

公司代码：601166

公司简称：兴业银行

优先股代码：360005、360012、360032

优先股简称：兴业优 1、兴业优 2、兴业优 3

兴业银行股份有限公司 2020 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二十四次会议审议通过了公司 2020 年半年度报告全文及摘要，会议应出席董事 13 名，实际出席董事 13 名。
- 4 公司 2020 年半年度财务报告未经审计，但经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅并出具审阅报告。
- 5 公司 2020 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
		兴业优2	360012
		兴业优3	360032

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	2020年1-6月	2019年1-6月	本期较上年同期增减(%)
营业收入	100,017	89,907	11.24
利润总额	36,405	39,946	(8.86)
归属于母公司股东的净利润	32,590	35,879	(9.17)
归属于母公司股东扣除非经常性损益的净利润	32,475	35,798	(9.28)
基本每股收益(元)	1.45	1.66	(12.65)
稀释每股收益(元)	1.45	1.66	(12.65)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.44	1.65	(12.73)
总资产收益率(%)	0.45	0.53	下降0.08个百分点
加权平均净资产收益率(%)	6.01	7.66	下降1.65个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	5.99	7.64	下降1.65个百分点
成本收入比(%)	21.32	22.37	下降1.05个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(28,999)	(362,211)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(1.40)	(17.44)	上年同期为负
项目	2020年6月30日	2019年12月31日	本期末较上年末增减(%)
总资产	7,543,353	7,145,681	5.57
归属于母公司股东权益	553,491	541,360	2.24
归属于母公司普通股股东的所有者权益	497,649	485,518	2.50
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	23.96	23.37	2.50
不良贷款率(%)	1.47	1.54	下降0.07个百分点
拨备覆盖率(%)	214.97	199.13	提高15.84个百分点
拨贷比(%)	3.16	3.07	提高0.09个百分点

注：基本每股收益、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	2020年1-6月
非流动性资产处置损益	3
计入当期损益的政府补助	119
其他营业外收支净额	21

项目	2020年1-6月
所得税的影响	(21)
合计	122
归属于母公司股东的非经常性损益	115
归属于少数股东的非经常性损益	7

2.2.3 补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
总负债	6,981,311	6,596,029	6,239,073
同业拆入	169,332	190,989	220,831
存款总额	4,071,701	3,759,063	3,303,512
其中：活期存款	1,606,413	1,463,908	1,254,858
定期存款	2,168,846	2,003,549	1,814,016
其他存款	296,442	291,606	234,638
贷款总额	3,770,820	3,441,451	2,934,082
其中：公司贷款	1,979,339	1,796,080	1,608,207
个人贷款	1,549,726	1,449,547	1,166,404
贴现	241,755	195,824	159,471
贷款损失准备	119,207	105,581	95,637
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	551	728	不适用

2.2.4 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本净额	699,848	684,547	577,582
其中：核心一级资本	498,009	485,821	441,197
其他一级资本	55,951	55,953	25,970
二级资本	146,741	143,659	111,247
扣减项	853	886	832
加权风险资产合计	5,498,650	5,123,362	4,734,315
资本充足率(%)	12.73	13.36	12.20
一级资本充足率(%)	10.06	10.56	9.85
核心一级资本充足率(%)	9.04	9.47	9.30

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	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
存贷款比例（折人民币）	-	85.80	85.76	83.90
流动性比例（折人民币）	≥25	71.73	75.07	66.52
单一最大客户贷款比例	≤10	1.59	1.38	1.59
最大十家客户贷款比例	≤50	10.61	11.00	10.99
正常类贷款迁徙率	-	1.27	2.38	2.10
关注类贷款迁徙率	-	20.43	38.81	43.90
次级类贷款迁徙率	-	39.16	79.55	61.36
可疑类贷款迁徙率	-	8.18	36.12	21.22

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。

2.2.6 归属于母公司股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项目	2019年末数	本期增加	本期减少	期末数
股本	20,774	-	-	20,774
优先股	55,842	-	-	55,842
资本公积	74,914	-	-	74,914
其他综合收益	3,232	-	(2,080)	1,152
一般准备	78,525	60	-	78,585
盈余公积	10,684	-	-	10,684
未分配利润	297,389	32,590	(18,439)	311,540
归属于母公司股东权益	541,360	32,650	(20,519)	553,491

2.3 截至报告期末的前十名普通股股东持股情况表

单位：股

截至报告期末普通股股东总数（户）					276,585	
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
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
中国证券金融股份有限公司	国有法人	3.00	622,235,652	0	无	0

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
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	境内非国有法人	2.74	569,179,245	0	无	0
香港中央结算有限公司	境外法人	2.66	553,400,235	0	无	0
阳光控股有限公司	境内非国有法人	2.39	496,688,700	0	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
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控股子公司。				

2.4 截至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

截至报告期末优先股股东总数（户）						58	
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	15.85	88,734,000	境内优先股	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	11.76	65,874,000	境内优先股	无	0
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	0	7.97	44,643,400	境内优先股	无	0
博时基金—民生银行量化1期资产管理计划	其他	0	5.00	28,003,000	境内优先股	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	3.80	21,254,000	境内优先股	无	0
中国烟草总公司江苏省公司	国有法人	0	2.68	15,000,000	境内优先股	无	0
中国烟草总公司四川省公司	国有法人	0	2.68	15,000,000	境内优先股	无	0
中维资本控股股份有限公司	国有法人	0	2.68	15,000,000	境内优先股	无	0
福建省财政厅	国家机关	0	2.50	14,000,000	境内优先股	无	0
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	其他	0	2.41	13,474,000	境内优先股	无	0

<p>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</p>	<p>1、公司已发行优先股均为无限售条件优先股。上述股东同时持有兴业优 1、兴业优 2、兴业优 3 优先股的，按合并列示。</p> <p>2、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能存在关联关系。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p> <p>3、福建省财政厅期末持有公司普通股 3,902,131,806 股。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司为普通股股东中国烟草总公司的下属公司，中国烟草总公司及其下属公司合并持有公司普通股 2,010,318,203 股。除此之外，公司未知上述股东与前十名普通股股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>
---	--

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，公司积极应对形势变化和疫情挑战，认真贯彻落实国家宏观调控政策和金融监管要求，坚定推进实施“1234”战略、“2344”策略，保安全，稳发展，助防疫，加大支持实体经济的力度，各项业务保持良好发展，转型发展迈上新台阶，经营质量稳步提升。

(1) 各项业务稳健发展。截至报告期末，公司资产总额 75,433.53 亿元，较上年末增长 5.57%；本外币各项存款余额 40,717.01 亿元，较上年末增长 8.32%；本外币各项贷款余额 37,708.20 亿元，较上年末增长 9.57%。

(2) 盈利能力保持稳定。报告期内实现营业收入 1,000.17 亿元，同比增长 11.24%，其中，实现手续费及佣金净收入 302.23 亿元，同比增长 28.36%。实现归属于母公司股东的净利润 325.90 亿元，同比减少 9.17%。加权平均净资产收益率 6.01%，同比下降 1.65 个百分点；总资产收益率 0.45%，同比下降 0.08 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 554.52 亿元，较上年末增加 24.30 亿元；不良贷款率 1.47%，较上年末下降 0.07 个百分点。报告期内，共计提拨备 412.68 亿元，同比增长 41.81%；期末拨贷比为 3.16%，拨备覆盖率为 214.97%。

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	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	7,543,353	7,145,681	5.57	各项资产业务平稳增长，整体资产结构优化
总负债	6,981,311	6,596,029	5.84	各项负债业务平稳增长，整体资产结构优化
归属于母公司股东的股东权益	553,491	541,360	2.24	当期净利润转入
项目	2020年1-6月	2019年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
营业收入	100,017	89,907	11.24	生息资产规模稳健增长，负债成本有效管控，利息净收入平稳增长；非息净收入保持较快增速
归属于母公司股东的净利润	32,590	35,879	(9.17)	营业收入同比较快增长；合理控制费用支出；加大拨备计提力度，做实资产质量，增强风险抵御能力
加权平均净资产收益率(%)	6.01	7.66	下降1.65个百分点	净利润同比下降，加权净资产收益率有所下降
经营活动产生的现金流量净额	(28,999)	(362,211)	上年同期为负	优化资产负债结构，客户存款及同业存放增长

3、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	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
其他资产	60,595	43,047	40.76	应收待结算及清算款项增加
卖出回购金融资产款	103,379	193,412	(46.55)	卖出回购债券减少
其他负债	61,742	40,038	54.21	应付股利增加
其他综合收益	1,152	3,232	(64.36)	计入其他综合收益的其他债权投资公允价值变动余额减少

主要会计科目	2020年1-6月	2019年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
投资收益	17,701	15,111	17.14	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益144.88亿元，同比减少15.64亿元
公允价值变动收益	(3,444)	425	(910.35)	
汇兑收益	231	516	(55.23)	

主要会计科目	2020年1-6月	2019年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
信用减值损失	41,191	29,101	41.54	计提的贷款减值损失和金融投资减值损失增加

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 75,433.53 亿元，较上年末增长 5.57%。下表列示公司资产总额构成情况：

单位：人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	3,661,197	48.54	3,345,180	46.81
投资 ^{注(1)}	2,839,380	37.64	2,700,934	37.80
买入返售金融资产	48,849	0.65	41,861	0.59
应收融资租赁款	90,279	1.20	106,273	1.49
存放同业	90,588	1.20	87,260	1.22
拆出资金	237,773	3.15	231,475	3.24
现金及存放央行	389,902	5.17	486,444	6.81
其他 ^{注(2)}	185,385	2.45	146,254	2.04
合计	7,543,353	100	7,145,681	100

注：(1) 包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资和长期股权投资。

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

2、负债

截至报告期末，公司总负债 69,813.11 亿元，较上年末增加 3,852.82 亿元，增长 5.84%。下表列示公司负债总额构成情况：

单位：人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业及其他金融机构存放款项	1,410,344	20.20	1,233,937	18.71
拆入资金	170,484	2.44	192,310	2.92
卖出回购金融资产款	103,379	1.48	193,412	2.93
吸收存款	4,110,710	58.88	3,794,832	57.53
应付债券	894,134	12.81	899,116	13.63
其他 ^注	292,260	4.19	282,422	4.28
合计	6,981,311	100	6,596,029	100

注：包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、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，净息差同比有所下降，非息净收入保持较快增长；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 325.90 亿元，同比减少 9.17%。

单位：人民币百万元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
营业收入	100,017	89,907
利息净收入	54,978	49,895
非利息净收入	45,039	40,012
税金及附加	(1,047)	(860)
业务及管理费	(21,026)	(19,872)
减值损失	(41,268)	(29,101)
其他业务成本	(295)	(241)
营业外收支净额	24	113
税前利润	36,405	39,946
所得税	(3,435)	(3,837)
净利润	32,970	36,109
少数股东损益	380	230
归属于母公司股东的净利润	32,590	35,879

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	9,000	110,094	17,021	1,602	1,270	961
兴业国际信托有限公司	10,000	44,835	20,105	2,130	984	692
兴业基金管理有限公司	1,200	3,655	3,290	479	290	225
兴业消费金融股份公司	1,900	34,832	4,087	2,962	692	532
兴银理财有限责任公司	5,000	5,145	5,112	144	138	103

(二) 业务分析

1、客户条线

企业金融业务

企业金融各项业务扎实推进，总体运营情况好于预期。截至报告期末，本外币对公存款余额33,653.75亿元，较期初增加2,682.45亿元；本外币对公贷款余额22,250.21亿元，较期初增加2,288.87亿元。企业金融客户84.91万户，较期初增加6.53万户；企金价值及核心客户9.83万户。报告期内场景生态圈建设立项数达到上年全年水平，场景生态向结算频率高、资金体量大的重点行业领域快速扩展，项目联动链条直接触达G端、B端和C端，综合效益显著。加快推进普惠金融，中小企业“三位一体”获客模式逐渐形成。科技赋能巩固优势，全面上线全球资金管理平台，交易银行场景生态平台数持续上升，代理中央财政国库集中支付、医保电子凭证混合支付取得突破；“金服云”平台用户快速增长，功能不断丰富完善，福建省外技术输出初见成效。小微线上融资已与浙江、广东、湖北、广西及福建“金服云”平台对接。

零售金融业务

公司零售核心价值客户稳步增长，零售客户综合金融资产规模继续提升，零售净营运收入大幅提高。截至报告期末，零售银行客户（含信用卡）8,128.78万户，较上年末增加250.46万户；零售客户综合金融资产余额22,625亿元，较上年末增加1,222亿元；个人存款余额7,085.22亿元，较上年末增加439.20亿元，其中，储蓄存款余额6,584.35亿元，较上年末增加516.02亿元；个人贷款（不含信用卡）余额11,358.91亿元，较上年末增长6.56%，报告期内累计发放个人贷款2,440.19亿元，同比增长14.57%。报告期内实现零售银行业务营业净收入323.17亿元，同比增长29.68%。

同业金融业务

公司同业合作全面深入国内金融全行业主要领域，同业客户覆盖率超90%；与97个国家和地区的1,231家银行建立代理行关系。将存管结算、代理收付、代理销售、资产管理等综合金融服务进一步延伸至企业和个人终端客户，形成全链条客群服务体系，并运用开放银行理念构建服务同业金融合作新生态。银银平台已与2,104家法人机构开展业务合作，为357家法人机构提供代理接入人民银行大小额支付系统、网联平台等金融基础设施服务，报告期内银银平台支付产品结算量3.62万亿元，同比增长24.94%。

2、公共产品条线

投资银行业务

截至报告期末，公司非金融企业债务融资工具承销规模 3,504.91 亿元，境外债券承销规模 23.01 亿美元，发行信贷资产证券化规模合计 180.97 亿元。巩固银行间市场非金融企业债务融资工具市场地位，非金债券承销规模及只数保持市场第一；推动资产证券化、代理推介等业务发展，优化完善“兴财资”流转平台；先后承销全国首批、湖北省首单疫情防控债，落地市场首单疫情防控资产证券化产品、北金所首单民营企业疫情防控债权融资计划、市场首单债转优先股债券、市场首单增强型并购债、市场首批资产支持商业票据等。

资产管理业务

截至报告期末，公司保本理财已清零，非保本理财产品（含理财子公司）余额 13,429.09 亿元，同比增长 11.31%，其中净值型理财产品余额 8,871.49 亿元，占比 66.06%，同比提升 15.81 个百分点。重点布局“固收+”产品，推出固收增强稳利睿盈年年升品牌，创新股债混类产品、增加权益资产覆盖厚度，创新发行平衡和进取两大系列股债混合类产品；完善固收纯债类产品，面向机构客户推出定制化理财产品；推出海峡系列产品及安愉乐享养老理财产品。积极发挥集团优势，借助“投资地图”建设提升固定收益投资收益，推进权益投研一体化。

资金业务

公司持续推进“债券银行”及“FICC 银行”品牌建设。债券银行方面，强化利率债做市交易能力，加大国债和政金债的承销力度。深入推进投承、承销、投研一体化建设，不断提高自营投资和代客交易能力和收益水平。FICC 银行方面，继续强化汇率类、利率类避险业务，积极把握 LPR 改革窗口期，在贷款端引入利率互换，支持实体经济降低融资成本。企金端，加快推进新型结构性存款产品创新；同业端，提高债券交易销售力度，持续营销中大型机构开展业务合作。

资产托管业务

截至报告期末，公司在线托管产品 26,291 只，继续保持行业第一位。资产托管业务规模 126,745.36 亿元，较上年末增加 2,904.96 亿元，增长 2.35%，其中信托和券商资管托管规模继续保持全行业第二位。产品及收入结构进一步优化，估值类产品收入占比增长 4.76 个百分点。其中证券投资基金托管业务规模 13,026.55 亿元，较上年末增长 10.54%。

（三）贷款质量分析

单位：人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019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	3,652,393	96.86	3,327,066	96.68	9.78
关注类	62,975	1.67	61,363	1.78	2.63
次级类	25,250	0.67	19,741	0.57	27.91
可疑类	21,121	0.56	21,209	0.62	(0.41)
损失类	9,081	0.24	12,072	0.35	(24.78)
合计	3,770,820	100	3,441,451	100	9.57

截至报告期末，公司不良贷款余额 554.52 亿元，较期初增加 24.30 亿元，不良贷款率 1.47%，较期初下降 0.07 个百分点。关注类贷款余额 629.75 亿元，较期初增加 16.12 亿元，关注类贷款占比 1.67%，较期初下降 0.11 个百分点。报告期内，由于宏观经济去杠杆、产业结构深入调整等因素影响，个别地区个别行业信用风险持续释放，公司不良贷款和关注类贷款余额有所增加，但公司强化资产质量管控，不良贷款率及关注率皆较期初下降，资产质量保持稳定。

（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	25,404
银行债券	14,117
非银行金融机构债券	69,148
合计	108,669

（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	2020年6月30日	2019年12月31日
开出信用证	151,404	148,059
开出保函	119,867	120,318
银行承兑汇票	874,049	761,032
信用卡未使用额度	396,649	355,436
不可撤销的贷款承诺	10,595	19,042

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

根据 2017 年财政部颁布的《企业会计准则第 14 号-收入》（以下简称“新收入准则”），经公司第九届董事会第二十二次会议审议批准，公司于 2020 年 1 月 1 日起变更公司会计政策，自 2020 年一季报起按新收入准则要求进行会计报表披露。详见公司 2020 年 4 月 29 日公告。具体情况详见财务报表附注四“重要会计政策及变更”。

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。

不适用

法定代表人：陶以平（代为履行法定代表人职权）

兴业银行股份有限公司董事会

二〇二〇年八月二十八日