# 兴业银行股份有限公司

A股代码:601166　A股简称:兴业银行
优先股代码:360005、360012　优先股简称:兴业优1、兴业优2

## 2016半年度报告摘要

**一 重要提示**

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

1.2 公司简介

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

| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|---|---|---|
| 姓名 | 陈信健 | 陈志伟 |
| 电话 | 0591-87824863 | |
| 传真 | 0591-87842633 | |
| 电子信箱 | irm@cib.com.cn | |

**二 主要财务数据和股东情况**

2.1 主要会计数据与财务指标

单位:人民币百万元

| | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 | 本期较上年同期增减(%) |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 80,870 | 72,258 | 11.92 |
| 利润总额 | 35,839 | 35,582 | 0.72 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 29,441 | 27,744 | 6.12 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 28,859 | 27,508 | 4.91 |
| 基本每股收益(元/股) | 1.49 | 1.45 | 2.76 |
| 稀释每股收益(元/股) | 1.49 | 1.45 | 2.76 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 1.45 | 1.44 | 0.69 |
| 总资产收益率(%) | 0.54 | 0.59 | 下降0.05个百分点 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 9.46 | 10.77 | 下降1.31个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 9.27 | 10.60 | 下降1.33个百分点 |
| 成本收入比(%) | 18.82 | 20.76 | 下降1.94个百分点 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 27,802 | 680,739 | (95.92) |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | 1.46 | 35.73 | (95.92) |

| 项目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 | 本期末较期初增减(%) |
|---|---|---|---|
| 总资产 | 5,709,692 | 5,298,880 | 7.75 |
| 归属于母公司股东的股东权益 | 328,391 | 313,648 | 4.70 |
| 归属于母公司普通股股东的所有者权益 | 302,486 | 287,743 | 5.12 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元) | 15.88 | 15.10 | 5.12 |
| 不良贷款率(%) | 1.63 | 1.46 | 上升0.17个百分点 |
| 拨备覆盖率(%) | 218.78 | 210.08 | 上升8.70个百分点 |
| 拨贷比(%) | 3.57 | 3.07 | 上升0.50个百分点 |

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

2.2 非经常性损益项目和金额

单位:人民币百万元

| 项目 | 2016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 | 133 |
| 收回已核销资产 | 561 |
| 其他营业外收支净额 | 94 |
| 所得税影响额 | (203) |
| 合计 | 584 |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | 2 |
| 归属于母公司股东的非经常性损益 | 582 |

2.3 补充财务数据

单位:人民币百万元

| 项目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 总负债 | 5,377,427 | 4,981,503 | 4,145,303 |
| 同业拆入 | 120,752 | 103,672 | 81,080 |
| 存款总额 | 2,475,287 | 2,483,923 | 2,267,780 |
| 其中:活期存款 | 1,147,795 | 1,063,243 | 948,425 |
| 定期存款 | 1,113,421 | 1,149,101 | 1,053,728 |
| 其他存款 | 214,071 | 271,579 | 265,627 |
| 贷款总额 | 1,949,215 | 1,779,408 | 1,593,148 |
| 其中:公司贷款 | 1,272,696 | 1,197,627 | 1,179,708 |
| 零售贷款 | 608,898 | 511,906 | 385,950 |
| 贴现 | 67,621 | 69,875 | 27,490 |
| 贷款损失准备 | 69,682 | 54,586 | 43,896 |

2.4 资本充足率

单位:人民币百万元

| 主要指标 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 资本净额 | 434,784 | 383,504 | 328,767 |
| 其中:核心一级资本 | 304,190 | 289,769 | 246,484 |
| 其他一级资本 | 25,912 | 25,909 | 12,958 |
| 二级资本 | 106,028 | 69,420 | 69,933 |
| 扣减项 | 1,346 | 1,594 | 608 |
| 加权风险资产合计 | 3,575,820 | 3,427,649 | 2,911,125 |
| 资本充足率(%) | 12.16 | 11.19 | 11.29 |
| 一级资本充足率(%) | 9.21 | 9.19 | 8.89 |
| 核心一级资本充足率(%) | 8.49 | 8.43 | 8.45 |

注:本表根据《商业银行资本管理办法(试行)》及按照上报监管机构的数据计算。

2.5 补充财务指标

单位:%

| 主要指标 | 标准值 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|---|---|---|---|---|
| 流动性比例(折人民币) | - | 55.70 | 56.80 | 41.59 |
| 存贷款比例(折人民币) | - | 73.83 | 67.80 | 64.67 |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 1.31 | 2.11 | 8.26 |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50 | 11.61 | 12.62 | 20.44 |
| 正常类贷款迁徙率 | - | 2.04 | 3.69 | 2.33 |
| 关注类贷款迁徙率 | - | 33.28 | 52.96 | 42.16 |
| 次级类贷款迁徙率 | - | 68.25 | 87.33 | 93.77 |
| 可疑类贷款迁徙率 | - | 16.94 | 35.92 | 20.53 |

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;其中存贷款比例为根据银监会2016年非现场监管统计制度计算的境内指标。

3、根据中国银监会银监发(2010)112号文,自2011年起增加月日均存贷比监管,报告期内公司各月日均存贷比指标均符合监管要求。

2.6 前十名股东持股情况表

单位:股

| 报告期末股东总数(户) | 229,070 |
|---|---|
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0 |

前十名股东持股情况

| 股东名称 | 股东性质 | 持股总数 | 持股比例(%) | 报告期内增减 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结的股份数量 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 福建省财政厅 | 国家机关 | 3,471,668,306 | 18.22 | 69,494,537 | 0 | 0 |
| 中国人民财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品 | 国有法人 | 948,000,000 | 4.98 | 0 | 0 | 0 |
| 中国人民人寿保险股份有限公司-分红-个险分红 | 国有法人 | 801,639,977 | 4.21 | 0 | 0 | 0 |
| 中国证券金融股份有限公司 | 国有法人 | 703,913,725 | 3.69 | 157,033,633 | 0 | 0 |
| 梧桐树投资平台有限责任公司 | 国有法人 | 671,012,396 | 3.52 | 0 | 0 | 0 |
| 中国烟草总公司 | 国有法人 | 613,537,500 | 3.22 | 0 | 0 | 0 |
| 中国人民人寿保险股份有限公司-万能-个险万能 | 国有法人 | 474,000,000 | 2.49 | 0 | 0 | 0 |
| 天安财产保险股份有限公司-保赢1号 | 境内非国有法人 | 463,232,314 | 2.43 | 136,671,954 | 0 | 0 |
| 福建烟草海晟投资管理有限公司 | 国有法人 | 441,504,000 | 2.32 | 0 | 0 | 0 |
| 天安人寿保险股份有限公司-传统产品 | 境内非国有法人 | 413,082,578 | 2.17 | 351,155,528 | 0 | 0 |

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子公司;福建烟草海晟投资管理有限公司为中国烟草总公司的下属公司。

2.7 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东情况表

单位:股

| 截止报告期末优先股股东总数(户) | | | | | | 30 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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-个险分红 | 0 | 44,114,000 | 16.97 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 福建省财政厅 | 0 | 25,000,000 | 9.62 | 优先股 | 无 | 国家机关 |
| 中国平安财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品 | 0 | 21,254,000 | 8.17 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能 | 0 | 21,254,000 | 8.17 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 交银施罗德基金 | 0 | 13,474,000 | 5.18 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 广东粤财信托有限公司 | 0 | 12,198,000 | 4.69 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红 | 0 | 11,450,000 | 4.40 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 中银国际证券有限责任公司 | 0 | 9,044,000 | 3.48 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 博时基金 | 0 | 7,944,000 | 3.06 | 优先股 | 无 | 其他 |
| 中海信托股份有限公司 | 0 | 7,944,000 | 3.06 | 优先股 | 无 | 其他 |

2.8 公司第一大股东为福建省财政厅,持有公司18.22%的股份。

**三 管理层讨论与分析**

3.1 报告期内经营情况的讨论与分析

(一)报告期内经营情况的回顾

1、总体经营情况

报告期内,国际国内经济金融形势继续发生复杂深刻变化。面对复杂严峻的形势,公司主动落实国家宏观经济政策和金融监管要求,围绕"控风险、强基础、稳发展"的基本工作主线,把握新常态、适应新常态,适时灵活调整经营策略,持续加大业务结构调整和转型升级步伐,各项业务保持平稳发展,经营情况总体符合预期。

(1)业务平稳健康发展,经营业绩平稳增长。截至报告期末,公司资产总额57,096.92亿元,较期初增长7.75%;本外币各项贷款余额19,492.15亇元,较期初增长9.54%;各类投资余额29,635.37亿元,较期初增长14.03%。完成300亿元二级资本债发行工作,进一步夯实资本基础,期末资本净额达到4,347.84亿元,一级资本充足率和核心一级资本充足率分别达到9.21%和8.49%,资本充足率达到12.16%。资产负债比例状况良好,主要指标满足监管要求。报告期内累计实现归属于母公司股东的净利润294.41亿元,同比增长6.12%;加权平均净资产收益率9.46%,同比下降1.31个百分点,总资产收益率0.54%,同比下降0.05个百分点。资产质量保持大体稳定,不良贷款比率1.63%,较期初上升0.17个百分点;拨备计提充足,期末拨贷比达3.57%,拨备覆盖率达218.78%。

(2)持续推进经营转型,业务基础进一步夯实,把握有利时机加大主动负债拓展力度,负债结构更加多元化,NCD和CD发行规模和发行余额均再创历史新高。交易银行建设平稳推进,以收付、融资、财资"三大直通车"和资金池、票据托管等为重点的企业现金管理类产品进一步优化,交易客户和交易量稳步增长。以轻资本、轻资产为特征的重点业务发展势头良好,非金融企业债务融资工具承销规模继续在同类型银行中保持领先;资产管理业务在稳定业务规模的同时,不断加大产品结构转型步伐,收益同比稳步增长;资产托管业务规模达到8.05万亿元,继续位居全市场前列。钱大掌柜稳步推进"一朵金融云+三大平台"发展战略,市场影响力进一步扩大。集团化、综合化、国际化经营继续向前推进。各子公司业务发展和经营业务总体保持平稳。香港分行资产规模、盈利水平同比大幅增长,"桥头堡"作用逐渐显现。

(3)稳妥完善体制机制,管理有效性持续增强。持续推进风险管理体制机制改革,进一步调整优化风险管理组织架构和流程,风险管理的有效性明显提高。全面加大不良资产管控力度,进一步完善相关考核评价和激励政策,持续加强不良资产经营、处置专业队伍建设,努力提高不良资产集中化、专业化经营和处置水平。研究完善与"大投行"、"大资管"相适应的业务发展体制机制,进一步提高集团内部协同水平。启动建设企业级绩效考核数据平台,继续推进内评法在综合考评和资源配置上的应用,提高综合考评和资源配置管理精细化水平。在行业内率先完成营改增系列工作,稳步提高税收筹划水平。

2、主要财务指标增减变动幅度及其说明

单位:人民币百万元

| 项目 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 | 较上年末增减(%) | 简要说明 |
|---|---|---|---|---|
| 总资产 | 5,709,692 | 5,298,880 | 7.75 | 各项资产业务保持平稳增长 |
| 总负债 | 5,377,427 | 4,981,503 | 7.95 | 各项负债业务保持平稳增长 |
| 归属于母公司股东的股东权益 | 328,391 | 313,648 | 4.70 | 当期净利润转入 |

| 项目 | 2016年1-6月 | 2015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 | 29,441 | 27,744 | 6.12 | 生息资产日均规模平稳增长,受资产重定价影响,净息差同比有所下降,利息净收入同比保持平稳增长;手续费及佣金收入稳定增长;费用成本控制合理,成本收入比保持较低水平;各类拨备计提充足 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 9.46 | 10.77 | 下降1.31个百分点 | 由于利润留存增加,加权净资产增速高于净利润增速 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 27,802 | 680,739 | (95.92) | 把握市场机会,优化资产负债结构,各项业务稳步发展 |

(二)资产负债表分析

1、资产

截至报告期末,公司资产总额57,096.92亿元,较期初增加4,108.12亿元,增长7.75%。其中贷款总额较期初增加1,698.07亿元,增长9.54%;投资较期初增加3,645.92亿元,增长14.03%;买入返售金融资产较期初减少1,512.42亿元,下降66.94%。下表列示公司资产总额构成情况:

单位:人民币百万元

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 发放贷款和垫款净额 | 1,879,533 | 32.92 | 1,724,822 | 32.55 |
| 投资注(1) | 2,963,537 | 51.90 | 2,598,945 | 49.05 |
| 买入返售资产 | 74,682 | 1.31 | 225,924 | 4.26 |
| 应收融资租赁款 | 82,603 | 1.45 | 74,146 | 1.40 |
| 存放同业 | 84,466 | 1.48 | 42,347 | 0.80 |
| 拆出资金 | 41,490 | 0.73 | 56,336 | 1.06 |
| 现金及存放央行 | 428,241 | 7.50 | 417,911 | 7.89 |
| 其他注(2) | 155,140 | 2.71 | 158,449 | 2.99 |
| 合计 | 5,709,692 | 100 | 5,298,880 | 100 |

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

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

贷款情况如下:

(1)贷款类型划分

单位:人民币百万元

| 类 型 | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|---|---|---|
| 公司贷款 | 1,272,696 | 1,197,627 |
| 个人贷款 | 608,898 | 511,906 |
| 票据贴现 | 67,621 | 69,875 |
| 合 计 | 1,949,215 | 1,779,408 |

截至报告期末,公司贷款占比65.29%,较期初下降2.01个百分点,个人贷款占比31.24%,较期初上升2.47个百分点,票据贴现占比3.47%,较期初下降0.46个百分点。公司立足国家经济发展战略规划,围绕"控风险、强基础、稳发展"要求,坚持金融服务实体经济的宗旨,大力支持符合国家战略规划的产业,积极介入民生消费需求旺盛的行业,合理确定信贷投向和节奏,继续保持各项业务平稳、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"、"批发和零售业"、"房地产业"、"租赁和商务服务业"。具体行业分布情况如下:

单位:人民币百万元

| 行 业 | 2016年6月30日 | | | 2015年12月31日 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 贷款余额 | 占比(%) | 不良率(%) | 贷款余额 | 占比(%) | 不良率(%) |
| 农、林、牧、渔业 | 7,316 | 0.38 | 1.85 | 6,407 | 0.36 | 2.09 |
| 采矿业 | 72,217 | 3.70 | 2.75 | 66,930 | 3.76 | 1.68 |
| 制造业 | 320,798 | 16.46 | 3.32 | 295,358 | 16.60 | 2.95 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 59,047 | 3.03 | 0.08 | 53,808 | 3.02 | 0.02 |
| 建筑业 | 85,894 | 4.41 | 1.00 | 73,226 | 4.12 | 1.10 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 67,628 | 3.47 | 0.73 | 60,575 | 3.40 | 0.64 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 14,660 | 0.75 | 0.31 | 8,782 | 0.49 | 0.83 |
| 批发和零售业 | 194,277 | 9.97 | 5.15 | 205,299 | 11.54 | 4.63 |
| 住宿和餐饮业 | 5,849 | 0.30 | 1.90 | 5,572 | 0.31 | 1.90 |
| 金融业 | 10,065 | 0.52 | 0.59 | 7,058 | 0.40 | 0.56 |
| 房地产业 | 185,438 | 9.51 | 0.02 | 201,366 | 11.32 | 0.02 |
| 租赁和商务服务业 | 119,219 | 6.12 | 0.66 | 90,505 | 5.09 | 0.42 |
| 科学研究和技术服务业 | 4,540 | 0.23 | 6.04 | 4,735 | 0.27 | 5.26 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 100,191 | 5.14 | 0.02 | 92,518 | 5.20 | 0.00 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 2,052 | 0.10 | 0.58 | 1,511 | 0.08 | 0.75 |
| 教育 | 2,402 | 0.12 | 0.00 | 2,788 | 0.16 | 0.07 |
| 卫生和社会工作 | 11,537 | 0.59 | 0.14 | 9,517 | 0.53 | 0.11 |
| 文化、体育和娱乐业 | 5,037 | 0.26 | 0.30 | 5,730 | 0.32 | 0.00 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 4,529 | 0.23 | 0.00 | 5,942 | 0.33 | 0.00 |
| 个人贷款 | 608,898 | 31.24 | 1.04 | 511,906 | 28.77 | 0.86 |
| 票据贴现 | 67,621 | 3.47 | 0.00 | 69,875 | 3.93 | 0.00 |
| 合计 | 1,949,215 | 100 | 1.63 | 1,779,408 | 100 | 1.46 |

公司继续执行"有保、有控、有压"的区别授信政策,把握国家战略规划、产业结构调整、深化转型升级的业务机遇,优先发展符合国家政策导向、处于快速发展期、市场前景广阔行业的信贷业务,巩固发展公司优势业务。在积极支持主流业务的同时,关注产业及消费结构升级过程中的市场分化,深化供给侧结构性改革,促进实体经济转型升级,有效落实客户准入和退出机制,推动行业、客户、产品合理布局和均衡发展。

制造业、批发和零售业等行业的不良贷款比率较期初有所上升,主要是受宏观经济下行、产业结构调整、经营成本上升、市场需求疲软等影响,部分企业经营面临一定困难,抗风险能力相对较弱;部分产能过剩行业风险有所上升,大宗商品贸易领域风险有所加大等,信用风险暴露有所增加。

(3)贷款地区分布

单位:人民币百万元

| 地 区 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 贷款余额 | 占比(%) | 贷款余额 | 占比(%) |
| 总 行 | 101,216 | 5.19 | 90,589 | 5.09 |
| 福 建 | 259,460 | 13.31 | 251,630 | 14.14 |
| 广 东 | 192,125 | 9.86 | 174,734 | 9.82 |
| 江 苏 | 151,428 | 7.77 | 133,444 | 7.50 |
| 浙 江 | 134,528 | 6.90 | 122,778 | 6.90 |
| 北 京 | 119,677 | 6.14 | 95,586 | 5.37 |
| 上 海 | 91,834 | 4.71 | 99,581 | 5.60 |
| 东北部及其他 | 274,703 | 14.09 | 237,929 | 13.37 |
| 中部 | 323,480 | 16.60 | 295,794 | 16.62 |
| 西部 | 300,764 | 15.43 | 277,343 | 15.59 |
| 合 计 | 1,949,215 | 100 | 1,779,408 | 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。公司围绕"一带一路"、京津冀协同发展、长江经济带、自贸区等国家重大战略布局及实施规划,加大国家战略区域信贷资源投入,发挥各个区域在资源禀赋、市场环境、产业集群等方面的比较优势,满足区域产业个性化需求,调整和优化区域信贷结构。

(4)贷款担保方式

单位:人民币百万元

| 担保方式 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 贷款余额 | 占比(%) | 贷款余额 | 占比(%) |
| 信用 | 375,354 | 19.26 | 309,261 | 17.38 |
| 保证 | 466,341 | 23.92 | 401,035 | 22.54 |
| 抵押 | 880,085 | 45.15 | 826,016 | 46.42 |
| 质押 | 159,814 | 8.20 | 173,221 | 9.73 |
| 贴现 | 67,621 | 3.47 | 69,875 | 3.93 |
| 合计 | 1,949,215 | 100 | 1,779,408 | 100 |

截至报告期末,公司信用贷款占比较期初上升1.88个百分点,保证贷款占比较期初上升1.38个百分点,抵质押贷款占比较期初下降2.80个百分点,贴现贷款占比较期初下降0.46个百分点。

投资情况如下:

截至报告期末,公司投资净额29,635.37亿元,较期初增加3,645.92亿元,增长14.03%。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 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 182,561 | 6.16 | 128,685 | 4.95 |
| 可供出售类 | 397,162 | 13.40 | 426,634 | 16.42 |
| 应收款项类 | 2,150,105 | 72.56 | 1,834,906 | 70.60 |
| 持有至到期类 | 231,207 | 7.80 | 206,802 | 7.96 |
| 长期股权投资 | 2,502 | 0.08 | 1,918 | 0.07 |
| 合计 | 2,963,537 | 100 | 2,598,945 | 100 |

报告期内,公司适当加大投资规模,重点增持绝对收益较高、风险可控的投资品种。期末应收款项类增长较多,主要是投资政府债券、理财产品、信托受益权和资产管理计划。

②按发行主体分类

单位:人民币百万元

| 品种 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 政府债券 | 516,990 | 17.45 | 421,475 | 16.22 |
| 中央银行票据和金融债券 | 88,049 | 2.97 | 60,343 | 2.32 |
| 公司债券 | 203,634 | 6.87 | 170,508 | 6.56 |
| 其他投资 | 2,152,362 | 72.63 | 1,944,701 | 74.83 |
| 长期股权投资 | 2,502 | 0.08 | 1,918 | 0.07 |
| 合计 | 2,963,537 | 100 | 2,598,945 | 100 |

报告期内,公司把握市场机会,一是重点增持有税收减免优惠、风险资本节约、高流动性的国债和地方政府债等,二是增持绝对收益较高、风险可控的投资品种。

2、负债

截至报告期末,公司总负债53,774.27亿元,较期初增加3,959.24亿元,增长7.95%。下表列示公司负债总额构成情况:

单位:人民币百万元

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015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 | 1,748,839 | 32.52 | 1,765,713 | 35.45 |
| 拆入资金 | 120,752 | 2.25 | 103,672 | 2.08 |
| 卖出回购金融资产款 | 101,680 | 1.89 | 48,016 | 0.96 |
| 吸收存款 | 2,475,287 | 46.03 | 2,483,923 | 49.86 |
| 应付债券 | 686,659 | 12.77 | 414,834 | 8.33 |
| 其他注 | 244,210 | 4.54 | 165,345 | 3.32 |
| 合计 | 5,377,427 | 100 | 4,981,503 | 100 |

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

客户存款

客户存款平稳增长,截至报告期末各项存款余额24,752.87亿元,较期初减少86.36亿元,降低0.35%。具体构成如下:

单位:人民币百万元

| 项目 | 2016年6月30日 | | 2015年12月31日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 活期存款 | 1,147,795 | 46.37 | 1,063,243 | 42.80 |
| 其中:公司 | 936,585 | 37.84 | 868,426 | 34.96 |
| 个人 | 211,210 | 8.53 | 194,817 | 7.84 |
| 定期存款 | 1,113,421 | 44.98 | 1,149,101 | 46.27 |
| 其中:公司 | 974,757 | 39.38 | 973,107 | 39.18 |
| 个人 | 138,664 | 5.60 | 175,994 | 7.09 |
| 其他存款 | 214,071 | 8.65 | 271,579 | 10.93 |
| 合计 | 2,475,287 | 100 | 2,483,923 | 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,受资产重定价影响,净息差同比下降26个BP;手续费及佣金收入保持增长;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294.41亿元,同比增长6.12%。

单位:人民币百万元

| 项目 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 |
|---|---|---|
| 营业收入 | 80,870 | 72,258 |
| 利息净收入 | 58,878 | 55,120 |
| 非利息净收入 | 21,992 | 17,138 |
| 营业税金及附加 | (4,885) | (5,964) |
| 业务及管理费 | (15,092) | (14,715) |
| 资产减值损失 | (25,155) | (15,846) |
| 其他业务成本 | (125) | (284) |
| 营业外收支净额 | 226 | 133 |
| 税前利润 | 35,839 | 35,582 |
| 所得税 | (6,229) | (7,598) |
| 净利润 | 29,610 | 27,984 |
| 少数股东损益 | 169 | 240 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 29,441 | 27,744 |

1、利息净收入

报告期内,公司实现净利息收入588.78亿元,同比增加37.58亿元,增长6.82%。公司各项业务平稳较快增长,生息资产日均规模同比增长17.06%,受资产重定价影响,净息差同比下降26个BP,利息净收入总体保持平稳增长。

单位:人民币百万元

| 项目 | 2016年1-6月 | | 2015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 | 46,460 | 38.47 | 50,110 | 40.51 |
| 贴现利息收入 | 1,712 | 1.42 | 721 | 0.58 |
| 投资利息收入 | 61,540 | 50.95 | 44,793 | 36.21 |
| 存放中央银行利息收入 | 2,874 | 2.38 | 3,329 | 2.69 |
| 拆出资金利息收入 | 660 | 0.55 | 878 | 0.71 |
| 买入返售利息收入 | 3,147 | 2.61 | 18,740 | 15.15 |
| 存放同业及其他金融机构利息收入 | 1,264 | 1.05 | 2,368 | 1.91 |
| 融资租赁利息收入 | 2,503 | 2.07 | 2,464 | 1.99 |
| 其他利息收入 | 616 | 0.50 | 291 | 0.25 |
| 利息收入小计 | 120,776 | 100 | 123,694 | 100 |
| 利息支出 | | | | |
| 向中央银行借款利息支出 | 1,738 | 2.81 | 854 | 1.25 |
| 存款利息支出 | 21,506 | 34.74 | 29,769 | 43.41 |
| 发行债券利息支出 | 9,989 | 16.14 | 5,629 | 8.21 |
| 同业及其他金融机构存放利息支出 | 25,986 | 41.98 | 28,905 | 42.15 |
| 拆入资金利息支出 | 1,784 | 2.88 | 1,746 | 2.55 |
| 卖出回购利息支出 | 818 | 1.32 | 1,639 | 2.39 |
| 其他利息支出 | 77 | 0.13 | 32 | 0.05 |
| 利息支出小计 | 61,898 | 100 | 68,574 | 100 |
| 利息净收入 | 58,878 | | 55,120 | |

2、非利息净收入

报告期内,公司实现非利息净收入219.92亿元,占营业收入的27.19%,同比增加48.54亿元,增长28.32%。具体构成如下:

单位:人民币百万元

| 项目 | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 |
|---|---|---|
| 手续费及佣金净收入 | 17,139 | 14,922 |
| 投资损益 | 8,702 | 3,022 |
| 公允价值变动损益 | (4,031) | (523) |
| 汇兑损益 | 134 | (493) |
| 其他业务收入 | 48 | 210 |
| 合计 | 21,992 | 17,138 |

3.2 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 | - | 3,929 | 2,909,742 |
| 资金营运中心 | 上海市江宁路168号 | - | 89 | 493,500 |
| 信用卡中心 | 上海市浦东新区来安路500号 | - | 813 | 85,480 |
| 北京分行 | 北京市朝阳区朝阳门北大街20号 | 64 | 1,975 | 360,683 |
| 天津分行 | 天津市河西区永安道219号 | 87 | 1,256 | 76,900 |
| 石家庄分行 | 石家庄市桥西区维明南大街1号 | 66 | 1,489 | 76,866 |
| 太原分行 | 太原市府东街209号 | 75 | 1,262 | 82,268 |
| 呼和浩特分行 | 呼和浩特市新城区兴安南路5号 | 42 | 1,052 | 48,159 |
| 沈阳分行 | 沈阳市和平区文化路77号 | 33 | 1,052 | 55,356 |
| 大连分行 | 大连市中山区一德街85A | 32 | 668 | 42,771 |
| 长春分行 | 长春市长春大街309号 | 22 | 790 | 82,180 |
| 哈尔滨分行 | 哈尔滨市南岗区黄河路88号 | 28 | 915 | 54,358 |
| 上海分行 | 上海市江宁路168号 | 80 | 2,113 | 345,003 |
| 南京分行 | 南京市长江路2号 | 98 | 2,668 | 288,756 |
| 苏州分行 | 苏州市苏州工业园区旺墩路188号 | 15 | 485 | 49,083 |
| 杭州分行 | 杭州市庆春路40号 | 110 | 2,571 | 228,048 |
| 宁波分行 | 宁波市百丈东路905号 | 27 | 643 | 42,780 |
| 合肥分行 | 合肥市阜阳路99号 | 36 | 977 | 57,645 |
| 福州分行 | 福州市五一中路32号 | 57 | 1,418 | 151,745 |
| 厦门分行 | 厦门市湖滨北路78号 | 27 | 1,046 | 78,802 |
| 莆田分行 | 莆田市城厢区学园南路22号 | 9 | 305 | 22,188 |
| 三明分行 | 三明市梅列区乾隆新村362幢 | 14 | 395 | 14,412 |
| 泉州分行 | 泉州市丰泽街兴业大厦 | 47 | 1,517 | 66,686 |
| 漳州分行 | 漳州市胜利西路27号 | 20 | 565 | 27,836 |
| 南平分行 | 南平市滨江中路399号 | 16 | 354 | 17,554 |
| 龙岩分行 | 龙岩市九一南路46号 | 13 | 393 | 18,233 |
| 宁德分行 | 宁德市蕉城区天湖东路6号 | 12 | 326 | 13,363 |
| 南昌分行 | 南昌市红谷滩新区红谷中大道1568号 | 46 | 775 | 33,847 |
| 济南分行 | 济南市经七路86号 | 104 | 2,505 | 149,904 |
| 青岛分行 | 青岛市市南区山东路7号甲 | 27 | 656 | 63,998 |
| 郑州分行 | 郑州市金水路288号 | 51 | 1,194 | 72,987 |
| 武汉分行 | 武汉市武昌区中北路108号 | 65 | 1,359 | 113,067 |
| 长沙分行 | 长沙市韶山北路192号 | 45 | 1,178 | 137,738 |
| 广州分行 | 广州市天河路101号 | 110 | 3,027 | 238,068 |
| 深圳分行 | 深圳市福田区深南大道4013号 | 46 | 1410 | 254,183 |
| 南宁分行 | 南宁市民族大道115号 | 31 | 957 | 80,008 |
| 海口分行 | 海口市龙华区金龙路19号 | 7 | 287 | 23,480 |
| 重庆分行 | 重庆市江北区红旗河沟红黄路1号 | 66 | 1,326 | 122,125 |
| 成都分行 | 成都市高新区世纪城路936号 | 128 | 1,776 | 175,473 |
| 贵阳分行 | 贵阳市中华南路45号 | 11 | 409 | 48,440 |
| 昆明分行 | 昆明市拓东路138号 | 27 | 716 | 51,580 |
| 西安分行 | 西安市唐延路1号 | 81 | 1,090 | 141,636 |
| 兰州分行 | 兰州市城关区庆阳路75号 | 15 | 468 | 36,385 |
| 西宁分行 | 西宁市五四西路54号 | 1 | 156 | 29,235 |
| 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市人民路37号 | 36 | 701 | 63,613 |
| 香港分行 | 香港中环花园道3号 | 1 | 141 | 88,620 |
| 系统内轧差及汇总调整 | | | | (2,005,092) |
| 合 计 | | 1,928 | 51,197 | 5,709,692 |

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 | 7,000 | 112,948 | 9,676 | 1,297 | 696 | 603 |
| 兴业国际信托有限公司 | 5,000 | 16,205 | 12,997 | 1,147 | 862 | 654 |
| 兴业基金管理有限公司 | 700 | 2,330 | 1,127 | 429 | 145 | 127 |
| 兴业消费金融股份公司 | 300 | 5,004 | 307 | 234 | 73 | 56 |
| 兴业经济研究咨询股份有限公司 | 60 | 152 | 31 | 5 | (28) | (28) |

(二)业务板块分析

1、企业金融业务板块

企业金融业务围绕"控风险、强基础、稳发展"要求,实事求是、回归本源、主动作为,抓要点、重协调、促优化,坚持良性发展道路,持续推动改革转型与集团化发展。一是业务整体有序增长。截至报告期末,对公存款余额21,221.66亿元,较期初增加123.67亿元;对公贷款余额13,403.17亿元,较期初增加728.15亿元。企业金融客户突破50万户,较期初增加2.39万户。二是适应业态加快创新,特色突出、优势明显。顺应国家发展战略,立足客户服务需求变化以及互联网金融的蓬勃发展,着力推进产品、服务与流程的创新升级,在资本市场、绿色金融、互联网金融等领域多有创新和突破。成功注册全国首只绿色非公开债务融资工具,成功发行全国首单循环购买结构资产支持票据。非金融企业债务融资工具规模和数量继续稳居股份制银行首位。三是风险管控提质增效。主动开展风险客户排查和筛选,突出重点