日获福建银监局核准董事任职资格。

报告期内，许斌先生、周业樑先生向公司监事会申请辞去外部监事职务。公司第六届监事会第六次会议审议并提名王曙光先生、张馨先生为外部监事，并于 2014 年 6 月 27 日经 2013 年年度股东大会选举通过。

2014 年 6 月 6 日，公司第八届董事会第六次会议审议并聘任陈信健先生为公司副行长。

第九节 财务报告

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

第十节 备查文件

- 10.1 载有法定代表人签名的半年度报告文本
- 10.2 载有法定代表人、行长、财务部门负责人签名并盖章的财务报告文本
- 10.3 报告期内在中国证券监督管理委员会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿
- 10.4 《兴业银行股份有限公司章程》

第十一节 附件

- 11.1 审阅报告
- 11.2 中期财务报告
- 11.3 财务报表附注

董事长： 高建平
兴业银行股份有限公司董事会
二〇一四年八月二十九日