



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	trn@yib.com.cn		

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位:人民币百万元					
项目	2012年	2011年	本年较上年增减(%)	2010年	
营业收入	87,619	59,870	46.35	43,456	
利润总额	46,193	33,664	37.22	24,005	
归属于上市公司股东的净利润	34,718	25,505	36.12	18,521	
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	34,585	25,315	36.62	18,336	
基本每股收益(元)	3.22	2.36	36.12	1.82	
稀释每股收益(元)	3.22	2.36	36.12	1.82	
扣除非经常性损益后的基本每股收益	3.21	2.35	36.62	1.80	
总资产	1,233	1,120	提高0.03个百分点	1.16	
加权平均净资产收益率(%)	26.65	24.67	提高1.98个百分点	24.64	
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	26.54	24.49	提高2.05个百分点	24.39	
经营活动产生的现金流量净额	26,73	31.95	下降52.22个百分点	32.91	
经营活动产生的现金流量净额	116,701	(7,885)	上年同期为负	117,651	
经营活动产生的现金流量净额	9.19	(0.73)	上年同期为负	19.63	
总资产	2012年12月31日	2011年12月31日	本年末较上年末增减(%)	2010年12月31日	
归属于上市公司股东权益	3,250,975	2,408,798	34.96	1,849,673	
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	108.37	104.68	3.59	25.00	
不良贷款率(%)	0.43	0.38	增加0.05个百分点	0.42	
拨备覆盖率(%)	465.82	385.30	增加80.52个百分点	325.51	

2.2 截至报告期末前三季补充财务数据

单位:人民币百万元				
项目	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日	
营业收入	3,080,340	2,292,720	1,757,678	
利润总额	88,389	52,752	26,137	
归属于上市公司股东权益	1,813,266	1,345,279	1,132,767	
其中:当期存款	748,299	598,852	552,772	
定期存款	820,468	571,238	495,167	
其他存款	244,499	175,189	84,828	
贷款总额	1,229,165	983,254	854,339	
其中:公司贷款	912,187	703,948	619,604	
个人贷款	299,336	260,641	225,007	
贴现	17,042	18,665	9,728	
贷款损失准备	24,623	14,314	11,771	

2.3 截至报告期末前三季补充财务指标

单位:%				
主要指标	标准值	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
存款集中度(新人民币)	≤75	66.50	71.46	71.21
流动性比例(新人民币)	≥25	29.47	30.71	38.45
单一最大客户贷款比例	≤10	4.34	4.45	5.36
最大十家客户贷款比例	≤50	21.81	23.54	30.21
正常类贷款占比	-	0.77	0.54	0.69
次级类贷款占比	-	8.28	21.59	6.89
可疑类贷款占比	-	72.34	63.94	83.13
可疑类贷款占比	-	20.02	14.18	29.43

注:1、本表数据均不包含金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司;
2、本表中存款贷款比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例和集中度指标按照上监管机构的统计口径;
3、根据中国银监会银监发〔2008〕187号文、银监发〔2006〕345号文和银监发〔2005〕253号文,公司发行金融债券所募集资金发放的贷款不列入存款贷款比例;
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”中不再减“贴现”;
5、根据中国银监会银监发〔2010〕112号文,自2011年1月起增加日均存款比监管,公司各日均存款比监管均符合监管要求。

2.4 资本构成及变化情况

单位:人民币百万元				
项目	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日	
资本净额	210,890	148,715	113,785	
其中:核心资本	163,639	111,591	89,064	
附属资本	49,209	38,839	25,659	
扣减项	1,958	1,715	938	
加权风险资产	1,737,456	1,344,130	1,002,001	
资本充足率(%)	867	258	500	
资本充足率(%)	12.06	11.04	11.29	
核心资本充足率(%)	9.29	8.20	8.79	

2.5 前10名股东持股情况表
截至报告期末,公司股东账户总数为201,217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206,925户。截至2013年1月7日止本次非公开发行股票,公司前10名股东持股情况如下:

股东名称	持股数量	占总股本比例(%)	持有的有限条件股份数	股份质押或冻结情况
福建省财政厅	2,268,115,846	17.86	0	冻结79,603,780
恒生银行有限公司	1,380,434,400	10.87	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	632,000,000	4.98	632,000,000	无
中国银监会系统	409,025,000	3.22	409,025,000	无
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红	316,000,000	2.49	316,000,000	无
中国人寿保险股份有限公司-万能-个人分红	316,000,000	2.49	316,000,000	无
福建海峡银行投资管理有限公司	294,336,000	2.32	0	无
新嘉坡达投资有限公司	287,594,469	2.29	0	无
福建省农村信用社	151,200,000	1.19	0	冻结5,463,005
湖南中烟工业有限责任公司	151,200,000	1.19	0	冻结6,000,000

中国人民财产保险股份有限公司、中国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;福建海峡银行投资管理有限公司、湖南中烟工业有限责任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

报告期内,宏观经济下行压力加大,区域风险、微观企业经营风险明显上升,面对复杂严峻的形势,公司认真贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求,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,全面完成董事会下达的各项计划任务。
(1)综合合力取得新突破。截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%;本外币各项存款余额18,132.66亿元,较期初增长34.79%;本外币各项贷款余额12,291.65亿元,较期初增长25.01%;成功完成定向增发,资本实力得到增强;期末归属于上市公司股东权益1,695.77亿元,较期初增长47.19%;资本净额增加2,108.90亿元,较期初增长41.81%;资产回报率12.06%,核心资本充足率9.29%,资产负债比例结构良好,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347.18亿元,同比增长36.12%;累计实现手续费及佣金收入156.81亿元,同比增长6.50%;加权平均净资产收益率26.65%,同比增长1.98个百分点;总资产收益率12.81%,同比提高0.03个百分点,资产质量保持稳定,不良贷款率0.43%,较期初上升0.05个百分点;拨备覆盖率465.82%,较期初提高80.52个百分点。集团综合经营运行平稳;兴业租赁全年盈利6.7亿元,同比增长125.93%;兴业信托全年盈利7.72亿元,同比增长278.39%。
(2)经营转型取得新成绩。金融市场条线顺利推进,企业金融、零售业务条线改革不断调整深化,“条块结合”的矩阵式经营管理体系基本形成,条线专业化经营能力和内生增长动力明显增强,客户基础进一步夯实,企业金融基础客户、零售核心客户、同业核心客户持续稳定增长,把握金融改革机遇,加快金融创新步伐,多市场、综合化服务能力稳步增强,同业资金来源持续拓宽,非信贷资产保持快速增长,国际业务实现跨越式发展,国际结算量突破600亿美元,本外币一体化综合服务能力明显提升。各项战略重点业务全面突破发展,投资银行规模突破4,000亿元,资产托管净值规模突破16,000亿元,绿色金融、银银平台等特色业务保持快速发展,贸易金融、现金管理、机构业务、同业业务、资金业务、财富管理、信用卡、私人银行、资产管理等战略重点业务全面快速发展,规模不断创新高,效益进一步提升。
(3)管理、运营和保障能力提升取得新成效。与条线专业化改革相适应,财务、风险、人力资源管理体系改革稳步推进,全面实施内部资金转移定价管理,加强财务核算和管理会计体系建设,财务和资产负债管理更加精细,加强统一授信管理,有效落实风险防控,稳步推进新资本协议项目群建设和应用,风险管理工作取得明显成效;持续完善各类业务序列建设,新型组织体系建设迈出关键性步伐,人力资源管理体系专业化水平稳步提升。

运营支持保障更加完善,顺利开业贵阳分行,获准筹建香港、兰州分行,截至报告期末公司机构总数717家;成功升级个人网银和手机银行,有效提升各渠道客户服务体验;持续推进企业级后合作中心和科技研发平台建设,提升运营和保障能力。
(4)市场地位和品牌影响力稳步提升。根据美国《银行家》杂志统计,公司按一级资本排名69位,按总资产排名61位,均较上年提升14位。根据美国《财富》杂志中国500强企业最新排名,公司排名第78位,较上年提升46位。在国内外各种权威机构组织的评比中,先后获得上海证券交易“2012年度上市公司董事会奖”、“2012中国最受尊敬企业奖”、“十五”时期上海证券交易“最佳绿色银行奖”、“最佳履行社会责任银行奖”、“年度最具影响力银行奖”等奖项。

2.营业收入和营业利润的构成情况

报告期内公司实现营业收入876.19亿元,营业利润660.68亿元。

(1)公司根据重要性和可归因性原则,将地区分布划分为总行(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10个分部,各地区分部的营业收入和营业利润列示如下:

分部	营业收入	营业利润
总行	9,377	(2,869)
福建	11,498	7,271
北京	5,719	4,011
上海	6,029	4,116
广东	9,191	5,370
浙江	4,733	2,017
江苏	4,784	3,092
东北及其他北部	12,443	7,633
西部	11,545	7,741
中部	12,360	7,686
合计	87,619	46,068

(2)业务收入中各项目的构成、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(%)	较上年同期增减(%)	
利息净收入	74,727	43.47	26.34	
利息收入	12,865	7.48	121.20	
利息支出	4,532	2.64	22.55	
手续费及佣金收入	5,369	3.12	285.70	
投资收益和公允价值变动损益	40,836	23.75	56.35	
公允价值变动损益	14,542	8.46	30.61	
手续费及佣金收入	15,681	9.12	66.50	
利息支出	2,522	1.47	72.39	
其他收入	841	0.49	上年同期为负	
合计	171,915	100	45.50	

兴业银行股份有限公司

证券简称:兴业银行 证券代码:601166

2012 年度报告摘要

66.50%,具体构成如下:

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年	2010年	
手续费及佣金收入:				
支付结算手续费收入	474	3.02	556	5.90
银行卡手续费收入	2,497	15.93	1,716	18.22
代理业务手续费收入	1,832	11.68	1,655	17.57
担保业务手续费收入	1,343	8.56	557	5.91
交易商业务手续费收入	127	0.81	102	1.08
长期资产手续费收入	1,494	9.53	515	5.47
其他手续费收入	6,046	38.56	3,467	36.82
信托手续费收入	1,090	6.95	410	4.35
银行手续费收入	2,664	1.68	111	1.18
其他手续费收入	514	3.28	329	3.50
小计	15,681	100	9,418	100
手续费及佣金支出	734		573	
手续费及佣金净收入	14,947		8,845	

投资收益:公允价值变动损益、汇兑损益;该类项目之间存在较高关联度,将其按照业务实质重新组合后,确认报告期内公司整体实现收益4,321亿元,较上年增加1.74亿元,增长67.44%。

3.业务及管理费

报告期内,公司营业费用支出228.77亿元,同比增加40.93亿元,增长21.79%。具体构成如下:

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年	2010年	
利息支出	12,545	94.96	10,552	90.02
折旧与摊销	1,230	5.38	1,039	5.53
租赁费	1,469	6.42	1,214	6.46
其他一般行政费用	7,633	33.36	5,979	31.83
合计	22,877	100	18,784	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46.35%,成本收入比同比下降5.22个百分点,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123.82亿元,同比增加94.66亿元,增长324.62%。资产减值损失的具体构成如下:

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年	2010年	
贷款减值损失	11,758	94.96	2,625	90.02
应收款项减值损失	76	0.61	52	1.78
可供出售金融资产减值损失	8	0.06	—	—
应收融资租赁资产减值损失	400	3.23	212	7.27
其他资产减值损失	140	1.14	27	0.93
合计	12,382	100	2,916	100

报告期内,公司计提贷款减值损失117.58亿元,同比增加91.33亿元。主要原因包括:(1)贷款规模增长;(2)为满足2016年前按贷比达到2.5%的监管要求,公司继续根据当期净利润和资本充足率等情况,逐步加提贷款减值准备。

5.所得税

报告期内,公司所得税实际税负率24.39%,所得税费用与根据法定税率25%计算得出的金额同存在差异如下:

单位:人民币百万元				
项目	2012年	2011年	2010年	
税前利润	46,193		46,193	
法定税率计算的所得税	11,298		11,298	
按法定税率计算的所得税	11,298		11,298	
调整以下项目的税务影响:				
税前利润	1,494	0.38	1,159	0.44
合计	39,565	100	25,734	100

报告期内,年初债券收益率处于高点,公司加大债券增持力度,特别增持了绝对收益率较高、信用风险可控的信用债;二季度在债券收益率下行至低位时,公司减持了部分剩余期限较短、绝对收益率低的债券,进一步提高投资组合的盈利能力。
(2)按发行主体分类

单位:人民币百万元				
品种	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日	
政府债券	62,107	15.70	55,893	20.75
中央银行票据和金融资产	68,630	17.35	72,327	27.85
公司债券	122,140	30.85	58,359	22.47
其他债券	141,379	35.72	73,996	28.49
长期股权投资	1,494	0.38	1,159	0.44
合计	395,650	100	259,734	100

报告期内,年初债券收益率处于高点,公司加大债券增持力度,特别增持了绝对收益率较高、信用风险可控的信用债;二季度在债券收益率下行至低位时,公司减持了部分剩余期限较短、绝对收益率低的债券,进一步提高投资组合的盈利能力。
(2)按发行主体分类

截至报告期末,公司存款总额1,646.63亿元,较期初增加952.17亿元,增长137.11%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。
截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。
截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业及其他金融机构款项投入占比增加至285.70%。

截至报告期末,公司总资产3,250.975亿元,较期初增长34.96%。主要原因是公司加大存放同业资产配置力度,增加同业业务收益,存放同业