兴业银行股份有限公司

证券简称:兴业银行　证券代码:601166

2013 半年度报告摘要

1、 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	0591-87824863		
传真	0591-87842633		
电子信箱	irm@cib.com.cn		

2、 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	2013年6月30日	2012年12月31日	本期末较期初增减(%)
总资产	3,577,278	3,250,975	10.04
归属于母公司股东的股东权益	184,304	169,577	8.68
归属于母公司股东的每股净资产(元)	14.51	13.35	8.68
不良贷款率(%)	0.57	0.43	上升0.14个百分点
拨备覆盖率(%)	410.11	465.82	降低55.71个百分点
	2013年1-6月	2012年1-6月	本期较上年同期增减(%)
营业收入	53,464	41,221	29.70
营业利润	28,641	22,619	26.62
利润总额	28,658	22,710	26.19
归属于母公司股东的净利润	21,638	17,102	26.52
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	21,590	17,008	26.94
基本每股收益(元)	1.70	1.59	6.92
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.70	1.58	7.59
稀释每股收益(元)	1.70	1.59	6.92
总资产收益率(%)	0.64	0.66	下降0.02个百分点
加权平均净资产收益率(%)	12.06	13.81	下降1.75个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.04	13.74	下降1.70个百分点
成本收入比(%)	23.16	24.96	下降1.80个百分点
经营活动产生的现金流量净额	210,223	211,075	-0.40
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	16.55	19.57	-15.43

注:报告期后,公司实施2012年度利润分配方案,向截至股权登记日(2013年7月2日)在册的全体股东每10股送5股(含税),每10股派发现金股利5.7元(含税),实施完成后公司总股份数为19,052,336,751股。按新股本总额19,052,336,751股摊薄计算,本报告期内基本每股收益为人民币1.14元,报告期末每股净资产为人民币9.67元。

2.2补充财务数据

单位:人民币百万元

项　目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
总负债	3,391,718	3,080,340	2,292,720
同业拆入	65,203	88,389	52,752
存款总额	2,082,246	1,813,266	1,345,279
其中:活期存款	774,464	748,299	598,852
定期存款	1,024,159	820,468	571,238
其他存款	283,623	244,499	175,189
贷款总额	1,339,077	1,229,165	983,254
其中:公司贷款	992,170	912,187	703,948
零售贷款	331,773	299,936	260,641
贴现	15,134	17,042	18,665
贷款损失准备	31,271	24,623	14,314

2.2 前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末股东总数					230,103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	2,268,115,846	17.86	0	0	冻结79,603,780
恒生银行有限公司	境外法人	1,380,434,400	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	632,000,000	4.98	632,000,000	632,000,000	0
中国烟草总公司	国有法人	409,025,000	3.22	409,025,000	409,025,000	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	316,000,000	2.49	316,000,000	316,000,000	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	316,000,000	2.49	316,000,000	316,000,000	0
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	294,336,000	2.32	0	0	0
新政泰达投资有限公司	境外法人	248,054,400	1.95	-46,674,800	0	0
福建省龙岩市财政局	国家机关	151,200,000	1.19	0	0	冻结5,463,005质押63,000,000
湖南中烟投资管理有限公司	国有法人	151,200,000	1.19	151,200,000	0	0

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。

2、根据《中国烟草总公司关于湖南中烟工业有限责任公司持有部分股权出资人变更事项的批复》,湖南中烟工业有限责任公司所持本公司15,120万股股份全部划转归湖南中烟投资管理有限公司持有,详见公司2013年2月26日公告。相关股权过户登记手续已于2013年3月办理完毕。

2.3 控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

3、 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,宏观形势总体平稳,但经济金融运行中不确定、不稳定的因素相互交织,实体经济持续困难,宏观金融呈现去杠杆态势,资本监管趋势更趋向严格。面对复杂严峻的困难局面,公司认真贯彻落实国家宏观政策和金融监管要求,积极主动应对形势变化,各项业务实现平稳、协调、健康发展,取得良好的经营成果。

(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35,772.78亿元,较期初增长10.04%;本外币各项存款余额20,822.46亿元,较期初增长14.83%;本外币各项贷款余额13,390.77亿元,较期初增长8.94%。资本充足率满足新规监管要求,期末资本净额达到2,426.12亿元,核心一级和一级资本充足率达到8.78%;资本充足率达到11.10%。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216.38亿元,同比增长26.52%;累计实现手续费及佣金收入112.53亿元,同比增长71.75%;加权平均净资产收益率12.06%,同比下降1.75个百分点;总资产收益率0.64%,同比下降0.02个百分点。资产质量保持大体稳定,不良贷款比率0.57%,较期初上升0.14个百分点;拨备计提充足,期末拨备覆盖率达410.11%。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规模、效益实现大幅增长,综合化运营格局进一步加强;兴业信托子公司兴业国信资产管理公司正式获得银监会批准;第三家子公司兴业基金公司及其下设子公司兴业财富资产管理公司正式成立。

(2)条线专业化改革继续深化,运营成效进一步显现。公司基本建立健全了条块结合的矩阵式经营管理体系,专业经营能力明显提升,管理服务支持更加到位。企业金融条线专业经营体系基本建立,业务的组织、规划、营动、引领更加科学,业务发展全面迈上新的台阶并保持良好态势。零售业务条线生产组织模式取得新的突破,社区银行、“零售信贷工厂”建设迈开步伐,客户服务水平和品牌知名度稳步提升。金融市场条线在市场剧烈波动和监管压力明显加大的外部环境下,同业负债来源、理财产品供应均保持稳定,资产托管规模稳步上升,继续为经营转型提供有力支持。

(3)风险管理内嵌业务条线,专业性和有效性进一步提升。匹配条线专业化改革,建立起矩阵式风险管理体系。业务条线和风险管理部门充分共享信息,加强沟通协调,共同研判形势,既推动业务的风险合规运作,又有力促进了业务的高效规范发展。在业务的准入管理、重大风险政策的制订和执行上,业务条线和风险管理部门既各负其责,又共同研究、共同决策,做到信息透明、目标一致、执行有力,极大提高了公司的生产力。

(4)各项管理机制进一步完善,管理运营能力进一步提升。完善资金转移定价机制,确保资产负债政策的有效传导;加强司库管理,改进流动性压力测试及应急方案,有效应对流动性波动;继续深化资本管理传导机制,提升资本综合回报水平。

(二)资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额35,772.78亿元,较期初增加3,263.03亿元,增长10.04%。其中贷款较期初增加1,099.12亿元,增长8.94%;投资较期初增加1,861.11亿元,增长47.04%;买入返售金融资产较期初增加633.61亿元,增长7.99%。

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6月30日	2012年12月31日
公司贷款	992,170	912,187
个人贷款	331,773	299,936
票据贴现	15,134	17,042
合　计	1,339,077	1,229,165

截至报告期末,公司贷款占比74.09%,较期初下降0.12个百分点,个人贷款占比24.78%,较期初上升0.38个百分点,票据贴现占比1.13%,较期初下降0.26个百分点。报告期内,公司围绕国家加快调整经济结构、转变经济发展方式、着力保障和改善民生的政策主线,准确把握好主流业务布局,合理安排好信贷资源投放重点和节奏,加快信贷结构的优化调整。

(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6月30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	3,811	0.28	0.00	3,565	0.29	0.00
采矿业	44,717	3.34	0.03	50,974	4.15	0.02
制造业	284,765	21.27	0.80	261,458	21.27	0.62
电力、热力、燃气及水生产和供应业	42,108	3.14	0.04	40,676	3.31	0.07
建筑业	61,116	4.56	0.11	50,385	4.10	0.29
交通运输、仓储和邮政业	50,481	3.77	0.61	55,524	4.52	0.02
信息传输、软件和信息技术服务业	7,989	0.60	0.61	8,854	0.72	2.36
批发和零售业	215,972	16.13	1.26	165,785	13.49	1.09
住宿和餐饮业	7,493	0.56	0.10	6,605	0.54	0.02
金融业	1,243	0.09	0.40	2,066	0.17	0.24
房地产业	122,593	9.16	0.06	110,649	9.00	0.06
租赁和商务服务业	79,504	5.94	0.28	81,371	6.62	0.39
科学研究和技术服务业	4,197	0.31	0.01	4,451	0.36	0.01
水利、环境和公共设施管理业	51,036	3.81	0.10	55,106	4.48	0.09
居民服务、修理和其他服务业	2,016	0.15	1.83	1,735	0.14	2.13
教育	399	0.03	0.50	446	0.04	0.45
卫生和社会工作	2,459	0.18	0.00	2,516	0.20	0.00
文化、体育和娱乐业	3,008	0.22	0.07	2,948	0.24	0.02
公共管理、社会保障和社会组织	7,263	0.54	0.00	7,073	0.58	0.00
个人贷款	331,773	24.78	0.53	299,936	24.39	0.32
票据贴现	15,134	1.13	0.00	17,042	1.39	0.00
合　计	1,339,077	100	0.57	1,229,165	100	0.43

报告期内,公司合理明确信贷投向重点,在严格准入标准、有效控制风险的前提下,积极支持符合国家产业政策导向、发展前景良好、战略定位清晰、经营稳健、现金流充足、综合回报较高的先进制造业、内需消费、民生领域和资源领域内实体企业的信贷资金需求,支持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、节能减排项目信贷投入,推进业务创新,完善绿色金融信贷服务,持续推动行业、客户、产品、区域合理布局和均衡发展。

截至报告期末,公司行业结构合理,批发和零售业中部分中小民营企业受宏观经济政策、市场资金趋紧等影响,出现产品滞销、货款被拖欠或严重亏损等情况,引发资金链紧张,贷款出现不良,批发和零售业不良率较期初有所上升,但风险可控。其他主要行业不良贷款率均基本保持稳定,实现了信贷行业投向结构和质量的均衡优化发展。

(3)贷款地区分布

单位:人民币百万元

地　区	2013年6月30日		2012年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
福　建	196,095	14.64	181,543	14.77
广　东	156,405	11.68	132,172	10.75
浙　江	95,705	7.15	93,723	7.63
上　海	99,547	7.43	89,420	7.28
北　京	83,622	6.25	72,552	5.90
江　苏	73,683	5.50	66,274	5.39
总　行	59,302	4.43	53,740	4.37
东北及其他北部	170,509	12.73	167,939	13.66
西　部	181,005	13.52	167,235	13.61
中　部	223,204	16.67	204,567	16.64
合　计	1,339,077	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,上述地区经济总量较大,为各快速发展提供了良好的环境和机遇,公司鼓励经营机构充分结合区域资源禀赋、区域政策、市场环境、市场潜力、信用环境等因素,根据自身风险管理能力,对具备显著比较优势特色行业及客户实施差别化准入政策,积极支持地方经济建设,有效发挥金融服务经济功能,共享地方经济发展成果。

(4)贷款担保方式

单位:人民币百万元

担保方式	2013年6月30日		2012年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	240,615	17.97	231,063	18.80
保证	293,306	21.90	276,693	22.51
抵押	569,084	42.50	531,556	43.24
质押	220,938	16.50	172,811	14.06
贴现	15,134	1.13	17,042	1.39
合计	1,339,077	100	1,229,165	100

报告期内,公司持续注重抵质押品信用风险缓释工具,期末抵质押贷款占比较期初上升1.69个百分点,抗御风险能力进一步增强。

(5)前十名客户贷款情况

单位:人民币百万元

客户名称	2013年6月30日	占贷款总额比例(%)
客户A	14,040	1.05
客户B	7,135	0.53
客户C	6,669	0.50
客户D	6,000	0.45
客户E	5,736	0.43
客户F	4,644	0.35
客户G	4,531	0.34
客户H	4,200	0.31
客户I	3,494	0.26
客户J	3,468	0.26
合　计	59,917	4.48

截至报告期末,公司最大单一贷款客户的贷款余额为140.40亿元,占公司资本净额的6.09%,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。

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8,561.58亿元,较期初增加633.61亿元,增长7.99%。报告期内公司按照稳增长、调结构的策略,稳健发展非信贷资产业务,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6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	7,004	0.82	23,265	2.93
票据	423,804	49.50	370,452	46.73
信托及其他受益权	423,106	49.42	394,715	49.79
信贷资产	1,690	0.20	3,291	0.42
应收租赁款	554	0.06	1,074	0.13
合　计	856,158	100	792,797	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5,817.61亿元,较期初增加1,861.11亿元,增长47.04%。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6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易类	25,838	4.44	21,540	5.44
可供出售类	221,091	38.00	192,057	48.54
应收款项类	252,522	43.41	111,360	28.15
持有至到期类	80,706	13.87	69,199	17.49
长期股权投资	1,604	0.28	1,494	0.38
合　计	581,761	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。按照会计科目分类,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、可供出售类和持有到期类投资主要为债券投资,报告期末投资规模较期初适度增长,规模较小。

② 按发行主体分类

单位:人民币百万元

品　种	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	82,410	14.17	62,107	15.70
中央银行票据和金融债券	76,760	13.19	68,630	17.35
公司债券	126,673	21.77	122,040	30.85
其他投资	294,314	50.59	141,379	35.72
长期股权投资	1,604	0.28	1,494	0.38
合　计	581,761	100	395,650	100

报告期内,公司投资规模增加较快,按照发行主体分类,主要增长的品种为其他投资,主要是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,公司重点增持有税收减免优惠、风险资本节约、高流动性的国债;适当增加政策性金融债和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16.04亿元,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12.03亿元。

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1.15亿元。

2、负债

截至报告期末,公司总负债33,917.18亿元,较期初增加3,113.78亿元,增长10.11%。其中客户存款较期初增加2,689.80亿元,增长14.83%;同业及其他金融机构存放款项较期初增加985.09亿元,增长11.01%。

主要负债构成如下:

单位:人民币百万元

项　目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	2,082,246	61.39	1,813,266	58.87
同业及其他金融机构存放款项	992,945	29.28	894,436	29.04
卖出回购金融资产	104,798	3.09	161,862	5.25
发行债券	68,979	2.03	68,969	2.24
其他负债	142,750	4.21	141,807	4.60
合　计	3,391,718	100	3,080,340	100

客户存款的具体构成如下:

单位:人民币百万元

项　目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	774,464	37.19	748,299	41.27
其中:公司	616,178	29.59	599,305	33.05
个人	158,286	7.60	148,994	8.22
定期存款	1,024,159	49.19	820,468	45.25
其中:公司	853,218	40.98	670,317	36.97
个人	170,941	8.21	150,151	8.28
其他存款	283,623	13.62	244,499	13.48
合　计	2,082,246	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较期初增加985.09亿元,增长11.01%。主要原因是抓住市场机会,根据同业资产配置需要,合理吸收同业负债。

单位:人民币百万元

交易对手	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	756,676	76.21	670,470	74.96
非银行同业	236,269	23.79	223,966	25.04
合　计	992,945	100	894,436	100

(三)利润表分析

报告期内,公司各项业务平稳健康发展,资产规模突破3.5万亿元;把握市场机会,灵活配置资产,提高生息资产收益率,净息差同比下降23个BP,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;资产质量保持大体稳定;实现归属于母公司股东的净利润216.38亿元,同比增长26.52%。

单位:人民币百万元

项　目	2013年1-6月	2012年1-6月
营业收入	53,464	41,221
利息净收入	42,261	34,608
非利息净收入	11,203	6,613
营业税金及附加	(3,491)	(2,629)
业务及管理费	(12,095)	(10,127)
资产减值损失	(8,949)	(5,683)
其他业务成本	(288)	(163)
营业外收支净额	17	91
税前利润	28,658	22,710
所得税	(6,874)	(5,525)
净利润	21,784	17,185
少数股东损益	146	83
归属于母公司股东的净利润	21,638	17,102

利息净收入

报告期内,公司实现净利息收入422.61亿元,同比增加76.53亿元,增长22.11%。净息差2.49%,同比下降23个BP;日均生息资产规模同比增长36.21%,抵消息差水平下降对利息净收入的影响。

单位:人民币百万元

项　目	2013年1-6月		2012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	39,194	43.78	34,763	45.42
贴现利息收入	977	1.09	1368	1.79
投资利息收入	14,155	15.81	6,540	8.54
存放中央银行利息收入	2,789	3.12	2,144	2.80
拆出资金利息收入	4,155	4.64	7,105	9.28
买入返售利息收入	23,148	25.86	21,632	28.26
存放同业及其他金融机构利息收入	3,501	3.91	1,770	2.31
融资租赁利息收入	1,580	1.77	1,204	1.58
其他利息收入	16	0.02	14	0.02
利息收入小计	89,515	100	76,540	100
利息支出				
存款利息支出	21,181	44.82	15,231	36.32
发行债券利息支出	1,572	3.33	1,699	4.05
同业及其他金融机构存放利息支出	19,557	41.39	19,194	45.77
拆入资金利息支出	1,299	2.75	951	2.27
卖出回购利息支出	3,429	7.26	4,429	10.56
其他利息支出	216	0.45	428	1.03
利息支出小计	47,254	100	41,932	100
利息净收入	42,261		34,608	

2、非利息净收入

报告期内,公司实现非利息净收入112.03亿元,同比增加45.90亿元,在营业收入中占比20.95%,同比提高4.91个百分点。具体构成如下:

单位:人民币百万元

项　目	2013年1-6月	2012年1-6月
手续费及佣金净收入	10,820	6,218
投资报益	803	21
公允价值变动损益	(52)	259
汇兑损益	(400)	99
其他业务收入	32	16
合　计	11,203	6,613

3、业务及管理费

报告期内,公司营业费用支出120.95亿元,同比增加19.68亿元,增长19.43%。具体构成如下:

单位:人民币百万元

项　目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	7,312	60.45	6,257	61.79
折旧与摊销	692	5.72	591	5.84
租赁费	840	6.95	694	6.85
其他一般及行政费用	3,251	26.88	2,585	25.52
合　计	12,095	100	10,127	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。营业费用增幅低于营业收入,成本收入比同比下降1.80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89.49亿元,同比增加32.66亿元,增长57.47%。资产减值损失的具体构成如下:

单位:人民币百万元

项　目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	7,867	87.91	5,476	96.36
应收款项类投资减值损失	868	9.70	8	0.14
应收融资租赁款减值损失	203	2.27	170	2.99
其他资产减值损失	11	0.12	29	0.51
合　计	8,949	100	5,683	100

报告期内,公司计提贷款减值损失78.67亿元,同比增加23.91亿元。主要原因包括:(1)贷款规模增长;(2)为满足2016年前拨备比达到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。

(四)公司经营计划进展说明

公司于2012年年度报告中披露了2013年度经营目标,进展情况如下:

1、计划总资产达到约3.8万亿元,截至报告期末公司总资产为3.58万亿元;

2、计划存款增加约3,800亿元,截至报告期末公司存款增加2,689.80亿元;

3、计划贷款增加约1,500亿元,截至报告期末公司贷款增加1,099.12亿元;

4、计划归属于母公司股东净利润同比增长约15.3%,报告期内公司实现归属于母公司股东净利润216.38亿元,同比增长26.52%。

二、公司业务情况

(一)机构情况

1、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	–	3,107	624,671
2	资金营运中心	上海市江宁路168号	–	88	269,785
3	信用卡中心	上海市浦东新区来安路500号	–	966	50,392
4	资产托管部	上海市江宁路168号	–	99	19,165
5	投资银行部	北京市东城区建国门内大街28号	–	61	185,695
6	北京分行	北京市朝阳区安贞西里三区11号	43	1,772	218,949
7	天津分行	天津市河西区永安道219号	22	1,060	91,370
8	石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街1号	18	1,114	85,084
9	太原分行	太原市府东街209号	11	939	62,230
10	呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路5号	9	763	53,901
11	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路36号	16	997	56,867
12	大连分行	大连市中山区中山路136号	10	595	44,672
13	长春分行	长春市长春大街309号	9	709	31,495
14	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路88号	13	677	48,930
15	上海分行	上海市江宁路168号	41	1,927	263,177
16	南京分行	南京市长江路2号	43	2,456	251,493
17	杭州分行	杭州市庆春路40号	42	2,371	132,298
18	宁波分行	宁波市百丈东路905号	13	733	50,180
19	合肥分行	合肥市阜阳路99号	16	1,125	59,086
20	福州分行	福州市五一中路32号	33	1,288	117,260
21	厦门分行	厦门市湖滨北路78号	24	998	67,152
22	莆田分行	莆田市城厢区学园南路22号	7	257	18,226
23	三明分行	三明市梅列区乾隆新村362幢	8	394	12,507
24	泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	29	1,459	57,117
25	漳州分行	漳州市胜利西路27号	12	472	29,856
26	南平分行	南平市滨江中路399号	8	321	11,928
27	龙岩分行	龙岩市九一南路46号	7	308	13,903
28	宁德分行	宁德市蕉城南路11号	6	302	14,358
29	南昌分行	南昌市桑田路119号	13	670	37,998
30	济南分行	济南市经七路86号	30	2,083	114,207
31	青岛分行	青岛市南区山东路7号甲	11	609	63,395
32	郑州分行	郑州市农业路22号	26	1,198	130,178
33	武汉分行	武汉市武昌区中北路108号	23	1,144	107,485
34	长沙分行	长沙市韶山北路192号	21	936	83,265
35	广州分行	广州市天河路101号	68	3,362	220,724
36	深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	25	1,368	144,819
37	南宁分行	南宁市民族大道115号	12	660	47,785
38	重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路1号	18	1,094	111,920
39	成都分行	成都市高新区世纪城路936号	28	1,209	107,898
40	贵阳分行	贵阳市中华南路45号	2	176	30,171
41	昆明分行	昆明市拓东路138号	11	550	56,159
42	西安分行	西安市唐延路1号	18	1,020	117,302
43	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市人民路37号	10	472	45,506
		系统内轧差及汇总调整			(826,173)
		合　计	756	43,909	3,534,386

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;所列示的分支机构均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。

公司兰州分行于2013年7月17日正式开业,未计入上表数据。

员工情况:截至报告期末,公司(不含子公司)在职员工总数43,909人,其中管理人员2,572人,业务人员36,181人,保障人员5,156人。在职员工中具有大专以上学历的36,181人,占比98%。现有退休员工256人。

2、子公司情况

(1)兴业金融租赁有限责任公司

截至报告期末,兴业租赁资产总额474.96亿元,较期初增加71.81亿元,其中:融资租赁资产余额468.09亿元,较期初增加68.34亿元;负债总额410.84亿元,较期初增加52.33亿元;累计实现税前利润5.97亿元,所有者权益64.11亿元,较期初增加19.47亿元(含报告期内增资到位15亿元),资本充足率14.13%。

行业结构上,主要投向制造业(33.9%)、交通运输、仓储和邮政业(16.5%)、电力、热力、燃气及水的生产和供应业(15.8%)、水利、环境、公共设施管理业(12.6%),租赁和商务服务业(10.4%)。期限结构上,1-3年(含)期的项目余额占比8%;3-5年(含)期的项目余额占比48%;5年期以上的项目余额占比44%。

报告期内,兴业租赁继续加强营销管理和业务创新。一是调整营销组织架构,建立行业分工专业化与区域服务专属化相结合的营销组织分工体系,截至报告期末,银租一体化项目共108笔,项目余额243.97亿元。二是继续强化在节能减排租赁业务领域的特色与品牌,重点加强与节能设备生产商和节能服务商合作力度,推进开展合同能源管理租赁项目,成功实现两笔合同能源服务租赁项目投放。截至报告期末,节能减排项目余额155亿元。三是推进航空租赁业务,开发“公务机保税租赁业务”产品,并在天津东疆保税区成立三家特殊目的公司,实现首笔保税区SPV公务机租赁业务落地。制定推广飞机租赁业务方案,并着手启动飞机“团购”业务。截至报告期末,累计投放航空租赁项目8笔,余额7.17亿元。四是积极探索存量、增量租赁资产运营的业务模式和渠道,提高资产运营管理能力,加强与银行、券商资管等金融机构探讨合作开展租赁资产业务,完成租赁资产无追索保理业务约26亿元,中间业务收入来源进一步拓宽。

(2)兴业国际信托有限公司

截至报告期末,兴业信托固有资产总额达47.11亿元,较期初增长14.01%;信托业务规模5,737.14亿元,较期初增加2,385.69亿元,增长71.18%,位居全国信托行业第2位。报告期内实现营业收入9.84亿元、利润总额7.24亿元、净利润5.41亿元,分别较上年同期增长81.76%、76.55%、76.48%。荣获《上海证券报》“2012年度诚信托-卓越公司奖”、《证券时报》“2012年度中国优秀