兴业银行股份有限公司

【2014】半年度报告摘要

一、 重要提示

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

1.2 公司简介

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

二、 主要财务数据和股东变化

2.1主要会计数据与财务指标

单位:人民币百万元

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

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

每股经营活动产生的现金流量净额上年同期数未按公司送股后新股本进行调整。

2.2补充财务数据

单位:人民币百万元

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

2.3资本充足率

单位:人民币百万元

	主要指标	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
根据《商业银行资本管理办法(试行)》(新资本口径)	资本净额	300,742	250,183	不适用
	其中:核心一级资本	231,411	201,153	不适用
	其他一级资本	-	-	不适用
	二级资本	69,929	50,663	不适用
	扣减项	598	1,633	不适用
	加权风险资产合计	2,468,410	2,310,471	不适用
	资本充足率(%)	12.18	10.83	不适用
	一级资本充足率(%)	9.35	8.68	不适用
	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

2.4补充财务指标

单位:%

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

注:1.本表数据为非表前口径,均不包含兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司及兴业基金管理有限公司;
2.本表中存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和迁徙率指标按照上报监管机构的数据计算;
3.根据中国银监会银监发(2010)112号文,自2011年起增加月日均存贷比监管,报告期内公司各月日均存贷比指标均符合监管要求。

2.5 股东情况

单位:股

主要指标	266,586户[1]					
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股总数	持股比例(%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
福建省财政厅	国家机关	3,402,173,769	17.86	0	0	0
恒生银行有限公司	境外法人	2,070,651,600	10.87	0	0	0
中国人民财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品-008C-CT001沪	国有法人	948,000,000	4.98	0	948,000,000	0
中国烟草总公司	国有法人	613,537,500	3.22	0	613,537,500	0
中国人民人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	国有法人	474,000,000	2.49	0	474,000,000	0
中国人民人寿保险股份有限公司-万能-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理有限公司	国有法人	441,504,000	2.32	0	0	0
新政泰达投资有限公司	境外法人	248,054,400	1.30	0	0	0
湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	226,800,000	1.19	0	0	0
福建省龙岩市财政局	国家机关	218,636,350	1.15	0	0	质押94,500,000
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称		持有无限售条件股份数量		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		
内蒙古西水创业投资有限公司		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:1.中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司;福建烟草海晟投资管理有限公司、湖南中烟投资管理有限公司均为中国烟草总公司的下属公司。

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

三、 管理层讨论与分析

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一)报告期内经营情况的回顾

1.总体经营情况

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

(1)业务平稳健康发展,盈利能力提升。截至报告期末,公司资产总额39,482.00亿元,较期初增长7.36%;本外币各项存款余额22,465.22亿元,较期初增长351%;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25.27亿元,同比增长17.97%;累计实现手续费及佣金收入136.36亿元,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即时性市场流动性变化,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,确动发行同业存单200.40亿元,切实加快资产重心下沉步伐,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。以业务合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、大管理业务格局,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。坚持调收、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。

(1)主要财务指标增减变动幅度及其说明

单位:人民币百万元

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

(2)会计报表中变化幅度超过30%以上主要项目的情况

单位:人民币百万元

主要会计科目	2014年6月30日	2013年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	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
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的专业化竞争能力,落实差别化信贷政策,有效发挥金融服务实体经济的功能。(4)贷款担保方式

单位:人民币百万元

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

报告期内,公司信用贷款占比较期初下降0.53个百分点,保证贷款占比较期初上升0.73个百分点,抵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22997亿元,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
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%。报告期内公司规模如下:

① 按会计科目分类

单位:人民币百万元

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

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

② 按发行主体分类

单位:人民币百万元

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

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

2.负债

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

客户存款的具体构成如下:

单位:人民币百万元

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

同业及其他金融机构存放款项情况如下:

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

单位:人民币百万元

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

卖出回购金融资产情况如下:

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

单位:人民币百万元

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

(三)利润表分析

报告期内,公司各项业务平稳健康发展,生息资产规模稳步增长;把握市场机会,灵活配置资产,提高生息资产收益率,净息差企稳;手续费及佣金收入保持增长;成本收入比保持在较低水平。实现归属于母公司股东的净利润25.27亿元,同比增长17.97%。

单位:人民币百万元

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

1.利息净收入

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

单位:人民币百万元

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

2.非利息净收入

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

单位:人民币百万元

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

手续费及佣金净收入:报告期内实现手续费及佣金收入136.36亿元,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
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