

公司代码：601166

公司简称：兴业银行

优先股代码：360005、360012

优先股简称：兴业优 1、兴业优 2

## 兴业银行股份有限公司

### 2017 年半年度报告摘要

#### 一 重要提示

- 1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读半年度报告全文。
- 2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 3 公司第九届董事会第四次会议审议通过了公司 2017 年半年度报告全文及摘要，会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名，其中傅安平董事以电话接入方式出席会议，薛鹤峰董事委托陈锦光董事出席会议并行使表决权。
- 4 本半年度报告未经审计，但经德勤华永会计师事务所审阅并出具审阅报告。
- 5 公司 2017 年上半年度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

#### 二 公司基本情况

##### 2.1 公司简介

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A 股	上海证券交易所	兴业银行	601166
优先股	上海证券交易所	兴业优1	360005
优先股	上海证券交易所	兴业优2	360012

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陈信健	林微
电话	0591-87824863	0591-87824863
办公地址	中国福州市湖东路154号	中国福州市湖东路154号
电子信箱	irm@cib.com.cn	irm@cib.com.cn

## 2.2 公司主要财务数据

### 2.2.1 主要会计数据与财务指标

单位：人民币百万元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	本期较上年同期 增减(%)
营业收入	68,107	80,870	(15.78)
利润总额	37,080	35,839	3.46
归属于母公司股东的净利润	31,601	29,441	7.34
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	30,666	28,859	6.26
基本每股收益(元/股)	1.51	1.49	1.34
稀释每股收益(元/股)	1.51	1.49	1.34
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元/股)	1.47	1.45	1.38
总资产收益率(%)	0.51	0.54	下降0.03个百分点
加权平均净资产收益率(%)	8.61	9.46	下降0.85个百分点
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率(%)	8.34	9.27	下降0.93个百分点
成本收入比(%)	24.21	18.82	上升5.39个百分点
经营活动产生的现金流量净 额	(42,043)	27,802	(251.22)
每股经营活动产生的现金流 量净额(元)	(2.03)	1.46	(239.04)
项目	2017年6月30日	2016年12月31日	本期末较期初 增减(%)
总资产	6,384,658	6,085,895	4.91
归属于母公司股东的股东权 益	392,999	350,129	12.24
归属于母公司普通股股东的 所有者权益	367,094	324,224	13.22
归属于母公司普通股股东的 每股净资产(元)	17.67	17.02	3.82
不良贷款率(%)	1.60	1.65	下降0.05个百分点
拨备覆盖率(%)	222.51	210.51	上升12.00个百分点
拨贷比(%)	3.57	3.48	上升0.09个百分点

注：每股收益、加权平均净资产收益率根据《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）计算。

## 2.2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2017年1-6月
非流动性资产处置损益	29
计入当期损益的政府补助	226
收回已核销资产	922
其他营业外收支净额	83
所得税影响额	(320)
合计	940
归属于少数股东的非经常性损益	5
归属于母公司股东的非经常性损益	935

## 2.2.3 补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
总负债	5,986,106	5,731,485	4,981,503
同业拆入	193,873	130,004	103,672
存款总额	3,008,219	2,694,751	2,483,923
其中：活期存款	1,299,685	1,184,963	1,063,243
定期存款	1,503,887	1,312,417	1,149,101
其他存款	204,647	197,371	271,579
贷款总额	2,284,665	2,079,814	1,779,408
其中：公司贷款	1,428,247	1,271,347	1,197,627
零售贷款	827,261	750,538	511,906
贴现	29,157	57,929	69,875
贷款损失准备	81,486	72,448	54,586

## 2.2.4 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
资本净额	502,279	456,958	383,504
其中：核心一级资本	366,991	325,945	289,769
其他一级资本	25,928	25,919	25,909
二级资本	110,733	106,469	69,420
扣减项	1,373	1,376	1,594
加权风险资产合计	4,233,004	3,802,734	3,427,649
资本充足率(%)	11.87	12.02	11.19
一级资本充足率(%)	9.26	9.23	9.19
核心一级资本充足率(%)	8.65	8.55	8.43

注：本表根据《商业银行资本管理办法(试行)》及按照上报监管机构的数据计算。

## 2.2.5 补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
流动性比例（折人民币）	-	57.30	59.35	56.80
存贷款比例（折人民币）	-	76.02	72.50	67.80
单一最大客户贷款比例	≤10	3.89	1.82	2.11
最大十家客户贷款比例	≤50	15.18	11.38	12.62
正常类贷款迁徙率	-	1.26	3.62	3.69
关注类贷款迁徙率	-	12.48	63.69	52.96
次级类贷款迁徙率	-	48.36	86.99	87.33
可疑类贷款迁徙率	-	14.86	16.61	35.92

注：1、本表数据为并表前口径，均不包含子公司数据。

2、本表数据按照上报监管机构的数据计算。

3、存贷款比例根据银监会2016年非现场监管统计制度要求，仅报送境内指标，为保证口径一致，追溯调整往年数据口径。

## 2.3 前十名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末股东总数（户）				245,133		
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）				0		
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量	
					股份状态	数量
福建省财政厅	国家机关	18.78	3,902,131,806	430,463,500	无	0
中国烟草总公司	国有法人	5.34	1,110,226,200	496,688,700	无	0
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	国有法人	4.56	948,000,000	0	无	0
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	国有法人	3.86	801,639,977	0	无	0
天安财产保险股份有限公司—保赢 1 号	境内非国有法人	3.84	798,420,149	0	无	0
中国证券金融股份有限公司	国有法人	3.58	744,752,211	0	无	0
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	3.23	671,012,396	0	无	0
阳光控股有限公司	境内非国有法人	2.39	496,688,700	496,688,700	质押	243,377,463
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	国有法人	2.28	474,000,000	0	无	0
福建烟草海晟投资管理有限公司	国有法人	2.13	441,504,000	0	无	0
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为中国烟草总公司的下属公司。			

## 2.4 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

单位：股

截止报告期末优先股股东总数（户）				30			
前 10 名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	报告期内股份增减变动	持股比例（%）	持股数量	所持股份类别	质押或冻结情况	
						股份状态	数量
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	其他	0	16.97	44,114,000	优先股	无	0
福建省财政厅	国家机关	0	9.62	25,000,000	优先股	无	0

中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	0	8.17	21,254,000	优先股	无	0
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	其他	0	8.17	21,254,000	优先股	无	0
交银施罗德基金	其他	0	5.18	13,474,000	优先股	无	0
广东粤财信托有限公司	其他	0	4.69	12,198,000	优先股	无	0
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	其他	0	4.40	11,450,000	优先股	无	0
中银国际证券有限责任公司	其他	0	3.48	9,044,000	优先股	无	0
博时基金	其他	0	3.06	7,944,000	优先股	无	0
中海信托股份有限公司	其他	0	3.06	7,944,000	优先股	无	0
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人情况说明		1、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品存在关联关系。 2、福建省财政厅期末持有公司普通股 3,902,131,806 股。					

### 三 经营情况讨论与分析

#### 3.1 经营情况的讨论与分析

##### (一) 概述

##### 1、总体经营情况

报告期内，公司积极应对外部经营环境的变化，坚持稳中求进，积极推动资产负债表重构，稳妥推进体制机制改革，各项业务保持稳健发展，经营情况总体符合预期。

(1) 各项业务稳健发展。截至报告期末，公司资产总额 63,846.58 亿元，较期初增长 4.91%；本外币各项存款余额 30,082.19 亿元，较期初增长 11.63%；本外币各项贷款余额 22,846.65 亿元，较期初增长 9.85%。

(2) 盈利能力保持较好水平。报告期内，实现归属于母公司股东的净利润 316.01 亿元，同比增长 7.34%。加权平均净资产收益率 8.61%，同比下降 0.85 个百分点；总资产收益率 0.51%，同比下降 0.03 个百分点。

(3) 资产质量总体可控。截至报告期末，公司不良贷款余额 366.23 亿元，较期初增加 22.07 亿元；不良贷款比率 1.60%，较期初下降 0.05 个百分点。报告期内，共计提拨备 142.53 亿元，期末拨贷比为 3.57%，拨备覆盖率为 222.51%。

## 2、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	2017年6月30日	2016年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	6,384,658	6,085,895	4.91	各项资产业务保持平稳发展
总负债	5,986,106	5,731,485	4.44	各项负债业务保持平稳发展
归属于母公司股东的股东权益	392,999	350,129	12.24	非公开发行A股股票募集资金及当期净利润转入
项目	2017年1-6月	2016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	31,601	29,441	7.34	生息资产规模稳步增长，息差同比有所下降；中间业务保持较快增长；合理控制费用增长；拨备计提充足
加权平均净资产收益率(%)	8.61	9.46	下降0.85个百分点	加权净资产增速高于净利润增速，净资产收益率有所下降
经营活动产生的现金流量净额	(42,043)	27,802	(251.22)	推进资产负债重构，加大表内贷款和标准化资产构建力度，压缩同业专营投资及同业负债规模

### (二) 资产负债表分析

#### 1、资产

截至报告期末，公司资产总额 63,846.58 亿元，较期初增长 4.91%。其中贷款较期初增加 2,048.51 亿元，增长 9.85%；各类投资净额较期初增加 236.28 亿元，增长 0.72%。下表列示公司资产总额构成情况：

单位：人民币百万元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	2,203,179	34.51	2,007,366	32.98
投资 <sup>注(1)</sup>	3,318,120	51.97	3,294,492	54.13
买入返售资产	34,570	0.54	27,937	0.46

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
应收融资租赁款	96,699	1.51	89,839	1.48
存放同业	73,526	1.15	56,206	0.92
拆出资金	37,989	0.60	16,851	0.28
现金及存放央行	460,813	7.22	457,654	7.52
其他 <sup>注(2)</sup>	159,762	2.50	135,550	2.23
合计	6,384,658	100	6,085,895	100

注：(1) 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资和长期股权投资。

(2) 包括贵金属、衍生金融资产、应收利息、固定资产、在建工程、无形资产、商誉、递延所得税资产、其他资产。

## 2、负债

截至报告期末，公司总负债 59,861.06 亿元，较期初增加 2,546.21 亿元，增长 4.44%。其中吸收存款增加 3,134.68 亿元，增长 11.63%；同业及其他金融机构存放款项减少 1,702.94 亿元，下降 9.90%。下表列示公司负债总额构成情况：

单位：人民币百万元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
向央行借款	231,500	3.87	198,000	3.45
同业及其他金融机构存放款项	1,550,714	25.91	1,721,008	30.03
拆入资金	193,873	3.24	130,004	2.27
卖出回购金融资产款	143,285	2.39	167,477	2.92
吸收存款	3,008,219	50.25	2,694,751	47.02
应付债券	732,945	12.24	713,966	12.46
其他 <sup>注</sup>	125,570	2.10	106,279	1.85
合计	5,986,106	100	5,731,485	100

注：包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、其他负债。



### （三）利润表分析

报告期内，公司各项业务平稳健康发展，生息资产日均规模平稳增长，受资产重定价影响，净息差同比下降 52 个 BP，非息净收入保持平稳增长；成本收入比保持在较低水平；各类拨备计提充足；实现归属于母公司股东的净利润 316.01 亿元，同比增长 7.34%。

单位：人民币百万元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
营业收入	68,107	80,870
利息净收入	44,003	58,878
非利息净收入	24,104	21,992
税金及附加	(624)	(4,885)
业务及管理费	(16,229)	(15,092)
资产减值损失	(14,253)	(25,155)
其他业务成本	(260)	(125)
营业外收支净额	339	226
税前利润	37,080	35,839
所得税	(5,241)	(6,229)
净利润	31,839	29,610
少数股东损益	238	169
归属于母公司股东的净利润	31,601	29,441

### 3.2 公司业务情况

#### （一）主要子公司情况

单位：人民币百万元

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
兴业金融租赁有限责任公司	7,000	135,374	11,411	1,463	1,073	963
兴业国际信托有限公司	5,000	22,958	15,578	1,242	934	713

子公司名称	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
兴业基金管理有 限公司	700	2,928	1,681	702	339	253
兴业消费金融股 份公司	500	7,937	614	430	113	91
兴业经济研究咨 询股份有限公司	60	123	47	57	(13)	(12)

## (二) 业务分析

### 1、客户条线

#### 企业金融业务

企业金融业务围绕“稳发展、补短板、促改革”的工作要求，积极推动各项业务的全面、协调、稳定发展。一是资产负债业务增势良好。截至报告期末，各项对公贷款余额 14,591.08 亿元，较期初增加 1,296.31 亿元；各项对公存款余额 25,764.53 亿元，较期初增加 2,361.73 亿元。二是客户总量及规模以上客户数实现稳步增长。截至报告期末，企金客户合计 56.71 万户，较期初增加 4.19 万户；企金基础客户合计 12 万户，较期初增加 6,308 户。优质及战略基础客户较期初实现较快增长。三是交易银行持续升级，以交易银行产品为核心的基础业务稳步推进，国际银团业务取得新突破，FICC 业务实现增长上量。互联网支付和收付直通车等交易量稳步提升。四是绿色金融品牌成效显著，影响力持续提升，绿色金融业务在国内外获得诸多殊荣。

#### 零售金融业务

公司零售金融业务在经营方向、营销推动、业务能力、产品创新、协作联动上积极布局转型发展，实现专业业务能力提升，扎实推进零售业务稳健发展，成效提升明显。截至报告期末，零售金融客户（含信用卡）5,034.08 万户，较期初增加 558.83 万户；零售客户综合金融资产余额 14,525 亿元，较期初增加 1,407 亿元。报告期内，实现零售中间业务净收入 82.9 亿元，同比增长 2.8%；零售金融业务营业净收入 169.1 亿元，同比增长 9.3%。

在管理方面，一是抓实合规经营、严格风险管控加强合规销售。二是落实流程银行，搭建统一客户信息系统（ECIF），强化客户服务体验。三是结算先行拓负债、巩固低成本优势，强化销售能力提升，优化资产结构。四是实施客户分层经营，抓实客户综合营销，强化客户交叉销售。五是抓实网点转型，推进提升产能加强智慧银行建

设。六是加快细分客群经营布局,大力发展养老金融和出国金融业务。

### **同业金融业务**

报告期内,公司充分发挥专业化的经营管理体系和人才队伍优势,进一步强化市场意识和合规意识,积极应对政策和市场的变化与挑战,大力推动转型发展和专业提升,不断加强集团内部的业务联动,为同业客户、金融市场和实体经济提供更为专业、综合、高效的全方位金融产品与服务。

银银平台作为公司在国内率先推出的银银合作品牌,为各类金融机构合作客户提供包括财富管理、支付结算、科技输出、培训咨询、融资服务、跨境金融、资本及资产负债结构优化等内容的全面金融服务解决方案。截至报告期末,银银平台合作法人客户达 1,190 家,期内累计销售金融产品 10,463.9 亿元,办理银银平台结算 3,752.7 万笔,结算金额 21,662.8 亿元。

## **2、公共产品条线**

### **(1) 投资银行业务**

投资银行业务围绕服务直接融资和供给侧结构性改革、帮助企业降杠杆、渡难关、提高实体经济资源配置效率等目标,进一步规范创新与多层次资本市场发展相衔接的多元投融资体系,切实提高客户综合融资服务水平和优质高收益资产获取能力,提升实体经济服务水平和细分领域的市场竞争力。截至报告期末,公司承销债务融资工具 1,440.40 亿元;发行两期信贷资产证券化产品,发行金额 77.04 亿元。

### **(2) 资产管理业务**

公司持续加强资产管理业务创新能力,不断完善以市场趋势判断能力、大类资产配置能力、客户拓展营销能力和风险识别管理能力为基础的专业化经营管理模式,充分重视销售能力建设,积极推动理财产品结构转型,创新推出全市场首支绿色债券指数:中债-兴业绿色债券指数,推出“万利宝-绿色金融”绿色债券指数型理财产品,践行绿色金融理念。公司理财业务规模持续增长,截至报告期末,理财产品余额 14,773.12 亿元,同比增长11.47%。

### **(3) 资金业务**

公司以集团联动为抓手,积极拓展轻资本消耗型的 FICC 业务,在境内外大类资产配置、交易及流转上更主动作为,加快国际化平台建设,提高代客服务和交易获利能力。各项业务保持稳定增长,在市场的竞争力保持领先,在银行间市场债券(利率债)交易量第 3 名、债券做市交易量全市场第 6 名、债券净额清算金额预估全市场第 1 名,汇率综合交易量全市场第 6 名、其中期权排名第 4 名,利率互换市场第 3 名,

代理贵金属成交金额列银行机构第4名。期末资金营运中心本外币总资产4,431亿元。

#### (4) 资产托管业务

资产托管业务持续深化改革创新，持续打造业务特色，持续夯实管理基础，持续加快产品结构调整，着眼于提升专业服务能力和效率，各项经营指标稳步提高。截至报告期末，公司在线托管产品22,827只，资产托管业务规模101,172.32亿元，较期初增加6,749.25亿元，增长7.15%；期内实现资产托管中间业务收入20.64亿元，同比增加0.30亿元，增长1.47%。

### (三) 贷款质量分析

单位：人民币百万元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日		本报告期末余额较上年末增减(%)
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	
正常类	2,182,574	95.53	1,991,479	95.76	9.60
关注类	65,468	2.87	53,919	2.59	21.42
次级类	13,795	0.60	17,496	0.84	(21.15)
可疑类	16,387	0.72	12,068	0.58	35.79
损失类	6,441	0.28	4,852	0.23	32.73
合计	2,284,665	100	2,079,814	100	9.85

截至报告期末，公司不良贷款余额366.23亿元，较期初增加22.07亿元，不良贷款率1.60%，较期初下降0.05个百分点。关注类贷款余额654.68亿元，较期初增加115.49亿元，关注类贷款占比2.87%，较期初上升0.28个百分点。报告期内，公司新发生不良贷款较上年同期减少，不良资产清收处置成效显著，不良贷款率较期初有所下降。

#### (四) 持有金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

类别	面值
政策性银行债券	26,048
银行债券	22,952
非银行金融机构债券	238,531
合计	287,531

截至报告期末，公司对持有的金融债券进行检查，未发现减值，本期无新增减值准备。

**（五）可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额**

单位：人民币百万元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
开出信用证	82,583	79,402
开出保函	119,544	119,303
银行承兑汇票	368,585	391,154
信用卡未使用额度	162,001	140,375

**3.3 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响**

适用 不适用

**3.4 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。**

适用 不适用

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

2017年8月29日