

**(续前表)**

公允价值变动收益:报告期内实现公允价值变动收益2,599万元,同比增加1,121万元,具体构成如下:

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
交易性金融资产	114	0
可供出售金融资产	139	0
衍生金融工具	6	29
其他公允价值变动	-	83
合计	259	47

汇兑损益:报告期内实现汇兑损益0.99亿元,同比减少0.09亿元,同比保持平稳。

**4.业务及管理费**

报告期内,公司营业费用支出101.27亿元,同比增长25.79%,增长34.17%,具体构成如下:

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
职工薪酬及福利	6,257	61,79
折旧与摊销	591	5,84
租赁费	694	6,85
其他一般及行政费用	2,585	25,52
合计	10,127	100

业务及管理费增长的主要原因包括: 0 随着业务规模的扩大和市场竞争的加剧,业务发展及战略转型方面的投入也相应增长; 0 调整新的分支机构,并招募相应的员工,使费用支出有所增加。

**5.资产减值损失**

报告期内,公司资产减值损失5.83亿元,同比增长50.27亿元,主要是贷款减值损失同比增加49.43亿元。

资产减值损失的具体构成如下:

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
发放贷款及垫款	5,476	96,36
应收款项减值	8	0
应收融资租赁款	170	2,29
其他资产	29	0,51
合计	5,683	100

贷款减值损失同比增加49.43亿元,主要原因包括: 0 贷款规模增长; 0 为防范2016年前授信达到25%的监管要求,公司制定了贷款拨备覆盖率计提新规,按照新规,根据上半年的净利润和本充足率的情况,计提了部分贷款减值准备。

**6.所得税**

报告期内,公司所得税实际税率24.33%,同比上升了0.68个百分点,比法定税率低0.67个百分点,所得税费用与根据法定税率25%计算出来的金额间存在差异如下:

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
税前利润	22,710	16,047
按法定税率25%计算的所得税费用	5,678	4,012
调整以下项目对所得税费用的影响:		
免税收入	94	(251)
不得抵扣项目	(8)	42
资产减值当期纳税的调整	(7)	(8)
税前利润适用所得税税率的影响	19	(2)
实际所得税费用	5,525	3,765

**(四) 募集资金运用及变更项目情况**

2010年5月,公司完成配股融资工作,按照每10股配2股的比例向全体流通股股东,每股配售价格为人民币18.00元,本次配股发行99,450,000股,募集资金人民币178,642万元,募集资金扣除发行费用后已全部用于补充流动资金。

报告期内,公司未变更募集资金用途。

**1. 募集资金使用情况及募集资金使用的主要变化及影响**

**(1) 募集资金使用计划**

上半年,宏观经济运行总体平稳,但下行压力逐步加大,面对复杂严峻的宏观经济形势,公司坚定不移不移推进经营转型,坚定不移不移推进改革创新,坚定不移不移推进管理提升,各项业务保持平稳健康发展,专业经营能力和内生动力稳步提升,取得较为良好的经营成果。

**(2) 利率调整的影响**

今年以来,央行已连续两次下调存款基准利率和法定存款准备金率,商业银行获得更多资金用于信贷,银行系统的资金已相当充裕,同时人民币流动性依然紧张,货币市场利率下行的趋势明显,但利率降幅有限,这四次“降息”并非对称性降息,存贷款利率逐渐缩小,公司在报告期内积极加强贷款定价管理,努力提高发放贷款的定价整体收益水平,另一方面,相对于其自身,公司资产负债结构中非存款业务占比已较高,实行市场化利率定价的资产比重较大,公司在报告期内继续把握市场机会,加大同业资金运用力度,积极提高高收益理财资产的投资,提高同业资产收益率水平,取得较好良好。

**(3) 资本市场波动的影响**

报告期内,A股市场震荡回落,资本市场较为低迷,投资者入市意愿不强,拓展证券客户交易结算资金有较大困难,为应对资本市场不利影响,公司积极开展代客理财,代客资金买卖等财富管理业务,实现中业务业务收入快速增长,进一步推动盈利模式和业务模式转型。

**4.汇率变动的分析**

报告期内,美元兑人民币汇率中间价6.32,与前期汇率基本不变,与往年年度对比,人民币单位升值预期强烈,汇率变动趋于缓和,报告期内,公司及市场对行情,运用衍生品管理汇率,降低汇率波动对人民币业务发展的影响,公司对汇率风险实施零敞口管理,风险总体可控。

**二、公司业务**

**(一) 分支机构与员工情况**

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	-	2,670	284,677		
2	福州金融中心	上海福州路160号	1	140	42,120		
3	信託中心	上海市浦东新区东陆路500号	9	499	26,540		
4	资产管理部	上海福州路160号	-	78	11,986		
5	授信管理部	北京市东城区建国门内大街2号	-	51	12		
6	北京分行	北京市朝阳区安华西里二区11号	40	1,866	179,975		
7	天津分行	天津市河西区永安道219号	20	1,012	79,250		
8	石家庄分行	石家庄市桥西区自强路37号	10	776	74,400		
9	太原分行	太原市东大街209号	10	804	46,742		
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安路85号	5	621	31,789		
11	沈阳分行	沈阳市和平区一纬路36号	14	800	39,578		
12	大连分行	大连市中山区中山路126号	9	499	63,938		
13	长春分行	长春市春发街1009号	4	491	36,230		
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路88号	10	528	48,967		
15	上海分行	上海市福州路160号	39	1,753	196,734		
16	南京分行	南京市鼓楼区166号	35	2,020	199,159		
17	杭州分行	杭州市东新路40号	42	2,108	110,459		
18	宁波分行	宁波市东门口605号	13	676	49,880		
19	合肥分行	合肥市蜀山区99号	12	832	55,597		
20	南昌分行	南昌市红谷滩新区红谷中大道111号	33	1,143	82,818		
21	厦门分行	厦门市湖里区湖里路2号	24	981	66,234		
22	莆田分行	莆田市城厢区学园北路22号	7	240	29,524		
23	三明分行	三明市梅列区列东街11号	7	367	8,541		
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	28	1,331	59,222		
25	漳州分行	漳州市胜利西路27号	12	400	22,182		
26	南平分行	南平市延平中路399号	8	329	8,140		
27	龙岩分行	龙岩市九一路46号	7	286	12,252		
28	宁德分行	宁德市蕉城区福宁路11号	6	253	8,439		
29	福州总行	福州市鼓楼区福州路19号	10	474	49,092		
30	福州总行	福州市鼓楼区福州路19号	24	1,409	101,180		
31	青岛分行	青岛市市南区江西路9号甲	10	556	48,405		
32	郑州分行	郑州市农业路22号	23	921	64,803		
33	武汉分行	武汉市武昌区中北路156号	19	868	75,322		
34	长沙分行	长沙市湘江中路192号	21	813	59,054		
35	广州分行	广州市天河区路104号	63	2,864	176,293		
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	25	1,342	125,617		
37	南宁分行	南宁市民族大道115号	9	542	38,187		
38	西安分行	西安市曲江新区雁鸣路11号	16	772	36,807		
39	成都分行	成都市高新区天府大道1099号	24	938	97,566		
40	烟台分行	烟台市莱山区福海路13号	10	441	36,999		
41	西安分行	西安市雁塔区19号恒安国际大厦	17	841	86,120		
42	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路37号	10	373	42,034		
系统内机关及汇总调整					(838,428)		
合 计					676	37,390	2,751,861

注:上表列示的分支机构均为截至报告期末已开业的一级分行(按行政区划划分),二级分行及其他分支机构按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(不含子公司)在职员工总数337,390人,其中管理人员1,444人,业务人员30,458人,保障人员4,488人,在职工工中具有大专以上学历的36,697人,占比8.9%。现有退休员工2,222人。

**2. 子公司情况**

0 兴业金融租赁有限责任公司

报告期内,兴业金融租赁银行集团“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,实现业务平稳发展。截至报告期末,兴业租赁资产总额139.08亿元,较期初增加42.9亿元,其中:融资租赁资产5.831442亿元,实现业务利润46.92亿元;负债总额277.73亿元,较期初增加39.52亿元;实现营业收入6.74亿元,实现税前利润4.5亿元,实现税后净利润3.88亿元;所有者权益41.35亿元,较期初增加3.88亿元;资本充足率14.46%;报告期内累计投放融资租赁项目76.21亿元,累计投放融资租赁41.52亿元,租金回收率100%,资产五类分类均正常。

在资产结构上,主要投向制造业(96.1%),租赁和商务服务业(8.0%),电力燃气及水的生产和供应业(6.2%),水利、环境和公共设施管理业(6.1%)。其中,截至报告期末节能降耗融资租赁项目余额合计94.12亿元,占总项目余额的14.31%。在风险和公允关联交易影响或自身经营不善等,导致偿债能力下降。公司不良贷款率0.40%,较期初下降0.02个百分点,总资产资产质量保持稳定。

**3. 贷款减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
正常类	1,066,700	98,94
关注类	7,035	0,66
次级类	1,868	0,18
可疑类	1,678	0,16
损失类	666	0,06
合计	1,058,007	100

截至报告期末,公司不良贷款余额42.12亿元,较期初增加4.97亿元,不良贷款增加的原因主要是少数中小企业和个人信用受宏观经济影响或自身经营不善等,导致偿债能力下降。公司不良贷款率0.40%,较期初下降0.02个百分点,总资产资产质量保持稳定。

**4. 逾期贷款变动情况**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
逾期1个月(含)	3,885	45,67
逾期1-3个月(含)	2,098	24,67
逾期3-6个月(含)	1,362	16,01
逾期6个月以上	1,161	13,61
合计	8,506	100

截至报告期末,公司逾期贷款余额85.06亿元,较期初增加22.77亿元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**5. 重组贷款及其他逾期非应计金融资产**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
重组贷款	569	571
其他逾期非应计金融资产	37	39
合计	606	610

报告期内,重组贷款余额569万元,较期初增加2.77亿元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**6. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**7. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**8. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**9. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**10. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**11. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**12. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**13. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**14. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**15. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**16. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

**17. 其他资产减值准备分析**

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
其他资产减值准备	611	1
合计	611	1

报告期内,其他资产减值准备611万元,较期初增加6.11万元,主要原因是部分贷款客户经营压力加大,贷款集中度,出现结构性集中现象。

信债融资余额265.78亿元,较期初增长121.60亿元。绿色金融相关资产达到1,905亿元,较期初增长427亿元。

以环境效益看,截至报告期末,公司绿色金融支持的项目可实现在我国境内每年节约标准煤2,271.14万吨,年减排二氧化碳6,499.92万吨,年减排硫化物需求1,000.87万吨,年节水1,165.56万吨,年减排二氧化硫4,36万吨,年减排氮氧化物6.69万吨,年节约用煤标准煤22.6万吨,年节水1,165.56万吨,年减排二氧化碳1,38万吨,年减排二氧化硫4.36万吨,年减排氮氧化物6.69万吨。

报告期内,公司在信用评级市场不断深耕,完成了“全国银行间市场自律监管评级AAA”和“穆迪投资服务信用评级AA”的开拓,公司在2011年度中债资信社会责任评价活动中荣获“年度社会责任最佳绿色金融奖”,在华夏时报“中国未来中的十大品牌”评选中荣获“权威品牌奖”,荣获绿色信贷8家NGO组织联合举办的2011年中国上市银行环境表现总体评价中排名第一。

**6.中小企业业务**

报告期内,公司进一步推动中小企业业务的专业化经营与管理,围绕“客户经营突出主业、业务拓展重质量、服务领域向多元、风险收益平衡稳健、盈利能力持续提升”的工作中心,进一步完善运营机制,创新营销模式,深耕客户培育,探索股权投资业务商业模式,提升风险管理技术,专业服务能力稳步提高,品牌影响力逐步提升,中小企业金融业务迈上新台阶。

截至报告期末,按公司自定义统计的小企业客户总数达26.77万户,较期初增长38,502户,增幅达16.79%;小企业贷款新增163.56亿元,增幅达19.80%,深入推进“兴业苏浙行”中小企业成长上市计划服务品牌,以股权投资服务为着力点,搭建业务平台,增强社会影响力,拓展服务领域,延伸价值链服务。截至报告期末,“兴业苏浙行”落地客户数达31,560户,较期初增长685户,小企业客户中已授信IPO客户101户,引入私募的客户214户,已落地客户54户,IPO募集资金规模存超112亿元。

金质融资“以客为中心”的经营理念,加强市场规划和市场开拓,积极支持实体经济信贷资金需求,推进优势产业、发挥特色产业,同时进一步优化业务流程,持续提升产品适应性,切实帮助中小企业信贷资金需求,降低融资成本,小微企业金融业务,得到了市场的广泛认可和监管部门的支持,“兴业小微贷”被中国银监会评为“银行金融创新和小微企业金融服务特色产品”。

**2.零售业务板块**

**0 零售银行业务**

报告期内,零售业务坚持以客户经营为核心任务,积极把握市场机遇,夯实业务基础,推动零售业务发展再上新台阶。截至报告期末,零售核心客户230.04万户,较期初增长18.25%,“全行零售客户10.82%”,以“变生为金”,代发工资综合金融服务方案“带动信用卡零售业务持续快速增长,个人存款余额突破2500亿元大关,达2,523.43亿元,较期初增长276.13亿元,增幅12.29%。

零售银行业务保持稳健经营,贯彻落实国家扶持中小企业、促进个体私营经济发展的政策导向,大力发展个人消费金融业务,帮助成长阶段企业解决金融需求。截至报告期末,个人贷款余额2,662.21亿元,较期初新增660.80亿元,个人不良贷款率0.26%;发放“兴业通”个人经营贷款19,161笔,余额31.96亿元,报告期内累计发放个人经营贷款利息收入85,502万元,同比增长39.68%。

零售财富管理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,推进零售理财服务体系达标建设,优化内外部协同工作机制,推动零售财富管理业务发展。截至报告期末,综合理财产品(不含贵金属)新增2,408.98亿元,同比增长46.86%,理财产品管理规模新增2.41亿元,理财产品销售规模新增1.11亿元。

深化存量客户经营,加强客户日常维护,提升客户服务水平和,持续提升零售产品服务品质,改善客户体验,改善客户自助;自助机具持续优化,投入运行自助机具1,175台,进一步改善客户服务环境。报告期内,荣获中国银行业协会“普及金融知识万里行”系列主题活动最佳支行、中国银联“银联通”银行渠道杰出贡献奖和中国人民银行征信中心评选的“2011年度个人征信系统数据质量工作优秀机构”等奖项。

**0 信用卡业务**

报告期内,信用卡业务坚持以质为先,抓住业务综合化经营的有利时机,持续推进零售业务融合,不断提升精细化经营管理能力,通过加大产品创新,营销创新,流程创新和售后服务,实现客户结构、产品结构和服务模式持续改善,市场竞争力不断攀升,盈利能力显著增强。截至报告期末,公司发行信用卡975.5万张,报告期内新增发卡66.7万张;信用卡不良率1.00%,在同类信用卡卡户质量中名列前茅,报告期内,信用卡交易金额681.12亿元,同比增长32.15%;累计实现收入19.2亿元,同比增长94.33%。

**0 私人银行业务**

报告期内,公司在私人银行业务方面积极拓展资产拓展和理财产品供应,构建高端增值服务体系,业务规模快速增长,盈利能力显著提升,报告期内累计管理理财产品435.04亿元,私人银行客户较期初增长46%,积极推动业务转型,不断丰富产品线,总行及私人银行专属,推出了首款代理理财“中信信惠添选”期限形证券类资产管理信托计划“TFOF产品”,与明阳研究院联合发布《012中国高端人群消费需求白皮书》,并利用亚洲公私信托的契机,举行大规模的市场营销活动,在市场上引起较大反响,与国内高等财富管理“公益教育”合作推出“海外教育管家”服务,为私人银行客户提供留学咨询,一站式留学安排,购买计划、英美名校咨询等高端增值服务,并策划推出“私人管家讲坛”高端主题论坛。

**3.同业业务、金融市场资产管理业务板块**

**0 同业业务**

报告期内,同业业务稳步增长,银银网上线客户257家,新增上线产品60个(不含科技输出),累计上线产品数480个;向同业客户“销售理财产品4,888.62亿元,其中向合作银行销售理财产品142.12亿元;向互融通网络理财产品不断扩行,上线理财产品1202家,总连接数超过15,000个;报告期内累计办理票据转贴现平台清算383.07亿元,同比增长41.84%,交易金额4,962.37亿元,同比增长39.23%,较报告期期末银行信贷信息系统中433家,其中村镇银行726家(不含在建)”;银银网上线理财产品获评《银行》杂志“金融产品创新奖”,公司还积极参与中国银行业协会信息中心与合作金融监管部门“村镇银行金融科技建设指引”项目。

**0 资产管理业务**

报告期内,三方存管证券融资融券新上线1家,累计上线66家,不含5家合作线下1家融资融券证券存管证券公司新上线4家,累计上线28家,报告期内累计发行信托理财产品827.31亿元,期末余额383.26亿元;新增托管上线客户6家,资产净值达到27亿元,对受托核算资产上半年增幅增长76%。

**0 除银业务**

报告期内,公司资产管理规模达3,267.21亿元,较期初增长48.55%;实现托管手续费收入6,595万元,同比增长331.69%;新增各类资产管理产品2,601只,在托管3,854只,其中,报告期内公司新增管理只基金3只,证券集合资产管理计划产品、基金、证券集合等公募资产管理规模1,099.73亿元,较期初增长125.95%;信托业务规模4,400.72亿元,较期初增长10.54%;保险资金托管规模213.4亿元,较期初增长106.92%,保险资金托管规模351亿元,较期初增长35%;与商业银行理财产品管理规模5,571.01亿元,较期初增长与企业合作推出在业内有影响力的创新方案12项,涉及券商资管及票据融资投资,由数级基金、短期类合理理财、滚动型专项资产管理、非标信托、融资融券、票据类资产管理产品、股权投资等多个方面。

**0 资产管理业务**

报告期内,资产管理业务继续推进业务转型,把握代客财富管理管理,提高专业化运作水平,同时根据市场环境,监管政策的变化,适时调整经营策略,积极拓展业务创新,代客资产管理业务保持正常持续健康发展。截至报告期末,资产管理规模余额为1,456.11亿元,较上年同期增长95%。

**6.1 重大关联交易**

截至报告期末,不存在需要披露的对公司具有重大影响的事项,关联交易事项。

**6.2 资产受托管理事项**

报告期内,公司无重大受托管理、租赁、承包事项。

**6.3 重大担保事项**

报告期内,公司无重大担保、租赁、承包事项。

**6.4 重大诉讼事项**

报告期内,公司无重大诉讼、租赁、承包事项。

**6.5 其他重大关联交易**

报告期内,公司无重大关联交易事项。