



**兴业银行股份有限公司**  
**INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.**

**2020 年 半 年 度 报 告**

(A 股代码：601166)

## 重要提示

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。

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。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为合并报表数据，货币单位以人民币列示。

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。

公司董事、行长陶以平（代为履行法定代表人职权）、财务机构负责人赖富荣，保证2020年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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。

请投资者认真阅读本半年度报告全文。本报告所涉及对未来财务状况、经营业绩、业务发展及经营计划等展望、前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

公司董事会特别提醒投资者，公司已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅第四节“经营情况讨论与分析”中关于各类风险和风险管理情况的内容。

# 目 录

重要提示.....	2
第一节 释义.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 公司业务概要.....	10
第四节 经营情况讨论与分析.....	14
第五节 重要事项.....	64
第六节 普通股股份变动及股东情况.....	72
第七节 优先股相关情况.....	76
第八节 董事、监事和高级管理人员情况.....	79
第九节 财务报告.....	81
第十节 备查文件.....	81
第十一节 附件.....	81

## 第一节 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

兴业银行/公司/本公司	指	兴业银行股份有限公司
集团/本集团	指	兴业银行股份有限公司及其附属公司
央行/人行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会/银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
毕马威华振会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
兴业金融租赁	指	兴业金融租赁有限责任公司
兴业信托	指	兴业国际信托有限公司
兴业基金	指	兴业基金管理有限公司
兴业消费金融	指	兴业消费金融股份公司
兴银理财	指	兴银理财有限责任公司
兴业期货	指	兴业期货有限公司
兴业研究	指	兴业经济研究咨询股份有限公司
兴业数金	指	兴业数字金融服务（上海）股份有限公司
兴业资管	指	兴业资产管理有限公司
元	指	人民币元

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

法定中文名称：兴业银行股份有限公司

（简称：兴业银行）

法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

法定代表人：陶以平（代为履行法定代表人职权）

### 二、联系人和联系方式

董事会秘书：陈信健

证券事务代表：林微

联系地址：中国福州市湖东路 154 号

电话：(86)591-87824863

传真：(86)591-87842633

电子信箱：irm@cib.com.cn

### 三、基本情况简介

注册地址：中国福州市湖东路 154 号

办公地址：中国福州市湖东路 154 号

邮政编码：350003

公司网址：www.cib.com.cn

### 四、信息披露及备置地点

选定的信息披露媒体：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》

登载半年度报告的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn

半年度报告备置地点：公司董事会办公室

## 五、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

## 六、公司主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据和财务指标

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

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	本期末较上年末增减(%)
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。

## （二）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
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

## （三）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

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
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

#### (四) 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。

#### (五) 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

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
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。

### （六）报告期内股东权益变动情况

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

### （七）采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项目	2019年12月31日	计入损益的本期公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本期计提/(冲回)的减值准备	2020年6月30日
贵金属	252	237	-	-	5,709
衍生金融资产	32,724	(1,703)	-	-	41,882
衍生金融负债	31,444		42,305		
发放贷款和垫款	198,163	-	(293)	(177)	243,891
交易性金融资产	652,034	(1,844)	-	-	746,070
其他债权投资	599,382	236	(3,498)	1,658	667,602
其他权益工具投资	1,929	-	(264)	-	2,409
交易性金融负债	4,214	(137)	-	-	9,150

## 第三节 公司业务概要

### 一、公司主要业务、经营模式及行业情况

#### （一）主要业务和经营模式

公司成立于1988年8月，是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，2007年2月5日在上海证券交易所挂牌上市。

公司主要从事商业银行业务，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；代理发行股票以外的有价证券；买卖、代理买卖股票以外的有价证券；资产托管业务；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

公司秉持“真诚服务，相伴成长”的经营理念，以服务实体经济为己任，致力于为客户提供全面、多元、优质、高效的金融服务。公司按照推动高质量发展、打造价值银行总要求，坚持稳中求进工作总基调，稳业绩、优结构、强特色、补短板、打基础、增动能，持续深化改革，坚定推进经营转型，优化业务布局，强化风险管控，着力提升新时代数字化经营能力和管理能力，保障各项业务稳健、可持续发展。

#### （二）行业情况和发展态势

新冠疫情对全球经济运行产生了直接而强烈的影响，原本增长乏力的世界经济进一步衰退，下行风险加大。全球各主要经济体实施大规模减税政策和非常规货币政策，引发国际金融市场动荡，国际投资大幅萎缩，全球经济再平衡和产业格局进入再调整，新一轮产业分工、贸易格局和多元治理体系加快重塑。

在新冠疫情的冲击下，我国经济遭遇严峻挑战，价值链、供应链、产业链、服务链的正常运转受到严重干扰，内外部经贸活动被极大抑制，一季度经济增速大幅下行。在我国政府的有力管控下，目前疫情在国内的传播已得到有效控制，国家以“六稳”“六保”作为支撑点和抓手，密集出台逆周期宏观调控政策对冲疫情的影响，稳定经济基本盘，在坚持常态化疫情防控的同时推动有序复工复产。坚定实施扩大内需战略，推动要素资源配置更加合理高效，建设高水平全面开放格局，在改革中解决发展问题，培育经

济新动能。在经历了一季度的低潮之后，二季度生产秩序逐步恢复，国民经济运行趋于正常。从长期来看，我国发展仍然处于战略机遇期，经济稳中向好、长期向好的基本面没有变，以国内大循环为主体、国际国内双循环相互促进的新发展格局将加快形成。

新冠疫情的发展和演化将会对未来较长一段时期内银行经营的外部环境产生深远的影响，既有挑战，更有机遇。疫情的扰动将推动银行业彻底告别行业性普遍高速增长阶段，息差收窄、压力增大，中间业务收入增长承压，短期内资产质量压力加大。同时新冠疫情的大规模传播造成社会生产的隔离、中断，无接触服务需求剧增。映射到金融服务上，表现为线下业务明显萎缩，数字化、智能化、线上化业务需求显著增长，推动商业银行加快全局性、前瞻性数字化转型，积极优化线上服务功能，依靠科技手段整合系统、产品、服务网络和运营支持平台，拓展服务领域，提升服务质量。未来银行在战略抉择、管理能力方面的差距将在日益激烈的市场竞争中被逐渐拉大，行业分化加剧。

与外部环境的变化相适应，银行业的发展理念将从增量思维向存量思维转化，在合理确定发展速度的同时，眼光向内挖掘潜力，通过深耕客户提升综合价值贡献、强化优势打造业务护城河、以强大中台战略推动运营保障效率提升，以自身基础的稳固提升抵御风险能力，成功穿越经济下行周期，并为未来发展储备能量。

当前，商业银行优化行业、区域布局依然具备广阔的空间。政府电子政务、公共卫生防疫体系建设、工业互联网、新基建等领域投入加大带来更多业务机会。长三角一体化、粤港澳大湾区建设、海南自贸试验区建设等国家战略实施为商业银行因地制宜设计综合金融服务方案、多元化探索跨境金融创新，打造新的增长点创造了有利条件。

## 二、报告期内主要资产发生重大变化情况的说明

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%；其中贷款较上年末增长 9.57%，各类投资净额较上年末增长 5.13%，详见第四节“经营情况讨论与分析”的“资产负债表分析”部分。

## 三、核心竞争力分析

公司以成为优秀的综合金融服务商为目标，继承和发扬善于创新、爱拼会赢的优良基因，坚持走市场化、专业化、差异化发展道路，持续增强员工队伍专业能力，充分发

挥金融科技引领作用，深化数字化转型，夯实长期健康发展的根基，不断激发新活力、培育新动能、打造新优势。

**以完善治理架构保障规范化运营。**公司自成立以来，始终通过规范化运行和科学化管理提升内部运营效率，发挥党委“把方向、管大局、保落实”的核心作用，把党的领导有机内嵌到公司治理结构中，建立起科学分工、运行高效的公司治理体系。同时，以客户为中心、以市场为导向，按照集约化、统一化、专业化的要求，持续健全完善精简、敏捷的组织架构体系，梳理优化配套机制与流程，增强转型发展的内生动力。

**以业务创新驱动打造服务体系。**公司始终保持旺盛的创新能力，以客户需求为出发点，充分运用技术手段，建立起灵敏快速的市场反馈机制，实现新产品、新业务的快速迭代，打造出特色鲜明、认知度良好的产品体系和服务品牌体系，“安愉人生”“寰宇人生”“兴E贴”“兴车融”“兴闪贷”“兴业管家”“兴财资”“绿色金融”“银银平台”“钱大掌柜”“直销银行”等一批产品和服务品牌在国内金融市场获得广泛认可。

**以战略体系升级增强转型动力。**公司坚持围绕以客户为中心，以轻资本、轻资产、高效率为方向，持续优化战略布局，保持战略定力，坚定推进经营转型。近年来，公司顺应经济形势和监管形势的变化，逐步探索、深化和总结，形成“1234”战略体系，将客户作为最重要的核心资源，坚持商行投行双向联动，表内表外均衡发展，持续加大重点区域投入、强化重点行业研究、提升重点客户服务、巩固重点产品优势，带动集团实现高质量、内涵式增长。

**以集团一体化建设提升核心能力。**公司从银行业务延伸和跨业经营两个维度，稳步推进综合化、集团化进程，已从单一银行演进为以银行为主体，涵盖信托、租赁、基金、期货、资产管理、消费金融、理财、数字金融、研究咨询在内的现代综合金融服务集团。公司持续推进整体银行战略建设，以党委领导为核心，以资本管理为纽带，公司治理为依托，依法合规加强对集团成员的管控，强化集团统筹，推动集团战略意志有效落地。公司从集团整体价值创造和风险抵御能力出发，对集团成员实施分类管理，构建与功能定位相匹配的差异化管理理念、精细化管理安排，推动集团成员以集团利益最大化为前提，围绕核心主业专注于提升专业能力，全面融入集团战略体系，提升对集团客户的综合服务能力。

**以深化科技赋能引领数字化转型。**公司始终坚持“科技兴行”的治行方略，加强集团数字化转型的顶层设计和统筹规划，统一改革理念，形成更加系统性的科技建设蓝

图。公司持续加强数据治理和数据应用，加大科技资源投入，鼓励科技创新，扩大科技队伍规模，建立健全更为灵活、市场化的激励约束机制，全面推进业务分析师+系统分析师（BA+SA）工作机制，构建“敏前台、大中台、强后台”的管理架构，发挥同业、投行等领域的禀赋优势打造场景生态圈，在科技架构、标准、质量、风险等关键领域持续加强集团化、规范化管理，保障信息和科技安全。

**以优秀的企业文化增强发展软实力。**公司始终坚持理性、创新、人本、共享的核心价值观，弘扬务实、敬业、创业、团队的兴业精神，传承和发扬在长期发展过程中所形成的敢拼会赢的拼搏文化、务实高效的协作文化、和谐奋进的家园文化等优良传统，凝聚为全集团共同的价值取向和行为准则，保障企业行稳致远、基业长青。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、报告期内主要经营情况

#### (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、营业收入及营业利润的构成情况

报告期内公司实现营业收入 1,000.17 亿元，营业利润 363.81 亿元。

(1) 公司根据重要性和可比性原则，将地区分部划分为总行（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、东北部及其他、西部、中部，共计十个分部。各地区分部的营业收入和营业利润列示如下：

单位：人民币百万元

分部	营业收入	营业收入较上年 增减(%)	营业利润	营业利润较上年 增减(%)
总行	43,431	9.69	10,998	(45.20)

分部	营业收入	营业收入较上年增减(%)	营业利润	营业利润较上年增减(%)
福建	11,333	8.02	5,587	27.67
北京	3,109	(2.87)	(404)	(129.55)
上海	2,563	18.71	549	4.97
广东	5,754	12.36	4,244	53.05
浙江	3,692	21.17	1,725	(9.83)
江苏	5,895	15.50	4,004	(3.70)
东北部及其他	8,791	19.87	2,136	上年同期为负
西部	6,660	(2.09)	2,559	(40.61)
中部	8,789	24.63	4,983	26.96
合计	100,017	11.24	36,381	(8.67)

(2) 业务收入中各项目的数额、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(%)	较上年同期数增减(%)
贷款利息收入	84,386	45.93	15.85
拆借利息收入	3,609	1.96	51.89
存放央行利息收入	2,895	1.58	(4.23)
存放同业及其他金融机构利息收入	1,087	0.59	3.23
买入返售利息收入	1,092	0.59	(18.32)
投资损益和利息收入	58,749	31.97	(8.48)
手续费及佣金收入	32,132	17.49	26.83
融资租赁利息收入	2,672	1.45	6.24
其他收入	(2,875)	(1.56)	(299.51)
合计	183,747	100	5.53

### 3、财务状况和经营成果

(1) 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

(2) 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

公司资产总额 75,433.53 亿元，较上年末增长 5.57%；其中贷款（不含应计利息）较上年末增加 3,293.69 亿元，增长 9.57%，各类投资净额较上年末增加 1,384.46 亿元，增长 5.13%，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 <sup>注(1)</sup>	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 <sup>注(2)</sup>	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。

### 贷款情况如下：

#### (1) 贷款类型划分

单位：人民币百万元

类型	2020年6月30日	2019年12月31日
公司贷款	1,979,339	1,796,080
个人贷款	1,549,726	1,449,547

类型	2020年6月30日	2019年12月31日
票据贴现	241,755	195,824
合计	3,770,820	3,441,451

截至报告期末，公司贷款占比 52.49%，较期初上升 0.30 个百分点，个人贷款占比 41.10%，较期初下降 1.02 个百分点，票据贴现占比 6.41%，较期初上升 0.72 个百分点。报告期内，公司主动把握经济形势变化，合理确定主流业务信贷布局，继续保持重点业务平稳、均衡发展。

## (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”“租赁和商务服务业”“房地产业”“批发和零售业”。具体行业分布情况如下：

单位：人民币百万元

行业	2020年6月30日			2019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	7,620	0.20	1.10	7,724	0.22	1.29
采矿业	59,621	1.58	1.98	60,172	1.75	2.52
制造业	369,370	9.80	3.27	354,788	10.31	3.34
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	84,696	2.25	0.59	80,332	2.33	0.50
建筑业	131,628	3.49	1.35	123,785	3.60	1.47
交通运输、仓储和邮政业	109,911	2.91	0.51	101,484	2.95	2.59
信息传输、软件和信息技术服务业	24,455	0.64	1.93	20,863	0.60	0.33
批发和零售业	249,247	6.61	6.24	238,168	6.92	6.87
住宿和餐饮业	4,360	0.12	0.72	3,794	0.11	0.43
金融业	31,743	0.84	5.12	26,020	0.76	9.49
房地产业	301,621	8.00	0.76	251,859	7.32	0.84
租赁和商务服务业	332,179	8.81	0.56	286,222	8.32	0.85
科学研究和技术服务业	13,968	0.37	1.86	14,145	0.41	1.75
水利、环境和公共设施管理业	234,410	6.22	0.58	202,979	5.90	0.04

行业	2020年6月30日			2019年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
居民服务、修理和其他服务业	3,385	0.09	0.90	3,028	0.09	0.25
教育	2,501	0.07	0.00	2,125	0.06	0.00
卫生和社会工作	10,272	0.27	2.62	8,214	0.24	0.09
文化、体育和娱乐业	8,197	0.22	1.31	7,355	0.21	1.28
公共管理、社会保障和社会组织	155	0.00	0.00	3,023	0.09	0.00
国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
个人贷款	1,549,726	41.10	0.99	1,449,547	42.12	0.75
票据贴现	241,755	6.41	0.00	195,824	5.69	0.00
合计	3,770,820	100	1.47	3,441,451	100	1.54

报告期内，公司准确把握经济形势变化和国家政策调控方向，强化“风险赋能”，着力推进风险管理与业务发展的融合，进一步聚焦重点行业及重点区域，执行“有保、有控、有压”的区别授信政策，引导业务结构调整和转型发展，推动公司高质量发展。重点关注处于快速发展期、市场前景广阔的高端装备制造业、高端电子信息制造业、新材料及人工智能等领域的业务机会；坚持做大做强公司绿金业务和品牌，积极拓展具有良好社会和经济效益的供水、污水、燃气、供暖等业务以及节能服务产业，增强绿色金融的综合效应；按照国家政策导向、行业升级整合及企业两级分化的变化趋势，择优支持现代物流、医药、教育、文化、汽车、家电等“衣食住行用”弱周期产业的信贷需求，以“主流市场、主流业务”为主轴，防范中低端市场风险。积极响应中央各项疫情防控政策，根据疫情影响做好行业和客户分析，对重点客户和企业分类施策，研判疫情过后我国社会经济变化特点，紧跟国家政策扶持产业、新基建、公共卫生领域以及消费改善、冷链物流等领域业务机会，主动作为，进行前瞻性布局。报告期内，受经济增长放缓、产业结构调整、宏观经济去杠杆等因素影响，公司信用风险仍面临一定压力，但公司保持资产质量管控的高压态势，持续加强不良贷款处置，严控风险新暴露，不良率较上年末有所下降。

### (3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2020年6月30日		2019年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总行	401,651	10.65	359,167	10.44
福建	380,332	10.09	359,748	10.45
广东	444,554	11.79	395,599	11.49
江苏	401,135	10.64	336,525	9.78
浙江	333,837	8.85	276,693	8.04
上海	163,378	4.33	151,732	4.41
北京	202,503	5.37	179,249	5.21
东北部	122,494	3.25	128,394	3.73
西部	437,807	11.61	435,396	12.65
中部	524,758	13.92	495,151	14.39
其他	358,371	9.50	323,797	9.41
合计	3,770,820	100	3,441,451	100

公司贷款区域结构基本保持稳定，主要分布在广东、福建、江苏、浙江、北京、上海等经济较发达地区。公司顺应国家区域发展战略，积极支持粤港澳、长三角、京津冀、长江经济带等国家重大战略规划区域的信贷资金需求，结合区域重点行业和特色业务，充分挖掘大城市群发展中的业务机遇。公司强化总行与分行配合，加大精细化、差异化管理力度，按照扶优汰劣的原则，积极对具有市场优势、资源优势、技术优势、区位优势及管理优势的客户提供支持。

### (4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2020年6月30日		2019年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	969,242	25.70	880,060	25.57
保证	796,558	21.12	709,810	20.63
抵押	1,448,413	38.42	1,352,975	39.31

担保方式	2020年6月30日		2019年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
质押	314,852	8.35	302,782	8.80
贴现	241,755	6.41	195,824	5.69
合计	3,770,820	100	3,441,451	100

报告期内，公司信用贷款占比较期初上升 0.13 个百分点，保证贷款占比较期初上升 0.49 个百分点，抵质押贷款占比较期初下降 1.34 个百分点，贴现贷款占比较期初上升 0.72 个百分点。

#### (5) 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

客户名称	2020年6月30日	占贷款总额比例(%)
客户 A	10,396	0.28
客户 B	8,348	0.22
客户 C	7,500	0.20
客户 D	7,186	0.19
客户 E	6,988	0.19
客户 F	6,680	0.18
客户 G	6,000	0.16
客户 H	5,560	0.15
客户 I	5,355	0.14
客户 J	5,333	0.14
合计	69,346	1.85

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 103.96 亿元，占公司并表前资本净额的 1.59%，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。

## (6) 个人贷款结构

单位：人民币百万元

项目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
个人住房及商用房贷款	970,393	62.62	0.46	910,879	62.84	0.33
个人经营贷款	97,170	6.27	1.23	85,612	5.91	1.25
信用卡	379,481	24.49	2.01	349,312	24.10	1.47
其他	102,682	6.62	2.09	103,744	7.15	1.57
合计	1,549,726	100	0.99	1,449,547	100	0.75

报告期内，个人住房及商用房贷款占比较期初下降 0.22 个百分点，个人经营贷款较期初上升 0.36 个百分点，信用卡较期初上升 0.39 个百分点。期末个人贷款不良率上升 0.24 个百分点，仍处于较低水平，总体风险可控。

公司本着“促防疫”与“稳发展”并举的基本思路，持续加强个人贷款业务的风险管控。一是遵循监管政策导向，积极推进各项疫情防控支持措施的落地，及时为受疫情影响的客户纾困；二是结合新冠疫情对个人贷款资产质量影响的排摸情况，从客户准入、风险监测、清收处置等多方面入手，多措并举，加强资产质量防控；三是推进智能风控重点项目建设，推动风险与科技融合，提升智能化风控能力，实现科技赋能。

### 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 28,393.80 亿元，较上年末增加 1,384.46 亿元，增长 5.13%。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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	746,070	26.28	652,034	24.14

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债权投资	1,419,742	50.00	1,444,176	53.47
其他债权投资	667,602	23.51	599,382	22.19
其他权益工具投资	2,409	0.08	1,929	0.07
长期股权投资	3,557	0.13	3,413	0.13
合计	2,839,380	100	2,700,934	100

② 按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	882,449	31.01	897,359	33.19
中央银行票据和金融债券	110,114	3.87	101,802	3.77
公司债券及资产支持证券	403,511	14.18	402,348	14.88
其他投资	1,446,395	50.82	1,298,883	48.03
长期股权投资	3,557	0.12	3,413	0.13
合计	2,846,026	100	2,703,805	100
应计利息	19,842		21,238	
减值准备	(26,488)		(24,109)	
净值	2,839,380		2,700,934	

(2) 长期股权投资

截至报告期末，公司长期股权投资账面价值 35.57 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 29,440 万股，持股比例 12.23%，账面价值 31.98 亿元。

② 兴业财富资产管理有限公司持有其他长期股权投资的期末账面价值 2.80 亿元。

③ 兴业国信资产管理有限公司持有其他长期股权投资的期末账面价值 0.79 亿元。

#### 存放同业及其他金融机构款项情况：

截至报告期末，公司存放同业及其他金融机构款项（不含应计利息）余额 907.68 亿元，较上年末增加 33.09 亿元，增长 3.78%。

单位：人民币百万元

品种	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
存放境内同业款项	54,404	59.94	47,986	54.87
存放境内其他金融机构款项	10,860	11.96	6,080	6.95
存放境外同业款项	25,437	28.02	33,370	38.15
存放境外其他金融机构款项	67	0.08	23	0.03
合计	90,768	100	87,459	100
应计利息	119		129	
减值准备	(299)		(328)	
净值	90,588		87,260	

#### 拆出资金情况：

截至报告期末，公司拆出资金（不含应计利息）余额 2,378.30 亿元，较上年末增加 59.79 亿元，增长 2.58%。

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(%)
拆放境内同业	18,926	7.96	34,074	14.70
拆放境内其他金融机构	158,399	66.60	151,002	65.13
拆放境外同业	60,505	25.44	46,775	20.17
合计	237,830	100	231,851	100
应计利息	752		697	
减值准备	(809)		(1,073)	
净值	237,773		231,475	

#### 买入返售金融资产情况：

截至报告期末，公司买入返售金融资产（不含应计利息）余额 492.26 亿元，较上

年末增加 67.25 亿元，增长 15.82%。

单位：人民币百万元

品种	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	49,166	99.88	42,501	100
票据	60	0.12	-	-
合计	49,226	100	42,501	100
应计利息	12		69	
减值准备	(389)		(709)	
净值	48,849		41,861	

## 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 <sup>注</sup>	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。

### 客户存款的具体构成如下：

截至报告期末，公司的客户存款（不含应计利息）余额 40,717.01 亿元，较上年末增加 3,126.38 亿元，增长 8.32%。

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(%)
活期存款	1,606,413	39.45	1,463,908	38.94
其中：公司	1,292,195	31.74	1,176,810	31.31
个人	314,218	7.71	287,098	7.63
定期存款	2,168,846	53.27	2,003,549	53.30
其中：公司	1,777,117	43.65	1,628,915	43.33
个人	391,729	9.62	374,634	9.97
其他存款	296,442	7.28	291,606	7.76
小计	4,071,701	100	3,759,063	100
应计利息	39,009		35,769	
合计	4,110,710		3,794,832	

**同业及其他金融机构存放款项情况如下：**

截至报告期末，同业及其他金融机构存放款项（不含应计利息）余额14,050.45亿元，较上年末增加1,771.99亿元，增长14.43%。

单位：人民币百万元

交易对手	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	532,508	37.90	336,521	27.41
其他金融机构存放款项	872,537	62.10	891,325	72.59
小计	1,405,045	100	1,227,846	100
应计利息	5,299		6,091	
合计	1,410,344		1,233,937	

**拆入资金情况如下：**

截至报告期末，公司拆入资金（不含应计利息）余额1,693.32亿元，较上年末减少216.57亿元，降低11.34%。

单位：人民币百万元

交易对手	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业拆入	166,083	98.08	187,531	98.19
其他金融机构拆入	3,249	1.92	3,458	1.81
小计	169,332	100	190,989	100
应计利息	1,152		1,321	
合计	170,484		192,310	

### 卖出回购金融资产情况如下：

截至报告期末，公司卖出回购金融资产（不含应计利息）余额1,032.36亿元，较上年末减少898.19亿元，降低46.53%。

单位：人民币百万元

品种	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	70,105	67.91	143,966	74.57
票据	33,131	32.09	49,089	25.43
小计	103,236	100	193,055	100
应计利息	143		357	
合计	103,379		193,412	

### （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)

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
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

### 1、利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 549.78 亿元，同比增加 50.83 亿元，增长 10.19%。公司各项业务平稳增长，净息差同比下降 7 个 BP。具体构成如下：

下表列出所示期间公司利息收入和利息支出的构成情况：

单位：人民币百万元

项目	2020年1-6月		2019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	80,997	59.21	69,619	52.62
贴现利息收入	3,389	2.48	3,222	2.44
投资利息收入	41,048	30.01	49,080	37.09
存放中央银行利息收入	2,895	2.12	3,023	2.28
拆出资金利息收入	3,609	2.64	2,376	1.80
买入返售利息收入	1,092	0.80	1,337	1.01
存放同业及其他金融机构利息收入	1,087	0.79	1,053	0.80
融资租赁利息收入	2,672	1.94	2,515	1.90
其他利息收入	10	0.01	86	0.06
利息收入小计	136,799	100	132,311	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	2,674	3.27	3,991	4.84

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存款利息支出	44,913	54.89	41,278	50.08
发行债券利息支出	13,629	16.66	14,073	17.08
同业及其他金融机构存放利息支出	17,581	21.49	19,371	23.50
拆入资金利息支出	1,486	1.82	1,715	2.08
卖出回购利息支出	1,503	1.84	1,952	2.37
其他利息支出	35	0.03	36	0.05
利息支出小计	81,821	100	82,416	100
利息净收入	54,978		49,895	

公司净利差 1.68%，同比下降 3 个 BP；净息差 1.93%，同比下降 7 个 BP。公司资产负债项目日均余额、年化平均收益率和成本率情况见下表：

单位：人民币百万元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)
生息资产				
公司及个人贷款和垫款	3,620,151	4.69	3,101,525	4.74
按贷款类型划分：				
公司贷款	2,153,939	4.51	1,882,243	4.75
个人贷款	1,466,212	4.95	1,219,282	4.72
按贷款期限划分：				
一般性短期贷款	1,352,004	4.43	1,263,445	4.46
中长期贷款	2,039,967	5.05	1,662,908	5.05
票据贴现	228,180	2.99	175,172	3.71
投资	1,967,157	4.09	2,097,043	4.73
存放中央银行款项	382,958	1.52	396,077	1.54
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	537,816	2.16	375,124	2.56
融资租赁	98,641	5.45	100,795	5.03
合计	6,606,723	4.13	6,070,564	4.40

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
计息负债				
吸收存款	3,890,268	2.32	3,511,704	2.37
公司存款	3,214,086	2.31	2,942,876	2.41
活期	1,275,414	1.00	1,099,755	0.89
定期	1,938,672	3.18	1,843,121	3.31
个人存款	676,182	2.36	568,828	2.19
活期	280,145	0.30	261,017	0.31
定期	396,037	3.82	307,811	3.79
同业及其他金融机构存放和拆入款项(含卖出回购金融资产款)	1,760,661	2.34	1,632,440	2.85
向中央银行借款	163,926	3.28	242,127	3.32
应付债券	873,378	3.14	788,379	3.60
合计	6,688,233	2.46	6,174,650	2.69
净利差		1.68		1.71
净息差		1.93		2.00

#### 净息差口径说明：

1、货币基金、债券基金投资业务所产生的收益在会计科目归属上不属于利息收入，相应调整其对应的付息负债及利息支出。

2、公司2019年1月1日起执行新金融工具准则，交易性金融资产利息收入不再在利息收入中列示，相应调整其对应的付息负债及利息支出。

## 2、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入450.39亿元，同比增加50.27亿元，增长12.56%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
手续费及佣金净收入	30,223	23,546
投资损益	17,701	15,111

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
公允价值变动损益	(3,444)	425
汇兑损益	231	516
其他收益	119	19
其他业务收入	209	395
合计	45,039	40,012

报告期内实现手续费及佣金净收入 302.23 亿元，同比增加 66.77 亿元，增长 28.36%。投资损益、公允价值变动损益、汇兑损益等项目之间存在高度关联，合并后整体损益 144.88 亿元，同比减少 15.64 亿元。

手续费及佣金净收入的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金收入：				
支付结算手续费收入	910	2.83	522	2.06
银行卡手续费收入	17,906	55.73	13,833	54.60
代理业务手续费收入	2,629	8.18	1,618	6.39
担保承诺手续费收入	872	2.71	788	3.11
交易业务手续费收入	703	2.19	395	1.56
托管业务手续费收入	1,426	4.44	1,462	5.77
咨询顾问手续费收入	5,375	16.73	4,496	17.75
信托手续费收入	1,226	3.82	1,296	5.12
租赁手续费收入	364	1.13	438	1.73
其他手续费收入	721	2.24	487	1.91
<b>小计</b>	<b>32,132</b>	<b>100</b>	<b>25,335</b>	<b>100</b>
手续费及佣金支出	1,909		1,789	
手续费及佣金净收入	30,223		23,546	

### 3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 210.26 亿元，同比增加 11.54 亿元，增长 5.81%。

具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	13,561	64.50	12,642	63.62
折旧与摊销	1,187	5.65	1,078	5.42
租赁费	1,531	7.28	1,590	8.00
其他一般及行政费用	4,747	22.57	4,562	22.96
合计	21,026	100	19,872	100

报告期内，公司围绕“稳中求进、转型创新”的财务资源配置原则，加大核心负债拓展、业务转型等重点领域的费用支出，营业费用有所增长，成本收入比21.32%，保持在较低水平。

#### 4、减值损失

报告期内，公司计提减值损失412.68亿元，同比增加121.67亿元，增长41.81%。资产减值损失的具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2020年1-6月		2019年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	33,464	81.09	24,337	83.63
债权投资减值损失	4,120	9.98	1,189	4.09
其他债权投资减值损失	1,658	4.02	1,050	3.61
表外资产减值损失	(584)	(1.42)	528	1.81
应收融资租赁款减值损失	23	0.06	114	0.39
其他减值损失	2,587	6.27	1,883	6.47
合计	41,268	100	29,101	100

报告期内，公司计提贷款减值损失334.64亿元，同比增加91.27亿元。主要是公司按照企业会计准则相关规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，充足计提贷款损失准备。

## 5、所得税

报告期内，公司所得税实际税负率 9.44%。所得税费用与根据法定税率 25%计算得出的金额间存在的差异如下：

单位：人民币百万元

项目	2020年1-6月
税前利润	36,405
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	9,101
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(6,255)
不得抵扣项目	610
对以前年度当期税项的调整	(21)
所得税费用	3,435

### (四) 现金流量表分析

单位：人民币百万元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
经营活动产生的现金流量净额	(28,999)	(362,211)
投资活动产生的现金流量净额	15,845	380,393
筹资活动产生的现金流量净额	(21,544)	78,030

报告期内，公司经营活动产生的现金净流出 289.99 亿元，较上年同期减少 3,332.12 亿元，主要原因是客户存款及同业存放净增加额同比增加。

投资活动产生的现金净流入 158.45 亿元，较上年同期减少 3,645.48 亿元，主要原因是投资业务增量同比增加。

筹资活动产生的现金净流出 215.44 亿元，上年同期为净流入 780.30 亿元，主要原因是同业存单规模减少及去年同期发行优先股。

### (五) 其他监管信息和指标

#### 1、资本管理

报告期内，公司根据监管政策和经营环境变化，在《中期资本管理规划(2018-2020年)》基础上，制定2020年度资本管理计划并报董事会审议通过。继续加强资本约束管理，以核心一级资本内生支持业务发展为约束条件，合理制定年度综合经营计划和资本

预算。根据董事会确定的年度资本充足率管理目标，合理安排风险加权资产规模总量，优化风险加权资产额度分配和管控机制，有限的资本资源向资本回报好，符合重点产品、客户、行业标准的业务和经营机构倾斜，促进资本使用效率不断提升。

公司贯彻落实《中期资本管理规划(2018-2020年)》制定的外部资本补充计划，拟在全国银行间债券市场发行不超过300亿元人民币无固定期限资本债券，提高资本充足率水平，增强抵御风险的能力，更好服务实体经济。

公司加强集团并表资本管理，统筹考虑各并表子公司监管达标、股东回报、业务发展和风险覆盖的需要，跟踪、监测各并表子公司的资本配置和使用，保持并表子公司稳健的资本充足水平和合理的资本结构。

## 2、新资本协议的实施

自《商业银行资本管理办法（试行）》正式发布以来，公司稳妥有序地推进各项实施工作，目前已构建了较为完备的新资本协议第一支柱框架体系，有效提升了风险和资本管理水平。为进一步完善新资本协议第二支柱建设，报告期内公司启动了内部资本充足评估程序（ICAAP）项目。该项目旨在提升风险管理的全面性和有效性，通过设定集团风险偏好、识别和监测所面临的主要风险、开展压力测试，建立风险加总的政策和程序等，评估公司为应对业务发展和面临的主要风险需要持有的资本水平。公司将结合ICAAP压力测试结果合理制定资本规划和资本充足率管理计划，确保新资本协议第二支柱满足达标要求。

政策体系建设方面，公司已搭建较为完善的新资本协议组织架构和制度框架，覆盖资本充足率管理、内部评级管理、暴露分类、缓释认定、模型计量、体系验证、评级应用、压力测试、数据治理等各方面工作；持续开展内部培训，培育资本约束风险的经营理念，推动新资本协议体系实施。

项目实施方面，公司已上线运行非零售内部评级、零售内部评级、信用风险加权资产（RWA）和市场风险管理等系统；完成非零售内部评级三期模型优化、投产前验证及非零售内评三期系统落地；完成内部资本充足评估程序（ICAAP）项目；开展零售内部评级三期优化项目建设。

计量工具应用方面，公司持续推进内部评级成果应用深化，内容基本覆盖监管要求的核心和高级应用范围。核心应用方面主要包括授信政策制定、业务授权管理、授信审

批、客户限额管理和风险监控等领域；高级应用方面主要包括经济资本计量模型构建、拨备计提、绩效考核和压力测试等领域。

### 3、资本充足率

单位：人民币百万元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
资本总额	700,701	685,433
1. 核心一级资本	498,009	485,821
2. 其他一级资本	55,951	55,953
3. 二级资本	146,741	143,659
资本扣除项	853	886
1. 核心一级资本中扣除项目的扣除数额	853	886
2. 从相应监管资本中对应扣除的，两家或多家商业银行之间通过协议相互拥有的各级资本工具数额，或银监会认定为虚增资本的各级资本投资数额	-	-
3. 从相应监管资本中对应扣除的，对未并表金融机构的小额少数资本投资超出核心一级资本净额10%的部分	-	-
4. 从核心一级资本中扣除的，对未并表金融机构的大额少数资本投资超出核心一级资本净额10%的部分	-	-
5. 从相应监管资本中对应扣除的，对未并表金融机构的大额少数资本投资中的其他一级资本投资和二级资本投资部分	-	-
6. 从核心一级资本中扣除的，其他依赖于商业银行未来盈利的净递延税资产超出核心一级资本净额10%的部分	-	-
7. 未在核心一级资本中扣除的，对金融机构的大额少数资本投资和相应的净递延税资产合计超出核心一级资本净额15%的部分	-	-
资本净额	699,848	684,547
最低资本要求	439,892	409,869
储备资本和逆周期资本要求	137,466	128,084
附加资本要求	-	-
核心一级资本充足率(并表前)(%)	8.65	9.09
一级资本充足率(并表前)(%)	9.71	10.24

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
资本充足率(并表前)(%)	12.44	13.10
核心一级资本充足率(并表后)(%)	9.04	9.47
一级资本充足率(并表后)(%)	10.06	10.56
资本充足率(并表后)(%)	12.73	13.36

(1)上表及本节资本监管数据根据《中国银监会关于报送新资本充足率报表的通知》的相关要求编制。

公司并表资本充足率的计算范围包括兴业银行股份有限公司以及符合《商业银行资本管理办法(试行)》第二章第一节中关于并表资本充足率计算范围要求的相关金融机构。具体为兴业银行股份有限公司、兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司、兴业消费金融股份公司、兴银理财有限责任公司共同构成的银行集团。

(2)公司信用风险计量采用权重法。截至报告期末,在中国银保监会非现场监管报表框架体系下,公司并表口径逾期贷款总额为685.54亿元,信用风险暴露总额为85,151.32亿元,信用风险加权资产49,509.89亿元,同比增长9.08%。其中,资产证券化的资产余额1,164.60亿元,风险暴露1,164.40亿元,风险加权资产488.38亿元。

截至报告期末,公司对市场风险计量采用标准法,市场风险资本要求总额为204.29亿元。市场风险加权资产为市场风险资本要求的12.5倍,市场风险加权资产为2,553.61亿元。

截至报告期末,公司对操作风险计量采用基本指标法,操作风险资本要求总额为233.84亿元。操作风险加权资产为操作风险资本要求的12.5倍,操作风险加权资产为2,923.00亿元。

#### 4、杠杆率

截至报告期末,根据《商业银行杠杆率管理办法》,公司杠杆率信息披露如下:

单位:人民币百万元

项目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
一级资本净额	553,107	562,433	540,887	530,174

项目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日
调整后的表内外资产余额	9,068,774	8,809,655	8,431,425	8,203,022
杠杆率(%)	6.10	6.38	6.42	6.46

## 5、流动性覆盖率

截至报告期末，根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》，公司流动性覆盖率信息披露如下：

单位：人民币百万元

项目	2020年6月30日
合格优质流动性资产	851,798
未来30天现金净流出量	666,304
流动性覆盖率(%)	127.84

## 6、净稳定资金比例

截至报告期末，根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》，公司净稳定资金比例相关信息如下：

单位：人民币百万元

项目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
净稳定资金比例(%)	104.59	105.08	104.57
可用的稳定资金	4,176,435	4,070,483	3,920,969
所需的稳定资金	3,993,223	3,873,719	3,749,701

根据《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》、《商业银行杠杆率管理办法》，公司进一步披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征、杠杆率等详细信息，详见公司网站(www.cib.com.cn)投资者关系专栏。

## 二、公司业务情况

### (一) 机构情况

#### 1、分支机构基本情况

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (人民币百万元)
总行本部	福州市湖东路 154 号	1	4,385	2,638,970
资金营运中心	上海市浦东新区银城路 167 号	1	106	883,675
信用卡中心	上海市浦东新区来安路 500 号	1	1,000	372,861
北京分行	北京市朝阳区朝阳门北大街 20 号	81	2,540	634,123
天津分行	天津市和平区保定道 11 号	83	1,300	92,168
石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街 1 号	64	1,742	86,015
太原分行	太原市万柏林区长风西街 1 号	75	1,679	116,993
呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路 5 号	44	1,067	56,943
沈阳分行	沈阳市和平区文化路 77 号	45	1,278	69,158
大连分行	大连市中山区一德街 85A	24	530	43,731
长春分行	长春市南关区解放大路 283 号	30	1,124	52,478
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	30	902	48,013
上海分行	上海市江宁路 168 号	80	2,306	424,630
南京分行	南京市长江路 2 号	119	3,459	413,663
苏州分行	苏州市苏州工业园区旺墩路 125 号	17	578	73,858
杭州分行	杭州市庆春路 40 号	105	2,374	312,363
宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	32	675	54,606
合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	42	1,249	93,528
福州分行	福州市台江区江滨中大道 398 号	63	1,395	243,203
厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	27	1,181	110,800
莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	12	353	17,668
三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	12	362	15,797
泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	44	1,206	76,157
漳州分行	漳州市芗城区漳华中路 491 号	21	600	40,378
南平分行	南平市滨江中路 399 号	17	371	16,892
龙岩分行	龙岩市新罗区龙岩大道 298 号	12	400	23,387

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模 (人民币百万元)
宁德分行	宁德市蕉城区天湖东路6号	13	336	27,043
南昌分行	南昌市红谷滩新区红谷中大道1568号	47	923	50,075
济南分行	济南市高新区经十路7000号	116	2,744	215,332
青岛分行	青岛市崂山区同安路886号	22	614	67,516
郑州分行	郑州市金水路288号	44	1,513	126,379
武汉分行	武汉市武昌区中北路108号	70	1,392	128,611
长沙分行	长沙市韶山北路192号	43	1,407	115,837
广州分行	广州市天河路101号	126	3,239	501,071
深圳分行	深圳市福田区深南大道4013号	50	1,546	316,303
南宁分行	南宁市青秀区民族大道146号	30	1,016	84,230
海口分行	海口市龙华区金龙路7号	12	378	19,305
重庆分行	重庆市江北区红黄路1号	60	1,144	118,150
成都分行	成都市高新区世纪城路936号	121	1,860	133,397
贵阳分行	贵阳市中华南路45号	16	584	40,742
昆明分行	昆明市西山区金碧路363号	28	846	46,241
西安分行	西安市唐延路1号	77	1,230	115,504
兰州分行	兰州市城关区庆阳路75号	13	376	17,281
西宁分行	西宁市五四西路54号	4	234	25,202
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市维泰南路898号	39	768	54,804
银川分行	银川市金凤区上海西路239号	2	159	4,888
拉萨分行	拉萨市城关区太阳岛阳岛路6号	1	102	6,034
香港分行	香港中环港景街1号	1	270	183,123
系统内轧差及汇总调整				(2,038,703)
合 计		2,014	56,843	7,370,423

注：上表数据不含子公司；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。

## 2、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

### (1) 兴业金融租赁有限责任公司

兴业金融租赁有限责任公司为本公司全资子公司，注册资本 90 亿元。经营范围包括金融租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务等。

截至报告期末，兴业金融租赁资产总额 1,100.94 亿元，负债总额 930.73 亿元，所有者权益 170.21 亿元。表内租赁资产余额 1,074.18 亿元，其中融资租赁资产 1,009.84 亿元、经营租赁资产 64.34 亿元。报告期内实现营业收入 16.02 亿元，营业利润 12.70 亿元，税后净利润 9.61 亿元。

报告期内，兴业金融租赁持续深化银租合作，实现联动项目投放 100.57 亿元；继续巩固绿色租赁品牌优势，实现水环境治理、节能减排及新能源等领域绿色租赁投放 37.19 亿元，报告期末绿色租赁资产余额 337.68 亿元，占融资租赁资产的 33.44%；挖掘各区域特色市场，优化行业布局，围绕现金流稳定的公用事业、大交通等领域，推进业务投放；做好租赁产品定位，通过售后回租、直接租赁、经营租赁等专业产品为集团重点行业、重点客户提供综合金融服务。对标国内外先进同业，引导车辆、飞机租赁等转型业务的快速发展，报告期内专业板块实现投放 42.85 亿元。完成业内首单债券借贷+质押式回购滚动融资业务，置换高成本借款，降低存量融资成本；结合适度宽松的货币环境，提升线上交易占比，降低增量融资成本。

## **(2) 兴业国际信托有限公司**

兴业国际信托有限公司为本公司控股子公司，注册资本 100 亿元，本公司持股比例为 73%。经营范围包括资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托及法律法规规定或中国银保监会批准的其他业务。

截至报告期末，兴业信托固有资产 448.35 亿元，较上年末增长 6.38%；所有者权益 201.05 亿元，较上年末增长 3.00%；管理资产规模 5,485.87 亿元；报告期内实现营业收入 21.30 亿元，利润总额 9.86 亿元，净利润 6.92 亿元。

持续压减传统通道类业务规模，主动管理业务规模占比进一步提升。截至报告期末，兴业信托存续信托业务规模 4,425.16 亿元，其中主动管理信托业务存续规模 1,045.36 亿元，占比 23.62%；被动管理类业务存续规模 3,379.79 亿元，较上年末减少 835.23 亿元，下降 19.82%；报告期内累计实现信托业务收入 11.22 亿元，其中，主动管理业务收入 8.80 亿元，同比增长 16.83%，占比 78.43%。助力疫情防控工作，切实履行社会责任。截至报告期末，兴业信托已累计投放防疫信托资金 73.49 亿元，包括受托发行银行间市场首单疫情防控企业资产证券化（ABN）产品及银行间市场首单疫情防控信贷资产证券化（ABS）产品等 4 单疫情防控资产证券化产品；设立 2 期同泽系列抗疫慈善信托计划，累计募集善款 127 万元，专项支持福建省内疫情防控工作；成功落地全市场首单绿色防疫防控债券，截至报告期末，兴业信托绿色信托存续规模 537.95 亿元。

## **(3) 兴业基金管理有限公司**

兴业基金管理有限公司为本公司控股子公司，注册资本 12 亿元，本公司持股比例为 90%，经营范围包括基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。截至报告期末，兴业基金已在全国设立了包括上海、北京、深圳、福州在内的 4 家分公司，并全资拥有基金子公司——兴业财富资产管理有限公司。

截至报告期末，兴业基金总资产 36.55 亿元，较上年末增长 0.74%；所有者权益 32.90 亿元，较上年末增长 3.95%。报告期内累计实现营业收入 4.79 亿元，净利润 2.25 亿元，净资产收益率 6.98%。截至报告期末，管理资产规模总计 3,158.78 亿元，其中，公募基金规模 2,048.02 亿元，较上年末新增 119.22 亿元，增长 6.18%；基金公司专户规模 161.16 亿元；基金子公司专户规模 949.61 亿元。

兴业基金以权益业务为核心，目前已形成覆盖短债基金、中长期债基、一级债基、

二级债基、“固收+”基金的固收全产品线。权益类产品，发行上证 180 金融 ETF、中证 500ETF，获批沪深 300ETF、上证 50ETF、中证福建 50ETF 等产品，工具型产品线布局日趋完善。固收类产品，在现有产品线基础上，结合市场形势和客户需求进行产品创设，进一步充实纯债基金、债券指数基金、“固收+”产品。发行绿色投资理念的主题基金“兴业绿色纯债一年定开债券”，发行首只债券 ETF 基金“兴业上证 1-5 年期地方政府债 ETF”，发行一年期定开债基“兴业嘉华一年定开债券发起式”“兴业鼎泰一年定开债券发起式”，发行“固收+”产品“兴业聚华混合”。

#### **(4) 兴业消费金融股份公司**

兴业消费金融股份公司为本公司控股子公司，注册资本 19 亿元，本公司持股比例为 66%。经营范围包括发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；固定收益类证券投资业务；经银保监会批准的其他业务。

截至报告期末，兴业消费金融资产总额 348.32 亿元，各项贷款余额 343.54 亿元，成立以来累计发放贷款超过 1,000 亿元。坚持普惠金融发展道路，强化疫情防控金融支持，满足疫情期间人民群众的消费金融需求，并为受疫情影响的客户提供延后还款、减免息等帮扶措施。为适应普惠金融新需求创新产品，与福建省教育厅联合推出“兴才计划”教育扶贫项目，作为国家助学贷款的补充；试点推出“立业计划”产品，为保障就业提供助力。持续强化科技引领，释放金融科技动能，制定“十四五”信息科技战略规划，持续加大金融科技投入，加强科技业务融合。坚持“传统+大数据”的风控道路，在坚持“亲核亲访”“贷审会”等风控机制的基础上，持续跟踪放款客群画像，优化线上线下风险模型，不断加强数据挖掘能力、模型开发能力与策略修正能力。报告期内，兴业消费金融成功募集首单两年期银团贷款，募集总额 13 亿元。

#### **(5) 兴银理财有限责任公司**

兴银理财有限责任公司为本公司全资子公司，注册资本 50 亿元，经营范围包括面向不特定社会公众公开发行业理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行业理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银保监会批准的其他业务。

兴银理财依托商业银行客户基础和渠道优势，统筹发挥集团优势，为全集团客户提供资产类型全覆盖、主流策略全覆盖的资管产品，努力建设成为一家以创新引领市场、以投资创造价值的资产管理服务商。截至报告期末，理财产品余额 2,603.82 亿元，按募集方式划分，公募理财产品 2,520.15 亿元，私募理财产品 83.67 亿元；按投资性质划分，固定收益类产品 2,362.41 亿元，混合类产品 241.41 亿元。截至报告期末，兴银理财总资产 51.45 亿元，所有者权益 51.12 亿元。报告期内累计实现营业收入 1.44 亿元，实现净利润 1.03 亿元。

## 其他重要子公司

### (6) 兴业期货有限公司

兴业期货有限公司为本公司控股子公司，注册资本 5 亿元。经营范围包括商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理业务。兴业期货下设全资子公司——兴业银期商品贸易有限公司，并设有上海、北京、江苏、浙江、福建、广东、深圳等 17 家分公司，形成覆盖全国主要经济中心的全国化、专业化布局。

报告期内，兴业期货统筹推进疫情防控和业务发展，全力提升盈利能力、市场份额、机构产能，顺利发行次级债务，持续强化综合金融服务业务特色。截至报告期末，兴业期货总资产 65.18 亿元，较上年末增长 23.43%；经纪业务客户权益规模 53.86 亿元，较上年末增长 19.39%；资管业务规模 81.52 亿元，较上年末增长 23.56%。

### (7) 兴业经济研究咨询股份有限公司

兴业经济研究咨询股份有限公司为本公司控股子公司，注册资本 0.6 亿元。兴业研究致力于为金融市场参与各方提供包括宏观经济、大类资产配置、行业研究、信用研究、汇率商品和绿色金融等各领域的研究服务。

兴业研究坚持在金融新生态下践行研究赋能，立足金融资产定价，持续提升研究能力，以多层次、专业性和系统化的研究服务集团、市场和客户。报告期内，总体业务保持稳健，研究体系日趋完善，核心竞争力持续提升。密切跟踪宏观经济形势，完善宏观研究体系，推出财政收支月度点评，搭建财政收支分析框架；深入分析金融机构创新与转型路径，推出金融机构行为、委外资管、商业模式与超级企业、银行资产负债配置策略等系列研究专题；强化行业研究能力，快速扩大重点行业覆盖面，形成重点行业、子

行业及产业链深度专题等报告体系；持续完善信用产品形态，建立打分卡模型，提高研究的规范性和一致性，提高信用研究质量；开展生物多样性与绿色金融、欧盟绿色协议与绿色金融、蓝色债券等研究，丰富绿色金融研究体系。

截至报告期末，兴业研究新增签约客户 22 家，累计客户达 187 家，服务客户全面覆盖银行、保险、证券、基金等各类金融机构，以及政府、企业等各类市场参与主体；报告期内，兴业研究签约金额突破 1,500 万元，同比增长 16%。

#### **(8) 兴业数字金融服务（上海）股份有限公司**

兴业数字金融服务（上海）股份有限公司为本公司控股子公司。作为公司科技内核与创新孵化器，兴业数金全面负责公司科技研发和数字化创新工作，同时，通过云计算、人工智能、开放 API、流程机器人、区块链等前沿科技，为商业银行数字化转型提供解决方案、输出科技产品与服务。

报告期内，科技输出业务稳健发展，中小金融机构累计签约 383 家，累计上线实施 228 家。客群拓展上，从城商行、民营银行、村镇银行，延伸到省联社、外资行、财务公司及金融租赁公司；产品服务上，新一代系统群全面替换升级稳步推进，已完成 104 家客户上线，基础云、IT 咨询服务落地省联社、城商行、外资行等银行客户 6 家。创新业务领域，开放平台已推出 11 大类共 301 项金融和科技 API 接口服务，报告期内共完成交易 1.30 亿笔，交易规模 717.73 亿元，新增场景端个人客户超 70 万户，累计服务企业客户近 5 万家。智慧银行方面，RPA 流程机器人在智能营销、信息披露、对公开户、资产托管、交易盯市、报表制作报送等场景落地，累计上线机器人超 500 个。

#### **(9) 兴业资产管理有限公司**

兴业资产管理有限公司为本公司控股子公司，注册资本 19.5 亿元。兴业资管成立于 2017 年 2 月，是由福建省人民政府批准设立，并经原中国银监会核准具有金融企业不良资产批量收购处置业务资质的省级资产管理公司。经营范围包括参与福建省内金融机构不良资产的批量收购、转让和处置业务；收购、转让和处置非金融机构不良资产；债务重组及企业重组；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；破产管理；投资与资产管理；资产证券化业务；受托管理各类基金等。

兴业资管充分发挥特殊资产专业经营牌照和私募股权基金管理人等服务功能，经营

业绩符合预期。截至报告期末，兴业资管资产总额 180.90 亿元，负债总额 139.46 亿元，净资产 41.44 亿元。报告期内实现营业净收入 3.36 亿元，净利润 1.71 亿元。

兴业资管根植福建、服务福建，围绕服务地方政府风险防范、金融机构风险处置需求开展特资经营工作，助力区域金融生态优化。特资传统收处业务稳中有进，报告期内累计收储各类特殊资产债权总额 73.92 亿元，其中福建省内一级批量转让市场占比超过 30%；累计处置各类特殊资产债权总额 110.87 亿元。持续推进筹融资工作，报告期内成功发行 3 期私募债券，金额合计 18.5 亿元，资本及负债结构进一步优化。

## （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，实现开户流程及柜面厅堂服务的提质增效。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。

大型客户业务完善重点客户经营，战略客户、上市公司、专业客群客户经营成效进一步扩大。截至报告期末，大型企业客户数 47,746 户，较上年末增加 1,938 户；总行级重点客户下属企业合作客户数 11,099 户，较上年末增加 323 户；上市公司及拟上市公司合作客户数 3,387 户，较上年末增加 117 户。大型客户对公贷款含贴现 9,647.79 亿元，较上年末增加 811.52 亿元；总分行级重点客户日均存款 10,138 亿元，较期初增加 978 亿元，增长 14.63%。上市公司及拟上市公司合作客户日均存款 2,417.87 亿元，较上年末增加

149.69亿元。机构业务领域，在实现中央财政代理资格全覆盖的基础上，各级财政代理业务不断提升；持续拓展专项债财顾业务；与国家医保局签订《框架战略合作协议》，青海省医保电子凭证混合支付试点工作作为国家医保局示范项目正式落地。截至报告期末，机构客户数31,945户，较上年末增加2,703户，日均存款8,907.91亿元，较上年末增加494.00亿元。汽车金融领域持续推进汽车产业生态圈建设及产品升级运用，加快“兴车融”平台升级完善，疫情期间全力支持整车制造车企、经销商集团、零部件等合作企业共渡难关。截至报告期末，汽车金融客户10,173户，较上年末增加1,106户；融资余额2,086.97亿元，较上年末增加32.94亿元；日均存款余额1,282.09亿元，较上年末增加180.91亿元。

中小企业金融服务继续加大普惠信贷投放，截至报告期末，普惠小微企业贷款余额1,395.35亿元，较期初增长10.70%；民营企业贷款7,920.09亿元，较期初增长7.20%。创设“兴业普惠贷”，做大“百亿产品库”，发挥连连贷、工业厂房贷款等产品优势，加快与国家融担基金“总对总”批量担保合作。落实中小微企业延期还本付息政策，提高信用类贷款占比。建设“金服云”平台，汇聚工商、税务、市场监管、电力等多源数据指标，智能匹配融资需求与金融供给，报告期末已为4.3万家中小微企业提供300项融资产品，解决融资需求近150亿元。扩大线上融资覆盖，通过大数据汇集+线上模型审批，实现小微企业线上高效获取融资，打通“最后一公里”，提高服务覆盖面。抢占科创金融领域发展先机。加快“小巨人”营销推动，聚焦高新园区，提供综合金融解决方案。截至报告期末，国家高新技术企业合作客户达2.34万户。

交易银行业务通过完善产品体系、加强业务创新、强化科技赋能、丰富场景生态、建设线上渠道等措施，推动各项业务稳健发展。截至报告期末，供应链融资达标余额2,608.67亿元，较期初增长4.57%；合作核心企业484户，较期初增加81户，通过核心企业带动上下游客户5,621户，较期初增长16.02%；票据池业务入池量1,015.91亿元，同比增长46.14%；票据池融资业务量836.57亿元，同比增长46.98%。现金管理重点产品客户5,736户，重点产品客户账务类交易2,554.36万笔，交易金额2.45万亿元；互联网支付企业金融商户数3.21万户，企金条线日均交易2.65亿元。本外币跨境结算量1,151.98亿美元，同比增长33.17%；国际结算客户数18,067户，较期初增长11.86%；

涉外收付汇发生额 882.55 亿美元，同比增长 92.30%。

绿色金融业务在提前一年完成“两个一万”（绿色金融融资余额突破一万亿元，绿色金融客户突破一万户）中期目标基础上，截至报告期末，已累计为23,214家企业提供绿色金融融资25,385亿元，融资余额11,293亿元。把握“防疫+绿色”主线，加强污染防治、生态治理等产业投融资服务，全力以赴做好防疫时期各项金融服务工作，支持各地绿色发展，与贵州、浙江、江西、新疆等4个绿色金融改革创新试验区，以及内蒙古、甘肃、青海、吉林、云南等5个省区签署绿色金融战略合作协议，签约金额5,700亿元，签约至报告期末已累计实现绿色金融业务投放3,512.03亿元。截至报告期末，公司绿色金融业务支持项目可实现在我国境内每年节约标准煤3,015万吨，年减排二氧化碳8,454.12万吨，年减排化学需氧量（COD）408.78万吨，年减排氨氮10.43万吨，年减排二氧化硫97.25万吨，年减排氮氧化物10.61万吨，年综合利用固体废弃物4,578.89万吨，年节水量41,026.24万吨。

### 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持续提升，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%。

私人银行业务致力于为高净值顶尖客群提供综合金融服务解决方案。截至报告期末，私人银行客户数44,402户，较上年末净增加4,211户，增长10.48%。私人银行客户受托金融资产月日均余额5,851.22亿元，较上年末增加558.83亿元，增长10.56%。严格执行资管新规对代理代销产品发行要求，甄选各策略类别的头部管理机构作为代理产品合作伙伴。构建量化基金评价模型，推出“兴承优选计划”，打造私行客户专属基金产品组合。报告期内，家族信托、全权委托业务新增122单，新增规模超过20亿元。

探索和完善特色化的非金融增值服务体系，注重满足高端客户在健康管理、医疗美容、子女教育等方面的个性化需求。进一步打造“四大俱乐部”的私人银行增值服务体系，报告期内共开展线上增值活动 484 场，覆盖超 80 万人次。

银行卡业务持续推进经营管理和产品创新。截至报告期末，借记卡发卡量 5,948.87 万张，较上年末增加 189.82 万张；借记卡客户数 5,317.12 万人，发展有效收单商户 51.17 万户。报告期内，累计发展快捷支付有效绑卡客户数 3,704.95 万户，总交易笔数 9.78 亿笔，快捷支付总交易金额 4,120.07 亿元。发展银联云闪付移动支付客户近 1,319.38 万户。两卡联动营销持续推进，一客双卡客户发展达到 1,000 万户。报告期内继续完善收单展业 APP 和商户服务公众号，陆续开发商户分析、业务受理、商户 MGM 等功能，商户可通过公众号发起业务办理申请，分享和推荐其他商户入网，提升对商户需求的相应能力，扩展了收单获客渠道。

信用卡业务保持稳定增长，“好兴动”平台运营质效提升。截至报告期末，公司累计发行信用卡 5,463.03 万张，期内新增发卡 270.25 万张；报告期内累计实现交易金额 10,844.94 亿元，同比增长 19.78%。积极应对疫情影响，报告期内为 19.5 万名客户提供延期还款服务，涉及余额超 58 亿元，为 7.6 万名客户减免费息，与客户一起共渡时艰。根据客户特征开展精细化分层经营，大力开展场景营销，深挖客户价值。“好兴动”数字化平台不断迭代升级，完成 143 项功能优化改造，开展精准滴灌式营销，同时结合疫情期间客户行为线上化迁徙加速及宅家消费需求，推出“无接触式外卖商户合作方案”和“复工补贴”等多个主题活动，为客户提供让利优惠，为商户引流。强化不良资产防控，引入大数据风控产品，拓展量化评分模型应用，提升风险预警、识别、拦截和处置能力。扎实推进消费者权益保护，信用卡中心获评人民银行上海分行“2019 年度上海市金融消费权益保护评估 A 级机构”。

零售财富业务以权益产品为重点，财富业务盈利和规模再创新高。报告期内，零售财富类产品累计销售 2.71 万亿元，其中基金产品销售 618.28 亿元，同比增长 332.89%；标准净值型期限型理财产品销售 1,368 亿元，同比增长 126.90%；零售财富类产品销售收入 42.74 亿元，同比增长 46.12%；代理类产品销售收入占比达 54.40%。截至报告期

末，零售财富综合金融资产 1.55 万亿元，较上年末增长 5.31%。零售负债业务坚持拓展核心负债，推动“织网工程”建设，大力发展代发工资、收单、第三方存管等基础结算业务，加强结算性存款拓展能力，活期存款规模突破 3,000 亿元。

零售网络金融业务积极开展业务创新与客户运营。报告期内，持续推广手机银行城市服务，已有 19 家分行、36 个城市上线城市服务专区，广泛引入生活、便民、出行领域的合作伙伴，构建“金融+生活”的生态，打造连接一切的能力。截至报告期末，公司手机银行有效客户 3,358.23 万户，较上年末增长 7.27%；月活跃用户（MAU）1,213.95 万户。报告期内，手机银行累计交易笔数 12,573.85 万笔，同比增长 8.76%。个人网银有效客户 1,392.88 万户，企业及同业网银有效客户 46.22 万户；网络金融交易替代率 95.91%。集团统一门户“多元金融”已成功入驻集团内外互联网应用 170 个。提供后台精准营销策略及开放化、娱乐化的营销工具支持，报告期内支持集团开展 641 场营销活动，同比增长 701.25%，1,796.33 万人次参与，同比增长 448.40%。

### **同业金融业务**

公司围绕“金融机构综合服务商”和“金融市场综合运营商”定位，基于同业合作开展金融市场业务。坚持“服务同业客户、服务金融市场、服务实体经济”的理念和市场化、专业化、精细化的经营策略，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%，同业金融各项业务稳健发展。

公司已与 97 个国家和地区的 1,231 家银行建立代理行关系，全球代理服务网络进一步完善。深入发展与各类金融交易场所在代理清算、资金结算、系统建设等方面的合作，报告期内获得大连商品交易所首批标准仓单交易存管银行资格。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，与同业客户协同实现产品开放、渠道共享和优势互补，构建服务同业金融合作新生态。报告期内，专业服务非银金融机构的一体化综合平台——非银（金融机构）资金管理云平台累计上线超 620 家，实现证券资金结算量累计 9.19 万亿元，并通过各类存管结算业务实现大量资金沉淀。同业大类资产配置不断优化，同业融资业务、票据业务及同业投资金融债、资产证券化、各类资管产品等业务有序发

展，标准化产品比例继续提升，销售与交易能力不断增强。

银银平台是公司在国内率先推出的金融同业合作品牌，截至报告期末已与2,104家法人机构开展业务合作，重点在支付结算、财富管理、机构投资交易、跨境金融、资金授信等领域服务中小金融机构需求。做好接入金融基础设施的综合服务商，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、超级网银系统等金融基础设施服务；通过跨行代收付产品“汇收付”为基金、保险、信托、消费金融等非银金融行业客户提供一揽子资金收付及综合金融服务，签约合作机构达157家。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%。通过财富云、机构投资交易平台、钱大掌柜等产品不断提升线上销售能力，“财富云”理财代销业务累计与18家省级联社达成合作，将优质丰富的财富管理产品向三四线城市和农村地区输送；“机构投资交易平台”注册金融同业等机构客户1,603家；互联网财富管理平台“钱大掌柜”累计引入59家合作银行的理财产品，客户1,465.86万户。报告期内，银银平台各项金融产品销售规模3,250.12亿元。推动银银平台国际版业务发展，累计代理133家境内外银行接入人民币跨境支付系统，为10家债券通做市商提供代理资金结算服务，报告期内，跨境人民币结算量2,386.47亿元，同比增长75.50%，并积极拓展代理中小银行开立信用证、代理境外银行银联卡结算等业务合作。持续为中小金融机构提供资金运用、融资授信、科技支持等综合服务。报告期内累计发行同业存单4,081.70亿元，其中中小金融机构认购3,694.70亿元。截至报告期末，为超过200家中小银行提供授信，授信总额近一万亿元。与384家商业银行建立信息系统合作关系，其中已累计实施上线231家。

## 2、公共产品条线

投资银行业务继续巩固投行传统优势产品，同时创新投行业务模式。截至报告期末，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；持续加大并购重组、私募债权、资产证券化、资本市场等关键领域探索；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、市场首单债转股

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。

理财业务充分发挥在“大投行、大资管、大财富”的枢纽作用，服务客户投融资需求。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，把握资本市场发展机遇及居民配置权益类资产需求，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，实现专户理财业务突破；特色产品线稳步拓展，报告期内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。

资金业务持续推进“债券银行”及“FICC银行”品牌建设。债券银行方面，积极拓展交易对手，扩大市场占有率，强化利率债做市交易能力，加大国债和政金债的承销力度。提高信用债券投资的覆盖率和渗透率，进一步提升流转率。深入推进投承、投销、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，积极引入符合市场预期新产品，比如挂钩利率、股指以及商品的结构性存款；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，积极发挥投销一体化作用。

资产托管业务依托专业服务能力和资源整合能力，重点产品稳步转型，为客户提供一站式、高附加值的托管服务，市场地位保持稳固。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%。

### 3、运营支持

运营管理工作在做好“业务支持保障”和“安全内控保障”的基础上，重点推进降本、增效、创造价值的精细化运营管理，以高质量发展提升价值创造能力。强化运营支持专业能力，进一步优化企业结算账户开户流程，提升开户效率；扩展客服系统外呼平台、视频平台、会计资料影像平台至集团应用，有力支持业务流程线上化；整合厅堂智能机具并丰富功能，提升客户体验、促进自助化分流；切实保障疫情期间运营支持业务连续性，为公司业务发展提供坚实中后台基础。以运营管理平台智能化建设为重点提升客服中心产能，报告期内智能客服分流率24.85%，同比提升4.64个百分点；持续推进柜面交易无纸化、会计及后台作业流程的自动化和流程优化工作；强化账户合规管理及清算统筹管理。加强一线运营合规体系建设、非现场监督检查及日常监控，风险案件防控始终保持高压态势；搭建会计案防核查平台、多维数据分析平台、大数据预警模型、丰富风控管理工具箱，以科技赋能会计内控管理；持续强化运营管理板块联防联控，确保业务合规发展，筑牢运营管理风险防线。

信息科技工作继续增强科技对业务发展创新的响应和支撑，有力推动公司数字化转型。科技布局进一步完善，杭州等区域研发分中心加大金融科技创新支持力度，海外机构研发中心助力公司迈开国际化步伐；运用兴业数金公司化平台加快构建数量充足、质量优良的科技队伍，逐步提高科技人员占比；金融创新基金围绕业务战略重点支持初创性、区域性、试点性创新孵化，加快数字化、线上化发展。重点构建“连接一切”的能力，F端有序推进第三方开放银行平台建设工作，G端、B端着力优化完善“金服云”，C端加大智慧银行建设力度，推广手机银行“城市服务”，推动“多元金融”开展场景拓展；加大重点产品建设力度，优化完善“好兴动”“兴业管家”，持续升级“智慧网点”；助力业务经营管理数字化转型，在金融市场、运营管理、风险内控等领域加快投产RPA流程机器人，累计上线机器人500余个。打造金融科技“新基建”，投产全国性金融数据中心机房，实现亿级交易量秒级响应和全量数据实时计算；聚焦架构转型与敏捷转型，加快建设集团私有云，推动应用系统有序“上云”，推进数据中台与技术中台建设，复制推广以价值交付为中心的敏捷模式，构建DevOps平台、自动化运维平台，加速研发运维一体化；推进人工智能、大数据、区块链等金融基础服务平台建设工作，持续探索5G、物联网等新技术创新亮点和业务价值。

### （三）贷款质量分析

#### 1、贷款五级分类情况

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。

#### 2、贷款减值准备金的计提和核销情况

单位：人民币百万元

项目	金额
期初余额	105,581
报告期计提	33,464
报告期核销及转出	(22,069)
报告期收回以前年度已核销	3,495
汇率变动及其他	(1,264)
期末余额	119,207

公司采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，充足计提贷款损失准备。

### 3、逾期贷款变动情况

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(%)
逾期1至90天(含)	24,872	34.35	22,293	34.84
逾期91至360天(含)	28,730	39.67	24,235	37.87
逾期361天至3年(含)	17,636	24.35	15,472	24.18
逾期3年以上	1,183	1.63	1,993	3.11
合计	72,421	100	63,993	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额724.21亿元，较期初增加84.28亿元，其中对公逾期贷款增加21.04亿元，个人逾期贷款增加42.48亿元，信用卡逾期增加20.76亿元。逾期贷款增加的主要原因是，报告期内新冠疫情对社会经济运行造成严重冲击，经济活动萎缩，个人收入受到较大影响，造成个人贷款、信用卡逾期欠款增加较多；同时，出现偿债能力下降、资金紧张、资金链断裂等情况的企业有所增加，公司逾期贷款有所增长。

### 4、重组减值贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占贷款总额比例(%)	余额	占贷款总额比例(%)
重组减值贷款	4,253	0.11	4,769	0.14

截至报告期末，公司重组减值贷款余额42.53亿元，较上年末减少5.16亿元；重组减值贷款余额占贷款总额的0.11%，较上年末下降0.03个百分点。

### (四) 抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

类别	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债资产	602	129	592	53
其中：房屋建筑物	562	125	552	52
土地使用权	39	3	39	0

类别	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
其他	1	1	1	1
减：减值准备	(129)	-	(53)	-
抵债资产净值	473	-	539	-

报告期内，公司新增抵债资产账面价值 0.1 亿元，公司期末抵债资产账面价值较上年末减少 0.66 亿元，系因公司对部分抵债资产进行价值重估，减值准备增加 0.76 亿元所致。

#### (五) 公司控制的结构化主体情况

纳入本公司合并范围的结构化主体情况及本公司管理的或享有权益的但未纳入合并范围的结构化主体情况，详见财务报表附注六、41。

#### (六) 持有金融债券情况

##### 1、截至报告期末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

##### 2、截至报告期末所持最大十只金融债券

单位：人民币百万元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
债券 1	15,000	2.10	2020-10-19
债券 2	10,000	2.20	2020-10-08
债券 3	2,210	2.89	2025-06-22
债券 4	2,100	3.25	2022-10-21
债券 5	1,827	0.00	2020-07-22

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
债券 6	1,740	3.26	2027-02-24
债券 7	1,720	4.21	2025-04-13
债券 8	1,580	2.25	2025-04-22
债券 9	1,415	3.17	2022-12-24
债券 10	1,300	3.22	2024-12-24

### (七) 截至报告期末持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

项目	名义价值	公允价值	
		资产	负债
利率衍生金融工具	4,549,752	27,250	28,554
汇率衍生金融工具	3,017,279	12,759	12,107
贵金属衍生金融工具	44,564	1,839	1,369
信用衍生金融工具	15,671	34	275
合计	7,627,266	41,882	42,305

### (八) 应收利息情况

截至报告期末，公司应收利息情况详见财务报表附注六、12 “其他资产” 下的应收利息。

### (九) 其他应收款坏账准备的计提情况

单位：人民币百万元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	损失准备 金	计提方法
其他应收款	21,412	14,213	3,461	期末其他应收款进行单项和组合测试，结合账龄分析计提减值准备

### (十) 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

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

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
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

## （十一）报告期各类风险和风险管理情况

### 1、概述

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，公司制订了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、反洗钱风险等纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。

### 2、信用风险管理

公司信用风险管理目标：建立并持续完善信用风险管理体系，提升信用风险管理专业化水平和精细化程度，优化信贷投向及客户结构，不断强化信贷业务全流程风险管控，实现风险和收益平衡，并有效控制风险。

一是加强对业务全流程的动态监测预警。通过加强风险预警监控，充分应用风险预警管理系统提供的大数据分析手段，加强对业务全流程的动态监测预警，保障风险项目“早发现、早预警、早处置”；及时解读并贯彻落实监管政策，加大风险热点和重点领域的排查力度，对发现的问题强化管理、落实整改。二是加强统一授信管理。成功上线统一授信管理系统，实现了客户管理、授信作业、额度管控、风险缓释、资产数据的集中统一管理，形成涵盖整个集团的全机构、全客户、全流程、全资产的统一授信管理体系，有效避免客户多头授信、过度授信、政策寻租，提升信用风险管理的全面性和整体性。三是完善分行尽职调查中心建设。对尽调组织架构、尽调范围、尽调手段、队伍建设、信息共享、科技手段应用等进行统一规范，发挥尽调中心专业尽调和真实性核查的

作用，提升尽调人员专业尽调水平，切实发挥尽调中心“第一道防线”的风险把控作用。四是强化考核评价。科学设置资产质量指标，将资产质量管控结果评价和过程评价相结合，不断夯实资产质量基础。增加“资产质量过程管控成效”定性指标，包括风险预警成效、风险项目联动处置、特资经营体制机制改革推动情况等，更好地体现分行资产质量过程管理成效。五是抓好风险资产处置。推进不良资产处置专业经营管理体系建设，持续充实不良资产专职清收队伍，提高处置专业化水平；加大不良资产现金清收、核销、市场化处置力度，提高账销案存项目回收比率，不良资产处置效率和效益显著提高。

### **3、流动性风险管理**

公司流动性风险管理目标：一是确保支付需要；二是提高资金运用效率，保障各项业务稳健发展；三是实现“安全性、流动性和盈利性”的统一；四是确保流动性风险监管指标符合监管要求。

报告期内，新冠疫情使我国经济增长受到较大冲击，央行实施稳健的货币政策，并加大逆周期调节力度，灵活运用各种政策工具进行“精准滴灌”，市场流动性保持合理充裕。公司认真贯彻落实党和国家大政方针和决策部署，全力以赴支持抗击疫情、复工复产复商复市各项工作，持续推动高质量发展，确保流动性安全稳健。公司流动性整体保持平稳运行，各项监管指标稳健达标，资产负债业务平稳健康发展。一是久久为功地拓展低成本、稳定性强的结算性存款。持续推动“结算型银行”建设，不断丰富交易支付场景，升级清算支付工具；扩大金融生态圈，向资金链上下游拓客；做深做大“织网工程”，提升客户服务体验。二是加强负债结构管理，积极拓宽资金渠道，更加注重以多元化方式补充资金来源。除继续拓展一般性存款外，大力营销同业存单、加快各类债券发行落地、申报央行公开市场操作资金等，通过多措并举，保持负债稳步增长，匹配资产投放，确保全行流动性安全。三是把握利率低位有利窗口，拉长负债久期，持续改善资产负债期限结构。公司把握市场利率中枢处于低位的有利市场环境，以合理成本吸收中长期负债，包括加大中长期同业存单发行力度，加快推动小微企业金融债发行落地等，有效拉长负债久期，控制资产负债期限错配。

### **4、市场风险管理**

市场风险包括交易账户利率风险、股票风险以及全部账户的汇率风险和商品风险，

是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。交易账户利率风险和汇率风险是公司所面临的主要市场风险。公司市场风险管理目标：一是建立并持续完善与风险管理战略相适应的、满足新资本协议达标要求和市场风险监管要求的市场风险管理体系；二是完善市场风险管理架构、政策、流程和方法；三是提升市场风险管理专业化水平，实现市场风险集中统一管理，在风险可控的前提下促进相关业务的持续、健康发展。

报告期内，公司积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理体系，围绕优化组织架构、丰富管理手段、强化系统建设方面，稳步推进各项工作。组织架构方面，公司投行与金融市场风险管理部为市场风险管理的牵头部门。管理手段方面，完善市场风险限额体系，提升风险管理水平。一方面，切实做好风险计量模型的管理工作，开展市场风险计量模型的年度回顾，同时积极参与人民币利率期权等创新产品的市场风险评估；另一方面，继续推进会计估值体系建设工作，完善债券资产公允价值管理相关制度。

#### （1）交易账户利率风险

公司交易账户利率风险主要通过不断完善风险指标限额体系进行管理，风险指标主要包括利率敏感性指标以及止损指标，通过年度业务授权书以及定期投资策略方案的方式下达执行。通过引进并不断优化资金交易和分析系统实现市场风险的系统硬控制，该系统可以实时地对利率产品进行市值重估和风险指标计算，并实现逐笔交易的流程控制。风险中台利用该系统对利率产品在逐笔交易维度以及整体账户维度的各类风险指标情况进行实时监控，确保交易账户利率风险可控。同时，风险中台定期开展利率风险深入分析，并对系统模型进行校验，以保证计量的准确性。

公司交易账户以人民币债券为主，根据市场形势的变化，积极开展久期管理、强化信用管控，使交易账户利率风险处于可控水平。

#### （2）汇率风险

交易账户汇率风险由公司资金营运中心统一管理。公司作为银行间市场上活跃的人民币做市商机构，通过银行市场的交易，积极控制敞口限额。风险管理措施以敞口限额管理为主，由风险中台利用资金交易与分析系统执行限额指标的实时监控和深入分析报告。公司交易账户的汇率风险敞口较小且可控。

银行账户汇率风险由公司计划财务部统一管理，分析方法主要采用外汇敞口分析

等。公司定期计量和分析银行账户外汇风险敞口，目前最大的汇率风险敞口是公司权益和利润带来的汇率风险敞口。对于该部分因正常经营难以避免的由资产负债产生的汇率风险敞口，公司通过阶段性向外汇管理局申请资本金结汇或者外汇利润结售汇操作，保持非交易性汇率风险敞口的稳定。

报告期内，公司密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济形势，主动分析汇率变化影响，提出资产负债优化方案，为管理决策提供了科学的参照标准。公司定期对外汇敞口进行压力测试，分析极端情景下汇率以及外汇头寸的变化导致外币总敞口损益的变动。面对复杂的国际经济形势，公司加强了对中美关系、全球疫情形势和部分热点地区未来走势的分析，将汇率风险敞口规模控制在合理范围之内。截至报告期末，公司总体汇率风险稳定，各项核心限额指标均满足限额要求。

## 5、银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。公司银行账簿利率风险管理由公司计划财务部统一管理。总体目标是根据对利率趋势的判断，在公司可承受的风险范围内，实现股东价值最大化。具体为，短期保持净利息收入持续稳定增长，长期保持经济价值持续稳定增长。银行账簿利率风险主要采用重定价缺口分析、久期分析、情景模拟等方法按月计量和分析银行账簿利率风险。重定价缺口分析主要监测资产负债的重定价期限分布及错配情况；久期分析监测主要产品类型的久期及公司资产负债的久期缺口变动；情景模拟是公司进行利率风险分析和计量的主要手段，涵盖了多个常规场景和压力场景，包括利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、过去10年极端利率变动，以及经专家判断的未来最可能利率变动等场景。通过对利率变动场景的模拟计算出未来1年净利息收入（NII）以及经济价值（EVE）指标的变动。通过资产负债管理系统等信息系统，引入客户模型，动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口，在缺口分析的基础上计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对公司近期收益的影响，而经济价值分析则侧重于利率变化对公司净现金流现值的影响。

报告期内，公司密切关注外部利率环境变化，通过对市场利率走势进行深入的分析和预测，灵活调整利率风险主动管理策略，适度控制债券投资久期，把握流动性合理充

裕机会，通过主动负债获取长期资金。同时密切关注央行关于深化利率市场化改革的政策动向，加强利率并轨的影响分析和对策研究。公司已遵照中国银保监会《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》的要求落实各项银行账簿利率风险管理要求。压力测试结果显示公司各项指标均维持在设定的限额和预警值内，银行账簿利率风险整体控制在较低水平。

## 6、操作风险管理

报告期内，公司及时有效应对新冠病毒疫情对业务运营带来的影响，同时围绕监管重点和操作风险变化趋势，持续优化操作风险管控手段，努力提升公司操作风险管理能力。一是做好新冠病毒疫情期间业务连续性保障工作。总行业务连续性管理委员会多次召开会议，研究新冠病毒疫情期间业务连续性管理面临的新问题、新风险，指导相关部门开展应对保障工作。二是进一步完善业务连续性管理体系。在集团范围开展业务影响分析的集中重检，重新评估重要业务流程可接受的业务中断程度以及中断所造成的影响水平，明确业务连续性管理重点，并从技术层面保障管理目标的实现。三是加强操作风险管理工具运用。持续开展操作风险评估及监测，通过关键指标监测，强化风险预判；优化流程风险控制识别与评估，固化控制手段，检验风险监测成果；积极开展风险事件收集工作，分析事件成因，发现流程薄弱环节，优化指标设定，补齐管理短板，提高操作风险管控的准确性。

## 7、合规风险管理

在“强监管、严问责”金融监管基调下，公司主动适应监管新常态，持续深化合规经营理念，践行“合规盈利”“合规致胜”理念，营造“人人合规、事事合规”的良好氛围，把合规视为高质量发展的首要之义，将合规理念贯穿于业务开展的全流程。

一是开展2020年兴航程“制度与治理年”专项活动，健全合规长效机制。公司合规管理一年一个主题，一年一个台阶，2020年兴航程“制度与治理年”专项活动以“法治兴业”为主线，突出“制度与治理”两个重点，围绕“培育法治思维、健全法治体系、推动法治实践、加强法治监督、创新法治工具”五条路径，全力保障与推进集团“1234”战略体系实施，促进集团治理能力稳步提升。二是强化内部约束，充分发挥内控合规考评“指挥棒”作用。持续完善多层次考评体系，以“过程评价”为主，充分贯彻“合规

引领” “稳健经营”的监管导向，同时兼顾“结果合规”，持续加强对重点领域合规内控履职的评价力度。三是多点发力，有效提升洗钱风险管理水平。优化反洗钱管理机制，从反洗钱管理架构、政策、程序、方法、信息系统、数据治理、检查审计、考核等方面进行全面梳理和完善，强化反洗钱管理与业务流程的有效融合。通过强化数据和科技手段应用，持续加强对业务运营中洗钱和制裁风险隐患的监测和分析，及时预警提示，提出管理建议。加强反洗钱合规文化建设，创新反洗钱宣传和培训模式，加大反洗钱考核和检查力度，切实提升集团反洗钱履职意识和履职能力。四是持续完善制度及合同管理体系，提高制度执行力。在集团范围内开展制度执行问题清单编制工作，督促制度制定者提高制度出台的科学与及时性，维护制度的刚性与权威，并指导制度执行者精准执行制度。持续精简制度体系，在集团范围内开展“白头文件”专项活动，从制度的完备性、衔接性、操作性等角度进行全面梳理与整治，增强制度之间的勾稽关联，形成数量精简、流程清晰、责任清楚的制度体系。加大重点示范合同的更新优化工作，为各条线提供持续性法律支持。五是推进新法新规的贯彻实施，提升法律服务专业能力。不断优化法律合规管理方式方法，主动对标监管政策新规，加强政策研究与传导，推进九民会议纪要、证据新规、民法典等在集团的落地，发布政策法规速递、合规风险提示、合规建议书等，深化对公司重大、疑难、创新产品和项目的法律支持，引导业务规范开展。

## 8、信息科技风险管理

公司形成并不断完善信息科技风险管理“三道防线”组织架构，充分运用各类管理工具，实现对信息科技风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告，多措并举稳步提升风险管控水平。报告期内，公司一是开展个人信息保护合规培训，围绕大数据时代个人信息保护问题开展专题培训，强调保护隐私的重要意义，讲解国内外最新立法趋势以及具体的行业监管政策导向，并针对个人信息生命周期包括收集、保存、处理、披露在内的主要环节的要点、难点进行剖析并给出相应的合规建议。二是完成公司 IT 外包策略的制定工作，就公司 IT 活动中的外包适宜性事项形成了指导性原则，旨在集团层面形成统一认识，为公司提升 IT 自主掌控能力、降低外包依赖性提供指导和依据。三是定期开展重要信息系统风险评估，关注重要信息系统资源保障、运行维护、业务连续性建设、外包管理等方面的情况，并根据评估结果组织开展优化改进。

## 9、声誉风险管理

公司声誉风险管理目标：主动管理和防范声誉风险，维护公司声誉形象，最大程度减少声誉事件对公司和社会公众造成的损失和负面影响。

公司声誉风险管理遵循“分级管理、分工负责，实时监测、预防为主，快速响应、分类处置，守土有责、协同应对”的原则，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，已建立健全公司党委统一领导、董事会最终决策、高级管理层具体负责、各级机构和集团成员声誉风险管理部门分级管理、相关部门分工协作、全体员工共同参与的声誉风险组织管理体系，持续提高声誉风险管理的能力和有效性。报告期内，公司深入贯彻落实《声誉风险管理子战略》和《声誉风险管理制度》，进一步完善新闻宣传、舆情管理、信息披露、客户投诉管理等方面的工作流程，强化考核评价和培训演练，促进全行各机构进一步提升声誉风险意识，压实声誉风险管理的领导责任、主体责任和管理责任，提高应对负面舆情的综合管理水平和应急处置能力，加强舆情风险排查、识别、评估、监测和控制，妥善处理负面舆情，有效防控声誉风险。公司持续履行上市公司信息披露责任，确保披露信息的真实性、准确性、完整性、及时性和公平性，客观展示公司业务特色与业绩动态。公司将声誉风险管理纳入集团并表管理和分行综合考评，有效促进集团各成员以及基层经营机构强化声誉风险管理。

## 10、国别风险管理

公司国别风险管理目标：根据公司国际化进程的推进和业务规模的增长，建立和持续完善公司国别风险管理体系，采用适当的国别风险计量方法、评估和评级体系，准确识别和评估公司业务活动涉及的国别风险，推动业务持续、健康发展。

国别风险存在于授信、国际资本市场业务、设立境外机构、代理行往来和由境外服务提供商提供的外包服务等经营活动中。公司根据风险程度将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，在国家分类的基础上，综合考虑公司跨境业务发展战略和风险偏好等的基础上制定国别风险限额，并对每个等级实施相应的分类管理，同时，将国别风险作为客户授信管理的一项重要考量标准。公司将根据自身国际化进程的推进和业务规模的增长，不断改进、持续完善国别风险管理。

## 第五节 重要事项

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的 指定网站的查询索引	决议刊登的 披露日期
2019 年年度股东大会	2020 年 6 月 29 日	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 及公司网站 (www.cib.com.cn)	2020 年 6 月 30 日

### 二、利润分配或资本公积金转增预案

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。

### 三、公司及持股 5%以上的股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

(一) 经中国证监会核准，公司非公开发行 1,721,854,000 股 A 股股票，新增股份于 2017 年 4 月 7 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股份登记及限售手续等事宜。本次非公开发行的发行对象承诺如下：福建省财政厅、中国烟草总公司、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司认购本次非公开发行的股份，自发行结束之日起 60 个月内不得转让，相关监管机关对到期转让股份及受让方的股东资格另有要求的，从其规定。上述股东按照承诺履行限售义务，相关股份自 2022 年 4 月 7 日起可上市流通。阳光控股有限公司与福建省投资开发集团有限责任公司认购本次非公开发行的股份，自发行结束之日起 36 个月内不得转让，限售期结束后，将按中国证监会及上海证券交易所的有关规定执行。上述股东按照承诺履行限售义务，相关股份自 2020 年 4 月 7 日起上市流通，但仍需遵守中国银行保险监督管理委员会关于股份转让的规定。

(二) 公司 2017 年年度股东大会审议通过了《关于中期股东回报规划（2018-2020 年）的议案》（详见 2018 年 5 月 26 日股东大会决议公告），计划未来三年内（2018-2020 年度），在符合监管部门利润分配政策并确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备、支付优先股股东股息后有可分配利润的，可向普通股股东分配现金股利，且以现金方式分配的利润不少于

当年度实现的可分配利润的 20%（含 20%）。在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，当公司采用现金或股票或二者相结合的方式分配股利时，现金分红方式在当年度利润分配中的比例不低于 40%。

（三）根据中国证监会相关规定，公司第九届董事会第八次会议和 2017 年年度股东大会审议通过了《关于非公开发行境内优先股摊薄即期回报及填补措施的议案》，就公司非公开发行境内优先股可能导致投资者即期回报被摊薄的情况制定了填补措施，包括加强资本规划管理，保持资本充足稳定；提升资本使用效率，合理配置资源；加快推进转型创新，促进公司业务持续发展；持续完善持续、稳定、科学的股东回报机制等。同时，公司董事、高级管理人员也就切实履行填补措施作出了承诺。详见公司 2018 年 4 月 25 日、2018 年 5 月 26 日公告。

（四）公司部分董事、监事和高级管理人员分别于 2020 年 3 月 23 日至 25 日期间以自有资金从二级市场买入公司股票，并承诺所购股票自买入之日起锁定三年。详见公司 2020 年 3 月 26 日公告。

公司及持股 5%以上的股东无其他在报告期内发生或持续到报告期内的承诺事项，未发生违反以上承诺的情形。

#### **四、聘用会计师事务所情况**

公司 2019 年年度股东大会批准聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司提供 2020 年年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务，审计费用（包括各项代垫费用及税费等）合计为人民币 803 万元。

#### **五、重大诉讼、仲裁事项**

报告期内，公司未发生需要披露的对公司具有重大影响的诉讼、仲裁事项。

公司在日常业务过程中会为收回贷款或因客户纠纷等而产生法律诉讼和仲裁。截至报告期末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁案件（含作为第三人的案件）共计 123 笔，涉及金额为 7.40 亿元。

#### **六、公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东受处罚情况**

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东不存在被有权机关调查，

被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，以及被证券交易所公开谴责的情形，也没有受到其他监管机构对公司经营有重大影响的处罚。

## 七、公司及第一大股东诚信状况

报告期内，公司及第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大债务到期未清偿等情况。

## 八、重大关联交易

(一) 公司 2017 年年度股东大会审议通过《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》，同意给予中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 540 亿元、非授信类关联交易额度人民币 256 亿元，有效期至 2021 年 4 月 30 日止；变更给予中国烟草总公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 150 亿元、非授信类关联交易额度人民币 53 亿元，有效期至 2021 年 4 月 30 日止；变更给予福建阳光集团有限公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 180 亿元、非授信类关联交易额度人民币 192 亿元，有效期至 2021 年 4 月 30 日止。上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2018 年 4 月 25 日和 2018 年 5 月 26 日公告。

(二) 公司第九届董事会第十二次会议审议通过《关于给予部分关联方关联交易额度的议案》，同意给予浙江省能源集团有限公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 80 亿元，非授信类关联交易额度人民币 1 亿元，有效期 2 年；同意给予龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 10 亿元，非授信类关联交易额度人民币 91 亿元，有效期 2 年。上述关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定，交易的付款方式和时间参照商业惯例确定。详见公司 2018 年 12 月 22 日公告。

(三) 公司 2018 年年度股东大会审议通过《关于追加福建阳光集团有限公司系列关联交易额度的议案》，同意追加给予福建阳光集团有限公司及其关联企业授信类关联交

易额度人民币40亿元，其中：主体授信额度30亿元，非保本理财项下投资额度10亿元，有效期延长至2021年6月30日。详见公司2019年4月30日和2019年5月28日公告。

（四）公司第九届董事会第二十一次会议审议通过《关于追加龙岩市汇金集团系列关联交易额度的议案》，同意对龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业追加授信类关联交易额度人民币30亿元，其中：主体授信额度25亿元，非保本理财项下投资额度5亿元，有效期延长至2021年12月21日。详见公司2020年4月14日公告。

截至报告期末，公司与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口（不含吸收关联自然人存款）为0.18亿元。

具体关联交易数据详见财务报表附注八“关联方”。

## 九、重大合同及其履行情况

### （一）托管、租赁、承包事项

报告期内，公司无应披露的重大托管、租赁、承包事项。

### （二）担保情况

报告期内，除批准经营范围内的正常金融担保业务外，公司无其他需要披露的重大担保事项。

### （三）其他重大合同

报告期内，公司未发生对经营管理产生重大影响的合同纠纷。

## 十、其他重大事项的说明

（一）限售股上市流通：经公司第八届董事会第二十次会议和2016年第一次临时股东大会审议批准，并经原银监会和证监会核准，公司于2017年3月31日向特定对象福建省财政厅、中国烟草总公司、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司、阳光控股有限公司及福建省投资开发集团有限责任公司非公开发行1,721,854,000股A股股票。新增股份于2017年4月7日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了股份登记及限售手续等事宜。

阳光控股有限公司与福建省投资开发集团有限责任公司分别认购本次非公开发行

的股份 496,688,700 股和 66,225,100 股,并承诺自发行结束之日起 36 个月内不得转让,限售期结束后,将按中国证券监督管理委员会及上海证券交易所的有关规定执行。上述股东按照承诺履行限售义务,相关股份自 2020 年 4 月 7 日起上市流通,但仍需遵守中国银行保险监督管理委员会关于股份转让的规定。详见公司 2020 年 4 月 1 日公告。

(二) 发行小微企业贷款专项金融债券:根据中国银保监会和中国人民银行批复,公司已在全国银行间债券市场公开发行 800 亿元人民币的金融债券,募集资金专项用于发放小微企业贷款。详见公司 2020 年 4 月 22 日和 2020 年 8 月 15 日公告。

(三) 会计政策变更: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”。

(四) 调整优先股(兴业优 2)股息率:根据《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股(第二期)募集说明书》的相关条款,公司于 2015 年 6 月非公开发行的“兴业优 2”优先股,自缴款截止日(即 2015 年 6 月 24 日)起每五年为一个计息周期,即票面股息率每五年调整一次,每个计息周期内票面股息率相同。报告期内,“兴业优 2”的第二个计息周期的票面股息率进行了调整,自 2020 年 6 月 24 日起,“兴业优 2”第二个计息周期的票面股息率为 4.63%,股息每会计年度支付一次。详见公司 2020 年 7 月 4 日公告。

(五) 发行无固定期限资本债券:根据中国银保监会和中国人民银行批复,公司获准发行不超过 300 亿元人民币无固定期限资本债券,募集资金用于补充其他一级资本。详见公司 2020 年 7 月 23 日和 2020 年 8 月 12 日公告。

## 十一、履行社会责任情况

### (一) 扶贫工作情况

#### 1、精准扶贫规划

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻落实党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神,按照全国金融工作会议与乡村振兴战略的重大部署,全力推进脱贫攻坚和乡村振兴各项工作。

**总体目标：**贯彻落实中共中央办公厅、国务院《关于打赢脱贫攻坚战的决定》，不断提高金融服务在贫困地区覆盖面，加大对贫困地区的信贷支持力度和优惠政策倾斜，依靠公司的网络、资金和专业优势，助力打赢 2020 年脱贫攻坚战。

**主要任务：**不断增加深度贫困地区和特殊贫困群体的信贷支持力度，精准对接金融需求，通过产业扶贫、渠道扶贫、产品扶贫、电商扶贫、定点扶贫和教育扶贫等形式，建立与全面建成小康社会相适应的普惠金融发展保障体系和长效机制。

**保障措施：**制定涉农贷款、普惠型涉农贷款、精准扶贫贷款增长目标，不断完善精准扶贫考核激励机制，推进尽职免责相关制度落地，加强检查与督促，确保完成增长目标。

## 2、报告期内精准扶贫概要

报告期内，公司精准扶贫完成情况如下：

截至报告期末，公司精准扶贫贷款余额合计 144.52 亿元，较上年末减少 0.77 亿元，降低 0.5%；单位精准扶贫贷款余额 65.08 亿元，较上年末减少 9.56 亿元，降低 12.8%，其中产业精准扶贫贷款余额 39.78 亿元，较上年末减少 11.82 亿元，降低 22.9%；个人精准扶贫贷款余额 79.44 亿元，较上年末增加 8.79 亿元，增长 12.44%，笔数 163,429 笔。

## 3、精准扶贫成效

单位：人民币百万元

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
1、资金	14,452
2、金融精准扶贫贷款带动服务人数	128,056
二、分项投入	
1、产业发展扶贫	
产业精准扶贫贷款笔数（个）	78
产业精准扶贫贷款余额	3,978
产业精准扶贫贷款带动人数	1,849
2、项目贷款扶贫	
项目精准扶贫贷款笔数（个）	20

项目精准扶贫贷款余额	2,530
项目精准扶贫贷款服务人数	117,975
3、其他投入	7,944

#### 4、后续精准扶贫计划

根据公司长期经营战略与扶贫规划，2020年下半年精准扶贫工作安排及主要措施如下：

一是银银平台将进一步加强与中小金融机构合作，特别是重点支持“三区三州”深度贫困地区中小金融机构发展，将精准扶贫延伸至更广泛区域，提升金融服务的便捷性和可得性，支持金融扶贫和实体经济发展。

二是聚焦分行下辖贫困区县及建档立卡贫困户，积极与当地扶贫办、社会保障部门、保险公司等机构开展业务洽谈，探索扶贫贷款的风险分担或缓释机制，因地制宜，差异化制定精准扶贫贷款服务方案，助力金融精准扶贫。

三是积极把长江大保护、粤港澳大湾区建设、绿色金融改革创新试验区建设等国家战略与扶贫工作相结合，充分发挥本行绿色金融优势，增加绿色金融业务对普惠金融的促进作用。

四是配合宁德、龙岩两市普惠金融改革试验区的建设，进一步聚焦“三农”、小微企业、民营企业等经济薄弱环节，强化金融服务的优质供给，着力提升金融覆盖率、可得性和满意度。

五是全面梳理对公授信企业中建档立卡职工数量，加速推进产业扶贫、项目扶贫的认定工作，不断推动单位精准扶贫贷款规模增长。

六是继续加强深度贫困地区金融宣传教育，提升金融风险防范意识和识别能力以及金融工具运用能力，强化深度贫困地区金融消费者权益保护。

#### （二）消费者权益保护

报告期内，公司紧密围绕“以客户为中心”的服务理念，持续推进消费者权益保护体制机制建设，强化消保全流程管控，加强内部监督考核，扎实落地消费者权益保护工作，助力打赢疫情防控攻坚战。积极践行“金融为民”，提升金融宣传质效，注重关爱特殊群体，改善消费者服务体验，保障消费者合法权益，报告期内客户投诉率为0.056%，

投诉处理满意率为 96.7%。公司荣获 2020 年全国银行业保险业“3.15”消费者权益保护教育宣传周活动优秀组织单位，2020 年“普及金融知识，守住‘钱袋子’”优秀宣传视频征集评选活动优秀奖。

### （三）与环境相关的表现和政策

公司通过风险提示，不断丰富环境与社会风险管理手段，提升环境与社会风险管理能力。同时，公司继续加强环境与社会风险预警机制建设，与多家环保非政府组织开展环境与社会风险预警合作以及分类机制建设，为授信项目的尽职调查、审查审批、存续期管理提供信息支持。此外，公司继续实践国际融资中环境与社会风险管理黄金基准——赤道原则，持续规范赤道原则项目全流程管理，加强环境与社会风险防控。

同时，公司充分担当绿色理念布道者的责任，已经连续十一年加入“地球一小时”活动。报告期内，公司成为世界自然基金会（WWF）“地球一小时年度推广合作伙伴”，继续倡导可持续发展、可持续生活、低碳、环保的工作、生活理念与实践方式。

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、报告期内股份变动情况

#### (一) 股份变动情况

报告期内公司总股本未发生变动。

单位：股

	2019年12月31日		变动增减 数量	2020年6月30日	
	数量	比例(%)		数量	比例(%)
一、有限售条件股份	1,721,854,000	8.29	-562,913,800	1,158,940,200	5.58
1、国家持股	430,463,500	2.07	-	430,463,500	2.07
2、国有法人持股	794,701,800	3.83	-66,225,100	728,476,700	3.51
3、其他内资持股	496,688,700	2.39	-496,688,700	0	0
其中：境内非国有法人持股	496,688,700	2.39	-496,688,700	0	0
境内自然人持股	0	0	-	0	0
4、外资持股	0	0	-	0	0
其中：境外法人持股	0	0	-	0	0
境外自然人持股	0	0	-	0	0
二、无限售条件流通股份	19,052,336,751	91.71	562,913,800	19,615,250,551	94.42
1、人民币普通股	19,052,336,751	91.71	562,913,800	19,615,250,551	94.42
2、境内上市的外资股	0	0	-	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	-	0	0
4、其他	0	0	-	0	0
三、股份总数	20,774,190,751	100	-	20,774,190,751	100

#### (二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	报告期解除 限售股数	本年增加 限售股数	期末限售股数	限售 原因	解除限 售日期
福建省财政厅	430,463,500	-	-	430,463,500	非公开发 行锁定 定期承 诺	2022年 4月7日
中国烟草总公司	496,688,700	-	-	496,688,700		
中国烟草总公司 福建省公司	132,450,300	-	-	132,450,300		
中国烟草总公司 广东省公司	99,337,700	-	-	99,337,700		

阳光控股有限公司	496,688,700	496,688,700	-	0	2020年 4月7日
福建省投资开发集团有限责任公司	66,225,100	66,225,100	-	0	
合计	1,721,854,000	562,913,800	-	1,158,940,200	-

注：阳光控股有限公司与福建省投资开发集团有限责任公司持有的有限售条件股份自2020年4月7日起上市流通，但仍需遵守中国银行保险监督管理委员会关于股份转让的规定。

## 二、股东情况

### (一) 股东总数

单位：户

截至报告期末普通股股东总数	276,585
---------------	---------

### (二) 截至报告期末前十名股东持股情况

单位：股

股东名称	期内增减	期末持股数	比例(%)	持有有限售条件股份数量	股份质押或冻结情况	股东性质
福建省财政厅	0	3,902,131,806	18.78	430,463,500	-	国家机关
中国烟草总公司	0	1,110,226,200	5.34	496,688,700	-	国有法人
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	948,000,000	4.56	0	-	国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	0	801,639,977	3.86	0	-	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	0	671,012,396	3.23	0	-	国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	622,235,652	3.00	0	-	国有法人
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	0	569,179,245	2.74	0	-	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	-19,833,117	553,400,235	2.66	0	-	境外法人
阳光控股有限公司	0	496,688,700	2.39	0	质押 243,377,463	境内非国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	0	474,000,000	2.28	0	-	国有法人

注：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为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司。

### （三）前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	占总股本比例 (%)	股份种类
福建省财政厅	3,471,668,306	16.71	人民币普通股
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	948,000,000	4.56	人民币普通股
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	801,639,977	3.86	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	671,012,396	3.23	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	622,235,652	3.00	人民币普通股
中国烟草总公司	613,537,500	2.95	人民币普通股
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	569,179,245	2.74	人民币普通股
香港中央结算有限公司	553,400,235	2.66	人民币普通股
阳光控股有限公司	496,688,700	2.39	人民币普通股
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	474,000,000	2.28	人民币普通股

注：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为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司。

### （四）公司有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
福建省财政厅	430,463,500	2022年4月7日	430,463,500	自非公开发行结束之日起60个月内不得转让，相关监管机关对到期转让股份及受让方的股东资格另有要求的，从其规定
中国烟草总公司	496,688,700		496,688,700	
中国烟草总公司福建省公司	132,450,300		132,450,300	
中国烟草总公司广东省公司	99,337,700		99,337,700	
上述股东关联关系或一致行动的说明		中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司为中国烟草总公司的下属公司		

### （五）主要股东情况

公司不存在控股股东或实际控制人。根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，公司主要股东情况如下：

1、福建省财政厅为公司第一大股东，持有公司18.78%的股份，向公司提名董事，不存在出质公司股份的情况。

2、中国人民保险集团股份有限公司持有公司 0.84%的股份、中国人民财产保险股份有限公司持有公司 5.91%的股份、中国人民人寿保险股份有限公司持有公司 6.14%的股份，合并持股比例 12.90%，向公司提名董事，不存在出质公司股份的情况。中国人民保险集团股份有限公司是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的控股股东，其控股股东是中华人民共和国财政部。

3、中国烟草总公司持有公司 5.34%的股份、福建烟草海晟投资管理有限公司持有公司 2.13%的股份、湖南中烟投资管理有限公司持有公司 1.09%的股份、中国烟草总公司福建省公司持有公司 0.64%的股份、中国烟草总公司广东省公司持有公司 0.48%的股份，合并持股比例 9.68%，向公司提名董事，不存在出质公司股份的情况。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、中国烟草总公司福建省公司和中国烟草总公司广东省公司均为中国烟草总公司的下属公司，实际控制人是中华人民共和国财政部。

4、华夏人寿保险股份有限公司持有公司 4.90%的股份，向公司提名董事，不存在出质公司股份的情况。2020年7月17日，中国银保监会官网刊登《中国银保监会依法对天安财产保险股份有限公司等六家机构实施接管》的公告，华夏人寿保险股份有限公司自2020年7月17日由中国银保监会接管，接管期限至2021年7月16日，可依法适当延长。

5、阳光控股有限公司持有公司 2.39%的股份，林腾蛟持有公司股份 100 万股，合并持股比例为 2.40%，其中出质股份为 2.43 亿股，向公司提名董事，其控股股东为阳光龙净集团有限公司，实际控制人是林腾蛟和吴洁。

6、龙岩市汇金发展集团有限公司持有公司 1.05%的股份，其中出质股份为 0.7 亿股，向公司提名监事，其控股股东为福建省龙岩市人民政府国有资产监督管理委员会。

7、浙江省能源集团有限公司持有公司 0.02%的股份、浙江浙能电力股份有限公司持有公司 0.57%的股份、浙江省能源集团财务有限责任公司持有公司 0.01%的股份，合并持股比例 0.60%，向公司提名监事，不存在出质公司股份的情况。浙江省能源集团有限公司是浙江浙能电力股份有限公司、浙江省能源集团财务有限责任公司的控股股东，其控股股东是浙江省人民政府国有资产监督管理委员会。

## 第七节 优先股相关情况

### 一、优先股的发行与上市情况

单位:股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元/股)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市数量	终止上市日期
360005	兴业优1	2014年12月3日	100	注1	130,000,000	2014年12月19日	130,000,000	无
360012	兴业优2	2015年6月17日	100	注2	130,000,000	2015年7月17日	130,000,000	无
360032	兴业优3	2019年4月3日	100	4.90	300,000,000	2019年4月26日	300,000,000	无

注: 1、经中国证监会核准,公司于2014年12月非公开发行1.3亿股优先股,每股面值人民币100元,第一个计息周期的票面股息率为6.00%。自2019年12月8日起,兴业优1第二个计息周期的票面股息率调整为5.55%。

2、公司于2015年6月非公开发行第二期优先股,发行数量为1.3亿股,每股面值人民币100元,第一个计息周期的票面股息率为5.40%。自2020年6月24日起,兴业优2第二个计息周期的票面股息率调整为4.63%。

3、经中国证监会核准,公司于2019年4月非公开发行3亿股优先股,每股面值人民币100元,第一个计息周期的票面股息率为4.90%。扣除发行费用(含税)后实际募集资金净额为299.33亿元,实际募集资金净额加上发行费用可抵扣增值税进项税额后共计299.37亿元,全部用于补充一级资本。本次优先股发行完成后,自2019年4月26日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌。

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

单位:户

截至报告期末优先股股东总数	58
---------------	----

#### (二) 截至报告期末前十名优先股股东持股情况表

单位:股

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	0	88,734,000	15.85	境内优先股	-	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	0	65,874,000	11.76	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	0	44,643,400	7.97	境内优先股	-	其他

股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
博时基金—民生银行量化1期资产管理计划	0	28,003,000	5.00	境内优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	0	21,254,000	3.80	境内优先股	-	其他
中国烟草总公司江苏省公司	0	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中国烟草总公司四川省公司	0	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
中维资本控股股份有限公司	0	15,000,000	2.68	境内优先股	-	国有法人
福建省财政厅	0	14,000,000	2.50	境内优先股	-	国家机关
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	0	13,474,000	2.41	境内优先股	-	其他

注：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。

2、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—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。

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。

### 三、公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号——金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等会计准则相关要求，以及公司已发行的优先股主要条款，公司已发行的优先股符合作为权益工具核算的要求，因此公司已发行的优先股作为权益工具核算。

### 四、关于强制转股价格的调整

优先股的初始强制转股价格为审议通过优先股发行方案的董事会决议公告日前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价(即“兴业优1”“兴业优2”初始强制转股价格人民币9.86元/股，“兴业优3”初始强制转股价格人民币16.50元/股)。在董事会

决议日后，当公司发生派送股票股利、转增股本、增发新股(不包括因公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本)和配股等情况时，公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格按照既定公式进行累积调整。

经中国证监会核准，公司非公开发行 1,721,854,000 股 A 股股票，并于 2017 年 4 月 7 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理了新增股份登记及限售手续等事宜。根据 2014 年《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股募集说明书》、2015 年《兴业银行股份有限公司非公开发行境内优先股（第二期）募集说明书》相关条款中“兴业优 1”“兴业优 2”的强制转股价格调整公式进行计算，公司本次非公开发行 A 股股票完成后，公司发行的“兴业优 1”“兴业优 2”强制转股价格由 9.86 元/股调整为 9.80 元/股。详见公司 2017 年 4 月 11 日公告。

## 第八节 董事、监事和高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
陶以平	董事长	0	100,000	100,000	二级市场买入
陈逸超	董事	0	0	0	-
傅安平	董事	0	0	0	-
韩敬文	董事	0	0	0	-
奚星华	董事	0	0	0	-
林腾蛟	董事	0	1,000,000	1,000,000	二级市场买入
陈锦光	董事 副行长	0	30,000	30,000	二级市场买入
陈信健	董事 副行长 董事会秘书	116,800	150,000	33,200	二级市场买入
Paul M. Theil	独立董事	0	80,000	80,000	二级市场买入
朱青	独立董事	0	0	0	-
刘世平	独立董事	0	0	0	-
苏锡嘉	独立董事	0	0	0	-
林华	独立董事	0	16,700	16,700	二级市场买入
袁俊	监事	0	0	0	-
何旭东	监事	0	0	0	-
张国明	监事	0	0	0	-
赖富荣	监事	0	100,000	100,000	二级市场买入
李若山	外部监事	0	0	0	-
贲圣林	外部监事	0	0	0	-
夏大慰	外部监事	0	10,000	10,000	二级市场买入
孙雄鹏	副行长	0	100,000	100,000	二级市场买入
李卫民	董事 副行长	50,000	60,000	10,000	二级市场买入

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

2020年4月8日，李卫民先生向公司董事会提交辞职函，因工作调动，辞去公司董事和副行长职务。

## 第九节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，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，详见附件。

## 第十节 备查文件

- 一、载有法定代表人签名的半年度报告文本
- 二、载有法定代表人、行长、财务部门负责人签名并盖章的财务报告文本
- 三、报告期内本公司公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿

## 第十一节 附件

- 一、审阅报告
- 二、中期财务报告
- 三、财务报表附注

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

兴业银行股份有限公司

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
财务报表 (未经审计)  
(A 股报告)

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2000945 号

兴业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的兴业银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 的中期财务报表，包括 2020 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表、自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

史剑

中国 北京

陈思杰

2020 年 8 月 28 日

兴业银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2020年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注六	本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	1	389,902	486,444	389,893	486,430
存放同业及其他金融机构款项	2	90,588	87,260	83,775	81,829
贵金属		5,855	401	5,855	401
拆出资金	3	237,773	231,475	246,395	243,929
衍生金融资产	4	41,882	32,724	41,880	32,722
买入返售金融资产	5	48,849	41,861	47,540	37,988
发放贷款和垫款	6	3,661,197	3,345,180	3,632,721	3,316,610
金融投资：	7				
交易性金融资产	7.1	746,070	652,034	710,474	628,253
债权投资	7.2	1,419,742	1,444,176	1,407,038	1,431,325
其他债权投资	7.3	667,602	599,382	665,551	597,801
其他权益工具投资	7.4	2,409	1,929	2,329	1,929
应收融资租赁款	8	90,279	106,273	-	-
长期股权投资	9	3,557	3,413	23,747	23,601
固定资产		26,347	24,641	19,737	18,892
在建工程		2,675	3,463	2,672	3,441
无形资产		654	647	604	603
商誉	10	532	532	-	-
递延所得税资产	11	46,845	40,799	43,954	37,984
其他资产	12	60,595	43,047	46,258	34,518
资产总计		7,543,353	7,145,681	7,370,423	6,978,256

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表 (续)  
2020年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款		142,071	168,259	142,071	168,259
同业及其他金融机构存放款项	13	1,410,344	1,233,937	1,418,278	1,245,608
拆入资金	14	170,484	192,310	83,396	97,194
交易性金融负债	15	9,150	4,214	9,035	4,106
衍生金融负债	4	42,305	31,444	42,301	31,442
卖出回购金融资产款	16	103,379	193,412	87,804	184,072
吸收存款	17	4,110,710	3,794,832	4,112,906	3,797,501
应付职工薪酬	18	17,642	17,738	15,634	15,909
应交税费	19	13,677	14,476	13,100	13,226
预计负债	20	5,673	6,253	5,673	6,253
应付债券	21	894,134	899,116	865,264	871,106
其他负债	22	61,742	40,038	42,429	21,124
<b>负债合计</b>		<b>6,981,311</b>	<b>6,596,029</b>	<b>6,837,891</b>	<b>6,455,800</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表 (续)  
2020年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>股东权益</b>					
股本	23	20,774	20,774	20,774	20,774
其他权益工具	24	55,842	55,842	55,842	55,842
其中: 优先股		55,842	55,842	55,842	55,842
资本公积	25	74,914	74,914	75,260	75,260
其他综合收益	37	1,152	3,232	1,101	3,192
盈余公积	26	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	27	78,585	78,525	74,829	74,829
未分配利润	28	311,540	297,389	294,042	281,875
归属于母公司股东权益合计		553,491	541,360	532,532	522,456
少数股东权益		8,551	8,292	-	-
股东权益合计		562,042	549,652	532,532	522,456
负债和股东权益总计		7,543,353	7,145,681	7,370,423	6,978,256

本财务报表由下列负责人签署:

\_\_\_\_\_  
陶以平  
(代为履行法定代表人职权)  
董事、行长、主管财务工作负责人

\_\_\_\_\_  
赖富荣  
财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
一、营业收入		100,017	89,907	92,840	84,301
利息净收入	29	54,978	49,895	49,877	45,526
利息收入	29	136,799	132,311	129,422	125,254
利息支出	29	(81,821)	(82,416)	(79,545)	(79,728)
手续费及佣金净收入	30	30,223	23,546	28,256	21,493
手续费及佣金收入	30	32,132	25,335	30,057	23,190
手续费及佣金支出	30	(1,909)	(1,789)	(1,801)	(1,697)
投资收益	31	17,701	15,111	17,634	16,100
其中: 对联营及合营企业的投资收益		146	86	146	86
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		410	247	409	20
公允价值变动(损失) 收益	32	(3,444)	425	(3,285)	594
汇兑收益		231	516	223	507
其他收益		119	19	43	9
其他业务收入		209	395	92	72
二、营业支出		(63,636)	(50,074)	(59,741)	(46,657)
税金及附加	33	(1,047)	(860)	(959)	(800)
业务及管理费	34	(21,026)	(19,872)	(18,913)	(17,814)
信用减值损失	35	(41,191)	(29,101)	(39,581)	(27,873)
其他资产减值损失		(77)	-	(77)	-
其他业务成本		(295)	(241)	(211)	(170)
三、营业利润		36,381	39,833	33,099	37,644
加: 营业外收入		106	144	83	101
减: 营业外支出		(82)	(31)	(77)	(30)
四、利润总额		36,405	39,946	33,105	37,715
减: 所得税费用	36	(3,435)	(3,837)	(2,559)	(3,158)
五、净利润		32,970	36,109	30,546	34,557

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行利润表 (续)  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
五、净利润 (续)		32,970	36,109	30,546	34,557
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		32,970	36,109	30,546	34,557
2. 终止经营净利润		-	-	-	-
(二) 按所有权归属分类					
1. 归属于母公司股东的净利润		32,590	35,879	30,546	34,557
2. 归属于少数股东损益		380	230	-	-
六、其他综合收益的税后净额	37	(2,077)	(906)	(2,091)	(925)
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		(2,080)	(910)	(2,091)	(925)
1. 将重分类进损益的其他综合收益					
(1) 其他债权投资公允价值变动		(3,112)	(2,140)	(3,095)	(2,138)
(2) 其他债权投资信用损失准备		1,111	904	1,088	888
(3) 外币财务报表折算差额		5	1	-	-
2. 不能重分类进损益的其他综合收益					
(1) 重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动		(8)	244	(8)	244
(2) 其他权益工具投资公允价值变动		(76)	81	(76)	81
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		3	4	-	-
七、综合收益总额		30,893	35,203	28,455	33,632
归属于母公司股东的综合收益总额		30,510	34,969	28,455	33,632
归属于少数股东的综合收益总额		383	234	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行利润表 (续)  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本银行		
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		
	附注六	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
八、每股收益 (金额单位为人民币元)					
基本每股收益	38	1.45	1.66		
稀释每股收益	38	1.45	1.66		

本财务报表由下列负责人签署:

\_\_\_\_\_  
陶以平  
(代为履行法定代表人职权)  
董事、行长、主管财务工作负责人

\_\_\_\_\_  
赖富荣  
财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		489,837	259,410	485,627	258,030
存放中央银行款项和同业款项净减少额		34,865	11,069	34,479	16,117
融资租赁的净减少额		13,115	8,269	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		132,636	109,938	122,816	99,449
收到其他与经营活动有关的现金		4,712	2,701	4,321	3,845
经营活动现金流入小计		675,165	391,387	647,243	377,441
客户贷款和垫款净增加额		353,102	335,125	352,022	327,455
拆入资金及卖出回购金融资产款 净减少额		111,475	60,709	109,424	53,634
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		48,806	55,232	43,721	51,168
向中央银行借款净减少额		26,700	53,700	26,700	53,700
为交易目的而持有的金融资产净增加额		49,771	124,297	43,126	117,332
支付利息、手续费及佣金的现金		64,650	70,140	63,371	66,180
支付给职工以及为职工支付的现金		13,656	13,674	12,482	12,475
支付的各项税费		17,168	10,437	15,454	8,846
支付其他与经营活动有关的现金		18,836	30,284	18,215	26,512
经营活动现金流出小计		704,164	753,598	684,515	717,302
经营活动使用的现金流量净额	39	(28,999)	(362,211)	(37,272)	(339,861)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表 (续)  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注六	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,905,860	3,179,495	2,892,734	2,700,805
取得投资收益收到的现金	60,632	65,919	59,250	65,903
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金	98	57	73	45
收到其他与投资活动有关的现金	6,997	12,120	6,890	9,077
投资活动现金流入小计	2,973,587	3,257,591	2,958,947	2,775,830
投资支付的现金	2,948,005	2,874,926	2,933,454	2,363,183
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	6,927	1,782	1,293	1,619
支付其他与投资活动有关的现金	2,810	490	2,714	490
投资活动现金流出小计	2,957,742	2,877,198	2,937,461	2,365,292
投资活动产生的现金流量净额	15,845	380,393	21,486	410,538
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	32,237	-	30,000
其中: 子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	238	-	-
发行债券收到的现金	463,010	494,971	459,660	492,471
筹资活动现金流入小计	463,010	527,208	459,660	522,471
偿还债务支付的现金	472,967	417,861	470,242	418,384
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,575	30,042	10,953	28,938
支付其他与筹资活动有关的现金	12	1,275	-	63
筹资活动现金流出小计	484,554	449,178	481,195	447,385
筹资活动 (使用) 产生的现金流量净额	(21,544)	78,030	(21,535)	75,086

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表 (续)  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	本集团		本银行	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2020 年 未经审计	2019 年 未经审计	2020 年 未经审计	2019 年 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,081	413	1,071	439
五、现金及现金等价物净(减少)增加额	39	(33,617)	96,625	(36,250)	146,202
加: 期初现金及现金等价物余额		731,730	549,177	775,679	543,622
六、期末现金及现金等价物余额	39	698,113	645,802	739,429	689,824

本财务报表由下列负责人签署:

\_\_\_\_\_  
陶以平  
(代为履行法定代表人职权)  
董事、行长、主管财务工作负责人

\_\_\_\_\_  
赖富荣  
财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间								
		归属于母公司股东权益								
未经审计	附注六	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、2020 年 1 月 1 日余额		20,774	55,842	74,914	3,232	10,684	78,525	297,389	8,292	549,652
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	32,590	380	32,970
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(2,080)	-	-	-	3	(2,077)
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	(2,080)	-	-	32,590	383	30,893
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
1. 对控股子公司股权比例变化		-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	60	(18,439)	(114)	(18,493)
1. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	60	(60)	-	-
2. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(15,830)	(10)	(15,840)
3. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,549)	-	(2,549)
4. 永续债利息分配		-	-	-	-	-	-	-	(104)	(104)
三、2020 年 6 月 30 日余额		20,774	55,842	74,914	1,152	10,684	78,585	311,540	8,551	562,042

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至2020年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		2019年1月1日至6月30日止期间								
		归属于母公司股东权益								
未经审计	附注六	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、2018年12月31日余额		20,774	25,905	75,011	2,356	10,684	73,422	257,801	6,631	472,584
会计政策变更		-	-	-	611	-	-	(5,361)	(22)	(4,772)
二、2019年1月1日余额		20,774	25,905	75,011	2,967	10,684	73,422	252,440	6,609	467,812
三、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	35,879	230	36,109
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(910)	-	-	-	4	(906)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(910)	-	-	35,879	234	35,203
(三) 股东投入和减少资本		-	29,937	(83)	-	-	-	-	1,102	30,956
1. 股东投入		-	-	-	-	-	-	-	238	238
2. 对控股子公司股权比例变化		-	-	(83)	-	-	-	-	(1,130)	(1,213)
3. 其他权益工具持有者投入资本		-	29,937	-	-	-	-	-	1,994	31,931
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	67	(15,883)	(106)	(15,922)
1. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	67	(67)	-	-
2. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(14,334)	(106)	(14,440)
3. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(1,482)	-	(1,482)
四、2019年6月30日余额		20,774	55,842	74,928	2,057	10,684	73,489	272,436	7,839	518,049

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至2020年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		2019年7月1日至12月31日止期间								
		归属于母公司股东权益								
未经审计	附注六	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、2019年7月1日余额		20,774	55,842	74,928	2,057	10,684	73,489	272,436	7,839	518,049
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	29,989	604	30,593
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	1,175	-	-	-	1	1,176
上述(一)和(二)小计		-	-	-	1,175	-	-	29,989	605	31,769
(三) 股东投入和减少资本		-	-	(14)	-	-	-	-	(152)	(166)
1. 对控股子公司股权比例变化		-	-	(14)	-	-	-	-	(152)	(166)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	5,036	(5,036)	-	-
1. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	5,036	(5,036)	-	-
三、2019年12月31日余额		20,774	55,842	74,914	3,232	10,684	78,525	297,389	8,292	549,652

本财务报表由下列负责人签署:

陶以平  
(代为履行法定代表人职权)  
董事、行长、主管财务工作负责人

赖富荣  
财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表  
 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

未经审计	附注六	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2020 年 1 月 1 日余额		20,774	55,842	75,260	3,192	10,684	74,829	281,875	522,456
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	30,546	30,546
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(2,091)	-	-	-	(2,091)
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	(2,091)	-	-	30,546	28,455
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(18,379)	(18,379)
1. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(15,830)	(15,830)
2. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(2,549)	(2,549)
三、2020 年 6 月 30 日余额		20,774	55,842	75,260	1,101	10,684	74,829	294,042	532,532

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
银行股东权益变动表(续)  
截至2020年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

未经审计	附注六	2019年1月1日至6月30日止期间							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2018年12月31日余额		20,774	25,905	75,260	2,802	10,684	69,996	244,143	449,564
会计政策变更		-	-	-	146	-	-	(3,918)	(3,772)
二、2019年1月1日余额		20,774	25,905	75,260	2,948	10,684	69,996	240,225	445,792
三、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	34,557	34,557
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	(925)	-	-	-	(925)
上述(一)和(二)小计		-	-	-	(925)	-	-	34,557	33,632
(三) 股东投入资本		-	29,937	-	-	-	-	-	29,937
1. 其他权益工具持有者投入资本		-	29,937	-	-	-	-	-	29,937
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(15,816)	(15,816)
1. 普通股股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(14,334)	(14,334)
2. 优先股股息分配	28	-	-	-	-	-	-	(1,482)	(1,482)
四、2019年6月30日余额		20,774	55,842	75,260	2,023	10,684	69,996	258,966	493,545

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表(续)  
 截至2020年6月30日止6个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

未经审计	附注六	2019年7月1日至12月31日止期间							合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2019年7月1日余额		20,774	55,842	75,260	2,023	10,684	69,996	258,966	493,545
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	27,742	27,742
(二) 其他综合收益	37	-	-	-	1,169	-	-	-	1,169
上述(一)和(二)小计		-	-	-	1,169	-	-	27,742	28,911
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	4,833	(4,833)	-
1. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	-	4,833	(4,833)	-
三、2019年12月31日余额		20,774	55,842	75,260	3,192	10,684	74,829	281,875	522,456

本财务报表由下列负责人签署:

\_\_\_\_\_  
 陶以平  
 (代为履行法定代表人职权)  
 董事、行长、主管财务工作负责人

\_\_\_\_\_  
 赖富荣  
 财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 兴业银行股份有限公司

### 财务报表附注

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

#### 一 基本情况

兴业银行股份有限公司(以下简称“银行”或“本银行”)前身为福建兴业银行股份有限公司,系根据国务院国函[1988]58号文件《国务院关于福建省深化改革、扩大开放、加快外向型经济发展请示的批复》,于1988年7月20日经中国人民银行总行以银复[1988]347号文批准设立的股份制商业银行。本银行于2007年2月5日首次公开发行A股并上市,股票代码为601166。

本银行持有中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)颁发的金融许可证,机构编码为B0013H135010001;持有福建省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码为91350000158142711F;注册地址为中国福建省福州市湖东路154号;陶以平代为履行法定代表人职权。

本银行的经营经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;代理发行股票以外的有价证券;买卖、代理买卖股票以外的有价证券;资产托管业务;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇业务;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;财务顾问、资信调查、咨询、见证业务;以及经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

本银行子公司的经营范围包括:金融租赁业务;信托业务;基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理;消费金融业务;股权投资、实业投资、投资管理、投资顾问;投资咨询(除经纪)、财务咨询、商务咨询、企业管理咨询、金融数据处理;商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理;经济信息咨询服务、应用软件开发和运营服务、系统集成服务;投资与资产管理、参与省内金融机构不良资产的批量收购、转让和处置业务、收购、转让和处置非金融机构不良资产;面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;面向合格投资者非公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;理财顾问和咨询服务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务;以及经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)许可的其他业务。

## 二 中期财务报表的编制基础

本银行及子公司(以下简称“集团”或“本集团”)执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”),本未经审计的中期财务报表按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》编制。

本中期财务报表应与本集团 2019 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表已经按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制,真实、完整地反映了本集团及本银行于 2020 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

## 四 重要会计政策及变更

本集团于本中期财务报表期间执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定:

- 《企业会计准则第 14 号——收入(修订)》(以下简称“新收入准则”)
- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会[2019]21 号) (“解释第 13 号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10 号)

### 1. 新收入准则:

新收入准则下,企业基于一个统一的、适用于与客户之间的合同的模型确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。新收入准则以合同为基础、通过五个步骤来分析确定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入(在某一时点确认收入或者在某一时段内确认收入)。原准则下,企业区分交易属于销售商品、提供劳务或者建造合同从而确认相应的收入。

新收入准则引入了广泛的定性及定量披露要求,旨在使财务报表使用者能够理解与客户之间的合同产生的收入与现金流量的性质、金额、时间分布和不确定性。

采用新收入准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

## 2. 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素, 细化了业务的判断条件, 对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时, 引入了“集中度测试”的选择。

此外, 解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业, 以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行, 本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。

采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

## 3. 财会[2020]10 号

财会[2020]10 号规定对于满足一定条件的, 由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法, 则不需要评估是否发生租赁变更, 也不需要重新评估租赁分类。

财会[2020]10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行。本集团未选择采用该规定的简化方法, 因此该规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

## 五 合并范围

### 1. 本集团纳入合并范围的主要子公司的基本情况列示如下:

主要子公司名称	主要经 营地/ 注册地	业务性质	注册资本 人民币百万元	本集团合计持股比例			
				2020年 6月30日		2019年 12月31日	
				直接 (%)	间接 (%)	直接 (%)	间接 (%)
兴业金融租赁有限责任公司	天津	金融租赁	9,000	100	-	100	-
兴业国际信托有限公司	福州	信托业务	10,000	73	-	73	-
兴业基金管理有限公司	福州	基金业务	1,200	90	-	90	-
兴业消费金融股份公司	泉州	消费金融	1,900	66	-	66	-
兴银理财有限责任公司	福州	资产管理	5,000	100	-	100	-
兴业国信资产管理有限公司 <sup>(1)</sup>	上海	资产管理, 股权投资, 实业投资 投资管理, 投资顾问	3,400	-	100	-	100
兴业财富资产管理有限公司 <sup>(1)</sup>	上海	资产管理	780	-	100	-	100
兴业期货有限公司 <sup>(1)</sup>	宁波	商品期货经纪, 金融期货经纪, 期货投资咨询, 资产管理	500	-	100	-	100

(1) 该等公司系本银行控股子公司的子公司。

### 2. 纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注六、41。

### 3. 境外经营实体主要报表项目的折算汇率

本集团境外经营主体外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表: 资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算; 股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算; 利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

资产负债表日美元、日元、欧元、港币、英镑对人民币汇率按照国家外汇管理局发布的中间价确定。美元、日元、欧元、港币、英镑以外的其他货币对人民币的汇率, 根据美元对人民币的基准汇率和国家外汇管理局提供的美元对其他主要外币的汇率进行套算, 按照套算后的汇率作为折算汇率。

## 六 财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
库存现金	5,430	4,848	5,430	4,843
存放中央银行法定准备金 (1)	349,537	389,293	349,533	389,289
存放中央银行超额存款准备金 (2)	34,034	89,863	34,029	89,859
存放中央银行的其他款项 (3)	744	2,236	744	2,235
应计利息	157	204	157	204
	<u>389,902</u>	<u>486,444</u>	<u>389,893</u>	<u>486,430</u>

本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金, 该款项不能用于本集团的日常业务运作。

- (1) 本银行境内机构按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金, 包括人民币存款准备金和外汇存款准备金, 该准备金不能用于日常业务, 未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。2020年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为9% (2019年12月31日: 10.5%), 外币存款准备金缴存比率为5% (2019年12月31日: 5%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。香港分行的法定准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。
- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项, 主要用于资金清算、头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款, 包括本银行代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放境内同业款项	54,404	47,986	47,661	42,565
存放境内其他金融机构款项	10,860	6,080	10,844	6,076
存放境外同业款项	25,437	33,370	25,437	33,370
存放境外其他金融机构款项	67	23	67	23
应计利息	119	129	56	116
小计	90,887	87,588	84,065	82,150
减: 减值准备	(299)	(328)	(290)	(321)
净值	90,588	87,260	83,775	81,829

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放境内同业	18,926	34,074	27,548	46,529
拆放境内其他金融机构	158,399	151,002	158,399	151,002
拆放境外同业	60,505	46,775	60,505	46,775
应计利息	752	697	752	696
小计	238,582	232,548	247,204	245,002
减: 减值准备	(809)	(1,073)	(809)	(1,073)
净值	237,773	231,475	246,395	243,929

#### 4. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、贵金属及信用等级或指数等相关的衍生金融工具。

名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值, 是衡量衍生金融工具价值变动的基础, 是本集团衍生金融工具交易量的一个指标, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格等参考标的的波动, 衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响, 这些影响可能在不同期间有较大的波动。

衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下:

本集团

	2020年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,549,752	27,250	(28,554)
汇率衍生工具	3,017,279	12,759	(12,107)
贵金属衍生工具	44,564	1,839	(1,369)
信用衍生工具	15,671	34	(275)
合计		41,882	(42,305)
		2019年12月31日	
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,453,866	11,063	(11,291)
汇率衍生工具	2,903,845	19,856	(19,588)
贵金属衍生工具	80,864	1,424	(495)
信用衍生工具	14,389	381	(70)
合计		32,724	(31,444)

本银行

	2020年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,549,752	27,250	(28,554)
汇率衍生工具	3,016,755	12,757	(12,103)
贵金属衍生工具	44,564	1,839	(1,369)
信用衍生工具	15,671	34	(275)
合计		41,880	(42,301)

	2019年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率衍生工具	4,453,866	11,063	(11,291)
汇率衍生工具	2,903,532	19,854	(19,586)
贵金属衍生工具	80,864	1,424	(495)
信用衍生工具	14,389	381	(70)
合计		32,722	(31,442)

## 公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险以利率互换作为套期工具。上述衍生金融工具中包括的本集团及本银行指定的套期工具如下:

本集团及本银行

	2020年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品:			
利率衍生工具 — 利率互换	15,154	-	(476)
		5	(233)

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本期间的有效性:

本集团及本银行

	截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年
公允价值套期净(损失)收益:		
套期工具	(245)	(286)
被套期风险对应的被套期项目	236	307

本集团在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

	2020年6月30日				资产负债表 项目
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
	资产	负债	资产	负债	
债券	15,653	-	476	-	其他债权投资
	2019年12月31日				
	被套期项目账面价值		被套期项目 公允价值调整的累计金额		资产负债表 项目
	资产	负债	资产	负债	
	资产	负债	资产	负债	
	资产	负债	资产	负债	
债券	15,400	-	240	-	其他债权投资

5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
	债券	49,166	42,501	47,857
票据	60	-	60	-
应计利息	12	69	12	69
小计	49,238	42,570	47,929	38,697
减: 减值准备	(389)	(709)	(389)	(709)
合计	48,849	41,861	47,540	37,988

## 6. 发放贷款和垫款

### (1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况如下:

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量:</u>				
个人贷款和垫款				
个人住房及商用房贷款	970,393	910,879	970,393	910,879
个人信用卡	379,481	349,312	379,481	349,312
其他	199,852	189,356	165,498	155,097
小计	1,549,726	1,449,547	1,515,372	1,415,288
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	1,977,203	1,793,741	1,981,130	1,797,971
小计	1,977,203	1,793,741	1,981,130	1,797,971
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	(118,656)	(104,853)	(116,404)	(103,029)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	3,408,273	3,138,435	3,380,098	3,110,230
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:</u>				
企业贷款和垫款				
贴现	241,755	195,824	241,755	195,824
小计	241,755	195,824	241,755	195,824
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益:</u>				
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	2,136	2,339	2,136	2,339
小计	2,136	2,339	2,136	2,339
应计利息	9,033	8,582	8,732	8,217
净额	3,661,197	3,345,180	3,632,721	3,316,610

截至 2020 年 6 月 30 日, 本集团及本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备金额均为人民币 5.51 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 7.28 亿元)。

(2) 发放贷款和垫款(未含应计利息)按行业分布情况

	本集团				本银行			
	2020年6月30日		2019年12月31日		2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
制造业	369,370	9.80	354,788	10.31	369,170	9.88	354,588	10.40
租赁和商务服务业	332,179	8.81	286,222	8.32	332,229	8.88	290,627	8.52
批发和零售业	249,247	6.61	238,168	6.92	249,247	6.66	238,168	6.98
房地产业	301,621	8.00	251,859	7.32	301,621	8.06	251,859	7.38
水利、环境和公共设施管理业	234,410	6.22	202,979	5.90	234,410	6.27	202,979	5.95
建筑业	131,628	3.49	123,785	3.60	131,628	3.52	123,785	3.63
交通运输、仓储和邮政业	109,911	2.91	101,484	2.95	109,911	2.94	101,484	2.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	84,696	2.25	80,332	2.33	84,696	2.26	80,332	2.35
采矿业	59,621	1.58	60,172	1.75	59,621	1.59	60,172	1.76
金融业	31,743	0.84	26,020	0.76	35,794	0.96	26,020	0.76
其他对公行业	74,913	1.98	70,271	2.03	74,939	2.01	70,296	2.07
小计	1,979,339	52.49	1,796,080	52.19	1,983,266	53.03	1,800,310	52.77
票据贴现	241,755	6.41	195,824	5.69	241,755	6.46	195,824	5.74
个人贷款	1,549,726	41.10	1,449,547	42.12	1,515,372	40.51	1,415,288	41.49
发放贷款和垫款总额	3,770,820	100.00	3,441,451	100.00	3,740,393	100.00	3,411,422	100.00
减: 贷款损失准备	(118,656)		(104,853)		(116,404)		(103,029)	
发放贷款和垫款账面价值(未含应计利息)	3,652,164		3,336,598		3,623,989		3,308,393	

(3) 发放贷款和垫款(未含应计利息)按机构地域分布情况如下:

	本集团				本银行			
	2020年6月30日		2019年12月31日		2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总行(注1)	401,651	10.65	359,167	10.44	401,651	10.74	359,167	10.53
福建	380,332	10.09	359,748	10.45	379,199	10.14	359,795	10.55
北京	202,503	5.37	179,249	5.21	201,414	5.38	177,948	5.22
上海	163,378	4.33	151,732	4.41	156,108	4.17	141,987	4.16
广东	444,554	11.79	395,599	11.49	442,013	11.82	393,175	11.52
浙江	333,837	8.85	276,693	8.04	332,472	8.89	275,371	8.07
江苏	401,135	10.64	336,525	9.78	397,660	10.63	333,484	9.78
其他(注2)	1,443,430	38.28	1,382,738	40.18	1,429,876	38.23	1,370,495	40.17
发放贷款和垫款总额	3,770,820	100.00	3,441,451	100.00	3,740,393	100.00	3,411,422	100.00
减: 贷款损失准备	(118,656)		(104,853)		(116,404)		(103,029)	
发放贷款和垫款账面价值(未含应计利息)	3,652,164		3,336,598		3,623,989		3,308,393	

注1: 总行包括信用卡中心和同业金融部。

注2: 截至2020年6月30日, 本银行共有45家一级分行, 除上述单列的一级分行外, 剩余均包含在“其他”之中。本银行子公司发放贷款和垫款按其机构所属地域分别进行列报。

(4) 发放贷款和垫款 (未含应计利息) 按担保方式分布情况如下:

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用贷款	969,242	880,060	938,815	850,031
保证贷款	796,558	709,810	796,558	709,810
附担保物贷款	1,763,265	1,655,757	1,763,265	1,655,757
- 抵押贷款	1,448,413	1,352,975	1,448,413	1,352,975
- 质押贷款	314,852	302,782	314,852	302,782
贴现	241,755	195,824	241,755	195,824
发放贷款和垫款总额	3,770,820	3,441,451	3,740,393	3,411,422
减: 贷款损失准备	(118,656)	(104,853)	(116,404)	(103,029)
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	3,652,164	3,336,598	3,623,989	3,308,393

(5) 逾期贷款 (未含应计利息) 总额如下:

本集团

	2020年6月30日					2019年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	9,120	8,665	1,824	122	19,731	7,768	7,519	559	90	15,936
保证贷款	5,383	9,961	5,491	444	21,279	5,228	6,771	6,744	787	19,530
附担保物贷款	10,369	10,104	10,321	617	31,411	9,297	9,945	8,169	1,116	28,527
其中: 抵押贷款	7,465	8,733	9,183	577	25,958	8,265	7,451	7,992	1,084	24,792
质押贷款	2,904	1,371	1,138	40	5,453	1,032	2,494	177	32	3,735
合计	24,872	28,730	17,636	1,183	72,421	22,293	24,235	15,472	1,993	63,993

本银行

	2020年6月30日					2019年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360天 至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	8,038	7,764	1,820	122	17,744	7,115	6,737	513	90	14,455
保证贷款	5,383	9,961	5,491	444	21,279	5,228	6,771	6,744	787	19,530
附担保物贷款	10,369	10,104	10,321	617	31,411	9,297	9,945	8,169	1,116	28,527
其中: 抵押贷款	7,465	8,733	9,183	577	25,958	8,265	7,451	7,992	1,084	24,792
质押贷款	2,904	1,371	1,138	40	5,453	1,032	2,494	177	32	3,735
合计	23,790	27,829	17,632	1,183	70,434	21,640	23,453	15,426	1,993	62,512

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(6) 贷款损失准备

截至2020年6月30日止6个月期间, 发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下:

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

本集团

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2020年1月1日	57,044	11,150	36,659	104,853
转移:				
— 转移至阶段一	3,599	(1,490)	(2,109)	-
— 转移至阶段二	(545)	695	(150)	-
— 转移至阶段三	(531)	(3,377)	3,908	-
本期计提	6,670	4,039	22,932	33,641
本期核销及转出	-	-	(22,069)	(22,069)
收回已核销贷款	-	-	3,495	3,495
汇率变动及其他	-	-	(1,264)	(1,264)
2020年6月30日	<u>66,237</u>	<u>11,017</u>	<u>41,402</u>	<u>118,656</u>

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2019年1月1日	48,271	12,128	29,525	89,924
转移:				
— 转移至阶段一	4,686	(2,157)	(2,529)	-
— 转移至阶段二	(292)	321	(29)	-
— 转移至阶段三	(331)	(2,008)	2,339	-
本年计提	4,710	2,866	39,044	46,620
本年核销及转出	-	-	(36,526)	(36,526)
收回已核销贷款	-	-	6,080	6,080
汇率变动及其他	-	-	(1,245)	(1,245)
2019年12月31日	<u>57,044</u>	<u>11,150</u>	<u>36,659</u>	<u>104,853</u>

本银行

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2020年1月1日	56,070	11,051	35,908	103,029
转移:				
— 转移至阶段一	3,559	(1,483)	(2,076)	-
— 转移至阶段二	(536)	677	(141)	-
— 转移至阶段三	(455)	(3,287)	3,742	-
本期计提	6,675	3,942	21,967	32,584
本期核销及转出	-	-	(21,377)	(21,377)
收回已核销贷款	-	-	3,432	3,432
汇率变动及其他	-	-	(1,264)	(1,264)
2020年6月30日	<u>65,313</u>	<u>10,900</u>	<u>40,191</u>	<u>116,404</u>

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2019年1月1日	47,875	12,040	29,131	89,046
转移:				
— 转移至阶段一	4,670	(2,152)	(2,518)	-
— 转移至阶段二	(289)	318	(29)	-
— 转移至阶段三	(269)	(2,004)	2,273	-
本年计提	4,083	2,849	37,945	44,877
本年核销及转出	-	-	(35,711)	(35,711)
收回已核销贷款	-	-	6,062	6,062
汇率变动及其他	-	-	(1,245)	(1,245)
2019年12月31日	<u>56,070</u>	<u>11,051</u>	<u>35,908</u>	<u>103,029</u>

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团及本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2020年1月1日	700	16	12	728
转移:				
— 转移至阶段一	-	-	-	-
— 转移至阶段二	-	-	-	-
— 转移至阶段三	-	-	-	-
本期转回	(159)	(10)	(8)	(177)
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2020年6月30日	541	6	4	551

	本集团及本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2019年1月1日	656	-	-	656
转移:				
— 转移至阶段一	-	-	-	-
— 转移至阶段二	-	-	-	-
— 转移至阶段三	-	-	-	-
本年计提	44	16	12	72
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2019年12月31日	700	16	12	728

## 7. 金融投资

	附注	本集团		本银行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易性金融资产	7.1	746,070	652,034	710,474	628,253
债权投资	7.2	1,419,742	1,444,176	1,407,038	1,431,325
其他债权投资	7.3	667,602	599,382	665,551	597,801
其他权益工具投资	7.4	2,409	1,929	2,329	1,929
合计		<u>2,835,823</u>	<u>2,697,521</u>	<u>2,785,392</u>	<u>2,659,308</u>

### 7.1 交易性金融资产

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以交易目的而持有的金融投资:				
政府债券	28,925	16,419	27,759	15,111
中央银行票据和政策性金融债券	10,927	10,880	3,898	3,080
同业及其他金融机构债券	17,540	15,624	9,703	11,571
同业存单	5,032	16,489	3,837	14,738
公司债券及资产支持证券	91,107	91,108	48,376	55,281
基金投资	472,743	425,981	517,419	468,084
小计	<u>626,274</u>	<u>576,501</u>	<u>610,992</u>	<u>567,865</u>

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融投资(准则要求):				
同业及其他金融机构债券	1,623	3,421	1,623	3,421
公司债券及资产支持证券	5,282	6,147	5,151	6,055
信托计划及资产管理计划	77,126	50,942	71,518	46,534
理财产品	20,596	2,810	18,820	2,127
股权投资	6,795	5,433	2,370	2,251
基金投资	1,954	847	-	-
其他投资	6,420	5,933	-	-
小计	119,796	75,533	99,482	60,388
合计	746,070	652,034	710,474	628,253

## 7.2 债权投资

	注	本集团		本银行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
政府债券		661,771	643,791	660,271	642,291
中央银行票据和政策性金融债券		2,232	2,191	2,232	2,191
同业及其他金融机构债券		20,575	25,431	20,575	25,431
同业存单		21,814	21,939	21,814	21,939
公司债券及资产支持证券		91,924	94,022	91,705	93,761
信托计划及资产管理计划		633,233	665,698	620,881	653,644
应计利息		14,681	15,213	14,511	15,073
小计		1,446,230	1,468,285	1,431,989	1,454,330
减: 减值准备	(1)	(26,488)	(24,109)	(24,951)	(23,005)
净额		1,419,742	1,444,176	1,407,038	1,431,325

(1) 债权投资减值准备变动如下:

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2020年1月1日	8,892	2,936	12,281	24,109
转移:				
— 转移至阶段一	124	(124)	-	-
— 转移至阶段二	(124)	124	-	-
— 转移至阶段三	(38)	(405)	443	-
本期(转回)计提	(4,055)	552	7,623	4,120
本期核销及转出	-	-	(1,827)	(1,827)
汇率变动及其他	-	-	86	86
2020年6月30日	<u>4,799</u>	<u>3,083</u>	<u>18,606</u>	<u>26,488</u>

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2019年1月1日	11,206	2,926	9,130	23,262
转移:				
— 转移至阶段一	827	(827)	-	-
— 转移至阶段二	(462)	462	-	-
— 转移至阶段三	(46)	(386)	432	-
本年(转回)计提	(2,633)	761	6,505	4,633
本年核销及转出	-	-	(4,219)	(4,219)
汇率变动及其他	-	-	433	433
2019年12月31日	<u>8,892</u>	<u>2,936</u>	<u>12,281</u>	<u>24,109</u>

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来12个月 预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2020年1月1日	8,860	2,805	11,340	23,005
转移:				
— 转移至阶段一	124	(124)	-	-
— 转移至阶段二	(119)	119	-	-
— 转移至阶段三	(38)	(405)	443	-
本期(转回)计提	(4,057)	484	7,260	3,687
本期核销及转出	-	-	(1,827)	(1,827)
汇率变动及其他	-	-	86	86
	4,770	2,879	17,302	24,951
2020年6月30日	4,770	2,879	17,302	24,951

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来12个月 预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2019年1月1日	11,109	2,925	8,777	22,811
转移:				
— 转移至阶段一	827	(827)	-	-
— 转移至阶段二	(449)	449	-	-
— 转移至阶段三	(46)	(386)	432	-
本年(转回)计提	(2,581)	644	5,917	3,980
本年核销及转出	-	-	(4,219)	(4,219)
汇率变动及其他	-	-	433	433
	8,860	2,805	11,340	23,005
2019年12月31日	8,860	2,805	11,340	23,005

### 7.3 其他债权投资

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债务工具投资:				
政府债券	191,753	237,149	191,753	237,149
中央银行票据和政策性金融债券	13,565	15,642	13,565	15,642
同业及其他金融机构债券	43,652	28,613	43,828	28,673
同业存单	35,413	95,088	35,413	95,088
公司债券及资产支持证券	215,198	211,071	215,434	211,687
信托计划及资产管理计划	162,860	5,794	160,439	3,565
应计利息	5,161	6,025	5,119	5,997
合计	667,602	599,382	665,551	597,801

#### (1) 公允价值变动

	注	本集团		本银行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
成本		670,624	598,659	668,402	596,971
公允价值		667,602	599,382	665,551	597,801
累计计入其他综合收益的					
公允价值变动金额		(3,498)	483	(3,327)	590
累计计入损益的公允价值变动金额	(i)	476	240	476	240

- (i) 本行香港分行利用利率互换对持有的其他债权投资的债券利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。该部分被套期债券的公允价值变动计入当期损益。

(2) 其他债权投资减值准备变动如下:

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2020 年 1 月 1 日	703	74	1,205	1,982
转移:				
— 转移至阶段一	-	-	-	-
— 转移至阶段二	(1)	1	-	-
— 转移至阶段三	-	(1)	1	-
本期计提	371	1,209	78	1,658
汇率变动及其他	11	-	-	11
2020 年 6 月 30 日	<u>1,084</u>	<u>1,283</u>	<u>1,284</u>	<u>3,651</u>

  

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2019 年 1 月 1 日	618	276	262	1,156
转移:				
— 转移至阶段一	162	(162)	-	-
— 转移至阶段二	(2)	2	-	-
— 转移至阶段三	(1)	(18)	19	-
本年(转回)计提	(83)	(24)	924	817
汇率变动及其他	9	-	-	9
2019 年 12 月 31 日	<u>703</u>	<u>74</u>	<u>1,205</u>	<u>1,982</u>

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2020年1月1日	669	64	1,124	1,857
转移:				
— 转移至阶段一	-	-	-	-
— 转移至阶段二	(1)	1	-	-
— 转移至阶段三	-	(1)	1	-
本期计提	396	1,170	50	1,616
汇率变动及其他	11	-	-	11
	1,075	1,234	1,175	3,484
2020年6月30日	1,075	1,234	1,175	3,484

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
		整个存续期	整个存续期	
	未来 12 个月 预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2019年1月1日	608	276	181	1,065
转移:				
— 转移至阶段一	162	(162)	-	-
— 转移至阶段二	(2)	2	-	-
— 转移至阶段三	(1)	(18)	19	-
本年(转回)计提	(107)	(34)	924	783
汇率变动及其他	9	-	-	9
	669	64	1,124	1,857
2019年12月31日	669	64	1,124	1,857

7.4 其他权益工具投资

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
指定为公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的股权投资	2,409	1,929	2,329	1,929

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于2020年6月30日, 该类权益投资公允价值为人民币24.09亿元(2019年12月31日: 人民币19.29亿元)。本集团于本期对该类权益投资确认的股利收入为人民币69.4万元(截至2019年6月30日止六个月: 人民币10.4万元)。

其他权益工具投资相关信息分析如下

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
初始确认成本	2,673	2,092	2,593	2,092
公允价值	2,409	1,929	2,329	1,929
累计计入其他综合收益的公允 价值变动金额	(264)	(163)	(264)	(163)

8. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下:

注	2020年 6月30日	2019年 12月31日
应收融资租赁款	105,266	123,215
减: 未实现融资租赁收益	(9,941)	(11,919)
应收最低融资租赁收款额	95,325	111,296
减: 减值准备 (1)	(5,046)	(5,023)
应收融资租赁款净值	90,279	106,273

应收融资租赁款如下:

	注	2020年 6月30日	2019年 12月31日
1年以内		43,557	49,586
1到2年		23,405	29,188
2到3年		14,895	18,474
3到5年		12,519	14,431
5年以上		6,834	8,826
无期限*		4,056	2,710
最低租赁收款额合计		105,266	123,215
未实现融资收益		(9,941)	(11,919)
应收最低融资租赁收款额		95,325	111,296
减: 减值准备	(1)	(5,046)	(5,023)
应收融资租赁款净值		90,279	106,273
其中: 1年内到期的应收融资租赁款		37,313	43,888
1年后到期的应收融资租赁款		52,966	62,385

\*无期限金额是指已减值或已逾期1个月以上的部分。

(1) 应收融资租赁款减值变动情况如下:

本集团

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2020年1月1日	1,358	982	2,683	5,023
转移:				
— 转移至阶段一	316	(316)	-	-
— 转移至阶段二	(4)	4	-	-
— 转移至阶段三	(117)	-	117	-
本期(转回)计提	(232)	(193)	448	23
本期核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2020年6月30日	<u>1,321</u>	<u>477</u>	<u>3,248</u>	<u>5,046</u>

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2019年1月1日	858	1,894	2,960	5,712
转移:				
— 转移至阶段一	152	(152)	-	-
— 转移至阶段二	(4)	4	-	-
— 转移至阶段三	(6)	(425)	431	-
本年计提(转回)	357	(339)	608	626
本年核销及转出	-	-	(1,316)	(1,316)
汇率变动及其他	1	-	-	1
2019年12月31日	<u>1,358</u>	<u>982</u>	<u>2,683</u>	<u>5,023</u>

## 9. 长期股权投资

### 本集团

被投资单位	核算方法	2020年		2020年		在被投资单位 持股比例(%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备	本期领取 现金红利
		1月1日余额	本期增减	6月30日余额	6月30日余额					
九江银行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	权益法	3,052	146	3,198	12.23	12.23	不适用	-	-	
其他	权益法	361	(2)	359			不适用	-	2	
合计		<u>3,413</u>	<u>144</u>	<u>3,557</u>				<u>-</u>	<u>2</u>	

### 本银行

被投资单位	核算方法	2020年		2020年		在被投资单位 持股比例(%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资 单位持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备	本期领取 现金红利
		1月1日余额	本期增减	6月30日余额	6月30日余额					
九江银行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	权益法	3,052	146	3,198	12.23	12.23	不适用	-	-	
兴业金融租赁有限责任公司(附注五)	成本法	7,000	-	7,000	100.00	100.00	不适用	-	-	
兴业国际信托有限公司(附注五)	成本法	6,395	-	6,395	73.00	73.00	不适用	-	-	
兴业基金管理有限公司(附注五)	成本法	900	-	900	90.00	90.00	不适用	-	90	
兴业消费金融股份公司(附注五)	成本法	1,254	-	1,254	66.00	66.00	不适用	-	-	
兴银理财有限责任公司(附注五)	成本法	5,000	-	5,000	100.00	100.00	不适用	-	-	
合计		<u>23,601</u>	<u>146</u>	<u>23,747</u>				<u>-</u>	<u>90</u>	

(1) 由于本银行持有九江银行股份有限公司12.23%的股份及表决权, 并派驻董事, 对其经营管理具有重大影响, 因此采用权益法核算。

(2) 本集团及本银行于2020年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

10. 商誉

	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日	2020年 6月30日 减值准备
兴业国际信托有限公司	532	-	-	532	-

商誉来自于本集团2011年2月收购兴业国际信托有限公司, 以及兴业国际信托有限公司2015年3月增持收购兴业期货有限公司。

11. 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

本集团

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产(负债)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	165,272	41,318	147,280	36,820
交易性金融资产公允价值变动	2,696	674	1,097	274
交易性金融负债公允价值变动	164	41	19	5
衍生金融工具公允价值变动	836	209	-	-
其他债权投资公允价值变动	3,692	923	-	-
已计提尚未发放的职工薪酬	15,140	3,785	15,744	3,936
其他权益工具投资公允价值变动	264	66	163	41
其他	2,304	576	2,112	528
未经抵销的递延所得税资产	190,368	47,592	166,415	41,604
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(425)	(106)
固定资产折旧财税差异	(1,537)	(384)	(1,073)	(268)
贵金属公允价值变动	(253)	(63)	(14)	(4)
其他债权投资公允价值变动	-	-	(509)	(127)
其他	(1,198)	(300)	(1,198)	(300)
未经抵销的递延所得税负债	(2,988)	(747)	(3,219)	(805)
抵销后的净额	187,380	46,845	163,196	40,799

## 本银行

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产(负债)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	157,437	39,359	139,617	34,904
交易性金融资产公允价值变动	2,432	608	751	188
交易性金融负债公允价值变动	164	41	19	5
已计提尚未发放的职工薪酬	13,747	3,437	14,261	3,565
其他债权投资公允价值变动	3,622	905	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	264	66	163	41
衍生金融工具公允价值变动	876	219	-	-
其他	262	66	351	88
	<b>178,804</b>	<b>44,701</b>	<b>155,162</b>	<b>38,791</b>
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(425)	(106)
固定资产折旧财税差异	(1,537)	(384)	(1,073)	(268)
贵金属公允价值变动	(253)	(63)	(14)	(4)
其他债权投资公允价值变动	-	-	(516)	(129)
其他	(1,198)	(300)	(1,198)	(300)
	<b>(2,988)</b>	<b>(747)</b>	<b>(3,226)</b>	<b>(807)</b>
抵销后的净额	<b>175,816</b>	<b>43,954</b>	<b>151,936</b>	<b>37,984</b>

本银行境内分支机构汇总纳税, 相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销, 以净额列示; 境外分行亦分别作为纳税主体, 将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销, 以净额列示。当境外分行出现递延所得税净资产/净负债时, 不与境内分行递延所得税净负债/净资产进行抵销。本银行子公司分别作为纳税主体, 将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销, 以净额列示。

(2) 根据对未来经营的预期, 本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异, 因此确认相关递延所得税资产。

(3) 递延所得税变动情况

	本集团	本银行
2020年1月1日	40,799	37,984
其中: 递延所得税资产	41,604	38,791
递延所得税负债	(805)	(807)
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	4,971	4,911
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	1,075	1,059
	46,845	43,954
2020年6月30日	46,845	43,954
其中: 递延所得税资产	47,592	44,701
递延所得税负债	(747)	(747)
	(747)	(747)

## 12. 其他资产

		本集团		本银行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
其他应收款	(1)	21,412	14,213	18,984	11,728
应收待结算款项及保证金		15,549	9,129	12,666	7,292
继续涉入资产 (附注十一、3.1)		12,999	13,400	9,772	10,472
预付融资租赁资产购置款		5,657	1,174	-	-
应收利息	(2)	1,855	1,785	1,777	1,745
设定受益计划净资产 (附注六、40.2)		1,386	1,409	1,386	1,409
长期待摊费用	(3)	1,264	1,398	1,200	1,333
待处理抵债资产	(4)	473	539	473	539
		60,595	43,047	46,258	34,518
合计		60,595	43,047	46,258	34,518

(1) 其他应收款

按账龄列示如下:

账龄	本集团				本银行			
	2020 年 6 月 30 日	比例 (%)	2019 年 12 月 31 日	比例 (%)	2020 年 6 月 30 日	比例 (%)	2019 年 12 月 31 日	比例 (%)
1 年以内	21,339	85.79	13,716	81.90	18,966	84.73	11,316	79.61
1-2 年	823	3.31	407	2.42	785	3.51	331	2.33
2-3 年	191	0.77	219	1.31	153	0.68	183	1.29
3 年以上	2,520	10.13	2,406	14.37	2,481	11.08	2,384	16.77
合计	24,873	100.00	16,748	100.00	22,385	100.00	14,214	100.00
减: 坏账准备	(3,461)		(2,535)		(3,401)		(2,486)	
净额	21,412		14,213		18,984		11,728	

(2) 应收利息

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款利息	1,132	890	1,096	867
债券及其他投资利息	719	875	679	875
其他应收利息	4	20	2	3
合计	1,855	1,785	1,777	1,745

本集团按照财政部发布财务报告格式规定的要求, 基于实际利率法计提的金融工具于 2020 年 6 月 30 日的利息, 反映在相应金融工具中, 相关金融工具已到期可收取但于 2020 年 6 月 30 日尚未收取的利息, 列示在其他资产。

(3) 长期待摊费用

本集团

	2020年 1月1日	本期 (减少) 增加	本期 在建工程转入	本期摊销	2020年 6月30日
经营租入固定资产改良支出	1,289	(9)	93	(264)	1,109
其他	109	54	-	(8)	155
合计	<u>1,398</u>	<u>45</u>	<u>93</u>	<u>(272)</u>	<u>1,264</u>

本银行

	2020年 1月1日	本期增加	本期 在建工程转入	本期摊销	2020年 6月30日
经营租入固定资产改良支出	1,224	12	93	(256)	1,073
其他	109	22	-	(4)	127
合计	<u>1,333</u>	<u>34</u>	<u>93</u>	<u>(260)</u>	<u>1,200</u>

(4) 待处理抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
房屋、建筑物及土地使用权	601	591
其他	1	1
抵债资产原值合计	<u>602</u>	<u>592</u>
减: 抵债资产跌价准备	(129)	(53)
抵债资产净值	<u>473</u>	<u>539</u>

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
同业存放款项:				
境内同业存放款项	395,236	226,267	403,170	237,938
境外同业存放款项	137,272	110,254	137,272	110,254
其他金融机构存放款项:				
境内其他金融机构存放款项	872,537	891,312	872,537	891,312
境外其他金融机构存放款项	-	13	-	13
应计利息	5,299	6,091	5,299	6,091
合计	1,410,344	1,233,937	1,418,278	1,245,608

14. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
境内同业拆入	104,673	107,437	21,486	13,960
境内其他金融机构拆入	3,249	3,458	749	3,393
境外同业拆入	61,410	80,094	60,687	78,939
应计利息	1,152	1,321	474	902
合计	170,484	192,310	83,396	97,194

15. 交易性金融负债

	注	本集团		本银行	
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
交易性金融负债:					
与贵金属相关的金融负债	(1)	6,855	3,654	6,855	3,654
卖出融入债券		1,987	30	1,987	30
其他		193	261	193	261
小计		9,035	3,945	9,035	3,945
指定为以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(2)	115	269	-	161
合计		9,150	4,214	9,035	4,106

- (1) 本集团根据风险管理策略, 将与贵金属相关的金融负债与贵金属或者衍生产品相匹配, 将其纳入以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债核算。
- (2) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益以及结构性金融工具指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于2020年6月30日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动(2019年12月31日: 未发生)。

16. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券	70,105	143,966	54,530	134,626
票据	33,131	49,089	33,131	49,089
应计利息	143	357	143	357
合计	103,379	193,412	87,804	184,072

17. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款				
- 公司	1,292,195	1,176,810	1,293,941	1,179,079
- 个人	314,218	287,098	314,218	287,098
小计	<u>1,606,413</u>	<u>1,463,908</u>	<u>1,608,159</u>	<u>1,466,177</u>
定期存款 (含通知存款)				
- 公司	1,777,117	1,628,915	1,777,567	1,629,315
- 个人	391,729	374,634	391,729	374,634
小计	<u>2,168,846</u>	<u>2,003,549</u>	<u>2,169,296</u>	<u>2,003,949</u>
存入保证金	293,740	289,707	293,740	289,707
其他	2,702	1,899	2,702	1,899
应计利息	39,009	35,769	39,009	35,769
合计	<u><u>4,110,710</u></u>	<u><u>3,794,832</u></u>	<u><u>4,112,906</u></u>	<u><u>3,797,501</u></u>

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

	本集团及本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	175,152	163,958
信用证保证金	28,260	31,936
担保保证金	8,110	9,156
其他保证金	82,218	84,657
合计	<u><u>293,740</u></u>	<u><u>289,707</u></u>

18. 应付职工薪酬

	本集团				本银行			
	2020年		2020年		2020年		2020年	
	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日	1月1日	本期增加	本期减少	6月30日
工资、奖金	15,466	11,061	(11,614)	14,913	13,751	9,877	(10,591)	13,037
工会经费和职工教育经费	2,032	428	(176)	2,284	1,986	405	(151)	2,240
设定提存计划	129	886	(721)	294	70	811	(654)	227
其他社会保险	70	636	(629)	77	66	610	(616)	60
住房公积金	41	550	(517)	74	36	504	(470)	70
合计	17,738	13,561	(13,657)	17,642	15,909	12,207	(12,482)	15,634

上述应付职工薪酬中工资、奖金、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。其中设定提存计划详见附注六、40.1。

19. 应交税费

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
企业所得税	9,742	10,715	9,256	10,026
增值税	3,266	3,124	3,212	2,628
城市维护建设税	272	221	251	212
其他	397	416	381	360
合计	13,677	14,476	13,100	13,226

20. 预计负债

	本集团		本银行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
表外资产信用损失	5,673	6,253	5,673	6,253

截至 2020 年 6 月 30 日, 表外资产信用损失的变动情况如下:

	本集团及本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2020 年 1 月 1 日	4,818	148	1,287	6,253
转移:				
— 转移至阶段一	17	(17)	-	-
— 转移至阶段二	(27)	27	-	-
— 转移至阶段三	(12)	(14)	26	-
本期计提 (转回)	580	(53)	(1,111)	(584)
汇率变动及其他	4	-	-	4
2020 年 6 月 30 日	<u>5,380</u>	<u>91</u>	<u>202</u>	<u>5,673</u>

	本集团及本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	信用损失 -未发生信用减值	信用损失 -已发生信用减值	
2019 年 1 月 1 日	4,371	320	281	4,972
转移:				
— 转移至阶段一	86	(86)	-	-
— 转移至阶段二	(3)	3	-	-
— 转移至阶段三	(1)	-	1	-
本年计提 (转回)	361	(89)	1,005	1,277
汇率变动及其他	4	-	-	4
2019 年 12 月 31 日	<u>4,818</u>	<u>148</u>	<u>1,287</u>	<u>6,253</u>

21. 应付债券

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
长期次级债	9,991	13,381	9,991	13,381
金融债券	199,955	143,015	180,022	120,702
二级资本债	83,954	83,427	81,873	81,397
同业存单	588,734	650,853	588,734	650,853
存款证	4,644	4,773	4,644	4,773
非公开定向债务融资工具	2,024	1,400	-	-
公司债券	4,832	2,267	-	-
合计	894,134	899,116	865,264	871,106

本集团发行的债券类型包括长期次级债、金融债券、二级资本债以及同业存单、存款证、资产支持证券等，其中二级资本债系商业银行及子公司为补充二级资本公开发行的一种债券形式，二级资本债与长期次级债处于同一清偿顺序。

于 2020 年 6 月 30 日，应付债券详细信息列示如下：

债券种类	发行日	付息频率	本集团	本银行
长期次级债				
11 兴业次级债 <sup>(1)</sup>	2011-06-28	按年付息	10,000	10,000
应计利息			3	3
减：未摊销的发行成本			(12)	(12)
小计			9,991	9,991

债券种类	发行日	付息频率	本集团	本银行
<b>金融债券</b>				
16 兴业绿色金融债 03 <sup>(2)</sup>	2016-11-15	按年付息	20,000	20,000
18 兴业绿色金融 01 <sup>(3)</sup>	2018-11-01	按年付息	30,000	30,000
18 兴业绿色金融 02 <sup>(3)</sup>	2018-11-22	按年付息	30,000	30,000
19 兴业绿色金融 01 <sup>(4)</sup>	2019-07-16	按年付息	20,000	20,000
20 兴业银行小微债 01 <sup>(5)</sup>	2020-04-28	按年付息	23,000	23,000
20 兴业银行小微债 02 <sup>(5)</sup>	2020-04-28	按年付息	7,000	7,000
20 兴业银行小微债 03 <sup>(5)</sup>	2020-05-25	按年付息	22,000	22,000
20 兴业银行小微债 04 <sup>(5)</sup>	2020-05-25	按年付息	5,000	5,000
美元中期票据 <sup>(6)</sup>	2016-09-21	按半年付息	2,124	2,124
美元中期票据 <sup>(6)</sup>	2018-03-05	按半年付息	4,248	4,248
美元中期票据 <sup>(6)</sup>	2018-03-05	按半年付息	1,770	1,770
美元中期票据 <sup>(6)</sup>	2018-03-05	按季度付息	3,540	3,540
欧元中期票据 <sup>(6)</sup>	2018-03-05	按季度付息	1,990	1,990
美元绿色金融债 <sup>(6)</sup>	2018-11-13	按季度付息	4,248	4,248
欧元绿色金融债 <sup>(6)</sup>	2018-11-13	按季度付息	2,388	2,388
17 兴业租赁债 03 <sup>(7)</sup>	2017-08-10	按年付息	4,000	-
18 兴业租赁债 01 <sup>(8)</sup>	2018-06-05	按年付息	3,490	-
18 兴业租赁债 02 <sup>(8)</sup>	2018-11-21	按年付息	3,500	-
18 兴业租赁债 03 <sup>(8)</sup>	2018-11-30	按年付息	3,000	-
19 兴业租赁债 01 <sup>(8)</sup>	2019-03-04	按年付息	2,500	-
19 兴业消费金融债 01 <sup>(9)</sup>	2019-08-15	按年付息	2,000	-
19 兴业消费金融债 02 <sup>(9)</sup>	2019-11-20	按年付息	1,000	-
应计利息			3,305	2,857
减: 未摊销的发行成本			(148)	(143)
小计			199,955	180,022
<b>二级资本债</b>				
16 兴业银行二级 <sup>(10)</sup>	2016-04-11	按年付息	30,000	30,000
19 兴业银行二级 01 <sup>(10)</sup>	2019-08-23	按年付息	30,000	30,000
19 兴业银行二级 02 <sup>(10)</sup>	2019-09-17	按年付息	20,000	20,000
17 兴业租赁二级 <sup>(11)</sup>	2017-09-15	按年付息	2,000	-
应计利息			2,019	1,938
减: 未摊销的发行成本			(65)	(65)
小计			83,954	81,873

债券种类	发行日	付息频率	本集团	本银行
<b>同业存单</b>				
同业存单面值 <sup>(12)</sup>			594,637	594,637
减: 未摊销的发行成本			(5,903)	(5,903)
小计			588,734	588,734
<b>存款证</b>				
存款证面值 <sup>(13)</sup>			4,663	4,663
应计利息			9	9
减: 未摊销的发行成本			(28)	(28)
小计			4,644	4,644
<b>非公开定向债务融资工具</b>				
18 兴业资产 PPN001 <sup>(14)</sup>	2018-12-19	按年付息	1,000	-
20 兴业资产 PPN001 <sup>(14)</sup>	2020-03-09	按年付息	500	-
20 兴业资产 PPN002 <sup>(14)</sup>	2020-04-20	按年付息	490	-
应计利息			34	-
小计			2,024	-
<b>公司债券</b>				
19 兴资 01 <sup>(15)</sup>	2019-11-18	按年付息	500	-
19 兴资 02 <sup>(15)</sup>	2019-11-18	按年付息	440	-
20 兴资 01 <sup>(16)</sup>	2020-03-18	按年付息	320	-
20 兴资 02 <sup>(16)</sup>	2020-03-18	按年付息	365	-
19 兴信 01 <sup>(17)</sup>	2019-12-30	按年付息	1,629	-
20 兴信 01 <sup>(17)</sup>	2020-03-13	按年付息	1,500	-
应计利息			83	-
减: 未摊销的发行成本			(5)	-
小计			4,832	-
账面余额合计			894,134	865,264

- (1) 本集团于 2011 年 6 月发行人民币 100 亿元 15 年期固定利率品种、在第 10 年末附发行人赎回权的人民币次级债券, 债券存续期间, 利率维持 5.75% 不变。

- (2) 本集团于 2016 年 11 月发行人民币 200 亿元 5 年期固定利率品种人民币绿色金融债, 年利率为 3.40%。
- (3) 本集团于 2018 年 11 月发行两期人民币 300 亿 3 年期固定利率品种人民币绿色金融债, 年利率分别为 3.99%和 3.89%。
- (4) 本集团于 2019 年 7 月发行人民币 200 亿 3 年期固定利率品种人民币绿色金融债, 年利率为 3.55%。
- (5) 本集团于 2020 年 4 月分别发行人民币 230 亿元 3 年期固定利率品种和人民币 70 亿元 5 年期固定利率品种小微债, 年利率分别为 2.17%和 2.67%, 于 2020 年 5 月分别发行人民币 220 亿元 3 年期固定利率品种和人民币 50 亿元 5 年期固定利率品种小微债, 年利率分别为 2.58%和 2.95%。
- (6) 本集团于 2016 年 9 月在香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)设立额度为美元 50 亿元的中期票据发行计划, 并于 2016 年 9 月由本银行香港分行在此额度内发行美元 3 亿元 5 年期的固定利率品种美元中期票据, 年利率为 2.375%, 债券存续期间, 年利率维持不变; 于 2018 年 3 月由本银行香港分行在此额度内发行美元 6 亿元 3 年期、美元 2.5 亿元 5 年期、美元 5 亿元 5 年期和欧元 2.5 亿元 3 年期中期票据, 年利率分别为 3.50%、3.750%、3 个月伦敦同业拆借利率上浮 105 基点和 3 个月欧洲同业拆借利率上浮 75 基点; 于 2018 年 11 月由本银行香港分行在此额度内发行美元 6 亿元 3 年期和欧元 3 亿元 3 年期的境外绿色金融债券, 年利率分别为 3 个月伦敦同业拆借利率上浮 85 基点和 3 个月欧洲同业拆借利率上浮 85 基点。
- (7) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于 2017 年 8 月发行人民币 40 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率为 4.7%。
- (8) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司分别于 2018 年 6 月、2018 年 11 月、2018 年 11 月和 2019 年 3 月发行人民币 35 亿元、人民币 35 亿元、人民币 30 亿元和人民币 25 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率分别为 4.88%、3.98%、3.95%和 3.52%。截至 2020 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业金融租赁有限责任公司于 2018 年 6 月发行的“18 兴业租赁债 01”人民币 0.1 亿元。
- (9) 本集团子公司兴业消费金融股份公司分别于 2019 年 8 月、2019 年 11 月发行人民币 20 亿元和人民币 10 亿元 3 年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率分别为 3.77%和 3.79%。

- (10) 本集团于 2016 年 4 月、2019 年 8 月和 2019 年 9 月发行人民币 300 亿元、人民币 300 亿元和人民币 200 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 3.74%、4.15%和 4.12%不变。
- (11) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于 2017 年 9 月发行人民币 20 亿元 10 年期固定利率品种、在第 5 年末附发行人赎回权的二级资本债券, 债券存续期间, 年利率维持 5.15%不变。
- (12) 本集团于 2020 年 6 月末未偿付的同业存单 295 支, 共计面值折合人民币 5,946.37 亿元, 其中港币同业存单 1 支, 发行面值为港币 5 亿, 折合人民币 4.57 亿元, 期限 3 个月; 人民币同业存单 294 支, 发行面值为人民币 5,941.8 亿元, 期限均为 1 年以内。利率为 1.3%至 3.16%。
- (13) 本银行香港分行于 2020 年 6 月末未偿付的存款证 8 支, 共计面值折合人民币 46.63 亿元, 期限均为 1 年以内, 其中港币存款证 3 支, 发行面值为港币 18.5 亿元, 折合人民币 16.9 亿元; 美元存款证 5 支, 发行面值为美元 4.2 亿元, 折合人民币 29.73 亿元。利率为 1.42%至 2.61%, 均为到期付息。
- (14) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2018 年 12 月、2020 年 3 月和 2020 年 4 月分别发行人民币 10 亿元 3 年期固定利率、人民币 5 亿元 3 年期固定利率和人民币 5 亿元 3 年期定向债务融资工具, 年利率分别为 4.85%、3.59%和 3.19%。截至 2020 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业资产管理有限公司于 2020 年 4 月发行的“20 兴业资产 PPN002”人民币 0.1 亿元。
- (15) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2019 年 11 月分别发行人民币 5 亿元 2+1 年期固定利率、人民币 5 亿元 3+2 年期固定利率公司债券, 年利率分别为 4.10%和 4.25%。截至 2020 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业资产管理有限公司于 2019 年 11 月发行的“19 兴资 02”人民币 0.6 亿元。
- (16) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2020 年 3 月分别发行人民币 4 亿元 2 年期固定利率、人民币 4.5 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率分别为 3.40%和 3.65%。截至 2020 年 6 月 30 日, 本银行分别持有兴业资产管理有限公司于 2020 年 3 月发行的“20 兴资 01”和“20 兴资 02”人民币 0.8 亿元和人民币 0.85 亿元。
- (17) 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业国信资产管理有限公司于 2019 年 12 月、2020 年 3 月分别发行人民币 19 亿元 3+2 年期固定利率和人民币 15 亿元 3+2 年期固定利率公司债券, 年利率分别为 4.4%和 3.5%。截至 2020 年 6 月 30 日, 本银行持有兴业国信资产管理有限公司于 2019 年 12 月发行的“19 兴信 01”人民币 2.71 亿元。

22. 其他负债

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
应付股利	18,380	1	18,380	1
继续涉入负债 (附注十一、3.1)	12,999	13,400	9,772	10,472
其他应付款	11,003	7,245	10,207	6,672
应付待结算及保证金	9,233	6,940	2,122	1,611
预收融资租赁款	3,648	4,536	-	-
递延收益	2,420	2,667	1,071	1,076
其他	4,059	5,249	877	1,292
合计	61,742	40,038	42,429	21,124

23. 股本

	本集团及本银行		
	2020 年 1 月 1 日	本期变动	2020 年 6 月 30 日
无限售条件股份人民币普通股 (A 股)	19,052	563	19,615
有限售条件的股份人民币普通股 (A 股)	1,722	(563)	1,159
股本总数	20,774	-	20,774

截至 2020 年 6 月 30 日, 本银行实收股本共计人民币 207.74 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 207.74 亿元), 每股面值人民币 1 元。

## 24. 其他权益工具

### (1) 期末发行在外的优先股情况如下:

#### 本集团及本银行

发行在外的 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格 人民币元/股	数量 (百万股)	金额 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
优先股	2014 年 12 月	权益工具	注 1	100	130	13,000	无到期期限	注 4	无转换
优先股	2015 年 6 月	权益工具	注 2	100	130	13,000	无到期期限	注 4	无转换
优先股	2019 年 4 月	权益工具	注 3	100	300	30,000	无到期期限	注 4	无转换

注 1: 首次发行的优先股(兴业优 1), 自缴款截止日 2014 年 12 月 8 日起每五年为一个计息周期, 每个计息周期内股息率相同。本次发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和, 基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次, 基本利差为第一个计息周期的股息率扣除基准利率部分, 即 2.55%。基本利差自发行时确定后不再调整。后续计息周期的票面股息率为当期基准利率加上基本利差, 当期基准利率为基准利率调整日(发行缴款截止日起每满五年的当日, 即 12 月 8 日)前 20 个交易日(不含基准利率调整日当日)中国债券信息网站(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。如果未来待偿期为 5 年的国债到期收益率在基准利率调整日不可得, 届时将在监管部门要求下由本银行和投资者协商确定此后的基准利率或其确定原则。

2019 年 12 月, 根据《募集说明书》相关条款, 兴业优 1 的第二个计息周期的票面股息率进行了调整。当期基准利率为本次基准利率调整日(即 2019 年 12 月 8 日)前 20 个交易日(不含基准利率调整日当日)中国债券信息网站([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn))(或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站)公布的中债国债收益率曲线(原中债银行间固定利率国债到期收益率曲线)中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值(即 3.00%, 四舍五入计算到 0.01%), 基本利差为 2.55%, 据此, 自 2019 年 12 月 8 日起, 兴业优 1 第二个计息周期的票面股息率为 5.55%。

注 2: 第二期发行的优先股 (兴业优 2), 自缴款截止日 2015 年 6 月 24 日起每五年为一个计息周期, 每个计息周期内股息率相同。本期发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和, 基准利率自本期优先股发行缴款截止日起每五年调整一次, 基本利差为第一个计息周期的股息率扣除基准利率部分, 即 2.15%。基本利差自发行时确定后不再调整。后续计息周期的票面股息率为当期基准利率加上基本利差, 当期基准利率为基准利率调整日 (发行缴款截止日起每满五年的当日, 即 6 月 24 日) 前 20 个交易日 (不含基准利率调整日当日) 中国债券信息网站 ([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%)。如果未来待偿期为 5 年的国债到期收益率在基准利率调整日不可得, 届时将在监管部门要求下由本银行和投资者协商确定此后的基准利率或其确定原则。

2020 年 6 月, 根据《募集说明书》相关条款, 兴业优 2 的第二个计息周期的票面股息率进行了调整。当期基准利率为本次基准利率调整日 (即 2020 年 6 月 24 日) 前 20 个交易日 (不含基准利率调整日当日) 中国债券信息网站 ([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债国债收益率曲线 (原中债银行间固定利率国债到期收益率曲线) 中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (即 2.48%, 四舍五入计算到 0.01%), 基本利差为 2.15%。据此, 自 2020 年 6 月 24 日起, 兴业优 2 第二个计息周期票面股息率为 4.63%。

注 3: 2019 年发行的优先股 (兴业优 3), 自缴款截止日 2019 年 4 月 10 日起每五年为一个计息周期, 每个计息周期内股息率相同。第一个计息周期的股息率, 由本行董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、本行具体情况以及投资者要求等因素, 通过询价方式确定为 4.90%。本次发行的优先股股息率不高于发行前本行最近两个会计年度普通股股东的年均加权平均净资产收益率。本次发行的优先股股息率为基准利率与基本利差之和, 第一个计息周期的基准利率为本次优先股发行缴款截止日 (即 2019 年 4 月 10 日) 前二十个交易日 (不含当天) 中国债券信息网站 ([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (即 3.06%, 四舍五入计算到 0.01%)。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次。基本利差为第一个计息周期的股息率扣除基准利率部分, 即 1.84%。基本利差自发行时确定后不再调整。后续计息周期的票面股息率为当期基准利率加上基本利差, 当期基准利率为基准利率调整日 (发行缴款截止日起每满五年的当日, 即 4 月 10 日) 前 20 个交易日 (不含基准利率调整日当日) 中国债券信息网站 ([www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债到期收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%)。如果未来待偿期为 5 年的国债到期收益率在基准利率调整日不可得, 届时将在监管部门要求下由本行和投资者协商确定此后的基准利率或其确定原则。

注 4: 当本银行核心一级资本充足率降至 5.125%时, 本次发行的优先股将根据中国银保监会相关要求报中国银保监会审查并决定后, 按照强制转股价格全额转为本银行 A 股普通股, 当优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股;

当本银行发行的二级资本工具触发事件发生时, 本次发行的优先股将根据中国银保监会相关要求报中国银保监会审查并决定后, 按照强制转股价格全额转为本银行 A 股普通股, 当优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: 1) 中国银保监会认定若不进行转股或减记, 本银行将无法生存; 2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本银行将无法生存。

(2) 主要条款:

本银行以现金形式支付优先股股息。本次发行的优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度。本次发行的优先股股东按照约定的票面股息率获得分配后, 不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管要求的前提下, 本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 本银行财务报表口径下有未分配利润的情况下, 可以向优先股股东分配股息。优先股股东分配股息的顺序在普通股股东之前, 优先股股息的支付不与本银行自身的评级挂钩, 也不随着评级变化而调整。任何情况下本银行都有权取消优先股的派息, 且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的收益用于偿付其他到期债务。取消派息除构成对普通股的收益分配限制以外, 不得构成对本银行的其他限制。本银行在行使上述权利时, 将充分考虑优先股股东的权益。如果本银行全部或部分取消优先股的某一会计年度的股息发放, 则本银行不得发放该会计年度的普通股股息。

本银行发行的优先股的赎回权为本银行所有, 本银行行使有条件赎回权的前提条件是取得中国银保监会的批准, 优先股股东无权要求本银行赎回优先股, 且不应预期优先股将被赎回。

本次发行的优先股初始强制转股价格为审议通过本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日本银行 A 股普通股股票交易均价。自本银行董事会通过本次优先股发行方案之日起, 当本银行因派送股票股利、转增股本、增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)或配股等情况使本银行股份发生变化时, 优先股将按照既定公式依次进行强制转股价格的累积调整, 并按照规定进行相应信息披露。

本银行优先股股东优先于普通股股东分配剩余财产, 所支付的清偿金额为当年未取消且尚未派发的股息和所持优先股票面总金额, 不足以支付的按照优先股股东持股比例分配。

(3) 发行在外的优先股变动情况如下:

本集团及本银行发行在外的优先股本期无变动。

截至 2020 年 6 月 30 日, 本银行发行上述其他权益工具共补充一级资本人民币 558.42 亿元。

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息如下:

本集团

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
归属于母公司股东的权益	553,491	541,360
归属于母公司普通股持有者的权益	497,649	485,518
归属于母公司其他权益工具持有者的权益	55,842	55,842
归属于少数股东的权益	8,551	8,292
归属于普通股少数股东的权益	6,557	6,298
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	1,994	1,994

25. 资本公积

	本集团				本银行			
	2020 年 1月1日	本期增加	本期减少	2020 年 6月30日	2020 年 1月1日	本期增加	本期减少	2020 年 6月30日
股本溢价	74,881	-	-	74,881	75,227	-	-	75,227
其他资本公积	33	-	-	33	33	-	-	33
合计	74,914	-	-	74,914	75,260	-	-	75,260

26. 盈余公积

本集团及本银行

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	10,387	10,387
任意盈余公积	297	297
合计	10,684	10,684

根据国家的相关法律规定, 本银行须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的 50% 以上时, 可以不再提取法定盈余公积金。截至 2020 年 6 月 30 日, 本银行法定盈余公积已达到股本的 50%, 不再提取。

27. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备	78,585	78,525	74,829	74,829

本银行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定, 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。本银行子公司亦根据相关监管要求分别计提相应的一般风险准备。

28. 未分配利润

	本集团		本银行	
	2020 年 1 月 1 日至		2020 年 1 月 1 日至	
	6 月 30 日止	2019 年度	6 月 30 日止	2019 年度
	6 个月期间		6 个月期间	
期 / 年初余额	297,389	252,440	281,875	240,225
净利润	32,590	65,868	30,546	62,299
提取一般风险准备	(60)	(5,103)	-	(4,833)
普通股股利分配	(15,830)	(14,334)	(15,830)	(14,334)
优先股股息分配	(2,549)	(1,482)	(2,549)	(1,482)
	311,540	297,389	294,042	281,875
期 / 年末余额	311,540	297,389	294,042	281,875

(1) 已于 2020 年 4 月 28 日经董事会审议通过, 并于 2020 年 6 月 29 日经股东大会批准的本银行 2019 年度利润分配方案如下:

- (i) 提取一般风险准备人民币 48.33 亿元。于 2019 年 12 月 31 日, 建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (ii) 以 2019 年末本银行总股份数 20,774,190,751 股为基数, 每 10 股派发现金股利人民币 7.62 元 (含税)。
- (iii) 2014 年度发行优先股计息期间为 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日 (第一个计息周期的票面股息率为 6%, 自 2019 年 12 月 8 日起, 调整第二个计息周期的票面股息率为 5.55%), 2015 年度发行优先股计息期间为 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日 (年股息率 5.4%), 2019 年度发行优先股计息期间为 2019 年 4 月 10 日至 2019 年 12 月 31 日 (年股息率 4.9%), 应付优先股股息共计人民币 25.49 亿元。

(2) 已于 2019 年 4 月 29 日经董事会审议通过, 并于 2019 年 5 月 27 日经股东大会批准的本银行 2018 年度利润分配方案如下:

- (i) 提取一般风险准备人民币 21.08 亿元。于 2018 年 12 月 31 日, 建议提取的一般风险准备已计入一般风险准备。
- (ii) 以 2018 年末本银行总股份数 20,774,190,751 股为基数, 每 10 股派发现金股利人民币 6.90 元 (含税)。

(iii) 2014年度发行优先股计息期间为2018年1月1日至2018年12月31日(年股息率6%), 2015年度发行优先股计息期间为2018年1月1日至2018年12月31日(年股息率5.4%), 派发优先股股息共计人民币14.82亿元。

(3) 子公司已提取的盈余公积

截至2020年6月30日, 本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的盈余公积人民币19.30亿元(2019年12月31日: 人民币19.17亿元)。

29. 利息净收入

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	2,895	3,023	2,895	3,023
存放同业及其他金融机构款项	1,087	1,053	1,002	978
拆出资金	3,609	2,376	3,787	2,592
买入返售金融资产	1,092	1,337	1,089	1,336
发放贷款和垫款	84,386	72,841	80,958	70,413
其中: 对公贷款和垫款	44,746	41,002	44,820	40,930
个人贷款和垫款	36,251	28,617	32,749	26,261
贴现	3,389	3,222	3,389	3,222
债券及其他投资	41,048	49,080	39,681	46,827
融资租赁	2,672	2,515	-	-
其他	10	86	10	85
<b>利息收入小计</b>	<b>136,799</b>	<b>132,311</b>	<b>129,422</b>	<b>125,254</b>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(2,674)	(3,991)	(2,674)	(3,991)
同业及其他金融机构存放款项	(17,581)	(19,371)	(16,560)	(17,876)
拆入资金	(1,486)	(1,715)	(974)	(1,294)
卖出回购金融资产款	(1,503)	(1,952)	(1,364)	(1,945)
吸收存款	(44,913)	(41,278)	(44,936)	(41,293)
发行债券	(13,629)	(14,073)	(13,004)	(13,289)
其他	(35)	(36)	(33)	(40)
<b>利息支出小计</b>	<b>(81,821)</b>	<b>(82,416)</b>	<b>(79,545)</b>	<b>(79,728)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>54,978</b>	<b>49,895</b>	<b>49,877</b>	<b>45,526</b>

30. 手续费及佣金净收入

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	17,906	13,833	17,906	13,833
咨询顾问手续费	5,375	4,496	4,926	4,137
代理业务手续费	2,629	1,618	2,629	1,597
托管业务手续费	1,426	1,462	1,426	1,462
信托业务手续费	1,226	1,296	-	-
担保承诺手续费	872	788	872	788
支付结算手续费	910	522	910	522
租赁业务手续费	364	438	-	-
交易业务手续费	703	395	703	395
其他手续费及佣金	721	487	685	456
手续费及佣金收入合计	32,132	25,335	30,057	23,190
手续费及佣金支出合计	(1,909)	(1,789)	(1,801)	(1,697)
手续费及佣金净收入	30,223	23,546	28,256	21,493

31. 投资收益

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产	11,999	12,154	11,884	13,126
其他债权投资	5,088	2,780	5,088	2,758
交易性金融负债	660	(273)	660	(273)
债权投资	410	247	409	20
权益法核算的长期股权投资收益	146	86	146	86
其他权益工具投资	1	-	1	-
子公司分红	-	-	90	267
贵金属	(435)	339	(435)	339
衍生金融工具	(665)	(399)	(703)	(400)
其他	497	177	494	177
合计	17,701	15,111	17,634	16,100

32. 公允价值变动 (损失) 收益

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
贵金属	237	102	237	102
衍生金融工具及其他	(1,700)	50	(1,699)	48
交易性金融资产	(1,844)	613	(1,682)	784
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(137)	(340)	(141)	(340)
合计	(3,444)	425	(3,285)	594

33. 税金及附加

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
城市维护建设税	520	421	469	396
教育费附加	353	275	328	257
其他税费	174	164	162	147
合计	1,047	860	959	800

34. 业务及管理费

	本集团		本银行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
职工薪酬费用	13,561	12,642	12,207	11,416
租赁费	1,531	1,590	1,455	1,494
折旧和摊销费用	1,187	1,078	1,135	1,032
其他一般及行政费用	4,747	4,562	4,116	3,872
合计	21,026	19,872	18,913	17,814

35. 信用减值损失

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
发放贷款和垫款	33,464	24,337	32,407	23,728
债权投资	4,120	1,189	3,687	736
其他债权投资	1,658	1,050	1,616	1,029
应收融资租赁款	23	114	-	-
表外资产减值损失	(584)	528	(584)	528
其他	2,510	1,883	2,455	1,852
合计	<u>41,191</u>	<u>29,101</u>	<u>39,581</u>	<u>27,873</u>

36. 所得税费用

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税费用	8,779	9,245	7,854	8,468
递延所得税费用	(5,323)	(5,371)	(5,273)	(5,272)
对以前年度当期税项的调整	(21)	(37)	(22)	(38)
合计	<u>3,435</u>	<u>3,837</u>	<u>2,559</u>	<u>3,158</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
会计利润	36,405	39,946	33,105	37,715
按25%的税率计算的所得税费用	9,101	9,987	8,276	9,429
调整以下项目的税务影响:				
免税收入	(6,255)	(6,323)	(6,240)	(6,315)
不得抵扣项目	610	210	545	82
对以前年度当期税项的调整	(21)	(37)	(22)	(38)
所得税费用	<u>3,435</u>	<u>3,837</u>	<u>2,559</u>	<u>3,158</u>

37. 其他综合收益

本集团

	本期发生额						2020年 6月30日
	2019年 12月31日	本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税费用	税后归属于 母公司股东	税后归属于 少数股东	
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债或净资产的变动	997	(8)	-	-	(8)	-	989
其他权益工具投资公允价值变动	(122)	(101)	-	25	(76)	-	(198)
小计	875	(109)	-	25	(84)	-	791
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值变动(注1)	301	(3,056)	(1,093)	1,037	(3,112)	(6)	(2,811)
其他债权投资信用减值准备(注2)	2,025	2,790	(1,309)	(370)	1,111	9	3,136
外币财务报表折算差额	31	5	-	-	5	-	36
小计	2,357	(261)	(2,402)	667	(1,996)	3	361
合计	3,232	(370)	(2,402)	692	(2,080)	3	1,152

本银行

	本期发生额				2020年 6月30日
	2019年 12月31日	本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税费用	
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
其中: 重新计算设定受益计划净负债或净资产的变动	997	(8)	-	-	989
其他权益工具投资公允价值变动	(122)	(101)	-	25	(198)
小计	875	(109)	-	25	791
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其中: 其他债权投资公允价值变动(注1)	378	(3,035)	(1,094)	1,034	(2,717)
其他债权投资信用减值准备(注2)	1,939	2,741	(1,291)	(362)	3,027
小计	2,317	(294)	(2,385)	672	310
合计	3,192	(403)	(2,385)	697	1,101

注1: 其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。

注2: 其他债权投资信用减值准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

38. 每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2020 年	2019 年
归属于普通股股东的当期净利润 (人民币百万元)	30,041	34,397
发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	20,774	20,774
基本及稀释每股收益 (人民币元)	1.45	1.66

本集团在计算每股收益时, 归属于普通股股东的当期净利润未包含已宣告发放的优先股股息。优先股的转股特征使得本集团存在或有可发行普通股。截至 2020 年及 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对上述期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

39. 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	32,970	36,109	30,546	34,557
加: 资产减值损失	41,268	29,101	39,658	27,873
固定资产折旧	993	825	815	688
无形资产摊销	64	58	60	52
长期待摊费用摊销	272	306	260	292
处置固定资产、无形资产和其他				
长期资产的收益	(3)	(1)	(3)	(1)
债券及其他投资利息收入	(41,048)	(49,080)	(39,681)	(46,827)
已减值金融资产利息收入	(606)	(613)	(606)	(613)
公允价值变动收益	3,444	(425)	3,285	(594)
投资收益	(17,701)	(15,111)	(17,634)	(16,100)
发行债券利息支出	13,629	14,073	13,004	13,289
递延所得税资产增加	(5,040)	(5,189)	(4,980)	(5,091)
递延所得税负债增加(减少)	69	(538)	69	(537)
经营性应收项目的增加	(408,796)	(513,814)	(411,527)	(497,131)
经营性应付项目的增加	351,486	142,088	349,462	150,282
经营活动使用的现金流量净额	<u>(28,999)</u>	<u>(362,211)</u>	<u>(37,272)</u>	<u>(339,861)</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物期末余额	698,113	645,802	739,429	689,824
减: 现金及现金等价物期初余额	731,730	549,177	775,679	543,622
现金及现金等价物净(减少)增加额	<u>(33,617)</u>	<u>96,625</u>	<u>(36,250)</u>	<u>146,202</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

列示于合并及公司现金流量表中的现金及现金等价物包括:

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
库存现金	5,430	4,848	5,430	4,843
可用于随时支付的存放中央银行款项 原始期限为三个月以内的:	34,034	89,863	34,029	89,859
存放同业及其他金融机构款项	79,230	82,306	72,608	77,403
拆出资金	44,910	85,391	45,911	85,754
买入返售金融资产	46,873	42,494	46,185	38,629
投资	487,636	426,828	535,266	479,191
期末现金及现金等价物余额	<u>698,113</u>	<u>731,730</u>	<u>739,429</u>	<u>775,679</u>

40. 离职后福利

40.1 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划以及本集团设立的企业年金计划, 根据该等计划, 本集团分别按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外, 本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

计入当期损益的费用如下:

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
设定提存计划	<u>886</u>	<u>1,250</u>	<u>811</u>	<u>1,181</u>

期末应付未付金额如下:

	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年	2020年	2019年
设定提存计划	<u>294</u>	<u>221</u>	<u>227</u>	<u>184</u>

## 40.2 设定受益计划

本集团为 2007 年 12 月 31 日前入职的员工及 2007 年 12 月 31 日之后引进的行员职等 13 级及以上且入行时距退休年龄 10 年以上的核心人才提供补充退休福利计划。本集团根据预期累积福利单位法, 以精算方式估计其上述退休福利计划义务的现值。这项计划以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出, 以折现率确定其现值。折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债的市场收益率确定。本集团根据精算结果确认本计划的资产, 相关精算利得或损失计入其他综合收益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入当期损益。通过将设定受益计划净负债或净资产乘以适当的折现率来确定利息净额。

本期设定受益计划相关影响计入费用人民币 0.15 亿元, 计入其他综合收益的设定收益计划成本人民币 0.08 亿元, 设定受益计划净资产本期减少人民币 0.23 亿元, 期末余额人民币 13.86 亿元, 系设定受益计划义务现值与设定受益计划资产的公允价值之净额, 计入其他资产 (附注六、12)。

于 2020 年 6 月 30 日, 本集团设定受益计划平均受益义务期间约为 6-8 年 (2019 年 12 月 31 日约为 6-8 年)。

设定受益计划使本集团面临精算风险, 这些风险包括利率风险和长寿风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值基于参与计划的员工的死亡率的最佳估计来计算, 计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、死亡率。于 2020 年 6 月 30 日, 折现率为 2.75% (2019 年 12 月 31 日: 3.00%)。死亡率的假设是以中国保险监督管理委员会发布的《中国人身保险业经验生命表 (2010-2013) 》养老金业务男表及养老金业务女表为依据。60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 25.34 年以及 34.03 年。

下述敏感性分析以相应假设在报告期末发生的合理可能变动为基础 (所有其他假设维持不变):

如果折现率增加 (减少) 25 个基点, 则设定受益计划义务现值将减少人民币 0.46 亿元 (增加人民币 0.47 亿元)。

由于部分假设可能具有相关性, 一项假设不可能孤立地发生变动, 因此上述敏感性分析不一定能反映设定受益计划义务现值的实际变动。

在上述敏感性分析中, 报告期末设定受益计划净负债的计算方法与资产负债表中确认相关债务的计算方法相同。

与以往年度相比, 用于敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

#### 41. 结构化主体

##### 合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为基金产品、资产支持证券、信托计划和资产管理计划。本集团作为基金产品、资产支持证券、信托计划和资产管理计划管理人/发起人考虑对该等结构化主体是否存在控制, 并基于本集团作为资产管理人/发起人的决策范围、持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。于 2020 年上半年度, 本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持 (2019 年上半年度: 无)。

##### 未合并的结构化主体

#### (1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括投资基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券以及理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团通过持有该类结构化主体权益获取利息收入、投资收益。本集团对该类结构化主体不具有控制, 因此未合并该类结构化主体。

于2020年6月30日和2019年12月31日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大风险敞口列示如下:

本集团

	2020年6月30日			账面价值	最大风险敞口(注)	主要收益类型
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资			
投资基金	451,171	-	-	451,171	451,171	投资收益
信托计划	4,435	307,013	1,628	313,076	313,076	投资收益、利息收入
资产管理计划	56,913	109,055	158,629	324,597	324,597	投资收益、利息收入
资产支持证券	6,149	9,658	78,800	94,607	94,607	投资收益、利息收入
理财产品	18,855	-	-	18,855	18,855	投资收益
合计	537,523	425,726	239,057	1,202,306	1,202,306	

  

	2019年12月31日			账面价值	最大风险敞口(注)	主要收益类型
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资			
投资基金	403,969	-	-	403,969	403,969	投资收益
信托计划	3,899	330,386	1,746	336,031	336,031	投资收益、利息收入
资产管理计划	32,994	87,619	1,784	122,397	122,397	投资收益、利息收入
资产支持证券	7,235	16,245	93,862	117,342	117,342	投资收益、利息收入
理财产品	2,127	-	-	2,127	2,127	投资收益
合计	450,224	434,250	97,392	981,866	981,866	

注: 投资基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券以及理财产品的最大损失敞口为其在资产负债表中确认的在报告日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立提供特定投资机会的结构化主体, 该类结构化主体通过发行产品份额进行融资, 从而购买资产进行投资, 本集团对该类结构化主体不具有控制, 因此未合并该类结构化主体。本集团发起的该类结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划等, 本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

下表列示了截至 2020 年 6 月 30 日和 2019 年 12 月 31 日本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的规模余额:

本集团

	2020 年 <u>6 月 30 日</u>	2019 年 <u>12 月 31 日</u>
理财产品	1,316,497	1,311,051
信托计划	383,729	477,028
投资基金	199,409	194,736
资产管理计划	120,089	148,868
资产支持证券	57,386	70,612
	2,077,110	2,202,295
合计	2,077,110	2,202,295

2020 年上半年度, 本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币 52.72 亿元 (2019 年上半年度: 人民币 48.88 亿元)。

(3) 本集团于本期间发起但于 2020 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于 2020 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2020 年 6 月 30 日之前已到期的不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。2020 年上半年, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 1.00 亿元 (2019 年上半年: 人民币 0.58 亿元)。

本集团于 2020 年 1 月 1 日之后发行并于 2020 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 537.94 亿元 (2019 年 1 月 1 日之后发行, 并于 2019 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币 767.91 亿元)。

## 七 分部报告

本集团管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况, 各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户, 不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团地域分部包括总行(包含总行本部及总行经营性机构)、福建、北京、上海、广东、浙江、江苏、东北部及其他、西部、中部, 共计十个分部, 其中东北部及其他、西部、中部为该等地区内的分行合并列示。

其中, 东北部及其他包括: 哈尔滨分行、长春分行、沈阳分行、大连分行、天津分行、济南分行、青岛分行、海口分行、香港分行及兴业租赁;

西部包括: 成都分行、重庆分行、贵阳分行、西安分行、昆明分行、南宁分行、乌鲁木齐分行、兰州分行、银川分行、西宁分行及拉萨分行;

中部包括: 呼和浩特分行、石家庄分行、郑州分行、太原分行、合肥分行、长沙分行、武汉分行及南昌分行。

### 本集团

2020年1月1日至6月30日止期间											
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北部及其他	西部	中部	合计
营业收入	43,431	11,333	3,109	2,563	5,754	3,692	5,895	8,791	6,660	8,789	100,017
利息净收入	7,550	8,236	2,662	2,077	5,183	3,703	5,300	7,082	5,744	7,441	54,978
其中: 分部间利息净收入	(26,995)	2,701	6,134	4,119	5,047	(34)	756	2,653	2,435	3,184	-
手续费及佣金净收入	23,585	2,079	421	389	484	(69)	454	1,129	770	981	30,223
其他收入	12,296	1,018	26	97	87	58	141	580	146	367	14,816
营业支出	(32,433)	(5,746)	(3,513)	(2,014)	(1,510)	(1,967)	(1,891)	(6,655)	(4,101)	(3,806)	(63,636)
营业利润	10,998	5,587	(404)	549	4,244	1,725	4,004	2,136	2,559	4,983	36,381
2019年1月1日至6月30日止期间											
	总行	福建	北京	上海	广东	浙江	江苏	东北部及其他	西部	中部	合计
营业收入	39,595	10,492	3,201	2,159	5,121	3,047	5,104	7,334	6,802	7,052	89,907
利息净收入	7,984	7,846	2,806	1,766	4,698	2,789	4,717	5,277	6,102	5,910	49,895
其中: 分部间利息净收入	(29,476)	3,161	5,456	4,473	6,230	749	1,100	2,542	2,665	3,100	-
手续费及佣金净收入	17,071	1,936	363	357	379	225	305	1,318	593	999	23,546
其他收入	14,540	710	32	36	44	33	82	739	107	143	16,466
营业支出	(19,524)	(6,116)	(1,834)	(1,636)	(2,348)	(1,134)	(946)	(10,916)	(2,493)	(3,127)	(50,074)
营业利润	20,071	4,376	1,367	523	2,773	1,913	4,158	(3,582)	4,309	3,925	39,833

## 八 关联方

### 1. 关联方关系

#### 本集团

不存在控制关系的关联方

#### (1) 持本银行 5%以上 (含 5%) 股份的股东

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本 人民币亿元	主营业务	法定代表人
福建省财政厅	机关法人	福州	-	制定财税政策, 综合 管理福建省财政收支等	余军
中国人民财产保险股份有限公司 <sup>(1)</sup>	股份有限公司	北京	222.43	保险服务	缪建民
中国人民人寿保险股份有限公司 <sup>(1)</sup>	股份有限公司	北京	257.61	保险服务	肖建友
中国烟草总公司 <sup>(1)</sup>	全民所有制	北京	570.00	烟草专卖品生产和经营	张建民
福建烟草海晟投资管理有限公司 <sup>(1)</sup>	有限责任公司	厦门	26.47	投资管理	卢晓东
湖南中烟投资管理有限公司 <sup>(1)</sup>	有限责任公司	长沙	2.00	投资管理	邓永志
中国人民保险集团股份有限公司 <sup>(1)</sup>	股份有限公司	北京	442.24	投资管理、保险服务	缪建民
中国烟草总公司福建省公司 <sup>(1)</sup>	全民所有制	福州	1.37	烟草专卖品经营	李民灯
中国烟草总公司广东省公司 <sup>(1)</sup>	全民所有制	广州	1.40	烟草专卖品生产和经营	刘依平

持本银行 5%以上 (含 5%) 股份的股东持股情况如下:

股东名称	2020年6月30日		2019年12月31日	
	股份 百万股	持股比例 (%)	股份 百万股	持股比例 (%)
福建省财政厅	3,902	18.78	3,902	18.78
中国人民人寿保险股份有限公司 <sup>(1)</sup>	1,276	6.14	1,276	6.14
中国人民财产保险股份有限公司 <sup>(1)</sup>	1,229	5.91	1,229	5.91
中国烟草总公司 <sup>(1)</sup>	1,110	5.34	1,110	5.34
福建烟草海晟投资管理有限公司 <sup>(1)</sup>	441	2.13	441	2.13
湖南中烟投资管理有限公司 <sup>(1)</sup>	226	1.09	226	1.09
中国人民保险集团股份有限公司 <sup>(1)</sup>	174	0.84	174	0.84
中国烟草总公司福建省公司 <sup>(1)</sup>	132	0.64	132	0.64
中国烟草总公司广东省公司 <sup>(1)</sup>	99	0.48	99	0.48
合计	8,589	41.35	8,589	41.35

注: (1) 股东关联关系说明 - 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, 三者持股比例合计 12.89%; 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、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司均为中国烟草总公司的下属公司, 持股比例合计 9.68%。

(2) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注六、9。

(3) 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员, 关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

2. 关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理, 并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

(1) 利息收入

<u>关联方</u>	<u>2020年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>
福建阳光集团有限公司及其关联企业	136	161
龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业	21	-
中国烟草总公司及其关联企业	14	-
联营企业	9	59
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	-	79
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	-	6
其他	-	31
合计	180	336

(2) 利息支出

关联方	2020年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间
中国烟草总公司及其关联企业	601	343
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	420	351
福建省财政厅及下属事业单位	149	62
天安财产保险股份有限公司及其关联企业	16	6
福建阳光集团有限公司及其关联企业	9	6
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	-	4
联营企业	-	11
其他	1	3
合计	1,196	786

(3) 投资收益

关联方	2020年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间
龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业	2	-
联营企业	-	35
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	-	13
合计	2	48

(4) 手续费及佣金收入

关联方	2020年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	43	4
福建阳光集团有限公司及其关联企业	15	1
天安财产保险股份有限公司及其关联企业	12	9
华夏人寿保险股份有限公司及其关联企业	4	-
合计	74	14

(5) 手续费及佣金支出

<u>关联方</u>	<u>2020年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>
天安财产保险股份有限公司及其关联企业	7	-
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	1	6
其他	6	-
	<hr/>	<hr/>
合计	14	6
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(6) 业务及管理费 - 保险费

<u>关联方</u>	<u>2020年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	17	10
	<hr/>	<hr/>

2020年上半年度本银行收到中国人民财产保险股份有限公司的赔付金额为人民币0.01亿元(2019年上半年度: 人民币0.01亿元)。

(7) 业务及管理费-物业租金支出

<u>关联方</u>	<u>2020年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>
中国烟草总公司及其关联企业	13	13
	<hr/>	<hr/>

(8) 业务及管理费-其他

<u>关联方</u>	<u>2020年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>
其他	2	-
	<hr/>	<hr/>

3. 关联交易未结算金额

(1) 存放同业款项

<u>关联方</u>	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 12月31日</u>
联营企业	2	643
福建阳光集团有限公司及其关联企业	-	500
合计	<u>2</u>	<u>1,143</u>

(2) 拆出资金

<u>关联方</u>	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 12月31日</u>
联营企业	<u>1,975</u>	<u>2,198</u>

(3) 衍生金融工具

<u>关联方</u>	<u>交易类型</u>	<u>2020年6月30日</u>		<u>2019年12月31日</u>	
		<u>名义金额</u>	<u>资产/负债</u>	<u>名义金额</u>	<u>资产/负债</u>
其他	利率衍生	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>20</u>	<u>-</u>

(4) 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>2020年 6月30日</u>	<u>2019年 12月31日</u>
福建阳光集团有限公司及其关联企业	7,048	7,284
龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业	915	116
中国烟草总公司及其关联企业	31	-
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	-	100
其他	18	651
合计	<u>8,012</u>	<u>8,151</u>

(5) 交易性金融资产

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
关联方		
龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业	90	-
	90	-

(6) 债权投资

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
关联方		
福建阳光集团有限公司及其关联企业	4,410	4,675
中国烟草总公司及其关联企业	500	-
联营企业	-	6,219
合计	4,910	10,894

(7) 同业及其他金融机构存放款项

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
关联方		
联营企业	879	479
福建阳光集团有限公司及其关联企业	459	397
天安财产保险股份有限公司及其关联企业	404	770
中国烟草总公司及其关联企业	21	-
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	2	-
合计	1,765	1,646

(8) 吸收存款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<u>关联方</u>		
中国烟草总公司及其关联企业	63,996	33,961
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	23,437	21,694
福建省财政厅及下属事业单位	17,702	7,811
福建阳光集团有限公司及其关联企业	8,017	1,289
龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业	506	378
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	31	1
联营企业	-	479
其他	1,960	740
	<hr/>	<hr/>
合计	115,649	66,353
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(9) 授信额度

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
<u>关联方</u>		
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	54,000	54,000
福建阳光集团有限公司及其关联企业	22,000	22,000
中国烟草总公司及其关联企业	15,000	15,000
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	8,000	8,000
龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业	4,000	1,000
	<hr/>	<hr/>
合计 <sup>(i)</sup>	103,000	100,000
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

注(i): 根据重要性原则, 上表仅披露兴业银行已公告的重大关联方授信额度。

(10) 表外项目

本期末, 中国烟草总公司及其关联企业在本集团开出的银行承兑汇票和保函余额分别为人民币1.62亿元(2019年12月31日: 人民币0.46亿元)和人民币0.80亿元(2019年12月31日: 零); 福建阳光集团有限公司及其关联企业在本集团开出的银行承兑汇票和保函余额分别为人民币15.11亿元(2019年12月31日: 人民币8.97亿元)和人民币1.80亿元(2019年12月31日: 人民币2.16亿元); 浙江省能源集团有限公司及其关联企业在本集团开出的银行承兑汇票余额为人民币2.20亿元(2019年12月31日: 人民币1.95亿元); 中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业在本集团开出的银行承兑汇票和保函余额分别为人民币2.94亿元(2019年12月31日: 人民币2.94亿元)和人民币14.92亿元(2019年12月31日: 人民币4.82亿元)。龙岩汇金系列及其关联企业在本集团开出的银行承兑汇票余额分别为人民币0.57亿元(2019年12月31日: 人民币0.29亿元);

九 或有事项及承诺

1. 未决诉讼

截至资产负债表日, 本集团管理层认为不存在需要披露的对本中期财务报告具有重大影响的未决诉讼。

2. 表外项目

本集团及本银行

	合同金额	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用卡未使用额度	396,649	355,436
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
不可撤销的贷款承诺	10,595	19,042
	1,552,564	1,403,887
合计		

### 3. 资本性承诺

	本集团合同金额		本银行合同金额	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已批准尚未签约	94	85	85	85
已签约尚未支付	694	751	670	730
	<u>788</u>	<u>836</u>	<u>755</u>	<u>815</u>

### 4. 经营租赁承诺

本集团及本银行作为承租方, 根据不可撤销的租赁合同, 所需支付的最低租赁款如下:

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
一年以内	3,126	2,246	3,023	2,173
一至五年	3,497	4,180	3,403	4,102
五年以上	575	962	575	961
合计	<u>7,198</u>	<u>7,388</u>	<u>7,001</u>	<u>7,236</u>

### 5. 担保物

#### 作为担保物的资产

(1) 在卖出回购协议下作为担保物的资产的账面金额为:

	本集团		本银行	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
债券	73,052	148,041	57,476	138,681
票据	33,425	49,089	33,425	49,089
合计	<u>106,477</u>	<u>197,130</u>	<u>90,901</u>	<u>187,770</u>

2020年6月30日, 本集团及本银行买入返售的票据中未有用于开展卖出回购业务的票据(2019年12月31日: 无)。

- (2) 2020 年 6 月 30 日, 本集团及本银行无债券质押用于信用衍生交易 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 5.18 亿元)。

#### 取得的担保物

在买入返售协议中, 本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产, 或者在其他交易中将其进行转质押。2020 年 6 月 30 日, 有关可出售质押资产或可转质押资产的公允价值为人民币 38.86 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 24.56 亿元)。

#### 6. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债及储蓄式国债。凭证式国债及储蓄式国债持有人可以要求提前兑付, 而本集团亦有义务履行兑付责任。兑付金额为凭证式国债及储蓄式国债本金及至兑付日的应付利息。

截至 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 本集团受托发行的但尚未到期且尚未兑付的凭证式国债及储蓄式国债累计本金余额为:

本集团及本银行

	合同金额	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
凭证式国债及储蓄式国债	2,543	2,849

本集团认为, 在该等凭证式国债及储蓄式国债到期日前, 本集团所需兑付的金额并不重大。

## 7. 受托业务

### 本集团及本银行

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委托贷款	256,797	307,446
委托理财	1,316,497	1,311,051
委托投资	9,468	14,524

委托贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象, 贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

委托投资是指本集团基于委托代理关系, 接受单一客户或多个客户的委托, 代理客户从事资产营运、投资管理、投资顾问等投资服务。委托投资的投资风险由委托人承担。

## 十 金融风险管理

### 1. 风险管理概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团持续进行各类风险的识别、评估与监控。本集团业务经营中面临的主要面临风险类别有: 信用风险、市场风险、流动性风险和、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡, 在合理的风险水平下安全、稳健经营。

## 2. 风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障, 本集团将风险管理视为核心竞争力之一, 制订了业务运营与风险管理并重的发展战略, 建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统, 健全了各项业务的风险管理制度和操作规程, 完善了风险责任追究与处罚机制, 落实授信业务经营责任, 建立信用业务岗位人员风险基金, 强化风险约束; 将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他各类风险纳入全面风险管理范畴, 不断完善全资及控股集团子公司风险管理机制; 进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责, 形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。在日常风险管理工作中, 由业务部门、风险管理职能部门和内部审计部门组成职责明确的风险管理“三道防线”, 各司其职, 共同致力于风险管理目标的实现。其中, 业务经营单位和条线管理部门为风险管理第一道防线, 经营单位负责管理本业务单元所有业务和操作环节的风险, 履行事前预防控制的重要职责; 条线管理部门负责制订本条线风险管控措施, 定期评估本条线风险管理情况, 针对风险薄弱环节采取必要的纠正补救措施。各级风险管理职能部门为第二道防线, 负责制订风险管理基本制度和政策, 分析集团整体本机构风险管理状况, 加强对各部门和各级机构业务条线风险管理规范性和有效性的检查评估和监控, 履行全面风险报告职责, 持续改进风险管理模式和工具, 提高风险管理独立性。审计部门为第三道防线, 负责开展全过程审计, 对集团各业务环节进行独立、有重点、前瞻式持续审计监督。

## 3. 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资, 也会产生信用风险。本集团面临的信用风险, 主要源于本集团的发放贷款和垫款(企业和个人信贷)、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本集团设立了风险管理部, 负责组织贯彻落实集团信用风险管理战略、政策, 制订信用风险管理基本制度, 对集团信用风险总体执行情况进行专业管理、评估和指导, 实施检查和监督。牵头组织制订授信统一标准, 负责统一授信管理, 实现信用风险总控。本集团在企业金融、零售金融、投行与金融市场三大业务条线设立风险管理部, 负责本条线信用风险管理工作, 在总行风险政策基础上制订具体的信用风险管理制度和操作规范, 负责对审批权限内项目的集中审批。本集团设立信用审批委员会、信用责任追究委员会等专门委员会, 信用审批委员会负责审批权限内的信用业务审批, 信用责任追究委员会负责有关信用业务的责任认定追究。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程,并在集团范围内实施。本集团企业贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为:信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外,本集团制订了《授信工作尽职制度》授信工作尽职相关制度,明确授信业务各环节的工作职责,有效控制信贷风险,并加强信贷合规监管。

本集团制订了年度授信政策,按照“有保、有控、有压”的区别授信政策,积极支持实体经济发展,优化信贷资源配置。优先发展符合国家政策导向、处于快速发展期、市场前景广阔行业(包括基础设施、民生、战略新兴产业、现代农业等)的信贷业务;积极践行绿色信贷原则,择优支持社会效益明显、技术运用成熟、具备商业化运营的绿色环保产业;支持医疗、教育、旅游、通信等弱周期及民生消费行业。

本集团建立了客户信用评级制度,对影响客户未来偿付能力的各种因素及变化趋势进行全面系统考察,在定性分析和定量分析的基础上,揭示、评价受评客户的信用风险、偿债能力。内部评级结果是制订信用业务政策、调整优化信用业务客户结构、确定单个客户信用业务决策的重要依据。本集团按照巴塞尔新资本协议和中国银保监会相关指引要求,开发建立了客户内部评级体系并持续进行模型和系统优化。同时内部评级相关成果在授权管理、行业准入、限额管理、贷款定价经济资本计量、资产减值计算等风险管理领域的应用也不断深入。信用风险加权资产计量系统已完成开发并上线,本集团具备了按照内部评级法计量信用风险加权资产的能力。随着新资本协议相关项目建设陆续完成,本集团信用风险识别、计量和控制能力得到进一步的提高。

本集团开发了风险预警系统,应用大数据技术充分收集整理内外部风险信息,按一定规则进行分析、加工整合形成预警指标,通过指标监控及时揭示客户潜在风险,实现客户预警信号分级的主动推送、跟踪、反馈及报表生成,有效提高风险预警的及时性、准确性。风险预警系统实现了预警信息的线上发布,并对预警调整、解除等流程实行系统硬控制,为授信管理提供基础保障。

本集团为准确识别信贷资产的风险状况、合理反映经风险调整后的收益状况,引导经营机构优化资本及信贷资源的配置,强化经营机构的风险意识,制订了《信贷资产风险分类实施办法》、《信贷资产风险分类实施标准》等制度,督促分行及时根据项目真实风险状况调整信贷资产风险分类。在中国银保监会五级分类制度的基础上,将本集团信贷资产风险分为九级,分别是正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级、可疑、损失。本集团根据贷款的不同级别,采取不同的管理政策。

信贷承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此,该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保等要求与贷款和垫款业务相同。本集团按照实质重于形式原则,将非标等类信贷业务纳入全面风险管理体系,根据监管要求比照传统贷款业务进行管理,落实统一授信实行风

险总控, 执行全行统一的授信政策, 比照传统贷款业务开展全流程尽职管理, 实施风险分类并相应计提风险拨备。

预期信用损失计量

### 金融资产风险阶段划分

本集团根据新准则要求采取了三阶段预期信用损失模型进行金融资产的减值计提, 模型概述如下:

- 自初始确认后信用风险无显著增加或在报告日的信用风险较低的金融资产划入阶段 1, 且本集团对其信用风险进行持续监控;
- 自初始确认起信用风险显著增加(排除该类金融工具在报告日的信用风险较低), 但尚无客观减值证据的金融资产划入阶段 2, 本集团对信用风险显著增加的判断标准见*信用风险显著增加*;
- 在报告日存在客观证据证明减值的金融资产划入阶段 3, 本集团对信用减值及违约定义见*违约及已发生信用减值资产的定义*;
- 划入第 1 阶段的金融资产计提报告日后 12 个月内可能发生的违约事件而导致的预期信用损失, 而划入第 2 阶段和第 3 阶段的金融资产计提整个存续期预期信用损失; 划入第 1 阶段和第 2 阶段的金融资产利息收入的计算基于资产的账面总额进行计算, 而划入第 3 阶段的金融资产利息收入基于扣除信用损失准备后的净额进行计算。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计技术见*计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明*;
- 本集团计量预期信用损失时充分考虑了前瞻性信息, 关于本集团如何考虑前瞻性信息纳入预期信用损失模型的说明, 参见*预期信用损失模型中包括的前瞻性信息*;
- 购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为初始确认后整个存续期的内预期信用损失的累计变动。

在按照新准则要求计量预期信用损失时, 本集团采取的关键判断及假设如下:

### 信用风险显著增加

本集团对比报告日发生的违约风险与初始确认日发生违约的风险, 判断信用风险是否显著增加。主要因素包括: 1. 减值损失的违约概率大幅上升, 例如原则上公司类贷款内部信用评级下降 3 级及以上, 债券投资外部信用评级下降 3 级及以上。2. 其他信用风险显著增加的情况。通常情况下, 如果信贷业务逾期 30 天以上, 则应视为信用风险显著增加。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

### 违约及已发生信用减值资产的定义

本集团仔细考虑不同标准是否代表客户违约发生, 当金融资产符合以下一项或多项条件时, 本集团将该金融资产界定为已发生违约, 其标准与已发生信用减值的定义一致:

(1) 定量标准:

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。借款人违反规定的透支限额或者重新核定的透支限额小于目前的余额, 各项透支将被视为逾期。

(2) 定性标准:

- 对债务人任何一笔贷款停止计息或应计利息纳入表外核算;
- 发生信贷关系后, 由于债务人财务状况恶化, 本集团核销了贷款或已计提一定比例的贷款损失准备;
- 本集团将贷款出售并承担一定比例的账面损失;
- 由于债务人财务状况恶化, 本集团同意进行重组, 对借款合同条款做出非商业性调整, 具体包括但不限于以下情况: 一是合同条款变更导致债务规模下降; 二是因债务人无力偿还而借新还旧; 三是债务人无力偿还而导致的展期;
- 本集团将债务人列为破产企业或类似状态;
- 债务人申请破产, 或者已经破产, 或者处于类似保护状态, 由此将不履行或延期履行偿付本集团债务;
- 本集团认定的其它可能导致债务人不能全额偿还债务的情况。

上述标准适用于本集团所有的金融工具, 且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

#### 计量预期信用损失——对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同金融资产根据其所处的风险阶段计提未来 12 个月或整个存续期的预期信用损失准备。本集团采取的预期信用损失通过违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)和违约损失率(LGD), 并通过折现因子进行折现后得到。相关的定义如下:

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期内, 无法履行其偿付义务的可能性;
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中, 在违约发生时本集团应被偿付的金额;
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的估计。

关于各风险参数的估计说明如下:

- 违约概率的估计: 对于非零售信贷类资产, 通过内部评级的主标尺映射得到违约概率并进行了宏观经济的前瞻性调整得到新准则下适用的违约概率; 对于零售信贷类资产, 基于分池的违约概率, 并进行了宏观经济的前瞻性调整得到新准则下适用的违约概率; 对于债券类资产其违约概率主要通过外部评级映射到主标尺并经宏观经济的前瞻性调整得到新准则下适用的违约概率; 对于 12 个月以上的整个存续期内的违约概率通过 12 个月的违约概率以及前瞻性调整因子推算得到;
- 违约风险敞口的估计: 处于第一阶段和第三阶段的金融资产对应的违约风险敞口为摊余成本; 处于第二阶段的金融资产对应的违约风险敞口, 以年为单位, 为摊余成本与未来各年资金回收折现金额;
- 违约损失率的估计: 对于非零售信贷类资产, 使用缓释后违约损失率并进行了宏观经济的前瞻性调整得到新准则下适用的违约损失率; 对于零售信贷类资产, 基于分池的违约损失率, 并进行了宏观经济的前瞻性调整得到新准则下适用的违约损失率; 对于不存在历史清收和核销数据资产的损失率, 参考同业经验及监管系数, 并结合专家判断综合确定。

预期信用损失通过上述估计得到的违约概率、违约风险敞口和违约损失率相乘得到并折现到报告时点, 预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际有效利率。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设。本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### *预期信用损失模型中包括的前瞻性信息*

预期信用损失的计算涉及的风险参数包含了前瞻性信息。本集团考虑的宏观经济指标包括 GDP 增长率、消费者价格指数 CPI 同比增长、货币供应量 M2 同比增长、固定资产投资完成额累计值同比增长、社会消费品零售总额累计值同比增长、房地产开发投资额累计值同比增长、城镇居民人均可支配收入累计同比增长等指标, 基于这些宏观经济指标历史情况及未来一年的预测值, 得到宏观经济的前瞻性调整因子大小。考虑到对未来宏观经济的变动可能与预计值存在差异, 本集团定期复核并监控预测值的适当性。

### 3.1 风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下, 如交易对手集中于某一行业或地区, 或共同具备某些经济特性, 则会产生信用集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业、地区和产品之间。

本集团主要为境内客户提供贷款及担保。因为中国各地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情, 请参见附注六、6。

### 3.2 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时, 资产负债表日本集团及本银行所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产(包括衍生工具, 扣除权益工具)以及附注九、2. 表外项目账面金额合计。截至 2020 年 6 月 30 日, 本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币 85,117.99 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 80,247.36 亿元), 本银行为人民币 82,937.59 亿元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 78,112.04 亿元)。

## 发放贷款和垫款的信用风险敞口

### 本集团

	2020年6月30日				总计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生信用 减值的金融资产	
低风险	3,638,552	19,582	777	-	3,658,911
中风险	-	48,852	14,435	-	63,287
高风险	-	-	55,519	-	55,519
账面总额	3,638,552	68,434	70,731	-	3,777,717
损失准备	(66,237)	(11,017)	(41,402)	-	(118,656)
合计	<u>3,572,315</u>	<u>57,417</u>	<u>29,329</u>	-	<u>3,659,061</u>

  

	2019年12月31日				总计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生信用 减值的金融资产	
低风险	3,313,348	18,032	1,218	-	3,332,598
中风险	-	54,145	7,646	-	61,791
高风险	-	-	53,305	-	53,305
账面总额	3,313,348	72,177	62,169	-	3,447,694
损失准备	(57,044)	(11,150)	(36,659)	-	(104,853)
合计	<u>3,256,304</u>	<u>61,027</u>	<u>25,510</u>	-	<u>3,342,841</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还;“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素;“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保,也可能造成损失。上述发放贷款和垫款最大信用风险敞口信息表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款。

表外业务的信用风险敞口

本集团

	2020年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生信用 减值的金融资产	总计
低风险	1,543,797	4,675	1,438	-	1,549,910
中风险	-	1,552	-	-	1,552
高风险	-	-	1,102	-	1,102
账面总额	1,543,797	6,227	2,540	-	1,552,564
损失准备	(5,380)	(91)	(202)	-	(5,673)
合计	<u>1,538,417</u>	<u>6,136</u>	<u>2,338</u>	<u>-</u>	<u>1,546,891</u>
	2019年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生信用 减值的金融资产	总计
低风险	1,392,362	3,961	625	-	1,396,948
中风险	-	3,754	1,100	-	4,854
高风险	-	-	2,085	-	2,085
账面总额	1,392,362	7,715	3,810	-	1,403,887
损失准备	(4,818)	(148)	(1,287)	-	(6,253)
合计	<u>1,387,544</u>	<u>7,567</u>	<u>2,523</u>	<u>-</u>	<u>1,397,634</u>

## 金融投资的信用风险敞口

### 本集团

	2020年6月30日				总计
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生信用 减值的金融资产	
低风险	2,044,376	6,344	-	-	2,050,720
中风险	-	33,236	9,754	-	42,990
高风险	-	-	20,122	-	20,122
账面总额	2,044,376	39,580	29,876	-	2,113,832
损失准备	(4,799)	(3,083)	(18,606)	-	(26,488)
合计	<u>2,039,577</u>	<u>36,497</u>	<u>11,270</u>	<u>-</u>	<u>2,087,344</u>
	2019年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生信用 减值的金融资产	总计
低风险	1,998,828	13,741	-	-	2,012,569
中风险	-	35,027	3,601	-	38,628
高风险	-	-	16,470	-	16,470
账面总额	1,998,828	48,768	20,071	-	2,067,667
损失准备	(8,892)	(2,936)	(12,281)	-	(24,109)
合计	<u>1,989,936</u>	<u>45,832</u>	<u>7,790</u>	<u>-</u>	<u>2,043,558</u>

本集团根据风险等级特征将纳入预期信用损失计量的金融投资的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”。“低风险”指资产质量良好,未来违约可能性较低,受外部不利因素影响较小;“中风险”指有一定的偿债能力,但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件,可能使其偿债能力下降;“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素,违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

应收同业款项的信用风险敞口

本集团

2020年6月30日					
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生信用 减值的金融资产	总计
低风险	378,682	-	-	-	378,682
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	25	-	25
账面总额	378,682	-	25	-	378,707
损失准备	(1,472)	-	(25)	-	(1,497)
合计	377,210	-	-	-	377,210
2019年12月31日					
	阶段一	阶段二	阶段三	购入已发生信用 减值的金融资产	总计
低风险	362,681	-	-	-	362,681
中风险	-	-	-	-	-
高风险	-	-	25	-	25
账面总额	362,681	-	25	-	362,706
损失准备	(2,085)	-	(25)	-	(2,110)
合计	360,596	-	-	-	360,596

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上,不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约;“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低,但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约;“高风险”指存在造成违约的明显不利因素,或应收同业款项实际已违约。

### 3.3 本集团发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

截至2020年6月30日, 金融工具风险阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	389,902	-	-	389,902	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	90,871	-	16	90,887	(283)	-	(16)	(299)
拆出资金	238,573	-	9	238,582	(800)	-	(9)	(809)
买入返售金融资产	49,238	-	-	49,238	(389)	-	-	(389)
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	1,873,883	54,413	54,318	1,982,614	(58,510)	(8,910)	(29,906)	(97,326)
- 个人贷款和垫款	1,523,487	13,461	16,400	1,553,348	(7,727)	(2,107)	(11,496)	(21,330)
债权投资	1,381,570	35,347	29,313	1,446,230	(4,799)	(3,083)	(18,606)	(26,488)
应收融资租赁款	89,688	1,581	4,056	95,325	(1,321)	(477)	(3,248)	(5,046)
金融资产, 其他	44,949	-	-	44,949	(3,461)	-	-	(3,461)
<b>合计</b>	<b>5,682,161</b>	<b>104,802</b>	<b>104,112</b>	<b>5,891,075</b>	<b>(77,290)</b>	<b>(14,577)</b>	<b>(63,281)</b>	<b>(155,148)</b>

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:</b>								
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	241,182	560	13	241,755	(541)	(6)	(4)	(551)
其他债权投资	662,806	4,233	563	667,602	(1,084)	(1,283)	(1,284)	(3,651)
<b>合计</b>	<u>903,988</u>	<u>4,793</u>	<u>576</u>	<u>909,357</u>	<u>(1,625)</u>	<u>(1,289)</u>	<u>(1,288)</u>	<u>(4,202)</u>
<b>表外信用承诺</b>	<u>1,543,797</u>	<u>6,227</u>	<u>2,540</u>	<u>1,552,564</u>	<u>(5,380)</u>	<u>(91)</u>	<u>(202)</u>	<u>(5,673)</u>

截至2019年12月31日, 金融工具风险阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以摊余成本计量的金融资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	486,444	-	-	486,444	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	87,572	-	16	87,588	(312)	-	(16)	(328)
拆出资金	232,539	-	9	232,548	(1,064)	-	(9)	(1,073)
买入返售金融资产	42,570	-	-	42,570	(709)	-	-	(709)
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	1,687,624	60,288	50,769	1,798,681	(49,606)	(9,274)	(28,412)	(87,292)
- 个人贷款和垫款	1,430,079	11,745	11,365	1,453,189	(7,438)	(1,876)	(8,247)	(17,561)
债权投资	1,402,836	45,931	19,518	1,468,285	(8,892)	(2,936)	(12,281)	(24,109)
应收融资租赁款	105,190	2,721	3,385	111,296	(1,358)	(982)	(2,683)	(5,023)
金融资产, 其他	26,301	-	-	26,301	(2,527)	-	-	(2,527)
合计	<u>5,501,155</u>	<u>120,685</u>	<u>85,062</u>	<u>5,706,902</u>	<u>(71,906)</u>	<u>(15,068)</u>	<u>(51,648)</u>	<u>(138,622)</u>

	本集团							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<b>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产:</b>								
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	195,645	144	35	195,824	(700)	(16)	(12)	(728)
其他债权投资	595,992	2,837	553	599,382	(703)	(74)	(1,205)	(1,982)
合计	791,637	2,981	588	795,206	(1,403)	(90)	(1,217)	(2,710)
<b>表外信用承诺</b>	1,392,362	7,715	3,810	1,403,887	(4,818)	(148)	(1,287)	(6,253)

### 3.3.1 发放贷款和垫款

截至2020年6月30日, 发放贷款和垫款的信用风险基于担保方式评估如下, 本表不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款:

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
第一阶段				
信用贷款	950,603	922,050	866,123	837,259
保证贷款	744,494	744,494	656,561	656,561
附担保物贷款				
- 抵押贷款	1,397,266	1,397,266	1,303,528	1,303,528
- 质押贷款	546,189	546,189	487,136	487,136
小计	3,638,552	3,609,999	3,313,348	3,284,484
第二阶段				
信用贷款	14,129	13,534	12,975	12,468
保证贷款	23,983	23,983	29,390	29,390
附担保物贷款				
- 抵押贷款	27,055	27,055	24,722	24,722
- 质押贷款	3,267	3,267	5,090	5,090
小计	68,434	67,839	72,177	71,670
第三阶段				
信用贷款	13,518	11,938	9,414	8,391
保证贷款	28,081	28,081	23,859	23,859
附担保物贷款				
- 抵押贷款	24,092	24,092	24,725	24,725
- 质押贷款	5,040	5,040	4,171	4,171
小计	70,731	69,151	62,169	61,146
合计	3,777,717	3,746,989	3,447,694	3,417,300
已发生信用减值贷款的抵质押物公允价值	14,619	14,619	14,454	14,454

上述抵质押物主要包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据抵质押物处置经验, 结合目前市场情况, 对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

### 3.3.2 同业款项

同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
已发生信用减值	25	25	25	25
减: 减值准备	(25)	(25)	(25)	(25)
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
- A至AAA级	346,109	346,663	339,208	342,365
- B至BBB级	671	671	4,378	4,378
- 无评级	31,019	31,019	18,200	18,200
总额	377,799	378,353	361,786	364,943
应计利息	883	820	895	881
减: 减值准备	(1,472)	(1,463)	(2,085)	(2,078)
小计	(589)	(643)	(1,190)	(1,197)
合计	377,210	377,710	360,596	363,746

应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。并对银行和非银行金融机构实行风险限额管理。

### 3.3.3 金融投资信用风险按评级分布

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级, 包括金融投资中的债务工具投资。

#### 本集团

	2020年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
- 其他企业	22,504	643	934	-	1,837	25,918
- 银行及非银行金融机构	3,101	857	-	-	-	3,958
损失准备						(18,606)
小计						11,270
已逾期未发生信用减值						
- 其他企业	1,656	-	1,219	-	-	2,875
损失准备						(515)
小计						2,360
未逾期未发生信用减值						
- 政府	726,726	165,448	-	551	-	892,725
- 政策性银行	25,855	-	-	1,044	-	26,899
- 银行及非银行金融机构	132,738	247,684	33,272	15,190	1,607	430,491
- 其他企业	412,266	329,781	199,059	12,032	42,406	995,544
总额	1,297,585	742,913	232,331	28,817	44,013	2,345,659
损失准备						(7,367)
小计						2,338,292
合计						2,351,922

	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
已发生信用减值						
- 其他企业	15,953	858	454	-	2,806	20,071
损失准备						(12,281)
小计						7,790
已逾期未发生信用减值						
- 其他企业	1,262	-	1,203	-	-	2,465
损失准备						(293)
小计						2,172
未逾期未发生信用减值						
- 政府	764,822	144,157	-	511	43	909,533
- 政策性银行	28,621	-	-	419	-	29,040
- 银行及非银行 金融机构	176,982	58,449	2,254	10,988	3,079	251,752
- 其他企业	513,648	294,694	202,859	20,276	43,102	1,074,579
总额	1,484,073	497,300	205,113	32,194	46,224	2,264,904
损失准备						(11,535)
小计						2,253,369
合计						2,263,331

### 3.4 本集团担保物及其他信用增级措施

本集团需要获取的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。本集团根据抵质押人资信、经营管理、经济效益以及抵质押物的磨损程度, 市场价格变化、抵质押期限的长短、抵质押物变现难易程度等情况综合确定抵质押率。同时, 本集团抵质押率指引规定了相关抵质押物抵质押率的最高上限。此外, 根据抵质押物价值评估的难易程度、价值稳定性或变现能力以及管控的难易程度等, 本集团对抵质押物实施分类管理。担保物主要有以下几种类型:

- 对于买入返售交易, 担保物主要为票据、贷款或有价证券;
- 对于商业贷款, 担保物主要为土地、房地产、机器设备和股权资产等;
- 对于个人贷款, 担保物主要为房地产。

本集团管理层会监控担保物的市场价值, 根据相关协议要求追加担保物, 并在进行损失准备的充足性审查时监控担保物的市价变化。

### 3.5 重组减值贷款

重组减值贷款是指本集团为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。如果条件允许, 本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。于重组时, 本集团将该重组贷款评估为已发生信用减值贷款。于 2020 年 6 月 30 日, 本集团重组减值贷款账面金额为人民币 42.53 亿元。

## 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在可以承受的合理范围内, 实现经风险调整的收益率的最大化。

根据本集团对市场风险管理的组织机构设计, 市场风险管理作为本集团风险管理的重要内容, 重要事项提交资产负债管理委员会审议, 行长批准执行。计划财务部负责本集团资产负债配置管理及利率管理等工作, 分析、监控各项指标执行情况。

资金业务市场风险日常监督管理方面, 由投行与金融市场风险管理部履行风险中台的日常职责, 并向总行风险管理部报告。

#### 4.1 利率风险

本集团的利率风险包括缺口风险、基准风险和期权性风险, 其中主要是缺口风险, 即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重新定价日(浮动利率)的错配所造成的风险。目前本集团已经全面实行内部资金转移定价, 通过按产品、按期限的内部资金转移定价, 逐步将集团利率风险集中总行统一经营管理, 提高管理和调控利率风险头寸的效率。

对于银行账户利率风险管理, 本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况, 通过资产负债管理系统等信息系统, 动态监测和控制利率敏感性资产负债缺口, 在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响, 而经济价值分析则侧重于利率变化对银行净现金流现值的影响。

对于交易账户利率风险, 本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理, 运用并持续优化资金交易和分析系统, 通过科学的敞口计量模型, 实现了对交易账户利率风险敞口的实时监控。本集团按照监管机构的要求, 加强了对市场风险计量模型的管理, 制定相应的规章制度规范计量模型开发、测试和启用流程, 定期对模型进行重新评估, 确保计量模型的准确性。本集团采用的资金交易和分析系统, 能够实时计量和监控交易账户主要利率产品的风险敞口, 为控制交易账户利率风险提供有效的技术支持手段。

于各资产负债表日, 金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

本集团

	2020年6月30日					合计
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	非生息	
<b>金融资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	384,472	-	-	-	5,430	389,902
存放同业及其他金融机构款项	84,547	6,041	-	-	-	90,588
拆出资金	81,688	151,936	4,149	-	-	237,773
衍生金融资产	-	-	-	-	41,882	41,882
买入返售金融资产	47,857	992	-	-	-	48,849
发放贷款和垫款	2,503,771	1,025,057	99,827	32,542	-	3,661,197
<b>金融投资:</b>						
交易性金融资产	56,433	44,977	111,231	41,866	491,563	746,070
债权投资	301,985	138,507	603,310	375,940	-	1,419,742
其他债权投资	72,344	250,816	237,553	106,889	-	667,602
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,409	2,409
应收融资租赁款	56,042	27,837	6,310	90	-	90,279
其他资产	1,566	2,886	1,152	-	38,870	44,474
<b>金融资产合计</b>	<b>3,590,705</b>	<b>1,649,049</b>	<b>1,063,532</b>	<b>557,327</b>	<b>580,154</b>	<b>7,440,767</b>
<b>金融负债:</b>						
向中央银行借款	-	2,823	139,248	-	-	142,071
同业及其他金融机构存放款项	1,116,580	293,764	-	-	-	1,410,344
拆入资金	109,887	51,496	9,101	-	-	170,484
交易性金融负债	2,184	-	3	-	6,963	9,150
衍生金融负债	-	-	-	-	42,305	42,305
卖出回购金融资产款	82,516	20,863	-	-	-	103,379
吸收存款	2,510,283	602,559	997,304	-	564	4,110,710
应付债券	197,372	440,110	254,570	2,082	-	894,134
其他负债	-	754	-	-	52,762	53,516
<b>金融负债合计</b>	<b>4,018,822</b>	<b>1,412,369</b>	<b>1,400,226</b>	<b>2,082</b>	<b>102,594</b>	<b>6,936,093</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>(428,117)</b>	<b>236,680</b>	<b>(336,694)</b>	<b>555,245</b>	<b>477,560</b>	<b>504,674</b>

	2019年12月31日					合计
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	非生息	
<b>金融资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	481,596	-	-	-	4,848	486,444
存放同业及其他金融机构款项	85,636	1,624	-	-	-	87,260
拆出资金	117,798	113,173	504	-	-	231,475
衍生金融资产	-	-	-	-	32,724	32,724
买入返售金融资产	41,861	-	-	-	-	41,861
发放贷款和垫款	2,628,868	655,404	53,633	7,275	-	3,345,180
<b>金融投资:</b>						
交易性金融资产	29,045	63,092	69,914	47,907	442,076	652,034
债权投资	334,500	146,971	567,403	395,302	-	1,444,176
其他债权投资	73,446	144,385	278,670	102,881	-	599,382
其他权益工具投资	-	-	-	-	1,929	1,929
应收融资租赁款	91,244	8,736	6,277	16	-	106,273
其他资产	1,494	-	-	-	24,807	26,301
<b>金融资产合计</b>	<b>3,885,488</b>	<b>1,133,385</b>	<b>976,401</b>	<b>553,381</b>	<b>506,384</b>	<b>7,055,039</b>
<b>金融负债:</b>						
向中央银行借款	-	30,900	137,359	-	-	168,259
同业及其他金融机构存放款项	902,769	256,482	74,686	-	-	1,233,937
拆入资金	85,769	89,041	15,400	2,100	-	192,310
交易性金融负债	261	191	8	-	3,754	4,214
衍生金融负债	-	-	-	-	31,444	31,444
卖出回购金融资产款	172,195	21,217	-	-	-	193,412
吸收存款	2,378,411	525,748	885,156	26	5,491	3,794,832
应付债券	233,806	431,929	231,351	2,030	-	899,116
其他负债	242	5	7	-	25,256	25,510
<b>金融负债合计</b>	<b>3,773,453</b>	<b>1,355,513</b>	<b>1,343,967</b>	<b>4,156</b>	<b>65,945</b>	<b>6,543,034</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>112,035</b>	<b>(222,128)</b>	<b>(367,566)</b>	<b>549,225</b>	<b>440,439</b>	<b>512,005</b>

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下, 基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构, 对利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团

	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	利息净收入 增加 (减少)	其他综合收益 (减少) 增加	利息净收入 增加 (减少)	其他综合收益 (减少) 增加
收益率上升 100 个基点	11,198	(13,664)	12,957	(11,200)
收益率下降 100 个基点	(11,198)	14,554	(12,957)	12,579

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对期末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的的影响。

上述预测假设各期限资产和负债 (除活期存款) 的收益率平行上移或下移, 因此, 不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设, 包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外, 上述利率变动影响分析仅是作为例证, 显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下, 利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

## 4.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。

本集团汇率风险主要是由于资产和负债的货币错配、外汇交易及外汇资本金等结构性敞口产生。

本集团汇率风险集中于总行资金营运中心统一管理。各分行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过核心业务系统归集至总行, 统一进行平盘, 并按风险敞口进行管理。

外币对外币敞口的管理, 具体区别为隔夜敞口限额和日间自营敞口, 集团敞口实时集中归口总行资金营运中心管理。该敞口相对于本集团的绝对资产规模总量非常小, 风险可控。

人民币对外汇汇率风险实施敞口管理。目前, 本集团承担的人民币对外汇汇率风险敞口主要是人民币做市商业综合头寸和外汇资本金项目汇率风险敞口。作为市场上活跃的人民币做市商成员, 本集团积极控制敞口限额, 做市商综合头寸实行趋零管理, 隔夜风险敞口较小。

下表为资产负债表日资产与负债分币种的结构分析。

本集团

	2020年6月30日			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
<b>金融资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	379,315	10,259	328	389,902
存放同业及其他金融机构款项	59,322	31,127	139	90,588
拆出资金	192,682	44,953	138	237,773
衍生金融资产	38,038	3,756	88	41,882
买入返售金融资产	48,125	724	-	48,849
发放贷款和垫款	3,494,162	103,158	63,877	3,661,197
<b>金融投资:</b>				
交易性金融资产	705,177	40,700	193	746,070
债权投资	1,368,022	48,092	3,628	1,419,742
其他债权投资	585,731	81,615	256	667,602
其他权益工具投资	2,351	58	-	2,409
应收融资租赁款	89,376	903	-	90,279
其他资产	43,786	662	26	44,474
<b>金融资产合计</b>	<b>7,006,087</b>	<b>366,007</b>	<b>68,673</b>	<b>7,440,767</b>
<b>金融负债:</b>				
向中央银行借款	142,071	-	-	142,071
同业及其他金融机构存放款项	1,245,825	164,453	66	1,410,344
拆入资金	86,879	83,578	27	170,484
交易性金融负债	8,687	463	-	9,150
衍生金融负债	37,250	4,977	78	42,305
卖出回购金融资产款	83,160	570	19,649	103,379
吸收存款	3,903,993	161,994	44,723	4,110,710
应付债券	868,638	18,981	6,515	894,134
其他负债	52,810	353	353	53,516
<b>金融负债合计</b>	<b>6,429,313</b>	<b>435,369</b>	<b>71,411</b>	<b>6,936,093</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>576,774</b>	<b>(69,362)</b>	<b>(2,738)</b>	<b>504,674</b>

2019年12月31日

	其他币种折			合计
	人民币	美元折人民币	人民币	
<b>金融资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	474,490	302	11,652	486,444
存放同业及其他金融机构款项	51,631	35,345	284	87,260
拆出资金	172,056	59,101	318	231,475
衍生金融资产	29,566	3,140	18	32,724
买入返售金融资产	41,179	682	-	41,861
发放贷款和垫款	3,175,265	103,576	66,339	3,345,180
<b>金融投资:</b>				
交易性金融资产	606,234	44,904	896	652,034
债权投资	1,403,414	37,273	3,489	1,444,176
其他债权投资	509,515	88,616	1,251	599,382
其他权益工具投资	1,872	57	-	1,929
应收融资租赁款	105,326	947	-	106,273
其他资产	23,213	336	2,752	26,301
<b>金融资产合计</b>	<b>6,593,761</b>	<b>374,279</b>	<b>86,999</b>	<b>7,055,039</b>
<b>金融负债:</b>				
向中央银行借款	168,259	-	-	168,259
同业及其他金融机构存放款项	1,094,788	138,929	220	1,233,937
拆入资金	97,358	94,823	129	192,310
交易性金融负债	4,053	161	-	4,214
衍生金融负债	27,565	3,873	6	31,444
卖出回购金融资产款	178,461	14,933	18	193,412
吸收存款	3,558,885	50,432	185,515	3,794,832
应付债券	870,580	22,539	5,997	899,116
其他负债	21,202	750	3,558	25,510
<b>金融负债合计</b>	<b>6,021,151</b>	<b>326,440</b>	<b>195,443</b>	<b>6,543,034</b>
<b>金融资产负债净头寸</b>	<b>572,610</b>	<b>47,839</b>	<b>(108,444)</b>	<b>512,005</b>

下表显示了人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下, 对汇兑损益的影响:

本集团

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
	汇兑损益增加 (减少)	汇兑损益增加 (减少)
升值 5%	2,875	2,437
贬值 5%	(2,875)	(2,437)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设:

- (1) 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率波动 5%造成的汇兑损益;
- (2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动;

上述对汇兑损益的影响是基于本集团期末汇率敏感性头寸及涉及人民币的汇率衍生工具在本期保持不变的假设。在实际操作中, 本集团会根据对汇率走势的判断, 主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

#### 4.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资、交易性贵金属投资及其他与商品价格挂钩的债券和衍生工具。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

#### 5. 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、保本理财产品到期兑付、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本集团资产负债管理委员会代表本集团对流动性风险进行监控, 确保流动性有效管理。制定、评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理政策和程序, 审议决定流动性风险监测指标及其警戒值, 定期听取和讨论流动性风险情况报告, 审议决定流动性风险管理措施。

本集团计划财务部负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序; 负责监测各项流动性比例指标和缺口指标, 对于接近或超出警戒值的, 查明原因, 并提出调整资产负债结构的政策建议; 负责本集团流动性风险分析和定期报告; 负责流动性管理的日常操作, 负责建立本集团范围的资金头寸预报制度, 确保本集团资金的支付需要, 保障业务发展所需的流动性。

本集团定期监测流动性比率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率、超额备付金率、同业负债依存度等流动性指标, 设定各指标的警戒值和容忍值, 并以流动性监测指标和本集团资产负债现金流期限匹配情况为基础, 结合宏观经济及银行间市场流动性状况, 做出对本集团流动性状况全面和综合的分析报告, 作为资产负债报告的重要部分提交资产负债管理委员会审议, 流动性风险与信用风险、利率风险、操作风险一起作为全面风险评估报告提交风险管理委员会审议, 制定相关管理措施。

## 5.1 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。

### 本集团

	2020年6月30日							合计
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/ 无期限	
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	350,948	-	-	-	-	-	40,390	391,338
存放同业及其他金融机构款项	69,831	13,504	1,210	6,136	-	11	-	90,692
拆出资金	53	46,909	34,926	154,632	4,346	-	-	240,866
买入返售金融资产	-	47,875	-	1,014	-	-	-	48,889
发放贷款和垫款	-	495,548	247,924	1,070,320	1,117,151	1,867,036	79,633	4,877,612
金融投资:								
交易性金融资产	470,463	9,597	33,684	48,413	128,272	23,024	90,011	803,464
债权投资	-	32,840	40,230	175,870	749,662	603,320	31,153	1,633,075
其他债权投资	-	10,476	14,884	269,948	273,217	162,633	7,850	739,008
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	2,409	2,409
应收融资租赁款	-	4,640	8,698	30,169	50,820	6,834	4,106	105,267
其他非衍生金融资产	30,601	940	3,980	2,330	6,557	765	5	45,178
非衍生金融资产合计:	921,896	662,329	385,536	1,758,832	2,330,025	2,663,623	255,557	8,977,798
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	-	-	2,887	140,663	-	-	143,550
同业及其他金融机构存放款项	677,062	191,050	249,437	296,023	-	-	-	1,413,572
拆入资金	-	58,047	52,131	52,491	10,343	-	-	173,012
交易性金融负债	7,161	1,987	4	6	3	-	-	9,161
卖出回购金融资产款	-	58,818	23,766	21,096	-	-	-	103,680
吸收存款	20,373	2,215,229	232,797	654,744	1,097,582	-	-	4,220,725
应付债券	-	74,680	123,338	415,501	205,457	123,809	-	942,785
其他非衍生金融负债	38,505	1,728	1,413	2,031	2,701	301	6,858	53,537
非衍生金融负债合计:	743,101	2,601,539	682,886	1,444,779	1,456,749	124,110	6,858	7,060,022
净头寸(敞口)	178,795	(1,939,210)	(297,350)	314,053	873,276	2,539,513	248,699	1,917,776

兴业银行股份有限公司  
截至2020年6月30日止6个月期间财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年12月31日							
	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/ 无期限	合计
非衍生金融资产:								
现金及存放中央银行款项	390,869	-	-	-	-	-	97,317	488,186
存放同业及其他金融机构款项	53,074	27,611	5,030	1,663	-	-	-	87,378
拆出资金	77	94,837	23,074	115,862	540	-	-	234,390
买入返售金融资产	-	41,889	-	-	-	-	-	41,889
发放贷款和垫款	-	486,949	250,130	907,908	1,009,623	1,694,727	71,461	4,420,798
金融投资:								
交易性金融资产	423,808	14,046	5,550	67,758	79,650	55,013	75,803	721,628
债权投资	-	31,289	57,913	181,850	769,013	644,582	36,288	1,720,935
其他债权投资	-	10,436	24,517	149,622	322,986	165,454	7,429	680,444
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	1,929	1,929
应收融资租赁款	-	4,060	9,490	35,459	62,093	8,826	3,287	123,215
其他非衍生金融资产	17,262	1,230	2,907	533	1,531	158	6,736	30,357
非衍生金融资产合计:	885,090	712,347	378,611	1,460,655	2,245,436	2,568,760	300,250	8,551,149
非衍生金融负债:								
向中央银行借款	-	-	-	30,958	140,189	-	-	171,147
同业及其他金融机构存放款项	616,190	130,532	156,981	260,375	74,685	-	-	1,238,763
拆入资金	-	50,273	36,774	91,394	16,078	2,193	-	196,712
交易性金融负债	92	510	3,578	40	9	-	-	4,229
卖出回购金融资产款	-	147,994	24,328	21,387	-	-	-	193,709
吸收存款	21,829	2,091,527	254,751	540,979	885,701	46	-	3,794,833
应付债券	-	39,389	192,377	439,720	150,276	129,290	-	951,052
其他非衍生金融负债	13,993	705	787	1,449	1,236	91	9,046	27,307
非衍生金融负债合计	652,104	2,460,930	669,576	1,386,302	1,268,174	131,620	9,046	6,577,752
净头寸(敞口)	232,986	(1,748,583)	(290,965)	74,353	977,262	2,437,140	291,204	1,973,397

## 5.2 衍生金融工具流动风险分析

### (1) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具包括：利率衍生工具、汇率衍生工具、信用衍生工具、贵金属衍生工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

#### 本集团

	2020年6月30日					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
利率衍生工具	3	10	451	(1,373)	(395)	(1,304)
汇率衍生工具	(46)	(38)	565	1	-	482
其他衍生工具	255	152	27	(205)	-	229
合计	212	124	1,043	(1,577)	(395)	(593)

  

	2019年12月31日					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
利率衍生工具	2	(31)	208	(249)	(158)	(228)
汇率衍生工具	499	1,092	(211)	2	-	1,382
其他衍生工具	34	835	86	285	-	1,240
合计	535	1,896	83	38	(158)	2,394

(2) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流:

本集团

	2020年6月30日					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	358,677	229,547	504,345	242,885	65,147	1,400,601
- 现金流出	(358,658)	(229,444)	(504,224)	(244,689)	(65,328)	(1,402,343)
合计	19	103	121	(1,804)	(181)	(1,742)

	2019年12月31日					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	284,670	294,703	490,642	96,180	38,245	1,204,440
- 现金流出	(285,264)	(295,237)	(491,279)	(97,683)	(38,311)	(1,207,774)
合计	(594)	(534)	(637)	(1,503)	(66)	(3,334)

5.3 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有信用卡未使用额度、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析:

本集团

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计	一年以内	一至五年	五年以上	合计
信用卡未使用额度	396,649	-	-	396,649	355,436	-	-	355,436
开出信用证	151,118	286	-	151,404	147,815	244	-	148,059
开出保函	63,143	51,760	4,964	119,867	61,588	51,173	7,557	120,318
银行承兑汇票	874,049	-	-	874,049	761,032	-	-	761,032
不可撤销的贷款承诺	2,038	3,954	4,603	10,595	2,543	7,287	9,212	19,042
合计	1,486,997	56,000	9,567	1,552,564	1,328,414	58,704	16,769	1,403,887

## 6. 资本管理

报告期内, 本集团按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》的有关规定, 认真贯彻执行各项资本管理政策, 确保集团资本充足率水平符合目标管理要求, 实现公司各项业务持续、稳健发展。

2020年上半年, 本集团贯彻资本集约化经营管理, 不断完善和优化风险加权资产额度分配和控制管理机制, 以风险加权资产收益率为导向, 统筹安排各经营机构、各业务条线风险加权资产规模, 合理调整资产业务结构, 促进资本优化配置。

本集团按照中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定, 实施新资本协议, 按照监管准则实时监控集团和法人资本的充足性和监管资本的运用情况。

	本集团	
	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一级资本净额	497,156	484,935
一级资本净额	553,107	540,887
资本净额	699,848	684,547
风险加权资产总额	5,498,650	5,123,362
核心一级资本充足率	9.04%	9.47%
一级资本充足率	10.06%	10.56%
资本充足率	12.73%	13.36%

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分, 以及其他合格资本工具。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额、其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括: 二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备, 以及少数股东资本可计入二级资本部分。

- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产, 采用标准法计量市场风险加权资产, 采用基本指标法计量操作风险加权资产。

## 7. 金融工具的公允价值

### 7.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量, 并由董事会定期复核并保证适用性。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

第二层次输入值: 使用估值技术, 所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息; 及

第三层次输入值: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

确定金融工具公允价值时, 对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具, 本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据, 以此确定其公允价值, 并将其划分为公允价值计量的第一层次。本集团划分为第一层次的金融工具包括在交易所上市的权益证券和公募基金等。

若金融工具(包括债权工具和衍生金融工具)估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的, 这些金融工具被划分至第二层次。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、票据业务、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权及贵金属合同等。对于人民币债券的公允价值, 主要根据债券流通市场的不同, 分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果; 对于外币债券的公允价值, 采用彭博发布的估值结果; 对于票据业务, 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型以银行间同业拆借利率Shibor为基准, 根据信用风险和流动性进行点差调整, 构建利率曲线; 对于无法从活跃市场上获取报价的非衍生金融工具和部分衍生金融工具(包括利率互换、外汇远期等), 采用现金流折现模型对其进行估值, 现金流折现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率、早偿率及交易对手信用差价; 对于期权衍生工具估值, 采用Black-Scholes期权定价模型对其进行估值, Black-Scholes期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动率、及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

## 7.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债, 其公允价值计量的三个层次分析如下:

### 本集团

	2020 年 6 月 30 日				2019 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计	第一层次	第二层次	第三层次	合计
<b>金融资产:</b>								
交易性金融资产	264,472	456,134	25,464	746,070	246,522	383,604	21,908	652,034
其他债权投资	-	664,282	3,320	667,602	-	593,744	5,638	599,382
其他权益工具投资	616	-	1,793	2,409	716	-	1,213	1,929
发放贷款和垫款								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益	-	2,136	-	2,136	-	2,339	-	2,339
以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益	-	241,755	-	241,755	-	195,824	-	195,824
衍生金融资产	-	41,882	-	41,882	-	32,724	-	32,724
<b>金融资产合计</b>	<b>265,088</b>	<b>1,406,189</b>	<b>30,577</b>	<b>1,701,854</b>	<b>247,238</b>	<b>1,208,235</b>	<b>28,759</b>	<b>1,484,232</b>
<b>金融负债:</b>								
交易性金融负债	102	9,048	-	9,150	108	4,106	-	4,214
衍生金融负债	-	42,305	-	42,305	-	31,444	-	31,444
<b>金融负债合计</b>	<b>102</b>	<b>51,353</b>	<b>-</b>	<b>51,455</b>	<b>108</b>	<b>35,550</b>	<b>-</b>	<b>35,658</b>

2020 年上半年度及 2019 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次, 亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换。

金融资产和金融负债第三层次公允价值计量的调节如下:

本集团

	<u>交易性金融资产</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>其他权益工具</u>	<u>合计</u>
2020年1月1日余额	21,908	5,638	1,213	28,759
利得或损失				
- 于损益中确认	280	(170)	-	110
- 于其他综合收益中确认	-	(442)	-	(442)
购入	4,487	1,082	580	6,149
出售及结算	(1,211)	(2,788)	-	(3,999)
	<u>25,464</u>	<u>3,320</u>	<u>1,793</u>	<u>30,577</u>
2020年6月30日余额	25,464	3,320	1,793	30,577
2020年6月30日持有以上资产项目于 2020年上半年损益中确认的未实现收 益或损失	278	-	-	278
	<u>278</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>278</u>
	<u>交易性金融资产</u>	<u>其他债权投资</u>	<u>其他权益工具</u>	<u>合计</u>
2019年1月1日余额	41,721	6,027	713	48,461
利得或损失				
- 于损益中确认	(1,174)	554	-	(620)
- 于其他综合收益中确认	-	(963)	-	(963)
购入	13,818	5,495	500	19,813
出售及结算	(32,457)	(5,475)	-	(37,932)
	<u>21,908</u>	<u>5,638</u>	<u>1,213</u>	<u>28,759</u>
2019年12月31日余额	21,908	5,638	1,213	28,759
2019年12月31日持有以上资产 项目于2019年损益中 确认的未实现收益或损失	(1,468)	-	-	(1,468)
	<u>(1,468)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,468)</u>

第三层次公允价值计量的信息如下:

本集团

项目	2020年 6月30日 的公允价值	估值技术
交易性金融资产		
- 信托计划及资产管理计划	8,756	现金流量折现法
- 理财产品	2,037	现金流量折现法
- 股权投资	6,553	资产净值法
- 债券	1,698	现金流量折现法
- 其他	6,420	现金流量折现法
其他债权投资		
- 信托计划及资产管理计划	2,936	现金流量折现法
- 债券	384	现金流量折现法
其他权益工具投资	1,793	资产净值法
合计	30,577	
项目	2019年 12月31日 的公允价值	估值技术
交易性金融资产		
- 信托计划及资产管理计划	8,454	现金流量折现法
- 理财产品	2,260	现金流量折现法
- 股权投资	5,218	资产净值法
- 债券	43	现金流量折现法
- 其他	5,933	现金流量折现法
其他债权投资		
- 信托计划及资产管理计划	4,278	现金流量折现法
- 债券	1,360	现金流量折现法
其他权益工具投资	1,213	资产净值法
合计	28,759	

### 7.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

除以下项目外, 本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

#### 本集团

	2020年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产:					
债权投资	1,419,742	1,442,122	-	829,360	612,762
金融资产合计	<u>1,419,742</u>	<u>1,442,122</u>	<u>-</u>	<u>829,360</u>	<u>612,762</u>
金融负债:					
应付债券	894,134	889,898	-	889,898	-
金融负债合计	<u>894,134</u>	<u>889,898</u>	<u>-</u>	<u>889,898</u>	<u>-</u>
	2019年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产:					
债权投资	1,444,176	1,462,527	-	813,519	649,008
金融资产合计	<u>1,444,176</u>	<u>1,462,527</u>	<u>-</u>	<u>813,519</u>	<u>649,008</u>
金融负债:					
应付债券	899,116	894,531	-	894,531	-
金融负债合计	<u>899,116</u>	<u>894,531</u>	<u>-</u>	<u>894,531</u>	<u>-</u>

第二、三层次公允价值计量的定量信息如下:

本集团

项目	2020年	2019年	估值技术	输入值
	6月30日的公允价值	12月31日的公允价值		
债权投资	1,442,122	1,462,527	现金流量折现法	债券收益率、违约概率、 违约损失率、折现率
应付债券	889,898	894,531	现金流量折现法	债券收益率

以上各假设及方法为本集团资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的假设及方法, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十一 其他重要事项

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

本集团

	截至2020年6月30日止6个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合收 益的累计 公允价值变动	本期 (转回) 计提 的减值	
金融资产:					
衍生金融资产	32,724	9,158	-	-	41,882
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的发放贷款和垫款	2,339	-	-	-	2,136
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	195,824	-	(293)	(177)	241,755
交易性金融资产	652,034	(1,844)	-	-	746,070
其他债权投资	599,382	236	(3,498)	1,658	667,602
其他权益工具投资	1,929	-	(264)	-	2,409
金融资产合计	1,484,232	7,550	(4,055)	1,481	1,701,854
金融负债 <sup>(1)</sup>	(35,658)	(10,998)	-	-	(51,455)

## 本银行

	截至2020年6月30日止6个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合收 益的累计 公允价值变动	本期 (转回) 计提 的减值	
<b>金融资产:</b>					
衍生金融资产	32,722	9,158	-	-	41,880
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的发放贷款和垫款	2,339	-	-	-	2,136
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的发放贷款和垫款	195,824	-	(293)	(177)	241,755
交易性金融资产	628,253	(1,682)	-	-	710,474
其他债权投资	597,801	236	(3,327)	1,616	665,551
其他权益工具投资	1,929	-	(264)	-	2,329
<b>金融资产合计</b>	<b>1,458,868</b>	<b>7,712</b>	<b>(3,884)</b>	<b>1,439</b>	<b>1,664,125</b>
<b>金融负债<sup>(1)</sup></b>	<b>(35,548)</b>	<b>(11,000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(51,336)</b>

- (1) 金融负债包括交易性金融负债及衍生金融负债。  
 (2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

## 2. 外币金融资产和外币金融负债

### 本集团

	截至2020年6月30日止6个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 (计提) 转回的减值	
现金及存放中央银行款项	11,954	-	-	-	10,587
存放同业及其他金融机构款项	35,629	-	-	(65)	31,266
拆出资金	59,419	-	-	(57)	45,091
衍生金融资产	3,158	686	-	-	3,844
买入返售金融资产	682	-	-	(8)	724
发放贷款和垫款	169,950	-	-	(1,624)	167,035
金融投资:					
交易性金融资产	45,800	631	-	-	40,893
债权投资	40,762	-	-	65	51,720
其他债权投资	89,867	-	(1,445)	469	81,871
其他权益工具投资	57	-	54	-	58
应收融资租赁款	947	-	-	(26)	903
其他金融资产	3,088	-	-	-	688
金融资产合计	<u>461,313</u>	<u>1,317</u>	<u>(1,391)</u>	<u>(1,246)</u>	<u>434,680</u>
金融负债 <sup>(1)</sup>	<u>(521,883)</u>	<u>(1,177)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(506,780)</u>

本银行

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期计入 损益的 公允价值变动	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本期 (计提) 转回的减值	
现金及存放中央银行款项	11,954	-	-	-	10,587
存放同业及其他金融机构款项	35,629	-	-	(65)	30,035
拆出资金	59,419	-	-	(57)	45,091
衍生金融资产	3,158	686	-	-	3,844
买入返售金融资产	682	-	-	(8)	724
发放贷款和垫款	169,950	-	-	(1,624)	167,035
金融投资:					
交易性金融资产	45,800	631	-	-	40,893
债权投资	40,762	-	-	65	51,720
其他债权投资	89,867	-	(1,445)	469	81,871
其他权益工具投资	57	-	54	-	58
其他金融资产	3,088	-	-	-	688
金融资产合计	<u>460,366</u>	<u>1,317</u>	<u>(1,391)</u>	<u>(1,220)</u>	<u>432,546</u>
金融负债 <sup>(1)</sup>	<u>(517,004)</u>	<u>(1,177)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(500,052)</u>

(1) 金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款及应付债券等。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

### 3. 金融资产的转移

#### 3.1 资产证券化

本集团在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分金融资产出售给受托人设立的特殊目的信托,再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团基于其是否拥有对该等特殊目的信托的权力,是否通过参与特殊目的信托的相关活动而享有可变回报,并且本集团是否有能力运用对特殊目的信托的权力影响其回报金额,综合判断本集团是否合并该等特殊目的信托。

特殊目的信托一经设立, 信托财产与本集团未设立信托的其他财产相区别。本集团依法解散、被依法撤销、被宣告破产时, 本集团是唯一受益人的, 特殊目的信托终止, 信托财产作为清算财产; 本集团不是唯一受益人的, 特殊目的信托存续, 信托财产不作为其清算财产; 但是本集团持有的信托受益权作为其清算财产。

在上述金融资产转让过程中, 由于转让对价与被转让金融资产的账面价值相同, 本集团在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失, 后续本集团作为金融资产服务机构将收取一定服务费。

本集团按照风险和报酬的转移程度, 分析判断是否终止确认相关已转移的金融资产:

- 本集团在相关金融资产进行转移的过程中将金融资产所有权上几乎所有的风险 (主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险) 和报酬转移给其他投资者, 本集团会终止确认所转让的金融资产。2020 年上半年度本集团已证券化的金融资产账面原值为人民币 78.38 亿元(2019 年上半年度: 无)。同时, 本集团认购了一定比例的资产支持证券, 截至 2020 年 6 月 30 日, 本集团持有的上述资产支持证券为人民币 51.73 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 78.15 亿元)。
- 2020 年上半年度本集团已转让金融资产中, 账面价值人民币 101.92 亿元 (2019 年上半年度: 人民币 234.03 亿元) 的金融资产, 本集团既没有转移也没有保留所转让金融资产所有权上几乎所有的风险 (主要包括被转让资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险) 和报酬, 且未放弃对所转让金融资产的控制, 继续涉入了上述所转让的金融资产。截至 2020 年 6 月 30 日, 本集团按继续涉入程度确认资产账面原值人民币 129.99 亿元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 134.00 亿元), 并在其他资产和其他负债, 确认了继续涉入资产和负债。

### 3.2 卖出回购协议

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外, 本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中, 交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日, 本集团与交易对手进行了债券及票据卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注六、16)。

于卖出回购交易中, 本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下:

本集团

项目	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	债券	票据	债券	票据
资产账面价值	73,052	33,425	148,041	49,089
相关负债的账面价值	70,105	33,131	143,966	49,089

## 十二 资产负债表日后事项

1. 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业国信资产管理有限公司于 2020 年 7 月发行人民币 31 亿元 3+2 年期固定利率公司债券, 年利率为 4.38%。
2. 本银行于 2020 年 8 月发行人民币 230 亿元 3 年期固定利率品种小微债, 年利率为 3.45%。
3. 本集团子公司兴业国际信托有限公司的子公司兴业资产管理有限公司于 2020 年 8 月分别发行人民币 5.5 亿元 1+1 年期固定利率和人民币 6 亿元 3 年期固定利率公司债券, 年利率分别为 3.65%和 4.00%。

截至本财务报表批准日, 本集团无其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

### 十三 上期比较数字

出于财务报表披露目的, 本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

### 十四 财务报表之批准

本财务报表于 2020 年 8 月 28 日已经本银行董事会批准。

兴业银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
截至2020年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》(证监会公告[2008]第43号)的相关规定编制。

本集团

	截至6月30日止6个月期间	
	2020年	2019年
非流动性资产处置损益	3	1
计入当期损益的政府补助	119	22
其他营业外收支净额	21	110
非经常性损益小计	143	133
非经常性损益的所得税影响	(21)	(35)
合计	122	98
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	115	81
归属于少数股东的非经常性损益合计	7	17
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	29,926	34,316

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。兴业银行股份有限公司结合自身正常业务的性质和特点, 未将持有的“交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资”取得的投资收益等列入非经常性损益项目。

## 二 净资产收益率及每股收益

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

本集团

2020年1月1日至6月30日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	6.01	1.45
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	5.99	1.44

2019年1月1日至6月30日止期间

	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 基本每股收益 人民币元
归属于公司普通股股东的净利润	7.66	1.66
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	7.64	1.65