兴业银行股份有限公司

2013 年度报告摘要

一、重要提示

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

1.2 公司简介

股票简称	兴业银行	股票代码	601166
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	唐斌	陈志伟	
电话	0591-87824863		
传真	0591-87842633		
电子信箱	irm@cib.com.cn		

二、主要财务数据和股东变化

2.1 报告期末近三年的主要会计数据和财务指标

单位:人民币百万元

项目	2013年	2012年	本年较上年增减(%)	2011年
营业收入	109,287	87,619	24.73	59,870
利润总额	54,261	46,193	17.47	33,664
归属于母公司股东的净利润	41,211	34,718	18.70	25,505
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	40,998	34,585	18.54	25,315
基本每股收益(元)	2.16	2.15	0.47	1.57
稀释每股收益(元)	2.16	2.15	0.47	1.57
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.15	2.14	0.47	1.57
总资产收益率(%)	1.20	1.23	下降0.03个百分点	1.20
加权平均净资产收益率(%)	22.39	26.65	下降4.26个百分点	24.67
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	22.27	26.54	下降4.27个百分点	24.49
成本收入比(%)	26.71	26.73	下降0.02个百分点	31.95
经营活动产生的现金流量净额	209,119	116,701	79.19	(7,885)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	10.98	9.19	19.48	(0.73)
	2013年12月31日	2012年12月31日	本年末较上年末增减(%)	2011年12月31日
总资产	3,677,435	3,250,975	13.12	2,408,798
归属于母公司股东权益	199,769	169,577	17.80	115,209
归属于母公司股东的每股净资产(元)	10.49	13.35	-21.42	10.68
不良贷款率(%)	0.76	0.43	上升0.33个百分点	0.38
拨备覆盖率(%)	352.10	465.82	下降113.72个百分点	385.30
拨贷比(%)	2.68	2.00	提高0.68个百分点	1.46

注:报告期内,公司实施2012年度利润分配方案,向全体股东每10股送6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。依照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的要求,已重新计算各比较期间的每股收益指标。

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

2.2 补充财务数据

单位:人民币百万元

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

2.3 资本充足率

单位:人民币百万元

	主要指标	2013年12月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
根据《商业银行资本管理办法(试行)》(新资本口径)	资本净额	250,183	不适用	不适用
	其中:核心一级资本	201,153	不适用	不适用
	其他一级资本	-	不适用	不适用
	二级资本	50,663	不适用	不适用
	扣减项	1,633	不适用	不适用
	加权风险资产合计	2,310,471	不适用	不适用
	资本充足率(%)	10.83	不适用	不适用
	一级资本充足率(%)	8.68	不适用	不适用
	核心一级资本充足率(%)	8.68	不适用	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》等(旧资本口径)	资本净额	253,548	210,890	148,715
	其中:核心资本	197,320	163,639	111,591
	附属资本	58,472	49,209	38,839
	扣减项	2,244	1,958	1,715
	加权风险资产	2,112,778	1,737,456	1,344,130
	市场风险资本	1,188	867	258
	资本充足率(%)	11.92	12.06	11.04
	核心资本充足率(%)	9.21	9.29	8.20

2.4 补充财务指标

单位:%

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

注:1.本表数据为开表前口径,均不包含兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司及兴业基金管理有限公司;
2.本表中存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和迁徙率指标按照上报监管机构的数据计算。

2.5 前10名股东持股情况表

单位:股

报告期股东总数(户)	277,748	年度报告披露日前第5个交易日末股东总数(户)	296,876

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅??	国家机关	17.86	3,402,173,769	0	无
恒生银行有限公司	境外法人	10.87	2,070,651,600	0	无
中国人民财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品-008C-CT001沪??	国有法人	4.98	948,000,000	948,000,000	无
中国烟草总公司	国有法人	3.22	613,537,500	613,537,500	无
中国人民人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	国有法人	2.49	474,000,000	474,000,000	无
中国人民人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	国有法人	2.49	474,000,000	474,000,000	无
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	2.32	441,504,000	0	无
新政泰达投资有限公司	境外法人	1.30	248,054,400	0	无
湖南中烟投资管理有限公司??	国有法人	1.19	226,800,000	0	无
福建省龙岩市财政局??	国家机关	1.15	218,636,350	0	质押94,500,000股

上述股东关联关系或一致行动的说明 | 中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司;福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司均为中国烟草总公司的下属公司。

三、管理层讨论与分析

3.1 报告期内经营情况的讨论与分析

(一)报告期内经营情况的回顾

1.总体经营情况

报告期内,宏观形势复杂严峻,市场环境更加多变。面对较为困难的经营环境,公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求,改革创新,稳健经营,服务实体,防范风险,经受住经济下行、部分区域和部门行业风险集中暴露、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、效益同创历史新高,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。报告期内净利润同比增长18.70%;累计实现手续费及佣金收入247.36亿元,同比增长57.75%;资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。企业金务方面,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;贸易融资业务全面跑进,贸易融资业务量、国际结算量再创新高;绿色金融业务不断开拓,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,旗舰金融、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功控管理双向加强;社区银行、“零售信贷工厂”建设迈开步伐,推进发运作良好。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,业务结构性、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、运营和风控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、风险管理、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,确保信用资产质量总体稳定。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96.40%。

(1)公司根据国要性和可比原则,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	10.44
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
投资揽益和利息收入	34,716	16.22	138.73
手续费及佣金收入	24,736	11.56	57.75
融资租赁利息收入	3,228	1.51	27.99
其他收入	(313)	(0.14)	(137.22)
合计	214,018	100	24.49

3.财务状况和经营成果

单位:人民币百万元

项目	2013年12月31日	2012年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	3,677,435	3,250,975	13.12	各项资产业务平稳健康发展
总负债	3,476,264	3,080,340	12.85	各项负债业务平稳健康发展,客户存款等核心负债稳定增长
归属于母公司股东的股东权益	199,769	169,577	17.80	当期净利润转入
项目	2013年	2012年	较上年增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	41,211	34,718	18.70	息差企稳,生息资产规模较快增长;手续费及佣金收入保持快速增长;成本收入比保持较低水平
加权平均净资产收益率(%)	22.39	26.65	下降4.26个百分点	2012年末公司实施非公开发行,所募集资金235.32亿元自2013年1月起纳入加权平均净资产收益率计算,因此2013年加权平均净资产增幅高于净利润同期增幅,加权净资产收益率有所下降
经营活动产生的现金流量净额	209,119	116,701	79.19	各项业务稳步发展,同时把握住市场机会,加大投资的配置力度

(二)资产负债表分析

1.资产

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

贷款情况如下:

(1)贷款类型划分

单位:人民币百万元

类型	2013年12月31日	2012年12月31日
公司贷款	988,808	912,187
个人贷款	353,644	299,936
票据贴现	14,605	17,042
合计	1,357,057	1,229,165

截至报告期末,公司贷款占比72.85%,较期初下降1.36个百分点,个人贷款占比26.07%,较期初上升1.68个百分点,票据贴现占比1.08%,较期初下降0.31个百分点。报告期内,公司正确把握经济形势变化和监管政策调控方向,围绕金融服务实体经济的宗旨,注重加强与产业政策的协调配合,准确把握信贷布局,合理确定信贷投向和节奏,继续保持重点业务快速,均衡发展。

(2)贷款行业分布

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

单位:人民币百万元

行业	2013年12月31日			2012年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
农、林、牧、渔业	5,401	0.40	0.00	3,565	0.29	0.00
采矿业	46,146	3.40	0.67	50,974	4.15	0.02
制造业	281,108	20.71	1.34	261,458	21.27	0.62
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	41,048	3.02	0.04	40,676	3.31	0.07
建筑业	64,362	4.74	0.13	50,385	4.10	0.29
交通运输、仓储和邮政业	47,608	3.51	0.45	55,524	4.52	0.02
信息传输、软件和信息技术服务业	6,818	0.50	0.66	8,854	0.72	2.36
批发和零售业	203,774	15.02	1.76	165,785	13.49	1.09
住宿和餐饮业	6,599	0.49	0.09	6,605	0.54	0.02
金融业	1,476	0.11	0.02	2,066	0.17	0.24
房地产业	131,253	9.67	0.00	110,649	9.00	0.06
租赁和商务服务业	83,125	6.13	0.27	81,371	6.62	0.39
科学研究和技术服务业	5,839	0.43	0.00	4,451	0.36	0.01
水利、环境和公共设施管理业	50,527	3.72	0.21	55,106	4.48	0.09
居民服务、修理和其他服务业	1,961	0.14	0.61	1,735	0.14	2.13
教育	467	0.03	0.43	446	0.04	0.45
卫生和社会工作	3,000	0.22	0.00	2,516	0.20	0.00
文化、体育和娱乐业	3,097	0.23	0.05	2,948	0.24	0.02
公共管理、社会保障和社会组织	5,199	0.38	0.00	7,073	0.58	0.00
个人贷款	353,644	26.07	0.55	299,936	24.39	0.32
票据贴现	14,605	1.08	0.00	17,042	1.39	0.00
合计	1,357,057	100	0.76	1,229,165	100	0.43

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

公司进一步强化行业风险的前瞻性分析,研判,严格客户准入,加强风险预警、排查和消收,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;四是加大风险排查开发封预警,加快风险化解与处置。

投资情况如下:

(1)对外投资总体分析

截至报告期末,公司投资净额7,539.41亿元,较期初增加3,582.91亿元,增长90.56%。投资具体构成如下:

① 按会计科目分类

单位:人民币百万元

项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	42,295	5.61	21,540	5.44
可供出售类	263,681	34.97	192,057	48.54
应收款项类	328,628	43.59	111,360	28.15
持有至到期类	117,655	15.61	69,199	17.49
长期股权投资	1,682	0.22	1,494	0.38
合计	753,941	100	395,650	100

报告期内,随着资产规模上升,公司适当加大投资规模,重点增持绝对收益较高、风险可控的投资品种。报告期末应收款项类投资余额较期初增长较大,主要是信托及其他受益权投资较期初有较大增长。交易类、可供出售类和持有至到期类投资主要为债券投资,2013年债券收益率逐步走高,公司把握市场行情适当增加持有至到期类和可供出售类债券投资规模,期末债券投资规模较期初较快增长。

② 按发行主体分类

单位:人民币百万元

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

按照发行主体分类和分析,报告期内公司投资规模增长的主要品种为其他投资,公司在信用风险可控的前提下,增加信托及其他受益权类投资,提高投资回报率。债券方面,公司重点增持有较收减免优惠、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40006亿百万元,采用私募方式发行,每股2.3元,公司认购9,012万股,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兴业信托持有华裕证券有限责任公司4.35%的股权,账面价值1.80亿元。

④兴业信托持有紫金矿业集团财务有限公司5.00%的股权,账面价值0.25亿元。

⑤兴业信托持有重庆机电控股集团财务有限公司19.00%的股权,账面价值1.22亿元。

(3)募集资金运用及变更项目情况

2012年12月31日,经中国证券监督管理委员会核准,公司向中国人民保险集团股份有限公司、中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司、中国烟草总公司、上海证券交易所、上海证券交易所等共计6名特定对象发行人民币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,其募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	
	余额	占比(%)	余额	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)
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,公司实现利息净收入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				
存款利息支出	44,209	42.61	33,662	40.28
发行债券利息支出	3,100	2.99	3,283	3.93
同业及其他金融机构存放利息支出	47,367	45.65	35,997	43.08
拆入资金利息支出	2,718	2.62	2,066	2.47
卖出回购利息支出	5,537	5.34	7,801	9.34
其他利息支出	826	0.79	753	0.90
利息支出小计	103,757	100	83,562	100
利息净收入	85,845		72,193	

2.非利息净收入

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

单位:人民币百万元

项目	2013年	2012年
手续费及佣金净收入	23,762	14,947