



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2019 年 半 年 度 报 告

(A 股代码：601166)

目 录

重要提示	3
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	11
第四节 经营情况的讨论与分析	14
第五节 重要事项	68
第六节 普通股股份变动及股东情况	76
第七节 优先股相关情况	80
第八节 董事、监事和高级管理人员情况	83
第九节 财务报告	85
第十节 备查文件	85
第十一节 附件	85

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十六次会议审议通过了公司 2019 年半年度报告全文及摘要，会议应出席董事 15 名，实际出席董事 15 名，其中傅安平董事委托高建平董事长出席会议并行使表决权，奚星华董事委托朱青独立董事出席会议并行使表决权。

本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 2019 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。

公司董事长高建平、行长陶以平、财务部门负责人赖富荣，保证公司 2019 年半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司 2019 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“经营情况的讨论与分析”中关于各类风险和风险管理情况的内容。

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
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	兴业资产管理股份有限公司
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，下称“公司”）

法定英文名称：INDUSTRIAL BANK CO., LTD.

法定代表人：高建平

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

联系电话：(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

选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《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
优先股	上海证券交易所	兴业优2	360012
优先股	上海证券交易所	兴业优3	360032

六、公司主要会计数据与财务指标

(一) 主要会计数据与财务指标

单位：人民币百万元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	本期较上年同期 增减(%)
营业收入	89,907	73,385	22.51
利润总额	39,946	38,141	4.73
归属于母公司股东的净利润	35,879	33,657	6.60
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	35,798	33,460	6.99
基本每股收益(元/股)	1.66	1.55	7.10
稀释每股收益(元/股)	1.66	1.55	7.10
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元/股)	1.65	1.54	7.14
总资产收益率(%)	0.53	0.52	提高0.01个百分点
加权平均净资产收益率(%)	7.66	7.95	下降0.29个百分点
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率(%)	7.64	7.90	下降0.26个百分点
成本收入比(%)	22.37	24.09	下降1.72个百分点
经营活动产生的现金流量净 额	(362,211)	(159,252)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流 量净额(元)	(17.44)	(7.67)	上年同期为负
项目	2019年6月30日	2018年12月31日	本期末较上年末 增减(%)
总资产	6,989,594	6,711,657	4.14

归属于母公司股东的股东权益	510,210	465,953	9.50
归属于母公司普通股股东的所有者权益	454,368	440,048	3.25
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	21.87	21.18	3.25
不良贷款率(%)	1.56	1.57	下降 0.01 个百分点
拨备覆盖率(%)	193.52	207.28	下降 13.76 个百分点
拨贷比(%)	3.02	3.26	下降 0.24 个百分点

注：1、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

2、会计政策变更：根据财政部于2017年修订的《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23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》及《企业会计准则第37号——金融工具列报》，公司于2019年1月1日起执行上述新准则。

3、2019年6月30日起，公司不再将收回已核销资产相关损益划分为非经常性损益项目，去年同期相关损益及收益类指标已重述。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2019年1-6月
非流动性资产处置损益	1
计入当期损益的政府补助	22
其他营业外收支净额	110
所得税影响额	(35)
合计	98
归属于少数股东的非经常性损益	17
归属于母公司股东的非经常性损益	81

(三) 补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
总负债	6,471,545	6,239,073	5,994,090
同业拆入	178,782	220,831	187,929
存款总额	3,669,619	3,303,512	3,086,893
其中：活期存款	1,393,485	1,254,858	1,310,639
定期存款	2,015,151	1,814,016	1,567,574
其他存款	260,983	234,638	208,680
贷款总额	3,250,490	2,934,082	2,430,695
其中：公司贷款	1,758,431	1,608,207	1,482,362
零售贷款	1,309,983	1,166,404	910,824
贴现	182,076	159,471	37,509
贷款损失准备	98,003	95,637	81,864
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	810	不适用	不适用

(四) 资本充足率

单位：人民币百万元

主要指标	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
资本净额	599,873	577,582	526,117
其中：核心一级资本	455,976	441,197	392,199
其他一级资本	55,926	25,970	25,935
二级资本	88,790	111,247	109,057
扣减项	819	832	1,074
加权风险资产合计	5,065,232	4,734,315	4,317,263
资本充足率(%)	11.84	12.20	12.19
一级资本充足率(%)	10.09	9.85	9.67
核心一级资本充足率(%)	8.99	9.30	9.07

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	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
存贷款比例（折人民币）	-	84.39	83.90	74.80
流动性比例（折人民币）	≥25	65.24	66.52	60.83
单一最大客户贷款比例	≤10	1.67	1.59	2.84
最大十家客户贷款比例	≤50	11.16	10.99	14.66
正常类贷款迁徙率	-	1.25	2.10	2.17
关注类贷款迁徙率	-	33.65	43.90	26.65
次级类贷款迁徙率	-	47.07	61.36	74.46
可疑类贷款迁徙率	-	20.80	21.22	41.98

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）归属于母公司股东权益变动情况

单位：人民币百万元

项目	2018年末数	会计政策变更	本期增加	本期减少	期末数
股本	20,774	-	-	-	20,774
优先股	25,905	-	29,937	-	55,842
资本公积	75,011	-	-	(83)	74,928
其他综合收益	2,356	611	-	(910)	2,057
一般准备	73,422	-	67	-	73,489
盈余公积	10,684	-	-	-	10,684
未分配利润	257,801	(5,361)	35,879	(15,883)	272,436
归属于母公司股东权益	465,953	(4,750)	65,883	(16,876)	510,210

（七）采用公允价值计量的项目

单位：人民币百万元

项目	2018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	2019年6月30日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	459,598	不适用	不适用	不适用	不适用

可供出售金融资产	644,886	不适用	不适用	不适用	不适用
贵金属	3,185	102	-	-	2,989
衍生金融资产	42,092	(3,106)	-	-	32,313
衍生金融负债	38,823				32,150
发放贷款和垫款	不适用	-	135	154	182,336
交易性金融资产	不适用	613	-	-	647,097
其他债权投资	不适用	-	(1,213)	1,050	670,529
其他权益工具投资	不适用	-	(56)	-	2,037
交易性金融负债	2,594	(340)	-	-	14,337

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机构批准的其他业务。

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。公司坚持稳中求进工作总基调，积极稳发展、补短板、促改革，坚定推进经营转型，持续优化体制机制，动态调整业务结构，全面加强风险管控，扎实做好基础工作，不断提高响应市场和经营决策的效率，推动各项业务稳健、高质量发展。

（二）行业情况和发展态势

2019 年上半年，我国经济继续运行在合理区间，延续了总体平稳、稳中有进的发展态势，稳定性、韧性明显增强，发展质量和效益继续提高。货币政策维持松紧适度，通过结构性宽松不断促进资金流向实体经济。财政政策加力提效，通过加大减税降费力度，包括针对小微企业实施普惠性税收减免政策等，加大金融对实体经济的支持。监管政策加速落地，制度短板得到补强，金融风险总体上得到有效控制，结构性去杠杆达到预期目标。人民币国际化和跨境使用均取得新进展，金融业改革开放步伐逐步加快。

当前，我国经济既面临外部不确定性，也面临国内经济发展的结构性、体制性矛盾，中共中央政治局提出统筹做好稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险、保稳定各项工作，国务院金融委要求提升金融服务实体经济、防范化解金融风险、适应国际化、增强金融创新、金融机构治理等五种能力，为金融行业发展指明了方

向。从政策导向上来看，中国将继续通过实打实地推动供给侧结构性改革、主动扩大对外开放、深挖国内需求潜力、提升产业基础能力和产业链水平等方式促进经济实现平稳健康发展。虽然经济运行稳中有变、变中有忧，但同样也蕴含较多的战略机遇，如普惠金融、优质民营小微企业、乡村振兴等领域，这为银行业转型发展提供了必要的政策支持和潜在的业务机会。从行业发展上来看，经济增长压力加大，金融监管持续加强，新会计准则全面实施，商业银行信用风险、流动性风险、市场风险交织，资产荒问题突出。同时，为完善市场化的利率形成、调控和传导机制，利率“两轨并一轨”进程在逐步稳妥推进。监管重点始终紧盯不良贷款、中小金融机构、影子银行、房地产、地方债五个主要风险领域。银行业发展面临新的风险挑战，必须增强忧患意识，把握长期大势，抓住主要矛盾，善于化危为机，办好自己的事。

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 69,895.94 亿元，较上年末增长 4.14%。其中贷款较上年末增加 3,164.08 亿元，增长 10.78%；各类投资净额较上年末减少 593.89 亿元，下降 2.05%。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，持续展现业务特色和专业优势，坚定走差异化发展道路，不断增强员工队伍专业能力，充分发挥科技引领作用，夯实长期健康发展的根基，不断提升市场竞争力。

以完善治理架构推进规范化运营。公司自成立以来，始终坚持市场化运行机制，不断完善公司治理，通过规范化运行和科学化管理提升内部运营效率，现已形成精细化管理、高效专业的规范化公司架构体系。在发挥总分支行体制优势的基础上，坚持以客户为中心，推动经营管理贴近市场、贴近客户，建立起矩阵式管理模式。适应市场发展要求，建立起客户部门和产品部门相对分离，传统业务和新兴业务相对分离的管理架构，同时完善业务流程和配套机制，通过不断的变革和自我扬弃，增强转型发展新动力。

以业务创新驱动打造服务品牌。公司坚持围绕客户需求开展金融创新，强化科

技赋能，在多个细分业务领域打造新产品、新业务，开辟属于自己的“蓝海”，形成鲜明的经营特色。以业务创新打造兴业品牌，已构建起具有良好认知度的产品和服务品牌体系，“自然人生”、“安愉人生”、“寰宇人生”、“兴E付”、“兴车融”、“兴闪贷”、“兴业管家”、“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。

以优化战略体系推动转型发展。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，逐步探索形成“1234”战略体系。即以轻资本、轻资产、高效率为转型主线，以“商行+投行”为转型抓手，坚持客户为本、商行为体、投行为用，提升结算型银行、投资型银行、交易型银行“三型”业务能力；聚焦重点分行、重点行业、重点客户、重点产品，持续优化业务布局、巩固扩大产品优势、合规经营稳健发展、不断提升服务质效。

以集团一体化建设打开发展空间。公司坚持走多市场、综合化发展道路，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，建设以银行为主体、跨行业的综合金融服务体系，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、互联网金融、研究咨询在内的现代综合金融服务集团。公司统筹运用集团各类牌照和平台资源，通过深化体制机制改革持续推进和完善集团运作管理模式，增强集团内部合力。母子公司之间、子公司之间在确保合规的前提下客户互荐、通道共享、产品交叉销售，共同推动集团核心业务群建设，集团整体竞争能力、客户服务能力和业务综合收益不断提升。

以科技引领推动数字化转型。公司始终坚持“科技兴行”的治行方略，紧密围绕集团发展战略，持续加大科技投入，以数字化转型为目标，致力打造“安全银行、流程银行、开放银行、智慧银行”，重点布局大数据、机器人流程自动化（RPA）、开放接口、人工智能、用户体验、区块链、云服务和信息安全八大技术领域。公司持续优化信息科技管理体制机制，激发科技活力，引入敏捷模式、数字化设计、客户旅程等新理念和新方法，深化科技与业务融合，进一步驱动业务敏捷创新。

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，培育形成了简单和谐高效的企业文化，并且将优秀的企业文化内化为务实、进取的经营风格，增强员工队伍的凝聚力和向心力，有力地支撑企业的长远发展。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 概述

1、总体经营情况

报告期内，公司坚持“稳中求进、稳中求新、稳中求精”的工作总基调，积极应对外部经营环境的变化，不断深化改革、推动转型，各项业务保持平稳发展，经营情况总体符合预期。

(1) 各项业务稳健发展。截至报告期末，公司资产总额 69,895.94 亿元，较上年末增长 4.14%；本外币各项存款余额 36,696.19 亿元，较上年末增长 11.08%；本外币各项贷款余额 32,504.90 亿元，较上年末增长 10.78%。

(2) 盈利能力保持较好水平。报告期内，实现归属于母公司股东的净利润 358.79 亿元，同比增长 6.60%。加权平均净资产收益率 7.66%，同比下降 0.29 个百分点；总资产收益率 0.53%，同比上升 0.01 个百分点。

(3) 资产质量稳定。截至报告期末，公司不良贷款余额 506.43 亿元，较上年末增加 45.03 亿元；不良贷款率 1.56%，较上年末下降 0.01 个百分点。报告期内，共计提拨备 291.01 亿元，期末拨贷比为 3.02%，拨备覆盖率为 193.52%。

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 899.07 亿元，营业利润为 398.33 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	营业收入较上年同期增减(%)	营业利润	营业利润较上年同期增减(%)
总行	39,595	27.43	20,071	6.38
福建	10,492	20.09	4,376	18.53
北京	3,201	(12.28)	1,367	(44.16)
上海	2,159	(34.32)	523	(74.51)
广东	5,121	11.11	2,773	28.62

分部	营业收入	营业收入较上年同期增减(%)	营业利润	营业利润较上年同期增减(%)
浙江	3,047	159.54	1,913	上年同期为负
江苏	5,104	121.43	4,158	330.88
东北部及其他	7,334	15.06	(3,582)	(297.46)
西部	6,802	18.25	4,309	58.01
中部	7,052	9.72	3,925	15.48
合计	89,907	22.51	39,833	4.55

(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	72,841	41.84	25.11
拆借利息收入	2,376	1.36	183.87
存放央行利息收入	3,023	1.74	(7.81)
存放同业及其他金融机构利息收入	1,053	0.60	(43.20)
买入返售利息收入	1,337	0.77	(22.49)
投资损益和利息收入	64,191	36.87	(11.84)
手续费及佣金收入	25,335	14.55	15.10
融资租赁利息收入	2,515	1.44	(14.63)
其他收入	1,441	0.83	12.75
合计	174,112	100	5.55

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	2019年6月30日	2018年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总资产	6,989,594	6,711,657	4.14	各项资产业务平稳增长,整体资产结构优化

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
总负债	6,471,545	6,239,073	3.73	各项负债业务平稳增长,整体负债结构优化
归属于母公司股东的股东权益	510,210	465,953	9.50	发行优先股及本年净利润转入
项目	2019年1-6月	2018年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
归属于母公司股东的净利润	35,879	33,657	6.60	生息资产规模平稳增长,息差同比回升;非息收入较快增长;合理控制费用支出;拨备计提充足
加权平均净资产收益率(%)	7.66	7.95	下降0.29个百分点	加权净资产增速高于净利润增速,净资产收益率有所下降
经营活动产生的现金流量净额	(362,211)	(159,252)	上年同期为负	持续推进资产负债结构优化,加大贷款资产投放力度,标准化投资规模保持稳定,压缩非标投资规模

(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	2019年6月30日	2018年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
存放同业及其他金融机构款项	84,554	53,303	58.63	短期存放同业款项增加
拆出资金	130,674	98,349	32.87	短期拆出资金增加
买入返售金融资产	113,470	77,083	47.20	买入返售债券增加
交易性金融资产	647,097	不适用	不适用	2019年1月1日起执行新金融工具准则,报表项目根据新金融工具准则分类和计量的相关要求以及财政部于2018年12月发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示,不重述比较期数据
债权投资	1,509,845	不适用	不适用	
其他债权投资	670,529	不适用	不适用	
其他权益工具投资	2,037	不适用	不适用	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	459,598	不适用	

主要会计科目	2019年6月30日	2018年12月31日	较上年末增减(%)	简要说明
可供出售金融资产	不适用	647,102	不适用	
持有至到期投资	不适用	395,142	不适用	
应收款项类投资	不适用	1,387,150	不适用	
预计负债	5,501	-	-	表外业务预计负债
其他负债	34,859	84,869	(58.93)	报表项目根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示，其他负债中不再包括基于实际利率法计提的金融工具应付利息
其他权益工具	55,842	25,905	115.56	发行优先股

主要会计科目	2019年1-6月	2018年1-6月	较上年同期增减(%)	简要说明
投资收益	15,111	7,307	106.80	此三个报表项目存在较高关联度，合并后整体损益160.52亿元，同比增加89.06亿元。增长原因一是根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示要求，交易性金融资产利息净收入在投资收益中列示，二是债券行情向好，与债券相关的金融资产收益增加
公允价值变动收益	425	4,417	(90.38)	
汇兑收益	516	(4,578)	上年同期为负	
资产减值损失	不适用	16,911	不适用	2019年1月1日起执行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类和计量的相关要求以及财政部于2018年12月发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》列示，不重述比较期数据
信用减值损失	29,101	不适用	不适用	

（二）资产负债表分析

1、资产

截至报告期末，公司资产总额 69,895.94 亿元，较上年末增长 4.14%。其中贷款（不含应计利息）较上年末增加 3,164.08 亿元，增长 10.78%；各类投资净额较上年末减少 593.89 亿元，下降 2.05%。下表列示公司资产总额构成情况：

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款净额	3,161,007	45.22	2,838,445	42.29
投资 ^{注(1)}	2,832,827	40.53	2,892,216	43.09
买入返售资产	113,470	1.62	77,083	1.15
应收融资租赁款	94,391	1.35	104,253	1.55
存放同业及其他金融机构款项	84,554	1.21	53,303	0.79
拆出资金	130,674	1.87	98,349	1.47
现金及存放央行	412,737	5.91	475,781	7.09
其他 ^{注(2)}	159,934	2.29	172,227	2.57
合计	6,989,594	100	6,711,657	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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资和长期股权投资。

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

贷款情况如下：

（1）贷款类型划分

单位：人民币百万元

类型	2019年6月30日	2018年12月31日
公司贷款	1,758,431	1,608,207

类型	2019年6月30日	2018年12月31日
个人贷款	1,309,983	1,166,404
票据贴现	182,076	159,471
合计	3,250,490	2,934,082

截至报告期末，公司贷款占比 54.10%，较上年末下降 0.71 个百分点，个人贷款占比 40.30%，较上年末上升 0.55 个百分点，票据贴现占比 5.60%，较上年末上升 0.16 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”、“批发和零售业”、“房地产业”。具体行业分布情况如下：

单位：人民币百万元

行业	2019年6月30日			2018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	6,796	0.21	2.50	6,967	0.23	0.66
采矿业	59,916	1.84	2.94	59,421	2.03	3.39
制造业	352,279	10.84	3.49	359,593	12.26	3.79
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	84,767	2.61	1.11	77,948	2.66	0.61
建筑业	123,037	3.79	1.87	95,487	3.25	1.30
交通运输、仓储和邮政业	90,619	2.79	1.92	79,355	2.70	1.15
信息传输、软件和信息技术服务业	20,279	0.62	2.04	18,046	0.62	1.96
批发和零售业	238,796	7.35	6.86	224,723	7.66	6.98
住宿和餐饮业	3,377	0.10	0.50	3,183	0.11	0.54
金融业	23,390	0.72	5.66	21,537	0.73	0.18
房地产业	225,799	6.95	0.96	195,490	6.66	1.21
租赁和商务服务业	293,769	9.04	0.47	263,411	8.98	0.55
科学研究和技术服务业	12,125	0.37	5.32	8,524	0.29	1.85

行业	2019年6月30日			2018年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良率(%)	贷款余额	占比(%)	不良率(%)
水利、环境和公共设施管理业	201,870	6.21	0.08	173,268	5.91	0.09
居民服务、修理和其他服务业	1,446	0.04	15.08	1,469	0.05	1.93
教育	1,368	0.04	0.00	898	0.03	0.56
卫生和社会工作	8,859	0.27	0.54	8,427	0.29	0.57
文化、体育和娱乐业	7,080	0.22	0.49	6,539	0.22	0.19
公共管理、社会保障和社会组织	2,859	0.09	0.00	3,825	0.13	0.00
国际组织	0.00	0.00	0.00	96	0.00	0.00
个人贷款	1,309,983	40.30	0.66	1,166,404	39.75	0.64
票据贴现	182,076	5.60	0.00	159,471	5.44	0.00
合计	3,250,490	100	1.56	2,934,082	100	1.57

报告期内，公司在正确把握经济形势变化和国家政策调控方向前提下，执行“有保、有控、有压”的区别授信政策，进一步聚焦重点行业及业务领域、区域特色行业，在保持传统领域业务优势的同时，主动把握新发展机遇，引导业务结构调整和转型发展。重点支持具有绿色发展和民生普惠特征的自来水供应、污水处理、城市天然气等环境治理和清洁能源领域；加大对医药、教育、旅游、文化、汽车、现代物流等“衣食住行用”弱周期产业的投入，并根据国家政策导向、行业升级整合及企业两级分化的变化趋势，以“主流市场、主流业务”为主轴，防范中低端市场风险；把握产业升级趋势，关注高端装备制造业、高端电子信息制造业、智能制造装备业及大数据、人工智能与实体经济的融合领域；支持符合国家政策导向的传统产业升级改造机会。

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，不良率较上年末下降0.01个百分点。

(3) 贷款地区分布

单位：人民币百万元

地区	2019年6月30日		2018年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
总行	343,514	10.57	307,847	10.49
福建	334,160	10.28	313,459	10.68
广东	368,340	11.33	328,717	11.20
江苏	321,752	9.90	265,858	9.06
浙江	246,157	7.57	208,879	7.12
上海	133,306	4.10	115,511	3.94
北京	184,702	5.68	181,167	6.17
东北部及其他	442,061	13.61	408,533	13.93
西部	418,057	12.86	376,378	12.83
中部	458,441	14.10	427,733	14.58
合计	3,250,490	100	2,934,082	100

公司贷款区域结构基本保持稳定，主要分布在福建、广东、江苏、浙江、北京、上海等经济较发达地区。公司强化总行与分行配合，加大精细化、差异化管理力度，各分行根据所在区域特征，按照扶优汰劣的原则，对具有市场优势、资源优势、技术优势、区位优势及管理优势标准的，在深入了解行业、项目储备成熟、风险控制措施到位的基础上，运用名单制等管理手段，结合行业排名、主体资质、行业发展前景等综合因素，制定区域特色风险政策，推动分行特色业务发展。

(4) 贷款担保方式

单位：人民币百万元

担保方式	2019年6月30日		2018年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
信用	807,020	24.83	728,050	24.81
保证	694,386	21.36	625,002	21.30
抵押	1,268,935	39.04	1,150,190	39.20
质押	298,073	9.17	271,369	9.25
贴现	182,076	5.60	159,471	5.44

担保方式	2019年6月30日		2018年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
合计	3,250,490	100	2,934,082	100

报告期内，公司信用贷款占比较上年末上升 0.02 个百分点，保证贷款占比较上年末上升 0.06 个百分点，抵质押贷款占比较上年末下降 0.24 个百分点，贴现贷款占比较上年末上升 0.16 个百分点。

(5) 前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2019年6月30日	占贷款总额比例(%)
客户 A	9,346	0.29
客户 B	7,500	0.23
客户 C	6,890	0.21
客户 D	5,930	0.18
客户 E	5,860	0.18
客户 F	5,796	0.18
客户 G	5,772	0.18
客户 H	5,367	0.17
客户 I	5,190	0.16
客户 J	5,000	0.15
合计	62,651	1.93

截至报告期末，公司最大单一贷款客户的贷款余额为 93.46 亿元，占公司并表前资本净额的 1.67%，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	2019年6月30日			2018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	836,481	63.85	0.29	749,360	64.25	0.31
个人经营贷款	77,621	5.93	1.32	63,978	5.49	2.08
信用卡	306,738	23.42	1.26	271,960	23.32	1.06
其他	89,143	6.80	1.48	81,106	6.94	1.21
合计	1,309,983	100	0.66	1,166,404	100	0.64

报告期内，个人住房及商用房贷款占比较上年末下降0.4个百分点，个人经营贷款较上年末上升0.44个百分点，信用卡较上年末上升0.1个百分点。期末个人贷款不良率较上年末上升0.02个百分点，总体风险可控。

公司进一步加强个人贷款业务的风险防范和管控。一是在遵循监管政策、宏观信贷导向的前提下，针对不同区域、不同品种、不同客群，采取差异化的授信及风险管控政策。二是不断提升零售风险管控智能化水平，通过引入多渠道、多维度的数据，丰富个人信用风险评估视角；通过建立监测、调整、反馈机制，持续优化授信决策模型；通过完善风险管理系统工具，促进风险管理与技术的融合。三是认真研判当前风险形势，及时开展重点领域风险排查和后评价，加强检查监督，落实各项政策和管理要求。

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 28,328.27 亿元，较上年末减少 593.89 亿元，下降 2.05%。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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	647,097	22.84	不适用	不适用
债权投资	1,509,845	53.30	不适用	不适用

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
其他债权投资	670,529	23.67	不适用	不适用
其他权益工具投资	2,037	0.07	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	459,598	15.89
可供出售类	不适用	不适用	647,102	22.37
应收款项类	不适用	不适用	1,387,150	47.96
持有至到期类	不适用	不适用	395,142	13.66
长期股权投资	3,319	0.12	3,224	0.11
合计	2,832,827	100	2,892,216	100

②按发行主体分类

单位：人民币百万元

品种	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府债券	920,017	32.50	920,255	31.62
中央银行票据和金融债券	101,730	3.59	115,417	3.97
公司债券及资产支持证券	327,419	11.56	320,965	11.03
其他投资	1,478,758	52.23	1,550,295	53.27
长期股权投资	3,319	0.12	3,224	0.11
合计	2,831,243	100	2,910,156	100
应计利息	22,975		不适用	
减值准备	(21,391)		(17,940)	
合计	2,832,827		2,892,216	

报告期内，公司进一步优化投资资产结构，债券和同业存单等标准化投资规模保持稳定，同时主动压缩非标资产规模，非标投资规模有所减少。

(2) 长期股权投资情况

截至报告期末，公司长期股权投资账面价值 33.19 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 29.78 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 0.20 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 3.21 亿元。

以公允价值计量的金融资产情况：见第二节“公司简介和主要财务指标”（七）

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）846.42 亿元，较上年末增加 313.23 亿元，增长 58.75%。

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
存放境内同业款项	48,408	57.19	29,316	54.98
存放境内其他金融机构款项	8,014	9.47	5,236	9.82
存放境外同业款项	28,176	33.29	18,694	35.06
存放境外其他金融机构款项	44	0.05	73	0.14
合计	84,642	100	53,319	100

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 1,307.61 亿元，较上年末增加 323.52 亿元，增长 32.88%。

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
拆放境内同业	18,690	14.29	8,339	8.47
拆放境内其他金融机构	90,534	69.24	51,485	52.32
拆放境外同业	21,537	16.47	38,585	39.21
合计	130,761	100	98,409	100

买入返售金融资产情况如下：

截至报告期末，公司买入返售金融资产（不含应计利息）余额 1,144.55 亿元，较上年末增加 370.39 亿元，增长 47.84%。

单位：人民币百万元

品种	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	111,428	97.36	76,098	98.30
票据	3,027	2.64	1,318	1.70
合计	114,455	100	77,416	100

2、负债

截至报告期末，公司总负债 64,715.45 亿元，较上年末增加 2,324.72 亿元，增长 3.73%。下表列示公司负债总额构成情况：

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018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	1,243,605	19.22	1,344,883	21.56
拆入资金	180,055	2.78	220,831	3.54
卖出回购金融资产款	212,261	3.28	230,569	3.70
吸收存款	3,705,643	57.26	3,303,512	52.95
应付债券	798,427	12.34	717,854	11.51
其他 ^注	331,554	5.12	421,424	6.74
合计	6,471,545	100	6,239,073	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 36,696.19 亿元，较上年末增加 3,661.07 亿元，增长 11.08%。

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	1,393,485	37.97	1,254,858	37.98
其中：公司	1,122,627	30.59	1,001,358	30.31
个人	270,858	7.38	253,500	7.67
定期存款	2,015,151	54.91	1,814,016	54.92
其中：公司	1,683,268	45.87	1,541,943	46.68
个人	331,883	9.04	272,073	8.24
其他存款	260,983	7.12	234,638	7.10
合计	3,669,619	100	3,303,512	100

同业及其他金融机构存放款项情况如下：

截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项（不含应计利息）余额12,384.14亿元，较上年末减少1,064.69亿元，下降7.92%。

单位：人民币百万元

交易对手	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
同业存放款项	384,517	31.05	416,471	30.97
其他金融机构存放款项	853,897	68.95	928,412	69.03
合计	1,238,414	100	1,344,883	100

（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，净息差同比上升，非息净收入保持平稳增长；成本收入比保持在较低水平；各类拨备计提充足；实现归属于母公司股东的净利润358.79亿元，同比增长6.60%。

单位：人民币百万元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
营业收入	89,907	73,385
利息净收入	49,895	45,599

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
非利息净收入	40,012	27,786
税金及附加	(860)	(697)
业务及管理费	(19,872)	(17,433)
减值损失	(29,101)	(16,911)
其他业务成本	(241)	(243)
营业外收支净额	113	40
税前利润	39,946	38,141
所得税	(3,837)	(4,303)
净利润	36,109	33,838
少数股东损益	230	181
归属于母公司股东的净利润	35,879	33,657

1、利息净收入

报告期内,公司实现利息净收入 498.95 亿元,同比增加 42.96 亿元,增长 9.42%,剔除新金融工具准则下交易性金融资产利息收入列示影响后增长 17.34%。公司各项业务平稳增长,净息差同比提高 22 个 BP。具体构成如下:

单位:人民币百万元

项目	2019年1-6月		2018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	69,619	52.62	56,982	42.12
贴现利息收入	3,222	2.44	1,241	0.92
投资利息收入	49,080	37.09	65,503	48.42
存放中央银行利息收入	3,023	2.28	3,279	2.42
拆出资金利息收入	2,376	1.80	837	0.62
买入返售利息收入	1,337	1.01	1,725	1.28
存放同业及其他金融机构利息收入	1,053	0.80	1,854	1.37

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
融资租赁利息收入	2,515	1.90	2,946	2.18
其他利息收入	86	0.06	916	0.67
利息收入小计	132,311	100	135,283	100
利息支出				
向中央银行借款利息支出	3,991	4.84	4,098	4.57
存款利息支出	41,278	50.08	31,763	35.42
发行债券利息支出	14,073	17.08	15,302	17.06
同业及其他金融机构存放利息支出	19,371	23.50	32,401	36.13
拆入资金利息支出	1,715	2.08	4,180	4.65
卖出回购利息支出	1,952	2.37	1,853	2.07
其他利息支出	36	0.05	87	0.10
利息支出小计	82,416	100	89,684	100
利息净收入	49,895		45,599	

公司净利差 1.71%，同比上升 0.23 个百分点；净息差 2.00%，同比上升 0.22 个百分点。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	2019年1-6月		2018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	3,101,525	4.74	2,549,938	4.68
按贷款类型划分：				
公司贷款	1,882,243	4.75	1,603,821	4.82
个人贷款	1,219,282	4.72	946,117	4.43
按贷款期限划分：				
一般性短期贷款	1,263,445	4.46	1,100,110	4.57
中长期贷款	1,662,908	5.05	1,390,445	4.78
票据贴现	175,172	3.71	59,383	4.21

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)
投资	2,097,043	4.73	2,701,888	4.89
存放中央银行款项	396,077	1.54	430,899	1.53
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)	375,124	2.56	270,327	3.29
融资租赁	100,795	5.03	124,532	4.77
合计	6,070,564	4.40	6,077,584	4.49
项目	2019年1-6月		2018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	3,511,704	2.37	3,075,192	2.08
公司存款	2,942,876	2.41	2,618,675	2.13
活期	1,099,755	0.89	1,078,564	0.73
定期	1,843,121	3.31	1,540,111	3.11
个人存款	568,828	2.19	456,517	1.82
活期	261,017	0.31	239,743	0.30
定期	307,811	3.79	216,774	3.51
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)	1,632,440	2.85	1,978,011	3.93
向中央银行借款	242,127	3.32	253,395	3.26
应付债券	788,379	3.60	693,319	4.45
合计	6,174,650	2.69	5,999,917	3.01
净利差		1.71		1.48
净息差		2.00		1.78

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 400.12 亿元，同比增加 122.26 亿元，增长 44.00%，剔除新金融工具准则下交易性金融资产利息收入列示影响后增长 31.00%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金净收入	23,546	20,117
投资收益	15,111	7,307
公允价值变动收益	425	4,417
汇兑收益	516	(4,578)
资产处置收益	-	6
其他收益	19	248
其他业务收入	395	269
合计	40,012	27,786

报告期内实现手续费及佣金净收入 235.46 亿元，同比增加 34.29 亿元，增长 17.05%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2019年1-6月		2018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	522	2.06	813	3.69
银行卡手续费收入	13,833	54.60	9,458	42.97
代理业务手续费收入	1,618	6.39	1,163	5.28
担保承诺手续费收入	788	3.11	733	3.33
交易业务手续费收入	395	1.56	526	2.39
托管业务手续费收入	1,462	5.77	1,749	7.95
咨询顾问手续费收入	4,496	17.75	5,828	26.48
信托手续费收入	1,296	5.12	842	3.83

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁手续费收入	438	1.73	552	2.51
其他手续费收入	487	1.91	347	1.57
小计	25,335	100	22,011	100
手续费及佣金支出	1,789		1,894	
手续费及佣金净收入	23,546		20,117	

投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益：鉴于该类项目之间存在较高关联度，合并后整体收益 160.52 亿元，同比增加 89.06 亿元。增长原因一是根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》列示要求，交易性金融资产利息净收入在投资收益中列示；二是债券行情向好，与债券相关的金融资产收益增加。

3、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出 198.72 亿元，同比增加 24.39 亿元，增长 13.99%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工薪酬	12,642	63.62	10,870	62.35
折旧与摊销	1,078	5.42	1,008	5.78
租赁费	1,590	8.00	1,485	8.52
其他一般及行政费用	4,562	22.96	4,070	23.35
合计	19,872	100	17,433	100

报告期内，公司持续加大市场研究、金融科技创新、核心负债拓展、“投行+商行”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 22.37%，保持在较低水平。

4、减值损失

报告期内，公司计提减值损失 291.01 亿元，同比增加 121.90 亿元，增长 72.08%。具体构成如下：

单位：人民币百万元

项目	2019年1-6月		2018年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款减值损失	24,337	83.63	14,574	86.18
债权投资减值损失	1,189	4.09	不适用	不适用
其他债权投资减值损失	1,050	3.61	不适用	不适用
表外资产减值损失	528	1.81	不适用	不适用
应收款项类投资减值损失	不适用	不适用	1,212	7.17
可供出售金融资产减值损失	不适用	不适用	354	2.09
应收融资租赁款减值损失	114	0.39	628	3.71
其他减值损失	1,883	6.47	143	0.85
合计	29,101	100	16,911	100

报告期内，公司计提贷款减值损失 243.37 亿元，同比增加 97.63 亿元。主要是报告期内新增不良贷款有所增加，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 9.61%。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	2019年1-6月
税前利润	39,946
法定税率(%)	25
按法定税率计算的所得税	9,987
调整以下项目的税务影响：	
免税收入	(6,323)
不得抵扣项目	210
对以前年度当期税项的调整	(37)
所得税费用	3,837

（四）其他监管信息和指标

1、资本管理

报告期内，公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》的有关规定，认真贯彻各项资本管理政策，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。

报告期内，公司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。

公司按照《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。截至报告期末，集团核心一级资本净额为人民币 4,552 亿元，一级资本净额为人民币 5,111 亿元，资本净额为人民币 5,999 亿元。

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，公司扎实稳妥地推进各项实施工作，目前已构建较为完备的新资本协议第一支柱框架体系，并积极推动第二支柱框架体系建设。

在政策体系建设方面，公司已搭建较为完善的新资本协议组织架构和制度框架，覆盖了资本充足率管理、内部评级流程和权限管理、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，推动新资本协议体系应用，培育资本约束风险的经营理念。

在项目实施方面，非零售内部评级、零售内部评级、信用风险加权资产（RWA）和市场风险管理系统均已上线运行；完成零售内评分池模型优化和投产前验证，推进零售分池模型的系统部署；完成非零售内部评级模型优化，开展模型投产前验证，推进系统三期升级改造；启动内部资本充足评估程序（ICAAP）项目，推动新资本协议第二支柱框架体系建设。

在计量工具应用方面，内部评级成果应用逐步深化，核心应用主要包括授权管理、授信审批、行业限额管理、客户限额等。积极推进新资本协议工具的高级应用，主要包括风险调整后资本收益率（RAROC）、资本计量模型构建、金融资产减值计提、风险资本配置管理、风险排查预警模型、压力测试、综合考评等。

3、资本充足率

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
资本总额	600,692	578,414
1. 核心一级资本	455,976	441,197
2. 其他一级资本	55,926	25,970
3. 二级资本	88,790	111,247
资本扣除项	819	832
1. 核心一级资本中扣除项目的扣除数额	819	832
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	599,873	577,582
最低资本要求	405,219	378,745
储备资本和逆周期资本要求	126,631	118,358
附加资本要求	-	-
核心一级资本充足率(并表前) (%)	8.68	9.03
一级资本充足率(并表前) (%)	9.83	9.61
资本充足率(并表前) (%)	11.57	12.01
核心一级资本充足率(并表后) (%)	8.99	9.30
一级资本充足率(并表后) (%)	10.09	9.85
资本充足率(并表后) (%)	11.84	12.20

(1) 上表及本节数据根据《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、计算。

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 662.77 亿元，不良贷款总额为 526.47 亿元，实际计提的贷款损失准备余额为 1,031.69 亿元，公司长期股权投资账面金额为 33.19 亿元，信用风险暴露总额为 76,781.73 亿元，信用风险加权资产 45,388.49 亿元，同比增长 7.10%。其中，资产证券化的资产余额 1,252.49 亿元，风险暴露 1,246.50 亿元，风险加权资产 552.22 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 198.47 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 2,480.92 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 222.63 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 2,782.91 亿元。

4、杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法》，截至报告期末，公司杠杆率信息如下：

单位：人民币百万元

项目	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
一级资本净额	511,084	481,626	466,335	454,789
调整后的表内外资产余额	8,160,918	7,796,450	7,617,291	7,516,220
杠杆率(%)	6.26	6.18	6.12	6.05

5、流动性覆盖率

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

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日
合格优质流动性资产	771,145.91
未来30天现金净流出量	562,342.99
流动性覆盖率(%)	137.13

6、净稳定资金比例

根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》，截至报告期末，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	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
净稳定资金比例(%)	102.72	100.05	100.66
可用的稳定资金	3,750,972.69	3,528,141.86	3,527,054.13
所需的稳定资金	3,651,590.48	3,526,549.63	3,504,097.66

7、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	-	4,458	2,817,605
资金营运中心	上海市江宁路168号	-	96	703,773
信用卡中心	上海市浦东新区来安路500号	-	1,039	304,003
北京分行	北京市朝阳区朝阳门北大街20号	78	2,668	567,275
天津分行	天津市和平区保定道11号	85	1,284	91,692
石家庄分行	石家庄市桥西区维明南大街1号	68	1,910	91,739
太原分行	太原市长风西街1号	75	1,602	118,839
呼和浩特分行	呼和浩特市新城区兴安南路5号	45	1,182	58,768

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
沈阳分行	沈阳市和平区文化路 77 号	44	1, 206	62, 772
大连分行	大连市中山区一德街 85A	27	634	33, 479
长春分行	长春市南关区解放大路 283 号	26	975	50, 182
哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区黄河路 88 号	29	934	49, 933
上海分行	上海市江宁路 168 号	80	2, 125	417, 696
南京分行	南京市长江路 2 号	111	3, 333	338, 885
苏州分行	苏州市苏州工业园区旺墩路 125 号	15	550	62, 199
杭州分行	杭州市庆春路 40 号	107	2, 346	261, 220
宁波分行	宁波市百丈东路 905 号	33	741	41, 472
合肥分行	合肥市阜阳路 99 号	40	1, 233	86, 670
福州分行	福州市五一中路 32 号	63	1, 404	213, 700
厦门分行	厦门市湖滨北路 78 号	29	1, 124	97, 415
莆田分行	莆田市城厢区学园南路 22 号	12	368	19, 953
三明分行	三明市梅列区乾隆新村 362 幢	12	376	13, 620
泉州分行	泉州市丰泽街兴业大厦	51	1, 288	70, 899
漳州分行	漳州市胜利西路 27 号	20	564	33, 500
南平分行	南平市滨江中路 399 号	17	354	14, 514
龙岩分行	龙岩市新罗区龙岩大道 298 号	12	407	21, 062
宁德分行	宁德市蕉城区天湖东路 6 号	13	309	21, 861
南昌分行	南昌市红谷滩新区红谷中大道 1568 号	49	883	44, 460
济南分行	济南市经七路 86 号	114	2, 760	208, 456
青岛分行	青岛市崂山区同安路 886 号	22	617	47, 521
郑州分行	郑州市金水路 288 号	49	1, 576	102, 142
武汉分行	武汉市武昌区中北路 108 号	70	1, 353	128, 269
长沙分行	长沙市韶山北路 192 号	43	1, 423	92, 059
广州分行	广州市天河路 101 号	127	3, 505	439, 088
深圳分行	深圳市福田区深南大道 4013 号	50	1, 549	297, 494
南宁分行	南宁市青秀区民族大道 146 号	30	1, 067	64, 367
海口分行	海口市龙华区金龙路 7 号	12	419	19, 563
重庆分行	重庆市江北区红旗河沟红黄路 1 号	61	1, 228	114, 302
成都分行	成都市高新区世纪城路 936 号	121	1, 818	152, 692
贵阳分行	贵阳市中华南路 45 号	15	570	32, 169
昆明分行	昆明市西山区金碧路 363 号	28	869	51, 117
西安分行	西安市唐延路 1 号	76	1, 151	106, 947
兰州分行	兰州市城关区庆阳路 75 号	15	406	20, 483

机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模(人民币百万元)
西宁分行	西宁市五四西路 54 号	4	224	15,600
乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市经济技术开发区维泰南路 898 号	40	792	48,474
银川分行	银川市金凤区上海西路 239 号	2	182	3,766
拉萨分行	拉萨市城关区太阳岛阳岛路 6 号	1	93	3,239
香港分行	香港中环花园道 3 号	1	274	173,854
系统内轧差及汇总调整				(2,002,112)
合 计		2,022	57,269	6,828,676

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	116,624	15,250	1,296	1,019	761
兴业国际信托有限公司	5,000	35,582	18,482	1,878	672	450
兴业基金管理有限公司	1,200	3,268	2,908	396	213	164
兴业消费金融股份公司	1,900	30,979	2,969	2,088	551	442

(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。

报告期内，兴业金融租赁以“回归本源、做实租赁”为工作主线，以“稳定当期增长、布局专业发展”为年度主要任务，持续推进业务稳定发展。截至报告期末，兴业金融租赁资产总额 1,166.24 亿元，负债总额 1,013.74 亿元，所有者权益 152.50 亿元。表内租赁资产余额 1,090.55 亿元，其中融资租赁资产 1,039.83 亿元、经营租赁资产 50.72 亿元。报告期末实现营业收入 12.96 亿元，实现利润总额 10.19 亿元，税后净利润 7.61 亿元。积极推进风险项目处置工作，实现现金回收金额合计人民币 10.48 亿元，稳定资产质量。

践行四重、服务集团，稳定当期增长。走访重点分行，持续深化银租合作，实现联动投放项目 30 笔，占上半年全部投放的 73%；服务重点客户，开展主动营销、精准营销；持续跟进重点行业 and 重点产品策略，优化行业布局，持续打造绿色租赁品牌，围绕清洁能源、绿色出行、水环境保护等实现投放 26.7 亿元；深度挖潜煤炭、钢铁、城市轨道交通等传统行业，稳步推进航空租赁，中标、交付多架飞机及资产包交易。

回归本源、专业研判，布局专业发展。结合市场发展形势，围绕专业转型发展，以车辆、物流地产等为切入点积极布局依托租赁物开展的业务板块，积累专业能力，开展有益的探索，实现首笔车辆资产包购入业务。

深耕同业、加大流转，打造业绩板块。抓住中长期利率的低位窗口期，利用同业借款、保理、PSL 贷款、金融债等多渠道融资，适当拉长负债久期，改善负债结构；不断拓展多元化线上交易对手，提升货币市场参与度、降低融资成本；完成首笔国际出口信贷美元融资，争取有利综合成本，获得 EDC 最高一档风险评级；加大同业资产交易力度，扩大租赁合作圈，为长远发展提供风险可控的新业绩增长点。

(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 50 亿元，本公司持有出资比例为 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。

兴业信托积极应对市场变化，及时调整经营策略，各项业务继续保持平稳健康发展的良好态势。截至报告期末，兴业信托固有资产 355.82 亿元，所有者权益 184.82 亿元，资产管理规模 8,405.47 亿元；报告期内累计实现营业收入 18.78 亿元，利润总额 6.74 亿元，净利润 4.50 亿元；各主要指标均符合监管要求，存续信托财产运营情况正常。报告期内，兴业信托积极贯彻落实监管要求，主动回归信托本源，全面强化风险管理，大力发展主动管理业务，切实增强实体经济服务能力。继续扎实推进主动管理业务转型，业务转型和结构调整取得明显成效。截至报告期末，兴业信托管理的存续信托业务规模 6,806.76 亿元，其中集合类信托业务规模 2,972.72 亿元。

积极响应国家关于金融支持服务实体经济发展的号召，兴业信托以全资子公司——兴业国信资产管理有限公司为主体发起设立股权基金，积极为优质上市民营企业纾困解难。结合“资管新规”净值化管理要求及市场需求，基本构建形成以“元

丰” T+1 产品为核心，以定开纯债型、可转债、类二级债基型为补充的固定收益类资管产品体系。截至报告期末，兴业信托主动管理标准化固收类资管产品存续规模达 188 亿元，其中元丰 T+1 现金管理产品规模 140 亿元，较上年末新增 58 亿元。积极探索运用多元金融工具创设丰富的绿色信托产品，为绿色企业发展提供综合金融服务，继续保持 in 行业的领先地位。截至报告期末，兴业信托绿色信托存续规模 619.52 亿元，较上年末增长 3.82%。依托全资子公司——兴业国信资产管理有限公司私募股权投资专业化平台，持续深耕汽车、环保、医疗健康、人工智能等高新技术行业，股权投资效益不断提升。

(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，兴业基金已设立上海、北京、深圳、福州四大区域营销中心，并全资拥有基金子公司——兴业财富资产管理有限公司。

报告期内，兴业基金各项业务发展平稳有序，市场形象和 brand 地位进一步巩固。截至报告期末，兴业基金总资产 32.68 亿元，所有者权益 29.08 亿元。报告期内累计实现营业收入 3.96 亿元，实现净利润 1.64 亿元，净资产收益率 5.81%。截至报告期末，管理资产规模总计 3,576.95 亿元。其中，公募基金规模 1,708.95 亿元，基金公司专户规模 255.71 亿元，基金子公司专户规模 1,612.30 亿元。

聚焦主业，本源业务逐步提升。兴业基金坚持专业化、市场化、差异化的发展道路，积极回归基金本源，不断提升主动管理能力。固收业务，重点新设地方债和商业银行债指数基金，丰富指数产品线，着力打造固收类工具型产品，为抢占市场先机做好铺垫。股票业务，重点推出兴业上证红利低波 ETF 基金，成立规模近 16 亿元，为发展 ETF 业务打开了良好局面；落地了首只 FOF 公募“兴业养老 2035”，产品线布局更加完善丰富。

优化组织架构，提升管理效能。为积极应对新的机遇和挑战，兴业基金坚持以市场为导向，以客户为中心，优化调整体制机制和部门职能，使前台更专注于服务营销、中后台更专注于提升运营效率，推进公司转型发展。一方面，进一步优化调整组织架构，明晰部门职责。在借鉴国内其他基金公司成功经验的基础上，结合公司实际，围绕专业化和市场化，建立与基金行业资管文化相适应、与业务发展相匹配的组织架构体系；明确投资、研究、销售、产品、风控职能以及角色定位，整合

固收投资团队，更加贴近市场。另一方面，进一步优化销售管理体系，提高营销联动效率。组建北京、上海、深圳、福州四个区域营销中心，逐步取消分公司建制，通过整合内部资源，形成营销合力。

(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；固定收益类证券业务；经原银监会批准的其他业务。

报告期内，兴业消费金融发展势头良好，主要业务指标稳步跻身行业第一梯队。截至报告期末，兴业消费金融资产总额 309.79 亿元，各项贷款余额 281.82 亿元，较上年末增长 36.18%；实现营业收入 20.88 亿元，同比增长 140.28%；实现净利润 4.42 亿元，同比增长 120.67%。兴业消费金融坚持下沉客户重心，与母行充分实现互补，开业以来已累计为母行输送借记卡客户 43 万名。

兴业消费金融持续开展风险管理体制机制创新，走“传统+大数据”的新型风控之路。一是严格落实客户经理“亲核亲访”、“面谈面签”工作；二是融合运用传统及新兴征信信息，在引入人行报告等传统征信手段的基础上，充分应用客户社交及行为数据，提升申请信息验真、不良嗜好排查、多头借贷防范等方面的风险防控水平；三是重视前沿风控技术应用，使用机器学习算法完善模型开发技术搭建自动化审批系统，提高审批效率和风险收益能力。

报告期内，兴业消费金融顺利完成增资，注册资本增至 19 亿元。此外，积极开拓其他融资渠道，报告期内，4 月“兴晴”系列个人消费贷款资产支持证券的注册申请获得央行批准，注册额度达 60 亿元；6 月金融债发行获得福建银保监局批复，多元化融资进展顺利。

其他重要子公司

(5) 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，注册资本为人民币 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。兴业期货是上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所、上海国际能源交易中心的会员单位，是中国金融期货交易所的交易结算会员单位。兴业期货设有上海、北京、

浙江、福建、广东、深圳分公司等 17 家分支机构，全资控股 1 家风险管理子公司——兴业银信资本管理有限公司，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，兴业期货坚持经纪业务为主体、风险管理和资产管理业务为两翼，全面加强集团各业务条线联动和产品对接，综合化金融服务效能不断提升，经营管理规范有序，权益规模大幅增长，成交量、成交额远超行业平均水平。截至报告期末，公司经纪业务客户权益规模 39.48 亿元，较上年末增长 19.12%；资管业务规模 45 亿元，较上年末增长 87.5%；公司总资产 45.84 亿元。累计实现代理交易量 1,174.32 万手、代理成交金额 11,006.02 亿元，分别同比增长 31.5%、70.5%。

(6) 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，注册资本为人民币 0.6 亿元。经营范围包括：宏观经济、资产配置策略、固定收益、海外研究、绿色金融、汇率商品、权益研究、行业研究、信用评价等各领域的研究服务。

报告期内，兴业研究对内紧密围绕集团战略和自身定位，积极发挥专业研究优势，强化研究赋能，在资产负债、投资管理、风险管理、行业研究等领域，为集团内成员机构提供多层次、专业性和系统化的研究服务，有效匹配成员机构的核心需求，助力集团转型发展。对外已逐步成为集团向客户提供的独特产品，通过持续为银行、非银金融、企业和政府部门等各类市场参与主体提供高质量的研究服务，推动兴业银行集团专业研究品牌市场影响力的加速成长。截至报告期末，兴业研究服务市场客户总数已突破 120 家。

报告期内，研究体系不断完善，核心竞争力持续提升。深耕宏观经济研究，外部市场影响力持续提升；完善大类资产配置策略报告体系，切实提高业务支持水平；紧扣固定收益市场走势，对中短期利率走势、债券投资策略、信用债主题策略进行深入研究；持续优化海外研究报告体系，提升深度专题报告质量；紧跟集团重点行业布局，深度覆盖相关行业，为集团挖掘相关行业投资机会、规避风险。

继续推进服务创新，信用产品体系日趋丰富和标准化。通过更新信用评价方法论及行业方法论、继续扩大核心发债主体覆盖面、不断强化信用跟踪和更新频率，进一步提升信用评分的准确性和前瞻性，报告期内对实质性违约主体的提前预警成功率达 84.6%，得到了市场的验证和肯定；依托于全面覆盖全市场发债主体的信用评价体系，编制并推出 58 只信用债指数，其中与指数发布机构合作发布“外汇交易中心（CFETS）优质民企指数”、“上海清算所 1-5 年中高等级优选指数”，编

制全市场首只区域优质企业信用债指数“福建省优质企业指数”，部分指数产品合作落地；组织开展区域重点发债企业调研和民企专项调研，服务相关区域内重点发债企业 79 家，覆盖 21 个行业。

(7) 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，注册资本 5 亿元。经营范围包括：金融信息云服务、开放银行综合金融服务。

报告期内，金融行业云业务整体稳健发展，数金云累计签约 360 家中小银行，累计上线实施 216 家中小银行。客群拓展上，云服务从城商行、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，已完成包括城商行、村镇银行在内的超 20 家客户上线，同时推出业务和 IT 整体咨询服务。

创新业务领域，开放银行平台门户对外提供 9 大类 244 个 API 接口，涵盖用户、账户、消息、支付、安全、社交、理财、检索、感知等领域，利用开放 API 与商业生态连接，为集团及合作银行带来新增客户、结算型存款等收益。报告期内，开放银行平台各类创新产品实现交易金额 1,756.24 亿元，同比增长 323.98%。RPA 流程机器人领域，完成流程机器人在零售、同业、企金、客服、集中作业等领域的推广及应用迭代，并全面拓展 RPA 在集团外部的推广，报告期内，已在超过 20 家金融行业客户中上线 200 余个流程机器人。

(8) 兴业资产管理股份有限公司

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。经营范围包括：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；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。

截至报告期末，兴业资管资产总额 143.54 亿元，负债总额 103.89 亿元，所有者权益 39.65 亿元，较上年末增加 8.23 亿元；报告期内实现营业总收入 1.14 亿元，利润总额 0.56 亿元，净利润 0.43 亿元。

兴业资管持续深耕不良资产收处经营业务，报告期内，累计收储不良资产债权包 7 个，债权金额 62.21 亿元；截至报告期末，持有不良资产债权包 43 个，债权金额 199.03 亿元。

(二) 业务分析

1、客户条线

企业金融业务

(1) 总体情况

资产负债稳中争优。截至报告期末，对公存款余额 30,628.43 亿元，较上年末增加 2,899.40 亿元；对公贷款余额 19,441.71 亿元，较上年末增加 1,729.89 亿元。客户服务效能提升。截至报告期末，企业金融客户 73.53 万户，较上年末增加 3.16 万户；企金价值及核心客户 10.03 万户，较上年末增加 0.47 万户。重点客户经营体系进一步完善，总行层面专业化经营体系搭建完成，分行层面战略客户中心有序设立，客户服务效能稳步提升。监管要求有效落实。积极落实监管部门关于民营及小微企业监管目标，截至报告期末，民营企业贷款余额 6,933.71 亿元，较上年末增加 558.76 亿元；普惠型小微企业贷款余额 1,073.68 亿元，较上年末增加 153.70 亿元。专业领域持续发力。交易银行“兴享票据池”品牌效应显现，供应链金融融资余额同比增长 125.27%；绿色金融融资余额 0.94 万亿、客户 1.3 万户，接近实现“两个一万”目标。

(2) 大型客户业务

完善企业重点客户经营体系，在总行级重点客户的基础上，增设分行级重点客户，细化分行级重点客户筛选标准，着力将更多的实体经济新兴行业优质客户纳入企业重点客户，进一步扩大企业重点客户群体。推动设立总分行战略客户中心，通过开展专业化精细化经营，总分行级重点客户的业务合作取得了新的突破。截至报告期末，总分行级重点客户合作客户数 16,690 户，较上年末新增 748 户；存款余额 8,849.84 亿元，较上年末新增 768.11 亿元；存款日均余额 8,840.53 亿元，较上年末新增 707.34 亿元。围绕“上市公司首选综合金融服务商”的总体目标，组织开展“兴光闪耀”上市公司专项营销活动，优选百户头部上市公司客户，整合总分行力量共同服务客户，并在杭州、厦门等地举办“兴光闪耀”上市公司合作发展峰会活动。截至报告期末，上市、拟上市公司中合作客户数 3,076 户，授信客户数 1,644 户。企金存款余额 2,115 亿元，较上年末增长 86 亿元；企金存款日均 2,206 亿元，较上年末增长 255 亿元。机构业务进一步夯实财政、烟草、社保等传统优势机构客群基础，并在海关、住建、退役军人、教育、医保、医疗、交易中心等新兴机构客群统筹布局、搭建平台、加大投入，形成涵盖行政事业各部门的多领域格局，

打通部、省、市、区、县、乡镇的多层级网络。成功上线中央财政直接支付、中央财政授权支付两项代理业务系统，并顺利通过财政部系统验收。截至报告期末，机构客户数 28,182 户，较上年末增加 1,332 户；存款余额 8,461.66 亿元，较上年末增加 722.09 亿元；日均存款 7,970.59 亿元，较上年末增加 1,040.81 亿元。汽车金融领域，持续完善“兴车融”平台功能建设，通过汽融专属业务创新迭代，并整合本集团优势产品及资源，推进与国内主要整车制造集团及厂商、经销商集团、零部件企业等客群开展更广泛、更深层次合作，汽车金融各项业务指标保持较快增长。截至报告期末，汽车金融客户数 8,454 户，较上年末增加 650 户；日均存款余额 1,074.12 亿元，较上年末增加 116.07 亿元。

(3) 中小企业业务

中小企业金融服务持续通过“搭平台、建场景、推沙盘、管营销”推进中小企业客群提质扩量，截至报告期末，中小企业客户数 66.44 万户，贷款余额 8,379 亿元。

一是深耕细拓，持续提升民营和小微金融服务质效。截至报告期末，普惠型小微企业客户 4.75 万户，贷款余额（含零售）1,073.68 亿元，民营企业客户 2.28 万户，贷款余额 6,933.71 亿元。二是精准发力，不断提升获客平台搭建成效。开展重点业务投向指引和行业研究，围绕核心供应链、政府多方风险分担机制、优质园区、区域优势产业、信息数据平台等，“线上+线下”多渠道搭建中小企业获客平台。截至报告期末，中小企业产业集群落地数 489 个，项下带动信用客户 9,018 户，贷款余额 400 亿元。三是多措并举，完善多元化产品体系。继续推广“工业厂房贷款”、“诚易贷”、“连连贷”、“中型企业战略伙伴客户铺底中期流贷”等优势性产品，试点运行小微企业全流程线上融资系统。积极推广首支小微企业专属理财产品“添利小微”，满足小微企业资金管理需求。持续加强“兴业管家”中小企业综合金融服务平台覆盖面，目前签约客户突破 20 万户。四是价值服务，加快构建科创金融体系。开展“芝麻开花”高新园区专项营销活动，优选重点高新园区，按照“一园区一方案、一园区一沙盘”开展营销拓展。优化完善“兴投资”平台，强化平台对投融资项目的梳理、提炼和汇总功能，引入国内优秀投资机构，进一步发挥平台上线撮合交流功能。截至报告期末，科创金融客户 2.56 万户。

(4) 交易银行业务

报告期内，交易银行业务将提升结算性存款作为工作重点，以“供应链金融”、“现金管理”和“跨境金融”为三大主线，以金融科技为依托，纵向疏通业务传导机制，强化分行专业团队建设，加强产品创新和优化，围绕客户需求做好产品专业管理和产品服务支持，各项业务稳健增长。

截至报告期末，公司供应链融资余额 1,898.02 亿元，较上年末增加 739.03 亿元，增长 63.77%；银行承兑汇票业务余额 6,777.31 亿元，同比增加 2,820.37 亿元，增长 71.28%；票据池融资发生额 571.44 亿元，同比增加 353.69 亿元，增长 162.43%；票据池入池发生额 695.17 亿元，同比增加 355.79 亿元，增长 104.84%；公司本外币跨境结算量 865.03 亿美元，同比增加 118.39 亿美元，增长 15.86%；现金管理重点产品客户账务类交易 7.65 亿笔、交易金额 13.47 万亿元。

(5) 绿色金融业务

报告期内，绿色金融业务聚焦于公共服务领域等重点行业领域、绿色金融改革创新试验区、签约合作省份等重点区域，发挥公司专业优势，积极参与相关政策、规则的制定，及时抓住外部机遇布局绿色金融业务，积极开展绿色金融业务联动，在绿色金融业务稳步发展的同时，带动其他业务联动发展。

一是绿色金融业务快速发展、取得突破。截至报告期末，绿色金融融资余额9,408 亿元，较上年末增加959亿元，增长11.35%，绿色金融客户数13,248户，较上年末增加 1,105户，增长9.10%。

二是专业优势不断巩固提升。公司积极参与《构建绿色金融体系指导意见》的各项工作推动落地和绿色金融标准制定，参与人行绿色信贷纳入MPA考核细则起草、绿色债券标准更新、发改委绿色产业指导目录、银保监会绿色银行评价、地方绿色金融体系建设和规划设计等研究支持工作的起草和规则制定。截至报告期末，公司已与贵州、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，所在地分行绿色金融业务累计投放4,339.45亿元，绿金融融资余额2,136.49亿元，支持项目超过700个。

零售金融业务

(1) 总体情况

报告期内，公司零售客户数快速增长，零售客户综合金融资产规模大幅提升，经营效益持续提升，零售净营运收入占比稳步增长。截至报告期末，零售银行客户（含信用卡）7,321.16万户，较上年末增加463.94万户；零售客户综合金融资产余额19,057亿元，较上年末增加1,343亿元；实现零售银行业务营业净收入264.08亿元，同比增长29.07%。

(2) 资产负债业务

零售信贷业务方面，在规范发展住房按揭贷款，优先支持首套普通自住房贷款融资需求的基础上，加大对普惠型小微企业的支持力度，积极投入小额线上消费产品的研发，推动普惠金融业务发展。截至报告期末，个人贷款（不含信用卡）余额9,750.64亿元，较上年末增长11.60%，报告期内累计发放个人贷款2,129.92亿元，同比增长40.29%。

零售负债业务方面，从规模增长和结构优化着手，一方面大力发展代发工资、收单、一表双卡、第三方存管等基础业务，加强基础价值客户的获取，加大结算性存款的拓展，另一方面有效运用大额存单、礼仪存单等产品，作为客户资产配置的手段，做好定期存款的销售。截至报告期末，个人存款余额6,071.95亿元，较上年末增加760.35亿元，储蓄存款余额5,571.48亿元，较上年末增加989.63亿元，主动负债476.56亿元。在同类型股份制银行中，公司储蓄存款余额市场占比11.77%，较上年末提高0.33个百分点，个人存款市场占比10.04%。

(3) 零售财富业务

积极应对市场环境变化，推进标准净值型银行理财产品转型创新，加强净值型产品精细化销售推动，坚持产品结构转型、规模增长并重；加强市场分析，积极调整产品策略，推动基金、保险、信托等代销业务销售；强化对集团大财富业务产品供应的统筹协调。截至报告期末，零售财富综合金融资产 1.29 万亿元，零售财富类中间业务收入 29.2 亿元，较上年同期增加 3.7 亿元。

(4) 银行卡业务

围绕零售重点客户、重点产品，加强借记卡产品创新和服务能力建设。推广 IC

借记卡实时制卡项目，实现重点客户换卡“立等可取”一站式服务。加快国密算法应用，完善 II、III 类账户风险管理机制，借记卡客户保持稳定增长。

公司重视合规风险管控，持续推进移动支付创新，改进商户综合金融服务能力。深入开展合规风险排查和整改，优化收单产品和服务平台功能，提升客户经理展业效率和风险控制水平。加强营销宣传及市场拓展力度，借助移动支付便民示范工程，持续推进便民支付领域应用。

截至报告期末，借记卡发卡量 5,547.7 万张，较上年末增加 292.7 万张；借记卡客户数 4,848.95 万人，人均借记卡持有量 1.14 张，累计发展收单商户 89 万户。累计发展快捷支付有效绑卡客户数 3,109.96 万户，总交易笔数为 9.63 亿笔，快捷支付总交易金额为 3,922.32 亿元。发展银联云闪付移动支付客户近 1,008.33 万户。

(5) 信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务保持健康、快速的发展态势，经营和服务能力持续增强，业务贡献稳步提升。一是进一步优化经营管理的体制和机制，全面推进分行一线信用卡团队的标准化、规范化建设，形成总分协同的垂直化、矩阵式管理体系；二是加强发卡渠道建设，在保持卡量规模平稳较快增长的同时，提升发卡质量，改善客群结构；三是围绕“活力人生”，助力零售品牌年轻化、国际化，面向运动人群推出国内首款拜仁慕尼黑主题信用卡，面向高端私行客群推出兴承世家白金信用卡等创新产品；四是瞄准客户交易支付和消费信贷需求，打造“活力 6 积分”平台，深耕“兴动韩国”、“兴动全球”境外交易品牌，推出系列网付营销活动，做大场景分期，提升生息资产经营能力；五是主动应对风险环境变化，积极引入第三方数据产品，重构多元化资产清收体系，完善分行一线风控队伍建设，有效提升抵御风险的能力；六是加快“好兴动”APP、信用卡微信号等互联网平台建设及运营，探索零售业务综合化、数字化转型道路；七是坚持“科技引领，数据驱动”，以提升业务价值和客户服务体验为导向，加大科技创新研发力度，夯实数据基础平台，解决算力瓶颈，深化数据应用，释放先进生产力；八是落实“反洗钱”、“反恐融资”等金融监管要求，抓好制度建设，强化违规问责，扎实做好合规内控管理。截至报告期末，公司累计发行信用卡 4,724.03 万张，期内新增发卡 452.75 万张；报告期内累计实现交易金额 9,053.77 亿元，同比增长 30.98%。

(6) 私人银行业务

私人银行客户数和综合金融资产 AUM 发展方面，截至报告期末，私人银行客户 34,277 户，较上年末增长 12.05%。私人银行客户综合金融资产合计 4,416 亿元，较上年末增加 645 亿元，增长 17.11%。私人银行大类资产配置理念初见成效，私人银行客户持有产品种类增加。

投资研究及“专业服务”方面，持续加强投资研究分析能力以及业务支持能力，完善投研体系，投资研究团队定期提供市场分析及大类资产配置策略报告，搭建公募基金、保险、私募等产品评价体系，通过深入的市场研究指导私人银行客户资产管理与财富管理。回归私人银行“受托管理”的本质，进一步推进家族信托、全权委托服务，及时根据市场环境和监管政策变化梳理调整服务流程，确保服务合规平稳开展。截至报告期末，家族信托、全权委托服务累计成立 250 单，存续规模较上年末增长 48.8%。

代理代销产品销售方面，私人银行严格执行资管新规颁布对代理代销产品发行要求，及时调整产品代销策略。甄选各策略类别的头部管理机构作为代理产品合作伙伴，为私人银行客户资产配置提供更多选择。报告期内，私人银行客户配置的信托产品余额 788 亿，较上年末增加 243 亿，较上年同期增长 91.6%。

客户增值服务方面，私人银行紧紧围绕“四大俱乐部”的私人银行增值服务体系，重点推进“天使俱乐部”、“园丁俱乐部”的服务平台体系建设，对“寰宇人生”、“安愉人生”增值服务项目积极尝试。报告期内，联动各地分行开展各类特色活动 386 场，覆盖 17,767 人次。联合澳旅局共同举办“澳燃兴动”战略合作项目，为高净值客户赴澳旅游洽谈了一系列适合客户深度旅游的权益，延展及完善“寰宇人生”增值服务内容。

(7) 渠道及品牌建设

整合渠道运营，持续业务创新。推进渠道功能扩充，改进服务能力和客户体验，提高系统安全防护能力。截至报告期末，在线运行的 ATM 机具 6,339 台，智能柜台机具 4,882 台。各渠道系统持续稳定地发挥着对网点柜面同类业务交易的分流作用。

加强互联网业务安全管控，持续推进零售互联网金融业务的支持与创新。优化线上业务流程，完善风控手段，提升零售网络金融系统的安全性。手机银行、网上银行持续开展客户引流、产品推荐、个性营销、社交传播等方式，加强线上宣传与推广运营，有力促进业务产品销售的同时，零售互联网金融客户活跃度持续提升。

截至报告期末，“兴业银行”微信公众号关注 886.71 万户；手机银行月登录活跃客户数 1,312.40 万户，较上年末增长 4.40%；活跃户每户月日均综合金融资产 14.69 万元，较上年末增长 4.48%。

加大零售品牌资源统筹和精细化管理。以财富管理为宣传主线，整合包涵普惠理财、私行以及贵宾理财、养老、出国、“红毯签证”等特色财富增值服务等多元金融宣传，凸显特色理财产品及服务特色。聚焦科技与业务的融合，加强包括“好兴动”等获客引流、用户体验与增长、场景创造与织网工程等重点业务的宣传。持精品意识、创新意识和成本意识，推动广告宣传工作的资源统筹和精细化管理。加强广告宣传资源在重点区域地战略性的投入，结合重点节日热点营销，选择广播、地铁等人流量大、曝光量足的都市渠道曝光，提升了广告投放的精准有效性，有力提升品牌知名度，助力零售业务快速发展。

同业金融业务

(1) 总体情况

报告期内，面对金融市场环境的变化，公司充分发挥“客户+产品+联动”的一体化专业经营管理体系和人才队伍优势，持续推动业务深化转型和价值提升，切实服务同业客户、金融市场与实体经济。报告期内同业金融各项业务稳健发展。

(2) 同业业务

公司围绕“金融综合服务提供者”及“金融资源和业务整合者”的定位，坚持“以客户为中心”的服务理念，落实分层分类的客户营销服务体系，基于同业客户合作开展金融市场业务，通过市场化、专业化、精细化的经营策略，深耕“商行”与“投行”业务。报告期内，公司同业金融服务全面涵盖金融全行业各领域，为各行业各类型同业客户提供多元化、差异化的综合金融服务解决方案。截至报告期末，公司与商业银行、证券公司、基金公司、期货公司、信托公司、财务公司、金融租赁公司、金融资产管理公司、消费金融公司、汽车金融公司等同业金融机构开展业务合作，合作与服务范围覆盖国内金融行业各主要领域。与一百多个国家和地区的银行建立代理行关系，全球代理服务网络进一步完善。在与各类型同业客户深度合作的基础上，公司将存管结算、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。

深入发展与各类金融交易场所的合作，联通各金融要素市场。报告期内，与上

海清算所、上海票据交易所、各期货交易所、机构间私募产品报价与服务系统等各类国家批准的交易所在代理清算、资金结算、系统建设等方面的合作不断深化，成为大连商品交易所首批场外商品互换业务综合服务银行。专业服务非银金融机构的一体化综合平台——非银（金融机构）资金管理云平台报告期内累计上线超过 300 家，为各类非银同业客户实现统一账户管理、统一资金清算的一揽子服务。

（3）银行合作业务

银银平台是公司在国内率先推出的金融同业合作品牌，为各类中小金融机构提供财富管理、支付结算、科技输出、资产流转、培训咨询、跨境金融、资金运用、资本补充、投资研究等内容的综合金融服务。截至报告期末，银银平台各项业务合作客户达 2,002 家，同比增长 44.86%。期内代理人民银行大小额支付系统、人民币跨境支付系统（CIPS）、网联平台、超级网银系统交易规模 20,511 亿元，同比增长 23.32%。互联网财富管理平台“钱大掌柜”累计引入 51 家合作银行的理财产品，注册客户达 1,403 万。

公司坚持以中小金融机构综合金融服务为主线，推进“一朵金融科技云+财富管理、资产交易、支付结算三大平台+国际版”建设，全力开展“省级联社+区域性银行”、“财富云”理财代销、“机构投资交易平台”、“银银平台国际版”、“汇收付”跨行代收付业务等重点客户、重点产品攻坚，面对金融机构经营分化、信用分层趋势，强化同业客户分层分类管理，在积极服务多层次金融体系建设过程中充分把握机遇、规避风险。截至报告期末，机构投资交易平台注册金融机构客户达 1,331 家，跨行代收付产品“汇收付”上半年累计交易金额 3,871 亿元，已达到上年全年交易金额 4.4 倍。代理接入人民银行大小额支付系统、人民币跨境支付系统（CIPS）、网联平台、超级网银系统等新型支付结算工具，帮助提高人民银行支付系统农村金融机构的覆盖率，改善农村地区支付服务环境，累计代理 112 家银行接入网联平台，首创代理中小金融机构批量通过网联接入财付通。代理 125 家银行接入人民币跨境支付系统，代理境内银行数量约占市场三分之一，与 7 家债券通做市商开展债券通资金结算，市场占有率名列前茅，并通过集团境内外联动为中小金融机构提供包括代理国际结算、跨境外币清算、跨境投融资业务等全面跨境金融服务。

2、公共产品条线

(1) 投资银行业务

巩固银行间市场非金融企业债务融资工具市场地位，继续保持承销规模股份制银行第一的领先地位。实现管理层并购的突破，重点参与安踏收购芬兰体育用品公司亚玛芬等项目，通过并购业务促进行业整合，助力头部企业转型。贯彻“轻型投行”策略，推出涵盖资金、资本、资管全链条业务的“兴财资”服务，实现主动管理基金募资，加快“交易型”银行建设，促进资产流转与销售，持续推进业务模式从持有资产向交易管理资产转变，从单个市场向整个金融市场的“蝶变”。

截至报告期末，非金融企业债务融资工具承销 2,412 亿元，同比增长 24%；绿色债承销 42 亿元，列全市场第一；资产流转 1,121 亿元，同比增长 147%，发行 2 期信贷资产证券化及 1 期住房抵押支持证券，发行金额共计 234 亿元。

(2) 资产管理业务

报告期内，公司获银保监会批准筹建设立理财子公司，以设立理财子公司为契机，坚定不移推进理财业务转型发展；继续夯实业务基础，紧扣客户财富管理需求，不断丰富完善产品线，对银行体系客户需求全覆盖；以市场化机制为基础，立足专业能力，加大投研能力建设、优化风险管理体系、再造科技运营体系，全面加强核心能力建设。

报告期末，公司理财产品中，保本理财余额 213.54 亿元，非保本理财余额 12,064.11 亿元，同比增长 14.72%；其中净值型产品余额 6,062.04 亿元，同比增长 80.01%，占非保本理财比重 50.25%、同比增长 18 个百分点。

(3) 资金业务

公司资金业务保持稳步增长势头，围绕债券集中管理和投资运作，持续发挥专业能力和公共产品平台优势，以联动为抓手，推进“债券银行”建设，拓展轻资本消耗型的 FICC 业务，打造“FICC 专业银行”。

公司建立健全债券集中管理运营体制，通过整章建制、集中部署投资策略、统一风险策略、统一交易窗口等方式，高效落地债券投资交易业务策略，有效提升债券投资水平。同时通过开展总分联动、境内外联动（包括债券通业务等），进一步提升了债券交易做市能力和境外市场影响力。

公司不断丰富 FICC 产品体系，根据客户需求及市场情况，完善汇率类、利率

类等传统拳头产品体系，同时加强推广 FICC 重点业务品种如债券借贷、信用风险缓释工具、柜台债券业务、总收益互换等。一方面，积极把握重要地区发展规划中带来的 FICC 业务机会，贯彻以客户为中心的原则、朝着“轻资本、高效率”的方向加快业务改革与转型的整体业务发展策略。另一方面，通过积极投资绿色债券、主动开展民营企业为原始权益人的标准资产证券化产品投资、投资“民企债券+CRMW 组合”等多种投资方式，提高绿色债券及民营企业资产占比，促进金融与环保、实体经济等的融合，履行社会责任。

(4) 资产托管业务

报告期内，资产托管业务重点产品稳步转型，专业服务能力持续提高，重点分行的发展机制正在逐步搭建。截至报告期末，公司在线托管产品 23,823 只，资产托管业务规模 118,541.77 亿元，较上年末增加 2,475.99 亿元，增长 2.13%；报告期内实现资产托管中间业务收入 14.62 亿元，同比减少 2.87 亿元，下降 16.41%。

公司提升托管专业服务能力，加大托管重点行业 and 重点产品拓展力度，着力推动重点区域业务发展，以托管促进结算性负债业务，实现综合收益。截至报告期末，证券投资基金托管业务规模 10,468.1 亿元，较上年末增加 1,503.72 亿元；私募资产管理产品托管业务规模 5,504.72 亿元，较上年末增加 102.11 亿元；信托资产管理产品保管业务规模 26,074.86 亿元，较上年末增加 24.22 亿元；银行理财产品托管业务规模 24,625.18 亿元，较上年末增加 216.25 亿元；基金公司客户资产管理产品托管业务规模 7,823.01 亿元，较上年末增加 92.5 亿元；证券公司客户资产管理产品托管业务规模 13,189.27 亿元，较上年末减少 1,225.18 亿元；保险资产管理产品托管业务规模 6,403.39 亿元，较上年末减少 54.56 亿元。

3、运营支持

(1) 运营管理

强化支付结算在深耕客户中的作用，加强支付结算清算的协同管理。移动支付产品“兴业管家”经过三年发展企业客户数突破 20 万户，并在满足小微企业支付结算、财富管理的基础上，推出纯线上无抵押担保、纯信用大数据融资功能；进一步深化客户分层服务，推进“兴业管家”与企业移动网银的融合发展。发展代理支付清算业务，推出凭手机号码开展跨行支付功能、国库业务自助划库功能，拓展 SWIFT 全球银企直连业务。强化支付清算管理，推进统一支付清算平台建设，牵头

开展取消企业银行账户许可、防范电信网络新型违法犯罪等相关工作。

科技赋能“智慧运营”。推广人脸识别、厅堂VIP客户识别、线上预约、厅堂智能机器人等流程银行智慧网点项目建设成果,促进网点低成本、高效率运营,有效提升客户体验。承接网点智能机具统一管理职责,按照“集中化、一体化、移动化、轻量化”的原则开展机具整合。扩大“智能客服”在话务分流和营销获客中的应用,上半年智能客服分流率达到20.21%,同比提升1.38个百分点,有效节约人力。后台集中作业量、作业品种稳中有升,作业流程优化及智能化、自动化改造效果明显。稳步推进柜员精简转型,对公“结算管家”柜员规模、零售“一句话营销”有效转介率持续提高。

以高压态势防控运营案件风险和合规风险。持续强化运营内控顶层设计,建立运营管理业务合规风险和操作风险联防联控机制。引入人工智能、大数据分析技术,深入开展啄木鸟会计案防系统、会计风险监控体系建设,搭建数据分析实验室,实现覆盖全行的柜面业务数据挖掘模型,加强非现场和现场检查的融合互动,有效排除风险隐患,确保未发生重大运营风险损失事件。

(2) 信息科技

着力构建“连接一切”的能力,开放银行场景拓展与生态互联齐头并进。F端生态领先优势持续扩大,继续推动建设第三方开放平台,按照“成熟一个、开放一个”的原则推动商业场景清晰的产品先行开放。G、B端结合发展趋势与自身禀赋,福建省“金服云”建设工作取得阶段性成果,成功参展“数字中国峰会”“6.18中国·海峡项目成果交易会”。上线小微企业线上融资业务系统,实现全流程线上智能风控与业务自动审批,融资业务办理时间缩短至三十分钟。兴业管家把握企业移动支付先机,新增融资营销功能,有效提升小微企业服务水平。C端重点突破,持续优化织网工程“好兴动”、再造手机银行,打造社交化、智能型、开放性移动App,构建未来银行用户体验。

打造“业务+数据”双轮驱动,助力开放共享。流程银行“客户、渠道、风险、产品、中后台”五大主题建设工作基本完成,流程优化价值突出,用户体验明显提升,“整体银行”建设取得阶段性成果。全面推广RPA流程机器人,投产对公开户客户信息采集与比对、理财信息智能采集、自动对账监控等数条流程。数据治理工作取得重大进展,在持续完善传统业务数据质量的基础上,进一步提升业务创新活跃领域的的数据治理水平,创新数据产品不断涌现,“金名单”累计营销51.8万户,

新增 3.7 万 VIP 客户，“大数据智能风控”累计审批 118 万笔个人贷款，以数据驱动业务经营模式转变和精细化管理，逐步形成“管理靠数字”、“经营靠数字”的良好局面。

继续实践数字化探索。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，在智慧网点建设、风控管理优化、供应链金融、物联网金融等方面加快推动创新应用落地。推进云原生、分布式、MASA 架构全面落地，引入数字化设计理念和方法，加快敏捷研发模式的复制和推广，推动“价值优先”的思维转变。继续深化金融科技体制机制改革，设立杭州研发基地，完善科技组织布局。

(3) 网络金融

报告期内，公司网络金融业务进一步强化“跳出银行做银行”理念，加快推进集团网络金融基础性、全局性、关联性、前瞻性服务平台建设，推进银行业务及运营模式的全面数字化转型，推动网络金融用户体验规范化，加大集团网络金融风险及安全管理力度。

坚持创新为集团网络金融发展赋能，强化集团网络基础服务能力。完成手机银行 5.0 版本研发工作，并已正式上线对外服务；建成集团网络金融统一用户体系，方便用户一次注册即可登录使用集团多个网络金融应用；上线统一门户“多元金融”V4.0 版，首次实现公司境外分行业务展现（支持境内外私人银行客户转介预约），入驻集团内外 116 个 APP 和微信公众号，助力开放共赢；开展生活商城“兴公益”电商扶贫试点工作，建立“银行搭台、政府助力、企业获益”的新型协作模式。坚持风险控制创造价值，强化运营安全管理。互联网金融业务实时风险监控平台基本覆盖公司集团网络金融业务系统，实现动态风险评估和安全控制。定期组织开展网络金融防 DDOS 攻击安全防护、网络金融应用 App 实时监测及渗透测试工作，强化互联网金融业务实时风险监控，落实网络安全教育和用户信息保护，统一管理集团网络安全。坚持以客户为中心，强化用户体验。制定集团网络金融产品用户体验设计规范，打造集团网络金融一致用户体验。

集团网络金融业务规模持续稳定增长。截至报告期末，手机银行有效客户 2,868.24 万户，较上年末增长 12.43%；个人网银有效客户 1,337.86 万户，较上年末增长 3.07%；企业及同业网银有效客户 36.84 万户，较上年末增长 7.36%；直销银行累计拓展客户数 262.83 万户；兴业管家累计签约客户突破 20 万户，累计交易

金额1,938.24亿元;钱大掌柜个人客户达1,403.4万户,累计销售金融产品2,067.4亿元;网络金融交易替代率95.32%。

(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	2019年6月30日		2018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	3,138,659	96.56	2,827,898	96.38	10.99
关注类	61,188	1.88	60,044	2.05	1.91
次级类	22,592	0.70	19,411	0.66	16.39
可疑类	19,501	0.60	18,442	0.63	5.74
损失类	8,550	0.26	8,287	0.28	3.17
合计	3,250,490	100	2,934,082	100	10.78

截至报告期末,公司不良贷款余额506.43亿元,较上年末增加45.03亿元,不良贷款率1.56%,较上年末下降0.01个百分点。关注类贷款余额611.88亿元,较上年末增加11.44亿元,关注类贷款占比1.88%,较上年末下降0.03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,不良贷款率较上年末下降0.01个百分点,资产质量保持稳定。

2、贷款损失准备的计提和核销情况

单位:人民币百万元

项目	金额
期初余额	90,580
报告期计提	24,337
报告期核销	(10,632)
报告期转出	(8,440)
报告期收回以前年度已核销	2,808
汇率变动及其他	(650)
期末余额	98,003

本集团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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期1至90天(含)	23,294	35.77	22,923	38.64
逾期91至360天(含)	27,045	41.53	25,231	42.54
逾期361天至3年(含)	13,141	20.18	9,395	15.84
逾期3年以上	1,639	2.52	1,770	2.98
合计	65,119	100	59,319	100

截至报告期末，公司逾期贷款余额651.19亿元，较上年末增加58亿元，其中对公逾期贷款增加29亿元，个人逾期贷款增加11.42亿元，信用卡逾期增加17.58亿元。逾期贷款增加的主要原因是受经济增速放缓、产业结构调整及国家去杠杆政策等因素影响，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。

4、重组减值贷款变动情况

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日		2018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	4,503	0.14	5,851	0.20

截至报告期末，公司重组减值贷款余额45.03亿元，较上年末减少13.48亿元；重组减值贷款余额占贷款总额的0.14%，较上年末下降0.06个百分点。

重组减值贷款是指公司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，公司将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。于重组时，公司将该重组贷款评估为已发生信用减值贷款。

(四) 抵债资产及减值准备情况

单位：人民币百万元

类别	2019年6月30日		2018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	988	48	1,029	48
其中：房屋建筑物	902	47	943	47
土地使用权	85	-	85	-
其他	1	1	1	1
减：减值准备	(48)	-	(48)	-
抵债资产净值	940	-	981	-

报告期内，公司未取得抵债资产；处置抵债资产 0.41 亿元，截至报告期末，抵债资产账面净值 9.40 亿元，抵债资产账面价值净减少 0.41 亿元。

(五) 持有金融债券类别和面值

单位：人民币百万元

类别	面值
政策性银行债券	26,642
银行债券	19,855
非银行金融机构债券	54,520
合计	101,017

(六) 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	10,000	3.55	14/02/2020
债券 2	5,000	3.45	12/09/2019
债券 3	5,000	3.69	27/08/2019
债券 4	2,709	3.30	01/02/2024
债券 5	2,090	1.95	26/08/2020
债券 6	2,089	3.18	17/05/2022
债券 7	2,000	4.20	17/04/2020
债券 8	1,910	3.76	14/08/2023

债券名称	面值	年利率(%)	到期日
债券 9	1,810	3.90	13/11/2019
债券 10	1,810	3.48	08/01/2029

(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
汇率衍生金融工具	3,961,926	18,037	18,509
利率衍生金融工具	3,480,748	12,329	12,766
贵金属衍生金融工具	29,089	1,198	829
信用衍生金融工具	15,509	749	46
合计		32,313	32,150

(八) 应收利息

截至报告期末，公司应收利息情况详见财务报表附注六、16“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	2019年6月30日	2018年12月31日	损失准备金	计提方法
其他应收款	22,270	16,507	2,333	期末对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余额

单位：人民币百万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
开出信用证	136,914	112,002
开出保函	126,388	123,668
银行承兑汇票	677,731	532,919
信用卡未使用额度	314,421	284,430

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
不可撤销的贷款承诺	21,456	38,545

（十一）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、46。

（十二）公司面临的风险因素及对策分析

1、概述

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，公司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，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、操作风险及其他风险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

进一步优化完善授权、授信政策及执行。及时调整、优化授权，继续执行“有保、有控、有压”的差异化授信政策。完善集团统一授信管理，持续推进集团统一授信管理信息化建设专项工作，建设集团层面统一客户风险视图；强化授权、授信政策执行监督评价，加强审查审批后评价，确保政策落实。

一是加强风险预警监控。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，提高风险识别、预判的前瞻性。加强组合风险的预判和管理，及时解读监管政策，加大风险热点和重点领域的排查力度，提早辨识问题资产，同时配套经济手段、考核引导等手段督促经营机构主动压缩、退出潜在风险客户，提高风险处置的前瞻性。二是强化考核评价。建立覆盖子公司、分行、总行风险管理部门、客户与产品部门的全方位风险管理综合考评体系，将风险管理结果评价和过程评价相结合，考评指标设置强调资产质量管理主体责任的履行、信

用风险政策的落地执行、风险管控前瞻性、合规经营等，有效发挥考核的导向作用，确保信用风险管控政策在经营中得以较好地贯彻执行。三是做好特殊资产经营。推进特殊资产专业化经营体系建设，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，保障各项业务快速健康发展；三是实现“安全性、流动性和盈利性”的统一。

报告期内，公司深入贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求，坚持审慎稳健的流动性风险管理政策，持续推进经营转型，大力夯实发展基础，不断提高流动性风险管理工作精细化水平。一是加大存贷款增长匹配力度。从场景建设、平台搭建和产品创设等商业模式着手，加大存款长效机制建设的资源投入和考核引导，推动存款发展模式转型。持续加大核心负债组织力度，打通获客渠道、增强客户粘性，提升资金稳定性，促进核心负债长效发展；二是加强主动负债管理。统筹各类主动负债工具，根据自身流动性需求、市场情况和成本管理需要灵活安排主动负债策略；三是加强流动性风险相关指标的监测与分析，做好前瞻性管理。提高流动性覆盖率、净稳定资金比例等流动性风险指标的监测频率，提前做好资产负债结构调整策略，确保流动性风险可控和监管指标达标；四是加强应急预案管理。定期或不定期开展流动性风险压力测试，加强对中小银行信用风险事件的评估分析，强化应急预案演练，丰富应急处置措施，保障流动性安全。

报告期内公司流动性状况总体保持良好，监管指标符合要求，各项资产负债业务保持平稳健康发展。

4、市场风险管理

市场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。利率风险和汇率风险是本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，公司在组织体系建设、风险限额指标体系、基本风险管理策略和政策等方面建立较为完善的市场风险管理基本架构，加强投资决策管理和交易账户利率监测管理，有效防范利率、汇率风险。加强对交易账户利率风险的盯市管理，通过有效的市场风险管控手段，将市场风险控制合理范围内，实现公司效益最大化。同时结合市场风险压力测试等手段，评估在极端情况下公司面临的风险状况，为控制市场风险提供参考。系统建设方面，公司继续加强对资金交易及分析系统和市场风险管理系统的建设，使其覆盖更多的新产品、新业务。

（1）利率风险

公司银行账户利率风险主要采用重定价缺口分析、久期分析、情景模拟和压力测试等方法按月计量和分析银行账户利率风险。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，包括不同程度的利率平行上移、陡峭上移、扭曲变化情景利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、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；压力测试按照监管部门要求和内部管理需要，根据投资组合特征设计的多个不利市场情景和宏观经济变化压力情景，可覆盖极端市场不利情况，压力测试作为一项重要的诊断工具，有助于评估银行盈利及公司净值方面的承压能力，验证风险限额的有效性。

（2）汇率风险

公司汇率风险分为交易账户汇率风险和银行账户汇率风险。

交易账户汇率风险由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资金营运中心，由其进行统一管理。具体风险管理措施包括日间自营敞口限额和日终敞口限额等。外币对外币汇率风险敞口限额相对于公司的绝对资产规模，总量非常小，风险可控。人民币对外汇汇率风险敞口主要来自人民币做市商业务综合头寸。作为市场上活跃的人民币做市商成员，公司积极控制敞口限额，做市商综合头寸实行趋零管理，隔夜风险敞口较小。

银行账户汇率风险由总行计划财务部统一管理，主要是外汇资本金项目汇率风险敞口，是公司目前最大的汇率风险敞口。由于外汇资本金属于公司开展外汇业务所必须，对这部分敞口的汇率风险，公司采取承担风险的策略，控制手段主要是通

过阶段性向外汇管理局申请资本金结汇或者外汇利润结汇的办法，控制敞口数量。该敞口限额相对于公司的绝对资产规模，总量较小，风险可控。

5、操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，公司围绕监管重点和操作风险变化趋势，优化操作风险管控手段，持续提升操作风险管理水平。积极开展综合治理工作，从加强管理基础建设、提升风险管理技术、加强风险监测与报告等方面，扎实推进操作风险管理工作，努力提升本公司操作风险管理能力和有效性。一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。二是进一步完善业务连续性管理体系。持续完善公司业务连续性应急预案，及时开展应急演练工作，通过应急演练质量管控，积极推进重要信息系统灾备资源建设。召开 2019 年总行业务连续性管理委员会会议，研究业务连续性管理面临新形势、新特点，正视管理中不足，持续做好业务连续性工作部署及落实。三是加强操作风险资本计量。持续关注监管计量最新动态，积极开展操作风险资本计量测算工作。

6、合规风险管理

公司合规风险管理目标:通过建立健全合规风险管理架构，实现对合规风险的有效识别和管理，使各项经营管理活动符合各类规则和准则的要求，对违规行为及时采取纠偏措施，避免由于违规行为而遭受法律制裁、监管处罚，或者蒙受财务和声誉损失，在最大限度上实现可持续运营，实现公司最大利益。

报告期内，公司持续深化合规经营理念，强化合规文化建设，进一步推进合规管理工作有效落地，促进公司业务健康、可持续发展。

一是开展“兴航程”2019 合规经营示范年专项活动，健全合规长效机制。公司以贯彻落实全国金融工作会议及银保监会系列监管文件为契机，紧密围绕“合规致胜”、“合规盈利”主线，在 2016 年“员工行为十三条禁令”宣贯落地、2017“兴航程”合规内控提升年、2018“兴航程”合规内控强化执行年的合规管理三部曲的

基础上，启动“兴航程”2019合规经营示范年活动，通过“服务业务与经营转型，合规引领高质量发展；加强检查监督管理，促进业务稳健发展；全面加强合规文化培育，创建良好合规经营环境；加强案防与员工行为管理，打好防范化解金融风险攻坚战；加强合规管理工具运用，为业务发展提供有效支撑”的“五大举措”，持续健全合规内控管理长效机制，提升合规内控执行力。

二是完善合规内控管理工具，提升合规内控管理水平。公司充分发挥合规内控考评的“指挥棒”作用，持续完善境内外分行、子公司及总行部门等多层级的合规经营与内部控制考评体系，以“过程评价”为主，兼顾“结果合规”，充分贯彻“合规引领”，“稳健经营”的监管导向，科学制定考评指标，持续加强重点领域考评力度；加强各项合规排查，开展“巩固治乱象成果 促进合规建设”专项治理等工作，强化大数据分析数据挖掘技术在检查中的运用，强化各类检查与治理成果应用；强化违规积分与合规档案的推广和应用力度，推进多层级责任追究落地实施，持续深化合规精细化、专业化管理。

三是强化反洗钱工作质效，促进内控合规管理水平全面提升。持续梳理完善反洗钱体制机制，在业务流程中嵌入反洗钱管控要求，强化反洗钱管理与业务流程的有效融合。加强高风险客户和高风险业务领域管控，定期组织开展制裁合规专项排查，防范与制裁风险相关的业务风险隐患。以洗钱风险评估为抓手，加强新产品新业务洗钱风险管理，把好产品和业务准入关。持续完善反洗钱自主监测模型，提升可疑监测的精准性和有效性，不断增强反洗钱“技防”水平。加强反洗钱合规文化建设，通过开展形式多样的反洗钱宣传和培训，切实提升集团反洗钱履职意识和履职能力。

四是改进工作方式，持续夯实制度与合同管理基础。开展“为基层减负、精简制度”专项梳理活动，持续完善制度体系；建立制度执行情况报告机制，发布重点制度清单，加强对制度执行情况的指导与监督；持续开展制度梳理与后评价工作，督促相关部门及时完善业务制度；结合银协参考文本，及时下发完善债务人违约失信惩戒条款通知及承诺函等文本，加强对示范合同文本的使用和指导；积极关注内外部政策及业务新动态，通过下发合规风险提示，为业务发展提供法律合规支持服务，并从制度建设、专业培育及风险防范提出工作要求。

五是多措并举，提升案件风险管控质效。公司积极适应新形势、新常态下的案防工作要求，制定下发2019年度案防工作方案，全面部署案防相关工作，并采取层层签订案防责任书、积极组织案件风险排查、加大案防工作考核权重、开展案件

警示教育活动、组织专题学习月等措施，层层传导案防压力。同时，加大重点领域专项治理，重视苗头性风险监控，以案件防控和内控缺陷防范为切入点，排查业务存在的案件风险隐患并及时整改治理，切实防范案件风险。

六是持续强化监管政策及新规解读与传导。通过发布合规风险提示、典型案例分析、合规建议书、政策与法规速递等方式，有效传导监管政策及新规，并提出相应的管理建议，指导分支机构提高风险防控能力。

7、信息科技风险管理

公司形成并不断完善以总行信息科技部、法律与合规部、审计部及其他相关部门组成的信息科技风险管理“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，公司着力提升集团科技风险统一管控水平，加大科技外包管理力度，持续推进信息安全长效工作机制建设。一是强化自主可控能力建设。持续增强自主知识产权储备，提升核心技术自主掌控能力。二是夯实科技外包风险管理。开展外包风险评估，进一步加强对外包厂商的主动监管，建立问题持续跟踪机制，推动外包厂商落实整改并不断完善自身风险管理措施和安全防护手段，保障公司的外包信息系统服务和业务信息安全。三是推动建立信息安全长效工作机制建设。发布年度集团信息安全重点工作任务，着力强化全集团信息安全防御体系建设，提升全员安全防范意识，切实保障全集团信息安全工作开展。

8、声誉、国别风险管理

（1）声誉风险管理

公司声誉风险管理目标：主动有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少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“分工负责、分级管理、分类处置、快速响应、持续维护”的原则，不断提高声誉风险管理的有效性。报告期内，公司根据《声誉风险管理子战略》和《声誉风险管理制度》，将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，进一步明确各个层级和部门的职责分工，实行分级分类管理，加强对声誉风险的有效防范和控制。公司不断完善新闻舆情工作、信息披露、客户投诉管理等方面的工作流程，提高应对负面舆情的综合管理水平和应急处置能力，强化舆情排查，建立风险信息日报制度，有效预防、及时控制、妥善处理负面舆情，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、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分行综合考评，有效促进基层经营机构强化声誉风险管理。

（2）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
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 27 日	上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 及公司网站 (www.cib.com.cn)	2019 年 5 月 28 日

二、利润分配或资本公积金转增预案

公司 2019 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；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，相关股份限售期分别于 2022 年 4 月 6 日、2020 年 4 月 6 日届满，分别自 2022 年 4 月 7 日、2020 年 4 月 7 日起可上市流通。

(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。

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。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2018 年年度股东大会批准聘用毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为公司提供 2019 年年报审计、半年报审阅和内部控制审计服务, 合计总费用为人民币 765 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 171 笔, 涉及金额为 6.22 亿元。

六、上市公司及董事、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、报告期内公司及第一大股东诚信状况的说明

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、重大关联交易事项

(一) 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《关于向中国烟草总公司下属公司非公开发行境内优先股的议案》，同意与股东中国烟草总公司下属的 15 家公司签署附条件生效的优先股认购协议，江苏烟草、河南烟草、湖南烟草、株洲烟草、衡阳烟草、邵阳烟草、永州烟草、郴州烟草、湖南烟叶、四川烟草、成都烟草、广西烟草、甘肃烟草、兰州烟草和中维资本合计认购 80,000,000 股本次发行的境内优先股股份，合计认购金额为 80 亿元。上述认购方承诺不参与本次发行优先股股息率的询价过程，并接受公司和保荐机构（主承销商）根据中国证监会等有权机关规定的程序和要求最终确定的股息率。本次交易条件公平、合理，认购协议的条款及签署程序合法合规，不会损害公司及股东、特别是中小股东的利益。详见公司 2018 年 4 月 25 日、2018 年 5 月 26 日公告。

(二) 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 192 亿元，有效期至 2021 年 4 月 30 日止；变更给予福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业授信类关联交易额度人民币 100 亿元、非授信类关联交易额度人民币 385 亿元，有效期至 2019 年 8 月 28 日止；变更给予厦门国际银行股份有限公司授信类关联交易额度人民币 123 亿元、非授信类关联交易额度人民币 162 亿元，有效期至 2019 年 8 月 28 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、2018 年 5 月 26 日公告。

(三) 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。

（四）公司 2018 年 12 月 12 日发布《关于与厦门航空有限公司关联交易的公告》，披露公司审批同意给予厦门航空有限公司主体授信额度人民币 40 亿元，敞口不超过人民币 30 亿元，有效期 3 年，敞口额度由厦门航空酒店管理有限公司提供保证担保。

（五）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》，同意对福建阳光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 40 亿元，有效期延长至 2021 年 6 月 30 日。追加后公司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 220 亿元、非授信类关联交易额度人民币 192 亿元，有效期至 2021 年 6 月 30 日。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 2019 年 4 月 30 日、5 月 28 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 0.21 亿元。

具体关联交易数据请参见财务报表附注之“关联方关系及交易”部分。

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）非公开发行境内优先股：经公司第九届董事会第八次会议和 2017 年年度股东大会审议批准，并经中国银保监会和中国证监会核准，公司非公开发行总数

3 亿股、总额人民币 300 亿元境内优先股，并于 2019 年 4 月 26 日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。详见公司 2018 年 4 月 25 日、2018 年 5 月 26 日、2018 年 8 月 25 日、2018 年 12 月 28 日、2019 年 4 月 17 日、2019 年 4 月 23 日公告。

（二）章程修订：根据中国银保监会批复，公司已于 2019 年 4 月 11 日完成 3 亿股优先股发行工作，优先股股数由 2.6 亿股变更为 5.6 亿股。据此，公司对章程第二十三条和第二百零一条进行了修订，修订后章程全文详见上海证券交易所网站。详见公司 2019 年 4 月 26 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 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号-套期会计》和《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》等企业会计准则(以下简称“新金融工具准则”)，经公司第九届董事会第十四次会议审议批准，公司于 2019 年 1 月 1 日起变更公司会计政策，自 2019 年一季报起按新金融工具准则要求进行会计报表披露，详见公司 2019 年 4 月 30 日公告。具体情况请参阅财务报告附注四“重要会计政策及变更”。

（四）发行无固定期限资本债券：经公司第九届董事会第十四次会议和 2018 年年度股东大会审议批准，公司拟发行不超过 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。该事项尚需中国银保监会和中国人民银行批准后方可实施。详见公司 2019 年 5 月 28 日公告。

（五）获准筹建兴银理财有限责任公司：经中国银保监会批复，公司获准筹建兴银理财有限责任公司。筹建工作完成后，公司将按照有关规定和程序向银保监会提出开业申请。详见公司 2019 年 6 月 14 日公告。

（六）对二级资本债券行使赎回选择权：公司于 2014 年 6 月 17 日发行了规模为人民币 200 亿元的 10 年期二级资本债券，根据债券募集说明书相关条款的规定，债券设有发行人赎回选择权，发行人有权在第 5 年末赎回债券。公司已于 2019 年 6 月 18 日行使赎回权，全额赎回了本期债券。详见公司 2019 年 6 月 20 日公告。

（七）获准发行二级资本债券：根据中国银保监会和中国人民银行批复，公司获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 500 亿元人民币二级资本债券。详见公司 2019 年 5 月 14 日、2019 年 7 月 4 日公告。

（八）发行绿色金融债券：根据中国银保监会和中国人民银行批复，公司获准

在全国银行间债券市场公开发行不超过 800 亿元人民币的绿色金融债券，募集资金专项用于绿色产业项目贷款。公司已于 2018 年度发行两期绿色金融债券共计人民币 600 亿元，并于 2019 年 7 月 18 日发行 2019 年第一期绿色金融债券，总额为人民币 200 亿元。详见公司 2018 年 10 月 20 日、2018 年 11 月 2 日、2018 年 11 月 28 日和 2019 年 7 月 19 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

公司精准扶贫工作的基本方略是紧紧围绕“精准扶贫、精准脱贫”基本方略，发挥网络、资金和专业优势，进一步提高金融扶贫的广度、深度和精度，将金融扶贫中的机遇与履行社会责任相结合，结合实际多措并举实施金融扶贫。

总体目标：不断完善金融扶贫工作机制，提高深度贫困地区金融服务可得性；继续加强深度贫困地区的信贷支持力度，以发展普惠金融为根基，从产业扶贫、渠道扶贫、产品扶贫、定点扶贫和教育扶贫等五大方面全力推动公司金融扶贫工作的开展。

主要任务：继续精准聚焦小微企业融资难融资贵的问题，加大涉农信贷支持力度，创新“互联网+”普惠金融服务模式，推进定点扶贫、电商扶贫等工作，广泛开展消费者权益保护工作，确保各项措施有效推进。

保障措施：将金融扶贫作为公司“四个重点”的重要遴选标准，在金融扶贫工作中不断检验、改进公司的发展战略和工作举措，在实现高质量发展的同时兼顾社会责任。

2、报告期内精准扶贫概要

报告期内，公司圆满完成年度扶贫计划，具体完成情况及取得的效果如下：

截至报告期末，公司精准扶贫贷款余额合计 87.33 亿元，较上年末增加 12.16 亿元，增长 16.17%；单位精准扶贫贷款余额 70.79 亿元，较上年末增加 11.84 亿元，增长 20.08%，其中产业精准扶贫贷款余额 42.38 亿元，较上年末增加 11.15 亿元，增长 35.70%；个人精准扶贫贷款余额 16.55 亿元，笔数 9,047 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	8,733
2、金融精准扶贫贷款带动服务人数	142,251
二、分项投入	
1、产业发展扶贫	
产业精准扶贫贷款笔数（个）	120
产业精准扶贫贷款金额	4,238
产业精准扶贫贷款带动人数	2,480
2、项目贷款扶贫	
项目精准扶贫贷款笔数（个）	22
项目精准扶贫贷款金额	2,841
项目精准扶贫贷款服务人数	133,243
3、其他投入	1,655

4、后续精准扶贫计划

根据公司长期经营战略与扶贫规划，2019年下半年精准扶贫的工作安排及主要措施如下：

一是支持现代农业发展，结合当地农业资源状况，探索“龙头企业+农户”、“银行+保险+农户”、“农村经济合作组织+农户”、“专业担保公司+农户”、“电商+农户”等金融服务模式，加大对区域一体化农业集团以及食品加工龙头企业产业链群体的融资支持，提升农业生产效率。

二是支持旅游资源开发，优选具有良好旅游开发经验的景点运营商，为其在贫困区域的天然山脉、草原、湖泊、森林等特色旅游资源开发提供多样化金融服务，带动景点周边区域农家乐产业发展，拓宽农户增收渠道。

三是支持县域基础工业及园区发展，向贫困地区县域就业人口较多的基础工业及园区企业发放提供配套金融服务，帮助企业加快产业结构调整，增加当地人口就业、创业机遇。

四是支持基础设施建设产业，立足施工类企业主体，利用基建类产业基金、扶贫产业基金等多种融资方式，为贫困地区提供水利、交通、电力等基础设施建设融资，提升贫困地区基础设施水平，缓解落后基础设施制约经济发展的矛盾。

五是支持惠民项目建设，贫困地区棚户区改造及保障安居工程主体优先纳入白名单，提供工程全流程融资，改善居民居住条件；为贫困地区公立医院新建、扩建

项目、以及教育资源整合提供配套项目融资，提升当地医疗及教育水平。

六是大力支持分行加强与当地人力资源社会保障部门等机构的沟通合作，持续开展创业担保贷款业务；鼓励分行结合当地业务情况、涉农行业产业规律制定精准扶贫贷款专案，一案一策，扩大扶贫贷款服务范围，积极践行社会责任。

（二）消费者权益保护

报告期内，公司坚持“以客户为中心”的发展思想，积极构建消费者权益保护体系，制定总分支三位一体的大消保联动工作机制，上线投诉管理系统，强化对总、分机构的消保考评，从体制、机制、理念、行动上落实消费者权益保护工作。提升金融宣教质效，建立常态化的金融宣教模式，加强针对农村地区的金融知识普及，注重关爱特殊群体，改善消费者服务体验，维护消费者合法权益。公司荣获 2019 年“3.15”银行业和保险业消费者权益保护教育宣传周活动优秀组织单位。

（三）与环境相关的表现和政策

作为我国首家赤道银行，公司一如既往地践行赤道原则，不断加强对企业和项目的环境与社会风险的精细化管理，持续规范赤道原则项目全流程管理，始终重视环境信息的管理、披露和对外沟通工作，关注并参与国内外环境与社会标准的制定工作，包括赤道原则第四版修订工作和中国银行业 ESG 课题探索，并翻译出版国际可持续银行领域前沿著作，有效拓展可持续银行的业务边界。

同时，公司充分担当绿色理念布道者的责任，开展了绿色办公系列活动，连续十年倡导参与“地球一小时”熄灯活动，带动更多利益相关方关注并践行绿色发展，共建美丽中国。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 报告期内股份变动情况

报告期内公司股份未发生变动。

单位:股

	2018年12月31日		变动增减 数量	2019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	-	1,721,854,000	8.29
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	-	794,701,800	3.83
3、其他内资持股	496,688,700	2.39	-	496,688,700	2.39
其中：境内非国有法人持股	496,688,700	2.39	-	496,688,700	2.39
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	19,052,336,751	91.71	-	19,052,336,751	91.71
1、人民币普通股	19,052,336,751	91.71	-	19,052,336,751	91.71
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

报告期内限售股份未发生变动。

单位:股

股东名称	期初限售股数	报告期解除 限售股数	报告期增加 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		

股东名称	期初限售股数	报告期解除限售股数	报告期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
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		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		
合计	1,721,854,000	-	-	1,721,854,000	-	-

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	221,003
---------------	---------

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况						
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	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	0	国家机关
中国烟草总公司	0	1,110,226,200	5.34	496,688,700	0	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	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	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	0	国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	622,235,652	3.00	0	0	国有法人
华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	199,584,095	569,179,245	2.74	0	0	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	111,189,428	507,379,658	2.44	0	0	境外法人
阳光控股有限公司	0	496,688,700	2.39	496,688,700	质押 243,377,463	境内非国有法人
中国人民人寿保险	0	474,000,000	2.28	0	0	国有法人

股份有限公司一 能一个险万能					
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称		持有无限售条件股份的数量		股份种类	
福建省财政厅		3,471,668,306		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		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		人民币普通股	
梧桐树投资平台有限责任公司		671,012,396		人民币普通股	
中国证券金融股份有限公司		622,235,652		人民币普通股	
中国烟草总公司		613,537,500		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		人民币普通股	
香港中央结算有限公司		507,379,658		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		人民币普通股	
福建烟草海晟投资管理有限公司		441,504,000		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均为中国人民保险集团股份有限公司的控股子公司；福建烟草海晟投资管理有限公司为中国烟草总公司的下属公司。

单位：股

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件					
序号	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	
1	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
2	中国烟草总公司	496,688,700		496,688,700	
3	中国烟草总公司福建省公司	132,450,300		132,450,300	
4	中国烟草总公司广东省公司	99,337,700		99,337,700	
5	阳光控股有限公司	496,688,700	2020年4月7日	496,688,700	自非公开发行结束之日起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
6	福建省投资开发集团有限责任公司	66,225,100		66,225,100	
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均为中国烟草总公司的下属公司			

（三）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、内蒙古西水创业股份有限公司持有公司 0.61%的股份、天安财产保险股份有限公司持有公司 1.20%的股份，合并持股比例 1.81%，向公司提名董事。内蒙古西水创业股份有限公司是天安财产保险股份有限公司的控股股东，其控股股东为正元投资有限公司，实际控制人是肖卫华。内蒙古西水创业股份有限公司出质股份为 0.34 亿股。

5、阳光控股有限公司持有公司 2.39%的股份，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 1.04%的股份，其中出质股份为 0.35 亿股，向公司提名监事，控股股东是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 0.03%的股份，合并持股比例 0.62%，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、报告期内优先股发行与上市情况

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
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：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	59
---------------	----

（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	44,620,000	88,734,000	15.85	境内优先股	无	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	44,620,000	65,874,000	11.76	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	44,643,400	44,643,400	7.97	境内优先股	无	其他
博时基金—民生银行量化1期资产管理计划	28,003,000	28,003,000	5.00	境内优先股	无	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	无	其他
中国烟草总公司江苏省公司	15,000,000	15,000,000	2.68	境内优先股	无	其他
中国烟草总公司四川省公司	15,000,000	15,000,000	2.68	境内优先股	无	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
中维资本控股股份有限公司	15,000,000	15,000,000	2.68	境内优先股	无	其他
福建省财政厅	0	14,000,000	2.50	境内优先股	无	国家机关
交银施罗德基金	0	13,474,000	2.41	境内优先股	无	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一分红一个险分红、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能存在关联关系。中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司四川省公司、中维资本控股股份有限公司存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

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本次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《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》、《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
高建平	董事长	0	0	0	-
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	0	0	-
陶以平	董事长	0	0	0	-
陈锦光	董事 副行长	0	0	0	-
李卫民	董事 副行长	50,000	50,000	0	-
陈信健	董事 副行长 董事会秘书	116,800	116,800	0	-
Paul M. Theil	独立董事	0	0	0	-
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	0	0	-
蒋云明	监事会主席	0	0	0	-
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	0	0	-
李若山	外部监事	0	0	0	-
贲圣林	外部监事	0	0	0	-

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
夏大慰	外部监事	0	0	0	-
孙雄鹏	副行长	0	0	0	-

二、公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

2019年5月27日，公司2018年年度股东大会选举李卫民先生为第九届董事会董事。李卫民先生于2019年7月26日获中国银保监会核准董事任职资格。

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

董事长：高建平

兴业银行股份有限公司董事会

2019年8月27日

兴业银行股份有限公司

截至 2019 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 1900948 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 2019 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表、自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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

2019 年 8 月 27 日

兴业银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2019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	
		2019年	2018年	2019年	2018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
资产					
现金及存放中央银行款项	1	412,737	475,781	412,727	475,775
存放同业及其他金融机构款项	2	84,554	53,303	77,678	47,869
贵金属		3,145	3,350	3,145	3,350
拆出资金	3	130,674	98,349	140,622	111,238
衍生金融资产	4	32,313	42,092	32,312	42,092
买入返售金融资产	5	113,470	77,083	110,893	73,795
发放贷款和垫款	6	3,161,007	2,838,445	3,137,327	2,822,075
金融投资：	7				
交易性金融资产	7.1	647,097	不适用	625,182	不适用
债权投资	7.2	1,509,845	不适用	1,497,389	不适用
其他债权投资	7.3	670,529	不适用	668,670	不适用
其他权益工具投资	7.4	2,037	不适用	2,037	不适用
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	8	不适用	459,598	不适用	413,015
可供出售金融资产	9	不适用	647,102	不适用	665,685
持有至到期投资	10	不适用	395,142	不适用	393,557
应收款项类投资	11	不适用	1,387,150	不适用	1,375,840
应收融资租赁款	12	94,391	104,253	-	-
长期股权投资	13	3,319	3,224	18,527	17,979
固定资产		17,601	17,658	12,530	12,624
在建工程		8,480	7,872	8,460	7,852
无形资产		583	602	542	556
商誉	14	532	532	-	-
递延所得税资产	15	39,717	32,317	37,194	30,102
其他资产	16	57,563	67,804	43,441	56,028
资产总计		<u>6,989,594</u>	<u>6,711,657</u>	<u>6,828,676</u>	<u>6,549,432</u>

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
合并及母公司资产负债表(续)
2019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	
		2019年	2018年	2019年	2018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
负债					
向中央银行借款		219,114	268,500	219,114	268,500
同业及其他金融机构存放款项	17	1,243,605	1,344,883	1,248,893	1,351,407
拆入资金	18	180,055	220,831	88,186	126,941
交易性金融负债	19	14,337	2,594	11,095	2,387
衍生金融负债	4	32,150	38,823	32,149	38,823
卖出回购金融资产款	20	212,261	230,569	205,293	219,274
吸收存款	21	3,705,643	3,303,512	3,706,062	3,304,063
应付职工薪酬	22	14,309	15,341	12,509	13,569
应交税费	23	11,284	11,297	10,786	10,045
预计负债	24	5,501	-	5,501	-
应付债券	25	798,427	717,854	775,890	698,436
其他负债	26	34,859	84,869	19,653	66,423
负债合计		<u>6,471,545</u>	<u>6,239,073</u>	<u>6,335,131</u>	<u>6,099,868</u>

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
合并及母公司资产负债表(续)
2019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	
		2019年	2018年	2019年	2018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
股东权益					
股本	27	20,774	20,774	20,774	20,774
其他权益工具	28	55,842	25,905	55,842	25,905
其中：优先股		55,842	25,905	55,842	25,905
资本公积	29	74,928	75,011	75,260	75,260
其他综合收益	42	2,057	2,356	2,023	2,802
盈余公积	30	10,684	10,684	10,684	10,684
一般风险准备	31	73,489	73,422	69,996	69,996
未分配利润	32	272,436	257,801	258,966	244,143
归属于母公司股东权益合计		510,210	465,953	493,545	449,564
少数股东权益		7,839	6,631	-	-
股东权益合计		518,049	472,584	493,545	449,564
负债和股东权益总计		6,989,594	6,711,657	6,828,676	6,549,432

本财务报表已于2019年8月27日获本行董事会批准。

高建平
法定代表人、董事长

陶以平
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
合并及母公司利润表
截至 2019 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 2019 年 未经审计	截至 6 月 30 日止 6 个月期间 2018 年 未经审计	截至 6 月 30 日止 6 个月期间 2019 年 未经审计	截至 6 月 30 日止 6 个月期间 2018 年 未经审计
一、营业收入		89,907	73,385	84,301	68,980
利息净收入	33	49,895	45,599	45,526	43,272
利息收入	33	132,311	135,283	125,254	129,920
利息支出	33	(82,416)	(89,684)	(79,728)	(86,648)
手续费及佣金净收入	34	23,546	20,117	21,493	18,191
手续费及佣金收入	34	25,335	22,011	23,190	19,886
手续费及佣金支出	34	(1,789)	(1,894)	(1,697)	(1,695)
投资收益	35	15,111	7,307	16,100	7,810
其中：对联营及合营企业的投资收益		86	207	86	207
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		247	不适用	20	不适用
公允价值变动收益	36	425	4,417	594	4,335
汇兑收益 (损失)		516	(4,578)	507	(4,728)
资产处置收益		-	6	-	6
其他收益		19	248	9	17
其他业务收入		395	269	72	77
二、营业支出		(50,074)	(35,284)	(46,657)	(33,434)
税金及附加	37	(860)	(697)	(800)	(649)
业务及管理费	38	(19,872)	(17,433)	(17,814)	(16,247)
信用减值损失	39	(29,101)	不适用	(27,873)	不适用
资产减值损失	40	不适用	(16,911)	不适用	(16,408)
其他业务成本		(241)	(243)	(170)	(130)
三、营业利润		39,833	38,101	37,644	35,546
加：营业外收入		144	140	101	125
减：营业外支出		(31)	(100)	(30)	(97)
四、利润总额		39,946	38,141	37,715	35,574
减：所得税费用	41	(3,837)	(4,303)	(3,158)	(3,648)
五、净利润		36,109	33,838	34,557	31,926

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
合并及母公司利润表 (续)
截至 2019 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	
		2019 年 未经审计	2018 年 未经审计	2019 年 未经审计	2018 年 未经审计
五、净利润 (续)		36,109	33,838	34,557	31,926
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润		36,109	33,838	34,557	31,926
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		35,879	33,657	34,557	31,926
2. 归属于少数股东损益		230	181	-	-
六、其他综合收益的税后净额	42	(906)	(778)	(925)	830
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		(910)	(374)	(925)	830
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		(2,140)	不适用	(2,138)	不适用
(2) 其他债权投资信用损失准备		904	不适用	888	不适用
(3) 可供出售金融资产公允价值 变动收益		不适用	(450)	不适用	768
(4) 外币财务报表折算差额		1	14	-	-
2. 不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划净负债或 净资产的变动		244	62	244	62
其他权益工具投资公允价值变动		81	不适用	81	不适用
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		4	(404)	-	-
七、综合收益总额		35,203	33,060	33,632	32,756
归属于母公司股东的综合收益总额		34,969	33,283	33,632	32,756
归属于少数股东的综合收益总额		234	(223)	-	-

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
合并及母公司利润表 (续)
截至 2019 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	2019 年 未经审计	2018 年 未经审计	2019 年 未经审计	2018 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	43	1.66	1.55		
稀释每股收益	43	<u>1.66</u>	<u>1.55</u>		

本财务报表已于 2019 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

高建平
法定代表人、董事长

陶以平
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
合并及母公司现金流量表
截至 2019 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	2019 年 未经审计	2018 年 未经审计	2019 年 未经审计	2018 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		259,410	122,775	258,030	123,435
存放中央银行款项和同业款项净减少额		11,069	5,615	16,117	3,832
向中央银行借款净增加额		-	8,500	-	8,500
融资租赁的净减少额		8,269	903	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		109,938	93,800	99,449	87,670
收到其他与经营活动有关的现金		2,701	25,680	3,845	4,854
经营活动现金流入小计		391,387	257,273	377,441	228,291
客户贷款和垫款净增加额		335,125	252,845	327,455	248,994
拆入资金及卖出回购金融资产款 净减少额		60,709	1,747	53,634	4,338
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		55,232	14,925	51,168	20,018
向中央银行借款净减少额		53,700	-	53,700	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		124,297	-	117,332	-
支付利息、手续费及佣金的现金		70,140	71,286	66,180	68,499
支付给职工以及为职工支付的现金		13,674	12,945	12,475	12,054
支付的各项税费		10,437	13,320	8,846	11,739
支付其他与经营活动有关的现金		30,284	49,457	26,512	22,736
经营活动现金流出小计		753,598	416,525	717,302	388,378
经营活动使用的现金流量净额	44	(362,211)	(159,252)	(339,861)	(160,087)

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
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2019 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 2019 年 未经审计	2018 年 未经审计	截至 6 月 30 日止 6 个月期间 2019 年 未经审计	2018 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	3,179,495	2,607,857	2,700,805	2,562,387
取得投资收益收到的现金	65,919	61,377	65,903	60,860
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金	57	82	45	82
收到其他与投资活动有关的现金	12,120	20	9,077	19
投资活动现金流入小计	3,257,591	2,669,336	2,775,830	2,623,348
投资支付的现金	2,874,926	2,475,103	2,363,183	2,442,233
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	1,782	1,713	1,619	1,563
支付其他与投资活动有关的现金	490	859	490	859
投资活动现金流出小计	2,877,198	2,477,675	2,365,292	2,444,655
投资活动产生的现金流量净额	380,393	191,661	410,538	178,693
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	32,237	220	30,000	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的 现金	238	220	-	-
发行债券收到的现金	494,971	703,891	492,471	700,401
收到其他与筹资活动有关的现金	-	1,584	-	-
筹资活动现金流入小计	527,208	705,695	522,471	700,401
偿还债务支付的现金	417,861	708,778	418,384	705,854
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	30,042	32,287	28,938	32,017
支付其他与筹资活动有关的现金	1,275	823	63	-
筹资活动现金流出小计	449,178	741,888	447,385	737,871
筹资活动产生(使用)的现金流量净额	78,030	(36,193)	75,086	(37,470)

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
合并及母公司现金流量表 (续)
截至 2019 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	
		2019 年 未经审计	2018 年 未经审计	2019 年 未经审计	2018 年 未经审计
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		413	563	439	559
五、现金及现金等价物净增加(减少)额	44	96,625	(3,221)	146,202	(18,305)
加：期初现金及现金等价物余额		549,177	470,321	543,622	480,627
六、期末现金及现金等价物余额	44	645,802	467,100	689,824	462,322

本财务报表已于 2019 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

高建平
法定代表人、董事长

陶以平
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 2019 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	42	-	-	-	(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		-	-	-	-	-	67	(67)	-	-
2. 普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(14,334)	(106)	(14,440)
3. 优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(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 2019 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)

		2018 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 1 月 1 日余额		20,774	25,905	75,011	(1,067)	10,684	70,611	214,977	5,857	422,752
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	33,657	181	33,838
(二) 其他综合收益	42	-	-	-	(374)	-	-	-	(404)	(778)
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	(374)	-	-	33,657	(223)	33,060
(三) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	220	220
1. 股东投入的普通股		-	-	-	-	-	-	-	220	220
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	484	(15,469)	-	(14,985)
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	484	(484)	-	-
2. 普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(13,503)	-	(13,503)
3. 优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(1,482)	-	(1,482)
三、2018 年 6 月 30 日余额		20,774	25,905	75,011	(1,441)	10,684	71,095	233,165	5,854	441,047

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 2019 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)

		2018 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、2018 年 7 月 1 日余额		20,774	25,905	75,011	(1,441)	10,684	71,095	233,165	5,854	441,047
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	26,963	444	27,407
(二) 其他综合收益	42	-	-	-	3,797	-	-	-	333	4,130
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	3,797	-	-	26,963	777	31,537
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	2,327	(2,327)	-	-
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,327	(2,327)	-	-
三、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

本财务报表已于 2019 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

高建平
法定代表人、董事长

陶以平
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
 母公司股东权益变动表
 截至 2019 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							
		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	合计
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	42	-	-	-	(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		-	-	-	-	-	-	(14,334)	(14,334)
2. 优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(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
 母公司股东权益变动表(续)
 截至 2019 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	2018 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 1 月 1 日余额		20,774	25,905	75,260	(1,017)	10,684	67,888	204,005	403,499
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	31,926	31,926
(二) 其他综合收益	42	-	-	-	830	-	-	-	830
上述(一)和(二)小计		-	-	-	830	-	-	31,926	32,756
(三) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股		-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	(14,985)	(14,985)
1. 普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(13,503)	(13,503)
2. 优先股股息分配		-	-	-	-	-	-	(1,482)	(1,482)
三、2018 年 6 月 30 日余额		20,774	25,905	75,260	(187)	10,684	67,888	220,946	421,270

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
 母公司股东权益变动表 (续)
 截至 2019 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	2018 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、2018 年 7 月 1 日余额		20,774	25,905	75,260	(187)	10,684	67,888	220,946	421,270
二、本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	25,305	25,305
(二) 其他综合收益	42	-	-	-	2,989	-	-	-	2,989
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	-	2,989	-	-	25,305	28,294
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	2,108	(2,108)	-
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	2,108	(2,108)	-
三、2018 年 12 月 31 日余额		20,774	25,905	75,260	2,802	10,684	69,996	244,143	449,564

本财务报表已于 2019 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

高建平
 法定代表人、董事长

陶以平
 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 2019 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;法定代表人高建平。

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;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2018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2019年6月30日的合并及母公司财务状况以及2019年1月1日至6月30日止期间的合并及母公司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22号——金融工具确认和计量(修订)》、《企业会计准则第23号——金融资产转移(修订)》、《企业会计准则第24号——套期会计(修订)》及《企业会计准则第37号——金融工具列报(修订)》(以下简称“新金融工具准则”)
- 《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号,以下简称“新金融企业财务报表格式”)
- 《企业会计准则第7号——非货币性资产交换(修订)》(“准则7号(2019)”)
- 《企业会计准则第12号——债务重组(修订)》(“准则12号(2019)”)

采用上述经修订的企业会计准则及相关规定对本集团的主要影响如下:

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求。本集团按照新金融工具准则的衔接规定,对新金融工具准则施行日(即2019年1月1日)未终止确认的金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据,将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入2019年年初留存收益或其他综合收益。

分类和计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别,即(1)以摊余成本计量的金融资产;(2)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;及(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,概述如下:

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。
- 不论主体采用哪种业务模式,除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地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资产以外,权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被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资产,则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益,且不得被重分类至损益。

减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下,主体不必在损失事件发生后才确认减值损失,而是必须基于相关资产及事实和情况,按照12个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失,由此会提早确认信用损失。

套期会计

新金融工具准则没有从根本上改变修订前金融工具准则中计量和确认套期无效部分的要求。然而,该准则对于适用套期会计的交易类型提供了更大的灵活性。

披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求,特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

(2) 新金融企业财务报表格式

本集团按照新金融企业财务报表格式,根据重要性原则并结合本集团的实际情况对相关的财务报表项目进行了调整。

下表列示了按照新金融工具准则和新金融企业财务报表格式的相关要求对本集团于 2019 年 1 月 1 日相关资产负债表项目的影响：

	原金融工具准则		新金融工具准则	
	2018 年 12月31日	重分类	重新计量	2019 年 1月1日
资产类项目				
现金及存放中央银行款项	475,781	204	-	475,985
存放同业及其他金融机构款项	53,303	239	(187)	53,355
贵金属	3,350	-	-	3,350
拆出资金	98,349	406	(342)	98,413
衍生金融资产	42,092	-	-	42,092
买入返售金融资产	77,083	51	(440)	76,694
发放贷款和垫款	2,838,445	7,491	5,693	2,851,629
金融投资：				
交易性金融资产	不适用	690,491	427	690,918
债权投资	不适用	1,702,008	(5,471)	1,696,537
其他债权投资	不适用	520,163	672	520,835
其他权益工具投资	不适用	1,428	-	1,428
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	459,598	(459,598)	-	-
可供出售金融资产	647,102	(647,102)	-	-
持有至到期投资	395,142	(395,142)	-	-
应收款项类投资	1,387,150	(1,387,150)	-	-
应收融资租赁款	104,253	-	(1,162)	103,091
长期股权投资	3,224	-	-	3,224
固定资产	17,658	-	-	17,658
在建工程	7,872	-	-	7,872
无形资产	602	-	-	602
商誉	532	-	-	532
递延所得税资产	32,317	-	1,326	33,643
其他资产	67,804	(33,489)	(316)	33,999
其中：应收利息	34,463	(33,485)	-	978
资产合计	6,711,657	-	200	6,711,857

兴业银行股份有限公司
截至2019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)

负债类项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	2018年 12月31日	重分类	重新计量	2019年 1月1日
向中央银行借款	268,500	4,312	-	272,812
同业及其他金融机构存放款项	1,344,883	6,511	-	1,351,394
拆入资金	220,831	1,657	-	222,488
交易性金融负债	2,594	-	-	2,594
衍生金融负债	38,823	-	-	38,823
卖出回购金融资产款	230,569	443	-	231,012
吸收存款	3,303,512	30,324	-	3,333,836
应付职工薪酬	15,341	-	-	15,341
应交税费	11,297	-	-	11,297
预计负债	-	-	4,972	4,972
应付债券	717,854	3,510	-	721,364
其他负债	84,869	(46,757)	-	38,112
负债合计	6,239,073	-	4,972	6,244,045
股东权益合计	472,584	-	(4,772)	467,812

本集团于2019年1月1日采用新金融工具准则,与修订前金融工具准则相比,因上述金融工具分类和计量的影响,其他综合收益税后净增加人民币7.05亿元,未分配利润税后净减少人民币54.77亿元。

下表将本集团按照原金融工具准则计量列示的金融工具账面价值调整为2019年1月1日过渡至新金融工具准则后按照新准则计量列示的账面价值。

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以摊余成本计量金融资产					
现金及存放中央银行款项					
按原金融工具准则列示的余额		475,781			
重分类：自其他资产 - 应收利息转入	A		204		
重新计量：预期信用损失准备				-	
按新金融工具准则列示的余额					475,985
存放同业及其他金融机构款项					
按原金融工具准则列示的余额		53,303			
重分类：自其他资产 - 应收利息转入	A		239		
重新计量：预期信用损失准备				(187)	
按新金融工具准则列示的余额					53,355
拆出资金					
按原金融工具准则列示的余额		98,349			
重分类：自其他资产 - 应收利息转入	A		406		
重新计量：预期信用损失准备				(342)	
按新金融工具准则列示的余额					98,413

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以摊余成本计量金融资产 (续)					
买入返售金融资产					
按原金融工具准则列示的余额		77,083			
重分类：自其他资产 - 应收利息转入	A		51		
重新计量：预期信用损失准备				(440)	
按新金融工具准则列示的余额					76,694
发放贷款和垫款					
按原金融工具准则列示的余额		2,838,445			
加：自其他资产 - 应收利息转入	A		7,491		
减：转出至发放贷款和垫款—以公允价值 计量且其变动计入其他综合收益	B		(157,818)		
减：转出至发放贷款和垫款—以公允价值 计量且其变动计入当期损益	C		(547)		
重新计量：预期信用损失准备				4,055	
按新金融工具准则列示的余额					2,691,626

金融工具	注释	按原金融工具准则	重分类	重新计量	按新金融工具准则
		列示的账面价值			列示的账面价值
		2018年12月31日			2019年1月1日
以摊余成本计量金融资产(续)					
债权投资—以摊余成本计量					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加: 自其他资产 - 应收利息转入	A		15,949		
加: 自可供出售金融资产转入	D		896		
加: 自持有至到期投资转入			389,486		
重新计量: 预期信用损失准备				(32)	
加: 自应收款项类投资转入			1,295,668		
重新计量: 预期信用损失准备				(5,435)	
加: 自以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产转入			9		
重新计量: 预期信用损失准备				(4)	
按新金融工具准则列示的余额					1,696,537
持有至到期投资					
按原金融工具准则列示的余额		395,142			
减: 转出至交易性金融资产—以公允价值 计量且其变动计入当期损益	C		(205)		
减: 转出至债权投资—以摊余成本计量			(389,486)		
减: 转出至其他债权投资—以公允价值 计量且其变动计入其他综合收益	B		(5,451)		
按新金融工具准则列示的余额					-

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以摊余成本计量金融资产(续)					
应收款项类投资					
按原金融工具准则列示的余额		1,387,150			
减: 转出至交易性金融资产—以公允价值 计量且其变动计入当期损益	C		(24,046)		
减: 转出至债权投资—以摊余成本计量			(1,295,668)		
减: 转出至其他债权投资—以公允价值 计量且其变动计入其他综合收益	B		(67,436)		
按新金融工具准则列示的余额					-
应收融资租赁款					
按原金融工具准则列示的余额		104,253			
重新计量: 预期信用损失准备				(1,162)	
按新金融工具准则列示的余额					103,091

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以摊余成本计量金融资产(续)					
其他资产 - 应收利息					
按原金融工具准则列示的余额		34,463			
减: 转出至现金及存放中央银行款项	A		(204)		
减: 转出至存放同业及其他金融机构款项	A		(239)		
减: 转出至拆出资金	A		(406)		
减: 转出至买入返售金融资产	A		(51)		
减: 转出至发放贷款和垫款	A		(7,491)		
减: 转出至交易性金融资产—以公允价值计 量且其变动计入当期损益	A		(3,462)		
减: 转出至债权投资—以摊余成本计量	A		(15,949)		
减: 转出至其他债权投资—以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益	A		(5,683)		
按新金融工具准则列示的余额					978
其他资产 - 除应收利息以外的其他资产					
按原金融工具准则列示的余额		33,341			
减: 转出至交易性金融资产—以公允价值计 量且其变动计入当期损益	C		(4)		
重新计量: 预期信用损失准备				(316)	
按新金融工具准则列示的余额					33,021
其他资产 - 合计		67,804	(33,489)	(316)	33,999
以摊余成本计量的金融资产小计		5,497,310	(263,747)	(3,863)	5,229,700

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
衍生金融资产					
按原金融工具准则和按新金融工具准则 列示的余额		42,092			42,092
发放贷款和垫款					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加：自以摊余成本计量的发放贷款和 垫款转入	C		547		
重新计量：由以摊余成本计量变为 以公允价值计量				5	
按新金融工具准则列示的余额					552

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)					
交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加: 自其他资产 - 应收利息转入	A		3,462		
减: 转出至债权投资—以摊余成本计量			(9)		
加: 自以公允价值计量且其变动计入当期损益转入					
重新计量: 转回旧准则下减值准备				810	
重新计量: 公允价值变动				(496)	
加: 自持有至到期投资转入	C		205		
重新计量: 转回旧准则下减值准备				137	
重新计量: 由以摊余成本计量变为以公允价值计量				(136)	
加: 自应收款项类投资转入	C		24,046		
重新计量: 转回旧准则下减值准备				457	
重新计量: 由以摊余成本计量变为以公允价值计量				(345)	
加: 自其他资产转入	C		4		
按新金融工具准则列示的余额					690,918

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)					
以公允价值计量且其变动计入当期损益					
按原金融工具准则列示的余额		459,598			
减: 转出至交易性金融资产 - 以公允价值 计量且其变动计入当期损益			(459,598)		
按新金融工具准则列示的余额					-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计					
		501,690	231,440	432	733,562

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益					
金融资产					
发放贷款和垫款					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加: 自以摊余成本计量的发放贷款 和垫款转入	B		157,818		
重新计量: 转回原准则下减值准备				1,653	
重新计量: 由以摊余成本计量变为 以公允价值计量				(20)	
按新金融工具准则列示的余额					159,451

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益					
金融资产(续)					
其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加: 自其他资产 - 应收利息转入	A		5,683		
加: 自可供出售金融资产转入	B		441,593		
重新计量: 转回旧准则下减值准备				537	
重新计量: 公允价值变动				(537)	
加: 自持有至到期投资转入	B		5,451		
重新计量: 由以摊余成本计量变为 以公允价值计量				142	
加: 自应收款项类投资转入	B		67,436		
重新计量: 由以摊余成本计量变为 以公允价值计量				530	
按新金融工具准则列示的余额					520,835
其他权益工具投资—指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益					
按原金融工具准则列示的余额		-			
加: 自可供出售金融资产转入	E		1,428		
按新金融工具准则列示的余额					1,428

金融工具	注释	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益					
金融资产(续)					
可供出售金融资产					
按原金融工具准则列示的余额		647,102			
减: 转出至交易性金融资产—以公允价值 计量且其变动计入当期损益	C		(203,185)		
减: 转出至债权投资—以摊余成本计量	D		(896)		
减: 转出至其他债权投资—以公允价值计量 且其变动计入其他综合收益	B		(441,593)		
减: 转出至其他权益工具投资—以公允价值 计量且其变动计入其他综合收益	E		(1,428)		
按新金融工具准则列示的余额					-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益					
金融资产小计		647,102	32,307	2,305	681,714

- A 本集团按照新金融企业财务报表格式的要求,将基于实际利率法计提的金融工具于2019年1月1日的利息,反映在相应金融工具中,相关金融工具于2019年1月1日已到期可收取但尚未收取的利息,列示在其他资产。
- B 本集团持有的部分发放贷款和垫款,及部分原在持有至到期投资,可供出售金融资产或应收款项类投资核算的债务工具投资,于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的,又以出售该金融资产为目的,且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付,根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- C 本集团持有的部分发放贷款和垫款,及部分原在应收款项类投资、持有至到期投资、可供出售金融资产或其他资产核算的投资,其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付,根据新金融工具准则规定分类为交易性金融资产。该类重新分类及计量的金融资产包括于转换日本集团未选择指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资人民币116.2亿元。
- D 本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资,于转换日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流为目的,且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付,根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产。
- E 该类重新分类及计量的金融资产包括于转换日本集团选择不可撤销地将部分非交易性权益工具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资产。

下表将本集团按照原金融工具准则计提的累计损失准备调整为2019年1月1日过渡至新金融工具准则后预期信用损失准备:

	按原金融工具准则计提 减值准备 / 按或有事项 准则确认预计负债 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则计 提损失准备/预计负债 2019年1月1日
以摊余成本计量				
存放同业及其他金融机构款项	16	-	187	203
拆出资金	60	-	342	402
买入返售金融资产	333	-	440	773
发放贷款和垫款	95,637	(1,658)	(4,055)	89,924
持有至到期投资	137	(137)	-	-
应收款项类投资	17,803	(17,803)	-	-
债权投资—以摊余成本计量	-	17,791	5,471	23,262
其他资产	1,787	-	316	2,103
应收融资租赁款	4,550	-	1,162	5,712
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
发放贷款和垫款	-	1,653	(997)	656
可供出售金融资产	1,792	(1,792)	-	-
其他债权投资—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	-	537	619	1,156
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
发放贷款和垫款	-	5	(5)	-
贷款承诺和财务担保合同				
信贷承诺	-	-	4,972	4,972
总计	122,115	(1,404)	8,452	129,163

(3) 准则7号(2019)

准则7号(2019)细化了非货币性资产交换准则的适用范围,明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法,修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则,此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则7号(2019)自2019年6月10日起施行,对2019年1月1日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整,对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换,不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 准则12号(2019)

准则12号(2019)修改了债务重组的定义,明确了该准则的适用范围,并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的,准则12号(2019)修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则,并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的,准则12号(2019)修改了债权人初始确认享有股份的计量原则,并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则12号(2019)自2019年6月17日起施行,对2019年1月1日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整,对2019年1月1日之前发生的债务重组,不再进行追溯调整。采用该准则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			
					2019年 6月30日		2018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	5,000	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 ⁽²⁾	泉州	消费金融	1,900	66	-	66	-	
兴业国信资产管理有限公司 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	上海	资产管理	780	-	100	-	100	
兴业期货有限公司 ⁽¹⁾	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) 本银行于2019年4月对控股子公司兴业消费金融股份公司按持股比例增资人民币4.62亿元, 增资后兴业消费金融股份公司注册资本为人民币19亿元。

2. 纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注六、46。

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；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的近似即期汇率折算。

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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
库存现金	4,789	5,191	4,789	5,191
存放中央银行法定准备金	(1) 387,406	391,137	387,399	391,131
存放中央银行超额存款准备金	(2) 20,065	77,820	20,063	77,820
存放中央银行的其他款项	(3) 304	1,633	304	1,633
应计利息	173	不适用	172	不适用
合计	412,737	475,781	412,727	475,775

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。2019年6月30日本银行适用的人民币存款准备金缴存比率为11% (2018年12月31日: 12%), 外币存款准备金缴存比率为5% (2018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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放境内同业款项	48,408	29,316	41,618	24,108
存放境内其他金融机构款项	8,014	5,236	7,984	5,010
存放境外同业款项	28,176	18,694	28,176	18,694
存放境外其他金融机构款项	44	73	44	73
应计利息	155	不适用	96	不适用
小计	84,797	53,319	77,918	47,885
减：减值准备	(243)	(16)	(240)	(16)
净值	84,554	53,303	77,678	47,869

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放境内同业	18,690	8,339	18,190	8,339
拆放境内其他金融机构	90,534	51,485	100,812	64,374
拆放境外同业	21,537	38,585	21,537	38,585
应计利息	436	不适用	606	不适用
小计	131,197	98,409	141,145	111,298
减：减值准备	(523)	(60)	(523)	(60)
净值	130,674	98,349	140,622	111,238

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、利率及贵金属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

	2019年6月30日		
	<u>名义金额</u>	<u>公允价值</u>	
		<u>资产</u>	<u>负债</u>
汇率衍生工具	3,961,926	18,037	(18,509)
利率衍生工具	3,480,748	12,329	(12,766)
贵金属衍生工具	29,089	1,198	(829)
信用衍生工具	15,509	749	(46)
合计		32,313	(32,150)

	2018年12月31日		
	<u>名义金额</u>	<u>公允价值</u>	
		<u>资产</u>	<u>负债</u>
汇率衍生工具	3,737,959	27,272	(24,773)
利率衍生工具	2,872,190	14,090	(13,440)
贵金属衍生工具	15,417	234	(413)
信用衍生工具	13,467	496	(197)
合计		42,092	(38,823)

本银行

	2019年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	3,961,610	18,036	(18,508)
利率衍生工具	3,480,748	12,329	(12,766)
贵金属衍生工具	29,089	1,198	(829)
信用衍生工具	15,509	749	(46)
合计		32,312	(32,149)

	2018年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率衍生工具	3,737,959	27,272	(24,773)
利率衍生工具	2,872,190	14,090	(13,440)
贵金属衍生工具	15,417	234	(413)
信用衍生工具	13,467	496	(197)
合计		42,092	(38,823)

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

	2019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：			
利率互换	18,085	21	(309)

	2018年12月31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：			
利率互换	22,527	125	(127)

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	
	2019年	2018年
公允价值套期净(损失)收益：		
套期工具	(286)	(98)
被套期风险对应的被套期项目	307	109

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：

2019年6月30日					
	被套期项目				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	
债券	18,208	-	276	-	其他债权投资

5. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
	债券	111,428	76,098	108,854
票据	3,027	1,318	3,027	1,318
应计利息	112	不适用	109	不适用
小计	114,567	77,416	111,990	74,128
减：减值准备	(1,097)	(333)	(1,097)	(333)
合计	113,470	77,083	110,893	73,795

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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018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	836,481	749,360	836,481	749,360
个人信用卡	306,738	271,960	306,738	271,960
其他	166,764	145,084	138,583	124,390
小计	<u>1,309,983</u>	<u>1,166,404</u>	<u>1,281,802</u>	<u>1,145,710</u>
企业贷款和垫款				
贷款和垫款	1,758,171	1,608,207	1,761,835	1,611,711
贴现	-	159,471	-	159,471
小计	<u>1,758,171</u>	<u>1,767,678</u>	<u>1,761,835</u>	<u>1,771,182</u>
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	(97,193)	(95,637)	(96,048)	(94,817)
其中：个别方式评估	不适用	(20,798)	不适用	(20,798)
组合方式评估	不适用	(74,839)	不适用	(74,019)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>2,970,961</u>	<u>2,838,445</u>	<u>2,947,589</u>	<u>2,822,075</u>
<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	182,076	不适用	182,076	不适用
小计	<u>182,076</u>	不适用	<u>182,076</u>	不适用
<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	260	不适用	260	不适用
小计	<u>260</u>	不适用	<u>260</u>	不适用
应计利息	7,710	不适用	7,402	不适用
净额	<u>3,161,007</u>	<u>2,838,445</u>	<u>3,137,327</u>	<u>2,822,075</u>

截至2019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8.10亿元。(2018年12月31日: 不适用)

(2) 发放贷款和垫款(不含应计利息)按行业分布情况

	本集团				本银行			
	2019年6月30日		2018年12月31日		2019年6月30日		2018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	352,279	10.84	359,593	12.26	352,279	10.92	359,593	12.33
租赁和商务服务业	293,769	9.04	263,411	8.98	297,567	9.22	267,399	9.17
批发和零售业	238,796	7.35	224,723	7.66	238,796	7.40	224,723	7.70
房地产业	225,799	6.95	195,490	6.66	225,665	7.00	195,006	6.69
水利、环境和公共设施管理业	201,870	6.21	173,268	5.91	201,870	6.26	173,268	5.93
建筑业	123,037	3.79	95,487	3.25	123,037	3.81	95,487	3.27
交通运输、仓储和邮政业	90,619	2.79	79,355	2.70	90,619	2.81	79,355	2.72
电力、热力、燃气及水生产和供应业	84,767	2.61	77,948	2.66	84,767	2.63	77,948	2.67
采掘业	59,916	1.84	59,421	2.03	59,916	1.86	59,421	2.04
金融业	23,390	0.72	21,537	0.73	23,390	0.73	21,537	0.74
其他对公行业	64,189	1.96	57,974	1.97	64,189	1.99	57,974	1.99
小计	1,758,431	54.10	1,608,207	54.81	1,762,095	54.63	1,611,711	55.25
票据贴现	182,076	5.60	159,471	5.44	182,076	5.64	159,471	5.47
个人贷款	1,309,983	40.30	1,166,404	39.75	1,281,802	39.73	1,145,710	39.28
发放贷款和垫款总额	3,250,490	100.00	2,934,082	100.00	3,225,973	100.00	2,916,892	100.00
减: 贷款损失准备	(97,193)		(95,637)		(96,048)		(94,817)	
其中: 个别方式评估	不适用		(20,798)		不适用		(20,798)	
组合方式评估	不适用		(74,839)		不适用		(74,019)	
发放贷款和垫款账面价值 (不含应计利息)	3,153,297		2,838,445		3,129,925		2,822,075	

(3) 发放贷款和垫款(不含应计利息)按机构地域分布情况如下:

	本集团				本银行			
	2019年6月30日		2018年12月31日		2019年6月30日		2018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)	343,514	10.57	307,847	10.49	343,514	10.66	307,847	10.55
福建	334,160	10.28	313,459	10.68	334,848	10.38	315,031	10.80
北京	184,702	5.68	181,167	6.17	183,691	5.69	180,303	6.18
上海	133,306	4.10	115,511	3.94	124,208	3.85	109,524	3.75
广东	368,340	11.33	328,717	11.20	366,459	11.36	327,145	11.22
浙江	246,157	7.57	208,879	7.12	244,998	7.59	207,796	7.12
江苏	321,752	9.90	265,858	9.06	319,456	9.90	263,993	9.05
其他(注2)	1,318,559	40.57	1,212,644	41.34	1,308,799	40.57	1,205,253	41.33
发放贷款和垫款总额	3,250,490	100.00	2,934,082	100.00	3,225,973	100.00	2,916,892	100.00
减: 贷款损失准备	(97,193)		(95,637)		(96,048)		(94,817)	
其中: 个别方式评估	不适用		(20,798)		不适用		(20,798)	
组合方式评估	不适用		(74,839)		不适用		(74,019)	
发放贷款和垫款账面价值 (不含应计利息)	3,153,297		2,838,445		3,129,925		2,822,075	

注1: 总行包括信用卡中心和资金营运中心。

注2: 截至2019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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	807,020	728,050	782,637	711,344
保证贷款	694,386	625,002	694,386	625,002
附担保物贷款	1,567,008	1,421,559	1,566,874	1,421,075
- 抵押贷款	1,268,935	1,150,190	1,268,801	1,149,706
- 质押贷款	298,073	271,369	298,073	271,369
贴现	182,076	159,471	182,076	159,471
发放贷款和垫款总额	3,250,490	2,934,082	3,225,973	2,916,892
减: 贷款损失准备	(97,193)	(95,637)	(96,048)	(94,817)
其中: 个别方式评估	不适用	(20,798)	不适用	(20,798)
组合方式评估	不适用	(74,839)	不适用	(74,019)
发放贷款和垫款账面价值 (未含应计利息)	3,153,297	2,838,445	3,129,925	2,822,075

(5) 逾期贷款(未含应计利息)总额如下:

本集团

	2019年6月30日					2018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	7,367	5,148	467	69	13,051	5,498	4,242	619	60	10,419
保证贷款	5,464	12,259	4,391	740	22,854	8,219	10,779	2,444	875	22,317
附担保物贷款	10,463	9,638	8,283	830	29,214	9,206	10,210	6,332	835	26,583
其中: 抵押贷款	7,210	8,664	8,225	798	24,897	7,556	10,162	6,213	792	24,723
质押贷款	3,253	974	58	32	4,317	1,650	48	119	43	1,860
合计	23,294	27,045	13,141	1,639	65,119	22,923	25,231	9,395	1,770	59,319

本银行

	2019年6月30日					2018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	6,903	4,632	418	69	12,022	5,207	3,904	492	59	9,662
保证贷款	5,464	12,259	4,391	740	22,854	8,219	10,779	2,444	875	22,317
附担保物贷款	10,463	9,638	8,283	830	29,214	9,206	10,210	6,332	835	26,583
其中: 抵押贷款	7,210	8,664	8,225	798	24,897	7,556	10,162	6,213	792	24,723
质押贷款	3,253	974	58	32	4,317	1,650	48	119	43	1,860
合计	<u>22,830</u>	<u>26,529</u>	<u>13,092</u>	<u>1,639</u>	<u>64,090</u>	<u>22,632</u>	<u>24,893</u>	<u>9,268</u>	<u>1,769</u>	<u>58,562</u>

如若一期本金或利息逾期1天, 本集团将整笔贷款归类为逾期贷款。

(6) 贷款损失准备

截至2019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

	<u>减值准备</u>
2018年12月31日	(95,637)
会计政策变更	<u>5,713</u>
2019年1月1日	<u>(89,924)</u>

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 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	(3,628)	1,480	2,148	-
— 转移至阶段二	477	(540)	63	-
— 转移至阶段三	451	3,085	(3,536)	-
本期计提	(3,351)	(3,404)	(17,428)	(24,183)
本期核销及转出	-	-	19,072	19,072
收回已核销贷款	-	-	(2,808)	(2,808)
汇率变动及其他	-	-	650	650
	(54,322)	(11,507)	(31,364)	(97,193)
2019年6月30日	(54,322)	(11,507)	(31,364)	(97,193)

本银行

	减值准备
2018年12月31日	(94,817)
会计政策变更	5,771
2019年1月1日	(89,046)

	本银行			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 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	(3,628)	1,480	2,148	-
— 转移至阶段二	364	(426)	62	-
— 转移至阶段三	172	2,999	(3,171)	-
本期计提	(2,816)	(3,381)	(17,377)	(23,574)
本期核销及转出	-	-	18,726	18,726
收回已核销贷款	-	-	(2,804)	(2,804)
汇率变动及其他	-	-	650	650
2019年6月30日	<u>(53,783)</u>	<u>(11,368)</u>	<u>(30,897)</u>	<u>(96,048)</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			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 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	-	-	-	-
本期计提	(152)	(2)	-	(154)
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2019年6月30日	<u>(808)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(810)</u>

	本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	
	(656)	-	-	
2019年1月1日				(656)
转移:				
— 转移至阶段一	-	-	-	-
— 转移至阶段二	-	-	-	-
— 转移至阶段三	-	-	-	-
本期计提	(152)	(2)	-	(154)
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2019年6月30日	<u>(808)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(810)</u>

2018年度,发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下:

	本集团			本银行		
	个别方式 评估	组合方式 评估	合计	个别方式 评估	组合方式 评估	合计
年初余额	(16,378)	(65,486)	(81,864)	(16,378)	(65,120)	(81,498)
计提	(22,689)	(15,378)	(38,067)	(22,689)	(14,737)	(37,426)
核销及转出	21,099	6,999	28,098	21,099	6,811	27,910
收回原转销贷款和垫款转入	(3,876)	(1,133)	(5,009)	(3,876)	(1,132)	(5,008)
贷款价值因折现价值上升转出	1,046	241	1,287	1,046	241	1,287
汇率变动	-	(82)	(82)	-	(82)	(82)
年末余额	<u>(20,798)</u>	<u>(74,839)</u>	<u>(95,637)</u>	<u>(20,798)</u>	<u>(74,019)</u>	<u>(94,817)</u>

7. 金融投资

	附注	本集团		本银行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易性金融资产	7.1	647,097	不适用	625,182	不适用
债权投资	7.2	1,509,845	不适用	1,497,389	不适用
其他债权投资	7.3	670,529	不适用	668,670	不适用
其他权益工具投资	7.4	2,037	不适用	2,037	不适用
合计		<u>2,829,508</u>	<u>不适用</u>	<u>2,793,278</u>	<u>不适用</u>

7.1 交易性金融资产

	2019年6月30日	
	本集团	本银行
以交易目的而持有的金融投资：		
债务工具投资：		
政府债券	17,961	10,564
中央银行票据和政策性金融债券	10,179	3,435
同业及其他金融机构债券	11,517	8,752
同业存单	50,974	49,480
公司债券及资产支持证券	69,956	41,259
信托计划和资产管理计划	212	212
权益工具投资：		
基金投资	403,823	443,772
小计	564,622	557,474
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)：		
债务工具投资：		
同业及其他金融机构债券	4,094	4,094
公司债券及资产支持证券	11,698	11,651
信托计划及资产管理计划	42,291	37,524
理财产品	12,838	12,182
其他投资	6,074	-
权益工具投资：		
股权投资	4,918	2,257
基金投资	562	-
小计	82,475	67,708
合计	647,097	625,182

7.2 债权投资

	注	2019年6月30日	
		本集团	本银行
政府债券		639,882	638,382
中央银行票据和政策性金融债券		2,492	2,492
同业及其他金融机构债券		15,006	15,006
同业存单		12,632	12,632
公司债券及资产支持证券		78,482	78,789
信托计划及资产管理计划		766,850	754,858
应计利息		15,892	15,717
小计		1,531,236	1,517,876
减：减值准备	(1)	(21,391)	(20,487)
净额		1,509,845	1,497,389

(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	信用损失	
	-未发生信用减值	-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	(611)	611	-	-
— 转移至阶段二	67	(67)	-	-
— 转移至阶段三	39	245	(284)	-
本期转回(计提)	4,058	157	(5,404)	(1,189)
本期核销及转出	-	-	3,081	3,081
汇率变动及其他	-	-	(21)	(21)
2019年6月30日	<u>(7,653)</u>	<u>(1,980)</u>	<u>(11,758)</u>	<u>(21,391)</u>
	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	信用损失	
	-未发生信用减值	-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	(611)	611	-	-
— 转移至阶段二	61	(61)	-	-
— 转移至阶段三	39	245	(284)	-
本期转回(计提)	4,007	221	(4,964)	(736)
本期核销及转出	-	-	3,081	3,081
汇率变动及其他	-	-	(21)	(21)
2019年6月30日	<u>(7,613)</u>	<u>(1,909)</u>	<u>(10,965)</u>	<u>(20,487)</u>

7.3 其他债权投资

	2019年6月30日	
	本集团	本银行
债务工具投资：		
政府债券	262,174	262,174
中央银行票据和政策性金融债券	16,307	16,307
同业及其他金融机构债券	42,135	42,216
同业存单	49,812	49,812
公司债券及资产支持证券	167,283	167,205
信托计划及资产管理计划	125,735	123,894
应计利息	7,083	7,062
合计	670,529	668,670

(1) 公允价值变动

	注	2019年6月30日	
		本集团	本银行
成本		671,466	669,543
公允价值		670,529	668,670
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		(1,213)	(1,149)
累计计入损益的公允价值变动金额	(i)	276	276

- (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			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	信用损失	
	-未发生信用减值	-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	(16)	16	-	-
— 转移至阶段二	27	(27)	-	-
— 转移至阶段三	1	18	(19)	-
本期计提	(265)	(183)	(602)	(1,050)
汇率变动及其他	(1)	-	-	(1)
2019年6月30日	<u>(872)</u>	<u>(452)</u>	<u>(883)</u>	<u>(2,207)</u>

	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	信用损失	
	-未发生信用减值	-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	(16)	16	-	-
— 转移至阶段二	27	(27)	-	-
— 转移至阶段三	1	18	(19)	-
本期计提	(251)	(175)	(603)	(1,029)
汇率变动及其他	(1)	-	-	(1)
2019年6月30日	<u>(848)</u>	<u>(444)</u>	<u>(803)</u>	<u>(2,095)</u>

7.4 其他权益工具投资

	2019年6月30日	
	本集团	本银行
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	2,037	2,037

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2019年6月30日, 该类权益投资公允价值为人民币20.37亿元。本集团于本期对该类权益投资确认的股利收入为人民币10.4万元。

其他权益工具投资相关信息分析如下

	2019年6月30日	
	本集团	本银行
初始确认成本	2,093	2,093
公允价值	2,037	2,037
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(56)	(56)

8. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年12月31日	
	本集团	本银行
交易性金融资产：		
债务工具投资：		
政府债券	25,696	15,083
中央银行票据和政策性金融债券	8,788	3,969
同业及其他金融机构债券	4,980	2,957
同业存单	58,969	57,477
公司债券及资产支持证券	79,148	47,517
小计	177,581	127,003
权益工具投资：		
基金投资	271,755	283,803
理财产品	1,876	-
其他	9	-
小计	273,640	283,803
交易性金融资产合计	451,221	410,806
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产：		
债务工具投资	8,089	2,209
权益工具投资	288	-
指定以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产合计	8,377	2,209
合计	459,598	413,015

9. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

	2018年12月31日	
	本集团	本银行
可供出售债务工具：		
政府债券	183,610	183,610
中央银行票据和政策性金融债券	21,560	21,560
同业及其他金融机构债券	58,413	58,993
同业存单	48,771	48,771
公司债券及资产支持证券	161,807	161,581
理财产品	2,972	1,999
信托计划及资产管理计划	18,320	17,518
小计	495,453	494,032
可供出售权益工具：		
按公允价值计量的权益工具	149,433	170,849
按成本计量的权益工具	2,216	804
小计	151,649	171,653
合计	647,102	665,685

(2) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产相关分析如下：

	2018年12月31日	
	本集团	本银行
可供出售债务工具：		
成本	495,337	494,054
公允价值	495,453	494,032
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	1,906	1,526
累计计提减值金额	(1,790)	(1,548)
可供出售权益工具：		
成本	149,184	169,478
公允价值	149,433	170,849
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	251	1,371
累计计提减值金额	(2)	-
合计：		
成本	644,521	663,532
公允价值	644,886	664,881
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	2,157	2,897
累计计提减值金额	(1,792)	(1,548)

(3) 年末按成本计量的可供出售金融资产相关分析如下：

本集团

被投资单位	账面余额			资产 减值准备	在被投资单位 持股比例 (%)	本年领取 现金分红
	2018年 1月1日	本年增加	2018年 12月31日			
中国银联股份有限公司	81	-	81	-	2.13	7
国家融资担保基金有限责任公司	-	500	500	-	3.03	-
华福证券有限责任公司	359	-	359	-	4.35	-
中国信托登记有限责任公司	60	-	60	-	2.00	-
上海票据交易所股份有限公司	50	-	50	-	2.71	-
跨境银行间支付清算(上海)有限责任公司	-	30	30	-	1.18	-
紫金矿业集团财务有限公司	25	-	25	-	5.00	-
其他	1,265	(154)	1,111	-		-
合计	1,840	376	2,216	-		7

本银行

被投资单位	账面余额			资产 减值准备	在被投资单位 持股比例 (%)	本年领取 现金分红
	2018年		2018年			
	1月1日	本年增加	12月31日			
中国银联股份有限公司	81	-	81	-	2.13	7
国家融资担保基金有限责任公司	-	500	500	-	3.03	-
其他	223	-	223	-		-
合计	304	500	804	-		7

(4) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下：

	本集团			本银行		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
2018年1月1日余额	(2,166)	(2)	(2,168)	(2,148)	-	(2,148)
本年计提	(648)	-	(648)	(401)	-	(401)
本年转入	(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
本年核销	1,028	-	1,028	1,005	-	1,005
汇率影响	(3)	-	(3)	(3)	-	(3)
2018年12月31日余额	(1,790)	(2)	(1,792)	(1,548)	-	(1,548)

10. 持有至到期投资

	2018年12月31日	
	本集团	本银行
政府债券	345,594	344,093
中央银行票据和政策性金融债券	2,663	2,663
同业及其他金融机构债券	12,278	12,278
同业存单	9,118	9,118
公司债券及资产支持证券	25,626	25,542
小计	395,279	393,694
减：减值准备	(137)	(137)
净额	395,142	393,557

11. 应收款项类投资

	2018年12月31日	
	本集团	本银行
政府债券	365,355	365,355
同业及其他金融机构债券	6,735	6,735
公司债券及资产支持证券	54,384	54,642
理财产品	1,688	858
信托计划及资产管理计划	976,791	965,758
小计	1,404,953	1,393,348
减: 减值准备	(17,803)	(17,508)
净额	1,387,150	1,375,840

12. 应收融资租赁款

本集团

按性质列示如下：

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应收融资租赁款		111,748	122,155
减：未实现融资租赁收益		<u>(11,531)</u>	<u>(13,352)</u>
应收最低融资租赁收款额		100,217	108,803
减：减值准备	(1)	<u>(5,826)</u>	<u>(4,550)</u>
应收融资租赁款净值		<u>94,391</u>	<u>104,253</u>

应收融资租赁款如下：

	注	2019年 6月30日	2018年 12月31日
资产负债表日后第1年		36,060	39,484
资产负债表日后第2年		30,651	31,516
资产负债表日后第3年		17,694	21,413
以后年度		<u>27,343</u>	<u>29,742</u>
最低租赁收款额合计		111,748	122,155
未实现融资收益		<u>(11,531)</u>	<u>(13,352)</u>
应收最低融资租赁收款额		100,217	108,803
减：减值准备	(1)	<u>(5,826)</u>	<u>(4,550)</u>
应收融资租赁款净值		<u>94,391</u>	<u>104,253</u>
其中：1年内到期的应收融资租赁款		30,462	33,698
1年后到期的应收融资租赁款		<u>63,929</u>	<u>70,555</u>

(1) 应收融资租赁款变动情况如下：

本集团

	减值准备
2018年12月31日	(4,550)
会计政策变更	(1,162)
2019年1月1日	(5,712)

	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	(858)	(1,894)	(2,960)	(5,712)
转移：				
— 转移至阶段一	(110)	110	-	-
— 转移至阶段二	4	(15)	11	-
— 转移至阶段三	4	182	(186)	-
本期转回(计提)	22	156	(292)	(114)
本期核销及转出	-	-	-	-
汇率变动及其他	-	-	-	-
2019年6月30日	(938)	(1,461)	(3,427)	(5,826)

13. 长期股权投资

本集团

被投资单位	核算方法	2019年		2019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 ⁽¹⁾	权益法	2,892	86	2,978	12.23	12.23	不适用	-	-	
其他	权益法	332	9	341			不适用	-	-	
合计		3,224	95	3,319				-	-	

本银行

被投资单位	核算方法	2019年		2019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 ⁽¹⁾	权益法	2,892	86	2,978	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	-	219	
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	-	-	
兴业消费金融股份公司(附注五)	成本法	792	462	1,254	66.00	66.00	不适用	-	48	
合计		17,979	548	18,527				-	267	

- (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 2019 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。

14. 商誉

本集团

	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日	2019年 6月30日 减值准备
兴业国际信托有限公司	<u>532</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>532</u>	<u>-</u>

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。

本集团在期末对商誉进行减值测试。本集团对被投资单位未来的现金流量进行预测, 同时使用一个适当的反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的折现率, 计算出被投资单位预计未来现金流量现值, 以确定可收回金额。本期末本集团未发现包含商誉的被投资单位可收回金额低于其账面价值, 认为无需计提减值准备。

15. 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

	2019年6月30日		2018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)
递延所得税资产				
资产减值准备	141,602	35,400	116,896	29,224
交易性金融资产公允价值变动	1,202	300	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产公允价值变动	不适用	不适用	1,160	290
交易性金融负债公允价值变动	344	86	10	2
已计提尚未发放的职工薪酬	12,038	3,010	13,093	3,273
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	740	185
其他债权投资公允价值变动	1,018	255	不适用	不适用
其他权益工具投资公允价值变动	56	14	不适用	不适用
衍生金融工具公允价值变动	721	180	-	-
其他	2,690	673	3,222	806
	159,671	39,918	135,121	33,780
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	(4)	(1)	(2,312)	(578)
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产公允价值变动	-	-	(10)	(2)
固定资产折旧财税差异	(598)	(150)	(536)	(134)
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	(2,897)	(724)
贵金属公允价值变动	(200)	(50)	(98)	(25)
	(802)	(201)	(5,853)	(1,463)
抵销后的净额	158,869	39,717	129,268	32,317

本银行

	2019年6月30日		2018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)
递延所得税资产				
资产减值准备	135,373	33,843	112,580	28,145
交易性金融资产公允价值变动	1,125	281	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融资产公允价值变动	不适用	不适用	1,160	290
交易性金融负债公允价值变动	344	86	3	1
已计提尚未发放的职工薪酬	10,662	2,666	11,897	2,974
其他债权投资公允价值变动	1,014	254	不适用	不适用
其他权益工具投资公允价值变动	56	14	不适用	不适用
衍生金融工具公允价值变动	721	180	-	-
其他	280	70	612	153
	149,575	37,394	126,252	31,563
未经抵销的递延所得税资产				
递延所得税负债				
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(2,312)	(578)
固定资产折旧财税差异	(598)	(150)	(536)	(134)
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	(2,897)	(724)
贵金属公允价值变动	(200)	(50)	(98)	(25)
	(798)	(200)	(5,843)	(1,461)
未经抵销的递延所得税负债				
抵销后的净额	148,777	37,194	120,409	30,102

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

	本集团变动数 2019年1月1日至6 月30日止期间	本银行变动数 2019年1月1日至6 月30日止期间
2018年12月31日	32,317	30,102
其中: 递延所得税资产	33,780	31,563
递延所得税负债	(1,463)	(1,461)
会计政策变更	1,326	1,080
2019年1月1日	33,643	31,182
本期计入所得税费用的递延所得税净变动数	5,371	5,272
本期计入其他综合收益的递延所得税净变动数	703	740
	<u>39,717</u>	<u>37,194</u>
2019年6月30日	<u>39,717</u>	<u>37,194</u>
其中: 递延所得税资产	39,918	37,394
递延所得税负债	(201)	(200)
	<u>(201)</u>	<u>(200)</u>

16. 其他资产

	注	本集团		本银行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应收利息	(1)	1,024	34,463	960	33,328
其他应收款	(2)	22,270	16,507	12,145	7,352
预付融资租赁资产购置款		3,890	1,438	-	-
待处理抵债资产	(3)	940	981	940	981
应收待结算款项及保证金		16,744	4,256	16,745	4,256
继续涉入资产(附注十一、3.1)		10,167	7,641	10,167	7,641
长期待摊费用	(4)	1,228	1,430	1,184	1,382
设定受益计划净资产 (附注六、45.2)		1,300	1,088	1,300	1,088
合计		<u>57,563</u>	<u>67,804</u>	<u>43,441</u>	<u>56,028</u>

(1) 应收利息

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放中央银行及同业款项利息	-	443	-	433
拆出资金利息	-	406	-	584
买入返售金融资产利息	-	51	-	48
发放贷款及垫款利息	745	8,202	744	7,970
债券及其他投资利息	258	25,244	195	24,258
其他应收利息	21	117	21	35
合计	1,024	34,463	960	33,328

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求, 基于实际利率法计提的金融工具于 2019 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 2019 年 6 月 30 日尚未收取的利息, 列示在其他资产。

(2) 其他应收款

按账龄列示如下:

账龄	本集团				本银行			
	2019年 6月30日	比例 (%)	2018年 12月31日	比例 (%)	2019年 6月30日	比例 (%)	2018年 12月31日	比例 (%)
1年以内	20,321	82.59	15,176	83.17	11,039	76.33	6,192	68.11
1-2年	1,197	4.87	610	3.35	897	6.20	439	4.83
2-3年	235	0.96	194	1.06	195	1.35	194	2.13
3年以上	2,850	11.58	2,266	12.42	2,331	16.12	2,266	24.93
合计	24,603	100.00	18,246	100.00	14,462	100.00	9,091	100.00
减: 坏账准备	(2,333)		(1,739)		(2,317)		(1,739)	
净额	22,270		16,507		12,145		7,352	

(3) 待处理抵债资产

抵债资产按类别列示

本集团及本银行

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
房屋及建筑物	902	943
土地使用权	85	85
其他	<u>1</u>	<u>1</u>
抵债资产原值合计	988	1,029
减：抵债资产跌价准备	<u>(48)</u>	<u>(48)</u>
抵债资产净值	<u><u>940</u></u>	<u><u>981</u></u>

(4) 长期待摊费用

本集团

	<u>2019年</u> <u>1月1日</u>	本期增加	本期在建工程转入	本期摊销	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>
经营租入固定资产					
改良支出	1,349	163	97	(470)	1,139
其他	<u>81</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>(71)</u>	<u>89</u>
合计	<u><u>1,430</u></u>	<u><u>242</u></u>	<u><u>97</u></u>	<u><u>(541)</u></u>	<u><u>1,228</u></u>

本银行

	<u>2019年</u> <u>1月1日</u>	本期增加	本期在建工程转入	本期摊销	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>
经营租入固定资产					
改良支出	1,301	158	97	(461)	1,095
其他	<u>81</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>(71)</u>	<u>89</u>
合计	<u><u>1,382</u></u>	<u><u>237</u></u>	<u><u>97</u></u>	<u><u>(532)</u></u>	<u><u>1,184</u></u>

17. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
同业存放款项：				
境内同业存放款项	270,155	318,725	270,155	318,748
境外同业存放款项	114,362	97,746	114,362	97,746
其他金融机构存放款项：				
境内其他金融机构存放款项	853,873	928,389	859,149	934,890
境外其他金融机构存放款项	24	23	24	23
应计利息	5,191	不适用	5,203	不适用
合计	1,243,605	1,344,883	1,248,893	1,351,407

18. 拆入资金

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
境内同业拆入	110,972	157,077	20,628	63,188
境内其他金融机构拆入	804	4,648	739	4,648
境外同业拆入	67,006	59,106	66,272	59,105
应计利息	1,273	不适用	547	不适用
合计	180,055	220,831	88,186	126,941

19. 交易性金融负债

	注	本集团		本银行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易性金融负债：					
与贵金属相关的金融负债	(1)	8,355	-	8,355	-
卖出融入债券		490	-	490	-
其他		188	97	188	97
小计		9,033	97	9,033	97
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)	5,304	2,497	2,062	2,290
合计		14,337	2,594	11,095	2,387

- (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2019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(2018年12月31日: 未发生)。

20. 卖出回购金融资产款

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	150,766	181,969	143,798	170,674
票据	61,145	48,600	61,145	48,600
应计利息	350	不适用	350	不适用
合计	212,261	230,569	205,293	219,274

21. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款				
- 公司	1,122,627	1,001,358	1,123,046	1,001,909
- 个人	270,858	253,500	270,858	253,500
小计	<u>1,393,485</u>	<u>1,254,858</u>	<u>1,393,904</u>	<u>1,255,409</u>
定期存款 (含通知存款)				
- 公司	1,683,268	1,541,943	1,683,268	1,541,943
- 个人	331,883	272,073	331,883	272,073
小计	<u>2,015,151</u>	<u>1,814,016</u>	<u>2,015,151</u>	<u>1,814,016</u>
存入保证金	258,063	231,867	258,063	231,867
其他	2,920	2,771	2,920	2,771
应计利息	36,024	不适用	36,024	不适用
合计	<u>3,705,643</u>	<u>3,303,512</u>	<u>3,706,062</u>	<u>3,304,063</u>

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下：

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
银行承兑汇票保证金	142,916	123,699	142,916	123,699
信用证保证金	24,747	18,494	24,747	18,494
担保保证金	7,771	8,717	7,771	8,717
其他保证金	82,629	80,957	82,629	80,957
合计	<u>258,063</u>	<u>231,867</u>	<u>258,063</u>	<u>231,867</u>

22. 应付职工薪酬

本集团及本银行

	本集团				本银行			
	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
工资、奖金	13,305	9,639	(11,137)	11,807	11,643	8,643	(10,029)	10,257
工会经费和职工教育经费	1,778	361	(186)	1,953	1,723	337	(156)	1,904
各项社会保险等	84	890	(725)	249	81	785	(777)	89
住房公积金	42	502	(465)	79	37	470	(432)	75
设定提存计划	132	1,250	(1,161)	221	85	1,181	(1,082)	184
合计	<u>15,341</u>	<u>12,642</u>	<u>(13,674)</u>	<u>14,309</u>	<u>13,569</u>	<u>11,416</u>	<u>(12,476)</u>	<u>12,509</u>

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、45.1。

23. 应交税费

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
企业所得税	7,754	7,959	7,376	7,125
增值税	2,716	2,733	2,633	2,404
城市维护建设税	214	186	207	179
其他	600	419	570	337
合计	<u>11,284</u>	<u>11,297</u>	<u>10,786</u>	<u>10,045</u>

24. 预计负债

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
表外资产信用损失	<u>(5,501)</u>	<u>-</u>	<u>(5,501)</u>	<u>-</u>

截至2019年6月30日, 表外资产信用损失的变动情况如下:

	本集团			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	
	(4,371)	(320)	(281)	
2019年1月1日				(4,972)
转移:				
— 转移至阶段一	(57)	52	5	-
— 转移至阶段二	43	(44)	1	-
— 转移至阶段三	1	-	(1)	-
本期计提	(300)	(22)	(206)	(528)
汇率变动及其他	(1)	-	-	(1)
2019年6月30日	<u>(4,685)</u>	<u>(334)</u>	<u>(482)</u>	<u>(5,501)</u>

	本银行			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	整个存续期 信用损失 -已发生信用减值	
	(4,371)	(320)	(281)	
2019年1月1日				(4,972)
转移:				
— 转移至阶段一	(57)	52	5	-
— 转移至阶段二	43	(44)	1	-
— 转移至阶段三	1	-	(1)	-
本期计提	(300)	(22)	(206)	(528)
汇率变动及其他	(1)	-	-	(1)
2019年6月30日	<u>(4,685)</u>	<u>(334)</u>	<u>(482)</u>	<u>(5,501)</u>

25. 应付债券

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
长期次级债	21,328	20,957	21,328	20,957
金融债券	146,414	150,244	127,122	134,424
二级资本债	32,291	51,935	30,209	49,935
同业存单	590,589	483,363	590,589	483,363
存款证	6,642	9,757	6,642	9,757
资产支持证券	137	598	-	-
非公开定向债务融资工具	1,026	1,000	-	-
合计	798,427	717,854	775,890	698,436

注：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。

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
			2019年 6月30日	2019年 6月30日
长期次级债				
09 兴业 02 ⁽¹⁾	2009-09-09	按年付息	7,995	7,995
10 兴业银行债 ⁽²⁾	2010-03-29	按年付息	3,000	3,000
11 兴业次级债 ⁽³⁾	2011-06-28	按年付息	10,000	10,000
应计利息			372	372
减：未摊销的发行成本			(39)	(39)
小计			21,328	21,328

债券种类	发行日	付息频率	本集团	本银行
			2019年 6月30日	2019年 6月30日
金融债券				
16 兴业绿色金融债 02 ⁽⁴⁾	2016-07-14	按年付息	20,000	20,000
16 兴业绿色金融债 03 ⁽⁴⁾	2016-11-15	按年付息	20,000	20,000
18 兴业绿色金融 01 ⁽⁵⁾	2018-11-01	按年付息	30,000	30,000
18 兴业绿色金融 02 ⁽⁵⁾	2018-11-22	按年付息	30,000	30,000
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2016-09-21	按半年付息	4,812	4,812
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2016-09-21	按半年付息	2,062	2,062
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2018-03-05	按半年付息	4,125	4,125
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2018-03-05	按半年付息	1,719	1,719
美元中期票据 ⁽⁶⁾	2018-03-05	按季度付息	3,437	3,437
欧元中期票据 ⁽⁶⁾	2018-03-05	按季度付息	1,954	1,954
美元绿色金融债 ⁽⁶⁾	2018-11-13	按季度付息	4,125	4,125
欧元绿色金融债 ⁽⁶⁾	2018-11-13	按季度付息	2,345	2,345
17 兴业租赁债 01 ⁽⁷⁾	2017-03-08	按年付息	450	-
17 兴业租赁债 02 ⁽⁷⁾	2017-05-19	按年付息	2,000	-
17 兴业租赁债 03 ⁽⁷⁾	2017-08-10	按年付息	3,980	-
18 兴业租赁债 01 ⁽⁸⁾	2018-06-05	按年付息	3,490	-
18 兴业租赁债 02 ⁽⁸⁾	2018-11-21	按年付息	3,500	-
18 兴业租赁债 03 ⁽⁸⁾	2018-11-30	按年付息	3,000	-
19 兴业租赁债 01 ⁽⁸⁾	2019-03-04	按年付息	2,500	-
应计利息			3,031	2,653
减：未摊销的发行成本			(116)	(110)
小计			146,414	127,122
二级资本债				
16 兴业二级 ⁽⁹⁾	2016-04-11	按年付息	30,000	30,000
17 兴业租赁二级 ⁽¹⁰⁾	2017-09-15	按年付息	2,000	-
应计利息			325	243
减：未摊销的发行成本			(34)	(34)
小计			32,291	30,209

债券种类	发行日	付息频率	本集团	本银行
			2019年 6月30日	2019年 6月30日
同业存单				
同业存单面值 ⁽¹¹⁾			599,470	599,470
应计利息			99	99
减：未摊销的发行成本			(8,980)	(8,980)
小计			<u>590,589</u>	<u>590,589</u>
存款证				
存款证面值 ⁽¹²⁾			6,563	6,563
应计利息			91	91
减：未摊销的发行成本			(12)	(12)
小计			<u>6,642</u>	<u>6,642</u>
资产支持证券				
金信 2017 年第期租赁资产支持 证券 ⁽¹³⁾			136	-
应计利息			1	-
小计			<u>137</u>	<u>-</u>
非公开定向债务融资工具				
18 兴业资产 PPN001 ⁽¹⁴⁾	2018-12-20	按年付息	1,000	-
应计利息			26	-
小计			<u>1,026</u>	<u>-</u>
账面余额合计			<u><u>798,427</u></u>	<u><u>775,890</u></u>

- (1) 本集团于 2009 年 9 月发行人民币 79.95 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, 前 10 个计息年度内的票面年利率为 5.17%, 若发行人不行使赎回权, 则从第 11 个计息年度开始到本期债券到期为止, 后 5 个计息年度内的票面年利率为 8.17%。

- (2) 本集团于2010年3月发行人民币30亿元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, 前10个计息年度内的票面年利率为4.80%, 若发行人不行使赎回权, 则从第11个计息年度开始到本期债券到期为止, 后5个计息年度内的票面年利率为7.80%。
- (3) 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。
- (4) 本集团于2016年7月和2016年11月发行人民币200亿元3年期和人民币200亿元5年期固定利率品种人民币绿色金融债, 年利率分别为3.20%和3.40%。
- (5) 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%。
- (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首次发行美元7亿元3年期和美元3亿元5年期的固定利率品种美元中期票据, 年利率分别为2.00%和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分别于2017年3月、2017年5月和2017年8月发行人民币5亿元、人民币20亿元和人民币40亿元3年期固定利率品种人民币金融债券, 年利率分别为4.5%、5%和4.7%。截至2019年6月30日, 本银行持有兴业金融租赁有限责任公司于2017年3月发行的“17兴业租赁债01”人民币0.5亿元和2017年8月发行的“17兴业租赁债03”人民币0.2亿元。
- (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2019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) 本集团于2016年4月发行人民币300亿元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%不变。

- (10) 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。
- (11) 本集团于2019年6月末未偿付的同业存单317支, 共计面值折合人民币5,994.70亿元, 其中美元同业存单6支, 发行面值为美元6.30亿, 折合人民币43.31亿元, 期限均为1年以内; 港币同业存单1支, 发行面值为港币2.00亿, 折合人民币1.76亿元, 期限为1年以内; 欧元同业存单1支, 发行面值为欧元1.13亿, 折合人民币8.83亿元, 期限为1年以内; 人民币同业存单309支, 发行面值为人民币5,940.80亿元, 期限1年以内的同业存单金额为人民币5,803.80亿元, 其余均为3年期。年利率为2.55%至4.17%, 除25支付息债为按季付息, 其余均为到期付息。
- (12) 本银行香港分行于2019年6月末未偿付的存款证14支, 共计面值折合人民币65.63亿元, 期限均为1年以内, 其中港币存款证10支, 发行面值为港币53.50亿元, 折合人民币47.06亿元; 美元存款证4支, 发行面值为美元2.70亿元, 折合人民币18.57亿元。年利率为2.30%至3.56%, 均为到期付息。
- (13) 本集团子公司兴业金融租赁有限责任公司于2017年5月在全国银行间债券市场发行规模为人民币47.21亿元的“金信2017年第一期租赁资产支持证券”, 截至2019年6月30日, “金信2017年第一期租赁资产支持证券”存续规模人民币9.42亿元, 发起人兴业金融租赁有限责任公司持有人民币8.01亿元, 本银行持有人民币0.05亿元。发起人及本银行持有份额已在合并财务报表中抵销。
- (14) 本集团子公司兴业国际信托有限公司于2018年12月发行人民币10亿元的3年期固定利率定向债务融资工具, 年利率为4.85%。

26. 其他负债

	本集团		本银行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
应付利息	-	46,771	-	45,646
本票	22	848	22	848
应付待结算及清算款项	1,985	5,304	1,205	5,304
应付股利	1	1	1	1
继续涉入负债 (附注十一、3.1)	10,167	7,641	10,167	7,641
理财资金及委托投资	203	312	170	312
递延收益	982	2,889	946	993
其他	21,499	21,103	7,142	5,678
合计	34,859	84,869	19,653	66,423

27. 股本

	本集团及本银行		
	2019年 1月1日	本期变动	2019年 6月30日
无限售条件股份人民币普通股 (A股)	19,052	-	19,052
有限售条件的股份人民币普通股 (A股)	1,722	-	1,722
股本总数	20,774	-	20,774

截至2019年6月30日, 本银行实收股本共计人民币207.74亿元 (2018年12月31日: 人民币207.74亿元), 每股面值人民币1元。

28. 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, 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。第一个计息周期的股息率, 由本银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、本银行具体情况以及投资者要求等因素, 通过询价方式确定为6.00%。本次发行的优先股股息率不高于发行前本银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2014年12月8日前二十个交易日(不含当天)中国债券信息网(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3.45%, 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(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。

注2：第二期发行的优先股，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。第一个计息周期的股息率，由本银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、本银行具体情况以及投资者要求等因素，通过询价方式确定为5.40%。本期发行的优先股股息率不高于发行前本银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。本期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期优先股发行缴款截止日（即2015年6月24日）前二十个交易日（不含当天）中国债券信息网站（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3.25%，四舍五入计算到0.01%）。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）（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。

注3：2019年发行的优先股，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）（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）（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

	2019年1月1日		本期增加		本期减少		2019年6月30日	
	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元	数量 百万股	账面价值 人民币百万元
优先股	260	26,000	300	30,000	-	-	560	56,000
发行费用		(95)		(63)		-		(158)
其他权益工具								
合计	260	25,905	300	29,937	-	-	560	55,842

截至2019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

	2019年6月30日 /截至2019年 6月30日止 6个月期间	2018年 12月31日 /2018年度
归属于母公司股东的权益	510,210	465,953
归属于母公司普通股持有者的权益	454,368	440,048
归属于母公司其他权益持有者的权益	55,842	25,905
其中: 净利润	1,482	1,482
综合收益总额	1,482	1,482
当期/年已分配股利	(1,482)	(1,482)
累积未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	7,839	6,631
归属于普通股少数股东的权益	5,845	6,631
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	1,994	-

29. 资本公积

	本集团				本银行			
	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日	2019年 1月1日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
股本溢价	74,978	-	(83)	74,895	75,227	-	-	75,227
其他资本公积	33	-	-	33	33	-	-	33
合计	75,011	-	(83)	74,928	75,260	-	-	75,260

30. 盈余公积

本集团及本银行

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
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 2019 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。

31. 一般风险准备

	本集团		本银行	
	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
一般风险准备	73,489	73,422	69,996	69,996

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、可供出售类金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、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。

32. 未分配利润

	本集团		本银行	
	<u>2019年1月1日至</u> <u>6月30日止</u> <u>6个月期间</u>	<u>2018年度</u>	<u>2019年1月1日至</u> <u>6月30日止</u> <u>6个月期间</u>	<u>2018年度</u>
期 / 年初余额	257,801	214,977	244,143	204,005
会计政策变更	(5,361)	-	(3,918)	-
净利润	35,879	60,620	34,557	57,231
提取一般风险准备	(67)	(2,811)	-	(2,108)
普通股股利分配	(14,334)	(13,503)	(14,334)	(13,503)
优先股股息分配	(1,482)	(1,482)	(1,482)	(1,482)
期 / 年末余额	272,436	257,801	258,966	244,143

- (1) 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。

截至2019年6月30日, 上述优先股及普通股股利派发已完成。

- (2) 已于2018年4月24日经董事会审议通过, 并于2018年5月25日经股东大会批准的本银行2017年度利润分配方案如下:
- (i) 以本银行2017年度净利润人民币540.07亿元为基数, 提取法定盈余公积人民币8.60亿元。于2017年12月31日, 建议提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
 - (ii) 提取一般风险准备人民币1.44亿元。于2017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。
 - (iii) 以2017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6.50元(含税)。
 - (iv) 2014年度发行优先股计息期间为2017年1月1日至2017年12月31日(年股息率6%), 2015年度发行优先股计息期间为2017年1月1日至2017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。

截至2018年12月31日, 上述优先股及普通股股利派发已完成。

- (3) 子公司已提取的盈余公积

截止2019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16.13亿元(2018年12月31日: 人民币16.13亿元)。

33. 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息收入				
存放中央银行款项	3,023	3,279	3,023	3,279
存放同业及其他金融机构款项	1,053	1,854	978	1,686
拆出资金	2,376	837	2,592	1,065
买入返售金融资产	1,337	1,725	1,336	1,481
发放贷款和垫款	72,841	58,223	70,413	57,263
其中：对公贷款和垫款	41,002	36,391	40,930	36,489
个人贷款和垫款	28,617	20,591	26,261	19,533
贴现	3,222	1,241	3,222	1,241
债券及其他投资	49,080	65,503	46,827	64,410
融资租赁	2,515	2,946	-	-
其他	86	916	85	736
利息收入小计	132,311	135,283	125,254	129,920
利息支出				
向中央银行借款	(3,991)	(4,098)	(3,991)	(4,098)
同业及其他金融机构存放款项	(19,371)	(32,401)	(17,876)	(32,455)
拆入资金	(1,715)	(4,180)	(1,294)	(1,548)
卖出回购金融资产款	(1,952)	(1,853)	(1,945)	(1,741)
吸收存款	(41,278)	(31,763)	(41,293)	(31,769)
发行债券	(14,073)	(15,302)	(13,289)	(14,956)
其他	(36)	(87)	(40)	(81)
利息支出小计	(82,416)	(89,684)	(79,728)	(86,648)
利息净收入	49,895	45,599	45,526	43,272

34. 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
手续费及佣金收入				
银行卡手续费	13,833	9,458	13,833	9,458
咨询顾问手续费	4,496	5,828	4,137	5,213
代理业务手续费	1,618	1,163	1,597	1,133
托管业务手续费	1,462	1,749	1,462	1,749
信托业务手续费	1,296	842	-	-
担保承诺手续费	788	733	788	733
支付结算手续费	522	813	522	813
租赁业务手续费	438	552	-	-
交易业务手续费	395	526	395	526
其他手续费及佣金	487	347	456	261
手续费及佣金收入合计	25,335	22,011	23,190	19,886
手续费及佣金支出合计	(1,789)	(1,894)	(1,697)	(1,695)
手续费及佣金净收入	23,546	20,117	21,493	18,191

35. 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
贵金属	339	(144)	339	(144)
衍生金融工具	(399)	93	(400)	92
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	247	不适用	20	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据价差收益	492	不适用	492	不适用
交易性金融资产	12,154	不适用	13,126	不适用
其他债权投资	2,288	不适用	2,266	不适用
对联营及合营企业的投资收益	86	207	86	207
按成本法确认的长期股权投资	-	-	267	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	5,603	不适用	5,212
可供出售金融资产	不适用	1,486	不适用	2,381
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(273)	(13)	(273)	(13)
其他	177	75	177	75
合计	<u>15,111</u>	<u>7,307</u>	<u>16,100</u>	<u>7,810</u>

36. 公允价值变动收益

	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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
贵金属	102	(520)	102	(520)
衍生金融工具及其他	50	5,732	48	5,730
交易性金融资产	613	不适用	784	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	(734)	不适用	(879)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(340)	(61)	(340)	4
合计	<u>425</u>	<u>4,417</u>	<u>594</u>	<u>4,335</u>

37. 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
城市维护建设税	421	339	396	317
教育费附加	275	235	257	220
其他税费	164	123	147	112
合计	<u>860</u>	<u>697</u>	<u>800</u>	<u>649</u>

38. 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
职工薪酬费用	12,642	10,870	11,416	10,035
租赁费	1,590	1,485	1,494	1,404
折旧和摊销费用	1,078	1,008	1,032	961
其他一般及行政费用	4,562	4,070	3,872	3,847
合计	<u>19,872</u>	<u>17,433</u>	<u>17,814</u>	<u>16,247</u>

39. 信用减值损失

	2019年	
	截至6月30日止6个月期间	
	本集团	本银行
发放贷款和垫款	24,337	23,728
债权投资	1,189	736
其他债权投资	1,050	1,029
应收融资租赁款	114	-
表外资产减值损失	528	528
其他	1,883	1,852
合计	<u>29,101</u>	<u>27,873</u>

40. 资产减值损失

	2018年	
	截至6月30日止6个月期间	
	本集团	本银行
发放贷款和垫款	14,574	14,296
应收款项类投资	1,212	1,172
可供出售金融资产	354	350
应收融资租赁款	628	-
其他	143	590
	16,911	16,408

41. 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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
当期所得税费用	9,245	4,979	8,468	3,806
递延所得税费用	(5,371)	(732)	(5,272)	(212)
对以前年度当期税项的调整	(37)	56	(38)	54
	3,837	4,303	3,158	3,648

本集团及本银行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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
会计利润	39,946	38,141	37,715	35,574
按25%的税率计算的所得税费用	9,987	9,535	9,429	8,894
调整以下项目的税务影响：				
免税收入	(6,323)	(5,418)	(6,315)	(5,404)
不得抵扣项目	210	130	82	104
对以前年度当期税项的调整	(37)	56	(38)	54
	3,837	4,303	3,158	3,648

42. 其他综合收益
本集团

			本期发生额						
	2018年 12月31日	会计政策变更	2019年 1月1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	2019年 6月30日
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	634	-	634	244	-	-	244	-	878
其他权益工具投资公允价值 变动	不适用	(123)	(123)	108	-	(27)	81	-	(42)
小计	634	(123)	511	352	-	(27)	325	-	836
以后将重分类进损益的其他综合收益									
其中：可供出售金融资产公允 价值变动损益	1,702	(1,702)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他债权投资公允价值变动 (注 1)	不适用	1,077	1,077	(4,242)	1,389	713	(2,140)	1	(1,063)
其他债权投资信用减值准备 (注 2)	不适用	1,359	1,359	1,205	-	(301)	904	3	2,263
外币财务报表折算差额	24	-	24	1	-	-	1	-	25
权益法下在被投资单位以后将 重分类进损益的 其他综合收益中享有的份额	(4)	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
小计	1,722	734	2,456	(3,036)	1,389	412	(1,235)	4	1,221
合计	2,356	611	2,967	(2,684)	1,389	385	(910)	4	2,057

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。

本银行

	2018年 12月31日	会计政策变更	2019年 1月1日	本期发生额			2019年 6月30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	634	-	634	244	-	-	878
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	(123)	(123)	108	-	(27)	(42)
小计	634	(123)	511	352	-	(27)	836
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益							
价值变动损益	2,172	(2,172)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他债权投资公允价值变动(注1)	不适用	1,150	1,150	(4,240)	1389	713	(988)
其他债权投资信用减值准备(注2)	不适用	1,291	1,291	1,184	-	(296)	2,179
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(4)	-	(4)	-	-	-	(4)
小计	2,168	269	2,437	(3,056)	1389	417	1,187
合计	2,802	146	2,948	(2,704)	1,389	390	2,023

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。

43. 每股收益
本集团

	截至6月30日止6个月期间	
	2019年	2018年
归属于普通股股东的当期净利润(人民币百万元)	34,397	32,175
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	<u>20,774</u>	<u>20,774</u>
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>1.66</u>	<u>1.55</u>

本集团在计算每股收益时, 归属于公司普通股股东的当期净利润未包含 2019 年上半年度及 2018 年上半年度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 2019 年及 2018 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。

44. 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	2018年	截至6月30日止6个月期间	2018年
1. 将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	36,109	33,838	34,557	31,926
加: 资产减值损失	29,101	16,911	27,873	16,408
固定资产折旧	825	629	688	605
无形资产摊销	58	54	52	47
长期待摊费用摊销	306	325	292	309
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(1)	(8)	(1)	(8)
债券及其他投资利息收入	(49,080)	(65,503)	(46,827)	(64,410)
已减值金融资产利息收入	(613)	(615)	(613)	(615)
公允价值变动收益	(425)	(4,417)	(594)	(4,335)
投资收益	(15,111)	(7,307)	(16,100)	(7,810)
发行债券利息支出	14,073	15,302	13,289	14,956
递延所得税资产增加	(5,189)	(1,791)	(5,091)	(1,265)
递延所得税负债(减少)增加	(538)	1,059	(537)	1,053
经营性应收项目的增加	(513,814)	(275,474)	(497,131)	(274,662)
经营性应付项目的增加	142,088	127,745	150,282	127,714
经营活动使用的现金流量净额	<u>(362,211)</u>	<u>(159,252)</u>	<u>(339,861)</u>	<u>(160,087)</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	645,802	467,100	689,824	462,322
减: 现金及现金等价物期初余额	549,177	470,321	543,622	480,627
现金及现金等价物净增加 (减少) 额	<u>96,625</u>	<u>(3,221)</u>	<u>146,202</u>	<u>(18,305)</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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
库存现金	4,789	5,191	4,789	5,191
可用于随时支付的存放中央银行款项	20,065	77,820	20,063	77,820
原始期限为三个月以内的存放同业及 其他金融机构款项	73,509	36,216	73,262	32,456
原始期限为三个月以内的 拆出资金	32,987	54,508	32,987	54,508
原始期限为三个月以内的 买入返售金融资产	110,249	75,014	110,249	73,637
原始期限为三个月以内的投资	404,203	300,428	448,474	300,010
期末现金及现金等价物余额	645,802	549,177	689,824	543,622

45. 离职后福利

45.1 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 2019年	2018年	截至6月30日止6个月期间 2019年	2018年
设定提存计划	1,250	1,314	1,181	1,260

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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
设定提存计划	221	177	184	139

45.2 设定受益计划

本集团为2007年12月31日前入职的员工提供补充退休福利计划。本集团聘请了韬睿惠悦咨询(上海)有限公司,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0.33亿元,精算利得计入其他综合收益人民币2.44亿元,设定受益计划净资产本期增加人民币2.11亿元,期末余额人民币13.00亿元,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、16)。

于2019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(2018年12月31日约为7-8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2019年6月30日,折现率为3.25%(2018年12月31日:3.25%)。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 0.41 亿元 (增加人民币 0.42 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。

46. 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 2019 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。

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、理财产品、资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。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2019年6月30日和2018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

	2019年6月30日					主要收益类型
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	账面价值	最大风险敞口(注)	
基金	380,273	-	-	380,273	380,273	投资收益
信托计划	5,427	361,102	2,725	369,254	369,254	投资收益、利息收入
资产管理计划	25,623	101,034	120,979	247,636	247,636	投资收益、利息收入
理财产品	12,232	-	-	12,232	12,232	投资收益、利息收入
资产支持证券	8,035	5,879	57,471	71,385	71,385	投资收益、利息收入
合计	431,590	468,015	181,175	1,080,780	1,080,780	

	2018年12月31日					主要收益类型	
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	账面价值		最大风险敞口(注)
基金	251,054	141,824	-	-	392,878	392,878	投资收益
信托计划	-	5,074	-	448,197	453,271	453,271	投资收益、利息收入
资产管理计划	5,604	9,556	-	179,236	194,396	194,396	投资收益、利息收入
理财产品	-	2,847	-	271	3,118	3,118	投资收益、利息收入
资产支持证券	1,180	40,093	-	8,996	50,269	50,269	投资收益、利息收入
合计	257,838	199,394	-	636,700	1,093,932	1,093,932	

注: 基金、理财产品、资金信托计划、资产管理计划及资产支持证券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。截至2019年6月30日, 本集团发起的该类结构化主体主要包括理财产品、基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划等, 并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。

下表列示了截至2019年6月30日和2018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

	<u>2019年</u> <u>6月30日</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>
理财产品	1,194,764	1,215,684
基金	189,422	202,071
资产支持证券	62,534	18,621
资金信托计划	680,232	724,056
资产管理计划	194,747	296,715
	2,321,699	2,457,147
合计	2,321,699	2,457,147

2019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48.88亿元(2018年上半年度: 人民币56.51亿元)。

(3) 本集团于本年度发起但于2019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2019年1月1日之后发行, 并于2019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。2019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0.58亿元(2018年上半年: 人民币1.06亿元)。

本集团于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总量共计人民币767.91亿元(2018年1月1日之后发行, 并于2018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2,027.71亿元)。

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

	2019年1月1日至6月30日止期间										人民币百万元
	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

	2018年1月1日至6月30日止期间										人民币百万元
	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	31,071	8,737	3,649	3,287	4,609	1,174	2,305	6,374	5,752	6,427	73,385
利息净收入	12,015	6,273	3,283	2,815	3,944	900	1,971	3,946	5,072	5,380	45,599
其中: 分部间利息净收入	(31,972)	3,342	4,738	4,669	6,076	724	420	2,833	4,809	4,361	-
手续费及佣金净收入	13,239	1,947	352	424	609	267	313	1,366	610	990	20,117
其他收入	5,817	517	14	48	56	7	21	1,062	70	57	7,669
营业支出	(12,203)	(5,045)	(1,201)	(1,235)	(2,453)	(1,194)	(1,340)	(4,560)	(3,025)	(3,028)	(35,284)
营业利润	18,868	3,692	2,448	2,052	2,156	(20)	965	1,814	2,727	3,399	38,101

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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	股份有限公司	北京	257.61	保险服务	缪建民
中国烟草总公司 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	股份有限公司	北京	424.24	投资管理、保险服务	缪建民
中国烟草总公司福建省公司 ⁽¹⁾	全民所有制	福州	1.37	烟草专卖品经营	张永军
中国烟草总公司广东省公司 ⁽¹⁾	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	2019年6月30日		2018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 ⁽¹⁾	1,276	6.14	1,276	6.14
中国人民财产保险股份有限公司 ⁽¹⁾	1,229	5.91	1,229	5.91
中国烟草总公司 ⁽¹⁾	1,110	5.34	1,110	5.34
福建烟草海晟投资管理有限公司 ⁽¹⁾	441	2.13	441	2.13
湖南中烟投资管理有限公司 ⁽¹⁾	226	1.09	226	1.09
中国人民保险集团股份有限公司 ⁽¹⁾	174	0.84	174	0.84
中国烟草总公司福建省公司 ⁽¹⁾	132	0.64	132	0.64
中国烟草总公司广东省公司 ⁽¹⁾	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、13。

(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>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2018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	161	197
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	79	29
联营企业	59	100
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	6	-
其他	31	15
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>336</u>	<u>341</u>

(2) 利息支出

<u>关联方</u>	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018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	351	208
中国烟草总公司及其关联企业	343	688
福建省财政厅及下属事业单位	62	203
联营企业	11	3
福建阳光集团有限公司及其关联企业	6	-
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	4	-
其他	9	44
合计	<u>786</u>	<u>1,146</u>

(3) 投资收益

<u>关联方</u>	2019年1月1日 至 6月30日止期间 ⁽ⁱ⁾
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	<u>13</u>
合计	<u>48</u>

注(i): 因新金融工具准则影响, 新金融工具准则下“交易性金融资产”产生的利息收入由“利息收入”科目分类至“投资收益”科目核算, 因此对比期数据不适用。

(4) 手续费及佣金收入

<u>关联方</u>	<u>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2018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	4	8
福建阳光集团有限公司及其关联企业	1	-
其他	9	30
合计	<u>14</u>	<u>38</u>

(5) 手续费及佣金支出

<u>关联方</u>	<u>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2018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	<u>6</u>	<u>11</u>

(6) 业务及管理费-保险费

<u>关联方</u>	<u>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2018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	<u>10</u>	<u>9</u>

2019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(2018年上半年度:人民币0.04亿元)。

(7) 业务及管理费-物业租金支出

<u>关联方</u>	<u>2019年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2018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	<u>13</u>	<u>13</u>

3. 关联交易未结算金额

(1) 存放同业款项

<u>关联方</u>	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
福建阳光集团有限公司及其关联企业	500	400
联营企业	<u>5</u>	<u>6</u>
合计	<u><u>505</u></u>	<u><u>406</u></u>

(2) 拆出资金

<u>关联方</u>	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
联营企业	<u><u>3,106</u></u>	<u><u>734</u></u>

(3) 衍生金融工具

<u>关联方</u>	<u>交易类型</u>	<u>2019年6月30日</u>		<u>2018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	20	-	20	-
厦门国际银行股份有限公司 ⁽ⁱ⁾	利率衍生	-	-	50	-
厦门国际银行股份有限公司 ⁽ⁱ⁾	汇率衍生	-	-	<u>94</u>	<u>(2)</u>
合计		<u><u>20</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>164</u></u>	<u><u>(2)</u></u>

注(i)：截至2019年6月30日，厦门国际银行股份有限公司已不构成兴业银行关联方。

(4) 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
福建阳光集团有限公司及其关联企业	5,905	4,187
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	219	250
龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业	98	-
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	-	50
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业 ⁽ⁱ⁾	-	3,151
其他	981	45
合计	<u>7,203</u>	<u>7,683</u>

注(i)：截至2019年6月30日，福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

(5) 交易性金融资产

<u>关联方</u>	<u>2019年 6月30日⁽ⁱ⁾</u>
联营企业	1,994
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	450
合计	<u>2,444</u>

注(i)：本“交易性金融资产”为新金融工具准则下科目，与2018年年报中披露的“交易性金融资产”科目不具有可比性，因此对比期数据不适用。

(6) 债权投资

	2019年 6月30日 ⁽ⁱ⁾
<u>关联方</u>	
福建阳光集团有限公司及其关联企业	5,769
联营企业	3,627
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	150
其他	1,055
	1,055
合计	10,601

注(i)：因“债权投资”为新金融工具准则下科目，因此对比期数据不适用。

(7) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年 12月31日 ⁽ⁱ⁾
<u>关联方</u>	
厦门国际银行股份有限公司 ⁽ⁱⁱ⁾	2,840
福建阳光集团有限公司及其关联企业	441
	441
合计	3,281

注(i)：“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”为原金融工具准则下“交易性金融资产”科目，因此本期数据不适用。

注(ii)：截至2019年6月30日，厦门国际银行股份有限公司已不构成兴业银行关联方。

(8) 可供出售金融资产

	2018年 12月31日 ⁽ⁱ⁾
<u>关联方</u>	
厦门国际银行股份有限公司 ⁽ⁱⁱ⁾	400
其他	30
	30
合计	430
	430

注(i)：因“可供出售金融资产”是原金融工具准则下科目，因此本期数据不适用。

注(ii)：截至2019年6月30日，厦门国际银行股份有限公司已不构成兴业银行关联方。

(9) 应收款项类投资

	2018年 12月31日 ⁽ⁱ⁾
<u>关联方</u>	
福建阳光集团有限公司及其关联企业	5,781
联营企业	4,949
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	600
其他	1,552
	1,552
合计	12,882
	12,882

注(i)：因“应收款项类投资”是原金融工具准则下科目，因此本期数据不适用。

(10) 应收利息

<u>关联方</u>	2018年 12月31日 ⁽ⁱ⁾
福建阳光集团有限公司及其关联企业	63
联营企业	63
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	7
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业 ⁽ⁱⁱ⁾	2
厦门国际银行股份有限公司 ⁽ⁱⁱ⁾	1
其他	2
	2
合计	138

注(i): 根据财政部“新金融企业财务报表格式”, 原“应收利息”科目项下金额已于本期重分类至相应各资产科目核算。因此该科目项下本期数据不适用。

注(ii): 截至2019年6月30日, 福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业、厦门国际银行股份有限公司已不构成兴业银行关联方。

(11) 同业及其他金融机构存放款项

<u>关联方</u>	2019年 6月30日	2018年 12月31日
联营企业	1,610	31
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	1,506	-
福建阳光集团有限公司及其关联企业	447	15
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	49	-
厦门国际银行股份有限公司 ⁽ⁱ⁾	-	2
其他	490	100
	490	100
合计	4,102	148

注(i): 截至2019年6月30日, 厦门国际银行股份有限公司已不构成兴业银行关联方。

(12) 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>2019年 6月30日</u>	<u>2018年 12月31日</u>
中国烟草总公司及其关联企业	34,763	55,132
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	24,436	23,405
福建省财政厅及下属事业单位	11,635	15,196
福建阳光集团有限公司及其关联企业	2,621	4,566
联营企业	2,574	1
龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业	819	541
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	508	1,024
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业 ⁽ⁱ⁾	-	3,582
厦门航空有限公司 ⁽ⁱ⁾	-	21
其他	562	1,051
合计	<u>77,918</u>	<u>104,519</u>

注(i)：截至2019年6月30日，福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业、厦门航空有限公司已不构成兴业银行关联方。

(13) 应付利息

<u>关联方</u>	<u>2018年 12月31日⁽ⁱ⁾</u>
中国烟草总公司及其关联企业	1,830
福建省财政厅及下属事业单位	465
中国人民保险集团股份有限公司及其关联企业	311
龙岩市汇金发展集团有限公司及其关联企业	8
福建阳光集团有限公司及其关联企业	7
浙江省能源集团有限公司及其关联企业	1
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业 ⁽ⁱⁱ⁾	1
其他	1
合计	<u>2,624</u>

注(i)：根据财政部“新金融企业财务报表格式”，原“应付利息”科目项下金额已于本期重分类至相应各负债科目核算。因此该科目项下本期数据不适用。

注(ii)：截至2019年6月30日，福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业已不构成兴业银行关联方。

(14) 授信额度

关联方	2019年 6月30日	2018年 12月31日
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	18,000
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	1,000	1,000
福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业 ⁽ⁱⁱ⁾	-	10,000
厦门国际银行股份有限公司 ⁽ⁱⁱ⁾	-	12,300
厦门航空有限公司 ⁽ⁱⁱ⁾	-	4,000
合计 ⁽ⁱ⁾	100,000	122,300

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。

注(ii): 截至2019年6月30日, 福建省投资开发集团有限责任公司及其关联企业、厦门国际银行股份有限公司以及厦门航空有限公司已不构成兴业银行关联方。

(15) 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余额为人民币 0.51 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 1.01 亿元); 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 4.87 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 4.41 亿元)和人民币 2.47 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 1.97 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和信用证余额分别为人民币 0.75 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 零)和人民币 1.00 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 零); 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余额为人民币 2.94 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 零)。

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	
	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
信用卡未使用额度	314,421	284,430
开出信用证	136,914	112,002
开出保函	126,388	123,668
银行承兑汇票	677,731	532,919
不可撤销的贷款承诺	21,456	38,545
合计	1,276,910	1,091,564

3. 资本性承诺

	本集团合同金额		本银行合同金额	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
已批准尚未签约	90	187	84	187
已签约尚未支付	736	353	718	349
	826	540	802	536

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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
一年以内	2,631	2,023	2,476	1,939
一至五年	3,900	4,759	3,732	4,595
五年以上	910	1,602	909	1,601
合计	7,441	8,384	7,117	8,135

5. 担保物

作为担保物的资产

(i) 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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	154,877	191,189	147,910	179,894
票据	61,145	48,600	61,145	48,600
合计	216,022	239,789	209,055	228,494

2019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(2018年12月31日: 无)。

(ii) 2019年6月30日, 本集团及本银行将人民币5.18亿元债券质押用于信用衍生交易(2018年12月31日: 人民币13.90亿元)。

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。2019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4.91亿元(2018年12月31日: 人民币0.13亿元)。

6. 凭证式国债及储蓄式国债兑付承诺

- (1) 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2019年6月30日及2018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	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
凭证式国债及储蓄式国债	2,856	2,884

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。

- (2) 于2019年6月30日, 本集团已公告未发行的债券承销额度为人民币27亿元(2018年12月31日: 26.58亿元)。

7. 受托业务

本集团及本银行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托贷款	382,640	420,046
委托理财	1,194,764	1,215,684
委托投资	12,790	10,131

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。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

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、事后风险控制体系,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、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴,不断完善全资及控股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,分析集团整体风险管理状况,加强对各部门和各级机构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,制订具体的信用风险管理制度和操作规程,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》,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整个存续期的预期信用损失。

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2019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77,681.52亿元(2018年12月31日: 人民币72,651.12亿元), 本银行为人民币75,635.31亿元(2018年12月31日: 人民币70,669.78亿元)。

发放贷款和垫款的信用风险敞口

本集团

	2019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	3,125,213	20,449	176	-	3,145,838
中风险	-	55,398	6,028	-	61,426
高风险	-	-	50,676	-	50,676
账面总额	3,125,213	75,847	56,880	-	3,257,940
损失准备	(54,322)	(11,507)	(31,364)	-	(97,193)
合计	3,070,891	64,340	25,516	-	3,160,747

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, 也可能会造成损失。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

	2019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	1,267,324	-	-	-	1,267,324
中风险	-	7,393	-	-	7,393
高风险	-	-	2,193	-	2,193
账面总额	1,267,324	7,393	2,193	-	1,276,910
损失准备	(4,685)	(334)	(482)	-	(5,501)
合计	<u>1,262,639</u>	<u>7,059</u>	<u>1,711</u>	<u>-</u>	<u>1,271,409</u>

金融投资的信用风险敞口

本集团

	2019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	2,124,111	30,389	-	-	2,154,500
中风险	-	24,293	4,881	-	29,174
高风险	-	-	18,091	-	18,091
账面总额	2,124,111	54,682	22,972	-	2,201,765
损失准备	(8,525)	(2,432)	(12,641)	-	(23,598)
合计	<u>2,115,586</u>	<u>52,250</u>	<u>10,331</u>	<u>-</u>	<u>2,178,167</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资产的信用等级区分为“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

	2019年6月30日				购入已发生信用 减值的金融资产	总计
	阶段一	阶段二	阶段三			
低风险	329,949	-	-	-	-	329,949
中风险	-	200	-	-	-	200
高风险	-	-	412	-	-	412
账面总额	329,949	200	412	-	-	330,561
损失准备	(1,448)	(3)	(412)	-	-	(1,863)
合计	328,501	197	-	-	-	328,698

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2019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
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	412,737	-	-	412,737	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	84,781	-	16	84,797	(227)	-	(16)	(243)
拆出资金	130,937	200	60	131,197	(460)	(3)	(60)	(523)
买入返售金融资产	114,231	-	336	114,567	(761)	-	(336)	(1,097)
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	1,648,652	66,071	47,996	1,762,719	(47,801)	(9,934)	(24,865)	(82,600)
- 个人贷款和垫款	1,294,619	9,642	8,884	1,313,145	(6,521)	(1,573)	(6,499)	(14,593)
金融投资	1,473,634	35,217	22,385	1,531,236	(7,653)	(1,980)	(11,758)	(21,391)
应收融资租赁款	91,986	3,942	4,289	100,217	(938)	(1,461)	(3,427)	(5,826)
金融资产, 其他	46,261	-	-	46,261	(2,333)	-	-	(2,333)
合计	<u>5,297,838</u>	<u>115,072</u>	<u>83,966</u>	<u>5,496,876</u>	<u>(66,694)</u>	<u>(14,951)</u>	<u>(46,961)</u>	<u>(128,606)</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
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：								
发放贷款和垫款								
- 企业贷款和垫款	181,942	134	-	182,076	(808)	(2)	-	(810)
金融投资	650,477	19,465	587	670,529	(872)	(452)	(883)	(2,207)
合计	<u>832,419</u>	<u>19,599</u>	<u>587</u>	<u>852,605</u>	<u>(1,680)</u>	<u>(454)</u>	<u>(883)</u>	<u>(3,017)</u>
表外信用承诺	<u>1,267,324</u>	<u>7,393</u>	<u>2,193</u>	<u>1,276,910</u>	<u>(4,685)</u>	<u>(334)</u>	<u>(482)</u>	<u>(5,501)</u>

3.3.1 发放贷款和垫款

截至2019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:

	2019年6月30日	
	本集团	本银行
第一阶段		
信用贷款	798,385	774,752
保证贷款	639,150	639,150
附担保物贷款		
- 抵押贷款	1,222,861	1,222,727
- 质押贷款	464,817	464,817
小计	<u>3,125,213</u>	<u>3,101,446</u>
第二阶段		
信用贷款	8,468	8,109
保证贷款	32,169	32,169
附担保物贷款		
- 抵押贷款	23,982	23,982
- 质押贷款	11,228	11,228
小计	<u>75,847</u>	<u>75,488</u>
第三阶段		
信用贷款	7,876	7,177
保证贷款	23,068	23,068
附担保物贷款		
- 抵押贷款	22,092	22,092
- 质押贷款	3,844	3,844
小计	<u>56,880</u>	<u>56,181</u>
合计	<u><u>3,257,940</u></u>	<u><u>3,233,115</u></u>
已发生信用减值贷款的抵质押物		
公允价值	<u>13,733</u>	<u>13,733</u>

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。

	2019年6月30日	
	本集团	本银行
已发生信用减值	412	412
减：减值准备	(412)	(412)
小计	-	-
未逾期未发生信用减值		
- A至AAA级	315,610	315,994
- B至BBB级	8,863	8,863
- 无评级	4,973	4,973
总额	329,446	329,830
应计利息	703	811
减：减值准备	(1,451)	(1,448)
小计	(748)	(637)
合计	328,698	329,193

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 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。投资包括金融投资中的债务工具投资。

本集团

	2019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	18,931	676	742	-	2,623	22,972
损失准备						(12,641)
小计						10,331
已逾期未发生信用减值						
- 其他企业	68	-	200	-	-	268
损失准备						(54)
小计						214
未逾期未发生信用减值						
- 政府	748,478	183,953	112	490	43	933,076
- 政策性银行	28,544	-	69	585	-	29,198
- 银行及非银行 金融机构	102,637	229,301	11,593	23,577	6,430	373,538
- 其他企业	542,768	252,333	217,167	12,705	55,534	1,080,507
总额	1,422,427	665,587	228,941	37,357	62,007	2,416,319
损失准备						(10,903)
小计						2,405,416
合计						2,415,961

3.3.4 截至2018年12月31日发放贷款和垫款、同业款项、投资和应收融资租赁款的信用风险分析

本集团

	2018年12月31日				
	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>同业款项(1)</u>	<u>投资(2)</u>	<u>应收融资租赁款</u>	<u>合计</u>
已减值：					
单项评估					
资产总额	38,648	409	16,085	2,300	57,442
减值准备	(20,798)	(409)	(8,248)	(1,476)	(30,931)
资产净值	17,850	-	7,837	824	26,511
组合评估					
资产总额	7,492	-	-	-	7,492
减值准备	(5,310)	-	-	-	(5,310)
资产净值	2,182	-	-	-	2,182
已逾期未减值：					
资产总额	20,022	-	4,838	2,104	26,964
其中：					
逾期90天以内	20,022	-	4,768	829	25,619
逾期90天至360天	-	-	70	-	70
逾期360天至3年	-	-	-	1,275	1,275
组合评估减值准备	(4,533)	-	(196)	(764)	(5,493)
资产净值	15,489	-	4,642	1,340	21,471
未逾期未减值：					
资产总额	2,867,920	228,735	2,462,224	104,399	5,663,278
组合评估减值准备	(64,996)	-	(11,288)	(2,310)	(78,594)
资产净值	2,802,924	228,735	2,450,936	102,089	5,584,684
资产净值合计	<u>2,838,445</u>	<u>228,735</u>	<u>2,463,415</u>	<u>104,253</u>	<u>5,634,848</u>

(1) 同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(1) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资中的债权性投资。

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2019年6月30日,本集团重组减值贷款账面金额为人民币45.03亿元。

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,由资金营运中心风险与合规管理处履行风险中台职责进行嵌入式风险管理,并向金融市场风险管理部、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重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险,其中主要是重定价风险,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,而经济价值分析则注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

	2019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	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	407,948	-	-	-	4,789	412,737
存放同业及其他金融机构款项	82,710	1,844	-	-	-	84,554
拆出资金	71,175	59,403	96	-	-	130,674
衍生金融资产	-	-	-	-	32,313	32,313
买入返售金融资产	113,160	-	310	-	-	113,470
发放贷款和垫款	2,614,235	498,338	43,705	4,729	-	3,161,007
金融投资:						
交易性金融资产	52,646	70,296	88,630	16,960	418,565	647,097
债权投资	386,370	169,935	563,186	390,354	-	1,509,845
其他债权投资	92,499	212,073	273,698	92,259	-	670,529
应收融资租赁款	64,151	29,533	707	-	-	94,391
其他资产	7,067	4,202	-	-	32,659	43,928
金融资产合计	3,891,961	1,045,624	970,332	504,302	488,326	6,900,545
金融负债:						
向中央银行借款	-	127,326	91,788	-	-	219,114
同业及其他金融机构存放款项	897,679	345,923	3	-	-	1,243,605
拆入资金	98,762	64,455	14,785	2,053	-	180,055
交易性金融负债	724	1,841	-	-	11,772	14,337
衍生金融负债	-	-	-	-	32,150	32,150
卖出回购金融资产款	190,750	21,511	-	-	-	212,261
吸收存款	2,276,392	699,869	726,870	-	2,512	3,705,643
应付债券	266,287	382,095	107,772	42,273	-	798,427
其他负债	-	-	-	-	23,710	23,710
金融负债合计	3,730,594	1,643,020	941,218	44,326	70,144	6,429,302
金融资产负债净头寸	161,367	(597,396)	29,114	459,976	418,182	471,243

	2018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	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	459,676	-	-	-	16,105	475,781
存放同业及其他金融机构款项	44,140	9,163	-	-	-	53,303
拆出资金	62,753	35,596	-	-	-	98,349
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融资产	13,662	92,920	67,873	11,215	273,928	459,598
衍生金融资产	-	-	-	-	42,092	42,092
买入返售金融资产	76,503	-	580	-	-	77,083
发放贷款和垫款	2,283,450	522,598	27,244	5,153	-	2,838,445
可供出售金融资产	60,488	111,814	266,812	56,339	151,649	647,102
应收款项类投资	458,751	196,285	504,249	227,865	-	1,387,150
应收融资租赁款	101,639	2,024	590	-	-	104,253
持有至到期投资	15,694	42,773	141,257	195,418	-	395,142
其他资产	5,286	1,653	-	-	49,924	56,863
金融资产合计	3,582,042	1,014,826	1,008,605	495,990	533,698	6,635,161
金融负债：						
向中央银行借款	56,500	212,000	-	-	-	268,500
同业及其他金融机构存放款项	1,145,772	199,111	-	-	-	1,344,883
拆入资金	134,333	76,074	10,424	-	-	220,831
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融负债	1,004	1,251	132	-	207	2,594
衍生金融负债	-	-	-	-	38,823	38,823
卖出回购金融资产款	215,203	15,366	-	-	-	230,569
吸收存款	2,071,938	689,821	505,589	33,708	2,456	3,303,512
应付债券	215,333	325,047	105,263	72,211	-	717,854
其他负债	590	1,758	400	-	71,591	74,339
金融负债合计	3,840,673	1,520,428	621,808	105,919	113,077	6,201,905
金融资产负债净头寸	(258,631)	(505,602)	386,797	390,071	420,621	433,256

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

	2019年6月30日		2018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	11,365	(12,198)	6,821	(18,228)
收益率下降 100 个基点	(11,365)	12,939	(6,821)	19,281

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

	2019年6月30日			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	399,652	501	12,584	412,737
存放同业及其他金融机构款项	52,405	31,913	236	84,554
拆出资金	100,508	29,962	204	130,674
衍生金融资产	30,047	2,252	14	32,313
买入返售金融资产	112,973	497	-	113,470
发放贷款和垫款	2,987,177	103,501	70,329	3,161,007
金融投资：				
交易性金融资产	601,651	45,418	28	647,097
债权投资	1,468,745	41,069	31	1,509,845
其他债权投资	585,866	81,900	2,763	670,529
其他权益工具投资	1,985	52	-	2,037
应收融资租赁款	93,371	1,020	-	94,391
其他资产	40,591	3,333	4	43,928
金融资产合计	6,474,971	341,418	86,193	6,902,582
金融负债：				
向中央银行借款	219,114	-	-	219,114
同业及其他金融机构存放款项	1,102,608	129,861	11,136	1,243,605
拆入资金	96,203	78,300	5,552	180,055
交易性金融负债	12,275	2,062	-	14,337
衍生金融负债	29,030	3,084	36	32,150
卖出回购金融资产款	190,362	21,899	-	212,261
吸收存款	3,401,930	235,405	68,308	3,705,643
应付债券	761,748	26,552	10,127	798,427
其他负债	23,422	288	-	23,710
金融负债合计	5,836,692	497,451	95,159	6,429,302
金融资产负债净头寸	638,279	(156,033)	(8,966)	473,280

	2018年12月31日			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	463,173	12,113	495	475,781
存放同业及其他金融机构款项	29,086	18,427	5,790	53,303
拆出资金	61,800	22,294	14,255	98,349
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	435,016	23,272	1,310	459,598
衍生金融资产	38,122	3,910	60	42,092
买入返售金融资产	77,070	13	-	77,083
发放贷款和垫款	2,676,609	91,019	70,817	2,838,445
可供出售金融资产	535,376	109,339	2,387	647,102
应收款项类投资	1,363,343	22,901	906	1,387,150
应收融资租赁款	103,144	1,109	-	104,253
持有至到期投资	381,101	9,888	4,153	395,142
其他资产	52,175	4,430	258	56,863
金融资产合计	6,216,015	318,715	100,431	6,635,161
金融负债：				
向中央银行借款	268,500	-	-	268,500
同业及其他金融机构存放款项	1,230,612	95,251	19,020	1,344,883
拆入资金	129,738	78,250	12,843	220,831
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	304	2,290	-	2,594
衍生金融负债	35,045	3,751	27	38,823
卖出回购金融资产款	199,094	31,014	461	230,569
吸收存款	3,067,627	171,422	64,463	3,303,512
应付债券	677,698	30,278	9,878	717,854
其他负债	69,721	4,066	552	74,339
金融负债合计	5,678,339	416,322	107,244	6,201,905
金融资产负债净头寸	537,676	(97,607)	(6,813)	433,256

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
	汇兑损益增加 (减少)	汇兑损益(减少) 增加
升值5%	3,898	(1,685)
贬值5%	(3,898)	1,685

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。

本集团定期监测超额备付金率、流动性比率、流动性覆盖率、净稳定资金比例、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

	2019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	35,713	-	-	-	-	-	377,965	413,678
存放同业及其他金融								
机构款项	66,679	12,663	3,397	1,866	-	-	-	84,605
拆出资金	200	40,495	30,755	60,867	101	-	-	132,418
买入返售金融资产	-	116,201	1,100	-	310	-	-	117,611
发放贷款和垫款	-	404,855	231,023	965,034	910,045	1,555,025	71,710	4,137,692
金融投资：								
交易性金融资产	365,619	25,700	33,326	95,034	107,502	22,991	13,060	663,232
债权投资	-	30,074	59,954	224,778	828,626	640,453	21,553	1,805,438
其他债权投资	-	12,801	42,038	218,207	322,871	156,784	2,244	754,945
应收融资租赁款	-	2,861	6,265	26,938	62,855	9,894	2,935	111,748
其他非衍生金融资产	23,933	3,899	5,044	4,683	4,860	301	184	42,904
非衍生金融资产合计：	492,144	649,549	412,902	1,597,407	2,237,170	2,385,448	489,651	8,264,271
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	128,621	93,322	-	-	221,943
同业及其他金融机构								
存放款项	645,566	144,488	106,722	352,766	3	-	-	1,249,545
拆入资金	-	55,164	45,923	63,605	19,111	2,762	-	186,565
交易性金融负债	-	1,642	5,926	4,163	3,267	588	-	15,586
卖出回购金融资产款	-	173,584	17,344	21,685	-	-	-	212,613
吸收存款	1,610	352,490	1,937,795	730,192	830,669	-	-	3,852,756
应付债券	-	184,820	53,163	396,622	130,061	70,413	-	835,079
其他非衍生金融负债	12,317	745	256	3,320	4,827	549	1,696	23,710
非衍生金融负债合计	659,493	912,933	2,167,129	1,700,974	1,081,260	74,312	1,696	6,597,797
净(敞口)/头寸	(167,349)	(263,384)	(1,754,227)	(103,567)	1,155,910	2,311,136	487,955	1,666,474

兴业银行股份有限公司
截至2019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)

2018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	84,644	-	-	-	-	-	391,341	475,985
存放同业及其他金融机构款项	35,119	6,366	2,853	9,452	-	-	16	53,806
拆出资金	-	50,367	13,034	36,296	-	-	60	99,757
以公允价值计量且其变动计入当期损益的								
金融资产	211,114	66,959	8,821	101,584	77,468	18,751	865	485,562
买入返售金融资产	-	76,517	-	-	660	-	333	77,510
发放贷款和垫款	-	390,197	199,339	901,223	787,204	1,394,579	59,779	3,732,321
可供出售金融资产	45,118	8,936	39,910	217,684	313,201	87,927	7,420	720,196
应收款项类投资	-	52,473	112,331	275,828	816,809	503,973	17,968	1,779,382
应收融资租赁款	-	2,712	6,506	26,875	70,947	11,742	3,373	122,155
持有至到期投资	-	3,303	14,177	54,645	186,241	236,972	137	495,475
其他非衍生金融资产	7,431	4,506	3,735	2,515	3,547	175	491	22,400
非衍生金融资产合计：	383,426	662,336	400,706	1,626,102	2,256,077	2,254,119	481,783	8,064,549
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	-	12,395	45,969	219,103	-	-	-	277,467
同业及其他金融机构存放款项	541,782	352,397	258,691	205,016	-	-	-	1,357,886
拆入资金	-	91,367	46,835	77,090	10,954	-	-	226,246
以公允价值计量且其变动计入当期损益的								
金融负债	171	527	501	1,289	173	-	-	2,661
卖出回购金融资产款	-	196,640	19,162	15,535	-	-	-	231,337
吸收存款	1,366,645	359,331	293,036	768,361	592,053	33,846	-	3,413,272
应付债券	-	62,845	119,967	360,875	143,339	80,458	-	767,484
其他非衍生金融负债	16,124	1,775	779	2,886	4,886	507	611	27,568
非衍生金融负债合计	1,924,722	1,077,277	784,940	1,650,155	751,405	114,811	611	6,303,921
净(敞口)/头寸	(1,541,296)	(414,941)	(384,234)	(24,053)	1,504,672	2,139,308	481,172	1,760,628

5.2 衍生金融工具流动风险分析

(i) 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

	2019年6月30日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
利率衍生工具	(2)	11	66	(375)	(137)	(437)
汇率衍生工具	851	441	(473)	(102)	-	717
其他衍生工具	(480)	203	1,202	124	(1)	1,048
合计	369	655	795	(353)	(138)	1,328

	2018年12月31日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
利率衍生工具	1	127	248	257	42	675
汇率衍生工具	704	539	2,004	38	-	3,285
其他衍生工具	(66)	(70)	282	(26)	-	120
合计	639	596	2,534	269	42	4,080

(ii) 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

	2019年6月30日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月		5年以上	
			至1年	1至5年		
汇率衍生工具						
- 现金流入	276,645	210,476	507,622	54,268	-	1,049,011
- 现金流出	(276,261)	(209,685)	(506,546)	(53,223)	-	(1,045,715)
合计	384	791	1,076	1,045	-	3,296

	2018年12月31日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月		5年以上	
			至1年	1至5年		
汇率衍生工具						
- 现金流入	321,874	160,506	382,350	49,239	-	913,969
- 现金流出	(322,060)	(160,123)	(382,573)	(49,411)	-	(914,167)
合计	(186)	383	(223)	(172)	-	(198)

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

	2019年6月30日				2018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	314,421	-	-	314,421	284,430	-	-	284,430
开出信用证	136,756	129	29	136,914	111,867	135	-	112,002
开出保函	58,782	55,380	12,226	126,388	51,365	46,477	25,826	123,668
银行承兑汇票	677,731	-	-	677,731	532,919	-	-	532,919
不可撤销的贷款承诺	839	11,419	9,198	21,456	32	4,721	33,792	38,545
合计	1,188,529	66,928	21,453	1,276,910	980,613	51,333	59,618	1,091,564

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。

2019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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一级资本净额	455,158	440,365
一级资本净额	511,084	466,335
资本净额	599,873	577,582
风险加权资产总额	5,065,232	4,734,315
核心一级资本充足率	8.99%	9.30%
一级资本充足率	10.09%	9.85%
资本充足率	11.84%	12.20%

- (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。

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拆借利率为基准,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

	2019年6月30日				2018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
金融资产:								
交易性金融资产	266,270	341,957	38,870	647,097	不适用	不适用	不适用	不适用
其他债权投资	-	663,037	7,492	670,529	不适用	不适用	不适用	不适用
其他权益工具投资	824	-	1,213	2,037	不适用	不适用	不适用	不适用
发放贷款和垫款								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益	-	260	-	260	不适用	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动								
计入其他综合收益	-	182,076	-	182,076	不适用	不适用	不适用	不适用
衍生金融资产	-	32,313	-	32,313	-	42,092	-	42,092
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	211,075	242,680	5,843	459,598
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	44,834	575,220	24,832	644,886
金融资产合计	<u>267,094</u>	<u>1,219,643</u>	<u>47,575</u>	<u>1,534,312</u>	<u>255,909</u>	<u>859,992</u>	<u>30,675</u>	<u>1,146,576</u>
金融负债:								
交易性金融负债	3,242	11,095	-	14,337	171	2,423	-	2,594
衍生金融负债	-	32,150	-	32,150	-	38,823	-	38,823
金融负债合计	<u>3,242</u>	<u>43,245</u>	<u>-</u>	<u>46,487</u>	<u>171</u>	<u>41,246</u>	<u>-</u>	<u>41,417</u>

2019年上半年度及2018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

	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具	合计
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	(419)	156	-	(263)
- 于其他综合收益中确认	-	(235)	-	(235)
购入	11,716	3,052	500	15,268
出售及结算	(14,148)	(1,508)	-	(15,656)
2019年6月30日余额	<u>38,870</u>	<u>7,492</u>	<u>1,213</u>	<u>47,575</u>
2019年6月30日持有以上资产项目于2019年上半年损益中确认的未实现收益或损失	<u>(492)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(492)</u>
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
	金融资产	可供出售金融资产	合计	
2018年1月1日余额	3,565	21,352	24,917	
利得或损失				
- 于其他综合收益中确认	-	1,507	1,507	
购入	2,278	5,864	8,142	
结算	-	(3,891)	(3,891)	
2018年12月31日余额	<u>5,843</u>	<u>24,832</u>	<u>30,675</u>	
2018年12月31日持有以上资产项目于2018年度损益中确认的未实现收益或损失	<u>(68)</u>	<u>-</u>	<u>(68)</u>	

第三层次公允价值计量的信息如下：

本集团

<u>项目</u>	2019年 6月30日 的公允价值	<u>估值技术</u>
交易性金融资产		
- 信托计划及资产管理计划	12,349	现金流量折现法
- 理财产品	12,192	现金流量折现法
- 股权投资	4,486	资产净值法
- 债券	3,769	现金流量折现法
- 其他	6,074	现金流量折现法
其他债权投资		
- 信托计划及资产管理计划	6,179	现金流量折现法
- 债券	1,313	现金流量折现法
其他权益工具投资	1,213	资产净值法
合计	47,575	

<u>项目</u>	2018年 12月31日 的公允价值	<u>估值技术</u>
债务工具投资	26,397	现金流量折现法
权益工具投资	4,278	资产净值法
合计	30,675	

上述债务工具投资，使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，于2019年6月30日，加权平均值为5.24%（2018年12月31日：4.60%），重大不可观察输入值与公允价值呈反向变动关系。

上述权益工具投资，主要使用资产净值法确定公允价值，主要的重大不可观察输入值为资产净值，于2019年6月30日，资产加权平均单位净值为1.01（2018年12月31日：0.96），重大不可观察输入值与公允价值呈正向变动关系。

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

	2019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	1,509,845	1,521,087	-	768,553	752,534
金融资产合计	<u>1,509,845</u>	<u>1,521,087</u>	<u>-</u>	<u>768,553</u>	<u>752,534</u>
金融负债：					
应付债券	798,427	797,239	-	797,239	-
金融负债合计	<u>798,427</u>	<u>797,239</u>	<u>-</u>	<u>797,239</u>	<u>-</u>
	2018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：					
持有至到期投资	395,142	406,992	-	406,992	-
应收款项类投资	1,387,150	1,385,763	-	416,236	969,527
金融资产合计	<u>1,782,292</u>	<u>1,792,755</u>	<u>-</u>	<u>823,228</u>	<u>969,527</u>
金融负债：					
应付债券	717,854	713,469	-	713,469	-
金融负债合计	<u>717,854</u>	<u>713,469</u>	<u>-</u>	<u>713,469</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	2019年 6月30日 的公允价值	2018年 12月31日 的公允价值	估值技术	输入值
债权投资	1,521,087	不适用	现金流量折现法	债券收益率、违约概率、违约 损失率、折现率
持有至到期投资	不适用	406,992	现金流量折现法	债券收益率
应收款项类投资	不适用	1,385,763	现金流量折现法	违约概率、违约损失率、折现率
应付债券	797,239	713,469	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2019年6月30日止6个月期间				
	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 计提的减值	期末金额
金融资产：					
衍生金融资产	42,092	(9,779)	-	-	32,313
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	552	-	-	-	260
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	159,451	-	135	(154)	182,076
交易性金融资产	690,918	613	-	-	647,097
其他债权投资	520,835	-	(1,213)	(1,050)	670,529
其他权益工具投资	1,428	-	(56)	-	2,037
金融资产合计	<u>1,415,276</u>	<u>(9,166)</u>	<u>(1,134)</u>	<u>(1,204)</u>	<u>1,534,312</u>
金融负债 ⁽¹⁾	<u>(41,417)</u>	<u>6,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(46,487)</u>

本银行

	截至2019年6月30日止6个月期间				
	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 计提的减值	期末金额
金融资产：					
衍生金融资产	42,092	(9,780)	-	-	32,312
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	552	-	-	-	260
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	159,451	-	135	(154)	182,076
交易性金融资产	661,360	784	-	-	625,182
其他债权投资	520,526	-	(1,149)	(1,029)	668,670
其他权益工具投资	1,428	-	(56)	-	2,037
金融资产合计	<u>1,385,409</u>	<u>(8,996)</u>	<u>(1,070)</u>	<u>(1,183)</u>	<u>1,510,537</u>
金融负债 ⁽¹⁾	<u>(41,210)</u>	<u>6,334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(43,244)</u>

(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2019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	12,613	-	-	-	13,085
存放同业及其他金融机构款项	24,238	-	-	-	32,149
拆出资金	36,639	-	-	(24)	30,166
衍生金融资产	3,970	(1,704)	-	-	2,266
买入返售金融资产	13	-	13	-	497
发放贷款和垫款	162,706	-	-	(267)	173,830
金融投资：					
交易性金融资产	30,569	2,388	-	-	45,446
债权投资	37,094	-	-	(16)	41,100
其他债权投资	106,792	-	(1,151)	361	84,663
其他权益工具	39	-	48	-	52
应收融资租赁款	1,109	-	-	(22)	1,020
其他金融资产	4,736	-	-	-	3,337
金融资产合计	<u>420,518</u>	<u>684</u>	<u>(1,090)</u>	<u>32</u>	<u>427,611</u>
金融负债 ⁽¹⁾	<u>(527,169)</u>	<u>658</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(592,322)</u>

本银行

	截至2019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	12,613	-	-	-	13,085
存放同业及其他金融机构款项	24,238	-	-	-	31,405
拆出资金	37,325	-	-	(24)	32,579
衍生金融资产	3,970	(1,704)	-	-	2,266
买入返售金融资产	13	-	-	-	497
发放贷款和垫款	162,706	-	-	(267)	173,830
金融投资：					
交易性金融资产	30,569	2,388	-	-	45,446
债权投资	37,094	-	-	(16)	41,100
其他债权投资	106,792	-	(1,151)	361	84,663
其他权益工具	39	-	48	-	52
其他金融资产	4,736	-	-	-	3,337
金融资产合计	<u>420,095</u>	<u>684</u>	<u>(1,103)</u>	<u>54</u>	<u>428,260</u>
金融负债 ⁽¹⁾	<u>(527,078)</u>	<u>658</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(584,322)</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。2019年上半年度本集团无上述已证券化的金融资产(2018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2019年6月30日,本集团持有的上述资产支持证券为人民币71.58亿元(2018年12月31日:人民币78.17亿元)。
- 本集团在相关金融资产进行转移的过程中未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,本集团未终止确认所转让的金融资产。2019年上半年度,本集团无上述未终止确认的金融资产的转让(2018年上半年度:无)。截至2019年6月30日,本集团持有的上述未终止确认的应收融资租赁款余额为人民币9.42亿元(2018年12月31日:人民币14.2亿元),本集团持有上述未终止确认的债权投资为人民币4亿元(2018年12月31日持有上述未终止确认的应收款项类投资:人民币4亿元),转让金融资产收到的对价为人民币1.36亿元(2018年12月31日:人民币5.98亿元)作为“应付债券”列报。
- 2019年上半年度本集团已转让金融资产中,账面价值人民币234.03亿元(2018年上半年度:人民币226.12亿元)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2019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101.67亿元(2018年12月31日:人民币76.41亿元),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。

2019年6月30日及2018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、20)。

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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	债券	票据	债券	票据
资产账面价值	154,877	61,145	191,189	48,600
相关负债的账面价值	150,766	61,145	181,969	48,600

3.3 不良贷款转让

2019年上半年度, 本集团通过向第三方转让方式共处置不良贷款账面余额人民币119.64亿元(2018年上半年度: 人民币24.46亿元)。本集团已将上述不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬转移, 因此予以终止确认。

十二 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日, 本集团无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。

兴业银行股份有限公司
财务报表补充资料
截至2019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	
	2019年	2018年 (已重述)
非流动性资产处置损益	1	8
计入当期损益的政府补助	22	259
其他营业外收支净额	110	27
非经常性损益小计	133	294
非经常性损益的所得税影响	(35)	(93)
合计	98	201
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	81	197
归属于少数股东的非经常性损益合计	17	4
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	34,316	31,978

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(以下简称“本银行”)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。

本集团计算非经常性损益删除了“收回已核销资产”一项, 并对比较数据进行重述。

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

2019年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

	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

2018年1月1日至6月30日止期间(未经审计)

	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	7.95	1.55
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润(已重述)	7.90	1.54

本集团在计算每股收益时,归属于公司普通股股东的当期净利润未包含2019年上半年度及2018年上半年度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2019年及2018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。

本集团本期在计算非经常性损益时删除了“收回已核销资产”一项,并对加权平均净资产收益率以及每股收益的比较数据进行重述。